

EKONOMICKÁ UNIVERZITA V BRATISLAVE

FAKULTA PODNIKOVÉHO MANAŽMENTU

Evidenčné číslo: 104004/B/2020/36122176495117316

**DAŇOVÝ MANAŽMENT VYBRANÉHO PODNIKATEĽSKÉHO
SUBJEKTU**

Bakalárska práca

EKONOMICKÁ UNIVERZITA V BRATISLAVE
FAKULTA PODNIKOVÉHO MANAŽMENTU

**DAŇOVÝ MANAŽMENT VYBRANÉHO PODNIKATEĽSKÉHO
SUBJEKTU**

Bakalárska práca

Študijný program: ekonomika a manažment podniku

Študijný odbor: ekonomika a manažment podniku

Školiace pracovisko: Katedra podnikových financií FPM

Vedúci záverečnej práce: doc. Ing. Gizela Lénártová, PhD.

POĎAKOVANIE

Tento priestor by som chcela využiť v prvom rade na poďakovanie vedúcej školiteľke mojej bakalárskej práce, doc. Ing. Gizele Lénártovej, PhD. za jej drahocenné rady, poskytnuté odborné informácie, pripomienkovanie a trpezlivosť, ktoré mi boli poskytnuté a nápomocné pri spracovaní bakalárskej práci. Tiež chcem poďakovať dvom podnikateľským subjektom, ktoré boli ochotné poskytnúť mi ich interné informácie pri vypracovávaní praktickej časti bakalárskej práci.

Jana Hírešová

ČESTNÉ VYHLÁSENIE

Čestne vyhlasujem, že záverečnú prácu na tému „**Daňový manažment vybraného podnikateľského subjektu**“ som vypracovala samostatne a uviedla som všetku použitú literatúru.

V Bratislave, dňa:

.....

podpis študenta

ABSTRAKT

HÍREŠOVÁ, Jana: *Daňový manažment vybraného podnikateľského subjektu.* – Ekonomická univerzita v Bratislave. Fakulta podnikového manažmentu; Katedra podnikových financií. – Vedúci záverečnej práce: doc. Ing. Gizela Lénártová, PhD. - Bratislava: FPM EU, 2019, počet strán 49.

Cieľom bakalárskej práce je trefne a výstižne charakterizovať a analyzovať vybrané oblasti daňového manažmentu dvoch podnikateľských subjektov, ktoré boli vybrané z dvoch rôznych oblastí. Prvý podnikateľský subjekt je z oblasti jedálenských služieb a druhý subjekt je z oblasti tlače. Tieto dva subjekty majú odlišné vedenie účtovníctva, prvý subjekt má interné a druhý externé vedenie. Pomocou analyzovania a porovnávanie dvoch vybraných subjektov sa pokúsime zhodnotiť odseky daňového manažmentu, odporučiť zmeny, ktoré by mohli zlepšiť daňové fungovanie podnikov. Bakalárska práca sa skladá z piatich kapitol. V prvej kapitole sa venujeme súčasnému stavu riešenej problematiky doma aj v zahraničí, kde sú objasnené základné teoretické vymedzenia pojmov daň, funkcia daní, ciele daní, klasifikácia daní, Daňová sústava Slovenskej republiky od 1.1.2020 a daňový manažment. V druhej kapitole je stanovený cieľ bakalárskej práce. V tretej kapitole sa nachádza metodika práce, metódy skúmania, postupy a zdroje informácií, ktoré boli využité pre praktickú časť bakalárskej práce. V štvrtej kapitole sú charakterizované konkrétne dva podnikateľské subjekty, uvedené ich formy účtovníctva a rozanalyzovaný ich daňový manažment. Piata kapitola je venovaná celkovému zosumarizovaniu a návrhom na zlepšenie fungovania daňového manažmentu v subjektoch.

Kľúčové slová:

daň, daňový manažment, daňové plánovanie, daňové rozhodovanie, daňová kontrola, daňová organizácia, daňová povinnosť, daňová optimalizácia

ABSTRACT

HÍREŠOVÁ, Jana: *Tax management of selected business company*. – Univerzity of Economics in Bratislava. Faculty of Business Management; Department of Business Finance. – Thesis supervisor: doc. Ing. Gizela Lénártová, PhD. –

Bratislava: FPM EU, 2019, number of pages 49.

The aim of the bachelor thesis is to aptly and concisely characterize and analyze selected areas of tax management of two business entities, which were selected from two different areas. The first business entity is from the field of dining services and the second entity is from the field of printing. These two entities have different accounting, the first entity has internal and the second external management. By analyzing and comparing the two selected entities, we will try to evaluate the sections of tax management, recommend changes that could improve the tax functioning of companies. The bachelor thesis consists of five chapters. In the first chapter we deal with the current state of the problem at home and abroad, where the basic theoretical definitions of tax, tax function, tax objectives, tax classification, tax system of the Slovak Republic from 1.1.2020 and tax management are clarified. The second chapter sets the goal of the bachelor thesis. The third chapter contains the methodology of the work, research methods, procedures and sources of information that were used for the practical part of the bachelor's thesis. The fourth chapter characterizes two specific business entities, their forms of accounting and their tax management is analyzed. The fifth chapter is devoted to the overall summary and proposals for improving the functioning of tax management in entities.

Key words:

tax, tax management, tax planning, tax decision making, tax control, tax organization, tax liability, tax optimization

Obsah

Úvod.....	8
1 Súčasný stav riešenej problematiky u nás a v zahraničí	9
1.1 Pojem daň.....	9
1.2 Funkcie a ciele zdaňovania	9
1.2.1 Alokačná funkcia	10
1.2.2 Distribučná funkcia.....	12
1.2.3 Stabilizačná funkcia.....	13
1.3 Klasifikácia daní.....	14
1.4 Daňová sústava Slovenskej republiky od 1.1.2020.....	16
1.5 Daňový manažment.....	17
1.5.1 Daňové plánovanie	18
1.5.2 Daňové rozhodovanie	20
1.5.3 Organizovanie daňových procesov	20
1.5.4 Finančná analýza a kontrola	22
2 Cieľ práce	24
3 Metodika práce a metódy skúmania	25
4 Výsledky práce	26
4.1 Spoločnosť ABC	26
4.1.1 Charakteristika spoločnosti.....	26
4.1.2 Veľkosť podniku.....	26
4.1.3 Organizačná štruktúra spoločnosti ABC.....	27
4.1.4 Výsledky hospodárenia a súvaha spoločnosti ABC	28
4.1.5 Daňový manažment podniku ABC	31
4.2 Spoločnosť XYZ	35
4.2.1 Charakteristika podniku XYZ.....	35
4.2.2 Veľkosť podniku XYZ.....	35
4.2.3 Organizačná štruktúra spoločnosti XYZ.....	37
4.2.4 Výsledky hospodárenia a súvaha spoločnosti XYZ	38
4.2.5 Daňový manažment spoločnosti XYZ	42
5 Diskusia	46
Záver	47
Zoznam použitej literatúry.....	48

Úvod

„Rád platím dane. S nimi nakupujem civilizáciu. “

Oliver Wendell Holmes Jr., americký právnik

Cieľom každého jedného podnikateľa je, aby jeho firma dosahovala čo najvyšší maximálny zisk. Tento cieľ môže dosiahnuť dvomi spôsobmi. Buď sa bude snažiť o maximalizáciu svojich výnosov alebo o minimalizáciu svojich nákladov. Náklady každej jednej firmy sú výrazne zaťažované daňami. Preto podnikatelia hľadajú cesty, ako dane čo najviac minimalizovať, aby bola ich podnikateľská činnosť čo najviac efektívna. Veľa podnikateľov však nevie, ako by sa dali daňové výdavky znížiť tak, aby to bolo v súlade s legislatívou. Podnikateľ si môže zaplatiť služby daňových poradcov, ktorí mu zefektívnia riadenie daňových povinností alebo si môže zriadiť daňové oddelenie vo svojej firme. Daňová legislatíva je pravidelne aktualizovaná alebo pozmenená. Niektoré zákony pribudnú, niektoré ubudnú a niektoré sa upravujú. Ak má firma pružný a prispôsobiteľný daňový manažment, ktorý sa dokáže v týchto zmenách hýbať a pracovať s nimi, má veľkú konkurenčnú výhodu na trhu.

V teoretickej časti sa nachádzajú zadefinované základné pojmy daňovníctva. Pojem daň, funkcie a ciele daní, ich klasifikácia. V druhej časti teoretického vymedzenia je bližšie charakterizovaný daňový manažment a jeho základné činnosti, vďaka ktorým je možné optimalizovať daňové povinnosti. To znamená, zredukovať náklady svojej firmy v súlade s platnou daňovou legislatívou. Teoretická časť sa nachádza v prvej kapitole.

V druhej a tretej kapitole je priestor pre zadefinovanie cieľov a zvolené metódy, ktoré sa využívajú pri spracovaní praktickej časti bakalárskej práce. V štvrtej kapitole je teória aplikovaná do praxe, kde sa analyzujú dva podnikateľské subjekty s rozdielnym daňovým zabezpečením. Obe firmy si želali, aby bola zachovaná ich anonymita. V bakalárskej práci sa analyzuje najskôr prvý subjekt, ktorý má názov spoločnosť ABC a je to mikro podnik s externou formou daňového zabezpečovania. Druhý subjekt sa nazýva spoločnosť XYZ a patrí pod kategóriu malých podnikov s internou formou daňového zabezpečovania. V piatej kapitole je uvedená diskusia, kde sú predložené návrhy ako riešiť vzniknuté problémy.

1 Súčasný stav riešenej problematiky u nás a v zahraničí

Daňový manažment je pojem, ktorý donedávna nebol veľmi rozšírený v slovenských podnikoch. Napriek tomu tvorí súčasť finančného riadenia podnikateľského subjektu. Na základe veľkosti daní záleží na tom, koľko využiteľných zdrojov podniku zostane. Daň neznamená plniť si len svoju daňovú povinnosť, ale treba rátať aj s nepriamymi nákladmi, ktoré úzko súvisia s daňovou agendou. A práve tieto náklady sa snažia podniky čo najviac minimalizovať, aby boli konkurencie schopní a stali sa väčšími konkurentmi na trhu.

1.1 Pojem daň

Daň je platba fyzických alebo právnických osôb, ktorá je vynútiteľná, nenávratná, spravidla neúčelová, zákonom určená a pravidelne sa opakujúca. Daň vyberá štát a orgány miestnej samosprávy v prospech verejných rozpočtov a účelových fondov na úhradu verejných výdavkov vo vopred určenej výške a s presne určeným termínom splatnosti.¹

Daň je jednosmerná platba, ktorú odvádzajú domácnosti a podniky verejnej správe, ktorá za tieto peniaze neposkytuje priamu protislužbu. Výšku dane určuje spravidla daňové priznanie, či už ide o daň z príjmu, daň z motorových vozidiel, daň z nehnuteľnosti, daň za psa a podobne. Niektoré typy nepriamych daní, napríklad daň z pridanej hodnoty (DPH) sa platia automaticky. Dane u nás môžu byť štátne aj miestne, podľa toho, či ich vyberá daňový úrad alebo úrad miestnej samosprávy. Zoznam všetkých daní sa nazýva daňová sústava, pričom dane sa najčastejšie delia na priame dane a nepriame dane podľa spôsobu výberu a platby.²

1.2 Funkcie a ciele zdaňovania

Daň predstavuje najvýznamnejšiu časť zdrojov financovania štátnych potrieb. Dane sa postupom času formovali a získavali odlišné podoby a predstavy o tom, ako veľmi by mal štát svojimi funkciami zasahovať do ekonomiky, ako veľký by mal byť verejný sektor a akým spôsobom by sa mali financovať verejné výdavky.

Aj cez všetky tieto mnohé aspekty, ktoré by mali plniť a plnia dane, sa dajú zámery verejných financií roztriediť do troch funkcií:

¹ KRÁLIK, Jozef; JAKUBOVIČ, Daniel. Slovník finančného práva. 1. vyd. Bratislava : Veda, 2004. 283 s. ISBN 80-224-0814-X.

² PODNIKAM. *Daň* [elektronický zdroj]. Bratislava, 2016, [cit. 2020-05-22] Dostupné na: <https://podnikam.sk/slovník/dan/>

- alokačná,
- distribučná,
- stabilizačná.

Jednotlivé funkcie sa navzájom líšia a zároveň navzájom aj spolu úzko súvisia a v praxi neexistuje ich izolované pôsobenie a využívanie. Súčasne každá daň alebo výdavok štátu (každé opatrenie na príjmovej alebo výdavkovej strane rozpočtu) súčasne ovplyvňujú viac ako jeden cieľ. Mnohí teoretici stotožňujú funkcie štátu s funkciami zdanenia.³

Jednotlivé funkcie a ich význam sú dôležité a preto ich v nasledujúcom texte priblížime.

1.2.1 Alokačná funkcia

Alokačná funkcia sa označuje za tradičnú, najstaršiu funkciu štátu. Novodobo hovoríme o tzv. verejných financiách. Stará sa o zabezpečenie peňažných prostriedkov pre financovanie verejných statkov, ako ich správne využiť podľa rozdelenia dôchodkov a podľa určitej zostavy spotrebiteľských preferencií.

Zatiaľ čo v minulosti išlo skôr o zaistenie a prítok peňazí v mocenských vrstvách, v modernej spoločnosti zaisťuje alokačná funkcia prísun finančných prostriedkov na zabezpečenie verejných statkov. Verejné statky sú také statky, ktorých úplné alebo čiastočné zaistenie a financovanie má na starosti štát, resp. obce z verejného rozpočtu. Typickým príkladom verejného statku je napríklad obrana krajiny, súdnictvo alebo polícia. Takéto verejné statky sa od súkromných statkov (napr. mlieko) odlišujú tým, že si ich spotrebiteľ nevie od výrobcu zabezpečiť sám klasickým trhovým mechanizmom výmenou peňazí za tovar. Tento jav nazývame tzv. zlyhaním trhu.

Zlyhanie trhu môžu mať na svedomí subjektívne a objektívne príčiny. Subjektívne príčiny vychádzajú z konkrétnych charakteristík určitej krajiny. Jedná sa o jedinečnosť kultúrnych zvyklostí a obyčajov, ktoré formovali kultúru štátu. Objektívne príčiny sa delia nasledovne⁴:

a) mikroekonomické,

Mikroekonomické príčiny súvisia s efektívnosťou ekonomického systému. V tomto prípade trhovú mechanizmus zlyháva v optimálnej alokácii výrobných faktorov, čiže pri rozhodovaní o troch základných ekonomických otázkach (Čo vyrábať? Ako

³ LÉNÁRTOVÁ, G. 2015. Daňové systémy. Bratislava: Ekonóm, 2015. 37s. ISBN 978-80-225-4029-2.

