

Bakalářský studijní program: **Ekonomika a management**

Studijní obor: **Účetnictví a finanční řízení podniku**

Podnikatelé versus společnost s r.o.

BAKALÁŘSKÁ PRÁCE

Autor: **Jarmila SOUKUPOVÁ**

Vedoucí bakalářské práce: Ing. Pavel ŠTOHL

Znojmo, 2018

Prohlášení

Prohlašuji, že jsem bakalářskou práci na téma Podnikatelé (OSVČ) versus společnost s r.o. zpracovala samostatně pod odborným vedením vedoucího Ing. Pavla Štohra bakalářské práce a že veškeré použité zdroje jsem uvedla v Seznamu použité literatury.

Ve Znojmě dne 9. října 2017

.....

Jarmila Soukupová

Poděkování

Tímto bych ráda poděkovala svému vedoucímu Ing. Pavlu Štohlvi za cenné rady a připomínky při zpracování bakalářské práce. Dále své rodině za trpělivost a podporu během celého studia.



ZADÁNÍ BAKALÁŘSKÉ PRÁCE

Autor	Jarmila SOUKUPOVÁ
Bakalářský studijní program	Ekonomika a management
Obor	Účetnictví a finanční řízení podniku
Název	Podnikatelé versus společnost s r.o.
Název (v angličtině)	Sole traders versus limited liability company

Zásady pro vypracování:

Cíl práce:

Cílem této bakalářské práce je zjistit, jaká forma podnikání je pro podnikatele nejvýhodnější, a to z hlediska účetního, daňového a právního. Na základě modelových výpočtů, zejména z hlediska daňového zatížení, bude provedeno porovnání zdanění podnikající fyzické osoby a společnosti s ručením omezeným a navrženo optimální řešení pro podnikatele.

Postup práce:

1. Na základě odborné literatury a zákonů charakterizovat různé typy podnikatelských subjektů
2. Provést analýzu daňového zatížení podnikatele fyzické osoby a společnosti s ručením omezeným
3. Provést komparaci podnikající fyzické osoby a společnosti s ručením omezeným z pohledu účetního, daňového a právního
4. Navrhnout nejvhodnější formu podnikání z hlediska daňového zatížení

Metody: analýza, deskripce, komparace

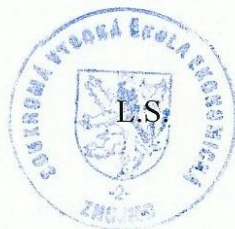
Rozsah práce: 40 - 55

Seznam odborné literatury:

1. DVOŘÁKOVÁ, Veronika. *Zdaňování příjmů fyzických a právnických osob*. Praha: Wolters Kluwer, 2017, 332 s. ISBN 978-80-7552-538-3.
2. SKÁLOVÁ, Jana a kol. *Účetní a daňové souvislosti zákona o obchodních korporacích*. Praha: Wolters Kluwer, 2015, 175 s. ISBN 978-80-7478-971-7.
3. ŠTOHL, Pavel. *Daně 2016 – výklad a praktické příklady*. Znojmo: SVŠE Znojmo, 2016, 181 s. ISBN 978-80-87314-79-1.
4. VYCHOPENĚ, Jiří. *Společnost s ručením omezeným z účetního a daňového pohledu*. Praha: Wolters Kluwer, 2016, 245 s. ISBN 978-80-7552-043-2.

Datum zadání bakalářské práce: duben 2017

Termín odevzdání bakalářské práce: duben 2018



Jarmila SOUKUPOVÁ
student

Ing. Pavel ŠTOHL
vedoucí bakalářské práce

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

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

ABSTRAKT

Bakalářská práce se zaměřuje na porovnání podnikání na základě živnostenského oprávnění oproti podnikání jako právnická osoba, tedy společnost s ručením omezeným.

V teoretické části popisují základní pojmy, které bezprostředně souvisejí s oběma formami podnikání a dále právní, účetní a daňové náležitosti.

V praktické části jsem přenesla všechny dostupné informace do praktických příkladů podnikatele, ve kterých jsem vypočítala daňové zatížení fyzické osoby v porovnání se společnostmi s ručením omezeným.

V závěru práce uvádím zhodnocení obou forem podnikání a navrhuji nejvýhodnější variantu podnikání s doporučením.

Klíčová slova: společnost s ručením omezeným, podnikatel, OSVČ, fyzická osoba, právnická osoba

ABSTRACT

The bachelor thesis focuses on comparison of entrepreneurship in the form of a sole trader and in the form of a legal entity, i.e. limited liability company.

The theoretical part presents basic terms relevant to both the forms of entrepreneurship as well as the legal, accounting and tax issues.

The practical part applies all the available information to practical examples, when the tax duty of an individual compared to a limited liability company is worked out for a specific entrepreneur.

In the conclusion, both the forms of entrepreneurship are assessed and the most advantageous option is proposed.

Key words: limited liability company, entrepreneur, self-employed, individual person, legal person

OBSAH

1	ÚVOD.....	8
2	CÍL PRÁCE A METODIKA	9
3	TEORETICKÁ ČÁST.....	10
3.1	PODNIKATELÉ.....	10
3.1.1	Pojmy podnikatel a podnikání	10
3.1.2	Základní charakteristiky podnikatelů.....	10
3.1.3	Živnosti – podniky jednotlivce	11
3.1.4	Evidence výdělečné činnosti	12
3.1.5	Majetek.....	13
3.1.6	Výdaje podnikatele	14
3.1.7	Daň z příjmů fyzických osob.....	15
3.1.8	Výpočet daňové povinnosti poplatníka.....	16
3.2	SPOLEČNOST S RUČENÍM OMEZENÝM.....	18
3.2.1	Charakteristika spol. s r.o.....	18
3.2.2	Založení a vznik spol. s r.o.....	20
3.2.3	Účtování	20
3.2.4	Práva a povinnosti jednatelů a jejich odměňování	22
3.2.5	Daňové zatížení spol. s r.o.	23
3.2.6	Zrušení a zánik spol. s r.o.....	24
3.3	SHRNUTÍ TEORETICKÉ ČÁSTI.....	25
4	PRAKTICKÁ ČÁST	26
4.1	PODNIKATEL XY	26
4.1.1	Daňová povinnost při uplatnění výdajů procentem.....	26
4.1.2	Výpočet daňového zatížení při vedení daňové evidence	31
4.2	SPOLEČNOST S RUČENÍM OMEZENÝM.....	41
4.2.1	Daňové zatížení společnosti s ručením omezeným	41
5	ZÁVĚR.....	45
6	SEZNAM POUŽITÉ LITERATURY	47
7	SEZNAM TABULEK.....	49

1 ÚVOD

Každá osoba, která má v úmyslu podnikat nebo již podniká, si klade otázku, jaká forma podnikání by byla pro ni nejvýhodnější. Toto téma je poněkud rozsáhlé a je potřeba se na něj zaměřit z několika úhlů, ať už z hlediska ručení, daňových aspektů nebo z hlediska účetních zákonů, které jsou u každé formy podnikání jiné.

