

**Jihočeská univerzita v Českých Budějovicích**  
**Ekonomická fakulta**

---

**Studijní program: B6208 Ekonomika a management**

**Studijní obor: Obchodní podnikání**

**Katedra: Účetnictví a financí**



**Bakalářská práce na téma:**

# **Daňová optimalizace ve vybraném podnikatelském subjektu**

**Vedoucí práce:**  
**Ing. Jarmila Křížová**

**Vypracovala:**  
**Radka Němcová**

**2008**



**JIHOČESKÁ UNIVERZITA V ČESKÝCH BUDĚJOVICÍCH**

**Ekonomická fakulta**

**Katedra účetnictví a financí**

**Akademický rok: 2006/2007**

**ZADÁNÍ BAKALÁŘSKÉ PRÁCE**

**(PROJEKTU, UMĚLECKÉHO DÍLA, UMĚLECKÉHO VÝKONU)**

Jméno a příjmení: **Radka NĚMCOVÁ**

Studijní program: **B6208 Ekonomika a management**

Studijní obor: **Obchodní podnikání**

Název tématu: **Daňová optimalizace ve vybraném podnikatelském subjektu**

**Z á s a d y p r o v y p r a c o v á n í :**

Cíl práce:

Aplikace alternativních postupů při výpočtu daňové povinnosti a jejich promítnutí u vybraného subjektu.

Osnova:

1. Úvod.
2. Cíle daňové optimalizace.
3. Daň z příjmů.
4. Metodika zpracování jednotlivých variant daňové optimalizace.
5. Zpracování dat konkrétního podniku.
6. Propočítání jednotlivých variant daňové optimalizace.
7. Zhodnocení a návrh nové daňové strategie.
8. Závěr.
9. Literární přehled.

Rozsah grafických prací:

Rozsah pracovní zprávy:

Forma zpracování bakalářské práce:

**30 - 40 stran**

**tištěná**

Seznam odborné literatury:

**Zákon č. 586/1992 Sb., o daních z příjmů v platném znění**

**Boněk, V. a kol.: Lexikon - Daňové pojmy, Sagit, Ostrava 2001**

**Vančurová A., Láchová, L.: Daňový systém 2006 aneb učebnice daňového práva Vox, Praha 2006**

**Jaroš, T.: Daň z příjmů právnických osob v účetnictví 2006/2007, Grada, Praha 2007. ISBN 978-80-247-2095-1**

**Daňové zákony České republiky v platném znění**

Odborná periodika:

**Účetnictví, Účetní a daně, a jiné**

Internetové zdroje:

**www.mfcr.cz**

**www.cs.mfcr.cz**

**www.kdpcr.cz**

**www.kpmg.cz**

Vedoucí bakalářské práce:

**Ing. Jarmila Křížová**

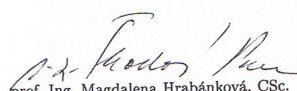
**Katedra účetnictví a financí**

Datum zadání bakalářské práce:


**22. března 2007**

Termín odevzdání bakalářské práce:

**15. dubna 2008**

  
prof. Ing. Magdalena Hrabánková, CSc.  
děkanka

JIHOČESKÁ UNIVERZITA  
V ČESKÝCH BUDĚJOVICÍCH  
EKONOMICKÁ FAKULTA  
Studenty 13  
370 05 České Budějovice  
IC 600 76 658, DIČ CZ60076658

  
prof. Ing. František Střeček, CSc., Dr.h.c.  
vedoucí katedry

V Českých Budějovicích dne 22. března 2007

## **Abstract**

Tax optimization is a legal technique to decrease tax liability without breaking the law. The Czech legislation enables several ways to legally reduce revenues and therefore the individual as well as corporate income tax. For that reason, taking advantage of this option is a logical conduct of every taxable unit.

This B. A. thesis aims to analyze the tax burden of a five-employee company and propose the best solution of tax minimization of the particular company.

Eight possibilities of tax optimization are mentioned in this thesis, namely superannuation scheme allowance, personal life insurance allowance, food allowance (meal tickets), long-term property renewal provision, utilising the tax allowance in connection with reduced working capacity employees, acquiring immaterial tangible assets, acquiring long-term tangible assets and tax relief when providing donations.

The aforementioned options indicate the best ways of minimizing the tax burden. However, not every company in the Czech Republic can take advantage of all the options, since individual entrepreneurial subjects are specific in their own way, making the particular company choose the most appropriate way of tax optimization.

### **Key words:**

tax optimization, tax burden, tax allowance, to legally reduce the income, acquiring long-term tangible assets

**Prohlášení:**

Prohlašuji, že jsem svou bakalářskou práci na téma „Daňová optimalizace ve vybraném podnikatelském subjektu“ vypracovala samostatně s použitím pramenů, které uvádím v příloženém seznamu literatury.

Prohlašuji, že v souladu s § 47b Zákona č. 111/1998 Sb. v platném znění souhlasím se zveřejněním své bakalářské práce, a to v nezkrácené podobě elektronickou cestou ve veřejně přístupné části databáze STAG provozované Jihočeskou univerzitou v Českých Budějovicích na jejích internetových stránkách.

V Mokrém dne \_\_\_\_\_ 2008

\_\_\_\_\_

### **Poděkování:**

Touto cestou bych chtěla poděkovat vedoucí své bakalářské práce Ing. Jarmile Křížové za odborné vedení, poskytnutí podnětných rad a trpělivosti při zpracování práce.

Dále děkuji panu Ing. Václavu Šilhavému a slečně Lence Piterkové za poskytnutí informací ke zpracování praktické části této bakalářské práce.

# Obsah

1 Úvod .....	8
2 Daňová soustava v podmínkách České republiky .....	9
2.1 Základní pojmy .....	9
3 Přímé daně .....	11
3.1 Daň z příjmů fyzických osob .....	12
3.2 Daň z příjmů právnických osob .....	13
3.2.1 Dlouhodobý majetek .....	16
3.2.2 Odpisy .....	17
3.2.3 Rezervy pro daňové účely .....	18
3.2.4 Stanovení základu daně, sazba daně .....	19
3.2.5 Sleva na dani .....	20
3.2.6 Daňové přiznání .....	20
4 Optimalizace daňové povinnosti .....	22
4. 1 Metodika .....	23
4.1.1 Příspěvek na penzijní připojištění .....	23
4.1.2 Příspěvek na soukromé životní pojištění .....	24
4.1.3 Stravenky .....	24
4.1.4 Rezerva na opravu dlouhodobého hmotného majetku .....	25
4.1.5 Slevy na zaměstnance se změněnou pracovní schopností .....	25
4.1.6 Pořízení drobného hmotného majetku .....	25
4.1.7 Pořízení dlouhodobého hmotného majetku .....	26
4.1.8 Dary .....	26
5 Charakteristika vybraného subjektu .....	27
6 Aplikace jednotlivých variant daňové optimalizace .....	29
6.1 Příspěvek na penzijní připojištění .....	30
6.2 Příspěvek na soukromé životní pojištění .....	30
6.3 Stravenky .....	31
6.4 Rezerva na opravu dlouhodobého hmotného majetku .....	32
6.5 Slevy na zaměstnance se změněnou pracovní schopností .....	32
6.6 Pořízení drobného hmotného majetku .....	33
6.7 Pořízení dlouhodobého hmotného majetku .....	34



6.7.1 Výpočet při rovnoměrném způsobu odpisování .....	34
6.7.2 Výpočet při zrychleném způsobu odpisování .....	35
6. 8 Dary .....	36
6.9 Souhrnná aplikace variant daňové optimalizace .....	37
7 Stabilizace veřejných financí 2008.....	41
8 Závěr.....	45
9 Seznam literatury.....	47
10 Seznam tabulek .....	48
11 Seznam příloh.....	49

# 1 Úvod

Cílem této bakalářské práce je optimalizovat daň z příjmů právnických osob vybraného daňového subjektu, na který budou praktikovány různé metody pro snížení základu daně a uplatnění slev na dani tak, jak umožňuje platné znění Zákona č. 586/1992 Sb., o daních z příjmů.

„Daňová optimalizace“ je aktuálním tématem pro všechny daňové subjekty, jak fyzické tak právnické osoby. Jako studentka ekonomické fakulty považuji danou problematiku za významnou součást vzdělání, proto se ve své bakalářské práci zaměřím nejen na teoretické znalosti, ale pokusím se i zrealizovat daňovou optimalizaci u vybraného podniku, který mi umožnil sledovat jeho hospodaření. Zvolila jsem Rybářské sdružení České Republiky, kde jsem již ve třetím ročníku střední školy vykonávala praxi a od té doby každý rok v době dovolené či nemoci zastupuji sekretářku ředitele a účetní podniku v kumulované funkci.

První část bakalářské práce je zaměřena na seznámení se s platnou daňovou soustavou a na vysvětlení základních pojmů, týkajících se vybrané problematiky. Dále jsou specifikovány přímé daně, převážně pak daně z příjmů. Vzhledem k tomu, že vybraným daňovým subjektem je právnická osoba, se práce zabývá hlouběji daní z příjmů právnických osob a daň z příjmů fyzických osob je zmíněna v omezené míře.

Další kapitoly jsou věnovány metodice a možným způsobům optimalizace daní z příjmů právnických osob. Jednotlivé varianty jsou nejen teoreticky vysvětleny, dále pak v návaznosti na charakteristiku Rybářského sdružení ČR uvedeny do praxe.

Zřejmě nejpodstatnější částí je souhrnná aplikace variant daňové optimalizace na vybraný podnik, která nastiňuje navrhovanou optimalizaci daně.

Závěrečné shrnutí pojednává o této bakalářské práci jako celku a zhodnocuje dosažení cíle, kterým je aplikace alternativních postupů při výpočtu daňové povinnosti a jejich promítnutí u vybraného subjektu.

## 2 Daňová soustava v podmínkách České republiky

Od 1. 1. 1993 je uplatňována nová daňová soustava a lze nepochybně konstatovat, že přechod na novou soustavu se uskutečnil celkem dobře a v praxi se neobjevily žádné kolapsové situace. Tato skutečnost se stala o to cennější, že změny byly skutečně rozsáhlé a mnozí zahraniční daňoví experti vyslovovali obavy a pochybnosti především z hlediska technického provedení. (SALAČOVÁ, SEDLÁKOVÁ, 1996)

Každý stát, aby mohl plnit své funkce, potřebuje soustředit peněžní prostředky, a proto všichni musí přispívat do veřejného rozpočtu. Nejdůležitějšími a kvantitativně nejvýznamnějšími veřejnými příjmy jsou daně. K naplnění veřejného rozpočtu nepoužíváme jenom jednu velkou daň, ale několik menších daní, které mají mezi sebou různé vazby, a proto v této souvislosti hovoříme o daňovém systému nebo o soustavě daní. Daňovou soustavou obecně rozumíme souhrn všech daní, které se na daném území zpravidla státním vybírají. (VANČUROVÁ a kol., 2002)

### 2.1 Základní pojmy

**Daň** je povinná, zákonem stanovená platba do veřejného rozpočtu, která nezakládá nárok na žádné konkrétní plnění. Dalšími neúvěrovými veřejnými příjmy jsou: místní daně, poplatky a cla. (KUBÁTOVÁ a kol., 1994)

**Záloha na daň** je povinná platba, kterou je daňový subjekt povinen odvádět před vyměřením daňové povinnosti na dané zdaňovací období. Po stanovení výše daně budou zálohy na její úhradu započítány. (VANČUROVÁ a kol., 2001)

**Daňový subjekt** je osoba, která je podle zákona povinna odvádět nebo platit daň. (VANČUROVÁ a kol., 2000)

**Poplatník** je daňový subjekt, jehož předmět (tj. především příjem nebo majetek) je dani podroben. (VANČUROVÁ a kol., 2000)

**Plátce daně** je daňový subjekt, který je ze zákona povinen odvést do veřejného rozpočtu daň vybranou od jiných subjektů nebo sraženou jiným poplatníkům pod svou majetkovou odpovědností. (VANČUROVÁ a kol., 2000)

**Základ daně** je předmět zdanění vyjádřený v měrných jednotkách a upravený podle zákonných pravidel. (VANČUROVÁ a kol., 2001)

**Zdaňovací období** je časový interval, za který se stanovuje základ a výše daně a daň se hradí. (VANČUROVÁ a kol., 2001)

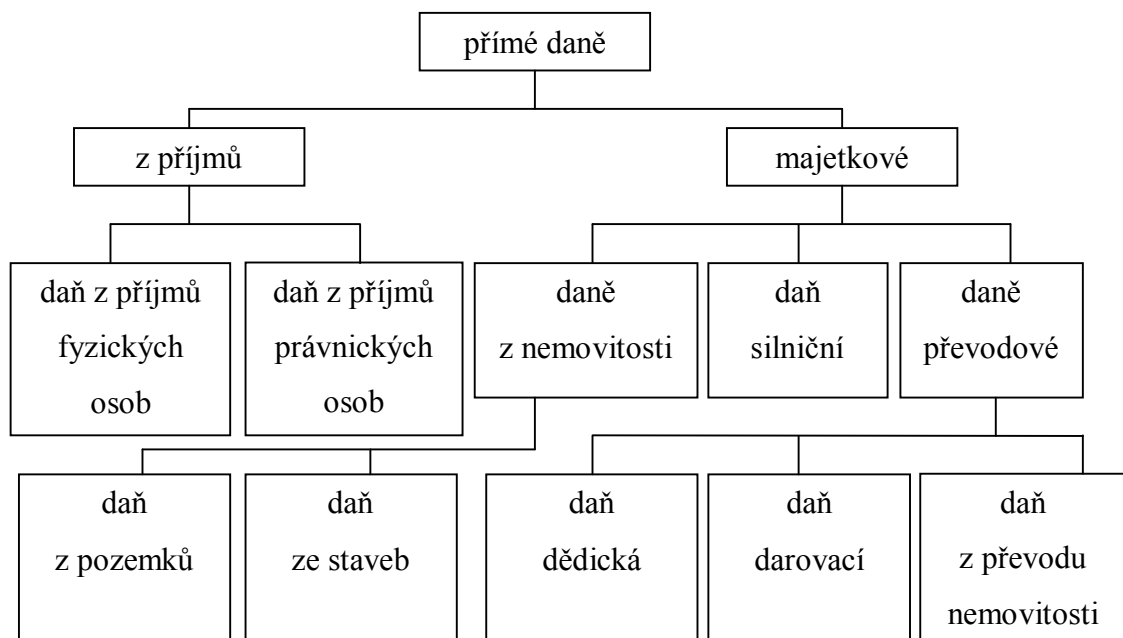
Zdaňovacím obdobím u daní z příjmů je zpravidla kalendářní rok, může jím však být i hospodářský rok, případně účetní období, pokud je toto účetní období delší než nepřetržitě po sobě jdoucích dvanáct měsíců.

