

**VYSOKÁ ŠKOLA EVROPSKÝCH A REGIONÁLNÍCH
STUDIÍ, O. P. S., ČESKÉ BUDĚJOVICE**

BAKALÁŘSKÁ PRÁCE

**Daňový systém státu a jeho dopad na bankovní
společnost GE Money Bank, a. s.**

Autor práce: Marta Hlavatá, DiS.

Studijní obor: Management a marketing služeb – specializace
finanční služby

Forma studia: Prezenční

Vedoucí práce: Ing. Jiří Dušek, Ph.D.

Katedra: Katedra managementu a marketingu služeb

2014

Prohlašuji, že jsem bakalářskou práci vypracovala samostatně, na základě vlastních zjištění a s použitím odborné literatury a materiálů uvedených v této práci.

Souhlasím, aby práce byla uložena v knihovně Vysoké školy evropských a regionálních studií v Českých Budějovicích a zpřístupněna v souladu s § 47b zákona č. 111/1998 Sb. v platném znění.

.....

Děkuji vedoucímu bakalářské práce Ing. Jiřímu Duškovi, Ph.D. za cenné rady a připomínky a metodické vedení práce.

ABSTRAKT

HLAVATÁ, M. *Daňový systém státu a jeho dopad na bankovní společnost GE Money Bank, a. s. : bakalářská práce.* České Budějovice : Vysoká škola evropských a regionálních studií, o. p. s., 2014. 65 s. Vedoucí bakalářské práce : Ing. Jiří Dušek, Ph.D.

Klíčová slova: daň, daňový systém, GE Money Bank, reforma

Bakalářská práce pojednává o daňové problematice a daňovém systému České republiky a zhodnocuje tento systém spolu se zatížením poplatníků a plátců. Cílem této práce je analýza daňového zatížení bankovní společnosti GE Money Bank a průběh legislativních změn daňové oblasti od roku 1993 do současnosti.

Teoretická část se zabývá historickým vývojem daní, dále pak rozbořem daňového systému České republiky a povinnosti poplatníků a plátců. Další část poukazuje pomocí analýzy na daňové reformy, které byly uskutečněny v České republice. Poslední část bakalářské práce je zaměřena na společnost GE Money Bank a je zde jak teoreticky, tak na konkrétních příkladech poukázáno na daně, které tuto společnost zatěžují. Závěrem je zhodnocení spolu s doporučením pro efektivnější výběr a vyrovnání se s daňovou povinností.

ABSTRACT

HLAVATÁ, M. *The tax systém of the state and its impact on the GE Money Bank, a. s. :Bachelor tresis. České Budějovice* : The College of European and Regional Studies, 2014. 65 p. Supervisor : Ing. Jiří Dušek, Ph.D.

Keywords: GE Money Bank, reform, system of tax, tax

This bachelor thesis is focused on the tax issues, the tax system of czech republic and appraisal tax system and situation taxpayers. The aim of this thesis is appraisal of tax burden of the Czech bank corporation, GE Money Bank, and process of legislative changes in tax matters since 1993 till present.

The treoretic part deal with history of tax and this part is concentrated on analysing of different tax obligation of taxpayers. In the another chapter are referred the tax reforms, which were realized in the czech republic, by using analysis. The final chapter of bachelor thesis is focused on the GE Money Bank and there is devoted to the theoretical comparation of the most significant differences tax. In conclusion is the evaluation of problematic and there are suggested recommendations for effective selection and settlement with tax obligation.

OBSAH

ÚVOD	8
1 CÍL A METODIKA BAKALÁŘSKÉ PRÁCE	9
2 CHARAKTERISTIKA, HISTORIE A VYMEZENÍ POJMU DANĚ	10
2.1 HISTORIE DAŇOVÝCH TEORIÍ.....	10
2.1.1 Adam Smith (1723-1790)	10
2.1.2 David Ricardo (1772-1823).....	12
2.1.3 John Stuart Mill (1806-1873).....	13
2.1.4 Neoklasicismus.....	13
2.1.5 Keynesiánská teorie zdanění.....	14
2.1.6 Neokonzervatismus.....	14
2.2 CHARAKTERISTIKA DANĚ	15
2.2.1 Funkce daní.....	16
2.2.2 Účel daní.....	16
2.3 DAŇOVÝ SYSTÉM	17
2.3.1 Daňová kvóta	18
2.3.2 Faktory ovlivňující daňové systémy	20
3 DAŇOVÁ SOUSTAVA ČR	22
3.1 DAŇ Z PŘÍJMŮ FYZICKÝCH OSOB	23
3.2 DAŇ Z PŘÍJMŮ PRÁVNICKÝCH OSOB	25
3.3 DAŇ Z NEMOVITOSTÍ	27
3.4 DAŇ SILNIČNÍ	28
3.5 DAŇ DĚDICKÁ A DAROVACÍ.....	29
3.6 DAŇ Z PŘEVODU NEMOVITOSTI	30
3.7 DAŇ Z PŘIDANÉ HODNOTY	31
3.8 DANĚ SPOTŘEBNÍ	32
3.9 DAŇ ZE ZEMNÍHO PLYNU, PEVNÝCH PALIV A DAŇ Z ELEKTŘINY	33
4 DAŇOVÉ REFORMY	34
4.1 HISTORIE DAŇOVÝCH REFORM V ČESKÉ REPUBLICE	35
4.2 PLÁNOVANÉ REFORMY V ROCE 2014-2015	37
4.3 DAŇOVÉ RÁJE	39
5 GE MONEY BANK, A. S.	40
5.1 HISTORIE GE MONEY BANK	41
5.2 ZÁKLADNÍ INFORMACE O SPOLEČNOSTI GE MONEY BANK.....	42
5.3 DANĚ VS. GE MONEY BANK.....	43
5.4 HOSPODÁŘSKÉ VÝSLEDKY GE MONEY BANK V OBDOBÍ 2008-2012	44
5.5 KOMPARACE GE MONEY BANK SPOLU S KOMERČNÍ BANKOU, ČESKOU SPOŘITELNOU A ČSOB'	48

ZÁVĚR.....	53
SEZNAM POUŽITÝCH ZDROJŮ.....	55
LITERÁRNÍ ZDROJE.....	55
ELEKTRONICKÉ ZDROJE.....	56
SEZNAM GRAFŮ, TABULEK A OBRÁZKŮ	59
SEZNAM GRAFŮ.....	59
SEZNAM TABULEK.....	59
SEZNAM OBRÁZKŮ	60
PŘÍLOHY	61

ÚVOD

Téma mé bakalářské práce je „Daňový systém státu a jeho dopad na bankovní společnost GE Money Bank“. Toto téma jsem si zvolila, protože daně provázejí každého občana a každý občan by měl znát daně ve svém státě, ve kterém žije.

Daně jsou nedílnou součástí každého z nás. Každý občan této republiky se s daněmi setkal. Stát daně vybírá v ceně pohonných hmot, potravin, jízdného a kultury. Daně také platíme za nemovitosti, jak za jejich koupi, tak za jejich vlastnictví. Daň z příjmu platíme za to, že podnikáme nebo jsme někde zaměstnáni. Každý den bychom našli televizní stanici nebo tisk, kde je o daních zmínka. Daně jsou spojeny s naším každodenním životem, ať už chceme nebo ne. Měly by nás motivovat do práce, ovlivňovat naši ekonomickou aktivitu.

Daňové příjmy tvoří největší část příjmu peněz do státního rozpočtu. Do výběru daní také spadají všechny úrovně vlády. Ale v dnešní době se mnoha lidem zdá, že daně, které platí spolu s ekonomicky stabilními, národními společnostmi a bohatšími poplatníky, nejsou jisté tak jako vybrané daně od běžných občanů, neboť mají myšlenku, že čím je člověk bohatší, tím lépe umí „obejít paragrafy“. Ale fiskální systém naší republiky je proces vytváření daňové soustavy a veřejných výdajů s cílem regulovat negativní dopad hospodářského cyklu, zvýšit růst ekonomiky při nízké inflaci a nadprůměrné nezaměstnanosti a odstranit neúměrné působení tržního mechanismu na ekonomické subjekty.

1 CÍL A METODIKA BAKALÁŘSKÉ PRÁCE

Hlavním cílem bakalářské práce je analýza daňového zatížení právnických osob v ČR na příkladu bankovní společnosti GE Money Bank, a. s. Vedlejším cílem je zhodnocení a fungování daňového systému České republiky, jeho reforma a dopad daňových reforem na podnikatelskou činnost GE Money Bank, a. s.

Bakalářská práce je rozdělena do 5 kapitol. V teoretické části najdeme charakteristiku pojmu daň, její historii a především daňový systém České republiky.

První kapitola objasňuje cíl bakalářské práce spolu s metodickými postupy, které najdeme v práci.

Druhá kapitola je zaměřena na vysvětlení pojmu daň, vzdálené historii daňových teorií, které sahají do 18. století a seznámení s nejdůležitějšími představiteli, kteří položili základ daňovému systému.

Třetí kapitola obsahuje daňový systém České republiky. Je zde popsáno, jak stát daně vybírá, jaké jsou jejich sazby a jaké byly jejich sazby v minulosti. Závěrem je analýza daňového inkasa v letech 2005 až 2012.

V praktické části práce je zhodnocena situace GE Money Bank z hlediska daňového zatížení, jak na tuto právnickou osobu daně působí. A jako vedlejší jsou zde analyzovány daňové reformy, které Českou republiku teprve čekají.

Čtvrtá kapitola uvádí a vysvětluje pojem daňová reforma, jakými reformami Česká republika již prošla a které ji čekají v letech 2014 a 2015. Také je zde zahrnut pojem daňové rájem, který úzce souvisí se změnami v daňovém systému.

Pátá kapitola analyzuje GE Money Bank, která je daňovým systémem zatížena. Jak jí zatěžuje placení daně z příjmů právnických osob, změny v daňové sazbě, které úzce souvisí se ziskem této společnosti.

Autorka v průběhu zpracování bakalářské práce vycházela z dostupných zdrojů, převážně literárních. Jako stěžejní byla autorka KUBÁTOVÁ,¹ a VANČUROVÁ,² a bylo využito několik metod. Jako jsou popisná, komparativní a analyticko-statistická.

¹ KUBÁTOVÁ, K. *Daňová teorie a politika*. Praha : Wolters Kluwer ČR, 2010. 275 s. ISBN 978-80-7357-574-8.

² VANČUROVÁ, A. *Daňový systém ČR, aneb, Učebnice daňového práva*. Praha : Vox, 1997. 199 s. ISBN 80-902111-3-5.

2 CHARAKTERISTIKA, HISTORIE A VYMEZENÍ POJMU DANĚ

Daně najdeme v každé zemi po celém světě, v každé zemi najdeme obyvatele, které tato daň zatěžuje, neexistuje nikdo, kdo by nebyl poplatníkem daní. Daně provázejí jak fyzické osoby, tak právnické po celou jejich existenci.

Mezi základní pojmy v běžném daňovém životě patří slovo poplatník, který je fyzická nebo právnická osoba, z jejích peněz je daň placena. Také pláče zde hraje velkou roli, který má ze zákona povinnost peníze odvést státu, plátcem se stává jak fyzická tak právnická osoba. Hlavní je znát základ daně, ze kterého se určitým procentem vypočítá odváděná daň. Spolu se základem daně je zde důležitá i sazba daně, která procentuálně vyjadřuje poměr k základu daně. A pak samotná daň, která je vypočítaná částka, kterou pláče odvádí finančnímu úřadu.

Daně z příjmů, statků a také služeb redukují soukromé příjmy a snižují soukromé výdaje (na automobily či jídla v restauracích) a poskytují zdroje pro výdaje veřejné (na zbraně či obědy ve školách). Daňový systém slouží též k odrazení od jistých aktivit, které jsou zdaněny mnohem podstatněji (kouření cigaret). Slouží i k povzbuzení jiných aktivit, které jsou zdaněny mírněji nebo dokonce dotovány (podpora bydlení).³

2.1 Historie daňových teorií

Dnešní názory na daně jsou důsledkem historického vývoje, tak jako se vyvíjí společnost, se vyvíjely a dále vyvíjejí i daně. Nejvíce se daňová teorie vyvíjela v soupeření v rámci keynesiánské školy a směrů liberálních, jako je monetarismus a teorie na straně nabídky.

Prvními mysliteli v 18. století, kteří podali ucelený pohled na daně, jak na jejich povahu, tak i na funkci byli francouzští fyziokraté (Francois Quesnay) a především angličtí, tzv. političtí ekonomové, kteří byli považováni za zakladatele ekonomie jako vědy – Adam Smith a David Ricardo.

2.1.1 Adam Smith (1723-1790)

Patří mezi představitele klasické anglické ekonomie. Své ekonomické učení vyložil roku 1776 ve dvoudílném „Pojednání o podstatě a původu bohatství národů“.

³ SAMUELSON, P. A. *Ekonomie*. Praha, 2010, s. 319.

Bohatství národů předkládá analýzu toho, co způsobuje růst životní úrovně národa, a ukazuje, jak soukromý zájem a konkurence přispívají k ekonomickému růstu. Zkoumá také, jak vlády ovlivňují ekonomiku.⁴

Adam Smith patřil mezi ekonomické liberalisty, objevitele a zastánce známé „neviditelné ruky trhu“. Činnost národního hospodářství je podle něj založena na svobodném konání jednotlivců, které vede k tzv. přirozenému řádu, systému „přirozené svobody“, jenž se ustaví sám, jakmile bude odstraněno státní omezení.⁵ Podle Smitha má stát zajišťovat vnější obranu a vnitřní pořádek zahrnující právní řád a veřejné služby a toto vše má být financováno pomocí vybraných daní.

A. Smith naformuloval čtyři daňové kánony, ve kterých vyjadřuje zásadu spravedlnosti, určitosti, pohodlnosti placení a úspornosti.⁶

- I. „V každém státě by měli poddaní přispívat na výdaje na správu státu tak, aby to co nejlépe odpovídalo jejich možnostem, tj. úměrně důchodu, kterého pod ochranou státu požívají.“
- II. „Daň, kterou má každý jednotlivec platit, by měla být stanovena přesně, a nikoli libovolně. Doba splatnosti, způsob placení a suma, kterou má platit, to všechno být poplatníkovi a komukoli jinému naprosto jasné.“
- III. „Každá daň by se měla vybírat tehdy a takovým způsobem, kdy a jak se to poplatníkovi asi nejlépe hodí“. Jako příklady uvádí Smith daň z nájemného, která se platí v době placení nájemného, kdy pronajímatel je nejspíše schopen daň uhradit. Daň z přepychového zboží platí vlastně spotřebitel a tato daň mu též vyhovuje, neboť je hrazena postupně tak, jak je zboží kupováno.
- IV. „Každá daň by měla být promyšlena a propracována tak, aby obyvatelé platili co nejméně nad to, kolik ona daň skutečně přináší do státní pokladny.

Smith také specifikoval 4 zdroje neefektivnosti výběru daní:⁷

1. Vyžaduje-li výběr daně práci mnoha úředníků.
2. Pokud daň brání podnikání a odrazuje od určitých činností.
3. Exekuce mohou postihnout nešťastníky tak, že je ekonomicky zničí. To má za následek, že již dále nebudou platit daň. Špatně uložená daň je vlastně „pokušení a za to, že podlehneme, je poplatník trestán“.
4. Vybírání daně, pokud je spojeno s nepřijemnostmi, šikanováním a křivdou, je pro poplatníka vlastně totéž, co další náklad.

⁴ PRESSMAN, S. *Encyklopedie nejvýznamnějších ekonomů*. Vyd. 1. Brno, 2005, s. 32.

⁵ KUBÁTOVÁ, K. *Daňová teorie a politika*. Praha, 2010, s. 33.

⁶ KUBÁTOVÁ, K. *Daňová teorie a politika*. Praha, 2010, s. 33.

⁷ KUBÁTOVÁ, K. *Daňová teorie a politika*. Praha, 2010, s. 34.

Smithovým výsledkem je návrh na daňový systém, který obsahoval několik různých daní – tzv. daňový pluralismus (= soustava daní pro hospodářskou politiku státu).

2.1.2 David Ricardo (1772-1823)

Můžeme ho zařadit mezi velmi významného druhého anglického ekonomu, který velmi dobře znal Smithovo „Pojednání o podstatě a původu bohatství národů“.

Jeho nejvýznamnější dílo „Zásady politické ekonomie a zdanění“ můžeme zařadit mezi díla ekonomických dějin. Považuje zde daně jako zlo vyžádané státními výdaji, které nemohou rozmnožit ani důchod, ani blahobyt národa.⁸

Však ještě předtím, než se Ricardo pouští do „modernizace“ Smithovy teorie se stane jedním z největších znalců peněžního oběhu a velký ohlas zaznamenává jeho práce „Vysoká cena zlata jako důkaz znehodnocení bankovek“ (1811) a „Návrh hospodárného a stabilního peněžního oběhu“ (1816).⁹ Ricardův postoj k daním, který je čím dál tím aktuálnější:¹⁰

- „Je-li spotřeba vlády, zvětší-li se vybíráním dalších daní, kryta buď zvýšenou výrobou, nebo sníženou spotřebou lidu, dopadají daně na obchod a národní kapitál zůstane nedotčen; jestliže se však výroba nezvětší nebo neproduktivní spotřeba všeho lidu nesníží, daně nutně dopadnou na kapitál (tj. bude oslaben fond, určený pro produktivní spotřebu). Tou měrou, jak se kapitál určité země zmenšuje, nutně se snižuje i její výroba; proto, pokračují-li takové neproduktivní výdaje lidu a vlády a zmenšují-li se neustále roční reprodukce, budou zdroje lidu a státu s rostoucí rychlostí dále klesat a výsledkem bude bída a rozvrat.“
- „Úkolem vládní politiky by mělo být, aby snahy obyvatelstva v tomto směru podporovala a aby nikdy nezaváděla takové daně, které neodvratně dopadnou na kapitál; neboť jestliže to činí, zasahuje fond určený k vydržování práce, a tím zmenšuje budoucí výrobu země.“

⁸ KUBÁTOVÁ, K. *Daňová teorie a politika*. Praha, 2010, s. 35.

⁹ ZEMÁNEK, J. *David Ricardo (1772-1823) - nejpozoruhodnější představitel anglické klasické politické ekonomie* [online]. Euroekonom, 2013 [cit. 2013-09-15]. Dostupné z WWW: <<http://www.euroekonom.cz/osobnosti-clanky.php?type=jz-ricardo>>.

¹⁰ ZEMÁNEK, J. *David Ricardo (1772-1823) - nejpozoruhodnější představitel anglické klasické politické ekonomie* [online]. Euroekonom, 2013 [cit. 2013-09-15]. Dostupné z WWW: <<http://www.euroekonom.cz/osobnosti-clanky.php?type=jz-ricardo>>.

2.1.3 John Stuart Mill (1806-1873)

Nebyl zastánce teorií jako Smith a Ricardo, ale především zastával teorii tří výrobních činitelů, což jsou půda, práce a kapitál. Kdybychom se zaměřili na daně, tak právě Mill odmítal aplikaci principu prospěchu, nýbrž tvrdil, že daně podporují stát. A stát má podporovat ochranu osob, majetku a také zabezpečit sociální činnost.

