

# Diplomová práce

Jan Bartoš

2007



**Katedra managementu podnikatelské sféry**

# **Management podniku a daně**

**Vypracoval:**

Bc. Jan Bartoš

**Vedoucí diplomové práce:**

Ing. Jiří Dvořák

# Prohlášení

Prohlašuji, že diplomovou práci na téma  
»**Management podniku a daně**«  
jsem vypracoval samostatně.

Použitou literaturu a podkladové materiály  
uvádím v příloženém seznamu literatury.

*Jindřichův Hradec, červenec 2007*

-----  
podpis studenta

# **Anotace**

## **Management podniku a daně**

*Daňová zátěž a vliv na rozhodování managementu, vliv případných změn daňového systému na konkurenceschopnost podniku a na rozhodovací procesy, v praktické části aplikace na jeden nebo více podnikatelských subjektů.*

*Červenec 2007*

# Poděkování

*Za cenné rady, náměty a inspiraci  
bych chtěl poděkovat*

***Ing. Jiřímu Dvořákovi,***  
*z Vysoké školy ekonomické v Praze,  
Fakulty managementu v Jindřichově Hradci.*

# 1. Obsah

1.	Obsah.....	6
2.	Úvod.....	7
3.	Metodická část.....	8
4.	Základní pojetí managementu .....	9
4.1.	Management a podnikání .....	10
4.1.1.	Plánování.....	10
4.1.2.	Rozhodování.....	11
4.1.3.	Řízení .....	12
4.1.4.	Kontrola.....	13
5.	Daně a jejich vliv na management podniku .....	14
5.1.	Základní typy podnikového zdanění .....	14
5.1.1.	Důchodová daň.....	15
5.1.2.	Obratová daň (nepřímá) .....	17
6.	Struktura a působení daňové soustavy na management .....	18
6.1.	Daň z příjmů.....	19
6.1.1.	Daň z příjmů fyzických osob .....	19
6.1.2.	Daň z příjmů právnických osob .....	24
7.	Daně a mzda .....	30
7.1.	Čistá mzda [1] .....	31
7.2.	Zálohy na daň .....	33
7.3.	Sociální a zdravotní pojištění .....	34
7.3.1.	Sociální pojištění .....	34
7.3.2.	Zdravotní pojištění .....	36
8.	Finanční majetek .....	38
9.	Společná ustanovení pro obě daně z příjmů.....	40
9.1.	Odpisy .....	41
9.1.1.	Rovnoměrné odepisování.....	41
9.1.2.	Zrychlené odepisování (degresivní).....	43
9.2.	Zvláštní daňové sazby .....	45
10.	Správa daní a poplatků .....	46
11.	Reforma daňového systému [6].....	48
11.1.	Daň z příjmů PO.....	48
11.2.	Daň z příjmů FO.....	49
12.	Představení společnosti .....	51
13.	Rok 2006 .....	52
13.1.	Výnosové a nákladové účty.....	52
13.2.	Výkaz zisků a ztrát .....	54
13.3.	Daňového přiznání pro rok 2006.....	56
13.4.	Jak management řeší vysokou daňovou zátěž? .....	64
13.4.1.	3 způsoby efektivní daňové optimalizace: .....	64
14.	Rok 2005 .....	73
14.1.	Výkaz zisků a ztrát .....	73
14.2.	Daňové přiznání pro rok 2005.....	75
14.3.	Jak management řeší vysokou daňovou zátěž? .....	76
15.	Rok 2004 .....	77
16.	Závěr.....	79
17.	Použité zdroje.....	81

## 2. Úvod

Česká republika, jako každý jiný stát, disponuje určitým právním rámcem. Právní rámec je přesně popsán v zákonech, které jsou nezbytnou podmínkou k fungování státu. Zákony by měly být pružné, měly by včas reagovat na společenské problémy, měly by být ke všem občanům spravedlivé. V ČR existuje mnoho zákonů, tato DP se bude zabývat pouze zákony daňovými.

S daněmi se v běžném životě setkáváme každý den, ať jsme běžný občan, podnikatel nebo politik. Většina z nás pobírá mzdu, nakupuje oblečení, potraviny a jiné. Prakticky všechny úkony, které mají co dočinění s penězi, jsou nějakým způsobem zdaněny. Tzn. jsou nám kráceny příjmy (daň z příjmů FO a PO), nebo zvyšovány výdaje na nákup určitých statků (DPH, spotřební daně).

Vláda se snaží naplnit příjmovou stránku státního rozpočtu, usiluje o co nejvyšší daňový výnos, naproti tomu subjekty mající daňovou povinnost usilují o co nejnižší odvod daní do státní pokladny. Nastavit systém tak, aby byly obě strany spokojené je velice obtížné.

Pro tuto diplomovou práci jsem vybral společnost s ručením omezeným, jejíž název nemohu zveřejnit kvůli důvěrným informacím, které mi byly poskytnuty. Společnost založili tři vlastníci, dne 12. 1. 2003 byla zapsána do obchodního rejstříku. Předmětem podnikání je lesnictví, těžba dřeva a poskytování služeb v myslivosti.

Cílem práce je zveřejnění daňové zátěže, vliv případných změn na konkurenceschopnost podniku za roky 2004, 2005, 2006. Dále se DP snaží obhájit zavedenou efektivní daňovou optimalizaci, kterou management podniku (majitelé) uplatňuje již od samého počátku založení firmy (2003). Zejména výše hrubé mzdy, pořízení „služebních vozů“ pro majitele společnosti je nastaveno velmi zajímavým způsobem pro snížení daňové povinnosti.

### **3. Metodická část**

V teoretické části popisují základní pojetí managementu, jeho nejdůležitější složky jako jsou plánování, řízení, kontrola, které jsem si dovolil doplnit o rozhodování. O daňovém systému bych mohlo popsat mnoho listů, ale protože si myslím, že daňovou zátěž organizace nejvíce ovlivňují daně z příjmů fyzických a právnických osob, budu se věnovat prakticky jen těmto dvěma.

Poslední téma v teoretické části představuje navrhovanou vládní daňovou reformu, o které se v praktické části nezmiňuji, protože podle předběžných ohlasů členů vládnoucí koalice je velice pravděpodobné, že se tento návrh několikrát změní.

Praktická část se věnuje daňovým přiznáním za roky 2004, 2005, 2006. Jsou zde okomentovány změny zákonů o dani z příjmů, změny u výpočtu čistých mezd atd. Další část praktické části zjišťuje, zda management podniku opravdu efektivně optimalizoval daňové zatížení. Podrobněji popisuje zakoupení služebních vozů do osobního vlastnictví majitelů, výplaty mezd a rozdělení zisku a to za roky 2004, 2005 a 2006, pro které se mi podařilo získat podklady.

V celém horizontu čtyř let, kdy firma působí na trhu, se její přístup k daňovému systému nezměnil. Nejvíce informacemi disponuji v roce 2006, a tak tento rok rozebírám jako první a nejpodrobněji. Období 2004, 2005 jsou na informace o něco střídmější.



## 4. Základní pojetí managementu

Jaromír Veber uvádí, že pojem management lze adekvátně přeložit českým ekvivalentem řízení a rozhodování. Většinou se má na mysli podnikové řízení, ovšem hovořit o managementu pouze jako o řízení anebo rozhodování by bylo silným zjednodušením. Avšak v okamžiku, když se chce tento termín vyjádřit jako teoreticky vymezená disciplína na základě znaků o řízení, nastává potíže, neboť nejen, že přetrvávají problémy s terminologií, nýbrž těžkosti jsou též se souborem poznatků zahrnovaných do managementu. To vyvolává hlavní příčiny, proč se management jako předmět prozatím nepodařilo sjednotit jak terminologicky, tak ani obsahově. Jazykovědci uvádějí, že kořeny slova management sahají až do latiny (manus – ruka), přes italštinu (managgio – vedení, ovládnutí) k angličtině (manager – vést, řídit). Odtud tudíž význam slova management, který v češtině rovněž zdomácněl.

V našem pojetí tak slovem management můžeme označovat řízení lidí, kdy jde o označení funkce (procesu, systému) celkově postavené na rozhodovacích aktivitách, skupinu pracovníků, většinou v podniku, kteří tuto funkci vykonávají. [13]

Managementem označujeme řídící pracovníky, kteří disponují vrcholovými funkcemi ve společnosti. Je to takzvaný top management. Střední management jsou většinou ředitelé určitých divizí. Mistři, či vedoucí oddělení se nazývají takzvaným management prvního stupně. [13]

## 4.1. Management a podnikání

Živnostenský zákon definuje podnikání jako soustavnou, samostatnou činnost provozovanou samostatně, vlastním jménem, na vlastní nebezpečí a za účelem dosažení zisku. Lidé si většinou myslí, že vytváření zisku je nejvyšším cílem podniku a že se o to každý majitel, či vrcholový manager snaží všemi možnými cestami. Dnes to ovšem není zcela pravda. Většina podniků se snaží zvyšovat tržní hodnotu firmy, zkvalitnit poskytované výrobky a služby, snížit ceny výrobků a služeb atd., zisk pro ně není prvořadým cílem.

Autoři odborné literatury se většinou ztotožňují s názorem, že podnikání lze označit jako všechny legální aktivity, které vedou k získání zisku.

Abychom dosáhli zisku, či větší tržní hodnotu je důležité správně určit předmět podnikání, stanovit a získat přiměřené zdroje k podnikání a vymezit postupy, pravidla a kritéria. Dále je třeba, aby management firmy kvalitně a správně řídil všechny manažerské činnosti. Všeobecně tedy můžeme říci, že pouze management je odpovědný za to, zda tyto cíle jsou dosahovány či nikoliv. [5]

### 4.1.1. Plánování

Plánování je manažerská činnost, zaměřená na budoucí vývoj podniku, která určuje co a jak má být dosaženo. Vede ke stanovení cílů, strategií a rozpočtů.

Bez jasných cílů se řízení stává nahodilým procesem. Cíle jsou určité výsledky, které má podnik nebo jeho určitá část po určité době dosáhnout. Odpovídají na otázku „co?“. Při určování cílů bychom měli určovat ty cíle, které mají rozhodující význam pro řízený objekt, například na úrovni podniku je obvyklé stanovit cíle, které odrážejí výsledky podnikání (např. rentabilita), předmět podnikání a účinnost činností. Požadavek měřitelnosti vede všude tam, kde je to možné, ke kvantifikaci cílů. Měřitelné cíle jasně udávají co má být dosaženo.

Příkladem dobře formulovaného cíle může být dosažení rentability vloženého kapitálu ve výši 20% do konce roku 2002, dosažení postavení tržního vůdce na trhu s dětskou výživou do tří let, získání dvaceti nových zákazníků během příštího čtvrtletí, snížení nákladů na elektřinu o 2% do konce roku 2007. [13]

### 4.1.2. Rozhodování

Rozhodování představuje jednu z nejvýznamnějších aktivit, které manažeři v organizacích realizují. Jde o nedílnou složku všech manažerských činností, nejvýrazněji se však uplatňuje v plánování, neboť jádro plánovacích procesů tvoří především rozhodovací procesy.

Každodenní manažerská činnost na všech úrovních řízení podniku je provázána rozhodováním. Jde bezesporu o základ všech manažerských činností, a proto se jim zabývají jak teoretičtí pracovníci, tak pracovníci praxe. Na kvalitě přijatých rozhodnutí závisí často nejen tak klíčová záležitost jako úspěch celé organizace, ale i spokojenost pracovní týmů pracovníků a kariérní postup manažerů.

Zkušenosti nám však ukazují, že většina manažerů rozhoduje na základě intuice, minulých zkušeností bez dostatečného vyhodnocení spěšnosti jejich rozhodnutí. Rozhodování podle určitých schématu, které se na některých případech osvědčilo, většina odborníků neshledává jako dobrým.

K rozhodování přistupuje manažer v okamžiku, kdy má plnit nějaký úkol nebo řešit nějaký problém, která má několik variant řešení. Podstatou rozhodování je volba jedné z více možných alternativ jednání. Pokud existuje jediná varianta řešení, pak nemá smysl hovořit o rozhodování. Nejčastěji se jedná o problémy či situace, které nastaly, může však jít i o problémové situace, které by mohly nastat například v rámci odpovědností a úkolů manažera. Rozhodovací proces je tedy procesem řešení rozhodovacího problému. Manažer se v každodenní činnosti podniku může setkávat s různým spektrem rozhodovacích problému jako například:

- řešení konfliktu mezi dvěma podřízenými, který velice narušuje atmosféru na pracovišti
- volba partnera pro založení nového, přidruženého podniku
- rozhodování pro dlouhodobou investici v jiném odvětví
- výběr pracovníka na určité místo v podniku
- výběr dodavatel hlavních surovin atd. [13]

### 4.1.3. Řízení

Pro dosažení stanovených podnikových cílů je potřeba koordinovat úsilí lidí, kteří vykonávají úkoly a činnosti potřebné pro dosažení těchto cílů. Tito lidé zastávají určitá pracovní místa, propojená informačními vazbami, vztahy nadřízenosti, podřízenosti, resp. rovnocennosti. Vytváří se tzv. organizační pyramida.

Organizování je vlastně cílevědomá činnost, která seskupuje a usměřňuje určité subjekty v systému organizace tak, aby bylo dosaženo maximální měrou stanovených cílů. Organizování je spjato s dělbou práce. Dělbou práce je v podniku nutná vzhledem k rozsahu činností, které se v nich vykonávají, různým znalostem a dovednostem, které jsou pro jejich odborný výkon potřebné a požadované efektivnosti jejich provádění.

Organizace umožňuje orientaci pracovníkům podniku v vnějším subjektům tím, že poskytuje představu o struktuře podniku a procesech, které v něm probíhají. Dále umožňuje najít vhodnou strukturu a průběh opakovaných důležitých procesů a optimalizovat tak vztahy a chování jednotlivých pracovníků, oddělení, útvarů, divizí, apod. Pomáhá udržovat pořádek v organizaci a zabraňuje tak vzniku chaosu, neboť lidé vědí, co kdy, kde, s kým mají dělat, jaká práva a povinnosti mají, kdo je jejich vedoucím a vytváří tak relativní jistotu.

Organizováním vzniká organizace. Pojem organizace se v teorii i v praxi používá v několika významech, které je třeba vysvětlit.

- Podnik je organizace. Jde o pojetí organizace jako určité instituce, v které jsou lidé a skupiny spojeni na základě určitých vztahů. Instituce je však širším pojmem organizace.
- Podnik má organizaci. Myslí se tím skutečnost, že v podniku existuje určitá organizační struktura, která je výsledkem organizačního procesu.
- Podnik je organizován. To znamená, že manažeři ovlivňují chování prvků organizace, kterými jsou lidé a skupiny lidí. [13]

#### 4.1.4. Kontrola

Kontrolní činnost je nedílnou součástí manažerských činností na všech stupních řízení. Jejím smyslem je získat přesvědčení či jistotu, že vývoj řízených skutečností se ubírá žádoucím směrem a určené záměry budou dosaženy. Je zřejmé, že kontrola nemá opodstatnění, pokud chybí hodnotící hledisko, které určuje požadovaný stav. Toto hledisko zpravidla bývá v podobě stanoveného cíle nebo normy chování. V řadě případů může kontrola vyvolat nové manažerské činnosti, příkladně nová rozhodnutí, přijetí opravných opatření, změny v motivaci pracovníků, změny v organizačním uspořádání podniku atd.

Obecně se dá říci, že pojetí kontroly a kontrolování jako procesu je vymezeno dvěma krajnostmi. Jedna poloha představuje jednoduchý kontrolní proces, kterým se například zjišťuje odchylka ukazatele plánu od jeho skutečného průběhu, zatímco druhá mez už chápe kontrolu jako rozsáhlou činnost vřazenou do řídicího procesu, což je příklad controllingu. Ten je své vrcholné fázi nasměrován na řízení celého podniku a zahrnuje plánování s kontrolováním a informačním systémem.

