

Bakalářský studijní program: **Ekonomika a management**

Studijní obor: Účetnictví a finanční řízení podniku

Úskalí podnikání OSVČ či obchodní korporace v České republice

BAKALÁŘSKÁ PRÁCE

Autor: Markéta MEJZLÍKOVÁ

Vedoucí bakalářské práce: Ing. Oldřich BARTUŠEK

Znojmo, 2018

Prohlášení

Prohlašuji, že jsem bakalářskou práci na téma „Úskalí podnikání OSVČ či obchodní korporace v České republice“ zpracovala samostatně pod odborným vedením vedoucího bakalářské práce Ing. Oldřicha BARTUŠKA a že veškeré použité zdroje jsem uvedla v Seznamu použité literatury.

V Hostákově dne 10.04.2018

.....

Jméno Příjmení

Poděkování

Tímto bych ráda poděkovala svému vedoucímu práce Ing. Oldřichu BARTUŠKOVÍ za cenné rady a připomínky při zpracování bakalářské práce. Dále bych chtěla poděkovat rodině, panu Radkovi Mejzlíkovi jednatelem společnosti M+R stavební, s.r.o., panu Kopuletemu a paní Konečné za poskytnuté informace o firmě, z jejichž dat jsem čerpala.



ZADÁNÍ BAKALÁŘSKÉ PRÁCE

Autor	Markéta MEJZLÍKOVÁ
Bakalářský studijní program	Ekonomika a management
Obor	Účetnictví a finanční řízení podniku
Název	Úskalí při podnikání OSVČ či obchodní korporace v České republice
Název (v angličtině)	Disadvantages of sole traders or trade corporations in the Czech Republic

Zásady pro vypracování:

Cíl práce:

1. Dílčí cíl - zdanění práce v ČR a v některých vybraných státech EU, srovnání nákladů pro zaměstnavatele.
2. Dílčí cíl - dopad pobírání dotací do výsledku hospodaření u vybraných firem, včetně problému účtování

Postup práce:

1. Studium odborné literatury a platné daňové legislativy z oblasti založení firem v ČR, daňové dopady
2. Dotace jejich ovlivnění v podnikatelské sféře, příklady na konkrétních firmách
3. Nezaměstnanost a ostatní vlivy na podnikání v ČR
4. Srovnání daňového systému v ČR s vybranými státy EU
5. Shrnutí, závěr

Metody: Analýza, porovnání, popisování, rešerše

Rozsah práce: 40 - 55

Seznam odborné literatury:

1. MACÁKOVÁ, Libuše a kol.. *Mikroekonomie. Základní kurs*. Vyd.10. Slaný: Melandrium, 2007. 275 s. ISBN 978-80-86175-56-0.
2. Zákon č.455/1991 Sb., o živnostenském podnikání. In: *Sbírka zákonů*. 15.11.1991. Částka 87.
3. Zákon č.586/1992 Sb., o daních z příjmů. In: *Sbírka zákonů*. 20.11.1992. Částka 117.
4. Zákon č.587/1992 Sb., o spotřebních daních. In: *Sbírka zákonů*. 20.11.1992. Částka 117.

Datum zadání bakalářské práce: duben 2017

Termín odevzdání bakalářské práce: duben 2018



Markéta MEJZLÍKOVÁ
student

Ing. Oldřich BARTUŠEK
vedoucí bakalářské práce

doc. Ing. Hana BŘEZINOVÁ, CSc.
garant studijního oboru

doc. Ing. Hana BŘEZINOVÁ, CSc.
rektorka SVŠE Znojmo

ABSTRAKT

Autor: Markéta Mejzlíková

Název práce: Úskalí při podnikání OSVČ či obchodní korporace v České republice

Podnikat v ČR lze několika způsoby. Ve své práci popisuji jednotlivé možnosti podnikání, zejména pak povinnosti podnikatelů vůči státu. Srovnávám také některá daňová zatížení u nás a ve vybraných státech Evropy. Především co se týká zdanění mezd, a také srovnávám náklady zaměstnavatelů na mzdy. V další části popisuji pomoc státu v nezaměstnanosti, prostřednictvím dotací na mzdové náklady. Dále na vybraných firmách analyzuji příjem dotací pro zemědělce a jejich vliv na hospodářský výsledek. Popisuji povinnosti zemědělců vůči SZIF, když získají investiční dotace.

Klíčová slova: Podnikání, povinnosti podnikatelů, výpočet mezd, náklady na mzdy pro zaměstnavatele, dotace z úřadu práce, zemědělské dotace.

ABSTRACT

Author: Markéta Mejzlíková

Title: Disadvantages of sole traders or trade corporations in the Czech Republic

In the Czech Republic there are different ways of doing business. The bachelor thesis describes the individual ways of entrepreneurship, especially their duties and obligations towards the state. The tax duties in this country as well as in some European states are compared. The thesis focuses on wage taxation and compares the labour costs of individual employers. In the next part, the state assistance in unemployment by the means of labour costs subsidies is described. Next, the agricultural subsidies and their influence on the companies' performance are analysed. Finally, the farmers' duties toward SZIF after receiving the investment subsidies are described.

Key words: Entrepreneurship, obligations and duties of businesspeople, wage calculation, labour costs for employers, subsidies from labour office, agricultural subsidies.

OBSAH

1 ÚVOD	8
2 CÍL PRÁCE A METODIKA	10
3 TEORETICKÁ ČÁST	11
3.1. ZALOŽENÍ FIRMY – FYZICKÉ OSOBY – OSVČ	11
3.2. Povinnosti fyzických osob OSVČ – zdaňování	12
3.2.1. Silniční daň v podnikání	17
3.2.2. Sociální pojištění	18
3.2.3. Zdravotní pojištění.....	19
3.3. PODNIKÁNÍ PRÁVNICKÝCH OSOB.....	20
3.3.1. Osobní společnosti.....	20
3.3.2. Kapitálové společnosti.....	21
3.3.3. Nejrozšířenější společností v ČR je společnost s ručením omezeným.....	21
3.4. PODNIKÁNÍ V ZEMĚDĚLSTVÍ.....	22
3.4.1. Zemědělský podnikatel.....	22
3.4.2. Spotřební daň v zemědělství.....	23
3.5. DOTACE A JEJICH OVLIVNĚNÍ V PODNIKATELSKÉ SFÉŘE.....	24
3.5.1. Dotace v zemědělství.....	24
3.5.2. Dotace „Zahájení činnosti mladých zemědělců“.....	26
3.5.3. Dotace „Předčasné ukončení zemědělské činnosti“	27
3.6. ÚŘAD PRÁCE – DOTACE	28
3.6.1. POVEZ II.....	28
3.6.2. Dotace – příspěvek na vyhrazení společensky účelného pracovního místa pro uchazeče o zaměstnání.....	29
3.7. NEZAMĚSTNANOST	30
4. PRAKTICKÁ ČÁST	32
4.1. POROVNÁNÍ ČISTÉ MZDY, MZDOVÝCH NÁKLADŮ ZAMĚSTNAVATELE NA PŘÍKLADECH V ČR A VE VYBRANÝCH STÁTECH EU	32
4.2. DOTACE Z ÚŘADU PRÁCE V ČR.....	40
4.3. DOTACE PRO ZEMĚDĚLCE	42
5. ZÁVĚR	55
6. SEZNAM POUŽITÉ LITERATURY	57
7. SEZNAM TABULEK, OBRÁZKŮ A GRAFŮ	59
8. SEZNAM ZKRATEK.....	60

1 ÚVOD

Úskalí při podnikání v ČR je skutečně mnoho, proto je téměř jedno, jestli se někdo rozhodne podnikat jako fyzická osoba OSVČ, nebo jako nějaký druh společnosti. Všechny formy podnikání mají přesně a striktně dána pravidla, jakým způsobem je nutné společnost založit, nebo jakým způsobem může fyzická osoba začít podnikat. Dále jaké mají povinnosti vůči institucím jak už zdravotním pojišťovnám, OSSZ i vůči finančnímu úřadu. Existuje celá řada dalších institucí, na které se musí pamatovat, záleží na druhu podnikatelské činnosti. Mezi další instituce patří i Celní správa, Inspektorát práce (pokud zaměstnáváme zaměstnance), úřady práce, při čerpání dotací také např. Státní zemědělský intervenční fond, nebo i Kraje při pobírání dotací.

Podnikání je definováno mimo jiné i v živnostenském zákoně jako soustavná samostatná činnost, provozovaná vlastním jménem, na vlastní odpovědnost za účelem dosažení zisku. Skutečně podnikání, ať už v jakékoliv podobě vede k dosažení zisku. Každá firma se potýká s konkurenčním prostředím na trhu, hledá své uplatnění. Vlivů na podnikání je celá řada, i stát zasahuje do podnikatelského prostředí prostřednictvím přijatých zákonů. Největším problémem současnosti je nejenom konkurenční prostředí na trhu, ale zejména nedostatek zkušených řemeslníků a pracovníků. Na trhu dochází k různým externalitám i k různým mezním situacím. Stát se snaží na tuto situaci reagovat, jednak tedy přijímá různé zákony a opatření a má skutečně mnoho množností jak donutit podnikatele, aby zákony dodržovali právě různými sankcemi. Ale zejména se snaží pomoci podnikatelům s umístováním např. nezaměstnaných především prostřednictvím různých podpor a dotací. Co se týká zemědělství, tam jsou dotace v současné době takřka nezbytné. Tato práce v praktické části názorně ukáže podnikání zemědělských podnikatelů s dotacemi, a jak by vypadaly jejich výnosy právě bez dotací.

Stát má tedy velmi důležitou roli nejen v podnikání, ale i v zajišťování celého chodu společnosti. Podle Macákové: „Vláda snižuje daněmi příjmy spotřebitelů a firem a modifikuje tak jejich rozhodování. Na druhé straně získané příjmy státní orgány vynakládají na nákup výrobků a služeb nezbytných pro vlastní činnost. Stejně tak mohou použít státní orgány své zdroje k transferovaným platbám, tj. mohou je poskytnout některým spotřebitelům nebo firmám, aniž za ně dostanou protihodnotu od příjemce nějaký výrobek či službu. Příkladem transferové platby je výplata starobního důchod, kdy stát vyplácí důchodci určitou finanční částku, aniž pro něj tento člověk pracoval nebo mu jako protihodnotu prodal určitý statek.

Avšak nejen aktivní činnost státu, ale i jeho pouhá existence má vliv na rozdělení příjmů ve společnosti. Sát musí pokrývat náklady, které umožňují jeho existenci, a tyto náklady se hradí opět převážně z daňových příjmů.“ (Macáková, 2017, s. 231)

V úvodu tato práce podá stručný přehled o možnostech podnikání v ČR. O daňových dopadech v různých oblastech podnikání, rovněž o úskalích co při podnikání na začínající i pokročilé podnikatele číhají a to nejen v daňové sféře, ale i na straně zdravotního a sociálního pojištění.

V jedné z částí se bude tato práce věnovat problematice dotací a jejich zdanění – dotace v zemědělství, které jsou nejrozšířenějším druhem dotace v ČR. Také dotace, které poskytuje úřad práce na nově vytvořená pracovní místa, ale také které poskytuje na další vzdělávání zaměstnanců. Součástí práce je i popsání dalšího mikroekonomického vlivu na podnikání což je trh práce potažmo nezaměstnanost.

2 CÍL PRÁCE A METODIKA

Cílem této bakalářské práce je oblast různých forem podnikání v ČR jejich zdaňování, a dalších dopadů. Teoretická část je zaměřena na vymezení pojmu podnikání, různé možnosti podnikání v ČR. Povinnost podnikatelů, které s sebou nese podnikání, v oblasti daní a dalších povinnostech. V části je práce věnována především zemědělským podnikatelům, čerpání dotací v zemědělství, protože tyto dotace jsou v ČR nejrozšířenější. Teoretická část uvede čtenáře pouze do obecné problematiky.

Při zpracování teoretické části je použito zejména citací z:

- Zákon č.586/1992 Sb. o daních z příjmů
- Zákon č.90/2012 Sb. o obchodních společnostech a družstvech – zákon o obchodních korporacích
- Zákon č.563/1991 Sb. o účetnictví
- Zákon č.582/1991 Sb. o organizaci a provádění sociálního zabezpečení
- Zákon č.48/1997 Sb. o veřejném zdravotním pojištění a o změně a doplnění některých souvisejících zákonů
- Zákon č.16/1993 Sb. zákon o silniční dani
- Zákon č.455/1991 Sb. živnostenský zákon

Poměrně velká část teoretické části je věnována dotacím a jejich zdanění. Možná úskalí, která číhají na podnikatele při pobírání dotací.

V praktické části je pak seznámení s praktickými dopady, nejprve malé srovnání našich daňových systémů s některými vybranými státy Evropy. Rovněž je zde praktické porovnání zdaňování mezd, náklady na zaměstnance u nás a ve vybraných státech Evropy, to zejména kvůli v současné době nejvíce diskutovanému tématu dodržování minimálních mezd při vysílání pracovníků do ciziny.

Poté na konkrétních firmách je poukázáno na možnosti získání dotací. Ovlivnění výsledku hospodaření či daňového základu s dotacemi a bez dotací. Je provedená podrobná analýza těchto firem jak jim dotace ovlivní hospodářský výsledek, rovněž je zde upozorněno na možné chyby, které by mohli nastat při účtování nebo při zdanění.

3 TEORETICKÁ ČÁST

Podnikat v ČR lze několika způsoby: jednak jako fyzické osoby – OSVČ, nebo využít možnosti založit právnickou osobu – podnikat jako některý z druhů společností.

3.1. Založení firmy – fyzické osoby – OSVČ

Založení firmy upravuje Živnostenský zákon č.455/1991 Sb. tento zákon je rozdělen do několika částí. V první části jsou všeobecné podmínky, které musí fyzická osoba splňovat, aby mohla získat živnostenské oprávnění. Zároveň definuje co je živností a co není.

Paragraf 2 “živnost je soustavná činnost provozovaná samostatně, vlastním jménem, na vlastní odpovědnost, za účelem dosažení zisku a za podmínek stanovených tímto zákonem.“ (Zákon č.455/1991 Sb. § 2)

Všeobecné podmínky provozování živností jsou podle zákona (Zákon č.455/1991 Sb. § 6) specifikovány takto:

„Všeobecnými podmínkami provozování živností fyzickými osobami, pokud tento zákon nestanoví jinak, jsou

- a) Plná svéprávnost, kterou lze nahradit přivolením soudu k souhlasu zákonného zástupce nezletilého k samostatnému provozování podnikatelské činnosti.
- b) Bezúhonnost.

Zvláštní podmínky provozování živnosti (Zákon č.455/1991Sb. § 7) jsou tyto:

„Zvláštními podmínkami provozování živnosti jsou odborná způsobilost nebo jiná způsobilost, pokud je tento zákon nebo zvláštní předpisy vyžadují.“ Podrobně je rovněž rozepsáno v § 21 odborná způsobilost – zejména jak se prokazuje. Nutná je u řemeslných živností. U některých živností je někdy vyžadována i praxe.

