

JIHOČESKÁ UNIVERZITA V ČESKÝCH BUDĚJOVICÍCH

EKONOMICKÁ FAKULTA

STUDIJNÍ PROGRAM: B6208 EKONOMIKA A MANAGEMENT

STUDIJNÍ OBOR: OBCHODNÍ PODNIKÁNÍ

Daňová optimalizace vybraného podnikatelského subjektu

Vedoucí práce:
Ing. Jarmila Křížová

Autor:
Olga Kluzáková

14. 4. 2008

JIHOČESKÁ UNIVERZITA V ČESKÝCH BUDĚJOVICÍCH
Ekonomická fakulta
Katedra účetnictví a financí
Akademický rok: 2006/2007

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

Jméno a příjmení: **Olga KLUZÁKOVÁ**
Studijní program: **B6208 Ekonomika a management**
Studijní obor: **Obchodní podnikání**

Název tématu: **Daňová optimalizace vybraného podnikatelského subjektu**

Z á s a d y p r o v y p r a c o v á n í :

Cíl práce:

Aplikace alternativních postupů při výpočtu daňové povinnosti a jejich promítnutí u vybraného subjektu.

Osnova:

1. Úvod.
2. Cíle daňové optimalizace.
3. Daň z příjmů právnických osob.
4. Metodika zpracování jednotlivých variant daňové optimalizace.
5. Zpracování dat konkrétního podniku.
6. Propočet jednotlivých variant daňové optimalizace.
7. Zhodnocení a návrh nové daňové strategie.
8. Závěr.
9. Literární přehled.

Rozsah grafických prací:

Rozsah pracovní zprávy: 30 - 40 stran

Forma zpracování bakalářské práce: tištěná

Seznam odborné literatury:

Zákon č. 586/1992 Sb., o daních z příjmů v platném znění

Boněk, V. a kol.: Lexikon - Daňové pojmy, Sagit, Ostrava 2001

Vančurová, A., Láchová, L.: Daňový systém 2006 aneb učebnice daňového práva Vox, Praha 2006

Jaroš, T.: Daň z příjmů právnických osob v účetnictví 2006/2007, Grada, Praha 2007. ISBN 978-80-247-2095-1

Daňové zákony České republiky v platném znění

Odborná periodika:

Účetnictví, Daně a právo v praxi, aj.

Internetové zdroje:

www.mfcr.cz

www.cs.mfcr.cz

www.kdpcr.cz

www.kpmg.cz

www.cds.mfcr.cz

Vedoucí bakalářské práce:

Ing. Jarmila Křížová

Katedra účetnictví a financí

Datum zadání bakalářské práce:

22. března 2007

Termín odevzdání bakalářské práce:

15. dubna 2008


prof. Ing. Magdalena Hrabánková, CSc.
děkanka

JIHOČESKÁ UNIVERZITA
V ČESKÝCH BUDĚJOVICÍCH
EKONOMICKÁ FAKULTA
Studentská 13 (6)
370 05 České Budějovice
IČ 600 76 658. DIČ CZ60076658


prof. Ing. František Střeleček, CSc., Dr.h.c.
vedoucí katedry

V Českých Budějovicích dne 22. března 2007

Prohlašuji, že jsem bakalářskou práci na téma Daňová optimalizace vybraného podnikatelského subjektu vypracovala samostatně, na základě vlastního zjištění, materiálů a publikací uvedených v seznamu literatury.

V Českých Budějovicích dne 14.4.2008

.....

Olga Kluzáková

Děkuji Ing. Jarmile Křížové za odborné vedení a užitečné rady při vypracování této bakalářské práce.

Abstract

In my bachelors work I focus on a particular company's tax optimization. The aim of the work is to find an optimal tax solution, especially the Juristic Persons' Income Tax and to accomplish that the company has the lowest tax duty possible. The particular proposals for tax duty reduction are explained gradually and calculated in the practical part.

In this work I came out of precise data and numbers that I had obtained from the chosen company. This company, Epigon A Ledenice is one of the best agriculture companies in the České Budějovice district. I have chosen this company due to my good contacts with the owner of the company and therefore the possibility to get to know well its internal functioning, economical situation and property structure.

The work is divided into twelve chapters. The first chapter is an introduction where the essence of this work is summarised, the Czech republic tax system and Juristic Persons' Income Tax general data are stated in the following chapters. In these chapters, I came out especially of laws, regulations and specialised publications. The chapters are divided gradually into particular subchapters dealing with specific problematic. These introducing chapters that are to acquaint the readers with the problem in theoretical round are followed by a chapter where possible cases of tax optimization are solved practically along with the calculation of advantageousness. The results I have achieved in this work and that are offered to the company as its tax duty solutions variants are summarized in the final chapter.

Obsah:

1. Úvod.....	str. 1
2. Základní pojmy.....	str. 3
3. Daňová soustava České republiky.....	str. 5
3.1. Rozdělení daní v České republice.....	str. 5
3.2. Přímé daně.....	str. 6
3.3. Nepřímé daně.....	str. 9
3.4. Pojistné na sociální pojištění.....	str. 9
4. Daň z příjmů právnických osob.....	str.11
5. Hmotný a nehmotný majetek.....	str.14
5.1. Vymezení	str.14
5.2. Technické zhodnocení.....	str.15
5.3. Metody odpisování.....	str.16
6. Popis vybraného podnikatelského subjektu.....	str. 20
7. Analýza daňového zatížení podniku.....	str.23
8. Výpočet jednotlivých variant daňové optimalizace.....	str. 26
8.1. Varianta 1 – rezerva na opravu hmotného majetku.....	str. 26
8.2. Varianta 2 – slevy na zaměstnance se změněnou pracovní schopností.....	str.28
8.3. Varianta 3 – dary na veřejně prospěšné účely.....	str. 29
8.4. Varianta 4 – návrh zrychlené formy odpisu.....	str. 30
8.5. Varianta 5 – optimalizace mzdových nákladů.....	str. 32
9. Zhodnocení navržených variant daňové optimalizace.....	str. 35
10. Shrnutí použitých variant.....	str. 39
11. Závěr	str. 42
12. Seznam použité literatury.....	str. 44

1. Úvod

Téma „Daňová optimalizace vybraného podnikatelského subjektu“ jsem si v této bakalářské práci vybrala, protože se mi toto téma zdálo jako velmi zajímavé a navíc i pro vybraný podnikatelský subjekt přínosné. Jelikož jsem studentka Ekonomické fakulty a po ukončení studií se budu ucházet o práci v různých podnikatelských subjektech, bude pro mě tato zkušenost jistě velmi přínosná. Při vyslovení pojmu daňová optimalizace si řada neinformovaných lidí spojí tento pojem se slovem daňový únik. To je ovšem protiprávní jednání daňové subjektu jehož cílem je neoprávněně si zkrátit velikost daňové povinnosti. Jedná se o nelegální činnost, prováděná v různých daňových okruzích. Jedná se o takový způsob snížení daní, jehož dopady nebudou v rozporu s jakýmkoliv zákonem, předpisem či vyhláškou. Každý stát musí proti daňovým únikům bojovat, a to prostřednictvím jejich vyhledávání a sankcionalizací.

Daňová optimalizace se samozřejmě může dotýkat jak podniku samotného, tak ale i jeho samotných zaměstnanců. Záleží ale jen na zaměstnavateli v jaké míře této výhody využije a jaké výhody bude v rámci zákona čerpat a využívat jak pro své účely, tedy účely podniku, ale i pro účely svých zaměstnanců.

Hlavní podstatou daňové optimalizace je využití metod, které upravují daňový základ a to tak, aby daný podnikatelský subjekt odváděl co nejvýhodnější daň. Nemůžeme však hovořit o tom, že daňová optimalizace spočívá pouze v minimalizaci daňové povinnosti, ale dále pak i v časové optimalizaci zatížení placení daní.

Je samozřejmé, že každý podnik se snaží minimalizovat velikost své daňové povinnosti. Minimalizace daňové povinnosti v jednom zdaňovacím období a u jedné daně nemusí být ideální vzhledem k souboru daní hrazených daňovým subjektem, resp. ani u jedné daně z hlediska delšího časového období.(VANČUROVÁ, 2006) Daňová optimalizace není univerzální, to znamená, že pokud použije jeden podnik způsoby jak snížit svoji daňovou povinnost, nemusí to být dobrý způsob pro jiný podnik.

V souvislosti s daňovou optimalizací můžeme zmínit několik pojmů. Prvním je daňová úspora. Ta vzniká tím, že daňový subjekt využívá možností snížení základů daně v rámci všech alternativních postupů stanovených daňovým zákonem, případně využívá všech povolených způsobů úpravy daňového základu při splnění zákonem stanovených podmínek. Některé daňové úspory mají podobu

odložení daně do budoucnosti, například prostřednictvím tvorby rezerv na budoucí výdaje nebo zrychleným odpisováním majetku.

Dalším pojmem, který může v souvislosti s minimalizací daňové povinnosti zmínit je vyhnutí se dani. To představuje vyhledávání zákonodárcem nezamýšlených skulin ve stylizaci daňových zákonů. Pokud se konkrétní způsob nedokonalé formulace daňového zákona začne využívat v širším měřítku, vede to zpravidla ke změně daňového zákona. Proto je dosahování těchto nezamýšlených výhod zpravidla jen dočasné. Takové jednání není v rozporu se zákonem ve smyslu trestní postížitelnosti, je však nemorální. Daňový subjekt by si měl uvědomit, že každé vyhnutí se dani nepřímou zvyšuje míru daňové povinnosti všech ostatních subjektů a tím porušuje daňovou spravedlnost, neboli přesouvá daňové břemeno na jiný subjekt. V této bakalářské práci bych se chtěla zaměřit na zákon o daních z příjmů právnických osob, případně na zákony s tím související. (VANČUROVÁ, 2006)

Cílem této práce bude hledání možností optimalizace daňové povinnosti u vybraného podnikatelského subjektu. V rámci daňové optimalizace se ve své práci nejdříve zaměřím na daň z příjmů právnických osob. Zejména se bude jednat o odpisy, které dle zákona musí vypočítávat u svého majetku každá právnická osoba i podnikatel – fyzická osoba. Dále se pak zaměřím na zaměstnance podniku, kteří představují další z možností daňové optimalizace. Především pak na poskytování příspěvků na penzijní připojištění zaměstnanců. Dalšími návrhy jak snížit daňovou povinnost podniku pak budou představovat poskytnutí darů na veřejně prospěšné účely či přijmutí zaměstnance se změněnou pracovní schopností.

Tato problematika, daňová optimalizace, je pro podnik velmi důležitá a podnik by se na ni měl dostatečně zaměřit. Na jedné straně to ušetří finanční prostředky nejenom podniku, ale i jejím samotným zaměstnancům.

