

Projekt řízení daňových povinností ve společnosti MBG, spol. s.r.o.

Bc. Barbora Polášková

Diplomová práce 2007



Univerzita Tomáše Bati ve Zlíně
Fakulta managementu a ekonomiky

Univerzita Tomáše Bati ve Zlíně
Fakulta managementu a ekonomiky
Ústav podnikové ekonomiky
akademický rok: 2006/2007

ZADÁNÍ DIPLOMOVÉ PRÁCE (PROJEKTU, UMĚLECKÉHO DÍLA, UMĚLECKÉHO VÝKONU)

Jméno a příjmení: **Bc. Barbora POLÁŠKOVÁ**
Studijní program: **N 6208 Ekonomika a management**
Studijní obor: **Podniková ekonomika**

Téma práce: **Projekt řízení daňových povinností ve společnosti MBG, spol. s r. o.**

Zásady pro vypracování:

Úvod

I. Teoretická část

- Popište historický vývoj daní a jejich hlavní funkce.
- Popište jednotlivé daně a jejich rozdělení na přímé a nepřímé.
- Sestavte přehled daňového systému České republiky.

II. Praktická část

- Představte společnost MBG, spol. s r. o.
- Zpracujte přehled daňových povinností firmy.
- Navrhněte jednotlivé varianty optimalizace daňových povinností.
- Vyhodnoťte a doporučte navrhované varianty.

Závěr

Rozsah práce: **cca 70 stran**
Rozsah příloh:
Forma zpracování diplomové práce: **tištěná/elektronická**

Seznam odborné literatury:

- [1] JANOUŠEK, L. a kol. Daňové výdaje 2005–2006. Praha: ASPI, 2005. 574 s. ISBN 80-7357-083-1
- [2] KUBÁTOVÁ, K. Daňová teorie a politika. 1. vyd. Praha: ASPI, 2003. 263 s. ISBN 80-86395-84-7
- [3] MARKOVÁ, H. Daňové zákony 2006. 14. vyd. Praha: GRADA Publishing, 2006. 172. s. ISBN 80-247-1581-3
- [4] POMNĚN, O. Daň z neznalosti. 3. vyd. Ostrava: MIRAGO, 1995. 62 s. ISBN 80-85922-18-5
- [5] VANČUROVÁ, A., LÁCHOVÁ, L. Daňový systém ČR 2006, aneb, Učebnice daňového práva. 8. vyd. Praha: VOX, 2006. 324s. ISBN 80-86324-60-5

Vedoucí diplomové práce: **Ing. Vlastimil Zeman**
Ústav podnikové ekonomiky
Datum zadání diplomové práce: **5. března 2007**
Termín odevzdání diplomové práce: **4. května 2007**

Ve Zlíně dne 1. března 2007


doc. PhDr. Vnislav Nováček, CSc.
děkan




prof. Ing. Jiří Polách, CSc.
ředitel ústavu

ABSTRAKT

Cílem této diplomové práce je projekt řízení daňových povinností ve výrobní společnosti MBG, spol. s.r.o. Tato společnost se zabývá výrobou interiéru prodejen - regálových systémů. Jedná se o společnost střední velikosti, která zaměstnává 70 zaměstnanců. Sídlo společnosti je v Zábřehu na Moravě.

Teoretická část této diplomové práce je tvořena rozdělením a popisem jednotlivých druhů daní podle českého daňového systému. Obsahem diplomové práce je problematika daňových povinností a následná optimalizace daňového zatížení. V analytické části jsem provedla analýzu přehledu majetku a závazku společnosti a také celkového stavu zatížení daňových povinností společnosti. V projektové části se zabývám konkrétními návrhy optimalizace daňových povinností.

V závěru diplomové práce shrnuji jednotlivé varianty možného snížení daňové zátěže.

Klíčová slova: poplatník daně, správce daně, základ daně, sleva na dani, zdaňovací období, daňová soustava, daňová povinnost, přímá daň, nepřímá daň, daň z přidané hodnoty (DPH), silniční daň, daň z příjmů osob, majetková daň, spotřební daň.

ABSTRACT

The aim of this dissertation is to steerage on a tax duty in production company MBG, Co. Ltd. This company is ddealing with behind-go productions interior salesroom. It is a middle-size company, with 70 employees. The company is based in Zabreh na Morave.The theoretic part of this dissertation is based on dividing and descibing of the parts from the Czech taxation systems. The content of this dissertation is to examine the problems with the tax duty and subsequently find alterative optimalization on the tax load. In the analitical part of this dissertation i have analyzed the liabilities of the company, as well as of the total state of tax load duty within the company. In the project part i have studied the exact projects suggestions for optimalization in the tax duty.

At the end of this dissertation i have sumarissed the possible variations for lowering the tax duty.

Keywords: taxpayer, tax administrator, tax base, tax abatement, period of taxation, tax system, tax liability, direct tax, indirect tax, value added tax (VAT), road tax, personal income tax, property tax, consumption tax.

Na tomto místě bych ráda poděkovala mému vedoucímu diplomové práce, Ing. Vlastimilu Zemanovi, za odborné konzultace, řadu rad a trpělivost při vedení této diplomové práce.

Mé poděkování patří také majiteli společnosti MBG, spol. s.r.o., panu Ing. Karlu Melichaříkovi, za možnost zpracování diplomové práce a zaměstnancům společnosti MBG, spol. s.r.o. za vstřícnou spolupráci a poskytnutí potřebných informací.

OBSAH

ÚVOD	9
I TEORETICKÁ ČÁST	10
1 DEFINICE, FUNKCE DANÍ A ZÁKLADNÍ PRVKY DANĚ	11
1.1 DEFINICE DANĚ.....	11
1.2 FUNKCE DANÍ	11
1.3 ZÁKLADNÍ PRVKY DANĚ	12
1.3.1 Daňový subjekt.....	12
1.3.2 Základ daně	13
1.3.3 Sazba daně.....	13
1.3.4 Sleva na dani	15
2 DAŇOVÝ SYSTÉM ČESKÉ REPUBLIKY	16
2.1 PŘÍMÉ DANĚ	17
2.1.1 Daň z příjmu fyzických osob.....	17
2.1.2 Daň z příjmů právnických osob.....	24
2.1.3 Daň z nemovitosti	27
2.1.3.1 Daň z pozemků	28
2.1.3.2 Daň ze staveb	29
2.1.4 Daň dědická.....	31
2.1.5 Daň darovací	32
2.1.6 Daň z převodu nemovitostí	32
2.1.7 Daň silniční	33
2.2 NEPŘÍMÉ DANĚ.....	35
2.2.1 Daň z přidané hodnoty (DPH).....	35
2.2.2 Daň spotřební	39
2.3 OSTATNÍ DAŇOVÉ PŘÍJMY	40
2.3.1 Pojistné sociálního zabezpečení.....	40
2.3.2 Veřejné zdravotní pojištění	43
3 OPTIMALIZACE DAŇOVÉ POVINNOSTI	46
II PRAKTICKÁ ČÁST	48
4 PŘEDSTAVENÍ SPOLEČNOSTI	49
4.1 SPOLEČNOST MBG, SPOL.S.R.O.	49
4.2 VÝROBKY A SLUŽBY.....	50
4.2.1 Produkty	50
4.2.2 Služby.....	50
5 PŘEHLED MAJETKU A ZÁVAZKU SPOLEČNOSTI	51
5.1 MAJETEK SPOLEČNOSTI	51
5.1.1 Nehmotný majetek	51
5.1.2 Hmotný majetek	51

5.2	ZÁVAZKY SPOLEČNOSTI	52
5.2.1	Finanční pronájem.....	52
5.2.2	Bankovní úvěry a výpomoci.....	53
5.3	POHLEDÁVKY SPOLEČNOSTI	55
5.4	REZERVY	56
5.4.1	Zákonný rezervní fond	56
5.4.2	Rezervy.....	56
6	ANALÝZA DAŇOVÝCH POVINNOSTÍ FIRMY	57
6.1	DAŇ Z PŘÍJMŮ PRÁVNICKÝCH OSOB.....	57
6.2	DAŇ SILNIČNÍ	62
6.3	DAŇ Z NEMOVITOSTI	64
6.3.1	Daň z pozemků.....	64
6.3.2	Daň ze staveb	66
6.3.3	Daň z nemovitosti	67
6.4	DAŇ Z PŘIDANÉ HODNOTY.....	68
7	PROJEKT OPTIMALIZACE DAŇOVÝCH POVINNOSTÍ.....	72
7.1	INVESTICE DO HMOTNÉHO MAJETKU	72
7.1.1	Odpisy hmotného majetku	74
7.1.2	Úroky z investičního úvěru	76
7.1.3	Tvorba rezervy na opravy hmotného majetku.....	78
7.1.4	Daň z nemovitosti	80
7.2	VÝDAJE NA VÝZKUM A VÝVOJ.....	81
7.3	SLEVA NA DANI	82
7.4	KAPITÁLOVÉ ŽIVOTNÍ POJIŠTĚNÍ.....	83
7.5	FINANČNÍ PRONÁJEM – (LEASING)	87
	ZÁVĚR	90
	SEZNAM POUŽITÉ LITERATURY.....	92
	SEZNAM OBRÁZKŮ	94
	SEZNAM TABULEK.....	95
	SEZNAM GRAFŮ	97
	SEZNAM PŘÍLOH.....	98

ÚVOD

Daň je povinná, nevratná, zákonem určená platba do veřejného rozpočtu. Povinnost platit daň nesporně omezuje svobodu jednotlivce. Na druhé straně v moderní společnosti patří mezi základní občanské povinnosti. Takový postup je v právním státě možný pouze na základě přijaté všeobecně závazné právní normy, kterou v případě daní je vždy zákon. Daňovou povinnost je nutno stanovit srozumitelně a jednoznačně tak, aby každý věděl, kolik má prostřednictvím daní přispívat na společné potřeby. Musí také znát, kdy a jakou formou bude povinen zaplatit. Proto právní normy týkající se daní jsou poměrně obsáhlé a často i komplikované.

Protože daně jsou určeny ke hrazení potřeb, které vznikají společnosti jako celku, logicky plynou do veřejného rozpočtu, ať už se jedná o rozpočet státu či obce, kraje nebo státního fondu. Daně mohou plynout i do národního fondu, například část nepřímých daní vybraných v České republice skončí v rozpočtu Evropské unie.

Každý podnikatelský subjekt se snaží minimalizovat svoji daňovou povinnost, zejména hospodářský výsledek u právnických osob a daňový základ u fyzických osob. Minimalizací se rozumí to, aby subjekt zaplatil nejmenší možnou daň a zůstaly mu volné prostředky, které bude moci použít pro další potřeby v rozvoji podnikatelské činnosti.

V příslušných daňových zákonech existuje řada variant možného uplatnění optimalizace daňových povinností. Ve své diplomové práci se budu zabývat legálními postupy dle daňové legislativy České republiky.

Hlavním cílem této diplomové práce bude zpracování projektu řízení daňových povinností a navržení možné optimalizace daní z příjmů právnických osob. Projekt bude vypracován pro společnost MBG, spol. s.r.o., která se zabývá výrobou interiéru prodejen.

Diplomová práce je rozdělena na několik částí. V první, teoretické části, bude provedeno zpracování literárních pramenů týkajících se uvedeného tématu. V druhé části diplomové práce se zabývám analýzou daňových povinností společnosti MBG, spol. s.r.o.. V poslední, projektové části, jsou zpracovány a navrženy jednotlivé možnosti optimalizace daňové povinnosti s využitím platných daňových zákonů.

I. TEORETICKÁ ČÁST

1 DEFINICE, FUNKCE DANÍ A ZÁKLADNÍ PRVKY DANĚ

1.1 Definice daně

Daň je povinná, nevratná, zákonem určená platba do veřejného rozpočtu. Je to platba neúčelová a neekvivalentní. Daň charakterizuje obvykle *pravidelnost*, a to zpravidla proto, že se vybírá v pevně daných intervalech, například jednou za rok či měsíc.

Daně jsou určeny ke hrazení potřeb, které vznikají buď společnosti jako celku, nebo je efektivnější hradit je ze společných zdrojů, logicky plynou do veřejného rozpočtu, ať už se jedná o rozpočet státu či obce, kraje nebo státního fondu.

Neúčelovostí daně se rozumí, že nikdo v okamžiku, kdy daň platí, neví, co bude z těchto prostředků financováno.

Neekvivalentnost daně je v tom smyslu, že díl, jakým se jednotlivec podílí na společných příjmech, nemá žádný vztah k tomu, v jaké výši se bude podílet na výdajích veřejných rozpočtů nebo spotřebovávat veřejně financované statky.

Nenávratnost odlišuje daň především od půjčky, kdy se majetek po určité době vrací zpět.

1.2 Funkce daní

Daně se stávají nástrojem hospodářské politiky státu, požaduje se od nich mnohem více, než jen naplnit veřejné rozpočty. Moderní daně plní celou řadu funkcí. Těmi nejdůležitějšími jsou následující:

- **fiskální funkce** – je primární funkcí daně a znamená schopnost naplnit veřejný rozpočet.
- **alokační funkce** – vyplývá z toho, že na některých specifických trzích efektivnost tržních mechanismů selhává. Příčiny tržního selhání jsou: nedokonalá konkurence a externality, existence veřejných statků a statků pod ochranou.
- **redistribuční funkce** – vychází z konstatování, že rozdělení důchodu ve společnosti na základě tržních mechanismů může být neakceptovatelné. Daně jsou vhodným nástrojem pro zmírnění rozdílů v důchodech jednotlivých subjektů tím, že se ve větší míře vybírají od bohatších, což umožňuje státu prostřednictvím transferů zvyšovat příjmy chudším.

- **stabilizační funkce** – prostřednictvím této funkce mohou daně přispívat ke zmírňování cyklických výkyvů v ekonomice. V období konjunktury, kdy důchody i spotřeba rychle rostou, daně odčerpávají do veřejných rozpočtů vyšší díl a tím pomáhají předcházet přehřátí ekonomiky a zároveň vytvářet rezervu pro horší časy. V období stagnace pak daně pomáhají naopak ekonomiku nastartovat.

1.3 Základní prvky daně

Mezi základní konstrukční prvky, které rozhodují o tom, v jaké míře na jednotlivé subjekty budou daně dopadat patří:

- daňový subjekt,
- základ daně a jeho odvození,
- sazba daně,
- sleva na dani.

1.3.1 Daňový subjekt

Daňový subjekt je podle zákona osoba povinná strpět, odvádět nebo platit daň. Z hlediska daňové techniky se dělí daňové subjekty na poplatníky a plátce daně.

Poplatník daně je daňový subjekt, jehož předmět (tj. především příjem nebo majetek) je dani podroben.

Plátce daně je daňový subjekt, který je ze zákona povinen odvést do veřejného rozpočtu daň vybranou od jiných subjektů nebo sraženou jiným poplatníkem pod svou majetkovou odpovědností.

Daňovými subjekty jsou nejčastěji jednotlivé fyzické nebo právnické osoby. Při některých výběrech daně se daňový subjekt vymezuje jinak, je jím více osob spojených podle nějakého významného kritéria. Vymezujeme zdanitelnou jednotku. Bude-li jí více osob u jednoho výběru daně, jedná se o společné zdanění.

U fyzických osob se spojuje výběr osob, které společně hospodaří. Může jít o manželské dvojice, dvojice ve společné domácnosti atd. Společné zdanění se v tomto případě uplatní zejména tam, kde je progresivní sazba daně, protože volbou zdanitelné jednotky se míra zdanění více přizpůsobuje schopnosti platit daň.

U právnických osob je někdy zbytečně složité a nákladné stanovit základ daně samostatně pro každý ze spojených podniků, proto se může přistoupit ke konsolidaci základu daně skupiny podniků.

1.3.2 Základ daně

Základ daně je jeden z nejdůležitějších pojmů. Je to předmět daně vyjádřený v měrných jednotkách a upravený podle zákonných pravidel. Musí být vyjádřen v měřitelných jednotkách. A to buď ve fyzických jednotkách nebo v hodnotovém vyjádření tedy v korunách.

S vymezením jednotky, ve které se základ daně stanoví, úzce souvisí členění daní na:

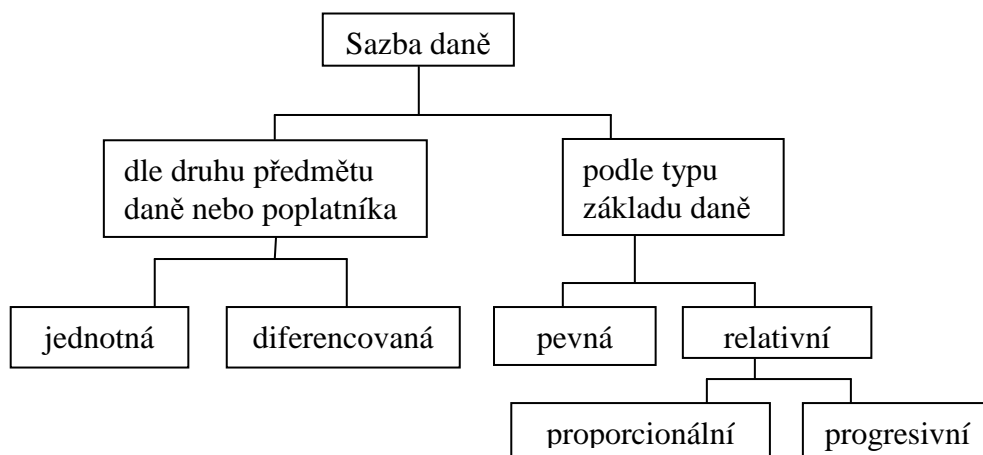
- **daně stanovené bez vztahu k velikosti základu daně:** typickým příkladem této daně je daň z hlavy. V našich podmínkách může mít tuto konstrukci místní poplatek za provoz systému shromažďování, sběru, přepravy, třídění, protože daň může být stanovena na jednu osobu s trvalým bydlištěm v obci.
- **daně specifické:** základ daně je vyjádřen v jednotkách fyzického objemu či v jednotkách měřících dané fyzikální a chemické vlastnosti předmětu daně (např. čistý alkohol).
- **daně hodnotové:** základ daně je vyjádřen v peněžních jednotkách (např. daň důchodová nebo všeobecná daň ze spotřeby).

Základ daně je třeba vymezit nejen věcně, ale zpravidla i časově. K tomu u daní, které se vybírají v pravidelných časových intervalech, slouží vymezení zdaňovacího období.

Zdaňovací období je časový interval, za který se stanovuje základ a výše daně a daň se platí. Základním zdaňovacím obdobím je 12 měsíců, u nás zpravidla kalendářní rok.

1.3.3 Sazba daně

Sazba daně je algoritmus, prostřednictvím kterého se ze základu daně sníženého o odpočty stanoví velikost daně.



Obr. 1. Druhy daňových sazeb

Sazba daně může mít podobu v podstatě jakéhokoliv výpočtového algoritmu, obvykle se používá několik typů sazeb.

Jednotná sazba daně – je taková sazba, která je stejná pro všechny typy a druhy předmětu daně daně nezávisle na jeho kvalitě. Jednotnou sazbu daně má v současné době pouze daň z převodu u nemovitosti.

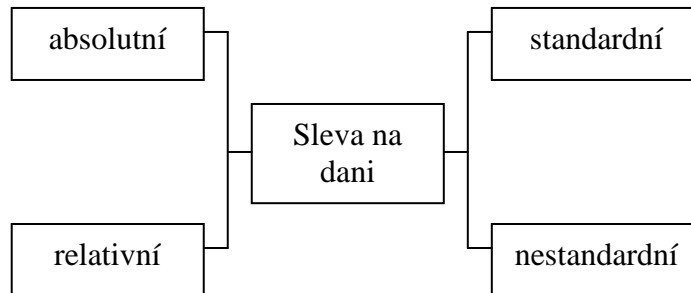
Diferencovaná sazba daně – výše této sazby daně se liší podle druhu předmětu daně a jeho kvality. Sazba daně může být diferencována nejen podle kvality předmětu daně, ale i podle daňového subjektu.

Pevná sazba daně – je taková sazba daně, která je vztažena k objemové jednotce základu daně např. sazba daně na 1 kus cigarety. Je charakteristická pro kapitálové daně. Protože daň musí být vždy stanovena v peněžních jednotkách, ve kterých je také splatná, platí jednoduchá poučka. V peněžních jednotkách musí být vyjádřen buď základ daně, nebo její sazba.

Relativní sazba daně – používá se tam, kde základ daně má hodnotový charakter. Sazba udává určitý podíl, procento ze základu daně. Může být proporcionální k základu daně, nebo může mít podobu progresivní daňové sazby. Tento typ daňové sazby je obvykle používán u běžných daní, ale také u daní kapitálových.

1.3.4 Sleva na dani

Sleva na dani představuje možnost snížení částky daně za stanovených podmínek. Slevy na dani tedy snižují základní částku daně, tj. odečítají se od vypočtené daně.



Obr.2. Typy slev daní

Sleva na dani může být absolutní nebo relativní a standardní nebo nestandardní.

Absolutní sleva na dani je stanovena pevnou částkou. *Relativní* sleva na dani snižuje daň o stanovený díl, zpravidla vyjádřený v procentech. *Standardní* slevy bývají stanoveny v absolutní výši a může jimi daňový subjekt snížit vypočtenou daň při splnění zákonem stanovených podmínek. *Nestandardní* slevy jsou prokázané výdaje, o které lze zcela nebo zčásti snížit vypočtenou daň.

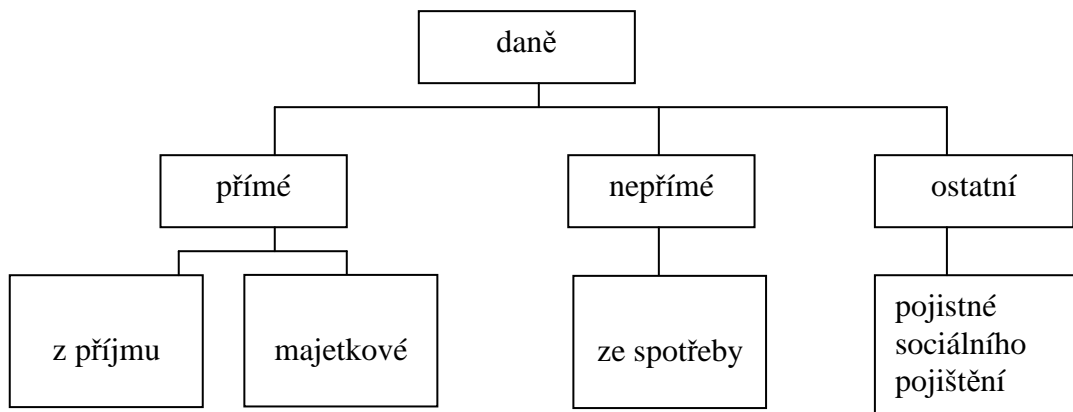
2 DAŇOVÝ SYSTÉM ČESKÉ REPUBLIKY

Platba daní patří mezi základní povinnosti občana každého státu. Právní úprava daňové problematiky vychází z ústavního zákona. Obvykle ústava obsahuje přehled daní, které mohou být poplatníkovi daného státu ukládány, a daný přehled bývá doplněn významným ustanovením, že žádné jiné daně poplatníkovi na území daného státu nemohou být ukládány. [2]

Daňový systém je souhrn všech daní, které se na daném území, zpravidla státním, vybírají.

