



Bakalářský studijní program: **Ekonomika a management**
Studijní obor: **Mzdové účetnictví, daně a personalistika**

Specifika výběru daňové evidence nebo účetnictví

Autor: **IVA STOKLASOVÁ**

Vedoucí práce: Ing. Jana Vrtalová

Znojmo, 2013

Prohlášení

Prohlašuji, že jsem bakalářskou práci na téma: Specifika výběru daňové evidence nebo účetnictví vypracovala samostatně na základě uvedené literatury a pod vedením své vedoucí bakalářské práce.

Ve Znojmě 17. 4. 2013

.....

Poděkování

Děkuji své vedoucí práce Ing. Janě Vrtalové za její rady a pomoc při vypracování bakalářské práce a paní Jaroslavě Fričové za poskytnutí podkladů k vypracování této práce.



ZADÁNÍ BAKALÁŘSKÉ PRÁCE

| | |
|-----------------------------|--|
| Autor | Iva SLEZÁKOVÁ |
| Bakalářský studijní program | Ekonomika a management |
| Obor | Mzdové účetnictví, daně a personalistika |
| Název | Specifika výběru daňové evidence nebo účetnictví |
| Název (v angličtině) | Special characteristics of tax registration or accounting selection |

Zásady pro vypracování:

Cíl práce: Cílem práce je na základě analýzy procesu zpracování daňové evidence podnikatele provést transformaci daňové evidence na účetnictví v nově založené společnosti s ručením omezeným. Analýza bude provedena u OSVČ Jaroslavy Fričové, podnikající na základě živnostenského oprávnění v oblasti velko- a maloobchodu osvětlení a elektromateriálu včetně rozboru daňového přiznání DPFO a odvodů zdravotního a sociálního pojištění. Dílčím cílem bude komparace daňového zatížení OSVČ a s.r.o. včetně daně ze závislé činnosti pracujícího společníka a srážkové daně z dividend a stanovení výhod a nevýhod jednotlivých typů podnikání.

Postup práce:

1. Teoretická část bude obsahovat zpracování legislativních požadavků na vedení daňové evidence a zpracování účetnictví, vypracování DPFO, DPPO a zálohové daně ze závislé činnosti společníka, popř. srážkové daně z vyplacených dividend.
2. Praktická část bude obsahovat analýzu původního řešení, kdy bylo podnikání uskutečněno na základě živnostenského oprávnění. Na základě analýzy bude provedena transformace daňové evidence na účetnictví. Dále bude z variant pro podnikání vybráno optimální řešení.
3. Závěrem praktické části bude analýza současného stavu po realizaci, ověření úspěšnosti řešení a návrh případných doporučení pro zlepšení.

Metody: analýza, komparace, indukce a hypotéza
Rozsah práce: 40 – 55 stran

Seznam odborné literatury:

1. CHALUPA, R. a kol. *Abeceda účetnictví pro podnikatele 2011*, 9. vyd., Olomouc: ANAG, 2011, 439 s. ISBN 978-80-7263-650-1.
2. JAKUBKA, J. a kol. *Zákoník práce : prováděcí nařízení vlády a další související předpisy : s komentářem k 1.1.2011*. 5. vyd. Olomouc: ANAG, 2011. 1199 s. ISBN 978-80-7263-637-2.
3. MARKOVÁ, H. *Daňové zákony 2011 : úplná znění platná k 1.4.2011*. Praha: Grada, 2011. 263 s. ISBN 978-80-247-3944-1.
4. SEDLÁČEK, J. *Daňová evidence podnikatelů 2011*. Praha: Grada, 2011. 127 s. ISBN 978-80-247-3802-4.
5. SKÁLOVÁ J. *Podvojně účetnictví 2012*. Praha: Grada, 2012. 218 s. ISBN 978-80-247-4256-4.

Datum zadání bakalářské práce: duben 2012

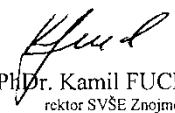
Termín odevzdání bakalářské práce: duben 2013

L.S.


Iva SLEZÁKOVÁ
student


Ing. Jana VRTALOVÁ
vedoucí bakalářské práce


doc. Ing. Milan HRDÝ, Ph.D.
garant studijního oboru


prof. PhDr. Kamil FUCHS, CSc.
rektor SVŠE Znojmo

Abstrakt

Předmětem bakalářské práce „Specifika výběru daňové evidence nebo účetnictví“ je na základě analýzy procesu zpracování daňové evidence konkrétní fyzické osoby provést optimalizaci daňového zatížení včetně odvodů zdravotního pojištění a sociálního zabezpečení. Nejprve popisují v teoretické části podmínky pro podnikání fyzických osob a společnosti s ručením omezeným a rozdíly ve vedení daňové evidence a účetnictví. V praktické části analyzují podnikání konkrétní fyzické osoby, která vede daňovou evidenci a optimalizují její daňové zatížení včetně odvodů do zdravotního pojištění a sociálního zabezpečení rozdělením podnikání do různých forem podnikání a různých dílčích základů daně z příjmu.

Klíčová slova

Podnikatel, společnost s ručením omezeným, daň z příjmů fyzických osob, daň z příjmů právnických osob, daňová evidence, účetnictví.

Annotation

The subject of this bachelor thesis „Tax evidence or accounting selections specifications“ is an optimization of the tax burden including social and health contribution based on analyses of a tax evidence process for a concrete entrepreneur.

At the beginning the theoretical part is focused on conditions of entrepreneurship for individuals and for companies with limited liability, differences of tax evidence and accounting. The practical part is focused on a concrete individual entrepreneurship analyses, keeping tax evidence, with intention to optimize the tax burden including social and health contribution by split of the business activities into different forms of entrepreneurship and partial income tax bases.

Keywords

Entrepreneur, Limited Liability Company, personal income tax, corporate income tax, tax evidence, accounting.

Obsah

| | |
|---|-----------|
| 1 ÚVOD | 8 |
| 2 CÍL PRÁCE A METODIKA | 9 |
| 3 TEORETICKÁ ČÁST | 10 |
| 3.1 Živnostenské podnikání | 10 |
| 3.1.1 Definice živnostenského podnikání..... | 10 |
| 3.1.2 Provozování živnosti..... | 11 |
| 3.1.3 Získání živnostenského oprávnění..... | 12 |
| 3.2 Společnost s ručením omezeným | 14 |
| 3.2.1 Základní principy společnosti s ručením omezeným..... | 14 |
| 3.2.2 Založení společnosti | 15 |
| 3.2.3 Společenská smlouva | 17 |
| 3.2.4 Vznik společnosti..... | 17 |
| 3.2.5 Základní kapitál | 18 |
| 3.2.6 Orgány společnosti..... | 18 |
| 3.3 Daňové evidence | 20 |
| 3.3.1 Charakteristika daňové evidence | 20 |
| 3.3.2 Vznik daňové evidence | 21 |
| 3.3.3 Právní úprava daňové evidence | 21 |
| 3.3.4 Osoba povinná vést daňovou evidenci..... | 22 |
| 3.3.5 Cíl daňové evidence | 22 |
| 3.3.6 Předmět daňové evidence | 22 |
| 3.3.7 Forma daňové evidence | 23 |
| 3.3.8 Evidence příjmů a výdajů | 24 |
| 3.4 Sociální a zdravotní pojištění podnikatele | 26 |
| 3.4.1 Pojistné na důchodové pojištění | 26 |
| 3.4.2 Pojistné na nemocenské pojištění..... | 26 |
| 3.4.3 Pojistné na všeobecné zdravotní pojištění..... | 26 |
| 3.4.4 Pojistné z pohledu výdajů | 27 |
| 3.5 Účetnictví | 27 |
| 3.5.1 Charakteristika účetnictví..... | 27 |
| 3.5.2 Právní úprava účetnictví..... | 27 |
| 3.5.3 Rozsah vedení účetnictví | 30 |
| 3.5.4 Obecné zásady..... | 31 |
| 3.5.5 Funkce a předmět účetnictví..... | 32 |
| 3.5.6 Základní prvky soustavy účetnictví..... | 32 |
| 3.5.7 Bilanční princip, rozvaha | 34 |
| 3.5.8 Účet, podvojnost a souvztažnost účetních zápisů..... | 37 |
| 4 PRAKTICKÁ ČÁST | 41 |
| 4.1 Charakteristika podnikatelského subjektu | 41 |
| 4.1.1 Základní údaje podnikatele | 41 |
| 4.1.2 Požadavek podnikatelky..... | 41 |

| | |
|---|-----------|
| 4.2 Výchozí údaje | 42 |
| 4.2.1 Obchodní majetek podnikatelky | 42 |
| 4.2.2 Závazky podnikatelky | 42 |
| 4.2.3 Daňové výdaje | 43 |
| 4.2.4 Příjmy zahrnované do základu daně | 44 |
| 4.3 Výpočet odvodů podnikatelky | 44 |
| 4.3.1 Výpočet daňové povinnosti podnikatelky za rok 2011 | 44 |
| 4.3.2 Výpočet odvodu na sociální zabezpečení za rok 2011 | 45 |
| 4.3.3 Výpočet odvodu na zdravotní pojištění za rok 2011 | 46 |
| 4.3.4 Celkové daňové zatížení | 46 |
| 4.4. Navrhovaná řešení | 47 |
| 4.5 Možnosti převodu FO na s.r.o..... | 47 |
| 4.6 Předpokládané příjmy fyzické osoby | 48 |
| 4.6.1 Příjmy dle § 6 – příjmy ze závislé činnosti | 48 |
| 4.6.2 Příjmy dle § 7 – příjmy z podnikatelské činnosti | 49 |
| 4.6.3 Příjmy dle § 8 – příjmy z kapitálového majetku | 50 |
| 4.6.4 Příjmy dle § 9 – příjmy z pronájmu..... | 51 |
| 4.7 Daňová povinnost a odvody SZ a ZP | 52 |
| 4.7.1 Předpokládaná upravená daňová povinnost..... | 52 |
| 4.7.2 Předpokládaný upravený odvod sociálního pojištění..... | 53 |
| 4.7.3 Předpokládaný upravený odvod zdravotního pojištění | 53 |
| 4.8 Celkové daňové zatížení | 54 |
| 4.9 Předpokládané účetnictví nově vzniklé společnosti s ručením omezeným | 54 |
| 4.9.1 Zahajovací rozvaha | 55 |
| 4.9.2 Účtování během účetního období..... | 55 |
| 4.10 Účtování účetních případů nově založené účetní jednotky | 58 |
| 4.10.1 Předpokládané výnosy společnosti s ručením omezeným..... | 58 |
| 4.10.2 Předpokládané náklady společnosti s ručením omezeným | 58 |
| 4.10.3 Předpokládaný daňový základ společnosti s ručením omezeným | 60 |
| 4.11 Výpočet předpokládané daňové povinnosti společnosti..... | 60 |
| 4.12 Srovnání daňového zatížení – skutečnost – předpoklad | 61 |
| 5 ZÁVĚR | 61 |
| SEZNAM POUŽITÉ LITERATURY..... | 63 |
| SEZNAM TABULEK | 66 |

1 Úvod

V České republice došlo na počátku devadesátých let k obrovskému rozvoji soukromého podnikání. Malé a střední firmy tvoří téměř 98 % z celkového počtu firem na podnikatelském trhu a zaměstnávají téměř 60 % všech zaměstnanců. Významnou roli, téměř 30 %, mají mezi malými a středními firmami hrají rodinné firmy, které buď navázaly na prvorepublikovou tradici nebo vznikaly jako nové. Při založení nové firmy musel podnikatel řešit, jakou formu podnikání zvolí. A právě v počátcích podnikání většina z podnikatelů volila formu živnostenského podnikání. Na počátku svého podnikání se podnikatelé potýkali s nedostatkem zkušeností se samostatnou výdělečnou činností a nedokonalou legislativou. Tyto skutečnosti zapříčinily mnoho podnikatelských neúspěchů. Mnozí podnikatelé byli nuceni svoje podnikání ukončit, ale i přesto část podnikatelů obstála a provozují svoji podnikatelskou činnost do současnosti. S postupným rozvojem svého podnikání mnozí podnikatelé začali řešit otázku, zda zvolili správnou právní formu podnikání. S rozvojem podniku musí podnikatel počítat i se zvyšujícími se nároky na osobu podnikatele, administrativu a také podnikatelské riziko, s kterým jsou spojeny i možné negativní dopady do rodiny podnikatele v případě jeho podnikatelského neúspěchu.

Ve své práci se snažím odpovědět na otázku, zda je lepší podnikat jako osoba samostatně výdělečně činná nebo jako společnost s ručením omezeným. Postupně analyzuji obě formy podnikání a poznatky těchto analýz aplikuji na konkrétní firmu.

Při rozhodování bylo nutné analyzovat daňové aspekty obou forem podnikání, a to konkrétně daňové dopady daně z příjmu fyzických osob a daně z příjmu právnických osob. Jde o manažerský problém, který však neřeší pouze daňové zatížení obou právních forem, ať už z pohledu fyzické osoby nebo společnosti s ručením omezeným, ale i daňové dopady na společníky společnosti s ručením omezeným eventuálně na zaměstnance společnosti. Současně je nutné zvážit i odvody sociálního a zdravotního pojištění podnikatele a společníka.

Svojí bakalářskou prací jsem chtěla pomoci paní Fričové v rozhodnutí, zda i nadále podnikat jako osoba samostatně výdělečně činná nebo část podnikatelských aktivit převést na nově založenou společnost s ručením omezeným.

2 Cíl práce a metodika

Cílem práce je na základě analýzy procesu zpracování daňové evidence podnikatele provést transformaci daňové evidence na účetnictví v nově založené společnosti s ručením omezeným. Dalším stanoveným cílem je vybrání optimální varianty v pokračování podnikání s přihlédnutím k optimalizaci jednotlivých daňových základů tak, aby došlo k minimálnímu daňovému zatížení podnikatele.

