

Technická univerzita v Liberci
Hospodářská fakulta

Studijní program: **6208 – Ekonomika a management**
Studijní obor: **Podniková ekonomika**

Odpisy a jejich využití v CCS České společnosti pro platební karty s.r.o.

Depreciation and Its Applications in CCS Czech Company for Debit Cards Ltd

DP-PE-KFU-2008 55

VENDULA URBANOVÁ

Vedoucí práce: **doc. Dr. Ing. Olga Hasprová**
Katedra financí a účetnictví

Konzultant: **Miloslava Šmídová, DiS.**
CCS Česká společnost pro platební karty s.r.o.

Počet stran 66
Datum odevzdání 9. května 2008

Počet příloh 4

Seznam použité literatury a základních pramenů (včetně zahraniční literatury):

- [1] Brzobohatá, E., aj. *Podniková ekonomika pro 2. ročník obchodních akademií*. 3. vyd. Praha: Fortuna, 1998. ISBN 80-7168-261-6.
- [2] *Daňové zákony 2007*. 1. vyd. Praha: Anag, 2007. ISBN 978-80-7263-364-7.
- [3] Hinde, J. *Účetnictví podle IAS/IFRS*. 1. vyd. Praha: Alfa Publishing, 2006. ISBN 80-86851-49-4.
- [4] Johnson, J. M. *Handbook of Depreciation Methods, Formulas, and Tables*: Prentice – Hall, 1981. ISBN 0133773906.
- [5] Kovaníková, D. *Abeceda účetních znalostí pro každého*. 15. vyd. Praha: Bova Polygon, 2005. ISBN 80-7273-118-1.
- [6] Lasser, J. K. *J. K. Lasser's Your Income Tax 2006*. Hoboken, NJ 07030-5774: Wiley, 2006. ISBN 978-0-471-73593-9.
- [7] Ptáčková, V. *Průvodce podnikatele*. 1. vyd. Praha: Academia, 2001. ISBN 80-200-0887-X.
- [8] Růžička, J. *Daňové zákony 2008*. 1. vyd. Olomouc: Rubico, 2007. ISBN 978-80-7346-082-2.
- [9] Sedláková, E. *Odpisování majetku z hlediska daně z příjmů počínaje r. 2001*. 1. vyd. Praha: Vox, 2001. ISBN 80-86324-10-9.
- [10] *Směrnice CCS – č. 17*
- [11] *Soukromá data CCS*
- [12] Synek, M. *Podniková ekonomika*. 3. vyd. Praha: C. H. Beck, 2002. ISBN 80-7179-736-7.
- [13] Valach, J. *Finanční řízení podniku*. 1. vyd. Praha: Ekopress, 1999. ISBN 80-86119-21-1.
- [14] Valouch, P. *Účetní a daňové odpisy 2008*. 3. vyd. Praha: Grada, 2008. ISBN 978-80-247-2558-1.
- [15] *Výroční zpráva CCS 2006*

Seznam příloh:

1. Ukázka evidence dlouhodobého majetku v CCS České společnosti pro platební karty s.r.o.
2. Ukázka evidence dlouhodobého majetku v CCS České společnosti pro platební karty s.r.o.
3. Ukázka evidence dlouhodobého majetku v CCS České společnosti pro platební karty s.r.o.
4. Přehled evidence účetních a daňových odpisů vybraných kusů dlouhodobého majetku CCS České společnosti pro platební karty s.r.o., za rok 2006

Prohlášení

Byla jsem seznámena s tím, že na mou diplomovou práci se plně vztahuje zákon č. 121/2000 Sb. o právu autorském, zejména § 60 – školní dílo.

Beru na vědomí, že Technická univerzita v Liberci (TUL) nezasahuje do mých autorských práv užitím mé diplomové práce pro vnitřní potřebu TUL.

Užiji-li diplomovou práci nebo poskytnu-li licenci k jejímu využití, jsem si vědoma povinnosti informovat o této skutečnosti TUL; v tomto případě má TUL právo ode mne požadovat úhradu nákladů, které vynaložila na vytvoření díla, až do jejich skutečné výše.

Diplomovou práci jsem vypracovala samostatně s použitím uvedené literatury a na základě konzultací s vedoucím diplomové práce a konzultantem.

Datum: 9. května 2008

Podpis:

Resumé

V mé diplomové práci jsem se zabývala tématem odpisů se zaměřením na podnikatelské subjekty. Nejprve jsem charakterizovala majetek podniku, kterým může firma disponovat, jeho třídění na dlouhodobý hmotný, dlouhodobý nehmotný, dlouhodobý finanční majetek a oběžný majetek. Oběžný majetek se neodpisuje, proto jsem se na něj v práci zaměřila pouze okrajově. V další části se zabývám odpisy, jejich podstatou, ekonomickým významem v odlišení na odpisy účetní a odpisy daňové. Popisuji jednotlivé metody odpisování majetku na příkladech s cílem ukázat správný postup při výpočtu odpisů. Poukazuji na dlouhodobý majetek, který je z odpisování vyloučen. V praktické části přibližuji využití odpisů v praxi, a to uvedením příkladů daňového i účetního odpisování ve společnosti CCS, vydávající platební karty.

In my graduation theses I dealt with the topic of depreceation and I concentrated upon firms. At first I characterised the business assets, which are available to the firm, I divided them into long-term tangible assets, long-term intangible assets, long-term financial assets and circulating assets. Circulating assets are not being depreciated, therefore they constitute only a minor part of my thesis. In the next part I dealt with depreciation, with its nature, with the economic significance of differentiating tax and book depreciation. I gave examples of individual methods of assets depreciation to show the right approach when calculating depreciation. I also referred to long-term assets, which cannot be depreciated. In the practical part I concentrate upon the use of depreciation in practice by stating examples of tax and book depreciation in the copany CCS, which issues payment cards.

Klíčová slova

daňové odpis	tax depreciation
degresivní (zrychlený) odpis	degressive depreciation
dlouhodobý majetek	long-term property
dlouhodobý finanční majetek	long-term financial property
dlouhodobý hmotný majetek	long-term tangible property
dlouhodobý nehmotný majetek	long-term intangible property
doba odpisování	time depreciation
koeficient	coefficient
lineární (rovnoměrný) odpis	straight line depreciation
metoda odpisování	depreciation method
oběžný majetek	short-term assets
ocenění	assessment
odpis	depreciation
odpisová sazba	depreciation rate
oprávky	depreciation allowances
platební karta	debit card
progresivní (zpomalený) odpis	progressive depreciation
technické zhodnocení	technical assessment
účetní odpis	book depreciation
vstupní cena	market entry price
zůstatková cena	depreciated price

Obsah:

Seznam použitých zkratk a symbolů	9
Úvod	10
1. Charakteristika majetku podniku	12
1.1 Dlouhodobý hmotný majetek	12
1.2 Dlouhodobý nehmotný majetek	14
1.3 Dlouhodobý finanční majetek	15
1.4 Oběžný majetek	17
2. Odpisy a jejich význam (se zaměřením na podnikatelské subjekty)	20
2.1 Účetní odpisy	23
2.2 Daňové odpisy	24
3. Kdy lze majetek odpisovat	26
4. Zatřídění majetku do odpisových skupin	28
4.1 Odpis ve výši jedné poloviny ročního odpisu	30
5. Metody odpisování	32
5.1 Metody daňových odpisů	32
5.1.1 Rovnoměrné (lineární) odpisování	32
5.1.2 Zrychlené (degresivní) odpisování	36
5.2 Metody účetních odpisů	39
5.2.1 Časové metody odpisování	40
5.2.1.1 Lineární (rovnoměrné) odpisy	40
5.2.1.2 Degresivní (zrychlené) odpisy	42
5.2.1.3 Progresivní (zpomalené) odpisy	46
5.2.2 Výkonové metody odpisování	47
6. Obecná charakteristika firmy	50
6.1 Historie společnosti	50
6.2 Produkty a služby CCS	52

7. Odpisy v CCS	55
7.1 Směrnice č. 17/2004	56
7.1.1 Dlouhodobý majetek a jeho evidence	56
7.1.2 Oceňování dlouhodobého majetku	57
7.1.3 Odpisový plán	57
7.2 Konkrétní příklady odpisů majetku CCS	58
Závěr	65

Seznam použitý zkratk a symbolů

§	paragraf
%	procento
a.s.	akciová společnost
č.	číslo
č.j.	číslo jednací
DDB	Double – Declining – Balance - Method
GPS	Global Position System
ha	hektar
Kč	koruna
mil.	milión
mld.	miliarda
např.	například
tj.	to jest
TUL	Technická univerzita v Liberci
Sb.	Sbírka zákonů
SPZ	státní poznávací značka
s.r.o.	společnost s ručením omezeným
SYD	Sum – of – The – Year – Digits
úč.	účet

Úvod

Odpisová politika je důležitým nástrojem finančního řízení každého podnikatelského subjektu a zároveň významnou součástí finanční politiky státu. V neposlední řadě problematika odpisování majetku je jedním z nejzávažnějších problémů správného stanovení základu daně z příjmů.

Po listopadu 1989 došlo k přechodu od centrálně řízené ekonomiky k tržnímu hospodářství, což přineslo s sebou mnoho změn. Ekonomická odvětví se začala rychle rozvíjet, vznikaly nové podnikatelské subjekty.

Proto v roce 1993 byla uskutečněna daňová reforma, která přinesla jak jevy pozitivní, tak samozřejmě též jevy negativní. Daňové zákony jsou neustále novelizovány. Především došlo k podstatné změně s platností od 1. 1. 1999 u daňových odpisů. Změnila se délka odpisování majetku ve druhé až páté odpisové skupině. Výrazně se zvedla hranice vstupní ceny pro dlouhodobý hmotný i dlouhodobý nehmotný majetek. K 1. 1. 2002 se již nepoužívá pojmu investiční majetek, nýbrž dlouhodobý majetek, vymizela kategorie drobného hmotného a drobného nehmotného majetku. Ke změnám došlo také v oblasti oceňování jednotlivých složek aktiv. Cílem změn je zkvalitnit finanční řízení podniků a zajistit soulad právní úpravy účetnictví České republiky se směrnicemi Evropské unie.

Vzhledem k důležité ekonomické úloze odpisů jsou vytvořena přesná pravidla, kterými se odpisování majetku řídí. Tato na první pohled jednoduchá a přesně daná pravidla však mnohdy při konkrétní aplikaci způsobují nepřehledné množství otázek, na které se snažím v mé diplomové práci odpovědět.

V teoretické části mé diplomové práce nejprve charakterizuji majetek podniku. Dále se zabývám odpisy, jejich členěním na odpisy účetní a odpisy daňové. Popisuji metody odpisování, ze kterých lze při výpočtu odpisů vycházet. Důvodem uvedení teoretických příkladů u jednotlivých metod odpisování bylo ukázat správný postup při výpočtu odpisů. Nastínila jsem majetek, který je z odpisování vyloučen. Cílem mé

diplomové práce bylo přiblížit podstatu odpisů, popsat druhy odpisů a naznačit rozdíly mezi jednotlivými druhy.

V praktické části jsem se pokusila ukázat, co a jak z teorie může být použito a uplatněno ve skutečném světě, zejména využití odpisů v praxi. Pro lepší demonstraci jsem si vybrala společnost s ručením omezeným CCS, která vydává platební karty. V práci uvádím postupy konkrétních výpočtů odpisů tak, jak jsou prováděny ve společnosti.

1. Charakteristika majetku podniku

Dlouhodobý majetek tvoří:

- dlouhodobý hmotný majetek,
- dlouhodobý nehmotný majetek,
- dlouhodobý finanční majetek.

1.1 Dlouhodobý hmotný majetek

Dlouhodobý hmotný majetek představuje prostředky, které podnik pořizuje k tomu, aby s jejich pomocí prováděl potřebné činnosti, zejména činnost hlavní. Umožňuje podniku vytvářet výkony a dosahovat výnosů. Není pořizován k tomu, aby byl v budoucnu prodán za cenu vyšší, než byl pořízen.

Do dlouhodobého hmotného majetku např. patří:

- a) pozemky, budovy, stavby, umělecká díla, sbírky, movité kulturní památky a předměty kulturní hodnoty, předměty z drahých kovů a věci nabyté nájemcem z finančního leasingu, a to bez ohledu na jejich ocenění a dobu použitelnosti,
- b) samostatné movité věci (s výjimkou movitých věcí uvedených v předešlém bodě) a soubory movitých věcí se samostatným technickoekonomickým určením, jejichž doba použitelnosti je delší než jeden rok a v ocenění stanoveném účetní jednotkou, povinně však od částky 40 000 Kč, která je stanovena zákonem č. 586/1992 Sb., o daních z příjmů, ve znění pozdějších předpisů (dále jen – zákon o daních z příjmů),
- c) pěstitelské celky trvalých porostů s dobou plodnosti delší než tři roky; zákon o daních z příjmů tuto kategorii upřesňuje tak, že do nich řadí:
 - 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 1000 keřů na 1 ha,
 - chmelnice a vinice,
- d) základní stádo a tažná zvířata, bez ohledu na jejich pořizovací cenu, tj.
- plemenná zvířata kategorií skotu, koní, prasat, ovcí, koz a hus,
 - koně tažní, dostihoví a sportovní, osli, muly a mezci,
 - hospodářsky využívané chovy (např. muflonů, daňků, jelenů, pštrosů), jejich využitelnost v chovu je delší než 4 roky, o zařazení této kategorie do dlouhodobého hmotného majetku může rozhodnout sama účetní jednotka,
- e) otvírky nových lomů, pískoven a hlinišť, technická rekultivace a technické zhodnocení, které se nezahrnuje do ocenění dlouhodobého hmotného majetku; technická rekultivace není dlouhodobým majetkem, pokud tak stanoví zvláštní zákon (např. zákon č. 441/1988 Sb., o ochraně a využití nerostného bohatství (horní zákon), ve znění pozdějších předpisů).

Výše uvedené věci se stávají dlouhodobým hmotným majetkem až po uvedení do užívání, tj. po zabezpečení všech technických funkcí potřebných k užívání a splnění všech povinností stanovených právními předpisy (např. stavebními, ekologickými, požárními, bezpečnostními, hygienickými).

Přesné vymezení dlouhodobého hmotného majetku z pohledu účetního je uvedeno ve vyhlášce Ministerstva financí č. 500/2002 Sb. (§ 7).

Součástí jednotlivých položek hmotného dlouhodobého majetku je i příslušenství, tj. předměty, které tvoří s hlavní věcí jeden majetkový celek a jsou součástí jeho ocenění a evidence. Příslušenství je součástí dodávky hlavní věci nebo se k hlavní věci přiřadí dodatečně. Pokud příslušné předměty netvoří s hlavní věcí jeden majetkový celek, jde o samostatné movité věci.

Zákon o daních z příjmů vymezuje (dlouhodobý) hmotný majetek v § 26, odstavce 2 a 3 poněkud odlišně. Mimo jiné do něj řadí např. také technické zhodnocení, které nezvyšuje vstupní cenu ani zůstatkovou cenu, tj. je evidováno samostatně. Pod pojmem technické zhodnocení rozumíme ve smyslu zákona o daních z příjmů výdaje na dokončené nástavby, přístavby a stavební úpravy, rekonstrukce a modernizace majetku, pokud převýšily u jednotlivého majetku v úhrnu ve zdaňovacím období 1995 částku 10 000 Kč a počínaje zdaňovacím obdobím 1996 částku 20 000 Kč a počínaje zdaňovacím obdobím 1998 částku 40 000 Kč. Rekonstrukcí se rozumí zásahy do majetku, které mají za následek změnu jeho účelu nebo technických parametrů. Modernizací se rozumí rozšíření vybavenosti nebo použitelnosti majetku.