### 3 Přímé daně

**Přímé daně** pro svoji adresnost a tím i optimálnější možnost využití sociálních prvků jsou velmi oblíbené. Přímé daně také mohou lépe vyhovět daňové spravedlnosti, právě pro svoji adresnost a tím schopnost, co nejlépe se přizpůsobit platebním schopnostem jednotlivých subjektů. Mají však vyšší negativní účinky na nabídku práce (bude-li poplatníkovi část pracovního důchodu odňata ve formě daně, bude méně ochoten pracovat, raději využije volný čas, který mu tím vznikne) a úspory (zdanění úspor sníží užitek z nich plynoucí a poplatník třeba dá přednost spotřebě, tj. svůj důchod „projí“).

Nejvýznamnější z nich v posledních desetiletích jsou daně z příjmů, které tvoří podstatnou část rozpočtových příjmů ve velké většině zemí. V následujícím schématu je přehled o přímých daních, které se v současné době v daňovém systému České republiky používají. (VANČUROVÁ a kol., 2001)

Schéma 1: Přímé daně v České republice



zdroj: VANČUROVÁ a kol., 2001

**Daně z příjmů** jsou daně, které se staly součástí daňové soustavy s účinností od 1. ledna 1993. Daně z příjmů řadíme mezi přímé daně, a to důchodového typu. Daně z příjmů se člení z hlediska subjektu daně na daň z příjmů fyzických osob a daň

z příjmů právnických osob. Daně z příjmů jsou z hlediska podílu na celkovém daňovém indexu druhou nejdůležitější položkou státního rozpočtu po nepřímých daních. (BAKEŠ a kol., 2006)

Zákon o daních z příjmů v platném znění již obsahuje i zvláštní ustanovení o způsobu vybírání daně z příjmů, kam byla přesunuta ze zákona o správě daní a poplatků. (SALAČOVÁ, SEDLÁKOVÁ, 1996)

Daně z příjmů jsou v České republice upraveny jediným daňovým zákonem a obsahují dvě daně, z příjmů fyzických a právnických osob. Daně z příjmů jsou ve svém souhrnu třetím nejdůležitějším rozpočtovým příjmem. (VANČUROVÁ a kol., 2001)

### 3.1 Daň z příjmů fyzických osob

Daň z příjmů fyzických osob je univerzální daní z příjmů. Nerozlišuje mezi jednotlivými druhy příjmů. Celková daňová povinnost závisí na výši souhrnu celoročních příjmů občana.

Daňové zatížení zároveň respektuje výši plateb na zdravotní a sociální pojištění na státní politiku zaměstnanosti. (KUBÁTOVÁ a kol., 1994)

**Poplatníkem daně** je každý, kdo má na území České republiky trvalé bydliště nebo se zde obvykle zdržuje (minimálně 183 dnů v roce). U těchto osob jsou předmětem daně veškeré příjmy, které jim plynou ze zdrojů v ČR i ze zdrojů v zahraničí. Ostatní poplatníci (doba jejich pobytu nedosahuje 183 dnů v roce) platí daň pouze z příjmů, které jim plynou ze zdrojů na našem území. (KUBÁTOVÁ a kol., 1994)

**Předmětem daně z příjmů fyzických osob jsou:**

- ❖ příjmy ze závislé činnosti a funkční požitky,
- ❖ příjmy z podnikání a z jiné samostatně výdělečné činnosti,
- ❖ příjmy z kapitálového majetku,
- ❖ příjmy z pronájmu,
- ❖ ostatní příjmy. (BAKEŠ a kol., 2006)

Dani z příjmů fyzických osob **podléhají veškeré příjmy fyzických osob s výjimkou příjmů, které nejsou jejím předmětem.** Jde nejen o příjmy peněžní, ale také naturální (oceněné zpravidla podle zákona o oceňování) a získané směnou (například když živnostník za prokázanou službu „zaplatí“ tím, že poskytne zdarma své zboží nebo jím poskytovanou službu). I když obecně vymezit příjem je velmi složité, lze uvést, že příjmem rozumíme vše, čím dochází ke zvýšení majetku poplatníka. (MÜLLEROVÁ, VANČUROVÁ, 2003)

### **3.2 Daň z příjmů právnických osob**

Daň z příjmů právnických osob je poměrně mladou daní v moderních daňových systémech. V posledních desetiletích se vedou na teoretické úrovni spory o tom, zda je vůbec její existence vhodná nebo nutná. Vlastníky právnických osob jsou totiž ve svých konečných důsledcích vždy fyzické osoby, a proto by bylo možno tuto daň odstranit a ponechat zdanění příjmů právnických osob až na okamžik, kdy se tento příjem stane příjmem konečného vlastníka. (MÜLLEROVÁ, VANČUROVÁ, 2003)

Daň z příjmů právnických osob je důležitou součástí daňových příjmů České republiky. I když se její podíl na celkových příjmech postupně snižuje, stále tvoří více než 10 % daňových příjmů. Je to univerzální důchodová daň, které podléhají všechny právnické osoby. Stejně jako daň z příjmů fyzických osob i daň z příjmů právnických osob se řídí především Zákonem č. 586/1992 Sb., o daních z příjmů. (MÜLLEROVÁ, VANČUROVÁ, 2003)

**Poplatníky daně z příjmů právnických osob** jsou osoby, které nejsou fyzickými osobami, a organizační složky státu podle zvláštního právního předpisu. Poplatníky daně jsou tedy veškeré právnické osoby, a to nejen ty, které vznikají zápisem do obchodního rejstříku.

Poplatníky daně z příjmů právnických osob jsou i jiné subjekty, které vznikají jinak než zápisem do obchodního rejstříku.

Za poplatníky jsou považovány zejména osoby (včetně osob eventuálně zřízených podle cizího práva), které mají v tuzemsku své sídlo nebo místo svého vedení,

kterým se rozumí adresa místa, ze kterého je poplatník řízen (jak pro sídlo, tak i pro místo vedení zavádí zákon o daních z příjmů společnou legislativní zkratku „sídlo“).

Poplatníci, kteří mají na území České republiky své sídlo nebo místo svého vedení, mají daňovou povinnost, která se vztahuje jak na příjmy plynoucí ze zdrojů na území České republiky, tak i na příjmy plynoucí ze zdrojů v zahraničí (daňoví rezidenti).

Poplatníci, kteří nemají na území České republiky své sídlo, mají daňovou povinnost, která se vztahuje pouze na příjmy ze zdrojů na území České republiky (daňoví nerezidenti). (BAKEŠ a kol., 2006)

**Předmětem daně** jsou příjmy (výnosy) z veškeré činnosti a z nakládání s veškerým majetkem. Za příjmy se považuje jak peněžní, tak i nepeněžní plnění. (BAKEŠ a kol., 2006)

Předmětem daně u nepodnikatelských subjektů potom zejména příjmy z činností uskutečňovaných za účelem dosahování zisku. Základ daně odvozený od účetního hospodářského výsledku před zdaněním se snižuje o několik nestandardních odpočtů. Sazba daně z příjmů právnických osob je lineární. U daně z příjmů právnických osob se ve větší míře používají odčitatelné položky dle § 34 Zákona č. 586/1992 Sb., o daních z příjmů. (VANČUROVÁ a kol., 2001)

#### **Předmětem daně nejsou:**

- a) příjmy získané nabytím akcií podle zvláštního zákona, zděděním nebo darováním nemovitosti nebo movité věci anebo majetkového práva s výjimkou z nich plynoucích příjmů,
- b) u poplatníků, kteří mají postavení oprávněné osoby na základě Zákona č. 92/1991 Sb., o podmínkách převodu majetku státu na jiné osoby, ve znění pozdějších předpisů, příjmy získané s vydáním pohledávky, a to do výše náhrad podle zvláštních zákonů, do výše nároků na vydání základního podílu, a dále příjmy z vydání dalšího podílu v nepeněžní formě,
- c) příjmy z vlastní činnosti Správy úložišť radioaktivních odpadů s výjimkou příjmů podléhajících zvláštní sazbě daně vybírané srážkou podle § 36 tohoto zákona,



- d) příjmy 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. (MARKOVÁ, 2006)

**Výnosy (příjmy) vyňaté z předmětu daně** jsou zejména výnosy či 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.

**Výnosy (příjmy) osvobozené od daně z příjmů právnických osob u podnikatelských subjektů** najdeme v § 19, bude se jednat především o:

- ❖ výnosy (příjmy) z provozování taxativně vyjmenovaných ekologických zařízení v roce uvedení do provozu a v pěti následujících zdaňovacích obdobích. Toto osvobození je alternativní. Poplatník se ho může vzdát do podání daňového přiznání za první zdaňovací období, pak ovšem nelze osvobození již dále v následujících pěti zdaňovacích obdobích uplatnit,
- ❖ úroky z přeplatku na dani zaviněného správcem daně a orgánem správy sociálního zabezpečení a z penále přijatého od zdravotních pojišťoven,
- ❖ úroky z hypotéčních zástavních listů (platné do 31. 12. 2007),
- ❖ regulované nájemné za byty, garáže přijaté bytovými družstvy, lidovými bytovými družstvy a subjekty, které byly založeny proto, aby zajistily byty a garáže svým společníkům či členům.

**Výnosy (příjmy), které se nezahrnují do základu daně**, jsou stanoveny společně pro obě daně z příjmů, můžeme si jmenovat:

- ❖ částky, které již byly u téhož poplatníka zdaněny podle zákona o daních z příjmů, např. vrácená půjčka zaměstnanci na jeho bytové potřeby financovaná ze zisku po zdanění,
- ❖ částky tvořící samostatné základy, např. přijaté dividendy nebo podíly na zisku společností s ručením omezeným či družstev atd.,
- ❖ částky související s účetními náklady, které v minulých obdobích nebyly uznány jako daňové (čerpání účetních rezerv a účetních opravných položek).

(MÜLLEROVÁ, VANČUROVÁ, 2003)

Zákon o daních z příjmů uvádí, které výdaje jsou také výdajem na dosažení, zajištění a udržení příjmů a které položky zejména za výdaje vynaložené k dosažení, zajištění a udržení příjmů uznat nelze. (BAKEŠ a kol., 2006)

Pro daňové účely zákon taxativně vymezuje **položky, které patří do nákladů (výdajů) při stanovení daňového základu**. Jde především o:

- ❖ odpisy hmotného a nehmotného majetku ve výši stanovené zákonem o daních z příjmů,
- ❖ pojistné hrazené poplatníkem (platné do 31. 12. 2007),
- ❖ pojistné hrazené zaměstnavatelem,
- ❖ zaplacenou daň z nemovitostí a silniční daň,
- ❖ nájemné včetně finančního leasingu za určitých podmínek,
- ❖ náklady na pracovní a sociální podmínky a péči o zdraví,
- ❖ výdaje na pracovní cesty do výše limitu stanoveného příslušnými předpisy,
- ❖ rezervy, jejichž tvorbu pro daňové účely určuje zvláštní zákon.

(KUBÁTOVÁ a kol., 1994)

Podle Hovorky je základní pravidlo, ze kterého je třeba při uplatňování daňových výdajů vycházet, obsaženo v první větě § 24 odst. 1 ZDP a zní:

*„Výdaje (náklady) vynaložené na dosažení, zajištění a udržení zdanitelných příjmů se pro zjištění základu daně odečtou ve výši prokázané poplatníkem a ve výši stanovené zákonem o daních z příjmů a zvláštními předpisy.“* (HOVORKA, 2006)

### **3.2.1 Dlouhodobý majetek**

**Účetní pojem dlouhodobý majetek zahrnuje:**

- ❖ hmotný dlouhodobý majetek,
- ❖ drobný hmotný dlouhodobý majetek,
- ❖ nehmotný dlouhodobý majetek,
- ❖ drobný nehmotný dlouhodobý majetek,
- ❖ finanční dlouhodobý majetek.

### **Z daňového hlediska dělíme dlouhodobý majetek na:**

- ❖ dlouhodobý hmotný majetek,
- ❖ dlouhodobý nehmotný majetek.

**Vstupní cena** představuje hodnotu hmotného majetku, z níž se majetek odpisuje. Vstupní cena zahrnuje i technické zhodnocení provedené v roce zařazení majetku do obchodního majetku.

**Zůstatková cena** hmotného majetku je vstupní cena snižená o celé daňové odpisy vypočtené za předchozí zdaňovací období. (VANČUROVÁ a kol., 2001)

### **3.2.2 Odpisy**

#### **Standardní daňové odpisy mají dvě základní charakteristiky:**

- ❖ dobu odpisování, která je dána začleněním majetku do odpisové skupiny,
- ❖ metodu odpisování. (MÜLLEROVÁ, VANČUROVÁ, 2003)

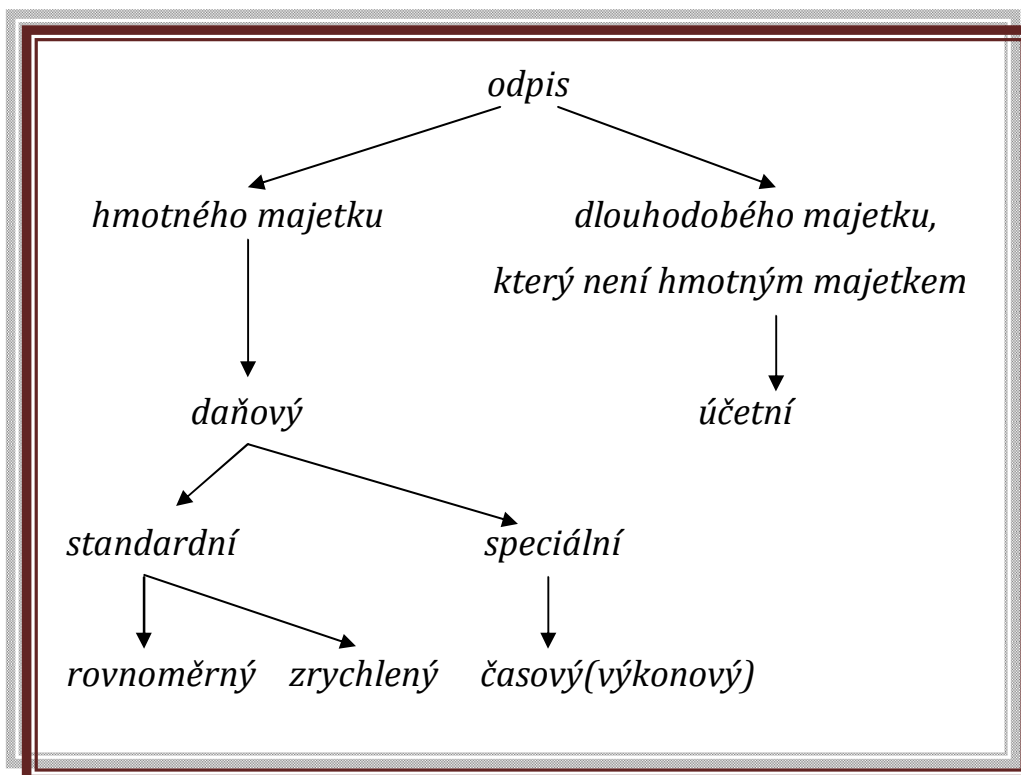
Zákon umožňuje poplatníkům volbu mezi rovnoměrným a zrychleným odpisováním. Zvolený způsob je však nutné dodržovat po celou dobu ekonomické životnosti majetku. (KUBÁTOVÁ a kol., 1994)

U rovnoměrného odpisování je v prvním roce odpisování sazba nižší než v následujících letech. Jde o zjednodušení, díky kterému není nutné zohledňovat, ve které části roku byl majetek pořízen. V dalších letech jsou sazby stanoveny tak, aby byla dodržena zákonem stanovená doba odpisování. (KUBÁTOVÁ a kol., 1994)

Zrychlené (degresivní) odpisování využívá zákonem stanovených koeficientů. V prvním roce je roční odpis podílem vstupní ceny a degresivního koeficientu. V dalších letech je hodnota ročních odpisů dána podílem dvojnásobku zůstatkové ceny a rozdílu mezi koeficientem stanoveným pro další léta odpisování a počtem let, po která byl majetek odpisován. (KUBÁTOVÁ a kol., 1994)

**Daňové odpisy** většinou nevyjadřují skutečné opotřebení majetku. Jako nástroj zobrazení reálného stavu majetku nám slouží účetnictví a tedy mimo jiné účetní odpisy (resp. oprávky, což je suma odpisů za léta, po která je majetek účetně odpisován). V tomto bodu výkladu je třeba zdůraznit, že o daňových odpisech neúčtujeme.

