

# Obsah

Úvod.....	8
1 Cíle daňové optimalizace podnikatelských subjektů .....	10
1.1 Vymezení podnikatelských subjektů .....	10
1.2 Právní úprava podnikatelských subjektů .....	11
1.2.1 Zákon č. 513/1991 Sb., Obchodní zákoník, dle aktuálního znění .....	11
1.2.2 Zákon č. 455/1991 Sb., O živn. podnikání, dle aktuálního znění.....	12
1.3 Cíle daňové optimalizace.....	13
2 Daň z příjmů právnických osob .....	15
2.1 Poplatníci daně z příjmů právnických osob .....	15
2.2 Předmět daně.....	15
2.3 Osvobození od daně.....	16
2.4 Základ daně.....	16
2.5 Položky odčitatelné od základu daně.....	16
2.6 Samostatný základ daně.....	17
2.7 Sazba daně .....	18
2.8 Odpisy .....	18
2.9 Slevy na dani.....	18
2.10 Zálohy a podání daňového přiznání.....	19
3 Metodika zpracování jednotlivých variant daňové optimalizace .....	21
3.1 Operace související se sestavením účetní závěrky .....	21
3.1.1 Vyčíslení a zaúčtování inventarizačních rozdílů .....	21
3.1.2 Snížení hodnoty majetku v účetnictví.....	21
3.1.2.1 Opravné položky.....	22
3.1.2.2 Jednorázové odpisy majetku.....	22
3.1.2.3 Ostatní způsoby odepisování majetku .....	22
3.1.3 Kurzové rozdíly .....	23
3.1.4 Rezervy .....	23
3.1.5 Časové rozlišení nákladů a výnosů.....	24

3.1.6	Dohadné položky .....	24
3.1.7	Odložená daň .....	24
3.2	Obsah účetní závěrky .....	25
3.3	Audit účetní závěrky .....	25
3.4	Transformace výsledku hospodaření na základ daně .....	26
3.4.1	Položky zvyšující účetní výsledek hospodaření .....	26
3.4.1.1	Daňově neúčinné náklady .....	26
3.4.1.2	Nepeněžní příjmy, nezaúčtované příjmy .....	28
3.4.2	Položky snižující účetní výsledek hospodaření .....	29
3.4.2.1	Příjmy mimo předmět daně a od daně osvobozené .....	29
3.4.2.2	Příjmy snižující základ daně .....	30
3.4.2.3	Příjmy nezahrnované do základu daně .....	30
3.4.2.4	Nezaúčtované daňově účinné náklady .....	30
3.4.3	Speciální daňové problémy .....	31
3.4.4	Úpravy základu daně a samostatný základ daně .....	31
4	Zpracování dat konkrétního podniku .....	32
4.1	Základní informace o společnosti .....	32
4.2	Profil společnosti .....	32
4.3	Předmět podnikání .....	32
5	Propočet jednotlivých variant daňové optimalizace .....	34
5.1	Operace spojené s účetní závěrkou společnosti UNO BUILDING s.r.o. ....	34
5.1.1	Zaúčtování nedokončené výroby .....	34
5.1.2	Zaúčtování snížení hodnoty majetku .....	35
5.1.2.1	Opravné položky .....	35
5.1.2.2	Odpisy .....	39
5.1.3	Kurzové rozdíly .....	39
5.1.4	Rezervy .....	40
5.1.5	Časové rozlišení .....	40
5.1.6	Dohadné položky .....	41
5.2	Způsoby daňové optimalizace .....	42
5.2.1	Stravenky .....	42

5.2.2	Příspěvek zaměstnavatele na penzijní / životní pojištění.....	43
5.2.3	Bezplatné poskytnutí osobní automobilu k soukromým účelům.....	44
5.2.3.1	Daňové řešení u zaměstnance .....	44
5.2.3.2	Daňové řešení u zaměstnavatele .....	44
5.2.3.3	Výpočet mzdy zaměstnance při používání služebního vozu .....	45
5.2.4	Zaplacené smluvní pokuty a penále.....	46
6	Zhodnocení a návrh nové daňové strategie.....	47
7	Závěr .....	49
8	Summary .....	51
9	Literární přehled .....	52
10	Seznam tabulek .....	54
11	Seznam obrázků.....	55

# Úvod

Daňová optimalizace podnikatelského subjektu. Co se skrývá za daňovou optimalizací podnikatelského subjektu? Z mého pohledu se jedná o legální způsob, kterým si podnikatelské subjekty ovlivňují výši základu daně, z toho také vyplývá výše zaplacené daně. V dnešní době se touto otázkou zabývají nejen samotní podnikatelé, ale také daňový poradci, správci daně a především sami zákonodárci. Všichni víme, že hospodářská krize, která je v posledních více než 12 měsících velice diskutovanou problematikou zasáhla většinu obyvatel České republiky, Evropské unie, Evropy a celého světa. Tisíce lidí ztratilo zaměstnání z důvodu redukce nákladů podnikatelských subjektů, která souvisí také s optimalizací. Z předešlého úvodu lze poměrně snadno vyčíst téma mé práce, kterým je „Daňová optimalizace vybraného podnikatelského subjektu“.

Svou práci jsem rozčlenila do několika dílčích částí a to na úvod, cíle daňové optimalizace, daň z příjmů právnických osob, metodika zpracování jednotlivých variant daňové optimalizace, zpracování dat konkrétního podniku, propočet jednotlivých variant daňové optimalizace, zhodnocení a návrh nové daňové strategie, závěr a literární přehled. První čtyři části jsou víceméně teoretické a vycházejí z literatury, která je vyjmenována v literárním přehledu. Čerpala jsem, ale také z internetu a dalších zdrojů. Další části jsou zaměřené na praktické nastínění daňové optimalizace u existujícího podniku, propočet jednotlivých variant a v neposlední řadě také zhodnocení a návrh daňové strategie.

Celá práce je psána v logické návaznosti, tzn. od teoretických a praktických údajů až po zhodnocení a návrh nejvhodnější daňové strategie. Součástí práce jsou přílohy, které úzce souvisí s tématem mé práce, a které blíže specifikují problematiku daňové optimalizace. Tyto přílohy budou přiloženy na konci diplomové práce.

Společnost UNO BUILDING s.r.o. je existující společnost, podnikající v oblasti stavebnictví. Pan Ing. Jiří Bareš, který je jediným společníkem a současně jedním z jednatelů společnosti souhlasil s aplikací mé práce na jeho společnost, souhlasil také s uzveřejněním dat týkajících se daňové optimalizace (ke zveřejnění výkazů jsou bohužel nedostala souhlas).

Hlavním cílem mé práce je nastínění teoretické i praktické ukázky daňové optimalizace vybraného podnikatelského subjektu. K hlavnímu cíli samozřejmě vede několik dílčích cílů, kterými jsou například vysvětlení pojmu podnikatelského subjektu, nastínění současné právní úpravy, přiblížení možností daňové optimalizace, v praktické části je cílem charakterizovat společnost UNO BUILDING s.r.o. včetně demonstrace daňové optimalizace spojené s optimalizací daňové základny za rok 2009.

# 1 Cíle daňové optimalizace podnikatelských subjektů

## 1.1 Vymezení podnikatelských subjektů

V České republice existují dva základní typy podnikatelských subjektů. Jedná se především o právnické a fyzické osoby. Podmínkou podnikání právnické osoby jako obchodní společnosti je její zápis do Obchodního rejstříku, o který může požádat po vydání živnostenského oprávnění a splnění náležitostí předepsaných zákonem. Náležitosti předepsané zákonem jsou především uzavření společenské smlouvy popřípadě zakladatelské listiny, vytvoření základního kapitálu, splacení předepsané výše vkladu atd.

Fyzické osoby podnikají na základě vydání živnostenského oprávnění a zápisu do živnostenského rejstříku, případně podle zvláštních předpisů.

Podnikatelskými subjekty také mohou být společnosti evidované v registru příslušného obecního úřadu. Tyto společnosti nebyly založeny nebo zřízeny za účelem podnikání. Jedná se zejména o zájmová sdružení právnických osob, občanská sdružení, nadační fondy a obecně prospěšné instituce. Tyto subjekty mají daňové úlevy nad rámec běžných úlev při splnění určitých zákonem stanovených podmínek.

Obchodních společností je několik typů a to především společnosti s ručením omezeným, akciové společnosti, komanditní společnosti, veřejné obchodní společnosti. Obchodní společnosti bývají řízeny výkonnými pracovníky, kteří jsou odpovědní orgánům společnosti. Podmínky jejich činnosti upravuje Obchodní zákoník. Obchodní zákoník také upravuje hospodaření družstev, které jsou také jedním z druhů právnické osoby.

Organizační složky a stále provozovny. Pokud zahraniční subjekt podniká v České republice, může tak činit prostřednictvím organizační složky bez toho, aby zde musel

založit například dceřinou společností. Tyto organizační složky, které jsou také stálými provozovny, mají daňovou povinnost na území České republiky.

Sdružení. Právní osoby i fyzické osoby se mohou spojit ve sdružení, jehož účelem bývá dosažení zisku ve společném podnikání. Sdružení nemá právní subjektivitu a zisk dosažený z činnosti sdružení podléhá zdanění u zúčastněných subjektů v závislosti na výši účasti ve sdružení.<sup>1</sup>

## **1.2 Právní úprava podnikatelských subjektů**

Podnikatelské subjekty jsou upraveny následujícími zákony:

### **1.2.1 Zákon č. 513/1991 Sb., Obchodní zákoník, dle aktuálního znění**

Obchodní zákoník definuje, kdo je podnikatelem a co je podnikání. Dále upravuje založení, vznik, zánik a zrušení obchodních společností a družstva ale také orgány společnosti, základní kapitál a ostatní povinnosti vyplývající z tohoto zákona.

Kdo je tedy podnikatelem? Podnikatelem podle § 2 odst. 2 Obchodního zákoníku je:

- osoba zapsaná v obchodním rejstříku,
- osoba, která podniká na základě živnostenského oprávnění,
- osoba, která podniká na základě jiného než živnostenského oprávnění podle zvláštních předpisů,
- osoba, která provozuje zemědělskou výrobu a je zapsaná do evidence podle zvláštního předpisu.

---

<sup>1</sup> <http://www.bdo.cz/html/podnikanivcr/files/pp.htm>

Podnikatel provozuje podnikání, kterým se rozumí soustavná činnost prováděná samostatně podnikatelem vlastním jménem a na vlastní odpovědnost za účelem dosažení zisku.

### **1.2.2 Zákon č. 455/1991 Sb., O živn. podnikání, dle aktuálního znění**

Tento zákon definuje, co je živností považováno za živnost a co nikoliv. Je zde obsažena definice a dále je vyjmenováno, co živností není. Definice živnosti je následující: živností je soustavná činnost provozovaná samostatně, vlastním jménem, na vlastní odpovědnost, za účelem dosažení zisku a za podmínek stanovených tímto zákonem.

