

# Ekonomika IV. ročník

026\_Zakládání podniku, majetková a kapitálová  
výstavba podniku

# Zakládání podniku

## Činnosti související se založením podniku:

- **Co a pro koho vyrábět** - vymezení předmětu činnosti - jestli je místo na trhu (průzkum a odhad potřeb zákazníků)
  - **Jakou zvolit cenovou strategii a formu distribuce výrobku**
  - **Stanovení potřeby výrobních faktorů**
  - **Stanovení velikosti trhu** (region, stát, mezinárodní trh) a **zvážení vnějších rizikových vlivů**
- 
- **Riziko neúspěchu vždy zůstává!**

- **Co zvážit v rámci rozhodování o právní formě společnosti:**
  - **způsob a rozsah ručení**, podnikatelské riziko,
  - **oprávnění k řízení** (zastupování podniku navenek, spolurozhodování)
  - **počet zakladatelů**
  - **nároky na základní kapitál**
  - **administrativní náročnost založení, výdaje na založení**
  - **míra právní regulace činnosti** (max. u a.s., min. u fyzických osob).
  - **účast na riziku** (ztrátě)
  - **finanční možnosti**, zvláště přístup k cizím finančním zdrojům
  - **daňové zatížení ([offshore x onshore](#))**- přímé daně: DPPO, daň z nemovitosti, daň z převodu nemovitosti + nepřímé daně: DPH, daň spotřební, daň silniční
  - **zveřejňovací povinnost** – z. č. 90/2012 Sb. o obchodních korporacích klade na obchodní společnosti vyšší nároky v oblasti povinného uveřejňování informací
    - těžištěm pro zveřejňování těchto informací navenek je **internet** (např. výroční zpráva, výkaz zisku a ztrát či svolání valné hromady akcionářů)
  - ...)

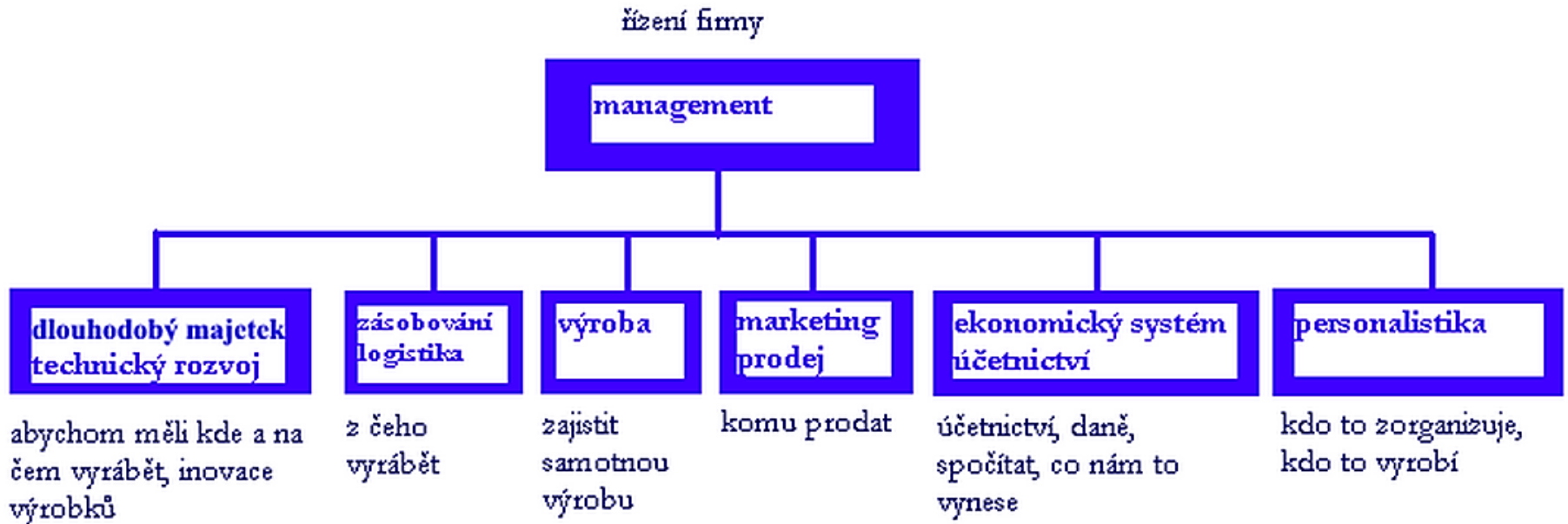
- <http://archiv.ihned.cz/c1-63047280-bankovni-tajemstvi-se-stava-minulosti-pres-50-zemi-ho-kvuli-danovym-unikum-rusi>

- Ztělesněním podnikatelské myšlenky co a jak vyrábět je **zakladatelský projekt** – podnikatelský plán (definuje cíle a strategii pro dosažení těchto cílů).
- *Podnikatelský plán jako [téma bakalářské práce studenta Unicorn College](#).*
- Kvantitativním vyjádřením zakladatelského projektu je **zakladatelský rozpočet** - umožňuje **posoudit zhodnocení investovaného kapitálu**.

# Majetková a kapitálová výstavba podniku

## Podnik

- **Podnik je systém** skládající se z fungujících a spolupracujících částí (subsystémů) – viz obrázek:



# Zakladatelský rozpočet:

- Nutno posoudit:
  - předpokládaný **rozsah výnosů, nákladů a zisků**
  - potřebný **objem dlouhodobého hmotného a nehmotného majetku a oběžných aktiv**
  - specifikace **zdrojů pro pokrytí potřeb investic**
  - propočet **očekávané výnosnosti a návratnosti**

- **Struktura zakladatelského rozpočtu**

*Rozpočet potřebného kapitálu = investiční výdaj + nákup zboží + mzdy + provozní náklady + pojištění + rezervy = počáteční potřeba kapitálu celkem.*

