

JIHOČESKÁ UNIVERZITA V ČESKÝCH BUDĚJOVICÍCH

Ekonomická fakulta

Katedra účetnictví a financí

Studijní program: N 6208 Ekonomika a management

Studijní obor: Obchodní podnikání

Daňová optimalizace vybraného podnikatelského subjektu

Vedoucí diplomové práce:

Ing. Jarmila Rybová

Autor:

Bc. Veronika Dušáková

2010

JIHOČESKÁ UNIVERZITA V ČESKÝCH BUDĚJOVICÍCH

Ekonomická fakulta

Katedra účetnictví a financí

Akademický rok: 2008/2009

ZADÁNÍ DIPLOMOVÉ PRÁCE

(PROJEKTU, UMĚLECKÉHO DÍLA, UMĚLECKÉHO VÝKONU)

Jméno a příjmení: **Bc. Veronika DUŠÁKOVÁ**
Studijní program: **N6208 Ekonomika a management**
Studijní obor: **Obchodní podnikání**

Název tématu: **Daňová optimalizace vybraného podnikatelského subjektu**

Zásady pro vypracování:

Cíl:

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

Osnova:

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

JIHOČESKÁ UNIVERZITA
V ČESKÝCH BUDĚJOVICÍCH
EKONOMICKÁ FAKULTA
Katedra účetnictví a financí
310 08 Česká Budějovice

[Handwritten signature]

Rozsah grafických prací:
Rozsah pracovní zprávy: 50 - 60 stran
Forma zpracování diplomové práce: tištěná

Seznam odborné literatury:

Ambrož J.: Daňová přiznání - fyzické a právnické osoby , optimalizace.
Koršach, Praha, ISBN 978-80-86296-17-3

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

Dušek, J.: Daně z příjmů 2008, Grada, Praha 2008. ISBN 978-80-247-2501-7

Vančurová A., Láchová, L.: Daňový systém 2008 aneb učebnice daňového práva Vox, Praha 2008

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

Zákon č. 563/1991 Sb., o účetnictví ve znění pozdějších předpisů

Odborná periodika:

Účetnictví, Účetní a daně, Daně a právo v praxi, a jiné.

Internetové zdroje:

www.mfcr.cz

www.cs.mfcr.cz

www.kdpcr.cz

www.kpmg.cz

Vedoucí diplomové práce: Ing. Jarmila Rybová
Katedra účetnictví a financí

Datum zadání diplomové práce: 19. března 2009

Termín odevzdání diplomové práce: 30. dubna 2010


prof. Ing. Magdalena Hrabánková, CSc.
děkanka

JIHOČESKÁ UNIVERZITA
V ČESKÝCH BUDĚJOVICÍCH
EKONOMICKÁ FAKULTA
Studentská 13 (26)
370 05 České Budějovice


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

V Českých Budějovicích dne 19. března 2009

Prohlášení

Prohlašuji, že jsem svoji diplomovou práci na téma „Daňová optimalizace vybraného podnikatelského subjektu“ vypracovala samostatně pouze s použitím pramenů a literatury uvedených v seznamu citované literatury.

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

České Budějovice, 30. dubna 2010

.....
Bc. Veronika Dušáková

Poděkování

Děkuji vedoucí diplomové práce Ing. Jarmile Rybové za vedení, cenné rady a připomínky k mé diplomové práci, které mi poskytla.

OBSAH

1	ÚVOD	8
2	ZÁKLADNÍ POJMY	10
3	DAŇOVÁ SOUSTAVA ČESKÉ REPUBLIKY	12
3.1	Přímé a nepřímé daně	14
3.1.1	Přímé daně	14
3.1.2	Daně nepřímé	16
3.1.3	Pojistné na sociální pojištění	16
4	DAŇ Z PŘÍJMŮ PRÁVNICKÝCH OSOB (Daň ze zisku společnosti)	18
5	HMOTNÝ A NEHMOTNÝ MAJETEK	23
5.1	Vstupní cena majetku a jeho zůstatková cena	23
5.2	Technické zhodnocení	24
5.3	Metody odpisování	25
5.3.1	Účetní odpisy	25
5.3.2	Daňové odpisy	26
5.3.3	Odpisy nehmotného majetku	27
6	POPIS VYBRANÉHO PODNIKATELSKÉHO SUBJEKTU	29
6.1	Popis společnosti ABC s. r. o.	29
6.2	Vymezení společnosti s ručením omezeným dle Obchodního zákoníku	30
7	ANALÝZA DAŇOVÉHO ZATÍŽENÍ SPOLEČNOSTI	32
7.1	Daň z příjmů právnických osob	32
7.2	Daň silniční	32
7.3	Daň z přidané hodnoty	34
8	METODIKA DAŇOVÉ OPTIMALIZACE	36
8.1	Poskytnutí darů	36
8.2	Stravenky	37
8.3	Pořízení dlouhodobého hmotného majetku	38
8.4	Pořízení drobného hmotného majetku	39
8.5	Návrh zrychlené formy odpisu	39

8.6	Optimalizace mzdových nákladů.....	40
8.6.1	Životní pojištění.....	40
8.6.2	Penzijní připojištění.....	40
9	VÝPOČET JEDNOTLIVÝCH VARIANT DAŇOVÉ OPTIMALIZACE.....	42
9.1	Poskytnutí darů.....	42
9.2	Stravenky.....	43
9.3	Pořízení dlouhodobého hmotného majetku.....	44
9.3.1	Výpočet rovnoměrných odpisů.....	46
9.3.2	Výpočet zrychlených odpisů.....	48
9.4	Pořízení drobného hmotného majetku.....	50
9.5	Optimalizace mzdových nákladů.....	52
9.5.1	Životní pojištění.....	55
9.5.2	Penzijní připojištění.....	59
10	ZHODNOCENÍ NAVRŽENÝCH VARIANT DAŇOVÉ OPTIMALIZACE.....	61
10.1	Dary.....	63
10.2	Stravenky.....	63
10.3	Pořízení dlouhodobého hmotného majetku.....	64
10.4	Pořízení drobného hmotného majetku.....	64
10.5	Návrh zrychlené formy odpisu.....	64
10.6	Optimalizace mzdových nákladů.....	65
11	ZÁVĚR.....	66
12	SUMMARY (zatím v čj).....	68
13	LITERATURA.....	69
14	POUŽITÉ ZKRATKY	
15	SEZNAM TABULEK	

1 ÚVOD

Daň z příjmů patří k nejsložitějším daním, která se týká všech ekonomicky aktivních obyvatel, jako jsou fyzické osoby, obchodní společnosti a jiné právnické osoby. Nejdůležitějším zdrojem příjmu státního rozpočtu České republiky je po dani z přidané hodnoty daň z příjmu fyzických osob.

Každá společnost či fyzická osoba se snaží o to, aby odváděla co nejnižší daň do státního rozpočtu, proto se snaží o daňovou optimalizaci, která může vést ke snížení daňové povinnosti. Při vyslovení pojmu daňová optimalizace si lze představit i daňový únik, ale to je nelegální jednání daňového subjektu, aby si zkrátil daňovou povinnost. Daňový únik musí řešit každý stát sám a to vyhledáváním těchto úniků a jejich sankcemi. Také existuje tzv. „daňový ráj“, jeho přesná definice neexistuje, ale v podstatě se jedná o státy, které nevybírají určité daně (např. daň z příjmu) nebo státy, které nechtějí spolupracovat vůbec nebo spolupracují jen omezeně s finančními úřady jiných států. Daňový ráj v Evropě existuje v následujících státech: Lichtenštejnsko, Monako, Andorra, Gibraltar, Irsko, Kypr, Lucembursko, Malta, Švýcarsko.

Mnoho českých firem přesouvá své sídlo do daňových rájů, i přesto, že daňové zatížení v České republice klesá. Mezi země daňového ráje patří i Nizozemsko. Přesun firem do daňového ráje byl nejspíš utlumen finanční krizí, jelikož majitelé měli jiné starosti než optimalizovat daňovou zátěž. Pro přesun firmy do zahraničí nevedou majitele firmy jen daňové důvody, ale snaha o krytí vlastnictví a s tím spojená ochrana majetku nebo důvod, že firmy neposkytují téměř žádné informace o svých firmách a financích.

Finanční krize způsobila, že vláda vytvořila protikrizový plán resp. opatření, které zahrnuje mimořádné odpisy, týkající se pouze nově pořízeného hmotného majetku v období od 1. 1. 2009 do 30. 6. 2010 zařazeného v první nebo druhé odpisové skupině. Jedná se o majetek nově pořízený, to znamená v tomto období skutečně zakoupený a ne

o majetek, který byl zakoupen v roce 2008 a do používání byl dán v roce 2009. Mezi majetek nově pořízený je zařazen i majetek, který je pořízen vlastní činností. Tyto mimořádné odpisy jsou stanoveny jako odpisy měsíční.

Cílem této diplomové práce je najít co nejvýhodnější metodu daňové optimalizace, aby daná metoda snížila podnikatelskému subjektu daňový základ a ten mohl odvádět co nejvýhodnější daň. Daňová optimalizace není pouze minimalizací daňové povinnosti, ale zahrnuje i časovou optimalizaci placení daní. Daňová optimalizace není univerzální, určitá metoda optimalizace výhodná pro jeden podnik nemusí být ideální pro jiný podnik.

2 ZÁKLADNÍ POJMY

Daň je povinná, nenávratná, zákonem určená platba do veřejného rozpočtu. Je to platba neúčelová, neekvivalentní. Daň se pravidelně opakuje v časových intervalech (např. každoroční placení daně z příjmů), nebo je nepravidelná a platí se za určitých okolností (např. při každém převodu nemovitosti) [1].

Mezi další vlastnosti daně můžeme zařadit tu, že se vždy jedná o peněžní plnění. Daně se stávají nástrojem hospodářské politiky státu, požaduje se od nich mnohem víc, než jen naplnit veřejné rozpočty. Moderní daně plní nebo mohou plnit celou řadu funkcí. Těmi nejdůležitějšími jsou: funkce fiskální, alokační, redistribuční a stabilizační [2].

Daň je platbou:

- nedobrovolnou, povinnou, vynutitelnou – placení daní je nařízeno zákonem,
- nenávratnou – zaplacenou daň nelze požadovat zpět,
- neekvivalentní – neexistuje nárok na adekvátní plnění za daň,
- neúčelovou – plátce daně nemůže ovlivnit, na co budou daně použity, ve prospěch veřejného rozpočtu,
- obvykle opakovanou [15].

Daňový subjekt je dle zákona o daních z příjmů osoba fyzická (občan) nebo právnická (obchodní společnost, zájmové sdružení s právní subjektivitou apod.), která je podle daňového zákona povinna odvádět nebo platit daň. Daňové subjekty dělíme z hlediska daňové techniky na poplatníka a plátce.

- Poplatník je daňový subjekt, jehož předmět (především příjem, majetek nebo úkony) je dani přímo podroben. Poplatník je zpravidla povinen daň sám platit, ale není to nutné, podstatné je, že je to právě jeho příjem, majetek nebo úkon, který je dani podroben.

- Plátce je daňový subjekt, který pod svou majetkovou odpovědností odvádí správci daně daň vybranou od poplatníků nebo sraženou poplatníkům [3].

Základ daně je předmět zdanění specifikovaný a upravený podle zákonných pravidel. Je vyjádřen v měřitelných jednotkách a to buď fyzických (např. tuna, kus, hektolitr) nebo v hodnotovém vyjádření, tedy korunách. Časové vyměření základu daně je zdaňovací období, což je časový interval, za který se stanovuje základ a výše daně a daň se za toto období odvede do veřejného rozpočtu [3].

Zdaňovací období je časový interval, za který se stanovuje základ daně a výše daně a daň se hradí. U důchodových a majetkových daní je zdaňovacím obdobím běžný rok (v našich podmínkách je to rok kalendářní). U spotřebních daní je zdaňovacím období kratší než jeden rok, u nás zpravidla kalendářní měsíc [3].

Sazba daně je algoritmus, prostřednictvím kterého se z (upraveného) základu daně stanoví velikost daně [3].

3 DAŇOVÁ SOUSTAVA ČESKÉ REPUBLIKY

Historie daňových reforem v České republice:

Ačkoli ke změnám daňové legislativy došlo od roku 1993 ve stovkách případů, za daňové reformy lze alespoň do určité míry považovat pouze následující etapy vývoje:

- 1991 – 1993 zavedení standardního daňového systému tržní ekonomiky,
- 2003 – 2004 implementace legislativy Evropské unie,
- 2005 – 2006 změna daňové incidence – zvýšení progresivity daňového systému,
- 2008 – rychlá fáze přizpůsobení daňového systému v rámci konsolidace veřejných rozpočtů,
- 2009 – 2010 a dále modernizace daňového systému (nové zákony o přímých daních) [16].