1.2 Dlouhodobý nehmotný majetek

Dlouhodobý nehmotný majetek představuje majetek, jež zpravidla nemá materiální podstatu, přispívá však ke zvýšení výkonů podniku nebo umožňuje provádění výkonů. Tvoří ho majetkové položky s dobou použitelnosti delší než jeden rok v ocenění stanoveném účetní jednotkou, povinně však od částky převyšující 60 000 Kč počínaje rokem 1999 (do konce roku 1995 to bylo 20 000 Kč, do konce roku 1998 40 000 Kč).

Do dlouhodobého nehmotného majetku např. patří:

- a) nehmotné výsledky výzkumné a obdobné činnosti, které nejsou předmětem průmyslových a jiných ocenitelných práv, pokud jsou podnikem nakupovány samostatně nebo jsou vytvořeny vlastní činností za účelem obchodování s nimi,
- b) software, bez ohledu na to, zda je nebo není předmětem autorských práv, a pokud je nabyt samostatně nebo vytvořen vlastní činností za účelem obchodování s ním, avšak nejde o software na zakázku nebo o součást dodávky hardware,
- c) ocenitelná práva, tj. výrobně technické poznatky (know-how), licence, předměty průmyslových práv a jiné výsledky duševní tvořivé činnosti, které jsou předmětem

ocenitelných práv, a to jak nabývaných, tak poskytovaných.

Dlouhodobým nehmotným majetkem jsou i zřizovací výdaje, tj. výdaje spojené se zřízením (založením) nového podniku (jedná se např. o soudní a správní poplatky, úřední výlohy, výdaje na pracovní cesty, mzdy, odměny za zprostředkování, nájemné apod.). zřizovacími výdaji jsou též výdaje, které nově vzniklá účetní jednotka uhradí jiné osobě v souvislosti se svým zřízením Pořízení dlouhodobého majetku, zásob a výdaje na reprezentaci nejsou zřizovacími výdaji. Dlouhodobým nehmotným majetkem (investičním majetkem) byly zřizovací výdaje vyšší než 20 000 Kč a od roku 2000 již vyšší než 60 000 Kč.

Přesné vymezení dlouhodobého nehmotného majetku z hlediska účetnictví je uvedeno ve vyhlášce Ministerstva financí č. 500/2002 Sb. (§ 6).

Zákon o daních z příjmů vymezuje (dlouhodobý) nehmotný majetek v § 32a, odstavce 1. Dle § 32a odstavce 2 tohoto zákona „se však za nehmotný majetek z daňového hlediska nepovažuje kladný nebo záporný rozdíl mezi oceněním podniku nebo části podniku, tvořící samostatnou organizační složku, nabytého zejména koupí, vkladem nebo oceněním majetku a závazků v rámci přeměn společností, a souhrnem jeho individuálně přeceněných složek majetku sníženým o převzaté závazky (goodwill) a dále povolenka na emise skleníkových plynů nebo preferenční limit, kterým je zejména individuální referenční množství mléka, individuální produkční kvóta a individuální limit prémiových práv podle zvláštního právního předpisu.“¹⁾

1.3 Dlouhodobý finanční majetek

Tento druh majetku podnik nepotřebuje ke své provozní činnosti, nýbrž ho pořizuje pro získání výnosů v budoucnosti. Podnik do něj vkládá svůj volný kapitál, který mu má

¹⁾ Valouch, P. *Účetní a daňové odpisy 2008*. 3. vyd. Praha: Grada, 2008.

ISBN 978-80-247-2558-1. str. 11.

Přinést finanční výnos v podobě dividend, úroků, výnosů z pronájmu atd.

Do dlouhodobého finančního majetku např. patří:

- a) půjčky poskytnuté účetní jednotkou podnikům ve skupině a ostatní půjčky s dobou splatnosti delší než jeden rok,
- b) některé cenné papíry a podíly vymezené v opatření ministerstva financí č. j. 281/89 759/2001 (Úvodní ustanovení, článek XV),
- c) dlouhodobý majetek pronajatý v rámci smlouvy o nájmu podniku podle § 488b a následujících obchodního zákoníku.

Přesné vymezení dlouhodobého finančního majetku z účetního hlediska je uvedeno ve vyhlášce Ministerstva financí č. 500/2002 Sb. (§ 8). „V souvislosti s odpisy však dlouhodobý finanční majetek nepřichází v úvahu. Jeho účetní odpisování zakazuje § 56 odstavec 9 vyhlášky č. 500/2002 Sb., také z hlediska daňových odpisů platí, že se dlouhodobý finanční majetek neodpisuje, neboť zákon o daních z příjmů pojem odpisy finančního majetku nezná.“¹⁾

Nejběžnějšími druhy cenných papírů jsou akcie, dluhopisy a směnky.

Akcie je druh cenného papíru, se kterým jsou spojena práva akcionáře nebo společníka podílet se na hospodaření, řízení a rozdělení zisku akciové společnosti. Akcie musí obsahovat jméno a sídlo společnosti, číselné označení, výši základního jmění, nominální hodnotu, druh akcie, počet vydaných akcií, datum vydání a podpisy dvou členů představenstva akciové společnosti. Akcionáři mají právo se podílet na zisku a na likvidačním zůstatku při zániku a.s. Akcionáři za závazky společnosti neručí, ale jsou vystaveni riziku v tom smyslu, že může dojít ke znehodnocení jejich akcií.

¹⁾ Valouch, P. *Účetní a daňové odpisy 2008*. 3. vyd. Praha: Grada, 2008.

ISBN 978-80-247-2558-1. str. 19.

Dluhopis je cenný papír, s nímž je spojeno právo majitele požádat o splacení dlužné částky ve jmenovitých hodnotách, vyplacení úroků z něj k určitému datu a povinnost osoby oprávněné dluhopisy vydávat tyto závazky plnit.

Směnka je finanční investice, do které majitel investuje volné peněžní prostředky. Rozdíl mezi směnečnou sumou (nominální hodnotou) uvedenou na směnce, a nákupní hodnotou směnky je úrokový výnos. [7]

1.4 Oběžný majetek

S oběžným majetkem se setkáváme u všech podniků, bez ohledu na jejich organizačně právní formu, velikost, dru činnosti apod. Tento majetek se používá krátkodobě a z účetního pohledu se spotřebovává jednorázově. Doba jednoho oběhu tohoto majetku je zpravidla kratší než jeden rok. Existují však také výjimky, např. při neočekávaném poklesu poptávky mohou zásoby zůstat na skladě i delší dobu než jeden rok.

Do oběžného majetku např. patří:

- a) zásoby,
 - materiál (na skladě, na cestě),
 - zboží,
 - výrobky (vlastní výroby),
 - nedokončená výroba,
 - polotovary vlastní výroby,
 - zvířata,
- b) krátkodobé a dlouhodobé pohledávky,
 - pohledávky z obchodních styků (např. za dodané zboží, ze směnek od odběratelů),

- pohledávky ke společníkům a účastníkům sdružení (např. předpis úhrady ztráty),
- pohledávky v podnicích s rozhodujícím nebo podstatným vlivem; atd.,

Za dlouhodobé označujeme takové pohledávky, kde sjednaná doba splatnosti při vzniku účetního případu je delší než jeden rok. Krátkodobou pohledávkou je pohledávka, kde sjednaná doba splatnosti při vzniku účetního případu je jeden rok a méně.

c) finanční majetek,

- peníze (hotovost, šeky, poukázky k zúčtování ceniny, peníze na cestě),
- bankovní účty,
- krátkodobý finanční majetek (majetkové cenné papíry splatné či určené k prodeji do jednoho roku, např. akcie),

d) ostatní aktiva,

- náklady příštích období,
- příjmy příštích období,
- dohadné účty aktivní. [13]

Náklady příštích období jsou výdaje běžného účetního období, jež se ale týkají nákladů v příštích obdobích, p'např. Nájemné placené předem, předplatné časopisu. Příjmy příštích období jsou částky účetní jednotkou nepřijaté, které časově a věcně souvisejí s výnosy běžného účetního období a nejsou účtovány přímo na účtech pohledávek vůči právnickým a fyzickým osobám. Do takovýchto příjmu zejména patří výnosové provize, provedené a odebrané, a však dosud nevyúčtované práce a služby.

Dohadné položky aktivní nelze vyúčtovat jako obvyklé pohledávky, přičemž výnos z těchto položek přísluší do daného účetního období, resp. Je prokazatelně protipoložkou k vyúčtovaným nákladům. Jde např. o výnosové úroky, které nebyly zahrnuty do bankovního vyúčtování za běžné účetní období, resp. Toto bankovní vyúčtování bylo chybné; přesné vymezení ostatních aktiv je uvedeno v opatření ministerstva financí č. j. 281/89 759/2001 (účtová třída 3, článek IX, odstavec 2, 6, 7).

Oběžný majetek se neodpisuje, do nákladů přechází najednou.

2. Odpisy a jejich význam

(se zaměřením na podnikatelské subjekty)

Co je to odpisování

Výdaje na pořízení některých složek dlouhodobého majetku nelze promítnout najednou do nákladů v roce pořízení. Tyto výdaje je tudíž nutno do nákladů zahrnout postupně. Dlouhodobý majetek patří do stálých aktiv, tzv. jeho doba použitelnosti je delší než jeden rok. Tento majetek se nespotřebovává najednou, ale postupně – tzn., že se opotřebovává. Rozlišujeme opotřebení fyzické (vzniká v důsledku používání věci) a opotřebení morální (vzniká v důsledku technického pokroku). Velikost opotřebení se v účetnictví vyjadřuje pomocí odpisů.

Odpisy tedy vyjadřují velikost opotřebení a navíc uvádějí, jak velkou část výdajů na pořízení dlouhodobého majetku je možno přenést do nákladů. Odpisy se počítají za každý kus dlouhodobého majetku. Lze je účtovat až od chvíle, kdy byl dlouhodobý majetek uveden do užívání. V souvislosti s odpisy jsou důležité další pojmy – cena, ve které je majetek oceněn v účetnictví (zákon o daních z příjmů používá pojem vstupní cena), oprávky, zůstatková cena.

Ocenění v účetnictví (vstupní cena) je cena, ze které se počítá první odpis.

Oprávky je součet odpisů. Oprávky tedy vyjadřují celkové opotřebení dlouhodobého majetku. Na rozdíl od opravných položek vyjadřují trvalé snížení hodnoty majetku.

Zůstatková cena je ocenění v účetnictví (vstupní cena) snížené o oprávky. Zůstatková cena se vždy vyjadřuje k určitému datu, protože se odepisuje maximálně do výše ocenění v účetnictví (vstupní ceny), znamená to, že zůstatková cena nemůže být záporná. Do celkové výše odpisů se přitom zahrnují nejen odpisy, které poplatník skutečně

uplatnil, ale také odpisy, které z jakéhokoliv důvodu neuplatnil, např. tehdy, užíval-li majetek též částečně pro osobní použití a z tohoto důvodu krátil odpisy.

Vypočítané odpisy se vždy zaokrouhlují na celé Kč nahoru.

Je nutné vždy umět správně rozlišit, zda se jedná o majetek, jehož pořízení lze zaúčtovat do nákladů, či o majetek, který je nutno odpisovat a ovlivňovat tím náklady několik let. První varianta z hlediska daňového poplatníka je výhodnější. Jednorázové ovlivnění základu daně konkrétní sumou je jistě efektivnější, než tuto sumu rozmělnit do několika následujících let.

Výši odpisů dlouhodobého hmotného a nehmotného majetku v jednotlivých letech určuje zvolená metoda odpisování, celková odpisová základna příslušné sazby odpisů. Odpisovou základnu určuje objem a struktura majetku a majetkové ocenění. První odpisy se počítají z ceny, kterou je majetek oceněn v účetnictví (účetní odpisy) případně ze vstupní ceny (daňové odpisy).

Dle opatření ministerstva financí č. j. 281/89 759/2001 může být dlouhodobý hmotný majetek a dlouhodobý nehmotný majetek oceněn:

- a) pořizovací cenou – používáme u majetku nabytého koupí,
- b) vlastními náklady – používáme u majetku vytvořeného vlastní činností,
- c) reprodukční pořizovací cenou – používá se např. u:
 - dlouhodobého hmotného majetku a dlouhodobého nehmotného majetku zjištěného jako přebytek při inventarizaci,
 - dlouhodobého hmotného majetku a dlouhodobého nehmotného majetku nabytého bezúplatně (darem nebo vkladem),
 - dlouhodobého nehmotného majetku vytvořeného vlastní činností, pokud je reprodukční pořizovací cena nižší než vlastní náklady.

Podle § 29 zákon o daních z příjmů může být vstupní cenou např.:

- a) pořizovací cena – u (dlouhodobého) hmotného majetku pořízeného úplatně,
- b) vlastní náklady – u (dlouhodobého) hmotného majetku pořízeného nebo vyrobeného ve vlastní režii,
- c) hodnota nesplacené pohledávky – u (dlouhodobého) hmotného majetku, který z titulu zajištění nesplacené pohledávky zůstává ve vlastnictví věřitele,
- d) reprodukční pořizovací cena v ostatních případech.

U poplatníků, kteří budou účtovat podle účetních předpisů o dotacích na pořízení majetku do výnosů (formou časového rozlišení) se vstupní cena ani pro účely daňových odpisů snižovat nebude. Vstupní cena hmotného majetku se snižuje o poskytnuté dotace ze státního rozpočtu, z rozpočtů měst, obcí a vyšších územních celků, státních fondů, o poskytnuté prostředky (granty) přidělené podle zvláštního zákona (zákon č. 300/1992 Sb., o státní podpoře vědecké činnosti a vývoje technologií, ve znění pozdějších předpisů), o poskytnuté granty Evropského společenství, o poskytnuté dotace, příspěvky a podpory z veřejných rozpočtů a jiných peněžních fondů cizího státu (s výjimkou peněžních fondů spravovaných podnikatelskými subjekty se sídlem nebo bydlištěm v zahraničí), poskytnuté na jeho pořízení nebo na jeho technické zhodnocení, pokud se tyto prostředky neúčtují podle zákona č. 563/1991 Sb., o účetnictví (dále jen – zákon o účetnictví) ve prospěch výnosů. Podobně se postupuje i hmotného majetku vytvořeného vlastní činností.

Odpisová politika v České republice

Odpisy jsou významným finančním nástrojem státních zásahů do ekonomiky. Jejich prostřednictvím může stát aktivně ovlivňovat a regulovat podnikatelský sektor (může stimulovat či omezovat míru investování a rozvoje).

2.1 Účetní odpisy

Provádění účetních odpisů je vymezeno pouze rámcově v zákonu o účetnictví (§ 28) a v opatření ministerstva financí č. j. 281/89 759/2001 (účtová třída, článek IV). Doba odpisování (doba užitečnosti), způsoby výpočtu a frekvence výpočtu (účtování) je plně v kompetenci účetní jednotky tak, aby výše odpisů (náklad) co nejpřesněji odpovídala skutečnosti. Dobu odpisování a způsoby výpočtu je nutno řádně podchytit v odpisovém plánu.