Pokud je fyzická osoba, která by chtěla podnikat, ale nesplňuje podmínky odborné způsobilosti lze využít § 11. Který zní podle (Zákon č.455/1991 Sb. § 11) následovně:

„§ 11 Provozování živnosti prostřednictvím odpovědného zástupce

(1) Podnikatel může provozovat živnost prostřednictvím odpovědného zástupce. Odpovědný

zástupce je fyzická osoba ustanovená podnikatelem, která odpovídá za řádný provoz živnosti a za dodržování živnostenskoprávních předpisů a je podnikateli ve smluvním vztahu. Nikdo nemůže být ustanoven do funkce odpovědného zástupce pro více než čtyři podnikatele.“ Odpovědný zástupce musí splňovat všeobecné i zvláštní podmínky provozování živnosti podle § 6 a § 7.

V další části jsou druhy živností. Živnost ohlašovací lze provozovat bezprostředně po ohlášení. Mezi ně patří:

- živnosti řemeslné v příloze č.1 k zákonu
- živnosti vázané v příloze č.2 k zákonu
- živnosti volné v příloze č.4 k zákonu

Živnosti koncesované, lze provozovat až po udělení koncese tyto živnosti jsou v příloze č.3 k zákonu č.455/1991 Sb.

Druh živnosti je velice důležitý i při zdaňování příjmů v souvislosti s paušálními výdaji.

Ve třetí části je rozsah živnostenského oprávnění. Ve čtvrté části vznik, změna a zánik živnostenského oprávnění, živnostenský rejstřík. V páté části živnostenská kontrola a správní delikty. V šesté části společná, přechodná a závěrečná ustanovení. Žádost o vydání živnostenského oprávnění je předkládána u živnostenského úřadu místně příslušnému k občanovi dle trvalého pobytu.

Zvláštní kategorii tvoří **zemědělský podnikatel**: ten podniká na základě „Osvědčení o zápisu do evidence zemědělského podnikatele“, které mu udělí místně příslušný obecní úřad s rozšířenou působností. Další kategorie podnikatelů tvoří osoby **podnikající podle zvláštních právních předpisů** (bez živnostenského oprávnění): např. lékař, právníci, soudní znalci apod. (Zákon č.455/1991 Sb.)

3.2. Povinnosti fyzických osob OSVČ – zdaňování

Zdaňování příjmů fyzických osob je upraveno v Zákoně č.586/1992 Sb. o daních z příjmů.

Po obdržení živnostenského oprávnění, má povinnost každá OSVČ nahlásit se na finančním úřadu na oddělení registru **k placení dani z příjmu fyzických osob**. Je mu udělen správce daně, který ho bude mít na starosti. Správce daně má každá fyzická osoba svého, jsou

přidělování podle místa bydliště nebo podle sídla firmy. Zálohy na daň z příjmu při začátku podnikání platit nemusí, zálohy jsou určeny až po prvním podání daňového přiznání a to podle výši daňové povinnosti.

Placení záloh daně z příjmů fyzických osob jsou podrobně popsány v § 38a dle zákona (Zákon č.586/1992 Sb. § 38a)

„zálohy neplatí“

- a) Poplatník, jehož poslední známá daňová povinnost nepřesáhla 30 000 Kč
- b) Obce nebo kraj
- c) Zůstavitel ode dne jeho smrti
- d) Poplatník, který má daň stanovenou paušální částkou

Poplatníci, jejichž poslední známá daňová povinnost přesáhla 30 000 Kč, avšak nepřesáhla 150 000 Kč, platí zálohy na daň na zdaňovací období, a to ve výši 40 % poslední známé daňové povinnosti. První záloha je splatná do 15. dne šestého měsíce zdaňovacího období a druhá je splatná do 15. dne dvanáctého měsíce zdaňovacího období.

Poplatníci, jejichž poslední známá daňová povinnost přesáhla 150 000 Kč, platí zálohy na daň na zdaňovací období, a to ve výši $\frac{1}{4}$ poslední známé daňové povinnosti. První záloha je splatná do 15. dne třetího měsíce zdaňovacího období, druhá záloha je splatná do 15. dne šestého měsíce zdaňovacího období, třetí záloha je splatná do 15. dne devátého měsíce zdaňovacího období a čtvrtá záloha je splatná do 15. dne dvanáctého měsíce zdaňovacího období.“ Je zde v tomto paragrafu dobře rozepsáno placení záloh při souběhu příjmů podle více druhů příjmů tzn. např. i příjmy podle § 6 tj. ze závislé činnosti a k tomu příjmy podle § 7 příjmy z podnikání apod.

Přiznání k dani z příjmů fyzických osob se podává za uplynulé zdaňovací období nejpozději do 31. 3. následující rok. Ten, kdo využije služeb daňového poradce, podává přiznání do 30. 6.

Příjmy ze samostatné výdělečné činnosti dle § 7 zde jsou uvedeny jednotlivé druhy živností:

- Příjmy ze zemědělské výroby, lesní a vodní hospodářství. U těchto živností lze využít paušální výdaje ve výši 80 %, nejvýše lze však uplatnit výdaje do 800 000 Kč.

- Příjmy ze živnostenského podnikání – u řemeslných živností lze využít 80 % paušálních výdajů, nejvýše lze však uplatnit výdaje do částky 800 000 Kč. U ostatních živností lze využít 60 % paušálních výdajů nejvýše však výdaje do částky 600 000 Kč.
- Příjmy z jiného podnikání – mají paušální výdaje ve výši 40 %, nejvýše lze však uplatnit výdaje do částky 400 000 Kč tyto paušály jsou platné pro rok 2018.

Co se týká příjmů z nájmu podle § 9 lze rovněž uplatnit paušální výdej ve výši 30 % nejvýše však do částky 300 000 Kč. (Zákon č. 586/1992 Sb. § 7)

Každá OSVČ má možnost výběru, jestli bude uplatňovat svoje výdaje ve skutečné výši, nebo bude využívat právě výše uvedených paušálních výdajů. V tomto případě povede pouze evidenci o příjmech. Došlo k jedné velké změně v dani z příjmů od roku 2018 se ruší § 35 ca, v tomto paragrafu bylo uvedeno, že poplatník, který využil paušálních výdajů si nemohl uplatnit slevu na manželku ani daňové zvýhodnění na děti. Tento paragraf je však od roku 2018 zrušen **nově tedy platí:**

„Poplatník, který ve zdaňovacím období 2017 uplatňuje paušální výdaje podle § 7 odst. 7 nebo § 9 odst. 4 zákona o daních z příjmů a splňuje podmínky podle § 35ca zákona (tj. součet dílčích základů, u kterých byly výdaje tímto způsobem uplatněny je vyšší než 50 % celkového základu daně) pro neuplatnění slevy na manželku a daňového zvýhodnění, nemusí § 35 ca zákona o daních z příjmů aplikovat. Daná výhoda je podmíněna tím, že poplatník při uplatňování paušálních výdajů za zdaňovací období 2017 bude aplikovat poloviční stropy pro paušální výdaje podle § 7 odst. 7 a § 9 odst. 4 zákona.“ (Sedláková, 2017, s. 359)

Daň pro fyzické osoby je ve výši 15 % ze základu daně.

Pro zajímavost např. v Polsku je daň z příjmů fyzických osob ve výši 18 % a 32 % u příjmů přesahující částku 85 528 PLN (Podatek dochodowy od osob fizycznych, c2006-2017)

Od základu daně lze odečíst (Sedláková, 2017, s. 324–326):

- Daňovou ztrátu, která vznikla a byla vyměřena za předchozí zdaňovací období nebo jeho část, a to nejdéle v 5 zdaňovacích obdobích následujících bezprostředně po období, za které se daňová ztráta vyměřuje.
- Výše odpočtu na podporu výzkumu a vývoje činí 100 % výdajů vynaložených

v období na realizaci projektu výzkumu a vývoje zahrnovaných do odpočtu.

- Odpočet na podporu odborného vzdělávání.
- Odpočet na podporu pořízení majetku na odborné vzdělávání.
- Odpočet na podporu výdajů vynaložených na žáka nebo studenta.

Dle § 15 Nezdánitelné části základu daně, odčitatelné položky:

- Dary – hodnota jednoho odběru krve nebo jejich složek 3 000 Kč. Hodnota jednoho odběru krvetvorných buněk, s výjimkou prokázaných cestovních nákladů spojených s odběrem, se oceňuje částkou 20 000 Kč. Poprvé se použije již pro rok 2017. (Zákon č.254/2017 Sb., 1, 2) Všeobecně dary se uplatní, pokud jejich úhrnná hodnota bezúplatných plnění ve zdaňovacím období přesáhne 2 % ze základu daně anebo činí alespoň 1 000 Kč. V úhrnu lze odečíst nejvýše 15 % ze ZD. (Sedláková, 2017, s. 117)
- Od ZD se odečte část, která se rovná úrokům zaplaceným ve zdaňovacím období z úvěru ze stavebního spoření, úrokům z hypotéčního úvěru poskytnuté bankou, sníženým o státní příspěvek poskytnutý podle zvláštních předpisů. Částka úroků nesmí překročit částku 300 000 Kč. (Sedláková, 2017, s. 118)
- Od ZD ve zdaňovacím období lze odečíst příspěvek v celkovém úhrnu nejvýše 24 000 Kč zaplacených poplatníkem na penzijní připojištění.
- Od ZD za zdaňovací období lze odečíst poplatníkem zaplacené pojistné ve zdaňovacím období na jeho soukromé živnosti pojištění podle pojistné smlouvy uzavřené mezi poplatníkem a pojišťovnou rovněž maximálně částku 24 000 Kč.
- Od ZD lze odečíst zaplacené členské příspěvky zaplacené ve zdaňovacím období členem odborové organizace, která podle svých stanov obhajuje hospodářské a sociální zájmy zaměstnanců v rozsahu vymezeném zvláštním právním předpisem. Takto lze odečíst částku do výše 1,5 % zdanitelných příjmů podle § 6, s výjimkou příjmů podle § 6 zdaněných srážkou podle zvláštní sazby daně, maximálně však do výše 3 000 Kč za zdaňovací období.
- Lze také odečíst úhrady za zkoušky ověřující výsledky dalšího vzdělávání podle zákona o ověřování a uznávání výsledků dalšího vzdělávání. Nejvýše však 10 000 Kč. U poplatníka se zdravotním postižením lze odečíst až 13 000 Kč. (Sedláková, 2017, s. 119)

Dle § 35ba ZDP je možné uplatnit různé slevy, které se odečítají z vypočtené daně:

- Na poplatníka 24 840 Kč
- Na manželku (manžela) 24 840 Kč žijícího s poplatníkem s vlastními příjmy do 68 000 Kč, pokud je manžel (manželka) ZTP/P částka se zvyšuje na dvojnásobek. Do vlastního příjmu manžela se **nezahrnuje**: dávky státní sociální podpory, dávky péčovské péče s výjimkou odměny pěstouna, dávky osobám se zdravotním postižením, dávky pomoci v hmotné nouzi, příspěvek na péči, sociální služby, státní příspěvky na penzijní připojištění se státním příspěvkem, státní příspěvky na doplňkové penzijní spoření, státní příspěvky podle zákona o stavebním spoření, stipendium poskytované studujícím soustavně se připravujícím na budoucí povolání a příjem plynoucí z důvodu péče o blízkou osobu. Vlastními **příjmy se rozumí**: úhrn všech příjmů dosažených ve zdaňovacím období (hrubé příjmy), včetně příjmů, které podléhají srážkové dani nebo jsou osvobozeny od daně z příjmů fyzických osob nebo nejsou předmětem této daně. (Sedláková, 2017, s. 348)
- Na vlastní invaliditu – základní ve výši 2 520 Kč u prvního nebo druhé stupně invalidity u třetího stupně je to částka 5 040 Kč. U ZTP/P je to částka 16 140 Kč.
- Na studenta částka 4 020 Kč
- Slevu na umístění dítěte (do výše minimální mzdy) pro rok 2018 bude minimální mzda 12 200 Kč
- Slevu na evidenci tržeb činí 5 000 Kč. Sleva na dani činí nejvýše částku ve výši kladného rozdílu mezi 15 % dílčího základu daně ze samostatné činnosti a základní slevy na poplatníka. Slevu na evidenci tržeb lze uplatnit pouze ve zdaňovacím období, ve kterém poplatník poprvé zaevidoval tržbu, kterou má podle zákona o evidenci tržeb povinnost evidovat. (Sedláková, 2017, s. 352)

Dle § 35c ZDP – na vyživované děti žijící s poplatníkem ve společné domácnosti na území členského státu Evropské unie nebo státu tvořícího Evropský hospodářský prostor.

- Ve výši 13 404 Kč na jedno dítě ročně, pro r. 2018 bude zvýšeno na 15 204 Kč.
- Ve výši 19 404 Kč na druhé dítě, pro r. 2018 bude zvýšeno na 19 404 Kč.
- Ve výši 24 204 Kč na třetí a každé další dítě, pro r. 2018 bude zvýšeno na 24 204 Kč. Je-li dítě ZTP/P částky se dvojnásobí.

Je-li v jedné společně hospodařící domácnosti více vyživovaných dětí poplatníka, posuzují se pro účely tohoto ustanovení dohromady. Celkový limit daňových bonusů zůstává zachován (nezvyšuje se). Výše slevy na dani – je maximálně do výše daňové povinnosti. Výše daňového bonusu za rok minimálně 100 Kč maximálně 60 300 Kč. Měsíčně minimálně 50 Kč maximálně 5025 Kč. (Šubrt, 2017 s. 241)

Od 1.1.2018 bude v platnosti rovněž novinka – daňový bonus může uplatnit poplatník, který ve zdaňovacím období měl příjem podle § 6 nebo § 7 alespoň ve výši šestinásobku platné minimální mzdy. (Zákon č. 586/1992 Sb., § 35c odst. 4)

3.2.1. Silniční daň v podnikání

Pokud OSVČ používá ke svému podnikání automobil má povinnost se přihlásit také k silniční dani – zde musí platit zálohy vždy k 15. dni v měsíci za uplynulé čtvrtletí tj. 15. 4., k 15. 7., k 15. 10. a u posledního čtvrtletí je to k 15. 12.. Silniční daň se platí u osobních automobilů podle velikosti obsahu motoru u nákladních automobilů podle počtu náprav. Vše je uvedeno v Zákoně č. 16/1993 Sb. o silniční dani. V § 5 je uvedeno, co je základem daně, v § 6 sazby daně. Lze využít různé slevy zejména u mladších vozidel je důležitý datum první registrace vozidla (je uvedeno na velkém technickém průkazu v záhlaví).

(Zákon č. 16/1993 Sb., § 6) jsou rozepsány jednotlivé slevy:

„Paragraf 6 (6) Sazba daně podle odstavů 1 a 2 se u vozidel snižuje o 48 % po dobu následujících 36 kalendářních měsíců od data jejich první registrace a o 40 % po dobu následujících dalších 36 kalendářních měsíců a o 25 % po dobu následujících dalších 36 kalendářních měsíců.“ Přiznání k silniční dani se podává do 31.1. následujícího po uplynutí zdaňovacího období. I v případě když přiznání zpracovává daňový poradce je uvedeno v § 15 v Zákoně č.16/1993.

Zdanění: silniční daň je pro každého daňově uznatelný náklad firmy.

Pozor při placení: každá daň má svoje číslo účtu respektive předčíslí. Je nutné zjistit na finančním úřadu.

3.2.2. Sociální pojištění

Každý podnikatel má povinnost platit si zálohy na sociální pojištění, je nutné nahlásit se na Okresní správě sociálního zabezpečení, že podnikatel začal vykonávat samostatně výdělečnou činnost.