Teoretická část bude zpracována formou rešerše odborné literatury, především zákonů upravující podnikání fyzických osob a společností s ručením omezeným. V této části bude také na základě odborné literatury a příslušných zákonů popsáno zpracování daňové evidence a účetnictví. Také v této části budou popsány základní pojmy, jako je podnikatel, společnost s ručením omezeným, daňová evidence, sociální pojištění, zdravotní pojištění, daň z příjmu fyzických osob, daň z příjmu právnických osob.

Praktická část se zaměří na představení podnikatelky paní Jaroslavy Fričové, která podniká v malo a velkoobchodu s elektromateriálem a osvětlením. Provedu zde analýzu daňové evidence, kterou podnikatelka dosud vedla. Pokusím se zoptimalizovat její daňové zatížení převedením podnikání do různých forem podnikání. Závěrem bude provedeno zhodnocení a budou nastaveny doporučení pro další možnosti podnikání.

Analýza je sestavena na základě dat v roce 2011.

Použité metody: analýza, komparace, indukce, hypotéza.

3 Teoretická část

3.1 Živnostenské podnikání

3.1.1 Definice živnostenského podnikání

Živnostenský zákon vymezuje v § 2 základní znaky živnostenského podnikání:

Soustavná činnost – stálý výkon určité činnosti, který trvá delší časové období nebo se tato činnost pravidelně opakuje. Živností nemůže být činnost ojedinělá a nahodilá. Vždy je však nutné posuzovat soustavnost individuálně, podle charakteru činnosti a konkrétních okolností jednotlivých případů.[22]

Samostatnost - odlišuje živnostenské podnikání od zaměstnaneckého poměru. Podnikatel rozhoduje sám o způsobu, organizaci, rozsahu, době a místě výkonu práce.

Vlastním jménem – podnikatel činí veškeré právní úkony pod svým jménem a příjmením, v případě obchodní firmy pod obchodním jménem, které je zapsáno v Obchodním rejstříku bez ohledu na to, zda je vykonává sám, prostřednictvím svých zaměstnanců nebo pověřených osob na základě smluvního vztahu.

Vlastní odpovědnost – vyjadřuje tu skutečnost, že podnikatel odpovídá za závazky, které vzniknou z jeho podnikatelské činnosti celým svým majetkem.

Za účelem dosažení zisku – je rozhodující, že podnikatel při své podnikatelské činnosti zisku dosáhnout chce a veškerou podnikatelskou činnost k tomu směřuje.[22]

Dodržování podmínek Živnostenského zákona – podnikatelská činnost musí být vykonávána za podmínek stanovených živnostenským zákonem.

Všechny tyto znaky musí podnikatel plnit současně, aby bylo možné posoudit, zda danou činnost lze zařadit do živnostenského podnikání.

3.1.2 Provozování živnosti

Živnost může provozovat fyzická nebo právnická osoba, splní-li podmínky stanovené Živnostenským zákonem. Splnění těchto podmínek se posuzuje ve vztahu k fyzické osobě nebo k osobě ustanovené do funkce odpovědného zástupce. Podmínky musí být splněny po celou dobu provozování živnosti. Nesplnění podmínek je důvodem pro pozastavení nebo zrušení živnostenského oprávnění. Podmínky jsou všeobecné a zvláštní.[22]

Všeobecné podmínky pro provozování živnosti fyzickými osobami stanoví Živnostenský zákon v § 6 a jsou tyto:

Dosažení věku 18 let – základní podmínka pro získání živnostenského oprávnění u fyzické osoby.

Způsobilost k právním úkonům – vznikne dosažením věku 18 let. Pokud fyzická osoba není způsobilá k právním úkonům, může živnost provozovat osobou odpovědného zástupce.

Bezúhonnost – trestní zachovalost především ve vztahu k předmětu podnikání. Bezúhonným není ten, kdo byl pravomocně odsouzen pro trestný čin spáchaný úmyslně a byl mu uložen nepodmíněný trest odnětí svobody v trvání minimálně jeden rok nebo ten, kdo byl pravomocně odsouzen pro trestný čin spáchaný úmyslně, jestliže byl spáchán v souvislosti s podnikáním. Bezúhonnost se prokazuje výpisem z Rejstříku trestů. Výpis nesmí být starší 3 měsíců. [22]

Zvláštní podmínky jsou stanoveny zvláštními předpisy a liší se podle toho, zda jde o živnost řemeslnou, vázanou nebo koncesovanou. Hlavním kvalifikačním předpokladem odborné způsobilosti je vzdělání, které je pro jednotlivé druhy živností stanoveno

v Živnostenském zákoně v § 21 - § 27. Odborná způsobilost se prokazuje těmito doklady:

- Výuční list v oboru
- Vysvědčení o maturitní zkoušce v příslušném oboru
- Diplom o řádném ukončení vyššího odborného vzdělání v příslušném oboru
- Diplom o řádném ukončení vysokoškolského studia v příslušném oboru
- Uznání odborné kvalifikace, vydaným uznávacím orgánem podle Zákona o uznání odborné kvalifikace

- Ověření nebo uznání dosažené úplné kvalifikace na základě Zákona o uznání výsledků dalšího vzdělávání.[2]

3.1 3 Získání živnostenského oprávnění

3.1.3.1 Živnostenské oprávnění

Živnostenské oprávnění je subjektivním právem podnikatele provozovat živnost na celém území České republiky bez omezení. Je vázáno na osobu podnikatele a nemůže přejít na druhou osobu, nelze ho smluvně převádět na jiný podnikatelský subjekt s výjimkou případů, které jsou uvedeny v Živnostenském zákoně (úmrtí podnikatele, přeměna společnosti). Získání živnostenského oprávnění je různé, podle toho kdo je podnikatelem a o jakou živnost se jedná.

3.1.3.2 Ohlašovací živnosti

Fyzickým osobám, právnickým osobám, které jsou zapsané v Obchodním rejstříku vzniká živnostenské oprávnění dnem ohlášení živnosti na Živnostenském úřadě nebo dnem, který v ohlášení uvedou jako den vzniku živnostenského oprávnění. U subjektů, které mají povinnost zápisu v Obchodním rejstříku a dosud zapsány nejsou, vzniká živnostenské oprávnění až dnem tohoto zápisu.

Ohlašovací živnosti se dělí na:

- Živnosti řemeslné
- Živnosti vázané
- Živnosti volné

V ohlášení subjekt uvádí tyto údaje:

- Identifikační údaje fyzické nebo právnické osoby
- Místo podnikání nebo sídlo firmy

- Předmět podnikání – musí být vymezen jednoznačně a určitě. Živnosti volné musí uvést obory podle přílohy č. 4 Živnostenského zákona a živnosti řemeslné či vázané musí být v souladu s přílohami č. 1 a č. 2 Živnostenského zákona.
- Datum zahájení podnikatelské činnosti, pokud není shodné s datem ohlášení.
- Provozovna – pokud nebude živnost provozována v místě podnikání nebo sídle společnosti
- Odpovědný zástupce – je-li ustanoven včetně jeho identifikačních údajů
- Údaje o tom, zda je soudem či státním orgánem uložen zákaz činnosti či trvá jiná překážka pro provozování živnosti nebo bylo v posledních 3 letech zrušeno živnostenské oprávnění
- Datum ukončení činnosti, pokud zamýšlí provozovat živnost na dobu určitou [22]

Doklady k ohlášení živnosti – fyzická osoba:

- Výpis z rejstříku trestů – starý maximálně 3 měsíce
- Výpis z rejstříku trestů odpovědného zástupce – pokud je ustanoven
- Čestné prohlášení odpovědného zástupce – pokud je ustanoven
- Doklad prokazující odbornou způsobilost, případně odbornou způsobilost odpovědného zástupce
- Výpis z obchodního rejstříku je-li v něm fyzická osoba zapsána – nesmí být starší 3 měsíců
- Doklad prokazující právní původ pro užívání prostor, pokud se liší od bydliště
- Doklad o zaplacení správního poplatku

Doklady k ohlášení živnosti – právnická osoba:

- Výpis z rejstříku trestů odpovědného zástupce – ne starší 3 měsíců
- Doklad prokazující odbornou způsobilost odpovědného zástupce
- Doklad o zřízení či založení právnické osoby
- Doklad prokazující právní původ užívání nemovitosti, nebytových prostor, bytu, není-li ohlašovaná adresa sídla již zapsaná v obchodním rejstříku či jiné evidenci

- Prohlášení odpovědného zástupce, že souhlasí s ustanovením do funkce
- Doklad o zaplacení správního poplatku [22]

Po splnění podmínek provede Živnostenský úřad do 5 dnů ode dne ohlášení zápis do Živnostenského rejstříku a vydá výpis z tohoto rejstříku. [22]

3.1.3.3 Koncesované živnosti

Podnikatel musí písemně požádat o vydání koncese Živnostenský úřad. U koncesovaných živností jsou stanoveny vyšší nároky na odbornou popř. jinou způsobilost. Tuto způsobilost podnikatel prokáže doklady, jejich specifikace je uvedena v příloze č. 3 Živnostenského zákona. Živnostenské oprávnění vzniká dnem, kdy rozhodnutí o udělení koncese nabude právní moci.

3.2 Společnost s ručením omezeným

3.2.1 Základní principy společnosti s ručením omezeným

Společnost s ručením omezeným patří k nejčastějším právním formám podnikání v České republice. Oblíbenost této formy spočívá v tom, že společnost s ručením omezeným je spojením osobní účasti na podnikání společnosti s ručením omezeným s minimálním nebo žádným majetkovým rizikem společníků. Mezi další výhody patří i to, že tato právní úprava podnikání umožňuje i to, aby se osoby s majetkovým podílem na společnosti samy neúčastnily její podnikatelské činnosti. Společnost s ručením omezeným řadíme mezi kapitálové společnosti. Jejím charakteristickým rysem je povinnost vytvářet základní kapitál, povinné vklady společníků do základního kapitálu, ale není povinná účast společníků na podnikatelské činnosti společnosti. Společnost s ručením omezeným má i základní rysy osobní společnosti, a to ručení společníků za závazky společnosti (omezeně – pouze do výše nesplaceného základního vkladu) a možnost společníka převzít ve společenské smlouvě závazek k osobní účasti na podnikatelské činnosti společnosti.

Společnost s ručením omezeným je obchodní společnost s povinně vytvářeným základním kapitálem, s povinnými vklady společníků. Platí zde princip jediného obchodního podílu (jeden společník nemůže vlastnit více obchodních podílů).

Společník není z titulu své majetkové účasti na společnosti nikdy podnikatelem. Společnost s ručením omezeným je vždy podnikatelským subjektem. Statutární orgán společnosti nemusí být tvořen společníky.[3]

3.2.2 Založení společnosti

Založení nové firmy u nás vyžaduje stále mnoho času a vyřizování. I když sice došlo ve srovnání se situací v 90. letech ke zlepšení, stav není stále ideální. [7]

Při založení společnosti s ručením omezeným můžeme volit ze tří variant:

- Nejlevnější variantou je vše si vyřídit sám osobně. Tato varianta však paří mezi zdlouhavé.
- Zvolit služby kvalifikovaného právníka. Je to sice dražší varianta, ale kvalifikovaný přístup garantuje založení firmy v dostupném časovém horizontu.
- Využít projekt Zalozfirmu.cz , který umožňuje založit novou firmu online prostřednictvím internetu. Služba je bezplatná, společníci při jejím využití hradí pouze zákonné poplatky.

Společnost s ručením omezeným může být v souladu s ust. § 105 odst. 2 Obchodního zákoníku založena jednou osobou, a to jak fyzickou nebo právnickou. Toto ustanovení má však několik omezení:

- Společnost s ručením omezeným s jediným společníkem nemůže být jediným zakladatelem nebo jediným společníkem jiné společnosti s ručením omezeným
- Jedna fyzická osoba může být jediným společníkem nejvýše tří společností s ručením omezeným
- Společnost s ručením omezeným může mít nejvíce padesát společníků

U společnosti s ručením omezeným jde o jedinou právní formu obchodní společnosti, u které je stanoven maximální počet společníků. [1]

Společnost je založena zakladatelskou listinou – v případě založení jediným společníkem – nebo společenskou smlouvou – v případě založení více společníky. Zakladatelská listina i společenská smlouva musí mít formu notářského zápisu.

3.2.3 Společenská smlouva

Společenská smlouva je právním úkonem zakladatelů, kterým vyjadřují zákonem stanoveným způsobem svůj úmysl založit společnost s ručením omezeným. Společenská smlouva musí obsahovat minimální zákonem stanovené náležitosti:

- název a sídlo společnosti
- určení společníků uvedením firmy nebo názvu a sídla právnické osoby nebo jméno a bydliště fyzické osoby
- předmět podnikání
- výši základního kapitálu a výši vkladu každého společníka včetně způsobu a lhůty splacení vkladu
- jména a bydliště jednatelů společnosti a způsob, jakým jednají jménem společnosti
- jména a bydliště členů dozorčí rady, pokud se zřizuje
- určení správce vkladu
- jiné údaje, které vyžaduje Obchodní zákoník [20]

3.2.4 Vznik společnosti

Ke vzniku společnosti dochází dnem, ke kterému byla společnost zapsána do Obchodního rejstříku. Návrh na zápis společnosti do Obchodního rejstříku musí být podepsán všemi jednateli. K návrhu na zápis se dokládá

- zakladatelská listina (společenská smlouva)
- živnostenská oprávnění nebo jiná oprávnění vztahující se k předmětu činnosti společnosti
- právní důvod užívání prostor sídla společnosti
- potvrzení o splacení vkladů
- listiny vztahující se k orgánům společnosti

Před podáním návrhu na zápis musí být splaceno celé emisní ážio a na každý peněžitý vklad musí být splaceno nejméně 30 %. Celková výše splacených peněžitých vkladů dohromady

s hodnotou splacených nepeněžitých vkladů musí činit aspoň 100 000 Kč. Nepeněžitě vklady musí být zcela splaceny.

