

Studijní program: N6208 Ekonomika a management
Studijní obor: Účetnictví a finanční řízení podniku
Katedra: Účetnictví a financí

Diplomová práce na téma:

**Možnosti daňové optimalizace v obchodní společnosti a
u jejích zaměstnanců**

Vypracovala: Bc. Pavla Hrušková
Vedoucí diplomové práce: Ing. Hana Čermáková

Prohlašuji, že diplomovou práci na téma „Možnosti daňové optimalizace v obchodní společnosti a u jejích zaměstnanců“ jsem vypracovala samostatně na základě vlastních zjištění a materiálů, které uvádím v seznamu literatury.

V Českých Budějovicích dne 20. dubna 2006

Touto cestou bych chtěla poděkovat vedoucí své diplomové práce Ing. Haně Čermákové za odborné vedení a za pomoc při zpracování a hledání obchodní společnosti pro praktickou část, a dále paní Ivaně Štěpaníkové za poskytnutí informací k praktické části mé diplomové práce.

Abstract

I think, the theme „Possibilities of Tax Optimization in Business Company and at its Employees“ I chose for my thesis, is very interesting and actual. This is a legal way how to decrease the tax obligation without infringing any law, notice or regulation. It concerns both the company and its employees and it depends only on employer how he will take this advantage. Tax optimization is modified by law about income tax, eventually it's completed by additional legal regulations. From the employer's point of view there are modified discounts of taxes, creation of reserves etc. Among tax advantages which are modified for employers and their employees, we include allowance for their private life assurance and pensionary reinsurance. This allowance is on certain conditions fiscally confessable for businessman and his employees. In The Czech Republic there isn't probably any company which uses all types of optimization. But there are companies which are able to turn profit from this advantage completely. I suppose this is the best way how to show employees that I respect them. Allowances motivate long-term employees and attract the attention of many new ones. The profit of companies would increase and the efficiency would be best.

Key words:

tax optimization

employee

law

income tax

legal regulation

Obsah

1 Úvod	6
2 Základní pojmy	9
2. 1 Aplikace základních pojmů na zákon o daních z příjmů	10
3 Legislativní úprava účetnictví v České republice a navazující právní předpisy	12
3. 1 Zákon o účetnictví	12
3. 2 Zákon o daních z příjmů	13
4 Stanovení základu daně	15
5 Daňová optimalizace u hmotného a nehmotného majetku	17
5. 1 Hmotný majetek	17
5. 2 Nehmotný majetek	18
5. 3 Vstupní cena	19
5. 4 Technické zhodnocení	20
5. 5 Odpisování majetku	21
6 Další možnosti daňové optimalizace	24
6. 1 Položky osvobozené od daně	24
6. 2 Slevy na dani	24
6. 3 Položky odčitatelné od základu daně	25
6. 4 Příspěvek na penzijní připojištění	26
6. 5 Příspěvek na soukromé životní pojištění	28
6. 6 Cestovní náhrady u zaměstnance	29
6. 6. 1 Náhrady za používání silničních motorových vozidel při pracovních cestách	30
6. 6. 2 Cestovní náhrady při zahraničních pracovních cestách	31
6. 7 Rezervy	32
6. 8 Opravné položky k pohledávkám	33
6. 9 Dary a reprezentace, propagace a reklama, reklamní předměty	35
7 Další možnosti daňové optimalizace výhodné pro zaměstnance	36
7. 1 Poskytnutí služebního automobilu zaměstnanci k soukromým účelům	36
7. 2 Stravenky a nealkoholické nápoje	37
7. 3 Sport, kultura, rekreace, volný čas – sociální fond	38
7. 4 Školení	38
7. 5 Půjčky	38
7. 6 Nepeněžní dary	39

7. 7 Zdravotní a sociální pojištění, výpočet čisté mzdy.....	40
8 Možnosti daňové optimalizace v praxi	42
8. 1 Hospodaření společnosti v roce 2005	43
8. 2 Dlouhodobý hmotný a nehmotný majetek, odpisy, drobný hmotný a nehmotný majetek.....	44
8. 3 Příspěvek zaměstnavatele na soukromé životní pojištění.....	48
8. 4 Cestovní náhrady	51
8. 5 Dary, sponzorství.....	53
8. 6 Stravování zaměstnanců	53
8. 7 Nealkoholické nápoje	56
8. 8 Sociální fond.....	57
8. 9 Školení.....	60
8. 10 Rekapitulace	61
9 Závěr	63
10 Seznam použité literatury	66
11 Seznam tabulek	
12 Seznam příloh	

1 Úvod

Téma „Možnosti daňové optimalizace v obchodní společnosti a u jejích zaměstnanců“ jsem si v této diplomové práci vybrala, protože je velmi zajímavé a aktuální.

Většina lidí nezná, nebo si spíše nechce připustit rozdíly mezi pojmy daňové úniky a daňová optimalizace. Pojem daňový únik nesouvisí se žádným zákonem, je to nelegální činnost, prováděná v různých daňových okruzích (ať už se jedná o zdravotní či sociální pojištění, daň z příjmů, DPH apod.), zatímco daňová optimalizace je naprosto legální. Jedná se o takový způsob snížení daní, jehož dopady nebudou v rozporu s jakýmkoli zákonem, předpisem či vyhláškou.

Daňová optimalizace se může týkat jak podniku samotného, tak i jeho zaměstnanců a záleží jen na zaměstnavateli, jak s těmito legálními prostředky naloží, na kolik této výhody využije a také samozřejmě jaké výhody bude v rámci zákona poskytovat a využívat jak pro své účely, tak pro účely svých zaměstnanců. V mé diplomové práci bych se chtěla zaměřit na zákon o daních z příjmů, případně na zákony s tím související, jako je zákon o rezervách, zákon o cestovních náhradách, okrajově i zákon o účetnictví.

Cílem mé práce je stanovit v rámci současné legislativní úpravy účetnictví a daní v ČR ve vybraných okruzích nejvýhodnější variantu z hlediska základu daně, problematiku aplikovat na konkrétní účetní jednotku. Dále bych se zaměřila na daňovou optimalizaci, která se týká přímo právnické osoby jako takové (jedná se zejména o odpisy, které ze zákona musí vypočítávat u svého majetku každá osoba – právnická osoba i podnikatel, který je fyzickou osobou). Za daňově uznatelné náklady (u fyzických osob výdaje) se považují také náklady (výdaje) vynaložené na dosažení, zajištění a udržení příjmů, položky odčitatelné od základu daně, slevy na dani atd.¹

Dále bych se zaměřila na možnosti daňové optimalizace u zaměstnanců. Sem patří například podávání nealkoholických nápojů zaměstnancům na pracovišti, poskytování stravenek, školení placené zaměstnavatelem, atd.

Výhodné jak z hlediska zaměstnavatele, tak i zaměstnance je také poskytování příspěvků na penzijní připojištění a soukromé životní pojištění zaměstnanců. Zde jsou daňové výhody za určitých podmínek poskytovány zaměstnancům i jejich zaměstnavatelům.

¹ Náklady (výdaje) vynaložené na dosažení, zajištění a udržení příjmů viz. § 24, odčitatelné položky viz § 34, slevy na dani viz. § 35 *zákon o daních z příjmů*

Podle mého názoru je třeba tuto problematiku znát a ve firmách se na ni dostatečně zaměřit, neboť jak společnostem, tak i jejich zaměstnancům ušetří mnoho finančních prostředků, které vynakládají na daně, zdravotní i sociální pojištění a pokud budou zaměstnavatelé dostatečně informováni o těchto možnostech, může jim tímto způsobem vzniknout značná daňová úspora. Součástí diplomové práce je praktická část, kde všechny teoretické možnosti uvedu na konkrétním příkladě z vybrané společnosti.

2 Základní pojmy

Daň je povinná, zákonem určená platba do veřejného rozpočtu. Je to platba pravidelně se opakující buď v časových intervalech (např. každoroční placení daně z příjmů), nebo při stejných okolnostech (např. při každém převodu nemovitosti).² Daně plynou do veřejného rozpočtu, tzn. do rozpočtu státu nebo jeho organizačních složek. Tyto platby jsou přesně definovány v zákonech. Je zde uveden plátcce, poplatník, základ daně, sazba daně, atd.

Daňový subjekt je osoba, která je podle zákona povinna odvádět nebo platit daně. Daňovým subjektem může být buď fyzická nebo právnická osoba. Mezi daňové subjekty zahrnujeme jednak poplatníky, jednak plátce daně. **Poplatníkem** rozumíme daňový subjekt, jehož předmět (tj. především příjem nebo majetek) je podroben dani. **Plátcem** je naopak daňový subjekt, který je ze zákona povinen odvést do veřejného rozpočtu daň vybranou od jiných subjektů nebo sraženou jiným poplatníkům pod svou majetkovou odpovědností.

Základ daně je předmět zdanění upravený podle zákonných pravidel a vyjádřený ve stanovených měrných jednotkách (např. ks, t, hl, Kč apod.). Časové vymezení základu daně představuje **zdaňovací období**, což je časový interval, za který se stanovuje základ a výše daně a daň se za tento interval také hradí. U účetních jednotek bývá zdaňovacím obdobím obvykle kalendářní či hospodářský rok, což znamená 12 nepřetržitě po sobě jdoucích kalendářních měsíců, které ovšem nutně nemusí souhlasit se začátkem nového kalendářního roku.

Sazbou daně je algoritmus, prostřednictvím kterého se ze základu daně (sníženého o odpočty) stanoví velikost daně. Sazba daně je každoročně pevně určena zákonnými předpisy a u každého druhu daně se značně liší. **Daňovým objektem** rozumíme veličinu, ze které se daň vybírá. Objektem zdanění může být hlava, majetek, důchod či spotřeba. U daně z hlavy je předmětem zdanění osoba, u daní majetkových se jedná o majetek, např. nemovitosti. Daně ze spotřeby zdaňují veškerou spotřebu a tuto daň platí každý poplatník již tím, že si daný výrobek koupí. Daně důchodové jsou v současné době nejvýznamnějším objektem zdanění v současných daňových systémech. Daň

² VANČUROVÁ, A. a kol *Daňový systém ČR 2000 aneb učebnice daňového práva*, Praha: VOX, 2000

z individuálních důchodů se považuje za významný nástroj přerozdělování důchodů mezi osobami s nízkými a vysokými příjmy. Proto je v zákoně o daních z příjmů také uvedena tabulka a postup, podle kterých si každý může svou daň z příjmu fyzických osob sám vypočítat. U daně z příjmů právnických osob je každoročně sazba pevně stanovena pro všechny právnické osoby stejně a každoročně se také snižuje. Pro rok 2005 činí tato sazba daně 26 %.

Výběr daně se provádí prostřednictvím zákonem určené povinnosti daňovému subjektu stanovit si výši daně a v této výši ji také odvést. K tomu slouží každému subjektu daňové přiznání, což je předepsaný formulář, který musí daňový subjekt odevzdat v termínu stanoveném daňovým zákonem. Lhůty pro odvod daně se nazývají **lhůtami splatnosti**. Daňové přiznání se podává zpravidla za každé zdaňovací období, většinou tedy za kalendářní rok.

Daňový subjekt je povinen také odvádět **zálohy na daň**, což jsou platby, které jsou odváděny před vyměřením daňové povinnosti na dané zdaňovací období. Po stanovení výše daně budou zálohy na její úhradu do této výše samozřejmě započítávány. **Sleva na dani** znamená možnost odpočtu části daně za určitých, zákonem daných podmínek.

2. 1 Aplikace základních pojmů na zákon o daních z příjmů

„**Poplatníky** daně z příjmů jsou osoby, které nejsou fyzickými osobami a i organizační složky státu podle zvláštního právního předpisu.“

Zdaňovacím obdobím je:

- a) kalendářní rok,
- b) hospodářský rok,
- c) účetní období, pokud je toto období delší než 12 nepřetržitě po sobě jdoucích měsíců.

Předmětem daně jsou příjmy či výnosy z veškeré činnosti a z nakládání s majetkem. **Sazba daně** z příjmů právnických osob se každým rokem mění. V roce 2005 tato sazba

činila 26 %, v roce 2006 je sazba daně snížena na 24 %. Ve zvláštních případech, uvedených v § 21 odst. 2 zákona o daních z příjmů, je sazba nižší, činí pouze 5 %.

„**Základem daně** je rozdíl, o který příjmy, s výjimkou příjmů, které nejsou předmětem daně a příjmů osvobozených od daně, převyšují výdaje (náklady), a to při respektování jejich věcné a časové souvislosti v daném zdaňovacím období.“ **Daňovým objektem** je v tomto případě důchod. **Zálohy na daň** jsou placeny v závislosti na poslední známé daňové povinnosti v průběhu zálohového období, což je období, které uplyne od „posledního dne lhůty pro podání daňového přiznání za minulé zdaňovací období do posledního dne lhůty pro podání daňového přiznání v následujícím zdaňovacím období.“³

³ Blíže viz § 38a zákona o daních z příjmů

3 Legislativní úprava účetnictví v České republice a navazující právní předpisy

Účetnictví podnikatelských subjektů v České republice je upraveno soustavou zákonných předpisů a norem. Základním zákonem účetního systému České republiky je zákon

č. 563/1991 Sb., o účetnictví a v některých případech také zákon č. 513/1991 Sb., obchodní zákoník. Na tyto zákony navazují další zákonné předpisy a normy, které jsou věcným základem pro účetnictví, např. zákon č. 586/1992 Sb., o daních z příjmů, 591/1992 Sb., o cenných papírech atd. Dalšími předpisy jsou např. vyhlášky Ministerstva financí a České účetní standardy, které upravují používání účetních metod a postupů účtování v jednotlivých oblastech účtování a pro jednotlivé typy účetních jednotek. Obsah standardů nesmí být v rozporu s ustanoveními zákona o účetnictví či jiných právních předpisů.

„Od 1. 1. 2004 vstoupila v platnost novela zákona o účetnictví č. 437/2003 Sb. a novela vyhlášky č. 500/2002 Sb., kterou se provádějí některá ustanovení zákona č. 563/1991 Sb., o účetnictví, ve znění pozdějších předpisů, pro účetní jednotky, které jsou podnikateli účtujícími v soustavě podvojného účetnictví, ve znění vyhlášky č. 472/2003 Sb.“⁴ Zákon o účetnictví v roce 2005 nebyl novelizován, výjimkou je pouze přechod z daňové evidence do podvojného účetnictví v závislosti na výši obrátu. Limit pro přechod se zvýšil z 6 na 15 mil.

3. 1 Zákon o účetnictví

Zákon č. 563/1991 Sb., o účetnictví je základním právním předpisem upravujícím podvojný účetnictví podnikatelů v ČR. Tento zákon byl později novelizován, a to v roce 1994, 1997, 2000, 2001 a 2003, novela č. 437/2003 je platná s účinností od 1. 1. 2004, některá ustanovení jsou platná ode dne vstupu ČR do Evropské unie, tedy od 1. 5. 2004.

Zákon o účetnictví obsahuje tyto položky:

- 1) definuje účetní jednotky a soustavu podvojného účetnictví,
- 2) definuje předmět účetnictví a účetní období,

⁴ RYNEŠ, P. *Podvojný účetnictví a účetní závěrka*, Olomouc: ANAG, 2005

- 3) stanoví základní povinnosti při vedení účetnictví a při používání účetních metod (oceňování majetku a zásob, odpisování, apod.) včetně pokut za nedodržení povinností stanovených zákonem o účetnictví,
- 4) definuje účetní knihy a jejich otevírání a uzavírání, účetní doklady, směrnou účtovou osnovu a rozvrh, archivaci účetních záznamů, inventarizace,
- 5) definuje účetní závěrku a stanoví základní požadavky na její obsah a prezentaci včetně výroční zprávy a povinnosti auditu účetní závěrky,
- 6) stanoví pravidla pro oceňování,
- 7) upravuje způsob vydávání další účetní metodiky.