Mill se stal zastáncem principu platební schopnosti (berní způsobilosti). Jeho cílem bylo nastolit daňovou povinnost na základě principu rovné oběti. To znamená, že občané mají platit stejně vysokou daň, ačkoli nemají stejně vysoké příjmy (daňová spravedlnost).

Jeho hlavní dílo „Zásady politické ekonomie s některými aplikacemi v sociální filosofii“ (1848) je završení myšlení v klasické škole a nejpoužívanější ekonomické učení v desítkách států do konce 19. století.

2.1.4 Neoklasicismus

V 19. století došlo k tzv. marginalistické revoluci. Tento proces můžeme nazvat za počátek současné ekonomie.

Mezi hlavní předmět neoklasického zkoumání je rovnováha dokonale konkurenčních trhů, což je odvozeno z teorie nadhodnoty. Pro svobodné fungování trhu jsou předpokladem svobodně se chovající účastníci, kteří na tomto trhu vystupují.

Neoklasikové jako první použili poptávkových a nabídkových křivek a teorie „přebytku spotřebitele a přebytku výrobce“ k analýze daňového přesunu a dopadu a ukázali, jak daňové břemeno převyšuje vybranou daň. Toto převýšení je dnes známo jako „nadměrné břemeno zdanění“.¹¹

Mezi zastánce neoklasicismu řadíme Fridricha Weisera, který zastával názor: Stát má zajišťovat ochranu občanů a podmínky pro rozvoj výroby, a nikoli uspokojování potřeb jednotlivců.¹²

Arthur Cecil Pigou se řadí mezi zakladatele ekonomiky blahobytu. Cestu za společným blahobytem vidí v rovnoměrném rozdělení důchodů skrz progresivní zdanění. A také je zastáncem oznamovacího efektu danění.

Knut Wickselli je zastáncem principu prospěchu, ale také říká: „Je jasné, že spravedlnost ve zdanění předpokládá spravedlnost v existující distribuci bohatství a důchodů.“¹³ Ve chvíli, kdy funguje distribuční spravedlnost, pak lidé by měli platit daně

¹¹ KUBÁTOVÁ, K. *Daňová teorie a politika*. Praha, 2010, s. 36-37.

¹² KUBÁTOVÁ, K. *Daňová teorie a politika*. Praha, 2010, s. 37.

¹³ KUBÁTOVÁ, K. *Daňová teorie a politika*. Praha, 2010, s. 38.

za veřejné služby. A naopak pokud distribuční spravedlnost nefunguje, můžeme z důchodů čerpat zvláštní zdanění.

2.1.5 Keynesiánská teorie zdanění

Při hospodářské krizi na konci 20. let 20. století byl způsoben velký otřes ekonomických směrů, vzhledem k depresi, zhroucení měnového systému, vysoké nezaměstnanosti.

John Maynard Keynes reagoval na hlubokou ekonomickou krizi. Má teorii, kde rovnováha ekonomiky nastává spontánně bez použití všech výrobních faktorů, z toho důvodu název „obecná teorie“. Příčinou tohoto stavu je nízká chuť k investování a ke spotřebě. Řešení nalézá v odstranění nežádoucího přetlaku úspor nad investicemi a to využitím monetární nebo fiskální politiky státu.

Tato nová politika byla oslavována během prvních poválečných desetiletí ve vyspělých zemích. Též se jí může připsat významná část hospodářských úspěchů, které v této době proběhly.

2.1.6 Neokonzervatismus¹⁴

V 60. a 70. letech 20. století vyšlo najevo, že keynesiánská politika způsobuje inflaci. Proto reakce na krach této politiky vedl zpět k neoklasické ekonomii: tzv. neokonzervatismu.

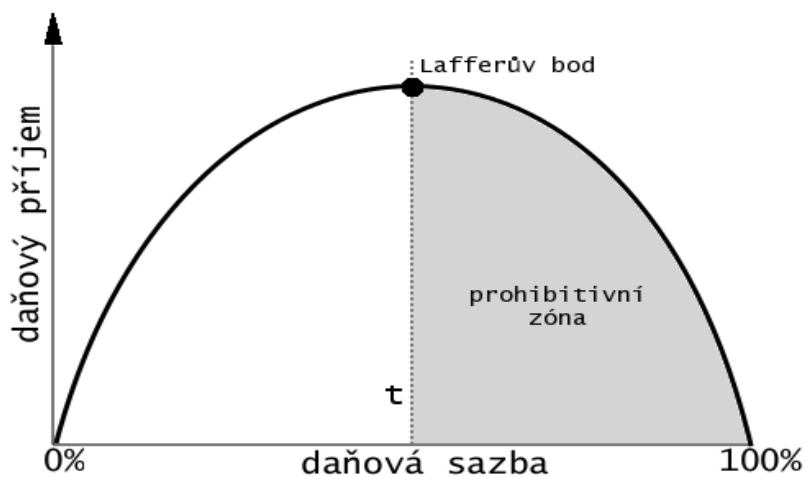
Neokonzervativní ekonomie prosazuje potlačení přímé státní regulace a orientuje se na fungování samoregulačních mechanismů trhu. Zdůrazňuje zejména důležitost monetární politiky na úkor politiky fiskální. Rozšiřuje také neoklasické učení o makroekonomickou teorii.

V tomto období se zformulovala nová teorie strany nabídky a způsobila velký ohlas, jako forma tzv. ozdravovací daňové politiky. Jde o posílení nabídkové strany ekonomiky a tato forma politiky spočívá v posílení váhy nezdaněných důchodů (tj. snížení daňové kvóty) jakožto hlavního nástroje ekonomické expanze. Snížení daňového zatížení má vést k vyšší pracovní aktivitě a vyšším úsporám a k jejich přeměně v investice. Teorie strany nabídky v oblasti zdanění je makroekonomicky vyjádřena známou „Lafferovou křivkou“ (podle Arthura B. Laffera). Tato demonstruje závislost daňového výnosu na daňové sazbě. Při nízkých daňových sazbách roste daňový výnos státu s růstem sazby, ale od určitého bodu se rostoucí funkce mění v klesající. Jsou-li daňové sazby příliš vysoké, jsou jedinci odrazováni od práce a úspor

¹⁴ KUBÁTOVÁ, K. *Daňová teorie a politika*. Praha, 2010, s. 39.

a dávají přednost volnému času a spotřebě a též snaze po zdokonalení daňových úniků. Výsledkem je pokles důchodů a také daňového výnosu pro stát.

Obrázek č. 1: Lafferova křivka¹⁵



2.2 Charakteristika daně

Daň představuje transfer finančních prostředků od soukromého k veřejnému sektoru.¹⁶

Daň je obvykle definována jako povinná, zákonem uložená platba do veřejného rozpočtu, která je neúčelová, neekvivalentní, nenávratná, která se pravidelně opakuje.¹⁷

- Povinná, protože ji určuje zákon a jde o odevzdání soukromého majetku, tedy omezuje společnost.
- Neúčelová, protože poplatník neví, co přesně bude z jeho odevzdaných prostředků financováno.
- Neekvivalentní, protože v okamžiku plnění zde není dán konkrétní ekvivalent z veřejného rozpočtu.
- Pravidelná proto, že je vybírána v pravidelných intervalech (měsíčně, ročně).
- Nenávratná proto, že vždy zůstává státu. Poplatníkovi se vrací jen přeplatek na dani.

Z ekonomického hlediska patří mezi daně i cla, neboť se jedná o povinnou neúčelovou platbu do státního rozpočtu, placenou při přechodu zboží nebo služby přes státní hranici. V současnosti se prakticky setkáváme pouze se cly dovozními, jejichž

¹⁵ Lafferova křivka [online]. 2013 [cit. 2013-09-20]. Dostupné z WWW: <<http://www.finance-management.cz/080vypisPojmu.php?IdPojPass=54>>.

¹⁶ KUBÁTOVÁ, K. *Daňová teorie a politika*. Praha, 2010, s. 15.

¹⁷ BONĚK, V., et al. *Lexikon daňové pojmy*. Vyd. 1. Ostrava, 2001, s. 30.

účel je ochranný, sloužící k omezení dovozu určitého zboží nebo služeb do země nebo k cenovému zvýhodnění domácí produkce.¹⁸

2.2.1 Funkce daní

Daně plní několik funkcí, které náleží do funkcí ekonomického veřejného sektoru. Jde o funkce:¹⁹

- **Alokační** – funkci uplatníme, pokud trh projevuje neefektivnost v rozmístění zdrojů. Alokační funkci používáme tam, kde trh vložil peněžních prostředků málo nebo naopak, kde je jich dost, tak zde hrozí odejmutí.
- **Redistribuční** – tato funkce vychází z úsudku, že ve společnosti je neakceptovatelné rozdělení důchodů. Daně mírní rozdíly v důchodech jednotlivých subjektů tím, že přesouvají důchody a bohatství od bohatších občanů k chudším.
- **Stabilizační** – prostřednictvím této funkce mohou daně pomoci ke zmírnění cyklických výkyvů v ekonomice v zájmu zaměstnanosti a cenové stability.
- **Fiskální** – jde o získávání finančních prostředků do veřejných rozpočtů, ze kterých můžeme financovat veřejné výdaje.

2.2.2 Účel daní

Důvodem k existenci daní je nutno získat prostředky na financování veřejného sektoru – k financování funkcí státu a veřejné správy jako například jsou:

- armáda, vojenská obrana,
- udržování veřejného pořádku, dodržování zákonů, včetně ochrany práv, majetku,
- tvorba a udržování infrastruktury,
- náklady na provoz veřejné správy,
- přerozdělování bohatství.

Státy používají daně k částečnému či úplnému financování některých veřejných služeb, jako například:

- vzdělání,
- zdravotní péče,
- sociální péče,
- starobní důchody a péče o staré osoby,

¹⁸ KUBÁTOVÁ, K. *Daňová teorie a politika*. Praha, 2010, s. 16.

¹⁹ KUBÁTOVÁ, K. *Daňová teorie a politika*. Praha, 2010, s. 19.

- veřejná doprava,
- podpora v nezaměstnanosti.

Tyto služby mohou být financovány buď úplně, nebo mohou daně pouze doplňovat individuální pojištění či spoření, které jsou však někdy nařízeny zákonem. Státy prostřednictvím změn parametrů daňového systému mohou ovlivňovat několik cílů:

- přerozdělování bohatství mezi různě bohatými vrstvami obyvatelstva – kdysi byly vyšší vrstvy podporovány daněmi uvalenými na vrstvy nižší (např. desátek), v dnešní společnosti naopak stát zdaňuje pracující a podnikající, aby mohl vykonávat své funkce a politiku,
- ovlivňování chodu makroekonomiky – fiskální politika,
- ovlivňování spotřeby různého zboží a služeb.

2.3 Daňový systém²⁰

V každé zemi můžeme najít jiný daňový systém stanoven příslušnými zákony a jednotlivé země se ve výběru daní mohou lišit. Daňová soustava v každé zemi odráží ekonomické podmínky dané země a daňové zákony řadíme ve všech zemích světa mezi zákony nejčastěji novelizované.

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

Mezi základní požadavky, které jsou kladeny na daňový systém:

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

²⁰ VANČUROVÁ, A. *Daňový systém ČR, aneb, Učebnice daňového práva*. Praha, 1997, s. 43.

2.3.1 Daňová kvóta

Daňová kvóta je podíl vybraných daní na hrubém domácím produktu.²¹

Většinou se setkáváme s dvojitým vyjádřením daňové kvóty:

- **Čistá (jednoduchá) daňová kvóta**, která spojuje daně jen v právním slova smyslu.

$$DK = \frac{\text{suma daní vybraných ve státě}}{\text{HDP}} * 100$$

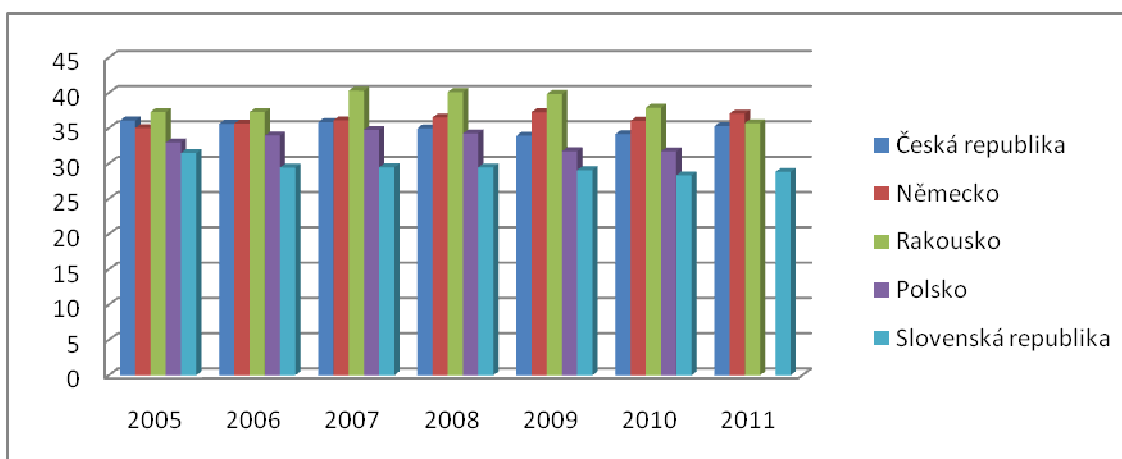
- **Složená daňová kvóta**, která zahrnuje povinné odvody odpovídající ekonomickému pojetí daně.

$$SDK = \frac{\text{suma daní vybraných ve státě} + \text{pojistné}}{\text{HDP}} * 100$$

Daňová kvóta je v současné době hlavním ukazatelem pro mezinárodní srovnání daňového zatížení obyvatelstva. Ale i zda najdeme nedostatky zejména v její konstrukci:

- vymezení pojmu daň a stanovení příjmů,
- deficitní financování,
- struktura výdajů veřejných rozpočtů.

Graf č. 1: Vývoj daňové kvóty v období 2005-2011²²



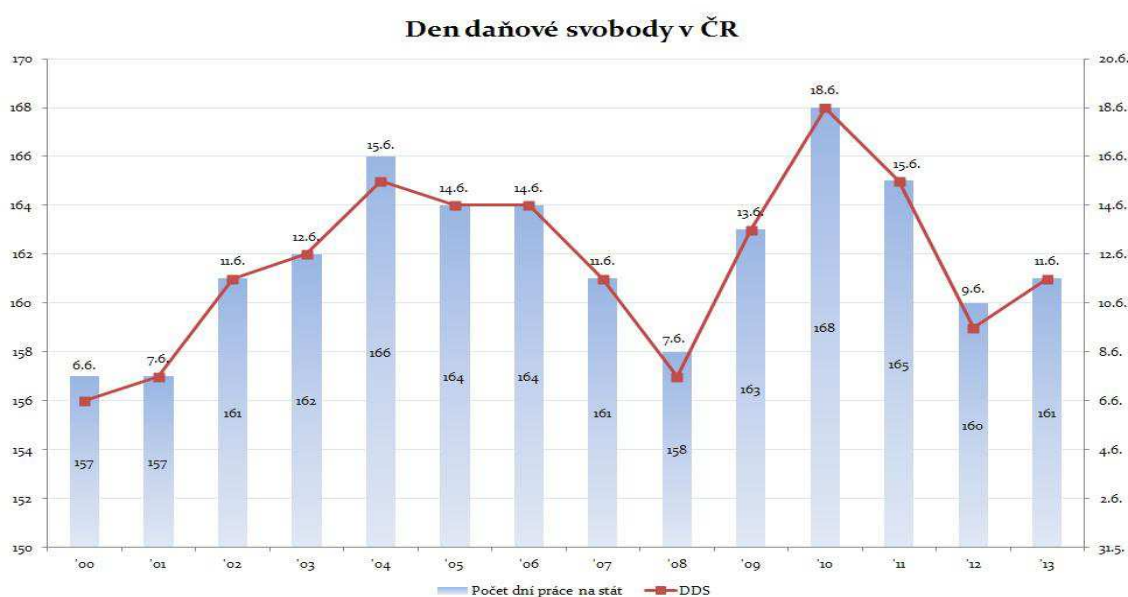
²¹ VANČUROVÁ, A. *Daňový systém ČR, aneb, Učebnice daňového práva*. Praha, 1997, s. 41.

²² *Statistika příjmů* [online]. OECD, 2013 [cit. 2013-09-20]. Dostupné z WWW: <<http://stats.oecd.org/Index.aspx?DataSetCode=REV>>.

Z grafu č. 1 je patrné, že daňová kvóta České republiky se vždy pohybuje kolem 35 % hrubého domácího produktu a tato hodnota je více méně srovnatelná s okolními zeměmi.

S daňovou kvótou souvisí také jeden populární ukazatel, a to tzv. „den daňové svobody“, který od ní lze odvodit. Ten vychází z faktu, že každý z nás část svého důchodu musí odevzdat ve formě daní. V roce 2013 připadá den daňové svobody na 11. červen, znamená to, že vše, co do této doby v průběhu roku občan vydělal, musí ve formě daní odevzdat státu a až od následujícího dne „začne vydělávat na sebe“. Tato charakteristika má všechny vlastnosti průměrné veličiny, a tak ji nelze ztotožňovat s individuální situací každého z nás. Tento ukazatel sleduje Liberální institut od roku 2000. Při výpočtu se vychází z odhadů Organizace pro hospodářskou spolupráci a rozvoj, způsob stanovení ukazatele umožňuje porovnat vývoj dne daňové svobody u nás a v dalších zemích.

Graf č. 2: Den daňové svobody v České republice²³



V grafu č. 2 je znázorněn vývoj dne daňové svobody v České republice v období 2000 až 2013. Z tohoto grafu vyplývá, že den svobody se stále posouvá dále od počátku roku, to je způsobeno vyšší daňovou zátěží českých daňových poplatníků. Tedy čím vyšší daňová kvóta, tím později nastává den daňové svobody. Historicky se den daňové svobody pohybuje od začátku měsíce června do konce tohoto měsíce, tedy zatím žádná vládnoucí strana České republiky neulehčila daňovým poplatníkům.

²³ *Den daňové svobody 2013* [online]. Liberální institut, 2013 [cit. 2013-09-20]. Dostupné z WWW: <<http://dendanovesvobody.cz/2013-2/>>.

2.3.2 Faktory ovlivňující daňové systémy

Daňové systémy jsou ovlivněny mnoha faktory, které je možné uspořádat do skupin:²⁴

- *Faktory ekonomické* – struktura ekonomiky závisí na ekonomických faktorech, jako je odvětvová a geografická struktura, hospodářský růst, míra inflace, míra zapojení ekonomiky do mezinárodního obchodu apod.
- *Faktory politické* – každá daň je uložena zákonem, proto politické faktory mohou ekonomické důvody zastíňovat. Proto se stává, že po určitou kratší dobu podléhá systém daní vlivu vládní strany, prosazující své požadavky.
- *Faktory kulturně-historické* – tyto faktory velmi významně napomáhají sladit daňové systémy v Evropské unii. Každá země má své vžitě způsoby zdanění, svou daňovou morálku, tradici fungování administrativního aparátu, který daně vybírá.
- *Faktory administrativně-institucionální* – na zákonem ukládané daně působí vláda, parlament a byrokracie (specialisté). Změny v daňových zákonech se musejí vždy prosazovat skrz praktické činnosti berních úřadů a jejich úředníků. Odborníci setrvávají ve svém oboru mnohem déle než politici, proto vláda často spoléhá na rozhodnutí odborníků. Faktorem, který ovlivňuje také daňový systém je ústavněprávní uspořádání státu, které se velmi projevuje ve struktuře daní a daňových výnosů na různých úrovních státní správy.
- *Faktor technického pokroku* – technický pokrok se odráží i v daních, například při zavedení DPH bylo spojeno s rozvojem výpočetní techniky, bez kterého fungování této složité daně nejde ani představit. Nynější technický pokrok nám umožňuje dokonalejší formy obchodu (internetový obchod, obchod se sofistikovanějšími finančními deriváty apod.), jejichž zdaňování je problematické. Na druhé straně se považuje nová techniky za užitečný nástroj k výběru daní a proti daňovým únikům.
- *Faktor globalizace* – tento faktor najdeme v daňových systémech stále nejvíce. Dnes už žádná vláda nemůže udržovat a budovat svůj systém daní bez ohledu na mezinárodní podmínky. Reformy daňových systému již neprobíhají jako individuální akty vlád zemí, ale jako vlny, které se při větší či menší míře vzájemné koordinace přelévají z jedné země do druhé.