Dle zákona (Zákon č.589/ 1992) výše pojistného se stanoví z vyměřovacího základu.

Vyměřovacím základem OSVČ zůstává i pro rok 2017 částka, kterou si tato osoba určí, nejméně však **50 % daňového základu** (rozdíl mezi příjmy a výdaji na dosažení, zajištění a udržení příjmů) ze samostatné výdělečné činnosti. Maximální vyměřovací základ OSVČ pro pojistné na důchodové pojištění příspěvek na státní politiku zaměstnanosti činí 48 násobek průměrné mzdy tj. pro rok 2017 částka 1 355 136 Kč.

Maximální měsíční vyměřovací základ pro rok 2017 = 112 928 Kč

Minimální měsíční vyměřovací základ pro rok 2017 činí:

2 061 Kč u OSVČ vykonávající hlavní činnost

825 Kč u OSVČ vykonávající vedlejší činnost (zálohy platí, jen pokud se přihlásí k účasti na pojištění na rok 2017 nebo pokud její příjem po odpočtu výdajů byl v roce 2016 alespoň 64 813 Kč, jinak zálohy platit nemusí.)

Pozor částky minimálních záloh se každý rok mění!

OSVČ platí **29,2 % z vyměřovacího základu**. Z toho připadá na důchodové pojištění 28 % a na státní politiku zaměstnanosti 1,2 %.

Každý má možnost se ještě přihlásit k **dobrovolné účasti na nemocenském pojištění**, které činí 2,3 %. Z tohoto pojištění budou v případě neschopnosti OSVČ vypláceny nemocenské dávky. Účast je skutečně dobrovolná. Minimální vyměřovacím základem OSVČ pro pojistné na nemocenské pojištění pro OSVČ hlavní a vedlejší činnost je to částka **115 Kč** měsíčně.

Pojistné má OSVČ povinnost platit v zálohách za kalendářní měsíc splatných od 1. do 20. dne následujícího kalendářního měsíce. Po ukončení rozhodného období což je u fyzických osob většinou rok, jsou fyzické osoby povinny podat **Přehled o příjmech a výdajích** na OSSZ a případný doplatek pojistného OSVČ (rozdíl mezi výši pojistného a zaplacenými zálohami na

pojistné) je splatný nejpozději do 8 dnů po dni, ve kterém byl nebo měl být podán Přehled o příjmech a výdajích. Přehled se podává do 1 měsíce ode dne, ve kterém měla OSVČ podat daňové přiznání, podává se na předepsaném tiskopise. Případný přeplatek z podaného přehledu OSSZ vrátí na žádost OSVČ buď na účet, nebo složenkou. Je možnost využít tento přeplatek na placení záloh v následujícím roce. (Zákon č.589/ 1992)

Zdanění: platba sociálního pojištění je pro OSVČ daňově neuznatelný náklad!

3.2.3. Zdravotní pojištění

Při zahájení podnikání je rovněž nutné nahlásit na svoji zdravotní pojišťovnu začátek podnikání. V ČR je v současnosti 7 zdravotních pojišťoven: VZP - 111, VOZP - 201, ČPZP - 205, OZP-207, ZP Škoda MB - 209, ZP MV – 211, RBP – 213.

Každá OSVČ má 3 základní povinnosti: ohlašovací – nahlásit veškeré změny u své zdravotní pojišťovny, povinnost platit pojistné, podat přehled o příjmech a výdajích, po uplynutí zdaňovacího období. (Zákon č.592/1992 Sb.)

Povinnost platit pojistné nastává OSVČ dnem zahájení samostatné výdělečné činnosti. OSVČ je povinna nahlásit zahájení a popřípadě ukončení samostatné výdělečné činnosti a to do 8 dnů kdy zahájila, nebo ukončila tuto činnost. (Zákon č.592/1992 Sb.)

OSVČ je povinna do 1 měsíce ode dne, ve kterém měla podávat daňové přiznání, předložit **přehled o příjmech a výdajích**, na tomto přehledu se mimo jiné uvádí i výše zaplacených záloh, které OSVČ za daný rok platila. Pokud daňové přiznání zpracovává daňový poradce, je OSVČ povinna tuto skutečnost doložit zdravotní pojišťovně do 30. dubna. V současné době již nemusí OSVČ dokládat doklad o podání daňového přiznání (v minulosti tomu tak bylo). (Zákon č.592/1992 Sb.)

Vyměřovacím základem pro OSVČ je 50 % daňového základu (příjmy po odpočtu výdajů vynaložených na jejich dosažení, udržení a zajištění).

Od 1. 1. 2017 minimální vyměřovací základ je 169 392 Kč. Minimální roční pojistné je tedy 22 872 Kč. Tudíž minimální měsíční zálohy pro rok 2017 jsou tedy **1 906 Kč**. (Jaké platím měsíční zálohy na pojistné, když jsem začal podnikat?, c 2015).

Samozřejmě je také skupina osob, pro které neplatí minimální vyměřovací základ:

- Za které je plátce pojistného stát (např. OSVČ po část roku neprovozuje svoji podnikatelskou činnost a je část roku na úřadu práce).
- S těžkým tělesným, smyslovým nebo mentálním postižením II. a III. stupně.
- Které dosáhly věku potřebného pro nárok na starobní důchod, avšak nesplňují další podmínky pro jeho přiznání.
- Celodenně a řádně pečuje alespoň o 1 dítě do šesti let věku nebo nejméně o 2 děti do 15 let.
- Které současně vedle zaměstnání vykonávají samostatnou výdělečnou činnost a odvádějí zálohy na pojistné vypočtené z vyměřovacího základu minimálního pro OSVČ.

Pojistné činí **13,5 % z vyměřovacího základu** zaokrouhleného na celé Kč nahoru. Zálohy je nutné platit od 1. do 20. dne následujícího kalendářního měsíce po měsíci, kdy povinnost platit zálohy nastala. Případné doplatky z podaného přehledu příjmů a výdajů má OSVČ povinnost doplatit do 8 dnů. (Zákon č.592/1992 Sb.)

Zdanění: platba zdravotního pojištění je pro OSVČ daňově neuznatelný náklad!

3.3. Podnikání právnických osob

Podnikání na základě zákona č.90/2012 Sb. O obchodních společnostech a družstvech

- korporace společenství lidí nebo právnických osob
- fundace je právnická osoba vytvořená majetkem vyčleněným k určitému účelu.
Např. různé nadace nebo nadační fondy

Založení společnosti vyžaduje sepsání společenské smlouvy nebo zakladatelské listiny. Vklad do společnosti může být peněžitý nebo nepeněžitý. Obchodní společnosti dělíme na osobní společnosti a kapitálové společnosti.

3.3.1. Osobní společnosti

Do těchto druhů společností patří zejména: **veřejná obchodní společnost** – používá zkratku veř. obchod. spol., nebo v.o.s. Nevýhodou této společnosti je zejména neomezené ručení za závazky společnosti. (Zákon č.90/2012 Sb., § 95 - § 117)

Komanditní společnost – používá zkratku k.s. nebo kom. spol.. V této společnosti jsou dva typy společníků – komanditisté a komplementáři. Komanditista ručí za závazky do výše svého vkladu, kdežto komplementář neomezeně celým svým majetkem. Přísluší mu však také obchodní řízení společnosti. (Zákon č.90/2012 Sb., § 118 - § 131)

3.3.2. Kapitálové společnosti

Společnost s ručením omezeným – používá zkratku s.r.o. nebo spol. s r.o., lze založit i s 1 Kč nejčastější druh společností u nás. Nejvyšším orgánem společnosti je valná hromada, statutárním orgánem je jednatel. Ve společenské smlouvě může být ustanovena povinnost volit dozorčí radu. Největší výhodou této společnosti – **za závazky společnosti ručí společníci do výše svého nesplaceného vkladu**. To je hlavní důvod proč tyto společnosti u nás bývají zakládány nejčastěji. (Zákon č.90/2012 Sb., § 132 - § 215)

Akciová společnost tato společnost používá zkratku a.s. nebo akc. spol.. Je to kapitálová společnost. Způsob řízení dualistický systém – představenstvo, dozorčí rada nebo monistický systém – statutární ředitel, správní rada. Základní kapitál této společnosti musí činit minimálně 2 mil.. (Zákon č.90/2012 Sb., § 243 - § 255)

Družstvo – v názvu společnosti nese dovětek družstvo. Existují družstva spotřební, nákupní, úvěrové a výrobní. Dle zákona je družstvo společenství neuzavřeného počtu osob, založeným za účelem podnikání nebo zajišťování hospodářských, sociálních anebo jiných potřeb členů. Musí mít min. 5 členů, pokud jde o právnické osoby tak 2. **Členové, pokud stanovy nestanoví jinak, za závazky společnosti neručí**. Výši základního členského vkladu určují stanovy družstva. Orgány družstva jsou představenstvo, kontrolní komise, členská schůze. V družstvu kde je méně než 50 členů mohou stanovy určit, že působnost představenstva a kontrolní komise plní členská schůze. Statutárním orgánem je předseda. (Zákon č.90/2012 Sb., § 552 - § 622)

3.3.3. Nejrozšířenější společností v ČR je společnost s ručením omezeným.

Je to právnická osoba založená za účelem podnikání. Zakládá se sepsáním společenské smlouvy. Pokud je jen jeden společník sepisuje se zakladatelská listina. Vzniká dnem zápisu do obchodního rejstříku. Zákon o obchodních korporacích ukládá společníkům povinnost vkladu ten je v současné době v minimální výši 1 Kč na každého společníka. Vklady společníků tvoří základní kapitál společnosti a je výše tohoto vkladu zapsána v obchodním rejstříku. (Zákon č.90/2012 Sb., § 142 odst. 1)

Dříve byla minimální výše základního kapitálu ve výši 200 000 Kč platnost do konce roku 2013.

Pro založení společnosti je tedy třeba notářský zápis o vzniku společnosti, dále živnostenské oprávnění, vše se musí předložit na obchodní soud. Společnost podniká pod libovolným názvem. Musí vést vždy účetnictví. Společník může být ve společnosti zaměstnán, jeho příjmy budou zdaňovány jako příjmy ze závislé činnosti. Jednatelé bývají zaměstnání na základě smlouvy o výkonu funkce. Společníci mohou být jak fyzické tak právnické osoby. Společnost může být založena i jediným zakladatelem. Současná právní úprava dokonce neomezuje počet společností založených jediným stejným zakladatelem ani maximální počet společníků ve společnosti. (Zákon č.90/2012 Sb., § 132)

Každý společník má ve společnosti svá práva: především podílet se na zisku společnosti, právo na majetkovém vypořádání při ukončení účasti společníka ve společnosti. Rovněž právo společníka ovlivňovat řízení společnosti rozhodováním na valné hromadě. K povinnostem společníků patří splatit vklad do základního kapitálu. Co se týká ručení společníků – ručí pouze do výše svého nesplaceného vkladu. Neručí celým svým majetkem, jak bývá u OSVČ nebo u osobních společnostech. To je také hlavní důvod proč tyto společnosti vznikají. Statutárním orgánem s.r.o. bývá jednatel (nebo i více jednatelů). Jednateli přísluší vedení společnosti, má odpovědnost za řádné vedení evidence a účetnictví. (Zákon č.90/2012 Sb., § 148, § 149)

Společnost s.r.o. podléhá dani z příjmů právnických osob ve výši 19 % ze zisku. V případě výplaty podílů na zisku má společnost zpravidla povinnost srazit daň srážkovou ve výši 15 %. V případě příjmů z podílů na zisku však společníci nejsou důchodově ani zdravotně pojištěni. V praxi jsou většinou společníci ve firmě ještě zaměstnání a jejich odměna podléhá dani z příjmů ze závislé činnosti, z těchto příjmů jsou již důchodově i zdravotně pojištěni. (Zákon č.586/1992 Sb.)

3.4. Podnikání v zemědělství

3.4.1. Zemědělský podnikatel

Zemědělský podnikatel je zvláštní kategorie podnikání. Podniká na základě „**Osvědčení o zápisu do evidence zemědělského podnikatele**“, které mu udělí místně příslušný obecní úřad s rozšířenou působností. (Zákon č.455/1991 Sb.)

3.4.2. Spotřební daň v zemědělství

Upraveno zákonem č.587/1992 Sb. o spotřebních daních.

Zemědělci mohou zažádat u celního úřadu místně příslušného o vrácení tzv. zelené nafty. Kde se vypisuje na portále celní správy „**Přiznání k uplatnění nároku na vrácení spotřební daně z minerálních olejů**“ na stránkách celní správy v sekci formuláře online je možné vyplnit tiskopis. Elektronické podání musí provést firmy – právnické osoby, nebo fyzické osoby, které mají datovou schránku. Novinkou od listopadu 2016 platí dokonce, že lze žádat i na živočišnou výrobu nejenom na rostlinou jak tomu bylo doposud. Další změna proběhla v červenci 2017, kde se uvádí speciální kód do přiznání právě pro kombinaci živočišné a rostlinné výroby. Rovněž je od července 2017 nutné dokládat k přiznání nejenom doklady uvedeny níže, ale také doklad o intenzitě chovu hospodářských zvířat, kterou si musí každý podnikatel stáhnout z portálu farmáře, ten má každý zemědělský podnikatel přístupný pod svým jménem a heslem.

Dle zákona (Zákon č.587/1992) je nutné k přiznání doložit:

- Kopii dokladů o nákupu. Každý doklad musí obsahovat nejenom odběratele, tzn. zemědělského podnikatele, datum DUZP, počet natankovaných litrů, kód spotřební daně a vyčíslenou spotřební daň.
- Přehled o nákupu a skutečné spotřebě minerálních olejů v RV a ŽV.
- Evidence skutečné spotřeby pohonných hmot v rostlinné výrobě.
- Evidence skutečné spotřeby pohonných hmot v živočišné výrobě.
- Intenzitu chovu zvířat.

Kromě toho je nutné vést evidenci jednotlivých zemědělských činností prováděných na půdních blocích v rámci rostlinné výroby. Přiznání se podává k 25. dni v měsíci fyzické osoby mohou podávat až půl roku zpětně právnické osoby mohou podávat 2 měsíce zpětně. (Zákon č.587/1992 Sb.)

Zdanění: spotřební daň je pro zemědělského podnikatele zdanitelným příjmem!

3.5. Dotace a jejich ovlivnění v podnikatelské sféře

3.5.1. Dotace v zemědělství

Dotace v zemědělství jsou v ČR nejvíce rozšířené, proto se jim v této práci budeme věnovat v následujících kapitolách. Nejdůležitějším kritériem pro zdaňování problematiky dotací je **účel dotací**. Zda jsou to dotace provozního charakteru, nebo investiční dotace. Toto pravidlo platí pro všechny jak pro fyzické osoby OSVČ tak pro právnické osoby a společnosti.

Dotace provozního charakteru jsou zdaňovány jako příjmy podléhající dani z příjmů

U investičních dotací – dotace snižuje pořizovací cenu investice a odpisy se provádějí pouze ze zbylé části – po odečtu dotace.