Legislativou upravující osoby, které podnikají na základě jiného než živnostenského oprávnění podle zvláštních předpisů je například:

- Zákon č. 95/2004 Sb., o podmínkách získávání a uznávání odborné způsobilosti a specializované způsobilosti k výkonu zdravotnického povolání lékaře, zubního lékaře a farmaceuta, ve znění pozdějších předpisů,
- Zákon č. 166/1999 Sb., o veterinární péči a o změně souvisejících zákonů (veterinární zákon), ve znění pozdějších předpisů,
- Zákon č. 85/1996 Sb., o advokacii, ve znění pozdějších předpisů,
- Zákon ČNR č. 358/1992 Sb., o notářích a jejich činnosti,
- Zákon č. 120/2001 Sb., o soudních exekutorech a exekuční činnosti (exekuční řád) a o změně dalších zákonů,
- Zákon č. 36/1967 Sb., o znalcích a tlumočnících,
- Zákon ČNR č. 524/1992 Sb., o auditorech a Komoře auditorů České republiky,
- Zákon ČNR č. 523/1992 Sb., o daňovém poradenství a Komoře daňových poradců České republiky.



### 1.3 Cíle daňové optimalizace

Hlavním cílem daňové optimalizace je zákonným způsobem přetransformovat účetní výsledek hospodaření na daňový základ takovým způsobem, aby si účetní jednotka legálním způsobem ovlivnila výši daně z příjmů.

Cíl daňové optimalizace lze definovat i následovně: Optimalizace daní = využívání možností, které daňové předpisy dávají daňovým poplatníkům k minimalizaci daňových povinností.<sup>2</sup>

Nebo. Cílem daňové optimalizace je řízení daňové povinnosti v dlouhodobějším časovém horizontu, nejen z pohledu jedné daně. Podnik by měl využít všech legálních možností ke střednědobé minimalizaci celkového objemu svých daňových a odvodových povinností vůči státu. Existuje celá řada oblastí daňové optimalizace podniku, jako například optimalizace daně z příjmů podnikatelských subjektů, na základě optimalizace rezerv, opravných položek, účetních a daňových odpisů, popřípadě optimalizace daňových a nedaňových nákladů uskutečňovaná pomocí tvorby dohadných položek či zaúčtování časového rozlišení.

S daňovou optimalizací úzce souvisí daňové plánování, které spočívá v optimalizaci daňových nákladů plánovaných transakcí. Daňovou optimalizaci lze rozdělit na tuzemskou a mezinárodní. Daňové plánování je klíčové zejména při přípravě velkých investičních akcí a transakcí typu akvizice společností, koupě podniku, ale rovněž jako průběžná činnost vedoucí k úsporám daňových nákladů subjektu a ke zvýšení jeho konkurenceschopnosti. Vhodně zvolenou daňovou strategií lze ušetřit velké množství finančních prostředků.

Základem mezinárodního daňového plánování je využití společností, případně celých firemních struktur v zemích s preferenčním daňovým režimem a společností

---

<sup>2</sup> <http://www.tuesday.cz/Upload/Actions/289/2156.pdf>

založených v zemích se speciální úpravou zdanění některých typů společností, případně i tzv. daňových rájích. Daňový subjekt přesouvá některé podnikové procesy do daňově výhodnějšího režimu a realizuje tak úsporu daňových nákladů. Tím se zvyšuje efektivnost podnikání a společnost poté dosahuje vyšší konkurenceschopnosti.

Co se skrývá za pojmem daňový ráj? Obecně se jedná o stát (území), jehož zákony, popřípadě i jím uzavřená soustava smluv o zamezení dvojího zdanění, umožňují nízké nebo vůbec žádné zdanění, a to zejména příjmů. Znamená to, že subjekt, který má sídlo v daňovém ráji, neplatí buď žádné, nebo velice nízké daně ze svých příjmů, ze svých zisků. Podmínky pro založení nebo registraci subjektu v také zemi jsou obvykle velmi jednoduché, takže v některých z jich je zaregistrováno více společností, než je obyvatel.

Tyto společnosti sice mají v daňovém ráji sídlo, ale obvykle tam neprovozují žádnou ekonomickou aktivitu – ta je provozována v jiných zemích. Takové zákonodárství umožňuje nejen nízké nebo žádné zdanění příjmů ale i tzv. praní špinavých peněz.

Daňové ráje přitom nejsou obvykle ochotny k jakkoliv mezinárodní výměně informací. Z uvedených důvodů se státy, ale i mezinárodní organizace (OSN, OECD, Evropská unie), snaží zákonnými způsoby ztížit nebo zamezit přesunu příjmů do daňových rájů.

Těmito způsoby je např. používání srážkové daně u zdroje příjmů, zdanění stálých provozoven, zdaňování společností nikoliv podle jejich sídla, ale podle místa odkud je ve skutečnosti řízena, použití cen obvyklých při transfer pricingu, uzavírání smluv o zamezení dvojího zdanění, jakož i uzákonění různých administrativních omezení ve vztahu k daňovým rájům.<sup>3</sup>

---

<sup>3</sup> [http://www.sagit.cz/pages/lexikonheslatxt.asp?cd=74&typ=r&levelid=da\\_105.htm](http://www.sagit.cz/pages/lexikonheslatxt.asp?cd=74&typ=r&levelid=da_105.htm)

## **2 Daň z příjmů právnických osob**

Zákon č. 586/1992 Sb. o daních z příjmů upravuje daň z příjmů fyzických osob i právnických osob. Některá ustanovení tohoto zákona se vztahují přímo jen na fyzické osoby, některá přímo jen na právnické osoby, některá ustanovení jsou společná. Při zpracovávání daně z příjmů právnických osob je důležité porozumět některým pojmům, které se v tomto zákoně vyskytují.

### **2.1 Poplatníci daně z příjmů právnických osob**

Poplatníky daně z příjmů jsou osoby, které nejsou fyzickými osobami, a i organizační státy. Poplatníci, kteří mají na území České republiky své sídlo, mají daňovou povinnost, která se vztahuje jak na příjmy plynoucí ze zdroje na území České republiky, tak i na příjmy plynoucí ze zdrojů v zahraničí. Poplatníci, kteří nemají na území České republiky své sídlo, mají daňovou povinnost, která se vztahuje pouze na příjmy ze zdrojů na území České republiky.

Zdaňovacím obdobím jsou kalendářní rok, hospodářský rok, rozhodné období nebo účetní rok.<sup>4</sup>

### **2.2 Předmět daně**

Předmětem daně jsou příjmy (výnosy) z veškeré činnosti a z nakládání s veškerým majetkem.

Předmětem daně nejsou např. příjmy získané nabytím akcií, zděděním nebo darováním nemovitosti nebo movité věci anebo majetková práva s výjimkou z nich plynoucí a další příjmy uvedené v zákoně č. 586/1992 Sb., o daních z příjmů uvedené v § 18.

---

<sup>4</sup> <http://business.center.cz/business/pravo/zakony/dprij/cast2.aspx>

## 2.3 Osvobození od daně

V zákoně č. 586/1992 Sb., o daních z příjmů jsou uvedena všechna osvobození od daně. Tato osvobození najedeme v § 19, osvobození od daně z příjmů právnických osob je celá řada, proto uvádím jen pár z nich.

Od daně jsou například osvobozeny: členské příspěvky, výnosy z kostelních sbírek, příjmy z provozu malých vodních elektráren, podíly na zisku tichého společníka, příjmy z dividend mateřské společnosti atd.

## 2.4 Základ daně

Základem daně je rozdíl, o který příjmy, s výjimkou příjmů, které nejsou předmětem daně, a příjmů osvobozených od daně, převyšují výdaje (náklady) daňově uznatelné, a to při respektování jejich věcné a časové souvislosti v daném zdaňovacím období, upravený podle odstavců 2 a dále § 23.<sup>5</sup> Pro výpočet daně používáme základ daně upravený o položky snižující základ daně (§ 20), odčitatelné položky (§ 34) a zaokrouhlený na celé tisícikoruny dolů.

## 2.5 Položky odčitatelné od základu daně

Od základu daně lze odečíst daňovou ztrátu, která vznikla a byla vyměřena za předchozí zdaňovací období nebo jeho část, a to nejdéle v 5 zdaňovacích obdobích následujících bezprostředně po období, za které se daňová ztráta vyměřuje.

Od základu daně lze odečíst 100 % výdajů (nákladů), které poplatník vynaložil v daném zdaňovacím období nebo období, za které se podává daňové priznání, při realizaci projektů výzkumu a vývoje.<sup>6</sup>

---

<sup>5</sup> Zákon č. 586/1992 Sb. o daních z příjmů, úplné znění, Sagit, číslo 735

<sup>6</sup> Zákon č. 586/1992 Sb. o daních z příjmů, úplné znění, Sagit, číslo 735

Od základu daně lze také odečíst náklady na výchovu žáků či reinvestiční odčitatelnou položku vzniklou do konce roku 2004.

Od základu daně lze odečíst hodnotu peněžních darů, je nutné však respektovat minimální výši jednoho daru 2.000 Kč stejně jako maximální limit součtu hodnot všech darů, který nesmí překročit 5 % ze základu daně.

Poskytne-li právnická osoba dar v nepeněžní formě lze uplatnit odčitatelnou položkou, při splnění dalších podmínek, maximálně do výše daňové zůstatkové ceny hmotného majetku, v případě ostatního majetku pak maximálně do výše účetní hodnoty majetku zvýšenou o DPH, která je odvedena na výstupu.

Od základu daně fyzických osob lze odečíst:

- dar, pokud úhrnná hodnota daru ve zdaňovacím období přesáhne 2 % ze základu daně anebo činí alespoň 1.000 Kč,
- dar v podobě jednoho odběru krve se oceňuje částku 2.000 Kč,
- zaplacené úroky z úvěru ze stavebního spoření a hypotečního úvěru,
- zaplacené příspěvky na penzijní připojištění snížené o 6.000 Kč, maximálně 12.000 Kč,
- zaplacené příspěvky na soukromé životní pojištění maximálně 12.000 Kč,
- zaplacené členské příspěvky odborové organizaci do výše 1,5 % zdanitelných příjmů, maximálně 3.000 Kč,
- úhrady za zkoušky ověřující výsledky dalšího vzdělávání nejvýše 10.000 Kč, u poplatníků se zdravotním postižením 13.000 Kč, u poplatníků s těžším zdravotním postižením 15.000 Kč.

## **2.6 Samostatný základ daně**

V samostatném základu daně podle § 20b zákona o daních z příjmů se zdaňují kapitálové výnosy, jejichž zdroj je v zahraničí. Do samostatného základu daně se uvede úhrn zahraničních dividendových výnosů před zdaněním, které nejsou od daně

osvobozeny. Konkrétně jde o neosvobozené příjmy z dividend, podílů na zisku, vypořádacích podílů a podílů na likvidačním zůstatku plynoucí ze zdrojů v zahraničí. Proti těmto příjmům nelze postavit v daňovém přiznání žádné výdaje, z tohoto pravidla existují dvě výjimky. Daníme-li vypořádací podíl či podíl na likvidačním zůstatku, pak je možné tento příjem snížit o nabývací cenu obchodního podílu. Samostatný základ daně se zaokrouhluje na celé tisíce dolů.<sup>7</sup>

## 2.7 Sazba daně

Sazba daně z příjmů pro rok 2009 činí 20 %, pro rok 2010 činí 19 %. Sazba daně činí 5 % u investičních, podílových a penzijních fondů, sazba daně 15 % popř. srážková daň ve výši 15 % se vztahuje na samostatný základ daně.