Požadavky, které se kladou na daně i dobrý daňový systém:

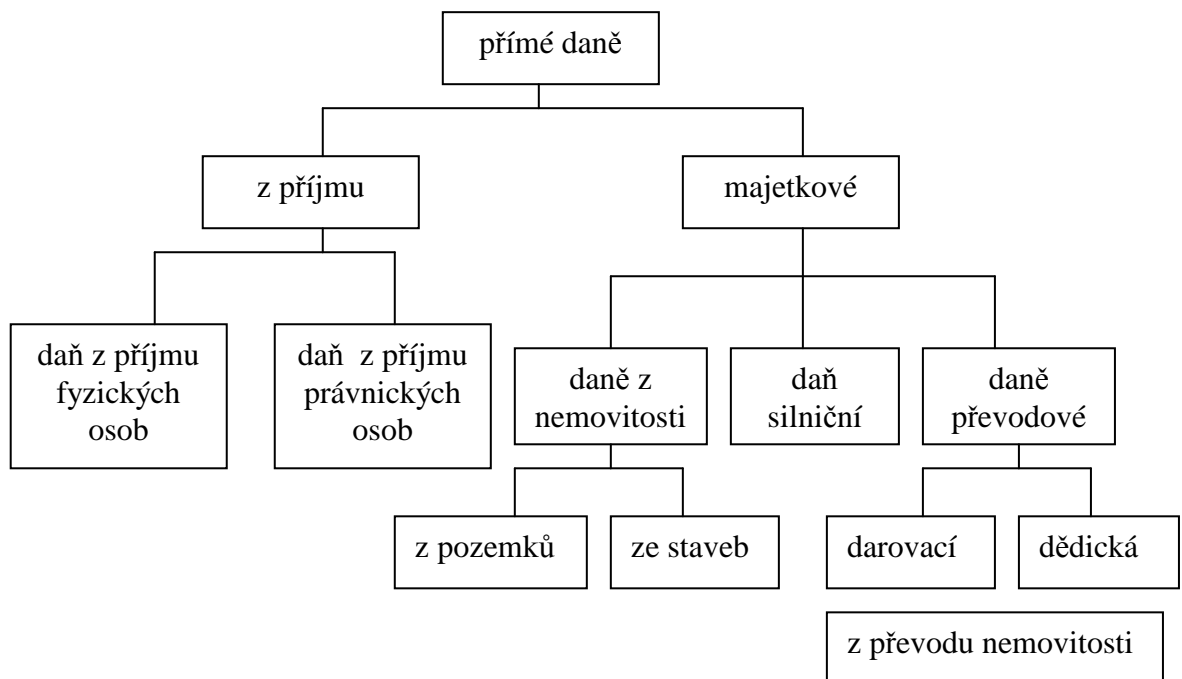
- daňová spravedlnost,
- daňová efektivnost,
- právní perfektnost,
- jednoduchost a srozumitelnost,
- správné ovlivňování chování ekonomických subjektů.



Obr.3. Daně daňového systému České republiky [10]

2.1 Přímé daně

Přímé daně lépe vyhovují daňové spravedlnosti díky své adresnosti a tím se také co nejvíce přizpůsobují platebním schopnostem jednotlivých subjektů. Mají však také negativní vliv na nabídku práce a úspory. Nejvýznamnější přímé daně jsou v posledních desetiletích daně z příjmů neboli důchodové daně, které tvoří podstatnou část rozpočtových příjmů ve velké většině zemí. [10]



Obr. 4. Přímé daně v České republice [10]

2.1.1 Daň z příjmu fyzických osob

Jde o univerzální daň, které podléhají veškeré zdanitelné příjmy jednotlivců. Požaduje se po ní, aby byla prostředkem redistribuce důchodů od bohatších k sociálně potřebným a zároveň má ovlivňovat chování poplatníka žádoucím směrem.

Poplatník a plátcе daně z příjmů fyzických osob

Poplatníky daně z příjmů fyzických osob mohou být pouze fyzické osoby. Jejich základní rozdělení je podle toho, zda mají na území České republiky bydliště nebo se zde obvykle zdržují.

Pokud fyzické osoby mají na území České republiky bydliště nebo se zde obvykle zdržují, mají daňovou povinnost v České republice neomezenou, která se vztahuje:

- jak na příjmy plynoucí ze zdrojů na území České republiky,
- tak na příjmy plynoucí ze zdrojů v zahraničí.

Tito poplatníci jsou označováni jako **rezidenti** v České republice.

Bydlištěm na území České republiky se rozumí místo, kde má poplatník stálý byt za okolností, z nichž lze usuzovat na jeho úmysl trvale se v tomto bytě zdržovat.

Ostatní poplatníci se označují jako **nerezidenti** v České republice a jsou to ti, kteří:

- nemají v České republice bydliště a ani se zde obvykle nezdržují, nebo
- o nichž to stanoví mezinárodní smlouvy,

mají daňovou povinnost, která se vztahuje jen na příjmy plynoucí ze zdrojů na území České republiky.

Zatímco poplatník je osoba, jejíž příjmy, majetek nebo úkony jsou přímo podrobeny dani, **plátcem daně z příjmu fyzických osob** se rozumí osoba, která pod vlastní majetkovou odpovědností odvádí správci daně daň vybranou od poplatníků nebo sraženou poplatníkům. V případě daně z příjmů je jako plátcе daně označován zaměstnavatel u příjmů ze závislé činnosti a z funkčních požitků. U příjmů zdaněných srážkovou daní je plátcem daně subjekt vyplácející daný příjem. [1]

Předmět daně z příjmu fyzických osob

Předmětem daně z příjmů fyzických osob jsou:

- příjmy ze závislé činnosti a funkční požitky (§ 6),
- příjmy z podnikání a z jiné samostatné výdělečné činnosti (§ 7),
- příjmy z kapitálového majetku (§ 8),

- příjmy z pronájmu (§ 9),
- ostatní příjmy (§ 10),

a to jak peněžní, tak i nepeněžní příjem dosažený i směnou. [6]

Každý z těchto pěti druhů příjmů je označován jako **dílčí základ daně**.

Osvobození od daně

Od daně jsou osvobozeny:

- příjmy z prodeje rodinného domu, bytu, včetně podílu na společných částech domu nebo spoluvlastnického podílu, včetně souvisejícího pozemku, pokud v něm měl prodávající bydliště nejméně po dobu 2 let bezprostředně před prodejem.
- příjmy z prodeje movitých věcí.
- dávky sociální péče, dávky pomoci v hmotné nouzi.
- kurzový zisk při směně peněz z účtu vedeného v cizí měně.
- příjmy plynoucí ve formě daru přijatého v souvislosti s podnikáním. [6]

Základ daně z příjmů fyzických osob

Základem daně je částka, o kterou příjmy plynoucí poplatníkovi ve zdaňovacím období, za které se pro účely daně z příjmů fyzických osob považuje kalendářní rok, přesahují výdaje prokazatelně vynaložené na jejich dosažení, zajištění a udržení, pokud dále u jednotlivých příjmů podle § 6 až 10 není stanoveno jinak.

Nezdanitelná část základu daně

Nejčastěji používané nezdanitelné položky, které lze odečíst od základu daně:

- Od základu daně lze odečíst hodnotu darů poskytnutých obcím, krajům, organizačním složkám státu, právnickým osobám se sídlem na území České republiky. Úhrnná hodnota darů však musí přesáhnout ve zdaňovacím období 2%

ze základu daně a nebo činí alespoň 1 000 Kč. V úhrnu lze však odečíst nejvýše 10% ze základu daně

- od základu daně se odečte částka, která se rovná úrokům zaplaceným ve zdaňovacím období z úvěru ze stavebního spoření, úrokům z hypotečního úvěru poskytnutého bankou
- od základu daně lze odečíst příspěvek zaplacený poplatníkem ne jeho penzijní připojištění se státním příspěvkem. Maximální částka, kterou lze odečíst za zdaňovací období činí 12 000 Kč
- zaplacené členské příspěvky poplatníka, který je členem odborné organizace. Maximální částka, kterou lze odečíst je 3 000 Kč.

Sleva na dani

Poplatníkům se daň vypočtená ze základu daně sníženého o nezdanitelnou část základu daně dále snižuje o následující odčitatelné položky:

Typ částky	Sleva na dani / rok
na poplatníka	7 200 Kč
student	2 400 Kč
na invaliditu poplatníka:	
částečnou	1 500 Kč
plnou	3 000 Kč
držitel průkazu ZTP/P	9 600 Kč
Slevy na vyživovanou osobu:	
na dítě	6 000 Kč
dítě ZTP/P	12 000 Kč
na manželku (roční příjem menší než 38 040 Kč)	4 200 Kč
manželka ZTP-P	8 400 Kč

Tab. 1. Sociální standardní slevy na dani u daně z příjmů fyzických osob [10]

Sazba daně

Máme-li základ daně po snížení, můžeme přistoupit k výpočtu daně za zdaňovací období. K tomu je třeba znát sazbu daně a rovněž pravidla pro uplatnění slev na dani. Sazba daně z příjmů fyzických osob je klouzavě progresivní a je v současné době rozdělena do čtyř daňových pásem. [10]

Základ daně		Daň	Ze základu přesahujícího
od Kč	do Kč		
0	121 200	12%	
121 200	218 400	14 544 Kč + 19%	121 200 Kč
218 400	331 200	33 012 Kč + 25%	218 400 Kč
331 200	a více	61 212 Kč + 32%	331 200 Kč.

Tab. 2. Sazba daně z příjmů fyzických osob [6]

Minimální základ daně

Minimální základ daně se zavádí od roku 2004 z důvodu předejít tomu, aby podnikatelé po léta naplatili žádnou daň z příjmů fyzických osob a tím porušovali daňovou spravedlnost. Má-li poplatník příjmy z podnikání, potom platí, že jeho základ daně musí být alespoň roven minimálnímu základu daně. Ten se odvozuje od stejných parametrů jako minimální vyměřovací základ pojistného na důchodovém pojištění osob samostatně výdělečně činných.

$$ZD_{RR}^{MIN} = m \frac{50}{100} VVZ_{RR} \times k_{RR}$$

Pro rok 2007 bude minimální základ daně podnikatele, který podnikal celý rok:

$$ZD_{07}^{MIN} = 12 \times \frac{50}{100} \times 17882 \times 1,0532 = 112999 \text{ Kč}$$

Povinnost minimálního základu daně se však nevztahuje na všechny podnikatele. Základ daně nižší než minimální mohou mít zejména následující osoby:

- které pobírají starobní nebo invalidní důchod,
- studují a nedosáhly 26 let k prvnímu dni zdaňovacího období,
- pobírá rodičovský příspěvek alespoň po část zdaňovacího období,

- má nárok na slevu na zaměstnance se zdravotním postižením,
- které v tomto nebo předešlém zdaňovacím období zahájily podnikání.

Paušální daň

Možnost stanovení paušální daně mají jen někteří poplatníci, kteří splňují celou řadu podmínek stanovených zákonem.

Z nich vybírám následující:

- má jen příjmy z podnikání, dále může mít jen příjmy osvobozené od daně a příjmy tvořící samostatné základy daně,
- nemá zaměstnance,
- za tři bezprostředně předcházející zdaňovací období jeho hrubé příjmy z podnikání nepřesáhly 5 000 000 Kč.

Paušální daň je splatná do 15. prosince běžného zdaňovacího období.[10]

Společný základ daně

Od roku 2005 mohou manželé, kteří jsou poplatníky podle § 2 a vyživují alespoň jedno dítě žijící s nimi v domácnosti, uplatnit výpočet daně ze společného základu, jestliže tyto podmínky splní nejpozději poslední den zdaňovacího období, za které uplatňují společné zdanění.

Za jakých podmínek nelze SZM uplatnit:

Za zdaňovací období nelze uplatnit společné zdanění manželů, jestliže alespoň jeden z manželů za toto zdaňovací období

- má stanovenou daň paušální částkou podle § 7a,
- má povinnost stanovit minimální základ daně podle § 7c,
- uplatňuje slevu na dani podle § 35a nebo 35b,
- má povinnost uplatnit postup uvedený v § 38gb.

Výpočet daně ze společného základu daně manželů

Společným základem daně se pro účely tohoto zákona rozumí součet dílčích základů daně podle § 6 až 10 u obou manželů. Tyto dílčí základy daně každého z manželů se upraví podle § 5 a 23. Společný základ daně se sníží o nezdanitelné části základu daně podle § 15 za oba manžele. Po takto provedené úpravě se stanoví společný základ daně manželů, který se rozdělí na polovinu a každý z manželů si svoji část zdaní ve svém přiznání.[6]

Při společném zdanění musí oba manželé podat daňové přiznání, v jehož příloze uvedou údaje za společný základ daně a odpočty od něho. Daňové přiznání musí oba podat ve stejném termínu, buď do 31.3. nebo prostřednictvím daňového poradce do 30.6. [10]

Daňové přiznání

Povinnost podat daňové přiznání k dani z příjmů fyzických osob má každá fyzická osoba, jejíž roční příjmy, které jsou předmětem daně, přesáhly 15 000 Kč, pokud se nejedná o příjmy:

- od daně osvobozené, nebo
- z nichž je daň vybírána srážkou podle zvláštní sazby daně § 36 ZDP.

Dále podává přiznání fyzická osoba, vykazuje-li daňovou ztrátu, a to bez ohledu na limit 15 000 Kč.

Daňové přiznání není povinen podat poplatník, který má příjmy ze závislé činnosti a z funkčních požitků § 6 za předpokladu, že:

- poplatník neuplatňuje výpočet daně ze společného základu daně manželů
- nejedná se o nerezidenta v České republice, který by uplatňoval slevy na dani na manželku nebo invaliditu,
- jsou pouze od jednoho, anebo postupně od více plátců včetně doplatků mezd od těchto plátců
- od roku 2006 není povinen podávat daňové přiznání ani zaměstnanec, který uplatňuje odpočet z úroků na bytové potřeby z hypotečního úvěru banky. [2]

Daňové přiznání se podává do konce března roku následujícího po zdaňovacím období a ke stejnému datu je povinen tuto daňovou povinnost vyrovnat. [10]

2.1.2 Daň z příjmů právnických osob

Daň z příjmů právnických osob je univerzální důchodovou daní, které podléhají všechny právnické osoby. Podíl daně z příjmů právnických osob na celkových daňových výnosech tvoří více než 10% daňových příjmů. Poplatníky daně jsou osoby, které nejsou fyzickými osobami, a i organizační složky státu podle zvláštního právního předpisu. Od daně se osvobozuje ústřední banka České republiky. [10],[6]

Daňový rezident a nerezident, podnikatelský a nepodnikatelský subjekt

Daňový rezident – poplatníci, kteří mají na území České republiky své sídlo nebo místo svého vedení, kterým se rozumí adresa místa, ze kterého je poplatník řízen, mají daňovou povinnost, která se vztahuje jak na příjmy plynoucí ze zdroje na území České republiky, tak i na příjmy plynoucí ze zdrojů v zahraničí.

Daňový nerezident – poplatníci, kteří nemají na území České republiky své sídlo, mají daňovou povinnost, která se vztahuje pouze na příjmy ze zdrojů na území České republiky.[1]

Podnikatelské subjekty – jsou ty, které byly založeny za účelem podnikání. Takové osoby podléhají dani z příjmů právnických osob veškerými příjmy z činnosti a z nakládání s majetkem.

Nepodnikatelské subjekty – jsou ty, které nebyly založeny za účelem dosažení zisku. Podléhají dani z příjmů v omezeném rozsahu, také pravidla pro jejich úpravu základu daně jsou odlišná. Jedná se např. o penzijní fondy, zdravotní pojišťovny, veřejné vysoké školy atd. [10]

Předmět daně z příjmů právnických osob

Předmětem daně z příjmů právnických osob jsou příjmy z veškeré činnosti a z nakládání s veškerým majetkem s vyloučením příjmů, které nejsou předmětem daně. Příjmy vyňaté z předmětu daně jsou zejména příjmy z nabytí majetku dědictvím nebo darováním. Na rozdíl od fyzických osob u právnických osob jsou mimo předmět daně z příjmů veškeré přijaté dary bez výjimky.[1],[10]

Základ daně z příjmů právnických osob

Základem daně z příjmů právnických osob je rozdíl, o který příjmy, s výjimkou příjmů, které nejsou předmětem daně, a příjmů osvobozených od daně, převyšují výdaje, a to při respektování jejich věcné a časové souvislosti v daném zdaňovacím období. [1]

VÝSLEDEK HOSPODAŘENÍ před zdaněním
- příjmy vyňaté z předmětu daně
- osvobozené příjmy
- příjmy nezahrnované do základu daně
- rozpuštění rezerv nebo opravných položek, jejichž tvorba nebyla daňové uznáním nákladem
+ částky zkracující příjmy
+ účetní náklady, které nejsou uznány daňovými náklady
+ částky pojistného sociálního pojištění sražené zaměstnancům a neodvedené ve lhůtě
- mimoúčetní náklady, které lze uznat pro daňové účely
+ - korelace základu daně předešlých zdaňovacích období
= ZÁKLAD DANĚ

Zdaňovací období

Zdaňovací období je pro právnické osoby vymezeno jako:

- kalendářní rok,
- hospodářský rok,
- období od rozhodného dne fúze nebo převodu jmění na společníka anebo rozdělení obchodní společnosti nebo družstva do konce kalendářního roku nebo hospodářského roku, ve kterém byly fúze nebo převod jmění na společníka anebo rozdělení zapsány v obchodním rejstříku, nebo
- účetní období, pokud je toto účetní období delší než nepřetržitě po sobě jdoucích dvanáct měsíců. [1]

Osvobození od daně

Od daně jsou osvobozeny:

- členské příspěvky podle stanov,
- výnosy kostelních sbírek, příjmy za církevní úkony,
- příjmy z cenově regulovaného nájemného z bytů a garáží přijaté bytovými družstvy,
- úroky z hypotečních zástavních listů,
- příjmy Fondu dětí a mládeže, aj. [6]

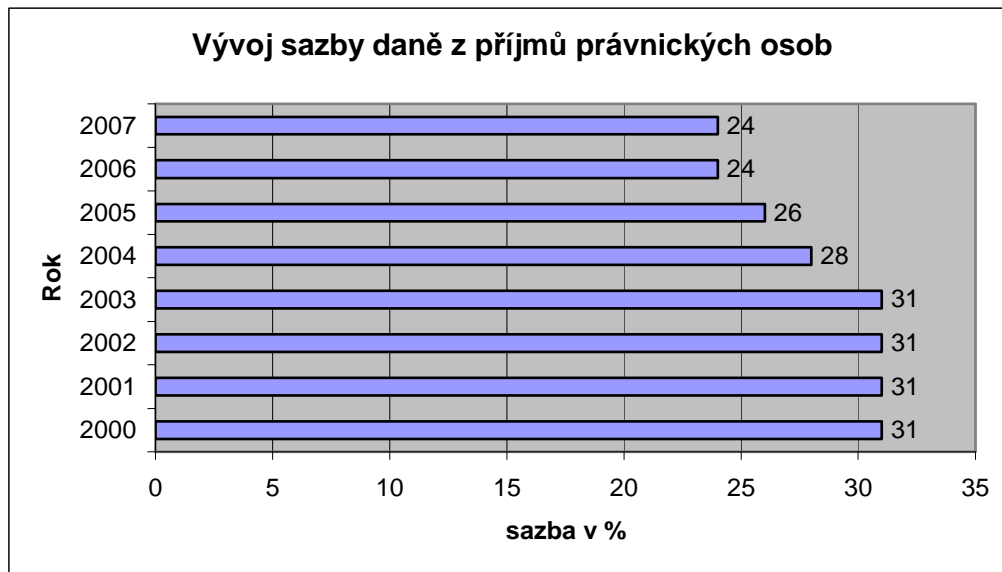
Sleva na dani

Poplatníkům daně z příjmů právnických osob se za zdaňovací období, kterým je kalendářní rok, nebo za zdaňovací období kratší než nepřetržitě po sobě jdoucích dvanáct měsíců spadajících do kalendářního roku, anebo za část uvedených zdaňovacích období, za kterou se podává daňové přiznání, snižuje o

- částku 18 000 Kč za každého zaměstnance se zdravotním postižením s výjimkou zaměstnance s těžším zdravotním postižením,
- částku 60 000 Kč za každého zaměstnance s těžším zdravotním postižením,
- polovinu daně u poplatníků uvedených v § 17, zaměstnávajících nejméně 25 zaměstnanců, u nichž podíl zaměstnanců, kteří jsou osobami se zdravotním postižením, činí více než 50% průměrného ročního přepočteného počtu těchto zaměstnanců.

Sazba daně

Sazba daně z příjmů právnických osob pro zdaňovací období 2007 činí 24%. Tato sazba daně se vztahuje na základ daně snížený o položky podle § 34 a 20 odst. 7 a 8, který se zaokrouhluje na celé tisícikoruny dolů.



Graf 1. Vývoj sazby daně z příjmů právnických osob [vox]

Daňové přiznání

Daňové přiznání podávají právnické osoby do konce třetího měsíce po skončení zdaňovacího období. Avšak právnické osoby podléhající povinnému auditu podávají daňová přiznání až do konce šestého měsíce po skončení zdaňovacího období. Poslední den lhůty pro podání daňového přiznání je současně i dnem splatnosti daně z příjmů. Částka, kterou bude muset poplatník zaplatit, se snižuje především o zaplacené zálohy, které byly splatné v příslušném zdaňovacím období.

2.1.3 Daň z nemovitosti

Daň z nemovitostí je daní velmi starou. Její nespornou výhodou jsou základní vlastnosti předmětu daně.

Daň z nemovitosti se dělí na dvě relativně samostatné části: daň z pozemků a daň ze staveb. Je upravena zákonem České národní rady č. 338/1992 Sb., o dani z nemovitosti ve znění pozdějších předpisů. [10]

2.1.3.1 Daň z pozemků

Předmět daně

Předmětem daně z pozemků jsou pozemky na území České republiky vedené v katastru nemovitostí.

Poplatník daně

Poplatníkem daně je vlastník pozemku. U pozemků ve vlastnictví České republiky je poplatníkem daně:

- organizační složka státu nebo státní organizace zřízená podle zvláštních právních předpisů,
- právnická osoba, která má právo trvalého užívání nebo kterého se právo trvalého užívání změnilo na výpůjčku podle zvláštního právního předpisu.

Poplatníkem daně z pozemků u pronajatých pozemků je nájemce.

Osvobození od daně

Od daně z pozemků jsou osvobozeny:

- pozemky ve vlastnictví státu,
- pozemky ve vlastnictví té obce, na jejímž katastrálním území se nacházejí,
- pozemky na nichž jsou zřízeny hřbitovy,
- pozemky určené pro veřejnou dopravu. [6]

Základ daně z pozemků

Základ daně z pozemků je buď hodnotový, nebo vyjádřený ve fyzických jednotkách v závislosti na typu pozemku. Hodnotové vyjádření základu daně se používá u zemědělské půdy, a to diferencovaně:

- u orné půdy, chmelnic, vinic, zahrad, ovocných sadů, luk a pastvin je základem daně cena půdy, kterou zjistíme vynásobením skutečné výměry pozemku v m² průměrnou cenou půdy na 1 m²,
- u pozemků hospodářských lesů a rybníků s intenzivním a průmyslovým chovem ryb se základem daně rozumí cena podle platných cenových předpisů k 1.1.

zdaňovacího období, jako základ daně lze použít také součin výměry pozemku v m² a částky 3,80 Kč.

U ostatních pozemků je základem daně skutečná výměra pozemku v m² k 1. lednu zdaňovacího období.