Od 1. ledna 1993 byla v České republice zavedena nová daňová soustava. Není pochyb o tom, že se jednalo o zcela zásadní daňovou reformu, pokud ovšem je možno za daňovou reformu považovat pohyb ze stavu nula, kdy daňový systém neexistuje do stavu, kdy je konstituován [16].

Daně jsou sice kvantitativně nejvýznamnějšími veřejnými příjmy, nejsou však pochopitelně jediným druhem veřejných příjmů. Následující přehled poskytuje rámcovou představu o jednotlivých druzích veřejných příjmů v České republice [3].

- **daně přímé:**

- daně z příjmů

- ✓ daň z příjmů fyzických osob
 - ✓ daň z příjmů právnických osob

- daně majetkové

- ✓ daň z nemovitostí
 - daň z pozemku
 - daň ze staveb

- ✓ daň silniční
- ✓ daně převodové
 - daň dědická
 - daň darovací
 - z převodu nemovitostí

▪ **daně nepřímé:**

→ univerzální (všeobecné)

- ✓ daň z přidané hodnoty

→ selektivní

- ✓ cla

- ✓ daně spotřební

- daň z minerálních olejů
- daň z cigaret a tabákových výrobků
- daň z alkoholu

- daň z piva

- daň z vína

- z lihu a lihovin

Od 1. ledna 2008 se do specifických daní ze spotřeby zařazují tzv. daně ekologické. Mezi daně ekologické se řadí daň ze zemního plynu a některých dalších plynů, daň z pevných paliv a daň z elektřiny. Správu těchto daní vykonávají celní orgány. V zákoně jsou pak vymezeny základní pojmy - kdo je dodavatelem, kdo konečným spotřebitelem, den dodání, subjekty, které jsou plátcem daně, kdo může být osvobozen od daně [4].

Další platby mající charakter daní:

- pojistné na sociální zabezpečení
- pojistného na důchodové pojištění,
- pojistného na nemocenské pojištění,
- příspěvek na státní politiku zaměstnanosti,

- pojistné na všeobecné zdravotní pojištění,
- místní poplatky ukládané na úrovni měst a obcí mající charakter daní:
 - ✓ poplatek za lázeňský nebo rekreační pobyt,
 - ✓ za užívání veřejného prostranství,
 - ✓ ze psů,
 - ✓ z provozování výherních hracích automatů atd.

3.1 Přímé a nepřímé daně

Přímé daně jsou zdaněním příjmu nebo majetku poplatníka. Jsou odváděny příslušnému finančnímu úřadu na základě písemného daňového přiznání poplatníka.

Objemově jsou pro státní rozpočet významnější nepřímé daně (daň z přidané hodnoty a spotřební daň), třetí největší příjem má pak stát u daní z příjmu fyzických a právnických osob [17].

3.1.1 Přímé daně

3.1.1.1 Daň z příjmů

Daně z příjmů jsou upraveny jediným daňovým zákonem a zahrnují však dvě daně, daň z příjmů fyzických osob a daň z příjmů právnických osob [3].

Daň z příjmů fyzických osob je univerzální daní, jíž podléhají veškeré zdanitelné příjmy jednotlivců. Převážná část výnosu této daně je příjmem rozpočtů obcí a rozpočtů krajů. Základ daně se rozpadá do pěti dílčích daňových základů a snižuje se o nezdanitelné částky a odčitatelné položky [3].

Dani z příjmů právnických osob podléhají veškeré právnické osoby. Předmětem daně u právnických osob podnikatelských subjektů jsou veškeré příjmy z činností a z nakládání s majetkem, u nepodnikatelských subjektů potom zejména příjmy z činností uskutečňovaných za účelem dosahování zisku. Sazba daně z příjmů právnických osob je lineární [3].

3.1.1.2 Daně majetkové

Daň z nemovitostí - relativně nejvyšší výnos z majetkových daní se předpokládá u daní z nemovitostí. Vybírají se nikoli podle bydliště či sídla poplatníka, ale podle polohy nemovitosti, protože její výnos je příjmem obcí. Daně z nemovitostí zahrnují daň z pozemků a daň ze staveb. Daň z pozemků se vybírá ze zemědělské půdy, ze stavebních a ostatních pozemků. Základem daně je výměra pozemků v m². Základem daně ze staveb je skutečně zastavěná plocha staveb v m². Sazba daně se zvyšuje s každým dalším nadzemním podlažím stavby [3].

Daň silniční – má zhruba stejný výnos jako daně z nemovitostí a je příjmem státního rozpočtu. Hradí ji zpravidla držitelé motorových vozidel zapsaní v jejich technickém průkazu. Předmětem daně jsou silniční motorová vozidla, pokud jsou používána k výdělečné činnosti. Sazba daně se stanovuje podle zdvihového objemu motoru a u užitkových automobilů podle celkové hmotnosti a počtu náprav [3].

Daň dědická a darovací – je jednorázovou daní, která se vyměřuje při bezúplatném převodu majetku. Sazba daně se stanovuje podle míry příbuzenského vztahu mezi nabývajícím a předávajícím [3].

Daň z převodu nemovitostí – je také jednorázovou daní a vyměřuje se při úplatném převodu nemovitostí (kromě převodu dědictvím a darováním) [3].

3.1.2 Daně nepřímé

Nepřímými jsou nazývány proto, že daň je hrazena z kapsy kupujícího (část ceny zboží), ovšem kupující nepodává žádné daňové přiznání a většinou ani nevnímá, že nějakou daň platí [3].

Daň z přidané hodnoty – je všeobecnou daní ze spotřeby. Podléhá jí dodání zboží, poskytování služeb, převod nemovitostí a převod a využití práv v tuzemsku, dále dovoz zboží ze zahraničí a příležitostná autobusová doprava v tuzemsku provozovaná zahraničními provozovateli [3].

Spotřební daně – jsou výběrovými daněmi ze spotřeby, kterým podléhá pět komodit statků. Předmětem daně je výroba a dovoz těchto komodit. Základem daní je počet fyzikálních jednotek vyrobeného nebo dovezeného zboží [3].

Z ekonomického hlediska patří mezi daně i cla, neboť se jedná o povinnou neúčelovou platbu do státního rozpočtu, placenou při přechodu zboží nebo služby přes hranice Evropského společenství. V souvislosti s odstraňováním překážek pro volný pohyb zboží v mezinárodním měřítku význam cel postupně klesá [1].

3.1.3 Pojistné na sociální pojištění

Specifické postavení mezi daněmi má obecně pojistné na sociální pojištění. Pojistné na všeobecné zdravotní pojištění a pojistné na sociální zabezpečení a příspěvky na státní politiku zaměstnanosti tvoří součást veřejného rozpočtu nebo státních fondů [3].

Pojistné na všeobecné zdravotní pojištění odvádějí za zaměstnance jejich zaměstnavatelé a to tak, že jedna třetina pojistného se sráží z hrubého příjmu zaměstnance a zbývající část pojistného hradí zaměstnavatel. Vyměřovacím základem je v zásadě hrubá mzda očištěná o příjmy nezahrnované do něj. Sazba pojistného

je lineární a jednotná. Pojistné na všeobecné zdravotní pojištění hradí dále osoby, které mají příjmy z podnikání a jiné samostatně výdělečné činnosti. V zákonech jsou tyto osoby nazývány osobami samostatně výdělečně činnými. Toto pojistné hradí i celá řada dalších osob – osoby bez zdanitelných příjmů [3].

Pojistné na sociální zabezpečení a příspěvek na státní politiku zaměstnanosti představuje jednu platbu, ve které je obsaženo pojistné na nemocenské pojištění, na důchodové zabezpečení a příspěvek na státní politiku zaměstnanosti. Pojistné za zaměstnance opět odvádějí zaměstnavatelé, vyměřovací základ je téměř stejný jako u pojistného na všeobecné zdravotní pojištění. Vyměřovací základ u osob samostatně výdělečně činných je totožný s vyměřovacím základem pojistného na všeobecné zdravotní pojištění. Osoby samostatně výdělečně činné hradí povinně pojistné na důchodové zabezpečení a příspěvek na státní politiku zaměstnanosti. K nemocenskému pojištění se přihlašují dobrovolně a jen v případě, že jsou k nemocenskému pojištění přihlášení, hradí i pojistné na ně [3].

4 DAŇ Z PŘÍJMŮ PRÁVNICKÝCH OSOB (Daň ze zisku společnosti)

Pojem “společnost” lze používat v užším či širším významu. V nejužším smyslu je tímto pojmem označena akciová společnost, nazývaná též korporace. V širším pojetí se jedná o obchodní společnosti jako je veřejná obchodní společnost, společnost s ručením omezeným a komanditní společnost. V nejširším pojetí jsou zde zahrnuty všechny právnické osoby včetně neziskových organizací [1].

Podnikatelské subjekty, pokud jsou právnickými osobami, účtují v účetnictví (dříve podvojně účetnictví), nelze jejich základ daně určit přímo rozdílem mezi příjmy a výdaji. Základ daně právnických osob resp. podnikatelských subjektů se odvozuje od výsledku hospodaření před zdaněním, který se upravuje pro účely stanovení základu daně z příjmů právnických osob [3].

Za poplatníky daně z příjmů právnických osob jsou považovány osoby, které nejsou fyzickými osobami, a dále organizační složky státu podle zvláštního právního předpisu. Od daně z příjmů právnických osob je úplně osvobozena Česká národní banka. Mezi právnické osoby zejména patří obchodní společnosti (akciová společnost, společnost s ručením omezeným, komanditní společnost, veřejná obchodní společnost), družstva, občanská sdružení, nadace a nadační fondy atd. [2].

Poplatník daně se rozlišuje dle:

- sídla nebo místa podnikání
 - ✓ daňový resident
 - ✓ daňový nerezident
- účelu založení
 - ✓ podnikatelský subjekt
 - ✓ nepodnikatelský subjekt

Daňovým rezidentem je ta právnická osoba, která má na území České republiky své sídlo nebo místo svého vedení, z toho vyplývá, že místo vedení je místo, kde jsou skutečně prováděna nezbytná klíčová rozhodnutí společnosti, ať už řídicí, nebo obchodní, a to ta, která nemohou být na nižších úrovních řízení měněna [18].

Daňový nerezident (též nonresident) je daňový subjekt, který v daném státě nesplňuje podmínky stanovené pro rezidenta. Jeho daňová povinnost v daném státě je omezená a vztahuje se pouze na příjmy, jejichž zdroj je v daném státě. V České republice se tedy daňová povinnost nerezidenta vztahuje pouze na příjmy, jejichž zdroj je v České republice [19].

Do druhého rozdělení patří podnikatelské a nepodnikatelské subjekty. Podnikatelské subjekty jsou ty osoby, které byly založeny za účelem podnikání. Nepodnikatelské subjekty nebyly založeny za účelem dosažení zisku.

Za zdaňovací období je zpravidla považován kalendářní rok, nebo hospodářský rok. Zákon dále pak vymezuje například za zdaňovací období účetní období, pokud je toto účetní období delší než nepřetržitě po sobě jdoucích dvanáct měsíců. Hospodářským rokem je účetní období (dvanáct po sobě jdoucích měsíců), které může začínat pouze prvním dnem jiného měsíce, než je leden. Účetní jednotka může uplatnit hospodářský rok pouze po oznámení záměru změny účetního období místně příslušnému správci daně nejméně tři měsíce před plánovanou změnou účetního období, jinak účetní období zůstává nezměněno [5].

Předmětem daně jsou příjmy (výnosy) z veškeré činnosti a z nakládání s veškerým majetkem. Za příjmy se považuje jak peněžní, tak i nepeněžní plnění [6].

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 [8].

Předmětem daně například 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 [9].

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 hypotečních 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, např.:

- 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) [10].

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 [6].

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 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 [7].

Základem daně jsou příjmy, s výjimkou příjmů, které nejsou předmětem daně, a příjmů osvobozených od daně, které se sníží o výdaje (náklady) prokazatelně vynaložené na dosažení, zajištění a udržení zdanitelných příjmů, a to při respektování jejich věcné a časové souvislosti v daném zdaňovacím období [20].

Základ daně vychází z výsledku hospodaření před zdaněním, který se upravuje o další položky.

