

JIHOČESKÁ UNIVERZITA V ČESKÝCH BUDĚJOVICÍCH

Ekonomická fakulta

Katedra účetnictví a financí

Studijní program: B6208 Ekonomika a management

Studijní obor: Účetnictví a finanční řízení podniku

BAKALÁŘSKÁ PRÁCE

**Majetek ve vybrané účetní jednotce v daňových a účetních
souvislostech**

Vedoucí bakalářské práce:

Ing. Zita Drábková, Ph.D.

Autorka:

Eva Bendová

2012

Prohlášení:

Prohlašuji, že jsem bakalářskou práci na téma „Majetek ve vybrané účetní jednotce v daňových a účetních souvislostech“ vypracovala samostatně na základě vlastních zjištění a materiálů uvedených v seznamu literatury.

Prohlašuji, že v souladu s § 47 zákona č. 111/1998 Sb. v platném znění souhlasím se zveřejněním své bakalářské práce, a to – v nezkrácené podobě elektronickou cestou ve veřejně přístupné části databáze STAG provozované Jihočeskou univerzitou v Českých Budějovicích na jejích internetových stránkách, a to se zachováním mého autorského práva k odevzdanému textu této kvalifikační práce. Souhlasím dále s tím, aby toutéž elektronickou cestou byly v souladu s uvedeným ustanovením zákona č. 111/1998 Sb. zveřejněny posudky školitele a oponentů práce i záznam o průběhu a výsledku obhajoby kvalifikační práce. Rovněž souhlasím s porovnáním textu mé kvalifikační práce s databází kvalifikačních prací Theses.cz provozovanou Národním registrem vysokoškolských kvalifikačních prací a systémem na odhalování plagiátů.

Eva Bendová

Ve Stráži nad Nežárkou dne 2. 4. 2012

Poděkování:

Tímto bych chtěla poděkovat Ing. Zitě Drábkové, Ph.D. za odborné vedení. Zároveň mé poděkování patří společnosti za poskytnuté podkladové materiály a informace, zejména pak Ing. Janě Bejdové za cenné rady a konzultace při zpracování mé bakalářské práce.

OBSAH

1	ÚVOD	3
2	LITERÁRNÍ REŠERŠE	5
3	CHARAKTERISTIKA A ČLENĚNÍ DLOUHODOBÉHO MAJETKU	7
3.1	DLOUHODOBÝ NEHMOTNÝ MAJETEK	7
3.1.1	Účetní hledisko	7
3.1.2	Daňové hledisko.....	9
3.2	DLOUHODOBÝ HMOTNÝ MAJETEK.....	10
3.2.1	Účetní hledisko	10
3.2.2	Daňové hledisko.....	12
3.3	DLOUHODOBÝ FINANČNÍ MAJETEK	14
4	CHARAKTERISTIKA A ČLENĚNÍ OBĚŽNÉHO MAJETKU	16
4.1	ZÁSoby	16
4.2	KRÁTKODOBÝ FINANČNÍ MAJETEK.....	18
4.3	POHLEDÁVKY	19
5	OCEŇOVÁNÍ MAJETKU	20
5.1	OCEŇOVÁNÍ MAJETKU K OKAMŽIKU ÚČETNÍHO PŘÍPADU	20
5.1.1	Pořizovací cena.....	20
5.1.2	Vlastní náklady	20
5.1.3	Reprodukční pořizovací cena.....	20
5.1.4	Jmenovitá hodnota.....	20
5.2	OCEŇOVÁNÍ MAJETKU KE KONCI ROZVAHOVÉHO DNE	22
5.2.1	Reálná hodnota	22
5.2.2	Ekvivalence	22
5.2.3	Původní pořizovací cena.....	22
6	ÚČETNÍ VYKAZOVÁNÍ MAJETKU	23
7	METODIKA	24
8	CHARAKTERISTIKA MAJETKU SPOLEČNOSTI ABC, S. R. O.	26
8.1	ZÁKLADNÍ ÚDAJE O SPOLEČNOSTI.....	26
8.2	MAJETKOVÁ STRUKTURA SPOLEČNOSTI ABC, S. R. O. K 31. 12. 2011.....	27
8.3	POŘÍZENÍ, OCENĚNÍ A ZAŘAZENÍ DLOUHODOBÉHO MAJETKU	29
8.4	EVIDENCE DLOUHODOBÉHO MAJETKU	29
8.5	ODPISOVÁNÍ A ODPISOVÝ PLÁN.....	30
8.6	PŘÍKLAD Č. 1: AGREGÁT BHKW	31
8.6.1	Optimální odpisový plán.....	31
8.6.2	Účetní a daňové odpisy a jejich vliv na ZD	34
8.6.3	Modelové varianty	37
8.7	PŘÍKLAD Č. 2: ČTYŘKOLKA.....	41
8.7.1	Optimální odpisový plán.....	41
8.7.2	Účetní a daňové odpisy a jejich vliv na ZD	44

8.7.3	<i>Modelové varianty</i>	46
9	ZHODNOCENÍ VÝSLEDKŮ A DOPORUČENÍ	49
10	ZÁVĚR	51
11	SUMMARY	53
12	PŘEHLED POUŽITÝCH PRAMENŮ	54
13	SEZNAM POUŽITÝCH SYMBOLŮ A ZKRATEK	56
14	SEZNAM TABULEK	58
15	SEZNAM PŘÍLOH	59

1 Úvod

Při zakládání podniku i v průběhu jeho chodu je zapotřebí různých prostředků, které napomáhají k uskutečňování podnikových činností. Tyto prostředky, s kterými podnik hospodaří, se souhrnně označují jako majetek podniku. Má různé složení, které závisí na specifických zvláštnostech činnosti každého podniku. Také si ho kvůli svému charakteru podnik drží rozdílné časové období, proto se může členit na dlouhodobý a krátkodobý (oběžný). Dlouhodobý majetek představuje jednu z nejvýznamnějších složek aktiv každé účetní jednotky a oproti oběžnému majetku neztrácí svou původní formu.

Ve své bakalářské práci se zabývám oblastí podnikového majetku. Cílem této práce je provést analýzu daňových a účetních souvislostí vykazování majetku ve vybrané účetní jednotce, posoudit stávající řešení daného podniku a uvést případné chyby, kterých se účetní jednotka dopouští, a svá doporučení.

Pojetí „majetek“ je z účetního a daňového pohledu chápáno trochu odlišně, proto teoretická část práce přesně vymezuje majetek a jasně definuje jednotlivé složky dlouhodobého i oběžného majetku podle aktuálních právních předpisů, kterými jsou *Zákon č. 563/1991 Sb., o účetnictví, ve znění pozdějších předpisů, Vyhláška č. 500/2002 Sb., ve znění pozdějších předpisů, České účetní standardy a Zákon č. 586/1992 Sb., o daních z příjmů, ve znění pozdějších předpisů.*

S majetkem je spojena i další činnost, a to jeho oceňování a účetní vykazování. Shrnutí této problematiky jsou věnovány poslední dvě kapitoly teoretické části práce.

Praktická část je spíše zaměřena na dlouhodobý majetek, který v celkovém majetku vybrané společnosti zaujímá největší díl.

Na začátku charakterizuji podnik, z kterého jsem čerpala veškerá data a jeho majetkovou strukturu, která je rozčleněna podle účtové osnovy pro podnikatele. Dále objasním pořizování, oceňování a náhlé zařazení nabytého majetku do užívání ve společnosti.

Potom si vyberu některá zařízení, která společnost eviduje jako dlouhodobý hmotný majetek odpisovaný a ke každému prostředku sestavím několik odpisových plánů, které zhodnotím a na základě jeho využívání ve společnosti vyberu nejvhodnější odpisový plán.

Po výběru optimálního odpisového plánu se budu zabývat problematikou daňových a účetních odpisů a jejich vliv na daňový základ a s ním spojenou daň z příjmů právnických osob.

Pak vymodeluji různé varianty účetních a daňových odpisů a navrhnu pro vybraný majetek vhodnou kombinaci odpisů.

2 Literární rešerše

Hlavní část publikací, které jsou podkladem pro vypracování bakalářské práce:

Zákon č. 586/1992 Sb., o daních z příjmů ve znění pozdějších předpisů

Zákon upravuje daň z příjmů fyzických a právnických osob. Pro obě daně definuje základní pojmy, např. poplatníky, předmět daně, základ daně, sazbu daně, zdaňovací období apod. Z tohoto zákona jsou v práci použity převážně §26 – 32, kde je podrobně vymezen majetek, jeho oceňování a odepisování z daňového pohledu.

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

Zákon je rozčleněn do sedmi částí, jsou to obecná ustanovení, rozsah vedení účetnictví, účetní doklady, účetní zápisy, účetní knihy, účetní závěrka, způsoby oceňování, inventarizace majetku a závazků, úschova účetních písemností, ustanovení společná, přechodná a závěrečná. V bakalářské práci je využita čtvrtá část, a to způsoby oceňování majetku z účetního pohledu.

Vyhláška č 500/2002 Sb., ve znění pozdějších předpisů

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. Vyhlášku stanovuje ministerstvo financí pro objasnění a detailnější vysvětlení podvojného účetnictví. Vyhláška z větší části upravuje účetní závěrku, její rozsah a způsob sestavení. Také obsahově vymezuje některé položky rozvahy, které jsou využity k vypracování teoretické části práce.

České účetní standardy

Jsou určeny pro účetní jednotky, které účtují dle vyhlášky č. 500/2002 Sb. České účetní standardy jsou rozvrženy do několika částí, které jsou očíslovány. Č. 013 – Dlouhodobý nehmotný a hmotný majetek, č. 014 – Dlouhodobý finanční majetek, č. 015 – Zásoby č. 016 – Krátkodobý finanční majetek a krátkodobé bankovní úvěry a č. 017 – Zúčtovací vztahy byly jedny z mnoha podkladů pro zpracování teorie.

KOLEKTIV AUTORŮ, *Abeceda – účetnictví pro podnikatele*

Kniha je určena jak pro zkušené účetní, tak i pro začínající podnikatele. Publikace vymezuje základní pojmy a prvky v účetnictví, tj. dlouhodobý a finanční majetek, zásoby, cenné papíry, zúčtovací vztahy, vlastní kapitál, závazky, účetní závěrku atd. Součástí každé kapitoly jsou příklady, které prezentují a vysvětlují nejčastěji řešené případy.

RYNEŠ, P. *Podvojně účetnictví a účetní závěrka*

Publikace je sepsána jako příručka pro účetní jednotky, která se především zabývá sestavením účetní závěrky, příloh k účetní závěrce, přehledu o peněžních tocích, o změnách vlastního kapitálu, sestavení výrobní zprávy atd. Autor tento svazek vydává každý rok a informuje čtenáře o novinkách v oblasti účetnictví. S knihou bylo pracováno převážně v oblasti majetku a s vymezením některých jeho položek.

BŘEZINOVÁ, H., MUNZAR, V. *Účetnictví I.*

Publikace představuje základní pomůcku pro první stupeň systému certifikace a vzdělávání účetní profese. Cílem učebnice je porozumět možnému přístupu k řešení ve vazbě na průkaznost, podstatu a možnost využití účetních metod.

3 Charakteristika a členění dlouhodobého majetku

Dlouhodobý majetek můžeme rozdělit do tří kategorií:

Dlouhodobý nehmotný majetek

Dlouhodobý hmotný majetek

Dlouhodobý finanční majetek

3.1 Dlouhodobý nehmotný majetek

3.1.1 Účetní hledisko

Právní úprava: Vyhláška č. 500/2002 Sb. §6,

ČÚS č. 013 – Dlouhodobý nehmotný a hmotný majetek

Pro zařazení položek do této skupiny, musí být současně splněny tyto charakteristické rysy:

- nehmotná povaha, tzn. majetek v podstatě nelze uchopit,
- doba použitelnosti je více než 1 rok, tzn. doba využitelnosti majetku pro současnou činnost nebo uchovatelný pro další konání nebo může fungovat jako podklad nebo součást zdokonalovaných nebo jiných postupů a řešení včetně doby ověřování výsledků ,
- překročení stanovené vstupní ceny, kterou si účetní jednotka zvolí sama ve své vnitropodnikové směrnici [1].

Mezi dlouhodobý nehmotný majetek se řadí:

Zřizovací výdaje (účet 011)

- souhrn výdajů spojených se založením nové účetní jednotky (podepsání smlouvy) do okamžiku jejího vzniku (zapsání do obchodního rejstříku). Do těchto výdajů můžeme zahrnout, například soudní a správní poplatky, úřední výlohy, výdaje na pracovní cesty, mzdy, odměny za zprostředkování a poradenské služby a nájemné. Zřizovacími výdaji nejsou zejména výdaje na pořízení DM nebo zásob, na reprezentaci nebo výdaje související s přeměnou společnosti nebo družstva [1].

Nehmotné výsledky výzkumu a vývoje (účet 012)

- výsledky úspěšně provedených činností, které nejsou předmětem průmyslových a jiných ocenitelných práv, přičemž jsou vytvořeny vlastní činností k obchodování nebo nabyty samostatně [2].

Software (účet 013)

- programové vybavení, které je nabyté od jiných osob nebo je vytvořené vlastní činností za účelem obchodování [1].

Ocenitelná práva (účet 014)

- technicky nebo hospodářsky využitelné znalosti (know-how), licence, předměty průmyslových práv a jiné výsledky duševní tvořivé činnosti, které jsou předmětem ocenitelných práv jak nabývaných, tak poskytovaných [2].

Goodwill (účet 017)

- kladný nebo záporný rozdíl mezi kupní cenou a cenou stanovenou na základě znaleckého ocenění podniku, nebo jeho části ve smyslu obchodního zákoníku [2].

Jiný dlouhodobý nehmotný majetek (účet 019)

- DNM nevykazovaný v ostatních položkách, jsou to zejména povolenky na emise a preferenční limity.
- Povolenky na emise skleníkových plynů a povolenky na emise způsobené letectvím, jednotky snížení emisí a ověřeného snížení emisí z projektových činností a jednotky přiděleného množství; povolenky jsou DNM vždy bez ohledu na výši jejich ocenění [3].
- Preferenční limity – jsou to bez ohledu na výši ocenění především individuální referenční množství mléka, individuální produkční kvóty a individuální limit prémiových práv [1].

Nedokončený dlouhodobý nehmotný majetek (účet 041)

- pořizovaný DNM v období jeho pořizování do uvedení do stavu způsobilého k užívání [1].

Poskytnuté zálohy na dlouhodobý nehmotný majetek (účet 051)

- poskytnuté krátkodobé a dlouhodobé zálohy na pořízení DNM [1].

Technické zhodnocení je také položkou DNM od částky stanovené Zákonem o daních z příjmů (pokud doba použitelnosti přesáhne 1 rok a výše ocenění přesahuje částku stanovenou ÚJ), k jehož účtování a odpisování je oprávněn nabyvatel užívacího práva k DNM, o kterém neúčtuje jako o majetku. Samostatnou položkou DNM je i TZ drobného nehmotného majetku, kterým jsou výše uvedené jednotlivé majetkové složky (kromě goodwillu, emisních povolenek a preferenčních limitů), pokud doba použitelnosti přesáhne 1 rok, avšak vzhledem k výši jejich ocenění, která nepřekročí podnikem stanovenou cenu, byly účtovány přímo do nákladů [1;3].

3.1.2 Daňové hledisko

Právní úprava: §32a ZDP

Zákon o dani z příjmů pracuje s pojmem „nehmotný majetek“ oproti pojmu DNM, který je vymezen v účetních předpisech.

Pro zařazení položek do této skupiny, musí být současně splněny tyto charakteristické rysy:

- byl nabyt úplatně, vkladem společníka nebo tichého společníka nebo člena družstva, přeměnou, darováním, zděděním, vytvořen vlastní činností za účelem obchodování s ním nebo k jeho opakovanému poskytování,
- doba použitelnosti je více než 1 rok,
- překročení stanovené hranice vstupní ceny, která je 60 000 Kč.

