

Posudek konzultantky na rigorózní práci zpracovanou Mgr. Stanislavem Machkem na téma

Daňové povinnosti bank se zaměřením na daň z příjmů právnických osob

Daňová problematika patří k tomu základnímu s čím se musí vypořádat každý subjekt působící jak v ziskové tak neziskové sféře. Problematika zdanění příjmů právnických osob patřila a patří v teorii a praxi vždy mezi velmi sledované oblasti, což se ještě umocnilo v okamžiku vstupem České republiky do Evropské Unie. V naší společnosti vzniklo velké množství nejrůznějších druhů právnických osob a banky mají mezi těmito právnickými osobami nezastupitelné a specifické postavení. Z výše uvedeného je zřejmé, že při volbě zaměření rigorózní práce se zvolila problematika aktuální a potřebná.

V úvodní části práce vymezuje autor důvod výběru tématu a způsob jeho zpracování. Přibližuje pojem banky a popisuje některé její činnosti. Následně jsou připomenuty určité teoretické poznatky spojené s aplikací zákona o správě daní a poplatků se zaměřením právě na specifiku bank. V další části je stručně charakterizováno uplatnění majetkových daní v podmínkách bankovního sektoru. Autor zde konstatuje, že banky nemají příliš specifík v aplikaci uvedených daňových povinností, kterými by se odlišovaly od jiných subjektů.

Samostatně je rozebrána problematika daně z přidané hodnoty, kde se autor zaměřuje na otázky specifické pro banky, zejména na problematiku osvobození od daně. Objevují se zde názory na danou problematiku vyplývající z autorových praktických poznatků, které jsou doplněny např. odkazy na judikaturu Evropského soudního dvora.

Za těžiště práce je možné považovat část zaměřenou na uplatnění daně z příjmů právnických osob. Autor se však nezaměřuje pouze na právní úpravu daně z příjmů u bank jako právnických osob, je zde i pohled na zdanění příjmů zaměstnanců či specifiky zdanění odměn členů statutárních orgánů právnické osoby apod. V další části práce se rigorozant zabývá právními problémy v oblasti zdanění cenných papírů či daňovým režimem derivátů. Stále jde o rozbor vybraných témat ve vztahu k bankám - ostatním otázkám se věnuje jen pokud je to nutné ve vztahu k hlavnímu tématu. Významná část práce je věnována problematice nízké kapitalizace, která je předmětem řady odborných diskusí. Do samostatných podkapitol je soustředěna problematika různých otázek, které mají při zdanění bank jako právnických osob praktický dopad (opravné položky, rezervy, pohledávky, úroky apod.)

Rigorozant si byl při zpracování tématu vědom toho, že při aplikaci zákona o daních z příjmů se u řady otázek hledá výklad některých ustanovení. Zařadil proto do své práce, kromě rozboru samotného zákona o daních z příjmů, některé judikáty či poznámky o názorech Ministerstva financí ČR na rozebíranou problematiku.

Závěr práce je soustředěním základních poznatků obsažených v celé práci. Jde o témata, ke kterým autor zaujal vlastní stanoviska již při objasňování dílčích otázek a která zde doplňuje.

Celkově lze konstatovat, že předložená rigorózní práce je zpracována po formální i obsahové stránce kvalitně. Ocenit je nutné nejen množství soustředěných poznatků, citací pramenů, ale zejména řadu vlastních názorů autora.

Práci doporučuji k ústní obhajobě.

V Praze dne 16.3.2007

Doc. JUDr. Hana Marková, CSc.
konzultantka práce