Tato bakalářská práce je zaměřena na dvě odlišné formy podnikání a to sice podnikání jako fyzická osoba (OSVČ – osoba samostatně výdělečně činná) a podnikání formou právnické osoby, tedy jako společnost s ručením omezeným. Tyto formy podnikání jsou hojně využívané, zejména u menších podnikatelů – fyzických osob, tak i společnost s ručením omezeným, kterou lze dle novely zákona č. 90/2012 Sb. o obchodních korporacích založit od pouhé 1 Kč, což může být pro některé určité lákadlo, ale je třeba mít na vědomí, že se již jedná o podnikání právnické osoby a vztahují se na něj jiné právní a účetní předpisy.

Další kritéria budou postupně rozebírána v teoretické části této práce, v praktické části budou vypočteny odvody na sociální a zdravotní pojištění fyzické osoby a její daňové zatížení. Fyzickou osobou je myšlen podnikatel, který provozuje živnost řemeslnou na základě živnostenského oprávnění.

V závěru práce jsou navrženy modelové situace, pokud by se podnikatel rozhodl založit společnost s ručením omezeným a tyto výsledky jsou srovnány se současným stavem. Dle výsledků jsou navržena následná doporučení pro podnikatele.

2 CÍL PRÁCE A METODIKA

Cílem této bakalářské práce charakterizovat dvě formy podnikání. Jedná se o podnikání na základě živnostenského oprávnění (dále také „fyzické osoby“) a společnosti s ručením omezeným, která je zakotvena v zákoně č. 90/2012 Sb., o obchodních korporacích. U těchto forem jsem se zaměřila zejména na daňové zatížení, odvodové zatížení sociálního a zdravotního pojištění, složitosti založení a ukončení podnikatelské činnosti, způsobu vedení podnikatelské činnosti, účetní, právní a daňové náležitosti atp. Pomocí komparace jsou v závěru uvedeny klady a zápory každé formy podnikání a návrh doporučení pro podnikatele.

V teoretické části práce bude použita metoda deskripce pomocí odborné literatury z finančního účetnictví, daňových zákonů, zákonu o účetnictví a jiných odborných článků, které souvisí s tématem. V praktické části bude pomocí komparace popsán současný stav podnikatelského subjektu z hlediska daňového zatížení, odvodů sociálního a zdravotního pojištění atp. a následně bude znázorněno v modelových situacích daňové zatížení společnosti s ručením omezeným. V závěrečné fázi bude pomocí syntézy znázorněno srovnání obou forem podnikání a budou vyzdvihnuta doporučení pro podnikatelský subjekt, zda by bylo vhodné změnit formu dosavadního podnikání, či nikoliv a jaké dopady by obnášela změna formy podnikání.

3 TEORETICKÁ ČÁST

V teoretické části této práce jsou definovány základní charakteristiky podnikatelů a dále specifika týkající se účetních, právních a daňových náležitostí.

3.1 Podnikatelé

3.1.1 Pojmy podnikatel a podnikání

Paragraf 420 Nového občanského zákoníku definuje pojem podnikatele jako osobu, která vykonává činnost živnostenským nebo obdobným způsobem se záměrem činit tak *soustavně, samostatně, na vlastní odpovědnost, vlastním jménem a za účelem dosahování zisku*. Podnikání je rozděleno do několika právních forem. Tato práce se zabývá dvěma odlišnými formami a to sice:

- podnikatelem – jako fyzickou osobu,
- společností s ručením omezeným, která je zařazena mezi kapitálové obchodní společnosti (Brychta, 2017, s. 302).

3.1.2 Základní charakteristiky podnikatelů

Podnikatelem se může stát fyzická osoba, která splňuje požadavky pro zápis do živnostenského rejstříku. Podmínky podnikání upravuje § 5 zákona č. 455/1991 Sb., o živnostenském podnikání, který mimo jiné uvádí jako předpoklad pro získání oprávnění plnou svéprávnost a především bezúhonnost. Podniky jednotlivce mají řadu výhod, zejména (Štohl, 2017 str. 7):

- snadný vznik a administrativu při podnikání,
- není zapotřebí jako u společnosti s r.o. základní kapitál,
- podnikatel rozhoduje zcela sám, na základě své svobodné vůle,
- ze strany státu jsou podnikateli jako poplatníkovi daně z příjmů umožněny výdaje paušálem. (Štohl, 2017 str. 7)

Mezi hlavní a asi i nejdůležitější nevýhodu podnikání OSVČ patří zejména neomezené ručení za závazky, je zde tedy osobní odpovědnost za dluhy podniku. Neomezené ručení znamená, že subjekt ručí jak obchodním, tak i svým vlastním soukromým majetkem. S tím souvisí i obtíže, pokud by subjekt podával žádost o získání úvěrů. Jelikož ručí menším majetkem, výše úvěrů nebude tak velká a banky často váhají. (Small Business Administration, c2016)

3.1.3 Živnosti – podniky jednotlivce

Paragraf 2 zákona o živnostenském podnikání č. 455/1991 Sb. definuje živnost jako soustavnou činnost provozovanou samostatně, vlastním jménem, na vlastní odpovědnost, za účelem dosažení zisku a za podmínek stanovených tímto zákonem. Soustavná činnost znamená, že podnikatel má v úmyslu provozovat činnost opakovaně, není to tedy činnost jednorázová nebo příležitostná. Samostatná činnost je taková, kdy podnikatel nemá nadřízené, pro které by činnost konal.