Před vznikem společnosti je nutné hradit výdaje spojené se založením společnosti. Tyto tzv. zřizovací výdaje hradí ze svých prostředků zakladatelé společnosti. Po vzniku společnosti jsou zřizovací výdaje společníkům uhrazeny z prostředků společnosti.[18]

3.2.5 Základní kapitál

Základní kapitál je v Obchodním zákoníku definován jako peněžní vyjádření peněžitých a nepeněžitých vkladů společníků do základního kapitálu. Je vyjádřen v české měně. Minimální výše základního kapitálu je 200 000 Kč a je vytvářen povinně. Výše základního kapitálu se zapisuje do Obchodního rejstříku. Minimální výše vkladu společníka musí činit alespoň 20 000 Kč a výše vkladů jednotlivých společníků může být rozdílná. Součet všech vkladů společníků odpovídá výši základního kapitálu.

3.2.6 Orgány společnosti

3.2.6.1 Jednatelé

Statutárním orgánem společnosti je jeden nebo více jednatelů. Každý ze společníků je oprávněn jednat za společnost samostatně, pokud tato oprávnění nejsou omezena ve společenské smlouvě, stanovami nebo valnou hromadou. Jednatele jmenuje valná hromada.

3.2.6.2 Valná hromada

Působnost valné hromady:

- schválení jednání učiněných jménem společnosti před jejím vznikem
- schvalování řádné, mimořádné a konsolidované a v případech stanovených zákonem i mezitímní účetní závěrky, rozdělení zisku a ztrát
- schvalování stanov a jejich změn
- rozhodování o změnách společenské smlouvy

- rozhodování o zvýšení nebo snížení základního kapitálu
- jmenování, odvolání a odměňování jednatelů
- jmenování, odvolání a odměňování členů dozorčí rady
- vyloučení společníka
- jmenování, odvolání a odměňování likvidátora a rozhodování o zrušení společnosti s likvidací
- schvalování smluv
- rozhodování o fúzi, převodu jmění na společníka, rozdělení a změně právní formy
- schválení ovládací smlouvy, smlouvy o převodu zisku a smlouvy o tichém společenství a jejich změn
- schválení smlouvy o výkonu funkce

Neurčí-li společenská smlouva jinak, uděluje a odvolává valná hromada prokuru. Valná hromada si může vyhradit rozhodování věcí, které jinak náleží do působnosti jiných orgánů společnosti.[20]

Valnou hromadu tvoří společníci. Valná hromada se koná minimálně jedenkrát za rok a svolávají ji jednatelé pozvánkou, která musí být společníkům doručena nejméně 15 dnů před jejím konáním.

3.2.6.3 Dozorčí rada

Dozorčí rada není povinným orgánem společnosti s ručením omezeným, zřizuje se pouze, stanoví-li tak společenská smlouva. Členové jsou voleni valnou hromadou a členem nemůže být jednatel.

3.3 Daňové evidence

3.3.1 Charakteristika daňové evidence

Daňová evidence slouží k zachycení příjmů a výdajů a tím stanovení základu daně z podnikání fyzickým osobám – podnikatelům, kteří mají příjmy z podnikání a z jiné samostatné výdělečné činnosti a nevedou účetnictví ani neprokazují výdaje paušální částkou.

Za příjmy z podnikání se dle § 7 zákona č. 586/1992 Sb., o dani z příjmů považují:

- Příjmy ze zemědělské výroby, lesního a vodního hospodářství
- Příjmy ze živností
- Příjmy z jiného podnikání podle zvláštních předpisů
- Podíly společníků veřejné obchodní společnosti a komplementářů komanditní společnosti na zisku. [13]

Za příjmy z jiné samostatné výdělečné činnosti se dle výše citovaného zákona považují:

- Příjmy z užití nebo poskytnutí práv z průmyslového nebo jiného duševního vlastnictví, autorských práv včetně práv příbuzných právu autorskému, a to včetně příjmů z vydávání, rozmnožování a rozšiřování literárních a jiných děl vlastním nákladem
- Příjmy z výkonu nezávislého povolání, které není živností ani podnikáním podle zvláštních předpisů
- Příjmy znalce, tlumočnicka, zprostředkovatele kolektivních sporů, zprostředkovatele kolektivních a hromadných smluv podle autorského zákona, rozhodce za činnost podle zvláštních právních předpisů
- Příjmy z činnosti insolvenčního správce, včetně příjmů z činnosti předběžného insolvenčního správce, zástupce insolvenčního správce, odděleného insolvenčního správce a zvláštního insolventního správce, které nejsou živností ani podnikáním podle zvláštního právního předpisu
- Příjmy z pronájmu majetku zařazeného v obchodním majetku. [13]

Výhodou daňové evidence je nesporně její nižší administrativní náročnost. Na druhé straně však pokrývá především potřeby vyplývající z daňové povinnosti a již méně je využitelná pro řízení firmy. [15]

3.3.2 Vznik daňové evidence

Daňová evidence nahradila jednoduché účetnictví, které bylo zrušeno 1. 1. 2004 novelou zákona o účetnictví. Daňová evidence je tedy předepsána pro podnikatele, kteří vedli jednoduché účetnictví nebo nevedli žádné účetnictví, ale hodlají prokazovat svoje výdaje spojené s podnikáním podle zákona o daních z příjmů.

Daňovou evidencí ve smyslu zákona o daních z příjmů se rozumí údaje o příjmech a výdajích poplatníka daně z příjmů podle zákona o daních z příjmů, které souvisejí s jeho podnikatelskou činností. Součástí daňové evidence jsou i záznamy o stavu a jeho majetku sloužícího k podnikání a o závazcích, které se vytvořily činností podnikatele v přímé souvislosti s ní. [9]

3.3.3 Právní úprava daňové evidence

Daňová evidence je upravena daňovými předpisy, konkrétně zákonem č. 586/1992 Sb., o daních z příjmů. Daňovou evidenci upravuje § 7b.

Počínaje rokem 2011 zákon pozměňuje text § 1, který nově stanovuje, že tento zákon zpracovává příslušné předpisy Evropské unie a upravuje:

- a) Daň z příjmu fyzických osob
- b) Daň z příjmů právnických osob [19]

Praktická část této práce se zabývá jak daní z příjmu fyzické osoby včetně všech povinných odvodů, tak daní z příjmu právnických osob.

3.3.4 Osoba povinná vést daňovou evidenci

Oproti vedení účetnictví neřeší žádný předpis přesný výčet okruhu osob, které jsou povinné vést daňovou evidenci. V zákoně o daních z příjmů je pouze uvedeno, že daňovou evidenci vedou fyzické osoby, které dosahují příjmů z podnikání a jiné samostatně výdělečné činnosti a zároveň nevedou účetnictví a neuplatňují výdaje paušální částkou z dosažených příjmů. [15]

To znamená, že osobou povinnou vést daňovou evidenci je osoba, která nesplňuje podmínky dané v zákoně o účetnictví a zároveň je povinna přiznávat daň z příjmů podle zákona o dani z příjmů bez toho, aby uplatňovala výdaje procentem z příjmu nebo má stanovenou paušální daň. [9]

3.3.5 Cíl daňové evidence

Daňová evidence slouží primárně ke zjištění základu daně z příjmů (je vstupní databází pro daňové přiznání), ale pokud bude průběžně vedena, má i druhý užitek, neboť poskytuje přehled o stavu a pohybu majetku a dluhů podnikatele a je tedy využitelná pro ekonomické rozhodování, pro řízení firmy. Stejně jako účetnictví se opírá o prvotní doklady, z nichž provádí záznamy, které dále třídí a sumarizuje.

3.3.6 Předmět daňové evidence

Zákon o dani z příjmu požaduje, aby fyzické osoby v daňové evidenci sledovaly:

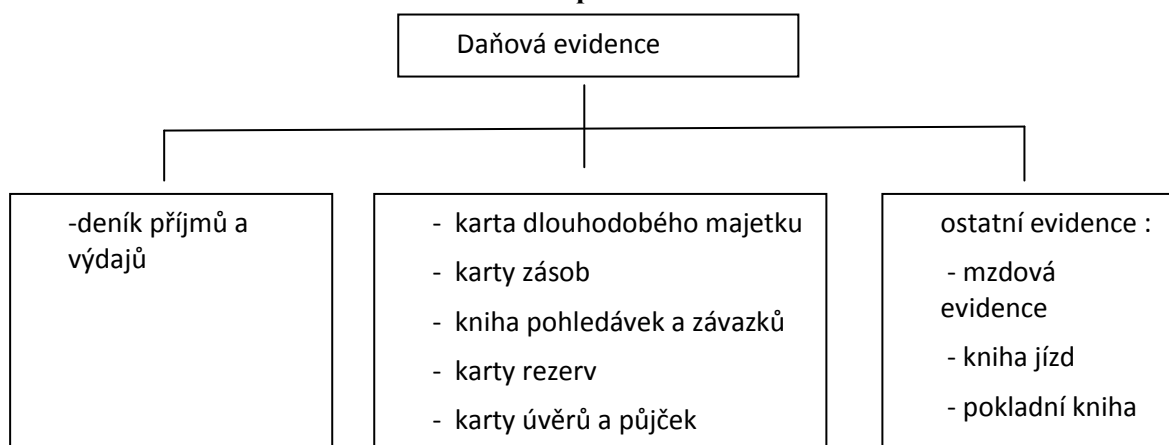
- Příjmy a výdaje
- Majetek a závazky [9]

Daňová zachycuje podle zásady jednoduchosti pouze peněžní toky, které bezprostředně souvisejí s podnikáním, a stav majetku a závazků podnikatele na konci zdaňovacího období. Obdobně jako účetnictví vymezuje složky majetku, které podléhají evidenci, a určuje metody oceňování majetku a dluhů. Výslovně není předepsána ani forma daňové evidence. Uložena je pouze povinnost uchovávat daňovou evidenci za všechna zdaňovací období, pro která neskončila lhůta pro vyměření daně stanovená zákonem o daních z příjmů nebo zvláštním předpisem. [15]

3.3.7 Forma daňové evidence

Podnikatel s příjmy z podnikatelské nebo jiné samostatné výdělečné činnosti může do daňové evidence zaznamenat pouze výdaje spojené s majetkem zahrnutým v obchodním majetku. Pro účely daně z příjmu fyzických osob se obchodním majetkem rozumí souhrn majetkových aktiv, které jsou ve vlastnictví podnikatele a které byly nebo jsou obsahem daňové evidence. Forma daňové evidence se bude odvíjet od jednotlivých složek obchodního majetku. Pro peněžní prostředky se přitom jeví jako vhodná evidence v deníku příjmu a výdajů a pro ostatní složky majetku a závazků pak evidenční karty. [15]

Obrázek 1 – Struktura daňové evidence podnikatele



Zdroj: Sedláček (2011)

3.3.8 Evidence příjmů a výdajů

3.3.8.1 Evidence příjmů

Příjmem se rozumí peněžité i nepeněžité plnění, které nabývá poplatník v průběhu podnikání. V evidenci příjmů by měly být zachyceny veškeré příjmy, které jsou předmětem daně, v členění potřebném pro zjištění základu daně.

Základní členění příjmů v daňové evidenci:

- Peněžní příjmy
- Nepeněžní příjmy
- Příjmy dosažené směnou

Do evidence příjmů jsou zahrnovány pouze skutečné přítoky peněz. Jde-li o příjmy v cizích měnách, je třeba je přepočítat jednotným kurzem, který se stanoví jako průměr směnného kursu stanoveného ČNB poslední den každého měsíce zdaňovacího období.[15]

3.3.8.2 Evidence výdajů

Výdaje mohou mít stejně jako příjmy peněžitou i nepeněžitou podobu. Členění výdajů v evidenci by mělo oddělit následující druhy:

- Peněžní daňové výdaje
- Nepeněžní daňové výdaje

Kromě skutečných odtoků peněz podnikatele z pokladny nebo účtu u banky jsou v evidenci zachyceny veškeré nepeněžní výdaje (náklady), vynaložené na dosažení, zajištění a udržení zdanitelných příjmů. Jde o výdaje, které snižují základ daně poplatníka jako např. odpisy dlouhodobého majetku, tvorby rezerv atd. [15]

3.3.8.3 Deník příjmů a výdajů

Deník příjmů a výdajů je určen pro podnikatele, kteří dosahují příjmy z podnikání a z jiné samostatné výdělečné činnosti podle § 7 zákona o daních z příjmů a nejsou účetní jednotkou a neuplatňují výdaje procentem z příjmů. Obsah deníku příjmů a výdajů není zákonem ani žádným závazným předpisem stanoven, ale měl by obsahovat minimálně tyto položky:

- Datum uskutečnění transakce (zápisu do deníku)
- Označení daňového dokladu
- Stručný popis transakce
- Přehled o celkových příjmech
- Přehled o příjmech, které jsou předmětem daně z příjmů v členění podle dílčích základů daně
- Přehled o přijaté a zaplacené dani z přidané hodnoty
- Přehled o celkových výdajích
- Přehled o výdajích, souvisejících s příjmy, které jsou předmětem daně z příjmů
- Přehled o úpravách podle § 23 a ostatních podle zákona o daních z příjmů, které zvyšují nebo snižují rozdíl mezi příjmy a výdaji za zdaňovací období.[15]

Aby byl poplatník schopný tuto evidenci vést správně, musí vědět, jaké výdaje jsou daňové a jaké nedaňové. Výčet daňových a nedaňových výdajů nalezne poplatník v zákoně 586/1992 Sb. o daních z příjmů v § 24 a v § 25.

