**23. Daně z hlediska hospodaření podniku, druhy a diskuze v rámci daňové reformy.**

**Podnikové daně a jejich vliv na rozhodování.**

Na podnikový management výrazně působí daňová soustava. Převážná část finančního rozhodování je ovlivňována daňovým prostředím, ve kterém se podnik vyskytuje. Velikost daní a jejich celková koncepce působí na právní formu podnikání, na výši disponibilního zisku, výběru optimální finanční a majetkové struktury atd. podnikový manažer by měl znát systém daní dobře. Daňová soustava musí být po relativně delší dobu stabilní, aby bylo možné spolehlivě provádět dlouhodobé finanční rozhodování. Podnikové a ostatní daně, které tvoří daňovou soustavu, musejí být upraveny příslušnými zákony. Zákon upravuje všechny podstatné daňové náležitosti, hlavně např. daňový základ, sazbu daně, nezdanitelné částky, daňové úlevy atd.

Uplatňují se tří základní obecné typy daní:

1. **daň důchodová** (přímá)- základem pro její stanoven je různě upravený zisk. Je placena podnikem z dosaženého zisku. Zisk se upravuje o částky, které daňový zákon neuznává za náklady, o rozdíly mezi odpisy podle odpisového plánu. Pak se získá daňový základ (můžeme ho snížit o sponzorské dary – na vědecké, kulturní účely). Daně z příjmů velmi výrazně působí na podnikovou fikční situaci a na finanční management. Je ovlivňován: při úvahách o typu právní formy podnikání – existují daně z příjmů pro podniky jednotlivce a zvlášť pro různé formy podnikatelských společností.  
   Při zjišťování vlivu odpisů, výběru metody odpisování (odpisy snižují daňový základ) při získávání úvěrových zdrojů a rozhodování o kapitálové struktuře – úroky z úvěrů a výnosy z obligací jsou odpočitatelnou položkou. Daň je také nutné brát v úvahu při zvažování možnosti financování leasingovou formou ve srovnání s pořízením majetku z vlastních prostředků. Také při vytváření dividendové politiky akciové společnosti (dividendy jsou zdaňovány okamžitě při jejich výplatě, nejsou odpočitatelnou položkou)  
   Při uvažování o podnikatelském riziku (zákony o daních z příjmů umožňují podniku ve ztrátě, aby ztrátu mohl daňově umořovat – odečítat od základu daně. Tím je podporováno nesení většího rizika podnikání) naše zákony umožňují odečítat hodnotu darů věnovaných na financování rozvoje vědy, školství, kultury, charitativní účely atd. Podmínkou je, že součet hodnoty darů přesáhne ve zdaňovacím období 2 - 10% ze základu daně u FO, činí tedy alespoň 1000 korun. U PO se jedná o 2%. při zvažování zahraniční kapitálové účasti na podnikání (způsoby zdaňování příjmů jsou různé v jednotlivých zemích. Nižší zdanění poskytuje příznivější podmínky a posiluje platební bilanci.)
2. **daň obratová** ( nepřímá) – základem je dosažená výše celkového obratu. Platí se z celkového prodeje zboží, poskytovaných služeb. Tak, že o její velikost je zvýšena cena realizované produkce. Tím je tato daň přenášena na konečného spotřebitele a nezatěžuje náklady výrobce. Pak vystupuje podnikatel jako plátce daně, v zastoupení státu provádí pouze zúčtování daně a odvod finančnímu úřadu.). Z pohledu konkurence schopnosti podniku jde o neutrální daň, protože nesnižuje ani nezvyšuje náklady podnikatele.
3. **daň majetková** – základem je majetek (jeho část). Je různým způsobem odvozována od podnikového majetku. Základem je upravená hodnota majetku, jeho plošná výměra,počet náprav atd. Daňové sazby jsou stanoveny v % a v peněžních jednotkách. Většinou je zahrnována mezi nákladové položky, které snižují základ pro určení důchodové daně. Při placení daně majetkové a důchodové je podnikatelský subjekt v pozici poplatníka (ten, kdo je zákonem nucen svůj příjem použít na úhradu daňové povinnosti).

