

Změna podnikání fyzické osoby na jiné právní formy

Diplomová práce

Vedoucí práce:

Ing. Milena Otavová, Ph.D.

Bc. Lenka Máslová

Brno 2016

Ráda bych na tomto místě poděkovala vedoucí mé diplomové práce Ing. Mileně Otavové, Ph.D. za odborné vedení, cenné rady, připomínky a čas, který mi věnovala při zpracování této diplomové práce.

Čestné prohlášení

Prohlašuji, že jsem tuto práci: **Změna podnikání fyzické osoby na jiné právní formy** vypracoval/a samostatně a veškeré použité prameny a informace jsou uvedeny v seznamu použité literatury. Souhlasím, aby moje práce byla zveřejněna v souladu s § 47b zákona č. 111/1998 Sb., o vysokých školách ve znění pozdějších předpisů, a v souladu s platnou *Směrnicí o zveřejňování vysokoškolských závěrečných prací*.

Jsem si vědom/a, že se na moji práci vztahuje zákon č. 121/2000 Sb., autorský zákon, a že Mendelova univerzita v Brně má právo na uzavření licenční smlouvy a užití této práce jako školního díla podle § 60 odst. 1 Autorského zákona.

Dále se zavazuji, že před sepsáním licenční smlouvy o využití díla jinou osobou (subjektem) si vyžádám písemné stanovisko univerzity o tom, že předmětná licenční smlouva není v rozporu s oprávněnými zájmy univerzity, a zavazuji se uhradit případný příspěvek na úhradu nákladů spojených se vznikem díla, a to až do jejich skutečné výše.

V Brně dne 23. května 2016

Abstract

Máslová, L. Change business individual to other legal forms. Diploma thesis. Brno: Mendel University in Brno, 2016.

This diploma thesis is oriented to the accounting, tax and law implications of transfer business individual person to a legal person. This thesis evaluated tax effects of various options of transfer of assets and debts of individuals to a limited liability company, such as selling the business or part of the business and nonmonetary investment to the basic capital. The operational objective is to evaluate the tax burden on individuals and businesses tax burden in business as a legal entity, concretely limited liability companies. The work is based on the model examples of entrepreneurs who are considering a change of legal form. The conclusion suggested appropriate legal form of business for entrepreneurs.

Keywords

Tax optimization, individual – entrepreneur, contributions to social security and health insurance, legal entity, legal form of business, limited liability company, change of legal form of business.

Abstrakt

Máslová, L. Změna podnikání fyzické osoby na jiné právní formy. Diplomová práce. Brno: Mendelova univerzita v Brně, 2016.

Diplomová práce se zabývá problematikou účetních, daňových a právních dopadů převodu podnikání fyzické osoby na osobu právnickou. V práci jsou vyhodnoceny daňové dopady jednotlivých variant převodu majetku a dluhů z fyzické osoby na společnost s ručením omezeným, jako je prodej závodu nebo jeho části a vklad závodu nebo jeho části. Dílčím cílem práce je vyhodnocení daňového zatížení podnikatele fyzické osoby a daňového zatížení při podnikání jako právnická osoba, konkrétně společnost s ručením omezeným. Práce vychází z modelových příkladů podnikatelů, kteří uvažují o změně právní formy. V závěru práce jsou navrženy vhodné právní formy podnikání pro jednotlivé podnikatele.

Klíčová slova

Daňová optimalizace, fyzická osoba – podnikatel, odvody na sociální zajištění a zdravotní pojištění, právnická osoba, právní forma podnikání, společnost s ručením omezeným, změna právní formy podnikání.

Obsah

1	Úvod	1
2	Cíl a metodika práce	3
3	Podnikatel jako fyzická osoba	6
3.1	Pojem podnikatel podle nového občanského zákoníku	6
3.2	Právní pohled na živnostenské podnikání	7
3.3	Daňové zatížení podnikajících fyzických osob.....	10
3.4	Výhody a nevýhody při podnikání jako fyzická osoba.....	17
4	Podnikatel jako právnická osoba	19
4.1	Typy obchodních společností.....	19
4.2	Daňové zatížení právnických osob	25
4.3	Volba vhodného typu obchodní společnosti.....	28
4.4	Výhody a nevýhody při podnikání jako právnická osoba.....	31
5	Přechod z fyzické osoby na právnickou osobu – s. r. o.	33
5.1	Ocenění podniku.....	33
5.2	Prodej celého obchodního závodu.....	36
5.3	Prodej jednotlivých složek majetku.....	37
5.4	Vklad závodu do základního kapitálu s. r. o.....	39
5.5	Vklad jednotlivých složek majetku do základního kapitálu s. r. o.....	39
5.6	Pacht závodu	40
5.7	Činnosti související s přechodem na s. r. o.	41
6	Analýza volby optimální právní formy podnikání	45
6.1	IT specialista	45
6.2	Kovář	57
6.3	Podnikatel poskytující nákladní dopravu a stavební práce.....	69
6.4	Souhrn kapitoly.....	80
7	Modelové situace při různých základech daně	82
7.1	Podnikání jako FO a změna na s. r. o.....	82
7.2	Změna z podnikání FO na podnikání PO – k. s. nebo v. o. s.....	87

8	Diskuze	91
9	Závěr	94
10	Literatura	96
11	Seznam obrázků	102
12	Seznam tabulek	103
A	IT specialista	Chyba! Záložka není definována.
B	Kovář	Chyba! Záložka není definována.
C	Podnikatel poskytující dopravní a stavební služby	Chyba! Záložka není definována.
D	Modelové situace při různých základech daně	Chyba! Záložka není definována.
E	Návrh zakladatelské listiny	Chyba! Záložka není definována.

1 Úvod

*„Lidé se obávají neznáma. Jest pravda, že každé opuštění starého znamená nejistotu - skok do tmy. Avšak kdo chce pomoci sobě a jiným, musí opustit dobré, aby mohl vybojovat lepší. Nesmí držeti pevně vrabce v hrsti jen proto, že je lepší než holub na střeše. **Bez odvahy ke změně není zlepšení, a tak není ani blahobytu!**“*

Tomáš Baťa

V České republice zahajuje každoročně podnikatelskou činnost několik desítek tisíc subjektů. Na počátku každé takové činnosti stojí rozhodnutí, jakým způsobem bude realizována. Možností je celá řada a na každém záležitosti, jakou formu podnikání zvolí. Fyzická osoba, která se rozhodne změnit pracovní poměr na samostatnou činnost, obvykle ihned nezakládá kapitálovou nebo osobní společnost, ale zvolí formu podnikání jako osoba samostatně výdělečně činná a podniká na základě živnostenského oprávnění. Teprve v okamžiku, kdy je toto podnikání úspěšné nebo vyžadují-li to okolnosti jako např. ekonomická situace, požadavky trhu či legislativní podmínky, nastává okamžik, kdy je třeba tuto formu podnikání transformovat na jinou, lépe vyhovující. Pro většinu podnikatelů to bývá zlomový moment. Nezkoušenost a nedostatek informací může vést hned v počátku ke špatnému rozhodnutí, jehož následky se mohou prolínat do dalších let. Každá transformace sebou nese řadu povinností, které ukládá zákon a jeho neznalost může v důsledku znamenat neúspěch celého podnikatelského záměru. Před zahájením přeměny právní formy musí podnikatel zvážit řadu faktorů, které mohou jeho rozhodnutí velmi ovlivnit. Podnikatel by neměl zapomenout na zhodnocení odvětví, ve kterém chce svoji podnikatelskou činnost vykonávat a zvážit zda je jeho podnikatelský záměr realizovatelný či nikoliv.

Podnikání s sebou přináší řadu výhod i nevýhod. Časová nezávislost je vykoupěna vyšší mírou odpovědnosti, jistá práce v zaměstnání se změní na práci samostatnou, ale nejistou, která je mnohdy lépe oceněna, ale ne vždy bývá včas zaplacená. Významnou skutečností jsou i počáteční investice, bez nichž se žádná samostatná činnost neobejde. Na zvážení je vždy celá řada aspektů, které je třeba brát v potaz. Cílů každého podnikání je několik a jejich dosažení je závislé, právě na jeho formě. Rozhodování o právní formě podnikatelské činnosti tedy závisí na řadě činitelů, které jsou pro podnikatele důležité. Pro řadu podnikatelů je důležitá jednoduchost založení právních forem, finanční náročnost při založení a v neposlední řadě také daňové a účetní aspekty, které doprovází konkrétní formu podnikání po celou dobu její existence. Pro mnoho subjektů je právě daňové hledisko a zatížení povinnými odvody na sociální a zdravotní pojištění rozhodujícími faktory, které podnikatel zvažuje při změně právní formy.

V České republice existuje řada právních forem podnikání, ze kterých si podnikatelé mohou vybrat tu nejvhodnější a nepřijatelnější. Tyto právní formy se liší v mnoha aspektech a proto je na podnikateli, kterou právní formu zvolí a která je pro něj ta pravá. Právními formami, které přicházejí v úvahu pro změnu podnikání na právnickou osobu, jsou společník veřejné obchodní společnosti, komanditní

společnosti a hlavně také jako společník společnosti s ručením omezeným. Právě poslední jmenovaný typ obchodní společnosti je v současné době v České republice velice rozšířený. Společnost s ručením omezeným několika násobně překračuje počet jiných typů obchodních společností.

Platností zákona o obchodních korporacích se velmi podstatně zjednodušil vznik společností s ručením omezeným. Od počátku roku 2014 stačí k založení tohoto typu obchodní společnosti složit základní kapitál ve výši pouhé jedné koruny. Podmínka dvousttisícového kapitálu se tak stala minulostí. Podnikatelům, fyzickým osobám, kteří uvažovali o převodu svého podnikání na formu kapitálové společnosti, tak zákon odstranil překážku, která některým z nich bránila změnu provést. Téma převodu podnikání fyzické osoby na společnost s ručením omezeným se stalo z tohoto důvodu pro značnou část podnikatelů více aktuálním, a proto o něm bude pojednávat tato diplomová práce. Věřím, že by mohla být přínosem pro všechny, kteří se s těmito záležitostmi potýkají a nemají dostatek zkušeností nebo neví, jaké kroky je třeba udělat, aby jejich podnikání bylo skutečně efektivní a přineslo očekávaný užitek.

2 Cíl a metodika práce

2.1 Cíl práce

Cílem diplomové práce je doporučit vhodnou formu podnikatelské činnosti pro nedefinované podnikatele, kteří zvažují změnu právní formy z podnikání fyzické na formu podnikání jako právnická osoba. Na základě komparační analýzy daňového zatížení poplatníků při různých formách podnikání se zaměřím na zdanění příjmů. Zhodnocena bude právní forma fyzické osoby jako individuálního podnikatele podnikajícího na základě živnostenského oprávnění a společníka společnosti s ručením omezeným.

Diplomová práce je také zaměřena na kroky potřebné ke změně právní formy podnikání fyzické osoby (OSVČ), která vede daňovou evidenci na společnost s ručením omezeným. Práce je určena pro fyzické osoby podnikající jako OSVČ, kteří by se z ní měli dozvědět, jak postupovat, uvažují-li o změně právní formy a přechodu na s. r. o.

Doporučení vhodné právní formy bude provedeno na třech případech fiktivních podnikatelů, kteří zvažují změnu právní formy podnikání. Doporučení se budou vztahovat k nejadekvátnější formě podnikání vzhledem k celkovému zatížení povinnými odvody.

Dílním cílem je identifikovat a porovnat formy podnikání, zhodnotit jejich výhody či nevýhody, charakterizovat jednotlivé způsoby převodu podnikání z osoby samostatně výdělečně činné na společnost s ručením omezeným a uvést finanční náročnost jejího vzniku.

Dalším parciálním cílem je zejména vyčíslení daňového zatížení jediného společníka obchodní společnosti, včetně různých možností daňové optimalizace. Diplomová práce bude doplněna o zhodnocení daňového zatížení společníka veřejné obchodní společnosti a komanditní společnosti. Toto daňové zatížení bude srovnáno s ostatními formami podnikatelské činnosti.

2.1 Metodika práce

Samotnému zpracování této diplomové práce předcházelo nastudování literatury a odborných článků v pravidelných periodikách a na internetu, týkající se dané problematiky. Nedílnou součástí přípravy také bylo studium platných legislativních norem České republiky.

Při psaní závěrečné práce byly využity metody, které se běžně využívají při psaní závěrečných, vědeckých či odborných prací. Jedná se zejména o metody typu deskripce, komparace, abstrakce, standardních matematických metod a metody zjišťování. Dále jsou také využívány metody dedukce, indukce, syntézy a analýzy.

Diplomová práce je rozdělena do několika hlavních kapitol. První dvě kapitoly jsou věnovány tématu podnikání obecně. Je zde rozebrána charakteristika podnikání a daňové zatížení při podnikání jako fyzická osoba a jako právnická osoba.

V těchto kapitolách jsou také vyjmenovány nejzásadnější výhody a nevýhody obou forem podnikání.

Samotný převod podnikání z individuálního podnikatele na společnost s ručením omezeným je tématem čtvrté kapitoly. Podnikatel, který se pro změnu právní formy rozhodne, má na výběr ze čtyř možností: prodej obchodního závodu, prodej jednotlivých složek majetku, vklad obchodního závodu nebo vklad jednotlivých složek majetku. Všechny možnosti jsou v té kapitole detailně popsány. V této části je také popsán teoreticky proces pachtu závodu jako alternativa změny právní formy. Závěrem této kapitoly je uveden postup, jak postupovat při založení nové s. r. o. a jsou zde také vyčísleny přibližné náklady na založení právnické osoby.

V těchto uvedených teoretických kapitolách byla využívána zejména metoda deskripce, což znamená popis jednotlivých částí. Při této metodě se vycházelo z odborné literatury, článků a platných legislativních norem. Přehled konkrétních použitých zdrojů je uveden v přehledu literatury na konci této práce.

Další metodou využívanou v závěrečné práci byla metoda analýzy. Analýza znamená svědomité zkoumání detailů a rozložení zkoumaného předmětu na jednotlivé části, které se stávají předmětem dalšího zkoumání. Tato metoda slouží k lepšímu porozumění dané problematice. Analýza byla provedena jak v části věnující se teoretickým poznatkům, tak v části praktické. V teoretické části se tato metoda aplikovala na zhodnocení daňového zatížení při různých formách podnikání a také při zkoumání jednotlivých možností změny právní formy. V praktické části bylo této metody využito při analýze daňového zatížení individuálního podnikatele při uplatňování skutečně dosažených výdajů nebo při uplatnění výhod výdajů vyjádřených procentem z příjmů.

Praktická část diplomové práce začíná pátou kapitolou, která se věnuje modelovým příkladům třech podnikatelů. Základní předpoklady modelu vycházejí z reálné praxe. Na modelových datech individuálních podnikatelů, kteří se rozhodují o změně formy podnikání, je nejprve vypočítáno daňové zatížení, pokud by podnikatel nadále podnikal jako osoba samostatně výdělečně činná. Dále je zde vyčíslen daňový dopad při převodu podnikání na společnost s ručením omezeným. V poslední části je uvedena výše daňové zátěže v případě, že podnikatel podniká jako právnická osoba a vyplácí si minimální mzdu nebo podíl na zisku, případně různé kombinace. Podnikatelé byli nadefinováni tak, aby zastupovali širší spektrum různých podnikajících fyzických osob a nesoustředovali se tak pouze na jednoho konkrétního podnikatele nebo skupinu podobných podnikatelů.

Ve vlastní práci byly využity i další matematické metody, které dopomohly ke zjištění celkových povinných odvodů – daň z příjmů fyzických osob a příspěvky na sociální a zdravotní pojištění. Tyto metody byly také využity při zjištění celkového zajištění jako součtu uvedených odvodů a procentuální vyjádření k uvedeným základům daně. Jednotlivé výsledky jsou vyobrazeny v jednotlivých tabulkách a grafech.

Stěžejní metodou využívanou v závěrečné práci je metoda komparace. Bez této metody by nebylo možné dojít k naplnění definovaných cílů. Komparace je využívána téměř ve všech kapitolách praktické části práce, zejména při posuzování

nejnižších povinných odvodů při podnikání jako fyzická osoba nebo právnická osoba a při samotné změně právní formy. Výsledkem těchto kapitol je naplnění hlavního cíle práce, a to výběr vhodné formy podnikání pro uvedené podnikatele a uvedení nejvýhodnějšího způsobu přeměny právní formy. Následně je komparační metoda provedena u kapitoly, která se věnuje modelům daňového zatížení při různých základech daně.

V závěrečné části práce jsou využívány zejména metody dedukce, která je procesem usuzování a přispívá tak ke stanovení závěru práce. S touto metodou je spjata metoda indukce, která přispívá k zobecnění platných závěrů na všeobecnou úroveň. V této části byla také využita metoda syntézy, prostřednictvím již jsou dílčí závěry a poznatky z celé práce sloučeny do komplexního vyjádření a výsledku diplomové práce.

3 Podnikatel jako fyzická osoba

Fyzická osoba samostatně podnikající je v České republice nejrozšířenější formou podnikání, což také potvrzují data dostupná na webových stránkách Ministerstva financí. V tabulce č. 1 je uveden počet aktivních podnikatelských subjektů v členění podle právní formy podnikání.

Tab. 1 Právní formy podnikání v České republice

Právní forma	Počet subjektů	Celkem
FO podnikající dle živnostenského zákona nezapsaná v OR	1 840 532	2 088 511
FO podnikající dle živnostenského zákona zapsaná v OR	30 405	
FO podnikající dle jiných zákonů než živnostenského a zákona o zemědělství nezapsaná v OR	171 983	
Zemědělský podnikatel - FO nezapsaná v OR	45 591	
Veřejná obchodní společnost	6 660	445 621
Společnost komanditní	742	
Společnost s ručením omezeným	412 256	
Akciová společnost	25 963	

Zdroj: Vlastní zpracování na základě údajů uvedených v aplikaci ARES Ministerstva financí. [cit. 2015-04-16]. Dostupné z: http://wwwinfo.mfcr.cz/ares/ares_es.html.cz

Z údajů v tabulce vyplývá, že právní forma podnikání v podobě fyzické osoby značně převyšuje počet právnických osob, a to více než čtyřikrát. Příčinou tohoto jevu může být například větší administrativní náročnost při vzniku společnosti, kapitálová náročnost v podobě základního kapitálu (zejména u akciové společnosti), ručení společníků (zejména u osobních společností) nebo možnost vedení jednodušší daňové evidence u fyzických osob místo složitějšího účetnictví atd.

3.1 Pojem podnikatel podle nového občanského zákoníku

V souvislosti s novým zákonem č. 89/2012 Sb., občanský zákoník (dále NOZ), účinným od 1. ledna 2014 vstoupily v platnost nové pojmy a definice, které ovlivnily ustanovení mnoha dalších zákonů.

Dle § 420 NOZ je za podnikatele považován ten, *kdo samostatně vykonává na vlastní účet a odpovědnost výdělečnou činnost živnostenským nebo obdobným způsobem se záměrem činit tak soustavně za účelem dosažení zisku*. § 421 NOZ uvádí, že *podnikatelem je osoba, která je zapsaná v obchodním rejstříku a osoba, která má k podnikání živnostenského nebo jiné oprávnění*.

Za osobu, která podniká na základě jiného, než živnostenského oprávnění je považován například advokát, auditor, daňový poradce, lékař, notář, pojišťovací agent apod. Tyto podnikatelské činnosti jsou upraveny zvláštními předpisy, jako je například zákon o auditorech, zákon o daňovém poradenství atd. (Macháček, 2012).

Zákon č. 304/2013 Sb., o veřejných rejstřících právnických a fyzických osob (dále jen rejstříkový zákon) definuje FO, které mají povinnost zápisu do obchodního rejstříku:

- *fyzické osoby, které jsou podnikateli s bydlištěm v ČR nebo podnikají na území ČR a o zápis do obchodního rejstříku požádají* (§ 42, rejstříkového zákona),
- *fyzické osoby, jejichž výše výnosů nebo příjmů snížených o případnou daň z přidané hodnoty dosáhla nebo přesáhla za dvě po sobě bezprostředně následující účetní období v průměru částku 120 mil. Kč* (§ 45, rejstříkového zákona).

Podnikatel, jak fyzická i právnická osoba, je v obchodním rejstříku zapsán pod obchodní firmou, která:

- je tvořena jménem, pod kterým je podnikatel zapsán v obchodním rejstříku,
- nesmí být zaměnitelná s jinou firmou a nesmí být klamavá,
- obsahuje zpravidla jeho jméno (u FO). Pokud se podnikatel (FO) zapíše pod jinou obchodní firmou než pod svým jménem, musí být zřejmé, že nejedná o obchodní firmu právnické osoby. (§ 423 – § 425, NOZ)

3.2 Právní pohled na živnostenské podnikání

Zákon č. 455/1991 Sb. o živnostenském podnikání (dále jen živnostenský zákon) je důležitou veřejnoprávní normou. V § 1 živnostenského zákona se uvádí, že *tento zákon upravuje a jasně formuluje podmínky živnostenského podnikání v ČR a nařizuje kontrolu nad jejich dodržováním.*

Podle § 2 živnostenského zákona je živností činnost, která je provozovaná:

- *soustavně* – živnost je činností opakovanou v kratších či delších intervalech, nemusí být provozována každodenně,
- *samostatně* – živnostník rozhoduje sám o provozování své živnosti, aniž by byl vázán povinností respektovat pokyny nadřízeného,
- *vlastním jménem* – FO se zapíše do obchodního rejstříku pod obchodní firmou tvořenou zpravidla jeho jménem,
- *na vlastní odpovědnost* – živnostník odpovídá za závazky vyplývající z jeho činnosti svým majetkem,
- *za účelem dosažení zisku* – živnostník chce zisku dosáhnout a k tomuto cíli směřuje, není rozhodující, zda zisku bylo skutečně dosaženo a pro jaké účely bude zisk použit,

- *za podmínek stanovených tímto zákonem* – dodržování podmínek, provozování činnosti je podmíněno živnostenským oprávněním (Šmejkal, i-Poradce, 2016/1).

Živnost může provozovat FO i PO (§ 5 živnostenského zákona), pokud splní podmínky stanovené živnostenským zákonem. Všeobecné podmínky provozování živnosti fyzickou osobou jsou upraveny v § 6 živnostenského zákona a jsou jimi:

- plná svéprávnost (dříve dosažení věku 18 let a způsobilost k právním úkonům) a
- bezúhonnost (Šmejkal, i-Poradce, 2016/1).

Zvláštní podmínky provozování živnosti upravuje § 7 živnostenského zákona a jsou jimi *odborná nebo jiná způsobilost, pokud je tento zákon nebo zvláštní předpisy vyžadují*.

Živnosti jsou rozdělovány podle § 9 a 19 živnostenského zákona na:

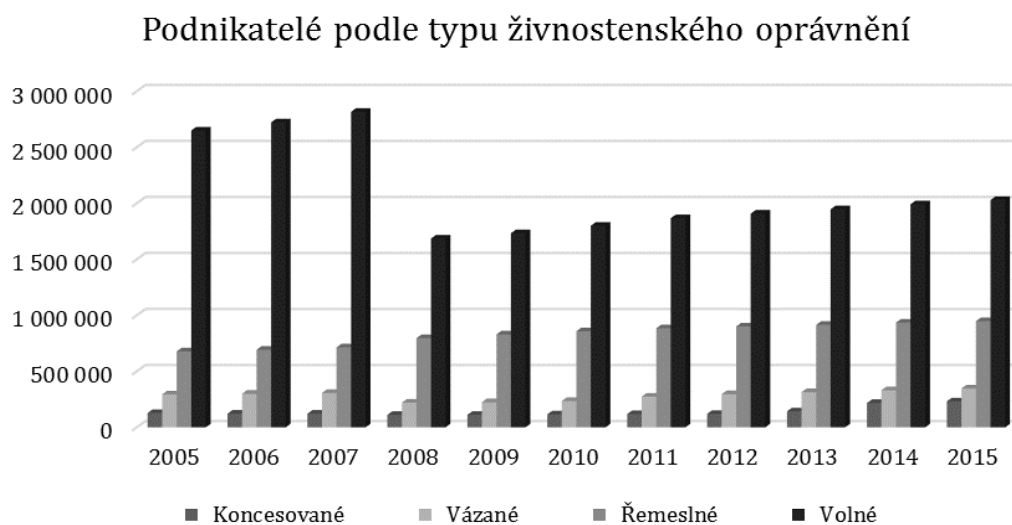
- *ohlašovací, které při splnění stanovených podmínek smějí být provozovány na základě ohlášení*:
 - *živnosti řemeslné* – výčet těchto činností je uveden v příloze č. 1 živnostenského zákona. K provozování řemeslné živnosti je třeba prokázat řádně ukončené střední vzdělání s výučním listem nebo maturitní zkouškou, řádně ukončené vyšší odborné nebo vysokoškolské vzdělání v příslušném oboru. Pokud se nejedná o příslušný obor, může být tato podmínka nahrazena řádným ukončeným vzděláním v příbuzném oboru a dokladem o vykonání roční praxe v oboru nebo šestiletá praxe v oboru bez odborného vzdělání.
 - *živnosti vázané* – u těchto činností je požadována odborná způsobilost uvedena u jednotlivých druhů živností, které tvoří přílohu č. 2, živnostenského zákona. Odborná způsobilost je prokazována především ukončením určitého stupně vzdělání a několikaletou praxí v oboru.
 - *živnosti volné* – jsou uvedeny v příloze č. 4, živnostenského zákona a pro jejich provozování není vyžadována žádná odborná ani jiná způsobilost, stačí splnění pouze všeobecných podmínek.
- *koncesované, které smějí být provozovány na základě koncese* – souhrn těchto činností tvoří přílohu č. 3, živnostenského zákona, ve které je také stanovena požadovaná odborná způsobilost ke konkrétním druhům živností. Dále jsou zde uvedeny orgány státní správy, které se vyjadřují k žádosti o koncesi u daných druhů činností. (Šmejkal, i-Poradce, 2016/1)

Ministerstvo průmyslu a obchodu vede na svých internetových stránkách živnostenský rejstřík s informacemi o živnostenském podnikání v České republice. Tyto stránky slouží také jako informační kanál, na kterém jsou poskytovány informace související s povinnostmi, podmínkami či radami k získání živnostenského oprávnění. Na stránkách se dají ověřit konkrétní podnikatelské subjekty a existuje zde

možnost vyhledání subjektů podle různých kritérií. V neposlední řadě jsou zde zveřejněny statistické údaje o počtech platných živnostenských oprávnění v jednotlivých rocích.

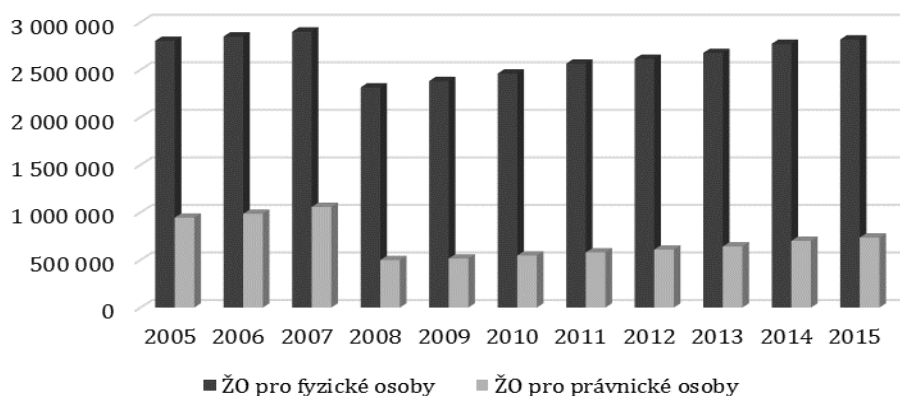
V grafu č. 1 a 2 je zobrazen vývoj počtu živnostenských oprávnění v České republice za posledních jedenáct let. Již na první pohled je patrný rostoucí trend s výrazným propadem v roce 2008, který byl způsoben celosvětovou ekonomickou krizí a poklesem ekonomické aktivity v jednotlivých zemích.

Pro doplnění jsou v tabulce č. 2 uvedeny konkrétní počty živnostenských oprávnění za posledních pět let.



Obr. 1 Podnikatelské subjekty podle typu živnostenského oprávnění. Zpracováno na základě údajů uvedených v Živnostenském rejstříku vedeném Ministerstvem průmyslu a obchodu. Dostupné z: <http://www.rzp.cz/statistikySbj.html>

Živnostenské oprávnění podle typu osoby



Obr. 2 Vydané živnostenské oprávnění podle typu osoby
Zpracováno na základě údajů uvedených v Živnostenském rejstříku vedeném Ministerstvem průmyslu a obchodu. Dostupné na: <http://www.rzp.cz/statistikySbj.html>

Tab. 2 Počet podnikatelů s živnostenským oprávněním v České republice

Počet ke dni	31. 12. 2011	31. 12. 2012	31. 12. 2013	31. 12. 2014	31. 12. 2015
Celkem platných ŽO	3 146 013	3 225 372	3 321 289	3 475 812	3 556 358
Koncesované	119 234	119 989	143 084	217 926	232 298
Vázané	274 584	296 256	314 764	331 165	346 865
Řemeslné	885 019	900 714	915 777	935 552	948 230
Volné	1 867 176	1 908 413	1 947 664	1 991 169	2 028 965
ŽO pro fyzické osoby	2 565 890	2 615 915	2 677 887	2 773 866	2 819 905
ŽO pro právnické osoby	580 123	609 457	643 402	701 946	736 453

Zdroj: Vlastní zpracování na základě dat uvedených v Živnostenském rejstříku vedeném Ministerstvem průmyslu a obchodu. [cit. 2015-04-16]. Dostupné z: <http://www.rzp.cz/statistikySbj.html>

3.3 Daňové zatížení podnikajících fyzických osob

Do daňového zatížení osob samostatně výdělečně činných (dále jen OSVČ) se započítává nejen daň z příjmů fyzických osob, ale také pojistné odváděné na sociální pojištění (dále SP) a zdravotní pojištění (dále ZP).

Příjmy z pojistného na SP plynou stejně jako příjmy z daně z příjmu do veřejných rozpočtů. Pro OSVČ je účast na dvou složkách sociálního pojištění povinná (důchodové pojištění a příspěvek na státní politiku zaměstnanosti), poslední složka, nemocenské pojištění, je dobrovolná.

Zdravotní pojištění platí OSVČ povinně. Příjmy z tohoto pojistného jsou příjmy rozpočtů zdravotních pojišťoven.

Podrobněji budou jednotlivé složky daňového zatížení fyzických – osob podnikatelů rozebrány v následujících podkapitolách.

3.3.1 Daň z příjmů fyzických osob

Daň z příjmů fyzických osob je upravena v zákoně č. 586/1992 Sb., o daních z příjmů (dále jen ZDP).

Lze říci, že daň z příjmů fyzických osob (dále jen DPF0) lze vypočítat jako součin základu daně a aktuální sazby daně. V praxi je ovšem výpočet daňové povinnosti složitější. Postup pro stanovení základu daně a vlastní daňové povinnosti je uveden v následující tabulce.

Tab. 3 Schéma výpočtu základu daně a daňové povinnosti fyzických osob

+	§ 6 ZDP dílčí základ daně – příjmy ze závislé činnosti
+	Sociální a zdravotní pojištění, které hradí zaměstnavatel (34 %)
+	§ 7 ZDP – dílčí základ daně – příjmy z podnikání
+	§ 8 ZDP dílčí základ daně – kapitálové příjmy
+	§ 9 ZDP dílčí základ daně – příjmy z nájmu snížené o výdaje
+	§ 10 ZDP dílčí základ daně – ostatní příjmy snížené o výdaje
=	Součet dílčích základů daně
	Úpravy podle § 34 odst. 1 ZDP (odečet daňové ztráty)
-	Nezdanitelné části základu daně podle § 15
=	Základ daně
	Zaokrouhlení základu daně na celá sta koruny dolů
*	Sazba daně podle § 16 ZDP (15 %), případně podle § 16a ZDP (7 % solidární zvýšení daně)
=	Daň
-	Slevy na dani podle § 35, § 35a, § 35b, § 35ba, § 35bb ZDP, daňové zvýhodnění na vyživované dítě podle § 35c ZDP
=	DAŇ po uplatnění slev nebo DAŇOVÝ BONUS
-	Zaplacené zálohy
=	Výsledná DAŇOVÁ POVINNOST (+) nebo PŘEPLATEK NA DANI (-) z příjmů fyzických osob

Zdroj: Vlastní zpracování na základě zákona č. 586/1992 Sb., o daních z příjmů.

Stanovení dílčího základu daně podle § 7

Základ daně z příjmů OSVČ je tvořen všemi příjmy uvedených v § 7 odst. 1 a odst. 2 ZDP. Tyto příjmy je možné snížit o výdaje vynaložené na jejich dosažení, zajištění a udržení.

Výdaje je možné uplatnit v jejich skutečné výši, na základě vedení účetnictví nebo daňové evidence, nebo se mohou uplatnit procentem z příjmů podle § 7 odst. 7 ZDP:

- 80 % z příjmů ze zemědělské výroby, lesního a vodního hospodářství a z příjmů z živnostenského podnikání řemeslného; nejvýše lze však uplatnit výdaje do částky 1 600 000 Kč,
- 60 % z příjmů ze živnostenského podnikání; nejvýše lze však uplatnit výdaje do částky 1 200 000 Kč,
- 30 % z příjmů z nájmu majetku zařazeného v obchodním majetku; nejvýše lze však uplatnit výdaje do částky 600 000 Kč,
- 40 % z jiných příjmů ze samostatné činnosti, s výjimkou příjmů podle odstavce 1 písm. d) a odstavce 6; nejvýše lze však uplatnit výdaje do částky 800 000 Kč.

Uplatnění paušální výdajů v ČR a okolních státech

Z výše uvedeného vyplývá, že v České republice jsou paušální výdaje stanoveny velmi vysokým procentem. Z čehož můžeme posoudit, že se stát snaží podporovat fyzické osoby podnikatele a touto cestou jim poskytuje značné zvýhodnění oproti podnikání právnické osoby, která může využívat pouze režimu skutečně dosažených výdajů. Tato skutečnost může být jedním z důvodů, proč je v ČR tolik podnikatelů podnikajících jako OSVČ.

Tab. 4 Mezinárodní komparace uplatnění paušálních výdajů OSVČ

Stát	ČR	NĚMECKO	POLSKO	RAKOUSKO	SLOVENSKO
Paušální výdaje	30 %, 40 %, 60 %, 80 %	-	20 %, 50 %	6 %, 12%	40 %
Uplatnění maximálně do výše příjmů	2 000 000 Kč	-	20 % - bez omezení, 50 % - 85 528 PLN	220 000 EUR	12 600 EUR
Omezení	Omezení využití slev	Uplatnění pouze skutečných výdajů	Omezení využití nezdanitelné části základu daně v případě zdanění lineární sazbou	Pro příjmy na 220 000 EUR nelze uplatnit paušální výdaje	Poplatník nesmí být plátcem DPH
Zaplacené povinné odvody jako daňově uznatelný náklad	Ne	Ano - 78 %, do výše 15 600 EUR	Ano	Ano	Ano

Zdroj: Vlastní zpracování na základě zákona o daních z příjmů, zákona Einkommensteuergesetz, zákona Ustawa o podatku dochodowym od osob fizycznych a zákona o dani z príjmov.

Pokud se podíváme na okolní státy, zjistíme, že nejvyšší paušální výdaje nalezneme právě v ČR. V paušální částce výdajů se nacházejí veškeré výdaje, které poplatník může uplatnit. Nízká procenta paušálních výdajů v ostatních komparovaných zemích jsou alespoň částečně kompenzována možností snížení základu daně zaplaceným

pojistným. Zaplacené povinné odvody jsou buď uznatelným daňovým nákladem, v případě Slovenska, nebo odpočtem od základu daně u všech ostatních sledovaných zemí. Možnost snížení základu daně o zaplacené pojistné mají také v okolních státech osoby samostatně výdělečně činné uplatňující skutečné výdaje.

Nejmenšího omezení příjmů za možnosti plně efektivního uplatnění paušálních výdajů nalezneme v Rakousku. Poplatník může využít paušálních výdajů až k příjmům v přepočtu kolem 6 milionů Kč. Na druhou stranu zde nalezneme nejvyšší sazby paušálních výdajů z daného vzorku zemí¹.

V Polsku si poplatník může vybrat, zda bude uplatňovat skutečné nebo paušální výdaje. Paušální částka výdajů je diferencovaná ve výši 20% a 50% dle druhu příjmů. Činnosti s možností uplatnění 50% paušálních výdajů jsou příjmy z převodu vlastnického práva a ochranných známek, příjmy z licenčních poplatků, autoritativních práv apod. (§ 22 odst. 9 polského ZDPFO)

Nízkého daňového zatížení pomocí paušálních výdajů může dostat také podnikatel na Slovensku, pokud má příjmy lehce nad hranicí průměrné mzdy. Není zde absolutně reflektován druh podnikatelské činnosti, a proto si Slovenská republika vystačí pouze s jednou sazbou paušálních výdajů. Zvláštností je především zákaz uplatnění paušálních výdajů pro plátce daně z přidané hodnoty. Zaměstnanci i osoby samostatně výdělečně činné si mohou uplatnit zaplacené pojistné jako daňově uznatelný výdaj. (§ 6 odst. 10 a § 8 odst. 9 Zákona o dani z příjmů)

Nejhorší podmínky uplatnění paušálních výdajů nalezneme v Německu, jelikož podle platných zákonů, zde poplatník nemůže paušálních výdajů využít vůbec. Jeho povinností je vést jednoduché účetnictví a evidovat skutečné výdaje. Navíc se zde setkáváme s neobvyklou daní – živnostenská daň, která je placena společně s daní z příjmů fyzických osob. Vyměřovací základ živnostenské daně je stanoven ziskem, který je zkrácen o 24 500 EUR. Tento zisk je vynásoben jednotnou daňovou sazbou 3,5 % a poté ještě vynásoben multiplikátorem, který je diferencovaný dle místa podnikání. (Deloitte, 2015)

V ČR nemůže zaměstnanec uplatnit proti svým příjmům jakékoliv výdaje. Naopak se mu příjem pro výpočet daně z příjmu fyzických osob zvyšuje o pojistné placené zaměstnavatelem. Ve sledovaných zemích je běžnou praxí uplatnění výdajů i u osob majících příjmy ze závislé činnosti. Nejméně výdajů si mohou uplatnit ve Slovensku, kde si poplatníci mohou své příjmy snížit „pouze“ o zaplacené pojistné. V dalších zemích jsou mimo pojistného běžně uznávané také cestovní náhrady pro dopravu z místa bydliště do zaměstnání.

