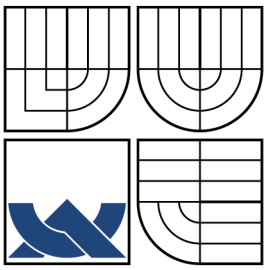
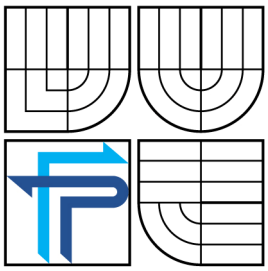


VYSOKÉ UČENÍ TECHNICKÉ V BRNĚ
BRNO UNIVERSITY OF TECHNOLOGY



FAKULTA PODNIKATELSKÁ
ÚSTAV FINANCÍ

FACULTY OF BUSINESS AND MANAGEMENT
INSTITUTE OF FINANCES

# NÁVRH OPTIMALIZACE DAŇOVÉ POVINNOSTI DPPO V ROCE 2008

SUGGESTION OF OPTIMALIZATION TAX LIABILITY FOR INCOME-TAX CORPORATION IN 2008

BAKALÁŘSKÁ PRÁCE
BACHELOR´S THESIS

AUTOR PRÁCE — MONIKA GREBÍKOVÁ
AUTHOR

VEDOUCÍ PRÁCE — Ing. MICHAL POLÁK, Dr.
SUPERVISOR

BRNO 2008

## Abstrakt

Tato bakalářská práce slouží pro vytvoření si lepší představy o dopadech daňové reformy, která vstoupila v platnost od 1.1.2008 a jejím hlavním cílem je nalezení optimálního poměru výplaty mzdy a zisku ve prospěch jednatele společnosti při minimální výši odvodů ve prospěch státu (případně státních institucí jako je např. správa sociálního zabezpečení a zdravotní pojišťovny) ze mzdy jednatele společnosti a dosaženého zisku společností GSR s.r.o.

## Klíčová slova

Optimalizace, daň z příjmů, poplatník, sazba daně, zdaňovací období, mzda, sociální pojištění, zdravotní pojištění, zisk.

## Abstract

This bachelor thesis is useful for better imaginations about incidences of the tax reform, valued from January 1st, 2008 and its main aim is to find optimal rate of wages and profit for agent in limited company called GSR s.r.o. with minimal amount of levy for government (or other state organizations) of the wages for the agent and achieved profit by company GSR s.r.o.

## Keywords

Optimalization, income-tax, taxpayer, rate of the income-tax, period of the income-tax, wages, social insurance, health insurance, profit.

## Bibliografická citace práce

GREBÍKOVÁ, M. *Návrh optimalizace daňové povinnosti DPPO v roce 2008*. Brno: Vysoké učení technické v Brně, Fakulta podnikatelská, 2008. 66 s. Vedoucí bakalářské práce Ing. Michal Polák, Dr.

## Čestné prohlášení

Prohlašuji, že předložená diplomová práce je původní a zpracovala jsem ji samostatně. Prohlašuji, že citace použitých pramenů je úplná, že jsem ve své práci neporušila autorská práva (ve smyslu Zákona č. 121/2000 Sb., o právu autorském a o právech souvisejících s právem autorským).

V Brně dne 19. května 2008

……..

podpis

## Poděkování

V první řadě bych chtěla poděkovat panu Ing. Michalu Polákovi za přínosnou spolupráci a velmi ochotný přístup při řešení vzniklých problémů a komplikací.

Děkuji paní Ing. Janě Vojtové, která věnovala čas zpracování oponentského posudku k mé bakalářské práci.

V neposlední řadě děkuji také managementu společnosti GSR s.r.o. za poskytnutí podkladů a potřebných informací, které byly základem této práce.

# Obsah


Úvod ... 8
1. Teoretická východiska práce ... 9
1.1. Soustava daní v České republice ... 9
1.2. Daň z příjmů ... 10
1.2.1. Základní pojmy daně z příjmů FO ... 10
1.2.2. Základní pojmy daně z příjmů PO ... 14
1.3. Mzda, sociální a zdravotní pojištění ... 19
1.3.1. Způsob výpočtu čisté mzdy ... 20
1.3.1.1. Způsob výpočtu čisté mzdy v roce 2007 ... 20
1.3.1.2. Způsob výpočtu čisté mzdy v roce 2008 ... 21
1.4. Výsledek hospodaření ... 22
1.4.1. Zisk společnosti a výpočet celkové výše odvodů ze zisku ... 22
1.4.1.1. Situace v roce 2007 ... 22
1.4.1.2. Situace v roce 2008 ... 23
1.5. Finanční analýza ... 23
1.6. Statistické údaje ... 24
1.6.1. Daňové příjmy státního rozpočtu v letech 2004-2007 ... 24
1.6.2. Daňové příjmy státního rozpočtu v roce 2006 ... 25
1.7. Obchodní společnosti v České republice ... 26
1.7.1. Charakteristika společnosti s ručením omezeným ... 26
2. Analýza problému a současné situace ... 28
2.1. Představení společnosti GSR s.r.o. ... 28
2.1.1. Základní informace o společnosti ... 28
2.1.2. Zaměření společnosti GSR s.r.o. ... 28
2.1.3. Bližší seznámení s aktuální situací společnosti ... 29
2.1.3.1. Obchodní situace společnosti ... 29
2.1.3.2. Způsob získávání zakázek ... 30
2.1.3.3. Zisk společnosti z realizovaných zakázek ... 30
2.1.3.4. Personální politika společnosti ... 30
2.1.4. SWOT analýza společnosti GSR s.r.o. ... 31

2.1.5. Vývojové trendy ve stavebním průmyslu využívané společností GSR s.r.o. .. 32
2.2. Finanční analýza společnosti GSR s.r.o. .. 33
2.3. Porovnání situace společnosti s odvětvovým průměrem .. 41
3. Vlastní návrhy řešení, přínos návrhů řešení .. 43
3.1. Cíl práce .. 43
3.2. Původní řešení situace ve společnosti GSR s.r.o. .. 43
3.3. Použité metody .. 44
3.4. Základní výchozí předpoklady pro výpočty .. 45
3.5. Optimalizace odvodové povinnosti pro zvolené částky .. 45
3.5.1. Cílová částka ve výši 500.000,- Kč .. 46
3.5.2. Cílová částka ve výši 1.000.000,- Kč .. 49
3.5.3. Cílová částka ve výši 1.500.000,- Kč .. 51
3.6. Celkové shrnutí dosažených výsledků návrhové části .. 52
4. Závěr .. 53
Seznam použitých zdrojů .. 54
Seznam použitých zkratek a symbolů, tabulek, grafů a obrázků .. 56
Seznam příloh .. 58

# Úvod

Tato bakalářská práce na téma **„Návrh optimalizace daňové povinnosti daně z příjmů právnické osoby v roce 2008“** je zaměřena na minimalizaci odvodů ve prospěch státu (případně jiným státním institucím). Snaží se maximálně využít všech legálních možností, které platné zákony České republiky nabízejí.

Za hlavní cíl této práce bylo stanoveno nalezení optimálního poměru výplaty výše mzdy a dosaženého zisku ve prospěch jednatele (a zároveň jediného společníka) společnosti GSR s.r.o., který si na počátku zdaňovacího období určí požadovanou částku, kterou chce ze společnosti v daném zdaňovacím období získat.

Pro zajímavost a porovnání dopadu daňové reformy platné od 1. ledna 2008 jsou stanoveny optimální poměry výplaty mzdy a zisku jednateli společnosti jak pro situaci před reformou – v roce 2007, tak situaci, kdy reforma vstoupila v platnost pro rok 2008.

Přínos této práce ocení především jednatel společnosti GSR s.r.o., který díky navrženým změnám může výrazně snížit doposud placené odvody státu.

# 1. Teoretická východiska práce

## 1.1. Soustava daní v České republice

Aktuální platná soustava daní byla vytvořena a vstoupila v platnost k 1.1.1993. Dle této soustavy dělíme daně na přímé a nepřímé. Její struktura je následující:

**PŘÍMÉ DANĚ**

- **Důchodové daně** - daň z příjmů - fyzických osob
  - právnických osob
- **Majetkové daně** - daň z nemovitostí - z pozemků
  - ze staveb
  - Daň dědická
  - Daň darovací
  - Daň z převodu nemovitostí
  - Silniční daň

**NEPŘÍMÉ DANĚ**

- **Univerzální daně** - Daň z přidané hodnoty (DPH)
- **Selektivní daně** - Spotřební daň (z uhlovodíkových paliv a maziv, z lihu a lihovin, z piva, z vína, z tabákových výrobků)

**DANĚ DOSUD NEZAVEDENÉ**

- **Daň k ochraně životního prostředí**

[8]

**DAŇ**

**„Daní se rozumí forma příjmů veřejných rozpočtů, kterou se odčerpává ze zákona podle předem stanovené sazby daně část nominálního důchodu subjektu na nenávratném principu.“** [8]

## 1.2. Daň z příjmů

Daň z příjmů je upravena zákonem č. 586/1992 Sb. o daních z příjmů. Tento zákon určuje jak zdanění osob fyzických, tak také osob právnických.

**Pro snadnější orientaci je zákon rozdělen do 6 částí, a to:**

1. **část – Daň z příjmů fyzických osob**
2. **část – Daň z příjmů právnických osob**
3. **část – Společná ustanovení**
4. **část – Zvláštní ustanovení pro vybírání daně z příjmů**
5. **část - §39 a §39a**
6. **část – Přechodná a závěrečná ustanovení**

[12]

Jak již vyplývá z rozdělení zákona, jsme díky jeho rozsahu schopni určit daňovou povinnost každé osoby, která bude mít příjem plynoucí z aktivit na území České republiky nebo také ze zahraničí. [16]

V této souvislost není zcela od věci zdůraznit, že mezinárodní smlouvy o zamezení dvojího zdanění mají vždy PŘEDNOST před ustanovením v zákonu o daních z příjmů. [17]

### 1.2.1. Základní pojmy daně z příjmů FO

**POPLATNÍK DANĚ Z PŘÍJMŮ FYZICKÝCH OSOB /§2/**

Poplatníkem jsou osoby, které mají na území české republiky bydliště nebo se zde trvale zdržují. Daňová povinnost poplatníků se vztahuje jak na příjmy ze zdrojů na území České republiky, tak i na příjmy plynoucí ze zdrojů v zahraničí (jedná se o daňové rezidenty) – označujeme jako **„neomezenou daňovou povinnost“**.

Poplatníkem DPFO může být i osoba, která není daňovým rezidentem. V tomto případě má daný poplatník tzv. **omezenou daňovou povinnost**, a to pouze na příjmy plynoucí ze zdrojů na území České republiky. [12] [16]

## PŘEDMĚT DANĚ Z PŘÍJMŮ FO /§3/

Předmětem daně z příjmů FO jsou:

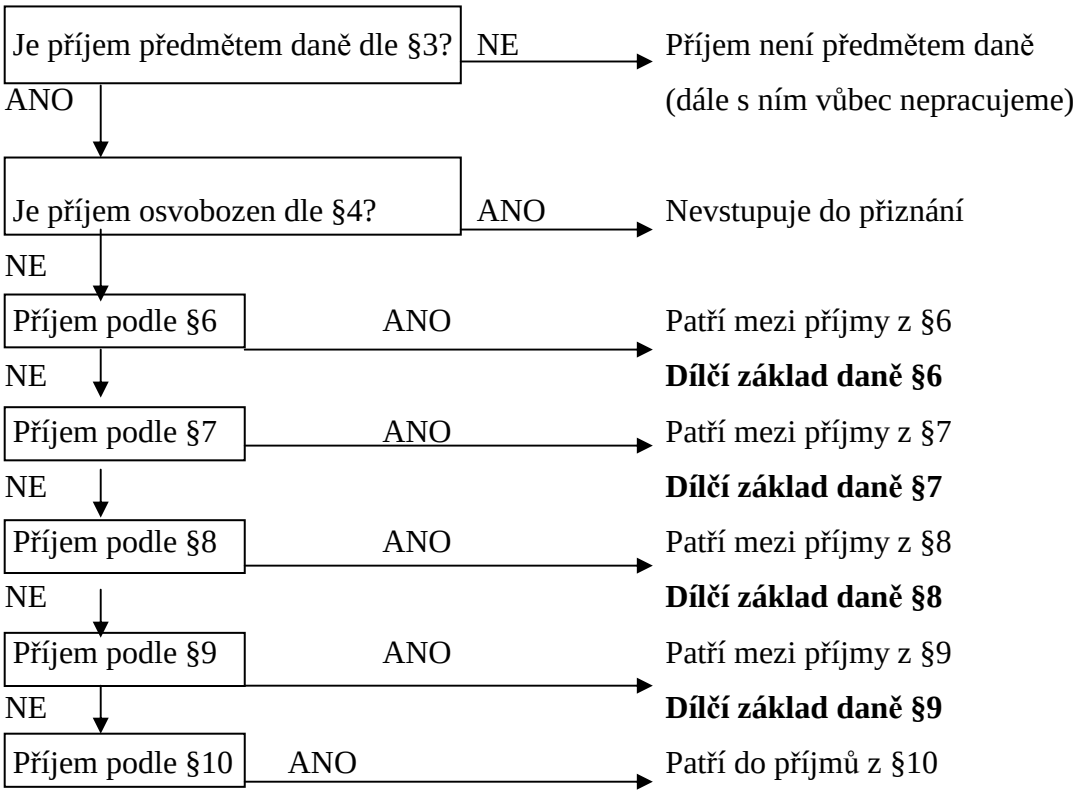
- **příjmy ze závislé činnosti /§6/**
- **příjmy z podnikání a z jiné samostatně výdělečné činnosti /§7/**
- **příjmy z kapitálového majetku /§8/**
- **příjmy z pronájmu /§9/**
- **ostatní příjmy /§10/** [12]

## OSVOBOZENÍ OD DANĚ /§4/

Některé příjmy mohou být do DPFO osvobozeny. Tato osvobození dělíme na:

- osvobození bez podmínek
- osvobození s časovým testem
- osvobození s jinou podmínkou [16]

## ZÁKLAD DANĚ A ALGORITMUS VÝPOČTU DPFO




**Obrázek 1: Mechanismus výpočtu DPFO**

[8] [16]

**Základ daně = Dílčí základ daně §6 + „A“**

„A“ = DZD §7 + DZD §8 + DZD §9 + DZD §10

/je-li “A“ záporné bereme jej jako hodnotu 0 a dále počítáme pouze s DZD §6 – příjmy ze závislé činnosti/ [12] [16]

## NEZDANITELNÁ ČÁST ZÁKLADU DANĚ /§15/

Tyto položky snižují základ daně. Jedná se například o:

- **Dary** – pouze pro zákonem stanovené subjekty (např. školy, nemocnice, obce, charita atd.). Přičemž můžeme odečíst dary maximálně do výše 10% základu daně!
- **Placené úroky** – z úvěru ze stavebního spoření, hypotečního úvěru pro krytí bytových potřeb
- **Příspěvek na penzijní připojištění**
- **Příspěvek na soukromé životní pojištění**
- **Zaplacené odborové příspěvky**
- **Úhrady za další vzdělávání** [11] [12]

## POLOŽKY ODČITATELNÉ OD ZÁKLADU DANĚ /§34/

Tyto položky snižují základ daně. Jedná se například o:

- **Daňová ztráta z minulých let**, která byla vyměřena za předchozí zdaňovací období, a to nejdéle v 5-ti bezprostředně následujících období, ve kterém se daňová ztráta vyměřuje.
- **100%** výdajů na realizaci projektů **výzkumu a vývoje**
- **50%** částky, kterou poplatník vypořádal v peněžní nebo nepeněžní formě v letech 1993 –2005 oprávněným osobám jejich **majetkový podíl**. [12] [17]

## SAZBA DANĚ /§16/

**V roce 2008 je jednotná sazba ve výši 15%** ze základu daně sníženého o nezdanitelnou část základu daně(§15), odčitatelné položky od základu daně (§34) a zaokrouhleného na celá sta Kč dolů. [12]

**V roce 2007 se výpočet výsledné daňové povinnosti prováděl dle následující tabulky:**

| Základ daně | | Daň | Ze základu přesahujícího |
|---|---|---|---|
| Od Kč | Do Kč | | |
| 0,- | 121.200,- | 12% | |
| 121.200,- | 218.400,- | 14.544,- Kč + 19% | 121.200,- |
| 218.400,- | 331.200,- | 33.012,- Kč + 25% | 218.400,- |
| 331.200,- | A více | 61.212,- Kč + 32% | 331.200,- |

**Tabulka 1: Tabulka pro výpočet DPFO v roce 2007**

[11]

## SLEVA NA DANI /§35BA/

| Sleva na dani | Rok 2007 | Rok 2008 |
|---|---|---|
| Na poplatníka | 7.200,- Kč | 24.840,- Kč |
| Na manžela/manželku v domácnosti | 4.200,- Kč | 24.840,- Kč |
| Na poživatele částečného invalidního důchodu | 1.500,- Kč | 2.520,- Kč |
| Na poživatele plného invalidního důchodu | 3.000,- Kč | 5.040,- Kč |
| Na držitele průkazu ZTP/P | 9.600,- Kč | 16.140,- Kč |
| Na studium | 2.400,- Kč | 4.020,- Kč |

**Tabulka 2: Slevy na DPFO v letech 2007 a 2008**

[11] [12]

Při uplatnění slevy musíme být schopni doložit, že na příslušnou slevu máme nárok!