Podnikatelské subjekty mohou odvádět i jiné daně (daň na ochranu životního prostředí) a provádějí jiné povinné platby (sociální a zdravotní pojištění). Tyto platby jsou stanoveny jednotným procentem z příjmů. Výrazně ovlivňují finanční rozhodování podniku a úvahy o počtu pracovníků. Daně jsou jednou z hlavních podnikových výdajových položek. Výrazně ovlivňují ceny produkce. Představují pravidelné příjmy státního rozpočtu. Zájmem podniků jsou nízké daně, ale stát chce získat co nejvyšší příjmy.

**Daně přímé**

**Daň z příjmu**

**Daň z příjmu právnických osob**

Jedná se o přímou daň, kterou odvádí každá právnická osoba, které ma sídlo v České republice a nebo zde podnikají. Předmětem daně u právnických osob podnikatelů jsou veškeré příjmy. U nepodnikatelů příjmy z činnosti provozované za účelem dosažení zisku a z pronájmu majetku.

**Daně majetkové**

**Daň z nemovitosti**

Daň z nemovitosti se vyměřuje každým rokem k 1. lednu zdaňovacího období. Předmětem daně jsou všechny pozemky nacházející se na území ČR, které jsou evidované v katastru nemovitostí a stavby na území České republiky, které jsou spojené se zemí pevným základem a podléhají kolaudačnímu řízení.

**Daň dědická**

Povinnosti uhradit daň dědickou dochází, jestliže je získán majetek v souvislosti s úmrtím. Od roku 2008 jsou od daně dědické osvobozeny osoby zařazené do I. a II. skupiny.

**Daň z převodu nemovitosti**

Předmětem daně z převodu nemovitostí je úplatný převod nebo přechod vlastnictví k nemovitostem. Bezúplatné zřízení věcného břemene nebo jiného plnění obdobného věcnému břemeni.

**Silniční daň**

K silniční dani se přiznávají silniční motorová vozidla a jejich přípojná vozidla, která jsou registrovaná a provozovaná v České republice, jestliže se používají k podnikání nebo k jiné samostatné výdělečné činnosti. Vozidla, jejichž hmotnost je 12 a více tun jsou automaticky předmětem daně silniční.

**Daně nepřímé**

**Daň z přidané hodnoty**

Jedná se o daň nepřímou univerzální, která se týká se veškerého zboží vyprodukované v tuzemsku a v tuzemsku spotřebovaného. Poplatníkem daně je konečný spotřebitel, plátcem je výrobce nebo dovozce.

**Spotřební daň**

Jedná se o daň nepřímou selektivní, protože se týká pouze zákonem stanovených druhů zboží: uhlovodíková paliva a maziva, líh a lihoviny, pivo, víno, tabákové výrobky. Poplatníkem daně je konečný spotřebitel, plátcem je výrobce nebo dovozce.

**Poplatníci daně z příjmů**

Poplatníky daně z příjmů právnických osob jsou osoby, které nejsou fyzickými osobami. Pokud mají sídlo nebo místo vedení společnosti v České republice, musí zdanit i příjmy plynoucí ze zahraničí.

Poplatníci, kteří:

* **mají na území České republiky své sídlo nebo místo svého vedení**, kterým se rozumí adresa místa, ze kterého je poplatník řízen (dále jen „sídlo“), mají daňovou povinnost, která se vztahuje jak na příjmy plynoucí ze zdroje na území České republiky, tak i na příjmy plynoucí ze zdrojů v zahraničí.
* **nemají na území České republiky své sídlo**, mají daňovou povinnost, která se vztahuje pouze na příjmy ze zdrojů na území České republiky.

Od daně se osvobozuje ústřední banka České republiky. Od daně z příjmů jsou též osvobozena veřejná nezisková ústavní zdravotnická zařízení zřízená podle zvláštního právního předpisu.