Stanovení základu daně a daňové povinnosti

Samotný základ daně se spočítá jako součet všech dílčích základů, přičemž platí, že dílčí základ daně (DZD) dle § 7 a § 9 může být záporný (daňová ztráta). Z § 5 odst. 3 vyplývá, že daňová ztráta, která by vznikla součtem DZD dle § 7 – 10 nesmí kompenzovat DZD z příjmů ze závislé činnosti podle § 6 ZDP.

¹<https://www.bmf.gv.at/steuern/selbststaendige-unternehmer/einkommensteuer/est-steuertarif.html>

Od takto zjištěného základu daně se mohou odečíst nezdanitelné části základu daně:

- *dary za určitých podmínek (§ 15 odst. 1 ZDP), v úhrnu minimálně 2 % základu daně nebo 1 000 Kč, maximálně 15 % základu daně, dar krve 2 000 Kč, dar orgánu 20 000 Kč (§ 15 odst. 1 ZDP),*
- *zaplacené úroky z úvěru ze stavebního spoření nebo z hypotečního úvěru, určené k financování bytových potřeb, v úhrnu v jedné domácnosti maximálně 300 000 Kč (§ 15 odst. 3 – 4 ZDP),*
- *příspěvky na penzijní připojištění, penzijní pojištění, doplňkové penzijní spoření, v úhrnu maximálně 12 000 Kč za zdaňovací období, snížené o 12 000 Kč (§ 15 odst. 5 ZDP),*
- *pojistné životního pojištění, maximálně 12 000 Kč (§ 15 odst. 6 ZDP),*
- *členské příspěvky zaplacené odborové organizaci, maximálně 1,5 % základu daně, maximálně však 3 000 Kč.*

Takto upravený základ daně se zaokrouhlí na celá sta koruny dolů a vynásobí se sazbou daně, která je aktuálně ve výši 15 %. Tím je zjištěna daň z příjmů fyzických osob. Některých poplatníků se může týkat solidární zvýšení daně. To činí 7 % z kladného rozdílu mezi součtem DZD dle § 7 a § 6 a 48násobkem průměrné mzdy podle zákona o pojistném na sociální zabezpečení.

Vypočtenou daň je možno snížit o následující slevy na dani, uvedené v roční výši (§ 35, § 35a, § 35b, § 35ba, § 35bb, § 35c ZDP):

- *společné pro fyzické i právnické osoby:*
 - *za každého zaměstnance se zdravotním postižením 18 000 Kč,*
 - *za každého zaměstnance s těžším zdravotním postižením 60 000 Kč,*
- *pouze pro fyzické osoby:*
 - *základní sleva na poplatníka 24 840 Kč,*
 - *sleva na manžela/ku 24 840 Kč (pokud vlastní příjmy nepřesáhnou 68 000 Kč),*
 - *sleva na studenta 4 020 Kč u poplatníka, po dobu po kterou se soustavně připravuje na budoucí povolání studiem nebo předepsaným výcvikem, a to až do dovršení věku 26 let nebo po dobu prezenční formy studia v doktorském studijním programu, který poskytuje vysokoškolské vzdělání až do dovršení věku 28 let,*
 - *a další (týkající se invalidity nebo postižení poplatníka).*

Tyto uvedené slevy lze uplatnit maximálně do výše vypočtené daně, tudíž daň po odečtení slev nemůže být záporná. Naproti tomu daňové zvýhodnění na vyživované dítě lze odečíst i od nulové daně, čímž vznikne poplatníkovi daňový bonus. Daňové zvýhodnění na dítě činí podle § 35c ZDP 13 404 Kč ročně na jedno dítě, 15 804 Kč ročně na druhé dítě a 17 004 Kč ročně na třetí a každé další dítě. Daňový

bonus lze uplatnit, pokud je minimálně ve výši 100 Kč a maximálně 60 300 Kč za rok. (Vančurová, 2012; Sedláková a Martincová, i-Poradce, 2015)

V dubnu 2016 byl schválen návrh zákona o dani z příjmů a dne 14. 4. 2016 došlo k podpisu prezidenta². Tato novela se týká daňového zvýhodnění na dítě. Pro první dítě zůstane částka stejná a to 13 404 Kč ročně, na druhé dítě se roční částka zvyšuje na 17 004 Kč, což je o 100 korun měsíčně. Na třetí a další dítě částka stoupá na 20 604 Kč ročně, tzn. o 300 Kč měsíčně.

Součástí novely je také přechodné ustanovení, které jasně určí, že zvýšené daňové zvýhodnění lze uplatnit za celý rok 2016. Poměrnou část slevy za měsíce, které nastanou před přijetím zákona, dostane poplatník při ročním zúčtování daně.

Počínaje rokem 2013 však došlo ke změně ohledně slevy na manželku a daňového zvýhodnění na dítě. § 35ca ZDP říká, že pokud bude mít poplatník při uplatnění paušálních výdajů podle § 7 ZDP a (nebo) podle § 9 a tento součet DZD, u kterých jsou tyto výdaje uplatněny, bude vyšší než 50 % celkového základu daně, nemůže si snížit daň o slevu na manžela/ku a uplatnit zvýhodnění na dítě. (Dvořáková, 2013)

Posledním krokem při zjištění roční daňové povinnosti je odečtení zaplacených záloh na daň, které byly uhrazeny ve zdaňovacím období, za které je podáváno daňové přiznání.

3.3.2 Odvody na sociální zajištění

Pojistné na sociální zabezpečení (SZ) je upraveno následujícími právními předpisy. Nejdůležitějšími z nich jsou Zákon č. 582/1991 Sb., o organizaci a provádění sociálního zabezpečení, Zákon č. 589/1992 Sb., o pojistném na sociální zabezpečení a příspěvku na státní politiku zaměstnanosti (dále Zákon o pojistném na SZ), Zákon č. 187/2006 Sb., o nemocenském pojištění a vyhlášky Ministerstva práce a sociálních věcí.

Pojistné zaplacené na SZ je z objemového hlediska velmi významným příjmem veřejných rozpočtů. V ČR se toto pojistné podílí cca 30 % na celkových příjmech státního rozpočtu. (Vybíhal a kol., 2015)

Poplatníky pojistného na sociální zabezpečení (SZ) jsou zaměstnanci, zaměstnavatelé a osoby samostatně výdělečně činné.

Výše záloh na pojistné pro OSVČ se stanoví z vyměřovacího základu (VZ), který je nejméně 50 % příjmů z podnikání a jiné samostatně výdělečné činnosti po odpočtu výdajů vynaložených na jeho dosažení, zajištění a udržení. Zálohy si však může OSVČ dobrovolně navýšit nebo snížit, musí však brát v potaz horní a dolní hranice VZ. Maximální roční vyměřovací základ v roce 2016 dosahuje 1 296 288 Kč (za rok 2015 to byla částka 1 277 328 Kč), jedná se o 48násobek průměrné mzdy. Pokud OSVČ vydělá tolik, že jeho vyměřovací základ tuto částku překročí, platí pro něj maximální VZ. Minimální VZ je ve výši 12násobku 25 % průměrné mzdy (pro rok 2016 – 81 024 Kč, pro rok 2015 – 79 836 Kč). Vyměřovací základ se zaokrouhluje na celé koruny nahoru. (Vybíhal a kol., 2015; Vančurová, 2015)

² <http://www.psp.cz/sqw/text/historie.sqw?o=7&t=612>

Pojistné pro OSVČ, které je také zaokrouhlené na celé koruny nahoru, je v § 7 Zákona o pojistném na SZ stanoveno v několika sazbách z vyměřovacího základu:

- 29,2 % (minimálně za rok 2016 – 1 972 Kč/měsíc, za rok 2015 – 1 943 Kč/měsíc; maximálně za rok 2016 – 31 543 Kč/měsíc, za rok 2015 – 31 082 Kč/měsíc):
 - z toho 28 % na důchodové pojištění,
 - z toho 1,2 % na státní politiku zaměstnanosti,
- 2,3 % pro OSVČ, které se účastní nemocenského pojištění (minimální VZ je ve výši 5 000 Kč, minimální nemocenské je tedy 115 Kč).

Rozhodným obdobím je kalendářní rok, během kterého je podnikatel povinen platit měsíční zálohy na SZ. Podle § 14 odst. 7 Zákona o pojistném na SZ se *zálohy na SZ neplatí v měsících, kdy OSVČ měla nárok na výplatu nemocenského nebo peněžité pomoci v mateřství z nemocenského pojištění.*

U sociálního zabezpečení je třeba také rozlišovat mezi hlavní výdělečnou činností a vedlejší výdělečnou činností. Toto už je ovšem nad rámec této diplomové práce, ve které byly uvedeny pouze údaje týkající se hlavní výdělečné činnosti (k vedlejší činnosti se blíže věnuje výše uvedená literatura a legislativa).

3.3.3 Odvody na zdravotní pojištění

Veřejné zdravotní pojištění se řídí následujícími zákony: Zákon č. 48/1997 Sb., o veřejném zdravotním pojištění a o změně a doplnění některých souvisejících zákonů (dále Zákon o veřejném zdravotním pojištění) a Zákon č. 592/1992 Sb., o pojistném na všeobecné zdravotní pojištění (dále Zákon o pojistném na VZP).

Zdravotní pojištění je v ČR povinné podle § 2 Zákona o veřejném zdravotním pojištění *pro všechny osoby s trvalým pobytem na území ČR a pro osoby, které na území ČR nemají trvalý pobyt, pokud jsou zaměstnanci zaměstnavatele, který má sídlo na území ČR a pracovně právní vztah je uzavřen podle právních předpisů ČR.*

V § 4 až 7 Zákona o veřejném zdravotním pojištění jsou definováni plátcí pojistného na zdravotní pojištění, jsou jimi zaměstnanci, zaměstnavatelé, OSVČ, osoby bez zdanitelných příjmů, stát.

Pojistné zdravotního pojištění (ZP) dle § 2 zákona o pojistném na VZP činí 13,5 % z vyměřovacího základu a zaokrouhluje se na celé koruny nahoru.

Vyměřovacím základem (VZ) je v případě OSVČ 50 % z příjmů z podnikání a jiné samostatně výdělečné činnosti po odpočtu „daňových“ výdajů z minulého období. Přitom musí brát v potaz minimální hranici VZ. Je-li skutečný vyměřovací základ nižší než minimální, je OSVČ povinna zaplatit alespoň minimální pojistné z minimálního vyměřovacího základu, který pro rok 2016 činí 13 503 Kč/měsíc (pro rok 2015 – 13 305 Kč/měsíc). OSVČ tedy v roce 2016 zaplatí za zdravotní pojištění minimálně 1 823 Kč měsíčně (v roce 2015 byla min. částka 1 797 Kč měsíčně). Maximální vyměřovací základ pro rok 2016 není stanoven.

Rozhodným obdobím je kalendářní rok. V průběhu roku je OSVČ povinna platit zálohy na ZP, které se stanoví ve výši jedné dvanáctiny vypočteného pojistného za předcházející rok, nejméně však ve výši jedné dvanáctiny z pojistného vypočteného z minimálního vyměřovacího základu. (§ 4, 7 a 8 Zákona o pojistném na VZP)

3.4 Výhody a nevýhody při podnikání jako fyzická osoba

Hlavní výhody při podnikání jako OSVČ:

- jednoduché, rychlé a levné založení, následné změny (např. přerušení) a případně ukončení činnosti, zejména pro živnosti volné, kde je získání živnostenského listu velmi rychlé,
- u této formy podnikání není vyžadován základní kapitál,
- administrativní nenáročnost a jednodušší legislativa,
- vhodná forma podnikání pro některé podnikatelské činnosti v menším rozsahu,
- není povinností vést účetnictví (pokud tedy nedojde k právním nárokům na vedení účetnictví),
- možnost uplatnění výdajů poměrně vysokým procentem z příjmů, je-li to výhodnější než uplatnění výdajů ve skutečné výši,
- příjmy a výdaje z podnikání lze částečně převést na spolupracující osoby,
- OSVČ jsou sami zodpovědní za svůj úspěch či neúspěch, nové a kreativní myšlenky jsou nutností, jak vyhrát konkurenční boj na trhu,
- FO podnikatel, který není zapsán do veřejného rejstříku, nemusí zveřejňovat účetní závěrky, tím pádem jsou informace o podnikání více skryty před potenciální konkurencí,
- u FO podnikatele se může objevit spolupracující osoba, která je definována v § 13 ZDP, touto osobou se však může stát jen osoba žijící ve společně hospodařící domácnosti,
- svoboda při rozhodování a nezávislost podnikání na vůli ostatních, OSVČ si samy určují, jak bude vypadat jejich pracovní den, jakým způsobem budou zakázku dělat, kdy budou danou práci dělat apod.

Hlavní nevýhody při podnikání jako OSVČ:

- ručení celým svým majetkem = vysoké podnikatelské riziko,
- odvody na sociálním a zdravotní pojištění – většina podnikatelů platí povinné jen minimální částky, což má poté vliv na výši nemocenských dávek, výši výplaty starobního důchodu apod.,
- povinné pravidelné měsíční platby SP a ZP i v případech, kdy se teprve podnikání rozjíždí nebo se zrovna moc nedaří nebo je podnikatel ve ztrátě,

- většinou v této právní formě figuruje pouze jeden podnikatel, OSVČ nemůže účinně delegovat řízení podnikání na jinou osobu, v některých případech je možnost zastoupení pouze po udělení plné moci,
- problémy se získáváním větších zakázek (zadavatel může mít pocit, že větší zakázku sám podnikatel nezvládne),
- horší přístup k cizím finančním zdrojům (např. získání úvěrů, dotací z fondů Evropské unie),
- podnikání formou OSVČ může v očích některých obchodních partnerů a zákazníků vyvolávat menší prestiž než podnikání obchodních společností.

4 Podnikatel jako právnická osoba

Od 1. ledna 2014 vstoupil v platnost Zákon č. 90/2012 Sb., o obchodních korporacích (dále ZOK) a Zákon č. 89/2012 Sb. občanský zákoník (dále NOZ), obě tyto právní úpravy určují pravidla pro podnikání jako právnická osoba.

4.1 Typy obchodních společností

ZOK pracuje s termínem obchodní korporace, kterými se dle § 1 ZOK rozumí *obchodní společnosti a družstva*.

Obchodní společnosti se pak dále dělí na:

- *osobní společnosti:*
 - *veřejná obchodní společnost (v. o. s.),*
 - *komanditní společnost (k. s.),*
- *kapitálové společnosti:*
 - *společnost s ručením omezeným (s. r. o.),*
 - *akciová společnost (a. s.),*
- *evropská společnost (SE),*
- *evropské hospodářské zájmové sdružení (EHZS).*

Osobní společnosti jsou takové, ve kterých podnikatel většinou ručí celým svým majetkem za závazky společnosti. Kapitálové společnosti naopak kladou důraz na vklad společníka do podnikání a tím i omezené ručení za závazky společnosti. (Veber J. a Srpová J., 2012) Se vstupem v platnost nové právní úpravy tato definice především u s. r. o. pozbývá svoji platnost.

Obecná ustanovení týkající se všech typů obchodních korporací jsou obsažena v § 1 – 94 ZOK, dále jsou některé skutečnosti upraveny v § 118 – 209 NOZ. Jedná se zejména o úpravu založení a vzniku, zrušení a zániku společností, základního kapitálu (ZK), obchodních podílů, vkladů společníků, práv a povinností společníků, podílení se na výsledku hospodaření a likvidačním zůstatku apod.

Dle § 8 ZOK se *obchodní korporace zakládá společenskou smlouvou, případně zakladatelskou listinou, kdy společnost zakládá jediný zakladatel. Společnost vzniká dnem zápisu do veřejného rejstříku a zaniká dnem výmazu z veřejného rejstříku. Zrušení PO je definováno v § 168 – 173 NOZ a může být dobrovolné, uplynutím doby, rozhodnutím orgánu veřejné moci, dosažením účelu, pro který byla ustavena. Ke zrušení může dojít s likvidací nebo bez likvidace.* (Blíže viz § 168 a násl. NOZ a § 93 a násl. ZOK).

Základní kapitál je definován v § 30 ZOK jako *souhrn všech vkladů, kterými se rozumí vklady od všech společníků, vklady peněžitých i nepeněžitých, vždy však vyjádřených v peněžních jednotkách.*

ZOK sjednotil pro všechny obchodní společnosti také ustanovení týkající se například členů statutárního orgánu a podílů na likvidačním zůstatku. Členem statutárního orgánu může být v souladu s § 46 ZOK pouze *osoba, která je bezúhonná*

a splňuje další podmínky provozování živnosti stanovené živnostenským zákonem. Při zrušení obchodní korporace s likvidací má každý společník nárok na likvidační zůstatek, pokud nestanoví společenská smlouva jinak. Pokud měli společníci vkladovou povinnost, rozdělí se likvidační zůstatek do výše jejich splacených vkladů, pokud by likvidační zůstatek nebyl dostačující ke splacení vkladů, rozdělí se mezi společníky v poměru jejich splacených vkladů. V případě, že žádný společník neměl vkladovou povinnost, rozdělí se mezi ně likvidační zůstatek rovným dílem. (§ 37 a 38 ZOK, Nesnídal J., Dušková M., 2014)

Všechny typy obchodních společností mají povinnost se zapsat do obchodního rejstříku, ve kterém jsou uvedeny mimo jiné následující údaje:

- *jméno a sídlo nebo adresa místa pobytu zapsané osoby,*
- *předmět činnosti/podnikání,*
- *právní forma právnické osoby,*
- *den vzniku a zániku právnické osoby,*
- *identifikační číslo osoby, které zapsané osobě přidělí rejstříkový soud,*
- *informace o statutárním orgánu a počtu jeho členů,*
- *výše základního kapitálu, výše vkladu každého společníka a rozsah splnění vkladové povinnosti,*
- *den, k němuž byl zápis proveden atd. (více viz § 25 a 48 rejstříkového zákona)*

4.1.1 Veřejná obchodní společnost

Jedná se o společnost minimálně dvou osob, které se účastní na jejím podnikání a ručí za její dluhy společně a nerozdílně. Společnost musí ve svém názvu uvádět označení „veřejná obchodní společnost“, nebo zkratku „veř. obch. spol.“, „v. o. s.“ (obsahuje-li firma jméno alespoň jednoho společníka, je dostačující dodatek „a spol.“). (§ 95 a 96 ZOK)

ZOK je v případě v. o. s. docela benevolentní a téměř veškerou úpravu vztahů mezi společníky nechává na nich samotných. Jejich práva a povinnosti jsou dle § 97 ZOK upraveny společenskou smlouvou.

ZOK nijak neupravuje minimální výši základního kapitálu ani jednotlivých vkladů společníků. Vše se tedy řídí společenskou smlouvou. Avšak případný vklad je společník povinný podle § 100 ZOK splatit ve lhůtě uvedené ve společenské smlouvě, příp. bez zbytečného odkladu po vzniku společnosti. Vkladovou povinnost může společník v souladu se společenskou smlouvou splnit i prováděním práce nebo poskytováním služby. (§ 103 ZOK)

Podle § 112 se výsledek hospodaření, tedy *zisk nebo ztráta*, (jedná se o VH před zdaněním – zisk v.o.s. nepodléhá dani z příjmů PO, ale je rozdělen přímo mezi společníky a poté každý z nich zdaní svůj podíl na zisku daní z příjmů FO) mezi společníky dělí rovným dílem. Společník má právo na podíl na zisku ve výši 25 % z jeho splaceného vkladu. Pokud zisk nepostačuje k vyplacení tohoto podílu, rozdělí se mezi společníky v poměru jejich splacených vkladů. Zbylý zisk se rozdělí rovným dílem.

4.1.2 Komanditní společnost

Komanditní společnost je společnost, v níž alespoň jeden společník ručí za její dluhy omezeně (komanditista) a alespoň jeden společník neomezeně (komplementář). Omezené ručení komanditisty znamená, že ručí pouze do výše svého nesplaceného vkladu, a to podle stavu zápisu v OR.

Firma obsahuje označení „komanditní společnost“ nebo jednu ze zkratk „kom. spol.“ či „k. s.“ (§ 118 ZOK)

Minimální výše základního kapitálu není zákonem určena, ani komplementáři nejsou povinni vkládat své prostředky do společnosti. Povinnost vkladu mají pouze komanditisté, ZOK však nestanovuje minimální výši a ta je určena pouze společenskou smlouvou. Nově ZOK v § 129 – 131 definuje komanditní sumu, což je částka, určená společenskou smlouvou, do jejíž výše ručí komanditisté za dluhy společnosti, samozřejmě nelze sjednat tuto částku nižší než vklad komanditisty.

Pokud není ve společenské smlouvě uvedeno jinak, dělí se VH tak, že *komplementářům připadá jedna polovina zisku, druhá polovina pak připadá na společnost a po zdanění je rozdělena komanditistům. Komplementáři si svou část zisku mezi sebe rozdělí rovným dílem (za stejných podmínek jako společníci v.o.s.), komanditisté podle výše svých splacených vkladů. Na úhradě ztráty se komanditisté nepodílejí, komplementáři se podílejí rovným dílem. (§ 126 ZOK)*

4.1.3 Akciová společnost

Akciovou společností je společnost, jejíž základní kapitál je rozvržen na určitý počet akcií. Firma opět musí obsahovat označení „akciová společnost“, které může být zkráceno na „akc. spol.“ nebo „a. s.“ (§ 243 ZOK)

Akciovou společnost může založit i jediný zakladatel a maximální počet akcionářů není omezen. Za porušení svých závazků odpovídá společnost celým svým majetkem, jednotliví akcionáři však za závazky společnosti neručí. (Lasák a kol., 2013)

Jak uvádí § 246 ZOK *výše základního kapitálu je alespoň 2 000 000 Kč, nebo 80 000 EUR. Výše vkladu jednotlivých akcionářů není zákonem nijak upravena.*

S akciemi jsou spojena práva akcionáře podílet se na řízení společnosti, na jejím zisku a na případném likvidačním zůstatku. Podíl na zisku, který je schválen valnou hromadou k rozdělení mezi akcionáře, se určí poměrem podílu akcionáře na základním kapitálu, neurčí-li stanovy jinak. (§ 256 a 348 ZOK)

4.1.4 Společnost s ručením omezeným

Je společnost, za jejíž dluhy ručí společníci společně a nerozdílně do výše, v jaké nesplnili vkladové povinnosti podle stavu zapsaného v OR v době, kdy byli věřitelem vyzváni k plnění. Firma obsahuje označení „společnost s ručením omezeným“, které opět může být nahrazeno zkratkami „spol. s r. o.“ nebo „s. r. o.“ (§ 132 ZOK)

Založení společnosti s ručením omezeným

Společnost může být založena jediným zakladatelem, maximální počet společníků není podle ZOK nijak omezen. Minimální výše základního kapitálu není v ZOK určena, vklad každého společníka je však dán v minimální výši 1 Kč, pokud společenská smlouva neurčí, že výše vkladu je vyšší. (§ 142 ZOK)

Při samotném založení společnosti musí společníci učinit podle Vebera, Srpové (2012) několik kroků a to zejména následující:

- sepsat společenskou smlouvu,
- složit stanovené části základního kapitálu u správce vkladu,
- zajistit živnostenské či jiné oprávnění k výkonu činnosti,
- zapsat firmu do obchodního rejstříku,
- ohlásit a registrovat společnost.

Společnost s ručením omezením je založena sepsáním společenské smlouvy (zakladatelské listiny v případě jediného společníka) a musí podle § 146 ZOK obsahovat minimálně tyto údaje:

- *firmu společnosti,*
- *předmět podnikání nebo činnosti společnosti,*
- *určení společníků uvedením jména a bydliště nebo sídla,*
- *určení druhů podílů každého společníka a práv a povinností s nimi spojených,*
- *výši vkladu nebo vkladů připadajících na podíl nebo podíly (podle § 148 a 150 ZOK společník splní vkladovou povinnost ve lhůtě určené společenskou smlouvou, nejpozději však do 5 let ode dne vzniku, přičemž před podáním návrhu na zápis společnosti do obchodního rejstříku musí být splaceno celé vkladové ážio a minimálně 30 % na každý peněžitý vklad),*
- *výši základního kapitálu a*
- *počet jednatelů a způsob jejich jednání za společnost.*

Orgány společnosti s ručením omezeným

Nejvyšším orgánem je podle § 44 ZOK valná hromada, za statutární orgán se považuje každý jednatel, nestanoví-li společenská smlouva jinak a kontrolním orgánem je dozorčí, kontrolní komise nebo obdobný orgán.

Své právo podílet se na řízení společnosti vykonávají společníci na valné hromadě nebo mimo ni. Valná hromada je schopná se usnášet, pokud jsou přítomni společníci s alespoň polovinou všech hlasů. Každý společník má jeden hlas na každou 1 Kč vkladu (pokud společenská smlouva neurčí jinak). Rozhodováno je pravidla prostou většinou hlasů přítomných společníků, ledaže ZOK nebo společenská smlouva určí jinak. Valnou hromadu svolává jednatel minimálně jednou za účetní období, přičemž

platí, že účetní závěrku musí valná hromada projednat nejpozději do 6 měsíců po skončení účetního období. (§ 167 – 193 ZOK)

Srpová, Řehoř (2010) definují následující činnosti valné hromady, které spadají do její kompetence:

- rozhodování o změně v obsahu společenské smlouvy,
- rozhodování o zvýšení nebo snížení základního kapitálu,
- schvalování řádné, mimořádné konsolidované a případně i mezitímní závěrky,
- schvalování rozdělení zisku nebo úhrady ztrát,
- jmenování a odměňování jednatelů a likvidátora,
- rozhodování o zrušení společnosti, o přeměně společnosti atd.

Jak již bylo řečeno *statutárním orgánem je jednatel nebo jednatelé. Náleží jim zejména povinnosti spojené s řízením a obchodním vedením společnosti, zajišťují řádné vedení předepsané evidence a účetnictví, informují společníky o věcech společnosti apod.* (§ 194 – 198 ZOK)

V § 199 ZOK jsou pak taxativně uvedeny činnosti, které smí jednatel vykonávat výhradně se svolením všech společníků.

Dozorčí rada je z hlediska ZOK dobrovolným orgánem s.r.o. a je zřízena, pokud to stanoví společenská smlouva nebo jiný právní předpis. *Členem nemůže být jednatel nebo jiná osoba, které je oprávněná jednat za společnost. Dozorčí rada dohlíží na činnost jednatelů, nahlíží do obchodních a účetních knih, dokladů a účetních závěrek a kontroluje správnost uvedených údajů, podává jednoručně zprávy o své činnosti valné hromadě.* (§ 201 ZOK)

Rozdělení zisku a likvidačního zůstatku s. r. o.

Mezi jedno ze základních práv společníků patří právo na podíl na zisku a likvidačním zůstatku. Společníci se podílejí na zisku v poměru svých podílů, neurčí-li společenská smlouva jinak. (§ 161 odst. 1 ZOK). Částka, kterou lze vyplatit společníkům, může být maximálně podle § 161 odst. 4 v následující výši:

- výsledek hospodaření minulého účetního období
- + nerozdělený zisk minulých let
- neuhrazené ztráty minulých let
- příděly do rezervních a jiných fondů

Odměňování společníků a jednatelů s. r. o.

Členové všech orgánů s. r. o. mohou mít nárok na odměnu. Vzhledem k tomu, že dozorčí rada není v s. r. o. zákonem nevyžadována, tudíž není ani v praxi většinou zřizována, bude dále uvedeno pouze odměňování společníků a statutárního orgánu – jednatelů s. r. o.

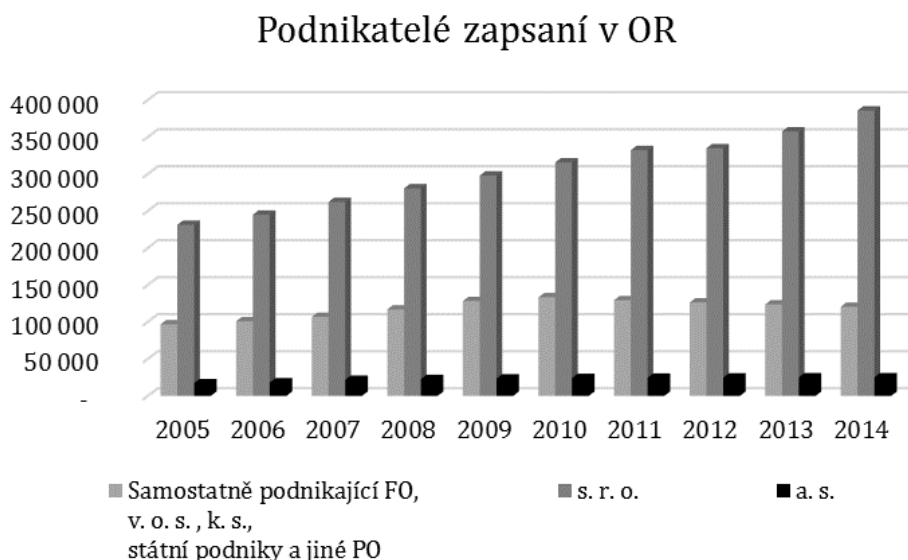
Společníci jsou odměňováni prostřednictvím podílů na zisku, zároveň však mohou být ve společnosti zaměstnání. Velmi častá je situace jediného společníka

s. r. o., který má ve společnosti zaměstnanecký poměr, který je využíván k daňové optimalizaci společnosti i samotného společníka.

Nárok na odměnu jednatele musí být sjednán ve smlouvě o výkonu funkce, kterou schvaluje valná hromada a musí být uzavřena písemně. Ustanovení týkající se odměňování musí být uvedena v souladu se ZOK. Podle § 60 ZOK musí také smlouva o výkonu funkce obsahovat následující údaje:

- vymezení všech složek odměn,
- určení výše odměny nebo způsobu jejího výpočtu a její podoby,
- určení pravidel pro výplatu zvláštních odměn a podílu na zisku,
- údaje o výhodách nebo odměnách jednatele spočívajících v převodu účastnických cenných papírů nebo v umožnění jejich nabytí jednatelem.

4.1.5 Vývoj počtu právnických osob



Obr. 3 Vývoj počtu podnikatelských subjektů zapsaných v OR.

Zpracováno na základě údajů dostupných z: <http://cslav.justice.cz/InfoData/vykazy-soudu-a-statnich-zastupitelstvi.html>

Jak ukazuje výše uvedený obrázek, nejčtenější forma podnikání v podobě právnické osoby je společnost s ručením omezeným. Počet s. r. o. má výrazný rostoucí trend, který nebyl porušen ani v době hospodářské krize, jak tomu bylo při podnikání v podobě FO.

Počet akciových společností se také každoročně zvyšuje, ale pouze pomalým tempem a v řádech tisíců je zastoupení akciových společností téměř neměnné.

Bohužel Ministerstvo spravedlnosti neviduje osobní společnosti zvlášť, ale pouze ve skupině spolu se samostatně podnikajícími FO, státními podniky a jinými PO, včetně organizačních složek a odštěpných závodů, o nichž zákon stanoví, že se

zapisují do obchodního rejstříku, pokud se nezapisují do jiného oddílu, odštěpné závody se sídlem odlišným od sídla podniku. Není tedy možné stanovit přesný vývoj počtu v. o. s. a k. s. v OR. V tabulce č. 5 jsou zobrazeny konkrétní počty vybraných PO zapsaných v OR.

Tab. 5 Vývoj počtu podnikatelských subjektů zapsaných v OR

	31. 12. 2010	31. 12. 2011	31. 12. 2012	31. 12. 2013	31. 12. 2014
v. o. s., k. s., OSVČ, státní podniky a jiné PO	133 337	129 286	126 157	123 515	120 428
s. r. o.	315 661	332 173	334 666	357 430	385 778
a. s.	23 973	24 616	24 648	24 889	24 988

Zdroj: <http://cslav.justice.cz/InfoData/vykazy-soudu-a-statnich-zastupitelstvi.html>

4.2 Daňové zatížení právnických osob

V případě právnických osob vychází určení základu daně pro výpočet daně z příjmů PO z účetního výsledku hospodaření, který je dále upravován na samotný základ daně.

V případě s. r. o., kdy je ve společnosti jediný společník, který je zároveň jednatelem a může se také sám zaměstnat, má různé možnosti, jak si ze své společnosti vyplácet odměny. První možností je podíl na zisku z obchodí korporace, který podléhá srážkové dani z příjmů fyzických osob (příjem podle § 8 ZDP). Příjmy zaměstnanců, členů orgánů (odměna jednatele) a příjmy za práci společníka v s. r. o. a komanditisty v k. s. podléhají jak dani z příjmů fyzických osob (§ 6 ZDP), tak odvodům na sociální a zdravotní pojištění.

Pokud je společník v. o. s. a komplementář k. s. fyzickou osobou, pak je jejich podíl zdaňován daní z příjmu fyzických osob a to podle § 7.

Blíže bude daňové zatížení právnických osob rozebráno v následujících podkapitolách.

4.2.1 Daň z příjmů právnických osob

Daň z příjmů PO je stejně jako daň z příjmů FO upravena v zákoně č. 586/1992 Sb., o daních z příjmů.

V § 17 ZDP je uvedeno, kdo poplatníkem daně z příjmů PO, v § 18 ZDP je stanoveno, co je předmětem daně z příjmů PO a v § 19 ZDP najdeme naopak příjmy, které jsou od daně osvobozeny.

V následující tabulce je uvedeno schéma výpočtu daně z příjmů PO.

Tab. 6 Schéma výpočtu daňové povinnosti právnických osob

Výsledek hospodaření (rozdíl mezi výnosy a náklady)	
-	Položky snižující výsledek hospodaření
+	Položky zvyšující výsledek hospodaření
+/-	Rozdíl mezi daňovými odpisy a účetními odpisy
+/-	Rozdíl mezi daňovými opravnými položkami a rezervami a účetními opravnými položkami a rezervami
+/-	Ostatní úpravy podle § 23 – 25 dle ZDP
=	Obecný základ daně nebo daňová ztráta
	Položky odčitatelné od základu daně
-	<ul style="list-style-type: none"> • daňová ztráta (§ 34 odst. 1 ZDP) • podpora vědy a výzkumu, podpora odborného vzdělání (§ 34 odst. 4 ZDP)
=	Základ daně snížený o položky odčitatelné od základu daně
-	<ul style="list-style-type: none"> • hodnota bezúplatného plnění podle § 20 odst. 8 ZDP
=	Základ daně snížený o položky odčitatelné od základu daně a položky snižující základ daně, zaokrouhlený na tisíce dolů
*	Sazba daně podle § 21 ZDP (19 %)
=	Daň z příjmů právnických osob
-	Slevy na dani podle § 35, 35a, 35b ZDP
=	VÝSLEDNÁ DAŇ
-	Zaplacené zálohy na daň § 38a ZDP
=	DOPLATEK/PŘEPLATEK daně

Zdroj: Vlastní zpracování na základně zákona č. 586/1992 Sb., o daních z příjmů.

Pro zjištění základu daně se u PO vychází zejména z účetnictví, konkrétně výsledek hospodaření, který je vypočítán jako rozdíl mezi účtovou třídou 6 (výnosy) a účtovou třídou 5 (náklady). Ten je poté dále upravován podle pravidel ZDP na základ daně.

Položky, které snižující účetní výsledek hospodaření, jsou zejména:

- hodnoty zaúčtovaných výnosů, které však nejsou zahrnovány do ZD,
- hodnoty nezaúčtovaných, avšak daňově účinných nákladů.

Položky zvyšující účetní výsledek hospodaření, jsou zejména:

- hodnoty zaúčtovaných, avšak daňově neúčinných nákladů,
- hodnoty nezaúčtovaných, avšak zdanitelných výnosů a dalších neúčetních položek.

Dále jsou od takto zjištěného základu daně odečteny položky odčitatelné od základu daně podle § 34 ZDP. Jedná se o daňovou ztrátu, kterou lze odečíst nejdéle v 5 zdaňovacích obdobích následujících bezprostředně po období, za které se daňová ztráta vyměřuje. Odečet této ztráty nesmí být vyšší než částka základu daně. Dále lze odečíst výdaje ve výši 100 % na projekty výzkumu a vývoje.

Od základu daně sníženého o odčitatelné položky se poté odečtou položky snižující základ daně podle § 20 ZDP. Nejvyužívanější z nich je odpočet darů (bezúplatných plnění) vybraným subjektům. Uplatnit lze jednotlivé dary v minimální výši 2 000 Kč, v souhrnu však nevíše v částce odpovídající 10 % základu daně upraveného podle § 34 ZDP.

Základ daně po všech odpočtech zaokrouhlíme na celé tisíce dolů a vynásobíme sazbou daně, která činí podle § 21 ZDP 19 %.

Jedním z posledních kroků je možnost uplatnit slevy na dani (§ 35 ZDP) za každého zaměstnance se zdravotním postižením (18 000 Kč) a za každého zaměstnance s těžším zdravotním postižením (60 000 Kč).

Od výsledné daně odečteme zálohy (§ 38a ZDP) na daň zaplacené v průběhu zdaňovacího období a zjistíme přeplatek nebo nedoplatek daně. (Brychta, 2015; Dvořáková, 2013)

4.2.2 Daň z příjmů fyzických osob

Tato daň se týká fyzických osob, které pobírají odměnu za svoji práci pro společnost. Jedná se o příjem ze závislé činnosti podle § 6 ZDP nebo příjem z podílu na zisku společnosti podle § 7 a 8 ZDP.

Mezi příjmy ze závislé činnosti se řadí *plnění v podobě příjmu z pracovněprávního poměru, příjmy za práci společníka s. r. o. (člena družstva, komanditisty) a odměny člena orgánu právnické osoby.* (§ 6 ZDP)

Odměna za vykonanou práci zvýšená o částku odpovídající pojistnému na sociální pojištění a na veřejné zdravotní pojištění, které platí zaměstnavatel za zaměstnance, dá v součtu částku superhrubé mzdy. Toto pojistné v součtu činí 34 % z hrubé mzdy. Takto stanovená superhrubá mzda se vynásobí sazbou daně, která je v současné době ve výši 15 %. Ve skutečnosti ale DPFO ze závislé činnosti činí cca 20,1 % z hrubé mzdy. U výpočtu daňové povinnosti si také musíme dát pozor na solidární zvýšení daně podle § 38ha ZDP.

Pokud poplatník podepsal prohlášení k DPFO může si při výpočtu měsíční daňové povinnosti nechat uplatnit slevu na dani a daňové zvýhodnění na dítě. Slevu na manželku lze uplatnit až v ročním zúčtování daně. Po této úpravě je poplatníkovi vypočtena záloha na daň nebo daňový bonus.