[16]

## DAŇOVÉ ZVÝHODNĚNÍ NA VYŽIVOVANÉ DÍTĚ, PŘÍP. DAŇOVÝ BONUS /§35C/

Poplatník má nárok na daňové zvýhodnění na vyživované dítě žijící s ním v domácnosti, a to

- **v roce 2007 ve výši 6.000,- Kč ročně**
- **v roce 2008 ve výši 10.680,- Kč ročně**

(pokud neuplatňuje slevu na dani podle §35a nebo §35b) [11] [12]

## ZÁLOHY SRÁŽENÉ ZE MZDY

Jelikož během roku bývají sráženy zálohy ze mzdy na daň z příjmů ze závislé činnosti a funkčních požitků (§6), je nutné na konci zdaňovacího období zjistit skutečnou daňovou povinnost a provést vypořádání zaplacených záloh.(Totéž platí i pro PO). [10]

**Může dojít k následujícím situacím:**

Skutečná daňová povinnost > ∑zaplacených záloh
=> **DOPLATEK** (musíme „doplatit“ rozdíl)

Skutečná daňová povinnost < ∑zaplacených záloh
=> **PŘEPLATEK** (Finanční úřad vrátí přeplatek ze záloh – pokud je vyšší než 50,- Kč)

Skutečná daňová povinnost = ∑zaplacených záloh
=> ---------- (vypořádáno)

[10]

## 1.2.2. Základní pojmy daně z příjmů PO

**POPLATNÍK DANĚ Z PŘÍJMŮ PRÁVNICKÝCH OSOB /§17/**

„Poplatníky DPPO jsou osoby, které nejsou FO, a i organizační složky státu podle zvláštního právního předpisu. Poplatníci, kteří mají na území ČR své sídlo nebo místo svého vedení, kterým se rozumí adresa místa, ze kterého je poplatník řízen, mají daňovou povinnost, která se vztahuje jak na příjmy plynoucí ze zdroje na území ČR, tak i na příjmy plynoucí ze zdrojů v zahraničí. Poplatníci, kteří nemají na území ČR své sídlo, mají daňovou povinnost, která se vztahuje pouze na příjmy ze zdrojů na území ČR. Od DPPO se osvobozuje ČNB, veřejná nezisková ústavní zdravotnická zařízení zřízená podle zvláštního právního předpisu“. [12]

**ZDAŇOVACÍ OBDOBÍ /§17A/**

Zdaňovacím obdobím může být:

- **Kalendářní rok** /tj. od 1.1. do 31.12./
- **Hospodářský rok** /tj. 12 po sobě následujících měsíců/
- **Účetní období delší než 12 měsíců** /nejdéle však 15 měsíců – situace např. při založení, fúzi nebo rozdělení společnosti resp. družstva/
- **Účetní období kratší než 12 měsíců** /situace např. pří založení, fúzi nebo rozdělení společnosti nebo družstva/ [17]

**PŘEDMĚT DANĚ /§18/**

Jsou všechny příjmy (výnosy) z veškeré činnosti a z nakládání s veškerým majetkem (není-li určeno jinak). [17]

**SAZBA DANĚ /§21/**

Sazba daně je uváděna v %. Umožňuje výpočet daně, a to ze základu daně, který je snížený o odčitatelné položky. Její aktuální výše pro obchodní společnosti založené za účelem dosažení zisku je pro rok 2007 stanovena ve výši 24% a v roce 2008 je stanovena na 21%. [11] [12] [17]

**OSVOBOZENÍ OD DANĚ /§19/**

Jedná se o přesný výčet příjmů, které sice představují příjem PO, ale dle zákona č. 586/1992 Sb. o daních z příjmů nevstupují do základu daně. [17]

**ZÁKLAD DANĚ /§23/**

Je rozdíl mezi příjmy (nezapočítávají se příjmy osvobozené od daně) a výdaji PO.
Při zjišťování základu daně je nutné dodržovat pravidla věcné i časové souvislosti ke zdaňovacímu období. Takto zjištěný základ daně následně upravujeme (viz. dále).

- ***U právnických osob, které vedou účetnictví*** je neupraveným základem daně výsledek hospodaření dosažený v příslušném roce - dále se upravuje dle zákona.
- ***U právnických osob, které nevedou účetnictví*** se neupravený základ daně zjistí jako rozdíl mezi příjmy a výdaji v příslušném roce - dále se upravuje dle zákona. [12]

**DAŇOVĚ UZNATELNÉ VÝDAJE /§24/**

V terminologii zákona označované jako „Výdaje (náklady) vynaložené na dosažení, zajištění a udržení příjmů“. U těchto výdajů (nákladů) zákon připouští, že jejich vynaložení bylo nezbytné, a proto je můžeme od základu daně v prokázané výši odečíst => **dochází ke snížení základu daně.** Jedná se o výdaje (náklady) jako jsou např. odpisy hmotného majetku, pojistné na sociální zabezpečení, příspěvek na státní politiku zaměstnanosti, nájemné, výdaje (náklady) na pracovní cesty – ubytování, jízdné, pohonné hmoty, stravné a kapesné atd. [17]

## DAŇOVĚ NEUZNATELNÉ VÝDAJE /§25/

Zákon o dani z příjmů u těchto výdajů (nákladů) tvrdí, že nebylo nezbytně nutné je vynaložit, abychom dosáhli a udrželi si příjmy. Tzn. tyto výdaje (náklady) se k základu daně přičítají => **zvyšují základ daně**.

Tyto náklady jsou obsaženy v účetnictví, ale nevyhovují podmínkám, které jsou stanoveny v zákonu o daních z příjmů. Mají jednoznačně sankční charakter. Daňově neuznatelné výdaje jsou např. výdaje na reprezentaci, penále, úroky a pokuty (např. placené státním institucím za nedodržení zákonů, vyhlášek atd.), manka a škody přesahující náhrady, zůstatková cena DHM a DNM vyřazeného v důsledku darování a bezúplatného převodu atd. [17]

## POLOŽKY ODČITATELNÉ OD ZÁKLADU DANĚ /§34/

Tyto položky snižují základ daně. Jedná se například o:

- **Dary** – pouze pro zákonem stanovené subjekty (např. školy, nemocnice, obce, charita atd.). Přičemž můžeme odečíst dary maximálně do výše 10% základu daně!
- **Daňová ztráta z minulých let**, která byla vyměřena za předchozí zdaňovací období, a to nejdéle v 5-ti bezprostředně následujících obdobích, ve kterých se daňová ztráta vyměřuje.
- **100%** výdajů na realizaci projektů **výzkumu a vývoje**
- **50%** částky, kterou poplatník vypořádal v peněžní nebo nepeněžní formě v letech 1993 –2005 oprávněným osobám jejich **majetkový podíl**. [12] [17]

## SLEVA NA DANI /§35/

Zákon o dani z příjmů stanovuje pevné částky vyjádřené v Kč, o které si může PO snížit vypočtenou daň. Nejvýznamnější slevou na dani je sleva na dani za zaměstnance se zdravotním postižením. Její výše je ovlivněna závažností zdravotního postižení zaměstnance a je následující:

- **18.000,- Kč** za každého zaměstnance s „lehčím“ zdravotním postižením
- **60.000,- Kč** za každého zaměstnance s „těžším“ zdravotním postižením
- **50% daně**, pokud PO zaměstnává nejméně 25 zaměstnanců, z čehož více než 50% zaměstnanců jsou osoby se zdravotním postižením. [12] [17]

**ZÁLOHY /§38A/**

Jedná se o částky, které jsou placeny v průběhu zdaňovacího období tzn. jedná se o zálohy na budoucí daň. Jejich výše a počet plateb závisí na poslední známé daňové povinnosti. Povinnosti platit zálohy jsou následující:

- **Nemusí platit** poplatník, jehož poslední známá **daňová povinnost nepřesáhla 30.000,- Kč** (+ obce a kraje)
- Poplatníci, jejichž poslední známá daňová povinnost **přesáhla 30.000,- Kč, ale nepřekročila částku 150.000,- Kč.** Pokud je daň ve stanoveném intervalu, pak poplatník platí zálohy ve výši **40% poslední známé daňové povinnosti,** a to **2x za rok** (budeme-li brát v úvahu jako zdaňovací období kalendářní rok, pak platby záloh proběhnou nejpozději do 15.6. a 15.12.)
- Poplatníci, jejichž poslední **známá daňová povinnost přesáhla 150.000,- Kč,** pak platí zálohy ve výši ¼ **poslední známé daňové povinnosti**, a to **4x za rok** (budeme-li brát za zdaňovací období kalendářní rok, pak platby proběhnou nejpozději do 15.3., 15.6., 15.9., a 15.12.). [12] [17]

Po uzavření zdaňovacího období dochází k porovnání výše zaplacených záloh v průběhu zdaňovacího období a skutečné daňové povinnosti příslušného zdaňovacího období. [17]

**MECHANISMUS VÝPOČTU DANĚ Z PŘÍJMŮ PO**

V použitém mechanismu bereme v úvahu, že PO je společnost s ručením omezeným, která má ze zákona povinnost vést účetnictví.

**VÝSLEDEK HOSPODAŘENÍ = NEUPRAVENÝ ZÁKLAD DANĚ**

- Výdaje daňově uznatelné §24
+ Výdaje daňově neuznatelné §25

**UPRAVENÝ ZÁKLAD DANĚ č. 1**

- Odčitatelné položky §34

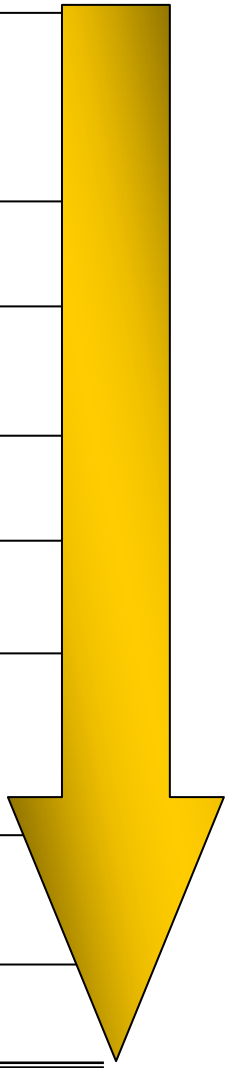
**UPRAVNÝ ZÁKLAD DANĚ č. 2**

**UPRAVENÝ A ZAOROUHLENÝ ZÁKLAD DANĚ**

**DAŇ**
/= zaokrouhlený základ daně x sazba daně/

- Slevy na dani

**VÝSLEDNÁ DAŇOVÁ POVINNOST**



[17]

## 1.3. Mzda, sociální a zdravotní pojištění

Pojem mzda se dá charakterizovat jako **peněžní vyjádření odměny za vykonanou práci**. [7]

**HRUBÁ MZDA**

Se skládá z více složek, mezi které patří:

- **základní mzda** – může být časová (za odpracovaný čas) nebo úkolová (za odvedený výkon)
- **příplatky k základní mzdě** např. příplatky za přesčas, za práci přes víkendy a svátky, za ztížené pracovní podmínky, za vedení skupiny pracovníků
- **prémie a odměny**
- **osobní ohodnocení**
- **naturální složka mzdy**

(+ případně tzv. „náhrady mzdy“, kam patří : dovolená, placené svátky, nezaviněné prostoje (např. z důvodu výpadku elektrického proudu, kvůli počasí atd.). [7]

**ČISTÁ MZDA**

**Čistá mzda = hrubá mzda – zdravotní pojištění placené zaměstnancem – sociální pojištění placené zaměstnancem – záloha na DPFO** [10]

**SOCIÁLNÍ POJIŠTĚNÍ A ZDRAVOTNÍ POJIŠTĚNÍ**

„Vyměřovacím základem u sociálního i zdravotního pojištění je hrubá mzda zaměstnance. Zdravotní a sociální pojištění hradí:

- **zaměstnanec,** a to ve výši ZP=4,5%; SP=8% ze své hrubé mzdy **=> ∑ 12,5%**
- **zaměstnavatel**, a to ve výši ZP=9%; SP=26% z hrubé mzdy zaměstnance **=> ∑ 35%“** [10]

Pro rok 2008 byl stanoven maximální vyměřovací základ pro výpočet pojistného, a to ve výši 48násobku průměrné měsíční mzdy (pro rok 2008 byla stanovena ve výši 21.560,- Kč) => **roční maximální vyměřovací základ je 1.034.880,- Kč.**

[10][21][22]

### 1.3.1. Způsob výpočtu čisté mzdy

#### 1.3.1.1. Způsob výpočtu čisté mzdy v roce 2007

**Celková výše hrubé mzdy za rok 2007**

- sociální pojištění placené zaměstnancem (8% z celkové HM)
- zdravotní pojištění placené zaměstnancem (4,5% z celkové HM)

**Upravený základ daně**

- Nezdanitelné části základu daně §15
- Odčitatelné položky podle §34

**Upravený základ daně dle §15 a §34**

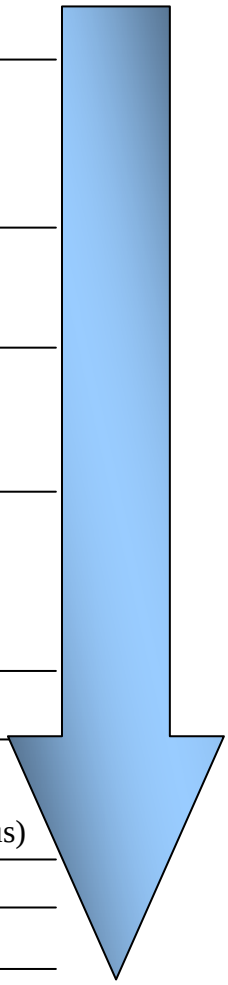
**Základ daně zaokrouhlený na celá sta Kč dolů**

**Daň vypočtena dle §16**

- Slevy na dani dle §35ba
- Daňové zvýhodnění na vyživované děti dle §35c (případně daňový bonus)

**Výsledná daňová povinnost DPFO**

**Čistá mzda zaměstnance za rok 2007**



[9] [20]

**DAŇ VYPOČTEME DLE §16**

| Základ daně | | Daň | Ze základu přesahujícího |
|---|---|---|---|
| Od Kč | Do Kč | | |
| 0,- | 121.200,- | 12% | |
| 121.200,- | 218.400,- | 14.544,- Kč + 19% | 121.200,- |
| 218.400,- | 331.200,- | 33.012,- Kč + 25% | 218.400,- |
| 331.200,- | A více | 61.212,- Kč + 32% | 331.200,- |

**Tabulka 3: Tabulka pro výpočet DPFO v roce 2007**

[11]

### 1.3.1.2. Způsob výpočtu čisté mzdy v roce 2008

**Celková výše hrubé mzdy za rok 2008**

+ sociální pojištění placené zaměstnavatelem (26% z celkové HM)
+ zdravotní pojištění placené zaměstnavatelem (9% z celkové HM)

**Superhrubá mzda**

- nezdanitelná část základu daně dle §15
- položky odčitatelné od základu daně dle §34

**Základ daně snížený o položky dle §15 a §34**
**Upravený základ daně zaokrouhlený na celá sta Kč dolů**

**Vypočtená daň dle §16**

- slevy na dani §35ba
- daňové zvýhodnění na vyživované děti §35c (případně daňový bonus)

**Výsledná daňová povinnost DPFO**

**Čistá mzda zaměstnance za rok 2008**

[10] [20]

**DAŇ DLE §16**

„Daň ze základu daně sníženého o nezdanitelnou část základu daně (§15) a o odčitatelné položky od základu daně (§34) zaokrouhleného na celá sta Kč dolů činí 15%.“ [12]

## 1.4. Výsledek hospodaření

Jedná se o souhrnný ukazatel úrovně hospodaření podniku. Výsledek hospodaření představuje rozdíl mezi náklady a výnosy podniku. Zjišťuje se na základě informací z účetnictví. [7]

Výsledek hospodaření se skládá ze 2 částí, a to:

- **VH z běžné činnosti** = provozní + finanční výsledek hospodaření
- **VH z mimořádné činnosti** = mimořádný výsledek hospodaření [7]