3. 2 Zákon o daních z příjmů

Účetnictví v jeho praktické podobě je velmi úzce spojeno s daňovými předpisy. Navazuje zejména na zákon č. 586/1992 Sb., o daních z příjmů a na zákon č. 593/1992 Sb., o rezervách pro zjištění základu daně z příjmů. Oba zákony (zákon o účetnictví i zákon o daních z příjmů) vytváří Ministerstvo financí, jsou tedy úzce propojeny. Zákon o daních z příjmů stanovuje způsob zjištění základu daně z příjmů pro poplatníky účtující v soustavě podvojného účetnictví. Zákon o daních z příjmů je rozdělen na dvě části, jedna část obsahuje daň z příjmů fyzických osob (§ 1 až § 16), druhá část je částí definující daň z příjmů právnických osob (§ 17 až § 42).

Obsah zákona o daních z příjmů:

- 1) daň z příjmů fyzických osob:
 - a) definuje poplatníky, předmět daně, osvobození od daně,
 - b) základ daně a daňová ztráta,
 - c) příjmy ze závislé činnosti a funkční požitky, příjmy z podnikání a jiné samostatné výdělečné činnosti,
 - d) daň stanovená paušální částkou, daňová evidence,
 - e) minimální základ daně,
 - f) příjmy z kapitálového majetku, příjmy z pronájmu a ostatní příjmy,
 - g) výpočet příjmu spoluvlastníka, účastníka sdružení, spolupracujících osob, společné zdanění manželů, atd.
- 2) daň z příjmů právnických osob:
 - a) poplatníci, zdaňovací období, předmět daně, sazba daně, základ daně,

- b) část týkající se fúze a rozdělení společnosti,
- c) výdaje (náklady) vynaložené na dosažení, zajištění a udržení příjmů,
- d) odpisy majetku,
- e) položky odčitatelné od základu daně, slevy na dani, zálohy na daň z příjmů,
- f) daň z příjmů ze zahraničí,
- g) daňové přiznání atd.

Doplněním k zákonu o daních z příjmů je **zákon o rezervách** vymezující opravné položky k pohledávkám a druh rezerv, které je podle tohoto zákona možno tvořit, a to jak pro osoby fyzické, tak i pro právnické osoby.

4 Stanovení základu daně

Základem daně podle § 23 zákona o daních z příjmů je rozdíl, o který příjmy (výnosy), s výjimkou příjmů, které nejsou předmětem daně a příjmů osvobozených od daně, převyšují výdaje (náklady), a to při respektování jejich věcné a časové souvislosti v daném zdaňovacím období.

Základem pro zjištění základu daně je výsledek hospodaření, tedy zisk nebo ztráta, a to u poplatníků, kteří vedou účetnictví. U poplatníků, kteří nemají povinnost vést účetnictví se jedná o rozdíl mezi příjmy a výdaji. V tabulce uvádím základní vzorec, podle něhož se vypočítá základ daně z příjmů právnických osob.

Tabulka č. 1 Základní vzorec pro výpočet základu daně z příjmů právnických osob

Výsledek hospodaření
+ částky zvyšující výsledek hospodaření
- částky snižující výsledek hospodaření
- částky, o něž lze snížit výsledek hospodaření
= základ daně před úpravou o položky snižující základ daně
- odpočet daňové ztráty z minulých let
- odpočet nákladů na projekty vědy a výzkumu
- 30 % nákladů vynaložených na výuku žáků
= upravený základ daně
- odpočet hodnoty darů poskytnutých vybraným subjektům
- úhrn vyňatých příjmů podléhajících zdanění v zahraničí
= základ daně
* sazba daně
= daň
- sleva na dani
= upravená daň
- zápočet daně zaplacené v zahraničí
= konečná daň

Pramen: Daňové přiznání k dani z příjmů právnických osob

Výslednou daň ještě porovnáme s úhrnem zaplacených záloh. Vznikne nám buď daňový nedoplatek, který musíme doplatit nebo přeplatek na dani, který nám bude vrácen.

Mezi **částky zvyšující výsledek hospodaření** řadíme např. částky neoprávněně zkracující příjmy; částky, které nelze zahrnout do nákladů daňově účinných; částky pojistného na sociální zabezpečení, příspěvku na státní politiku zaměstnanosti a pojistného

na veřejné zdravotní pojištění sražené zaměstnavatelem ze mzdy zaměstnance a neodvedené do konce měsíce následujícího po uplynutí zdaňovacího období (či jeho části); atd.

Za částky snižující výsledek hospodaření považujeme např. rozdíl, o který smluvní sankce vyúčtované do výnosů převyšují přijaté částky v tomto zdaňovacím období; částky pojistného na sociální zabezpečení, příspěvku na státní politiku zaměstnanosti a pojistného na veřejné zdravotní pojištění, o něž došlo u poplatníka ke zvýšení hospodářského výsledku v předcházejících zdaňovacích obdobích v důsledku jejich neodvedení, pokud došlo k jejich úhradě; výnosy, které nejsou předmětem daně a příjmy osvobozené od daně, atd.

Částky, o něž lze snížit výsledek hospodaření jsou např. částky, o které byly nesprávně zvýšeny příjmy; částky související s rozpuštěním rezerv a opravných položek, jejichž tvorba nemá charakter nákladu daňově uznatelného, pokud je rozpuštění těchto rezerv a opravných položek účtováno do výnosů; atd.. Pokud je **základ daně před úpravou** o položky snižující základ daně záporný, hovoříme o daňové ztrátě.

5 Daňová optimalizace u hmotného a nehmotného majetku

Hmotný a nehmotný majetek z hlediska odepisování majetku je definován v § 26 a § 32a zákona č. 586/1992 Sb., o daních z příjmů, ve znění pozdějších předpisů. Není-li v těchto částech některý druh majetku definován, není hmotným ani nehmotným majetkem a nelze ho tedy daňově odepisovat po dobu životnosti tohoto majetku. Jedná se například o finanční majetek, jako jsou cenné papíry, vklady a finanční investice.

5. 1 Hmotný majetek

Odpisování hmotného majetku je upřesněno ve vyhláškách č. 500/2002 Sb. až č. 506/2002 Sb., ve znění pozdějších předpisů, kterými se provádějí některá ustanovení zákona o účetnictví a v Českých účetních standardech. Hodnotu majetku, který nelze odepisovat z toho důvodu, že není uveden v § 26 a § 32a ani v § 24 odst. 2 písm. v) zákona o daních z příjmů, nelze zahrnout do nákladů ani při pořízení, ani postupně po dobu trvání majetku ve vlastnictví podnikatelského subjektu. Tuto hodnotu lze však ve většině případů uplatnit do nákladů při prodeji majetku, popř. v jiné situaci stanovené v § 24 nebo § 25 zákona o daních z příjmů, a to zejména u pozemků a finančních investic. Zásoby se do nákladů na podnikatelskou činnost dostávají v okamžiku spotřeby.

Druhy hmotného majetku:

- a) samostatné movité věci a soubory movitých věcí, u nichž je vstupní cena vyšší než 40 000 Kč a provozně technické funkce delší než jeden rok,
- b) budovy, domy a byty či nebytové prostory vymezené jako jednotky v zákoně o vlastnictví bytů,
- c) stavby, bez ohledu na dobu životnosti a cenu majetku,
- d) pěstitelské celky trvalých porostů s dobou plodnosti delší než tři roky,⁵
- e) základní stádo a tažná zvířata,⁶

⁵ blíže vymezeno v § 26 odst. 9 zákona o daních z příjmů

⁶ blíže vymezeno v zákoně č. 563/1991 Sb., o účetnictví ve znění pozdějších předpisů

- f) jiný majetek, např. technické zhodnocení, technické rekultivace, výdaje související s leasingem, atd.

5. 2 Nehmotný majetek

Tato kategorie je vymezena v zákoně o daních z příjmů a je dále podrobně upravena v účetních předpisech. Pro poplatníky, kteří jsou povinni vést účetnictví, se hodnota hmotného majetku promítá do daňově uznatelných nákladů prostřednictvím daňových odpisů. Účetní odpisy si účetní jednotka stanovuje sama, musí se však řídit zákonem o účetnictví.

Podle zákona o daních z příjmů je dlouhodobým nehmotným majetkem takový majetek, který má dobu použitelnosti delší než jeden rok a současně ocenění majetkové položky přesahuje hranici stanovenou účetní jednotkou. Obecným limitem pro vznik dlouhodobého nehmotného majetku je hodnotová hranice 60 000 Kč. Zároveň musí být majetek pořízen jedním z níže uvedených způsobů:

- a) úplatně,
- b) ve vlastní režii (vlastní činností) za účelem obchodování nebo dalšího poskytování,
- c) vkladem společníka, přeměnou, darem nebo zděděním.

Drobným nehmotným majetkem je takový majetek, který má dobu využitelnosti delší než jeden rok, ale účetní jednotka o něm rozhodla, že není dlouhodobým majetkem a tento majetek nepřesahuje hodnotovou hranici 60 000 Kč.

Druhy nehmotného majetku:

- a) zřizovací výdaje, tedy výdaje spojené se založením nového podniku až do okamžiku jeho vzniku,
- b) nehmotné výsledky výzkumu a vývoje jako výsledky úspěšně provedených prací, které nejsou předmětem průmyslových a jiných ocenitelných práv,
- c) software, bez ohledu na to, zda je či není předmětem autorských práv,
- d) ocenitelná práva, jako předměty průmyslového a obdobného vlastnictví, výsledky duševní tvůrčí činnosti,
- e) ostatní dlouhodobý nehmotný majetek, kterým je technické zhodnocení od částky 40 000 Kč stanovené zákonem o daních z příjmů; řadíme sem také nehmotný majetek, o kterém nabyvatel užívacího práva neúčtuje jako o majetku anebo

majetek, který má dobu využitelnosti delší než jeden rok a účetní jednotka jej nevykazuje v položce dlouhodobý nehmotný majetek, ale v nákladech,

- f) goodwill, což je kladný nebo záporný rozdíl mezi oceněním podniku nebo jeho části ve smyslu obchodního zákoníku, nabytého zejména koupí, vkladem nebo oceněním majetku a závazků v rámci přeměn společnosti a souhrnem jeho individuálně přeceněných složek majetku sníženým o převzaté závazky.

5. 3 Vstupní cena

Vstupní cenu určíme podle druhu majetku, kterého se týká, takto:

- a) vstupní cenou u majetku pořízeného úplatně (koupí) rozumíme cenu pořizovací, tzn. cena pořízení plus vedlejší pořizovací náklady. U úplatně nabytého majetku, který byl nájemcem po ukončení nájmu odkoupen a v době nájmu na tomto majetku provedl technické zhodnocení, které odpisoval, se součástí vstupní ceny stává zůstatková cena technického zhodnocení. U osobního automobilu kategorie M1 může být vstupní cena nebo zvýšená vstupní cena podle zákona o daních z příjmů maximálně 1 500 000 Kč. Rozdíl přesahující tuto částku je daňově neuznatelnou položkou. V této částce je obsažena i daň z přidané hodnoty. U technického zhodnocení je tato částka uznána tehdy, pokud vstupní cena netvořila celých 1 500 000 Kč, avšak v součtu se vstupní cenou pouze do tohoto limitu,
- b) vstupní cenu u majetku pořízeného ve vlastní režii představují vlastní náklady. Jedná se o přímé náklady vynaložené na výrobu nebo jinou činnost a nepřímé náklady, které se vztahují k výrobě nebo jiné činnosti. Vlastní náklady se u subjektů účtujících v soustavě podvojného účetnictví zjišťují z účetnictví,
- c) do vstupní ceny majetku nabytého jiným způsobem řadíme cenu, za kterou byl majetek pořízen v době, kdy se o něm účtuje, tedy reprodukční pořizovací cenu. Ta se stanovuje podle zákona o oceňování majetku, nejlepší způsob jak ji zjistit je ale prostřednictvím soudního znalce. U takového způsobu nabytí je třeba dát pozor, zda není u majetku již započato odpisování původním vlastníkem a není tedy nutné v tomto způsobu odpisování pokračovat.⁷

⁷ blíže § 30 odst. 12 zákona o daních z příjmů

Vstupní cena hmotného majetku je blíže vymezena v § 29 odst. 1 zákona o daních z příjmů. V průběhu odpisování *nelze* vstupní cenu majetku *měnit*, existuje však několik výjimek, kdy dojde ke zvýšení nebo snížení vstupní ceny. Jedná se např. o rozšíření souboru movitých věcí či prodej části majetku. Odpis se stanoví ze změněné vstupní (zůstatkové) ceny při použití sazby ve sloupci pro další roky odpisování.

5. 4 Technické zhodnocení

Z hlediska zákona o daních z příjmů existuje rozdíl mezi pojmy oprava a technické zhodnocení. **Oprava**, znamená uvedení majetku do původního stavu a je zde nutné zdokumentovat i původní stav majetku, aby bylo patrné, že se nejedná o technické zhodnocení, ale pouze o opravu. Opravami lze ve většině případů chápat stavební úpravy, na které není podle stavebního zákona třeba stavební povolení. **Technickým zhodnocením** se rozumí výdaje na dokončené nástavby, přístavby, stavební úpravy, rekonstrukce a modernizace, pokud převýšily u jednotlivého majetku v úhrnu ve zdaňovacím období částku 40 000 Kč. Patří sem i výdaje, které nepřesahují stanovené částky a poplatník se rozhodl, že je neuplatní jako náklad přímo, ale prostřednictvím odpisů.

Rekonstrukcí je myšlen takový zásah do majetku, který má za následek změnu jeho účelu nebo technických parametrů. **Modernizace** je naopak takový zásah do majetku, který má za následek rozšíření vybavenosti nebo použitelnosti majetku. Předměty rozšiřující vybavenost nebo použitelnost ve vyšší hodnotě, se zahrnují do odpisovaného majetku vždy.

Způsoby technického zhodnocení vlastního majetku:

- a) v případě technického zhodnocení provedeného na hmotném majetku nejpozději v prvním roce odpisování jej zahrneme do vstupní ceny majetku a stává se tedy její součástí,
- b) v ostatních letech se technické zhodnocení promítá při odpisování do zvýšené vstupní ceny nebo zvýšené zůstatkové ceny,
- c) technické zhodnocení, kterým vzniká kategorie jiného majetku, je nutné odpisovat samostatně,

- d) při ukončení pronájmu technické zhodnocení provedené nájemcem zvyšuje vstupní (zůstatkovou) cenu majetku.⁸

Od 1. 1. 2006 je nutné technické zhodnocení také odepisovat, a to od měsíce následujícího po měsíci, v němž technické zhodnocení bylo dokončeno. Doba odpisování je následující:

- a) audiovizuální díla po dobu 9 měsíců,
- b) software a nehmotné výsledky výzkumu a vývoje po dobu 18 měsíců,
- c) ostatní nehmotný majetek po dobu 36 měsíců.

Technické zhodnocení provedené na již odepsaném majetku, se odepisuje podle zákona samostatně.

5. 5 Odpisování majetku

Odpisováním je zahrnování hodnoty majetku do nákladů na dosažení, zajištění a udržení příjmů prostřednictvím odpisů hmotného a nehmotného majetku s tím, že souhrnná výše odpisů uplatněná v jednotlivých letech nesmí převýšit hodnotu majetku vyjádřenou jeho vstupní cenou, popř. technickým zhodnocením.⁹ Náklady na majetek promítáme pouze jednou, proto se odpisy provádí nejvýše do vstupní ceny nebo zvýšené vstupní ceny. Majetek odpisuje vlastník.

Základní odpisy jsou u hmotného majetku stanoveny roční, čímž je myšlen u právnických osob odpis za zdaňovací období. U nehmotného majetku jsou v zákoně o daních z příjmů stanoveny odpisy měsíční. Podmínkou je, že majetek je u poplatníka evidován ke konci zdaňovacího období a má ještě nějakou zůstatkovou cenu.