²⁴ KUBÁTOVÁ, K. *Daňová teorie a politika*. Praha, 2010, s.150.

Daňové systémy můžeme ovlivňovat mnoha faktory, které se v každé zemi liší. Každý stát musí reagovat na stávající a přicházející daňové změny. Výše uvedené členění je shrnutí nejvíce se vyskytujících a pro stát nejvýznamnějších faktorů, které daňový systém ovlivňují.

3 DAŇOVÁ SOUSTAVA ČR

Soustava daní na území České republiky, tak jak ji známe v nynější době, byla uzákoněna k 1. 1. 1993.

K významným změnám došlo v roce 2004, kdy od 1. 1. 2004 začala platit nová úprava spotřebních daní a od 1. 5. 2004, kdy Česká republika vstoupila do Evropské unie, také nová úprava daně z přidané hodnoty. Od 1. 1. 2008 se soustava daní rozšířila o tři nové ekologické daně, a to daň ze zemního plynu a některých dalších plynů, daň z pevných paliv a daň z elektřiny.²⁵

Přehled jednotlivých daní na území České republiky:

1. daně přímé

- a. daně z příjmů
 - i. daň z příjmů fyzických osob
 - ii. daň z příjmů právnických osob
- b. daň z nemovitostí
 - i. daň z pozemků
 - ii. daň ze staveb
- c. daň silniční
- d. daň dědická
- e. daň darovací
- f. daň z převodu nemovitosti

2. daně nepřímé

- a. daň z přidané hodnoty
- b. daně spotřební
 - i. daň z minerálních olejů
 - ii. daň z lihu
 - iii. daň z piva
 - iv. daň z vína a meziproductů
 - v. daň z tabákových výrobků
- c. daň ze zemního plynu a některých dalších plynů
- d. daň z pevných paliv
- e. daň z elektřiny

²⁵ HRSTKOVÁ DUBŠEKOVÁ, L. *Daňový řád*. Praha, 2013. s. 7.

Daňovou soustavu doplňují poplatky, což jsou platby, které jsou fyzické a právnické osoby povinny platit v souvislosti s činností příslušného státního orgánu, vyvíjenou z jejich podnětu nebo jejich zájmu v zákonem stanovených případech. Poplatky lze také obecně vymezit jako jeden z veřejnoprávních příjmů, které veřejnoprávní subjekty ukládají jednotlivcům, takovým způsobem, aby se jimi alespoň částečně kryly náklady spojené s činnostmi těchto jednotlivců.²⁶

Mezi poplatky tyto poplatky patří:²⁷

- soudní poplatky,
- správní poplatky,
- místní poplatky,
- ostatní poplatky.

3.1 Daň z příjmů fyzických osob²⁸

Tato daň se řadí do daní univerzálních a můžeme ji rozdělit na dvě skupiny, podle toho jak jsou příjmy z této daně zdaňováni. První skupinu tvoří daňoví rezidenti. Zařadíme sem občany s trvalým bydlištěm na území České republiky nebo se na území zdržují alespoň 183 dnů v roce. Do druhé skupiny nerezidentů řadíme občany, které nemají trvalé bydliště na území České republiky, ale jsou na území za účelem studia nebo léčení.

Základ daně z příjmů fyzických osob se rozpadá do pěti dílčích základů daně odpovídajícím hlavním druhům zdanitelných příjmů, z nich nejdůležitější jsou příjmy ze závislé činnosti, tj. mzdy a podobné příjmy.

Základ daně se snižuje o nestandardní odpočty, tj. o určité druhy preferovaných výdajů.²⁹

Daň můžeme vyúčtovávat v kalendářním roce, hospodářském roce, v účetním období nebo v jiném období (při zahájení nebo ukončení podnikání).

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

²⁶ HRSTKOVÁ DUBŠEKOVÁ, L. *Daňový řád*. Praha, 2013. s. 8.

²⁷ HRSTKOVÁ DUBŠEKOVÁ, L. *Daňový řád*. Praha, 2013. s. 8.

²⁸ ČESKO. *Zákon č. 586/1992 Sb., o daních z příjmů fyzických osob* [online]. Havít, 2013 [cit. 2013-10-30]. Dostupné z WWW: <<http://business.center.cz/business/pravo/zakony/dprij/cast1.aspx>>.

²⁹ VANČUROVÁ, A. *Daňový systém ČR, aneb, Učebnice daňového práva*. Praha, 1997, s. 50.

Poplatníky obvykle se zdržujícími na území České republiky jsou ti, kteří zde pobývají alespoň 183 dnů v příslušném kalendářním roce, a to souvisle nebo v několika obdobích; do lhůty 183 dnů se započítává každý započatý den pobytu. Bydlištěm na území České republiky se pro účely tohoto zákona rozumí místo, kde má poplatník stálý byt za okolností, z nichž lze usuzovat na jeho úmysl trvale se v tomto bytě zdržovat.

Předmět daně

- příjmy ze závislé činnosti a funkční požitky - §6
 - příjmy ze současného nebo dřívějšího pracovněprávního, služebního nebo členského poměru a obdobného poměru,
 - příjmy za práci členů družstev, společníků a jednatelů společností s ručením omezeným, komanditistů komanditních společností a ředitelů obecně prospěšných společností (Tato novelizace nabývá účinnosti 1. ledna 2015.),
 - odměny členů statutárních orgánů a dalších orgánů právnických osob,
 - příjmy plynoucí v souvislosti se současným, budoucím nebo dřívějším výkonem závislé činnosti,
- příjmy z podnikání a z jiné samostatné výdělečné činnosti - §7
 - příjmy ze zemědělské výroby, lesního a vodního hospodářství,
 - příjmy ze živnosti,
 - příjmy z jiného podnikání podle zvláštních předpisů,
 - podíly společníků veřejné obchodní společnosti a komplementářů komanditní společnosti na zisku,
- příjmy z kapitálového majetku - §8
 - podíly na zisku (dividendy) z majetkového podílu na akciové společnosti, na společnosti s ručením omezeným a komanditní společnosti, podíly na zisku z členství v družstvu a dále úroky a jiné výnosy z držby cenných papírů (Tato novelizace nabývá účinnosti 1. ledna 2015.),
 - podíly na zisku tichého společníka z účasti na podnikání,
 - úroky, výhry a jiné výnosy z vkladů na vkladních knížkách,
 - výnosy z vkladních listů a z vkladů jim na roveň postavených,
 - aj.,
- příjmy z pronájmu - §9
 - příjmy z pronájmu nemovitostí nebo bytů,
 - příjmy z pronájmu movitých věcí,

- ostatní příjmy,
- příjmy z příležitostných činností nebo z příležitostného pronájmu movitých věcí,
- příjmy ze zděděných práv z průmyslového a jiného duševního vlastnictví
- přijaté výživné, důchody,
- aj.

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

Sazba daně činí 15 %.

Tabulka č. 1: Vývoj sazby daně fyzických osob³⁰

Rok	Fyzické osoby
2000	15-32 %
2001	15-32 %
2002	15-32 %
2003	15-32 %
2004	15-32 %
2005	15-32 %
2006, 2007	12-32 %
2008 - 2013	15 %

3.2 Daň z příjmů právnických osob³¹

Mezi poplatníky této daně můžeme zařadit všechny osoby, které nejsou osobami fyzickými a mají na území České republiky své sídlo nebo místo svého vedení.

Předmětem daně jsou veškeré příjmy z činností a z nakládání s majetkem, u nepodnikatelských subjektů potom zejména příjmy z činností uskutečňovaných

³⁰ Vývoj sazby daně z příjmu fyzických osob [online]. Wolters Kluwer ČR, 2013 [cit. 2013-10-14]. Dostupné z WWW: <<http://www.danarionline.cz/sazby--vzory--tabulky/uzitecne-tabulky/vyvoj-sazby-dane-z-prijmu-fyzicky-ch-osob/>>, vlastní zpracování.

³¹ ČESKO. Zákon č. 586/1992 Sb., o daních z příjmů právnických osob [online]. Havit, 2013 [cit. 2013-10-30]. Dostupné z WWW: <<http://business.center.cz/business/pravo/zakony/dprij/cast2.aspx>>.

zaúčelem dosahování zisku. Základ daně se odvozuje od účetního výsledku hospodaření před zdaněním a potom se snižuje o několik nestandardních odpočtů.³²

Daň vyúčtováváme buď v kalendářním roce, hospodářském roce, v účetním období nebo v jiném období.

Poplatníky daně z příjmů právnických osob jsou:

- osoby, které nejsou fyzickými osobami,
- organizační složky státu,
- podílové fondy,
- fondy obhospodařované penzijní společností a transformovaný fond (dále jen „fond penzijní společnosti“).

Předmět daně jsou příjmy (výnosy) z veškeré činnosti a z nakládání s veškerým majetkem. A její **sazba daně** činí 19 %.

Základem daně je rozdíl, o který příjmy, s výjimkou příjmů, které nejsou předmětem daně, a příjmů osvobozených od daně, převyšují výdaje (náklady), a to při respektování jejich věcné a časové souvislosti v daném zdaňovacím období.

Tabulka č. 2: Vývoj sazby daně právnických osob³³

Rok	Právnické osoby
2000-2003	31 %
2004	28 %
2005	26 %
2006,2007	24 %
2008	21 %
2009	20 %
2010-2013	19 %

³² VANČUROVÁ, A. *Daňový systém ČR, aneb, Učebnice daňového práva*. Praha, 1997, s. 50.

³³ *Vývoj sazby daně z příjmu právnických osob* [online]. Wolters Kluwer ČR, 2013 [cit. 2013-10-14]. Dostupné z WWW: <<http://www.danarionline.cz/sazby--vzory--tabulky/uzitecne-tabulky/vyvoj-sazby-dane-z-prijmu-pravnicky-ch-osob/>>, vlastní zpracování.

Tabulka č. 3: Přehled vývoje daně z příjmů právnických osob (v mil. Kč)³⁴

Rok	2005	2006	2007	2008	2009	2010	2011	2012
SD	26%	24%	24%	21%	20%	19%	19%	19%
DZPPO	795 229	784 332	918 198	1 058 365	718 233	746 437	696 761	742 758

Z tabulky je velmi patrné, že pokud stát neprocházel krizí, která nastala v roce 2008, je trend se snižující se daňovou sazbou zvýšení příjmů z daně z příjmů pro právnické osoby. V roce 2009 se i přes sníženou daňovou sazbu o 1 % na daňovém inkasu z této daně nevybralo tolik jako předchozí roky. Hospodářská krize postila nejen malé živnostníky, ale také především velké až nadnárodní společnosti, jako jsou banky, pojišťovny. Odvedená daň o tom svědčí, tak rozdílný pokles odvedené daně z příjmů nezpůsobí několik set desítek malých podnikatelů, kteří se v době hospodářské krize přišli o své podnikání. Lidé mají iluze, že finanční instituce jsou bezpečné, že při ukládání jejich vydělaných peněz nedochází k hazardu, ale je to velký omyl.

3.3 Daň z nemovitostí³⁵

Výběr těchto daní neprobíhá podle bydliště nebo sídla poplatníka, ale vždy podle polohy nemovitosti. Daň z nemovitosti je spojena s vlastnictvím nemovitosti její plátce i poplatník je majitel, který je evidován na katastrálním úřadě. Zdaňovacím obdobím je kalendářní rok (odvod musí být proveden do konce května finančnímu úřadu).

Placení daně

Daň z nemovitostí je splatná:

- u poplatníků daně provozujících zemědělskou výrobu a chov ryb ve dvou stejných splátkách, a to nejpozději do 31. srpna a do 30. listopadu běžného zdaňovacího období,
- u ostatních poplatníků daně ve dvou stejných splátkách, a to nejpozději do 31. května a do 30. listopadu běžného zdaňovacího období.

³⁴ *Daň z příjmů právnických osob* [online]. Ministerstvo financí ČR, 2013 [cit. 2013-10-18]. Dostupné z WWW: <<http://www.financnisprava.cz/cs/dane-a-pojistne/analyzy-a-statistiky/udaje-z-vyberu-dani>>, vlastní zpracování.

³⁵ ČESKO. *Zákon č. 338/1992 Sb., o dani z nemovitostí* [online]. Havit, 2013 [cit. 2013-10-30]. Dostupné z WWW: <http://business.center.cz/business/pravo/zakony/dan_z_nemovitosti/>.

Daň z nemovitosti tvoří:

1. **daň z pozemků** – která se vybírá ze zemědělské půdy, ze stavebních a jiných pozemků, které jsou na území České republiky. Základ daně je výměra v m².
2. **daň ze staveb** – základem této daně je půdorys staveb v m².

3.4 Daň silniční³⁶

Silniční daň zatěžuje užívání motorových vozidel. A její poplatníci přispívají na stavbu a údržbu silnic a dálnic, které jejich motorová vozidla využívají. Předmětem silniční daně jsou silniční motorová vozidla a jejich sazba se odvíjí od zdvihového objemu motoru a u užitkových vozidel podle celkové hmotnosti a počtu náprav.³⁷

Zdaňovacím obdobím je kalendářní rok, přičemž podnikatel může platit zálohy na dani a do konce ledna následujícího roku je vyúčtovat.

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

Poplatníkem daně je fyzická nebo právnická osoba, která:

- je provozovatelem vozidla registrovaného v České republice v registru vozidel a je zapsána v technickém průkazu,
- užívá vozidlo, v jehož technickém průkazu je zapsána jako provozovatel osoba, která zemřela, zanikla nebo byla zrušena, anebo vozidlo, jehož držitel je odhlášen z registru vozidel.

Základem daně je:

- zdvihový objem motoru v cm³ u osobních automobilů s výjimkou osobních automobilů na elektrický pohon,
- součet největších povolených hmotností na nápravy v tunách a počet náprav u návěsů,
- největší povolená hmotnost v tunách a počet náprav u ostatních vozidel.

Sazba daně se mění s objemem zdvihového motoru a počtu náprav u jednotlivých automobilů.

³⁶ ČESKO. *Zákon č. 16/1992 Sb., o dani silniční* [online]. Havit, 2013 [cit. 2013-10-30]. Dostupné z WWW: <<http://business.center.cz/business/pravo/zakony/silnicnidan/zakon.aspx>>.

³⁷ VANČUROVÁ, A. *Daňový systém ČR, aneb, Učebnice daňového práva*. Praha, 1997, s. 54.

3.5 Daň dědická a darovací³⁸

Řadí mezi daně jednorázové, které se vyměřují při převodu majetku. Za základ daně se považuje hodnota převáděného majetku.

Jako majetek lze považovat věci movité a nemovité, bezúplatné vypořádání podílového spoluvlastnictví, pokud nabývá spoluvlastník více než je hodnota podílu před vypořádáním.

Dědická daň

Poplatníkem daně dědické je dědic, který nabytí dědictví nebo jeho část ze závěti, ze zákona nebo z obou těchto právních důvodů podle pravomocného rozhodnutí příslušného orgánu, jímž bylo řízení o dědictví skončeno.

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

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

Základem daně dědické je cena majetku nabytého jednotlivým dědicem snižená o:

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

Darovací daň

Poplatníkem daně je nabyvatel, pokud jde o darování do ciziny, to je vždy poplatníkem dárce. Nejde-li o darování z ciziny nebo do ciziny, je dárce ručitelem, že obdarovaný daň zaplatí.

³⁸ ČESKO. *Zákona č. 1357/1992 Sb., o dani dědické, dani darovací a dani z převodu nemovitostí* [online]. Havit, 2013 [cit. 2013-10-30]. Dostupné z WWW: <<http://business.center.cz/business/pravo/zakony/trojdan/cast1.aspx>>.

Předmět daně darovací je bezúplatné nabytí majetku na základě právního úkonu nebo v souvislosti s právním úkonem. Majetkem pro účely daně darovací jsou

- nemovitosti a movitý majetek a
- jiný majetkový prospěch.

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

- prokázané dluhy a cenu jiných povinností, které se váží k předmětu daně,
- cenu majetku osvobozeného podle tohoto zákona od daně darovací,
- clo a daň placené při dovozu v případě, že se jedná o movité věci darované nebo dovezené z ciziny.

3.6 Daň z převodu nemovitosti³⁹

Patří také mezi jednorázové daně, její výběr probíhá při peněžitém převodu nemovitosti. Základem daně je kupní cena nebo odhad zprostředkovaný odborníkem.

Poplatníkem daně z převodu nemovitostí je:

- převodce (prodávající); nabyvatel je v tomto případě ručitelem,
- nabyvatel, jde-li o nabytí nemovitosti při výkonu rozhodnutí nebo exekuci podle zvláštního právního předpisu, vyvlastnění, vydržení,
- převodce i nabyvatel, jde-li o výměnu nemovitostí; převodce a nabyvatel jsou v tomto případě povinni platit daň společně a nerozdílně.

Předmětem daně z převodu nemovitostí je úplatný převod nebo přechod vlastnictví k nemovitostem.

Základ daně tvoří:

- cena zjištěná podle zvláštního právního předpisu, platná v den nabytí nemovitosti
- v případě vydržení cena zjištěná podle zvláštního právního předpisu, platná v den sepsání osvědčení o vydržení ve formě notářského zápisu nebo právní moci rozhodnutí soudu o vydržení,
- cena sjednaná, jde-li o převod nemovitosti z vlastnictví nebo do vlastnictví územního samosprávného celku.

³⁹ ČESKO. Zákon č. 357/1992 Sb., o dani dědické, dani darovací a převodu nemovitostí [online]. Havit, 2013 [cit. 2013-10-30]. Dostupné z WWW: <<http://business.center.cz/business/pravo/zakony/trojdan/cast1.aspx>>.

3.7 Daň z přidané hodnoty⁴⁰

Tuto daň řadíme do nepřímých daní, jelikož se odlišuje osoba plátce a osoba, která tuto daň zaplatí. Zde je plátce daně fyzická nebo právnická osoba, která daný statek poskytla, ale daň skutečně zaplatí až konečný spotřebitel s koupí výrobku či služby. Daň z přidané hodnoty řadíme do daní s největším podílem na plnění státního rozpočtu. V České republice najdeme dvě sazby této daně – základní a sníženou. Ze zákona rozlišujeme plátce DPH a neplátce DPH, který se ovšem také může stát dobrovolným plátcem. Zákon uvádí, pokud právnická nebo fyzická osoba, jejichž obrat za posledních 12 kalendářních měsíců přesáhl výši 1 000 000 Kč, je povinna se stát plátcem této daně.