## 2.8 Odpisy

Problematiku odpisů jistě všichni známe a ještě se s touto problematikou setkáme dále, proto bych ráda zmínila tzv. MIMOŘÁDNÉ ODPISY, které jsou termínem poměrně novým. Mimořádné odpisy upravuje § 30a v zákoně č. 586/1992 Sb. o daních z příjmů. Odpisy jsou vysvětleny blíže v kapitole 3.1.2 Snížení hodnoty majetku v účetnictví.

## 2.9 Slevy na dani

Poplatníkům právnickým a fyzickým osobám se daň snižuje o:

- částku 18.000 Kč za každého zaměstnance se zdravotním postižením přepočteného na roční úhrn pracovní doby,
- částku 60.000 Kč za každého zaměstnance s těžším zdravotním postižením přepočteného na roční úhrn pracovní doby,

---

<sup>7</sup> Pilařová, I., Pilátová, J., Účetní závěrka, základ daně a finanční analýza podnikatelských subjektů. Praha : 1. VOX a.s., 2008, str. 150

- právnické osoby mohou od daně odečíst polovinu daně vypočítané ze základu daně vykázaného z činností provozovaných poplatníky zaměstnávající nejméně 25 zaměstnanců, u nichž podíl zaměstnanců, kteří jsou osobami se zdravotním postižením, činí více než 50 % průměrného ročního přepočteného počtu všech jejich zaměstnanců,
- fyzické osoby mohou od daně odečíst:
  - ✓ slevu na poplatníka ve výši 24.840 Kč
  - ✓ slevu na manželku/manžela žijící ve společné domácnosti, pokud jeho příjmy nepřesahují 68.000 Kč za předchozí zdaňovací období, částka 24.840 Kč,
  - ✓ slevu, pobírá-li poplatník částečný invalidní důchod, ve výši 2.520 Kč,
  - ✓ slevu, pobírá-li poplatník plný invalidní důchod, ve výši 5.040 Kč,
  - ✓ slevu, je-li poplatník držitelem průkazu ZTP/P, ve výši 16.140 Kč,
  - ✓ slevu, připravuje-li se poplatník na budoucí povolání do 26 let, ve výši 4.020 Kč,
  - ✓ daňové zvýhodnění (daňový bonus) na vyživované dítě ve výši 10.680 Kč.

## **2.10 Zálohy a podání daňového přiznání**

Zálohy na daň z příjmů právnických osob neplatí poplatníci, jejichž poslední známá daňová povinnost nepřesáhla 30.000 Kč.

Poplatníci, jejichž poslední známá daňová povinnost přesáhla 30.000 Kč, avšak nepřesáhla 150.000 Kč, platí pololetní zálohy na daň na zdaňovací období, a to ve výši 40 % poslední známé daňové povinnosti. První záloha je splatná do 15. dne šestého měsíce zdaňovacího období a druhá je splatná do 15. dne dvanáctého měsíce zdaňovacího období.

Poplatníci, jejichž poslední známá daňová povinnost přesáhla 150.000 Kč, platí čtvrtletní zálohy na daň na zdaňovací období, a to ve výši ¼ poslední známé daňové

povinnosti. První záloha je splatná do 15. dne třetího měsíce zdaňovacího období, druhá záloha je splatná do 15. dne šestého měsíce zdaňovacího období, třetí záloha je splatná do 15. dne devátého měsíce zdaňovacího období a čtvrtá záloha je splatná do 15. dne dvanáctého měsíce zdaňovacího období.

Podávání daňového přiznání fyzických osob. Daňové přiznání je povinen podat každý jehož roční příjmy, které jsou předmětem daně přesáhly 15.000 Kč a pokud subjekt vykazuje daňovou ztrátu.

Podávání daňového přiznání právnických osob. Daňové přiznání se podává i v případě, že je vykazován základ daně roven nule nebo je vykazována daňová ztráta.

Daňové přiznání fyzických a právnických osob je povinnost podat do 31. března následujícího roku po ukončení zdaňovaného období. Při využití služeb daňového poradce, v případě, že je správci daně řádně předložena plná moc, lze posunout podání daňového přiznání do 30. června.



## **3 Metodika zpracování jednotlivých variant daňové optimalizace**

Pojem daňová optimalizace znamená využití všech legálních postupů ke snížení daňového základu resp. ke snížení daňové povinnosti, a to nejen na konci účetního období ale také průběžně v průběhu účetního období.

Účetní jednotka pomocí účetní závěrky zjistí stav svého hospodaření, při kladném hospodářském výsledku za toto účetní období, se rozhodne pro možnost snížení hospodářského výsledku právě daňovou optimalizací.

### **3.1 Operace související se sestavením účetní závěrky**

#### **3.1.1 Vyčíslení a zaúčtování inventarizačních rozdílů**

K rozvahovému dni provádí účetní jednotka porovnávání stavu majetku a závazků popř. vlastního kapitálu, který byl zjištěn inventurou, se stavy, které jsou uvedeny v účetnictví. K tomuto porovnání by vždy mělo dojít až po skončení inventurních prací. V případě, že účetní stav neodpovídá stavu, který byl zjištěn inventurou, jsou vyčísleny inventarizační rozdíly buď jako manka nebo jako přebytky.<sup>8</sup>

#### **3.1.2 Snížení hodnoty majetku v účetnictví**

Účetní hodnotu majetku lze snížit dvěma způsoby a to především opravou položkou nebo jednorázovým odpisem. Výběr vhodného způsobu závisí na charakteru snížení hodnoty majetku, které může být dočasné anebo trvalé.

---

<sup>8</sup> Kynclová, D., Účetní závěrka v příkladech. Brno : Computer Press, 2007, str. 14

### **3.1.2.1 Opravné položky**

Opravnou položkou se vyjadřuje dočasné snížení hodnoty majetku v účetnictví. Opravné položky lze dělit dle jejich vztahu k daňovému základu na účetní a daňové.

Účetní opravné položky nejsou nákladem na zajištění, dosažení a udržení příjmů. Lze je vytvářet téměř ke všem kategoriím majetku. Nelze je však tvořit k majetku, který je rozvahovému dni oceněn reálnou hodnotou.

Daňové opravné položky lze vytvářet pouze k pohledávkám. Tvorbu a zúčtování daňových opravných položek k pohledávkám upravuje zákon č. 593/1992 Sb., o rezervách pro zjištění základu daně z příjmů.

### **3.1.2.2 Jednorázové odpisy majetku**

Odpis vyjadřuje trvalé snížení hodnoty majetku v účetnictví. Odpis může být řádný a mimořádný. Řádný odpis vyjadřuje postupné snižování hodnoty dlouhodobého majetku v důsledku jeho používání či působení přírodních podmínek, morálního zastarání anebo plynutí času, byl-li majetek pořízen na určitou omezenou dobu.

### **3.1.2.3 Ostatní způsoby odepisování majetku**

Mimořádný odpis vyjadřuje jednorázové snížení hodnoty majetku v důsledku neodstranitelného poškození jeho části. Odpisy lze členit dle jejich vztahu k daňovému základu na účetní a daňové.<sup>9</sup>

Mimořádné odpisy umožňují odepsat majetek nově pořízený v období od 1. ledna 2009 do 30. června 2010 v těchto obdobích dle odpisové skupiny následovně:

---

<sup>9</sup> Kynclová, D., Účetní závěrka v příkladech. Brno : Computer Press, 2007, str. 26-27

- hmotný majetek zařazený v odpisové skupině 1, rovnoměrný odpis bez přerušení ve výši 100 % vstupní ceny za 12 měsíců,
- hmotný majetek zařazený v odpisové skupině 2, rovnoměrný odpis bez přerušení ve výši 60 % za prvních 12 měsíců a 40 % za druhých 12 měsíců.

### **3.1.3 Kurzové rozdíly**

Zákon o účetnictví ukládá účetním jednotkám povinnost vést účetnictví v peněžních jednotkách české měny, proto se účetní jednotka během své existence může setkat s tím, že bude evidovat majetek a závazky v cizí měně.

Příčinou vzniku kursového rozdílu je změna kursu domácí měny vůči cizí měně mezi okamžikem posledního přepočtu cizoměnové položky a okamžikem jejího vypořádání v popřípadě rozvahovým dnem. Kursové rozdíly lze členit dle povahy na kursové zisky a kursové ztráty.

### **3.1.4 Rezervy**

Rezervy jsou stejně jako opravné položky nástrojem principu opatrnosti. Na rozdíl od opravných položek však nesnižují hodnotu majetku, ale zvyšují hodnotu závazků. Tvorba rezerv na vrub nákladů vede k vykázání nerealizované ztráty a to již v okamžiku, kdy je vysoce pravděpodobné, že v důsledku podnikové činnosti nastane odliv ekonomického prospěchu.

Rezervy mohou být účetní (cílem účetních rezerv je vyčíslit opatrně výsledek hospodaření) a daňové (které jsou primárně nástrojem daňové optimalizace).

### 3.1.5 Časové rozlišení nákladů a výnosů

Časové rozlišení nákladů a výnosů vychází z akruálního konceptu. Dle této stěžejní účetní zásady se náklady a výnosy zásadně účtují do období, s nímž věcně a časově souvisí bez ohledu na to, zda byly či teprve budou finančně vypořádány.

Účelem časového rozlišení je vykázat náklady a výnosy ve správném období = správně vyčíslit výsledek hospodaření a vykázat pohledávky a závazky ve správném období = uvést správnou výši rozvahových položek.<sup>10</sup>

### 3.1.6 Dohadné položky

O dohadných položkách se na rozdíl od přechodných položek účtuje až na základě výsledků inventarizace. Jedná se o případy pohledávek popř. závazků, jež věcně patří do běžného účetního období, ale které jsou zaúčtovány z důvodu chybějícího dokladu. Protože nejsou doloženy příslušným dokladem, není známa ani přesná výše částky, která bude přijata či uhrazena při jejich vypořádání. Částka je tudíž odhadována, přičemž se vychází ze známých skutečností např. z pojistné smlouvy, dohody, obvyklé ceny předešlé dodávky, stavu měřidel k rozvahovému dni apod.<sup>11</sup>

### 3.1.7 Odložená daň

Účetnictví přiřazuje náklady a výnosy do období, s nímž věcně a časově souvisejí. Na rozdíl od daňové legislativy, jež určuje, které účetní náklady resp. výnosy nejsou relevantní pro výpočet daňové povinnosti nebo v jakém okamžiku se stávají daňově relevantní. Rozdíly mezi výsledkem hospodaření a daňovým základem mohou mít dočasný či trvalý charakter.