V případě, že konkrétní výdaj není uveden ani v jednom z těchto paragrafů, musí poplatník posoudit účinnost tohoto výdaje s přihlédnutím na § 24 zákona o daních z příjmů. [12]

3.4 Sociální a zdravotní pojištění podnikatele

3.4.1 Pojistné na důchodové pojištění

Po novelizaci zákona o nemocenském pojištění, který novelizoval ustanovení § 5 odst. 1 zákona o pojistném na sociální pojištění a příspěvku na státní politiku zaměstnanosti, ve kterém je stanoven základ podnikatele pro povinné pojistné na důchodové pojištění a příspěvek na státní politiku zaměstnanosti. Tímto vyměřovacím základem je částka, kterou si podnikatel určí, ne však méně než 50 % daňového základu. Sazba povinného pojistného na důchodové pojištění včetně státní politiky zaměstnanosti je zákonem stanovena sazba 29,2 % z vyměřovacího základu, z toho činí 28 % důchodové pojištění a 1,2 % na státní politiku zaměstnanosti

3.4.2 Pojistné na nemocenské pojištění

Pojistné podnikatele na nemocenské pojištění je dobrovolné a výše sazby činí 1,4 % z vyměřovacího základu. Vyměřovací základ je měsíční a podnikatel si jej stanoví sám nezávisle na vyměřovacím základu pro odvod pojistného na důchodové pojištění. Základ však nemůže být nižší než 4 000 Kč.

3.4.3 Pojistné na všeobecné zdravotní pojištění

Vyměřovacím základem u podnikatele je pro pojistné na všeobecné zdravotní pojištění 50 % příjmů z podnikání a jiné samostatné výdělečné činnosti po odpočtu výdajů vynaložených na jeho dosažení, zajištění a udržení. Sazba pojistného činí 13,5 % z vyměřovacího základu.

[11]

3.4.4 Pojistné z pohledu výdajů

Podle zákona o dani z příjmů je daňově neuznatelným výdajem pojistné na sociální zabezpečení a příspěvek na státní politiku zaměstnanosti a pojistné na všeobecné zdravotní pojištění hrazené:

- Veřejnou obchodní společností za společníky této společnosti
- Komanditní společností za komplementáře
- Poplatníkem majícím příjmy z podnikání a jiné samostatné výdělečné činnosti
- Poplatníkem majícím příjmy z pronájmů

Daňově uznatelným výdajem je pojistné na sociální zabezpečení a příspěvek na státní politiku zaměstnanosti a pojistné na všeobecné zdravotní pojištění hrazené zaměstnavatelem za zaměstnance.

3.5 Účetnictví

3.5.1 Charakteristika účetnictví

Účetnictví je systém, který poskytuje důležité informace o stavu majetku a závazků účetní jednotky, o jejím výsledku hospodaření a o příčinách, díky nimž bylo tohoto stavu dosaženo. Tyto informace nemusejí využívat jen samotné účetní jednotky, ale také uživatelé účetnictví, jimiž jsou dodavatelé, zákazníci, zaměstnanci, investoři, vláda či široká veřejnost. Ti všichni získávají potřebné informace prostřednictvím účetních výkazů. [10]

3.5.2 Právní úprava účetnictví

Účetní systém České republiky je tvořen soustavou předpisů na úrovni norem a zákonů. Hlavním pilířem účetního systému je zákon č. 563/1991 Sb. o účetnictví. Na tento zákon však navazuje celá řada dalších zákonů a norem, které vytvářejí věcný základ účetnictví. Patří sem např. Obchodní zákoník, zákon č. 586/1992 Sb., o daních z příjmů, zákon o podnikání na kapitálovém trhu, zákon o cenných papírech, insolvenční zákon a další zákony.

Z prováděcích předpisů k účetnictví sem lze řadit zvláště vyhlášky vydané Ministerstvem financí podle § 37b zákona č. 563/1991 Sb., o účetnictví, ve znění pozdějších předpisů a České účetní standardy. [4]

Zákon o účetnictví stanoví v souladu s právem Evropské unie rozsah a způsob vedení účetnictví a požadavky na jeho průkaznost. Osoby, na které se vztahuje, jsou označovány za účetní jednotky. Za účetní jednotky jsou považovány:

- Všechny právnické osoby
- Fyzické osoby, které jsou jako podnikatelé zapsány v obchodním rejstříku
- Ostatní fyzické osoby, které jsou podnikateli, pokud jejich obrat podle zákona o dani z přidané hodnoty, včetně zdanitelných plnění osvobozených od této daně, přesáhl za bezprostředně předcházející kalendářní rok částku 25 000 000 Kč, a to od prvního dne kalendářního roku
- Ostatní fyzické osoby, které vedou účetnictví na základě svého rozhodnutí
- Ostatní fyzické osoby, které jsou podnikateli a jsou účastníky sdružení bez právní subjektivity, pokud alespoň jeden z účastníků tohoto sdružení je účetní jednotkou
- Ostatní fyzické osoby, kterým povinnost vést účetnictví ukládá zvláštní právní předpis. [5]

Vyhláška č. 500/2002 Sb., kterou se provádějí některá ustanovení zákona o účetnictví, pro účetní jednotky, které jsou podnikateli účtujícími v soustavě podvojného účetnictví, rozpracovává některá ustanovení zákona o účetnictví do podrobnější úpravy. Stanoví se zde zejména:

- Účetní závěrka – rozsah účetní závěrky (rozvaha, výkaz zisku a ztráty, příloha, přehled o peněžních tocích, přehled o změnách vlastního kapitálu), obsahové vymezení některých položek rozvahy, obsahové vymezení některých položek výkazu zisku a ztráty a přílohy
- Směrná účtová osnova na úrovni skupin účtů
- Účetní metody a jejich použití, např. metody oceňování majetku, odpisování, kurzových rozdílů, odložené daně, vzájemného zúčtování položek
- Konsolidovaná účetní závěrka. [5]

České účetní standardy, jejichž cílem je soulad při používání účetních metod účetními jednotkami. Tvorbu a vydání Českých účetních standardů zajišťuje Ministerstvo financí. Obsahem standardů je popis účetních metod nebo postupy účtování; obsah standardů nesmí být v rozporu s ustanoveními zákona o účetnictví a ostatních právních předpisů ani obcházet jejich účel. Použití standardů účetními jednotkami se považuje za plnění ustanovení o účetních metodách podle zákona o účetnictví. Ministerstvo vede registr vydaných standardů. [5]

Ostatní právní předpisy. Na prvním místě ve výčtu předpisů ovlivňujících účetnictví českých subjektů je zcela jistě obchodní zákoník, jako základní právní norma upravující vztahy mezi podnikateli, obchodními společnostmi a družstvy. Celá řada účetních případů je navázána na obchodní právo, zejména operace týkající se vlastního kapitálu obchodních společností. Jako příklady je možno uvést zvyšování základního kapitálu společností či rozdělení zisku. Dále Česká republika patří mezi státy, ve kterých je účetnictví úzce spjato s daňovými předpisy, je nutné uvést i daňové předpisy. Především se jedná o zákon o daních z příjmů (z. č. 586/1992 Sb., v platném znění). Tento zákon pak podrobněji doplňuje pokyn č. D-6 vydaný Generálním finančním ředitelstvím, který nabývá platnost od zdaňovacího období 2011. Dále je třeba uvést zákon o dani z přidané hodnoty (z. č. 235/2004 Sb., v platném znění). V neposlední řadě je třeba zmínit zákon o rezervách pro zjištění základu daně z příjmů (z. č. 593/1992 Sb., v platném znění). [5]

Mezinárodní regulace. Na prvním místě je nutno uvést 4. Směrnici Evropské unie (78/660 EHS), která byla přijata v roce 1978, a jejímž cílem je harmonizace účetnictví účetních jednotek členských států. Tato směrnice obsahuje vymezení základních pojmů, přístupů k oceňování, závazné struktury účetních výkazů atd. Na druhém místě je vhodné připomenout mezinárodní standardy účetního výkaznictví (IFRS), které byly nařízením Evropské unie přijaty jako závazný systém výkaznictví pro společnosti, jejichž cenné papíry jsou přijaty k obchodování na veřejném trhu v EU. Také český zákon o účetnictví obsahuje vymezení, jak mají tyto účetní jednotky postupovat. S účinností od 1. 1. 2011 je připuštěna možnost použití mezinárodních standardů účetního výkaznictví i pro účetní jednotky, které patří do konsolidačního celku, kdy konsolidující účetní jednotka používá pro sestavení konsolidované účetní závěrky právě IFRS. [5]

3.5.2 Rozsah vedení účetnictví

3.5.2.1 Účetnictví v plném rozsahu

Účetní jednotka vede účetnictví v plném rozsahu v případě, že přestane splňovat podmínky určené právním předpisem pro vedení účetnictví ve zjednodušeném rozsahu. Jedním z metodických prvků podvojného účetnictví je zaznamenávání všech účetních případů na účtech, kde se třídí a sumarizují podle věcného hlediska. Všechny účty obsahují číslo a název podle určité metodiky a pevné označení obou stran účtů. Pokud vede účetní jednotka účetnictví v plném rozsahu, určí si v účtovém rozvrhu uspořádání a obsah syntetických účtů z hlediska účtových skupin směrné účtové osnovy. Její povinnost je dodržovat označení a uspořádání účtových skupin v této směrné účtové osnově. [17]

3.5.2.2 Účetnictví ve zjednodušeném rozsahu

Zjednodušený rozsah podvojného účetnictví je vymezen v § 13 písm. a zákona. Zde je vyjmenována celá řada úlev, která zjednodušuje systém účtování. Mimo jiné lze uvést možnost používat účtování pouze pomocí účtových skupin, spojit účtování v deníku a hlavní knize, nepoužívat účty analytické ani podrozvahové. [5]

3.5.4 Obecné zásady

3.5.4.1 Zásada účetní jednotky

Zásada účetní jednotky spočívá ve vymezení ekonomického celku, za který je účetnictví vedeno, k němuž se vztahují účetní operace a sestavené účetní výkazy. [5]

3.5.4.2 Zásada neomezeného trvání účetní jednotky

V účetnictví se zásada neomezeného trvání účetní jednotky uplatňuje při běžném fungování podniku hlavně v oceňování aktiv. Většinou se pro oceňování zejména dlouhodobých aktiv používají historické náklady, tj. původní pořizovací ceny. [5]

3.5.4.3 Zásada zjišťování výsledku hospodaření v pravidelných intervalech

Celkový výsledek hospodaření účetní jednotky je možné zjistit až po likvidaci podniku, po přeměně všech jeho aktiv na peníze. Doba trvání účetní jednotky se proto rozděluje na pravidelné intervaly, v nichž se provádí zjištění výsledku hospodaření a finanční situace. Toto pravidelné zjišťování je nezbytné pro hodnocení efektivnosti podniku a pro řízení další činnosti. [5]

3.5.4.4 Zásada objektivit účetních operací

Všechny hospodářské operace, které mají vstoupit do účetnictví, musí být objektivně zjištěny. Za objektivně zjištěnou se považuje uskutečněná operace doložená dokladem, stavy aktiv ověřené výsledky inventury atd. [5]

3.5.4.5 Zásada účtování operací v kupní síle peněžní jednotky

Všechny účetní operace se účtují v ocenění částkami, které jsou doloženy doklady o provedené transakci. V případě poklesu kupní síly peněžní jednotky se mohou lišit částky za stejné operace v různém časovém období. Platí zásada, že jsou účtovány vždy částky

skutečně realizované, nelze dělat žádné přepočty k zohlednění inflace nebo přecenění majetku z tohoto titulu. [5]

3.5.4.6 Zásada konzistentnosti, srovnatelnosti mezi účetními obdobími

Při srovnávání účetních výkazů je nutné vycházet z předpokladu, že použité metody účtování určitých operací, oceňování a odpisování aktiv, i náplň jednotlivých položek výkazů jsou v jednotlivých letech stejné – konzistentní. Tato zásada tedy zaručuje srovnatelnost z hlediska času. [5]

3.5.4.7 Zásada opatrnosti

Slovy účetní terminologie tato zásada znamená, že se v účetnictví vykazují a do výše zisku promítají všechny předpokládané a očekávané ztráty, rizika a znehodnocení majetku, i když ještě nenastaly a jejich výše není spolehlivě zjištělná. Naopak všechny zisky a zhodnocení majetku se promítají do účetnictví až po skutečné realizaci. [5]

3.5.5 Funkce a předmět účetnictví

Hlavní funkcí účetnictví je podávat všem uživatelům základní informace o ekonomické schopnosti daného podnikatelského subjektu. Účetnictví poskytuje celkový obraz o finanční situaci subjektu včetně informací o jeho výsledku hospodaření za určité časové období.

Předmětem účetnictví jsou majetek a jiná aktiva, závazky a jiná pasiva, náklady, výnosy a výsledek hospodaření, o jejichž stavu účetní jednotka účtuje. [6]

3.5.6 Základní prvky soustavy účetnictví

3.5.6.1 Účetní záznamy

Účetnictví je v zákoně o účetnictví definováno jako soustava účetních záznamů. Podle § 4 odst. 10 zákona o účetnictví se mohou účetní záznamy chápat jako data nesoucí informace o pohybu a stavu majetku, závazků, vlastního kapitálu, informace o nákladech, výnosech a

dosahovaných výsledků hospodaření. Souhrnné účetní záznamy, do nichž mohou být seskupovány jednotlivé účetní záznamy, pak nesou celkovou informaci. Vrcholem shrnutí všech účetních záznamů jsou účetní výkazy a výroční zprávy. [4]

Podle zákona o účetnictví jsou za účetní záznamy považovány:

Účetní doklady – jsou definovány v § 11 zákona o účetnictví. Účetní doklad je průkazný účetní záznam, v němž jsou zaznamenány hospodářské nebo účetní operace. Hospodářská operace je zaznamenání pohybu jednotlivých složek majetku, závazků, nákladů a výnosů.

