



**Vysoká škola ekonomická v Praze
Fakulta managementu
Jindřichův Hradec**

Diplomová práce

Marcela Heumeová

2007

Vysoká škola ekonomická v Praze
Fakulta managementu
Jindřichův Hradec

Katedra podnikatelské sféry

Management podniku a daně

Vypracovala:

Bc. Marcela Heumeová

Vedoucí diplomové práce:

Ing. Jiří Dvořák

Jindřichův Hradec, duben 2007

Prohlášení

Prohlašuji, že diplomovou práci na téma „Management podniku a daně“ jsem vypracovala samostatně. Použitou literaturu a podkladové materiály uvádím v příloženém seznamu literatury.

Jindřichův Hradec, duben 2007

podpis studenta

Anotace

Management podniku a daně

Hlavním cílem diplomové práce je provést rozbor a analýzu současné daňové zátěže v České republice a zamyslet se nad tím, jak tato zátěž ovlivňuje rozhodování managementu podniku a jaký vliv by měly případné změny daňového systému. V praktické části popisuji, jak současná situace ovlivňuje rozhodování ve firmě MCE Building Technology Česko s.r.o. (do 31.12.2006 Stangl Praha s.r.o.). Zkoumám, jaká rozhodnutí dělá firma dobře, jaká jsou naopak neefektivní a která daň zatěžuje firmu více, než je zdrávo. Pokud je možnost snížit daňové zatížení, navrhuji možná řešení. Při svých teoretických i praktických poznatcích vycházím ze zákonů a platných předpisů pro rok 2006. Zároveň jsou v praktické části použita data ze skutečných účetních výkazů roku 2006 a 2007.

Duben 2007

Obsah

1. Úvod.....	1
2. Vymezení základních pojmů.....	3
3. Sociální pojištění.....	6
4. Zdravotní pojištění.....	7
5. Daně v České republice a v Evropě.....	8
6. Rovná daň.....	9
7. Odvody z mezd.....	11
8. Jak daně ovlivňují hmotný a finanční rozhodovací proces v podniku.....	15
8.1 Účinky daní.....	15
8.2 Nedobytné pohledávky.....	22
8.3 Uplatnění slevy na dani z příjmů za zaměstnávání osob se zdravotním postížením.....	24
8.3.1 Sleva na dani dle § 35 Zákona o daních z příjmů.....	25
8.4 Odložená daň.....	28
8.5 Ekologická daňová reforma.....	30
8.6 Zaměstnanecké výhody a jejich daňová uznatelnost pro zaměstnavatele.....	31
8.6.1 Stravenky.....	32
8.6.2 Penzijní připojištění.....	34
8.6.3 Životní pojištění.....	36
8.6.4 Zdravotní péče.....	36
8.6.5 Příspěvek na dovolenou.....	37
8.6.6 Příspěvek na kulturní a společenské akce.....	37

9. Vliv současné daňové situace na společnost MCE Building Technology Česko s.r.o.	38
10. Vedení účetnictví	40
10.1 PoC obrat a PoC pohledávka	40
11. Silniční daň.....	41
12. Poskytování darů	42
13. Zaměstnávání osob se zdravotním postižením	43
14. Odvody za mzdy, za sociální a zdravotní pojištění.....	43
14.1 Zaměstnávání OSVČ	45
14.2 Porovnání příjmu zaměstnance a OSVČ a nákladů vynaložených společností	48
14.3 Sociální pojištění pro německé vyslané pracovníky.....	51
15. Pohledávky po lhůtě splatnosti a tvorba opravných položek.....	52
16. Účtování nedaňových nákladů	54
17. Výpočet odložené daně pro rok 2006.....	55
18. Druhy rezerv a jejich tvorba	56
18.1 Rezervy podle IFRS a lokálního účetnictví.....	56
19. Daň z přidané hodnoty	58
19.1 Odpočet DPH	60
20. Závěr	64

Literatura

Příloha

Účetní závěrka společnosti MCE Building Technology Česko s.r.o. k 31. prosinci 2006

1. Úvod

Podle mého názoru je daňová soustava v České republice nepřehledná a daňová zátěž velmi zatěžuje každý podnikatelský subjekt. Pokud chceme začít podnikat, ať již jako fyzická či právnická osoba, v první řadě nás zajímá, kolik peněz budeme muset odvádět do státního rozpočtu a to jak v podobě daní z příjmů, tak v podobě sociálního a zdravotního pojištění.

V teoretické části své diplomové práce charakterizují pojem daně a management obecně a vymezují prostor, ve kterém se oba pojmy prolínají. Daně jsou pro stát zdrojem příjmů, pro podnikatele představují neuvěřitelné břemeno. Je jich nesčetné množství a v daňových zákonech se perfektně vyzná málokdo. Každý podnikatel se snaží mít **účetně** co nejvyšší náklady a nejnižší výnosy, aby zaplatil na daních co možná nejméně. Ne však každý náklad je daňově uznatelný a vstupuje do přiznání. To manažeři neumí většinou rozpoznat, a proto využívají služeb různých daňových poradců, kteří už si vědí rady i s tím, jak vyplnit daňové přiznání co „nejlépe“. Nejlépe v tom smyslu, že vlastní daňová povinnost bude pro firmu co nejnižší.

Sociální a zdravotní pojištění můžeme také považovat za daně, ačkoliv podle legislativy daněmi nejsou. Přesto tyto odvody tvoří 40 % celkového odvodu podnikatelského subjektu. Jsou tyto odvody spravedlivé? Proč si například neplatí každý člověk pojištění na své konto, ze kterého pak může v důchodu čerpat? Proč není v České republice stanovena horní hranice pro platbu sociálního pojištění jako např. v Německu? Proč se čím dál více rozšiřuje tzv. „švarcsystém“, který je zakázaný? Má firma dostatek finančních prostředků na to, aby mohla všechny řemeslníky zaměstnat na hlavní pracovní poměr?

V praktické části zhodnocuji, jak současná daňová situace ovlivňuje rozhodování managementu firmy MCE Building Technology Česko s.r.o. (do 31. 12.

2006 Stangl Praha s.r.o.). Popisují zde veškeré daně, které firmu zatěžují a jaká rozhodnutí musí kvůli nim vedení firmy učinit, aby vše fungovalo k jejímu nejlepšímu prospěchu. Některá rozhodnutí však nejsou podle mého názoru ta nejlepší, a proto nabízím i jiná řešení. K čemu stávající daňový systém firmu tlačí v případě zaměstnávání pracovníků? Jak velký podíl mají odvody za sociální a zdravotní pojištění vůči hrubým mzdám? Jaké dopady by mělo zvýšení počtu stálých zaměstnanců na výši odvodů sociálního a zdravotního pojištění. Je pro firmu výhodné poskytovat svým zaměstnancům zaměstnanecké výhody? Poskytuje je i firma MCE? Pokud ne, z jakého důvodu?

Pokud se dají peněžní platby oddálit, je vhodné toho využít a peníze použít na jiné účely. Tuto možnost nabízí finanční leasing. Mnoho firem jej v dnešní době využívá pro pořízení nových strojů či automobilů, když nemá k dispozici dostatek peněžních prostředků. Ale co když má firma také možnost zaplatit celou kupní cenu najednou? Je výhodnější koupit nový stroj z vlastních prostředků, nebo raději využít možnost finančního leasingu?

Několik let se hovoří o tzv. ekologické dani. Proč chce vlastně stát tuto daň zavést? Bude její placení efektivní a přispěje tak ke zlepšení životního prostředí? Nebo se stane zase jednou ze „zbytečných“ daní, kterou se dříve nebo později naučíme obejít a vyhnout se jejímu placení?

Jestliže Vás odpovědi na položené otázky zajímají, najdete je v této práci.

2. Vymezení základních pojmů

Daň

„Daň je povinná, nenávratná, zákonem určená platba do veřejného rozpočtu. Je to platba neúčelová a neekvivalentní.“¹

povinná – musí ji platit všichni bez rozdílu. Placení daní je vynucováno zákonem.

neúčelová – nikdo v době platby neví, na co budou tyto peníze použity

neekvivalentní – to, co dostanu od státu, není závislé na tom, co jsem zaplatila na dani

Management

Management je proces plnění pracovních cílů prostřednictvím jiných pracovníků a to řádně, včas a v rámci rozpočtu.

Poplatník daně

Poplatníkem daně je daňový subjekt, který je ze zákona povinen daň platit. Daň platí hlavně ze svých příjmů a z majetku, který je dani podroben. Laicky lze tedy říci, že poplatníkem daně jsme prakticky všichni, aniž bychom si to uvědomovali. Dejme tomu, že si jdeme koupit do obchodu svačinu. V částce, kterou u pokladny zaplatíme, je daň již obsažena. Přestože se jedná o daň z přidané hodnoty (DPH), představuje to pro nás povinnou, nenávratnou, neúčelovou a neekvivalentní platbu.

Plátce daně

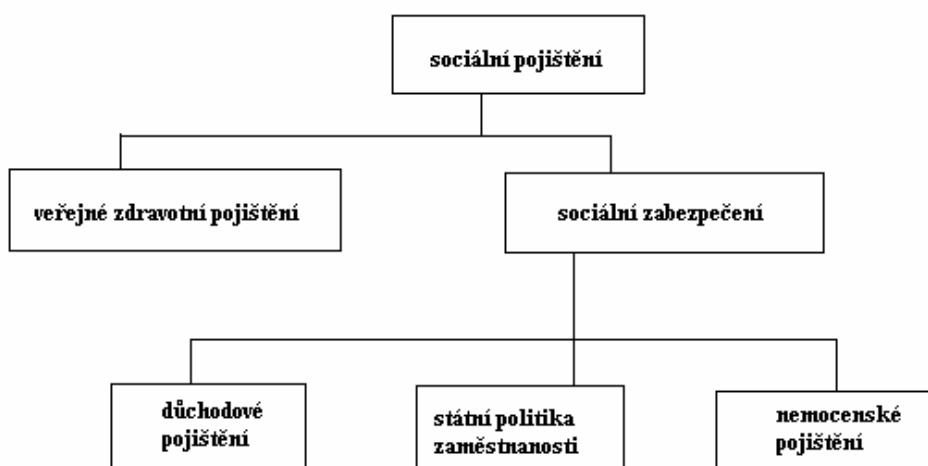
„Plátcem daně je takový daňový subjekt, který je ze zákona povinen odvést do veřejného rozpočtu daň vybranou od jiných subjektů nebo sraženou jiným poplatníkům pod svou majetkovou odpovědností. Plátce daně je jediným daňovým

¹ A. Vančurová a kolektiv autorů: Daňový systém 2004. Praha, Nakladatelství VOX 2004, ISBN 80-86324-42-7

subjektem u daní ze spotřeby.“² Vraťme se k našemu příkladu, kdy si kupujeme v obchodě svačinu. Majitel obchodu (ať již fyzická nebo právnická osoba) se stává plátcem a odvádí do veřejného rozpočtu daň, kterou vybral od jiných subjektů a to tím způsobem, že ji zahrnul do ceny své produkce.

Sociální pojištění

„Pojistné sociálního pojištění je největším veřejným příjmem.“³ Abyste si mohli lépe představit složky sociálního pojištění, uvádím schéma⁴, které názorně popisuje vzájemné závislosti sociálního pojištění.



Sociální pojištění se dělí na dvě hlavní složky – na veřejné zdravotní pojištění a sociální zabezpečení. Ze sociálního pojištění se hradí důchody, dávky nemocenského pojištění, podpora v nezaměstnanosti.

Pojistné na veřejné zdravotní pojištění

Zdravotní pojištění se platí do rozpočtu jednotlivých zdravotních pojišťoven a základní podmínkou je trvalý pobyt na území České republiky. Povinnost platit toto pojištění máme všichni - ať jsme již v pracovním poměru a platíme jej jako

² A. Vančurová a kolektiv autorů: Daňový systém 2004. Praha, Nakladatelství VOX 2004, ISBN 80-86324-42-7

³ A. Vančurová a kolektiv autorů: Daňový systém 2004. Praha, Nakladatelství VOX 2004, ISBN 80-86324-42-7

⁴ A. Vančurová a kolektiv autorů: Daňový systém 2004. Praha, Nakladatelství VOX 2004, ISBN 80-86324-42-7

zaměstnanci, tak osoby samostatně výdělečně činné (OSVČ), osoby bez zdanitelných příjmů a stát. Stát toto pojištění platí hlavně za nezaopatřené děti, za důchodce, vojáky, za osoby ve výkonu trestu, za nezaměstnané, kteří jsou evidováni na úřadech práce atd. Tyto osoby nazýváme státními pojištěnci.

Daň z příjmů právnických osob

Jedná se o důchodovou daň, kterou musí platit všechny právnické osoby (např. obchodní společnosti jako jsou a. s., s. r. o. atd.). Všechny tyto právnické osoby se musí řídit zákonem č. 586/1992 Sb., o daních z příjmů.

Poplatníci

Stávají se jimi organizační složky státu podle zvláštního právního předpisu a všechny osoby, které nejsou fyzickými osobami. Od daně je osvobozena ústřední banka České republiky.

Daňovou povinnost

mají poplatníci se sídlem nebo místem svého vedení na území České republiky. Tato daňová povinnost se vztahuje jak na příjmy plynoucí ze zdroje na území ČR, tak i na příjmy, které plynou ze zdrojů v zahraničí.

Zdaňovací období

Nejběžnějším zdaňovacím obdobím je kalendářní nebo hospodářský rok. Zákon o dani z příjmů č. 586/1992 Sb., § 17a hovoří ještě o dvou variantách a to o:

- a) „období od rozhodného dne fúze nebo převodu jmění na společníka anebo rozdělení obchodní společnosti nebo družstva do konce kalendářního roku nebo hospodářského roku, ve kterém byly fúze, převod jmění na společníka anebo rozdělení zapsány v obchodním rejstříku“
- b) účetním období, jestliže je delší než nepřetržitě po sobě jdoucích 12 měsíců.

Vzhledem k tomu, že jsem si pro svou praktickou část vybrala obchodní společnost (konkrétně s.r.o.), nebudu se zabývat daní z příjmů fyzických osob, nýbrž hlavně daní z příjmů právnických osob.

3. Sociální pojištění

Každá firma hradí sociální pojištění příslušné okresní správě sociálního zabezpečení. Ta ho dále odvádí do státního rozpočtu.

Mzdová účetní měsíčně vypočítá a srazí každému zaměstnanci 8 % z vyměřovacího základu. Tyto peníze firma odvádí v den výplaty na účet Okresní správy sociálního zabezpečení. Z této částky jde 6,5% na důchodové pojištění, 1,1 % na nemocenské pojištění a 0,4 % na státní politiku zaměstnanosti.

Ze součtu všech hrubých mezd odvede navíc firma na stejný účet 26 % za organizaci. Z této částky se odvádí 21,5 % na důchodové pojištění, 3,3 % na nemocenské pojištění a 1,2 % na státní politiku zaměstnanosti.

Zaměstnavatel je povinen za své zaměstnance hradit pojištění a při nástupu do zaměstnání je do 8 dnů přihlásit u Okresní správy sociálního zabezpečení. V případě skončení pracovního poměru je zaměstnavatel povinen zaměstnance odhlásit opět do 8 dnů.

1x za 2 roky provádí Okresní správa sociálního zabezpečení kontrolu vedení evidence pracovníků a mezd a odvodu pojistného na sociální zabezpečení, provádění nemocenského pojištění a plnění úkolů v důchodovém pojištění v organizaci dle ustanovení § 12, 13 a 15 zák. č. 582/1991 Sb.⁵, v platném znění.

Ke kontrole je třeba předložit:

- mzdové listy
- zúčtovací a výplatní listiny, výplatní pásky

⁵ Zákon č. 582/1991 Sb., o organizaci a provádění sociálního zabezpečení

- doklady o pracovněprávních vztazích, které zakládají účast na nemocenském a důchodovém pojištění
- hlavní knihy – účet 520-523
- evidenční listy důchodového pojištění
- potvrzené kontrolní ústřižky přihlášek k důchodovému pojištění, eventuelně odhlášek
- dohody o provedení práce

4. Zdravotní pojištění

Platby ze zdravotního pojištění:

- léky a léčebné pomůcky
- nutná ambulantní péče
- preventivní prohlídky
- pobyt v nemocnici
- doprava do nemocnice
- úhrada lázeňské péče

Zaměstnanci jsou povinni nahlásit svému zaměstnavateli pojišťovnu, u které jsou registrováni. Ten potom musí nejpozději do osmi dnů od vzniku pracovního poměru oznámit příslušné zdravotní pojišťovně nástup pracovníka do zaměstnání. Zaměstnavatel měsíčně odvádí z hrubé mzdy každého zaměstnance částku ve výši 4,5 % převodem na účet příslušné zdravotní pojišťovny. Zaměstnavatel je ze zákona povinen měsíčně zaplatit za své zaměstnance zdravotní pojištění ve výši 9 %, které se počítá ze součtu hrubých mezd.

Na každou pojišťovnu se 1x měsíčně před výplatním dnem posílá Přehled o platbě pojistného na zdravotní pojištění zaměstnavatele, kde se uvádí počet zaměstnanců pojištěných u dané pojišťovny, jejich úhrn vyměřovacích základů a výše pojistného – součet pojistného zaměstnanců.

Legislativa nepovažuje sociální a zdravotní pojištění za daně, ale většina lidí je za daně považuje. Tyto odvody velice finančně zatěžují samotné zaměstnance i podnik.

5. Daně v České republice a v Evropě

Podle článku, který byl zveřejněn na internetu dne 14. 8. 2005⁶ je daňové zatížení v České republice 17. nejvyšší na světě. Autor článku vycházel při svém psaní z průzkumu prestižního ekonomického časopisu Forbes. Zde byla uvedena tabulka, ve které zaujímala první místo v daňovém zatížení Francie, za ní následovala Čína a Belgie. Je pro nás smutným zjištěním, že Slovenská Republika obsadila až 32. místo, a že Slováci nejsou tolik zatěžováni daněmi jako my. Podle ekonomů si přední místa tohoto žebříčku rozdělily země Evropské unie. Stačí se podívat na prvních deset míst a napočítáme hned 8 států Evropské unie.

V podvědomí lidí je všeobecně známo, že nejlepší daňové podmínky nabízejí asijské země. Nemůžeme se tedy divit investorům, že přesouvají své podniky na tato území. Tím, že naše vláda neumí pro investory vytvořit přijatelné daňové podmínky, ztrácíme pracovní příležitosti a dochází tak zároveň k odlivu kapitálu ze země. Co s tím bude naše vláda do budoucna dělat? Vypadá to, že zřejmě nic. Přestože se neustále hovoří o daňové reformě, která by měla zajistit občanům „lepší život“, považuji to za pouhé předvolební tahy našich politických stran. Musím však uznat, že pokles sazby daně z příjmů právnických osob byl velmi dobrým krokem. Snižování sazby proběhlo v několika fázích. V roce 2004 byla sazba daně snížena z 31 % na 28 %, v roce 2005 na 26 % a v roce 2006 poklesla tato sazba daně na „pouhých“ 24 %. V současné době je hodně diskutováno téma tzv. rovné daně, která je např. na Slovensku.

Naše vláda republiku neustále zadlužuje, úroky z úvěrů nás zatěžují čím dál tím víc a každý občan tohoto státu ví, že vše zaplatíme opět my - daňoví poplatníci.

⁶ http://www.financninoviny.cz/os-finance/dane/index_view.php?id=143241

Nikomu z nás se nelíbí, že půl roku vyděláváme „na stát“ a teprve od poloviny června začínáme vydělávat na sebe (pro rok 2006 byl dnem „daňové svobody“ den 14. 6.). V porovnání se Slovenskem jsme na tom hůře. Těm začínal den „daňové svobody“ již 7. 6.⁷

Položme si otázku – bylo by snížení daní spíše přínosem? Četla jsem již mnoho článků a názorů a myslím si, že ano. Každý podnikatel se v dnešní době snaží vyhnout placení daní. Ti bohatší si mohou dovolit dobrého daňového poradce, který jim poradí, jak se těmto platbám legálně vyhnout. Tím roste šedá ekonomika a stát vybere ve finále na daních méně, než předpokládal. Kdyby se však snížila míra zdanění, lidé by se tomuto placení nevyhýbali a stát by tak mohl v konečném důsledku vybrat více než při vyšší daňové sazbě. To si ale zřejmě naše vláda neuvědomuje. Četla jsem článek, ve kterém bylo rozebíráno téma „rovná daň“. Zavedení rovné daně by však s největší pravděpodobností znamenalo zrušení odčitatelných položek, které snižují základ daně. Slovensko tuto daň již zavedlo a sazba činí 19 %. Nutno konstatovat, že to byl dobrý krok.

6. Rovná daň⁸

První zemí, která zavedla systém rovného zdanění v Evropě, bylo v roce 1994 Estonsko. Tehdy bylo rovné zdanění ve výši 26 %. Po jejím vzoru zavedlo rovnou daň v následujících 10 letech dalších 8 zemí východní Evropy. Jmenujme například Lotyšsko, Litvu, Rusko (zde byla zatím zavedena rovná daň z příjmů fyzických osob 13 %), Srbsko, Ukrajinu, Rusko. Srbsko a ani Ukrajina však nedělaly této rovné dani nejlepší reklamu. Pak však nastoupila Gruzie, která zavedla zatím nejnižší daň na úrovni 12 %. Jak jsem již uvedla dříve, k rovné dani se připojilo také v roce 2003 Slovensko, které zavedlo 19% sazbu daně z příjmů jak fyzických, tak i právnických osob. Tato rovná daň začala na Slovensku fungovat jako účinný nástroj fiskální

⁷ http://www.financninoviny.cz/os-finance/dane/index_view.php?id=142453

⁸ <http://www.peníze.cz/info/zpravy/zprava.asp?IDP=1&NewsID=3500&Print=1>

politiky, který povzbuzuje příliv zahraničních investic a zároveň hospodářský růst země. To mělo za následek mírné zvýšení daňových příjmů státu.

Tímto „úspěchem“ se nechalo inspirovat také Rumunsko, které představilo rovnou daň ve výši 16 %. Co se týče České republiky, tak myšlenku zavedení rovné daně prosazují středopravicové politické strany. Mluví se o dani 15 %.

Smyslem rovné daně je odstranění progresivního zdanění fyzických osob, kterým v současné době stát „trestá“ úspěšnější. Daň z jedné vydělané koruny se tak liší podle celkové výše zisku v rozmezí 12 – 32 %, což samozřejmě přináší obecnou snahu podnikatelů minimalizovat příjmy pod určitou hranici a to i za cenu nepřiznaných příjmů. Stejnou sazbou by byly zdaňovány i zisky právnických osob – společností.

Rovná daň se však nelíbí lidem v západoevropských zemích. Všichni totiž dobře ví, co pro ně rovná daň v ostatních zemích znamená. Je to jednoduché. Mnoho podniků opouští například Německo a přesídluje do zemí, kde nebudou muset platit tak vysoké daně. Lidé v Německu tím ztrácí práci a stávají se z nich nezaměstnaní. Němci argumentují tím, že si východoevropské země, které jsou v Evropské unii, mohou rovnou daň dovolit. A to hlavně z toho důvodu, že dostávají velké dotace z Evropské unie, které jim pokryjí vzniklý rozdíl. Německo totiž bojuje s rostoucím deficitem veřejných rozpočtů a s rostoucí mírou nezaměstnanosti. Podle mého názoru však není špatné být v Německu nezaměstnaný. Německo je sociální stát a lidé dostávají slušnou podporu v nezaměstnanosti, o které se nám v České republice ani nezdá.