Schéma úpravy výsledku hospodaření na základ daně:

VÝSLEDEK HOSPODAŘENÍ před zdaněním se snižuje či zvyšuje o:

- 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 [10].

Sazba daně ze základu daně sníženého o položky snižující základ daně a odčitatelné položky činí:

- 21 % pro zdaňovací období 2008,
- 20 % pro zdaňovací období 2009,
- 19 % pro zdaňovací období 2010 [21].

5 HMOTNÝ A NEHMOTNÝ MAJETEK

Výdaje související s pořízením hmotného a nehmotného majetku spadají do daňových základů a proto mají pro daňový subjekt zásadní význam. Výdaje se samozřejmě týkají i poplatníků daně z příjmů fyzických osob. Důležitou roli hrají v rámci hmotného a nehmotného majetku účetní a daňové odpisy dlouhodobého majetku.

Majetek:

- dlouhodobý
 - ✓ nehmotný
 - vstupní cena je vyšší než 60 000 Kč a jeho doba použitelnosti je delší než rok
 - software, ocenitelná práva
 - ✓ hmotný
 - movité věci, jejichž vstupní hodnota je vyšší než 40 000 Kč a doba použitelnosti delší než rok
 - budovy, byty, nebytové prostory a stavby
 - pěstitelské celky trvalých porostů, základní stádo a tažná zvířata

5.1 Vstupní cena majetku a jeho zůstatková cena

Vstupní cena majetku - vstupní cenou majetku je nejčastěji pořizovací cena nebo reprodukční pořizovací cena. Pořizovací cena bývá nákupní cena včetně nákladů spojených s pořízením. Pořizovací cena např. u nábytku je tedy cena, kterou zaplatíme v obchodě, a vedlejší náklady např. doprava a montáž nábytku [22].

Reprodukční pořizovací cena je „odhadní cena“, při pořízení majetku bezúplatně. Vyjadřuje tedy hodnotu, kterou bychom za majetek zaplatili, kdyby byl pořízen koupí. Používá se např. u nepeněžitých vkladů podnikatelů do podnikání [22].

Další ceny, které se používají jako vstupní ceny majetku – ocenění ve vlastních nákladech, cena darovaného nebo zděděného majetku stanovená pro účely daně dědické či darovací, hodnota nesplacené pohledávky zjištěné převodem práva u hmotného majetku, který zůstává ve vlastnictví věřitele[22].

Zůstatková cena majetku - zůstatková cena majetku je vstupní cena po odečtení oprávek [22].

Odpis - odpis je vyjádření opotřebení majetku v Kč za určitý časový úsek, max. jeden rok. Používají se měsíční odpisy a roční odpisy. V účetnictví jsou odpisy nákladem [22].

*Oprávk*y - oprávk y jsou souhrnem odpisů, jsou to sečtené odpisy za více období. Vyjadřují tedy celkové znehodnocení majetku. V účetnictví jsou oprávk y korekční položkou k aktivům [22].

5.2 Technické zhodnocení

Technické zhodnocení zvyšuje vstupní cenu majetku a tím pádem zvyšuje i zůstatkovou cenu odpisovaného majetku. Výdaje, které jsou vynaloženy například na dokončení přístavby nebo stavební úpravy jsou považovány za technické zhodnocení. U rekonstrukce majetku, při které dochází ke změně parametrů majetku a výdaje na modernizaci, díky níž se zvyšuje vybavenost a použitelnost majetku [2].

Důležitou částkou, která hraje významnou roli při technickém zhodnocení, je ve výši 40 000 Kč. Pokud dojde při technickém zhodnocení k překročení této částky, tak dojde

ke zvýšení vstupní ceny hmotného nebo nehmotného majetku. Pokud ovšem nedojde k překročení této částky, tak se poplatník může rozhodnout, zda o technické zhodnocení zvýší cenu svého majetku nebo jestli jej zahrne jednorázově do daňových nákladů [2].

5.3 Metody odpisování

Odpis v základu daně

- hmotného majetku
 - ✓ standardní (zpravidla daňové odpis)
 - rovnoměrný
 - zrychlený
 - ✓ speciální (účetní odpis)
 - časový
 - výkonový
- nehmotného majetku (účetní i daňový odpis)
 - ✓ časový
- dlouhodobého majetku, který se neřadí mezi hmotný a nehmotný majetek
 - ✓ účetní [2].

5.3.1 Účetní odpisy

Účetní odpisy jsou nákladem podniku, pro účely zjištění základu daně z příjmů je však nutné použít odpisy daňové, popř. upravit zjištěný výsledek hospodaření o rozdíl účetních a daňových odpisů. Účetní jednotka, která využívá účetních odpisů, si sama sestavuje způsob odpisování [26].

Drobný dlouhodobý majetek nemá obdobu v kategoriích daní z příjmů, a proto účetní odpisy zahrnuté do výsledku hospodaření se pro stanovení základu daně z příjmů

nemění, což platí i pro hmotný a nehmotný dlouhodobý majetek, který není zároveň hmotným majetkem nebo nehmotným majetkem [2].

Účetní odpisy se řídí zákonem o účetnictví.

5.3.2 Daňové odpisy

Daňové odpisy jsou dány zákonem č. 586/1992 Sb. o dani z příjmů a slouží ke stanovení daně z příjmů. Zákon o dani z příjmu vymezuje dva druhy odpisů, rovnoměrné (lineární) a zrychlené (degresivní).

Majetek lze odepisovat maximálně do výše jeho vstupní ceny, pokud je majetek odepisován ze zvýšené vstupní ceny, tak je odepisován do výše zvýšené vstupní ceny.

Odpis je částka, která vyjadřuje opotřebení majetku, a to morální nebo fyzické, za určité období. Protože odpis představuje snížení ekonomického prospěchu (ve formě poklesu aktiv) jedná se o náklad. Odepisování je metoda, jak rozložit pořizovací cenu majetku jako náklad do více období. Pořízení majetku tedy neovlivní výsledek hospodaření firmy hned, ale poměrně po celou dobu životnosti majetku [23].

Daňové odpisy jsou dány zákonem č. 586/1992 Sb. o dani z příjmů a slouží ke stanovení daně z příjmů. Zákon o daních z příjmů upravuje pro účely odpisování výpočet odpisu hmotného majetku dvěma základními metodami - odpis rovnoměrný a odpis zrychlený. Výpočet odpisu rovnoměrného a odpisu zrychleného se řídí zatříděním hmotného majetku do odpisové skupiny a jí odpovídající době odpisování [28].

5.3.2.1 Postup odpisování dlouhodobého hmotného majetku

Nejprve majetek musí být zařazen do odpisové skupiny, aby mohla být určena doba odpisování. Dále je zvolena metoda odpisování a je zjištěna částka odpisů pro jednotlivé roky.

Majetek může být zařazen do šesti odpisových skupin. První skupina byla ještě rozšířena o jednu podskupinu 1a, které byla zřízena speciálně pouze pro osobní automobily, ale od 1. 1. 2008 byla ovšem skupina 1a zrušena a osobní automobily patří nově do 2. odpisové skupiny.

Odpis rovnoměrný (též lineární) - pro jednotlivé odpisové skupiny je stanovena procentní roční odpisová sazba ze vstupní ceny pro první rok odpisování a pro další roky odpisování (přibližně dvojnásobek roční odpisové sazby pro první rok odpisování) [28].

Odpis zrychlený (též degresivní) - pro jednotlivé odpisové skupiny jsou stanoveny koeficienty pro první rok odpisování, resp. pro další roky odpisování. V prvním roce odpisování se zrychlený odpis stanoví jako podíl vstupní ceny a koeficientu pro první rok odpisování, který je roven době odpisování. V dalších letech se odpis počítá jako podíl dvojnásobku zůstatkové ceny a rozdílu mezi koeficientem pro další rok odpisování a počtem let, po který byl již majetek odepisován. Koeficient pro další roky odpisování je roven době odpisování zvýšené o jedničku [28].

5.3.3 Odpisy nehmotného majetku

Odepisují se především zřizovací výdaje, nehmotné výsledky výzkumu a vývoje, software, ocenitelná práva a jiný majetek, který je veden v účetnictví jako nehmotný majetek. Daňově se neodpisuje goodwill.

Vstupní cena nehmotného majetku je určována podle stejných pravidel jako u majetku hmotného. Odpisuje se vždy časově a to buď po dobu, na kterou byl majetek pořízen

nebo po dobu stanovenou v zákoně o daních z příjmu. Pokud dojde k technickému zhodnocení nehmotného majetku, je nutné zvýšit vstupní cenu majetku a při odpisování dále pokračovat prostřednictvím stanoveného počtu měsíců odpisování [4].

6 POPIS VYBRANÉHO PODNIKATELSKÉHO SUBJEKTU

6.1 Popis společnosti ABC s. r. o.

Společnost si nepřeje, aby v diplomové práci byl uveřejněn skutečný obchodní název společnosti, proto byl společností navržen fiktivní název „ABC“. Právní forma této firmy je společnost s ručením omezeným, sídlí v Českých Budějovicích a do obchodního rejstříku byla zapsána roku 1995 (přesné datum zápisu do obchodního rejstříku není uvedeno z důvodu, že společnost tyto informace nechce zveřejnit).

Společnost ABC s. r. o. byla založena roku 1995, což vyplývá ze zápisu obchodní společnosti do obchodního rejstříku. Má jednoho zakladatele, tudíž je společnost založena na základě zakladatelské listiny. Zakladatel je zároveň jednatelem společnosti ABC s. r. o.

Předmět podnikání:

- koupě zboží za účelem jeho dalšího prodeje a prodej
- poradenská činnost (mimo příloh ŽZ)
- zprostředkovatelská činnost

Základní kapitál: 100 000 Kč

Počet zaměstnanců:

Společnost má celkem 4 zaměstnance, z toho:

- 1x vedoucí
- 2x obchodní prodejci
- 1x účetní

Roční hrubá mzda zaměstnanců je ve výši 1 634 400 Kč a je rozdělena následovně:

- vedoucí – 480 000 Kč
- obchodní prodejci mají stejnou roční hrubou mzdu ve výši 420 000 Kč
- účetní – 314 400 Kč

Majetek podniku:

- 3x osobní automobil
- 2x notebook
- vozík
- paletová váha
- lešení
- 2x klimatizace

Majetek společnosti je odpisován pomocí rovnoměrných odpisů.

Společnost ABC s. r. o. podává přiznání k dani z příjmů právnických osob, dani silniční, a jelikož je měsíčním plátcem daně z přidané hodnoty, musí podávat daňové přiznání i k této dani.

6.2 Vymezení společnosti s ručením omezeným dle Obchodního zákoníku

Společností s ručením omezeným je společnost, jejíž základní kapitál je tvořen vklady společníků a jejíž společníci ručí za závazky společnosti, dokud nebylo zapsáno splacení vkladů do obchodního rejstříku. Společnost může být založena jednou osobou a to fyzickou nebo právnickou osobou a nejvíce může mít padesát společníků.

Společnost odpovídá za porušení svých závazků celým svým majetkem. Společníci ručí společně a nerozdílně za závazky společnosti do výše souhrnu nesplacených částí

vkladů všech společníků podle stavu zápisu v obchodním rejstříku. Zápisem splacení všech vkladů do obchodního rejstříku ručení zaniká.

Výše základního kapitálu společnosti musí činit alespoň 200 000 Kč. Výše vkladu společníka musí činit alespoň 20 000 Kč. Na základním kapitálu společnosti se může každý společník účastnit pouze jedním vkladem. Výše vkladu může být pro jednotlivé společníky stanovena rozdílně, musí však být dělitelná na celé tisíce. Celková výše vkladů musí souhlasit s výší základního kapitálu společnosti.

Název společnosti musí obsahovat označení „společnost s ručením omezeným“, avšak stačí zkratka „spol. s r. o.“ nebo „s. r. o.“.

Společnost s ručením omezeným je zakládána na základě společenské smlouvy (v případě více společníků) nebo zakladatelské listiny (jeden zakladatel společnosti).

Orgány společnosti:

- Valná hromada
 - ✓ je nejvyšším orgánem společnosti,
 - ✓ je usnášení schopná, jsou-li přítomni společníci, kteří mají alespoň polovinu všech hlasů, nevyžaduje-li společenská smlouva jinak.
- Jednatelé
 - ✓ statutární orgán,
 - ✓ jednatele jmenuje valná hromada z řad společníků nebo jiných fyzických osob.
- Dozorčí rada
 - ✓ zřizuje se, stanoví-li tak společenská smlouva nebo zvláštní zákon,
 - ✓ členové dozorčí rady jsou voleni valnou hromadou [12].