Podstatou kontroly je kritické posuzování skutečnosti s ohledem na řídicí záměry. Toto hodnocení reality a projektů podniku tvoří základnu pro rozhodovací procesy na všech úrovních řízení a pro přijímání příslušných kontrolních závěrů. Předmětem kontroly mohou být jevy a procesy provedené, probíhající nebo i budoucí. Avšak účelem kontroly není pouhá informovanost řídicích článků o stavu sledované skutečnosti, případně postih či odstraňování nedostatků, ale především vliv na lepší výsledky a na rozvoj podniku. [13]

## **5. Daně a jejich vliv na management podniku**

### **5.1. Základní typy podnikového zdanění**

Podle mého názoru jedním z dalších velmi důležitých aspektů, který mimo finančního trhu výrazně působí na podnikový management a dílčí rozhodovací činnosti, je daňový systém. Převážná část prováděných finančních rozhodnutí je ovlivňována daňovým prostředím, v němž se podnik pohybuje. Velikost daní a jejich celková koncepce působí na již uváděnou právní formu podnikání, na výši a rozdělování disponibilního zisku, výběr optimální finanční a majetkové struktury, investování atd. Proto je nezbytné, aby se podnikový manažer velice dobře seznámil se soustavou daní a při jednotlivých finančních rozhodnutích důsledně přihlížel k působícím daňovým vlivům.

Významnou podmínkou je, že daňová soustava musí být po relativně delší období stabilní, aby bylo možné spolehlivě provádět dlouhodobé finanční rozhodování (například odhadovat výnosnost dlouhodobějších finančních a hmotných investic) a neeliminovat se zájem investorů na investičních vkladech. Proto „podnikové“ i ostatní daně tvořící daňovou soustavu musejí být upraveny příslušnými zákony, aby byly stanoveny dlouhodobější závazné a jednotné podmínky pro rozdílné podnikatelské subjekty.

Zákon upravuje všechny podstatné daňové náležitosti, zejména daňový základ, sazbu daně, nezdanitelné položky (připočitatelné či odečitatelné položky), daňové úlevy, lhůtu splatnosti apod. Tak jak zajištěno, že každý podnikatelský subjekt může z krátkodobého i dlouhodobého hlediska počítat s jednoznačně koncipovaným daňovým zatížením a daň se tím stává významným parametrem jeho finančního řízení a rozhodování. Aby však daň mohla plnit takovou funkci a nemodifikovala podnikové hospodářské výsledky, nesmí být její sazba výrazně diferencována, neboť by jinak znesnadňovala objektivní hodnocení těchto dosahovaných výsledků. [12]

V současné době se ve většině případů uplatňují tři základní obecné typy daní:

- **daň důchodová (přímá)** – základ pro její stanovení je různě upravený příjem podniku (zisk)
- **daň obratová (nepřímá)** – základem je dosažená výše celkového obratu (prodeje) nebo jeho části (přidané hodnoty)
- **daň majetková** – základem je majetek anebo jeho právně vymezená část (bez ohledu na skutečně dosažený příjem) [12]

### 5.1.1. Důchodová daň

Důchodová daň (daně z příjmů, případně daň ze zisku) je placena podnikem z dosaženého zisku před zdaněním (případně z rozdílu mezi příjmy a výdaji). Vykázaný příjem (zisk) se dále upravuje o částky, jež daňový zákon neuznává za náklady, o částky neoprávněně zkracující výnosy, o rozdíly mezi odpisy podle odpisového plánu a daňovými odpisy aj. Po této úpravě se získává tzv. daňový základ (daňový zisk), který je možné ještě snížit o sponzorské dary (např. na vědecké, kulturní účely, sportovní činnost atd.) anebo o odečitatelné položky (jako například část investičních prostředků). Z takto upraveného daňového základu se daň stanoví pomocí určené daňové sazby (viz níže). [12]

Daně z příjmů (zdanění zisku) nejvýrazněji působí na finanční situaci podniku a jeho management. Ovlivňují jej zejména v následujících směrech:

- při úvahách o velikosti a organizačně právní formě podnikání – vycházejí z toho, že daně z příjmů jsou často odlišné pro podnik jednotlivce a pro různé formy podnikatelských (obchodních) společností. Tyto daně se liší rozdílným způsobem stanovení daňového základu, velikostí a druhem uplatňované daňové sazby podle daňových pásem apod.

- Při rozdělování podnikového zisku (eventuelně při nerozděleném zisku) a zjišťování vlivu na odpisy, při výběru adekvátní metody odpisování, tvorbě rezervních fondů, zvažování podnikových investičních možností a efektivnosti investičních variant (vložených investičních prostředků) – odpisy jako nákladová položka snižují daňový základ. Proto jsou v příslušné části daňového zákona obvykle určeny metody odpisování hmotného i nehmotného majetku pro daňové účely.
- Při získávání úvěrových zdrojů a rozhodování o kapitálové struktuře – úroky z úvěrů a výnosy z některých cenných papírů (obligace) jsou odečitatelnou položkou pro účely zdanění. Bývají součástí nákladů nebo jsou stanoveny jako samostatně odečitatelná položka z daňového základu, což znamená, že se podniku týká jen úroková sazba snížená o daň z příjmu (efektivní úroková sazby a tím se pro něj snižuje cena úvěru oproti ceně vlastního kapitálu. Na daňové efekty je též nezbytné brát zřetel i při zvažování možnosti financování leasingovou formou ve srovnání s pořízením majetku z vlastních prostředků.
- Při uvažování o podnikatelské riziku – zákony o daních z příjmů většinou umožňují podniku, jenž se dostal do ztráty, aby tuto ztrátu daňově umořoval, neboli odčítal od základu daně (na základě našeho daňového zákona je možné ztrátu vzniklou v předcházejícím daňovém období odčítat nejdéle v pěti následujících zdaňovacích obdobích). Tím je podněcován zájem nést větší riziko podnikání, což je podle mého názoru velice významné především u menšího podniku, který nemá možnost provádět kompenzaci pomocí ziskových a ztrátových činností.
- Při rozhodování o provádění rozličných činností z hlediska zájmu státu a celé společnosti – systém různých odečitatelných i připočitatelných položek a daňových slev (dalších úprav daňového základu) ovlivňuje vykonávání různorodých činností státního či celospolečenského významu (sponzorská činnost, poskytování darů, zaměstnávání pracovníků se změněnou pracovní schopností a podobně). Naše daňová legislativa umožňuje odečítat hodnotu darů věnovaných na financování rozvoje vědy, školství, kultury, zdravotnictví, sociální a charitativní účely atd. ve výši 2000 Kč, v úhrnu až 5% z upraveného základu daně u právnických osob a 2-10% ze základu daně (nejméně 1000 Kč) u fyzických osob. Při zaměstnávání pracovníků se změněnou pracovní schopností je možné uplatnit slevu na dani ve výši 18000 Kč na osobu, případně 60000Kč, jde-li o pracovníka s těžším zdravotním postižením. [§20, odst. 8, §15, odst. 1 zákona 586/1992 Sb., o daních z příjmů a §35, odst. 1 téhož zákona] [10]



### 5.1.2. Obratová daň (nepřímá)

Nepřímá daň (DPH, spotřební daně) se platí z celkového prodeje zboží, poskytovaných služeb a nebo z jejich části (přidané hodnoty), a to tak, že o její velikost je zvýšena cena realizované produkce. Tím je tato daň přenášena na konečného spotřebitele a nezatěžuje náklady výrobce ani jeho výnosy pro výpočet příjmu. Z tohoto důvodu podnikatelský subjekt vystupuje jako plátce daně (výběrčí daně pro stát), to znamená, že v zastoupení státu provádí pod vlastní majetkovou odpovědností pouze její výběr (srážku), zúčtování a odvod správci daně (finančnímu úřadu) a inkaso daně nemá bezprostřední souvislost s jeho hospodářskými výsledky. Z pohledu konkurenceschopnosti je tato daň neutrální, neboť nezvyšuje ani nesnižuje náklady podnikatele, a proto se o ni už dále zmiňovat nebudu. [10]

## **6. Struktura a působení daňové soustavy na management**

Nyní uvedu souhrn základní informací o naší daňové soustavě, která vstoupila v účinnost počátkem roku 1993, včetně jejich dalších novelizací.

Celkový daňový rámec naší současné daňové soustavy tvoří tyto druhy daní:

1. daně z příjmů
  - a. daň z příjmů fyzických osob
  - b. daň z příjmů právnických osob
2. Daň z přidané hodnoty, včetně daně při dovozu
3. Daně spotřební
  - a. Daň z minerálních olejů,
  - b. Daň z lihu
  - c. Daň z piva
  - d. Daň z piva
  - e. Daň z vína a meziproductů
  - f. Daň z tabákových výrobků
4. Daň silniční
5. Daň z nemovitostí
  - a. Daň z pozemků
  - b. Daň ze staveb
6. Daň z převodu nemovitostí
7. Daň dědická, daň darovací
8. Správa daní a poplatků [12]

## 6.1. Daň z příjmů

Daně z příjmů jsou daně, které nejvíce ovlivňují příjmy jednotlivých zaměstnanců i management firmy. Z tohoto důvodu se jim budu v této práci věnovat nejpodrobněji. Zákon č. 586/1992 Sb., o daních z příjmů rozlišuje tři způsoby zdanění příjmů, a to:

- Daň z příjmů fyzických osob
- Daň z příjmů právnických osob,
- Zvláštní sazby daně

### 6.1.1. Daň z příjmů fyzických osob

Poplatníky této daně jsou všechny fyzické osoby, které mají na území České republiky bydliště anebo se zde obvykle zdržují alespoň 183 dny v příslušném kalendářním roce. Jedná se o tzv. rezidenty, kteří přiznávají ke zdanění prakticky všechny své příjmy v peněžní či jiné podobě plynoucí jim z tuzemských i zahraničních zdrojů.

Příjmy fyzických osob podléhající zdanění se skládají z těchto druhů:

- Příjmy ze závislé činnosti a funkční požitky (například příjmy z pracovněprávního, služebního nebo členského poměru, platy členů vlády, odměny za výkon funkce orgánech obcí aj.),
- Příjmy z podnikání a jiné samostatné výdělečné činnosti (například příjmy ze zemědělské výroby, ze živnosti, z autorských práv, podíly komplementářů na zisku komanditní společnosti atd.),
- Příjmy z kapitálového majetku (například výnosy z cenných papírů, vkladů na běžných účtech, podíl na zisku tichého společníka apod.),
- Příjmy z pronájmu (tj. příjmy z pronájmu nemovitostí a movitých věcí, kromě příležitostného pronájmu),
- Ostatní příjmy – jde o širokou skupiny příjmů majících většinou jednorázový charakter.

- Bez podmínky – například starobní důchody, nemocenské dávky, dávky v nezaměstnanosti aj.
- Podmíněně – například ceny z veřejných soutěží do výše 10000 Kč, příjmy z provozu malých vodních elektráren do výkon 1 MW na do pěti let atd. . [§4, odst. 1, písm. B), §19, odst. 1, písm. D)] [14]

Předmětem daně nejsou:

- Příjmy získané nabytím akcií nebo podílových listů.
- Úvěry a půjčky.
- Příjmy z rozšíření nebo zúžení společného jmění manželů.
- Příjem plynoucí z titulu spravedlivého zadostiučinění přiznaného Evropským soudem pro lidská práva ve výši, kterou je Česká republika povinna uhradit, nebo z titulu smírného urovnání záležitosti před Evropským soudem pro lidská práva ve výši, kterou se Česká republika zavázala uhradit.
- Příjem aupair pracovníka, který vypomáhá s domácími pracemi v České republice, a to za stravu a ubytování, jde-li o příjem k uspokojování základních sociálních, kulturních nebo vzdělávacích potřeb.

Příjmy, které jsou osvobozeny od daně:

- Příjmy z prodeje rodinného domu, bytu, včetně podílu na společných částech domu nebo spoluvlastnického podílu, včetně souvisejícího pozemku, pokud v něm prodávající měl bydliště nejméně po dobu 2 let bezprostředně před prodejem.
- Příjmy z prodeje nemovitostí, bytů nebo nebytových prostor neuvedených v prvním odstavci, přesáhne-li doba mezi nabytím a prodejem dobu pěti let.
- Příjem získaný ve formě dávek a služeb z nemocenského pojištění, důchodového pojištění podle zákona o důchodovém pojištění, státní sociální podpory, peněžní pomoci obětem trestné činnosti podle zvláštního zákona sociálního zabezpečení plnění z uplatnění nástrojů státní politiky zaměstnanosti a všeobecného zdravotního pojištění.

- Stipendia ze státního rozpočtu, z rozpočtu kraje, z prostředků vysoké školy nebo veřejné výzkumné instituce.

Základ daně:

- Základem daně je částka, o kterou příjmy plynoucí poplatníkovi ve zdaňovacím období, za které se pro účely daně z příjmů fyzických osob považuje kalendářní rok, přesahují výdaje prokazatelně vynaložené na jejich dosažení, zajištění a udržení, pokud dále u jednotlivých příjmů není stanoveno jinak.
- U poplatníka, kterému plynou ve zdaňovacím období souběžně dva nebo více druhů příjmů, je základem daně součet dílčích základů daně zjištěných podle jednotlivých druhů příjmů.

Základ daně je možné snížit o určité přesně definované částky, odečitatelné položky, z nichž nejvýznamnější jsou:

- Výše darů (sponzorování veřejně prospěšných činností) přesně vymezeným příjemcům (§15, odst. 1),
- Bezpríspevkový odběr krve 2000 Kč (maximálně ročně však 8000 Kč u mužů, protože k jednotlivým odběrům může dojít až po třech měsících, a 6000 Kč u žen, které mohou jít na odběr krve třikrát do roka - §15, odst. 1)
- Částka rovnající se splaceným úrokům z úvěru a meziúvěru vyplývajícího ze stavebního spoření a úroky z hypotečního úvěrů (§15, odst. 3),
- Zaplacené pojistné na penzijní připojištění se státním příspěvkem v maximální hodnotě 12000 Kč (§15, odst. 6)
- Pojistné na soukromé životní pojištění 12000 Kč, při splnění zákonem stanovených podmínek (pojistné plnění po 5 letech od uzavření smlouvy a současně ne dříve než v 60 letech pojištěnce - §15, odst. 6) . [14]

Dalšími významnými obnosy, které reprezentují slevy na dani jsou (roční velikost):

- 7200 Kč na poplatníka,
- 4200 Kč na manželku či manžela bez vlastních příjmů nebo s velmi nízkými vlastními příjmy nepřesahávajícími částku 38040 Kč,
- 1500 Kč na částečnou invaliditu, 3000 Kč za invaliditu plnou, případně 9600 při těžkém poškození zdraví,
- 2400 Kč ještě navíc pro pracujícího studenta (§35ba). [14]

Poplatník tyto slevy na dani může uplatnit i ve výši 1/12z celkové slevy, tedy jedenkrát za měsíc, splnil-li na jeho počátku požadované podmínky.

Hodnoty ročních příjmů podnikajícího subjektu jsou uvedeny v tabulce č. 1. Zde jsou rozděleny do čtyř pásem a podle nich jsou diferencovány i sazby daně, jejichž progresivita s velikostí příjmu stoupá. Výsledná částka daně je následně určena zařazením daňového základu (snížené ho o dílčí odečitatelné položky a daňové slevy) do odpovídajícího daňového pásma a poté součtem pevné části daně připadající na toto pásmo a součinu částky příjmu přesahující dolní mez daného pásma a stanovené sazby daně.

Tab. č.1. Sazba daně z příjmů fyzických osob (platná pro rok 2006) .[15]

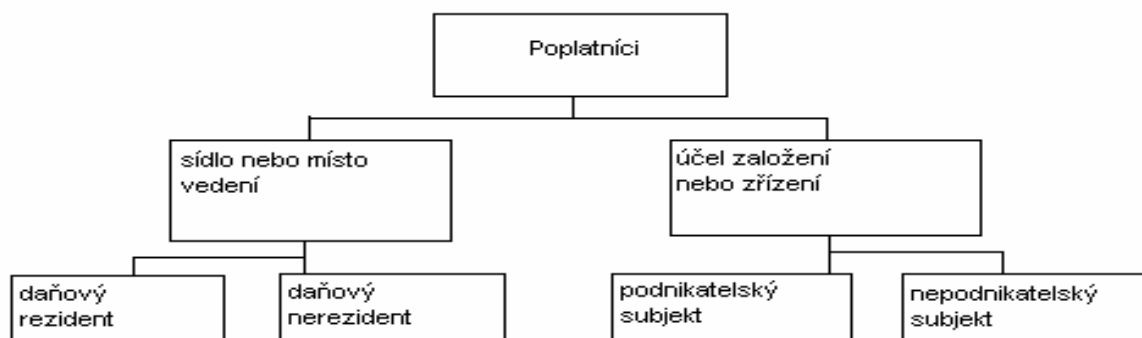
<u><b>Ze základu daně</b></u>	<u><b>Daň</b></u>
0 Kč – 121 200 Kč	12%
121 200 Kč – 218 400 Kč	14 544 + 19% ze základu přesahujícího 121 200 Kč
218 400 Kč – 331 200 Kč	33 012 + 25% ze základu přesahujícího 218 400 Kč
331 200 Kč – a více	61 212 Kč + 32% ze základu přesahujícího 331 200 Kč

## 6.1.2. Daň z příjmů právnických osob

Základním rysem daně z příjmů právnických osob je stejně jako v předchozím případě její univerzálnost. Okruh poplatníků představují všechny podnikatelské subjekty, jež nejsou fyzickými osobami a rovněž se rozdělují na rezidenty, čili ty poplatníky, kteří sídlí na území České republiky a zdaňující jen příjmy z tuzemských zdrojů. [2]

### Poplatníci daně [2]

Poplatníky daně z příjmů právnických osob nyní rozdělím do dvou kritérií. Klasifikaci poplatníků daně z příjmů právnických osob znázorním na následujícím obrázku Nejprve si klasifikaci poplatníků daně z příjmů právnických osob naznačím v následujícím rozdělení:





## **Daňový rezident a nerezident**

Daňový rezident má neomezenou daňovou povinnost, tj. dani z příjmů právnických osob podléhá jak příjmy z území České republiky, tak i příjmy ze zahraničí, tj. svými celosvětovými příjmy.