Do nehmotného majetku můžeme zařadit:

- Zřizovací výdaje
- Nehmotné výsledky výzkumu a vývoje
- Software
- Ocenitelná práva
- Jiný majetek, který je veden v účetnictví jako nehmotný majetek vymezený zvláštním právním předpisem,

3.2 Dlouhodobý hmotný majetek

3.2.1 Účetní hledisko

Právní úprava: Vyhláška č. 500/2002 Sb. §7,

ČÚS č. 013 – Dlouhodobý nehmotný a hmotný majetek

DHM ještě rozdělujeme na odepisovaný a neodepisovaný. Odepisovaný majetek se postupně opotřebovává a jeho hodnota klesá oproti neodepisovanému majetku, který se neopotřebovává a jeho hodnota neklesá se stářím tohoto majetku (jsou to pozemky, umělecká díla a movité kulturní památky).

Pro zařazení položek do této skupiny, musí být splněny tyto rysy:

- fyzická podstata,
- doba použitelnosti více než 1 rok,
- překročení stanovené vstupní ceny, kterou si účetní jednotka určuje sama.

Aby byl majetek zahrnut do DHM, nemusí vždy splňovat vyšší ocenění či dobu použitelnosti.

Mezi dlouhodobý hmotný majetek odepisovaný se řadí:

Stavby (účet 021)

bez ohledu na vyšší ocenění a dobu použitelnosti obsahují:

- stavby včetně budov, důlní díla a důlní stavby pod povrchem, vodní díla a další stavební díla podle zvláštních právních předpisů,
- otvírky nových lomů, pískoven a hlinišť,
- technické rekultivace, pokud zvláštní právní předpis nestanoví jinak,
- byty a nebytové prostory vymezené jako jednotky podle zvláštního právního předpisu [1].

Samostatné movité věci a soubory movitých věcí (účet 022)

- předměty z drahých kovů bez ohledu na vyšší ocenění,

- samostatné movité věci a soubory movitých věcí se samostatným technicko-ekonomickým určením, které mají dobu použitelnosti nad jeden rok a překročí hranici pro ocenění, které si účetní jednotka stanoví sama, a to při splnění povinností stanovených zákonem, zejména respektováním principu významnosti a věrného a poctivého zobrazení majetku. Pokud se stane, že majetek nepřesáhne stanovenou cenu pro zařazení, je považován za drobný hmotný majetek, o kterém podnik účtuje jako o zásobách [1;3].

Pěstitelské celky trvalých porostů (účet 025)

- ovocné stromy nebo ovocné keře vysázené na souvislém pozemku o výměře nad 0,25 hektaru v hustotě nejméně 90 stromů nebo 1 000 keřů na 1 hektar,
- trvalý porost vinic a chmelnic bez nosných konstrukcí, které představují stavbu [1].

Dospělá zvířata a jejich skupiny (účet 026)

- dospělá zvířata a jejich skupiny (např. stáda, hejna), s dobou použitelnosti delší než jeden rok a ocenění musí překročit hranici pro zařazení do této položky, kterou si účetní jednotka určí sama, a to při splnění povinností stanovených zákonem, zejména respektováním principu významnosti a věrného a poctivého zobrazení majetku. Pokud není hranice překročena, jedná se o zásoby [1;3].

Oceňovací rozdíl k nabytému majetku (účet 027)

- kladný nebo záporný rozdíl mezi souhrnnou kupní cenou a cenou stanovenou na základě znaleckého ocenění podniku nebo jeho jednotlivých složek nabytého zejména koupí, vkladem nebo oceněním majetku a závazků v rámci přeměn společnosti, s výjimkou změny právní formy, a souhrnem ocenění jeho jednotlivých složek majetku v účetnictví účetní jednotky prodávající, vkládající, zanikající nebo rozdělované odštěpením sníženým o převzaté závazky [1].

Jiný dlouhodobý hmotný majetek (účet 029)

bez ohledu na výši ocenění obsahuje:

- ložiska nevyhrazeného nerostu nebo jejich části koupené nebo nabyté vkladem jako součásti pozemku po 1. lednu 1997 v rozsahu vymezeném geologickým průzkumem [1].

Nedokončený dlouhodobý hmotný majetek (účet 042)

- pořizovaný DHM v období jeho pořizování do uvedení do stavu způsobilého k užívání [1].

Poskytnuté zálohy na dlouhodobý hmotný majetek (účet 052)

- poskytnuté krátkodobé a dlouhodobé zálohy na pořízení DHM [1].

Mezi dlouhodobý hmotný majetek neodepisovaný se řadí:

Pozemky (účet 031)

- pozemky bez ohledu na výši ocenění, pokud nejsou zbožím [1].

Umělecká díla, sbírky a památky (účet 032)

bez ohledu na výši ocenění obsahuje:

- umělecká díla, která nejsou součástí stavby, sbírky, drahé kovy a kameny, případně předměty z drahých kovů a kamenů, movité kulturní památky, předměty kulturní hodnoty a obdobné movité věci stanovené zvláštními právními předpisy, popřípadě jejich soubory [1].

Technické zhodnocení majetku je také DHM k jehož účtování a odpisování je oprávněna jiná účetní jednotka než vlastník majetku, a to od částky stanovené zákonem č. 586/1992 Sb., o daních z příjmů. Samostatným DHM je i TZ drobného hmotného majetku od částky stanovené zákonem č. 586/1992 Sb., o daních z příjmů [1].

3.2.2 Daňové hledisko

Právní úprava: § 26 ZDP

HM pro účely ZDP je definován poněkud úžeji, i když můžeme vidět nápadnou podobu s pojmem DHM vymezeným účetními předpisy. V praxi to znamená, že majetek, který je dle účetních předpisů považován za dlouhodobý hmotný, nemusí současně být i hmotným majetkem z pohledu zákona č. 586/1992 Sb., o daních z příjmů. V tomto

případě ZDP hovoří o „hmotném majetku, který není vymezen pro účely zákona jako hmotný majetek“ [3].

Pro zařazení položek do této skupiny, musí být současně splněny tyto charakteristické rysy:

- byl nabyt úplatný, vkladem společníka nebo tichého společníka nebo člena družstva, přeměnou, darováním, zděděním, vytvořen vlastní činností za účelem obchodování s ním nebo k jeho opakovanému poskytování,
- doba použitelnosti je více než 1 rok,
- překročení stanovené hranice vstupní ceny, která je 60 000 Kč.

Za hmotný majetek je považováno:

- o samostatné movité věci, popřípadě soubory movitých věcí se samostatným technicko-ekonomickým určením, jejichž VC je vyšší než 40 000 Kč a mají provozně-technické funkce delší než 1 rok,
- o budovy, domy a byty nebo nebytové prostory vymezené jako jednotky zvláštním předpisem,
- o stavby, s výjimkou
 - provozních důlních děl,
 - drobných staveb na pozemcích určených k plnění funkcí lesa, sloužících k zajišťování provozu lesních školek nebo k provozování myslivosti, pokud jejich zastavěná plocha nepřesahuje 30 m² a výšku 5 m,
 - oplocení sloužícího k zajišťování lesní výroby a myslivosti, které je drobnou stavbou.
- o pěstitelské celky trvalých porostů s dobou plodnosti delší než tři roky, a to:
 - ovocné stromy vysázené na souvislém pozemku o výměře nad 0,25 ha v hustotě nejméně 90 stromů na 1 ha,
 - ovocné keře vysázené na souvislém pozemku o výměře nad 0,25 ha v hustotě nejméně 1 000 keřů na 1 ha,
 - chmelnice a vinice.

- dospělá zvířata a jejich skupiny, jejichž vstupní cena je vyšší než 40 000 Kč
- jiný majetek, a to:
 - TZ a výdaje na otvírky nových lomů, pískoven a hlinišť, pokud nezvyšuje vstupní cenu a zůstatkovou cenu hmotného majetku,
 - technické rekultivace, pokud zvláštní zákon nestanoví jinak,
 - výdaje hrazené nájemcem, které tvoří součást ocenění hmotného majetku pronajatého formou finančního pronájmu s následnou koupí najatého hmotného majetku a které v úhrnu se sjednanou kupní cenou ve smlouvě převyšují u movitého majetku hodnotu 40 000 Kč [4].

3.3 Dlouhodobý finanční majetek

Právní úprava: Vyhláška č. 500/2002 Sb. §8,

ČÚS č. 014 – Dlouhodobý finanční majetek

Pro zařazení položek do této skupiny, musí být splněny tyto rysy:

- doba držení, realizace nebo splatnosti je delší než 1 rok,
- vstupní cena není stanovena.

Mezi dlouhodobý finanční majetek se řadí:

Podíly v ovládaných a řízených osobách (účet 061)

- jestliže není prokázáno, že jiná osoba disponuje stejným nebo vyšším množstvím hlasovacích práv, má se za to, že osoba, která disponuje alespoň 40 % hlasovacích práv na určité osobě, je ovládající osobou. U společnosti s ručením omezeným se na tento účet zaznamená jakákoli účast bez ohledu na výši procentního podílu [5].

Podíly v účetních jednotkách pod podstatným vlivem (účet 062)

- podstatný vliv v akciové společnosti je stanoven obecně v rozsahu 20 – 40 %. Majetkové cenné papíry (akcie) a podíly odrážejí vlastnická a rozhodovací

práva, která plynou z jejich držení v poměru ke kapitálu, který investoři vložili do obchodních společností [5].

Realizovatelné cenné papíry a podíly (účet 063)

- cenné papíry a obchodní podíly, které nejsou určeny ani k obchodování, nejsou strategickou majetkovou účastí s rozhodujícím nebo podstatným vlivem, ani dlužným cenným papírem drženým do splatnosti a samozřejmě nejsou vlastní akcií či obchodním podílem, popř. vlastním dluhopisem. V podstatě se jedná o cenné papíry s podílem do 20 % [1;6].

Dluhové cenné papíry držené do splatnosti (účet 065)

- dlužné cenné papíry se splatností nad 1 rok, u nichž má účetní jednotka záměr a schopnost je držet do splatnosti.

Půjčky a úvěry – ovládaná nebo ovládající osoba, podstatný vliv (účet 066)

- obsahuje zejména poskytnuté dlouhodobé půjčky a úvěry ovládaným osobám a účetním jednotkám pod podstatným vlivem,
- poskytnuté dlouhodobé půjčky a úvěry mezi ovládanými osobami a účetními jednotkami pod podstatným vlivem a poskytnuté dlouhodobé půjčky a úvěry ovládajícím osobám a účetním jednotkám uplatňujícím podstatný vliv [1].

Ostatní půjčky (účet 067)

- poskytnuté dlouhodobé půjčky a úvěry, pokud nejsou vykázány v předešlé položce [1].

Jiný dlouhodobý finanční majetek (účet 069)

- obsahuje drahé kovy a kameny, případně předměty z drahých kovů a kamenů, pokud nejsou vykazovány v položce dlouhodobý hmotný majetek nebo zásoby,
- soubory movitých a nemovitých věcí pronajímaných jako celek [1].

Pořizovaný dlouhodobý finanční majetek (účet 043)

- pořizovaný dlouhodobý finanční majetek po dobu jeho pořizování.

Poskytnuté zálohy na dlouhodobý finanční majetek (účet 053)

- poskytnuté krátkodobé a dlouhodobé zálohy na pořízení dlouhodobého finančního majetku [1].

4 Charakteristika a členění oběžného majetku

Pro zařazení položek do OM, musí být současně splněny tyto charakteristické rysy:

- doba používání je kratší než 1 rok,
- majetek neustále mění svou povahu a koluje,
- jeho pořizovací cena není vyšší než cena dlouhodobého hmotného majetku.

Můžeme ho rozdělit do tří kategorií:

- o Zásoby
- o Krátkodobý finanční majetek
- o Pohledávky

4.1 Zásoby

Právní úprava: Vyhláška č. 500/2002 Sb. § 9,

ČÚS č. 015 Zásoby

Zásoby lze členit na:

- Materiál (účetová třída 11):
 - o suroviny - základní materiál, který při výrobním procesu přechází zčásti nebo zcela do výrobku a tvoří jeho základ
 - o pomocné látky – součást nebo doplnění výrobku, avšak netvoří jeho podstatu
 - o provozovací látky – látky, které nejsou součástí výrobku a kterých je potřeba k zajištění provozu podniku jako celku
 - o náhradní díly – předměty vyhrazené k uvedení hmotného majetku nebo výrobků do původního stavu, používají se při opravách
 - o obaly a obalové materiály – vše, co slouží k dopravě nebo ochraně nakoupeného materiálu, zboží a vlastních výrobků, pokud nejsou zahrnuty do dlouhodobého majetku nebo zboží

- další movité věci – doba použitelnosti je 1 rok a kratší, bez ohledu na výši ocenění
- drobný hmotný majetek – majetek, o kterém účetní jednotka rozhodla, že není dlouhodobým majetkem. Doba použitelnosti je delší než 1 rok, ale ocenění nepřekročí vstupní cenu stanovenou účetní jednotkou pro zařazení do dlouhodobého hmotného majetku
- pokusná zvířata
- Zásoby vlastní výroby (účtová třída 12)
 - nedokončená výroba – produkty, které již prošly alespoň jedním výrobním stupněm a už nejsou materiálem, ale ani hotovým výrobkem. Nedokončená výroba také obsahuje nedokončené činnosti, při nichž nevznikají hmotné produkty
 - polotovary – produkty, které dosud neprošly všemi výrobními stupni a jsou určeny k budoucímu dokončení nebo zkompletování v dalším výrobním procesu nebo se mohou na rozdíl od předešlé skupiny prodávat samostatně. Polotovary se evidují odděleně.
 - výrobky – předměty vlastní výroby určené k prodeji nebo ke spotřebě uvnitř účetní jednotky
 - mladá a ostatní zvířata a jejich skupiny – zvířata a jejich skupiny včetně jatečních zvířat, která nejsou zahrnuta v dospělých zvířatech a jejich skupinách, materiálu a zboží.
- Zboží (účtová třída 13)
 - zahrnuje movité věci včetně zvířat, nabyté za účelem prodeje, pokud subjekt s těmito věcmi obchoduje. Zbožím jsou také výrobky vlastní výroby, které byly aktivovány a předány do vlastních prodejen a zvířata vlastního chovu, která dospěla, byla aktivována a jsou určena k prodeji s výjimkou jatečních zvířat. Dále položka obsahuje nemovitosti, které účetní jednotka, jejímž předmětem činnosti je nákup a prodej nemovitostí, nakupuje za účelem prodeje a sama je nepoužívá, nepronajímá a neprovádí na nich technické zhodnocení [1].
- Poskytnuté zálohy na zásoby (účet 151)

- krátkodobé a dlouhodobé zálohy poskytnuté na pořízení zásob

4.2 Krátkodobý finanční majetek

Právní úprava: Vyhláška č. 500/2002 Sb. §12

ČÚS č. 016

Krátkodobý finanční majetek lze členit na:

Aktivní položky:

- Peníze (účtová třída 21, 26)
 - pokladna – zde se sleduje hlavně stav a pohyb hotových peněz, šeků a poukázek k zúčtování
 - ceniny – mají svou jmenovitou hodnotu, z níž se čerpá po vydání do spotřeby. Zde můžeme evidovat například poštovní známky, kolky, stravenky, telefonní karty, dálniční nálepky
 - peníze na cestě – tato položka slouží především k překlenutí časového nesouladu mezi okamžikem, kdy o pohybu účtuje banka a kdy účetní jednotka, které čeká na výpis z bankovního účtu
- Účty v bankách (účet 221)
 - zde se sleduje stav a pohyb peněžních prostředků, které má podnik uložené na účtech u bank
- Krátkodobé cenné papíry a podíly (účtová třída 25)
 - majetkové, dlužné a ostatní cenné papíry s dobou držení kratší než 1 rok
- Požizovaný krátkodobý finanční majetek (účet 259)
 - finanční majetek do 1 roku

Pasivní položky:

- Krátkodobé bankovní a eskontní úvěry (účtová třída 23)
 - úvěry se splatností kratší než 1 rok poskytnuté bankou
- Krátkodobé finanční výpomoci (účtová třída 24)

- účetní jednotka vydá dluhopisy se splatností do 1 roku nebo získá od jiných subjektů než bank půjčky, které se pro podnik stávají závazkem [5].

