

ZÁPADOČESKÁ UNIVERZITA V PLZNI

FAKULTA EKONOMICKÁ

Bakalářská práce

Vliv daní na finanční rozhodování konkrétního podniku

The influence of taxes to financial decisions of the concrete company

Dominika Kourová

Plzeň 2015

Čestné prohlášení

Prohlašuji, že jsem bakalářskou práci na téma

„Vliv daní na finanční rozhodování konkrétního podniku“

vypracovala samostatně pod odborným dohledem vedoucího bakalářské práce za použití pramenů uvedených v příložené bibliografii.

Plzeň dne 24. 4. 2015

.....
podpis autora

Poděkování

Na tomto místě, bych ráda poděkovala všem, kteří mi pomáhali při vypracování této bakalářské práce. Především svému vedoucímu Ing. Karlu Karlovcovi za odborné rady a připomínky. Velké poděkování patří také hlavní účetní společnosti PP servis a.s. paní Anně Svobodové za poskytnutí veškerých potřebných materiálů k vypracování praktické části. Další poděkování patří mé rodině a přátelům za velkou podporu.

Obsah

Úvod	7
1 Daňová soustava České republiky.....	9
1.1 Vývoj daňové soustavy ČR	9
1.2 Principy zdanění	10
2 Charakteristika daní	11
2.1 Funkce daní.....	11
2.2 Konstruktivní prvky daně.....	12
2.3 Ostatní pojmy	13
2.4 Správa daní	14
3 Daňový systém ČR.....	15
3.1 Přímé daně	15
3.1.1 Daň z příjmů fyzických osob	15
3.1.2 Daň z příjmů právnických osob	18
3.1.3 Daň z nemovitých věcí.....	19
3.1.4 Daň z nabytí nemovitých věcí.....	21
3.1.5 Silniční daň	22
3.2 Daně nepřímé	23
3.2.1 Daň z přidané hodnoty	23
3.2.2 Spotřební daně.....	24
3.2.3 Ekologické daně.....	24
4 Vliv daní na finanční rozhodování podniku.....	25
4.1 Vliv podnikových daní na finanční rozhodování.....	25
4.1.1 Vliv daní důchodového typu	25
4.1.2 Vliv daní majetkového typu	25
4.1.3 Vliv daní obrátového typu.....	26
4.1.4 Pojistné za všeobecné zdravotní pojištění a na sociální zabezpečení ...	26
4.2 Vliv daně ze zisku na finanční rozhodování podniku.....	27
4.2.1 Rozhodování o velikosti a právní formě podnikání	27
4.2.2 Vliv na odpisy, metody odepisování a investiční možnost podniku.....	27
4.2.3 Vliv na riziko podnikání	28
4.2.4 Vliv na přístup k úvěrovým zdrojům a kapitálové struktuře	28
4.2.5 Vliv na rozhodování o použití leasingové formy financování ve srovnání s koupí majetku	28
4.2.6 Vliv na tvorbu některých druhů rezerv a opravných položek.....	28
4.2.7 Vliv na činnost podniku z hlediska zájmů státu a celé společnosti	29

4.2.8	Vliv na úvahy o zahraniční kapitálové účasti na podnikání.....	29
5	Vliv daní na finanční rozhodování – PP servis a.s.....	31
5.1	Profil podniku	31
5.2	Historie a vývoj.....	31
5.3	Daň z příjmů právnické osoby	32
5.3	DPH	35
5.4	Silniční daň	37
5.5	Pojistné na zdravotní pojištění a sociální zabezpečení	40
5.6	Daň z nemovitostí a daň z nabytí nemovitostí.....	41
5.7	Úvěrové financování.....	44
5.8	Odpisy.....	46
6	Zhodnocení a doporučení.....	49
	Závěr	52
	Seznam tabulek	54
	Seznam obrázků.....	55
	Seznam použitých zkratek	56
	Seznam použité literatury	57

Úvod

Pro mou bakalářskou práci jsem si vybrala téma Vliv daní na finanční rozhodování konkrétního podniku. Od té doby co studuji ekonomickou fakultu, mě téma daně velmi zajímá. Možná proto bych se i v budoucnu chtěla zabývat o auditorskou činnost. Z toho důvodu jsem si vybrala toto téma, abych mimo daňovou teorii, kterou jsem získala při studiu na vysoké škole, mohla získat pohled na daně a jejich problematiku v praxi. Jak se daně počítají, účtují, k jakým změnám u nich každé zdaňovací období dochází, jak ovlivňují konkrétní podnik a ještě více.

Daně a jejich problematika byla, je a vždy bude součástí životů ekonomických subjektů. Tyto subjekty se s nimi setkávají v každodenním životě, ať už jako plátcí či poplatníci daní, nebo jako uživatelé veřejně poskytovaných služeb, které jsou z těchto vybraných daní financovány. Přerozdělováním vybraných daní na jednotlivé veřejné služby se zabývá stát. Ten si nastavuje daňovou soustavu a daně tak, jak si myslí, že by to bylo celospolečensky nejvhodnější. Musí zde být však nastaveny podmínky, zákony či vyhlášky, které budou veškerou problematiku upravovat a hlídat. Nesmí být opomenuty ani negativní účinky příliš vysoko nastavených daní, které v souhrnu ovlivňují záporně celou danou ekonomiku. Z tohoto důvodu je nejdůležitější nastavení správné daňové míry.

Cílem této bakalářské práce tedy bude popsat daňovou soustavu České republiky, vysvětlit konkrétní daně a popsat jak fungují a prakticky je zanalyzovat. Na konec zjistit zda mají vliv na finanční rozhodování vybraného podniku a po případě navrhnout návrhy na zlepšení.

Tato bakalářská práce bude rozdělena do dvou hlavních částí, na teoretickou a praktickou. Každá z těchto částí, pak ještě bude rozdělena do kapitol. Teoretická část bude rozčleněna na tři hlavní kapitoly, první kapitola se bude zabývat daňovou soustavou České republiky, jejím vývojem a principy. V druhé kapitole bude blíže popsáno, co to daň vlastně je, jaké musí mít náležitosti, jaké plní funkce a kdo vůbec daně v České republice spravuje. Konec této kapitoly se bude zabývat jednotlivými daněmi, které budou blíže popsány a vysvětleny. Nejdůležitějším zdrojem této části budou platné daňové zákony. Ve třetí kapitole bude teoreticky řešeno, jaké vlivy mohou mít daně na finanční rozhodování podniku. Nejdříve budou popsány vlivy typů podnikových daní, jako majetkové, osobní a dále bude zaměřeno konkrétně na daň z příjmu právnické osoby a její vliv na finanční rozhodování podniku.

Praktická část bude zaměřena na přenesení teorie do praxe. Bude pro to vybrán konkrétní podnik PP servis a.s., který z hlediska daňového zatížení bude analyzován. Tomu bude nejdříve předcházet představení vybraného podniku. Následně budou popsány jednotlivé daně a jejich možný vliv na finanční rozhodování podniku. K tomu budou využity veškeré poznatky, materiály a dokumenty, které budou od firmy získány.

V samotném závěru této bakalářské práce bude řečeno, zda daně mají vůbec nějaký vliv na rozhodování vybraného podniku. Jak velký tento vliv je, a jak se firma snaží optimalizovat svoje základy daní. V souvislosti s tím zde budou sepsány možné návrhy na zlepšení či optimalizaci daňového základu.

1 Daňová soustava České republiky

Z obecného hlediska lze říci, že každá ekonomika má svoji vlastní daňovou soustavu. Ta je utvořena a vymezena příslušnými předpisy a zákony. Daňová soustava, neboli také daňový systém, je označení soustavy jednotlivých daní daného státu. Jelikož ne každý stát je stejný a každá ekonomika má svá specifika, daně v jednotlivých zemích se mohou od sebe lišit. Vychází se převážně ze samotného ekonomického systému.

Pro lepší specifikaci daňové soustavy je nutné si uvědomit, že jednotlivé daně tvoří ucelený soubor, který je vzájemně propojený a významně se podílí na příjmech státního rozpočtu. Nesmí být opomenut ani příjem do územních správních celků, kam spadají například rozpočty obcí a krajů. Při shrnutí může být uvedeno, že hlavní myšlenkou daňového systému je zajištění dostatečně velkých finančních prostředků především pro zajištění fungování a správy dané země. Velmi důležité je stanovení optimální daňové zátěže. V případě, že se stát chová nevhodně a nabízí příliš velké množství služeb (myšleno např. zdravotnictví, sociální systém, armáda apod.), musí daně navyšovat. Poté mohou daně překročit určitou hranici, což může přinést až kontraproduktivní a demotivující následky. [6] [8]

1.1 Vývoj daňové soustavy ČR

Daňová soustava je obecně prostředkem hospodářské politiky státu, a proto se také mění se změnou politické a ekonomické situace země. V České republice prošla ve svém vývoji třemi hlavními daňovými reformami. První daňová reforma byla uskutečněna mezi lety 1947 až 1950 za účelem odstranit kapitalistický daňový systém. Druhá daňová reforma přišla v platnost roku 1953 s cílem socializace národního hospodářství a v průběhu let docházelo k jejím úpravám. Nejzávažnější změna nastala mezi lety 1990 až 1992, kdy došlo k přechodu z centrálně plánované ekonomiky na tržní. V tento okamžik začaly práce na nové daňové reformě a také na zcela nové daňové soustavě. Účelem třetí reformy bylo přizpůsobit daně novým tržním vztahům v ekonomice spolu s harmonizací daňového systému. Jedním z hlavních důvodů této změny bylo dosáhnout porovnatelného systému, který se nacházel v západní Evropě. Nová daňová soustava vstoupila v platnost 1. 1. 1993 a platí dodnes. Samozřejmě se vývoj v daňové sféře nezastavil a ke změnám v podobě reform v menším rozsahu docházelo a dochází nadále. Za zmínku určitě stojí roky 2003 - 2004 kdy se Česká republika připravovala na vstup do Evropské unie a docházelo tak k realizaci daňového

práva EU. Rezultátem byl nový zákon o spotřebních daních a zákon o dani z přidané hodnoty. V letech 2007 – 2010 došlo k zatím posledním výrazným obměnám, které se dotkly systému a správy daní, a to v právních předpisech v oblasti daňové a sociální. Následný vývoj v daňové oblasti má za cíl elektronizaci daňové správy a zlehčení postupů administrace daní v ČR. [6]

1.2 Principy zdanění

Daňový princip neboli zásada zdanění nám říká, jak by měla daňová soustava vypadat a co by měla plnit. Principy zdanění se v průběhu vývoje mění, není přesný a ukončený počet, proto zde budou uvedeny pouze ty nejdůležitější. **Daňová spravedlnost** odpovídá požadavku, aby každý subjekt platil daně podle jeho možností (princip platební schopnosti) a podle užitku, který získává z využívání veřejných služeb (princip prospěchu nebo užitku). **Daňová efektivnost** se snaží minimalizovat rozdíl mezi ztrátou užitku daňového subjektu a výnosem do veřejného rozpočtu. Obecně čím vyšší bude daň na určitou komoditu, tím častěji si spotřebitel vybere komoditu levnější a do veřejného rozpočtu nepřispěje. Efektivnost snižují i administrativní náklady na výběr daní, které jsou vyšší než samotný odvod daní. Dalším znakem dobrého daňového systému je **právní perfektnost**. Nesprávnými právními formulacemi může totiž dojít k tomu, že daňový subjekt nebude vědět jak správně plnit svou daňovou povinnost, nebo ji dokonce bude moci i obejít a daně neplatit. S tím souvisí také **zásada jednoduchosti a jednoznačnosti**. Daňový subjekt by si měl dopředu umět zjistit rozsah svých daňových povinností a také by neměl mít problém správně si stanovit například základ daně. Proto by měl být daňový systém popsán jednoduše a pravidla pro stanovení daní jednoznačné. Daňový systém by neměl sloužit nejen k výběru prostředků do veřejného rozpočtu, jak už bylo zmíněno dříve, ale také k tomu, aby **správně ovlivňoval chování ekonomických subjektů**, podporovat produktivní investice, vézt ekonomické aktivity ve prospěch životního prostředí, ale také mít dobrý vztah k podnikatelské činnosti, daně by je neměly podlamovat, ale naopak je zvýhodňovat nebo také lákat zahraniční kapitál. [5]

2 Charakteristika daní

Když už byla charakterizována daňová soustava, mělo by být také řečeno, co to je daň, jaké jsou její vlastnosti, funkce a jak daně třídíme.

Počátek daní, i když ne v podobě, ve které je známe nyní, je spojen s počátkem státu. Stát, ať už byl reprezentován kýmkoli, vždy měl za cíl blaho a potřeby všech občanů. Aby tyto potřeby, jako například obrana země, a tedy peníze na válečné tažení, či provoz dvora nebo tvorba rezerv na horší časy, mohl plnit, musel začít vybírat určité poplatky. Tyto poplatky do společné pokladny, musely být přesně stanoveny, tedy kdo, kdy a v jaké výši budou odevzdávány. Stát začal tedy jednotlivce k těmto platbám zavazovat, jak je známo z historie i krvavě vynucovat. A počátek daní byl na světě. [8]

Daň je povinná, nenávratná, zákonem určená platba do veřejného rozpočtu. Při výběru daní, není přesně jasné, na jaké účely budou peníze použity, proto další vlastností je **neúčelovost**. **Neekvivalentnost** daní je vysvětlena tak, že poplatník nemá nárok na protihodnotu odpovídající výši daně. Daň je z větší části také platba **pravidelná**, příkladem můžeme uvést daň z příjmů, která se platí každý rok, ale existují daně, které se platí pouze za určitých situací, příkladem je prodej domu a tedy daň z nabytí nemovitých věcí. [2]

2.1 Funkce daní

Daňová soustava má pět funkcí a to fiskální, redistribuční, stabilizační, alokační a stimulační. Primární funkcí a to z hlediska historie je funkce **fiskální**, jejímž principem je naplňování veřejných rozpočtů, ze kterých se následně financují veřejné statky a potřeby. Rozdělování těch vybraných financí na veřejné statky, splňuje funkce **alokační**. Funkce **redistribuční** se stará o větší spravedlivost a zmírňuje tedy rozdíly v důchodech neboli příjmech jednotlivců tím, že zdaňuje vyšší příjmy více. Dalším úkolem této funkce je ale i distribuce těchto prostředků jinam, například na armádu. Funkce **stabilizační** neboli ekonomická nám říká, že daně jsou účinným ekonomickým nástrojem, který dokáže ovlivnit agregátní ekonomické ukazatele, jako například agregátní poptávku či cenovou hladinu. Jako příklad může být uveden, jestliže stát zvýší daně, sníží se finanční prostředky občanů a podniků, a poptávka na trhu spotřebního zboží klesá, dopadem je tedy také snížení výroby či dovozu a zaměstnanosti. Poslední daňová funkce je **stimulační**, která se snaží ovlivnit chování ekonomických subjektů tím, že jim poskytuje různé druhy daňových úlev, příkladem mohou být daňové

prázdniny nebo naopak zdanění zvyšuje. Ke stimulu zvyšování daní dochází hlavně proto, aby byl podpořen ekonomický růst nebo aby spotřebitelé byli motivováni ke spotřebě jiných konkrétních statků. [1] [9]

2.2 Konstrukční prvky daně

Konstrukce daně je velice komplikovaná, proto bude dobré, blíže se seznámit s jednotlivými prvky daně, které jsou vzájemně propojeny a udávají nám, jak daně působí na ekonomické subjekty a domácnosti, konkrétně od koho a kdy se vyberou, jak odvod daně zatíží vybrané skupiny.