K ročnímu zúčtování daně dochází po skončení kalendářního roku, kdy může zaměstnanec také uplatnit nezdanitelné části daně či slevu na manželku. Následně je mu vrácen případný přeplatek na dani, více kapitola 2.3.1.

Dalším typem příjmu, který podléhá DPFO, je podíl společníka na zisku společnosti podle § 8 ZDP. Tyto příjmy jsou považovány za *samostatný základ daně pro zdanění zvláštní sazbou daně.* (§ 8 odst. 3 ZDP) Sazba srážkové daně také činí 15 %, jedná se však o daň konečnou, nikoliv zálohovou, odpadá tak povinnost poplatníka podat na konci období daňové přiznání a daň odvede plátce. (Dvořáková, 2013)

Podíl společníka na zisku je vyplácen ze zisku po zdanění DPFO, dochází zde k tzv. dvojímu zdanění příjmů a příjem je tak ve skutečnosti zdaněn sazbou 31,15 %.

4.2.3 Odvody na sociální pojištění

Poplatníky pojistného jsou zaměstnanci a zaměstnavatelé, přičemž zaměstnanci se rozumí také společníci a jednatelé s.r.o. a komanditisté k. s. Vyměřovacím základem je úhrn příjmů za závislé činnosti, maximální vyměřovací základ činí 48násobek průměrné mzdy (pro rok 2016 je to částka 1 296 288 Kč). Sazby pojistného na SZ jsou definovány v § 7 Zákona o pojistném na SZ následovně:

- *pojistné hrazené zaměstnavatelem – 25 % z toho:*
 - *2,3 % pojistné na nemocenské pojištění,*
 - *21,5 % pojistné na důchodové pojištění,*
 - *1,2 % pojistné na státní politiku zaměstnanosti,*
- *pojistné hrazené zaměstnancem – 6,5 % na důchodové pojištění.*

Výše pojistného se staví jako součin sazby a vyměřovacího základu. Pojistné se zaokrouhluje na celé koruny nahoru.

4.2.4 Odvody na zdravotní pojištění

Poplatníky pojistného jsou opět zaměstnanci (také společníci a jednatelé s.r.o. a komanditisté k. s.) a zaměstnavatelé. Vyměřovacím základem je jako u SP úhrn příjmů ze závislé činnosti, nejméně však ve výši minimální mzdy (minimální vyměřovací základ), maximální vyměřovací základ pro rok 2016 není stanoven. Minimální mzda je v současné době 9 900 Kč, tzn. minimální pojistné je ve výši 1 337 Kč. Pokud by byl vyměřovací základ pod hranicí minima, je zaměstnanec povinen částku, která zbývá do minimální výše pojistného, doplatit prostřednictvím svého zaměstnavatele. (§ 3 odst. 10 zákona o pojistném na VZP).

Výše pojistného činí (podle § 2 zákona o pojistném na všeobecné zdravotní pojištění) 13,5 % z vyměřovacího základu a zaokrouhluje se na celé koruny nahoru. Sazba 13,5 % je rozdělena na dvě části a to, 9 %, které platí zaměstnavatel a 4,5 %, které platí zaměstnanec.

4.3 Volba vhodného typu obchodní společnosti

Jedněmi z nejdůležitějších kritérií při volbě vhodné právní formy podnikání jsou zejména:

- kapitálová náročnost (velikost základního kapitálu),
- počet společníků,
- ručení za závazky společnosti.

Jak uvádí Veber a Srpová (2012) existuje mnoho dalších hledisek a kritérií, které by měl brát podnikatel při svém rozhodování v zřetel:

- administrativní náročnost při založení společnosti,

- míra zdanění zisku,
- míra právní regulace činností,
- zastupování společnosti (jednání jejím jménem),
- obor činností a podnikatelských aktivit, apod.

V následujících dvou tabulkách jsou shrnuty základní charakteristiky obchodních společností, které byly rozebrány výše. A dále je zde sumarizováno daňové zatížení jednotlivých typů obchodních společností. Následně můžeme posoudit, které typy společností jsou pro malého podnikatele vhodné a které naopak vhodné nejsou.

Tab. 7 Základní charakteristiky obchodních společností

	v. o. s.	k. s.	a. s.	s. r. o.
Min. počet společníků	min. 2 společníci	1 komanditista 1 komplementář	min. 1 společník	min. 1 společník
Základní kapitál	-	-	2 000 000 Kč nebo 80 000 EUR	-
Vklad společníka	-	povinnost vkladu komanditisty, není stanovena min. částka	-	1 Kč
Ručení společnosti za závazky	veškerým majetkem	komanditista – do výše nespl. vkladu komplementář – veškerý majetek	-	do výše nesplaceného vkladu

Zdroj: Vypracováno na základě platné legislativy a literatury.

Jak vyplývá z tabulky, oproti ostatním společnostem je akciová společnost velmi kapitálově náročná. Z toho důvodu je tedy pro malého podnikatele v zásadě nepoužitelná.

U veřejné obchodní společnosti sice zákon žádný kapitál nevyžaduje, ale musí společnost zakládat nejméně 2 společníci. Pokud se tedy jedná o malého podnikatele, který svou živnost provozuje sám, je tato právní forma méně nevhodná. Navíc v případě bankrotu ručí společníci celým svým majetkem.

Komanditní společnost také vyžaduje účast alespoň 2 společníků (komanditisty a komplementáře), ale na řízení společnosti se podílí pouze komplementář, zatímco komanditista se účastní svým vkladem. Výsledek hospodaření se však dělí mezi oba typy společníků, což by pro malého podnikatele s nevelkými zisky také nebylo příliš vhodné.

Posledním typem je společnost s ručením omezeným, tuto společnost může založit jediný společník, což malému podnikateli vyhovuje. Od roku 2014 je zákonem vyžadován základní kapitál pouze ve výši 1 Kč (v případě jediného společníka). Tato varianta se tedy jeví jako nejvhodnější pro přechod z živnostenského podnikání na právnickou osobu

Tab. 8 Daňové zatížení odměn vyplácených zaměstnancům, jednatelům a společníkům

	Daň z příjmů PO	Daň z příjmů FO	Sociální pojištění	Zdravotní pojištění
Zaměstnanecký poměr	-	15 % ze superhrubé mzdy	6,5 % + 25 % ³	4,5 % + 9 % ⁴
Odměna jednatele	-	15 % ze superhrubé mzdy	6,5 % + 25 % ³	4,5 % + 9 % ⁴
Podíl na zisku společníka v s.r.o.	19 %	15 % (srážková daň)	-	-
Podíl na zisku komanditisty	19 %	15 % (srážková daň)	-	-
Komplementář (§ 7 ZDP)⁵	-	15 %	29,2 % + příp. 2,3 % ⁶	13,5 % ⁷
Podíl společníka ve v. o. s. (§ 7 ZDP)¹²	-	15 %	29,2 % + příp. 2,3 % ⁶	13,5 % ⁷

Vypracováno na základě platné legislativy a literatury.

Jak je vidět, zaměstnanecký poměr a odměna jednatele podléhají stejným odvodům, daň z příjmů a pojistné na sociální a zdravotní pojištění.

Oproti tomu z vyplaceného podílu společníka s. r. o. a odměny komanditisty sice neodvádíme zdravotní pojištění a sociální zabezpečení, je však daněn srážkovou daní, kterou nelze nijak snížit (jako např. slevy na dani a daňové zvýhodnění u zálohové daně z příjmů ze závislé činnosti). Navíc zisk je před rozdělením zdaněn daní z příjmů PO.

Podíl společníka ve v. o. s. a podíl komplementáře sice není zatížen daní z příjmů PO, ale příjmy v těchto kategoriích spadají do dílčího základu daně podle § 7 ZDP. Ve výsledku jsou zdaněny 15 % sazbou daně z příjmu FO a vztahují se na ně také platby sociálního a zdravotního pojištění, kde vyměřovacím základem je 50 % příjmů z podnikání snížených o výdaje.

³ 6,5 % z hrubé mzdy zaměstnance, hrazeno zaměstnancem. 25 % z hrubé mzdy zaměstnance, hrazeno zaměstnavatelem.

⁴ 4,5 % z hrubé mzdy zaměstnance, hrazeno zaměstnancem. 9 % z hrubé mzdy zaměstnance, hrazeno zaměstnavatelem.

⁵ V případě, že komplementář a společník ve v. o. s. jsou fyzickými osobami

⁶ 29,2 % z vyměřovacího základu, pokud je OSVČ účastna důchodového spoření. 26,2 % z vyměřovacího základu, pokud OSVČ není účastna důchodového spoření. 2,3 % z vyměřovacího základu pokud se OSVČ účastní nemocenského pojištění.

⁷ 13,5 % z vyměřovacího základu OSVČ.

Optimální daňové zatížení není lehké najít. Je tedy potřeba propočítat a porovnat všechny možné alternativy a vyhodnotit nejvýhodnější z nich.

4.4 Výhody a nevýhody při podnikání jako právnická osoba

Stejně jako podnikání v podobě OSVČ, tak i podnikání jako právnická osoba, má mnoho výhod a nevýhod.

Mezi hlavní výhody při podnikání jako PO patří zejména:

- ochrana osobního majetku - podnikání jako společník v s. r. o. nebo a. s. umožňuje naprosté oddělení majetku zahrnutého do podnikání a soukromého majetku, kdy společníci s. r. o. neručí svým osobním majetkem, ale ručí pouze do výše nesplacených vkladů. Tato výhoda pozbývá platnost v případě podnikání jako v. o. s. nebo k. s., kdy společníci v. o. s. a komplementáři k. s. ručí celým svým majetkem.,
- lepší image podnikání, s. r. o. případně a. s. působí profesionálně a seriózně, zejména pro obchodování s velkými společnostmi nebo se zahraničními klienty,
- právní, účetní a daňové předpisy umožňují podnikání ve výrazně větším objemu obrátů a zisku,
- společnosti a státní orgány často ve výběrových řízeních podmiňují účast právní formou s. r. o. nebo a. s.,
- pro podnikání jako PO je jednodušší získávat veřejné zakázky než při podnikání jako OSVČ,
- podnikání formou obchodní společnosti vede ke snazšímu přístupu k cizím finančním zdrojům (např. vyšší podnikatelské úvěry, dotace z fondů Evropské unie),
- u s. r. o. možnost založení i jediným společníkem,
- možnost předat řízení s. r. o. jednateli nebo dalším společníkům,
- odběratelé raději spolupracují s podnikatelem jako s PO, než FO, aby předešli spekulacím finančního úřadu, o tzv. švarc systému (švarc systém nastává tehdy, kdy OSVČ vykonává pro odběratele práci takovým způsobem, který odpovídá pracovněprávnímu vztahu – závislé práci a nikoli samostatné činnosti. V podstatě věci je „individuální podnikatel“ zaměstnancem, formálně vystupuje ale jako osoba samostatně výdělečně činná, což může být pro zaměstnavatele daňově výhodnější),
- vklad do společnosti může mít podobu nepeněžitého vkladu.

Mezi hlavní nevýhody při podnikání jako PO patří zejména:

- u a. s. povinný minimální vklad 2 000 000 Kč nebo 80 000 EUR, což je pro menšího podnikatele, který uvažuje o změně velmi velká částka, která ubírá

finanční zdroje, které by jinak mohly být použity na faktické zahájení nebo rozvoj podnikání,

- ručení celým majetkem v případě podnikání jako v. o. s. nebo k. s. (platí pro společníky v. o. s. a komplementáři k. s.),
- názorové neshody společníků ve společnosti, které mohou případně vést až k zániku společnosti,
- v. o. s. a k. s. jsou poměrně méně známé právní formy podnikání, což může vést k menší důvěře ve společnost,
- nemožnost založit v. o. s. či k. s. jediným společníkem, podnikatel tak musí jít do podnikání s někým dalším,
- podnikání jako společnost, zejména jako a. s. je poměrně komplikované,
- u PO se vyskytuje poměrně vyšší administrativní zátěž na vedení účetnictví (které je povinné vést) než u OSVČ, navíc je PO ze zákona povinna zveřejňovat účetní závěrku a další listiny v OR (to podnikatel, který není zapsán do veřejného rejstříku, dělat nemusí a informace o jeho podnikání jsou tak daleko více skryty před potenciální konkurencí),
- finanční náročnost založení PO je mnohem větší než zahájení živnostenského podnikání,
- výdaje (náklady) musí PO, z pohledu daně z příjmů, uplatňovat ve skutečně vynaložené výši, oproti OSVČ, která může stanovit výši výdajů procentem z příjmů.
- u FO – podnikatele se může objevit spolupracující osoba, která je definována v § 13 ZPD, touto osobou se však může stát jen osoba žijící ve společně hospodařící domácnosti,
- PO nelze tak snadno zrušit jako podnikání FO, podnikání PO se nepřerušuje ani nepozastavuje, proces zrušení společnosti probíhá až na základě vyrovnání všech závazků požádáním o výmaz z obchodního rejstříku.

Z uvedených základních charakteristik podnikání a výhod a nevýhod vyplývá jako nejvhodnější varianta podnikání společnost s ručením omezeným. Této právní formě podnikání se tedy budu v dalším textu věnovat.

5 Přechod z fyzické osoby na právnickou osobu – s. r. o.

Jak vyplývá z předchozí kapitoly, pokud se fyzická osoba podnikatel rozhodne pro změnu právní formy, tak nejlepší volbou pro něj je právní forma podnikání v podobě s. r. o. V následujících řádcích se tedy tato práce bude věnovat právě transformaci z OSVČ na s. r. o.

Samotný převod OSVČ na právnickou osobu, lze provést několika způsoby. Jednotlivé způsoby se liší daňovými dopady a finanční náročností.

Jak uvádí Děrgel (2015) je převod z podnikání jako FO na s. r. o. možný nejméně ve dvou následujících krocích:

- založit nový právní subjekt – s. r. o. (případně lze odkoupit určitou stávající s. r. o.),
- převést majetek, případně dluhy OSVČ na s. r. o., a to nejčastěji jednou ze 4 následujících možností:
 - prodej jednotlivých (vybraných) složek majetku,
 - prodej celého závodu,
 - vklad jednotlivých složek majetku do základního kapitálu s. r. o.,
 - vklad závodu do základního kapitálu s. r. o.

Samotné změně právní formy by mělo předcházet ocenění podniku, které provádí soudní znalec. Z toho důvodu bude následující podkapitola věnována právě ocenění podniku.

5.1 Ocenění podniku

Každé oceňování podniku je individuálním a velmi složitým procesem, na kterém pracuje celý tým odborníků z různých profesí. Cílem oceňování podniku je stanovení jeho tržní hodnoty s přihlédnutím k mnoha různým faktorům působících na současnou, ale především budoucí ekonomickou situaci podniku. Tržní hodnotu ocenění ale nelze přesně určit, výsledek stanovený pomocí zvolené metody dává ekonomický obraz o podniku, se kterým je ale nutné dále pracovat (porovnávat, hodnotit, srovnávat s jinými případy ocenění).

Způsob, rozsah a zvolená metoda oceňování podniku je závislá na účelu tohoto oceňování. Důvodů pro ocenění podniku existuje několik, mohou jimi být např.:

- vklad podniku do nově zakládané společnosti,
- prodej a koupě podniku,
- uvedení obchodní společnosti na finanční trhy (například na burzu),
- přeměna, splynutí, sloučení podniku,

- rozhodnutí o likvidaci společnosti,
- dědictví příp. jiný důvod k majetkovému vypořádání společníků.

Zákon, který vymezuje oceňování podniku je zejména zákon č. 151/1997 Sb., o oceňování majetku ve znění pozdějších předpisů. Dále se při oceňování vychází z Mezinárodních oceňovacích standardů, které jsou vydávány dvěma sdruženími, Výborem pro mezinárodní standardy IVSC (International Valuation Standards Council) a Evropským sdružením odhadcovských asociací (TEGoVA – The European Group of Valuers Associations). Předmětem těchto standardů je především definice hodnoty a základní zásady pro oceňování. Neměly by být chápány jako závazný předpis, nýbrž a pouze jako mezinárodně uznávané doporučení.

Podle Maříka (2011) se postupem času vyvinuly čtyři základní přístupy pro ocenění podniku na základě jeho hodnoty. Tyto přístupy následně ovlivňují volbu metod pro ocenění podniku. Rozlišují se následující typy ocenění:

- ocenění na základě tržní hodnoty,
- ocenění na základě subjektivní hodnoty,
- ocenění na základě objektivizované hodnoty,
- ocenění na základě komplexního přístupu Kolínské školy.

Ocenění na základě tržní hodnoty

Toto ocenění odpovídá na otázku, kolik by byl za podnik ochoten zaplatit běžný zájemce na trhu. Jedná se tedy o zjištění tržní hodnoty, jejíž definice zní: „*Tržní hodnota je odhadnutá hodnota, za kterou by měl být majetek směněn k datu ocenění mezi dobrovolným kupujícím a dobrovolným prodávajícím při transakci mezi samostatnými a nezávislými partnery po náležitém marketingu, ve které by obě strany jednaly informovaně, rozumně a bez nátlaku.*“ (Mařík, 2011)

Ocenění na základě subjektivní hodnoty

Jedná se o hodnotu podniku při prodeji konkrétnímu kupujícímu. Rozdíl mezi tržní a subjektivní hodnotou spočívá v konkrétních podmínkách, přínosech, záměrech a očekáváních, které koupě podniku konkrétním kupujícímu přináší. Jinými slovy prodej padesátiprocentního podílu na společnosti s. r. o. bude mít jinou (vyšší) hodnotu pro vlastníka zbývajících padesáti procent než pro libovolného kupujícího na trhu.

International Valuation Standards definují tuto hladinu hodnoty jako: „*Hodnotu majetku pro konkrétního investora nebo třídu investorů pro stanovené investiční cíle. Tento subjektivní pojem spojuje specifický majetek se specifickým investorem, nebo skupinou investorů. Investiční hodnota majetkového aktiva může být vyšší nebo nižší než tržní hodnota majetkového aktiva. Termín investiční hodnota by neměl být zaměňován s tržní hodnotou investičního majetku.*“

Ocenění na základě objektivizované hodnoty

Vzhledem k tomu, že hodnota není objektivní vlastností podniků, pracuje se s pojmem objektivizovaná hodnota. Ta vychází z potřeby jednoznačného a prokazatelného určení hodnoty podniku a vyžaduje se např. v případě žádosti o úvěr kde je prokazatelnost dat na prvním místě nebo při zjištění bonity posuzovaného subjektu. Měla by být vypočtena na základě použití všeobecně uznávaných dat a do značné míry nezávisle na názorech manažerů a vlastníků podniku.

Je definovaná následovně: „*Objektivizovaná hodnota představuje typizovanou a jinými subjekty přezkoumatelnou výnosovou hodnotu, která je stanovena z pohledu tuzemské osoby - vlastníka (nebo skupiny vlastníků), přičemž tato hodnota je stanovena za předpokladu, že podnik bude pokračovat v neomezeném konceptu, při využití realistických očekávání v rámci tržních možností, rizik a dalších vlivů působících na hodnotu podniku.*“ (Mařík, 2011)

Ocenění na základy komplexního přístupu Kolínské školy

Je kombinací předchozích postupů a ocenění se provádí na základě konkrétních funkcí, které pro uživatele ocenění plní. Jedná se o funkci poradenskou, rozhodčí, argumentační, komunikační a daňovou.

Z výše zmíněných lze za nejdůležitější považovat funkci poradenskou, která má poskytnout informace o maximální a minimální ceně. Maximální cenou se rozumí hraniční částka, kterou by zaplatil kupující, aniž by na obchodu prodělal. Minimální cenou se naopak rozumí hraniční částka pro prodávajícího, aniž by na transakci prodělal on. V návaznosti na funkci poradenskou by měl nezávislý oceňovatel určit z odhadnutého cenového rozpětí spravedlivou hodnotu, zde mluvíme o funkci rozhodčí. Při funkci komunikační jde o to, poskytnout podklad pro komunikaci s veřejností, především s investory a bankami. Při funkci daňové je cílem poskytnout podklady pro daňové účely. (Mařík, 2011)

5.1.1 Metody oceňování podniku

Pro účely ocenění podniku se zpravidla používá více metod. Výběr a použití těchto metod závisí zejména na účelu, pro jaký je podnik oceňován a na úsudku samotného oceňovatele. Tyto metody je možné rozdělit podle Maříka (2011) do tří základních skupin:

- ocenění na základě analýzy výnosů:
 - metoda diskontovaných peněžních toků,
 - metoda kapitalizace zisku,
 - kombinované (korigované) výnosové metody,
 - metoda ekonomické přidané hodnoty,
- ocenění na základě analýzy trhu:
 - ocenění na základě tržní kapitalizace,

- ocenění na základě srovnatelných podniků,
- ocenění na základě údajů o podnicích uváděných na burzu,
- ocenění na základě srovnatelných transakcí,
- ocenění na základě odvětvových multiplikátorů,
- ocenění na základě analýzy majetku:
 - Účetní hodnota vlastního kapitálu na principu historických cen,
 - substanční hodnota na principu reprodukčních cen,
 - likvidační hodnota.

5.2 Prodej celého obchodního závodu

I když fyzická osoba vede daňovou evidenci, je možné z jejího podnikání vyčlenit obchodní závod a ten prodat na základě smlouvy o prodeji obchodního závodu, jejíž definice je upravena Novým občanským zákoníkem, konkrétně v části 4, hlava II., oddíl 2, pododdíl 6 (Zvláštní ustanovení o koupi závodu).

Prodej celého obchodního závodu je právně a administrativně náročnější variantou, ale výhodou je možnost převodu pracovněprávních vztahů a dalších závazků.

Prodej obchodního závodu je uskutečňován na základě smlouvy o prodeji obchodního závodu, která je speciálním druhem kupní smlouvy. Předmětem prodeje je obchodní závod jako soubor hmotných, nehmotných a osobních složek podnikání. Smlouvou se prodávající zavazuje odevzdat obchodní závod a převést veškerá vlastnická práva na kupujícího, který se naopak zavazuje závazky prodávajícího převzít a zaplatit kupní cenu. (§ 2175 – 2183 NOZ)

Důležitým faktem je, že prodejem obchodního závodu fyzická osoba nezaniká, pořád existuje a z titulu prodeje jí vznikne pohledávka. Z důvodu prodeje svých aktivit skončila fyzické osobě podnikatelská činnost. Je tedy potřeba, aby fyzická osoba učinila všechny veřejnoprávní povinnosti spojené s ukončením podnikání, zejména:

- ukončení nebo přerušování podnikatelské činnosti na živnostenském úřadě,
- odhlášení se ze sociálního a zdravotního pojištění,
- zrušení registrace k daním ze závislé činnosti, srážkové dani, silniční dani u příslušného finančního úřadu,
- po podání posledního daňového přiznání i zrušení registrace k DPFO. (Pilařová, 2010; Děrgel 2015)

V ČR se při účetním řešení prodeje obchodního závodu prodávající i kupující řídí podle následující platné legislativy:

- zákonem č. 563/1991 Sb., o účetnictví,
- vyhláškou č. 500/2002 Sb. pro účetní jednotky, které jsou podnikateli,

- českými účetními standardy pro účetní jednotky, které účtují podle vyhlášky č. 500/2002 Sb.

Prodej obchodního závodu je transakcí prodeje ekonomického celku. Z této skutečnosti vyplývá, že se pro prodej určuje celková prodejní cena obchodního závodu, nikoliv jednotlivé ceny za jeho dílčí části.

Pro prodávajícího tato prodejní cena představuje výnos a zároveň ve stejné výši vznik pohledávky za kupujícími. Pro kupujícího představuje kupní cena hodnotu získaného závodu jako celku, zároveň v této výši ocení kupující nově vzniklý dluh.

Prodej obchodního závodu je u OSVČ zdaňován podle § 7 ZDP. Zákon dělí zdaňování této transakce podle toho, zda poplatník, který závod prodává, vedl nebo nevedl účetnictví.

OSVČ, která vedla daňovou evidenci, musí při prodeji obchodního závodu brát v potaz také § 23 odst. 16 ZDP, kdy do základu daně fyzické osoby vstupuje příjem z prodeje a hodnota všech postupovaných dluhů (závazků). Prodává-li obchodní závod také zásoby, které byly uplatněny jako výdaj, zvýší se základ daně o rozdíl mezi hodnotou zásob a jejich stanovenou cenou při prodeji.

OSVČ, která vedla účetnictví, při zjištění ZD vychází z výsledku hospodaření. Tento podnikatel se řídí ustanovením podle § 23 odst. 1, 2 a 10 a § 24 ZDP.

Z hlediska DPH není prodej obchodního závodu předmětem daně podle § 13 odst. 8 písm. a) (*Za dodání zboží se však pro účely tohoto zákona nepovažuje pozbytí obchodního závodu, pokud se jedná o hmotný majetek*) a § 14 odst. 5 písm. a) (*Za poskytnutí služby se však pro účely tohoto zákona nepovažuje pozbytí obchodního závodu*) ZDPH.

Výhodou této varianty je jednorázový prodej celého obchodního závodu náraz, včetně závazků FO. Výjimku tvoří veřejnoprávní závazky a pohledávky (daňové a povinné pojistné), které nejsou součástí podniku. Další výhodou je možnost volby zda dojde k úhradě pohledávky z prodeje podniku postupně nebo jednorázově (z důvodu příjmů, které má vliv na následné zdanění u FO).

Nevýhodou je vysoká náročnost na přípravu a samotné provedení přechodu. Podnikatel (FO) se v tomto případě neobejde bez služeb kvalifikovaného účetního, daňového poradce, právníka, notáře a znalce stanoveného soudem. Všichni jmenovaní, ale představují pro podnikatele další nemalé náklady. Stejně jako v předchozí variantě i zde může nastat problém s nedostatečnými finančními prostředky s. r. o. na úhradu závazků z nakoupeného majetku. Další nevýhodou je také to, že při prodeji obchodního závodu musí být prodán obchodní závod jako celek, tzn., že z něj nemůže být vyjmut nějaký majetek nebo závazky.

5.3 Prodej jednotlivých složek majetku

Prodej majetku FO do již založené s. r. o. je nejjednodušší a běžný způsob přechodu. Pro OSVČ je daňově výhodná, protože při prodeji může až na určité výjimky (pozemky, pohledávky, cenné papíry, ...) uplatnit pořizovací cenu (respektive zůstatkovou cenu) jako daňový výdaj. OSVČ se může sama rozhodnout, která aktiva

(majetek) do s. r. o. prodá a která si naopak ponechá „ve fyzické osobě“, jejíž podnikání bude postupně utlumovat.

Předmětem prodeje může být dlouhodobý hmotný majetek, zásoby, pohledávky. Co ovšem OSVČ nemůže prodat, jsou závazky, které si fyzická osoba musí ponechat a uhradit (např. ze získaných finančních prostředků z prodeje majetku do s. r. o.).

Vzhledem k tomu, že prodej obchodního majetku bývá často uskutečňován mezi spojenými osobami (§ 23 odst. 7 ZDP), je nutné stanovit cenu obvyklou (definice v § 2 odst. 1 Zákona č. 151/1997 Sb., o oceňování majetku). Ocenění majetku provádí znalec, který je jmenovaný soudem. Při oceňování již odepsaného majetku má tato transakce daňový dopad na OSVČ a zároveň předluzuje právnickou osobu. Prodává-li FO odpisovaný hmotný majetek, je nutné v roce prodeje uplatnit pouze poloviční daňový odpis a snížit základ daně o daňovou zůstatkovou cenu prodaného majetku. (Mirčevská, 2009; Vomáčková, 2009)

Z důvodu prodeje majetku vznikne FO pohledávka (za s. r. o.), kterou FO zdaní až v době, kdy peníze přijme. V případě postoupení pohledávek je nutné u FO zvýšit základ daně o celou jmenovitou hodnotu prodávané pohledávky (§ 23 odst. 13 ZDP). Pohledávky se daní okamžikem postoupení, nikoliv až při úhradě jak je to u ostatního majetku.

Je-li prodejce (OSVČ) plátcem DPH, jedná se o dodání zboží či prodej majetku, pouze postoupení vlastních pohledávek není předmětem DPH. Prodávající odvádí správci daně daň na výstupu a kupující poté nárokuje daň na vstupu. V praxi ale často nastává problém s posouzením, zda se jedná o prodej celého závodu nebo pouze o prodej jednotlivých složek majetku. V situaci, kdy by byla sepsána smlouva o prodeji obchodního závodu, nicméně podstata samotné transakce by odpovídala prodeji jednotlivých aktiv, správce daně by mohl doměřit daň na výstupu prodávajícímu. V opačném případě, kdyby se podstatou jednalo o prodej obchodního závodu, ale transakce by byla prováděna jako prodej jednotlivých aktiv, správce daně by nemusel uznat nárok na odpočet daně na vstupu kupujícího. Tyto situace řeší několik judikátů např. 1 Afs 3/2004, 1 Afs 124/2004-6, 5 Afs 121/2006-82 atd.

Výhodou tohoto typu přechodu podnikání je celková jednoduchost a s tím související malá finanční náročnost. FO si může určit, který majetek do s. r. o. prodá a také jak bude pohledávka FO hrazena (jednorázově nebo postupně) kvůli výši příjmu z prodeje a následného zdanění.

Nevýhodou je nemožnost převodu závazků z FO na s. r. o. Pokud jsou závazky, které nadále zůstávají FO příliš vysoké, může dojít ke ztrátě schopnosti tyto závazky uhradit, protože do FO přichází minimum příjmů. Na druhé straně i s. r. o. může mít ze začátku problém uhradit své závazky za nákup majetku, protože bude nějakou dobu trvat, než odvede práci pro zákazníky a ti jí zaplatí. Tato nevýhoda se může řešit prodlouženou dobou splatností závazku, případně splátkovým kalendářem. V tomto případě je také možné majetek vyjmout z majetku podnikatele OSVČ a následně tento majetek do s. r. o. pronajímat. Příjem z pronájmu OSVČ zdaní v § 9 ZDP a daný majetek může fyzická osoba do s.r.o. prodávat postupně. Menší nevýhodou může být také souběžná existence FO a s.r.o., kdy může být složitější

uhlídání nákupu zboží, či služeb, úhrady závazků (ze správných bankovních účtů jednotlivých firem). Je třeba také myslet na vedení dvojí evidence (jedno za FO a druhé za PO), podat dvě daňová přiznání (za každého zvlášť), důležité je také zvážit, kdy ukončit FO, aby nemusela dále hradit sociální a zdravotní pojištění. Je také nutné myslet na konkurenční doložku, kdy je zákaz konkurence a nemůžou si tedy OSVČ a s.r.o. mezi sebou fakturovat. (Děrgel, 2015)

5.4 Vklad závodu do základního kapitálu s. r. o.

Vklad celého obchodního závodu fyzické osoby do společnosti je stejně možný (za stejných obecných pravidel) jako vklad jednotlivých složek majetku do základního kapitálu. Navíc se ale do s. r. o. vkládá veškerý podnikatelský majetek OSVČ včetně dosavadních zaměstnanců a souvisejících závazků.

Podstatou vkladu je směna, při níž vkladatel vkládá obchodní závod do základního kapitálu společnosti a na oplátku získává podíl v této obchodní společnosti. Při vkladu obchodního závodu tak FO ukončuje svoje podnikání a stává se vlastníkem obchodního podílu na s. r. o.

Stejně jako při prodeji závodu se při vkladu závod považuje za ekonomický celek, při jehož ocenění musí brát znalec tuto skutečnost v potaz.

Vkladem získává vkladatel finanční investici (podíl) v hodnotě stanovené znalcem a na druhé straně nabyvatel zvyšuje ZK společnosti.

Z hlediska DPH se vklad obchodního závodu nepovažuje za dodání zboží, ani poskytnutí služby. Z uvedeného vyplývá, že vklad závodu není předmětem této daně – vkladatel neodvádí daň na výstupu a zároveň nabyvatel nemá nárok na odpočet. (§ 13 odst. 3 písm. d a § 13 odst. 4 písm. e ZHDP)

Výhodou je jednorázový vklad celého obchodního závodu FO včetně závazků. Výjimku u závazků tvoří veřejnoprávní závazky a pohledávky (daňové a pojistné), které nelze do základního kapitálu s. r. o. vložit. Daňový dopad u FO mají pohledávky a zásoby, jinak jsou ostatní operace pro fyzickou osobu daňově neutrální. U příjemce vkladu nemusí být na vklad vyhrazeny peněžní prostředky, protože vklad obchodního závodu je bezúplatný a společnosti nevzniká z titulu vkladu pohledávka.

Nevýhodou je vysoká náročnost na přípravu a samotné provedení přechodu. FO se stejně jako v případě prodeje celého obchodního závodu neobejde bez kvalifikovaného účetního, daňového poradce, právníka, notáře a odhadce tzn., že FO vznikají další výdaje. Velkou nevýhodou jsou daňové odpisy, ve kterých může nabyvatel pouze pokračovat, tzn., že je-li součástí vkladu již odepsaný majetek, tak nabyvatel již žádné daňové odpisy nemůže uplatnit.

5.5 Vklad jednotlivých složek majetku do základního kapitálu s. r. o.

Vkladem majetku, případně jeho části může fyzická osoba přímo založit s. r. o., pokud ještě společnost neexistuje a tím pádem nemusí řešit finanční prostředky na

splacení základního kapitálu (i když podle nové právní úpravy je min. vklad do s. r. o. pouze 1 Kč, není tudíž tato skutečnost zásadní). Vklad majetku (nebo jeho části) je považován za nepeněžitý vklad. Nepeněžním vkladem je také možné zvýšit základní kapitál již existující společnosti.

I v tomto případě přechodu podnikání je povinné znalecké ocenění, které musí provést soudní znalec. Znalecké ocenění musí být uvedeno ve společenské smlouvě. (Šebestíková, 2011)

Předmětem vkladu může být hmotný majetek, zásoby a pohledávky. Naopak do obchodního majetku nemůžou být vloženy závazky fyzické osoby. (Skálová, 2009)

U FO je z daňového hlediska možné uplatnit v případě vkladu odepisovatelného majetku jen poloviční daňové odpisy, přičemž zůstatková cena neovlivní základ daně. Jsou-li předmětem vkladu zásoby, které byly již uhrazeny, musí se o jejich hodnotu zvýšit základ daně, protože tyto zásoby již dále neslouží k dosažení, zajištění a udržení příjmů. Při případném vkladu pohledávek je nutné u FO zvýšit základ daně podle § 23 odst. 13 ZDP o celou jmenovitou hodnotu prodávané pohledávky.

Velkou výhodou u této formy přechodu je daňová neutralita u FO, protože jí nevzniká pohledávka ani zdanitelný příjem. U příjemce vkladu (s. r. o.) nemusí být na vklad vyhrazeny peněžní prostředky, protože vklad majetku je bezplatný a společnosti nevzniká z titulu vkladu pohledávka. FO si sama může určit, který majetek bude do společnosti vložen a který nikoliv.

Nevýhodou je souběžná existence obou forem podnikání (FO a s. r. o.), protože FO nemusí vložit do s. r. o. veškerý svůj majetek, ale pouze část (tyto dopady jsou stejné jako u prodeje jednotlivých složek majetku, které byly popsány výše). Nutností je provedení ocenění předmětu vkladu, co pro FO znamená další náklady navíc. Velkou nevýhodou můžou být daňové odpisy, ve kterých může nabyvatel (s. r. o.) pouze pokračovat, tzn., že je-li součástí vkladu již odepsaný majetek, tak nabyvatel již žádné daňové odpisy nemůže uplatnit. (Pilařová, 2010; Děrgel 2015)

5.6 Pacht závodu

Pacht je po více jak šedesáti letech znovu zavedený institut, který občanský zákoník vyčlenil z nájmu. Pachtovní smlouvou je propachtovatelem přenechávána pachtýři věc k dočasnému užívání a, na rozdíl od nájmu, také k požívání. Pachtýř se za to zavazuje propachtovateli platit pachtovné, které může mít i formu části výnosu z věci.

§ 2349 až 2357 NOZ uvádí, že propachtováním závodu se pachtýř stává věřitelem pohledávek a dlužníkem dluhů, které s provozem závodu souvisí, z dluhů však pachtýř přejímá jen ty, o jejich existenci věděl. Propachtovatel oznámí bez zbytečného odkladu svým věřitelům a dlužníkům, že závod propachtoval.

Pacht vzniká na základě pachtovní smlouvy, která je upravena v novém občanském zákonem. Pachtovní smlouva musí obsahovat minimálně určení propachtovatele a pachtýře, vymezení a specifikace obchodního závodu, případně části závo-

du, závazek propachtovatele přenechat pachtýři obchodní závod k samostatnému provozování, dohoda o výši pachtovného nebo o způsobu určení výše pachtovného. (§ 2349 – 2357 NOZ)

Pokud předmět pachtu pochází z obchodního majetku FO, jsou i příjmy získané nakládáním s tímto majetkem součástí obchodního majetku. *Obchodním majetkem* se podle § 4 odst. 4 ZDP rozumí část majetku poplatníka, o které bylo nebo je účtováno anebo je nebo byla uvedena v daňové evidenci.

Pro ocenění majetku a závazků se v daňové evidenci:

- hmotný majetek oceňuje podle ustanovení § 29 ZDP,
- pohledávky se oceňují podle ustanovení § 5 ZDP,
- ostatní majetek se oceňuje pořizovací cenou podle zákona o účetnictví, je-li pořízen úplatně, vlastními náklady podle zákona o účetnictví, je-li pořízen ve vlastní režii, nebo cenou určenou podle zvláštního právního předpisu o oceňování majetku ke dni nabytí u majetku nabytého bezúplatně,
- dluhy se oceňují při vzniku jmenovitou hodnotou, při převzetí pořizovací cenou,
- peněžní prostředky a ceniny se oceňují jejich jmenovitými hodnotami.

Při pachtu závodu nebo jeho části u propachtovatele, který nevede účetnictví, dochází v podstatě k přeměně jednoho druhu majetku za jiný, v tomto případě za pohledávku za pachtýřem. Ke dni účinnosti smlouvy o pachtu vzniká propachtovateli také pohledávka z pachtu.

Příjem z pachtu závodu nebo jeho části je předmětem daně z příjmů a vstupuje do obecného základu daně:

- u FO je příjem z pachtu součástí příjmů ve smyslu ustanovení § 9 ZDP, pokud není závod nebo jeho část součástí obchodního majetku poplatníka,
- u FO, která měla závod nebo jeho část součástí obchodního majetku a propachtovala jej, je příjem z pachtu součástí příjmů z podnikání ve smyslu ustanovení § 7 ZDP,
- pokud propachtovává závod nebo jeho část právnická osoba je příjem z pachtu součástí příjmů ve smyslu ustanovení § 18 ZDP. (Mirčevská, 2015)

5.7 Činnosti související s přechodem na s. r. o.