---

<sup>10</sup> Kynclová, D., Účetní závěrka v příkladech. Brno : Computer Press, 2007, str. 89 - 123

<sup>11</sup> Kynclová, D., Účetní závěrka v příkladech. Brno : Computer Press, 2007, str. 142

Odložená daň vzniká z titulu:

- a) rozdílu účetních a daňových odpisů,
- b) tvorby opravných položek k zásobám,
- c) souběžné tvorby účetních a daňových opravných položek k pohledávkám,
- d) pohledávky za smluvními pokutami a úroky z prodlení,
- e) tvorby rezervy na záruční opravy,
- f) z převedené daňové ztráty.

### **3.2 Obsah účetní závěrky**

Zákon o účetnictví stanoví povinný obsah účetní závěrky a její povinné náležitosti. Účetní závěrku podle výše zmíněného zákona v České republice tvoří: rozvaha, výkaz zisku a ztráty a příloha, dále může obsahovat také i výkaz o peněžních tocích a výkaz o změnách základního kapitálu. Účetní závěrka může být sestavena v plném nebo ve zjednodušeném rozsahu, může být auditována, vše se řídí platnou legislativou. Vzory povinných i nepovinných účetních výkazů budou přiloženy v přílohách.

### **3.3 Audit účetní závěrky**

Audit účetní závěrky je nezávislé přezkoumání a vyjádření názoru na účetní závěrku, které provádí auditor a to předepsaným způsobem. Účelem auditu je dát informaci třetím stranám o důvěryhodnosti vykazovaných dat. Auditor je povinen ověřit, zda informace obsažené v účetní závěrce podávají věrný a poctivý obraz předmětu účetnictví a ekonomické situace účetní jednotky.

Audit se vztahuje na ty akciové společnosti, které za účetní období, za které se účetní závěrka ověřuje a za účetní období bezprostředně předcházející překročily nebo již dosáhly alespoň jedno ze tří níže uvedených kritérií. Na ostatní obchodní společnosti a družstva se povinnost auditu vztahuje tehdy, pokud za účetní období, za nějž se účetní

závěrka ověřuje a účetní období bezprostředně předcházející překročily nebo již dosáhly alespoň dvou ze tří uvedených kritérií:

- úhrn rozvahy brutto více než 40.000.000 Kč,
- čistý obrat více než 80.000.000 Kč,
- průměrný přepočtený stav zaměstnanců více než 50.<sup>12</sup>

### **3.4 Transformace výsledku hospodaření na základ daně**

Pro transformaci výsledku hospodaření na základ daně je potřeba provést čtyři typy úprav. Důležité je ovšem zmínit, že platí následující podmínka: položky, na kterých se realizuje transformace z účetního výsledku hospodaření na základ daně, nesmí nabývat záporných hodnot.

#### **3.4.1 Položky zvyšující účetní výsledek hospodaření**

Položky zvyšující účetní výsledek hospodaření jsou hodnoty zaúčtovaných, avšak daňově neúčinných nákladů a hodnoty nezaúčtovaných, avšak zdanitelných výnosů a dalších neúčinných položek.

##### **3.4.1.1 Daňově neúčinné náklady**

Téměř každý nákladový účet může obsahovat daňově uznatelné i daňově neuznatelné náklady. U některých účtů je daňová neuznatelnost téměř automatická, jedná se především o účty 513, 523, 528, 543, 545 dále se může jednat o účty 554, 559, 574 a 584 u těchto účtů toto platí pouze pro tvorbu účetních rezerv a opravných položek, u kterých je účtováno na straně MD. V opačném případě se tyto položky vylučují ze základu daně.

---

<sup>12</sup> Kynclová, D., Účetní závěrka v příkladech. Brno : Computer Press, 2007, str. 191

Daňově neúčinné jsou obecně veškeré druhy nákladů, které:

- se týkají jiného zdaňovacího období,
- se týkají jiného poplatníka,
- se týkají rozdílu vyšších účetních a nižších daňových odpisů majetku,
- neslouží k dosažení, zajištění a udržení příjmů podle § 24 odst. 1 ZDP
- jsou uvedeny v § 25 ZDP
- se vztahují k výnosům, které nejsou předmětem daně, nebo jsou od daně osvobozeny, nebo se nezahrnují do základu daně.

Daňově neúčinné náklady se až na výjimku uvádějí na řádku 40 daňového přiznání. Pro přehlednost a snadnější kontrolu údaje uváděného na řádku 40 slouží příloha – tabulka A. V této tabulce budou podle jednotlivých účtových skupin uvedeny daňově neuznatelné náklady. Řádek 13 se pak musí rovnat řádku 40 daňového přiznání.<sup>13</sup>

Další formy daňově neúčinných nákladů:

- ✓ Nezaplacené povinné pojistné

Nezaplacené povinné pojistné na sociální zabezpečení, příspěvek na státní politiku zaměstnanosti a pojistné na veřejné zdravotní pojištění. Pojistné se vztahuje do roku 2009, je zaúčtované jako náklad roku 2009 ale poplatník jej nestihne zaplatit do 31. ledna 2010. Pojistné je zaúčtované ve dvou položkách, jedna z položek je pojistné hrazené zaměstnavatelem zaúčtované na účtu 524, další část je pojistné sražené zaměstnancům, které je zaúčtované jakou součástí hrubých mezd na účtu 521.

Nezaplacené povinné pojistné musíme ovšem vykázat na dvou místech v daňovém přiznání. Nezaplacené pojistné zaúčtované na účtu 524 bude vykázána na ř. 40., nezaplacené pojistné zaúčtované na účtu 521 bude vykázána na ř. 30 daňového přiznání.

---

<sup>13</sup> Pilařová, I., Pilátová, J., Účetní závěrka, základ daně a finanční analýza podnikatelských subjektů. Praha : 1. VOX a.s., 2008, str. 101

✓ Náklady daňově účinné zaplacením

Některé náklady jsou daňově účinnými v tom případě, pokud jsou k poslednímu dni zdaňovacího období zaplacené. Mezi tyto náklady patří:

- náklady vzniklé z titulu smluvních sankcí,
- náklady vzniklé z titulu úroků z půjček a úroků z úvěrů v případě, kdy věřitelem je poplatník – fyzická osob, který nevede účetnictví,
- daň z převodu nemovitostí a to i zaplacená ručitelem za původního vlastníka a daň z nemovitostí,
- pojistné na sociální a zdravotní pojištění (uvedeno výše).

Nákladově zaúčtované, ale nezaplacené výše uvedené položky v roce 2009 jsou daňově neúčinnými náklady, které budou na řádku 40 vyloučeny. Po úhradě těchto nákladů v následujícím roce dojde ke snížení základu daně, a to na řádku 111 daňového přiznání.

✓ Další položky zvyšující základ daně

Speciální povinnosti ve vztahu k základu daně mají právnické osoby vstupující do likvidace či právnické osoby v likvidaci. Jedná se především o vykázání rozdílu mezi účetními a daňovými odpisy majetku a to na řádku 50, pokud účetní odpisy převyšují daňové nebo na řádku 150, pokud daňové odpisy převyšují účetní odpisy.

### **3.4.1.2 Nepeněžní příjmy, nezaúčtované příjmy**

Nepeněžní a nezaúčtované příjmy jsou v daňovém přiznání vykazovány na řádcích 20 a 30. Tyto řádky jsou svým obsahem velmi důležité, neboť je využijeme v případě, kdy v účetnictví některé výnosy podléhající dani nebyly proúčtovány.



Nepeněžní příjmy – se vznikem nepeněžních příjmů musí počítat např. pronajímatelé, kdy nájemce odpisoval se souhlasem vlastníka technické zhodnocení pronajatého objektu a byl ukončen nájemní vztah či byl pronajímatelem nájemci odejmut souhlas s odepisováním.

Nepeněžními příjmy či nezaúčtovanými příjmy mohou dále být:

- částky neoprávněně snížených výnosů, částky omylem neproúčtovaných výnosů,
- vyšší cena obvyklá a nižší cena smluvní,
- zdanitelné nezaúčtované výnosy,
- inkasované výnosové smluvní sankce,
- zahrnutí odstupného do základu daně,
- vrácení reinvestičního odpočtu,
- oprava nákladů a výnosů minulých let.

### **3.4.2 Položky snižující účetní výsledek hospodaření**

Položky snižující účetní výsledek hospodaření členíme do čtyř následujících skupin.

#### **3.4.2.1 Příjmy mimo předmět daně a od daně osvobozené**

Do základu daně nepatří výnosy, které nejsou předmětem daně či pokud se jedná o příjmy osvobozené uvedené v § 19 ZDP. Do těchto příjmů například patří:

- dividendy a podíly na zisku mateřských společností a společností ze 3. zemí,
- úroky z prostředků na vázaném účtu a státních dluhopisů z nich nakoupených,
- osvobozené příjmy z prodeje obchodních podílů.

### **3.4.2.2 Příjmy snižující základ daně**

Mezi příjmy snižující základ daně patří:

- povinné pojistné uhrazené dodatečně – vykázání na ř. 111,
- výnosy ze smluvních sankcí – vykázání na ř. 111,
- náklady, jejichž daňová účinnost je závislá na zaplacení – vykázání na ř. 111,
- možnosti fakultativního snížení základu daně – vykázání na ř. 112
  - ✓ výnosy, které byly zaúčtovány do r. 2009 z důvodu účetní chyby,
  - ✓ neproučtované daňově účinné náklady,
  - ✓ částky zrušených nebo snižovaných účetních rezerv a účetních opravných položek,
  - ✓ výnosový odpis goodwillu a oceňovacímu rozdílu k nabytému majetku, který byl nabyt jinak než koupí,
  - ✓ úhrada či započtení polhůtního závazku, o jehož výši byl v minulých zdaňovacích obdobích zvýšen základ daně.

### **3.4.2.3 Příjmy nezahrnované do základu daně**

Příjmy nezahrnované do základu daně mohou být:

- příjmy, které jsou zdaněny zvláštní sazbou daně,
- příjmy, které tvoří samostatný základ daně,
- výnosy již zdaněné,
- výnosy jako protipoložka nedaňového nákladu,
- výnosy z prodeje osobního automobilu s limitovanou vstupní cenou.

### **3.4.2.4 Nezaúčtované daňově účinné náklady**

Základ daně může být snížen o náklady, které jsou daňově účinné, z různých důvodů však o těchto nákladech nebylo do výsledku hospodaření účtováno.

### 3.4.3 Speciální daňové problémy

Mezi speciální daňové problémy například patří:

- polhůtní závazky a jejich daňové souvislosti,
- finanční náklady z úvěrů a půjček,
- náklady související s držbou podílu,
- zákonné opravné položky k pohledávkám.

### 3.4.4 Úpravy základu daně a samostatný základ daně

Výsledkem transformace účetního výsledku hospodaření před zdaněním na rozdíl zdanitelných příjmů a daňově účinných výdajů je základ daně, případně daňová ztráta. Základ daně (nikoliv však daňovou ztrátu) budeme dále snižovat o odčitatelné položky. Některé odčitatelné položky lze s určitými omezeními přesunout do následujících let – jedná se především o daňovou ztrátu, odpočet na výzkum a vývoj, odpočet na výchovu žáků. Některé propadnou bez možnosti dalšího uplatnění – dary.