- **Daňový subjekt** – je celkové pojmenování pro osobu fyzickou či právnickou, jejíž předmět daně je zatížen daní a pro osoby, jimž jsou svěřeny daně odvádět

Plátce – je daňový subjekt, který má povinnost daň vybrat a odvést do státního rozpočtu

Poplatník – je daňový subjekt, jehož majetek či příjem podléhá dani, je držitelem daňového břemene a daň obvykle platí

- **Předmět daně** - je veličina či skutečnost, na kterou se daň váže a ze které se daň vybírá. Předmětem daně může být důchod, spotřeba nebo majetek, obvykle je předmět daně součástí i názvu daně. Důchod jako objekt daně, je v podobě mzdy, zisku či renty, spotřeba se dělí na spotřebu konkrétního výrobku např. daň z minerálních olejů, a na univerzální daň ze spotřeby a to daň z přidané hodnoty. Majetek jako předmět daně se dělí na skupinu movitý majetek (automobil) či nemovitý (pozemky či domy).
- **Osvobození od daně** – formuluje část předmětu, ze kterého se daň nevybírá, a tudíž není zahrnuta ani v základu daně. Osvobození od daně je ve formě úplné nebo částečné.
- **Základ daně** – je předmět daně, který se formuluje v hodnotovém vyjádření, tj. v korunách českých nebo v měřitelných jednotkách např. tuna, m², kus, hektolitr. Základ daně v hodnotovém vyjádření nesmí být nikdy záporné číslo, jestliže se toto stane, mluvíme o **daňové ztrátě**.
- **Zdaňovací období** – je pravidelný časový interval, za který se určuje základ daně a daň se platí. Za základní zdaňovací období se považuje 12 měsíců, tedy kalendářní rok, ale existují i jiné, například u daně z přidané hodnoty (dále jen

DPH) kalendářní měsíc či čtvrtletí, dle obratu plátce daně, nebo také hospodářský rok, který trvá jako kalendářní rok 12 měsíců, ale rok nezačíná 1. ledna.

- **Odpočty od základu daně** – Odpočty reprezentují částku, kterou si poplatník může odečíst od základu daně, ve výši kterou sám prokazatelně vynaložil, například dárcovstvím na veřejně prospěšné účely či úroky z úvěrů. Využití těchto odpočtů je samozřejmě státem omezeno, a to buď absolutní částkou, nebo relativně.
- **Sazba daně** – představuje algoritmus, díky kterému se ze základu daně, sníženého o odpochty, vypočítá základní částka daně. Sazbu dělíme na čtyři typy dle dvou samostatných kritérií. **Jednotná sazba** platí pro všechny subjekty a stejně tak pro jakýkoliv předmět daně, **diferencovaná sazba** se liší dle druhu předmětu daně, viz daň z přidané hodnoty. Dle druhého kritéria je sazba buď **pevná**, kdy základ daně je vyjádřen ve fyzických jednotkách a sazba daně v peněžních jednotkách nebo **relativní**, kdy základ daně je v peněžních jednotkách a sazba udává procento ze základu daně. Relativní sazbu můžeme ještě rozdělit na proporcionální, kdy daň roste ve stejném poměru jako základ daně, nebo progresivní, kdy daň roste rychleji než základ daně.
- **Slevy na dani** – je částka, kterou si poplatník může odečíst od základní částky daně, při splnění daných podmínek. [6] [8]

2.3 Ostatní pojmy

- **Záloha na daň** – je pravidelná povinná platba, kterou daňový subjekt musí odvést na finanční úřad před ukončením zdaňovacího období. Po stanovení konečné daňové povinnosti dojde k vyrovnání záloh a tím i celkové daňové povinnosti (přeplatek či nedoplatek na dani).
- **Daňové termíny** – jsou přesně zákonem daná data, do kdy podat daňové přiznání. Například za letošní rok se bude daňové přiznání k dani z příjmů fyzické a právnické osoby podávat do 1. dubna 2015, pokud osoba využije daňového poradce, termín se prodlužuje o tři měsíce
- **Daňové přiznání** – je povinnost daňového subjektu předložit všechny náležitosti a skutečnosti rozhodné pro výpočet daně na předtištěném formuláři nebo elektronicky. [5]

2.4 Správa daní

Správu daní formuluje od 1. 1. 2011 zákon č. 280/2009 Sb., daňový řád, který tak nahradil zákon č. 337/1992 Sb., o správě daní a poplatků. V daňovém řádu jsou přesně vymezena opatření potřebná ke správnému a kompletnímu zjištění, stanovení a splnění daňových povinností, hlavně právo vyhledávat daňové subjekty, daně vyměřovat, vybírat, vyúčtovávat, vymáhat nebo kontrolovat jejich splnění ve stanovené výši či době.

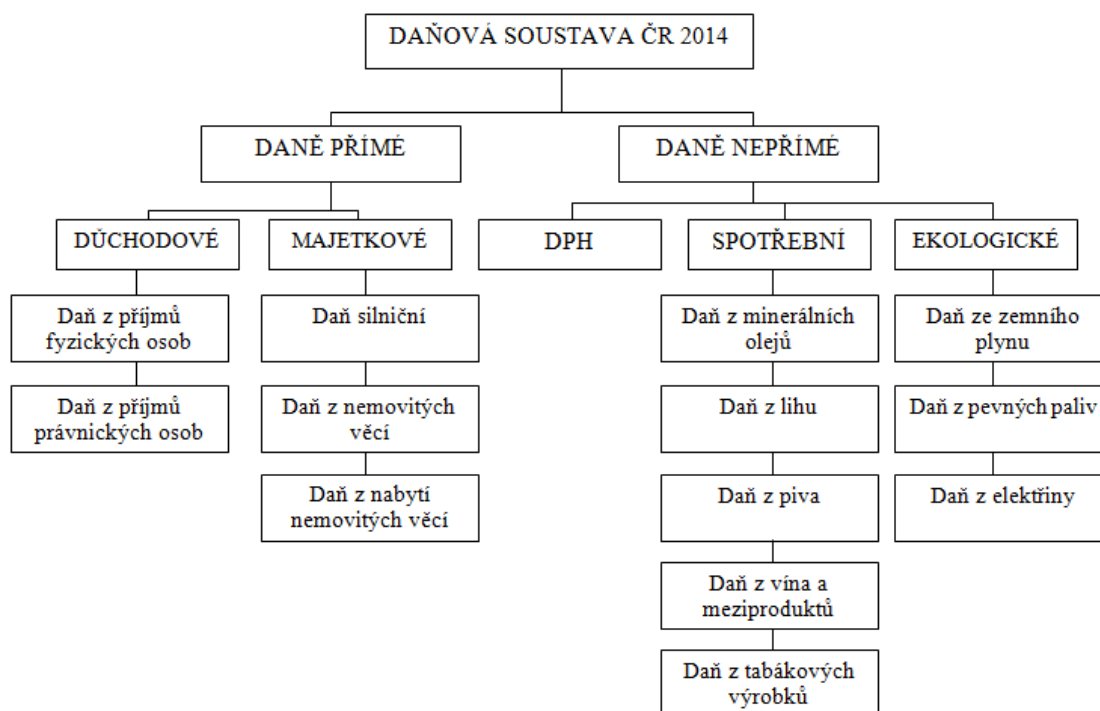
„Správcem daně je správní orgán nebo jiný státní orgán (dále jen "orgán veřejné moci") v rozsahu, v jakém mu je zákonem nebo na základě zákona svěřena působnost v oblasti správy daní.“ [3, str. 237] Jak uvádí zákon č. 456/2011 Sb., o Finanční správě České republiky, správa daní je v kompetenci Finanční správy České republiky, která je složena ze soustavy tří orgánů finanční správy. Mezi tyto orgány patří Generální finanční ředitelství, Odvolací finanční ředitelství a Finanční úřady, které jsou podřízeny Ministerstvu financí. [12]

Druhým institutem, řešící správu daní je Celní správa České republiky. Ta se skládá z Generálního ředitelství cel a Celních úřadů. Oproti finančnímu úřadu se celní úřady zabývají daněmi spotřebními, ekologickými a daní z přidané hodnoty při dovozu. [11]

3 Daňový systém ČR

Tato kapitola se bude zabývat daňovým systémem České republiky. Bude zde uvedeno, z jakých daní se systém skládá, a poté budou tyto daně podrobněji rozepsány. Schéma daňového systému ČR lze vidět na obrázku č. 1.

Obr. č. 1: Daňová soustava ČR 2014



Zdroj: vlastní zpracování dle [3], 2015

3.1 Přímé daně

Daně přímé jsou takové daně, kdy lze přesně určit, kdo bude plátcem dané daně. Plátce se v tomto případě rovná poplatníkovi, kterému se daň obvykle odvádí z jeho majetku či z příjmu.

3.1.1 Daň z příjmů fyzických osob

Poplatníci daně z příjmů fyzických osob

„Poplatníky daně z příjmů fyzických osob jsou fyzické osoby. Poplatníci, kteří mají na území České republiky bydliště nebo se zde obvykle zdržují, mají daňovou povinnost, která se vztahuje jak na příjmy plynoucí ze zdrojů na území České republiky, tak i ze zdrojů v zahraničí. Poplatníci, kteří se na území České republiky obvykle zdržují za účelem studia nebo léčení, kteří mají daňovou povinnost, která se vztahuje

pouze na příjmy plynoucí ze zdrojů na území České republiky, i v případě, že se na území České republiky obvykle zdržují. Poplatníky obvykle se zdržujícími na území České republiky jsou ti, kteří zde pobývají alespoň 183 dnů v příslušném kalendářním roce, a to souvisle nebo v několika obdobích; do doby 183 se započítává každý započatý den pobytu. Bydlištěm na území České republiky se pro účely tohoto zákona rozumí místo, kde má poplatník stálý byt za okolností, z nichž lze usuzovat na jeho úmysl trvale se v tomto bytě zdržovat.“ [3, str. 9]

Předmět daně z příjmů fyzických osob

„Předmětem daně z příjmů fyzických osob jsou příjmy ze závislé činnosti, příjmy ze samostatné činnosti, příjmy z kapitálového majetku, příjmy z nájmu a ostatní příjmy. Příjmem se rozumí příjem peněžní i nepeněžní dosažený i směnou. Nepeněžní příjem se pro účely daně z příjmů fyzických osob oceňuje podle právního předpisu upravujícího oceňování majetku, pokud zákon nestanoví jinak.“ [3, str. 9] Konkrétně vyjmenované příjmy, které nejsou předmětem daně z příjmů fyzických osob, nalezneme v daňových zákonech v zákoně č. 586/1992 Sb., o daních z příjmů, v části první, § 3 předmět z příjmů fyzických osob.

Osvobození od daně

Některé příjmy jsou od daně osvobozeny. Pro lepší pochopení jsou zde uvedeny ty nejdůležitější. „Od daně se osvobozuje příjem z prodeje rodinného domu a souvisejícího pozemku nebo bytové jednotky, pokud v něm prodávající měl bydliště nejméně po dobu 2 let bezprostředně před prodejem, příjem z prodeje nemovitých věcí, přesáhne-li doba mezi nabytím vlastnického práva k těmto nemovitým věcem a jejich prodejem dobu 5 let.“ [3, str. 10] Všechny příjmy osvobozeny od daně z příjmů fyzických osob jsou uvedeny v § 4 zákona o daních z příjmů.

Základ daně a daňová ztráta

„Základem daně je částka, o kterou příjmy plynoucí poplatníkovi ve zdaňovacím období přesahují výdaje prokazatelně vynaložené na jejich dosažení, zajištění a udržení pokud u jednotlivých příjmů není stanoveno jinak. U poplatníka, kterému plynou ve zdaňovacím období souběžně dva nebo více druhů příjmů, je základem daně součet dílčích základů daně. Pokud přesáhnou výdaje příjmy je rozdíl ztrátou, dále jen „daňovou ztrátou“. O ztrátu se sníží úhrn dílčích základů daně. Tuto daňovou ztrátu

nebo její část, kterou nelze uplatnit při zdanění příjmů ve zdaňovacím období, ve kterém vznikla, lze odečíst od základů daně v následujících zdaňovacích obdobích podle § 34.“ [3, str. 13]

Největší podíl na základu daně z příjmů fyzických osob mají příjmy (mzdy) ze závislé činnosti.

Nezdanitelná část základu daně

Každý daňový subjekt si může od základu daně odečíst určitou částku za vynaložené aktivity, které jsou v daňových zákonech přesně nadefinovány. Mezi tyto činnosti patří například bezúplatné plnění neboli dárcovství obcím, policii, na vzdělávání, pokud úhrnná hodnota daru přesáhne 2 % ze základu daně anebo činí alespoň 1.000 Kč. Maximálně se může odečíst 15 % ze základu daně. Bezúplatné plnění ve formě dárcovství krve se oceňuje hodnotou 2.000 Kč, a dárcovstvím orgánu 20.000 Kč. Dále může být odečtena úhrnná částka úroků z úvěrů maximálně ale 300.000 Kč, příspěvek z penzijního připojištění v celkové hodnotě snížený o 12.000 Kč, nejvýše 12.000 Kč, nebo také zaplacené pojistné na soukromé životní pojištění v maximální výši 12.000 Kč. [3]

Sazba daně

„Daň ze základu daně z příjmů fyzických osob snižená o nezdanitelnou část základu daně (§ 15) a odčitatelné položky od základu daně (§ 34) zaokrouhlená na celá sta Kč dolů činí 15 %.“ [3, str. 21]

Sleva na dani

Sleva na dani je částka, která se odečítá od základní částky vypočtené daně. Tyto slevy jsou opět formulovány v daňových zákonech, konkrétně v § 35, § 35ba a v § 35c. Sleva na poplatníka činí 24.840 Kč ročně, sleva na manžela či manželku 24.840 Kč ročně, pokud jejich příjmy nepřesahují 68.000 Kč za zdaňovací období, sleva na studenta ve výši 4.020 Kč ročně, sleva na vyživované dítě 13.404 Kč ročně. Jsou zde uvedeny opět pro představu pouze základní slevy, ve výše uvedených paragrafech daňových zákonů jsou pak definovány všechny. [3]

Zdaňovací období

„Zdaňovacím obdobím daně z příjmů fyzických osob je kalendářní rok.“ [3, str. 21]

3.1.2 Daň z příjmů právnických osob

Část zákona o daních z příjmů právnických osob je velmi komplikovaná a její obsah velmi rozsáhlý. V této části budou uvedeny pouze základní náležitosti daně z příjmů právnických osob, detailněji bude rozebrána v praktické části, kde bude názorně ukázáno, jak se daň počítá a jaké další podmínky musí být při výpočtu splněny.

Poplatníci daně z příjmů právnických osob

„Poplatníkem daně z příjmů právnických osob právnická osoba, organizační složka státu, podílové fondy a další dle § 17 daně z příjmů právnických osob. Poplatníci, kteří mají na území České republiky své sídlo nebo místo svého vedení, kterým se rozumí adresa místa, ze kterého je podnik řízen. Jejich daňová povinnost se vztahuje jak na příjmy plynoucí ze zdroje na území České republiky, tak i na příjmy plynoucí ze zdrojů v zahraničí. Poplatníci, kteří nemají na území České republiky své sídlo, nebo to o nich stanoví mezinárodní smlouvy, mají daňovou povinnost, která se vztahuje pouze na příjmy ze zdrojů na území České republiky.“ [3, str. 21]

Předmět daně z příjmů právnických osob

„Předmětem daně jsou příjmy z veškeré činnosti a z nakládání s veškerým majetkem, není-li dále stanoveno jinak.“ [3, str. 21] V § 18 se dále řeší pouze příjmy, které předmětem daně z příjmů právnických osob nejsou.