V zákoně je však uvedeno, že za určitých podmínek lze uplatnit pouze **polovinu ročního odpisu**, jedná se zejména o tyto případy:

- a) u hmotného majetku nabytého v průběhu roku je nutno pokračovat v odpisování započatém původním vlastníkem,
- b) hmotný movitý majetek se díky splnění závazku vrátil původnímu vlastníkovu,
- c) daňový subjekt vstoupil do likvidace nebo na něj byl prohlášen v průběhu zdaňovacího období konkurz, atd.

⁸ § 23 odst. 6 a § 29 odst. 6 *zákona o daních z příjmů*

⁹ PRUDKÝ, P., LOŠŤÁK, M. *Hmotný a nehmotný majetek v praxi*, Olomouc: ANAG, 2005

Dalším případem je situace, kdy je majetek evidován u poplatníka na začátku zdaňovacího období, ale není již evidován na konci tohoto období. K takové situaci může dojít z následujících důvodů:

- a) vyřazení majetku z evidence v průběhu zdaňovacího období,
- b) ukončení podnikatelské nebo samostatné výdělečné činnosti nebo ukončení pronájmu, přeměna, zrušení bez likvidace, zánik bez likvidace zrušení s likvidací nebo prohlášení konkurzu, a to u majetku evidovaného u daného subjektu ke dni ukončení činnosti,
- c) ukončení nájemního vztahu při odpisování technického zhodnocení nájemcem nebo při ukončení výpůjčky movitého hmotného majetku, atd.

Odpis nelze uplatnit u majetku, který není u daňového subjektu evidován ani na začátku ani na konci zdaňovacího období. V tomto případě lze však do nákladů zahrnout zůstatkovou cenu (v tomto případě celou vstupní cenu). Podmínky jsou přesně stanoveny v § 24 zákona o daních z příjmů.

Daňový subjekt má také možnost nezačít odpisování v prvním roce užívání majetku, přerušit odpisování v některém z dalších let či neuplatňovat plnou výši rovnoměrných daňových odpisů podle zákona. Po přerušení je však nutno v odpisování pokračovat, jako by nikdy přerušeno nebylo.¹⁰

Účetní odpisy

Účetní odpisy jsou hodnotovým vyjádřením reálného opotřebení majetku v průběhu jeho používání. Slouží také k reálnému ocenění majetku (rozdíl vstupní ceny a úhrnu uplatněných odpisů představuje netto hodnotu příslušného aktiva) a jako nákladová položka slouží ke správnému zobrazení výsledku hospodaření v účetnictví. Jelikož se v této práci více zaměřuji na zákon o daních z příjmů a daňové odpisy, nebudu se účetními odpisy blíže zabývat.¹¹

¹⁰ stanovuje zákon o daních z příjmů v § 26 odst. 8

¹¹ tato látka je blíže vysvětlena např. v: PRUDKÝ, P., LOŠŤÁK, M.: *Hmotný a nehmotný majetek v praxi*, Olomouc: ANAG, 2005

Daňové odpisy

Daňové odpisování představuje jednotný způsob postupného rozpouštění výdajů na pořízení hmotného či nehmotného majetku do základu daně (poplatník je oprávněn u každého majetku zvolit buď metodu rovnoměrného, nebo zrychleného odpisování).

Daňové odpisy se uplatňují na základě zákona o daních z příjmů, kde jsou vymezeny jednotlivé druhy majetku a jejich zařazení do odpisových skupin a doba odpisování tohoto majetku.

Způsob odpisování

Jak již bylo dříve řečeno, odpisovat lze pouze do hodnoty majetku, případně do zvýšené vstupní ceny majetku (technické zhodnocení). Každý majetek je odpisován jiným způsobem, u každého majetku jsou používány jiné odpisové sazby a každý majetek má jinou dobu využitelnosti.

Při odpisování je také nutné zkoumat, zda je majetek používán zcela nebo pouze z části, zda se tedy uplatní plný odpis nebo pouze jeho poměrná část (toto lze využít např. při používání vlastního automobilu ke služebním účelům – počítáme na základě najetých kilometrů). Pokud je použita poměrná část, je samozřejmě nutné tento způsob prokázat správci daně. Za zůstatkovou hodnotu je v tomto případě vždy považován rozdíl mezi vstupní cenou a celkovou výší odpisů.

Způsoby odpisování majetku jsou podrobněji uvedeny v praktické části diplomové práce, odpisování majetku se řídí zákonem o daních z příjmů, § 31 a § 32.¹² Odpisovat lze podle následujících pravidel:

- a) rovnoměrné odpisování podle zákona o daních z příjmů,
- b) zrychlené odpisování na základě zákona o daních z příjmů,
- c) časové odpisování pronajímaného hmotného movitého majetku formou leasingu,
- d) časové odpisování dlouhodobého nehmotného majetku, atd.

¹² odpisové sazby jsou umístěny v příloze k diplomové práci

6 Další možnosti daňové optimalizace

6. 1 Položky osvobozené od daně

V § 19 zákona o daních z příjmů právnických osob jsou definovány položky, které jsou od této daně osvobozeny a podmínky, za kterých je možno tato osvobození uplatnit. Pro účely výše uvedeného zákona se tím myslí např.:

- a) příjmy z provozu malých vodních elektráren do výkonu 1 MW, větrných elektráren, tepelných čerpadel, solárních zařízení, atd., a to v kalendářním roce, kdy byly poprvé uvedeny do provozu a v bezprostředně následujících pěti letech,
- b) příjmy plynoucí z odpisu závazků při vyrovnání nebo při nuceném vyrovnání, pokud jsou podle zvláštního právního předpisu zaúčtovány ve prospěch výnosů,
- c) příjmy z úroků z přeplatků zaviněných správcem daně a z úroků z přeplatků zaviněných orgánem správy sociálního zabezpečení, atd.

6. 2 Slevy na dani

Každý zaměstnavatel podle § 35 zákona o daních z příjmů může uplatnit slevy na dani, pokud zaměstnává pracovníka se zdravotním postižením. Výše slevy závisí na stupni postižení daného pracovníka.

Za každého zaměstnance se zdravotním postižením si může zaměstnavatel daň za zdaňovací období snížit o 18 000 Kč. Za každého zaměstnance s těžším zdravotním postižením se jedná o částku 60 000 Kč nebo jeho poměrnou část. Tu uplatníme v případě, že je výsledkem průměrného ročního přepočteného počtu zaměstnanců. Pokud počet zaměstnanců se zdravotním postižením činí více než 50 % průměrného ročního přepočteného počtu všech zaměstnanců, může si zaměstnavatel snížit polovinu daně. Takto lze učinit u zaměstnavatele, který zaměstnává nejméně 25 zaměstnanců.

Průměrný roční přepočtený počet zaměstnanců se počítá samostatně za každou skupinu zaměstnanců. Jedná se o podíl celkového počtu hodin, který těmto zaměstnancům vyplývá z rozvržení pracovní doby nebo individuálně sjednané pracovní doby, délky trvání pracovního poměru a celkového ročního fondu pracovní doby připadajícího na jednoho zaměstnance pracujícího na plnou pracovní dobu. Průměrný přepočtený počet zaměstnanců

se udává v období, za které se podává daňové přiznání. Snižuje o neodpracované hodiny v důsledku neomluvené nepřítomnosti v práci, dále nenapracovaného pracovního volna poskytnutého zaměstnavatelem bez náhrady mzdy. Dále se snižuje o dobu, když zaměstnanec nemohl konat práci z jiných důležitých důvodů týkajících se jeho osoby a pracovní neschopnost, za kterou nejsou poskytovány dávky nemocenského pojištění.

6. 3 Položky odčitatelné od základu daně

Daňová ztráta

Podle § 34 zákona o daních z příjmů si může poplatník jako položku odčitatelnou od základu daně uplatnit daňovou ztrátu, která vznikla a byla vyměřena za předchozí zdaňovací období nebo jeho část, a to nejvýše v pěti zdaňovacích obdobích bezprostředně následujících po období, kdy byla tato ztráta vyměřena.

Náklady vynaložené na výuku žáků

Náklady vynaloženými na dosažení, zajištění a udržení příjmů jsou náklady na provoz středních škol a vzdělávacích zařízení, pokud zde není povinnost orgánů státní správy tato zařízení hradit nebo výdaje na výchovu žáků učilišť, vzdělávání a rekvalifikaci pracovníků zabezpečovanou jinými subjekty.

Podle § 34 odst. 3 zákona o daních z příjmů si poplatník může odečíst 30 % nákladů na výuku žáků ve studijních a učebních oborech středních odborných učilišť a učebních oborech učilišť, která jsou součástí výchovně vzdělávací soustavy.

Náklady vynaložené na výzkum a vývoj

Pokud poplatník vynaložil ve zdaňovacím období náklady na výzkum a vývoj, které mají podobu experimentálních či teoretických prací, projekčních či konstrukčních prací, výpočtů, návrhů technologií, výroby funkčního vzorku či prototypu produktu nebo jeho části a náklady na certifikaci výsledků, má možnost odečíst od základu daně celou částku, tedy 100 %. Pokud poskytnuté prostředky souvisejí s realizací projektu pouze z části, může si poplatník od základu daně odečíst pouze část těchto prostředků. Prostředky nelze odečíst od základu daně pokud byly služby a nehmotné výsledky výzkumu a vývoje pořízeny od

jiných osob nebo pokud na výzkum a vývoj byly poskytnuty prostředky z veřejných zdrojů.

Pokud v určitém zdaňovacím období daňový subjekt vykázal ztrátu nebo základ daně nižší, než odpočet na výzkum a vývoj, má možnost zbývající část těchto prostředků odečíst od základu daně v nejbližším zdaňovacím období, nejvýše však ve třech zdaňovacích obdobích bezprostředně následujících po zdaňovacím období, ve kterém nárok na odpočet této částky vznikl.

6. 4 Příspěvek na penzijní připojištění

Výhody ze strany zaměstnance

Dnes si již zaměstnanec může spořit na pozdější doby, kdy nebude schopen pracovat, a tedy bude závislý pouze na svém důchodu. Tuto formu představuje příspěvek na penzijní připojištění se státním příspěvkem. Pokud má poplatník uzavřenu s penzijním fondem smlouvu o penzijním připojištění a tohoto příspěvku využije, může každý měsíc od státu získat až 150 Kč, a to při měsíční úložce 500 Kč.

Daňová optimalizace u zaměstnance spočívá v tom, že pokud si zaměstnanec hradí příspěvek na penzijní připojištění sám, může si zaplacené pojistné uplatnit jako odčitatelnou položku. Tu si může zdanit ve svém daňovém přiznání k dani z příjmů fyzických osob nebo při ročním zúčtování daně ze závislé činnosti. Podle § 15 odst. 9 zákona o daních z příjmů se částka, kterou si může poplatník odečíst, rovná úhrnu příspěvků zaplacených poplatníkem na jeho penzijní připojištění se státním příspěvkem na zdaňovací období sníženému o 6 000 Kč (a to při měsíční úložce 500 Kč). Maximálně tato částka činí 12 000 Kč.

Zaměstnanec má osvobozen od daně z příjmů měsíční příspěvek svého zaměstnavatele na penzijní připojištění, pokud tento příspěvek nepřekročí 5 % vyměřovacího základu na sociální pojištění zaměstnance, což je úhrn příjmů, které zaměstnavatel zaměstnanci zúčtuje v souvislosti s výkonem zaměstnání, které zakládá účast na nemocenském pojištění, s výjimkou nezapočitatelných příjmů. Je-li příspěvek vyšší, než tento limit, vstupuje částka, která překračuje danou hranici, jako zdanitelný příjem u zaměstnance do základu pro výpočet zálohy na daň a po skončení zdaňovacího období do celoročního základu daně. Příspěvek, který zaměstnavatel poukáže svému zaměstnanci na účet

u penzijního fondu do 8 dnů po zúčtování mezd za uplynulý měsíc, považuje se za příjem zaměstnance dosažený za uplynulý kalendářní měsíc. Pokud ale tato doba bude delší, jedná se o příjem zaměstnance za běžný kalendářní měsíc.

Pro poskytování těchto příspěvků existují některé podmínky, které musí být dodrženy, a to v rámci nezapočitatelnosti příspěvku do vyměřovacího základu na zdravotní pojištění a sociální zabezpečení:

- a) zaměstnavatel musí poukázat příspěvek na penzijní připojištění přímo ze svého běžného účtu na účet zaměstnance, který má u penzijního fondu,
- b) zaměstnavatel neváže poskytnutí příspěvku na výkon zaměstnání.¹³

Výhody ze strany zaměstnavatele

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

Má-li zaměstnanec více zaměstnavatelů, uvažuje se limit 5 % z vyměřovacího základu pro osvobození od daně ze závislé činnosti u zaměstnance a limit 3 % z úhrnu vyměřovacích základů zaměstnance u zaměstnavatele pro daňovou účinnost příspěvky každého zaměstnavatele samostatně.

¹³ blíže viz. zákon č. 589/1992 Sb., o pojistném na sociální zabezpečení a příspěvku na státní politiku zaměstnanosti

6. 5 Příspěvek na soukromé životní pojištění

Výhody ze strany zaměstnance

V současné době je jedním z hojně využívaných nástrojů k daňové optimalizaci také příspěvek na soukromé životní pojištění. Soukromým životním pojištěním je myšleno pojištění pro případ dožití, pro případ smrti nebo dožití a pojistné na důchodové pojištění.

Existuje zde, stejně jako u penzijního připojištění, několik podmínek, které musí být splněny:

- a) jedná se o soukromé životní pojištění,
- b) zaměstnavatel hradí částky pojistného pojišťovně za zaměstnance,
- c) pojistná smlouva je uzavřena mezi zaměstnancem a pojišťovnou,
- d) výplata pojistného plnění musí být sjednána až po uplynutí 60 kalendářních měsíců od uzavření pojistné smlouvy a současně
- e) nejdříve v roce dosažení věku 60 let.

Také zaměstnanec, pokud si hradí životní pojištění sám, má nárok na uplatnění tohoto příspěvku jako odčitatelné položky. Maximální částka, kterou si může fyzická osoba při ročním zúčtování daně z příjmů fyzických osob ve svém daňovém priznání uplatnit, činí 12 000 Kč ročně od téhož zaměstnavatele. To platí i v případě, že má zaměstnanec uzavřeno více pojistných smluv s více pojišťovnami.

Výhody ze strany zaměstnavatele

Jak pro zaměstnance, tak i pro zaměstnavatele, je tento způsob vyplácení části mzdy velmi výhodný, neboť pro zaměstnance příspěvek na soukromé životní pojištění od zaměstnavatele představuje čistý příjem, ze kterého nemusí ani zaměstnanec ani zaměstnavatel odvádět sociální a zdravotní pojištění, jak je tomu u klasické peněžní formy mzdy. Pro zaměstnavatele je daňově uznatelným výdajem příspěvek na soukromé životní pojištění ve výši 8 000 Kč ročně. Zároveň je tato částka čistým příjmem zaměstnance, neboť z ní nemusí odvádět zdravotní a sociální pojištění. V tomto případě tedy zaměstnavatel také ušetří, a to 35 % na sociálním a zdravotním pojištění placeném za zaměstnance zaměstnavatelem.

6. 6 Cestovní náhrady u zaměstnance

Pokud je zaměstnanec zaměstnavatelem posílán na pracovní cesty, má zaměstnanec nárok na náhradu prokázaných jízdních výdajů. A to jak při použití soukromého vozidla, tak i při běžném použití vlaku, letadla nebo městské hromadné dopravy. Pracovní cesta se však musí uskutečnit mimo místo pracoviště, které je stanoveno v pracovní smlouvě.

Podmínkou vyplácení těchto náhrad je pracovní poměr zaměstnance, v ostatních případech (dohody konané mimo pracovní poměr) je podmínky nutno dohodnout nejlépe písemnou formou.

Zaměstnanci, který je vyslán na pracovní cestu, náleží:

- a) náhrada prokázaných jízdních výdajů,
- b) náhrada prokázaných výdajů za ubytování,
- c) stravné,
- d) náhrada prokázaných vedlejších výdajů,
- e) trvá-li pracovní cesta déle než 7 po sobě jdoucích kalendářních dnů, náleží zaměstnanci náhrada prokázaných jízdních výdajů za cesty k návštěvě rodiny do místa trvalého nebo předem dohodnutého pobytu rodiny (není-li ve smlouvě stanoveno jinak).