Otázkou však zůstává, zda by rovná daň pomohla podnikatelům a podnikům u nás. Jasně je, že by se zvýšil čistý dovoz kapitálu. Tzn., že by u nás zahraniční investoři více investovali a někteří by k nám přesouvali i své podniky. To by mělo také vliv na zaměstnanost – ta by se zvýšila a ubylo by nezaměstnaných. Ze zkušenosti jiných zemí je známé, že rovná daň snížila nepřiznané příjmy a tak došlo

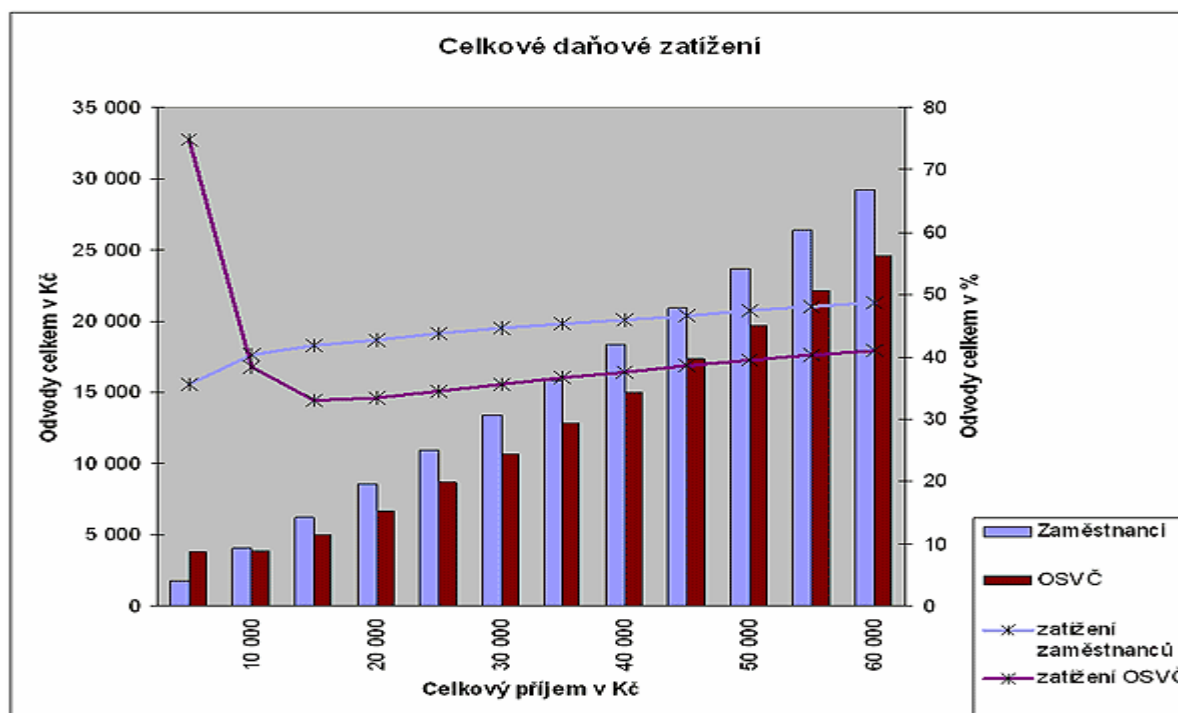
ke zdanění i velké části tzv. „černých“ příjmů. Celkový vyšší výběr daně z příjmu pak nahradil její úbytek způsobený stejnou, „rovnou“ sazbou.

Snížení sazby daně z příjmu právnických osob v ČR může však většina lidí považovat za pouhé politické gesto. Všichni víme, jak se politické strany snaží, aby si před volbami získaly na svou stranu každého voliče. Někomu by se mohlo zdát, že snížení sazby daně je zanedbatelné a nevýrazné. Když si však uvědomíme, že sazba daně z příjmů právnických osob byla až 31 %, musíme uznat, že každý podnik toto snížení přivítal, a že se suma zaplacených daní za podnik snížila. Přesto musí podnikatelé odvádět státu neskutečně vysoké částky peněz – ať se to týká samotné daně z příjmu právnických osob, daně z přidané hodnoty, silniční daně, majetkové daně, či odvody na sociální a zdravotní pojištění.

7. Odvody z mezd

Především odvody, které plynou podnikům z mezd, jsou nejvyšší. Vedení podniku musí pečlivě zvažovat, kolik zaměstnanců si může dovolit zaměstnat, jakou mzdu jim může nabídnout a zda si tito zaměstnanci na sebe „vydělají“ a ještě přinesou firmě určitý zisk. Lze tedy konstatovat, že celkové daňové zatížení práce zatěžuje firmy mnohem více než daň z příjmů. Následující graf⁹ nám ukazuje, jak vysoké jsou odvody zaměstnanců a OSVČ. *„Celkový příjem zaměstnanců tvoří hrubá mzda spolu s odvody zaměstnavatele – tedy celková mzda. U OSVČ jsou v grafu znázorněny příjmy již po odpočtu výdajů bez odvodu na sociální a zdravotní pojištění.“*

⁹ <http://www.peníze.cz/info/zpravy/zprava.asp?IDP=1&NewsID=3692&Print=1>



Jak jsem již rozebírala v úvodu své práce, odvody na sociální a zdravotní pojištění zatěžují zaměstnavatele v celkové výši 35 % ze součtu hrubých mezd všech zaměstnanců. Zaměstnanec je zatížen „pouhými“ 12,5 %. Celkově tedy odvedeme jenom na pojištění 47,5 %. Další srážkou ze mzdy je daň z příjmů. Tato daň však zatěžuje pouze zaměstnance a zaměstnavatele se už netýká. Zaměstnavatel si svou daň zaplatí z hrubého zisku (= základ daně před zdaněním).

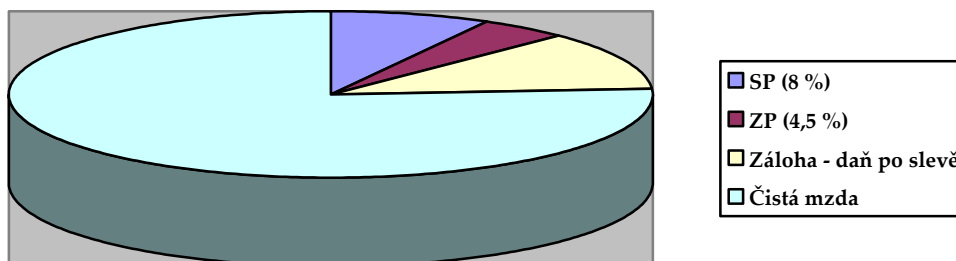
Přestože v praktické části rozebírám daňové zatížení u právnické osoby, v grafu porovnávám odvody zaměstnanců a OSVČ. Velké množství stávajících podniků začínala svou činnost jako OSVČ. S růstem obrátu si však každý uvědomí, že se mu vyplatí přejít na jinou právní formu podnikání (nejčastěji na s. r. o. nebo na a. s.). Změna právní formy je výhodnější hlavně kvůli ručení za závazky. OSVČ ručí za závazky celým svým majetkem, kdežto obchodní společnost ručí do výše svého vkladu. Nevýhoda OSVČ je platba minimální daně (od té jsou osvobozeni podnikající studenti, kteří se soustavně připravují na budoucí povolání). Obchodní společnost může být v případě ztráty od daně osvobozena. Ztrátu si samozřejmě můžeme v dalších letech odčítat od základu daně.

Zaměstnanci si neuvědomují, kolik firmu ve skutečnosti stojí a to je zřejmě největší problém, proč se neustále bouří kvůli výši svým platům. Uveďme si malý příklad.

Podnikatel má malou firmu, ve které zaměstnává 3 zaměstnance. Každému vyplácí měsíčně hrubou mzdu ve výši 23 000 CZK. V následující tabulce jsem vypočítala čistou mzdu jednoho zaměstnance, která mu bude měsíčně vyplacena a zároveň celkové mzdové náklady, které musí podnik odvést včetně sociálního a zdravotního pojištění za všechny tři.

1 zaměstnanec		Podnik	
HM	23 000	HM za všechny zaměstnance	69 000
SP (8 %)	1 840	SP (26 %)	17 940
ZP (4,5 %)	1 035	ZP (9 %)	6 210
Základ zál. daně	20 125	Mzdové náklady celkem	93 150 CZK
Upravený ZD	20 200		
Záloha na daň	3 251		
Sleva na dani (popl.)	600		
Záloha – daň po slevě	2 651		
Čistá mzda	17 474 CZK		

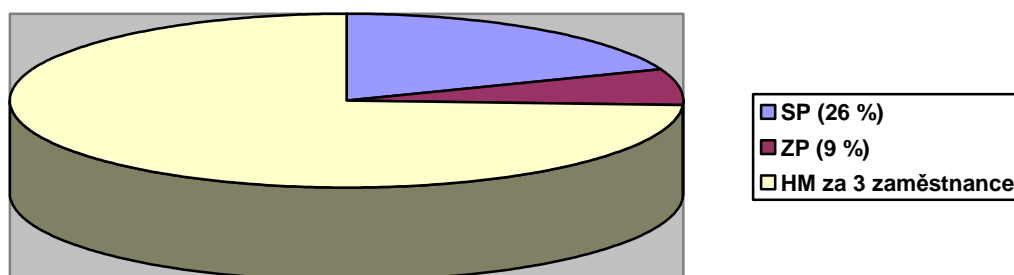
Měsíční mzda zaměstnance včetně odvodů



Graf pod tabulkou názorně ukazuje, jak velké jsou odvody u jednoho zaměstnance při měsíční hrubé mzdě 23 000,- CZK. Z této hrubé mzdy je 5 526,- CZK (tj. 24 %) odvedeno ve formě daně z příjmu, sociálního a zdravotního pojištění.

Celkové mzdové náklady, které podniku vznikají při zaměstnávání tří zaměstnanců, se dělí na hrubé mzdy, odvody za sociální a zdravotní pojištění za zaměstnavatele.

Celkové mzdové náklady pro podnik



Zaměstnanci dostanou vyplaceny mzdy ve výši 52 422 CZK, ale podnik celkově vydá na mzdových nákladech 93 150 CZK. Je to podstatný rozdíl a je třeba, aby si každý zaměstnanec uvědomoval, kolik firmu skutečně stojí. Nicméně si stále myslím, že dokud nezačnou zaměstnanci sami podnikat, nepochopí to.

Při výpočtu čisté mzdy 1 zaměstnance jsem postupovala následujícím způsobem. Od hrubé mzdy jsem odečetla pojistné na sociální a zdravotní pojištění. Tím mi vyšel základ zálohové daně ve výši 20 125 CZK, který však musí být zaokrouhlen. Při měsíčním zúčtování zaokrouhlujeme základ na celé stokoruny nahoru a při ročním zúčtování na celé stokoruny dolů. Ze zaokrouhlené částky vypočítám zálohu na daň – pohybujeme se ve 3. pásmu, tj. 2751 + 25 % ze základu přesahující 18 200 CZK, tj. ze 2 000. Záloha na daň před slevou je tedy 3 251. Ze zálohy odečteme uplatňovanou slevu na poplatníka, popř. na studenta, na dítě atd. Poněvadž se jedná o fiktivní případ, uvažuji pouze slevu na dani na poplatníka. Tato měsíční částka byla v roce 2006 ve výši 600 CZK. Vypočtená daň je následně odečtena od základu zálohové daně a výsledkem je hledaná čistá mzda, která je zaměstnanci vyplacena buď v hotovosti nebo bezhotovostním platebním stykem.

8. Jak daně ovlivňují hmotný a finanční rozhodovací proces v podniku

Jak jsem již zmínila v úvodu své práce, daňový systém velmi ovlivňuje podnikový management a jeho rozhodování. Většina rozhodnutí, která jsou managementem podniku učiněna, jsou ovlivněna daňovým prostředím, ve kterém se podnik pohybuje. To, jak velké jsou daně, působí například na právní formu podnikání, na velikosti a následném rozdělení disponibilního zisku, na výběr optimální finanční a majetkové struktury, na investování podniku aj. Kdybych to měla shrnout, tak daně působí na finanční postavení podniku, na výrobní faktory a na jednotlivé činnosti. Kvůli tomu je důležité, aby měli manažeři podniku dobře prostudované daňové zákony a při svých rozhodnutích k nim také přihlíželi.

8.1 Účinky daní

Daňová soustava by měla být stabilnější a zákony by se neměly měnit tak často. Jen díky tomu můžeme provádět kvalitní dlouhodobá rozhodnutí – např. o investicích. Pokud jsou tyto zákony nepřehledné a mění se velmi často, zabírá mnoho času, než je důkladně prostudujeme a hlavně, než se v nich vyznáme. Pokud je sazba daně hodně diferencovaná, znesnadňuje to managementu provádět objektivní hodnocení výsledků, kterých podnik dosáhl.

a) Daň z příjmů, tedy to, jak je zisk zdaněn, hodně působí na finanční situaci podniku a na finanční management. Ten je ovlivněn v mnoha směrech:

- Jaká bude právní forma podnikání? Jak veliký bude podnik?

Musíme rozlišovat zdanění fyzických a právnických osob. To se liší hlavně ve výpočtu základu daně, v daňové sazbě, v odčitatelných položkách atd. Zním mnoho lidí, kteří začínali podnikat jako fyzická osoba, ale kvůli vysokým odvodům na daních změnili svou právní formu na obchodní

společnost. Zde je však třeba vložit základní kapitál. Nejčastějším případem bývá změna OSVČ v s. r. o. U s.r.o. je základní kapitál ve výši 200 000,- CZK. Tento vklad je jednorázový a nenávratný.

Druhým důvodem, proč je obchodní společnost lepší formou pro podnikání, je fakt, že fyzická osoba ručí za závazky celým svým majetkem, kdežto právnická osoba jen do výše nesplaceného vkladu. Zákon č. 513/1991 Sb., obchodní zákoník přímo v § 106 říká:

„(1) Společnost odpovídá za porušení svých závazků celým svým majetkem.

(2) Společníci ručí společně a nerozdílně za závazky společnosti do výše souhrnu nesplacených částí vkladů všech společníků podle stavu zápisu v obchodním rejstříku. Zápisem splacení všech vkladů do obchodního rejstříku ručení zaniká. výše vkladu.“

Čím větší podnik, tím větší obrat a zisky, ale i větší částka odvedených daní z příjmů. Menší podnikatelé se bouří, že se jim nevyplatí podnikat. Mnozí dokonce svou činnost z těchto důvodů ukončili.

- *Jak rozdělit vzniklý zisk, popř. co udělat s nerozděleným ziskem? Jaká je pro podnik nejlepší metoda odepisování? Jaký vliv mají odpisy na základ daně? V jaké výši musí být vytvořen rezervní fond? Jak efektivně investovat a jak vybrat tu nejvýhodnější investiční variantu?*

Rozdíl mezi výnosy a náklady se nazývá hospodářský výsledek. Ten může mít podobu zisku nebo ztráty. Vzniklý zisk (nerozdělený zisk) se může použít k navýšení základního kapitálu, k rozdělení do rezervního fondu, do kapitálových fondů, společníci si jej můžou vyplatit, popř. ponechat jako nerozdělený zisk pro krytí případných ztrát. V případě rozdělení zisku mezi společníky musí být odvedena daň ve výši 15 %. Daňovou ztrátou a jejím uplatňováním se zabývám později.

Odpisy vstupují do nákladů podniku a snižují nám základ daně. V Zákoně č. 586/1992 Sb., o daních z příjmů jsou podrobně rozebrány jak odpisy hmotného, tak i nehmotného majetku. Podle těchto zákonů zařazujeme majetek do odpisových skupin podle metody odepisování. Ke každé odpisové skupině je stanoveno, jak dlouho smíme majetek odepisovat. Tyto skutečnosti upravuje § 31 a § 32.

Většina podnikatelů si pořizuje pravidelně 1 x za 4 roky nový automobil. Důvod je jednoduchý – když je po čtyřech letech automobil zcela odepsán, prodá se a koupí se nový, aby se opět mohl čtyři roky odepisovat. Díky těmto odpisům si opět snižujeme základ daně.

Daňový investiční úvěr¹⁰ - ten spočívá v právu podnikatelských jednotek snížit daň z příjmů o určitou část hodnoty nově pořízené investice. Vše je vyjádřeno v procentech a naše zákony umožňují od základu daně odečíst 10 až 20 % vstupní ceny určeného druhu hmotného majetku, který byl pořízen ve zdaňovacím období. Toto však platí pouze pro **první** vlastníky. Co se týče posuzování efektivnosti jednotlivých investičních variant, tak nás zajímá hlavně příjem z námi vybrané investice a ten musí být samozřejmě po zdanění. Pokud by daň z příjmů vzrostla, snižuje to efektivnost vloženého kapitálu. Pokud by daň naopak klesla, zvýší se efektivnost těchto kapitálových prostředků. Podnik, který investuje, platí menší daně než podnik, který neinvestuje vůbec. Všechny tyto skutečnosti ovlivňují podnik v rozhodování, zda investovat či ne.

- *Zda si vzít úvěr nebo ne. Jak by měla vypadat kapitálová struktura podniku?*

Za odčitatelnou položku považujeme také úroky z úvěrů a výnosy z některých cenných papírů – např. z obligací. Účtují se buď rovnou do nákladů, nebo se berou samostatně jako odčitatelná položka. Pro podnik

¹⁰ Zákon č. 586/1992 Sb., o daních z příjmů, § 32

to znamená, že na něj dopadá pouze úroková sazba, která je snížena o daň z příjmů. Tím se pro podnik snižuje cena úvěru vůči ceně vlastního kapitálu.

Pokud se rozhodneme pořídit si například automobil nebo nějaký drahý stroj na leasing, měli bychom si vše nejprve propočítat. Někdy je totiž výhodné nakoupit takové věci na úvěr, někdy z vlastních prostředků.

V případě akciové společnosti jsou dividendy zdaňovány okamžitě při jejich výplatě a nepovažují se za odčitatelnou položku. Pokud se akcionáři rozhodnou, že bude zisk, který jim náleží, reinvestován, získávají kapitálový výnos ve formě prognózované zvýšené tržní ceny akcie. Tento výnos je zdaňován jinak, takže to působí i jinak na finanční strukturu.

- *Jaké je moje podnikatelské riziko?*

Pokud podnik v některém roce hospodaření vykáže ztrátu, může ji daňově umořovat. To znamená, že si ji odečítá od daňového základu, čímž ho snižuje pro výpočet daně. Ztrátu lze odečítat nejdéle v pěti následujících zdaňovacích obdobích. Díky tomuto zákonu¹¹ jsou podnikatelé ochotni nést větší podnikatelské riziko s tím, že se mohou dostat do ztráty.

- *Vytoáření některých druhů rezerv a opravných položek.*

Některé finanční opravné prostředky bývají uznávány za náklady, což posiluje finanční stabilitu podniku. Na konci roku tvoří firmy **rezervy**, které mohou být účetní i daňové. **Účetní rezervy**, jejichž tvorba a zaúčtování není daňově účinná, jsou např. rezerva na daň z příjmů, rezervy na rizika a ztráty z podnikání atd. Mezi **daňové rezervy** patří např. rezerva na opravu hmotného majetku, či rezerva na pěstební činnost

¹¹ Zákon č. 586/1992 Sb., o daních z příjmů, § 34, odst. 1

v lesích. Daňové rezervy upravuje zákon č. 593/1992 Sb.. Rezerva bývá považována za současný závazek. Tvoříme ji na základě minulých událostí, přičemž je velmi pravděpodobné, že nastanou náklady (později výdaje), jejichž výši umíme přibližně odhadnout. Neumíme však říci, kdy přesně tyto výdaje nastanou. Podle **IFRS** (= International Financial Reporting Standards) tvoříme rezervy na příchozí faktury, na náklady spojené s roční účetní závěrku, rezervy na dovolenou, na opravy hmotného majetku atd. Rezervy na příchozí faktury se podle lokálního účetnictví účtují na účet 389 a vstupují do přiznání daňově. Víme, že tyto náklady nastanou a můžeme odhadnout výši, ve které vzniknou. Např. pro měsíční účetní závěrku z prosince 2006 vytvoříme „rezervy“ na příchozí faktury ve výši 1 000 000 CZK. Tato hodnota se zaúčtuje jako náklad na příslušný účet (spotřeba materiálu, doprava a ostatní subdodávky atd.). Začátkem roku 2007 přichází ještě faktury vztahující se k předešlému roku. Zhruba v březnu se dají všechny tyto faktury dohromady a zúčtují se vytvořené dohadné položky. Tím se do účetnictví dostane skutečná výše nákladů a „rezerva“ je spotřebována.

Opravné položky tvoří firmy většinou k pohledávkám po lhůtě splatnosti. Nedobytné pohledávky se zúčtují do nákladů jako odpis nedobytné pohledávky. Zvyšováním nákladů snižujeme základ pro výpočet daně z příjmů.

Není efektivní, když firmy nechávají ve svém účetnictví pohledávky, které jsou např. pět let staré a o nichž se ví, že nebudou nikdy zaplacený. Proto by měla být v každé společnosti osoba, která veškeré pohledávky analyzuje a zjišťuje příčiny jejich nezaplacení. V případě nedobytných pohledávek je nejjednodušší jejich nedaňový odpis. Pokud je možnost soudního vymáhání, je třeba dát pohledávky k soudu.

- Poskytovat dary? Vykonávat sponzorskou činnost? Zaměstnávat pracovníky se změněnou pracovní schopností?

Stát podporuje tyto činnosti ve formě různých odčitatelných či připočitatelných položek, daňových slev atd. V daňových zákonech pro **fyzické osoby**, § 15, odst. 5 se píše: „Od základu daně lze odečíst hodnotu darů poskytnutých obcím, krajům, organizačním složkám státu, ... , na financování vědy a vzdělání, výzkumných sbírek a vývojových účelů, kultury, školství, na policii, ... , na účely sociální, zdravotnické a ekologické, humanitární, charitativní ..., pokud úhrnná hodnota darů ve zdaňovacím období přesáhne 2 % ze základu daně anebo činí alespoň 1 000 CZK. V úhrnu lze odečíst nejvýše 10 % ze základu daně. Jako dar na zdravotnické účely se hodnota jednoho odběru krve bezpříspěvkového dárce oceňuje částkou 2 000 CZK.“

U právnických osob lze podle § 20 odst. 8 odečíst hodnotu darů v maximální výši 5 % z upraveného základu daně. Minimální hodnota daru však musí být 2 000 CZK. O dalších 5 % lze upravený základ daně snížit, pokud poskytne firma dar vysokým školám či veřejným výzkumným institucím.

Zaměstnáváním osob se zdravotním postižením se budu zabývat v další subkapitole.

- Je pro mě lepší investovat kapitál do zahraničí a také tam přesunout výrobu?

Tuto otázku jsem již rozebírala. Jiná země, jiná výše zdanění. Některé vlády úmyslně vyhlásí daňové prázdniny pro nově příchozí zahraniční investory. Díky nim totiž nachází více lidí práci a v zemi se tím snižuje nezaměstnanost. Příliv zahraničního kapitálu současně posiluje platební bilanci. Po skončení daňových prázdnin však mnoho podniků přesídluje do jiné země, aby se opět vyhnula placení daní z příjmů.

b) DPH a spotřební daně

Tyto daně se odvádí zálohově, takže mají vliv na peněžní toky. Konečný dopad na finanční prostředky podniku je však nulový – ale jen v případě, že podnik neplatí žádné sankce či pokuty za nesplnění daňových povinností, které s nimi souvisí. Nejčastějším příkladem pro penále je opožděně zaplacené DPH.

Spotřební daň upravuje zákon č. 353/2003 Sb., o spotřebních daních. Předmětem spotřební daně je v České republice převážně alkohol, tabák a pohonné hmoty. Tato daň se většiny podniků netýká, proto ji ani nebudu podrobněji rozebírat. Daní s přidané hodnoty se zabývám v kapitole 19.

c) Silniční daň a daň z převodu nemovitostí

Tyto daně jsou zařazovány k nákladovým položkám, které snižují základ daně z příjmů, takže opět můžeme jejich účinky považovat za nevýznamné.

V případě silniční daně nerozhoduje výše obratu či zisku, ale počet používaných vozidel. Zároveň se musí odlišit, zda se jedná o osobní či nákladní automobil. Pro každý totiž platí jiná sazba daně a u nákladních automobilů lze navíc odečíst daňový bonus, takže ve finále zaplatíme na dani méně. Rozhodující je však zařazení automobilu podle emisních limitů do skupin EURO 2, EURO 3, EURO 4 a více, které zjistíme z technického průkazu vozidla.