2. Základní pojmy

Daň je povinná, nenávratná, zákonem určená platba do veřejného rozpočtu. Je to platba neúčelová, neekvivalentní a pravidelně se opakující buď v časových intervalech (např. každoroční placení daně z příjmů), nebo při stejných okolnostech (např. při každém převodu nemovitosti). Mezi další vlastnosti daně můžeme zařadit tu, že se vždy jedná o peněžní plnění. Daně se stávají nástrojem hospodářské politiky státu, požaduje se od nich mnohem víc, než jen naplnit veřejné rozpočty. Moderní daně plní nebo mohou plnit celou řadu funkcí. Těmi nejdůležitějšími jsou: funkce fiskální, alokační, redistribuční a stabilizační. (VANČUROVÁ, 2006)

Daňový subjekt je podle zákona osoba povinná odvádět nebo platit daň. V právním slova smyslu může být daňovým subjektem jednak fyzická osoba (občan) a jednak právnická osoba (obchodní společnost, zájmové sdružení s právní subjektivitou apod.). Z hlediska daňové techniky dělíme daňové subjekty na poplatníky a plátce daně.

Poplatník je daňový subjekt, jehož předmět (tj. především příjem nebo majetek) je dani podroben. Poplatník je zpravidla také povinen daň sám platit. To ale není nutné, podstatné je, že je to právě jeho příjem nebo majetek, který je dani podroben.

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

Základ daně je předmět zdanění upravený podle zákonných pravidel. Je vyjádřený v měřitelných jednotkách a to buď ve fyzických jednotkách (např. kus, hl, t, apod.) nebo v hodnotovém vyjádření tedy v korunách. Časové vymezení základu daně představuje zdaňovací období, což je časový interval, za který se stanovuje základ a výše daně a daň se za tento interval také hradí.

Základním zdaňovacím obdobím je 12 měsíců, u nás zpravidla kalendářní rok. U některých daní jako jsou například daně ze spotřeby, je toto období kratší z toho důvodu, že kalendářní rok je příliš dlouhým časovým úsekem, proto je u těchto daní nejčastějším zdaňovacím obdobím kalendářní měsíc. Je možno použít i kalendářní čtvrtletí, ale to se používá pouze v omezené míře.

„Sazba daně je algoritmus, prostřednictvím kterého se ze základu daně (sníženého o odpočty) stanoví velikost daně.“ (VANČUROVÁ, 2006) Obvykle se používá několik typů sazeb. Pokud sazbu daně rozdělíme do dvou složek, tak první bude vycházet podle druhu předmětu daně nebo poplatníka a druhá složka podle typu základu daně. V prvním případě pak můžeme sazbu daně rozdělit na jednotnou sazbu daně a diferencovanou, ve druhém případě se potom jedná o pevnou a relativní sazbu daně.

3. Daňová soustava České republiky

„Aby mohl každý stát plnit své funkce, například zajišťovat obranu a bezpečnost, potřebuje soustředit peněžní prostředky, a proto se musí všichni podílet na veřejných příjmech. Ikdyž jsou daně nejvýznamnějšími příjmy, nejsou však pochopitelně jediným druhem veřejných příjmů. Do veřejných rozpočtů plynou také poplatky, místní poplatky, platíme rovněž příspěvky do státních fondů.

Daňovou soustavou obecně rozumíme souhrn všech daní, které se na daném území, zpravidla státním vybírají. Můžeme vyjmenovat některé požadavky, které se kladou na daně a dobrý daňový systém. Jsou jimi hlavně: spravedlivost, srozumitelnost, právní perfektnost, jednoduchost, efektivnost a správné ovlivňování chování ekonomických subjektů.“ (VANČUROVÁ, 2006) Dobrý daňový systém musí být jednoduchý a jednoznačný tak, aby každý dopředu znal rozsah svých daňových povinností. Dále by pak výběr daní měl být pro subjekt co nejméně zatěžující a dále pak musí umožnit vybrat daně s co nejmenšími náklady. Jednoduchá konstrukce daně také snižuje administrativní náklady jejího výběru.

Daňová soustava České republiky po roce 1992, jejíž podoba je upravena zákonem č. 212/1992 Sb. o soustavě daní, postihuje zdaněním: příjmy (důchody), jak peněžní, tak nepeněžní, a to z činnosti nebo z nakládání majetkem, spotřebu, tedy konečnou spotřebu zboží a služeb, majetek, především nemovitý majetek, který je ve vlastnictví, případně držbě různých subjektů a nachází se na území České republiky, nabytí majetku, a to jak movitého tak i nemovitého.

3.1. Rozdělení daní v České republice

dle VANČUROVÉ, 2006: a) přímé daně: z příjmů - daň z příjmů fyzických osob

daň z příjmu právnických osob

majetkové - daně z nemovitostí - daň z pozemku

daň ze staveb

daň silniční

daně převodové - daň dědická

daň darovací

z převodu nemovitostí.

b) nepřímé daně: univerzální - daň z přidané hodnoty

selektivní – cla

daně spotřební - daň z minerálních olejů

- daň z cigaret a

tabákových výrobků

- daně z alkoholu

- daň z piva

- daň z vína

- daň z lihu a lihovin.

Od 1. ledna 2008 do specifických daní ze spotřeby zařazujeme tzv. daně ekologické. Mezi daně ekologické řadíme daň ze zemního plynu a některých dalších plynů, daň z pevných paliv a daň z elektřiny. Správu těchto daní vykonávají celní orgány. V zákoně jsou pak vymezeny základní pojmy - kdo je dodavatelem, kdo konečným spotřebitelem, den dodání, subjekty, které jsou plátcem daně, kdo může být osvobozen od daně. (MARKOVÁ, 2008)

Ostatní daňové příjmy nelze vždy jednoznačně přiřadit k přímým nebo nepřímým daním. Většina z nich má spíše doplňkový charakter. Specifické postavení mezi daně má obecně pojistné na sociální pojištění, které plyne-li do veřejného rozpočtu nebo státních fondů, splňuje všechny atributy daně. Takovou pozici v českém daňovém systému má pojistné na sociální zabezpečení a příspěvek na státní politiku zaměstnanosti. Pojistné na veřejné zdravotní pojištění má také charakter veřejného příjmu, i když plyne zdravotním pojišťovněm a část pojistného hradí stát z prostředků státního rozpočtu.

3.2. Přímé daně

Nejvýznamnější z nich jsou daně z příjmů neboli důchodové daně, které tvoří podstatnou část rozpočtových příjmů ve velké většině zemí.

Daň z příjmů fyzických osob

Je univerzální daní, podléhají jí veškeré zdanitelné příjmy jednotlivců. Hlavním jejím úkolem je, aby byla prostředkem redistribuce důchodů od bohatších k sociálně potřebným a zároveň má ovlivňovat chování poplatníka žádoucím směrem. Poplatníky daně z příjmů fyzických osob jsou

fyzické osoby, 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 na příjmy plynoucí ze zdrojů v zahraničí.

Předmětem daně z příjmů fyzických osob jsou příjmy ze závislé činnosti a funkční požitky, příjmy z podnikání a z jiné samostatné výdělečné činnosti, příjmy z kapitálového majetku, příjmy z pronájmu a ostatní příjmy. Příjmem se v této situaci rozumí příjem peněžní i nepeněžní dosažený i směnou. (MARKOVÁ, 2008)

Základ daně z příjmu fyzických osob se rozloží do pěti dílčích daňových základů, odpovídajících hlavním druhům zdanitelných příjmů, z nichž nejdůležitějšími jsou příjmy ze závislé činnosti, tj. mzdy a podobné příjmy. Základ daně se snižuje o nestandardní odpočty.

Sazba daně z příjmu fyzických osob je progresivní. Od takto vypočtené daně se odečítají standardní slevy na dani. Část příjmů ale nevstupuje do jednotného základu daně (stejně je tomu i u právnických osob) a tvoří samostatné základy daně, které podléhají diferencované lineární sazbě daně srážkou u zdroje. Výnos daně z příjmů fyzických osob se v poslední době relativně zvýšil.

Daň z příjmu právnických osob

Je určena pro všechny právnické osoby. Její význam se však na rozdíl od daně z příjmu fyzických osob snižuje. Předmětem daně jsou příjmy (výnosy) z veškeré činnosti a z nakládání s veškerým majetkem. U nepodnikatelských subjektů potom zejména příjmy z činností uskutečňovaných za účelem dosahování zisku.

Základ daně odvozený od účetního výsledku hospodaření před zdaněním se snižuje o několik nestandardních odpočtů. Sazba daně z příjmů právnických osob je lineární. Zejména sazba této daně je často mezinárodně srovnávána a posuzuje se jako jeden z ukazatelů spolurozhodujících o zemi, ve které bude investováno, proto i v České republice se velmi výrazně snižuje. (JAROŠ, 2008)

Majetkové daně

Majetkové daně jsou jen doplňkovým daňovým příjmem. „Nejoblíbenějším“ předmětem majetkových daní jsou nemovitosti. Daně z nemovitostí se vybírají nikoliv podle místa bydliště či poplatníka, ale podle polohy nemovitosti, protože výnos daně z nemovitostí je příjem obcí. Zahrnují daň z pozemků a ze staveb.

Daň z pozemků

Předmětem daně z pozemků jsou pozemky na území České republiky vedené v katastru nemovitostí. Poplatníkem daně z pozemků je vlastník pozemku. Má-li povinnost platit daň z pozemků více poplatníků, platí daň společně a nerozdílně, není-li stanoveno jinak. Základem daně je výměra pozemku v m² (u zemědělské půdy násobená průměrnou cenou půdy). Sazba daně je diferencovaná, především podle typu pozemku, a pevná (u zemědělské půdy lineární). Daň z pozemků se vybírá ze zemědělské půdy, ze stavebních a ostatních pozemků.

Daně ze staveb

Základem daně ze staveb je půdorys staveb v m². Sazba daně je diferencovaná a pevná. Zvyšuje se s každým dalším nadzemním podlažím stavby. I když obě daně z nemovitostí mají odlišný předmět i techniku výpočtu, jsou pevně spojeny společným výběrem, a tak jejich výnos nelze od sebe rozlišit.

Daň silniční

Tato daň má v posledních letech vyšší výnos jako daň z nemovitostí. Hradí ji zpravidla provozovatelé motorových vozidel. Předmětem daně jsou silniční motorová vozidla. Sazba daně je pevná a diferencovaná u osobních automobilů podle zdvihového objemu motoru a u užitkových vozidel podle celkové hmotnosti a počtu náprav. (MARKOVÁ, 2008)

Daně převodové

Daň dědická

Poplatníkem daně dědické je dědic, který nabyl dědictví nebo jeho část ze závěti, ze zákona nebo z obou těchto právních důvodů podle pravomocného rozhodnutí příslušného orgánu, jímž bylo řízení o dědictví skončeno. Řadí se mezi jednorázové daně, které se vyměňují při bezúplatném převodu majetku. Základem daně je hodnota převáděného majetku. Sazba daně je progresivní a diferencovaná podle míry příbuzenského vztahu mezi nabývajícím a předávajícím.

-Daň darovací

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

-Daň z převodu nemovitostí

Je také jednorázovou daní a vyměňuje se zejména při úplatném převodu nemovitostí. Základem daně je zpravidla kupní cena nebo ocenění podle zákona o oceňování. Sazba je jednotná a lineární.

3.3. Nepřímé daně

Stávají se součástí ceny zboží a služeb a jejich výběr úzce souvisí s přechodem zboží přes hranice státu. Mezi nepřímé daně řadíme daň z přidané hodnoty, spotřební daně a clo.