4.3 Pohledávky

Právní úprava: Vyhláška č. 500/2002 Sb. §10, 11

ČÚS č. 017

Pohledávky lze členit na:

- Pohledávky z obchodních vztahů – krátkodobé i dlouhodobé
 - pohledávky za odběrateli – pohledávka vzniká, když odběratel dodá účetní jednotce výrobky, zboží nebo služby na fakturu
 - pohledávky spojené s používáním směnek – pohledávka vzniká při postoupení směnky bance a vzniká tzv. eskontní úvěr
 - pohledávky z poskytnutých provozních záloh – vzniká odběrateli, při poskytnutí zálohy svému dodavateli před dodáním výrobků, zboží nebo služby
 - ostatní pohledávky – pohledávky, které se nedaly zaúčtovat do předešlých položek
- Zúčtování se zaměstnanci – zde se účtují pohledávky za zaměstnanci, např. při zaplacení manka nebo zálohy poskytnuté zaměstnancům, např. na služební cesty nebo drobné nákupy
- Zúčtování s finančními orgány – z titulu přímých a nepřímých daní a poplatků a dále dotace (k úhradě nákladů, dotace na pořízení dlouhodobého nehmotného a hmotného majetku)
- Pohledávky ve vztahu ke společníkům – ke společníkům, členům družstva a účastníkům sdružení
- Jiné pohledávky – např. pohledávky z prodeje podniku, z pronájmu [5].

5 Oceňování majetku

Právní úprava: Zákon o účetnictví § 24 - 27

Vyhláška č. 500/2002 Sb. § 47,

ČÚS č. 013 DNM a DHM

5.1 Oceňování majetku k okamžiku účetního případu

V souladu s účetními předpisy se oceňuje dlouhodobý majetek těmito způsoby:

5.1.1 Pořizovací cena

Skládá se z ceny pořízení a z nákladů související s pořízením (tzv. vedlejší náklady). Tyto náklady mohou být, například správní poplatky, doprava, clo, montáž, náklady související s uvedením předmětu do užívání. Souhrn ceny pořízení a vedlejších nákladů je důležitý pro správné zařazení určitého majetku po překročení cenové hranice.

5.1.2 Vlastní náklady

Touto metodou se oceňuje majetek, který je vytvořen vlastní činností. Vlastními náklady se rozumí veškeré přímé náklady a podíl nepřímých nákladů bezprostředně související s vytvářeným majetkem. Tyto náklady mohou být, například materiál, elektřina, voda, mzdy, doprava. Pokud byl majetek (nemovitost) pořízen v době delší než 5 let před vložením do obchodního majetku musí se ocenit RPC, protože hodnota vynaložených nákladů již není aktuální [4].

5.1.3 Reprodukční pořizovací cena

Cena, za kterou by byl majetek pořízen v době, kdy se o něm účtuje. Používá se v případech, kdy firma nemá doklad o hodnotě majetku. RPC stanoví odborný odhadce.

5.1.4 Jmenovitá hodnota

Cena, která je přímo uvedená na příslušném druhu majetku.

Z jednotlivých složek majetku se oceňují:

Dlouhodobý nehmotný majetek

Požizovací cena – nakoupený DNM

Reprodukční pořizovací cena – DNM získaný darováním, nově zjištěný a dosud nezachycený v účetnictví, vklad DNM, avšak pouze v případě, kde se takovýto vklad oceňuje podle společenské smlouvy nebo zakladatelské listiny jinak.

Vlastní náklady – DNM vytvořený vlastní činností

Dlouhodobý hmotný majetek

Požizovací cena – nakoupený DHM od externího dodavatele

Reprodukční pořizovací cena – dlouhodobý hmotný majetek nabytý darováním, nabytý bezúplatně na základě finančního leasingu, nově zjištěný a v účetnictví dosud nezachycený, zejména inventarizační přebytek, vklad, pokud není oceněn podle společenské smlouvy nebo zakladatelské listiny jinak, v případech, pokud nelze zjistit vlastní náklady na vytvoření majetku.

Vlastní náklady – dlouhodobý hmotný majetek vytvořený vlastní činností, příchovky zvířat (nelze-li vlastní náklady zjistit, použije se RPC)

Zásoby

Požizovací cena – nakupované zásoby (materiál, zboží)

Reprodukční pořizovací cena – zásoby získané darem nebo dědictvím, získané jako odhad, nalezené, inventarizační přebytek, vložení společníky do obchodní společnosti nebo individuálním podnikatelem do firmy na základě posudku zpracovaného znalcem, nelze-li zjistit vlastní náklady na vytvoření zásob vlastní činností

Vlastní náklady – používají se k ocenění zásob vytvořených vlastní činností, tj. nedokončené výroby, polotovarů a výrobků

Peněžní prostředky a ceniny

Jmenovitá hodnota

Pohledávky

Jmenovitá hodnota – při vzniku

Požizovací cena – při nabytí za úplatu

Cenné papíry, podíly a deriváty

Požizovací cena

[10]

5.2 Oceňování majetku ke konci rozvahového dne

5.2.1 Reálná hodnota

Reálná hodnota vyjadřuje aktuální tržní ocenění, a proto se pro její vyjádření používá tržní hodnota vyhlášená na tuzemské nebo zahraniční burze nebo jiném veřejném trhu. Je možno ocenit i posudkem znalce nebo stanoveným kvalifikovaným odhadem. Reálná hodnota se může použít nejen k rozvahovému dni, ale popřípadě i častěji.

5.2.2 Ekvivalence

Ekvivalence je protihodnota, která je dána v momentě sestavení účetní závěrky mírou účasti podniku na vlastním kapitálu ve společnosti, v níž má majetkovou účast (podíly v ovládaných a řízených osobách a podíly v účetních jednotkách pod podstatným vlivem)

5.2.3 Původní pořizovací cena

Ocenění PC se použije tehdy, když nelze zjistit reálnou hodnotu, nebo když jednotka nezvolila oceňování na základě ekvivalence. PC se používá také u dluhopisů a ostatních cenných papírů, které mají fixní výnos nebo u dluhopisů pořízených v prvotních emisích, neoceňují se reálnou hodnotou, pak se PC upravuje o výnosové/nákladové úroky [7].

6 Účetní vykazování majetku

Položky majetku a jiných aktiv jsou vykazovány v rozvaze. Uspořádání a označování položek se stanoví v příloze č. 1 k Vyhlášce 500/2002 Sb., ve znění pozdějších předpisů. Položky rozvahy se označují kombinací velkých písmen latinské abecedy a dají se ještě členit na podpoložky. Každá položka bilance je v rozvaze uvedena za běžné období, ale také za bezprostředně předcházející účetní období (označeno za minulé). V běžném období se sleduje netto a brutto hodnota a výše korekce [1].

DNM a DHM se v kolonce brutto zapisuje v pořizovací ceně, další kolonka korekce obsahuje oprávkky (kumulované odpisy) a opravné položky. Poslední důležitá kolonka v rozvaze je netto hodnota a vypočítá se pro všechny aktiva stejně, znázorňuje brutto hodnotu sníženou o korekci.

U DFM je v netto hodnotě zaznamenána cena zjištěná k rozvahovému dni a v korekci je pouze částka opravné položky.

Ve druhé skupině majetku, tedy oběžném majetku, je v kolonce brutto vždy cena pořízení majetku (viz předchozí kapitola) a přechodné snížení hodnoty majetku je ve sloupci korekce. Čistá částka se vypočte totožně.

7 Metodika

Nejprve představím účetní jednotku ABC, s. r. o. společně s přehledem celého majetku ve formě majetkové struktury k datu 31. 12. 2011. Dále popíši pořízení, ocenění, evidenci, odpisování a odpisový plán.

Pro další část práce jsem si vybrala dva druhy majetku (čtyřkolku a agregát BHKW), které jsou zařazeny v položce samostatné movité věci a soubory movitých věcí. U každého zařízení zapíšu název, den a způsob pořízení, vstupní cenu, den zařazení do evidence majetku a příslušný analytický účet, daňové odpisy podle ZDP (odpisovou skupinu, minimální dobu odpisování, koeficient odpisování a výši odpisů v prvním roce a v letech následujících), účetní odpisy, které si účetní jednotka zvolila sama podle svého uvážení. U obou si práci rozdělím na tři následující sektory.

Nejprve představím odpisový plán vybraného zařízení, který používá účetní jednotka a poté tento plán zhodnotím na základě věrného a poctivého obrazu účetního odpisového plánu. Pokud nebude odrážet ekonomickou skutečnost majetku, navrhu optimální variantu odpisového plánu, která zohledňuje technický stav majetku a jeho čteného využití ve společnosti. Pro lepší pochopení situace ještě nastíním jednu variaci. Vyhodnocením zjistím a doporučím účetní jednotce vhodnou variantu odpisování.

Dále vypočítám skutečné účetní odpisy, které si firma zvolila sama a poté i daňové odpisy dle Zákonu o dani z příjmů. Posléze porovnáím rozdíly mezi účetními a daňovými odpisy a zjistím, jak se tím ovlivní daňový základ a tím i daňová povinnost podniku vůči státu.

V poslední řadě vymodeluji čtyři varianty odpisů majetku. Účetní jednotka si zvolila u všech druhů majetku účetní odpisy rovnoměrné, proto se ve všech modelech pracuje s těmito účetními odpisy. První varianta obsahuje jak účetní odpisy rovnoměrné, tak i daňové odpisy rovnoměrné. Druhý model zahrnuje účetní odpisy rovnoměrné v kombinaci s daňovým odpisem rovnoměrným, ale v prvním roce zvýšeném o dané

procento podle ZDP, v tomto případě o 10 %. Třetí varianta se zabývá rovněž účetním odpisy rovnoměrnými, ale daňové odpisy jsou pro změnu zrychlené. A poslední kombinace je stejná jako třetí s tím rozdílem, že zrychlené daňové odpisy jsou taktéž zvýšené v prvním roce o 10 %.

8 Charakteristika majetku společnosti ABC, s. r. o.

8.1 Základní údaje o společnosti

Účetní jednotka, která mi poskytla veškeré podklady pro vypracování praktické části práce, si nepřeje být jmenována, proto nebude představován její pravý název, ale bude uvedeno pouze pracovní pojmenování ABC, s. r. o.

Jedná se o společnost s ručením omezeným, která vznikla v roce 2004 zapsáním do obchodního rejstříku. Firma vede podvojný účetnictví a je plátcem daně z příjmu právnických osob.

Předmět podnikání společnosti:

- obchodní činnost – koupě zboží za účelem prodeje a další prodej kromě případů vyžadujících zvláštní provánění
- ubytovací služby
- hostinská činnost

Společnost ABC, s. r. o. poskytuje ubytování v klidném a malebném prostředí Jihočeského kraje. Kromě ubytování účetní jednotka nabízí i další možnosti relaxace, např. wellness studio, solárium, masáže atd. I když pension je v provozu pouze přes sezónu, může nabídnout mnoho aktivit pro volný čas, nejen v hotelu, ale i v okolí. Hosté mohou rybařit, jezdit na výlety nejen na kole, ale i prostřednictvím nedaleké úzkokolejky, učit se jezdit na koni, prohlídnout si okolí z ptačí perspektivy apod. Pension nabízí i speciální balíčky pro své zákazníky, které obsahují ubytování plus některé služby navíc.

8.2 Majetková struktura společnosti ABC, s. r. o. k 31. 12. 2011

Účtová třída 0 - Dlouhodobý majetek	1 089 943,02 Kč
02 - Dlouhodobý hmotný majetek odpisovaný	2 335 208,86 Kč
021 100 Budovy, haly a stavby	12 400,00 Kč
- Studně	12 400,00 Kč
021 200 Zahradní úpravy	240 465,82 Kč
- Zahradní úpravy	42 481,23 Kč
- Pěstitelský celek	197 984,59 Kč
022 100 Samostatné movité věci a soubory movitých věcí	376 502,32 Kč
- Sněhová fréza	45 245,42 Kč
- Traktůrek	60 125,40 Kč
- Škoda FABIA	119,00 Kč
- Čtyřkolka	109 595,00 Kč
- Jídelní set	74 355,00 Kč
- Agregát BHKW	87 062,50 Kč
022 200 Výpočetní technika	48 353,20 Kč
- Soubor výpočetní techniky	48 353,20 Kč
022 300 Auta a traktory	1 160 175,02 Kč
- Automobil Mercedes Benz	735 387,50 Kč
- Traktor Multi-Loader	424 788,00 Kč
- Traktor	334 562,50 Kč
029 000 Jiný dlouhodobý hmotný majetek	497 312,02 Kč
- Ostatní hmotný investiční majetek	497 312,02 Kč
04 - Nedokončení dlouhodobý nehmotný a hmotný majetek	0,00 Kč
042 000 Pořízení dlouhodobého hmotného majetku	0,00 Kč
07 - Oprávky k dlouhodobému hmotnému majetku	-1 245 265,84 Kč
081 100 Oprávky ke stavbám	-3 550,00 Kč
081 200 Oprávky k Zahradním úpravám	-15 110,00 Kč
082 100 Oprávky k samostatným movitým věcem a souborům movitých věcí	-203 854,82 Kč
082 200 Oprávky k Výpočetní technice	-36 212,75 Kč
082 300 Oprávky k autům a traktorům	-489 226,25 Kč
089 000 Oprávky k jinému dlouhodobému hmotnému majetku	-497 312,02 Kč

Účtová třída 1 - Zásoby	11 820,66 Kč
11 - Materiál	11 820,66 Kč
112 000 Materiál na skladě	11 820,66 Kč
Účtová třída 2 – Krátkodobý finanční majetek	243 973,15 Kč
21 – Peníze	218 088,29 Kč
211 100 – Pokladna CZK	64 827,00 Kč
211 200 – Pokladna EUR	153 261,29 Kč
22 – Účty v bankách	25 884,86 Kč
221 100 – Unicredit Bank	10 443,58 Kč
221 200 – Volksbank	15 441,28 Kč
26 – Převody mezi finančními účty	0,00 Kč
261 000 – Peníze na cestě	0,00 Kč
Účtová třída 3 – Zúčtovací vztahy	243 437,79 Kč
31 – Pohledávky (krátkodobé i dlouhodobé)	146 185,00 Kč
311 000 – Pohledávky z obchodních vztahů	46 800,00 Kč
314 100 – Poskytnuté zálohy – JČE	79 530,00 Kč
314 300 – Poskytnuté zálohy – ostatní	19 855,00 Kč
315 000 – Ostatní pohledávky	0,00 Kč
315 999 – Ostatní pohledávky – přeplatky	0,00 Kč
34 – Zúčtování daní a dotací	0,00 Kč
349 000 – Vyrovnávací účet pro DPH	0,00 Kč
38 – Přechodné účty aktiv a pasiv	97 252,79 Kč
381 000 – Náklady příštích období	97 252,79 Kč
39 – Opravná položka k zúčtovacím vztahům	0,00 Kč
395 000 – Vnitřní zúčtování	0,00 Kč

Přehled o objemu a struktuře majetku v peněžním vyjádření podává bilance (rozvaha) podniku. Majetková struktura společnosti ABC, s. r. o. je rozdělena na účtové třídy a skupiny dle osnovy pro podnikatele vedoucí účetnictví, ale jednotlivé syntetické

účty si účetní jednotka zvolila sama a použila i analytickou evidenci pro lepší orientaci a zařazení majetku. Jak už bylo poznamenáno, dlouhodobý majetek zabírá největší podíl v aktivech. Majetková struktura společnosti ABC, s. r. o. dokazuje pravdivost tohoto tvrzení.