Daňovým nerezidentem je právnická osoba se sídlem v zahraničí, která má omezenou daňovou povinnost a podléhá dani z příjmů právnických osob pouze příjmy ze zdrojů na území České republiky. [5]

## **Nepodnikatelské a podnikatelské subjekty**

Podnikatelskými subjekty rozumíme ty, které jsou založeny za účelem podnikat. Takové osoby, firmy podléhají dani z příjmů právnických osob veškerými příjmy z činnosti a z nakládání s majetkem (například příjmy z prodeje nebo z pronájmu majetku).

Nepodnikatelské subjekty nejsou založeny za účelem dosažení zisku, proto podléhají dani z příjmů v omezeném rozsahu. Pravidla pro jejich úpravu základu daně jsou odlišná. [5]

## **Základ daně**

Základ daně se stanoví za zdaňovací období, což bývá většinou kalendářní rok. Může to však být i hospodářský. Podnikatelské subjekty, jestliže jsou právnickými osobami, vždy účtují. U účtujících poplatníků je mnohem užší vazba mezi účetním výsledkem hospodaření a základem daně.

Základ daně právnických osob se vypočítává z výsledku hospodaření před zdaněním, který se kvůli dani z příjmů dosti upravuje. [2]

Tabulka č. 2 Obecné schéma základ daně z příjmů právnických osob [5]

<b>VÝSLEDEK HOSPODAŘENÍ před zdaněním</b>
- příjmy vyňaté z předmětu daně
- osvobozené příjmy
- příjmy nezahrnované do základu daně (včetně samostatných základů daně)
- rozpuštění rezerv nebo opravných položek, jejichž tvorba nebyla daňově uznaným nákladem
+ částky zkracující příjmy (nepeněžním a mimoúčetní příjmy)
+ účetní náklady, které nejsou uznanými daňovými náklady
+ částky pojistného sociálního pojištění sražené zaměstnancům a neodvedené ve lhůtě
- mimoúčetní náklady, které lze uznat pro daňové účely
+/- korekce základu daně předešlých zdaňovacích období
<b>= ZÁKLAD DANĚ</b>

## **Příjmy vyňaté z předmětu daně**

Jsou to příjmy z nabytí majetku dědictvím nebo darováním. Na rozdíl od fyzických osob u právnických osob jsou mimo předmět daně z příjmů veškeré přijaté dary bez výjimky. [2]

## **Příjmy osvobozené od daně z příjmů**

- Příjmy z provozování taxativně vyjmenovaných ekologických zařízení v roce uvedení do provozu a v pěti následujících zdaňovacích obdobích.
- Úroky z přeplatku na dani zaviněného správcem daně a orgánem správy sociálního zabezpečení a z penále od zdravotních pojišťoven.
- Úroky z hypotečních zástavních listů, pokud splňují podmínky dané zákone[2]

## **Příjmy nezahrnované do základu daně**

- Částky, které již byly u téhož poplatníka zdaněny podle zákona o daních z příjmů, jsou-li zahrnuty ve výnosech (příjmech),
- Příjmy tvořící samostatné základy, např. přijaté dividendy nebo podíly na zisku společností s ručením omezeným či družstev atd.

Pravidla tvorby základu daně musí reagovat na případy, kdy výnosy souvisí s účetními náklady, které v minulých obdobích nemohly být uznány jako daňové náklady. Proto se výsledek hospodaření před zdaněním snižuje o částky zúčtované při čerpání účetních rezerv a opravných položek, jejichž tvorba nebyla uznána pro daňové účely.

V některých se musí výsledek hospodaření před zdaněním zvyšovat o některé částky. Především se zvyšuje o částky, o které byly neoprávněně sníženy výnosy. To platí například pro některé nepeněžní příjmy nebo pro příjmy, které v rozporu s účetními pravidly nebyly zahrnuty do výnosů apod.

Neoprávněné zkrácení výnosů, a tedy i základu daně se může týkat i sjednaného ocenění. Také v tomto případě musí stát dbát na to, aby nedocházelo ke krácení daně nebo vyhýbání se daňové povinnosti. [2]

## **Mimoučetní náklady**

To jsou takové náklady, které nejsou zachyceny v účetnictví daného účetního období. Jestliže poplatník pojistného sociálního pojištění sraženého zaměstnancům, o které byl povinen zvýšit základ daně, odvede později, může si o něj snížit výsledek hospodaření při výpočtu základu daně v tom zdaňovacím období, ve kterém bylo pojistné skutečně zapláceno. V tomto případě se už nejedná o účetní náklad. [5]

## **Uznané daňové náklady**

Abychom mohli tvrdit, že účetní náklad může být uznán i jako uznaný daňový náklad, je třeba kladně odpovědět na několik otázek:

- Souvisí daný náklad se zdanitelnými příjmy věcně i časově? Toto kritérium jde nad rámec účetní věcné a časové souvislosti s příslušným obdobím, i když její respektování je primárním předpokladem správného stanovení základu daně. V základu daně nelze uplatňovat náklady, které souvisí s příjmy vyňatými a osvobozenými, nebo jinak nesouvisející se zdanitelnými příjmy.
- Je daný náklad nutný pro dosažení zdanitelných příjmů? Například dary nemohou být nutným daňovým nákladem. Ani výdaje na reprezentaci, u kterých by zahrnování do základu daně bylo vždy minimálně sporné. Avšak reklamní předměty opatřené obchodní firmou, ochrannou známkou nebo názvem propagovaného zboží či služby dárce za předpokladu, že jejich jednotková cena nepřevyší 500kč, se uznávají jako výdaj v základu daně z příjmů.

Některé daňově uznatelné výdaje lze ovšem jen stěží označit za nutné pro dosažení příjmů. Taková benevolence je zpravidla spojena s realizací obecnějšího záměru politiky státu.

Například v základu daně lze do určité výše uplatnit příspěvky zaplacené zaměstnavatelem na penzijní připojištění zaměstnance a na životní pojištění zaměstnance.

- Není účetní náklad zaúčtován ve větší výši, než jaký je pro tento druh nákladu stanoven limit? Pokud závazná právní norma stanoví limit pro uplatnění nákladové položky, potom se z daňového hlediska uzná pouze náklad ve výši stanové tímto limitem. Zákonné limity se netýkají jen cestovních náhrad. Potřeba regulovat některé výdaje se projevuje i tam, kde bychom zákonné limity nenalezli. V těchto případech lze v základu daně uznat určité výdaje maximálně do výše stanové vnitřním předpisem poplatníka vydaného na základě jeho odůvodněné kalkulace. Jedná se např. o limit ztratného v maloobchodě, technologické úbytky zásob atd. Celou řadu omezení a limitů stanoví přímo zákon o daních z příjmů, například poplatník může zpravidla úroky z úvěrů a půjček od osob kapitálově spojených uplatnit zpravidla jen do stanovené výše.
- Je poplatník schopen prokázat vynaložení každého výdaje? Skutečnost, že daný druh výdaje souvisí s příjmy a splňuje i další podmínky, nestačí. Je nutno, aby poplatník mohl vynaložení výdaje dostatečně prokázat, především prostřednictvím smluv, účetních dokladů, výpisů z účtu atd.
- Víme, že tento účetní náklad není jmenován zákonem o daních z příjmů jako náklad, který nemůže být považován za daňově uznaný? V zákoně o daních z příjmů se uvádějí druhy nákladů, které nelze uznat za daňové, jedná se např. o náklady na reprezentaci, odměny členům statutárních a jiných orgánů právnických osob, částky, které lze hradit pouze ze zisku.
- Není uplatnění účetního nákladu vázáno na dodatečné podmínky? Opakovaně podmínkou uplatnění účetního nákladu v základu daně je průkaz skutečného zaplacení. Tak je tomu u daně z nemovitostí a daně z převodu nemovitostí, závazkových pokut, penále nebo úroku atd. Podmínka zaplacení pro uznání účetního nákladu do základu daně může být stanovena i komplikovaněji, to platí třeba pro zaúčtované pojistné na sociální pojištění zaměstnanců. [5]

## 7. Daně a mzda

Mzda je peněžítá odměna, kterou zaměstnavatel poskytne zaměstnanci za vykonanou práci. Každému zaměstnanci náleží za vykonanou práci mzda dle zákona č. 1/1992 Sb. o mzdě, odměně za pracovní pohotovost a průměrném výdělku.

Zaměstnanec před přijetím do pracovního úvazku si musí mít sjednanu mzdu a to buď ústně (při pracovním poměru kratším než 1 měsíc), nebo písemně. Celková částka by se měla odvíjet od složitosti práce, odpovědnosti a namáhavosti, dále podle obtížnosti pracovních podmínek, pracovní výkonnosti a dosahovaných pracovních výsledků.

Zákon zakazuje jakoukoliv diskriminaci, proto např. zaměstnavatel musí stanovit stejnou mzdu za práci stejné hodnoty.

Po vykonání práce, musí každý zaměstnanec dostat výplatu. Nejpozdější termín pro výplatu mzdy je konec následujícího kalendářního měsíce. Další povinností zaměstnavatele je stanovení pravidelných výplatních termínů. [10]

## 7.1. Čistá mzda [1]

Stát stanovuje nejnižší úroveň odměňování zaměstnance. Jak můžeme vidět v tabulce č. 2 každý rok se vláda snaží minimální mzdu zvyšovat.

Tabulka č. 3 - čistá mzda

+/-		Způsob výpočtu
+	<b>Hrubá mzda (HM)</b>	Součet veškerých položek, které připadají zaměstnanci za práci odvedenou v příslušném kalendářním měsíci. Skládá se ze základní mzdy, příplatků, odměn, náhrad mzdy (dovolená, svátek) a dalších plnění.
-	<b>Sociální pojištění (SP)</b>	8% z HM (zaměstnavatel za Vás odvádí dalších 26% z HM). Pojistné se zaokrouhlí na celé koruny směrem nahoru.
-	<b>Zdravotní pojištění (ZP) *</b>	4,5% z HM (zaměstnavatel za Vás odvádí dalších 9% z HM). Pojistné se zaokrouhlí na celé koruny směrem nahoru.
=	<b>Zdanitelná mzda</b>	HM-SP-ZP
-	<b>Záloha na daň z příjmů</b>	Zdanitelná mzda se zaokrouhlí směrem nahoru na stokoruny a dle daňových pásem se vypočte záloha na daň
-	<b>Slevy na dani</b>	Jedna dvanáctina ročních slev na dani
+	<b>Bonus na dítě</b>	500 Kč na jedno dítě, dvojnásobek za dítě s ZTP/P
=	<b>Čistá mzda</b>	<b>HM-SP-ZP-záloha na daň + bonus na dítě</b>
-	<b>Srážky ze mzdy</b>	(jen ve výjimečných případech)

\* Jestliže je příjem zaměstnance nižší než 7570 Kč, pak je povinen doplatit rozdíl pojistného v plné výši 13,5 % (tj. 1022 Kč). Ustanovení se nevztahuje na osoby:

- s těžkým tělesným, smyslovým nebo mentálním postižením, které se poskytuje mimořádné výhody II. nebo III. stupně podle předpisů o sociálním zabezpečení;
- která dosáhla věku potřebného pro nárok na starobní důchod, avšak nesplňuje další podmínky pro jeho přiznání;
- která celodenně osobně a řádně pečuje alespoň o jedno dítě do sedmi let věku nebo nejméně o dvě děti do 15 let věku. Podmínka celodenní péče se považuje za splněnou, je-li dítě předškolního věku umístěno v jeslích (mateřské škole), popřípadě v obdobném zařízení na dobu, která nepřevyšuje čtyři hodiny denně, a jde-li o dítě plnící povinnou školní docházku, po dobu návštěvy školy, s výjimkou umístění v zařízení s týdenním či celoročním pobytem. Za takovou osobu se považuje vždy pouze jedna osoba, a to buď otec nebo matka dítěte, nebo osoba, která převzala dítě do trvalé péče nahrazující péči rodičů
- která současně vedle zaměstnání vykonává samostatnou výdělečnou činnost a odvádí zálohy na pojistné vypočtené alespoň z minimálního vyměřovacího základu stanoveného pro osoby samostatně výdělečně činné
- za kterou je plátcem pojistného stát.



## 7.2. Zálohy na daň

Zálohu na daň odvádíme každý měsíc ze své mzdy. Po určitém období se zaplacené zálohy porovnají se skutečnou daňovou povinností, poté vznikne přeplatek nebo nedoplatek.

### **výpočet:**

Příjem snížíme o sociální a zdravotní pojištění.

Dále je důležité, zda zaměstnanec podepsal prohlášení k dani. Jestliže se tak nestalo, uplatním srážkovou daň ve výši:

- **15 % pro příjem do 5000 Kč**
- **20 % pro příjem nad 5000 Kč**

V březnu každého roku se provádí roční zúčtování, které nám zpětně stanoví skutečnou výši daně, která se pak poměruje se zaplacenými měsíčními zálohami a vzniklý rozdíl je nám vrácen, nebo je potřeba ho doplatit. Ve většině případů se jedná o přeplatek, protože do ročního zúčtování vstupují též nezdanitelné části, které snižují základ daně.

V případě, že prohlášení zaměstnance podepíše, záloha se vypočte dle daňových pásem. [1]

## 7.3. Sociální a zdravotní pojištění

Sociálnímu a zdravotnímu pojištění se nyní budu věnovat podrobněji. Myslím si, že je to jedna z největších daní, která ovlivňuje příjmy fyzických osob. Podle mého názoru jsou sazby, které odvádí zaměstnanec i zaměstnavatel příliš vysoké a je jediné dobře, že si to dnešní vláda uvědomuje a chystá zavést nápravu.

### 7.3.1. Sociální pojištění

Na sociální pojištění odvádí zaměstnanec 8%, zároveň i zaměstnavatel 26%. Dohromady se tedy ze zaměstnancovi mzdy odvádí nelítostných 34% a to už je u každé mzdy velmi vysoká částka.

Sociální pojištění odvádí zaměstnavatel za své zaměstnance, toto pojištění zahrnuje:

- pojistné na nemocenské pojištění
- pojistné na důchodové pojištění
- příspěvek na státní politiku zaměstnanosti

Výše pojistného se stanoví procentní sazbou z vyměřovacího základu zjištěného za rozhodné období.