Výsledkem hospodaření může být:

- **zisk – náklady < výnosy**
- **ztráta – náklady > výnosy** [7]

Takto zjištěný „účetní výsledek hospodaření“ se ještě dále upravuje dle požadavků a podmínek stanovených v zákonu o dani z příjmů a následně z něj vypočteme výslednou daňovou povinnost u DPPO. [7]

### 1.4.1. Zisk společnosti a výpočet celkové výše odvodů ze zisku

#### 1.4.1.1. Situace v roce 2007

**Upravený a zaokrouhlený základ daně (upravený VH za účetní období)**

- daň z příjmů PO (**sazba 24%)**

---

**Čistý zisk za účetní období**

---

**Rozhodnutí o výplatě zisku majitelům společnosti**

**Výše vyplaceného zisku**

- srážková daň (sazba 15% z vyplacené částky)

---

Vyplacený zisk po odvodu srážkové daně

---

**Celkové odvody státu ze zisku = DPPO + srážková daň** [11] [17]

---

### 1.4.1.2. Situace v roce 2008

**Upravený a zaokrouhlený základ daně (upravený VH za účetní období)**

- daň z příjmů PO (**sazba 21%)**

---

**Čistý zisk za účetní období**

---

**Rozhodnutí o výplatě zisku majitelům společnosti**

**Výše vyplaceného zisku**

- srážková daň (sazba 15% z vyplacené částky)

---

Vyplacený zisk po odvodu srážkové daně

---

**Celkové odvody státu ze zisku = DPPO + srážková daň**

---

[12] [17]

## 1.5. Finanční analýza

Finanční analýza představuje systematický rozbor dat z účetních výkazů. Jejím úkolem je hodnotit nejen minulost, ale také současnost a předpovídat budoucnost. Výsledky finanční analýzy slouží jako podklady pro management při rozhodování o dalším fungování a směřování podniku. [6]

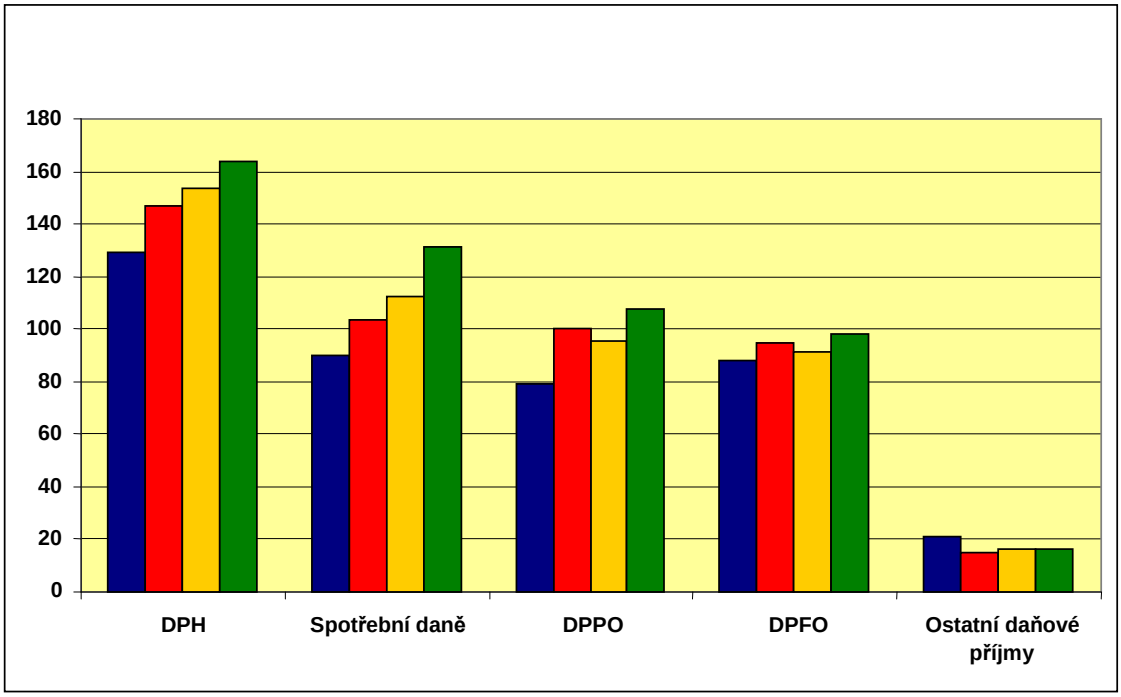
## 1.6. Statistické údaje

Daň z příjmů představuje velmi důležitý příjem do státního rozpočtu. Toto tvrzení dokazují následující tabulky a grafy, ze kterých je patrný význam této daně.

### 1.6.1. Daňové příjmy státního rozpočtu v letech 2004-2007

| Sledovaná daň | 2004 | 2005 | 2006 | 2007 |
|---|---|---|---|---|
| DPH | 129,20 | 146,82 | 153,52 | 163,60 |
| Spotřební daně | 89,91 | 103,63 | 112,56 | 131,30 |
| DPPO | 78,98 | 100,27 | 95,47 | 107,50 |
| DPFO | 87,90 | 94,77 | 91,59 | 98,10 |
| Ostatní daňové příjmy | 20,81 | 14,94 | 16,06 | 16,40 |
| **CELKEM** | **406,80** | **460,43** | **469,20** | **516,90** |

**Tabulka 4: Vývoj daňových příjmů státního rozpočtu**
* uvedené částky jsou v mld. Kč [19]




**Graf 1: Daňové příjmy státního rozpočtu v letech 2004-2007**

[19]

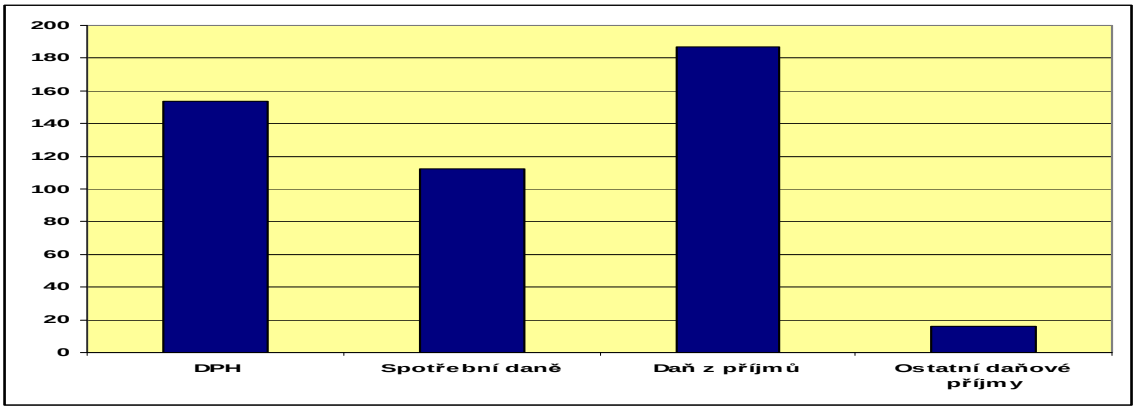
Jak je z grafu patrné, DPPO i DPFO se v posledních letech pohybuje kolem hranice 100 mld. Kč ročně.

### 1.6.2. Daňové příjmy státního rozpočtu v roce 2006

| Daň | Skutečný příjem |
|---|---|
| DPH | 153,52 |
| Spotřební daně | 112,56 |
| Daň z příjmů | 187,06 |
| Ostatní daňové příjmy | 16,06 |
| **CELKEM** | **469,20** |

**Tabulka 5: Daňové příjmy státního rozpočtu v roce 2006**

* uvedené částky jsou v mld. Kč [19]




**Graf 2: Daňové příjmy státního rozpočtu v roce 2006**

[19]

Z grafu je na první pohled jasné, že daň z příjmů představuje největší daňový příjem do státní pokladny. Tento příjem v roce 2006 dosáhl výše 187,06 mld. Kč, což je téměř 40% všech daňových příjmů státního rozpočtu!

Daň z příjmů dělíme na dvě části, a to na:

- **Daň z příjmů fyzických osob (dále jen DPFO)**
- **Daň z příjmů právnických osob (dále jen DPPO)**

[12]

I přes skutečnost, že DPPO má podstatně méně poplatníků než DPFO, dosáhla výše vybrané daně v roce 2006 hodnoty 95,47 mld. Kč.

| Sledovaná daň | Skutečný příjem |
|---|---|
| DPFO | 91,59 |
| DPPO | 95,47 |
| **Daň z příjmů celkem** | **187,06** |

**Tabulka 6: Porovnání výše DPFO a DPPO v roce 2006**

* uvedené částky jsou v mld. Kč [19]

## 1.7. Obchodní společnosti v České republice

Všechny obchodní společnosti v České republice jsou právnickými osobami, které jsou založeny za účelem podnikání. Legislativa ČR– přesněji Obchodní zákoník rozlišuje 4 formy obchodních společností:

- **Osobní**
  - Veřejná obchodní společnost (v. o. s.)
  - Komanditní společnosti (k. s.)
- **Kapitálové**
  - Společnost s ručením omezeným (s. r. o.)
  - Akciová společnost (a. s.) [7]

Jednotlivé formy obchodních společností se dle úpravy v Obchodním zákoníku odlišují např. ve způsobu založení, ve výši základního kapitálu, ve výši vkladu společníka, povinností vytvářet rezervní fond, ručením společníka, způsobem zastupováním společnosti atd. [7]

Jelikož praktická část této práce je zaměřena na společnost s ručením omezeným budeme si ji podrobněji charakterizovat (viz. dále).

### 1.7.1. Charakteristika společnosti s ručením omezeným

**ZAKLADATELSKÁ LISTINA**

„Dle počtu společníků existují dva způsoby, jak můžeme společnost s ručením omezeným založit:

- Zakladatelskou listinou – společnost je zakládána pouze jedním společníkem
- Společenskou smlouvou – pokud společnost zakládá více společníků

v obou případech platí, že zakladatelská listina musí mít formu **notářského zápisu**.“ [7]

**SPOLEČNÍCI**

„Společnost s ručením omezeným může mít minimálně 1, avšak maximálně 50 společníků“. [7]

## RUČENÍ

„Společnost ručí za své závazky celým svým majetkem.

Společníci ručí pouze do výše nesplaceného vkladu zapsaného v obchodním rejstříku“ (odtud plyne také název této právní formy „společnost s ručením omezeným“). [7]

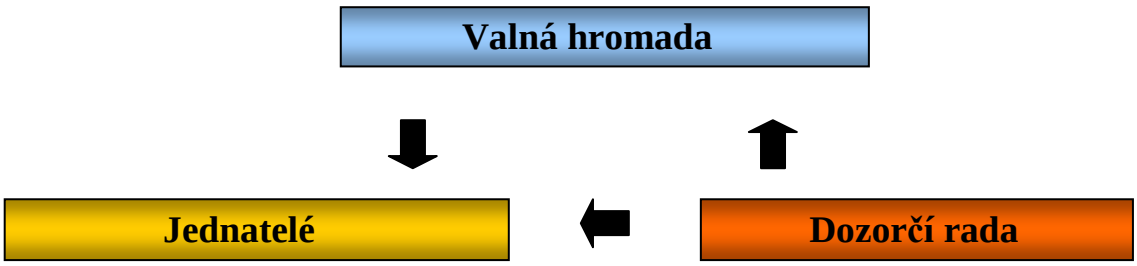
## ZÁKLADNÍ KAPITÁL

Společnost s ručením omezeným musí povinně vytvářet základní kapitál. Jeho současná minimální výše je 200 000,-- Kč. [7]

## VKLADY SPOLEČNÍKŮ

Základní kapitál je souhrn vkladů všech společníků, a to jak peněžních, tak i nepeněžních. Minimální vklad jednoho společníka je 20 000,- Kč. [7]

## ORGÁNY SPOLEČNOSTI




**Obrázek 2: Orgány společnosti s ručením omezeným**

[7]

- **Valná hromada**

  Valná hromada přestavuje vrcholný orgán společnosti s ručením omezeným. Jejím úkolem je rozhodovat o výsledku hospodaření, jmenuje a odvolává jednatele. [7]

- **Jednatelé**

  Jednatel (případně i jednatelé) jsou statutárním orgánem společnosti. Zastupují společnost navenek – tzn. za společnost vstupují do smluvních vztahů a za své jednání se zodpovídají valné hromadě. [7]

- **Dozorčí rada**

  Kontrolní orgán společnosti. Podává zprávy valné hromadě, kontroluje hospodaření společnosti a zda je činnost jednatelů prováděna ve prospěch společnosti. U společnosti s ručením omezeným není tento orgán povinný. [7]

# 2. Analýza problému a současné situace

## 2.1. Představení společnosti GSR s.r.o.

### 2.1.1. Základní informace o společnosti

| | | |
|---|---|---|
| Název | : | **GSR s.r.o.** |
| Sídlo | : | J. E. Purkyně 1272,<br>686 06 Uherské Hradiště |
| Provozovna | : | Velkomoravská 583,<br>686 01 Staré Město |
| IČ | : | 26908387 |
| DIČ | : | CZ26908387 |

Zapsán v OR vedeném u KS v Brně, oddíl C, vložka 44579

**Společnost je držitelem certifikátu ČSN EN ISO 9001-2001**

Používané logo společnosti:

**Obrázek 3: Logo společnosti**

### 2.1.2. Zaměření společnosti GSR s.r.o.

Společnost byla založena v říjnu roku 2003 (v této době používala jako obchodní firmu - označení - **HSK plus, s. r. o**.) . V roce 2005 bylo 100% podílu odkoupeno současným majitelem, který změnil název společnosti na současné **GSR s.r.o.** V současné době se GSR s.r.o. zaměřuje především na realizaci staveb včetně jejich změn.

Hlavní činností společnosti je realizace stavebních zakázek a dodávky stavebních prací dle přání zákazníka. Společnost je schopna zajistit jak dodávku dílčích stavebních prací, tak i zakázek realizaci zakázek na klíč.

**„SPOLEČNOST REALIZUJE NÁSLEDUJÍCÍ TYPY ZAKÁZEK:**

- Inženýrské stavby
- Průmyslové stavby
- Bytové a občanské stavby
- Výstavbu rodinných domů
- Dodávku a montáž protihlukových opatření
- Zemní práce
- Kamenické práce
- Demolice objektů“ [15]

**DALŠÍ OBLASTI ČINNOSTI**

Další oblast činnosti, kterou se společnost zabývá je **příprava staveb,** technická pomoc investorům při **zpracování projektové dokumentace** s vazbou na hospodárnost navrhovaného díla a taktéž **zajištění stavebního povolení** s komplexním projednáním s příslušnými orgány. V neposlední řadě samozřejmě nesmíme opomenout ani **technický dozor realizovaných staveb.** [15]

### 2.1.3. Bližší seznámení s aktuální situací společnosti

#### 2.1.3.1. Obchodní situace společnosti

Dá se říct, že stavební průmysl zažil za posledních 15 až 20 let obrovský boom a v současné době se pohybuje na svém vrcholu. Tato situace má za následek velké množství firem zabývajících se prováděním stavebních prací, což způsobuje velmi silnou konkurenci v daném oboru.

Společnost GSR s.r.o. patří se svým počtem 23 stálých zaměstnanců mezi malé firmy. Specializuje se na provádění jak vlastních staveb - především ve Zlínském kraji,

tak i na subdodávky stavebních prací větším stavebním společnostem např. SKANSKA, METROSTAV v celé České republice.

### 2.1.3.2. Způsob získávání zakázek

Společnosti získala velmi dobré jméno díky kvalitně prováděné práci, což jí zajišťuje dostatek zakázek především na území Zlínského kraje. Finanční prostředky získává především z vlastních tržeb. V případě potřeby investice do strojů a automobilů využívá možností půjček, případně leasingů.

### 2.1.3.3. Zisk společnosti z realizovaných zakázek

Lze říct, že zisk firmy závisí přímo na konkrétní zakázce.