Zákon o daních z příjmů v § 24 odst. 2 písm. k) stanovuje výši nákladů na pracovní cesty. Tyto náklady jsou v zákoně uvedeny jako náklady vynaložené na dosažení, zajištění a udržení příjmů. Jedná se zejména o náklady na:

- a) ubytování, na dopravu hromadnými dopravními prostředky, na pohonné hmoty spotřebované silničním motorovým vozidlem zahrnutým v obchodním majetku poplatníka nebo v nájmu,
- b) stravné při tuzemských pracovních cestách delších než 12 hodin v kalendářním dnu,
- c) na dopravu vlastním silničním motorovým vozidlem nezahrnutým do obchodního majetku poplatníka ve výši sazby základní náhrady a náhrady výdajů za spotřebované pohonné hmoty. Pokud je silniční motorové vozidlo zahrnuto do obchodního majetku poplatníka nebo v nájmu, pak se náklady uplatňují v prokázané výši a ve výši náhrady výdajů za spotřebované pohonné hmoty. U zahraničních pracovních cest, u nichž nelze tyto

náklady prokázat, se používají tuzemské ceny pohonných hmot platné v době použití vozidla.

Stravné

Výši stravného stanovuje zaměstnavatel ve vnitřním předpisu nebo ve smlouvě, je poskytováno za každý kalendářní den pracovní cesty, a to v následující výši uvedené v tabulce.

Tabulka č. 2 Sazby stravného při pracovních cestách

Doba trvání služební cesty (v hod.)	Minimální sazba stravného (v Kč)	Maximální sazba stravného (v Kč)
5 – 12	58	69
12 – 18	88	106
nad 18	138	165

Pramen: Zákon č. 119/1992, o cestovních náhradách

Pokud pracovní cesta trvá méně jak 5 hodin a zaměstnanec se nemůže stravovat obvyklým způsobem, může mu zaměstnavatel poskytnout stravné až do výše 58 Kč.¹⁴

6. 6. 1 Náhrady za používání silničních motorových vozidel při pracovních cestách

Pokud zaměstnanec použije k pracovní cestě silniční motorové vozidlo, které není ve vlastnictví zaměstnavatele a není zahrnuto do obchodního majetku poplatníka, náleží mu za každý 1 km jízdy sazba základní náhrady a náhrada výdajů za spotřebované pohonné hmoty uvedené v následující tabulce.

Tabulka č. 3 Sazby základních náhrad za 1 km jízdy

Druh vozidla	Sazba náhrady (Kč/km)
Jednostopá vozidla, tříkolky	1,00
Osobní motorová vozidla	3,80

Pramen: Zákon č. 119/1992, o cestovních náhradách

¹⁴ podrobněji viz. zákon č. 119/1992, o cestovních náhradách

U autobusů a nákladních automobilů se základní sazba náhrady dohodne mezi zaměstnancem a zaměstnavatelem. Pokud jde o náhradu za spotřebované pohonné hmoty, ta vychází z ceny pohonné hmoty prokázané zaměstnancem. Pokud zaměstnanec není schopen cenu pohonné hmoty prokázat, vypočte se výše náhrady z průměrné ceny pohonné hmoty stanovené vyhláškou Ministerstva práce a sociálních věcí. Spotřeba pohonných hmot u silničního motorového vozidla se vypočte aritmetickým průměrem z údajů, které jsou uvedeny v technickém průkazu vozidla. Sazby náhrad za spotřebované pohonné hmoty jsou uvedeny v tabulce.

Tabulka č. 4 Náhrady za spotřebované pohonné hmoty

Název	Cena (v Kč)
Benzin automobilový 91 O Speciál	30,10
Benzin automobilový 91 O Normál	29,50
Benzin automobilový 95 O Super	30,40
Benzin automobilový 98 O Super plus	34,40
Motorová nafta	29,50

Pramen: Zákon č. 119/1992, o cestovních náhradách

6. 6. 2 Cestovní náhrady při zahraničních pracovních cestách

Stravné se poskytuje zaměstnanci na zahraniční pracovní cestě v cizí měně a výši stravného určuje zaměstnavatel ze základní sazby stravného stanovené pro stát, ve kterém zaměstnanec stráví v kalendářním dni nejvíce času. Stravné v cizí měně přísluší zaměstnanci, pokud doba zahraniční pracovní cesty trvá v kalendářním dni déle než 12 hodin. Je-li tato doba kratší, přísluší zaměstnanci stravné ve výši, která se určí násobkem dvanáctiny poloviční výše základní sazby stravného v cizí měně a počtu celých hodin zahraniční pracovní cesty strávených mimo území ČR. Za dobu strávenou při pracovní cestě na území ČR se stravné poskytuje v měně české. Při zahraniční pracovní cestě může být zaměstnanci zaměstnavatelem poskytováno také kapesné, které se stanovuje v cizí měně, do výše 40 % stravného.

6. 7 Rezervy

Každý daňový subjekt má podle své potřeby právo vytvářet rezervy. Ne všechny rezervy jsou však daňově uznatelné. Za rezervy pro daňové účely stanovené podle zákona č. 593/1992 Sb. o rezervách pro zjištění základu daně z příjmů se považují:

- a) bankovní rezervy,
- b) rezervy v pojišťovnictví,
- c) rezerva na opravu hmotného majetku,
- d) rezerva na pěstební činnost,
- e) ostatní rezervy.

Vzhledem k tomu, že ostatní druhy rezerv nejsou předmětem této práce, zaměřím se na rezervu na opravu hmotného majetku. Tuto rezervu je možné vytvářet na hmotný majetek, jehož doba odpisování je pět a více let. Rezervu mohou vytvářet poplatníci, kteří:

- a) mají k majetku vlastnické právo,
- b) jsou nájemci hmotného majetku a ve smlouvě mají stanoveny opravy tohoto majetku, od 1. 1. 2006 však již tyto rezervy tvořit nelze, nájemce ji může tvořit pouze v případě, že je nájemcem celého podniku a podle smlouvy má tedy pronajatý i jeho majetek.

Rezervu však nelze vytvářet na všechny druhy majetku. Např. u majetku, který je v likvidaci, majetku, u něhož jde o opravy v důsledku škody či jiné nahodilé nebo nepředvídané události a u majetku, jehož opravy se pravidelně každý rok opakují rezervy tvořit nelze. Rezervy se také nesmí vytvářet na výdaje (náklady) na pořízení hmotného a nehmotného majetku.

Výše rezervy se stanoví podle jednotlivého hmotného majetku a charakteru opravy. Výše rezervy je rovna podílu rozpočtu nákladů na opravu a počtu zdaňovacích období, po která budeme tuto rezervu tvořit. Předpokládané zdaňovací období, ve kterém bude oprava provedena, se do této doby nezahrnuje. Rezerva se zruší, pokud nebyla oprava zahájena ve zdaňovacím období následujícím po období, kdy byla oprava plánována nebo tehdy, jestliže nebyla vyčerpána celá výše rezervy (v tomto případě se zruší pouze nevyčerpaná výše rezervy). Rezerva na opravu hmotného majetku nesmí být tvořena pouze jedno zdaňovací období. Výše rezervy se propočítává v ocenění bez DPH. Zůstatek rezerv zjištěný ke konci období se převádí do období následujícího. V tabulce uvádím počet

zdaňovacích období, po která se rezerva tvoří a odpisovou skupinu, do které patří daný majetek.

Tabulka č. 5 Maximální doba tvorby rezervy

Odpisová skupina	Počet zdaňovacích období, po která lze tvořit rezervu
2.	3
3.	6
4.	8
5. a 6.	10

Pramen: Zákon č. 593/1992 Sb., o rezervách pro zjištění základu daně z příjmů

6. 8 Opravné položky k pohledávkám

Mezi opravné položky, které jsou daňově účinné podle zákona o rezervách patří opravné položky k pohledávkám.

Tyto opravné položky se tvoří k pohledávkám za dlužníky v konkurzním a vyrovnávacím řízení a jsou nákladem na dosažení, zajištění a udržení příjmů. Opravné položky mohou být tvořeny až do výše rozvahové hodnoty nepromlčené pohledávky přihlášené u soudu o prohlášení konkurzu nebo povolení vyrovnání v období, za které se podává daňové přiznání a v němž byly pohledávky přihlášeny. Zrušeny budou opravné položky podle výsledků konkurzního a vyrovnávacího řízení, rozhodnutím soudu atd.

Opravné položky k pohledávkám může vytvářet poplatník daně z příjmů, který vede účetnictví a od konce sjednané lhůty splatnosti pohledávky uplynulo více než 6 měsíců, až do výše 20 % neuhrazené rozvahové hodnoty pohledávky.

Opravné položky vyšší než 20 % lze vytvářet pouze k pohledávkám, které jsou v rozhodčím řízení nebo v soudním či správním řízení a poplatník se tohoto řízení řádně účastní.

Tabulka č. 6 Tvorba opravných položek

Doba uplynulá od sjednané lhůty splatnosti (v měsících)	Výše neuhrazené rozvahové hodnoty pohledávky (v procentech)
12	33
18	50
24	66
30	80
36	100

Pramen: Zákon č. 593/1992 Sb., o rezervách pro zjištění základu daně z příjmů

Opravné položky se zruší, pokud pominuly důvody pro jejich existenci, pokud pohledávka byla promlčena popř. nastaly důvody, za nichž se odpis stává výdajem (nákladem) na dosažení, zajištění a udržení příjmů.

Od 1. 1. 2006 je možné tvořit opravné položky až do výše 100 % neuhrazené rozvahové hodnoty k nepromlčeným pohledávkám, jejichž hodnota nepřesáhne 30 000 Kč, a to bez soudního řízení. Musí být však splněny následující podmínky:

- a) poplatník nesmí k pohledávce tvořit opravné položky podle jiných ustanovení zákona o rezervách,
- b) nesmí se jednat o pohledávku vymezenou v § 8a odst. 3 zákona o rezervách (např. pohledávky za akcionáři, společníky nebo za jinými spojenými osobami),
- c) od konce sjednané lhůty splatnosti uplynulo nejméně 12 měsíců,
- d) ke dni tvorby opravné položky nepřesahuje celková hodnota pohledávek k jednomu dlužníkovi 30 000 Kč.

6. 9 Dary a reprezentace, propagace a reklama, reklamní předměty

Za náklady na **reprezentaci** se podle § 25 odst. 1 písm. t) zákona o daních z příjmů považují zejména výdaje na pohoštění, občerstvení a dary. Darem však není reklamní nebo propagační předmět, který je opatřen obchodní firmou nebo ochrannou známkou poskytovatele předmětu nebo názvem propagovaného zboží či služby jehož hodnota bez daně nepřesahuje 500 Kč a který není předmětem spotřební daně.

Darem je myšleno bezplatné přenechání nebo slib obdarovanému, nemůže být ale vyžadováno žádné protiplnění či protislužba. Dary z hlediska daňové uznatelnosti představují zejména dary poskytované obcím, krajům, pořadatelům veřejných sbírek, kteří jsou právnickými osobami, na financování vědy, výzkumu, školství, kultury, atd. Dar lze poskytnout také fyzické osobě s bydlištěm na území ČR provozující školská a zdravotnická zařízení, atd. Hodnota daru však musí činit minimálně 2 000 Kč. Maximálně lze však odečíst 5 % ze sníženého základu daně.¹⁵

Náklady na **reklamu či propagaci** nikde nejsou striktně vymezeny, většinou se však jedná o určitou formu služby. Náklady na propagaci a reklamu mají za cíl zvýšit prodejnost zboží, zlepšit jméno firmy, seznámit spotřebitele s novým výrobkem či službou apod., ale nesmí být mezi ně zařazeny náklady na občerstvení, pohoštění a dary uvedené v zákoně o daních z příjmů. **Reklamní předměty**, které se poskytují zdarma a výdaje na jejich pořízení jsou považovány za daňově uznatelný výdaj, představují výrobky, které jsou opatřeny obchodní firmou nebo ochrannou známkou a jejich pořizovací hodnota nepřesahuje 500 Kč bez DPH.

¹⁵ Blíže viz. § 20 odst. 8 *zákona o daních z příjmů*

7 Další možnosti daňové optimalizace výhodné pro zaměstnance

U zaměstnance, stejně jako u zaměstnavatele, existuje několik možností daňové optimalizace, které přináší zaměstnancům daňové úlevy.

Kromě možnosti poskytování kapesného zaměstnavatelem zaměstnanci při zahraničních pracovních cestách, příspěvků na penzijní připojištění a životní pojištění, zde existují další výhody, které lze zaměstnanci poskytnout. Je to například poskytnutí služebního automobilu k soukromým účelům, poskytování stravenek z části hrazené zaměstnavatelem, příspěvky na kulturu, rekreaci, zdraví, atd.

7.1 Poskytnutí služebního automobilu zaměstnanci k soukromým účelům

Tato forma nepeněžitého příspěvku je pro zaměstnance výhodná a zejména ve větších obchodních společnostech často využívaná. Zaměstnavatelé zaměstnance takto stimulují, udržují si své kvalitní zaměstnance a snaží se tímto přilákat i nové. Tato forma příspěvku je pro zaměstnavatele značně výhodnější, než kdyby měli zaměstnancům zvyšovat mzdu.

Podle zákona o daních z příjmů se jedná ze strany zaměstnavatele o bezplatné poskytnutí vozidla, z pohledu zaměstnance je zde úleva od zdravotního a sociálního pojištění, dani z příjmů však podléhá.

Za příjem zaměstnance je považována částka ve výši 1 % vstupní ceny vozidla za každý kalendářní měsíc, a to i započatý, minimálně však tato částka činí 1 000 Kč. Výše tohoto příjmu se vyčísľuje ze skutečné vstupní ceny vozidla (většinou je tato cena včetně DPH). U najatého vozidla se vychází ze vstupní ceny původního vlastníka.

Pokud zaměstnanec používá pro soukromé účely více vozidel, a to postupně, uplatňuje se 1 % z nejvyšší vstupní ceny. Pokud by byla však vozidla používána současně, tyto vstupní ceny se sčítají. Co se týče provozních nákladů, zaměstnanci zde odpadají vysoké náklady na pořízení vozidla, a platí tedy pouze náklady na pohonné hmoty spotřebované při soukromých cestách a náhrady případné škody způsobené na vozidle při těchto cestách. V případě, že by i náklady na pohonné hmoty hradil za zaměstnance zaměstnavatel,

jednalo by se tak o nepeněžní příjem zaměstnance, který by byl zahrnut do jeho vyměřovacího základu.

Limit daňové uznatelnosti vstupní ceny u osobních automobilů kategorie M1 od 1. 1. 2005 je 1 500 000 Kč. Zároveň je však zrušeno použití tohoto limitu při bezplatném poskytnutí osobního automobilu pro služební i soukromé účely zaměstnance. To znamená, že bude-li vstupní cena automobilu použitého zaměstnancem na soukromé účely např. 1 600 000 Kč, nepeněžním příjmem zaměstnance bude částka 16 000 Kč.

7. 2 Stravenky a nealkoholické nápoje

Dalším ze způsobů motivace zaměstnanců podle § 6 zákona o daních z příjmů, jsou nejrozšířeněji využívané stravenky, které poskytuje většina zaměstnavatelů. Podle zákoníku práce je povinností zaměstnavatele zajistit svým zaměstnancům stravování během pracovní doby. Neprovozuje-li zaměstnavatel vlastní stravovací zařízení, jsou zaměstnancům poskytovány stravenky, za které si zaměstnanec může koupit potraviny či oběd v jiném stravovacím zařízení. Zaměstnavatel s malou provizí nakoupí určité množství stravenek, které pak se slevou prodá svým zaměstnancům.