Daň z převodu nemovitostí upravuje zákon ČRN č. 357/1992 Sb., o dani dědické, dani darovací a dani z převodu nemovitostí. Předmětem daně je podle § 9 odst. 1 převážně převod nebo přechod vlastnictví k nemovitostem.

Doposud jsem uváděla nejčastější daně, které se týkají snad každého podnikatele. Daní je však podstatně víc – např. daň pro ochranu životního prostředí,

sankční platby za jeho narušování, odvody za odnětí zemědělské půdy aj. Dalšími povinnými platbami je již zmíněné sociální a zdravotní pojištění, kterému se nikdo z nás nevyhne. Platby za tato pojištění jsou odváděny do příslušného fondu státního rozpočtu (Fond sociálního pojištění, Fond zaměstnanosti, Fond zdravotního pojištění) nebo mimo státní rozpočet. Tyto odvody velmi ovlivňují finanční rozhodování podniku, ale i rozhodování o počtu pracovníků, efektivnosti, využití mechanizace a automatizace, o provádění některých procesů vlastní činností či pomocí externích dodavatelů.

Daně tvoří jednu z hlavních výdajových položek podniku, výrazně ovlivňují cenu produkce, hmotný tok a vymezují také finanční prostředky. Tvoří současně pravidelný příjem státního rozpočtu a podniky se musí přitom řídit platnými daňovými zákony. Každý podnik se snaží mít co nejnižší daně, zatímco stát se snaží vybrat na daních co nejvíce.

8.2 Nedobytné pohledávky

Každý podnikatel se již jistě dostal do druhotné platební neschopnosti a to hlavně kvůli tomu, že mu jeho odběratelé nezaplatili za poskytnuté služby či za dodané zboží. Přesto jsou tyto pohledávky započítávány do daňového základu a tím musí podnikatelé odvádět daně za neexistující příjmy. Pokud nejsou tyto pohledávky vyrovnány, mluvíme o tzv. nedobytných pohledávkách. Podnikatelé požadují krytí podnikatelských (finančních) rizik a to v možnosti vytvoření daňově účinných 100 %-ních rezerv (opravných položek) na nezaplacené pohledávky již za šest měsíců po lhůtě splatnosti. Tak je to zavedeno např. v Německu a v Rakousku.

Opravné položky k pohledávkám lze podle daňové či účetní účinnosti rozdělit na:

- daňově účinné opravné položky, které jsou současně opravnými položkami nad rámec zákona o rezervách
- pouze účetní opravné položky

- pouze daňové opravné položky

Opravné položky k nepromlčeným pohledávkám vytváříme podle doby, která uplynula od data splatnosti pohledávky. Na nepromlčené pohledávky po 31. prosinci 1994 můžeme vytvořit opravnou položku ve výši **20 %** neuhrazené hodnoty pohledávky. Tato opravná položka se stává nákladem, který vstupuje do daňového přiznání jako náklad na dosažení, zajištění a udržení příjmů a vztahuje se na pohledávky minimálně **6 měsíců** po splatnosti.

Pokud **od lhůty splatnosti uplynula delší doba** a pohledávka je předána k soudu k vymáhání, vytváříme opravné položky v následující výši:¹²

- a) „12 měsíců po lhůtě splatnosti – až do výše 33 % neuhrazené rozvahové hodnoty pohledávky*
- b) 18 měsíců po lhůtě splatnosti – až do výše 50 % neuhrazené rozvahové hodnoty pohledávky*
- c) 24 měsíců po lhůtě splatnosti – až do výše 66 % neuhrazené rozvahové hodnoty pohledávky*
- d) 30 měsíců po lhůtě splatnosti – až do výše 80 % neuhrazené rozvahové hodnoty pohledávky*
- e) 36 měsíců po lhůtě splatnosti – až do výše 100 % neuhrazené rozvahové hodnoty pohledávky“*

Pro rok 2006 uvádí novela Zákona č. 593/1992 Sb, o rezervách pro zjištění základu daně z příjmů možnost vytvořit opravnou položku ve výši 100 % a to za podmínky, že pohledávky za jednoho odběratele nepřesáhnou 30 000 CZK a jsou po lhůtě splatnosti nejméně 12 měsíců.

Dalšími možnostmi pro řešení tohoto problému by mohly být např. odpisy neefektivních investic, nákladů na technický rozvoj apod. Podniky usilují hlavně o to, aby neplatily daně z příjmů za něco, co neobdržely. Politici proti tomu

¹² Zákon ČNR č. 593/1992 Sb., § 8a, odst. 2

samozřejmě bojují. Argumentují tím, že na krytí podnikatelských rizik jsou pojišťovny a nemůže je řešit daňová soustava.

Některé předlužené firmy se časem dostanou do konkurzu, v tom případě můžeme své pohledávky vůči ní přihlásit u soudu. Ačkoliv je mnohdy jasné, že není šance na zaplacení, je lepší pohledávku do konkurzu přihlásit. Díky přihlášení do konkurzu se pohledávka dostane v celkové výši do nákladů formou opravné položky, takže lze dosáhnout daňové úspory ve výši odpovídající % sazby daně právnických osob. Většina společností – věřitelů tuto přihlášku k soudu podá, zpravidla však s minimální nadějí i na částečnou úhradu pohledávky.

8.3 Uplatnění slevy na dani z příjmů za zaměstnávání osob se zdravotním postižením

Každý zaměstnavatel, který zaměstnává minimálně 25 lidí, má ze zákona povinnost zaměstnávat alespoň 1 osobu se zdravotním postižením. Pokud tak neučiní, musí státu odvést určitou sumu peněz. Podnikatelům se to samozřejmě nelíbí. Obhajují se tím, že ZTP pracovníci nejsou tak výkonní jako ostatní, nebo že pro ně jednoduše ve svém podniku nemají práci.

Toto nařízení se však dá obejít. Pokud bude např. firma odebírat určitý počet osobních ochranných pracovních pomůcek od někoho, kdo ZTP lidi zaměstnává, dostane od něj potvrzení, že pomůcky odebrala. Díky tomuto potvrzení nemusí státu odvádět peníze za to, že ona žádného člověka se zdravotním postižením nezaměstnává.

Nyní však rozeberu více situaci, kdy podnikatelé tyto lidi zaměstnávají a jaké výhody jim to přináší.

Stát motivuje zaměstnavatele tím, že jim umožňuje podle Zákona č. 586/1992 Sb., o daních z příjmů, § 35 uplatnit slevu na dani. Toto ustanovení se vztahuje jak na poplatníky daně z příjmů fyzických, tak i právnických osob.

8.3.1 Sleva na dani dle § 35 Zákona o daních z příjmů

„Poplatníci mohou tuto slevu uplatnit za zdaňovací období, kterým je kalendářní rok, nebo za zdaňovací období kratší než nepřetržitě po sobě jdoucích dvanáct měsíců spadajících do kalendářního roku, anebo za část uvedených zdaňovacích období, za kterou se podává daňové přiznání, a to ve výši:

- *18 000 CZK za každého zaměstnance se zdravotním postižením a poměrnou část z této částky, je-li výsledkem průměrného ročního přepočteného počtu těchto zaměstnanců desetinné číslo,*
- *60 000 CZK za každého zaměstnance s těžším zdravotním postižením a poměrnou část z této částky, je-li výsledkem průměrného přepočteného počtu těchto zaměstnanců desetinné číslo.“*

Při výpočtu je důležitý rozhodný průměrný roční přepočtený počet zaměstnanců se zdravotním postižením. Ten musíme vypočítat pro každou skupinu zaměstnanců zvlášť. Postup výpočtu je následující:

Celkový počet hodin – neodpracované hodiny

Celkový roční fond pracovní doby

Celkový počet hodin – vyplývá těmto zaměstnancům z rozvržení pracovní doby a z délky trvání pracovního poměru v období, za které se daňové přiznání podává.

Neodpracované hodiny – které vznikly v důsledku neomluvené nepřítomnosti v práci, nenapracovaného pracovního volna, které zaměstnavatel poskytnul bez náhrady mzdy. Týká se to také případu, kdy zaměstnanec nemohl konat práci z jiných důležitých důvodů, které se týkaly jeho osoby (podle § 128 Zákoníku práce a § 21 Nařízení vlády č. 108/1994 Sb.). Do neodpracovaných hodin se

počítá i pracovní neschopnost, za kterou se neposkytují dávky nemocenského pojištění.

Celkový roční fond pracovní doby, který připadá na jednoho zaměstnance, jež pracuje na plnou pracovní dobu stanovenou v § 83 Zákoníku práce.

Výsledek tohoto podílu se zaokrouhluje na 2 desetinná místa. Do trvání pracovního poměru se samozřejmě nezapočítává mateřská či rodičovská dovolená, nebo dlouhodobé uvolnění pro výkon veřejné funkce.

Vymezení osob se zdravotním postižením je definováno v Zákoně č. 435/2004 Sb., o zaměstnanosti, část třetí. Tato část zákona pojednává o zaměstnávání těchto osob. Jedná se konkrétně o § 67 odst. 2, kde je definováno, že „*osoby se zdravotním postižením jsou fyzické osoby, které jsou:*

- *orgánem sociálního zabezpečení uznány plně invalidními (osoby s těžším zdravotním postižením),*
- *orgánem sociálního zabezpečení uznány částečně invalidními*
- *rozhodnutím orgánu sociálního zabezpečení uznány zdravotně znevýhodněnými“*

Výpočet slevy na dani z příjmů při zaměstnávání osob se zdravotním postižením je poněkud komplikované. Pro lepší pochopení uvádím fiktivní příklad.

Zadání:

Firma XY s. r. o. zaměstnávala v roce 2006 jednoho zaměstnance se zdravotním postižením (ZseZP) a jednoho zaměstnance s těžším zdravotním postižením (ZseTZP). Účetním obdobím je kalendářní rok. Celkový roční fond pracovní doby při stanovené týdenní pracovní době 40 hodin činí 2 024 hodin. Jeho využití těmito zaměstnanci je následující:

Zaměstnanec	ZseZP	ZseTZP
Odpracované hodiny celkem	1312	1132
Dovolená na zotavenou v hod.	96	90
Doba překážek v práci v hod.	60	30
Doba pracovní neschopnosti s výplatou dávek nemocenského pojištění v hod.	123	220
Celkem	1591	1472

Řešení:

Výpočet slevy na dani z příjmů při zaměstnávání 1 osoby se zdravotním postižením:

Celkový počet odpracovaných hodin včetně neodpracovaných hodin v důsledku dovolené, překážek v práci a pracovní neschopnosti je 1591 hodin.

Výpočet průměrného ročního přepočteného počtu zaměstnanců:

$$1591 / 2024 = 0,78606 \quad \text{zaokrouhleně } 0,79$$

Výpočet slevy na dani: $18\,000 * 0,79 = 14\,220 \text{ CZK}$

Výpočet slevy na dani z příjmů při zaměstnávání 1 osoby s těžším zdravotním postižením:

Celkový počet odpracovaných hodin včetně neodpracovaných hodin v důsledku dovolené, překážek v práci a pracovní neschopnosti je 1472 hodin.

Výpočet průměrného ročního přepočteného počtu zaměstnanců:

$$1472 / 2024 = 0,727272 \quad \text{zaokrouhleně } 0,73$$

Výpočet slevy na dani: $60\,000 * 0,73 = 43\,800 \text{ CZK}$

Firma si může uplatnit za zdaňovací období roku 2006 slevu na dani ve výši 58 020 CZK.

8.4 Odložená daň

Odloženou daň upravuje *vyhláška č. 500/2002 Sb. v § 59*. Touto problematikou se zároveň zabývá i *Český účetní standard pro podnikatele č. 003 – Odložená daň*. Standard vymezuje přechodné rozdíly, díky nimž o odložené dani podniky účtují.

Tato daň neovlivňuje platbu daně z příjmů. Díky ní však můžeme dodržet jeden ze základních účetních principů a sice princip věrného a poctivého zobrazení.

Daň vyplývá z rozdílů mezi účetními a daňovými předpisy. Tyto rozdíly plynou dále v rozdíly mezi hospodářským výsledkem před zdaněním a základem daně z příjmů. Dříve se odložená daň počítala hlavně z účetních a daňových odpisů. V dnešní době se počítá ze všech položek, u kterých dochází k takovému časovému rozdílu. Dělit je můžeme na krátkodobé (=dočasné) nebo dlouhodobé. **Dočasné rozdíly** vznikají díky tomu, že uznáváme náklady či výnosy daňově v plné výši v jiných obdobích, než o nich v účetnictví účtujeme. **Trvalé rozdíly** vznikají tím, že daňově neakceptujeme účetní náklady či výnosy. Existují však výjimky, u kterých o odložené dani účtovat nemusíme. Odložená daň upravuje výši daňového nákladu.

Povinnost účtovat o odložené dani mají podniky¹³:

- tvořící konsolidační celek
- sestavující účetní závěrku v plném rozsahu¹⁴ (veškeré a. s., podniky podléhající auditu)

Podle vyhlášky č. 500/2002 Sb., § 59 odst. (2) se odložená daň v ČR vypočítá na základě **závazkové metody**, která spočívá v tom, že používáme daňovou sazbu, která je v budoucích obdobích platná. Někdy se však stane, že budoucí daňová sazba není známá. V tomto případě použijeme sazbu pro následující účetní období, která je definována v zákoně o daních z příjmů.

¹³ Vyhláška č. 500/2002 Sb., § 59

¹⁴ Zákon č. 563/91 Sb. o účetnictví

Podle dopadu na daňový základ rozlišujeme přechodné rozdíly na zdanitelné a odčitatelné.

Zdanitelné přechodné rozdíly – daňový základ bude navýšen a v budoucnu podnik zaplatí na dani více. Tato budoucí vyšší daň se v současnosti projevuje jako „odložený daňový závazek“. Ten lze chápat jako „rezervu“, o které musí být vždy účtováno.

Odčitatelné přechodné rozdíly – daňový základ bude snížen a v budoucnu podnik zaplatí na dani méně. Budoucí nižší daň se v současnosti projevuje jako „odložená daňová pohledávka“. K tomu se však vztahuje podmínka: v období, kdy bychom měli tuto pohledávku uplatnit, bude daňový základ dosažitelný – princip opatrnosti. Pokud je podnik dlouhodobě ve ztrátě, musí tuto odloženou daňovou pohledávku snížit nebo ji vůbec nesmí uplatnit. Auditor může firmě poradit, jak je možné postupovat.

Mezi **účetní a daňové rozdíly** zůstatkové hodnoty řadíme nejčastěji:

- rozdíl mezi účetními a daňovými odpisy
- opravné položky k zásobám a pohledávkám – hodnota oběžného majetku je reálnější
- účetní rezervy, které byly vytvořeny
- daňová ztráta z minulých let, která ještě nebyla uplatněna

Odložená daň se dále dělí podle vzniku na činnost **běžnou** a **mimořádnou**. Za běžnou se považuje činnost provozní a finanční.

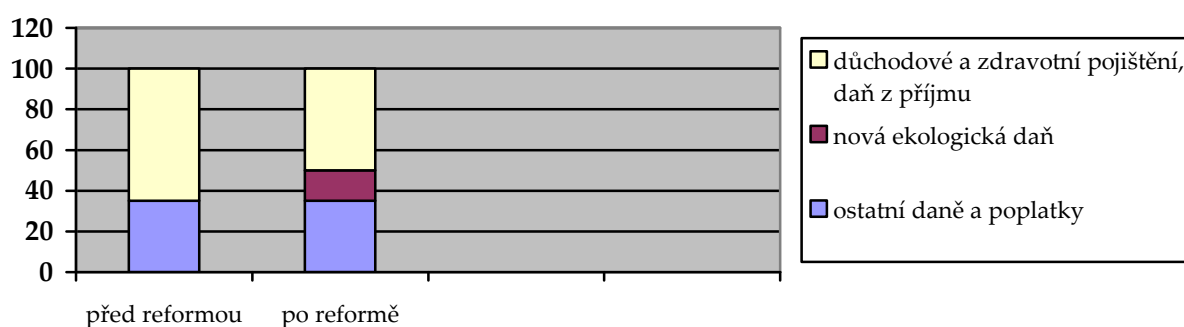
Samotný výpočet odložené daně se provádí tak, že každý přechodný rozdíl zůstatkových hodnot vynásobíme sazbou daně z příjmů, která se předpokládá pro období, ve kterém budeme odložený daňový závazek či pohledávku uplatňovat.

8.5 Ekologická daňová reforma

O ekologické daňové reformě se hovoří již od roku 1996, přesto ještě nebyla uzákoněna. Obyčejný člověk si položí otázku, zda bude pro něj tato reforma přínosem či naopak újmou.

Podstatou reformy je přesun daňového zatížení. V současnosti platíme většinu daní z něčeho, co je pro nás přínosem – z majetku, z příjmů, ze spotřeby atd. V případě ekologické daňové reformy by se mělo snížit zdanění práce a zavést např. zdanění spotřeby energie, daň z odpadu, z exhalace oxidu uhličitého atd. Ve finále se celkový příjem státního rozpočtu ani nezvýší, ani nesníží. Částka, o kterou zaplatíme na sociálním nebo zdravotním pojištění méně, bude vybrána ve formě ekologické daně. Často diskutovaným příkladem je také zdaňování primární suroviny (př. šterk, písek). Pro mnohé podniky – hlavně průmyslové - nemyslitelné! Pro podniky poskytující služby by tato daň v podstatě nic neznamenal. Princip zelené daňové reformy, jak ji mnozí lidé také nazývají, znázorňuje následující graf¹⁵

Princip ekologické daňové reformy



Výhodou snižování daní z práce by určitě bylo snížení nezaměstnanosti. Firmy by mohly vytvářet nová pracovní místa a lidé by dostali na čistých mzdách vyplaceno více. Na druhé straně by však tato ekologická daň přinesla řadu nevýhod. Zavedla by se daň z exhalací oxidu uhličitého, platili bychom daň z energie a kdo na

¹⁵ <http://www.hnutiduha.cz/publikace/studie/edr.pdf>

tom bude bit? Přeci sociálně slabší rodiny. Ale i na tuto variantu naši poslanci myslí. Těmto rodinám by mohl být rozdíl dorovnán formou podpory. Zavedení takovéto daně by ovšem sotva snížilo stav automobilů na našich silnicích. Lidé by pouze začali kupovat auta, která tak svými výfukovými plyny nezatěžují životní prostředí. Stáváme se pohodlnějšími, proto si myslím, že auty jezdit nepřestaneme. Představa cestování v přeplněné městské hromadné dopravě je otrěsná. Snad pouze snížíme spotřebu energie, nebudeme v bytech zbytečně topit, když to není potřeba a začneme vytahovat elektroniku ze zástrčky, když nejsme doma.

Každopádně faktem zůstává, že zákon, který by zelené daně zavedl, ještě nebyl schválen a návrh zákona byl zatím odložen.

Podle mého názoru je tato daň zbytečná a ke zlepšení životního prostředí určitě nepřispěje. Pouze přibude papírování a zvýší se počet zaměstnanců na finančních úřadech. Auty jezdíme čím dál tím více, domů si neustále kupujeme moderní elektroniku, spotřebiče do kuchyně atd. Proč platit daň ze spotřeby energie, když samotná elektřina je dost drahá! Pokud bychom měli platit daň z odpadu, začnou lidé na venkově odpad spalovat ve svých kotlích a spíše tím zhorší stav ovzduší. Proč platit daň z primární suroviny? Je to přece nesmysl. Kdyby se raději stát zasadil o to, aby se firmám podnikalo lépe a nemuseli se hrozit, kolik musí příští měsíc zase odvést na daních, udělal by lépe.

8.6 Zaměstnanecké výhody a jejich daňová uznatelnost pro zaměstnavatele

Pokud chce firma získat dobré a kvalitní zaměstnance, musí jim nabídnout nějaké výhody. Jen tak se pak mohou zaměstnanci cítit dobře ohodnoceni. Existuje mnoho druhů benefitů, při nichž může zaměstnavatel ještě ušetřit a nemusí zvýšit svému zaměstnanci plat. Většinou se jedná o příspěvky na¹⁶:

¹⁶ <http://www.finance.cz/firmy/informace/zamestnanecke-vyhody/financni-produkty/>

- stravenky
- penzijní připojištění
- životní pojištění
- zdravotní péči
- dovolenou
- kulturní a společenské akce

Tyto benefity lze uplatnit do daňově uznatelných nákladů, pokud se jedná o náklady, které jsou vynaloženy na pracovní a sociální podmínky, náklady na péči a zdraví atd. Jmenované náklady jsou daňově uznatelné pouze v případě, že jejich daňovou uznatelnost neomezuje jiné ustanovení zákona o daních z příjmů. Např. pokud chceme zaplatit svému zaměstnanci náklady na přechodné ubytování, musí to být stanoveno ve smlouvě. Potom je tento náklad podle zákona o daních z příjmů daňově uznatelným, ovšem maximálně do výše 3 500,- CZK měsíčně. Vyloučeno je ubytování v bytech a rodinných domech.

Novela zákona o daních z příjmů s účinností od 1. 1. 2007 stanovuje, že pokud poskytne zaměstnavatel svému zaměstnanci placené volno z důvodu nemoci, přestože od něj nedostane neschopenku, je tento benefit daňově uznatelným nákladem. Před 1. lednem 2007 tomu bylo naopak.

Pokud zaměstnavatel v zájmu svých potřeb poskytne svému zaměstnanci možnost zvýšení stupně vzdělání, jsou pro něj tyto náklady také daňově uznatelné. V případě zaměstnance půjde o zdanitelný příjem.

8.6.1 Stravenky

Pokud v dnešní době přijmete řadového zaměstnance, tak ho v první řadě zajímá, zda bude dostávat stravenky. Mnoho zaměstnavatelů tuto formu benefitů zavedlo, jiní se jí ještě brání.

V případě příspěvku na stravenky je pro zaměstnavatele 55 % z hodnoty každé stravenky daňově uznatelným nákladem. Zbytek doplácí zaměstnanec (45 %).

V následujícím fiktivním příkladě potvrdím hypotézu, kdy se zaměstnavatelům vyplatí spíše přispívat na stravné, než zvýšit o stejnou částku hrubé mzdy svých zaměstnanců.

Zadání:¹⁷

Firma vyplácí každému ze svých 20 zaměstnanců hrubou mzdu ve výši 25 000 CZK/měsíc. Vedení společnosti zvažuje, zda přispívat zaměstnancům na stravenky, nebo jim raději zvýšit o stejnou částku hrubou mzdu. Hodnota jedné stravenky Tiket Restaurant je 60,- CZK a v měsíci je 23 pracovních dnů. Počítáme s variantou, kdy zaměstnanci nemají za daný měsíc absenci v práci (na stravenky nemá zaměstnanec nárok v případě dovolené či v době nemoci).

Řešení:

	Výpočet příjmu zvýšením hrubé mzdy o 759,-CZK	Poskytnutí stravenek
Měsíční hrubá mzda	25 759,-	25 000,-
Sociální a zdravotní pojištění za zaměstnavatele	9 015,65 (25 759 × 0,35)	8 750,-
Náklady na mzdu 1 zaměstnance	34 774,65 (25 759 + 9 015,65)	33 750,- (25 000 + 8 750)
Příspěvek na stravenky – 1 zaměstnanec	--	759,- [(60 × 23) × 0,55]
Celkový náklad na 1 zaměstnance	34 774,65	34 509,- (33 750 + 759)

Částku, kterou by zaměstnavatel přispíval svým zaměstnancům na stravenky, vypočítáme jako 55 % ze součinu nominální hodnoty stravenky a počtu odpracovaných dnů v měsíci. Jednoduchým výpočtem tedy dostaneme na částku 759,- CZK. V příkladě uvažuji dvě situace: poskytnutí příspěvku na stravenky a zvýšení hrubé mzdy o 759,- CZK. Pokud o tuto částku zvýším hrubou mzdu svému zaměstnanci, zvýším tím samozřejmě i odvody na sociální a zdravotní pojištění za zaměstnavatele. Důsledkem bude zvýšení celkových nákladů na zaměstnance.