Při výpočtu se používá kategorie zbytková hodnoty, tj. odhad toho, co účetní jednotka z dlouhodobého majetku získá po skončení doby odpisování. Dále se při výpočtu účetních odpisů používá pojem doba užitečnosti, tj. časový interval, během něhož je majetek odpisován. Doba užitečnosti je ovlivněna fyzickým, ale hlavně morálním opotřebením. Např. prudké zvyšování výpočetní rychlosti počítačů spolu se snižováním jejich ceny vedlo podniky k jejich výměně daleko dříve jejich opotřebením. Odhad doby užitečnosti může významně ovlivnit výši odpisů a tím i zisk nebo ztrátu účetního období. Původní účetní hodnota odpisovaného majetku snižená o zbytkovou hodnotu představuje odpisovou základnu. Účetní odpisy se používají pouze v podvojném (finančním) účetnictví, kde jsou povinné.

Významem účetních odpisů je:

- a) vyjádřit velikost opotřebením tak, aby co nejvíce odpovídalo opotřebením ve skutečnosti,
- b) postupně přenést výdaje na pořízení dlouhodobého majetku do nákladů podniku (z hlediska daně z příjmů však neuznatelných).

Z hlediska účetních odpisů je z odpisování vyloučen např. tento dlouhodobý majetek:

- pozemky,
- umělecká díla, která nejsou součástí budovy nebo stavby,

- movité kulturní památky,
- předměty kulturní hodnoty (muzejní a galerijní povahy),
- dlouhodobý finanční majetek.

2.2 Daňové odpisy

Daňové odpisy jsou přesně vymezeny zákonem o daních z příjmů (§ 26 a § 33) jako součást výdajů na dosažení, zajištění a udržení příjmů. Doba odpisování, způsoby výpočtu jsou přesně určeny zákonem o daních z příjmů. Frekvence výpočtu a účtování je jedenkrát ročně. Na rozdíl od účetních odpisů nepoužívají kategorii zbytkové hodnoty. Používají v jednoduchém i podvojném (finančním) účetnictví, přičemž jejich provádění není povinné. Zákon o daních z příjmů uvádí, že odpisování lze i přerušit, avšak při dalším odpisování je nutné pokračovat tak, jako by odpisování přerušeno nebylo. V době, kdy je odpisování přerušeno, není možné uplatňovat výdaje paušální částkou. Pokud poplatník uplatní výdaje paušální částkou nelze za toto zdaňovací období uplatnit odpisy v prokázané výši, ani o tuto dobu prodloužit odpisování pro daňové účely. Po dobu uplatňování výdajů paušální částkou vede poplatník daňové odpisy pouze evidenčně.

Významem daňových odpisů je:

- a) vyjádřit velikost opotřebení (které však zpravidla neodpovídá věrně skutečnosti),
- b) postupně přenést výdaje na pořízení dlouhodobého majetku do nákladů podniku (z hlediska daně z příjmu uznatelných).

Dlouhodobý majetek vyloučený z odpisování přesně vymezuje § 27 zákona o daních z příjmů, např.:

- a) bezúplatně převedený majetek podle smlouvy o finančním pronájmu s následnou koupí najaté věci, pokud výdaje (náklady) související s jeho pořízením nepřesáhnou 40 000 Kč,

- b) pěstitelský celek trvalých porostů s dobou plodnosti delší než 3 roky, jež nedosáhl plodonosného stáří,
- c) umělecké dílo, které je hmotným majetkem a není součástí stavby a budovy,
- d) inventarizační přebytky hmotného majetku zjištěné podle zákona o účetnictví (§ 30, odstavec 5).

Navíc se neodepisují složky dlouhodobého nehmotného majetku a dlouhodobého finančního majetku.

3. Kdy lze majetek odpisovat – z hlediska vlastnictví

Do nákladů je možné odpisovat účetně i daňově jen takový majetek, který slouží k činnosti firmy. Z daňového pohledu se tedy jedná o majetek, který slouží k dosažení, zajištění a udržení příjmů, z účetního hlediska pak hovoříme o tom, že příslušný majetek je „veden v majetku firmy“, najdeme tedy v účetnictví zápis o jeho „uvedení do užívání“. Není ovšem podmínkou, že musíme být bezpodmínečně vlastníky majetku. V praxi se totiž může stát, že pro aktivity firmy využíváme majetek, jehož majitelem firma není, případně je jeho majitelem pouze částečně.

Majetek tedy můžeme rozdělit do tří skupin:

- vlastní,
- ve spoluvlastnictví,
- pronajatý.

Následující způsoby odepisování majetku u výše uvedených skupin jsou odepisováním z hlediska daňového.

Vlastní majetek

Z daňového hlediska zvolíme k odepisování vlastního majetku jednu z možných variant danou zákonem, tj. odpisy rovnoměrné neb zrychlené a postupujeme podle ní po celou dobu odepisování

Majetek ve spoluvlastnictví

Pokud tento majetek není pronajat a odepisován nájemcem, uplatníme daňové odpisy dle vlastnických práv. Vstupní cena majetku jako celku se rozdělí na poměrné části, ze kterých jednotliví vlastníci odpisují.

Ke stanovení vstupní ceny pro odpisování majetku ve spoluvlastnictví § 26 zákona o daních z příjmů říká, že pro posouzení toho, zda majetek ve spoluvlastnictví dosáhl vstupní ceny pro hmotný majetek, je rozhodující vstupní cena, která se rovná součtu hodnot spoluvlastnických podílů u jednotlivých spoluvlastníků, nikoliv vstupní cena jednotlivého spoluvlastnického podílu.

Pronajatý majetek

Mohou nastat tyto varianty:

- a) pronajatý majetek odpisuje vlastník, zatímco nájemce hraří vlastníkoví nájemné, a to zahrnuje do nákladů,
- b) v majetku pronajatém formou finančního leasingu může nastat následující situace“ Pokud v průběhu finančního pronájmu nájemce uhradí takové výdaj, které jsou dle zákona o účetnictví součástí pořizovací ceny (např. clo), a ty sjednanou výší přesáhnou hodnotu 40 000 Kč, je možno na základě písemné smlouvy s vlastníkem tyto výdaje samostatně odpisovat, dle zákona o daních z příjmů (§26, odstavec 3), jako „jiný majetek“. Stejně se postupuje v případě technického zhodnocení na předmětu leasingu provedeného nájemcem během pronájmu.

4. **Zatřídění majetku do odpisových skupin**

Zákon o daních z příjmů v § 30 stanoví, že v prvním roce odpisování zatřídí poplatník hmotný majetek do jedné ze šesti odpisových skupin uvedených v příloze číslo 1 zákona.

Tabulka odpisování hmotného majetku počínaje zdaňovacím obdobím 2008

Odpisová skupina	Doba odpisování
1	3 roky
2	5 let
3	10 let
4	20 let
5	30 let
6	50 let

Podle nových odpisových sazeb se počínaje rokem 2008 postupuje i u majetku, který byl uveden do užívání v roce 2007 a dříve. Odpisy za rok 2007 se vypočtou podle původní úpravy.

Tabulka odpisování před rokem 2008

Odpisová skupina	Doba odpisování
1	3 roky
1a	4 roky
2	5let
3	10 let
4	20 let
5	30 let
6	50 let

Ze srovnání výše uvedených tabulek plyne, že k 1. 1. 2008 byla zrušena odpisová skupina 1a pro osobní automobily s dobou odpisování 4 roky. Osobní automobily jsou tímto okamžikem přefazeny do odpisové skupiny 2 s dobou odpisování 5 let.

V následujícím stručném přehledu uvádím zařazení běžně se vyskytujících složek (dlouhodobého) hmotného majetku do jednotlivých odpisových skupin.

1. odpisová skupina: např. kancelářské stroje a počítače, ruční mechanizované nářadí a nástroje, autobusy, jízdní kola, dýchací přístroje, plynové masky, atd.
2. odpisová skupina: např. koně (užitkový, plemenní, chovný), prodejní automaty, zemědělské a lesnické traktory, elektrické a neelektrické přístroje a zařízení převážně pro domácnost, optické a fotografické přístroje a zařízení, nákladní automobily, rekreační a sportovní čluny, motocykly, invalidní vozíky, nábytek, hudební nástroje, sportovní potřeby, atd.
3. odpisová skupina: např. trezory a pancéřové skříně, turbíny, hydraulické a pneumatické pohony a motory, jeřáby, výtahy, eskalátory, klimatizační zařízení, lodě, atd.
4. odpisová skupina: např. budovy ze dřeva a plastů, oplocení, dálková a místní vedení (trubní, telekomunikační, elektrická), atd.
5. odpisová skupina: např. dálnice, silnice, mosty, tunely, přístavy, fontány, hydranty, kašny, základy technologických výrobních zařízení, atd.
6. odpisová skupina: např. administrativní budovy, budovy hotelů a obchodních domů, budovy pro společenské a kulturní účely, muzea a knihovny, historické nebo kulturní památky atd.

Zvýšená vstupní – zůstatková cena

Počínaje rokem 1998 byl zákon upřesněn tak, že technické zhodnocení zvyšuje vstupní cenu u hmotného majetku odpisovaného rovnoměrně, a zároveň u majetku odpisovaného zrychleně i zůstatkovou cenu majetku v tom zdaňovacím období, kdy je technické zhodnocení uvedeno do užívání. Ustanovení předchozí věty se nepoužije u

technického zhodnocení v případech, kdy je technické zhodnocení součástí vstupní ceny a u technického zhodnocení provedeného na nemovité kulturní památce (zde se odpis stanoví jako jedna patnáctina vstupní ceny), nebo u technického zhodnocení provedeného na hmotném majetku vyloučeném z odpisování.

4.1 Odpis ve výši jedné poloviny ročního odpisu

Zákon o daních z příjmů stanoví (§ 26, odstavec 7), že odpis ve výši jedné poloviny ročního odpisu vypočteného při rovnoměrném nebo zrychleném způsobu odpisování (viz. dále), lze uplatnit např.:

- a) u hmotného majetku evidovaného v majetku poplatníka na počátku příslušného zdaňovacího období, dojde-li v průběhu zdaňovacího období
 - k vyřazení majetku před koncem zdaňovacího období, pokud již v průběhu zdaňovacího období nebyl uplatněn odpis podle následujících dvou bodů,
 - k převedení majetku na jiné právnické nebo fyzické osoby podle zákona č. 427/1990 Sb., o převodech vlastnictví státu k některým věcem na jiné právnické nebo fyzické osoby, ve znění pozdějších předpisů,
 - k ukončení podnikatelské nebo jiné samostatné výdělečné činnosti nebo k ukončení pronájmu,
 - k ukončení nájemního vztahu při odpisování technického hodnocení nájemcem nebo při ukončení výpůjčky movitého hmotného majetku,
- b) u hmotného majetku nabytého v průběhu zdaňovacího období a evidovaného v majetku poplatníka na konci zdaňovacího období, u něhož poplatník pokračuje v odpisování započatém původním vlastníkem podle zákona o daních z příjmů, § 30, odstavce 12 (např. právní nástupce poplatníka; tichá společník u hmotného majetku nabytého vrácením jeho vkladu, pokud nabyl vlastnického práva k tomuto majetku; poplatník, který odpisovat hmotný majetek před ukončením činnosti) a z hmotného movitého majetku, k němuž poplatník nabyl vlastnické právo

v průběhu zdaňovacího období splněním závazku, který byl zajištěn převodem práva a má tento majetek evidován v majetku na konci zdaňovacího období,

- c) u hmotného majetku evidovaného v majetku poplatníka po celé zdaňovací období u poplatníka, na kterého byl prohlášen konkurs v průběhu zdaňovacího období a nebo který vstoupil do likvidace v průběhu zdaňovacího období,
- d) u poplatníků uvedených v § 17 zákona o daních z příjmů (právnícké osoby a organizační složky jako např. ústřední banka České republiky) za zdaňovací období, je-li toto zdaňovací období kratší než dvanáct měsíců.

5. Metody odpisování

Existují dva druhy metod odpisování dlouhodobého majetku, a to metoda daňových odpisů a metoda účetních odpisů. Obě metody mají své specifické úkoly a neměly by být zaměňovány. Především drobní podnikatelů obvykle využívají pouze odpisy daňové, neboť tyto osoby nejsou účetní jednotkou a účetní předpisy se na ně vztahují pouze nepřímo. Účetní jednotky, které jsou podnikateli účtujícími v soustavě podvojného účetnictví by měly zvlášť vyjadřovat odpisy účetní a zvlášť odpisy daňové. Účetní odpisy u těchto podnikatelů představují pouze účetní náklad vyjadřující skutečné opotřebení majetku a snižující účetní výsledek hospodaření, základ daně z příjmů však budou ovlivňovat odpisy daňové, které budou zaneseny jako daňový náklad v daňovém přiznání k dani z příjmů sestaveném pro dané zdaňovací období. Účetní odpisy základ daně z příjmů neovlivní.

5.1 Metody daňových odpisů

Základními způsoby daňového odpisování jsou odpisování rovnoměrné (§ 31 zákona o daních z příjmů) nebo zrychlené (§ 32 zákona o daních z příjmů). Způsob odpisování poplatník určí pro každý nově pořízený kus majetku a nelze jej změnit po celou dobu jeho odpisování. Pokud např. poplatník má v obchodním majetku pro podnikání pět stejných strojů, lze např. tři z nich odpisovat způsobem rovnoměrným a dva způsobem zrychleným. Způsob odpisování si nemohou volit poplatníci, kteří musí podle § 30 zákona o daních z příjmů pokračovat v odpisování započatém původním vlastníkem.

5.1.1 Rovnoměrné (lineární) odpisování

Při lineární metodě se odpisuje rovnoměrně stejným odpisovým procentem ze vstupní ceny majetku po celou dobu odpisování. Tato metoda je jednoduchá, administrativně nenáročná, pomocí ní se rovnoměrně zatěžují náklady a ovlivňuje daňový

základ či úroveň rentability činnosti podniku. Ne vždy však vyjadřuje reálný průběh opotřebení a může způsobovat omezení konkurenceschopnosti produkce apod. [12]

Lineární odpis je výhodnější použít v těch případech, kdy je nižší zisk a není potřeba snižovat základ daně ve vyšší částce hned na počátku odpisování. Odpisy není povinen podnikatel uplatnit. Pokud je v daném účetním období ve ztrátě, může odpisování přerušit, avšak v dalších letech musí pokračovat v odpisování způsobem, jako by odpisování přerušeno nebylo.