Daň z přidané hodnoty

Daň z přidané hodnoty je všeobecnou daní ze spotřeby. Podléhá jí dodání zboží, poskytování služeb, převod nemovitostí, dále pak dovoz zboží ze třetích zemí. Sazba daně z přidané hodnoty je lineární a diferencovaná.

Spotřební daně

Spotřební daně jsou selektivními (výběrovými) daněmi ze spotřeby, kterým podléhá pět komodit zboží. Jsou to daně z minerálních olejů, daň z lihu, daň z piva, daň z vína a meziproductů a daň z cigaret a tabákových výrobků. Správu daní vykonávají celní úřady příslušné podle sídla nebo místa pobytu plátce daně, pokud zákon nestanoví jinak. Základem daní je počet fyzických jednotek. Sazby jsou pevné a diferencované.

Clo

Clo je zvláštním neúvěrovým rozpočtovým příjmem. Je to povinná platba spojená s přechodem zboží přes hranice Evropského společenství. V souvislosti ale s odstraňováním překážek pro volný pohyb zboží v mezinárodním měřítku význam cel postupně klesá. (KUBÁTOVÁ, 2000)

3.4. Pojistné na sociální pojištění

Specifické postavení mezi daněmi má obecně **pojistné na sociální pojištění**, které plyne do veřejného rozpočtu nebo státních fondů. Pojistné na veřejné zdravotní pojištění odvádějí zaměstnavatelé za jejich zaměstnance a to tím způsobem, že jedna třetina pojistného se sráží z hrubého příjmu zaměstnance a zbývající část hradí zaměstnavatel.

Vyměřovacím základem je prakticky hrubá mzda zaměstnance zbavená o některé příjmy. Sazba pojistného je lineární a jednotná. Toto pojistné, tedy pojistné na veřejné zdravotní pojištění hradí i osoby, které mají příjmy z podnikání a jiné samostatné výdělečné činnosti. V zákonech jsou tyto osoby nazývány jako osoby samostatně výdělečně činné. Toto pojistné hradí i celá řada dalších osob – osoby bez zdanitelných příjmů.

Pojistné na sociální zabezpečení a příspěvek na státní politiku zaměstnanosti představuje jednu platbu, ve které je obsaženo pojistné na nemocenské pojištění, pojistné na důchodové pojištění a příspěvek na státní politiku zaměstnanosti. Pojistné za zaměstnance opět odvádějí zaměstnavatelé. Stejně jako u pojistného na veřejné zdravotní pojištění je vyměřovací základ téměř stejný. Sazba pojistného je relativní, stanovená zvlášť pro zaměstnance a zvlášť pro zaměstnavatele. Vyměřovací základ u osob samostatně výdělečně činných je totožný s vyměřovacím základem pojistného na veřejné zdravotní pojištění. Osoby samostatně výdělečně činné hradí povinně pojistné na důchodové pojištění a příspěvek na státní politiku zaměstnanosti. K nemocenskému pojištění se přihlašují dobrovolně.

4. Daň z příjmů právnických osob

I přesto, že se podíl daně z příjmu právnických osob na celkových daňových výnosech v posledních desetiletí snížil, stále tvoří více než 10% daňových příjmů.

Daň z příjmu právnických osob je univerzální důchodovou daní, které podléhají všechny fyzické osoby.

Za **poplatníky** daně z příjmů právnických osob se považují osoby, které nejsou fyzickými osobami, a dále organizační složky státu podle zvláštního právního předpisu. Od této daně je absolutně osvobozena Česká národní banka. Mezi právnické osoby se řadí zejména obchodní společnosti (akciová společnost, společnost s ručením omezeným, komanditní společnost, veřejná obchodní společnost), družstva, občanská sdružení, nadace a nadační fondy, příspěvkové organizace atd. Poplatníky daně z příjmů právnických osob lze rozdělit podle různých kritérií (VANČUROVÁ, 2006): poplatníci

- sídlo nebo místo vedení
 - daňový rezident
 - daňový nerezident

- účel založení nebo zařízení
 - podnikatelský subjekt
 - nepodnikatelský subjekt.

Daňový rezident má neomezenou daňovou povinnost. To znamená, že dani z příjmů podléhají veškeré jeho příjmy, jak z území České republiky, tak i příjmy ze zahraničí. Daňové povinnosti podléhá tak i osoba, která má sice sídlo v zahraničí, ale místo jejího skutečného vedení je v České republice.

Daňovým nerezidentem je právnická osoba se sídlem v zahraničí, která má omezenou daňovou povinnost a podléhá dani z příjmů právnických osob pouze příjmy ze zdrojů na území České republiky. Za příjmy ze zdrojů na území České republiky se považují i příjmy daňového nerezidenta dosahované prostřednictvím stálé provozovny.

Stálá provozovna je místo na území České republiky k výkonu činnosti daňového nerezidenta. Stálá provozovna na území České republiky může vzniknout např. v případech, kdy nerezident na území České republiky zřídí dílnu, kancelář, místo prodeje či k výkonu služeb. (JAROŠ, 2008)

Pokud budeme brát v úvahu druhé rozdělení, tedy rozdělení na **podnikatelské a nepodnikatelské subjekty**. Tak za podnikatelské subjekty se berou ty osoby, které byly založeny za účelem podnikání. Tyto osoby podléhají dani z příjmů právnických osob veškerými příjmy z činnosti a nakládání s majetkem. Nepodnikatelské subjekty jsou ty, které nebyly zřízeny nebo založeny za účelem dosažení zisku. Dani z příjmů podléhají v omezeném rozsahu. Také principy jejich pro jejich úpravu základu daně jsou odlišné.

Za **zdaňovací období** je brán zpravidla kalendářní rok, nebo hospodářský rok. Zákon dále pak vymezuje například za zdaňovací období účetní období, pokud je toto účetní období delší než nepřetržitě po sobě jdoucích dvanáct měsíců. Hospodářským rokem je účetní období (dvanáct po sobě jdoucích měsíců), které může začínat pouze prvním dnem jiného měsíce, než je leden. Účetní jednotka může uplatnit hospodářský rok pouze po oznámení záměru změny účetního období místně příslušnému správci daně nejméně tři měsíce před plánovanou změnou účetního období, jinak účetní období zůstává nezměněno. (JAROŠ, 2008)

Základ daně právnických osob se odvozuje od výsledku hospodaření před zdaněním, který se poté ve velké míře upravuje. Při tvorbě základu daně je třeba brát v úvahu úpravu výsledku hospodaření před zdaněním.

Výsledek hospodaření před zdaněním (snižujeme nebo zvyšujeme o):

- příjmy vyňaté z předmětu daně
- osvobozené příjmy
- příjmy nezahrnované do základu daně
- rozpuštění rezerv nebo opravných položek, jejichž tvorba nebyla daňově uznaným nákladem
- + částky zkracující příjmy
- + účetní náklady, které nejsou uznanými daňovými náklady
- + částky pojistného sociálního pojištění sražené zaměstnancům a neodvedené ve lhůtě
- mimoúčetní náklady, které lze uznat pro daňové účely
- + - korekce základu daně předešlých zdaňovacích období.

Příjmy vyňaté z předmětu daně jsou zejména příjmy z nabytí majetku dědictvím nebo darováním. Na rozdíl od fyzických osob u právnických osob jsou mimo předmět daně z příjmů veškeré přijaté dary bez výjimky.

U právnických osob můžeme rozlišit dva druhy příjmů. A to: příjmy, které jsou osvobozené od daně a příjmy, které nejsou zahrnované do základu daně. V prvním případě, u **příjmů osvobozených** od daně z příjmů právnických osob se jedná zejména o příjmy plynoucí z provozování některých ekologických zařízení v roce uvedených do provozu a v pěti následujících zdaňovacích obdobích. Zde existuje alternativa, ve které se poplatník může vzdát osvobození od daně do podání daňového přiznání za první zdaňovací období, pak ovšem už nelze v dále následujících pěti zdaňovacích období uplatnit. Dále pak do těchto příjmů osvobozených od daně můžeme zařadit úroky z přeplatku na dani zaviněného správcem daně a orgánem správy sociálního zabezpečení a z penále od zdravotních pojišťoven a úroky z hypotéčních zástavních listů. Příjmy z cenově regulovaného nájemného z bytů, z nájemného z garáží, příjmy státních fondů stanové zvláštními předpisy, příjmy z loterií a jiných podobných her.

Do druhé skupiny, **příjmů, které se nezahrnují** do základu daně jsou například: částky, které již byly u téhož poplatníka zdaněny podle zákona o daních z příjmů, jsou-li zahrnuty ve výnosech (příjmech). Dále pak příjmy tvořící samostatné základy, jako jsou například přijaté dividendy nebo podíly na zisku společností s ručením omezeným či družstev.

5. Hmotný a nehmotný majetek

Zmínit tuto část je celkem důležité, protože výdaje, které souvisí s pořízením hmotného a nehmotného majetku do daňových základů, má pro daňový subjekt zásadní význam. Týká se to samozřejmě i poplatníků daně z příjmů fyzických osob, a to hlavně v rámci dílčích základů daně. A to příjmů z podnikání a jiné samostatné výdělečné činnosti a příjmů z pronájmu.

Nejdůležitější roli nám potom v rámci hmotného a nehmotného majetku hraje hrají účetní a daňové odpisy dlouhodobého majetku.

5.1. Vymezení

Zákon o daních z příjmů vymezujeme pouze dva typy majetku: hmotný a nehmotný majetek. My ovšem můžeme k těmto dvěma skupinám zařadit ještě jednu a to drobný dlouhodobý majetek.

Hmotný dlouhodobý majetek

Dělíme na hmotný majetek a další hmotný dlouhodobý majetek. Řadíme sem zejména: samostatné movité věci, popřípadě soubory movitých věcí se samostatným technicko-ekonomickým určením, jejichž vstupní cena je vyšší než 40 000 Kč a mají provozně-technické funkce delší než jeden rok. Budovy, domy a byty nebo nebytové prostory vymezené jako jednotky zvláštním předpisem. Stavby, s výjimkou provozních důlních děl, drobných staveb a oploceních na pozemcích určených k plnění funkce lesa nebo sloužící k zajišťování lesní výroby a myslivosti. Pěstitelské celky trvalých porostů s dobou plodnosti delší než tři roky. Základní stádo a tažná zvířata. (MARKOVÁ, 2008)

Nehmotný majetek

Pro účely zákona se odpisují zřizovací výdaje, nehmotné výsledky výzkumu a vývoje, software, ocenitelná práva a jiný majetek, který je veden v účetnictví jako nehmotný majetek vymezený zvláštním právním předpisem. Vstupní cena je vyšší než 60 000 Kč, doba použitelnosti je delší než jeden rok.

Jedná se o majetek, který byl nabyt úplatně, vkladem společníka nebo tichého společníka nebo člena družstva, darováním, zděděním, nebo vytvořen vlastní činností za účelem obchodování s ním nebo k jeho opakovanému poskytování. (MARKOVÁ, 2008)

Vstupní cena majetku a jeho zůstatková cena

Existuje vztah mezi pořízením majetku a poté jeho následným odpisováním. Nejdříve si dlouhodobý majetek pořídíme, z čehož pro nás plynou výdaje. Tyto výdaje si potom můžeme přenášet do základu daně. Celou částku nelze ovšem do základu daně převést najednou, proto naše výdaje do tohoto základu započítáváme postupně a to prostřednictvím daňových odpisů. V těchto odpisech se potom odráží ekonomické opotřebení tohoto majetku.