Účetní knihy – jsou definovány v § 13 zákona o účetnictví. Účetními knihami jsou hlavní kniha, deník, knihy analytických účtů a knihy podrozvahových účtů. Hlavní kniha obsahuje syntetické účty a na nich věcně uspořádané účetní zápisy. Získávají se z ní nejdůležitější informace o stavu a pohybu jednotlivých složek aktiv, pasiv, nákladů a výnosů. Syntetické účty, které jsou otevřeny v hlavní knize, musí odpovídat účtovému rozvrhu a musí obsahovat minimálně tyto údaje: zůstatky ke dni, k němuž se otevírá hlavní kniha, souhrnné obraty strany Má dáti a Dal nejvýše za kalendářní měsíc, zůstatky k okamžiku, ke kterému se sestavuje účetní závěrka. Deník zachycuje účetní případy chronologicky za sebou, časově uspořádané poslovnosti podle vzniku. Význam deníku: časově uspořádává účetní operace, zabraňuje dodatečným úpravám, vpisování případů či údajů, zajišťuje průkaznost a spolehlivost účetních údajů vazbou na doklady, spojuje doklady s hlavní knihou. Postup je doklad – deník – hlavní kniha – knihy analytických účtů. Úprava knih analytických účtů, v nichž jsou podrobně rozváděny účetní zápisy hlavní knihy, není právně zakotvena a forma vedení analytických účtů je zcela v kompetenci jednotlivých podniků. Peněžní částky v knihách analytických účtů musí odpovídat příslušným souhrnným peněžním částkám, obratu nebo zůstatkům syntetických účtů, k nimž se tyto účty vedou. [5]

Účetní zápisy – jsou pro soustavu účetnictví definovány v § 12 zákona o účetnictví. Účetní zápisy mají ze zákona účetní jednotky povinnost vyhotovovat průběžně v účetním období po vyhotovení účetního dokladu ke dni uskutečnění účetního případu.

Inventurní soupisy – jejich náležitosti jsou definovány v § 30 zákona o účetnictví. Jsou to průkazné účetní záznamy, které kromě jiného musí obsahovat podpisový záznam osoby odpovědné za zjištění skutečností a osoby odpovědné za provedení inventarizace, způsob zjišťování skutečných stavů a ocenění majetku a závazků k okamžiku ukončení inventury.

Dále okamžik zahájení a ukončení inventury a doklady nutné k jednoznačnému určení majetku a závazků. [5]

Odpisový plán – je definován v § 28 odst. 6 zákona o účetnictví pro účetní jednotky, které mají vlastnické nebo jiné právo k majetku.

Účtový rozvrh – jeho obsahem jsou veškeré účty sloužící účetní jednotce k zaúčtování všech účetních případů a k sestavení účetní závěrky

Účetní závěrka – tvoří podle § 18 odst. 1 zákona o účetnictví rozvaha, výkaz zisku a ztráty a příloha, které vysvětluje a doplňuje informace obsažené v rozvaze nebo výkazu zisku a ztráty. Účetní závěrka může obsahovat i přehled o peněžních tocích nebo přehled o změnách vlastního kapitálu.

Výroční zpráva – je definována v § 21 zákona o účetnictví a vyhotovují ji účetní jednotky, které mají ze zákona povinnost ověřit účetní závěrku auditorem.

Daňové doklady – vyhotovují je plátcí daně z přidané hodnoty a jejich náležitosti jsou dány zákonem č. 235/2004 Sb., o dani z přidané hodnoty.

3.5.7 Bilanční princip, rozvaha

3.5.7.1 Bilanční princip

Účetnictví sleduje majetek podniku ze dvou pohledů – jednak jeho druhovou strukturu a, jednak zdroje, z nichž je pořízen. Sledování druhové struktury odpovídá na otázku, co podnik vlastní, jaký má majetek. Konkrétní forma majetku je zachycena v peněžním vyjádření. Účetním termínem se druhová struktura majetku nazývá aktiva. Podle mezinárodních účetních standardů jsou aktiva definována jako položky majetku podniku, které:

- Představují pro podnik budoucí ekonomický prospěch (užitek)
- Tento prospěch má podnik plně pod kontrolou, patří výhradně jemu
- Očekávání budoucího ekonomického prospěchu musí být dostatečně spolehlivé a prokazatelné

- Položka aktiv je důsledkem hospodářských operací uskutečněných v minulosti
- Položka aktiv musí být s dostatečnou mírou spolehlivě ocenitelná, vyjádřitelná v penězích.[5]

Při sledování struktury majetku se používají následující pojmy:

Dlouhodobý nehmotný majetek představují zejména zřizovací výdaje, průmyslová práva, patenty, goodwill, licence, software pro počítače, technické a jiné poznatky od výše ocenění určené účetní jednotkou (s výjimkou goodwillu) a s dobou použitelnosti delší než jeden rok.

Dlouhodobý hmotný majetek zahrnuje bez ohledu na pořizovací cenu budovy, stavby, pozemky a dále samostatné movité věci (stroje a zařízení, dopravní prostředky atd.) od výše ocenění stanovené účetní jednotkou, pokud mají dobu použitelnosti delší než jeden rok.

Dlouhodobý finanční majetek je tvořen cennými papíry, které podnik nakupuje s cílem získání vlivu v určité firmě nebo s cílem dlouhodobého (na delší čas než jeden rok) uložení volných peněžních prostředků.

Krátkodobý finanční majetek představují cenné papíry, které jsou rychle zpeněžitelné, a v případě potřeby za ně podnik rychle získá hotové peníze.

Zásoby zahrnují materiál, zboží, výrobky, polotovary, nedokončenou výrobu.

Peněžní prostředky mohou být například v hotovosti nebo složené na účtu v bance. [5]

Druhý pohled na majetek podniku vycházející z hlediska jeho zdrojů krytí odpovídá na otázku, z čeho nebo za co byl majetek podniku pořízen. Zdroje pořízení mohou být v zásadě dvojího druhu:

Vlastní zdroje – jsou tvořeny základním kapitálem podniku, fondy a nerozděleným ziskem. Vlastní zdroje vyjadřují tu část podnikového majetku, která majiteli skutečně patří, představuje podíl majitelů podniku na celkových aktivech. Vlastní zdroje byly při založení podniku nebo byly vytvořeny hospodářskou činností (vytvořením zisku).

Cizí zdroje - jsou všechny dluhy podniku vůči dodavatelům, bance, pracovníkům a dalším věřitelům. Podstatné znaky pojmu dluh lze vymezit takto: Jde o současný závazek podniku, který je výsledkem operací uskutečněných v minulosti, jeho výši lze určit

s vysokým stupněm jistoty a vyjádřit v penězích, je známa doba jeho splatnosti a věřitel. [5]

Uspořádaný přehled majetku účetní jednotky z hlediska jeho složení se nazývá aktiva. Přehled majetku z hlediska zdrojů financování se nazývá pasiva. [2]

Díváme-li se na celý podnik tímto způsobem, dojdeme k závěru, že suma majetku podle druhů oceněného v penězích se musí rovnat sumě zdrojů, z nichž byl tento majetek pořízen či financován. Tento poznatek je základem podvojného účetnictví, je označován jako bilanční princip aktiva celkem = pasiva celkem, neboť jde o dvojí pohled na totéž – na majetek podniku.[5]

3.5.4.2 Rozvaha

Bilanční princip je základem nejdůležitějšího účetního výkazu – rozvahy. Rozvaha poskytuje přehled o stavu (zůstatku) aktiv a pasiv vždy k určitému datu, k rozvahovému dni. [5]

Obrázek 2 – Základní struktura rozvahy

| AKTIVA | PASIVA |
|---|---|
| 1. Stálá aktiva Dlouhodobý nehmotný majetek Dlouhodobý hmotný majetek Dlouhodobý finanční majetek | 1. Vlastní zdroje Základní kapitál Fondy Výsledek hospodaření |
| 2. Oběžná aktiva Zásoby Krátkodobý finanční majetek Pohledávky | 2. Cizí zdroje Rezervy Závazky Bankovní úvěry |
| 3. Přechodná aktiva | 3. Přechodná pasiva |

| | |
|-------------------------|------------------------|
| Náklady příštích období | Výdaje příštích období |
| Příjmy příštích období | Výnosy příštích období |
| Dohadné účty aktivní | Dohadné účty pasivní |

Zdroj: Blechová, Janoušková (2011)

Druhy rozvahy:

- Zahajovací
- Počáteční
- Konečná

Zahajovací rozvaha se sestavuje pouze při vzniku účetní jednotky

Počáteční rozvaha se sestavuje vždy k prvnímu dni rozvahového období (účetního období) a obsahuje počáteční stavy všech aktivních a pasivních účtů.

Konečná rozvaha se sestavuje vždy k poslednímu dni rozvahového období (účetního období) nebo při ukončení činnosti podniku a obsahuje konečné zůstatky všech aktivních a pasivních účtů.

3.5.8 Účet, podvojnost a souvztažnost účetních zápisů

3.5.8.1 Účet

V průběhu účetního období se v podniku uskuteční velké množství účetních operací. Bylo by proto velice obtížné zaznamenávat je průběžně přímo do rozvahy. Proto se tyto účetní operace zachycují nejdříve do soustavy tabulek, které v účetnictví nazýváme účty. Každý účet má trojmístné číselné označení pro lepší vypovídací schopnost. Každý účet je zaměřen na určitou položku aktiv a pasiv a zachycujeme na nich jejich přírůstky a úbytky. Každý účet má dvě strany:

- Strana Má dáti (levá, debetní, na vrub)
- Strana Dal (pravá, kreditní, ve prospěch)

Pro názornost při vysvětlení se nejčastěji používá struktura účtu v klasické T-formě.

Obrázek 3 – Struktura účtu

| Číslo a Název účtu | |
|---------------------------|-----------------|
| Má dáti | Dal |
| Levá strana | Pravá strana |
| Debetní strana | Kreditní strana |
| Na vrub | Ve prospěch |

Zdroj: Vlastní zpracování

Druhy účtů používaných v naší platné metodice:

- Aktivní
- Pasivní
- Opravné
- Nákladové
- Výnosové
- Účet výsledku hospodaření
- Podrozvahové [5]

Aktivní účty se používají k zachycení majetku – aktiv. Na počáteční (zahajovací) rozvahu navazují počáteční zůstatky, které mají vždy na straně Má dáti. Přírůstky aktiv se zachycují na straně Má dáti, úbytky na straně Dal. Součet všech přírůstků bez počátečního zůstatku tvoří obrat strany Má dáti, součet všech úbytků tvoří obrat strany Dal. Konečný zůstatek se vypočte:

Počáteční zůstatek + obrat strany Má dáti – obrat strany Dal = konečný zůstatek.

Pasivní účty se zakládají pro sledování stavu a pohybu pasiv. Počáteční zůstatky vycházejí z počáteční (zahajovací) rozvahy, jsou vždy na straně Dal, přírůstky pasiv se účtují na straně Dal, úbytky na straně Má dáti. Konečný zůstatek je na straně Dal a vypočítá se:

Počáteční zůstatek + obrat strany Dal – obrat strany Má dáti = konečný zůstatek.

Opravné účty – každý opravný účet se vztahuje k jednomu účtu řídicímu, hlavnímu. Úkolem opravného účtu je opravit, korigovat zaúčtované částky na hlavním účtu, aby bylo dosaženo větší vypovídací schopnosti. Typickým příkladem jsou účty opravek k majetku. Na hlavních účtech je předepsáno evidovat majetek v pořizovacích cenách po celou dobu používání. Opotřebením majetku vyjadřujeme nepřímou, tj. odpisy účtujeme do nákladů a souvztažnými účty nejsou přímo účty majetku (docházelo by ke snižování pořizovacích cen), ale používají se účty opravek.[5]

Nákladové účty slouží k zachycení postupného narůstání výše nákladů během účetního období. Nákladové účty nemají na počátku účetního období zůstatek, účtují se na ně přírůstky nákladů na stranu Má dáti a položky snižující náklady na stranu Dal narůstajícím způsobem až do konce účetního období, do provedení roční uzávěrky.

Náklady můžeme jednoduše definovat jako úbytek majetku či přírůstek dluhů snižující vlastní zdroje [12]

Výnosové účty slouží k zachycení výnosů, přírůstky výnosů se účtují na stranu Dal, položky snižující výnosy na stranu Má dáti.

Jinými slovy, výnosy představují přírůstek majetku nebo úbytek dluhů, které jsou kryté vlastními zdroji. [12]

Účet výsledku hospodaření – obraty nákladových a výnosových účtů se na konci účetního období při roční účetní uzávěře převádějí na účet výsledku hospodaření. Tímto převodem jsou nákladové a výnosové účty vynulovány, do dalšího účetního období vstupují bez počátečních zůstatků.[5]

Podrozvahové účty slouží k zachycení majetků, se kterým účetní jednotka nakládá, ale není jejím majetkem [4]

3.5.8.2 Podvojnost účetního zápisu

Každá účetní operace se zachycuje na dvě strany používaných účtů stejnou částkou, jednou na stranu Má dáti, podruhé na stranu Dal. Přitom platí, že obě změny, k nimž došlo, jsou stejně velké, stejná částka se promítne dvakrát, na dvě různé strany používaných účtů. Tato zásada se nazývá podvojnost, podvojný účetní zápis.

3.5.8.3 Souvztažnost účetního zápisu

Určení správné dvojice účtů pro zachycení konkrétního účetního případu, tj. určení, na které dva konkrétní účty se daná účetní operace zaúčtuje, se označuje jako určení souvztažnosti. Správné určení souvztažnosti závisí na:

- Posouzení hospodářské operace z hlediska jejího ekonomického dopadu
- Zvoleném a používaném účtovém rozvrhu, sestaveném podle předepsané účtové osnovy. [8]

4 Praktická část

4.1 Charakteristika podnikatelského subjektu

Nyní přistoupím k hlavní části bakalářské práce. V teoretické části jsem zaměřila na sběr podkladů odborné literatury a z dalších dostupných zdrojů. V praktické části se chci zaměřit na využití těchto informací a provést srovnání daňového zatížení osoby samostatně výdělečně činné a společnosti s ručením omezeným. V praktické části budu pracovat se skutečnými údaji fyzické osoby za rok 2011.