Od základu daně je tak možné v různém pořadí uplatnit následující odčitatelné položky od základu daně:

- daňovou ztrátu,
- odpočet na výzkum a vývoj,
- odpočet na výchovu žáků,
- reinvestiční odčitatelnou položku vzniklou do konce roku 2004,
- dary (limit se vypočítává ze základu sníženého o předchozí odčitatelné položky).

## **4 Zpracování dat konkrétního podniku**

### **4.1 Základní informace o společnosti**

Název: UNO BUILDING s.r.o.  
Právní forma: společnost s ručeným omezeným  
IČ: 274 39 470  
Sídlo: Plzeňská 130/221, 150 00 Praha 5 – Motol

### **4.2 Profil společnosti**

Společnost UNO BUILDING s.r.o. vznikla v roce 2006 a za dobu své existence pracovala na mnoha projektech různých velikostí s mnoha významnými i méně významnými investory. Společnost je evidována v Seznamu Odborných Dodavatelů – SOD, tento seznam je úzce spjat s programem „Zelená úsporám“. Vlastní certifikáty na instalaci a montáže výrobků od společností EKOLAK s.r.o., Vaillant Group Czech s.r.o. a Viessmann, spol. s r.o.. Společnost, především její výkonný manažer pan Ing. Jiří Bareš má dlouholeté zkušenosti ve stavebnictví, poradenství ve stavebnictví, ale také jako technický dozor investora či vedení a řízení lidí a subdodavatelů. Tyto zkušenosti jsou jak po teoretické tak také po praktické stránce.

### **4.3 Předmět podnikání**

Dle výpisu z obchodního rejstříku a samozřejmě také na základě živnostenského oprávnění má společnost UNO BUILDING s.r.o. následující předměty podnikání:

- velkoobchod,
- specializovaný maloobchod a maloobchod se smíšeným zbožím,
- zprostředkování obchodu a služeb,

- přípravné práce pro stavby,
- specializovaná stavební činnost,
- dokončovací stavební práce,
- inženýrská činnost v investiční výstavbě,
- realitní činnost,
- činnost technických poradců v oblasti stavebnictví,
- provádění staveb, jejich změna a odstraňování.

Společnost UNO BUILDING s.r.o. se zabývá kompletní výstavbou budov pro bydlení, administrativních budov a rodinných domů, rekonstrukcí bytů, bytových domů, rodinných domů a administrativních budov, výstavbou a rekonstrukcí obchodů a projekční činností. Tyto výstavby a rekonstrukce provádí včetně tepelných izolací, montáží oken, střešních oken, dveří, garážových vrat a systémů nuceného větrání s rekuperací. Podporuje také výstavbu tzv. pasivních domů a využití obnovitelných zdrojů pro vytápění a přípravu teplé vody, tzn. dodávky a instalace kotlů na biomasu, akumulčních nádrží pro kotle na biomasu, tepelných čerpadel, solárních kolektorů, zásobníků teplé vody pro solární systémy, akumulčních nádrží se zásobníkem TUV pro solární systémy.

Základní kapitál: 200 000,00 Kč, splaceno 100 %

Společník: Ing. Jiří Bareš, obchodní podíl 100 %

Jednatelé: Ing. Jiří Bareš, Ing. Martin Bareš, oba jednají samostatně za společnost.

## 5 Propočet jednotlivých variant daňové optimalizace

Tuto kapitolu bych ráda rozdělila do dvou částí. V první části budou operace, které jsou spojené se sestavením účetní závěrky společnosti UNO BUILDING s.r.o., v další části jsou obsaženy způsoby daňové optimalizace ukázané na praktických příkladech.

### 5.1 Operace spojené s účetní závěrkou společnosti UNO BUILDING s.r.o.

Při sestavování účetní závěrky je potřeba zaúčtovat následující operace, které úzce souvisejí s transformací účetního výsledku hospodaření na daňový a následné vyčíslení daňové povinnosti.

#### 5.1.1 Zaúčtování nedokončené výroby

Společnost UNO BUILDING s.r.o. účtuje o zásobách způsobem B, nevlastní žádné skladovací prostory, proto nakupuje materiál, který ihned spotřebovává na výstavby či rekonstrukce. K 31.12. je tedy potřeba zaúčtovat stav nedokončené a nevyfakturované výroby. Budeme předpokládat, že nebyl zjištěn ani přebytek ani manko.

Tabulka 1 - Účtování nedokončené výroby

Datum	Název operace	Částka	MD	D
31.12.2009	Zaúčtování nedokončené výroby	200 000,00 Kč	121	611
01.01.2010	Zúčtování nedokončené výroby	200 000,00 Kč	611	121

## 5.1.2 Zaúčtování snížení hodnoty majetku

### 5.1.2.1 Opravné položky

Opravné položky lze tvořit k dlouhodobému nehmotnému a hmotnému majetku, k dlouhodobému a krátkodobému finančnímu majetku, k zásobám a k pohledávkám. Ve společnosti UNO BUILDING s.r.o. se tvoří opravné položky k pohledávkám, tvorba opravných položek a odpis pohledávek jsou, podle mého názoru, poměrně složitou záležitost, proto bych jím ráda věnovala pozornost.

Při tvorbě opravných položek k pohledávkám je důležité:

- určit vznik pohledávky,
- určit ocenění pohledávky,
- provést zápočty pohledávek,

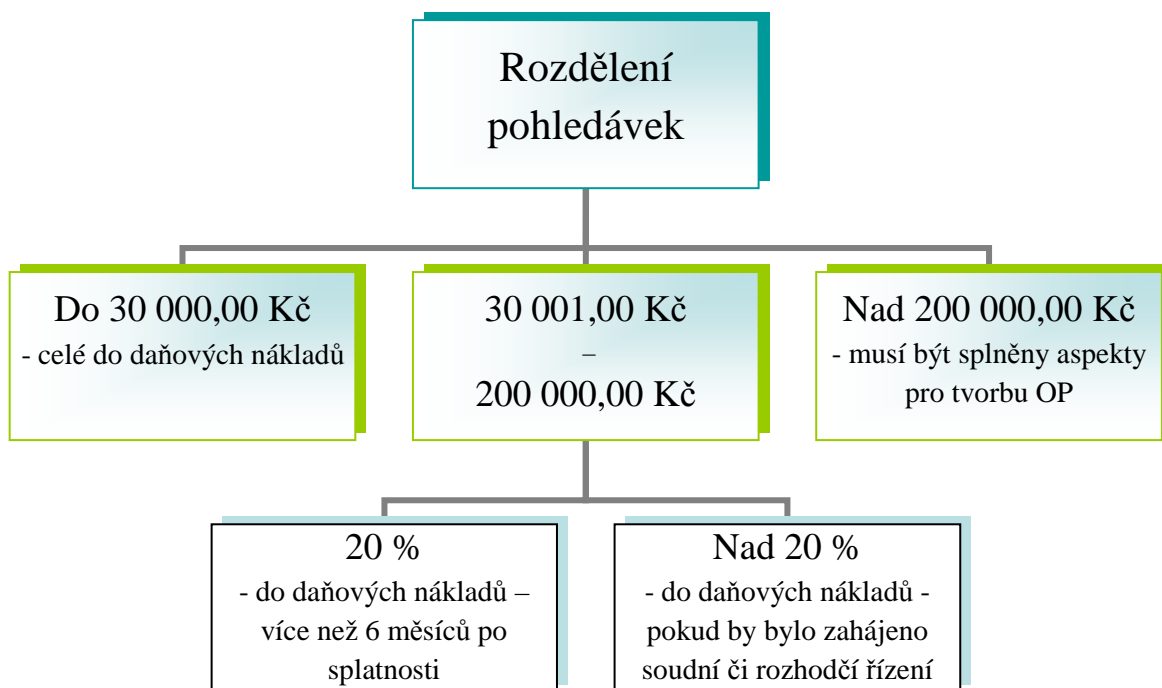
až poté lze tvořit opravné položky, které mohou být zákonné (daňově uznatelné) nebo ostatní (nedaňové). K rozvahovému dni tvoříme opravné položky k pohledávkám, u těch pohledávek, u kterých jsme již začali tvořit opravné položky ale také k těm pohledávkám, ke kterým jsme ještě netvořili žádné opravné položky.

#### A. Pohledávky u kterých jsme již začali tvořit OP v minulosti

1. musíme znát kdy započala tvorba,
2. musíme vědět, jaký byl text zákona,
3. až poté se pokračuje v tvorbě až do okamžiku, kdy:
  - a. je odepsáno 100 % hodnoty pohledávky,
  - b. do promlčení – poté se provede odpis do daňově účinných náklad (před promlčením) – když se odepíše pohledávka až po promlčení – již se nejedná o daňově účinný náklad.

## B. Pohledávky u nichž začínáme nově tvořit OP

**Obrázek 1 - Rozdělení pohledávek pro tvorbu opravných položek**



Při analýze pohledávek společnost zjistila, že má následující pohledávky vůči společnosti XY. Nejprve se musí určit, do které kategorie jednotlivé pohledávky patří a zda k pohledávkám lze vůbec tvořit opravnou položku.

**Tabulka 2 - Analýza pohledávek společnosti UNO BUILDIGN s.r.o. vůči společnosti XY**

<b>Pohledávky vůči společnosti XY</b>	<b>Kategorie</b>
z titulu půjčky 150 000,00 Kč (po splatnosti 19 měsíců)	nelze tvořit – zákaz!
z prodeje zboží 180 000,00 Kč (po splatnosti 19 měsíců)	limit do 200 000,00 Kč
z prodeje zboží 10 000,00 Kč (po splatnosti 17 měsíců)	limit do 30 000,00 Kč
z prodeje zboží 28 000,00 Kč (po splatnosti 15 měsíců)	limit do 30 000,00 Kč



V roce 2009 tedy budeme tvořit následující opravné položky k pohledávkám:

**Tabulka 3 - Výše tvorby opravných položek k pohledávkám v roce 2009**

<b>Výše OP</b>	<b>Pohledávka</b>
20 %	z prodeje zboží 180 000,00 Kč (po splatnosti 19 měsíců)
20 %	z prodeje zboží 10 000,00 Kč (po splatnosti 17 měsíců)
100 %	z prodeje zboží 28 000,00 Kč (po splatnosti 15 měsíců)

Zaučtování výše jmenovaných opravných položek bude podle zákona zaučtováno do daňových nákladů, což je i cílem naší optimalizace, a to následovně:

**Tabulka 4 - Zaučtování zákonných opravných položek k pohledávkám v roce 2009**

<b>Pohledávka</b>	<b>Výše OP</b>	<b>Částka v Kč</b>	<b>MD</b>	<b>D</b>
z prodeje zboží 180 000,00 Kč	20 %	36 000,00	558.000	391.000
z prodeje zboží 10 000,00 Kč	20 %	2 000,00	558.000	391.000
z prodeje zboží 28 000,00 Kč	100 %	28 000,00	558.000	391.000

Po vytvoření 100% výše opravné položky lze na základě zákona č. 586/1992 Sb., o daní z příjmů, § 24, odst. 2, písm. y) uplatnit tzv. daňový odpis pohledávky, o kterém budeme účtovat:

**Tabulka 5 - Odpis pohledávky, ke které byla vytvořena 100% opravná položka, v roce 2009**

<b>Název operace</b>	<b>Částka v Kč</b>	<b>MD</b>	<b>D</b>
Odpis pohledávky	28 000,00	546.000	311.000
Rozpuštění ZOP § 8c	28 000,00	391.000	558.000

Pokud budeme předpokládat, že v roce 2010 nevznikly žádné nové pohledávky, které by byly vhodné k tvorbě opravných položek, provedeme následující operace navazující na rok 2009.