U stanovení vstupní ceny hraje důležitou roli jakým způsobem byl majetek získán. Pokud byl majetek: nabyt - pořizovací cena

ve vlastní režii - vlastní náklady

dědictvím, darováním - cena stanovená pro převodovou daň

ostatní - reprodukční pořizovací cena. (VANČUROVÁ, 2006)

Vstupní cena se po zahájení daňového odpisování zpravidla nemění. Pokud ovšem ke změně dojde, je to především v případě technického zhodnocení majetku.

Pořizovací cena je nejčastější variantou vstupní ceny, především pak u majetku pořízeného úplatně. Do pořizovací ceny zahrnujeme nejenom cenu pořízení (kupní cena) ale i náklady na dopravu, instalaci majetku nebo poplatky spojené s uvedením majetku do provozu či používání.

Vlastní náklady jsou brány u majetku, který byl vyroben nebo pořízen ve vlastní režii. Toto ustanovení se použije i u poplatníků, kteří nevedou účetnictví.

Reprodukční pořizovací cena. V zákonu je definovaná jako cena zjištěná podle zvláštního právního předpisu.

5.2. Technické zhodnocení.

Zvyšuje nám vstupní cenu majetku a tím pádem pak u odpisovaného majetku i jeho zůstatkovou cenu. Za technické zhodnocení považujeme výdaje, které jsme vynaložili například na dokončení přístavby nebo stavební úpravy na majetku. Jeho rekonstrukci, při které dochází ke změně parametrů u majetku a výdaje na modernizaci, díky níž se zvyšuje vybavenost a použitelnost majetku.

Důležitá částka, která nám hraje významnou roli při technickém zhodnocení, je 40 000 Kč. Pokud dojde při technickém zhodnocení k překročení této částky, tak dojde ke zvýšení vstupní ceny hmotného nebo nehmotného majetku. Pokud ovšem nedojde k překročení této částky, tak se poplatník může rozhodnout zda o technické zhodnocení zvýší cenu svého majetku nebo jestli jej zahrne jednorázově do daňových nákladů.

Dojde-li k technickému zhodnocení majetku až v letech následujících po jeho zahrnutí do majetku poplatníka, pak se vstupní cena zvýší o výdaje vynaložené na toto technické zhodnocení a změní se na zvýšenou vstupní cenu, která bude dále základnou pro odpisování. (Vančurová, 2006)

Zůstatková cena je potom vstupní cena, která je snížena o celé daňové odpisy vypočtené za předchozí zdaňovací období. Vstupní cena se vždy snižuje o vypočtený a ne jen uplatněný odpis.

5.3. Metody odpisování

Odpis v základu daně - hmotného majetku

- standardní (zpravidla daňové odpis)

- rovnoměrný

- zrychlený

- speciální (účetní odpis)

- časový

- výkonový

- nehmotného majetku (účetní i daňový odpis)

- časový

- dlouhodobého majetku, který se neřadí mezi hmotný a nehmotný majetek

- účetní.

Účetní odpisy

Jsou součástí výsledku hospodaření. Jsou používány u majetku, který se neřadí ani mezi hmotný a nehmotný majetek a je odpisován účetně. Účetní jednotka, která využívá účetních odpisů, si sama sestavuje způsob odpisování. Účetní odpisy se mohou dělit nejenom na časové a výkonové, ale i například na progresivní a degressivní.

Drobný dlouhodobý majetek nemá obdobu v kategoriích daní z příjmů, a proto účetní odpisy zahrnuté do výsledku hospodaření se pro stanovení základu daně z příjmů nemění, což platí i pro hmotný a nehmotný dlouhodobý majetek, který není zároveň hmotným majetkem nebo nehmotným majetkem. (VANČUROVÁ, 2006) Drobný majetek se účtuje obdobně jako zásoby.

Účetní odpisy se řídí zákonem o účetnictví.

Daňové odpisy

Lze je odpisovat maximálně do výše vstupní ceny. Pokud budeme odpisovat ze zvýšené vstupní ceny pak do výše zvýšené vstupní ceny. Zvláštními znaky daňových odpisů jsou poté: daňové odpisy nejsou pro poplatníka povinností – proto se poplatník může rozhodnout, že odpisovat nebude vůbec, nebo počátek odpisování může posunout, dokonce může i odpisování přerušit.

Pokud by se poplatník rozhodl neuplatnit odpisy, jednalo by se tak v případě, že by mu mohla vzniknout daňová ztráta, nebo by nemohl uplatnit odpočty od základu daně a slevy na dani v plné výši.

Menší účetní jednotka, která má povinnost auditu, musí jasně odlišovat účetní a daňové odpisy. Ty účetní jednotky, které tuto povinnost nemají, pak nemusejí odlišovat účetní a daňové odpisy.

Pro tvorbu daňové povinnosti hrají roli daňové odpisy, proto jsem je do své práce zařadila. (VALOUCH, 2007)

Postup při odpisování (daňové odpisy)

Začleněním majetku do odpisové skupiny získáme dobu odpisování. Zvolíme metodu odpisování a zjistíme částky odpisů pro jednotlivé roky. Při zařazování majetku do odpisové skupiny, můžeme rozlišovat šest odpisových skupin, kdy první skupina byla ještě rozšířena o jednu podskupinu 1a, které byla zřízena speciálně pouze pro osobní automobily. Od 1.1.2008 byla ovšem skupina 1a zrušena, osobní automobily patří nově do 2. odpisové skupiny.

- 1. skupina- dodávková vozidla, počítače a kancelářská technika, minimální doba odpisování 3 roky

- 1A skupina - osobní a dodávkové automobily, minimální doba odpisování 4 roky

- 2. skupina - pracovní stroje, zařízení, nákladní automobily, minimální doba odpisování 5 let

- 3. skupina - parní kotle, minimální doba odpisování 10 let

- 4. skupina- budovy z lehkých hmot, minimální doba odpisování 20 let

- 5. skupina - budovy a haly pro průmysl a zemědělství, byty a nebytové prostory, minimální doba odpisování 30 let.

- 6. skupina - administrativní budovy, obchodní domy, minimální doba odpisování 50 let.
(JAROŠ, 2008)

Po zařazení majetku do odpisové skupiny má poplatník možnost vybrat si jednu ze dvou odpisových metod daňových odpisů – rovnoměrné odpisování a zrychlené odpisování.

Rovnoměrné odpisování

Typickým znakem pro tuto metodu je, že vstupní cena hmotného majetku je po celou dobu odpisování stále stejná. Tím pádem nemůže poplatník reagovat na případné zvýšení ceny odpisovaného majetku. Odpisuje se vždy rovnoměrně ze vstupní ceny prostřednictvím odpisových sazeb, které jsou uvedeny zvlášť pro každou odpisovou skupinu.

Zrychlené odpisování

Výhodou této metody je, že si poplatník může odložit daň v prvních letech po pořízení majetku, tím pak může dosahovat daňových úspor. Při výpočtu se používají odpisové koeficienty, které se opět odlišují v závislosti na druhu odpisové skupiny. Při zrychleném odpisování se stanoví odpisy hmotného majetku: v prvním roce odpisování jako podíl jeho vstupní ceny a přiřazeného koeficientu pro zrychlené odpisování platného v prvním roce odpisování.

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

Odpisy nehmotného majetku

Dochází k odpisování především: zřizovacích výdajů, nehmotných výsledků výzkumu a vývoje, software, ocenitelná práva a jiný majetek, který je veden v účetnictví jako nehmotný majetek. Daňově se neodpisuje goodwill.

Vstupní cena nehmotného majetku je určována podle stejných pravidel jako u majetku hmotného. Odpisuje se vždy časově – buď po dobu, na kterou byl majetek pořízen nebo po dobu stanovenou v zákoně o daních z příjmu. Pokud dojde k technickému zhodnocení nehmotného majetku, je nutné zvýšit vstupní cenu majetku a při odpisování dále pokračovat prostřednictvím stanoveného počtu měsíců odpisování. (MARKOVÁ, 2008)

6. Popis vybraného podnikatelské subjektu

firma: Epigon A, zemědělská obchodní společnost s.r.o.

sídlo: Budějovická 354, Ledenice 373 11

předmět činnosti: zemědělská výroba a obchodování se zemědělskými produkty

základní kapitál: 105.000,- Kč

výše podílů jednotlivých společníků: Ing. Václav Tůma – 105.000,- Kč

jednatel společnosti: Ing. Václav Tůma

–společnost byla registrována v Trhových Svinech dne 31. 1. 1994

–k daním: z příjmů

z přidané hodnoty

silniční dani

z nemovitostí

–plátce daně z příjmů ze závislé činnosti

–společnost Epigon A se zabývá klasickou zemědělskou prvovýrobou. Hlavní tržní komoditou je mléko, dále zástavový skot masného i mléčného plemene, vepřové maso a drůbež. Částečně jsou pěstovány i tržní plodiny, řepka a semenářská jarní pšenice

–popis trhu: v současné době nemá společnost nejmenší problém s odbytem výrobků, protože neexistuje přebytek zemědělských produktů na trhu, i když je to v České republice prezentováno opačně. Jediným problémem je rozkolísanost cen prvovýrobků, jejichž rozmezí nezajišťuje v žádném případě stabilitu prostředí pro zemědělské podnikatele

–počet zaměstnanců: 15

- z toho řídicích pracovníků 2

- slevy na dani: uplatňuje pouze slevu na 1 zaměstnance

od 19. 9. 2005 částečný invalidní důchodce

zaměstnán na částečný úvazek

v loňském roce byl uplatňován nárok na slevu na dani ve výši 3 780 Kč

-seznam dlouhodobého hmotného majetku: stavby

samostatné movité věci a soubory movitých věcí
dopravní prostředky
základní stádo a tažná zvířata
pozemky

-v roce 2007 společnost čerpala dotace:

- 80% z EU a 20% z ČR
- SAPS – poskytnutí jednotné platby za ha obdělávané půdy ve výši 1 466 151,76,- Kč
- SZIF – poskytnutí dotace na: pěstování plodin na orné půdě ve výši 648.667,41,- Kč
chov přežvýkavců ve výši 705.025,74,- Kč
pro méně příznivé oblasti 503.925,98,- Kč
dotace na agroenvironmentální opatření 409.011,30,- Kč
- PGRLF – podpora pěstiteli na úhradu nákladů spojených s pojištěním plodin ve výši 12.115,- Kč
- podpora chovatelům na částečnou úhradu nákladů spojených s neškodným odstraňováním kadáverů ve výši 12.445,75,- Kč

- účetní závěrka je zpracována v souladu s účetními zásadami vedení účetnictví, stejně tak jako v souladu se zákonem č. 563/1991 Sb., o účetnictví ve znění pozdějších předpisů, vyhláškou č. 500/2002 Sb., a Českými účetními standardy