⁴ ADMIN. *Financie, verejné financie* [elektronický zdroj]. Bratislava, 2012, [cit. 2020-05-22]

Dostupné na internete: <http://economicworld.eu/financie/priciny-zlyhania-trhoveho-mechanizmu-inak-povedane-dovody-zasahu-statu-do-ekonomiky>

vyrábať? Pre koho vyrábať?). Trhový mechanizmus zlyháva priamo vo svojej podstate, a to tak, že deformuje cenu. Cena je základný nositeľ informácií na trhu. Dôvody zásahu štátu do ekonomiky, odborne povedané príčiny zlyhania trhového mechanizmu sú:

- verejné statky- o tieto statky neprejavuje súkromný sektor záujem, pretože sa nevyplácajú. Je to statok, ktorý sa zväčša nedá peňažne ohodnotiť, a ak sa aj dá, je náročné za neho vyberať poplatok. Ponuka týchto statkov nie je dostatočná. Verejnosť by však odsúdila, keby sa tieto statky prestali poskytovať. Ich charakteristickými črtami sú:
 - a) nerivalitnosť spotreby - spotreba statku jedným spotrebiteľom neznižuje dostupné množstvo statku pre ostatné (i potenciálnych) spotrebiteľov,
 - b) nevylúčiteľnosť spotreby - z hľadiska nákladov nie je rozumne možné vylúčiť akéhokoľvek spotrebiteľa zo spotreby;
 - externality- bočný produkt činnosti ekonomiky (výroby alebo spotreby), ktorý prinesie inému človeku dodatočnú ujmu, alebo dodatočný prospech. Nie sú súčasťou trhového mechanizmu, takže sa za ne neplatí. Delia sa na pozitívne a na negatívne. Negatívne spôsobujú dodatočnú ujmu (zvyšovanie nákladov) a pozitívne dodatočný prospech,
 - a) negatívna spotrebná externalita – vandalstvo po konzumácii alkoholu, fajčenie,
 - b) pozitívna spotrebná externalita – spotreba verejného statku vzdelávania a potom pri využívaní nadobudnutých vedomostí a znalostí;
 - nedokonalá konkurencia- napr. monopol alebo oligopol, ktoré si nastavujú ceny solitárne. A tak tlačia ceny tovarov a služieb čo najvyššie a budú tak činiť dovtedy, pokiaľ im hranice nestanoví štát.
- b) makroekonomické príčiny- súvisia s cyklickým vývojom ekonomiky. Každá ekonomika má tendenciu k nestabilite a štát sa snaží stabilizačnými politikami pôsobiť acyklicky. Cyklický vývoj ekonomiky štát eliminovať nedokáže, ale snaží sa vhodnými nástrojmi korigovať negatívne dôsledky tohto cyklického vývoja;
- c) mimoekonomické príčiny- dotýkajú sa najmä otázky solidarity, spravodlivého rozdeľovania dôchodkov a potreby zasahovať prostredníctvom prerozdeľovacích

procesov do zmierňovania majetkových a sociálnych rozdielov. Ide o rešpektovanie určitých pravidiel, hodnôt a noriem.

Delenie verejných statkov podľa spôsobu spotreby:

- čisté verejné statky- sú nedeliteľné ako v kvalite tak aj v kvantite. Pri spotrebe čistého verejného statku nie je možné určiť, akú veľkú časť daná osoba spotrebovala, čo znamená, že nie je možné vyčíslieť poplatok za spotrebu. Ich spotreba je ďalej aj nevylúčiteľná. Rovnako môžeme jednotlivca zo spotreby čistého verejného statku vylúčiť, pretože ich služby využíva. Do tejto kategórie spadá verejný statok ako napr. verejné diaľnice. Občania nie sú ochotní dobrovoľne prispievať na tento typ statku, aj keď ho využívajú. Občania nevedia peňažne ohodnotiť na koľko si cenia takýto statok a preto musí zakročiť vláda, ktorá nám to dá zaplatiť formou daní, z ktorých sú potom takéto statky financované;
- zmiešané verejné statky- sú také statky, pri ktorých sa už dá spotreba deliť. To znamená, že je možné určiť, akú časť spotreby jednotliviec spotreboval. Kvalita však zostáva naďalej nedeliteľná. Najlepším príkladom je školstvo, kde už by sa dal určiť poplatok za jeho spotrebu, ale mohlo by to viesť k zníženiu využívania tohto statku alebo ku diskriminácii. Zmiešané verejné statky sú statky, ktoré sa dajú zo spotreby vyradiť. Avšak často býva takéto vylúčenie neúčinné, lebo by sa mohlo stať, že bude veľmi nákladné. Dokonca v niektorých prípadoch až nevítané, lebo by bolo spojené s nepriaznivými dôsledkami.

1.2.2 Distribučná funkcia

Ďalším dôvodom, prečo politiky štátov zasahujú do ekonomiky sú tie, že sa snažia spravodlivejšie rozdeliť dôchodky a majetky jednotlivcov. Bohatstvo jednotlivcom vychádza najmä z:

- ako veľké množstvo výrobných faktorov vlastní. Výrobnými faktormi chápeme prácu, pôdu, kapitál,
- aké veľké mzdy poberajú jednotlivci, ako sú práceschopní (zdravotný stav), aké sú im ponúknuté pracovné príležitosti (viac pracovných miest vo väčších mestách),
- do akej finančne zabezpečenej rodiny sa jednotliviec narodil,
- aké vysoké je jeho dedičstvo.

Distribučná funkcia je spojená s prerozdeľovaním častí hrubého domáceho produktu. Prostredníctvom najmä sociálnych peňažných transférov, (napr. podpory v nezamestnanosti, adresných sociálnych výpomoci sociálne slabším skupinám obyvateľstva, dôchodkov) štát zmierňuje nerovnosti priamo.⁵ Pomocou daňového mechanizmu je možné nepriamočiare rozdeľovanie. Existujú 3 rôzne spôsoby:

- tie domácnosti, ktoré vykazujú vyššie príjmy zaplatia vyššie dane a tie domácnosti, ktoré vykazujú nižšie príjmy zaplatia dane nižšie,
- vyššie dane za výstavbu menej financovaného bývania a tým podporiť domácnosti, ktoré vykazujú menšie príjmy,
- tie tovary, ktoré si doprajú najmä domácnosti z vyšších vrstiev zdaníť vyššími daňami a zároveň tie tovary, ktoré si môžu dovoliť ľudia z nižších vrstiev zdaníť nižšími daňami,

Pri voľbe z možných nástrojov treba uvážiť výsledné absolútne straty a náklady efektívnosti. Prerozdeľovanie prostredníctvom progresívnej dane z príjmov má tú výhodu, že nedeformuje spotrebiteľskú alebo výrobnú voľbu. Ani takýto mechanizmus nie je bezchybný a bez „nákladov efektívnosti“. Všetky prerozdeľovacie zmeny by mali viesť k minimalizácii nákladov efektívnosti a je nutná dohoda založená na vzájomných ústupkoch konfliktných cieľov efektívnosti a spravodlivosti.⁶

1.2.3 Stabilizačná funkcia

Keďže v minulosti sa strácala efektívnosť kvôli nepriaznivému vývoju trhového hospodárstva, štát sa rozhodol zväčšiť rozmer svojich zásahov, aby uzemnili nežiaduce smerovanie niektorých makroekonomických veličín. Tieto zásahy štát praktizoval pomocou využitia nástrojov fiškálnej aj menovej politiky. Menová politika využíva nástroje ako nastolenie povinných rezerv. Ďalej využíva operácie vykonávané na voľnom trhu a tieto nástroje sú neodmysliteľnou súčasťou toho, aby bola ekonomika stabilizovaná. Rozpínavosť ponuky peňazí bude mať na svedomí vyššiu likviditu, klesanie úrokovej sadzby, čo vedie k narastaniu dopytu po tovaroch. Obmedzenie ponuky peňazí bude mať presne opačný efekt, čiže likvidita bude klesať, úrokové sadzby rásť a dopyt po tovaroch bude nižší. Rovnako ako nástroje menovej politiky, tak aj nástroje fiškálnej politiky ovplyvňujú dopyt. Jedným z fiškálnych nástrojov sú zabudované stabilizátory, ktoré po zavedení začnú v ekonomike okamžite pôsobiť a nevyžadujú žiadne ďalšie rozhodnutia

⁵ KUBÁTOVÁ, K. a kolektív. 1994. Moderní průvodce daňovým systémem. Praha: Grada, 1994, 49s. ISBN 80-7169-020-1

⁶ LÉNÁRTOVÁ, G. 2015. Daňové systémy. Bratislava: Ekonóm, 2015. 42s. ISBN 978-80-225-4029-2.

štátnych orgánov. Ďalším fiškálnym nástrojom je taká daňová politika, že zníženie daní by mohlo viesť k zvýšeniu obchodu, pretože čím by ľudia platili menšie dane, tým viac peňazí by im ostalo a to by viedlo k väčšiemu utrácaniu a nakupovaniu tovarov a služieb. Rovnako aj pri podnikoch platí, že čím nižšie daňové zaťaženie by riešili, tým viac peňazí by mali možnosť investovať.

1.3 Klasifikácia daní

Dane sa klasifikujú podľa rôznych hľadísk, historickým formovaním a vývojom vznikli viaceré rozčlenenia a to podľa:

a) spôsobu určenia daňového subjektu:

- priame- sú také dane, ktoré sú ukladané priamo domácnostiam alebo podnikom a ich výška je jasná, pochopiteľná a je jednoznačne adresovaná osobám, ktorí majú daň zaplatiť. Medzi priame dane na Slovensku patria daň z príjmov, z nehnuteľností, z motorových vozidiel, daň za psa, za užívanie verejného priestranstva, za ubytovanie, predajné automaty, nevýherné hracie prístroje a vjazd a zotrvanie vozidla do historickej časti mesta;⁷
- nepriame- tieto dane sú presným opakom daní priamych. Osobu, ktorá bude v konečnej fáze daň platiť, nie je možné vopred jednoznačne určiť. Definovaná môže byť iba osoba (daňový subjekt), ktorý konkrétnu nepriamu daň odvádza. Typickým príkladom je spotrebná daň a daň z pridanej hodnoty. V kocke sa dá povedať, že ide o dane, ktorú sú stanovené ako prirážka k predajnej cene za službu a tovar, ktoré potom zaplatí zákazník (spotrebiteľ).⁸

b) objektu dane:

- dane z príjmov- jedným z hlavných poslání dane z príjmov je zabezpečovať tok príjmov do štátneho rozpočtu, a tým zabezpečovať peňažné vzťahy spojené s plnením funkcií štátu. Daň z príjmov je dôležitým zdrojom pre uplatnenie nástrojov presadzovania štátnej hospodárskej politiky. Daň z príjmov ako povinná a nenávratná platba právnických a fyzických osôb slúži predovšetkým na financovanie potrieb štátneho rozpočtu, ale tiež na tvorbu miestnych rozpočtov orgánov miestnej samosprávy.

⁷PODNIKAM. *Priame a nepriame dane* [elektronický zdroj]. Bratislava, 2016, [cit. 2020-05-22] Dostupné na: <https://podnikam.sk/slovník/priame-nepriame-dane/>

⁸STORMWARW. *Priame a nepriame dane* [elektronický zdroj]. Bratislava, 2014, [cit. 2020-05-22] Dostupné na: <https://www.stormware.sk/pohodovy-slovník/dane/>

Štát sa usiluje zabezpečiť príjmy do štátneho rozpočtu vytváraním daňovej politiky ako súčasti finančnej politiky prostredníctvom súhrnu daňových opatrení, ktorými sa sledujú určité ekonomické ciele. Znižovanie sadzby dane má vplývať na presadzovanie zámerov a rozmach podnikateľskej aktivity, ako aj prísun zahraničných investorov. Vyššou sadzbou je možné naopak utlmovať nežiaduce alebo napríklad ekologicky škodlivé aktivity;

- dane z majetku- priznanie k dani z nehnuteľností si podáva daňovník, ktorému vznikla povinnosť k dani z nehnuteľností, t. j. v priebehu uplynulého roka sa stal vlastníkom, správcom, nájomcom alebo užívateľom nehnuteľností, ktorá je predmetom dane z nehnuteľností, a to 1. januára zdaňovacieho obdobia nasledujúceho po zdaňovacom období, v ktorom sa daňovníkovi vznikla táto povinnosť. Ak sa daňovník stane vlastníkom, správcom, nájomcom alebo užívateľom nehnuteľností 1. januára bežného zdaňovacieho obdobia, vzniká daňová povinnosť týmto dňom;
- dane z predaja- predstavujú dane zo spotreby (selektívneho charakteru), ktoré sa vzťahujú len na vybraný druh tovaru. Konkrétne ide o:
 - ✓ alkoholické nápoje, ktorými sú lieh, víno, medziprodukt a pivo,
 - ✓ elektrinu, uhlie a zemný plyn,
 - ✓ minerálny olej (napr. motorová nafta, motorový benzín, mazací olej, vykurovací olej, LPG a ďalšie),
 - ✓ tabakové výrobky (cigareta, cigara, cigarka a tabak) a tabakovú surovinu (tabakový list rastliny druhu *Nicotiana tabacum*, tabakový zvyšok, tabaková fólia).

c) vzťahu k platobnej schopnosti daňovníka:

- dane osobné,
- dane z „vecí“;

d) vzťahu medzi veľkosťou dane a veľkosťou daňového základu:

- dane špecifické,
- dane bez vzťahu,
- dane ad valorem – určujú sa podľa ceny zdanenia predmetu;

e) periodicity výberu dane:

- pravidelné,
- jednorazové (prípadové);

f) formy úhrady dane:

- peňažné dane,
- naturálne dane;

g) druhu rozpočtu, do ktorého plynú daňové výnosy:

- verejné dane,
- cirkevné dane.

1.4 Daňová sústava Slovenskej republiky od 1.1.2020

Daňová sústava je sústava daní, ktorá platí na určitom mieste, v určitom časovom období. Táto sústava je legislatívne podložená.

Tabuľka 1 Daňová sústava Slovenskej republiky od 1.1.2020

PRIAME DANE	NEPRIAME DANE
príjmové (dôchodkové) dane ▪daň z príjmov právnickej osoby ▪daň z príjmov fyzickej osoby	daň z pridanej hodnoty
majetkové dane ▪daň z motorových vozidiel ▪miestne dane ▪daň za jadrové zariadenie ▪daň za vjazd a zotrvanie motorového vozidla v historickej časti mesta ▪daň za nevýherné hracie prístroje ▪daň za predajné automaty ▪daň za ubytovanie ▪daň za užívanie verejného priestranstva ▪daň za psa ▪daň z nehnuteľností: daň z pozemkov, daň zo stavieb, daň z bytov	spotrebné dane ▪daň z elektriny ▪daň z uhlia ▪daň zo zemného plynu ▪daň z tabakových výrobkov ▪daň z minerálneho oleja ▪daň z alkoholických nápojov daň z poistenia

Zdroj: Daňové zákony Slovenskej republiky, vlastné spracovanie

„Najdôležitejšie príjmy štátneho rozpočtu Slovenskej republiky tvoria dane. Predstavujú takmer 90 % zo všetkých príjmov. Daňová sústava bola pri jej vzniku prispôbena

podmienkam trhovej ekonomiky a na Slovensku bola zavedená v roku 1993. Slovensko počas svojej existencie prešlo mnohými zmenami a tieto zmeny mali dopad aj na daňovú sústavu. Najdôležitejšou z nich bola daňová reforma z roku 2004, ktorá vznikla z dôvodu viacerých spoločenských a politických zmien, ako je reforma sociálneho systému, dôchodkového systému a reforma zdravotníctva. V tomto roku sa daňovej sústavy pribudli niektoré dane, napr. spotrebná daň z elektriny. Naopak niektoré dane boli vyradené, napr. daň z dedičstva. Jej cieľom bolo odstránenie deformačných účinkov daňových zákonov, odstránenie dvojitého zdanenia príjmov, zjednodušenie daňovej sústavy a zatriktívnenie Slovenska zahraničným investorom.“⁹

1.5 Daňový manažment

Pod pojmom daňový manažment rozumieme ako viesť podnikové finančníctvo z pohľadu platenia daní, aby bola splnená daňová povinnosť podnikateľského subjektu voči štátu poriadne a na čas. Aby bolo toto všetko v stanovenom čase a v súlade s legislatívou je pre daňový manažment dôležité splnenie a nastavenie základných činností:

- finančné plánovanie,
- finančné rozhodovanie,
- organizovanie finančných procesov,
- finančná analýza a kontrola.