8.3 Pořízení, ocenění a zařazení dlouhodobého majetku

Majetek lze pořídit různými způsoby, například koupí, bezúplatným nabytím, vlastními silami, nabytím práv, popř. i jinak. Společnost ABC, s. r. o. pořizuje dlouhodobý majetek hlavně nákupem od externího dodavatele, tudíž oceňuje pořizovací cenou. Vše je v souladu se Zákonem č. 563/1991 Sb., o účetnictví, Vyhláškou 500/2002 Sb., ČÚS a Zákonem č. 586/1992 Sb., o dani z příjmů.

Podnik rozhodl, že za DHM považuje hmotný majetek ve výši ocenění nad 40 000 Kč a s dobou použitelnosti delší než 1 rok. Vše upřesňuje vnitropodniková směrnice.

8.4 Evidence dlouhodobého majetku

Majetek musí být důsledně evidován, neboť firma má v majetku uloženo velké množství finančních prostředků. Evidence slouží ke kontrole majetku (inventarizaci), odpisování majetku (z hlediska účetního i daňového), pro úhrady škod na majetku pojišťovnou, dále slouží pro přehled o finanční hodnotě firmy, pro potřeby financování z cizích zdrojů (např. při získávání úvěru) a také pro případ prodeje firmy (nutno stanovit cenu firmy, majetek je podstatná část ceny firmy).

Jednotlivé složky majetku se evidují na inventárních kartách nebo v inventární knize. Karty (knihy) by měly obsahovat alespoň název majetku, ocenění, datum a způsob pořízení, způsob odpisování, částky odpisů, zůstatková cena, datum a způsob vyřazení. Náplň inventární karty (knihy) je vhodné doplnit o další údaje, např. odpisová skupiny, roční odpisová sazba, oprávky, kód SKP, typ a číslo dokladu, výrobní číslo, údaje o technickém zhodnocení a místo, kde je dlouhodobý majetek umístěn [5].

Řádnou evidenci majetku účetní jednotka ABC, s. r. o. vede na inventárních kartách, kde vyplňuje název majetku, inventární číslo, datum pořízení, zařazení a vyřazení,

způsob odpisu, odpisovou skupinu, výši uplatněného odpisu v %, typ majetku, plán účetních odpisů, způsob pořízení a operace s majetkem. Ukázka inventární karty obsahuje příloha č. 1.

8.5 Odpisování a odpisový plán

Dlouhodobý hmotný majetek se postupem času fyzicky i morálně opotřebovává, proto je zapotřebí toto opotřebení vypočítat a peněžně vyjádřit jako odpis. Formou odpisů postupně přechází cena, za kterou účetní jednotka majetek pořídila a eviduje v účetnictví, do nákladů. Zde se rozchází požadavky účetnictví s daňovými hledisky.

Účetní odpisy udávají skutečnou míru opotřebení majetku, a proto způsob jejich výpočtu si podnik může zvolit sám. Odpisy se vypočítají a evidují v účetnictví.

Zatímco daňové odpisy nepřihlíží ke specifickým podmínkám podniku a jsou zahrnovány do nákladů na dosažení, zajištění a udržení zdanitelných příjmů. Daňové odpisy jsou daňově uznatelným nákladem, účetní odpisy jimi nejsou [8].

Ve vnitropodnikové směrnice lze uvést, že účetní a daňové odpisy se mohou rovnat, tudíž by odpadl problém s úpravou daňového základu. Daňově to v pořádku je, ale účetně už ne, protože je porušena zásada věrného zobrazení, tzn. účetnictví neodpovídá plně skutečnosti. Jestliže dobu životnosti účetní jednotka stanoví shodně se zákonem č. 586/1992 Sb., o dani z příjmů, většinou rozdíl nastane v pořízení majetku. Účetní odpis můžeme uplatnit pouze za období skutečného užívání, kdežto daňový odpis uplatníme za celý rok [9].

Jeden z cílů společnosti je snížení daňového základu o vynaložené náklady. Podnik si může zvolit druhou variantu, a to rozdílené účetní a daňové náklady. Ale když vznikne mezi odpisy rozdíl, musí být základ daně posléze upraven. Pokud se stane, že účetní odpisy jsou vyšší než daňové, vznikne kladný rozdíl a daňový základ se o tuto částku navýší. Nastane-li opačná situace, kdy jsou účetní odpisy nižší než daňové, základ daně se o záporný rozdíl sníží.

Účetní jednotka sestavuje u jednotlivého majetku odpisový plán, který je základnou pro vyčíslení opravek (tj. soubor odpisů) odpisovaného majetku v průběhu jeho užívání a sama si stanoví metody odpisování, které pak nelze v průběhu odpisování měnit. Odpisování lze přerušit, ale pak je nutné pokračovat stejným způsobem [8].

8.6 Příklad č. 1: Agregát BHKW

Agregát BHKW účetní jednotka pořídila koupí dne 26. 09. 2011 za pořizovací cenu 87 062,50 Kč. Tento den byl rovněž uveden do užívání a evidován na analytickém účtu 022100 – Samostatné movité věci a soubory movitých věcí. Podle přílohy č. 1 Zákona o dani z příjmů byl agregát BHKW zařazena do 3. odpisové skupiny s minimální dobou odpisování 10 let.

Společnost si zvolila, že bude agregát BHKW odpisovat rovnoměrně po dobu 10 let (120 měsíců), tzn. že odpisový koeficient bude 0,8333 %. Daňové odpisy si účetní jednotka zvolila rovněž rovnoměrné. Roční daňová odpisová sazba v prvním roce činila 5,5 % a v dalších letech 10,5 %. Společnost uplatní daňové odpisy v maximální výši, který v 1. roce je 4 789 Kč a v dalších letech 9 142 Kč.

Odpis byl zúčtován na vrub účtu 551001 – Odpisy dlouhodobého nehmotného a hmotného majetku a ve prospěch účtu 082100 – Oprávky k samostatným movitým věcem a souborům movitých věcí.

8.6.1 Optimální odpisový plán

Agregát BHKW je záložní zdroj elektrické energie. Pension je v lokalitě, kde je elektrická síť velice přetížená, proto je agregát častěji používán. V průměru měsíčně natočí 65 motohodin (dále jen Mth). Životnost tohoto agregátu výrobce určuje na 7 000 Mth.

Tabulka č. 1: Odpisový plán agregátu BHKW na 120 měsíců (v Kč)

Rok	Vstupní cena	Účetní odpis	Účetní ZC	Daňový odpis		Daňová ZC	
				rovn.	zrychl.	rovn.	zrychl.
2011	87 062,50	2 904,00	84 158,50	4 789,00	8 707,0	82 273,50	78 355,50
2012		8 712,00	75 446,50	9 142,00	15 671,10	73 131,50	62 684,40
2013		8 712,00	66 734,50	9 142,00	13 929,87	63 989,50	48 754,53
2014		8 712,00	58 022,50	9 142,00	12 188,63	54 847,50	36 565,90
2015		8 712,00	49 310,50	9 142,00	10 447,40	45 705,50	26 118,50
2016		8 712,00	40 598,50	9 142,00	8 706,17	36 563,50	17 412,33
2017		8 712,00	31 886,50	9 142,00	6 964,93	27 421,50	10 447,40
2018		8 712,00	23 174,50	9 142,00	5 223,70	18 279,50	5 223,70
2019		8 712,00	14 462,50	9 142,00	3 482,47	9 137,50	1 741,23
2020		8 712,00	5 750,50	9 137,50	1 741,23	0,00	0,00
2021		5 750,50	0,00				

Zdroj: vlastní zpracování na základě informací společnosti ABC, s. r. o.

Legenda: ZC.....zůstatková cena
rovn.....rovnoměrný odpis
zrychl....zrychlený odpis

Vstupní cena agregátu BHKW činí 87 062,50 Kč a v odpisovém plánu si účetní jednotka zvolila, že účetně bude majetek umořovat 120 měsíců, tj. 10 let.

Účetní odpisy jsou lineární a vypočítají se podílem vstupní ceny a počtem měsíců. V tomto případě je podílem cena 87 062,50 Kč a 120 měsíců. Měsíční odpis činí 726 Kč po zaokrouhlení na celé koruny nahoru dle § 31/9 Zákona o dani z příjmu. V prvním a posledním roce se musí dát pozor na přesné stanovení měsíců, ve kterých byl agregát evidován v majetku společnosti. Proto v roce 2011 je účetní odpis pouze 2 904 Kč, neboť agregát byl nakoupen a zařazen do užívání v měsíci září, tudíž se počítá pouze se čtyřmi měsíci.

Daňové odpisy se počítají dle ZDP. Rovnoměrné odpisy vypočteme vynásobením vstupní ceny a příslušné odpisové sazby, která je v prvním roce menší než v dalších letech. Zrychlené odpisy se vypočtou v prvním roce podílem vstupní ceny a

náležícím koeficientem. V dalších letech se musí nejprve vynásobit zůstatková cena majetku s číslem 2 a poté podělit koeficientem sníženém od jednotku.

Tento odpisový plán shledávám nevhodným, protože životnost agregátu BHKW je 7 000 Mth a měsíčně se využívá 65 Mth, je agregát za 10 let natolik fyzicky opotřeben, že jeho životnost by bez technického zásahu byla u konce. Východiskem by bylo, kdyby účetní jednotka provedla opravu nebo majetek vyřadila rok předem. Protože tyto zákroky by vedly k navýšení nákladů společnosti, buď o zůstatkovou cenu majetku nebo o cenu provedené opravy, není to pro účetní jednotku výhodné.

Tabulka č. 2: Odpisový plán agregátu BHKW na 108 měsíců (v Kč)

Rok	Vstupní cena	Účetní odpis	Účetní ZC	Daňový odpis		Daňová ZC	
				rovn.	zrych.	rovn.	zrych.
2011	87 062,50	3 228,00	83 834,50	4 789,00	8 707,00	82 273,50	78 355,50
2012		9 684,00	74 150,50	9 142,00	15 671,10	73 131,50	62 684,40
2013		9 684,00	64 466,50	9 142,00	13 929,87	63 989,50	48 754,53
2014		9 684,00	54 782,50	9 142,00	12 188,63	54 847,50	36 565,90
2015		9 684,00	45 098,50	9 142,00	10 447,40	45 705,50	26 118,50
2016		9 684,00	35 414,50	9 142,00	8 706,17	36 563,50	17 412,33
2017		9 684,00	25 730,50	9 142,00	6 964,93	27 421,50	10 447,40
2018		9 684,00	16 046,50	9 142,00	5 223,70	18 279,50	5 223,70
2019		9 684,00	6 362,50	9 142,00	3 482,47	9 137,50	1 741,23
2020		6 362,50	0,00	9 137,50	1 741,23	0,00	0,00

Zdroj: vlastní zpracování

Tabulka č. 2 znázorňuje jiný odpisový plán, sestavený na 108 měsíců, tj. 9 let. Daňové odpisy zůstávají stejné, ale účetní odpisy se zkrátí o 12 měsíců, což je jeden rok. Tento zákrok se projeví ve výši ročních účetních odpisů. Zkrácením životnosti zařízení o 12 měsíců se měsíční odpis navýšil ze 726 Kč na 807 Kč, tedy o 81 Kč.

Tento odpisový plán hodnotím jako optimální variantu, která ctí zásadu o věrném a poctivém obrazu účetního odpisového plánu. Agregát BHKW měsíčně natočí 65 Mth a jeho životnost je odhadována na 7 000 Mth. Z toho vyplývá, že umořování majetku po dobu 108 měsíců odpovídá ekonomické realitě.

Tabulka č. 3: Odpisová plán agregátu BHKW na 85 měsíců (v Kč)

Rok	Vstupní cena	Účetní odpis	Účetní ZC	Daňový odpis		Daňová ZC	
				rovn.	zrych.	rovn.	zrych.
2011	87 062,50	4 100,00	82 962,50	4 789,00	8 707,00	82 273,50	78 355,50
2012		12 300,00	70 662,50	9 142,00	15 671,10	73 131,50	62 684,40
2013		12 300,00	58 362,50	9 142,00	13 929,87	63 989,50	48 754,53
2014		12 300,00	46 062,50	9 142,00	12 188,63	54 847,50	36 565,90
2015		12 300,00	33 762,50	9 142,00	10 447,40	45 705,50	26 118,50
2016		12 300,00	21 462,50	9 142,00	8 706,17	36 563,50	17 412,33
2017		12 300,00	9 162,50	9 142,00	6 964,93	27 421,50	10 447,40
2018		9 162,50	0,00	9 142,00	5 223,70	18 279,50	5 223,70
2019				9 142,00	3 482,47	9 137,50	1 741,23
2020				9 137,50	1 741,23	0,00	0,00

Zdroj: vlastní zpracování

Tento odpisový plán je sestaven na 85 měsíců, tj. 8 let. Daňové odpisy se nemění, protože minimální životnost majetku v odpisové skupině č. 3 je 10 let. Účetní odpisy se zkrátily z původního odpisového plánu, který si určila účetní jednotka sama, o 35 měsíců, což jsou necelá tři roky.

Při porovnání průměrných měsíčně natočených motohodin a životností agregátu BHKW je patrné, že se tento odpisový plán jeví jako nevhodný, protože neodpovídá ekonomické skutečnosti.

8.6.2 Účetní a daňové odpisy a jejich vliv na ZD

Tabulka č. 4: Plánované účetní odpisy (v Kč)

Období	Odpisový plán		Životnost	Odpisové procento	Uplatněný odpis	Zůstatková cena
10/2011	10 let	120 měsíců	10	0,8333%	620,00	73 735,00
11/2011	10 let	120 měsíců	10	0,8333%	620,00	73 115,00
12/2011	10 let	120 měsíců	10	0,8333%	620,00	72 495,00
01/2012	10 let	120 měsíců	10	0,8333%	620,00	71 875,00
02/2012	10 let	120 měsíců	10	0,8333%	620,00	71 255,00
03/2012	10 let	120 měsíců	10	0,8333%	620,00	70 635,00
04/2012	10 let	120 měsíců	10	0,8333%	620,00	70 015,00
05/2012	10 let	120 měsíců	10	0,8333%	620,00	69 395,00
06/2012	10 let	120 měsíců	10	0,8333%	620,00	68 775,00
07/2012	10 let	120 měsíců	10	0,8333%	620,00	68 155,00

08/2012	10 let	120 měsíců	10	0,8333%	620,00	67 535,00
09/2012	10 let	120 měsíců	10	0,8333%	620,00	66 915,00
10/2012	10 let	120 měsíců	10	0,8333%	620,00	66 295,00
11/2012	10 let	120 měsíců	10	0,8333%	620,00	65 675,00
12/2012	10 let	120 měsíců	10	0,8333%	620,00	65 055,00

Zdroj: vlastní zpracování na základě informací společnosti ABC, s. r. o.

Pro přehlednější orientaci tabulka č. 4 znázorňuje pouze plánované odpisy od měsíce zařazení majetku (říjen 2011) do evidence až konec následujícího účetního období (prosinec 2012). Celý odpisový plán je zaznamenán v příloze č. 2.

Jak bylo řečeno účetně bude majetek odpisován 10 let, ale rovnoměrné účetní odpisy se počítají měsíčně, proto je důležité, v kterém měsíci došlo k pořízení a náhlému zařazení do užívání. V tomto případě začínáme s umořováním od září, tzn. že v roce 2011 se agregát bude odpisovat 4 měsíce. To samé nastane i v posledním roce, kdy se bude majetek odpisovat 8 měsíců.