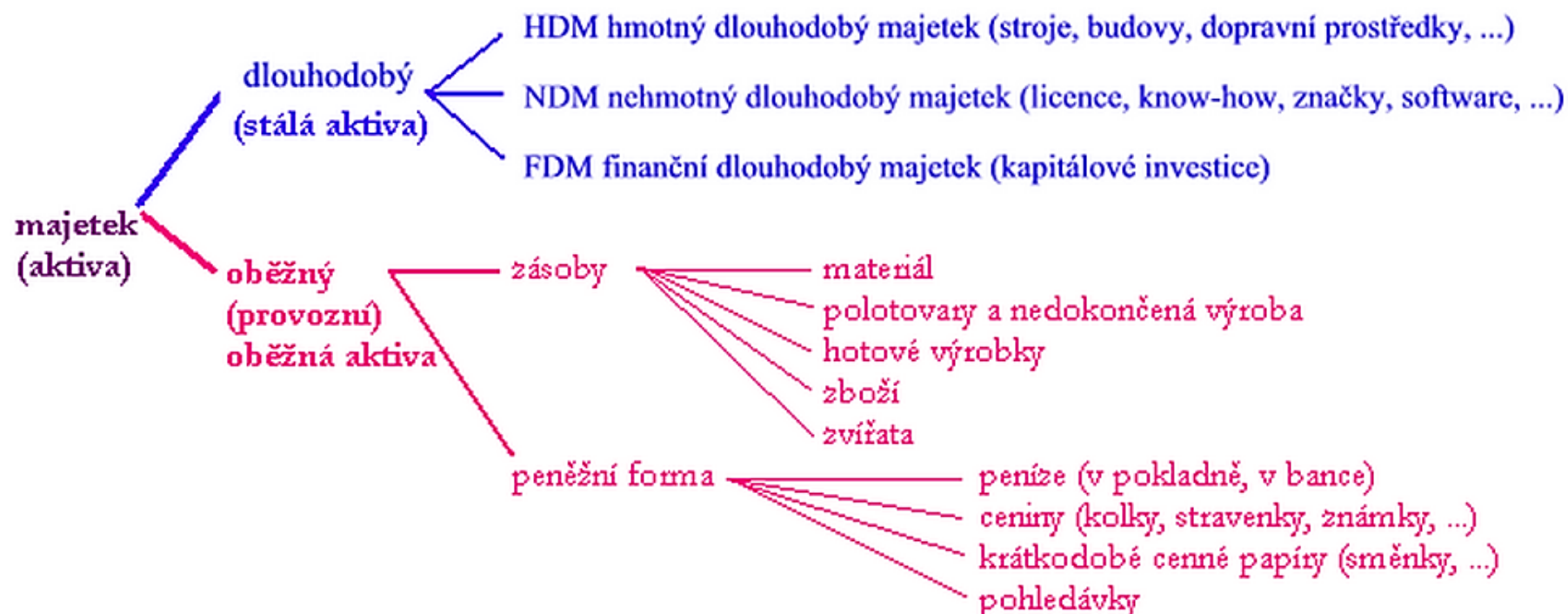
# Členění majetku firmy

- **Majetek (obchodní)** = souhrn všech věcí, peněz, pohledávek a jiných majetkových hodnot, které **slouží podnikateli k jeho podnikání**.
- Majetek firmy můžeme členit z mnoha pohledů. **Z pohledu účetnictví a výkaznictví** je však nejvýznamnější **členění majetku ze dvou pohledů**:
  - **podle druhů** (jaký majetek máme) = **AKTIVA**
  - **podle zdrojů krytí** (kde jsme na něj vzali) = **PASIVA**
- Protož **sledujeme stejný majetek, pouze z různých pohledů, platí**:

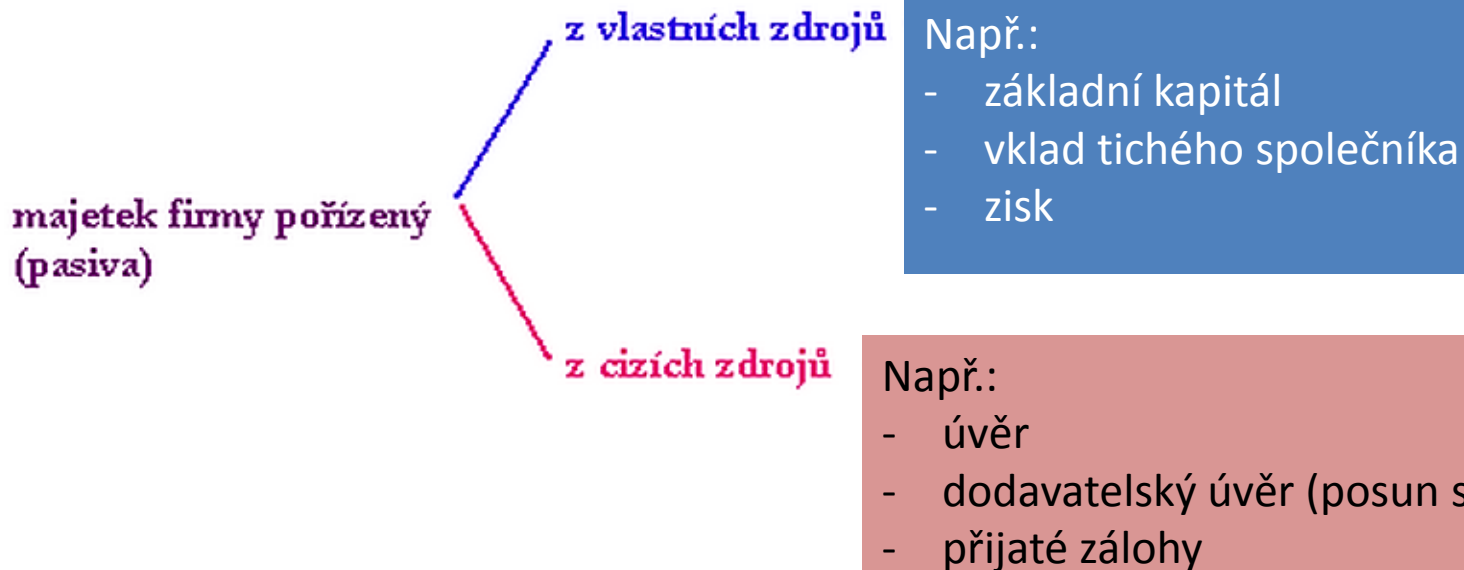
$$\mathbf{AKTIVA = PASIVA}$$



majetek firmy podle druhů (co máme) - AKTIVA.



majetek firmy **podle zdrojů krytí** (kde jsme na to vzali) - PASIVA.



# Dlouhodobý majetek a technický rozvoj

## 1. Dlouhodobý majetek

- Dlouhodobý majetek:
  - je určen k **dlouhodobému používání** ve firmě (déle než 1 rok) a zároveň
  - **musí splňovat podmínku minimální ceny**, která musí být u hmotného majetku nejméně 40.000 Kč a u nehmotného majetku nejméně 60.000 Kč.
- **Hmotný a nehmotný dlouhodobý majetek se musí odepisovat**, což významně ovlivňuje hospodaření firmy a výši daní z příjmu.

# Členění dlouhodobého majetku

## Dlouhodobý majetek (DM)

Typ DM	Min. cena	Odepisuje se
Hmotný DM	40. 000 Kč	ano (kromě půdy a uměleckých předmětů)
Nehmotný DM	60. 000 Kč	ano
Finanční DM	není stanovena	ne

- Všechny uvedené druhy dlouhodobého majetku musí splňovat podmínku **dlouhodobé použitelnosti** ve firmě (**minimálně 1 rok**).
- Tato podmínka **není dotčena dřívějším prodejem či zničením majetku**.

## Hmotný dlouhodobý majetek

- **Hmotný dlouhodobý majetek (HDM)** zahrnuje např. budovy, stavby, stroje, dopravní prostředky atd. = **firma potřebuje mít kde vyrábět a na čem vyrábět.**
- Podrobněji může být členěn na **HDM movitý a nemovitý.**

## Nemovitost (HDM nemovitý)

- **Nemovitost je pozemek, budova nebo stavba pevným základem spojená se zemí (zahradní domek x maringotka).**
- Vlastnictví nemovitosti je  **evidováno v katastrálních mapách příslušného [katastrálním úřadu](#).**
- Vlastník nemovitosti musí každý rok platit  **daň z nemovitosti**.
- **Při prodeji musí nemovitost ocenit [odhadce](#) (i když prodejní cena bude smluvní), protože odhadní cena je důležitá pro stanovení výše daně z převodu nemovitosti.**
- Převod (prodej, darování) nemovitosti je spojen s úhradou  **daně z převodu nemovitosti**.
- Nemovitosti mají  **relativně dlouhou dobu odepisování (20-50 let)**.
- **Movitost je všechno, co není nemovitost.**

K získávání rozličných informací týkajících se nemovitostí využíváme aplikaci Českého úřadu zeměměřičského a katastrálního [Nahlížení do katastru nemovitostí](#).