Hodnota stravenky, která je daňově uznatelným nákladem pro zaměstnavatele činí 55 % z hodnoty stravenky, maximálně však 49 Kč. U zaměstnance nepodléhají stravenky dani z příjmů, sociálnímu ani zdravotnímu pojištění.

Stejně tak nealkoholické nápoje podávané zaměstnancům na pracovišti jsou osvobozeny od daně z příjmů, sociálního a zdravotního pojištění. Pokud zaměstnavatel poskytuje zaměstnancům na pracovišti nealkoholické nápoje, např. prostřednictvím nápojových automatů, nemůže si náklady na tyto automaty, ani na nápoje z nich poskytované, zahrnout do daňově uznatelných nákladů, pokud si zaměstnanci toto občerstvení nehradí. V případě, že by si zaměstnanci občerstvení hradili pouze částečně, může si zaměstnavatel do daňově uznatelných nákladů zahrnout pouze částku této úhrady. V praxi dochází k příspěvkům na stravenky zaměstnancům ze sociálního či jiného vytvořeného fondu.

Od 1. 1. 2006 má podle zákona zaměstnanec právo na další jedno jídlo, pokud délka jeho směny v úhrnu s povinnou přestávkou v práci bude delší než 11 hodin. Tento příspěvek na stravování je pro zaměstnavatele také daňově uznatelným nákladem.

7. 3 Sport, kultura, rekreace, volný čas – sociální fond

Tato nepeněžitá plnění poskytovaná zaměstnavatelem jsou rovněž u zaměstnance osvobozena od daně z příjmů a tedy i zdravotního a sociálního pojištění. Zaměstnavatel poskytuje příspěvky na kulturní a sportovní akce, sportovní, vzdělávací, rekreační a zdravotnická zařízení. Poskytuje je z fondu kulturních a sociálních potřeb, ze sociálního fondu nebo ze zisku po zdanění. Nejsou pro něj však daňově uznatelným nákladem.

Pokud zaměstnavatel poskytne zaměstnanci rekreaci včetně zájezdů, je od daně osvobozena částka nejvýše 20 000 Kč za kalendářní rok, a to i plnění poskytnuté rodinným příslušníkům zaměstnance.

7. 4 Školení

Pokud zaměstnavatel svého zaměstnance vyšle na různá školení a kurzy, zaměstnanec si tím zvyšuje kvalifikaci. Zaměstnanci se vyplatí absolvovat tato školení na účet zaměstnavatele, protože tak ušetří na dani z příjmů a sociálním a zdravotním pojištění a zaměstnavatel si tyto náklady zahrne do daňově uznatelných nákladů. Podmínkou je, aby tato školení souvisela s náplní práce.

Zaměstnanci se vyplatí nechat si zaměstnavatelem zaplatit například jazykový kurz v cizině, protože ušetří na dani z příjmů, ale zároveň se stane pro svého zaměstnavatele atraktivnější a později i na trhu práce získá mnoho výhod, díky svým znalostem především v podobě kvalitnější a zajímavější práce.

7. 5 Půjčky

Přijetí půjčky od zaměstnavatele, ať už s nižším úrokem nebo bezúročně, není u zaměstnance předmětem daně z příjmů. Je-li zaměstnanci zaměstnavatelem poskytnuta půjčka, pak většinou s nižším úrokem, než by byla poskytnuta u banky nebo dokonce bezúročně. Zdanitelným příjmem zaměstnance je rozdíl mezi obvyklou výší úroku a úrokem z poskytnuté půjčky. Tyto půjčky jsou u zaměstnavatelů, na které se nevztahuje povinnost vytvářet fond kulturních a sociálních potřeb, poskytovány ze sociálního fondu nebo ze zisku po zdanění. Výše úroku se vypočítává vždy z dosud nesplacené částky

poskytnutých půjček převyšujících stanovený limit pro daňové osvobození a z půjček poskytnutých na jiné účely, na které se daňové osvobození nevztahuje.

Od daně z příjmů jsou osvobozeny částky do výše 100 000 Kč na bytové účely a do 20 000 Kč u neúčelových půjček na překlenutí tíživé finanční situace. V souvislosti s živelní pohromou se tyto částky zvyšují na desetinásobek, tedy na 1 mil. Kč a u neúčelových půjček na 200 000 Kč.

Podmínkami je, že:

- a) půjčky jsou návratné,
- b) půjčky jsou poskytovány na vymezené bytové účely nebo na překlenutí tíživé finanční situace,
- c) půjčky musí být zaměstnanci poskytnuty ze sociálního fondu nebo ze zisku po zdanění,
- d) půjčka nesmí překročit zákonem stanovený limit.

Půjčky jsou poskytovány na základě písemné smlouvy. Sociální výpomoc poskytnutá zaměstnanci v přímé souvislosti s překlenutím jeho mimořádně obtížných poměrů v důsledku živelné pohromy, ekologické nebo průmyslové havárie na územích na kterých byl vyhlášen nouzový stav (tzn. stav, který ohrožuje životy, zdraví, majetkové hodnoty nebo vnitřní pořádek a bezpečnost), je od daně osvobozena maximálně do výše 500 000 Kč.

7. 6 Nepeněžní dary

Existuje možnost poskytování nepeněžních darů zaměstnancům, a to ročně až do výše 2 000 Kč od jednoho zaměstnavatele. Nepeněžní dary jsou poskytovány ze zisku po zdanění. Tato částka nepodléhá dani z příjmů. Příkladem může být dárkový šek, na který si zaměstnanec může nakoupit libovolné zboží dle vlastního výběru.

7. 7 Zdravotní a sociální pojištění, výpočet čisté mzdy

I zdravotní a sociální pojištění je svým způsobem daňovou optimalizací, neboť uplatněním zdravotního a sociálního pojištění si zaměstnanec snižuje svůj základ pro výpočet daně z příjmů.

Od hrubé mzdy se kromě odčitatelných položek (do 31. 12. 2005) odečítá také zdravotní a sociální pojištění. Tyto odvody jsou povinné.

Zdravotní pojištění slouží k úhradě léčebných výloh, léčiv, lázeňské péče a podobně. Plátcí pojistného jsou pojištěnci, stát a především zaměstnavatelé. Poplatníky daně jsou zaměstnanci, za které zaměstnavatelé daň odvádí. Výše pojistného činí 13,5 % z vyměřovacího základu a vypočítává ji plátce. U osob v pracovním nebo obdobném poměru je vyměřovacím základem úhrn příjmů, které jim byly zaúčtovány zaměstnavatelem za kalendářní měsíc. Zaměstnanec platí 4,5 % z této částky a zaměstnavatel zbylých 9 %.

Sociální pojištění se skládá z pojistného na důchodové zabezpečení, nemocenského pojištění a příspěvku na státní politiku zaměstnanosti. Pojistné platí organizace, zaměstnanci a osoby samostatně výdělečně činné. Výše pojistného činí u zaměstnanců 8 % a u zaměstnavatelů 26 % z vyměřovacího základu.

Vzorce pro výpočet daně z příjmů fyzických osob pro roky 2005 a 2006 jsou uvedeny v následujících tabulkách. Jelikož se změnil způsob výpočtu pro dané roky, bude každý vzorec jiný. V roce 2005 byla daň z příjmů vypočítána až po odečtení nezdanitelných částek, zatímco v roce 2006 byly nezdanitelné částky zrušeny a nahrazeny slevami na dani, které se odečítají až po vypočtení daně z příjmů. Pokud slevy na dani na dítě převyšují vypočtenou daň, nazýváme tuto částku daňovým bonusem. Pokud je daň vyšší než slevy na dani, vznikne poplatníkovi daňová povinnost.

Tabulka č. 7 Výpočet daně z příjmů v roce 2005

Hrubá mzda	Zaokrouhlování
- zdravotní pojištění	na celé koruny nahoru
- sociální pojištění	na celé koruny nahoru
- nezdanitelná část základu daně	
= základ daně	na celé stokoruny nahoru
* sazba daně	
= daň z příjmů	

Pramen: Vlastní výpočty

Tabulka č. 8 Výpočet čisté mzdy v roce 2005

Hrubá mzda
- zdravotní pojištění
- sociální pojištění
- daň
= čistá mzda

Pramen: Vlastní výpočty

Od 1. 1. 2006 byly nezdánitelné částky zrušeny a nahrazeny pojmem sleva na dani, která je blíže upřesněna v zákoně o daních z příjmů. I způsob výpočtu čisté mzdy se změnil, a tím pádem by i mzdy a výpočty v praktické části této práce byly jiné.

Tabulka č. 9 Výpočet daně z příjmů v roce 2006

Hrubá mzda
- zdravotní pojištění
- sociální pojištění
= základ daně
* sazba daně
= daň z příjmů

Pramen: Vlastní výpočty

Tabulka č. 10 Daňový bonus nebo daň

Daň
- sleva na dani (na poplatníka, manželku, dítě, ...)
= daňový bonus (daň)

Pramen: Vlastní výpočty

Daňový bonus se k hrubé mzdě přičítá, daň se naopak odečte.

Tabulka č. 11 Výpočet čisté mzdy v roce 2006

Hrubá mzda
- zdravotní pojištění
- sociální pojištění
+ daňový bonus nebo odečteme daň
= čistá mzda

Pramen: Vlastní výpočty

8 Možnosti daňové optimalizace v praxi

Pro praktickou část své diplomové práce jsem si vybrala společnost Cogras, s. r. o., zapsanou u Krajského obchodního soudu v Ostravě dne 9. 12. 1991.

Společnost byla založena s cílem přinést nejmodernější a nejperspektivnější počítačové technologie československým podnikům.

Oblasti, ve kterých společnost podniká, jsou následující:

- poskytování software (prodej hotových programů nebo vyhotovování programů na zakázku),
- nákup zboží za účelem dalšího prodeje,
- zprostředkování v oblasti výpočetní techniky,
- poradenská činnost v oblasti výpočetní techniky,
- pořádání odborných kurzů, školení a jiných vzdělávacích akcí včetně lektorské činnosti,
- příprava a vypracování technických návrhů.

Společnost Cogras, s. r. o. kromě základního druhu daňové optimalizace jako jsou odpisy, uplatnění daňové ztráty či proplácení pracovních cest, využívá i značné daňové optimalizace u svých zaměstnanců, a to zejména formou příspěvků na soukromé životní pojištění, poskytování nealkoholických nápojů zaměstnancům na pracovišti, poskytování finančních prostředků ze sociálního fondu, poskytování stravenek zaměstnancům, atd. Společnost má 14 zaměstnanců a v minulém roce podnikala se ziskem.

Z důvodu ochrany osobních údajů nejsou jména zaměstnanců skutečná.

8. 1 Hospodaření společnosti v roce 2005

Ke dni 31. 12. 2005 společnost vykázala zisk ve výši 867 398,25 Kč. Náklady, které nejsou uznány za náklady na dosažení, zajištění a udržení příjmů, činily 207 365,60 Kč. Jedná se o náklady na reprezentaci, dary, příspěvek na soukromé životní pojištění zaměstnanců a ostatní náklady daňově neuznané. V roce 2001 měla společnost ztrátu, kterou si, na základě zákona o daních z příjmů, mohla uplatnit do daňově uznatelných nákladů. Zálohy na daň z příjmů společnost platí čtvrtletně, vždy k 15. 6., 15. 9., 15. 12. a 15. 3. Základní údaje pro vyplnění daňového přiznání jsou uvedeny v tabulce, další tabulka obsahuje výpočet daně z příjmů právnických osob pro rok 2005. Pokud porovnáme vypočtenou daňovou povinnost se zaplacenými zálohami, vznikne přeplatek na dani.

Tabulka č. 12 Základní údaje pro vyplnění daňového přiznání

Text	Částka (v Kč)
Část ztráty za rok 2001	2 719,--
Dary	45 000,--
Sazba daně pro rok 2005	26 %
Základ daně před zaokrouhlením	915 044,80
ZD po zaokrouhlení	915 000,--
Daň	237 900,--
Čtvrtletní zálohy	59 475,--

Pramen: Materiály společnosti Cogras, s. r. o.

Tabulka č. 13 Výpočet daně z příjmů právnických osob pro rok 2005

Text	Výpočet daně z příjmů (v Kč)
ř. 10 daňového přiznání	867 398,25
ř. 40	+ 207 365,60
ř. 162 a ř. 170	- 112 000,--
ř. 200 a ř. 220	= 962 763, 80
ř. 230	- 2 719,--
ř. 250	= 960 044,80
ř. 260	- 45 000,--
ř. 270	= 915 044,80
Po zaokrouhlení	915 000,--
ř. 280	* 0,26
ř. 290	= 237 900,--

Pramen: Vlastní výpočty

Pozn.: viz. vyplněné daňové přiznání, příloha č. 1

Tabulka č. 14 Výše přeplatku vypočteného ze záloh placených v roce 2004

Výše záloh za rok 2004 (v Kč)	Výpočet	Přeplatek (v Kč)
255 324,-	255 324 – 237 900	17 424,-

Pramen: Vlastní výpočty

Přeplatek za rok 2004 činil 524,- Kč. Daňové odpisy v roce 2005 činily u hmotného majetku zařazeného v odpisové skupině 1 celkem 182 460,- Kč a u hmotného majetku zařazeného v odpisové skupině 1a celkem 303 188,- Kč.

8. 2 Dlouhodobý hmotný a nehmotný majetek, odpisy, drobný hmotný a nehmotný majetek

Pořízení drobného hmotného majetku a limit pro jeho stanovení

Limit pro stanovení drobného dlouhodobého hmotného a nehmotného majetku je určen dle § 26 a § 32a zákona o daních z příjmů. Limit pro stanovení drobného hmotného majetku je určen zákonem na 40 000,- Kč a drobného nehmotného majetku je 60 000,- Kč.

Odpisy dlouhodobého hmotného majetku vyřazeného v druhém roce používání

V srpnu 2004 se společnost rozhodla pořídit osobní automobil Škoda Octavia. Pořizovací cena tohoto automobilu činila 330 000,- Kč. Automobil je zařazen do odpisové skupiny 1a, způsob odpisování byl zvolen zrychlený. Automobil se odpisuje 4 roky. V prvním roce se odpisy stanoví jako podíl vstupní ceny a koeficientu stanoveného zákonem o daních z příjmů pro zrychlené odpisování v prvním roce. V dalších letech se odpis stanoví jako podíl dvojnásobku zůstatkové ceny majetku a koeficientu stanoveného pro další roky odpisování sníženého o počet let, po které byl již majetek odpisován. Odpisy se zaokrouhlují na celé koruny nahoru.

Majetek byl však již v lednu 2005 vyřazen, za rok 2005 si tedy firma může uplatnit pouze polovinu ročního odpisu, neboť majetek vlastnila k 1. 1. 2005, ale automobil k 31. 12. 2005 v majetku firmy již nebyl. V následujících tabulkách jsou podrobně vysvětleny výpočty odpisů včetně daňové úspory z odpisů.

Příklad:

Tabulka č. 15 Odpisy

Rok	Výpočet odpisů	Odpis (v Kč)	Výpočet zůstatkové ceny	Zůstatková cena (v Kč)
2004	330 000 / 4	82 500,-	330 000 – 82 500	247 500,-
2005	$(247\,500 * 2) / (5 - 1)$	123 750,-		
2005	$\frac{1}{2}$ odpisu = 123 750 / 2	61 875,-	247 500 – 61 875	185 625,-

Pramen: Vlastní výpočty

Tabulka č. 16 Odpisy automobilu vyřazeného ve 2. roce používání

Rok	Odpis	Oprávky	Zůstatková cena
2004	82 500,-	82 500,-	247 500,-
2005	61 875,-	144 375,-	185 625,-

Pramen: Materiály společnosti Cogras, s. r. o.