Schéma 2: Odpisy pro stanovení základu daně



zdroj: VANČUROVÁ, 2001

### 3.2.3 Rezervy pro daňové účely

Účetně si subjekt tvoří rezervy podle své skutečné potřeby; pro daňové účely se však uznávají jen ty z nich, které jsou stanoveny v Zákoně č. 593/1992 Sb., o rezervách pro zjištění základu daně z příjmů. Zákon uznává pouze několik typů rezerv:

- ❖ bankovní rezervy,
- ❖ rezervy v pojišťovnictví,
- ❖ rezerva na opravy hmotného majetku,
- ❖ rezerva na pěstební činnost,
- ❖ rezerva na odbahnění rybníka,

- ❖ rezerva finančních prostředků na sanaci pozemků dotčených těžbou,
- ❖ rezerva na vypořádání důlních škod,
- ❖ ostatní rezervy, které budou vymezeny zvláštními zákony.

Rezerva musí být tvořena alespoň ve dvou po sobě následujících zdaňovacích obdobích. Předpokládaný rok zahájení opravy se do počtu let tvorby nezahrnuje. (VANČUROVÁ a kol., 2001)

### 3.2.4 Stanovení základu daně, sazba daně

**Základ daně právnických osob** se odvozuje od výsledku hospodaření zjištěného v účetnictví před zdaněním, který se upravuje pro účely stanovení základu daně z příjmů.

Základ daně nemůže být záporné číslo, pokud by se tak stalo, byla by výsledkem výpočtu z této základny „záporná daň“. Z čehož by vyplynula povinnost státu vůči daňovému subjektu, což je proti základnímu smyslu existence daní.

Vyjde-li však záporná hodnota základu daně, může být následně použita způsobem stanoveným daňovým zákonem.

#### **Schéma úpravy výsledku hospodaření na základ daně:**

##### **VÝSLEDEK HOSPODAŘENÍ před zdaněním**

- výnosy (příjmy) vyňaté z předmětu daně
- osvobozené výnosy (příjmy)
- výnosy (příjmy) nezahrnované do základu daně (včetně samostatných základů daně, které se nezahrnují do základu daně)
- + částky zkracující příjmy (nepeněžní výnosy a mimoúčetní příjmy)
- + účetní náklady, které nejsou uznanými daňovými náklady
- + částky pojistného sociálního pojištění sražené zaměstnancům a neodvedené ve lhůtě
- mimoúčetní výdaje, které lze uznat pro účely daně z příjmů
- + zrušení částek uplatněných v předešlých zdaňovacích obdobích
- ± korekce základu daně předešlých zdaňovacích období
- = **ZÁKLAD DANĚ** (MÜLLEROVÁ, VANČUROVÁ, 2003)

**Sazba daně** je poměrná lineární a činí od 1. 1. 2006 24 % ze základu daně, který je upraven způsobem výše uvedeným. (BAKEŠ a kol., 2006)

### 3.2.5 Sleva na dani

Vypočtenou daň lze ještě snížit odečtením slev na dani.

#### Sleva na dani

Poplatníkům uvedeným v § 2 a 17 se daň za zdaňovací období, kterým je kalendářní rok, nebo za zdaňovací období kratší než nepřetržitě po sobě jdoucích dvanáct měsíců spadajících do kalendářního roku, anebo za část uvedených zdaňovacích období, za kterou se podává daňové přiznání, snižuje o:

- a) částku 18 000 Kč za každého zaměstnance se zdravotním postižením, s výjimkou zaměstnance s těžším zdravotním postižením a poměrnou část z této částky, je-li výsledkem průměrného ročního přepočteného počtu těchto zaměstnanců podle odstavce 2 desetinné číslo,
- b) částku 60 000 Kč za každého zaměstnance s těžším zdravotním postižením a poměrnou část z této částky, je-li výsledkem průměrného ročního přepočteného počtu těchto zaměstnanců podle odstavce 2 desetinné číslo,
- c) polovinu daně u poplatníků uvedených v § 17, zaměstnávajících nejméně 25 zaměstnanců, u nichž podíl zaměstnanců, kteří jsou osobami se zdravotním postižením, činí více než 50 % průměrného ročního přepočteného počtu všech jejich zaměstnanců. (MARKOVÁ, 2006)

### 3.2.6 Daňové přiznání

Poplatník je povinen do tří měsíců po uplynutí zdaňovacího období nebo jeho části, za které se daň vyměřuje, podat daňové přiznání, a to i v případě, že vykáže základ daně ve výši nula nebo vykáže daňovou ztrátu. Tuto povinnost nemají poplatníci, kteří nejsou založeni nebo zřízeni za účelem podnikání, pokud nemají příjmy, které jsou předmětem daně nebo mají pouze příjmy od daně osvobozené a příjmy, z nichž je daň vybírána srážkou podle zvláštní sazby daně. Dále se tato povinnost nevztahuje na veřejné obchodní společnosti, zanikající obchodní společnost nebo družstvo

za období od rozhodného dne přeměny do dne zápisu přeměny do obchodního rejstříku.  
(BAKEŠ a kol., 2006)

**Právnícké osoby podávají daňové přiznání do konce března, pouze pokud povinně podléhají auditu** (akciové společnosti a některé společnosti s ručením omezeným a družstva) **do konce června**. Shodný je také termín, do kdy musí uhradit svou daňovou povinnost. Před vlastním zaplacením si poplatník sníží vypočtenou daň o zaplacené srážkové daně a o zaplacené zálohy během uplynulého zdaňovacího období. Může se samozřejmě stát, že je daňová povinnost po těchto úpravách záporná, a pak si může daňový poplatník požádat o vrácení přeplatku. (MARKOVÁ, 2006)

## 4 Optimalizace daňové povinnosti

Je naprosto pochopitelné, že každý daňový subjekt se snaží minimalizovat velikost své daňové povinnosti. Minimalizace daňové povinnosti je racionálním ekonomickým chováním daňového subjektu. Stát s tímto chováním nejen počítá, ale snaží se ho i využít k tomu, aby nasměroval aktivitu daňového subjektu směrem z makroekonomického hlediska žádoucím. Minimalizace daňové povinnosti v jednom zdaňovacím období a u jedné daně nemusí být ideální vzhledem k souboru daní hrazených daňovým subjektem, resp. ani u jedné daně z hlediska delšího časového období. V této souvislosti je vhodnější hovořit o optimalizaci daňové povinnosti.

Prvním stupněm ve škále způsobů minimalizace daňové povinnosti je využívání daňových úspor. Daňová úspora vzniká tím, že daňový subjekt využívá možnosti snížení základu daně a daně v rámci alternativních postupů stanovených daňovým zákonem, případně využívá všech povolených způsobů úpravy daňového základu při splnění zákonem stanovených podmínek.

Část daňových úspor má charakter odložení daně do budoucnosti, např. prostřednictvím tvorby rezerv na budoucí výdaje daňového subjektu nebo zrychleného odpisování majetku.

Prostor pro daňové úspory tvoří zákonodárce vědomě a snaží se jejich prostřednictvím ovlivňovat ekonomické chování daňového subjektu. Např. u daně z příjmů fyzických osob zákon umožňuje v některých případech, aby si poplatník zvolil, zda chce uplatňovat uznané výdaje podle skutečnosti či zjednodušeně procentem z příjmů. Zjednodušení uplatňování výdajů přitom znamená podstatné snížení výdajů na správu daně, především daňovou kontrolu.

Dalším stupněm ve škále způsobů minimalizace daňové povinnosti je vyhnutí se dani. Vyhnutí se dani představuje minimalizaci daně prostřednictvím vyhledávání zákonodárcem nezamýšlených skulin ve stylizaci daňových zákonů. Jestliže se konkrétní způsob využívání nedokonalé formulace daňového zákona začne využívat v širším měřítku, vede to zpravidla ke změně daňového zákona, proto je dosahování těchto nezamýšlených výhod zpravidla jen dočasné.

Takové jednání není v rozporu se zákonem ve smyslu trestné postižitelnosti, je však nemorální. Je třeba mít na paměti, že každé vyhnutí se dani jedním daňovým subjektem nepřímou zvyšuje míru daňové povinnosti všech ostatních, a tak porušuje



daňovou spravedlnost, nebo jinak řečeno nežádoucím způsobem přesouvá daňové břemeno.

Na konci spektra způsobů minimalizace daňové povinnosti stojí daňový únik, který již je protiprávním jednáním daňového subjektu s cílem neoprávněně zkrátit velikost daňové povinnosti. Je-li takové jednání úmyslné a zároveň vede k většímu krácení rozpočtových příjmů, může se jednat i o trestný čin zkrácení daně či obdobné trestné činy. Daňový únik nabývá nejrůznějších forem, některé z nich mají i mezinárodní charakter. Daňové úniky omezují předpokládaný daňový výnos a jsou pro společnost škodlivé. Snaha o daňové úniky je také jedním z faktorů tzv. šedé ekonomiky. Každý stát musí proti daňovým únikům bojovat, a to prostřednictvím kontroly daňových subjektů, vyhledáváním daňových úniků a sankcionalizací. (VANČUROVÁ, 2001)

## **4. 1 Metodika**

Způsobů, jak provést daňovou optimalizaci je mnoho. Je však obtížné, přesto nutné, vybrat jen několik, které by se na vybraný podnik hodily či byly použitelné v praxi.

### **4.1.1 Příspěvek na penzijní připojištění**

V případě, že zaměstnanci na penzijní připojištění přispívá zaměstnavatel, a poukáže tento příspěvek na účet penzijního fondu svého zaměstnance, může příspěvek zahrnout do daňově uznatelných nákladů, maximálně však do výše 3 % z úhrnu vyměřovacích základů zaměstnance na sociální pojištění a státní politiku zaměstnanosti za zdaňovací období nebo jeho část. Tento příjem nepodléhá zdravotnímu ani sociálnímu pojištění. U zaměstnance se považuje za daňově uznatelný úhrn jeho vyměřovacích základů na pojistné sociálního zabezpečení za celé zdaňovací období.

### **4.1.2 Příspěvek na soukromé životní pojištění**

Tento způsob vyplácení části mzdy je velmi výhodný, a to nejen pro zaměstnance, ale i pro zaměstnavatele, neboť příspěvek na soukromé životní pojištění pro zaměstnance představuje čistý příjem, ze kterého se neodvádí zdravotní ani sociální pojištění. U klasické peněžní formy mzdy je odvod ze strany zaměstnance i zaměstnavatele povinný. Maximální částku, kterou si zaměstnavatel může uplatnit jako daňově uznatelný náklad je 8 000,- Kč ročně. Pro zaměstnance je tato částka čistým příjmem, neboť z ní již nemusí odvádět zdravotní a sociální pojištění. Je tedy zřejmé, že i zaměstnavatel ušetří, a to 9 % na zdravotním a 26 % na sociálním pojištění, hrazeném za zaměstnance zaměstnavatelem.

Zákon č. 586/1992 Sb., o daních z příjmů, ve znění pozdějších předpisů, počínaje zdaňovacím obdobím 2001 umožňuje poplatníkům - fyzickým osobám uplatnit jako nezdánitelnou částku podle § 15 platby na soukromé životní pojištění, na straně zaměstnavatelů, kteří svým zaměstnancům na toto soukromé životní pojištění přispívají, umožňuje příslušné platby zahrnout do daňových výdajů a na straně zaměstnanců určitou částku hrazenou zaměstnavatelem od daňové povinnosti osvobozuje. (SEDLÁKOVÁ, 2007)

### **4.1.3 Stravenky**

Podle zákoníku práce je povinností zaměstnavatele zajistit svým zaměstnancům stravování během jejich pracovní doby. Pokud zaměstnavatel nevlastní stravovací zařízení, jsou zaměstnancům nabídnuty stravenky, které mohou využít při nákupu potravin či oběda v jiném stravovacím zařízení. Hodnota stravenky, která je daňově uznatelným nákladem činí 55 % z hodnoty stravenky, maximálně však do výše 49,- Kč. Z pohledu zaměstnance je využívání stravenek také výhodné, neboť stravenky nepodléhají dani z příjmů, dále zdravotnímu ani sociálnímu pojištění.

#### **4.1.4 Rezerva na opravu dlouhodobého hmotného majetku**

Z pohledu Rybářského sdružení České republiky je nejdůležitější a také nejpříjemnější rezervou právě rezerva na opravu dlouhodobého hmotného majetku. Jak již bylo zmíněno v jedné z předešlých kapitol, musí být rezerva tvořena minimálně ve dvou po sobě následujících zdaňovacích obdobích. Do tvorby rezervy se však nezahrnuje předpokládaný rok zahájení tvorby rezervy, nýbrž až rok následující.

#### **4.1.5 Slevy na zaměstnance se změnou pracovní schopností**

Daňový subjekt má možnost v rámci zákona využít slevy na zaměstnance se změnou pracovní schopností. Jedná se o slevu absolutní, která je diferencována podle zdravotního postižení zaměstnance. Pro její výpočet je rozhodný průměrný roční přepočtený počet zaměstnanců se zdravotním postižením, zaokrouhlený na dvě desetinná místa.

**Pro výpočet přepočteného počtu zaměstnanců se používá podíl** celkového počtu odpracovaných hodin zaměstnanci se změnou pracovní schopností u poplatníka, zvýšený o neodpracované hodiny v důsledku čerpání dovolené na zotavenou, překážek v práci a pracovní neschopnosti, za niž jsou poskytovány dávky nemocenského pojištění **ku** celkovému ročnímu fondu pracovní doby připadající na jednoho zaměstnance pracujícího na plnou pracovní dobu stanovenou zvláštními předpisy.

Výše slevy činí 18 000,- Kč na jednoho přepočteného zaměstnance se změnou pracovní schopností, jedná-li se však o zaměstnance s těžším zdravotním postižením, zvyšuje se výše slevy na 60 000,- Kč.