(Pokud je sídlo společnosti v cizině, zdaní se pouze příjmy ze zdrojů na území České republiky. Jedná se o příjmy z činností vykonávaných stálou provozovnou, příjmy ze služeb s výjimkou provádění stavebně montážních projektů, příjmy z obchodního, technického nebo jiného poradenství, příjmy z řídicí a zprostředkovatelské činnosti a obdobných činností poskytovaných na území České republiky, příjmy z prodeje nemovitostí umístěných na území České republiky a z práv s nimi spojených, příjmy z užívání nemovitostí (jejich částí) včetně bytů (jejich částí) umístěných na území České republiky, příjmy z nezávislé činnosti, např. architekta, lékaře, inženýra, právníka, vědce, učitele, umělce, daňového či účetního poradce a podobných profesí, vykonávané na území České republiky, příjmy z převodu podílů v obchodních společnostech nebo družstvech, které mají sídlo na území České republiky apod.)

## Zdaňovacím obdobím je

* kalendářní rok,
* hospodářský rok,
* období od rozhodného dne fúze nebo převodu jmění na společníka anebo rozdělení obchodní společnosti nebo družstva do konce kalendářního nebo hospodářského roku, ve kterém byly fúze nebo převod jmění na společníka anebo rozdělení zapsány v [obchodním rejstříku](http://firmy.finance.cz/databaze-firem/vyhledavani-firem/obchodni-rejstrik/),
* účetní období, pokud je toto **účetní období** delší než nepřetržitě po sobě jdoucích dvanáct měsíců.

## Předmět daně

Všeobecně jsou předmětem daně příjmy (výnosy) z veškeré činnosti a z nakládání s veškerým majetkem. Existuje však spousta výjimek a zvláštností, na které upozorňuje **§ 18 zákona o daních z příjmů**.

**Předmětem daně nejsou** například příjmy získané zděděním nebo darováním nemovitosti nebo movité věci anebo majetkového práva s výjimkou z nich plynoucích příjmů, příjmy z dotací, příspěvků na provoz a jiných podpor ze **státního rozpočtu**, rozpočtu kraje a rozpočtu obce, z úroků z vkladů na běžném účtu. U veřejné obchodní společnosti jsou předmětem daně pouze příjmy, z nichž je daň vybírána zvláštní sazbou.

## Osvobození od daně

Od daně jsou osvobozeny:

* členské příspěvky podle stanov, statutu, zřizovacích nebo zakladatelských listin, přijaté zájmovými sdruženími právnických osob, profesními komorami s nepovinným členstvím,
* příjmy z cenově regulovaného nájemného z bytů, z nájemného z garáží a z úhrad za plnění poskytovaná s užíváním těchto bytů a garáží v domech ve vlastnictví a spoluvlastnictví bytových družstev, zřízených po roce 1958,
* příjmy z nájemného z bytů a garáží v domech ve vlastnictví a spoluvlastnictví bytových družstev, označovaných podle dřívějších předpisů jako lidová bytová družstva,
* příjmy plynoucí z odpisu závazků při oddlužení nebo reorganizaci provedené podle insolvenčního zákona, ), pokud jsou zaúčtovány ve prospěch výnosů,
* podíly na zisku tichého společníka z účasti na podnikání, pokud jsou použity k doplnění vkladu sníženého o podíly na ztrátách do původní výše,
* příjmy z dividend a jiných podílů na zisku, vyplácené dceřinou společností, která má své sídlo nebo místo vedení na území České republiky, mateřské společnosti,
* příjmy z převodu podílu mateřské společnosti v dceřiné společnosti plynoucí poplatníkovi, který má sídlo nebo místo vedení na území České republiky, nebo společnosti, která je daňovým rezidentem jiného členského státu Evropské unie,
* příjmy z dividend a jiných podílů na zisku, plynoucí od dceřiné společnosti, která je daňovým rezidentem jiného členského státu Evropské unie, mateřské společnosti, která má své sídlo nebo místo vedení na území České republiky,
* příjmy plynoucí dlužníkovi ve zdaňovacím období, ve kterém bylo rozhodnuto o povolení reorganizace, a ve zdaňovacím období následujícím bezprostředně po zdaňovacím období, ve kterém bylo rozhodnuto o povolení reorganizace, pokud v něm nedošlo ke skončení reorganizace.