Nahlížení do katastru nemovitostí

Parcela

Stavba

Jednotka

Právo stavby

Řízení

Mapa

LV

Kat. území

## Nahlížení do katastru nemovitostí

Aplikace umožňuje získávat některé vybrané údaje týkající se vlastnictví parcel, staveb, jednotek (bytů nebo nebytových prostor) a práv stavby, evidovaných v katastru nemovitostí a dále informace o stavu řízení založených na katastrálním pracovišti pro účely zápisu vlastnických a jiných práv oprávněných subjektů k nemovitostem v České republice, nebo pro účely potvrzování geometrických plánů.

Na rozdíl od [Dálkového přístupu do KN](#) je Nahlížení do KN volně přístupné všem uživatelům internetu, nevyžaduje žádnou registraci a je bezplatné. Možnosti výstupů jsou však proti [Dálkovému přístupu do KN](#) omezené. Výpis z katastru nemovitostí a některé další výstupy aplikace Nahlížení do KN neumožňuje.

**Aplikace je určena výhradně pro interaktivní práci uživatelů, jakékoli získávání nebo vytěžování dat automatizovanými prostředky není dovoleno.**

Vyhledat parcelu



Vyhledat stavbu



Vyhledat jednotku



Vyhledat řízení



Zobrazení mapy

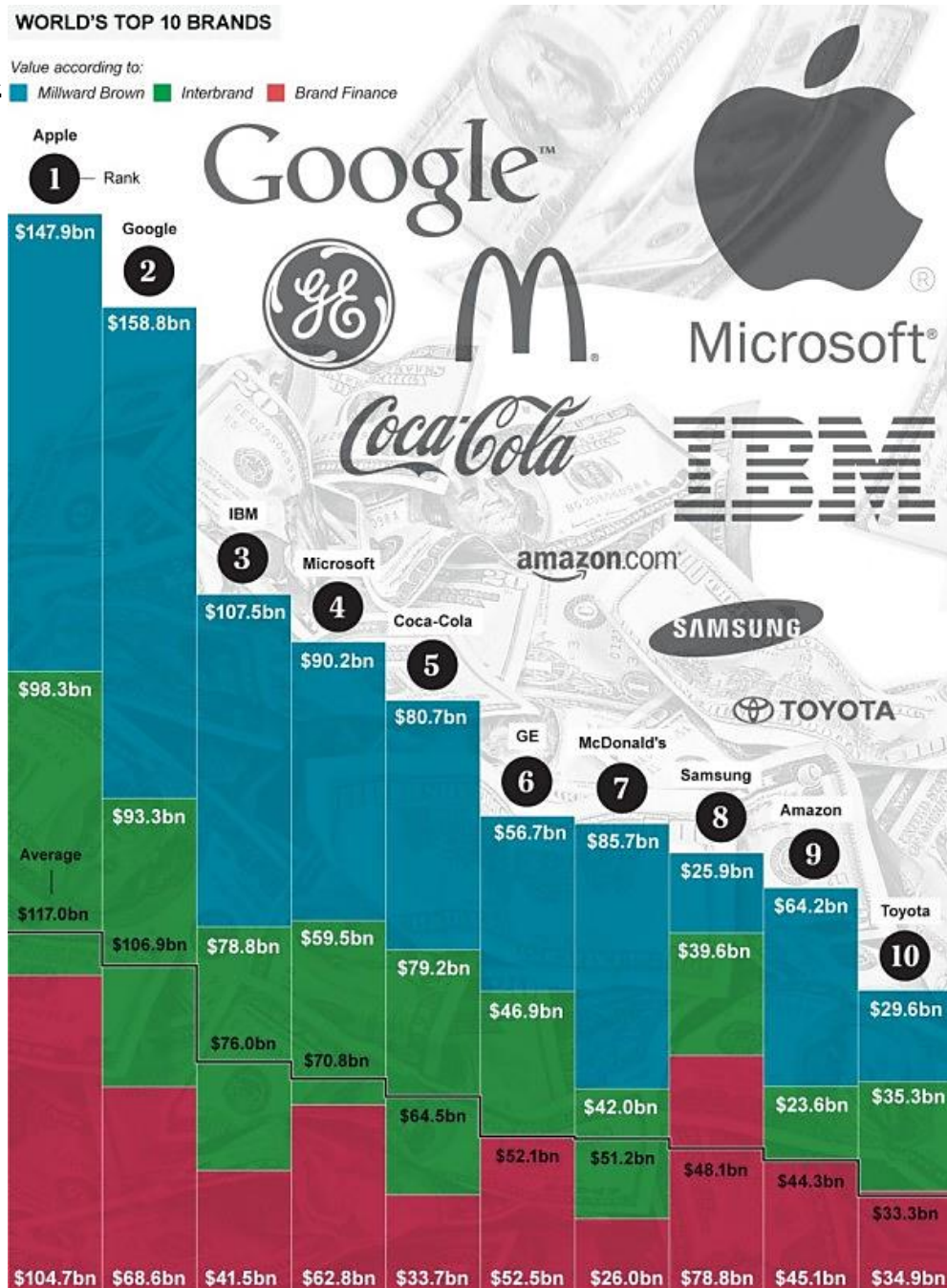


# Nehmotný dlouhodobý majetek

- Nehmotný dlouhodobý majetek (NDM) = např. licence, know-how, software, firemní značka apod.

*Žebříčku nejhodnotnějších značek světa dominují společnosti produkující moderní technologie ...*

*Zdroj The Telegraph, 13. 2. 2014*





## Finanční dlouhodobý majetek

- **Finanční dlouhodobý majetek (FDM)** je součástí dlouhodobého majetku firmy a patří sem např. dlouhodobé úvěrové cenné papíry (obligace, atd.), majetkové účasti v jiných firmách (např. formou vlastnictví akcií) a další finanční majetek.

## 2. Způsoby pořízení DM

- Firmy mají více možností. **Způsob pořízení se pak odrazí jak ve způsobu odepisování.** Nejběžnější formy:
  - **nákup** nového nebo již použitého DM (dodavatelské pořízení investic)
  - **vlastní výroba** - stavební firma si postaví novou výrobní halu, ....
  - **darování** - stát může darovat firmě ekologické zařízení – ochrana ŽP. Mateřská firma může převést (darovat) své dceřiné společnosti budovu, ...
  - **převod z osobního majetku podnikatele** - např. truhlář vloží do firmy jako dlouhodobý majetek svou garáž, ve které si zřídí dílnu.
  - **vklad majetku společníky** - dvě a. s. se dohodnou na společné distribuci zboží a zřídí dceřinou společnost, do které vloží budovu skladů a auta.
  - **novým zjištěním** - jde o majetek, který v účetnictví nebyl dosud zachycen. Např. nehmotný dlouhodobý majetek, který u nás začal být oceňován a evidován teprve v posledních letech.
  - **finanční leasing** - *pro ujasnění si vysvětlíme rozdíl mezi finančním leasingem, operativním leasingem a prodejem na splátky.*

- **Finanční leasing**– firma A si u firmy B (**leasingové společnosti**) pronajala automobil a sepsala smlouvu o pronájmu s následným odkoupením věci (tzv. **leasingovou smlouvu**). Po celou dobu splácení, která **nesmí být kratší než 3 roky**, zůstává automobil **majetkem leasingové společnosti**, a **teprve po úplném splacení se stává majetkem firmy A**.
- Při dodržení minimální délky smlouvy je **možné leasingové splátky započítat přímo do daňově uznatelných nákladů**.