Tabulka č. 5: Plánované daňové odpisy (v Kč)

Rok	Vstupní cena	Odpisové procento	Roční odpis	Zůstatková cena
2011	87 062,50	5,50%	4 789,00	82 273,50
2012		10,50%	9 142,00	73 131,50
2013		10,50%	9 142,00	63 989,50
2014		10,50%	9 142,00	54 847,50
2015		10,50%	9 142,00	45 705,50
2016		10,50%	9 142,00	36 563,50
2017		10,50%	9 142,00	27 421,50
2018		10,50%	9 142,00	18 279,50
2019		10,50%	9 142,00	9 137,50
2020		10,50%	9 137,50	0,00

Zdroj: vlastní zpracování na základě informací společnosti ABC, s. r. o.

Dle ZDP bude jednotka odpisovat rovnoměrně. V prvním roce je odpisové procento nižší než v dalších letech, tudíž je nižší i uplatnění odpis v daném roce. V posledním roce účetní jednotka nemůže využít odpis 9 142 Kč, který odpovídá

procentu 10,50 %, ale pouze částku 9 137,50 Kč. ZDP nedovoluje odepsat více, než stanovenou vstupní cenu majetku, v tomto případě 87 062,50 Kč.

Tabulka č. 6: Vliv rozdílu účetních a daňových odpisů na základ daně (v Kč)

Rok	Účetní odpis	Zůstatková cena	Daňový odpis	Zůstatková cena	Vliv na základ daně
2011	2 904,00	84 158,50	4 789,00	82 273,50	záporný rozdíl -1 885, tzn. základ daně bude snížen o 1 885 Kč
2012	8 712,00	75 446,50	9 142,00	73 131,50	záporný rozdíl -430, tzn. základ daně bude snížen o 430 Kč
2013	8 712,00	66 734,50	9 142,00	63 989,50	záporný rozdíl -430, tzn. základ daně bude snížen o 430 Kč
2014	8 712,00	58 022,50	9 142,00	54 847,50	záporný rozdíl -430, tzn. základ daně bude snížen o 430 Kč
2015	8 712,00	49 310,50	9 142,00	45 705,50	záporný rozdíl -430, tzn. základ daně bude snížen o 430 Kč
2016	8 712,00	40 598,50	9 142,00	36 563,50	záporný rozdíl -430, tzn. základ daně bude snížen o 430 Kč
2017	8 712,00	31 886,50	9 142,00	27 421,50	záporný rozdíl -430, tzn. základ daně bude snížen o 430 Kč
2018	8 712,00	23 174,50	9 142,00	18 279,50	záporný rozdíl -430, tzn. základ daně bude snížen o 430 Kč
2019	8 712,00	14 462,50	9 142,00	9 137,50	záporný rozdíl -430, tzn. základ daně bude snížen o 430 Kč
2020	8 712,00	5 750,50	9 137,50	0,00	záporný rozdíl -425,50, tzn. základ daně bude snížen o 425,50 Kč
2021	5 750,50	0,00			kladný rozdíl 5 750,50, tzn. základ daně bude zvýšen o 5 750,50 Kč

Zdroj: vlastní zpracování

Tabulka č. 6 znázorňuje, jak bude ovlivněn daňový základ, vlivem rozdílu mezi daňovými a účetními odpisy. Jak už bylo dříve zmíněno, kladná diference bude základ daně zvyšovat a záporná naopak snižovat. Výše účetních odpisů ovlivní výsledek hospodaření, protože se účtují přímo do nákladů a tím ho snižují. Délka životnosti majetku má vliv i na základ daně. Tím, že se účetně majetek odpisuje delší dobu, jsou účetní odpisy menší než daňové a tím se i snižuje základ daně.

V 1. roce jsou účetní odpisy dvakrát nižší než daňové odpisy, neboť příčinou je počet měsíců odpisování. Zákon č. 586/1992 Sb., o dani z příjmů dovoluje účetní jednotce odpisovat majetek za celý kalendářní rok, i když byl majetek zakoupen a

zařazen do užívání v měsíci září. Kdežto odpisy účetní jsou uplatněny podle skutečné doby užívání majetku, v tomto případě se v 1. roce majetek užíval pouze 4 měsíce.

V roce 2011 se do nákladů společnosti zahrnou účetní odpisy v částce 2 904 Kč, ale protože daňové odpisy toho roku činili 4 789 Kč, musí se rozdíl 1 885 odečíst od daňového základu. V následujícím roce se už účetně odpisuje celých 12 měsíců, tudíž roční účetní odpis činí 8 712 Kč. Ale i tak vznikne záporný rozdíl 430 Kč, neboť daňově odpisy jsou 9 142 Kč. V letech 2013 až 2020 se situace opakuje, díky zvolenému rovnoměrnému odpisování a rozdíl je taktéž záporný. V roce 2021 je daňově agregát zcela odepsán, ale účetně zbývá ještě 8 měsíců, proto daňový základ musíme zvýšit o celý účetní odpis, nemůžeme ho brát, jako daňově uznatelný náklad.

8.6.3 Modelové varianty

Společnost ABC, s. r. o. se snaží o maximální pokles daňového základu a tím i své daňové povinnosti. Způsobů, jak snižovat daňový základ je více a podnik ABC, s. r. o. jich samozřejmě využívá. V následujících tabulkách je pracováno s jedním nástrojem, a to s odpisy. V případě daňových odpisů je důležitá volba způsobu odpisování. V této části práce vymodelujeme různé způsoby a varianty odpisů a vybereme vhodnou kombinaci.

Pro zjednodušení zanecháme účetní odpisy rovnoměrné.

Varianta A: rovnoměrné účetní a daňové odpisy

Varianta B: rovnoměrné účetní odpisy a daňové odpisy rovnoměrné v 1. roce
zvýšené o 10 %

Varianta C: rovnoměrné účetní odpisy a zrychlené daňové odpisy

Varianta C: rovnoměrné účetní odpisy a daňové odpisy zrychlené zvýšené v 1.
roce o 10 %

Tabulka č. 7: Modelový příklad A – výpočet účetních a daňových odpisů rovnoměrných (v Kč)

Rok	Účetní odpis rovn.		Daňový odpis rovn.		Rozdíl
	odpis	zůstatková cena	odpis	zůstatková cena	
2011	2 904,00	84 158,50	4 789,00	82 273,50	-1 885,00
2012	8 712,00	75 446,50	9 142,00	73 131,50	- 430,00
2013	8 712,00	66 734,50	9 142,00	63 989,50	- 430,00
2014	8 712,00	58 022,50	9 142,00	54 847,50	- 430,00
2015	8 712,00	49 310,50	9 142,00	45 705,50	- 430,00
2016	8 712,00	40 598,50	9 142,00	36 563,50	- 430,00
2017	8 712,00	31 886,50	9 142,00	27 421,50	- 430,00
2018	8 712,00	23 174,50	9 142,00	18 279,50	- 430,00
2019	8 712,00	14 462,50	9 142,00	9 137,50	- 430,00
2020	8 712,00	5 750,50	9 137,50	0,00	- 425,50
2021	5 750,50	0,00			5 750,50

Zdroj: vlastní zpracování na základě informací společnosti ABC, s. r. o.

Jak účetní odpisy, tak i daňové odpisy jsou v tabulce č. 7 vypočteny lineárně. Záporný rozdíl odpisů zaručuje pokles daňového základu až na poslední rok, kdy je agregát daňově již odepsán v roce 2020, ale účetně dosud ne.

Tabulka č. 8: Modelový příklad B - výpočet účetních odpisů rovnoměrných a daňových rovnoměrných odpisů zvýšených v 1. roce o 10 % (v Kč)

Rok	Účetní odpis rovn.		Daňový odpis rovn. zvýšený v 1. roce o 10 %		Rozdíl
	odpis	zůstatková cena	odpis	zůstatková cena	
2011	2 904,00	84 158,50	13 408,00	73 654,50	-10 504,00
2012	8 712,00	75 446,50	8 184,00	65 470,50	528,00
2013	8 712,00	66 734,50	8 184,00	57 286,50	528,00
2014	8 712,00	58 022,50	8 184,00	49 102,50	528,00
2015	8 712,00	49 310,50	8 184,00	40 918,50	528,00
2016	8 712,00	40 598,50	8 184,00	32 734,50	528,00
2017	8 712,00	31 886,50	8 184,00	24 550,50	528,00
2018	8 712,00	23 174,50	8 184,00	16 366,50	528,00
2019	8 712,00	14 462,50	8 184,00	8 182,50	528,00
2020	8 712,00	5 750,50	8 182,50	0,00	529,50
2021	5 750,50	0,00			5 750,50

Zdroj: vlastní zpracování

§31 zákona č. 586/1992 Sb., o dani z příjmu dovoluje účetním jednotkám, které jsou prvním vlastníkem, v 1. roce si navýšit roční odpis o určité procento, ale pouze u majetku v odpisové skupině č. 1 až 3. Společnost ABC, s. r. o. je prvním vlastníkem zařízení a Agregát BHKW splňuje i odpisovou skupinu, proto si podnik může v roce 2011 odepsat větší částku, a to 13 408 Kč. Z původní odpisové sazby 5,5 % by společnost ABC, s. r. o. mohla využít navýšení o 10 % a tím se dostat na 15,4 %.

Tabulka č. 9: Modelový příklad C – výpočet účetních odpisů rovnoměrných a daňových odpisů zrychlených (v Kč)

Rok	Účetní odpis rovn.		Daňový odpis zrych.		Rozdíl
	odpis	zůstatková cena	odpis	zůstatková cena	
2011	2 904,00	84 158,50	8 707,00	78 355,50	-5 803,00
2012	8 712,00	75 446,50	15 672,00	62 683,50	-6 960,00
2013	8 712,00	66 734,50	13 930,00	48 753,50	-5 218,00
2014	8 712,00	58 022,50	12 189,00	36 564,50	-3 477,00
2015	8 712,00	49 310,50	10 447,00	26 117,50	-1 735,00
2016	8 712,00	40 598,50	8 706,00	17 411,50	6,00
2017	8 712,00	31 886,50	6 965,00	10 446,50	1 747,00
2018	8 712,00	23 174,50	5 224,00	5 222,50	3 488,00
2019	8 712,00	14 462,50	3 482,00	1 740,50	5 230,00
2020	8 712,00	5 750,50	1 740,50	0,00	6 971,50
2021	5 750,50	0,00			5 750,50

Zdroj: vlastní zpracování

Opět účetní odpis rovnoměrný zůstává stejný, ale změnu můžeme vidět v tabulce č. 9, kde je použit daňový odpis zrychlený. V prvním roce je koeficient odpisování 10, proto je i odpis ve výši 8 707 Kč menší, než v jiném roce umořování, kdy se používá koeficient 11 snížený každý rok o jednotku. Ve druhém roce činí odpisy skoro dvakrát tolik, co v roce 2011, protože výpočet odpisu vzniká vynásobením zůstatkové ceny z předešlého roku s číslem dvě a nakonec se ještě podělí koeficientem. V následujících letech odpis postupně klesá. Agregát je daňové zcela odepsán v roce 2020.

Tabulka č. 10: Modelový příklad D - výpočet účetních odpisů rovnoměrných a daňových odpisů zrychlených zvýšených v 1. roce o 10 % (v Kč)

Rok	Účetní odpis rovn.		Daňový odpis zrych. zvýšený v 1. roce o 10 %		Rozdíl
	odpis	zůstatková cena	odpis	zůstatková cena	
2011	2 904,00	84 158,50	9 577,00	77 485,50	-6 673,00
2012	8 712,00	75 446,50	15 498,00	61 987,50	-6 786,00
2013	8 712,00	66 734,50	13 775,00	48 212,50	-5 063,00
2014	8 712,00	58 022,50	12 054,00	36 158,50	-3 342,00
2015	8 712,00	49 310,50	10 331,00	25 827,50	-1 619,00
2016	8 712,00	40 598,50	8 610,00	17 217,50	102,00
2017	8 712,00	31 886,50	6 887,00	10 330,50	1 825,00
2018	8 712,00	23 174,50	5 166,00	5 164,50	3 546,00
2019	8 712,00	14 462,50	3 443,00	1 721,50	5 269,00
2020	8 712,00	5 750,50	1 721,50	0,00	6 990,50
2021	5 750,50	0,00			5 750,50

Zdroj: vlastní zpracování

Poslední varianta odpisů je znázorněna v tabulce č. 10. Způsob je podobný jako ve variantě C, ale s jedním rozdílem. Dle ZDP si může účetní jednotka i při zrychleném způsobu umořování navýšit roční odpis v 1. roce o dané procento. U tohoto majetku je to o 10 %, tudíž v roce 2011 se odpis navýší o 870 Kč.

V případě vysokého základu daně, si ho podnik chce co nejvíce snížit. To docílí vysokým ročním daňovým odpisem, kterého může dosáhnout vhodnou volbou odpisování nebo zvýšeným odpisem v 1. roce umořování. Na druhou stranu pokud má poplatník daňový základ nízký, případě mu vznikne daňová ztráta, podnik má více možností, jak ho zvýšit, např. nezahájit odpisování, neuplatnit odpis, přerušit odpisování nebo využít nižší odpisovou sazbu. Všechny tyto způsoby jsou legální dle ZDP.

Pokud by si společnost ABC, s. r. o. chtěla snížit daňovou povinnost v prvním roce odpisování, doporučila bych ji variantu B, kde v 1. roce je rozdíl mezi účetním a daňovým odpisem největší a to -10 504 Kč. Tyto ušetřené peníze by mohla účetní jednotka následující rok využít, například k nákupu nového majetku.

Ale z dlouhodobého hlediska je pro společnost výhodnější použít jednoznačně daňové odpisy zrychlené zvýšené v 1. roce o 10 %. Dále k tomuto výběru se přikláním u majetku, který se rychle opotřebuje a dochází k jeho zastarání. A v neposlední řadě jako dalším důvodem, proč zvolit zrychlený způsob odpisování s navýšením je hledisko klesajících sazeb daně z příjmů.

8.7 Příklad č. 2: Čtyřkolka

Čtyřkolka byla pořízena nákupem dne 01. 07. 2008 za pořizovací cenu 109 595 Kč. Téhož dne byla zařazena do evidence hmotného majetku na analytický účet 022100 – Samostatné movité věci a soubor movitých věcí. Podle přílohy č. 1 Zákona o dani z příjmů byla zařazena do odpisové skupiny č. 2 s minimální dobou odpisování 5 let. Účetní jednotka si naplánovala, že čtyřkolku bude účetně odpisovat rovnoměrně 5 let (50 měsíců).

Dle §31 Zákona č. 586/1992 Sb., o dani z příjmů byla maximální roční odpisová sazba v 1. roce stanovena na 11 % a v dalších letech 22,25 %. Společnost uplatní daňové odpisy v maximální výši, který v 1. roce činí 12 056 Kč a v dalších letech 24 385 Kč.

Odpisy byly zúčtovány na vrub účtu 551001 – Odpisy dlouhodobého nehmotného a hmotného majetku a ve prospěch účtu 082100 – Oprávky k samostatným movitým věcem a souborům movitých věcí.

8.7.1 Optimální odpisový plán

Čtyřkolka je využívána nejen majitelem, ale je pronajímána i klientům pensionu, kteří ji využívají k vyjížděním po okolní přírodě. Měsíčně najede maximálně do 1 250 kilometrů (dále jen km). Průměrná životnost čtyřkolky se odhaduje na 75 000 km.