Tabulka č. 17 Daňová úspora

Rok	Daňová sazba	Výpočet	Daňová úspora
2004	28 %	$82\,500 * 0,28$	23 100,-
2005	26 %	$61\,875 * 0,26$	16 087,50

Pramen: Vlastní výpočty

Odpisy dlouhodobého majetku (automobilu) používaného po celou dobu životnosti (4 roky)

V prosinci roku 2004 společnost pořídila ještě jeden automobil, také Škoda Octavia. Pořizovací cena automobilu činila 643 500,- Kč. Automobil je též zařazen do odpisové skupiny 1a, doba odpisování je tedy 4 roky. Způsob odpisování byl stanoven zrychlený, podle zákona o daních z příjmů. Automobil však zůstal po celou dobu odpisování v majetku firmy, ta si tím pádem mohla do nákladů uplatnit odpisy za celé 4 roky používání automobilu. Odpisy a daňová úspora jsou znázorněny v následujících tabulkách.

Příklad:

Tabulka č. 18 Odpisy

Rok	Výpočet odpisů	Odpis (v Kč)	Výpočet zůstatkové ceny	Zůstatková cena (v Kč)
2004	643 500 / 4	160 875,-	643 500 – 160 875	482 625,-
2005	$(482\,625 * 2) / (5 - 1)$	241 313,-	482 625 – 241 313	241 313,-
2006	$(241\,312 * 2) / (5 - 2)$	160 875,-	241 313 – 160 875	80 438,-
2007	$(80\,437 * 2) / (5 - 3)$	80 438,-	80 438 – 80 438	0,-

Pramen: Vlastní výpočty

Tabulka č. 19 Odpisy automobilu používaného po celou dobu životnosti

Rok	Odpis	Oprávk	Zůstatková cena
2004	160 875,-	160 875,-	482 625,-
2005	241 313,-	402 188,-	241 313,-
2006	160 875,-	563 063,-	80 438,-
2007	80 438,-	643 501,-	0,-

Pramen: Materiály společnosti Cogras, s. r. o.

Rozdíl 1,- Kč v částce oprávek vznikl zaokrouhlováním v roce 2005. Sazba daně z příjmů právnických osob byla v roce 2004 - 28 %, v roce 2005 – 26 % a v roce 2006 činila 24 %.

Tabulka č. 20 Úspora společnosti formou odpisů

Rok	Výpočet	Daňová úspora (v Kč)
2004	$160\,875 * 0,28$	45 045,-
2005	$241\,313 * 0,26$	62 741,38
2006	$160\,875 * 0,24$	38 610,-

Pramen: Vlastní výpočty

Rok 2007: předpokládáme-li sazbu daně z příjmů právnických osob stejnou, jako v roce 2006, tedy 24 %, bude daňová úspora následující: $80\,438 * 24\% = 19\,305,12$ Kč.

Odpisy dlouhodobého majetku, u něhož se v druhém roce odpisování změnila odpisová sazba

V roce 2004 pořídila společnost notebook. Tento dlouhodobý hmotný majetek byl zařazen do 1. odpisové skupiny. Odpisy byly stanoveny daňové zrychlené. Koeficient pro 1. rok odpisování byl podle zákona o daních z příjmů 4. V dalším roce se však změnila odpisová sazba hmotného a nehmotného majetku a koeficient pro zrychlené odpisování byl snižován na 3. Doba odpisování v 1. odpisové skupině se také změnila, v roce 2004 byla stanovena na 4 roky, v roce 2005 už to však byly jen roky 3. Pořizovací cena majetku činila 49 438,- Kč. V tabulkách jsou uvedeny podrobné výpočty odpisů.

Příklad:

Tabulka č. 21 Odpisy dlouhodobého majetku, u něhož se v průběhu odpisování změnila odpisová sazba

Rok	Odpis	Oprávk	Zůstatková cena	Daňová úspora
2004	$49\,438 / 4 = 12\,360,-$	12 360,-	37 078,-	$37\,078 * 0,28 = 10\,381,84$
2005	$(37\,078 * 2) / 3 = 24\,719,-$	37 079,-	12 359,-	$24\,719 * 0,26 = 6\,426,94$
2006	$(12\,359 * 2) / 2 = 12\,359,-$	49 438,-	0,-	$12\,359 * 0,24 = 2\,966,16$

Pramen: Materiály společnosti Cogras, s. r. o.

V roce 2005 společnost žádný dlouhodobý hmotný majetek nepořídila, ale přesto jí vznikne daňová úspora, a to z majetku, který pořídila v roce 2004, ale každý rok je nutné ho odepisovat. Na tomto příkladě jsem chtěla uvést, jak vypadá odpisování, pokud se změni v jakémkoli roce odpisová sazba.

Drobný hmotný majetek do 10 000 Kč

Společnost v letech 2004 a 2005 pořídila drobný hmotný majetek do 10 000,- Kč, určený pro potřeby společnosti, tedy majetek, který v prvním roce (tedy v roce pořízení) mohla zaúčtovat rovnou do nákladů, jelikož splnila zákonem stanovené podmínky.

Pokud společnost zaúčtuje v roce pořízení drobný hmotný majetek do nákladů, ušetří tím na dani z příjmů. V dalších letech je majetek pouze evidován na některém z vnitropodnikových účtů a na konci doby životnosti je vyřazen z evidence.

Společnost Cogras, s. r. o. má v evidenci několik druhů drobného hmotného majetku do 10 000,- Kč, účtované v dalších letech po pořízení (tedy v roce, kdy byl zařazen do užívání a v dalších letech, kdy je pouze veden v evidenci a používán) na účtu 755/50. Uvedu však pouze druhy majetku pořízené v roce 2005, kdy byly zařazeny na účet 501, na účet nákladů. Na těchto příkladech vysvětlím daňovou úsporu, která firmě z majetku vznikla.

Dne 19. 1. 2005 společnost pořídila plátno a stativ, celkem v hodnotě Kč 3 319,10. Ke dni 17. 3. 2005 přikoupili ještě střešní nosič, jehož pořizovací cena činila 3 387,- Kč. Cena celkem tvořila 6 706,10 Kč. Společnost tímto ušetřila na daňových nákladech **1 743,60 Kč**. Všechny druhy majetku byly pořízeny výhradně k firemním účelům, jinak by samozřejmě k nezahrnutí do základu daně z příjmů dojít nemohlo.

8. 3 Příspěvek zaměstnavatele na soukromé životní pojištění

Společnost využila možnosti poskytovat svým zaměstnancům příspěvek na soukromé životní pojištění. Podmínky tohoto pojištění jsou uvedeny v zákoně o daních z příjmů. Zaměstnavatel má možnost si částku poskytnutého pojistného odečíst od základu daně z příjmů právnických osob, maximální částka odpočtu činí 8 000,- Kč za jednoho zaměstnance za rok. Společnost má 14 zaměstnanců, za každého z nich odvádí na životním pojištění stejnou částku, a to 8 000,- Kč za rok. Celkem tyto příspěvky činí 112 000,- Kč.

Příklad:

Pro analýzu životního pojištění jsem si vybrala zaměstnance Jana Lichého, který pobírá měsíční mzdu 21 500,- Kč. Jeho zaměstnavatel se rozhodl, že mu místo navýšení hrubého příjmu o 8 000,- Kč raději bude přispívat na soukromé životní pojištění, a to stejnou částkou (8 000,- Kč). Zaměstnanec splnil podmínky stanovené zákonem o daních z příjmů. Smlouvu o soukromém životním pojištění uzavřel zaměstnanec s pojišťovnou, které zaměstnavatel hradí za své zaměstnance příspěvky. Výplata pojistného je sjednána až po uplynutí 60 měsíců od uzavření smlouvy a zároveň ne dříve, než v roce dosažení věku 60 let zaměstnance.

Zaměstnanec Lichý nemá žádné děti, nezdanitelná částka pro výpočet základu daně z příjmů fyzických osob bude uplatněna tedy pouze na poplatníka, a to 3 170,- Kč za daný měsíc. Příspěvek je osvobozen od platby zdravotního a sociálního pojištění, jak

zaměstnanec, tak i zaměstnavatel tedy ušetří. U zaměstnance se jedná o 12,5 %, u zaměstnavatele o 35 %.

V následující tabulce bude zřejmé, jaké výhody (či nevýhody) tento příspěvek přinesl zaměstnavateli i zaměstnanci. Uvedu také daňovou úsporu, které zaměstnavatel dosáhl. Uvádím příklad, kdy by si zaměstnanec mohl vybrat, zda si nechá zaměstnavatelem navýšit hrubou mzdu o částku příspěvku (tedy 8 000,- Kč ročně) nebo zda mu bude zaměstnavatel přispívat na soukromé životní pojištění 8 000,- Kč ročně.

Tabulka č. 22 Výhody, které přinese příspěvek na životní pojištění zaměstnavateli

Text	Navýšení hrubé mzdy	Příspěvek zaměstnavatele na životní pojištění zaměstnance
Zvýšení hrubého příjmu zaměstnance	8 000,-	8 000,-
Zdravotní pojištění (9 %)	720,-	0,-
Sociální pojištění (26 %)	2 080,-	0,-
Částka, kterou zaměstnavatel ročně vynaloží za svého zaměstnance	10 800,-	8 000,-
Částka, kterou zaměstnavatel ročně vynaloží za všech 14 zaměstnanců	151 200,-	112 000,-

Pramen: Materiály společnosti Cogras, s. r. o.

Jak v tabulce názorně vidíme, zatímco u navýšení hrubé mzdy o 8 000,- Kč činí náklady vynaložené na zaměstnance ročně 10 800,- Kč, u příspěvku na životní pojištění zaměstnance se jedná pouze o 8 000,- Kč, zaměstnavatel tedy ušetří náklady ve výši 2 800,- Kč ročně na jednoho zaměstnance, u všech 14 zaměstnanců činí úspora celkem 39 200,- Kč.

V každém případě se tedy zaměstnavateli vyplatí poskytovat svým zaměstnancům místo zvýšení mzdy o určitou částku, tuto částku vložit na jejich účet u pojišťovny, ve které mají svůj účet soukromého životního pojištění. Zaměstnavatel ušetří na veškerých nákladech na své zaměstnance a ještě si tuto částku může uznat jako daňově uznaný náklad, jak je uvedeno dále.

Ve variantě A v tabulce je uvedena alternativa navýšení hrubé mzdy, tedy hrubá mzda navýšená měsíčně o částku 667,- Kč (což je 8 000 / 12), tedy o částku příspěvku a bude zde nutnost uhradit zdravotní a sociální pojištění a vypočítat daň z příjmů a varianta B ukazuje

případ, kdy zaměstnavatel přispěje zaměstnanci na životní pojištění částkou 667,- Kč měsíčně a tím pádem se žádné zdravotní ani sociální pojištění hradit nemusí.

Tabulka č. 23 Výhody pro zaměstnance

Text	Varianta A	Varianta B
Hrubá mzda	22 167,-	21 500,-
Zdravotní pojištění (4,5 %)	998,-	968,-
Sociální pojištění (8 %)	1 774,-	1 720,-
Zdravotní pojištění placené zaměstnavatelem (9 %)	1 996,-	1 935,-
Sociální pojištění placené zaměstnavatelem (26 %)	5 764,-	5 590,-
Nezdanitelná částka na poplatníka	3 170,-	3 170,-
Základ pro výpočet zálohy na daň	16 300,-	15 700,-
Záloha na daň zaměstnance	2 805,-	2 685,-
Čistá mzda	16 590,-	16 127,-

Pramen: Materiály společnosti Cogras, s. r. o.

Z tabulky vyplývá, že pokud zaměstnavatel měsíčně zvýší mzdu zaměstnanci zhruba (po zaokrouhlení) o 667,- Kč, zaměstnanec v tomto případě ušetří na zdravotním pojištění 30,- Kč, což za rok činí přibližně 360,- Kč a na sociálním pojištění částka činí 54,- Kč, což je za rok zhruba 648,- Kč (v případě, že by zaměstnanec dostával fixní mzdu). Čistá měsíční mzda zaměstnance by byla vyšší o 204,- Kč, pokud by zaměstnanec dostal příspěvek na životní pojištění od zaměstnavatele oproti alternativě, kdy by zaměstnavatel zaměstnanci zvýšil měsíční hrubou mzdu o částku příspěvku, tedy o 667,- Kč. Pohled na čistou mzdu z hlediska zaměstnance je následující.

Tabulka č. 24 Pohled na čistou mzdu z hlediska zaměstnance

Text	Varianta A	Varianta B
Obdržený příspěvek na ŽP	0,-	667,-
Čistá mzda	16 590,-	16 127,-
Celkový měsíční příjem	16 590,-	16 794,-

Pramen: Materiály společnosti Cogras, s. r. o.

Zaměstnavatel může zaměstnanci v podstatě poskytovat na soukromé životní pojištění jakoukoli částku, pro něj je však daňově uznatelným nákladem pouze maximální částka

8 000,- Kč ročně. U zaměstnance je od daně z příjmů osvobozena částka 12 000,- Kč, zaměstnanec by tedy na svém zdravotním a sociálním pojištění ušetřil ještě mnohem více, ale zaměstnavatel by si do daňově uznatelných nákladů uplatnil pouze 8 000,- Kč a zbývající

4 000,- Kč by musel zdanit 26% sazbou. V tomto případě tedy zaměstnavatel na daních ušetří částku $8\,000 * 0,26 = 2\,080,-$ Kč.

Mzdové náklady za rok 2005, za předpokladu, že mzda zaměstnance bude fixní, tedy v jednotlivých měsících roku se nebude měnit, budou ve výši 193 524,- Kč + 8 000,- Kč příspěvku na životní pojištění, zatímco kdyby zaměstnavatel zaměstnanci Lichému zvýšil mzdu o 1/12 ročního příspěvku na životní pojištění, byly by mzdové náklady vyšší. Činily by 199 080,- Kč, tedy o 5 556,- Kč více.

8. 4 Cestovní náhrady

Společnost vysílá v průběhu roku své zaměstnance na tuzemské i zahraniční pracovní cesty. Těmto zaměstnancům podle zákona o cestovních náhradách přispívá na stravování.

Tuzemské pracovní cesty

Výši stravného a rozpětí pro stanovení této výše určuje zaměstnavatel, v případě společnosti Cogras, s. r. o. ředitel. Následně jsou uvedena jednotlivá rozpětí a limity, které jsou pro stanovení výše stravného používány.

Tabulka č. 25 Výše stravného a rozpětí, které stanovil ředitel společnosti (a to s účinností od 1. 1. 2005) ¹⁶

Doba trvání pracovní cesty (v hod.)	Výše stravného (v Kč)
5 – 8	58,-
9 – 12	69,-
13 – 15	88,-
16 – 18	106,-
18 a více	165,-

Pramen: Materiály společnosti Cogras, s. r. o.

Výši stravného lze krátit v případě vícedenní pracovní cestě, kdy je zaměstnanci zajištěno stravování po část dne, a to ve formě snídaně, oběda nebo večeře. Ke krácení dochází ve výši 20 – 40 % stravného.

¹⁶ Obecné sazby stravného pro služební cestu jsou uvedeny v teoretické části diplomové práce

Zahraniční pracovní cesty

Při zahraniční cestě náleží zaměstnanci výše stravného v cizí měně, na základě rozhodnutí zaměstnavatele. Základní sazba stravného přísluší zaměstnanci při pracovní cestě trvající déle, než 12 hodin. Trvá-li tato cesta dobu kratší, zaměstnanci náleží stravné v cizí měně ve výši násobku 1/12 poloviční výše základní sazby stravného v cizí měně a počtu celých hodin trvání zahraniční pracovní cesty.¹⁷

Sazby stravného v cizí měně jsou stanoveny ve vyhlášce Ministerstva financí ČR č. 444/2001. Společnost využívá zejména sazby těchto zemí: Francie (45 EUR), Itálie (45 EUR), Kanada (45 USD), Rakousko (45 EUR), Slovenská republika (550 SKK), SRN (45 EUR), USA (50 USD), Velká Británie (35 GBP) a Irsko (50 EUR).

Při zahraničních pracovních cestách si zaměstnanci též platí pojištění, které si zařizují sami, a poté dají doklad k proplacení účetní firmy. Veškeré náklady spojené s pracovní cestou, uplatněné v souladu s § 24 odst. 2 písm. k) jsou u zaměstnavatele osvobozeny od daně z příjmů. Společnost též na základě zákona o daních z příjmů poskytuje kapesné, a to individuálně, na základě rozhodnutí jednatele společnosti.