- **Operativní leasing** – firma A si pronajala od firmy B automobil a sepsala s ní **smlouvu o pronájmu na jeden rok s následným vrácením** automobilu firmě B. Automobil se v žádném okamžiku **nestává majetkem firmy A.**
- OL se dále dělí na:
  - **Full service leasing - Otevřená kalkulace (FSL-OK)** = technické služby (kompletní servis, pneuservis a náhradní vozidlo) **do splátky zahrnuty pouze formou záloh** na budoucí reálné výdaje.
  - **Full service leasing - Uzavřená kalkulace (FSL-UK)** = **v ceně splátky** (spolu se silniční daní, sdruženým pojištěním a administrativním poplatkem) zahrnut kompletní servis, pneuservis a náhradní vozidlo formou **předem pevně definovaných nákladů (paušál).**

*V průběhu několika posledních let je z hlediska uzavřených smluv u klientů oblíbenější varianta FSL-OK. Pravdou ovšem také je, že **výhodnost, popř. nevýhodnost jednotlivých variant je do značné míry závislá na individuálním využívání vozů.***

- Z hlediska finanční zátěže je **pro společnosti s více vozy (3 a více) téměř vždy výhodnější OL.**
- Důvodem jsou jednak **flotilové slevy**, které leasingové společnosti nabízejí a dále **daňové zvýhodnění (OL je brán, jako služba, takže je možné, na rozdíl od FL, dávat do daňových odpisů celou splátku)**, u OL **není potřeba žádné akontace** (tj. vázání fin. prostředků do neziskového majetku společnosti) a díky tomu, že vozidlo je v majetku leasingové společnosti a nikoliv klienta, **je možné ušetřit na zaměstnávání lidí, co se ve společnostech o tyto věci starají** (vyřizování poj. událostí, STK, hlídání servisu, zajišťování náhradních vozů, odprodej ojetých vozů, atd.).
- Finanční leasing automobilu je **nejlepším řešením pro soukromé osoby.**

- **Prodej na splátky** – firma A koupila od firmy B automobil na splátky a sepsala s ní **kupní smlouvu o prodeji na splátky**. Podpisem smlouvy se firma A **stala majitelem automobilu, aniž by zaplatila byť jen jedinou splátku**.

### 3. Oceňování DM

- Když firma pořídí dlouhodobý majetek, **potřebuje ho ocenit, aby:**
  - měla přehled o hodnotě svého majetku,
  - mohla majetek zavést do účetnictví a odepisovat ho.
- Majetek oceňuje firma **vstupní cenou**, která se liší podle způsobu pořízení majetku.

- **Hmotný dlouhodobý majetek** oceňujeme podle způsobu pořízení:

- **Pořizovací cenou** - při nákupu od dodavatele.

***pořizovací cena = cena pořízení (cena nákupu) + náklady související s pořízením (např. doprava stroje, instalace, montáž, technická prohlídka, registrace vozidla apod.)***

- ***Tato charakteristika je velmi důležitá a finanční úřady důsledně prověřují, zda v účetnictví nebyly náklady související s pořízením dlouhodobého majetku zaúčtovány samostatně, protože ze zákona o účetnictví je firma povinna tyto náklady vést jako součást ceny dlouhodobého majetku a odepisovat je.***



Např.:

- Pořízení osobního automobilu na úvěr (vstupní cena pořizovací):
  - cena pořízení **169 000 Kč** (hotově při převzetí 33 800 Kč, úvěr dle smlouvy 135 200 Kč.)
  - technická prohlídka **1700 Kč**
  - registrace vozidla **800 Kč**

*Náklady související s pořízením dlouhodobého hmotného majetku jsou součástí pořizovací ceny.*

- Pořizovací cena = cena pořízení + náklady související s pořízením

tedy

$$\mathbf{171\ 500\ Kč} = \mathbf{169\ 000} + \mathbf{2\ 500}$$



**Tuto částku budeme  
odepisovat!**

- **Reprodukční pořizovací cenou** - použije se v případech, kdy **firma nemá od majetku doklad o jeho hodnotě.**
- To je např. **při vkladu majetku z osobního vlastnictví do podnikání**, pokud se jedná o **majetek starší než 5 let.** Reprodukční pořizovací cena je stanovena jako **cena odhadní** k datu, kdy je o dlouhodobém majetku účtováno. **Odpisy se pak dělají z této ceny.**

- **Cenou ve vlastních nákladech** - tato cena se používá **v případě, kdy si firma sama vyrobí dlouhodobý majetek.**
- Firma si sama postaví kancelářskou budovu. Účetní hodnota se stanoví **na základě součtu všech prokazatelných nákladů** (faktury za materiál, doprava materiálu, mzdy dělníků, apod.).

- *Oceňování nemovitostí v ČR provádí dvě skupiny:*
  - *soudní znalci se specializací na ceny a odhady nemovitostí*. Výstupem jejich práce je *znalecký posudek se stanovením ceny obvyklé (tržní) či ceny dle vyhlášky Ministerstva financí*.
  - *odhadci vlastníci živnostenský list s předmětem podnikání Oceňování majetku pro věci nemovité*. Výstupem jejich práce je *odhad, zpravidla ceny obvyklé (tržní)*.
- *Koho oslovit, záleží na účelu:*
- *Soudní znalci oceňují nemovitosti zejména pro:*
  - *stanovení ceny pro spory v soudním řízení, včetně řízení rozvodového,*
  - *stanovení ceny pro daňové účely, zejména u daně z převodu nemovitostí, daně darovací,*
  - *stanovení ceny pro dědické řízení,*
  - *stanovení ceny tržní pro prodej.*
- *Odhadci oceňují nemovitosti zejména pro:*
  - *stanovení ceny pro hypoteční půjčky a půjčky ze stavebního spoření,*
  - *stanovení ceny pro dědické řízení,*
  - *stanovení ceny tržní pro prodej.*

- **Nehmotný dlouhodobý majetek oceňujeme stejně jako hmotný dlouhodobý majetek:**
  - pořizovací cenou,
  - reprodukční pořizovací cenou,
  - cenou ve vlastních nákladech.
- Oceňování majetku úředním odhadcem se řídí [z. č.151/1997 Sb., o oceňování majetku.](#)

- **Finanční dlouhodobý majetek oceňujeme zásadně cenou pořízení** (bez nákladů souvisejících s pořízením).
- Finanční majetek **se neodepisuje**, tedy tato cena neslouží jako vstupní cena pro výpočet odpisů.
- U akcií může být **cena pořízení hodně odlišná od aktuální tržní ceny odpovídající kurzu akcie na burze**, což ovšem **není důvod pro změny evidence ceny pořízení v účetnictví**.

# Likvidnost a likvidita

- **Likvidnost** - schopnost jednotlivých majetkových složek podniku přeměnit se rychle na peněžní prostředky.
  - nejlíkvídnější - peníze,
  - nejméně líkvídní - budovy

- **Likvidita podniku** - vyjadřuje míru schopnosti podniku **uhradit svoje závazky v době splatnosti**. K určení likvidity se používají poměrové ukazatele, které poměřují závazky podniku a aktiva.
- Likvidita podniku je **předpokladem finanční rovnováhy podniku**. Je-li podnik trvale nelikvidní - **tzv. platební neschopnost (insolvence)** - podnik není schopen platit své závazky (dluhy) v době jejich splatnosti.
- Obecně platí: **vyšší likvidita snižuje nebezpečí platební neschopnosti, ale zároveň i výnosnost podniku!**
- Proto se **hledá optimální struktura majetku**.