Vyměřovacím základem je u zaměstnance úhrn příjmů zahrnující všechny jeho příjmy, které jsou předmětem daně z příjmů, a které mu zaměstnavatel zúčtoval v souvislosti se zaměstnáním, které zakládá účast na nemocenském nebo důchodovém pojištění (§ 5 odst. 1 zákona o pojistném). Zúčtovaným příjmem se rozumí plnění, jehož hodnota je na příslušném účtu organizace účtována jako náklad nebo úbytek prostředků a které bylo v peněžní nebo nepeněžní formě poskytnuto zaměstnanci nebo předáno v jeho prospěch. [9]

Z těchto příjmů se do vyměřovacího základu zaměstnance nezahrnují:

- náhrada škody podle zákoníku práce,
  - odstupné a další odstupné, odchodné a odbytné poskytovaná na základě zvláštních právních předpisů (např. zákoník práce),
  - věrnostní přídavek horníků poskytovaný podle zákona č. 62/1983 Sb.,
  - odměny vyplácené podle zákona o vynálezech a zlepšovacích návrzích (zákon č. 527/1990 Sb., ve znění pozdějších předpisů), pokud vytvoření a uplatnění vynálezu nebo zlepšovacího návrhu nemělo souvislost s výkonem zaměstnání,
  - jednorázová sociální výpomoc poskytnutá zaměstnanci k překlenutí jeho mimořádně obtížných poměrů vzniklých v důsledku živelní pohromy, požáru, ekologické nebo průmyslové havárie nebo jiné mimořádně závažné události,
  - plnění poskytnutá po skončení zaměstnání, jde-li o plnění poskytnutá k životnímu jubileu nebo jinému výročí nebo k ocenění zásluh, a důvod pro poskytnutí těchto plnění nastal po skončení zaměstnání.
- 
- **Sazby pojistného z vyměřovacího základu činí:**
  - **u zaměstnavatele 26 %**, z toho
    - 3,3 % na nemocenské pojištění
    - 21,5 % na důchodové pojištění
    - 1,2 % na státní politiku zaměstnanosti
  - **u zaměstnanců 8 %**, z toho
    - 1,1 % na nemocenské pojištění
    - 6,5 % na důchodové pojištění
    - 0,4 % na státní politiku zaměstnanosti [9]

### 7.3.2. Zdravotní pojištění

Za zaměstnance odvádí pojistné na zdravotní pojištění zaměstnavatel ve výši 13,5 % z vyměřovacího základu, po zaokrouhlení na 1 Kč nahoru. Zaměstnanci srazí, i bez jeho souhlasu, z platu jednu třetinu této částky, zbývající dvě třetiny uhradí zaměstnavatel ze svých prostředků.

Vyměřovacím základem zaměstnance je úhrn příjmů, které jsou předmětem daně, a které mu zaměstnavatel zúčtoval v souvislosti se zaměstnáním, které zakládá účast na nemocenském nebo důchodovém pojištění.

Do vyměřovacího základu se nezahrnují tyto příjmy:

- Náhrada škody podle zákoníku práce,
- odstupné a další odstupné, odchodné a odbytné poskytovaná na základě zvláštních právních předpisů,
- věnostní přídavek horníků,
- odměny vyplácené podle zákona o vynálezech a zlepšovacích návrzích, pokud vytvoření a uplatnění vynálezu nebo zlepšovacího návrhu nemělo souvislost s výkonem zaměstnání,
- jednorázová sociální výpomoc poskytnutá zaměstnanci k překlenutí jeho mimořádně obtížných poměrů vzniklých v důsledku živelní pohromy, požáru, ekologické nebo průmyslové havárie nebo jiné mimořádně závažné události,
- plnění poskytnutá po skončení zaměstnání, jde-li o plnění poskytnutá k životnímu jubileu nebo jinému výročí nebo k ocenění zásluh, a důvod pro poskytnutí těchto plnění nastal po skončení zaměstnání.

Pojistné zaměstnance se platí za jednotlivé kalendářní měsíce a je splatné v den, který je zaměstnavatelem určen pro výplatu mezd a platů za příslušný měsíc. Není-li tento den určen, je pojistné splatné nejpozději do osmi dnů po uplynutí kalendářního měsíce, za nějž se pojistné odvádí.

Minimálním vyměřovacím základem pro zaměstnance v pracovním poměru je minimální mzda. [18]

Je-li vyměřovací základ zaměstnance nižší, než minimální vyměřovací základ, je zaměstnanec povinen doplatit zdravotní pojišťovně prostřednictvím svého zaměstnavatele pojistné **ve výši** 13,5 % z rozdílu těchto základů. Je-li vyměřovací základ nižší z důvodů překážek na straně zaměstnavatele, je tento rozdíl povinen doplatit zaměstnavatel.

Minimální vyměřovací základ se snižuje na poměrnou část v poměru počtu kalendářních dní pokud:

- zaměstnání netrvalo po celý měsíc;
- zaměstnanec byl po část měsíce nemocen, nebo měl ošetřování člena rodiny nebo nařízenou karanténu;
- zaměstnanec byl osobou, za kterou platí pojistné i stát, případně osobou s těžkým tělesným, smyslovým nebo mentálním postižením II. nebo III. stupně, nebo osobou důchodového věku bez nároku na důchod, nebo osobou osobně, celodenně a řádně pečující o dítě do 7 let nebo o dvě děti do 15 let, jen po část kalendářního měsíce. [18]

## 8. Finanční majetek

Nyní se budu věnovat příjmům z finančního majetku, především z cenných papírů. Příjmy z tohoto majetku často velmi úzce souvisí s daňově uznatelnými výdaji (náklady). A z hlediska státu se znovu jedná o oblast citlivou, kde by poplatník mohl ovlivňovat svůj základ daně. Příjmy plynoucí z finančního majetku můžeme rozdělit na příjmy z jejich držby (tj. běžné příjmy) a příjmy z jejich převodu, prodeje (tj. kapitálové příjmy).

Část příjmů z držby cenných papírů a majetkových účastí tvoří samostatné základy daně. Okruh těchto příjmů je však u právnických osob užší než u osob fyzických. Jde zejména tyto druhy příjmů:

- dividendy
- podíly na zisku společností s ručením omezeným, družstev a komanditistů.

U samostatných základů daně platí, že sražená daň představuje splnění daňové povinnosti, a tak se samostatné základy daně nezahrnují do základu daně, resp. se o ně snižuje výsledek hospodaření. Protože použitá zvláštní sazba daně (15%) je nižší než obecná sazba daně z příjmů právnických osob (24%), lze tento režim považovat za uplatnění jedné z metod omezení vnitřního dvojího zdanění. [10]

Jiné druhy běžných příjmů z finančního majetku u právnických osob samostatné základy daně netvoří a zahrnují se do základu daně. Jako příklad můžeme uvést:

- úroky z vkladů na běžných i úsporných účtech,
- úroky z dluhopisů,
- výnosy ze směnek vystavených bankou k zajištění vkladu,
- úroky a jiné výnosy z vkladních listů,
- úroky z poskytnutých půjček a úvěrů. [10]

Pro příjmy z prodeje cenných papírů platí, že běžné výdaje související s jejich držbou (např. poplatky za úschovu a správu cenných papírů, poplatky a provize za prodej cenných papírů apod.) jsou součástí daňových nákladů. V této souvislosti se do základu daně přenesou účetní zobrazení, a to včetně zachycení výnosů.

Jinak je tomu u příjmů z převodu podílu na společnosti nebo družstvu a nabývací ceny akcií, které se nepřeceňují. Nabývací cenu podílu na obchodní společnosti nebo družstvu lze zahrnout do daňových nákladů maximálně do výše příjmu z prodeje této majetkové účasti. Totéž platí pro cenu pořízení směnky (je-li o ní účtováno jako o cenném papíru) v případě jejího prodeje a pro akcie, které se neoceňují reálnou hodnotou. [10]

## 9. Společná ustanovení pro obě daně z příjmů

Níže uvedené skutečnosti se stejnou měrou vztahují jak na daň z příjmů fyzických osob, tak i na zdanění příjmů právnických osob. Z nejdůležitějších pravidel je potřebné uvést alespoň některé zásady.

Při stanovení základu daně se vychází z hospodářského výsledku zjištěného u poplatníků zapsaných v obchodním rejstříku v soustavě podvojného účetnictví nebo u poplatníků nezapsaných v obchodním rejstříku z rozdílu mezi příjmy a výdaji zachyceného v daňové evidenci anebo opět v soustavě podvojného účetnictví. Účetně zjištěný zisk však pro daňové účely reprezentuje pouze vstupní údaj, který je nezbytné dále upravit. Taxativně jsou vymezeny položky, jež do nákladů (§24) při stanovování daňového základu také patří:

- odpisy hmotného i nehmotného majetku ve výši stanovené zákonem,
- sociální a zdravotní pojištění hrazené poplatníkem (případně zaměstnavatelem),
- penzijní připojištění pro zaměstnance,
- uhrazenou silniční daň, daň z nemovitostí apod.,
- náklady na pracovní a sociální podmínky,
- rezervy stanovené zvláštním zákonem atd.

Stejně tak jsou uvedeny naopak položky, které nelze do nákladů zahrnovat jako například:

- výdaje na pořízení hmotného a nehmotného majetku,
- nákup cenných papírů,
- vklad do základního kapitálu,
- daň dědickou,
- daň darovací atd. [§21] [12]



## 9.1. Odpisy

Zákon jednoznačně určuje, jakým způsobem může být hmotný i nehmotný majetek odpisován. Za hmotný majetek jsou obecně považovány nemovitosti jako stavby – budovy, domy, některé pozemky – chmelnice, vinice a movité věci (výrobní zařízení, dopravní prostředky), jejichž vstupní cena je vyšší než 40 000 Kč a doba životnosti delší než jeden rok. Nehmotný majetek představuje především předměty z práv průmyslového vlastnictví, projekty, programové vybavení, know-how, licence aj., u kterých je vstupní cena vyšší než 60 000 Kč a životnost rovněž přesahující jeden rok. [12]

### 9.1.1. Rovnoměrné odepisování

Době odpisování jednotlivých odpisových skupin odpovídají přesně určené roční odpisové sazby (zachycené v tabulce 2) a hodnota ročních odpisů je dána jednou setinou součinu vstupní ceny (popřípadě zvýšené vstupní ceny) a přiřazené odpisové sazby, což matematicky vyjádřeno představuje tento vztah:

- první rok odpisování –  $ROR(p) = V(c) \times r(p)/100$
- pro další léta odpisování -  $ROR(n) = V(c) \times r(n)/100$

$ROR(p)$  – výše ročních odpisů při rovnoměrném odpisování v prvním roce

$ROR(n)$  – výše ročních odpisů při rovnoměrném odpisování v dalších letech

$V(c)$  - vstupní cena hmotného majetku

$r(p)$  – roční odpisová sazba (%) v prvním roce odpisování

$r(n)$  – roční odpisová sazba (%) v dalších letech odpisování [12]

Tab. 4. Lineární odpisování – roční odpisové procentní sazby[12]

Odpisová skupina	Roční odpisová sazba v %		
	V prvním roce odpisování	V dalších letech odpisování	Pro zvýšenou vstupní cenu
1/1a	20/14,2	40/28,6	33/25,0
2	11	22,25	20
3	5,5	10,5	10
4	2,15	5,15	5,0
5	1,4	3,4	3,4
6	1,02	2,02	2

### 9.1.2. Zrychlené odpisování (degresivní)

Zvláštní režim vycházející z využití determinovaných koeficientů, kdy výše ročních odpisů je určena v prvním roce podílem vstupní ceny a platného degresivního koeficientu a v následujících letech vychází z podílu mezi dvojnásobkem zůstatkové ceny (vstupní cena minus odpisy) a rozdílu mezi koeficientem stanoveným pro další odpisování a počtem let, po němž byl hmotný majetek již odpisován.

- Pro první rok odpisování –  $ROZ(p) = V(c) / k(zp)$
- Pro další roky odpisování –  $ROZ(n) = 2 \times V(c) - o(k(zd) - n)$

$ROZ(p)$  – výše ročních odpisů při zrychleném odpisování v prvním roce

$ROZ(n)$  – výše ročních odpisů při zrychleném odpisování v dalších letech

$V(c)$  – vstupní cena hmotného majetku

$k(zp)$  – degresivní koeficient v první roce odpisování (podle tab. 3)

$k(zd)$  – degresivní koeficient v dalších letech odpisování (podle tab. 3)

$o$  – celková hodnota odpisů od počátku odpisování

$n$  – počet let, v nichž byl majetek odpisován[12]

Tab. 5. zrychlené odpisování – roční odpisové koeficienty [12]

Odpisová skupina	Roční odpisová sazba v %		
	V prvním roce	V dalších letech	Pro zvýšenou vstupní
1/1a	3/4	4/5	3/4
2	5	6	5
3	10	11	10
4	20	21	20
5	30	31	30
6	50	51	50

Při výběru jednoho ze způsobů odpisování je nezbytnou podmínkou dodržení pravidla, jež ukládá, že zvolený režim odpisování již nelze po dobu ekonomické životnosti hmotného majetku měnit. Dále je nutné upozornit, že zvláštní odpisová sazba se vztahuje na majetek, jehož vstupní či zůstatková cena byla zvýšena rekonstrukcí, modernizací anebo technickým zhodnocením.

## 9.2. Zvláštní daňové sazby

Pro stanovené druhy příjmů platí zvláštní daňové sazby (§36) s tím, že zdanění a odvod daně je v těchto případech proveden u zdroje příjmů ( u pramene) a poplatník již daňovou povinnost nevykazuje. Důvodem je především prevence daňových úniků, neboť nabyvatel příjmu nemá vždy povinnost prokazovat svou totožnost (např. výplata dividend z akcií znějících na majitele, anonymita úsporných vkladů atd.). Zejména jde o následující druhy příjmů a sazby daní (bez ohledu na výši jednotlivého příjmu):

- 25% ze speciálních příjmů a příjmu z nájemného podle §22 (například náhrady za poskytnutí autorského práva, odměny členů statutárních orgánů atd.),
- 20% z výher z reklamních, veřejných sportovních soutěží, z výher v loteriích a sázkách apod. (platné pouze pro fyzické osoby),
- 15 % z úroků či dividend z akcií, zatímních, podílových a vkladových listů, z úroků, výher a jiných výnosů na vkladních knížkách a vkladových účtech, z podílu na zisku vycházejícího z účasti ve společnosti s ručením omezeným, z účasti komanditistů na komanditních společnostech, z podílu na zisku tichého společníka, z podílu na likvidačním zůstatku společnosti, z příjmů z pojištění pro případ dožití určitého věku atd., z příjmů z právního vztahu podle §6, odstavec 4,
- 10% z autorských honorářů za příspěvek do novin, časopisů, rádií a televizí (pouze nepřesáhne-li úhrn těchto příjmů od téhož plátce v kalendářním měsíci 3000 Kč),
- 1 % z nájemného u finančního pronájmu s následnou koupí najaté věci[5]

## 10. Správa daní a poplatků

Zákon upravující správu daní a poplatků (č. 337/1992 Sb., o správě daní a poplatků) nezavádí žádný další daňový titul, a proto netvoří přímou součást daňové soustavy. Pouze dotváří její rámec, jelikož ani jeden z daňových zákonů by jinak nemohl být funkční, pokud by jinou legislativní normou nebyly určeny orgány zodpovědné za výběr daní a podmínky, za nichž mohou daně spravovat.

Správou daní se rozumí právo činit opatření potřebná k přesnému a úplnému zjištění, stanovení a splnění daňových povinností, zejména právo vyhledávat daňové plátce a poplatníky, vyměřovat, vybírat, vyúčtovávat, popřípadě vymáhat a kontrolovat daně tak, aby docházelo k jejich úhradě v určené výši a termínu. Právě to je náplní tohoto zákona.

Správa daní je mnohdy značně složitý proces, takže zákon o správě daní a poplatků je dosti obsáhlá a podrobná právní norma, neomezující se jen na zásadní skutečnosti, které s realizací daňových zákonů bezprostředně souvisejí, jako vymezení daňových subjektů, místní příslušnosti správce daně, registrační povinnosti při vzniku i ukončení podnikatelské činnosti, obsahu daňového přiznání a hlášení, přípravného a vyměřovacího řízení, možností a způsobů placení daní, sankcí, pokut, penále atd. [10]

Předcházející tematiku je vhodné doplnit o způsoby, kterými lze postupovat při platbě daní. Jsou to:

- bezhotovostní převod z bankovního účtu daňového (podnikatelského) subjektu na příslušný účet správce daně (finančního úřadu),
- hotovostní platba poštovní poukázkou nebo přímou platbou u správce daně, eventuálně finančnímu úředníku při výkonu exekuce,
- kolkové známky vydávané ministerstvem financí a platební známky, které mohou vydávat okresní úřady a orgány obcí na základě zvláštního předpisu v situaci, kdy jde o úhradu daní do územních rozpočtů,
- přeplatek na jiné dani. [10]

Finanční úřad jako správce daně je povinen přijmout každou platbu daně, i když není učiněna přímo určitým daňovým plátcem či poplatníkem, nýbrž je provedena v jeho zastoupení jiným subjektem, a musí s ní zacházet stejně, jako by ji on sám zaplatil. Vrácení platby tomu, kdo ji za dlužníka zaplatil, však není přípustné. Daň se platí v české měně a musí být označeno, která daň je přijímanou peněžní částkou uhrazována.