#### **4.1.6 Pořízení drobného hmotného majetku**

Další možností, jak snížit základ daně a tím samozřejmě i daň, je zvýšit daňově uznatelné náklady, v tomto případě by se mohla koupit například digitální kopírka Rex Rotary MP1500, jejíž pořizovací cena by byla 30 333,- Kč včetně DPH. Neboť by

šlo o drobný hmotný majetek, mohl by si ho podnik dát rovnou do spotřeby, čímž by se tato částka dostala do nákladů a snížila by i hospodářský výsledek.

Ve stanovách společnosti bylo usneseno účtování o drobném hmotném majetku přímo do spotřeby materiálu, z čehož vyplývá, že drobný hmotný majetek se promítne v plné výši v nákladech v roce pořízení.

#### **4.1.7 Pořízení dlouhodobého hmotného majetku**

Pořízení dlouhodobého majetku neovlivní daňový základ celou částkou za pořízený majetek, pouze hodnotou ročního odpisu. Vzhledem k tomu, že se jedná o daňovou optimalizaci, pracuje se s odpisy daňovými. Při zařazení majetku je nutno uvážit použití rovnoměrného či zrychleného způsobu odpisování.

#### **4.1.8 Dary**

Podle autorky Vančurové (2001) jsou dary na veřejně prospěšné účely odpočtem, který má podpořit iniciativu poplatníků pro financování neziskového sektoru. Zákon o daních z příjmů taxativně vyjmenovává, jaké účely se uznávají za veřejně prospěšné, a specifikuje subjekty, kterým mohou být tyto dary směřovány. Až na několik výjimek lze uplatnit pouze dar poskytnutý právnické osobě se sídlem na území České republiky nebo obci. Může pochopitelně jít jak o dary peněžní, tak i nepeněžní.

Za dar je považováno bezplatné přenechání nebo slib obdarovanému, za který není vyžadováno žádné protiplnění či protislužba. Z hlediska daňové uznatelnosti lze poskytovat dary obcím, krajům, organizačním složkám státu, jakož i právnickým osobám, které jsou pořadatelé veřejných sbírek podle zvláštního zákona, a to zejména na financování vědy, vzdělání, na ochranu zvířat, požární ochranu, na účely sociální, zdravotnické, ekonomické, humanitární a charitativní atd. Konkrétně je upraveno poskytování darů v § 20, odstavec 8, Zákona č. 586/1992 Sb. v platném znění.

Hodnota daru (každého jednotlivě) musí činit alespoň 2 000,- Kč. V úhrnu lze odečíst nejvýše 5 % ze základu daně sníženého o daňovou ztrátu a odčitatelné položky.

## 5 Charakteristika vybraného subjektu

### RYBÁŘSKÉ SDRUŽENÍ ČESKÉ REPUBLIKY

Čeští a moravští rybáři se mohou pyšnit profesním seskupením, jehož historie sahá do doby před vznikem Československé republiky. Současné Rybářské sdružení České republiky tak má na co navazovat, co si brát za vzor, a také jak se ve stále globalizovanější Evropě s rybami neztratit. Předkládaný příspěvek je malým průvodcem nejen po samotném profesním sdružení, ale částečně i po produkčním rybářství.

Ke konci dubna 2006 mělo Rybářské sdružení České republiky 64 členů, z toho bylo 52 právnických a 12 fyzických osob. Členy sdružení jsou všechna rozhodující rybářská hospodářství České republiky (producenti v rybníkářství stejně jako chovatelé lososovitých ryb), zpracovatelé ryb, rybářský výzkum i rybářské školství, a také oba národní rybářské svazy (Český rybářský svaz, Moravský rybářský svaz). Členové sdružení hospodaří na 88 % ploch rybníků využívaných k chovu ryb, zhruba stejnou měrou se podílí na celostátní produkci jak tržních kaprovitých a rybníčních doplňkových druhů ryb, tak na produkci lososovitých ryb (pstruh duhový, siven americký). Stávajícím prezidentem Rybářského sdružení je v tříletém volebním období Ing. Jan Hůda, generální ředitel Rybářství Třeboň a. s., ředitelem Rybářského sdružení České republiky je Ing. Václav Šilhavý.

Profesní sdružení zastupuje a prosazuje zájmy svých členů nejen v řadě domácích zemědělských, potravinářských a jiných organizací, ale má účinnou vazbu i na zahraničí. Především je již desátým rokem členem Federace evropských chovatelů ryb (anglická zkratka FEAP), vysoce efektivního orgánu, jehož prostřednictvím se dostává ke všem závažným materiálům evropské povahy, k návrhům unijních směrnic a nařízení s možností k nim předkládat své připomínky, k faktografickým informacím o produkční situaci v členských zemích Evropské unie stejně jako o cenovém vývoji na evropském trhu. To všechno je nesmírně cenné a v podstatě nezastupitelné, navíc prostřednictvím členství Rybářského sdružení České republiky ve FEAPu se české a moravské produkční rybářství dostává do plnohodnotných kontaktů s evropským rybářstvím a stává se jeho integrovanou součástí.

V poslední době zpracovává Rybářské sdružení České republiky nové impulzy ve prospěch udržitelného rozvoje českého a moravského rybářství. Zcela nedávno byla

pod patronací Ministerstva zemědělství České republiky dokončena práce na přípravě Národně strategického plánu pro celou oblast rybářství. Smyslem je stanovit prioritní sféry zájmu za účelem využití podpůrných prostředků z Evropského rybářského fondu (ERF). Od roku 2007 vstoupilo v platnost nařízení Rady o ERF, který bude uplatňován do roku 2013 a jehož prostřednictvím by celé odvětví rybářství mohlo ročně získávat z veřejných finančních zdrojů (unijních a národních) zhruba 120 milionů korun.

Rybářské sdružení České republiky jako profesní seskupení má před sebou další závažné úkoly v oblasti rozvoje odvětví. Podmínky jsou rok od roku složitější, také je vyžadován komplexnější přístup, ale jde o činnost smysluplnou a o práci uspokojující, která plně navazuje na dřívější působení dávných prvorepublikových předchůdců.

## 6 Aplikace jednotlivých variant daňové optimalizace

Jak již bylo nastíněno v předešlé kapitole, je teoreticky možné optimalizovat daně různými způsoby, což je do praxe uvedeno výpočty dle skutečných údajů daného podniku.

Rybářské sdružení ČR v roce 2007 zaměstnávalo 5 zaměstnanců, jejichž hrubé mzdy činily celkem 1 248 000,- Kč a rozděleny byly takto:

<b>ředitel podniku</b>	<b>432 000,- Kč</b>
<b>ekonom</b>	<b>348 000,- Kč</b>
<b>kumulovaná funkce</b>	<b>276 000,- Kč</b>
<b>(sekretářka + účetní)</b>	
<b>uklízečka 1</b>	<b>96 000,- Kč</b>
<b>uklízečka 2</b>	<b>96 000,- Kč</b>

Vzhledem k vzrůstající inflaci bylo rybářskému sdružení navrženo zvýšení hrubých mezd formou penzijního připojištění placeného zaměstnavatelem a příspěvku na soukromé životní pojištění.

Pracovní dobu mají všichni zaměstnanci stanovenou na 40 hodin týdně (tj. 8 hodin denně), do které se nezapočítává každodenní půlhodinová přestávka na jídlo a oddech. Uklízečky mají uzavřenou pracovní smlouvu do 31. 12. 2007.

### Jednotlivé varianty:

- ❖ Příspěvek na penzijní připojištění
- ❖ Příspěvek na soukromé životní pojištění
- ❖ Stravenky
- ❖ Rezerva na opravu hmotného majetku
- ❖ Slevy na zaměstnance se změněnou pracovní schopností
- ❖ Pořízení drobného hmotného majetku
- ❖ Pořízení dlouhodobého hmotného majetku
- ❖ Dary

## 6.1 Příspěvek na penzijní připojištění

Rybářskému sdružení ČR bylo navrženo zvýšení hrubých mezd o 3 % pro pracovníky kromě uklízeček, které bude podnik zaměstnávat pouze do 31. 12. 2007. Tato částka by byla poukazována na účet zaměstnanců u penzijního fondu.

Tabulka 1: Předpokládané příspěvky na penzijní připojištění za rok 2007

Text	Ředitel	Ekonom	Účetní
Současná hrubá mzda	432 000,00	348 000,00	276 000,00
Zdravotní pojištění (9 %)	38 880,00	31 320,00	24 840,00
Sociální pojištění (26 %)	112 320,00	90 480,00	71 760,00
Navýšení HM o 3 %	<b>12 960,00</b>	<b>10 440,00</b>	<b>8 280,00</b>
Hrubé mzdy po navýšení	444 960,00	358 440,00	284 280,00
Úspora na zdrav. pojištění	1 166,40	939,60	745,20
Úspora na soc. pojištění	3 369,60	2 714,40	2 152,80
<b>Celková úspora</b>	<b>4 536,00</b>	<b>3 654,00</b>	<b>2 898,00</b>

Zdroj: Vlastní výpočty

Náklady na mzdy při 3% navýšení vzrostou reálně o 31 680,- Kč, přičemž dojde k úspoře na zdravotním a sociálním pojištění o 11 088,- Kč. Tato úspora by nebyla možná, pokud by navýšení mezd proběhlo formou zvýšení hrubých mezd.

## 6.2 Příspěvek na soukromé životní pojištění

Zaměstnavatel může dle zákona o daních z příjmů přispívat maximální částkou 8 000,- Kč každému zaměstnanci. U Rybářského sdružení ČR bylo propočítáno navýšení u tří pracovníků.



Tabulka 2: Předpokládané příspěvky na soukromé životní pojištění za rok 2007

Text	Ředitel	Ekonom	Účetní
<b>Současná hrubá mzda</b>	432 000,00	348 000,00	276 000,00
<b>Zdravotní pojištění (9 %)</b>	38 880,00	31 320,00	24 840,00
<b>Sociální pojištění (26 %)</b>	112 320,00	90 480,00	71 760,00
<b>Navýšení HM</b>	<b>8 000,00</b>	<b>8 000,00</b>	<b>8 000,00</b>
<b>Hrubé mzdy po navýšení</b>	440 000,00	356 000,00	284 000,00
<b>Úspora na zdrav. pojištění</b>	720,00	720,00	720,00
<b>Úspora na soc. pojištění</b>	2 080,00	2 080,00	2 080,00
<b>Celková úspora</b>	<b>2 800,00</b>	<b>2 800,00</b>	<b>2 800,00</b>

Zdroj: Vlastní výpočty

Náklady na mzdy se reálně zvýší o 24 000,- Kč. Úspora na zdravotním a sociálním pojištění pro zaměstnavatele činí 8 400,- Kč.

### 6.3 Stravenky

Zaměstnanci nemají možnost se stravovat ve vlastním stravovacím zařízení, proto bylo navrženo poskytovat zaměstnancům poukázky SODEXHO PASS, umožňující stravování nejen ve vybrané síti restaurací a hotelů, ale i v restauračním zařízení prodejen TERNO a SPAR, které se nacházejí v blízkém okolí sídla podniku.

Výše uvedené poukázky jsou vydávány v nominální hodnotě 60,- Kč, zaměstnavatel by přispíval nejvyšší možnou částkou, která je daňově uznatelným nákladem – tzn. 55 % procenty z celkové hodnoty stravenky. Příspěvek zaměstnavatele by činil 33,- Kč a zbytkovou hodnotu, tzn. 27,- Kč by hradil zaměstnanec ze mzdy.

Tabulka 3: Odpracované dny zaměstnanců za rok 2007

Text	Hodnoty
Fond pracovní doby v roce 2007	251 dní
Přepočteno na hodiny	2008 hodin
Počet pracovních dní za 5 zaměstnanců	1 255 dní
Přepočteno na hodiny	10 040 hodin
Skutečný počet odpracovaných dní	1 076 dní
Přepočteno na hodiny	8 608 hodin

Zdroj: Interní materiály podniku Rybářské sdružení ČR

Z tabulky vyplývá, že počet nakoupených stravenek by činil 1 076 ks v celkové hodnotě 64 560,- Kč. Podnik by si uplatnil částku 35 508,- Kč (64 560,- Kč x 0,55) a zbylou část, která se rovná 29 052,- Kč (64 560,- Kč x 0,45), by byla stržena zaměstnancům ze mzdy.

## 6.4 Rezerva na opravu dlouhodobého hmotného majetku

V době zadání bakalářské práce v roce 2006 vybraný subjekt plánoval opravu budovy v roce 2009. Kalkulovaný rozpočet byl stanoven na 1 500 000,- Kč. Na tuto opravu by začal tvořit rezervu v roce 2007, která by činila polovinu vypočtené částky, tzn. 750 000,- Kč.

**V průběhu roku 2007 bylo rozhodnuto o prodeji nemovitosti za prodejní cenu 20 000 000,- Kč, tudíž je tvorba rezervy bezpředmětná.**

## 6.5 Slevy na zaměstnance se změnou pracovní schopností

K nemovitostem, které podnik vlastní patří i poměrně rozsáhlý pozemek. Proto bylo navrženo přijmout pracovníka se změnou pracovní schopností na poloviční úvazek k údržbě zelených a okrasných ploch. Navržená hrubá mzda nového pracovníka je 4 000,- Kč měsíčně při 4 hodinovém denním pracovním úvazku. Nejedná se

o pracovníka s těžším zdravotním postižením, tudíž se bude vypočítávat sleva na dani z částky 18 000,- Kč.

#### **Výpočet:**

*celkový počet odpracovaných hodin zaměstnancem se sníženou pracovní schopností*

---

*celkovému ročnímu fondu pracovní doby jednoho zaměstnance*

**přepočtený počet zaměstnanců se zdravotním postižením:**  $\frac{125,5}{251} = 0,5$

**sleva na dani:**  $0,5 \times 18\,000,- \text{ Kč} = 9\,000,- \text{ Kč}$

Kromě slevy na dani se podniku zvýší roční mzdové náklady a to částkou 48 000,- Kč (4 000,- Kč x 12), dále ještě o odvody na zdravotní a sociální pojištění v celkové výši 35 %, což činí 16 800,- Kč.

## **6.6 Pořízení drobného hmotného majetku**

Jelikož podnik předpokládal vysoké výnosy, díky kterým se podstatně zvýší hospodářský výsledek oproti předešlým zdaňovacím obdobím, nabízí se možnost pořízení nejen dlouhodobého majetku, ale i drobného hmotného majetku, jehož celková hodnota se dostane do nákladů v roce pořízení. Proto byla zvolena varianta koupě digitální kopírky **Rex Rotary MP1500**, jejíž pořizovací cena je 30 333,- Kč včetně DPH. Celkové náklady podniku, které činily 12 134 021,- Kč, se tudíž navýší o částku 30 333,- Kč.

## 6.7 Pořízení dlouhodobého hmotného majetku

Vzhledem k tomu, že Rybářské sdružení ČR v květnu 2007 prodalo nemovitost s příslušenstvím v hodnotě 20 000 000,- Kč a tím vzrostly výnosy podniku, přichází v úvahu možnost větší investice.