Předmět daně je:⁴¹

- dodání zboží, převod nemovitosti nebo přechod nemovitosti za úplatu osobou povinnou k dani v rámci uskutečňování ekonomické činnosti s místem plnění v tuzemsku,
- poskytnutí služby za úplatu osobou povinnou k dani v rámci uskutečňování ekonomické činnosti s místem plnění v tuzemsku,
- pořízení
 1. zboží z jiného členského státu za úplatu uskutečněné v tuzemsku osobou povinnou k dani v rámci uskutečňování ekonomické činnosti nebo právnickou osobou nepovinnou k dani,
 2. nového dopravního prostředku z jiného členského státu za úplatu osobou nepovinnou k dani,
- dovoz zboží s místem plnění v tuzemsku.

Osoba povinná k dani je fyzická nebo právnická osoba, která samostatně uskutečňuje ekonomické činnosti. Osobou povinnou k dani je i právnická osoba, která nebyla založena nebo zřízena za účelem podnikání, pokud uskutečňuje ekonomické činnosti.

Základem daně je vše, co jako úplatu obdržel nebo má obdržet plátce za uskutečněné zdanitelné plnění, včetně částky na úhradu spotřební daně od osoby, pro kterou je zdanitelné plnění uskutečněno, nebo od třetí osoby, bez daně za toto zdanitelné plnění.

⁴⁰ ČESKO. *Zákon č. 253/2004 Sb., o dani z přidané hodnoty* [online]. Havit, 2013 [cit. 2013-10-30]. Dostupné z WWW: <<http://business.center.cz/business/pravo/zakony/dph/>>.

⁴¹ ŠVARCOVÁ, J., et al. *Ekonomie : stručný přehled*. Zlín, 2006, s. 221.

Základ daně také zahrnuje:

- jiné daně, cla, dávky nebo poplatky,
- spotřební daň,
- daň z elektřiny, daň ze zemního plynu a některých dalších plynů a daň z pevných paliv,
- dotace k ceně.

Sazba daně

U zdanitelného plnění nebo přijaté úplaty se uplatňuje:

- základní sazba daně ve výši 21 %,
- snížená sazba daně ve výši 15 %.

Tabulka č. 4: Vývoj sazeb DPH v ČR⁴²

Období	Základní sazba DPH	Snížená sazba DPH
1993-1994	23 %	5%
1995-2004	22%	5%
2004-2007	19%	5%
2008-2009	19%	9%
2010-2011	20%	10%
2012	20%	14%
2013	21%	15%

3.8 Daně spotřební⁴³

Spotřební daně jsou selektivními daněmi ze spotřeby, kterým podléhá pět komodit. Jedná se o **daň z minerálních olejů, daň z lihu, daň z vína, daň z piva a o daň z tabákových výrobků**. Předmětem daní je jejich výroba a dovoz. Základem je počet fyzických jednotek vyrobeného nebo dovezeného zboží. Sazby jsou pevné a diferencované.⁴⁴

Správa těchto daní probíhá skrz celní úřady v daném místě sídla nebo pobytu plátce daně.

⁴² VESECKÝ, Z. *Změny v DPH matou podnikatele, za posledních 20 let už šestkrát* [online]. Internet Info, 2013 [cit. 2013-09-017]. Dostupné z WWW: <<http://www.podnikatel.cz/clanky/zmeny-v-dph-matou-podnikatele-za-poslednich-20-let-uz-sestkrat/>>, vlastní zpracování.

⁴³ ČESKO. *Zákon č. 353/2003 Sb., o spotřebních daních* [online]. Havít, 2013 [cit. 2013-10-30]. Dostupné z WWW: <<http://business.center.cz/business/pravo/zakony/spotrebnidan/cast1.aspx>>.

⁴⁴ VANČUROVÁ, A. *Daňový systém ČR, aneb, Učebnice daňového práva*. Praha, 1997, s. 52-53.

Plátcem daně je právnická nebo fyzická osoba,

- která je provozovatelem daňového skladu, oprávněným příjemcem, oprávněným odesílatelem nebo výrobcem, jíž vznikla povinnost daň přiznat a zaplatit v souvislosti s uvedením vybraných výrobků dovolného daňového oběhu, nebo v souvislosti se ztrátou nebo znehodnocením vybraných výrobků dopravovaných v režimu podmíněného osvobození od daně,
- jíž vznikla povinnost daň přiznat a zaplatit:
 1. při dovozu,
 2. v případě použití vybraných výrobků osvobozených od daně pro jiné účely, než na které se osvobození od daně vztahuje,
 3. v případě použití vybraných výrobků, u nichž byla vrácena daň, pro jiné účely, než na které se vrácení daně vztahuje,
- která uplatňuje nárok na vrácení daně.

Předmětem daně jsou vybrané výrobky na daňovém území České republiky vyrobené nebo na daňové území České republiky dovezené nebo vybrané výrobky na daňovém území Evropského společenství vyrobené nebo na daňové území Evropského společenství dovezené.

Sazba daně se vypočte jako součin základu daně a sazby daně stanovené pro příslušný vybraný výrobek.

3.9 Daň ze zemního plynu, pevných paliv a daň z elektřiny

Tyto daně jsou zavedeny k lednu 2008 a mají Českou republiku přiblížit evropskému daňovému systému.

1. **Daň ze zemního plynu** – tuto daň platí dodavatelé plynu a provozovatelé distribučních a přepravních soustav a podzemních zásobníků plynů. Od této daně je osvobozen plyn, který vyrábí teplo pro domácnosti a výrobu elektřiny, nebo slouží jako pohonná hmota pro plavby na vodách.
2. **Daň z pevných paliv** – předmětem daně z paliv je černé a hnědé uhlí, koks a polokoks vyráběn z uhlí a ostatní uhlovodíky.
3. **Daň z elektřiny** – daň z elektřiny se odvádí celní správě, vždy ji odvádí dodavatel elektřiny. Sazba této daně je vždy jednotná.

Konkrétní výnosy jednotlivých daní v období 2005 až 2012 jsou uvedeny a zpracovány v příloze I.

4 DAŇOVÉ REFORMY

Pojem daňová reforma lze těžko definovat. Rozdíl mezi slovem daňová reforma a změna daňových zákonů je někdy těžko rozpoznatelný. U daňové reformy se předpokládá, že bude mít pozitivní vliv na ekonomický růst a že přerozdělí daňové břemeno spravedlivěji, než tomu bylo před reformou.⁴⁵

Existuje mnoho lidí, kteří rádi tvrdí, že „kdybychom zvýšily daňové zatížení, tak bychom se měli lépe.“ Ale po pravdě neznám daň, která by byla vyloženě dobrá.⁴⁶

Změna daňové legislativy je považována za daňovou reformu tehdy, pokud je splněn alespoň jeden z těchto požadavků:⁴⁷

- významná změna daňového mixu,
- zamýšlená změna daňové incidence,
- zavedení nových daní nebo rušení stávajících.

V kontextu této kapitoly autorka vychází ze soudobého členění daňových reforem dle VANČUROVÉ, 2013⁴⁸, která je člení podle různých kritérií a následujících hledisek:

- V současném globalizovaném světě najdeme řadu reforem, které lze považovat jen za důsledek tlaku z vnějšího prostředí, zejména státu v daném regionu. I když tyto prvky lze vysledovat ve všech daňových reformách posledních desetiletí, nelze nevidět, že řada z nich je primárně vyvolána faktory uvnitř ekonomiky, ať už jde ryze o ekonomické příčiny či příčiny sociologické nebo politické.
- Ačkoli za daňovou reformu lze je stěží považovat takové změny, které se týkají pouze konstrukce jediné daně, přesto je důležité, zda se daňová reforma dotýká jednoho typu daně, anebo se její důsledky projeví na všech daních v daném daňovém systému. Naskytuje se zde i druhá varianta, když některé z daní se změny vyhnou, ale významnými posuny v řadě jiných se změní i její postavení.
- Daňový systém nelze vnímat jen jako nedílnou součást veřejných financí, vždyť primární funkcí je funkce fiskální, tedy schopnost plnit veřejné rozpočty do té míry je budou moci být v požadovaném rozsahu uskutečněny veřejné výdaje. Přesto najdeme daňové reformy, které jen nepatrně ovlivňují výdajovou stranu

⁴⁵ KUBÁTOVÁ, K. *Daňová teorie a politika*. Praha, 2010, s.152.

⁴⁶ PIKTORA, V. ŠICHTÁŘOVÁ, M. *Všechno je jinak aneb co nám neřekli o důchodech, euru a budoucnosti*. Praha, 2011, s. 70.

⁴⁷ VANČUROVÁ, A. *Daňové reformy ČR* [online]. Komora daňových poradců ČR, 2013 [cit. 2013-10-14]. Dostupné z WWW: <<http://www.kdpcr.cz/Data/files/pdf/vancurova.pdf>>.

⁴⁸ VANČUROVÁ, A. *Daňové reformy ČR* [online]. Komora daňových poradců ČR, 2013 [cit. 2013-10-14]. Dostupné z WWW: <<http://www.kdpcr.cz/Data/files/pdf/vancurova.pdf>>.

veřejných rozpočtů, pak zde z pravidla dochází zejména ke změně daňového mixu při zachování daňové kvóty. Ale také se setkáváme s daňovou reformou pouze vyvolanou reformou veřejných financí. V posledních letech na tuto reformu narazíme velmi často, jelikož je hlavním cílem stabilizace veřejných financí, resp. snižování deficitů rozpočtů a veřejného dluhu.

4.1 Historie daňových reforem v České republice⁴⁹

Za první reformu v České republice lze považovat zavedení standardního daňového systému v roce 1993. Jednalo se zcela o zásadní daňovou reformu, pokud ovšem je možné zavedení nového standardního systému považovat, jelikož pohyb ze stavu nula, kdy daňový systém neexistuje do stavu, kdy je konstituován.

Hlavní cíle reformy:

- Zásadním krokem, který předvídal pozdější vstup České republiky do Evropské unie a také reagoval na daňové podmínky v oblasti nepřímých daní v celé západní Evropě, bylo zavedení daně z přidané hodnoty a spotřebních daní.
- Posun k daňovému prostředí obvyklému v evropských zemích bylo rovněž oddělení sociálního pojistného od daní z příjmů.
- Jako další cíl bylo sjednocení zdanění všech forem podnikatelských subjektů na straně jedné a jednotlivců na straně druhé.
- Nejen reakcí na vysoké odvodové zatížení zisků podniků, ale i na spotřebu transformující se ekonomiky přilákat zahraniční kapitál byl cíl snížit význam zdanění důchodů právnických osob, tj. efektivní daňovou sazbu. Tento cíl se projevil zejména ve snížení nominální sazby daně, avšak při současném rozšíření základu daně.
- Mezi další cíle patří i posílení postavení osobní důchodové daně a vertikální daňové spravedlnosti. Tedy daň z příjmů fyzických osob byla nastavena tak, že její podíl v daňovém mixu byl pod průměrem v celé Evropě.
- Mezi stále populární cíle v oblasti daňových reforem patří omezení prostoru pro vyhýbání se zdanění a daňové úniky stejně jako zefektivnění daňové správy.
- Stanovené cíle byly naplněny s výjimkou posledních dvou, avšak výsledkem byl daňový systém, který měl opravdu velmi daleko právní perfektnosti. Daňové zákony prošly opakovaně novelizacemi již v roce 1993.

⁴⁹ VANČUROVÁ, A. *Daňové reformy ČR* [online]. Komora daňových poradců ČR, 2013 [cit. 2013-10-14]. Dostupné z WWW: <<http://www.kdpcr.cz/Data/files/pdf/vancurova.pdf>>.

V roce 2004 přišla na řadu realizace reforem vyvolaná vnějším prostředím, jelikož Česká republika vstoupila do Evropské unie a byla potřeba implementace komunitárního práva. Výsledkem byl především zákon o dani z přidané hodnoty a nový zákon o spotřebních daních. Skok způsobený díky realizaci komunitárního práva byl však zmírněn díky vyjednaným výjimkám a jejich platnost doznívala řadu let. Uvedené změny v daních byly využity i pro zvýšení výnosu nepřímých daní, a to nejen díky zvýšení sazeb spotřebních daní, ale i podstatným zúžením položek podléhajících snížené sazbě daně z přidané hodnoty. Tyto položky pro sníženou sazbu šly tak daleko, až nad požadavky směrnic Evropské unie. Současně byla nastartována realizace daňových principů v oblasti přesunu kapitálu mezi státy Evropské unie, týkající se zejména daně z příjmů právnických osob.

Dalším důležitým rokem byly roky 2005 a 2006, kdy došlo zvýšení progresivity daňového systému. Jednalo se o dvojfázový přechod od sociálních standardních rozpočtů ke slevám na dani z příjmů fyzických osob, zavedení daňového bonusu, změna úrovně nominální sazby daně z příjmů fyzických osob. Plánovaná realizace zavedení všeobecného maximálního vyměřovacího základu pojistného sociálního pojištění, ale zůstal v těchto letech nezměněn.

Po zásadní změně vládní koalice v roce 2007 byl nastartován proces konsolidace veřejných financí, to je také možné započítat jako další významná reforma pro český stát. Tento proces se v první fázi projevil především v reformě daňové, ačkoli by bylo zřejmě potřebnější začít od výdajové reformy, ale ochota významně omezit transfery obyvatelstvu, a to včetně důchodové reformy, která nenastala. V oblasti daňové se tato reforma projevila především:

- snížení nominální sazby daně z příjmů právnických osob, které bylo kompenzováno rozšířením základu daně,
- zavedení principu zdanění superhrubé mzdy, která je z právního hlediska sporná, protože sociální pojistné hrazené zaměstnavatelem lze jen velmi těžko z právního hlediska považovat za příjem zaměstnance,
- rozšíření účasti zaměstnanců na veřejném zdravotním pojištění se stalo kontraproduktivním krokem za předpokladu, že dlouhodobým cílem i nadále zůstává integrace daně z příjmů fyzických osob a pojistného sociálního pojištění nakonec zavedení všeobecného maximálního vyměřovacího základu na tak vysoké úrovni, že se týká spíše podniků ve vlastnictví fyzických osob než zaměstnanců.

Od roku 2009 až 2010 byla velmi prosazována reforma modernizace daňového systému, jako například zjednodušení a zefektivnění daňové správy, které patří do velmi trvalých cílů a pokus o elektronizaci daňové správy.

Tabulka č. 5: Souhrn uskutečněných inovací v ČR v roce 2009-2013⁵⁰

Rok	Přehled uskutečněných inovací v oblasti daní v ČR.
2009	Daň z příjmů právnických osob byla snížena z 21 % na 20 % a 19 % v roce 2010.
2010	Česká republika učinila placení daní jednodušší s povinným elektronickým podáním pro všechny daně, jediné daňové instituce a jednotné podání.
2011	Česká republika zjednodušila své postupy práce, snížila sazby daně a příspěvek zaměstnavatele na sociální zabezpečení.
2012	Česká republika provedla revizi daňové legislativy zjednodušením ustanovení týkající se správních postupů a vztahů mezi finančními úřady a daňovými poplatníky.
2013	Česká republika učinila rychlejší placení daní skrz podporované elektronické zařízení.

4.2 Plánované reformy v roce 2014-2015

Jednotné inkasní místo

Mezi hlavní připravované reformy v roce 2014 patří Jednotné inkasní místo, které by mělo vzniknout k 1. 1. 2014. Jednotné inkasní místo má ulehčit od administrativní zátěže a zlepšit klientský přístup díky sloučením několika daňových příznání v jedno jediné a odvodem na jeden účet správce daně. JIM se bude týkat sjednocení daně z příjmů fyzických osob, pojistného na sociální a zdravotní pojištění. Také přinese sloučení procesních pravidel, jako jsou například lhůty pro odvolání, pravidla o doručování, atd. Od ledna 2015 budou plátcí muset Jednotné inkasní místo využívat povinně, což v roce 2014 je shromažďování formulářů dobrovolné.

Plánované změny daňových zákonů v roce 2014 a 2015

Rok 2014 a 2015 chystá další změny daňových zákonů, které je třeba zmínit. Mezi základní plánovanou reformu u daně z příjmů fyzických osob se má především změnit koncept tzv. superhrubé mzdy a tím i zvýšení sazby daně z příjmů fyzických osob ze stávajících 15 % na 19 %. Další plánovaná změna spojena s touto daní je

⁵⁰ *Obchodní reformy v České republice* [online]. The World Bank Group, 2013 [cit. 2013-10-31]. Dostupné z WWW: <<http://www.doingbusiness.org/reforms/overview/economy/czech-republic>>, vlastní zpracování.

zrušení osvobození u řady zaměstnaneckých benefitů, které má být nahrazeno zavedením zvláštní slevy na dani u zaměstnanců v roční výši 3000 Kč a také nemožnost plátců s měsíčními příjmy vyššími než čtyřnásobek průměrné mzdy si uplatnit základní slevu na dani. Dále pak snížení podpory vlastního bydlení, tzn. maximální uplatnitelná částka na zaplacených úrocích z prostředků použitých na financování bydlení, která v současné době činí 300 000 Kč, se sníží na 80 000 Kč, z toho vyplývá, že si mohl plátce ročně snížit daň až o 45 000 Kč, nyní to už bude jen pouhých 15 200 Kč. Také se změní limit pro odpočet darů z nynějších 10 % na 15 % ze základu daně u fyzických osob. Poslední změnou je prodloužení lhůty pro osvobození příjmů fyzických osob z prodeje cenných papírů ze šesti měsíců na tři roky.

Ke změnám ve zdaňování daně z příjmu právnických osob v roce 2014 patří zrušení některých zavedených daňových úlev, kterými jsou investiční pobídky ve formě slevy na dani. Mezi další reformu patří uvedení v platnost slevu na dani ve výši sražené daně z dividend, jenž může plátce uplatnit v následujícím období. A také omezení zdanění subjektů kolektivního investování a důsledné zdanění výplat ze systému. Daň z příjmů právnických osob projde mnoha změnami, nicméně sazba její daně zůstává neměnná na 19 %.

Dále je očekávané zrušení zákona o dani dědické, darovací a z převodu nemovitosti. Zákon o dani dědické a darovací by se měl v následujících letech sloučit do zákona z příjmů, avšak měli by být zachovány nynější osvobození. Daň z převodu nemovitosti má být nahrazena daní z nabytí nemovitosti, ale přesné znění tohoto zákona není ještě zveřejněné, novou úpravu již ale ministerstvo chystá.

U daně z přidané hodnoty dochází ke zrušení osvobození při dodání pozemku. Pozemek bude nově sledovat osud stavby na něm stojící, tzn. i pro něj bude platit lhůta pět let kolaudace, kdy bude dodání tohoto pozemku povinně podléhat dani z přidané hodnoty. Po uplynutí pěti let od kolaudace se uplatní osvobození (stejně jako u stavby), pokud dodavatel nevyužije možnost dodání pozemku zatížit daní.⁵¹ Významnou změnou je také určité uvolnění u vzniku ručení odběratele za odvod DPH dodavatelem v případě platby na jiný než správcem daně zveřejněný bankovní účet. Ručení bude omezeno jen na případy, v nichž úplata za zdanitelné plnění překročí částku 700 000 Kč. Platnost této nové reformy záleží na schválení v senátu. Poslední reforma je z

⁵¹ KONEČNÁ, M., MALŮŠEK, L. *Sněmovna schválila změny daňových zákon v souvislosti s rektifikací soukromého práva* [online]. CFO World, 2013 [cit. 2013-10-31]. Dostupné z WWW: <<http://cfoworld.cz/legislativa/snemovna-schvalila-zmeny-danovych-zakonu-v-souvislosti-s-rekodifikaci-soukromeho-prava-2517>>.

oblasti DPH a s ní plánovaně snížení registračního prahu u DPH z 1 mil. Kč na 750 tis. Kč v roce 2015.