Při nesplacení jednotlivých daní v řádném termínu či za jejich nedoplatky jsou uplatňovány sankce a je požadováno penále za podmínek, které jsou uvedené v dílčích pasážích daňových zákonů. Na žádost daňového subjektu může finanční úřad dovolit tzv. posečkání daně anebo povolit její zaplacení ve splátkách (ovšem s patřičně zvýšenou sazbou), což je opět zákonně upraveno, avšak ne na delší dobu, než je lhůta, v níž se vybrání daně promlčuje.

Z výše uvedené souhrnné charakteristiky daňové legislativy (daňové soustavy, daňových zákonů a zdanění podnikatelských subjektů), zaměřené především na zdůraznění obsažených finančních prvků, je zřejmé, že daňové prostřední, v němž se podnikatelský subjekt pohybuje, velice intenzivně působí na jeho finanční situaci a postavení, na jednotlivé činnosti i výrobní faktory. [10]

# 11. Reforma daňového systému [6]

V hotelu Jalta se 3. dubna 2007 konalo fórum Hospodářských novin, kde premiér Topolánek společně s ministry Nečasem a Kalouskem představili reformu veřejných financí pro rok 2008. Jedním z nejdůležitějších bodů byla reforma daňového systému.

## 11.1. Daň z příjmů PO

Ministr financí Miroslav Kalousek pro rok 2008 počítá se snížením daňové sazby o 2% (22%), dále pak v roce 2009 s 20% sazbou a rok později s 19% sazbou. Poté co se jednalo o konečném návrhu do poslanecké sněmovny, padaly z úst premiéra Topolánka i výrazně nižší sazby, například i 14% sazby daně z příjmů PO.

Vláda chce podporovat ekonomický růst a je si vědoma, že je potřeba podnikatelům ulevit od daňové zátěže, což je pro všechny majitele firem velmi pozitivní. Problémem však je křehká koalice ve vládě a blokování reforem opozičními stranami.

### Snížení sazeb

- 22 % pro rok 2008
- 20 % pro rok 2009
- 19 % pro rok 2010



## 11.2. Daň z příjmů FO

Změny u daně z příjmů vypadají na první pohled velmi sympaticky, jediná sazba 15% by určitě potěšila nejednoho zaměstnance. Dokonce i jednotlivé slevy na dani jsou v tomto návrhu vyšší. Bohužel až budoucnost ukáže, jaké změny se dostanou do paragrafového znění a zda je schválí poslanecká sněmovna a senát České republiky.

Nejdůležitější změny jsem shrnul do pěti odstavců a jedné tabulky viz níže.

### **Změna sazeb: pouze jedna sazba 15 %**

- omezení tendencí k daňovým únikům,
- pozitivní vliv zejména na firmy, které zaměstnávají kvalifikované a vysoce placené zaměstnance,
- podpora ochoty podnikat

### **Změna systému základu daně – superhrubý příjem**

- pojistné placené zaměstnancem i zaměstnavatelem nebude osvobozeno od daně z příjmů (§ 6 zákona o DzP),
- vyšší transparentnost povinných odvodů

### **Zvýšené slevy na dani přinesou rodinám větší podporu než společné zdanění manželů**

- základní sleva z 7 200 Kč na 24 840 Kč,
- daňové zvýhodnění na dítě z 6 000 Kč na 10 440 Kč,
- sleva na dani na druhého z manželů ze 4 200 Kč na 24 840 Kč,
- zvýšení i dalších slev

Tabulka č. 6, zvýšení slev na dani a daňového zvýhodnění na děti

Sleva na	Před změnami (2007)	Po změnách (2008)
- poplatníka (důchodce)	7 200 Kč 0 Kč	24 840 Kč 24 840 Kč
- druhého z manželů bez příjmů	4 200 Kč	24 840 Kč
- poživatele částečného invalidního důchodu	1 500 Kč	2 520 Kč
- poživatele plného invalidního důchodu	3 000 Kč	5 040 Kč
- držitele průkazu ZTP/P	9 600 Kč	16 140 Kč
- studujícího	2 400 Kč	4 020 Kč
Daňové zvýhodnění na dítě	6 000 Kč	10 440 Kč

#### Zrušení minimálního základu daně

- zjednodušení podnikatelského prostředí,
- snížení daňového zatížení drobných podnikatelů,
- podpora oborů a regionů, kde je podprůměrná ziskovost

#### Daňové výhody reformy pro důchodce

- důchodcům, kteří jsou stále ekonomicky aktivní, se navrhuje přiznat slevu na dani ve výši 24 840 Kč,
- přiznání slevy na dani ekonomicky aktivním důchodcům znamená nezdaňování důchodů až do výše 364 tis. Kč,
- daňové výhody se dotknou několika tisíců poživatelů starobního důchodu

## 12. Představení společnosti

Lesnická společnost s ručením omezeným byla zapsána do obchodního rejstříku 12. ledna 2003. Společnost je vlastněna třemi majiteli, kteří v ten samý den vložili do společnosti 210 000 Kč (70 tisíc Kč každý) jako základní kapitál. Každý z nich disponuje obchodním podílem 1/3 a zároveň za společnost vystupují jako jednatelé.

Předmětem podnikání lesnické společnosti je lesnictví, těžba dřeva, poskytování služeb v myslivosti, velkoobchod, zprostředkování obchodu, výroba pilařská a impregnace dřeva, výroba dřevěných výrobků (kromě truhlářských a tesařských, nábytku a hraček), silniční a motorová doprava, obchodní činnost a poradenská činnost v oblasti lesního hospodářství.

Společnost není rozdělena do divizí ani nepoužívá maticovou, liniovou či jinou strukturu. Management podniku (jednatelé) řídí firmu svým specifickým způsobem. Každý se stará o chod společnosti operativně, každý den se ve společnosti řeší jiné věci a k nim se pak jednotlivě přistupuje. Nelze tedy říci, že by jeden z majitelů sháněl zakázky a druhý se staral o zaměstnance.

Lesnická společnost v roce 2006 zaměstnávala 16 zaměstnanců. 3 jsou jednatelé firmy, 6 žen pracuje v lesních školkách, kde sází stromky a provádí očistu od plevelu. Zbytek zaměstnanců jsou dřevorubci. Firma nevlastní nákladní vozy na převoz dřeva, či traktory na práci v lese, a tak si najímá živnostníky, kteří tuto těžkou techniku vlastní.

Firemní zisk se každý rok zvyšuje, což můžeme pozorovat jak ve výkaze zisků a ztrát, tak v daňovém přiznání (viz. níže). Management podniku si klade za cíl, dosáhnout čistý zisk 1 milión korun v roce 2010.

# 13. Rok 2006

Začínám účetním obdobím 2006, pro které disponuji nejvíce výkazy a informacemi.

## 13.1. Výnosové a nákladové účty

Pro výpočet daně a vyplnění daňové přiznání je potřeba podrobný výpis výnosových a nákladových účtů. Po odečtení výnosových a nákladových účtů získáme výsledek hospodaření před zdaněním.

### NÁKLADY

Spotřeba materiálu	1938437,32
Spotřeba materiálu – traktor	45093,48
Spotřeba materiálu – školky	402948,63
Spotřeba materiálu – DKP	239997,78
Spotřeba materiálu – ostatní	1250397,43
Spotřeba energie	43643,35
Spotřeba ost. neskladovatelných dodávek	216,00
Prodané zboží	19972089,49
Opravy a udržování	889966,10
Cestovné	894641,50
Cestovné – THP	777945,50
Cestovné D	41844,00
Stravné zákonné	74852,00
Náklady na reprezentaci	8210,25
Ostatní služby	12086875,25
Ostatní služby nájmy	273949,00
Ostatní služby těžba	1858339,97
Ostatní služby manipulace	748583,00
Ostatní služby přiblížování	3202957,00
Přeprava dřeva na ES	1029820,30
Přeprava dřeva odběrateli	2825083,66
SW	28026,39
Ostatní služby leasing	281997,36
Ostatní služby ostatní	1838118,57
Mzdové náklady	1503611,00
Příjmy společníků a čl. družstva	791704,00
Zákonné sociální pojištění	760536,00
Ostatní sociální pojištění	58380,00
Zákonné sociální náklady	64560,00
Ostatní sociální náklady	2916,53
Daň silniční	16431,00
Daň z nemovitostí	8165,00
Ostatní daně a poplatky	1100,00
Ostatní pokuty a penále	727,00
Odpis pohledávky (nedaňové)	111473,00
Ostatní provozní náklady	47462,10
Odpisy DHM a DNM	328404,00
Tvorba zákonných rezerv	- 2565847,45
Tvorba zákonných opravných položek	43982,00
Úroky	103901,01
Ostatní finanční náklady	57465,40

Ostatní mimořádné náklady	478,00
<b>CELKEM</b>	<b>37169527,85</b>

## **VÝNOSY**

Tržby za vlastní výrobky	745115,48
Tržby z prodeje služeb	4773907,30
Tržby za zboží	31938966,40
Tržby za zboží dřevo	31391209,65
Tržby za zboží sazenice	530232,05
Změny stavu nedokončené výroby	68065,00
Aktivace materiálů a zboží	335959,00
Jiné provozní výnosy	147434,89
Úroky	1185,94
<b>CELKEM</b>	<b>38010634,01</b>

<b>VHPZ</b>	<b>841106,16</b>
-------------	------------------

## 13.2. Výkaz zisků a ztrát

Tabulka č. 8, výkaz zisků a ztrát

Označení a	TEXT b	Číslo řádku c	Skutečnost v účetním období	
			běžném 1	
I.	Tržby za prodej zboží	1	31939	
A.	Náklady vynaložené na prodané zboží	2	19972	
+	Obchodní marže (ř. 01 - 02)	3	11967	
II.	Výkony	4	5923	
B.	Výkonová spotřeba	5	15862	
+	Přidaná hodnota (ř. 03 + 04 - 05)	6	2028	
C.	Osobní náklady	7	3182	
D.	Daně a poplatky	8	26	
E.	Odpisy dlouhodobého nehmotného a hmotného majetku	9	328	
III.	Tržby z prodeje dlouhodobého majetku a materiálu	10	-	
F.	Zůstatková cena prodaného dlouhodobého majetku a materiálu	11	-	
G.	Změna stavu rezerv a opravných položek v provozní oblasti a komplexních nákladů příštích období (+/-)	12	-2522	
IV.	Ostatní provozní výnosy	13	147	
H.	Ostatní provozní náklady	14	160	
V.	Převod provozních výnosů	15	-	
I.	Provod provozních nákladů	16	-	
•	Provozní výsledek hospodaření [ř. 06 - 07 - 08 - 09 + 10 - 11 - (+/- 12) + 13 - 14 + (-15) - (-16)]	17	1001	
VI.	Tržby z prodeje cenných papírů a podílů	18	-	
J.	Prodané cenné papíry a podíly	19	-	
VII.	Výnosy z dlouhodobého finančního majetku	20	-	
VIII.	Výnosy z krátkodobého finančního majetku	21	-	
K.	Náklady z finančního majetku	22	-	
IX.	Výnosy z přecenění cenných papírů a derivátů	23	-	
L.	Náklady z přecenění cenných papírů a derivátů	24	-	
M.	Změna stavu rezerv a opravných položek ve finanční oblasti (+/-)	25	-	

X.	Výnosové úroky	26	1	
N.	Nákladové úroky	27	104	
XI.	Ostatní finanční výnosy	28	-	
O.	Ostatní finanční náklady	29	57	
XII.	Prevod finančních výnosů	30	-	
P.	Převod finančních nákladů	31	-	
*	Finanční výsledek hospodaření [ř. 18 - 19 + 20 + 21 - 22 + 23 - 24 - (+/- 25) + 26 - 27 + 28 - 29 + (-30) - (-31)]	32	-160	
Q.	Daň z příjmů za běžnou činnost	33	231	
**	Výsledek hospodaření za běžnou činnost (ř. 17 + 32 - 33)	34	610	
XIII.	Mimořádné výnosy	35	-	
R.	Mimořádné náklady	36	-	
S.	Daň z příjmu z mimořádné činnosti	37	-	
*	Mimořádný výsledek hospodaření (ř. 35 - 36 - 37)	38	-	
T.	Převod podílů na výsledku hospodaření společníkům (+/-)	39	-	
***	Výsledek hospodaření za účetní období (+/-) (ř. 34 + 38 - 39)	40	610	
****	Výsledek hospodaření před zdaněním (+/-) (ř. 17 + 32 + 35 - 36)	41	841	

Výkaz zisků a ztrát je zpracováván k poslednímu dni běžného účetního období, k tomuto časovému okamžiku jsou uzavírány účetní knihy. Slouží jako základ pro výpočet daně z příjmu za příslušný rok – jedná se o tzv. konečnou účetní závěrku.

Hned prvním údajem v daňovém přiznání je výsledek hospodaření před zdaněním z řádku č. 41.

### **13.3. Daňového přiznání pro rok 2006**

Daňové přiznání a vyúčtování musí proběhnout nejpozději do konce měsíce března následujícího roku, případně do konce června, zpracovává-li toto zúčtování se souhlasem finančního úřadu daňový poradce a nebo na základě požadavků zvláštního zákona vzniká povinnost mít účetní závěrku ověřenou auditorem.

Pro výpočet daně je velmi důležitý výsledek hospodaření před zdaněním. Ten je však jen vstupním údajem pro daňovou evidenci. Je tedy nezbytné tento údaj dále upravit. VHPZ se upravuje v daňovém přiznání.

Všimněte si, že hned první údaj na řádce č. 10 daňového přiznání je výsledek hospodaření před zdaněním, který nám dodalo podvojně účetnictví. Od tohoto údaje budeme přičítat nebo odečítat jednotlivé položky v daňovém přiznání a to z toho důvodu, že v zákoně o dani z příjmů jsou taxativně vymezeny položky, které do nákladů patří a které naopak. Ty které do daňově uznatelných nákladů nepatří musím k VHPZ přičíst. Podobné je to u příjmů, zde je také stanoveno, které druhy příjmů se do základu daně nezahrnují. Většinou jsou to příjmy jako příjmy z cenných papírů, emisního ážia atd.

Daňové přiznání pro rok 2006 lesnické společnosti je velmi jednoduché. K výsledku hospodaření 841 106,- přičtu částku 123 826,- a hned získám základ daně.

Jak jsem získal částku 123 826,-? Podívejme se do části A daňového přiznání. Zde se píše, že musím uvést rozdělení výdajů (nákladů), které se neuznávají za výdaje (náklady) vynaložené na dosažení, zajištění a udržení příjmů. Dále se zde uvádí, že součet těchto neuznatelných nákladů zapisujeme na řádek č. 40, který se právě přičítá k VHPZ.

Když se podívám do jednotlivých nákladových účtů firmy Lesy, s. r. o., můžeme vidět, že si firma dala do nákladů NÁKLADY NA REPREZENTACI – 8210,-. Náklady na reprezentaci vkládá do svých nákladů prakticky každá firma, ale bohužel tyto náklady nejsou daňově uznatelné, a proto je vpisuji do řádku č. 1 části A.

Do řádku 2 uvádím životní pojištění nad limit, které je ve výši 21 Kč. Dvacet jedna korun je daňově neuznatelná částka z účtu OSTATNÍ SOCIÁLNÍ POJIŠTĚNÍ (58 380,-), kde je 58 359 korun daňově uznáno a 21 korun není.



Další daňově neuznatelnou položkou je účet OSTATNÍ SOCIÁLNÍ NÁKLADY. 2917 korun je suma za daňově neuznatelnou část příspěvků na stravenky. Každý podnikatel si může do nákladů zahrnout pouze 55% z celkové výše stravenek.

OSTATNÍ POKUTY A PENÁLE ve výši 727 Kč uvádím na řádku č. 4. Na řádku č. 5 je nedaňový odpis pohledávek 111 473 Kč a posledním nedaňovým nákladem, který se musí přičíst je částka 478,- z účtu MIMORÁDNÉ NÁKLADY.

Součet daňově neuznatelných nákladů firmy Lesy, s. r. o.:  $8210 + 21 + 2917 + 727 + 111\,473 + 478 = 123\,826,-$ . Jak už jsem se zmínil sumu 123 826,- z části A daňového přiznání uvádím na řádku č. 40.

V části B jsou uvedeny odpisy. Zde jsou odpisy za auto – 60 000,- (Fiat Ducato, zrychlené odpisování – 4x 25%), stroje – 259 411,- a stodolu – 8 993,-. Součet 328 404,- je již v plné výši zahrnut v nákladech pod účtem 551 ODPISY DHM A DNM.