### 2.1.3.4. Personální politika společnosti

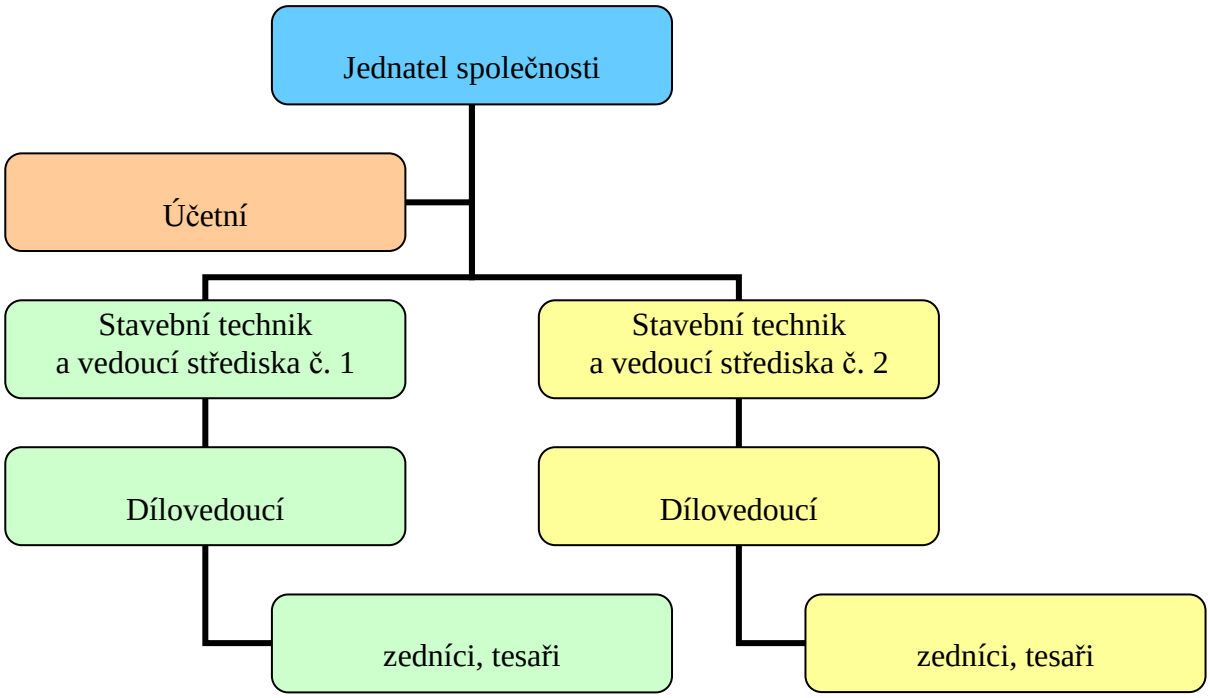
GSR s.r.o. se řadí s počtem 23 stálých zaměstnanců mezi malé organizace.
V současné době je složení zaměstnanců následující:

- 5 stavebních techniků
- 1 účetní
- 13 zedníků
- 4 tesaři

**KVALIFIKAČNÍ POŽADAVKY**

Závisí na vykonávané profesi. V případě stavebních techniků je nezbytné minimálně maturitní vysvědčení z oblasti stavebnictví (nejlépe ze střední stavební průmyslové školy),u účetní je vyžadována maturita na obchodní akademii, u zedníků a tesařů je nutný výuční list z příslušného odborného učiliště.

**ORGANIZAČNÍ SCHÉMA SPOLEČNOSTI**




**Obrázek 4: Organizační schéma společnosti GSR s.r.o.**

Společnost GSR s.r.o. je v podstatě rozdělena na **2 divize** - na „domácí“ a „turnusovou“. **„Domácí divize“** působí na území Slovácka (respektive celého Zlínského kraje). **„Turnusová divize“** se stěhuje dle získaných zakázek a působí na území celé České republiky.

Obě divize jsou řízeny jednatelem a zároveň také jediným majitelem společnosti, a to z provozovny v Uherském Hradišti.

## 2.1.4. SWOT analýza společnosti GSR s.r.o.

**SILNÉ STRÁNKY**

- Využívání nejmodernějších technologií, strojů, zařízení a nářadí.
- Dobrá pověst společnosti díky kvalitně prováděné práci a dodržování smluvních termínů
- Stabilizovaná klientela ve Zlínském kraji

**SLABÉ STRÁNKY**

- Omezené zdroje vlastního kapitálu
- Nedostatek pracovníků na stavbě (zedníci, tesaři, elektrikáři atd.)
- Nespolehliví a problematičtí subdodavatelé
- Omezené znalosti managementu v oblasti ekonomiky, účetnictví a daňové problematiky

**PŘÍLEŽITOSTI**

- Růst trhu a velká poptávka po stavebních pracích
- Spolupráce s velkými stavebními firmami působících na území České republiky (např. SKANSKA a. s., METROSTAV a. s. atd.)

**NEBEZPEČÍ**

- Silná konkurence na trhu
- Nízký počet stálých zaměstnanců
- Nedostatek nových vyučených dělníků
- Neustálý růst nákladů společnosti, což vyvolává tlak na zvyšování cen stavebních prací

### 2.1.5. Vývojové trendy ve stavebním průmyslu využívané společností GSR s.r.o.

Posledním trendem ve stavebním průmyslu je tzv. outsourcing, což lze přeložit jako vytěsňování nákladů mimo vlastní firmu. I společnost GSR s.r.o. dává přednost subdodávkám stavebních prací jako jsou např. práce ZT a UT, ELEKTRO, obklady.

Tento způsob umožňuje převod ze vztahu pracovně-právního na vztah obchodní, což má za výhodu skutečnost, že zaměstnancům firma nemusí vyplácet mzdu při nedostatku zakázek, ale případnou subdodávku si objedná pouze v případě potřeby. Díky tomu dochází k úsporám především v období, kdy pro řemesla není - z důvodu jejich úzké specifikace - dostatek práce.

## 2.2. Finanční analýza společnosti GSR s.r.o.

### VERTIKÁLNÍ ANALÝZA

- **VERTIKÁLNÍ ANALÝZA - AKTIVA**

| | 2005 | | 2006 | | 2007 | |
|---|---|---|---|---|---|---|
| **Aktiva celkem** | **17 602** | **100,00%** | **12 530** | **100,00%** | **15 086** | **100,00%** |
| **Stálá aktiva** | **60** | **0,34%** | **454** | **3,62%** | **1 012** | **6,71%** |
| DNM | 0 | 0,00% | 0 | 0,00% | 0 | 0,00% |
| DHM | 60 | 0,34% | 454 | 3,62% | 1 012 | 6,71% |
| DFM | 0 | 0,00% | 0 | 0,00% | 0 | 0,00% |
| **Oběžná aktiva** | **16 908** | **96,06%** | **11 459** | **91,45%** | **13 662** | **90,56%** |
| Zásoby | 0 | 0,00% | 0 | 0,00% | 0 | 0,00% |
| Dlouhodobé pohledávky | 0 | 0,00% | 0 | 0,00% | 0 | 0,00% |
| Krátkodobé pohledávky | 16 557 | 94,06% | 11 199 | 89,38% | 9 499 | 62,97% |
| Finanční majetek | 351 | 1,99% | 260 | 2,08% | 4 163 | 27,60% |
| **Ostatní aktiva** | **634** | **3,60%** | **617** | **4,92%** | **412** | **2,73%** |
| | | | | | | |
| Kontrolní součet | 17 602 | 100,00% | 12 530 | 100,00% | 15 086 | 100,00% |

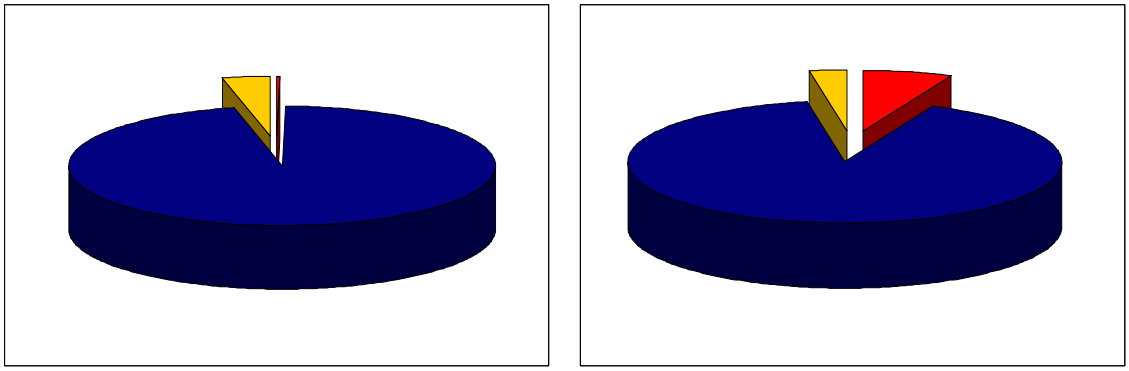
**Tabulka 7: Vertikální analýza - aktiva**

Jak je z grafů (na následující straně) na první pohled zřejmé, nejdůležitější část aktiv společnosti představují oběžná aktiva přesněji krátkodobé pohledávky. Společnost v roce 2007 oproti roku 2005 snížila výši krátkodobých pohledávek o více než 7 milionů korun, ale i přes tuto skutečnost je jejich současná hodnota stále příliš vysoká a i nadále by měla pokračovat snaha o jejich snížení.

Při porovnání skladby aktiv v roce 2005 a 2007 je patrné, že společnost rozšiřuje svůj dlouhodobý hmotný majetek. Toto rozšíření je zaměřeno především na vozový park společnosti, ale také na nové stroje a vybavení pro provádění staveb.

Taktéž za velmi významné můžeme považovat nárust krátkodobého finančního majetku společnosti, který se v roce 2007 oproti roku 2006 zvedl více jak 16krát.

## Grafické porovnání skladby aktiv v letech 2005 a 2007




**Graf 3: Skladba aktiv v roce 2005 a 2007**

### ➢ VERTIKÁLNÍ ANALÝZA - PASIVA

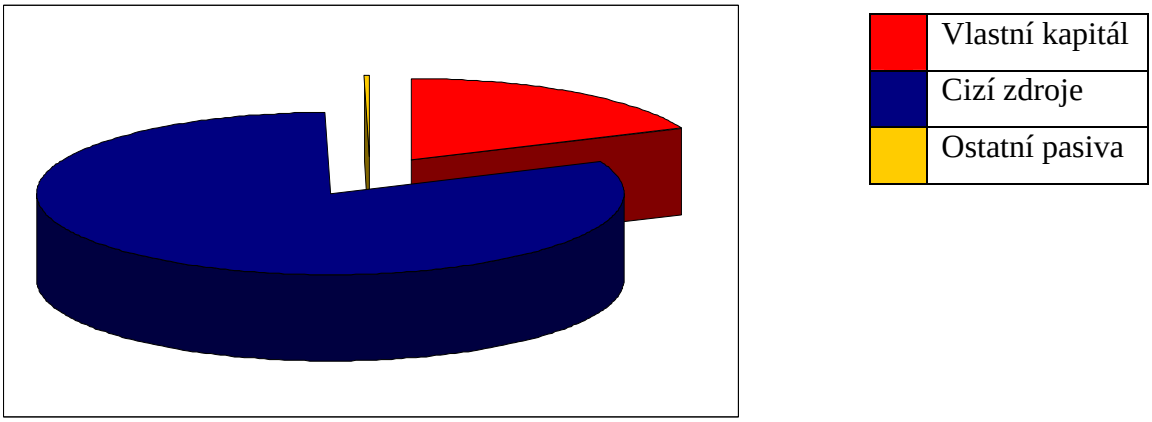
| | 2005 | | 2006 | | 2007 | |
|---|---|---|---|---|---|---|
| **Pasiva celkem** | **17 602** | **100,00%** | **12 530** | **100,00%** | **15 086** | **100,00%** |
| **Vlastní kapitál** | **1 443** | **8,20%** | **2 050** | **16,36%** | **2 818** | **18,68%** |
| Základní kapitál | 200 | 1,14% | 200 | 1,60% | 200 | 1,33% |
| Kapitálové fondy | 0 | 0,00% | 0 | 0,00% | 0 | 0,00% |
| Fondy ze zisku | 10 | 0,06% | 20 | 0,16% | 20 | 0,13% |
| VH minulých let | 549 | 3,12% | 1 233 | 9,84% | 1 830 | 12,13% |
| VH běžného období | 684 | 3,89% | 597 | 4,76% | 768 | 5,09% |
| **Cizí zdroje** | **15 874** | **90,18%** | **10 407** | **83,06%** | **12 244** | **81,16%** |
| Rezervy | 0 | 0,00% | 0 | 0,00% | 0 | 0,00% |
| Dlouhodobé závazky | 0 | 0,00% | 0 | 0,00% | 0 | 0,00% |
| Krátkodobé závazky | 15 874 | 90,18% | 10 407 | 83,06% | 12 244 | 81,16% |
| Dlouhodobé bank. úvěry | 0 | 0,00% | 0 | 0,00% | 0 | 0,00% |
| Běžné bank. Úvěry | 0 | 0,00% | 0 | 0,00% | 0 | 0,00% |
| **Ostatní pasiva** | **285** | **1,62%** | **73** | **0,58%** | **24** | **0,16%** |
| Kontrolní součet | 17 602 | 100,00% | 12 530 | 100,00% | 15 086 | 100,00% |

**Tabulka 8: Vertikální analýza - pasiva**

Společnost je z velké části financována z cizích zdrojů. Oproti roku 2005 kleslo využívání cizích zdrojů téměř o 10%, ale i přes tento pokles je v roce 2007 poměr vlastních a cizích zdrojů (zaokrouhleně) 19:81. Tomuto poměru přispívá především skutečnost, že v současném stavebním průmyslu jsou běžnou praxí dvě věci, a to:

- dlouhá doba splatnosti faktur – mnohdy i více než 90 dnů!
- společnostem jsou hrazeny vystavené faktury výrazně po termínu splatnosti a tím pádem i společnosti platí později svým dodavatelům…

**Skladba pasiv v roce 2007**




**Graf 4: Skladba pasiv v roce 2007**

## HORIZONTÁLNÍ ANALÝZA GSR S.R.O.

### HORIZONTÁLNÍ ANALÝZA - AKTIVA

| | 2005/2006 | | 2006/2007 | |
|---|---|---|---|---|
| | Δ | % | Δ | % |
| **Aktiva celkem** | **-5 072** | **-28,81%** | **2 556** | **20,40%** |
| **Stálá aktiva** | **394** | **656,67%** | **558** | **122,91%** |
| DNM | 0 | 0,00% | 0 | 0,00% |
| DHM | 394 | 656,67% | 558 | 122,91% |
| DFM | 0 | 0,00% | 0 | 0,00% |
| **Oběžná aktiva** | **-5 449** | **-32,23%** | **2 203** | **19,23%** |
| Zásoby | 0 | 0,00% | 0 | 0,00% |
| Dlouhodobé pohledávky | 0 | 0,00% | 0 | 0,00% |
| Krátkodobé pohledávky | -5 358 | -32,36% | -1 700 | -15,18% |
| Finanční majetek | -91 | -25,93% | 3 903 | 1501,15% |
| **Ostatní aktiva** | **-17** | **-2,68%** | **-205** | **-33,23%** |

**Tabulka 9: Horizontální analýza - aktiva**

V roce 2006 oproti roku 2005 došlo k úbytku celkových aktiv a to téměř o 30%. Dost výrazně se snížily krátkodobé pohledávky a finanční majetek. Na druhou stranu se radikálně zvýšila stálá aktiva, a to o celých 656,67%.

V roce 2007 i nadále pokračuje nastolený trend růstu stálých aktiv – tentokrát o necelých 123 procent oproti roku 2006. Taktéž dochází k růstu oběžných aktiv –

nejvýznamnější růstovou položkou je zde finanční majetek společnosti, který se zvýšil o neuvěřitelných 1500% v porovnání s rokem 2006.

### ➢ HORIZONTÁLNÍ ANALÝZA – PASIVA

| | 2005/2006 | | 2006/2007 | |
|---|---|---|---|---|
| | Δ | % | Δ | % |
| Pasiva celkem | -5 072 | -1,71% | 2 556 | 14,52% |
| **Vlastní kapitál** | 607 | 0,37% | 768 | 53,22% |
| Základní kapitál | 0 | 0,00% | 0 | 0,00% |
| Kapitálové fondy | 0 | 0,00% | 0 | 0,00% |
| Fondy ze zisku | 10 | 0,51% | 0 | 0,00% |
| VH minulých let | 684 | 29,64% | 597 | 108,74% |
| VH běžného období | -87 | -1,60% | 171 | 25,00% |
| **Cizí zdroje** | -5 467 | -4,24% | 1 837 | 11,57% |
| Rezervy | 0 | 0,00% | 0 | 0,00% |
| Dlouhodobé závazky | 0 | 0,00% | 0 | 0,00% |
| Krátkodobé závazky | -5 467 | -7,72% | 1 837 | 11,57% |
| Dlouhodobé bank. Úvěry | 0 | 0,00% | 0 | 0,00% |
| Běžné bank. Úvěry | 0 | 0,00% | 0 | 0,00% |
| **Ostatní pasiva** | -212 | -0,84% | -49 | -17,19% |

**Tabulka 10: Horizontální analýza - pasiva**

V roce 2007 došlo oproti roku 2006 k nárustu vlastního kapitálu o více než 50%. Také stojí za to povšimnout si navýšení položky „výsledek hospodaření minulých let“, který se zvýšil o významných 108,74%.