**Tabulka 6 - Výše tvorby opravných položek v pohledávkám v roce 2010**

<b>Výše OP</b>	<b>Pohledávka</b>
20 %	z prodeje zboží 180 000,00 Kč (po splatnosti 19 měsíců)
100 %	z prodeje zboží 10 000,00 Kč (po splatnosti 17 měsíců)

Tzn., že k pohledávce ve výši 10 000,00 Kč, bude rozpuštěna opravná položka ve výši 2 000,00 Kč a tato pohledávka bude přesuta do § 8c, dle kterého lze uplatnit zákonnou opravnou položku ve výši 100 %.

**Tabulka 7 - Zaúčtování zákonných opravných položek k pohledávkám v roce 2010**

<b>Pohledávka</b>	<b>Výše OP</b>	<b>Částka v Kč</b>	<b>MD</b>	<b>D</b>
z prodeje zboží 180 000,00 Kč	20 %	36 000,00	558.000	391.000
z prodeje zboží 10 000,00 Kč	100 %	10 000,00	558.000	391.000

Analogicky provedeme v roce 2010 odpis pohledávky ve výši 10 000,00 Kč.

**Tabulka 8 - Odpis pohledávky, ke které byla vytvořena 100% opravná položka, v roce 2010**

<b>Název operace</b>	<b>Částka v Kč</b>	<b>MD</b>	<b>D</b>
Odpis pohledávky	10 000,00	546.000	311.000
Rozpuštění ZOP § 8c	10 000,00	391.000	558.000

Odpis pohledávek provádíme vždy z hodnoty vč. DPH.

### 5.1.2.2 Odpisy

Společnost vlastní 7 dopravních prostředků a jeden přívěs, v průběhu roku 2009 došlo k obměně, tzn., že jeden vůz byl prodán a jiný zase nakoupený. Pro uplatnění mimořádných odpisů není splněna podmínka, nejedná se o první vlastnictví. Společnost tedy nemůže účtovat o mimořádných odpisech, pro ostatní majetek používá zrychlené odepisování, ukázka účtování měsíčních odpisů za prosinec 2009, na základě souvztažnosti 551/082.

**Obrázek 2 - Účetní odpisy společnosti UNO BUILDING s.r.o. za měsíc prosinec 2009**

31.12.2009	IM	200912	Odpisy - inv. č. 1 - Škoda Felicia Pick	787,00
31.12.2009	IM	200912	Odpisy - inv. č. 2 - Suzuki	3 528,00
31.12.2009	IM	200912	Odpisy - inv. č. 3 - Ford Galaxy Ghia 2,	12 736,00
31.12.2009	IM	200912	Odpisy - inv. č. 5 - Ford Transit	4 409,00
31.12.2009	IM	200912	Odpisy - inv. č. 6 - Ford Transit 9A2210	6 812,00
31.12.2009	IM	200912	Odpisy - inv. č. 7 - Subaru Forester	6 741,00
31.12.2009	IM	200912	Odpisy - inv. č. 8 - Nákladní přívěs val	529,00
31.12.2009	IM	200912	Odpisy - inv. č. 9 - BMW X5	18 400,00

### 5.1.3 Kurzové rozdíly

K rozvahovému dni je potřeba přecenit pohledávky a závazky v cizí měně, ale také bankovní účty v cizích měnách a cizoměnové pokladny. Kurzový zisk účtujeme 311, 211, 221, 321 / 663, kurzovou ztrátu analogicky na účet 563 / 311, 211, 221, 321. Společnost vlastní pohledávku vůči francouzské společnosti, přecenění k rozvahovému dni a kurzový rozdíl je následující.

**Tabulka 9 - Přecenění pohledávky k rozvahovému dni**

Datum	Partner	Částka v EUR	Kurz	Částka v CZK
12.9.2009	Liberty society	4 201,53 Kč	25,49 Kč	107 075,99 Kč
31.12.2009	Liberty society	4 201,53 Kč	26,47 Kč	111 193,49 Kč
Kurzový zisk – zaúčtovaný 311/663				4 117,50 Kč

## 5.1.4 Rezervy

Dle zákona o rezervách jsou daňově účinnou rezervou, rezervy na opravy hmotného majetku, rezervy v pojišťovnictví a rezervy bankovní. Společnost UNO BUILDING s.r.o. netvoří žádné rezervy.

## 5.1.5 Časové rozlišení

O časovém rozlišení účtuje snad každá účetní jednotka při přechodu z jednoho roku na druhý. Právě proto jsou tyto operace důležité pro správné vyčíslení nákladů a výnosů ve správném období. Společnost účtovala následující časové rozlišení nákladů a výnosů.

Účet 381.000 – náklady příštích období. Přes tento účet společnost účtovala nájemné kanceláří, placené v prosinci 2009 na leden 2010.

**Tabulka 10 - Účtování na účtu 381.000 - Náklady příštích období**

<b>Rok</b>	<b>Název operace</b>	<b>Částka</b>	<b>MD</b>	<b>D</b>
2009	Nájemné placené na leden 2010	15 800,00 Kč	381.000	321.000
2010	Zúčtování časového rozlišení	15 800,00 Kč	518.000	381.000

Účet 383.000 – výdaje příštích období. Prostřednictvím tohoto účtu společnost účtovala právní služby poskytnuté v prosinci 2009, fakturované v lednu 2010.

**Tabulka 11 - Účtování na účtu 383.000 - Výdaje příštích období**

<b>Rok</b>	<b>Název operace</b>	<b>Částka</b>	<b>MD</b>	<b>D</b>
2009	Tvorba časového rozlišení	15 800,00 Kč	518.000	383.000
2010	Právní služby poskytnuté v prosinci 2009	15 800,00 Kč	383.000	321.000

Účty 384.000 – výnosy příštích období a 385.000 – příjmy příštích období, použila účetní jednotka analogicky při účtování faktur vydaných takto:

**Tabulka 12 - Účtování na účtu 384.000 - Výnosy příštích období**

Rok	Název operace	Částka	MD	D
2009	Stavební práce provedené v lednu 2010	15 800,00 Kč	311.000	384.000
2010	Zúčtování časového rozlišení	15 800,00 Kč	384.000	602.000

**Tabulka 13 - Účtování na účtu 385.000 - Příjmy příštích období**

Rok	Název operace	Částka	MD	D
2009	Tvorba časového rozlišení	15 800,00 Kč	385.000	602.000
2010	Stavební práce provedené v prosinci 2009	15 800,00 Kč	311.000	385.000

### 5.1.6 Dohadné položky

Společnost ke konci roku 2009 účtovala o dohadných položkách, jak aktivních tak pasivních. Na účtu 388.000 – Dohadné účty aktivní účtovala o nepotvrzené pohledávce vůči pojišťovně, které v listopadu minulého roku hlásila pojistnou událost vzniklou poškozením vozu v důsledku autonehody. Přímé zavinění zaměstnancem nebylo prokázáno. Na účtu 389.000 – Dohadné účty pasivní účtovala o dohadné položce za zpracování roční účetní závěrky za rok 2009 od účetní společnosti.

**Tabulka 14 - Účtování na účtu 388.000 - Dohadné účty aktivní**

Rok	Název operace	Částka	MD	D
2009	Očekávané pojistné plnění od pojišťovny	23 000,00	388.000	648.000
2010	Potvrzení o poskytnutí pojistného plnění	23 000,00	378.000	388.000

**Tabulka 15 - Účtování na účtu 389.000 - Dohadné účty pasivní**

Rok	Název operace	Částka	MD	D
2009	Tvorba dohadné položky na fakturaci za ÚZ	50 000,00	518.000	389.000
2010	Zúčtování dohadné položky	50 000,00	389.000	321.000

## 5.2 Způsoby daňové optimalizace

### 5.2.1 Stravenky

Dle zákona lze do daňových nákladů zahrnout 55 % z ceny stravenek, 45 % si zaměstnanec hradí sám. Pokud se zaměstnavatel rozhodne přispívat zaměstnancům více než 55 %, rozdíl se účtuje do nedaňových nákladů. Proto je pro zaměstnavatele výhodnější přispívat právě 55 %.

**Tabulka 16 - Daňová optimalizace stravenek**

Odpracováno dní	20		
Hodnota stravenky	80		
Nárok na stravenky	1 600,00 Kč		
55%	880,00 Kč	527.000	213.000
45%	720,00 Kč	331.000	213.000

60%	800,00 Kč	527.000	213.000
	160,00 Kč	528.000	213.000
40%	640,00 Kč	331.000	213.000

## 5.2.2 Příspěvek zaměstnavatele na penzijní / životní pojištění

Pokud zaměstnavatel přispívá zaměstnancům na penzijní popřípadě životní pojištění (nerozlišuje se penzijní připojištění a životní pojištění) jedná se o daňově uznatelný náklad, dle zákona č. 586/1992 Sb., § 24, odst. 2, písm. j), bod 5, bez limitu. Výše jmenovaná ustanovení tedy upravují výdaje na pracovní a sociální podmínky, péči o zdraví a zvýšený rozsah doby odpočinku zaměstnanců, vynaložené na práva zaměstnanců vyplývající z kolektivní smlouvy, vnitřního předpisu zaměstnavatele, pracovní nebo jiné smlouvy. Ve společnosti hradí zaměstnavatel příspěvky na životní pojištění ve výši 666,00 Kč dvou zaměstnancům. Níže lze vidět hlavní knihu účtu 527.000 – Zákonné sociální náklady, v tomto případě daňový náklad.