Dotace pro zemědělské podnikatele uděluje a má na starosti SZIF – Státní zemědělský intervenční fond. Z tohoto fondu jsou přidělovány dotace i pro nezemědělské podnikatele, v současné době se zaměřuje SZIF i na dotace např. do lesní techniky s ohledem na kůrovcovou kalamitou, která je rozšířená prakticky po celé ČR. O zemědělské dotace může žádat pouze osoba, která podniká na základě „Osvědčení“ co mu udělí místně příslušný obecní úřad s rozšířenou působností, nebo společnosti založené za účelem podnikání v zemědělství.

Tito podnikatelé musí mít pozemky zapsané v LPISU u Státního zemědělského intervenčního fondu. Typů dotací pro zemědělce je mnoho veškeré informace lze získat na i např. na adrese <http://www.szif.cz/>. Velice důležitá je evidence půdy v LPISU – podle této evidence se vyplácí nejenom dotace, ale např. i spotřební daň tzv. vrácení zelené nafty. Každoročně podávají zemědělství podnikatelé tzv. „**Jednotnou žádost**“. Dotace jsou provozního charakteru. Jsou vypláceny z části z EU z části z Ministerstva zemědělství ČR. Jsou to tzv. dotace na plochu, záleží, tedy na kolika hektarech zemědělský podnikatel hospodaří. Tyto dotace jsou určeny na provoz zemědělské prvovýroby, tudíž jsou posuzovány jako zdanitelný příjem a daní se daní z příjmů.

Jednotná žádost se podává vždy od 15. 4. do 15. 5. každého roku. Musí mít každý zemědělský podnikatel v souladu evidenci půdy v LPISU (do LPISU lze zadávat vlastní pozemky, ale i ty v nájmu na základě pachtovní smlouvy).

LPIS je evidence zemědělské půdy v celé ČR. LPIS (Land Parcel Identification System) je jedním ze základních prvků tzv. integrovaného administrativního kontrolního systému (IACS).

LPIS je realizován prostřednictvím geografického informačního systému (GIS). Jeho hlavním účelem je jednoznačná identifikace zemědělských pozemků a primárně slouží jako referenční databáze sloužící k ověřování údajů uvedených v žádostech o dotace poskytovaných ve vazbě na zemědělskou půdu. Jeho role je **tedy v rámci společné zemědělské politiky EU klíčová**. LPIS v ČR je tvořen primárně evidencí využití půdy podle uživatelských vztahů, která se skládá:

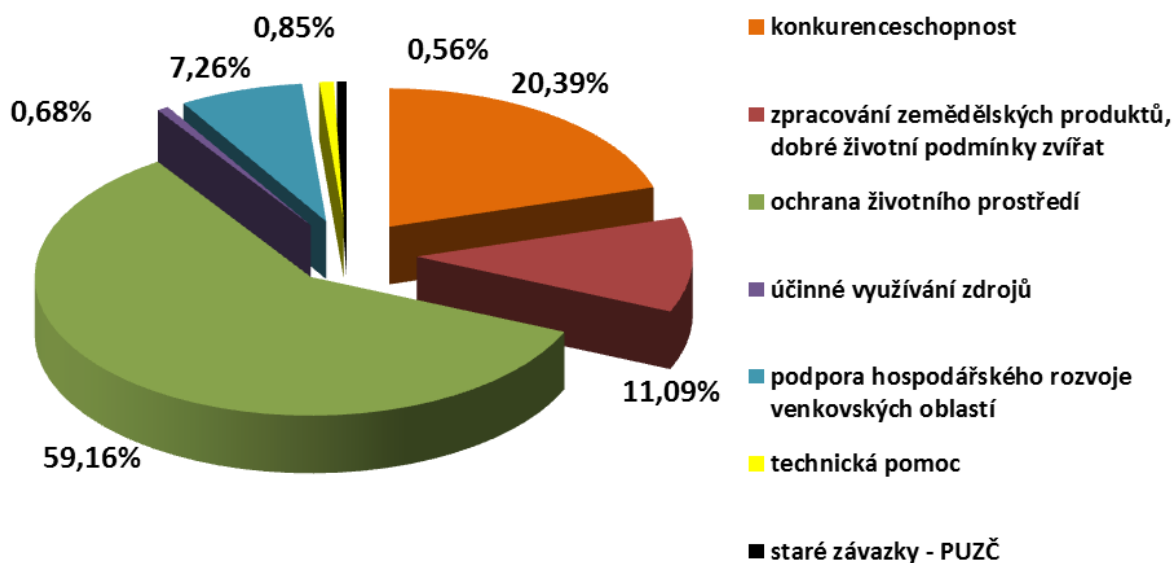
- evidence půdy,
- evidence ekologicky významných prvků,
- evidence hospodářství podle objektů určených k chovu evidovaných zvířat s výjimkou včel.

Evidovaná data jsou zobrazována na podkladě barevných digitálních map na základě leteckého měřického snímkování zemského povrchu. Správcem LPIS v ČR je Ministerstvo zemědělství, ovšem aktualizaci dat v evidenci využití půdy podle uživatelských vztahů provádí SZIF. LPIS je aktualizován průběžně, přičemž pakliže dojde ke změně ve využití půdy, je uživatel dotčené půdy v souladu s platnou legislativou povinen tuto změnu Státnímu zemědělskému intervenčnímu fondu ohlásit, a to ve lhůtě 30 dní poté, co ke změně došlo. Primárním kontaktním místem pro ohlašování těchto změn jsou místně příslušná pracoviště oddělení příjmů žádostí a LPIS, nebo elektronicky prostřednictvím portálu farmáře.“ (Aktualizace LPIS, c2013)

SZIF uvedl následující informace ohledně dotací pro firmy:

Díky Programu rozvoje venkova do českého zemědělství poputuje v příštích letech téměř 3,5 miliardy EUR (více než 96 miliard korun). Z toho bude 2,3 miliardy EUR (62 miliard korun) z unijních zdrojů a 1,2 miliardy EUR (34 miliard korun) z českého rozpočtu. Hlavním cílem programu je obnova, zachování a zlepšení ekosystémů závislých na zemědělství prostřednictvím zejména agroenvironmentálních opatření, dále investice pro konkurenceschopnosti a inovace zemědělských podniků, podpora vstupu mladých lidí do zemědělství nebo krajinná infrastruktura. Program bude také podporovat diverzifikaci ekonomických aktivit ve venkovském prostoru s cílem vytvářet nová pracovní místa a zvýšit hospodářský rozvoj. Následující graf dává názorný přehled o jednotlivých podporovaných oblastech.

Graf 1 Předpokládané alokace finančních prostředků (v % vyjádření) do jednotlivých oblastí



Zdroj: Program rozvoje venkova, c2013

3.5.2. Dotace „Zahájení činnosti mladých zemědělců“

Opět je to dotace, o kterou lze žádat na SZIF – Cílem operace je podpořit zahájení aktivního podnikání mladých zemědělců (v živočišné a rostlinné výrobě) v zemědělských podnicích prostřednictvím podpory realizace podnikatelského plánu. Žadatel zahajuje činnosti poprvé, pokud není déle než 24 měsíců před podáním žádosti o dotaci evidován jako zemědělský podnikatel. V případě právnické osoby se zahajováním činnosti rozumí situace, kdy fyzická osoba plní jako jediná funkci statutárního orgánu tuto funkci před podáním žádosti o dotaci. Za ukončení procesu zahájení činnosti je považováno podepsání dohody o poskytnutí dotace mezi žadatelem a SZIF, ke kterému dojde na základě posouzení předloženého podnikatelského plánu a splnění všech vstupních podmínek operace. (M01 Předávání znalostí a informační akce, c2013)

Žadatel může být pouze: Mladý zemědělec, tedy osoba, která dosáhla ke dni podání žádosti o dotaci věk 18 let a zároveň k témuž dni **není starší 40 let** (nedosáhla věku 41 let), dosáhla minimální zemědělské kvalifikace, nebo za stanovených podmínek dosáhne, a zahajuje zemědělskou činnost poprvé jako vedoucí podniku. Druh a výše dotace - podpora se poskytuje jako přímá nevratná dotace na realizaci podnikatelského plánu, přičemž výdaje, na které je

možné poskytnout dotaci, jsou realizovány od podání žádosti o dotaci. Podnikatelský plán je souhrn veškerých výdajů a činnosti souvisejících se zemědělskou výrobou, a to u fyzické osoby od data zápisu žadatele do Evidence zemědělského podnikatele, u právnické osoby pak od data, kdy fyzická osoba plní funkci statutárního orgánu v této právnické osobě. Podnikatelský plán žadatel realizuje minimálně po **dobu 4 let** (48 měsíců) od podpisu dohody o poskytnutí dotace. **Dotace činí 45 tis. EUR, tj. cca 1 250 000 Kč.** (M 01 Předávání znalostí a informační akce, c2013). Žadatel musí podrobně napsat svůj podnikatelský plán na každý rok. Pokud využije možnosti, převzetí zemědělských pozemků nebo VDJ od zemědělského podnikatele staršího 55 let má bodové zvýhodnění při posuzování žádostí.

Zdanění: dotace realizované z tohoto projektu jsou jednoznačně investiční dotace, tzn. že od PC pořízené investice se musí odečíst získaná dotace, a ze zbylé části teprve probíhají odpisy. Zařazení investičního majetku probíhá dle pravidel v ZDP č. 586/1992 Sb..

3.5.3. Dotace „Předčasné ukončení zemědělské činnosti“

Co se týká zdanění příjmů z převodu majetku v rámci programu „Předčasné ukončení zemědělské činnosti“ je upraveno v zákoně o dani z příjmů. (Zákon č.586/1992 Sb., § 3)

V zákoně č.586/1992 Sb., je v § 3 odstavec (4) uvedeno: předmětem daně nejsou:

- e) „Příjmy získané převodem majetku mezi osobami blízkými v souvislosti s ukončením provozování zemědělské činnosti zemědělského podnikatele, pokud osoba blízká v činnosti zemědělského podnikatele pokračuje alespoň do konce třetího zdaňovacího období následujícího po ukončení provozování zemědělské činnosti zemědělského podnikatele převádějícího tento majetek s výjimkou nepokračování z důvodu smrti, při porušení této podmínky jsou tyto příjmy předmětem daně ve zdaňovacím období, kdy k převodu tohoto majetku došlo a má se za to, že poplatník není v prodlení, pokud podá daňové přiznání nebo dodatečné daňové přiznání a zaplatí daň nejpozději do dne, kdy je povinen podat daňové přiznání k dani za zdaňovací období, ve kterém nesplnil tuto podmínku“.

Zdanění těchto dotací: na straně toho kdo prodává svůj podnik svému potomkovi – je tedy od daně osvobozeno. Na straně nabyvatele lze dát do daňově uznatelných nákladů.

3.6. Úřad práce – dotace

3.6.1. POVEZ II

Projekt POVEZ II realizuje ÚP ČR v rámci Operačního programu zaměstnanost, a to v období od 1.12.2015 do 30.11.2020. Díky němu mohou zaměstnavatelé získat finanční příspěvky na zvyšování odborných znalostí a dovedností stávajících a budoucích zaměstnanců. Pomůže i těm, kteří právě nastoupili a potřebují více času na zaučení. Zapojit se do něj mohou také osoby samostatně výdělečně činné, a to jak se zaměstnanci, tak i bez nich. Cílem projektu je udržení a zvýšení konkurenceschopnosti a adaptability firem díky vyšší profesní kompetenci jejich zaměstnanců. Nejprve se musí žadatel zaregistrovat na portálu.

Příjem žádostí o příspěvky budou nově probíhat elektronicky a formou kolových výzev se stanovenou výší alokace. V praxi to znamená, že zájemce o příspěvek nejdříve vyplní elektronický formulář žádosti, který odešle prostřednictvím webové aplikace. Následně bude mít k dispozici žádost ve formátu PDF. Tu pošle, se všemi přílohami, buď datovou schránkou, nebo v listinné podobě na úřad práce.

V rámci tohoto projektu podpoří Úřad práce ČR akreditované i neakreditované kurzy a odbornou jazykovou výuku v minimálním rozsahu 40 hodin na jednoho účastníka. Výjimkou v tomto ohledu tvoří odborné technické vzdělávání a vzdělávání řidičů (kurzy zaměřené na získávání řidičského oprávnění skupiny C, E, T včetně profesního průkazu a obsluhu vysokozdvíhových vozíků a CNC strojů nebo získání svářečského oprávnění). Na vzdělávání tzv. měkkých dovednostech už nebude ÚP ČR v rámci projektu finančně přispívat. O přiznání příspěvku a jeho výši rozhoduje konkrétní krajská pobočka Úřadu práce. Při posuzování žádostí bere mimo jiné v potaz, jestli poskytnutá podpora pomůže zlepšit situaci na konkrétním trhu práce nebo zda bude mít vzdělávání pozitivní dopad na podnik i samotného zaměstnance. Příspěvek na vzdělávací aktivitu může dosáhnout až **85 %** skutečně vynaložených nákladů. Mzdový příspěvek na jednoho zaměstnance pak činí nejvýše **198 Kč** na hodinu, včetně odvodů na zdravotní a sociální pojištění. Žadatel může v průměru čerpat až 500 tis. Kč měsíčně. (Podpora odborného vzdělávání zaměstnanců II (POVEZ II), c2002-2015)

Hlavní změny oproti projektu POVEZ (Podpora odborného vzdělávání zaměstnanců II (POVEZ II), c2002-2015)

- Zmírnění podmínek pro vstup do projektu (nedokládá se žádná výsledovka, dokládají se především bezdlužnosti)
- 15 % spolufinancování vzdělávací aktivity ze strany zaměstnavatele
- Zapojení potenciálních nových zaměstnanců
- Bodové zvýhodnění zaměstnanců ve věku 54 +
- Vzdělávání musí být zahájeno do 6 měsíců od schválení žádosti
- Žádosti bude možné podávat i elektronicky přes datovou schránku

Příjem žádostí: probíhá prostřednictvím elektronického formuláře na webových stránkách.

Zdanění dotací: tyto dotace jsou provozního charakteru daní je každá firma dle zákona o dani z příjmů jako příjem daňový. Dotace je jak výše zmíněno na školicí aktivitu ve výši 85 % - tudíž školicí aktivita je účtována do nákladů a příjem z dotace do výnosů. To samé i dotace na mzdy – mzdové náklady jsou účtovány celé do nákladů a dotace na mzdy do výnosů.

3.6.2. Dotace – příspěvek na vyhrazení společensky účelného pracovního místa pro uchazeče o zaměstnání

Příspěvek na vyhrazení SÚPM pro uchazeče o zaměstnání může být zaměstnavateli poskytován na úhradu mzdových nákladů na tohoto zaměstnance, včetně pojistného. Uchazeče o zaměstnání nelze podpořit opakovaně. Předpokladem realizace dohod je dlouhodobé trvání pracovního poměru umístěného uchazeče – uzavření pracovního poměru **na dobu neurčitou**. V případě uzavření pracovního poměru na dobu určitou je podmínkou pro sjednání dohody o poskytnutí příspěvku skutečnost, že sjednaná doba pracovního poměru na dobu určitou musí přesáhnout dobu, po kterou je příspěvek na základě dohody poskytován, nejméně 6 měsíců. V individuálních a odůvodněných případech může být délka trvání pracovního poměru sjednána odlišně. V současné době činí příspěvek na mzdu 10 000 Kč záleží na věku zaměstnance, kterého chceme zaměstnat. Po výplatě mzdy a po zaplacení sociálního a zdravotního pojištění za zaměstnance se podává vyúčtování z mezd. Ve vyúčtování se kromě čísla podepsané dohody a iniciálu firmy potvrzuje i výše hrubého výdělku a odvodu zdravotního a sociálního pojištění popřípadě výplata nemocenských dávek. (Aktivní politika

zaměstnanosti a zákon č. 435/2004 Sb., o zaměstnanosti, c2002-2015)

Velice důležité u těchto dotací, je podávat vyúčtování až po výplatě mzdy a odvodu ZP a SP, pozor tuto skutečnost ÚP kontroluje a za nedodržení této podmínky hrozí vrácení celé dotace! Dotace je opět provozního charakteru tzn. patří do daňových příjmů firmy.