Vykonávaním základných činností finančného manažmentu podniku a základných činností daňového manažmentu vzniká daňová optimalizácia. Aby podnikateľský subjekt bol konkurencieschopný je v jeho záujme regulovať ceny a minimalizovať svoje náklady. Medzi tieto náklady spoločnosti patrí aj daňové zaťaženie, ktoré sa spoločnosť snaží znížiť strategickou minimalizáciou daní v rámci zákona. V mnohých situáciách je zdanenie záťažou, ktorá bráni získavaniu úspor, čo vedie k strate schopnosti investovať a zároveň znižuje príjmy, ktoré sú zásadné pre získanie kapitálu. Daňová optimalizácia je výsledkom správne zvolenej kombinácie všetkých základných činností daňového manažmentu podniku so záujmom splnenia základného – dvojitého cieľu, čo je:

- a) legálne znižovanie úhrnu daňových povinností daňového subjektu,
- b) minimalizovanie nepriamych (vyvolaných) nákladov zdanenia podnikateľského subjektu.¹⁰

⁹ Viktória. *Daňový systém Slovenskej republiky* [elektronický zdroj]. Bratislava, 2019, [cit. 2020-05-22].

Dostupné na: <https://www.euroekonom.sk/danovy-system-slovenskej-republiky/>

¹⁰ LÉNÁRTOVÁ, G. 2015. Daňové systémy. Bratislava: Ekonóm, 2015. 248-249s. ISBN 978-80-225-4029-2

1.5.1 Daňové plánovanie

Každý podnikateľský subjekt by sa najradšej vyhol plateniu daní, pretože sú neželateľné. Avšak aby podnik mohol viesť svoju podnikateľskú činnosť je nutné, aby boli všetky činnosti a úkony v súlade s legislatívou, čo znamená aj splnenie daňových povinností. Podniky však chcú aby dane boli čo najmenšie, preto si vytvárajú daňové plány. Ich cieľom je minimalizácia daní a maximalizácia zisku spoločnosti aj po zdanení. Podnikateľské subjekty konajú tak, aby sa ich daňové plánovanie zdokonaľovalo.

Daňové plánovanie je možné roztrieďiť na 3 základné činnosti:

1. Tuzemské daňové plánovanie

Podnikateľské subjekty využívajú metódy pre poníženie vlastných daňových povinností, ktoré musia byť v súlade s platnou domácou legislatívou:

- zvolenie vhodnej formy podnikania (rozdiel v daniach fyzických a právnických osôb, rôzne zdanenie obchodných spoločností a neziskových právnických osôb, atď.)
- uzavretie vhodnej zmluvy (dobré uzavretá zmluva môže minimalizovať dane, zmluva medzi dvoma podnikateľmi je výhodnejšia ako pracovná zmluva)
- rozhodnutie o forme príjmu spoločníka (mzda, podiely na zisku)
- využitie odpočítateľných položiek (straty, dary na verejno-prospešné účely)
- dlhové financovanie (požičaný kapitál je daňovo výhodnejší než vlastný)
- plánované využívanie časových testov (Po uplynutí časového testu je príjem fyzickej osoby oslobodený; keď však potrebujeme znížiť zisk z predaja cenných papierov, môže byť výhodné stratový papier predat' pred uplynutím časového testu, aby sa nám strata odpočítala od zisku.)
- rozhodnutie fyzickej osoby o uplatnení výdavkov paušálom alebo paušálnou daňou (Ak je nám behom zdaňovacieho obdobia zrejmé, že uplatníme paušálne výdavky, bude naše jednanie počas roka iné, ako pri uplatnení skutočných výdavkov.)

2. Medzinárodné daňové plánovanie

Cieľavedomé a strategické využívanie výhod krajín, ktoré majú rôzny stupeň daňového zaťaženia a rôzne daňové systémy. Medzinárodné daňové plánovanie má aj viaceré iné názvy ako napríklad – offshore podnikanie, transfery cez daňovo zvýhodnené jurisdikcie, peňažné operácie v daňových rajoch alebo daňových oázach, resp. transakcie vo vybraných svetových finančných centrách. Medzinárodné daňové

plánovanie je komplexná problematika pri ktorej je možné využívať viacero možností znižovania dane. Najčastejšie je to sadzba dane.

3. Kombinácia domáceho a zahraničného daňového plánovania¹¹

Po vstupe SR do Európskej únie (2004) a neustálej dynamizácii tzv. elektronického obchodu (e-commerce, internetový biznis) je vo svetle stále vplyvnejšej globalizácie trhov daňové plánovanie atraktívna šanca k finančnej optimalizácii. Aj u občana, aj u podnikateľa. Aj u jednotlivca, aj u kolektívu. Ak aj je určitý predpoklad útlmu alebo obmedzenia priestoru pre daňové subjekty na Slovensku z hľadiska domáceho daňového plánovania, očakáva sa stále väčšia expanziu medzinárodného (cezhraničného) daňového plánovania, pretože stále existujú teritória s oveľa lepšími a daňovo zvýhodnenými podmienkami, ako SR.

Cieľ daňového plánovania sa nemení. Keďže základným motívom každého ekonomického subjektu v trhovej ekonomike je produkovať zisk, odveký rozpor medzi neúmerne vysokým zdanením niektorých štátov na strane jednej a príležitosťou na nízke (žiadne) zdanenie v daňovom raji je dôvodom, že medzinárodné daňové plánovanie s cieľom minimalizácie daní nebude v budúcnosti eliminované.

Daňová optimalizácia sa v danom prípade realizuje predovšetkým na báze kombinácie viacerých špecifik a nástrojov. Napríklad:

- rôzna koncepcia zrážkových daní,
- sústava individuálnych zmlúv o zamedzení dvojitého zdanenia s rôznymi sadzbami v každej krajine,
- odlišná legislatíva proti vyhýbaniu sa zdaneniu a všeobecný postoj k obchodným operáciám s rezidentmi rôznych daňovo preferenčných režimov v každej krajine,
- úžasná dynamika rozvoja e-commerce (elektronický biznis, internetový obchod), ktorý zatiaľ eviduje veľké rezervy z hľadiska transparentnosti i rôznosti zdanenia vo svete, lebo je novinkou a veľkou neznámou z hľadiska účinných šancí dôslednej daňovej kontroly.¹²

¹¹ BURÁK, Emil. *Daňové plánovanie* [elektronický zdroj]. Bratislava, 2012, [cit. 2020-05-22]. Dostupné na: <https://www.danovecentrum.sk/aktuality/danove-planovanie-iii.htm>

¹² BURÁK, Emil. *Daňové plánovanie* [elektronický zdroj]. Bratislava, 2012, [cit. 2020-05-22]. Dostupné na: <https://www.danovecentrum.sk/aktuality/danove-planovanie-iii.htm>

1.5.2 Daňové rozhodovanie

Rozhodovanie na základe potrieb ľudí hľadá alternatívne riešenia, hodnotí a rozhoduje, ktorá alternatíva sa realizuje. Finančné rozhodovanie sa spája s procesom výberu optimálneho variantu získavania peňazí a prijímania efektívnych investičných rozhodnutí.¹³

Rozhodovanie úzko súvisí a priamo nadväzuje na plánovanie. Medzi daňovým plánovaním a daňovým rozhodovaním sú mnohé interakcie. Plánovanie a rozhodovanie sa navzájom ovplyvňujú.

Rozhodovanie je zamerané hlavne na tieto otázky:

- aká sa zvolí organizačno-právna forma podnikania,
- kde bude podnik lokalizovaný, či doma alebo v zahraničí,
- aké bude výber metód pri transferovom oceňovaní,
- ako sa bude komunikovať s daňovými úradmi,
- otázky kapitálovej štruktúry,
- ako a či sa využijú úrokové a neúrokové daňové štíty,
- otázky podkapitalizácie,
- ako eliminovať nehospodárnosť podniku,
- aké daňové aspekty budú využité v plánovaní a rozhodovaní o rôznych formách investičných projektov,
- ako minimalizovať daňovo neuznatel'né náklady,
- ako správne využiť daňové stimuly v domácej aj zahraničnej legislatíve,
- otázka využitia možnosti umorovania daňovej straty.¹⁴

1.5.3 Organizovanie daňových procesov

Ide o správnu organizáciu daňových činností podniku ako je napr. správna evidencia a správne účtovanie daní, oznamovacie a registračné činnosti na daňových úradoch, včasne vyplnenie a podanie daňových priznaní a v neposlednom rade zaplatenie daní, alebo po prípade vyplatenie preddavkov na dane. Tento proces je súhrnom rôznych daňových činností, ktorý súvisí s plnením daňovej povinnosti v súlade s legislatívou. Proces býva pre niektoré podniky náročný, pretože pri jeho konaní sa podnikateľské subjekty najčastejšie stretávajú s daňovými inštitúciami.

¹³ EUROEKONÓM. *Finančný manažment* [elektronický zdroj]. Bratislava, 2018, [cit. 2020-05-22].

Dostupné na: <https://www.euroekonom.sk/financie/financny-manazment/>

¹⁴ LÉNÁRTOVÁ, G. 2015. Daňové systémy. Bratislava: Ekonóm, 2015. 249-250s. ISBN 978-80-225-4029-2

Hľadiská špecializovaných činností daňového manažmentu:

- a) organizačné hľadisko- závisí od organizovania daňových činností. Podnikateľský subjekt si daňové povinnosti zabezpečuje externe alebo interne. Externé zabezpečenie daňových povinností vyhľadávajú skôr menšie firmy, pre ktoré by bolo príliš nákladné zabezpečenie daňovej povinnosti vlastným personálom. Pri internom zabezpečovaní daňovej povinnosti je dôležité vhodné začlenenie útvarov do organizačnej štruktúry podniku. To závisí od veľkosti a typu podniku. Pri veľkých podnikoch je najlepšie vytvoriť vlastnú daňovú agendu, ktorá sa zameriava na určitý typ dane;
- b) personálne hľadisko- súvisí s organizačnými aspektmi .V princípe platí, že čím je podnikateľský subjekt menší, tým viac kumulatívnych činností musí ekonóm zabezpečiť vo svojej daňovej agende. Od toho závisí počet a kvalita zamestnancov, ktorí vedú daňovú agendu. Podniky hľadajú kvalifikovaných zamestnancov, ktorí vyštudovali vysoké školy najlepšie v kombinácii ekonomického a technického zamerania.

Čím sú daňové zákony jednoduchšie a prehľadnejšie, tým aj vyvolané náklady zdanenia v podnikoch sú nižšie. A naopak, ak sú zmeny v legislatíve častejšie spojené s daňovými reformami, tým sú náklady zdaňovania vyššie, čo súvisí aj s preškoloňovaním zamestnancov.

- c) časové hľadisko- „plnenie väčšiny povinností a úkonov v daňovom konaní je vymedzené presne stanovenými termínmi a lehotami, ktoré musia daňovníci dôsledne rešpektovať“¹⁵

Aby podnikateľský subjekt bol schopný splniť si svoju daňovú povinnosť v danej lehote je nutné, aby mal k dispozícii dostatok finančných prostriedkov.

Lehoty a termíny, ktoré sú presne časovo stanovené sú predovšetkým v týchto činnostiach:

- oznamovacia povinnosť
- registračná povinnosť
- predkladanie písomných dokumentov
- podávanie daňových priznaní
- platenie daní
- platenie preddavkov na dane

¹⁵ LÉNÁRTOVÁ, G. 2015. Daňové systémy. Bratislava: Ekonóm, 2015. 253s. ISBN 978-80-225-4029

- odklad platenia dane a platenia v splátkach
- vrátenie daňových preplatkov
- platenie sankcií a pokút

Aby podnikateľský subjekt bol schopný splniť si svoju daňovú povinnosť v danej lehote je nutné, aby mal k dispozícii dostatok finančných prostriedkov.

- d) materiálne a informačné hľadisko- skúma zabezpečenie podniku potrebným materiálno-technickým vybavením. Pre neustále vzdelávanie zamestnancov je potrebné zabezpečenie študijných materiálov, odborných kníh, príručiek, zákonov, smerníc, atď. Pre správny chod daňovej agendy podniku je nutné zabezpečenie informačného systému, s ktorým sú spojené náklady na licencie, servis, up-grady, vylepšovanie systému.

1.5.4 Finančná analýza a kontrola

Daňová kontrola je vykonávaná daňovým úradom, ktorý je miestne alebo vecne príslušný k miestu, kde fyzická alebo právnická osoba podniká. Úlohou kontrolórov je veľmi podrobné preskúmanie účtovných prípadov a dokladov s tým súvisiacich, teda dokladov, ktoré súvisia s plnením daňovej povinnosti.

Na dokladoch kontrolujú, či sú hodnoverné a úplné. Overujú zmluvy, či boli riadne plnené a či nijakým spôsobom nedošlo k porušeniu zákona. Pri daňovej kontrole musí subjekt sprístupniť všetky potrebné podklady pre vykonanie daňovej kontroly. Zároveň musí subjekt akceptovať svoje povinnosti v zmysle daňových predpisov.

Ohlásená daňová kontrola:

Začiatok daňovej kontroly je určený na deň, ktorý je uvedený v oznámení správcu dane daňovému subjektu. Okrem samotného dňa musí oznámenie obsahovať miesto výkonu daňovej kontroly, druh kontrolovanej dane a kontrolované zdaňovacie alebo účtovné obdobie. Oznámenie tiež obsahuje informáciu o lehote, v ktorej musí kontrolovaný subjekt predložiť všetky požadované doklady a následky, ktoré vyplývajú z nepredloženia.

Daňová kontrola musí začať do 40 dní od doručenia oznámenia o kontrole. Ak nastane prekážka na strane podnikateľa a v určený dátum daňová kontrola začať nemôže, musí to oznámiť správcovi dane do 8 dní od doručenia oznámenia a dohodnúť nový termín. Stále však platí, že kontrola nesmie začať neskôr ako 40 dní od doručenia oznámenia.