Tabulka č. 26 Konkrétní údaje ohledně cestovného (stravného) při pracovních cestách

Měsíc	Stravné (celkem za všechny zaměstnance ve stanoveném měsíci)
Leden	5 739,51
Únor	17 124,80
Březen	544,--
Duben	5 190,--
Květen	954,--
Červen	71 798,47
Červenec	44 416,30
Srpen	23 317,23
Září	14 958,91
Říjen	4 437,18
Listopad	23 837,09
Prosinec	78 451,82
Celkem	290 769,31

Pramen: Materiály společnosti Cogras, s. r. o.

Na dani z příjmů by zaměstnavatel za rok 2005 ušetřil: $290\,769,31 \cdot 26\% = 75\,600,-$ Kč. Tyto částky nemusí zaměstnavatel zaměstnanci dodaňovat.

¹⁷ viz zákon č. 119/1992, o cestovních náhradách a teoretická část diplomové práce

8. 5 Dary, sponzorství

V měsíci prosinci byl společností poskytnut z běžného účtu dar lékaři na nákup zdravotnických pomůcek, a sice ve výši 45 000,- Kč.

V zákoně o daních z příjmů, § 20 odst. 8 jsou vymezeny účely, na jaké lze poskytnout sponzorský dar a také nejvyšší možná částka tohoto daru. Ta činí min. 2 000,- Kč, maximálně se jedná o 5 % ze sníženého základu daně.

Dar 45 000,- Kč splňuje všechny podmínky, neboť dar je poskytnut na veřejně prospěšné účely (na financování zdravotnického zařízení), činí 45 000,- Kč, to je tedy více než 2 000,- Kč a snížený základ daně je 960 044,80 Kč.

Příklad:

Peněžní dar na nákup zdravotnických pomůcek	45 000,--
5 % z 960 044,80 =	48 002,24
45 000 * 26 % = 11 700,- Kč	

Společnost tímto darem tedy ušetří na daních z příjmů 11 700,- Kč.

8. 6 Stravování zaměstnanců

Jelikož společnost Cogras, s. r. o. neprovozuje vlastní stravovací zařízení, poskytuje svým zaměstnancům poukázky SODEXHO PASS na stravování ve vybrané síti restaurací a hotelů.

Nominální hodnota poukázek činí 60,- Kč, zaměstnavatel z nich zaplatí za své zaměstnance 33,- Kč, což je nejvyšší možná částka příspěvku, která je daňově uznatelným nákladem, tedy 55 % z celkové hodnoty stravenky. Zaměstnanec potom doplácí srážkou ze mzdy každý měsíc zbytkovou hodnotu, tedy 27,- Kč (tento způsob se vztahuje na rok 2004). U zaměstnavatele jsou příspěvky do 55 % částky osvobozeny od daně z příjmů (daňově uznatelné) a u zaměstnance stravenky nepodléhají dani z příjmů, zdravotnímu ani sociálnímu pojištění. Výše příspěvků na stravování za rok 2005 následují v tabulce.

Tabulka č. 27 Příspěvky na stravování za jednotlivé měsíce v roce 2005

Měsíc	Výše příspěvku
Leden	12 771,-
Únor	7 458,-
Březen	9 570,-
Duben	10 164,-
Květen	9 273,-
Červen	6 468,-
Červenec	8 349,-
Srpen	7 689,-
Září	8 679,-
Říjen	8 976,-
Listopad	7 293,-
Prosinec	-----
Celkem	96 690,-

Pramen: Materiály společnosti Cogras, s. r. o.

Příklad:

U zaměstnavatele částka 96 690,- Kč nepodléhá dani z příjmů právnických osob, což znamená, že dojde k daňové úspoře za rok 2005 na stravenkách ve výši:

$$96\,690 * 26 \% = 25\,139,40 \text{ Kč}$$

Jelikož zaměstnavatel poskytuje svým zaměstnancům stravenky, má to dopad nejen na zaměstnavatele, jak jsem již uvedla v předchozí tabulce, ale i na zaměstnance. Pro vysvětlení zaměstnaneckých výhod jsem si vybrala zaměstnance Ing. Petra Novotného. Jeho mzda činí měsíčně 21 443,- Kč. Tento zaměstnanec nemá děti, nezdanitelná částka činí na poplatníka 3 170,- Kč měsíčně.

V měsíci lednu 2005 bylo zaměstnanci poskytnuto 21 stravenek, z toho 33,- Kč na jednu stravenku platí za zaměstnance zaměstnavatel, 27,- Kč si platí zaměstnanec sám. Hodnota stravenky činí 60,- Kč.

Varianta A představuje navýšení hrubé mzdy o 693,- Kč a varianta B představuje možnost příspěvku k hrubé mzdě formou stravenek v částce 693,- Kč.

Tabulka č. 28 Výhody ze strany zaměstnance při poskytování stravenek

Text	Varianta A	Varianta B
Hrubá mzda	21 443,-	20 750,-
Zdravotní pojištění (4,5 %)*	965,-	934,-
Sociální pojištění (8 %)	1 716,-	1 660,-
Zdravotní pojištění placené zaměstnavatelem (9 %)	1 930,-	1 868,-
Sociální pojištění placené zaměstnavatelem (26 %)	5 576,-	5 395,-
Nezdanitelná částka na poplatníka	3 170,-	3 170,-
Základ pro výpočet zálohy na daň **	15 600,-	15 000,-
Záloha na daň	2 665,-	2 545,-
Čistá mzda	16 097,-	15 611,-

Pramen: Materiály společnosti Cogras, s. r. o.

* Vypočítaná částka sociálního a zdravotního pojištění se zaokrouhuje na celé koruny nahoru

** Základ pro výpočet zálohy na daň se zaokrouhuje na celé stokoruny nahoru

Pokud by zaměstnavatel zaměstnanci zvýšil mzdu formou stravenek o 693,- Kč, na zdravotním pojištění by ušetřil 62,- Kč za měsíc leden, na sociálním pojištění 181,- Kč.

Zaměstnanec by touto formou ušetřil na zdravotním pojištění 31,- Kč a na sociálním zabezpečení 56,- Kč. Jeho čistá mzda by se v případě příspěvku formou stravenek zvýšila o 207,- Kč za měsíc leden, oproti možnosti zvýšit zaměstnanci hrubou mzdu o 693,- Kč v tomto měsíci.

Tabulka č. 29 Pohled na čistou mzdu z hlediska zaměstnance

	Varianta A	Varianta B
Příspěvek formou stravenky	0,-	693,-
Čistá mzda	16 097,-	15 611,-
Celkový příjem zaměstnance za měsíc leden	16 097,-	16 304,-

Pramen: Materiály společnosti Cogras, s. r. o.

V případě, že by zaměstnanec nepobíral ani příspěvek formou stravenky, ani by mu zaměstnavatel nevyšil mzdu, znamenalo by to čistou mzdu ve výši 15 611,- Kč.

8. 7 Nealkoholické nápoje

Další ze zaměstnaneckých výhod, která je ve vybraném podniku poskytována zaměstnancům společnosti, je podávání nealkoholických nápojů na pracovišti. Ty jsou, stejně jako některé z dalších uvedených výhod, osvobozeny od daně z příjmů fyzických osob, tím pádem i od zdravotního a sociálního pojištění. Pokud si však zaměstnanec část tohoto občerstvení nehradí ze svých prostředků, zaměstnavatel nemá žádnou možnost uplatnit si částky do daňově uznatelných nákladů.

Zaměstnanec nealkoholické nápoje poskytované svým zaměstnancům bezplatně eviduje na účtu 513 – Náklady na reprezentaci, s analytikou 91, tedy náklady nedaňové, to znamená, že celou částku hradí za své zaměstnance ze svých prostředků a nemá tedy možnost si je uplatnit do daňových nákladů.

Tabulka č. 30 Účet 513/91 – Náklady na reprezentaci

Měsíc	Částka
Leden	1 678,--
Únor	2 506,--
Březen	2 920,50
Duben	3 018,--
Květen	3 510,50
Červen	2 526,50
Červenec	1 049,50
Srpen	4 450
Září	2 454,50
Říjen	6 897,50
Listopad	3 082,--
Prosinec	12 491,--
Celkem	46 584,--

Pramen: Materiály společnosti Cogras, s. r. o.

Příklad:

Pokud by si např. každý měsíc zaměstnavatel nechal uhradit od svých zaměstnanců částku 1 000,- Kč, za rok by na dani z příjmů právnických osob ušetřil 3 120,- Kč.

Tabulka č. 31 Alternativa úhrady určité částky od zaměstnanců

Alternativa	Výpočet	Úhrady, úspora (v Kč)
Úhrada od zaměstnanců	$1\ 000 * 12$	12 000,-
Daňová úspora této úhrady	$12\ 000 * 0,26$	3 120,-

Pramen: Vlastní výpočty

Opět, jako v ostatních případech, je pro zaměstnance výhodnější, pokud mu budou poskytnuty na pracovišti nealkoholické nápoje, než kdyby tuto částku dostal formou navýšení mzdy, neboť tato forma je, narozdíl od částky, která se ke mzdě připočítá, osvobozena, jak už jsem uvedla níže, od daně z příjmů, a tedy zaměstnanec (a tudíž i zaměstnavatel za svého zaměstnance) nemusí platit zdravotní a sociální pojištění a tuto částku, i když není velká, ušetří.

8. 8 Sociální fond

V březnu 2005 se Valná hromada usnesla na založení sociálního fondu, a to z čistého zisku společnosti po zdanění. Fond bude každoročně doplňován, toto doplňování však bude záviset na rozhodnutí Valné hromady společnosti o rozdělení čistého zisku po zdanění.

Ze sociálního fondu mohou podle § 6 zákona o daních z příjmů čerpat jak zaměstnanci, tak jejich rodinní příslušníci. Sociální fond bude použit na tyto účely:

- 1) kultura (divadelní představení, koncerty apod.),
- 2) sportovní činnost (bazén, badminton, tenis, sauna, rehabilitace, atd.),
- 3) akce pro děti zaměstnanců společnosti (školy v přírodě, lyžařské kurzy, tábory, ozdravné pobyty, atd.),
- 4) rekreace zaměstnanců a jejich rodinných příslušníků,
- 5) sociální výpomoc a půjčka, pokud se zaměstnanec ocitne v tíživé finanční situaci

(v souladu s § 6 zákona o daních z příjmů),

6) ostatní účely podle § 6 zákona o daních z příjmů.

Pro tento účel byla vypracována vnitropodniková směrnice, se kterou byli zaměstnanci podrobně seznámeni a byl jim také sdělen účel a maximální možná částka čerpání.

Společnost vede evidenci, kde jsou zaznamenáni jednotliví zaměstnanci a částka vyčerpaná ze sociálního fondu na uvedené akce. Společenské celofiremní akce budou hrazeny mimo stanovený limit pro zaměstnance.

Společnost v březnu 2005 založila rozhodnutím Valné hromady sociální fond, do kterého byla z čistého zisku po zdanění přidělena částka 75 000,- Kč. V průběhu roku 2005 byl tento fond ještě navýšen, celková částka navýšení činí 23 910,- Kč.

Každý zaměstnanec může z tohoto fondu celkově vyčerpat maximální částku 5 000,- Kč. Tato částka je u zaměstnance osvobozena od daně z příjmů, zdravotního a sociálního pojištění. Z fondu může čerpat všech 14 zaměstnanců včetně jednatele společnosti, proto je příspěvek rozpočítán na 15 zaměstnanců ($5\,000 * 15 = 75\,000,-$ Kč).

Tabulka č. 32 Čerpání ze sociálního fondu

Měsíc	Částka příspěvku (za daný měsíc celkem)	Vytvoření, navýšení sociálního fondu	Účel	Jednotlivé částky čerpané zaměstnanci ze sociálního fondu
Březen		75 000,-	vytvoření SF	
Březen	-----			
Duben	4 600,-		posilovna	4 600,-
Květen	8 380,-		letní tábor, Jeseník, kurz plavání	3 160,- 3 400,- 1 820,-
Červen		20 000,-	navýšení SF	
Červen	7 700,-	2 700,-	pobytová akce	7 700,-
Červenec	2 000,-		ubytování	2 000,-
Srpen	2 000,-		sportcentrum	2 000,-
Září	3 880,-		permanentka, kurz plavání, posilovna	2 000,- 1 680,- 200,-
Říjen		1 210,-	doplatek faktury	
Říjen	7 020,-		kurzovné, vstupenky, plavání, vstupenky	3 050,- 1 750,- 1 920,- 300,-

Listopad	4 000,-		kurz sportu, dar ze sociálního fondu	2 000,- 2 000,-
Prosinec	8 700,-		vstupenky, kurz plavání, kurzovné	5 440,- 1 560,- 1 700,-
Celkem	48 280,-	98 910,-		48 280,-

Pramen: Materiály společnosti Cogras, s. r. o.

Příklad:

Zaměstnankyně Hronová pobírá měsíční mzdu 21 500,- Kč. Opět uvažujeme možnost, že by zaměstnavatel své zaměstnankyni navýšil mzdu, a to o 3 400,- Kč, nebo že by jí v květnu přispěl ze sociálního fondu 3 400,- Kč na dovolenou.

Varianta A znamená navýšení mzdy o 3 400,- Kč, zatímco varianta B představuje navýšení hrubé mzdy formou příspěvku na dovolenou ve výši 3 400,- Kč, a tím pádem i výhody z hlediska placení zdravotního a sociálního pojištění.

Tabulka č. 33 Daňový dopad čerpání ze sociálního fondu na zaměstnance

Text	Varianta A	Varianta B
Hrubá mzda	24 900,-	21 500,-
Zdravotní pojištění	1 121,-	968,-
Sociální pojištění	1 992,-	1 720,-
Nezdanitelná částka na poplatníka	3 170,-	3 170,-
Základ pro výpočet zálohy na daň	18 700,-	15 700,-
Záloha na daň	3 310,-	2 685,-
Čistá mzda	18 477,-	16 127,-

Pramen: Materiály společnosti Cogras, s. r. o.

V případě, že by zaměstnankyně dostala příspěvek na dovolenou ve výši 3 400,- Kč, pak by na zdravotním pojištění ušetřila 153,- Kč v měsíci květnu a na sociálním pojištění 272,- Kč v tomtéž měsíci. Její čistá mzda by se tím pádem zvýšila z 18 477,- Kč na 19 527,- Kč, tedy o 1 050,- Kč.

Jak jsem již uvedla výše, každý zaměstnanec má možnost v daném roce vyčerpat ze sociálního fondu 5 000,- Kč. Jelikož začátkem roku bylo do fondu vloženo 75 000,- Kč a během roku nebyla vyčerpána všemi zaměstnanci daná částka (zaměstnanci vyčerпали pouze 48 280,- Kč), přesouvá se zbylá část do dalšího roku.

8. 9 Školení

Zaměstnavatel v některých měsících roku umožnil zaměstnancům školení, a to na základě změn některých zákonů a v souvislosti s účetními pravidly. Školení zaměstnanců je umožněno na základě rozhodnutí jednatele společnosti a bylo poskytnuto 3x v roce 2005, a to v měsících leden, únor a říjen.

Tabulka č. 34 Účely školení a výše příspěvků poskytnutých na vzdělání

Měsíc	Částka	Účel
Leden	950,-	seminář – DPH
Únor	7 100,-	seminář
Říjen	900,-	seminář mzdové účetní
Celkem	8 950,-	

Pramen: Materiály společnosti Cogras, s. r. o.

Jelikož školení splnila podmínky a týká se pracovního zaměření zaměstnance, může si zaměstnavatel částku 8 950,- Kč zahrnout do svých daňově uznatelných nákladů, zatímco zaměstnanec školením získá lepší kvalifikaci, nové odborné znalosti a ještě částkou určenou na školení získá výhodu v podobě úspory na zdravotním a sociálním pojištění, a tím i na dani z příjmů.