## TOKOVÉ VELIČINY

| Tokové veličiny | Roky | | | Změny oproti min. obd. | |
|---|---|---|---|---|---|
| **Položky výkazu Z/Z** | **2005** | **2006** | **2007** | **2005/2006** | **2006/2007** |
| Tržby za prodej zboží | 0 | 0 | 0 | nelze | Nelze |
| Obchodní marže | 0 | 0 | 0 | nelze | Nelze |
| Výkony | 32 430 | 47 806 | 46 917 | 47,41% | -1,86% |
| Tržby za výrobky a služby | 32 430 | 47 806 | 46 917 | 47,41% | -1,86% |
| Výkonová spotřeba | 28 538 | 39 265 | 38 339 | 37,59% | -2,36% |
| Přidaná hodnota | 3 892 | 8 541 | 8 578 | 119,45% | 0,43% |
| Osobní náklady | 2 910 | 7 398 | 7 023 | 154,23% | -5,07% |
| Provozní VH | 935 | 808 | 1 005 | -13,58% | 24,38% |
| Nákladové úroky | 0 | 0 | 0 | nelze | Nelze |
| VH před zdaněním | 927 | 785 | 982 | -15,32% | 25,10% |
| **VH za účetní období** | **684** | **597** | **768** | **-12,72%** | **28,64%** |

**Tabulka 11: Tokové veličiny**

**Výkony** společnosti v roce 2006 oproti roku 2005 vzrostly téměř o polovinu a v současné době si udržují svou výši na úrovni kolem 47 milionů korun ročně.

Za pozitivní lze brát fakt, že **přidaná hodnota** má rostoucí charakter, tak by tomu mělo být. **Osobní náklady**, ve kterých největší položku představují náklady na mzdy zaměstnanců, vzrostly v roce 2006 oproti roku 2005 o více než 150%, což nemalým podílem zatěžuje rozpočet společnosti a nutí zdražovat prováděné stavební práce. **Výsledek hospodaření** je kladný => společnost dosahuje zisku, který ve všech třech sledovaných období přesáhl hodnotu 500.000,- Kč. Tato částka je (s přihlédnutím k velikosti společnosti) velmi dobrá.

## ROZDÍLOVÉ VELIČINY

| Rozdílové veličiny | 2005 | 2006 | 2007 | 2005/2006 | 2006/2007 |
|---|---|---|---|---|---|
| Čistý pracovní kapitál | 1 034 | 1 052 | 1 418 | 1,74% | 34,79% |
| Čisté pohotové prostředky | 351 | 260 | 4 163 | -25,93% | 1501,15% |
| Čistý peněžní majetek | 1 034 | 1 052 | 1 418 | 1,74% | 34,79% |

**Tabulka 12: Rozdílové veličiny**

Dost výrazné zvyšování ukazatele „čisté pohotové prostředky“ lze brát za vynikající, a proto by si společnost měla tento trend udržet i do příštích let. Ukazatele „čistý pracovní kapitál“ a „čistý peněžní majetek“ mají stejné hodnoty, poněvadž společnost netvoří zásoby.

## POMĚROVÉ UKAZATELE

- **LIKVIDITA**

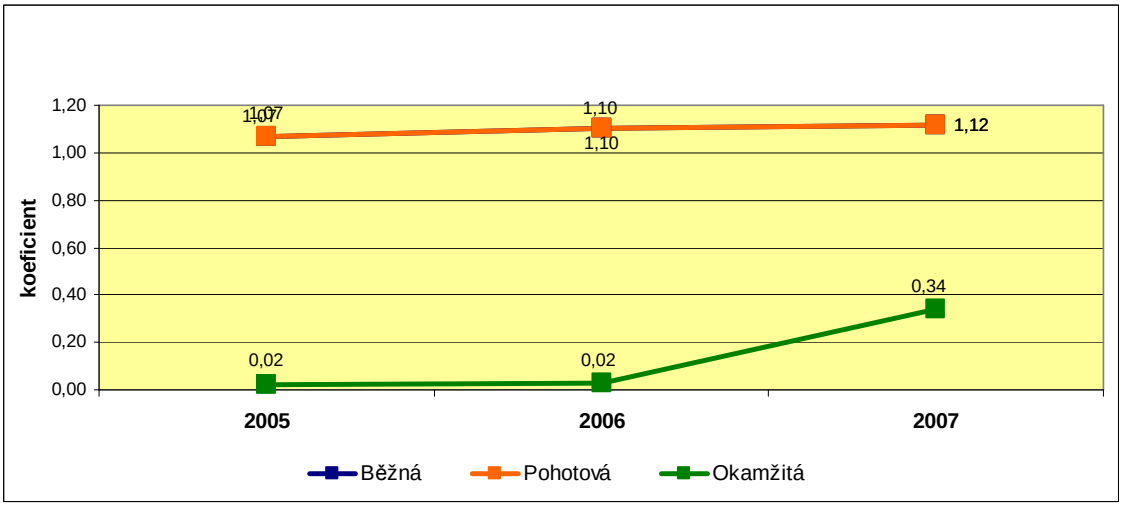
Likviditu, neboli schopnost podniku dostát svým splatným závazkům, dělíme do 3 stupňů, a to na likviditu:

- **Běžnou** = oběžná aktiva/krátkodobé závazky
- **Pohotovou** = (oběžná aktiva – zásoby) / krátkodobé závazky
- **Okamžitou** = krátkodobý finanční majetek/ krátkodobé závazky

| Likvidita | 2005 | 2006 | 2007 | Doporučené hodn. |
|---|---|---|---|---|
| Běžná | 1,07 | 1,10 | 1,12 | **1,5 - 2,5** |
| Pohotová | 1,07 | 1,10 | 1,12 | **1 - 1,5** |
| Okamžitá | 0,02 | 0,02 | 0,34 | **0,2 - 0,5** |

**Tabulka 13: Likvidita**

Jak můžeme z tabulky vyčíst, společnost je v doporučených hodnotách u **likvidity pohotové**, z hlediska **běžné likvidity** by bylo dobré buď zvýšit oběžná aktiva, případně snížit krátkodobé závazky. U **okamžité likvidity** vidíme velmi pozitivní posun k doporučovaným hodnotám. Celkově tedy můžeme říct, že společnost by neměla mít větší problémy dostát svým splatným závazkům, což lze hodnotit velmi pozitivně.




**Graf 5: Vývoj likvidity**

- **ZADLUŽENOST**

Tento poměrový ukazatel představuje dluhy na majetku. Určitá míra zadluženosti může být i pozitivní, neboť nám dává možnost využít tzv. daňového štítu. Na druhou stranu, bude-li zadlužení příliš vysoké, může způsobit nestabilitu a případný krach společnosti.

Mezi nejvýznamnější ukazatele zadluženosti patří:

- **Celková zadluženost** = cizí zdroje / celková aktiva * 100%
- **Koeficient samofinancování** = Vlastní kapitál / celková aktiva

| Zadluženost | 2005 | 2006 | 2007 | Doporučené hodn. |
|---|---|---|---|---|
| Celková zadluženost | 0,90 | 0,83 | 0,81 | 0,3 - 0,5 |
| Koef. samofinancování | 0,08 | 0,16 | 0,19 | 0,5 - 0,7 |

**Tabulka 14: Zadluženost**

Ukazatele zadluženosti vypovídají o tom, že společnost GSR s.r.o. je financována především z cizích zdrojů. Tato situace není zrovna optimální a představuje pro společnost možnou budoucí hrozbu. Jak vidíme, trendem je zvyšování využívání vlastních zdrojů, čehož by se společnost měla držet i do budoucna.

- **VYUŽITÍ AKTIV**

Tyto poměrové ukazatele nám říkají, jak společnost hospodaří a využívá svá aktiva.
Mezi nejvýznamnější ukazatele patří:

- **Obrat celkových aktiv** = tržby / celková aktiva
- **Obrat stálých aktiv** = tržby / stálá aktiva
- **Doba obratu závazků** = závazky z obchodních vztahů / denní tržby
- **Doba obratu pohledávek** = pohledávky z obchodních vztahů / denní tržby

| Aktivita – obrat | 2005 | 2006 | 2007 | Doporučené hodn. |
|---|---|---|---|---|
| Obrat celkových aktiv | 1,84 | 3,82 | 3,11 | 1,6 - 2,9 |
| Obrat stálých aktiv | 540,50 | 105,30 | 46,36 | > než obrat CA |
| Doba obratu závazků | 176,21 | 78,37 | 93,95 | |
| Doba obratu pohledávek | 183,80 | 71,53 | 72,89 | |

**Tabulka 15: Využití aktiv**

Obrat celkových aktiv byl v doporučených hodnotách pouze v roce 2005. V letech 2006 a 2007 má společnost nedostatek dlouhodobých aktiv, proto je nutné celková aktiva zvýšit.
Situace mezi ukazateli „doba obratu závazků“ a „doba obratu pohledávek“ by měla být následující:

**Doba obratu závazků > Doba obratu pohledávek**

Bohužel, u společnosti GSR s.r.o. je tomu právě naopak. Co se týče daných ukazatelů, tak můžeme společnosti doporučit, aby platila svým dodavatelům později.

- **RENTABILITA**

Ukazatele rentability nám umožňují porovnávat dosažený zisk a zdroje vložené k jeho dosažení.

Mezi nejvýznamnější ukazatele patří:

- **Rentabilita vloženého kapitálu – ROI** = Provozní VH / celkový kapitál*100%
- **Rentabilita celkového kapitálu–ROA**= VH po zdanění / celková aktiva *100%
- **Rentabilita vlastního kapitálu – ROE** = VH po zdanění / vlastní kapitál*100%
- **Rentabilita tržeb – ROS** = VH po zdanění / tržby*100%

| Rentabilita | 2005 | 2006 | 2007 | Doporučené hodn. |
|---|---|---|---|---|
| ROI | 0,05 | 0,06 | 0,07 | > 0,15 |
| ROA | 0,05 | 0,06 | 0,07 | odvětvový průměr |
| ROE | 0,44 | 0,28 | 0,26 | ROE > ROA |
| ROS | 0,02 | 0,01 | 0,02 | oborový průměr |

**Tabulka 16: Rentabilita**

Společnost by měla zlepšit využívání vloženého kapitálu. Při současné situaci (v roce 2007) připadá 7 haléřů provozního výsledku hospodaření na jednu investovanou korunu. Na jednu investovanou korunu připadá (v roce 2007) 26 haléřů čistého zisku, což je velmi dobré, ale oproti předchozím rokům došlo k poklesu. Rentabilita tržeb není příliš dobrá, zde by měla společnost situaci zlepšit.

## 2.3. Porovnání situace společnosti s odvětvovým průměrem

V této kapitole porovnáváme hodnoty, kterých dosáhla společnost GSR s.r.o. s odvětvovým průměrem ve stavebnictví. Porovnání je provedeno prostřednictvím systému INFA, který lze nalézt na stránkách Ministerstva průmyslu a obchodu ČR.

**HODNOCENÍ ÚROVNĚ PROVOZNÍ OBLASTI**

| Ukazatel | Výpočet ukazatele | Porovnání s odvětvovým průměrem |
|---|---|---|
| Produkční síla | EBIT/Aktiva | |
| Obrat aktiv | Výnosy/Aktiva | |
| | Přidaná hodnota/Výnosy | |
| | Osobní náklady/Výnosy | |

**Tabulka 17: Hodnocení úrovně provozní oblasti**

[23]

Provedeme-li porovnání s odvětvím zjistíme následující – v provozní oblasti jsou ukazatele, ve kterých si společnost stojí podstatně lépe než je průměr odvětví (dokonce i předčívá hodnoty, kterých dosahují nejlepší podniky v odvětví), ale na druhou stranu také ukazatele, kde by se měla značně polepšit…

**HODNOCENÍ ÚROVNĚ PODNIKOVÉ VÝKONNOSTI**

| Ukazatel | Výpočet ukazatele | Porovnání s odvětvovým průměrem |
|---|---|---|
| Spread | ROE – re | |

**Tabulka 18: Hodnocení úrovně podnikové výkonnosti**

[23]

Ukazatel Spread určuje, jaká je skutečná výnosnost (ROE) oproti alternativním možnostem. V dané situaci můžeme hodnotit, že hodnota Spreadu je dobrá – pohybuje se v průměrných hodnotách příslušného odvětví.

**HODNOCENÍ ÚROVNĚ RENTABILITY VLASTNÍHO KAPITÁLU(ROE)**

| Ukazatel | Výpočet ukazatele | Porovnání s odvětvovým průměrem |
|---|---|---|
| ROE | EAT/Vlastní kapitál*100 | |

**Tabulka 19: Hodnocení úrovně rentability vlastního kapitálu**

[23]

Hodnota ukazatele ROE je při porovnání s oborovým průměrem vynikající!

## HODNOCENÍ FINANČNÍ POLITIKY (KAPITÁLOVÉ STRUKTURY)

| Ukazatel | Výpočet ukazatele | Porovnání s odvětvovým průměrem |
|---|---|---|
| | Úplatné zdroje/Aktiva | |
| | Vlastní kapitál/Aktiva | |
| Úroková míra | | |

**Tabulka 20: Hodnocení kapitálové struktury**

[23]

Společnost v ukazateli - podíl úplatných zdrojů a aktiv převyšuje nejen oborový průměr, ale také nejlepší podniky v odvětví. Naopak negativně lze hodnotit nižší podíl vlastního kapitálu. Hodnoty úrokové míry jsou příznivé.

## HODNOCENÍ ÚROVNĚ LIKVIDITY

| Ukazatel | Výpočet ukazatele | Porovnání s odvětvovým průměrem |
|---|---|---|
| Likvidita 3. stupně | OA/KZ | |
| Likvidita 2. stupně | (OA-zásoby)/KZ | |
| Likvidita 1. stupně | KFM/KZ | |

**Tabulka 21: Hodnocení úrovně likvidity**

[23]

Zde vidíme největší prostor pro zlepšení společnosti… Ačkoliv je společnost schopna dostát svým splatným závazkům v porovnání s odvětvovým průměrem zaostává za konkurencí.

## CELKOVÉ SHRNUTÍ VÝSLEDKŮ SYSTÉMU INFA

Společnost si při komplexním pohledu – vzhledem k odvětvovému průměru - nestojí zase tak špatně. I když ukazatele jsou občas dost protichůdné – u některých nedosahuje ani odvětvového průměru, u některých suverénně poráží nejlepší společnosti v oboru…

Celkově můžeme říct, že porovnání s odvětvovým průměrem dopadlo pro společnost GSR s.r.o. dobře, pouze v oblasti likvidity by mělo dojít ke značnému zlepšení situace a přiblížení se k odvětvovému průměru!

# 3. Vlastní návrhy řešení, přínos návrhů řešení

## 3.1. Cíl práce

Cílem této práce je určit nejvýhodnější variantu poměru výplaty mzdy a zisku jednateli společnosti, který je jediným společníkem ve společnosti s ručením omezeným. Tento ideální poměr mezi výplatou mzdy a zisku bude sledován pro tři rozdílné částky přičemž **hlavním kritériem je, aby odvodová povinnost ve prospěch státu byla co nejnižší.**

## 3.2. Původní řešení situace ve společnosti GSR s.r.o.

V minulosti společnost jednateli vyplácela pouze mzdu. Dosažený zisk byl (dle rozhodnutí valné hromady resp. majitele společnosti) převeden a kumulován na účtu „výsledek hospodaření z minulých let“.