Zákon o živnostenském podnikání upravuje podmínky podnikání a dohlíží na dodržování tohoto zákona. Dále definuje činnosti, které nejsou živností, nespádají tedy do Zákona o živnostenském podnikání a odkazuje tyto činnosti na zákony, do kterých se řadí. Aby fyzická osoba mohla začít podnikat na základě živnostenského oprávnění, je nutné, aby byly splněny podmínky dle § 6 odst. 1 zákona o živnostenském podnikání:

- svéprávnost – způsobilost k právním úkonům,
- bezúhonnost,
- věk 18 let a více.

Živnosti jsou rozděleny v § 9 Zákona o živnostenském podnikání č. 455/1991 na:

Živnosti ohlašovací, ty jsou dále členěny v § 19 zákona o živnostenském podnikání:

- ž. řemeslné – jsou uvedeny v příloze č. 1 k zákonu č. 455/1991 Sb. U těchto živností je nutná odborná způsobilost, což znamená, že žadatel o živnostenské oprávnění musí doložit doklad o řádném ukončení studia v příslušném oboru nebo musí mít dostatečnou praxi v oboru nejméně 6 let,
- ž. vázané – jsou uvedeny v příloze č. 2 k zákonu č. 455/1991 Sb.. Zde je jako u živností řemeslných nutná odborná způsobilost,
- ž. volné – jsou zveřejněny v příloze č. 4 k zákonu č. 455/1991 Sb. Zde postačí, aby žadatel splňoval všeobecné podmínky pro získání živnostenského oprávnění.

Živnosti koncesované vznikají od vydání koncese. Koncesované živnosti nalezneme v příloze č. 3 k zákonu č. 455/1991 Sb.

Důvody pro zánik podniku jednotlivce uvádí § 57 zákona o živnostenském podnikání, patří sem zejména úmrtí podnikatele, uplynutí sjednané doby, na kterou bylo vydáno oprávnění anebo pokud živnostenský úřad rozhodne o zrušení.

3.1.4 Evidence výdělečné činnosti

Pro výpočet daňové povinnosti je nutné, aby si OSVČ evidovaly své příjmy a výdaje. K dispozici jsou dvě možnosti – buď vedení daňové evidence, nebo podvojného účetnictví. Daňová evidence je pro podnikatele poměrně jednoduchá a administrativně nenáročná, zachycuje peněžní tok peněz za daný kalendářní rok. (Dvořáková, 2017, s. 90)

Dle § 7b odst. 1 zákona č. 586/1992 Sb., o daních z příjmů se daňovou evidencí pro účely daní rozumí evidence, která slouží pro stanovení základu daně a daně z příjmů. V evidenci je nutné zachytit údaje o příjmech a výdajích, majetku a dlužích.

Zároveň je nutné rozlišovat, zda jsou příjmy zahrnované nebo nezahrnované do základu daně. Příjmy, kterých dosáhne podnikatel vlastní činností, tzn. prodejem výrobků nebo zboží, služeb, jsou tyto příjmy zahrnované do základu daně. Pokud ovšem podnikatel vloží peněžní prostředky do podnikání, jedná se o příjem nezahrnovaný do základu daně. (Štohl, 2017 str. 14)

V zákonu o účetnictví č. 563/1991 Sb. § 1 odst. 2 jsou ale vymezeny účetní jednotky, které nemohou vést daňovou evidenci, ale vztahuje se na ně zákon o účetnictví a s tím i tedy povinnost vést podvojně účetnictví ode dne, kdy jednotka zahájila svou činnost, až do dne ukončení činnosti. Mezi tyto subjekty jsou zařazeny například:

- právnické osoby, které sídlí na území ČR,
- fyzické osoby zapsané v obchodním rejstříku,
- fyzické osoby, které se rozhodly vést účetnictví dobrovolně,
- fyzické osoby, které mají obrat dle zákona o DPH přesahující 25 milionů korun za bezprostředně předcházející kalendářní rok,
- fyzické osoby, které jsou podnikateli a společníky sdruženými ve společnosti, pokud alespoň jeden společník je účetní jednotka
- fyzické osoby, kterým tuto povinnost ukládá zvláštní právní předpis.

Štohl (2017, s. 17) uvádí jako hlavní rozdíl mezi daňovou evidencí a vedením účetnictví je ve zjišťování výsledku hospodaření. V daňové evidenci odečítáme výdaje (úbytek peněžních prostředků v pokladně nebo z účtu) od příjmů (přírůstek peněžních prostředků) a v podvojném účetnictví odečítáme náklady od výnosů.

Z výše uvedeného vyplývá, že pro fyzickou osobu, která není účetní jednotkou a nemá povinnost ze zákona vést účetnictví, je jednodušší a méně náročné vést daňovou evidenci. Tuto možnost využívají zejména drobní podnikatelé s malým ročním obratem, jelikož vést podvojně účetnictví vyžaduje znalost a orientaci v zákonu o účetnictví. Pokud těmito znalostmi podnikatel nedisponuje, je nutností najmout si externího poskytovatele těchto služeb, s kterým jsou ovšem spojeny i další finanční náklady navíc.

3.1.5 Majetek

Aby mohla fyzická osoba nebo jakýkoliv podnikatel provozovat svou činnost, je zapotřebí, aby disponoval i určitým majetkem. Ať už se jedná o materiál, peněžní prostředky, stroje a zařízení, automobil, nemovitost, různé pracovní nářadí apod. Z hlediska daňového dopadu je zapotřebí vymezit, který majetek má podnikatel zařazený v obchodním majetku. Paragraf 4 odst. 4 zákona č. 586/1992 Sb., o daních z příjmů říká, že *obchodním majetkem poplatníka daně z příjmů fyzických osob se pro účely daní z příjmů rozumí část majetku poplatníka, o které bylo nebo je účtováno anebo je nebo byla uvedena v daňové evidenci. Dnem vyřazení určité složky majetku z obchodního poplatníka se rozumí den, kdy poplatník o této složce majetku naposledy účtoval nebo ji naposledy uváděl v daňové evidenci.* Z toho vyplývá, že majetek, o kterém jednotka účtuje a vede o něm evidenci, patří do obchodního majetku. Pokud má tedy podnikatel výdaje, související s obchodním majetkem, jsou tyto výdaje daňově uznatelné.

Majetek se dělí dle ZDP na:

- hmotný,
- nehmotný
- a finanční majetek (ten vymezují účetní předpisy, nikoli ZDP).