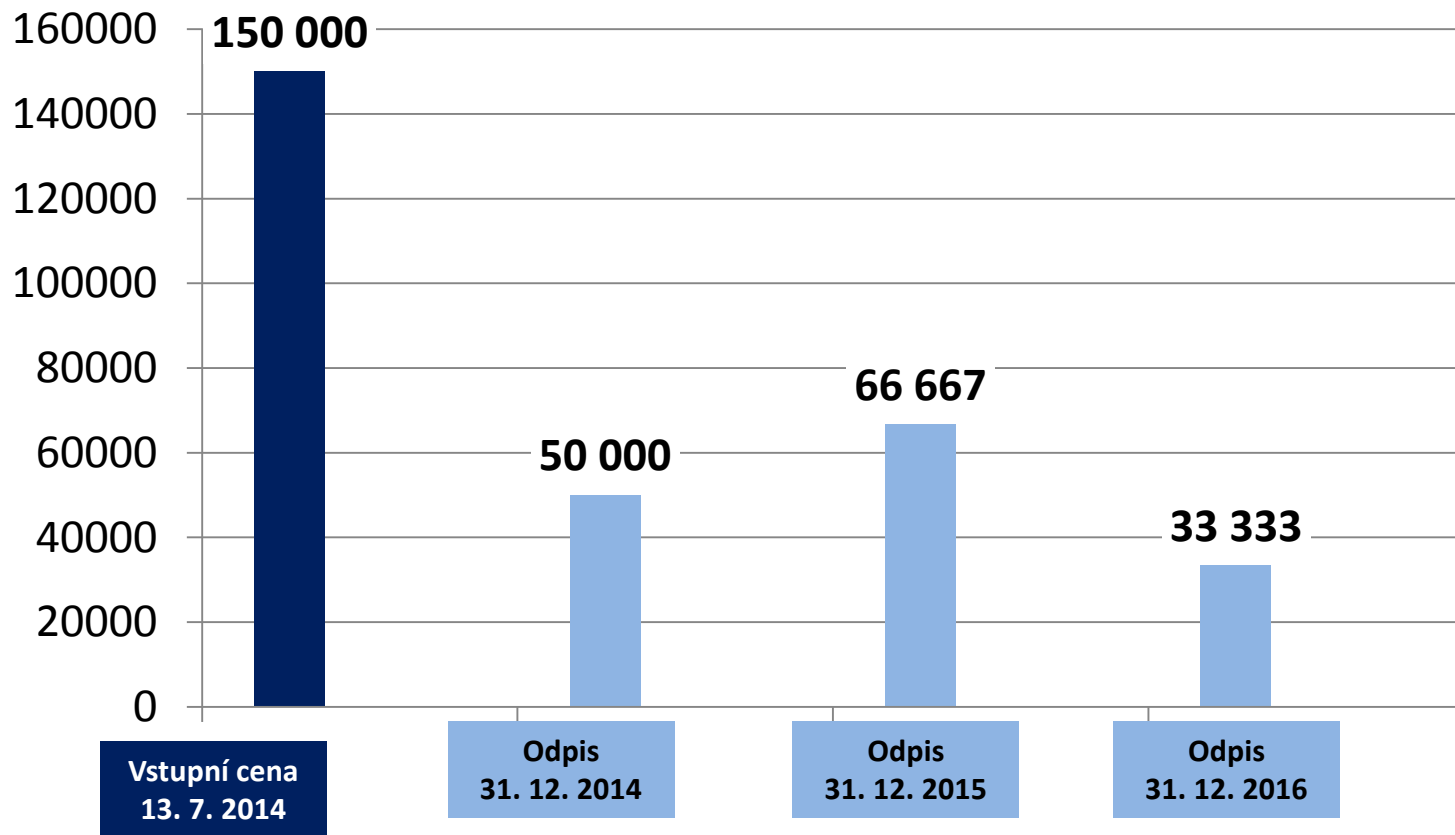
# 4. Odepisování DM

- DM má **dlouhodobou povahu** - ve firmě má být používán déle než 1 rok. Jeho hodnota se přenáší na nové výrobky postupně. Při používání se DM **opotřebovává**:
  - **morálně** (dlouhodobý majetek zastarává, na trhu jsou modernější, výkonnější stroje, software, apod.),
  - **fyzicky** (opotřebení součástek, koroze, poškození používáním apod.).
- Odepisování je **postupné přenášení vstupní ceny DM do nákladů firmy**.
- **Odpis = hodnota ročního opotřebení DM.**
- **Součet odpisů k určitému datu = tzv. oprávky.**

  
**vstupní cena – oprávky = zůstatková cena**

Příklad: firma koupila 13. 7. 2014 počítač za 150 000 Kč. Podle zákona o dani z příjmu si zvolila jednu z možných metod odepisování a to **zrychlené odepisování**.

**Průběh odepisování bude podle zákona o dani z příjmu následující:**



**vstupní cena = součet odpisů**

- Zrychlené odpisy:

**vstupní cena = součet odpisů**

Vzorec pro 1. rok

$$\text{Odpis} = \frac{\text{vstupní cena}}{\text{koeficient}}$$

$$\text{Odpis} = \frac{150\ 000}{3}$$

$$\text{Odpis} = 50\ 000$$

Vzorec pro další roky (2. rok)

$$\text{Odpis} = \frac{2x \text{ zůstatková cena}}{\text{koeficient} - n}$$

$$\text{Odpis} = \frac{2x\ 100\ 000}{4 - 1}$$

$$\text{Odpis} = 66\ 667$$

Vzorec pro další roky (3. rok)

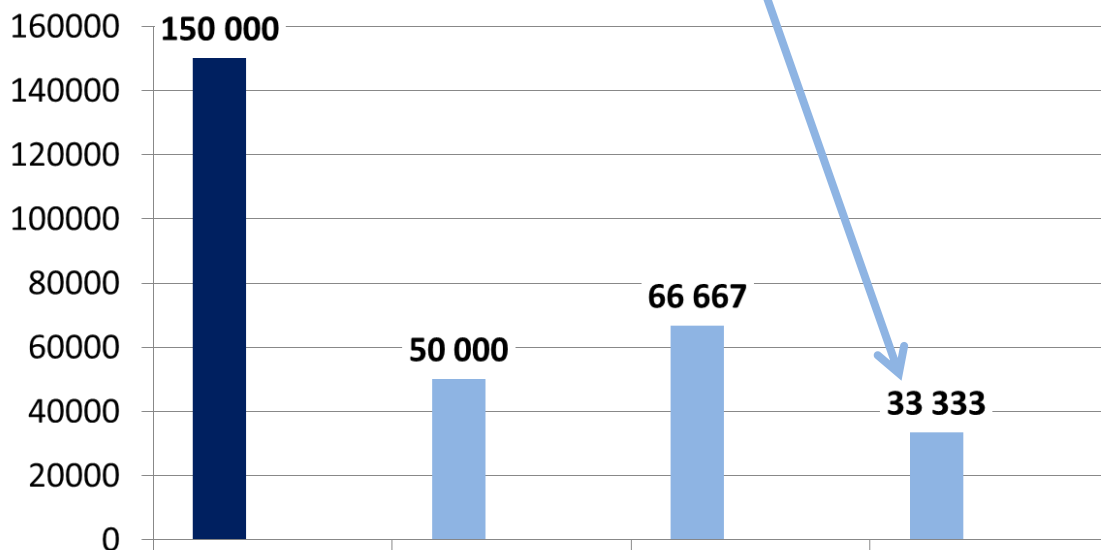
$$\text{Odpis} = \frac{2x \text{ zůstatková cena}}{\text{koeficient} - n}$$