Osvobození od daně

§ 19 se týká příjmů, které jsou od daně z příjmů právnických osob osvobozeny. Například se jedná o členský příspěvek přijatý odborovou organizací, politickou stranou, příjem České národní banky a příjem Fondu pojištění vkladů. Příjmy mají mnohdy prospěšný charakter, jako výnosy kostelních sbírek, příspěvky členů registrovaných církví, příjmy z fondu dětí a mládeže apod. [3]

Sazba daně

„Sazba daně činí 19 %, pokud v zákoně není stanoveno jinak. Tato sazba daně se vztahuje na základ daně snížený o položky dle § 20 odst. 7 a 8, a položky odčitatelné od základu daně, který se zaokrouhluje na celé tisícikoruny dolů. Ve speciálních případech může být sazba daně 5 %.“ [3, str. 26] Tyto výjimky nalezneme v § 21 odst. 2 a 3.

Zdaňovací období

„Zdaňovacím obdobím daně z příjmů právnických osob je kalendářní rok, hospodářský rok, období od rozhodného dne fúze nebo rozdělení obchodní korporace nebo převodu jmění na člena právnické osoby do konce kalendářního roku resp. hospodářského roku, ve kterém se přeměna nebo převod jmění staly účinnými. Zdaňovacím obdobím může také být účetní období, pokud je toto období delší než nepřetržitě po sobě jdoucích 12 měsíců.“ [3, str. 26]

3.1.3 Daň z nemovitých věcí

Daň z nemovitých věcí je tvořena daní z pozemků a daní ze staveb a jednotek.

Předmět daně z pozemků

„Předmět daně z pozemků jsou pozemky na území České republiky evidované v katastru nemovitostí.“ [3, str. 97] V tomto § 2 je uvedeno i co předmětem daně není. Například lesní pozemky, na nichž se nacházejí lesy ochranné a lesy zvláštního určení, pozemky, které jsou vodní plochou s výjimkou rybníků sloužící k chovu ryb či také pozemky zastavěné zdanitelnými stavbami.

Předmět daně ze staveb a jednotek

„Předmětem daně je, nachází-li se na území České republiky, jednotka nebo zdanitelná stavba, a to budova dle katastrálního zákona nebo inženýrská stavba uvedená v příloze k tomuto zákonu. Předmětem daně není budova, v níž jsou jednotky.“ [3, str. 98]

Poplatníci daně z pozemků

„Poplatníkem je vlastník pozemku. Jde-li o pozemek ve vlastnictví České republiky, poplatníkem je organizační složka státu, státní příspěvková organizace, státní fond, státní podnik nebo právnická osoba, která má právo užívat tento pozemek na základě výpůjčky vzniklé podle zákona upravujícího některé uživatelské vztahy k majetku České republiky. Poplatníkem daně, jde-li o pozemek ve vlastnictví svěrečnického fondu, je tento fond atd. Ostatní subjekty, které jsou poplatníkem daně, jsou uvedeny v § 3 zákona o dani z nemovitých věcí.“ [3, str. 97]

Poplatníci daně ze staveb a jednotek

Poplatníkem daně jak bylo uvedeno výše, je opět vlastník zdanitelné stavby nebo jednotky. Jde-li o zdanitelnou stavbu či jednotku ve vlastnictví státu, zase je poplatníkem státní fond, organizační složka státu apod. Podrobným výčtem poplatníků se zaobírá § 8 zákona o dani z nemovitých věcí. [3]

Základ daně z pozemků

„Základem daně u pozemků orné půdy, chmelnic, vinic, zahrad, ovocných sadů a trvalých travních porostů je cena půdy zjištěná násobením skutečné výměry pozemku v m² průměrnou cenou půdy stanovenou na 1 m² ve vyhlášce vydané na základě zmocnění v § 17 tohoto zákona. Základem daně u pozemků hospodářských lesů a rybníků s intenzivním a průmyslovým chovem ryb je cena pozemku dle platných cenových předpisů nebo součin skutečné výměry pozemku v m² a částky 3,80 Kč. Základem daně u ostatních pozemků je skutečná výměra pozemku v m² zjištěná k 1. lednu zdaňovacího období.“ [3, str. 98] Základ daně z pozemků typu orné půdy, vinic apod. se zaokrouhluje na celé Kč nahoru, u ostatních pozemků se základ zaokrouhluje na celé m² nahoru.

Základ daně ze staveb a jednotek

„Základem daně u zdanitelné stavby je výměra zastavěné plochy v m² podle stavu k 1. lednu zdaňovacího období. Zastavěnou plochou se rozumí zastavěná plocha podle stavebního zákona odpovídající nadzemní části zdanitelné stavby. Základem daně u jednotky je upravená podlahová plocha, kterou je výměra podlahové plochy jednotky v m² dle stavu k 1. lednu zdaňovacího období vynásobená koeficientem 1,22, je-li součástí jednotky pozemek přesahující zastavěnou plochu nebo je-li s jednotkou užíván pozemek ve spoluvlastnictví všech vlastníků jednotek v domě. V ostatním případě se násobí výměra koeficientem 1,20.“ [3, str. 100]

Základ daně se zaokrouhluje na celé m² nahoru.

Sazba daně z pozemků a sazba daně ze staveb a jednotek

Sazba daně z pozemků je ve formě pevné a relativní, a je konkrétně sepsána v § 6 daného zákona. Jako příklad může být uvedena sazba (relativní) u pozemků typu orné půdy, chmelnic, vinic, která činí 0,75 %. Sazba (pevná) u ostatních pozemků činí za 1 m² stavebních pozemků 2 Kč, u zastavěných ploch a nádvoří 0, 20 Kč atd.

Sazba daně ze staveb a jednotek je pouze pevná. Například u budovy obytného domu činí 2 Kč za 1 m², u budovy pro rodinnou rekreaci 6 Kč za 1 m². Bližší popis všech sazeb je uveden v § 11. [3]

Zákon také udává, že vybrané základní sazby obou daní se násobí koeficientem dle počtu obyvatel, více v § 6 a § 11. [3]

Ostatní pojmy

Daň z nemovitých věcí se vypočítává na zdaňovací období dle stavu k 1. lednu roku, na který je daň vyměřována. Daň se dá vyměřit hromadným předpisným seznamem, platebním výměrem nebo dodatečným platebním výměrem. Některé pozemky, stavby a jednotky jsou od daně z nemovitých věcí osvobozeny, co konkrétně je osvobozeno, nalezneme v § 4 a § 9 zákona o dani z nemovitých věcí. Ve společném ustanovení pro obě daně je zmíněn místní koeficient, jenž může být stanoven obcí závaznou vyhláškou a kterým se tedy násobí daň z konkrétních pozemků, staveb či jednotek. Celková vypočtená daň, jak je uvedeno v § 12a, se zaokrouhluje na celé Kč nahoru. Daňové přiznání musí být podáno do 31. ledna zdaňovacího období. Konkrétní daň je splatná ve dvou stejných splátkách a to 31. května a 31. listopadu. Je-li vypočtená daň nižší než 5.000 Kč platí se najednou do 31. května. K danému datu lze zaplatit najednou i daň vyšší. Zdaňovacím obdobím je kalendářní rok. [3]

3.1.4 Daň z nabytí nemovitých věcí

Poplatníci daně

Poplatníkem je převodce vlastnického práva k nemovité věci, jde-li o nabytí vlastnického práva směnou nebo koupí a převodce a nabyvatel se v směnné či kupní smlouvě nedohodnou, že nabyvatel je poplatníkem, tak v ostatních případech je poplatníkem nabyvatel. Jde-li o nabytí vlastnického práva k nemovité věci do nebo z podílového fondu nebo jiných fondů, viz § 1 daného zákona, nabyvatelem nebo převodcem je právě tento fond. [3]

Předmět daně

Předmětem daně je úplatné nabytí vlastnického práva k nemovité věci nebo nabytím nemovité věci. Za nemovité věci je brána dle § 2 stavba, pozemek, jednotka, právo stavby, jímž je zatížen pozemek nebo spoluvlastnický podíl na nemovité věci, na

území České republiky. Konkrétně co je bráno za nabytí a co za úplatu je řešeno v § 3 a § 4. [3]

Základ daně

„Základem daně je nabývací hodnota snížená o uznatelný výdaj. Nabývací hodnotou je sjednaná cena, srovnávací daňová hodnota, zjištěná cena nebo zvláštní cena. Tato hodnota je stanovena ke dni, kdy nastala skutečnost, která je předmětem daně.“ [3, str. 107]

Sazba daně

„Sazba daně z převodu nemovitých věcí činí 4 %.“ [3, str. 108]

3.1.5 Silniční daň

Poplatníci daně

Tato informace o silniční dani je řešena v § 4 zákona o dani silniční. Poplatníkem je provozovatel vozidla, který je zapsán v technickém průkaze, zaměstnavatel, pokud vyplácí svým zaměstnancům cestovní náhrady a nevznikla již daňová povinnost provozovateli vozidla, osoba, která používá vozidlo jako mobilizační rezervu či pohotovostní zásobu aj. [3]

Předmět daně

„Předmětem daně silniční jsou silniční motorová vozidla a jejich přípojná vozidla registrovaná v České republice nebo provozovaná v České republice a používaná poplatníkem daně z příjmů právnické či fyzické osoby.“ [3, str. 113] Podrobněji je tato oblast řešena v § 2 daného zákona, kde se uvádí také, co není předmětem daně.

Základ daně

„Základem daně je zdvihový objem motoru v cm³ u osobních automobilů s výjimkou osobních automobilů na elektrický pohon, součet největších povolených hmotností na nápravy v tunách a počet náprav u návěsů, největší povolená hmotnost v tunách a počet náprav u ostatních vozidel.“ [3, str. 113]

Sazba daně

V § 6 jsou uvedeny přesně dané roční sazby, které se vztahují na základ daně. Pro přehlednost, jestliže základ daně je zdvihový objem motoru nad 800 cm³ do 1.250 cm³, pak roční sazba je 1.800 Kč. V případě kdy poplatníkem bude zaměstnavatel, může si místo dané roční sazby zvolit i sazbu 25 Kč za každý den použití vozidla, podle toho co pro něj bude výhodnější. U vozidel se sazba daně snižuje od prvního data registrace po dobu následujících 36 kalendářních měsíců o 48 %, po dobu dalších 36 měsíců o 40 % a po dobu dalších 3 let o 25 %. Vozidlům registrovaným před 31. 12. 1989 se sazba daně zvyšuje o 25 %. [3]

Zálohy na daň, zdaňovací období, daňové přiznání

U daně silniční platí poplatník pravidelné zálohy, které jsou splatné do 15. dne měsíce dubna, července, října a prosince. „Zálohy na daň se vypočtou jako 1/12 příslušné roční sazby daně za každý kalendářní měsíc, ve kterém u vozidla trvala, vznikla nebo zanikla daňová povinnost v rozhodném období. Rozhodným obdobím je kalendářní čtvrtletí bezprostředně předcházející měsíci, na který připadl termín splatnosti zálohy.“ [3, str. 114] Zdaňovacím obdobím je opět kalendářní rok. Daňové přiznání se předkládá do 31. ledna následujícího roku po zdaňovacím období, a to i v případě, kdy přiznání zpracovává daňový poradce.

3.2 Daně nepřímé

Nepřímé daně se liší od přímých tím, že zde je poplatník a plátcem různou osobou. Daň je zahrnuta ve zboží či službách, které spotřebitel (poplatník) využívá a platí za ně. Poté plátcem daně (např. obchodník) daň pouze odvede státu.

3.2.1 Daň z přidané hodnoty

Daň z přidané hodnoty neboli DPH, je daní, která nejvíce přispívá do rozpočtu státu. Patří mezi daně nejmladší a používá se majoritně ve vyspělých zemích, především z důvodu těžkého zavádění v rozvojových zemích kvůli své administrativní náročnosti. V současné době se DPH používá ve všech zemích Evropské unie, a je i podmínkou pro státy, které do ní chtějí vstoupit. [6]

Tuto daň platí spotřebitelé ze zboží a služeb, které nejsou od ní osvobozeny. Proto se někdy tato daň nazývá daní univerzální. Teze daně spočívá v tom, že dodavatel, který je registrovaný jako plátcem, musí za obchod, je-li dle zákona předmětem daně,

odvést část hodnoty. Na druhé straně si odběratel za určitých podmínek může požádat o navrácení části hodnoty, kterou dodavateli zaplatil.

Daň z přidané hodnoty vysvětluje zákon č.235/2004 Sb., o dani z přidané hodnoty. 1. 1. 1993 DPH nahradilo daň z obratu. [6]

3.2.2 Spotřební daně

Spotřební daně jsou daněmi selektivními, což znamená, že daní pouze malou oblast vybraných výrobků. Tyto výrobky jsou vybírány z důvodu, kdy stát potřebuje zvýšit příjem do státního rozpočtu, nebo když chce snížit poptávku po zboží, které škodí lidskému zdraví nebo škodí životnímu prostředí. Faktem je i to, že spotřební daň tvoří 50 % ceny zdaňovaného zboží. Mezi spotřební daně patří daň z minerálních olejů, z lihu, z piva, z vína a meziproductů a daň z tabákových výrobků. Plátcem této daně je výrobce nebo provozovatel daňového skladu, poplatníkem pak kupující daného zboží.

Celková daň se spočítá jako součin základu daně a stanovené sazby daně. Zdaňovacím obdobím je kalendářní měsíc. Ostatní specifika těchto daní jsou uvedena v zákoně č. 353/2003 Sb., o spotřebních daních. [6]

3.2.3 Ekologické daně

Ekologické daně jsou daně nejmladší a v České republice začaly platit až od 1. ledna 2008 jako jedna z podmínek vstupu České republiky do Evropské unie. Hlavní ideou těchto daní je stimul chování ekonomických subjektů tak, aby došlo ke snížení poškození životního prostředí a jeho vliv na zdraví obyvatelstva, což znamená omezit spotřebu energie a tím i snížení emisí CO₂. Ekologické daně tvoří daň ze zemního plynu a dalších plynů, daň z pevných paliv a daň z elektřiny. Právní úprava daní se nalézá v zákonu č. 261/2007 Sb., o stabilizaci veřejných rozpočtů. [4]

Předmětem daní jsou služby a statky, u kterých jejich spotřeba a výroba míří k evidentnímu a negativnímu vlivu na životní prostředí a zdraví obyvatel. Plátcem daně je dodavatel energií konečnému spotřebiteli, provozovatel distribuční sítě, u elektřiny to může být ještě i výrobce nebo operátor trhu s elektřinou, poplatníkem je pak samotný spotřebitel. Základem daně je množství pevných paliv, plynu nebo energie udané ve fyzikálních jednotkách. Součinem základu a sazby daně pak vznikne celková daň. [3]

Zdaňovacím obdobím je opět kalendářní měsíc.