**Obrázek 3 - Příspěvek zaměstnavatele na životní pojištění zaměstnanců**

02.01.2009	A	1	Životní pojištění	666,00	666,00	221.001
02.01.2009	A	1	Životní pojištění	666,00	1 332,00	221.001
02.02.2009	A	2	Životní pojištění	666,00	1 998,00	221.001
02.02.2009	A	2	Životní pojištění	666,00	2 664,00	221.001
02.03.2009	A	3	Životní pojištění	666,00	3 330,00	221.001
02.03.2009	A	3	Životní pojištění	666,00	3 996,00	221.001
01.04.2009	A	4	Životní pojištění	666,00	4 662,00	221.001
01.04.2009	A	4	Životní pojištění	666,00	5 328,00	221.001
04.05.2009	A	5	Životní pojištění	666,00	5 994,00	221.001
04.05.2009	A	5	Životní pojištění	666,00	6 660,00	221.001
01.06.2009	A	6	Životní pojištění	666,00	7 326,00	221.001
01.06.2009	A	6	Životní pojištění	666,00	7 992,00	221.001
01.07.2009	A	7	Životní pojištění	666,00	8 658,00	221.001
01.07.2009	A	7	Životní pojištění	666,00	9 324,00	221.001
03.08.2009	A	8	Životní pojištění	666,00	9 990,00	221.001
03.08.2009	A	8	Životní pojištění	666,00	10 656,00	221.001
01.09.2009	A	9	Životní pojištění	666,00	11 322,00	221.001
01.09.2009	A	9	Životní pojištění	666,00	11 988,00	221.001
01.10.2009	A	10	Životní pojištění	666,00	12 654,00	221.001
01.10.2009	A	10	Životní pojištění	666,00	13 320,00	221.001
02.11.2009	A	11	Životní pojištění	666,00	13 986,00	221.001
02.11.2009	A	11	Životní pojištění	666,00	14 652,00	221.001
01.12.2009	A	12	Životní pojištění	666,00	15 318,00	221.001
01.12.2009	A	12	Životní pojištění	666,00	15 984,00	221.001

## **5.2.3 Bezplatné poskytnutí osobní automobilu k soukromým účelům**

### **5.2.3.1 Daňové řešení u zaměstnance**

Poskytnuli zaměstnavatel zaměstnanci bezplatně motorové vozidlo k používání pro služební i soukromé účely, považuje se za nepeněžní příjem zaměstnance částka ve výši 1 % vstupní ceny vozidla za každý i započatý kalendářní měsíc poskytnutí vozidla. Nepeněžní příjem 1 % ze vstupní ceny se počítá ve stejné výši ze vstupní ceny, ať se jedná o zcela nové vozidlo, starší vozidlo, resp. vozidlo již zcela odepsané.

Nepeněžní příjem zaměstnance ve výši 1 % vstupní ceny motorového vozidla se zahrnuje do vyměřovacího základu pro výpočet pojistného na sociální a zdravotní pojištění, a spolu s povinnými pojištěními, které platí zaměstnavatel z tohoto příjmu, se přičítá k zdanitelné mzdě zaměstnance při stanovení měsíční zálohy na daň z příjmů ze superhrubé mzdy.

Náklady na spotřebované pohonné hmoty pro soukromé účely hradí zaměstnanec. Pokud by je však neuhradil, jednalo by se u zaměstnance o zdanitelný příjem, který současně vstupuje do vyměřovacího základu pro odvod pojistného.

### **5.2.3.2 Daňové řešení u zaměstnavatele**

Při využívání motorového vozidla, které je zahrnuto v obchodním majetku poplatníka nebo v pronájmu, jak pro služební, tak i pro soukromé účely zaměstnanců, se neuplatňuje u zaměstnavatele režim poměrné výše nákladů (daňových výdajů), neboť tento režim není uplatňován ani pro poměrnou výši pořizovací ceny motorového vozidla zahrnované do základu daně zaměstnance. Přitom daňové výdaje za pohonné hmoty jsou daňovým výdajem pouze při použití vozidla pro služební účely.

Z výše uvedeného vyplývá, že odpisy, náklady na opravy a udržování vozidla, silniční daň, pojištění odpovědnosti a havarijní pojištění, náklady na garážování vozidla apod.



jsou u zaměstnavatele daňově uznatelné v plné výši a nedochází k jejich daňovému krácení v poměru ujetých kilometrů pro podnikatelské účely k celkovému počtu ujetých kilometrů vč. soukromých jízd. Zaměstnavatel nemůže požadovat po zaměstnanci dílčí poměrnou úhradu za provedené opravy a údržbu vozidla z titulu bezplatného používání vozidla i pro soukromé účely.<sup>14</sup>

### 5.2.3.3 Výpočet mzdy zaměstnance při používání služebního vozu

Zaměstnanec společnosti UNO BUILDING s.r.o. má od svého zaměstnavatele bezplatně poskytnuté vozidlo k používání pro služební i soukromé účely v pořizovací ceně 550 tis. Kč. Předpokládejme, že mzda zaměstnance činí 35 000,00 Kč, poté bude ve mzdě jeho zdanění následující:

**Tabulka 17 - Výpočet mzdy zaměstnance, který má k dispozici služební vozidlo pro soukromé účely**

Zdanění mzdy zaměstnance při použití služebního vozu k soukromým účelům	
Hrubá mzda	35 000,00 Kč
Nepeněžní příjem	5 500,00 Kč
Zdanitelná mzda	40 500,00 Kč
Pojistné hrazené zaměstnavatelem (34 %)	13 770,00 Kč
Základ daně (super hrubá mzda)	54 270,00 Kč
Zaokrouhlený základ daně na 100 nahoru	54 300,00 Kč
Záloha na daň z příjmů fyzických osob	8 145,00 Kč
Sleva na poplatníka	-2 070,00 Kč
Záloha na daň po slevě	6 075,00 Kč
Pojistné hrazené zaměstnancem (11 %)	4 455,00 Kč
Čistá mzda	24 470,00 Kč

<sup>14</sup> Daně, účetnictví – vzory a případy, Optimalizace daně z příjmů u podnikatel 5/2009, Poradce, s.r.o., 2009, str. 114

Pro porovnání uvádím výpočet mzdy stejného zaměstnance za předpokladu, že by nepoužíval služební vozidlo k soukromým účelům.

**Tabulka 18 - Výpočet mzdy zaměstnance, který nemá k dispozici služební vozidlo**

Zdanění mzdy zaměstnance bez použití služebního vozu k soukromým účelům	
Hrubá mzda	35 000,00 Kč
Zdanitelná mzda	35 000,00 Kč
Pojistné hrazené zaměstnavatelem (34 %)	11 900,00 Kč
Základ daně (super hrubá mzda)	46 900,00 Kč
Zaokrouhlený základ daně na 100 nahoru	46 900,00 Kč
Záloha na daň z příjmů fyzických osob	7 035,00 Kč
Sleva na poplatníka	-2 070,00 Kč
Záloha na daň po slevě	4 965,00 Kč
Pojistné hrazené zaměstnancem (11 %)	3 850,00 Kč
Čistá mzda	26 185,00 Kč

#### 5.2.4 Zaplacené smluvní pokuty a penále

Účet 544.000 – Smluvní pokuty a úroky z prodlení musíme rozebrat a do daňových nákladů zařadit pouze ty smluvní pokuty a úroky z prodlení, které byly skutečně uhrazeny. Z níže uvedené tabulky je patrné, že do daňových nákladů lze zahrnout částku uhrazenou 16.1.2009 ve výši 1 248,50 Kč, do nedaňových nákladů musí být zahrnuta částku ve výši 917,85 Kč.

Datum	Název operace	Částka	Uhrazeno / Neuhrázeno
16.1.2009	Penále z prodlení	1 248,50 Kč	uhrazeno
12.12.2009	Smluvní pokuta	449,43 Kč	neuhrázeno
17.12.2009	Vystavení upomínky	200,00 Kč	neuhrázeno
21.12.2009	Smluvní pokuta	268,42 Kč	neuhrázeno

## 6 Zhodnocení a návrh nové daňové strategie

Zhodnocení a návrh nové daňové strategie bych ráda shrnula pomocí výpočtu a optimalizace konečné daně z příjmů právnických osob společnosti, na kterou jsem aplikovala svou diplomovou práci.

Po vyčíslení účetního výsledku hospodaření k 31.12.2009, který činí 334 356,00 Kč budu upravovat účetní výsledek hospodaření na daňový základ. K účetnímu výsledku hospodaření musíme tedy přičíst nezaplacené sociální a zdravotní pojištění k 31.1.2010 sražené zaměstnavatelem zaměstnancům, tuto položku vykazujeme na řádku 30 daňového priznání. Na řádku 40 vykazujeme tzv. nedaňové náklady, tyto náklady jsou vykazovány v příloze č. 1 II. oddíl a jsou členěny dle skupin, ve skupině 50 Spotřebované nákupy je zahrnut účet 501.999 Nedaňová spotřeba materiálu, skupina 51 Služby obsahuje účet 513.000 Náklady na reprezentaci a účet 518.999 Nedaňové služby. Skupina 52 zahrnuje nezaplacené sociální a zdravotní pojištění hrazené zaměstnavatelem za zaměstnance, které nebylo uhrazeno do 31.1.2010. Skupina 54 zahrnuje nezaplacené smluvní pokuty a úroky z prodlení, zaúčtované na účtu 544.000 Smluvní pokuty a úroky z prodlení a účet 545.000 Ostatní pokuty a penále.

Na základě optimalizace jsem se rozhodla neuplatnit žádné daňové odpisy, vykazované na řádku 50, své odůvodnění jsem se rozhodla popsat u uplatnění daňové ztráty (viz dále).

Všechny tyto jmenované položky se přičítají k účetnímu výsledku hospodaření. Položka, která bude následovat je vykazována na řádku 111 a jedná se o účet 644.000 Smluvní pokuty a úroky z prodlení.

Po sečtení účetního výsledku hospodaření, nezaplaceného sociálního a zdravotního pojištění sražené zaměstnancům a nedaňových nákladů odečteme částku o kterou se snižuje výsledek hospodaření, získáme základ daně před úpravou.

Od základu daně před úpravou odečteme daňovou ztrátu. Tady bych ráda vysvětlila neuplatnění daňových odpisů. Společnost UNO BUILDING s.r.o. eviduje z roku 2004 daňovou ztrátu a má poslední možnost tuto ztrátu uplatnit. Daňovou ztrátu lze podle § 34, odst. 1, s přihlédnutím k přechodným ustanovením z roku 2003, bod 27, uplatnit nejpozději v roce 2009. Proto bych navrhovala v důsledku daňové optimalizace zvolit uplatnění daňové ztráty a odložit uplatnění daňových odpisů o jeden rok.

Po odečtení daňové ztráty z roku 2004 zjistíme základ daně po úpravě, tento základ daně je potřeba zaokrouhlit na tisíce dolů a ze zaokrouhleného základu daně vypočteme pomocí sazby daně 20 % daňovou povinnost za rok 2009. Daňová povinnost za rok 2009 činí 14 600,00 Kč. Vzor vyplněného přiznání naleznete v přílohách.