$$\text{Odpis} = \frac{2x\ 33\ 333}{4 - 2}$$

$$\text{Odpis} = 33\ 333$$

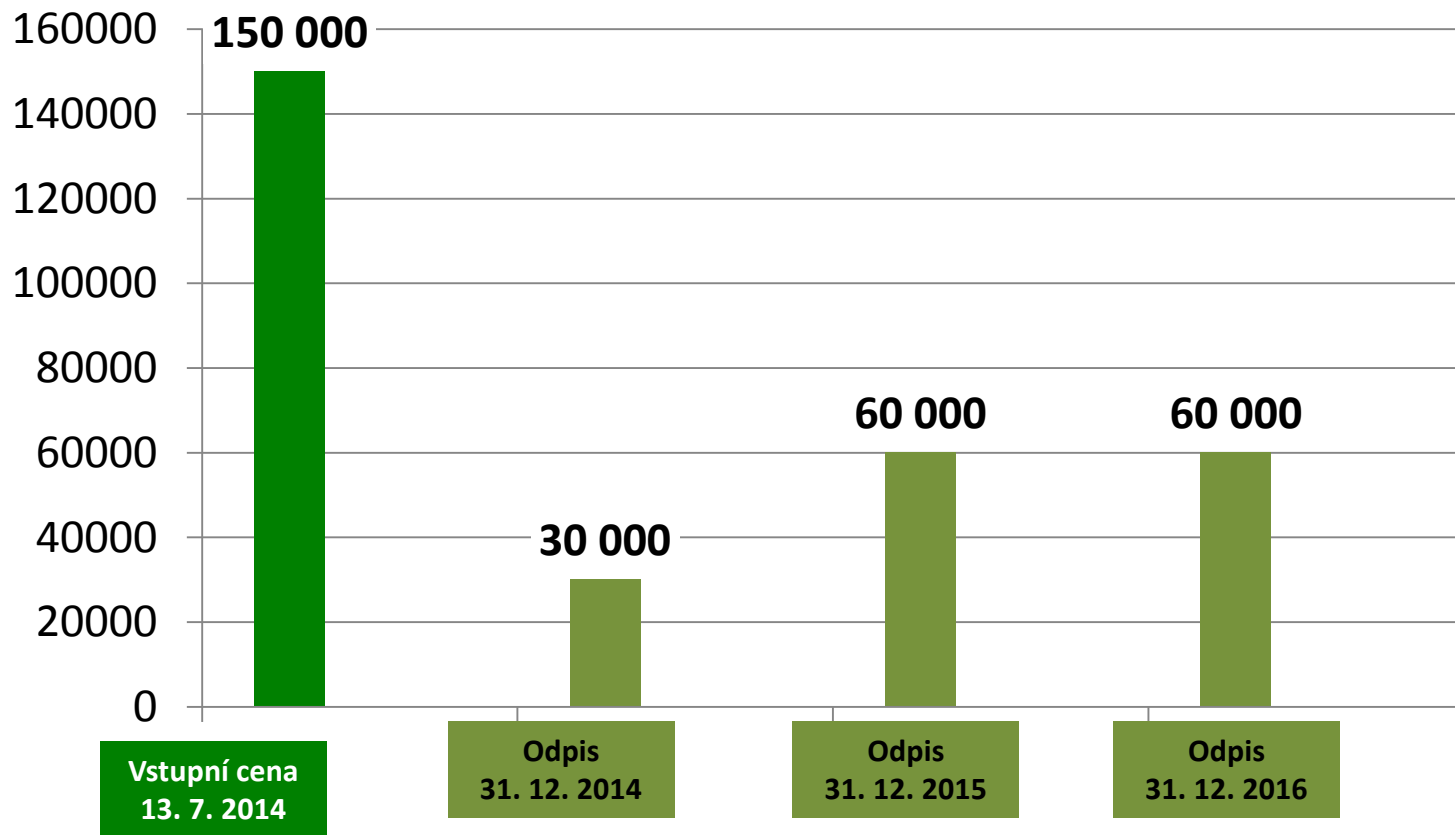
n ... počet let. Po které se již dlouhodobý majetek odepisoval

Koeficient pro zrychlené odepisování			
Odpisová skupina	1. rok odepisování	Další roky odepisování	Pro zvýšenou zůstatkovou cenu
<u>1</u>	<b>3</b>	<b>4</b>	3
2	5	6	5
3	10	11	10
4	20	21	20
5	30	31	30
6	50	51	50



Příklad: firma koupila 13. 7. 2014 počítač za 150 000 Kč. Podle zákona o dani z příjmu si zvolila jednu z možných metod odepisování a to **rovnoměrné odepisování**.

**Průběh odepisování bude podle zákona o dani z příjmu následující:**



**vstupní cena = součet odpisů**

- Rovnoměrné odpisy:

**vstupní cena = součet odpisů**

Vzorec pro 1. rok

$$\text{Odpis} = \frac{\text{vstupní cena} \times \text{koeficient}}{100}$$

$$\text{Odpis} = \frac{150\,000 \times 20}{100}$$

$$\text{Odpis} = 30\,000$$

Vzorec pro další roky (2. rok)

$$\text{Odpis} = \frac{\text{vstupní cena} \times \text{koeficient}}{100}$$

$$\text{Odpis} = \frac{150\,000 \times 40}{100}$$

$$\text{Odpis} = 60\,000$$

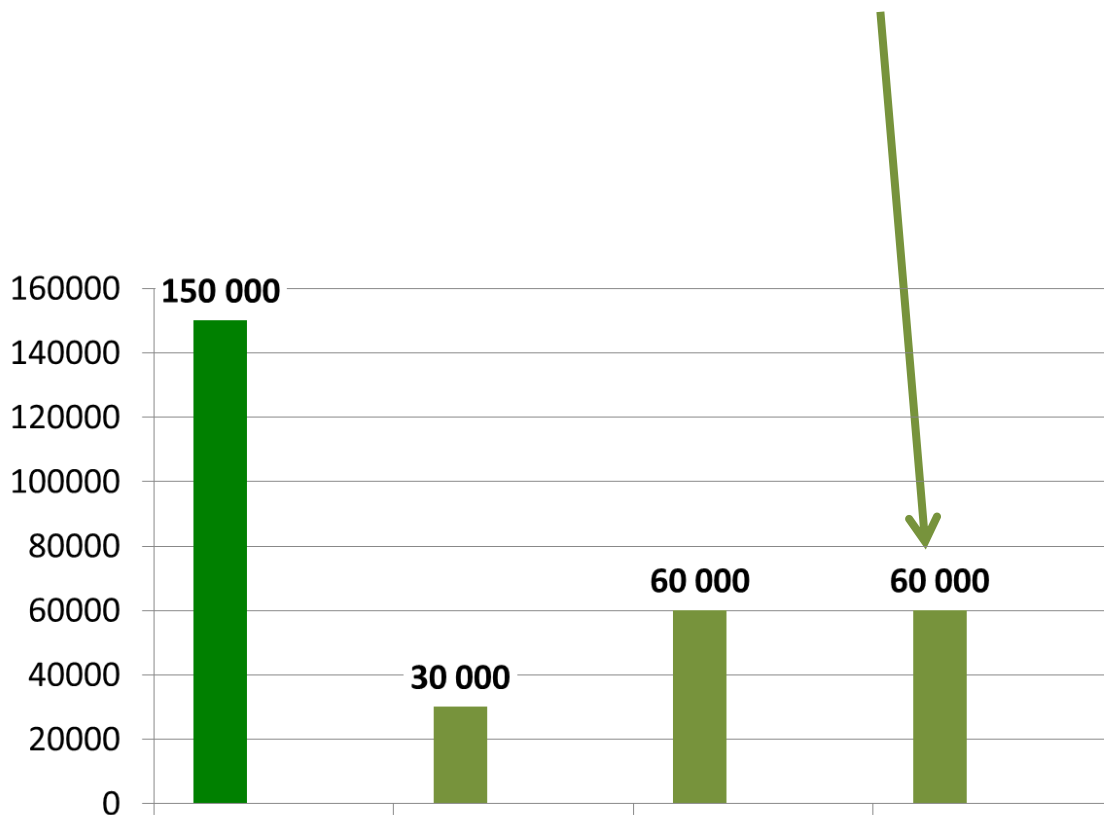
Vzorec pro další roky (3. rok)