V oddílu C části F můžeme najít Ostatní zákonné rezervy. V řádku 27 je rezerva na pěstební činnost vytvořená podle paragrafu 9 zákona o rezervách v daném období. Kdyby management firmy nevytvořil rezervy na pěstební činnost v částce 516 000 Kč, základ daně by se zvýšil právě o tuto částku a firma by platila mnohem vyšší daň.

Firma tuto rezervu smí vytvořit, ale pouze v případě, kdy disponuje vlastním lesem, který vytěží. Po vytěžení lesa, musí firma les opět zalesnit a to přináší určité náklady, v našem případě zalesňování proběhne až v příštím roce. Proto firma podle zákona o lesích nakalkulovala hodnotu pěstební činnosti na 516 000 Kč a dala si jí do nákladů v roce 2006.

516 000,- je zaneseno do nákladů přes účet 552 TVORBA ZÁKONNÝCH REZERV. Částka v nákladových účtech není vidět, protože firma musela rozpouštět rezervu z let 2003 a 2004. Ve výsledku byla tvorba rezervy nižší než rozpouštění rezerv, proto vidíme sumu - 2,5 mil Kč.

Není dobré, že firma v roce 2006 firma žádné organizaci neposkytla finanční dar. U většiny firem je to běžná praxe, například obdarují sportovní organizaci. Ta jim jako protislužbu poskytne reklamní banner na svých webových stránkách, či reklamní tabuli na hřišti. Finanční úřad uznává daňově uznatelným nákladem pětiprocentní částku ze základu daně. Podnik tedy mohl obdarovat sportovní organizaci a odečíst si tak nejvýše 5% z částky na ř. 250 (základ daně).

Základ daně již tedy zůstal stejný. Právníky subjekty v ČR platí daň z příjmů 24% ze základu daně, proto firma Lesy, s. r. o. odvedla daň  $964\,000 \times 0,24 = 231\,360$  korun.

Tabulka č. 9, daňové přiznání 2006

Řádek	Název položky	Vyplní v celých Kč	
		poplatník	finanční úřad
10 <sup>a)</sup>	Výsledek hospodaření (zisk +, ztráta -) <sup>3)</sup> nebo rozdíl mezi příjmy a výdaji <sup>3)</sup> ke dni <u>31. 12. 2006</u>	841106	
20 <sup>a)</sup>	Částky neoprávněně zkracují příjmy (§ 23 odst. 3 písm. a) bod 1 zákona) a hodnota nepeněžních příjmů (§ 23 odst. 6 zákona), pokud nejsou zahrnuty ve výsledku hospodaření nebo v rozdílu mezi příjmy a výdaji na ř. 10	-	
30 <sup>a)</sup>	Částky, o které se podle § 23 odst. 3 písm. a) bodů 3 až 12 zákona zvyšuje výsledek hospodaření nebo rozdíl mezi příjmy a výdaji na ř. 10	-	
40	Výdaje (náklady) neuznávané za výdaje (náklady) vynaložené k dosažení, zajištění a udržení příjmů (§ 25 nebo 24 zákona), pokud jsou zahrnuty ve výsledku hospodaření nebo v rozdílu mezi příjmy a výdaji na ř. 10	123826	
50	Rozdíl, o který odpisy hmotného a nehmotného majetku (§ 26 a § 32a zákona) uplatněné v účetnictví převyšují odpisy tohoto majetku stanovené podle § 26 až 33 zákona	0	
61 <sup>a)</sup>	Úprava základu daně podle § 23 odst. 8 zákona v případě zrušení poplatníka s likvidací	-	
70	Mezisosčet (ř. 20 + 30+ 40 + 50 + 61 + 62)	123826	
100	Příjmy, které nejsou předmětem daně podle § 18 odst. 2 zákona, pokud jsou zahrnuty ve výsledku hospodaření nebo v rozdílu mezi příjmy a výdaji (ř. 10)	-	
101	Příjmy, jež u poplatníků kteří nebyli založeni nebo zřízení za účelem podnikání, nejsou předmětem daně podle § 18 odst. 4 a 13 zákona, pokud jsou zahrnuty ve výsledku hospodaření nebo v rozdílu mezi příjmy a výdaji (ř. 10)	-	
110 <sup>a)</sup>	Příjmy osvobozené od daně podle § 19 zákona, pokud jsou zahrnuty ve výsledku hospodaření nebo v rozdílu mezi příjmy a výdaji (ř. 10)	-	
111 <sup>a)</sup>	Částky, o které se podle § 23 odst. 3 písm. b) zákona snižuje výsledek hospodaření nebo rozdíl mezi příjmy a výdaji (ř. 10)	-	
112 <sup>a)</sup>	Částky, o které lze § 23 odst. 3 písm. b) zákona snižuje výsledek hospodaření nebo rozdíl mezi příjmy a výdaji (ř. 10)	-	
120	Příjmy nezahnované do základu daně podle § 23 odst. 4 písm. a) zákona	-	
130	Příjmy nezahnované do základu daně podle § 23 odst. 4 písm. b) zákona	-	
140 <sup>a)</sup>	Příjmy a částky podle § 23 odst. 4 zákona, s výjimkou příjmů podle § 23 odst. 4 písm. a) a b) zákona, nezahnované do základu daně	-	
150	Rozdíl, o který odpisy hmotného a nehmotného majetku stanovené podle § 26 až 33 zákona převyšují odpisy tohoto majetku uplatněné v účetnictví	0	
160 <sup>a)</sup>	Souhrn jednotlivých rozdílů, o které částky výdajů (nákladů) vynaložených na dosažení, zajištění a udržení příjmů převyšují náklady uplatněné v účetnictví	-	
161 <sup>a)</sup>	Úprava základu daně podle § 23 odst. 8 zákona v případě zrušení poplatníka s likvidací	-	
170	Mezisosčet (ř. 100 + 101 + 110 + 111 + 112 + 120 + 130 + 140 + 150 + 160 + 161 + 162)	0	

Rozdělení výdajů (nákladů), které se neuznávají za výdaje (náklady) vynaložené na dosažení, A. zajištění a udržení příjmů, uvedených na řádku 40 podle účtových skupin účtové třídy - náklady			
Řádek	Název účtové skupiny (včetně číselného označení)	Vyplní v celých Kč	
		poplatník	finanční úřad
1	Služby	8210	
2	Osobní náklady – účet 525	21	
3	Osobní náklady – účet 528	2917	
4	Jiné provozní náklady – účet 545	727	
5	Jiné provozní náklady – účet 546	111473	
6	Mimořádné náklady – účet 588	478	
7			
8			
9			
10			
11			
12			
13	Celkem	123826	

<b>B. Odpisy hmotného a nehmotného majetku</b>			
<b>a) Daňové odpisy hmotného a nehmotného majetku uplatněné jako výdaj (náklad) na dosažení, zajištění a udržení zdanitelných příjmů podle § 24 odst. 2 písm. a) zákona</b>			
Řádek	Název položky	Vyplní v celých Kč	
		poplatník	finanční úřad
1	Odpisy hmotného a nehmotného majetku zařazeného do odpisové skupiny 1	-	
2	Odpisy hmotného majetku zařazeného do odpisové skupiny 1 a	60000	
3	Odpisy hmotného a nehmotného majetku zařazeného do odpisové skupiny 2	259411	
4	Odpisy hmotného a nehmotného majetku zařazeného do odpisové skupiny 3	-	
5	Odpisy hmotného majetku zařazeného do odpisové skupiny 4	-	
6	Odpisy hmotného majetku zařazeného do odpisové skupiny 5	8993	
7	Odpisy hmotného majetku zařazeného do odpisové skupiny 6	-	
8	Odpisy hmotného majetku podle § 30 odst. 4 zákona	-	
9	Odpisy hmotného majetku podle § 30 odst. 6 až 8 zákona	-	
10	Odpisy nehmotného majetku podle § 32a zákona, zaevidovaného do majetku poplatníka ve zdaňovacím období, které započalo v roce 2004	-	
11	Daňové odpisy hmotného a nehmotného majetku celkem	328404	
<b>b) Účetní odpisy hmotného a nehmotného majetku uplatněné jako výdaj (náklad) na dosažení, zajištění a udržení zdanitelných příjmů podle § 24 odst. 2 písm. v) zákona</b>			
12	Účetní odpisy, s výjimkou uvedenou v § 25 odst. 1 písm. zg) zákona, u hmotného majetku, který není vymezen pro účely zákona jako hmotný majetek, a nehmotného majetku, který se neodepisuje podle tohoto zákona, uplatněné podle § 24 odst. 2 písm. v) zákona jako výdaj (náklad) k dosažení, zajištění a udržení zdanitelných příjmů. Pro nehmotný majetek zaevidovaný do majetku poplatníka do 31. prosince 2000 se použije zákon ve znění platném do uvedeného data, a to až do doby jeho vyřazení z majetku poplatníka	-	

**C. Odpis pohledávek zahrnovaný do výdajů (nákladů) k dosažení, zajištění a udržení příjmů a zákonné rezervy a zákonné opravné položky vytvářené podle zákona č. 593/1992 Sb. O rezervách pro zjištění základu daně z příjmů, ve znění pozdějších předpisů.**

**f) Ostatní zákonné rezervy – vyplňují pouze poplatníci oprávnění k jejich tvorbě a použití**

27	Rezerva na pěstební činnost vytvořená podle § 9 zákona o rezervách v daném období, za které se podává daňové přiznání	51600	
28	Stav rezervy na pěstební činnost ke konci období, ze které se podává daňové přiznání	51600	

**K. Vybrané ukazatele hospodaření**

Řádek	Název položky	Měrná jednotka	Vyplní	
			poplatník	finanční úřad
1	Roční úhrn čistého obratu	Kč	38010634	
2	Průměrný přepočtený počet zaměstnanců	osoby	16	
Řádek			Vyplní v celých Kč	
			poplatník	finanční úřad
200	Základ daně před úpravou o část základu daně (daňové ztráty) připadající na komplementáře a o příjmy podléhající zdanění v zahraničí, u nichž je uplatňováno vynětí, a před snížením o položky podle § 34 a § 20 odst. 7 nebo odst. 8 zákona, nebo daňová ztráta před úpravou o část základu daně (daňové ztráty) připadající na komplementáře a o příjmy podléhající zdanění v zahraničí, u nichž je uplatňováno vynětí (ř. 10 + 70 - 170) <sup>3)</sup>		964932	
201	Část základu daně nebo daňové ztráty připadající na komplementáře <sup>3), 4)</sup>		-	
210 <sup>6)</sup>	Úhrn vyňatých příjmů (základů daně a daňových ztrát) podléhajících zdanění v zahraničí <sup>3) 5)</sup>		-	
220	Základ daně po úpravě o část základu daně (daňové ztráty) připadající na komplementáře a o příjmy podléhající zdanění v zahraničí, u nichž je uplatňováno vynětí, před snížením o položky podle § 34 a § 20 odst. 7 nebo odst. 8 zákona <sup>5)</sup> nebo daňová ztráta po úpravě o část základu daně (daňové ztráty) připadající na komplementáře a o příjmy podléhající zdanění v zahraničí, u nichž je uplatňováno vynětí (ř. 200 + 201 - 210) <sup>3)</sup>		964932	
230	Odečet daňové ztráty podle § 34 odst. 1 zákona <sup>5)</sup>		0	
240	Odečet podle § 34 odst. 10 zákona, ve znění platném od 1. ledna 2006, vč. dosud neuplatněného nároku na odečet, vzniklého v předchozích zdaňovacích obdobích podle § 34 odst. 3 až 10 a 12 zákona, ve znění platném do 31. prosince 2004		0	
241 <sup>6)</sup>			0	
242 <sup>6)</sup>	Odečet podle § 34 odst. 4 zákona		0	
250	Základ daně po úpravě o část základu daně (daňové ztráty) připadající na komplementáře a o příjmy podléhající zdanění v zahraničí, u nichž je uplatňováno vynětí, snížený o položky podle § 34, před snížením o položky podle § 20 odst. 7 nebo odst. 8 zákona <sup>5)</sup> (ř. 220 - 230 - 240 - 241 - 242) <sup>3)</sup>		964932	

251	Částka podle § 20 odst. 7 zákona, o níž mohou poplatníci, kteří nejsou založeni nebo zřízení za účelem podnikání (§ 18 odst. 3 zákona), dále snížit základ daně uvedený na ř. 250, zvýšený o částku vykázanou na ř. 241	-	
260	Odečet darů podle § 20 odst. 8 zákona (nejvýše 5 %, a v úhrnu s dary poskytnutými vysokým školám a veřejným výzkumným institucím nejvýše 10 % z částky na ř. 250, zvýšené o částku vykázanou na ř. 241) <sup>5)</sup>	-	
270	Základ daně po úpravě o část základu daně (daňové ztráty) připadající na komplementáře a o příjmy podléhající zdanění v zahraničí, u nichž je uplatňováno vymezení, snížený o položky podle § 34 a částky podle § 20 odst. 7 nebo 8 zákona, zaokrouhlený na celé tisícikoruny dolů <sup>5)</sup> (ř. 250 - 251 - 260)	964000	
280	Sazba daně (v %) podle § 21 odst. 1 nebo odst. 2 anebo odst. 3 zákona, ve spojení s § 21 odst. 6 zákona	24	
290	Daň $\frac{\text{ř. 270} \times \text{ř. 280}}{100}$	231360	
300	Slevy na dani podle § 35 odst. 1 a § 35a nebo § 35b zákona (nejvýše do částky na ř. 290) <sup>5)</sup>	0	
301 <sup>a)</sup>	Sleva na dani podle § 35 odst. 6 až 8 zákona	-	
310	Daň upravená o položky uvedené na ř. 300 a 301 (ř. 290 - 300 - 301) <sup>5)</sup>	231360	
320	Zápočet daně zaplacené v zahraničí na daň uvedenou na ř. 310 <sup>5)</sup> (nejvýše do částky uvedené na ř. 310)	0	
330	Daň po zápočtu na ř. 320 (ř. 310 - 320), zaokrouhlená na celé Kč nahoru <sup>5)</sup>	231360	
331 <sup>a)</sup>	Samostatný základ daně podle § 20b zákona, zaokrouhlený na celé tisícikoruny dolů <sup>5)</sup>	-	
332	Sazba daně (v %) podle § 21 odst. 4 zákona, ve spojení s § 21 odst. 6 zákona	15	
333	Daň ze samostatného základu daně $\frac{\text{ř. 331} \times \text{ř. 332}}{100}$ zaokrouhlená na celé Kč nahoru	0	
334 <sup>a)</sup>	Zápočet daně zaplacené v zahraničí na daň ze samostatného základu daně (nejvýše do částky uvedené na ř. 333)	-	
335	Daň ze samostatného základu daně po zápočtu (ř. 333 - 334), zaokrouhlená na celé Kč nahoru	0	
340	Celková daňová povinnost (ř. 330 + 335)	231360	
360	Poslední známá daňová povinnost pro účely stanovení výše a periodicity záloh podle § 38a ods. 1 zákona (ř. 340 - 335 = ř. 330)	231360	

## 13.4. Jak management řeší vysokou daňovou zátěž?

V úvodu diplomové práce jsem se zmínil, že management podniku provádí efektivní daňovou optimalizaci. Prakticky se jedná o co nejnižší legální odvody daní finančnímu úřadu a zároveň získání co nejvyššího finančního prospěchu z chodu firmy.

### 13.4.1. 3 způsoby efektivní daňové optimalizace:

1) Firma se snaží ušetřit na daních při pořízení vozového parku. Vedení podniku si spočítalo, že zakoupení třech vozů do firmy není výhodné a myslí si, že je daleko přínosnější účtovat si cestovní náhrady, kde se jim náklady na provoz vozidel, včetně amortizace vrátí v plné výši.

Používání automobilu, respektive výše cestovní náhrad musí být v rozumné výši. Nikdo z nich si nemůže účtovat, které by nebyly akceptovatelné finančním úřadem. I tak si každý z majitelů vyplatí cestovní náhrady na cca 43 tisíc km. Výše cestovních náhrad je 6 Kč za kilometr, z toho je 3,80 Kč za amortizaci vozidla a 2,20 Kč za pohonné hmoty.

V seznamu nákladových účtů je zahrnuto cestovné ve výši 778 tisíc korun: cestovné tří majitelů. Na jednoho vlastníka tedy připadne cca 260 000 Kč na provoz vozidla ročně.