**Sazba daně (§ 21)**

1. **Sazba daně s účinností od 1. 1. 2011 činí 19 %** (s účinností do 31. 12. 2009 byla 20 %) pokud v bodech 2 a 3 není stanoveno jinak. Tato sazba daně se vztahuje na základ daně snížený o položky podle [§ 34](http://www.businessinfo.cz/cz/clanek/dan-z-prijmu/c3-p34x38fa-zakon-o-danich-z-prijmu/1000652/4457/?fornewsid=4457#b34) a [§ 20](http://www.businessinfo.cz/cz/clanek/dan-z-prijmu/c2-p17x21-zakon-o-danich-z-prijmu/1000652/4443/?fornewsid=4443#b20) odst. 7 a 8, který se zaokrouhluje na celé tisícikoruny dolů.
2. **Sazba daně činí 5 %**
   1. u investičního fondu.[16)](http://www.businessinfo.cz/cz/clanek/dan-z-prijmu/dan-z-prijmu/1001654/44885/#pozn) Tato sazba daně se vztahuje na základ daně snížený o položky podle [§ 34](http://www.businessinfo.cz/cz/clanek/dan-z-prijmu/c3-p34x38fa-zakon-o-danich-z-prijmu/1000652/4457/?fornewsid=4457#b34), který se zaokrouhluje na celé tisícikoruny dolů, a
   2. u podílového fondu.[16)](http://www.businessinfo.cz/cz/clanek/dan-z-prijmu/dan-z-prijmu/1001654/44885/#pozn) Tato sazba daně se vztahuje na základ daně snížený o položky podle [§ 34](http://www.businessinfo.cz/cz/clanek/dan-z-prijmu/c3-p34x38fa-zakon-o-danich-z-prijmu/1000652/4457/?fornewsid=4457#b34), který se zaokrouhluje na celé tisícikoruny dolů.
3. **Sazba daně činí 5 %** u penzijního fondu nebo u instituce penzijního pojištění. Tato sazba daně se vztahuje na základ daně snížený o položky podle [§ 34](http://www.businessinfo.cz/cz/clanek/dan-z-prijmu/c3-p34x38fa-zakon-o-danich-z-prijmu/1000652/4457/?fornewsid=4457#b34), který se zaokrouhluje na celé tisícikoruny dolů.
4. **Sazba daně 15 %** se vztahuje na samostatný základ daně podle [§ 20b](http://www.businessinfo.cz/cz/clanek/dan-z-prijmu/c2-p17x21-zakon-o-danich-z-prijmu/1000652/4443/?fornewsid=4443#b20b) zaokrouhlený na celé tisícikoruny dolů.

U investičního fondu, který v průběhu zdaňovacího období změnil předmět podnikání a ukončil činnost jako investiční fond,[16)](http://www.businessinfo.cz/cz/clanek/dan-z-prijmu/dan-z-prijmu/1001654/44885/#pozn) se použije sazba daně podle odstavce 2 jen na část základu daně stanoveného podle [§ 20a](http://www.businessinfo.cz/cz/clanek/dan-z-prijmu/c2-p17x21-zakon-o-danich-z-prijmu/1000652/4443/?fornewsid=4443#b20a).

Pro stanovení daně se použije sazba daně podle předchozích odstavců účinná k prvnímu dni zdaňovacího období nebo období, za něž je podáváno daňové přiznání.

**Zdravotní pojištění zaměstnanců**

**Základní informace**

Zdravotní pojištění je zajímavé tím, že za každého se musí platit pojistné, za někoho tak činí stát.

**Z čeho se počítá pojistné na zdravotní pojištění**

Vyměřovacím základem je **úhrn příjmů ze závislé činnosti a funkčních požitků**, které jsou předmětem daně z příjmů fyzických osob a nejsou od této daně osvobozeny, a které mu zaměstnavatel zúčtoval v souvislosti se zaměstnáním (plnění v peněžní i nepeněžní formě a jiné výhody poskytnuté zaměstnavatelem).