5.7.1 Jednotlivé kroky k založení s. r. o.

V první řadě se podnikatel měnící svoji právní formu musí rozhodnout, zda nová společnost bude hned od začátku plátcem DPH či nikoliv. Také musí určit, zda nemovitosti, které vlastní, převede do nového s. r. o. nebo je bude společnosti pronajímat (propachtovávat) a nájem (pachtovné) danit podle § 9 ZDP (nebo § 7 ZPD).

Dalším důležitým krokem při založení obchodní korporace je volba správného názvu společnosti, který by měl být jednoduchý, zapamatovatelný a hlavně nesmí

být zaměnitelný a vyskytovat se u jiné společnosti. Zda zvolený název již existuje, lze ověřit na internetu. Dále musí být zajištěno sídlo společnosti a případný souhlas vlastníka nemovitosti s umístěním sídla. Všechny dokumenty potřebné k založení společnosti jsou k dispozici na internetu, konkrétně na portále www.justice.cz, kde jsou také uveřejněny návody a rady na jejich vyplnění.

Podle § 8 ZOK se *společnost s ručením omezeným se zakládá společenskou smlouvou, která vyžaduje podobu veřejné listiny. Společnost může být také založena zakladatelskou listinou, pokud má společnost jednoho společníka. Zakladatelská listina musí být ve formě veřejné listiny.* Náležitosti společenské smlouvy jsou vymezeny v § 146 a dále ZOK. Návrh zakladatelské listiny je uveden v příloze E této práce.

Pokud jsou vyřešeny otázky týkající se zakladatelského jednání, musí podnikatel založit speciální bankovní účet, na který budou složeny peněžité vklady základního kapitálu. Potvrzení banky o vložení základního kapitálu je nutné doložit k návrhu na zápis společnosti do obchodního rejstříku. Pokud se některý ze společníků bude na podnikání s. r. o. podílet nepeněžítým vkladem, je třeba ještě před podáním návrhu na zápis do obchodního rejstříku nechat nepeněžité vklady ohodnotit nezávislým znalcem, kterého jmenuje soud.

Dále musí podnikatel doložit notáři výpis z trestního rejstříku, neboť jednatel s. r. o. může být pouze osoba bezúhonná.

Důležitým aspektem je návštěva na živnostenském úřadě, kde podle typu živnosti získá podnikatel různě rychle živnostenské oprávnění. Tento krok je velice důležitým neboť k návrhu na zápis do obchodního rejstříku je mimo jiné nutné přiložit živnostenské nebo jiné oprávnění k provozování činnosti.


Pokud má podnikatel pohromadě všechny výše uvedené náležitosti, může přistoupit k poslednímu kroku, který vede ke vzniku samotného s. r. o., podání návrhu na zápis do obchodního rejstříku, který musí být podle § 9 odst. 1 ZOK podán do 6 měsíců ode dne jejího založení. Tato lhůta lze ale ve společenské smlouvě změnit. Návrh na zápis do obchodního rejstříku musí být podán výhradně přes elektronicky vyplněný formulář na stránkách Ministerstva spravedlnosti, konkrétně na webových stránkách www.justice.cz.

S datem zápisu do OR nastávají podnikateli mnohé povinnosti – od tohoto dne je třeba vést účetnictví a začínají běžet lhůty pro registraci u dalších úřadů. Do lhůty 30 dnů se musí podnikatel registrovat u finančního úřadu k daním, které se ho týkají – daň z přidané hodnoty (která ale hned na začátku být nemusí, neboť povinnost registrovat se mají subjekty s obratem 1 milion za posledních 12 kalendářních měsíců) a daň z příjmu. Přihlášení k registraci u finančního úřadu se provádí pouze elektronicky, nesmí se ale zapomenout přiložit výpis z OR, kopii o vedení bankovního účtu a kopii živnostenského nebo jiného oprávnění. Pokud se podnikatel rozhodne mít zaměstnance, do 8 dnů je nutné nahlásit se u správy sociálního zabezpečení a u příslušných zdravotních pojišťoven. Bude-li podnikatel využívat auto, týká se ho také registrace k dani silniční.




Veřejný rejstřík a Sběrka listin


Prvozápis - Společnost s ručením omezeným (návratový kód formuláře GRRY-4JW-T0Y7L)


Soud, kterému je návrh určen 

Soud:


Druh podání:

 Vyberte rejstříkový soud, ke kterému bude návrh podáván. Soud je určen místní příslušností zapsaného subjektu a v případě rejstříkových soudů s pobočkami je rozhodující adresa sídla subjektu. U návrhu na prvozápis bude nastaven místně příslušný soud automaticky po zadání adresy sídla v předmětné části - upravte u pobočných spolků, kde se místní příslušnost neřídí adresou sídla pobočného spolku.


 Závěrečná část formuláře není vyplněna.

Údaje o subjektu, který je předmětem návrhu 

Právní forma:

Kód ID RZP: 

* Údaje týkající se přeshraniční přeměny

 Předmětná část formuláře (obsah navržených změn) nebyla vyplněna. Pokračujte prosím stisknutím tlačítka.

Obr. 4 Elektronický formulář - návrh na zápis do obchodního rejstříku. Dostupné z: <https://or.justice.cz/ias/iform/wicket/page?1>

5.7.2 Náklady na změnu právní formy

V následující tabulce jsou uvedeny orientační náklady, které jsou spojené se změnou právní formy podnikání. Uvedené náklady na založení s. r. o. se mohou měnit v závislosti na výši základního kapitálu, ohlášení živnosti, při vyšším počtu společníků nebo jednatelů, zahraničních osobách, nestandardních požadavcích apod.

Tab. 9 Orientační náklady na změnu právní formy

Náklady při změně právní formy	Cena bez DPH, do října 2015	Cena bez DPH po novele platné od října 2015
Sepsání společenské smlouvy notářem	4 000 Kč	4 000 Kč
Ohlášení živnosti	1 000 Kč	1 000 Kč
Zápis do OR a další notářské služby	6 000 Kč	2 700 Kč + 1 300 Kč
Výpis z rejstříku trestů	100 Kč	100 Kč
Výpis z katastru nemovitostí	max. 100 Kč/první strana, max. 50 Kč/další strany	max. 100 Kč/první strana, max. 50 Kč/další strany

Zpracováno na základě informací dostupných z: <http://www.profi-kancelar.cz/cena-zalozeni-sro-2015-klesla-podminky-se-ruzni/> a <http://www.holec-advokati.cz/cs/publikace/aktuality/311>

Cena společenské smlouvy (případně zakladatelské listiny) zůstává stejná 4 000 Kč + DPH. Kolek pro živnostenský úřad se také nemění a je stále ve výši 1 000 Kč.

Poplatek za zápis nové s. r. o. do obchodního rejstříku je snížen z dosavadních 6 000 Kč na 2 700 Kč u notáře. Ale pozor je však nutné notáři zaplatit navíc tzv. notářský zápis o osvědčení pro zápis do veřejného rejstříku (v podstatě objednávka notářských služeb registrace firmy do obchodního rejstříku), jehož cena je 1 000 Kč + DPH a také musí podnikatel zaplatit poplatek za samotný úkon zápisu do rejstříku, který je 300 Kč + DPH.

V současné době se neustále usiluje o zjednodušení a zlevnění založení s. r. o. Celková cena založení s. r. o. v druhé polovině roku 2015 při využití zápisu u notáře tedy vychází zhruba o 2 000 Kč nižší než dříve.

Tato zjednodušení při zakládání s.r.o. jsou v souladu s evropskými trendy, kde založení společnosti není záležitostí na několik týdnů či měsíců, jako tomu je u nás. Jak uvádí Dudák (2015) ve svém článku: „*České republice v otázce nákladnosti a složitosti zakládání obchodních společností patří podle studie Světové banky „Doing Business“ pro rok 2015 nelichotivé 110. místo ze 189 hodnocených zemí.*“ Snížení poplatků je logickou cestou, která následuje po zavedení zákona o obchodních korporacích do praxe. K dalšímu zjednodušení, zrychlení a snížení nákladů na zakládání obchodních společností tlačí Českou republiku Evropská unie, která má k dispozici silný motivační nástroj, a to stanovení podmínek čerpání dotací z evropských fondů. Tyto příznivější situace tedy pobídnou občany, aby si vlastní společnost založili a pustili se do vlastní činnosti, pokud mají dobrý podnikatelský záměr a chtějí s ním uspět. (Dudák, 2015)

6 Analýza volby optimální právní formy podnikání

Následující kapitola bude věnována modelovým příkladům podnikatelů, kteří uvažují o změně právní formy z různých důvodů.

Nejprve bude u každého podnikatele vypočítáno daňové zatížení, pokud by podnikal nadále jako FO s ohledem na skutečné výdaje nebo výdaje uplatněné procentem z příjmů. Dále budou u každého podnikatele zpracovány všechny možné varianty změny právní formy, které byly popsány v teoretické části. V neposlední řadě bude v této kapitole vypočítáno zatížení povinnými odvody, pokud podnikatel podniká jako PO a vyplácí si podíl na zisku nebo mzdu ze zaměstnaneckého poměru nebo různé kombinace obou uvedených.

Pro srovnatelnost výsledků a zjednodušení příkladů je předpokládáno, že podnikatel uplatňuje pouze základní slevu na poplatníka a neuplatňuje žádné daňové zvýhodnění na dítě.

V modelové případy jsou počítány za rok 2015, jsou zde tedy brány v ohled minimální vyměřovací základy pro SP a ZP za rok 2015. Aktuální výše vyměřovacích základů a minimálních plateb na SP a ZP za rok 2016 jsou uvedeny v podkapitolách 2.3.2 a 2.3.3.

6.1 IT specialista

Podnikatel – IT specialista svoje podnikání provozuje od roku 2013, kdy získal živnostenské oprávnění. Tento podnikatel se zabývá zejména spravováním počítačových sítí a nastavením počítačových softwarů u zákazníků. Jelikož poskytuje pouze služby spojené s PC technikou, má v majetku pouze osobní automobil Škoda Octavia Combi, notebook a tiskárnu. Podnikatel vede daňovou evidenci. V současné době nemá žádné zaměstnance, není ani plátcem DPH a u finančního úřadu je registrován k dani z příjmů a dani silniční.

Tento podnikatel uvažuje o rozšíření činnosti na opravu počítačů a instalování nových hardwarů, o založení další pobočky a zřízení několika pracovních míst. Z tohoto důvodu chce zvolit právní formu s. r. o. Domnívá se, že tím získá větší množství nových zákazníků a sám pro sebe vidí výhodu pracovního poměru a zastupitelnost při čerpání dovolené.

6.1.1 Podnikání jako FO

Celkové příjmy z podnikání za rok 2015 podle § 7 ZDP činí 778 268 Kč, související výdaje bez daňových odpisů jsou 278 859 Kč, výše odpisů je 77 875 Kč. Z toho vyplývá, že dílčí základ daně z podnikání je ve výši 421 534 Kč.

Výpočet daně z příjmů IT specialisty při uplatnění skutečných výdajů a paušálních výdajů je naznačen v následujících schématech.

Tab. 10 IT – specialista: výpočet daně z příjmů FO při uplatnění skutečných výdajů a paušálních výdajů

	Skutečné výdaje	Paušální výdaje
Příjmy z podnikání § 7 ZDP	778 268 Kč	778 268 Kč
Výdaje z podnikání § 7 ZDP	278 859 Kč	-
Paušální výdaje – 60 %	-	466 961 Kč
Daňové odpisy	77 875 Kč	-
Základ daně	421 500 Kč	311 300 Kč
Daň z příjmů FO	63 225 Kč	46 695 Kč
Základní sleva na dani	24 840 Kč	24 840 Kč
Výsledná daň z příjmů FO	38 385 Kč	21 855 Kč

V tomto případě se poplatníkovi vyplatí využívat paušálních výdajů při výpočtu daňové povinnosti. Daňová povinnost je o 16 530 Kč nižší.

Dále je třeba vypočítat pojistné na zdravotní pojištění a sociální zabezpečení. Výpočet bude proveden za situace, kdy se poplatník neúčastní nemocenského pojištění. Pojistné na sociální zabezpečení (resp. důchodové pojištění) a zdravotní pojištění hradí podle skutečně dosaženého vyměřovacího základu.

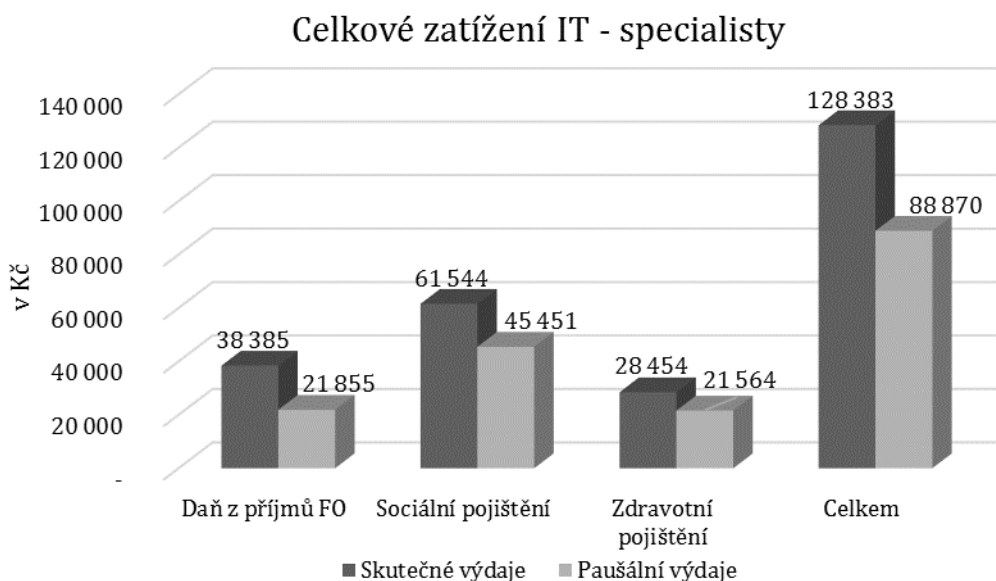
Tab. 11 IT – specialista: výpočet ZP a SP

	Skutečné výdaje	Paušální výdaje
Vyměřovací základ ZP	210 767 Kč	155 654 Kč
Minimální vyměřovací základ	159 733 Kč	159 733 Kč
Stanovený vyměřovací základ	210 767 Kč	159 733 Kč
Pojistné na ZP	28 454 Kč	21 564 Kč
Vyměřovací základ SP	210 767 Kč	155 654 Kč
Minimální vyměřovací základ	79 849 Kč	79 849 Kč
Stanovený vyměřovací základ	160 767 Kč	155 654 Kč
Pojistné na SP	61 544 Kč	45 451 Kč

Jak vyplývá z uvedené tabulky, tak na výši pojistného na ZP v tomto případě má menší vliv, zda IT specialista využívá skutečné nebo paušální výdaje oproti pojistnému na SP. Rozdíl v zaplaceném pojistném je ve výši 6 890 Kč.

V případě pojistného na SP je rozdíl podstatně větší. Jelikož paušální výdaje jsou vyšší, snižuje se tak vyměřovací základ pro výpočet SP a rozdíl činí 16 093 Kč.

Celkové roční daňové zatížení IT specialisty tedy činí 128 383 Kč (cca 30,46 % základu daně) v případě uplatnění skutečných výdajů a čistý příjem je 371 026 Kč. Pokud se poplatník rozhodne uplatnit paušální výdaje je jeho zatížení 88 870 Kč (cca 28,55 % základu daně) a čistý příjem je ve výši 410 539 Kč.



Obr. 5 Celkové zatížení IT – specialisty

6.1.2 Přejed z fyzické osoby na právnickou osobu

Přehled a ocenění majetku, závazků a pohledávek je uveden v příloze č. 1. V drobném majetku je zahrnut notebook, tiskárna a ostatní kancelářské potřeby. Do dlouhodobého majetku je zahrnut pouze osobní automobil. Odpisový plán osobního automobilu je uveden v příloze č. 2.

Prodej obchodního závodu IT specialisty do s. r. o.

Z důvodu uskutečnění prodeje mezi spojenými osobami, je nutné stanovit cenu obvyklou, kterou stanoví soudem určený znalec. V případě IT specialisty byla stanovena hodnota obchodního závodu ve výši 475 000 Kč.

Prodej podniku není předmětem DPH, proto z tohoto prodeje nebude odvedeno DPH.

Tab. 12 IT – specialista: prodej obchodního závodu

	Příjem v Kč	Výdaj v Kč
Hodnota obch. závodu podle znalce	475 000	
Pohledávky (§ 23 odst. 8 bod 2 ZPD)	19 149	
Zůstatková cena dl. hm. majetku (§ 12 odst. 12 ZDP)		116 812 ⁸
Peněžní prostředky (§ 12 odst. 12 ZDP)		86 753
Závazky (§ 23 odst. 8 bod 2 ZPD)		11 323
Celkem	494 149	214 888

⁸ Zůstatková cena po uplatnění polovičního ročního odpisu.

Stanovení ZD podle § 7 ZDP:

$$\begin{aligned}
 &+ 494\,149,00 \text{ Kč (příjmy)} \\
 &- 214\,888,00 \text{ Kč (výdaje)} \\
 &= 279\,261,00 \text{ Kč} \doteq 279\,200,00 \text{ Kč}
 \end{aligned}$$

Daň 15% ze zaokrouhleného ZD činí 41 850 Kč. Po uplatnění základní slevy na poplatníka bude daňová povinnost 17 010 Kč.

Základ daně byl stanoven za předpokladu, že vzniklá pohledávka FO z titulu prodeje celého obchodního závodu byla uhrazena do konce roku, ve kterém prodej proběhl.

Vyměřovací základ pro ZP a SP činí 139 631 Kč. Vzhledem k tomu, že vyměřovací základ pro ZP vychází nižší, než je zákonem stanovený minimální vyměřovací základ, zaplatí podnikatel pojistné z minimálního vyměřovacího základu, tedy ve výši 21 564 Kč/rok. V případě SP zaplatí poplatník pojistné ze zjištěného vyměřovacího základu ve výši 40 773 Kč/rok.

Hodnota celého závodu byla znalcem určena na 475 000 Kč, vzniká zde kladný oceňovací rozdíl (goodwill) ve výši 183 949 Kč.

Tab. 13 Zahajovací rozvaha společnosti IT – specialista, s. r. o. při prodeji celého závodu

Zahajovací rozvaha společnosti IT – specialista, s. r. o.			
Položka	Hodnota	Položka	Hodnota
Goodwill	183 949	Závazky z koupě podniku	475 000
Dlouhodobý hm. majetek	152 800	Závazky - dodavatelé	11 323
Drobný hm. majetek	43 672		
Pohledávky	19 149		
Pokladna	27 218		
Bankovní účty	59 535		
AKTIVA CELKEM	486 323	PASIVA CELKEM	486 323

S. r. o. u nabytého majetku bude majetek odepisovat ze vstupní ceny a nebude tedy pokračovat v odpisech prodávajícího. Nakoupené pohledávky a závazky budou účtovány rozvahově, tudíž neovlivní hospodářský výsledek. Vzhledem k tomu, že prodej podniku není předmětem DPH, nemůže si s. r. o. z provedeného nákupu nárokovat DPH.

Prodej jednotlivých složek majetku IT do s. r. o.

Při prodeji majetku se informační specialista může rozhodnout, který majetek bude do s. r. o. prodán a který si fyzická osoba nadále ponechá. IT specialista se rozhodl, že prodá veškerý hmotný majetek a postoupí všechny svoje pohledávky.

Předmětem prodeje majetku jsou pohledávky v celkové hodnotě 19 149 Kč, drobný majetek v pořizovací hodnotě 52 321 Kč, který byl soudním znalcem oceněn na 43 672 Kč a dlouhodobý majetek v zůstatkové ceně 155 750 Kč, ohodnocen soudním znalcem na částku 152 800 Kč.

Tab. 14 IT – specialista: prodej jednotlivých složek majetku

	Příjem v Kč	Výdaj v Kč
Prodej dl. hm. majetku	152 800	
Prodej drobného majetku	43 672	
Postoupení pohledávek	19 149	
Úhrada krátkodobých závazků		11 323
½ odpis dlouhodobého majetku z důvodu prodeje		38 938
Odpis zůstatkové ceny z prodaného dl. hm. majetku		116 812 ⁹
Celkem	215 621	167 073

Stanovení ZD podle § 7 ZDP:

$$\begin{aligned}
 &+ 215\,621,00 \text{ Kč (příjmy)} \\
 &- 167\,073,00 \text{ Kč (výdaje)} \\
 &= 48\,548,00 \text{ Kč} \doteq 48\,500,00 \text{ Kč}
 \end{aligned}$$

Daň 15 % ze zaokrouhleného ZD činí 7 275 Kč. Po uplatnění základní slevy na poplatníka bude daňová povinnost nulová.

Základ daně byl stanoven za předpokladu, že vzniklá pohledávka FO z titulu prodeje majetku byla uhrazena ve stejném roce, ve kterém prodej proběhl. Ve stejném období došlo také k úhradě veškerých závazků, které byly evidovány u fyzické osoby.

Vyměřovací základ pro ZP a SP činí 24 274 Kč. Vzhledem k tomu, že vyměřovací základ pro SP a ZP vychází nižší, než je zákonem stanovený minimální vyměřovací základ, zaplatí podnikatel pojistné z minimálních vyměřovacích základů. V případě ZP zaplatí 21 564 Kč/rok a v případě SP bude výše pojistného 23 316 Kč/rok.

Pohledávky, dlouhodobý majetek a drobný majetek byl znalcem oceněn na 215 621 Kč. Tato hodnota tvoří celkový závazek z koupě majetku.

Tab. 15 Zahajovací rozvaha společnosti IT – specialista, s. r. o. při prodeji jednotlivých složek majetku

Zahajovací rozvaha společnosti IT – specialista, s. r. o.			
Položka	Hodnota	Položka	Hodnota
Dlouhodobý hm. majetek	152 800	Závazky z koupě majetku	215 621
Drobný hm. majetek	43 672		
Pohledávky	19 149		
AKTIVA CELKEM	215 621	PASIVA CELKEM	215 621

S. r. o. bude odepisovaný majetek odepisovat z pořizovací ceny a drobný majetek bude na základě své účetní směrnice buď odepisovat, nebo ho bude účtovat přímo do spotřeby (na účet 5xx). Nakoupené pohledávky budou účtovány rozvahově

⁹ 155 750 – 38 938 = 116 812

a neovlivní hospodářský výsledek. Z hlediska daně z přidané hodnoty budou jednotlivé prodeje předmětem této daně a prodávající, pokud je plátcem této daně, má povinnost odvést státu daň na výstupu.

Vklad celého obchodního závodu IT specialisty do ZK s. r. o.

U vkladu celého obchodního závodu FO nevzniká pohledávka, ale stává se vlastníkem obchodního podílu s. r. o. Při vkladu obchodního závodu platí stejná pravidla jako při vkládání majetku. Vkládá-li FO obchodní závod do základního kapitálu s. r. o., vzniká jí podíl ve výši hodnoty vkladu. Prodá-li FO tento podíl do 5 let od nabytí, bude příjem z prodeje FO zdaněn. Vklad obchodního závodu není předmětem DPH, nebude z tohoto vkladu DPH odvedeno.

Tab. 16 IT – specialista: vklad celého obchodního závodu

	Hodnota vkladu v Kč	Příjem v Kč	Výdaj v Kč
Hodnota obch. závodu	302 650 ¹⁰		
Pohledávky (§ 23 odst. 13 ZDP)		19 149	
½ odpisu vkl. dl. majetku			38 938
Úhrada všech závazků			11 323
Celkem	302 650	19 149	50 261

Stanovení ZD podle § 7 ZDP:

$$\begin{aligned}
 &+ 19\,149,00 \text{ Kč (příjmy)} \\
 &- 50\,261,00 \text{ Kč (výdaje)} \\
 &= - 31\,112,00 \text{ Kč}
 \end{aligned}$$

Daň 15 % ze zaokrouhleného ZD činí 0 Kč. Daň je vypočítána z rozdílu pohledávek, které by byly evidovány do příjmů a závazků, které by byly evidovány do výdajů.

Vzhledem k tomu, že základ daně vychází záporný, zaplatí podnikatel pojistné z minimálních vyměřovacích základů. V případě ZP zaplatí 21 564 Kč/rok a v případě SP bude výše pojistného 23 316 Kč/rok.

Vkladem obchodního závodu nevzniká fyzické osobě pohledávka, ale obchodní podíl v s. r. o. Při vkládání pohledávek, nespotřebovaných zásob a závazků z obchodních vztahů je nutné myslet na úpravu základu daně dle § 23 ZDP. U FO mají daňový dopad pohledávky a zásoby.

Vkládaný majetek vstupuje do zahajovací rozvahy v účetních zůstatkových cenách.

¹⁰ Účetní hodnota vkladu = Σ aktiv – závazky = 313 973 – 11 323

Tab. 17 Zahajovací rozvaha společnosti IT – specialista, s. r. o. při vkladu celého závodu

Zahajovací rozvaha společnosti IT – specialista, s. r. o.			
Položka	Hodnota	Položka	Hodnota
Dlouhodobý hm. majetek	350 000	Základní kapitál - vklad	302 650
Oprávky k DHM	-194 250	Závazky - dodavatelé	11 323
Drobný hm. majetek	52 321		
Pohledávky	19 149		
Pokladna	27 218		
Bankovní účty	59 535		
AKTIVA CELKEM	313 973	PASIVA CELKEM	313 973

S. r. o., která vznikne na základě vkladu celého obchodního závodu FO, bude u odepisovaného majetku pokračovat v odpisech dosavadního vlastníka (FO). Tzn., že již odepsaný dlouhodobý majetek nemůže být dále daňově odepisován. Vložené pohledávky a závazky budou účtovány rozvahově, tudíž neovlivní hospodářský výsledek. Z vkladu podniku FO si nemůže nabyvatel (s. r. o.) nárokovat DPH, neboť tento vklad není předmětem DPH.

Vklad jednotlivých složek majetku IT specialisty do ZK s. r. o.

Nepeněžním vkladem majetku nebo jeho částí je možné s. r. o. založit, pokud ještě neexistuje, nebo je možnost vkladem zvýšit základní kapitál existující společnosti. V tomto případě bude IT specialista vkládat celý majetek, kterým bude společnost s. r. o. zakládat.

Tab. 18 IT – specialista: vklad jednotlivých složek majetku

	Hodnota vkladu v Kč	Příjem v Kč	Výdaj v Kč
Drobný majetek	52 321		
Dlouhodobý majetek	155 750		
Vklad pohledávek	19 149		
Pohledávky		19 149	
½ odpisu vkl. dl. majetku			38 938
Úhrada kr. závazků			11 323
Celkem	227 220	19 149	50 261

Stanovení ZD podle § 7 ZDP:

+ 19 149,00 Kč (příjmy)

- 50 261,00 Kč (výdaje)

= - 31 112,00 Kč

Daň 15% ze zaokrouhleného ZD činí 0 Kč. Daň je vypočítána z rozdílu pohledávek, které by byly evidovány do příjmů a závazků, které by byly evidovány do výdajů.

Vzhledem k tomu, že základ daně vychází záporný, zaplatí podnikatel pojistné z minimálních vyměřovacích základů. V případě ZP zaplatí 21 564 Kč/rok a v případě SP bude výše pojistného 23 316 Kč/rok.

Vkladem majetku nevzniká fyzické osobě pohledávka, ale obchodní podíl na s. r. o. Při vkládání pohledávek je nutné u FO myslet na zvýšení základu daně dle § 23 odst. 13 ZDP.

Vkládaný majetek vstupuje do zahajovací rozvahy v účetních zůstatkových cenách.

Tab. 19 Zahajovací rozvaha společnosti IT – specialista, s. r. o. při vkladu jednotlivých složek majetku

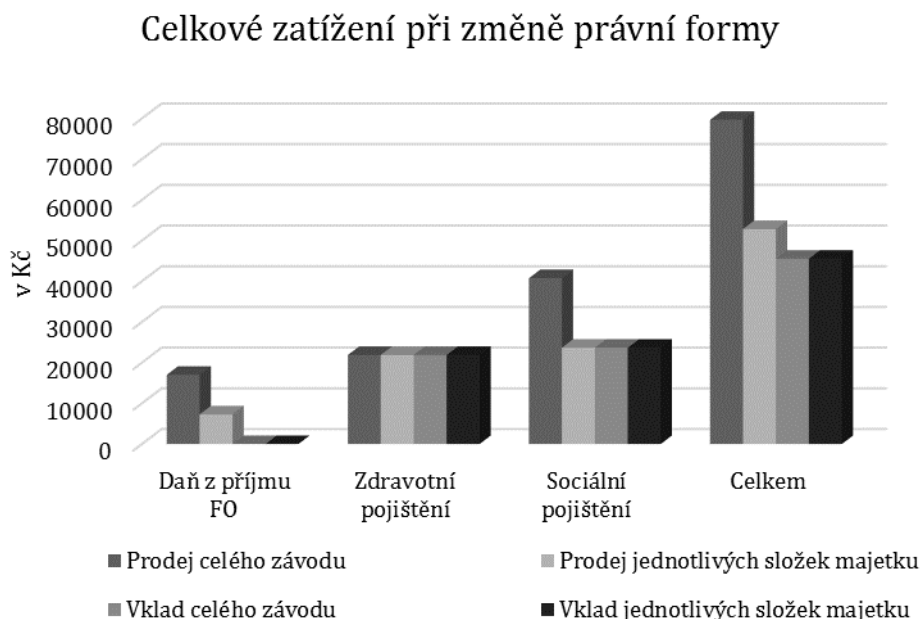
Zahajovací rozvaha společnosti IT – specialista, s. r. o.			
Položka	Hodnota	Položka	Hodnota
Dlouhodobý hm. majetek	350 000	Základní kapitál – vklad	227 220
Oprávky k DHM	-194 250		
Drobný majetek	52 321		
Pohledávky	19 149		
AKTIVA CELKEM	227 220	PASIVA CELKEM	227 220

S. r. o., která vznikne na základě vkladu majetku, bude u odepisovaného majetku pokračovat v odpisech dosavadního vlastníka (FO). Tzn., že již odepsaný dlouhodobý majetek nemůže být dále daňově odepisován. Nakoupené pohledávky a závazky budou účtovány rozvahově, tudíž neovlivní hospodářský výsledek.

Volba vhodného typu přechodu z podnikání FO na s. r. o.

Tab. 20 IT – specialista: celkové zatížení při změně právní formy (v Kč)

	Prodej celého závodu	Prodej jednotlivých složek majetku	Vklad celého závodu	Vklad jednotlivých složek majetku
Daň z příjmu FO	17 010	7 275	0	0
Zdravotní pojištění	21 564	21 564	21 564	21 564
Sociální pojištění	40 773	23 316	23 316	23 316
Celkem	77 064	52 155	44 880	44 880
Obchodní podíl	-	-	302 650	227 220



Obr. 6 Celkové zatížení IT – specialisty

Při změně právní formy u IT – technika vychází jako nejvýhodnější způsob vklad celého obchodního závodu nebo majetku do ZK s. r. o. Při těchto způsobech mu stejně tak jako v případě prodeje majetku vychází nejmenší platby na SP a ZP.

Provede-li podnikatel vklad obchodního závodu, uhradí všechny závazky a provede-li úpravy dle § 23 ZDP, nevznikne mu daňová povinnost. Vzhledem k tomu, že mnou nadefinovaný podnikatel IT – specialista má v majetku pouze notebook, tiskárnu a auto, pár neuhrazených závazků a pohledávek, tak bych mu změnu právní formy ani nedoporučovala.

6.1.3 Podnikání jako PO

IT specialista jakožto jediný společník a zároveň jediný jednatel společnosti IT specialista, s. r. o. má několik možností, jak optimalizovat daňovou zátěž. Může různě kombinovat následující možnosti – vyplácení podílu na zisku (ve výši 3/4), vyplácení mzdy (pracovní poměr) a vyplácení odměny jednatele.

Aby byly výsledky srovnatelné, předpokládám, že se u IT specialisty příjmy (778 268 Kč) rovnají výnosům a výdaje (278 859 Kč + 77 875 Kč) se rovnají nákladům.

Vyplácení podílu na zisku

V tomto případě by si IT specialista pouze vyplácel podíl na zisku po zdanění a neměl by tak žádné další příjmy. Pro stanovení výsledku hospodaření vycházím z rozdílu výnosů a nákladů. Výsledek hospodaření tedy dosahuje výše 421 534 Kč. V tomto případě podnikatel nevykazuje žádné mzdové náklady.

Tab. 21 IT specialista: vyplacení podílu na zisku

	3/4 zisku vyplaceny jako podíl na zisku (v Kč)	Celý zisk vyplacen jako podíl na zisku (v Kč)
Základ daně zaokrouhlený	421 000	421 000
Daň z příjmů PO (19 %)	79 990	79 990
Čistý zisk	341 010	341 010
Nerozdělený zisk	85 253	0
Výplata podílu	255 757	341 010
Srážková daň	38 364	51 152
Čistý příjem IT specialisty	217 393	289 858

Výplata podílu na zisku nepodléhá odvodům ZP a SP, tudíž zde již nebudou žádné další povinné odvody. Celkové daňové zatížení je 118 354 Kč, pokud se IT specialista rozhodne vyplatit $\frac{3}{4}$ zisku po zdanění jako podíl a zbývajících $\frac{1}{4}$ ponechá ve společnosti jako nerozdělený zisk.

Pokud se IT specialista rozhodne celý zisk vyplatit ve formě podílů na zisku, bude celkové daňové zatížení 131 142 Kč. Tuto variantu může poplatník zvolit, jelikož se vstupem v platnost ZOK, již nemusí být tvořen rezervní fond.

Vyplácení mzdy

Dle Nařízení vlády č. 567/2006 Sb. by na pozici IT technika měla být mzda určena minimálně na úrovni 14 700 Kč (tato částka odpovídá pracím uvedeným v 5. skupině).

Tab. 22 IT specialista: vyplacení mzdy

	Min. mzda 14 700 Kč	
	Měsíčně (v Kč)	Ročně (v Kč)
Hrubá mzda	14 700	176 400
ZP placené zaměstnavatelem	1 323	15 876
SP placené zaměstnavatelem	3 675	44 100
Tzv. superhrubá mzda zaokr.	19 700	236 400
Daň před slevou	2 955	35 460
Sleva na dani	2 070	24 840
Daň	885	10 620
ZP placené zaměstnancem	662	7 944
SP placené zaměstnancem	956	11 472
Čistá mzda	12 196	146 352
Daň a veškeré povinné odvody	7 501	90 012

Jelikož jsou celkové výnosy společnosti 778 268 Kč a náklady 356 734 Kč, tyto mzdové náklady (206 328 Kč¹¹) výrazně ovlivní výsledek hospodaření a tím také výslednou daňovou povinnost.

Výsledek hospodaření po zohlednění těchto nákladů bude 215 206 Kč. Daň z příjmů PO, kterou společnost zaplatí sama za sebe, bude ve výši 40 850 Kč.

Vyplácení odměny jednatele

Příjem jednatele se zdaňuje podle § 6 ZDP a podléhá zdravotnímu a sociálnímu pojištění stejně jako mzdy zaměstnanců. V této variantě by bylo vhodné vyplácet si odměnu ve výši měsíční minimální mzdy, která je aktuálně stanovena na 9 900 Kč. Daň a odvody na ZP a SP by celkem činily 53 472 Kč.

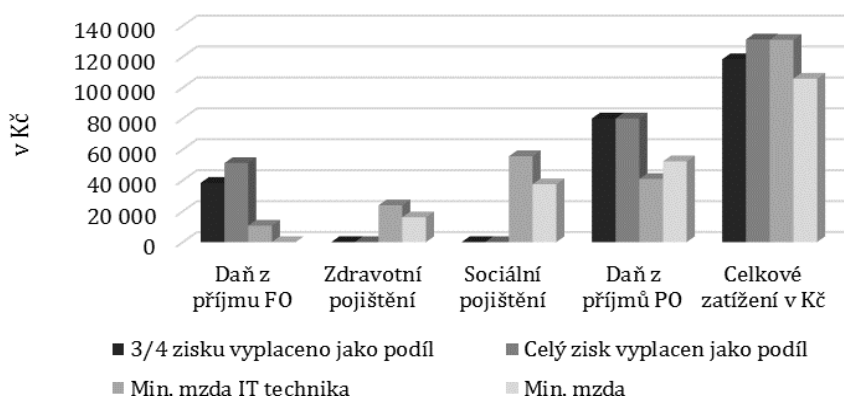
Celkové mzdové náklady při této výši odměny jsou 146 112 Kč. Po odečtení těchto nákladů, vyjde výsledek hospodaření 275 422 Kč. Daň z příjmů PO, kterou bude muset společnost zaplatit, je 52 250 Kč.

Tab. 23 IT specialista: vyplácení odměny jednatele

	Měsíčně (v Kč)	Ročně (v Kč)
Hrubá mzda	9 900	118 800
ZP placené zaměstnavatelem	891	10 692
SP placené zaměstnavatelem	2 475	29 700
Tzv. superhrubá mzda zaokr.	13 300	159 600
Daň před slevou	1 995	23 940
Sleva na dani	2 070	24 840
Daň	0	0
ZP placené zaměstnancem	446	5 352
SP placené zaměstnancem	644	7 728
Čistá mzda	8 811	105 720
Daň a povinné odvody	4 456	53 472

¹¹ Čistá mzda + SP hrazené zaměstnavatelem + ZP hrazené zaměstnavatelem

Daňové zatížení s. r. o. při vyplácení podílu na zisku a mzdy



Obr. 7 Daňové zatížení IT – specialista, s. r. o. při vyplácení podílu na zisku, mzdy a odměny

Pokud by se IT – specialista rozhodl podnikat jako právnická osoba, s. r. o., je z výše uvedeného patrné, že pro něj bude z hlediska daňové optimalizace nejvýhodnější vyplácet si minimální mzdu ve výši 9 900 Kč. Z této mzdy se díky uplatněné slevě na poplatníka neodvádí žádná daň příjmu FO. Do výsledku hospodaření jsou v tomto případě zahrnuty mzdové náklady, proto je daň z příjmů PO menší než v případě, že si podnikatel vyplácí podíl na zisku.