4 Vliv daní na finanční rozhodování podniku

Daňové prostředí, ve kterém se daný podnik pohybuje, ovlivňuje velkou část finančního rozhodování podniku. Daněmi a daňovou problematikou se každý podnik zaobírá již na začátku svého podnikání. Svým rozsahem a celkovou koncepcí totiž daně ovlivňují již výběr samotné právní formy podnikání, velikost disponibilního zisku stanoveného na rozvoj a dividendy, rozhodování ohledně investic, volbu nejvhodnější kapitálové a finanční struktury a spoustu dalších finančních rozhodování. Tuto daňovou problematiku mají na starost finanční manažeři, kteří se s ní musí podrobně seznámit a v konkrétních rozhodovacích situacích přihlížet k daným daňovým aspektům. [7]

4.1 Vliv podnikových daní na finanční rozhodování

Hlavními třemi typy daní, které mohou působit na podnik, jsou daně důchodové, které zdaňují celkový zisk podniku. Dalším typem daní, který nemůže být opomenut, jsou daně majetkové, které zdaňují podnikový majetek a třetím typem jsou daně obrátové, v České republice daň z přidané hodnoty. [7]

4.1.1 Vliv daní důchodového typu

Do daní důchodového typu patří daň ze zisku, v České republice se užívá termín daň z příjmů. Daň je podnikem placena z vykázaného zisku za účetní období. Z logického hlediska vyplývá, že čím větší bude zisk podniku, tím větší daň se bude muset odvést státu.

Dosažený zisk může být snížen dle daňového zákona o daňově uznatelné náklady, jako například odpisy. V zákoně jsou samozřejmě i náklady, které se do základu daně nezahrnují, jsou daňově neuznatelné. Příkladem těchto daní jsou náklady na reprezentaci, nesmluvní pokuty a penále apod. [7]

Z toho co bylo řečeno výše, vyplývá, že hlavním úkolem finančních manažerů je hledání optima při určování těchto nákladů.

4.1.2 Vliv daní majetkového typu

Mezi majetkové daně patří silniční daň, daň z nemovitých věcí a daň z nabytí nemovitých věcí. Tyto daně jsou pro podniky důležité, kvůli tomu, že se zahrnují do nákladů a tedy snižují základ pro daň z příjmů. Dalším způsobem, jak mohou ovlivňovat finanční rozhodování podniku, je například při výběru místa ke stavbě nové

zpracovávací linky. V hlavní roli je zde daň z pozemků a právě výběr konkrétního místa. Vyšší daňová povinnost nastane v případě, rozhodne-li se podnik postavit zpracovávací linku blízko města s velkým počtem obyvatel než dejme tomu u malé vesnice. Důvodem jsou zákonem dané koeficienty dle počtu obyvatel, kterými se násobí sazba daně. Jako příklad je možné uvést koeficient 1,0 v obcích do 1.000 obyvatel a koeficient v Praze 4,5. Z toho vyplývá, že stavba v Praze bude výrazněji dražší. [7]

4.1.3 Vliv daní obrátového typu

Daně obrátového typu jsou daně nepřímé, které podnik platí pouze z přidané hodnoty neboli marže svého prodávaného zboží či služby. Největší vliv na rozhodování podniku má z nepřímých daní v České republice daň z přidané hodnoty. DPH neovlivňuje celkový zisk podniku, jako již zmíněné daně. Podnik je neřadí ani mezi výnosy ani náklady, jeho rolí je pouze výběr daně pro stát. Jestliže je podnik plátcem DPH má ze zákona právo na odpočet daně na vstupu a povinně musí danit výstupy. Podnik, který plátcem není, nakupuje vstupy za ceny s daní, ale nemá nárok na odpočet daně, jelikož své výstupy nedaní. Z toho co bylo řečeno, by měli finanční manažeři najít optimum mezi velikostí vstupů a výstupů. Jsou dvě možnosti. První, aby se vstupy a výstupy rovnaly, tedy aby podnik to, co zaplatí na dani, mu mohlo být i navráceno, nebo druhým příkladem, aby společnost samotná více nakupovala, než prodávala (pouze výhoda u DPH). Co se týče obchodování se zahraničím, dovoz zboží daní z přidané hodnoty podléhá, avšak vývoz zboží je od daně osvobozen. [7]

Dalšími nepřímými daněmi, které některé podniky musí platit státu, jsou spotřební daně. Platí pro ně stejná charakteristika jako u DPH, kdy podnik tyto daně nezahrnuje do svých nákladů či výnosů, je pouze výběřčí daně, poplatníkem je opět spotřebitel. [7]

4.1.4 Pojistné za všeobecné zdravotní pojištění a na sociální zabezpečení

Platby na zdravotní pojištění a sociální zabezpečení nejsou daněmi, ale také ovlivňují finanční rozhodování podniku. Pojistné je součástí nákladů podniku a tedy snižuje zisk. Podniky jsou ze zákona povinny odvádět do příslušných fondů tyto platby z mezd svých zaměstnanců. K odvodu dochází „dvojitým způsobem“ což znamená, že platbu, kterou musí zaplatit zaměstnanec, za něj odvádí podnik srážkou z jeho mzdy. Druhým způsobem jsou již zmíněné odvody na sociální a zdravotní pojištění, které platí

podnik. Konkrétně pojistné na sociální zabezpečení zahrnuje platby na nemocenské a důchodové pojištění, spolu s příspěvkem na státní politiku nezaměstnanosti. [7]

4.2 Vliv daně ze zisku na finanční rozhodování podniku

V této podkapitole bude konkrétně vysvětleno, na jaké oblasti rozhodování má vliv daň ze zisku, v České republice tedy daň z příjmu.

4.2.1 Rozhodování o velikosti a právní formě podnikání

Pod pojmem právní forma podnikání se skrývá typ podnikatelského subjektu, který se věnuje podnikání. V České republice jsou dvě základní formy podnikání, a to fyzická a právnická osoba. Daň z příjmů je pro každou formu jiná, konkrétně pro rok 2014 je sazba daně z příjmů fyzických osob 15 % a sazba daně z příjmů právnických osob 19 %, a proto může zřetelně ovlivnit rozhodování o tom, jakou formu podnikání si pro svůj podnikatelský účel vybere.

V situaci kdy se podnikatelský subjekt rozhodne založit například firmu zaměřenou na výrobu a následný prodej zboží a bude vykazovat vysoké příjmy, je pro něj lepší vybrat si právnickou osobu. Podle specifík jednotlivých druhů obchodních společností, si poté subjekt vybere tu nejvýhodnější pro něj samotného. Na druhé straně, jestliže si chce subjekt založit jenom malou výrobní dílnu, je pro něj zbytečné zakládat si společnost a řeší se to formou živnostenského listu. Další otázka, která by mohla být vznesena při výběru formy podnikání, je výhodnost uplatňování paušálních výdajů fyzickou osobou, kdy se v určitém případě mohou výdaje rovnat až 80 % z příjmu. To má velmi pozitivní vliv na případnou daňovou povinnost. [7]

4.2.2 Vliv na odpisy, metody odepisování a investiční možnost podniku

Odpisy jsou složkou nákladovou, která snižuje daňový základ pro výpočet daně z příjmu. Z toho důvodu daňové zákony přesně specifikují použitelné způsoby odepisování hmotného a nehmotného majetku a majetek vyřazený z odepisování. Dále jsou v zákoně uvedeny metody odepisování pro daňové účely a maximální výše odpisových sazeb. Tímto omezením zřetelně ovlivňují investiční možnosti firmy. [7]

Na odpisy se může pohlížet z více hledisek. Mohou plnit funkci nákladovou, kdy se odpisem rozumí přenos hodnoty dlouhodobého majetku do hodnoty produkce. Odpisy plní také funkci oceňovací, kdy při vyřazování dlouhodobého majetku podnik zjistí výpočtem zůstatkové ceny, skutečnou cenu dlouhodobého majetku. Poslední

funkcí je funkce zdrojová neboli stáradací, kdy odpis vytváří zdroj na pořízení nového dlouhodobého majetku. Z toho co zde již bylo uvedeno, vyplývá, že čím víc bude podnik investovat, tím menší daň z příjmu zaplatí oproti podniku, který neinvestuje. [7]

4.2.3 Vliv na riziko podnikání

Jestliže příjmy převyšují výdaje, znamená to, že je podnik v zisku. Jestli ale výdaje přesahují příjmy, jedná se o ztrátu. Zpravidla daňové zákony dovolují podnikům, které se do ztráty dostanou, aby ji mohli postupně v následujících letech od základu daně odečítat. Ztrátu lze uplatnit nejdéle v pěti zdaňovacích obdobích následujících po období, ve kterém došlo k vyměření daňové ztráty. Touto pomocí ve formě snížení daně z příjmů, se stát snaží podpořit podniky k většímu riziku v podnikání. Tato snaha je důležitá hlavně pro malé podniky, které nemají takové příležitosti ke kompenzacím jako velké podniky. [3] [7]

4.2.4 Vliv na přístup k úvěrovým zdrojům a kapitálové struktuře

I určité úroky mají podíl na finančním rozhodování podniku. Mezi úroky, které se řadí do odčitatelných položek daně z příjmu a snižují tak základ daně, jsou ve většině případů úroky z úvěrů, jako například ze stavebního nebo hypotečního spoření. Naproti tomu úroky z dividend základ daně nesnižují. [3] [7]

4.2.5 Vliv na rozhodování o použití leasingové formy financování ve srovnání s koupí majetku

Leasingový způsob financování je nejčastěji spojován s využitím při pořizování dopravních prostředků. V současné době je nejvíce řešenou otázkou zda si automobil pořídit na leasing nebo úvěr. Prodejci automobilů nabízejí při koupi obojí. Každá varianta má své výhody a nevýhody, největší nevýhodou leasingu oproti úvěru je vlastnictví vozidla, které připadá na kupujícího až po zaplacení celé částky společnosti. Oba způsoby financování dopadají však jen částečně na podnik, vzniká zde daňová úspora ve formě zvýšení nákladů, kam spadá leasingová splátka. [7]

4.2.6 Vliv na tvorbu některých druhů rezerv a opravných položek

Tvorbu rezerv a opravných položek upravuje zákon č. 593/992 Sb., o rezervách pro zjištění základu daně z příjmů. Podnik nejčastěji tvoří rezervy na opravu hmotného majetku. Opravné položky podnik tvoří dle tzv. zásady opatrnosti, kdy ve svém

účetnictví zobrazuje potenciální hrozby či ztráty. Opravné položky se nejčastěji tvoří k dlouhodobému majetku, zásobám či pohledávkám.

Díky tvorbě rezerv je podnik schopen spravovat svůj hmotný majetek, ale také si tím snižuje základ daně, protože rezervy se řadí mezi daňově uznatelné náklady. Z toho vyplývá, že si tím do určité míry podnik podporuje svou finanční stabilitu. [7]

4.2.7 Vliv na činnost podniku z hlediska zájmů státu a celé společnosti

Do této oblasti patří hlavně dary a zaměstnávání pracovníků se změněnou pracovní schopností. Zájem státu i celé společnosti je, aby prosperující firmy finančně přispívaly na nejrůznější podporu vědy, vzdělávání, kultury, školství, ale také na zdravotnická či sociální zařízení. Dary jsou v tomto pohledu položky snižující základ daně a všechny parametry, které pro snížení daně musí splňovat, jsou určeny zákonem. Konkrétně aby si podnik mohl uplatnit snížení daně, musí dar (bezúplatné plnění) nabývat hodnoty alespoň 2.000 Kč. Maximálně lze však uplatnit 10 % ze základu daně. [7]

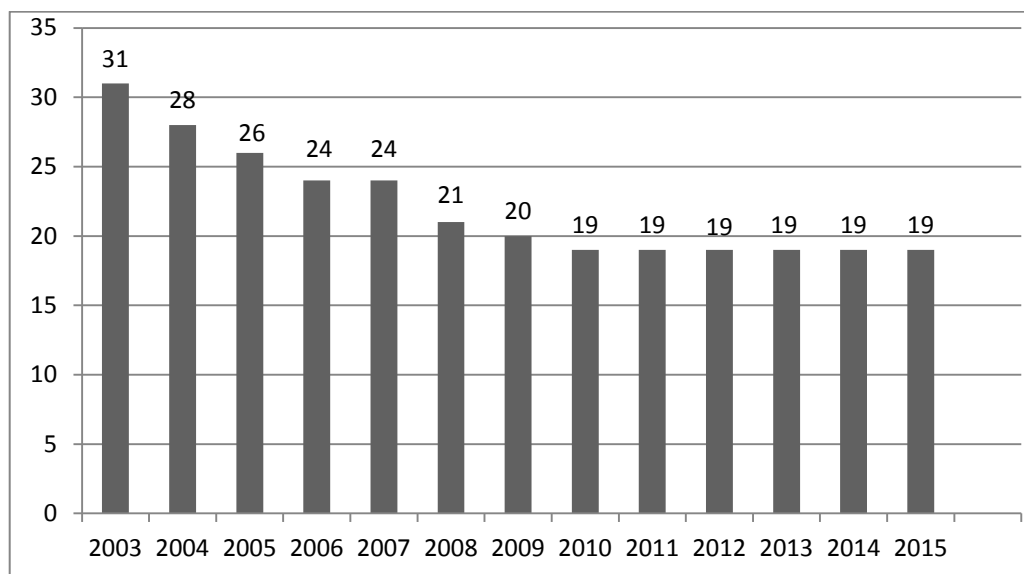
Stát se samozřejmě snaží, aby i lidé se zdravotním postižením našli v pracovním koloběhu svůj smysl. Proto podniky podporuje v zaměstnávání těchto lidí, uplatněním slevy a to částkou 18.000 Kč za zaměstnance se zdravotním postižením, zaměstnance s těžkým zdravotním postižením částkou 60.000 Kč. [7]

4.2.8 Vliv na úvahy o zahraniční kapitálové účasti na podnikání

V jednotlivých zemích se systém zdanění zisku liší. S postupem let dochází ke změnám těchto systémů nebo jen k jeho částem. Nejčastěji dochází ke změně daně, a to buď ke zvýšení či snížení. Je jasné, že jestliže země bude mít nižší zdanění, bude mít lepší klima pro proudění zahraničního kapitálu, což kladně podpoří i platební bilanci dané země. Proto se země snaží sazbu daně ze zisku snižovat nebo nabízí alespoň zvýhodněné zdanění zisku zahraničních podnikatelů tzv. daňové prázdniny, kdy se daň ze zisku po určité období neplatí. [7]

Na obrázku č. 2 lze vidět, jak se měnila v průběhu let sazba daně z příjmů právnických osob v České republice.

Obr. č. 2: Vývoj sazby daně z příjmů právnických osob 2003-2015



Zdroj: vlastní zpracování dle [10], 2015

5 Vliv daní na finanční rozhodování – PP servis a.s.

V této kapitole bude řešena praktická stránka bakalářské práce. Budou zde převedeny teoretické znalosti do praxe, směřovány na konkrétně vybraný podnik. Dále zde bude snaha nalézt faktory, které firmu z hlediska daní zatěžují a v závěru budou vymezeny možnosti pro optimalizaci daňového základu, které by mohly vést ke zlepšení stávající situace podniku.

5.1 Profil podniku

Obchodní firma:	PP servis a.s.
Datum zápisu do OR:	26. června 1998
Sídlo:	Anny Letenské 1120/17, Vinohrady, 120 00 Praha 2
IČ:	256 77 021
DIČ:	CZ 256 77 021
Právní forma:	Akciová společnost
Předmět podnikání:	Zemědělství včetně prodeje a zpracování zemědělských výrobků za účelem zpracování nebo dalšího prodeje Specializované stavební činnosti – opravy a výstavby chmelových konstrukcí Výroba, obchod a služby
Základní kapitál:	110 000 000 Kč
Představenstvo:	Ing. Jiří Smetana, Stanislav Roháček, Ing. Lukáš Málek
Dozorčí rada:	Jiří Tomalský, Ing. Petr Francl, Jan Češka

5.2 Historie a vývoj

Firma PP servis a.s. byla založena před 17 lety v roce 1998. V průběhu let tato firma změnila třikrát své sídlo podnikání. Při založení firma sídlila v Praze, do roku 2013 v Blšanech, poté se sídlo opět přesunulo do Prahy. Prvotní myšlenkou při zakládání firmy bylo pěstování chmelu pouze pro Plzeňský pivovar. Z toho důvodu název PP servis. Od této myšlenky se ale nakonec ustoupilo.