Do základu se naopak **nezahrnují**:

* **náhrada škody** podle [zákoníku práce](http://firmy.finance.cz/zakony-legislativa/zakonik-prace/),
* **odstupné**, **odchodné a odbytné** poskytované na základě zvláštních právních předpisů,
* **věrnostní přídavek horníků**,
* **odměny** vyplácené podle zákona **o vynálezech a zlepšovacích návrzích**, pokud vytvoření a uplatnění vynálezu nebo zlepšovacího návrhu nemělo souvislost s výkonem zaměstnání,
* jednorázová **sociální výpomoc** poskytnutá zaměstnanci k překlenutí jeho mimořádně obtížných poměrů vzniklých v důsledku živelní pohromy, požáru, ekologické nebo průmyslové havárie nebo jiné mimořádně závažné události,
* plnění poskytnutá poživateli [starobního nebo invalidního důchodu](http://www.finance.cz/duchody-a-penze/informace/starobni-duchod/) pro invaliditu třetího stupně po uplynutí jednoho roku ode dne skončení zaměstnání.

**Sazba pojistného na zdravotní pojištění**

Z vyměřovacího základu se odvádí 13,5 %. Jednu třetinu (tedy 4,5 %) hradí zaměstnanec, zbývající dvě třetiny (tedy 9 %) hradí zaměstnavatel ze svých prostředků.

**Platba pojistného na zdravotní pojištění**

**Pojistné** se platí za jednotlivé kalendářní měsíce a **je splatné v den, který je zaměstnavatelem určen pro výplatu mezd a platů** za příslušný měsíc. U zaměstnavatele, kde je výplata rozložena na různé dny, je dnem splatnosti pojistného poslední den výplaty za uplynulý kalendářní měsíc.

Platbu musíte provést nejpozději do 20. dne kalendářního měsíce, ve kterém vám vznikla povinnost srazit zálohy.

**Sociální pojištění zaměstnanců**

**Základní informace**

**Sociální pojištění** zahrnuje:

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

**Z čeho se počítá pojistné na sociální pojištění**

Vyměřovacím základem je  **úhrn příjmů, které jsou předmětem daně z příjmů fyzických osob** a nejsou od této daně osvobozeny a které mu zaměstnavatel zúčtoval v souvislosti se zaměstnáním, které zakládá účast na nemocenském nebo jen na důchodovém pojištění (plnění v peněžní i nepeněžní formě a výhody poskytnuté zaměstnavatelem).

Do základu se naopak **nezahrnují:**

* **náhrada škody** podle zákoníku práce,
* **odstupné, odchodné a odbytné** poskytovaná na základě zvláštních právních předpisů,
* **věrnostní přídavek horníků**,
* **odměny** vyplácené podle zákona o **vynálezech a zlepšovacích návrzích**, pokud vytvoření a uplatnění vynálezu nebo zlepšovacího návrhu nemělo souvislost s výkonem zaměstnání,
* jednorázová **sociální výpomoc** poskytnutá zaměstnanci k překlenutí jeho mimořádně obtížných poměrů vzniklých v důsledku živelní pohromy, požáru, ekologické nebo průmyslové havárie nebo jiné mimořádně závažné události,
* plnění poskytnutá poživateli [starobního nebo invalidního důchodu pro invaliditu třetího stupně](http://www.finance.cz/duchody-a-penze/informace/starobni-duchod/) po uplynutí jednoho roku ode dne skončení zaměstnání.

**Sazby pojistného na sociální pojištění**

Sazby pojistného činí:

|  |  |
| --- | --- |
|  | **2011, 2012** |
| **Zaměstnanec** | **6,5 %** |
| Nemocenské pojištění | 0 % |
| Důchodové pojištění | 6,5 % |
| Příspěvek na státní politiku zaměstnanosti | 0 % |
| **Zaměstnavatel** | **25 %** |
| Nemocenské pojištění | 2,3 % |
| Důchodové pojištění | 21,5 % |
| Příspěvek na státní politiku zaměstnanosti | 1,2 % |

Aby si mohl zaměstnavatel od sociálního pojištění odečíst polovinu náhrady mzdy vyplacenou zaměstnancům, tak musí odvádět na sociálním pojištění v roce 2012 26 % z vyměřovacího základu, z toho 3,3 % na nemocenské pojištění, 21,5 % na důchodové pojištění a 1,2 % na státní politiku zaměstnanosti. Tuto možnost však mají pouze zaměstnavatelé s počtem zaměstnanců 25 a méně, kteří si tuto možnost pro rok 2012 zvolí.