Sazba daně

Sazba daně činí u pozemků:

- orné půdy, chmelnic, vinic, zahrad, ovocných sadů 0,75%
- trvalých travních porostů, hospodářských lesů a rybníků s intenzivním a průmyslovým chovem ryb 0,25%.

Sazba daně u ostatních pozemků činí za každý 1 m² u

- zastavěných ploch a nádvoří 0,10 Kč,
- stavebních pozemků 1,00 Kč,
- ostatních ploch, pokud jsou předmětem daně 0,10 Kč. [daňové zákony]

2.1.3.2 Daň ze staveb

Předmět daně

Předmětem daně ze staveb jsou na území České republiky:

- stavby, pro které byl vydán kolaudační souhlas, nebo stavby užívané před vydáním kolaudačního souhlasu,
- stavby způsobilé k užívání na základě oznámení stavebního úřadu,
- stavby, pro které bylo vydáno kolaudační rozhodnutí,
- byty včetně podílu na společných částech stavby, které jsou evidovány v katastru nemovitostí,
- nebytové prostory včetně podílu na společných částech stavby, které jsou evidovány v katastru nemovitostí.

Poplatníci daně

Poplatníkem daně je vlastník stavby, bytu nebo samostatného nebytového prostoru. Jde-li o stavbu, byt nebo samostatný nebytový prostor ve vlastnictví státu, je poplatníkem daně:

- organizační složka státu nebo státní organizace zřízená podle zvláštních právních předpisů,
- právnická osoba, které se právo trvalého užívání změnilo na výpůjčku podle zvláštního právního předpisu.

Osvobození od daně

Od daně ze staveb jsou osvobozeny:

- stavby ve vlastnictví státu,
- stavby ve vlastnictví obce, na jejímž katastrálním území se nacházejí,
- stavby ve vlastnictví jiného státu užívané diplomatickými zástupci,
- stavby ve vlastnictví církve,
- stavby ve vlastnictví sdružení občanů.[6]

Základ daně

Základem daně ze staveb je zjištěná výměra půdorysu nadzemní části stavby v m². Takto definovaný základ daně se nazývá zastavěnou plochou. U bytů a samostatných nebytových prostor evidovaných v katastru nemovitostí je základem daně upravená podlahová plocha. Ta se určí jako součin výměry podlahové plochy dané jednotky a koeficientu 1,2, který vyjadřuje podíl vlastníka na společných částech budovy. [10]

Sazba daně

Základní sazba daně činí:

- u obytných domů 1 Kč za 1 m² zastavěné plochy,
- u staveb pro individuální rekreaci a rodinných domů využívaných pro individuální rekreaci 3 Kč za 1 m² zastavěné plochy,
- u garáží vystavěných odděleně od obytných domů 4 Kč za 1 m²,
- **u staveb užívaných pro podnikatelskou činnost:**
- sloužících pro zemědělskou prvovýrobu, lesní a vodní hospodářství 1 Kč za 1 m² zastavěné plochy

- sloužících pro průmysl, stavebnictví, dopravu, energetiku a ostatní zemědělskou výrobu 5 Kč za 1 m² zastavěné plochy,
- sloužící pro ostatní podnikatelskou činnost 10 Kč za 1 m² zastavěné plochy,
- u ostatních staveb 3 Kč za 1 m² zastavěné plochy,
- u bytů a u ostatních samostatných nebytových prostorů 1 Kč za 1 m² upravené podlahové plochy. [6]

2.1.4 Daň dědická

Tato daň patří mezi daně majtkové, a to z důvodu, že předmětem daně dědické je nabytí majetku z pozůstalosti, který po sobě zanechal zůstavitel. Typické je pro ni to, že nemá zdaňovací období, je to daň jednorázová. [1]

Předmět daně dědické

Předmětem daně dědické je nabytí majetku děděním. Majetkem pro účely daně dědické jsou:

- věci nemovité, byty a nebytové prostory,
- věci movité, cenné papíry, peněžní prostředky v české a cizí měně, pohledávky, majtková práva a jiné majtkové hodnoty.

Poplatník daně

Poplatníkem daně je dědic, který nabyl dědictví nebo jeho část ze závěti, ze zákona nebo z obou těchto právních důvodů podle pravomocného rozhodnutí příslušného orgánu, jimž bylo řízení o dědictví skončeno. [6]

Základ daně

Základem daně dědické je vždy cena majetku, který nabyl jednotlivý dědic, snižená o:

- prokázané dluhy zůstavitele, které na dědice přešly zůstavitelovou smrtí,
- cenu majetku osvobozeného podle zákona od daně dědické,
- přiměřené náklady spojené s pohřbem zůstavitele,
- odměnu a hotové výdaje notáře pověřeného soudem k úkonům v řízení o dědictví,
- dědickou dávku zaplacenou jinému státu z nabytí majetku děděním v cizině. [1]

Daňové přiznání

Povinnost podat přiznání k dani dědické vzniká v případě, kdy vznikl předmět daně dědické. Daňové přiznání podává daňový subjekt – poplatník, který je povinen podat místně příslušnému správci daně přiznání k dani dědické do 30 dnů ode dne nabití právní moci rozhodnutí příslušného orgánu.

2.1.5 Daň darovací

Poplatník daně

Poplatníkem daně darovací je nabyvatel, při darování do ciziny je poplatníkem vždy dárce. Nejde-li o darování z ciziny nebo do ciziny, je dárce ručitelem.

Předmět daně

Předmětem daně darovací je bezúplatné nabytí majetku na základě právního úkonu, a to jinak než smrtí zůstavitele. Majetkem pro účely daně darovací jsou:

- nemovitosti a movitý majetek,
- jiný majetkový prospěch (například prominutí dluhu).

Základ daně

Základem daně darovací je cena majetku, který je předmětem této daně, snížená o :

- prokazatelné dluhy a cenu jiných povinností, které se váží k předmětu daně,
- cenu majetku osvobozeného podle zákona o dani dědické, darovací a dani z převodu nemovitostí,
- clo a daň placené při dovozu v případě, že se jedná o movité věci darované nebo dovezené z ciziny. [26]

2.1.6 Daň z převodu nemovitostí

Poplatník daně

Poplatníkem daně z převodu nemovitosti je:

- převodce (prodávající), nabyvatel je v tomto případě ručitelem,

- nabyvatel, jde-li o nabytí nemovitosti při výkonu rozhodnutí nebo exekuci podle exekučního řádu,
- oprávněný z věcného břemene,
- převodce i nabyvatel, jde-li o výměnu nemovitostí, převodce i nabyvatel jsou v tomto případě povinni platit daň společně a nerozdílně.

Předmět daně

Předmětem daně je :

- úplatný převod nebo přechod vlastnictví k nemovitostem,
- bezúplatné zřízení věcného břemene nebo jiného plnění obdobného věcnému břemenu při nabytí nemovitosti darováním.

Základ daně

Základem daně z převodu nemovitostí je:

- cena zjištěná podle zvláštního předpisu platná v den nabytí nemovitosti,
- cena bezúplatně zřízeného věcného břemene nebo obdobného plnění,
- cena podle zvláštního předpisu,
- cena skutečná,
- hodnota určená posudkem znalce u vkladu nemovitosti do společnosti s ručením omezeným nebo akciové společnosti. [10]

Sazba daně

Sazba daně z převodu nemovitostí je lineární a jednotná, a to 3 % ze základu daně.

2.1.7 Daň silniční

Silniční daň je České republice zaměřena na osoby, které při používání silniční sítě využívají motorová vozidla k dosahování příjmů, přesněji řečeno k podnikání.

Předmět daně

Předmětem daně jsou silniční a motorová vozidla a jejich přípojná vozidla, u kterých jsou současně splněny obě z podmínek:

- jsou registrována a provozována v České republice a zároveň,
- jsou používána nebo určena k podnikání.

Poplatník daně

Poplatníkem daně silniční je:

- zpravidla právnická nebo fyzická osoba, která je provozovatelem vozidla registrovaného v České republice v registru vozidel a je zapsána v technickém průkazu,
- zaměstnavatel, který vyplácí svému zaměstnanci cestovní náhrady za použití osobního automobilu. [10]

Osvobození od daně

Od daně jsou osvobozena například:

- vozidla zpravidla s méně než čtyřmi koly zapsaná v technickém průkazu jako kategorie L a jejich přípojná vozidla,
- vozidla provozovaná ozbrojenými silami, vozidla Policie ČR, vozidla požární ochrany, zdravotnická aj.,
- vozidla na elektrický pohon.

Základ daně

Základem daně je:

- zdvihový objem motoru v cm^3 u osobních automobilů,
- součet největších povolených hmotností na nápravy v tunách a počet náprav u návěsů,
- největší povolená hmotnost v tunách a počet náprav u ostatních vozidel. [26]

Placení daně a daňové přiznání k silniční dani

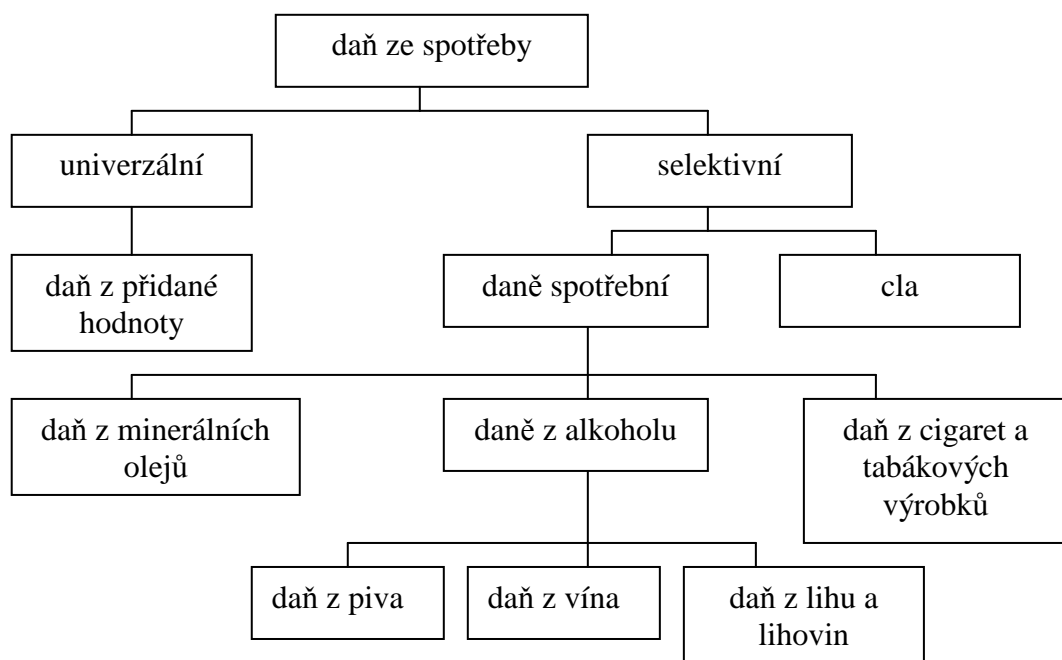
Silniční daň se platí zálohově ve čtyřech ročních splátkách – záloha ke dni 15 dubna, 15 července, 15 října a 15 prosince. Zálohy se vypočtou ve výši 1/12 příslušné roční sazby daně za každý měsíc, ve kterém trvala daňová povinnost.

Daňové priznání se podává do 31. ledna kalendářního roku následujícího po uplynutí zdaňovacího období, ve kterém vznikla daňová povinnost.

2.2 Nepřímé daně

Nepřímé daně jsou zdaněním prodeje zboží (statky a služby) a přiznává je a odvádí je finančnímu úřadu plátce této daně (prodávající, který prodal zboží). Nepřímými jsou nazývány proto, že daň je hrazena z kapsy kupujícího (část ceny zboží), ovšem kupující nepodává žádné daňové priznání a většinou ani nevnímá, že nějakou daň platí.

Objemově jsou pro státní rozpočet významnější nepřímé daně (daň z přidané hodnoty a spotřební daň), třetí největší příjem má pak stát u daní z příjmu fyzických a právnických osob. [14]



Obr. 5. Nepřímé daně [10]

2.2.1 Daň z přidané hodnoty (DPH)

Daň z přidané hodnoty je nepřímou daní, která zatěžuje především konečného spotřebitele. Tuto daň odvádějí daňové subjekty, které jsou registrovány jako plátcí DPH. Daň je vybírána na každém stupni zpracování, avšak nikoli z celého obrátu ale pouze z toho, co

bylo k hodnotě statku na daném stupni přidáno. Zdaňuje se tedy jen přidaná hodnota. [1],[10]

Předmět daně

Předmětem daně je:

- dodání zboží nebo převod nemovitosti anebo přechod nemovitosti v dražbě,
- poskytnutí služby za úplatu osobou povinnou k dani
- pořízení zboží z jiného členského státu Evropské unie,
- dovoz zboží s místem plnění v tuzemsku.

Územní působnost

Pro účely tohoto zákona se rozumí:

- tuzemskem území České republiky,
- třetí zemí území mimo území Evropského společenství,
- územím Evropského společenství území stanovené příslušným právním předpisem Evropských společenství.

Plátce daně

Plátce daně je osoba povinná k dani (se sídlem, místem podnikání nebo místem výkonu ekonomické činnosti v České republice), která je registrována k dani z přidané hodnoty v České republice. Plátcem se taková osoba musí stát, když její obrat překročí registrační limit, který je nyní 1 000 000 Kč obratu za 12 po sobě následujících kalendářních měsíců. Přihlášku k registraci musí podat do 15 dnů po skončení termínu, v němž subjekt překročil stanovený limit a plátcem se stává prvního dne třetího měsíce následujícího po měsíci, ve kterém překročila stanovený obrat.

Poplatník daně

Poplatníkem daně z přidané hodnoty je každá fyzická i právnická osoba při nákupu většiny druhů zboží a služeb.

Registrace plátce

- Osoba povinná k dani se sídlem, místem podnikání nebo provozovnou v tuzemsku, jejíž obrat překročil částku uvedenou v § 6, je povinna podat přihlášku k registraci do 15 dnů po skončení kalendářního měsíce, ve kterém překročila stanovený limit.
- Osoby povinné k dani se sídlem, místem podnikání nebo provozovnou v tuzemsku, které uskutečňují zdanitelná plnění společně na základě smlouvy o sdružení nebo jiné obdobné smlouvy, jsou povinny, pokud celkový obrat těchto osob v rámci sdružení i mimo něj překročí částku uvedenou v § 6, podat jednotlivě přihlášku k registraci ve lhůtě uvedené v odstavci 1.

Zdaňovací období

- Zdaňovacím obdobím je kalendářní čtvrtletí, pokud obrat plátce za předcházející kalendářní rok nedosáhl 10 000 000 Kč.
- Pokud obrat plátce za předcházející kalendářní rok dosáhl 10 000 000 Kč, je zdaňovacím obdobím kalendářní měsíc.
- Pokud není znám obrat za předcházející kalendářní rok, stanoví se zdaňovací období podle odstavce 1 nebo 2 z předpokládaného ročního obratu v běžném roce.

Základ daně

Základem daně je vše s výjimkou zahrnuté daně, co jako úplatu obdržel nebo má obdržet plátce za uskutečněné zdanitelné plnění.

Základ daně zahrnuje:

- spotřební daň,
- clo, dávky nebo poplatky podle § 38 odst. 1 písm. a),
- dotace k ceně,
- vedlejší související výdaje poskytované spolu se zbožím, službou,
- materiál poskytnutý v ceně služby.
- při dodání staveb i stavební a montážní práce spojené s výstavbou, rekonstrukcí, modernizací a opravami, konstrukce, materiál, stroje a zařízení, které se do stavby jako jejich součást montážními a stavebními pracemi zabudují nebo zamontují.

Sazba daně

U zdanitelných plnění, tj. u zboží, služeb a převodu nemovitostí je základní sazba daně stanovena ve výši 19 % a snížená sazba daně ve výši 5 %.

základní sazba 19 %	snížená sazba 5 %
zboží	v příloze č.1 zákona (např. většina potravin, léky a zdravotnické prostředky, knihy, noviny a časopisy atd.), teplo, chlad
služby	v příloze č.2 zákona (např. pozemní, vodní a letecká hromadná pravidelná doprava cestujících, úprava a rozvody vody, kulturní činnosti atd.)
převod nemovitostí	převod bytového domu, rodinného domu a bytu
dodání stavby, stavební práce	dodání bytového domu, rodinného domu a bytu, jejich rekonstrukce a opravy

Tab. 3. Sazby daně z přidané hodnoty

Samovyměření daně

Samovyměření daně z přidané hodnoty je novým prvkem, který si vynutil přes hraniční obchod v rámci Evropské unie. Dovozce zboží a služeb, který vyměřuje daň na výstupu, si sám vyměří daň na vstupu. Tu pak uplatní jako odpočet při vyúčtování s finančním úřadem.

Daňové přiznání a splatnost daně

- Plátce je povinen do 25 dnů po skončení zdaňovacího období podat daňové přiznání na tiskopisu předepsaném Ministerstvem financí, a to i v případě, že mu nevznikla daňová povinnost. Vlastní daňová povinnost je splatná ve lhůtě pro podání daňového přiznání, s výjimkou daně vyměřované v souvislosti s dovozem zboží podle § 20, u kterého je splatnost daně stanovena celními předpisy.
- Při prohlášení konkurzu je plátce povinen podat daňové přiznání za uplynulou část zdaňovacího období ke dni předcházejícímu prohlášení konkurzu, a to do 30 dnů po prohlášení konkurzu. Při ukončení konkurzu je plátce povinen podat daňové přiznání za zdaňovací období, ve kterém byl konkurz zrušen, nejpozději ke dni zrušení konkurzu. [6], [12], [17]

2.2.2 Daň spotřební

Spotřební daně hrají velmi důležitou úlohu v příjmech státního rozpočtu. Během roku se vybere prostřednictvím této daně cca 100 miliard Kč. Principem spotřební daně je zatížit vybrané komodity výrobků, jako jsou alkoholické výrobky, tabákové výrobky, minerální oleje, včetně pohonných hmot, a to z důvodu nepřímé regulace jejich spotřeby. [1]

Předmět daně

Spotřebními daněmi jsou:

- daň z minerálních olejů,
- daň z lihu,
- daň z piva,
- daň z vína a meziproductů a
- daň z tabákových výrobků.

Správu daní vykonávají celní úřady a celní ředitelství příslušné podle sídla nebo místa pobytu plátce. [6]

Plátce daně

Plátcem spotřební daně může být jak fyzická tak právnická osoba. Důležité je mít dostatek informací o skutečnosti, zda je tato osoba povinna ze zákona se registrovat k této dani u celních úřadů. Bude-li tato osoba vyrábět více vybraných výrobků, je nutné, aby se registrovala zvlášť ke každému vybranému výrobku, tedy ke každé dani samostatně. [1]

Sazby a výpočet daně

Daň se vypočítá vynásobením základu daně sazbou daně stanovenou pro příslušný vybraný výrobek, pokud tento zákon nestanoví jinak.

Daňová povinnost

Daňová povinnost vzniká výrobou vybraných výrobků na daňovém území Evropského společenství nebo dovozem vybraných výrobků na daňově území Evropského společenství.

Zdaňovací období

Zdaňovacím obdobím pro vybrané výrobky s jímkou dovážených vybraných výrobků je kalendářní měsíc. Plátcí jsou povinni předložit daňové přiznání samostatně za každou daň celnímu úřadu do 25.dne po skončení zdaňovacího období, ve kterém tato povinnost vznikla. Daň je splatná do 40.dne po skončení zdaňovacího období, ve kterém vznikla povinnost daň přiznat a zaplatit. [6]

2.3 Ostatní daňové příjmy

Ostatní daňové příjmy nelze jednoznačně přiřadit k přímým nebo nepřímým daním. Většina z nich má spíše doplňkový charakter.

Specifické postavení mezi daněmi má obecně pojistné na sociální pojištění, které plyne-li do veřejného rozpočtu nebo státních fondů, splňuje všechny atributy daně. Takovou pozici v českém daňovém systému má pojistné na sociální zabezpečení a příspěvek na státní politiku zaměstnanosti. Pojistné na veřejné zdravotní pojištění má také charakter veřejného příjmu, i když plyne zdravotním pojišťovnám a část pojistného hradí stát z prostředků státního rozpočtu.

2.3.1 Pojistné sociálního zabezpečení

Pojistné na sociálním zabezpečení je příjmem státního rozpočtu a je upraveno zákonem č. 589/1992 Sb., v platném znění.

Pojistné zahrnuje:

- pojistné na nemocenské pojištění
- pojistné na důchodové pojištění
- příspěvek na státní politiku zaměstnanosti

Poplatníci pojistného

Poplatníky pojistného jsou:

- organizace, (tj. právnické nebo fyzické osoby, které zaměstnávají více než 25 zaměstnanců);

- malé organizace (tj. právnické nebo fyzické osoby, které zaměstnávají alespoň 1 zaměstnanec a nejsou organizacemi);
- zaměstnanci, pokud jsou účastní nemocenského pojištění podle zákona č. 54/1956 Sb., v platném znění,
- osoby samostatně výdělečně činné, které jsou povinny platit pojistné na důchodové pojištění a příspěvek na státní politiku zaměstnanosti, pokud jsou účastní důchodového pojištění podle zákona č. 155/1995 Sb., v platném znění,
- osoby dobrovolně účastní důchodového pojištění, které jsou za dobu dobrovolné účasti na důchodovém pojištění povinny platit pojistné na důchodové pojištění (§ 6 zákona č. 155/1995 Sb., v platném znění).

Vyměřovací základ

Výše pojistného se stanoví procentní sazbou z vyměřovacího základu zjištěného za rozhodné období.

Vyměřovacím základem je:

- u zaměstnance úhrn příjmů zahrnující všechny jeho příjmy, které jsou předmětem daně z příjmů fyzických osob podle zákona č. 586/1992 Sb., o daních z příjmů, které nejsou od této daně osvobozeny a které mu zaměstnavatel (organizace, malá organizace) zúčtoval v souvislosti se zaměstnáním, které zakládá účast na nemocenském nebo důchodovém pojištění (§ 5 odst. 1 zákona o pojistném). Z těchto příjmů se do vyměřovacího základu zaměstnance nezahrnují:
 - 1) náhrada škody podle zákoníku práce,
 - 2) odstupné a další odstupné, odchodné a odbytné poskytovaná na základě zvláštních právních předpisů (např. zákoník práce),
 - 3) věrnostní přídavek horníků poskytovaný podle zákona č. 62/1983 Sb.,
 - 4) odměny vyplácené podle zákona o vynálezech a zlepšovacích návrzích (zákon č. 527/1990 Sb., ve znění pozdějších předpisů),
 - 5) jednorázová sociální výpomoc poskytnutá zaměstnanci k překlenutí jeho mimořádně obtížných poměrů vzniklých v důsledku živelní pohromy,

požáru, ekologické nebo průmyslové havárie nebo jiné mimořádně závažné události.

- u osoby samostatně výdělečně činné částka, kterou si určí, ne však méně než 50 % příjmu ze samostatné výdělečné činnosti, a to po odpočtu výdajů vynaložených na jeho dosažení, zajištění a udržení (§ 7 odst. 1 a 2 a § 24 odst. 1 a 2 zákona č. 586/1992 Sb., v platném znění),
- u osoby dobrovolně účastné důchodového pojištění částka, kterou si určí, nejméně však měsíčně neomezená částka pro výpočet důchodu platná k 1. lednu kalendářního roku, ve kterém se pojistné na důchodové pojištění platí.