Neohlásená daňová kontrola:

Daňový úrad môže vykonať daňovú kontrolu aj bez dodania oznámenia, a to v prípade, že subjekt nahlásia orgány, ktoré sú činné v trestnom konaní, alebo je subjekt podozrivý z

vykonávania nezákonnej činnosti, ktorý môže subjekt vykonávať, resp. je podozrenie, že dôležité dokumenty by mohli byť zničené. V prípade, že sa daňová kontrola uskutoční bez oznámenia, je potrebné, aby bol v zápisnici uvedený dôvod pre daňovú kontrolu.¹⁶

¹⁶ JASPIŠ. *Daňová kontrola krok za krokom* [elektronický zdroj]. Bratislava, 2018, [cit. 2020-05-22]. Dostupné na: <https://jaspis.sk/aktuality/danova-kontrola-krok-za-krokom>

2 Cieľ práce

Hlavným cieľom záverečnej práce je priblížiť význam a výhody daňového manažmentu pre majiteľov podniku pre minimalizáciu daňovej povinnosti, vďaka nástrojom daňového manažmentu. Základná charakteristika a analýza bude zameraná na bližšie spoznanie daňovej situácie konkrétnych podnikov, ktoré som si vybrala. Charakterizovať a analyzovať budem firmy ABC a XYZ, ktorých názvy som si zvolila pre zachovanie ich anonymity, ako si subjekty želali. Pozornosť bude venovaná najmä ich hospodárskemu výsledku, súvahe, zvolenej forme daňového spracovania a daňovému manažmentu. Pomocou analýz jednotlivých podnikov, ktoré budú uskutočnené na základe získaných potrebných informácií a dát, bude možné poskytnúť subjektívny názor na to, ako je ich daňovníctvo v podniku zvládnuté. Bližšie sa bude rozoberať ich finančné plánovanie, riadenie, organizácia a následná kontrola. Vďaka odbornej literatúre a zozbieraniu relevantných informácií od podnikateľských subjektov a ich následnej analýzy, bude možné určiť ako majú jednotlivé subjekty zvládnutý daňový manažment. Či sa správne rozhodli pre formu zabezpečovania daňového manažmentu, aké problémy museli riešiť s daňovými inštitúciami a koľko námahy a času ich celá príprava daňovej činnosti stála.

Čiastkové ciele:

- nadobudnutie potrebných informácií od majiteľov subjektov
- charakterizovanie subjektov, zaradenie do kategórii podľa veľkosti
- analyzovanie jednotlivých subjektov
- porovnanie (komparácia) daňových manažmentov dvoch subjektov
- navrhnutie riešení ako zlepšiť daňovú situáciu subjektov

3 Metodika práce a metody skúmania

Pre zvládnutie čiastkových cieľov a nakoniec aj hlavného cieľa, bolo pre začiatok treba zozbierať odbornú domácu aj zahraničnú literatúru, ktorá je úzko spätá s problematikou danej témy. Spracovanie základných pojmov, ktoré sú pre bakalársku prácu nevyhnutné, bolo pomocou využitia zákonodarných textov, internetových portálov a literatúri. Teória bola následne aplikovaná na vybrané podnikateľské subjekty. Využitie zdroje boli knižné vydania autorov, ktorí sa úzko dotýkajú problematiky daní a daňových činností. Ďalej boli použité internetové zdroje a zákony.

V bakalárskej práci boli použité viaceré metódy:

- analýza – táto metóda bola využitá pri skúmaní jednotlivých vlastností podnikateľských subjektov. Analyzovali sme činnosti daňového manažmentu a aký je ich význam,
- abstrakcia – pomocou tejto metódy sme zo všetkých informácií o daných podnikateľských subjektoch vedeli abstrahovať tie, ktoré sú podstatné pre našu bakalársku prácu a zamerať sa na daňovú činnosť
- dedukcia – vďaka tejto metóde sme vedeli prepojiť vymedzenia v teoretickej časti s konkrétnymi situáciami v praktickej časti
- syntéza – touto metódou sme si ucelili poznatky, vďaka ktorým sme vyvodili závery a odporúčania podnikateľským subjektom

4 Výsledky práce

V tejto bakalárskej práci sa pracovalo s dvoma firmami s odlišnými formami daňového spracovávaní. Obi dve spoločnosti si priali zachovať anonymitu, preto prvá spoločnosť bude označená ABC a druhá XZY. Takisto nebudú v záverečnej práci zverejnené ani ich osobné údaje alebo adresa. Pracovať sa bude iba s číslami.

4.1 Spoločnosť ABC

4.1.1 Charakteristika spoločnosti

Spoločnosť s názvom ABC bola založená v roku 2000. Majú 20 ročné skúsenosti a poskytujú dodávanie jedál a cateringových služieb v externých priestoroch. Ich služby využívajú rôzne firmy a organizácie na obedy, večierky, coffebreaky, posedenia, recepcie alebo konferencie. Ich ďalšími zákazníkmi sú rodiny, pre ktoré pripravujú svadby, oslavy, kary, birmovky, krstiny, prvé sväté prijímania alebo výročia. Robia catering na rôzne plesy a akcie pre cirkev. Zákazníkom ponúkajú korporátny catering, súkromný catering, kantínové stravovanie, prenájom priestorov, požičovňu inventáru a textílií a dopravné služby.

Spoločnosť ABC podniká v odvetví cestovného ruchu a gastr. Sídli v Prešovskom kraji, okres Stará Ľubovňa. Právna forma je spoločnosť s ručením obmedzeným (s.r.o.). Druh vlastníctva spoločnosti je súkromné tuzemské. Majiteľmi spoločnosti sú manželia, ktorí zakladali s.r.o. ako fyzické osoby, pričom zakladateľkou je majiteľka spoločnosti X, ktorá pri zaplatila základné imanie (ZI) 5000€ a jej manžel, majiteľ spoločnosti Y je konateľ.

4.1.2 Veľkosť podniku

Určiť veľkosť podniku môže byť niekedy náročné. Nie vždy sa dá podľa všetkých kritérií jednoznačne určiť, či je podnik mikro, malý alebo stredný. Je to z toho dôvodu, lebo kritéria nie sú presne vymedzené a kvalifikovateľné. Preto sa veľkosť podniku určuje podľa kvalitatívnych kritérií: počet zamestnancov, ročný obrat, ročná bilančná suma. Tieto 3 aspekty zohľadňovanie odporučila ešte v roku 2003 Európska komisia.

Ročný obrat sa určuje na základe výpočtu príjmov, ktoré vaša spoločnosť získala počas príslušného roka z predaja a služieb, po vyplatení všetkých rabatov. Obrat by nemal zahŕňať daň z pridanej hodnoty (DPH) alebo iné nepriame dane. Ročná bilančná suma sa vzťahuje na hodnotu základných aktív vašej spoločnosti.

S.r.o. ABC ku koncu roka 2019 uvádza, že v ich spoločnosti pracuje 7-9 ľudí. Ich ročný obrat za rok 2019 bol 60 331€ a ročná bilančná suma predstavuje výšku 14 779€.¹⁷

Tabuľka 2 Delenie podnikov podľa veľkosti, spoločnosť ABC

Kategória podniku	Počet zamestnancov (hlavné kritérium)	Ročný obrat (vedľajšie kritérium)	Ročná bilančná suma (vedľajšie kritérium)
Mikro podnik	1-9	≤ 2 000 000 €	≤ 2 000 000 €
Malý podnik	10-49	≤ 10 000 000 €	≤ 10 000 000 €
Stredný podnik	50-249	≤ 50 000 000 €	≤ 43 000 000 €
Veľký podnik	250 a viac	> 50 000 000 €	> 43 000 000 €

Zdroj: Slovenská asociácia malých a stredných podnikov

Aby podnik patril do jednej z kategórií, musí mať určitý počet zamestnancov čo je hlavné kritérium pri určovaní kategórie a tiež musí spĺňať aspoň jedno z vedľajších kritérií, buď ročný obrat alebo ročnú bilančnú sumu. Podľa zistených informácií o spoločnosti ABC je možné rozhodnúť, že ide o mikro podnik.

4.1.3 Organizačná štruktúra spoločnosti ABC

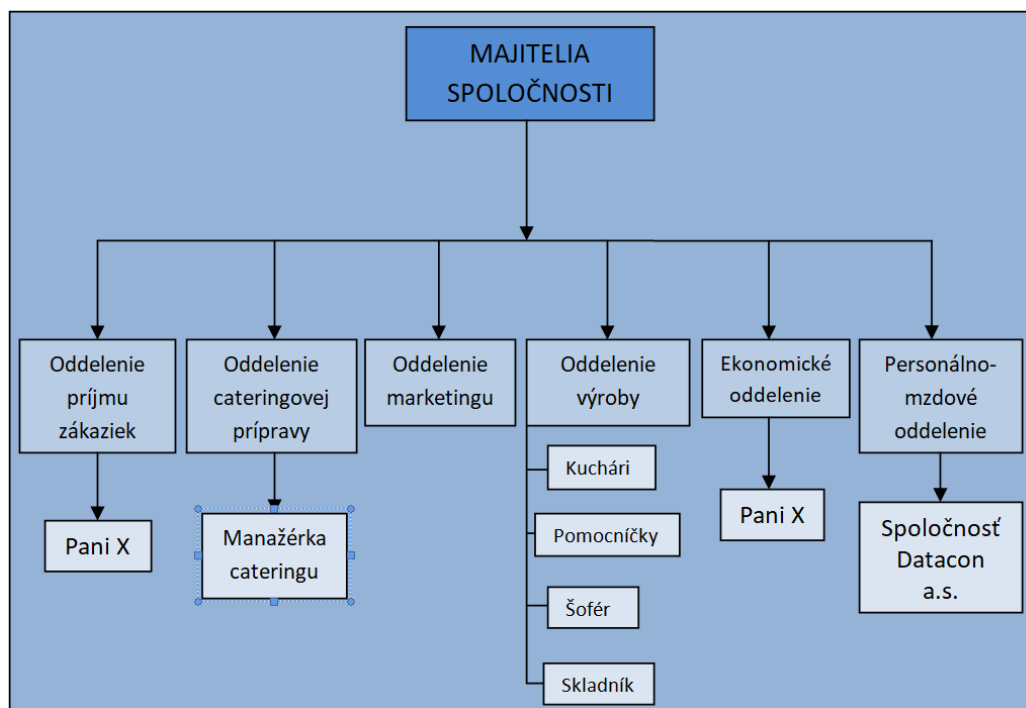
Mikro podnik podľa uspokojovania potrieb je taký, že sa orientuje na finálne potreby spotrebiteľov, ktorým ponúka produkt alebo službu. Majú jednoduchú a prehľadnú organizačnú štruktúru, ktorá nie je náročná na personál zabezpečujúci administratívu či riadenie. Jednou z nevýhod mikro podniku je to, že do celého chodu a výroby spoločnosti je vo vysokej intenzite zapojený okrem zamestnancov aj vlastník spoločnosti.

Spoločnosť ABC poskytla informácie, že u nich pracuje:

- jedna pani, ktorá riadi catering – manažérka cateringu (koľko surovín treba zabezpečiť, kedy majú začať s prípravou jedál, kedy sa má jedlo previezť, atď.),
- jeden šofér,
- jeden skladník,
- dve - štyri panie, ktoré sa starajú o umývanie riadu, pranie, žehlenie (podľa množstva práce),

¹⁷ Dostupné informácie na portáli: <https://www.finstat.sk/>

- dvaja kuchári.



Obrázok 1 Organizačná štruktúra spoločnosti ABC

Zdroj: vlastné spracovanie, podľa poskytnutých súkromných informácií spoločnosti ABC

Organizačná štruktúra je štruktúra prvkov organizácie – t.j. útvarov, pracovísk a vzťahov medzi nimi. Funkciou organizačnej štruktúry v riadení podniku je organizačne vymedziť základné prvky organizačného celku a definovať vzťahy medzi nimi. Cieľom je vytvárať podmienky pre účinné riadenie. Organizačná štruktúra podniku závisí od jeho veľkosti, rozsahu podniku, od spôsobu del'by práce v podniku, del'by právomocí a zodpovednosti.

4.1.4 Výsledky hospodárenia a súvaha spoločnosti ABC

Výsledok hospodárenia je najdôležitejší ekonomický ukazovateľ, ktorý sa sleduje a plánuje v každom podniku. Každá podnikateľská jednotka na konci každého účtovného obdobia, si zisťuje aký dosiahla hospodársky výsledok. Je veľmi dôležitým kvalitatívnym ukazovateľom, vďaka ktorému sa vie posúdiť hospodárenie účtovného subjektu. Ak chce účtovný subjekt vedieť výsledok hospodárenia aj skôr, nemusí čakať na koniec účtovného obdobia, ale vie si ho zisťovať aj priebežne. Tento výsledok môže byť sledovaný na mesačnej či štvrťročnej báze a na základe toho môže byť posudzovaný s plánom, ktorý bol schválený na dané príslušné obdobie. Čo sa týka výsledku hospodárenia za celý rok, je veľmi dôležité, aby účtovný subjekt vytvoril účtovnú závierku, ktorá poskytne všetky informácie a to nielen o výsledku hospodárenia ale tiež aj o ostatných výsledných ukazovateľoch výkonnosti daného podniku. Je to vlastne rozdiel medzi dosiahnutými

výnosmi a vynaloženými nákladmi na podnikateľskú činnosť spoločnosti. Účtovný zisk nám vznikne, ak je kladný rozdiel medzi celkovými výnosmi a celkovými nákladmi a naopak záporný výsledok nám predstavuje účtovnú stratu. Z teoretického hľadiska je tu aj možnosť, že by účtovná jednotka dosiahla rovnakú výšku výnosov a nákladov, čím by nedosiahla ani zisk ani stratu a výsledok hospodárenia by bol nulový. Avšak ide len o teóriu, v praxi sa to nestáva. Pre zistenie celkového výsledku hospodárenia sa musia vypočítat najprv čiastkové výsledky.

Zo súvahy spoločnosti ABC, ktorá je dostupná na portáli www.finstat.sk je možné zhodnotiť, že spoločnosti ABC v roku 2019 v porovnaní s rokom 2018 klesol zisk z 1 985€ na 630€, čo predstavuje zníženie zisku o 68%, v hodnote 1 355€.

V každej súvahe sa strana aktív musí rovnať strane pasív. Súvaha je vo všeobecnosti výkaz o finančnej situácii podniku, pričom na strane aktív sa nachádza súpis majetku a na strane pasív sa nachádzajú zdroje krytia majetku. V konkrétnej súvahe spoločnosti ABC sa eviduje na strane aktív za rok 2019 celkový majetok 14 779€, za rok 2018 14 268€, čo predstavuje navýšenie majetku z roku 2018 na rok 2019 o 3,58% v hodnote 511€. Od roku 2018 celkový majetok tvorí iba obežný majetok, neobežným majetkom spoločnosť nedisponuje.