Příklad:

Školení v měsíci únoru bylo umožněno již dříve zmiňované paní Hronové, jejíž hrubá měsíční mzda činí 21 500,- Kč. V měsíci únoru se zúčastnila semináře. Zaměstnavatel za tento seminář zaplatil částku 7 100,- Kč v daném měsíci.

Jelikož jí ale zaměstnavatel vyslal na školení, nebyla jí sice poskytnuta určitá částka (7 100,- Kč) pro její vlastní potřebu, ale účastí na školení získala další znalosti potřebné pro její povolání.

Zaměstnavatel, pokud poskytne možnost školení svému zaměstnanci, může si částku odečíst od základu daně. V našem případě ušetří $8\,950 * 0,26 = 2\,327,-$ Kč.

Tabulka č. 35 Výpočet mzdy paní Hronové

Text	Hrubá mzda 21 500,- Kč
Hrubá mzda	21 500,-
Zdravotní pojištění	968,-
Sociální pojištění	1 720,-
Nezdanitelná částka na poplatníka	3 170,-
Základ pro výpočet zálohy na daň	15 700,-
Záloha na daň	2 685,-
Čistá mzda	16 127,-

Pramen: Materiály společnosti Cogras, s. r. o.

Čistá mzda paní Hronové za měsíc únor činila 16 127,- Kč. K hrubé mzdě by byla ještě přičtena částka 7 100,- Kč, tu však zaměstnankyně nezískala formou finanční odměny, ale formou dalších znalostí.

8. 10 Rekapitulace

Na závěr bych uvedla souhrn částek, které ušetřil zaměstnavatel na daních z příjmů (26 % z dané částky). V další tabulce uvedu úsporu zaměstnanců a úsporu zaměstnavatele na zdravotním a sociálním pojištění placeném za zaměstnance. Neberu v úvahu úsporu na dani z příjmů fyzických osob, jelikož částky by byly u jednotlivých alternativ zanedbatelné.

Tabulka č. 36 Částky ušetřené zaměstnavatelem na dani z příjmů za rok 2005

Možnost daňové optimalizace	Úspora na dani z příjmů (v Kč)
Odpisy	85 255,82
Soukromé životní pojištění zaměstnanců	2 080,--
Cestovní náhrady	75 600,--
Dar	11 700,--
Stravování zaměstnanců - stravenky	25 139,40
Školení	2 327,--
Celkem	202 102,22

Pramen: Vlastní výpočty

Celková daňová úspora, kterou společnost dosáhla tím, že využila daňových výhod, činí 23,3 % ze zisku dosaženého v roce 2005.

Tabulka č. 37 Měsíční úspora zaměstnanců na daních z příjmů fyzických osob a úspora zaměstnance i zaměstnavatele na zdravotním a sociálním pojištění

Možnost daňové optimalizace	Úspora zaměstnance na zdravotním a sociálním pojištění (v Kč)	Úspora zaměstnavatele na zdravotním a sociálním pojištění (v Kč)
Soukromé životní pojištění (667 Kč)	83,-	233,-
Poskytování stravenek (693 Kč)	87,-	243,-
Čerpání ze sociálního fondu (3 400 Kč)	425,-	1 190,-

Pramen: Vlastní výpočty

pozn.: částky jsou zaokrouhlovány na celé koruny matematicky

Jak z tabulek vyplývá, na daních z příjmů právnických osob i na zdravotním a sociálním pojištění lze ušetřit velké množství finančních prostředků, pokud zaměstnavatel ví o výhodách, které lze poskytnout a pokud je správně použije.

9 Závěr

Cílem mé diplomové práce bylo uvést možnosti daňové optimalizace u obchodních společností a jejich zaměstnanců. Pro praktickou část práce jsem si vybrala přerovskou společnost Cogras, s. r. o., která používá mnoho z těchto způsobů, především pro své zaměstnance. Údaje jsem uváděla za rok 2005.

Nebylo jednoduché najít takovou obchodní společnost, která by používala všechny, nebo alespoň většinu možností optimalizace své daňové povinnosti. U všech fyzických a právnických osob jsou podle zákona o daních z příjmů povinné odpisy a cestovní náhrady vyplácené jejich zaměstnancům, ale pouze malé procento obchodních společností, na které je moje práce zaměřena, zaměstnává zdravotně postižené, zároveň tvoří rezervy na opravy dlouhodobého majetku, uplatňuje ztrátu z minulých let (protože například ztráty vůbec nedosáhla), provádí výzkum a vývoj apod. Také není v České republice mnoho společností, které by přispívaly svým zaměstnancům na soukromé životní pojištění, penzijní připojištění, sport a rekreaci, poskytovaly půjčky a nepeněžní dary ze sociálního fondu apod. Pro takovouto formu prezentace by bylo nutné srovnat více společností, neboť každá používá pouze některé způsoby.

Spíše se u nás můžeme setkat se společnostmi, které poskytují zaměstnancům stravenky. Tato forma je v České republice velmi rozšířená a mnoho společností této výhody využívá také proto, že u nich je, do určité částky určené zákonem, poskytování stravenek daňově uznatelnou položkou.

Společnost Cogras, s. r. o. využívá mnoho výhod, které jsou spíše zaměřeny na jejich zaměstnance. Poskytuje svým zaměstnancům stravenky, nealkoholické nápoje na pracovišti, prostředky ze sociálního fondu na sport, kulturu, rekreaci, několikrát do roka také pořádá školení svých zaměstnanců buď přímo ve společnosti nebo na jiném, zaměstnavatelem určeném místě. Velkou výhodou je také poskytování příspěvků na soukromé životní pojištění. Vyplácení cestovních náhrad a počítání odpisů je samozřejmostí.

Pokud se zaměřím nejprve na společnost jako takovou, existuje mnoho způsobů, jak ušetřit legálním způsobem poměrně velké částky na daních, a to jak prostřednictvím slev na dani, tak prostřednictvím položek odčitatelných od základu daně. Tyto výhody jsou však velmi specifické, a ne všechny společnosti jich mohou využívat. Zřejmě nejvyužívanější odčitatelnou položkou je uplatnění daňové ztráty. To platí samozřejmě

u společností, které této ztráty dosáhly, ale podle mého názoru se téměř každá společnost někdy ocitne v takové situaci, kdy příliš neprosperuje a tudíž nedosahuje zisku. I Cogras, s. r. o. této výhody využil a v předchozích letech si daňovou ztrátu uplatnil. Pokud je zde taková možnost, každý podnik ji samozřejmě uvítá.

V případě, že by firma plánovala nějakou finančně náročnou opravu, doporučila bych jí vytvořit si rezervu na opravu hmotného majetku, která je také daňově uznatelným nákladem. Rezerva se bude tvořit postupně po určitou dobu a oprava nebude tak finančně náročná jako v případě, že by celá částka musela být poskytnuta najednou. Stejně tak dary na veřejně prospěšné účely, které zde také byly poskytnuty, jsou daňově uznatelné, a tudíž velmi výhodné.

Dále je zde poskytován příspěvek zaměstnancům na soukromé životní pojištění, čímž ušetří na daních jak zaměstnanec, tak i zaměstnavatel. Další finanční prostředky by bylo možné ušetřit v případě, že by přispívali svým zaměstnancům i na penzijní připojištění, které je výhodné pro obě dvě strany. Co se týče zaměstnanců samotných, myslím si, že tato společnost je výborným příkladem toho, jak lze ke svým zaměstnancům přistupovat a jak o ně pečovat. Podle mého názoru nejlepší je vytvoření sociálního fondu, kdy je zaměstnanci vymezena určitá částka pro předem dané účely (např. rekreace, posilovna, bazén, divadlo, kino, atd.). Zaměstnanec tak nemusí např. rekreaci platit celou ze svých prostředků, ale část, případně celou částku, mu uhradí jeho zaměstnavatel, a tím mu ušetří prostředky na zdravotní a sociální pojištění, což v případě, že zaměstnanec pobírá vyšší mzdu, tvoří velmi významné položky.

S firmou naprosto souhlasím a myslím si, že s takovým přístupem k zaměstnancům se setkáme snad jen výjimečně. Ostatní společnosti podle mého názoru spíše poskytují příspěvky na soukromé životní pojištění či penzijní připojištění, ale sociální fond tvoří podle mého názoru jen málo kdo. Určitě jsou poskytovány různé výhody, ale asi spíše v menší míře, než je to u této obchodní společnosti. Téměř není co dodat, neboť daňové zvýhodnění jak pro společnost, tak pro její zaměstnance je využito maximálním možným způsobem a doplnit už ho lze snad jen názorem, že pokud by chtěli ještě více své zaměstnance zvýhodnit, pak už zbývá jen poskytnutí firemního automobilu pro soukromé účely, což si myslím, že je také hojně u nás využíváno a zaměstnanci v některých situacích i uvítáno. Pro zaměstnance je takové poskytnutí automobilu nepeněžním příjmem podle zákona o daních z příjmů.

Z uvedeného je tedy zřejmé, že poskytování výhod zaměstnancům se může vyplatit i zaměstnavateli, neboť některé z těchto výhod jsou daňově uznatelným nákladem i pro něj.

Pokud je zde daňová úspora na straně zaměstnance, ušetří jak zaměstnanec, tak i zaměstnavatel na zdravotním a sociálním pojištění. Čím více výhod zaměstnavatel poskytuje, tím více si ho zaměstnanci budou vážit a tím více bude činit jeho daňová úspora. Příspěvky motivují dlouhodobé zaměstnance a přilákají mnoho nových. Práce se pro ně stává atraktivnější.

10 Seznam použité literatury

1. Knihy

1. RYNEŠ, P. *Podvojný účetnictví a účetní závěrka 2005*. Olomouc: ANAG, 2005
2. PRUDKÝ, P., LOŠŤÁK, M. *Hmotný a nehmotný majetek v praxi včetně 38 příkladů 2005*. Olomouc: ANAG, 2005
3. VANČUROVÁ, A. a kol. *Daňový systém ČR 2000 aneb učebnice daňového práva*. Praha: VOX, 2005
4. BENDA, M. *Daňová optimalizace vybraného podniku. Diplomová práce*. České Budějovice: ZF JCU, 2002
5. SVOBODOVÁ, M. *Daňová optimalizace vybraného podniku. Diplomová práce*. České Budějovice: ZF JCU, 2001
6. JOUJA, P. *Daňová optimalizace vybraného podniku. Diplomová práce*. České Budějovice: ZF JCU, 2001
7. MACHÁČEK, I. *Možnosti úspor daně z příjmů fyzických osob*. Praha: ASPI, 2005
8. DUŠEK, J. *Daně z příjmů 2006*. Praha: GRADA, 2006
9. HOVORKA, M. *Jak správně a optimálně zdaňovat své příjmy*. Praha: Sagit, 2006
10. KOL. AUTORŮ *Životní pojištění*. Praha: GRADA, 2004
11. ŠULC, J. *Penzijní připojištění*. Praha: GRADA, 2004
12. VYBÍHAL, V. *Zdaňování příjmů fyzických osob*. Praha: GRADA, 2005
13. ŠTEINFELD, J., GALUŠKA, P. *Zaměstnanecké výhody a daně*. Praha: Aspi, 2005
14. PELC, V. *Daňové odpisy po novele 2005*. Praha: GRADA, 2005

2. Zákony a vyhlášky

1. *Zákon č. 563/1991 Sb., o účetnictví*
2. *Zákon č. 586/1992 Sb., o daních z příjmů*
3. *Zákon č. 593/1992 Sb., o rezervách pro zjištění základu daně z příjmů*
4. *Zákon č. 589/1992 Sb., o pojistném na sociální zabezpečení a příspěvku na státní politiku zaměstnanosti*
5. *Zákon č. 119/1992, o cestovních náhradách*
6. *Vyhláška č. 500/2002 Sb., ve znění pozdějších předpisů*

3. Časopisy

1. MACHÁČEK, I. Zaměstnanecké výhody a jejich daňová řešení ve zdaňovacím období roku 2005 – 1. část. *Daně a právo v praxi*. Praha: Aspi, 2005, č. 12, s. 38 - 42
2. MACHÁČEK, I. Zaměstnanecké výhody a jejich daňová řešení ve zdaňovacím období roku 2005 – 2. část. *Daně a právo v praxi*. Praha: Aspi, 2006, č. 1, s. 27 - 32

4. Internetové stránky

1. www.ucetnisvet.cz
2. www.du.cz
3. www.sfinance.cz
4. www.mesec.cz
5. www.finance.cz
6. www.cogras.cz

11 Seznam tabulek

- Tabulka č. 1 Základní vzorec pro výpočet základu daně z příjmů právnických osob
- Tabulka č. 2 Sazby stravného při pracovních cestách
- Tabulka č. 3 Sazby základních náhrad za 1 km jízdy
- Tabulka č. 4 Náhrady za spotřebované pohonné hmoty
- Tabulka č. 5 Maximální doba tvorby rezervy
- Tabulka č. 6 Tvorba opravných položek
- Tabulka č. 7 Výpočet daně z příjmů v roce 2005
- Tabulka č. 8 Výpočet čisté mzdy v roce 2005
- Tabulka č. 9 Výpočet daně z příjmů v roce 2006
- Tabulka č. 10 Daňový bonus nebo daň
- Tabulka č. 11 Výpočet čisté mzdy v roce 2006
- Tabulka č. 12 Základní údaje pro vyplnění daňového přiznání
- Tabulka č. 13 Výpočet daně z příjmů právnických osob pro rok 2005
- Tabulka č. 14 Výše přeplatku vypočteného ze záloh placených v roce 2004
- Tabulka č. 15 Odpisy
- Tabulka č. 16 Odpisy automobilu vyřazeného ve 2. roce používání
- Tabulka č. 17 Daňová úspora
- Tabulka č. 18 Odpisy
- Tabulka č. 19 Odpisy automobilu používaného po celou dobu životnosti
- Tabulka č. 20 Úspora společnosti formou odpisů
- Tabulka č. 21 Odpisy dlouhodobého majetku, u něhož se v průběhu odpisování změnila
odpisová sazba
- Tabulka č. 22 Výhody, které přinese příspěvek na životní pojištění zaměstnavateli
- Tabulka č. 23 Výhody pro zaměstnance
- Tabulka č. 24 Pohled na čistou mzdu z hlediska zaměstnance
- Tabulka č. 25 Výše stravného a rozpětí, které stanovil ředitel společnosti (a to s účinností
od 1. 1. 2005)
- Tabulka č. 26 Konkrétní údaje ohledně cestovného (stravného) při pracovních cestách
- Tabulka č. 27 Příspěvky na stravování za jednotlivé měsíce v roce 2005
- Tabulka č. 28 Výhody ze strany zaměstnance při poskytování stravenek
- Tabulka č. 29 Pohled na čistou mzdu z hlediska zaměstnance

Tabulka č. 30 Účet 513/91 – Náklady na reprezentaci

Tabulka č. 31 Alternativa úhrady určité částky od zaměstnanců

Tabulka č. 32 Čerpání ze sociálního fondu

Tabulka č. 33 Daňový dopad čerpání ze sociálního fondu na zaměstnance

Tabulka č. 34 Účely školení a výše příspěvků poskytnutých na vzdělání

Tabulka č. 35 Výpočet mzdy paní Hronové

Tabulka č. 36 Částky ušetřené zaměstnavatelem na dani z příjmů za rok 2005

Tabulka č. 37 Úspora zaměstnanců na daních z příjmů fyzických osob a úspora zaměstnance i zaměstnavatele na zdravotním a sociálním pojištění

12 Seznam příloh

1. Daňové přiznání k dani z příjmů právnických osob za rok 2005
2. Pokyny k vyplnění přiznání k dani z příjmů právnických osob
3. Účet 022/11 - Dlouhodobý hmotný majetek
4. Účet 022/10 - Dlouhodobý hmotný majetek
5. Účet 755/50 - Drobný hmotný majetek ostatní do 10 tisíc