Podnik má v používání 2 motorová vozidla, osobní automobil Škoda Felicia Kombi, uvedený do používání v roce 1996, který má nulovou zůstatkovou hodnotu, a osobní automobil Škoda Octavia, zařazen do používání v roce 2004 a jeho odpisování je ukončeno k 31. 12. 2007. Škoda Felicia již není v optimálním technickém stavu a uvažuje se o jejím odprodeji v příštím roce, kdy se neplánují žádné mimořádné výnosy, které by navýšily hospodářský výsledek.

Z toho důvodu jako vhodná investice byla navržena koupě osobního automobilu Škoda Octavia Classic, motorizace 1,6 MPI/75 KW AP, komb. spotřeba 7,9 l/100 km, emise CO<sub>2</sub> 188g/km. za celkovou cenu 554 900,- Kč včetně DPH, Jedná se o vůz Kombi, čímž zůstává zachováno využití stejné jako u Felicie a cenová relace odpovídá možnostem podniku.

Je nutno zvážit oba způsoby odpisování, rovnoměrný i zrychlený. Jedná se o prvního vlastníka hmotného majetku, proto lze zvýšit odpisy v prvním roce odpisování o 10%. Osobní automobil je zařazen do odpisové skupiny 1a – 34.10.2. Motorová vozidla (kromě motocyklů).

### 6.7.1 Výpočet při rovnoměrném způsobu odpisování

Tabulka 4: Roční odpisová sazba při zvýšení odpisu v prvním roce odpisování o 10 %

Odpisová skupina	v prvním roce odpisování	v dalších letech odpisování	pro zvýšenou vstupní cenu
1	30	35	33,3
1a	24,1	25,3	25
2	21	19,75	20
3	15,4	9,4	10.

Zdroj: Zákon č. 586/1992 Sb., o daních z příjmů

**Výpočet při rovnoměrném způsobu odpisování a zvýšení o 10% v prvním roce odpisování.**

**Vzorec:**

$$\frac{\text{vstupní cena} \times \text{sazba}}{100} = \text{roční odpis}$$

**Řešení:**

$$\frac{554\,900 \times 24,1}{100} = 133\,730,90 \text{ Kč zaokrouhleno na } \mathbf{133\,731,- \text{ Kč}}$$

## 6.7.2 Výpočet při zrychleném způsobu odpisování

Tabulka 5: Koefficient pro zrychlené odpisování

Odpisová skupina	v prvním roce odpisování	v dalších letech odpisování	pro zvýšenou vstupní cenu
1	3	4	3
1a	4	5	4
2	5	6	5
3	10	11	10
4	20	21	20
5	30	31	30
6	50	51	50.

Zdroj: Zákon č. 586/1992 Sb., o daních z příjmů

Podle zákona o daních z příjmů má možnost při zrychleném odpisování hmotného majetku první vlastník využít v prvním roce odpisování zvýšení vstupní ceny hmotného majetku o 10 %.

**Vzorec pro 1. rok zrychleného způsobu odpisování zvýšeného o 10 % vstupní ceny:**

$$\left( \frac{\text{vstupní cena}}{\text{koeficient}} \right) + 10 \% \text{ vstupní ceny} = \text{roční odpis}$$

**Řešení:**

$$\left( \frac{554\,900}{4} \right) + 0,1 \times 554\,900 = \mathbf{194\,215,- \text{ Kč}}$$

Prodej nemovitosti byl jednorázový výnos a ovlivní tedy výsledek hospodaření v roce 2007, proto byl zvolen zrychlený způsob odpisování, díky kterému se do nákladů v prvním roce odpisování dostane vyšší částka.

## 6. 8 Dary

Rybářské sdružení ČR si může snížit základ daně o položku daru, např. Jihočeské univerzitě v Českých Budějovicích, která nabízí uchazečům o studium v rámci Zemědělské fakulty obor Rybářství.

**Výpočet:**

Maximální hodnota daru, která by byla daňově uznatelným nákladem, je částka 5 % z daňového základu. Původně činil daňový základ 15 032 142,- Kč. Po provedení navržených úprav by byl snížen o 380 536,- Kč, tudíž na částku 14 651 606,- Kč.

Maximální daňově uznatelná hodnota daru:

- ❖ ze skutečného základu daně:  
15 032 142,- Kč x 0,05 = 751 607,- Kč
- ❖ ze základu daně po provedení navržených variant:  
14 651 606,- Kč x 0,05 = 728 080,- Kč

Tato maximální částka je pro daný podnik příliš vysoká. **Optimální hodnota daru je v aktuální situaci podniku 100 000,- Kč.**

Částka 100 000,- Kč by byla **diferencována** takto:

- ❖ 60 000,- Kč Jihočeské univerzitě v Českých Budějovicích, obor: Rybářství
- ❖ 40 000,- Kč obci Kamenice na obnovu škod způsobených orkáňem Kyrýl

## 6.9 Souhrnná aplikace variant daňové optimalizace

Nejdříve bude pozornost věnována mzdovým nákladům - v jaké výši ovlivní daň, a úsporám, které z vypočtených variant vyplývají.

Velmi podstatné je seznámit zaměstnance s výhodami, které jim přinese placení příspěvku na penzijní připojištění a příspěvku na soukromé životní pojištění podnikem oproti zvýšení hrubé mzdy. Z toho důvodu je zde uvedena Tabulka 6, ze které jsou tyto úspory zřejmé.

Tabulka 6: Úspory zaměstnanců

Text	Ředitel	Ekonom	Účetní
Původní hrubá mzda	432 000,-	348 000,-	276 000,-
- ZP (4,5 %)	19 440,-	15 660,-	12 420,-
- OSSZ (8 %)	34 560,-	27 840,-	22 080,-
<b>Celkem ZP + OSSZ</b>	<b>54 000,-</b>	<b>43 500,-</b>	<b>34 500,-</b>
Základ daně	378 000,-	304 500,-	241 500,-
Daň	76 188,-	54 537,-	38 787,-
3% navýšení hrubé mzdy (příspěvek na penzijní připojištění)	12 960,-	10 440,-	8 280,-
Navýšení hrubé mzdy o příspěvek na soukromé životní pojištění	8 000,-	8 000,-	8 000,-
<b>Navýšení celkem</b>	<b>20 960,-</b>	<b>18 440,-</b>	<b>16 280,-</b>
Úspora na pojistném (12,5 %)	2 620,-	2 305,-	2 035,-
Úspora na dani z navýšené částky:			
- při 25% sazbě daně		4 610,-	4 070,-
- při 32% sazbě daně	6 707,-		
<b>Úspory zaměstnance celkem</b>	<b>9 327,-</b>	<b>6 915,-</b>	<b>6 105,-</b>

Zdroj: Vlastní výpočty

U účetní a ekonoma bude úspora činit 37,5 % hrubé mzdy. Ředitel podniku by zdaňoval navýšenou částku v nejvyšším daňovém pásmu, proto je úspora ještě výhodnější a dosahuje téměř 44,5 %.

Při výpočtu daně z příjmů fyzických osob se vycházelo ze zákona o daních z příjmů v platném znění, viz Tabulka 7.

Tabulka 7: Sazba daně z příjmů fyzických osob

Základ daně		Daň	Ze základu přesahujícího
od Kč	do Kč		
0	121 200	12 %	
121 200	218 400	14 544 Kč + 19 %	121 200 Kč
218 400	331 200	33 012 Kč + 25 %	218 400 Kč
331 200	a více	61 215 Kč + 32 %	331 200 Kč.

Zdroj: Zákon č. 586/1992 Sb., o daních z příjmů

Zaměstnavatel si zvýší daňově uznatelné náklady, do kterých mzdy zaměstnanců patří. Tabulka 8 ukazuje zvýšení hrubých mezd při uplatnění navrhovaných řešení daňové optimalizace v mzdové oblasti, a jsou zde zahrnuty jak příspěvky na penzijní připojištění a soukromé životní pojištění, tak hrubá mzda navrhovaného přijatého pracovníka se změnou pracovní schopností.

Tabulka 8: Přehled o změně mzdových nákladů

Zaměstnanci	Skutečný stav	Upravený stav
Ředitel	432 000,-	452 960,-
Ekonom	348 000,-	366 440,-
Účetní	276 000,-	292 280,-
Uklízečka 1	96 000,-	96 000,-
Uklízečka 2	96 000,-	96 000,-
Zahradník	0,-	48 000,-
<b>Celkem</b>	<b>1 248 000,-</b>	<b>1 351 680,-</b>

Zdroj: Vlastní výpočty



**Výpočet rozdílu mzdových nákladů:** 1 351 680,- Kč – 1 248 000,- Kč = **103 680,- Kč**

Mzdové náklady se tedy zvýší o částku 103 680,- Kč.

Zvýšení mzdových nákladů byla první položka, kterou se navrhovaná varianta daňové optimalizace zabývala. V návaznosti na mzdové náklady je navýšení odvodů na zákonné sociální pojištění. Další zvýšení nákladů spojené s výhodami pro zaměstnance je příplácení na stravenky ze strany podniku, uvedené v sociálních nákladech. Nejvyšší položkou, zvyšující náklady podniku jsou odpisy z nově pořízeného osobního automobilu. Všechny tyto skutečnosti ukazuje Tabulka 9.

Tabulka 9: Přehled o zvýšení nákladů z vypočtených variant za rok 2007

<b>Text</b>	<b>Hodnoty</b>
Celkové skutečné náklady	12 134 021,-
Zvýšení nákladů o:	
- mzdové náklady	103 680,-
- zákonné sociální pojištění	16 800,-
- zákonné sociální náklady (stravenky)	35 508,-
- spotřeba materiálu (drobný HM)	30 333,-
- odpisy	194 215,-
<b>Celkové navýšení nákladů</b>	<b>380 536,-</b>
<b>Celkové zvýšené náklady</b>	<b>12 514 557,-</b>

Zdroj: Vlastní výpočty

Celkové navýšení nákladů 380 536,- Kč činí více než 3 % skutečných nákladů.

Rok 2007 byl pro Rybářské sdružení ČR z pohledu výnosů mimořádný, neboť došlo k odprodeji nemovitosti v hodnotě 20 000 000,- Kč čímž jednorázově vzrostly příjmy oproti létům předchozím i následujícím. Podnik má nyní v držení dva osobní automobily, přičemž Škoda Felicia Kombi je z roku 1996 a odepsána byla v roce 1999. Byl navržen její odprodej v případě koupě nového automobilu, neboť dvě vozidla jsou pro potřebu podniku dostačující. Prodej je vhodné uskutečnit až v roce 2008, neboť se v tomto roce nepředpokládá žádné výrazné zvýšení výnosů nad běžný rámec.

Optimalizované náklady sníží výsledek hospodaření a tím samozřejmě i základ daně. V minulých letech podnik neuvažoval o poskytnutí daru, neboť výnosy a náklady byly poměrně vyvážené. Pro poskytnutí daru se z hlediska vysoké daňové povinnosti jeví rok 2007 jako optimální. Důležitým aspektem však není pouze úspora na dani, ale svou roli zde hraje jednak hledisko humánní při poskytnutí daru Kamenici na odstranění škod způsobených vichřicí Kyryl, také však podpora při výchově odborníků v oblasti podnikání Rybářského sdružení ČR. Proto byl navržen obor Rybářství, který mají možnost zájemci studovat na Jihočeské univerzitě v Českých Budějovicích, kde má sídlo i ředitelství podniku. Při navrhování výše daru bylo přihlédnuto k výnosům v minulých letech a výhledu do budoucna, proto nebylo využito maximální daňově uznatelné hranice 5 % ze základu daně.

Konečnou úsporu na dani ovlivní i zaměstnání pracovníka se změněnou pracovní schopností, která při polovičním pracovním úvazku činí 9 000,- Kč.

V Tabulce 10 je provedeno porovnání současného stavu a optimalizované skutečnosti, výsledkem všech provedených změn je úspora na dani ve výši 124 440,- Kč.

Tabulka 10: Přehled o skutečném stavu hospodaření v porovnání s upraveným stavem

Text	Skutečný stav	Upravený stav
Výnosy	27 110 494,-	27 110 494,-
Náklady	12 134 021,-	12 514 557,-
<b>Výsledek hospodaření</b>	<b>14 976 473,-</b>	<b>14 595 937,-</b>
Daňově neuznatelné náklady	116 669,-	116 669,-
Příjmy osvobozené od daně	61 000,-	61 000,-
Dary	0,-	100 000,-
<b>Základ daně po úpravách</b>	<b>15 032 142,-</b>	<b>14 551 606,-</b>
Zaokrouhlený základ daně (na tis. dolů)	15 032 000,-	14 551 000,-
Daň 24 %	3 607 680,-	3 492 240,-
Sleva na dani	0,-	9 000,-
<b>Daňová povinnost</b>	<b>3 607 680,-</b>	<b>3 483 240,-</b>
<b>Úspora na dani</b>		<b>124 440,-</b>

Zdroj: Vlastní výpočty

## 7 Stabilizace veřejných financí 2008

### Daně z příjmů

Změn, které reforma přináší, je opravdu hodně. Všechny je vyjmenovat a vysvětlit není předmětem ani hlavním záměrem této bakalářské práce, proto pouze vymezí a především také vysvětlí změny nejdůležitější, které budou mít vliv na podnikatele (fyzické osoby) a firmy, tedy osoby právnické.

#### **Sazba daně z příjmů právnických osob se bude snižovat.**

Postupné snižování sazby daně z příjmů právnických osob bude probíhat takto:

- ❖ Od 1. ledna 2007 – 24 %
- ❖ Od 1. ledna 2008 – 21 %
- ❖ Od 1. ledna 2009 – 20 %
- ❖ Od 1. ledna 2010 – 19 %

S tím, že se daň bude měnit každý rok, se nabízí otázka, kterou sazbu daně z příjmů právnických osob pro konkrétní období zvolit. Účtuje-li firma dle kalendářního roku, je použití sazby jednoznačné. Od roku 2001 zákon umožňuje, aby účetní jednotka účtovala v hospodářském roce. Vymezení hospodářského roku plyne ze zákona o účetnictví jako dvanáct měsíců nepřetržitě po sobě jdoucích. Hospodářský rok začíná prvním dnem určeného kalendářního měsíce s výjimkou ledna. V následujících třech letech může nastat situace, že během hospodářského roku budou platit dvě sazby. Dochází ke změně oproti současnému stavu, kdy se použila sazba, platná k poslednímu dni daného období. Podle nového znění zákona se použije **daňová sazba platná k prvnímu dni daného období**. Zákonem zatím není přesně definováno přechodné období roku 2007-2008 (tedy období, v němž budou v platnosti obě znění zákona). Podle předběžných vyjádření ministerstva financí se použije sazba nižší, tedy platná v roce 2008.

Sazby daně z příjmů právnických osob se postupně snižují, což se pochopitelně projevuje i ve výpočtu daně Rybářského sdružení ČR. Od roku 2000, kdy sazba daně

z příjmů právnických osob činila 31%, se výše sazby dostala až k 24 % za rok 2007. V následujících 3 letech podle daňové reformy bude snižování daně z příjmů právnických osob pokračovat, a to až k sazbě 19 %, která bude platit pro rok 2010.