**Platba pojistného na sociální pojištění**

Pojistné se platí **za jednotlivé celé kalendářní měsíce** a je splatné v den, který je zaměstnavatelem určen pro výplatu mezd a platů za příslušný měsíc. U zaměstnavatele, kde je výplata mezd a platů rozložena na různé dny, je dnem splatnosti pojistného poslední den této výplaty za uplynulý kalendářní měsíc. Pokud se mzda vyplácí za kratší než měsíční období, je pojistné za kalendářní měsíc splatné v bezprostředně následujícím kalendářním měsíci, a to v prvním dni výplaty mzdy.

Platbu musíte provést nejpozději do 20. dne kalendářního měsíce, ve kterém vám vznikla povinnost srazit zálohy.

**Minimalizování daní**

Daně významně snižují podnikové rozpočty, proto se samozřejmě podniky snaží svou daňovou

povinnost minimalizovat.

Poplatník může daň minimalizovat třemi způsoby - daňovou úsporou, vyhnutím se dani či daňovým

únikem. Daňová úspora vzniká tak, že podnik využívá motivace státem, a využívá možností snížení

daně (např. zaměstnává postižené osoby). Vyhnutí se dani znamená vyhledávání nedostatků

v zákonech. Takové jednání je sice nemorální, není však v rozporu se zákonem, nedá se tedy nijak

právně postihnout. Daňový únik je protiprávním jednáním, jedná se o neoprávněné zkrácení své

daňové povinnosti a může se jednat i o trestný čin zkrácení daně.

**Univerzální zdan**ě**ní**

Znamená, že daň je stanovena pro všechny formy podnikání stejně – jsou jednotná pravidla pro

všechny osobní společnosti a pro společnosti kapitálové. Existují rovněž stejné podmínky pro všechny

podniky bez ohledu na jejich velikost, existuje stejná daňová sazba (lineární sazba, viz níže), lhůta

splatnosti, odčitatelné a připočitatelné položky a další podmínky, bez ohledu na výši zisku.

**Základ dan**ě **zjiš**ť**ujeme ze zisku**

Při výpočtu daně z příjmu právnických osob vycházíme z účetního zisku, který dále upravujeme podle

zákona o dani z příjmů na základ daně.

**Lineární sazba dan**ě

Sazba daně se nemění s výší zisku, je stále stejná.

**Možnost volby zp**ů**sobu odepisování hmotného a nehmotného majetku**

Dobu odepisování stanoví zákon o dani z příjmů. Při pořízení majetku si podnik může vybrat, bude-li

odepisovat rovnoměrně nebo zrychleně. V průběhu odepisování však metodu nelze měnit.

**Sleva na dani pro podniky zam**ě**stnávající osoby se zm**ě**n**ě**nou pracovní schopností**

Zákon o dani z příjmů zvýhodní poplatníky, které zaměstnávají zaměstnance se změněnou pracovní

schopností. Tato sleva se odečítá až od vypočtené daně, jsou stanoveny na každého pracovníka.

**Systém investi**č**ních pobídek**

V zájmu státu je zjednodušit podmínky investorům, kteří uskutečňují některé investice, a tak je jim na

10 let daň prominuta.

Tato koncepce byla položena v roce 1991, její pomocí se daň z příjmu právnických osob přibližuje

zdanění podniků ve státech Evropské unie.

**Daňová reforma**

Sazba daně z příjmů právnických osob zůstane zachována na úrovni 19 %.

Bude zavedena sleva na dani ve výši sražené daně z dividend, její uplatnění bude možné v následujících zdaňovacích obdobích bez omezení.

Dojde k odstranění dvojího zdanění, to je myšleno jako podpora investic v ČR.

Zjednoduší se tvorba rezerv a opravných položek k pohledávkám.

Zruší se osvobození příjmů u provozovatelů loterií a dalších her (účinnost již od 1. 1. 2012). Bude zaveden jednotný odvod části výtěžku u loterií, který bude daňově uznatelný. Výnos bude podléhat režimu rozpočtového určení daní.

Bude usilováno o větší zapojení občanů a firem do podpory veřejně prospěšných aktivit – dojde ke zvýšení maximálního limitu pro odpočet daru o 5 %, u FO na 15 %, u PO na 10 % ze základu daně.