Paragraf 26 odst. 2 zákona č. 586/1992 Sb., o daních z příjmů řadí mezi hmotný majetek:

- *Samostatné hmotné movité věci, popř. soubory hmotných movitých věcí, jejichž vstupní cena je vyšší než 40.000 Kč a provozně-technická funkce delší než 1 rok,*
- *budovy, domy a jednotky,*
- *stavby,*
- *pěstitelské celky trvalých porostů s dobou plodnosti delší než 3 roky,*
- *dospělá zvířata a jejich skupiny, jejichž vstupní cena je vyšší než 40.000 Kč,*
- *jiný majetek (technické zhodnocení).*

Nehmotný majetek definuje § 32a odst. 1 zákona č. 586/1992 Sb., o daních z příjmů a řadí sem:

- nehmotné výsledky výzkumu a vývoje, software, ocenitelná práva,
- vstupní cena musí být vyšší než 60.000 Kč
- a doba použitelnosti delší než 1 rok.

U podnikatele, který vede daňovou evidenci a zakoupí nehmotný majetek, má povinnost dle § 24, odst. 2, písm. zn) zákona č. 586/1992 Sb., o daních z příjmů zahrnout výdaje na pořízení tohoto majetku jednorázově do výdajů při pořízení. Finanční majetek definují účetní předpisy, nikoliv ZDP a člení se dle Českého účetního standardu č. 014 na dlouhodobý finanční majetek a na krátkodobý finanční majetek dle Českého účetního standardu č. 016.

3.1.6 Výdaje podnikatele

Pro stanovení základu daně je zapotřebí, aby měl podnikatel přehled o tom, jaké má výdaje a zda jsou tyto výdaje daňově uznatelné nebo neuznatelné. Daňově uznatelné, tedy odčitatelné výdaje od základu daně specifikuje zákon o daních z příjmu č. 586/1992 Sb., v § 24 odst. 1. Dle tohoto paragrafu zákon definuje výdaje jako *výdaje vynaložené na dosažení, zajištění a udržení zdanitelných příjmů, které se pro zjištění základu daně odečtou ve výši prokázané poplatníkem*. (Běhounek, 2017, s. 36)

V podvojném účetnictví jsou zaúčtovány veškeré účetní náklady, které odpovídají daňově uznatelným nákladům, ale některé jsou přesto daňově neuznatelné, i když je povinnost o nich účtovat. Toto je třeba rozlišovat při zpracování daňového přiznání a tyto náklady nelze odečíst. (Brychta, 2017, s. 420–421)

Oblíbeným typem výdajů jsou výdaje procentem z příjmů, též paušální výdaje. Paušální výdaje jsou u podnikatelů výhodným a nejjednodušším nástrojem, jak si uplatnit při výpočtu daní své výdaje. Často mohou být výdaje procentem vyšší, než jsou ve skutečnosti, tím pádem je i nižší základ daně, který se poté násobí sazbou daně. Při uplatňování paušálních výdajů podnikatel nemusí vést daňovou evidenci, jen eviduje své příjmy a pohledávky, od kterých poté odečte výdaje pomocí procenta dle zaměření svého podnikání a tím získá základ daně. V daňovém přiznání za rok 2017 existují dvě možnosti, jelikož rok 2017 je přechodné období. Mohou se uplatnit výdaje procentem s vyššími limity, v tom případě ale nelze uplatnit daňové zvýhodnění, anebo lze využít nových nižších limitů, uvedených v Tabulce č. 1 a daňové zvýhodnění je možné uplatnit. (Konečná, 2017)

Tabulka 1: Přehled výdajů pro výdaje procentem

Druh živnosti	Výše uplatněného %	Limity za rok 2017 ze 2 mil. Kč	Limity od roku 2018 z 1 mil. Kč
Řemeslné živnosti, zemědělská výroba, lesní a vodní hospodářství, ostatní příjmy ze zemědělské činnosti	80%	1.600.000	800.000,-
Živnosti volné, vázané, koncesované	60%	1.200.000,-	600.000,-
Příjmy z jiného podnikání	40%	800.000,-	400.000,-
Příjmy z nájmu	30%	600.000,-	300.000,-

Zdroj: Truhlářová, 2017

3.1.7 Daň z příjmů fyzických osob

Daň z příjmů fyzických osob (dále jen „FO“) spravuje zákon č. 586/1992 Sb., o daních z příjmů. Předmětem daně z příjmů FO jsou dle § 3 odst. 1 zákona č. 586/1992 Sb., o daních z příjmů:

- *Příjmy ze závislé činnosti - §6,*
- *příjmy ze samostatné činnosti - §7,*
- *příjmy z kapitálového majetku - §8,*
- *příjmy z nájmu - §9,*
- *ostatní příjmy - §10.*

Pro výpočet daňové povinnosti je zapotřebí stanovit základ daně. Základem daně jsou všechny příjmy ze samostatné činnosti, od kterých se odečtou výdaje vynaložené na dosažení, udržení a zajištění příjmů, mimo příjmů z v.o.s. a k.s. Výdaje mohou být ve skutečné výši dle podvojného účetnictví anebo pomocí výdajů procentem. Je ale zapotřebí rozeznat a posoudit, zda tyto náklady jsou nebo nejsou daňově uznatelné. (Dvořáková, 2017, s. 87)

3.1.8 Výpočet daňové povinnosti poplatníka

Daňovou povinnost poplatníka daně z příjmů lze vypočítat pomocí schématu znázorněného v tabulce č. 2.

Tabulka 2: Schéma výpočtu daňové povinnosti poplatníka

Příjmy – výdaje skutečně vynaložené nebo paušální (může vzniknout ztráta)
= Základ daně
– Odečet nezdanitelných částí základu daně
– Odečet odpočtu na podporu výzkumu a vývoje
= Základ daně snížený a zaokrouhlený na celá sta Kč dolů
x sazba daně 15 %
= Daň včetně solidárního zvýšení daně (zaokrouhlení na celé Kč nahoru)
– Slevy na dani a daňové zvýhodnění na vyživované dítě
= Daňová povinnost

Zdroj: Dvořáková, 2017, s. 69

Nezdanitelné části základu daně

Nezdanitelné části základu daně jsou jednou z možností, jak si legálně snížit základ daně pro výpočet daňové povinnosti. Jedná se o bezúplatné plnění neboli dar, který FO poskytne na účely, které stanoví zákon. Od základu daně lze dle § 15 odst. 1 zákona č. 586/1992 Sb., o daních z příjmů odečíst hodnotu daru poskytnutých:

- Obcím, krajům, organizačním složkám státu,
- na vědu a vzdělávání, výzkum, školství,
- odběr krve nebo jejích složek – hodnota jednoho daru 2.000 Kč,
- odběr orgánu od žijícího dárce – 20.000 Kč.