7 ANALÝZA DAŇOVÉHO ZATÍŽENÍ SPOLEČNOSTI

7.1 Daň z příjmů právnických osob

Společnost ABC podává daňové přiznání nejpozději do 31. března následujícího roku.

Hospodářský výsledek za rok 2008	2 526 726 Kč
Částka zvyšující hospodářský výsledek	50 976 Kč
Základ daně	2 577 702 Kč
Upravený základ daně	2 577 000 Kč
Výše daně	541 170 Kč

7.2 Daň silniční

Zákon uvádí, že silniční daň se vztahuje na silniční motorová vozidla a jejich přípojná vozidla používaná k podnikání nebo k jiné samostatné výdělečné činnosti [28].

Společnost ABC s. r. o. je poplatníkem daně silniční, jelikož je i provozovatelem vozidla registrovaného v České republice v registru vozidel a je zapsána v technickém průkazu.

Poplatník platí zálohy na daň, které jsou splatné nejdéle do:

- 15. dubna,
- 15. července,
- 15. října,
- 15. prosince.

Sazby daně silniční pro osobní automobily	
Zdvihový objem motoru	Sazba daně v Kč
do 800 cm ³	1 200
nad 800 c cm ³ do 1 250 c cm ³	1 800
nad 1 250 cm ³ do 1 500 cm ³	2 400
nad 1 500 cm ³ do 2 000 c cm ³	3 000
nad 2 000 cm ³ do 3 000 cm ³	3 600
nad 3 000 cm ³	4 200

Tabulka č. 1: Sazby daně silniční pro osobní automobily [zdroj: www.businessinfo.cz]

Zálohy na daň se vypočtou ve výši 1/12 příslušné roční sazby daně za každý kalendářní měsíc, ve kterém u vozidla trvala, vznikla nebo zanikla daňová povinnost v rozhodném období [29].

Společnost vlastní celkem 3 osobní automobily. V následující tabulce je stanovena silniční daň za rok 2008.

Výpočet silniční daně 2008				
Vozidlo	Roční sazba v Kč	% sazba snížení dle § 6	Daňová povinnost v Kč	Daň v Kč
1	2 400	0	2 400	2 400
2	3 600	48	1 872	1 872
3	3 600	40	1 440	1 440
Celkem				5 712

Tabulka č. 2: Výpočet silniční daně [zdroj: Společnost ABC s. r. o.]

Společnost ABC s. r. o. zaplatila celkem za 3 osobní automobily silniční daň v roce 2008 ve výši 5 712 Kč.

7.3 Daň z přidané hodnoty

Základem daně je vše, co plátce obdržel jako úplatu nebo má obdržet za uskutečněné zdanitelné plnění od osoby, pro kterou je zdanitelné plnění uskutečněno [30].

Sazba daně se dělí na základní a sníženou, obě sazby prošly změnami, v roce 2009 byla základní sazba daně ve výši 19 % a letos je ve výši 20 %. Stejným způsobem, tj. o jedno procento se zvýšila i snížená sazba daně, z 9 % na 10 % [31].

Daňové přiznání musí plátce daně podat ve lhůtě 25 dní po skončení zdaňovacího období. Ke stejnému dni je daň také splatná [11].

Společnost ABC s. r. o. je měsíčním plátcem daně z přidané hodnoty, jelikož obrat plátce za předcházející kalendářní rok přesáhl částku 10 000 000 Kč.

Pro výpočet daně z přidané hodnoty je třeba znát výši vstupů a výstupů za jednotlivé měsíce roku 2008. Celkové vstupy společnosti ABC s. r. o. jsou v hodnotě 2 832 240 Kč a celkové výstupy 4 767 018 Kč. Daňová povinnost se vypočte rozdílem výstupů a vstupů. V následující tabulce je uvedena daňová povinnost k dani z přidané hodnoty roku 2008.

Výpočet daně z přidané hodnoty 2008		
Celkem vstupy	Celkem výstupy	Daňová povinnost
2 832 240	4 767 018	1 934 778

Tabulka č. 3: Výpočet daně z přidané hodnoty 2008 [Zdroj: Společnost ABC s. r. o.]

Finančnímu úřadu odvedla společnost ABC s. r. o. za rok 2008 na dani z přidané hodnoty celkem 1 934 778 Kč.

8 METODIKA DAŇOVÉ OPTIMALIZACE

Daňový subjekt se snaží z pochopitelných důvodů minimalizovat svojí daňovou povinnost. Daňovou povinnost lze minimalizovat více způsoby. Jedním ze způsobů je daňová úspora, kterou se daňový subjekt snaží snížit základ daně, a to jen podle postupů stanovených daňovým zákonem.

Daňová optimalizace může být chybně zaměňována s daňovým únikem. Hlavním rozdílem mezi těmito pojmy je, že daňová optimalizace je povolena daňovým zákonem. Daňový únik je protizákonným jednáním tzn., že daňový subjekt se snaží neoprávněně zkrátit daňovou povinnost. Pokud daňový subjekt jedná v rozporu se zákonem, jedná se o trestný čin.

Jednotlivé varianty daňové optimalizace:

- Dary
- Stravenky
- Pořízení dlouhodobého hmotného majetku
- Pořízení drobného hmotného majetku
- Návrh zrychlené formy odpisu
- Optimalizace mzdových nákladů

8.1 Poskytnutí darů

Dary na veřejně prospěšné účely se mohou pozitivně projevit na dvou stranách. Jednak je to na straně příjemce tohoto daru (pak hovoříme o financování neziskového sektoru) a na straně druhé, poskytovatele dotace (který si pak může uplatnit odpočet). Zákon o daních z příjmů uvádí, že právnickým osobám je umožněno odečíst si od základu daně sníženého o položky odčitatelné hodnotu poskytnutého daru [4].

Obecně lze darování chápat jako právní úkon, kterým dárce „něco“ bezúplatně přenechává nebo slibuje přenechat obdarovanému. Dar může mít podobu peněz, ostatních věcí movitých, nemovitostí, práv apod. Předmět daru není právními předpisy striktně vymezen [4].

Darování se realizuje na základě darovací smlouvy, kterou upravuje občanský zákoník, patří mezi tzv. “absolutní neobchody”, tzn., že darovací smlouva bude uzavřena podle uvedených ustanovení občanského zákoníku, i když smluvními stranami budou podnikatelé [4].

Základní znaky darovací smlouvy:

- bezúplatnost,
- přenechání nebo slib něčeho,
- příjem daru nebo slibu obdarovaným.

Darovací smlouva je povinně písemná jen tehdy, je-li předmětem daru nemovitost nebo je-li předmětem daru movitá věc (včetně peněz), nedejde-li k odevzdání věci při darování, v ostatních případech i ústní [31].

Právnícké osoby mohou snížit základ daně v případě, kdy hodnota daru činí alespoň 2 000 Kč. Maximálně pak lze odečíst 5 % ze základu daně, celkem lze však odečíst nejvýše 5 % od upraveného základu daně. Navíc hodnota daru může být poplatníkem uplatněna pouze v tom zdaňovacím období, ve kterém byl dar prokazatelně poskytnut [32].

8.2 Stravenky

Zákoník práce č. 262/2006 Sb. uvádí, že každý zaměstnavatel má povinnost poskytnout všem svým zaměstnancům ve všech směnách stravování. Pokud zaměstnavatel nevlastní žádné stravovací zařízení, může zaměstnancům nabídnout stravenky, za které

si mohou nakoupit potraviny nebo tyto stravenky využít v jiném stravovacím zařízení. Legislativa týkající se stravenek umožňuje zaměstnavatelům do svých nákladů započítat 55 % hodnoty stravenky, maximálně však do výše 51,10 Kč s platností od 1. 1. 2010 (původně do 50,40 Kč).

Pro tuto diplomovou práci byly vybrány stravenky společnosti Sodexo - Gastro Pass, které přinášejí určité výhody. Společnost ABC s. r. o. použitím stravenek Gastro Pass může ušetřit až 48 % v porovnání se mzdou (jelikož 55 % hodnoty stravenky si může dát do nákladů). Uspořené prostředky pak může využít pro svůj další rozvoj. Stravenky představují administrativně nenáročnou řešení stravování zaměstnanců. Společnost Sodexo na svých internetových stránkách uvádí, že nejvýhodnější hodnota stravenek je v hodnotě 92 Kč a dále uvádí průměrnou cenu jídla v Českých Budějovicích ve výši 90 Kč. Proto pro firmu ABC s. r. o. by bylo nejlepším řešením, kdyby pro zaměstnance objednala stravenky v hodnotě 92 Kč. Z hlediska zaměstnavatele je využívání stravenek výhodné, jelikož stravenky lze uplatnit jako náklad společnosti (již výše uvedených 55 %). Zdravotní a sociální pojištění nespadá do vyměřovacího základu daně. Z pohledu zaměstnance je využívání stravenek taktéž výhodné, protože stravenky jsou osvobozeny od daně z příjmů, zdravotní a sociální pojištění stejně jako z pohledu zaměstnance nespadá do vyměřovacího základu daně [33].

8.3 Pořízení dlouhodobého hmotného majetku

Pořízení dlouhodobého hmotného majetku neovlivní základ daně celou svou částkou za pořízení majetku, ale pouze výší ročních odpisů – uvažují se daňové odpisy z důvodu, že v této práci je řešena daňová optimalizace. Je třeba, aby se firma rozhodla, zda bude využívat rovnoměrné nebo zrychlené odpisy, toto rozhodnutí je třeba učinit při zařazení majetku do používání. Volba metody daňových odpisů může významně ovlivnit základ pro výpočet daně.

8.4 Pořízení drobného hmotného majetku

Další možností snížení základu daně je pořízení drobného hmotného majetku, jehož vstupní cena je rovna nebo nižší než 40 000 Kč a doba použitelnosti je delší než jeden rok.

Společnost ABC s. r. o. uvažuje o nákupu multifunkční tiskárny (Hewlett-Packard Color LaserJet CM1312nfi MFP v hodnotě 10 934 Kč) a notebooku (ASUS N61VG-JX178V v hodnotě 17 241 Kč).

Společnost drobný hmotný majetek účtuje ihned do spotřeby, proto celá hodnota pořízeného drobného hmotného majetku spadá do nákladů a tím pádem snižuje základ daně a celý hospodářský výsledek.

8.5 Návrh zrychlené formy odpisu

Jak již bylo uvedeno v kapitole 5.3 Metody odpisování, odpisy se dělí na účetní a daňové. Je třeba brát v úvahu pouze daňové odpisy z důvodu daňové optimalizace. Daňové odpisy se rozdělují na rovnoměrné a zrychlené. Rovnoměrné odpisy jsou po celou dobu odpisování majetku stejné a vycházejí ze vstupní ceny majetku. V zákoně o dani z příjmu je uveden způsob výpočtu zrychleného odpisování, který se počítá přes koeficient a vychází ze zůstatkové ceny majetku. Společnost ABC s. r. o. využívá rovnoměrnou formu odpisování majetku, proto je zde uveden návrh zrychlené formy odpisu, který je daňově výhodnější – v prvních letech se odepisuje více než v dalších letech.

Vzorce pro výpočet zrychlených odpisů:

$$1. \text{ rok} = \frac{\text{Pořizovací cena}}{\text{Koeficient}}$$

$$\text{Další roky} = \frac{2 * \text{Zůstatková cena}}{k-n}$$

Vysvětlivky:

k – koeficient

n – počet let, po které byl majetek odepisován

8.6 Optimalizace mzdových nákladů

8.6.1 Životní pojištění

Zákon o daních z příjmů umožňuje poplatníkovi odečíst ze základu daně z příjmů příspěvek na životní pojištění. Maximální odečitatelná částka činí jak pro zaměstnance, tak i pro osoby samostatně výdělečně činné 12 000 Kč ročně. Pro uplatnění daňového odpočtu je třeba splnit určité legislativní podmínky.

8.6.2 Penzijní připojištění

Penzijní připojištění je produkt pojišťoven na zajištění financí na důchodový věk. S uzavřeným penzijním připojištěním nemusí občané v důchodu spoléhat pouze na státní systém sociálního zabezpečení, který v blízké budoucnosti bude čelit velkým problémům.

Penzijní připojištění může uzavřít pouze fyzická osoba starší 18 let. Finanční prostředky na výplatu dávek penzijního připojištění mohou pocházet ze dvou složek. Jedná se o zhodnocené příspěvky účastníka a příspěvky třetích osob [34].