Zákon o daních z příjmů v § 31 stanoví, že při rovnoměrném odpisování hmotného majetku jsou odpisovým skupinám přiřazeny tyto roční odpisové sazby, tzn. Že je možno uplatnit i odpisové sazby nižší, než jsou uvedené v tabulce:

a) Tabulka ročních odpisových sazeb pro lineární odpisování

Odpisová skupina	Roční odpisová sazba		
	v prvním roce odpisování	v dalších letech odpisování	pro zvýšenou vstupní cenu
1	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

Do konce roku 2004 obsahoval § 31 zákona o daních z příjmů pouze jedinou tabulku s ročními odpisovými sazbami pro účely výpočtu rovnoměrných daňových odpisů hmotného majetku. Při jednotlivých novelách zákona o daních z příjmů se zpravidla měnila pouze výše jednotlivých odpisových sazeb, příp. se objevovaly nové odpisové skupiny. Od počátku zdaňovacích období roku 2005 lze v § 31 zákona o daních z příjmů nalézt celkem čtyři tabulky s rozdílnou výší ročních odpisových sazeb u odpisových skupin 1 – 3 (u movitého majetku), nikoliv u odpisových skupin 4 – 6 (u nemovitého majetku).

b) Tabulka ročních odpisových sazeb pro lineární odpisování při zvýšení odpisu v prvním roce odpisování o 20 %

Odpisová skupina	Roční odpisová sazba		
	v prvním roce odpisování	v dalších letech odpisování	pro zvýšenou vstupní cenu
1	40	30	33,3
2	31	17,25	20
3	24,4	8,4	10

c) Tabulka ročních odpisových sazeb pro lineární odpisování při zvýšení odpisu v prvním roce odpisování o 15 %

Odpisová skupina	Roční odpisová sazba		
	v prvním roce odpisování	v dalších letech odpisování	pro zvýšenou vstupní cenu
1	35	32,5	33,3
2	26	18,5	20
3	19	9	10

d) Tabulka ročních odpisových sazeb pro lineární odpisování při zvýšení odpisu v prvním roce odpisování o 10 %

Odpisová skupina	Roční odpisová sazba		
	v prvním roce odpisování	v dalších letech odpisování	pro zvýšenou vstupní cenu
1	30	35	33,3
2	21	19,75	20
3	15,4	9,4	10

Sazby uvedené v tabulce a) může použít kdokoli, kdo má právo daný majetek daňově odpisovat. Pro uplatnění zvýhodněných odpisových sazeb v tabulkách b), c), a d) je nutné splnit podmínky uvedené v § 31 odstavce 2 – 6 zákona o daních z příjmů. Tabulky b) až d) tedy umožňují v případě některých podnikatelských subjektů navýšit rovnoměrný

daňový odpis majetku zařazeného v odpisových skupinách 1 až 3 v prvním roce odpisování o 10 až 20 % oproti tabulce a), a to s účinností od 1. 1. 2005.

Při rovnoměrném odpisování se odpisy majetku za dané zdaňovací období stanoví ve výši jedné setiny součinu jeho vstupní ceny a přiřazené roční odpisové sazby.

$$\text{roční odpis} = (\text{vstupní cena} \times \text{roční odpisová sazba}) \times 0,01$$

Sazby pro zvýšenou vstupní cenu se týkají majetku, u kterého došlo v průběhu odpisování k technickému zhodnocení. Je pochopitelné, že při odpisování ze zvýšené vstupní ceny se prodlouží doba odpisování. Při rovnoměrném odpisování ze zvýšení vstupní ceny se odpisy stanoví ve výši jedné setiny součinu zvýšené vstupní ceny a přiřazené odpisové sazby platné pro zvýšenou vstupní cenu.

$$\text{roční odpis} = (\text{zvýšená vstupní cena} \times \text{roční odpisová sazba}) \times 0,01$$

Příklad:

Podnik uvedl do užívání 15. 11. 2005 nákladní automobil (2. odpisová skupina), který ocenil pořizovací cenou na 907 600 Kč. V roce 2007 bylo dokončeno technické zhodnocení automobilu oceněné na 65 000 Kč. Toto technické zhodnocení bude zvyšovat vstupní cenu. Je pochopitelné, že odpisy za rok 2005 a 2006 budou počítány ze základní vstupní ceny, tedy z 907 600 Kč.

Výpočet ročních odpisů (v Kč):

1. rok (31. 12. 2005): rovnoměrný odpis:	$(907\,600 \times 11) \times 0,01 = 99\,836$
oprávky:	$= 99\,836$
zůstatková cena:	$907\,600 - 99\,836 = 807\,764$
2. rok (31. 12. 2006): rovnoměrný odpis:	$(907\,600 \times 22,5) \times 0,01 = 201\,941$
oprávky:	$99\,836 + 201\,941 = 301\,777$
zůstatková cena:	$907\,600 - 301\,777 = 605\,823$

Protože v průběhu roku 2007 bylo dokončeno technické zhodnocení, k 31. 12. 2007 již musíme odpisovat ze zvýšené vstupní ceny, tj. z $(907\,600 + 65\,000) = 972\,600$.

3. rok (31. 12. 2007): rovnoměrný odpis:	$(972\,600 * 20) * 0,01 = 194\,520$
oprávky:	$301\,777 + 194\,520 = 496\,297$
zůstatková cena:	$972\,600 - 496\,297 = 476\,303$
4. rok (31. 12. 2008): rovnoměrný odpis:	$(972\,600 * 20) * 0,01 = 194\,520$
oprávky:	$496\,297 + 194\,520 = 690\,817$
zůstatková cena:	$972\,600 - 690\,817 = 281\,783$
5. rok (31. 12. 2009): rovnoměrný odpis:	$(972\,600 * 20) * 0,01 = 194\,520$
oprávky:	$690\,817 + 194\,520 = 885\,337$
zůstatková cena:	$972\,600 - 885\,337 = 87\,263$
6. rok (31. 12. 2010): V případě odpisu ve výši 194 520 Kč by zůstatková cena vyšla záporně, proto v posledním roce odepíšeme pouze zůstatkovou cenu, tj. 87 263 Kč.	
oprávky:	$885\,337 + 87\,263 = 972\,600$
zůstatková cena:	$972\,600 - 972\,600 = 0$

5.1.2 Zrychlené (degresivní) odpisování

Postup při zrychleném odpisování je matematicky mírně složitější než v případě lineárního odpisování. Odpisování se zde provádí pomocí koeficientů, nikoliv podle odpisových sazeb. Při tomto způsobu odpisování je nejvyšší odpis ve druhém roce odpisování, v dalších letech se odpisy snižují, a to o stejnou částku.

Zrychlené odpisování se v praxi uplatňuje častěji, protože se při něm v porovnání s rovnoměrným odpisováním uplatňují v prvních letech do nákladů vyšší částky odpisů, a tím se snižuje základ daně z příjmů. Tento způsob odpisování umožňuje podniku rychlejší obnovu jeho techniky, modernizaci, čímž se snižuje riziko morálního zastarávání.

Tabulka koeficientů pro zrychlené odpisování

Odpisová skupina	Roční koeficienty		
	v prvním roce odpisování	v dalších letech odpisování	pro zvýšenou vstupní cenu
1	3	4	3
2	5	6	5
3	10	11	10
4	20	21	20
5	30	31	30
6	50	51	50

V prvním roce odpisování se odpisy majetku stanoví jako podíl jeho vstupní ceny a přiřazeného koeficientu pro zrychlené odpisování platného v prvním roce odpisování.

$\text{Roční odpis} = (\text{vstupní cena} / \text{koeficient pro 1. rok odpisování})$
--

S účinností od 1. 1. 2005 může poplatník, který je prvním vlastníkem, zvýšit v prvním roce odpisování, podobně jako u rovnoměrných odpisů, vypočtený zrychlený odpis podle výše uvedeného vzorce o 10 až 20 % vstupní ceny dle § 32 odstavce 2 zákona o daních z příjmů.

Sazby uvedené v tabulce a) může použít kdokoli, kdo má právo daný majetek daňově odpisovat. Pro uplatnění zvýhodněných odpisových sazeb v tabulkách b), c), a d) je nutné splnit podmínky uvedené v § 31 odstavce 2 – 6 zákona o daních z příjmů. Tabulky b) až d) tedy umožňují v případě některých podnikatelských subjektů navýšit rovnoměrný daňový odpis majetku zařazeného v odpisových skupinách 1 až 3 v prvním roce odpisování o 10 až 20 % oproti tabulce a), a to s účinností od 1. 1. 2005.

V dalších zdaňovacích obdobích se odpisy stanoví jako podíl dvojnásobku jeho zůstatkové ceny a rozdílu mezi přiřazeným koeficientem pro zrychlené odpisování a počtem let, po které byl již odpisován.

$$\text{Roční odpis} = \text{zůstatková cena} \times 2 / (\text{koeficient} - \text{počet let odpisování})$$

Při zrychleném odpisování ze zvýšené zůstatkové ceny je postup obdobný. V prvním roce odpisování z zvýšené zůstatkové ceny je odpis roven podílu dvojnásobku zvýšené zůstatkové ceny majetku a přiřazeného koeficientu zrychleného odpisování platného pro zvýšenou zůstatkovou cenu. V dalších letech se odpis stanoví jako podíl dvojnásobku zůstatkové ceny majetku a rozdílu mezi přiřazeným koeficientem zrychleného odpisování platným pro zvýšenou zůstatkovou cenu a počtem let, po které byl odpisován ze zvýšené zůstatkové ceny. Dojde k prodloužení doby odpisování.

Příklad:

U tohoto příkladu použijeme údajů z příkladu předchozího.

Výpočet ročních odpisů (v Kč):

1. rok (31. 12. 2005): zrychlený odpis:	$907\,600 / 5 = 181\,520$
oprávky:	$= 181\,520$
zůstatková cena:	$907\,600 - 181\,520 = 726\,080$
2. rok (31. 12. 2006): zrychlený odpis:	$(726\,080 \times 2) / (6 - 1) = 290\,432$
oprávky:	$181\,520 + 290\,432 = 471\,952$
zůstatková cena:	$907\,600 - 471\,952 = 435\,648$

Při odpisování k 31. 12. 2007 již použijeme koeficientu pro zvýšenou zůstatkovou cenu.

3. rok (31. 12. 2007): zrychlený odpis:	$(435\,648 \times 2) / 5 = 174\,260$
oprávky:	$471\,952 + 174\,260 = 646\,212$
zůstatková cena:	$972\,600 - 646\,212 = 326\,388$
4. rok (31. 12. 2008): zrychlený odpis:	$(326\,388 \times 2) / (5 - 1) = 163\,194$
oprávky:	$646\,212 + 163\,194 = 809\,406$
zůstatková cena:	$972\,600 - 809\,406 = 163\,194$
5. rok (31. 12. 2009): zrychlený odpis:	$(163\,194 \times 2) / (5 - 2) = 108\,796$

oprávky:	$809\,406 + 108\,796 = 918\,202$
zůstatková cena:	$972\,600 - 918\,202 = 54\,398$
6. rok (31. 12. 2010): zrychlený odpis:	$(54\,398 * 2) / (5 - 3) = 54\,398$
oprávky:	$918\,202 + 54\,398 = 972\,600$
zůstatková cena:	$972\,600 - 972\,600 = 0$

Při opakovaném technickém zhodnocení majetku odpisovaného zrychleným způsobem, je třeba postupovat důsledně podle zákona a počet let pro stanovení výše odpisů ze zvýšené zůstatkové ceny odečítat vždy od posledního technického zhodnocení (podle § 32 zákona o daních z příjmů).

Při zrychleném odpisování hmotného majetku zákon neumožňuje použít nižší koeficienty, jako je tomu v případě rovnoměrného odpisování.

5.2 Metody účetních odpisů

Pro výpočet účetních odpisů se vyvinula řada metod, neboť není možné stanovit přesnou výši opotřebení dlouhodobého majetku, jež má být formou odpisů přiřazeno (jako náklad) jednotlivému účetnímu období v průběhu doby životnosti.

Nejčastěji používané metody účetních odpisů jsou:

- a) metody časové:
 - lineární (rovnoměrné) odpisy,
 - degresivní (zrychlené) odpisy,
 - progresivní (zpomalené) odpisy,
- b) metody výkonové.

Z hlediska postupu účetního odpisování je stěžejní vytvoření odpisového plánu, kde by měla být hlavně stanovena metoda odpisování a doba odpisování.

Pro odhadnutí výše odpisů je nutné znát obvykle tyto 2 veličiny:

- vstupní cenu – kterou nejčastěji bývá pořizovací cena nebo reprodukční pořizovací cena; pořizovací cena bývá nákupní cena včetně nákladů spojených s pořízením,
- dobu odpisování,

5.2.1 Časové metody odpisování

Při uplatňování časových metod dochází k účetnímu odpisování majetku především v závislosti na délce jeho používání.

5.2.1.1 Lineární (rovnoměrné) odpisy

Lineární odpisování je jednou z nejpobulárnějších metod účetního odpisování. Lineární odpisy rozkládají odpisovou základnu rovnoměrně po celou dobu ekonomické životnosti aktiva. Při uplatňování lineárních účetních odpisů je v každém roce odpisování odepsána a do účetních nákladů přenesena stejná výše vstupní ceny daného majetku.

Roční výše odpisů se stanoví jako rozdíl mezi vstupní cenou a dobou odpisování.

$\text{roční odpis} = \text{vstupní cena} / \text{doba odpisování}$

Příklad:

Podnik ALFA, s.r.o. pořídil 10.10.2005 počítač, který ihned uvedl do užívání, a to v ocenění 64 000 Kč. Dobu odpisování předpokládejme 5 let.

Výpočet ročního odpisů (v Kč):

1. rok (31. 12. 2005): rovnoměrný odpis:	$64\,000 / 5 = 12\,800$
oprávky:	$= 12\,800$
zůstatková cena:	$64\,000 - 12\,800 = 51\,200$
2. rok (31. 12. 2006): rovnoměrný odpis:	$64\,000 / 5 = 12\,800$
oprávky:	$12\,800 + 12\,800 = 25\,600$
zůstatková cena:	$64\,000 - 25\,600 = 38\,400$
3. rok (31. 12. 2007): rovnoměrný odpis:	$64\,000 / 5 = 12\,800$
oprávky:	$25\,600 + 12\,800 = 38\,400$
zůstatková cena:	$64\,000 - 38\,400 = 25\,600$
4. rok (31. 12. 2008): rovnoměrný odpis:	$64\,000 / 5 = 12\,800$
oprávky:	$38\,400 + 12\,800 = 51\,200$
zůstatková cena:	$64\,000 - 51\,200 = 12\,800$
5. rok (31. 12. 2009): rovnoměrný odpis:	$64\,000 / 5 = 12\,800$
oprávky:	$51\,200 + 12\,800 = 64\,000$
zůstatková cena:	$64\,000 - 64\,000 = 0$

Kdybychom postupovali podle mezinárodních účetních standardů IAS/IFRS, a nikoli podle českých standardů, potřebovali bychom kromě vstupní ceny a doby odpisování také znát zbytkovou hodnotu majetku. Poté bychom počítali následovně.

Roční výše odpisů se stanoví jako podíl rozdílu mezi vstupní cenou a zbytkovou hodnotou, a dobou odpisování.

$\text{roční odpis} = (\text{vstupní cena} - \text{zbytková hodnota}) / \text{doba odpisování}$

Příklad:

Použijeme údajů z předchozího příkladů, navíc doplníme zbytkovou hodnotu 4 000 Kč.

Výpočet ročního odpisů (v Kč):

1. rok (31. 12. 2005): rovnoměrný odpis:	$(64\,000 - 4\,000) / 5 = 12\,000$
oprávky:	$= 12\,000$
zůstatková cena:	$64\,000 - 12\,000 = 52\,000$
2. rok (31. 12. 2006): rovnoměrný odpis:	$(64\,000 - 4\,000) / 5 = 12\,000$
oprávky:	$12\,000 + 12\,000 = 24\,000$
zůstatková cena:	$64\,000 - 24\,000 = 40\,000$
3. rok (31. 12. 2007): rovnoměrný odpis:	$(64\,000 - 4\,000) / 5 = 12\,000$
oprávky:	$24\,000 + 12\,000 = 36\,000$
zůstatková cena:	$64\,000 - 36\,000 = 28\,000$
4. rok (31. 12. 2008): rovnoměrný odpis:	$(64\,000 - 4\,000) / 5 = 12\,000$
oprávky:	$36\,000 + 12\,000 = 48\,000$
zůstatková cena:	$64\,000 - 48\,000 = 16\,000$
5. rok (31. 12. 2009): rovnoměrný odpis:	$(64\,000 - 4\,000) / 5 = 12\,000$
oprávky:	$48\,000 + 12\,000 = 60\,000$
zůstatková cena:	$64\,000 - 60\,000 = 4\,000$

5.2.1.2 Degresivní (zrychlené) odpisy

Zrychlené odpisování umožňuje majetek odpisovat rychleji než metoda lineární, tj. postupně snižuje částku ročních odpisů. Největší roční odpis je tedy vykázán v prvním roce odpisování a nejmenší naopak v roce posledním. Využití zrychlených odpisů lze doporučit u majetku, který ztrácí hodnotu především v prvních letech odpisování (např. výpočetní technika).