**Tabulka 19 - Transformace výsledku hospodaření na základ daně**

Výsledek hospodaření k 31.12.2009	334 356,00 Kč
Nezaplacené sociální a zdravotní pojištění	23 223,00 Kč
Vyloučení nedaňových nákladů	
50 Spotřebované nákupy	9 742,00 Kč
51 Služby	52 536,00 Kč
52 Osobní náklady	69 363,00 Kč
54 Jiné provozní náklady	18 765,00 Kč
Rozdíl účetních a daňových odpisů	489 946,00 Kč
Mezisoučet	663 575,00 Kč
Neuhrazené smluvní pokuty a penále	-136 193,00 Kč
Základ daně před úpravou	861 738,00 Kč
Odpočet daňové ztráty z roku 2004	-788 465,00 Kč
Základ daně po úpravě	73 273,00 Kč
Zaokrouhlený základ daně	73 000,00 Kč
Sazba daně	20 %
Daň	14 600,00 Kč

## 7 Závěr

Hlavním cílem mé práce bylo nastínění teoretické i praktické ukázky daňové optimalizace společnosti UNO BUILDING s.r.o. Podnětem pro zpracování tohoto tématu diplomové práce bylo snížit daňovou základu společnosti, ale také snížit daňové břemeno, které každoročně společnosti vzniká. Téma této práce jsem zvolila také z toho důvodu, že pracuji v účetní a daňově poradenské společnosti. Po dohodě a panem jednatelem jsem mohla čerpat ze skutečných dat, tudíž se mi lépe vysvětlovala a nastiňovala daňová optimalizace v praxi.

Podle mého názoru je pro každého podnikatele daňová optimalizace důležitá. Peněžní prostředky, které podnikatel nemusí zaplatit na daních z titulu daňové optimalizace může použít na expanzi, propagaci či na inovace. Daňová optimalizace vychází z platné legislativy, proto podle mého názoru je potřeba sledovat změny v legislativních úpravách a přizpůsobit těmto úpravám rozhodovací procesy ve firmě.

Svou práci jsem rozčlenila do několika částí, úvodní části jsou samozřejmě teoretické, vysvětlují základní pojmy a výrazy a také přibližují daňovou optimalizaci v teorii. V této části jsem čerpala především z odborné literatury, zákonů a internetu, seznam použité literatury, který je členěn na odbornou literaturu, odborná periodika a internetové zdroje naleznete na konci práce.

V dalších částech méj diplomové práce jsem prakticky řešila daňovou optimalizaci podnikatelského subjektu. Daňové optimalizaci předchází sestavení roční účetní závěrky, ze které vyplývá daňový základ, tzn., že jsem se snažila tuto problematiku řešit jako soubor operací a postupů, které spolu navzájem souvisejí a navazují na sebe.

Při sestavování roční účetní závěrky je důležité zjistit výsledek hospodaření, poté přičíst nedaňové náklady a odečíst nedaňové výnosy. Po úpravě výsledku hospodaření zjistíme tzv. upravený základ daně, který nás zajímá pro výpočet daně z příjmů právnických

osob. Ke snížení daňového břemene lze použít několikero nástrojů, v našem případě jsem použila uplatnění daňové ztráty. Sazba daně z příjmů platná pro rok 2009 činí 20 %.

Ve své práci jsem pro lepší porozumění této problematiky použila tabulky a obrázky. Seznam tabulek a obrázků je přiložen na konci práce. Součástí diplomové práce jsou také přílohy, v přílohách naleznete řádně vyplněné přiznání společnosti UNO BUILDING s.r.o., k uzveřejněním výkazů jsem bohužel nedostala souhlas, proto v přílohách naleznete alespoň vzory rozvahy, výkazu zisku a ztráty v úplném rozsahu a přílohy k účetní závěrce. V tomto rozsahu totiž společnost obvykle výkazy odevzdává správci daně.

Podle mého názoru se mi v této práci povedlo vysvětlit daňovou optimalizaci jak po teoretické stránce, tak po praktické stránce. Myslím si, že jsem dosáhla cíle stanoveného na začátku práce a to snížit a optimalizovat daňovou povinnost.

## 8 Summary

The topic of my thesis is „Tax Optimization for a Specific Entrepreneur“. I have chosen this topic for a variety of reasons. Firstly, I work in a tax consultant and accounting company. Second, my thesis concerns the tax optimization of a real client company, seated in Prague and working in the building industry.

My thesis is divided into several sections. First comes the introduction, which provides key information on thesis segmentation, my aims and objectives. Next in line are tax optimization objectives and tax income of entrepreneurs. Both of these mainly concern theory of taxes and definitions of key terms. Later sections are more practical than theoretical. Specific topics covered in my thesis include inventory-taking, reserves, accruals and deferrals, non-deductible and deductible costs (expenses), foreign exchange rate variations, depreciation, provisions against receivables, accrual revenue, deferred tax, and others.

Following this discussion, economic results are presented. Then non-deductible costs and deducted non-deductible revenues are added. The tax base is then calculated before the final tax declaration is to be prepared. During this process tax loss is applied to reduce the tax base. A tax rate of 20 %, valid for year 2009, is applied. For next year a tax rate of 19 % will probably be valid.

My thesis includes attachments; examples include a balance sheet, a profit and loss statement, an income tax return for 2009, etc. As source materials for my research, I employed several specialized publications, such as books and magazines or the Internet.

For my practical section I consulted with my boss, Ing. Vlastislav Brabec, who is a tax consultant, and with the managing director and owner of UNO BUILDING s.r.o., Ing. Jiří Bareš, who also agreed with the application of my thesis to his company and with my use of "real" information and currently valid numerical data.

## 9 Literární přehled

### Seznam odborné literatury

AMBROŽ, J., *Daňová přiznání – fyzické a právnické osoby, optimalizace*. Praha : Koršach, 2009, 129 str., ISBN 978-86296-17-3.

BONĚK, V. a kol., *Lexikon. Daňové pojmy*. 1. vydání. Ostrava : Sagit, 2001, 626 str., ISBN 80-7208-265-5

DUŠEK, J., *Daně z příjmů 2009*. Praha : GRADA Publishing, a.s., 2009, 200 str., ISBN 978-80-247-3021-9.

KYNCLOVÁ, D., *Účetní závěrka v příkladech, Modelové situace, praktické příklady*, Brno : Computer Press, a.s., 2007, 201 str., ISBN 978-80-251-1565-7.

PILAŘOVÁ, I., *Účetní a daňové problémy právnických osob v praxi 2009*, Praha : GRADA Publishing, a.s., 2009, 176 str., ISBN 978-80-247-2999-2.

PILAŘOVÁ, I., PILÁTOVÁ, J., *Účetní závěrka, základ daně a finanční analýza podnikatelských subjektů roku 2008*, Praha : 1. VOX a.s. – Nakladatelství, 2008, 184 str., ISBN 978-80-86324-74-6.

VANČUROVÁ, A., LÁCHOVÁ, L., *Daňový systém 2008 aneb učebnice daňového práva*, Praha : 1. VOX a.s. – Nakladatelství, 2008, 319 str., ISBN 978-80-86324-72-2.

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

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

Zákon č. 513/1991 Sb., Obchodního zákoníku ve znění pozdějších předpisů



## **Odborná periodika**

Daně, Účetnictví – vzory a případy, Optimalizace daně z příjmů u podnikatelů 5/2009

## **Internetové zdroje**

[business.center.cz/business/pravo/zakony/dprij/cast2.aspx](http://business.center.cz/business/pravo/zakony/dprij/cast2.aspx)

[dumfinanci.cz/dane/danova-optimalizace](http://dumfinanci.cz/dane/danova-optimalizace)

[pupik.blogspot.com/2004/05/daov-optimalizace.html](http://pupik.blogspot.com/2004/05/daov-optimalizace.html)

[www.mfcr.cz](http://www.mfcr.cz)

[www.cs.mfcr.cz](http://www.cs.mfcr.cz)

[www.kdpcr.cz](http://www.kdpcr.cz)

[www.kpmg.cz](http://www.kpmg.cz)

[www.cds.mfcr.cz](http://www.cds.mfcr.cz)

[www.apogeo.cz/danova-optimalizace-22/](http://www.apogeo.cz/danova-optimalizace-22/)

[www.sfinance.cz/zpravy/finance/68086-dane-v-cesku-vysoke-nejhors-i-ale-nej-sme/](http://www.sfinance.cz/zpravy/finance/68086-dane-v-cesku-vysoke-nejhors-i-ale-nej-sme/)

[www.finance.cz/dane-a-mzda/informace/danova-optimalizace/](http://www.finance.cz/dane-a-mzda/informace/danova-optimalizace/)

[www.trustservices.cz/danova-optimalizace/](http://www.trustservices.cz/danova-optimalizace/)

[www.bdo.cz/html/podnikanivcr/files/pp.htm](http://www.bdo.cz/html/podnikanivcr/files/pp.htm)

[www.tuesday.cz/Upload/Actions/289/2156.pdf](http://www.tuesday.cz/Upload/Actions/289/2156.pdf)

[www.sagit.cz/pages/lexikonheslatxt.asp?cd=74&typ=r&levelid=da\\_105.htm](http://www.sagit.cz/pages/lexikonheslatxt.asp?cd=74&typ=r&levelid=da_105.htm)

## 10 Seznam tabulek

Tabulka 1 - Účtování nedokončené výroby .....	34
Tabulka 2 - Analýza pohledávek společnosti UNO BUILDIGN s.r.o. vůči společnosti XY .....	36
Tabulka 3 - Výše tvorby opravných položek k pohledávkám v roce 2009 .....	37
Tabulka 4 - Zaúčtování zákonných opravných položek k pohledávkám v roce 2009....	37
Tabulka 5 - Odpis pohledávky, ke které byla vytvořena 100% opravná položka, v roce 2009 .....	37
Tabulka 6 - Výše tvorby opravných položek v pohledávkám v roce 2010 .....	38
Tabulka 7 - Zaúčtování zákonných opravných položek k pohledávkám v roce 2010....	38
Tabulka 8 - Odpis pohledávky, ke které byla vytvořena 100% opravná položka, v roce 2010 .....	38
Tabulka 9 - Přecenění pohledávky k rozvahovému dni.....	39
Tabulka 10 - Účtování na účtu 381.000 - Náklady příštích období.....	40
Tabulka 11 - Účtování na účtu 383.000 - Výdaje příštích období.....	40
Tabulka 12 - Účtování na účtu 384.000 - Výnosy příštích období.....	41
Tabulka 13 - Účtování na účtu 385.000 - Příjmy příštích období .....	41
Tabulka 14 - Účtování na účtu 388.000 - Dohadné účty aktivní.....	41
Tabulka 15 - Účtování na účtu 389.000 - Dohadné účty pasivní .....	42
Tabulka 16 - Daňová optimalizace stravenek.....	42
Tabulka 17 - Výpočet mzdy zaměstnance, který má k dispozici služební vozidlo pro soukromé účely .....	45
Tabulka 18 - Výpočet mzdy zaměstnance, který nemá k dispozici služební vozidlo ....	46
Tabulka 19 - Transformace výsledku hospodaření na základ daně .....	48

## **11 Seznam obrázků**

Obrázek 1 - Rozdělení pohledávek pro tvorbu opravných položek.....	36
Obrázek 2 - Účetní odpisy společnosti UNO BUILDING s.r.o. za měsíc prosinec 2009 .....	39
Obrázek 3 - Příspěvek zaměstnavatele na životní pojištění zaměstnanců .....	43