6.1.4 Souhrn daňového zatížení IT – specialisty

Tab. 24 Shrnutí daňové zatížení IT – specialisty (v Kč)

	Podnikání jako FO		Podnikání jako PO			
	Skutečné výdaje	Paušální výdaje	Podíl na zisku		Mzda nebo odměna jednatele	
			3/4 zisku vyplaceno jako podíl	Celý zisk vyplacen jako podíl	Min. mzda IT technika	Min. mzda
Daň z příjmu FO	38 385	21 855	38 364	51 152	10 620	0
Zdravotní pojištění	28 454	21 564	-	-	23 820	16 044
Sociální pojištění	61 544	45 450	-	-	55 572	37 428
Daň z příjmů PO	-	-	79 990	79 990	40 850	52 250
Celkem	128 383	88 870	118 354	131 142	130 862	114 462
% ze základu daně	30,46 %	21,08 %	28,08 %	31,11 %	31,04 %	27,16 %

Pro IT – specialisty je nejvhodnějším řešením z hlediska daňové optimalizace, aby i nadále podnikal jako FO a využíval výdaje stanovené procentem z příjmů. V tomto případě je na první pohled patrné, že paušální výdaje jsou v ČR nastaveny pro určité podnikatele velmi výhodně. Podnikatel v tomto případě získává dodatečný příjem z uplatněných paušálních výdajů.

6.2 Kovář

Tento podnikatel provozuje svoji řemeslnou živnost od roku 2006. K jeho hlavní činnosti patří zejména kovářství, umělecké kovářství a zámečnictví. Dále se specializuje na výrobu kovářských výrobků na zakázku podle požadavků jednotlivých klientů.

Pro svoje podnikání využívá vlastní dílnu, která není součástí majetku podnikatele (vlastní ji jako fyzická osoba). Dílna je plně vybavena všemi důležitými stroji a nářadím. Veškeré vybavení je v majetku podnikatele. Dále kovář vlastní 2 automobily, jeden automobil je osobní – VW Passat a druhý automobil je dopravní, VW Transporter. Podnikatel má jednoho zaměstnance.

Podnikatel je od začátku vzniku plátcem DPH, je registrován k silniční dani a k dani z příjmů fyzických osob.

Tento podnikatel přemýšlí o změně právní formy na s. r. o., z toho důvodu, že se chce ucházet o větší zakázky a veřejné zakázky. Domnívá se, že jako kapitálová společnost bude působit důvěryhodněji a mít tak větší šanci při získávání těchto zakázek.

6.2.1 Podnikání jako FO

Celkové příjmy z podnikání podle § 7 ZDP činí 2 231 546 Kč, související výdaje jsou 1 594 818 Kč. Daňové odpisy v současné době podnikatel žádné neuplatňuje, z toho vyplývá, že dílčí základ daně z podnikání je ve výši 596 728 Kč.

Výpočet daně z příjmů kováře při uplatnění skutečných výdajů a paušálních výdajů je naznačen v následujících schématech.

Tab. 25 Kovář: výpočet daně z příjmů FO při uplatnění skutečných výdajů

	Skutečné výdaje	Paušální výdaje
Příjmy z podnikání § 7 ZDP	2 231 546 Kč	2 231 546 Kč
Výdaje z podnikání § 7 ZDP	1 634 818 Kč	-
Paušální výdaje – 80 %	-	1 785 237 Kč
Daňové odpisy	0 Kč	-
Základ daně	596 700 Kč	446 300 Kč
Daň z příjmů FO	89 505 Kč	66 945 Kč
Základní sleva na dani	24 840 Kč	24 840 Kč
Výsledná daň z příjmů FO	64 665 Kč	42 105 Kč

V tomto případě se poplatníkovi vyplatí využívat paušálních výdajů. Daňová povinnost je o 22 560 Kč nižší.

Jelikož jeho daňová povinnost přesáhla 30 000 Kč, avšak nepřesáhla 150 000 Kč, bude podnikatel povinen hradit v následujícím zdaňovacím období pololetní zálohy na daň z příjmů ve výši 40 % poslední známé daňové povinnosti.

Dále je třeba vypočítat pojistné na zdravotní pojištění a sociální zabezpečení. Výpočet bude proveden za situace, kdy se poplatník neúčastní nemocenského po-

jištění. Pojistné na sociální zabezpečení (resp. důchodové pojištění) a zdravotní pojištění hradí podle skutečně dosaženého vyměřovacího základu.

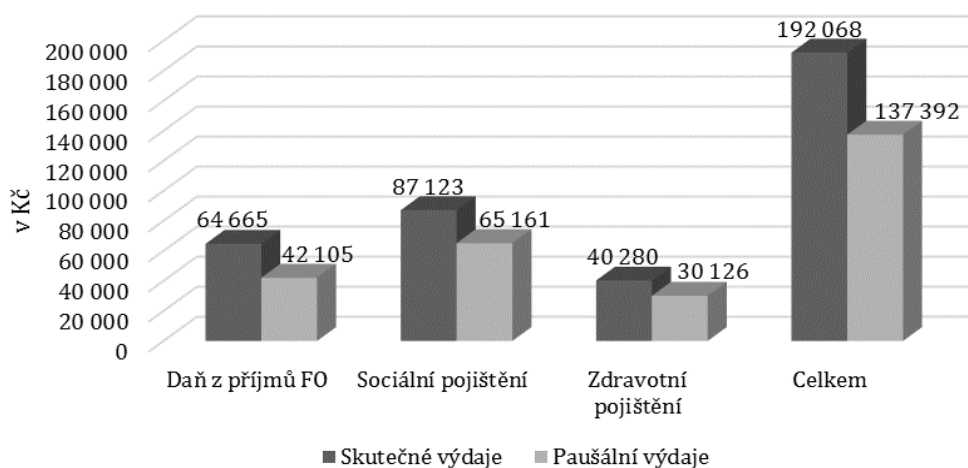
Tab. 26 Kovář: výpočet ZP a SP

	Skutečné výdaje	Paušální výdaje
Vyměřovací základ ZP	298 364 Kč	223 155 Kč
Minimální vyměřovací základ	159 733 Kč	159 733 Kč
Stanovený vyměřovací základ	298 364 Kč	223 155 Kč
Pojistné na ZP	40 280 Kč	30 126 Kč
Vyměřovací základ SP	298 364 Kč	223 155 Kč
Minimální vyměřovací základ	79 849 Kč	79 849 Kč
Stanovený vyměřovací základ	298 364 Kč	223 155 Kč
Pojistné na SP	87 123 Kč	65 161 Kč

Jak vyplývá z uvedené tabulky, tak na výši pojistného na ZP a SP má výrazný vliv, zda kovář využívá skutečné nebo paušální výdaje. Pojistné na ZP při využití paušálních výdajů je o více než 10 000 Kč nižší a pojistné na SP je o téměř 22 000 Kč nižší. Poplatník by samozřejmě mohl v rámci optimalizace využít minimální vyměřovací základy stanovené pro výpočet pojistného.

Celkové roční daňové zatížení kováře tedy činí 192 068 Kč (cca 32,19 % základu daně) v případě uplatnění skutečných výdajů a čistý příjem je 404 661 Kč (průměrně 33 722 Kč/měsíčně). Pokud se poplatník rozhodne uplatnit paušální výdaje je jeho daňové zatížení 137 392 Kč (cca 30,78 % základu daně) a čistý příjem je ve výši 459 336 Kč (průměrně 38 278 Kč/měsíc).

Celkové daňové zatížení kováře



Obr. 8 Celkové zatížení kováře

6.2.2 Přejchod z fyzické osoby na právnickou osobu

Přehled a ocenění majetku, závazků a pohledávek je uveden příloze č. 3. Do ostatního drobného majetku je zahrnuto vybavení dílny, jako jsou například kovářská kladiva, sedlíky, úťinky, kovářské svěráky, ochranné pomůcky a další nářadí. Odpisový plán osobního automobilu, dopravního automobilu, bucharu a ohýbačky plechu je uveden v příloze č. 4 – č. 7. V příloze č. 8 jsou vyčísleny mzdové náklady za měsíc prosinec na zaměstnance, kterého kovář ve své dílně zaměstnává od roku 2008.

Prodej obchodního závodu kováře do s. r. o.

Z důvodu uskutečnění prodeje mezi spojenými osobami, je nutné stanovit cenu obvyklou, kterou stanoví soudem určený znalec. V případě kováře byla stanovena hodnota obchodního závodu ve výši 990 000 Kč. Součástí prodeje celého obchodního závodu jsou také pracovněprávní vztahy zaměstnanců.

Prodej podniku není předmětem DPH, proto z tohoto prodeje nebude odvedeno DPH.

Tab. 27 Kovář: prodej obchodního závodu

	Příjem v Kč	Výdaj v Kč
Hodnota obch. závodu podle znalce	990 000	
Pohledávky	65 604	
Zásoby	2 031 ¹²	
Peněžní prostředky		102 560
Pohledávky (DPH)		6 136
Závazky		65 775
Mzdové závazky		26 494
Celkem	1 057 635	200 965

Stanovení ZD podle § 7 ZDP:

$$\begin{aligned}
 &+ 1\,057\,635,00 \text{ Kč (příjmy)} \\
 &\underline{-200\,494,00 \text{ Kč (výdaje)}} \\
 &= 856\,670,00 \text{ Kč} \approx 856\,600,00 \text{ Kč}
 \end{aligned}$$

Daň 15 % ze zaokrouhleného ZD činí 128 490 Kč. Po uplatnění základní slevy na poplatníka bude daňová povinnost 103 650 Kč.

Základ daně byl stanoven za předpokladu, že vzniklá pohledávka FO z titulu prodeje celého obchodního závodu byla uhrazena do konce roku, ve kterém prodej proběhl.

¹² Rozdíl mezi hodnotou zásob a cenou stanovenou při prodeji

Vyměřovací základ pro ZP a SP činí 428 335 Kč. Výše pojistného na ZP tedy bude ve výši 57 826 Kč/rok. V případě SP zaplatí poplatník pojistné ze zjištěného vyměřovacího základu ve výši 125 074 Kč/rok.

Hodnota celého závodu byla znalcem určena na 990 000 Kč, vzniká zde tedy kladný oceňovací rozdíl (goodwill) ve výši 392 345 Kč.

Tab. 28 Zahajovací rozvaha společnosti Kovář, s. r. o., při prodeji celého obchodního závodu

Zahajovací rozvaha společnosti Kovář, s. r. o.			
Položka	Hodnota	Položka	Hodnota
Goodwill	392 345	Závazky z koupě podniku	990 000
Dlouhodobý hm. majetek	402 000	Závazky celkem	98 206
Drobný hm. majetek	99 797		
Zásoby	25 900		
Pohledávky	65 604		
Pokladna	17 548		
Bankovní účty	85 012		
AKTIVA CELKEM	1 088 206	PASIVA CELKEM	1 088 206

S. r. o. bude u nabytého majetku odepisovat ze vstupní ceny a nebude tedy pokračovat v odpisech prodávajícího. Nakoupené pohledávky a závazky budou účtovány rozvahově, tudíž neovlivní hospodářský výsledek. Vzhledem k tomu, že prodej podniku není předmětem DPH, nemůže si s. r. o. z provedeného nákupu nárokovat DPH.

Prodej jednotlivých složek majetku kováře do s. r. o.

Jak již bylo uvedeno v předchozím příkladu, je při prodeji majetku FO do s. r. o. možnost rozhodnout se, který majetek bude prodán do s. r. o. a který si zatím podnikatel ponechá ve FO. Kovář se rozhodl pro prodání veškerého majetku, zásob a postoupení všech pohledávek.

Předmětem prodeje majetku jsou zásoby v pořizovací hodnotě 23 869 Kč, soudním znalcem oceněny na 25 900 Kč, pohledávky v celkové hodnotě 65 604 Kč, drobný majetek v pořizovací hodnotě 113 235 Kč, který byl soudním znalcem oceněn na 99 797 Kč a veškerý dlouhodobý majetek v zůstatkové ceně 0 Kč, ohodnocen soudním znalcem na částku 402 000 Kč.

Tab. 29 Kovář: prodej jednotlivých složek majetku

	Příjem v Kč	Výdaj v Kč
Prodej dl. hm. majetku	402 000	
Prodej drobného majetku	99 797	
Postoupení pohledávek	65 604	
Prodej zásob	25 900	
Úhrada všech závazků		107 861
Celkem	593 301	107 861

Stanovení ZD podle § 7 ZDP:

+ 593 301,00 Kč (příjmy)

- 107 861,00 Kč (výdaje)

= 485 440,00 Kč \doteq 485 400,00 Kč

Daň 15 % ze zaokrouhleného ZD činí 72 810 Kč. Po uplatnění základní slevy na poplatníka bude daňová povinnost 47 970 Kč.

Základ daně byl stanoven za předpokladu, že vzniklá pohledávka FO z titulu prodeje majetku byla uhrazena ve stejném roce, ve kterém prodej proběhl. Ve stejném období došlo také k úhradě veškerých závazků, které byly evidovány u fyzické osoby.

Vyměřovací základ pro ZP a SP činí 242 720 Kč. V případě ZP zaplatí 32 768 Kč/rok a v případě SP bude výše pojistného 70 875 Kč/rok. SP a ZP je počítáno v rozmezí hranic min. – max. vyměřovacího základu.

Pohledávky, zásoby, dlouhodobý a drobný majetek byl znalcem oceněn na 593 301 Kč. Tato hodnota tvoří celkový závazek z koupě majetku.

Tab. 30 Zahajovací rozvaha společnosti Kovář, s. r. o. při prodeji jednotlivých složek majetku

Zahajovací rozvaha společnosti Kovář, s. r. o.			
Položka	Hodnota	Položka	Hodnota
Dlouhodobý hm. majetek	402 000	Závazky z koupě majetku	593 301
Drobný hm. majetek	99 797		
Zásoby	25 900		
Pohledávky	65 604		
AKTIVA CELKEM	593 301	PASIVA CELKEM	593 301

S. r. o. bude odepisovaný majetek odepisovat z pořizovací ceny a drobný majetek bude na základě své účetní směrnice buď odepisovat, nebo ho bude účtovat přímo do spotřeby (na účet 5xx). Nakoupené pohledávky budou účtovány rozvahově a neovlivní hospodářský výsledek. Z hlediska daně z přidané hodnoty budou jednotlivé prodeje předmětem daně a prodávající, pokud je plátcem této daně, má povinnost odvést daň na výstupu.

Vklad celého obchodního závodu kováře do ZK s. r. o.

U vkladu celého obchodního závodu FO, ale stává se vlastníkem obchodního podílu s. r. o. Při vkladu obchodního závodu platí stejná pravidla jako při vkládání majetku. Vkládá-li FO obchodní závod do základního kapitálu s. r. o., vzniká jí podíl ve výši hodnoty vkladu. Prodá-li FO tento podíl do 5 let od nabytí, bude příjem z prodeje FO zdaněn. Vklad obchodního závodu není předmětem DPH, proto nebude z tohoto vkladu DPH odvedeno.

Tab. 31 Kovář: vklad celého obchodního závodu

	Hodnota vkladu v Kč	Příjem v Kč	Výdaj v Kč
Hodnota obch. závodu	207 062 ¹³		
Pohledávky		65 604	
Zásoby		23 869	
Úhrada všech závazků			107 861
Celkem	207 062	89 473	107 861

Stanovení ZD podle § 7 ZDP:

$$\begin{aligned}
 &+89\,473,00 \text{ Kč (příjmy)} \\
 &- 107\,861,00 \text{ Kč (výdaje)} \\
 &= - 18\,388,00 \text{ Kč}
 \end{aligned}$$

Daň 15% ze zaokrouhleného ZD činí 0 Kč. Daň je vypočítána z rozdílu pohledávek, které by byly evidovány do příjmů a závazků, které by byly evidovány do výdajů.

Vzhledem k tomu, že základ daně vychází záporný, zaplatí podnikatel pojistné z minimálních vyměřovacích základů. V případě ZP zaplatí 21 564 Kč/rok a v případě SP bude výše pojistného 23 316 Kč/rok.

Vkladem obchodního závodu nevzniká FO pohledávka, ale obchodní podíl v s. r. o. Při vkládání pohledávek, nespotřebovaných zásob a závazků z obchodních vztahů je nutné myslet na úpravu základu daně dle § 23 ZDP. U FO mají daňový dopad pohledávky a zásoby.

Vkládaný majetek vstupuje do zahajovací rozvahy v účetních zůstatkových cenách.

¹³ Σ aktiv - závazky = 305 268 - 98 206

Tab. 32 Zahajovací rozvaha Kovář, s. r. o., při vkladu celého obchodního závodu

Zahajovací rozvaha společnosti Kovář, s. r. o.			
Položka	Hodnota	Položka	Hodnota
Dlouhodobý hm. majetek	787 000	Základní kapitál – vklad	207 062
Oprávký k DHM	-787 000	Závazky celkem	98 206
Drobný hm. majetek	113 235		
Zásoby	23 869		
Pohledávky	65 604		
Pokladna	17 548		
Bankovní účty	85 012		
AKTIVA CELKEM	305 268	PASIVA CELKEM	305 268

S. r. o., která vznikne na základě vkladu celého obchodního závodu FO, bude u odepisovaného majetku pokračovat v odpisech dosavadního vlastníka (FO). Tzn., že již odepsaný dlouhodobý majetek nemůže být dále daňově odepisován. Vložené pohledávky a závazky budou účtovány rozvahově, tudíž neovlivní hospodářský výsledek. Z vkladu podniku FO si nemůže nabyvatel (s. r. o.) nárokovat DPH, neboť tento vklad není předmětem DPH.

Vklad jednotlivých složek majetku kováře do ZK s. r. o.

Nepeněžním vkladem majetku nebo jeho částí je možné s. r. o. založit, pokud ještě neexistuje, nebo je možnost vkladem zvýšit základní kapitál existující společnosti. V tomto případě bude kovář vkládat celý majetek, kterým bude společnost s. r. o. zakládat.

Vzhledem k tomu, že vkladatel (FO) je plátcem DPH, musí z vkladu obchodního majetku odvézt DPH.

Tab. 33 Kovář: vklad jednotlivých složek majetku

	Hodnota vkladu v Kč	Příjem v Kč	Výdaj v Kč
Drobný majetek	113 235		
Dlouhodobý majetek	0		
Vklad pohledávek	65 604		
Zásoby již uhrazené	25 900		
Pohledávky		65 604	
Zásoby již uhrazené		23 869	
Úhrada všech závazků			107 861
Celkem	204 739	89 473	107 861

Stanovení ZD podle § 7 ZDP:

+ 89 473,00 Kč (příjmy)
 - 107 861,00 Kč (výdaje)
 = - 18 388,00 Kč

Daň 15% ze zaokrouhleného ZD činí 0 Kč. Daň je vypočítána z rozdílu pohledávek, které by byly evidovány do příjmů a závazků, které by byly evidovány do výdajů.

Vzhledem k tomu, že základ daně vychází záporný, zaplatí podnikatel pojistné z minimálních vyměřovacích základů. V případě ZP zaplatí 21 564 Kč/rok a v případě SP bude výše pojistného 23 316 Kč/rok.

Vkladem majetku nevzniká fyzické osobě pohledávka, ale obchodní podíl na s. r. o. Při vkládání pohledávek je nutné u FO myslet na zvýšení základu daně dle § 23 odst. 13 ZDP.

FO vkladem získala obchodní podíl na společnosti. Prodá-li FO podíl do 5 let od nabytí, dojde ke zdanění tohoto prodeje.

Vkládaný majetek vstupuje do zahajovací rozvahy v účetních zůstatkových cenách.

Tab. 34 Zahajovací rozvaha Kovář, s. r. o., při vkladu jednotlivých složek majetku

Zahajovací rozvaha společnosti Kovář, s. r. o.			
Položka	Hodnota	Položka	Hodnota
Dlouhodobý hm. majetek	787 000	Základní kapitál	204 739
Oprávký k DHM	-787 000		
Drobný hm. majetek	113 235		
Zásoby	23 869		
Pohledávky	65 604		
AKTIVA CELKEM	204 739	PASIVA CELKEM	204 739

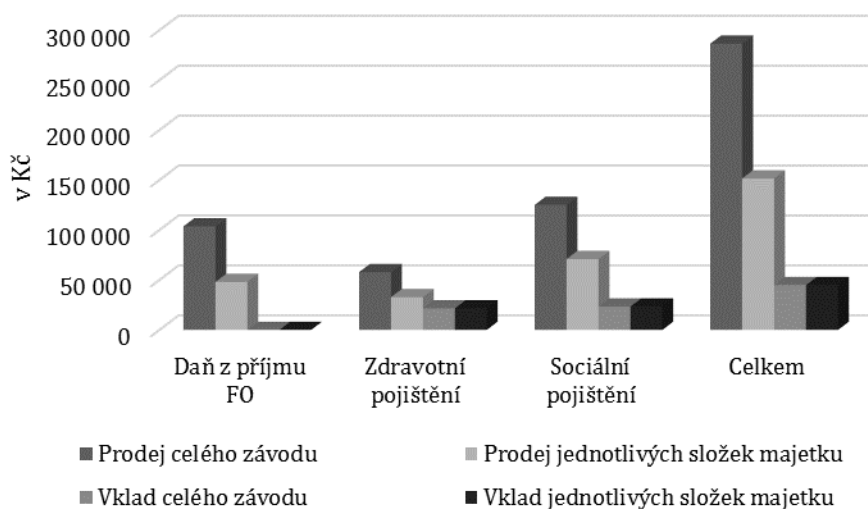
S. r. o., která vznikne na základě vkladu majetku, bude u odepisovaného majetku pokračovat v odpisech dosavadního vlastníka (FO). Tzn., že již odepsaný dlouhodobý majetek nemůže být dále daňově odepisován. Nakoupené pohledávky a závazky budou účtovány rozvahově, tudíž neovlivní hospodářský výsledek.

Volba vhodného typu přechodu z podnikání FO na s. r. o.

Tab. 35 Kovář: shrnutí přeměny z FO na PO (v Kč)

	Prodej celého závodu	Prodej jednotlivých složek majetku	Vklad celého závodu	Vklad jednotlivých složek majetku
Daň z příjmu FO	103 650	47 970	0	0
Zdravotní pojištění	57 826	32 768	21 564	21 564
Sociální pojištění	125 074	70 875	23 316	23 316
Celkem	286 550	151 613	44 880	44 880
Obchodní podíl	-	-	207 062	204 739

Celkové zatížení při změně právní formy



Obr. 9 Celkové zatížení kováře při změně právní formy

Při změně právní formy u kováře vychází opět jako nejvýhodnější způsob, stejně jako u IT – specialisty, vklad obchodního závodu do ZK s. r. o. Vklad celého obchodního závodu bych doporučila z toho důvodu, že podnikatel má nějaké zaměstnance a touto formou přeměny může převést závazky do s. r. o. Při vkladu majetku nebo obchodního závodu budou vycházet podnikateli nejmenší platby na SP a ZP. Provede-li podnikatel vklad obchodního závodu, uhradí všechny závazky a provede-li úpravy dle § 23 ZDP, nevznikne mu daňová povinnost.

Při prodeji celého obchodního závodu nebo jeho části, jsou sice daňové odvody vysoké, ale podnikatel v tomto případě může nabytý majetek odepisovat ze vstupní ceny a tím si snížit budoucí základ daně z příjmů PO. Naopak při vkladu celého závodu nebo jeho části podnikatel nebude moci uplatnit žádné odpisy, protože při vkladu platí, že podnikatel pokračuje v odepisování a v tomto případě je vkládaný majetek již odepsán.

6.2.3 Podnikání jako PO

Kovář jakožto jediný společník a zároveň jediný jednatel společnosti Kovář, s. r. o. má několik možností, jak optimalizovat daňovou zátěž. Může různě kombinovat následující možnosti – vyplácení podílu na zisku (ve výši 3/4), vyplácení mzdy (pracovní poměr) a vyplácení odměny jednatele.

Aby byly výsledky srovnatelné, předpokládám, že se u kováře příjmy (2 231 546 Kč) rovnají výnosům a výdaje (1 594 818 Kč) se rovnají nákladům.

Vyplácení podílu na zisku

V tomto případě by si kovář pouze vyplácel podíl na zisku po zdanění a neměl by tak žádné další příjmy. Pro stanovení výsledku hospodaření vycházím z rozdílu

výnosů a nákladů. Výsledek hospodaření tedy dosahuje výše 636 728 Kč. V tomto případě podnikatel nevykazuje žádné mzdové náklady, které souvisejí s jeho osobou.

Tab. 36 Kovář: vyplacení podílu na zisku

	3/4 zisku vyplaceny jako podíl na zisku (v Kč)	Celý zisk vyplacen jako podíl na zisku (v Kč)
Základ daně zaokrouhlený	636 000	636 000
Daň z příjmů PO (19 %)	120 840	120 840
Čistý zisk	515 888	515 888
Nerozdělený zisk	128 972	0
Výplata podílu	386 900	515 888
Srážková daň	58 038	77 384
Čistý příjem kováře	328 878	438 504

Výplata podílu na zisku nepodléhá odvodům ZP a SP, tudíž zde již nebudou žádné další povinné odvody. Celkové daňové zatížení je 178 878 Kč, pokud se kovář rozhodne vyplatit $\frac{3}{4}$ zisku po zdanění jako podíl a zbývající $\frac{1}{4}$ ponechá ve společnosti jako nerozdělený zisk.

Pokud se kovář rozhodne celý zisk vyplatit ve formě podílů na zisku, bude celkové daňové zatížení 198 224 Kč. Tuto variantu může poplatník zvolit, jelikož se vstupem v platnost ZOK, již nemusí být tvořeny rezervní fond a ostatní fondy ze zisku.

Vyplácení mzdy

Dle Nařízení vlády č. 567/2006 Sb. by na pozici kováře měla být mzda určena minimálně na úrovni 12 100 Kč (tato částka odpovídá pracím uvedeným ve 3. skupině).

Tab. 37 Kovář: vyplacení mzdy

	Min. mzda 12 100 Kč	
	Měsíčně (v Kč)	Ročně (v Kč)
Hrubá mzda	12 100	145 200
ZP placené zaměstnavatelem	1 089	13 068
SP placené zaměstnavatelem	3 025	36 300
Tzv. superhrubá mzda zaokr.	16 300	195 600
Daň před slevou	2 445	29 340
Sleva na dani	2 070	24 840
Daň	375	4 500
ZP placené zaměstnancem	545	6 540
SP placené zaměstnancem	787	9 444
Čistá mzda	10 394	124 716
Daň a veškeré povinné odvody	5 819	69 852

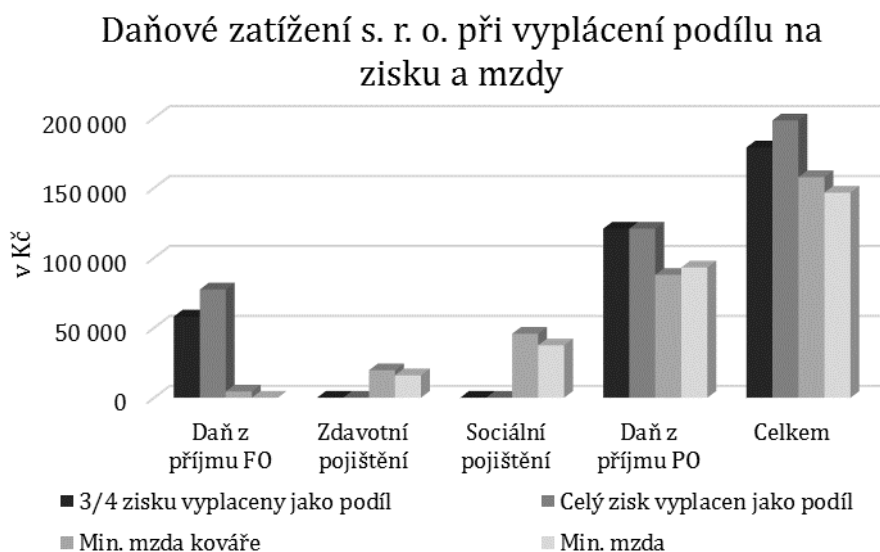
Jelikož jsou celkové výnosy společnosti 2 231 546 Kč a náklady 1 594 818 Kč, tyto mzdové náklady ve výši 174 084 Kč ovlivní výsledek hospodaření a tím také výslednou daňovou povinnost.

Výsledek hospodaření po zohlednění těchto nákladů bude 462 644 Kč. Daň z příjmů PO, kterou společnost zaplatí sama za sebe, bude ve výši 87 780 Kč.

Vyplácení odměny jednatele

Příjem jednatele se zdaňuje podle § 6 ZDP a podléhá zdravotnímu a sociálnímu pojištění stejně jako mzdy zaměstnanců. V této variantě by bylo vhodné vyplácet si odměnu ve výši měsíční minimální mzdy, která je aktuálně stanovena na 9 900 Kč. Daň a odvody na ZP a SP by celkem činily 53 472 Kč. Výpočet je naznačen v tabulce č. 23.

Celkové mzdové náklady při této výši odměny jsou 146 112 Kč. Po odečtení těchto mzdových nákladů vyjde výsledek hospodaření 490 616 Kč. Daň z příjmů PO, kterou bude muset společnost zaplatit, je 93 100 Kč.



Obr. 10 Daňové kováře, s. r. o. při vyplácení podílu na zisku, mzdy a odměny

Z výše uvedeného vyplývá, že pro podnikatele s danými příjmy a výdaji je z hlediska daňové optimalizace nejvýhodnější vyplácet si odměnu jednatele nebo mzdu ze zaměstnaneckého poměru ve výši minimální mzdy.

6.2.4 Souhrn daňového zatížení kováře

Tab. 38 Kovář: shrnutí ročního zdanění (v Kč)

	Podnikání jako FO		Podnikání jako PO			
	Skutečné výdaje	Paušální výdaje	Podíl na zisku		Mzda + odměna jednatele	
			3/4 zisku vyplaceno jako podíl	Celý zisk vyplacen jako podíl	Min. mzda kováře	Min. mzda
Daň z příjmu FO	64 665	42 105	58 038	77 384	4 500	0
Zdravotní pojištění	40 280	30 126	-	-	19 608	16 044
Sociální pojištění	87 123	65 162	-	-	45 744	37 428
Daň z příjmu PO	-	-	120 840	120 840	87 780	93 100
Celkem	192 068	137 393	178 878	198 224	157 632	146 572
% ze základu daně	32,19 %	23,03 %	29,98 %	33,22 %	26,42 %	24,56 %

Z tabulky č. 38 vyplývá, že pro podnikatele s danými příjmy a výdaji je z hlediska daňové optimalizace nejvýhodnější podnikat nadále jako FO a využívat paušálních výdajů, které jsou v případě řemeslné činnosti ve výši 80 % dosažených příjmů.

Pokud by se i přesto podnikatel rozhodl pro změnu právní formy, tak je pro něj vhodné zvolit vklad jednotlivých částí majetku nebo vklad celého závodu do s. r. o. Vyhne se tak placení daně z příjmů FO. Příspěvky na ZP a SP bude muset platit alespoň v zákonem stanoveném minimu ve všech případech. V rámci daňové optimalizace je nejlepším řešením vyplácet si mzdu ve výši minimální mzdy kováře, stanovenou nařízením vlády.

6.3 Podnikatel poskytující nákladní dopravu a stavební práce

Tento podnikatel se věnuje poskytování silniční nákladní dopravy a přepravy sypkých materiálů. Dále podnikatel zajišťuje zemní práce, které obsahují zejména výkopové práce velkých objemů. Nejčastějším typem zakázek jsou hrubé terénní úpravy. Dále se zabývá stabilizací a úpravou zemin, demolicí a bouracími pracemi. Podnikatel svoji činnosti provozuje od roku 2004.

Podnikatel vlastní několik bagrů, nákladních automobilů a ostatní stavební techniky, veškerý soupis majetku je uveden v tabulce č. 41. Podnikatel má 4 zaměstnance, kteří pracují s technikou, jednoho dispečera a jednu administrativní pracovníci, která vede daňovou evidenci a stará se o veškerou administrativu.

Podnikatel je plátcem DPH, je registrován k dani z příjmu FO a je poplatníkem silniční daně.

Jelikož podnikatel během roku překročil obrat, který je dle § 1 odst. 2 Zákona č. 563/1991 Sb., o účetnictví, rozhodný pro vedení účetnictví, má povinnost vést účetnictví od prvního dne následujícího kalendářního roku. Vzhledem ke skutečnosti, že podnikateli vzniká povinnost od následujícího roku vést účetnictví, začal přemýšlet nad výhodami a nevýhodami podnikání fyzické osoby a podnikání společnosti s ručením omezeným.

6.3.1 Podnikání jako FO

Celkové příjmy z podnikání za rok 2015 podle § 7 ZDP činí 27 158 378 Kč, související výdaje jsou 23 895 151 Kč. Za rok 2015 může podnikatel uplatnit daňové odpisy ve výši 943 365 Kč. Podrobný odpisový plán se nachází v příloze C.

Výpočet daně z příjmů podnikatele při uplatnění skutečných výdajů je naznačen v následující tabulce. Paušální výdaje nemá u tohoto podnikatele smysl řešit, protože jejich maximální výše je 1 200 000 Kč, takže již na první pohled je patrné, že podnikatel bude uplatňovat skutečné výdaje.

U tohoto podnikatele si také musíme dát pozor na výpočet tzv. solidárního zvýšení daně. Průměrná mzda byla v roce 2015 ve výši 26 611 Kč/měsíčně. Její 48násobek, který je důležitý pro určení, zda podnikatel podléhá tomuto zdanění, je 1 277 328 Kč.

Tab. 39 Nákladní dopravce: výpočet daně z příjmů FO při uplatnění skutečných výdajů

Příjmy z podnikání § 7 ZDP	27 158 378 Kč
Výdaje z podnikání § 7 ZDP	23 895 151 Kč
Daňové odpisy	943 365 Kč
Základ daně	2 319 800 Kč
Daň z příjmů FO	347 970 Kč
Částka pro výpočet solidárního zvýšení daně ¹⁴	1 042 534 Kč
Solidární zvýšení daně	72 978 Kč
Základní sleva na dani	24 840 Kč
Výsledná daň z příjmů FO	396 108 Kč

Jelikož jeho daňová povinnost přesáhla 150 000 Kč, bude podnikatel povinen hradit v následujícím zdaňovacím období čtvrtletní zálohy na daň z příjmů ve výši 25 % poslední známé daňové povinnosti.

Dále je třeba vypočítat pojistné na zdravotní pojištění a sociální zabezpečení. Výpočet bude proveden za situace, kdy se poplatník neúčastní nemocenského pojištění. Pojistné na sociální zabezpečení (resp. důchodové pojištění) a zdravotní pojištění hradí podle skutečně dosaženého vyměřovacího základu. Výpočet bude proveden pouze pro případ, že podnikatel uplatňuje skutečně dosažené výdaje.

Tab. 40 Nákladní dopravce: výpočet ZP a SP

	Skutečné výdaje
Vyměřovací základ ZP	1 159 931 Kč
Minimální vyměřovací základ	159 733 Kč
Maximální vyměřovací základ	Není stanoven
Stanovený vyměřovací základ	1 159 931 Kč
Pojistné na ZP (ř. 3 * 0,135)	156 591 Kč
Vyměřovací základ SP	1 159 931 Kč
Minimální vyměřovací základ	79 849 Kč
Maximální vyměřovací základ	1 227 328 Kč
Stanovený vyměřovací základ	1 159 931 Kč
Pojistné na SP (ř. 7 * 0,292)	338 670 Kč

Jak vyplývá z uvedené tabulky, tak na výši pojistného na ZP a SP má výrazný vliv, zda podnikatel, poskytující stavební práce, využívá skutečně dosažený vyměřovací základ nebo by platil pojistné ve výši povinného minima. Poplatník by samozřejmě mohl v rámci optimalizace využít minimální vyměřovací základy stanovené pro

¹⁴ 2 319 862 Kč – 1 277 328 Kč = 1 042 534 Kč

výpočet pojistného. Je také patrné, že jeho vyměřovací základ pro SP se téměř rovná maximálnímu vyměřovacímu základu stanového zákonem.

Celkové roční daňové zatížení poplatníka tedy činí 891 369 Kč (38,42 % základu daně) v případě uplatnění skutečných výdajů a čistý příjem je 2 371 858 Kč (průměrně 197 654 Kč/měsíčně).

6.3.2 Přejed z fyzické osoby na právnickou osobu

Přehled a ocenění majetku, závazků a pohledávek je uveden v příloze č. 9. Odpisové plány všech dopravních a nákladních prostředků jsou uvedeny v příloze č. 10 – č. 20. V příloze č. 21 jsou vyčísleny mzdové náklady za měsíc prosinec na zaměstnance, které podnikatel zaměstnává.

Prodej obchodního závodu podnikatele, poskytujícího nákladní dopravu, do s. r. o.

Z důvodu uskutečnění prodeje mezi spojenými osobami, je nutné stanovit cenu obvyklou, kterou stanoví soudem určený znalec. V případě tohoto podnikatele byla stanovena hodnota obchodního závodu ve výši 10 000 000 Kč. Součástí prodeje celého obchodního závodu jsou také pracovněprávní vztahy zaměstnanců.

Prodej podniku není předmětem DPH, proto z tohoto prodeje nebude odvedeno DPH.

Tab. 41 Nákladní dopravce: prodej obchodního závodu

	Příjem v Kč	Výdaj v Kč
Hodnota obch. závodu podle znalce	10 000 000	
Pohledávky	4 248 354	
Zůstatková cena DHM		1 497 962 ¹⁵
Peněžní prostředky		1 310 477
Pohledávky (DPH)		731 373
Závazky (bez DPH)		2 852 955
Mzdové závazky		130 046
Celkem	14 248 354	6 522 813

Stanovení ZD podle § 7 ZDP:

+ 14 248 354,00 Kč (příjmy)

- 6 522 813,00 Kč (výdaje)

= 7 725 541,00 Kč \approx 7 725 500,00 Kč

Daň 15% ze zaokrouhleného ZD činí 1 158 825 Kč. Po uplatnění základní slevy na poplatníka bude daňová povinnost 1 133 985 Kč.

¹⁵ Zůstatková cena po uplatnění polovičního odpisu

Částka pro solidární zvýšení daně je 6 448 213 Kč, tzv. solidární daň zaplatí poplatník ve výši 451 375 Kč. Celková daň tedy je 1 585 360 Kč.

Základ daně byl stanoven za předpokladu, že vzniklá pohledávka FO z titulu prodeje celého obchodního závodu byla uhrazena do konce roku, ve kterém prodej proběhl.

Vyměřovací základ pro ZP a SP činí 3 862 771 Kč. Maximální vyměřovací základ pro SP je ve výši 1 277 328 Kč, tzn., že za SP podnikatel zaplatí 372 980 Kč/rok. V případě ZP není stanovena žádná maximální výše a pojistné se tak bude platit ze zjištěného vyměřovacího základu. ZP bude tedy 525 109 Kč/rok.

Hodnota celého závodu byla znalcem určena na 10 000 000 Kč, vzniká zde tedy kladný oceňovací rozdíl (goodwill) ve výši 1 147 983 Kč.