$\text{roční odpis} = \frac{2 \times \text{vstupní cena} \times (\text{doba odpisování} + 1 - \text{rok odpisování})}{\text{doba odpisování} \times (\text{doba odpisování} + 1)}$
--

Příklad:

Podnik BETA, s.r.o. pořídil 6.5.2005 multifunkční kopírovací zařízení v hodnotě 42 000 Kč, které ihned uvedl do užívání. Doba odpisování je 5 let.

Výpočet ročních odpisů (v Kč):

1. rok (31. 12. 2005): zrychlený odpis:	$2 * 42\,000 * (5 + 1 - 1) / 5 * (5 + 1) = 14\,000$
oprávky:	$= 14\,000$
zůstatková cena:	$42\,000 - 14\,000 = 28\,000$
2. rok (31. 12. 2006): zrychlený odpis:	$2 * 42\,000 * (5 + 1 - 2) / 5 * (5 + 1) = 11\,200$
oprávky:	$14\,000 + 11\,200 = 25\,200$
zůstatková cena:	$42\,000 - 25\,600 = 16\,400$
3. rok (31. 12. 2007): zrychlený odpis:	$2 * 42\,000 * (5 + 1 - 3) / 5 * (5 + 1) = 8\,400$
oprávky:	$25\,200 + 8\,400 = 33\,600$
zůstatková cena:	$42\,000 - 33\,600 = 8\,400$
4. rok (31. 12. 2008): zrychlený odpis:	$2 * 42\,000 * (5 + 1 - 4) / 5 * (5 + 1) = 5\,600$
oprávky:	$33\,600 + 5\,600 = 39\,200$
zůstatková cena:	$42\,000 - 39\,200 = 2\,800$
5. rok (31. 12. 2009): zrychlený odpis:	$2 * 42\,000 * (5 + 1 - 5) / 5 * (5 + 1) = 2\,800$
oprávky:	$39\,200 + 2\,800 = 42\,000$
zůstatková cena:	$42\,000 - 42\,000 = 0$

Mezi zrychlené účetní metody odpisování také patří metody DDB a SYD, které jsou v účetnictví používány dle mezinárodních účetních standardů IAS / IFSR.

Metoda DDB

Metoda DDB (double-declining-balance method) je založena na pevné odpisové sazbě a klesající odpisové základně.

Postup výpočtu odpisů:

- a) vypočte se základní procento, a to tak, že se 100 % dělí počtem let odhadnuté doby užitečnosti aktiva, tím dostaneme procento lineárního odpisu, které potom vynásobíme dvěma (metoda DDB představuje dvojitý zrychlení),
- b) při výpočtu absolutní výše odpisu pro každý rok se nebere v úvahu zbytková hodnota, zůstatková cena k počátku roku se násobí DDB procentem.

Příklad:

Byl pořízen stroj oceněný v účetnictví na 64 000 Kč. Počet let odhadnuté doby životnosti počítače je 5 let, zbytková hodnota je 4 000 Kč.

$$\begin{aligned}\% \text{ DDB} &= 2 * (100 \% / \text{odhad životnosti}) \\ \% \text{ DDB} &= 2 * (100 \% / 5) = 0,4 \% \\ \text{DDB odpis} &= \% \text{ DDB} * \text{zůstatková hodnota}\end{aligned}$$

Výpočet ročních odpisů (v Kč):

1. rok: DDB odpis:	$0,4 * 64\,000 = 25\,600$
oprávky:	$= 25\,600$
zůstatková cena:	$64\,000 - 25\,600 = 38\,400$
2. rok: DDB odpis:	$0,4 * 38\,400 = 15\,360$
oprávky:	$25\,600 + 15\,360 = 40\,960$
zůstatková cena:	$64\,000 - 40\,960 = 23\,040$
3. rok: DDB odpis:	$0,4 * 23\,040 = 9\,216$
oprávky:	$40\,960 + 9\,216 = 50\,176$
zůstatková cena:	$64\,000 - 50\,176 = 13\,824$
4. rok: DDB odpis:	$0,4 * 13\,824 = 5\,530$
oprávky:	$50\,176 + 5\,530 = 55\,706$
zůstatková cena:	$64\,000 - 55\,706 = 8\,294$

5. rok : DDB odpis:	$0,4 * 8\,294 = 3\,318$
oprávky:	$55\,706 + 3\,318 = 59\,024$
zůstatková cena:	$64\,000 - 59\,024 = 4\,976$

Nebyla odepsána celá odpisová základna, tj. 60 000 Kč. Celková výše odpisů za celou dobu používání aktiva činí 59 024 Kč. V posledním roce by proto společnost postupovala pravděpodobně jinak a odepsala by (po odpočtu zbytkové hodnoty) celou zůstatkovou hodnotu, tj. $60\,000 - 55\,706 = 4\,294$ Kč.

Metoda SYD

Metoda SYD (sum-of-the-year-digits) je založena na klesající odpisové sazbě a pevné odpisové základně.

Příklad:

Použijeme údaje z předchozího zadání příkladu.

$$\text{SYD odpis} = (\text{zbývající počet let životnosti} / \text{suma roků životnosti}) * \\ * (\text{pořizovací výdaje} / \text{zbytková hodnota})$$

Výpočet odpisů v jednotlivých letech (v Kč):

pro 1. rok: SYD odpis:	$(5 / (1+2+3+4+5)) * (64\,000 - 4\,000) = 20\,000$
oprávky:	$= 20\,000$
zůstatková cena:	$64\,000 - 20\,000 = 44\,000$
pro 2. rok: SYD odpis:	$(4 / 15) * 60\,000 = 16\,000$
oprávky:	$20\,000 + 16\,000 = 36\,000$
zůstatková cena:	$64\,000 - 36\,000 = 28\,000$
pro 3. rok: SYD odpis:	$(3 / 15) * 60\,000 = 12\,000$
oprávky:	$36\,000 + 12\,000 = 48\,000$
zůstatková cena:	$64\,000 - 48\,000 = 16\,000$

pro 4. rok: SYD odpis:	$(2 / 15) * 60\,000 = 8\,000$
oprávky:	$48\,000 + 8\,000 = 56\,000$
zůstatková cena:	$64\,000 - 56\,000 = 8\,000$
pro 5. rok: SYD odpis:	$(1 / 15) * 60\,000 = 4\,000$
oprávky:	$56\,000 + 4\,000 = 60\,000$
zůstatková cena:	$64\,000 - 60\,000 = 4\,000$

Metoda SYD se stala po určitou dobu velmi populární např. v USA, kde byly roku 1954 daňově povoleny degressivní odpisy. Podniky si mohly vybrat mezi metodou DDB a metodou SYD. Přestože společnosti mohly používat odlišné odpisy v účetnictví a pro vpočet daně ze zisku, řada podniků používala tutéž metodu pro oba účely. Od roku 1980, když daňové právo přestalo uznávat metodu SYD, pokleslo výrazně její použití i v účetnictví.

5.2.1.3 Progresivní (zpomalené) odpisy

Zpomalené účetní odpisy je vhodné počítat v situaci, kdy je zřejmé, že majetek bude ztrácet hodnotu především na konci své životnosti a v prvních letech používání bude jeho opotřebení minimální (např. budova určená pro výrobu). Při uplatnění zpomalených odpisů je v každém následujícím roce odpisování odepsána vyšší částka z hodnoty majetku než v roce předchozím.

$\text{roční odpis} = \frac{2 \times \text{vstupní cena} \times \text{rok odpisování}}{\text{doba odpisování} \times (\text{doba odpisování} + 1)}$

Příklad:

Použijeme údaje z příkladu předchozího.

Výpočet ročního odpisů (v Kč):

1. rok (31. 12. 2005): zrychlený odpis:	$(2 * 42\,000 * 1) / 5 * (5 + 1) = 2\,800$
oprávky:	$= 2\,800$
zůstatková cena:	$42\,000 - 2\,800 = 39\,200$
2. rok (31. 12. 2006): zrychlený odpis:	$(2 * 42\,000 * 2) / 5 * (5 + 1) = 5\,600$
oprávky:	$2\,800 + 5\,600 = 8\,400$
zůstatková cena:	$42\,000 - 8\,400 = 33\,600$
3. rok (31. 12. 2007): zrychlený odpis:	$(2 * 42\,000 * 3) / 5 * (5 + 1) = 8\,400$
oprávky:	$8\,400 + 8\,400 = 16\,800$
zůstatková cena:	$42\,000 - 16\,800 = 25\,200$
4. rok (31. 12. 2008): zrychlený odpis:	$(2 * 42\,000 * 4) / 5 * (5 + 1) = 11\,200$
oprávky:	$16\,800 + 11\,200 = 28\,000$
zůstatková cena:	$42\,000 - 28\,000 = 14\,000$
5. rok (31. 12. 2009): zrychlený odpis:	$(2 * 42\,000 * 5) / 5 * (5 + 1) = 14\,000$
oprávky:	$28\,000 + 14\,000 = 42\,000$
zůstatková cena:	$42\,000 - 42\,000 = 0$

5.2.2 Výkonové metody odpisování

Je-li fyzické a morální opotřebení závislé na využití aktiva, je vhodnější odvodit výši odpisů spíše od množství provedených výkonů či služeb než od doby používání.

Roční výše odpisů se při této metodě stanoví jako rozdíl mezi vstupní cenou a počtem výrobků (příp. předpokládaným počtem ujetých kilometrů). Způsob výpočtu odpisů založených na výkonu je téměř shodný se způsobem výpočtu lineárních odpisů, jen s tou změnou, že zde je doba odpisování v letech nahrazena počtem výrobků, příp. kilometrů.

$\text{roční výše odpisů} = \text{vstupní cena} / \text{počet výrobků}$

Příklad:

Podnik GAMA, s.r.o. pořídil 25. 9. 2005 stroj oceněný v účetnictví na 80 000 Kč, doba odpisování je opět 5 let. Předpokládejme, že na daném stroji se v prvním roce vyrobilo 7 000 výrobků, v druhém roce 5 000 výrobků, ve třetím roce 4 000 výrobků, ve čtvrtém roce se vyrobí 3 000 výrobků a v roce pátém 1 000 výrobků. Celkem se tedy během životnosti na daném stroji vyrobí 20 000 výrobků.

$$80\,000 / 20\,000 = 4 \text{ (4 Kč / 1 výrobek)}$$

Výpočet ročního odpisu (v Kč):

1. rok (31. 12. 2005): odpis:	$7\,000 * 4 = 28\,000$
oprávky:	$= 28\,000$
zůstatková cena:	$80\,000 - 28\,000 = 52\,000$
2. rok (31. 12. 2006): odpis:	$5\,000 * 4 = 20\,000$
oprávky:	$28\,000 + 20\,000 = 48\,000$
zůstatková cena:	$80\,000 - 48\,000 = 32\,000$
3. rok (31. 12. 2007): odpis:	$4\,000 * 4 = 16\,000$
oprávky:	$48\,000 + 16\,000 = 64\,000$
zůstatková cena:	$80\,000 - 64\,000 = 16\,000$
4. rok (31. 12. 2008): odpis:	$3\,000 * 4 = 12\,000$
oprávky:	$64\,000 + 12\,000 = 76\,000$
zůstatková cena:	$80\,000 - 76\,000 = 4\,000$
5. rok (31. 12. 2009): odpis:	$1\,000 * 4 = 4\,000$
oprávky:	$76\,000 + 4\,000 = 80\,000$
zůstatková cena:	$80\,000 - 80\,000 = 0$

Pro mnoho aktiv (např. pro dopravní prostředky, výrobní linky a soustruhy) je tato odpisová metoda logičtější než lineární metoda. Používání výkonových odpisů není všeobecně rozšířeno, a to pravděpodobně proto, že výpočet odpisů podle výkonů vyžaduje podrobnou evidenci o provedených výkonech či službách (např. o počtu ujetých

kilometrů). Nejčastěji je tato metoda odpisování využívána u důlního zařízení, kde se odpis počítá podle tun vytěžených surovin.

6. Obecná charakteristika firmy

CCS Česká společnost pro platební karty s.r.o. je vedoucí společností v oblasti integrovaných karetních, platebních a spotřebitelských služeb na českém trhu.

CCS je nezávislá specializovaná finanční instituce, která spojuje síťové marketingové schopnosti a moderní technologie. Jako vedoucí společnosti ve svém oboru stanovuje referenční standardy produktů a služeb. Svým zákazníkům nabízí moderní nástroje a služby přinášející snadnější řízení čerpání firemních prostředků, zjednodušení administrativní práce, pojištění a právní ochranu, individuální věrnostní program, maximální zabezpečení plateb v otevřených systémech, on-line dostupnost informací. Svým zákazníkům svými produkty a službami otevírá efektivně a pohodlně cestu k naplňování individuálních důležitostí.

CCS Česká společnost pro platební karty s.r.o. zaměstnává cca 160 zaměstnanců. Hospodářský výsledek před zdaněním za rok 2006 byl ve výši 164 mil. Kč, čistá zisková marže 12,5 %. Počet aktivních karet přesahuje 350 tisíc. Na více než 4 tisících obchodních místech v celé České republice a na Slovensku jsou akceptovány platební karty této společnosti. Obchodní síť CCS zahrnuje čerpací stanice, LPG stanice, autoopravny, pneuservisy, myčky, prodejny náhradních dílů, hotely, restaurace a další akceptační místa, která se neustále rozrůstají. V případě karet UTA/CCS, MercedesService Card a Omnipus ServiceCard se neomezuje pouze na území České a Slovenské republiky, kartu akceptuje 37 tisíc obchodních míst v 37 zemích Evropy. Celkový obrat na CCS karty v obchodní síti CCS za rok 2006 dosáhl přes 18 mld. Kč. V zahraničí realizovali držitelé mezinárodní karty UTA/CSS nákupy ve výši 752 mil. Kč. Jak vypadá administrativní budova CCS, můžeme vidět v příloze č. 1 této diplomové práce.

6.1 Historie společnosti

Společnost CCS zahájila podnikání v oblasti petrokaret v roce 1991. Tak jako se česká ekonomika postupně, krok za krokem rodila přechodem z plánované ekonomiky do

ekonomiky tržní, i CCS vznikla jako výsledek změny orientace z centrálně řízeného systému přidělování tankovacích poukázek na karetní, více odpovídající potřebám tržní ekonomiky.