4.1.1 Základní údaje podnikatele

Jméno a příjmení: Jaroslava Fričová

Místo podnikání: Karlovy Vary

Živnostenská oprávnění:

- výroba, obchod a služby neuvedené v přílohách 1 až 3 živnostenského zákona
- Koupě zboží za účelem dalšího prodeje a prodej v režimu živnosti volné

Vznik platnosti oprávnění: 9. května 1994

Podnikatelka provozuje velko a maloobchod převážně s elektromateriálem se zaměřením na prodej vnitřního a venkovního osvětlení. Podnikatelka je od počátku svého podnikání plátcem daně z přidané hodnoty s měsíčním zdaňovacím obdobím. Od počátku podnikání vedla podnikatelka jednoduché účetnictví, které bylo od 1. ledna 2004 nahrazeno daňovou evidencí.

4.1.2 Požadavek podnikatelky

Podnikatelka vznesla požadavek najít nejoptimálnější variantu pro své podnikání, tak aby se minimalizovalo daňové zatížení podnikatelky včetně minimalizování odvodů na sociální zabezpečení a zdravotní pojištění.

4.2 Výchozí údaje

4.2.1 Obchodní majetek podnikatelky

V obchodním majetku podnikatelky bylo v roce 2011 zahrnuto:

Tabulka 1 – struktura majetku

| Název majetku | Stav k 1. 1. 2011 |
|-----------------------|---------------------|
| NA Mercedes Benz VITO | 1 000,00 |
| Prodejna Sadov 86 | 4 558 576,00 |
| Zboží na skladě | 1 064 463,00 |
| Peníze v pokladně | 51 191,00 |
| Bankovní účet | 0,00 |
| Pohledávky | 423 258,00 |
| Celkem | 6 098 488,00 |

Zdroj: Vlastní zpracování

4.2.2 Závazky podnikatelky

Podnikatelka evidovala v roce 2011 tyto závazky:

Tabulka 2 – struktura závazků

| Závazek | Stav k 1. 1. 2011 |
|-----------------------|---------------------|
| Bankovní účet - debet | 202 793,00 |
| Bankovní úvěr | 2 875 005,00 |
| Krátkodobé závazky | 1 255 041,00 |
| Celkem | 4 332 839,00 |

Zdroj: Vlastní zpracování

4.2.3 Daňové výdaje

V roce 2011 měla podnikatelka následující výdaje, které sloužily k zajištění a udržení příjmů z podnikatelské činnosti. Tyto výdaje mají vliv na výši daňového základu:

Tabulka 3 – struktura daňových výdajů

| Položka | Částka |
|--|---------------------|
| Režijní náklady | 148 421,00 |
| Energie | 101 068,00 |
| PHM | 86 789,00 |
| Pojištění | 24 307,00 |
| Ceniny (známky, kolky, stravenky) | 61 861,00 |
| Nákup zboží | 7 178 192,00 |
| Opravy a údržba | 46 859,00 |
| Cestovné | 359 649,00 |
| Telefony | 86 100,00 |
| Přepravné | 18 687,00 |
| Poštovné | 1 031,00 |
| Ostatní služby | 64 275,00 |
| Mzdy zaměstnanců | 515 405,00 |
| Odvod daně ze závislé činnosti | 13 305,00 |
| Zákonné pojištění zaměstnanců | 3 298,00 |
| Zdravotní pojištění a sociální zabezpečení | 217 741,00 |
| Daň silniční, daň z nemovitosti | 8 978,00 |
| Odpisy DHM | 353 529,00 |
| Zaplacené úroky | 196 763,00 |
| Bankovní poplatky | 42 586,00 |
| Celkem | 9 528 844,00 |

Zdroj: Vlastní zpracování

4.2.4 Příjmy zahrnované do základu daně

V roce 2011 měla podnikatelka tyto příjmy z podnikatelské činnosti:

Tabulka 4 – struktura příjmů

| Položka | Částka |
|-------------------------|----------------------|
| Příjmy z prodeje zboží | 10 443 124,00 |
| Ostatní provozní příjmy | 22 198,00 |
| Celkem | 10 465 322,00 |

Zdroj: Vlastní zpracování

Kromě příjmů z podnikatelské činnosti měla podnikatelka v roce 2011 ještě příjmy z kapitálového majetku ve výši Kč 198,00. Jedná se o připsané úroky z podnikatelského účtu. Tyto úroky nebyly zdaněny u zdroje.

4.3 Výpočet odvodů podnikatelky

4.3.1 Výpočet daňové povinnosti podnikatelky za rok 2011

V tomto momentě mohu přistoupit k výpočtu daňové povinnosti podnikatelky za rok 2011. Při výpočtu bude přihlédnuto ke všem odčitatelným položkám a slevám, které může podnikatelka dle zákona o dani z příjmů fyzických osob uplatnit.

Tabulka 5 – daňová povinnost

| Položka | Částka |
|---------------------------------------|-------------------|
| Příjmy podle § 7 zákona | 10 465 322,00 |
| Výdaje související s příjmy podle § 7 | 9 528 844,00 |
| Dílčí základ daně podle § 7 | 936 478,00 |
| Dílčí základ daně podle § 8 | 198,00 |

| | |
|--|-------------------|
| Úhrn dílčích základů | 936 676,00 |
| Částka podle § 15 – odst. 1 - dary | 10 000,00 |
| Částka podle § 15 – odst. 5 – penzijní připojištění | 12 000,00 |
| Částka podle § 15 – odst. 5 – životní pojištění | 12 000,00 |
| Úhrn nezdanitelných částí a položek odčitatelných od základu daně | 34 000,00 |
| Základ daně snížený o nezdanitelné části a položky odčitatelné od základu daně | 902 676,00 |
| Základ daně zaokrouhlený | 902 600,00 |
| Daň podle § 16 zákona | 135 390,00 |
| Sleva na dani podle § 35 – sleva na poplatníka | 23 640,00 |
| Daň po uplatnění slev | 111 750,00 |

Zdroj: Vlastní zpracování

4.3.2 Výpočet odvodu na sociální zabezpečení za rok 2011

Po vyčíslení daňové povinnosti podnikatelky je nutné vypočítat odvod na sociální zabezpečení podnikatelky za zdaňovací období 2011.

Tabulka 6 – výpočet odvodu sociálního zabezpečení

| Položka | Částka |
|--|-------------------|
| Daňový základ | 936 478,00 |
| Počet měsíců podnikatelské činnosti | 12 |
| Průměrný měsíční daňový základ | 78 040,00 |
| Vypočtený vyměřovací základ | 468 239,00 |
| Pojistné na důchodové pojištění | 136 726,00 |

Zdroj: Vlastní zpracování

4.3.3 Výpočet odvodu na zdravotní pojištění za rok 2011

Kromě daně z příjmů fyzických osob a pojistného na důchodové pojištění musí podnikatelka ještě zúčtovat pojistné na všeobecné zdravotní pojištění.

Tabulka 7 – výpočet odvodu na zdravotní pojištění

| Položka | Částka |
|--|------------------|
| Daňový základ | 936 478,00 |
| Počet měsíců podnikatelské činnosti | 12 |
| Průměrný měsíční daňový základ | 78 040,00 |
| Vypočtený vyměřovací základ | 468 239,00 |
| Pojistné na všeobecné zdravotní pojištění | 63 213,00 |

Zdroj: Vlastní zpracování

4.3.4 Celkové daňové zatížení

Z výše uvedených výpočtů mohu stanovit celkové daňové zatížení podnikatelky včetně všech povinných odvodů.

Tabulka 8 – sumář odvodů podnikatelky

| Položka | částka |
|---|-------------------|
| Daň z příjmů fyzických osob | 111 750,00 |
| Pojistné na důchodové pojištění | 136 726,00 |
| Pojistné na všeobecné zdravotní pojištění | 63 213,00 |
| Celkem | 311 689,00 |

Zdroj: Vlastní zpracování

4.4. Navrhovaná řešení

Cílem této práce je pro podnikatelku navrhnout řešení tak, aby došlo k celkovému snížení daňového zatížení podnikatelky včetně odvodů na sociální zabezpečení a zdravotní pojištění a přitom byl podnikatelce zachován pravidelný příjem. Podnikatelka přitom vznesla požadavek, postupně ukončit podnikání fyzické osoby a vytvořit novou společnost, a to společnost s ručením omezeným.

4.5 Možnosti převodu FO na s.r.o.

- Rozhodne-li se podnikatelka ke změně právní formy podnikání z fyzické osoby na společnost s ručením omezeným, existují v zásadě tři použitelné možnosti:
- První z nich je založení nové právnické osoby a vklad celého podniku fyzické osoby do základního kapitálu této právnické osoby. Tato forma je poměrně zdoluhavá a též finančně náročná. Výsledkem je však subjekt s vyšším základním kapitálem a snadné přihlášení se ke kontinuitě podniku vůči všem partnerům, zaměstnancům a dalším zainteresovaným osobám. Na nové s.r.o. či jinou právní formu pak ode dne vzniku přecházejí též všechny práva a povinnosti bývalé fyzické osoby.
- Druhou možností je založení nové společnosti s ručením omezeným a následný prodej podniku fyzické osoby nebo jeho části do takto vzniklé společnosti. Jde o jednodušší formu, výsledkem je společnost se standardním základním kapitálem a přímým převodem celého podniku nebo jeho části na takto nově vzniklou právnickou osobu. Také v tomto případě veškerá práva a povinnosti fyzické osoby přechází na novou právnickou osobu.
- Třetí variantou je založení nové společnosti s ručením omezeným a současné podnikání fyzické osoby s postupným převodem majetku na společnost s ručením omezeným. Jedná se o řešení pro případy, kdy je žádoucí nebo nutné, aby podnikatel působil ještě nějakou dobu jako podnikatelský subjekt. Tato možnost je vhodná také v případech, kdy se do nové firmy převede jen část aktiv nebo činností a rovněž tehdy, když z daňového hlediska není vhodné žádné z výše uvedených dvou řešení. Jedná se například o případy, kdy je vhodné nebo potřebné si ponechat zásoby nebo kdy je vhodné si ponechat nemovitosti k dalšímu pronájmu apod.

V naší úvaze bude využito této třetí možnosti. Podnikatelka bude dále podnikat jako fyzická osoba, prozatím si ponechá veškeré zásoby zboží, které jsou na skladě. Současně si ponechá

ve svém vlastnictví budovu prodejny Sadov 86. NA Mercedes Benz VITO na základě znaleckého posudku odprodá do nově vzniklé společnosti s ručením omezeným.

Výběr tohoto řešení podpořily výpočty, které jsou v další části této práce. Ve výpočtech budu vycházet z údajů roku 2011, které však z části převedu do účetnictví nově vzniklé společnosti s ručením omezeným. Bude se jednat o náklady, které vznikly v přímé souvislosti s podnikatelskou činností, a to s nákupem a prodejem zboží. Dále budu uvažovat, že paní Fričová do nově vzniklé společnosti převede i stávající zaměstnance a současně se ve společnosti zaměstná. Nemovitost prodejny Sadov 86 převede do svého osobního majetku a bude jí do společnosti s ručením omezeným pronajímat za cenu obvyklou v tomto místě.

4.6 Předpokládané příjmy fyzické osoby

4.6.1 Příjmy dle § 6 – příjmy ze závislé činnosti

Podnikatelka se chce nechat ve společnosti s ručením omezeným nechat zaměstnat s hrubou mzdou Kč 25 000,00. Výpočet měsíční mzdy a celkového ročního příjmu dle § 6 vyplývá z následující tabulky:

Tabulka 9 – výpočet mzdy

| Složky mzdy | Měsíční mzda | Roční mzda |
|----------------------------|--------------|------------|
| Hrubá mzda | 25 000,00 | 300 000,00 |
| Zdravotní pojištění firma | 2 250,00 | 27 000,00 |
| Sociální pojištění - firma | 6 250,00 | 75 000,00 |
| Superhrubá mzda | 33 500,00 | 402 000,00 |
| Zaokrouhlená SHM | 33 500,00 | 402 000,00 |
| Daň před slevou 15 % | 5 025,00 | 60 300,00 |
| Sleva na poplatníka 2011 | 1 970,00 | 23 640,00 |
| Daň po slevě | 3 055,00 | 36 660,00 |
| Zdravotní pojištění 4,5% | 1 125,00 | 13 500,00 |

| | | |
|-------------------------|-----------|------------|
| Sociální pojištění 6,5% | 1 625,00 | 19 500,00 |
| | 19 195,00 | 230 340,00 |

Zdroj: Vlastní zpracování

4.6.2 Příjmy dle § 7 – příjmy z podnikatelské činnosti

Vzhledem k tomu, že podnikání fyzické osoby nebude ukončeno, ale podnikatelka bude muset v průběhu několika následujících zdaňovacích období vypořádat svoje pohledávky, zásoby a závazky, uvažuji při výpočtech následovně:

- Podnikatelka v průběhu prvního zdaňovacího období uhradí veškeré své závazky
- Podnikatelce budou v průběhu tohoto zdaňovacího období uhrazeny veškeré pohledávky
- Podnikatelka v průběhu následujícího zdaňovacího období prodá veškeré své zásoby.
- Podnikatelce během všech zdaňovacích období budou plynout další běžné náklady spojené s podnikáním.