Tabulka č. 11: Odpisový plán čtyřkolky na 50 měsíců (v Kč)

Rok	Vstupní cena	Účetní odpis	Účetní ZC	Daňový odpis		Daňová ZC	
				rovn.	zrychl.	rovn.	zrychl.
2008	109 595,00	13 152,00	96 443,00	12 056,00	21 919,00	97 539,00	87 676,00
2009		26 304,00	70 139,00	24 385,00	35 071,00	73 154,00	52 605,00
2010		26 304,00	43 835,00	24 385,00	26 303,00	48 769,00	26 302,00
2011		26 304,00	17 531,00	24 385,00	17 535,00	24 384,00	8 767,00
2012		17 531,00	0,00	24 384,00	8 767,00	0,00	0,00

Zdroj: vlastní zpracování na základě informací společnosti ABC, s. r. o.

Účetní jednotka si zvolila, že účetně bude čtyřkolku odpisovat lineárně po dobu 50 měsíců, které rozprostřela do 5 let. Vstupní cena majetku je stanovena na 109 595 Kč.

Výpočet účetních i daňových odpisů jsem nastínila už v předchozím příkladu, tudíž jejich výpočet nebudu opět popisovat.

Při porovnání průměrných měsíčních najetých kilometrů a životnosti čtyřkolky je zřejmé, že je tento odpisový plán nevhodný pro umořování tohoto majetku. Společnosti ABC, s. r. o. bych ho nedoporučovala, protože neodpovídá ekonomické realitě.

Tabulka č. 12: Odpisový plán čtyřkolky na 60 měsíců (v Kč)

Rok	Vstupní cena	Účetní odpis	Účetní ZC	Daňový odpis		Daňová ZC	
				rovn.	zrychl.	rovn.	zrychl.
2008	109 595,00	10 962,00	98 633,00	12 056,00	21 919,00	97 539,00	87 676,00
2009		21 924,00	76 709,00	24 385,00	35 071,00	73 154,00	52 605,00
2010		21 924,00	54 785,00	24 385,00	26 303,00	48 769,00	26 302,00
2011		21 924,00	32 861,00	24 385,00	17 535,00	24 384,00	8 767,00
2012		21 924,00	10 937,00	24 384,00	8 767,00	0,00	0,00
2013		10 937,00	0,00				

Zdroj: vlastní zpracování

Tento návrh odpisového plánu je stanoven na 60 měsíců, tzn. že účetní odpisy se prodlouží o deset měsíců, tudíž se bude čtyřkolka umořovat 6 let, ale daňové odpisy

zůstávají stejné. V předchozím odpisovém plánu měsíční odpis činil 2 192 Kč, ale zvýšením doby využitelnosti čtyřkolky o 10 měsíců, měsíční odpis se v tomto případě sníží na 1 827 Kč. Průměrně to je tedy o 365 Kč měsíčně.

Tento model odpisového plánu nejlépe zobrazuje fyzické opotřebení čtyřkolky. Životnost čtyřkolky je odhadován přibližně na 75 000 ujetých kilometrů, pokud tuto životnost vydělíme počtem měsíců odpisování, což je v našem případě 60 měsíců, vychází nám 1 250 kilometrů za měsíc. Způsob sestavení odpisového plánu podle tabulky č. 12 souhlasí s reálným využitím čtyřkolky.

Tabulka č. 13: Odpisový plán čtyřkolky na 70 měsíců (v Kč)

Rok	Vstupní cena	Účetní odpis	Účetní ZC	Daňový odpis		Daňová ZC	
				rovn.	zrychl.	rovn.	zrychl.
2008	109 595,00	9 396,00	100 199,00	12 056,00	21 919,00	97 539,00	87 676,00
2009		18 792,00	81 407,00	24 385,00	35 071,00	73 154,00	52 605,00
2010		18 792,00	62 615,00	24 385,00	26 303,00	48 769,00	26 302,00
2011		18 792,00	43 823,00	24 385,00	17 535,00	24 384,00	8 767,00
2012		18 792,00	25 031,00	24 384,00	8 767,00	0,00	0,00
2013		18 792,00	6 239,00				
2014		6 239,00	0,00				

Zdroj: vlastní zpracování

Pro další modelový odpisový plán jsem zvolila účetní odpisování po dobu 70 měsíců (7 let). To znamená, že jsem dobu odpisování prodloužila o 20 měsíců od stanovené životnosti majetku společnosti ABC, s. r. o.

Čtyřkolka má průměrnou životnost 75 000 kilometrů, a protože ji využívá jak majitel, tak i hosté pensionu, měsíčně najede maximálně do 1 200 kilometrů. Z toho vyplývá, že čtyřkolka by byla za 6 let z technického a bezpečnostního hlediska nepoužitelná a natolik opotřebovaná, že by bez zákroku, do jejího technického stavu byla u konce. Účetní jednotka by teoreticky musela provést generální opravu majetku nebo čtyřkolku vyřadit z evidence majetku. Obě tyto možnosti by zatížily náklady podniku.

8.7.2 Účetní a daňové odpisy a jejich vliv na ZD

Tabulka č. 14: Plánované účetní odpisy (v Kč)

Období	Odpisový plán		Životnost	Odpisové procento	Uplatněný odpis	Zůstatková cena
01/2011	5 let	50 měsíců	5	2,0000%	2 191,90	41 646,10
02/2011	5 let	50 měsíců	5	2,0000%	2 191,90	39 454,20
03/2011	5 let	50 měsíců	5	2,0000%	2 191,90	37 262,30
04/2011	5 let	50 měsíců	5	2,0000%	2 191,90	35 070,40
05/2011	5 let	50 měsíců	5	2,0000%	2 191,90	32 878,50
06/2011	5 let	50 měsíců	5	2,0000%	2 191,90	30 686,60
07/2011	5 let	50 měsíců	5	2,0000%	2 191,90	28 494,70
08/2011	5 let	50 měsíců	5	2,0000%	2 191,90	26 302,80
09/2011	5 let	50 měsíců	5	2,0000%	2 191,90	24 110,90
10/2011	5 let	50 měsíců	5	2,0000%	2 191,90	21 919,00
11/2011	5 let	50 měsíců	5	2,0000%	2 191,90	19 727,10
12/2011	5 let	50 měsíců	5	2,0000%	2 191,90	17 535,20
01/2012	5 let	50 měsíců	5	2,0000%	2 191,90	15 343,30
02/2012	5 let	50 měsíců	5	2,0000%	2 191,90	13 151,40
03/2012	5 let	50 měsíců	5	2,0000%	2 191,90	10 959,50
04/2012	5 let	50 měsíců	5	2,0000%	2 191,90	8 767,60
05/2012	5 let	50 měsíců	5	2,0000%	2 191,90	6 575,70
06/2012	5 let	50 měsíců	5	2,0000%	2 191,90	4 383,80
07/2012	5 let	50 měsíců	5	2,0000%	2 191,90	2 191,90
08/2012	5 let	50 měsíců	5	2,0000%	2 191,90	0,00

Zdroj: vlastní zpracování na základě informací společnosti ABC, s. r. o.

Pro lepší znázornění jsou v tabulce č. 14 zaznamenány měsíční odpisy od začátku sledovaného období (leden 2011) až po konec umořování (srpen 2012).

Rovnoměrné účetní odpisy se počítají měsíčně, proto je důležité v kterém měsíci došlo k pořízení a náhlému zařazení do užívání. V tomto případě začínáme s umořováním od července, tzn. že v roce 2008 se čtyřkolka bude odpisovat 6 měsíců. To samé nastane i v posledním roce, kdy se bude majetek odpisovat pouze 8 měsíců. Protože účetně se bude čtyřkolka odpisovat 50 měsíců, musí se k tomu přizpůsobit i odpisové procento, které je 2 %. V posledním roce bude účetní odpis 2 187 Kč, protože dlouhodobý majetek se odpisuje jen do výše jeho ocenění v účetnictví.

Tabulka č. 15: Plánované daňové odpisy (v Kč)

Rok	Vstupní cena	Odpisové procento	Roční odpis	Zůstatková cena
2008	109 595,00	0,00%	0,00	109 595,00
2009		0,00%	0,00	109 595,00
2010		11,00%	12 056,00	97 539,00
2011		22,25%	24 385,00	73 154,00
2012		22,25%	24 385,00	48 769,00
2013		22,25%	24 385,00	24 384,00
2014		22,25%	24 384,00	0,00

Zdroj: vlastní zpracování na základě informací společnosti ABC, s. r. o.

Účetní jednotka využila možnost přerušení odpisování, proto první a druhý rok neodpisovala hmotný majetek, ale začala až ve 3. roce a tudíž se celé daňové umořování posunulo o dva roky. Znamená to, že čtyřkolka bude účetně zcela odepsaná v roce 2012 a daňově v roce 2014.

Tabulka č. 16: Vliv rozdílu účetních a daňových odpisů na základ daně (v Kč)

Rok	Účetní odpis	Zůstatková cena	Daňový odpis	Zůstatková cena	Vliv na základ daně
2008	13 152,00	96 443,00	0,00	109 595,00	kladný rozdíl 13 152, tzn. základ daně bude zvýšen o 13 152 Kč
2009	26 304,00	70 139,00	0,00	109 595,00	kladný rozdíl 26 304, tzn. základ daně bude zvýšen o 26 304 Kč
2010	26 304,00	43 835,00	12 056,00	97 539,00	kladný rozdíl 14 248, tzn. základ daně bude zvýšen o 14 248 Kč
2011	26 304,00	17 531,00	24 385,00	73 154,00	kladný rozdíl 1 919, tzn. základ daně bude zvýšen o 1 919 Kč
2012	17 531,00	0,00	24 385,00	48 769,00	záporný rozdíl -6 854, tzn. základ daně bude snížen o 6 854 Kč
2013	0,00	0,00	24 385,00	24 384,00	záporný rozdíl -24 385, tzn. základ daně bude snížen o 24 385 Kč
2014	0,00	0,00	24 384,00	0,00	záporný rozdíl -24 384, tzn. základ daně bude snížen o 24 384 Kč

Zdroj: vlastní zpracování

Účetní jednotka se rozhodla, že první dva roky majetek nebude daňové odpisovat, tudíž se základ daně zvýší a tím se zvýší i daňová povinnost. V roce 2010 se do nákladů společnosti zahrnou účetní odpisy v částce 26 304 Kč, ale protože daňové odpisy toho roku činili pouze 12 056 Kč, musí se rozdíl 14 248 Kč přičíst k daňovému základu. Takovýto průběh se bude opakovat i dalším roce, kdy se bude základ daně

navyšovat a společnost zaplatí vyšší daň. Zlom nastane v roce 2012, kdy se rozdíl 6 854 Kč musí odečíst a podnik si tím může snížit daň z příjmů, kterou musí přiznat a odvést. V roce 2013 a 2014 dojde ke snížení daňového základu o daňové odpisy, protože účetně se majetek celý odepsal, tudíž odpisy jsou nulové. Z tabulky č. 16 je patrné, že po sečtení kladných rozdílů mezi odpisy a posléze záporných diferencí se sumy rovnají.

Společnost ABC, s. r. o. nepotřebovala v začátku využívání daného majetku tolik daňových nákladů, proto využila v prvních dvou letech nezahájení odpisování a o daňové náklady si sníží budoucí daňovou povinnosti

8.7.3 Modelové varianty

Pro zjednodušené zanecháme účetní odpisy rovnoměrné.

Varianta A: rovnoměrné účetní a daňové odpisy

Varianta B: rovnoměrné účetní odpisy a daňové odpisy rovnoměrné v 1. roce
zvýšené o 10 %

Varianta C: rovnoměrné účetní odpisy a zrychlené daňové odpisy

Varianta C: rovnoměrné účetní odpisy a daňové odpisy zrychlené zvýšené v 1.
roce o 10 %

Tabulka č. 17: Modelový příklad A – výpočet účetních a daňových odpisů rovnoměrných (v Kč)

Rok	Účetní odpis rovn.		Daňový odpis rovn.		Rozdíl
	odpis	zůstatková cena	odpis	zůstatková cena	
2008	13 152,00	96 443,00	0,00	109 595,00	13 152,00
2009	26 304,00	70 139,00	0,00	109 595,00	26 304,00
2010	26 304,00	43 835,00	12 056,00	97 539,00	14 248,00
2011	26 304,00	17 531,00	24 385,00	73 154,00	1 919,00
2012	17 531,00	0,00	24 385,00	48 769,00	-6 854,00
2013			24 385,00	24 384,00	-24 385,00
2014			24 384,00	0,00	-24 384,00

Zdroj: vlastní zpracování na základě informací společnosti ABC, s. r. o.

Tabulka č. 17 znázorňuje rovnoměrné odpisy účetní i daňové. Při uplatnění rovnoměrného způsobu umořování je daňový základ poplatníka zatížen odpisovými náklady čtyřkolky ve stále stejné výši prakticky po téměř celou dobu odpisování.

Tabulka č. 18: Modelový příklad B - výpočet účetních odpisů rovnoměrných a daňových rovnoměrných odpisů zvýšených v 1. roce o 10 % (v Kč)

Rok	Účetní odpis rovn.		Daňový odpis rovn. zvýšený v 1. roce o 10 %		Rozdíl
	odpis	zůstatková cena	odpis	zůstatková cena	
2008	13 152,00	96 443,00	0,00	109 595,00	13 152,00
2009	26 304,00	70 139,00	0,00	109 595,00	26 304,00
2010	26 304,00	43 835,00	23 015,00	86 580,00	3 289,00
2011	26 304,00	17 531,00	21 646,00	64 934,00	4 658,00
2012	17 531,00	0,00	21 646,00	43 288,00	-4 115,00
2013			21 646,00	21 642,00	-21 646,00
2014			21 642,00	0,00	-21 642,00

Zdroj: vlastní zpracování

Čtyřkolka také splňuje podmínky pro navýšení daňového odpisu v 1. roce umořování. V roce 2010 si může společnost ABC, s. r. o. navýšit roční odpis od 10 %, tzn. že částka odpisu bude vyšší oproti variantě A.

Tabulka č. 19: Modelový příklad C – výpočet účetních odpisů rovnoměrných a daňových odpisů zrychlených (v Kč)

Rok	Účetní odpis rovn.		Daňový odpis zrych.		Rozdíl
	odpis	zůstatková cena	odpis	zůstatková cena	
2008	13 152,00	96 443,00	0,00	109 595,00	13 152,00
2009	26 304,00	70 139,00	0,00	109 595,00	26 304,00
2010	26 304,00	43 835,00	21 919,00	87 676,00	4 385,00
2011	26 304,00	17 531,00	35 071,00	52 605,00	- 8 767,00
2012	17 531,00	0,00	26 303,00	26 302,00	- 8 772,00
2013			17 535,00	8 767,00	-17 535,00
2014			8 767,00	0,00	- 8 767,00

Zdroj: vlastní zpracování

Účetní odpis rovnoměrný zůstává stejný, ale jak znázorňuje tabulka č. 19, změna nastává u daňových odpisů. Při zrychleném způsobu odpisování dochází k uplatnění odpisů po dobu umořování čtyřkolky nerovnoměrně.

Tabulka č. 20: Modelový příklad D - výpočet účetních odpisů rovnoměrných a daňových odpisů zrychlených zvýšených v 1. roce o 10 % (v Kč)

Rok	Účetní odpis rovn.		Daňový odpis zrych. zvýšený v 1. roce o 10 %		Rozdíl
	odpis	zůstatková cena	odpis	zůstatková cena	
2008	13 152,00	96 443,00	0,00	109 595,00	13 152,00
2009	26 304,00	70 139,00	0,00	109 595,00	26 304,00
2010	26 304,00	43 835,00	32 879,00	76 716,00	- 6 575,00
2011	26 304,00	17 531,00	30 687,00	46 029,00	- 4 383,00
2012	17 531,00	0,00	23 015,00	23 014,00	- 5 484,00
2013			15 343,00	7 671,00	-15 343,00
2014			7 671,00	0,00	- 7 671,00

Zdroj: vlastní zpracování

Poslední varianta odpisů je znázorněna v tabulce č. 20. Způsob je podobný jako ve variantě C, ale s jedním rozdílem. Dle ZDP si může účetní jednotka i při zrychleném způsobu umořování navýšit roční odpis v 1. roce o dané procento. U tohoto majetku je to o 10 %, tudíž v roce 2010 se odpis navýší oproti variantě C.