-při oceňování majetku a závazků je postupováno v souladu s § 24 a § 25 zákona č. 563/1991, o účetnictví. Majetek a závazky se oceňují v historických cenách. Během účetního období nebyly změněny metody oceňování majetku a závazků

-způsob ocenění – nakoupené zásoby se oceňují pořizovací cenami. Majetek pořízený ve vlastní režii je oceňován vlastními náklady

-způsob stanovení reprodukční pořizovací ceny – hmotný dlouhodobý majetek, movité věci, zásoby pořízené bezplatně, případně nalezené se oceňují na základě odborného odhadu jejich užití hodnoty. V průběhu účetního období 2007 nebylo potřeba tento způsob ocenění použít

-druhy vedlejších pořizovacích nákladů – do pořizovacích cen nakupovaných zásob se obvykle zahrnují tyto druhy vedlejších pořizovacích nákladů: dopravné, poštovné

-způsob sestavení odpisových plánů – účetní jednotka odpisuje hmotný dlouhodobý majetek podle zákona č. 586/1992 Sb., o daních z příjmů ve znění pozdějších předpisů. Účetní odpisy se rovnají odpisům daňovým

7. Analýza daňového zatížení podniku

Daň z příjmů právnických osob

Společnost Epigon A podává daňové přiznání do 31. března. Povinnost auditu společnost nemá, proto se povinnost pro podání daňového přiznání neprodluhuje do 30. června. Jelikož je celková daňová povinnost vyšší než 150.000,- Kč, postupuje se v počítání záloh dle zákona. Ten nám přímo uvádí, že poplatníci, jejichž poslední známá daňová povinnost přesáhla 1500.000,- Kč, platí zálohy na daň na zdaňovací období, a to ve výši $\frac{1}{4}$ poslední známé daňové povinnosti. První záloha je splatná do 15. dne třetího měsíce zdaňovacího období, druhá záloha je splatná do 15. dne šestého měsíce zdaňovacího období, třetí záloha je splatná do 15. dne devátého měsíce zdaňovacího období a čtvrtá záloha je splatná do 15. dne dvanáctého měsíce zdaňovacího období. (MARKOVÁ, 2007)

Celková daňová povinnost a zálohy na DPPO

<i>Rok</i>	<i>2005</i>	<i>2006</i>	<i>2007</i>
Celková daň. povinnost	318.620,- Kč	442.440,- Kč	443.220,- Kč
Zálohy	59.600,- Kč	239.100,- Kč	411.800,- Kč
Doplatek	259.020,- Kč	203.340,- Kč	31.420,- Kč

Majetkové daně

Daň silniční

V České republice je tato daň zaměřena na osoby, které při používání silniční sítě využívají motorová vozidla k dosahování příjmů, nebo-li řečeno pro podnikání. Jako cíl uplatňování silniční daně se uvádí vytvoření finančních zdrojů na údržbu, opravy, rekonstrukce a výstavbu silniční sítě, které jsou nyní soustředěovány ve Státním fondu dopravní infrastruktury. (VANČUROVÁ, 2006).

Poplatníkem této daně je zpravidla právnická nebo fyzická osoba, která je provozovatelem motorového vozidla registrovaného v České republice v registru vozidel a je zapsána v technickém průkazu. Může jím být ale i zaměstnavatel v případě, že vyplácí cestovní náhrady svému zaměstnanci za použití osobního automobilu.

Společnost Epigon A platí silniční daň ve čtvrtletních zálohách. V roce 2006 činila celková výše záloh 19.968,- Kč a v roce 2007 20.468,- Kč. Vlastní daňová povinnost pak přibližně odpovídá předem zaplaceným zálohám.

Daň z nemovitostí

Pro roky 2006 a 2007 byly předmětem daně a stanovené základy s vyměřenou daní

ROK 2006

<i>Předmět daně</i>	<i>Základ daně</i>	<i>Daň</i>
A – orná půda, chmelnice, vinice, zahrada, ov. sad (Kč)	14.587.274,- Kč	109.386,- Kč
B – louka, pastvina (Kč)	3.588.131,- Kč	8.745,- Kč
G – ostatní plocha (m ²)	143.355 m ²	6.566,- Kč
M – zemědělská prvovýroba, lesní a vodní hosp. (m ²)	10.344,- Kč	10.344,- Kč

Daňová povinnost celkem v roce 2006 byla 135.041,- Kč

.ROK 2007

<i>Předmět daně</i>	<i>Základ daně</i>	<i>Daň</i>
A – orná půda, chmelnice, vinice, zahrada, ov. sad (Kč)	14.587.274,- Kč	109.386,- Kč
B – louka, pastvina (Kč)	3.588.131,- Kč	8.745,- Kč
G – ostatní plocha (m ²)	143.355 m ²	6.566,- Kč
M – zemědělská prvovýroba, lesní a vodní hosp. (m ²)	10.347,- Kč	10.347,- Kč

Daňová povinnost celkem v roce 2007 byla 135.044,- Kč

Výsledek hospodaření

Struktura hospodářského výsledku před zdaněním (v tis. Kč)

<i>Struktura HV</i>	<i>2006</i>	<i>2007</i>
HV z provozní činnosti	2223	2103
HV z finanční činnosti	- 346	- 166
HV z mimořádné činnosti	0	0
HV před zdaněním	1877	1937

Z této tabulky je možné poznat, že hospodářský výsledek z provozní činnosti se pohybuje poslední dva roky na přibližně stejné úrovni a nedochází k výrazným výkyvům mezi jednotlivými roky. Naopak u výsledku hospodaření z finanční činnosti lze již zaznamenat poměrně velký rozdíl mezi těmito hodnotami. Záporné hodnoty jsou zapříčiněny výší nákladových úroků.

8. Výpočet jednotlivých variant daňové optimalizace

V této části práce bych se ráda zaměřila na jednotlivé návrhy daňové optimalizace a jejich následné výpočty. Optimalizací daňové povinnosti se rozumí takové jednání daňového subjektu, jímž se snaží minimalizovat svou daňovou povinnost. Jedním a nejvíce používaným způsobem minimalizace daňové povinnosti je využívání daňových úspor. Daňová úspora vzniká tím, že daňový subjekt využívá možnosti snížení základu daně a daně v rámci všech alternativních postupů stanovených daňovým zákonem, případně využívá všech povolených způsobů úpravy daňového základu při splnění zákonem stanovených podmínek. (VANČUROVÁ, 2006)

Celkově se budu snažit zahrnout do této části práce situace a možnosti, které se v mém vybraném podniku, Epigon A, mohou nejčastěji vyskytovat nebo nastat. Jako je například pořízení nového stroje či zařízení, zavedení penzijního připojištění zaměstnanců a nebo změnit způsob odpisování stávajících položek odpisů.

Pro všechny následující varianty použiji stejnou výši hospodářského výsledku a to zisk před zdaněním, který činí 1.969.000,- Kč. Výše daně při sazbě daně 24% pak bude: $1.969.000 * 0,24 = 472.560,-$ Kč. Výše záloh na příští období by pak činila $472.560 : 4 = 118.140,-$ Kč

8.1 Varianta 1 – Rezerva na opravu hmotného majetku

Pokud podnik vytváří rezervy, předpokládá se, že budoucí výdaje se rozloží do předcházejících zdaňovacích období jako náklady. Při následném čerpání těchto rezerv se pak tyto rezervy rozpustí do výnosů. Zákon o rezervách, který upravuje způsob tvorby rezerv, výši rezerv a opravných položek, které jsou nákladem vynaloženým na dosažení, zajištění a udržení příjmů u poplatníků daní z příjmů. (MARKOVÁ, 2008). Rezervu vytváří zpravidla vlastník, ale může ji tvořit i nájemce, pokud je písemnou smlouvou zavázán provádět opravu pronajatého majetku.

Pro daňové účely, se však uznávají jen ty druhy rezerv, které jsou stanoveny zvláštním zákonem, který uznává jen několik typů rezerv:

- bankovní rezervy na pohledávky, na poskytnuté záruky
- rezervy na opravy hmotného majetku
- rezervy na životní a neživotní pojištění

- rezervy na pěstební činnost
- rezervy na odbahnění rybníka
- ostatní rezervy.

Nejdůležitějším bodem pak je, že rezerva musí být tvořena alespoň ve dvou po sobě následujících zdaňovacích obdobích. Předpokládaný rok zahájení opravy se do počtu let tvorby rezervy nezahrnuje.

V našem případě bude hrát nejdůležitější roli rezerva na opravu hmotného majetku, kterou může tvořit poplatník na opravy hmotného majetku, jehož doba odepisování je pět a více let.

Společnost zvažuje v příštích letech opravu hmotného majetku – opravu střechy budovy kravína a odchovny. Zde se můžeme rozhodnout zda společnost bude postupovat jako v minulých letech – vytvoření rezervy v průběhu tří po sobě následujících období. A postupovat při výpočtu daňové povinnosti tak, jak tomu bylo dosud a nebo navrhnout jiné stanovení doby pro vytvoření rezervy. V této variantě se pokusím navrhnout variantu vytvoření rezervy ve dvou po sobě následujících zdaňovacích obdobích, jako způsob, kterým optimalizovat daňovou povinnost subjektu.

Jednotlivé celkové výše oprav podle plánovaných rozpočtů pak budou činit 1.749.509,- Kč v případě opravy střechy kravína a 603.730,- Kč v případě opravy střechy odchovny. Dohromady potom součet těchto dvou položek bude 2.353.239,- Kč.

A) návrh nové situace - tvorba rezerv pro rok 2008,2009

Daňově uznatelné náklady se zvýší o vytvořenou rezervu: 1.176.619,50,- Kč

Základ daně se sníží o rezervu: 1.969.000 – 1.176.619,50 = 792.380,50,- Kč

Základ daně po odečtení rezervy: 792.380,50,- Kč

Výpočet daně: 792.380,50 * 0,24 = 190.171,32,- Kč

Vzniklá daňová úspora bude činit: 472.560 – 190.171,32 = 282.388,68,- Kč

Pokud bychom toto promítli i do výše záloh: 190.171,32 : 4 = 47.542,83,- Kč

Rozdíl záloh: 118.140 - 47.542,83 = 70.597,17,- Kč

B) stávající situace - tvorba rezerv pro rok 2008, 2009, 2010

Daňově uznatelné náklady se zvýší o vytvořenou rezervu: 784.413,- Kč

Základ daně se sníží o rezervu: 1.969.000 – 784.413 = 1.184.587,- Kč

Základ daně po odečtení rezervy: 1.184.587,- Kč

Výpočet daně: $1.184.587 * 0,24 = 284.300,88,-$ Kč

Vzniklá daňová úspora bude činit: $472.560 - 284.300,88 = 188.259,12,-$ Kč

Pokud bychom toto promítli i do výše záloh: $284.300,88 : 4 = 71.075,22,-$ Kč

Rozdíl záloh: $118.140 - 71.075,22 = 47.064,78,-$ Kč

8.2 Varianta 2 – Slevy na zaměstnance se změněnou pracovní schopností

Společnost Epigon A doposud zaměstnávala pouze jednoho zaměstnance se změněnou pracovní schopností. V této době ovšem uvažuje o přijmutí ještě alespoň dvou zaměstnanců z důvodu nedostatku pracovních sil. Přicházím zde proto s možností, aby oba dva nově přijatí zaměstnanci byli zaměstnanci se změněnou pracovní schopností.