Následující tabulce uvádím předpokládané příjmy podnikatelky:

Tabulka 10 – výpočet příjmu podnikatelské činnosti

| Název | Částka |
|---------------------------------|---------------------|
| Příjem – úhrada pohledávek | 423 258,00 |
| Příjem - tržba za prodané zboží | 1 064 463,00 |
| Celkem | 1 487 721,00 |

Zdroj: Vlastní zpracování

K výše uvedeným příjmům přiřadím předpokládané výdaje podnikatelky, které ovlivní základ daně z podnikání. U nákladů na auto využiji paušálu, který vyplývá ze zákona o dani z příjmů fyzické osoby. Paušál snížím na 80 % vzhledem k tomu, že podnikatelka nemá tento osobní automobil zahrnut v obchodním majetku a využívá i k soukromým účelům.

Tabulka 11 – výpočet výdajů ovlivňující základ daně z podnikatelské činnosti

| Název | Částka |
|---|---------------------|
| Úhrada závazků z podnikatelské činnosti | 1 255 041,00 |
| Telefony | 9 600,00 |
| Drobná režie spojená s podnikáním | 60 000,00 |
| Paušál auto | 48 000,00 |
| Silniční daň | 3 000,00 |
| Celkem | 1 375 641,00 |

Zdroj: Vlastní zpracování

Porovnáním příjmů z podnikatelské činnosti a výdajů, které s touto podnikatelskou činností souvisí, mohu stanovit dílčí základ daně dle § 7 – příjmy z podnikatelské činnosti. Dílčí základ daně je uveden v následující tabulce.

Tabulka 12 – stanovení dílčího daňového základu dle § 7

| Název | Částka |
|--|-------------------|
| Příjmy z podnikatelské činnosti | 1 487 721,00 |
| Výdaje související s podnikatelskou činností | 1 375 641,00 |
| Celkem | 112 080,00 |

Zdroj: Vlastní zpracování

4.6.3 Příjmy dle § 8 – příjmy z kapitálového majetku

V úvahu připadají pouze připsané úroky v bance. Budu uvažovat se stejnou výší připsaných úroků v částce Kč 198,00.

4.6.4 Příjmy dle § 9 – příjmy z pronájmu

V Karlových Varech je obvyklý nájem za nebytové prostory Kč 600,00/m². Prodejna má celkem 108 m², proto uvažují s příjmem z pronájmu Kč 65 000,00 měsíčně.

Tabulka 13 – výpočet příjmu z pronájmu

| Název | Měsíc | Rok |
|------------------|-----------|------------|
| Pronájem obchodu | 65 000,00 | 780 000,00 |

Zdroj: Vlastní zpracování

K těmto příjmům z pronájmu je zapotřebí přiřadit příslušné výdaje. Fyzická osoba má v souladu se zákonem o daních z příjmů zvolit jednu ze dvou možností:

- výdaje stanovené paušální částkou ve výši 30 % z celkových příjmů z pronájmu
- výdaje v prokazatelné výši

Tabulka 14 – výpočet výdajů k pronájmu

| Název | Částka |
|--------------------------------------|------------|
| Paušální výdaj | 234 000,00 |
| Skutečné výdaje: | 565 333,00 |
| - úroky (úvěr je na pořízení budovy) | 196 763,00 |
| - odpisy prodejny | 353 529,00 |
| - daň z nemovitosti | 5 526,00 |
| - pojištění prodejny | 9 515,00 |

Zdroj: Vlastní zpracování

V tomto případě budu uvažovat s výdaji v prokázané výši, které jsou vyšší než výdaje stanovené paušální částkou.

Porovnáním příjmů z pronájmu a výdajů souvisejících s pronájmem můžu stanovit základ daně dle § 9.

Tabulka 15 – stanovení dílčího daňového základu dle § 9

| Název | Částka |
|-------------------|------------|
| Příjmy z pronájmu | 780 000,00 |

| | |
|--------------------------------|-------------------|
| Výdaje související s pronájmem | 565 333,00 |
| Dílčí základ daně | 214 667,00 |

Zdroj: Vlastní zpracování

4.7 Daňová povinnost a odvody SZ a ZP

Nyní přistoupím k upravenému výpočtu odvodů. Při výpočtu použiji stejných odpočitatelných položek od základu daně a slev na dani, které podnikatelka využila v daňovém přiznání daně z příjmu fyzických osob za rok 2011.

4.7.1 Předpokládaná upravená daňová povinnost

Tabulka 16 – daňová povinnost

| Položka | Částka |
|--|-------------------|
| Příjmy podle § 6 – závislá činnost | 300 000,00 |
| Pojistné na sociální zabezpečení a zdravotní pojištění hrazené zaměstnavatelem | 102 000,00 |
| Dílčí základ daně dle § 6 | 402 000,00 |
| Příjmy podle § 7 zákona | 1 487 721,00 |
| Výdaje související s příjmy podle § 7 | 1 375 641,00 |
| Dílčí základ daně podle § 7 | 112 080,00 |
| Dílčí základ daně podle § 8 | 198,00 |
| Příjmy podle § 9 - pronájem | 780 000,00 |
| Výdaje související s příjmy podle § 9 | 565 333,00 |
| Dílčí základ daně podle § 9 | 214 667,00 |
| Úhrn dílčích základů | 728 945,00 |
| Částka podle § 15 – odst. 1 - dary | 10 000,00 |
| Částka podle § 15 – odst. 5 – penzijní připojištění | 12 000,00 |

| | |
|--|-------------------|
| Částka podle § 15 – odst. 5 – životní pojištění | 12 000,00 |
| Úhrn nezdanitelných částí a položek odčitatelných od základu daně | 34 000,00 |
| Základ daně snížený o nezdanitelné části a položky odčitatelné od základu daně | 694 945,00 |
| Základ daně zaokrouhlený | 694 900,00 |
| Daň podle § 16 zákona | 104 235,00 |
| Sleva na dani podle § 35 – sleva na poplatníka | 23 640,00 |
| Daň po uplatnění slev | 80 595,00 |

Zdroj: Vlastní zpracování

4.7.2 Předpokládaný upravený odvod sociálního pojištění

Tabulka 17 – výpočet odvodu sociálního zabezpečení

| Položka | Částka |
|--|------------------|
| Daňový základ | 112 080,00 |
| Počet měsíců podnikatelské činnosti | 12 |
| Průměrný měsíční daňový základ | 9 340,00 |
| Vypočtený vyměřovací základ | 56 040,00 |
| Pojistné na důchodové pojištění | 16 364,00 |

Zdroj: Vlastní zpracování

4.7.3 Předpokládaný upravený odvod zdravotního pojištění

Tabulka 18 – výpočet odvodu na zdravotní pojištění

| Položka | Částka |
|-------------------------------------|---------------|
| Daňový základ | 112 080,00 |
| Počet měsíců podnikatelské činnosti | 12 |

| | |
|--|-----------------|
| Průměrný měsíční daňový základ | 9 340,00 |
| Vypočtený vyměřovací základ | 56 040,00 |
| Pojistné na všeobecné zdravotní pojištění | 7 566,00 |

Zdroj: Vlastní zpracování

4.8 Celkové daňové zatížení

Z výše uvedených výpočtů mohu stanovit celkové daňové zatížení podnikatelky včetně všech povinných odvodů.

Tabulka 19 – sumář odvodů podnikatelky

| Položka | částka |
|---|-------------------|
| Daň z příjmů fyzických osob | 80 595,00 |
| Pojistné na důchodové pojištění | 16 364,00 |
| Pojistné na všeobecné zdravotní pojištění | 7 566,00 |
| Celkem | 104 525,00 |

Zdroj: Vlastní zpracování

4.9 Předpokládané účetnictví nově vzniklé společnosti s ručením omezeným

Jak je již výše uvedeme, uvažuji se založením nové společnosti s ručením omezeným. Společnost založí dva společníci, a to:

| | | |
|-------------------|-----------------------------|------|
| Jaroslava Fričová | podíl na základním kapitálu | 51 % |
| Martin Frič | podíl na základním kapitálu | 49 % |

Základní kapitál společnosti – Kč 200 000,00 a ke dni zápisu do obchodního rejstříku splatí oba společníci 50 % svého podílu.

4.9.1 Zahajovací rozvaha

Ke dni zápisu do obchodního rejstříku zahájí společnost podnikatelskou činnost a jako první v účetnictví provede:

- sestaví účetní rozvrh v souladu s účetní osnovou pro podnikatele
- sestaví směrnice pro účetnictví
- otevře knihy pohledávek a závazků
- otevře knihu majetku
- otevře knihu jízd
- otevře v účetnictví knihy – hlavní knihu, účetní deník a knihy analytické evidence
- sestaví zahajovací rozvahu ke dni zápisu do obchodního rejstříku.

Tabulka 20 – zahajovací rozvaha společnosti

| Aktiva | Částka | Pasiva | Částka |
|----------------------------------|-------------------|--------------------------|-------------------|
| Pohledávky za upsaný ZK -Fričová | 51 000,00 | Základní kapitál Fričová | 102 000,00 |
| Pohledávky za upsaný ZK - Frič | 49 000,00 | Základní kapitál Frič | 98 000,00 |
| Bankovní účet | 100 000,00 | | |
| Celkem | 200 000,00 | Celkem | 200 000,00 |

Zdroj: Vlastní zpracování

4.9.2 Účtování během účetního období

Během účetního období – v tomto případě bude účetním obdobím kalendářní rok – bude účetní jednotka účtovat veškeré účetní případy, které se v účetní jednotce vyskytnou v souladu se zákonem o účetnictví, prováděcími vyhláškami, účetními standardy a dalšími předpisy, které se týkají účetnictví. Veškeré tyto postupy si stanoví účetní jednotka ve svých směrnících.

4.9.2.1 Účtování pohledávek z obchodních vztahů

Účetní jednotka má pouze pohledávky v české měně. Účtování pohledávek z obchodních vztahů bude zachyceno jednak na rozvahových účtech, které ovlivní strukturu majetku

účetní jednotky, jednak na výnosových účtech, které ovlivní hospodářský výsledek účetní jednotky.

4.9.2.2 Účtování závazků z obchodních vztahů

Účtování závazků v účetnictví můžeme rozdělit do základních skupin:

- pořízení dlouhodobého majetku – pořízení dlouhodobého majetku v účetnictví neovlivní daňový základ v momentě pořízení. Pořizovací hodnota dlouhodobého majetku se účtuje ve prospěch aktivních účtů a zvyšuje hodnotu majetku účetní jednotky. Do nákladů účtuje účetní jednotka postupné opotřebení tohoto majetku tzv. odpisy.
- Pořízení zboží - budeme uvažovat, že účetní jednotka ve svých vnitropodnikových směrnících stanovila pro účtování zásob metodu A – což v praxi znamená účtování na sklad. Došlou fakturu zaúčtuje účetní jednotka na účet pořízení zboží, na základě vystavené příjímky převede zboží z účtu pořízení zboží na účet zboží na skladě a v prodejnách. Tento účet je aktivním účtem a pořízení zboží zvyšuje hodnotu oběžného majetku účetní jednotky. Teprve po prodeji zboží, na základě výdejky zboží ze skladu nebo prodejny je pořizovací cena zboží účtována do nákladů prostřednictvím účtu prodané zboží v ceně pořízení.
- Pořízení služeb – účetní jednotka nakupuje od svých dodavatelů různé služby, které souvisejí s její podnikatelskou činností. Tyto nakupované služby jsou většinou účtovány přímo do nákladů. Pouze za situace, kdy se nakoupené služby týkají jiného účetního období, než ve kterém jsou nakoupeny, musí účetní jednotka tyto služby časově rozlišit.

4.9.2.3 Úhrada závazků a pohledávek

Úhrady závazků a pohledávek v účetnictví neovlivní hospodářský výsledek. Jedná se (v případě úhrady závazku) o úbytek peněžních prostředků (aktiva) a snížení závazku. V případě úhrady pohledávky naopak dochází k přírůstku peněz (zvýšení jednoho aktiva) a snížení pohledávky (snížení druhého aktiva).

4.9.2.4 Úhrada přijatých a poskytnutých záloh

V případě poskytnuté zálohy dochází k úbytku peněz (aktiv) a současně vzniká účetní jednotce pohledávka (druhé aktivum). Poskytnutá záloha tedy mění strukturu majetku

(aktiv) účetní jednotky, ale neovlivní její hospodářský výsledek. V případě přijaté zálohy se účetní jednotce zvyšuje stav peněz (aktiv), ale současně se jí až do vypořádání zálohy zvyšují i její závazky (pasiva). Ani přijatá záloha nemá vliv na výsledek hospodaření účetní jednotky.

4.9.2.5 Účtování finančního majetku

V případě této účetní jednotky se jedná o účtování pohybů na bankovním účtu a o pohybech v pokladně účetní jednotky. Tady již účetní jednotka musí rozlišovat, jestli se jedná o úhradu závazků a pohledávek nebo jestli se jedná o nákladové nebo výnosové položky. V případě plateb závazků a pohledávek se jedná pouze o přesun mezi jednotlivými aktivy nebo aktivy a pasivy. V případě přímých nákupů drobných služeb nebo materiálu se může jednat o položky, které ovlivní hospodářský výsledek společnosti. Hospodářský výsledek ovlivní i úhrada bankovních poplatků na bankovním účtu (náklady) nebo připsání bankovních úroků (výnosy).

4.9.2.6 Účtování přechodných účtů aktiv a pasiv

V účetnictví je uplatňován aktuální princip. To znamená, že účetní jednotka musí o nákladech a výnosech účtovat v okamžiku vzniku nákladu nebo výnosu bez ohledu na výdej či příjem peněz. Proto jsou v účetnictví používány přechodné účty aktiv a pasiv, které slouží k časovému rozlišení nákladů a výnosů. Jedná se o tyto účty:

- Náklady příštích období
- Výdaje příštích období
- Výnosy příštích období
- Příjmy příštích období
- Dohadné účty aktivní
- Dohadné účty pasivní.

Účtováním na tyto účty zajistí účetní jednotka věrné zobrazení hospodaření v dané účetním období a účtuje na nich o účetních případech, které souvisejí s běžným účetním obdobím.