4.3 Daňové ráje

Do kapitoly reformy je dobré zmínit také daňové ráje, jelikož mnoho firem z České republiky vyvádí své zisky do zemí, s nižšími nebo dokonce žádnými daňovými sazbami. Proto by se náš stát mohl postavit za své podnikatele a usnadnit jim lepší podnikání.

Proč firmy hledají daňové ráje? Jak je možné, že za daňové ráje jsou považovány Velká Británie, Kypr a Holandsko? Proč naše vláda raději s podnikateli bojuje, než aby z naší země udělala přátelské místo k podnikání? Autorku napadá ještě mnoho otázek, ale najít na ně odpověď není tak složité. V České republice panuje velká byrokracie při zakládání podniků, v mnoha zemích to jde prakticky online si založit podnikání, ale v ČR to trvá i několik měsíců. Dále pak velká ztráta soukromí, pokud znáte jméno společnosti, dozvíte se jakékoliv údaje o jeho vlastnících, v jediné snad akciové společnosti znáte jen její představenstvo. Ale má český podnikatel na to si založit v rámci svého podnikání akciovou společnost? Přes velký požadovaný základní kapitál rozhodně ne. Český stát se snaží akorát zabránit vývozu zisku ze země, ale spíše by se měl snažit vytvořit prostředí pro malé a střední podnikání, které vytváří nejvíce pracovních míst v České republice.

Mezi nejznámější bankovní společnost spojenou spolu s daňovými ráji je Investiční a poštovní banka, se kterou stát vedl mnohé spory o vyvádění cenných papírů a pohledávek do karibských daňových rájů.

5 GE MONEY BANK, A. S.

Bankovníctví se zdá jako velmi jednoduchý, snad i lze říci jako nudný, ale přesto velmi výnosný druh podnikání. Ale ve skutečnosti patří do velmi složitého, neustále se zdokonalujícího mechanismu, který podporuje rozvoj lidské společnosti. Bez dobře řízeného toku peněz, vhodných investic bych si dovolala říci, že v mnoha zemích po celém světě by se chod společnosti zastavil.

Mnoho odborných pramenů uvádí, že české bankovníctví zažívá svou renesanci. 90. léta 20. století byly pro naše bankovníctví převratné, i přes velmi těžké začátky dnes stojí na pevných základech a velmi rychle se srovnalo s ostatními vyspělými zeměmi se svoji produktovou nabídkou. V roce 2013, v lednu, uplynulo 261 let od založení české nejstarší banky více viz REVENDA, 2005.⁵²

Banku lze označit za instituci, která se zabývá peněžními a úvěrovými obchody, transakcemi a operacemi. Shromažďuje volné peněžní prostředky a zprostředkovává jiné bankovní operace.⁵³ Bankovníctví v České republice je upraveno řadou právních norem. Již v Ústavě České republiky je v článku 98 zakotvena existence naší centrální banky - ČNB. Činnost obchodních bank jako zvláštních podnikatelských subjektů je upravena samostatným zákonem (zákon o bankách). Je tomu tak pro to, že banky přijímají peněžní vklady od veřejnosti s podmínkou, že tyto uložené peníze na požádání nebo po určité době vyplatí. Při zahájení podnikání jako banka musí subjekt získat povolení. O tomto povolení rozhoduje Česká národní banka spolu s ministerstvem financí, pokud splní zákonem předepsané podmínky k založení, udělí mu ČNB licenci podnikat jako banka.⁵⁴ První porevoluční právní úprava komerčních bank vyplynula ze zákona č. 158/1989 Sb. o bankách a spořitelnách, ale propracovanou právní úpravu postavení a funkce těchto bank přinesl až zákon č. 21/1992 Sb.⁵⁵

GE Money Bank patří do skupiny obchodních bank, které jsou základními subjekty českého bankovního systému. Za obchodní banky jsou považovány instituce, jež se primárně orientují na tzv. „klasické“ bankovní obchody, neboli přijímání vkladů (depozit), poskytování úvěrů a realizaci platebního styku.⁵⁶ Novodobá historie

⁵² REVENDA, Z., et al. *Peněžní ekonomie a bankovníctví*. Vyd. 4. Praha, 2005. 627 s. ISBN 80-7261-132-1.

⁵³ BENEŠ, V., et al. *Bankovní a finanční slovník*. Praha, 1993, s. 12.

⁵⁴ KUPIELOVÁ, I., et al. *Bankovníctví pro střední školy a veřejnost*. Praha, 1995, s. 26.

⁵⁵ MERVART, J. *České banky v kontextu světového vývoje*. Praha, 1998, s. 43.

⁵⁶ REJNUŠ, O. *Finanční trhy*. Ostrava, 2010, s. 81.

komerčního bankovníctví se začíná psát od 1. ledna 1990.⁵⁷ Mezi její hlavní funkce patří:⁵⁸

- finanční zprostředkování v užším pojetí, to znamená získávání volného kapitálu od věřitelů a jeho poskytování dlužníkům,
- emise bezhotovostních peněz,
- zprostředkování platebního zúčtovacího styku,
- zprostředkování finančního investování na peněžním a kapitálovém trhu.

Tabulka č. 6: Stávající počet bank v České republice⁵⁹

	31.12.2010	31.12.2011	31.12.2012	31.12.2013
Banky celkem k datu	41	44	43	44
Počet nově vzniklých bankovních subjektů	2	3	0	1
Počet zaniklých bankovních subjektů	0	0	1	0

5.1 Historie GE Money Bank

Příběh GE začal v roce 1892. Thomas Alva Edison v tomto roce spojil svoji společnost Edison General Electric Company a Thomas-Houston Electric Company, čímž vznikla General Electric Company (GE). V dnešní době je společnost GE obrovským koncernem. Má velmi široké portfolio, které zasahuje od výroby leteckých motorů, přes lékařskou techniku, také zasahuje do infrastruktury, přepravy, telekomunikací či například stavebnictví. Ale přesto všechno jsou finanční služby asi nejznámější součástí této skupiny. Proto je dobré se na tuto skupinu dívat, jako na obrovský a velmi silný celek, na který by byl Thomas Alva Edison velmi hrdý, jelikož splnil jeho vizi, aby tento spolek vyplnil všechny sféry lidské činnosti.⁶⁰

V České republice se skupina GE Money skládá ze dvou základních společností: GE Money Bank a GE Money Auto. Jejich působení na českém trhu se datuje od roku 1997 a aktuálně zaměstnávají přes více než 3 300 lidí a mají více než 1 milion klientů.

⁵⁷ VENCOSKÝ, F., et al. *Dějiny bankovníctví v českých zemích*. Praha, 1999, s. 488.

⁵⁸ DVOŘÁK, P. *Bankovníctví pro bankéře a klienty*. Praha, 2005, s. 30.

⁵⁹ *Počet bank podle vlastnictví* [online]. Praha : Česká národní banka, 2013 [cit. 2013-10-31]. Dostupné z WWW:

<http://www.cnb.cz/cs/dohled_financni_trh/souhrnne_informace_fin_trhy/zakladni_ukazatele_fin_trhu/banky/bs_ukazatele_tab01.html>, vlastní zpracování.

⁶⁰ *O společnosti GE Money* [online]. Praha : GE Money Bank, 2013 [cit. 2013-10-31]. Dostupné z WWW: <<https://www.gemoney.cz/o-nas/ge-money>>.

GE Money Bank bych zařadila mezi největší české bankovní společnosti. Řadíme ji mezi banky univerzální, které disponují hustou sítí poboček a bankomatů na celém území ČR. GE Capital International Holdings Corporation vstoupila poprvé na český trh v roce 1997, když koupila společnost Multiservis, poskytující splátkové úvěry. O rok později v roce 1998 koupila zdravou část Agrobanky Praha, která byla v listopadu 1999 přejmenována na GE Capital Bank. V dalších letech se stala jednou z nejdynamičtěji rostoucích bank. V lednu 2005 došlo k přejmenování na GE Money Bank.⁶¹

5.2 Základní informace o společnosti GE Money Bank⁶²

GE Money Bank patří mezi jednu z největších bankovních společností spolu s Komerční bankou, Československou obchodní bankou a Českou spořitelnou.

GE Money Bank je velmi významnou složkou v celé složení GE, jakožto zprostředkovatel finančních služeb pro miliony klientů. V České republice se může chlubit 260 pobočkami a velmi dobrou sítí bankomatů. GE Money Bank nabízí velmi širokou nabídku svých produktů, jako je založení účtu, spoření, hypotéky a investování. Tato banka se také podílí na sponzorských aktivitách, nejznámější je především sponzorství Českého olympijského týmu. Za rok 2012 zaměstnávala 1 932 zaměstnanců na centrále a 1 414 zaměstnanců na obchodních místech.

Také v rámci životního prostředí banka usiluje o představení svých nových produktů a služeb, které jsou schopny reagovat na ekologická témata. Svými projekty podporuje podnikatele v zemědělství, podnikatele s energiemi. Také zaměřuje své dobrovolné aktivity v rámci podpory životního prostředí. Její dobrovolníci z GE Voluntreers (tj. dobrovolná organizace v rámci skupiny GE, která se zaměřuje na životní prostředí, děti a vzdělání, pomoc znevýhodněným spoluobčanům a na seniory) pravidelně spolupracují s chráněnými krajinnými oblastmi, národními parky, zoologickými zahradami a nejpodstatnějším z procesu této skupiny je minimalizovat negativní dopad na životní prostředí, tím, že preferují elektronické komunikace, školení, porady a také např. preferují jako banka elektronické výpisy před klasickými tištěnými bankovními výpisy.

⁶¹ JUŘÍK, P. *Historie bank a spořitelny v Čechách a na Moravě*. Praha, 2011, s. 180.

⁶² *Výroční zpráva GE za rok 2012* [online]. Praha : GE Money Bank, 2013 [cit. 2013-11-12]. Dostupné z WWW: <<https://www.gemoney.cz/documents/cz/press/gemb-vyrocní-zpráva-2012.pdf>>, vlastní zpracování.

GE Money Bank provází i mnoho projektů, za které si odnesla mnoho chvály od občanů. Jeden z velmi známých je Projekt finančního vzdělávání Rozumíme penězům. Tento projekt je zaměřen na její klienty a veřejnost, aby se správně zorientovaly v bankovních produktech a na trhu služeb. Nejvíce je tento projekt realizován na základních školách, kdy se žáci snaží porozumět financím jako modeloví členové domácností. Učí se o rozpočtu domácnosti, pořízení bydlení a ostatním investicím s tím spojených. Do tohoto projektu zapojeni zaměstnanci GE Money Bank z řad konzultantů a lektorů.

Další realizovaný projekt v rámci GE Money Bank je Život nápadům. Tento projekt navazuje na celou společnost GE Capital a jeho hlavním cílem je podpora žen v podnikání v rámci jednotlivých zemí. Česká republika se stala součástí projektu v říjnu 2010. Tento projekt se skládá ze tří hlavních částí, ženy zde najdou jak podporu a informace pro začínající podnikatelky, tak i rady a podněty, ženy se zde můžou inspirovat příběhy úspěšných ambasaderek a čerpat informace ve vzdělání. Nakonec roku GE Money Bank uděluje ocenění za nejlepší podnikatelku roku.

Tedy jak je vidět společenská odpovědnost je velkou součástí aktivit GE Money Bank.

5.3 Daně vs. GE Money Bank

Na bankovní společnosti působí hned několik daní najednou. Hlavní neopomenutelnou daní je daň z příjmů právnických osob, které je v roce 2013 19 %. Tato daň se netýká jen bankovních společností, ale všech velkých finančních i nefinančních institucí. Více viz kapitola 5.4 - Hospodářské výsledky GE Money Bank v období 2008-2012. Další daní, která GE Money Bank zatěžuje je daň odvedená z úroků klientů, tedy daň z příjmů fyzických osob. Tato daň primárně zatěžuje klienty banky, patří ale do daní odváděných GE Money Bank. Daň je vybírána z volných finančních prostředků klientů uložených v bance, tím, že banka jim za vložené finanční prostředky připisuje úrok, ale tento úrok musí být zdaněn 15 % daní, jako každý příjem v této zemi.

Další plánovanou daní, která by mohla zasáhnout bankovní společnosti je tzv. sektorová. Ministerstvo financí tuto daň zvažuje pro energetický sektor, telekomunikace a finanční odvětví. Zvláštní sektorová daň by se měla pohybovat okolo 25-30 % z jejich příjmů. „Nemůžeme hospodařit z příjmy vybraných daní, které do státního rozpočtu plynou, tak proč bychom si nemohly vzít peníze od soukromých firem, kterým se daří a jejich příjmy by se nám hodily.“ I tak si autorka přeložila návrh tohoto ministerstva pro

navrhovaný sektor. A také jakákoliv vyšší daňová sazba uvalena na toto odvětví, nebude mít dopad na něj, ale především zasáhne lidi a pokříví trh. Stát řeší svojí nezodpovědnost při správě státní kasy na úkor těch, kteří přistupují zcela zodpovědně ke správě svých věcí, myšleno jak na bankovní instituce, tak pojišťovnictví.

Změny daní pro tyto společnosti jako je GE Money Bank přináší také vyšší náklady a to vše se především promítne v ceně jejích služeb. Změní se její sazebníky, zvýší se poplatky, vedení účtů, sníží se úrokové sazby na spořicíh účtech a vše stejně v konečném důsledku zaplatí klient této banky. Spíše menší vliv mají na tuto banku ostatní daně (např. DPH a pod.).

5.4 Hospodářské výsledky GE Money Bank v období 2008-2012

V této kapitole jsou rozebrány hospodářské výsledky banky, kdy nejvýznamnější zatížení představují korporátní daně. Najdeme zde hospodaření banky s porovnáním ostatních velkých bankovních společností na trhu v České republice a jejich tempo růstu zisku v období 2008 až 2012. Také je zde vidět, jak si bankovní společnost vedla vzhledem k dani z příjmů odvedené do státního rozpočtu, jak se mění odváděná část daně ku změně úrokových sazeb za roky 2008, 2009 a 2012 a čím je to ovlivněné.

Tabulka č. 7: Průměrné tempo růstu zisku banky za období 2008-2012^{63, 64, 65}

Rok	GE Money Bank		Komerční banka		Česká spořitelna	
	zisk (tis.Kč)	Δ	zisk (tis.Kč)	Δ	zisk (tis. Kč)	Δ
2008	2 973410	-	11 795000	-	14 982000	-
2009	2 128964	72%	10 492000	89%	11 245000	75%
2010	3 217511	151%	12 769000	122%	11 871000	106%
2011	3 898998	121%	14 234000	111%	15 028000	127%
2012	3 816802	98%	21 112000	148%	15 562000	104%

⁶³ Výroční zpráva GE za roky 2008-2012 [online]. Praha : GE Money Bank, 2013 [cit. 2013-11-12]. Dostupné z WWW: <<https://www.gemoney.cz/documents/cz/press/gemb-vyrocní-zprava-2012.pdf>>, vlastní zpracování.

⁶⁴ Výroční zpráva KB za roky 2008-2012 [online]. Praha : Komerční banka, 2013 [cit. 2013-11-12]. Dostupné z WWW: <<http://www.kb.cz/file/cs/o-bance/vztahy-s-investory/publikace/vyrocní-zpravy/kb-2012-vyrocní-zprava.pdf?46e9f48e6a28401df5cd0b850b677c5c>>, vlastní zpracování.

⁶⁵ Výroční zpráva ČS za roky 2008-2012 [online]. Praha : Česká spořitelna, 2013 [cit. 2013-11-12]. Dostupné z WWW: <http://www.csas.cz/banka/appmanager/portal/banka?_nfpb=true&_pageLabel=subportal03&docid=internet/cs/subportal03.xml>, vlastní zpracování.

Průměrný koeficient růstu zisku v období 2008-2012	
GE Money Bank	106%
Komerční banka	116%
Česká spořitelna	101%

V následujících tabulkách je zřejmé jak si vedla GE Money Bank oproti jiným bankám v ČR. Její zisk je ve srovnání s ostatními je poměrně malý, ale přesto její průměrný koeficient zisku se za období 2008 až 2012 zvýšil o 6 %. To v porovnání s Českou spořitelnou, které se koeficient růstu zisku zvýšil v období 2008 až 2012 jen o 1 % a to poukazuje, že banka vstupuje vzhůru, zaujímá dobré postavení na trhu, lidé jí věří, i když nemá v názvu „česká“, má odborný management ve svém vedení. Např. podíváme-li se do tabulky, kde je řetězovými indexy vypočítán vývoj zisku k minulému období je zde vidět největší zvýšení zisku v roce 2010, kdy se tržby zvýšily oproti roku 2009 o 51 %. To se nestalo v žádné s porovnávaných bankovních společnostech v období 2008 až 2012. Ale přesto nejvyšší zisk vykazuje Komerční banka z pěti porovnávaných období dosáhla 3x vyššího růstu zisku než GE Money Bank a Česká spořitelna, tedy v roce 2010, 2011 a 2012, což je způsobeno odlišnou strukturou klientů.

Tabulka č. 8: Rozdíl v odvedené dani z příjmů právnických osob za rok 2011 a 2012 v tis. Kč⁶⁶

DZP 2011	1 095 311
DZP 2012	941 465
Rozdíl	153 846

Zde najdeme porovnání odvedené daně z poslední dva roky 2011 a 2012. Jak je zde patrné, v roce 2012 byla odváděna menší daň z příjmů právnických osob, a tím menší čistý zisk bankovní společnost utržila. To může souviset s několika faktory. Za prvé v roce 2011 na náš bankovní trh vstoupily tři nové bankovní společnosti (Equa Bank, Zuno Bank, mBank), které se snaží vždy nalákat klienty na svoji stranu zajímavými novinkami a lepšími podmínkami pro nové klienty (vyšší úrokové sazby na spoření, doplňkové služby k běžným účtům, nižší úrokové míry u úvěrových produktů)

⁶⁶ Výroční zpráva GE za rok 2012 [online]. Praha : GE Money Bank, 2013 [cit. 2013-11-12]. Dostupné z WWW: <<https://www.gemoney.cz/documents/cz/press/gemb-vyrocní-zprava-2012.pdf>>, vlastní zpracování.

a také nelze opomenout velkou a strategicky zaměřenou reklamní kampaní se zaměřením na jejich výhody oproti jiným bankovním společnostem. Další nevýhodou je zvyšující se nezaměstnanost, která v roce 2012 dosáhla až 8,65 %.⁶⁷ To vede klienty k nižším naspořeným částkám, mnoho nezaměstnaných nemá naspořeno žádné peníze nebo dokonce čerpá z uložených peněz u bankovních společností na potřebné věci k dalšímu životu. Tím se bance snižují dlouhodobější zdroje, ze kterých může dalším klientům poskytovat úvěry. Velkým zdrojem banky jsou úroky placené za poskytnutý úvěr. Banky jsou v následujících letech i velmi opatrné a důkladně zkoumají bonitu klientů žádajících o úvěr.