Dále § 15 odst. 1 zákona č. 586/1992 Sb., o daních z příjmů upravuje i minimální a maximální hodnoty darů, které lze uplatnit. Minimální výše činí 2% základu daně nebo alespoň 1.000 Kč. Maximální hranice výše darů je 15% základu daně. Jako další nezdanitelná částka, která snižuje ZD, jsou zaplacené úroky z hypotečního úvěru nebo úvěru ze stavebního spoření. Celková částka úroků snižující ZD však nesmí překročit 300.000 Kč za jedno zdaňovací období. (Dvořáková, 2017, s. 117–119)

Fyzické osoby, které mají a spoří si na penzijní pojištění a doplňkové penzijní spoření, si mohou dle § 15 odst. 5 zákona č. 586/1992 Sb., o daních z příjmů odečíst až 24.000 Kč ročně.

Základ daně lze snížit i o poplatníkem zaplacené pojistné na soukromé životní pojištění a to dle § 15 odst. 6 zákona č. 586/1992 Sb., o daních z příjmů. Maximální částka je 24.000 Kč ročně.

Solidární zvýšení daně

Solidární zvýšení daně spravuje § 16a zákona o daních z příjmů č. 586/1992 Sb. Tato daň se týká pouze fyzických osob s vysokými příjmy z činnosti dle § 6 a § 7 a slouží ke snížení schodku státního rozpočtu. Solidární zvýšení daně činí 7 % z kladného rozdílu mezi součtem příjmů zahrnutých do dílčího ZD a čtyřicetiosmi násobkem průměrné mzdy (pro rok 2017 – 1.355.136 Kč). I zde je ovšem možnost uplatnit si daňové zvýhodnění na děti a slevu na dani. (Dvořáková, 2017, s. 274)

Osobní slevy na dani

Osobní slevy na dani jsou spojeny s osobou poplatníka nebo s osobami v blízkém vztahu k osobě poplatníka. Základní slevou na dani je sleva na poplatníka, která činí dle § 35ba odst. 1a) zákona č. 586/1992 Sb., o daních z příjmů částku 24.840 Kč ročně. Další slevou je sleva poskytována na druhého z manželů, pokud nemá vlastní příjem vyšší než 68.000 Kč a společně hospodaří v domácnosti. I v tomto případě je sleva 24.840 Kč dle § 35ba odst. 1b) zákona č. 586/1992 Sb., o daních z příjmů.

Poplatník daně z příjmů fyzických osob má dle § 35c zákona č. 586/1992 Sb., o daních z příjmů nárok na daňové zvýhodnění na vyživované dítě, které sníží vypočtenou daň. Toto zvýhodnění je možno uplatnit jako slevu na dani nebo daňový bonus. V následující tabulce č. 3 jsou uvedeny výše daňového zvýhodnění na každé dítě.

Tabulka 3: Roční daňové zvýhodnění na děti

Položka	Roční zvýhodnění v Kč	Změna dle novely zákona pro rok 2017	Rozdíl v Kč
Zvýhodnění na první dítě	13.404 Kč	13.404 Kč	0
Zvýhodnění na druhé dítě	17.004 Kč	19.404 Kč	+ 2.400 Kč
Zvýhodnění na třetí a každé další dítě	20.604 Kč	24.204 Kč	+ 3.600 Kč

Zdroj: Vlastní zpracování. (Běhounek, 2017, s. 54)

3.2 Společnost s ručením omezeným

Nový zákon č. 89/2012 Sb., občanský zákoník, obsahuje komplexní obecnou úpravu postavení právnických osob, která platí jak pro obchodní korporace upravené zákonem č. 90/2012 Sb., o obchodních korporacích, tak pro ostatní, upravené přímo v Novém občanském zákoníku. (Skálová et al, 2015, s. 13)

Paragraf 1 zákona č. 90/2012 Sb., o obchodních společnostech a družstvech (zákon o obchodních korporacích) rozděluje obchodní korporace na obchodní společnosti a družstva. V odstavci 2 tohoto zákona je uvedeno, že společnosti mohou mít formu:

- veřejné obchodní společnosti (v.o.s.),
- komanditní společnosti (k.s.),
- společnosti s ručením omezeným (spol. s r.o.),
- akciové společnosti (a.s.),
- evropské společnosti (SE),
- a evropského hospodářského zájmového sdružení (EHZS).

3.2.1 Charakteristika spol. s r.o.

Společnost s ručením omezeným (dále jen „spol. s r.o.“) se řadí mezi kapitálové společnosti. Jak bylo uvedeno výše, tuto společnost upravuje zákon o obchodních korporacích v § 132–242. Společnost s ručením omezeným lze rozeznat od ostatních kapitálových společností podle zkratky v názvu firmy, kterou je firma povinna uvádět dle § 132 odst. 2 zákona č. 90/2012 Sb., o obchodních korporacích (dále jen „ZOK“) jako „spol. s r.o.“ nebo „s.r.o.“.

Společnost s ručením omezeným je zakládána především s úmyslem podnikat nebo zpravovat majetek a řadí se mezi právnické osoby. Sepsáním společenské smlouvy je společnost založena, avšak z pohledu právního vzniká až dnem, kdy je zapsána do obchodního rejstříku. Po zapsání do obchodního rejstříku společnost otevírá účetní knihy a sestavuje zahajovací rozvahu. (Březinová a Štohl, 2015, s. 8)

Ve smyslu občanského zákoníku a ZOK může spol. s r.o. založit:

- *jedna či více právnických nebo fyzických osob,*
- *jedna fyzická osoba může být jediným společníkem v neomezeném množství spol. s r.o.,*
- *spol. s r.o. s jediným společníkem může být zakladatelem nebo jediným společníkem jiné spol. s r.o.. (Březinová a Štohl, 2015, s. 16)*