### **Změny v dani z příjmů u fyzických osob**

Podnikatelů se týkají změny daně z příjmů fyzických osob, především pak změny v §7, který se týká příjmů z podnikání. Tato změna se Rybářského sdružení České republiky netýká, proto bližší nastínění je pokládáno za bezpředmětné.

Zákon č. 586/1992 Sb., o daních z příjmů ve znění platném od 1. ledna 2008, místo progresivní sazby daně (12 – 32 %) nově zavádí **rovnou daň z příjmů fyzických osob**, a to ve výši 15 % pro rok 2008 a ve výši 12,5 % od roku 2009. S tímto také souvisí **rozšíření základu daně** u fyzických osob (zahrnuje i sociální a zdravotní pojištění placené zaměstnancem) a zavedení tzv. superhrubé mzdy.

### **Princip superhrubé mzdy**

Od roku 2008 se daň bude počítat ze součtu hrubé mzdy zaměstnance plus pojistného na sociální a zdravotní pojištění, které je povinen hradit za zaměstnance zaměstnavatel. **Daň se tedy bude odvádět z hrubé mzdy zvýšené o 35 %**. I přes rovnou daň 15 %, tak reálná sazba daně z příjmů fyzických osob dosáhne 20,25 % ( $15 \times 1,35$ ). Princip superhrubé mzdy zakotvuje § 6 odst. 13 zákona o daních z příjmů. Z hrubé mzdy snížené o pojistné činí reálná sazba daně dokonce 23,14 %.

Předpokládá se, že změna výpočtu daně z příjmů fyzických osob bude pro Rybářské sdružení České republiky nejvýraznější změnou této nové daňové úpravy. Důvodem zřejmě je, že Rybářské sdružení České republiky zaměstnává v nynější době pouze tři zaměstnance.

## **Závazné posouzení vydané finančním úřadem**

Ve sporných či nejasných případech mohou podle reformy firmy a podnikatelé požádat finanční úřad o závazné posouzení. Toto posouzení však nebude zdarma, finanční úřad si za něj bude účtovat 10.000,- Kč.

### **Finanční úřad lze požádat o závazné posouzení v těchto otázkách:**

- ❖ závazné posouzení způsobu rozdělení nákladů, které nelze pouze přiřadit ke zdanitelným příjmům,
- ❖ závazné posouzení výpočtu části nákladů spojených s provozem nemovitosti, která je zčásti používána k podnikání,
- ❖ závazné posouzení skutečnosti, zda je zásah do majetku technickým zhodnocením nebo zda-li se jedná o přímý náklad,
- ❖ závazné posouzení výdajů na výzkum a vývoj,
- ❖ rozšíření stávající možnosti požádat o závazné posouzení týkající se uplatnění daňových ztrát u změny vlastnictví i na podnikové kombinace.

Rybářské sdružení ČR již v minulých letech žádalo o radu Finanční úřad v Českých Budějovicích v otázkách spojených s posouzením způsobu rozdělení nákladů, které nelze přiřadit ke zdanitelným příjmům, bohužel ne vždy bylo na stejný dotaz odpovězeno jednotně, proto nakonec žádalo o radu Finanční ředitelství, které je nadřízené Finančnímu úřadu. Samozřejmě si nechalo dané posouzení potvrdit podpisem, aby mělo doklad, který by mohlo využít při finanční kontrole ve svůj prospěch.

Určitě je tedy dobré vědět, že existuje možnost požádat o toto závazné posouzení, i přestože se za tuto službu zaplatí finanční částka ve výši 10 000,- Kč.

### **Osobní automobily – delší doba odpisování**

Ruší se limit pro pořizovací ceny osobních automobilů (M1). V současnosti je platný limit 1,5 mil. Kč. Ustanovení se týká pouze osobních automobilů pořízených od 1. ledna 2008. Druhou změnou týkající se osobních automobilů je prodloužení doby

odpisování na pět let. **Byla totiž zrušena stávající odpisová skupina 1a a osobní automobily jsou nově zahrnuty do druhé odpisové skupiny.** Ustanovení se týká všech osobních automobilů, která nejsou plně odepsána k lednu 2008 (s výjimkou automobilů pořízených v rámci finančního leasingu).

Rybářské sdružení ČR má ke konci roku 2007 ve svém majetku dva automobily:  
Škoda Felicia Kombi, který byl pořízen v roce 1996  
Škoda Octavia, který byl pořízen v roce 2004

Ke konci roku 2007 je pořizovací cena obou automobilů zcela odepsána.

## 8 Závěr

Daňová optimalizace u vybraného podniku byla provedena s ohledem na charakteristiku Rybářského sdružení ČR, profesního seskupení subjektů působících v produkčním rybářství České republiky.

Daňová optimalizace ovlivnila především položku nákladů. Rybářské sdružení České republiky zaměstnávalo celkem 5 pracovníků, z toho 2 uklízečky s pracovní smlouvou do 31. 12. 2007. Vzhledem k faktu, že u penzijního připojištění a životního pojištění se jedná o produkty dlouhodobého charakteru, nebylo s uklízečkami při zvyšování mzdových nákladů počítáno. Vysoký hospodářský výsledek v roce 2007 umožňuje odměnit pracovníky za jejich kvalitní práci a zároveň zmírnit důsledky rostoucí inflace zvýšením hrubé mzdy.

Po doporučeném projednání se zaměstnanci podniku a vysvětlením výhod, které jim přináší placení příspěvku na penzijní připojištění a příspěvku na životní pojištění podnikem, v porovnání s tím, kdyby byla navýšená částka promítnuta do vyplacených mezd pracovníků, je nutné dohodnout konkrétní údaje o pojišťovnách, se kterými zaměstnanci uzavřou smlouvy na oba produkty a poskytnou zaměstnavateli čísla svých smluv a účtů, kam budou prostředky odváděny.

Výhody plynoucí pro jednotlivé zaměstnance jsou uvedeny v Tabulce 6 v kapitole 6.9 Souhrnná aplikace variant daňové optimalizace na vybraný podnik.

Pro zaměstnavatele je vliv příspěvku na penzijní připojištění ve výši 3 % z hrubé mzdy tří zaměstnanců uveden v Tabulce 1 v kapitole 6.1 Příspěvek na penzijní připojištění, vliv příspěvku na soukromé životní pojištění v maximální možné částce 8 000,- Kč na 3 pracovníky v Tabulce 2 v kapitole 6.2 Příspěvek na soukromé životní pojištění.

Příspěvek na stravenky opět přináší výhody jak zaměstnavateli, který může přispívat maximálně 55 % hodnoty stravenky, tak zaměstnancům, kteří mají o tuto částku stravenky levnější. Výhoda se týká i obou uklízeček, pracujících na plný úvazek.

Pořízení drobného majetku je z hlediska daňové optimalizace pro podnik výhodné tím, že se celá částka – v případě nákupu kopírky v pořizovací ceně 30 333,- Kč – promítne do zvýšení nákladů Rybářského sdružení České republiky.

Při navrženém pořízení dlouhodobého majetku, kterým je v tomto případě osobní automobil Škoda Octavia Classic v pořizovací ceně 554 900,- Kč se do nákladů

promítnou odpisy. Jedná se o nákup nového dopravního prostředku, proto se u prvního vlastníka zvýší odpis v 1. roce o 10 % procent vstupní ceny. Vzhledem k tomu, že výnosy v roce 2007 byly mimořádně navýšeny prodejem nemovitosti v hodnotě 20 000 000,- Kč a v příštích letech se neočekávají další mimořádné výnosy, jako optimální byl zvolen způsob zrychleného odpisu, při němž jsou odpisy v prvním roce vyšší než u rovnoměrného odpisování, nejvyšší ve druhém roce odpisování. Při této variantě se náklady zvýší o 194 215,- Kč.

Možnost tvorby rezervy na opravu dlouhodobého hmotného majetku, o které podnik uvažoval v roce 2006, nelze uplatnit, neboť nemovitost, na jejíž opravu by se rezerva tvořila, byla v roce 2007 prodána.

Vysoký hospodářský výsledek vybraného podniku umožňuje další variantu optimalizace daní, kterou je poskytnutí daru. V případě Rybářského sdružení ČR byly navrženy dva dary v celkové hodnotě 100 000,- Kč. Ačkoliv není využito maximální možnosti poskytnutí daru ve výši 5 % daňového základu, i tato částka znatelně ovlivní výši výsledné daně.

Charakter činnosti Rybářského sdružení ČR nebrání zaměstnávat pracovníka se změněnou pracovní schopností, proto byla navržena i tato varianta daňové optimalizace, neboť umožňuje využít zákonné slevy na dani. V případě zaměstnání pracovníka se sníženou pracovní schopností je uvažováno pouze s pracovní smlouvou na poloviční úvazek. Předpokládá se, že tento pracovník bude z titulu své změněné pracovní schopnosti moci pracovat pouze na zkrácený úvazek a zároveň nemá podnik uplatnění pro pracovníka s 8 hodinovou denní pracovní dobou. Tato skutečnost samozřejmě ovlivní i výši slevy, což znamená, že sleva na dani z příjmů právnických osob bude činit 9 000,- Kč.

Aplikace všech navrhovaných alternativních postupů při výpočtu daňové povinnosti by Rybářskému sdružení přinesla celkovou úsporu na dani z příjmů právnických osob ve výši 124 440,- Kč, což je možno považovat za dosažení cíle této bakalářské práce.

Je třeba podotknout, že úspora je umožněna v roce 2007, pro rok 2008 a další je nutno postupovat podle změn, platných od roku 2008. Přestože se důsledek stabilizace veřejných financí pro Rybářské sdružení ČR nepromítne ve sledovaném období roku 2007, je nezbytné připravit se na nové podmínky, vstupující v platnost začátkem roku následujícího. Proto je i tomuto tématu stručně věnována jedna kapitola.



## 9 Seznam literatury

1. BAKEŠ, M. a kol. Finanční právo. 4. vyd. Praha: C. H. Beck, 2006. 741 s. ISBN 80-7179-431-7
2. HOVORKA, M. Daňové triky a tipy 5 aneb hodně nového pro snížení daní. 5. vyd. Ostrava-Hrabůvka: Sagit, 2006. 152 s. ISBN 80-7208-601-4
3. KUBÁTOVÁ, K. a kol. Moderní průvodce daňovým systémem. Praha: Grada, 1994. 240 s. ISBN 80-7169-020-1
4. MARKOVÁ, H. Daňové zákony 2007, úplná znění platná k 1. 1. 2007. 15. vyd. Praha: GRADA Publishing, 2007. 192 s. ISBN 978-80-247-2087-6
5. MARKOVÁ, H. Daňové zákony 2008, úplná znění platná k 1.1. 2008. 16. vyd. Praha: GRADA Publishing, 2008. 208 s. ISBN 978-80-247-2385-3
6. MÜLLEROVÁ, L., Vančurová, A. Daně v účetnictví. 1. vyd. Praha: Oeconomica, 2003. 254 s. ISBN 80-245-0591-6
7. SALAČOVÁ, M., SEDLÁKOVÁ, E. Daň z příjmů v praxi. 1. vyd. Praha: C. H. Beck, 1996. 323 s. ISBN 80-7179-109-1
8. SEDLÁKOVÁ, E. Daňové a nedaňové výdaje. 3. vyd. Český Těšín: PORADCE, 2007. 216 s. ISBN 978-80-7365-249-4
9. VANČUROVÁ, A. a kol. Daňový systém ČR 2001 aneb učebnice daňového práva. 5. vyd. Praha: VOX, 2001. 353 s. ISBN 80-86324-12-5
10. VANČUROVÁ, A. a kol. Daňový systém ČR 2000 aneb učebnice daňového práva. 4. vyd. Praha: VOX, 2000. 338s. ISBN 80-86324-05-2

## 10 Seznam tabulek

Tabulka 1	Předpokládané příspěvky na penzijní připojištění za rok 2007	str. 30
Tabulka 2	Předpokládané příspěvky na soukromé životní pojištění za rok 2007	str. 31
Tabulka 3	Odpracované dny zaměstnanců za rok 2007	str. 32
Tabulka 4	Roční odpisová sazba při zvýšení odpisu v prvním roce odpisování o 10 %	str. 34
Tabulka 5	Koeficient pro zrychlené odpisování	str. 35
Tabulka 6	Úspory zaměstnanců	str. 37
Tabulka 7	Sazba daně z příjmů fyzických osob	str. 38
Tabulka 8	Přehled o změně mzdových nákladů	str. 38
Tabulka 9	Přehled o zvýšení nákladů z vypočtených variant za rok 2007	str. 39
Tabulka 10	Přehled o skutečném stavu hospodaření v porovnání s upraveným stavem	str. 40

## 11 Seznam příloh

- |           |  |
|-----------|--|
| Příloha 1 | Logo: Český kapr   |
| Příloha 2 | Tabulka: Vývoj daně Rybářského sdružení ČR od roku 2000 – 2006 |
| Příloha 3 | Schéma: Zobrazení dlouhodobého majetku v základu daně z příjmů |
| Příloha 4 | Daňové přiznání Rybářského sdružení ČR za rok 2007             |
| Příloha 5 | Přehled členských subjektů Rybářského sdružení České republiky |