Tab. 42 Zahajovací rozvaha společnosti Dopravce, s. r. o., při prodeji celého obchodního závodu

Zahajovací rozvaha společnosti Dopravce, s. r. o.			
Položka	Hodnota	Položka	Hodnota
Goodwill	1 147 983	Závazky z koupě podniku	10 000 000
Dlouhodobý hm. majetek	6 582 000	Závazky celkem	3 387 987
Drobný hm. majetek	99 173	/	
Pohledávky	4 248 354		
Pokladna	41 157		
Bankovní účty	1 269 320		
AKTIVA CELKEM	13 387 987		

S. r. o. u nabytého majetku bude majetek odepisovat ze vstupní ceny a nebude tedy pokračovat v odpisech prodávajícího. Nakoupené pohledávky a závazky budou účtovány rozvahově, tudíž neovlivní hospodářský výsledek. Vzhledem k tomu, že prodej podniku není předmětem DPH, nemůže si s. r. o. z provedeného nákupu nárokovat DPH.

Prodej jednotlivých složek majetku podnikatele, poskytujícího nákladní dopravu, do s. r. o.

Jak již bylo uvedeno v předchozím příkladu, je při prodeji majetku FO do s. r. o. možnost rozhodnout se, který majetek bude prodán do s. r. o. a který si zatím podnikatel ponechá ve FO. Podnikatel Dopravce se rozhodl pro prodání veškerého majetku – drobného i dlouhodobého a postoupení všech pohledávek.

Vzhledem k tomu, že prodejce (FO) je plátcem DPH, bude z prodeje dlouhodobého hmotného majetku odvedeno DPH. Prodávající - s. r. o. uplatní nárok na nadměrný odpočet. S.r.o. by měla využít možnosti požádat správce daně o úhradu nadměrného odpočtu DPH na účet vedený u správce daně pro FO. Tím FO ušetří finanční prostředky, kterými by hradila daňovou povinnost za prodej majetku. V daňové evidenci si provede zápočet s pohledávkami za právnickou osobu.

Předmětem prodeje majetku jsou pohledávky v celkové hodnotě 4 248 354 Kč, drobný majetek v pořizovací hodnotě 139 847 Kč, který byl soudním znalcem oceněn na 99 173 Kč a veškerý dlouhodobý majetek v zůstatkové ceně 1 979 113 Kč,

ohodnocen soudním znalcem na částku 6 582 000 Kč. Při ocenění dlouhodobého majetku vznikl kladný oceňovací rozdíl.

Tab. 43 Nákladní dopravce: prodej jednotlivých složek majetku

	Příjem v Kč	Výdaj v Kč
Prodej dl. hm. majetku	6 582 000	
Prodej drobného majetku	99 173	
Postoupení pohledávek	4 248 354	
½ odpis dlouhodobého majetku z důvodu prodeje		481 151 ¹⁶
Odpis zůstatkové ceny prodaného dl. hm. majetku		1 497 962 ¹⁷
Úhrada všech závazků		3 439 362
Celkem	10 929 527	5 418 475

Stanovení ZD podle § 7 ZDP:

+ 10 929 527,00 Kč (příjmy)

- 5 418 475,00 Kč (výdaje)

= 5 511 052,00 Kč \doteq 5 511 000,00 Kč

Daň 15% ze zaokrouhleného ZD činí 826 650 Kč. Po uplatnění základní slevy na poplatníka bude daňová povinnost 801 810 Kč.

Částka pro solidární zvýšení daně je 4 233 724 Kč, tzv. solidární daň zaplatí poplatník ve výši 296 361 Kč. Celková daň tedy je 1 098 171 Kč.

Základ daně byl stanoven za předpokladu, že vzniklá pohledávka FO z titulu prodeje majetku byla uhrazena ve stejném roce, ve kterém prodej proběhl. Ve stejném období došlo také k úhradě veškerých závazků, které byly evidovány u fyzické osoby.

Vyměřovací základ pro ZP a SP činí 2 755 526 Kč. Maximální vyměřovací základ pro SP je ve výši 1 277 328 Kč, tzn., že za SP podnikatel zaplatí 372 980 Kč/rok. V případě ZP není stanovena žádná maximální výše a pojistné se tak bude platit ze zjištěného vyměřovacího základu. ZP bude tedy 375 631 Kč/rok.

Pohledávky, dlouhodobý majetek a drobný majetek byl znalcem oceněn na 10 929 527 Kč. Tato hodnota tvoří celkový závazek z koupě majetku.

¹⁶ 20 025 + 30 037 + 49 840 + 255 763 + 103 792 + 21 694 = 481 151 Kč

¹⁷ 1 979 113 - 481 151 = 1 497 962 Kč

Tab. 44 Zahajovací rozvaha společnosti Dopravce, s. r. o. při prodeji jednotlivých složek majetku

Zahajovací rozvaha společnosti Dopravce, s. r. o.			
Položka	Hodnota	Položka	Hodnota
Dlouhodobý hm. majetek	6 582 000	Závazky z koupě majetku	10 929 527
Drobný hm. majetek	99 173		
Pohledávky	4 248 354		
AKTIVA CELKEM	10 929 527	PASIVA CELKEM	10 929 527

S. r. o. bude odepisovaný majetek odepisovat z pořizovací ceny a drobný majetek bude na základě své účetní směrnice buď odepisovat, nebo ho bude účtovat přímo do spotřeby (na účet 5xx). Nakoupené pohledávky budou účtovány rozvahově a neovlivní hospodářský výsledek. Z hlediska daně z přidané hodnoty budou jednotlivé prodeje majetku předmětem této daně a prodávající, má povinnost odvést státu daň na výstupu.

Vklad celého obchodního závodu podnikatele, poskytujícího nákladní dopravu, do ZK s. r. o.

U vkladu celého obchodního závodu FO, ale stává se vlastníkem obchodního podílu s. r. o. Při vkladu obchodního závodu platí stejná pravidla jako při vkládání majetku. Vkládá-li FO obchodní závod do základního kapitálu s. r. o., vzniká jí podíl ve výši hodnoty vkladu stanovené soudním znalcem. V případě podnikatele, poskytujícího stavební práce, byl tento vklad oceněn částkou 10 000 000 Kč a v této výši také FO vzniká podíl v s. r. o.. Prodá-li FO tento podíl do 5 let od nabytí, bude příjmem z prodeje FO zdaněn. Vklad obchodního závodu není předmětem DPH, proto nebude z tohoto vkladu DPH odvedeno.

Tab. 45 Nákladní dopravce: vklad celého obchodního závodu

	Hodnota vkladu v Kč	Příjem v Kč	Výdaj v Kč
Hodnota obch. závodu	4 289 804		
Pohledávky		4 302 196	
½ odpis vkládaného DHM			481 151
Úhrada všech závazků			3 439 362
Celkem	4 289 804	4 302 196	3 920 513

Stanovení ZD podle § 7 ZDP:

$$\begin{aligned}
 &+ 4\,302\,196,00 \text{ Kč (příjmy)} \\
 &- 3\,920\,513,00 \text{ Kč (výdaje)} \\
 &= 381\,683,00 \text{ Kč} \doteq 381\,600,00 \text{ Kč}
 \end{aligned}$$

Daň 15% ze zaokrouhleného ZD činí 57 240 Kč. Po uplatnění základní slevy na poplatníka bude daňová povinnost 32 400 Kč. Daň je vypočítána z rozdílu pohledávek, které by byly evidovány do příjmů a závazků, které by byly evidovány do výdajů.

Vyměřovací základ pro ZP a SP činí 190 841 Kč. Podnikatel tedy zaplatí SP v částce 55 756 Kč/rok a ZP ve výši 25 764 Kč/rok.

Vkladem obchodního závodu nevzniká FO pohledávka, ale obchodní podíl v s. r. o. Při vkládání pohledávek, nespotřebovaných zásob a závazků z obchodních vztahů je nutné myslet na úpravu základu daně dle § 23 ZDP. U FO mají daňový dopad pohledávky a zásoby.

Vkládaný majetek vstupuje do zahajovací rozvahy v účetních zůstatkových cenách.

Tab. 46 Zahajovací rozvaha Dopravce, s. r. o., při vkladu celého obchodního závodu

Zahajovací rozvaha společnosti Dopravce, s. r. o.			
Položka	Hodnota	Položka	Hodnota
		Základní kapitál – vklad	4 289 804
Dlouhodobý hm. majetek	9 384 960	Závazky celkem	3 387 987
Oprávký k DHM	-7 405 847		
Drobný hm. majetek	139 847		
Pohledávky	4 248 354		
Pokladna	41 157		
Bankovní účty	1 269 320		
AKTIVA CELKEM	7 677 791	PASIVA CELKEM	7 677 791

S. r. o., která vznikne na základě vkladu celého obchodního závodu FO, bude u odepisovaného majetku pokračovat v odpisech dosavadního vlastníka (FO). Tzn., že již odepsaný dlouhodobý majetek nemůže být dále daňově odepisován. Vložené pohledávky a závazky budou účtovány rozvahově, tudíž neovlivní hospodářský výsledek. Z vkladu podniku FO si nemůže nabyvatel (s. r. o.) nárokovat DPH, neboť tento vklad není předmětem DPH.

Vklad jednotlivých složek majetku podnikatele, poskytujícího nákladní dopravu, do ZK s. r. o.

Nepeněžním vkladem majetku nebo jeho částí je možné s. r. o. založit, pokud ještě neexistuje, nebo je možnost vkladem zvýšit základní kapitál existující společnosti. V tomto případě bude podnikatel vkládat celý majetek, kterým bude společnost s. r. o. zakládat. Soudní znalec ocenil vkládaný majetek na částku 10 983 369 Kč.

Vzhledem k tomu, že vkladatel (FO) je plátcem DPH, musí z vkladu obchodního majetku odvézt DPH.

Tab. 47 Nákladní dopravce: vklad jednotlivých složek majetku

	Hodnota vkladu v Kč	Příjem v Kč	Výdaj v Kč
Drobný majetek	139 847		
Dlouhodobý majetek	1 979 113		
Vklad pohledávek	4 248 354		
Pohledávky		4 302 196	
½ odpis vkládaného DHM			481 151
Úhrada všech závazků			3 439 362
Celkem	6 367 314	4 302 196	3 920 513

Stanovení ZD podle § 7 ZDP:

$$\begin{aligned}
 &+ 4\,302\,196,00 \text{ Kč (příjmy)} \\
 &- 3\,920\,513,00 \text{ Kč (výdaje)} \\
 &= 381\,683,00 \text{ Kč} \doteq 381\,600,00 \text{ Kč}
 \end{aligned}$$

Daň 15% ze zaokrouhleného ZD činí 57 240 Kč. Po uplatnění základní slevy na poplatníka bude daňová povinnost 32 400 Kč. Daň je vypočítána z rozdílu pohledávek, které by byly evidovány do příjmů a závazků, které by byly evidovány do výdajů.

Vyměřovací základ pro ZP a SP činí 190 841 Kč. Podnikatel tedy zaplatí SP v částce 55 756 Kč/rok a ZP ve výši 25 764 Kč/rok.

Vkladem majetku nevzniká fyzické osobě pohledávka, ale obchodní podíl na s. r. o. FO vkladem získala obchodní podíl na společnosti. Prodá-li FO podíl do 5 let od nabytí, dojde ke zdanění tohoto prodeje.

Vkládaný majetek vstupuje do zahajovací rozvahy v účetních zůstatkových cenách.

Tab. 48 Zahajovací rozvaha Dopravce, s. r. o., při vkladu jednotlivých složek majetku

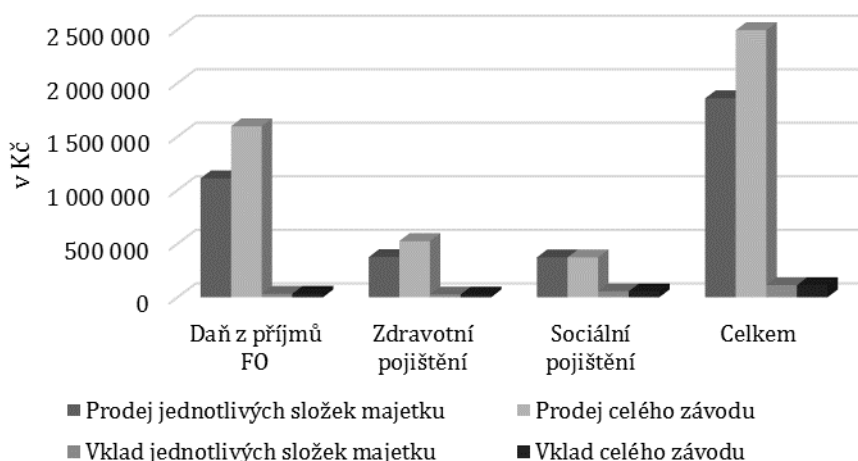
Zahajovací rozvaha společnosti Dopravce, s. r. o.			
Položka	Hodnota	Položka	Hodnota
Dlouhodobý hm. majetek	9 384 960	Základní kapitál – vklad	6 367 314
Oprávký k DHM	-7 405 847		
Drobný hm. majetek	139 847		
Pohledávky	4 248 354		
AKTIVA CELKEM	6 367 314	PASIVA CELKEM	6 367 314

S. r. o., která vznikne na základě vkladu majetku, bude u odepisovaného majetku pokračovat v odpisech dosavadního vlastníka (FO). Tzn., že již odepsaný dlouhodobý majetek nemůže být dále daňově odepisován. Nakoupené pohledávky a závazky budou účtovány rozvahově, tudíž neovlivní hospodářský výsledek. Z vkladu majetku si může nabyvatel (s. r. o.) nárokovat DPH.

Volba vhodného typu přechodu z podnikání FO na s. r. o.

Tab. 49 Nákladní autodopravce: celkové zatížení při změně právní formy (v Kč)

	Prodej jednotlivých složek majetku	Prodej celého závodu	Vklad jednotlivých složek majetku	Vklad celého závodu
Daň z příjmu FO	1 110 010	1 597 199	32 400	32 400
Zdravotní pojištění	375 631	525 109	25 764	25 764
Sociální pojištění	372 980	372 980	55 756	55 756
Celkem	1 858 621	2 495 288	113 920	113 920
Obchodní podíl	-	-	6 367 314	4 289 804

Celkové zatížení při změně právní formy

Obr. 11 Celkové zatížení dopravce při změně právní formy

Pokud by se poskytovatel zemních prací a nákladní dopravy rozhodl pro změnu právní formy na s. r. o., je pro něj z daňového hlediska nejvýhodnější zvolit vklad majetku nebo celého závodu do ZK s. r. o.

Tímto vkladem získá velký obchodní podíl a vyhne se vysoký daňovým odvodům v porovnání s prodejem závodu nebo prodejem majetku do s. r. o. Při vkladu majetku nebo závodu budou podnikateli vycházet nejnižší platby na SP a ZP. Velkou výhodou vkladu celého závodu oproti vkladu majetku je to, že podnikatel může vložit i obchodní závazky, což u vkladu majetku nelze.

Při prodeji celého obchodního závodu nebo jeho části, jsou sice daňové odvody vysoké, ale podnikatel v tomto případě může nabytý majetek odepisovat ze vstupní ceny a tím si snížit budoucí základ daně z příjmů PO. Naopak při vkladu celého závodu nebo jeho části podnikatel nebude moci uplatnit žádné odpisy, protože při vkladu platí, že podnikatel pokračuje v odepisování a v tomto případě je vkládaný majetek již odepsán.

6.3.3 Podnikání jako PO

Podnikatel jakožto jediný společník a zároveň jediný jednatel společnosti Stavební práce, s. r. o. má několik možností, jak optimalizovat daňovou zátěž. Může různě kombinovat následující možnosti – vyplácení podílu na zisku (ve výši 3/4), vyplácení mzdy (pracovní poměr) a vyplácení odměny jednatele.

Aby byly výsledky srovnatelné, předpokládám, že se u podnikatele příjmy (27 158 378 Kč) rovnají výnosům a výdaje (23 895 151 Kč) se rovnají nákladům. V této podkapitole tedy rozeberu jednotlivé možnosti s ohledem na stanovený předpoklad.

Vyplácení podílu na zisku

V tomto případě by si podnikatel pouze vyplácel podíl zisk po zdanění a neměl by tak žádné další příjmy. Pro stanovení výsledku hospodaření vycházím z rozdílu výnosů a nákladů. Výsledek hospodaření tedy dosahuje výše 3 263 227 Kč. V tomto případě podnikatel nevykazuje žádné mzdové náklady, které souvisejí s jeho osobou.

Tab. 50 Nákladní dopravec: vyplácení podílu na zisku

	3/4 zisku vyplaceny jako podíl na zisku (v Kč)	Celý zisk vyplacen jako podíl na zisku (v Kč)
Základ daně zaokrouhlený	3 263 000	3 263 000
Daň z příjmů PO (19 %)	619 970	619 970
Čistý zisk	2 643 257	2 643 257
Nerozdělený zisk	660 815	0
Výplata podílu	1 982 443	2 643 257
Srážková daň (15 %)	297 367	396 489
Čistý příjem podnikatele	1 685 076	2 246 768

Výplata podílu na zisku nepodléhá odvodům ZP a SP, tudíž zde již nebudou žádné další povinné odvody. Celkové daňové zatížení je 917 337 Kč, pokud se podnikatel rozhodne vyplatit 3/4 zisku po zdanění jako podíl a zbývajících 1/4 ponechá ve společnosti jako nerozdělený zisk.

Pokud se podnikatel rozhodne celý zisk vyplatit ve formě podílů na zisku, bude celkové daňové zatížení 1 016 459 Kč. Tuto variantu může poplatník zvolit, jelikož se vstupem v platnost ZOK, již nemusí být tvořeny rezervní fond a ostatní fondy ze zisku.

Vyplácení mzdy

Dle Nařízení vlády č. 567/2006 Sb. by na pozici řidiče nákladních automobilů nad 3,5 t měla být mzda určena minimálně na úrovni 12 100 Kč (tato částka odpovídá pracím uvedeným ve 3. skupině).

Výše této mzdy se shoduje s minimální mzdou pro kováře. Výpočet je uveden v tabulce č. 37.

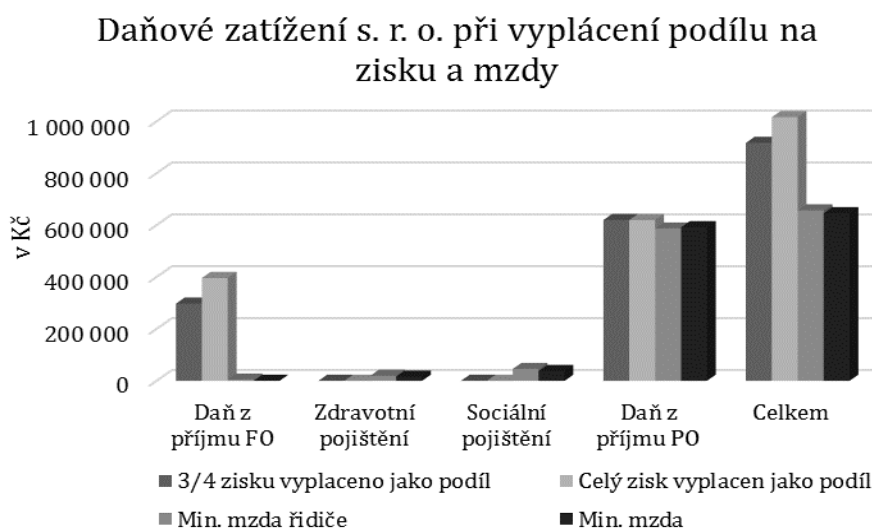
Jelikož jsou celkové výnosy společnosti 27 158 378 Kč a náklady 23 895 151 Kč, tyto mzdové náklady ve výši 174 084 Kč ovlivní výsledek hospodaření a tím také výslednou daňovou povinnost, ale v mnohem menší míře než tomu bylo u předchozích podnikatelů.

Výsledek hospodaření po zohlednění těchto nákladů bude 3 089 143 Kč. Daň z příjmů PO, kterou společnost zaplatí sama za sebe, bude ve výši 586 910 Kč.

Vyplácení odměny jednatele

Příjem jednatele se zdaňuje podle § 6 ZDP a podléhá zdravotnímu a sociálnímu pojištění stejně jako mzdy zaměstnanců. V této variantě by bylo vhodné vyplácet si odměnu ve výši měsíční minimální mzdy, která je aktuálně stanovena na 9 900 Kč. Daň a odvody na ZP a SP by celkem činily 53 472 Kč. Výpočet je naznačen v tabulce č. 23.

Celkové mzdové náklady při této výši odměny jsou 146 112 Kč. Po odečtení těchto mzdových nákladů vyjde výsledek hospodaření 3 117 115 Kč. Daň z příjmů PO, kterou bude muset společnost zaplatit, je 592 230 Kč.



Obr. 12 Daňové zatížení Dopravce, s. r. o. při vyplácení podílu na zisku, mzdy a odměny jednatele

Pokud by se dopravce rozhodl podnikat jako právnická osoba, s. r. o., je z výše uvedeného patrné, že pro něj bude z hlediska daňové optimalizace nejvýhodnější vyplácet si mzdu nebo odměnu jednatele ve výši minimální mzdy. Z této minimální mzdy se díky uplatněné slevě na poplatníka neodvádí žádná daň z příjmů FO. Do výsledku hospodaření jsou v tomto případě zahrnuty i mzdové náklady, proto je daň z příjmů PO menší než v případě, že si podnikatel vyplácí pouze podíl na zisku.

6.3.4 Souhrn daňového zatížení nákladního autodopravce

Tab. 51 Nákladní autodopravce: shrnutí ročního zdanění (v Kč)

	Podnikání jako FO	Podnikání jako PO			
	Skutečné výdaje	Podíl na zisku		Mzda nebo odměna jednatele	
		¾ zisku vyplaceno jako podíl	Celý zisk vyplacen jako podíl	Min. mzda řidiče	Min. mzda
Daň z příjmu FO	396 108	297 367	396 489	4 500	0
Zdravotní pojištění	156 591	-	-	19 608	16 044
Sociální pojištění	338 670	-	-	45 744	37 428
Daň z příjmu PO	-	619 970	619 970	614 650	619 970
Celkem	891 369	917 337	1 016 459	684 502	673 442
% ze základu daně	41,66 %	39,54 %	43,82 %	29,51 %	29,03 %

Z tabulky č. 51 vyplývá, že pro podnikatele s danými příjmy a výdaji je z hlediska daňové optimalizace nejvýhodnější změnit právní formu na s. r. o. a vyplácet si minimální mzdu nebo minimální mzdu řidiče, zde jsou již rozdíly v celkovém daňovém zatížení minimální. Pro tento převod by bylo nejlepší využít formy vkladu majetku nebo obchodního závodu do ZK s. r. o., jelikož tato forma přechodu vychází z pohledu daňových odvodů jako nejvýhodnější.

6.4 Souhrn kapitoly

V tabulce č. 52 je uvedeno celkové zatížení podnikatele, pokud by i nadále setrval v podnikání jako fyzická osoba. V tabulce č. 53 je vyčísleno celkové daňové zatížení, pokud by se podnikatel rozhodl změnit právní formu na s. r. o. a vyplácel si podíl na zisku, mzdu nebo odměnu jednatele.

Z uvedených modelových situací vyplývá, že se podnikateli vyplatí setrvat v podnikání jako FO zejména v případech, kdy jsou skutečně dosahované příjmy z podnikání nižší než výdaje stanovené procentem. Podnikatel v těchto případech odvádí nižší daň z příjmů FO a také nižší pojistné na sociální a zdravotní pojištění.

Tab. 52 Porovnání daňového zatížení při podnikání jako FO (v Kč)

	Daňové zatížení při využití skutečných výdajů	Daňové zatížení při využití paušálních výdajů
IT - specialista	128 383	88 870
Kovář	192 068	137 392
Dopravce	891 369	-

Tab. 53 Porovnání daňového zatížení při podnikání jako PO (v Kč)

	Podíl na zisku		Mzda nebo odměna jednatele	
	3/4 zisku vyplaceno jako podíl	Celý zisk vyplacen jako podíl	Min. mzda dle profese	Min. mzda
IT - specialista	118 354	131 142	130 862	105 722
Kovář	178 878	198 224	157 632	146 572
Dopravce	917 337	1 016 459	656 762	645 702

Pokud se podnikatel rozhodne pro změnu právní formy, vychází pro něj (prodávající, vkladatel) z daňového hlediska nejlépe vklad majetku nebo vklad celého obchodního závodu. V tabulce č. 54 jsou uvedeny celkové povinné odvody (daň z příjmů, odvody SP a ZP).

Nejvyšší daňové zatížení bylo vypočteno ve všech modelových situacích u prodeje celého závodu. Tento fakt je způsoben tím, že prodejní cena je určena znalcem za celý závod. Do této ceny spadá např. i to jak si podnik vede, jaké má postavení na trhu, zda platí své závazky včas, jak hospodaří se svým majetkem apod. Kupní cena závodu je tedy (většinou) vyšší než hodnota samotných aktiv v podniku, proto také vyšší daňové zatížení.

Tab. 54 Porovnání daňového zatížení při změně právní formy (v Kč)

	Prodej jednotlivých složek majetku	Prodej celého závodu	Vklad jednotlivých složek majetku	Vklad celého závodu
IT specialista	52 155	77 064	44 880	44 880
Kovář	151 613	286 550	44 880	44 880
Dopravce	1 858 621	2 495 288	113 920	113 920

7 Modelové situace při různých základech daně

7.1 Podnikání jako FO a změna na s. r. o.

V následující kapitole je vyčísleno daňové zatížení při různě vysokém základu daně, a to v rozmezí 100 000 Kč až 3 500 000 Kč.

Kromě výše daňového zatížení je vypočítán také celkový čistý příjem podnikatele v případech, kdy:

- a) bude nadále podnikat jako OSVČ,
- b) převede podnikání na PO – s. r. o. a bude si vyplácet pouze podíl na zisku,
- c) převede podnikání na PO – s. r. o, bude si vyplácet pouze mzdu ve výši 9 900 Kč měsíčně (minimální mzda) a zisk po zdanění bude ponechán ve společnosti,
- d) převede podnikání na PO – s. r. o. a kromě výplaty podílu na zisku si bude také vyplácet odměnu/mzdu ve výši 9 900 Kč měsíčně,
- e) převede podnikání na PO – s. r. o, bude si vyplácet pouze mzdu ve výši 12 100 Kč měsíčně (minimální mzda kováře a řidiče podle nařízení vlády) a zisk po zdanění bude ponechán ve společnosti,
- f) převede podnikání na PO – s. r. o. a kromě podílu na zisku si bude také vyplácet odměnu/mzdu ve výši 12 100 Kč měsíčně,
- g) převede podnikání na PO – s. r. o, bude si vyplácet pouze mzdu ve výši 14 700 Kč měsíčně (minimální mzda IT – specialisty podle nařízení vlády) a zisk po zdanění bude ponechán ve společnosti,
- h) převede podnikání na PO – s. r. o. a kromě podílu na zisku si bude také vyplácet odměnu/mzdu ve výši 14 700 Kč,
- i) na konci každého roku si vyplatí pouze odměnu, a to v takové výši, aby základ daně z příjmů právnických osob činil 0 Kč (f).

Výpočty jsou provedeny za předpokladu, že ZD OSVČ se rovná ZD s. r. o. před započítáním mzdových nákladů. Podnikatel v modelových příkladech uplatňuje pouze základní slevu na poplatníka (jak u podnikatelské, tak u závislé činnosti). Minimální a maximální hranice pro výpočet SP a ZP jsou brány za rok 2016.

Podrobný výpočet daňového zatížení a celkového příjmu podnikatele je uveden v příloze D této práce.

Pro následující dvě tabulky platí, že buňka, která je zvýrazněna tmavě šedou barvou, je dosahováno ztráty

V následujících dvou tabulkách jsou v každém řádku vyznačeny nejvýhodnější varianty (nejmenší daňové zatížení nebo největší čistý příjem) a tmavě šedá políčka označují variantu, kdy podnik dosahuje ztráty.

Daňové zatížení se skládá u OSVČ z daně z příjmů FO, zdravotního pojištění a sociálního pojištění. Při vyplácení podílu na zisku je daňové zatížení tvořeno daní z příjmů PO a srážkové daně. Při výplatě mzdy/odměny a podílu na zisku je daňové zatížení součtem sociálního a zdravotního pojištění hrazeného zaměstnancem i zaměstnavatelem, daní z příjmů FO, daní z příjmů PO a srážkovou daní.

Čisté příjmy jsou počítány u OSVČ jako rozdíl mezi ZD a celkovými odvody. Při vyplácení podílu na zisku jsou čisté příjmy rozdílem mezi ziskem po zdanění a srážkovou daní. Čistý příjem při vyplácení mzdy/odměny a podílu na zisku je tvořen čistou mzdou a čistým podílem (= rozdíl mezi ziskem po zdanění a srážkovou daní).

Tab. 55 Daňové odvody podnikatele při různých základech daně (v Kč)

ZD	(a)	(b)	(c)	(d)	(e)	(f)	(g)	(h)	(i)
100 000	45 540	31 150	53 460	53 460	69 675	69 675	89 985	89 985	33 570
200 000	56 236	62 300	61 060	66 041	70 625	71 297	89 985	89 985	72 289
300 000	85 836	93 450	80 060	97 191	89 625	102 447	101 955	109 703	120 886
400 000	120 560	124 600	99 060	128 341	108 625	133 597	120 955	140 853	169 484
500 000	156 910	155 750	118 060	159 491	127 625	164 747	139 955	172 003	218 048
600 000	193 260	186 900	137 060	190 641	146 625	195 897	158 955	203 153	266 613
700 000	229 610	218 050	156 060	221 791	165 625	227 047	177 955	234 303	315 210
800 000	265 960	249 200	175 060	252 941	184 625	258 197	196 955	265 453	363 807
900 000	302 310	280 350	194 060	284 091	203 625	289 347	215 955	296 603	412 372
1 000 000	338 660	311 500	213 060	315 241	222 625	320 497	234 955	327 753	460 936
1 500 000	534 670	467 250	308 060	470 991	317 625	476 247	329 955	483 503	718 112
2 000 000	751 420	623 000	403 060	626 741	412 625	635 227	424 955	639 253	940 301
2 500 000	968 170	778 750	498 060	782 491	507 625	787 747	519 955	795 003	1 112 222
3 000 000	1 125 436	934 500	593 060	938 241	602 625	943 497	614 955	950 753	1 284 143
3 500 000	1 269 186	1 090 250	688 060	1 093 991	697 625	1 099 247	709 955	1 106 503	1 456 082

Tab. 56 Čisté příjmy podnikatele při různých základech daně (v Kč)

ZD	(a)	(b)	(c)	(d)	(e)	(f)	(g)	(h)	(i)
100 000	54 460	68 850	105 732	105 732	124 893	124 893	146 391	146 391	66 394
200 000	143 764	137 700	105 732	133 959	124 893	128 703	146 391	146 391	127 639
300 000	214 164	206 550	105 732	202 809	124 893	197 553	146 391	190 297	179 073
400 000	279 440	275 400	105 732	271 659	124 893	266 403	146 391	259 147	230 507
500 000	343 090	344 250	105 732	340 509	124 893	335 253	146 391	327 997	281 906
600 000	406 740	413 100	105 732	409 359	124 893	404 103	146 391	396 847	333 305
700 000	470 390	481 950	105 732	478 209	124 893	472 953	146 391	465 697	384 739
800 000	534 040	550 800	105 732	547 059	124 893	541 803	146 391	534 547	436 173
900 000	597 690	619 650	105 732	615 909	124 893	610 653	146 391	603 397	487 572
1 000 000	661 340	688 500	105 732	684 759	124 893	679 503	146 391	672 247	538 972
1 500 000	965 330	1 032 750	105 732	1 029 009	124 893	1 023 753	146 391	1 016 497	781 817
2 000 000	1 248 580	1 377 000	105 732	1 373 259	124 893	1 364 773	146 391	1 360 747	1 059 646
2 500 000	1 531 830	1 721 250	105 732	1 717 509	124 893	1 712 253	146 391	1 704 997	1 387 708
3 000 000	1 874 564	2 065 500	105 732	2 061 759	124 893	2 056 503	146 391	2 049 247	1 715 770
3 500 000	2 230 814	2 409 750	105 732	2 406 009	124 893	2 400 753	146 391	2 393 497	2 043 868

Při ZD ve výši **100 000 Kč** jsou celkové příjmy podnikatele nejvyšší při výplatě podílu na zisku s. r. o., mzdy/odměny ve výši 14 700 Kč měsíčně. Zároveň jsou ale v tomto případě také nejvyšší celkové odvody a navíc se při této variantě společnost dostává do ztráty, tudíž pravděpodobně na výplatu této odměny/mzdy nebude mít společnost dostatek peněžních prostředků. Při těchto úrovních základu daně bych tedy tuto variantu nedoporučovala.

Z hlediska daňové náročnosti se u ZD ve výši **100 000 Kč** jeví jako nejvýhodnější varianta pouze vyplácení mzdy ve výši 9 900 Kč měsíčně nebo podílu na zisku. Společnost se v těchto případech nedostává do ztráty.

Pro ZD **200 000 Kč a 300 000 Kč** je nejvýhodnější variantou podnikání jako fyzická osoba, a to jak z hlediska celkových odvodů, tak i z hlediska celkových čistých příjmů. Při tomto daňovém základu jsou sice čisté příjmy z podnikání OSVČ na podobné úrovni jako při vyplácení mzdy/odměny ve výši 12 100 Kč/měsíc a podílu na zisku, nicméně pokud by nebyl žádný závažný důvod ke změně právní formy na s. r. o., na této úrovni základu daně bych určitě doporučila podnikateli setrvat v podnikání FO. Změna právní formy je podstatně finančně (i časově) náročnější než činí rozdíl mezi čistými příjmy u zmiňovaných variant.

Od ZD **400 000 Kč až 3 500 000 Kč** je pro podnikatele z hlediska daňové optimalizace nejvýhodnější vyplácet si pouze mzdu/odměnu ve výši 9 900 Kč měsíčně. Tato výše mzdy nepodléhá dani z příjmů FO a odvody na sociální a zdravotní pojištění jsou nejmenší v porovnání s ostatními variantami. V tomto případě bude mít podnikatel ale velmi malé příjmy, což se mu z příjmové stránky asi nebude zamlouvat. Pokud by se podnikatel rozhodl vyplácet si minimální mzdu a k tomu podíl na zisku, tak se mu daňové zatížení zvýší o srážkovou daň. Z pohledu povinných odvodů bych podnikateli doporučila vyplácet si pouze podíl na zisku. Výplata podílu na zisku nepodléhá odvodům zdravotního a sociálního pojištění a z čistého zisku určeného k rozdělení se pouze odvádí 15% srážková daň. Z tohoto hlediska se tedy tato varianta jeví jako výhodná. Pokud se podíváme na výši čistých příjmů, je v této možnosti dosahováno nejvyšších čistých příjmů.

Výpočty jsou provedené do částky 3 500 000 Kč a až do této úrovně ZD se stále jako nejvýhodnější varianta jeví výplata podílu na zisku (z hlediska nejvyšších čistých příjmů) nebo výplata odměny/mzdy v minimální výši 9 900 Kč/měsíčně (z hlediska nejnižších daňových odvodů).

Pokud tedy ZD podnikatele jakožto OSVČ roste, měl by se zamýšlet nad případnou změnou právní formy. Neznamená to ale, že při překročení určité hranice by měl založit novou s. r. o. a převést své podnikání na tuto společnost. Podnikatel musí brát v potaz všechny výhody, které mu přináší podnikání jako OSVČ (např. paušální výdaje, daňová evidence, jednodušší administrativa apod.) a měl by také zhodnotit výhody a nevýhody při podnikání jako PO.

7.2 Změna z podnikání FO na podnikání PO – k. s. nebo v. o. s.

7.2.1 Změna z podnikání FO na podnikání PO – k. s.

Pro založení nové společnosti k. s. jsou nastaveny stejné podmínky jako pro založení společnosti s ručením omezeným.

V první řadě musí být sepsána společenská smlouva u notáře, dále podnikatel musí navštívit živnostenský úřad, kde získá živnostenské oprávnění. Podnikatel musí také doložit výpis z rejstříku trestů a výpis z katastru nemovitostí. Další poplatky jsou spojeny se zápisem společnosti do obchodního rejstříku. Po zápisu do obchodního rejstříku začíná běžet lhůta pro registraci na finančním úřadě, na okresní správě sociální zabezpečení a příslušných zdravotních pojišťoven. Podrobnější postup na založení společnosti a vyčíslení souvisejících nákladů je uvedeno v kapitole 5. 7.

Zdanění podílu při různě vysokém výsledku hospodaření

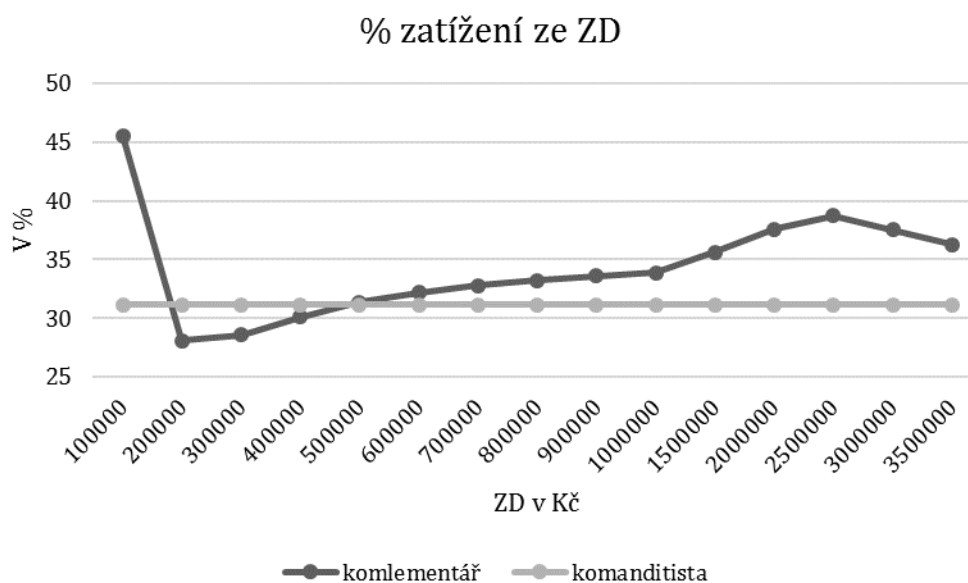
Tato forma podnikání je zdaňována jak daní z příjmů FO (komplementáři), tak i daní z příjmů PO (komanditisté).