Firma PP servis a.s. je akciová společnost, kterou zastupuje ve všech záležitostech předseda představenstva Ing. Jiří Smetana nebo místopředseda Stanislav Roháček samostatně. Posledním členem představenstva je Ing. Lukáš Málek. Kontrolu

nad řízením společnosti provádí dozorčí rada tvořená předsedou Jiřím Tomalským a členy Ing. Petrem Franclem a Janem Českou. V současné době je její kapitál ve výši 110.000.000 Kč, s počtem akcií na jméno 173, které vlastní jak interní, tak externí akcionáři. Ti se scházejí na každoroční valné hromadě, kde se probírají výsledky hospodaření za minulý rok.

Firma PP servis a.s. zaměstnává v průměru 52 pracovníků. Dále v období sezóny najímá cca 450 brigádníků. To především v období jara na přípravy chmelnic, zavádění a drátkování, a dalších cca 300 brigádníků v období sklizně.

V současné době je společnost PP servis a.s. největším producentem chmele nejen v České republice, ale i v Evropě. Celkově zde pěstují chmel na rozloze 387 ha, z velké části v uznávaných chmelových polohách Údolí Zlatého potoka a Podlesí. Nejvíce pěstovanou odrůdou chmele je tzv. Žatecký poloraný červeňák, který se pěstuje na 285 ha, na zbytku rozlohy se pěstují chmelové odrůdy Sládek, Premiant a Agnus.

Podnik nabízí k prodeji buď surový chmel, nebo ho nechává zpracovat do granulí a ty pak prodává. Záleží vždy na konkrétním odběrateli, jakou formu si vybere, nejžádanější forma je ale granulovaná. Firma má své odběratele jak v České republice, tak vyváží produkty do zemí Evropské unie i mimo ni. Společnost PP servis a.s. je kapitálově propojená s firmou ARIX a.s. a slouží tedy k obchodu s chmelem a vyhledáváním nových odběratelů.

Podnik má v majetku veškeré stroje a budovy, které potřebuje ke své činnosti. Mezi tento majetek patří i sklad, se speciálně upravenou teplotou pro uchování chmele. Pouze minimum pozemků je v pronájmu, platí to převážně pro pole s chmelnicemi.

Společnost PP servis a.s. je plátcem DPH, dále ze zákona odvádí daň z příjmů právnických osob, daň z nemovitých věcí a z nabytí nemovitých věcí, daň z příjmu ze závislé činnosti a srážkovou daň dle zvláštní sazby daně z příjmů fyzických osob. Jelikož se podnik zabývá zemědělskou činností, má nárok na vrácení části spotřební daně z minerálních olejů, ve formě tzv. zelené nafty.

5.3 Daň z příjmů právnické osoby

Daň z příjmů právnické osoby je jedna z nejzákladnějších a pro firmu finančně nejvíce zatěžujících daní, kterou odvádí.

Způsob pro zjištění daně a jejího výpočtu by měl být pro podnik přehledný a kompaktní. Nejdůležitější pro správný výpočet daně a určení jejího základu je

důsledný a celkový sběr informací. Tím je myšlena evidence veškerých dokumentů, účetních operací v daném účetním období. Při výpočtu daně je nutné jako první zjistit výsledek hospodaření za účetní období, za které se daň počítá. Výsledek hospodaření se spočítá jako rozdíl příjmů a výdajů. Pokud výdaje převyšují příjmy, jedná se o ztrátu, v opačném případě jde o zisk. Aby byl zjištěn základ daně, od výsledku hospodaření se odečítají příjmy, které jsou osvobozené od daně, nejsou předmětem daně nebo částku o kterou náklady daňové převyšují účetní náklady atd. Naopak se k výsledku hospodaření přičítají neuznatelné náklady, konkrétně o jaké náklady se jedná, lze vyčíst v daňovém přiznání, a rozdíl o který účetní odpisy přesahují daňové odpisy. Po přičtení a odečtení jednotlivých položek od výsledku hospodaření, vyjde základ daně. V tuto chvíli by si od základu daně mohla firma odečíst ztrátu nebo náklady na výzkum a vývoj. Společnost PP servis a.s. však ztrátu ani náklady na vývoj a výzkum nevykazuje. V dalším kroku se od upraveného základu daně odečítají dary. Takto upravený základ daně zaokrouhlený na celé tisíce dolů, se vynásobí daňovou sazbou, která byla pro rok 2013 19 %, a výsledkem je daň zaokrouhlená na celé Kč nahoru. Od daně má společnost ze zákona právo odečíst slevy na zaměstnance se sníženou pracovní schopností dle § 35. Společnost PP servis a.s. v tomto roce žádné zaměstnance se zdravotním postižením nezaměstnávala, takže výsledná daň je konečná. Ze zákona jsou poplatníci povinni platit zálohy na daň, jejichž výše a pravidelnost se odvíjí od výše minulé daňové povinnosti. Po odečtení záloh na dani od výše daně vznikne podniku daňový přeplatek nebo nedoplatek.

V následující tabulce je znázorněn výpočet daně z příjmů právnické osoby, tedy společnosti PP servis a.s. za rok 2013.

Tab. č. 1: Výpočet daně z příjmů právnických osob za rok 2013

Položka v daňovém priznání	Částka (v celých Kč)
Výsledek hospodaření ke dni 31. 12. 2013 (zisk)	19.647.178 Kč
Neuznatelné výdaje (náklady)	1.655.455 Kč
	890.607 Kč
Neuznatelné příjmy	-
Základ daně	22.193.240 Kč
Celková hodnota darů	9.000 Kč
Upravený základ daně	22.184.000 Kč
Sazba daně	19 %
Daň	4.214.960 Kč
Slevy na dani	-
Celková daňová povinnost	4.214.960 Kč
Zálohy na daň	4.387.400 Kč
Přeplatek na dani	172.440 Kč

Zdroj: vlastní zpracování dle [26], 2015

Tab. č. 2: Daňová povinnost podniku PP servis a.s. za rok 2009 - 2013

Daňové priznání za rok	Výsledek Hospodaření	Daňová povinnost	Zaplacené zálohy	(-) nedoplatek (+) přeplatek
2009	19.237.038 Kč	4.601.400 Kč	389.600 Kč	- 4.211.800 Kč
2010	26.692.172 Kč	5.212.190 Kč	-	- 5.212.190 Kč
2011	20.923.964 Kč	4.414.780 Kč	-	- 4.414.780 Kč
2012	21.085.664 Kč	4.359.970 Kč	2.059.600 Kč	- 2.300.370 Kč
2013	19.647.178 Kč	4.214.960 Kč	4.387.400 Kč	+ 172.440 Kč

Zdroj: vlastní zpracování dle [22] [23] [24] [25] [26], 2015

V tabulce č. 2 jsou znázorněny daně z příjmů společnosti PP servis a.s. za rok 2009-2013. Je patrné, že velikost daně je přímo úměrná velikosti zisku, z čehož vyplývá, čím vyšší bude mít společnost zisk, tím vyšší bude muset odvést daň z příjmů. Ve srovnání roku 2009 a 2010 lze vidět, že zisk firmy se zvýšil o 7, 4 mil. Kč, což bylo způsobeno vysokými tržbami. Rok 2010 byl pro podnik velmi úspěšný z hlediska

sklizní a produkce, která byla podpořena velmi příznivým klimatem. Dalším důvodem proč byl zisk tak vysoký, byl důvod získání dotací od státu. V roce 2010 a 2011 si společnost neplatila zálohy na dani. Podnik má možnost zažádat u finančního úřadu o odpuštění nebo snížení záloh na dani, kterého podnik v těchto dvou letech využil. V dalších letech už tuto možnost neměl, proto zálohy začal opět alespoň částečně platit. Výhodou placení záloh je v menší finanční zátěži při konečné platbě daně v daném termínu. V roce 2013 firma poprvé došla, díky placení záloh, k přeplatku a finanční úřad ji vrátil částku 172.440 Kč.

Vliv této přímé daně na provoz a fungování celého podniku je naprosto zřetelný. Proto se každý podnik snaží optimalizovat svůj základ daně. Z tohoto hlediska, by pro podnik bylo dobré, kdyby snížil své náklady, které jsou daňově neuznatelné. Nejnákladnější jsou položky osobních nákladů, ve formě mezd a nákladů na stravování brigádníků, které se firmě v průběhu posledních dvou let dokázalo snížit o 1.000.000 Kč. Naopak se zvýšily náklady na daně a poplatky, firma kupovala pole, za které musela zaplatit daň z převodu nemovitosti. Dalším způsobem jak by si PP servis a.s. mohl snížit základ daně, kdyby se firma zabývala výzkumem, například vyvinout novou technologii při pěstování chmele, nebo vypěstovat novou odrůdu chmele. Náklady na výzkum a rozvoj jsou 100 % odečitatelné od základu daně. Třetím návrhem pro snížení základu daně z příjmů je větší investování ve formě sponzorských darů. Podnik PP servis a.s. ročně daruje maximálně 10.000 Kč na tyto účely. Tyto dva návrhy na snížení základu daně, jsou však jistým nákladem pro společnost, takže ve výsledku k žádné úlevě nedojde. Konečnou daň by si podnik mohl snížit tím, kdyby zaměstnával více pracovníků se sníženou pracovní schopností. Samozřejmě manuální práce v této společnosti je velice náročná, takže by přicházela v úvahu pouze pozice úklidová či pomocná síla v kanceláři. V roce 2013 podnik již žádné takové zaměstnance neměl, v dřívějších letech ano.

5.3 DPH

Jak už bylo uvedeno v charakteristice podniku, předmětem podnikání je zemědělství za účelem dalšího prodeje. Z toho je zřejmé, že společnost přidává do prodávaného zboží svou určitou přidanou hodnotu ve formě marže. V konečné prodejní ceně, kterou platí odběratel zboží, je tedy zahrnuta i daň z této přidané hodnoty, kterou musí podnik ze zákona odvést.

Ze zákona DPH platí právnické osoby, jejichž roční obrat přesáhne 1.000.000 Kč. Platby DPH se odvádějí pravidelně a to buď čtvrtletně, jestli obrat firmy je nižší než 10.000.000 Kč, jestliže je vyšší, daň z přidané hodnoty se platí měsíčně.

Tato daň se dělí do dvou skupin, a to na daň na výstupu a daň na vstupu. Daň na vstupu, je zahrnuta do zboží či služeb, za které podnik platí, a podnik si ji může nárokovat zpět od finančního úřadu. Daň na výstupu je součástí zboží nebo služeb, které podnik prodává. Celkovou výši daně z přidané hodnoty, kterou podnik odvede nebo si zažádá o její navrácení, se zjistí rozdílem mezi daní na vstupu a daní na výstupu. Daň z přidané hodnoty má dvě sazby, základní 21 %, a sníženou 15 %. Základní sazbou se daní veškeré zboží či služby, jen v určitých případech je možné využít sníženou sazbu DPH, například na potraviny, nápoje, krmivo pro zvířata atd. dle zákona o DPH.

Tab. č. 3: Roční DPH společnosti PP servis a.s. za období 2009 - 2013

Rok	Daň na vstupu v Kč	Daň na výstupu v Kč	Daňová povinnost v Kč	Nadměrný odpočet v Kč
2009	13.040.893	10.816.348		2.224.545
2010	18.366.184	10.330.826		8.035.358
2011	12.709.230	13.938.787	1.229.557	
2012	12.930.859	14.621.505	1.690.646	
2013	12.439.023	15.474.119	3.035.096	

Zdroj: vlastní zpracování dle [17] [18] [19] [20] [21], 2015

Společnost PP servis a.s. je plátcem daně z přidané hodnoty, a jelikož její obrat překročil 10.000.000 Kč, musí daň odvádět každý měsíc. Dle výkazů a také samotných daňových přiznání lze říci, že společnost využívá dvou sazeb daně, jak sníženou, tak i základní. Sníženou sazbu společnost využívá k prodeji a nákupu chmele, chmelových granulí a krmiva pro psy. Dále obchoduje často se zahraničím, a to i se zeměmi mimo Evropskou Unii.

Při sledování jsou k dispozici výkazy za období 2009 – 2013 viz tabulka č. 3. Z ní je patrné, že v roce 2010 společnost PP servis a.s. vykazovala velký objem prodeje výrobků a služeb ve snížené sazbě. To souvisí s nadměrným odpočtem, který v tento rok podnik má. To je zapříčiněno překlenutím ze snížené do základní sazby daně z přidané hodnoty. Dalším možným ukazatelem bylo pořízení většího množství

dlouhodobého hmotného majetku, díky kterému si mohla odečíst další daň na vstupu. Posledním ukazatelem pro nadměrný odpočet, který společnost PP servis a.s. má je fakt, že nakupuje suroviny potřebné pro provoz podniku ve snížené sazbě. V roce 2011 oproti roku 2010 přibyl vývoz do třetích zemí. Tím je myšleno vývoz mimo státy Evropské unie. To ve výsledku nemělo větší vliv na samotné DPH, jelikož v tomto případě jsou tyto obchody od DPH osvobozeny. Následující rok dokazuje, že společnost byla ekonomicky velmi úspěšná, jelikož hodně prodávala. Mohla by si samotnou daňovou povinnost o něco ponížít, pokud by obchodovala více s EU a ne jen v tuzemsku. V samotném objemu se to ale tolik neprojeví, stejně jako pořízení ze zahraničí. Rok 2013 přinesl více obchodu s EU. To znamená, že dodavatelé z EU nenapočítají objem DPH tuzemskému odběrateli, ten přijme zboží nebo službu a má povinnost tyto objemy přiznat v ČR. Pokud to podnik použije pro svoji ekonomickou činnost, má tím pádem nárok na odpočet. Finanční správa potom kontroluje, zdali tyto odpočty souhlasí s hlášením od zahraničních dodavatelů. Jako konkrétní příklad může být uvedeno to, že pokud společnost PP servis a.s. nakoupí od německého dodavatele chmel, dodavatel „nezapočítá“ DPH, avšak PP servis a.s. jej přizná. Následně, jelikož chmel podnik dál zpracovává, a tudíž mu vstoupí do ekonomické činnosti, si může nárokovat odpočet.

V souhrnu neznámá, že když se společnosti DPH vrací, že je na tom podnik špatně. Výše DPH je totiž ovlivněna sazbou DPH při nákupu i při prodeji, dodáním zboží do EU i například pořízením dlouhodobého hmotného majetku.

Protože společnost PP servis a.s. je plátcem DPH, je pro ni výhodnější z hlediska odpočtu daní, obchodovat také s plátcem DPH. Tento problém si společnost hlídá a obchoduje pouze s malým procentem podnikatelů, kteří plátcem DPH nejsou. Díky tomu, že při obchodování se zahraničím má podnik také možnost odpočtu daně, bylo by dobré přemýšlet o dalších možnostech obchodu se zahraničím.