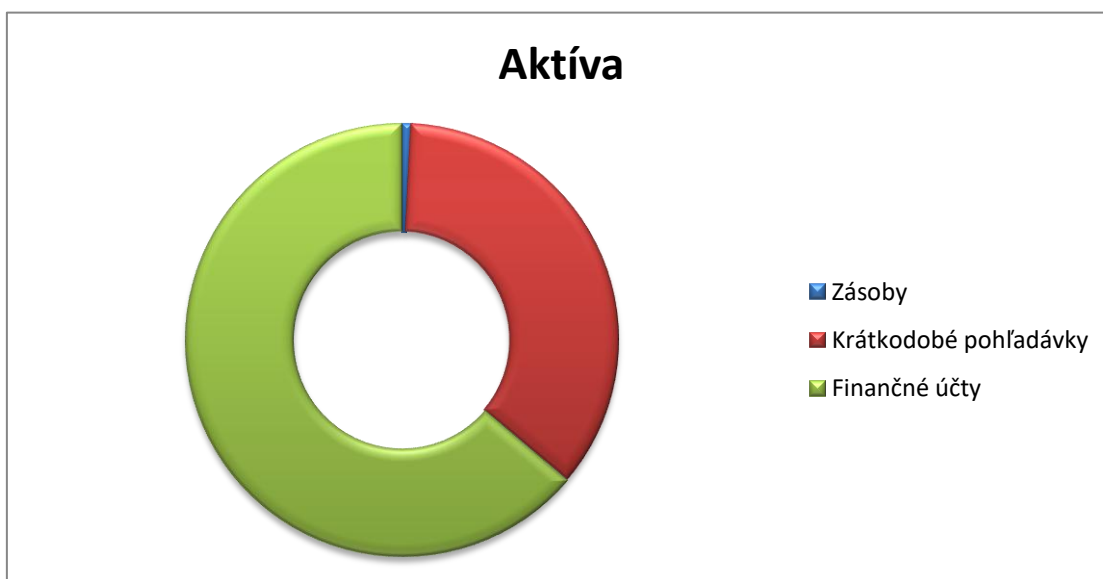
Obežný majetok je súčasť majetku podniku, ktorý sa po vstupe do transformačného procesu celý naraz spotrebováva, čo znamená, že vchádza do hodnoty nových výrobkov celou svojou podstatou. Obežný majetok je určený buď na ďalšiu spotrebu alebo sa predá. Nazývame ho aj obežnými aktívami.¹⁸ Obežným majetkom, ktorým firma disponuje sú zásoby, krátkodobé pohľadávky a finančný majetok. Zásoby spoločnosti v roku 2019 predstavovali sumu 114€. V roku 2018 s.r.o. nemala žiadne zásoby. Z krátkodobých pohľadávok má firma pohľadávky z obchodného styku v sume 4 832€ v roku 2019, čo je nárast o 466,41% oproti roku 2018, kedy pohľadávky z obchodného styku predstavovali hodnotu 1 036€. V spoločnosti sa v roku 2019 objavuje položka ostatné pohľadávky, ktorá je vo výške 402€. Finančný majetok, ktorý firma vlastní sú peniaze a účty v bankách. V roku 2019 peniaze a účty v bankách predstavujú hodnotu 9 431€, čo je v porovnaní s rokom 2018 kedy peniaze a účty v bankách predstavovali výšku 13 232€ pokles o 3 801€, v percentuálnom vyjadrení je to pokles o 40,3%.

Na strane pasív v súvahe s.r.o. ABC je základné imanie, ktoré je každý rok pre ABC rovnaké, vo výške 5 000€. Základné imanie spoločnosti sú prostriedky, ktoré vložili do

¹⁸ EUROEKONOM. *Obežný majetok* [elektronický zdroj]. Bratislava, 2018, [cit. 2020-05-22]. Dostupné na: <https://www.euroekonom.sk/ekonomika/podnikova-ekonomika/obezny-majetok/>

spoločnosti zakladatelia, investori alebo ho spoločnosť tvorila sama. Od výšky základného imania s.r.o. sa odvíja napr. výška základného rezervného fondu a jeho dopĺňovanie, hlasovacie práva spoločníkov¹⁹. Ďalším článkom pasív sú kapitálové fondy, ktoré sú vytvorené z peňažných a nepeňažných vkladov. Do kapitálových fondov patria aj ostatné kapitálové fondy, ktoré sú tvorené z darov, dotácií alebo štátnych príspevkov. Kapitálové fondy v s.r.o. ABC sú už 4 roky v rovnakej výške 39 242€. Rovnako sa nemení ani výška fondov zo zisku, ktoré už po dobu piatich rokov sú v hodnote 507€. Subjekt v roku 2019 znížil nerozdelený zisk alebo neuhradenú stratu minulých rokov, teda z roku 2018

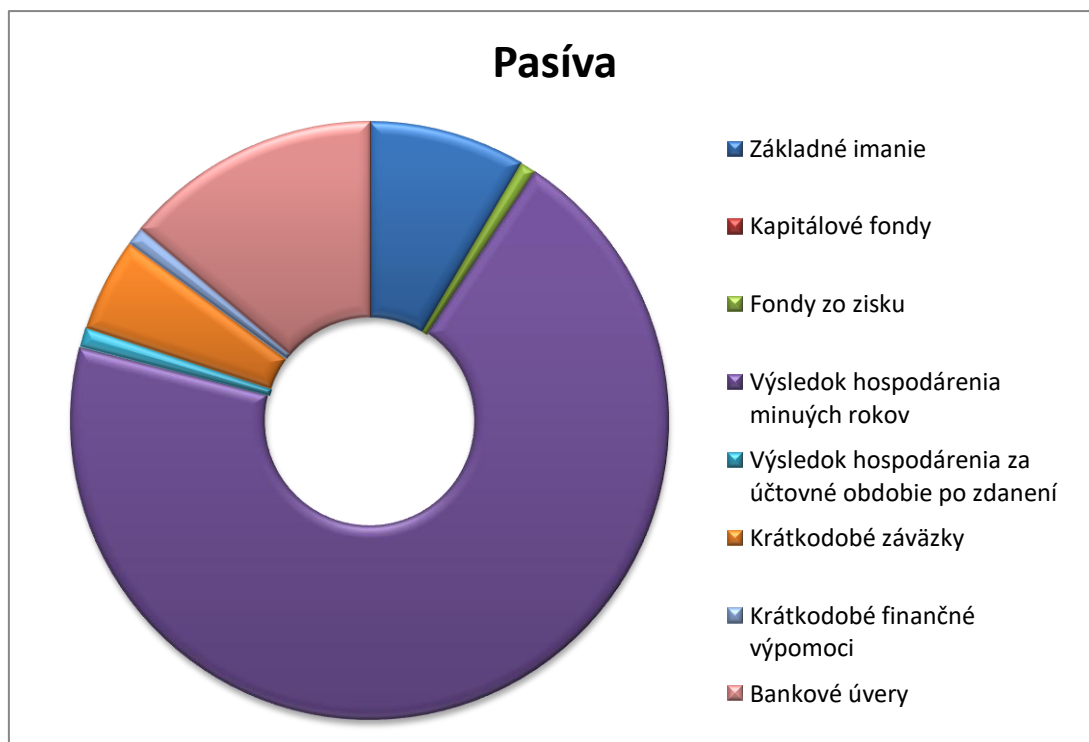
z -43 178€ na -41 193€. To znamená, že subjekt znížil neuhradenú stratu v hodnote 1 985€, čo predstavuje 4,8% zníženia. Záväzky spoločnosti klesli z 10 712€ z roku 2018 na 10 593€ v roku 2019 o 119€, čiže o 1,12%, čo je žiadateľné. Krátkodobé záväzky stúpili z 210€ z roku 2018 na 2 995€ v roku 2019, čo je nárast o 423,2% a o 2 785€. Bežné bankové úvery poklesli z roku 2018 z 11 112€ v roku 2019 na 8 208€, čiže klesli o 35,38% a o 2 904€. Krátkodobé finančné výpomoci boli v rokoch 2018 a 2019 rovnaké, a to v mínusovej hodnote -610€.



Graf 1 Aktíva spoločnosti ABC za rok 2019

Zdroj: www.finstat.sk, vlastné spracovanie

¹⁹ PODNIKAJTE. *Základné imanie s.r.o.* [elektronický zdroj]. Bratislava, 2015, [cit. 2020-05-22]. Dostupné na: <https://www.podnikajte.sk/temy/zakladne-imanie-sro>



Graf 2 Pasíva spoločnosti ABC za rok 2019

Zdroj: www.finstat.sk, vlastné spracovanie

Spoločnosť ABC je platiteľom DPH od 1.1.2020. Registrovať sa za platiteľa DPH má povinnosť každá zdaniteľná osoba (fyzická osoba alebo právnická osoba), ktorá má sídlo podnikania v tuzemsku alebo má v tuzemsku bydlisko alebo sa v tuzemsku obvykle zdržiava a dosiahne obrat 49 790€ za posledných najviac 12 predchádzajúcich po sebe idúcich kalendárnych mesiacov.²⁰ Platitelia DPH majú povinnosť odvádzať daň zo svojich dodávok tovarov a služieb a majú právo na odpočítanie dane s výnimkou, ak dodávajú tovary a služby oslobodené od dane podľa § 28 až 42 zákona o DPH.²¹

4.1.5 Daňový manažment podniku ABC

Majiteľka spoločnosti X vyštudovala Univerzitu Mateja Bela v Banskej Bystrici a dlhé roky od založenie jednej z jej firiem si účtovníctvo zabezpečovala sama. Keďže sú však mikro podnik, majiteľka spoločnosti X nestíhala aj prácu účtovníka, pretože mali zákazníkov a objednávok stále viac. Preto sa aj spolu s manželom rozhodli začať využívať služby spoločnosti Datacon a.s., známej skôr ako nasuctovnik.sk

²⁰ FINANČNÁ SPRÁVA SLOVENSKEJ REPUBLIKY. *Kto a kedy je povinný sa registrovať za platiteľa DPH* [elektronický zdroj]. Bratislava, 2013, [cit. 2020-05-22]. Dostupné na: <https://podpora.financnasprava.sk/201180-Kto-a-kedy-je-povinn%C3%BD-sa-registrova%C5%A5-za-platite%C4%BEda-DPH>

²¹ FINANČNÁ SPRÁVA SLOVENSKEJ REPUBLIKY. *Registračná povinnosť pre DPH* [elektronický zdroj]. Bratislava, 2013, [cit. 2020-05-22]. Dostupné na: <https://www.financnasprava.sk/sk/podnikatelia/dane/dan-z-pridanej-hodnoty/registracna-povinnost-pre-dph>

Datacon a.s. je jedna z najskúsenejších a stabilnejších firiem na Slovensku, ktorá sa stará o vaše účtovníctvo. Datacon je firma pre tých, ktorí túžia po komforte a podnikateľskom raste. Tím firmy Datacon sa skladá z dvadsiatich skúsených profesionálov v oblasti miezd a účtovníctva. Prečo si majiteľka spoločnosti X vybrala firmu Datacon a prečo je s ňou dodnes nadovšetko spokojná a plne jej dôveruje?

- sú spoľahliví a rýchli,
- expresne dokážu na vaše požiadavky reagovať do niekoľko hodín, vždy chcú aby ste boli spokojní s ich službami a prístupom,
- majú dlhoročné skúsenosti od roku 1998 a okolo 750 spokojných klientov,
- sú experti na mzdy, pre ktorých výpočet majú samostatných špecialistov ,
- kvalitné a dochvilné spracovanie miezd a účtovníctva,
- rozmyšľajú inovatívne.

Majiteľka spoločnosti X okrem týchto výhod oslovila aj funkcia, ktorú Datacon ponúka. Ponúkajú platformu pre manažérske rozhodovanie, čo je online nástroj, ktorý klientom uľahčuje používať účtovnícke dáta pre manažérske plánovanie a rozhodovanie. Tento inovatívny nástroj sa nazýva OPENCOM, vďaka ktorému klient získa online prístup k svojmu účtovníctvu, hospodárskym výsledkom, pohľadávkam a záväzkom z ľubovoľného miesta. Spoločnosť Datacon pripraví výkazy na základe konzultácií a prispôbi sa všetkým klientovým požiadavkám. Klient získa k výkazom online prístup odkiaľkoľvek prostredníctvom internetu. Ak chce majiteľka spoločnosti X vidieť koľko použila peňazí pred pol rokom na financovanie kúpy nových šafingov, nemusí kontaktovať účtovníka, všetko nájde v platforme po položkách. Takisto vidí aktuálny hospodársky výsledok.

Majiteľka spoločnosti X, ktorá podniká v tuzemsku je živnostníkom, čiže spadá pod skupinu fyzických osôb. Z hľadiska daňového plánovania je jednou z najdôležitejších metód ako si ponížiť vlastnú daňovú povinnosť, rozhodnutie fyzickej osoby u uplatnení výdavkov paušálom alebo paušálnou daňou. Živnostník si môže sám dobrovoľne vybrať jeden z možných spôsobov uplatnenia výdavkov. Má na výber z troch možností:

- tzv. paušálne výdavky vo výške 60 % z úhrnu príjmov (t.j. z príjmov z podnikania podľa § 6 ods. 1 a inej samostatnej zárobkovej činnosti podľa § 6 ods. 2) najviac do výšky 20 000 eur,

- skutočné preukázateľné výdavky na základe vedenia daňovej evidencie (§ 6 ods. 11),
- skutočné preukázateľné výdavky na základe vedenia jednoduchého alebo podvojného účtovníctva.²²

Keďže spoločnosť ABC za rok 2019 vykázalo celkové výnosy (príjmy) vo výške 60 331€, nemôže si dovoliť uplatniť paušálne výdavky. 60% z 60 331€ predstavuje sumu 36 198,6€, čo o 16 198,6€ prekročilo maximálnu hranicu paušálnych výdavkov 20 000€.

Rozhodnutie o forme príjmu spoločníka v spoločnosti ABC je nepodstatné, keďže vo firme figurujú dvaja spoločníci, manželia.

Datacon majiteľke spoločnosti X zabezpečí takmer kompletne daňové rozhodovanie. Majiteľka spoločnosti X si zvolila organizačno-právnu formu podnikania, živnosť. Živnosť je definovaná ako sústavná činnosť prevádzkovaná samostatne vo vlastnom mene, na vlastnú zodpovednosť s cieľom dosiahnuť zisk a za podmienok ustanovených živnostenským zákonom. V podnikaní na živnosť platí neobmedzené ručenie. majiteľka spoločnosti X rozhodla, kde bude podnik lokalizovaný, doma v tuzemsku. S daňovými úradmi komunikuje elektronicky. Ohľadne využitia úrokových a neúrokových daňových štítov, otázky podkapitalizácie, eliminovanie nehospodárnosti podniku, ako minimalizovať daňovo neuznatelné náklady, na tieto všetky otázky pani X slúži spoločnosť Datacon, ktorá už počas spolupráce so spoločnosťou ABC má vytvorené databázy. Podľa nich vie majiteľke spoľahlivo poradiť a odporučiť ako sa rozhodovať v rôznych otázkach.

Hľadiská špecializovaných činností daňového manažmentu:

Z organizačného hľadiska majiteľka spoločnosti X využíva externé zabezpečenie daňovej povinnosti. Bolo by pre ňu nákladné, keby zabezpečuje daňové povinnosti jej vlastný personál a náročné, keby si ho má naďalej zabezpečovať ona sama. Z personálneho hľadiska, keďže využíva služby spoločnosti Datacon, nemusí mať ekonóma, ktorý by zabezpečoval kumulatívne činnosti v daňovej agende. Z časového hľadiska je majiteľka spoločnosti X povinná v presne stanovený termín alebo lehotu plniť väčšinu povinností a úkonov v daňovom konaní. Z materiálneho a informačného hľadiska musí majiteľka spoločnosti X zabezpečiť iba materiálno-technické vybavenie, aby mohla spolu so svojimi zamestnancami bezproblémovo vykonávať podnikateľskú činnosť.