Historie CCS je plná dynamiky. Již v následujícím roce po založení překročila společnost 15 000 emitovaných tankovacích karet. V roce 1993 ve spolupráci s německou společností UTA uvádí CCS poprvé na trh mezinárodní tankovací kartu pod názvem UTA/CCS. O dva roky později začíná společnost zavádět na svých obchodních místech první on-line propojení s centrálou a ve stejném roce zvyšuje zabezpečení svých produktů zavedením PIN kódu ke každé tankovací kartě. V roce 1996 je společnost CCS privatizována na základě předloženého projektu managementu společnosti. Ve stejném roce vstupuje na internet s adresou www.ccs.cz. Následující rok uvádí v život on-line zákaznický servis. Ve stejném roce pak se společností UTA zakládá společnost CCS na Slovensku. Rok 1998 je přelomovým v technologii produktů. CCS uvádí na trh zcela nový instrument, čipovou platební kartu. V roce 1999 kapitálově vstupuje do CCS Czech & Slovak Investment Corporation Inc. spravovaný renomovanou společností Chase Fleming Asset Management. V souvislosti s touto událostí dochází k významnému hospodářskému kroku v historii společnosti, kdy jsou v zájmu průhlednosti sloučeny všechny čtyři společnosti tvořící osu holdingu CCS Group do jediné společnosti pod názvem CCS Česká společnost pro platební karty a.s. Ve stejném roce CCS uvádí na trh první platební instrument určený speciálně pro platby na síti internetu. V roce 2000 byla zahájena realizace kontaktního centra vybaveného CRM řešením. O rok později je uveden systém pro sledování a správu vozidel CCS Monitor, který využívá satelitní systém GPS. Roku 2005 CCS zaznamenala miliontou firemní kartu unikátně vydanou na jméno držitele SPZ vozidla, byla spuštěna portálová služba CCS monitor pro on-line sledování a správu vozidel a také došlo k zprovoznění prvního samoobslužného terminálu pro úhrady bezhotovostního čerpání pohonných hmot. V roce 2006 přešla CCS pod kontrolu mezinárodní skupiny FleetCor, The Global Všet Card Company. Zatím k poslední stěžejní změně došla v minulém roce, fúzí došlo ke sloučení dvou společností, a to CCS Česká společnost pro platební karty a.s. a Fenika s.r.o., nástupnickou společností je CCS Česká společnost pro platební karty s.r.o.

Společnost CCS je tak jednou z nemnoha společností na českém trhu, která dokázala v místních podmínkách úspěšně vyrůst do podoby jedné z nejvýznamnějších českých firem, jež spojuje odkaz svých zakladatelů s nejmodernějšími produktovými trendy evropského trhu karetních, platebních a spotřebitelských služeb.

6.2 Produkty a služby CCS

Od zahájení podnikání v roce 1991 soustředěně buduje CCS pozici největšího českého vydavatele platebních karet, a s tím spojených služeb. CCS se stala v České republice průkopníkem a popularizátorem moderní čipové technologie. Její produkty a služby jsou referenčním standardem v oboru a její značka všeobecným pojmem pro platební karty řidičů firemních vozidel.

CCS vydává tyto druhy platebních karet:

- a) *CCS Limit* je nejrozšířenější firemní platební karta v České republice; usnadní řízení i kontrolu nákladů spojených s provozem firemních vozidel, současně přinese úsporu práce, času a finančních prostředků,
- b) *CCS Business* je nejuniverzálnější platební kartou CCS, její hlavní předností je jistota a pohodlí managementu a obchodních cestujících na cestách; karta je akceptována nejen v oblasti motorismu, ale i v hypermarketech a supermarketech; samozřejmostí jsou doplňkové asistenční služby a nadstandardní pojištění,
- c) *UTA/CCS* s celoevropskou akceptací je určena zejména spedičním a dopravním společností, jejichž řidiči na cestách Evropou i celou Českou republikou potřebují nakupovat pohonné hmoty a řadu návazných služeb, souvisejících s jejich činností,
- d) *Mercedesservice Card* – karty MercedesService Card a Omniplus ServiceCard jsou určeny zejména spedičním a dopravním společností; zároveň je lze využít

k bezhotovostním úhradám v široké síti servisů Mercedes-Benz nebo EvoBus ServiceCenter po celé Evropě, a to bez účtování servisních přírážek zahraničního partnera k dílenským fakturám,

- e) *CCS Toll* je specializovaná identifikační karta, která je vydávána zdarma a bez jakýchkoli poplatků; kartu je možné využít pro identifikaci nákupu předplaceného mýtného (pre-paid) na všech distribučních a kontaktních místech mýtného systému a pro registraci za účelem úhrady mýtného režimem post-pay,
- f) *CCS Bonus* je předplatní karta, která je zákazníkům nabízena především jako nástroj podpory prodeje a věrnostních programů,
- g) *CCS Asistent* je karta určená soukromým osobám, které jejím prostřednictvím mohou využívat širokou nabídku atraktivních služeb (asistenční služby, pojištění, slevy na servisní práce, pneumatiky, náhradní díly, autopříslušenství atd.).

Další CCS produkty:

- *CCS Monitor* je komplexním nástrojem pro sledování a správu firemních vozidel,
- *CCS iMonitor* je portálová služba, která představuje dokonalý nástroj pro snížení nákladů na provoz firemních vozidel,
- *samoobslužné terminály* – samoobslužní terminál Card Master CCS je určený pro úhrady bezhotovostního čerpání pohonných hmot; toto moderní zařízení je určeno především pro využití v neveřejných prostorách firem, podniků a organizací.



CCS své produkty neustále obohacuje s pomocí nových technologií o další funkce ta, aby přinášely maximální užitek pro řízení nákladů v moderní firmě.

7. Odpisy v CCS

Následující údaje se vztahují k období do konce roku 2006, kdy společnost CCS byla ještě akciovou společností, což se však 1.7.2007 změnilo (viz. „historie společnosti“) a CCS se stala společností s ručením omezeným. Poslední výroční zpráva, kterou tato společnost vydala, je za rok 2006. Kompletní výsledky roku 2007 nejsou dosud publikovány.

Společnost CCS využívá odpisů jak účetních, tak i daňových. Pro účely výpočtu daňových odpisů je dlouhodobý majetek odpisován metodou lineární, pouze při daňovém odpisování administrativní budovy Praha je použito zrychlené metody (V současné době již CCS nevlastní administrativní budovu, v listopadu 2006 došlo k jejímu prodeji a následnému operativnímu pronájmu.). V případě účetních odpisů je investiční majetek odpisován lineární metodou s dobou odpisování uvedenou v této tabulce.

Kategorie majetku	Doba odpisování v letech
Budova a stavby	30
Stroje a zařízení	4
Dopravní prostředky	4
Inventář nad 40 tis. Kč	6
Software	4
Stroje a zařízení 20 – 40 tis. Kč	2
Oceňovací rozdíl k nabytému majetku	15

Výše odpisů dlouhodobého hmotného a nehmotného majetku v tis. Kč

Rok	2005	2006
Odpisy	55 718	52 035

7.1 Směrnice č. 17/ 2004

Účtování majetku společnosti CCS se řídí příslušnými ustanoveními zákona č. 563/1991 Sb., o účetnictví a vyhláškou č. 500/2002 Sb., ve znění vyhlášky č. 472/2003 Sb., kterou se provádějí některá ustanovení zákona č. 563/1991 Sb., o účetnictví, ve znění pozdějších předpisů, pro účetní jednotky, které jsou podnikateli účtujícími v soustavě podvojného účetnictví, zákonem č. 586/1992 Sb., o daních z příjmů, ve znění pozdějších předpisů a dále Českými účetními standardy.

7.1.1 Dlouhodobý majetek a jeho evidence

Účty na nichž společnost CCS svůj dlouhodobý majetek eviduje:

- a) dlouhodobý nehmotný majetek,
 - úč. 011 – zřizovací výdaje,
 - úč. 012 – nehmotné výsledky výzkumu a vývoje,
 - úč. 013 – software,
 - úč. 014 – ocenitelná práva,
 - úč. 019 – ostatní dlouhodobý nehmotný majetek,

- b) dlouhodobý hmotný majetek,
 - úč. 021 – stavby,
 - úč. 022 – samostatné movité věci a soubory movitých věcí,
 - úč. 025 – pěstelské celky trvalých porostů,
 - úč. 026 – základní stádo a tažná zvířata,
 - úč. 029 – ostatní dlouhodobý hmotný majetek,
 - úč. 031 – pozemky,
 - úč. 032 – umělecká díla a sbírky.

7.1.2 Oceňování dlouhodobého majetku

Oceňování dlouhodobého majetku v CCS:

- a) pořizovací cenou,
 - dlouhodobý nehmotný a hmotný majetek nakoupený,
 - cenné papíry a majetkové účasti,
- b) reprodukční pořizovací cenou,
 - dlouhodobý nehmotný a hmotný majetek nabytý darováním,
 - dlouhodobý nehmotný hmotný majetek nově zjištěný a v účetnictví dosud nezachycený
 - dlouhodobý hmotný majetek bezúplatně pořízený z finančního leasingu
 - vklad dlouhodobého nehmotného nebo hmotného majetku, s výjimkou případů, kdy vklad je oceněn podle společenské smlouvy nebo zakladatelské listiny jinak,
- c) vlastními náklady,
 - dlouhodobý majetek vlastní činností.

7.1.3 Odpisový plán

Účetní jednotka sestavuje odpisový plán jako podklad k vyčíslení opravek odpisovaného majetku v průběhu jeho používání. V tomto plánu si sama určí postupy odpisování. Na základě odpisového plánu se snižuje hodnota dlouhodobý nehmotný a hmotný majetek nepřímo prostřednictvím odpisů.

Nově pořízený dlouhodobý hmotný majetek v ceně pořízení nad 40 000,- Kč se zařídí do příslušných odpisových skupin podle § 30 a přílohy k zákonu č. 586/92 Sb., o daních z příjmů a bude se odpisovat účetně měsíčně rovnoměrně podle následující tabulky.

Odpisová skupina	Doba odpisování v letech	Roční odpisová sazba v %
1	4	25,0
2	6	16,7
3	12	8,4
4	20	5,0
5	30	3,4
6	50	2,0

Nově pořízený dlouhodobý hmotný majetek v ceně pořízení od 20 001,- Kč do 40 000,- Kč se odpisuje měsíčně po dobu 2 let roční sazbou 50 % dle zákona č. 586/92 Sb., o daních z příjmů.

U nově pořízeného dlouhodobého nehmotného majetku dochází k výpočtu daňových odpisů v souladu s § 32a zákona č. 586/92 Sb., o daních z příjmů v platném znění. Účetní odpisy se řídí dobou použitelnosti stanovenou individuálně pro jednotlivé nehmotné aktivum, popř. pro jeden druh nehmotných aktiv. Účetní jednotka určila, že účetní odpisy software se budou odepisovat rovnoměrně 4 roky a doba odepisování ostatního dlouhodobého nehmotného majetku se bude řídit individuálně určenou dobou použitelnosti nehmotného aktiva, která by obecně neměla být delší než 20 let.

7.2 Konkrétní příklady odpisů majetku CCS

Nyní uvedu několik případů účetního a daňového odpisování ve společnosti CCS (ukázka evidence odpisů CCS v příloze č.). U všech výpočtů je použito metody rovnoměrných odpisů. Dlouhodobý majetek je z účetního hlediska odpisován měsíčně, z hlediska daňového ročně.

- 1) 13. 10. 2006 zařadila CCS do užívání server (viz. příloha č. 2) v pořizovací (vstupní) ceně 147 155 Kč, server se odpisuje po dobu 4 let. Server patří do první odpisové skupiny, sazba odpisování pro první rok je 20, pro další roky 40.

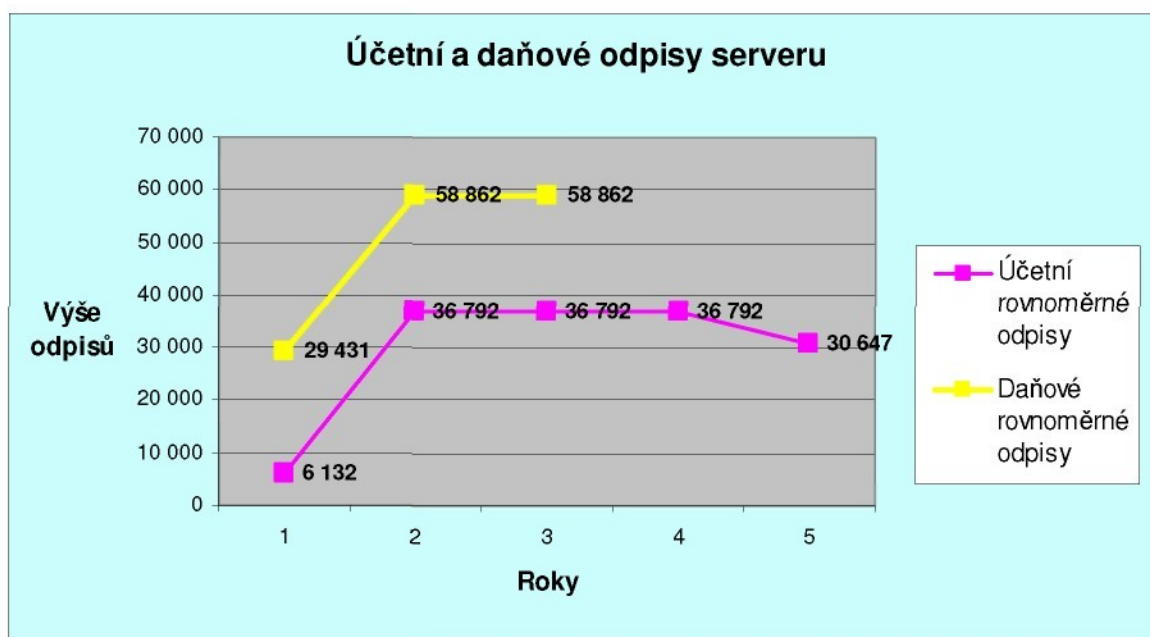
Účetní odpisy

Měsíční odpis:	$147\,155 / 48 = 3\,066$ (po zaokrouhlení)
Odpis za rok 2006:	$3\,066 * 2 = 6\,132$
Oprávky:	$= 6\,132$
Zůstatková cena:	$147\,155 - 6\,132 = 141\,023$
Odpis za rok 2007:	$3\,066 * 12 = 36\,792$
Oprávky:	$6\,132 + 36\,792 = 42\,924$
Zůstatková cena:	$147\,155 - 42\,924 = 104\,234$
Odpis za rok 2008:	$3\,066 * 12 = 36\,792$
Oprávky:	$42\,924 + 36\,792 = 79\,716$
Zůstatková cena:	$147\,155 - 79\,716 = 67\,439$
Odpis za rok 2009:	$3\,066 * 12 = 36\,792$
Oprávky:	$79\,716 + 36\,792 = 116\,508$
Zůstatková cena:	$147\,155 - 116\,508 = 30\,647$
Odpis za rok 2010:	$= 30\,647$
Oprávky:	$116\,508 + 30\,647 = 147\,155$
Zůstatková cena:	$147\,155 - 147\,155 = 0$

Daňové odpisy

Odpis za rok 2006:	$(147\,155 * 20) * 0,01 = 29\,431$
Oprávky:	$= 29\,431$
Zůstatková cena:	$147\,155 - 29\,431 = 117\,724$
Odpis za rok 2007:	$(147\,155 * 40) * 0,01 = 58\,862$
Oprávky:	$29\,431 + 58\,862 = 88\,293$
Zůstatková cena:	$147\,155 - 88\,293 = 58\,862$
Odpis za rok 2008:	$(147\,155 * 40) * 0,01 = 58\,862$
Oprávky:	$88\,293 + 58\,862 = 147\,155$
Zůstatková cena:	$147\,155 - 147\,155 = 0$

Grafické zobrazení využití rovnoměrných účetních a daňových odpisů v CCS.