Orgánem společnosti je dle § 167 ZOK valná hromada, na které mají společníci právo podílet se na řízení společnosti. Pokud ZOK neurčí jinak, je dle § 181 ZOK jednatelem svolávána valná hromada alespoň jednou za účetní období. Dle § 201 odst. 1 ZOK je na základě společenské smlouvy nebo jiného právního předpisu zřízena dozorčí rada, která dle § 201 odst. 2 ZOK, pokud společenská smlouva neurčí jinak, *dohlíží na činnost jednatelů, nahlíží do obchodních a účetních knih, jiných dokladů a účetních závěrek a kontroluje tam obsažené údaje, podává žalobu podle § 187 a podává jednou ročně zprávu o své činnosti valné hromadě.*

Aby podnik mohl začít vyvíjet podnikatelskou činnost, je zapotřebí, aby měl počáteční, neboli základní kapitál. *Základní kapitál je tvořen vklady společníků a společníci ručí za závazky společnosti společně a nerozdílně do výše, v jaké nesplnili vkladové povinnosti podle stavu zapsaného v obchodním rejstříku v době, kdy byli věřitelem vyzváni k plnění. (Skálová et al., 2015, s. 16)*

Paragraf 142 odst. 1 ZOK stanovuje jako minimální vklad do společnosti 1 Kč, pokud neurčí společenská smlouva jinak. Vklad do společnosti může mít peněžitou nebo nepeněžitou formu. Peněžité vklady se vkládají na speciální účet společnosti a není možné s nimi manipulovat až do okamžiku zapsání do obchodního rejstříku, mimo zřizovacích výdajů. (Březinová a Štohl, 2015, s. 17)

Nepeněžitým vkladem může být pouze majetek, který je hospodářsky využitelný ve vztahu k předmětu podnikání nebo činnosti společnosti a který je penězi ocenitelný, resp. jehož hospodářská podstata je ocenitelná. Předmět vkladu musí být rovněž převoditelný a nesmí být vyhrazen pouze do majetkové sféry státu, územních samosprávných celků nebo zákonem určených právnických osob. (Dvořák, 2008, s. 329) Nepeněžité vklady se oceňují na základě znaleckého posudku, který nesmí být závislý na společnosti. Hodnota nepeněžitého vkladu se zapisuje do společenské smlouvy pro určení výše vkladu před vznikem společnosti. (Dvořák, 2008, s. 330–331)

Společník je povinen nejpozději do 5 let splnit vkladovou povinnost. *Před zápisem do obchodního rejstříku musí být splacen celý nepeněžní vklad, vkladové ážio a 30 % peněžitého vkladu. U společnosti s jediným společníkem musí být základní kapitál splacen v celé výši před zápisem do obchodního rejstříku.* (Skálová et al., 2015, s. 16)

3.2.2 Založení a vznik spol. s r.o.

Jak bylo uvedeno výše, společnost je založena sepsáním společenské smlouvy a vzniká až ke dni zápisu do obchodního rejstříku. V ten moment již má právní subjektivitu a nabývá práv a povinností.

Společenská smlouva dle § 146 ZOK obsahuje:

- *firmu společnosti,*
- *předmět podnikání nebo činnosti společnosti,*
- *určení společníků uvedením jména a bydliště nebo sídla,*
- *určení druhů podílů každého společníka a práv a povinností s nimi spojených*
- *výši vkladu nebo vkladů připadajících na podíl nebo podíly,*
- *výši základního kapitálu*
- *a počet jednatelů a způsob jejich jednání za společnost.*

Společenská smlouva je zakládána v případě, že společnost zakládá více než jedna osoba. Pokud společnost zakládá jeden zakladatel (právníká osoba dle ZOK) postačí zakladatelská listina nebo smlouva. (Skálová et al., 2015, s. 19–20)

3.2.3 Účtování

Společnost s ručením omezeným je právníká osoba, tudíž se na ni vztahuje oproti fyzickým osobám zákon o účetnictví č. 563/1991 Sb. (dále jen ZoÚ). Paragraf 1 odst. 2 toho zákona uvádí, které účetní jednotky jsou povinny řídit se zákonem o účetnictví a jsou to tyto účetní jednotky:

- *právníkové osoby, které mají sídlo na území České republiky,*
- *zahraniční právníkové osoby a zahraniční jednotky, které jsou podle právního řádu, podle kterého jsou založeny nebo zřízeny, účetní jednotkou nebo jsou povinny vést účetnictví, pokud na území České republiky podnikají nebo provozují jinou činnost podle zvláštních právních předpisů,*

- *organizační složky státu,*
- *fyzické osoby, které jsou jako podnikatelé zapsány v obchodním rejstříku*
- *ostatní fyzické osoby, které jsou podnikateli, pokud jejich obrat podle zákona*
- *o DPH, včetně plnění osvobozených od této daně, jež nejsou součástí obratu, v rámci jejich podnikatelské činnosti přesáhl za bezprostředně předcházející kalendářní rok částku 25 000 000 Kč, a to od prvního dne kalendářního roku,*
- *ostatní fyzické osoby, které vedou účetnictví na základě svého rozhodnutí,*
- *ostatní fyzické osoby, které jsou podnikateli a jsou společníky sdruženými ve společnosti, pokud alespoň jeden ze společníků sdružených v této spol. je účetní jednotkou,*
- *ostatní fyzické osoby, kterým povinnost vedení účetnictví ukládá zvl. právní předpis,*
- *svěřenecké fondy podle občanského zákoníku,*
- *fondy obhospodařované penzijní společností podle zákona upravujícího doplňkové penzijní spoření,*
- *investiční fondy bez právní osobnosti podle zákona upravujícího investiční společnosti a investiční fondy, nebo*
- *ty, kterým povinnost sestavení účetní závěrky stanoví zvláštní právní předpis nebo které jsou účetní jednotkou podle zvláštního právního předpisu.*

Účetní jednotky jsou povinny vést účetnictví dle § 4 odst. 1 ZoÚ ode dne svého vzniku, resp. zahájení činnosti až do dne svého zániku, resp. ukončení činnosti na území České republiky. Paragraf 4 odst. 8 ukládá účetním jednotkám povinnost dodržovat směrnou účtovou osnovu, uspořádání a označování položek účetní závěrky, účetní metody a další právní předpisy. *Společnost je povinna vést řádné a věcně správné účetnictví, a to způsobem zaručující, trvalost účetních záznamů.* (Dvořák, 2008, s. 319)