Tabulka č. 9: Daň z příjmů právnických osob z čistého úrokového výnosu z poskytnutých úvěrů za rok 2012 v GE Money Bank⁶⁸

Druh úvěru	Půjčená částka v mld. Kč
Půjčky komerčním klientům	34,4
Spotřební nezajištěný úvěr	58,8
Kreditní kary	8
Hypoteční úvěry	19,8
Úvěr na vozidla	6,7
Celkem	127,7

Celkové výnosy z úvěrů (v tis. Kč)	9 737 095
Celkové náklady z úvěrů (v tis. Kč)	8
Čistý úrokový výnos z poskytnutých úvěrů (v tis. Kč)	9 737 087

Sazba daně	Částka v tis. Kč	Odvedená DZP PO v tis. Kč
19%	9 737 087	1 850 047

⁶⁷ *Nezaměstnanost* [online]. Finance media, 2013 [cit. 2013-11-15]. Dostupné z WWW: <<http://www.finance.cz/makrodata-eu/trh-prace/statistiky/mira-nezamestnanosti/>>.

⁶⁸ *Výroční zpráva GE za rok 2012* [online]. Praha : GE Money Bank, 2013 [cit. 2013-11-12]. Dostupné z WWW: <<https://www.gemoney.cz/documents/cz/press/gemb-vyrocní-zprava-2012.pdf>>, vlastní zpracování.

Přestože GE Money Bank, a. s. utřžila necelých 9 737 087 Kč ze svých poskytnutých úvěrů, není to pro ni celý čistý zisk, jak následující tabulky ukazují, musí vždy odvést 19 % daň z příjmů právnických osob. Jako nejzajímavější produkty, ze kterých banka nejvíce vydělá, jsou spotřební nezajištěné úvěry. Tyto úvěry jsou dostupné, poskytované v menších částka, ale ve větším počtu. Při nezajištěném úvěru stoupá úroková sazba, to nese pro banku největší zisk.

Tabulka č. 10: Změna odvedené daně z příjmů právnických osob vůči změně daňových sazeb⁶⁹

Rok	Sazba daně	Odvedená daň v tis. Kč
2008	21 %	754 902
2009	20 %	612 946
2012	19 %	941 465

Z následující tabulky je patrné i zarážející, že v roce 2008 je při 21 % sazbě daně větší odvedená daň než v roce 2009 s nižší 20 % sazbou daně. Můžeme z toho usuzovat, že je to způsobeno vzniklou finanční krizí, která se začala projevovat již od roku 2008 v České republice. Ale s postupně se snižující daňovou sazbou za poslední roky, se situace vyrovnává, kdy banka s nižší daní z příjmů právnických osob může odvádět menší podíl na zisku ve své společnosti.

Tabulka č. 11: Změna odložené daňové povinnosti v roce 2011 a 2012⁷⁰

Rok	Částka v tis. Kč
2011	131 733
2012	26 846

Rok 2012 přinesl zvýšení odložené daňové povinnosti, která byla způsobena přeceněním aktiv při přeměně a vkladech majetku, toto zvýšení o 104 887 tis. Kč způsobila společnost GE Money Multiservis. Záleží na bankovní společnosti, zda daňovou pohledávku bude účtovat, ale daňový závazek vůči GE Money Multiservisu se musí zaúčtovat vždy a to se projevilo ve zvýšení této odložené dani.

⁶⁹ Výroční zpráva GE za roky 2008-2012 [online]. Praha : GE Money Bank, 2013 [cit. 2013-11-12]. Dostupné z WWW: <<https://www.gemoney.cz/documents/cz/press/gemb-vyrocní-zprava-2012.pdf>>, vlastní zpracování.

⁷⁰ Výroční zpráva GE za rok 2012 [online]. Praha : GE Money Bank, 2013 [cit. 2013-11-12]. Dostupné z WWW: <<https://www.gemoney.cz/documents/cz/press/gemb-vyrocní-zprava-2012.pdf>>, vlastní zpracování.

5.5 Komparace GE Money Bank spolu s Komerční bankou, Českou spořitelnou a ČSOB^{71,72}

Součástí této kapitoly je rozbor největších TOP plátců daně z příjmů právnických osob naší země, se kterými dalšími bankovními společnostmi GE Money Bank poměruje svou odváděnou daň z příjmů z právnických osob a také jaké místo obsadila v posledních několika letech. Zaměření je také na komparaci s další významnou bankovní společností – Komerční bankou ohledně ziskovosti na jednoho klienta a počtu aktiv na klienta. Závěrem je SWOT analýza společnosti, která hodnotí celkový stav společnosti.

Tabulka č. 12: Pořadí vývoje mezi TOP plátcí daně v ČR⁷³

Pořadí mezi TOP plátcí daně od roku 2007 až 2012				
Banka	2007	2008	2011	2012
GE Money Bank	12	11	11	10
Komerční banka	7	7	7	6
Česká spořitelna	5	5	2	3
ČSOB	1	21	6	31

Skoro každým rokem vyhláší Ministerstvo financí spolu s Generálním finančním ředitelstvím TOP plátce daně z příjmů právnických osob, které nejvíce přispěly do státního rozpočtu. Ačkoli se jedná o několik největších plátců daně, jejich zaplacená částka na dani z příjmů přesahuje 30 % na celkovém inkasu této daně. Do první dvacítky plátců se vždy zařadila i GE Money Bank, přestože její pozice není na prvních místech, jak je patrné z tabulky, je její podíl na vybrané dani z příjmů právnických osob velký, každým rokem něco okolo 1 mld. Kč. Na první příčce vždy vládne gigant s energiemi ČEZ, a. s, ale najdeme zde také známé bankovní společnosti jako je Česká spořitelna, Komerční banka a Československá obchodní banka v porovnání s GE Money Bank. Pokud porovnáme GE Money Bank oproti České spořitelně je vždy větším plátcem Česká spořitelna. Tato banka je větší společností, má

⁷¹ Výroční zpráva GE za rok 2012 [online]. Praha : GE Money Bank, 2013 [cit. 2013-11-12]. Dostupné z WWW: <<https://www.gemoney.cz/documents/cz/press/gemb-vyrocní-zprava-2012.pdf>>, vlastní zpracování.

⁷² Výroční zpráva KB za rok 2012 [online]. Praha : Komerční banka, 2013 [cit. 2013-11-12]. Dostupné z WWW: <<http://www.kb.cz/file/cs/o-bance/vztahy-s-investory/publikace/vyrocní-zpravy/kb-2012-vyrocní-zprava.pdf?46e9f48e6a28401df5cd0b850b677c5c>>, vlastní zpracování.

⁷³ Oceňování poplatníků [online]. Finanční správa, 2013 [cit. 2013-11-12]. Dostupné z WWW: <<http://www.financnisprava.cz/cs/dane-a-pojistne/placeni-dani/ocenovani-poplatniku/2007>>, vlastní zpracování.

hustou sítí poboček a bankomatů. Ale s postupně snižující daní z příjmů právnických osob se GE Money Bank posouvá vzhůru v žebříčku TOP plátců, to může být způsobeno tím, že banka si udržuje stejný podíl a velikost na trhu, ale jen reaguje na zmenšující se daň. Velké výkyvy v odvedené dani má pro porovnání s ostatními bankami ČSOB, která se dostala na první příčku v roce 2007, ale nyní je dle odvedené daně považována za méně ziskovou společnost nad ostatními. To tato společnost nemá tak velké příjmy? Vykazuje celý svůj zisk v České republice? Vzhledem k odvedené dani, lze konstatovat, že lépe optimalizuje své hospodářské výsledky. Např. GE Money Bank zaplatila za své daňové poradenství v roce 2012 250 000 Kč.

Tabulka č. 13: Zisk na klienta GE Money Bank vs. Komerční banka pro rok 2012^{74,75}

Ukazatel	GE Money Bank	Komerční banka
Počet klientů	1 060 815	1 343 000
Zisk banky	3 816 802 000	12 248 000 000
Zisk na klienta v Kč	3 598	9 111

I přes momentální globální krizi zůstává bankovní systém v naší zemi velmi stabilní, neovlivněn touto krizí. Hlavním důvodem je, že české banky se více zaměřují na klientské vklady, které na rozdíl od eurozóny, kde převyšují poskytnuté úvěry a tím pádem jsou banky více závislé na dalších zdrojích financování. Banky v Česku se také v malé míře zabývají investičním bankovníctvím, ale je zde největší podíl klasické retailové bankovníctví. Zisk banky na klienta GE Money Bank je v roce 2012 je menší o 5 513 Kč oproti Komerční bance. To může být způsobeno lepší marketingovou strategií, jak nalákat klienta na výhodný úvěr, jelikož největší peněžní část má vždy banka z poskytnutého úvěru. Nebo také může Komerční banka mít vyšší poplatky za vedení účtu, za převody peněžních částek, proto se bance více daří na úkor klientů.

⁷⁴ Výroční zpráva GE za rok 2012 [online]. Praha : GE Money Bank, 2013 [cit. 2013-11-12]. Dostupné z WWW: <<https://www.gemoney.cz/documents/cz/press/gemb-vyrocní-zprava-2012.pdf>>, vlastní zpracování.

⁷⁵ Výroční zpráva KB za rok 2012 [online]. Praha : Komerční banka, 2013 [cit. 2013-11-12]. Dostupné z WWW: <<http://www.kb.cz/file/cs/o-bance/vztahy-s-investory/publikace/vyrocní-zpravy/kb-2012-vyrocní-zprava.pdf?46e9f48e6a28401df5cd0b850b677c5c>>, vlastní zpracování.

Tabulka č. 14: Počet aktiv na klienta GE Money Bank vs. Komerční banky v roce 2012^{76,77}

Ukazatel	GE Money Bank	Komerční banka
Počet aktiv v tis. Kč	136 041 425	689 457 000
Počet klientů	1 060 815	1 343 000
Počet aktiv na klienta v tis. Kč	128	513

Tak jako mobilní operátoři hodnotí svůj výkon v počtu aktiv na klienta, jde toto zhodnotit i bankovní společnost. U GE Money Bank lze konstatovat, že i při menším dosahovaném zisku, musí platit stejné daně jako ostatní bankovní společnosti. O Komerční bance můžeme říci, že efektivněji pracuje, vyplývá to z větších počtu klientů i aktiv. Lze usoudit, že je to způsobeno delší dobou na trhu v České republice a také pravděpodobně zejména dostatkem majetnějších klientů a firemních zákazníků, protože velké společnosti představují pro banku prioritní klientelu. Ale přesto mají GE Money Bank i Komerční banka mnoho menších a novějších soupeřů, jako jsou Equa Bank, Zuno Bank, mBank a Fio Banka na našem trhu, které už přetáhly na svoji stranu mnoho klientů. Ale velký počet klientů neznamená pro banku to hlavní, a to je bonita klienta.

Jako tematické doplnění práce byla vypracována na základě studia odborných pramenů SWOT analýza, která byla vypracována autorkou pro doplnění důležitých informací o GE Money Bank.

⁷⁶ Výroční zpráva GE za rok 2012 [online]. Praha : GE Money Bank, 2013 [cit. 2013-11-12]. Dostupné z WWW: <<https://www.gemoney.cz/documents/cz/press/gemb-vyrocní-zprava-2012.pdf>>, vlastní zpracování.

⁷⁷ Výroční zpráva KB za rok 2012 [online]. Praha : Komerční banka, 2013 [cit. 2013-11-12]. Dostupné z WWW: <<http://www.kb.cz/file/cs/o-bance/vztahy-s-investory/publikace/vyrocní-zpravy/kb-2012-vyrocní-zprava.pdf?46e9f48e6a28401df5cd0b850b677c5c>>, vlastní zpracování.

Tabulka č. 15: SWOT analýza GE Money Bank⁷⁸

	Silné stránky (strengths)	Slabé stránky (weaknesses)
Interní vlivy	<ul style="list-style-type: none"> • Silné finanční zázemí • Komplexní nabídka úvěrových služeb • Rozšířená síť poboček a bankomatů • Kvalitní management a zaměstnanci 	<ul style="list-style-type: none"> • Velký počet vzniklé konkurence • Ztráta klientů • Nezastupitelnost zaměstnanců
	Příležitosti (opportunities)	Hrozby (threats)
Externí vlivy	<ul style="list-style-type: none"> • Nové segmenty trhu – velké firmy • Zajištění dlouhodobé věrnosti klientů • Spolupráce s realitní kanceláří 	<ul style="list-style-type: none"> • Ekonomická situace v zemi • Legislativní změny • Zlepšení nabídky ze strany konkurence

Mezi silné stránky GE Money Bank patří silné finanční zázemí jakožto celek skupiny GE. Dále pak komplexní nabídka úvěrových služeb, kdy některé bankovní společnosti se zaměřují jen na pro ně nejvýhodnější z těchto produktů a tím klesá jejich ziskovost a ztrácí klientelu. Rozšířená síť poboček (pro rok 2012 260 míst) a bankomatů (pro rok 2012 je 706 bankomatů v ČR) je také jednou ze silných stránek, pořád najdeme mezi lidmi, převážně starší generace, kteří si raději dojdou na pobočku, vše vyřídit osobně. O kvalitním managementu se přesvědčíme z řady propagačních kampaní, které banka uvádí. Především velmi lákavé televizní spoty, upoutávky v kinech a reklama v tisku i na internetu.

Do slabých stránek patří velký počet konkurence (v roce 2013 je na trhu 44 bankovních subjektů), která se snaží přetáhnout na svoji stranu klienty. Zajímavé nabídky z řad produktů lákají klienty k odchodu od stávající banky k nové. Každý z řad zaměstnanců plní v bance svůj úkol, proto je velmi složité například v době dovolené zaměstnance, zaučit a zaškolit nového zaměstnance. i kdyby jen na dohodu o provedení práce. Mnoho firem o dovolených svých zaměstnanců najímá studenty, matky na mateřské dovolené popř. seniory. Ale u bankovní společnosti to nejde, každý zaměstnanec je důkladně proškolen a zapadá tak do celku.

⁷⁸ Vlastní analýza.

GE Money Bank by měla poskytovat služby pro movité klienty, nebo se více zaměřit jak přilákat jejich pozornost. Na začátku roku 2013 přišla na trh s Individual Bankingem, který je založen na osobním přístupu a nabídce produktů s upravenými parametry, který zohledňuje preference a potřeby klientů s čistým měsíčním příjmem 40 000 Kč. Ale zaměření mělo přijít na klienty s vyšším měsíčním obratem. Pokud si banky chtějí své klienty udržet, měli by se o ně náležitě starat. V roce 2013 banka vedle zaběhlých hypotečních úvěrů vstoupila banka na trh stavebního spoření. Rozšířila spolupráci se společností Wüstenrot v oblasti hypotečních úvěrů. Klienti se zájmem o úvěr na bydlení mohou v bance získat i hypotéku. Proto je velká příležitost spolupráce s vybranou významnou realitní kanceláří, která se může podílet na hypotečním úvěru také.

Česká republika prochází krizí a i na bankovní společnosti to má negativní dopad. Touha společnosti po finančních prostředcích a touha bankovních společností po růstu bilanční sumy, ale roste. S růstem nabídky bankovních institucí úzce souvisí legislativní změny, již zmíněné sektorové daně, na kterých nejvíce trápí klienti bank a pro ekonomiku to může znamenat ještě větší ztrátu potenciálu. GE Money Bank také musí neustále zdokonalovat a přizpůsobovat trhu svoji nabídku, jelikož konkurence je veliká, jen tento týden dva bankovní domy přišly na trh s novinkami. Komerční banka novou mobilní aplikaci a ERA s novým kontokorentním účtem, který nezatíží peněženku před Vánoci.

ZÁVĚR

Daňové reformy provází každý stát od jeho počátku, i Česká republika prošla několika hned významnými změnami. Hned na začátku roku 1993 byl zaveden nový daňový řád. Ale postupem bylo potřeba tento daňový systém upravit, velká změna tedy nastala v roce 2004, kdy naše země vstoupila do Evropské unie, kdy byl například zaveden zákon o spotřební dani a také zákon o dani z přidané hodnoty, který je pro stát nejvýnosnější. Od roku 2007 provází reformy naši zemi každý rok, v nejistém vládním prostředí, kdy každá vládnoucí strana má jiné požadavky na daňový systém, je daňový poplatník nucen velmi podrobně každý rok sledovat tyto změny.

V bakalářské práci autorka analyzovala daňové zatížení z několika hledisek u bankovní společnosti GE Money Bank. Zhodnotila její hospodářské výsledky, kdy překvapivé zjištění nastalo při výpočtu průměrného koeficientu růstu zisku, kdy GE Money Bank oproti porovnávaným bankovním společnostem dosáhla za období 2008-2012 zvýšení o 6 %. V porovnání zisku řetězovými indexy došla autorka k závěru, že banka v roce 2009 nedosáhla 100 % ziskovosti o 28 %. Naopak v období 2010 vzrostl její zisk o 51 %, toho nedosáhla žádná z porovnávaných bankovních společností. V roce 2011 pak vzrostl její zisk o 21 % oproti roku 2010. Z hlediska vývoje zisku nelze vyvodit jednoznačný trend s porovnávanými konkurenčními bankovními domy (Komerční bance, České spořitelně, Československé obchodní bance).

Hlavní daní, která především primárně zatěžuje tuto společnost je daň z příjmů právnických osob, jejím analyzováním bylo zjištěno, že daň se zásadně mění se změnou daňové sazby, kdy odváděná daň v roce 2009 klesla o skoro 150 000 tis. Kč oproti roku 2008. Jako přímý vliv poklesu zisku vidí autorka špatnou ekonomickou situaci v zemi. Z poskytnutých úvěrových služeb v hodnotě 9 737 087 tis. Kč za rok 2012 banka odvedla 1 850 047 tis. Kč na dani z příjmů právnických osob do státního rozpočtu, tím se její zisk z úvěrů snížil na 7 887 040 tis. Kč. Při porovnání odvedené daně z příjmů právnických osob za roky 2011 a 2012 banka odvedla v roce 2012 o 14 % méně na dani z příjmů právnických osob do státního rozpočtu.

V kapitole komparace GE Money Bank autorka hodnotí její situaci z pohledu nedaňového, ale pro banku přínosného, jako zhodnocení počtu aktiv na klienta s Komerční bankou, kdy GE Money Bank zaostává, dle autorky o 385 tis. Kč v počtu aktiv na klienta. Dále hodnotí ziskovost banky na klienta oproti Komerční bance, kdy GE Money Bank opět zaostává v bonitě na klienta o 5 513 Kč.

Všechny změny mohou být způsobeny lepší firemní kulturou, managementem ve vedení a také především větším podílu na trhu a to především v oblasti firem. Ale i přes ekonomickou situaci v zemi se banka zařadila na 10. místo v roce 2012 mezi TOP plátce daně z příjmů právnických osob v naší zemi. Její úroveň zisků se výrazně odlišuje i po vstupu nových bankovních společností (Equa Bank, Zuno Bank, mBank, Air Bank) na trh, pro to si autorka dovoluje říci, že velmi efektivně hospodaří a má dobrý management, který ji řídí.