Sazba pojistného

Sazby pojistného z vyměřovacího základu činí:

u organizace a malé organizace 26 %, z toho

= 3,3 % na nemocenské pojištění

= 21,5 % na důchodové pojištění

= 1,2 % na státní politiku zaměstnanosti

u zaměstnanců 8 %, z toho

= 1,1 % na nemocenské pojištění

= 6,5 % na důchodové pojištění

= 0,4 % na státní politiku zaměstnanosti

u osob samostatně výdělečně činných 29,6 %, z toho

= 28 % na důchodové pojištění

= 1,6 % na státní politiku zaměstnanosti

(pokud jsou dobrovolně účastné nemocenského pojištění 4,4 % na nemocenské pojištění)

u osob dobrovolně účastných důchodového pojištění

= 28 % na důchodové pojištění

Odvod a placení pojistného

organizace a malé organizace

- jsou povinny odvádět i pojistné, které je povinen platit zaměstnanec,
- jsou povinny samy vypočítat pojistné, které jsou povinny odvádět,
- je-li zaměstnanci vyplácen příjem v cizí měně, přepočte se na českou měnu kurzem devizového trhu stanoveným Českou národní bankou, který platí k poslednímu dni kalendářního měsíce, za který se pojistné odvádí.

Částky pojistného platí za jednotlivé kalendářní měsíce a jsou splatné v den, který je určen pro výplatu mezd a platů za příslušný měsíc.

osoby samostatně výdělečně činné

- jsou povinny odvádět pojistné na důchodové pojištění a příspěvek na státní politiku zaměstnanosti a pojistné na nemocenské pojištění na účet příslušné okresní správy sociálního zabezpečení.

osoby dobrovolně účastné důchodového pojištění

- platí pojistné na důchodové pojištění za jednotlivé celé kalendářní měsíce a odvádí je na účet příslušné okresní správy sociálního zabezpečení podle místa trvalého pobytu těchto osob. [15]

2.3.2 Veřejné zdravotní pojištění

Zdravotní pojištění je placeno za každého občana České republiky. Buď si ho hradí sám, nebo je za něj placeno státem (děti, studenti, důchodci, apod.). Každý pojištěný má nárok na bezplatnou základní zdravotní péči.

Zdravotní pojištění je určené k úhradě nákladů zdravotní péče. Plně jsou hrazeny nezbytné lékařské úkony, léky a zdravotnický materiál. Na některé léky a zákroky pacient připlácí, některé hradí zcela.

Osobní rozsah zdravotního pojištění

Podle tohoto zákona jsou zdravotně pojištěny:

- osoby, které mají trvalý pobyt na území České republiky,
- osoby, které na území České republiky nemají trvalý pobyt, pokud jsou zaměstnanci zaměstnavatele, který má sídlo na území České republiky (dále jen "pojištěnci").

Zaměstnavatelem se pro účely zdravotního pojištění rozumí právnická nebo fyzická osoba, která zaměstnává zaměstnance a má sídlo nebo trvalý pobyt na území České republiky, jakož i organizační složka státu.

Zaměstnáním se pro účely zdravotního pojištění rozumí výkon činností podle § 5 písm. a), je-li zaměstnanec účasten nemocenského pojištění.

Sídlem zaměstnavatele se pro účely zdravotního pojištění rozumí u právnické osoby její sídlo, jakož i sídlo její organizační složky, která je zapsána v obchodním rejstříku, popřípadě v jiném zákonem určeném rejstříku nebo je vedena ve stanovené evidenci u příslušného orgánu v České republice, a u fyzické osoby místo jejího trvalého pobytu, popřípadě, jde-li o zahraniční fyzickou osobu, místo jejího podnikání.

Ze zdravotního pojištění jsou vyňaty osoby, které nemají trvalý pobyt na území České republiky a jsou činny v České republice pro zaměstnavatele, kteří požívají diplomatických výhod a imunit, nebo pro zaměstnavatele, kteří nemají sídlo na území České republiky, a osoby, které dlouhodobě pobývají v cizině a neplatí pojistné.

Vznik a zánik zdravotního pojištění

Zdravotní pojištění vzniká dnem:

- narození, jde-li o osobu s trvalým pobytem na území České republiky,
- kdy se osoba bez trvalého pobytu na území České republiky stala zaměstnancem [§ 5 písm. a)],
- získání trvalého pobytu na území České republiky.

Zdravotní pojištění zaniká dnem:

- úmrtí pojištěnce nebo jeho prohlášení za mrtvého,
- kdy osoba bez trvalého pobytu na území České republiky přestala být zaměstnancem [§ 5 písm. a)],
- ukončení trvalého pobytu na území České republiky. [<http://www.vzp.cz>]

Plátcí pojistného

Mezi plátce veřejného zdravotního pojištění patří: zaměstnanci, zaměstnavatelé, osoby samostatně výdělečně činné, osoby bez zdanitelných příjmů a osoby, za které platí pojistné stát.

Nejširší skupinu plátců tvoří zaměstnanci. Druhou důležitou skupinou plátců veřejného zdravotního pojištění jsou osoby samostatně výdělečně činné. Nejrozsáhlejší je skupina pojištěnců, za které platí pojištění stát.

Sazby veřejného zdravotního pojištění

Výše pojistného zdravotního pojištění je 13,5 % z vyměřovacího základu. Pro zaměstnance je vyměřovacím základem hrubá mzda, z níž zaměstnavatel strhává 4,5 %, dalších 8 % připlácí jako vedlejší náklad práce k hrubé mzdě.

Povinnost platit pojistné

Zdravotní pojištění se platí soukromým zdravotním pojišťovnám, kterých v současné době působí na našem území devět.

Povinnost platit pojistné vzniká pojištěnci dnem:

- zahájení pracovní činnosti,
- zahájení samostatné výdělečné činnosti,
- vzniku pojistné smlouvy,
- ke kterému se po návratu do České republiky pojištěnec přihlásil u příslušné zdravotní pojišťovny,
- návratu do České republiky po nepřetržitém pobytu v cizině, který započal již před 1. lednem 1993, pokud den návratu připadne na období po 30. dubnu 1995, uvedené skutečnosti je pojištěnec povinen příslušné zdravotní pojišťovně doložit.

Konkurence mezi zdravotními pojišťovnami se pojištěným vyplácí. Každá nabízí doplňkový program nad rámec základní lékařské péče plně hrazené ze zákona. Mezi bonusy patří bezplatné plavání, příspěvek na ozdravné pobyty, hormonální antikoncepce a mnoho dalších. [17]

Vyměřovací základ

Vyměřovacím základem je hrubá mzda očištěná o některé příjmy. Sazba pojistného je lineární a jednotná. [10]

3 OPTIMALIZACE DAŇOVÉ POVINNOSTI

Daňovou optimalizací se daňový subjekt snaží minimalizovat velikost své daňové povinnosti.

Minimalizace daňové povinnosti je racionálním ekonomickým chováním daňového subjektu. Minimalizace daňové povinnosti v jednom zdaňovacím období a u jedné daně nemusí být ideální vzhledem k souboru daní hrazených daňovým subjektem. Proto je zde vhodnější hovořit o **optimalizaci daňové povinnosti**.

Prvním stupněm je využívání daňových úspor. *Daňová úspora* vzniká tím, že daňový subjekt využívá možnosti snížení základu daně a daně v rámci všech alternativních postupů stanovených daňovým zákonem, případně všech povolených způsobů úpravy daňového základu při splnění zákonem stanovených podmínek.

Prostor pro daňové úspory může být z hlediska státu motivován snahou snížit administrativní náklady výběru daně. Např. u daně z příjmů fyzických osob zákon umožňuje v některých případech, aby si poplatník zvolil, zda chce uplatňovat uznané výdaje podle skutečnosti, či zjednodušeně procentem z příjmů. Zjednodušené uplatňování výdajů přitom znamená podstatné snížení výdajů na správu daně, především na daňovou kontrolu. Snížení daňového zatížení může být v tomto případě i zprostředkované, daňový subjekt sice nezaplatí nižší daň, ale bude mít méně výdajů na vedení evidence pro daňové účely a rovněž bude mít vyšší právní jistotu, a tak se nebude muset bát sankcí, které mu hrozí například při nesprávném výpočtu výše daně. Část daňových úspor má charakter **odložení daně** do budoucna, například prostřednictvím tvorby rezerv na budoucí výdaje nebo zrychleným odpisováním majetku.

Dalším stupněm způsobu minimalizace daňové povinnosti je *vyhnutí se dani*. Vyhnutí se dani představuje minimalizaci daně prostřednictvím vyhledávání zákonodárcem nezamýšlených skulin ve stylizaci daňových zákonů. Jestliže se konkrétní způsob využívání nedokonalé formulace daňového zákona začne využívat v širším měřítku, vede to zpravidla ke změně daňového zákona, proto je dosahování těchto nezamýšlených výhod jen dočasné. Je třeba mít na paměti, že každé vyhnutí se dani jedním daňovým subjektem nepřímo zvyšuje míru daňové povinnosti všech ostatních, a tak porušuje daňovou spravedlnost.

Poslední možností minimalizace daňové povinnosti jsou *daňové úniky*, které jsou protiprávním jednáním daňového subjektu s cílem neoprávněně zkrátit velikost daňové povinnosti. Je-li takové jednání úmyslné a zároveň vede k většímu krácení rozpočtových příjmů, může se jednat o trestný čin zkrácení daně či obdobné trestné činy. Daňový únik nabývá nejrůznějších forem, některé z nich mají i mezinárodní charakter. Daňové úniky omezují předpokládaný daňový výnos a jsou pro společnost škodlivé. Snaha o daňové úniky je také jedním z faktorů vzniku tzv. šedé ekonomiky. Každý stát musí proti daňovým únikům bojovat, a to prostřednictvím jejich vyhledávání a sankcionalizací. [10]

II. PRAKTICKÁ ČÁST

4 PŘEDSTAVENÍ SPOLEČNOSTI



4.1 Společnost MBG, spol.s.r.o.

Obchodní firma:	MBG, spol. s.r.o.
Sídlo:	U Bořin 2125/7a, 789 01 Zábřeh
Datum založení:	16. 3. 1993
Zakladatelé:	Ing. Karel Melichařík, Hubert Beck
Jednatel:	Ing. Karel Melichařík
Základní kapitál:	100 000 Kč
Počet zaměstnanců:	70 zaměstnanců
Předmět podnikání:	vývoj, výroba, montáž a servis obchodních zařízení

Společnost MBG, spol. s.r.o. se již od svého založení orientuje na komplexní služby v oblasti vybavení interiéru prodejen. Zpočátku se směr společnosti ubíral především na vybavení prodejen benzinových čerpacích stanic. Společnost postupně pronikla i do ostatních obchodních sítí, které zahrnují široký sortiment prodávaného zboží. Mezi významné klienty patří společnosti provozující síť benzinových čerpacích stanic, obchody s potravinářským a průmyslovým zbožím, prodejny sportu, výpočetní techniky, knih, tabáku a v neposlední řadě i prodejny textilu a módního zboží. Společnost při realizaci některých projektů spolupracuje s architekty a upřednostňuje spíše výrobu atypických dílů ve snaze se co nejvíce přiblížit a splnit požadavek zákazníka.

Zpočátku se aktivity společnosti týkaly pouze trhu v České a Slovenské republice. Od roku 1999 se daří cílenou obchodní politikou pronikat na zahraniční trhy dalších evropských zemí, převážně do jihovýchodní Evropy (Bosna a Hercegovina, Bulharsko, Chorvatsko, Itálie, Maďarsko, Německo, Rumunsko, Slovensko, Slovinsko, Srbsko a Černá hora). V roce 2005 dosáhl export hodnoty 68 % celkové produkce.

Hlavním výrobkem firmy je regálový systém Reproconcept určený pro vybavení prodejen s potravinářským a průmyslovým zbožím.

4.2 Výrobky a služby

4.2.1 Produkty

Regálové systémy:

Reproconcept - základní regálový systém používaný v obchodech s potravinářským a spotřebním zbožím. Regálový systém byl testován nezávislou zkušebnou TÚV Praha a následně na něj byl vydán certifikát typu. Tento systém se vyznačuje širokým sortimentem jednotlivých prvků a variabilitou, která umožňuje účelné využití prostoru podle individuálních potřeb zákazníka.

Ringconcept - původní systém vyvinutý speciálně pro módní a textilní průmysl. Jeho osobitými rysy jsou především stylově čisté tvary a kvalitní propracování všech detailů. Originální řešení systému je výsledkem spolupráce výrobce s předním českým průmyslovým designérem za podpory Design centra ČR.

Výrobní řady:

Popline - reklamní stojany, používané pro prezentaci zboží na výstavách a veletrzích.

Plasticline - výrobky z akrylátu a PVC pak tvoří nedílnou součást celého sortimentu.

4.2.2 Služby

- vypracování nabídky, včetně počítačového návrhu interiéru v systému CAD,
- možnost prezentace ve 3D modelech
- komplexní řešení dodávky,
- návrhy typových řešení zařizovacích prvků pro sítě prodejen,
- spolupráce s externími architekty a designéry,
- rekonstrukce prodejen,
- kvalitní a flexibilní montáž přizpůsobená provozním podmínkám zákazníka,
- záruční a pozáruční servis

5 PŘEHLED MAJETKU A ZÁVAZKU SPOLEČNOSTI

5.1 Majetek společnosti

5.1.1 Nehmotný majetek

	Počítač. Software	Ocenitelná práva	Nedokončený NIM	Celkem
Stav časového rozlišení				
K 1. lednu 2006	896.246,15			896.246,15
Přírůstky	1.107.746,20			1.107.746,20
Převody				
Úbytky				
K 31. prosinci 2006	2.003.992,35			2.003.992,35
Oprávky:				
K 1. lednu 2006	698.513,15			
Roční odpis	280.335,00			280.335,00
K 31. prosinci 2006	978.848,15			978.848,15

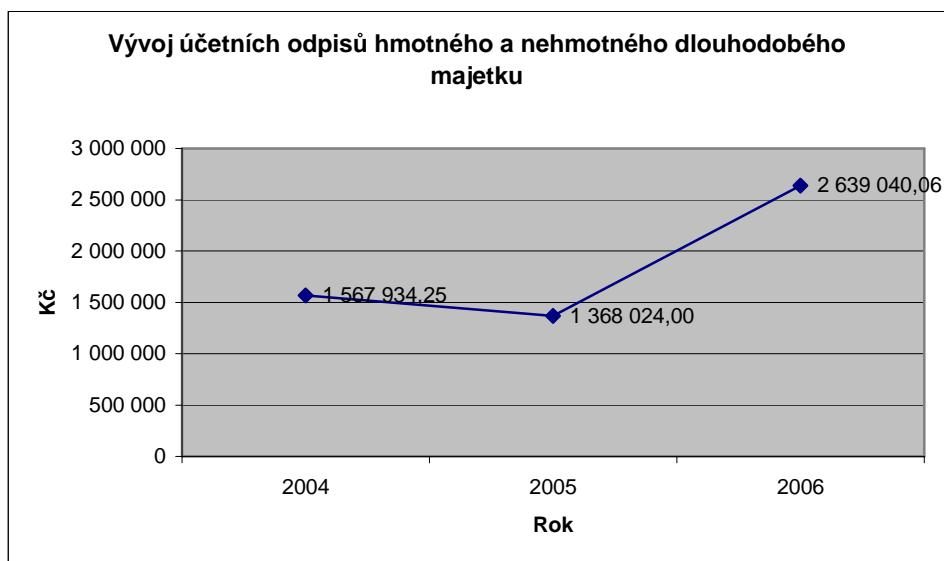
Tab.4. Přehled nehmotného majetku za rok 2006

5.1.2 Hmotný majetek

	Pozemky, budovy a stavby	Stroje a zařízení	Nedokončené investice	Celkem
Pořizovací cena:				
K 1. lednu 2006	31.897.557,86	10.355.658,83		42.253.216,69
Přírůstky		978.089,44		978.089,44
Převody				
Vyřazení				
K 31. prosinci 2006	31.897.557,86	11.333.748,27		43.231.306,13
Oprávky:				
K 1. lednu 2006	3.483.646,00	2.781.271,50		
Roční odpis	728.532,00	1.630.173,06		2.358.705,06
Vyřazení				
Opravné položky				
K 31. prosinci 2006	4.212.178,00	4.411.444,56		8.623.622,56
Účetní zůstatková hodnota				

Tab. 5. Přehled hmotného majetku za rok 2006

Účetní odpisy hmotného a nehmotného dlouhodobého majetku v roce 2006 činily **2 639 040,06 Kč**.



Graf 2. Vývoj účetních odpisů

Nehmotný majetek je ve společnosti odepisován do nákladů na základě předpokládané doby použitelnosti, nejdéle do pěti let.

Účetní odpisy hmotného majetku jsou vypočteny na základě pořizovací ceny a předpokládané doby životnosti příslušného majetku.

Pozemky a nedokončené investice se neodepisují.

Předpokládaná životnost je stanovena takto:

	Počet let ev. od - do 2004	Počet let ev. od - do 2005	Počet let ev. od - do 2006
Budovy, haly a stavby	30	30	30
Stroje, přístroje a zařízení	6	6	6
Dopravní prostředky	4	4	4
Inventář	6	6	6
Jiný hmotný investiční majetek	6	6	6

Tab. 6. Životnost hmotného a nehmotného majetku

5.2 Závazky společnosti

5.2.1 Finanční pronájem

Společnost účtuje o najatém majetku tak, že zahrnuje leasingové splátky ve věcné a časové souvislosti do nákladů. V době, kdy je smlouva o nájmu ukončena a společnost uplatní možnost odkupu, zařadí předmět do majetku v kupní ceně.

Společnost má najatý investiční majetek, o kterém neúčtuje na rozvahových účtech.

Majetek najatý společností formou operativního nájmu k 31. 12. 2006 v Kč:

Popis	Doba pronájmu	Výše nájemného v roce 2004	Výše nájemného v roce 2005	Výše nájemného v roce 2006
VW Golf	36 měsíců		37 350,70	224 104,00
AMADA - ohraňovací lis	36 měsíců	954 845,90		
Renault - KANGO	36 měsíců	190 830,70	63 611,80	
Grandtour - Laguna	36 měsíců	365 757,30	304 790,80	
Breakr - Renault	36 měsíců	227 214,20	208 273,39	
DAF Truck	36 měsíců	564 535,90	679 435,00	112 907,20
Iveco Daily - odkoupený pronájem	36 měsíců		247 543,20	83 676,80
Renault Megane 05/11	36 měsíců			30 383,20
Renault Megane 05/11	36 měsíců			30 383,20

Popis	Požizovací cena	Začátek pronájmu	Konec pronájmu
VW Golf	689 634,80	14.9.2003	13.8.2006
DAF Truck	1 725 000	21.3.2003	21.2.2006
Iveco Daily - odkoupený pronájem	810 000	27.5.2003	27.4.2006
Renault Megane 05/11	546 899,10	1.11.2006	5.10.2009
Renault Megane 05/11	546 899,10	1.11.2006	5.10.2009

Tab. 7. Přehled finančního pronájmu

5.2.2 Bankovní úvěry a výpomoci

Společnost má revolvingový úvěr od Komerční banky, a.s. do výše 2 000 000 Kč, který podléhá ročnímu posouzení a obnově. Na úvěr je bance poskytována zástava ve výši 1 000 000 Kč formou neuhrazených pohledávek s minimální splatností 1 měsíc.

Přehled krátkodobých a dlouhodobých úvěrů a půjček

a) krátkodobé bankovní úvěry a půjčky (v Kč)

	2004	2005	2006
Revolvingový úvěr ze dne 20. 12. 2004	2 000 000,00		
Revolvingový úvěr ze dne 20. 12. 2005		2 000 000,00	
Revolvingový úvěr ze dne 20. 12. 2006			2 000 000,00

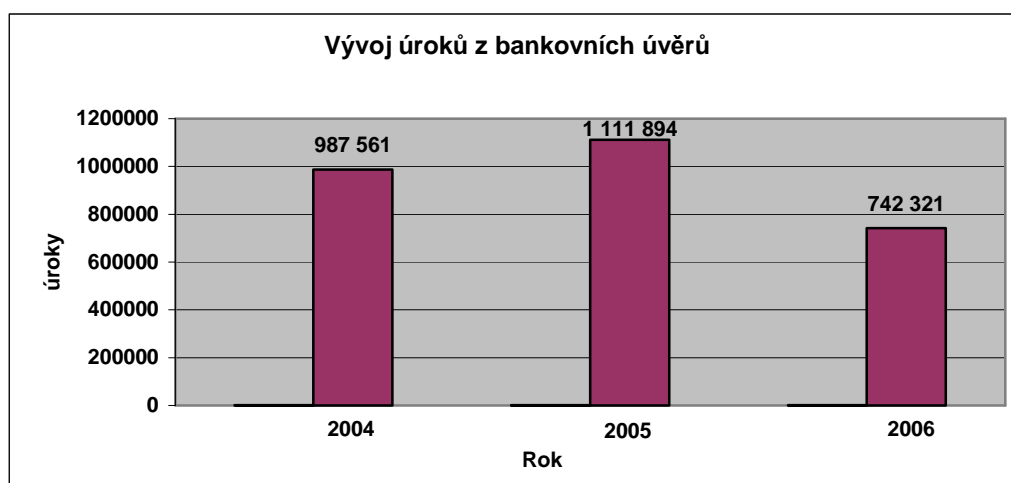
Tab. 8. Krátkodobé bankovní úvěry

b) dlouhodobé bankovní úvěry (v Kč)

	2004	2005
Úvěr v Kč s úrokem 9,5% p.a. splatný v r. 2012	4 300 000,00	
Investiční úvěr 8,4% splatný v roce 2011		10 500 000,00

Tab. 9. Dlouhodobé bankovní úvěry

Náklady na úroky vztahující se k bankovním úvěrům a výpomocím činily v roce **2004** 987 561,07 Kč. V roce **2005** činily úroky 1 111 894,00 Kč a v roce **2006** 742 321,00 Kč.



Graf 3. Vývoj úroků z bankovních úvěrů

Dne 1. 12. 2004 společnost uzavřela smlouvu s Komerční bankou, a.s. o poskytnutí úvěru na vybudování linky povrchových úprav kovových konstrukcí – stavební práce a nákup technologie ve výši:

Bankovní úvěry dlouhodobé v Kč	2005	2005
Úvěr investiční podnikatelský č. 2.- pevný úrok splatný v roce 2006	6 000 000,00	
Úvěr investiční podnikatelský č. 3- pohyblivá sazba, splatný v roce 04/2010		4 000 000,00

Tab. 10. Podnikatelské bankovní úvěry

Dle smlouvy o poskytnutí úvěru bylo čerpání zahájeno 1. 12. 2004, splátky úvěrů jsou realizovány dle splátkového kalendáře, první splátka proběhla v termínu 20. 4. 2005, poslední splátka 20. 4. 2010. V lednu roku 2006 byla firmě převedena dotace ve výši 6 000 000 Kč na účet. Dotace byla poskytnuta na vybudování linky povrchových úprav,

kteřá byla v dubnu 2005 uvedena do zkušebního provozu. Touto dotací byl splacen podnikatelský úvěř zřizený u Komerční banky k tomuto účelu.

V roce 2005 bylo na podnikatelském úvěřu č. 2 uhrazeno na úrocích 232 630,00 Kč a na podnikatelském úvěřu č. 3 úroky činily 150 896,00 Kč.

5.3 Pohledávky společnosti

Společnost eviduje pouze krátkodobé pohledávky, kde obvyklá doba splatnosti pohledávek dle smluv je stanovena na 10 dnů pro tuzemské odběratele a 30 dnů pro zahraniční odběratele.

Na nesplacené pohledávky, které jsou považovány za pochybné, byly vytvořeny daňové opravné položky na vrub nákladů.