## Příloha 1

Logo: Český kapr



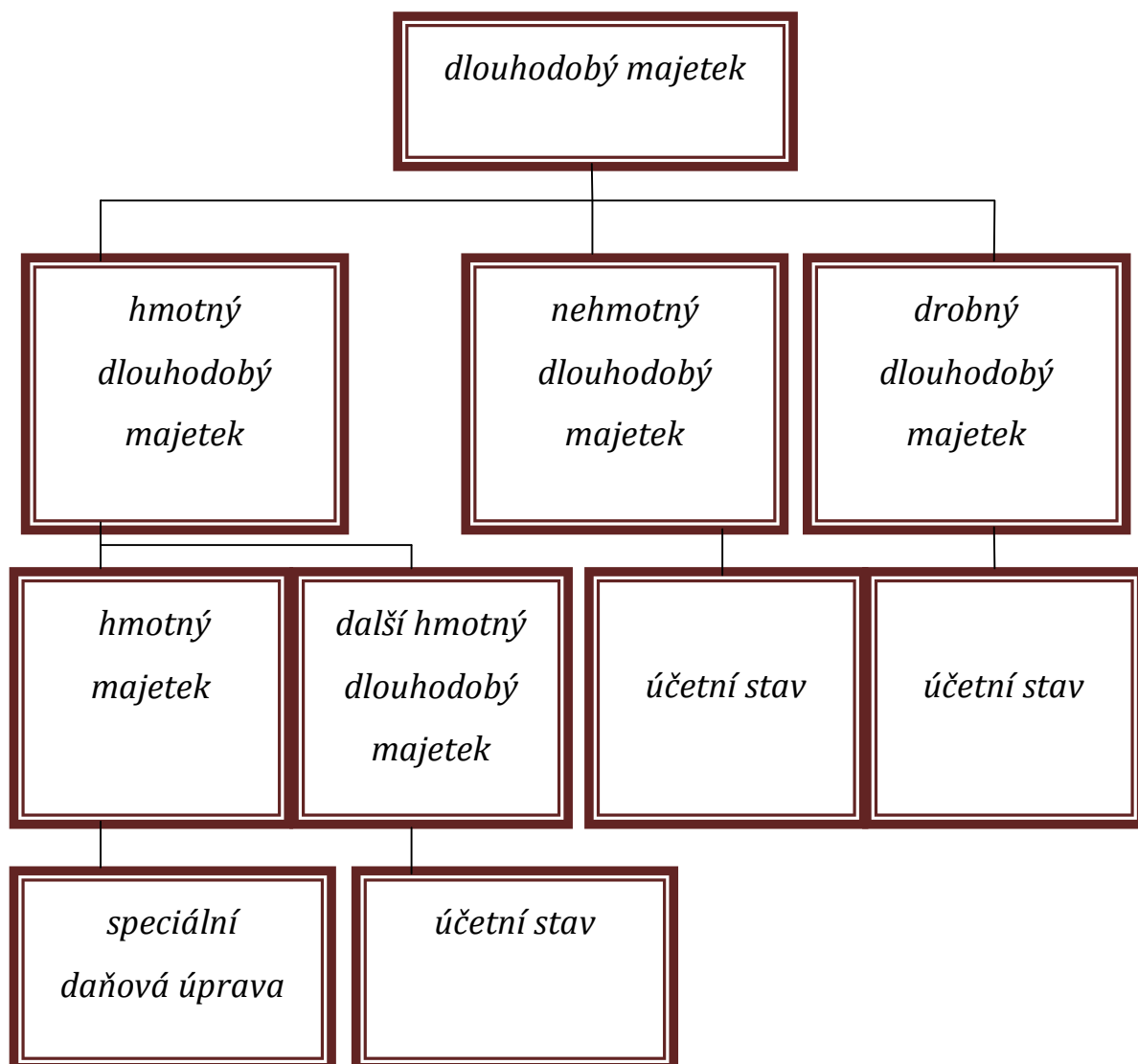
## Příloha 2

Tabulka: Vývoj daně Rybářského sdružení ČR od roku 2000 – 2006

Rok	Základ daně	Zaokrouhlený základ daně	Sazba daně v %	Daň
2000	116 913,-	116 000,-	31	35 960,-
2001	28 766,-	28 000,-	31	8 680,-
2002	134 499,-	134 000,-	31	41 540,-
2003	111 462,-	111 000,-	31	34 410,-
2004	88 061,-	88 000,-	28	24 640,-
2005	87 241,-	87 000,-	26	22 620,-
2006	73 818,-	73 000,-	24	17 520,-

### Příloha 3

Schéma: Zobrazení dlouhodobého majetku v základu daně z příjmů



# Příloha 4

## Daňové přiznání

Než začnete vyplňovat tiskopis, přečtěte si, prosím, pokyny.

Finančnímu úřadu v, ve, pro

Českých Budějovicích

01 Daňové identifikační číslo

C, Z 1 3 4 9 7 8 8 0

02 Identifikační číslo

1 3 4 9 7 8 8 0

03 Daňové přiznání<sup>1)</sup>

řádné

~~rozšířené~~

~~zjednodušené~~

Důvody pro podání dodatečného daňového přiznání zjištěny dne

\_\_\_\_\_

04 Kód rozlišení typu přiznání

1, A

Zdaňovací období podle § 17a písm. \_\_\_\_\_) zákona

otisk podacího razítka finančního úřadu

Počet podílových fondů, jejichž majetek je obhospodařován

Pořadové číslo podílového fondu

Počet příloh II. oddílu

Počet zvláštních příloh<sup>2)</sup>

1

Počet samostatných příloh<sup>2)</sup>

## PŘIZNÁNÍ

### k dani z příjmů právnických osob

podle zákona č. 586/1992 Sb., o daních z příjmů, ve znění pozdějších předpisů (dále jen "zákon")  
za zdaňovací období nebo za období, za které se podává daňové přiznání

od 0 1 0 1 2 0 0 7 do 3 1 1 2 2 0 0 7

I. ODDÍL - údaje o poplatníkovi (podílovém fondu)<sup>3)</sup>

05 Název právnické osoby

R y b á ř s k é s d r u ž e n í Č e s k é r e p u b l i k y

06 Sídlo právnické osoby

a) ulice a číslo orientační, část obce a číslo popisné

P r a ž s k á 4 9 5 / 5 8

b) obec

Č e s k é B u d ě j o v i c e

c) PSČ

3 7 1 3 8

d) stát/kód státu

Č R

e) číslo telefonu

3 8 7 3 1 2 3 4 8

f) číslo faxu

07 Bankovní spojení

8 4 0 2 2 3 1 / 0 1 0 0

08 Přiznání zpracoval a předložil daňový poradce<sup>1)</sup>

ne

09 Plná moc daňového poradce k zastupování uložena u finančního úřadu dne<sup>2)</sup>

\_\_\_\_\_

10 Zákonná povinnost ověření účetní závěrky auditorem<sup>1)</sup>

ne

11 Účetní závěrka nebo přehledy o majetku a závazcích a o příjmech a výdajích, přiloženy<sup>1), 2)</sup>

ano

ano

ne

12 Spojení se zahraničními osobami<sup>1)</sup>

ne

13 Hlavní (převažující) činnost

Poradenská

Kód klasifikace OKEČ<sup>2)</sup>

II. ODDÍL - daň z příjmů právnických osob (dále jen "daň")

Řádek	Název položky	Vyplní v celých Kč	
		poplatník	finanční úřad
10 <sup>a)</sup>	Výsledek hospodaření (zisk +, ztráta -) nebo rozdíl mezi příjmy a výdaji <sup>a)</sup> ke dni <input type="text" value="31.12.2007"/>	+14 976 473,-	

20 <sup>a)</sup>	Částky neoprávněně zkracující 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	116 669,-	
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		
61 <sup>a)</sup>	Úprava základu daně podle § 23 odst. 8 zákona v případě zrušení poplatníka s likvidací		
62 <sup>a)</sup>			
70	Mezisoučet (ř. 20 + 30 + 40 + 50 + 61 + 62)	116 669,-	

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)	61 000,-	
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 podle § 23 odst. 3 písm. c) zákona snížit výsledek hospodaření nebo rozdíl mezi příjmy a výdaji (ř. 10)		
120	Příjmy nezahrnované do základu daně podle § 23 odst. 4 písm. a) zákona		
130	Příjmy nezahrnované 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, nezahrnované 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		
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		
162 <sup>a)</sup>			
170	Mezisoučet (ř. 100 + 101 + 110 + 111 + 112 + 120 + 130 + 140 + 150 + 160 + 161 + 162)	61 000,-	

## Příloha č. 1 II. oddílu

Identifikační číslo: u podílového fondu se tento údaj nevyplňuje

Daňové identifikační číslo: u podílového fondu se uvede daňové identifikační číslo investiční společnosti obhospodařující jeho majetek

Pořadové číslo podílového fondu

1,3,4,9,7,8,8,0

C,Z,1,3,4,9,7,8,8,0, , ,

**A. Rozdělení výdajů (nákladů), které se neuznávají za výdaje (náklady) vynaložené na dosažení, 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	Náklady na reprezentaci 513 100	6 180,-	
2	Příspěvek na rekreaci zaměstnancům 528 100	9 000,-	
3	Odpisy nedobytných pohledávek 546 900	9 542,-	
4	Příspěvky zájmovým sdružením 548 100	91 947,-	
5			
6			
7			
8			
9			
10			
11			
12			
13	Celkem	116 669,-	

**B. Odpisy hmotného a nehmotného majetku****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**

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 1a	69 712,-	
3	Odpisy hmotného a nehmotného majetku zařazeného do odpisové skupiny 2		
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	57 131,-	
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 zdaňovacích obdobích započatých v roce 2004 a později		
11	Daňové odpisy hmotného a nehmotného majetku celkem	126 843,-	

**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**

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 neodpisuje 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 (dále jen zákon o rezervách)

a) Odpis neuhrazených pohledávek zahrnovaný do daňových výdajů (nákladů) a zákonné opravné položky k pohledávkám, mimo bankovních opravných položek podle § 5 zákona o rezervách - vyplňují všichni poplatníci

Řádek	Název položky	Vyplni v celých Kč	
		poplatník	finanční úřad
1	Úhrn neuhrazených hodnot pohledávek nebo pořizovacích cen pohledávek nabytých postoupením, u nichž termín splatnosti nastal do konce roku 1994, jejichž část lze uplatnit jako výdaj (náklad) k dosažení, zajištění a udržení příjmů podle čl. II bodu 11 části první zákona č. 261/2007 Sb., a to podle stavu ke konci zdaňovacího období		
2	Částka odpisu uplatněná v daném zdaňovacím období jako výdaj (náklad) na dosažení, zajištění a udržení příjmů podle čl. II. bodu 11 části první zákona č. 261/2007 Sb. (maximálně 20 % ze ř. 1)		
3	Opravné položky k pohledávkám za dlužníky v konkursním a vyrovnacím řízení vytvořené podle § 8 zákona o rezervách v daném období, za které se podává daňové přiznání		
4	Stav zákonných opravných položek k pohledávkám za dlužníky v konkursním a vyrovnacím řízení (§ 8 zákona o rezervách) ke konci období, za které se podává daňové přiznání		
5	Stav nepromlčených pohledávek splatných po 31. prosinci 1994, k nimž lze tvořit zákonné opravné položky (§ 8a zákona o rezervách) ke konci období, za které se podává daňové přiznání		
6	Opravné položky k nepromlčeným pohledávkám vytvořené podle § 8a zákona o rezervách v daném období, za které se podává daňové přiznání		
7	Stav zákonných opravných položek k nepromlčeným pohledávkám splatným po 31. prosinci 1994 (§ 8a zákona o rezervách) ke konci období, za které se podává daňové přiznání		
8	Opravné položky k pohledávkám z titulu ručení za celní dluh vytvořené podle § 8b zákona o rezervách v daném období, za které se podává daňové přiznání		
9	Stav zákonných opravných položek k pohledávkám z titulu ručení za celní dluh (§ 8b zákona o rezervách) ke konci období, za které se podává daňové přiznání		
10	Opravné položky k nepromlčeným pohledávkám, vytvořené podle § 8c zákona o rezervách v daném období, za které se podává daňové přiznání		
11	Stav zákonných opravných položek k nepromlčeným pohledávkám vytvořených podle § 8c zákona o rezervách ke konci období, za které se podává daňové přiznání		
12	Úhrn hodnot pohledávek nebo pořizovacích cen pohledávek nabytých postoupením, uplatněných v daném zdaňovacím období, za které se podává daňové přiznání jako výdaj (náklad) na dosažení, zajištění a udržení příjmů podle § 24 odst. 2 písm. y) zákona		

b) Bankovní rezervy a opravné položky podle § 5 zákona o rezervách - vyplňují pouze banky

13	Průměrný stav rozvahové hodnoty nepromlčených pohledávek z úvěrů podle § 5 odst. 2 písm. a) zákona o rezervách		
14 <sup>a)</sup>	Opravné položky k nepromlčeným pohledávkám z úvěrů, vytvořené podle § 5 odst. 2 písm. a) zákona o rezervách za dané zdaňovací období		
15	Stav zákonných opravných položek k nepromlčeným pohledávkám z úvěrů (§ 5 odst. 2 písm. a) zákona o rezervách) ke konci zdaňovacího období		
16	Průměrný stav poskytnutých bankovních záruk za úvěry podle § 5 odst. 2 písm. b) zákona o rezervách		
17 <sup>b)</sup>	Rezervy na poskytnuté bankovní záruky za úvěry, vytvořené podle § 5 odst. 2 písm. b) zákona o rezervách za dané zdaňovací období		
18	Stav zákonných rezerv na poskytnuté bankovní záruky za úvěry (§ 5 odst. 2 písm. b) zákona o rezervách) ke konci zdaňovacího období		

c) Opravné položky podle § 5a zákona o rezervách - vyplňují pouze spopitelní a úvěrní družstva a ostatní finanční instituce

19	Průměrný stav rozvahové hodnoty nepromlčených pohledávek z úvěrů poskytnutých fyzickým osobám na základě smlouvy o úvěru, bez příslušenství, v ocenění nesníženém o opravné položky již vytvořené (§ 5a odst. 3 zákona o rezervách)		
20	Výše základního kapitálu k poslednímu dni zdaňovacího období (§ 5a odst. 4 zákona o rezervách)		
21 <sup>a)</sup>	Opravné položky k nepromlčeným pohledávkám z úvěrů poskytnutých fyzickým osobám na základě smlouvy o úvěru, vytvořené podle § 5a odst. 4 zákona o rezervách za dané zdaňovací období		
22	Stav zákonných opravných položek k nepromlčeným pohledávkám z úvěrů poskytnutých fyzickým osobám na základě smlouvy o úvěru (§ 5a odst. 4 zákona o rezervách) ke konci zdaňovacího období		

d) Rezervy v pojišťovnictví - vyplňují pouze pojišťovny

23	Rezervy v pojišťovnictví vytvořené podle § 6 zákona o rezervách v daném období, za které se podává daňové přiznání		
24	Stav rezerv v pojišťovnictví (§ 6 zákona o rezervách) ke konci období, za které se podává daňové přiznání		

e) Rezerva na opravy hmotného majetku - vyplňují všichni poplatníci

25	Rezerva na opravy hmotného majetku vytvořená podle § 7 zákona o rezervách v daném zdaňovacím období		
26	Stav rezerv na opravy hmotného majetku (§ 7 zákona o rezervách) ke konci zdaňovacího období		

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		
28	Stav rezervy na pěstební činnost (§ 9 zákona o rezervách) ke konci období, za které se podává daňové přiznání		
29 <sup>a)</sup>	Ostatní rezervy vytvořené podle § 10 zákona o rezervách v daném zdaňovacím období		

D. (neobsazeno)

E. Odečet daňové ztráty od základu daně podle § 34 odst. 1 zákona<sup>a)</sup> nebo snížení základu daně podílového fondu o záporný rozdíl mezi jeho příjmy a výdaji podle § 20 odst. 3 zákona (vyplní se v celých Kč)

Řádek	Zdaňovací období nebo období, za které se podává daňové přiznání, v němž daňová ztráta vznikla od - do	Celková výše daňové ztráty vyměřené nebo přiznávané za období uvedené ve sl. 1	Část daňové ztráty ze sl. 2		
			odečtená v předcházejících zdaňovacích obdobích	odečtená v daném zdaňovacím období	kteou lze odečíst v následujících zdaňovacích obdobích
0	1	2	3	4	5
1					
2					
3					
4					
5					
6					
7					
8					
9	Celkem				

F. Odečet podle § 34 odst. 10 a 4 zákona<sup>b)</sup>

a) Odečet podle § 34 odst. 10 zákona<sup>a)</sup> a § 34 odst. 3 až 10 a 12 zákona, ve znění platném do 31. prosince 2004