- 2) Společnost CCS zařadila do užívání 6. 4. 2006 notebook (viz. příloha č. 3) v pořizovací (vstupní) ceně 53 055 Kč. Doba odpisování je 4 roky. Notebooku náleží sazby pro první odpisovou skupinu, a to je 20 pro první rok odpisování a 40 pro další roky odpisování.

Účetní odpisy

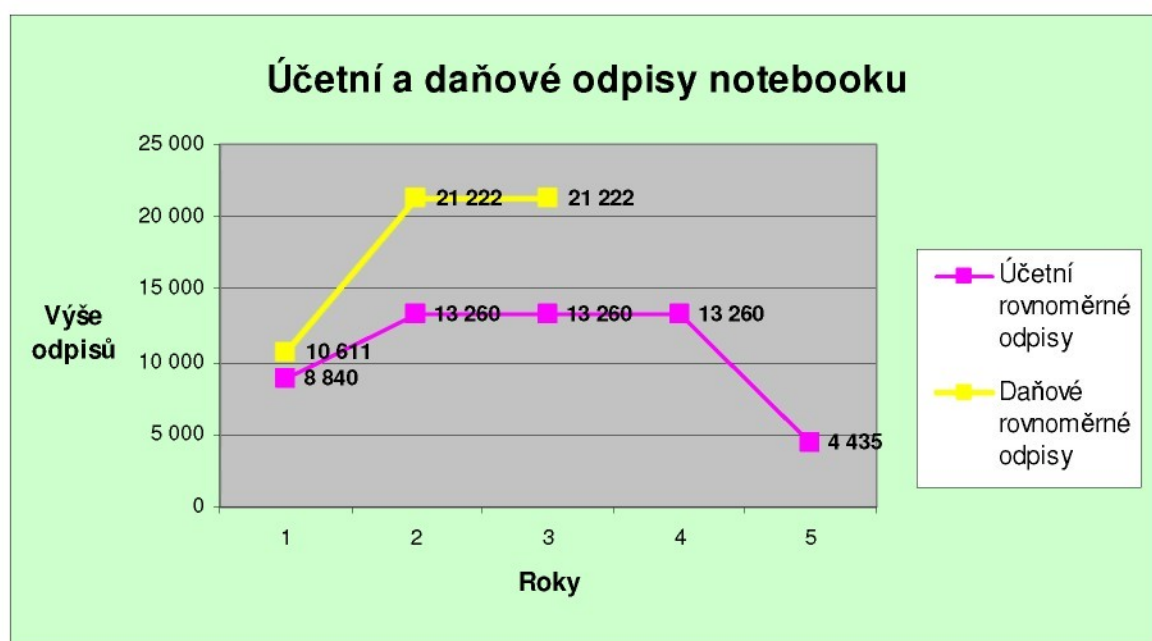
Měsíční odpis:	$53\,055 / 48 = 1\,105$ (po zaokrouhlení)
Odpis za rok 2006:	$1\,105 * 8 = 8\,840$
Oprávky:	$= 8\,840$
Zůstatková cena:	$53\,055 - 8\,840 = 44\,215$
Odpis za rok 2007:	$1\,105 * 12 = 13\,260$
Oprávky:	$8\,840 + 13\,260 = 22\,100$
Zůstatková cena:	$53\,055 - 22\,100 = 30\,955$
Odpis za rok 2008:	$1\,105 * 12 = 13\,260$
Oprávky:	$22\,100 + 13\,260 = 35\,360$
Zůstatková cena:	$53\,055 - 35\,360 = 17\,695$
Odpis za rok 2009:	$1\,105 * 12 = 13\,260$

Oprávky:	$35\,360 + 13\,260 = 48\,620$
Zůstatková cena:	$53\,055 - 48\,620 = 4\,435$
Odpis za rok 2010:	$= 4\,435$
Oprávky:	$48\,620 + 4\,435 = 53\,055$
Zůstatková cena:	$53\,055 - 53\,055 = 0$

Daňové odpisy

Odpis za rok 2006:	$(53\,055 * 20) * 0,01 = 10\,611$
Oprávky:	$= 10\,611$
Zůstatková cena:	$53\,055 - 10\,611 = 42\,447$
Odpis za rok 2007:	$(53\,055 * 40) * 0,01 = 21\,222$
Oprávky:	$10\,611 + 21\,222 = 31\,833$
Zůstatková cena:	$53\,055 - 31\,833 = 21\,222$
Odpis za rok 2008:	$(53\,055 * 40) * 0,01 = 21\,222$
Oprávky:	$31\,833 + 21\,222 = 53\,055$
Zůstatková cena:	$53\,055 - 53\,055 = 0$

Grafické zobrazení využití rovnoměrných účetních a daňových odpisů v CCS.



- 3) Osobní automobil (viz. příloha č. 4) v pořizovací (vstupní) ceně 566 591 Kč byl v CCS zařazen do užívání 3. 7. 2006. Doba odpisování je 4 roky, jedná se o první odpisovou skupinu, pro první rok odpisování je sazba 14,2, pro další roky odpisování 28,6.

Před rokem 2008 § 30 zákona o daních z příjmů uváděl navíc skupinu 1a, do které byl zařazen osobní automobil s dobou odpisování 4 roky (viz. čtvrtá kapitola diplomové práce), pro kterou § 31 zákona o daních z příjmů stanovoval níže uvedené odpisové sazby.

Tabulka ročních odpisových sazeb pro lineární odpisování před rokem 2008

Odpisová skupina	Roční odpisová sazba		
	v prvním roce odpisování	v dalších letech odpisování	pro zvýšenou vstupní cenu
1	20	40	33,3
1a	14,2	28,6	25
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

Účetní odpisy

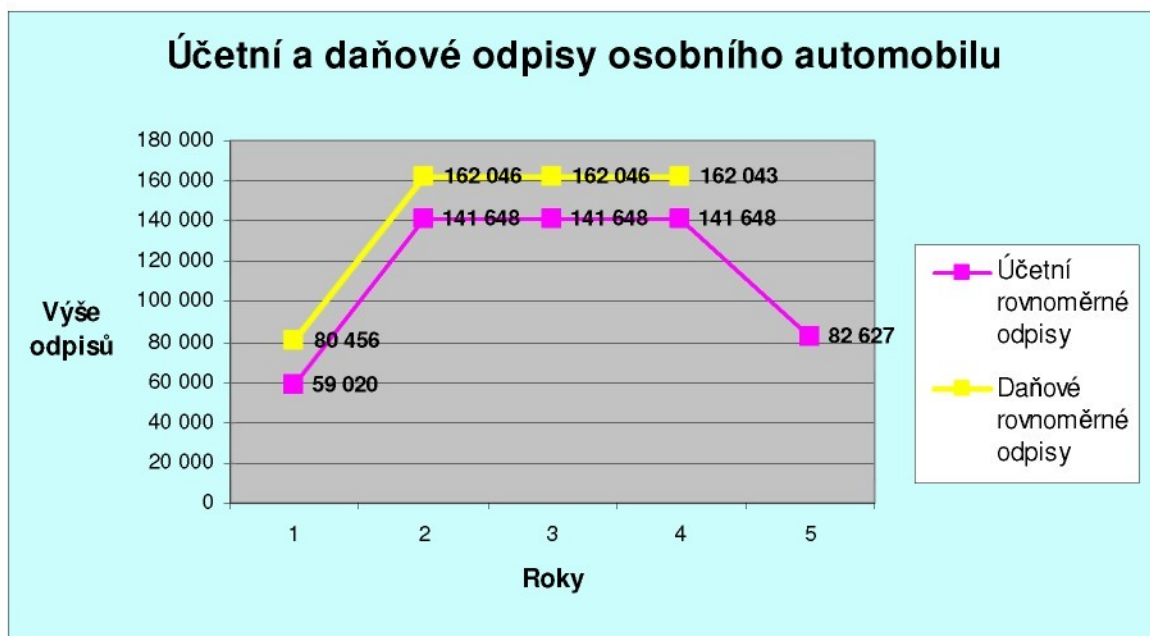
Měsíční odpis:	$566\,591 / 48 = 11\,804$
Odpis za rok 2006:	$11\,804 * 5 = 59\,020$
Oprávky:	$= 59\,020$
Zůstatková cena:	$566\,591 - 59\,020 = 507\,571$
Odpis za rok 2007:	$11\,804 * 12 = 141\,648$
Oprávky:	$59\,020 + 141\,648 = 200\,668$
Zůstatková cena:	$566\,591 - 200\,668 = 365\,923$
Odpis za rok 2008:	$11\,804 * 12 = 141\,648$
Oprávky:	$200\,668 + 141\,648 = 342\,316$
Zůstatková cena:	$566\,591 - 342\,316 = 224\,275$

Odpis za rok 2009:	$11\,804 * 12 = 141\,648$
Oprávky:	$342\,316 + 141\,648 = 483\,964$
Zůstatková cena:	$566\,591 - 483\,964 = 82\,627$
Odpis za rok 2010:	$= 82\,627$
Oprávky:	$483\,964 + 82\,627 = 566\,591$
Zůstatková cena:	$566\,591 - 566\,591 = 0$

Daňové odpisy

Odpis za rok 2006:	$(566\,591 * 14,2) * 0,01 = 80\,456$ (po zaokrouhlení)
Oprávky:	$= 80\,456$
Zůstatková cena:	$566\,591 - 80\,456 = 486\,135$
Odpis za rok 2007:	$(566\,591 * 28,6) * 0,01 = 162\,046$ (po zaokrouhlení)
Oprávky:	$80\,456 + 162\,046 = 242\,502$
Zůstatková cena:	$566\,591 - 242\,502 = 324\,089$
Odpis za rok 2008:	$(566\,591 * 28,6) * 0,01 = 162\,046$ (po zaokrouhlení)
Oprávky:	$242\,502 + 162\,046 = 404\,548$
Zůstatková cena:	$566\,591 - 404\,548 = 162\,043$
Odpis za rok 2009:	$= 162\,043$
Oprávky:	$404\,548 + 162\,043 = 566\,591$
Zůstatková cena:	$566\,591 - 566\,591 = 0$

Grafické zobrazení využití rovnoměrných účetních a daňových odpisů v CCS.



Závěr

Dlouhodobý majetek podnikatelských subjektů je jedním ze základních předpokladů k vykonávání podnikatelské činnosti. Podnikatelské subjekty tedy pořizují, obnovují a vyřazují dlouhodobý majetek vzhledem k jeho opotřebení a vzhledem k vlastnímu rozvoji své podnikatelské činnosti.

Dlouhodobý majetek, který firma pořizuje a uvádí do užívání, může být dlouhodobým hmotným nebo dlouhodobým nehmotným majetkem nebo dlouhodobým finančním majetkem. Okamžik uvedení majetku do užívání je důležitý pro ocenění majetku, a samozřejmě také pro výpočet účetních nebo daňových odpisů, které ovlivňují účetní a daňové náklady, hospodářský výsledek, daňový základ a samotnou daň z příjmů fyzických nebo právnických osob.

Účetní jednotka může při výpočtu odpisů vybírat z několika daňových nebo účetních metod. Mezi nejčastěji používané účetní metody odpisování patří metoda lineární, zrychlená a zpomalená. Ve své práci tyto metody uvádím spolu s výpočtem odpisů založených na výkonu. Co se týče daňových metod odpisování můžeme vybírat např. rovnoměrné nebo zrychlené odpisování. Ke každé metodě uvádím příklad s cílem ukázat správný postup při výpočtu odpisů.

Cílem mé diplomové práce bylo poukázat na význam odpisů, jaké metody při odpisování lze použít, jak postupovat při výpočtu odpisů. Důležitou částí správného výpočtu odpisů je stanovení vstupní ceny, která může být zvýšená např. o technické zhodnocení, potom se postup výpočtu liší od standardní situace, mění se samozřejmě i odpisová sazba.

Abych více přiblížila využití odpisů v praxi, vybrala jsem si pro demonstraci výpočtu odpisů společnost CCS Českou společnost pro platební karty, s.r.o., jež představuje významnou společnost na českém trhu, která nabízí svým zákazníkům řadu moderních produktů a služeb. Jedná se zejména o správu firemních autokaret a věrnostních programů, GPS systémy a dále služby řízení logistiky a nákladů firemního autoparku.

CCS Česká společnost pro platební karty, s.r.o. využívá pro účtování na svých účtech účetní odpisy, které věrně zobrazují opotřebení dlouhodobého majetku. Daňové odpisy neúčtovává, jejich výpočet účetní jednotce slouží k určení rozdílu mezi účetními a daňovými odpisy a následnému využití tohoto rozdílu jako položky snížení daně z příjmů.

Příloha č. 1 – (2 strany)**Ukázka evidence dlouhodobého majetku v CCS České společnosti pro platební karty s.r.o.****Evidenční karta investičního majetku**

Majetková řada:	DHM Dlouhodobý hmotný majetek včetně SW - C		
Evidenční číslo:	DM-001445		
Název:	SERVER INTEL 1U - CHIMERA		
Označení:			
Třída:	22PC	SKP: 30.02.	Daň. položka:
Čárový kód:			
Popis:	SERVER INTEL 1U 1 x DUALCORE,3.0GHz/4GB/2x74GB		
Tech. popis:			
Datum pořízení:	13.10.2006		
Pořiz. Cena:	147 155,00		
Typ souboru:	nesouborová karta		
Dodavatel:			Země původu:
Datum výroby:			Výrobní číslo:
Majetkový účet:	022022		
Odpisy souhrnně			
Daňové:			
Způsob odpisu:	Rovnoměrně – 1 skupina (3 roky)	Odpisová skupina:	1 skupina 2005 (3 roky)
Účet oprávek:		Účet odpisů:	
Účetní:			
Způsob odpisu:	Procentuelně	25,0000 % p.a.	
Účet oprávek:	082022	Účet odpisů:	551022

Položky souborů					
Evid. číslo	Název	Od	Do	Středisko	Poznámka

Historie položek souborových karet					
Typ operace	Datum a čas	Operátor	Text	Difer. účet. zůst. ceny	Evid. číslo položky

Změny historie						
Od data	Středisko	Zakázka	Činnost	Umístění	Místnost	Odp. osoba
13.10.2006	C411		9900	4 _p DOM	4 _p DOM	KUČERA Zdeněk

Změny cen účetní a daňové					
Datum	Typ	Daňová částka	Účetní částka	Doklad	Doklad - text
13.10.2006	Zařazení	147 155,00	147 155,00	06-000440	zařazení DM – 001445 Serv

Změny cen – úplný přehled					
Odpisový okruh: Účetní odpisy					
Datum	Typ	Částka	Oprávky	Doklad	Doklad - text
13.10.2006	Zařazení	147 155,00	0,00	06-000440	zařazení DM-001445 Serv
Odpisový okruh: Daňové odpisy					
Datum	Typ	Částka	Oprávky	Doklad	Doklad - text
13.10.2006	Zařazení	147 155,00	0,00	06-000440	zařazení DM-001445 Serv
Odpisový okruh: IFRS					
Datum	Typ	Částka	Oprávky	Doklad	Doklad - text
13.10.2006	Zařazení	147 155,00	0,00	06-000440	zařazení DM-001445 Serv