4.10 Účtování účetních případů nově založené účetní jednotky

Pro porovnání daňového zatížení podnikatelky a společnosti s ručením omezením jsem převedla veškeré případy, které v průběhu zdaňovacího období 2011 vznikly v daňové evidenci podnikatelky do účetnictví nově založené společnosti. Současně jsem musela v účetnictví zohlednit zvýšené mzdové náklady a náklady na sociální zabezpečení a zdravotní pojištění z titulu pracovního poměru podnikatelky u společnosti. Také jsem zde zohlednila pronájem prodejny do společnosti s ručením omezeným. Nemohla jsem ani opomenout rozdílnost příjmů a výnosů (výdajů a nákladů).

4.10.1 Předpokládané výnosy společnosti s ručením omezeným

Do příjmů společnosti vstupují veškeré tržby a prodej zboží, ať již byly uhrazeny v hotovosti na prodejně nebo došlo ke vzniku pohledávky.

Tabulka 21 – struktura výnosů

| Název | Částka |
|-------------------------|----------------------|
| Tržby za prodané zboží | 10 569 577,00 |
| Ostatní provozní příjmy | 22 198,00 |
| Celkem | 10 591 775,00 |

Zdroj: Vlastní zpracování

4.10.2 Předpokládané náklady společnosti s ručením omezeným

Do nákladů společnosti vstupují, na rozdíl od daňové evidence, náklady na prodané zboží v ceně pořízení, mzdy na úrovni hrubých mezd a další náklady, které v roce 2011 vznikly bez ohledu na výdej peněz. Položku PHM jsem nechala v plné výši, jedná se o nákup PHM do NA Mercedes Benz VITO, který zamýšlí podnikatelka do společnosti prodat. Náklady prodané zboží v ceně pořízení jsou stanoveny podle skutečného úbytku zboží ze skladu.

Položka nájem je kalkulován na základě obvyklé ceny pronájmů nebytových prostor v této lokalitě. Položka pojištění majetku je kalkulována jako pojištění NA Mercedes a pojištění zboží. Položka oprava a údržba je ponechána v plné výši, podnikatelka předpokládá, že by v nájemní smlouvě bylo zakotveno, že drobná údržba a opravy jdou na vrub nájemce. Částka přepravné je ponechána v plné výši, jedná se o odvoz reklamací k dodavatelům. Mzdové náklady jsou navýšené o předpokládanou mzdu podnikatelky.

Tabulka 22 – struktura nákladů

| Název | Částka |
|--|--------------|
| Spotřeba režijního materiálu | 148 421,00 |
| PHM | 86 789,00 |
| Energie | 101 068,00 |
| Prodané zboží v ceně pořízení | 7 468 704,00 |
| Nájem | 780 000,00 |
| Pojištění majetku | 14 792,00 |
| Spotřeba cenin | 5000,00 |
| Opravy a údržba | 46 859,00 |
| Cestovné | 359649,00 |
| Telefony | 86100,00 |
| Přepravné | 18 687,00 |
| Poštovné | 1 031,00 |
| Ostatní služby | 64 275,00 |
| Mzdové náklady | 841 985,00 |
| Zákonné pojištění zaměstnanců | 4398,00 |
| Zdravotní pojištění a sociální zabezpečení | 266 162,00 |
| Ostatní sociální náklady | 48 000,00 |
| Silniční daň | 3 600,00 |
| Odpisy majetku | 16 500,00 |

| | |
|-------------------|----------------------|
| Bankovní poplatky | 42586,00 |
| Celkem | 10 404 606,00 |

Zdroj: Vlastní zpracování

4.10.3 Předpokládaný daňový základ společnosti s ručením omezeným

Na základě předpokládaných výnosů a nákladů můžu stanovit daňový základ společnosti.

Tabulka 23 – předpokládaný daňový základ společnosti

| Název | Částka |
|---|-------------------|
| Předpokládané výnosy | 10 591 775,00 |
| Předpokládané náklady | 10 404 606,00 |
| Hospodářský výsledek = daňový základ | 187 169,00 |

Zdroj: Vlastní zpracování

4.11 Výpočet předpokládané daňové povinnosti společnosti

Po zjištění předpokládaných výnosů a nákladů společnosti s ručením omezeným mohu vypočítat předpokládanou daňovou povinnost. Jedná se o právnickou osobu, daň z příjmů právnických osob je ve výši 19 %.

Tabulka 24 – výpočet předpokládané daňové povinnosti

| Název | Částka |
|---|-------------------|
| Předpokládané výnosy | 10 591 775,00 |
| Předpokládané náklady | 10 404 606,00 |
| Hospodářský výsledek = daňový základ | 187 169,00 |
| Daňový základ zaokrouhlený | 187 000,00 |
| Sazba daně | 19 % |

| | |
|-------------------------|------------------|
| Daňová povinnost | 35 530,00 |
|-------------------------|------------------|

Zdroj: Vlastní zpracování

4.12 Srovnání daňového zatížení – skutečnost – předpoklad

Tabulka 25 – srovnání celkového daňového zatížení

| skutečnost FO | | předpoklad FO | | předpoklad PO | |
|---------------|------------|---------------|------------|---------------|-----------|
| daň | 111 750,00 | daň | 80 595,00 | daň | 35 530,00 |
| SP | 136 726,00 | SP | 16 364,00 | | |
| ZP | 63 213,00 | ZP | 7 566,00 | | |
| celkem | 311 689,00 | celkem | 104 525,00 | celkem | 35 530,00 |

Zdroj: Vlastní zpracování

5 Závěr

Cílem této bakalářské práce bylo srovnání daňové evidence a účetnictví z účetního a daňového hlediska u vybraného podnikatelského subjektu. Kromě prostého srovnání daňové evidence a účetnictví bylo dalším cílem nalézt pro podnikatelku optimální řešení především z daňového zatížení a odvodů sociálního zabezpečení a veřejného zdravotního pojištění.

Navrhované řešení, rozdělit podnikání do několika forem, kdy jednat vzniká nová obchodní společnost, jednak je část majetku vyloučena z podnikatelské činnosti a je převedena do příjmů podle § 9 – pronájem majetku, podnikatelce v součtu ušetří nemalou částku.

Pracovním poměrem v nové společnosti si podnikatelka zajistí stabilitu vlastních měsíčních příjmů, což v podnikání podle § 7 bylo mnohdy problematické.

Ve vedení daňové evidence vidím pro podnikatelku pouze jedinou výhodu – samotné vedení daňové evidence je jednodušší než vedení účetnictví. V prosté daňové evidenci se zaznamenávají pro stanovení základu daně pouze zdanitelné příjmy a výdaje ovlivňující

základ daně. Je však nutné si uvědomit, že k daňové evidenci je nutné vést i veškerou pomocnou evidenci.

Vedení účetnictví je sice mnohem náročnější na jeho přípravu, zpracování a závěrkové operace, ale je mnohem přehlednější, poskytuje podnikateli ucelenější informace potřebné k manažerskému rozhodování.

Pracnost výpočtu mzdy bych tu nijak nezdůrazňovala, podnikatelka již měla tři zaměstnance, takže mzdy a veškerá agenda spojená se mzdovou problematikou již byly zpracovávány.

Zůstává zde další evidence příjmů a výdajů souvisejících s pronájmem budovy, ale náročnost této evidence je relativně zanedbatelná. Nájmy jsou placeny pravidelně měsíčně na základě uzavřené nájemní smlouvy bankovním převodem na účet podnikatelky a výdaje s pronájmem jsou pouze splátky úvěru (které však neovlivňují daňový základ), úroky z úvěru na pořízení této budovy a roční odpis budovy.

Pravdou je, že v prvních dvou letech vzniku nové společnosti povede podnikatelka současně daňovou evidenci, která souvisí s utlumením její podnikatelské činnosti, evidenci příjmů a výdajů k pronájmu a účetnictví vzniklé společnosti s ručením omezeným. Přesto si myslím, že v tomto případě se zvýšené náklady na vedení těchto evidencí společně s účetnictvím podnikatelce finančně vyplatí. Tento názor je podložen tabulkou 24.

Po zpracování této analýzy, na níž jsem započala s pracemi již koncem roku 2011 podnikatelka v závěru prosince 2011 založila skutečnou společnost s ručením omezeným. Po zpracování daňových přiznání daně z příjmů právnických osob a daně z příjmu fyzických osob, byla naše hypotéza správnosti rozdělit podnikání do více forem podnikání potvrzena.

Seznam použité literatury

1. BĚHOUNEK, Pavel. *Společnost s ručením omezeným*, 9. vyd., Olomouc: ANAG, 2011, 283 s. ISBN: 978-807263-540-5.
2. BLECHOVÁ, Beata., JANOUŠKOVÁ, Jana. *Podvojně účetnictví v příkladech 2012*, 10.vyd., Praha: GRADA, 2012, 198 s. ISBN: 978-80-247-3806-2.
3. HORÁKOVÁ, Kateřina. *Vzory smluv a podání II. – Správa obchodních společností*, Brno: ComputerPress, 2006, 288 s. ISBN: 80-251-1091-5.
4. CHALUPA, Radek a kol. *Abeceda účetnictví pro podnikatele 2011*, 9. vyd., Olomouc: ANAG, 2011, 439 s. \ ISBN: 978-80-7263-650-1.
5. JANDA, Karel. *Vést jednoduché účetnictví nebo podvojně*, Český Těšín: Poradce s.r.o., 12-13/2011, 76-80 s. ISSN: 1802-83.
6. JAROŠ, Tomáš. *Zdanění příjmů v roce 2011: komplexní průvodce*, 1. vyd., Praha, GRADA, 2011, 237 s. ISBN 978-802-4738-222.
7. JEŽEK, Martin. *Založte si spol. s r. o.*, Praha, Osobní finance č. 2, 2010, 52 s. ISSN: 1213-7414.
8. KOVANICOVÁ, Dana. *Abeceda účetních znalostí pro každého*, 20. vyd., Praha: BOVA POLYGON, 2012, 440 s. ISBN: 80-727-3118-1.
9. LOUŠA, František. *Daňová evidence 2006*, Praha: ASPI, 2006, 512 s. ISBN: 80-7357-3118-1.
10. LOUŠA, František. *Zákon o účetnictví v praxi*, 5. vyd., Praha: GRADA, 2011, 144 s. ISBN: 978-80-2473-848-2.
11. MACHÁČEK, Ivan. *Daně z příjmů fyzických osob 2011*, 2. Vydání Praha: C. H. Beck, 2011, 304 s. ISBN: 978-80-7400-188-8.
12. MACHOVÁ, Helena. *Pohledávky od A do Z*, Český Těšín: Poradce s. r. o. 8/2010, ISSN: 1211-2437.
13. MARKOVÁ, Hana. *Daňové zákony 2011: úplná znění platná k 1. 4. 2011*, Praha: GRADA. 2011, 263 s. ISBN: 978-80-247-3944-1.
14. RYNEŠ, Petr. *Podvojně účetnictví a účetní závěrka*, 10.vyd., Olomouc: ANAG, 2010, 987 s. ISBN: 978-80-7263-580-1.

15. SEDLÁČEK, Jaroslav.*Daňová evidence podnikatelů 2011*, 10.vyd.,Praha: GRADA, 2011, 127 s. ISBN: 978-80-247-3802-4.
16. SKÁLOVÁ, Jana.*Podvojně účetnictví 2012*, Praha: GRADA, 2012, 218 s. ISBN: 978-80-247-4256-4.
17. TPA HorwathNotia Audit. *Podvojně účetnictví 2011*, Praha: GRADA, 2011, 224 s. ISBN: 978-80-247-3807-9.
18. VYCHOPENĚ, Jiří.*Společnost s ručením omezeným z účetního a daňového pohledu*, Praha: ASPI, 2009, 476 s.
19. Zákon č. 586/1992 Sb., o dani z příjmů
20. Zákon č. 513/1991 Sb., obchodní zákoník
21. Zákon 455/1991 Sb., o živnostenském podnikání
22. Zichová, Jaroslava.*Živnostenské podnikání*, Ostrava: KEY Publishing, 2008, 197 s. ISBN: 978-80-7418-01-9.

Seznam obrázků

Obrázek č. 1: Struktura daňové evidence

Obrázek č. 2: Základní struktura rozvahy

Obrázek č. 3: Struktura účtu

Seznam tabulek

Tabulka č. 1: Struktura majetku

Tabulka č. 2: Struktura závazků

Tabulka č. 3: Struktura daňových výdajů

Tabulka č. 4: Struktura příjmů

Tabulka č. 5: Daňová povinnost

Tabulka č. 6: Výpočet odvodu sociálního zabezpečení

Tabulka č. 7: Výpočet odvodu na zdravotní pojištění

Tabulka č. 8: Sumář odvodů podnikatelky

Tabulka č. 9: Výpočet mzdy

Tabulka č. 10: Výpočet příjmů z podnikatelské činnosti

Tabulka č. 11: Výpočet výdajů ovlivňujících základ daně z podnikatelské činnosti

Tabulka č. 12: Stanovení dílčího základu daně dle § 7

Tabulka č. 13: Výpočet příjmů z pronájmu

Tabulka č. 14: Výpočet výdajů k pronájmu

Tabulka č. 15: Stanovení dílčího daňového základu dle § 9

Tabulka č. 16: Daňová povinnost

Tabulka č. 17: Výpočet odvodu sociálního zabezpečení

Tabulka č. 18: Výpočet odvodu na zdravotní pojištění

Tabulka č. 19: Sumář odvodů podnikatelky

Tabulka č. 20: Zahajovací rozvaha

Tabulka č. 21: Struktura výnosů

Tabulka č. 22: Struktura nákladů

Tabulka č. 23: Předpokládaný daňový základ společnosti

Tabulka č. 24: Výpočet předpokládané daňové povinnosti

Tabulka č. 25: Srovnání celkového daňového zatížení