3.7. Nezaměstnanost

„Nezaměstnaných v Česku bylo v říjnu nejméně za 20 let, míra klesla na 3,6 %. Nezaměstnanost v Česku v říjnu klesla na 3,6 procenta ze zářijových 3,8 procenta. Uchazečů o práci bylo zhruba 271 000, nejméně za téměř 20 let. Vyplývá to z údajů, které dnes zveřejnil Úřad práce ČR. Zároveň přibylo volných míst proti září o téměř čtyři tisícovky, na zhruba 210 000. Ještě výraznější byly meziroční změny. Loni v říjnu činila nezaměstnanost pět procent a volných míst bylo o 71 000 méně. Méně lidí bez práce než letos v říjnu bylo v České republice naposledy roku 1997, a to asi 269 000. Podle úřadu nyní pokračují sezonní práce a zároveň doznívá turistická sezóna, což přispělo k velkému zájmu zaměstnavatelů o nové pracovní síly.“ (Nezaměstnanost v ČR, vývoj, rok 2017, c2000 – 2017)

Bohužel již několikátý rok se podnikatelé v ČR potýkají s nedostatkem řemeslných profesí. Ekonomice se daří, firmy se vyvíjí, rozšiřují se a chtějí nabírat nové zaměstnance, bohužel uchazeči o práci nejsou. To má za následek, že roste mzda a lákavější se stávají i různé firemní benefity, na které firmy lákají nové uchazeče.

Největší nedostatek kandidátů hlásí průmyslová výroba a IT, počet volných míst čím dál více roste i v personalistice nebo v podnikových službách. Nejvíce však chybí řemeslné profese, těch je na trhu tak málo, že i jejich odměna roste do v minulosti nemyslitelných výšin. Zkušení klempíři, svářeči, instalatéři, soustružníci tak letos dosáhnou na 40 000 hrubého, což je již plat srovnatelný s liniovým manažerem. Největší problém je v nezájmu studentů o řemeslné profese, tím může být zapříčiněno, že za pár let bude velký nedostatek zkušených řemeslníků. Bohužel tento negativní trend se nedaří zvrátit ani stipendii, které nabízí stát nebo firmy. Výrobní firmy se tak doslova začínají prát o studenty a snaží se je již na studiu na praxích nalákat do svých firem. Bohužel přibývá i fluktuantů – říká se jim job hoppeři na trhu práce jich stále více přibývá. Jsou to lidé, kteří nastoupí do zaměstnání a po pár měsících odcházejí pryč. Nahrává jim současná situace na trhu práce, kdy je nebývalý počet volných pracovních míst. Z tohoto důvodu se snaží i stát zasahovat do dění na trhu práce právě různými dotacemi na

školení a profesní růst zaměstnanců. Proto také pořádá různé rekvalifikační kurzy, nebo právě dotační titul POVEZ II, který je popsán výše. Zaměstnavatelé mají možnost těchto podpor od státu využívat. S nedostatkem pracovních míst je spojena ruku v ruce také růst nejenom minimální mzdy v ČR ale také růst průměrné mzdy. Následující tabulka dá stručný přehled vývoje minimální mzdy v České republice.

Tabulka 1: Přehled o vývoji částek minimální mzdy v ČR

ROK	ČÁSTKA
2012	8000
2013	8500
2014	8500
2015	9200
2016	9900
2017	11000
2018	12200

Zdroj: Přehled o vývoji částek minimální mzdy, c2017

4. PRAKTICKÁ ČÁST

Praktická část této bakalářské práce bude rozdělena do 3 podkapitol. V první se zaměří na srovnání zdaňování příjmů ze závislé činnosti u nás a ve vybraných státech EU. Především na úroveň nákladového zatížení zaměstnavatelů a provedení analýzy v jednotlivých státech. Ve druhé podkapitole se zaměří zejména na pomoc státu zaměstnavatelům v ČR a to v pohledu dotací na nově vytvořená pracovní místa a na dotaci dalšího školení, popřípadě rekvalifikace zaměstnanců. Tyto dotace poskytují úřady práce. Provedeme podrobnou analýzu, jak dotace ovlivní hospodářský výsledek firmy a také jak dotace ovlivní mzdové náklady. V poslední části se zaměříme na získávání dotací pro zemědělce, ovlivnění dotací a hospodářského výsledku podniku jako takového. A to zejména z toho důvodu, že zemědělské dotace jsou v ČR nejrozšířenější dotace, které stát v současné době poskytuje.

4.1. Porovnání čisté mzdy, mzdových nákladů zaměstnavatele na příkladech v ČR a ve vybraných státech EU

Tabulka 2: Daň z příjmů fyzických osob

Stát	Sazba daně v %
ČR	15
Slovensko	19,25
Polsko	0-32
Rakousko	0-50

Zdroj: Vlastní zpracování

POLSKO

Název zákona, který upravuje zdanění fyzických osob v Polsku: „Podatek dochodowy od osob fizycznych“. V Polsku v současnosti platí dvě sazby daně z příjmů fyzických osob – 18 % a 32 % záleží na výši příjmu. Vyšší sazba daně se uplatňuje u příjmů přesahujících 85 528 PLN. Vyšší sazba daně se aplikuje na zálohy na daň z příjmů, jakmile fyzická osoba dosáhne tohoto limitu, i v průběhu zdaňovacího období. V Polsku mají všechny fyzické osoby povinnost podat roční daňově příznání k dani z příjmů fyzických osob. **Roční zúčtování příjmů**, které u nás provádí zaměstnavatel, **v Polsku neexistuje**. Lhůta lze i prodloužit. Daňové příznání je možné podat v papírové i elektronické podobě, forma podání, nemá vliv na lhůtu podání. Pokud ani jeden z manželů ve zdaňovacím období nebyl OSVČ a mají alespoň 75 % příjmů z Polska, mohou využít **společného zdanění manželů**. Podobně jako u nás lze odečíst slevu na poplatníka a na vyživované děti, již při placení měsíčních záloh. Minimální mzda v Polsku v roce 2016 je 1 850 PLN v roce 2015 byla 1 750 PLN.

Příklad výpočtu mzdy v Polsku kde je příjem cca 60 000,- tj. v přepočtu 9 891 PLN (kurz 6,066 Kč platný k 15. 10. 2017) daňový rezident ve státě sídla zaměstnavatele. Dvě vyživované děti 10 a 14 let. Předmětem srovnání bude výše odvodů na zdravotní a sociální pojištění za zaměstnance i za zaměstnavatele a daňové zatížení.

Tabulka 3: Výpočet mzdy v Polsku platné v roce 2016

TEXT	ČÁSTKA PLN	Kč
HM	9 891,00	60 000,00
Odvod na SP sazba (13,71 %) základem pro SP je 9 891,00	1 356,00	8 226,00
Odvod na ZP sazba (9 %) základ pro ZP je (9 891,00-1 356,00 tj. 8 535)	768,00	4 659,00
CELKEM SP a ZP za zaměstnance je	2 124,00	12 885,00
Základ daně 9 891,00 – 1 356,00	8 535,00	51 773,00
Sleva na poplatníka	-111,00	674,00
Základ daně pro DPFO	8 424,00	51 099,00
Sazba daně 18 %	1 516,00	9 196,00
Daň sleva	46,00	279,00
Odpočet části ZP	661,00	4 009,00
Sleva na 2 děti	185,00	1 122,00
Netto příjem HM 9 891,00 – 1 516,00 + slevy 46,00 + 661,00 + 185,00	9 267,00	56 214,00
Čistý příjem poplatníka	7 143,00	43 329,00

Zdroj: Vlastní zpracování – výpočet

Zaměstnavatel odvede za zaměstnance 21% SP a ZP ze základu daně. Náklad zaměstnavatele v Polsku činí tedy **21 %** v tomto případě 2077,00 PLN tj. 12 599,00 Kč.

ČESKÁ REPUBLIKA

Př. HM 60 000,- daňový rezident ve státě sídla firma zaměstnavatele. Dvě vyživované děti 10 a 14 let. Předmětem srovnání bude výše odvodů na zdravotní a sociální pojištění za zaměstnance i za zaměstnavatele a daňové zatížení.

Tabulka 4: Výpočet mzdy v ČR platné v roce 2016

Text	Částka v Kč
HM	60 000,00
Odvody na SP sazba 6,5% základem pro SP je 60000,00	3 900,00
Odvody na ZP sazba 4,5% základ pro ZP je 60000,00	2 700,00
CELKEM SP a ZP za zaměstnance	6 600,00
Základ daně brutace 60 000,- * 1,34	80 400,00
Daň 15%	12 060,00
Sleva na poplatníka	-2 070,00
Sleva na 2 děti (pro rok 2016)	-2 534,00
Daň po slevě	7 456,00
Čistá mzda	45 944,00

Zdroj: Vlastní zpracování – výpočet

Odvodové zatížení: ZP a SP co hradí zaměstnavatel (25 % SP, 9 % ZP celkem 34 %). Náklady zaměstnavatele tedy činí **34 %** v tomto případě 20 400,00 Kč.

RAKOUSKO

Název zákona, který upravuje daň z příjmů Bundesgesetz vom 7. Juli 1988 über die Besteuerung des Einkommens natürlicher Personer (Einkommensteuergesetz 1988, Nr.400/1988). V Rakousku je rozdílný nárok na slevu u daňových rezidentů a daňových nerezidentů. Proto nejprve několik pojmů dle rakouského zákona platného od 1. 1. 2016. Bydliště mají dle tohoto zákona definováno jako místo, kde má poplatník stálý byt, ze kterého je patrné, že zde má úmysl se zdržovat. Za stálý byt lze chápat i pronajatý letní byt nebo hotelový pokoj, pokud je pronajat dlouhodobě. Za poplatníky, kteří se zdržují na území Rakouska, se berou poplatníci, kteří zde jsou alespoň 6 měsíců a to souvisle, nebo v několika obdobích. Pokud poplatník stráví více než 6 měsíců mimo území Rakouska, se podle rakouských zákonů bere, že se na území nezdržuje. Mají rovněž zvláštní pravidlo, tzv. Zweitwohnsitzveordnung, které je aplikováno pro účely právě daňových rezidentů. Kdy poplatník má centrum životních zájmů v jiné zemi tj. mimo Rakousko více než pět let.

V takovém případě je považován za daňového rezidenta Rakouska pouze, pokud tam stráví více než 70 dní. Sazba daně z příjmů v Rakousku je progresivní, ve výši 0 – 55 %. Společné zdanění manželů zde není možné. Existuje i varianta nulového zdanění příjmů, v případě že výše ročních příjmů nepřesáhne 11 000 EUR. Tuto variantu však nelze uplatnit v případě zdanění příjmů nerezidentů, kdy se vždy do základu daně jejich ročních příjmů automaticky připočítává částka 9 000 EUR, tzn., že pro daňové nerezidenty se nulová daňová sazba uplatňuje pouze u příjmů do 2 000 EUR.

Sazby daně z příjmů fyzických osob 2016

Do výše 11 000 EUR	0 %
Příjmy 11 000 – 18 000 EUR	25 %
Příjmy 18 000 – 31 000 EUR	35 %
Příjmy 31 000 – 60 000 EUR	42 %
Příjmy 60 000 – 90 000 EUR	48 %
Příjmy přesahující 90 000 EUR	50 %

Novinkou od roku 2016 bylo, že příjmy přesahující 1 000 000,00 EUR jsou zdaněny sazbou 55 %. Tyto sazby jsou limitovány pro roky 2016 – 2020.

Lhůta pro podání daňového přiznání fyzických osob se liší, pokud je v papírové podobě tj. do 30. 4.. Pokud jsou zpracovány elektronicky do 30. 6. a do 30. 4. následujícího roku pokud jsou zpracovány daňovým poradce. Tj. za rok 2016 by bylo nutné podat daňové přiznání do 30.4.2018. Pokud má poplatník příjmy pouze ze závislé činnosti a od jednoho zaměstnavatele, přiznání podávat nemusí. Pokud však chce uplatnit další výhody a slevy, pak může podat přiznání a to ve lhůtě, která činí pět let. Co se týká daňových poradců, poplatník si může uplatit položku snižující základ daně ve formě výdajů na daňového poradce. V Rakousku není stanovena minimální mzda. Existuje zde však řada všeobecných závazných kolektivních smluv pro daná odvětví, kde je stanovena a musí být dodržována.

Př. HM 2 325 EUR daňový rezident ve státě sídla zaměstnavatele. Dvě vyživované děti 10 až 14 let. Přepočten na CZK kurzem platným k 15. 10. 2017 - 25,81 CZK.

Tabulka 5: Výpočet mzdy v Rakousku platné v roce 2016

TEXT	ČÁSTKA EUR	Kč
HM	2 325	60 008,00
ZP 3,87 % a SP 14,25 % celkem 18,12 %	421	10 866,00
Základ daně 2 325 - 421	1 904	49 142,00
Sazba 14,09 %	268	6 917,00
Daňová sleva (daňový rezident je oprávněn při splnění podmínek využít ještě daňového zvýhodnění na děti ročně 440 EUR na dvě děti tedy 880 EUR měsíčně tedy částka 73 EUR	-73	- 1 884,00
Daňové zvýhodnění na 2 děti (Daňový rezident je oprávněn použít slevu na děti 494 EUR na 1. dítě, 669 EUR na dvě děti a na každé další se navyšuje částka o 220 EUR.	-56	- 1 445,00
Čistá mzda	1 765	45 554,00

Zdroj: Vlastní zpracování – výpočet

Zaměstnavatel zaplatí za zaměstnance ZP 3,78 % a SP 17,7 % další odvody 9,53 % celkem 31,01%. (Částka 9,53% je složena z povinných odvodů do penzijního fondu, plus další fixní částky.) Náklady zaměstnavatele v Rakousku činí **31,01%** v tomto případě 720,98 EUR tj. 18608,00 Kč.

SLOVENSKO

Zdanění mezd na Slovensku probíhá podobně jako u nás. Mají podobný zákona jako my Daň z příjmů. Nezdavitelnou částku na poplatníka mohou uplatňovat měsíčně na manželku bez zdanitelných příjmů pouze ročně. Daňový bonus na děti lze uplatnit na neproleté, nebo studující, stát poskytuje příspěvek, který se pohybuje kolem 20 EUR měsíčně na jedno dítě. Ze základu daně se vypočítá daňová povinnost, ta je progresivní - pokud jsou příjmy nižší nebo rovny 35 022,31 EUR 19%. U příjmů nad 35 022,31 EUR 25%. HM 2 325 EUR,- daňový rezident ve státě sídla zaměstnavatele. Dvě vyživované děti 10 a 14 let. Předmětem srovnání bude výše odvodů na zdravotní a sociální pojištění za zaměstnance i za zaměstnavatele a daňové zatížení. V tabulce uveden i přepočet na CZK při kurzu platném k 15.10.2017 tj. 25,81Kč.