Pokud by firma měla zájem o maximální snížení daňového základu a tím i daňové povinnosti vůči státu, tak z výše uvedených tabulek a výpočtu lze odvodit, že z dlouhodobého hlediska je pro společnost výhodnější použít daňové odpisy zrychlené zvýšené v 1. roce o 10 %.

9 Zhodnocení výsledků a doporučení

Agregát BHKW byl zařazen do užívání dne 26. 9. 2011 ve vstupní ceně 87 062,50 Kč. Jeho životnost je výrobcem odhadnuta na 7 000 motohodin. V průměru měsíčně zařízení natočí 65 motohodin. Agregát je často využíván, a proto dochází k jeho rychlejšímu opotřebení. Účetní jednotka si zvolila odpisový plán na dobu 120 měsíců, ale tato volba není vhodná, neboť technický stav agregátu by byl bez radikálního zásahu u konce. Společnosti ABC, s. r. o. bych doporučila zkrátit účetní odpisování na 108 měsíců.

Pokud porovnáme sledované období, účetní jednotka si sníží svou daňovou povinnost za rok 2011 o částku 1 885 Kč, neboť roční účetní odpis činí 2 904 Kč a daňový odpis je 4 789 Kč.

I když na první pohled by byla vhodná varianta A, kdy rozdíl mezi účetními a daňovými odpisy je převážná záporná, přesto bych doporučila kombinaci rovnoměrných účetní odpisů a zrychlených daňových odpisů zvýšených v 1. roce o 10 %, protože agregát je zařízení, u kterého technický stav rychle klesá. V prvních letech by si účetní jednotka vytvořila daňovou úsporu, kterou by mohla investovat dál.

Ale pokud by si firma chtěla snížit daňovou povinnosti v prvních letech využívání majetku, doporučila bych variantu, kde je záporný rozdíl mezi účetními a daňovými odpisy největší, a to je při použití rovnoměrných účetních odpisů a rovnoměrných daňových odpisů v 1. roce zvýšených o 10 %

Čtyřkolka byla oceněna vstupní cenou 109 595 Kč a do užívání zařazena 1. 7. 2008. Je využívána majitelem i hosty penzionu, proto dochází k jejímu brzkému fyzickému opotřebení. Měsíčně najede v průměru 1 250 kilometrů a její životnost je stanovena na 80 000 kilometrů. Společnosti bych doporučila prodloužit dobu umořování o 10 měsíců, neboť za 50 měsíců, které určila účetní jednotka by čtyřkolka ještě nebyla zcela opotřebovaná, tudíž by odpisový plán neodpovídal ekonomické realitě.

Roční účetní odpis čtyřkolky za rok 2011 činí 26 304 Kč a daňový odpis je 24 385 Kč, z výpočtu vyplývá, že společnost ABC, s. r. o. si navýší daňový základ a tím zaplatí i větší daň z příjmů právnických osob.

Ze čtyř modelových variant, pokud by cílem společnosti bylo maximální snížení daňového základu a posléze daňové povinnosti, doporučila bych společnosti ABC, s. r. o. kombinaci rovnoměrných účetních odpisů a zrychlených daňových odpisů zvýšených v prvním roce o 10 %. Takovéto doporučení je z dlouhodobého hlediska nejvhodnější.

10 Závěr

Cílem bakalářské práce bylo provést analýzu daňových a účetních souvislostí vykazování majetku, posoudit stávající řešení dané účetní jednotky a uvést případné chyby, kterých se účetní jednotka dopouští a svá doporučení.

Teoretická část práce vymezuje majetek a člení ho podle časového hlediska na dvě velké skupiny, a to dlouhodobý a oběžný majetek. Obě kategorie se pak dále rozdělují podle charakteru položek. Definování majetku podléhá aktuálním právním předpisům, z kterých bylo čerpáno, jsou to hlavně *Zákon č. 563/1991 Sb., o účetnictví, ve znění pozdějších předpisů*, *Vyhláška č. 500/2002 Sb., ve znění pozdějších předpisů, České účetní standardy a Zákon č. 586/1992 Sb., o daních z příjmů, ve znění pozdějších předpisů*.

U majetku je důležitá oblast oceňování, kterému byla věnována jedna celá kapitola. Oceňuje se nejen k okamžiku účetního případu, ale i k rozvahovému dni. V kapitole byly popsány různé oceňovací ceny, které poté byly aplikovány na položky majetku.

Posledním úsekem teoretické části bylo účetní vykazování majetku v rozvaze. Majetek, nebo-li aktiva jsou vykazována nejprve v netto podobě, a pak odečtením korekce, kterou mohou být například odpisy nebo opravné položky, v brutto podobě, která je brána, jako konečná částka.

Praktická část byla zahájena představením společnosti ABC, s. r. o., která mi poskytla potřebné informace a dokumenty ke zpracování vlastní práce. Její hlavní činností jsou ubytovací služby, hostinská a obchodní činnost (koupě zboží za účelem prodeje). Po obecných údajích firmy následuje majetková struktura za rok 2011. Obsahuje soupis úplného majetku, který firma vlastnila k 31. 12. 2011. Největší část zaujímá dlouhodobý hmotný majetek odpisovaný, proto jsem nadále pracováno pouze s tímto majetkem.

Pro další zpracování jsem si vybrala dva druhy majetku, a to agregát BHKW a čtyřkolku. Oba majetky byly účetní jednotkou zařazeny do samostatných movitých věcí a souborů movitých věcí, ale s různě stanovenou dobou odpisování a odpisovou skupinou. Posoudila jsem přiměřený odpisový plán vzhledem k frekventovanému využívání a technickému zastarání zařízení. Zjistila jsem, že účetní jednotka stanovila jak u agregátu, tak i u čtyřkolky, odpisový plán, který neodpovídá ekonomické realitě a nepodává věrný a poctivý obraz účetnictví.

Jednou z priorit řady společností je snížení základu daně a tím i daňové povinnosti. Vyhodnocením účetních a daňových odpisů jsem zjistila, jak je daňová základna společnosti ABC, s. r. o. u mnou zvoleného majetku, ovlivněna jejich rozdílem. Společnost zvolila účetní i daňové odpisy rovnoměrné. Agregát tedy základ daně v roce 2011 snížil o částku 1 885 Kč a čtyřkola zase naopak daňový základ zvýšila o 1 919 Kč.

O kolik si může účetní jednotka zvýšit daňovou úsporu řeší i volba způsobu odpisování. Výběrem vhodného způsobu odpisování, který se u jednotlivých druhů majetku může lišit, daná společnost má možnost dopředu naplánovat vývoj daně z příjmů právnických osob. Odpisy nejsou jedinou regulací, ale v této práci jsem se zabývala pouze jimi.

Závěrem práce jsem zjistila chyby, kterých se společnost dopustila a zároveň doporučila svůj návrh, jak bych danou problematiku řešila.

11 Summary

The aim of the Bachelor thesis is to analyse the tax and accounting perspective of reporting assets, assess existing solutions to the business units and state any errors to which an entity commits and its recommendations.

The theoretical part of the work defines the property and be broken down according to the terms of the two large groups, fixed and circulating assets. The two categories are further subdivided according to the nature of the items. Definition of the property is subject to the current legislation. For assets is an important area of valuation, which was paid to one whole chapter. These are valued not only for the time of the case, but also to the balance sheet date. In the chapter described various valuation prices, which then are applied to the items property. The last stretch of the theoretical part of it was the reporting of assets in the balance sheet. Assets are shown first in the NET form, and then subtracting the correction, which may be such as depreciation or amending items in the gross form, which is taken as the definitive amount.

The practical part was launched of the presentation of the company ABC, s. r. o., which provided the necessary information and documents for the processing of my own work. After the general data of the company follows the structure of the property for the year 2011. For further processing, I chose two types of asset and it power generator BHKW and four-wheeler. I consider reasonable depreciation due to the use of highly technical and obsolescence of the equipment. I found that the unit has provided both in power generator and for four-wheeler, depreciation schedule that does not correspond to the economic reality and does not give a true and fair view of the accounts. Evaluation of accounting and tax depreciation, I found out, as the tax base of the ABC, s. r. o., for me the selected property, affected by their difference. Selecting the appropriate method of straight line, which is for each species of property may vary, the company has the possibility to forward plan for the development of income tax of legal persons. Finally, I found the error, which the company committed and also recommended that its proposal, how would I address the conference.

12 Přehled použitých pramenů

Literární zdroje:

- [1] Vyhláška č. 500/2002 Sb., kterou se provádějí některé ustanovení zákona č. 563/1991 Sb., o účetnictví, ve znění pozdějších předpisů
- [2] BLECHOVÁ, B., JANOUŠKOVÁ, J. *Podvojně účetnictví v příkladech 2011*. Praha: Grada Publishing, a. s., 2011. 200 s. ISBN 978-80-247-3806-2
- [3] KOLEKTIV AUTORŮ *Abeceda – účetnictví pro podnikatele*. Olomouc: ANAG, spol. s r. o., 2011. 440 s. ISBN 978-80-7263-650-1
- [4] Zákon č. 586/1992 Sb., o daních z příjmů, ve znění pozdějších předpisů
- [5] ŠTOHL, P. *Učebnice účetnictví 2006 pro střední školy a veřejnost*. 8. upravené vydání. Znojmo: Vzdělávací středisko ing. Pavel Štohl, 2006. 199 s.
- [6] RYNEŠ, P. *Podvojně účetnictví a účetní závěrka*. Zlín: ANAG, spol. s r. o., 2011. 1032 s. ISBN 978-80-7263-633-4
- [7] BŘEZINOVÁ, H., MUNZAR, V. *Účetnictví I*. Praha: Institut svazu účetních, a. s., 2007. 494 s. ISBN 978-80-86716-45-9
- [8] KOVANICOVÁ, D. *Abeceda účetních znalostí pro každého*. Praha: Polygon, 2009. 413 s. ISBN 978-80-7273-156-5

Další použitá literatura

- 1. Zákon č. 563/1991 Sb., o účetnictví, ve znění pozdějších předpisů
- 2. České účetní standardy pro podnikatele
- 3. ŠTOHL, P., KLIČKA, V. *Maturitní okruhy z účetnictví*. Znojmo: Vzdělávací středisko ing. Pavel Štohl, 2008. 233 s. ISBN 978-80-903915-8-1
- 4. LOUŠA, F. *Zásoby – komplexní průvodce účtováním a oceňováním*. Praha: Grada Publishing, a. s., 2005. 170 s. ISBN 80-247-1043-9
- 5. KOVANICOVÁ, D. a kol. *Finanční účetnictví v kontextu současného vývoje*. Praha: Polygon, 1997. 411 s. ISBN 80-85967-51-0
- 6. BLECHOVÁ, B., JANOUŠKOVÁ, J. *Účetnictví v příkladech*. Praha: Grada Publishing, a. s., 2010. 200 s. ISBN 978-247-3208-4

7. KOVANICOVÁ, D. *Finanční účetnictví světový koncept*. Praha: Polygon, 2003. 520 s. ISBN 80-7273-090-8
8. TPA HORWATH NOTIA AUDIT *Podvojně účetnictví 2011*. Praha: Grada Publishing, a. s., 2011. 224 s. ISBN 978-80-247-3807-9
9. RUBÁKOVÁ, V. *Účetnictví pro úplné začátečníky 2011*. Praha: Grada Publishing, a. s., 2011. 192 s. ISBN 978-80-247-3808-6

Internetové zdroje

[9] SOUKUPOVÁ, Klára. *Odpisy hmotného majetku v účetnictví a daňové evidence* [online]. 2008 [cit. 2012-28-03]. Dostupný z WWW: <<http://www.podnikatel.cz/clanky/odpisy-hmotneho-majetku-v-uce-a-dan-evidenci/>>

[10] BŘEZOVJÁKOVÁ, Alena. *Oceňování majetku* [online]. 2008 [cit. 2011-11-23]. Dostupný z WWW: <<http://www.svetucetnictvi.cz/aktualne/ocenovani-majetku>>

13 Seznam použitých symbolů a zkratek

DM	dlouhodobý majetek
HM	hmotný majetek
DNM	dlouhodobý nehmotný majetek
DHM	dlouhodobý hmotný majetek
DFM	dlouhodobý finanční majetek
OM	oběžný majetek
ÚJ	účetní jednotka
TZ	technické zhodnocení
ZDP	zákon č. 586/1992 Sb., o dani z příjmů
ČÚS	české účetní standardy
PC	pořizovací cena
RPC	reprodukční pořizovací cena
ZD	základ daně
rovn.	rovnoměrný odpis
zrychl.	zrychlený odpis
ZC	zůstatková cena
SKP	standardní klasifikace produkce
s. r. o.	společnost s ručením omezeným
č.	číslo
§	paragraf
Sb.	sbírky
apod.	a podobně
tzn.	to znamená
tj.	to jest
atd.	a tak dále
tzv.	takzvaně
např.	například
%	procento
ha	hektar

m	metr
m ²	metr čtvereční
km	kilometr
Mth	motohodina

14 Seznam tabulek

Tabulka č. 1: Odpisový plán agregátu BHKW na 120 měsíců (v Kč)

Tabulka č. 2: Odpisový plán agregátu BHKW na 108 měsíců (v Kč)

Tabulka č. 3: Odpisová plán agregátu BHKW na 85 měsíců (v Kč)

Tabulka č. 4: Plánované účetní odpisy (v Kč)

Tabulka č. 5: Plánované daňové odpisy (v Kč)

Tabulka č. 6: Vliv rozdílu účetních a daňových odpisů na základ daně (v Kč)

Tabulka č. 7: Modelový příklad A – výpočet účetních a daňových odpisů
rovnoměrných (v Kč)

Tabulka č. 8: Modelový příklad B - výpočet účetních odpisů rovnoměrných a daňových
rovnoměrných odpisů zvýšených v 1. roce o 10 % (v Kč)

Tabulka č. 9: Modelový příklad C – výpočet účetních odpisů rovnoměrných a
daňových odpisů zrychlených (v Kč)

Tabulka č. 10: Modelový příklad D - výpočet účetních odpisů rovnoměrných a
daňových odpisů zrychlených zvýšených v 1. roce o 10 % (v Kč)

Tabulka č. 11: Odpisový plán čtyřkolky na 50 měsíců (v Kč)

Tabulka č. 12: Odpisový plán čtyřkolky na 60 měsíců (v Kč)

Tabulka č. 13: Odpisový plán čtyřkolky na 70 měsíců (v Kč)

Tabulka č. 14: Plánované účetní odpisy (v Kč)

Tabulka č. 15: Plánované daňové odpisy (v Kč)

Tabulka č. 16: Vliv rozdílu účetních a daňových odpisů na základ daně (v Kč)

Tabulka č. 17: Modelový příklad A – výpočet účetních a daňových odpisů
rovnoměrných (v Kč)

Tabulka č. 18: Modelový příklad B - výpočet účetních odpisů rovnoměrných a
daňových rovnoměrných odpisů zvýšených v 1. roce o 10 % (v Kč)

Tabulka č. 19: Modelový příklad C – výpočet účetních odpisů rovnoměrných a
daňových odpisů zrychlených (v Kč)

Tabulka č. 20: Modelový příklad D - výpočet účetních odpisů rovnoměrných a
daňových odpisů zrychlených zvýšených v 1. roce o 10 % (v Kč)

15 Seznam příloh

Příloha č. 1 - Karta dlouhodobého majetku – agregát BHKW

Příloha č. 2 - Plánované účetní odpisy agregátu BHKW (v Kč)