Nyní si ukážeme příklad na výpočet celkových nákladů při čtyřletém provozu vozidla Toyota RAV 4, D4-D (pořizovací cena cca 800 000 Kč), které vlastní jeden z majitelů firmy. Připomínám, že majitel si vůz zakoupil za vlastní peníze a nechává si každý rok proplácet cestovní náhrady za 43 tisíc kilometrů. Aby počty vycházely přesně budu počítat s příjmem jednoho majitel 258 tisíc Kč (43 000x6) namísto 260 tisíc Kč.



**Roční spotřeba nafty:** 2,20 Kč/km x 43 000 tisíc km = 94 600 Kč

**Roční povinné ručení:** 8 000 Kč

**Roční spotřeba pneu:** 16 000 Kč

**Výměna olejů + ost. servis:** 3 000 Kč

**Roční havarijní pojištění:** 30 000 Kč

**Celkové roční výdaje na RAV 4:** 151 600 Kč

**Celkové roční příjmy(majitele) za provoz 43 000 x 6 Kč** 258 000 Kč

**Celkové výdaje Toyoty RAV4 za 4 roky:** 576 400 Kč

(čtvrtý rok nepočítám hav. pojištění, skončil leasing s nulovým navýšením a majitel již nechtěl platit tak vysokou částku, proto 606 400Kč – 30 000 Kč)

**Celkové příjmy za čtyřletý provoz RAV4:** 1 032 000 Kč

**PŘÍJMY – VÝDAJE = 1 032 000 Kč – 576 400 Kč = 455 600 Kč**

Hodnota vozidla po čtyř letech užívání je zhruba 400 000 Kč. Možná se někomu může zdát nadnesená. Berme však v potaz, že Toyota RAV 4, D-4D si drží cenu i po letech provozu.

Jestliže majitel vůz po čtyř letech prodá, což se příští rok předpokládá, vyinkasuje 400 tisíc Kč za prodej, 455 600Kč na cestovních náhradách. Výsledek 855 600 korun po čtyřletém provozu vozidla je vcelku příznivý. Majitel si opět může koupit vůz za 800 000 Kč a navíc mu zbyde 55 600 Kč, které jsou čistým příjmem!

Tento způsob užívání vozidla se zatím jeví jako velice výhodný. Výše cestovních náhrad je pro majitele nezdaněným příjmem a po prvním roce užívání automobilu, může majitel vůz prodat, aniž by musel přiznávat příjem, ten je od daně z příjmů osvobozen.

Cestovní náhrady za používání vozu jsou pro firmu 100% nákladem.

## **Srovnání (ne)pořízení vozu do vlastnictví společnosti**

V případě, že by se majitelé rozhodli koupit vůz do vlastnictví firmy, mohli by si na vůz odpočíst 19% DPH, protože jsou plátcí této daně. Při odpočtu DPH musíme do vozu implantovat povinnou mříž, která zvýší jeho cenu o cca 30 tisíc korun. Tzn. 830 000 – 157 700 (DPH) = 672 300 Kč

**Pořizovací cena bez DPH** 672 300 Kč

**Celkové roční náklady na provoz (náklady)** 151 600 Kč

**Odpisy (sk 1a, zrychlené odpisování, ročně ¼ z ceny)** 168 075 Kč

**Celkové náklady na provoz za 4 roky 4x 151 600Kč** **576 400 Kč**

(čtvrtý rok nepočítám hav. pojištění, skončil leasing s nulovým navýšením a majitel již nechtěl platit tak vysokou částku, proto 576 400Kč – 30 000 Kč)

**Odpisy za 4 roky** **672 300 Kč**

Každý rok si firma zahrne do nákladů 258 000 Kč při nepořízení vozu do vlastnictví a v opačném případě 168 075 Kč(odpisy) + 151 600 Kč(provoz vozidla) = 319 675 Kč. Rozdíl nákladů 319 6750 Kč - 258 000 Kč = 61 675 Kč. V případě vlastnictví by firma vlastnila automobily tři, proto 3x 61 675 = 185 025 Kč.

**Náklady organizace se tedy zvýší o 185 025 Kč, tzn.:**

Výsledek hospodaření před zdaněním:	$841\,106 - 185\,025 = 656\,081$ Kč
Základ daně:	$656\,081 + 123\,826 = 779\,907$ Kč
Zaokrouhlený základ daně:	779 000 Kč
Sazba:	24 %
Daň:	186 960 Kč
Čistý zisk pro majitele:	469 121 Kč
Daň (15%)	70 368 Kč
Majitelé si rozdělí:	398 753 Kč

V případě nepořízení vozu do vlastnictví firmy si majitelé rozdělí zisk 518 000 Kč, v případě pořízení 398 753 Kč.

Výsledky hovoří jasně: v případě pořízení automobilu do vlastnictví firmy, majitelé ročně přichází o cca 119 200 Kč čistého zisku, tzn. 40 000 Kč každý. Z toho vyplývá, že majitelé opravdu zvolili efektivní způsob při nepořízení osobních vozů. Jestliže si každý z vlastníků pořídí vůz za své peníze, získá ročně vyšší zisk o cca 40 tisíc korun, po čtyřech letech budou mít hotovost na nový vůz a navíc 55 600 Kč.

Lesnické společnosti bych doporučil zamyslet se na částkou 800 000 Kč za pořízení Toyota RAV 4. Podle mého názoru by majiteli stačil vůz za 600 000 Kč, které by měl mnohem nižší provozní náklady. Například Škoda Octavia 4x4, 1,9 TDI by majiteli vykonala stejnou službu, s nižšími provozními i pořizovacími výdaji.

**Požizovací cena (Škoda Octavia, 1,9 TDI 4x4) 600 000 Kč**

**Roční spotřeba nafty:** 1,60 Kč/km x 43 000 tisíc km = 68 800 Kč

**Roční povinné ručení:** 8 000 Kč

**Roční spotřeba pneu:** 8 000 Kč

**Výměna olejů + ost. servis:** 3 000 Kč

**Roční havarijní pojištění:** 16 000 Kč

**Celkové roční výdaje na Octavii:** 103 800 Kč

**Celkové roční příjmy(majitele) za provoz 43 000 x 6 Kč 258 000 Kč**

**Celkové výdaje Škody Octávie za 4 roky: 399 200 Kč**

(čtvrtý rok nepočítám hav. pojištění, skončil leasing s nulovým navýšením a majitel již nechtěl platit tak vysokou částku, proto 415 200Kč – 16 000 Kč)

**Celkové příjmy za čtyřletý provoz RAV4: 1 032 000 Kč**

**PŘÍJMY – VÝDAJE = 1 032 000 Kč – 399 200 Kč = 632 800 Kč**

**Předpokládaná cena vozu po čtyř letech 350 000 Kč**

Jestliže by majitel příští roky Škodu Octavii příští rok prodal za výše uvedenou cenu, inkasoval by příjmy za čtyřletý provoz **1 032 000 Kč + 350 000 Kč** (příjem z prodeje vozu) = **1 382 000 Kč**.

**CELKOVÉ PŘÍJMY – CELKOVÉ VÝDAJE = 1 382 000 – 999 200 (pořizovací cena vozu + čtyřleté výdaje na provoz) = 382 800 Kč**

Do výpočtu jsem úmyslně uvedl Škodu Octavii s pohonem všech kol, která má zvýšený podvozek, protože se občas stane, že majitel jezdí po nezpevněných cestách, k tomu však nepotřebuje klasický Off road, čímž Toyota RAV 4 stejně není.

Ušetřená částka po čtyřletém užívání vozu je 382 800 Kč, což je nemalý rozdíl oproti 55 600 Kč u Toyoty RAV 4. Podle mého názoru Škoda Octavia nabízí stejné pohodlí za daleko menší peníze, a tak bych vlastníkovu lesnické společnosti doporučil zakoupení Škodovky.

2) Majitelé si zpříjemňují život a zároveň zatíží náklady firmy nakoupením dlouhodobého majetku s pořizovací cenou do 40 000 Kč. Každý rok si například některý z vlastníků koupí notebook, fotoaparát, či zahradní traktůrek na sekání trávy a ten pak využívá i pro soukromé účely.

Management podniku si hmotných movitých věcí do 40 tisíc může ročně zakoupit nespočetně, musí však finančnímu úřadu prokázat, že věci slouží k podnikání.

3) Už při založení společnosti se společníci rozhodli pro efektivnější a méně nákladný způsob výplaty mzdy. Ten spočívá ve vyplácení nižší hrubé mzdy. Kvůli progresivitě daně z příjmů zvolili 3. pásmo daňové sazby, kam se bez problému vtěsnají se svým měsíčním příjmem 25 tisíc Kč. Zbylé finanční prostředky si nahradí rozdělením zisku firmy, který je zdaněný 24% a před rozdělením samotným vlastníkům ještě 15%.

Spočítejme se příjem jednoho z majitelů firmy, který má dvě děti a manželku, která je výdělečně činná.

#### **Výpočet čisté měsíční mzdy z 25 000 korun hrubé mzdy:**

<b>Zaměstnanec</b>		<b>zaměstnavatel</b>
Zdravotní pojištění	1 125 Kč	2 250 Kč
Sociální pojištění	2 000 Kč	6 000 Kč
Základ daně	21 900 Kč	
Sleva na dani	600 Kč	
Daňové zvýhodnění	1 000 Kč	
Záloha na daň	2 076 Kč	
Čistá mzda	19 799 Kč	

**Mzdové náklady zaměstnavatele: 33 750 Kč**

Management společnosti tedy pobírá čistou mzdu 20 tisíc korun a k tomu si v roce 2006 rozdělil čistý zisk 518 000 tisíc korun (čistý zisk po zdanění 24% DPPO), který je dále zdaněn 15 %. Ve výsledku si každý z majitelů ke své měsíční výplatě přičte necelých 14 400 korun čistého příjmu. Tzn., že každý z majitelů pobírá 34 200 korun měsíčně.

V případě, že by majitelé chtěli docílit cílovou částku 34 200 tisíc Kč „klasickým způsobem“, museli by si vyplácet 48 600 korun hrubé mzdy.

#### **Výpočet čisté měsíční mzdy z 48 600 korun hrubé mzdy:**

<b>Zaměstnanec</b>		<b>zaměstnavatel</b>
Zdravotní pojištění	2 187 Kč	3 374 Kč
Sociální pojištění	3 888 Kč	12 836 Kč
Základ daně	42 600 Kč	
Sleva na dani	600 Kč	
Daňové zvýhodnění	1 000 Kč	
Záloha na daň	8 301 Kč	
Čistá mzda	34 200 Kč	

#### **Mzdové náklady zaměstnavatele: 65 610 Kč**

Ve výpočtu čisté mzdy pro 48 600 Kč HM je zcela zřejmé, proč si majitelé zvolili první způsob. Po odečtení mzdových nákladů pro zaměstnavatele v prvním příkladě 33 750 Kč od druhého 65 600 Kč, získáme částku 31 850 Kč. O tolik se zvýší náklady zaměstnavatele, při čisté mzdě 34 200 Kč.

Rozdíl v nákladech na tři majitele za dvanáct měsíců  $3 \times 12 \times 31\,850 = 1\,146\,600$  Kč. Majitelé by sice pobírali vyšší mzdu, která by zaručovala vyšší nemocenské dávky v případě úrazu, či penzi ve staří, ale zároveň by se velmi zatížila nákladová stránka rozpočtu. V praxi si majitelé mzdu 34 200 nemůžou dovolit, protože by se jejich firma dostala do ztráty.

Z těchto dvou příkladů jasně vyplývá, že první způsob je velice efektivní. Vlastníci společnosti obdrží vyšší měsíční čistou mzdu a méně zatíží náklady firmy. Zároveň však můžeme nabývat dojem, že majitelé firmy nemyslí na zadní vrátka. Do budoucna, pro výpočet důchodu ve stáří, či při nějaké úraze se bude započítávat HM 25 tisíc Kč. Proto si každý z vlastníků založil penzijní připojištění a pojištění pro pracovní neschopnost.

Vlastníci firmy se po předchozích zdaňovacích obdobích domnívají, že čím nižší hrubou mzdu si vyplácejí, tím vyšší si rozdělují podíl na zisku. Pro účetní období 2008 vychází z tohoto předpokladu a chystají se zmenšit vlastní hrubé mzdy na 12 000 Kč.

Osobně jim toto snížení hrubé mzdy striktně nedoporučuji. Ano, je pravda, že by se firmě výrazně snížily náklady cca o 631 800 Kč, ale zároveň by se výrazně zvýšila DPPO a to na 383 040 Kč. Více výpočet:

**Výpočet čisté měsíční mzdy z 12 000 korun hrubé mzdy:**

<b>Zaměstnanec</b>		<b>zaměstnavatel</b>
Zdravotní pojištění	540 Kč	1 080 Kč
Sociální pojištění	960 Kč	3 120 Kč
Základ daně	10 900 Kč	
Sleva na dani	600 Kč	
Daňové zvýhodnění	1 000 Kč	
Daňový bonus	312 Kč	
Čistá mzda	10 812 Kč	

**Mzdové náklady zaměstnavatele: 16 200 Kč**

U HM 25 000 Kč jsou mzdové náklady zaměstnavatele 33 750 Kč, u HM 12 000 Kč jsou mzdové náklady 16 200 Kč. Rozdíl 17 550 Kč dává úsporu nákladů  $17\,550 \times 3 \times 12 =$  **631 800 Kč**. Jestliže snížím náklady o 631 800 Kč získám výsledek hospodaření před zdaněním 1 472 906 Kč. Dále přičtu neuznané náklady 123 826 Kč, z čehož vychází částka 1 596 732 Kč. Zaokrouhlím na 1 596 000 Kč, daň 383 040 Kč.

Daň z příjmů právnických osob 383 040 odečtu od 1 472 906 = 1 089 860 Kč. Před rozdělením zisku musím odečíst 15% daň 163 479 Kč. Výsledný čistý zisk 926 381 Kč vydělím třemi (majiteli) a počtem měsíců v roce (12) = 25 733 Kč. Tuto cifru přičtu k čisté mzdě 10 812 Kč = 36 545 Kč.

Výsledný čistý měsíční příjem je jen o cca 2 000 Kč větší. Podle mého názoru je to velmi nízká částka na to, aby se majitelům vyplatilo snižovat hrubou mzdu na 12 000 Kč. Pořád zde existuje riziko nemoci, invalidity, či v budoucnosti nízká penze. Za satisfakci, například u pojistky pro neschopnost pracovat, či zvýšení částky u penzijního připojištění, by majitelé zaplatili výrazně vyšší částku než jsou 2 tisíce korun. Z těchto důvodů majitelů lesnické společnosti snižování hrubé mzdy absolutně nedoporučuji.



# 14. Rok 2005

Rok 2005 je z pohledu účetních dokladů o dost střídmější. Opět uvedu rozvahu, pro lepší přehled o organizaci, podrobný výpis výnosových i nákladových účtů se mi však nepodařilo získat. Pro přiblížení daňové zátěže je podstatné daňové přiznání, které je uvedeno jako vždy na konci.