Třetí osobou může být:

- zaměstnavatel účastníka (na příspěvek placený zaměstnavatelem zcela nebo zčásti za své zaměstnance se neposkytuje státní příspěvek),
- rodiče, příbuzní,
- a další [34].

Ze státního rozpočtu se poskytují ve prospěch účastníků penzijního připojištění státní příspěvky.

Příspěvky na penzijní připojištění	
Měsíční platba	Státní příspěvek
100 – 199	50 Kč + 40 % z částky nad 100 Kč
200 - 299	90 Kč + 30 % z částky nad 200 Kč
300 - 399	120 Kč + 20 % z částky nad 300 Kč
400 - 499	140 Kč + 10 % z částky nad 400 Kč
500 a více	150 Kč

Tabulka č. 4: Příspěvky na penzijní připojištění [zdroj:www.finance.cz]

Z tabulky vyplývá, že maximální státní příspěvek klient obdrží, když příspěvek činí 500 Kč měsíčně [34].

Penzijní připojištění představuje relativně výhodnou formu dlouhodobého spoření. Minimální doba spoření je pět let, a za optimální dobu spoření je považována doba dvaceti let a více.

Účastník penzijního připojištění, který vložil na svoje penzijní připojištění na zdaňovací období částku vyšší než 6 000 Kč, může uplatnit nárok na snížení základu pro výpočet daně z příjmu ve výši částky převyšující 6 000 Kč, a to až do celkové výše 12 000 Kč [35].

9 VÝPOČET JEDNOTLIVÝCH VARIANT DAŇOVÉ OPTIMALIZACE

9.1 Poskytnutí darů

Jak již bylo zmíněno v předcházející kapitole, darování se realizuje na základě darovací smlouvy, kterou upravuje občanský zákoník. Dar může mít více podob: peníze, ostatní movité věci, nemovitosti atd.

Jednou z variant daňové optimalizace je poskytnutí darů na veřejně prospěšné účely. Společnost za celou dobu své působnosti dary nikdy neposkytovala.

Situace společnosti, pokud by poskytla dar v roce 2008:

- poskytnutí peněžního daru nejmenované právnické osobě na území České republiky ve výši 40 000 Kč
- poskytnutí peněžního daru městu České Budějovice ve výši 100 000 Kč

První povinnost pro snížení základu daně je splněna, výše daru je vyšší než 2 000 Kč. Ze základu daně lze odečíst maximálně 5 %, tj. 128 600 Kč. Celková výše poskytnutých peněžních prostředků ve formě darů je ve výši 140 000 Kč.

Původní základ daně: 2 577 702 Kč

5 % ze základu daně: 128 885 Kč

Od upraveného základu daně se odečte maximální výše (5 %), tj. 128 885 Kč

$2\,577\,702 - 128\,885 = 2\,448\,817$ Kč (po zaokrouhlení na celé tisíce se z této částky vypočítá daňová povinnost)

$2\,448\,000 * 0,21 = 514\,080$ (daňová povinnost)

Daňová povinnost před optimalizací: 541 170 Kč

Daňová povinnost po optimalizaci: 514 080 Kč

Pokud by společnost poskytla dary na veřejně prospěšné účely, její daňová povinnost by se snížila z původních 541 170 Kč na 514 080 Kč, tj. daňová úspora ve výši 27 090 Kč.

9.2 Stravenky

Společnost ABC s. r. o. nemá vlastní stravovací zařízení, proto bylo navrženo poskytnout zaměstnancům stravenky společnosti Sodexo – Gastro Pass. Tyto stravenky mohou být využívány v mnoha restauračních zařízeních, na internetových stránkách jsou uvedena všechna zařízení, ve kterých mohou být tyto stravenky použity.

V roce 2010 je nominální hodnota stravenek ve výši 92 Kč a tato hodnota stravenek by byla nejvýhodnější – dle internetových stránek společnosti Sodexo. V této práci je uvažován rok 2008, proto bude počítáno se stravenkou v hodnotě 60 Kč.

Zaměstnavatel by přispíval maximální možnou částkou, tj. 55 %, která je daňově uznatelným nákladem. Příspěvek zaměstnavatele je 33 Kč a zbytek hodnoty stravenky tj. 27 Kč si bude zaměstnanec hradit ze mzdy.

Odpracované dny zaměstnanců za rok 2008	
Fond pracovní doby v roce 2008 ve dnech	253
Počet zaměstnanců	4
Počet pracovních dní na 4 zaměstnance	1012

Tabulka č. 5: Odpracované dny zaměstnanců za rok 2008 [zdroj: vlastní výpočty]

Celkem na 4 zaměstnance v roce 2008 připadá 1 012 pracovních dní, z toho vyplývá, že společnost by nakoupila 1 012 ks stravenek v celkové hodnotě 60 720 Kč ($1\,012 * 60 = 60\,720$ Kč). Příspěvek zaměstnavatele by činil $60\,720 * 0,55 = 33\,396$ Kč a zbytek $60\,720 * 0,45 = 27\,324$ Kč by bylo strženo zaměstnanci ze mzdy.

Původní základ daně (2 577 702 Kč) se po zavedení stravenek sníží o uznatelné náklady, které jsou ve výši 33 396 Kč, tudíž nový zaokrouhlený základ daně činí 2 544 000 Kč a daňová povinnost při 21% sazbě daně je 534 240 Kč. Rozdíl mezi původní daní a daní po optimalizaci je 6 930 Kč.

9.3 Pořízení dlouhodobého hmotného majetku

Společnost ABC s. r. o. má mnoho majetku, do kterého investovala. Mezi majetek společnosti, který je v současné době odepisován pomocí rovnoměrných odpisů patří lešení, paletová váha, 2x notebook Acer, 2x klimatizace, vozík a dva osobní automobily (Toyota Land Cruiser a KIA Sorento).

Majitelem společnosti je navržena varianta pořízení nového osobního automobilu z důvodu, že společnost vlastní osobní automobil Škoda Fabia 1,4 MPI, který byl zařazen do používání v roce 2001, ale tento automobil má již nulovou zůstatkovou hodnotu a technický stav vozidla není vyhovující.

Novým majetkem společnosti by se stal osobní automobil Škoda Octavia Combi 1.9 TDI, kombinovaná spotřeba je 6,2 litrů na 100 kilometrů za cenu 526 900 Kč včetně DPH.

V roce 2008 byla zrušena odpisová skupina 1a, ve které byly zařazeny osobní automobily a automobily, které měly v technickém průkazu zapsánu kategorii N1. Do konce roku 2007 se výše uvedené automobily daňově odepisovaly po dobu 4 let. Od roku 2008 jsou přeřazeny do 2. odpisové skupiny, takže budou odepisovány 5 let [36].

Z hlediska optimalizace daňové povinnosti je nejdůležitější zvážit, zda se budou používat rovnoměrné nebo zrychlené odpisy. Toto rozhodnutí je třeba učinit při zařazení majetku do používání. Firma používá pouze rovnoměrné odpisy, proto je

navrženo, aby byla použita forma zrychlených odpisů, která je výhodnější, jelikož v prvních letech používání je odepsáno více než v dalších letech, což ovlivňuje nejvíce výsledek hospodaření ve formě nákladů.

Zařazení do odpisových skupin		
Odpisová skupina	Příklad	Doba odpisování
1	zemědělské stroje, kancelářské stroje, počítače, jízdní kola	3 roky
2	osobní a nákladní automobily, motocykly, většina pracovních strojů	5 let
3	ocelové konstrukce, lodě, lokomotivy a některý kolejový vozový park	10 let
4	věže, stožáry, komíny, některé budovy ze dřeva a plastů	20 let
5	dálnice, silnice, tunely, nádrže, byty a nebytové prostory	30 let
6	budovy hotelů, obchodních domů, muzea, knihovny, školy	50 let

Tabulka č. 6: Zařazení do odpisových skupin [zdroj: www.ucetnikavarna.cz]

Rovnoměrné a zrychlené odpisy						
Odpisová skupina	V prvním roce odpisování		V dalších letech opisování		Pro zvýšenou vstupní/zůstatkovou cenu	
	Rovnoměrné odpisy	Zrychlené odpisy	Rovnoměrné odpisy	Zrychlené odpisy	Rovnoměrné odpisy	Zrychlené odpisy
1	20	3	40	4	33,3	3
2	11	5	22,25	6	20	5
3	5,5	10	10,5	11	10	10
4	2,15	20	5,15	21	5	20
5	1,4	30	3,4	31	3,4	30
6	1,02	50	2,02	51	2	50

Tabulka č. 7: Rovnoměrné a zrychlené odpisy [zdroj: www.ucetnikavarna.cz]

9.3.1 Výpočet rovnoměrných odpisů

Osobní automobil Škoda Octavia 1,9 TDI, jehož pořizovací cena je 526 900 Kč, je zařazen do 2. odpisové skupiny, ve které je majetek odepisován po dobu pěti let, kde v prvním roce používání je u rovnoměrných odpisů roční odpisová sazba 11 % a v dalších letech používání je sazba ve výši 22,25 %.

$$\text{Roční odpis} = \frac{\text{Pořizovací cena}}{100} \cdot \text{roční odpisová sazba}$$

1. rok odpisu: $526\,900 \cdot 11/100 = 57\,959$ Kč

2.- 5. rok odpisu: $526\,900 \cdot 22,25/100 = 117\,235,25$ Kč

Rovnoměrné odpisy osobního automobilu		
Škoda Octavia		
Rok odpisu	Pořizovací cena v Kč	Odpis v Kč
2008	526 900	57 959,00
2009	---	117 235,25
2010	---	117 235,25
2011	---	117 235,25
2012	---	117 235,25
Celkem		526 900,00

Tabulka č. 8: Rovnoměrné odpisy osobního automobilu Škoda Octavia [zdroj: vlastní výpočty]

V následujících tabulkách Vliv rovnoměrných odpisů na daňovou povinnost a Vliv zrychlených odpisů na daňovou povinnost je uvažováno se stejným výsledkem hospodaření a stejnou sazbou daně jako v roce 2008. Tento způsob stejného výsledku hospodaření a stejné sazby daně je pouze pro lepší přehlednost, aby bylo vidět, jak rovnoměrné a zrychlené odpisy ovlivňují daňovou povinnost.

Vliv rovnoměrných odpisů na daňovou povinnost					
Rok	Hospodářský výsledek v Kč	Rovnoměrný odpis v Kč	Daňový základ v Kč	Sazba daně	Daňová povinnost v Kč
2008	2 463 054	57 959	2 514 000	21 %	527 940
2009	2 403 778	117 235	2 454 000	20 %	490 800
2010	2 403 778	117 235	2 454 000	19 %	466 260
2011	2 403 778	117 235	2 454 000	19 %	466 260
2012	2 403 778	117 235	2 454 000	19 %	466 260

Tabulka č. 9: Vliv rovnoměrných odpisů na daňovou povinnost [zdroj: vlastní výpočty]

V tabulce č. 9 Vliv rovnoměrných odpisů na daňovou povinnost je v letech 2011 a 2012 počítáno s 19% sazbou jako v roce 2010 z důvodu, že pro roky 2011 a 2012 není známa daňová sazba pro výpočet daně z příjmů právnických osob.

9.3.2 Výpočet zrychlených odpisů

Osobní automobil Škoda Octavia 1,9 TDI v ceně pořízení 526 900 Kč je zařazen do 2. odpisové skupiny, ve které je majetek odepisován po dobu pěti let. V prvním roce používání je výše odpisu vypočítána z podílu ceny pořízení a koeficientem, který je pro druhou odpisovou skupinu číslo 5. V druhém roce se odpisy počítají ze zůstatkové ceny, která je vynásobena číslem 2 a následně vydělena koeficientem pro druhý rok odpisu, tj. číslo 6, od kterého se odečte počet let odpisování. V dalších letech se počítá stejně jako v druhém roce.