A) stávající situace - 1 zaměstnanec se změněnou pracovní schopností

Do této doby společnost zaměstnávala 1 zaměstnance se změněnou pracovní schopností na plný úvazek. Za každý rok počet odpracovaných hodin tvořil přibližně 1.487 hodin. Neodpracované hodiny v důsledku čerpání dovolené na zotavenou, překážek v práci a pracovní neschopnosti, za niž jsou poskytovány dávky nemocenského pojištění činily 322 hodin. Fond pracovní doby například pro rok 2006 byl 251 pracovních dní.

$251 \text{ pracovních dní} * 8 \text{ hodinový pracovní úvazek} = 2.008 \text{ hodin}$

Průměrný roční přepočtený počet zaměstnanců: $(1.487 + 322) : 2.008 = 0,9$

Sleva na dani: $0,9 * 18.000 = 16.200,-$ Kč

Daň: $1.969.000 * 0,24 = 472.560,-$ Kč

Daňová povinnost: $472.560 - 16.200 = 456.360,-$ Kč

Daňová úspora = výši slevy na dani, v tomto případě tedy: 16.200,- Kč

B) návrh nové situace – 3 zaměstnanci se změněnou pracovní schopností

Budeme uvažovat o modelu, ve kterém tedy firma bude zaměstnávat tři zaměstnance se změněnou pracovní schopností. Fond pracovní doby budeme uvažovat za rok 2007 a průměrný počet odpracovaných hodin se bude u každého zaměstnance pohybovat 1.000 hodin.

Fond pracovní doby za rok 2007 tvořil 251 prac. dní: $251 * 8$ hodinový prac. úvazek = 2.008 hodin
Součet odpracovaných hodin s neodpracovanými hodinami v důsledku čerpání dovolené na zotavenou, překážek v práci a pracovní neschopnosti, za niž jsou poskytovány dávky nemocenského pojištění tvoří 3.272 hodin.

Výpočet: $3.272 : 2008 = 1,63$

$1,63 * 18.000 = 29.340,-$ Kč

Daň: $1.969.000 * 0,24 = 472.560,-$ Kč

Sleva na dani: $1,63 * 18.000 = 29.340,-$ Kč

Daňová povinnost: $472.560 - 29.340 = 443.220,-$ Kč

Daňová úspora = výši slevy na dani, v tomto případě tedy: 29.340,- Kč

8.3 Varianta 3 – Dary na veřejně prospěšné účely

Dary na veřejně prospěšné účely se mohou pozitivně projevit na dvou stranách. Jednak je to na straně příjemce tohoto daru – pak hovoříme o financování neziskového sektoru a na straně druhé, poskytovatele dotace – který si pak může uplatnit odpočet. Zákon o daních z příjmů uvádí, že právníkům osobám je umožněno odečíst si od základu daně sníženého o položky odčitatelné hodnotu poskytnutého daru. (MARKOVÁ, 2008) Forma daru pak může mít charakter jak peněžní, tak i dar nepeněžní. V zákoně o daních jsou taxativně vyjmenovány, jaké účely se uznávají jako veřejně prospěšné a specifikuje subjekty, kterým mohou být tyto dary poskytovány.

Hodnota daru musí činit alespoň 2.000,- Kč, celkem lze však odečíst nejvýše 5% od upraveného základu daně. Navíc hodnota daru může být poplatník uplatněna pouze v tom zdaňovacím období, ve kterém byl dar prokazatelně poskytnut.

O této možnosti, tedy poskytnutí daru, společnost uvažuje už delší dobu, proto jsem se jí rozhodla do své praktické části jako jednu z možných variant jak snížit daňovou povinnost také zahrnout.

Modelová situace: v roce 2008 by společnost Epigon A poskytla tyto dary

- nepeněžní dar ve formě dvou kusů skotu ve výši 50.000,- Kč
- peněžní dar obci Ledenice na odstraňování následků vichřice ve výši 100.000,- Kč

Podmínka poskytnutí a uplatnění daru je plněna. Minimální zákonem požadovaná výše daru odpovídá. Dále pak tyto dva dary splňují podmínku, že nepřekračují minimální cenovou hranici, která je určena pro každý jednotlivý dar. Celková výše darů je tedy 150.000,- Kč.

Základ daně snížený o odpočty: 1.969.000,- Kč

Maximální hranice 5% daňového základu sníženého o předešlé odpočty

$$= 1.969.000 * 0,05 = 98.450,- Kč$$

Dary na veřejně prospěšné účely uplatněné v plné výši: 150.000,- Kč

Základ daně po snížení: $1.969.000 - 98.450 - 150.000 = 1.720.550,- Kč$

Daň: $1.720.550 * 0,24 = 412.932,- Kč$

Daňová úspora: $472.560 - 412.932 = 59.628,- Kč$

8.4. Varianta 4 – Návrh zrychlené formy odpisu

V tomto roce si pořídí společnost nový traktor Belarus v hodnotě 759.800,- Kč a krmný vůz SEKO v hodnotě 909.111,- Kč. Oba vozy jsou zařazeny ve druhé odpisové skupině. Doba odpisování je v obou případech pět let. Ve způsobu odpisování by společnost postupovala jako obvykle, tzn.: rovnoměrné odpisování. Já se proto pokusím navrhnout variantu zrychleného odpisování, které je daňově výhodnější. Laicky řečeno v prvních letech odpisují co nejvíce.

A) Rovnoměrné odpisování

Traktor Belarus2008 = $(759.800 * 11) : 100 = 83.578,-$ Kč
 2009 = $(759.800 * 22,25) : 100 = 169.056,-$ Kč
 2010 = 169.056,- Kč
 2011 = 169.056,- Kč
 2012 = 169.056,- Kč

Krmný vůz SEKO.....2008 = $(909.111 * 11) : 100 = 100.003,-$ Kč
 2009 = $(909.111 * 22,25) : 100 = 202.278,-$ Kč
 2010 = 202.278,- Kč
 2011 = 202.278,- Kč
 2012 = 202.278,- Kč

Vliv rovnoměrného odpisu na daňovou povinnost

Rok	Hospodářský výsledek	Rovnoměrný odpis	Daňový základ	Sazba daně	Daňová povinnost
2008	1.969.000,- Kč	183.581,- Kč	1.785.000,- Kč	24%	428.400,- Kč
2009	1.969.000,- Kč	371.334,- Kč	1.597.000,- Kč	24%	383.280,- Kč
2010	1.969.000,- Kč	371.334,- Kč	1.597.000,- Kč	24%	383.280,- Kč
2011	1.969.000,- Kč	371.334,- Kč	1.597.000,- Kč	24%	383.280,- Kč
2012	1.969.000,- Kč	371.334,- Kč	1.597.000,- Kč	24%	383.280,- Kč

B) Zrychlené odpisování

Traktor Belarus2008 = $759.800 : 5 = 151.960,-$ Kč
 2009 = $(2 * 607.840) : 5 = 243.136,-$ Kč
 2010 = $(2 * 364.704) : 4 = 182.352,-$ Kč
 2011 = $(2 * 182.352) : 3 = 121.568,-$ Kč
 2012 = $(2 * 60.784) : 2 = 60.784,-$ Kč

Krmný vůz SEKO.....2008 = $909.111 : 5 = 181.823,-$ Kč
 2009 = $(2 * 727.288) : 5 = 290.916,-$ Kč
 2010 = $(2 * 436.372) : 4 = 218.186,-$ Kč
 2011 = $(2 * 218.186) : 3 = 145.458,-$ Kč
 2012 = $(2 * 72.728) : 2 = 72.728,-$ Kč

Vliv zrychleného odpisu na daňovou povinnost

Rok	Hospodářský výsledek	Zrychlený odpis	Daňový základ	Sazba daně	Daňová povinnost
2008	1.969.000,- Kč	333.783,- Kč	1.635.000,- Kč	24%	392.000,- Kč
2009	1.969.000,- Kč	534.052,- Kč	1.434.000,- Kč	24%	341.760,- Kč
2010	1.969.000,- Kč	400.538,- Kč	1.568.000,- Kč	24%	376.320,- Kč
2011	1.969.000,- Kč	267.026,- Kč	1.701.000,- Kč	24%	408.240,- Kč
2012	1.969.000,- Kč	133.512,- Kč	1.835.000,- Kč	24%	440.400,- Kč

Z tabulek lze vyčíst, že při rovnoměrném odpisování je v prvním roce daňová povinnost nejvyšší a to 428.400,- Kč. V následujících letech daňová povinnost trochu klesne a ustálí se na částce 383.280,- Kč pro všechny zbylé roky. Narozdíl při zrychleném odpisování je v prvním roce daňová povinnost nejnižší a to 392.000,- Kč a v dalších letech se daňová povinnost zvyšuje. Nejvyšší částky pak dosáhne v posledním roce odpisování.

Pokud se podíváme na jednotlivé částky odpisů v jednotlivých letech u obou způsobů odpisování, tak nejvíce odpisujeme v prvních třech letech při zrychleném odepisování. Poslední dva roky klesnou částky odpisů téměř až na polovinu. U rovnoměrného odpisování je v prvním roce odpis nejnižší, následující čtyři roky pak částka stoupne dvojnásobně a je pro všechny roky stejná.

8.5. Varianta 5 – Optimalizace mzdových nákladů

Penzijní připojištění

Penzijní připojištění si mohou sjednat pouze občané starší 18-ti let. Minimální doba spoření je pět let, za optimální dobu spoření se považuje doba dvaceti let a delší. Osobám, které mají sjednané penzijní připojištění může přispívat stát až 150,- Kč měsíčně. Kromě něho může ještě účastníkům penzijního připojištění přispívat jejich zaměstnavatel. Pro zaměstnavatele se pak tento příspěvek může stát za určitých podmínek daňově uznatelným nákladem. Pro zaměstnance se tak zaplacené pojistné stává odčitatelnou položkou. Částka, kterou si může odečíst, se rovná úhrnu příspěvků zaplacených za zdaňovací období sníženému o 6.000,- Kč, maximálně však do výše 12.000,- Kč.

Je-li příspěvek na penzijní připojištění hrazen zaměstnavatelem, stává se pak tento příspěvek pro zaměstnance nepeněžním příjmem. Pro zaměstnavatele plyne výhoda z tohoto příspěvku, že z této v podstatě jiné formy mzdy nehradí ani zdravotní, ani sociální pojištění. Největší ovšem výhoda pro zaměstnavatele je, že zaplacený příspěvek je do výše 3% úhrnu vyměřovacích základů pro pojistné daňově uznatelným nákladem. Aby ovšem platily výše uvedené podmínky musí existovat smluvní vztah mezi zaměstnavatelem, zaměstnancem a penzijním fondem. Samozřejmost je i existence zaměstnaneckého poměru. Jelikož společnost Epigon A je společnost s ručením omezeným je tento příspěvek možné poskytnout i jednatelům společnosti.