Pokud poskytnu zaměstnanci příspěvek na stravenky ve výši 55 % z nominální hodnoty stravenky, hrubá mzda zůstane stejná a nezvýší se ani náklady

¹⁷ <http://www.accorservices.cz/controllers/CalculEmpl.asp>

za sociální a zdravotní pojištění zaměstnavatele. Celkový měsíční náklad na jednoho zaměstnance bude v porovnání s předchozí variantou o 265,65 CZK nižší. Pokud tuto částku vynásobíme dvanácti, vyjde nám roční úspora na jednoho zaměstnance ve výši 3 187,80 CZK. Protože zaměstnáváme 20 osob, ročně celkem ušetříme 63 756,- CZK.

Tímto jednoduchým příkladem jsem dokázala, že se zaměstnavatelům vyplatí přispívat svým zaměstnancům na stravenky, než jim zvyšovat o stejnou částku hrubou mzdu. Pro zaměstnance je příspěvek na stravenky také výhodnější, neboť se jim tímto způsobem zvýší příjem o něco více než v případě zvýšení hrubé mzdy o stejnou částku.

8.6.2 Penzijní připojištění

V dnešní době se čím dál více lidí začíná zajišťovat na stáří formou penzijního připojištění. Toto připojištění poskytuje výhody jak pro zaměstnance, tak i pro zaměstnavatele.

V první řadě stát přispívá až do výše 150,- CZK měsíčně. Na maximální státní příspěvek vzniká nárok při měsíčním příspěvku ve výši 500,- CZK. Pro zaměstnance znamenají příspěvky možnost daňově odčitatelné položky při překročení 6 000,- CZK za rok, maximálně však do výše 12 000,- CZK. Částka, která převyšuje zmíněných 6 000,- CZK ročně, je daňově odčitatelnou položkou.

Pro zaměstnavatele je forma těchto sociálních benefitů taktéž daňově zvýhodněna. Podle zákona č. 586/1992 Sb. o daních z příjmů, § 6 odst. 9 písm. w jsou příspěvky do výše 3 % z vyměřovacího základu daňově uznatelné. Příspěvek je osvobozen od daně z příjmu zaměstnance do výš 5 % z vyměřovacího základu pro odvody sociálního a zdravotního pojištění.

Pro oba zároveň platí, že **nemusí** hradit sociální a zdravotní pojištění. Na jednoduchém příkladě dokáží, že je pro zaměstnavatele výhodnější platit příspěvky na penzijní připojištění, než o stejnou částku zvýšit svým zaměstnancům plat.

Zadání:

Firma vyplácí svým zaměstnancům hrubou mzdu ve výši 25 000 CZK/měsíc. Vedení společnosti zvažuje, zda přispívat na penzijní připojištění, nebo raději zvýšit o stejnou částku hrubou mzdu. Na penzijní připojištění zaměstnavatel přispívá ve výši 3 % z vyměřovacího základu, tj. 750,- CZK. Následující tabulka znázorňuje, jak vysoké jsou celkové náklady na 1 zaměstnance v případě příspěvku do fondu penzijního připojištění a zároveň srovnává situaci, kdy je o stejnou částku navýšena hrubá mzda.

Řešení:

	Výpočet příjmu zvýšením hrubé mzdy o 750,-CZK	Příspěvek do fondu penzijního připojištění
Měsíční hrubá mzda	25 750,-	25 000,-
Sociální a zdravotní pojištění za zaměstnavatele	9 012,50 (25 750 × 0,35)	8 750,-
Náklady na mzdu 1 zaměstnance	34 762,50 (25 750 + 9 012,50)	33 750,- (25 000 + 8 750)
Příspěvek na stravenky – 1 zaměstnanec	--	750,- (25 000 × 0,03)
Celkový náklad na 1 zaměstnance	34 762,50	34 500,- (33 750 + 750)

Navýšením hrubé mzdy o 750,- CZK bude náklad na jednoho zaměstnance ve výši 34 762,50 CZK. V případě příspěvku do fondu penzijního připojištění se tento náklad **sníží o 262,50 CZK**, tj. na 34 500,- CZK.

Opět bylo jednoduchou analýzou dokázáno, že se zaměstnavateli vyplatí poskytnout zaměstnanci sociální benefit ve formě příspěvku, než o stejnou částku zvýšit hrubou mzdu.

8.6.3 Životní pojištění

V současné době již poměrně dost zaměstnavatelů přispívá svým zaměstnancům na soukromé životní pojištění. Toto pojištění finančně pomáhá rodině v případě tragické události pojištěného. Tento důvod ale není jediným, proč si lidé pojištění uzavírají. Pro některé znamená uložení peněz, které bývají vyplaceny nejdříve ve věku 60 let! Pro většinu mladých lidí je pojištění bezpředmětné. Je všeobecně známo, že mladí lidé žijí spotřební způsob života a lidé od středního věku se začínají zajišťovat na stáří.

Daňové výhody jsou v případě tohoto pojištění jak na straně zaměstnavatele, tak i zaměstnance. Podle Zákona č. 586/1992 Sb., § 24 odst. 2 písmene zo si může zaměstnavatel zahrnout do nákladů příspěvek, který poskytuje svým zaměstnancům a to maximálně do výše 8 000,- CZK ročně. Navíc toto pojistné **nepodléhá** odvodům na sociální a zdravotní pojištění (35 % na straně zaměstnavatele, 12,5 % na straně zaměstnance).

Ročně si může poplatník daně z příjmů odečíst od základu daně 12 000,-CZK od téhož zaměstnavatele¹⁸. V případě několika smluv životního pojištění si může poplatník odečíst maximálně 12 000,- CZK ze všech.

V případě dožití věku 60 let dostane pojištěný navíc vyplacenu úsporu z kapitálové rezervy pojištění.

8.6.4 Zdravotní péče

Podle Zákoníku práce č. 262/2006 Sb. § 103 odst. 1 písm. d má zaměstnavatel povinnost informovat své zaměstnance o závodním lékaři. Ten jim po celou dobu pracovního poměru zajišťuje pracovnělékařskou péči včetně různých druhů očkování a vyšetření, které souvisí s výkonem práce. K určenému lékaři musí jít zaměstnanci před nástupem do zaměstnání na vstupní lékařskou prohlídku. Tuto

¹⁸ Zákon č. 586/1992 Sb., o daních z příjmů, § 6 odst. 9 písmene w

prohlídku platí v dnešní době většinou zaměstnavatel, ale není to jeho povinností. V některých firmách si tuto prohlídku musí zaměstnanci zaplatit sami, protože nikde není řečeno, kdo náklady na prohlídku hradí.

Za dobu trvání periodické prohlídky, vyšetření či očkování musí zaměstnavatel nahradit zaměstnanci případnou ztrátu výdělku. Většinou bývá tento čas u lékaře proplácen ve výši průměrné mzdy.

Podle pracovního zařazení musí pracovník chodit na periodické prohlídky. V případě administrativně-technické činnosti do 50 let chodí zaměstnanec k lékaři 1x za 5 let.

Náklady na ošetření závodním lékařem jsou daňově uznatelným nákladem. Obvykle jde o smluvní vztah, takže na základě přijaté fraktury jsou tyto náklady zaúčtovány a faktura následně zaplácena převodem.

8.6.5 Příspěvek na dovolenou

Ze zákona má každý zaměstnanec nárok na čtyři týdny dovolené ročně (Zákoník práce § 102 odst.1). V praxi se můžeme setkat s tím, že zaměstnavatelé v soukromém sektoru nechtějí víc dní dávat. Přes tuto skutečnost však převážně větší mezinárodní společnosti nabízí benefity v podobě příspěvku na dovolenou. Z neoficiálního průzkumu, který jsem si mezi svými známými provedla, jsem zjistila, že průměrný příspěvek je 7 000 – 10 000,- CZK ročně. Některé společnosti vlastní po republice rekreační objekty, kde tráví jejich zaměstnanci dovolenou s tím, že platí pouze minimální poplatky za ubytování.

8.6.6 Příspěvek na kulturní a společenské akce

Proč neproplácet svým zaměstnancům např. vstupenky do divadla či na jiné kulturní akce, když je to pro zaměstnavatele daňově uznatelný náklad? Příspěvek nemusí být velký – např. 500,- CZK ročně, přesto tím zlepšíme nabízené pracovní

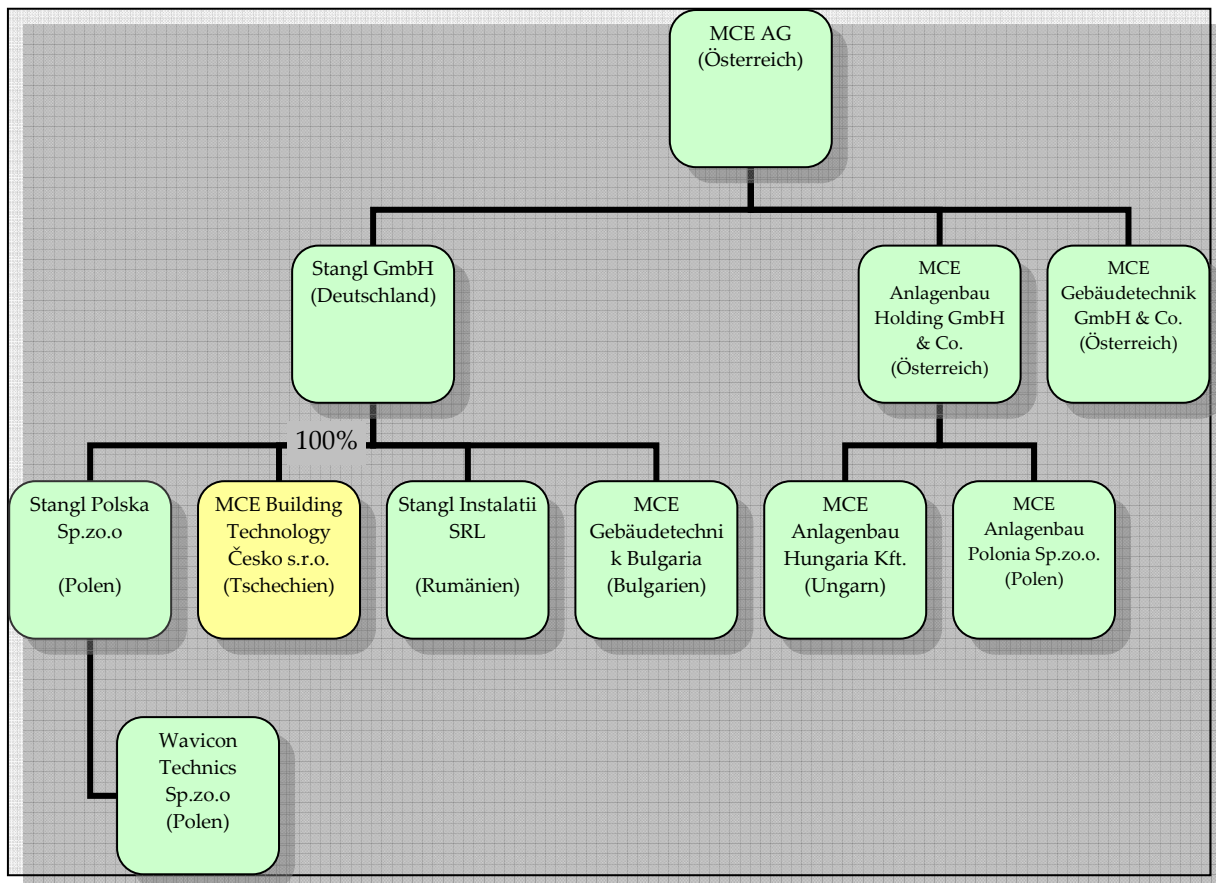
podmínky pro své zaměstnance. Tento příspěvek se však pomalu vytrácí z nabídky benefitů většiny zaměstnavatelů. Ti to řeší jinak – svým zaměstnancům rozdávají vstupenky, které dostanou od svých obchodních partnerů. V menších městech není mnoho příležitostí kulturního vyžití, zřejmě proto není benefit zaměstnavateli tak často nabízen.

9. Vliv současné daňové situace na společnost

MCE Building Technology Česko s.r.o.

Společnost MCE Building Technology Česko s.r.o. je mezinárodní stavební koncern zabývající se technickým zařízením budov. Firma byla založena 13. prosince 1991 pod názvem STANGL Praha s.r.o. (od 1. ledna 2007 změna obchodní firmy na MCE Building Technology Česko s.r.o.) a je dceřinou společností firmy Stangl GmbH se sídlem v Deggendorf, SRN. Stangl GmbH vlastní nejen pražskou pobočku, ale má také dcery v Polsku, Rumunsku, Bulharsku. Ve všech pobočkách vlastní Stangl GmbH majetkové podíly a hlasovací práva ve výši 100 %. V úvodu jsem uvedla, že se jedná mezinárodní stavební koncern. Plyne z toho, že Stangl GmbH je dále stoprocentně vlastněna rakouskou společností MCE AG. Konsolidace se uskutečňuje v rámci koncernu. Pro lepší přehlednost uvádím organigram¹⁹.

¹⁹ Business Plan STANGL Praha s.r.o. 2006 - 2008



Hlavní předmět činnosti společnosti je projektování a realizace komplexních vnitřních zařízení budov a staveb, obzvláště montáže topení, sanitární techniky, klimatizace, vzduchotechniky, protipožárních zařízení a také servis zařízení. V souvislosti s podnikatelskými činnostmi získala společnost nezbytná živnostenská oprávnění a osvědčení profesní způsobilosti.

Jednotlivé činnosti lze najít ve výpisu z obchodního rejstříku vedeného Městským soudem v Praze, oddíl C, vložka 5850. Výpis však není úplný. Firma má navíc živnostenské oprávnění pro provádění staveb, jejich změn a odstraňování, projektovou činnost ve výstavbě a pro správu a údržbu nemovitostí. Tato oprávnění zatím nebyla do obchodního rejstříku zapsána, ale v brzké době budou. Změně zápisu do obchodního rejstříku totiž předchází mnoho jiných právních úkonů, které jsou otázkou několika týdnů, ne-li měsíců.

K 31. prosinci 2006 zaměstnávala společnost 28 pracovníků na hlavní pracovní poměr. Montérům a jiným řemeslníkům na stavbě se vyplatí pracovat na

živnostenský list, než aby je firma zaměstnávala. Mohou si tak vydělat více a na druhou stranu i firma šetří náklady za odvody z mezd do státního rozpočtu. Rozbor k této problematice je uveden v kapitole 14.1.

10. Vedení účetnictví

Účetnictví a daně zpracovává společnosti externí firma a spolupráce trvá již několik let. Vedle lokálního účetnictví je firma povinna účtovat podle mezinárodních účetních standardů. Vypracování zpráv v koncernu se řídí podle International Financial Reporting Standards (IFRS – dříve IAS) a klíčový je pro nás §18 Fertigungsaufträge. Jako stavební firma pracujeme na projektech a ty vykazujeme jednotlivě pod čísla zakázek. Jen takto lze spolehlivě sledovat náklady, které jsou na jednotlivé zakázky účtovány. Pro vykazování účetnictví podle mezinárodních účetních standardů slouží měsíční reporty. Jedná se prozatím o propojené tabulky v Excelu.

10.1 PoC obrat a PoC pohledávka

Pro běžící projekty používáme při uplatnění výnosů metodu PoC (=Percentage of Completion Methode). PoC obrat je PoC zakázce přiřazený dílčí výnos podle stupně zhotovení. Stanovení stupně zhotovení se provádí podle metody „*Cost to Cost*“. Porovnáváme tedy náklady, které vznikly od začátku projektu a celkové plánované náklady. Stupeň zhotovení vypočítáme podle následujícího vzorce:

$$\frac{\text{Výrobní náklady od začátku projektu}}{\text{Celkové plánované náklady}}$$

PoC obrat se dále vypočítá jako součin aktuálního stupně zhotovení a předpokládané fakturované částky bez DPH za celý projekt. Kumulovaná hodnota PoC obratu zároveň představuje stav PoC pohledávky k příslušnému konci periody.

Pro každý projekt se před jeho začátkem dělá tzv. vstupní kalkulace, ve které jsou detailně rozepsány veškeré plánované náklady a výnosy. Nejvíce ale všechny zajímá tzv. *DB2* (=Deckungsbeitrag), neboli *příspěvek na úhradu fixních nákladů*. DB2 je DB1 po odečtení fixních (interních) výrobních nákladů včetně inženýrských hodin vlastního personálu. DB2 slouží ke krytí celkových režijních nákladů společnosti.

DB1, neboli příspěvek na úhradu fixních nákladů 1 je provozně hospodářský výkon po odečtení variabilních (externích) nákladů. Tento příspěvek slouží ke krytí fixních výrobních nákladů, přímo započitatelných režijních nákladů a centrálních režijních nákladů společnosti (=režijní náklady). Ukazatel se každý měsíc mění, neboť se odvíjí z celkových plánovaných nákladů, které musí být v průběhu zakázky měsíčně aktualizovány.

Veškeré daňové otázky řeší externí účetní firma. Ta také počítá všechny daně a zpracovává příslušná daňová priznání. Firmy se týká hlavně daň z příjmů, DPH, silniční daň, odložená daň, odvody na sociální a zdravotní pojištění za zaměstnavatele. Daň z nemovitostí firmu nezatěžuje, protože je za celou dobu působnosti v pronájmu a platí za tyto nebytové prostory nájem. Nájemné v Praze není lacinou záležitostí, takže si myslím, že by mohla firma investovat a koupit nějaké nebytové prostory. Ušetřila by tím v budoucnu náklady, přestože by první investice do nákupu byla veliká.

11. Silniční daň

Silniční daň se platí zálohově za každé čtvrtletí. Zálohy na silniční daň pro příslušný rok vypočítá pro firmu daňový poradce. Následující rok se musí vyplnit do 25. ledna daňové priznání a vypočítat přeplatek či nedoplatek silniční daně. Daňové priznání k této dani zpracovala za rok 2006 účetní firma. Podle Zákona o dani silniční č. 16/1993 lze u nákladních automobilů uplatnit pro toto zdaňovací období bonusy a to v případě, že nákladní auta splňují emisní limity EURO 2 a výše.

Jak jsem již v teoretické části zmínila, pro výpočet silniční daně je rozhodující počet automobilů. Firma dříve pořizovala nová auta formou leasingu a to jak operativního, tak i finančního. Operativní leasing je typický tím, že po skončení pronájmu se věc vrací pronajímateli. Finanční leasing naopak nabízí odkoupení najaté věci za zůstatkovou cenu.

Leasingové splátky jsou daňově uznatelné náklady pro firmu, přesto se kromě nich platí ještě další poplatky (platby pojistného), takže se automobil o něco prodraží. Vedení společnosti MCE v roce 2006 rozhodlo, že se nové automobily budou kupovat za hotové peníze. Na všech zároveň nechává dělat přestavbu N1, takže jsou nová auta evidována jako nákladní. Díky tomu se v daňovém přiznání za rok 2006 daňový bonus uplatňoval. Daň se potom počítá podle počtu náprav a hmotnosti automobilu.

V případě nákupu auta na leasing je firma povinna platit mimo jiné havarijní pojištění. Firma si však platila toto pojištění i u nových aut, která byla pořízena za hotové peníze. Když jsem na podzim roku 2006 dělala analýzu, kolik bylo od roku 2000 na havarijním pojištění zapláceno a naopak jaká plnění jsme od pojišťovny Allianz přijali, rozhodnutí vedení společnosti bylo jasné – vypovědět havarijní pojištění k nejbližšímu možnému datu. Toto rozhodnutí bylo správné – vždyť rozdíl v zaplaceném pojistném a přijatém plnění od pojišťovny byl každý rok více jak 110 000,- CZK.

12. Poskytování darů

Firma většinou neposkytuje žádné dary. Pouze na konci roku se kupují obchodním partnerům dárkové koše či jiné pozornosti. Vydaná částka pro tyto účely činila v uplynulém roce 22 800,00 CZK.

Společnost by se díky poskytování darů mohla více dostat do podvědomí veřejnosti a mohlo by jí to částečně pomoci při získávání nových zakázek. Hodnotu

poskytnutých darů si přeci může jako právnická osoba odečíst od upraveného základu daně až do výše 5 %, přičemž minimální hodnota daru musí být 2 000,- CZK. Naši republiku čím dál častěji sužují živelné pohromy. Na odstraňování následků je třeba každá koruna. Peníze by se mohly darovat také na sociální či zdravotnické potřeby. „Šetření“ na darech je v tomto případě pro společnost spíše újmou, protože se připravuje o šanci zviditelnění s možností odečtení hodnoty daru od upraveného základu daně.

13. Zaměstnávání osob se zdravotním postižením

MCE Building Technology Česko s.r.o. nezaměstnává žádné osoby se zdravotním postižením. Jelikož ani neodebírání od jiné firmy, která zaměstnává osoby ZTP, určité množství osobních ochranných pracovních pomůcek, musí platit každý rok v lednu úřadu práce nemalý obnos peněz. V lednu 2007 bylo skutečně zapláceno 51 051,- CZK.

Kvůli vysokým platbám daně z příjmů bych navrhovala vedení společnosti zaměstnat alespoň 1 osobu s těžkým zdravotním postižením (např. do administrativy potřebujeme člověka, který má vzdělání v daném oboru a těžké zdravotní postižení pro něj není překážkou ve výkonu práce). Odpočet 60 000,- CZK od základu daně je pak hned znát a mohli bychom tak alespoň trochu snížit daňovou povinnost.

14. Odvody za mzdy, za sociální a zdravotní pojištění

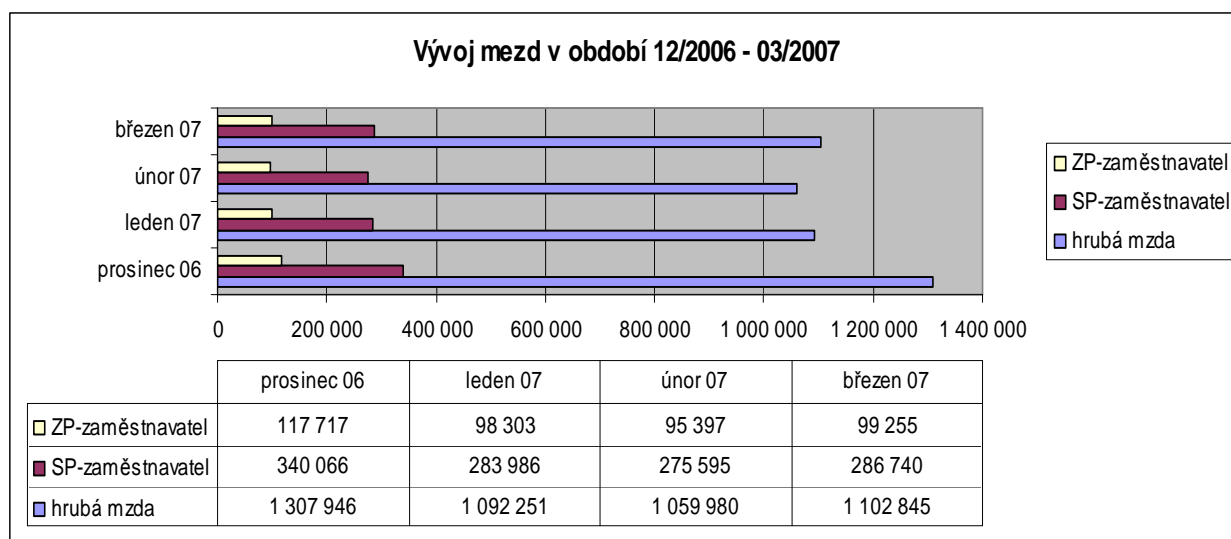
Jak jsem již v úvodu praktické části zmínila, firma zaměstnávala k 31. prosinci 2006 28 zaměstnanců na hlavní pracovní poměr. Ke konci prvního čtvrtletí 2007 to je již 32 stálých zaměstnanců. Struktura jednotlivých oddělení je jasná – vždy 1 vedoucí, který si za své oddělení zodpovídá. Ve firmě najdete následující oddělení:

technické, finanční, personální, projekce, nákup, facility management, servis, kalkulace a IT-oddělení.