Vzorce pro výpočet zrychlených odpisů:

$$\text{1. rok} = \frac{\text{Pořizovací cena}}{\text{Koeficient}}$$

$$\text{Další roky} = \frac{2 * \text{Zůstatková cena}}{k-n}$$

Vysvětlivky:

k – koeficient

n – počet let, po které bylo odpisováno

rok odpisu: $526\,900/5 = 105\,380$ Kč, zůstatková cena = 421 520 Kč

rok: $2 * 421\,520/(6-1) = 168\,608$ Kč, zůstatková cena = 252 912 Kč

rok: $2 * 252\,912 / (6-2) = 126\,456$ Kč, zůstatková cena = 126 456 Kč

rok: $2 * 126\,456 / (6-3) = 84\,304$ Kč, zůstatková cena = 42 152 Kč

rok: $2 * 42\,152 / (6-4) = 42\,152$ Kč, zůstatková cena = 0 Kč

Zrychlené odpisy osobního automobilu Škoda Octavia			
Rok odpisu	Pořizovací cena v Kč	Odpis v Kč	Zůstatková cena v Kč
2008	526 900	105 380	421 520
2009		168 608	252 912
2010		126 456	126 456
2011		84 304	42 152
2012		42 152	0

Tabulka č. 10: Zrychlené odpisy osobního automobilu Škoda Octavia [zdroj: vlastní výpočty]

Vliv zrychlených odpisů na daňovou povinnost					
Rok	Hospodářský výsledek v Kč	Zrychlený odpis v Kč	Daňový základ v Kč	Sazba daně	Daňová povinnos t v Kč
2008	2 415 633	105 380	2 466 000	21 %	517 860
2009	2 352 405	168 608	2 403 000	20 %	480 600
2010	2 394 557	126 456	2 445 000	19 %	464 550
2011	2 436 709	84 304	2 487 000	19 %	472 530
2012	2 478 861	42 152	2 529 000	19 %	480 510

Tabulka č.11: Vliv zrychlených odpisů na daňovou povinnost [zdroj: vlastní výpočty]

V tabulce č. 11 Vliv zrychlených odpisů na daňovou povinnost je v letech 2011 a 2012 počítáno s 19% sazbou jako v roce 2010 z důvodu, že pro roky 2011 a 2012 není známa daňová sazba pro výpočet daně z příjmů právnických osob.

Porovnání daňové povinnosti u rovnoměrných a zrychlených odpisů		
Rok	Daňová povinnost (rovnoměrné odpisy) v Kč	Daňová povinnost (zrychlené odpisy) v Kč
2008	527 940	517 860
2009	490 800	480 600
2010	466 260	464 550
2011	466 260	472 530
2012	466 260	480 510

Tabulka č. 12: Porovnání daňové povinnosti u rovnoměrných a zrychlených odpisů [zdroj: vlastní výpočty]

Z tabulky č. 12 Porovnání daňové povinnosti u rovnoměrných a zrychlených odpisů vyplývá, že použití zrychlené formy odpisu je výhodnější v letech 2008 až 2010, jelikož se do nákladů promítnou odpisy ve vyšší hodnotě, než kdyby byla použita varianta rovnoměrných odpisů, a tyto náklady sníží výsledek hospodaření.

9.4 Pořízení drobného hmotného majetku

Společnost má vysoké výnosy, proto si může pořídit drobný hmotný majetek, který využije a považuje za potřebný. Jedná se o multifunkční tiskárnu Hewlett-Packard Color LaserJet CM1312nfi MFP v hodnotě 10 934 Kč a notebook ASUS N61VG-JX178V v hodnotě 17 241 Kč.

Drobný hmotný majetek	
Majetek	Cena s DPH v Kč
Multifunkční tiskárna	10 934
Notebook	17 241
Celkem	28 175

Tabulka č. 13: Drobný hmotný majetek [zdroj: vlastní výpočty]

Podle vnitropodnikové směrnice je drobný hmotný majetek v pořizovací ceně do 20 000 Kč včetně, jednorázově odepsán při zařazení do používání. Náklady společnosti ABC s. r. o. se navýší o částku 28 175 Kč.

V následující tabulce je vypočteno, jak náklady na pořízení drobného hmotného majetku ovlivní daňovou povinnost.

Vliv drobného hmotného majetku na daňovou povinnost	
Výsledek hospodaření	2 498 551
Základ daně	2 549 527
Základ daně - upravený	2 549 000
Sazba daně	21 %
Daňová povinnost	535 290

Tabulka č. 14: Vliv drobného hmotného majetku na daňovou povinnost [zdroj: vlastní výpočty v Kč]

Původní daňová povinnost byla ve výši 541 170 Kč, pokud by firma pořídila drobný hmotný majetek v celkové ceně 28 175 Kč, snížily by tyto náklady na pořízení daňovou povinnost o částku 5 880 Kč.

9.5 Optimalizace mzdových nákladů

Změna metody výpočtu daně z příjmů v roce 2008 patří mezi pozitiva daňové reformy. Jednotná sazba, zvýšení slev na dani a zrušení minimálního základu daně usnadní samotný výpočet a snad i vyplnění daňového přiznání [14].

Tato reforma přinesla změny ve zdanění mezd zaměstnanců. Nově se daň z příjmů u zaměstnanců počítá z tzv. superhrubé mzdy.

Do konce roku 2007 se daň počítala z hrubé mzdy. Od roku 2008 není možné do výdajů, které sníží daňový základ, započítat výdaje na zdravotní a sociální pojištění. Tedy laicky řečeno – daň se bude odvádět z hrubé mzdy zvýšené o 35 % [25].

Fyzická osoba zdaní veškeré své příjmy jedinou daní, ačkoli příjmy mohou mít rozdílný charakter. Poplatník – fyzická osoba podá jediné daňové přiznání, které bude obsahovat přehled o příjmech ve členění podle zákona o daních z příjmů. Za příjem považujeme příjem v penězích, ale také nepeněžní příjmy.

Kategorie příjmů podle zákona o daních z příjmů:

- příjmy ze závislé činnosti a funkční požitky,
- příjmy z podnikání a z jiné samostatné výdělečné činnosti,
- příjmy z kapitálového majetku,
- příjmy z pronájmu,
- ostatní příjmy.

Všechny osoby, bez ohledu na výši příjmu, mají stejnou sazbu daně ve výši 15 %. Tato 15% sazba se netýká jen zdaňování příjmů z podnikání či závislé činnosti. Tato sazba je používána u většiny dalších příjmů, které se zdaňují srážkovou daní, např. zdanění dividend, autorských honorářů nebo příjmů ze závislé činnosti (do 5 000 Kč), pokud nebylo podepsáno prohlášení k dani [14].

Sleva na dani nebo daňové zvýhodnění roku 2008	
Poplatník	24 840 Kč
Manžel/ka v domácnosti	24 840 Kč
Částečný invalidní důchod	2 520 Kč
Plný invalidní důchod	5 040 Kč
Držitel průkazu ZTP/P	16 140 Kč
Student	4 020 Kč
Dítě	10 680 Kč

Tabulka č. 15: Sleva na dani nebo daňové zvýhodnění roku 2008 [zdroj: www.finance.cz]

Celkové mzdové náklady společnosti ABC s. r. o. byly v roce 2008 ve výši 1 634 400 Kč. Sleva na dani na poplatníka byla v roce 2008 ve výši 24 840 Kč, tj. 2 070 Kč/měsíc.

Mzdy zaměstnanců byly rozděleny následovně:

Přehled mzdových nákladů				
	Vedoucí	Prodejci	Účetní	Celkem v Kč
Počet zaměstnanců	1	2	1	
Hrubá mzda	40 000	35 000	26 200	
Roční hrubá mzda	480 000	840 000	314 400	1 634 300

Tabulka č. 16: Přehled mzdových nákladů [zdroj: Společnost ABC. s. r. o.]

Výpočet čisté mzdy pro jednotlivé zaměstnance:

Čistá mzda vedoucího pracovníka:

Čistá mzda:	28 970 Kč
Superhrubá mzda:	54 000 Kč
<i>Základ pro výpočet zálohy na daň:</i>	54 000 Kč
Daň před slevami:	-8 100 Kč
Slevy na dani:	2 070 Kč
Daň	-6 030 Kč
Daňové zvýhodnění na děti:	0 Kč
Sociální a zdravotní pojištění (zaměstnanec):	-5 000 Kč
Sociální a zdravotní pojištění (zaměstnavatel):	-14 000 Kč
Odvody státu celkem:	-25 030 Kč

Tabulka č. 17: Čistá mzda vedoucího pracovníka [zdroj: Společnost ABC, s. r. o.]

Čistá mzda prodejců:

Čistá mzda:	25 600 Kč
Superhrubá mzda:	47 250 Kč
<i>Základ pro výpočet zálohy na daň:</i>	47 300 Kč
Daň před slevami:	-7 095 Kč
Slevy na dani:	2 070 Kč
Daň	-5 025 Kč
Daňové zvýhodnění na děti:	0 Kč
Sociální a zdravotní pojištění (zaměstnanec):	-4 375 Kč
Sociální a zdravotní pojištění (zaměstnavatel):	-12 250 Kč
Odvody státu celkem:	-21 650 Kč

Tabulka č. 18: Čistá mzda prodejců [zdroj: Společnost ABC, s. r. o.]

Čistá mzda účetní:

Čistá mzda:	19 685 Kč
Superhrubá mzda:	35 370 Kč
<i>Základ pro výpočet zálohy na daň:</i>	35 400 Kč
Daň před slevami:	-5 310 Kč
Slevy na dani:	2 070 Kč
Daň	-3 240 Kč
Daňové zvýhodnění na děti:	0 Kč
Sociální a zdravotní pojištění (zaměstnanec):	-3 275 Kč
Sociální a zdravotní pojištění (zaměstnavatel):	-9 170 Kč
Odvody státu celkem:	-15 685 Kč

Tabulka č. 19: Čistá mzda účetní [zdroj: Společnost ABC. s. r. o.]

9.5.1 Životní pojištění

Životní pojištění musí být sjednáno s fyzickou osobou starší 18 let a pojišťovnou. Existuje tzv. pravidlo 2x60 tzn., že výplata pojistného plnění je sjednána až po 60 kalendářních měsících od uzavření pojistné smlouvy a současně nejdříve v roce dosažení věku 60 let [24].

Maximální odčitatelná částka za zaměstnance činí 12 000 Kč ročně, tj. 1 000 Kč měsíčně, pro každého zaměstnance. Tato částka je osvobozena od daně z příjmů zaměstnance (zaměstnanec z takto hrazeného pojistného neplatí zdravotní pojištění a pojistné na sociální zabezpečení) [24].

Pro zaměstnavatele je daňově uznatelným nákladem příspěvek jednomu zaměstnanci maximálně do 8 000 Kč za zdaňovací období, a tento příspěvek se nezapočítává do vyměřovacího základu pro výpočet sociálního zabezpečení a zdravotního pojištění (zaměstnanec z takto hrazeného pojistného neplatí pojistné na sociální zabezpečení a zdravotní pojištění) [24].

Čistá mzda bez příspěvku na životní pojištění			
	Vedoucí	Prodejce	Účetní
Počet zaměstnanců	1	2	1
Hrubá mzda	40 000	35 000	26 200
SP a ZP zaměstnavatel (9 % + 26 %)	14000	12250	9170
SP a ZP zaměstnanec (4,5 % + 8 %)	5000	4375	3275
Sleva na dani	2 070	2 070	2 070
Superhrubá mzda	54 000	47 250	35 370
Čistá mzda	28 970	25 600	19 685

Tabulka č. 20: Čistá mzda bez příspěvku na životní pojištění [zdroj: vlastní výpočty v Kč]

Čistá mzda s příspěvkem na životní pojištění			
	Vedoucí	Prodejce	Účetní
Počet zaměstnanců	1	2	1
Hrubá mzda	39 000	34 000	25 200
SP a ZP zaměstnavatel (9 % + 26 %)	13 650	11 900	8 820
SP a ZP zaměstnanec (4,5 % + 8 %)	4 875	4 250	3 150
Sleva na dani	2 070	2 070	2 070
Superhrubá mzda	52 650	45 900	34 020
Čistá mzda	28 290	24 935	19 005

Tabulka č. 21 Čistá mzda s příspěvkem na životní pojištění [zdroj: vlastní výpočty v Kč]

V tabulce č. 21 Čistá mzda s příspěvkem na životní pojištění je hrubá mzda zaměstnanců snižena o 1 000 Kč. Zaměstnavatel se rozhodl, že pokud má přispívat svým zaměstnancům na životní pojištění, sníží jim hrubou mzdu o odčitatelnou částku zaměstnance, tj. 1 000 Kč.

Nyní je potřeba vypočítat, jak příspěvek na životní pojištění ovlivní zaměstnance a zaměstnavatele.