Ve SWOT analýze je zhodnocen celkový stav banky, jako silné stránky je zmíněné vedení, finanční zajištěnost a velmi dobré produktové portfolio. Jako slabé stránky autorka hodnotí velký počet jiných společností usilujících o prvenství na trhu a nezastupitelnost zaměstnanců v jednotlivých odděleních banky. Autorka shledala příležitosti zejména v zacílení na velké firmy, věrnostní programy a kooperace s realitní kanceláří, která bance může přinést větší objem hypotečních úvěrů. Naopak hrozbu vidí v ekonomické situaci, legislativních změnách (nový Občanský zákoník) a možné produktové nabídce konkurence.

Po kompletním shrnutí daňové politiky a daňového systému by autorka navrhovala, aby byl kladen větší důraz země ve volebním období 2013 - 2017 na další snížení daně z příjmů právnických osob nebo na dlouhodobém ustálení daňové sazby, která je nyní nastavena na 19 %. Faktorů, které ovlivňují výši daňového zatížení je v České republice mnoho, ale těmi hlavními je především ekonomický vývoj v této zemi a neustále legislativní změny v oblasti daňového inkasa, které vedou k nesyrovému vývoji výběru jednotlivých daní, což poškozují nejen jednotlivé subjekty, ale i ekonomiku jako celek.

SEZNAM POUŽITÝCH ZDROJŮ

Literární zdroje

1. BENEŠ, V., et al. *Bankovní a finanční slovník*. Vyd. 1. Praha : Svoboda-Libertas, 1993. 157 s. ISBN 80-205-0357-9.
2. BONĚK, V., et al. *Lexikon - daňové pojmy*. Vyd. 1. Ostrava : Sagit, 2001. 626 s. ISBN 80-7208-265-5.
3. DVOŘÁK, P. *Bankovníctví pro bankéře a klienty*. 3., přeprac a rozš. vyd. Praha : Linde, 2005. 681 s. ISBN 80-7201-515-X.
4. HRSTKOVÁ DUBŠEKOVÁ, L. *Daňový řád*. Praha : Wolters Kluwer ČR, 2013. 184 s. ISBN 978-80-7357-996-8.
5. JUŘÍK, P. *Historie bank a spořitelén v Čechách a na Moravě*. 1. vyd. Praha : Libri, 2011. 190 s. ISBN 978-80-7277-488-3.
6. KUPIELOVÁ, I., et al. *Bankovníctví pro střední školy a veřejnost*. Vyd. 1. Praha : Fortuna, 1995. 207 s. ISBN 80-7168-273-X.
7. KUBÁTOVÁ, K. *Daňová teorie a politika*. Praha : Wolters Kluwer ČR, 2010. 275 s. ISBN 978-80-7357-574-8.
8. MERVART, J. *České banky v kontextu světového vývoje*. Praha : NLN, Nakladatelství Lidové noviny, 1998. 162 s. ISBN 80-7106-236-7.
9. PIKTORA, V. ŠICHTÁŘOVÁ, M. *Všechno je jinak aneb co nám neřekli o důchodech, euru a budoucnosti*. 1. vyd. Praha : Grada, 2011. 224 s. ISBN 978-80-247-4207-6.
10. PRESSMAN, S. *Encyklopedie nejvýznamnějších ekonomů*. Vyd. 1. Brno : Barrister&Principal, 2005. 244 s. ISBN 80-86598-57-8.
11. REJNUŠ, O. *Finanční trhy*. 2., rozš. vyd. Ostrava : Key Publishing, 2010. 659 s. ISBN 978-80-7418-080-4.
12. REVENDA, Z., et al. *Peněžní ekonomie a bankovníctví*. Vyd. 4. Praha : Management Press, 2005. 627 s. ISBN 80-7261-132-1.
13. SAMUELSON, P. A. *Ekonomie*. Praha : NS Svoboda, 2010. 775 s. ISBN 978-80-205-0590-3.
14. ŠVARCOVÁ, J., et al. *Ekonomie : stručný přehled*. Zlín : CEED, 2006. 295 s. ISBN 80-903433-3-3.
15. VANČUROVÁ, A. *Daňový systém ČR, aneb, Učebnice daňového práva*. Praha : Vox, 1997. 199 s. ISBN 80-902111-3-5.

16. VENCOVSKÝ, F., et al. *Dějiny bankovníctví v českých zemích*. Vyd. 1. Praha : Bankovní institut, 1999. 594 s. ISBN 80-7265-030-0.

Elektronické zdroje

1. ČESKO. *Zákon č. 16/1992 Sb., o dani silniční* [online]. Havit, 2013 [cit. 2013-10-30]. Dostupné z WWW: <<http://business.center.cz/business/pravo/zakony/silnicnidan/zakon.aspx>>.
2. ČESKO. *Zákon č. 253/2004 Sb., o dani z přidané hodnoty* [online]. Havit, 2013 [cit. 2013-10-30]. Dostupné z WWW: <<http://business.center.cz/business/pravo/zakony/dph/>>.
3. ČESKO. *Zákon č. 338/1992 Sb., o dani z nemovitostí* [online]. Havit, 2013 [cit. 2013-10-30]. Dostupné z WWW: <http://business.center.cz/business/pravo/zakony/dan_z_nemovitosti/>.
4. ČESKO. *Zákon č. 353/2003 Sb., o spotřebních daních* [online]. Havit, 2013 [cit. 2013-10-30]. Dostupné z WWW: <<http://business.center.cz/business/pravo/zakony/spotrebnidan/cast1.aspx>>.
5. ČESKO. *Zákon č. 586/1992 Sb., o daních z příjmů fyzických osob* [online]. Havit, 2013 [cit. 2013-10-30]. Dostupné z WWW: <<http://business.center.cz/business/pravo/zakony/dprij/cast1.aspx>>.
6. ČESKO. *Zákon č. 586/1992 Sb., o daních z příjmů právnických osob* [online]. Havit, 2013 [cit. 2013-10-30]. Dostupné z WWW: <<http://business.center.cz/business/pravo/zakony/dprij/cast2.aspx>>.
7. ČESKO. *Zákona č. 1357/1992 Sb., o dani dědické, dani darovací a dani z převodu nemovitostí* [online]. Havit, 2013 [cit. 2013-10-30]. Dostupné z WWW: <<http://business.center.cz/business/pravo/zakony/trojdan/cast1.aspx>>.
8. *Daň z příjmů právnických osob* [online]. Ministerstvo financí ČR, 2013 [cit. 2013-10-18]. Dostupné z WWW: <<http://www.financnisprava.cz/cs/dane-a-pojistne/analyzy-a-statistiky/udaje-z-vyberu-dani>>, vlastní zpracování.
9. *Den daňové svobody 2013* [online]. Liberální institut, 2013 [cit. 2013-09-20]. Dostupné z WWW: <<http://dendanovesvobody.cz/2013-2/>>.
10. KONEČNÁ, M., MALŮŠEK, L. *Sněmovna schválila změny daňových zákon v souvislosti s rektifikací soukromého práva* [online]. CFO World, 2013 [cit. 2013-10-31]. Dostupné z WWW: <<http://cfoworld.cz/legislativa/snemovna>>.

schvalila-zmeny-danovych-zakonu-v-souvislosti-s-rekodifikaci-soukromeho-prava-2517>.

11. *Lafferova křivka* [online]. 2013 [cit. 2013-09-20]. Dostupné z WWW: <<http://www.finance-management.cz/080vypisPojmu.php?IdPojPass=54>>.
12. *Obchodní reformy v České republice* [online]. The World Bank Group, 2013 [cit. 2013-10-31]. Dostupné z WWW: <<http://www.doingbusiness.org/reforms/overview/economy/czech-republic>>, vlastní zpracování.
13. *Oceňování poplatníků* [online]. Ministerstvo financí ČR, 2013 [cit. 2013-11-12]. Dostupné z WWW: <<http://www.financnisprava.cz/cs/dane-a-pojistne/placeni-dani/ocenovani-poplatniku/2007>>, vlastní zpracování.
14. *Počet bank podle vlastnictví* [online]. Praha : Česká národní banka, 2013 [cit. 2013-10-31]. Dostupné z WWW: <http://www.cnb.cz/cs/dohled_financni_trh/souhrnne_informace_fin_trhy/zakladni_ukazatele_fin_trhu/banky/bs_ukazatele_tab01.html>, vlastní zpracování.
15. *O společnosti GE Money* [online]. Praha : GE Money Bank, 2013 [cit. 2013-10-31]. Dostupné z WWW: <<https://www.gemoney.cz/o-nas/ge-money>>.
16. *Statistika příjmů* [online]. OECD, 2013 [cit. 2013-09-20]. Dostupné z WWW: <<http://stats.oecd.org/Index.aspx?DataSetCode=REV>>.
17. VANČUROVÁ, A. *Daňové reformy ČR* [online]. Komora daňových poradců ČR, 2013 [cit. 2013-10-14]. Dostupné z WWW: <<http://www.kdpcr.cz/Data/files/pdf/vancurova.pdf>>.
18. VESECKÝ, Z. *Změny v DPH matou podnikatele, za posledních 20 let už šestkrát* [online]. Internet Info, 2013 [cit. 2013-09-017]. Dostupné z WWW: <<http://www.podnikatel.cz/clanky/zmeny-v-dph-matou-podnikatele-za-poslednich-20-let-uz-sestkrat/>>, vlastní zpracování.
19. *Výroční zpráva ČS za roky 2008-2012* [online]. Praha : Česká spořitelna, 2013 [cit. 2013-11-12]. Dostupné z WWW: <http://www.csas.cz/banka/appmanager/portal/banka?_nfpb=true&_pageLabel=suportal03&docid=internet/cs/subportal03.xml>, vlastní zpracování.
20. *Výroční zpráva GE za roky 2008-2012* [online]. Praha : GE Money Bank, 2013 [cit. 2013-11-12]. Dostupné z WWW: <<https://www.gemoney.cz/documents/cz/press/gemb-vyrocní-zprava-2012.pdf>>, vlastní zpracování.

21. *Výroční zpráva KB za roky 2008-2012* [online]. Praha : Komerční banka, 2013 [cit. 2013-11-12]. Dostupné z WWW: <<http://www.kb.cz/file/cs/o-bance/vztahy-s-investory/publikace/vyrocni-zpravy/kb-2012-vyrocni-zprava.pdf?46e9f48e6a28401df5cd0b850b677c5c>>, vlastní zpracování.
22. *Vývoj inkasa vybraných daní v ČR v letech 1993-2012* [online]. Ministerstvo financí ČR, 2013 [cit. 2013-10-18]. Dostupné z WWW: <<http://www.financnisprava.cz/cs/dane-a-pojistne/analyzy-a-statistiky/udaje-z-vyberu-dani>>, vlastní zpracování.
23. *Vývoj sazby daně z příjmu fyzických osob* [online]. Wolters Kluwer ČR, 2013 [cit. 2013-10-14]. Dostupné z WWW: <<http://www.danarionline.cz/sazby--vzory--tabulky/uzitecne-tabulky/vyvoj-sazby-dane-z-prijmu-fyzickych-osob/>>, vlastní zpracování.
24. *Vývoj sazby daně z příjmu právnických osob* [online]. Wolters Kluwer ČR, 2013 [cit. 2013-10-14]. Dostupné z WWW: <<http://www.danarionline.cz/sazby--vzory--tabulky/uzitecne-tabulky/vyvoj-sazby-dane-z-prijmu-pravnicky-osob/>>, vlastní zpracování.
25. ZEMÁNEK, J. *David Ricardo (1772-1823) - nejpozoruhodnější představitel anglické klasické politické ekonomie* [online]. Euroekonom, 2013 [cit. 2013-09-15]. Dostupné z WWW: <<http://www.euroekonom.cz/osobnosti-clanky.php?type=jz-ricardo>>.

SEZNAM GRAFŮ, TABULEK A OBRÁZKŮ

Seznam grafů

Graf č. 1: Vývoj daňové kvóty v období 2005-2011	18
Graf č. 2: Den daňové svobody v České republice	19
Graf č. 3: Vývoj vybraných daní v České republice v letech 2005 až 2012 v mil. Kč	61
Graf č. 4: Vývoj daně z příjmů fyzických osob v letech 2005 až 2012 v mil. Kč	61
Graf č. 5: Vývoj daně z příjmů právnických osob v letech 2005-2012 v mil. Kč	62
Graf č. 6: Vývoj daně z nemovitosti v letech 2005 až 2012 v mil. Kč	62
Graf č. 7: Vývoj daně silniční v letech 2005 až 2012 v mil. Kč	63
Graf č. 8: Vývoj dědické daně v letech 2005 až 2012 v mil. Kč	63
Graf č. 9: Vývoj darovací daně v letech 2005 až 2012 v mil. Kč	64
Graf č. 10: Vývoj daně z převodu nemovitostí v letech 2005 až 2012 v mil. Kč	64
Graf č. 11: Vývoj daně z přidané hodnoty v letech 2005 až 2012 v mil. Kč	65
Graf č. 12: Vývoj daně z elektřiny v letech 2005 až 2012 v mil. Kč	65

Seznam tabulek

Tabulka č. 1: Vývoj sazby daně fyzických osob	25
Tabulka č. 2: Vývoj sazby daně právnických osob	26
Tabulka č. 3: Přehled vývoje daně z příjmů právnických osob (v mil. Kč)	27
Tabulka č. 4: Vývoj sazeb DPH v ČR	32
Tabulka č. 5: Souhrn uskutečněných inovací v ČR v roce 2009-2013	37
Tabulka č. 6: Stávající počet bank v České republice	41
Tabulka č. 7: Průměrné tempo růstu zisku banky za období 2008-2012	44
Tabulka č. 8: Rozdíl v odvedené dani z příjmů právnických osob za rok 2011 a 2012 v tis. Kč	45
Tabulka č. 9: Daň z příjmů právnických osob z čistého úrokového výnosu z poskytnutých úvěrů za rok 2012	46
Tabulka č. 10: Změna odvedené daně z příjmů právnických osob vůči změně daňových sazeb	47

Tabulka č. 11: Změna odložené daňové povinnosti v roce 2011 a 2012	47
Tabulka č. 12: Pořadí vývoje mezi TOP plátcí daně v ČR	48
Tabulka č. 13: Zisk na klienta GE Money Bank vs. Komerční banka pro rok 2012	49
Tabulka č. 14: Počet aktiv na klienta GE Money Bank vs. Komerční banky v roce 2012	50
Tabulka č. 15: SWOT analýza GE Money Bank	51

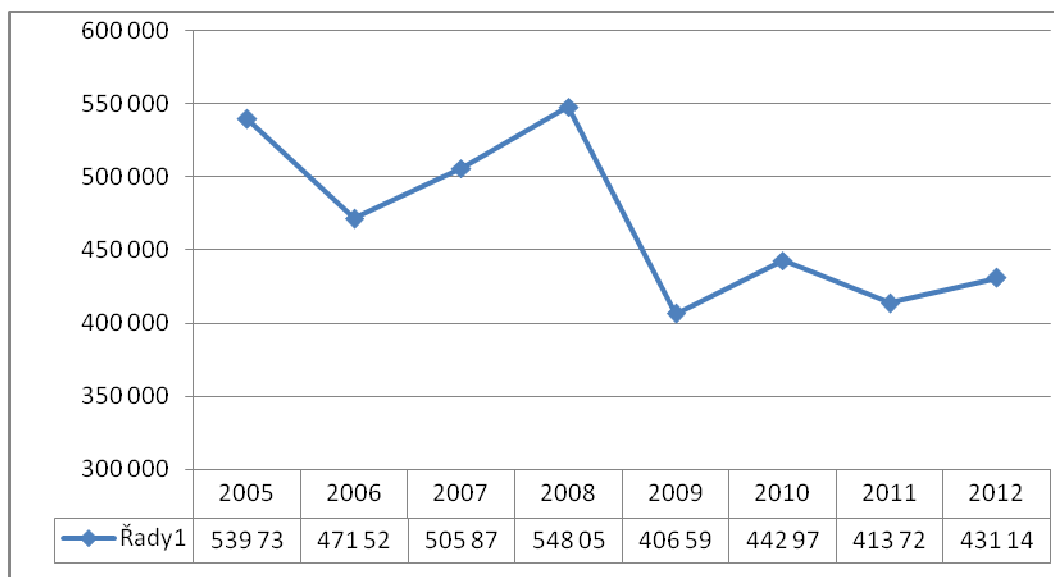
Seznam obrázků

Obrázek č. 1: Lafferova křivka	15
--------------------------------	----

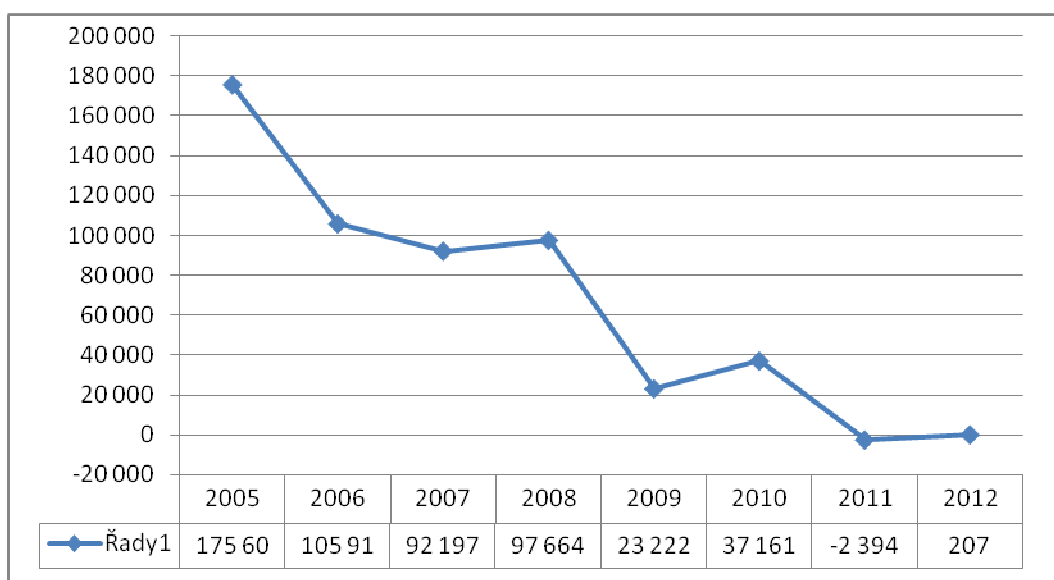
PŘÍLOHY

Příloha I: Analýza daňového výnosu v letech 2005 až 2012

Graf č. 3: Vývoj vybraných daní v České republice v letech 2005 až 2012 v mil. Kč⁷⁹