Tabulka 6: Výpočet mzdy na Slovensku platné v roce 2016

TEXT	ČÁSTKA EUR	Kč
HM	2 325	60 008,00
ZP 4%	93	2 400,00
Nemocenské pojištění 1,4 %	32,55	840,00
Důchodové pojištění 4 %	93	2 400,00
Důchodové pojištění invalidní 3 %	69,75	1 800,00
Pojištění v nezaměstnanosti 1 %	23,25	600,00
Odvody celkem	311,55	8 040,00
Daňový bonus na 2 děti za rok 2016. Daňový bonus lze uplatnit pokud je příjem alespoň ve výši 6-ti násobku minimální mzdy. V měsíci jen alespoň poloviny minimální mzdy.	42,82	1 105,00
Daň z příjmů	339,56	8 764,00
Čistá mzda	1 716,71	44 309,00

Zdroj: Vlastní zpracování – výpočet

Zaměstnavatel hradí za své zaměstnance zdravotní pojištění 10 %, nemocenské pojištění 1,4 %, důchodové starobní pojištění 14 %, důchodové invalidní pojištění 3 %, úrazové pojištění 0,8 %, pojištění nezaměstnanosti 1 %, garanční pojištění 0,25 %, rezervní fond 4,75% celkem tedy 35,2 % z hrubých mezd.

Náklad zaměstnavatele na Slovensku činí tedy **35,2%** v tomto případě 818,40 EUR tj. 21 123,00 Kč.

VÝSLEDEK ANALÝZY SROVNÁNÍ ČISTÉ MZDY při cca 60 000,- hrubé mzdě

Tabulka 7: Výsledná analýza srovnání čisté mzdy

ZEMĚ	ČISTÁ MZDA v Kč
Polsko	43 329,00
Slovensko	44 309,00
Rakousko	45 554,00
ČR	45 944,00

Zdroj: Vlastní zpracování

Z výše uvedených výpočtů jsme dospěli k závěru, že nejvíce odvodového zatížení pro zaměstnance, je v Polsku. Nejnižší daňové a odvodové zatížení pro zaměstnance je v ČR. Při zhruba stejné hrubé mzdě obdrží zaměstnanci v Polsku nejméně a v ČR nejvíce.

VÝSLEDEK ANALÝZY SROVNÁNÍ NÁKLADU ZAMĚSTNAVATELE NA MZDY

Tabulka 8: Výsledná analýza srovnání odvodového zatížení

ZEMĚ	PROCENTO ODVODOVÉHO ZATÍŽENÍ	ČÁSTKA ZATÍŽENÍ ZE MZDY cca 60 000 Kč
Polsko	21 %	12 599,00
Rakousko	31,01 %	18 608,00
ČR	34 %	20 400,00
Slovensko	35,2 %	21 123,00

Zdroj: Vlastní zpracování – analýza výpočtů

Z tabulky je dobře patrné, že náklady zaměstnavatele v Polsku jsou nejnižší oproti tomu na Slovensku jsou nejvyšší.

4.2. Dotace z úřadu práce v ČR

Jelikož je v současné době na trhu práce neustálý nedostatek vhodných zaměstnanců takřka ve všech oborech. Probíhá několik podpor ze strany státu jak tuto situaci řešit jedna z nich je:

DOTACE POVEZ II - Projekt je realizován Úřadem práce v ČR z operačního programu Zaměstnanost a to v období 1.12.2015 - 30.11.2020. Hlavním cílem projektu je pomoci zaměstnavatelům v odborném vzdělávání stávajících nebo i nově přijímaných zaměstnanců (tzv. potencionálních zaměstnanců). Program POVEZ II umožní vybraným zaměstnavatelům a OSVČ získat finanční příspěvky **na externí vzdělávání či rekvalifikaci** svých zaměstnanců včetně nově příchozích zaměstnanců. **Dále na mzdy interních lektorů, a mzdové náklady vzdělávaných zaměstnanců.** Příspěvek na vzdělávací aktivitu je ve výši 85 % skutečně vynaložených nákladů. Mzdový příspěvek na jednoho zaměstnance pak činí nejvýše 198 Kč na hodinu, včetně odvodů na zdravotní a sociální pojištění. Žadatel může v průměru čerpat až 500 tis. Kč měsíčně.

Pro srovnání jak pomohli dotace a jak případně ovlivní hospodářský výsledek firmy jsme použili data z firmy M+R stavební, .s.r.o., která podniká od roku 2008, její hlavní předmět činnosti jsou provádění staveb jejich změn a odstraňování. Jediným jednatelem společnosti je pan Radek Mejzlík.

Tato firma se rozhodla požádat o dotace z programu POVEZ II z toho důvodu, že koupila v minulosti 2 nákladní automobily, pro zajišťování dopravy materiálu na své stavby, bohužel se stále potýkala s nedostatkem řidičů, kteří by tyto nákladní automobily mohli řídit. Má pouze dva zaměstnance, kteří vlastní řidičské oprávnění skupiny C a k tomu profesní průkaz. Z důvodů zastupitelnosti požádala úřad práce v Třebíči, pod který místně přísluší, o zařazení do dotace „Podpora odborného vzdělávání zaměstnanců II“. Žádost o zařazení do projektu firma M+R stavební, s.r.o. podávala dne 2.4.2017. Součástí žádosti je i samozřejmě potvrzení veškerých bezdlužností z OSSZ, FÚ, všechny ZP a Celní úřad, které je nutno vyřídit ještě před podáním žádosti.

Termín realizace vzdělávací aktivity byl naplánován v době od 3.5.2017 - 31.10.2017. Cena vzdělávací aktivity byla určena na základě průzkumu trhu na částku 20 700 Kč bez DPH. Průzkum trhu 3 nezávislé nabídky, byly nutné rovněž doložit k žádosti jako přílohu. Další příspěvek, o který firma M+R stavební, s.r.o. žádá je příspěvek na mzdu v rozsahu 106,13 hod.

předpokládané náklady na mzdu včetně nákladů zaměstnavatele činí 15 169,00 Kč. Vyrozumění o schválení žádosti o příspěvek v rámci tohoto projektu firma obdržela dne 31.5.2017 a následně byla podepsána dohoda, kde datum zahájení byl 15.6.2017 - 10.8.2017. Školitel byl vybrán - firma Autoškola CAHA+S, s.r.o., která měla zajistit školení včetně závěrečné zkoušky. Celkový rozsah hodin je 141,5 vyučovacích hodin 45 minutových. Úřad práce se v dohodě zavázal o poskytnutí příspěvku v celkové maximální výši 32 764,00 z toho mzdové náklady mohou maximálně činit 15 169,00 Kč a příspěvek na vzdělávací aktivitu je 17 595,00 Kč (85 % vynaložených výdajů). Součástí prokázání realizace vzdělávací aktivity byl: plánovaný harmonogram vzdělávací aktivity – ten musel být vždy dopředu na každý týden posílán na úřad práce pro případnou kontrolu na místě ze strany úřadu práce, jestli výuka skutečně probíhá. Dále evidence docházky, evidence výuky, plán výuky, smlouva se školícím zařízením, vyúčtování mzdových nákladů za každý měsíc samostatně. Vyúčtování vzdělávací aktivity včetně originálu faktury a dokladů – výpis z BÚ, že byla faktura zaplacená. Závěrečný protokol včetně ofoceného dokladu o získání profesního průkazu.

Text	Vyúčtování nákladů	Obdržená dotace
Faktura za školení od firmy Autoškola CAHA+S s.r.o.	20 700,00	17 595,00
Mzdové náklady za 6/2017	8 811,15	8 811,00
Mzdové náklady za 7/2017	6 120,50	6 120,00
CELKEM	35 631,65	32 526,00

Z celkových čísel vyplývá, že firmu potřebné profesní školení stálo 35 631,65 Kč. Takže úspora nákladů je ve výši 32 526,00 Kč.

Další zajímavé dotace, které úřad práce nabízí, jsou dotace **o vyhrazení společensky účelného pracovního místa**. Opět použijeme data firmy M+R stavební, s.r.o., která žádala o nového zaměstnance na úřadu práce. Tento muž byl dlouhodobě v evidenci. Žádost si firma podala dne 1.5.2017 opět bylo nutné doložit bezdlužnosti ke všem institucím jako je OSSZ, FÚ, všechny ZP, Celní úřad. Žádost byla podávaná na pan Vysloužila, kterého chtěla firma zaměstnat jako stavebního dělníka na dobu neurčitou za 12 200 Kč hrubého. Dohoda s úřadem práce byla podepsána dne 24.5.2017 a se zaměstnancem byla uzavřena pracovní smlouva s nástupem od

1.6.2017. Příspěvek na mzdu měl být poskytován ve výši 10 000,00 za každý měsíc po dobu 6-ti měsíců, takže v celkové výši 60 000,00 Kč. Firma každý měsíc musela podávat na úřad práce Vyúčtování mzdových nákladů – SÚPM vyhrazené. Pozor je velmi důležité u toho vyúčtování posílat na úřad práce až po výplatě mzdy a po zaplacení povinného zdravotního a sociálního pojištění, co musí zaměstnavatel za své zaměstnance hradit. Tuto věc úřad práce velmi přísně kontroluje, pokud by vyúčtování bylo na úřad práce zasláno dříve, je to důvod k vracení dotace zpět!

Měsíc	Přehled nákladů firmy	Dotace
6/2017	16 348,00	10 000,00
7/2017	17 617,00	10 000,00
8/2017	16 348,00	10 000,00
9/2017	17 420,00	10 000,00
10/2017	17 688,00	10 000,00
11/2017	16 398,00	10 000,00
Celkem	101 819,00	60 000,00

Z uvedeného přehledu je patrné, že náklady firmy na tohoto konkrétního zaměstnance za půl roku byly ve výši 101 819,00 úspora činila částku 60 000,00 Kč. Celkové mzdové náklady firmy M+R stavební, s.r.o. za rok 2017 jsou ve výši 2 212 811,00. Dotace na mzdy za rok 2017, které M+R stavební, .s.r.o. získala z úřadu práce jsou v celkové výši 74 931,00 Kč. A dotace na školení byla v roce 2017 ve výši 17 595,00 Kč.

4.3. Dotace pro zemědělce

V současné době nejrozšířenější dotace v ČR. Pro příklad použijeme data z několika firem OSVČ pro srovnání, jak se dotace čerpají, jak ovlivní hospodářský výsledek firmy. Každoročně se podává tzv. Jednotná žádost, na základě, které vyplácí SZIF dotace na plochu, která je uvedena v centrálním registru zemědělské půdy v tzv. LPISU.

O jednotnou žádost může žádat pouze subjekt, který je **zemědělským podnikatelem** dle § 2 e až § 2 h zákona o zemědělství od data podání žádosti.

Organizační složkou státu podle zákona č.219/2000 Sb. o majetku České republiky a jejím vystupování v právních vztazích.

Atribut zemědělského podnikatele Fond ověřuje prostřednictvím kontroly každého žadatele na data v Evidenci zemědělského podnikatele a žadatel není povinen prokazovat splnění podmínky Osvědčením o zápisu do evidence zemědělského podnikatele.

Pokud žadatel nebude po celé kontrolní období příslušného opatření zemědělským podnikatelem, bude jeho žádost o podporu dotčených opatření v rámci Jednotné žádosti zamítnuta.

Dotace se jmenuje „**Jednotná žádost**“ může ji podávat každý zemědělský podnikatel na regionálním pracovišti Státního zemědělského intervenčního fondu každoročně vždy do 31.5..

Jednotná žádost obsahuje, kromě osobních údajů, čísla účtu především jednotlivé podkapitoly:

- Jednotná platba na plochu SAPS
- Méně příznivé oblasti LFA Natura 2000 na zemědělské půdě
- Agroenvironmentální opatření AOE – zatravňování orné půdy
- Agroenvironmentálně-klimatické opatření AEKO
- Integrovaná produkce ovocných sadů
- Integrovaná produkce vinné révy
- Integrovaná produkce zeleniny a jahodníku
- Ošetřování travních porostů
- Zatravňování orné půdy
- Biopásy
- Ochrana čejky chocholaté
- Zatravňování drah soustředěného odtoku
- Ekologické zemědělství
- Chov telat masného typu
- Přílohy k žádosti

JEDNOTNÁ PLATBA NA PLOCHU (SAPS) Záměrem dotačního titulu je podpora zemědělců, kteří obhospodařují minimálně 1 hektar zemědělské půdy s kulturou: standardní orná půda, úhor, travní porost, trvalý travní porost, vinice, chmelnice, sad, školka, rychle rostoucí dřeviny, jiná trvalá kultura, zalesněná půda, nebo s jinou kulturou oprávněnou pro dotace. Jednotná platba na plochu zůstává i nadále významnou složkou přímých plateb poskytovaných z rozpočtu Evropské unie, která bude představovat zhruba 55 % částky určené pro přímé platby.

První firma: použili jsme data od paní Mejzlíkové, která má jako hlavní činnost zaměstnání jako vedlejší činnost převzala podnik – zemědělské podnikání od svého otce v roce 2008. Podnik si převedli formou prodeje, kde převáděli zejména hospodářská zvířata. Budovy zůstaly v nájmu, kde majitelem je stále otec a paní Mejzlíková od něj budovy pronajímá a každoročně platí pacht v obvyklé výši. Pozemky zůstali v majetku otce, paní Mejzlíková k nim má pouze právo užívání, za které každý rok svému otci platí. Co se týká zdanění tohoto převodu otec jakožto prodejce podniku – tento převod není předmětem daně. Paní Mejzlíková si však mohla dát do daňově uznatelných nákladů. Dle daně z příjmů § 3 odst. 4 f). Otec paní Mejzlíkové žádal o dotaci „Předčasné ukončení zemědělské činnosti“. Tuto dotaci získal, proto již dál v zemědělství nepodniká.

V roce 2009 pořídila nový traktor s čelním nakladačem na dotace tzv. „Začínající zemědělec“ jsou to dotace pro mladé začínající zemědělce do 40 - ti let věku, kteří začínají podnikat poprvé. Podstatnou podmínkou pro tyto dotace je i minimální zemědělská kvalifikace. Tuto kvalifikaci si paní Mejzlíková doplnila na akreditované Zemědělské škole v Třebíči, protože neměla zemědělské vzdělání. Musela plnit pětiletý plán, ke kterému se zavázala v žádosti a potažmo v dohodě, kterou podepisovala se SZIF v Brně. Po dobu vázanosti projektu musela také dosahovat ze zemědělské prvovýroby minimálního zisku 120 000 Kč a zároveň splňovala také finanční zdraví. Průběžně každý rok dokupovala potřebnou zemědělskou techniku. Z počátku hospodařila na 33 ha.