## 14.1. Výkaz zisků a ztrát

Tabulka č. 11, výkaz zisků a ztrát

Označení	TEXT	Číslo řádku	Skutečnost v účetním období	
			běžném	
a	b	c	1	
I.	Tržby za prodej zboží	1	26975	
A.	Náklady vynaložené na prodané zboží	2	16053	
+	Obchodní marže (ř. 01 - 02)	3	10922	
II.	Výkony	4	4266	
B.	Výkonová spotřeba	5	12254	
+	Přidaná hodnota (ř. 03 + 04 - 05)	6	2934	
C.	Osobní náklady	7	2292	
D.	Daně a poplatky	8	20	
E.	Odpisy dlouhodobého nehmotného a hmotného majetku	9	194	
III.	Tržby z prodeje dlouhodobého majetku a materiálu	10	-	
F.	Zůstatková cena prodaného dlouhodobého majetku a materiálu	11	-	
G.	Změna stavu rezerv a opravných položek v provozní oblasti a komplexních nákladů příštích období (+/-)	12	-71	
IV.	Ostatní provozní výnosy	13	177	
H.	Ostatní provozní náklady	14	46	
V.	Převod provozních výnosů	15	-	
I.	Provod provozních nákladů	16	-	
•	Provozní výsledek hospodaření [ř. 06 - 07 - 08 - 09 + 10 - 11 - (+/- 12) + 13 - 14 + (-15) - (-16)]	17	630	
VI.	Tržby z prodeje cenných papírů a podílů	18	-	
J.	Prodané cenné papíry a podíly	19	-	
VII.	Výnosy z dlouhodobého finančního majetku	20	-	

VIII.	Výnosy z krátkodobého finančního majetku	21	-	
K.	Náklady z finančního majetku	22	-	
IX.	Výnosy z přecenění cenných papírů a derivátů	23	-	
L.	Náklady z přecenění cenných papírů a derivátů	24	-	
M.	Změna stavu rezerv a opravných položek ve finanční oblasti (+/-)	25	-	
X.	Výnosové úroky	26	1	
N.	Nákladové úroky	27	28	
XI.	Ostatní finanční výnosy	28	-	
O.	Ostatní finanční náklady	29	70	
XII.	Preved finančních výnosů	30	-	
P.	Převod finančních nákladů	31	-	
*	Finanční výsledek hospodaření [ř. 18 - 19 + 20 + 21 - 22 + 23 - 24 - (+/- 25) + 26 - 27 + 28 - 29 + (-30) - (-31)]	32	-97	
Q.	Daň z příjmů za běžnou činnost	33	144	
**	Výsledek hospodaření za běžnou činnost (ř. 17 + 32 - 33)	34	389	
XIII.	Mimořádné výnosy	35	-	
R.	Mimořádné náklady	36	-	
S.	Daň z příjmu z mimořádné činnosti	37	-	
*	Mimořádný výsledek hospodaření (ř. 35 - 36 - 37)	38	-	
T.	Převod podílu na výsledku hospodaření společníkům (+/-)	39	-	
***	Výsledek hospodaření za účetní období (+/-) (ř. 34 + 38 - 39)	40	389	
****	Výsledek hospodaření před zdaněním (+/-) (ř. 17 + 32 + 35 - 36)	41	533	

Výkaz zisků a ztrát je znovu zpracováván k poslednímu dni běžného účetního období. Hodnoty v jednotlivých řádcích jsou nižší, než je tomu v roce 2006, což je logické pro třetí rok působení na trhu. Výsledek hospodaření před zdaněním je pochopitelně také nižší, vložíme ho do řádku č. 10 v daňovém priznání.

## 14.2. Daňové přiznání pro rok 2005

Rok 2005 se od roku 2006 příliš neliší, proto ani neuvádím tabulku s daňovým přiznáním. Jedinou větší změnu hledejme v v řádku č. 280, kde se vyjímá 26% sazba daně, což je o 2% více než v předchozím roce.

Celkově nevidím mezi těmito dvěma roky zásadní změnu v daňové zátěži podniku. Kdyby byla 24 % sazba daně, podnik by ušetřil 11 tisíc korun na dani z příjmů, což ve výsledku není mnoho.

Výsledek hospodaření před zdaněním v roce 2005 je 532 787 korun, o 308 tisíc Kč méně než v roce 2006. Důvod je více než zřejmý, firma podniká teprve od roku 2003, a tak se její tržby zvyšují postupně.

Managementu se podařilo zahrnout v účetnictví většinu daňově uznatelných nákladů, proto se základ daně navýšil o pouhých 21 837 korun na 554 174 korun.

Firma opět nepodpořila žádnou organizaci, ani nezaměstnala pracovníka se zmenšenou pracovní schopností, daň se počítá ze zaokrouhlené částky 554 000,-. Výsledná daň 144 040 korun je vysoká, i tak si mezi sebe majitelé rozdělili 350 tisíc korun.

### 14.3. Jak management řeší vysokou daňovou zátěž?

Praktiky pro snížené daňové zátěže, které jsem uvedl v roce 2006, firma samozřejmě využívala i v roce 2005. Opět si majitelé účtovali cestovní náhrady za provoz vlastních vozidel, vypláceli si 25 tisíc HM a nakoupili nehmotný majetek, který využívají pro soukromé účely.

V roce 2005 neplatila novela zákona o dani z příjmů, která nabyla účinnosti v roce 2006. Proto při výpočtu mzdy majitele firmy Lesy, s. r. o. nebudu odečítat od daňové povinnosti slevu na dani za poplatníka 600 Kč, nýbrž musím počítat z nezdanitelnou částku 3170 Kč. Sleva na dani za jedno dítě 500,- byla v platnosti již v tomto roce.

Management podniku si opět vyplácel 25 tisíc korun hrubé mzdy.

#### Výpočet čisté měsíční mzdy z 25 000 korun hrubé mzdy:

Zaměstnanec		zaměstnavatel
Nezdanitelná částka	3 170 Kč	
Zdravotní pojištění	1 125 Kč	2 250 Kč
Sociální pojištění	2 000 Kč	6 000 Kč
Základ daně	18 800 Kč	
Daňové zvýhodnění	1 000 Kč	
Záloha na daň	2 335 Kč	
Čistá mzda	19 540 Kč	

Mzdové náklady zaměstnavatele: **33 750 Kč**

Z výpočtu čisté mzdy je patrné, že rok 2005 je k managementu podniku, z hlediska daňové povinnosti, o necelé tři stokoruny schovávavější. Ve výsledku majitelé firmy nepocítili v peněženkách prakticky žádný rozdíl.

## 15. Rok 2004

Tento rok shrnu poněkud rychleji, protože disponuji nejméně údaji. Z hlediska taktiky managementu podniku se opět nic nezměnilo. Změny hledejme pouze u dani z příjmu z fyzických osob a v daňovém přiznání, hlavně v části B. odpisy.

Od 1. 1. 2005 byla zavedena 6. odpisová skupina (pro školy, univerzity, muzea, administrativní budovy atd.), poté byla přidána skupina 1a (pro motorová vozidla) a následovalo zkrácení doby. Rok 2004 je tedy jediný rok, kde nenajdeme odpisovou skupinu 1a a 6.

V tomto roce platily nezdánitelné části daně a to jak na poplatníka 3170 Kč, tak na dítě 2130 Kč. Neexistovaly žádné slevy na dani jako je tomu u let 2005 a 2006. Tabulka sazeb daně z příjmů platí stále stejná od roku 2001.

Protože management podniku pobíral hrubé mzdy 25 tisíc i v tomto roce, uvedu opět příklad výpočtu čisté mzdy jednoho z vlastníků.

### Výpočet čisté měsíční mzdy z 25 000 korun hrubé mzdy:

Zaměstnanec		zaměstnavatel
Nezdánitelná částka	3 170 Kč	
Nezdánitelná částka	4 260 Kč	
Zdravotní pojištění	1 125 Kč	2 250 Kč
Sociální pojištění	2 000 Kč	6 000 Kč
Základ daně	14 445 Kč	
Záloha na daň	2 434 Kč	
Čistá mzda	19 441 Kč	

Mzdové náklady zaměstnavatele: **33 750 Kč**

V daňovém přiznání v části B. e) jsou zahrnuty rezervy na opravy hmotného majetku. V roce 2003 si firma naplánovala opravu svého sídla, proto se ještě v tomto roce rozhodla vytvořit rezervu na opravu hmotného majetku. V prvním roce vytvořila rezervu 1 576 749 korun a stejnou částkou přispěla i v roce 2004

V roce 2005 firma začala rezervu čerpat, pokračovala v roce 2006. Podle zákona o rezervách, byl rok 2006 posledním termínem pro čerpání rezervy, a tak ji firma musela rozpustit. Proto v roce 2006 nacházíme částku 2 565 847,- na nákladovém účtě 552 se znaménkem mínus.

Za zmínku dále stojí zaměstnání pracovníka se zmenšenou pracovní schopností. Z toho důvodu si firma mohla uplatnit slevu na dani 12 600,-. Dnes by si firma mohla odečíst 18 000 Kč, bohužel pracovníka propustila.

Rok 2004 byl teprve druhým v působení na trhu, proto tak nízký výsledek hospodaření před zdaněním 310 604,-. Po navýšení daňově neuznatelnými náklady 34 011,- základ daně povyskočil na cifru 344 615,-.

V této době byla sazba daně o 4% vyšší, což je velmi vysokých 28% (2006 – 24%), proto je daň 96 320,-. Kdyby si firma neodečetla 12 600 korun za pracovníka se změněnou pracovní schopností, zaplatila by prakticky 1/3 ze svého zisku do státního rozpočtu.

## 16. Závěr

Cílem mé práce bylo zjistit výši daňového zatížení lesnické společnosti, vliv případných změn na konkurenceschopnost v letech 2004, 2005, 2006. Dále ověřuji tvrzení, že společnost efektivně optimalizovala daňové zatížení.

Jestliže se podíváme na jednotlivá daňová přiznání, zjistíme, že v uvedeném tříletém období se v daňových zákonech ani v odvodech daní nic důležitého nezměnilo. V roce 2004 byla sazba daně z příjmů PO 28 % a každý rok se snížila o 2%, což majitelé firmy s potěšením uvítali. Jednotlivé odvody daně z příjmů se v každém roce liší, změny ve velikost daňové povinnosti jsou způsobeny především začátkem podnikání v roce 2003, společnost se čím dál více prosazuje na trhu, a tak její tržby rostou, s nimi i hospodářský výsledek, a proto je odvod daní v roce 2006 nejvyšší.

Největší změny proběhly u daně z příjmů fyzických osob. Osobně bych je nazval jako kosmetickými, protože se změnil pouze způsob výpočtu (nezdánitelné části byly nahrazeny slevami na dani), daňová povinnost majitelů společnosti (HM 25 000 Kč) se v jednotlivých letech prakticky nezměnila.

Podle jednotlivých příkladů, které jsem v práci spočítal, podle mého názoru vyplývá, že se firma při efektivní daňové optimalizaci vydala správnou cestou. Podle výpočtu uvedených v jednotlivých kapitolách je výhodnější vyplácet majitelům 25 tisíc korun hrubé mzdy, kde se zbavíme progresivity daně z příjmů fyzických osob a zároveň získáme zisk 518 000 Kč (2006). Při tomto systému si každý z majitelů měsíčně vydělá cca 34 tisíc korun čistého příjmu. Jestliže by chtěli majitelé docílit stejného měsíčního příjmu pouze výpočtem z HM, museli by si vyplácet 48 600 Kč, což by hospodářský výsledek společnosti vedlo do ztráty.

Další daňovou optimalizací je nákup automobilů do osobního vlastnictví majitelů firmy. Vlastníci společnosti si za používání vozidla pro firemní účely účtují cestovní náhrady 6 Kč/km, které jsou pro firmu 100% nákladem. Zároveň získávají vůz pro soukromé účely a za čtyřleté užívání svého vozu, po odečtení všech nákladů na provoz, amortizaci atd., každý z nich vyinkasuje 55 000 Kč čistého příjmu a vůz si můžou koupit zcela nový a za stejnou

cenu. Další výhodou je vyšší zisk firmy, oproti zakoupení vozů do firmy je firemní zisk vyšší o cca 120 tisíc Kč.

Celkově hodnotím počínání lesnické společnosti, v oblasti zmírňování daňové povinnosti, jako velmi dobré a prakticky nemám žádné větší připomínky. Doporučení by se mohlo týkat vozového parku a snižování hrubých mezd.

Majiteli který využívá vůz Toyota RAV 4 bych poradil zvážit alternativu zakoupení jiného vozu. Ve výpočtech uvádím, že při zakoupení Škoda Octavie 1,9 TDI 4x4 majitel po čtyřletém užívání vozu získá čistý příjem 382 800 Kč (nyní 54 tisíc Kč). Podle mého názoru je to vysoká částka a přimlouvám se, aby vlastník společnosti ,při dalším nákupu automobilu, zvolil již zmíněnou Octavii.

Další rada se týká plánovaného snížení hrubých mezd u managementu společnosti na 12 000 Kč. Uvedený příklad zřetelně prokázal, že se takto výrazné snížení HM (z 25 tisíc na 12 tisíc) nevyplatí. Majitelé by si měsíčně přilepšili pouze o 2 000 korun a to je velmi nízká kompenzace za takto nízkou hrubou mzdu.



## 17. Použité zdroje

- [1] **MINIMÁLNÍ MZDA**, dostupné z: <http://www.finance.cz/dane-a-mzda/informace/dane-z-prijmu-tuzemsko/zamestnanci-minimalni-mzda/>
- [2] **MARKOVÁ, Hana**: DAŇOVÉ ZÁKONY, ÚPLNÁ ZNĚNÍ PLATNÁ K 1. 1. 2006. *Praha, GRADA Publishing 2005. ISBN 80-247-1581-3.*
- [3] **MARKOVÁ, Hana**: DAŇOVÉ ZÁKONY, ÚPLNÁ ZNĚNÍ PLATNÁ K 1. 10. 2005. *Praha, GRADA Publishing 2005. ISBN 80-247-1453-1.*
- [4] **MARKOVÁ, Hana**: DAŇOVÉ ZÁKONY, ÚPLNÁ ZNĚNÍ PLATNÁ K 1. 10. 2004. *Praha, GRADA Publishing 2005. ISBN 80-247-1323-1.*
- [5] **PATÁK, R., Milan**: PODNIKOVÝ FINANČNÍ MANAGEMENT. *Idea servis 2006, ISBN 80-85970-52-X.*
- [6] **REFORMA VEŘEJNÝCH FINANČÍ, prezentace**. Dostupné z: [http://www.mfcr.cz/cps/rde/xchg/mfcr/hs.xsl/ref\\_verej\\_financ\\_31532.html](http://www.mfcr.cz/cps/rde/xchg/mfcr/hs.xsl/ref_verej_financ_31532.html).
- [7] **PAVLÍKOVÁ, Alena a kolektiv**: FINANČNÍ ŘÍZENÍ V PRAXI, vydání první, *Praha, Alena Pavlíková, 3x3.*
- [8] **SEDLÁČEK, Jaroslav**: ÚČETNÍ DATA V RUKOU MANAŽERA. *Brno, Computer Press, 1999. ISBN 80-7226-140-1.*
- [9] **SOCIÁLNÍ POJIŠTĚNÍ**: dostupné z: <http://www.finance.cz/dane-a-mzda/informace/odvody-ze-mzdy/zamestnanec-socialni-pojisteni/>.
- [10] **ŠIROKÝ, Jan**: DAŇOVÁ TEORIE S PRAKTICKOU APLIKACÍ. *Praha, C. H. Beck 2003. ISBN 80-7179-413-9.*
- [11] **VALACH, Josef**: FINANČNÍ ŘÍZENÍ PODNIKU. *Praha, EKOPRESS 1999. ISBN 80-86119-21-1.*
- [12] **VANČUROVÁ, Alena – LÁCHOVÁ, Lenka – VÍTKOVÁ, Jana**: DAŇOVÝ SYSTÉM ČR 2006 ANEB UČEBNICE DAŇOVÉHO PRÁVA. *Praha, VOX 2004. ISBN 80-86324-60-5.*
- [13] **VEBER, Jaromír**: MANAGEMENT. *Praha, Management Press 2003. ISBN 80-7261-029-5.*
- [14] **VYBÍHAL, V.**: ZDAŇOVÁNÍ PŘÍJMŮ FYZICKÝCH OSOB – PRAKTICKÝ PRŮVODCE. *GRADA Publishing, Praha 2005, ISBN 80-247-1577-5.*
- [15] **ZÁKON Č. 586/1992 SB., O DANÍCH Z PŘÍJMŮ, VE ZNĚNÍ POZDĚJŠÍCH ZÁKONŮ DO ZÁKONA Č. 57/2006**. Dostupné z: <http://business.center.cz/business/pravo/zakony/dprij/uvod.aspx>.

[16] ZÁKON Č. 589/1992 SB. , O POJISTNÉM NA SOCIÁLNÍ ZABEZPEČENÍ A PŘÍSPĚVKU NA STÁTNÍ POLITIKU ZAMĚSTNANOSTI, VE ZNĚNÍ 253/2005, § 5a odst. 1. Dostupné z: [http://i.iinfo.cz/urs-att/p\\_589-92-112398180848978.htm?SID=074E152077E50373DC7702F3EB93DB84](http://i.iinfo.cz/urs-att/p_589-92-112398180848978.htm?SID=074E152077E50373DC7702F3EB93DB84).

[17] ZÁKON Č. 592/1992 SB., O POJISTNÉM NA VŠEOBECNÉ ZDRAVOTNÍ POJIŠTĚNÍ, VE ZNĚNÍ 123/2005, § 3a odst. 1. Dostupné z: [http://i.iinfo.cz/urs-att/p\\_592-92-112398193870979.htm](http://i.iinfo.cz/urs-att/p_592-92-112398193870979.htm).

[18] ZDRAVOTNÍ POJIŠTĚNÍ, dostupné z:

<http://www.finance.cz/dane-a-mzda/informace/odvody-ze-mzdy/zamestnanci-zdravotni-pojisteni/>.