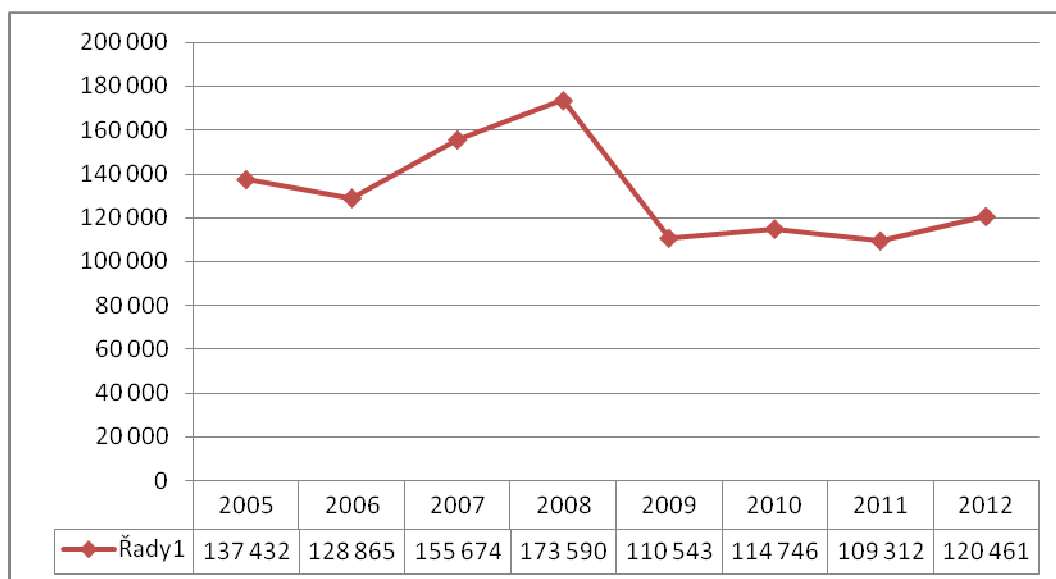
Graf č. 4: Vývoj daně z příjmů fyzických osob v letech 2005 až 2012 v mil. Kč⁸⁰



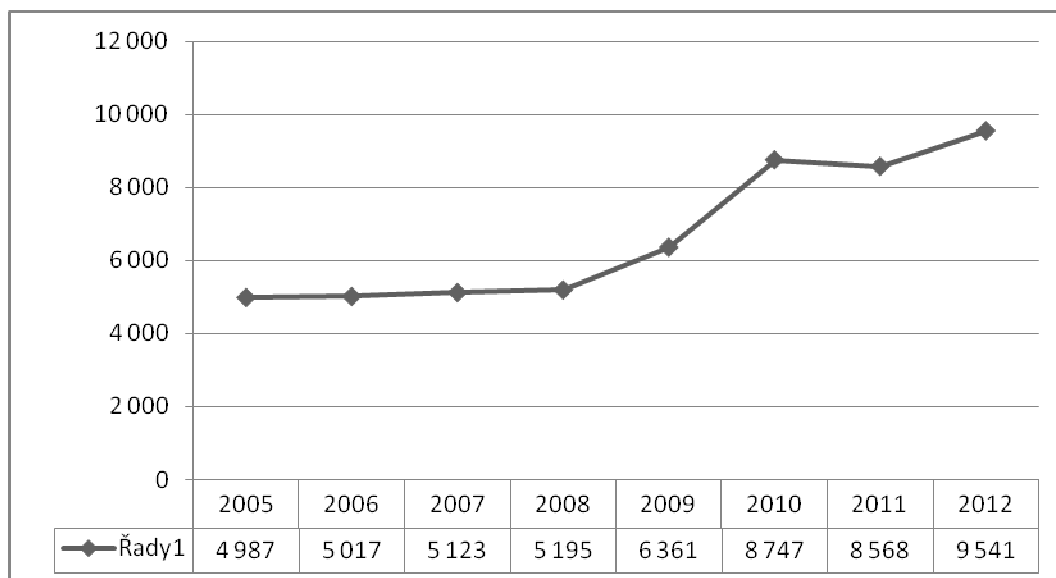
⁷⁹Vývoj inkasa vybraných daní v ČR v letech 1993-2012 [online]. Ministerstvo financí ČR, 2013 [cit. 2013-10-18]. Dostupné z WWW: <<http://www.financnisprava.cz/cs/dane-a-pojistne/analyzy-a-statistiky/udaje-z-vyberu-dani>>, vlastní zpracování.

⁸⁰Vývoj inkasa vybraných daní v ČR v letech 1993-2012 [online]. Ministerstvo financí ČR, 2013 [cit. 2013-10-18]. Dostupné z WWW: <<http://www.financnisprava.cz/cs/dane-a-pojistne/analyzy-a-statistiky/udaje-z-vyberu-dani>>, vlastní zpracování.

Graf č. 5: Vývoj daně z příjmů právnických osob v letech 2005-2012 v mil. Kč⁸¹



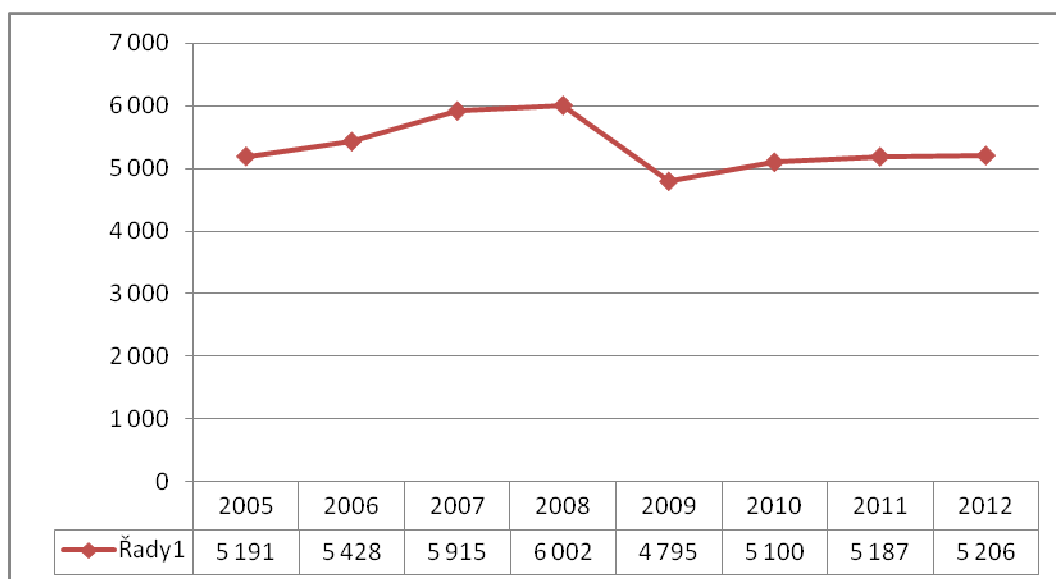
Graf č. 6: Vývoj daně z nemovitosti v letech 2005 až 2012 v mil. Kč⁸²



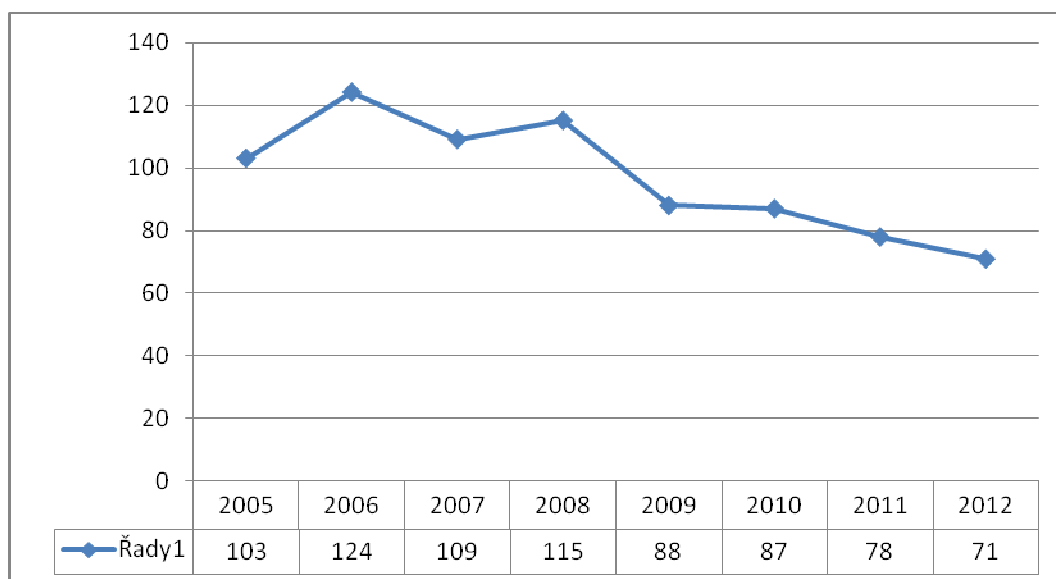
⁸¹ Vývoj inkasa vybraných daní v ČR v letech 1993-2012 [online]. Ministerstvo financí ČR, 2013 [cit. 2013-10-18]. Dostupné z WWW: <<http://www.financnisprava.cz/cs/dane-a-pojistne/analyzy-a-statistiky/udaje-z-vyberu-dani>>, vlastní zpracování.

⁸² Vývoj inkasa vybraných daní v ČR v letech 1993-2012 [online]. Ministerstvo financí ČR, 2013 [cit. 2013-10-18]. Dostupné z WWW: <<http://www.financnisprava.cz/cs/dane-a-pojistne/analyzy-a-statistiky/udaje-z-vyberu-dani>>, vlastní zpracování.

Graf č. 7: Vývoj daně silniční v letech 2005 až 2012 v mil Kč⁸³



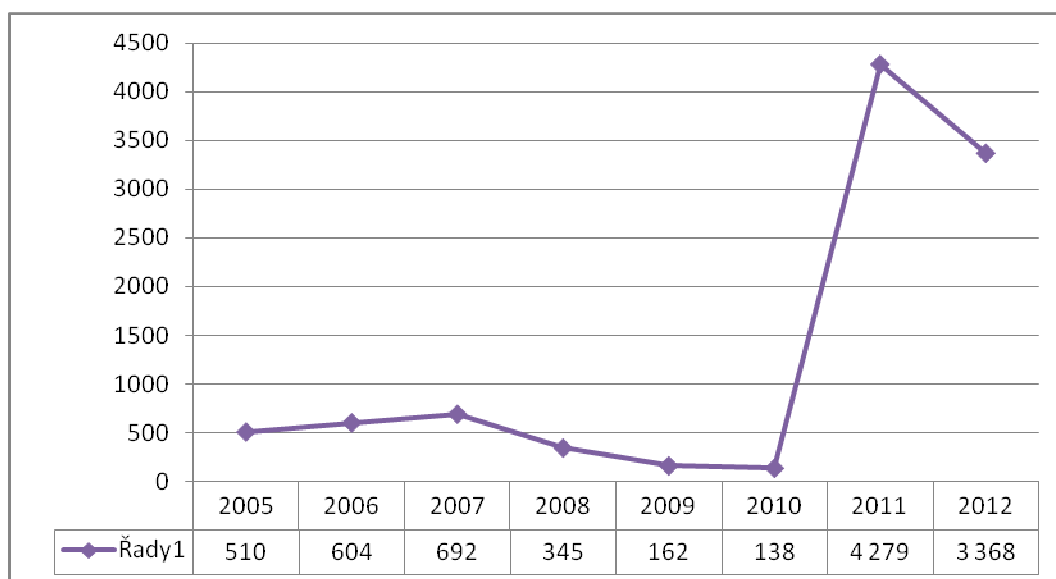
Graf č. 8: Vývoj dědické daně v letech 2005 až 2012 v mil. Kč⁸⁴



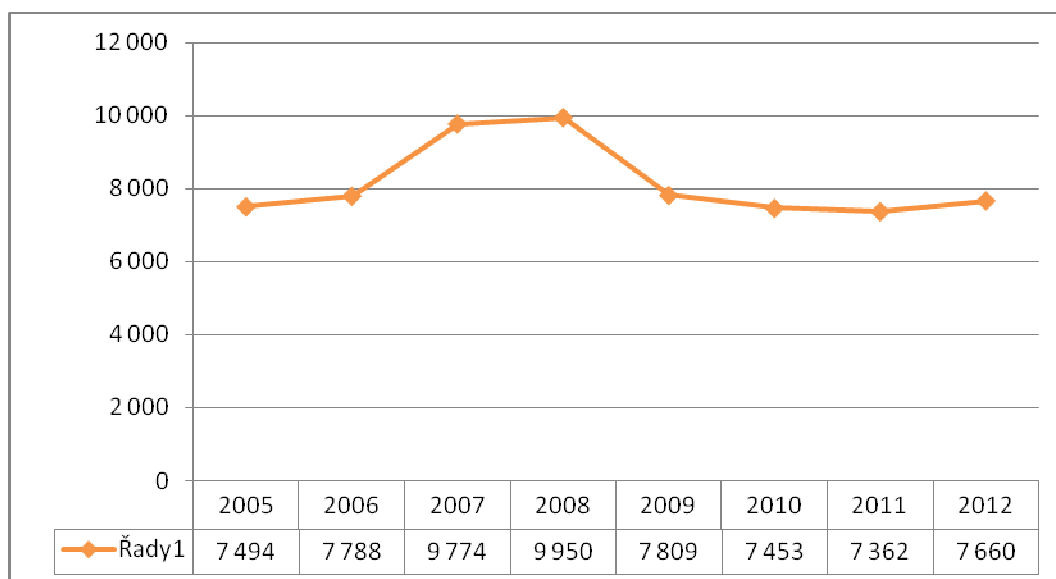
⁸³ Vývoj inkasa vybraných daní v ČR v letech 1993-2012 [online]. Ministerstvo financí ČR, 2013 [cit. 2013-10-18]. Dostupné z WWW: <<http://www.financnisprava.cz/cs/dane-a-pojistne/analyzy-a-statistiky/udaje-z-vyberu-dani>>, vlastní zpracování.

⁸⁴ Vývoj inkasa vybraných daní v ČR v letech 1993-2012 [online]. Ministerstvo financí ČR, 2013 [cit. 2013-10-18]. Dostupné z WWW: <<http://www.financnisprava.cz/cs/dane-a-pojistne/analyzy-a-statistiky/udaje-z-vyberu-dani>>, vlastní zpracování.

Graf č. 9: Vývoj darovací daně v letech 2005 až 2012 v mil. Kč⁸⁵



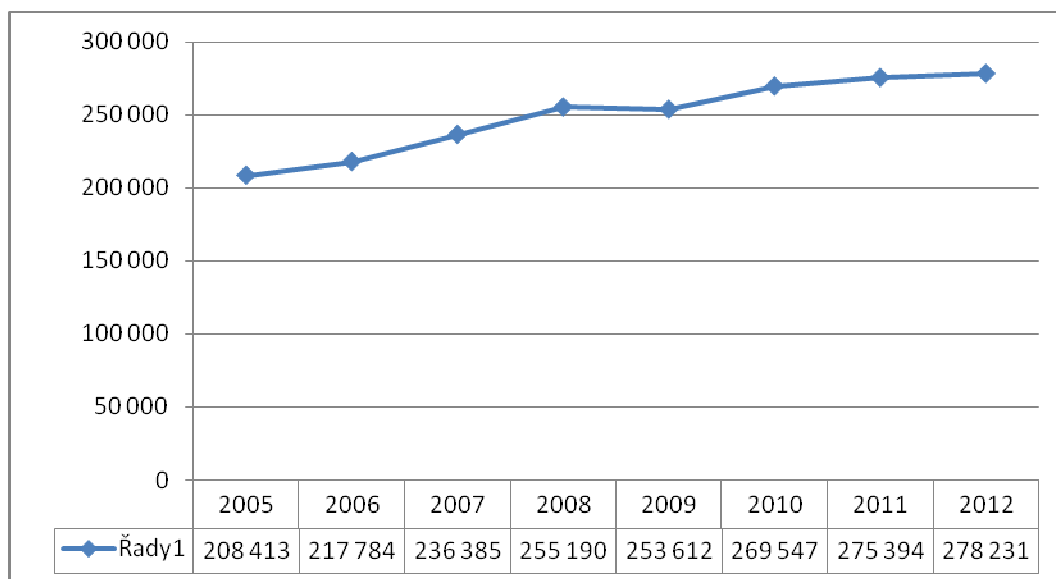
Graf č. 10: Vývoj daně z převodu nemovitostí v letech 2005 až 2012 v mil. Kč⁸⁶



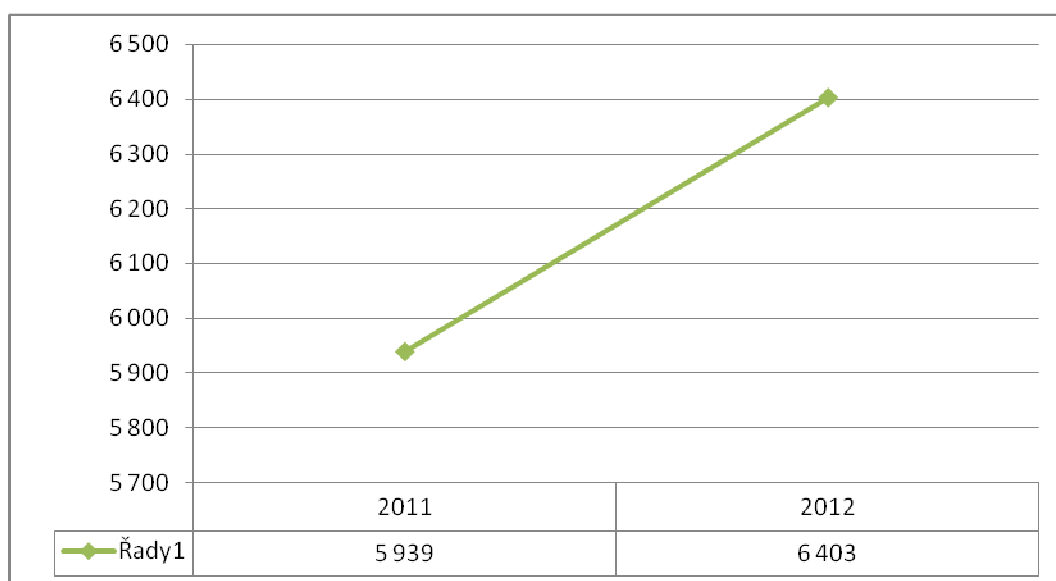
⁸⁵ Vývoj inkasa vybraných daní v ČR v letech 1993-2012 [online]. Ministerstvo financí ČR, 2013 [cit. 2013-10-18]. Dostupné z WWW: <<http://www.financnisprava.cz/cs/dane-a-pojistne/analyzy-a-statistiky/udaje-z-vyberu-dani>>, vlastní zpracování.

⁸⁶ Vývoj inkasa vybraných daní v ČR v letech 1993-2012 [online]. Ministerstvo financí ČR, 2013 [cit. 2013-10-18]. Dostupné z WWW: <<http://www.financnisprava.cz/cs/dane-a-pojistne/analyzy-a-statistiky/udaje-z-vyberu-dani>>, vlastní zpracování.

Graf č. 11: Vývoj daně z přidané hodnoty v letech 2005 až 2012 v mil. Kč⁸⁷



Graf č. 12: Vývoj daně z elektřiny v letech 2005 až 2012 v mil. Kč⁸⁸



⁸⁷ Vývoj inkasa vybraných daní v ČR v letech 1993-2012 [online]. Ministerstvo financí ČR, 2013 [cit. 2013-10-18]. Dostupné z WWW: <<http://www.financnisprava.cz/cs/dane-a-pojistne/analyzy-a-statistiky/udaje-z-vyberu-dani>>, vlastní zpracování.

⁸⁸ Vývoj inkasa vybraných daní v ČR v letech 1993-2012 [online]. Ministerstvo financí ČR, 2013 [cit. 2013-10-18]. Dostupné z WWW: <<http://www.financnisprava.cz/cs/dane-a-pojistne/analyzy-a-statistiky/udaje-z-vyberu-dani>>, vlastní zpracování.