V současné době má buď vlastních, nebo pronajatých pozemků kolem 22 ha. Tyto pozemky má zapsané v evidenci půdy v LPIS. Ta je potřebná pro získávání dotací na základě „Jednotné žádosti“ co se podává každým rokem tzv. dotace na plochu. Popsáno podrobně v teoretické části. Paní Mejzlíková tedy podniká na základě „Osvědčení zemědělského podnikatele“, které získala na místně příslušném Městském úřadu v tomto případě v Náměšti nad Oslavou. Zároveň má živnostenské oprávnění na služby prováděné v zemědělství. Protože se mimo jiné

zabývá nejen chovem hospodářských zvířat – hovězího dobytka, zároveň rostlinnou výrobou, ale také provádí různé služby pro obec, zejména údržbu zeleně. Hovězí dobytek chová na svých pastvinách o rozloze cca 10 ha. Zbývající část pozemků využívá pro rostlinnou výrobu, věnuje se zejména pěstování obilovin, popřípadě řepky. Pro analýzu jsme využili data z daňové evidence paní Mejzlíkové pro rok 2016.

Tabulka 2: Přehled příjmů paní Mejzlíkové za rok 2016

Text	Výše příjmů v Kč
Prodej řepky za rok 2016	126 806,00
Prodej hovězího dobytka	145 304,00
Prodej ječmene	7 560,00
Spotřební daň od celního úřadu – zelená nafta	9 275,00
Služby – sečení trávy úprava zeleně v obci	41 322,00
Dotace SZIF	196 074,00
Ostatní příjmy	10 900,00

Zdroj: Daňová evidence firmy Mejzlíková

V jednotné žádosti žádá dotace zejména na plochu a dále také na hovězí dobytek masného typu. Kde k inseminaci svého stáda musí použít býka masného typu, aby o tento druh dotace mohla žádat. Z výsledné analýzy je patrné že dotace na celkových příjmech paní Mejzlíkové za rok 2016 činily 36,49 %.

Přehled příjmů a výdajů za rok 2016

Příjmy podle § 7	537 241,00
Výdaje související s příjmy podle § 7 zákona	445 146,00
Rozdíl mezi příjmy a výdaji	92 095,00
Částky snižující základ daně	29 781,00
Dílčí základ daně podle § 7	62 314,00

Z těchto čísel je patrné, že pokud by paní Mejzlíková nezískala dotace z „Jednotné žádosti tj. ve výši 196 074 Kč ocitla by se ve svém podnikání ve ztrátě.

Dotace tvoří 36,49 % jejich příjmů ze zemědělské prvovýroby.

Další analýza využívá data z daňové evidence paní Mejzlíkové za rok 2017

Tabulka 3: Přehled příjmů paní Mejzlíkové za rok 2017

Text	Výše příjmů v Kč
Prodej pšenice za rok 2016	113 813,00
Prodej hovězího dobytka	78 856,00
Prodej ječmene	0
Spotřební daň od celního úřadu – zelená nafta	19 478,00
Služby – sečení trávy úprava zeleně v obci	41 322,00
Dotace SZIF	187 631,00
Ostatní příjmy	10 500,00

Zdroj: Daňová evidence firmy Mejzlíková

V jednotné žádosti žádá dotace zejména na plochu, ošetřování trvalých travních porostů a rovněž také na hovězí dobytek masného typu, tak jako v roce 2016. Z výsledné analýzy je patrné že dotace na celkových příjmech paní Mejzlíkové za rok 2017 činily **41,54 %**.

Přehled příjmů a výdajů za rok 2017

Příjmy podle § 7	451 600,00
Výdaje související s příjmy podle § 7 zákona	350 958,00
Rozdíl mezi příjmy a výdaji	100 642,00
Úhrn částek podle § 5, § 23 zákona	51 847,00
a ostatní úpravy podle zákona snižující základ daně	
Dílčí základ daně podle § 7	48 795,00

Z těchto čísel je patrné, že pokud by paní Mejzlíková nezískala dotace z „Jednotné žádosti tj. ve výši 187 631 Kč ocitla by se ve svém podnikání ve ztrátě. Dotace jsou 41,54 % jejich příjmů ze zemědělské prvovýroby.

Dalším hodnotícím podnikem je fyzická osoba OSVČ paní Konečná. Podniká od roku 2011 na 30 ha zemědělské půdy rovněž přebrala podnik od svého otce, který podnikal v zemědělství a i on žádal o program „Předčasné ukončení zemědělské činnosti“ a v současné době pobírá tzv. zemědělské důchod. Podnik přebírala rovněž jako v prvním případě u paní Mejzlíkové formou prodeje. Prodej podniku spočíval v převodu strojů, ale také nedokončená výroba – zaseté pole, také zásoby ve formě obilí. Nemá živočišnou výrobu pouze rostlinou, občas provádí i služby v zemědělství. Je to její jediný zdroj příjmů jiné příjmy než ze zemědělské prvovýroby nemá.

Analýza využívá data z daňové evidence paní Konečné pro rok 2016

Tabulka 4 Přehled příjmů za rok 2016 p. Konečná

Text	Výše příjmů v Kč
Prodej obilí za rok 2016	386 351,00
Prodej řepky za rok 2016	108 427,00
Prodej zboží	6 280,00
Spotřební daň od celního úřadu – zelená nafta	17 441,00
Služby – práce traktorem	116 551,00
Dotace SZIF	298 554,00
Ostatní příjmy	598,00

Zdroj: Daňová evidence paní Konečné

V „Jednotné žádosti“ žádá především na ornou půdu, trvalé travní porosty. Živočišnou výrobu nemá, na ni dotaci nežádá.

Přehled příjmů a výdajů za rok 2016

Příjmy podle § 7	934 202,00
Výdaje související s příjmy podle § 7 zákona	746 773,00
Rozdíl mezi příjmy a výdaji	187 429,00
Úhrn částek podle § 5, § 23 zákona	18 600,00

a ostatní úpravy podle zákona snižující základ daně

Dílčí základ daně podle § 7	168 829,00
-----------------------------	------------

Z těchto čísel je patrné, že pokud by paní Konečná dotace z „Jednotné žádosti tj. ve výši 298 554 Kč jsou 31,95 % z jejich celkových příjmů. Pokud by tyto dotace nedostala rovněž by se ocitla ve ztrátě.

Další analýza využívá data z daňové evidence paní Konečné pro rok 2017

Tabulka 5 Přehled příjmů paní Konečné za rok 2017

Text	Výše příjmů v Kč
Prodej pšenice za rok 2017	272 091,00
Prodej řepky	313 191,00
Prodej ječmene	207 228,00
Spotřební daň od celního úřadu – zelená nafta	4 745,00
Služby – práce traktorem	39 913,00
Dotace SZIF	178 826,00
Ostatní příjmy	597,00

Zdroj: Daňová evidence paní Konečné

V jednotné žádosti žádá dotace zejména na plochu, ošetřování trvalých travních porostů tak jako v roce 2016. Z výsledné analýzy je patrné že dotace na celkových příjmech paní Konečné za rok 2017 činily **17,59 %**.

Přehled příjmů a výdajů za rok 2017

Příjmy podle § 7	1 016 591,00
Výdaje související s příjmy podle § 7 zákona	748 211,00
Rozdíl mezi příjmy a výdaji	268 380,00
Úhrn částek podle § 5, § 23 zákona	103 540,00

a ostatní úpravy podle zákona snižující základ daně

Dílčí základ daně podle § 7	164 840,00
-----------------------------	------------

Z těchto čísel vyplývá, že pokud by paní Konečná nezískala dotace z „Jednotné žádosti tj. ve výši 178 826 Kč ocitla by se ve svém podnikání ve ztrátě. Dotace jsou 17,59 % jejich příjmů ze zemědělské prvovýroby, a přesto významně ovlivní hospodářský výsledek paní Konečné.

Dalším hodnotícím podnikem uvádíme údaje z podnikání pana Kopuletěho, který je rovněž osoba, která podniká v zemědělské prvovýrobě. V současné době podniká na 10 ha orné půdy. Začal podnikat v roce 2013, žádal o dotaci na „Začínajícího zemědělce“, z které rekonstruoval sklad, aby zde mohl uskladňovat svoji úrodu. Z této dotace pořídil také stroje: postřikovač, pluh a rozmetadlo průmyslových hnojiv. Ty musel z části proinvestovat z vlastních zdrojů nebo si vzít úvěr. Neměl bohužel dostatek peněžních prostředků, proto část hodnoty strojů proinvestoval úvěrem. Protože žádal SZIF o dotaci na „Začínajícího zemědělce“ plní pětiletý plán. Má povinnost dokladovat finanční zdraví u SZIF a rovněž hodnocení příjmů ze zemědělské prvovýroby. Musí splňovat podmínku min. 50 % ze svých celkových příjmů je nutné mít ze zemědělství. Každoročně posílá tabulky s těmito přehledy na SZIF na pobočku do Brna. Jako další zdroj příjmů má pomocné zednické práce. V „Jednotné žádosti“ žádá především na ornou půdu. Živočišnou výrobu nemá, na ni dotaci nežadá.

Analýza využívá data z daňové evidence pana Kopuleťého pro rok 2016

Tabulka 6 Přehled příjmů pana Kopuleťého za rok 2016

Text	Výše příjmů v Kč
Prodej obilí za rok 2016	320 741,00
Prodej řepky za rok 2016	0
Pomocné stavební práce za rok 2016	140 664,00
Spotřební daň od celního úřadu – zelená nafta	5 629,00
Služby – práce traktorem	0
Dotace SZIF	55 035,00

Zdroj: Daňová evidence pana Kopuleťého

Přehled příjmů a výdajů za rok 2016

Příjmy podle § 7	522 069,00
Výdaje související s příjmy podle § 7 zákona	220 743,00
Rozdíl mezi příjmy a výdaji	301 326,00
Úhrn částek podle § 5, § 23 zákona	115 926,00
a ostatní úpravy podle zákona snižující základ daně	
Dílčí základ daně podle § 7	185 400,00

Z těchto čísel je patrné, že pan Kopuleťý obdržel v roce 2016 dotace z „Jednotné žádosti tj. ve výši 55 035,00 Kč což je 10,54 % z jeho celkových příjmů. Vypočtené procento počítáme z celkových příjmů. Kdybychom procento počítali pouze z příjmů ze zemědělství což je za rok 2016: 381 405,00 dotace dosahují procento ve výši 14 %. Pokud by tyto dotace nedostal ochudil by se o 10,54 % jeho příjmů, ale ve ztrátě by nebyl. Pan Kopuleťý musí dokládat na SZIF výsledek ukazatelů finančního zdraví dle SZIF.

Obrázek 1 Vstupní údaje z daň. přiznání za rok 2016

<i>položka</i>	<i>číslo řádku</i>	<i>na konci zdaňovacího období</i>
Hmotný majetek	1	1 835 095
<i>Dlouhodobý nehmotný majetek *)</i>		
Peněžní prostředky v hotovosti	2	4 888
Peněžní prostředky na bankovních účtech	3	82 764
<i>Cenné papíry a peněžní vklady *)</i>		
Zásoby	4	192 696
Pohledávky včetně poskytnutých úvěrů a půjček	5	5 250
Ostatní majetek	6	
Dluhy včetně přijatých úvěrů a zápůjček	7	337 203
Rezervy	8	

<i>položka</i>	<i>číslo řádku</i>	<i>poplatník</i>
Příjmy podle § 7 zákona	101	522 069
Výdaje související s příjmy podle § 7 zákona	102	220 743
Rozdíl mezi příjmy a výdaji (ř. 101 - 102)	104	301 326

Odpisy	ODP	115 926
--------	-----	---------

Zdroj: Vlastní zpracování dle pokynů SZIF

Obrázek 2 Výsledek ukazatelů za rok 2016

<i>č.</i>	<i>ukazatel</i>	<i>výsledek ukazatele</i>	BODY
1	Rentabilita celkového majetku	8,74	3
2	Rentabilita vlastních zdrojů	10,40	3
3	Celková zadluženost	15,90	3
4	Krytí dlouhodobého majetku vl. zdroji	0,97	2
5	Podíl výdajů na 1 Kč příjmů	0,423	3
6	Doba obratu zásob	132,88	1
7	Obrátkovost majetku	0,25	1
8	"Pohotová likvidita"	0,28	1
9	Doba splatnosti závazků	1,12	3
10	Investiční aktivita	#####	3
Σ	<i>Počet bodů celkem za rok 2016</i>		23

Zdroj: Vlastní zpracování dle pokynů SZIF

Rentabilita celkového majetku = $ZD - \text{odpisy} / \text{hmotný majetek} + \text{dlouhodobý nehmotný majetek} + \text{peníze v hotovosti} + \text{peníze na BÚ} + \text{cenné papíry} + \text{zásoby} + \text{pohledávky} + \text{ostatní majetek} / 100$

$301326 - 115926 / 1835095 + 4888 + 82764 + 192696 + 5250 * 100 = 188400 / 2120693 * 100 =$
8,74 (bodové ohodnocení rentability celkového majetku hodnota > 1,5 bod 1)

Hodnota > 3 body 3 v ostatních případech body 2)

Rentabilita vlastních zdrojů = $ZD - \text{odpisy} / (\text{hmotný majetek} + \text{dlouhodobý nehmotný majetek} + \text{peníze v hotovosti} + \text{peníze na BÚ} + \text{cenné papíry} + \text{zásoby} + \text{pohledávky} + \text{ostatní majetek} - \text{dluhy včetně přijatých úvěrů a půjček} - \text{rezervy}) * 100$

$(185400 / (1835095 + 4888 + 82764 + 192696 + 5250 - 337203)) * 100 = 301326 / 1783490 * 100$
= 10,40 (bodové ohodnocení hodnoty = < 0 0 bodů, > 1 bod 1 > 4 body 3)

Celková zadluženost = $\text{Dluhy včetně přijatých úvěrů a půjček} + \text{rezervy} / \text{hmotný majetek} + \text{dlouhodobý nehmotný majetek} + \text{peníze v hotovosti} + \text{peníze na BÚ} + \text{cenné papíry} + \text{zásoby} + \text{pohledávky} + \text{ostatní majetek} * 100$

$337203 / 1835095 + 4888 + 82764 + 192696 + 5250 * 100 =$ **15,9 (bodové ohodnocení hodnoty > 100 0 bodů, < 30 za 3 body, > 50 za 1 bod)**

Krytí dlouhodobého majetku vlastními zdroji = $(\text{hmotný majetek} + \text{dlouhodobý nehmotný majetek} + \text{peníze v hotovosti} + \text{peníze na BÚ} + \text{cenné papíry} + \text{zásoby} + \text{pohledávky} + \text{ostatní majetek}) - (\text{dluhy včetně přijatých úvěrů a půjček} + \text{rezervy}) / (\text{hmotný majetek} + \text{dlouhodobý nehmotný majetek})$

$2120693 - 337203 / 1835095 =$ **0,97 (bodové ohodnocení hodnoty =< 0 za 0 bodů, > 1 za 3 body, < 0,51 za 1 bod v ostatních případech 2 body)**

Podíl výdajů na 1 Kč příjmů = $\text{výdaje} / \text{příjmy}$

$220743 / 522069 =$ **0,423 (bodové ohodnocení hodnoty >= 0 za 0 bodů, >1 za 0 bodů, < 0,95 za 3 body, > 0,99 za 1 bod).**

Doba obratu zásob = $\text{zásoby} / \text{příjmy} * 360$

$192696 / 522069 * 360 =$ **132,88 (bodové ohodnocení hodnoty <= 0 za 1 bodů, >70 za 3**

bodů, < 40 za 3 body, v ostatních případech za 2 body).