5.4 Silniční daň

Každý podnik ke své činnosti potřebuje prostředky, k tomu aby ji mohl plnit. Těmito prostředky se myslí osobní a nákladní automobily, k přepravě materiálu či výrobků, nebo také osob na obchodní schůzky, pracovní cesty apod. Z vozidel využívaných k podnikání se ze zákona musí odvádět silniční daň.

Výpočet této daně je oproti výpočtu předchozích daní jednodušší. Pro lepší znázornění budou použity údaje z tabulky č. 4. Základ daně je buď zdvihový objem motoru, jedná-li se o osobní automobil, nebo počet náprav a součet povolených hmotností na nápravy u vozidel nákladních. Zákon stanovuje roční sazbu daně, která je vždy pro určitý interval objemu motoru či počet náprav a povolené hmotnosti na nápravy stejná. Jestliže je vozidlo používáno opravdu výjimečně pár dnů v roce, je v zákonech stanovena také denní sazba 25 Kč. V tomto okamžiku je pouze na společnosti, jaká sazba daně pro ni bude výhodnější a kterou si vybere. Jestliže se rozhodne pro roční sazbu a najde si její konkrétní hodnotu v daňových zákonech, přichází na řadu doba první registrace automobilů, díky které si podnik může sazbu daně snížit a to až 9 let od první registrace, v pořadí prvních 36 měsíců o 48 %, dalších 36 měsíců o 40 % a v závěrečných 36 měsících o 25 %. Nevýhodou pro vozidla registrovaných do konce roku 1989 je ta, že se jim sazba daně o 25 % zvyšuje. Po této úpravě sazby daně se daň vydělí 12ti, aby byla zjištěna velikost daně za jeden měsíc. Vozidlo totiž nemusí být používáno celý rok, ale povinnost odvést silniční daň, vzniká za každý měsíc, ve kterém bylo použito k podnikatelským aktivitám. Měsíční sazba bude vynásobena počtem měsíců a vyjde daň, která musí být podnikem zaplacená.

Podnik je ze zákona povinen platit na silniční daň zálohy a to čtyřikrát ročně, jak už bylo uvedeno v teoretické části. Záloha se vypočítává z daňové povinnosti minulého zdaňovacího období. V daňovém přiznání se pak uvádí jak celková výše daně, tak i výše zaplacených záloh na dani. Dále pak informace pro finanční úřad, zda subjektu vznikl nedoplatek nebo naopak přeplatek, který mu bude úřadem navrácen.

Tab. č. 4: Údaje potřebné k výpočtu silniční daně

Typ vozidla	První registrace vozidla	Objem motoru / počet náprav/ tun	Roční sazba daně	Snížení, zvýšení roční sazby	Počty měsíců podléhající dani	Daň v Kč
Osobní	10/2011	1.625	3.000	48 %	10	1.300
Nákladní	12/ 2008	1/ 0,75	1.800	40 %	12	1.080

Zdroj: vlastní zpracování, 2015

Tab. č. 5: Přehled silniční daně společnosti PP servis a.s. za období 2011 - 2013

Rok	Počet osobních vozidel	Počet nákladních vozidel	Výše daně v Kč	Výše zaplacených záloh v Kč	+ přeplatek - nedoplatek
2011	12	7	33.366	33.451	+ 85
2012	14	7	36.143	38.085	+ 1 942
2013	13	6	36.381	38.000	+ 1 619

Zdroj: vlastní zpracování dle [14] [15] [16], 2015

Podnik PP servis a.s. v průběhu tří let platil v průměru stejnou výši silniční daně. Jak je patrné z tabulky č. 5, tak i změna počtu podnikových vozidel je minimální. Vozový park této společnosti tvoří v průměru 13 osobních automobilů a 7 nákladních vozidel. Ve srovnání všech uvedených let, měla společnost zaevidován jeden nákladní automobil, u kterého docházelo ke zvýšení sazby. Toto vozidlo se však nevyužívalo a proto mělo nulovou daň. Podnik využíval oba typy sazeb, v roce 2011 využila denní sazbu 25 Kč u dvou osobních automobilů, dohromady se jednalo o 46 dní, v roce 2012 též tuto sazbu využila u dvou osobních aut, ale během 75 dní. V roce 2013 denní sazba byla využita pouze u jednoho osobního vozidla na 14 dní. V ostatních případech firma použila roční sazbu daně, u které mohla využít snížení daně dle stáří vozidla. Toto zvýhodnění využila u většiny svých vozidel, v průměru pouze u pěti vozidel tuto slevu již použít nemohla. Z velké části využívala svůj vozový park celoročně, v průměru za všechny tři roky využívala firma tři osobní vozidla pouze na jedno ze sezónních období, buď na jaro, nebo podzim a zimu. Z porovnávání všech zaplacených daní za konkrétní období, bylo zjištěno, že nejvyšší daň byla placena za nákladní automobil v roce 2011a to 6.840 Kč, a v roce 2012 a 2013 7.200 Kč. Jak lze vidět v tabulce č. 5, neznamená, že s nárůstem nebo úbytkem velikosti vozového parku se extrémně velikost silniční daně měnila.

Jak už bylo řečeno, dopravní prostředky jsou v podnikání nutností. Otázkou však zůstává jaký typ nebo značku vozidla si firma vybere. V tomto ohledu už může dojít k optimalizaci daňového základu tím, že si podnik nekoupí drahý automobil, typu BMW, který bude mít velký objem motoru a tedy i vyšší daň, ale koupí si například automobil značky Škoda, u které podnik na dani může ušetřit. Toto je ale spíše

individuální pohled, jak moc chce podnik investovat do své reprezentace ohledně automobilů a případně jakou značku a typ vozu považuje za více reprezentativní. Další otázkou je, zda firmy mají opravdu jen ten počet vozidel, který nutně ke svému podnikání potřebují. Jestli mají vozidla, která jen tak stojí na dvoře, je určitě nejlepší myšlenkou jejich prodej. Firma PP servis a.s. v letech 2011 – 2013 vlastnila dva nákladní automobily, které se vůbec nevyužívaly kvůli špatnému technickému stavu. Jedno nákladní vozidlo bylo v roce 2013 prodáno na náhradní díly. Společnost za něj získala peníze, které mohla investovat jinam. Druhé vozidlo zůstává však pořád v majetku podniku a stále se nevyužívá. Dalším návrhem je, aby si finanční manažeři přesně zjistili a vybrali pro ně nejvýhodnější sazbu, jestli denní nebo roční. Poslední a asi nejdůležitější otázkou zůstává, jestli používat nové či starší automobily. Prvotní investice je určitě vyšší, jestliže si koupí vozidlo nové, ale co se týče silniční daně, je to mnohem výhodnější, než vlastnit auto staré. Výhodami nových vozidel, je možnost uplatnění snížení daně až o 45 % a také fakt, že do nových vozidel firma nebude muset několik let vůbec investovat. Z tohoto pohledu je tedy lepší vlastnit vozidla, u kterých může firma využít snížení sazby. U vozidel, u kterých se sazba nemění nebo dokonce se zvyšuje, by měla firma uvažovat o prodeji.

5.5 Pojistné na zdravotní pojištění a sociální zabezpečení

Tak jak se podnik neobejde bez dopravních prostředků, tak už vůbec se neobejde bez pracovní síly. Veškeré činnosti, které jsou ve velkém podniku zapotřebí, jeden člověk nezvládne. Každá společnost si na začátku svého podnikání vytvoří tzv. organizační strukturu pro lepší stanovení pracovních pozic, počet nutných zaměstnanců, náplně práce a také pro kontrolu. Tito pracovníci mohou být zaměstnáni na pracovní smlouvu nebo na jednu ze dvou pracovních dohod.

Pojistné na sociální a zdravotní pojištění není přímo daní, ale vliv na finance podniku rozhodně má. Tyto platby totiž tvoří velkou část firemních nákladů a tím zatěžují zisk podniku. Platby na pojištění jsou tvořeny určitým procentem ze mzdy pracovníka a určitým procentem, které platí sám podnik. Jestliže se jedná o pojistné na zdravotní pojištění, tak ze mzdy je strháváno 4,5 %, a podnik doplácí 9 %, aby v úhrnu pojistné na zdravotní účely tvořilo 13,5 % ze mzdy zaměstnance. Ohledně plateb na sociální zabezpečení se celkově odvádí 31,5 % ze mzdy, 6,5 % je strháváno zaměstnanci z příjmu, zbytek 25 % doplácí zaměstnavatel.

Tab. č. 6: Souhrn mzdových nákladů společnosti PP servis a.s. za období 2009 - 2013

Rok	Mzdy v Kč	ZP v Kč	SP v Kč
2009	33.230.415	1.624.671	3.926.300
2010	32.775.694	1.875.433	4.786.834
2011	31.302.091	1.468.751	3.636.513
2012	25.835.138	1.383.480	3.839.966
2013	30.284.344	1.546.829	4.262.572

Zdroj: vlastní zpracování dle [13], 2015

V tabulce č. 6 jsou uvedeny celkové mzdové náklady, které společnost měla v období od roku 2009 až do roku 2013. Po prostudování veškerých daňových a účetních výkazů, lze říci, že společnost měla v každém zkoumaném roce v průměru stejné náklady na mzdy, pouze v roce 2012 se tyto náklady snížily o 5, 5 milionu Kč, což bylo způsobeno velkým zaměstnáváním pracovníků na pracovní dohody, u kterých zaměstnavatel ušetřil na platbách na sociální a zdravotní pojištění, které se neplatily do příjmu 5.000 Kč za měsíc. Platby na zdravotní pojištění a sociální zabezpečení ve sledovaných letech byly také průměrné stejné, tyto platby jsou přímo úměrné výši mezd a počtu zaměstnanců, u kterých se tyto platby odvádět musí.

Nákladem pro firmu a tedy to co se snaží společnost ovlivňovat, jsou platby na zdravotní a sociální pojištění. Pro společnost je tedy výhodnější a méně nákladnější zaměstnávat pracovníky na dohody, za které neplatí pojistné. Tím, že by se společnost zaměřila na zaměstnávání brigádníků nebo matek na mateřské dovolené, a mohla jim tak pomoci, mohla by tím prospět i sobě ve smyslu zvýšení prestiže nebo pověsti. Další možností jak by mohla firma PP servis a.s. snížit své mzdové náklady, by bylo zrušení určitých pracovních pozic a rozdělení práce na jiné osoby nebo rozdělit jednu pozici, na kterou by společnost zaměstnala dva pracovníky na půl úvazku nebo dva brigádníky, a tím opět ulevila odvodům na zdravotní pojištění a sociální zabezpečení.

5.6 Daň z nemovitostí a daň z nabytí nemovitostí

Každá společnost, která se rozhodne podnikat, potřebuje prostory k tomu, kde svou činnost bude vykonávat. Ať už se jedná o celou budovu, nebo jen pár kanceláří, orné pole či vinici, které má společnost ve vlastnictví, ze zákona za tyto nemovitosti

musí platit daň. Konkrétně se jedná o daň z nemovitosti, s pořízením neboli koupí nemovitosti je pak spojena daň z převodu nemovitosti, která platila do konce roku 2013. V současné době se jedná o daň z nabytí nemovitých věcí. Jako každá daň, i tato ovlivňuje společnost z pohledu financí. Jestliže se někdo rozhodne podnikat, ke své činnosti zázemí a také prostory potřebné k té činnosti potřebuje. Může už ale ovlivnit, jak velké prostory bude potřebovat, zda mu postačí pár kanceláří nebo celá budova. V jaké lokalitě postaví továrnu, nebo koupí pole.

Daň z nemovitosti se dělí na daň z pozemků a daň ze staveb a jednotek, jak už bylo řečeno v teoretické části. Výpočet daně z nemovitosti je suma daně z pozemků a daně ze staveb a jednotek. Konkrétní daň se vypočítá jako součin přesně určeného základu daně, cena půdy nebo výměra, a sazby daně, která může být navýšená koeficientem dle počtu obyvatel, vyjma chmelnic a staveb využívaných k podnikání. Vypočtená daň může být ještě násobena místním koeficientem, který si určuje obec vyhláškou. Tento koeficient se nevztahuje na chmelnice.

Pro lepší představu, bude uveden přesný příklad, ke kterému budou využity údaje z tabulky č. 7. Předmětem daně je chmelnice, jejíž základ daně je cena půdy, tedy 764.765 Kč, sazba pro chmelnice je 0,75 %. Součinem základu daně a sazby daně nám vyjde daň 5.737 Kč, která musí být odvedena finančnímu úřadu, pod který spadá obec, ve které je nemovitost zapsaná v katastru nemovitostí.

Tab. č. 7: Údaje potřebné k výpočtu daně z nemovitosti

Předmět daně	Základ daně	Daň v Kč
A- Orná půda, chmelnice, vinice	764.765 Kč	5.737

Zdroj: vlastní zpracování, 2015

Daň z převodu nemovitosti je dána jako určité procento z celkové částky prodávané nemovitosti. V našich konkrétních letech, činila daň od roku 2009 do roku 2012 3 %, v roce 2013 se daň zvýšila na 4 %.

Tab. č. 8: Daň z nemovitosti společnosti PP servis a.s. za období 2009 - 2013

Rok	Daň z nemovitosti v Kč
2009	354.933
2010	388.529
2011	387.985
2012	386.261
2013	387.810

Zdroj: vlastní zpracování dle [13], 2015

Tab. č. 9: Daň z převodu nemovitosti společnosti PP servis a.s. za období 2009 - 2013

Rok	Daň z převodu nemovitostí v Kč
2009	14.776
2010	107.082
2011	0
2012	0
2013	11.208

Zdroj: vlastní zpracování dle [13], 2015

Společnost PP servis a.s. většinu svého majetku, který využívá ke svému podnikání, má ve svém vlastnictví. Z tohoto majetku platí každý rok daň z nemovitosti. Malé procento chmelnic však společnost pronajímá, v průměru za roční pronájmy společnost zaplatí 800.000 Kč. V případě, že se majitel těchto pronajímaných chmelnic nebo vlastník jiných chmelnic rozhodne svůj majetek prodat, společnost PP servis a.s. se jej snaží koupit. Samozřejmě rozhodnutí o koupi je ovlivněno cenou a lokalitou dané chmelnice. Právě v tomto případě při koupi nemovitosti, platí společnost daň z převodu nemovitosti.

Jestliže se nezmění nic ve vlastnictví nemovitostí, které podléhají dani, přiznání k této dani se podává pouze jednou a velikost daně je každý rok stejná. Daň se platí ve dvou stejných částkách, v průběhu roku, a to k 31. květnu a k 30. listopadu. Tím, že se naše společnost PP servis a.s. zabývá zemědělskou výrobou platby na tuto daň má v jiných termínech, k 31. srpnu a k 30. listopadu.

Aby se společnost PP servis a.s. lépe orientovala hlavně účetně ve všech svých nemovitostech, rozdělila si je do šesti středisek, a to Blšany, Běsno, Nesuchyně, Staňkovice a pak středisko správa a sklad. Tyto nemovitosti hlavně tedy chmelnice mají velké rozlohy, společnost každý rok odvádí daň na čtyři finanční úřady. Jak lze vidět v tabulce č. 8, jsou zde uvedeny roční hodnoty daně z nemovitosti za pět období. Tato daň se výrazně za sledované období neměnila, větší rozdíl byl mezi rokem 2009 a 2010, kdy daň vzrostla o 34.000 Kč, z důvodu odkupu chmelnic a digitalizace dané oblasti. Každoročně společnost odváděla největší část daně z nemovitosti na finanční úřad v Podbořanech, kam patří střediska Blšany a část Běsno. V těch oblastech se nacházejí největší rozlohy chmelnic, luk, hospodářských lesů a ostatních ploch v celkových hodnotách půdy skoro 26.000.000 Kč a v rozlohách 164.000 m². V průměru každý rok společnost zaplatila za tyto dvě střediska 230.000 Kč. Druhou největší zátěž na daň z nemovitosti nesly střediska Nesuchyně a zbylá část Běsna, která už ale patří dle katastru do jiné obce. Za tyto střediska se v průměru ročně odvádělo 100.000 Kč na daň.