²² FINANČNÁ SPRÁVA SLOVENSKEJ REPUBLIKY. *Daň z príjmov pre živnostníkov* [elektronický zdroj]. Bratislava, 2013, [cit. 2020-05-22]. Dostupné na: <https://www.financnasprava.sk/sk/podnikatelia/dane/dan-z-prijmov/fyzicke-osoby/zivnostnici#VydavkyZivnostnika>

Daňová kontrola v spoločnosti ABC. Spoločnosť mala minulý rok daňovú kontrolu, ktorá im bola vopred ohlásená, konkrétne 25.10.2019. Daňová kontrola sa začala dňa 18.11.2019 o 10:00. Platí, že daňová kontrola sa musí začať do 40 dní od doručenia oznámenia o kontrole. Úlohou majiteľky spoločnosti X bolo skontaktovať sa s kontrolórmí, ktorí boli podpísaní na ohlásení o daňovej kontrole a vyvinúť s nimi spoluprácu. Popríklad, ak by majiteľke spoločnosti X nevyhovoval daný termín, ktorý je uvedený na ohlásení z nejakého vážneho dôvodu, bola by povinná oznámiť takú skutočnosť do 8 dní od doručenia oznámenia a dohodnúť sa s daňovým úradom na inom, vyhovujúcom termíne. Pri daňovej kontrole sa kontrolovali dane z príjmov fyzickej osoby za zdaňovacie obdobie rok 2017. Ako náhle majiteľke spoločnosti X prišlo oznámenie o daňovej kontrole, od toho okamihu nemohla robiť žiadne právne zmeny a opravy za to obdobie, kedy prebiehala kontrola.

Podľa §46 ods. 2 Daňového poriadku, ak sa vykonáva daňová kontrola na zistenie oprávnenosti nároku na vrátenie nadmerného odpočtu alebo jeho časti, za začiatok sa považuje deň spísania zápisnice o začatí daňovej kontroly alebo v deň uvedený v oznámení o daňovej kontrole. Zápisnica musí obsahovať podrobné informácie o daňovej kontrole, zoznam všetkých osôb, ktoré sú prítomné na tomto stretnutí, pokiaľ bol subjekt zastupovaný inou osobou, musí byť aj táto skutočnosť uvedená v zápisnici. Okrem toho v nej musia byť uvedené informácie, kde a kedy sa kontrola uskutočnila, čo bola diskutovaná téma na tomto stretnutí, čo sa našlo, prípadne čo bolo porušené.

V tomto prípade podnet na daňovú kontrolu bol ten, že spoločnosť v roku 2016 kúpila priestory bývalého kultúrneho domu v mestskej časti Ružinov od súkromníka. Manželia boli v domnení, že cena za priestory je aj s DPH, pritom suma, ktorá zaplatili bola bez DPH. Manželia si teda DPH odpočítali a nakoniec dostali od daňového úradu pokutu vo výške 1 700€. Prišiel im IBAN banky, kde museli uhradiť pokutu.

Pri daňovej kontrole kontrolujú doklady kontrolóri. Aké doklady počas daňovej kontroly budú vyžadovať závisí od druhu kontrolovanej dane, ako aj od rozsahu daňovej kontroly. Bez rozdielu, či ide o fyzickú, alebo právnickú osobu medzi najčastejšie vyžadované doklady patrí:

- hlavná kniha, denník,
- faktúry, účtovné výkazy,
- daňové priznania k dani z príjmov, k DPH

- všetky potvrdenia o doručení podania, ktoré sa týkajú kontrolovaného subjektu,
- dodacie listy,
- protokoly o prijatí, protokoly o preprave,
- pokladničné doklady, mzdové listy, výkazy práce a pod.

4.2 Spoločnosť XYZ

4.2.1 Charakteristika podniku XYZ

Spoločnosť XYZ bola založená v roku 1990. Založil ju pán v neskoršom veku spolu so svojimi synmi. Spoločnosť vtedy vlastnila jeden maloofsetový stroj a 30m² výrobnú plochu. Počas ďalších dvadsiatich rokov firma získala čoraz väčšie uznanie, hlavne svojou kompletnosťou polygrafických služieb. Spoločnosť XYZ ponúka mnoho možností tlačiarenských služieb. Pre svojich zákazníkov tlačia katalógy, brožúry, časopisy, noviny, občasníky, letáky, prospekty, plagáty, knihy, manuály, publikácie, foldre, zakladače, skladačky, tabulačný papier, diskrétné obálky, samoprepisovacie a číslované tlačivá, zmluvy pre poistenie a sporenie, formuláre s tlakovým lepidlom, firemné tlačivá, potlač obálok, šanóny, zakladače, pásky a vrecká na peniaze, samolepky, lístky, vstupenky, kupóny, pohľadnice, karty, visačky, osvedčenia, diplomy, krabičky na tovar, výročné správy, jedálne lístky, kalendáre, poštové poukážky, výrobky s výsekom, woblerky.

Spoločnosť XYZ sa drží hesla „od návrhu po distribúciu“, čím sa snaží uspokojiť svojich zákazníkov čo najviac, tým že celý proces riešia iba oni. V súčasnosti už svojou hárkovou technológiou, ako aj ofsetovou rotačnou technikou dokazujú plnú konkurencieschopnosť v oblasti kvality aj kvantity svojich výrobkov.

Spoločnosť XYZ podniká v odvetví média, vydavateľstvá a kultúra. Sídli v Bratislavskom kraji, so sídlom v Starom Meste a výrobnou v Novom Meste. Právna forma je spoločnosť s ručením obmedzeným (s.r.o.). Druh vlastníctva spoločnosti je súkromné tuzemské. Majiteľmi sú bratia, ktorí zdedili firmu po otcovi, ktorý zaplatil základné imanie (ZI) 150 000€.

4.2.2 Veľkosť podniku XYZ

Spoločnosť XYZ uvádza na portáli finstat.sk aktuálne informácie, ktoré sú potrebné pre zaradenie podniku do kategórie veľkosti. Počet zamestnancov finstat.sk uvádza 20-24. Ich ročný obrat (celkové výnosy) sú 1 339 140€ a ročná bilančná suma (výška aktív) je 4 312 878€ za rok 2019.

Tabuľka 3 Delenie podnikov podľa veľkosti, spoločnosť XYZ

Kategória podniku	Počet zamestnancov (hlavné kritérium)	Ročný obrat (vedľajšie kritérium)	Ročná bilančná suma (vedľajšie kritérium)
Mikro podnik	1-9	≤ 2 000 000 €	≤ 2 000 000 €
Malý podnik	10-49	≤ 10 000 000 €	≤ 10 000 000 €
Stredný podnik	50-249	≤ 50 000 000 €	≤ 43 000 000 €
Veľký podnik	250 a viac	> 50 000 000 €	> 43 000 000 €

Zdroj: vlastné spracovanie

Podľa informácií, ktoré sú dostupné o podmienkach kategórii patrí spoločnosť XYZ medzi malý podnik. Malý podnik je taký podnik, ktorý je ekonomicky nezávislý. Podmienkou zaradenia do kategórie je aj fakt, že v malom podniku nemôže iný subjekt vlastniť viac ako 25% akcií alebo hlasovacích práv, čo spoločnosť XYZ spĺňa.

Malé podniky (podobne aj mikro podniky) majú oproti veľkým podnikom ako silnejšie stránky, tak aj slabšie. Medzi ich výhody patria:

- marketing - schopnosť rýchlej reakcie s cieľom okamžitého prispôsobenia sa potrebám trhu,
- manažment - nezaťažený byrokraciou, flexibilní, tvoriví, dynamickí manažéri so schopnosťou prijímať riziko,
- vnútorná komunikácia - neformálne vzťahy, možnosť rýchlej výmeny informácií a reorganizácia s cieľom prispôbiť sa zmenám.

Malé podniky sú oporou ekonomiky, kľúčovým zdrojom pracovných príležitostí a živnou pôdou podnikateľských nápadov. Na zmeny v podnikateľskom prostredí reagujú najcitlivejšie zo všetkých.²³

Nevýhody malých podnikov:

- kvalifikovaný personál - vzhľadom na nižšie a obmedzené finančné zdroje často chýbajú potrební špecialisti, pracovníci zastávajú viacero funkcií,
- vonkajšia komunikácia - často chýba informovanosť o nových trendoch, inováciách, poznatkoch, zámeroch konkurencie,

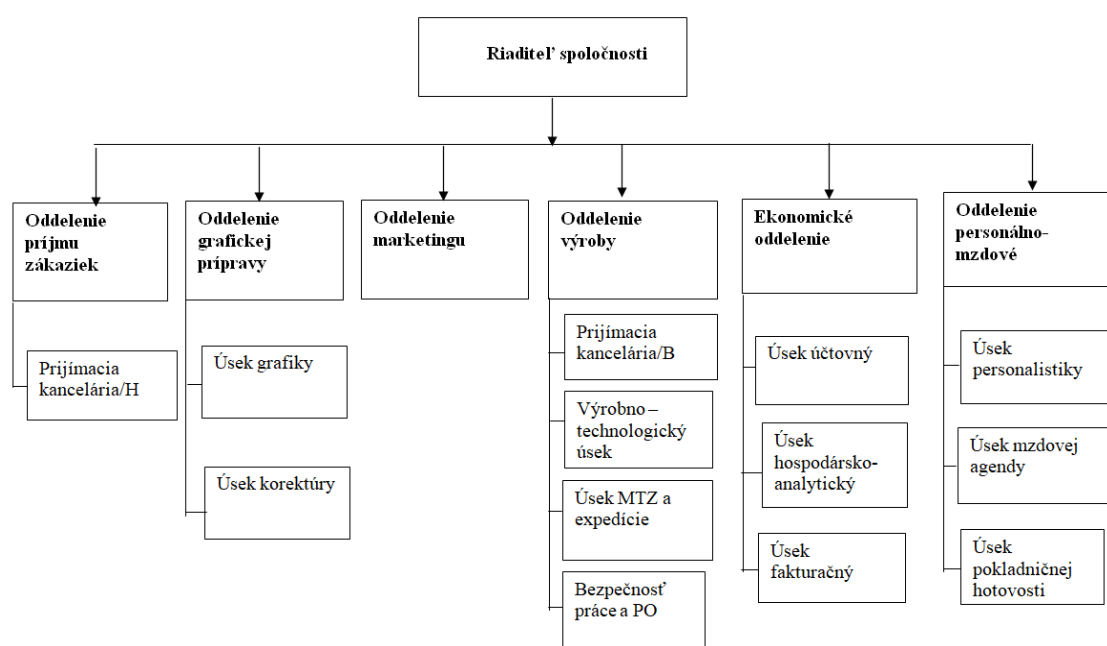
²³ HOLEŠOVÁ, H. : Malé a stredné podnikanie. Bratislava : Grafis, 2003, 11s. ISBN 80-969025-0-4

- financie - nedostatok vlastných zdrojov a problémy pri získavaní cudzích zdrojov.

Malým podnikom sa tiež ťažko zlepšuje rast firmy, pretože je väčšinou limitovaný a manažéri majú ťažkosti vytvoriť komplikovanejšie organizačné štruktúry. Rovnako slabými stránkami malých podnikov sú úspory zo zvyšovania výroby alebo vládne predpisy, ktoré komplikujú orientovanie v mase legislatívnych noriem.²⁴

4.2.3 Organizačná štruktúra spoločnosti XYZ

Vytváranie organizačných jednotiek vychádza z del'by práce a špecializácie. Útvary sa vytvárajú na základe zoskupovania príbuzných alebo na seba nadväzujúcich špecializovaných činností. Vznikajú funkčne špecializované útvary zodpovedné za základné činnosti v podniku, ako napríklad útvary výroby, marketingu, zásobovania, predaja, personalistiky, výskumu a vývoja a podobne. Na čele podniku je vrcholový manažment s riaditeľom spoločnosti a jemu sú podriadené odborné útvary pre jednotlivé funkčné oblasti.²⁵



Obrázok 2 Organizačná štruktúra spoločnosti XYZ

Zdroj: Gupress s.r.o.

Pre organizovanie v subjekte je dôležité vytvorenie organizačnej štruktúry, pomocou ktorej sa vytvára efektívna práca a spolupráca všetkých zamestnancov v podnikateľskom

²⁴ Majdúchová H., Neumannová A.: Podnik a podnikanie. Bratislava: Sprint, 2014, 208s. ISBN 978-80-897-1004-1

²⁵ Portál – Podnikateľský manažment. *Organizačné štruktúry* [elektronický zdroj]. Bratislava, 2014, [cit. 2020-05-22]. Dostupné na: <http://epodnikanie.euin.org/node/160>

subjekte. Neexistuje univerzálna šablóna organizačnej štruktúry pri daných veľkostiach alebo typoch podnikov, pre každý podnik musí byť jedinečná, aby zaistila efektívne fungovanie. Musí byť podporou pre realizáciu podnikovej stratégie a musí zabezpečiť základný cieľ majiteľa subjektu: zvyšovať hodnoty podniku. Organizačnú štruktúru môžeme definovať ako „účelovú formálnu štruktúru organizačných jednotiek vo formálne organizovanom podniku.“²⁶

4.2.4 *Výsledky hospodárenia a súvaha spoločnosti XYZ*

Výsledok hospodárenia spoločnosti XYZ nie je veľmi priaznivý, pretože je v strate. Za rok 2019 je v strate -104 557€. Ani v roku 2018 subjekt nevykazoval zisk, kedy bol výsledok hospodárenia -85 909€, ale za rok sa hospodárenie podniku zhoršilo o viac ako 21,7%, čo z roka na rok predstavuje navýšenie straty o 18 648€. Platí, že ak je výsledok hospodárenia záporný, začnú sa využívať fondy, ktoré sa tvoria zo zisku alebo spoločníci vložia do spoločnosti ďalšie peniaze, aby udržali firmu funkčnú.

Zo súvahy je vidieť, že celkový majetok firmy predstavuje sumu 4 312 878€, čo je oproti roku 2018 menej o 221 175€. Najväčšiu časť celkového majetku strany aktív tvorí neobežný majetok, ktorý sa na celkovej hodnote podieľa percentom 78,9.

Z celkovej hodnoty neobežného majetku 3 403 012€ tvorí viac ako 99,99% dlhodobý hmotný majetok vo výške 3 402 757€ a zvyšné ani nie 0,01% predstavuje dlhodobý finančný majetok so sumou 255€. Z dlhodobého majetku zabezpečujú najväčšiu nadobudnutú hodnotu subjektu stavby vo výške 1 544 536€, čo predstavuje 45,39%, čiže takmer polovicu. Spoločnosť vlastní kancelárske priestory na Heydukovej ulici v Bratislave. Svoju výrobnú má na Hattalovej ulici, rovnako v Bratislave. V komplexe sa nachádza výrobná linka, kuchyňa, jedálenské priestory, priestory na spoločenské akcie a tenisový kurt. Druhou najväčšou zložkou dlhodobého hmotného majetku je obstarávaný dlhodobý hmotný majetok, ktorý je v hodnote 872 946€, teda predstavuje 25,65% z DHM. Obstarávaný dlhodobý hmotný majetok sa z roku 2018, kedy predstavoval sumu 857 249€, zvýšil o 15 697€, čo je zvýšenie o 1,83%. 5Tretou zložkou DHM sú samostatné hnutelné veci a súbory hnutelných vecí za 650 184€. Pod SHVaSHV spadajú všetky stroje, prístroje, zariadenia, dopravné prostriedky, inventár, ako napr. nábytok alebo elektrické spotrebiče. Tieto veci musia mať samostatné technicko-ekonomické určenie, používať sa musia dlhšie ako jeden rok a musia mať vyššiu cenu ako 1 700€. Spoločnosti XYZ oproti roku 2018 klesla hodnota SHVaSHV z hodnoty 757 066 o 106 882€, o 16,44%. To pre

²⁶SYNEK, M. A KOL. Podniková ekonomika. Praha? C. H. Beck, 2002. 138s. ISBN 807-17-9736-7.

spoločnosť XYZ môže znamenať, že napr. niektoré z ich strojov alebo zariadení doslúžili, čiže sa vylúčili z výroby a preto SHVaSHV kleslo na hodnotu. Poslednou zložkou DHM sú pozemky, ktoré subjekt vlastní už od roku 2016 v rovnakej hodnote a to 335 091€.