**STRUČNÉ ZHODNOCENÍ PŮVODNÍ SITUACE**

- **SKUTEČNÁ SITUACE V ROCE 2007**

| Položka | Částka |
|---|---|
| **Hrubá mzda 2007** | **500 000 Kč** |
| Odvody na sociální pojištění | 170 000 Kč |
| Odvody na zdravotní pojištění | 67 500 Kč |
| DPFO | 73 980 Kč |
| Čistá mzda za rok 2007 | 363 520 Kč |
| **Celkové odvody státu ze mzdy jednatele** | **311 480 Kč** |
| | |
| **Výše vyplaceného zisku** | **- Kč** |
| Odvody DPPO | 214 080 Kč |
| Odvody srážkové daně | - Kč |
| Vyplacený zisk za rok 2007 | - Kč |
| **Celkové odvody státu z vyplaceného zisku** | **214 080 Kč** |
| | |
| **Odvody státu celkem** | **525 560 Kč** |
| **Čistá cílová částka pro jednatele** | **363 520 Kč** |

**Tabulka 22: Skutečná situace v roce 2007**

- **SITUACE PŘI ZACHOVÁNÍ STEJNÉHO PŘÍSTUPU V ROCE 2008**

| Položka | Částka |
|---|---|
| **Hrubá mzda 2008** | **500 000 Kč** |
| Odvody na sociální pojištění | 170 000 Kč |
| Odvody na zdravotní pojištění | 67 500 Kč |
| DPFO | 54 090 Kč |
| Čistá mzda za rok 2008 | 383 410 Kč |
| **Celkové odvody státu ze mzdy jednatele** | **291 590 Kč** |
| | |
| **Výše vyplaceného zisku** | **- Kč** |
| Odvody DPPO | 187 320 Kč |
| Odvody srážkové daně | - Kč |
| Vyplacený zisk za rok 2008 | - Kč |
| **Celkové odvody státu ze zisku** | **187 320 Kč** |
| | |
| **Odvody státu celkem** | **478 910 Kč** |
| **Čistá cílová částka pro jednatele** | **383 410 Kč** |

**Tabulka 23: Situace při zachování stejného přístupu v roce 2008**

| Položka | Rok 2007 | Rok 2008 | Rozdíl |
|---|---|---|---|
| Celková čistá mzda | 363 520 Kč | 383 410 Kč | 19 890 Kč |
| Celkový vyplacený zisk | - Kč | - Kč | - Kč |
| Čistá cílová částka pro jednatele | 363 520 Kč | 383 410 Kč | 19 890 Kč |
| **Celkové odvody státu** | **525 560 Kč** | **478 910 Kč** | **- 46 650 Kč** |

**Tabulka 24: Porovnání situace v roce 2007 a 2008**

Díky změnám, které byly způsobeny daňovou reformou platnou od 1.1.2008 by došlo ke snížení odvodové povinnosti při odvodech ze mzdy o 19.890,- Kč (díky změně sazby DPFO). Jelikož společnost musí (i přesto, že si majitel nevyplatí žádný zisk) odvést DPPO, u které také došlo ke změně sazby – došlo by k poklesu celkové odvodové povinnosti o částku 46.650,- Kč.

## 3.3. Použité metody

Prostřednictvím vytvořených tabulek pro výpočet čisté mzdy a čisté výše vyplaceného zisku jsem provedla testování poměru výplaty mzdy a zisku, kdy je odvodová povinnost nejmenší. Proto v této práci bude používána především metoda experimentování a dedukce.

## 3.4. Základní výchozí předpoklady pro výpočty

**PŘEDPOKLADY PRO VÝPOČET ČISTÉ MZDY**

- Majitel společnosti GSR s.r.o. je v zaměstnaneckém poměru ve funkci jednatele.
- Uplatňuje pouze slevu na poplatníka – na jinou nemá (dle zákona) nárok.
- Uplatňuje daňové zvýhodnění na 2 vyživované děti.
- Má uzavřené daňově uznatelné životní pojištění (částka 6.360,- Kč).
- Do celkových nákladů společnosti na mzdu jednatele je započítána hrubá mzda a náklady na sociální a zdravotní pojištění placené zaměstnavatelem.

**PŘEDPOKLADY PRO URČENÍ VÝŠE VÝPLATY ZISKU**

- Daňová povinnost na DPPO je vypočtena z celkového dosaženého zisku.
- Daňová povinnost na srážkovou daň je brána z celkové výše vypláceného zisku.

**PŘEDPOKLADY STANOVENÍ VÝŠE ODVODOVÉ POVINNOSTI**

- Celkové odvody státu ze mzdy = odvody na sociální a zdravotní pojištění (placené zaměstnavatelem i zaměstnancem) + záloha na DPFO.
- Celkové odvody státu ze zisku = odvody na DPPO + srážková daň z vyplaceného zisku.

**OSTATNÍ VÝCHOZÍ PŘEDPOKLADY**

- Jednatel společnosti GSR s.r.o. je jediným společníkem v dané společnosti.
- V případě výsledku hospodaření pro rok 2008 předpokládáme, že společnost dosáhne stejných výsledků jako v roce 2007.
- Výše vyplaceného zisku může být vyplacena majiteli GSR s.r.o. maximálně do výše čistého zisku dosaženého v aktuálním roce.

## 3.5. Optimalizace odvodové povinnosti pro zvolené částky

Zvolené částky pro optimalizaci odvodové povinnosti ve prospěch státu jsou (po přihlédnutí k situaci a možnostem společnosti GSR s.r.o.):

- **500.000,- Kč**
- **1.000.000,- Kč**
- **1.500.000,- Kč**

### 3.5.1. Cílová částka ve výši 500.000,- Kč

- **SITUACE V ROCE 2007**

| Položka | Částka |
|---|---|
| **Hrubá mzda 2007** | **96 000 Kč** |
| Odvody na sociální pojištění | 32 640 Kč |
| Odvody na zdravotní pojištění | 12 960 Kč |
| DPFO | - 9 888 Kč |
| Čistá mzda za rok 2007 | 93 888 Kč |
| **Celkové odvody státu ze mzdy jednatele** | **35 712 Kč** |
| | |
| **Výše vyplaceného zisku** | **477 779 Kč** |
| Odvody DPPO | 214 080 Kč |
| Odvody srážkové daně | 71 667 Kč |
| Vyplacený zisk za rok 2007 | 406 112 Kč |
| **Celkové odvody státu z vyplaceného zisku** | **285 747 Kč** |
| | |
| **Odvody státu celkem** | **321 459 Kč** |
| **Čistá cílová částka pro jednatele** | **500 000 Kč** |

**Tabulka 25: Situace v roce 2007 - cílová částka ve výši 500.000,- Kč**

- **SITUACE V ROCE 2008**

| Položka | Částka |
|---|---|
| **Hrubá mzda 2008** | **96 000 Kč** |
| Odvody na sociální pojištění | 32 640 Kč |
| Odvody na zdravotní pojištění | 12 960 Kč |
| DPFO | - 21 360 Kč |
| Čistá mzda za rok 2008 | 105 360 Kč |
| **Celkové odvody státu ze mzdy jednatele** | **24 240 Kč** |
| | |
| **Výše vyplaceného zisku** | **464 282 Kč** |
| Odvody DPPO | 187 320 Kč |
| Odvody srážkové daně | 69 642 Kč |
| Vyplacený zisk za rok 2008 | 394 640 Kč |
| **Celkové odvody státu ze zisku** | **256 962 Kč** |
| **Odvody státu celkem** | **281 202 Kč** |
| **Čistá cílová částka pro jednatele** | **500 000 Kč** |

**Tabulka 26: Situace v roce 2008 - cílová částka ve výši 500.000,- Kč**

## HODNOCENÍ VÝSLEDKŮ PRO CÍLOVOU ČÁSTKU 500.000,- KČ

| Položka | Rok 2007 | Rok 2008 | Rozdíl |
|---|---|---|---|
| Celková čistá mzda | 93 888 Kč | 105 360 Kč | 11 472 Kč |
| Celkový vyplacený zisk | 406 112 Kč | 394 640 Kč | - 11 472 Kč |
| Čistá cílová částka pro jednatele | 500 000 Kč | 500 000 Kč | 0,- Kč |
| **Celkové odvody státu** | **321 459 Kč** | **281 202 Kč** | **- 40 257 Kč** |

**Tabulka 27: Hodnocení výsledků pro cílovou částku 500.000,- Kč**

V daném případě vychází nejlépe zvolit variantu minimální výše mzdy, která byla jak pro rok 2007, tak i pro rok 2008 stanovena ve výši 8.000,- Kč. Zvýšíme-li částku hrubé mzdy radikálně se nám zvýší především odvody na sociální a zdravotní pojištění, což má za následek poměrně výrazné zvýšení odvodové povinnosti ze mzdy.

Z předcházejících tabulek vyplývá, že díky změně sazby DPFO došlo ke snížení odvodové povinnosti ze mzdy, což mělo za následek zvýšení celkové roční čisté mzdy, přičemž se celkové odvody ze mzdy snížily.
Taktéž snížení sazby DPPO vedlo ke snížení celkové odvodové povinnosti ze zisku.

Jednatel dosáhl požadovaného příjmu ve výši 500.000,- Kč, přičemž došlo k optimalizaci odvodové povinnosti ze mzdy a zisku ve prospěch jednatele. V číselném vyjádření v roce 2008 oproti roku 2007 snížil svou celkovou odvodovou povinnost **o částku ve výši 40.257,- Kč**

## POROVNÁNÍ SKUTEČNÉHO ŘEŠENÍ SITUACE A OPTIMALIZAČNÍHO NÁVRHU PRO CÍLOVOU ČÁSTKU 363.520,- KČ

| Položka | Částka |
|---|---|
| **Hrubá mzda 2007** | **96 000 Kč** |
| Odvody na sociální pojištění | 32 640 Kč |
| Odvody na zdravotní pojištění | 12 960 Kč |
| DPFO | - 9 888 Kč |
| Čistá mzda za rok 2007 | 93 888 Kč |
| **Celkové odvody státu ze mzdy jednatele** | **35 712 Kč** |

| | |
|---|---|
| **Výše vyplaceného zisku** | **317 214 Kč** |
| Odvody DPPO | 214 080 Kč |
| Odvody srážkové daně | 47 582 Kč |
| Vyplacený zisk za rok 2007 | 269 632 Kč |
| **Celkové odvody státu z vyplaceného zisku** | **261 662 Kč** |
| | |
| **Odvody státu celkem** | **297 374 Kč** |
| **Čistá cílová částka pro jednatele** | **363 520 Kč** |

**Tabulka 28: Optimalizační návrh pro situaci v roce 2007**

Porovnáme-li situaci, jak byla řešena ve skutečnosti s optimalizační variantou pro stanovenou částku 500.000,- Kč dojdeme k následujícímu výsledku:

| Položka | Řešení ve skutečnosti | Optimalizační návrh | Rozdíl |
|---|---|---|---|
| Celková výše hrubé mzdy | 500 000 Kč | 96 000 Kč | **- 404 000 Kč** |
| Celková výše čisté mzdy | 363 520 Kč | 93 888 Kč | **- 269 632 Kč** |
| Celkový vyplacený čistý zisk | - Kč | 269 632 Kč | **269 632 Kč** |
| Čistá cílová částka pro jednatele | 363 520 Kč | 363 520 Kč | **- Kč** |
| **Celkové odvody státu** | **525 560 Kč** | **297 374 Kč** | **228 186 Kč** |

**Tabulka 29: Porovnání skutečnosti s optimalizačním návrhem**

Jelikož se jednatel společnosti rozhodl vyplatit si požadovanou částku pouze prostřednictvím mzdy a nevyužil možnosti výplaty zisku, odvedl státu v konečném důsledku zbytečně vysokou částku ve výši 525.560,- Kč. Tuto částku by mohl zvolením správného poměru mezi výplatou mzdy a zisku snížit až o 228.186,- Kč!

### 3.5.2. Cílová částka ve výši 1.000.000,- Kč

- **SITUACE V ROCE 2007**

| Položka | Částka |
|---|---|
| **Hrubá mzda 2007** | **472 686 Kč** |
| Odvody na sociální pojištění | 160 713 Kč |
| Odvody na zdravotní pojištění | 63 813 Kč |
| DPFO | 66 332 Kč |
| Čistá mzda za rok 2007 | 347 268 Kč |
| **Celkové odvody státu ze mzdy jednatele** | **290 858 Kč** |
| | |
| **Výše vyplaceného zisku** | **767 920 Kč** |
| Odvody DPPO | 214 080 Kč |
| Odvody srážkové daně | 115 188 Kč |
| Vyplacený zisk za rok 2007 | 652 732 Kč |
| **Celkové odvody státu z vyplaceného zisku** | **329 268 Kč** |
| | |
| **Odvody státu celkem** | **620 126 Kč** |
| **Čistá cílová částka pro jednatele** | **1 000 000 Kč** |

**Tabulka 30: Situace v roce 2007 - cílová částka ve výši 1.000.000,- Kč**

- **SITUACE V ROCE 2008**

| Položka | Částka |
|---|---|
| **Hrubá mzda 2008** | **412 437 Kč** |
| Odvody na sociální pojištění | 140 229 Kč |
| Odvody na zdravotní pojištění | 55 680 Kč |
| DPFO | 36 360 Kč |
| Čistá mzda za rok 2008 | 324 522 Kč |
| **Celkové odvody státu ze mzdy jednatele** | **232 269 Kč** |
| | |
| **Výše vyplaceného zisku** | **794 680 Kč** |
| Odvody DPPO | 187 320 Kč |
| Odvody srážkové daně | 119 202 Kč |
| Vyplacený zisk za rok 2008 | 675 478 Kč |
| **Celkové odvody státu ze zisku** | **306 522 Kč** |
| | |
| **Odvody státu celkem** | **538 791 Kč** |
| **Čistá cílová částka pro jednatele** | **1 000 000 Kč** |

**Tabulka 31:Situace v roce 2008 - cílová částka ve výši 1.000.000,- Kč**

## HODNOCENÍ VÝSLEDKŮ PRO CÍLOVOU ČÁSTKU 1.000.000,- KČ

| Položka | Rok 2007 | Rok 2008 | Rozdíl |
|---|---|---|---|
| Celková čistá mzda | 347 268 Kč | 324 522 Kč | - 22 746 Kč |
| Celkový vyplacený zisk | 652 732 Kč | 675 478 Kč | 22 746 Kč |
| Čistá cílová částka pro jednatele | 1 000 000 Kč | 1 000 000 Kč | 0 Kč |
| **Celkové odvody státu** | **620 126 Kč** | **538 791 Kč** | **- 81 335 Kč** |

**Tabulka 32: Hodnocení výsledků pro cílovou částku 1.000.000,- Kč**

V roce 2008 využíváme snížení sazby DPPO z 24% na 21%, tudíž si majitel společnosti může vyplatit vyšší částku prostřednictvím zisku. Provede-li výplatu mzdy a zisku v doporučeném poměru, tak sníží svou odvodovou povinnost v roce 2008 oproti roku 2007 **o částku ve výši 81.335,- Kč.**

=>Jednatel dosáhl požadovaného příjmu ve výši 1.000.000,- Kč, při čemž došlo k optimalizaci odvodové povinnosti ze mzdy a zisku ve prospěch jednatele.

### 3.5.3. Cílová částka ve výši 1.500.000,- Kč

- **SITUACE V ROCE 2007**

| Položka | Částka |
|---|---|
| **Hrubá mzda 2007** | **1 313 024 Kč** |
| Odvody na sociální pojištění | 446 428 Kč |
| Odvody na zdravotní pojištění | 177 258 Kč |
| DPFO | 301 628 Kč |
| Čistá mzda za rok 2007 | 847 268 Kč |
| **Celkové odvody státu ze mzdy jednatele** | **925 314 Kč** |
| | |
| **Výše vyplaceného zisku** | **767 920 Kč** |
| Odvody DPPO | 214 080 Kč |
| Odvody srážkové daně | 115 188 Kč |
| Vyplacený zisk za rok 2007 | 652 732 Kč |
| **Celkové odvody státu z vyplaceného zisku** | **329 268 Kč** |
| | |
| **Odvody státu celkem** | **1 254 582 Kč** |
| **Čistá cílová částka pro jednatele** | **1 500 000 Kč** |

**Tabulka 33: Situace v roce 2007 - cílová částka ve výši 1.500.000,- Kč**

- **SITUACE V ROCE 2008**

| Položka | Částka |
|---|---|
| **Hrubá mzda 2008** | **1 130 657 Kč** |
| Odvody na sociální pojištění | 351 859 Kč |
| Odvody na zdravotní pojištění | 139 709 Kč |
| DPFO | 176 775 Kč |
| Čistá mzda za rok 2008 | 824 522 Kč |
| **Celkové odvody státu ze mzdy jednatele** | **668 343 Kč** |
| | |
| **Výše vyplaceného zisku** | **794 680 Kč** |
| Odvody DPPO | 187 320 Kč |
| Odvody srážkové daně | 119 202 Kč |
| Vyplacený zisk za rok 2008 | 675 478 Kč |
| **Celkové odvody státu ze zisku** | **306 522 Kč** |
| | |
| **Odvody státu celkem** | **974 865 Kč** |
| **Čistá cílová částka pro jednatele** | **1 500 000 Kč** |

**Tabulka 34: Situace v roce 2008 - cílová částka ve výši 1.500.000,- Kč**

**HODNOCENÍ VÝSLEDKŮ PRO CÍLOVOU ČÁSTKU 1.500.000,- KČ**

| Položka | Rok 2007 | Rok 2008 | Rozdíl |
|---|---|---|---|
| Celková čistá mzda | 847 268 Kč | 824 522 Kč | - 22 746 Kč |
| Celkový vyplacený zisk | 652 732 Kč | 675 478 Kč | 22 746 Kč |
| Čistá cílová částka pro jednatele | 1 500 000 Kč | 1 500 000 Kč | - Kč |
| **Celkové odvody státu** | **1 254 582 Kč** | **974 865 Kč** | **-279 717 Kč** |

**Tabulka 35: Hodnocení výsledků pro cílovou částku 1.500.000,- Kč**

Především díky stanovení maximálního vyměřovacího základu pro sociální a zdravotní pojištění platného od 1. ledna 2008, který byl stanoven ve výši 1.034.880,- Kč, dochází k výraznému snížení odvodů ze mzdy!