$$\text{Odpis} = \frac{\text{vstupní cena} \times \text{koeficient}}{100}$$

$$\text{Odpis} = \frac{150\,000 \times 40}{100}$$

$$\text{Odpis} = 60\,000$$

Koeficient pro rovnoměrné odepisování			
Odpisová skupina	1. rok odepisování	Další roky odepisování	Pro zvýšenou zůstatkovou cenu
<u>1</u>	20	40	33,3
2	11	22,25	20
3	5,5	10,5	10
4	2,15	5,15	5
5	1,4	3,4	3,4
6	1,02	2,02	2



V příloze zákona o dani z příjmu je **DM rozdělen do 6 odpisových skupin:**

Odpisová skupina	Doba odepisování	Příklady
1	3 roky	hovězí dobytek plemenný, kancelářské stroje, ruční mechanizované nářadí a nástroje, ...
2	5 let	koně, koberce, cisterny, čerpadla, traktory, stroje, letadla, kosmické lodě, nákladní auta, ...
3	10 let	trezory, turbíny, výtahy, lodě, lokomotivy, tramvaje, skleníky, ...
4	20 let	domy a budovy ze dřeva a plastů, bazény z plastů, vodovody, kanalizace, ...
5	30 let	mosty, tunely, stavby, studny, dálnice, ulice, silnice, tribuny, ...
6	50 let	budovy hotelů, obchodních domů, muzea, školy, ...



- Pro výpočty odpisů je možno využít i např. [MS EXCEL](#), konkrétně funkce:
- **=ODPIS.LIN** ... pro rovnoměrné odpisy
- **=ODPIS.NELIN** ... pro zrychlené odpisy

- Jaké jsou daňové dopady odepisování?
- V roce pořízení DM má firma **velký výdaj** (150 000 Kč). Ale do nákladů **může dát jen výši ročního odpisu** (50 000 Kč).
- Platí že, **VÝNOSY – NÁKLADY = ZISK KE ZDANĚNÍ**, bude mít podnikatel **velký účetní zisk a tedy i větší daně**.
- Kdyby odepisovat nemusel, mohl by udělat výpočet **PŘÍJMY – VÝDAJE = ZISK KE ZDANĚNÍ**, jak je to běžné u krátkodobého oběžného majetku (daň by byla nižší).
- **V dalších letech se situace změní – podnikatel už nemá fakticky žádný výdaj** (ten již uhradil v roce 2014), **ale do nákladů bude po dva roky dávat odpisy a ty mu sníží zisk ke zdanění** (2015 a 2016 bude daň nižší).



- **Funkce odpisů z pohledu firmy:**

- **zdrojová** (odpisy jsou zdrojem pro budoucí nákup nového stroje za opotřebený),
- **nákladová** (prostřednictvím odpisů se hodnota DM přenáší postupně do nákladů firmy. Firma nesmí dát do nákladů jednorázově vstupní cenu DM, tak jako to udělá u oběžného majetku).

- **S pochopením zdrojové funkce bývají problémy:**
  - zkuste si tedy situaci představit následovně: pokud si **odmyslíme první rok pořízení DM, ve všech dalších letech platí, že nevydáme reálně žádné peníze, ale účetně máme náklady ve výši odpisů**
  - **takto „ušetřené peníze“ už neprojdou zdaněním, proto bychom si je teoreticky mohli odložit a šetřit si takto na nový stroj.**
  - Hovoříme o nich proto jako **o zdroji pro možné financování potřeb firmy.**

- **Funkce odpisů z pohledu státu:**
  - **funkce fiskální** - odpisy ovlivňují výši příjmů státního rozpočtu z daně z příjmu. Stát by měl mít proto **teoreticky zájem na co nejnižších a nejpomalejších odpisech**, aby měl vyšší okamžitý výnos daně z příjmu,
  - **funkce rozvojová** - umožní-li stát podnikatelům **rychle odepisovat dlouhodobý majetek, stimuluje je tím k rychlejší obměně strojního vybavení a k zavádění moderních technologií** = rozvoj celého hospodářství.
- **Tyto funkce si ve skutečnosti protiřečí a je otázkou politické vůle a ekonomické rozvahy najít mezi těmito krajnostmi rozumný kompromis.**
- **Podnikatelé volají více po možnosti rychlého odepisování, než po snížení daní.**

- **Druhy odpisů:**

- **daňové odpisy** - upraveny **zákonem o dani z příjmu**. Slouží jako **daňový náklad** a **ovlivňují výši daní** z příjmu podnikatele.
- **účetní odpisy** - upraveny **zákonem o účetnictví**. Umožňují **dobry přehled o skutečné výši majetku firmy**. **Firma je může ztotožnit s odpisy daňovými.**

- **Daňové odpisy se vykazují ročně na konci zdaňovacího období. Do jisté míry mohou zkreslit míru opotřebení majetku.**
- **Roční daňový odpis je stejný u majetku zařazeného na začátku zdaňovacího období jako u majetku zařazeného na konci zdaňovacího období!**
- **Firma si při pořízení zvolí jednu ze dvou metod odepisování, kterou nesmí během odepisování měnit:**
  - **Rovnoměrné odepisování**
  - **Zrychlené odepisování**

# 5. Evidence DM

- V DM má firma vloženo spoustu peněz a zároveň je to majetek, který slouží firmě po mnoho roků. Je proto **nezbytné, aby byl důsledně evidován.**
- Evidence slouží pro:
  - **kontrolu majetku - inventarizaci,**
  - **odepisování majetku - účetnictví a daně,**
  - **úhrady škod na majetku pojišťovnou** - evidence majetku je významným pomocníkem při vyčíslení a dokázání škod
  - **přehled o finanční hodnotě firmy:**
    - důležité **pro potřeby financování z cizích zdrojů** (např. při získávání úvěru, nových investorů, ručení majetkem atd.),
    - důležité, **chcete-li firmu prodat nebo koupit**, potřebujete vyjádřit její cenu.