Druhým aktívom súvahy je obežný majetok v čiastke 902 172€. Zastrešuje 20,92% z celkového majetku subjektu. V roku 2018 predstavoval čiastku 962 390€, to znamená že do roku 2019 poklesol o 60 218€, v percentuálnom vyjadrení o 6,26%. Obežný majetok je definovaný ako majetok, ktorý priamo súvisí s prevádzkovým cyklom. Obežný majetok spoločnosti XYZ tvoria zložky: zásoby, krátkodobé pohľadávky a finančné účty. Zásoby s.r.o. XYZ netvoria veľkú časť obežného majetku, predstavujú hodnotu 34 621€, čo je menej ako 3,84%. Oproti roku 2018 však narástli z 29 088€ o 5 533€, teda o viac ako 19%. 99,48% zo zásob je predstavuje materiál vo výške 34 441€, ktorý má subjekt na sklade a 0,52% tvorí nedokončená výroba a polotovary vlastnej výroby v hodnote 180€, čiže produkty ale služby, ktoré sú rozpracované. Krátkodobé pohľadávky z obežného majetku predstavujú najväčšiu položku 588 843€, 65,27%. Krátkodobé pohľadávky sa z roku 2018, kedy boli 560 367€ zvýšili o necelých 5,1% v hodnote 28 476€. To pre subjekt XYZ znamená, že viac peňazí vo svojich odberateľoch, ktorí im ešte nezaplatili za prevzatý tovar. Najväčšiu časť krátkodobých pohľadávok tvoria pohľadávky voči spoločníkom, členom a združeniu vo výške 381 378€, ktoré sa oproti roku 2018 navýšili o 29,38%, v hodnote 86 597€. Druhou veľkou položkou krátkodobých pohľadávok sú pohľadávky z obchodného styku, ktoré predstavujú sumu 201 618€. Tie oproti roku 2018 poklesli z 259 223€ o 28,57%, teda o 57 605€. Ďalšou položkou krátkodobých pohľadávok sú daňové pohľadávky a dotácie, ktoré klesli z roku 2018 z 4 679€ do roku 2019 na 846€, čo predstavuje rozdiel 1 833€ a percentuálne je to zmena o 81,9%. Poslednou zložkou krátkodobých pohľadávok tvoria iné pohľadávky, ktoré z roku 2018 z 1 684€ do roku 2019 narástli na 5 001€, čo je nárast o 66,33% a 3 317€.

Posledným aktívom súvahy spoločnosti XYZ je časové rozlíšenie, ktoré tvorí iba 0,18% vo výške 7 694€. V roku 2018 bolo vo výške 6 306€, čo znamená, že narástlo o 22% a 1 388€. Časové rozlíšenie ovplyvňujú jediná položka a tou sú náklady budúcich období krátkodobé.

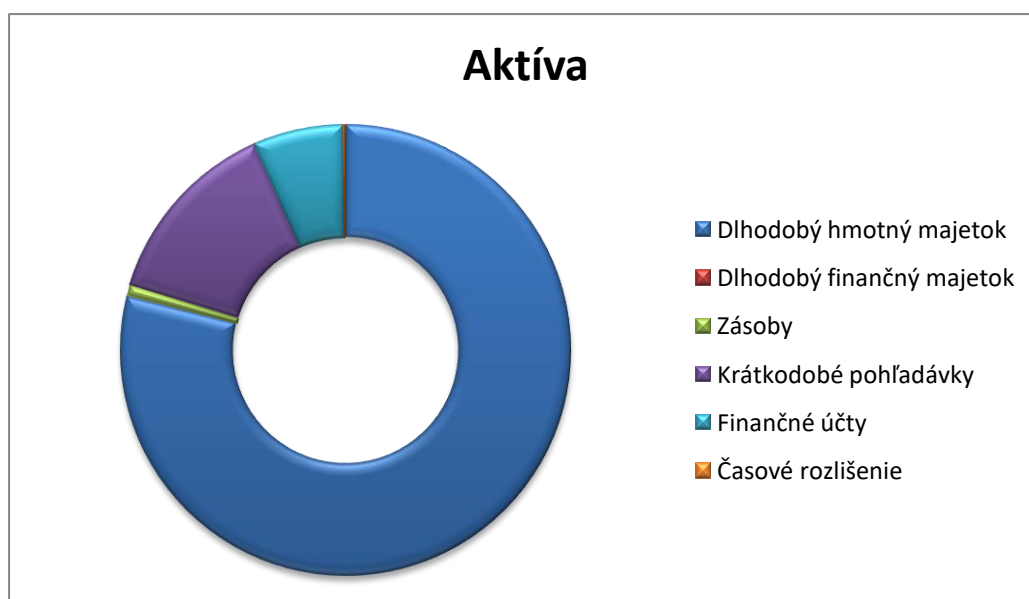
Pasíva súvahy spoločnosti XYZ tvoria dve položky: vlastné imanie a záväzky.

Vlastné imanie je v roku 2019 vo výške 2 064 244€ a oproti roku 2018, kedy jeho hodnota bola 2 168 800€ pokleslo o 4,82% a 104 556€. Vlastné imanie tvorí z celkových pasív spoločnosti XYZ 47,86%. Vlastné imanie vytvára základné imanie, fondy zo zisku (zákonný rezervný fond), výsledok hospodárenia minulých rokov a výsledok hospodárenie

za účtovné obdobie po zdanení. Základné imanie je od roku 2013 nemenné, vo výške 150 000€. Zákonný rezervný fond spoločnosti XYZ je tiež nemenný od roku 2013 v hodnote 15 000€. Pod rezervným fondom si môžeme predstaviť súhrn majetkových hodnôt, ktoré slúžia, resp. majú slúžiť na krytie strát. Zo zákona musí byť rezervný fond tvorený z čistého zisku vykázaného v riadnej účtovnej závierke za rok ktorom sa zisk po prvý raz vytvorí, a to vo výške najmenej 5 % z čistého zisku, nie však viac ako 10 % základného imania. Spoločnosti XYZ tvoria rezervné fondy 10% zo základného imania. Výsledok hospodárenia minulých rokov nadobúda hodnotu 2 003 801€ za rok 2019, zatiaľ čo v roku 2018 predstavoval hodnotu 2 089 709€, čo je pokles o 85 908€ a 4,11%. Výsledok hospodárenia minulých rokov ovplyvňuje nerozdelený zisk z minulých rokov, ktorý sa už štyri roky nezmenil a predstavuje hodnotu 2 281 701€ a neuhradená strata minulých rokov, ktorá je v roku 2019 -277 900€. V roku 2018 bola v strate -191 992€. Za rok je strata väčšia o 85 908€ a 30,91%. Výsledok hospodárenia za účtovné obdobie po zdanení je -104 557.

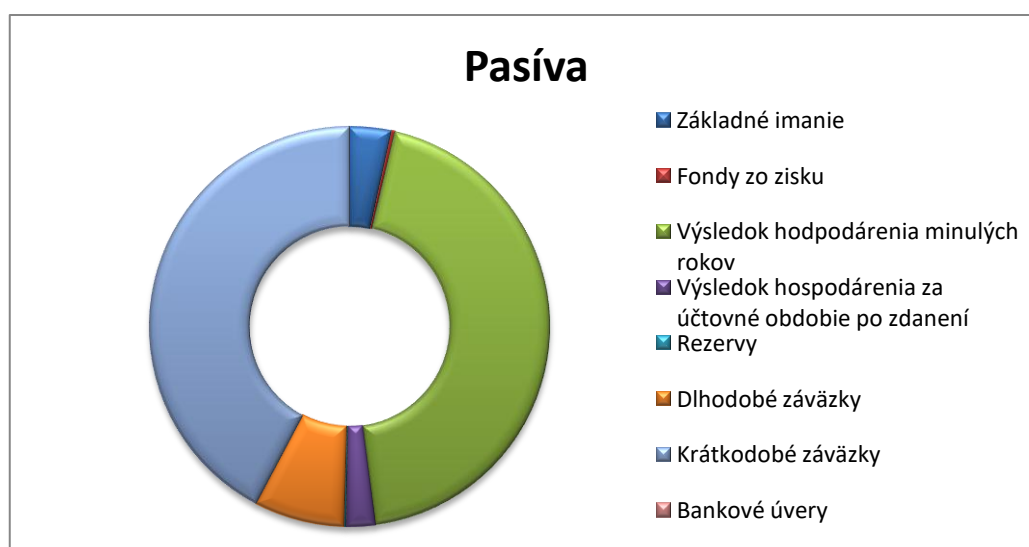
Druhým pasívom súvahy spoločnosti XYZ sú záväzky, ktoré má subjekt veľmi vysoké a to 2 248 634€. Z celkových pasív súvahy záväzky tvoria až 52,13%. Z roku 2018 poklesli z 2 365 253€ o 116 619€, v percentuálnom vyjadrení o 4,93%, čo je žiadatel'ný pokles. Záväzky spoločnosti XYZ tvoria položky: rezervy, dlhodobé záväzky, krátkodobé záväzky a bankové úvery. Najväčšiu hodnotu zo záväzkov tvoria krátkodobé záväzky, ktoré sú vo výške 1 910 706€ a z roku 2018, kedy predstavovali hodnotu 2 005 783€, poklesli o 95 077€, teda o 4,74%. Krátkodobé záväzky tvorí zložka záväzky z obchodného styku ktorá sú v roku 2019 76 530€ a oproti roku 2017 poklesli o 0,68% = 548€. Ďalšou čiastkou krátkodobých záväzkov spoločnosti XYZ sú záväzky voči spoločníkom a združenie, ktoré sú vysoké. V roku 2019 sú 1 785 485€ a v roku 2018 boli 1 863 912€. Pokles je pozitívny a žiadatel'ný, aj keď pri takej sume je to len o 4,21%. Záväzky voči zamestnancom narástli z roku 2018, keby boli 15 673€, do roku 2019 na 18 380€. To je zvýšenie o 17,27% = 2 707€. Taktiež narástli záväzky zo sociálneho poistenia z roku 2018, kedy boli vo výške 9 262€, do roku 2019 na 11 218€, čo je nárast o 21,12% = 1 956€. Daňové záväzky a dotácie majú pozitívny pokles z roku 2018, kedy predstavovali hodnotu 38 806€, do roku 2019 na 18 954€, čo je 51,16% = 19 852€. To je pokles o viac ako polovicu a je to priaznivý stav. Záväzky v kategórii ostatné záväzky pokles z roku 2018 z 1079€ do roku 2019 na 139€, čo je pokles o 940€. Ďalšou zložkou záväzkov zo strany pasív sú dlhodobé záväzky. Tie rovnako poklesli z 349 484€ za rok na 330 941€, čo predstavuje zníženie o 18 543€ = 5,31%. Dlhodobé záväzky spoločnosti XYZ tvoria záväzky zo sociálneho

fondy a odložený daňový záväzok. Záväzky zo sociálneho fondu sú v roku 2019 225€ a v roku 2018 boli 913€, to je priaznivý pokles o 688€. Odložený daňový záväzok taktiež poklesol z roku 2018 z 348 571€ do 2019 na 330 716€. To je pokles o 17 855€ = 5,12%. Treťou zložkou záväzkov sú rezervy a tvoria ho len rezervy zákonné krátkodobé. Tie poklesli z roka 2018 z 9 897€ do roka 2019 na 6 827€, čo je pokles o 31,02% = 3 070€. Poslednou časťou záväzkov sú bežné úvery, konkrétne bežné bankové úvery. Tiež z roka 2018 narástli z 89€ do roka 2019 na 160€. To je nárast o 71€ = 44,37%. Pri tak vysokých položkách, ktoré sa v súvahe spoločnosti XYZ vyskytuje je toto zanedbateľná položka.



Graf 3 Aktívy spoločnosti XYZ za rok 2019

Zdroj: www.finstat.sk, vlastné spracovanie



Graf 4 Pasíva spoločnosti XYZ za rok 2019

Zdroj: www.finstat.sk, vlastné spracovanie

4.2.5 Daňový manažment spoločnosti XYZ

Spoločnosť XYZ je platiteľom DPH od roku 2002. Právna norma subjektu je spoločnosť s ručením obmedzeným a obidvaja konatelia, ktorí v subjekte figurujú, vystupujú ako právnické osoby. To znamená, že subjekt platí daň z príjmu právnických osôb. DzPPO sa podáva aj uhrádza za zdaňovacie obdobie 2019 najneskôr do 31.5.2020 a platí sa raz ročne. V bakalárskej práci sa pracuje s dátami a informáciami z roku 2019, keďže dáta z roku 2020 ešte nie sú dostupné. Preto sú uvádzané zákony v súlade s legislatívou z roku 2019. Podľa § 15 písm. b) zákona o dani z príjmov sa uplatňuje v roku 2019 sadzba dane z príjmov právnických osôb vo výške 21 %, a to zo základu dane zníženého o daňovú stratu. Základ dane právnickej osoby sa zisťuje podľa § 17 až § 29 zákona o dani z príjmov, pričom spôsob zisťovania základu dane závisí aj od toho, v akej sústave účtovníctva daná právnická osoba účtuje. Nakoľko:

- ak právnická osoba účtuje v sústave jednoduchého účtovníctva, tak pri výpočte základu dane vychádzame z rozdielu medzi príjmami a výdavkami,
- ak právnická osoba účtuje v sústave podvojného účtovníctva: pri výpočte základu dane vychádzame z výsledku hospodárenia.

Rozdiel medzi príjmami a výdavkami alebo výsledok hospodárenia sa však nemusí rovnať základu dane, nakoľko sa musí upraviť napr. o tzv. pripočítateľné a odpočítateľné položky, a to podľa § 17 ods. 2 zákona o dani z príjmov.²⁷

Ďalšou daňou, ktorá zaťažuje spoločnosť XYZ je daň z príjmy zo závislej činnosti. Platí sa raz mesačne a podáva sa písomne správcovi dane. V podanom oznámení je udaná výška sumy osobitnej dane vybraného ústavného činiteľa z príjmu zo závislej činnosti.

Spoločnosť XYZ je platiteľom dane z motorových vozidiel. Kategórie motorových vozidiel, ktoré sú predmetom dane z motorových vozidiel sú L,M,N,O. Takéto motorové vozidlo musí byť evidované v Slovenskej republike a musí byť používané na podnikateľskú alebo samostatne zárobkovú činnosť v zdaňovacom období. Daň z motorových vozidiel sa vypočíta podľa nasledujúcich krokov:

- a. vyčíslí sa základ dane z motorových vozidiel,
- b. určí sa ročná sadzba dane podľa legislatívy, ktorá sa upravuje na základe veku vozidla,
- c. ak jazdí vozidlo na „alternatívny pohon“, sadzba dane sa znižuje o polovicu,

²⁷ ČERNEGOVÁ, Anna. *Spracovanie daní* [elektronický zdroj]. Bratislava, 2020, [cit. 2020-05-22]. Dostupné na : <https://www.podnikajte.sk/dan-z-prijmov/sadzby-dane-z-prijmov-fyzickych-pravnickych-osob-2019-2020>

d. sadzba dane sa o polovicu zníži aj vtedy, ak bolo vozidlo v zdaňovacom období použité min. 60-krát v rámci kombinovanej dopravy,

e. suma sa nakoniec prepočíta počtom mesiacov, kedy bolo vozidlo predmetom dane.