Díky daňové reformě jednatel ze společnosti získá svou cílovou částku stanovenou ve výši 1.500.000,- Kč, a odvede státu v roce 2008 **částku o 279.717,- Kč nižší** než by tomu bylo v roce 2007.

## 3.6. Celkové shrnutí dosažených výsledků návrhové části

V konkrétním případě jednatele a jediného společníka společnosti GSR s.r.o. dochází u všech tří cílových částek k situaci, že výplata mzdy patří k nejdražším způsobům, jak získat požadovanou částku ze společnosti.

Tato situace by se ale mohla změnit za předpokladu, že společnost bude dosahovat lepších výsledků a byla by schopna jednateli vyplácet výrazně vyšší mzdu než tomu bylo doposud. V tom případě by se dalo efektivně využít možnosti maximálního vyměřovacího základu pro sociální a zdravotní pojištění ve prospěch jednatele.

Bohužel, při daném rozsahu činnosti společnosti GSR s.r.o., se jedná spíše o jednu z teoretických možností.

# 4. Závěr

Pro všechny zvolené cílové částky byly určeny optimální poměry mezi výplatou mzdy a zisku. Bude-li se jednatel společnosti GSR s.r.o. držet doporučení, sníží, a to dost výrazně, svou odvodovou povinnost.

Díky předchozím výsledkům může říct, že daňová reforma platná od 1.1.2008 má pozitivní dopad na odvodovou povinnost především těch osob, jejichž příjem přesahuje částku maximálního vyměřovacího základu pro sociální a zdravotní pojištění. U těchto osob je dopad na odvodovou povinnost ze mzdy nejvýraznější.

Snížení sazeb DPFO a DPPO má za následek snížení celkové odvodové povinnosti. Tento trend by měl v následujících letech pokračovat, neboť v roce 2009 a 2010 dojde k dalšímu snížení sazeb, a to:

- sazba DPFO klesne ze současných 15% na 12,5% v roce 2009.
- sazba DPPO klesne ze současných 21% platných v roce 2008, na 20% v roce 2009 a prozatím finálně na sazbu ve výši 19% v roce 2010.

Tyto kroky by měli vést ke snížení celkového daňového zatížení obyvatelstva České republiky a také k podpoře malého a středního podnikání.

## Seznam použitých zdrojů

**PÍSEMNÉ ZDROJE PUBLIKOVANÉ – KNIHY**


[1] DOBEŠOVÁ, Katarína.Zdaňování mezd a platů.1.vyd.Praha: Polygon.2007. 401 s. ISBN 80-7273-059-2

[2] GRUNVALD, Rolf a HOLEČKOVÁ, Jaroslava. Finanční analýza a plánování podniku.1.vyd. Praha : Ekopress, 2007. 205 s. ISBN 978-80-86929-26-2.

[3] KUBÁTOVÁ, Květa. Daňová teorie a politika. 1.vyd. Praha: Eurolex Bohemia. 2000. 225 s. ISBN 80-902752-2-2

[4] KUBÁTOVÁ, Květa. Optimalizace daňového systému ČR.1.vyd. Praha: Eurolex Bohemia. 2004. 179 s. ISBN80-86861-05-8

[5] MARKOVÁ, Hana. Daňově zákony. 15.vyd. Praha: GRADA. 2007. 192 s. ISBN 80-7434-978-1

[6] MRKVIČKA Josef a KOLÁŘ Pavel. Finanční analýza. 2. vyd. Praha: ASPI Publishing. 2006. 228 s. ISBN 80-735-7219-2.

[7] NOVOTNÝ, Zdeněk. Základy podnikové ekonomiky.2.vyd. Břeclav: Moraviapress. 2005.133 s. ISBN 80-902343-1-3

[8] POLÁK, Michal a KOPŘIVA, Jan. Daň z příjmů fyzických osob. 2. vyd. Brno: Akademické nakladatelství CERM, s. r. o. 2006. 80 s. ISBN 80-214-3265-9

[9] ŠUBRT, B. a kol., Abeceda mzdové účetní 2007.17. vyd. Ostrava: ANAG. 2007.518 s. ISBN 978-80-7263-373-9

[10] ŠUBRT, B. a kol., Abeceda mzdové účetní 2008. 18. vyd. Ostrava: ANAG. 2008. 534 s. ISBN 978-80-7263-438-5

## PÍSEMNÉ ZDROJE PUBLIKOVANÉ – ZÁKONY A VLÁDNÍ VYHLÁŠKY

[11] Zákon č. 586/1992 Sb., o daních z příjmů platný k 31.12.2007

[12] Zákon č. 586/1992 Sb. o daních z příjmů platný od 1.1.2008

[13] Zákon č. 563/1991 Sb., o účetnictví

[14] Zákon č. 337/1992 Sb., o správě daní a poplatků

## PÍSEMNÉ ZDROJE PUBLIKOVANÉ – FIREMNÍ MATERIÁLY

[15] Prezentace společnosti GSR s.r.o.

## POZNÁMKY A KONSPEKTY Z PŘEDNÁŠEK ATD.

[16] Poznámky z předmětu Daň z příjmu fyzické osoby

[17] Poznámky z předmětu Daň z příjmů právnické osoby

[18] Poznámky z předmětu Správa daní a poplatků

## INTERNETOVÉ ADRESY

[19] Státní závěrečné účty. Ministerstvo financí ČR. [online]. Převzato dne 20.2.2008. Dostupné z <http://www.mfcr.cz/cps/rde/xchg/mfcr/xsl/search.html?rdes.rde-fulltext.text=st%C3%A1tn%C3%AD+z%C3%A1v%C4%9Bre%C4%8Dn%C3%BD++%C3%BA%C4%8Det&adv=n>.

[20] Daňové kalkulačky. Ministerstvo financí ČR. [online]. Převzato dne 18.4.2008. Dostupné z <http://www.mfcr.cz/cps/rde/xchg/mfcr/hs.xsl/ref_verej_financ_33819.html?year=2007>

[21] Maximální vyměřovací základ zdravotního pojištění. Všeobecná zdravotní pojišťovna. [online]. Převzato dne 18.4.2008. Dostupné z <http://www.vzp.cz/cms/internet/cz/Platci/OSVC/Vymerovaci_zaklad/max-min-zaklad>

[22] Maximální vyměřovací základ sociálního pojištění. Finance. [online]. Převzato dne 18.4.2008. Dostupné z <http://www.sfinance.cz/zpravy/finance/143140-maximalni-vymerovaci-zaklad-socialniho-pojisteni-se-zvysi/>

[23] Benchmarkingový diagnostický systém finančních indikátorů INFA. Ministerstvo průmyslu a obchodu ČR. [online]. Převzato dne 19.3.2008. Dostupné z <http://www.mpo.cz/cz/ministr-a-ministerstvo/ebita/>

# Seznam použitých zkratek a symbolů, tabulek, grafů a obrázků

## SEZNAM POUŽITÝCH ZKRATEK

**ČR** - Česká republika
**ČNB** - Česká národní banka
**DFM** - dlouhodobý finanční majetek
**DHM** - dlouhodobý hmotný majetek
**DNM** - dlouhodobý nehmotný majetek
**DPFO** - daň z příjmu fyzických osob
**DPPO** - daň z příjmů právnických osob
**DZD** - dílčí základ daně
**FO** - fyzická osoba
**HM** - hrubá mzda
**KFM** -krátkodobý finanční majetek
**KZ** - krátkodobé závazky
**PO** - právnická osoba
**SP** - sociální pojištění
**VH** - výsledek hospodaření
**ZP** - zdravotní pojištění

## SEZNAM TABULEK

Tabulka 1: Tabulka pro výpočet DPFO v roce 2007 ..... 13
Tabulka 2: Slevy na DPFO v letech 2007 a 2008 ..... 13
Tabulka 3: Tabulka pro výpočet DPFO v roce 2007 ..... 20
Tabulka 4: Vývoj daňových příjmů státního rozpočtu ..... 24
Tabulka 5: Daňové příjmy státního rozpočtu v roce 2006 ..... 25
Tabulka 6: Porovnání výše DPFO a DPPO v roce 2006 ..... 25
Tabulka 7: Vertikální analýza - aktiva ..... 33
Tabulka 8: Vertikální analýza - pasiva ..... 34
Tabulka 9: Horizontální analýza - aktiva ..... 35
Tabulka 10: Horizontální analýza - pasiva ..... 36
Tabulka 11: Tokové veličiny ..... 36
Tabulka 12: Rozdílové veličiny ..... 37
Tabulka 13: Likvidita ..... 37
Tabulka 14: Zadluženost ..... 38
Tabulka 15: Využití aktiv ..... 39
Tabulka 16: Rentabilita ..... 40
Tabulka 17: Hodnocení úrovně provozní oblasti ..... 41

Tabulka 18: Hodnocení úrovně podnikové výkonnosti ..... 41
Tabulka 19: Hodnocení úrovně rentability vlastního kapitálu ..... 41
Tabulka 20: Hodnocení kapitálové struktury ..... 42
Tabulka 21: Hodnocení úrovně likvidity ..... 42
Tabulka 22: Skutečná situace v roce 2007 ..... 43
Tabulka 23: Situace při zachování stejného přístupu v roce 2008 ..... 44
Tabulka 24: Porovnání situace v roce 2007 a 2008 ..... 44
Tabulka 25: Situace v roce 2007 - cílová částka ve výši 500.000,- Kč ..... 46
Tabulka 26: Situace v roce 2008 - cílová částka ve výši 500.000,- Kč ..... 46
Tabulka 27: Hodnocení výsledků pro cílovou částku 500.000,- Kč ..... 47
Tabulka 28: Optimalizační návrh pro situaci v roce 2007 ..... 48
Tabulka 29: Porovnání skutečnosti s optimalizačním návrhem ..... 48
Tabulka 30: Situace v roce 2007 - cílová částka ve výši 1.000.000,- Kč ..... 49
Tabulka 31:Situace v roce 2008 - cílová částka ve výši 1.000.000,- Kč ..... 49
Tabulka 32: Hodnocení výsledků pro cílovou částku 1.000.000,- Kč ..... 50
Tabulka 33: Situace v roce 2007 - cílová částka ve výši 1.500.000,- Kč ..... 51
Tabulka 34: Situace v roce 2008 - cílová částka ve výši 1.500.000,- Kč ..... 51
Tabulka 35: Hodnocení výsledků pro cílovou částku 1.500.000,- Kč ..... 52

## SEZNAM GRAFŮ

Graf 1: Daňové příjmy státního rozpočtu v letech 2004-2007 ..... 24
Graf 2: Daňové příjmy státního rozpočtu v roce 2006 ..... 25
Graf 3: Skladba aktiv v roce 2005 a 2007 ..... 34
Graf 4: Skladba pasiv v roce 2007 ..... 35
Graf 5: Horizontální analýza – aktiva ..... **Chyba! Záložka není definována.**

## SEZNAM OBRÁZKŮ

Obrázek 1: Mechanismus výpočtu DPFO….. ..... 11
Obrázek 2: Orgány společnosti s ručením omezeným ..... 27
Obrázek 3: Logo společnosti ..... 29
Obrázek 4: Organizační schéma společnosti GSR s.r.o. ..... 31

## Seznam příloh

Příloha č. 1: Mzda jednatele společnosti v roce 2007 pro cílovou částku 1.000.000,- Kč

Příloha č. 2: Mzda jednatele společnosti v roce 2008 pro cílovou částku 1.000.000,- Kč

Příloha č. 3: Zisk společnosti vyplácený jednateli v letech 2007 a 2008 pro cílovou částku 1.000.000,- Kč

Příloha č. 4: ROZVAHA ve zjednodušeném rozsahu – GSR s.r.o.

Příloha č. 5: VÝKAZ ZISKU A ZTRÁTY ve zjednodušeném rozsahu – GSR s.r.o.

**PŘÍLOHA Č. 1 - MZDA JEDNATELE SPOLEČNOSTI V ROCE 2007 PRO CÍLOVOU ČÁSTKU 1.000.000,- KČ**

| Položka | Částka |
|---|---|
| **Hrubá mzda** | **472 686 Kč** |
| | |
| Sociální pojištění - zaměstnanci – 8% z HM | 37 815 Kč |
| Zdravotní pojištění - zaměstnanci – 4,5% z HM | 21 271 Kč |
| **Úhrn pojistného** | **59 086 Kč** |
| | |
| **Základ daně** | **413 600 Kč** |
| | |
| **Nezdanitelné části základu daně §15** | |
| hodnota daru/darů | |
| odpočet úroků | |
| penzijní připojištění | |
| životní pojištění | 6 360 Kč |
| odborové příspěvky | |
| úhrada za dalším vzděláváním | |
| výzkum a vývoj | |
| **Nezdanitelné části základu daně celkem** | **6 360 Kč** |
| | |
| **Odčitatelné položky dle §34** | |
| ztráta z minulých let | |
| náklady na učiliště | |
| náklady na vědu a výzkum | |
| **Odčitatelné položky celkem** | **- Kč** |
| | |
| **Základ daně snížený o nezdanitelné části základu daně a položky odčitatelné od základu daně** | **407 240 Kč** |
| **Základ daně zaokrouhlený na celá sta Kč dolů** | **407 200 Kč** |
| | |
| **Daň dle §16** | **85 532 Kč** |
| | |
| **Slevy na dani dle §35ba** | |
| na poplatníka | 7 200 Kč |
| na manželku v domácnosti | 4 200 Kč |
| částečný invalidní důchod | 1 500 Kč |
| plný invalidní důchod | 3 000 Kč |
| držitel průkazu ZTP/P | 9 600 Kč |
| Student | 2 400 Kč |
| **Slevy na dani celkem** | **7 200 Kč** |

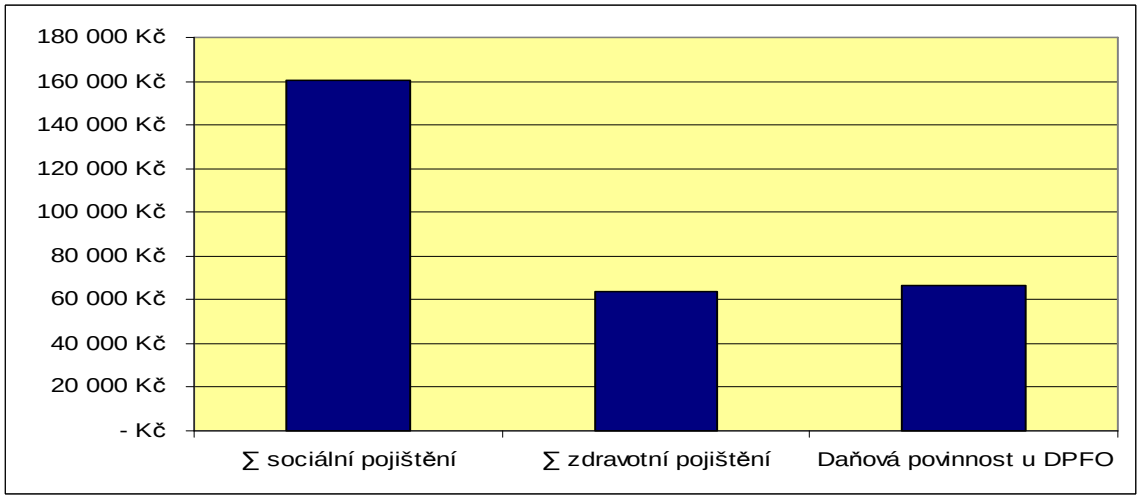
| | |
|---|---|
| **Daňová povinnost po uplatnění slev dle §35ba** | **78 332 Kč** |
| | |
| **Daňové zvýhodnění na vyživované děti dle §35c** | |
| Daňové zvýhodnění na 1 dítě | 6 000 Kč |
| Počet dětí, na které je uplatňováno daňové zvýhodnění | 2 |
| **Daňové zvýhodnění celkem (případně daňový bonus)** | **12 000 Kč** |
| | |
| **Celková daňová povinnost DPFO** | **66 332 Kč** |
| | |
| **Čistá mzda** | **347 268 Kč** |

| NÁKLADY SPOLEČNOSTI NA VYPLÁCENOU MZDU | Částka |
|---|---|
| Sociální pojištění - zaměstnavatel - 26% z HM | 122 898 Kč |
| Zdravotní pojištění - zaměstnavatel - 9% z HM | 42 542 Kč |
| **Náklady společnosti na SP a ZP – zaměstnavatel** | **165 440 Kč** |

| CELKOVÉ NÁKLADY SPOLEČNOSTI NA MZDU JEDNATELE | 638 126 Kč |
|---|---|

| Položka | Částka |
|---|---|
| ∑ sociální pojištění | 160 713 Kč |
| ∑ zdravotní pojištění | 63 813 Kč |
| Daňová povinnost u DPFO | 66 332 Kč |
| **ODVODY CELKEM** | **290 858 Kč** |