Základ daně se dělí podle podílů určených ve společenské smlouvě na část připadající na komanditisty (společnost jako právnickou osobu) a na část připadající komplementářům. Při výpočtu daňové povinnosti postupuje komanditista následovně. Nejprve se ze ZD (podílu) vypočítá daň z příjmů PO, o tuto daň se sníží daný podíl a následně je z tohoto „čistého“ podílu odvedena srážková daň podle § 36 odst. 2 písm. b ZDP. Podrobný postup výpočtu daňové povinnosti je uveden v příloze č. 23.

Část ZD (podílu) připadající na komplementáře podléhá dani z příjmů FO a tento příjem bude zdaněn podle § 7 ZDP. Postup výpočtu daňového zatížení je shodný s výpočtem daňového zatížení při podnikání FO. Podrobný výpočet je uveden v příloze č. 22.

Tab. 57 Daňové zatížení a čistý příjem při výplatě podílu z k. s.

Základ daně	Komplementář			Komanditista		
	Daňové zatížení	Čisté příjmy	% zatížení ze ZD	Daňové zatížení	Čisté příjmy	% zatížení ze ZD
100 000	45 540	54 460	45,54	31 150	68 850	31,15
200 000	56 236	143 764	28,12	62 300	137 700	31,15
300 000	85 836	214 164	28,61	93 450	206 550	31,15
400 000	120 560	279 440	30,14	124 600	275 400	31,15
500 000	156 910	343 090	31,38	155 750	344 250	31,15
600 000	193 260	406 740	32,21	186 900	413 100	31,15
700 000	229 610	470 390	32,80	218 050	481 950	31,15
800 000	265 960	534 040	33,25	249 200	550 800	31,15
900 000	302 310	597 690	33,59	280 350	619 650	31,15
1 000 000	338 660	661 340	33,87	311 500	688 500	31,15
1 500 000	534 670	965 330	35,64	467 250	1 032 750	31,15
2 000 000	751 420	1 248 580	37,57	623 000	1 377 000	31,15
2 500 000	968 170	1 531 830	38,73	778 750	1 721 250	31,15
3 000 000	1 125 436	1 874 564	37,51	934 500	2 065 500	31,15
3 500 000	1 269 186	2 230 814	36,26	1 090 250	2 409 750	31,15



Obr. 13 Procentní daňové zatížení při výplatě podílu na zisku z k. s.

Z výše uvedeného grafu č. 13 a tabulky č. 54 vyplývá, že daňové zatížení komanditisty je stále ve stejné procentní výši. To je dáno tím, že výplata podílu podléhá dani

z příjmu PO (19 %) a následně je z čistého zisku ještě odvedena srážková daň ve výši 15 %.

U komplementáře je situace složitější. Procentní výše jeho celkového zdanění se se změnami ZD neustále mění. Při ZD 100 000 Kč a méně je celkové daňové zatížení k ZD přes 45 %. To je dáno tím, že při této výši ZD, je vyměřovací základ pro výpočet SP a ZP nižší než zákonem stanovená minimální hranice. Podnikatelé musí tudíž platit SP a ZP z těchto minimálních částek a jejich odvody jsou tak vyšší, než kdyby byly počítány ze skutečně dosaženého vyměřovacího základu. Poté procento celkového zatížení prudce klesá, ale při překročení určité hranice ZD (pro SP – 163 000 Kč a pro ZP – 325 000 Kč) jsou již SP a ZP počítány ze skutečně dosaženého vyměřovacího základu (pokud podnikatel nadále neuplatňuje pojistné pouze v minimální výši) a procento celkového daňového zatížení postupně roste.

Při dosažení ZD vyššího než 1 296 288 Kč vstupuje do výpočtu celkového daňového zatížení solidární daň (v grafu je vidět rychlejší růst daňového zatížení mezi příjmy ve výši 1 mil. Kč a 1,5 mil. Kč).

Od ZD ve výši cca 3 mil. Kč procento celkového zatížení začíná klesat. Tento fakt je způsoben tím, že při této částce je dosaženo maximálního VZ pro výpočet SP. SP je tedy od dosažení tohoto ZD ve stejné výši a tím pádem se snižuje poměr mezi celkovým daňovým zatížením a základem daně.

7.2.2 Změna z podnikání FO na podnikání PO – v. o. s.

Založení v. o. s.

Podrobnější postup na založení společnosti a vyčíslení souvisejících nákladů je uvedeno v kapitole 5. 7.

Zdanění podílu při různě vysokém výsledku hospodaření

V. o. s. je osobním typem obchodní společnosti. Z hlediska daně z příjmů vystupují společníci každý sám za sebe jako podnikající osoby, ale navenek společnost působí jako celek. Základ daně se dělí podle podílů určených ve společenské smlouvě.

V. o. s. jako společnost nepodává žádné daňové přiznání k dani z příjmů PO. Ale každý ze společníků je povinen podat daňové přiznání k dani z příjmů FO, pomocí kterého zdaní svůj příjem z podílu podle § 7 ZDP.

Postup výpočtu daňového zatížení je shodný s výpočtem daňového zatížení při podnikání FO. Podrobný výpočet je uveden v příloze č. 22.

Tab. 58 Daňové zatížení a čistý příjem při výplatě podílu z v. o. s.

Výše podílu	Daňové zatížení	Čisté příjmy	% zatížení ze ZD
100 000	45 540	54 460	45,540
200 000	56 236	143 764	28,118
300 000	85 836	214 164	28,612
400 000	120 560	279 440	30,140
500 000	156 910	343 090	31,382
600 000	193 260	406 740	32,210
700 000	229 610	470 390	32,801
800 000	265 960	534 040	33,245
900 000	302 310	597 690	33,590
1 000 000	338 660	661 340	33,866
1 500 000	534 670	965 330	35,645
2 000 000	751 420	1 248 580	37,571
2 500 000	968 170	1 531 830	38,727
3 000 000	1 125 436	1 874 564	37,515
3 500 000	1 269 186	2 230 814	36,262

Pro vývoj procenta zdanění při vyplácení podílu z v. o. s. platí stejná pravidla, jako u daně komplementáře, která jsou popsána výše v kapitole 6. 2. 1.

8 Diskuze

Výpočet daňového zatížení při jednotlivých změnách forem podnikání z FO na s. r. o. a propočítání možností vyplácení si odměn ze s. r. o. je komplikovanou záležitostí, neboť každý způsob změny právní formy a výplaty odměny ze s. r. o. má různé dopady na daň z příjmů FO a odvody na SP a ZP.

Při plánování změny právní formy je nutné propočítat všechny možné způsoby přechodu, protože rozdíly ve zdanění jsou značné. Je také důležité zvážit všechno pro a proti změny právní formy a také zvážit náklady (jak finanční, tak i časové) na samotnou přeměnu.

Tab. 59 Souhrn zatížení povinnými odvody při změně právní formy (v Kč)

	Prodej jednotlivých složek majetku	Prodej celého závodu	Vklad jednotlivých složek majetku	Vklad celého závodu
IT specialista	52 155	77 064	44 880	44 880
Kovář	151 613	286 550	44 880	44 880
Dopravce	1 858 621	2 495 288	113 920	113 920

Pro FO (prodávajícího, vkladatele) vychází nejlépe vklad majetku nebo vklad celého obchodního závodu. V tabulce č. 59 jsou uvedeny celkové povinné odvody (daň z příjmů, odvody SP a ZP). Nejvyšší daňové zatížení je ve všech případech u prodeje celého závodu, to je způsobeno tím, že prodejní cena je určena znalcem za celý závod. Do této ceny spadá např. i to jak si podnik vede, jaké má postavení na trhu, zda platí své závazky včas, jak hospodaří se svým majetkem apod. Kupní cena závodu je tedy (většinou) vyšší než hodnota samotných aktiv v podniku, proto také vyšší daňové zatížení.

V některých případech může být ale koupě podniku nebo jeho části výhodnější i v případě vyšších daňových odvodů než u vkladu podniku nebo jeho části. Při koupi podniku může kupující nabytý majetek i ten, který již byl daňově odepsán, odepisovat z pořizovací ceny a snížit si tak budoucí základy daně. U vkladu podniku vkladatel pokračuje v odepisování majetku, z toho vyplývá, že již odepsaný majetek nemůže být dále daňově odepisován.

Další možností jak eliminovat daňovou povinnost při změně právní formy je, že FO vyřadí majetek z obchodního majetku FO a do s. r. o. ho bude postupně prodávat a příjem z tohoto prodeje zdaní podle § 10 ZPD. Tento postup je vhodný pokud má FO vysoké dluhy, které následně může uhradit z přijatých peněz. Příjmy uvedené v § 10 nepodléhají odvodům na sociální a zdravotní pojištění, podnikatel tudíž ušetří finanční prostředky.

Podnikání lze převést také formou pachtu závodu, tato varianta ale vyžaduje náročné administrativní postupy, přesné vymezení propachtovávaných věcí, přesné definice možností nakládání s majetkem a také určit jaké změny mohou být s majetkem pachtýřem prováděny. Pacht není úplnou možností přeměny FO pod-

nikatele na PO – s. r. o., protože příjmy z pachtu jsou zdaňovány podle § 7 ZDP, z toho vyplývá, že FO musí souběžně pokračovat v podnikání jako FO. Pacht kvůli své složitosti a náročnosti není moc často v praxi využíván.

V určitých situacích je ale pro podnikatele výhodnější setrvat v podnikání jako FO. Zejména pokud se jeho základ daně pohybuje cca do půl milionu korun. Pro tento základ daně je nejvýhodnější právě tato varianta, a to jak z hlediska celkových odvodů, tak i z hlediska celkových čistých příjmů, podrobnější vyčíslení je uvedeno v tabulce č. 55 a č. 56.

Setrvat v podnikání FO je také výhodné, pokud má FO podnikatel skutečně vynaložené výdaje nižší než výdaje stanovené procentem z příjmů. Podnikatel tak dostává určitou výhodu oproti podnikání jako PO, protože paušální výdaje mohou uplatňovat pouze FO podnikatelé. Podnikateli tak vzniká dodatečný příjem ve výši rozdílu mezi daní z příjmů FO, která je vypočítána ze základu daně při využití skutečně vynaložených výdajů a výdajů stanovených procentem.

Značnou výhodou paušálních výdajů je nižší administrativní náročnost, protože podnikatel je povinen vést pouze záznamy o příjmech a evidenci pohledávek vzniklých v souvislosti s podnikáním. Další výhodou může být jednoduchost daňových kontrol na finančním úřadě, pokud jsou vůbec realizovány a v případě těchto kontrol má podnikatel o starost méně s obhajobou (občas) sporných skutečných výdajů. Naopak nevýhodou je to, že u paušálních výdajů nelze uplatnit sleva na manžela/manželku a daňové zvýhodnění na děti.

V České republice jsou paušální výdaje nastaveny velmi výhodně ve srovnání s okolními státy, pro některé činnosti jsou až příliš benevolentní. Například u řemeslných živností je výše paušálních výdajů stanovena na 80 % dosažených příjmů. V praxi se ale často setkáváme s tím, že pokud řemeslníci vykonávají práci pro občana – nepodnikatele, často se ptají, zda dotyčný občan chce vystavit daňový doklad či nikoliv. Nevystavení daňového dokladu mimo jiné také znamená nepřiznání příjmu správci daně a ponechání si celého příjmu pro svoji osobní potřebu. Podnikatelé si takto vědomě krátí příjmy a navíc mají možnost platit daň z příjmů FO pouze z 20 % příjmů. Pro podnikatele je tento systém velmi výhodný, ale z hlediska daňových příjmů do veřejných rozpočtů nikoliv.

Dlouhodobé a systematické krácení daňové povinnosti se v některých oblastech podnikání stalo v ČR téměř běžnou záležitostí. Nevykázané příjmy tak podle Českého statistického úřadu dosahují v České republice částky cca 170 mld. Kč ročně. Tento problém by mělo vyřešit zavedení elektronické evidence tržeb (EET), které by mělo proběhnout ve čtyřech etapách. První etapa by měla proběhnout v listopadu 2016.

Pokud se podnikatel rozhodne pro změnu právní formy na s. r. o., je důležité zvolit si formu vyplácení odměny. V uvedených příkladech byly brány v potaz varianty: vyplácení podílu na zisku, vyplácení minimální mzdy, vyplácení minimální mzdy podle nařízení vlády a různé kombinace uvedených možností. Ve všech třech případech vyšlo z daňového hlediska nejlépe vyplácení si minimální mzdy 9 900

Kč/měsíčně, což je logické. Z této mzdy je odváděná daň z příjmů FO nulová a jsou odváděny pouze odvody na SP a ZP hrazené zaměstnancem a zaměstnavatelem. Výsledek hospodaření je v tomto případě snížen o mzdové náklady, které se u podnikatele vyplácející si pouze podíly na zisku nevyskytují. Nižší výsledek hospodaření vede k nižšímu základu daně a také k nižší dani z příjmů PO

Tab. 60 Souhrn zatížení povinnými odvody při vyplácení odměny z s. r. o. (v Kč)

	Podíl na zisku		Mzda nebo odměna jednatele	
	3/4 zisku vyplaceno jako podíl	Celý zisk vyplacen jako podíl	Min. mzda dle profese	Min. mzda
IT - specialista	118 354	131 142	130 862	105 722
Kovář	178 878	198 224	157 632	146 572
Dopravce	917 337	1 016 459	656 762	645 702

Při modelaci daňového zatížení při různých základech daně se tato skutečnost potvrdila. Nejmenší daňové zatížení je v případě výplaty mzdy v minimální výši 9 990 Kč. Z pohledu čistých příjmů je nevhodnější, aby si podnikatel vyplácel pouze podíl na zisku. V případě výplaty podílu na zisku a minimální mzdy 9 900 Kč měsíčně jsou rozdíly minimální.

Alternativou pro změnu právní formy podnikání na s. r. o. může být přeměna na osobní obchodní společnosti, kterými jsou veřejná obchodní společnost a komanditní společnost.

U k. s. se dá říct, že se jedná o jakousi raritu mezi obchodními společnostmi, jelikož mezi společníky této společnosti jsou patrné rozdíly. V případě přeměny na k. s. se musí tedy brát v potaz různé zdanění pro komanditisty a komplementáře. Podíl komanditisty je nejprve zdaněn daní z příjmů PO a při vyplácení je ještě zdaněn tzv. srážkovou daní. Podíl komplementářů je zdaňován podle § 7 ZDP. Daňové zatížení komanditisty je 31,15 % základu daně při jakémkoliv základu daně. Naopak zdanění komplementáře kolísá, od ZD 200 000 Kč roste procentní zatížení ze ZD až do výše 38,75 %, po překročení ZD 2 500 000 Kč začíná toto procento klesat. Jelikož komplementáři ručí za závazky společnosti neomezeně a komanditisté ručí za závazky společnosti pouze do výše svého nesplaceného vkladu, je i z tohoto pohledu výhodnější vystupovat v k. s. jako komanditista.

V. o. s. je další alternativním řešením pro změnu právní formy podnikání. Mezi základní výhody této právní formy patří zdaňování zisku této společnosti, jelikož její vyprodukovaný zisk je rozdělen mezi společníky rovným dílem nebo podle poměru určeného ve společenské smlouvě. Tento podíl poté zdaní každý společník sám za sebe daní z příjmů FO. V této právní formě je největší nevýhodou neomezené ručení za závazky společnosti, čímž je zajištěno vysoké riziko společníků, které může vést ke konfliktům ve vedení společnosti.

9 Závěr

Fyzická osoba, která chce podnikat, má na výběr z několika možností. V praxi se nejčastěji stává individuálním podnikatelem, nebo zakládá kapitálovou společnost. V rámci kapitálových společností převládá spíše forma společnosti s ručením omezeným oproti akciové společnosti, neboť k jejímu založení je zapotřebí daleko menší množství prostředků na splacení základního kapitálu a jednodušší jsou i některé další formality spojené např. s valnou hromadou.

Mnoho fyzických osob začíná podnikat jako individuální podnikatel a teprve následně se rozhodne změnit formu podnikání a převede jej na společnost s ručením omezeným. Právě tato situace byla předmětem této diplomové práce. Cílem bylo porovnat individuálního podnikatele a společnost s ručením omezeným, zjistit jejich výhody či nevýhody a popsat způsoby převodu podnikání osoby samostatně výdělečně činné na kapitálovou společnost. K dosažení cíle bylo zapotřebí nejprve z právního pohledu zmapovat individuálního podnikatele a společnost s ručením omezeným a následně se zabývat daňovou oblastí.

Začít podnikat jako osoba samostatně výdělečně činná je administrativně, a tím pádem i časově, méně náročné než u společnosti s ručením omezeným. Individuálnímu podnikateli stačí získat živnostenské, nebo jiné oprávnění podle zvláštního zákona, zaregistrovat se u správce daně a může začít provozovat podnikatelskou činnost. V případě společnosti s ručením omezeným musí nejdříve dojít k jejímu založení, které nastává sepsáním společenské smlouvy, nebo zakladatelské listiny. Pro založení společnosti je třeba složit základní kapitál – od roku 2014 stačí společníkům pouze jedna koruna. Zlomovým okamžikem je však pro společnost její zapsání do obchodního rejstříku, neboť tímto datem společnost s ručením omezeným vzniká a může začít vykonávat činnost.

Stěžejním tématem práce tedy byl převod podnikání individuálního podnikatele na společnost s ručením omezeným. Důvodů, které vedou individuálního podnikatele ke změně formy podnikání, existuje několik a vycházejí z kapitol, které se zbývají popisem výhod a nevýhod obou forem podnikání.

Prodej obchodního závodu, vklad obchodního závodu, či vklad/prodej jednotlivých částí majetku jsou čtyři způsoby, kterými může individuální podnikatel převést své podnikání na společnost s ručením omezeným. Zejména jejich daňovému řešení byla věnována předposlední kapitola.

Při prodeji obchodního závodu se závod prodává jako ekonomický celek. Na kupujícího se převádí proto nejen aktiva daného závodu, ale i cizí zdroje. Prodávajícímu vzniká pohledávka vůči kupujícímu, která ovlivní výsledek hospodaření a poté i základ daně z příjmů fyzických osob. Kupující přebírá aktiva, dluhy závodu a ve výši kupní ceny eviduje dluh vůči prodávajícímu. Obvykle také vzniká kupujícímu oceňovací rozdíl, případně goodwill.

Obdobná situace nastává u vkladu závodu pouze s několika odlišnostmi: transakce neovlivní výsledek hospodaření a následně základ daně vkladatele a nevzniká mu pohledávka vůči nabyvateli. Naopak od něj získává podíl na společnosti. Nabyvatel neeviduje dluh, nýbrž emituje nové podíly ve znalcem stanovené hodno-

tě přijatého závodu. Opět i v tomto případě zpravidla nabyvateli vzniká oceňovací rozdíl/goodwill. Největší rozdíl obou transakcí je tedy z hlediska jejich dopadu na základ daně zúčastněných stran transakce. Prodávajícímu vzniká výsledek hospodaření z prodeje, který podléhá dani z příjmů. Kupující rozpouští vzniklý oceňovací rozdíl či goodwill do daňově uznatelných nákladů. Jiná situace nastává v případě vkladu obchodního závodu, kdy se rozpuštění oceňovacího rozdílu nebo goodwillu u nabyvatele považuje za daňově neuznatelný náklad.

Pátá kapitola diplomové práce se zabývala situací podnikatelů, kteří uvažují o změně právní formy. V první části kapitoly je vyčíslena daň z příjmů fyzických osob a výše povinných odvodů na sociální a zdravotní pojištění v případě, že by podnikatelé nadále podnikali jako osoby samostatně výdělečně činné. Samotný převod na společnost s ručením omezeným (prodej a vklad závodu nebo jeho části) je řešen z pohledu daně z příjmů a povinných odvodů na zdravotní a sociální pojištění. V poslední části kapitoly je provedeno porovnání daňového zatížení společnosti ve společnosti s ručením omezeným, kterému je vyplácen pouze podíl na zisku ve výši 100 % (případně 75 %) nebo je mu vyplácena minimální mzda.

V předposlední kapitole je zobecněno daňové zatížení podnikatelů – fyzických osob a podnikatelů – právnických osob při různých základech daně a vyhodnocena nejvýhodnější varianta z hlediska daňové optimalizace. Dále je zde shrnuto daňové zatížení při podnikání jako veřejná obchodní společnost a komanditní společnost.

10 Literatura

10.1 Monografie

BRYCHTA, Ivan a kolektiv. *Meritum Daň z příjmů 2015*. 12. vydání, Praha : Wolters Kluwer ČR, 2015. 600 s. ISBN 978-80-7478-737-9

DUŠEK, Jiří, SEDLÁČEK, Jaroslav. *Daňová evidence podnikatelů 2015*. 12. vydání, Praha : Grada, 2015, 136 s. ISBN 978-80-247-5436-9

DVOŘÁKOVÁ, Veronika a kolektiv. *Zdaňování příjmů fyzických a právnických osob 2013/2014*. 1. vydání, Praha : Linde Praha, a. s., 2013, 328 s. ISBN 978-80-7201-916-8

LASÁK, Jan a kolektiv. *Zákon o obchodních korporacích. Obchodní zákoník. Srovnávací texty*. Praha : Wolters Kluwer ČR, 2013, 358 s. ISBN 978-80-7357-346-1

MACHÁČEK, Ivan. *Fyzické osoby a daň z příjmů 2012*. 3. aktualizované a rozšířené vydání. Praha : Wolters Kluwer ČR, 2012. 299 s. ISBN 978-80-7357-711-7.

MAŘÍK, Miloš a kolektiv. *Metody oceňování podniku: Proces ocenění, základní metody a postupy*. 3. upravené a rozšířené vydání. Praha: Ekopress, s. r. o., 2011, 494 s. ISBN 978-80-86929-67-5.

MÁČE, Miroslav. *Účetnictví a finanční řízení*. Praha : GRADA Publishing, a. s., 2013. 552 s. ISBN 978-80-247-4574-9

MIRČEVSKÁ, Dalimila. *Kapitálové společnosti – daně, účetnictví, právo*. 1. Vydání. Praha : GRADA Publishing, a. s., 2009, 208 s. ISBN 978-80-247-3000-4.

NERUDOVÁ, Danuše. *Harmonizace daňových systémů zemí Evropské unie*. 4., aktualizované a doplněné vydání. Praha: Wolters Kluwer, 2014, 332 s. ISBN 978-80-7478-626-6.

PILÁTOVÁ, Jana a kolektiv. *Daňová evidence 2014 - komplexní řešení problematiky daňové evidence pro OSVČ*. 10. vydání. Olomouc : Anag, 2014. 344 s., ISBN 978-80-7263-863-5

SEDLÁČEK, Jaroslav, HÝBLOVÁ, Eva, KRÍŽOVÁ, Zuzana, VALOUCH, Petr. *Finanční účetnictví*. 1. vydání. Brno : Masarykova univerzita, 2010, 183 s. ISBN 978-80-210-5268-0.

SKÁLOVÁ, Jana – ČOUKOVÁ, Pěva. *Účetní a daňové dopady transakcí v kapitálové společnosti*. 2. aktualizované a rozšířené vydání. Praha : Wolters Kluwer ČR, 2009, 430 s. ISBN 978-80-7357-485-7.

SRPOVÁ, Jitka – ŘEHOŘ, Václav. *Základy podnikání: teoretické poznatky, a příklady a zkušenosti českých podnikatelů*. 1. vydání. Praha : Grada, 2010. 432 s. ISBN 978-80-247-3339-5.

ŠEBESTÍKOVÁ, V. *Účetní operace kapitálových společností: daňové a právní souvislosti*. 3. vydání. Praha : Grada, 2011. 250 s. ISBN 978-80-247-4018-8.

RUBÁKOVÁ, Věra. *Účetnictví pro úplné začátečníky 2015*. 9. aktualizované vydání. Praha : GRADA Publishing, a.s., 2015. 192 s. ISBN 978-80-247-5497-0

VANČUROVÁ, Alena, KLAZAR, Stanislav. *Sociální a zdravotní pojištění – úvod do problematiky*. 2. aktualizované a rozšířené vydání. Praha : Wolters Kluwer ČR, 2009. 121 s. ISBN 978-80-7357-381-2

VANČUROVÁ, Alena, LÁCHOVÁ, Lenka. *Daňový systém ČR 2014*. 13. aktualizované vydání. Praha : 1. VOX, 2014, 391 s. ISBN 978-80-87480-23-6.

VEBER, Jaromír, SRPOVÁ, Jitka. *Podnikání malé a střední firmy*. 3. aktualizované a doplněné vydání. Praha : Grada, 2012, 336 s. ISBN 978-80-247-4520-6.

VOMÁČKOVÁ, Hana. *Účetnictví akvizicí, fúzí a jiných vlastnických transakcí (vyšší účetnictví)*. 4. aktualizované a rozšířené vydání. Praha : Polygon, 2009, 560 s. ISBN 978-80-7273-157-2.

VYBÍHAL, Václav a kolektiv. *Mzdové účetnictví 2015*. 18. aktualizované vydání. Praha : GRADA Publishing, a.s., 2015. 464 s. ISBN 978-80-247-5499-4

ZAJÍČKOVÁ, Miroslava a kolektiv. *Základ daně z příjmů a DPH ve vybraných státech EU z pohledu daňové harmonizace*. 1. vydání. Praha : Leges, 2012, 470 s. ISBN 978-80-87576-21-2.

10.2 Internetové zdroje

DELOITTE. *Germany Taxation and Investment 2015*. [online] 2015 [cit. 2016-01-25]. Dostupné z: <http://www.iberglobal.com/files/2015/germanyguide-deloitte.pdf>

DELOITTE. *Austria Taxation and Investment 2015*. [online] 2015 [cit. 2016-01-25]. Dostupné z:

<https://www2.deloitte.com/content/dam/Deloitte/global/Documents/Tax/dttl-tax-austriaguide-2015.pdf>

DĚRGEL, Martin. *Ukončení podnikání OSVČ, likvidace obchodní korporace a konkurs – komplexně*. Poradce s.r.o. [online]. 2015/DÚVaP č. 11 [cit. 2015-10-25]. Dostupné z: <http://www.i-poradce.cz/subpages/OtvorDokument/Clanok.aspx?idclanok=143018&returnhtml=1&query=ukon%e8en%ed+podnik%e1n%ed+osv%e8&type=17&tabs=9&y=2015+2014+2013&eds=255&in=15&adv=1&filter=0&lockedLast=false>

DLOUHÁ, Petra. *Velký přehled: Sociální pojištění v roce 2015. Minimální zálohy rostou*. Penize.cz [online]. 2014 [cit. 2015-11-19]. Dostupné z: <http://www.penize.cz/socialni-pojisteni/291970-velky-prehled-socialni-pojisteni-v-roce-2015-minimalni-zalohy-rostou>

DUDÁK, Jan. *Založení s.r.o. - za jak dlouho a za kolik?* Holec, Zuska a Partneři [online]. 2015 [cit. 2015-11-19]. Dostupné z: <http://www.holec-advokati.cz/cs/publikace/aktuality/311>

E-sro.cz. *10 kroků k úspěšnému založení firmy s.r.o.* E - SRO.cz [online]. 2013 [cit. 2015-11-19]. Dostupné z: <http://www.e-sro.cz/postup-zalozeni-firmy.htm>

HEJKAL, Tomáš. *Zákon č. 589/1992 Sb., o pojistném na sociální zabezpečení a příspěvku na státní politiku zaměstnanosti*. Poradce s.r.o. [online]. 2014/10. [cit. 2015-10-25]. Dostupné z: <http://www.i-poradce.cz/subpages/OtvorDokument/clanok.aspx?idclanok=139156&query=12n%e1sobek&type=17&tabs=16383&y=2015&eds=255&in=0&adv=0&filter=0&lockedLast=false>

CHAMR & PARTNERS s.r.o. *Je výhodnější podnikání na živnostenský list nebo je lépe založit s.r.o.?* Spolecnosti.com [online]. 2010 [cit. 2015-11-19]. Dostupné z: <http://www.spolecnosti.com/prevod-fyzicke-osoby-na-pravnickou-osobu.htm>

CHLEBOUN, Michal. *Začínáme podnikat: Fyzická, nebo právnická osoba?* Penize.cz [online]. 2011 [cit. 2015-11-19]. Dostupné z: <http://www.penize.cz/podnikani/225028-zaciname-podnikat-fyzicka-nebo-pravnicka-osoba>

CHLEBOUN, Michal. *Začínáme podnikat: Zakládáme společnost s ručením omezeným*. Penize.cz [online]. 2011 [cit. 2015-11-19]. Dostupné z: <http://www.penize.cz/podnikani/226436-zaciname-podnikat-zakladame-spolecnost-s-rucenim-omezenym>

Ipodnikatel.cz. *Co musí OSVČ vědět o zdravotním pojištění*. ipodnikatel.cz [online]. 2014 [cit. 2015-11-19]. Dostupné z: <http://www.ipodnikatel.cz/Zdravotni-pojisteni/co-musi-osvc-vedet-o-zdravotnim-pojisteni/Vymerovaci-zaklady-zalohy-na-zdravotni-pojisteni-OSVC.html>

Ipodnikatel.cz. *Jak na přechod z OSVČ na s.r.o.* ipodnikatel.cz [online]. 2013 [cit. 2015-11-19]. Dostupné z: <http://www.ipodnikatel.cz/Zahajeni-podnikani/jak-na-prechod-z-osvc-na-sro.html>

Ipodnikatel.cz. *Povinnosti obchodní společnosti na úřadech*. ipodnikatel.cz [online]. 2013 [cit. 2015-11-19]. Dostupné z: <http://www.ipodnikatel.cz/Zalozeni-obchodni-spolecnosti/povinnosti-obchodni-spolecnosti-na-uradech.html>

Ipodnikatel.cz. *Začít podnikat na živnost nebo založit obchodní společnost aneb Jak vybrat vhodnou právní formu podnikání?* ipodnikatel.cz [online]. 2014 [cit. 2015-11-19]. Dostupné z: <http://www.ipodnikatel.cz/Zahajeni-podnikani/zacit-podnikat-na-zivnost-nebo-zalozit-obchodni-spolecnost-aneb-jak-vybrat-vhodnou-pravni-formu-podnikani/Vyhody-a-nevahody-prvnic-forem-podnikani.html>

MIRČEVSKÁ, Dalimila. *Pacht obchodního závodu*. Poradce, s.r.o. [online]. 2015/4 [cit. 2015-10-25]. Dostupné z: <http://www.i-poradce.cz/subpages/hladanie/hladanie.aspx?query=Pacht+obchodn%edho+z%e1vodu>

NESNÍDAL, Jiří, DUŠKOVÁ, Markéta. *Zákon č. 90/2012 Sb., o obchodních korporacích s komentářem*. Poradce s.r.o. [online]. 2014/6. [cit. 2015-10-25]. Dostupné z: <http://www.i-poradce.cz/subpages/OtvorDokument/Clanok.aspx?idclanok=136530&returnhtml=1&query=z%e1kon+%e8.+90%2f2012+Sb.+s+koment%e1%f8em&type=17&tabs=9&y=2015+2014+2013&eds=255&in=15&adv=1&filter=0&lockedLast=false>

OTTOVÁ, Ivana. *Komu se vyplatí přechod z podnikající fyzické osoby na s.r.o.* FinExpert.cz [online]. 2012 [cit. 2015-11-19]. Dostupné z: <http://finexpert.e15.cz/komu-se-vyplati-prechod-z-podnikajici-fyzicke-osoby-na-sro>

Penize.cz. *Sociální pojištění*. Penize.cz [online]. 2015 [cit. 2015-11-19]. Dostupné z: <http://www.penize.cz/socialni-pojisteni>

Penize.cz. *Zdravotní pojištění*. Penize.cz [online]. 2015 [cit. 2015-11-19]. Dostupné z: <http://www.penize.cz/zdravotni-pojisteni>

PILAŘOVÁ, Ivana. *Způsoby přechodu fyzické osoby na s. r. o.* Danarionline.cz [online]. 2010 [cit. 2015-11-19]. Dostupné z:

<http://www.danarionline.cz/archiv/dokument/doc-d27075v35440-zpusoby-prechodu-fyzicke-osoby-na-s-r-o/>

Oddělení propagace obchodu a investic velvyslanectví Polské republiky v Praze. *Podnikání v Polsku*. [online]. [cit. 2016-01-25]. Dostupné z: <http://www.opolsku.cz/UserFiles/kestazeni/1330123969.pdf>

SEDLÁKOVÁ, Eva, MARTINCOVÁ Drahomíra. *Zákon č. 586/1992 Sb., o daních z příjmů*. Poradce s.r.o. [online]. 2015/8,9. [cit. 2015-10-25]. Dostupné z: <http://www.i-poradce.cz/subpages/OtvorDokument/Clanok.aspx?idclanok=141790&returnhtml=1&query=da%2f2+z+p%2f8%edjm%2f9+fyzick%2fdch+osob+%a77&type=17&tabs=9&y=2015+2014+2013&eds=255&in=15&adv=1&filter=0&lockedLast=false>

ŠMEJKAL, Viktor. *Zákon o živnostenském podnikání s komentářem*. Poradce s.r.o. [online]. 2015/1. [cit. 2015-10-25]. Dostupné z: <http://www.i-poradce.cz/subpages/OtvorDokument/Clanok.aspx?idclanok=142638&returnhtml=1&query=%9eivnostensk%2fd+z%e1kon+s+koment%e1%2f8em&type=17&tabs=9&y=2015+2014+2013&eds=255&in=15&adv=1&filter=0&lockedLast=false>

VESECKÝ, Zdeněk. *Fyzická nebo právnická osoba? Volba formy podnikání je alfou i omegou*. Podnikatel.cz [online]. 2013 [cit. 2015-11-19]. Dostupné z: <http://www.podnikatel.cz/clanky/fyzicka-nebo-pravnicka-osoba-volba-formy-podnikani-je-alfou-i-omegou/>

ZALOŽENÍ SPOLEČNOSTI. *Registrace na finančním úřadě*. [online]. 2013 [cit. 2015-11-19]. Dostupné z: <http://www.zalozeni-firmy-spolecnosti.cz/zalozeni-spolecnosti/registrace-na-financnim-urade.html>
<http://www.profi-kancelar.cz/cena-zalozeni-sro-2015-klesla-podminky-se-ruzni/>

10.3 Zákony

Zákon č. 455/1991 Sb., o živnostenském podnikání

Zákon č. 563/1991 Sb., o účetnictví

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

Zákon č. 589/1992 Sb., o pojistném na sociálním zabezpečení a příspěvku na státní politiku zaměstnanosti

Zákon č. 592/1992 Sb., o pojistném na všeobecné zdravotní pojištění

Zákon č. 155/1995 Sb., o důchodovém pojištění

Zákon č. 48/1997 Sb., o veřejném zdravotním pojištění a o změně a doplnění některých souvisejících zákonů

Zákon č. 187/2006 Sb., o nemocenském pojištění

Zákon č. 280/2009 Sb., daňový řád

Zákon č. 89/2012 Sb., občanský zákoník

Zákon č. 90/2012 Sb., zákon o obchodních společnostech a družstvech (zákon o obchodních korporacích)

Zákon č. 304/2013 Sb., o veřejných rejstřících právnických a fyzických osob

Německý zákon o dani z příjmů - Einkommensteuergesetz

Polský zákon o dani z příjmů - Ustawa o podatku dochodowym od osob fizycznych

Rakouský zákon o dani z příjmů - Einkommensteuergesetz

Slovenský zákon o dani z příjmů - Zákon o dani z príjmov

11 Seznam obrázků

Obr. 1	Podnikatelské subjekty podle typu živnostenského oprávnění	9
Obr. 2	Vydané živnostenské oprávnění podle typu osoby	10
Obr. 3	Vývoj počtu podnikatelských subjektů zapsaných v OR	24
Obr. 4	Elektronický formulář - návrh na zápis do OR	43
Obr. 5	Celkové zatížení IT – specialisty	47
Obr. 6	Celkové zatížení IT – specialisty	53
Obr. 7	Daňové zatížení IT – specialista, s. r. o. při vyplácení podílu na zisku, mzdy a odměny	56
Obr. 8	Celkové zatížení kováře	58
Obr. 9	Celkové zatížení kováře při změně právní formy	65
Obr. 10	Daňové kováře, s. r. o. při vyplácení podílu na zisku, mzdy a odměny	68
Obr. 11	Celkové zatížení dopravce při změně právní formy	77
Obr. 12	Daňové zatížení Dopravce, s. r. o. při vyplácení podílu na zisku, mzdy a odměny jednatele	79
Obr. 13	Procentní daňové zatížení při výplatě podílu z k. s.	88

12 Seznam tabulek

Tab. 1	Právní formy podnikání v České republice	6
Tab. 2	Počet podnikatelů s živnostenským oprávněním v ČR	10
Tab. 3	Schéma výpočtu základu daně a daňové povinnosti FO	11
Tab. 4	Mezinárodní komparace uplatnění paušálních výdajů OSVČ	12
Tab. 5	Vývoj počtu podnikatelských subjektů zapsaných v OR	25
Tab. 6	Schéma výpočtu daňové povinnosti právnických osob	26
Tab. 7	Základní charakteristiky obchodních společností	29
Tab. 8	Daňové zatížení odměn vyplácených zaměstnancům, jednatelům a společníkům	30
Tab. 9	Orientační náklady na změnu právní formy	44
Tab. 10	IT – specialista: výpočet daně z příjmů FO při uplatnění skutečných výdajů a paušálních výdajů	46
Tab. 11	IT – specialista: výpočet ZP a SP	46
Tab. 12	IT – specialista: prodej obchodního závodu	47
Tab. 13	Zahajovací rozvaha společnosti IT – specialista, s. r. o. při prodeji celého závodu	48
Tab. 14	IT – specialista: prodej jednotlivých složek majetku	49
Tab. 15	Zahajovací rozvaha společnosti IT – specialista, s. r. o. při prodeji jednotlivých složek majetku	49
Tab. 16	IT – specialista: vklad celého obchodního závodu	50
Tab. 17	Zahajovací rozvaha společnosti IT – specialista, s. r. o. při vkladu celého závodu	51
Tab. 18	IT – specialista: vklad jednotlivých složek majetku	51
Tab. 19	Zahajovací rozvaha společnosti IT – specialista, s. r. o. při vkladu jednotlivých složek majetku	52
Tab. 20	IT – specialista: celkové zatížení při změně právní formy	52
Tab. 21	IT specialista: vyplacení podílu na zisku	54
Tab. 22	IT specialista: vyplacení mzdy	54
Tab. 23	IT specialista: vyplacení odměny jednatele	55
Tab. 24	Shrnutí daňové zatížení IT – specialisty	56