Řádek	Název položky	Vyplní v celých Kč	
		poplatník	finanční úřad
1 <sup>a)</sup>	Celková částka nároku na odečet podle § 34 odst. 10 zákona, ve znění platném od 1. ledna 2006, snížená o část tohoto nároku, uplatněného podle § 34 odst. 9 zákona, ve znění platném od 10. listopadu 2005, za předchozí zdaňovací období		
2	Částka odečtu z nároku na ř. 1, uplatněná v daném zdaňovacím období		
3	Nevyužitá část nároku uvedeného na ř. 1, jejíž odečet lze uplatnit v dalších zdaňovacích obdobích (ř. 1 - 2)		
4	Částka odečtu uplatněná v daném zdaňovacím období z nevyužitého nároku, vzniklého v předchozích zdaňovacích obdobích podle § 34 odst. 3 až 10 a 12 zákona, ve znění platném do 31. prosince 2004		
5	Celková částka odečtu uplatněného v daném zdaňovacím období (ř. 2 + 4)		

b) Odečet výdajů (nákladů) při realizaci projektů výzkumu a vývoje od základu daně podle § 34 odst. 4 zákona (vyplní se v celých Kč)

Řádek	Zdaňovací období nebo období, za které je podáváno daňové přiznání, v němž byly vynaloženy výdaje (náklady) při realizaci projektů výzkumu a vývoje od - do	Celková výše výdajů (nákladů) vynaložených v období uvedeném ve sl. 1 při realizaci projektů výzkumu a vývoje	Část výdajů (nákladů) ze sl. 2		
			odečtená v předcházejících zdaňovacích obdobích	odečtená v daném zdaňovacím období	kteou lze odečíst v následujících zdaňovacích obdobích
0	1	2	3	4	5
1					
2					
3					
4					
5	Celkem				

**G. Celková hodnota poskytnutých darů, z níž lze na ř. 260 uplatnit odečet podle § 20 odst. 8 zákona<sup>5)</sup>**

Řádek	Název položky	Vyplní v celých Kč	
		poplatník	finanční úřad
1	Celková hodnota darů poskytnutých na účely vymezené v § 20 odst. 8 zákona pro odečet ze základu daně sníženého podle § 34 zákona		
2	Ze ř. 1 hodnota darů poskytnutých vysokým školám a veřejným výzkumným institucím		

**H. Rozčlenění celkového nároku na slevy na dani (§ 35 odst. 1 a § 35a nebo § 35b zákona), který lze uplatnit na ř. 300<sup>5)</sup>**

Řádek	Název položky	Vyplní v celých Kč	
		poplatník	finanční úřad
1	Sleva podle § 35 odst. 1 písm. a) zákona		
2	Sleva podle § 35 odst. 1 písm. b) zákona		
3	Sleva podle § 35 odst. 1 písm. c) zákona <span style="float: right;">ř. 290 II. oddílu x 50 100</span>		
4	Úhrn slev podle § 35 odst. 1 zákona (ř. 1 + 2 + 3)		
5 <sup>9)</sup>	Sleva podle § 35a <sup>1)</sup> nebo 35b <sup>1)</sup> zákona		

**I. Zápočet daně zaplacené v zahraničí<sup>6)</sup>**

Počet samostatných příloh

Řádek	Název položky	Vyplní v celých Kč	
		poplatník	finanční úřad
1 <sup>8)</sup>	Úhrn daní zaplacených v zahraničí, o které lze snížit daňovou povinnost metodou úplného zápočtu		
2 <sup>9)</sup>	Úhrn daní zaplacených v zahraničí, u nichž lze uplatnit metodu prostého zápočtu (úhrn částek z ř. 3 samostatných příloh k tabulce I)		
3 <sup>9)</sup>	Úhrn částek daní zaplacených v zahraničí, o které lze snížit daňovou povinnost metodou prostého zápočtu (úhrn částek z ř. 7 samostatných příloh k tabulce I)		
4	Výše daní zaplacených v zahraničí, kterou lze započíst metodou úplného a prostého zápočtu (součet částek z ř. 1 a 3)		
5	Výše daní zaplacených v zahraničí, kterou nelze započíst (kladný rozdíl mezi částkami na ř. 2 a 3, zvýšený o kladný rozdíl mezi částkami na ř. 4 a na ř. 320 II. oddílu)		

**J. Rozdělení některých položek v případě komanditní společnosti<sup>4)</sup> (vyplní se v celých Kč)**

Řádek	Název položky a číslo řádku II. oddílu, případně číslo řádku vyznačené tabulkou přílohy č. 1 II. oddílu, s nimiž souvisí částka ze sloupce 2 nebo 3 této tabulky	Částka připadající na komplementáře	Částka připadající na komanditisty	Částka za komanditní společnost jako celek (sl. 2 + 3)
1	Základ daně nebo daňová ztráta z ř. 200 (ř. 201)			
2	Úhrn vyňatých příjmů (základů daně a daňových ztrát) podléhajících zdanění v zahraničí (ř. 210)			
3	Odečet podle § 34 odst. 10 zákona (ř. 1 tabulky F/a)			
4	Odečet podle § 34 odst. 4 zákona (příslušný řádek sl. 2 tabulky F/b)			
5	Hodnota darů poskytnutých na účely vymezené v § 20 odst. 8 zákona (ř. 1 tabulky G)			
6	Z ř. 5 hodnota darů poskytnutých vysokým školám a veřejným výzkumným institucím (ř. 2 tabulky G)			
7	Celkový nárok na slevy na dani podle § 35 odst. 1 a § 35a nebo § 35b zákona (ř. 4 + ř. 5 tabulky H)			
8				
9	Úhrn daně zaplacené v zahraničí, kterou lze započíst metodou úplného a prostého zápočtu (ř. 4 tabulky I)			

**K. Vybrané ukazatele hospodaření**

Řádek	Název položky	Měrná jednotka	Vyplní	
			poplatník	finanční úřad
1	Roční úhrn čistého obratu	Kč		
2	Průměrný přepočtený počet zaměstnanců, zaokrouhlený na celé číslo	osoby		

Řádek		Vyplni 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>	15 032 142,-	
201	Část základu daně nebo daňové ztráty připadající na komplementáře <sup>4)</sup>		
210 <sup>5)</sup>	Úhrn vynětých příjmů (základů daně a daňových ztrát) podléhajících zdanění v zahraničí <sup>6)</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>5)</sup>	15 032 142,-	
230	Odečet daňové ztráty podle § 34 odst. 1 zákona <sup>5)</sup>		
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		
241 <sup>6)</sup>			
242	Odečet podle § 34 odst. 4 zákona		
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>5)</sup>	15 032 142,-	
251	Částka podle § 20 odst. 7 zákona, o níž mohou poplatníci, kteří nejsou založení 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 vynětí, 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)	15 032 000,-	
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 $\frac{\text{ř. 270} \times \text{ř. 280}}{100}$	3 607 680,-	
300	Sleva na dani podle § 35 odst. 1 a § 35a nebo § 35b zákona (nejvýše do částky na ř. 290) <sup>5)</sup>		
301 <sup>6)</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>	3 607 680,-	
320	Zápočet daně zaplacené v zahraničí na daň uvedenou na ř. 310 <sup>5)</sup> (nejvýše do částky uvedené na ř. 310)		
330	Daň po zápočtu na ř. 320 (ř. 310 - 320), zaokrouhlená na celé Kč nahoru <sup>5)</sup>	3 607 680,-	
331 <sup>6)</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		
333	Daň ze samostatného základu daně $\frac{\text{ř. 331} \times \text{ř. 332}}{100}$ , zaokrouhlená na celé Kč nahoru		
334 <sup>6)</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		
340	Celková daňová povinnost (ř. 330 + 335)	3 607 680,-	
360	Poslední známá daňová povinnost pro účely stanovení výše a periodicity záloh podle § 38a odst. 1 zákona (ř. 340 - 335 = ř. 330)	3 607 680,-	

**III. ODDÍL - výsledná daň investiční společnosti obhospodařující majetek v podílových fondech**

Řádek	Název položky	Vyplní v celých Kč	
		poplatník	finanční úřad
1	Celková daňová povinnost za podílové fondy		
2	Celková daňová povinnost (ř. 1 + ř. 340 II. oddílu)		
3	Poslední známá daňová povinnost pro účely stanovení záloh podle § 38a zákona		

**IV. ODDÍL - dodatečné daňové příznání**

Řádek	Název položky	Vyplní v celých Kč	
		poplatník	finanční úřad
1	Poslední známá částka daně		
2	Nově zjištěná částka daně (ř. 340 II. oddílu, resp. ř. 2 III. oddílu)		
3	Zvýšení (+), snížení (-) částky daně (ř. 2 - ř. 1)		
4	Poslední známá daňová ztráta		
5	Nově zjištěná daňová ztráta (ř. 220 II. oddílu)		
6	Zvýšení (+), snížení (-) daňové ztráty (ř. 5 - ř. 4)		

**V. ODDÍL - placení daně**

Řádek	Název položky	Vyplní v celých Kč	
		poplatník	finanční úřad
1	Na zálohách (§ 38a zákona) zapláceno		
2 <sup>1)</sup>	Na zajištění daně srazeno plátcem (§ 38e zákona)		
3	Daň sražená penzijnímu fondu z příjmů uvedených v § 36 odst. 2 zákona, kterou lze podle § 36 odst. 6 zákona započíst na jeho celkovou daňovou povinnost		
4	Nedoplatek (-) (ř. 1 + ř. 2 + ř. 3 - ř. 340 II. oddílu, resp. ř. 2 III. oddílu) < 0 Přeplatek (+) (ř. 1 + ř. 2 + ř. 3 - ř. 340 II. oddílu, resp. ř. 2 III. oddílu) > 0	3 607 680,-	

**PROHLAŠUJI, ŽE VŠECHNY MNOU UVEDENÉ ÚDAJE V TOMTO PŘÍZNÁNÍ JSOU PRAVDIVÉ A ÚPLNÉ**

Osoba oprávněná k podání daňového příznání za právnickou osobu:

Jméno:  Příjmení:  Titul:

postavení vzhledem k právnické osobě:

Pokud daňové příznání zpracovává daňový poradce, uveďte dále evidenční číslo osvědčení:

a své sídlo:

Datum:  Otisk:  Podpis:

Příznání sestavil:  Telefon:

Za finanční úřad příznanou daňovou povinností vyměřil<sup>1)</sup> - dodatečně vyměřil<sup>1)</sup> podle § 46 odst. 5 zákona č. 337/1992 Sb.,

o správě daní a poplatků, ve znění pozdějších předpisů, dne  ke dni

Vysvětlivky:

- 1) Nehodící se škrtněte
- 2) Vyplní finanční úřad
- 3) V případě vykázání ztráty nebo daňové ztráty se uvede částka se znaménkem mínus (-)
- 4) Vyplní pouze poplatník, který je komanditní společností
- 5) Pokud poplatníkem daně je komanditní společnost, uvede pouze částky připadající na komanditisty
- 6) Účetní závěrka nebo přehled o majetku a závazcích a přehled o příjmech a výdajích, jako příloha vyznačená pod položkou 11 v I. oddílu, je součástí daňového příznání (§ 40 odst. 2 zákona č. 337/1992 Sb., o správě daní a poplatků, ve znění pozdějších předpisů). Za podílové fondy předkládá účetní závěrku investiční společnosti, která obhospodařuje jejich majetek. Pro účely elektronického podání daňového příznání se Účetní závěrka rozumí elektronické přílohy Vybrané údaje z Rozvahy a Vybrané údaje z Výkazu zisku a ztráty, popřípadě Vybrané údaje z Přehledu o změnách vlastního kapitálu, které jsou součástí programového vybavení aplikace, a Opis Přílohy účetní závěrky, vkládaný jako samostatný soubor. Přehledy o majetku a závazcích a příjmech a výdajích a Účetní závěrky, pro které nejsou v programovém vybavení aplikace Elektronické podání pro daňovou správu k dispozici elektronické přílohy se závazně stanoveným uspořádáním údajů, lze účinně elektronicky podat prostřednictvím E-příloh, umožňujících vložení souboru typu .doc, .txt, .xls, .rtf, .pdf nebo .jpg.
- 7) Bude-li vyplněn některý z takto označených řádků, je nutné ve smyslu dílčích pokynů pro jejich vyplnění, rozvést na zvláštní příloze věcnou náplň částky vykázané na příslušném řádku, popřípadě její popočet. Při elektronickém podání daňového příznání jsou textová pole pro vyplnění zvláštních příloh součástí programového vybavení aplikace.
- 8) Výpočet částky vykázané na takto označeném řádku se provede na samostatné příloze. Tiskopisy samostatných příloh vydává Ministerstvo financí. Pro účely elektronického podání daňového příznání jsou elektronické verze těchto tiskopisů součástí programového vybavení aplikace Elektronické podání pro daňovou správu.

## Příloha 5

Přehled členských subjektů Rybářského sdružení České republiky

Blatenská ryba, s. r. o.  
Rybníkářství Hluboká, a. s.  
Rybářství Tábor, a. s.  
Rybářství Třeboň, a. s.  
Klatovské rybářství, a. s.  
České rybářství, s. r. o., Mariánské Lázně  
Rybářství Chlumeck nad Cidlinou, a. s.  
Rybníkářství Pohořelice, a. s.  
Rybářství Telč, a. s.  
Rybářství Velké Meziříčí, a. s.  
Rybářství Přerov, a. s.  
JU Č. Budějovice VÚRH ve Vodňanech  
Školní rybářství Protivín  
Lišno, s. r. o., Konopiště  
J. C. - M. LRS Zbiroh  
Kinského rybářství, s. r. o. Žďár nad Sázavou  
LR města Českých Budějovic, s. r. o.  
Štičí líheň - ESOX s. r. o., Tábor  
Petrův zdár, s. r. o. Nové Hrady  
Jan KOLOWRAT Krakowský, RZ Opočno  
Ing. Vojkovský, Rybářství Tylov  
Vackův chov pstruhů Nedošín  
Chov ryb Jistebník, s. r. o.  
Ing. Vladislav Kubec, Holýšov  
Městské lesy Domažlice  
J. Žalák, Vrbno pod Pradědem  
Rybářství Lnáře, s. r. o.  
Rybářství Kardašova Řečice, s. r. o.  
KORMORÁN PLUS, s. r. o. Ledeč  
Rybářství Růžička, s. r. o., Kostelec  
Povodí Odry, s. p., Frýdek-Místek  
Ing. Švarc, Velká Bystřice  
SALMON - chov ryb Martin Píbil  
Karel Schwarzenberg, Čimelice  
Městské hospodářství Vodňany, s. r. o.  
Rybářství Vysočiny, v. o. s.  
Dvůr Lnáře, s. r. o.  
Město Žďár nad Sázavou  
Lesy a rybářství Velké Meziříčí, s. r. o.  
Rybářství Doksy spol. s r. o.  
Rybářství SALMO Zdeněk Mašát  
H - FARMA Ing. Houška Jan  
OLŠOVEC, s. r. o.  
Lubomír Šebesta - Pstruhařství