## POMĚR ODVODŮ ZE MZDY VE PROSPĚCH STÁTU V ROCE 2007



**PŘÍLOHA Č. 2 – MZDA JEDNATELE SPOLEČNOSTI V ROCE 2008 PRO CÍLOVOU ČÁSTKU 1.000.000,- KČ**

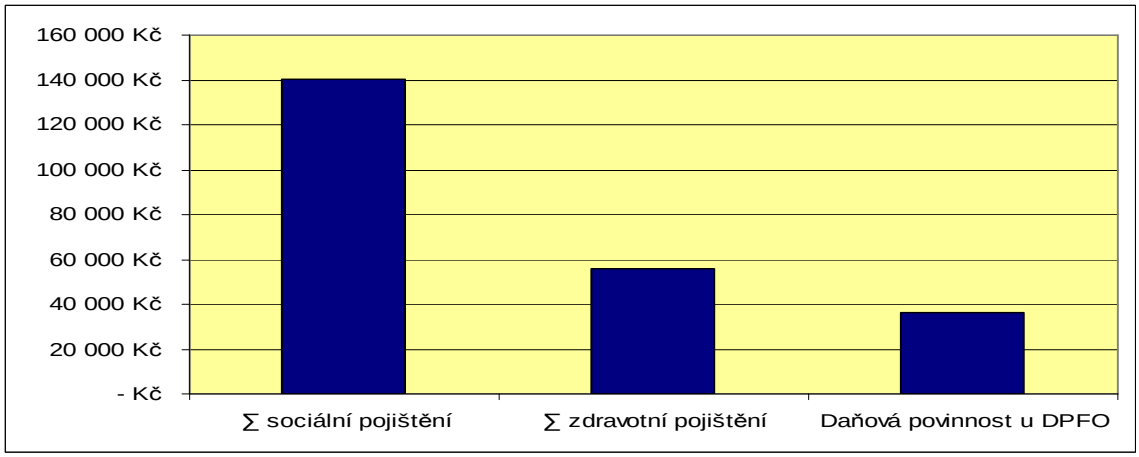
| Položka | Částka |
|---|---|
| **Hrubá mzda** | **412 437 Kč** |
| | |
| Sociální pojištění – zaměstnavatel | 107 234 Kč |
| Zdravotní pojištění – zaměstnavatel | 37 120 Kč |
| **Úhrn pojistného – zaměstnavatel** | **144 354 Kč** |
| | |
| **Superhrubá mzda** | **556 791 Kč** |
| | |
| **Nezdanitelná část základu daně dle §15** | |
| hodnota daru/darů | |
| odpočet úroků | |
| penzijní připojištění | |
| životní pojištění | 6 360 Kč |
| odborové příspěvky | |
| úhrada za další vzdělávání | |
| **Nezdanitelné části základu daně celkem** | **6 360 Kč** |
| | |
| **Položky odčitatelné od základu daně dle §34** | |
| daňová ztráta z minulých let | |
| náklady na výzkum a vývoj | |
| 50% částky, kterou vypořádala oprávněným osobám jejich majetkový podíl dle zákona č.42/1992 | |
| 50% částky, kterou oprávněným osobám poplatník uhradí jako postupník za postoupení jejich pohledávky vzniklé z titulu vypořádání majetkového podílu dle zákona č.42/1992 Sb. | |
| **Položky odčitatelné od základu daně celkem** | **- Kč** |
| | |
| **Základ daně snížený o nezdanitelné části základu daně a položky odčitatelné od základu daně** | **550 431 Kč** |
| | |
| **Upravený základ daně zaokrouhlený na celá sta Kč dolů** | **550 400 Kč** |
| | |
| **Daň dle §16** | **82 560 Kč** |
| | |
| **Slevy na dani dle §35ba** | |
| na poplatníka | 24 840 Kč |
| na manželku v domácnosti | 24 840 Kč |
| částečný invalidní důchod | 2 520 Kč |

| | |
|---|---|
| plný invalidní důchod | 5 040 Kč |
| držitel průkazu ZTP/P | 16 140 Kč |
| Student | 4 020 Kč |
| **Slevy na dani celkem** | **24 840 Kč** |
| | |
| **Daňová povinnost po uplatnění slev dle §35ba** | **57 720 Kč** |
| | |
| **Daňové zvýhodnění na vyživované děti dle §35c** | |
| Daňové zvýhodnění na 1 vyživované dítě | 10 680 Kč |
| Počet dětí | 2 |
| **Daňové zvýhodnění celkem (případně daňový bonus)** | **21 360 Kč** |
| | |
| **Výsledná daňová povinnost DPFO** | **36 360 Kč** |
| | |
| Sociální pojištění – zaměstnanec | 32 995 Kč |
| Zdravotní pojištění – zaměstnanec | 18 560 Kč |
| **Úhrn pojistného – zaměstnanec** | **51 555 Kč** |
| | |
| **Čistá mzda** | **324 522 Kč** |

| | |
|---|---|
| **CELKOVÉ NÁKLADY SPOLEČNOSTI NA MZDU JEDNATELE** | **556 791 Kč** |

| Položka | Částka |
|---|---|
| ∑ sociální pojištění | 140 229 Kč |
| ∑ zdravotní pojištění | 55 680 Kč |
| Daňová povinnost u DPFO | 36 360 Kč |
| **ODVODY CELKEM** | **232 269 Kč** |

## POMĚR ODVODŮ ZE MZDY VE PROSPĚCH STÁTU V ROCE 2008

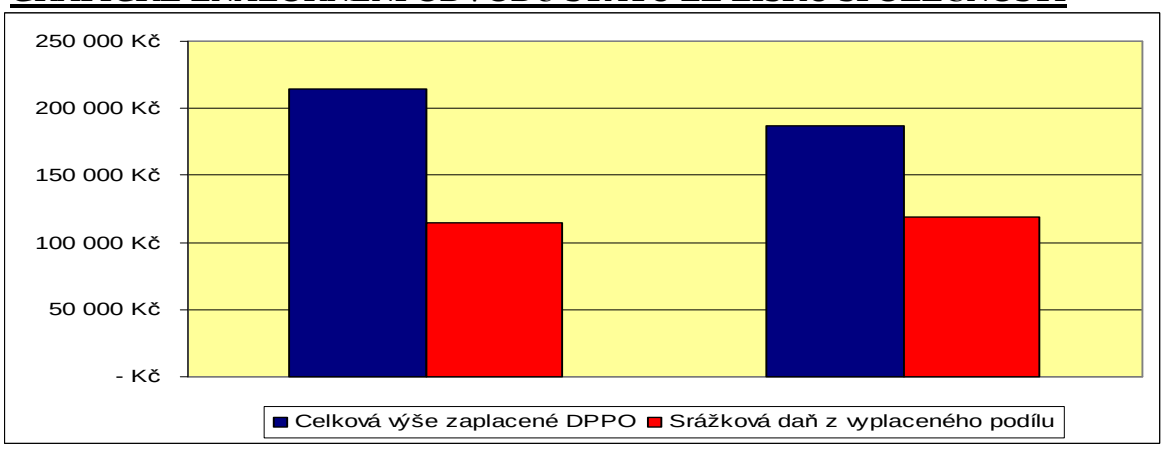


## PŘÍLOHA Č. 3 - ZISK SPOLEČNOSTI VYPLÁCENÝ JEDNATELI V LETECH 2007 A 2008 PRO CÍLOVOU ČÁSTKU 1.000.000,- KČ

| Položka | 2007 |
|---|---|
| Výsledek hospodaření před zdaněním | 982 000 Kč |
| Upravený výsledek hospodaření dle zákona č.586/1992 Sb. | 892 000 Kč |
| Sazba daně z příjmů v % | 24 |
| Celková výše zaplacené DPPO | 214 080 Kč |
| Výsledek hospodaření po zdanění | 767 920 Kč |
| **Maximální možná výše vyplaceného zisku jednateli** | **767 920 Kč** |
| | |
| Výše vyplaceného podílu jednateli ve skutečnosti | 767 920 Kč |
| Sazba srážkové daně v % | 15 |
| Srážková daň z vyplaceného podílu | 115 188 Kč |
| | |
| **Celkově vyplaceno jednateli** | **652 732 Kč** |
| **CELKOVĚ NA DANÍCH ZE ZISKU ODVEDENO STÁTU** | **329 268 Kč** |

| Položka | 2008 |
|---|---|
| Výsledek hospodaření před zdaněním | 982 000 Kč |
| Upravený výsledek hospodaření dle zákona č.586/1992 Sb. | 892 000 Kč |
| Sazba daně z příjmů v % | 21 |
| Celková výše zaplacené DPPO | 187 320 Kč |
| Výsledek hospodaření po zdanění | 794 680 Kč |
| **Maximální možná výše vyplaceného zisku jednateli** | **794 680 Kč** |
| | |
| Výše vyplaceného podílu jednateli ve skutečnosti | 794 680 Kč |
| Sazba srážkové daně v % | 15 |
| Srážková daň z vyplaceného podílu | 119 202 Kč |
| | |
| **Celkově vyplaceno jednateli** | **675 478 Kč** |
| **CELKOVĚ NA DANÍCH ZE ZISKU ODVEDENO STÁTU** | **306 522 Kč** |

## GRAFICKÉ ZNÁZORNĚNÍ ODVODŮ STÁTU ZE ZISKU SPOLEČNOSTI



## PŘÍLOHA Č. 4 - ROZVAHA VE ZJEDNODUŠENÉM ROZSAHU - GSR S.R.O.

| Označ. | AKTIVA | řád. | 2005 | 2006 | 2007 |
|---|---|---|---|---|---|
| | **AKTIVA CELKEM** | **001** | **17 602** | **12 530** | **15 086** |
| A. | Pohledávky za upsaný základní kapitál | 002 | 0 | 0 | 0 |
| **B.** | **Dlouhodobý majetek** | **003** | **60** | **454** | **1 012** |
| B. I. | Dlouhodobý nehmotný majetek | 004 | 0 | 0 | 0 |
| B. II. | Dlouhodobý hmotný majetek | 005 | 60 | 454 | 1 012 |
| B. III. | Dlouhodobý finanční majetek | 006 | 0 | 0 | 0 |
| **C.** | **Oběžná aktiva** | **007** | **16 908** | **11 459** | **13 662** |
| C. I. | Zásoby | 008 | 0 | 0 | 0 |
| C. II. | Dlouhodobé pohledávky | 009 | 0 | 0 | 0 |
| C. III. | Krátkodobé pohledávky | 010 | 16 557 | 11 199 | 9 499 |
| C. IV. | Krátkodobý finanční majetek | 011 | 351 | 260 | 4 163 |
| **D. I.** | **Časové rozlišení** | **012** | **634** | **617** | **412** |

| Označ. | PASIVA | řád. | 2005 | 2006 | 2007 |
|---|---|---|---|---|---|
| | **PASIVA CELKEM** | **013** | **17 602** | **12 530** | **15 086** |
| **A.** | **Vlastní kapitál** | **014** | **1 443** | **2 050** | **2 818** |
| A.I. | Základní kapitál | 015 | 200 | 200 | 200 |
| A. II. | Kapitálové fondy | 016 | 0 | 0 | 0 |
| A. III. | Rezervní fondy, nedělitelný fond a ostatní fondy ze zisku | 017 | 10 | 20 | 20 |
| A. IV. | Výsledek hospodaření minulých let | 018 | 549 | 1 233 | 1 830 |
| A. V. | Výsledek hospodaření běžného účetního období | 019 | 684 | 597 | 768 |
| **B.** | **Cizí zdroje** | **020** | **15 874** | **10 407** | **12 244** |
| B. I. | Rezervy | 021 | 0 | 0 | 0 |
| B. II. | Dlouhodobé závazky | 022 | 0 | 0 | 0 |
| B. III. | Krátkodobé závazky | 023 | 15 874 | 10 407 | 12 244 |
| B. IV. | Bankovní úvěry a výpomoci | 024 | 0 | 0 | 0 |
| **C.** | **Časové rozlišení** | **025** | **285** | **73** | **24** |

**POZNÁMKA**

- **uvedené částky jsou k 31.12. příslušného roku**
- **uvedené částky jsou v celých tisících Kč**

**PŘÍLOHA Č. 5 – VÝKAZ ZISKU A ZTRÁTY VE ZJEDNODUŠENÉM ROZSAHU – GSR S.R.O.**

| Označ. | TEXT | č.řád. | 2005 | 2006 | 2007 |
|---|---|---|---|---|---|
| I. | Tržby za prodej zboží | 01 | 0 | 0 | 0 |
| A. | Náklady vynaložené na prodané zboží | 02 | 0 | 0 | 0 |
| **+** | **Obchodní marže** | **03** | **0** | **0** | **0** |
| **II.** | **Výkony** | **04** | **32 430** | **47 806** | **46 917** |
| **B.** | **Výkonová spotřeba** | **05** | **28 538** | **39 265** | **38 339** |
| **+** | **Přidaná hodnota** | **06** | **3 892** | **8 541** | **8 578** |
| C. | Osobní náklady | 07 | 2 910 | 7 398 | 7 023 |
| D. | Daně a poplatky | 08 | 22 | 36 | 37 |
| E. | Odpisy dlouhodobého nehmotného a hmotného majetku | 09 | 20 | 136 | 417 |
| III. | Tržby z prodeje dlouhodobého majetku a materiálu | 10 | 0 | 0 | 0 |
| F. | Zůstatková cena prodaného dlouhodobého majetku a materiálu | 11 | 0 | 0 | 0 |
| G. | Změna stavu rezerv a opravných položek v provozní oblasti a komplexních nákladů příštích období | 12 | 0 | 0 | 26 |
| IV. | Ostatní provozní výnosy | 13 | 411 | 153 | 119 |
| H. | Ostatní provozní náklady | 14 | 416 | 316 | 189 |
| V. | Převod provozních výnosů | 15 | 0 | 0 | 0 |
| I. | Převod provozních nákladů | 16 | 0 | 0 | 0 |
| ***** | **Provozní výsledek hospodaření** | **17** | **935** | **808** | **1 005** |
| VI. | Tržby z prodeje cenných papírů a podílů | 18 | 0 | 0 | 0 |
| J. | Prodané cenné papíry a podíly | 19 | 0 | 0 | 0 |
| VII. | Výnosy z dlouhodobého finančního majetku | 20 | 0 | 0 | 0 |
| VIII. | Výnosy z krátkodobého finančního majetku | 21 | 0 | 0 | 0 |
| K. | Náklady z finančního majetku | 22 | 0 | 0 | 0 |
| IX. | Výnosy z přecenění cenných papírů a derivátů | 23 | 0 | 0 | 0 |
| L. | Náklady z přecenění cenných papírů a derivátů | 24 | 0 | 0 | 0 |
| M. | Změna stavu rezerv a opravných položek ve finanční oblasti | 25 | 0 | 0 | 0 |
| X. | Výnosové úroky | 26 | 0 | 1 | 4 |
| N. | Nákladové úroky | 27 | 0 | 0 | 0 |
| XI. | Ostatní finanční výnosy | 28 | 0 | 0 | 0 |
| O. | Ostatní finanční náklady | 29 | 8 | 24 | 27 |
| XII. | Převod finančních výnosů | 30 | 0 | 0 | 0 |
| P. | Převod finančních nákladů | 31 | 0 | 0 | 0 |
| ***** | **Finanční výsledek hospodaření** | **32** | **-8** | **-23** | **-23** |

| | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|
| **Q.** | **Daň z příjmů za běžnou činnost** | **33** | **243** | **188** | **214** |
| ** | **Výsledek hospodaření za běžnou činnost** | **34** | **684** | **597** | **768** |
| XIII. | Mimořádné výnosy | 35 | 0 | 0 | 0 |
| R. | Mimořádné náklady | 36 | 0 | 0 | 0 |
| **S.** | **Daň z příjmů z mimořádné činnosti** | **37** | **0** | **0** | **0** |
| * | **Mimořádný výsledek hospodaření** | **38** | **0** | **0** | **0** |
| T. | Převod podílu na výsledku hospodaření společníkům | 39 | 0 | 0 | 0 |
| *** | **Výsledek hospodaření za účetní období** | **40** | **684** | **597** | **768** |
| **** | **Výsledek hospodaření před zdaněním** | **41** | **927** | **785** | **982** |

**POZNÁMKA**

- **uvedené částky jsou k 31.12. příslušného roku**
- **uvedené částky jsou v celých tisících Kč**