Z pohledu zaměstnance:

	Měsíční příjem zaměstnance bez příspěvku na životní pojištění			Měsíční příjem zaměstnance s příspěvkem na životní pojištění		
	Vedoucí	Prodejce	Účetní	Vedoucí	Prodejce	Účetní
Čistá mzda	28 970	25 600	19 685	28 290	24 935	19 005
Příspěvek na životní pojištění	0	0	0	1 000	1 000	1 000
Celkový měsíční příjem	28 970	25 600	19 685	29 290	25 935	20 005

Tabulka č. 22: Životní pojištění z pohledu zaměstnance [zdroj: vlastní výpočty v Kč]

Každému zaměstnanci společnosti ABC s. r. o. příspěvek na životní pojištění od zaměstnavatele zvýší celkový měsíční příjem. Měsíční příjem zaměstnanců se nezvýší o celkový příspěvek již zmíněného životního pojištění, ale pouze o část. Každému zaměstnanci se zvýší měsíční příjem o více než 300 Kč, příspěvek nejvíce ovlivní oba prodejce o částku 335 Kč.

Z pohledu zaměstnavatele:

	Náklady zaměstnavatele bez příspěvku na životní pojištění			Náklady zaměstnavatele s příspěvkem na životní pojištění		
	Vedoucí	Prodejce	Účetní	Vedoucí	Prodejce	Účetní
Počet zaměstnanců	1	2	1	1	2	1
Měsíční mzdové náklady	54 000	47 250	35 370	52 650	45 900	34 020
Příspěvek zaměstnavatele	0	0	0	1 000	1 000	1 000
Celkové měsíční náklady	54 000	47 250	35 370	53 650	46 900	35 020
Celkové náklady za rok	648 000	1 134 000	424 440	---	---	---
Mzdové náklady za rok	---	---	---	631 800	1 101 600	408 240

Tabulka č. 23: Životní pojištění z pohledu zaměstnavatele [zdroj: vlastní výpočty v Kč]

Životní pojištění je daňově uznatelným nákladem jen do výše 8 000 Kč, je třeba rozdělit náklady na daňové a nedaňové. Nedaňové náklady jsou ve výši 4 000 Kč na jednoho zaměstnance.

Celkové měsíční náklady všech 4 zaměstnanců s příspěvkem zaměstnavatele na životní pojištění se ročně sníží o 1 400 Kč. Roční náklady na mzdy zaměstnanců se s příspěvkem na životní pojištění sníží o 16 800 Kč.

Pokud by zaměstnavatel přispíval zaměstnanci na životní pojištění, daňová úspora by byla ve výši 1 680 Kč. Od původního základu daně se odečte uznatelný náklad ve výši 8 000 Kč, vyjde nový základ daně 2 569 702 Kč, po zaokrouhlení na celé tisíce dolů a vynásobení 21% daní vyjde daň 539 490 Kč. Porovnáním původní daňové povinnosti a nové daňové povinnosti vyjde již výše zmíněná daňová optimalizace.

9.5.2 Penzijní připojištění

Hlavním důvodem sjednání penzijního připojištění je riziko nízkého státního důchodu vypláceného v budoucnosti. Neustále dochází k negativnímu demografickému vývoji, a tudíž se dá očekávat snižování státního důchodu, který nebude stačit na potřeby základní potřeby obyvatelstva.

Penzijní připojištění může uzavřít osoba starší 18 let. Účastník penzijního připojištění by měl splnit určité podmínky, jednou z nich je minimální doba spoření po dobu pěti let, a za optimální dobu spoření je považována doba dvaceti let a více.

Nárok na daňovou úlevu získává fyzická osoba, která zaplatí za zdaňovací období (kalendářní rok) více než 6 000 Kč. Měsíčně tato osoba musí spořit více jak 500 Kč. To, co je zapláceno nad 6 000 Kč, je potom možné odečíst od základu daně. Nejvyšší povolený daňový odpočet činí 12 000 Kč. Optimální výše příspěvku, která zajistí v součtu jak požadovanou výši daňového odpočtu, tak připsání maximálního státního příspěvku, je platba 1 500 Kč měsíčně (18 000 Kč ročně) [27].

Na penzijní připojištění může přispívat i zaměstnavatel. Pro zaměstnavatele se tento příspěvek při splnění určitých podmínek může stát daňově uznatelným nákladem.

Společnosti ABC s. r. o. bylo navrženo, aby zvýšila hrubé mzdy o 2 %, a to vedoucímu pracovníkovi a účetní. Tato částka by byla poukazována na účet zaměstnanců u penzijního fondu.

Příspěvky na penzijní připojištění		
	Vedoucí	Účetní
Současná roční hrubá mzda	480 000	314 400
Zdravotní pojištění (9 %)	43 200	28 296
Sociální pojištění (26 %)	124 800	81 744
Navýšení mezd o 2 %	9 600	6 288
Hrubá mzda po navýšení	489 600	320 688
Zdravotní pojištění (9 %)	44 064	28 862
Sociální pojištění (26 %)	127 296	83 379
Úspora na zdravotním pojištění	864	566
Úspora na sociálním pojištění	2 496	1 635
Celková úspora	3 360	2 201

Tabulka č. 24: Příspěvky na penzijní připojištění [zdroj: vlastní výpočty v Kč]

Zvýšení mezd o 2 % způsobí, že se zvýší náklady na mzdy o 15 888 Kč, ale zároveň dojde k úspoře na zdravotním a sociálním pojištění ve výši 5 561 Kč. Této úspory by nebylo možné dosáhnout, pokud by navýšení mezd proběhlo formou zvýšení hrubých mezd.

10 ZHODNOCENÍ NAVRŽENÝCH VARIANT DAŇOVÉ OPTIMALIZACE

Veškeré varianty daňové optimalizace, které jsou použity v této diplomové práci, se řadí mezi nejběžnější. V této kapitole jsou shrnuty jednotlivé varianty daňové optimalizace a jejich vliv na daňovou povinnost společnosti ABC s. r. o. V následující tabulce č. 25: Daňová optimalizace jednotlivých variant jsou pro lepší přehlednost porovnány jednotlivé varianty, aby si každý zájemce mohl udělat rychlý přehled o tom, jak která varianta ovlivňuje výši daňové povinnosti.

Každé variantě daňové optimalizace je přiřazeno číslo, které v tabulce bude zastupovat jednotlivé varianty.

Čísla jsou přiřazena následovně:

- 1) Dary
- 2) Stravenky
- 3) Pořízení dlouhodobého hmotného majetku
- 4) Pořízení drobného hmotného majetku
- 5) Návrh zrychlené formy odpisu
- 6) Optimalizace mzdových nákladů

Varianta/ text	1	2	3	4	5	6
Původní základ daně	2 577 702	2 577 702	2 577 702	2 577 702	2 577 702	2 577 702
Uznatelné náklady	0	33 396	105 380	28 175	5 713	8 000
Nový základ daně	2 577 702	2 544 306	2 472 322	2 549 527	2 571 989	2 569 702
Odčitatelné položky	128 885	0	0	0	0	0
Zaokrouhlený ZD	2 448 000	2 544 000	2 472 000	2 549 000	2 571 000	2 569 000
Daňová sazba	21 %	21 %	21 %	21 %	21 %	21 %
Daň	514 170	534 240	519 120	535 290	539 910	539 490
Slevy na dani	0	0	0	0	0	0
Původní daňová povinnost	541 170	541 170	541 170	541 170	541 170	541 170
Nová daňová povinnost	514 170	534 240	519 120	535 290	539 910	539 490
Daňová úspora	27 090	6 930	22 050	5 880	1 260	1 680

Tabulka č. 25: Daňová optimalizace jednotlivých variant [zdroj: vlastní výpočty v Kč]

Z tabulky je zřejmé, že nejvíce by se společnosti ABC s. r. o. vyplatily tyto 3 varianty: poskytování darů na veřejně prospěšné účely, pořízení dlouhodobého hmotného majetku a stravenky pro zaměstnance.

Každá firma, která se snaží provést optimalizaci, může vybírat z mnoha variant, ale ne každá varianta, která je vhodná pro jednu firmu, nemusí vyhovovat jiné firmě.

10.1 Dary

Společnost ABC s. r. o. má dostatek peněžních prostředků, aby mohla poskytnout dary na veřejně prospěšné účely, v modelovém příkladu se rozhodla poskytnout dar ve výši 140 000 Kč.

Poskytnutím daru přináší mnoho pozitiv, nejdůležitějším kladem je daňová úspora, která činí 27 090 Kč. Dalším kladem je lepší prestiž firmy, a také se u obyvatelstva zvyšuje povědomí o firmě.

Pokud se firma rozhodne poskytnout dar, musí jako přílohu k daňovému přiznání přidat doklad o zaplacení. Důležité je datum platby, které musí souhlasit s datem roku, ve kterém byl dar uplatněn v daňovém přiznání.

Finanční úřad ve většině případech požaduje přiložit k daňovému přiznání i darovací smlouvu, ve které musí být uveden příjemce daru a účel.

10.2 Stravenky

Každý zaměstnanec, aby plnil své úkoly včas a svědomitě, musí vynaložit spoustu energie, aby dosáhl výsledků, se kterými bude zaměstnavatel spokojen. energii každý člověk nabere v potravinách.

Bylo již několikrát zmíněno, že zaměstnavatel musí všem svým zaměstnancům ve všech směnách poskytnout stravování.

Podle průzkumu, který vypracovala společnost TNS-AISA, poskytuje příspěvek na stravování svým zaměstnancům 93 % firem a institucí. Tento příspěvek je většinou poskytován formou stravenek.

10.3 Pořízení dlouhodobého hmotného majetku

Tato varianta daňové optimalizace patří na druhé místo. Pokud by firma v roce 2008 koupila osobní automobil Škoda Octavia v pořizovací ceně 526 900 Kč a použila by zrychlený odpis, který by pro rok 2008 byl ve výši 105 380 Kč, daňová úspora by činila 22 050 Kč.

Společnost používá pouze rovnoměrné odpisování majetku, proto je zde návrh, aby osobní automobil byl odpisován zrychleně, což je pro účetní jednotku výhodnější.

10.4 Pořízení drobného hmotného majetku

Společnost ABC s. r. o. by si měla pořídit drobný hmotný majetek a to ze dvou důvodů. Prvním důvodem je, že firma potřebuje multifunkční tiskárnu a notebook, aby mohla vykonávat svou činnost. Druhým důvodem je, že pořízení tohoto drobného majetku může snížit daňový základ a v tomto případě byl snížen o 5 880 Kč.

10.5 Návrh zrychlené formy odpisu

V páté variantě je uvažováno tak, že firma místo aby používala rovnoměrné odpisy, používala od začátku zařazení majetku do používání zrychlenou formu odpisu. Jelikož většina majetku byla v roce 2008 odepsána, tak daňová úspora nebyla tak účinná, jako kdyby byl majetek zařazen do používání v roce 2008.

10.6 Optimalizace mzdových nákladů

V této poslední variantě bylo společnosti navrženo, aby přispívala svým zaměstnancům na životní pojištění a penzijní připojištění. Za určitých podmínek, se u penzijního připojištění, příspěvek stává daňově uznatelný.

Společnost již delší dobu uvažovala o poskytnutí penzijního připojištění svým zaměstnancům. Tato varianta byla aplikována na dva zaměstnance společnosti ABC s. r. o., a to na vedoucího a účetní. Celkem za tyto dva zaměstnance by daňová úspora činila 1 680 Kč.

11 ZÁVĚR

Cílem diplomové práce na téma Daňová optimalizace vybraného podnikatelského subjektu bylo navrhnout několik možných variant daňové optimalizace pro zvolený podnik. Bylo vybráno šest variant, které patří mezi nejběžnější a umožňují snížit daňovou povinnost vybranému subjektu, jako například poskytnutí daru na veřejně prospěšné účely, návrh zrychlené formy odpisu místo rovnoměrného odpisování, pořízení dlouhodobého hmotného majetku atd.

Pro společnost ABC s. r. o. by bylo nejlepší využití prvních třech variant daňové optimalizace. Největší daňová úspora by nastala hned v první navržené variantě a tou je poskytnutí darů na veřejně prospěšné účely, další neúčinnější variantou je pořízení dlouhodobého hmotného majetku a poslední nejlepší daňová optimalizace vyšla u druhé varianty - stravenky.

Společnosti ABC s. r. o. bylo navrženo poskytnout peněžní dar v celkové hodnotě 140 000 Kč. Při použití této daňové optimalizace byla daňová úspora v celkové výši 27 090 Kč. Je třeba připomenout, že dary jsou daňově uznatelné pouze v tom roce, ve kterém byl dar poskytnut.