Účetní jednotky účtují o stavu a pohybu majetku a jiných aktiv, závazků včetně dluhů a jiných pasiv, dále o nákladech a výnosech a o výsledku hospodaření. Účetní jednotky účtují podvojnými zápisy o skutečnostech, které jsou předmětem účetnictví, do období, s nímž tyto skutečnosti časově a věcně souvisí. Účetním obdobím je nepřetržitě po sobě jdoucích dvanáct měsíců a shoduje se s kalendářním rokem, nebo je hospodářským rokem. (Skálová et al., 2015, s. 17–18)

3.2.4 Práva a povinnosti jednatelů a jejich odměňování

Jak říká § 194 ZOK, *statutárním orgánem společnosti je jeden nebo více jednatelů*. Pokud je jednatelů ve společnosti více, mohou tvořit kolektivní orgán. Jednatelé jsou oprávněni činit veškeré právní úkony, jelikož spol. s r.o. nemůže jednat sama za sebe. (Dvořák, 2008, s. 247)

Základními povinnostmi jednatele jsou:

- péče řádného hospodáře – rozhodovací činnost konaná v dobré víře pro prospěch společnosti a s pečlivostí,
- jednání v zájmu společnosti,
- mlčenlivost – týkající se obchodních tajemství a důvěryhodných informací,
- zákaz konkurence a nekalé soutěže – podplácení, jednatelé nesmí podnikat ve stejném nebo podobném oboru, v jakém podniká společnost, ve které je jednatelem (pokud společenská smlouva neurčí jinak),
- informační povinnosti – poskytnutí informací týkajících se společnosti a umožnění nahlédnutí do dokladů i mimo valnou hromadu,
- a povinnosti podat insolvenční návrh. (Advokátní kancelář Jansa, Mokřý, Otevřel & Partneři, c2016)

Odměňování jednatelů

Jednateli, který vykonává činnost pro společnost, náleží samozřejmě odměna za výkon této funkce. Podmínkou ale je uzavřená smlouva o výkonu funkce, ve které je stanovena výše odměny (obvykle pevná měsíční částka). Pokud jednatel tuto smlouvu uzavřenou nemá, je jeho výkon funkce dle § 59 ZOK vykonáván bezplatně.

Smlouva o výkonu funkce obsahuje:

- *vymezení všech složek odměn, včetně věcného plnění, úhrad do systému penzijního připojištění nebo dalšího plnění,*
- *výši odměny a způsob výpočtu a její podoby,*
- *pravidla pro výplatu zvláštních odměn či podílu na zisku. (Odměna jednatele – pravidla a zdanění, c2012)*

Jednatel může čerpat obdobné podmínky odměňování jako u pracovních poměrů, pokud jsou složky odměny sjednány ve smlouvě a jako zaměstnanci může čerpat cestovní náhrady, příspěvky na stravování, využívat firemní automobil i pro soukromé využití, čerpat příspěvky na penzijní či soukromé životní pojištění nebo využívat FKSP. (Odměna jednatele – pravidla a zdanění, c2012)

Odměna jednatele je zdaňována podle § 6 odst. 1c zákona č. 586/1992 Sb., o daních z příjmů jako příjem ze závislé činnosti a zároveň podléhá sociálnímu a zdravotnímu pojištění. Paragraf 35ba a § 35c umožňuje jednatele uplatňovat slevy na dani a daňové zvýhodnění, pokud podepíše prohlášení k dani. Sazba daně z příjmů je dle § 16 ZDP 15 %. U velkých firem, které mají vysoké obraty a odměna náležící jednatele dosahuje vyšších částek, je i zde dle § 16a ZDP povinnost zvýšit daň o solidární zvýšení daně ve výši 7 %.

3.2.5 Daňové zatížení spol. s r.o.

Podle § 17 ZDP je spol. s r.o. poplatníkem daně z příjmů právnických osob, přičemž spol. s r.o., která má sídlo na území České republiky nebo zde má místo svého vedení, je daňovým rezidentem České republiky, který má daňovou povinnost, která se vztahuje jak na příjmy plynoucí ze zdroje na území České republiky, tak i na příjmy plynoucí ze zdrojů v zahraničí. (Vychopeň, 2016, s. 45)

Zákon o daních z příjmů v § 18 stanovuje, že předmětem daně jsou příjmy z veškeré činnosti a z nakládání s veškerým majetkem, není-li stanoveno jinak.

Podobně jako u zdaňování fyzických osob, jsou v § 19 ZDP uvedeny i příjmy, které jsou osvobozené od daně a nejsou tedy zdaněny, ale je nutné je uvádět v daňovém přiznání. Základ daně z příjmů právnických osob je definován jako rozdíl, o který příjmy (s výjimkou příjmů, které nejsou předmětem daně a příjmů osvobozených od daně) převyšují výdaje (náklady), a to při respektování jejich věcné a časové souvislosti, v daném zdaňovacím období. Základ daně se odvozuje z účetního výsledku hospodaření před zdaněním, který se potom dále upravuje podle ZDP o připočitatelné a odčitatelné položky. (Štohl, 2016, s. 73–75)

Müllerová (2016, s. 26) uvádí, že zdaňovacím obdobím pro právnické osoby je kalendářní rok, ovšem může být i hospodářský rok. Za specifických situací může být i účetní období, pokud je delší než 12 po sobě jdoucích měsíců.

Tabulka 4: Metodika stanovení základu daně a daňové povinnosti u právnických osob

Výsledek hospodaření zjištěný z účetnictví (zisk nebo ztráta)
+ Položky zvyšující výsledek hospodaření – Položky snižující výsledek hospodaření
= Obecný základ daně (daňová ztráta)
– Odčitatelné položky od základu daně (lze uplatnit jen při kladném ZD)
= Základ daně snížený
x Sazba daně z příjmů PO
= Daň z obecného ZD
+ Daň z SZD (§ 20b ZDP)
= Daňová povinnost celkem
– Slevy na dani – Zaplacené zálohy na daň
= Přeplatek/doplatek daně

Zdroj: Dvořáková et al., 2017, s. 110

3.2.6 Zrušení a zánik spol. s r.o.

Obdobně jako při procesu konstituování společnosti s ručením omezeným, kde se rozlišuje mezi založením a vznikem, diferencuje obchodní právo i mezi zrušením a zánikem společnosti. (Březinová a Štohl, 2015, s. 111)

Společnost přestává naplňovat svůj účel dnem zrušení, ale tímto úkonem nepozbývá své právní subjektivity a nadále působí jako právnická osoba.