Životní pojištění

Pokud si zaměstnanec hradí pojistné sám, stává se pro něj poté odčitatelnou položkou Při ročním zúčtování daně ze závislé činnosti si pak může tuto částku uplatnit. Maximální částka, kterou lze však odečíst ze jedno zdaňovací období je 12.000,- Kč.

Společnost o této variantě uvažuje již delší dobu. Není si ovšem zatím jistá, jestli by to pro ni a její zaměstnance bylo dostatečně výhodné a přínosné. Pro jednodušší přehlednost budu tuto variantu aplikovat zatím pouze na jednom zaměstnanci paní Vlastě Fraňkové. Její hrubý měsíční příjem je 21.000,- Kč. Z této částky bude hrazeno 1.000,- Kč příspěvkem zaměstnavatele na kapitálové životní pojištění. Hrubá mzda pak bude 20.000,- Kč.

Výpočet čisté mzdy bez příspěvku na ŽP a s příspěvkem na ŽP

	Hrubá mzda – 21.000,- Kč	Hrubá mzda – 20.000,- Kč + 1.000,- Kč na ŽP
Hrubá mzda	21.000,- Kč	20.000,- Kč
ZP s SP zaměstnavatele (9% + 26%)	7.350,- Kč	7.000,- Kč
ZP a SP zaměstnance (4,5% + 8%)	2.625,- Kč	2.500,- Kč
Nezdanitelná částka na poplatníka	3.170,- Kč	3.170,- Kč
Základ pro výpočet zálohy na daň	15.205,- Kč	14.330,- Kč
Záloha na daň zaměstnance	2.605,- Kč	2.425,- Kč
<i>Čistá mzda</i>	15.770,- Kč	15.075,- Kč

Pohled z hlediska zaměstnance

	Hrubá mzda – 21.000,- Kč	Hrubá mzda – 20.000,- Kč + 1.000,- Kč na ŽP
Obdržený příspěvek	0,- Kč	1.000,- Kč
Čistá mzda	15.770,- Kč	15.075,- Kč
Celkový měsíční příjem	15.770,- Kč	16.075,- Kč

Pohled z hlediska zaměstnavatele

	Hrubá mzda – 21.000,- Kč	Hrubá mzda – 20.000,- Kč + 1.000,- Kč na ŽP
Zaplacený příspěvek za měsíc	0,- Kč	1.000,- Kč
Měsíční mzdové náklady	28.350,- Kč	27.000,- Kč
Celkové náklady za měsíc	28.350,- Kč	28.000,- Kč
Celkové náklady za rok	340.200,- Kč	mzdové 324.000,- Kč na pojištění 8.000,- Kč – daňové N na pojištění 4.000,- Kč – nedaňové N

Pokud firma zaměstnanci přispěje na životní pojištění, obdrží zaměstnanec čistou mzdu nižší o 695,- Kč, ale celkový měsíční příjem bude o 305,- Kč vyšší. Pokud by částky hrubé mzdy i procentní sazby zůstaly stejné činilo by tak 3.660,- Kč za rok.

Jelikož životní pojištění hrazené zaměstnavatelem je daňově uznatelným nákladem jen do výše 8.000,- Kč za jedno zdaňovací období, musela jsem proto celkové náklady na pojištění za rok rozdělit na dvou skupin. Na daňově uznatelné náklady a daňově neuznatelné, jejichž velikost je 4.000,- Kč.

Náklady na zaměstnance jsou o 350,- Kč měsíčně nižší. Za celý rok pak bude tato částka činit 4.200,- Kč. Pokud se firma rozhodne, že bude hradit životní pojištění více zaměstnancům bude tato částka daleko vyšší.

9. Zhodnocení navržených variant daňové optimalizace

Varianty, které jsem si v této práci zvolila, se řadí mezi nejběžnější formy daňové optimalizace. V této kapitole bych se zaměřila na porovnání těchto jednotlivých variant a jejich dopad na daňovou povinnost, která podniku nastane. Pro lepší přehled jsem jednotlivé varianty a jejich vliv na daňovou povinnost podniku zapsala do tabulky, aby si tak čtenář mohl udělat rychlý a jasný přehled o tom, v jaké míře každá z variant ovlivňuje výši daňové povinnosti.

Přehled jednotlivých variant: 1. Rezerva na opravu hmotného majetku
2. Slevy na zaměstnance se změnou pracovní schopností
3. Dary na veřejně prospěšné účely
4. Návrh zrychlené formy odpisu
5. Optimalizace mzdových nákladů

Varianta	1.	2.	3.	4.	5.
Základ daně	1.969.000	1.969.000	1.969.000	1.969.000	1.969.000
Uznatelné náklady	1.176.619,5	-	-	333.783	8.000
Základ daně	792.380,50	1.969.000	1.969.000	1.635.000	1.961.000
Odčitatelné položky	-	-	150.000	-	-
Zaokrouhlený ZD	792.380,50	1.969.000	1.819.000	1.635.000	1.961.000
Daňová sazba	24%	24%	24%	24%	24%
Daň	190.171,32	472.560	436.560	392.000	470.640
Slevy na dani	-	29.340	-	-	-
Daňová povinnost	190.171,32	443.220	436.560	392.000	470.640
Daňová úspora	282.388,68,- Kč	29.340,- Kč	36.000,- Kč	80.560,- Kč	1.920,- Kč

Varianta 1 – Rezerva na opravu hmotného majetku

Využití této formy daňové optimalizace je možné pouze v případě, že společnost opravu hmotného majetku realizuje.

Pokud by společnost postupovala jako v předcházejících letech – vytvoření rezervy po dobu tří let, tak si v běžném zdaňovacím období společnost do nákladů zahrne 1/3 plánované rezervy a zbývající část rozdělí do dalších dvou období. Pro všechny tři roky by výše daně byla 284.300,88,- Kč a výše daňové úspory 188.259,12,- Kč. V této variantě optimalizace daňové povinnosti jsme ale navrhli vytvoření rezervy pouze po dobu dvou let. Výpočtem jsme zjistili, že dojde ke značné změně výše daně a daňové povinnosti. Pokud by tedy společnost vytvořila rezervy na opravu hmotného majetku pouze dva roky tak daň bude činit 90.171,32,- Kč a daňová úspora 282.388,68,- Kč. Při porovnávání těchto dvou možností je jasně vidět, že tvorba rezervy ve dvou letech je pro společnost daleko výhodnější. Daňová úspora bude po dva roky o 100.000,- Kč vyšší.

Na konec můžeme ještě zmínit, že pokud by konečná částka plánované opravy přesáhla podnikem vytvořenou rezervu, musela by se zbývající částka zahrnout do nákladů. Pokud by došlo k opačné situaci, kdyby výše vytvořené rezervy byla nižší než částka opravy, musely by se výnosy o tento rozdíl zvýšit a tím pádem by byl ovlivněn hospodářský výsledek.

Varianta 2 – Slevy na zaměstnance se změněnou pracovní schopností

V předchozí variantě jsme se snažili o snížení daňového základu, v této variantě nastává situace ve které jsme se pokusili navrhnout a následně uplatnit slevu na dani. Společnost do této doby zaměstnávala jednoho zaměstnance se změněnou pracovní schopností a z důvodu nedostatku pracovních sil chce přijmout v tomto roce alespoň dva nové zaměstnance. Jelikož charakter ani náplň práce žádným způsobem nebrání v zaměstnání pracovníků se změněnou pracovní schopností, navrhla jsem tedy na nové dvě pozice zaměstnat právě pracovníky se změněnou pracovní schopností. V minulém roce, kdy byl zaměstnán jeden pracovník se změněnou pracovní schopností činila výše slevy na dani 16.200,- Kč a daňová povinnost tím byla 456.360,- Kč. V navrhované situaci, tedy celkově tři pracovníci se změněnou pracovní schopností, by velikost slevy na dani v roce 2007 činila 29.340,- Kč a daňová povinnost 443.220,- Kč.

Z výpočtu tedy vyplývá, že podniku mohou přijmutí dvou pracovníků se změněnou pracovní schopností jen doporučit.

Varianta 3 – Dary na veřejně prospěšné účely

Celková výše darů je 150.000,- Kč a splňují podmínku, ve které nepřekračují minimální cenovou hranici, která je určena pro každý poskytnutý jednotlivý dar. Proto společnost může celou tuto částku uplatnit jako odpočet daně.

Maximální hranice 5% daňového základu sníženého o předešlé odpočty činí 98.450,- Kč. To znamená, že společnost může v příštích období, pokud by byl hospodářský výsledek stejný, poskytovat dary na veřejně prospěšné účely až do této maximální částky.

Základ daně po snížení činí 1.720.550,- Kč a daň je 412.932,- Kč.

Varianta 4 - Návrh zrychlené formy odpisu

Jelikož společnost plánuje v tomto roce pořízení nového traktoru a krmného vozu, nabízelo se v této variantě navrnutí zrychleného způsobu odpisování. Společnost do této doby využívala rovnoměrného způsobu odpisování.

Oba vozy jsou zařazeny ve druhé odpisové skupině. Doba odpisování je v obou případech pět let. Jednotlivé částky pořízení jsou 759.800,- Kč a 909.111,- Kč.

V případě využití stávající metody, tedy rovnoměrného odpisování, činí odpis v prvním roce 183.581,- Kč, v dalších letech pak 371.334,- Kč. Daňová povinnost bude činit pro první rok odpisování 428.400,- Kč a pro další čtyři roky 383.280,- Kč

V mé návrhu, tedy odpisování dvou nových vozů zrychlenou metodou, dojde ke značné změně ve výši částek odpisů v jednotlivých letech odpisování, ale i v samotné změně výše daňové povinnosti. Největší odpis bude ve druhém roce odpisování a to 534.052,- Kč. Na druhé straně, nejmenší odpisy pak budou v posledních dvou letech - 267.026,- Kč a 133.512,- Kč. Daňová povinnost bude nejvyšší v posledním roce a to 440.400,- Kč. Jen pro porovnání, při rovnoměrné metodě byla naopak daňová povinnost nejvyšší v prvním roce odpisování.

V celkovém součtu jednotlivých daňových povinností za všechny roky odpisování společnost ušetří při zrychlené formě odpisování 2.8000,- Kč oproti rovnoměrnému odpisování.

Varianta 5 - Optimalizace mzdových nákladů

V této poslední variantě jsem navrhla společnosti, aby začala přispívat svým zaměstnancům na penzijní připojištění a životní pojištění. V případě penzijního připojištění se tento příspěvek stává za určitých podmínek daňově uznatelným nákladem. Částka, kterou si může odečíst, se rovná úhrnu příspěvků zaplacených za zdaňovací období sníženému o 6.000,- Kč, maximálně však do výše 12.000,- Kč. Největší výhoda pro zaměstnavatele je, že neodvádí za zaměstnance pojištění a dále pak, že zaplacený příspěvek je do výše 3% úhrnu vyměřovacích základů pro pojistné daňově uznatelným nákladem.

O možnosti poskytování kapitálového životního pojištění uvažuje společnost již delší dobu. Proto jsem tuto variantu aplikovala na jednoho zaměstnance, aby výsledek této varianty byl co nejpřehlednější a patrný na první pohled.