Přehled změn na účtech opravných položek k pohledávkám

	Zůstatek k 31. 12. 2004	Tvorby opravné položky	Zúčtování opravné položky	Zůstatek k 31. 12. 2005	Tvorby opravné položky	Zúčtování opravné položky	Zůstatek k 31. 12. 2006
Opravné položky k pohledávkám	401,77	0	0	401,77	0	0	0

Tab. 11. účet opravných položek k pohledávkám

Pohledávky po lhůtě splatnosti více než 180 dnů

	K 31. 12. 2004	K 31. 12. 2005	K 31. 12. 2006
Krátkodobé pohledávky po lhůtě splatnosti nad 180 dnů	1 364,80	0	40 000

Tab. 12. Krátkodobé pohledávky po lhůtě splatnosti

Společnost v roce 2006 již žádné opravné položky k pohledávkám netvořila a konečný zůstatek k 31.12.2006 tak byl 0 Kč.

5.4 Rezervy

5.4.1 Zákonný rezervní fond

Rok/Kč	Při vzniku	2004	2005	2006
Rezervní fond	10 000			
K 1. lednu		10 000	10 000	10 000
Příděl ze zisku		0	0	0
Další povinné příděly		0	0	0
Úhrada ztráty za r. 2004		0	0	0
K 31. prosinci	10 000	10 000	10 000	10 000

Tab. 13. Zákonný rezervní fond

Rezervnímu fondu je přidělováno 5% ze zisku po zdanění do doby, kdy se dosáhne zákonem požadované výše 10% základního kapitálu. Zůstatek takto tvořeného rezervního fondu představuje částku 10 000 Kč. Tyto zdroje jsou určeny ke krytí ztrát společnosti.

5.4.2 Rezervy

Společnost vytváří rezervy na očekávané budoucí výdaje vyplývající ze stávajících provozních činností.

	2004	2005	2006
Opravy a údržba hmotného majetku (v Kč)	3 624 000	3 580 149	5 945 000

Tab. 14. Rezervy na opravu a údržbu hmotného majetku

V letech 2004 – 2006 společnost tvořila rezervy pouze na opravy a údržbu hmotného majetku. Tato rezerva vychází z předpokládaných nákladů na opravy a doby, která uplyne od zahájení tvorby rezervy do doby realizace opravy.

6 ANALÝZA DAŇOVÝCH POVINNOSTÍ FIRMY

6.1 Daň z příjmů právnických osob

Společnost MBG spol. s.r.o. je podle zákona č. 586/1992 Sb., o daních z příjmů, plátcem daně z příjmů právnických osob. Výpočet daně z příjmů právnických osob je stanoven podle účetních údajů uvedených v účetních výkazech jako jsou:

- rozvaha
- výkaz zisků a ztrát

Pro výpočet daně z příjmů právnických osob je základním údajem hospodářský výsledek. Ten se stanovuje za příslušné zdaňovací období, kterému ve společnosti odpovídá kalendářní rok. **Hospodářský výsledek** podniku je **rozdíl** mezi **celkovými výnosy** a **celkovými náklady** podniku. Hospodářský výsledek se zjišťuje ve třech složkách:

- provozní hospodářský výsledek
- finanční hospodářský výsledek
- mimořádný hospodářský výsledek

Provozní hospodářský výsledek a výsledek z finančních operací, snížený o daň z příjmů z běžné činnosti, tvoří hospodářský výsledek za běžnou činnost. Hospodářský výsledek za běžnou činnost a mimořádný hospodářský výsledek tvoří hospodářský výsledek za účetní období.

Vedle účetního zisku je třeba rozlišovat zdanitelný zisk. Tento zisk se zjišťuje pro účely výpočtu daně z příjmů podnikajících jednotek. Účetní zisk se upravuje o náklady, které daňové zákonodárství nedovoluje zahrnout do nákladů nebo jsou do nákladů zahrnuty v nesprávné výši a dále se upravuje o částky neoprávněně zkracující výnosy.

Hospodářský výsledek běžného roku vyjadřuje v syntetické podobě účelnost a hospodárnost celkové činnosti podniku.

Přehled hospodářského výsledku za účetní období (2004 – 2006)

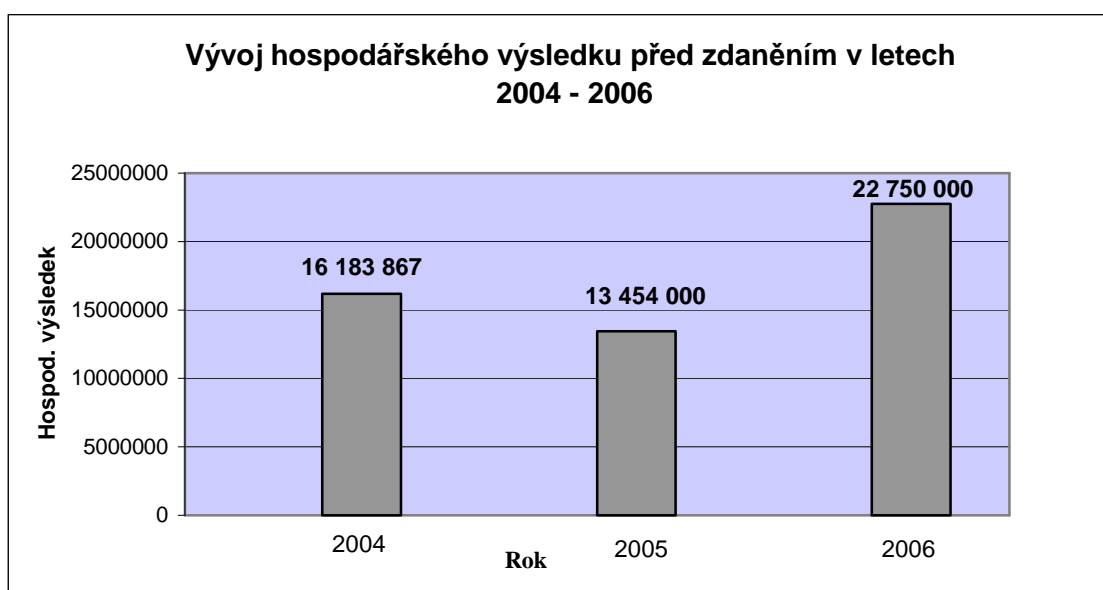
Rok/Kč	Rok 2004	Rok 2005	Rok 2006
Provozní výsledek hospodaření	18 222 651	15 876 000	24 986 000
Finanční výsledek hospodaření	-1 993 999	-2 367 000	-2 186 000
Daň z příjmů za běžnou činnost	4 351 540	2 915 000	0
Výsledek hospodaření za běžnou činnost	11 877 111	10 594 000	22 800 000
Daň z příjmů z mimořádné činnosti	0	0	0
Mimořádný hospodářský výsledek	-44 784	-55 000	-50 000
Výsledek hospodaření za účetní období	11 832 327	10 539 000	22 750 000

*Tab. 15. Hospodářský výsledek za účetní období**Přehled hospodářského výsledku před zdaněním (2004 – 2006)*

Rok/Kč	Rok 2004	Rok 2005	Rok 2006
Provozní výsledek hospodaření	18 222 651	15 876 000	24 986 000
Finanční výsledek hospodaření	-1 993 999	-2 367 000	-2 186 000
Mimořádné výnosy	0	0	0
Mimořádné náklady	44 783	55 000	0
Výsledek hospodaření před zdaněním	16 183 867	13 454 000	22 750 000

*Tab. 16. Hospodářský výsledek před zdaněním***Hospodářský výsledek před zdaněním:**

Provozní výsledek hospodaření + Finanční výsledek hospodaření + Mimořádné výnosy –
Mimořádné náklady = Výsledek hospodaření před zdaněním

*Graf 4. Vývoj hospodářského výsledku před zdaněním v letech 2004 až 2006*

Základ daně*Obecné schéma základu daně z příjmů právnických osob*

Výsledek hospodaření před zdaněním
- příjmy vyňaté z předmětu daně
- osvobozené příjmy
- příjmy nezahrnované do základu daně
- rozpuštění rezerv nebo opravných položek, jejichž tvorby nebyla daňově uznatelný náklad
+ částky zkracující příjmy
+ účetní náklady, které nejsou uznanými daňovými náklady
+ částky pojistného sociálního pojištění sražené zaměstnancům a neodvedené ve lhůtě
- mimoúčetní náklady, které lze uznat pro daňové účely
+ - korekce základu daně předešlých zdaňovacích období
= Základ daně

Tab. 17. Obecný základ daně z příjmů právnických osob [10]

Daň z příjmů*Výpočet ročních daní*

Rok/Kč	2004	2005	2006
Zisk (ztráta) před zdaněním	16 183 867,00	13 453 630,00	22 750 000,00
Připočitatelné položky	229 305,00	303 711,00	796 316,00
Odpočitatelné položky	685 578,00	2 367 227,00	2 389 636,00
Základ daně	15 727 594,00	11 390 114,00	21 157 679,00
Odečet daňové ztráty (-) podle § 34. odst. 3. Zákona o daních z příjmu	0	0	0
Odečet 10% DHM podle § 34 odst. 3. Zákona o daních z příjmů	8 844,00	0	0
Základ daně z příjmu	15 718 000,00	11 390 000,00	21 157 000,00
Sazba daně	28%	26%	24%
Daň z příjmu	4 401 040,00	2 961 400,00	5 077 680,00
Sleva na dani	49 500,00	46 800,00	49 320,00
Daňová povinnost	4 351 540,00	2 914 600,00	5 028 360,00

Tab. 18. Výpočet roční daně v letech 2004 až 2006

Připočitatelné položky:

- náklady na reprezentaci

- ostatní sociální náklady
- dary
- ostatní pokuty a penále
- ostatní mimořádné náklady

Odpočitatelné položky:

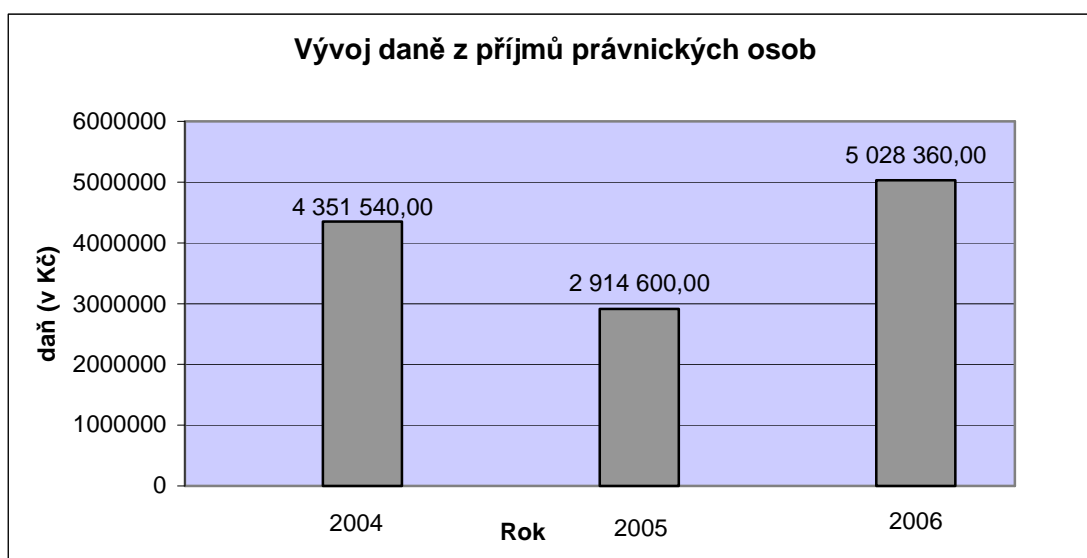
- rezervy
- rozdíl daňových a účetních odpisů při prodeji DM
- dary

Přehled placených záloh na daň z příjmů právnických osob

Rok/Kč	2004	2005	2006
Daňová povinnost	4 351 540,00	2 914 600,00	5 028 360,00
Zaplaceno na zálohách	3 592 000,00	3 429 400,00	3 633 200,00
Přeplatek		514 800,00	
Nedoplatek	759 540,00		1 395 160,00

Tab. 19. Přehled placených záloh v období 2004 až 2006

Společnost hradí zálohy na dani z příjmů právnických osob podle zákona o dani z příjmu vždy 3, 6, 9. a 12. měsíc zdaňovacího období. Jednotlivé zálohy jsou splatné vždy do 15. dne příslušného měsíce.



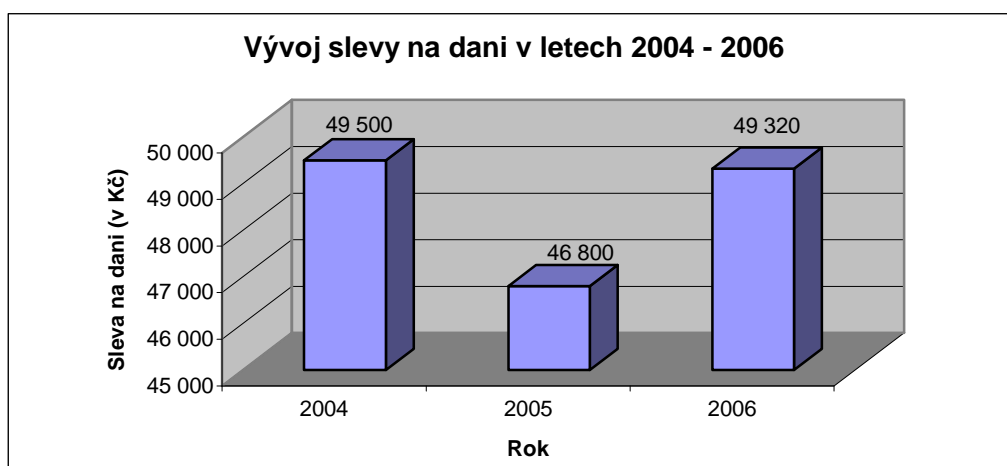
Graf 5. Vývoj daně z příjmů právnických osob

Sleva na dani

Společnost MBG spol., s.r.o. zaměstnává 3 pracovníky se změněnou pracovní schopností a z tohoto titulu uplatňuje slevu na daň z příjmů právnických osob.

	2004			2005			2006		
	1 prac.	2 prac.	3 prac.	1 prac.	2 prac.	3 prac.	1 prac.	2 prac.	3 prac.
Odpracované hodiny	2 032	2 113	1 437	1 954	2 181	1 173	2 234	1 134	2 128
Fond pracovní doby na 1 zaměstnance	2 032			2 024			2 008		
Průměrný počet pracovníků se změněnou pracovní schopností	2,75			2,6			2,74		
Sleva na dani	49 500,00			46 800,00			49 320,00		

Tab. 20. Přehled slevy na dani v letech 2004 – 2006



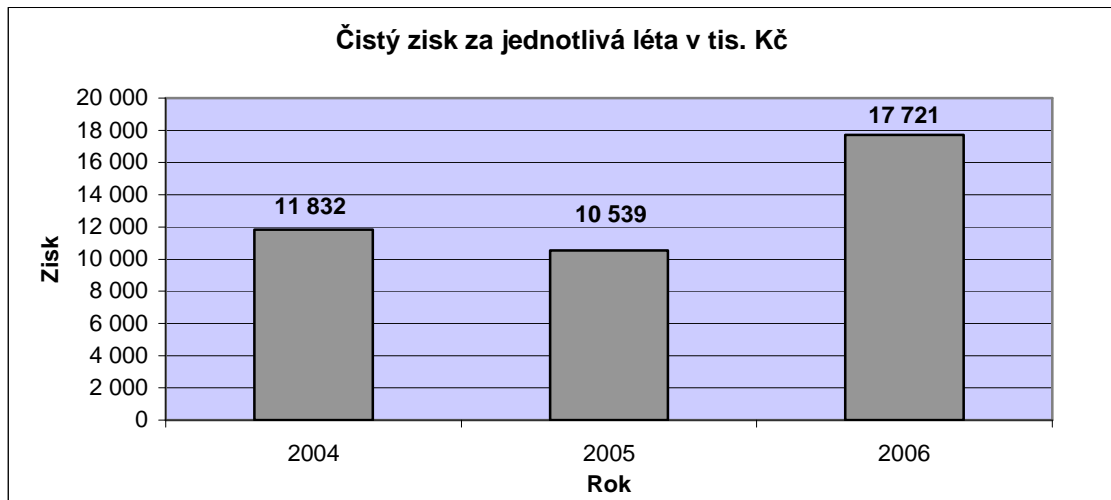
Graf 6. Vývoj slevy na dani

Po zjištění hospodářského výsledku před zdaněním, daně a slevy na dani v jednotlivých letech vypočítám čistý zisk společnosti za jednotlivá období.

Přehled čistého zisku za jednotlivá léta

	2004	2005	2006
Hospodářský výsledek před zdaněním	16 183 867,00	13 453 630,00	22 750 000,00
Daň z příjmů právnických osob	4 401 040,00	2 961 400,00	5 077 680,00
Sleva na dani	49 500,00	46 800,00	49 320,00
Čistý zisk	11 832 327	10 539 030	17 721 640

Tab. 21. Přehled čistého zisku v letech 2004 až 2006



Graf 7. Čistý zisk v letech 2004 – 2006

Společnosti se dlouhodobě daří navyšovat hodnoty zisku. Zejména v minulém období 2005 až 2006 došlo k nárůstu zisku o 7 182 000 Kč. Společnosti se podařilo získat nové odběratele a to se také pozitivně odrazilo ve výsledku hospodaření. Je však důležité mít na paměti, že v posledních letech stále více rostou ceny vstupů a roste také tlak konkurence.

6.2 Daň silniční

Předmětem daně silniční jsou silniční motorová vozidla a jejich přípojná vozidla registrovaná a provozovaná v České republice, jsou-li používána k podnikání nebo k jiné samostatně výdělečné činnosti.

Společnost MBG spol. s.r.o. je vlastníkem vozidel, které jsou určeny a používány výhradně k podnikatelské činnosti a proto je společnost povinna podle zákona č. 16/1993 Sb., o silniční dani tuto daň platit a také podávat daňové přiznání k této dani.

Společnost MBG spol. s.r.o., používá pro podnikatelskou činnost v současné době celkem 14 vozidel. Nejnovější vozidla přibyli do vozového parku společnosti v roce 2006. Jednalo se o dvě vozidla značky Renault Megane.

Pro výpočet daňové povinnosti je nutné respektovat potřebné údaje o vozidlu, které jsou uvedeny v technických dokladech vozidla.

Přehled daňových povinností společnosti k silniční dani k 31. 12. 2006

Název vozidla	Základ daně		Roční sazba v Kč
	ccm	nápravy/tuny	
Megane Mah	1 598		3 000
Renault Laguna	1 870		3 000
Ford 2		2 / 3,5 t	3 600
Kangoo		2 / 1,6 t	2 400
Renault Laguna	2 188		3 600
Renault Breakr	1 870		3 000
DAF Truck		2 / 5,5 t	6 000
IVECO Daily		2 / 3,5 t	3 600
VW Golf		2 / 2,0 t	3 600
Renault Megane		2 / 1,8 t	2 400
Renault Megane		2 / 1,8 t	2 400
Renault Megane	1 598		3 000
Mercedes		2 / 2,5 t	3 600
Škoda Felicie	1 598		3 000

Tab. 22. Přehled daňových povinností k silniční dani

Společnost podle zákona o silniční dani hradí také zálohy na silniční daň. Zálohy je poplatník povinen platit v termínech do 15. dubna, 15. července, 15. října a 15. prosince. Zálohy na daň se vypočtou ve výši 1/12 příslušné roční sazby daně za každý kalendářní měsíc, ve kterém u vozidla trvala, vznikla nebo zanikla daňová povinnost v rozhodném období.

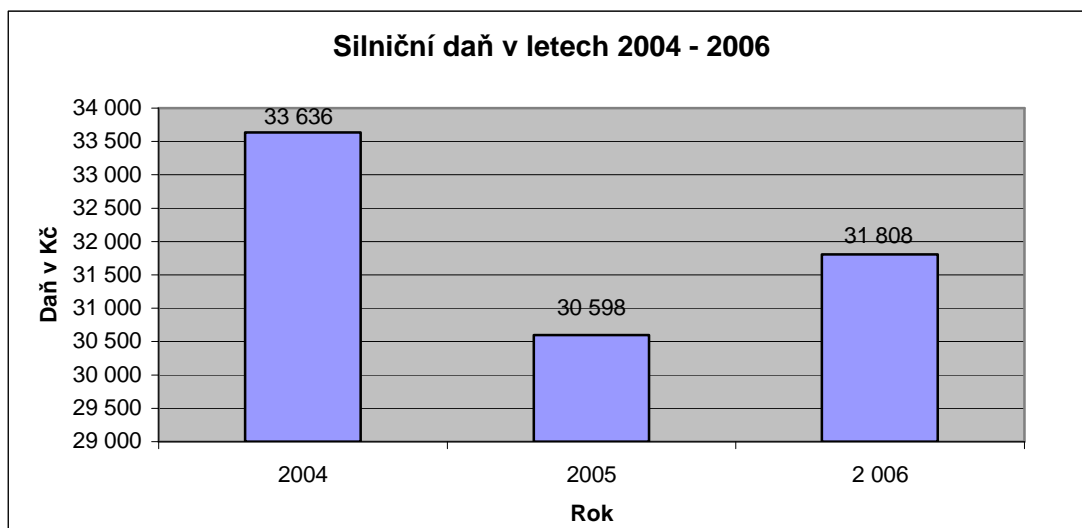
V následující tabulce uvedu přehled záloh na silniční daň, celkovou daňovou povinnost a případný přeplatek či nedoplatek na silniční dani.

Přehled záloh na silniční daň v letech 2004 - 2006

Rok/Kč	2004	2005	2006
Záloha duben	8 320	2 000	5 500
Záloha červenec	11 000	8 500	7 500
Záloha říjen	11 000	8 500	7 500
Záloha prosinec	11 000	8 500	5 000
Na zálohách zapláceno	40 320	34 184	29 086
Celková daňová povinnost	33 636	30 598	31 808
Zbývá doplatit			2 722
Přepláceno	6 684	3 586	

Tab. 23. Přehled záloh silniční daně v letech 2004 – 2006

V roce 2004 společnost MBG spol. s.r.o. zaplatila na zálohách silniční daně částku 40 320 Kč. Celková daňová povinnost však byla 33 636 Kč. Společnosti tak vznikl přeplatek ve výši 6 684 Kč. Obdobný případ nastal také za rok 2005 kdy společnosti vznikl opět přeplatek ve výši 3 586 Kč. Za rok 2006 vznikl společnosti nedoplatek ve výši 2 722 Kč.



Graf. 8. Vývoj silniční daně

6.3 Daň z nemovitosti

Společnost podle zákona č. 338/1992 Sb. o dani z nemovitosti je povinna platit tuto daň, protože je vlastníkem pozemků a staveb, které se nacházejí na území České republiky a jsou uvedeny v katastru nemovitosti.

6.3.1 Daň z pozemků

Přehled druhů pozemků vlastněných společnostmi od 1.1.2005 do 1.1. 2007:

- zastavěná plocha a nádvoří 115 m²
- stavební pozemek 285 m²
- ostatní plocha 4 254 m²

Základ daně z pozemků

Základ daně z pozemků je buď hodnotový nebo vyjádřený ve fyzických jednotkách v závislosti na typu pozemku. Hodnotové vyjádření se používá u zemědělské půdy, a to

diferencovaně. U ostatních druhů pozemků je základem daně skutečná výměra pozemku v m² k 1. lednu zdaňovacího období.