Společnost PP servis a.s. se snaží minimalizovat pronajímání chmelnic, proto když se naskytne dobrá příležitost, chmelnici odkupuje. Z této koupě však musí platit daň z převodu nemovitosti, jak je možné vidět v tabulce č. 9. Společnost v roce 2010 investovala přes 3,5 milionu Kč do koupě chmelnic, ze kterých zaplatila daň z převodu nemovitosti ve výši 107.082 Kč.

Hlavní otázkou tohoto tématu je, zda by společnost měla z finančního hlediska nemovitosti vlastnit nebo pronajímat. Pozemky jako takové mají stálou cenu, která spíše ještě poroste než by klesala, což může být výhoda pro vlastníky, kteří by ji v budoucnu už nechtěli více využívat. Proto doporučením je menší objem pronájmů a zvětšování podílu vlastněných nemovitostí.

5.7 Úvěrové financování

V této době se velké společnosti neobejdou bez využívání úvěrů, a to dlouhodobých či krátkodobých. Podnik nemusí být ve ztrátě, aby si od banky půjčil, jde spíš o příklad, kdy se společnost rozhodne vystavět novou stavbu a momentálně na to nemá dostatek vlastních finančních prostředků.

Tab. č. 10: Celkové bankovní úvěry a výpomoci společnosti PP servis a.s. za období 2009 - 2013

Rok	Dlouhodobé bankovní úvěry v tisících Kč	Krátkodobé bankovní úvěry v tisících Kč	Krátkodobé finanční výpomoci v tisících Kč
2009	13.647	12.000	425
2010	30.822	15.000	0
2011	17.813	18.000	0
2012	14.829	4.000	0
2013	11.832	16.000	0

Zdroj: vlastní zpracování dle [27] [28] [29] [30] [31], 2015

I společnost PP servis a.s. využívá bankovních úvěrů, konkrétně dlouhodobých a krátkodobých. Krátkodobé úvěry podnik využívá ve formě kontokorentního úvěru, kdy banka dle bonity klienta stanoví hranici, do které může klient čerpat peníze i když se jeho účetní zůstatek ocitne na nule. V chvíli kdy podnik začne čerpat peníze z kontokorentu, začíná bance platit i úroky, které jsou jako z každého úvěru daňově uznatelné. Dlouhodobé úvěry podnik PP servis a.s. využívá ke koupi pozemků, strojů, traktorů a osobních automobilů.

Z konkrétních hodnot v tabulce č. 10 je vidět, že v roce 2010 společnost zvýšila svůj dlouhodobý úvěr u banky o více než 17 milionů Kč. Tento rok totiž společnost začala budovat nový sklad na chmel, který stál celkově 40 milionu Kč. Deset milionů korun získala společnost jako dotaci, o kterou zažádala stát. Zbylých 30 milionů Kč částečně pak financovala ze svých finančních prostředků a část právě bankovním úvěrem. V dalších letech společnost žádný velký projekt neplánovala, proto i dlouhodobé úvěry se postupně snižovaly. Opakem jsou však kontokorentní úvěry, které od roku 2009 do roku 2011 rychle rostly a v roce 2013 dosáhly vrcholu. Samotné navýšení bylo o 12 milionů Kč. Společnost PP servis a.s. naposled v roce 2009 poskytla krátkodobou finanční výpomoc, ve formě půjčky ve výši 425.000 Kč. PP servis a.s. dříve využívala úvěr i ve formě leasingu na koupi osobního vozidla. Poslední leasing byl ukončen ke dni 31. 12. 2013.

Výhodou bankovních úvěrů je fakt, že podnik ve chvíli, kdy si chce například koupit automobil, nemusí mít vlastní peněžní prostředky. Nicméně si musí rozmyslet,

zda si může dovolit platit splátky bance. Samozřejmě by bylo pro podnik lepší, využít pouze svoje vlastní peníze a nepůjčovat si. To v dnešní době ale není moc snadné. Navíc při druhém pohledu na danou věc, vlastní peněžní prostředky mohou být mnohdy „dražší“ než půjčka z banky, zvláště jde-li o přechodné období, kryjící například překlenutí mezi splacením faktur. I o jisté výhodnosti hypoték, které jsou k dostání na dnešním trhu, by se mohla napsat samostatná kapitola. Daňovou výhodou těchto úvěrů, jsou jejich daňově uznatelné úroky, které společnost musí bance za využívání úvěrů platit, ale poté si jimi může snížit základ daně z příjmu. Nevýhodou kontokorentních úvěrů bývá vyšší úroková sazba než u ostatních úvěrů, a jak můžeme vidět společnost PP servis a.s. v posledních letech využívá více právě tento úvěr. Návrhem jak by společnost mohla ušetřit, je v lepším přehledu nabídek úvěrů veškerých bank a vybrání si té s nejlepšími podmínkami pro společnost a také s nejnižší roční procentní sazbou nákladů dále jen RPSN. Aby společnost nemusela využívat žádné nebo minimum úvěrů, bylo by dobré více žádat a využívat dotace od státu nebo EU.

5.8 Odpisy

Stát umožňuje firmám, aby si za své peníze koupily jakýkoli majetek, ale už jim neumožňuje, aby si celou jeho pořizovací cenu daly ihned do nákladů. V případě, že by toto bylo možné, stát by přišel o velký přísun peněz, protože náklady snižují základ daně z příjmu. Proto firmám zákonem nařídil odpisy.

Odpis je určitá část z pořizovací ceny dlouhodobého hmotného nebo nehmotného majetku, jež si firmy do nákladů mohou dát, je daňově uznatelný. Každý dlouhodobý hmotný a nehmotný majetek je zákonem zařazen do příslušné odpisové skupiny, která určuje dobu, počet let odpisování majetku. V tomto případě se jedná o daňové odpisy. Existují však i odpisy účetní, které si podniky stanovují sami ve své směrnici a vyjadřují opotřebení majetku. Tyto odpisy se od daňových mohou lišit. Jestliže podnikatelský subjekt vede pouze daňovou evidenci, může využít pouze daňových odpisů. V účetnictví se využívají oba druhy odpisů. Účetní odpisy se vypočítávají každý měsíc a účtují se do nákladů, v daňové evidenci se však neprojeví. Daňové odpisy se počítají jednou ročně, za veškerý majetek a nezohledňují dobu pořízení majetku, zda byl majetek pořízen v lednu nebo v prosinci, vždy se počítají za celý rok. Z toho vyplývá, že daňové odpisy mohou zkreslit skutečnou míru opotřebení

majetku. Daňové odpisy se mohou počítat dvěma způsoby, a to buď rovnoměrně, nebo zrychleně. Oba dva postupy jsou uvedeny v daňových zákonech.

Smyslem odpisování je tedy rozložit pořizovací cenu majetku jako náklad do více období. Nákup majetku tedy neovlivní výsledek hospodaření firmy hned, ale poměrně po celou dobu životnosti majetku. Pro tvorbu základu daně jsou ale vždy podstatné daňové odpisy.

Tab. č. 11: Daňové a účetní odpisy společnosti PP servis a.s. za rok 2013

Rok	Daňové odpisy v Kč	Účetní odpisy v Kč
2013	9.332.585,35	10.223.190, 99

Zdroj: vlastní zpracování dle [13], 2015

Jelikož společnost PP servis a.s. vede účetnictví, využívá jak daňových odpisů tak i účetních odpisů. Účetní odpisy firmě slouží k tomu, aby si mohla odpis dát do daňových nákladů dříve, než stanovuje zákon. Jako příklad lze uvést, když firma PP servis a.s. nakoupí a vysází chmelové kořenáče. Ze zákona si tyto kořenáče může dát do nákladů až za 36 měsíců po pořízení, ale firma si do své směrnice napsala, že si je začne odepisovat už za 24 měsíců.

V tabulce č. 11 jsou uvedeny celkové daňové a účetní odpisy společnosti PP servis a.s. za rok 2013. V případě, že by se tyto odpisy rovnaly, v daňovém přiznání by se nic neměnilo. Jestliže jsou celkové účetní odpisy ale vyšší než daňové, znamená to, že si firma odepsala více majetku, než stát dovolil. Vzniklý rozdíl musí společnost dodanit, a státu ušlé peníze doplatit. Ovlivňuje to tedy finanční stránku podniku. Firma využije vyšších účetních odpisů i přesto, že zaplatí vyšší daň, v období kdy je silná. A naopak, když bude mít podnik špatný rok, bude si odepisovat méně majetku, takže daňové odpisy budou vyšší než účetní, a v tom případě dojde k úlevě, a podnik zaplatí nižší daň.

Společnost PP servis a.s. odepisuje metodou rovnoměrnou i zrychlenou. Například ocelová mobilní rampa je dle daňových zákonů zařazena do 3. odpisové skupiny, kde délka odepisování je 10 let a společnost pro ni využívá rovnoměrný daňový odpis. Výpočet těchto odpisů, je znázorněn v tabulce č. 12.

Tab. č. 12: Postup výpočtu daňových odpisů ocelové mobilní rampy

Období	Pořizovací cena v Kč	Odpisová sazba	Výpočet	Výše odpisu v Kč
1. rok	58.800	5,5	$58.800 * 5,5/100$	3.234
2. – 10. Rok	58.800	10,5	$58.800 * 10,5 /100$	6.174

Zdroj: vlastní zpracování, 2015

Účetní odpisy firma počítá pouze rovnoměrnou metodou. Pořizovací cena se vydělí počtem let, která jsou pro danou odpisovou skupinu stanovena, a výsledek je roční účetní odpis. Účetní odpisy se počítají každý měsíc, jejich výsledek je získán vydělením ročního účetního odpisu počtem dnů v roce a vynásobením počtem dnů v daném měsíci. Tento postup lze vidět v tabulce č. 13.

Tab. č. 13: Postup výpočtu účetních odpisů ocelové mobilní rampy

Měsíc	Pořizovací cena v Kč	Doba odpisování v letech	Počet dnů v roce	Počet dní v měsíci	Výpočet	Výše měsíčního účet. odpisu v Kč
Leden	58.800	10	365	31	$58.800/10 (/365 * 31)$	499, 4

Zdroj: vlastní zpracování, 2015

Společnost PP servis a.s. třídí svůj hmotný majetek do všech šesti odpisových skupin, a navíc ještě do jedné a to do 9. odpisové skupiny. Tuto odpisovou skupinu si společnost může zapsat do směrnice, zákon to umožňuje, a používá ji pro drobný hmotný majetek do 40.000 Kč, a doba použitelnosti je delší než jeden rok. Do této skupiny společnost PP servis a.s. například zařazuje notebook, tiskárnu, vlhkoměr ad. PP servis a.s. nevlastní žádný nehmotný majetek. Software jako takový, jde přímo do nákladů, a odpisy se na něj tedy nevztahují.

6 Zhodnocení a doporučení

Jak je patrné z kapitol výše, společnost PP servis a.s. podléhá většině daní, které jsou v České republice vybírány. Každý rok je objem zaplacených daní vysoký, největší část je tvořena daní z příjmů právnických osob. Avšak jak je možné vidět, vliv jednotlivých daní na finanční rozhodování podniku není zřetelný. Tím, že má podnik přesně danou svou činnost, historii a hlavně pěstitelský program, přesně dané stroje, pozemky, které k podnikání potřebuje, nemá možnost libovolně něco měnit. Jediné co na společnost ve spojitosti s daněmi má vliv, je jejich objem. Ten se společnost snaží regulovat snížením základu daní. Společnost jede v zajetých kolejkách, platí daně a k finančním změnám nedochází. Jestliže si podnik musí pořídit nový stroj na zpracování chmele, nebo má podnik dobré podmínky a hlavně finanční prostředky pro koupi nové chmelnice, koupí ji a o daních nepřemýšlí, jednoduše je zaplatí. Může být řečeno, že na finanční rozhodování společnosti se zaměřením na zemědělství má větší vliv počasí než daně. Jestliže bude celou pěstitelskou sezónu pršet, úroda chmele bude minimální a firma nebude mít žádné zisky. V tomto případě bude muset firma začít přemýšlet, kde vezme finance na mzdy pracovníků apod.

Právě proto zde budou zmíněny možnosti a návrhy na snížení základu daně, které jako jediné společnost řeší.

Daň z příjmů právnických osob se vypočítává ze základu daně, a tedy platí, že čím víc je podnik produktivní, a nemá větší úlevy, tak poté odvede státu o to větší daň. Zde by připadaly v úvahu odčitatelné položky daně. Pokud budou opomenuty ty v „účetním“ rozsahu, možnost kde by společnost mohla ušetřit, jsou především náklady spojené s brigádníky. Zvážit typ „dohody“ a benefity jim poskytované, jako je například stravné. To již bylo zmíněné v samotné části o dani z příjmů právnických osob, kdy podnik dokázal snížit tyto náklady v průběhu posledních dvou let o 1.000.000 Kč. Dalším možným návrhem by bylo zaměstnávání osob se sníženou pracovní schopností, nebo osob postižených. Na tyto osoby nejenže společnost dostává od státu, či EU určité dotace, ale také si jejich zaměstnáváním může odečíst slevu na dani. Z důvodu, že je práce ve firmě PP servis a.s. fyzicky náročná, tento návrh by mohl být využit pouze například na pozici pomocné síly na úklid či výpomoc v kanceláři. Existují ještě dva způsoby, jak si firma může snížit základ této daně. Jde o dary, které jsou do určité výše odčitatelné od základu daně, a náklady, které by byly vynaloženy na výzkum a rozvoj. Náklady na výzkum a vývoj jsou odpočitatelné o 100% od základu daně. Tyto dva

způsoby jsou však spojené se vznikem nákladů, takže výsledkem všeho je nula. Avšak jde-li o návrhy na snížení základu daně z příjmů právnických osob, nesmí zde chybět.

Společnost PP servis a.s. je plátcem daně z přidané hodnoty a využívá obě dvě sazby daně, tu sníženou ve větší míře. To vychází z charakteru společnosti. U této daně by se nabízelo hned několik možností, jak jí optimalizovat, případně udržet v dosavadní rovině. Pro společnost PP servis a.s. jako plátce daně je výhodné obchodovat hlavně s těmi, kteří DPH uplatňují a nenakupovat od neplátců. V tomto případě by totiž daň podniku vstupovala do celkové pořizovací ceny, a nebylo by to nejvýhodnější. PP servis a.s. také obchoduje se zahraničím. Zde by se nabízelo navýšení zahraničního obchodu se zeměmi mimo EU, při kterém si DPH lze úplně „odmyslet“, protože zde je nákup a prodej od DPH osvobozen. Samotnou daň by si podnik mohl ponížít, pokud by obchodoval také více se zeměmi v EU a ne jen v tuzemsku.