Další možností daňové optimalizace bylo pořízení dlouhodobého hmotného majetku. Společnosti bylo navrženo, aby koupila osobní automobil Škoda Octavia 1.9 TDI v pořizovací ceně 526 900 Kč včetně DPH. V této variantě bylo počítáno jak s rovnoměrnými, tak zrychlenými odpisy. Byla vybrána možnost zrychleného odpisu, jelikož tato varianta je v prvních letech odpisování výhodnější. Zrychlený odpis osobního automobilu činil 105 380 Kč a celková daňová úspora byla 22 050 Kč. Pořízení dlouhodobého hmotného majetku bylo druhou nejúspěšnější variantou daňové optimalizace.

Druhou navrhovanou variantou bylo poskytnutí stravenek svým zaměstnancům.

Tato varianta přináší výhody jak zaměstnavateli, který může přispívat maximálně 55 %, tak zaměstnancům, kteří doplácí zbylých 45 %. Poskytování stravenek bylo třetí nejlepší možností daňové optimalizace ze šesti navrhovaných. Daňová úspora činila 6 930 Kč.

Pokud by společnost využila nejvýhodnější varianty daňové optimalizace, daňová úspora by celkem činila 56 070 Kč, což není zanedbatelná částka.

Optimalizace daňové povinnosti může pro společnost představovat další vynaložené náklady, jako je např. tvorba rezerv. Optimalizaci daňového základu je třeba provádět již v průběhu zdaňovacího období a ne až na konci března, kdy firmy vyplňují daňové přiznání.

Právníkové osoby by měli věnovat daňové optimalizaci dostatečně velkou pozornost, každá společnost by měla mít vlastního daňového poradce, který by jí nejlépe navrhl možnosti úpravy daňového základu, aby společnost nemusela platit tak vysoké daně do státního rozpočtu.

12 SUMMARY

Income tax is, as for its complexity, one of the most structuralized taxes. We can further divide it into two parts – personal income tax and legal income tax. Besides value added tax it represents the biggest amount of money brought into the state budget of the Czech Republic.

In 2008 the tax system of the Czech Republic was changed, affecting also income tax. A new term, “super gross salary,“ was introduced, which includes employee’s gross salary and health and social insurance payments, paid by employer.

The aim of this thesis is tax optimisation of legal income tax. Several options are suggested about how to diminish tax liability of an entrepreneurial subject. Out of many options, the most advantageous way was shown to be providing a grant for public utility purposes and acquisition of long-term tangible property.

If the company decides for donation of money for public utility purposes or another suggested option of tax optimisation, the amount of money paid into the state budget of the Czech Republic will decrease.

Key words: legal income tax, personal income tax, super gross salary, tax optimisation

13 LITERATURA

- [1] KUBÁTOVÁ, Květa. Daňová teorie a politika. Praha : Eurolex, 2000. 225 s. ISBN 80-902752-2-2.
- [2] VANČUROVÁ, Alena; LÁCHOVÁ, Lenka. Daňový systém 2006 aneb učebnice daňového práva. Praha : Vox, 2006. 320 s. ISBN 80-86324-60-5.
- [3] VANČUROVÁ, Alena; LÁCHOVÁ, Lenka. Daňové právo pro každého aneb učebnice českého daňového systému. Praha : Vox, 1996. 213 s. ISBN 80-902111-1-9.
- [4] MARKOVÁ, Hana. Daňové zákony 2008. Praha : Grada, 2008. 208 s. ISBN 978-80-247-2385-3.
- [5] JAROŠ, Tomáš. Daň z příjmů právnických osob v účetnictví 2007/2008. Praha : Grada, 2008. 184 s. ISBN 80-247-2523-9.
- [6] BAKEŠ, Milan. Finanční právo. Praha : C. H. Beck, 2006. 741 s. ISBN 80-7179-431-7.
- [7] KUBÁTOVÁ, Květa. Moderní průvodce daňovým systémem. Praha : Grada, 1994. 240 s. ISBN 80-7169-020-1.
- [8] VANČUROVÁ, Alena; LÁCHOVÁ, Lenka. Daňový systém 2001 aneb učebnice daňového práva. Praha : Vox, 2001. 353 s. ISBN 80-86324-12-5.
- [9] MARKOVÁ, Hana. Daňové zákony 2006. Praha : Grada, 2006. 172 s. ISBN 80-247-1581-3.
- [10] MÜLLEROVÁ, Libuše; VANČUROVÁ, Alena. Daně v účetnictví. Praha : Oeconomica, 2003. 254 s. ISBN 80-245-0591-1.
- [11] Zákon č. 235/2004 Sb., o dani z přidané hodnoty
- [12] Zákon č. 513/1991 Sb., obchodní zákoník
- [13] Zákon č. 563/1991 Sb., o účetnictví

INTERNETOVÉ ZDROJE

- [14] Podnikatel.cz [online]. 2008 [cit. 2010-02-22]. Daníme příjmy za rok 2008: konečně bez minimálního základu. Dostupné z WWW: <<http://www.podnikatel.cz/clanky/dan-z-prijmu-2008-bez-minimalniho-zakladu/>>.
- [15] Wikipedie [online]. 2010 [cit. 2010-02-21]. Daň. Dostupné z WWW: <<http://cs.wikipedia.org/wiki/Daň>>.
- [16] Komora daňových poradců ČR [online]. 2009 [cit. 2010-02-21]. Daňové reformy ČR. Dostupné z WWW: <<http://www.kdpcr.cz/Data/files/pdf/vancurova.pdf>>.
- [17] Centrum pro rozvoj ekonomického vzdělávání [online]. 2009 [cit. 2010-02-21]. Příjímé a nepřímé daně. Dostupné z WWW: <http://www.ceed.cz/makroekonomie/39_prime_a_neprime_dane.htm>.
- [18] Sagit [online]. 2010 [cit. 2010-02-21]. Význam určení daňové rezidence. Dostupné z WWW: <<http://www.sagit.cz/pages/prehrub.asp?cd=268&typ=c>>.
- [19] Sagit [online]. 2010 [cit. 2010-02-23]. Nerezident. Dostupné z WWW: <http://www.sagit.cz/pages/lexikonheslatxt.asp?cd=74&typ=r&levelid=da_217.htm>.
- [20] Finance.cz [online]. 2010 [cit. 2010-02-23]. Základ daně z příjmů právnických osob. Dostupné z WWW: <<http://www.finance.cz/dane-a-mzda/informace/dan-z-prijmu-pravnickych-osob/zaklad-dane/>>.
- [21] Hello Czech Republic [online]. 2010 [cit. 2010-02-22]. Daň z příjmu právnických osob. Dostupné z WWW: <<http://www.czech.cz/cz/66358-dan-z-prijmu-pravnickych-osob>>.
- [22] Podnikatel.cz [online]. 2010 [cit. 2010-02-22]. Odpisy hmotného majetku v účetnictví a daňové evidenci. Dostupné z WWW: <<http://www.podnikatel.cz/clanky/odpisy-hmotneho-majetku-v-uce-a-dan-evidenci/>>.
- [23] Wikipedie [online]. 2010 [cit. 2010-02-22]. Odpis. Dostupné z WWW: <<http://cs.wikipedia.org/wiki/Odpis>>.
- [24] Hvp.cz [online]. 2008 [cit. 2010-02-22]. Daňové zvýhodnění životního pojištění. Dostupné z WWW: <http://www.hvp.cz/produkty/obc_zivot_ulevy.htm>.
- [25] Finance.cz [online]. 2008 [cit. 2010-02-22]. Superhubá mzda. Dostupné z WWW: <<http://www.finance.cz/dane-a-mzda/informace/reforma-2008/superhuba-mzda/>>.

- [26] Business center.cz [online]. 2010 [cit. 2010-02-22]. Účetní odpisy. Dostupné z WWW: <<http://business.center.cz/business/pojmy/p1967-ucetni-odpisy.aspx>>.
- [27] Finance.cz [online]. 2008 [cit. 2010-02-22]. Kdy si můžete snížit základ daně pomocí finančních produktů?. Dostupné z WWW: <<http://www.finance.cz/zpravy/finance/58454-kdy-si-muzete-snizit-zaklad-dane-pomoci-financnich-produktu-/>>.
- [28] Sagit [online]. 2010 [cit. 2010-02-22]. Odpis daňový. Dostupné z WWW: <http://www.sagit.cz/pages/lexikonheslatxt.asp?cd=74&typ=r&levelid=DA_240.HTM>
- .
- [29] BusinessInfo.cz [online]. 2010 [cit. 2010-02-22]. Daň silniční. Dostupné z WWW: <<http://www.businessinfo.cz/cz/rubrika/dan-silnicni/1001648/>>.
- [30] Finance.cz [online]. 2010 [cit. 2010-02-22]. Daň z přidané hodnoty. Dostupné z WWW: <<http://firmy.finance.cz/firmy-a-dane/informace/dan-z-pridane-hodnoty/>>.
- [31] Business center.cz [online]. 2010 [cit. 2010-02-22]. Zákon o dani z přidané hodnoty. Dostupné z WWW: <<http://business.center.cz/BUSINESS/PRAVO/ZAKONY/dph/cast1h2d7.aspx>>.
- [32] Epravo.cz [online]. 2010 [cit. 2010-02-22]. Dary a daně. Dostupné z WWW: <<http://www.epravo.cz/top/clanky/dary-a-dane-22451.html>>.
- [33] Sodexo [online]. 2010 [cit. 2010-02-22]. Stravenky Gastro Pass... Dostupné z WWW: <<http://www.sodexo.cz/czcz/nase-sluzby/zamestnanecke-vyhody-darky/zamestnanecke-benefity/stravovani/stravenky/stravenky-mala-firma.asp>>.
- [34] Finance.cz [online]. 2010 [cit. 2010-02-22]. Popis penzijního připojištění. Dostupné z WWW: <<http://www.finance.cz/duchody-a-penze/informace/penzijni-pripojisteni/>>.
- [35] Finančnívzdelani.cz [online]. 2010 [cit. 2010-02-22]. Penzijní připojištění. Dostupné z WWW: <<http://www.financnivzdelavani.cz/webmagazine/page.asp?idk=234>>.
- [36] Cígler software [online]. 2010 [cit. 2010-02-22]. Daňové dopady zrušení odpisové skupiny 1a. Dostupné z WWW: <<http://www.money.cz/clanky/556292>>.

14 POUŽITÉ ZKRATKY

č.	číslo
DPH	daň z přidané hodnoty
m ²	metry čtvereční
např.	například
Sb.	sbírka
spol. s r. o.	společnost s ručením omezeným
s. r. o.	společnost s ručením omezeným
tzn.	to znamená
§	paragraf

15 SEZNAM TABULEK

Tabulka č. 1: Sazby daně silniční pro osobní automobily

Tabulka č. 2: Výpočet silniční daně

Tabulka č. 3: Výpočet daně z přidané hodnoty 2008

Tabulka č. 4: Příspěvky na penzijní připojištění

Tabulka č. 5: Odpracované dny zaměstnanců za rok 2008

Tabulka č. 6: Zařazení do odpisových skupin

Tabulka č. 7: Rovnoměrné a zrychlené odpisy

Tabulka č. 8: Rovnoměrné odpisy osobního automobilu Škoda Octavia

Tabulka č. 9: Vliv rovnoměrných odpisů na daňovou povinnost

Tabulka č. 10: Zrychlené odpisy osobního automobilu Škoda Octavia

Tabulka č. 11: Vliv zrychlených odpisů na daňovou povinnost

Tabulka č. 12: Porovnání daňové povinnosti u rovnoměrných a zrychlených odpisů

Tabulka č. 13: Drobný hmotný majetek

Tabulka č. 14: Vliv drobného hmotného majetku na daňovou povinnost

Tabulka č. 15: Sleva na dani nebo daňové zvýhodnění roku 2008

Tabulka č. 16: Přehled mzdových nákladů

Tabulka č. 17: Čistá mzda vedoucího pracovníka

Tabulka č. 18: Čistá mzda prodejců

Tabulka č. 19: Čistá mzda účetní

Tabulka č. 20: Čistá mzda bez příspěvku na životní pojištění

Tabulka č. 21: Čistá mzda s příspěvkem na životní pojištění

Tabulka č. 22: Životní pojištění z pohledu zaměstnance

Tabulka č. 23: Životní pojištění z pohledu zaměstnavatele

Tabulka č. 24: Příspěvky na penzijní připojištění

Tabulka č. 25: Daňová optimalizace jednotlivých variant