Parametry odpisů – úplný přehled					
Odpisový okruh: Účetní odpisy					
Datum od	Způsob odpisování	Účtovat	Kniha	Zůstatková hodnota	
13.10.2006	Procentuálně	Ano	1	0,00	
Odpisový okruh: Daňové odpisy					
Datum od	Způsob odpisování	Účtovat	Kniha	Zůstatková hodnota	
13.10.2006	Rovnoměrně – 1 skupina (3 roky)	Ne	1	0,00	
Odpisový okruh: IFRS					
Datum od	Způsob odpisování	Účtovat	Kniha	Zůstatková hodnota	
13.10.2006	Procentuálně	Ano	2	0,00	

Odpisy					
Odpisový okruh: Účetní odpisy					
Rok	Celk. cena	Odpis	Oprávky	Zůstatková cena	Provedeno (měsíců)
2006	147 155,00	6 132,00	6 132,00	141 023,00	2
2007	147 155,00	36 792,00	42 924,00	104 231,00	12
2008	147 155,00	36 792,00	79 716,00	67 439,00	2
2009	147 155,00	36 792,00	116 508,00	30 647,00	0
2010	147 155,00	30 647,00	147 155,00	0,00	0
Odpisový okruh: Daňové odpisy					
Rok	Celk. cena	Odpis	Oprávky	Zůstatková cena	Provedeno
2006	147 155,00	29 431,00	29 431,00	117 724,00	Ano
2007	147 155,00	58 862,00	88 293,00	58 862,00	Ano
2008	147 155,00	58 862,00	147 155,00	0,00	Ne
Odpisový okruh: IFRS					
Rok	Celk. cena	Odpis	Oprávky	Zůstatková cena	Provedeno (měsíců)
2006	147 155,00	6 132,00	6 132,00	141 023,00	2
2007	147 155,00	36 792,00	42 924,00	104 231,00	12
2008	147 155,00	36 792,00	79 716,00	67 439,00	2
2009	147 155,00	36 792,00	116 508,00	30 647,00	0
2010	147 155,00	30 647,00	147 155,00	0,00	0

Příloha č. 2 – (2 strany)**Ukázka evidence dlouhodobého majetku v CCS České společnosti pro platební karty s.r.o.****Evidenční karta investičního majetku**

Majetková řada:	DHM Dlouhodobý hmotný majetek včetně SW - C		
Evidenční číslo:	DM-001389		
Název:	NOTEBOOK HP COMPAG NX 8220		
Označení:			
Třída:	22PC	SKP:	30.02.12 Daň. položka:
Čárový kód:			
Popis:	NOTEBOOK HP COMPAG NX 8220 PM760/154/1G/80/DVD+RW/W/BT/XPP,PY517 +Carepack 4 yrs.		
Tech. popis:			
Datum pořízení:	6.4. 2006		
Pořiz. Cena:	53 055,00		
Typ souboru:	nesouborová karta		
Dodavatel:			
Datum výroby:			
Majetkový účet:	022022	Země původu:	Výrobní číslo:
Odpisy souhrnně			
Daňové:			
Způsob odpisu:	Rovnoměrně – 1 skupina (3 roky)	Odpisová skupina:	1 skupina 2005 (3 roky)
Účet opravěk:		Účet odpisů:	
Účetní:			
Způsob odpisu:	Procentuelně	25,0000 % p.a.	
Účet opravěk:	082022	Účet odpisů:	551022

Položky souborů					
Evid. číslo	Název	Od	Do	Středisko	Poznámka

Historie položek souborových karet					
Typ operace	Datum a čas	Operátor	Text	Difer. účet. zůst. ceny	Evid. číslo položky

Změny historie						
Od data	Středisko	Zakázka	Činnost	Umístění	Místnost	Odp. osoba
6.4.2006	C121		9900	3.p. kanc. č.	3.p. kanc. č. 302	REHOŘ Václav

Změny cen účetní a daňové						
Datum	Typ	Daňová částka	Účetní částka	Doklad	Doklad - text	
6.4.2006	Zařazení	53 055,00	53 055,00	06-0000094	zařazení 001389 NOTEB	

Změny cen – úplný přehled					
Odpisový okruh: Účetní odpisy					
Datum	Typ	Částka	Oprávky	Doklad	Doklad - text
6.4.2006	Zařazení	53 055,00	0,00	06-0000094	zařazení 001389 NOTEB
Odpisový okruh: Daňové odpisy					
Datum	Typ	Částka	Oprávky	Doklad	Doklad - text
6.4.2006	Zařazení	53 055,00	0,00	06-0000094	zařazení 001389 NOTEB
Odpisový okruh: IFRS					
Datum	Typ	Částka	Oprávky	Doklad	Doklad - text
6.4.2006	Zařazení	53 055,00	0,00	06-0000094	zařazení 001389 NOTEB

Parametry odpisů – úplný přehled					
Odpisový okruh: Účetní odpisy					
Datum od	Způsob odpisování	Účtovat	Kniha	Zůstatková hodnota	
6.4.2006	Procentuálně	Ano	1	0,00	
Odpisový okruh: Daňové odpisy					
Datum od	Způsob odpisování	Účtovat	Kniha	Zůstatková hodnota	
6.4.2006	Rovnoměrně – 1 skupina (3 roky)	Ne	1	0,00	
Odpisový okruh: IFRS					
	Způsob odpisování	Účtovat	Kniha	Zůstatková hodnota	
6.4.2006	Procentuálně	Ano	2	0,00	

Odpisy					
Odpisový okruh: Účetní odpisy					
Rok	Celk. cena	Odpis	Oprávky	Zůstatková cena	Provedeno (měsíců)
2006	53 055,00	8 840,00	8 840,00	44 215,00	8
2007	53 055,00	13 230,00	22 100,00	30 955,00	12
2008	53 055,00	13 260,00	35 360,00	17 695,00	2
2009	53 055,00	13 260,00	48 620,00	4 435,00	0
2010	53 055,00	4 435,00	53 055,00	0,00	0
Odpisový okruh: Daňové odpisy					
Rok	Celk. cena	Odpis	Oprávky	Zůstatková cena	Provedeno
2006	53 055,00	10 611,00	10 611,00	42 444,00	Ano
2007	53 055,00	21 222,00	31 833,00	21 222,00	Ano
2008	53 055,00	21 222,00	53 055,00	0,00	Ne
Odpisový okruh: IFRS					
Rok	Celk. cena	Odpis	Oprávky	Zůstatková cena	Provedeno (měsíců)
2006	53 055,00	8 840,00	8 840,00	44 215,00	8
2007	53 055,00	13 230,00	22 100,00	30 955,00	12
2008	53 055,00	13 260,00	35 360,00	17 695,00	2
2009	53 055,00	13 260,00	48 620,00	4 435,00	0
2010	53 055,00	4 435,00	53 055,00	0,00	0

Příloha č. 3 – (2 strany)**Ukázka evidence dlouhodobého majetku v CCS České společnosti pro platební karty s.r.o.****Evidenční karta investičního majetku**

Majetková řada:	DHM Dlouhodobý hmotný majetek včetně SW - C		
Evidenční číslo:	DM-001417		
Název:	OSOBNÍ AUTOMOBIL OCTAVIA LIMUZINA		
Označení:			
Třída:	23OS	SKP: 34.10.2	Daň. položka:
Čárový kód:			
Popis:	OSOBNÍ AUTOMOBIL OCTAVIA LIMUZINA ELEGANCE/4 77/1 9d 5G		
Tech. popis:			
Datum pořízení:	3.7. 2006		
Pořiz. Cena:	566 591,00		
Typ souboru:	nesouborová karta		
Dodavatel:			Země původu:
Datum výroby:			Výrobní číslo:
Majetkový účet:	022023		
Odpisy souhrnně			
Daňové:			
Způsob odpisu:	Rovnoměrně – 1a skupina(4 roky)		Odpisová skupina: 1a skupina 2005 (automobily)
Účet oprávek:			Účet odpisů:
Účetní:			
Způsob odpisu:	Procentuelně		25,0000 % p.a.
Účet oprávek:	082023		Účet odpisů: 551023

Položky souborů					
Evid. číslo	Název	Od	Do	Středisko	Poznámka

Historie položek souborových karet					
Typ operace	Datum a čas	Operátor	Text	Difer. účet. zůst. ceny	Evid. číslo položky

Změny historie						
Od data	Středisko	Zakázka	Činnost	Umístění	Místnost	Odp. osoba
3.7.2006	C121		9900	VOZOVÝ P	VOZOVÝ PARK	MELICHAROVÁ G.

Změny cen účetní a daňové					
Datum	Typ	Daňová částka	Účetní částka	Doklad	Doklad - text
3.7.2006	Zařazení	566 591,00	566 591,00	06-000270	zařazení DM-001417 OS.

Změny cen – úplný přehled					
Odpisový okruh: Účetní odpisy					
Datum	Typ	Částka	Oprávky	Doklad	Doklad - text
3.7.2006	Zařazení	566 591,00	0,00	06-000270	zařazení DM-001417 OS.
Odpisový okruh: Daňové odpisy					
Datum	Typ	Částka	Oprávky	Doklad	Doklad - text
3.7.2006	Zařazení	566 591,00	0,00	06-000270	zařazení DM-001417 OS.
Odpisový okruh: IFRS					
Datum	Typ	Částka	Oprávky	Doklad	Doklad - text
3.7.2006	Zařazení	566 591,00	0,00	06-000270	zařazení DM-001417 OS.

Parametry odpisů – úplný přehled					
Odpisový okruh: Účetní odpisy					
Datum od	Způsob odpisování	Účtovat	Kniha	Zůstatková hodnota	
3.7.2006	Procentuálně	Ano	1	0,00	
Odpisový okruh: Daňové odpisy					
Datum od	Způsob odpisování	Účtovat	Kniha	Zůstatková hodnota	
3.7.2006	Rovnoměrně – 1a skupina (4 roky)	Ne	1	0,00	
Odpisový okruh: IFRS					
	Způsob odpisování	Účtovat	Kniha	Zůstatková hodnota	
3.7.2006	Procentuálně	Ano	2	0,00	

Odpisy					
Odpisový okruh: Účetní odpisy					
Rok	Celk. cena	Odpis	Oprávky	Zůstatková cena	Provedeno (měsíců)
2006	566 591,00	59 020,00	59 020,00	507 571,00	5
2007	566 591,00	141 648,00	200 668,00	365 923,00	12
2008	566 591,00	141 648,00	342 316,00	224 275,00	2
2009	566 591,00	141 648,00	483 964,00	82 627,00	0
2010	566 591,00	82 627,00	566 591,00	0,00	0
Odpisový okruh: Daňové odpisy					
Rok	Celk. cena	Odpis	Oprávky	Zůstatková cena	Provedeno
2006	566 591,00	80 456,00	80 456,00	486 135,00	Ano
2007	566 591,00	162 046,00	242 502,00	324 089,00	Ano
2008	566 591,00	162 046,00	404 548,00	162 043,00	Ne
2009	566 591,00	162 043,00	566 591,00	0,00	Ne
Odpisový okruh: IFRS					
Rok	Celk. cena	Odpis	Oprávky	Zůstatková cena	Provedeno (měsíců)
2006	566 591,00	59 020,00	59 020,00	507 571,00	5
2007	566 591,00	141 648,00	200 668,00	365 923,00	12
2008	566 591,00	141 648,00	342 316,00	224 275,00	2
2009	566 591,00	141 648,00	483 964,00	82 627,00	0
2010	566 591,00	82 627,00	566 591,00	0,00	0

Příloha č. 4 – (1 strana)**Přehled evidence účetních a daňových odpisů vybraných kusů dlouhodobého majetku CCS, Společnosti pro platební karty s.r.o., za rok 2006****Hmotný majetek
ke dni: 31.12.2006**

Podnik: C

Název: CCS Česká společnost pro platební karty s.r.o.

IČO: 27916693

Majetková řada: DHIM Dlouhodobý hmotný majetek včetně SW Odpisový okruh: Účetní odpisy Po odpisu Jen nevyřazený Redukovaný tisk

Evid. číslo	Název	Třída	SKP	Celk. cena	Oprávky	Zůst. cena	Celk. cena (účetní)	Oprávky (účetní)	Zůst. cena (účetní)	Celk. cena (daňová)	Oprávky (daňové)	Zůst. cena (daňová)
DM-001390	OSOBNÍ AUTOMOBIL	23OS	34.10.2	434 482,00	72 416,00	362 066,00	434 482,00	72 416,00	362 066,00	434 482,00	61 697,00	372 785,00
DM-001391	OSOBNÍ AUTOMOBIL	23OS	34.10.2	422 114,00	70 352,00	351 762,00	422 114,00	70 352,00	351 762,00	422 114,00	59 941,00	362 173,00
DM-001392	OSOBNÍ AUTOMOBIL	23OS	34.10.2	948 830,00	158 136,00	790 694,00	948 830,00	158 136,00	790 694,00	948 830,00	134 734,00	814 096,00
DM-001393	SW INFORMIX	13	72.20.22	232 013,50	38 672,00	193 341,50	232 013,50	38 672,00	193 341,50	232 013,50	51 559,00	180 454,50
DM-001394	SW INFORMIX	13	72.20.22	232 013,50	38 672,00	193 341,50	232 013,50	38 672,00	193 341,50	232 013,50	51 559,00	180 454,50
DM-001395	SW INFORMIX	13	72.20.22	208 803,00	34 800,00	174 003,00	208 803,00	34 800,00	174 003,00	208 803,00	46 401,00	162 402,00
DM-001396	SW INFORMIX	13	72.20.22	208 803,00	34 800,00	174 003,00	208 803,00	34 800,00	174 003,00	208 803,00	46 401,00	162 402,00
DM-001397	SW INFORMIX	13	72.20.22	309 361,50	51 560,00	51 560,00	309 361,50	51 560,00	257 801,50	309 361,50	68 747,00	240 614,50
DM-001398	SW INFORMIX	13	72.20.22	309 361,50	51 560,00	51 560,00	309 361,50	51 560,00	257 801,50	309 361,50	67 747,00	240 614,50
DM-001399	SW INFORMIX	13	72.20.22	348 005,00	58 000,00	58 000,00	348 005,00	58 000,00	290 005,00	348 005,00	77 334,00	270 671,00
DM-001400	SW INFORMIX	13	72.20.22	348 005,00	58 000,00	58 000,00	348 005,00	58 000,00	290 005,00	348 005,00	77 334,00	270 671,00
DM-001401	BARRACUDA	22	30.02.14	243 136,00	40 520,00	40 520,00	243 136,00	40 520,00	202 616,00	243 136,00	48 628,00	194 508,00
DM-001402	OSOBNÍ AUTOMOBIL	23OS	34.10.2	422 114,00	61 558,00	360 556,00	422 114,00	61 558,00	360 556,00	422 114,00	59 941,00	362 173,00
DM-001403	NOTEBOOK CO	22PC	30.01.12	57 363,00	8 365,00	48 998,00	57 363,00	8 365,00	48 998,00	57 363,00	11 473,00	45 890,00
DM-001404	RACK HP G2 42	22OVT	30.02.19	61 439,00	8 960,00	52 472,00	61 439,00	8 960,00	52 479,00	61 439,00	12 288,00	49 151,00
DM-001405	NOTEBOOK HP	22PC	30.02.12	40 205,00	5 028,00	35 177,00	40 205,00	5 028,00	35 177,00	40 205,00	8 041,00	32 164,00
Počet záznamů: 16				4 826 049,00	791 399,00	4 034 650,00	4 826 049,00	791 399,00	4 034 650,00	4 826 049,00	884 825,00	3 941 224,00