Daňová sazba

Sazba daně z pozemků je diferencovaná podle jednotlivých druhů pozemků a je buď relativní nebo pevná.

Stavební pozemky:

Základní sazba 1,00 Kč/m² se u stavebních pozemků vynásobí daňovým korekčním koeficientem stanoveným podle počtu obyvatel obce v den posledního sčítání lidu. Tyto koeficienty se pohybují v rozmezí od 0,3 do 4,5. Společnost MBG spol., s.r.o. vlastní všechny pozemky na území města Zábřeh, které má 15 825 obyvatel a tudíž k němu připadá koeficient 2,0.

Stavební pozemek je nezastavěný pozemek určený k zastavění stavbou, která se po dokončení stane předmětem daně ze staveb.

Zastavěné plochy a nádvoří, ostatní plochy:

U těchto druhů pozemků, pokud jsou předmětem daně, se používá jen velmi nízká sazba 0,10 Kč/m².

Zastavěnou plochou a nádvořím rozumíme pozemek, na kterém jsou postaveny stavby, přitom v rozsahu půdorysu stavby pozemek není předmětem daně z pozemků, ale podléhá dani ze staveb.

Přehled daňových povinností společnosti k dani z pozemků

Druh pozemku	2005			2006
	Ostatní plocha	Stavební pozemek	Zastavěná plocha a nádvoří	Ostatní plocha
Výměra v m ²	4 254	285	115	4 254
Základ daně v m ²	4 254	285	115	4 254
Sazba daně v Kč/m ²	0,10	1,00	0,10	0,10
Koeficient podle § 6		2,00		
Daňová povinnost v Kč	426	570	12	426
Celková daňová povinnost v Kč		1008		426

Tab. 24. Přehled daňových povinností společnosti k dani z pozemků

6.3.2 Daň ze staveb

Přehled druhů staveb vlastněných společnostmi od 1.1.2005 do 1.1.2007

Stavba pro podnikatelskou činnost:

- průmysl, stavebnictví, doprava, energetika, ostatní zemědělská výroba

Základ daně

Základem daně ze staveb je zjištěná výměra půdorysu nadzemní části stavby v m². Půdorysem se ovšem rozumí průmět svislých částí obvodového pláště stavby na základnu (pozemek). Takto definovaný základ daně se nazývá zastavěnou plochou. Pro účely určení daně se vychází ze stavu k 1. lednu zdaňovacího období.

Sazby daně

Základní sazby daně jsou diferencovány podle účelu využití stavby. Společnost MBG spol., s.r.o. vlastní stavby pro podnikatelskou činnost, proto se zaměřím na tyto sazby daně.

Sazby u staveb a u samostatných nebytových prostor používaných pro podnikání se odlišují podle druhu podnikatelské činnosti:

- u staveb pro zemědělskou prvovýrobu, lesní a vodní hospodářství 1 Kč/m²,
- v průmyslu, stavebnictví, dopravě, energetice a ostatní zemědělské výrobě 5 Kč/m²,
- u staveb pro ostatní podnikatelskou činnost je sazba 10 Kč/m² zastavěné plochy.

Stavbou používanou pro podnikání se rozumí stavba skutečně používaná pro podnikatelskou činnost nebo stavba evidovaná v evidenci hmotného investičního majetku. Sazba se přitom řídí druhem provozované činnosti. V případě, že se jedna stavba využívá pro podnikání ve více oborech, uplatní se sazba daně odpovídající činnosti, která zabírá převážnou část podlahové plochy stavby. Při stejném poměru podlahových ploch se použije sazba vyšší. Tyto základní sazby se zvyšují o 0,75 Kč za každé další nadzemní podlaží, které přesahuje 2/3 zastavěné plochy, pouze u staveb pro podnikatelskou činnost za každé další nadzemní podlaží.

Přehled daňových povinností společnosti k dani ze staveb

	2005		2006	
	Stavba pro podnikatelskou činnost – N Sklad	Stavba pro podnikatelskou činnost – N Výrobní hala a administrativa	Stavba pro podnikatelskou činnost – N Sklad	Stavba pro podnikatelskou činnost – N Výrobní hala a administrativa
Výměra zastavěné plochy v m ²	355	1 549	355	1 949
Základní sazba daně Kč/m ²	5	5	5	5
Počet nadzemních podlaží		1		1
Zvýšení základní sazby za další nadzemní podlaží v Kč		0,75		0,75
Výsledná sazba daně Kč/m ²	5	5,75	5	5,75
Daň ze staveb v Kč	1 775	8 907	1 775	11 207
Celková daňová povinnost v Kč	10 682		12 982	

Pozn. N - průmysl, stavebnictví, doprava, energetika, ostatní zemědělská výroba

Tab. 25. Přehled daňových povinností společnosti k dani ze staveb

6.3.3 Daň z nemovitosti

V předchozích dvou tabulkách jsem uvedla přehled daňových povinností společnosti MBG spol., s.r.o. k dani z pozemků a dani ze staveb. Nyní sestavím tabulku, kde bude uvedena celková daňová povinnost k dani z nemovitosti.

Přehled daně z nemovitosti

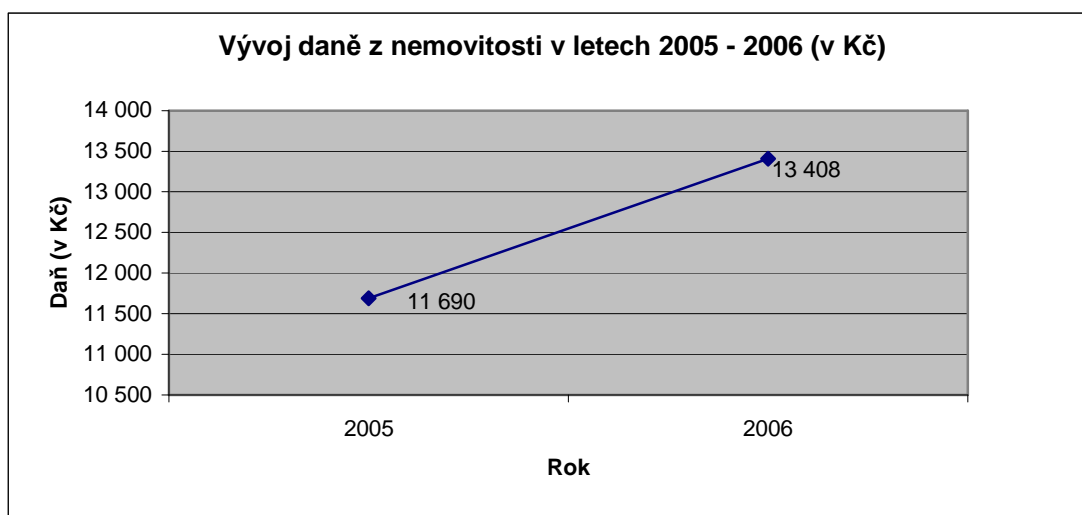
Rok/Kč	2005	2006
Daň z pozemků	1 008	426
Daň ze staveb	10 682	12 982
Daň z nemovitosti	11 690	13 408

Tab. 26. Přehled daně z nemovitosti v letech 2005 a 2006

Výběr daně z nemovitosti

Zdaňovacím obdobím daně z pozemků a daně ze staveb je kalendářní rok. Rozhodný stav je vždy k 1. lednu příslušného zdaňovacího období. Daňové přiznání podává poplatník této daně příslušnému správci daně do 31. ledna zdaňovacího období. Pokud daň z nemovitosti nepřesáhne částku 5 000 Kč, je splatná najednou do 31. května běžného zdaňovacího období. Ke stejnému datu lze však daň z nemovitosti zaplatit i při vyšší částce.

Splátky daně lze hradit ve dvou stejných splátkách do 31.8 a do 30.11 u poplatníků, kteří provozují zemědělskou činnost a u ostatních poplatníků do 31.5. a do 30.11. během zdaňovacího období. Společnost MBG spol. s.r.o. hradí celou částku daňové povinnosti najednou do 31. května běžného zdaňovacího období.



Graf 9. Vývoj daně z nemovitosti v letech 2005 – 2006

Jak je možné vidět z tohoto grafu, daň z nemovitosti se zvýšila v roce 2006 o 1 718 Kč. Tato situace nastala především z důvodu rozšíření plochy u stavby Výrobní haly a administrativy o novou část, kde je umístěna lakovna. Jednalo se konkrétně o rozšíření o 400 m² a proto také vzrostla daň ze staveb za rok 2006 a následně také daň z nemovitosti.

6.4 Daň z přidané hodnoty

Společnost MBG spol. s.r.o. je plátcem daně z přidané hodnoty podle zákona č. 235/2004 Sb., o dani z přidané hodnoty. Plátce daně je osoba povinná k dani (se sídlem, místem podnikání nebo místem výkonu ekonomické činnosti v České republice), která je registrována k dani z přidané hodnoty v České republice. Plátcem daně z přidané hodnoty

se stává také osoba jejíž obrat překročí registrační limit, který je nyní 1 000 000 Kč obratu za 12 po sobě následujících kalendářních měsíců. Osoby povinné k dani, které tohoto limitu nedosáhnou, jsou osvobozeny od uplatnění daně.

Společnost MBG spol., s.r.o. je plátcem daně z přidané hodnoty již od svého založení v roce 1993. Pro výpočet daňové povinnosti za zdaňovací období, je důležité rozdělení daně z přidané hodnoty na daň na vstupu a daň na výstupu.

Daň na vstupu je daň, která je obsažena v částce za přijaté plnění, daň při dovozu zboží, daň při pořízení zboží, daň při poskytnutí služby osobou registrovanou k dani v jiném členském státě, daň při poskytnutí služby zahraniční osobou nebo daň přiznaná podle § 92a.

Daň na výstupu je daň, kterou je plátcem povinen přiznat ze základu daně za uskutečněné zdanitelné plnění nebo z přijaté platby, daň při dovozu zboží, daň při pořízení zboží, daň při poskytnutí služby osobou registrovanou k dani v jiném členském státě, daň při poskytnutí služby zahraniční osobou nebo daň přiznaná podle § 92a. [daň.zákony]

Společnost MBG spol., s.r.o. si uplatňuje jako **daň z přidané hodnoty**

na vstupu následující:

- potřebný materiál a suroviny
- energie, voda, plyn
- pořízení zboží a služeb

na výstupu následující:

- poskytnutí služeb
- prodej výrobků

Přehled daně z přidané hodnoty na vstupu a výstupu

Rok/Kč	2005	2006
DPH vstup	4 133 293	3 247 747
DPH výstup	3 177 636	3 913 031
daňová povinnost		665 284
nadměrný odpočet	955 657	

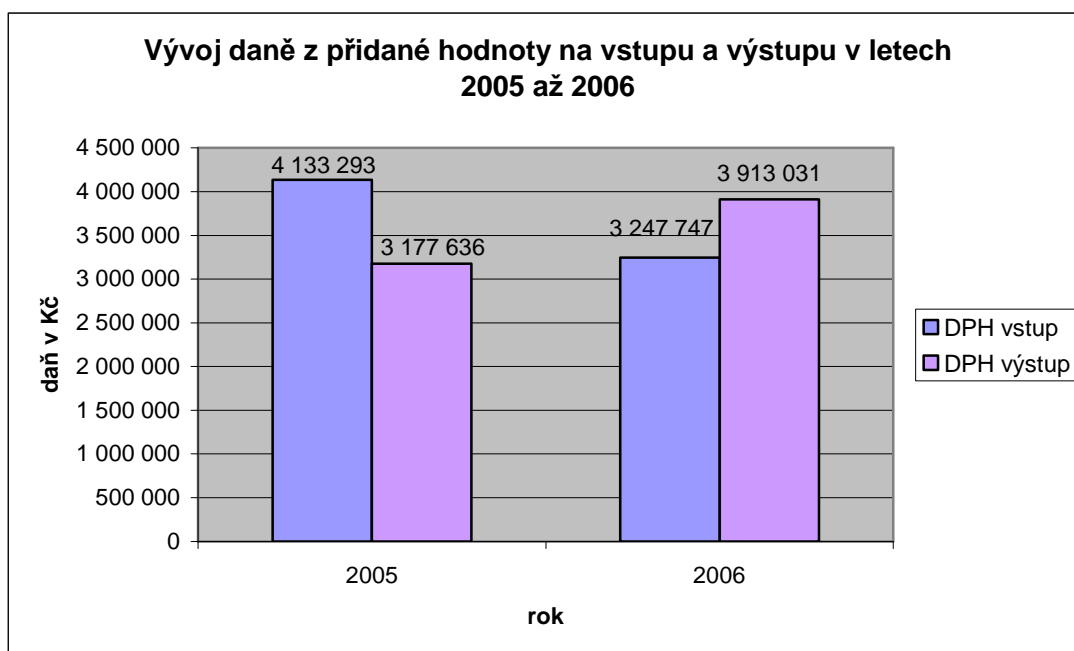
Tab. 27. Přehled daně z přidané hodnoty

Daňová povinnost a nadměrný odpočet

Základní skutečnosti pro vyměření daně musí plátce daně uvést v daňovém přiznání, které podává do 25 dnů po skončení zdaňovacího období. Daňovou povinností může být také nadměrný odpočet, který vznikl také u společnosti MBG spol., s.r.o. v roce 2005 a znamená, že společnost tento rok nakoupila za více peněz zboží a služby než za které je prodala. Pokud tedy vznikne daňový odpočet je správce daně povinen tento vykázaný přeplatek na dani z přidané hodnoty plátcí vrátit do 30 dnů od vyměření této daňové povinnosti.

Zdaňovací období

Základním zdaňovacím obdobím je kalendářní měsíc. To znamená, že je daň splatná vždy k 25. dni měsíce. Plátcí daně s nižším obratem (do 10 000 000 Kč za kalendářní rok) mají ze zákona čtvrtletní zdaňovací období. Společnost MBG spol., s.r.o. má roční obrat přes 130 000 000 Kč a tudíž je ze zákona měsíčním plátcem dani z přidané hodnoty.



Graf 10. Vývoj daně z přidané hodnoty na vstupu a výstupu v letech 2005 až 2006

Ze znázorněného grafu a předchozí tabulky č. 27 lze vidět vývoj daně z přidané hodnoty. V roce 2005 společnost vykazovala větší daň na vstupu 4 133 293 Kč než na výstupu

3 177 636 Kč a tudíž dosáhla daňového odpočtu ve výši 955 657 Kč. V roce následujícím se však situace otočila a společnost měla větší daň na výstupu 3 913 031 Kč než na vstupu 3 247 747 Kč a tak vznikla společnosti daňová povinnost ve výši 665 284 Kč. V případě vzniklého daňového odpočtu v roce 2005 společnost zažádala na finanční úřad o převedení přeplatku na dani z přidané hodnoty na zálohy daně z příjmů právnických osob.

7 PROJEKT OPTIMALIZACE DAŇOVÝCH POVINNOSTÍ

V této části diplomové práce budu zpracovávat a navrhovat jednotlivé varianty optimalizace daňové povinnosti ve společnosti MBG, spol. s.r.o. V předcházející kapitole jsem provedla analýzu daňového zatížení společnosti. Společnost MBG, spol. s.r.o. je plátcem daně z příjmů právnických osob, silniční daně, daně z nemovitosti a daně z přidané hodnoty. Výsledkem provedené analýzy bylo zjištění, že největší daňové zatížení je u daně z příjmů právnických osob, proto se v této části diplomové práce zaměřím zejména na optimalizaci daňové povinnosti této daně.

Společnosti MBG, spol. s.r.o. navrhuji následující možnosti optimalizace daňových povinností.

7.1 Investice do hmotného majetku

Společnost MBG, spol. s.r.o. sídlí od roku 1995 ve vlastní budově, která se nachází poblíž panelákové lokality města Zábřeh. Tato budova vznikla z přestavby montované zemědělské haly v areálu ZZN Zábřeh – lihovar.

Sídlo společnosti se skládá z:

- administrativní budovy,
- jídelny
- výrobní haly,
- skladu,
- lakovny.

Objekt společnosti je relativně nový, moderního designu a hlavně má velkou výhodu v tom, že jsou všechny činnosti důležité pro výrobu a vůbec fungování společnosti pod jednou střechou. Nevýhodu však spatřuji hlavně v tom, že společnost již nedisponuje žádnými plošnými možnostmi v rámci rozšiřování společnosti v tomto areálu. Přitom je velký předpoklad neustálého růstu, neboť toto odvětví, ve kterém společnost podniká se neustále rozvíjí. Dalším velkým problémem je špatná dostupnost kamionů k přepravě či dopravě materiálu a výrobků. K areálu společnosti nevedou vhodné příjezdové komunikace pro tento druh dopravy. Navíc společnost musí řešit neustálé stížnosti obyvatel z panelového sídliště ohledně hluku, prachu aj. Vzhledem k uvedeným faktům navrhuji

společnosti vybudovat nový, vhodnější areál, kde bude možnost velkého rozšiřování výrobních kapacit a také vhodnější podmínky pro přepravu. Jako první bych společnosti doporučila začít s výstavbou stolárny a postupně vybudovat celý areál firmy.

V následující tabulce uvedu vývoj obratu společnosti od roku 2003 do roku 2006

Rok/ čtvrtletí celkem v tis. Kč	I. čtvrtletí	II. čtvrtletí	III. čtvrtletí	IV. čtvrtletí	Rok
Rok 2003	16 570	33 902	26 692	36 624	113 788
Rok 2004	20 213	24 591	28 182	46 979	119 965
Rok 2005	15 702	19 842	38 402	55 967	129 913
Rok 2006	22 715	44 581	44 165	40 737	152 198

Tab. 28. Vývoj obratu v letech 2003 až 2006 po čtvrtletích

Jak vyplývá z tabulky roční obrat společnosti neustále roste a společnost nemá na stávající ploše možnost dalšího rozšiřování, proto bych firmě navrhovala neváhat s nákupem vhodného pozemku a výstavbou nového areálu. Pro účely této diplomové práce předpokládám, že společnost MBG, spol. s.r.o. tuto navrhovanou variantu skutečně využije. V tomto případě by došlo ke snížení základu daně u daně z příjmů právnických osob.

Možnosti daňové optimalizace:

- možnost uplatnění odpisů z nemovitosti,
- možnost snížit daňovou povinnost prostřednictvím úroků z úvěru potřebného pro financování této výstavby,
- daňová povinnost u daně z nemovitosti
- tvorba rezerv na opravy hmotného majetku

Tyto navrhované možnosti daňové optimalizace rozeberu v následujících kapitolách.

Cena nové budovy, kde bude stolárna byla stanovena odborným odhadem na 20 000 000 Kč. Společnost má tři možnosti jak tuto nemovitost pořídit.

První z možností je pořízení budovy formou úvěru. Společnost již má dlouhodobý úvěr a revolvingový úvěr u Komerční banky, proto bych doporučila společnosti uzavření investičního úvěru právě u Komerční banky kde je již známa a předkládá zde potřebné výkazy o hospodaření společnosti. Tento typ úvěru je využívám na pořízení hmotného

případně nehmotného investičního majetku (stavby včetně projektů, stroje, zařízení nebo jejich soubor). Jedná se o střednědobý či dlouhodobý úvěr s pevnou nebo pohyblivou úrokovou sazbou.

Druhou možností je financování výstavby nové budovy z vlastních prostředků. Tuto variantu financování bych společnosti nedoporučila, neboť se jedná o vysokou částku a výhodnější možností je financování úvěrem.

Třetí možností je spojit financování úvěrem s vlastními prostředky. Tato možnost se jeví jako optimální a zřejmě bych jí firmě doporučila ze všech navrhovaných možností nejvíce. Ale musím vycházet z toho jaké zdroje společnost má či nemá. Z hlediska posouzení současného stavu, kdy společnost nedisponuje s dostatečnými volnými prostředky pro tak rozsáhlou výstavbu navrhuji tuto možnost využít pro budoucí realizace.

Jako optimální možnost financování výstavby nové budovy navrhuji investiční úvěru u Komerční banky.

7.1.1 Odpisy hmotného majetku

Společnost MBG, spol. s.r.o. v případě, že budovu postaví, může provádět odpisy z této budovy a snižovat tak základ daně z příjmů právnických osob. Než společnost začne s odpisováním musí si stanovit do které odpisové skupiny budova patří a jaký druh daňových odpisů zvolí.

Odpisová skupina	příklad	Počet let odpisování pro rok 2007
1	osobní automobily, dodávková vozidla, počítače a kancelářská technika	3
1a	osobní a dodávkové automobily	4
2	většina pracovních strojů, zařízení, nákladní automobily	5
3	parní kotle	10
4	budovy z lehkých hmot	20
5	budovy a haly pro průmysl a zemědělství, byty a nebytové prostory	30
6	administrativní budovy, obchodní domy	50

Tab. 29. Odpisové skupiny

Z přehledu tabulky je vidět, že budova patří do odpisové skupiny 5 a doba odpisování pro tuto skupinu činí 30 let.

Metody odpisu

Společnost má na výběr volbu metody lineárního odpisování nebo metody zrychleného odpisování.

Lineární odpisování

Výhodou této metody odpisu je jednoduchost. Nevýhoda je v tom, že tato metoda nerespektuje fakt, že majetek je nejvíce využíván v prvních letech používání. Při lineárním odpisování jsou odpisy v každém roce stejné. Roční odpisová sazba pro 5 odpisovou skupinu činí 1,4 a v dalších letech 3,4.

Zrychlené odpisování

Výhodu představuje tato možnost odpisování v dosahování daňových úspor v prvních letech pořízení majetku. Při zrychleném odpisování se místo odpisových sazeb používají odpisové koeficienty. Roční odpisový koeficient pro 5 odpisovou skupinu činí v prvním roce odpisování 30 a v dalších letech 31.

Vzorce pro výpočet lineárního a zrychleného odpisování

Lineární odpisy:

$$\text{V prvním roce odpisování: } O_1 = \frac{VC \times S_1}{100}$$

O_1 = odpis v prvním roce

VC = vstupní cena

S_1 = odpisová sazba pro první rok odpisování

$$\text{Odpis v dalších letech: } O_n = \frac{VC \times S}{100}$$

O_n = odpis v dalších letech

S = odpisová sazba v dalších letech odpisování

Zrychlené odpisy:

$$\text{V prvním roce odpisování: } O_1 = \frac{VC}{k_1}$$

k_1 = koeficient pro odpisování v prvním roce odpisování

V dalších letech odpisování: $O_n = \frac{2 \times ZC_{n-1}}{k - (n-1)}$

n = pořadové číslo roku odpisování

ZC_{n-1} = zůstatková cena k poslednímu dni předešlého zdaňovacího období

k = koeficient pro odpisování v dalších letech odpisování

$n - 1$ = počet let, po které se již odpisovalo

Výši odpisů metodou lineárního a zrychleného odpisování pro jednotlivé roky při pořízení budovy v hodnotě 20 000 000 Kč jsou následující:

Rok	Výše odpisu v Kč	
	Lineární odpisování	Zrychlené odpisování
1	280 000	666 667
2	680 000	1 288 889
5	680 000	1 155 556
10	680 000	973 913
15	680 000	742 029
20	680 000	510 145
25	680 000	278 261
30	680 000	46 377
Celkem	20 000 000	20 000 000

Tab. 30. Výše odpisů v jednotlivých letech v Kč

Pro společnost MBG spol, s.r.o. bych doporučila použití metody zrychleného odpisování. Tato metoda je v tomto případě výhodnější, protože umožňuje daňovou úsporu zejména v prvních letech odpisování. V prvních 10 letech bude společnost splácet investiční úvěr a tak tuto možnost daňové úspory jistě přivítá.