- **Základní evidenci provádíme na inventárních kartách.**
- Povinně karta musí obsahovat:
  - **inventární číslo** přidělené dlouhodobému majetku,
  - zvolený **způsob odepisování, vstupní cenu, jednotlivé roční daňové odpisy** popř. pokud chce firma vést odlišné účetní odpisy pak i tyto odpisy
  - po ukončení odepisování se na kartě zaznamená i **způsob vyřazení majetku**
  - na kartě se zaznamená, **pokud je dlouhodobý majetek zcizen, zničen, prodán** atd. před dokončením odepisování.
- Při pořízení DM navíc vypisujeme **zápis o pořízení DM a při vyřazení pak zápis o vyřazení DM.**
- **V případě technického zhodnocení majetku** (generální oprava, přidání nového modulu, dostavba, přestavba apod. **s hodnotou v jednom kalendářním roce vyšší než 40.000 Kč**) jsou údaje o **zvýšené vstupní ceně taktéž zaznamenány v evidenci.**

## INVENTÁRNÍ KARTA DLOUHODOBÉHO HMOVNÉHO MAJETKU

Firma (razítko)			Účet	
			Inventární číslo	
Datum	Číslo dokladu	Přiděleno útvaru	Znak jednotného řízení	
			<b>Název majetku</b>	
Způsob odpisování			Technologický znak	
Odpisová skupina			Typ	
Odpisová sazba (koeficient)			Výrobní číslo	
Rok původního pořízení			Rok výroby	
Datum zařazení do majetku			Výrobce	
Datum úplného odepsání			Země původu	
Způsob pořízení			Počet strojních pracovních míst	
Vstupní cena			Přemístitelnost	
Způsob využití				
Odvětví			Technické parametry	hmotnost v kg
Převažující obor výroby				rozměry - délka v cm
Dodavatel				- šířka v cm
				- výška v cm
Technický stav				technický popis
Datum technického zhodnocení a Kč				příslušenství
Zatíženo zástavním právem:	ano / ne			
V hodnotě Kč:				



**INVENTÁRNÍ KARTA DLOUHODOBÉHO MAJETKU**

INV.ČÍSLO: 0006/2005 NÁZEV: amalgamator DOKLAD:

MĚSÍC POŘIZENÍ: 02.2005 CENA POŘ.: 22.140,00 CENA ZŮS.: 0,00

ODPIS.SKUPINA: 1 DOBA ODPIŠOVÁNÍ: 3 ODPIŠOVÁ METODA: 2-degresivní

MĚSÍC VYŘAZENÍ: ZPŮSOB VYŘAZENÍ:

POZNÁMKA: DRUH: 1-hmotný

	ODPISY			
	Rok	na zač.období	Odpis	na kon.období
- inv.				
5. INV.KN	2005	22.140,00	7.380,00	14.760,00
6. KNIHA	2006	14.760,00	9.840,00	4.920,00
7. MZDOVÁ	2007	4.920,00	4.920,00	0,00
8. INV.KN				
9. INV.KN				
10. KNIHY				
11. KNIHA				

slušný rok  
motného inv.  
ol.období  
slušný rok  
odpisů)

F2 Special Esc Konec Ent Odpis.sazby Ins Vlož Del Zrus

Doklady Sestavy Číselníky Nástroje Úpravy Náповěda

**Karta dlouhodobého majetku**

Typ zadučování: B Odp.skupina: 1 Inventární číslo: 2 Analytika: Pracovník: 3 Umístění: 1 Středisko: 1

Změna střediska, umístění a pracovníka ke dni: 05.04.2007

Název: PC Dell SKP:

Daňové odpisování:  Pozastavit daňový odpis  Úpravit procenta odpisů  Nový majetek Zvýšení odpisu v 1. roce: 0 %

Doba odpisování v letech: 3 První rok: 20,00 % Další léta: 40,00 % Při zvýšení poř. ceny: 33,30 %

Zrychlené odpisování Koeficient 1. rok: 3 Další léta: 4 Při zvýšení poř. ceny: 3

Nehmotný majetek dle § 32a zákona č. 586/1992 Sb., o daních z příjmů Počet měsíců odpisování: 36

Účetní odpisování: 3 Individuální roční odpis: 0,00 % Počet měsíců odpisování: 36

Datum: Výroby: Pořízení: 30.06.2004 Zařazení: 30.06.2004 1. úč. odpis: 01.07.2004 1. daňový odpis: 01.07.2004 Zvýšení pořiz. ceny: Vyřazení:

Úpravit daňovou pořizovací cenu: Oprávky před založením karty:

Pořizovací cena účetní: 42 000 Pořizovací cena daňová: 42 000 Účetní: 7 000 Daňové: 5 964 Akce: Zakázka:

Faktura přijatá: Variabilní číslo: 645223 ze dne: 30.06.2004 Pořadové číslo: 410000365 Poznámka: OK Zpět

## 6. Reprodukce DM

- Nejúčinnější **obranou proti morálnímu a fyzickému opotřebení** je propracovaný **system reprodukce dlouhodobého majetku**, tedy plánovité nahrazování starého dlouhodobého majetku novým.
- **Reprodukcí DM členíme takto:**
  - **reprodukce prostá** - stroj nahradíme strojem stejného výkonu,
  - **reprodukce rozšířená** - stroj nahradíme jedním strojem s vyšším výkonem nebo více stroji se stejným výkonem (typické v případě **rozšiřování výroby** vzhledem k velkému zájmu trhu),
  - **reprodukce zúžená** - stroj nahradíme strojem s menším výkonem nebo nenahradíme vůbec (typické v případě **útlumu výroby**).

# Otázky I:

1. Uvedte, co zvažít v rámci rozhodování o právní formě společnosti?
2. Jaké požadavky musí splňovat offshore společnost?
3. Uvedte, jaké výhody poskytují offshore lokality?
4. Jaké postupy k optimalizaci své daňové povinnosti využívají onshore společnosti?
5. Pro které typy podnikání nelze využít offshore společnosti?
6. Ztělesněním podnikatelské myšlenky co a jak vyrábět je .....
7. Kvantitativním vyjádřením zakladatelského projektu je .....
8. Vyjmenujte subsystémy typického podniku.
9. Z pohledu účetnictví a výkaznictví členíme majetek na .....
10. Aktiva představují majetek podniku podle .....
11. Pasiva představují majetek podniku podle .....
12. Proveďte rozdělení pasiv.
13. Rozdělte aktiva.
14. Dlouhodobý majetek dělíme na .....
15. Hmotný DM.
16. Nehmotný DM.
17. Finanční DM.
18. Co je to nemovitost?
19. Kdo provádí v ČR oceňování nemovitostí?
20. Jak se liší finanční leasing od leasingu operačního?
21. Jak se liší prodej na splátky od finančního leasingu?
22. Proč firma oceňuje svůj DM?
23. Pořizovací cena = ..... + .....
24. Reprodukční pořizovací cena.
25. Cena ve vlastních nákladech.
26. Likvidita
27. Insolvence

# Otázky II:

1. Morální opotřebení DM.
2. Fyzické opotřebení DM.
3. Odepisování je .....
4. Odpis je .....
5. Oprávky jsou .....
6. Zůstatková cena = ..... - .....
7. Zařazení do odpisové skupiny určuje .....
8. Jaký je vztah zisku ke zdanění a odpisů?
9. Uveďte metody odepisování.
10. Zdrojová funkce odpisů.
11. Fiskální funkce odpisů.
12. Rozvojová funkce odpisů.
  
13. Rovnoměrné odepisování (příklad)!
14. Zrychlené odepisování (příklad)!

# Zdroje:

- Švarcová, J. a kol. Ekonomie – stručný přehled, 2012/2013. Zlín, CEED 2011
- Holman R., Pospíchalová D., Úvod do ekonomie pro střední školy. Praha, C. H. Beck 2012
- [http://nop.topsid.com/index.php?war=zalozeni\\_podniku](http://nop.topsid.com/index.php?war=zalozeni_podniku)
- <http://www.ceed.cz/ekonomie/uceni.htm>
- <http://www.odhadyhora.cz/informace.html#q9>
- <http://excel-navod.fotopulos.net/funkce-odepisovani-majetku.html#z1>
- <http://www.keloc-software.cz/produkty/kelwin/moduly/evidence-majetku/>
- <http://www.cgm.cz/pc-juc-dev/o-programu-pc-juc-dev/vlastnosti-systemu/>
- [http://www.optys.cz/zbozi/inventarni-karta-dhm-a5\\_1018/](http://www.optys.cz/zbozi/inventarni-karta-dhm-a5_1018/)