Obrátkovost majetku = příjmy / hmotný majetek + dlouhodobý nehmotný majetek + peníze v hotovosti + peníze na BÚ + cenné papíry + zásoby + pohledávky + ostatní majetek

$522069 / 1835095 + 4888 + 82764 + 192696 + 5250 = 522069 / 2120693 = 0,25\ 97$ (bodové ohodnocení hodnoty ≤ 0 za 1 bod, > 1 za 3 body, $< 0,3$ za 1 bod v ostatních případech 2 body).

Pohotová likvidita = peníze v hotovosti + peníze na BÚ + cenné papíry + pohledávky / dluhy včetně přijatých úvěrů a půjček

$4888 + 82764 + 5250 / 337203 = 0,28$ (bodové ohodnocení hodnoty ≤ 0 za 3 bod, $> 1,5$ za 3 body, $< 0,7$ za 1 bod v ostatních případech 2 body).

Doba splatnosti závazků = dluhy včetně přijatých úvěrů a půjček + rezervy / ZD

$337203 / 301326 = 1,12$ (bodové ohodnocení hodnoty ≤ 0 za 0 bod, > 7 za 1 bod, < 5 za 3 bod v ostatních případech 2 body).

Bodová kritéria finančního zdraví

Obrázek 3 : Finanční zdraví podniku

kategorie	od	do (včetně)
A - ANO	22	30
B - ANO	14	22
C - ANO	9	14
D - NE	6	9
E - NE	0	6

Zdroj: Vlastní zpracování dle pokynů SZIF

Celkový počet bodů hodnotící firmy pana Kopuletyho – dosáhl 23 bodů finančního zdraví. Tím splnil podmínky stanovené při sepsání dohody se SZIF.

V dohodě, kterou podepsal se SZIF se pan Kopulety zavázal, plnit pětiletý plán. Finanční zdraví podniku viz výpočet v předešlé části je nutné minimálně na úrovni D pokud nedosáhne, je v dohodě uvedena sankce:

- 1. rok bez sankce
- 2. rok sankce typu A
- 3. rok sankce B
- 4. a 5. rok sankce typu C
- 6. rok bez sankce

Další co musí plnit vázanost podnikatelského plánu je dána ZD – zisk dle § 7 nebo § 20 zákona č. 586/1992 Sb., v platném znění je nejméně 120 000,00 Kč, opět pokud nesplní, jsou v dohodě uvedené sankce:

- 1. rok bez sankce
- 2. rok sankce typu A
- 3. rok sankce typu B
- 4. a 5. rok sankce typu C
- po účetně uzavřeném 6. roce bez sankce

Rovněž je příjemce povinen dosáhnout minimálně 45 % příjmů ze zemědělské prvovýroby:

- v 1. roce bez sankce
- v 2. roce sankce A
- v 3. roce sankce B
- ve 4. a 5. roce sankce C
- v 6. roce bez sankce

Stroje pořízené na dotace není možné používat na poskytování služeb pod sankcí typu C.

Tabulka 74: Druh a výše sankcí pro tento projekt

Typ sankce	Výše sankce z dotace
A	10 % částky dotace
B	50 % částky dotace
C	100 % částky dotace
D	Nápravná opatření

Zdroj: Pravidla k projektovému opatření pana Kopulekého

5. ZÁVĚR

Co se týká srovnání zdaňování mezd u nás a ve vybraných státech Evropy jsou vypracovány mzdy ve 4 zemích Evropské Unie v Polsku, v ČR, v Rakousku a na Slovensku. Výsledná analýza je uvedena ve dvou tabulkách – tabulka č. 7 a č. 8. Kde v tabulce číslo 7 srovnáváme čistou mzdu po odvodovém zatížení pro zaměstnance. Z výsledku je patrné, že nejlépe na tom jsou zaměstnanci v ČR a nejhůře v Polsku. A v tabulce č. 8 srovnáváme odvodové zatížení pro zaměstnavatele. Z výpočtů jsme zjistili, že nejvyšší odvodové zatížení pro zaměstnavatele je na Slovensku v hodnotě 35,2 % z hrubých mezd a oproti tomu nejnižší je v Polsku 21 % z hrubých mezd.

V další části analýzy dotací, kterými se stát snaží pomoci v nezaměstnanosti. Jsou právě dotace nejen na nové pracovní místo, ale také zejména na přeškolení popřípadě rekvalifikace zaměstnanců, buď stávajících nebo potencionálních. Těchto dotací mohou využít nejen zaměstnavatelé, ale také OSVČ. Na vybrané firmě M+R stavební, s.r.o. je dobře vidět z hodnocení, že úspora při rekvalifikaci je ve výši 32 526,00 z celkových nákladů 35 631,65 Kč v tomto případě na jednoho zaměstnance. Co se týká nově vytvořeného pracovního místa je úspora na jednoho zaměstnance ve výši 60 000,00 Kč z celkových nákladů na tohoto zaměstnance tj. z 101 819,00 Kč. Těchto dotací z úřadu práce je jistě zapotřebí, protože nedostatek zejména řemeslných profesí bude i v budoucnu čím dál větší. Školy a učební obory s řemeslným zaměřením mají stále velmi nízké procento svých uchazečů. Starší generace řemeslníků odchází do důchodu a nových je velmi málo. Jednoznačně tyto dotace hodnotím jako velmi přínosné a kladné. Stát se i tímto snaží situaci s nezaměstnaností napomáhat. I když v minulosti úřady práce hradili veškeré náklady na školící aktivitu, i přesto tyto dotace hodnotím jako velmi přínosné.

U dotací pro zemědělce je hodnocení jednoznačné – zemědělci bez provozních dotací by mnohdy bohužel byli ve ztrátě, jsou pro ně tedy nezbytné. Musí však dodržovat přísná pravidla. Co se týká investičních dotací – zejména na pořízení nových strojů, nebo na rekonstrukce staveb. Tyto dotace jsou pro ně velice zajímavé, ale opět musí dodržovat velmi přísná kritéria. Pokud by tyto podmínky dotace nedodrželi, hrozilo by jim vrácení dotací, popřípadě jiné sankce. Proto je pro ně důležité být nejen dobrý zemědělec, ale i zároveň dobrý ekonom. Propočítat již před koncem účetního období svoje výsledky, zejména tehdy pokud musí dodržovat nejen určený minimální zisk, ale zároveň finanční zdraví. Pokud jim tyto kritéria nevycházejí, musí popřemýšlet nad tím, jestli nezvýšit své příjmy např. dalším prodejem svých

výrobků apod. Ceny jednotlivých komodit v zemědělství jsou velmi pohyblivé, záleží na aktuální úrodě. Většina zemědělců uskladňuje svoje výrobky a snaží se je prodávat za příznivější ceny. Pokud by však byli nuceni právě vlivem podmínek dotace ovlivnit svůj hospodářský výsledek, musí např. prodejem svých výrobků ještě před uzavřením účetního období, zvýšit svoje příjmy. Podle mého názoru dotace pro zemědělce nejsou správné, je tím nastaveno nerovné konkurenční prostředí nejen uvnitř našeho státu, ale i ve spojitosti s ostatními státy Evropské Unie. Bohužel ten systém v Evropské Unii je takto nastaven, ale nerovnost v pobírání dotací např. pro české zemědělce a zemědělce jiných zemí unie je stále patrný což správné není. Když se podíváme byť jen ve svém okolí, zemědělci se mnohdy snaží získat dotace, které jsou právě aktuální. Proto kolem nás rostou bioplynové stanice. Ty však musí někde čerpat biomasu a to zejména z kukuřice, tím je ovlivněna celá produkce zemědělských komodit, a na to vše se nabalují další a další problémy. A to je jen jeden z mnoha příkladů, které se v našem zemědělství dějí.

6. SEZNAM POUŽITÉ LITERATURY

Aktivní politika zaměstnanosti a zákon č. 435/2004 Sb., o zaměstnanosti, c2002-2015. Integrovaný portál MPSV: *Zaměstnanost* [online]. Praha: Integrovaný portál MPSV [cit.2017-11-28] . Dostupné z: <http://portal.mpsv.cz/sz/zamest/dotace/apz>

Aktualizace LPIS, c2013. SZIF: *Státní zemědělský intervenční fond* [online]. Praha: SZIF [cit.2017-11-28]. Dostupné z: <http://www.szif.cz/cs/lpis>

Jednotná platba na plochu SAPS, c2013. SZIF: *Státní zemědělský intervenční fond* [online]. Praha: SZIF [cit.2017-11-28] . Dostupné z: <https://www.szif.cz/cs/saps>

Jaké platím měsíční zálohy na pojistné, když jsem začal podnikat?, c 2015. *Všeobecná zdravotní pojišťovna České republiky* [online]. Praha: Všeobecná zdravotní pojišťovna [cit. 2017-11-28]. Dostupné z: <https://www.vzp.cz/o-nas/nejcasteji-resite/otazka/jake-platim-mesicni-zalohy-na-pojistne-kdyz-jsem-zacal-podnikat>

M01 Předávání znalostí a informační akce, c2013. SZIF: *Státní zemědělský intervenční fond* [online]. Praha: SZIF [cit.2017-11-28] . Dostupné z: <https://www.szif.cz/cs/prv2014-m01>

Nezaměstnanost v ČR, vývoj, rok 2017, c2000 – 2017. Kurzycz: *Nezaměstnanost* [online]. Praha: Kurzycz [cit.2017-11-29].Dostupné z: <http://www.kurzy.cz/makroekonomika/nezamestnanost/>

Podatek dochodowy od osob fizycznych, c2006-2017. Poradnik przedsiębiorcy: *E-book: Wszystko o podatku dochodowym od osób fizycznych* [online]. Wrocław: Poradnik przedsiębiorcy [cit.2017-11-29] . Dostupné z: <https://poradnik.wfirma.pl/-e-book-wszystko-o-podatku-dochodowym-od-osob-fizycznych>

Podpora odborného vzdělávání zaměstnanců II (POVEZ II), c20002-2015. Integrovaný portál MPSV: Úřad práce České republiky [online]. Praha: SZIF [cit.2017-11-28] . Dostupné z: http://portal.mpsv.cz/upcr/esf/projekty_v_realizaci/celorep/povez-ii

Přehled o vývoji částek minimální mzdy, c2017. MPSV: *Ministerstvo práce a sociálních věcí* [online]. Praha: MPSV [cit.2017-11-29] . Dostupné z: <https://www.mpsv.cz/cs/871>

SEDLÁKOVÁ, Eva a Drahomíra MARTINCOVÁ, 2017. Zákon o daních z příjmů zákon č.586/1992 Sb., s komentářem. Poradce: Daň z příjmů zákon po novele s komentářem. Český

Těšín: PORADCE, roč. XXII., č. 12-13, s. 1-464. ISSN 1211-2437.

ŠUBRT, Bořivoj a kol., 2017. Daňové zvýhodnění. *Abeceda mzdové účetní: Abeceda mzdové účetní 2017*. Olomouc: Anag, roč. 24, s. 1-607. ISBN 978-80-7263-851-2.

Zákon č.16/1993 Sb., o dani silniční. In: *Sbírka zákonů*. 21. 12. 1992. Částka 6.

Zákon č.48/1997, o veřejném zdravotním pojištění a o změně a doplnění některých souvisejících zákonů. In: *Sbírka zákonů*. 28. 3. 1997. Částka 16.

Zákon č.90/2012 Sb., o obchodních společnostech a družstvech (zákon o obchodních korporacích). In: *Sbírka zákonů*. 25. 1. 2012. Částka 34. ISSN 1211-1244.

Zákon č.235/2004 Sb., o dani z přidané hodnoty. In: *Sbírka zákonů*. 1. 4. 2004. Částka 78.

Zákon č. 254/2017 Sb. kterým se mění zákon č. 586/1992 Sb., o daních z příjmů ve znění pozdějších předpisů In: *Sbírka zákonů*. 20. 7. 2017, částka 89.

Zákon č.455/1991 Sb., o živnostenském podnikání. In: *Sbírka zákonů*. 15. 11. 1991. Částka 87.

Zákon č.586/1992 Sb., o daních z příjmů. In: *Sbírka zákonů*. 20. 11. 1992. Částka 117.

Zákon č.587/1992 Sb., o spotřebních daních. In: *Sbírka zákonů*. 20. 11. 1992. Částka 117.

Zákon č.589/1992 Sb., o pojistném na sociálním zabezpečení a příspěvku na státní politiku nezaměstnanosti. In: *Sbírka zákonů*. 17. 12. 1992. Částka 118.

Zákon č.592/1992 Sb., o pojistném na všeobecném zdravotním pojištění. In: *Sbírka zákonů* 20. 11. 1992. Částka 119.

7. SEZNAM TABULEK, OBRÁZKŮ A GRAFŮ

SEZNAM TABULEK:

Tabulka 1: Přehled o vývoji částek minimální mzdy v ČR.....	31
Tabulka 2: Daň z příjmů fyzických osob.....	32
Tabulka 3: Výpočet mzdy v Polsku platné v roce 2016.....	34
Tabulka 4: Výpočet mzdy v ČR platné v roce 2016.....	35
Tabulka 5: Výpočet mzdy v Rakousku platné v roce 2016.....	37
Tabulka 6: Výpočet mzdy na Slovensku platné v roce 2016.....	38
Tabulka 7: Výsledná analýza srovnání čisté mzdy.....	39
Tabulka 8: Výsledná analýza srovnání odvodového zatížení.....	40
Tabulka 9: Přehled příjmů paní Mejzlíkové za rok 2016.....	45
Tabulka 10: Přehled příjmů paní Mejzlíkové za rok 2017.....	46
Tabulka 11: Přehled příjmů za rok 2016 p. Konečná.....	47
Tabulka 12: Přehled příjmů paní Konečné za rok 2017.....	48
Tabulka 13: Přehled příjmů pana Kopuletěho za rok 2016.....	50
Tabulka 14: Druh a výše sankcí pro tento projekt.....	54

SEZNAM OBRÁZKŮ:

Obrázek 4: Vstupní údaje z daň.příznání za rok 2016.....	52
Obrázek 5: Výsledek ukazatelů za rok 2016.....	52
Obrázek 6: Finanční zdraví podniku.....	54

SEZNAM GRAFŮ:

Graf 1 Předpokládané alokace finančních prostředků (v % vyjádření) do jednotlivých oblastí	26
---	----

8. SEZNAM ZKRATEK

OSVČ – Osoba samostatně výdělečně činná

ČR – Česká republika

SZIF – Státní zemědělský intervenční fond

LPIS – Land Parcel Identification System – evidence zemědělské půdy

OSSZ – Okresní správa sociálního zabezpečení

DUZP – datum uskutečnění zdanitelného plnění

RV – rostlinná výroba

ŽV – živočišná výroba

ZD – základ daně

SÚPM – společensky účelné pracovní místo

ÚP – úřad práce

VDJ – velká dobytčí jednotka

EU – Evropská unie

IACS – integrovaný administrativní kontrolní systém

GIS – geografický informační systém

VZP – všeobecná zdravotní pojišťovna

VOZP – Vojenská zdravotní pojišťovna

ČPZP – Česká průmyslová zdravotní pojišťovna

OZP – Oborová zdravotní pojišťovna

ZP Škoda MB – Zdravotní pojišťovna Škoda Mladá Boleslav

RBP – Revírní bratrská pojišťovna

ZP MV – Zdravotní pojišťovna ministerstva vnitra