Tab. 25	Kovář: výpočet daně z příjmů FO při uplatnění skutečných výdajů	57
Tab. 26	Kovář: výpočet ZP a SP	58
Tab. 27	Kovář: prodej obchodního závodu	59
Tab. 28	Zahajovací rozvaha společnosti Kovář, s. r. o., při prodeji celého obchodního závodu	60
Tab. 29	Kovář: prodej jednotlivých složek majetku	61
Tab. 30	Zahajovací rozvaha společnosti Kovář, s. r. o. při prodeji jednotlivých složek majetku	61
Tab. 31	Kovář: vklad celého obchodního závodu	62
Tab. 32	Zahajovací rozvaha Kovář, s. r. o., při vkladu celého obchodního závodu	63
Tab. 33	Kovář: vklad jednotlivých složek majetku	63
Tab. 34	Zahajovací rozvaha Kovář, s. r. o., při vkladu jednotlivých složek majetku	64
Tab. 35	Kovář: shrnutí přeměny z FO na PO	64
Tab. 36	Kovář: vyplacení podílu na zisku	66
Tab. 37	Kovář: vyplacení mzdy	67
Tab. 38	Kovář: shrnutí ročního zdanění	68
Tab. 39	Nákladní dopravce: výpočet daně z příjmů FO při uplatnění skutečných výdajů	70
Tab. 40	Nákladní dopravce: výpočet ZP a SP	70
Tab. 41	Nákladní dopravce: prodej obchodního závodu	71
Tab. 42	Zahajovací rozvaha společnosti Dopravce, s. r. o., při prodeji celého obchodního závodu	72
Tab. 43	Nákladní dopravce: prodej jednotlivých složek majetku	73
Tab. 44	Zahajovací rozvaha společnosti Dopravce, s. r. o. při prodeji jednotlivých složek majetku	74
Tab. 45	Nákladní dopravce: vklad celého obchodního závodu	74
Tab. 46	Zahajovací rozvaha Dopravce, s. r. o., při vkladu celého obchodního závodu	75
Tab. 47	Nákladní dopravce: vklad jednotlivých složek majetku	76
Tab. 48	Zahajovací rozvaha Dopravce, s. r. o., při vkladu jednotlivých složek majetku	76

Tab. 49	Nákladní autodopravce: celkové zatížení při změně právní formy	77
Tab. 50	Nákladní dopravce: vyplacení podílu na zisku	78
Tab. 51	Nákladní autodopravce: shrnutí ročního zdanění	80
Tab. 52	Porovnání daňového zatížení při podnikání jako FO	80
Tab. 53	Porovnání daňového zatížení při podnikání jako PO	81
Tab. 54	Porovnání daňového zatížení při změně právní formy	81
Tab. 55	Daňové odvody podnikatele při různých základech daně	84
Tab. 56	Čisté příjmy podnikatele při různých základech daně	85
Tab. 57	Daňové zatížení a čistý příjem při výplatě podílu z k. s.	88
Tab. 58	Daňové zatížení a čistý příjem při výplatě podílu z v. o. s.	90
Tab. 59	Souhrn zatížení povinnými odvody při změně právní formy	91
Tab. 60	Souhrn zatížení povinnými odvody při vyplácení odměny z s. r. o.	93

Přílohy

A IT specialista

Příloha 1 Ocenění majetku IT specialisty

Název	Hodnota v Kč			Ocenění znanecm	Oceňovací rozdíl
Bankovní účet	59 535			59 535	0
Hotovost	27 218			27 218	0
Peň. prostř. celkem	86 753			86 753	0
Pohledávky – kr.	19 149			19 149	0
Pohledávky celkem	19 149			19 149	0
Závazky – kr.	11 323			11 323	0
Závazky celkem	11 323			11 323	0
	Pořizovací cena	Zůstatková cena	Oprávký		
Drobný majetek	52 321	–	–	43 672	- 8 649
Dl. hm. majetek	350 000	155 750	194 250	152 800	- 2 950
Majetek celkem	402 321	155 750	194 250	196 472	- 11 599

Příloha 2 Odpisový plán osobního automobilu, PC = 350 000 Kč

Rok	Odpis v Kč	Zůstatková cena v Kč
2013	38 500	311 500
2014	77 875	233 625
2015	77 875	155 750
2016	77 875	77 875
2017	77 875	0

B Kovář

Příloha 3 Ocenění majetku kováře

Název	Hodnota v Kč			Ocenění znalcem	Oceňovací rozdíl
Bankovní účet	85 012			85 012	0
Hotovost	17 548			17 548	0
Peň. prostř. celkem	102 560			102 560	0
Pohledávky – kr.	65 604			65 604	0
Pohledávky celkem	65 604			65 604	0
Skladové zásoby	23 869			25 900	2 031
Zásoby celkem	23 869			25 900	2 031
Závazky – kr.	81 367			81 367	0
Závazky – zaměstnanci	16 839			16 839	0
Závazky – zdrav. poj.	2 897			2 897	0
Závazky – soc. poj.	6 758			6 758	0
Závazky celkem	107 861			107 861	0
	Pořizovací cena	Zůstatková cena	Oprávký		
Drobný majetek - lis	23 800	-	-	20 900	- 2 900
Drob. majetek – výheň	16 300	-	-	15 000	- 1 300
Drob. maj. – svářečka	5 600	-	-	4 700	- 900
Drob. maj. – vrtačka	15 900	-	-	11 700	- 4 200
Drob. maj. – rozbrušovací pila	8 100	-	-	6 800	- 1 300
Drob. maj. – kovadlina	7 300	-	-	7 000	- 300
Drob. majetek ostatní	36 235	-	-	33 697	- 2 538
Drob. majetek - celkem	113 235	-	-	99 797	- 13 438
DHM – buchar	59 000	0	59 000	45 000	45 000
DHM–ohýbačka plechu	73 000	0	73 000	57 000	57 000
DHM – os. automobil	380 000	0	380 000	145 000	145 000
DHM – dopr. auto	275 000	0	275 000	155 000	155 000
DHM - celkem	787 000	0	787 000	402 000	402 000
Majetek celkem	900 235	0	787 000	501 797	388 562

Příloha 4 Odpisový plán bucharu, PC = 59 000 Kč

Rok	Odpis v Kč	Zůstatková cena v Kč
2006	11 800	47 200
2007	18 880	28 320
2008	14 160	14 160
2009	9 440	4 720
2010	4 720	0

Příloha 5 Odpisový plán ohýbačky plechu, PC = 73 000 Kč

Rok	Odpis v Kč	Zůstatková cena v Kč
2006	14 600	58 400
2007	23 360	35 040
2008	17 520	17 520
2009	11 680	5 840
2010	5 840	0

Příloha 6 Odpisový plán osobního automobilu, PC = 380 000 Kč

Rok	Odpis v Kč	Zůstatková cena v Kč
2008	76 000	304 000
2009	121 000	182 400
2010	91 200	91 200
2011	60 800	30 400
2012	30 400	0

Příloha 7 Odpisový plán dopravního automobilu, PC = 275 000 Kč

Rok	Odpis v Kč	Zůstatková cena v Kč
2010	55 000	220 000
2011	88 000	132 000
2012	66 000	66 000
2013	44 000	22 000
2014	22 000	0

Příloha 8 Mzdové náklady na zaměstnance 12/2015, v Kč

Hrubá mzda	21 450
SP hrazené zaměstnavatelem	5 363
ZP hrazené zaměstnavatelem	1 931
Superhrubá mzda, zaokr. 100 nahoru	28 800
Daň	4 320
Sleva na dani	2 070
Výsledná daňová povinnost	2 250
SP hrazené zaměstnancem	1 395
ZP hrazené zaměstnancem	966
Čistá mzda	16 839

C Podnikatel poskytující dopravní a stavební služby

Příloha 9 Ocenění majetku podnikatele poskytující dopravní a stavební služby

Název	Hodnota v Kč			Ocenění znalcem	Oceňovací rozdíl
Bankovní účet	1 269 320			1 269 320	0
Hotovost	41 157			41 157	0
Peň. prostř. celkem	1 310 477			1 310 477	0
Pohledávky - kr.	4 248 354			4 248 354	0
Pohledávky - FÚ	53 842			53 842	0
Pohledávky celkem	4 302 196			4 002 196	0
Závazky - kr.	2 173 159			2 173 159	0
Závazky - zaměstnanci	78 671			78 671	0
Závazky - zdrav. poj.	13 107			13 107	0
Závazky - soc. poj.	31 143			31 143	0
Závazky - FÚ (zam)	7 125			7 125	
Závazky - bank. úvěry	1 136 157			1 136 157	0
Závazky celkem	3 439 362			3 439 362	0
	Pořizovací cena	Zůstatková cena	Oprávký		
Drobný majetek	139 847	-	-	99 173	- 40 674
DHM - Tatra 815	185 000	0	185 000	91 000	91 000
DHM - Tatra 815	205 000	0	205 000	109 000	109 000
DHM - Pásový bagr	1 890 000	0	1 890 000	1 150 000	1 150 000
DHM - Osobní automobil	155 000	0	155 000	65 000	65 000
DHM - Dozer CAT D6N	2 625 000	0	2 625 000	1 885 000	1 885 000
DHM - Wacker RT	180 000	0	180 000	105 000	105 000
DHM - Tatra 815	270 000	60 075	209 925	162 000	101 925
DHM - Smykem řízený nakladač CAT 246C	448 000	99 680	348 320	340 000	240 320
DHM - Kloubový dempr CAT D730	2 299 000	1 023 056	1 275 944	1 798 000	774 944
DHM - vibrační válec CAT CS-663 E	932 960	622 752	310 208	725 000	102 248
DHM - osobní automobil	195 000	173 550	21 450	152 000	- 21 550
DHM - celkem	9 384 960	1 979 113	7 405 847	6 582 000	4 602 887
Majetek celkem	9 524 807	1 979 113	7 405 847	6 681 173	4 562 213

Příloha 10 Odpisový plán Tatry 815, PC = 185 000 Kč

Rok	Odpis v Kč	Zůstatková cena v Kč
2004	20 350	164 650
2005	41 162	123 488
2006	41 162	82 326
2007	41 162	41 164
2008	41 164	0

Příloha 11 Odpisový plán Tatry 815, PC = 205 000 Kč

Rok	Odpis v Kč	Zůstatková cena v Kč
2004	22 550	185 450
2005	45 612	136 838
2006	45 612	91 226
2007	45 612	42 614
2008	45 614	0

Příloha 12 Odpisový plán Pásového bagru CAT 325 D, PC = 1 890 000 Kč

Rok	Odpis v Kč	Zůstatková cena v Kč
2005	207 900	1 682 100
2006	420 525	1 261 575
2007	420 525	841 050
2008	420 525	420 525
2009	420 525	0

Příloha 13 Odpisový plán osobního automobilu, PC = 155 000 Kč

Rok	Odpis v Kč	Zůstatková cena v Kč
2006	17 050	137 950
2007	34 487	103 463
2008	34 487	68 976
2009	34 487	34 489
2010	34 489	0

Příloha 14 Odpisový plán Dozeru CAT D6N XL, PC = 2 625 000 Kč

Rok	Odpis v Kč	Zůstatková cena v Kč
2007	288 750	2 336 250
2008	584 062	1 752 188
2009	584 062	1 168 126
2010	584 062	584 064
2011	584 064	0

Příloha 15 Odpisový plán Wackeru RT, PC = 180 000 Kč

Rok	Odpis v Kč	Zůstatková cena v Kč
2011	19 800	160 200
2012	40 050	120 150
2013	40 050	80 100
2014	40 050	45 050
2015	40 050	0

Příloha 16 Odpisový plán Tatry 815, PC = 270 000 Kč

Rok	Odpis v Kč	Zůstatková cena v Kč
2012	29 700	240 300
2013	60 075	180 225
2014	60 075	120 150
2015	60 075	60 075
2016	60 075	0

Příloha 17 Odpisový plán Smykem řízeného nakladače CAT 246C, PC = 448 000 Kč

Rok	Odpis v Kč	Zůstatková cena v Kč
2012	49 280	398 720
2013	99 680	299 040
2014	99 680	199 360
2015	99 680	99 680
2016	99 680	0

Příloha 18 Odpisový plán Kloubového dempru CAT D730, PC = 2 299 000 Kč

Rok	Odpis v Kč	Zůstatková cena v Kč
2013	252 890	2 046 110
2014	511 527	1 534 583
2015	511 527	1 023 056
2016	511 527	511 529
2017	511 529	0

Příloha 19 Odpisový plán Vibračního válce CAT CS-663 E, PC = 932 960 Kč

Rok	Odpis v Kč	Zůstatková cena v Kč
2014	102 626	830 335
2015	207 583	622 752
2016	207 583	415 169
2017	207 583	207 586
2018	207 586	0

Příloha 20 Odpisový plán osobního automobilu, PC = 195 000 Kč

Rok	Odpis v Kč	Zůstatková cena v Kč
2015	24 450	173 550
2016	43 387	130 163
2017	43 387	86 776
2018	43 387	43 389
2019	43 387	0

Příloha 21 Mzdové náklady na zaměstnance 12/2015, v Kč

	Řidič 1	Řidič 2	Řidič 3	Řidič 4	Dispečer	Adm. pracov.	Celkem
HM	13 567	15 351	19 386	16 364	17 811	14 567	97 046
SP zam-tel	3 392	3 838	4 847	4 091	4 453	3 642	24 263
ZP zam-tel	1 222	1 382	1 745	1 473	1 603	1 312	8 737
SHM	18 200	20 600	26 000	22 000	23 900	19 600	130 300
Daň	2 730	3 090	3 900	3 300	3 585	2 940	19 545
Sleva	2 070	2 070	2 070	2 070	2 070	2 070	12 420
Daň po slevě	660	1 020	1 830	1 230	1 515	870	7 125
SP zam-nec	882	998	1 261	1 634	1 158	947	6 880
ZP zam-nec	611	691	873	737	802	656	4 370
ČM	11 414	12 642	15 422	12 763	14 336	12 094	78 671

* HM = Hrubá mzda

SP zam-tel = Sociální pojištění hrazené zaměstnavatelem

ZP zam-tel = Zdravotní pojištění hrazené zaměstnavatelem

SHM = Superhrubá mzda, zaokrouhlená na 100 Kč dolů

Sleva = Základní sleva na dani

SP zam-nec = Sociální pojištění hrazené zaměstnancem

ZP zam-nec = Zdravotní pojištění hrazené zaměstnancem

ČM = čistá mzda

D Modelové situace při různých základech daně

Příloha 22 Podnikatel nadále podniká jako OSVČ (a)

Základ daně	100 000	200 000	300 000	400 000	500 000	600 000	700 000	800 000	900 000	1 000 000	1 500 000	2 000 000	2 500 000	3 000 000	3 500 000
DPFO	15 000	30 000	45 000	60 000	75 000	90 000	105 000	120 000	135 000	150 000	225 000	300 000	375 000	450 000	525 000
Sleva na poplatníka	24 840	24 840	24 840	24 840	24 840	24 840	24 840	24 840	24 840	24 840	24 840	24 840	24 840	24 840	24 840
DPFO po slevě	-	5 160	20 160	35 160	50 160	65 160	80 160	95 160	110 160	125 160	200 160	275 160	350 160	425 160	500 160
Solidární daň	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	14 260	49 260	84 260	119 260	154 260
Min. VZ pro ZP	162 036	162 036	162 036	162 036	162 036	162 036	162 036	162 036	162 036	162 036	162 036	162 036	162 036	162 036	162 036
Zdravotní pojištění	21 876	21 876	21 876	27 000	33 750	40 500	47 250	54 000	60 750	67 500	101 250	135 000	168 750	202 500	236 250
Min. VZ pro SP	81 024	81 024	81 024	81 024	81 024	81 024	81 024	81 024	81 024	81 024	81 024	81 024	81 024	81 024	81 024
Max. VZ pro SP	1 296 288	1 296 288	1 296 288	1 296 288	1 296 288	1 296 288	1 296 288	1 296 288	1 296 288	1 296 288	1 296 288	1 296 288	1 296 288	1 296 288	1 296 288
Sociální pojištění	23 664	29 200	43 800	58 400	73 000	87 600	102 200	116 800	131 400	146 000	219 000	292 000	365 000	378 516	378 516
Odvody celkem	45 540	56 236	85 836	120 560	156 910	193 260	229 610	265 960	302 310	338 660	534 670	751 420	968 170	1 125 436	1 269 186
Čistý příjem	54 460	143 764	214 164	279 440	343 090	406 740	470 390	534 040	597 690	661 340	965 330	1 248 580	1 531 830	1 874 564	2 230 814

Příloha 23 Podnikatel převede podnikání na PO – s. r. o. a bude si vyplácet pouze podíl na zisku (b)

VH	100 000	200 000	300 000	400 000	500 000	600 000	700 000	800 000	900 000	1 000 000	1 500 000	2 000 000	2 500 000	3 000 000	3 500 000
DPPO	19 000	38 000	57 000	76 000	95 000	114 000	133 000	152 000	171 000	190 000	285 000	380 000	475 000	570 000	665 000
Zisk po zdanění	81 000	162 000	243 000	324 000	405 000	486 000	567 000	648 000	729 000	810 000	1 215 000	1 620 000	2 025 000	2 430 000	2 835 000
Srážková daň	12 150	24 300	36 450	48 600	60 750	72 900	85 050	97 200	109 350	121 500	182 250	243 000	303 750	364 500	425 250
Odvody celkem	31 150	62 300	93 450	124 600	155 750	186 900	218 050	249 200	280 350	311 500	467 250	623 000	778 750	934 500	1 090 250
Čistý příjem	68 850	137 700	206 550	275 400	344 250	413 100	481 950	550 800	619 650	688 500	1 032 750	1 377 000	1 721 250	2 065 500	2 409 750

Příloha 25 Podnikatel převede podnikání na PO – s. r. o. a kromě výplaty podílu na zisku si bude také vyplácet odměnu ve výši 9 900 Kč měsíčně (d)

VH (bez mzdových N)	100 000	200 000	300 000	400 000	500 000	600 000	700 000	800 000	900 000	1 000 000	1 500 000	2 000 000	2 500 000	3 000 000	3 500 000
Min. mzda	118 800	118 800	118 800	118 800	118 800	118 800	118 800	118 800	118 800	118 800	118 800	118 800	118 800	118 800	118 800
ZP a SP zaměstnavatel	40 392	40 392	40 392	40 392	40 392	40 392	40 392	40 392	40 392	40 392	40 392	40 392	40 392	40 392	40 392
ZD pro DPFO	159 100	159 100	159 100	159 100	159 100	159 100	159 100	159 100	159 100	159 100	159 100	159 100	159 100	159 100	159 100
DPFO	23 865	23 865	23 865	23 865	23 865	23 865	23 865	23 865	23 865	23 865	23 865	23 865	23 865	23 865	23 865
Sleva na poplatníka	24 840	24 840	24 840	24 840	24 840	24 840	24 840	24 840	24 840	24 840	24 840	24 840	24 840	24 840	24 840
DPFO po slevě	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
ZP a SP zaměstnanec	13 068	13 068	13 068	13 068	13 068	13 068	13 068	13 068	13 068	13 068	13 068	13 068	13 068	13 068	13 068
Čistá mzda	105 732	105 732	105 732	105 732	105 732	105 732	105 732	105 732	105 732	105 732	105 732	105 732	105 732	105 732	105 732
Zisk před zdaněním	-59 192	40 808	140 808	240 808	340 808	440 808	540 808	640 808	740 808	840 808	1 340 808	1 840 808	2 340 808	2 840 808	3 340 808
DPPO	-	7 600	26 600	45 600	64 600	83 600	102 600	121 600	140 600	159 600	254 600	349 600	444 600	539 600	634 600
Podíl k výplatě	-	33 208	114 208	195 208	276 208	357 208	438 208	519 208	600 208	681 208	1 086 208	1 491 208	1 896 208	2 301 208	2 706 208
Srážková daň	-	4 981	17 131	29 281	41 431	53 581	65 731	77 881	90 031	102 181	162 931	223 681	284 431	345 181	405 931
Čistý podíl	-	28 227	97 077	165 927	234 777	303 627	372 477	441 327	510 177	579 027	923 277	1 267 527	1 611 777	1 956 027	2 300 277
Odvody celkem	53 460	66 041	97 191	128 341	159 491	190 641	221 791	252 941	284 091	315 241	470 991	626 741	782 491	938 241	1 093 991
Čistý příjem	105 732	133 959	202 809	271 659	340 509	409 359	478 209	547 059	615 909	684 759	1 029 009	1 373 259	1 717 509	2 061 759	2 406 009

Příloha 27 Podnikatel převede podnikání na PO – s. r. o. a kromě podílu na zisku si bude také vyplácet odměnu ve výši 12 100 Kč měsíčně (f)

VH (bez mzdových N)	100 000	200 000	300 000	400 000	500 000	600 000	700 000	800 000	900 000	1 000 000	1 500 000	2 000 000	2 500 000	3 000 000	3 500 000
Min. mzda	145 200	145 200	145 200	145 200	145 200	145 200	145 200	145 200	145 200	145 200	145 200	145 200	145 200	145 200	145 200
ZP a SP zaměstnavatel	49 368	49 368	49 368	49 368	49 368	49 368	49 368	49 368	49 368	49 368	49 368	49 368	49 368	49 368	49 368
ZD pro DPFO	194 500	194 500	194 500	194 500	194 500	194 500	194 500	194 500	194 500	194 500	194 500	194 500	194 500	194 500	194 500
DPFO	29 175	29 175	29 175	29 175	29 175	29 175	29 175	29 175	29 175	29 175	29 175	29 175	29 175	29 175	29 175
Sleva na poplatníka	24 840	24 840	24 840	24 840	24 840	24 840	24 840	24 840	24 840	24 840	24 840	24 840	24 840	24 840	24 840
DPFO po slevě	4 335	4 335	4 335	4 335	4 335	4 335	4 335	4 335	4 335	4 335	4 335	4 335	4 335	4 335	4 335
ZP a SP zaměstnanec	15 972	15 972	15 972	15 972	15 972	15 972	15 972	15 972	15 972	15 972	15 972	15 972	15 972	15 972	15 972
Čistá mzda	124 893	124 893	124 893	124 893	124 893	124 893	124 893	124 893	124 893	124 893	124 893	124 893	124 893	124 893	124 893
Zisk před zdaněním	-94 568	5 432	105 432	205 432	305 432	405 432	505 432	605 432	705 432	805 432	1 305 432	1 805 432	2 305 432	2 805 432	3 305 432
DPPO	-	950	19 950	38 950	57 950	76 950	95 950	114 950	133 950	152 950	247 950	346 750	437 950	532 950	627 950
Podíl k výplatě	-	4 482	85 482	166 482	247 482	328 482	409 482	490 482	571 482	652 482	1 057 482	1 458 682	1 867 482	2 272 482	2 677 482
Srážková daň	-	672	12 822	24 972	37 122	49 272	61 422	73 572	85 722	97 872	158 622	218 802	280 122	340 872	401 622
Čistý podíl	-	3 810	72 660	141 510	210 360	279 210	348 060	416 910	485 760	554 610	898 860	1 239 880	1 587 360	1 931 610	2 275 860
Odvody celkem	69 675	71 297	102 447	133 597	164 747	195 897	227 047	258 197	289 347	320 497	476 247	635 227	787 747	943 497	1 099 247
Čistý příjem	124 893	128 703	197 553	266 403	335 253	404 103	472 953	541 803	610 653	679 503	1 023 753	1 364 773	1 712 253	2 056 503	2 400 753

Příloha 29 Podnikatel převede podnikání na PO – s. r. o. a kromě podílu na zisku si bude také vyplácet odměnu ve výši 14 700 Kč měsíčně (h)

VH (bez mzdových N)	100 000	200 000	300 000	400 000	500 000	600 000	700 000	800 000	900 000	1 000 000	1 500 000	2 000 000	2 500 000	3 000 000	3 500 000
Min. mzda	176 400	176 400	176 400	176 400	176 400	176 400	176 400	176 400	176 400	176 400	176 400	176 400	176 400	176 400	176 400
ZP a SP zaměstnavatel	59 976	59 976	59 976	59 976	59 976	59 976	59 976	59 976	59 976	59 976	59 976	59 976	59 976	59 976	59 976
ZD pro DPFO	236 300	236 300	236 300	236 300	236 300	236 300	236 300	236 300	236 300	236 300	236 300	236 300	236 300	236 300	236 300
DPFO	35 445	35 445	35 445	35 445	35 445	35 445	35 445	35 445	35 445	35 445	35 445	35 445	35 445	35 445	35 445
Sleva na poplatníka	24 840	24 840	24 840	24 840	24 840	24 840	24 840	24 840	24 840	24 840	24 840	24 840	24 840	24 840	24 840
DPFO po slevě	10 605	10 605	10 605	10 605	10 605	10 605	10 605	10 605	10 605	10 605	10 605	10 605	10 605	10 605	10 605
ZP a SP zaměstnanec	19 404	19 404	19 404	19 404	19 404	19 404	19 404	19 404	19 404	19 404	19 404	19 404	19 404	19 404	19 404
Čistá mzda	146 391	146 391	146 391	146 391	146 391	146 391	146 391	146 391	146 391	146 391	146 391	146 391	146 391	146 391	146 391
Zisk před zdaněním	-136 376	-36 376	63 624	163 624	263 624	363 624	463 624	563 624	663 624	763 624	1 263 624	1 763 624	2 263 624	2 763 624	3 263 624
DPPO	-	-	11 970	30 970	49 970	68 970	87 970	106 970	125 970	144 970	239 970	334 970	429 970	524 970	619 970
Podíl k výplatě	0	-	51 654	132 654	213 654	294 654	375 654	456 654	537 654	618 654	1 023 654	1 428 654	1 833 654	2 238 654	2 643 654
Srážková daň	0	-	7 748	19 898	32 048	44 198	56 348	68 498	80 648	92 798	153 548	214 298	275 048	335 798	396 548
Čistý podíl	0	-	43 906	112 756	181 606	250 456	319 306	388 156	457 006	525 856	870 106	1 214 356	1 558 606	1 902 856	2 247 106
Odvody celkem	89 985	89 985	109 703	140 853	172 003	203 153	234 303	265 453	296 603	327 753	483 503	639 253	795 003	950 753	1 106 503
Čistý příjem	146 391	146 391	190 297	259 147	327 997	396 847	465 697	534 547	603 397	672 247	1 016 497	1 360 747	1 704 997	2 049 247	2 393 497

Příloha 30 Podnikatel si na konci každého roku si vyplatí pouze odměnu, a to v takové výši, aby základ daně z příjmů právnických osob činil 0 Kč (i)

VH (bez mzdových N)	100 000	200 000	300 000	400 000	500 000	600 000	700 000	800 000	900 000	1 000 000	1 500 000	2 000 000	2 500 000	3 000 000	3 500 000
Odměna	74 600	149 200	223 850	298 500	373 100	447 700	522 350	597 000	671 600	746 200	1 119 350	1 537 500	1 996 200	2 454 900	2 913 650
ZP zaměstnavatel	6 714	13 428	20 147	26 865	33 579	40 293	47 012	53 730	60 444	67 158	100 742	138 375	179 658	220 941	262 229
SP zaměstnavatel	18 650	37 300	55 963	74 625	93 275	111 925	130 588	149 250	167 900	186 550	279 838	324 072	324 072	324 072	324 072
Max. VZ pro SP	1 296 288	1 296 288	1 296 288	1 296 288	1 296 288	1 296 288	1 296 288	1 296 288	1 296 288	1 296 288	1 296 288	1 296 288	1 296 288	1 296 288	1 296 288
ZD pro DPFO	99 964	199 928	299 895	399 890	499 954	599 918	699 949	799 980	899 944	999 908	1 499 929	1 999 947	2 499 930	2 999 913	3 499 951
DPFO	14 995	29 989	44 994	59 999	74 993	89 988	104 992	119 997	134 992	149 986	224 989	299 992	374 990	449 987	524 993
Sleva na poplatníka	24 840	24 840	24 840	24 840	24 840	24 840	24 840	24 840	24 840	24 840	24 840	24 840	24 840	24 840	24 840
Solidární daň	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	14 255	49 256	84 255	119 254	154 256
DPFO po slevě	-	5 149	20 154	35 159	50 153	65 148	80 152	95 157	110 152	125 146	214 404	324 408	434 404	544 401	654 409
ZP zaměstnanec	3 357	6 714	10 073	13 433	16 790	20 147	23 506	26 865	30 222	33 579	50 371	69 188	89 829	110 471	131 114
SP zaměstnanec	4 849	9 698	14 550	19 403	24 252	29 101	33 953	38 805	43 654	48 503	72 758	84 259	84 259	84 259	84 259
Max. VZ pro SP	1 296 288	1 296 288	1 296 288	1 296 288	1 296 288	1 296 288	1 296 288	1 296 288	1 296 288	1 296 288	1 296 288	1 296 288	1 296 288	1 296 288	1 296 288
Čistá odměna	66 394	127 639	179 073	230 507	281 906	333 305	384 739	436 173	487 572	538 972	781 817	1 059 646	1 387 708	1 715 770	2 043 868
Zisk před zdaněním	36	72	41	10	46	82	51	20	56	92	71	53	70	87	50
DPPO	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Zisk po zdanění	36	72	41	10	46	82	51	20	56	92	71	53	70	87	50
Odvody celkem	33 570	72 289	120 886	169 483	218 048	266 613	315 210	363 807	412 372	460 936	718 112	940 301	1 112 22	1 284 143	1 456 082
Čistý příjem	66 394	127 639	179 073	230 507	281 906	333 305	384 739	436 173	487 572	538 972	781 817	1 059 646	1 387 708	1 715 770	2 043 868

E Návrh zakladatelské listiny

Zakladatelská listina o založení společnosti s ručením omezeným

Za první: Společnost se sídlem, **z a k l á d á** touto zakladatelskou listinou podle zákona č. 90/2012 Sb., o obchodních společnostech a družstvech (zákon o obchodních korporacích) - dále jen „zákon o obchodních korporacích“ jako jediný společník společnost s ručením omezeným.

Za druhé: Obchodní firma zní:

Za třetí: Právní forma společnosti je **společnost s ručením omezeným**.

Za čtvrté: Sídlem společnosti je:

Za páté: Společnost se touto zakladatelskou listinou zakládá na dobu **neurčitou**.

Za šesté: Předmět podnikání

Předmětem podnikání společnosti je:

Za sedmé: Společník společnosti, podíl:

1. Společník má ve společnosti jeden podíl, který představuje účast společníka ve společnosti a práva a povinnosti z této účasti plynoucí, který je určen podle poměru jeho vkladu na tento podíl připadajícího k výši základního kapitálu společnosti.
2. Podíl je ve výši 100 % (jedno sto procent) a je podílem základním.
3. Společník může vlastnit více podílů.
4. Vznik různých druhů podílů senepřipouští.
5. Podíl společníka lze rozdělit. K rozdělení podílu není třeba souhlasu valné hromady.
6. Společník může převést podíl na jiného společníka, a též na jinou osobu, a to bez souhlasu valné hromady.
7. Přechod podílu na dědice nebo na právního nástupce se připouští.

Za osmé: Základní kapitál společnosti, vklad do základního kapitálu, správce vkladu:

- a. Základní kapitál společnosti činí Kč (slovy: korun českých).
- b. Výši základního kapitálu společnosti lze zvýšit nebo snížit. V případě zvýšení nebo snížení základního kapitálu společnosti platí ustanovení zákona o obchodních korporacích, ledaže v případech, ve kterých to tento zákon připouští, tato zakladatelská listina stanoví jinak.
- c. Každý, kdo se při zvýšení základního kapitálu společnosti za účelem nabytí nebo zvýšení účasti ve společnosti zaváže vložit do společnosti peníze (dále

- jen „peněžitý vklad“) nebo jinou penězi ocenitelnou věc nebo věci (dále jen „nepeněžitý vklad“) – to vše dále jen „vkladová povinnost“, je povinen splnit vkladovou povinnost splacením, jde-li o peněžitý vklad, nebo vnesením, jde-li o nepeněžitý vklad, a to do 60 (šedesáti) dnů od převzetí vkladové povinnosti zákonem předepsaným písemným prohlášením.
- d. Ten, kdo přebírá vkladovou povinnost, a není společníkem společnosti, v prohlášení o převzetí vkladové povinnosti musí prohlásit, že přistupuje k zakladatelské listině.
 - e. Vklad společníka připadající na jeho podíl činí,- Kč (slovy:korun českých).
 - f. se jako zakladatel zavazuje vložit do společnosti svůj peněžitý vklad představující částku ve výši,-Kč (slovy: korun českých) a splnit tuto svou vkladovou povinnost splacením celého peněžitého vkladu, tedy jeho 100 % (jednoho sta procent), před vznikem společnosti do 30 (třiceti) dnů od založení společnosti touto zakladatelskou listinou, a to na zvláštní účet založený správcem vkladu u banky na obchodní firmu společnosti.
 - g. Správcem vkladu je zakladatel, tj.....

Za deváté: Práva a povinnosti společníka:

1. Společník má zejména právo:
 - a) podílet se na zisku společnosti podle rozhodnutí valné hromady,
 - b) účastnit se osobně nebo prostřednictvím svého zástupce valné hromady, hlasovat na ní a předkládat své návrhy,
 - c) být volen do orgánů společnosti,
 - d) nahlížet do všech dokladů společnosti, obdržet stejnopis roční účetní závěrky,
 - e) na vypořádací podíl při zániku jeho účasti ve společnosti za trvání společnosti,
 - f) na podíl na likvidačním zůstatku společnosti,
 - g) převést svůj obchodní podíl nebo jeho část na jiného společníka nebo na jinou osobu za podmínek stanovených touto zakladatelskou listinou.
2. Společník je zejména povinen:
 - a) plnit povinnosti uložené touto listinou nebo valnou hromadou,
 - b) ve stanovené lhůtě splatit svůj vklad do základního kapitálu společnosti; při nesplnění této povinnosti uhradit společnosti úrok z prodlení ve výši 20 % (slovy: dvacet procent) z dlužné částky p.a.,
 - c) podílet se formou příplatků na případných ztrátách společnosti, pokud tak stanoví valná hromada společnosti.

Za desáté: Orgány společnosti:

Orgány společnosti jsou:

- A. Valná hromada a
- B. Jednatel.

A. Valná hromada

1. Společnost je společností jednočlennou. Po dobu, kdy společnost má jediného společníka, působnost nejvyššího orgánu společnosti, kterým je valná hromada, vykonává společník společnosti. Rozhodnutí jediného společníka, která činí při výkonu působnosti valné hromady, musí mít písemnou formu, není-li zákonem o obchodních korporacích předepsána forma veřejné listiny, kterou je podle zákona o obchodních korporacích notářský zápis.
2. Kromě působnosti stanovené pro valnou hromadu ustanoveními zákona o obchodních korporacích závazně do působnosti valné hromady náleží:
 - i. rozhodování o změně obsahu zakladatelské listiny, nedochází-li k ní na základě zákona,
 - ii. volba a odvolání likvidátora,
 - iii. rozhodování o zrušení společnosti s likvidací,
 - iv. schvalování udělení a odvolání prokury,
 - v. udělování pokynů jednatelům a schvalování koncepce podnikatelské činnosti společnosti, včetně jednacího řádu pro jednatele, nejsou-li v rozporu s právními předpisy, popřípadě stanovení výslovného zákazu určitého právního jednání jednatelem, je-li to v zájmu společnosti,
 - vi. rozhodování o dalších věcech, které do působnosti valné hromady svěřuje zákon o obchodních korporacích, nestanoví-li zakladatelská listina jinak, nebo které do působnosti valné hromady svěřuje tato zakladatelská listina nebo které si valná hromada k rozhodování vyhradí.

B. Jednatel

1. Statutárním orgánem společnosti je jednatel.
2. Společnost má 1 (jednoho) jednatele.
3. Jednatel zastupuje společnost samostatně.
4. Jednatel písemné právní úkony, které činí za společnost, podepisuje tak, že k obchodní firmě společnosti připojí svůj podpis.
5. Jednateli přísluší obchodní vedení společnosti. Pro postavení jednatele ve společnosti, jeho činnost a zákaz konkurence platí příslušná ustanovení zákona o obchodních korporacích.
6. Jednatel je oprávněn udělovat za společnost zmocnění.
7. Zakladatel určuje jednatelem společnosti tuto osobu:

Za jedenácté: Podíl na zisku a na likvidačním zůstatku, vypořádací podíl:

I. Podíl na zisku

Podíl na zisku se stanoví na základě řádné nebo mimořádné účetní závěrky schválené valnou hromadou a lze ho vyplatit jen společníku společnosti. Je splatný do 3 (tří) měsíců ode dne, kdy bylo přijato rozhodnutí o jeho rozdělení.

II. Podíl na likvidačním zůstatku

Při zrušení společnosti s likvidací má společník právo na podíl na likvidačním zůstatku ve výši 100 % (slovy: jedno sto procent) likvidačního zůstatku; vyplácí se v penězích.

III. Vypořádací podíl

Vznikne-li při zániku účasti společníka ve společnosti společníkovi nebo jeho právnímu nástupci právo na vypořádání, výše vypořádacího podílu se stanoví ke dni zániku jeho účasti z vlastního kapitálu společnosti, zjištěného z mezitímní, řádné nebo mimořádné účetní závěrky sestavené ke dni zániku jeho účasti.

Za dvanácté: Hospodaření společnosti:

1. První účetní období společnosti začíná jejím zapsáním do obchodního rejstříku a končí 31. prosincem tohoto roku. Každé další účetní období je totožné s kalendářním rokem.
2. O rozdělení zisku společnosti rozhoduje valná hromada. Rozdělení zisku se provede do tří (3) měsíců ode dne, kdy bylo přijato usnesení valné hromady o rozdělení zisku.
3. O způsobu krytí ztrát rozhoduje valná hromada.

Za třinácté: Změny zakladatelské listiny:

1. O změnách zakladatelské listiny rozhoduje společník při výkonu působnosti valné hromady.-
2. Jestliže dojde ke změně zakladatelské listiny na základě jakékoliv právní skutečnosti, je jednatel povinen bez zbytečného odkladu poté, co se o tom dověděl, vyhotovit úplné znění zakladatelské listiny a uložit je spolu s listinami, prokazujícími tuto změnu, do sbírky listin příslušného rejstříkového soudu.

Za třinácté: Závěrečná ustanovení:

Právní poměry společnosti se řídí touto zakladatelskou listinou a v případech jí neupravených příslušnými ustanoveními občanského zákoníku a zákona o obchodních korporacích, ledaže zakladatelská listina stanoví jinak.

Toto úplné znění zakladatelské listiny společnosti bylo vyhotoveno dne:

Podnikatel xxx
Jednatel