Všichni zaměstnanci, kteří pracují na několika zakázkách současně, vyplňují koncem každého týdne výkazy, ve kterých rozepisují své veškeré odpracované hodiny. Jejich mzda včetně sociálního a zdravotního pojištění je pak rozdělena a následně na dané zakázky zaúčtována. Pracovníci např. finančního nebo personálního oddělení své hodiny nerozdělují. Jejich pevný plat se účtuje pod oddělení, kam patří. Zpracování mezd a jejich následné rozdělení je časově náročné, nicméně pouze tak můžeme pravdivě zobrazit mzdové náklady vztahující se k jednotlivým projektům.

Výplatu posíláme na účet zaměstnanců do 15. dne v měsíci. V tento den zároveň platíme sociální a zdravotní pojištění za zaměstnavatele včetně daně za zaměstnance.

Celkové náklady na personál jsou velmi vysoké. Pro příklad uvádím v následující tabulce a grafu vývoj mzdových nákladů od prosince 2006 do března 2007.



V prosinci má každý podnik nejvyšší mzdové náklady z celého roku. Je to zapříčiněno vyplácením prémie a různých příplatků ve formě odměn. Také firma

MCE Building Technology Česko s.r.o. vyplácí svým zaměstnancům v prosincové výplatě odměny jako poděkování za dobře vykonanou práci v uplynulém roce. Pro zaměstnance je to motivace, aby i v následujícím roce pracovali co nejlépe.

Hrubé mzdy zaměstnanců v průběhu roku neustále rostou. Důvod je jednoduchý – firma se rozvíjí a pro zvětšení obratu je důležitá kvalitní pracovní síla. Aby podnik získal ty nejlepší zaměstnance, musí je umět řádně motivovat. V dnešní době je nejlepším motivátorem pro každého člověka peněžitá odměna. Pak se nelze divit, že rostou hrubé mzdy a odvody na sociální a zdravotní pojištění.

Poskytuje firma MCE zaměstnanecké výhody? Bohužel ne. Vedení společnosti zastává názor, že zaměstnanci jsou velmi dobře placeni a další sociální výhody nejsou potřeba. Tento názor je však mylný. Každý zaměstnanec je rád, když si ho firma hýčká. Pokud má ale pocit, že se o něj zaměstnavatel dobře nestará, odejde ke konkurenci a firmě tím způsobí velikou ztrátu.

Na jedné poradě jsem se snažila prosadit příspěvek na stravenky pro zaměstnance. Tento návrh byl hned zamítnut, aniž by si vedení společnosti vyslechlo výčet výhod, které by tím jako zaměstnavatel získal. Firma svým zaměstnancům nepřispívá ani na penzijní připojištění, které je dnes tak všeobecně oblíbené.

MCE nabízí stálým zaměstnancům bezplatnou výuku jazyků – preferuje se německý jazyk. Tuto možnost ale využívá pouze jeden kolega. Ostatní ji z časových důvodů odmítli.

Na kulturní a společenské akce je pro firmu zbytečné vydávat peníze. Od obchodních partnerů totiž pravidelně chodí volné vstupenky do divadla či jiné pozvánky. Zaměstnanci MCE tato pozvání využívají.

14.1 Zaměstnávání OSVČ

Společnost zaměstnávala k 31. 12. 2006 celkem 28 osob na hlavní pracovní poměr. Laik by položil určitě otázku, jak je možné, že s takovýmto malým počtem

osob dosáhne firma obratu ve výši 131 280 tis. CZK²⁰. Odpověď je velice jednoduchá. Firma si najímá na různé odborné práce podnikatele řemeslníky– osoby samostatně výdělečně činné (OSVČ), které konkrétní objednanou práci na zakázce podle obchodní smlouvy provedou a vyfakturují. Za loňský rok byly zaplacený přijaté faktury od živnostníků ve výši 14 199 385 CZK. Celkem pro nás pracovalo 85 osob jako OSVČ. Na základě aritmetického průměru lze spočítat průměrný výdělek na jednu osobu. Tento výdělek činí 167 052 CZK ročně, tzn. 13 921 CZK měsíčně. Aby dostal zaměstnanec 13 921 CZK čistého měsíčně, musí být jeho hrubá mzda 17 803 CZK. Firmu ovšem stojí takovýto zaměstnanec mnohem více. To jsem již demonstrovala na příkladě v kapitole 7. Navíc je tu riziko, že nebudeme mít pro takového člověka práci po celý rok a tudíž ho ani nevyužijeme. Následující tabulka ukazuje mzdové náklady v případě, že bychom zaměstnávali jednu ze zmíněných 85 osob na HPP.

Měsíční náklady na 1 osobu

<i>čistá mzda (ročně)</i>	<i>čistá mzda (měsíčně)</i>	<i>hrubá mzda (měsíčně)</i>	<i>SP- zaměstnavatel</i>	<i>ZP- zaměstnavatel</i>	Celkem (měsíčně)
167 052	13 921	17 803	4 629	1 602	24 034

K dispozici jsem měla pouze výši čisté mzdy na jednu osobu, která dělala 13 921 CZK. Z praxe vím, že hrubá mzda by se měla pohybovat kolem 18 000 CZK. Od ní musí být odečteno sociální a zdravotní pojištění za zaměstnance. Další postup jsem vysvětlovala v teoretické části své práce, takže příkládám pouze tabulku s výpočtem měsíční hrubé mzdy za 1 zaměstnance.

<i>hrubá mzda</i>	17 803
soc. poj.	1 424
zdrav. poj.	801
základ daně	15 578
zaokrouhleno	15 600
záloha na daň	2 257
sleva na dani	600
daň	1 657
čistá mzda	13 921

²⁰ Výkaz zisku a ztráty firmy STANGL Praha s.r.o. k 31.prosinci 2006

Sociální pojištění za zaměstnavatele se počítá ze součtu hrubých mezd, přesto jsem pro zajímavost spočítala, v jaké výši musí tato pojištění zaměstnavatel zaplatit za 1 osobu.

Zaměstnavatel by zaplatil za 1 osobu navíc 4 629 CZK na sociálním pojištění (26 % z hrubé mzdy) a 1 602 CZK na zdravotním pojištění (9 % z hrubé mzdy). Dohromady přijde takový pracovník firmu na 24 034 CZK.

Jelikož MCE přijalo a zaplatilo faktury od 85 OSVČ, musíme tyto částky přepočítat na všechny osoby. Výsledky zobrazuje následující tabulka:

Měsíční náklady na 85 osob

<i>čistá mzda (ročně)</i>	<i>čistá mzda (měsíčně)</i>	<i>hrubá mzda (měsíčně)</i>	<i>SP- Zaměstnavatel</i>	<i>ZP- zaměstnavatel</i>	<i>Celkem (měsíčně)</i>
14 199 385	1 183 285	1 513 255	393 446	136 193	2 042 894

Na této tabulce je krásně vidět, kolik by zaměstnání všech zmiňovaných OSVČ firmu měsíčně stálo. Měsíčně by firma zaplatila za tyto osoby celkovou částku 2 042 894 CZK.

To jsou však jen náklady na současné OSVČ. Do celkových mzdových nákladů musíme také zahrnout 28 stálých zaměstnanců. Jejich mzdové náklady jsem vyhledala ve výsledovce za firmu. Pro další výpočty jsem použila mzdové náklady z prosince, protože bývají nejvyšší z celého roku a tudíž ve výpočtu počítáme s určitou rezervou. Mzdové náklady na 28 stálých zaměstnanců znázorňuje následující tabulka.

Mzdové náklady na 28 osob k 31.12.2006				
<i>hrubá mzda (měsíčně)</i>	<i>SP- zaměstnavatel</i>	<i>ZP- zaměstnavatel</i>	<i>Celkem (měsíčně)</i>	<i>Celkem (ročně)</i>
1 307 946	340 066	117 717	1 765 729	21 188 748

V tuto chvíli mám k dispozici všechny dílčí výsledky, takže mohu svou analýzu dokončit poslední souhrnnou tabulkou.

Celkové mzdové náklady s počtem pracovníků 28+85				
<i>hrubá mzda (měsíčně)</i>	<i>SP- zaměstnavatel</i>	<i>ZP- zaměstnavatel</i>	Celkem (měsíčně)	Celkem (ročně)
2 821 201	733 512	253 908	3 808 621	45 703 456

Nyní jsem udělala výpočet za podmínky, že firma zaměstnává dohromady 113 zaměstnanců na hlavní pracovní poměr (HPP). Její celkové roční mzdové náklady by byly v tomto případě 45 703 456 CZK. V loňském roce bylo skutečně vyplaceno na mzdách stálých zaměstnanců 21 188 748 CZK a živnostníkům byly proplaceny faktury ve výši 14 199 385 CZK. Dohromady to tedy dělá 35 388 133 CZK. Kdybychom zaměstnávali všech 113 osob na HPP, zaplatili bychom o 10 315 323 CZK více. Z tohoto důvodu se firmě vyplatí spolupráce se živnostníky, které může využívat pouze v případě potřeby.

Někdo by mohl tuto formu spolupráce nazvat jako „švarcsystém“. Já mám ale jiný názor. Firma nemá díky daňovému systému jinou možnost. Zaměstnat na hlavní pracovní poměr všechny řemeslníky není z finančních důvodů možné – firma si to nemůže dovolit. Její mzdové náklady jsou už tak dost vysoké a další daňové zatížení plynoucí z mezd by nezvládla. Navíc by neměla možnost všechny řemeslníky využít po celý rok na 100 %, neboť v létě se pracuje na stavbách mnohem více než v zimě. Při rozhodování o struktuře zaměstnanců firma postupovala nejlepším možným způsobem.

14.2 Porovnání příjmu zaměstnance a OSVČ a nákladů vynaložených společností

V předchozí kapitole jsem svojí analýzou dokázala, že je pro firmu výhodnější zaměstnávání OSVČ. Nyní se na tuto problematiku podívám z pohledu zaměstnanců.

Pokud někoho zaměstnáme na HPP, musíme mu vyplácet mzdu v plné výši, přestože tohoto člověka v průběhu měsíce nevyužijeme na 100 %. Pokud si najmeme živnostníka, využijeme ho okamžik, kdy pro něj máme práci. Pro stavební firmu, jako je MCE Building Technology Česko s.r.o. se forma této spolupráce vyplatí. Jelikož se zabýváme technickým zařízením budov (TZB), potřebujeme lidi z různých profesí (topenáře, plynáře, pracovníky pro vzduchotechniku, sanitární techniku, měření a regulace atd.). Následující tabulky názorně ukazují, kolik by si tito řemeslníci vydělali, kdybychom je zaměstnávali na HPP a zároveň porovnání příjmů jako OSVČ. Velkou roli v příjmech živnostníků hraje jejich využití. Když OSVČ bude využita méně, dostane také méně zapláceno. Ovšem stálý zaměstnanec dostane stejný plat, ať bude pracovat na 100 nebo na 70 %.

Zaměstnanec	Sazba v %	Využití v %			
		100	90	80	70
		Kč			
Roční hrubá mzda		240 000	240 000	240 000	240 000
Srážka na sociální pojištění	8	19 200	19 200	19 200	19 200
Srážka na zdravotní pojištění	4,5	10 800	10 800	10 800	10 800
Základ pro daň z příjmu		210 000	210 000	210 000	210 000
Roční daň z příjmu fyzických osob		31 454	31 454	31 454	31 454
Odčitatelná daň na poplatníka		7 200	7 200	7 200	7 200
Konečná daň		24 254	24 254	24 254	24 254
Čistá mzda		185 746	185 746	185 746	185 746
% z hrubé mzdy		77,39	77,39	77,39	77,39
Sociální pojištění - zaměstnavatel	26	62 400	62 400	62 400	62 400
Zdravotní pojištění - zaměstnavatel	9	21 600	21 600	21 600	21 600
Celkový náklad na zaměstnance		324 000	324 000	324 000	324 000
% čisté mzdy z celkového nákladu		57,33	57,33	57,33	57,33

Pokud dáme zaměstnanci hrubou roční mzdu ve výši 240 000 CZK, dostane tento zaměstnanec vypláceno v čisté mzdě 185 746 CZK. Dělá to tedy přes 77 % z hrubé mzdy. Tuto částku mu musíme vyplatit, ať jeho práci využijeme na 100 % nebo pouze na 70 %. Firma však musí ještě za tohoto zaměstnance odvést sociální a zdravotní pojištění v celkové výši 35 %. Pokud tedy chceme dát zaměstnanci hrubou

mzdu ve výši 240 000 CZK ročně, musíme počítat s celkovými náklady na něj ve výši 324 000 CZK. Pokud porovnáme čistou mzdu tohoto pracovníka k celkovým nákladům na něj, vyjde nám pouhých 57,33 %, což je skutečně málo.

V další tabulce je stejná hypotéza aplikována na OSVČ, která je placena podle výkonu, který odvede. Živnostník si zároveň podává vlastní přiznání k dani z příjmu. Výpočet daně z příjmů se řídí zákonem č. 586/1992 Sb., o daních z příjmů.

Fyzická osoba – podnikatel	Sazba v %	Využití v %			
		100	90	80	70
		Kč	Kč	Kč	Kč
Příjem OSVČ (fakturovaný odběrateli)		240 000	216 000	192 000	168 000
Odpočet paušálních výdajů	50	120 000	108 000	96 000	84 000
Základ pro pojištění (snížen o zaplacené pojistné)		66 600	54 000	48 000	42 000
Sociální a nemocenské pojištění	31	20 646	16 740	14 880	13 020
Zdravotní pojištění	13,5	8 991	7 290	6 480	5 670
Základ pro daň z příjmu		90 363	83 970	74 640	65 310
Roční daň z příjmu fyzických osob		10 844	10 077	8 957	7 838
Odčitatelná daň na poplatníka		7 200	7 200	7 200	7 200
Konečná daň		3 644	2 877	1 757	638
Čistý příjem		206 719	189 093	168 883	148 672
<i>% z hrubého příjmu</i>		<i>86,13</i>	<i>87,54</i>	<i>87,96</i>	<i>88,50</i>
Celkový náklad pro odběratele		240 000	216 000	192 000	168 000

Uvažuji se čtyřmi variantami výkonu v rozmezí 70 – 100 %. Podle výkonu může živnostník fakturovat. Podle zákona č. 586/1992 Sb., § 7, odst. 9 si živnostníci mohou uplatňovat výdaje buď v jejich prokazatelné výši nebo paušálem. Ve svém příkladě počítám s tím, že má podnikatel příjmy ze živnosti. V tomto případě se odečítají od příjmů výdaje paušálně ve výši 50 %. Základem pro výpočet pojištění je dalších 50 %. Sociální a nemocenské pojištění platí podnikatel ve výši 31 %, zdravotní pojištění ve výši 13,5 %. Čistá mzda tohoto živnostníka by byla v případě 100%-ního využití 206 719 CZK, kdežto při využití na 70 % si tato osoba vydělá pouhých 148 692 CZK. Rozdíl je téměř 60 tis. ročně. Když ale uděláme poměr čisté mzdy

k fakturované hrubé, zjišťujeme, že nejvíce si vyděláme, pokud budeme pracovat na 70 %. Zde dostaneme ve formě čisté mzdy dokonce 88,50 %.

14.3 Sociální pojištění pro německé vyslané pracovníky

Díky investičním příležitostem, které náš stát nabízí, k nám přesidluje stále více podniků, většinou německých. Pokud se podnik nepřemístí úplně, zřídí u nás minimálně další pobočku. Podle nařízení EHS 1408/71 může být vyslaná osoba pojištěna pouze v jednom státě – ve státě, kde skutečně vykonává svou činnost. Jedná se o tzv. princip jednoho pojištění.

Každý člověk, který pracuje v České republice, zde musí povinně odvádět pojistné na sociální zabezpečení. Tato skutečnost je obsažena v nařízení EHS č. 1408/71. V případě, že pracovní poměr např. německých zaměstnanců v ČR trvá maximálně 12 měsíců, jsou stále tyto osoby pojištěny v německém systému. Při překročení této doby mají zaměstnanci povinnost přispívat do našeho systému. Pokud chtějí zůstat v německém sociálním pojištění, musí zažádat o udělení výjimky podle článku 17 v již zmiňovaném nařízení EHS. Tato výjimka bývala udělována na dobu trvání pěti let. Prodloužena mohla být pouze ve výjimečných situacích – např. při těhotenství. Do srpna 2006 byly tyto výjimky českými úřady bez problémů udělovány. Od uvedeného data se však němečtí pracovníci čím dál více setkávají při udělení s neúspěchem a díky tomu musí přispívat do našeho systému sociálního zabezpečení jako ostatní čeští zaměstnanci. V Německu se zaměstnanci i zaměstnavatelé bouří. Setrvat v německém systému sociálního pojištění je i nadále možné a sice za předpokladu, že se jedná o vyslání, které trvá maximálně 12 měsíců a pracovník má aktivní pracovní smlouvu s německou firmou.

Zaměstnanec, který pracuje na území alespoň dvou členských států a nesplňuje podmínku maximálních 12 měsíců, má přesto možnost dostat některou z výjimek danou nařízením EHS. Udělování výjimek je však individuálně posuzováno.

Pro přechod německých zaměstnanců do českého systému sociálního pojištění nejsou žádná pozitiva – systém je pro německé zaměstnavatele drahý. V ČR není stanovena horní hranice pojištění a částka, která je vymezena procentuálně z hrubé mzdy, je vyšší než v Německu (zaměstnavatel platí 35 % z hrubé mzdy a zaměstnanci je sraženo 12,5 %). Dalším důvodem je ztráta nároku na některá plnění z německého sociálního pojištění (např. podpora v nezaměstnanosti, která je vyplácena státem, ve kterém byl zaměstnanec pojištěn naposledy). Zároveň se doba odpracovaná v ČR nezapočítává do výpočtu výše důchodu, neboť za tuto dobu má německý zaměstnanec nárok na důchod v České republice. Posledním negativem je případ, kdy německý zaměstnanec přispívá do systému českého soc. pojištění, nepřipojí se v Německu a bude tam potřebovat základní lékařskou péči, na kterou nebude mít nárok.

Firma MCE příležitostně využívá práci kolegů z Polska či z Německa. Proto jsem také rozebírala výše zmíněnou problematiku. Kolegové z Německa jistí kvalitu našich staveb a jejich práce v ČR netrvala zatím déle než 12 měsíců. Proto zůstali vždy tito zaměstnanci v systému sociálního pojištění své země. Práci polských řemeslníků využíváme častěji pro stavby na Moravě. Jejich práce je nám měsíčně přefakturována naší sestrou Stangl Polska Sp.zo.o.

Podle mého názoru je zaměstnávání kolegů z Německa a z Polska zbytečně drahé. Stejně odvedenou práci můžeme pořídit od českých živnostníků za podstatně nižší náklady a můžeme tím spoustu peněz ušetřit. Navíc za každou platbu do Polska či Německa platíme bance nemalé částky a náklady tím neustále narůstají.

15. Pohledávky po lhůtě splatnosti a tvorba opravných položek

Společnost MCE fakturuje za provedené výkony měsíčně. Doba splatnosti je daná smlouvou, zpravidla je 30 – 90 dnů od doručení faktury. Z každé faktury si

objednatelé ponechávají pozastávku ve výši 10 % z fakturované částky. Jedná se o tzv. zádržné, které slouží jako jistota pro případ, že MCE nedodrží smluvní podmínky. Prvních 5 % zádržného je po skončení stavby proplaceno na základě písemné výzvy dodavatelem (MCE). Dalších 5 % je vráceno firmě MCE po skončení záruční doby, která trvá 60 měsíců. Na pohyblivé části se vztahuje záruka výrobce v délce trvání 24 měsíců. Těchto druhých 5 % finanční jistoty lze nahradit bankovní garancí, která má hodnotu cenného papíru. Když s ní přijde její držitel do banky, dostane vyplacenu částku, která je na ní uvedena.

Většina firem platí své závazky včas, ale jsou i některé, které se díky špatnému hospodaření dostaly do konkurzu a tudíž nám naši pohledávku nezaplatily. Pokud takovou skutečnost zjistíme, je na uvážení právníka, zda dáme pohledávku k soudu či ne. V případě, že jsme v právu a odběratel je v konkurzu, přihlašujeme pohledávku do konkurzního řízení. Kopii přihlášky okamžitě zasíláme do účetní firmy, protože díky ní mohou být vytvořeny opravné položky. Pokud je pohledávka u soudu, vytváříme opravné položky podle Zákona ČNR č. 593/1992 Sb., § 8a, odst. 2.

K 31. březnu 2007 žaluje firma MCE čtyři společnosti za nezaplacení pohledávek. V roce 2006 byly zaúčtovány následující opravné položky:

- Opravné položky k pohl. (*daňové*) v celkové výši 116 242,70 CZK
- Opravné položky k pohl. (*nedaňové*) v celkové výši 464 970,80 CZK
- Opravné položky k pohl. v konkurzním řízení 100 % v celkové výši 1 966 905,25 CZK
- Opr. položky k pohl. do 30 000 CZK – 100 % v celk. výši 63 212,34 CZK

V případě nedobytných pohledávek dochází k jejich zaúčtování na účet 54699 Odpis nedobytné pohledávky – nedaňový. Tato částka tedy nevstupuje do daňového základu.

Ještě donedávna nebyl ve firmě člověk, který by se o pohledávky staral, analyzoval pohledávky po lhůtě splatnosti a rozhodoval o tom, zda se stala pohledávka nedobytnou a zda bude nedaňově odepsána. Proto byly v účetnictví i velmi staré pohledávky, některé dokonce 5 let po lhůtě splatnosti! Od prosince 2006 je vše jinak – analýza probíhá pravidelně 2x do měsíce a k dubnu 2007 nejsou už téměř žádné více než 90 dní po lhůtě splatnosti.

16. Účtování nedaňových nákladů

Pro rozlišení účtování nedaňových částek má naše účetní firma zavedenou analytiku. Pokud částky nemohou vstupovat do základu daně, účtují se na účty končící 99 (např. 50199 – Spotřeba materiálu mimo daň. základ, 51299 – Cestové přes limit, 51899 – Příspěvky na sdružení a ostatní nedaňové náklady, 54699 – Odpis nedobytné pohledávky – nedaňový).

Na účet *51299 – Cestovné přes limit* se účtují např. náklady na ubytování lidí, kteří nejsou našimi zaměstnanci a to v případě, že jim tyto náklady nejsou dále přefakturovány. Kdybychom je přefakturovávali, účtovalo by se na účet 51811 – Doprava a ostatní subdodávky. Ubytování stálých zaměstnanců se účtuje na účet 512 – Cestovné.

Občas platíme ubytování polským kolegům, kteří pracují na našich stavbách v České republice. Protože jim ale tuto částku přefakturováváme, vstupují náklady na zaplacené ubytování do základu daně. Přefakturaci za ubytování plně schvaluji. I když je Stangl Polska naše sestra, nevidím důvod, proč bychom měli její zaměstnance nějakým způsobem zvýhodňovat a sami tím mít újmu.

Účet *51899 – Příspěvky na sdružení a ostatní nedaňové náklady* slouží většinou k účtování dobíjecích kupónů na telefon či kupónů pro připojení k internetu. U těchto nákladů nelze jednoznačně určit, do jaké míry bylo připojení k internetu využíváno ke služebním/soukromým účelům.

Přestože MCE neposkytuje zaměstnanecké výhody jako ostatní firmy (stravenky, příspěvek na penzijní připojištění atd.), dobíjecí kupóny na telefon či pro připojení k internetu jsou určitou náhražkou.

V případě, že se např. v březnu 2007 objeví v evidenci faktura z loňského roku a dodatečné daňové přiznání k DPH za prosinec 2006 již bylo podáno, účtujeme tyto částky rovněž na účet 51899. Loňská faktura má totiž datum uskutečnitelného zdanitelného plnění s rokem 2006 a my už si nemůžeme daň na vstupu uplatnit.