7.1.2 Úroky z investičního úvěru

Na výstavbu nové budovy pro společnost MBG, spol. s.r.o. bych zvolila investiční úvěr od Komerční banky. Hlavním důvodem, proč jsem vybrala právě tuto bankovní instituci je ten, že právě u Komerční banky má společnost již několik bankovních úvěrů a bankovních účtů. Proto mohu s jistotou říci, že nebude problém získat investiční úvěr na výstavbu nové budovy, neboť společnost je u této banky považována za bonitního klienta.

Pro účely této diplomové práce navrhuji, že by společnost financovala výstavbu budovy zcela z prostředků získaných prostřednictvím investičního úvěru od Komerční banky.

Předpokládaná částka úvěru činí 20 000 000 Kč, doba splácení 10 let a úroková sazba 8 % p.a. Začátek splácení úvěru je stanoven od 1. května 2007.

V následující tabulce provedu přehled výše ročních splátek, úroků z úvěru a postupné snižování úvěru.

Splátkový kalendář investičního úvěru (v Kč)

Rok	Stav úvěru na začátku roku	Splátka	Úrok	Splátka celkem	Stav úvěru na konci roku
2007	20 000 000,00	1 333 333,00	1 060 000,00	2 393 333,00	18 666 667,00
2008	18 666 667,00	2 000 000,00	1 493 333,36	3 493 333,36	16 666 667,00
2009	16 666 667,00	2 000 000,00	1 333 333,36	3 333 333,36	14 666 667,00
2010	14 666 667,00	2 000 000,00	1 173 333,36	3 173 333,36	12 666 667,00
2011	12 666 667,00	2 000 000,00	1 013 333,36	3 013 333,36	10 666 667,00
2012	10 666 667,00	2 000 000,00	853 333,36	2 853 333,36	8 666 667,00
2013	8 666 667,00	2 000 000,00	693 333,36	2 693 333,36	6 666 667,00
2014	6 666 667,00	2 000 000,00	533 333,36	2 533 333,36	4 666 667,00
2015	4 666 667,00	2 000 000,00	373 333,36	2 373 333,36	2 666 667,00
2016	2 666 667,00	2 000 000,00	213 333,36	2 213 333,36	666 667,00
2017	666 667,00	666 667,00	17 800,00	684 467,00	0,00
		20 000 000,00	8 757 800,24	28 757 800,24	

Tab. 31. Splátkový kalendář investičního úvěru v (Kč)

Z tabulky splátkového kalendáře investičního úvěru vyplývá, že roční splátka činí 2 000 000 Kč. V prvním roce je však splátka 1 333 333 Kč, protože společnost začala čerpat úvěr od 1. května 2007.

Splátka se pro tento rok stanovila následovně:

$$2\,000\,000 : 12 = 166\,667 \times (\text{počet měsíců čerpání úvěru}) 8 \text{ měsíců} = 1\,333\,333 \text{ Kč}$$

Roční úroková sazba je 8 %, úvěr se však začal čerpat v květnu proto i úroková sazba musí být stanovena podle počtu měsíců čerpání úvěru.

Úrok se pro první rok stanovil takto:

$$8\% : 12 = 0,66666666 \times (\text{počet měsíců čerpání úvěru}) = 5,33\%$$

$$20\,000\,000 \times 5,33\% = 1\,060\,000 \text{ Kč}$$

V dalších letech se použila 8 % roční úroková sazba. V posledním roce se úroková sazba stanovila na 2,67 % opět podle zbývajících měsíců čerpání úvěru.

Společnost MBG, spol. s.r.o. by zaplatila za 10 let čerpání investičního úvěru částku 28 757 800,24 Kč. Na úrocích by tedy bylo zapláceno 8 757 800,24 Kč.

7.1.3 Tvorba rezervy na opravy hmotného majetku

Další možností jak snížit daňovou povinnost je tvorba rezervy na opravy hmotného majetku. Společnost již tuto rezervu tvoří na současnou budovu. Dá se ale předpokládat, že ji bude tvořit také na novu budovu, která by měla nahradit stávající, jakmile bude potřeba nějaké opravy.

Tvorba rezerv je upravena zákonem č. 593/1992 Sb., o rezervách pro zjištění základu daně z příjmů. Tento druh rezervy může tvořit poplatník na opravy hmotného majetku, jehož doba odpisování je 5 a více let. Rezervu vytváří zpravidla vlastník, ale může ji tvořit i nájemce, pokud je písemnou smlouvou zavázán provádět opravu pronajatého majetku.

Výše rezerv na opravy hmotného majetku se stanoví podle jednotlivého hmotného majetku určeného k opravě a charakteru této opravy. Výše rezervy ve zdaňovacím období je rovna podílu rozpočtu nákladů na opravu a počtu zdaňovacích období, které uplynou od zahájení tvorby rezervy do předpokládaného termínu zahájení opravy.

Rezerva na opravy u jednotlivého hmotného majetku nesmí být tvořena pouze jedno zdaňovací období.

Odpisová skupina	počet zdaňovacích období
2	3
3	6
4	8
5	10

Tab. 32. Maximální doba tvorby rezervy u hmotného majetku

Z tabulky je vidět, že pro budovu, která spadá do páté odpisové skupiny je maximální počet zdaňovacích období, kdy lze rezervu tvořit deset. Minimálně lze však rezervu tvořit 2 zdaňovací období.

Společnost plánuje opravy stávající budovy a opravy výrobních strojů. Celkové náklady na opravy jsou stanoveny podle rozpočtu jednotlivých firem, které budou tyto opravy provádět.

Přehled druhů oprav hmotného majetku

Druh opravy	Cena v Kč
Plot	700 000
Příjezdové komunikace	1 650 000
Střecha hala	1 200 000
Lis 160 t	500 000
Lakovací linka	2 200 000
Podlahy jídelna	100 000
Oprava opláštění	150 000
Oprava fasády	150 000
Celkem	6 650 000

Tab. 33. Přehled druhů oprav hmotného majetku

Společnost MBG, spol. s.r.o. k tvorbě rezervy přistoupí v roce 2007. Předpokládaný termín zahájení opravy hmotného majetku je stanoven na rok 2009. V tomto případě bude společnost tvořit rezervu pouze 2 zdaňovací období.

Roční výše tvorby rezervy se zjistí jako podíl celkových nákladů na opravy a počtu zdaňovacích období, které uplynou od zahájení tvorby rezervy do předpokládaného termínu zahájení opravy.

Výpočet výše roční rezervy:

$$6\,650\,000 / 2 = 3\,325\,000 \text{ Kč}$$

Pravidla pro tvorbu a čerpání rezerv:

- oprava musí být zahájena nejpozději ve zdaňovacím období následujícím po zdaňovacím období, ve kterém se předpokládalo zahájení opravy,
- rezerva nebo její zůstatek se zruší i tehdy, jestliže nebyla vyčerpána nejpozději ve zdaňovacím období, které následuje po zdaňovacím období, ve kterém byla oprava zahájena.

Přehled tvorby a čerpání rezervy na opravy hmotného majetku

Rok	Výše roční rezervy	Čerpání rezervy
2007	3 325 000	
2008	3 325 000	
2009		6 650 000

Tab. 34. Přehled tvorby a čerpání rezervy na opravy hmotného majetku

Z následující tabulky přehled tvorby a čerpání rezervy na opravy hmotného majetku vidíme jak se tvořila rezerva v jednotlivých letech v částce 3 325 000 Kč. Celková výše rezervy je 6 650 000 Kč a k čerpání této částky dojde v roce 2009.

7.1.4 Daň z nemovitosti

Společnosti MBG, spol. s.r.o. v případě výstavby budovy vznikne povinnost platit daň z nemovitosti. Tato daň představuje další možnost jak snížit základ daně z příjmů právnických osob.

Daň z nemovitostí se zjistí vynásobením základu daně a příslušnou sazbou daně. Základem daně je zjištěná výměra zastavěné plochy v m². Sazba daně je diferencovaná podle účelu využití stavby. V případě společnosti MBG, spol. s.r.o. by se jednalo o stavbu a samostatné nebytové prostory pro podnikání přesněji pro stavebnictví a průmysl, kde sazba daně činí 5 Kč. Základní sazba daně se zvyšuje o 0,75 Kč za každé další nadzemní podlaží, pokud zastavěná plocha nadzemního podlaží přesahuje dvě třetiny zastavěné plochy.

Výpočet daně z nemovitosti

	Stolárna
Výměra v m ²	1 152
Základní sazba daně	5Kč/m ²
Zvýšená sazba daně	0,75 Kč/m ²
Výsledná sazba daně	5,75 Kč/m ²
Daňová povinnost	6 624 Kč

Tab. 35. Výpočet daně z nemovitosti

Z tabulky je vidět, že daňová povinnost v případě daně z nemovitosti činí 6 624 Kč. Tuto částku by společnost platila každý rok v případě, že by nedošlo k dalšímu rozrůstání

stávající plochy. Společnost však do budoucna plánuje rozšiřování výrobních kapacit proto je možné, že se tato částka bude často měnit. Tuto vypočítanou daň z nemovitosti může společnost použít pro snížení základu daně z příjmů právnických osob.

7.2 Výdaje na výzkum a vývoj

Tento druh daňově uznatelného odpočtu je od roku 2005 novou možností jak snížit základ daně z příjmů právnických osob. V roce 2005 došlo ke zrušení reinvestičního odpočtu a byl zaveden nový odpočet výdajů na realizaci projektů výzkumu a vývoje.

Od základu daně lze odečíst 100 % výdajů, které poplatník vynaložil v daném zdaňovacím období nebo obdobích, za které podává daňové přiznání, při realizaci projektů výzkumu a vývoje, které mají podobu:

- experimentálních nebo teoretických prací,
- projekčních či konstrukčních prací,
- výpočtů, návrhů technologií,
- výroby funkčního vzorku či prototypu výrobku,
- certifikaci výsledků dosažených prostřednictvím projektů výzkumu a vývoje.

Výdaje, které lze odečíst od základu daně, musí být výdaji vynaloženými na dosažení, zajištění a udržení zdanitelných příjmů a musí být evidovány odděleně od ostatních výdajů poplatníka.

Projektem výzkumu a vývoje, na jehož realizaci může být uplatněn odpočet se rozumí písemný dokument, ve kterém poplatník před zahájením řešení projektu výzkumu a vývoje vymezí svoji činnost ve výzkumu a vývoji a který obsahuje zejména:

- základní identifikační údaje o poplatníkovi, kterými jsou obchodní firma nebo název poplatníka, jeho sídlo a identifikační číslo,
- cíle projektu,
- předpokládané celkové výdaje na řešení projektu,
- způsob kontroly a hodnocení postupu řešení projektu a dosažených výsledků,
- datum,

- místo,
- jméno a příjmení osoby, která projekt schválila před zahájením jeho řešení.

Společnost MBG, spol. s.r.o. neprovádí výzkum a vývoj, proto bych navrhovala založení tohoto oddělení co nejdříve, protože si myslím, že jako výrobní společnost tohle oddělení využije a přinese jí nové možnosti a vyšší zisk. Právě neustálá inovace výrobků je úspěchem podnikání a v dnešní době neustálých novinek je prakticky nutností nejen na úspěch, ale i samotné přežití firmy.

Společnost by si mohla od svého základu daně odečíst celé náklady, které by souvisely s výdaji na výzkum a vývoj, např. při tvorbě nového prototypu výrobku další řady regálových systémů, zkvalitnění odolnosti barev výrobků, hmotnostní úpravy, větší nosnost výrobků a jiné.

7.3 Sleva na dani

Sleva na dani je další možností optimalizace daňové povinnosti. Tuto možnost snížení daně společnost využívá a v roce 2006 zaměstnávala tři pracovníky se změněnou pracovní schopností a využila tak slevu na dani ve výši 49 320 Kč.

Základním předpokladem pro uplatnění slevy na dani je zaměstnání zdravotně postižené osoby. Poplatník daně z příjmů právnických osob tak získá slevu na dani ve výši:

- 18 000 Kč za každého zaměstnance se zdravotním postižením, s výjimkou zaměstnance s těžším zdravotním postižením a poměrnou část z této částky, je-li výsledkem průměrného ročního přepočteného počtu těchto zaměstnanců desetinné číslo,
- 60 000 Kč za každého zaměstnance s těžším zdravotním postižením a poměrnou část z této částky, je-li výsledkem průměrného ročního přepočteného počtu těchto zaměstnanců desetinné číslo,
- poloviny daně u poplatníků zaměstnávajících nejméně 25 zaměstnanců, u nichž podíl zaměstnanců, kteří jsou osobami se zdravotním postižením, činí více než 50 % průměrného ročního přepočteného počtu všech jejich zaměstnanců.

Pracovníci se sníženou pracovní schopností mohou u společnosti pracovat jako administrativní pracovníci v kancelářích nebo pomocná pracovní síla na úklid a jiné.

V analytické části této diplomové práce jsem uvedla vývoj výše slev na dani za jednotlivé roky, které společnost uplatnila. Jak jsem se již zmínila uplatňovala slevu na dani na 3 zaměstnance se změněnou pracovní schopností.

V roce 2007 však jeden zaměstnanec se změněnou pracovní schopností odešel do důchodu, proto bych společnosti navrhovala nahrazení tohoto pracovníka novým zaměstnancem se změněnou pracovní schopností, z důvodu zachování výše slevy na dani za zdaňovací období.

Nyní provedu výpočet slevy na dani pro 2 a 3 zaměstnance, kde bude vidět rozdíl výše slevy na dani. Pro výpočet použiji údaje za zdaňovací období 2006.

	2006			2006	
	1 prac.	2 prac.	3 prac.	1 prac.	2 prac.
Odpracované hodiny	2 234	1 134	2 128	2 234	1 134
Fond pracovní doby na 1 zaměstnance	2 008			2 008	
Průměrný počet pracovníků se změněnou pracovní schopností	2,74			1,68	
Sleva na dani	49 320,00			30 240,00	

Tab. 36. Přehled slevy na dani

Výpočet slevy na dani jsem v tabulce provedla následovně:

$2,74 \times 18\,000 = 49\,320$ Kč je sleva na dani v případě zaměstnání 3 pracovníků se ZPS

$1,68 \times 18\,000 = 30\,240$ Kč je sleva na dani v případě zaměstnání 2 pracovníků se ZPS

Z provedených výpočtů vyplývá, že společnost by v případě zaměstnání pouze 2 osob se změněnou pracovní schopností mohla uplatnit odpočet o 19 080 Kč menší než v případě zaměstnání 3 osob se změněnou pracovní schopností. Proto navrhuji zaměstnání nového pracovníka se změněnou pracovní schopností, aby společnost mohla uplatnit větší slevu na dani.

7.4 Kapitálové životní pojištění

Pro snížení daně z příjmů právnických osob může společnost MBG, spol. s.r.o. využít také kapitálové životní pojištění a penzijní připojištění. Na penzijní připojištění již společnost

svým zaměstnancům přispívá, proto se budu zabývat pouze kapitálovým životním pojištěním.

Životní kapitálové pojištění představuje kombinaci pojištění pro případ smrti a spoření. To znamená, že část z placeného pojistného je určena na krytí rizika smrti a část je pojišťovnou připisována ve prospěch klienta na tzv. kapitálovou hodnotu. Tuto kapitálovou hodnotu pojišťovna investuje a zhodnocuje. V případě smrti klienta je pojišťovna povinna vyplatit jak kapitálovou hodnotu pojištění tak pojistnou částku pro případ smrti. V případě, že se klient dožije konce pojištění, vyplatí pojišťovna klientovi kapitálovou hodnotu pojištění. Ve vyspělých zemích se životní pojištění těší vysoké oblibě. V posledních letech se životní pojištění začíná stále více prosazovat i u nás.

Pro osobu, která si kapitálové životní pojištění uzavře má podle zákona určité daňové výhody.

Poslanecká sněmovna Parlamentu ČR schválila koncem roku 2000 novelu Zákona o daních z příjmů, ve které mimo jiné zavedla možnost odpočtu placeného pojistného ze základu daně z příjmů. Nejedná se ani tak o podporu životního pojištění jako takového, ale spíše o podporu státního důchodového pojištění.

Pravidla pro možný odpočet jsou následující:

- poplatník má uzavřenou smlouvu s pojišťovnou na soukromé životní pojištění,
- výplata pojistného plnění musí být ve smlouvě sjednána až **po 60 měsících** od jejího uzavření a současně nejdříve v kalendářním roce, v jehož průběhu dosáhne poplatník **věku 60 let**,
- maximální výše částky odečitatelné od základu daně je **12 000 Kč ročně**,
- pokud bude platit nebo přispívat na životní pojištění svým zaměstnancům zaměstnavatel, bude moci zahrnout do daňově uznatelných nákladů pojistné zaplacené na daňově zvýhodněné životní pojištění až do částky **8 000 Kč ročně** na jednoho zaměstnance. Toto pojistné nebude u zaměstnance podléhat dani z příjmů.

Kapitálové životní pojištění je pro společnost MBG. spol. s.r.o. jistě vhodnou možností jak snížit daňový základ a zároveň přispívat na životní pojištění svým zaměstnancům.

Tento druh pojištění představuje také vhodný způsob zvýšení mzdy zaměstnancům, protože z takto zvýšené mzdy nemusí zaměstnavatel ani zaměstnanec odvádět sociální a zdravotní pojištění.

V následující tabulce provedu výpočet a srovnání způsobů zvýšení čisté mzdy. První způsob zvýšení mzdy bude přímé navýšení hrubé mzdy o 300 a druhý způsob zvýšení mzdy bude formou příspěvku na kapitálové životní pojištění v částce 300 Kč.

	Zvýšení hrubé mzdy (v Kč)	Zvýšení mzdy kapitálovým životním pojištěním (v Kč)
Hrubá mzda v Kč	17 000	17 000
Hrubá mzda po zvýšení v Kč	17 300	17 000
Příspěvek na kapitálové životní pojištění	0	300
Sociální pojištění zaměstnance 8 %	1 384	1 360
Zdravotní pojištění zaměstnance 4,5 %	779	765
Dílčí základ daně	15 200	14 900
Záloha na daň	2 181	2 124
Sleva na dani: poplatník	600	600
Čistá mzda v Kč	13 556	13 651

Tab. 37. Přehled způsobů zvýšení čisté mzdy

Z této tabulky vyplývá, že při navýšení hrubé mzdy o 300 Kč měsíčně činí čistá mzda 13 556 Kč. Při tomto způsobu zvýšení čisté mzdy platí zaměstnanec sociální a zdravotní pojištění z částky 17 300 Kč. Celková částka vydaná na pojištění činí 2 163 Kč.

Při druhém způsobu zvýšení mzdy formou příspěvku na kapitálové životní pojištění, kde zaměstnavatel přispívá zaměstnanci částkou 300 Kč měsíčně činí čistá mzda 13 651 Kč. Zaměstnanec platí sociální a zdravotní pojistné z částky 17 000 Kč a celková částka vydaná na pojištění činí 2 125 Kč.

Z uvedených způsobů zvýšení mzdy je výhodnější pro zaměstnance volba druhého způsobu formou příspěvku na kapitálové životní pojištění. Zde činí měsíční čistá mzda 13 651 Kč což je o 95 Kč více než u prvního způsobu formou navýšení hrubé mzdy kde čistá mzda je 13 556 Kč.

Co se týká nákladů na zaměstnance má zaměstnavatel povinnost uhradit za zaměstnance sociální a zdravotní pojištění ve výši 35 % z hrubé mzdy zaměstnance. Nyní provedu srovnání výše nákladů vynaložených zaměstnavatelem na zvýšení čisté mzdy. V prvním případě formou zvýšení hrubé mzdy o 300 Kč a v druhém případě poskytnutím příspěvku na kapitálové životní pojištění částkou 300 Kč.

	Zvýšení hrubé mzdy (v Kč)	Zvýšení mzdy kapitálovým životním pojištěním (v Kč)
Hrubá mzda v Kč	17 300	17 000
Příspěvek na kapitálové životní pojištění	0	300
Sociální pojištění zaměstnavatel 26 %	4 498	4 420
Zdravotní pojištění zaměstnavatel 9 %	1 557	1 530
Celkové náklady na zaměstnance	23 355	23 250

Tab. 38. Přehled výše nákladů zaměstnavatele na zvýšení čisté mzdy

Z provedeného srovnání výše nákladů zaměstnavatele na zvýšení čisté mzdy formou zvýšení hrubé mzdy nebo formou příspěvku na kapitálové životní pojištění, vyplývá, že v případě prvního způsobu, kde se hrubá mzda navýšila o 300 Kč činí náklady na zaměstnance 23 355 Kč. Tato částka je složena z hrubé mzdy zaměstnance a pojištění, které je zaměstnavatel povinen hradit za svého zaměstnance. Jedná se o částku 4 498 Kč u sociálního pojištění a částku 1 557 Kč u zdravotního pojištění.

V případě druhého způsobu na výšení čisté mzdy formou příspěvku na kapitálové životní pojištění ve výši 300 Kč, činí náklady na zaměstnance 23 250 Kč. Zaměstnavatel odvádí sociální a zdravotní pojištění z částky 17 000, kde sociální pojištění činí 4 420 Kč a zdravotní pojištění 1 530 Kč.

Z uvedených způsobů zvýšení čisté mzdy je pro zaměstnavatele výhodnější navýšení mzdy svého zaměstnance formou příspěvku na kapitálové životní pojištění. U tohoto způsobu jsou celkové náklady na zaměstnance 23 250 Kč což je o 105 Kč méně než u prvního způsobu navýšení čisté mzdy, kde celkové náklady na zaměstnance činí 23 355 Kč.

Pokud by se společnost rozhodla využít tuto možnost snížení základu daně z příjmů právnických osob a zvýšila by mzdu všem svým zaměstnancům, kterých v současné době

zaměstnává 70, formou příspěvku na kapitálové životní pojištění v částce 300 Kč měsíčně, mohla by si snížit základ daně z příjmů právnických osob např. za rok 2007 o 252 000 Kč.

7.5 Finanční pronájem – (leasing)

Finanční pronájem představuje formu pronájmu různých druhů zařízení poskytovaných finančními institucemi. Na počátku finančního pronájmu platí nájemce první mimořádnou splátku, která se nazývá akontace a dále platí v pravidelných intervalech (měsíční nebo čtvrtletní interval) nájemné. Po uplynutí sjednané doby, na kterou byl pronájem uzavřen a zaplacení poslední splátky získá nájemce možnost pronajatý předmět získat do svého vlastnictví za předem stanovenou cenu, kterou je spíše symbolická částka.

Zahrnování nájemného z finančního pronájmu do nákladů představuje další možnost pro pořízení majetku a také prostor pro případné dosahování daňových úspor.

Doba pronájmu musí být delší než 20 % doby odpisování předmětu pronájmu podle zákona o daních z příjmů. Zároveň ale u movitých věcí musí pronájem trvat alespoň tři roky a u nemovitostí alespoň osm let.

Společnost MBG, spol. s.r.o. má v současné době uzavřeny leasingové smlouvy na dva automobily značky Renault Megan. Datum zahájení a ukončení leasingové smlouvy, pořizovací cenu a roční částku leasingových splátek uvedu v následující tabulce.