Příloha č. 3 - Plánované účetní odpisy čtyřkolky (v Kč)

Příloha č. 1

Karta dlouhodobého majetku

Rok: 2011 Dne: 14.03.2012

Strana 1

Tisk všech záznamů

Název: Agregát BHKW		Typ: HM				
Inventární číslo: 11IM00002	Způsob odpisu: HM rovnoměrný	Středisko:				
Datum pořízení: 26.09.2011	Odpisová skupina: Sk.3	Činnost:				
Datum zařazení: 26.09.2011	Uplatněný odpis: 100 %	Umístění:				
Datum vyřazení:		Plán úč. odpisů: 120 měsíců				
Využití: SKP 31.10		Zpús. pořízení: Koupě				
Datum	Operace	Částka	Předkontace	Středisko	Činnost	Poznámka
26.09.2011	Zařazení	87 062,50				
31.12.2011	Daňový odpis	4 789,00	D022100			
31.12.2011	Rozdíl úč. a daň. odpisu	-1 885,00	D022100			
31.12.2012	Daňový odpis	9 142,00	D022100			
31.12.2012	Rozdíl úč. a daň. odpisu	-430,00	D022100			
022100						

Příloha č. 2

Období	Odpisový plán		Životnost	Odpisové procento	Uplatněný odpis	Zůstatková cena
10/2011	10 let	120 měsíců	10	0,8333%	620,00	73 735,00
11/2011	10 let	120 měsíců	10	0,8333%	620,00	73 115,00
12/2011	10 let	120 měsíců	10	0,8333%	620,00	72 495,00
01/2012	10 let	120 měsíců	10	0,8333%	620,00	71 875,00
02/2012	10 let	120 měsíců	10	0,8333%	620,00	71 255,00
03/2012	10 let	120 měsíců	10	0,8333%	620,00	70 635,00
04/2012	10 let	120 měsíců	10	0,8333%	620,00	70 015,00
05/2012	10 let	120 měsíců	10	0,8333%	620,00	69 395,00
06/2012	10 let	120 měsíců	10	0,8333%	620,00	68 775,00
07/2012	10 let	120 měsíců	10	0,8333%	620,00	68 155,00
08/2012	10 let	120 měsíců	10	0,8333%	620,00	67 535,00
09/2012	10 let	120 měsíců	10	0,8333%	620,00	66 915,00
10/2012	10 let	120 měsíců	10	0,8333%	620,00	66 295,00
11/2012	10 let	120 měsíců	10	0,8333%	620,00	65 675,00
12/2012	10 let	120 měsíců	10	0,8333%	620,00	65 055,00
01/2013	10 let	120 měsíců	10	0,8333%	620,00	64 435,00
02/2013	10 let	120 měsíců	10	0,8333%	620,00	63 815,00
03/2013	10 let	120 měsíců	10	0,8333%	620,00	63 195,00
04/2013	10 let	120 měsíců	10	0,8333%	620,00	62 575,00
05/2013	10 let	120 měsíců	10	0,8333%	620,00	61 955,00
06/2013	10 let	120 měsíců	10	0,8333%	620,00	61 335,00
07/2013	10 let	120 měsíců	10	0,8333%	620,00	60 715,00
08/2013	10 let	120 měsíců	10	0,8333%	620,00	60 095,00
09/2013	10 let	120 měsíců	10	0,8333%	620,00	59 475,00
10/2013	10 let	120 měsíců	10	0,8333%	620,00	58 855,00
11/2013	10 let	120 měsíců	10	0,8333%	620,00	58 235,00
12/2013	10 let	120 měsíců	10	0,8333%	620,00	57 615,00
01/2014	10 let	120 měsíců	10	0,8333%	620,00	56 995,00
02/2014	10 let	120 měsíců	10	0,8333%	620,00	56 375,00
03/2014	10 let	120 měsíců	10	0,8333%	620,00	55 755,00
04/2014	10 let	120 měsíců	10	0,8333%	620,00	55 135,00
05/2014	10 let	120 měsíců	10	0,8333%	620,00	54 515,00
06/2014	10 let	120 měsíců	10	0,8333%	620,00	53 895,00
07/2014	10 let	120 měsíců	10	0,8333%	620,00	53 275,00
08/2014	10 let	120 měsíců	10	0,8333%	620,00	52 655,00
09/2014	10 let	120 měsíců	10	0,8333%	620,00	52 035,00
10/2014	10 let	120 měsíců	10	0,8333%	620,00	51 415,00
11/2014	10 let	120 měsíců	10	0,8333%	620,00	50 795,00
12/2014	10 let	120 měsíců	10	0,8333%	620,00	50 175,00
01/2015	10 let	120 měsíců	10	0,8333%	620,00	49 555,00

02/2015	10 let	120 měsíců	10	0,8333%	620,00	48 935,00
03/2015	10 let	120 měsíců	10	0,8333%	620,00	48 315,00
04/2015	10 let	120 měsíců	10	0,8333%	620,00	47 695,00
05/2015	10 let	120 měsíců	10	0,8333%	620,00	47 075,00
06/2015	10 let	120 měsíců	10	0,8333%	620,00	46 455,00
07/2015	10 let	120 měsíců	10	0,8333%	620,00	45 835,00
08/2015	10 let	120 měsíců	10	0,8333%	620,00	45 215,00
09/2015	10 let	120 měsíců	10	0,8333%	620,00	44 595,00
10/2015	10 let	120 měsíců	10	0,8333%	620,00	43 975,00
11/2015	10 let	120 měsíců	10	0,8333%	620,00	43 355,00
12/2015	10 let	120 měsíců	10	0,8333%	620,00	42 735,00
01/2016	10 let	120 měsíců	10	0,8333%	620,00	42 115,00
02/2016	10 let	120 měsíců	10	0,8333%	620,00	41 495,00
03/2016	10 let	120 měsíců	10	0,8333%	620,00	40 875,00
04/2016	10 let	120 měsíců	10	0,8333%	620,00	40 255,00
05/2016	10 let	120 měsíců	10	0,8333%	620,00	39 635,00
06/2016	10 let	120 měsíců	10	0,8333%	620,00	39 015,00
07/2016	10 let	120 měsíců	10	0,8333%	620,00	38 395,00
08/2016	10 let	120 měsíců	10	0,8333%	620,00	37 775,00
09/2016	10 let	120 měsíců	10	0,8333%	620,00	37 155,00
10/2016	10 let	120 měsíců	10	0,8333%	620,00	36 535,00
11/2016	10 let	120 měsíců	10	0,8333%	620,00	35 915,00
12/2016	10 let	120 měsíců	10	0,8333%	620,00	35 295,00
01/2017	10 let	120 měsíců	10	0,8333%	620,00	34 675,00
02/2017	10 let	120 měsíců	10	0,8333%	620,00	34 055,00
03/2017	10 let	120 měsíců	10	0,8333%	620,00	33 435,00
04/2017	10 let	120 měsíců	10	0,8333%	620,00	32 815,00
05/2017	10 let	120 měsíců	10	0,8333%	620,00	32 195,00
06/2017	10 let	120 měsíců	10	0,8333%	620,00	31 575,00
07/2017	10 let	120 měsíců	10	0,8333%	620,00	30 955,00
08/2017	10 let	120 měsíců	10	0,8333%	620,00	30 335,00
09/2017	10 let	120 měsíců	10	0,8333%	620,00	29 715,00
10/2017	10 let	120 měsíců	10	0,8333%	620,00	29 095,00
11/2017	10 let	120 měsíců	10	0,8333%	620,00	28 475,00
12/2017	10 let	120 měsíců	10	0,8333%	620,00	27 855,00
01/2018	10 let	120 měsíců	10	0,8333%	620,00	27 235,00
02/2018	10 let	120 měsíců	10	0,8333%	620,00	26 615,00
03/2018	10 let	120 měsíců	10	0,8333%	620,00	25 995,00
04/2018	10 let	120 měsíců	10	0,8333%	620,00	25 375,00
05/2018	10 let	120 měsíců	10	0,8333%	620,00	24 755,00
06/2018	10 let	120 měsíců	10	0,8333%	620,00	24 135,00
07/2018	10 let	120 měsíců	10	0,8333%	620,00	23 515,00
08/2018	10 let	120 měsíců	10	0,8333%	620,00	22 895,00

09/2018	10 let	120 měsíců	10	0,8333%	620,00	22 275,00
10/2018	10 let	120 měsíců	10	0,8333%	620,00	21 655,00
11/2018	10 let	120 měsíců	10	0,8333%	620,00	21 035,00
12/2018	10 let	120 měsíců	10	0,8333%	620,00	20 415,00
01/2019	10 let	120 měsíců	10	0,8333%	620,00	19 795,00
02/2019	10 let	120 měsíců	10	0,8333%	620,00	19 175,00
03/2019	10 let	120 měsíců	10	0,8333%	620,00	18 555,00
04/2019	10 let	120 měsíců	10	0,8333%	620,00	17 935,00
05/2019	10 let	120 měsíců	10	0,8333%	620,00	17 315,00
06/2019	10 let	120 měsíců	10	0,8333%	620,00	16 695,00
07/2019	10 let	120 měsíců	10	0,8333%	620,00	16 075,00
08/2019	10 let	120 měsíců	10	0,8333%	620,00	15 455,00
09/2019	10 let	120 měsíců	10	0,8333%	620,00	14 835,00
10/2019	10 let	120 měsíců	10	0,8333%	620,00	14 215,00
11/2019	10 let	120 měsíců	10	0,8333%	620,00	13 595,00
12/2019	10 let	120 měsíců	10	0,8333%	620,00	12 975,00
01/2020	10 let	120 měsíců	10	0,8333%	620,00	12 355,00
02/2020	10 let	120 měsíců	10	0,8333%	620,00	11 735,00
03/2020	10 let	120 měsíců	10	0,8333%	620,00	11 115,00
04/2020	10 let	120 měsíců	10	0,8333%	620,00	10 495,00
05/2020	10 let	120 měsíců	10	0,8333%	620,00	9 875,00
06/2020	10 let	120 měsíců	10	0,8333%	620,00	9 255,00
07/2020	10 let	120 měsíců	10	0,8333%	620,00	8 635,00
08/2020	10 let	120 měsíců	10	0,8333%	620,00	8 015,00
09/2020	10 let	120 měsíců	10	0,8333%	620,00	7 395,00
10/2020	10 let	120 měsíců	10	0,8333%	620,00	6 775,00
11/2020	10 let	120 měsíců	10	0,8333%	620,00	6 155,00
12/2020	10 let	120 měsíců	10	0,8333%	620,00	5 535,00
01/2021	10 let	120 měsíců	10	0,8333%	620,00	4 915,00
02/2021	10 let	120 měsíců	10	0,8333%	620,00	4 295,00
03/2021	10 let	120 měsíců	10	0,8333%	620,00	3 675,00
04/2021	10 let	120 měsíců	10	0,8333%	620,00	3 055,00
05/2021	10 let	120 měsíců	10	0,8333%	620,00	2 435,00
06/2021	10 let	120 měsíců	10	0,8333%	620,00	1 815,00
07/2021	10 let	120 měsíců	10	0,8333%	620,00	1 195,00
08/2021	10 let	120 měsíců	10	0,8333%	620,00	575,00
09/2021	10 let	120 měsíců	10	0,8333%	575,00	0,00

Příloha č. 3

Období	Odpisový plán		Životnost	Odpisové procento	Uplatněný odpis	Zůstatková cena
07/2008	5 let	50 měsíců	5	2,0000%	2 191,90	107 403,10
08/2008	5 let	50 měsíců	5	2,0000%	2 191,90	105 211,20
09/2008	5 let	50 měsíců	5	2,0000%	2 191,90	103 019,30
10/2008	5 let	50 měsíců	5	2,0000%	2 191,90	100 827,40
11/2008	5 let	50 měsíců	5	2,0000%	2 191,90	98 635,50
12/2008	5 let	50 měsíců	5	2,0000%	2 191,90	96 443,60
01/2009	5 let	50 měsíců	5	2,0000%	2 191,90	94 251,70
02/2009	5 let	50 měsíců	5	2,0000%	2 191,90	92 059,80
03/2009	5 let	50 měsíců	5	2,0000%	2 191,90	89 867,90
04/2009	5 let	50 měsíců	5	2,0000%	2 191,90	87 676,00
05/2009	5 let	50 měsíců	5	2,0000%	2 191,90	85 484,10
06/2009	5 let	50 měsíců	5	2,0000%	2 191,90	83 292,20
07/2009	5 let	50 měsíců	5	2,0000%	2 191,90	81 100,30
08/2009	5 let	50 měsíců	5	2,0000%	2 191,90	78 908,40
09/2009	5 let	50 měsíců	5	2,0000%	2 191,90	76 716,50
10/2009	5 let	50 měsíců	5	2,0000%	2 191,90	74 524,60
11/2009	5 let	50 měsíců	5	2,0000%	2 191,90	72 332,70
12/2009	5 let	50 měsíců	5	2,0000%	2 191,90	70 140,80
01/2010	5 let	50 měsíců	5	2,0000%	2 191,90	67 948,90
02/2010	5 let	50 měsíců	5	2,0000%	2 191,90	65 757,00
03/2010	5 let	50 měsíců	5	2,0000%	2 191,90	63 565,10
04/2010	5 let	50 měsíců	5	2,0000%	2 191,90	61 373,20
05/2010	5 let	50 měsíců	5	2,0000%	2 191,90	59 181,30
06/2010	5 let	50 měsíců	5	2,0000%	2 191,90	56 989,40
07/2010	5 let	50 měsíců	5	2,0000%	2 191,90	54 797,50
08/2010	5 let	50 měsíců	5	2,0000%	2 191,90	52 605,60
09/2010	5 let	50 měsíců	5	2,0000%	2 191,90	50 413,70
10/2010	5 let	50 měsíců	5	2,0000%	2 191,90	48 221,80
11/2010	5 let	50 měsíců	5	2,0000%	2 191,90	46 029,90
12/2010	5 let	50 měsíců	5	2,0000%	2 191,90	43 838,00
01/2011	5 let	50 měsíců	5	2,0000%	2 191,90	41 646,10
02/2011	5 let	50 měsíců	5	2,0000%	2 191,90	39 454,20
03/2011	5 let	50 měsíců	5	2,0000%	2 191,90	37 262,30
04/2011	5 let	50 měsíců	5	2,0000%	2 191,90	35 070,40
05/2011	5 let	50 měsíců	5	2,0000%	2 191,90	32 878,50
06/2011	5 let	50 měsíců	5	2,0000%	2 191,90	30 686,60
07/2011	5 let	50 měsíců	5	2,0000%	2 191,90	28 494,70
08/2011	5 let	50 měsíců	5	2,0000%	2 191,90	26 302,80
09/2011	5 let	50 měsíců	5	2,0000%	2 191,90	24 110,90
10/2011	5 let	50 měsíců	5	2,0000%	2 191,90	21 919,00

11/2011	5 let	50 měsíců	5	2,0000%	2 191,90	19 727,10
12/2011	5 let	50 měsíců	5	2,0000%	2 191,90	17 535,20
01/2012	5 let	50 měsíců	5	2,0000%	2 191,90	15 343,30
02/2012	5 let	50 měsíců	5	2,0000%	2 191,90	13 151,40
03/2012	5 let	50 měsíců	5	2,0000%	2 191,90	10 959,50
04/2012	5 let	50 měsíců	5	2,0000%	2 191,90	8 767,60
05/2012	5 let	50 měsíců	5	2,0000%	2 191,90	6 575,70
06/2012	5 let	50 měsíců	5	2,0000%	2 191,90	4 383,80
07/2012	5 let	50 měsíců	5	2,0000%	2 191,90	2 191,90
08/2012	5 let	50 měsíců	5	2,0000%	2 191,90	0,00