Měsíční hrubý příjem zaměstnance je 21.000,- Kč a z této částky bude hrazen příspěvek 1.000,- Kč zaměstnavatelem na kapitálové životní pojištění.

Pokud firma zaměstnanci přispěje na životní pojištění, obdrží zaměstnanec čistou mzdu nižší o 695,- Kč, ale celkový měsíční příjem bude o 305,- Kč vyšší. Pokud by částky hrubé mzdy i procentní sazby zůstaly stejné činilo by tak 3.660,- Kč za rok. Náklady na zaměstnance jsou o 350,- Kč měsíčně nižší. Za celý rok pak bude tato částka činit 4.200,- Kč.

Za daňově uznatelný náklad si pak zaměstnavatel může uznat 8.000,- Kč za jedno zdaňovací období.

10. Shrnutí použitých variant

Pokud jde o úpravu hospodářského výsledku v důsledku změny výše daňově uznatelných nákladů a výnosů, jednalo se o varianty, ve kterých jsem se zabývala tvorbou rezervy na opravu hmotného majetku, výši odpisů pořízeného nového hmotného majetku a poskytnutí příspěvku zaměstnavatelem na kapitálové životní pojištění zaměstnance. První dva návrhy jsou z dlouhodobého hlediska pro společnost velmi výhodné, protože ovlivňují výši daňové povinnosti po několik dalších období. V případě vytvoření rezervy na opravu hmotného majetku je to dva roky a v případě pořízení nového majetku je to pět let. (Majetek byl zařazen do druhé odpisové skupiny).

Při výpočtu poskytnutí příspěvku zaměstnavatele na kapitálové životní pojištění zaměstnance jsem vycházela z hrubého měsíčního příjmu, který byl 21.000,- Kč a z této částky byl hrazen příspěvek 1.000,- Kč zaměstnavatelem na kapitálové životní pojištění. Zaměstnanec pak obdrží čistou mzdu nižší o 695,- Kč, ale celkový měsíční příjem bude o 305,- Kč vyšší. Náklady zaměstnavatele na zaměstnance jsou o 350,- Kč měsíčně nižší. Za celý rok pak bude tato částka činit 4.200,- Kč.

Za daňově uznatelný náklad si pak zaměstnavatel mohl uznat 8.000,- Kč za jedno zdaňovací období.

V případě využití slevy na dani, jsem v této práci použila slevu na zaměstnance se změněnou pracovní schopností. Tu mohou uplatňovat samozřejmě podniky, které jejich podoba a charakter výroby dovoluje zaměstnávat tyto zaměstnance. V tomto podniku, Epigon A, takové zaměstnance lze zaměstnávat. Především pak na pozice pomocných výrobních pracovníků nebo administrativních pracovníků. Jelikož dosud zde byl zaměstnán jeden takovýto pracovník a společnost uvažuje o příjmu nových dvou zaměstnanců a povaha pracovní náplně umožňuje tyto pracovníky přijmout, byla by tedy pro společnost dobrá volba zaměstnat nové dva pracovníky se změněnou pracovní schopností. Tuto volbu mohu jen doporučit, navíc společnost by tak dosáhla i určitých úspor na dani z příjmů právnických osob.

Další skupinou daňových úspor jsou odčitatelné položky neboli odpočty. Tyto položky poskytují obvykle nejvíce možností jak snížit daňovou povinnost podnikatelského subjektu. Do této skupiny jsem zařadila variantu týkající se darů poskytnutých na veřejně prospěšné účely. Každý podnik si může sám určit jakou výši darů poskytne. V mém případě společnost poskytne dary, které splňují podmínku minimální hranice určené pro každý jednotlivý dar, resp. souhrn darů jednomu oprávněnému subjektu.

Může proto společnost uplatnit celkovou částku, tedy 150.000,- Kč.

V předchozím shrnutí jednotlivých variant, jsem vycházela z toho, že podnik uplatní v běžném zdaňovacím období pouze jednu z možných variant. Podniku ale nijak nebrání použití všech variant optimalizace najednou. Pokusím se teď tedy o výpočet daňové povinnosti při využití všech navrhovaných variant daňové optimalizace.

Opět budu vycházet z výše hospodářského výsledku (a to zisk před zdaněním), který činí 1.969.000,- Kč. Výše daně při sazbě daně 24% pak bude: $1.969.000 * 0,24 = 472.560,-$ Kč. A velikost záloh na příští období pak bude činit $472.560 : 4 = 118.140,-$ Kč.

Jednotlivé výsledné položky navrhovaných variant jsou:

- rezerva na opravu hmotného majetku - 1.176.619,50,- Kč
- slevy na zaměstnance se změněnou pracovní schopností – 16.200,- Kč
- dary na veřejně prospěšné účely – 150.000,- Kč
- návrh zrychlené formy odpisu - 333.783,- Kč
- optimalizace mzdových nákladů – 8.000,- Kč

Výpočet daně pro zdaňovací období roku 2008:

Hospodářský výsledek	1.969.000,- Kč
- daňově uznatelné náklady – rezerva.....	1.176.619,50,- Kč
- ŽP.....	8.000,- Kč
-odpis dlouhodobého majetku.....	333.783,- Kč
Základ daně.....	450.597,50,- Kč
Odpočty	
- dary na veřejně prospěšné účely.....	150.000,- Kč
Základ daně snížený o odpočty.....	350.597,50,- Kč
Zaokrouhlený základ daně.....	350.000,- Kč
Daň 24%.....	84.000,- Kč

Sleva na dani.....16.200,- Kč

Daňová povinnost.....67.800,- Kč

Pokud tedy společnost využije všech variant dojde ke snížení daňové povinnosti ze 472.560,- Kč na 67.800,- Kč. Rozdíl je tedy 404.760,- Kč.

11. Závěr

Cílem mé bakalářské práce bylo navrhnout možné varianty daňové optimalizace vybraného podniku. Zaměřila jsem se na nejběžnější případy, které snižují podniku jeho daňovou povinnost, jako je například zaměstnat zaměstnance se změněnou pracovní schopností, poskytnout dar na veřejně prospěšné účely nebo změnit způsob odepisování hmotného majetku.

V první variantě, tedy tvorby rezervy na opravu hmotného majetku, bude pro společnost lepší, když rezervu bude tvořit po dobu dvou let. V dosavadním způsobu tvorby rezervy na opravu hmotného majetku postupovala společnost tak, že rezervu tvořila po dobu tří let. Nový způsob tvorby rezervy, tedy dva roky, je pro společnost výhodnější. Její daňová povinnost bude nižší. Měla by se proto raději k této variantě přiklonit.

V této oblasti, tedy v oblasti hmotného majetku, jsem řešila ještě jednu otázku a to, zda má společnost obě nová vozidla odpisovat zrychleným nebo rovnoměrným způsobem, jak tomu bylo dosud. Výhodnější by byla pro společnost varianta zrychleného způsobu odpisování. Vzhledem ale k tomu, že při zrychleném odpisování každým rokem roste daňová povinnost, záleží proto na společnosti jaký způsob odpisování hmotného majetku si zvolí

Ve třetí variantě jsem se zaměřila na poskytnutí daru společností na veřejně prospěšné účely. Společnost o této možnosti uvažuje již delší dobu. Plánuje poskytnout dar v hodnotě 150.000,- Kč. Po výpočtu mi vyšla daňová úspora 36.000,- Kč. Tato částka je sice menší, ale pro podnik není nikterak zanedbatelná. Pokud se tedy pro tuto možnost, poskytnutí daru, společnost rozhodne, mohu jen souhlasit. Pouze je nutné, aby společnost dary uplatnila v roce darování, jelikož později již nejsou daňové účinné.

Další varianty se pak týkaly zaměstnanců. A to, zda má společnost přijmout nové dva zaměstnance se změněnou pracovní schopností a zda má zaměstnavatel poskytovat příspěvek zaměstnancům na kapitálové životní pojištění. V navrhované situaci, tedy zaměstnávat celkově tři pracovníky se změněnou pracovní schopností, by velikost slevy na dani v roce 2008 činila 29.340,- Kč a daňová povinnost 443.220,- Kč. (Společnost do této doby zaměstnává jednoho zaměstnance se změněnou pracovní schopností). A jelikož charakter ani náplň práce žádným způsobem nebrání v zaměstnání pracovníků se změněnou pracovní schopností, sama se přikláním k tomu, aby na nové dvě pozice zaměstnala společnost právě pracovníky se změněnou pracovní schopností.

U výpočtu poskytnutí příspěvku zaměstnavatele na kapitálové životní pojištění zaměstnance jsem vycházela z hrubého měsíčního příjmu, který byl 21.000,- Kč a z této částky byl pak hrazen zaměstnavatelem příspěvek ve výši 1.000,- Kč. Náklady zaměstnavatele na zaměstnance jsou tedy o 350,- Kč měsíčně nižší. Za celý rok pak bude tato částka činit 4.200,- Kč.

Za daňově uznatelný náklad si pak zaměstnavatel může uznat 8.000,- Kč za jedno zdaňovací období.

I když si to moc podnikatelských subjektů neuvědomuje, měly by optimalizaci daně z příjmů právnických osob věnovat patřičnou pozornost. Mohou tak pozitivně ovlivnit svoji podnikatelskou činnost. Neřešení této možnosti mohou vést až ke komplikaci činnosti právnické osoby. Ty se mohou projevit například nedostatečnou likviditou způsobenou uhrazením daně vypočtené nevhodně pro daný subjekt. Optimalizace daně z příjmů se projevuje v průběhu celé činnosti, ne pouze na konci účetního, kdy dochází k vyčíslení daňové povinnosti, jak se řada podniků domnívá.

Doufám a věřím, že jsem v této práci využila co nejlepší možnosti využití daňové optimalizace a pro podnik se tak stane užitečným pomocníkem při tvorbě nové daňové strategie.

12. Seznam použité literatury:

1. Vančurová, A., Láchová, L.: Daňový systém 2006 aneb učebnice daňového práva, Vox, Praha, 2006, ISBN 80-86324-60-5
2. Jaroš, T.: Daň z příjmů právnických osob v účetnictví 2007/2008, Grada, Praha, 2008, ISBN 978-80-247-2523-9
3. Boněk, V. a kol.: Lexikon – Daňové pojmy, Sagit, Ostrava, 2001
4. Marková H.: Daňové zákony 2008, Grada, Praha, 2008, ISBN 978-80-247-2385-3
5. Kubátová, K.: Daňová teorie a politika, Eurolex Bohemia, Praha, 2000, ISBN 80-902752-2-2
6. Valouch P.: Účetní a daňové odpisy 2007, Grada, Praha, 2007, ISBN 978-80-247-2114-9
7. Vančurová, A., Láchová, L.: Daňové právo pro každého, Vox, Praha, 1996
8. Zákon č. 586/ 1992 Sb., o daních z příjmů v platném znění
9. Zákon č. 593/ 1992 Sb., o rezervách pro zjištění základu daně z příjmů
10. Zákon č. 588/ 1992 Sb., o dani z přidané hodnoty
11. www.mfcr.cz
12. www.cs.mfcr.cz
13. www.kdpcr.cz
14. www.kpmg.cz
15. www.finance.cz
16. www.cds.mfcr.cz