Popis	Pořizovací cena	Začátek pronájmu	Konec pronájmu
Renault Megan 05/11	546 899,10	1.11.2006	5.10.2009
Renault Megan 05/12	546 899,10	1.11.2006	5.10.2009

Tab. 39. Přehled automobilů finančního pronájmu

Daňově uznatelné náklady z finančního pronájmu

Rok	Renault Megan	Renault Megan
2006	30 383,28	30 383,28
2007	182 299,68	182 299,68
2008	182 299,68	182 299,68
2009	151 916,40	151 916,40

Tab. 40. Daňově uznatelné náklady z finančního pronájmu

Z této tabulky je vidět výše daňově uznatelných nákladů z finančního pronájmu v jednotlivých letech.

Výpočet daňově uznatelných nákladů z finančního pronájmu pro jednotlivá léta je následující:

$$546\,899,10 / 36 \text{ měsíců} = 15\,191,64 \text{ Kč}$$

$$\text{rok 2006:} \quad 15\,191,64 \times 2 \text{ měsíce} = 30\,383,28$$

$$\text{rok 2007:} \quad 15\,191,64 \times 12 \text{ měsíců} = 182\,299,68$$

$$\text{rok 2008:} \quad 15\,191,64 \times 12 \text{ měsíců} = 182\,299,68$$

$$\text{rok 2009:} \quad 15\,191,64 \times 10 \text{ měsíců} = 151\,916,40$$

Společnosti MBG, spol. s.r.o. navrhuji uzavření nových leasingových smluv na 3 nové automobily. Leasingovou smlouvu doporučuji uzavřít u společnosti Renault Leasing, se kterou již má společnost MBG, spol. s.r.o. dobré zkušenosti z předchozích období.

Co Renault leasing nabízí:

- mimořádná leasingová splátka: 0 - 70 % z pořizovací ceny vozidla, ihned s možností odpočtu DPH,
- zůstatková hodnota: symbolických 1.000 Kč bez DPH,
- doba splácení: 36, 48, 60, 72 a 80 měsíců.

Výhody:

- kombinace se slevami Renault ČR,
- snížený administrativní poplatek,
- velmi nízké sazby úročení dotované Renaultem ČR,
- mimořádně výhodné sazby havarijního pojištění,
- u užitkových vozidel odpočet DPH. [18]

Navrhovaná vozidla pro společnost MBG spol, s.r.o.:

- Renault Kangoo, pořizovací cena 409 900 Kč
- Renault Laguna, pořizovací cena 528 762 Kč
- Renault Laguna, pořizovací cena 528 762 Kč

Tyto druhy vozidel byly navrženy po konzultaci s vedením firmy společnosti MBG, spol. s.r.o.

V případě, že se společnost skutečně rozhodne pro nákup těchto uvedených druhů vozidel budou předběžné leasingové splátky u společnosti Renault leasing s akontací 10 % vypadat takto:

Leasingové splátky u finančního pronájmu v (Kč)

	Renault Kangoo	Renault Laguna
Kalkulovaná cena	409 900	528 762
Délka trvání financování	36 měsíců	36 měsíců
Výše mimořádné splátky	10%	10%
Splátkový režim	měsíční	měsíční
Celková částka	409 900	528 762
Výše měsíční splátky	11 666	15 049
Mimořádná splátka	40 990	52 876

Tab. 41. Leasingové splátky u finančního pronájmu v (Kč)

V ceně pořízeného automobilu, který je určen pro podnikatelské účely je zahrnuta i daň z přidané hodnoty. V případě leasingu užitkového automobilu má klient dle zákona o DPH nárok na odpočet této daně.

ZÁVĚR

Cílem této diplomové práce bylo zpracování analýzy daňových povinností společnosti MBG, spol. s.r.o., na kterou navazuje projekt, kde jsem zpracovala a navrhla jednotlivé možnosti optimalizace daňových povinností této společnosti.

Cílem první části práce bylo shromáždění a utřídění teoretických poznatků z oblasti daňové problematiky. V této části diplomové práce jsem provedla přehled daní, platných na území České republiky dle platné daňové soustavy. Jedná se o daň z příjmů fyzických osob, daň z příjmů právnických osob, daň z nemovitosti, daň silniční, daně převodové, daň z přidané hodnoty a daň spotřební. Této problematice je blízka také problematika veřejného zdravotního pojištění a pojištění na sociálním zabezpečení, která je také zahrnuta do teoretické části této práce.

V analytické části jsem představila společnost MBG, spol. s.r.o. a provedla analýzu současných daňových povinností. Je zde detailně zpracovaná daň z příjmů právnických osob, daň z nemovitosti, daň silniční a daň z přidané hodnoty. Společnost MBG, spol. s.r.o. je plátcem těchto druhů daní a proto je povinna podávat daňová přiznání za zdaňovací období. U těchto druhů daní je zpracován také jejich vývoj v rozmezí let 2003 až 2006.

V poslední, projektové části, se zabývám různými možnostmi a návrhy daňové optimalizace pro společnost MBG, spol. s.r.o.. Tato daňová optimalizace je zaměřena především na daň z příjmů právnických osob, kde jsou možnosti daňových úspor největší.

Společnosti MBG, spol. s.r.o. jsem navrhla následující možnosti daňové optimalizace pro daň z příjmů právnických osob:

- 1) výstavbu nové budovy pro rozšiřování společnosti, kde se pro začátek začne s výstavbou stolárny a postupně se přemístí celý areál společnosti. Cena této budovy byla stanovena odborným odhadem na 20 000 000 Kč. Jako vhodný nástroj financování jsem doporučila společnosti investiční bankovní úvěr od Komerční banky. Vyplývající možnosti daňové optimalizace jsou následující: možnost uplatnění odpisů z nemovitosti, možnost snížit daňovou povinnost prostřednictvím úroků z úvěru potřebného pro financování této výstavby, daňová povinnost u daně z nemovitosti a tvorba rezerv na opravy hmotného majetku,

- 2) výdaje na výzkum a vývoj, tento druh daňové optimalizace společnosti velice doporučuji, neboť by mohla od svého základu daně odečíst 100 % výdaje, které by vynaložila v daném zdaňovacím období při realizaci projektu výzkumu a vývoje,
- 3) další možností je využití slev na dani, které umožňuje daňová soustava ČR,
- 4) využití snížení daně z příjmů právnických osob příspěvkem na kapitálové životní pojištění,
- 5) pořízení nových automobilů formou finančního pronájmu, kde společnost díky daňově uznatelným nákladům z finančního pronájmu, může dosáhnout dalších daňových úspor.

Všechny tyto navrhované možnosti daňové optimalizace byly řešeny s pomocí platných daňových zákonů České republiky.

Pro zpracování teoretické části jsem čerpala z literárních pramenů, daňových zákonů ČR a internetových zdrojů. Analytická část byla zpracována z údajů poskytnutých společností MBG, spol. s.r.o.

Doufám, že mnou navrhované možnosti optimalizace dani z příjmů právnických osob budou pro společnost přínosné a pomohou docílit daňové úspory.

SEZNAM POUŽITÉ LITERATURY

KNIHY

- [1] DĚRGEL, M., BENDA, V., ŠULC, I., RADVAN, M., KOUTNÁ, A., BRABEC, F., DUBŠEKOVÁ, L., BRYCHTA, I., MACHÁČEK, I., *Daně 2006*. Praha: ASPI, 2006. 962 s. ISBN 80-7357-166-8.
- [2] DVOŘÁKOVÁ, L., *Daně I*. Praha: Bilance, 2000. 284 s. ISBN 80-86371-04-2.
- [3] DVOŘÁKOVÁ, L., *Daně II*. Praha: Bilance, 2001. 455 s. ISBN 80-86371-10-7.
- [4] JANOUŠEK, L. a kol., *Daňové výdaje 2005-2006*. Praha: ASPI, 2005. 574 s. ISBN 80-7357-083-1.
- [5] KUBÁTOVÁ, K., *Daňová teorie a politika*. 1. vyd. Praha: ASPI, 2003. 263 s. ISBN 80-86395-84-7.
- [6] MARKOVÁ, H., *Daňové zákony 2007*. 15. vyd. Praha: GRADA Publishing, 2007. 192 s. ISBN 80-247-2087-6.
- [7] PEKOVÁ, J., *Veřejné finance: úvod do problematiky*. Praha: ASPI, 2005. 527 s. ISBN 80-7357-049-1.
- [8] POMNĚN, O., *Daň z neznanosti*. 3. vyd. Ostrava: MIRAGO, 1995. 62 s. ISBN 80-85922-18-5
- [9] STIGLITZ, J.,E., *Ekonomie veřejného sektoru*. Praha: GRADA, 1997. 661 s. ISBN 80-7169-454-1.
- [10] VANČUROVÁ, A., LÁCHOVÁ, L., *Daňový systém ČR 2006, aneb, Učebnice daňového práva*. 8. vyd. Praha: VOX, 2006. 324 s. ISBN 80-86324-60-5.

ELEKTRONICKÁ MONOGRAFIE:

- [11] *Daňový kalendář 2007* [online]. 2004 , 2007 [cit. 2007-04-19]. Dostupný z WWW: <<http://www.arx.cz>>.
- [12] *Daně a poplatky* [online]. 1998 , 2007 [cit. 2007-02-15]. Dostupný z WWW: <<http://business.center.cz>>.

- [13] *Daně* [online]. 2000 , 2006 [cit. 2007-03-17]. Dostupný z WWW: <<http://cfs.mfcr.cz>>.
- [14] *Přímé a nepřímé daně* [online]. 2001 , 2007 [cit. 2007-03-11]. Dostupný z WWW: <<http://www.ceed.cz>>.
- [15] *Další pojištění* [online]. 2000 , 2007 [cit. 2007-03-26]. Dostupný z WWW: <<http://www.cssz.cz>>.
- [16] *Společnost MBG, spol. s.r.o.* [online]. 2001 , 2004 [cit. 2007-02-12]. Dostupný z WWW: <<http://www.mbg.cz>>.
- [17] *Zdravotní pojištění* [online]. 2001 , 2007 [cit. 2007-03-09]. Dostupný z WWW: <<http://www.mesec.cz>>.
- [18] *Vozidla* [online]. 2003 , 2006 [cit. 2007-04-10]. Dostupný z WWW: <<http://www.renault-brno.cz>>.
- [19] *Produkty leasingu* [online]. 2005 , 2007 [cit. 2007-04-11]. Dostupný z WWW: <<http://www.renaultleasing.cz>>.
- [20] *Zdravotní pojištění* [online]. 2003 , 2007 [cit. 2007-03-16]. Dostupný z WWW: <<http://www.vzp.cz>>.

OSTATNÍ LITERATURA

- [21] Zákon č. 586/1992 Sb., o dani z příjmu
- [22] Zákon č. 235/2004 Sb., o dani z přidané hodnoty
- [23] Zákon č. 16/1993 Sb., o dani silniční
- [24] Zákon č. 338/1992 Sb., o dani z nemovitosti
- [25] Firemní materiály společnosti MBG, spol. s.r.o.
- [26] *OSOBNÍ FINANCE*. č.1. Praha: Computer Press, 2006. 66 s.

SEZNAM OBRÁZKŮ

Obr. 1. Druhy daňových sazeb.....	14
Obr.2. Typy slev daní.....	15
Obr.3. Daně daňového systému České republiky.....	16
Obr. 4. Přímé daně v České republice.....	17
Obr. 5. Nepřímé daně.....	35

SEZNAM TABULEK

Tab. 1. Sociální standardní slevy na dani u daně z příjmů fyzických osob.....	20
Tab. 2. Sazba daně z příjmů fyzických osob.....	21
Tab. 3. Sazby daně z přidané hodnoty.....	38
Tab. 4. Přehled nehmotného majetku za rok 2006.....	51
Tab. 5. Přehled hmotného majetku za rok 2006.....	51
Tab. 6. Životnost hmotného a nehmotného majetku.....	52
Tab. 7. Přehled finančního pronájmu.....	53
Tab. 8. Krátkodobé bankovní úvěry.....	53
Tab. 9. Dlouhodobé bankovní úvěry.....	54
Tab. 10. Podnikatelské bankovní úvěry.....	54
Tab. 11. účet opravných položek k pohledávkám.....	55
Tab. 12. Krátkodobé pohledávky po lhůtě splatnosti.....	55
Tab. 13. Zákonný rezervní fond.....	56
Tab. 14. Rezervy na opravu a údržbu hmotného majetku.....	56
Tab. 15. Hospodářský výsledek za účetní období.....	58
Tab. 16. Hospodářský výsledek před zdaněním.....	58
Tab. 17. Obecný základ daně z příjmů právnických osob.....	59
Tab. 18. Výpočet roční daně v letech 2004 až 2006.....	59
Tab. 19. Přehled placených záloh v období 2004 až 2006.....	60
Tab. 20. Přehled slevy na dani v letech 2004 – 2006.....	61
Tab. 21. Přehled čistého zisku v letech 2004 až 2006.....	61
Tab. 22. Přehled daňových povinností k silniční dani.....	63
Tab. 23. Přehled záloh silniční daně v letech 2004 – 2006.....	63
Tab. 24. Přehled daňových povinností společnosti k dani z pozemků.....	65

Tab. 25. Přehled daňových povinností společnosti k dani ze staveb	67
Tab. 26. Přehled daně z nemovitosti v letech 2005 a 2006.....	67
Tab. 27. Přehled daně z přidané hodnoty.....	69
Tab. 28. Vývoj obratu v letech 2003 až 2006 po čtvrtletích.....	73
Tab. 29. Odpisové skupiny.....	74
Tab. 30. Výše odpisů v jednotlivých letech v Kč.....	76
Tab. 31. Splátkový kalendář investičního úvěru v (Kč).....	77
Tab. 32. Maximální doba tvorby rezervy u hmotného majetku.....	78
Tab. 33. Přehled druhů oprav hmotného majetku.....	79
Tab. 34. Přehled tvorby a čerpání rezervy na opravy hmotného majetku.....	80
Tab. 35. Výpočet daně z nemovitosti.....	80
Tab. 36. Přehled slevy na dani.....	83
Tab. 37. Přehled způsobů zvýšení čisté mzdy.....	85
Tab. 38. Přehled výše nákladů zaměstnavatele na zvýšení čisté mzdy.....	86
Tab. 39. Přehled automobilů finančního pronájmu.....	87
Tab. 40. Daňově uznatelné náklady z finančního pronájmu.....	87
Tab. 41. Leasingové splátky u finančního pronájmu v (Kč).....	89

SEZNAM GRAFŮ

Graf 1. Vývoj sazby daně z příjmů právnických osob.....	27
Graf 2. Vývoj účetních odpisů.....	52
Graf 3. Vývoj úroků z bankovních úvěrů.....	54
Graf 4. Vývoj hospodářského výsledku před zdaněním v letech 2004 až 2006.....	58
Graf 5. Vývoj daně z příjmů právnických osob.....	60
Graf 6. Vývoj slevy na dani.....	61
Graf 7. Čistý zisk v letech 2004 – 2006.....	62
Graf. 8. Vývoj silniční daně.....	64
Graf 9. Vývoj daně z nemovitosti v letech 2005 – 2006.....	68
Graf 10. Vývoj daně z přidané hodnoty na vstupu a výstupu v letech 2005 až 2006.....	70

SEZNAM PŘÍLOH

- P I Daňový kalendář 2007
- P II Výpočet odpisů z nemovitosti

Leden

Úterý 2. - Daň z příjmů

Odvod daně vybírané srážkou podle zvláštní sazby daně za listopad 2006

Pondělí 22. - Daň z příjmů

Měsíční odvod úhrnu sražených záloh na daň z příjmů fyzických osob ze závislé činnosti a z funkčních požitků

Čtvrtek 25. - Daň z přidané hodnoty

Daňové přiznání a daň za 4. čtvrtletí a za prosinec 2006

Souhrnné hlášení za 4. čtvrtletí 2006

Středa 31. - Daň z příjmů

Odvod daně vybírané srážkou podle zvláštní sazby daně za prosinec 2006

Středa 31. - Daň silniční

Daňové přiznání a daň za rok 2006

Středa 31. - Daň z nemovitostí

Daňové přiznání (úplné) nebo dílčí daňové přiznání na rok 2007

Únor

Čtvrtek 15. - Daň z příjmů

Podpis prohlášení poplatníka daně z příjmů fyzických osob ze závislé činnosti a z funkčních požitků a podpis k provedení ročního zúčtování záloh na daň a daňové zvýhodnění.

Podání žádosti o provedení ročního zúčtování správcem daně.

Úterý 20. - Daň z příjmů

Měsíční odvod úhrnu sražených záloh na daň z příjmů fyzických osob ze závislé činnosti a z funkčních požitků

Středa 21. - Daň z příjmů

Podání vyúčtování daně z příjmů fyzických osob ze závislé činnosti a z funkčních požitků za zdaňovací období 2006

Pondělí 26. - Daň z přidané hodnoty

Daňové přiznání a daň za leden

Středa 28. - Daň z příjmů

Odvod daně vybírané srážkou podle zvláštní sazby daně za leden

Březen

Pátek 2. - Daň z příjmů

Podání vyúčtování daně vybírané srážkou podle zvláštní sazby daně za zdaňovací období 2006

Čtvrtek 15. - Daň z příjmů

Čtvrtletní záloha na daň

Podání hlášení platebního zprostředkovatele

Úterý 20. - Daň z příjmů

Měsíční odvod úhrnu sražených záloh na daň z příjmů fyzických osob ze závislé činnosti a z funkčních požitků

Pondělí 26. - Daň z přidané hodnoty

Daňové přiznání a daň za únor.

Duben

Pondělí 2. - Daň z příjmů

Podání přiznání k dani a úhrada daně za rok 2006, nemá-li subjekt povinný audit a své přiznání zpracovává a předkládá sám

Odvod daně vybírané srážkou podle zvláštní sazby daně za únor

Pondělí 16. - Daň silniční

Záloha na daň za 1. čtvrtletí

Pátek 20. - Daň z příjmů

Měsíční odvod úhrnu sražených záloh na daň z příjmů fyzických osob ze závislé činnosti a z funkčních požitků

Úterý 25. - Daň z přidané hodnoty

Daňové přiznání a daň za 1. čtvrtletí a za březen.

Souhrnné hlášení za 1. čtvrtletí.

Pondělí 30. - Daň z příjmů

Odvod daně vybírané srážkou podle zvláštní sazby daně za březen

Květen

Pondělí 21. - Daň z příjmů

Měsíční odvod úhrnu sražených záloh na daň z příjmů fyzických osob ze závislé činnosti a z funkčních požitků

Čtvrtek 25. - Daň z přidané hodnoty

Daňové přiznání a daň za duben

Středa 31. - Daň z příjmů

Odvod daně vybírané srážkou podle zvláštní sazby daně za duben

Středa 31. - Daň z nemovitostí

Splatnost celé daně (poplatníci s daňovou povinností do 5 000 Kč včetně).
Splatnost 1. splátky daně (poplatníci s daňovou povinností vyšší než 5 000 Kč s výjimkou poplatníků samostatně provozujících zemědělskou výrobu a chov ryb - dále jen "samostatně hospodařící rolníci").

Červen

Pátek 15. - Daň z příjmů

Pololetní a čtvrtletní záloha na daň

Středa 20. - Daň z příjmů

měsíční odvod úhrnu sražených záloh na daň z příjmů fyzických osob ze závislé činnosti a z funkčních požitků

Pondělí 25. - Daň z přidané hodnoty

Daňové přiznání a daň za květen.

Červenec

Pondělí 2. - Daň z příjmů

Podání přiznání k dani a úhrada daně za rok 2006, má-li subjekt povinný audit nebo mu přiznání zpracovává a předkládá daňový poradce

Odvod daně vybírané srážkou podle zvláštní sazby daně za květen

Pondělí 16. - Daň silniční

Záloha na daň za 2. čtvrtletí.

Pátek 20. - Daň z příjmů

měsíční odvod úhrnu sražených záloh na daň z příjmů fyzických osob ze závislé činnosti a z funkčních požitků

Úterý 25. - Daň z přidané hodnoty

Daňové přiznání a daň za 2. čtvrtletí a za červen.

Souhrnné hlášení za 2. čtvrtletí.

Úterý 31. - Daň z příjmů

Odvod daně vybírané srážkou podle zvláštní sazby daně za červen

Srpen

Pondělí 20. - Daň z příjmů

měsíční odvod úhrnu sražených záloh na daň z příjmů fyzických osob ze závislé činnosti a z funkčních požitků

Pondělí 27. - Daň z přidané hodnoty

Daňové přiznání a daň za červenec.

Pátek 31. - Daň z příjmů

Odvod daně vybírané srážkou podle zvláštní sazby daně za červenec

Pátek 31. - Daň z nemovitostí

Splatnost 1. splátky daně (samostatně hospodařící rolníci s daňovou povinností vyšší než 5 000 Kč)

Září

Pondělí 17. - Daň z příjmů

čtvrtletní záloha na daň

Čtvrtek 20. - Daň z příjmů

měsíční odvod úhrnu sražených záloh na daň z příjmů fyzických osob ze závislé činnosti a z funkčních požitků

Úterý 25. - Daň z přidané hodnoty

Daňové přiznání a daň za srpen

Říjen

Pondělí 1. - Daň z příjmů

Odvod daně vybírané srážkou podle zvláštní sazby daně za srpen

Pondělí 15. - Daň silniční

Záloha na daň za 3. čtvrtletí

Pondělí 22. - Daň z příjmů

Měsíční odvod úhrnu sražených záloh na daň z příjmů fyzických osob ze závislé činnosti a z funkčních požitků

Čtvrtek 25. - Daň z přidané hodnoty

Daňové přiznání a daň za 3. čtvrtletí a za září

Souhrnné hlášení za 3. čtvrtletí

Středa 31. - Daň z příjmů

Odvod daně vybírané srážkou podle zvláštní sazby daně za září

Listopad

Úterý 20. - Daň z příjmů

Měsíční odvod úhrnu sražených záloh na daň z příjmů fyzických osob ze závislé činnosti a z funkčních požitků

Pondělí 26. - Daň z přidané hodnoty

Daňové přiznání a daň za říjen

Pátek 30. - Daň z nemovitostí

Splatnost 2. splátky daně (všichni poplatníci s daňovou povinností vyšší než 5 000 Kč)

Pátek 30. - Daň z příjmů

Odvod daně vybírané srážkou podle zvláštní sazby daně za říjen

Prosinec

Pondělí 17. - Daň z příjmů

Pololetní a čtvrtletní záloha na daň

Pondělí 17. - Daň silniční

Záloha na daň za říjen a listopad

Čtvrtek 20. - Daň z příjmů

Měsíční odvod úhrnu sražených záloh na daň z příjmů fyzických osob ze závislé činnosti a z funkčních požitků

Čtvrtek 27. - Daň z přidané hodnoty

Daňové přiznání a daň za listopad

Pondělí 31. - Daň z příjmů

Odvod daně vybírané srážkou podle zvláštní sazby daně za listopad

Příloha P II: výpočet odpisů nemovitosti

Rok	Výše odpisu v Kč	
	Lineární odpisování	Zrychlené odpisování
1	280 000	666 667
2	680 000	1 288 889
3	680 000	1 244 444
4	680 000	1 200 000
5	680 000	1 155 556
6	680 000	1 111 111
7	680 000	533 333
8	680 000	1 066 667
9	680 000	1 020 290
10	680 000	973 913
11	680 000	927 536
12	680 000	881 159
13	680 000	834 783
14	680 000	788 406
15	680 000	742 029
16	680 000	695 652
17	680 000	649 275
18	680 000	602 899
19	680 000	556 522
20	680 000	510 145
21	680 000	463 768
22	680 000	417 391
23	680 000	371 014
24	680 000	324 638
25	680 000	278 261
26	680 000	231 884
27	680 000	185 507
28	680 000	139 131
29	680 000	92 753
30	680 000	46 377
Celkem	20 000 000	20 000 000