Neméně důležitou daní je daň silniční. Z logické spojitosti vyplývá, že podnik PP servis a.s. využívá pro svoji podnikatelskou činnost jak nákladní, tak i osobní automobily. Zde stojí za zvážení, zdali bude investovat a pořídí si svoje vlastní vozidla, kde si může u nových odečíst procentuální část v prvních letech, a tím snížit náročnost silniční daně, nebo celý tento „problém“ outsourcingovat, tedy najmout si přepravní společnost, která toto břemeno převezme. Případně tyto dvě možnosti zkombinovat a propočítat, co by bylo pro podnik samotný výhodnější. Další možností, jak by mohla společnost PP servis, s. r. o. na silniční dani ušetřit je, vyřazení nepoužívaných vozidel z evidence.

V této práci byly také zmíněny odvody na pojistné za zaměstnance, které budou vždy vstupovat do daňové náročnosti konkrétní společnosti. Zde přichází v úvahu zvážit počet zaměstnanců, typy pracovních poměrů, jejich délku a pak typ zaměstnanců. Z celkového pohledu je tedy méně nákladné a tedy výhodnější, zaměstnávat pracovníky na pracovní dohody, kde podnik do určité částky nemusí odvádět pojistné za zaměstnance. Pomoci by mohlo zaměstnávání většího počtu brigádníků. Případné snížení další finanční zátěže by bylo propuštění některých zaměstnanců a redukce pracovních míst.

I když to ne tak plně souvisí s daněmi, za zmínku stojí také úvěrové financování podniku, jelikož i to vstupuje do finanční náročnosti. Z daňového hlediska si můžeme samotné úroky z úvěrů odečíst od základu daně z příjmů právnických osob. V předešlých částech bylo financování rozděleno na krátkodobé a dlouhodobé. Zde

budou uvedeny spíše jen samotné výhody a nevýhody tohoto typu financování. Je obecně známo, že cizí zdroje neboli úvěry, zatěžují společnost. Mohly by tedy jistým způsobem negativně ovlivnit cash flow nebo samotný výsledek hospodaření. Na druhou stranu, když si společnost z velké škály bank a typů půjček, které v dnešní době existují, vybere tu nejvýhodnější, může si, dostane-li se do finanční tísně, pomoci. Například typ krátkodobého úvěru, překlenovací úvěr, se hodně využívá tehdy, když společnost čeká na úhradu faktur, ale je nucena dostát svým závazkům. Z pohledu dlouhodobějšího úvěrování by se nabízel například hypoteční úvěr, při zvažování koupě nemovitosti, případně leasing. V každém případě ale platí, že s úvěrovým financováním se musí chytře zacházet a nespoléhat jen na něj.

Závěr

Tato bakalářská práce je zaměřena na daňovou soustavu České republiky a její samotný vliv na konkrétně zvolený podnikatelský subjekt.

Bakalářská práce je rozdělena do dvou hlavních částí. První část se zabývá teoretickou stránkou daňové soustavy a druhá stránkou praktickou, kde jsou jednotlivé daně praktikovány na vybranou společnost PP servis a.s.

Teoretická část je následně rozdělena do čtyř kapitol. První kapitola se zabývá daňovou soustavou České republiky, jejími principy a vývojem. V druhé kapitole jsou blíže popsány náležitosti jednotlivých daní, jejich funkce a je vysvětleno, kdo je jejich správcem v České republice. Ve třetí kapitole jsou jednotlivé daně sepsány, dále vysvětleny a bližším způsobem popsány. Co je předmětem daně, kdo je plátcem a poplatníkem, jaká je sazba daně atd. Jako nejdůležitější zdroj pro tuto část bakalářské práce figurují platné daňové zákony. Poslední kapitola teoretické části je zaměřena na konkrétní vlivy daní na finanční rozhodování podniku. Nejvíce je rozebrána daň z příjmů právnických osob, která má vliv na nejvíce aspektů v rozhodování podniku.

Následuje část praktická, ve které jsou získané poznatky z teorie přeneseny do praxe. Na úvod je blíže představen vybraný podnik PP servis a.s. Pro správné popsání jednotlivých daní a jejich vlivu jsou použity materiály a dokumenty získané od vybraného ekonomického subjektu. Jako první je popsána daň z příjmů právnických osob, která je, po důkladnějším prozkoumání, nejnákladnější a také nejvlivnější daní, kterou společnost PP servis a.s. vykazuje. K analýze jsou využity celkové údaje podniku pět let nazpátek, z let 2009 – 2013. U některých daní jsou získány údaje pouze za tři roky nazpět, ale k náhledu to je dostačující. Dále se bakalářská práce věnuje dani z přidané hodnoty. V této části je DPH popsáno při obchodování s tuzemskem, s EU nebo třetími zeměmi. Následně je zmíněna daň silniční, je zanalyzován vozový park firmy, zda společnost využívá u všech motorových vozidel sníženou sazbu daně, a je sepsáno několik návrhů na optimalizaci celkového základu silniční daně. Dále jsou zpracovány náklady za zaměstnance, do kterých spadají v případě společnosti PP servis a.s. zálohy na zdravotní pojištění a sociální zabezpečení, které daní přímo nejsou, ale rozhodování o financích také ovlivňují. Nemůže být opomenuto ani financování podniku, konkrétně bankovní úvěry. Je snaha nalézt odpověď na otázku, zda je pro firmu lepší využívat bankovní úvěry nebo ušetřit a využít jen své finanční prostředky. Poté je zmíněna daň z nemovitosti a daň z převodu nemovitosti. Zde je poukázáno na

otázku, zda je pro společnost lepší vlastnit nebo pronajímat majetek potřebný k jejímu podnikání. Nakonec praktické části jsou zmíněny odpisy, kde jsou uvedeny rozdíly mezi účetními a daňovými odpisy, a uvedeno, jak mohou odpisy ovlivnit finální velikost daně z příjmu právnických osob.

V samotném závěru této práce jsou zhodnoceny vlivy daní na finanční rozhodování podniku a je zjištěno, že společnost těmito vlivy ovlivněna není. Společnost PP servis a.s. má přesně daný pěstitelský program, přesně ví, co ke svému podnikání nutně potřebuje, a v tomto případě je velice těžké nějaké změny provádět. Jediné o co se podnik snaží, je optimalizovat základy jednotlivých daní a tím si z hlediska finančního ulevit.

Seznam tabulek

Tab. č. 1: Výpočet daně z příjmů právnických osob za rok 2013.....	34
Tab. č. 2: Daňová povinnost podniku PP servis a.s. za rok 2009 - 2013.....	34
Tab. č. 3: Roční DPH společnosti PP servis a.s. za období 2009 - 2013.....	36
Tab. č. 4: Údaje potřebné k výpočtu silniční daně.....	38
Tab. č. 5: Přehled silniční daně společnosti PP servis a.s. za období 2011 - 2013.....	39
Tab. č. 6: Souhrn mzdových nákladů společnosti PP servis a.s. za období 2009 - 2013	41
Tab. č. 7: Údaje potřebné k výpočtu daně z nemovitosti.....	42
Tab. č. 8: Daň z nemovitosti společnosti PP servis a.s. za období 2009 - 2013.....	43
Tab. č. 9: Daň z převodu nemovitosti společnosti PP servis a.s. za období 2009 - 2013	43
Tab. č. 10: Celkové bankovní úvěry a výpomoci společnosti PP servis a.s. za období 2009 - 2013	45
Tab. č. 11: Daňové a účetní odpisy společnosti PP servis a.s. za rok 2013.....	47
Tab. č. 12: Postup výpočtu daňových odpisů ocelové mobilní rampy	48
Tab. č. 13: Postup výpočtu účetních odpisů ocelové mobilní rampy	48

Seznam obrázků

Obr. č. 1: Daňová soustava ČR 2014.....	15
Obr. č. 2: Vývoj sazby daně z příjmů právnických osob 2003-2015.....	30

Seznam použitých zkratek

DPH	Daň z přidané hodnoty
ČR	Česká republika
EU	Evropská unie
a.s.	Akciová společnost
RPSN	Roční procentní sazba nákladů

Seznam použité literatury

Monografie

- [1] BEŇOVÁ, Kamila. *Daně a daňová soustava*. 1. vydání, Ostrava: Vysoká škola podnikání v Ostravě, 2007, 89 s. ISBN 978-80-86764-75-7.
- [2] KUBÁTOVÁ, Květa. *Daňová teorie a politika*. 4. aktualiz. vyd., Praha: ASPI, 2006, 279 s. ISBN 80-735-7205-2.
- [3] MARKOVÁ, Hana. *Daňové zákony 2014: úplná znění platná k 1.1.2014*. 23. vydání, Praha: Grada Publishing a.s., 2014, 272 s. ISBN 9788024751719.
- [4] STIBŮRKOVÁ, Jana. *Daňová soustava*. 1. vyd., Kunovice: Evropský polytechnický institut, 2010, 128 s., [110] s. příl. ISBN 978-80-7314-210-0.
- [5] SVÁTKOVÁ, Slavomíra. *Bakalářské minimum z daní*. 2. aktualiz. vyd., Praha: Trizonia, 1994, 293str. ISBN 80-85573-24-5.
- [6] ŠULCOVÁ-SEIDLOVÁ, Marta, KUKALOVÁ, Gabriela a MORAVEC, Lukáš. *Daňová soustava*. 1. vydání, Praha: Česká zemědělská univerzita, Provozně ekonomická fakulta, 2014, 155 s. ISBN 978-80-213-2451-0.
- [7] VALACH, Josef a spol. *Finanční řízení podniku*. 2. aktualiz. vyd., Praha: Ekopress, s.r.o., 1999, ISBN 80-86119-21-1.
- [8] VANČUROVÁ, Alena a LÁCHOVÁ, Lenka. *Daňový systém ČR 2010*. 10. aktualiz. vyd., Praha: 1. VOX a.s., 2010, 355 s. ISBN 978-80-86324-86-9.

Internetové zdroje

- [9] Funkce daní. *Profispolečnosti.cz s.r.o.* [online]. © 2013 [cit. 2015-03-14]. Dostupné z: <http://www.profispolecnosti.cz/rady-zkusenosti/404-funkce-dani>
- [10] Daň z příjmů právnických osob. *AZ-data.cz* [online]. 28.11.2014 [cit. 2015-03-20]. Dostupné z: <http://www.az-data.cz/clanky/dan-prijmu-pravnickych-osob>
- [11] Daně v celní správě. *Generální ředitelství cel* [online]. © 2009 [cit. 2015-03-16]. Dostupné z: <http://www.celnisprava.cz/cz/dane/Stranky/default.aspx>

[12] Kompetence a činnosti FS. *Finanční správa* [online]. © 2013 - 2014 [cit. 2015-03-16]. Dostupné z: <http://www.financnisprava.cz/cs/financni-sprava/financni-sprava-cr/kompetence-a-cinnosti-fs>

Další použité zdroje

- [13] *Anna Svobodová*, 2015-03-24, Žatec, hlavní účetní.
- [14] *Přiznání k dani silniční PP servis a.s.*, Blšany 2011
- [15] *Přiznání k dani silniční PP servis a.s.*, Blšany 2012
- [16] *Přiznání k dani silniční PP servis a.s.*, Praha 2013
- [17] *Přiznání k dani z přidané hodnoty společnosti PP servis a.s.*, Blšany, 2009
- [18] *Přiznání k dani z přidané hodnoty společnosti PP servis a.s.*, Blšany, 2010
- [19] *Přiznání k dani z přidané hodnoty společnosti PP servis a.s.*, Blšany 2011
- [20] *Přiznání k dani z přidané hodnoty společnosti PP servis a.s.*, Blšany 2012
- [21] *Přiznání k dani z přidané hodnoty společnosti PP servis a.s.*, Praha 2013
- [22] *Přiznání k dani z příjmů právnických osob společnosti PP servis a.s.*, Blšany, 2009
- [23] *Přiznání k dani z příjmů právnických osob společnosti PP servis a.s.*, Blšany, 2010
- [24] *Přiznání k dani z příjmů právnických osob společnosti PP servis a.s.*, Blšany, 2011
- [25] *Přiznání k dani z příjmů právnických osob společnosti PP servis a.s.*, Blšany, 2012
- [26] *Přiznání k dani z příjmů právnických osob společnosti PP servis a.s.*, Praha, 2013

- [27] Sbíрка listin PP servis a.s. *Ministerstvo spravedlnosti České republiky* [online]. © 2012-2014 [cit. 2015-03-30]. Dostupné z: <https://or.justice.cz/ias/content/download?id=19954be9f6954603bc72e8f9a4b705f8>
- [28] Sbíрка listin PP servis a.s. *Ministerstvo spravedlnosti České republiky* [online]. © 2012-2014 [cit. 2015-03-30]. Dostupné z: <https://or.justice.cz/ias/content/download?id=7b409da3e150499ea92a54e6719f6141>
- [29] Sbíрка listin PP servis a.s. *Ministerstvo spravedlnosti České republiky* [online]. © 2012-2014 [cit. 2015-03-30]. Dostupné z: <https://or.justice.cz/ias/content/download?id=2df5d88b505740d290b3c8f18d5b479f>
- [30] Sbíрка listin PP servis a.s. *Ministerstvo spravedlnosti České republiky* [online]. © 2012-2014 [cit. 2015-03-30]. Dostupné z: <https://or.justice.cz/ias/content/download?id=eec8a32c68544818818d39724de99d76>
- [31] Sbíрка listin PP servis a.s. *Ministerstvo spravedlnosti České republiky* [online]. © 2012-2014 [cit. 2015-03-30]. Dostupné z: <https://or.justice.cz/ias/content/download?id=636af4acaabf49c899e4335f200c44a5>

Abstrakt

KOUROVÁ, Dominika. *Vliv daní na finanční rozhodování konkrétního podniku*. Bakalářská práce. Plzeň: Fakulta ekonomická ZČU v Plzni, 59 s., 2015.

Klíčová slova: daňová soustava, přímé daně, nepřímé daně, daň z příjmů právnických osob, daň z přidané hodnoty

Tato bakalářská práce je zaměřena na daně České republiky a jejich vliv na finanční rozhodování podniku. Je rozdělena do šesti hlavních kapitol. První čtyři kapitoly představují teoretické poznatky související s tímto tématem. Je zde charakterizována daňová soustava České republiky, konkrétně popsány daně, které daňovou soustavu tvoří, a následně vlivy daní na finanční rozhodování podniku. V praktické části je nejprve představen podnik PP servis a.s., který ochotně poskytl veškeré podklady pro vypracování této práce. Dále jsou popsány jednotlivé daně, které má společnost povinnost odvádět, co spadá do základu daní, a návrhy jak si společnost může tyto základy optimalizovat. Závěr práce obsahuje zhodnocení vlivů daní na finanční rozhodování společnosti PP servis a.s. a návrhy na opatření do dalších let.

Abstract

KOUROVÁ, Dominika. The influence of taxes to financial decisions of the concrete company. Bachelor thesis. Plzeň: Faculty of Economics, University of West Bohemia, 59 p., 2015.

Key words: tax system of the Czech republic, direct taxes, indirect taxes, corporate income tax, value added taxes

This bachelor thesis is focused on taxes in the Czech Republic and their influence on financial decisions of the company. It is divided into six main sections. The first four chapters provide theoretical knowledge related to this topic. The tax system of the Czech Republic is characterized there, specifically the taxes that make up the tax system, and consequently the influences of taxes on corporate financial decisions. In the practical part, the company PP servis a.s., which provided all the materials for the preparation of this thesis, is introduced. The following chapters describe the various taxes that the company has to pay, that fall into the tax base, and there are suggestions on how the company can optimize these tax bases. The conclusion includes evaluation of the influences of taxes on financial decisions of PP servis a.s. and proposals for next steps in the coming years.