17. Výpočet odložené daně pro rok 2006

Výpočet odložené daně pro rok 2006 provedla účetní firma. Jak již bylo v první části mé práce zmíněno, daň se vypočítává z dočasných rozdílů účetního výsledku a daňového základu metodou inventury k 31. 12. 2006. Při výpočtu se uvažuje daň z příjmů ve výši 24 %. Vypočtenou odloženou daň najdeme v rozvaze účetní závěrky k 31. prosinci 2006.

Výpočet (skutečná data vychází z účetnictví k 31. 12. 2006):

a) Odpisy a oprávky hmotného majetku

daňové oprávky (načítaně)	2 538 823,00 CZK
<u>účetní oprávky (načítaně)</u>	<u>1 796 897,00 CZK</u>
rozdíl	741 926,00 CZK

Vypočtený rozdíl vynásobíme sazbou daně z příjmů a dostaneme jednu z položek pro výpočet:

$$741\,926,- \times 0,24 = +178\,062,24$$

b) Daňová ztráta

- za předchozí léta: $17\,692\,450,00 \times 0,24 = -4\,246\,188,00$ CZK
- za běžný rok: **- 0 CZK**

c) Opravné položky

- k zásobám **- 0 CZK**

- k pohledávkám	- 0 CZK
<i>d) Smluvní pokuty a úroky z prodlení, které nebyly uhrazené v běžném roce</i>	
- nákladové	- 0 CZK
- výnosové	+ 0 CZK
<i>e) Ostatní rezervy</i>	
Stav ostatních rezerv: 3 008 898,00 x 0,24 = - 722 135,52 CZK	
Celkem odložená daň dle inventury k 31. 12. 2006 - 4 790 261,28 CZK	

18. Druhy rezerv a jejich tvorba

Protože má firma MCE Building Technology Česko s.r.o. povinnost účtovat podle mezinárodních účetních standardů, druhy a tvorba rezerv se od lokálního účetnictví liší.

18.1 Rezervy podle IFRS a lokálního účetnictví

Podle IFRS vytváří společnost při roční závěrce rezervy na chybějící příchozí faktury, na nespotřebovanou dovolenou, na náklady spojené s roční závěrkou a rezervy na opravy hmotného majetku.

Při tvorbě *rezervy na chybějící příchozí faktury* zvažujeme částku všech faktur, které přijdou ještě během ledna následujícího roku, ale jejich zdanitelné plnění se bude vztahovat k předchozímu účetnímu období. Ve společnosti MCE odhadl vedoucí nákupního oddělení přibližnou částku těchto přijatých faktur a účetní pak tyto položky zaúčtovala na příslušné zakázky. Odhad částek se dělal na základě objednávek, které byly odeslané v roce 2006. V průběhu února již „staré“ faktury přestaly chodit, takže se rezerva mohla spotřebovat a náklady se zaúčtovaly ve skutečné výši podle příchozích faktur²¹.

²¹ Podle IFRS účtujeme o rezervách, podle českého účetnictví účtujeme na účet 389 – Dohadné účty pasivní

Rezervy na nespotřebovanou dovolenou vypočítávala pro rok 2006 účetní firma. Jako podklad pro výpočet vycházíme ze dnů nevybrané dovolené z roku 2006. Zaměstnanci MCE mají nárok na „pouhé“ 4 týdny dovolené. Málokomu se podaří našetřit dovolenou a nechat si ji převést do dalšího roku. Tím pádem ani rezervy na nespotřebovanou dovolenou nejsou tak vysoké.

Myslím si, že by týden dovolené navíc pro všechny zaměstnance bylo správné rozhodnutí, které by zvýšilo nabízené sociální výhody zaměstnavatele a díky týdnu dovolené navíc by si nemuseli zaměstnanci brát neplacené volno, když zrovna potřebují uvolnit z práce. V případě neplaceného volna musí navíc zaměstnanec zaplatit zdravotní pojištění, takže ve finále přijde o docela velkou částku ze mzdy. Pro zaměstnavatele by toto rozhodnutí znamenalo nepatrné zvýšení mzdových nákladů.

Pro tvorbu rezervy na opravy hmotného majetku musí být v rámci Reportingu vytvořen detailní přehled, v jaké výši vytvoříme rezervy pro jednotlivé projekty. Společnost MCE poskytuje podle smluv s objednateli záruku na provedenou práci převážně v délce trvání 60 měsíců. Tyto rezervy tedy vytváří pro případ, že by musela provést v záruční době opravy. Podle rozvahy byla v roce 2006 vytvořena rezerva na opravy ve výši 798.000,- CZK. Výši rezerv vypočítává sám jednatel společnosti. Jeho kalkulace jsou přesné a věcné, takže je podle mě nejvhodnější osobou pro sestavení výkazu.

Rezerva na náklady spojené s roční účetní závěrkou má dvě složky. První z nich jsou náklady na audit účetní závěrky. Audit za rok 2006 dělala díky požadavku z koncernu auditorská firma *KPMG Česká republika, s.r.o.* Částka auditu byla dohodnuta mezi vedením společnosti MCE Building Technology Česko s.r.o. a KPMG již v prosinci 2006 v zakázkovém dopise.

Audit účetní závěrky provedený společností KPMG je velmi drahý. Za podstatně nižší cenu nám jej udělá jakákoliv auditorská firma. Bohužel musíme jako dceřiná společnost jednat dle nařízení z koncernu, takže výběr jiné firmy nám nebyl

umožněn. Pro mě znamená audit s KPMG zbytečné plýtvání penězi, které by mohly být efektivně investovány.

Druhou část výše uvedené rezervy tvoří náklady externí účetní firmy, jejichž částka bývá odhadnuta.

Následující tabulka uvádí **konečný stav rezerv dle IFRS k 31. prosinci 2006:**

Rezerva na chybějící příchozí faktury	1 262 865,- CZK
Rezerva na nespotřebovanou dovolenou	598 033,- CZK
Rezerva na roční závěrku	350 000,- CZK
Rezerva na opravy	798 000,- CZK
Celkem	3 008 898,- CZK

19. Daň z přidané hodnoty

Daň z přidané hodnoty upravuje zákon č. 235/2004 Sb. Povinnost k této dani má jakákoliv fyzická nebo právnická osoba, která má sídlo, místo podnikání či provozovnu na území České republiky a jejíž obrat za předcházejících 12 po sobě jdoucích měsíců je vyšší než 1 000 000,- CZK. Tyto osoby se dále dělí buď na čtvrtletní nebo na měsíční plátce DPH. Hranicí je opět dosažený obrat. Jestliže je obrat plátce za předcházejí rok menší než 10 000 000,- CZK, je tato osoba *čtvrtletním* plátcem daně. V případě překročení 10 000 000,- CZK se osoba stává *měsíčním* plátcem. Plátce, který dosáhl za předcházejících 12 měsíců obratu alespoň 2 000 000,- CZK, si může za zdaňovací období zvolit kalendářní měsíc. Toto rozhodnutí stačí zohlednit v přihlášce k registraci.

Společnosti MCE Building Technology Česko s.r.o. je měsíčním plátcem DPH. Stanovenou hranici obratu 10 000 000,- CZK překročí každý rok několikanásobně. Jen v roce 2006 vykázala firma obrat cca 130 mil. CZK.

Při výpočtu DPH porovnáváme daň na vstupu a daň na výstupu. Daňovou povinností je buď vlastní daňová povinnost nebo nadměrný odpočet. Pokud daň na

výstupu překročí odpočet daně za dané zdaňovací období, mluvíme o tzv. *vlastní daňové povinnosti*. V případě, kdy je odpočet daně vyšší než daň na výstupu, jedná se o *nadměrný odpočet*. Čím více tedy budeme vystavovat faktury a nakupovat méně materiálu, zboží atd., tím více budeme muset zaplatit na DPH.

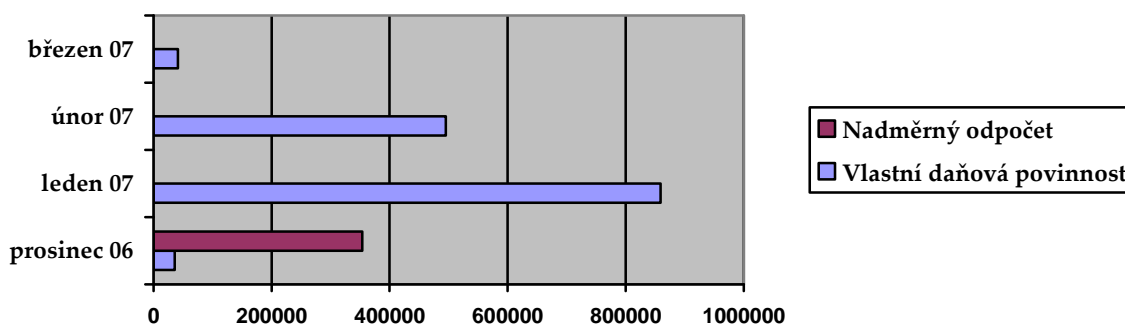
MCE má jako měsíční plátce DPH povinnost podat daňové přiznání každý měsíc do 25. dne po skončení zdaňovacího období. DPH počítá a daňové přiznání sestavuje externí účetní firma.

Protože společnost uskutečňuje dodání zboží do Polska, má povinnost podat každé čtvrtletí *souhrnné hlášení* o dodání zboží. Hlášení se podává do 25 dnů od skončení kalendářního čtvrtletí (pošle se současně s daňovým přiznáním). Za 1. Q roku 2007 vykázalo MCE v souhrnném hlášení 28 028,- CZK.

Následující tabulka uvádí přehled plateb za období prosinec 2006 – březen 2007.

Období	Vlastní daňová povinnost	Nadměrný odpočet
prosinec 2006	35 682,- CZK	353 799,- CZK
leden 2007	859 455,- CZK	----
únor 2007	495 011,- CZK	----
březen 2007	41 187,- CZK	----

Přehled plateb DPH 12/06 - 03/07



Při měsíční závěrce za únor 2007 se vyplňovalo dodatečné daňové přiznání za prosinec 2006. V tu dobu se totiž do účetnictví pustily faktury, které se vztahovaly

k roku 2006, ale přicházely v průběhu ledna a února 2007. Díky dodatečnému daňovému přiznání vznikl firmě **nadměrný odpočet ve výši 353 799,- CZK**.

Pokud firma v daňovém přiznání vykáže nadměrný odpočet, má nárok na vrácení této částky. V případě *řádného daňového přiznání* vrací finanční úřad nadměrný odpočet automaticky a sice do 30 dnů od jeho vyměření. Když však firma podává *dodatečné daňové přiznání*, jako např. MCE za období prosinec 2006, musí si firma zažádat o vrácení přeplatku. Nárok na vrácení vzniká, pokud je nadměrný odpočet vyšší než 100,- CZK.

Dodatečné daňové přiznání se musí podávat v případě²², kdy opravami zvyšujeme daňovou povinnost, nebo provádíme opravu dříve tvrzených údajů, popř. v případě, že provádíme opravu daňové sazby a výše daně.

19.1 Odpočet DPH

Podle § 72 odst. 1 má plátce daně nárok na odpočet DPH v případě, že použije přijatá zdanitelná plnění pro ekonomickou činnost.

Většina firem uplatňuje nárok na odpočet DPH při pořízení nového osobního automobilu, do kterého si nechají namontovat mřížku oddělující zavazadlový prostor od prostoru k sezení. Jedná se o přestavbu N1, díky které tento nárok na odpočet vzniká. Náklady spojené s pořízením takového automobilu jsou ve finále poníženy o DPH. Vše má i své zápory a také zde se hned jeden nabízí. Instalace mřížky není lacinou záležitostí a pohybuje se kolem 23 000,- CZK.

Podle mého názoru je toto zvýhodnění zbytečné. Kdyby stát rovnou zavedl pro podnikatele možnost pořídit si nový automobil za cenu bez DPH, aniž by museli dělat přestavbu N1, bylo by to efektivnější. V konečném důsledku si každý podnikatel mřížku nechá namontovat, takže DPH nakonec nezaplatí. Již jsem se

²² Zákon č. 235/2004 Sb., o dani z přidané hodnoty § 103, odst. 1

setkala i s případem, kdy si podnikatel mřížku nechal namontovat a hned po odpočtu DPH ji nechal odstranit.

Postup při odpočtu DPH je následující. Akontaci a splátky leasingu platíme včetně DPH. V okamžiku, kdy platíme dle daňového přiznání další DPH, zohledníme zaplacenou daň za auto. O tuto částku ponížíme vlastní daňovou povinnost a na dani tím zaplatíme méně.

V dnešní době si mnoho společností pořizuje nová auta na leasing. MCE Building Technology Česko tento způsob pořízení také dříve využívalo. Pokud společnost nemá dostatek likvidních prostředků, je to vhodný způsob pořízení, jelikož leasingové splátky jsou daňově uznatelný náklad a vstupují do základu daně.

Od roku 2006 se však začala nová auta pořizovat z vlastních prostředků. Do všech automobilů nechává společnost zároveň namontovat již zmíněnou mřížku a osobní automobil se rázem stává nákladním (poznámenáno v technickém průkazu). V následujícím fiktivním příkladě porovnám výdaje na pořízení nového automobilu při nákupu za hotové a formou finančního leasingu.

Příklad:

Firma se rozhoduje, zda pořídit nový automobil Škoda Octavia Tour N1 formou finančního leasingu, nebo koupit automobil při splacení celé kupní ceny. V případě finančního leasingu dále uvažuje, že 70 % z pořizovací ceny uhradí předem a leasingové splátky bude platit 36 měsíců. Po skončení finančního leasingu nájemce věc kupuje za zůstatkovou cenu. Předpokládaný datum předání vozidla je 3. května 2007.

a) pořízení automobilu formou finančního leasingu

Pořizovací cena vozu včetně DPH:	472 099,90 CZK
z toho: Základ pro DPH:	396 722,60 CZK
DPH	75 377,30 CZK

V pořizovací ceně je již započítaná instalace mřížky oddělující zavazadlový prostor od prostoru k sezení ve výši 23 000,- CZK.

Splátka hrazená předem v %:	70 %
Splátka hrazená předem v CZK:	330 470,00 CZK (70 % ze 472 099,90)
z toho: Základ pro DPH:	277 705,80 CZK
DPH	52 764,20 CZK
Roční procentní sazba nákladů ²³ :	10,10 %

Leasingové splátky si stanoví leasingová společnost. Měsíční splátku včetně kupní (zůstatkové) ceny mi pro můj fiktivní příklad poskytla jedna nejmenovaná společnost zabývající se prodejem automobilů.

Pravidelná měsíční splátka leasingu:	4 506,42 CZK
z toho: Základ DPH (19 %)	3 786,82 CZK
DPH	719,60 CZK
Kupní (zůstatková) cena s DPH:	119,00 CZK
DPH	19,00 CZK
Celkové platby leasingu:	492 820,12 CZK

Při pořízení automobilu formou finančního leasingu je povinností kupujícího platit pojištění, které zahrnuje povinné ručení, havarijní pojištění a jiná doplňková pojištění.

Platby pojistného (jako pojistitele uvažujeme Českou pojišťovnu a.s.):

Roční pojistné povinného ručení:	6 866,00 CZK
Roční pojistné havarijního pojištění (10 % spoluúčast):	9 025,00 CZK
Roční pojistné doplňkového pojištění:	500,00 CZK
Roční pojistné celkem:	16 391,00 CZK
<u>Měsíční pojistné:</u>	<u>1 366,00 CZK</u>
Celkové platby pojistného:	49 176,00 CZK

²³ Tato sazba představuje roční procentní sazbu nákladů k předpokládanému datu předání vozidla.

Měsíční platba leasingu včetně pojištění je tedy 5 872,42 CZK. Nový automobil bude díky pořízení finančním leasingem firmu stát **541 996,12 CZK**.

Pokud však necháme do automobilu namontovat již zmíněnou mřížku (přestavba N1), můžeme si z ceny auta odečíst DPH. V našem příkladě by tento odpočet byl 78 688,80 CZK ($719,60 \times 36$ měsíců + 52 764,20 + 19,00).

b) pořízení automobilu při splacení celé kupní ceny

Nový automobil stojí **472 099,90 CZK** včetně DPH. Při přestavbě N1 si můžeme navíc odečíst DPH ve výši 75 377,30 DPH.

Pokud firma pořídí automobil formou finančního leasingu s akontací 70 % a počtem splátek 36, **zaplatí o 20 720,22 CZK více**, než kdyby celou kupní cenu uhradil při pořízení (492 820,12 – 472 099,90). Do tohoto rozdílu samozřejmě nepočítám platby pojistného!

V případě firmy MCE bych navrhovala kupovat nové automobily formou finančního leasingu s akontací 70 % a dobou trvání 36 měsíců. Tím, že nezaplatíme celou kupní cenu najednou, můžeme likvidní prostředky využívat průběžně na financování nákladů projektů. Když však firma zaplatí celou kupní cenu při nákupu auta, ztrácí tím možnost tyto peníze využívat na jiné akce a pak se jí snadno stane, že má koncem měsíce minusový stav bankovního konta.

20. Závěr

Stát zbytečně zatěžuje podnikatelské subjekty v České republice neúměrně vysokými daněmi. Daňový systém tak firmy tlačí k rozhodnutím, která nejsou vždy ta nejlepší.

Firmy si nemohou dovolit zaměstnat všechny pracovníky, které potřebují, na hlavní pracovní poměr. Odvody za sociální a zdravotní pojištění jsou příliš vysoké a mnohdy bývají příčinou krachu podnikatelského subjektu. Také pro společnost MCE Building Technology Česko s.r.o. je výhodnější zaměstnat na určité činnosti živnostníky, které může využít pouze v případě potřeby. Firma tak ušetří náklady, které by jí vznikly při nevyužití zaměstnance v průběhu roku.

V případě sociálního a zdravotního pojištění by měla být stanovena horní hranice pro platbu pojistného. Proč stát vždy určí pouze spodní hranici? Podle mého názoru stát jenom zajímá, jak co nejlépe naplnit státní pokladnu, ale už jej nezajímá, zda jsou v našem státě vytvořeny dobré podmínky k podnikání. Pak se nemůže nikdo divit, že se rozšiřuje tzv. „švarcsystém“.

Mnoho zaměstnavatelů je odvody do státního rozpočtu tak zatížena, že díky nim šetří v jině. Proč vedení společnosti MCE nechce povolit zaměstnanecké výhody, které by byly pro společnost daňově uznatelnými náklady? Pokud by firma zaměstnanci přispívala na sociální podmínky, místo aby mu o stejnou částku zvýšila hrubou mzdu, bude na tom lépe jak zaměstnanec, tak i zaměstnavatel. Zaměstnanci se zvýší čistý příjem, zaměstnavateli se sníží odvody za sociální a zdravotní pojištění a navíc budou jeho příspěvky daňově uznatelným nákladem.

Při pořízení nových strojů či automobilů by si každý podnikatel měl nejprve důkladně propočítat, zda se mu vyplatí koupit hmotný majetek z vlastních prostředků nebo jej pořídit formou leasingu, ať již finančního nebo operativního. Každý případ je individuální a např. pro firmu MCE by byla výhodnější forma finančního leasingu s akontací 70 %. Likvidní prostředky by spíše mohla využít

k financování staveb a leasingové splátky platit průběžně. V každém případě přestavba osobních automobilů na N1 je dobrým rozhodnutím. Díky této přestavbě ušetříme částku DPH, kterou si můžeme následně odečíst.

Je jasné, že pokud chceme dosáhnout zisku, musíme hlídat výši nákladů. Abychom měli dostatek likvidních prostředků, musíme se starat o pohledávky a hlavně o to, aby nám zákazníci platili. K tomu slouží controlling, který ve firmě MCE také funguje.

Firma MCE se pomalu začíná dostávat do podvědomí veřejnosti a to díky kvalitně prováděné práci. Svou činnost vykonávají všichni zaměstnanci velice svědomitě a pečlivě a myslím, že díky neustálému rozvoji bude společnost v budoucnu patřit k nejznámějším firmám v oboru technického zařízení budov. Management firmy provádí převážně velice dobrá a kvalitní rozhodnutí, nicméně v některých případech bych tato rozhodnutí změnila. Snad k tomu napomůže moje práce.

Literatura

A. Vančurová a kolektiv autorů: Daňový systém 2004. Praha, Nakladatelství VOX 2004, ISBN 80-86324-42-7

Business Plan STANGL Praha s.r.o. 2006 – 2008

Český účetní standard pro podnikatele č. 003 – Odložená daň

Nařízení EHS 1408/71

Nařízení vlády č. 108/1994 Sb.

Norbert Lüdenbach und Wolf-Dieter Hoffmann: HAUFE IFRS-KOMMENTAR. Freiburg i. Br., Rudolf Haufe Verlag 2006, ISBN 3-448-06981-7

Účetní závěrka společnosti MCE Building Technology Česko s.r.o. k 31. prosinci 2006

Vyhláška č. 500/2002 Sb.

Zákon ČNR č. 593/1992 Sb., o rezervách pro zjištění základu daně z příjmů

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

Zákon č. 582/1991 Sb., o organizaci a provádění sociálního zabezpečení

Zákon ČRN č. 357/1992 Sb., o dani dědické, dani darovací a dani z převodu nemovitostí

Zákon č. 235/2004 Sb., o dani z přidané hodnoty

Zákon ČNR č. 16/1993 Sb., o dani silniční

Zákon č. 353/2003 Sb., o spotřebních daních

Zákon č. 513/1991 Sb., obchodní zákoník

Zákoník práce 262/2006 Sb.

Zákon č. 435/2004 Sb., o zaměstnanosti

Zákon č. 563/91 Sb. o účetnictví

ČTK (2005, 9. srpna) Daňové zatížení je v ČR 17. nejvyšší na světě. Staženo 16. srpna 2005 z http://www.financninoviny.cz/os-finance/dane/index_view.php?id=143241

Finance.cz (2005) České daně v porovnání s Evropou. Staženo 16. srpna 2005 z http://www.financninoviny.cz/os-finance/dane/index_view.php?id=142453

Simona Plischkeová (2005, 25. března) Rovná daň: strhne východní Evropa Západ? Staženo 31. srpna 2005 z <http://www.peníze.cz/info/zpravy/zprava.asp?IDP=1&NewsID=3500&Print=1>

Kateřina Havlíčková (2005, 22. června) Daňová reforma II: jak snížit odvody. Staženo 31. srpna 2005 z <http://www.peníze.cz/info/zpravy/zprava.asp?IDP=1&NewsID=3692&Print=1>

Hnutí DUHA (2003, říjen) Ekologická daňová reforma. Staženo 31. srpna 2005 z <http://www.hnutiduha.cz/publikace/studie/edr.pdf>

Finance.cz (2007) Zaměstnanecké výhody. Staženo 24. dubna 2007 z <http://www.finance.cz/firmy/informace/zamestnanecke-vyhody/financni-produkty/>

Accor Services (2007) Ticket Restaurant – nejjednodušší způsob stravování. Staženo 5. března 2007 z <http://www.accorservices.cz/controllers/CalculEmpl.asp>

Příloha

**Účetní závěrka společnosti MCE Building Technology Česko s.r.o.
k 31. prosinci 2006**

Obchodní firma nebo jiný název účetní jednotky

R O Z V A H A

v plném rozsahu

ke dni: 31.12.2006

(v celých tisících Kč)

Uspořádání a označení
500/2002 Sb.

dle vyhlášky č.

Účetní jednotka doručí
s doručením daňového přiznání

účetní závěrku současně
za daň z příjmů

1x příslušnému finančnímu

úřadu

Rok	Měsíc	IČO
2006	12	

STANGL PRAHA spol. s r.o.