Platenie daní za motorové vozidlo je v rovnakom termíne ako podanie daňového priznania. Musí za zaplatiť najneskôr do 31.1. za predchádzajúci rok.

DPH je ďalším zaťaženým spoločnosťou XYZ. Platí sa raz mesačne a podáva sa súhrnný výkaz za kalendárny mesiac. DPH sa platí vždy do 25. dňa za predchádzajúci mesiac a základná sadzba dane je 20% zo základu dane. Na niektoré tovary a služby sa uplatňuje znížená sadzba dane, ktorá je vo výške 10%. Nižšia sadza dane sa vzťahuje na niektoré základné potraviny, farmaceutické výrobky, hygienické pomôcky. Znížená sadzba dane sa taktiež uplatňuje na tlačené knihy, brožúry, letáky a podobné tlačiarenské výrobky.

Spoločnosť XYZ odvádza aj dane z nehnuteľnosti. Predmetom takejto dane je daň z pozemkov, stavieb a bytových a nebytových priestorov v bytovom dome. Daň z nehnuteľnosti je miestna daň, čiže plynie do rozpočtu mesta alebo obce a nie do štátneho rozpočtu. Povinnosť zaplatiť daň z nehnuteľnosti vzniká každému vlastníkovi, správcovi, nájomcovi a užívateľovi nehnuteľností. Daň z nehnuteľnosti vypočíta mesto alebo obec a rozhodne o vyrubenej dani.

V neposlednom rade musí spoločnosť XYZ platiť spotrebné dane z elektriny, tie sa platia každý mesiac do 25. dňa za predchádzajúci kalendárny mesiac.

Subjekt má interné zabezpečovanie účtovníctva. Čiže dôležitými osobami v daňovom manažmente tohto subjektu sú účtovníčky, ktoré zabezpečujú celú daňovú agendu. Vedú si dlhoročné spisy s údajmi a číslami minulých rokov, na základe ktorých môžu majiteľom subjektu XYZ odporučiť kroky vedúce k daňovej optimalizácii. Majitelia tieto kroky prijímajú s okamžitou platnosťou, pretože každý správny podnikateľ chce minimalizovať svoju daňovú povinnosť a tým navýšiť svoj čistý zisk. Daňové plánovanie spoločnosti XYZ je tuzemské daňové plánovanie. Výber právnej formy subjektu je spoločnosť s ručením obmedzeným, kde vystupujú dvaja konatelia ako právnické osoby, ktorí majú rozdelené Základné imanie v pomere 4:6. V spoločnosti figuruje ešte jedna osoba s funkciou oprávnenej osoby. Táto osoba je fyzickou osobou, ktorá sa dostáva do styku s osobnými údajmi u konateľa, a to preto, aby si ona sama mohla plniť svoje pracovné povinnosti alebo vykonávať konateľom spracovateľské operácie s osobnými údajmi. S daňovým plánovaním úzko súvisí aj daňové rozhodovanie, ktoré sa zaoberá niektorými rovnakými otázkami ako: zvolenie organizačno-právnej formy podnikania, lokalizácia podniku (doma alebo v zahraničí). Komunikácia s daňovými úradmi v subjekte

XYZ je elektronická. Keď subjekt vykazuje zisk z podnikania, finančná správa Slovenskej republiky odošle subjektu kód a heslo, pod ktorým sa subjekt prihlasuje do systému. Tam elektronický nahráva všetky výkazy a daňové priznania.

Organizovanie daňových procesov v subjekte z organizačného hľadiska je zabezpečované interne. Aj v organizačnej štruktúre môžeme vidieť, že v subjekte XYZ sú 3 odseky ekonomického oddelenia: účtovný, hospodársko-analytický a fakturačný odsek. Hospodárnosť v podniku preferuje rozumné využívanie výrobných faktorov - racionálne vynaložených nákladov. Poznáme dve roviny hospodárnosti:

- úsporná forma hospodárnosti – minimalizácia nákladov pri danom objeme výroby
- účinná forma hospodárnosti – maximalizácia efektov z danej veľkosti vynaložených nákladov

Obi dve roviny hospodárnosti vedú k rovnakému výsledku. Hospodárnosť je najlepšie merať pomocou nákladov na jednotku produkcie.²⁸

Organizovanie daňových procesov z personálneho hľadiska je v subjekte XYZ zabezpečené. V spoločnosti pracujú štyri ekonómky, z čoho je jedna vedúca. Aj keď je podnikateľský subjekt malým podnik, daňovú povinnosť si zabezpečuje sám. Pri internom účtovníctve je dôležité vhodné začlenenie útvarov do organizačnej štruktúry podniku, aby medzi nimi existovala rýchla spolupráca. Spoločnosť XYZ si dáva záležať na kvalite zamestnancov, ktorí vedú daňovú agendu. Zamestnanci ekonomického oddelenia chodia raz za pol roka na poldňové preškolenie. Spoločnosť XYZ má certifikáciu kvality a spĺňa požiadavky ISO 9001 z roku 2008.



Obrázok 3 Certifikát ISO 9001

Zdroj: ISO

²⁸ EURO, Ekonóm. *Efektívnosť a hospodárnosť podniku* [elektronický zdroj]. Bratislava, 2008, [cit. 2020-05-22]. Dostupné na: <https://www.euroekonom.sk/ekonomika/agrarna-ekonomika/efektivnost-a-hospodarnost-podniku/>

Vnútna daňová kontrola v spoločnosti XYZ prebieha prostredníctvom podvojného účtovníctva. Každý mesiac sa skontrolujú súvahové účty najmä odberateľov na účte 311, či sedia. Skontrolujú sa všetky vystavené a prijaté faktúry s účtom 321 – dodávatelia. Pri priznaní s DPH sa kontrolujú účty 321 - dodávatelia a 343 – daň z pridanej hodnoty. Keď im pri vnútornej daňovej kontrole sedia tieto dva účty, väčšinou je správne podané DPH. Daňová kontrola zo strany daňových inštitúcií o DPH prebehla 19.4.2020, z čoho ešte nie sú uzatvorené výstupy.

5 Diskusia

V poslednej kapitole našej bakalárskej práce budú podnikateľským subjektom navrhnuté odporúčania na zlepšenie daňového manažmentu. Spoločnosť ABC sa nachádza v zisku, aj keď z roku 2018 poklesol o 68%. Hospodársky výsledok subjektu sa zlepšuje od straty ku zisku. Subjektu narastajú aj výnosy za posledné obdobie. Firma funguje prosperujúco. Čo by som firme odporučila je, aby sledovala vymožitelnosť pohľadávok. Tie sa neustále zvyšujú, najmä z obchodného styku. Ďalej by som majiteľke spoločnosti X navrhla vymenovanie personálu. Z jej vlastného rozprávania bolo cítiť, že s personálom nie je spokojná, pretože je nezodpovedný. Problém mala najmä so šoférom a skladníkom. Na portáli www.profesia.sk nájde určite mnoho ľudí, ktorí chcú pracovať. Rovnako by som majiteľom spoločnosti ABC odporučila, aby boli viac opatrnejší a údaje si overili. Nech sa zbytočne nezopakujú situácia ako pri kúpe priestorov s pokutou 1 700€. Majiteľka spoločnosti ABC chcela pre svoje cateringové služby aj autorizáciu na alkohol. Je veľmi prísna legislatíva pre získanie tejto autorizácie a majiteľka spoločnosti X sa pŕažovala, že sa s úradmi veľmi zle komunikuje.

Spoločnosť XYZ je už od roku 2016 so ziskom v mínusových číslach. V roku 2019 im poklesli všetky ukazovatele: celkové výnosy, zisk, aktíva, vlastný kapitál aj hrubá marža. Pri prosperujúcej firme by mali tieto ukazovatele narastať. Výsledok hospodárenia je - 104 557€. Ak podnikateľský subjekt dosiahne stratu, na jej vysporiadanie možno použiť rezervný fond, ktorý na tento účel vytvárajú. Ak na jej krytie nepostačuje rezervný fond, existujú ďalšie možnosti, ako sa s ňou môže subjekt vysporiadať. Stratu je možné uhradiť z nerozdeleného zisku minulých rokov, z iných fondov, predpísať ju na úhradu spoločníkom, znížiť o ňu základné imanie (jeho výška ani po tom nesmie klesnúť pod minimálnu výšku základného imania) alebo sa časť neuhradenej straty ponechá ako neuhradená strata a o jej vysporiadaní spoločnosť XYZ rozhodne neskôr. Firma má veľmi vysoké záväzky, ktoré by sa mala snažiť postupne vyplácať alebo aspoň nenavýšovať. Do ekonomického oddelenia, najmä do účtovného odseku by mali majitelia prijať ďalšiu účtovnú silu. Pri osobnom rozhovore hlavná ekonómka priznala, že by jej veľmi pomohla pomocník/pomocníčka. Potrebovala by ju k prvotnému spracovaniu dokladov, k otváranie obálok a zatriedovaniu úradných dokumentov.

Záver

Cieľom tejto bakalárskej práce bolo priblíženie významu a uvedenie výhod daňového manažmentu, ktorý spolu so svojimi činnosťami vytvára pre spoločnosti priaznivú daňovú optimalizáciu, čiže minimalizovať výšku daňovej povinnosti. Práca je rozdelená do piatich kapitol. V prvej kapitole sú zadefinované základné pojmy riešenej problematiky. V druhej a tretej kapitole sa nachádzajú čiastkové ciele a hlavný cieľ bakalárskej práce. Podstatou práce bolo tieto ciele splniť pomocou metód a metodiky práce. Ciele boli splnené pomocou metód analýzy, dedukcie, abstrakcie a syntézy. Spoločnosť ABC má ošetrový daňový manažment externou firmou, ktorá spracováva a uchováva dáta, na základe ktorých pomáha majiteľke spoločnosti ABC optimalizovať daňovú povinnosť. Pri mikro podnikoch je lepšou voľbou zvolenie externej formy daňového spracovania. V spoločnosti XYZ je zabezpečovanie daňovej agendy internou záležitosťou. V štvrtej kapitole sa nachádza analýza oboch podnikateľských subjektov. Zadefinovanie ich právnej formy, veľkosti podniku, počtu zamestnancov a rozanalyzovanie ich aktív aj pasív. Pri spoločnosti ABC bola analyzovaná daňová kontrola, ktorá prebehla v roku 2019. V piatej kapitole sme zhodnotili daňový manažment v jednotlivých podnikateľských subjektoch a navrhli riešenia lepšieho zabezpečovania daňovej optimalizácii.

Daňový manažment je pojem, ktorý nie je na Slovensku veľmi rozšírený. V minulosti tomuto pojmu podniky nevenovali veľkú pozornosť, pretože si neuvedomovali ako dokážu vďaka činnostiam daňového manažmentu ovplyvniť výšku svojej daňovej povinnosti. Ale keďže sa na Slovensku dane zvyšujú, podnikateľské subjekty hľadajú cesty, ako znížiť výšku svojho daňového zaťaženia.

Zoznam použitej literatúry

Knižné zdroje:

1. KRÁLIK, Jozef; JAKUBOVIČ, Daniel. Slovník finančného práva. 1. vyd. Bratislava : Veda, 2004. 283 s. ISBN 80-224-0814-X.
2. LÉNÁRTOVÁ, G. 2015. Daňové systémy. Bratislava: Ekonóm, 2015. 37s. ISBN 978-80-225-4029-2.
3. KUBÁTOVÁ, K. a kolektív. 1994. Moderní průvodce daňovým systémem. Praha: Grada, 1994, 49s. ISBN 80-7169-020-1.
4. HOLEŠOVÁ, H. : Malé a stredné podnikanie. Bratislava : Grafis, 2003, 11s. ISBN 80-969025-0-4.
5. Majdúchová H., Neumannová A.: Podnik a podnikanie. Bratislava: Sprint, 2014, 208s. ISBN 978-80-897-1004-1.
6. SYNEK, M. A KOL. Podniková ekonomika. Praha? C. H. Beck, 2002. 138s. ISBN 807-17-9736-7.

Internetové zdroje:

1. PODNIKAM. *Daň* [elektronický zdroj]. Bratislava, 2016, [cit. 2020-05-22]
Dostupné na: <https://podnikam.sk/slovník/dan/>
2. ADMIN. *Financie, verejné financie* [elektronický zdroj]. Bratislava, 2012, [cit. 2020-05-22]
Dostupné na internete: <http://economicworld.eu/financie/priciny-zlyhania-trhoveho-mechanizmu-inak-povedane-dovody-zasahu-statú-do-ekonomiky>
3. STORMWARW. *Priame a nepriame dane* [elektronický zdroj]. Bratislava, 2014, [cit. 2020-05-22] Dostupné na: <https://www.stormware.sk/pohodovy-slovník/dane/>
4. Viktória. *Daňový systém Slovenskej republiky* [elektronický zdroj]. Bratislava, 2019, [cit. 2020-05-22] Dostupné na: <https://www.euroekonom.sk/danovy-system-slovenskej-republiky/>
5. BURÁK, Emil. *Daňové plánovanie* [elektronický zdroj]. Bratislava, 2012, [cit.2020-05-22].
Dostupné na: <https://www.danovecentrum.sk/aktuality/danove-planovanie-iii.htm>

6. EUROEKONÓM. *Finančný manažment* [elektronický zdroj]. Bratislava, 2018, [cit. 2020-05-22]. Dostupné na:
<https://www.euroekonom.sk/financie/financny-manazment/>
7. JASPIŠ. *Daňová kontrola krok za krokom* [elektronický zdroj]. Bratislava, 2018, [cit. 2020-05-22]. Dostupné na: <https://jaspis.sk/aktuality/danova-kontrola-krok-za-krokom>
8. PODNIKAJTE. *Základné imanie s.r.o.* [elektronický zdroj]. Bratislava, 2015, [cit. 2020-05-22]. Dostupné na:
<https://www.podnikajte.sk/temy/zakladne-imanie-sro>
9. FINANČNÁ SPRÁVA SLOVENSKEJ REPUBLIKY. *Kto a kedy je povinný sa registrovať za platiteľa DPH* [elektronický zdroj]. Bratislava, 2013, [cit. 2020-05-22]. Dostupné na:
<https://podpora.financnasprava.sk/201180-Kto-a-kedy-je-povinn%C3%BD-sa-registrova%C5%A5-za-platite%C4%BEda-DPH>
10. Portál – Podnikateľský manažment. *Organizačné štruktúry* [elektronický zdroj]. Bratislava, 2014, [cit. 2020-05-22]. Dostupné na:
<http://epodnikanie.euin.org/node/160>
11. ČERNEGOVÁ, Anna. *Spracovanie daní* [elektronický zdroj]. Bratislava, 2020, [cit. 2020-05-22]. Dostupné na : <https://www.podnikajte.sk/dan-z-prijmov/sadzby-dane-z-prijmov-fyzickych-pravnickych-osob-2019-2020>
12. <https://finstat.sk/>