Sídlo nebo bydliště účetní jednotky
a místo podnikání liší-li se od bydliště

V Korytech

Praha 10

označ. a	AKTIVA b	řád. c	Běžné účetní období			Minulé úč.období Netto 4
			Brutto 1	Korekce 2	Netto 3	
	AKTIVA CELKEM (ř. 02 + 03 + 31 + 63) = ř. 67	01	44 860	-4 408	40 452	45 011
A.	Pohledávky za upsaný základní kapitál	02	0		0	0
B.	Dlouhodobý majetek (ř. 04 + 13 + 23)	03	5 213	-1 797	3 416	188
B. I.	Dlouhodobý nehmotný majetek (ř. 05 až 12)	04	0	0	0	0
B. I. 1.	Zřizovací výdaje	05	0	0	0	0
2.	Nehmotné výsledky výzkumu a vývoje	06	0	0	0	0
3.	Software	07	0	0	0	0
4.	Ocenitelná práva	08	0	0	0	0
5.	Goodwill	09	0	0	0	0
6.	Jiný dlouhodobý nehmotný majetek	10	0	0	0	0
7.	Nedokončený dlouhodobý nehmotný majetek	11	0	0	0	0
8.	Poskytnuté zálohy na dlouhodobý nehmotný majetek	12	0	0	0	0
B. II.	Dlouhodobý hmotný majetek (ř. 14 až 22)	13	5 213	-1 797	3 416	188
B. II. 1.	Pozemky	14	0	0	0	0
2.	Stavby	15	297	-231	66	79
3.	Samostatné movité věci a soubory movitých věcí	16	4 916	-1 566	3 350	109
4.	Pěstitelské celky trvalých porostů	17	0	0	0	0
5.	Základní stádo a tažná zvířata	18	0	0	0	0
6.	Jiný dlouhodobý hmotný majetek	19	0	0	0	0
7.	Nedokončený dlouhodobý hmotný majetek	20	0	0	0	0
8.	Poskytnuté zálohy na dlouhodobý hmotný majetek	21	0	0	0	0
9.	Oceňovací rozdíl k nabytému majetku	22	0	0	0	0
B. III.	Dlouhodobý finanční majetek (ř. 24 až 30)	23	0	0	0	0
B. III. 1.	Podíly v ovládaných a řízených osobách	24	0	0	0	0
2.	Podíly v účetních jednotkách pod podstatným vlivem	25	0	0	0	0
3.	Ostatní dlouhodobé cenné papíry a podíly	26	0	0	0	0
4.	Půjčky a úvěry - ovládanjící a řídicí osoba, podstatný vliv	27	0	0	0	0
5.	Jiný dlouhodobý finanční majetek	28	0	0	0	0
6.	Pořizovaný dlouhodobý finanční majetek	29	0	0	0	0
7.	Poskytnuté zálohy na dlouhodobý finanční majetek	30	0	0	0	0

označ. a	AKTIVA b	řád. c	Běžné účetní období			Minulé úč.období Netto 4
			Brutto 1	Korekce 2	Netto 3	
C.	Oběžná aktiva (ř. 32 + 39 + 48 + 58)	31	39 562	-2 611	36 951	44 697
C. I.	Zásoby (ř. 33 až 38)	32	1 270	0	1 270	207
C. I. 1.	Materiál	33	0	0	0	107
2.	Nedokončená výroba a polotovary	34	1 270	0	1 270	100
3.	Výrobky	35	0	0	0	0
4.	Zvřata	36	0	0	0	0
5.	Zboží	37	0	0	0	0
6.	Poskytnuté zálohy na zásoby	38	0	0	0	0
C. II.	Dlouhodobé pohledávky (ř. 40 až 47)	39	4 241	0	4 241	5 161
C. II. 1.	Pohledávky z obchodních vztahů	40	0	0	0	0
2.	Pohledávky - ovládající a řídicí osoba	41	0	0	0	0
3.	Pohledávky - podstatný vliv	42	0	0	0	0
4.	Pohledávky za společnosti, členy družstva a za účastníky sdružení	43	0	0	0	0
5.	Dlouhodobé poskytnuté zálohy	44	59		59	0
6.	Dohadné účty aktivní	45	0		0	0
7.	Jiné pohledávky	46	0	0	0	0
8.	Odložená daňová pohledávka	47	4 182		4 182	5 161
C. III.	Krátkodobé pohledávky (ř. 49 až 57)	48	29 745	-2 611	27 134	24 277
C. III. 1.	Pohledávky z obchodních vztahů	49	29 669	-2 611	27 058	24 191
2.	Pohledávky - ovládající a řídicí osoba	50	0	0	0	0
3.	Pohledávky - podstatný vliv	51	0	0	0	0
4.	Pohledávky za společnosti, členy družstva a za účastníky sdružení	52	0	0	0	0
5.	Sociální zabezpečení a zdravotní pojištění	53	0	0	0	0
6.	Stát - daňové pohledávky	54	0	0	0	3
7.	Krátkodobé poskytnuté zálohy	55	76	0	76	83
8.	Dohadné účty aktivní	56	0		0	0
9.	Jiné pohledávky	57	0	0	0	0
C. IV.	Krátkodobý finanční majetek (ř. 59 až 62)	58	4 306	0	4 306	15 052
C. IV. 1.	Peníze	59	48		48	69
2.	Účty v bankách	60	4 258		4 258	14 983
3.	Krátkodobé cenné papíry a podíly	61	0	0	0	0
4.	Požizovaný krátkodobý finanční majetek	62	0	0	0	0
D. I.	Časové rozlišení (ř. 64 až 66)	63	85	0	85	126
D. I. 1.	Náklady příštích období	64	85		85	126
2.	Komplexní náklady příštích období	65	0		0	0
3.	Příjmy příštích období	66	0		0	0

Označ. a	PASIVA b	řád. c	Stav v běžném účet. období 5	Stav v minulém účet. období 6
	PASIVA CELKEM (ř. 68 + 85 + 118) = ř. 01	67	40 452	45 010
A.	Vlastní kapitál (ř. 69 + 73 + 78 + 81 + 84)	68	22 649	17 464
A. I.	Základní kapitál (ř. 70 až 72)	69	46 505	46 505
A. I. 1.	Základní kapitál	70	46 505	46 505
2.	Vlastní akcie a vlastní obchodní podíly	71	0	0
3.	Změny základního kapitálu	72	0	0
A. II.	Kapitálové fondy (ř. 74 až 77)	73	0	0
A. II. 1.	Emisní ážio	74	0	0
2.	Ostatní kapitálové fondy	75	0	0
3.	Oceňovací rozdíly z přecenění majetku a závazků	76	0	0
4.	Oceňovací rozdíly z přecenění při přeměnách	77	0	0
A. III.	Rezervní fondy, nedělitelný fond a ostatní fondy ze zisku (ř. 79 až 80)	78	230	230
A. III. 1.	Zákonný rezervní fond / Nedělitelný fond	79	230	230
2.	Statutární a ostatní fondy	80	0	0
A. IV.	Výsledek hospodaření minulých let (ř. 82 + 83)	81	-29 271	-38 477
A. IV. 1.	Nerozdělený zisk minulých let	82	15 370	6 164
2.	Neuhrazená ztráta minulých let	83	-44 641	-44 641
A. V.	Výsledek hospodaření běžného účetního období (+/-) [ř. 01 - (69 + 73 + 78 + 81 + 85 + 118) = ř. 60]	84	5 185	9 206
B.	Cizí zdroje (ř. 86 + 91 + 102 + 114)	85	17 185	22 005
B. I.	Rezervy (ř. 87 až 90)	86	1 396	1 548
B. I. 1.	Rezervy podle zvláštních právních předpisů	87	0	0
2.	Rezerva na důchody a podobné závazky	88	0	0
3.	Rezerva na daň z příjmů	89	0	0
4.	Ostatní rezervy	90	1 396	1 548
B. II.	Dlouhodobé závazky (ř. 92 až 101)	91	0	0
B. II. 1.	Závazky z obchodních vztahů	92	0	0
2.	Závazky - ovládající a řídicí osoba	93	0	0
3.	Závazky - podstatný vliv	94	0	0
4.	Závazky ke společníkům, členům družstva a k účastníkům sdružení	95	0	0
5.	Dlouhodobé přijaté zálohy	96	0	0
6.	Vydané dluhopisy	97	0	0
7.	Dlouhodobé směnky k úhradě	98	0	0
8.	Dohadné účty pasivní	99	0	0
9.	Jiné závazky	100	0	0
10.	Odložený daňový závazek	101	0	0

Označ. a	PASIVA b	řád. c	Stav v běžném účet. období 5	Stav v minulém účet. období 6
B. III.	Krátkodobé závazky (ř. 103 až 113)	102	15 789	20 457
B. III. 1.	Závazky z obchodních vztahů	103	12 333	17 909
2.	Závazky - ovládající a řídicí osoba	104	0	0
3.	Závazky - podstatný vliv	105	0	0
4.	Závazky ke společníkům, členům družstva a k účastníkům sdružení	106	0	0
5.	Závazky k zaměstnancům	107	916	842
6.	Závazky za sociálního zabezpečení zdravotního pojištění	108	602	563
7.	Stát - daňové závazky a dotace	109	325	805
8.	Krátkodobé přijaté zálohy	110	0	0
9.	Vydané dluhopisy	111	0	0
10.	Dohadné účty pasivní	112	1 613	338
11.	Jiné závazky	113	0	0
B. IV.	Bankovní úvěry a výpomoci (ř. 115 až 117)	114	0	0
B. IV. 1.	Bankovní úvěry dlouhodobé	115	0	0
2.	Krátkodobé bankovní úvěry	116	0	0
3.	Krátkodobé finanční výpomoci	117	0	0
C. I.	Časové rozlišení (ř. 119 + 120)	118	618	5 542
C. I. 1.	Výdaje příštích období	119	0	0
2.	Výnosy příštích období	120	618	5 542

Sestaveno dne: 13.03.2007	Podpisový záznam statutárního orgánu účetní jednotky	
Předmět podnikání	Zpracoval: Ing. Klán	Razítko:

VÝKAZ ZISKU A ZTRÁTY

druhové členění

ke dni: 31.12.2006

(v celých tisících Kč)

Uspořádání a označení
dle vyhlášky č. 500/2002
Sb.

Účetní jednotka doručí
účetní závěrku současně
s doručením daňového přiznání
za daň z příjmů

1 x příslušnému finančnímu
úřadu

Obchodní firma nebo jiný název účetní
jednotky

STANGL PRAHA spol. s r.o.

Sídlo nebo bydliště účetní jednotky
a místo podnikání liší-li se od bydliště

V Korytech

Praha 10

Rok	Měsíc	IČO
2006	12	

Označ. a	TEXT b	číslo řádku c	Skutečnost v účetním období	
			sledovaném 1	minulém 2
I.	Tržby za prodej zboží	01	0	0
A.	Náklady vynaložené na prodané zboží	02	0	0
+	Obchodní marže (ř.01 - 02)	03	0	0
II.	Výkony (ř. 05 + 06 + 07)	04	131 280	109 914
II. 1.	Tržby za prodej vlastních výrobků a služeb	05	130 110	122 934
2.	Změna stavu zásob vlastní činnosti	06	1 170	-13 020
3.	Aktivace	07	0	0
B.	Výkonová spotřeba (ř. 09 + 10)	08	108 366	84 746
B.1.	Spotřeba materiálu a energie	09	45 132	36 514
2.	Služby	10	63 234	48 232
+	Přidaná hodnota (ř. 03 + 04 - 08)	11	22 914	25 168
C.	Osobní náklady (ř. 13 až 16)	12	14 985	14 599
C.1.	Mzdové náklady	13	11 100	10 815
2.	Odměny členům orgánů společnosti a družstva	14	0	0
3.	Náklady na sociální zabezpečení a zdravotní pojištění	15	3 885	3 784
4.	Sociální náklady	16	0	0
D.	Daně a poplatky	17	97	69
E.	Odpisy dlouhodobého nehmotného a hmotného majetku	18	339	79
III.	Tržby z prodeje dlouhodobého majetku a materiálu (ř. 20 + 21)	19	35	450
III.1.	Tržby z prodeje dlouhodobého majetku	20	13	0
2.	Tržby z prodeje materiálu	21	22	450
F.	Zůstatková cena prodaného dlouhodobého majetku a materiálu	22	215	0
F.1.	Zůstatková cena prodaného dlouhodobého majetku	23	0	0
2.	Prodaný materiál	24	215	0
G.	Změna stavu rezerv a opravných položek v provozní oblasti a komplexních nákladů příštích období	25	- 203	- 2 616
IV.	Ostatní provozní výnosy	26	336	383
H.	Ostatní provozní náklady	27	122	3 308
V.	Převod provozních výnosů	28	0	0
I.	Převod provozních nákladů	29	0	0
*	Provozní výsledek hospodaření [ř. 11 - 12 - 17 - 18 + 19 - 22 - (+/-25) + 26 - 27 + (-28) - (-29)]	30	7 730	10 562

Označ a	TEXT b	Číslo řádku c	Skutečnost v účetním období	
			sledovaném 1	minulém 2
VI.	Tržby z prodeje cenných papírů a podílů	31	0	0
J.	Prodané cenné papíry a podíly	32	0	0
VII.	Výnosy z dlouhodobého finančního majetku (ř. 34 + 35 + 36)	33	0	0
VII. 1.	Výnosy z podílů ovládaných a řízených osobách a v účetních jednotkách pod podstatným vlivem	34	0	0
2.	Výnosy z ostatních dlouhodobých cenných papírů a podílů	35	0	0
3.	Výnosy z ostatního dlouhodobého finančního majetku	36	0	0
VIII.	Výnosy z krátkodobého finančního majetku	37	0	0
K.	Náklady z finančního majetku	38	0	0
IX.	Výnosy z přecenění cenných papírů a derivátů	39	0	0
L.	Náklady z přecenění cenných papírů a derivátů	40	0	0
M.	Změna stavu rezerv a opravných položek ve finanční oblasti	41	0	0
X.	Výnosové úroky	42	76	2
N.	Nákladové úroky	43	39	157
XI.	Ostatní finanční výnosy	44	80	190
O.	Ostatní finanční náklady	45	1 683	1 391
XII.	Převod finančních výnosů	46	0	0
P.	Převod finančních nákladů	47	0	0
*	Finanční výsledek hospodaření [ř. 31-32+33+37-38+39-40+(+/-41)+42-43+44-45+(-46)-(-47)]	48	-1 566	-1 356
Q.	Daň z příjmů za běžnou činnost (ř. 50 + 51)	49	979	0
Q. 1.	-splatná	50	0	0
2.	-odložená	51	979	0
**	Výsledek hospodaření za běžnou činnost (ř. 30 + 48 - 49)	52	5 185	9 206
XIII.	Mimořádné výnosy	53	0	0
R.	Mimořádné náklady	54	0	0
S.	Daň z příjmů z mimořádné činnosti (ř. 56 + 57)	55	0	0
S. 1.	-splatná	56	0	0
2.	-odložená	57	0	0
*	Mimořádný výsledek hospodaření (ř. 53 - 54 - 55)	58	0	0
T.	Převod podílu na výsledku hospodaření společníkům (+/-)	59	0	0
***	Výsledek hospodaření za účetní období (+/-) (ř. 52 + 58- 59)	60	5 185	9 206
****	Výsledek hospodaření před zdaněním	61	6 164	9 206

Sestaveno dne: 13.03.2007		Podpisový záznam statutárního orgánu účetní jednotky	
Předmět podnikání	Zpracoval: Ing. Klán	Razítko:	

Přehled o peněžních tocích k 31.12.2006			Název a sídlo účetní jednotky MCE Building Technology Česko s.r.o.
Označení a	TEXT b	Číslo řádku	Skutečnost v běžném účetním období
P	Stav peněžních prostředků a peněžních ekvivalentů na začátku období		15 052
Z.	Účetní zisk (ztráta) z běžné činnosti před zdaněním		6 164
A. 1.	Úpravy o nepeněžní operace		86
1.1.	Odpisy stálých aktiv (+) s výjimkou zůstatkové ceny prodaných stálých aktiv a dále umořování opravné položky k nabytému majetku (+/-)	+	339
1.2.	Změna stavu opravných položek, rezerv	+ -	-203
1.3.	Zisk (ztráta) z prodeje stálých aktiv (-/+) (vyúčtování do výnosů -, do nákladů +)	+ -	-13
1.4.	Výnosy z dividend a podílů na zisku (-)	-	0
1.5.	Vyúčtované nákladové úroky (+) s výjimkou kapitalizovaných úroků, a vyúčtované výnosové úroky (-)	+ -	-37
1.6.	Případné úpravy o ostatní nepeněžní operace		0
A.*	Čistý peněžní tok z provozní činnosti před zdaněním, změnami pracovního kapitálu a mimořádnými položkami Z. + A.1.		6 250
A. 2.	Změny stavu nepeněžních složek pracovního kapitálu A.2. 1.až 4		-13 481
2.1.	Změna stavu pohledávek z provozní činnosti (+/-), aktivních účtů časového rozlišení a dohadných účtů aktivních	+ -	-2 932
2.2.	Změna stavu krátkodobých závazků z provozní činnosti (+/-), pasivních účtů časového rozlišení a dohadných účtů pasivních	+ -	-9 594
2.3.	Změna stavu zásob (+/-)	+ -	-955
2.4.	Změna stavu krátkodobého finančního majetku nespadaajícího do peněžních prostředků a ekvivalentů		0
A.**	Čistý peněžní tok z provozních činností před zdaněním a mimořádnými položkami A*+A2		-7231
A. 3.	Vyplacené úroky s výjimkou kapitalizovaných úroků (-)	-	-39
A. 4.	Přijaté úroky (+)	+	76
A. 5.	Zaplacená daň z příjmu za běžnou činnost a za doměrky daně za minulá období (-)	-	0
A. 6.	Příjmy a výdaje spojené s mimořádnými účetními případy, které tvoří mimořádný výsledek hospodaření včetně uhrazené splatné daně z příjmů z mimořádné činnosti		0
A. 7.	Přijaté dividendy a podíly na zisku (+)		0
A.***	Čistý peněžní tok z provozní činnosti A**+A3 až 6		-7 194
B. 1.	Výdaje spojené s pořízením stálých aktiv		-3565
B. 2.	Výnosy z prodeje stálých aktiv		13
B. 3.	Příjmy a úvěry spřízněným osobám		0
B.***	Čistý peněžní tok z investiční činnosti B1 až B3		-3552
C. 1.	Dopady změn dlouhodobých závazků, popř. takových krátkodobých závazků, které spadají do oblasti finanční činnosti (např. některé provozní úvěry) na peněžní prostředky a ekvivalenty		0
C. 2.	Dopady změn vlastního kapitálu na peněžní prostředky a peněžní ekvivalenty C2.1 až 6		0
C. 2.1.	Zvýšení peněžních prostředků a peněžních ekvivalentů z titulu zvýšení základního kapitálu, emisního ážia, event. rezervního fondu včetně složených záloh na toto zvýšení (+)	+	0
C. 2.2.	Vyplacení podílů na vlastním kapitálu společníkům (-)	-	0
2.3.	Další vklady peněžních prostředků společníků a akcionářů (+)	+	0
2.4.	Úhrada ztráty společníky (+)	+	0
2.5.	Přímé platby na vrub fondů (-)	-	0
2.6.	Vyplacené dividendy nebo podíly na zisku včetně zaplacené srážkové daně vztahující se k těmto nárokům a včetně finančního vypořádání se společníky veřejné obchodní společnosti a komplementáři u komanditních společností (-)	-	0
C.***	Čistý peněžní tok vztahující se k finanční činnosti C1 až 2		0
F.	Čisté zvýšení resp.snížení peněžních prostředků A***+B***+C***		-10 746
R.	Stav peněžních prostředků a peněžních ekvivalentů na konci období P + F		4 306

PŘÍLOHA ÚČETNÍ ZÁVĚRKY ZA ROK 2006
podle Vyhlášky 500/2002 Sb. MF ČR

Název účetní jednotky: MCE Building Technology Česko s.r.o.

Sídlo: V Korytech 20/3234
Praha 10

IČ: 100 00
43002781

1	OBECNÉ ÚDAJE	6
1.1	Charakteristika společností	6
1.2	Hlavní vlastníci (k 31. prosinci 2006)	6
1.3	Členové statutárních a dozorčích orgánů (k 31. prosinci 2006)	6
1.4	Počet zaměstnanců a osobní náklady	7
1.5	Plnění poskytovaná akcionářům, společníkům, družstevníkům a členům statutárních, dozorčích a řídicích orgánů	7
2	ÚČETNÍ METODY, OBECNÉ ÚČETNÍ ZÁSADY A ZPŮSOBY OCEŇOVÁNÍ	7
2.1	Způsoby ocenění, odepisování a tvorby opravných položek	7
2.1.1	Hmotný a nehmotný majetek	7
2.1.1.1	Ocenění	7
2.1.1.2	Účetní odpisy	8
2.1.2	Dlouhodobý finanční majetek	8
2.1.2.1	Ocenění	8
2.1.3	Zásoby	9
2.1.3.1	Ocenění	9
2.1.4	Pohledávky	9
2.1.4.1	Ocenění	9
2.1.4.2	Způsob tvorby opravných položek	9
2.1.5	Úvěry	9
2.1.5.1	Ocenění	9
2.1.6	Rezervy	9
2.1.7	Přepočty údajů v cizích měnách na českou měnu	9
2.1.8	Finanční pronájem s následnou koupí najaté věci	9
2.1.9	Daň z příjmů	9
2.1.9.1	Daňové odpisy dlouhodobého majetku	9
2.1.9.2	Splatná a odložená daň z příjmů	9
2.2	Změny způsobu oceňování, postupů odepisování a postupů účtování oproti předcházejícímu účetnímu období	10
3	DOPLŇUJÍCÍ ÚDAJE K ROZVAZE A VÝKAZU ZISKU A ZTRÁTY	10
3.1	Dlouhodobý majetek	10
3.1.1	Dlouhodobý nehmotný majetek	10
3.1.2	Dlouhodobý hmotný majetek	10
3.1.3	Majetek najatý formou finančního a operativního leasingu	Chyba! Záložka není definována.
3.1.4	Dlouhodobý majetek zatížený zástavním právem	11
3.2	Zásoby	11
3.3	Pohledávky	11
3.3.1	Pohledávky z obchodních vztahů	11
3.3.2	Věková struktura pohledávek z obchodních vztahů	12

3.3.3	Pohledávky k podnikům ve skupině.....	12
3.3.4	Jiné pohledávky.....	12
3.3.5	Pohledávky kryté zástavním právem nebo jinou formou zajištění	12
3.4	Finanční majetek	12
3.5	Ostatní aktiva	12
3.6	Vlastní kapitál	13
3.6.1	Změny vlastního kapitálu	13
3.6.2	Základní kapitál.....	14
3.7	Rezervy	14
3.8	Závazky.....	14
3.8.1	Závazky z obchodních vztahů	14
3.8.2	Věková struktura závazků	14
3.8.3	Závazky k podnikům ve skupině.....	14
3.8.4	Závazky vůči státu a z pojistného.....	14
3.9	Bankovní úvěry a dluhopisy.....	14
3.10	Ostatní pasiva a dohadné účty pasivní.....	15
3.11	Odložená daň	15
3.12	Výnosy z běžné činnosti podle hlavních činností.....	15
3.13	Transakce se spřízněnými osobami	15
3.13.1	Výnosy realizované s podniky ve skupině	15
3.13.2	Nákupy realizované se spřízněnými subjekty.....	16
4	ZÁVAZKY NEUVEDENÉ V ÚČETNICTVÍ.....	16
4.1	Ručitelské závazky	16
5	UDÁLOSTI, KTERÉ NASTALY PO DATU ÚČETNÍ ZÁVĚRKY	16
6	OSTATNÍ VÝZNAMNÉ SKUTEČNOSTI.....	16

1 OBECNÉ ÚDAJE

1.1 Charakteristika společnosti

Název účetní jednotky (obchodní jméno):	MCE Building Technology Česko s.r.o.
Právní forma:	Společnost s ručením omezeným
Sídlo účetní jednotky:	
ulice	V Korytech 20/3234
PSČ a obec	100 00 Praha 10
IČO:	43002781
Datum zápisu do OR, datum vzniku:	13.12.1991

Příloha je sestavena za rok 2006 k 31. prosinci 2006

Předmět činnosti:

Koupě zboží za účelem prodeje
 Vodoinstalatérství
 Poradenská činnost v oblasti techniky prostředí
 Výroba, instalace a opravy ústředního topení

Organizační struktura:

Veškerou činnost řídí společnost z centrály, která se nachází v Praze. Organizační struktura společnosti zahrnuje oddělení kalkulace, oddělení nákupu, technické oddělení, oddělení realizace staveb, finanční oddělení, servisní oddělení a oddělení Facility Management.

Základní kapitál:

Výše základního kapitálu	46 505 tis. Kč
z toho nesplaceno	0 tis. Kč

Popis změn a dodatků provedených v uplynulém účetním období v obchodním rejstříku:

Zápis dalšího jednatele Christiana Aumüllera k 23. říjnu 2006
 Změna jména k 21. prosinci 2006 (ze STANGL PRAHA spol. s r.o. na MCE Building Technology Česko s.r.o.)
 Výmaz prokuristy Ulricha Geiera k 21. prosinci 2006
 Zápis nového prokuristy Jana Kodytka k 27. lednu 2007

1.2 Hlavní vlastníci (k 31. prosinci 2006)

Osoby (fyzické i právnické), které se podílejí 20 a více % na základním kapitálu:		Podíl v %
1.	Stangl GmbH, Deggendorf, Spolková republika Německo	100
2.		

1.3 Členové statutárních a dozorčích orgánů (k 31. prosinci 2006)

Funkce členů statutárních a dozorčích orgánů:		Jméno a příjmení:
1.	Jednatel	Ing. Martin Horák
2.	Jednatel	Christian Aumüller

1.4 Počet zaměstnanců a osobní náklady

Počet zaměstnanců:

	2006	2005
Průměrný počet zaměstnanců	26	27
z toho řídicích pracovníků	1	1

Osobní náklady:

	2006	2005
Osobní náklady celkem:	14 985	14 599
v tom: mzdy	11 100	10 815
z toho na řídicí pracovníky	*)	*)
pojištění	3 885	3 784
z toho na řídicí pracovníky	*)	*)
ostatní zákonné (penzijní pojištění, atd.)	----	----
ostatní	----	----
z toho odměny členů statutárních a dozorčích orgánů	----	----

*) Mzda jednatele je obsažena ve mzdách

1.5 Plnění poskytovaná akcionářům, společníkům, družstevníkům a členům statutárních, dozorčích a řídicích orgánů

--

2 ÚČETNÍ METODY, OBECNÉ ÚČETNÍ ZÁSADY A ZPŮSOBY OCEŇOVÁNÍ

Účetnictví společnosti je vedeno a účetní závěrka byla sestavena v souladu se zákonem č. 563/1991 Sb., o účetnictví a vyhláškou MF ČR č. 500/2002 Sb., kterou se stanoví účtová osnova a postupy účtování pro podnikatele a obsah účetní závěrky pro podnikatele.

Účetnictví respektuje obecné účetní zásady, především zásadu o oceňování majetku historickými cenami, zásadu účtování ve věcné a časové souvislosti, zásadu opatrnosti a předpoklad o schopnosti účetní jednotky pokračovat ve svých aktivitách.

2.1 Způsoby ocenění, odepisování a tvorby opravných položek

2.1.1 Hmotný a nehmotný majetek

Dlouhodobým hmotným resp. nehmotným majetkem se rozumí majetek, jehož ocenění je vyšší než 40 tis. Kč v jednotlivém případě a doba použitelnosti je delší než jeden rok.

2.1.1.1 Ocenění

Dlouhodobý nehmotný majetek se oceňuje pořizovací cenou, která obsahuje cenu pořízení a náklady s pořízením související.

Drobný nehmotný majetek v ocenění jedné položky nižší než 40 tis. Kč se účtuje při pořízení jako nákup služeb a sleduje se v operativní evidenci.

Dlouhodobý hmotný majetek je oceňován v pořizovacích cenách, které zahrnují cenu pořízení, náklady na dopravu, clo a další náklady s pořízením související. Úroky a další finanční výdaje související s pořízením dlouhodobého majetku jsou, do doby uvedení pořizovaného majetku do užívání, rovněž aktivovány do pořizovací ceny tohoto majetku.

Hmotný majetek nabytý darováním se oceňuje reprodukční pořizovací cenou a účtuje se ve prospěch účtu ostatních kapitálových fondů.

Reprodukční pořizovací cenou se oceňuje rovněž majetek nově zjištěný v účetnictví, který se účtuje se souvztažným zápisem na příslušný účet oprávek. Reprodukční pořizovací cena takového majetku je stanovena na základě odborného odhadu.

Drobný hmotný majetek do 40 000 Kč je účtován přímo do nákladů jako spotřeba materiálu a sleduje se v operativní evidenci.

Technické zhodnocení, pokud převýší u jednotlivého majetku v úhrnu za zdaňovací období částku 40 000 Kč zvyšuje pořizovací cenu dlouhodobého majetku.

2.1.1.2 Účetní odpisy

Druh majetku		Doba odepisování	Sazba v %	Odpisová metoda
<i>Dlouhodobý nehmotný majetek</i>				
1.	Zřizovací výdaje	6 let	16,6	Lineární měsíční
2.	Nehmotné výsledky výzkumu a vývoje	6 let	16,6	Lineární měsíční
3.	Software	4 roky	25,0	Lineární měsíční
4.	Ocenitelná práva	6 let	16,6	Lineární měsíční
5.	Jiný dlouhodobý nehmotný majetek	4 roky	25,0	Lineární měsíční
<i>Dlouhodobý hmotný majetek</i>				
1.	Budovy, haly a stavby	30 let	3,33	Lineární měsíční
2.	Samostatné movité věci a soubory movitých věcí	4-15 let	25-6,66	Lineární měsíční
3.	Pěstitelské celky trvalých porostů	-	-	Lineární měsíční
4.	Základní stádo a tažná zvířata	-	-	Lineární měsíční
5.	Jiný dlouhodobý hmotný majetek	4 roky	25,0	Lineární měsíční

2.1.2 Dlouhodobý finanční majetek

2.1.2.1 Ocenění

Dlouhodobý finanční majetek představuje majetkové účasti, realizovatelné cenné papíry a podíly a dluhové cenné papíry držené do splatnosti a je účtován v pořizovací ceně. Pořizovací cena zahrnuje přímé náklady související s pořízením, například poplatky a provize makléřům, poradcům, burzám.

Realizovatelné cenné papíry a podíly jsou k rozvahovému dni oceňovány reálnou hodnotou. Zisky/ztráty z tohoto přecenění neovlivňují výsledek hospodaření společnosti až do doby realizace a jsou k rozvahovému dni účtovány jako změna Oceňovacích rozdílů z přecenění majetku a závazků ve vlastním kapitálu společnosti.

Majetkové účasti jsou k rozvahovému dni oceňovány ekvivalencí (podílem na vlastním kapitálu účasti) a změny ocenění jsou zachyceny prostřednictvím Oceňovacích rozdílů z přecenění majetku a závazků ve vlastním kapitálu společnosti.

Kurzové rozdíly z cenných papírů a podílů jsou při ocenění ke konci rozvahového dne součástí ocenění reálnou hodnotou nebo ocenění ekvivalencí.

Výnosy z tohoto majetku jsou zahrnuty ve výnosech z dlouhodobého finančního majetku.

2.1.3 Zásoby

2.1.3.1 Ocenění

Nakupované zásoby jsou oceňovány pořizovacími cenami s použitím metody průměrných cen.

Pořizovací cena zásob zahrnuje náklady na jejich pořízení včetně nákladů s pořízením souvisejících (náklady na přepravu, provize atd.).

Vlastní výrobky a nedokončená výroba se oceňují skutečnými přímými náklady.

2.1.4 Pohledávky

2.1.4.1 Ocenění

Pohledávky se účtují ve své nominální hodnotě. Pohledávky nabyté postoupením se oceňují pořizovací cenou.

2.1.4.2 Způsob tvorby opravných položek

Hodnota nedobytných pohledávek se snižuje pomocí opravných položek. V souladu se zákonem o rezervách tvoří společnost zákonné opravné položky. Dále jsou tvořeny účetní opravné položky do výše 100% hodnoty pohledávek, které jsou více než 365 dnů po splatnosti a opravné položky na základě individuálního posouzení míry rizika spojeného s jednotlivým dlužníky.

2.1.5 Úvěry

2.1.5.1 Ocenění

Krátkodobé a dlouhodobé úvěry jsou sledovány v nominální hodnotě. Za krátkodobý úvěr se považuje i část dlouhodobých úvěrů, která je splatná do jednoho roku od data účetní závěrky. Jako krátkodobý bankovní úvěr je v rozvaze vykazován i případný pasivní zůstatek kontokorentního účtu.

2.1.6 Rezervy

Rezervy jsou vytvářeny na rizika a budoucí ztráty známé k datu účetní závěrky (např. na otevřené soudní spory apod.). Společnost vytváří rovněž rezervu na nevyčerpanou dovolenou a na záruční opravy.

2.1.7 Přepočty údajů v cizích měnách na českou měnu

Účetní operace v cizích měnách prováděné během roku jsou účtovány pevným měsíčním kursem.

Pohledávky, závazky, úvěry, finanční výpomoci a finanční investice v cizí měně jsou k datu účetní závěrky přepočteny dle platného kursu vyhlášeného Českou národní bankou k tomuto datu a zjištěné kursové rozdíly jsou průúčtovány do finančních nákladů nebo výnosů.

Aktiva a pasiva v zahraniční měně jsou k rozvahovému dni přepočítávána podle kurzu devizového trhu vyhlášeného ČNB. Nerealizované kurzové zisky a ztráty jsou zachyceny ve výsledku hospodaření.

2.1.8 Finanční pronájem s následnou koupí najaté věci

V případě finančního pronájmu s následnou koupí najaté věci jsou leasingové splátky účtovány do období, s nímž věcně a časově souvisejí. V okamžiku odkupu najaté věci je takto pořízený majetek zaúčtován na příslušný účet dlouhodobého hmotného majetku v jeho odkupní ceně.

2.1.9 Daň z příjmů

2.1.9.1 Daňové odpisy dlouhodobého majetku

Pro účely výpočtu daňových odpisů je použita zrychlená metoda.

2.1.9.2 Splatná a odložená daň z příjmů

Daň z příjmů za dané období se skládá ze splatné daně a ze změny stavu v odložené dani.

Splatná daň zahrnuje odhad daně vypočtený z daňového základu s použitím daňové sazby platné v poslední den účetního období a veškeré doměrky a vratky za minulá období.

Odložená daň vychází z veškerých dočasných rozdílů mezi účetní a daňovou hodnotou aktiv a pasiv, případně dalších dočasných rozdílů (daňová ztráta), s použitím očekávané daňové sazby platné pro následující období.

O odložené daňové pohledávce se účtuje pouze tehdy, je-li pravděpodobné, že bude v následujících účetních obdobích uplatněna.

2.2 Změny způsobu oceňování, postupů odpisování a postupů účtování oproti předcházejícímu účetnímu období

Za účetní období 2006 nebyly změněny způsoby oceňování, postupy odpisování a postupy účtování oproti předcházejícímu účetnímu období.

3 DOPLŇUJÍCÍ ÚDAJE K ROZVAZE A VÝKAZU ZISKU A ZTRÁTY

(Údaje v tabulkách jsou v tis. Kč)

3.1 Dlouhodobý majetek

3.1.1 Dlouhodobý nehmotný majetek

Souhrnná výše drobného nehmotného majetku neuvedeného v rozvaze

V průběhu účetního období byl pořízen a odepsán přímo do nákladů drobný nehmotný majetek ve výši 232 tis. Kč (2005 – 26 tis. Kč).

3.1.2 Dlouhodobý hmotný majetek

Pořizovací cena

Dlouhodobý hmotný majetek	Pořizovací cena			
	Minulé období	Přírůstky	Úbytky	Běžné období
Pozemky	----	----	----	----
Stavby	297	----	----	297
Samostatné movité věci	1 612	3 565	- 261	4 916
Pěstitelské celky trvalých porostů	----	----	----	----
Základní stádo a tažná zvířata	----	----	----	----
Jiný DHM	----	----	----	----
Nedokončený DHM	----	3 565	-3 565	----
Zálohy na DHM	----	----	----	----
Opravná položka k nabytému majetku	----	----	----	----
CELKEM	1 909	7 130	-3 826	5 213

Zůstatková cena a oprávky

Dlouhodobý hmotný majetek	Zůstatková cena		Oprávky	
	Běžné období	Minulé období	Běžné období	Minulé období
Pozemky	----	----	----	----
Stavby	66	79	- 231	- 218
Samostatné movité věci	3 350	109	-1 566	-1 503
Pěstitelské celky trvalých porostů	----	----	----	----
Základní stádo a tažná zvířata	----	----	----	----
Jiný DHM	----	----	----	----
Nedokončený DHM	----	----	----	----
Zálohy na DHM	----	----	----	----
Opravná položka k nabytému majetku	----	----	----	----
CELKEM	3 416	188	-1 797	-1 721

Souhrnná výše drobného hmotného majetku neuvedeného v rozvaze

V průběhu účetního období byl pořízen drobný hmotný majetek ve výši 931 tis. Kč (2005 – 463 tis. Kč).

Dlouhodobý operativní pronájem

Společnost má najaté 4 osobní automobily formou operativního leasingu. Výše nájemného v roce 2006 činila 311 tis. Kč (2005: 628 tis. Kč).

3.1.3 Dlouhodobý majetek zatížený zástavním právem

Společnost nemá majetek zatížený zástavním právem.

3.2 ZásobyVýznamné skutečnosti týkající se zásob

Zásoby	Minulé období	Přírůstky	Úbytky	Běžné období
Materiál	215	----	- 215	----
Nedokončená výroba a polotovary	100	1 170	----	1 270
Výrobky	----	----	----	----
Poskytnuté zálohy na zásoby	----	----	----	----
Opravná položka k zásobám	-108	----	108	----
CELKEM	207	1 170	- 107	1 270

3.3 Pohledávky**3.3.1 Pohledávky z obchodních vztahů**

Pohledávky	Běžné období		Minulé období	
	Stav	Opravná pol.	Stav	Opravná pol.
Dlouhodobé celkem	59	----	----	----
Odběratelé	----	----	----	----
Poskytnuté zálohy	59	----	----	----
Krátkodobé celkem	29 745	-2 611	26 828	-2 554
Odběratelé	29 669	-2 611	26 745	-2 554
Směnky k inkasu	----	----	----	----
Pohledávky za eskontované CP	----	----	----	----
Poskytnuté provozní zálohy	76	----	83	----
Ostatní pohledávky	----	----	----	----
CELKEM brutto	29 804	----	26 828	-----
Opravné položky celkem	----	-2 611	----	-2 554
CELKEM netto	27 193	----	24 274	-----

Věková struktura pohledávek z obchodních vztahů

31.12.2006

Kategorie	Do splatnosti	Po splatnosti					Celkem
		0 – 90 dní	91 – 180 dní	181 – 360 dní	1 – 2 roky	2 roky a více	
Krátkodobé	23 421	2 501	817	454	2 611		29 804
OP	----				-2 611		-2 611
CELKEM netto	23 421	2 501	817	454			27 193

31.12.2005

Kategorie	Do splatnosti	Po splatnosti					Celkem
		0 – 90 dní	91 – 180 dní	181 – 360 dní	1 – 2 roky	2 roky a více	
Krátkodobé	20 849	2 308		1 034	2 554		26 745
OP					-2 554		-2 554
CELKEM netto	20 849	2 308		1 034			24 191

3.3.3 Pohledávky k podnikům ve skupině

Krátkodobé pohledávky k podnikům ve skupině

Krátkodobé pohledávky	Název společnosti	Běžné období	Minulé období
	Stangl Polska Sp. z.o.o.	429	169
CELKEM		429	169

3.3.4 Jiné pohledávky

-

3.3.5 Pohledávky kryté zástavním právem nebo jinou formou zajištění

--

3.4 Finanční majetek

Finanční majetek	Běžné období	Minulé období
Peníze	48	69
Účty v bankách	4 258	14 983
Krátkodobý finanční majetek	----	----
Nedokončený krátkodobý finanční majetek	----	----
CELKEM	4 306	15 052

3.5 Ostatní aktiva

Ostatní aktiva	Běžné období	Minulé období
Náklady příštích období	85	126
Příjmy příštích období	----	----
Dohadné účty aktivní	----	----
CELKEM	85	126

3.6 Vlastní kapitál

3.6.1 Změny vlastního kapitálu

Text	Běžné období	Minulé období	Rozdíl
A. Základní kapitál zapsaný v obchodním rejstříku (účet 411)			
1. počáteční zůstatek	46 505	34 109	12 396
2. zvýšení	----	12 396	-12 396
3. snížení	----	----	----
4. konečný zůstatek	46 505	46 505	----
B. Základní kapitál nezapsaný (účet 419)			
1. počáteční zůstatek	----	12 396	-12 396
2. zvýšení	----	----	----
3. snížení	----	12 396	-12 396
4. konečný zůstatek	----	----	----
C. A.+/-B. se zohledněním účtu 252			
1. počáteční zůstatek	46 505	46 505	----
2. zvýšení	----	----	----
3. snížení	----	----	----
4. konečný zůstatek	46 505	46 505	----
D. Emisní ážio			
1. počáteční zůstatek	----	----	----
2. zvýšení	----	----	----
3. snížení	----	----	----
4. konečný zůstatek	----	----	----
E. Rezervní fondy			
1. počáteční zůstatek	230	230	----
2. zvýšení	----	----	----
3. snížení	----	----	----
4. konečný zůstatek	230	230	----
F. Ostatní fondy ze zisku			
1. počáteční zůstatek	----	----	----
2. zvýšení	----	----	----
3. snížení	----	----	----
4. konečný zůstatek	----	----	----
G. Kapitálové fondy			
1. počáteční zůstatek	----	----	----
2. zvýšení	----	----	----
3. snížení	----	----	----
4. konečný zůstatek	----	----	----
H. Rozdíly z přecenění nezahrnované do výsledku hospodaření			
1. počáteční zůstatek	----	----	----
2. zvýšení	----	----	----
3. snížení	----	----	----
4. konečný zůstatek	----	----	----
I. Zisk účetních období (účet 428 + zůstatek na straně D účtu 431)			
1. počáteční zůstatek	6 164	6 164	----
2. zvýšení	9 206	----	9 206
3. snížení	----	----	----
4. konečný zůstatek	15 370	6 164	9 206
J. Ztráta účetních období (účet 429 + zůstatek na straně MD účtu 431)			
1. počáteční zůstatek	-44 641	-24 269	-20 372
2. zvýšení	----	----	----
3. snížení	----	-20 372	20 372
4. konečný zůstatek	-44 641	-44 641	----
K. Zisk/ztráta za účetní období po zdanění	5 185	9 206	-4 021

3.6.2 Základní kapitál

V průběhu roku 2006 nedošlo ke změnám ve výši základního kapitálu.

3.7 Rezervy

	Rezerva na záruční opravy	Rezerva na nevyčerpanou dovolenou	Rezervy celkem
Zůstatky k 31.12.2005	1 060	488	1 548
Změna stavu rezerv	-262	110	-152
Zůstatky k 31.12. 2006	798	598	1 396

3.8 Závazky

3.8.1 Závazky z obchodních vztahů

Závazky	Běžné období	Minulé období
Dlouhodobé celkem	----	----
Krátkodobé celkem	12 333	17 909
Dodavatelé	12 333	17 909
Přijaté zálohy	----	----
Ostatní závazky	----	----
CELKEM	12 333	17 909

3.8.2 Věková struktura závazků

K poslednímu dni účetního období 2006 evidovala společnost závazky po lhůtě splatnosti v celkové výši 1 393 tis. Kč (2005 – 0).

3.8.3 Závazky k podnikům ve skupině

Krátkodobé závazky	Název společnosti	Běžné období	Minulé období
	Stangl Polsko	705	105
	Stangl Deggendorf	966	594
CELKEM		1 671	699

3.8.4 Závazky vůči státu a z pojistného

(- = závazek, + = pohledávka, přeplatek, nadměrný odpočet)

Splatné závazky (<i>uvedeno v Kč</i>)	k 31.12.2006	K 31.12.2005
Přímé daně práv. osob (341)	----	----
Daň ze závislé činnosti (342)	- 249 577	- 204 438
DPH (343)	-75 320	- 600 562
Ostatní daně (345)	----	2 800
Pojistné na soc. zabezpečení (3361)	- 424 205	- 397 032
Zdravotní pojištění (3363)	- 178 079	- 165 796
CELKEM	- 927 181	-1 365 028

3.9 Bankovní úvěry a dluhopisy

K 31. prosinci 2006 ani k 31. prosinci 2005 společnost nečerpala bankovní úvěry.

3.10 Ostatní pasiva a dohadné účty pasivní

Ostatní pasiva	Běžné období	Minulé období
Výdaje příštích období	----	----
Výnosy příštích období	618	5542
Dohadné účty pasivní	1 613	338
CELKEM	2 231	5 880

3.11 Odložená daň

Odložená daň vyplývá z dočasných rozdílů mezi daňovou a účetní hodnotou aktiv a pasiv. Odložená daň z příjmů byla vypočítána pomocí předpokládané daňové sazby ve výši 24 %.

Rozdíly z	Běžné období	Minulé období
Ztráta min. let	4 024	3 496
Ztráta běžného roku	----	----
Dlouhodobý majetek	-178	-37
Rezervy	335	372
Výnosy příštích období	----	1 330
Odložená daňová pohledávka / (závazek)	4 181	5 161

3.12 Výnosy z běžné činnosti podle hlavních činností

Hlavní činnosti	Celkem	
	2006	2005
Tržby za prodej zboží celkem	----	----
Tržby za prodej vl.výrobků celkem	----	----
Tržby za prodej služeb celkem	124 568	122 934
CELKEM	124 568	122 934

3.13 Transakce se spřízněnými osobami

3.13.1 Výnosy realizované s podniky ve skupině

2006:

Název společnosti	Zboží	Výrobky	Služby	Finanční výnosy	Ostatní výnosy	Celkem
Stangl Polska Sp.z.o.o.			2 881	22		2 903
CELKEM			2 881	22		2 903

2005:

Název společnosti	Zboží	Výrobky	Služby	Finanční náklady	Ostatní náklady	Celkem
Stangl Polska	1 097		486			1 583
Stangl Deggendorf	1 714		4 155	130		5 999
CELKEM	2 811		4 641	130		7 582

3.13.2 Nákupy realizované se spřízněnými subjekty

2006:

Název společnosti	Zboží	Výrobky	Služby	Finanční náklady	Ostatní náklady	Celkem
Stangl Polska		2 348	1 414			3 762
Stangl Deggendorf		219	2 757			2 976
MCE Linz			789			789
MCE Slaný				1		1
CELKEM		2 567	4 960	1		7 528

2005:

Název společnosti	Zboží	Výrobky	Služby	Finanční náklady	Ostatní náklady	Celkem
Stangl Polska	1 097		486			1 583
Stangl Deggendorf	1 714		4 155	130		5 999
CELKEM	2 811		4 641	130		7 582

4 ZÁVAZKY NEUVEDENÉ V ÚČETNICTVÍ**4.1 Ručitelské závazky**

Společnost k 31. prosinci 2006 nečerpala žádné záruky, k 31. prosinci 2005 čerpala společnost bankovní záruky v celkové výši 5 063 tis. Kč.

5 UDÁLOSTI, KTERÉ NASTALY PO DATU ÚČETNÍ ZÁVĚRKY

Do data sestavení účetní závěrky nedošlo k žádným významným následným událostem nezachyceným v účetní závěrce.

6 OSTATNÍ VÝZNAMNÉ SKUTEČNOSTI

--

V Praze, dne 13. března 2007

Podpis statutárního orgánu:

Ing. Martin Horák

Jednatel

Ing. Jan Kodytek

Prokurista