Spol. s r.o. se zrušuje:

- *právním jednáním,*
- *uplynutím doby,*
- *rozhodnutím orgánu veřejné moci nebo*
- *dosažením účelu, pro který byla ustavena a z dalších důvodů. (Březinová a Štohl, 2015, s. 111)*

Při zrušení spol. s r.o. se vyžaduje její likvidace a každý společník má právo na podíl na likvidačním zůstatku, pokud celé její jmění nabývá právní nástupce, nebo stanoví-li zákon jinak. (Březinová a Štohl, 2015, s. 111)

Společnost zaniká dnem výmazu z obchodního rejstříku a tím i její právní subjektivita. Při likvidaci likvidátor zajistí uchování všech dokumentů spojených s likvidací společnosti po dobu 10 let od zániku. Pokud má společnost právního nástupce, zaniká společnost bez likvidace. (Müllerová et al., 2016, s. 15)

3.3 Shrnutí teoretické části

V teoretické části byla popsána specifika týkající se fyzických osob dle živnostenského zákona č. 455/1991 Sb. a dále společnosti s ručením omezeným, kterou spravuje zákon č. 90/2012 Sb. Tyto dva subjekty byly popsány pomocí odborné literatury z hlediska účetního, daňového a právního a je tedy možné aplikovat tyto poznatky do výpočtů daňového zatížení těchto dvou forem podnikání v praktické části.

4 PRAKTICKÁ ČÁST

V praktické části této bakalářské práce bude popsán současný stav podnikatelského subjektu a jeho daňové zatížení. Výpočty budou demonstrovány na skutečných výsledcích podnikatelské činnosti z roku 2017. Výsledky budou dále podrobeny zdanění daní z příjmů fyzických osob a dále odvodům na sociálním a zdravotním pojištění. V závěrečné části budou použity výsledky podnikatelské činnosti ve zdanění příjmů právnických osob a na základě výsledků vyplyne doporučení podnikateli pro zvolení vhodné formy podnikání.

Podnikatel si nepřeje být jmenován, z toho důvodu bude nazýván jako podnikatelský subjekt XY.

4.1 Podnikatel XY

V první části praktické části bude popsána současná situace podnikatelské subjektu XY a vypočítáno daňové zatížení

4.1.1 Daňová povinnost při uplatnění výdajů procentem

Podnikatelský subjekt XY provozuje ohlašovací řemeslnou činnost na základě živnostenského oprávnění na dobu neurčitou, je tedy zapsán na živnostenském úřadě a není plátcem DPH. Jeho činnost spočívá v pokládce podlahových krytin za příznivou cenu a v neposlední řadě i ve schopnosti kvalitního a objektivního poradenství. Subjekt vznikl v roce 2009, je tedy zřejmé, že je konkurenceschopný a disponuje velkými zkušenostmi. Důkazem je také to, že subjekt XY nemá zapotřebí inzerovat své nabízené služby, jelikož spokojení zákazníci šíří dobré jméno subjektu XY sami, tudíž má subjekt na základě recenzí a doporučení zajištěný přísun práce po celý rok. Podnikatelský subjekt poskytuje své služby jak firmám, tak domácnostem, v poměru zhruba 50:50. Služby začínají dohodnutím termínu návštěvy, kdy subjekt XY navštíví zákazníka, podlahy zaměří a společně se zákazníkem vybere vhodnou podlahovou krytinu z požadovaného materiálu a odstínu ze vzorkovníku. Pokud má subjekt XY skladem podlahovou krytinu na přání zákazníka, je schopný dle vyřízení službu provést do jednoho týdne od zaměření.

Jak již bylo zmíněno výše, subjekt se zabývá podlahářskými pracemi. Tedy všechny jeho příjmy, které plynou z této řemeslné činnosti, je nutno uvést v daňovém přiznání k dani z příjmů fyzických osob a subjekt je povinen tyto příjmy zdanit.

Pro výpočet daňové povinnosti se vychází z příjmů za rok 2017. V tomto případě bude vypočítána daňová povinnost poplatníka pomocí uplatnění výdajů procentem z příjmů, není tedy nutné uvádět v tabulce níže skutečné výdaje, ale postačí pouze příjmy. Z této tabulky je mimo jiné zřejmé, že v roce 2017 překročil subjekt obrát ve výši 1.000.000 Kč, z toho tedy vyplývá, že je povinen provést registraci k DPH.

Tabulka 5 : Přehled příjmů

Rok	Příjmy
2017	1.422.300 Kč
2016	978.196 Kč
2015	943.360 Kč
2014	900.256 Kč
2013	890.850 Kč

Zdroj: Vlastní zpracování

V následující tabulce je demonstrován výpočet daně z příjmů fyzických osob u podnikatelského subjektu XY. Subjekt je muž středního věku, má jedno nezletilé dítě. Manželka je momentálně na mateřské dovolené. Za rok 2017 si subjekt vložil na své penzijní připojištění 12.000 Kč a na své soukromé životní pojištění také 12.000 Kč.

Tabulka 6: Daňová povinnost při uplatnění výdajů procentem

Položka	Částka v Kč
Příjmy z činnosti § 7	1.422.300
Výdaje související s činností § 7	1.137.840
Rozdíl mezi příjmy a výdaji	284.460
Dílčí základ daně dle § 7	284.460
Základ daně	284.460
Odčitatelné položky § 15	(12.000 + 12.000) = 24.000
Základ daně zaokrouhlený na stovky dolů	260.400
Daň celkem	39.060
Sleva na poplatníka	24.840
Daň po uplatnění slev	14.220

Zdroj: Vlastní zpracování

V předchozí tabulce byly použity výdaje ve výši 1.137.840 Kč. Pro rok 2017 platí přechodné období, je tudíž možné odečíst vyšší výdaje, ale na úkor neuplatnění daňového zvýhodnění. V tabulce níže pro srovnání bude proveden výpočet podle nových podmínek, které limitují odečtení výdajů a to do maximální výše 800.000 Kč, ale je zde možnost uplatnění daňového zvýhodnění na dítě.

Tabulka 7: Daňová povinnost dle nových podmínek

Položka	Částka v Kč
Příjmy z činnosti § 7	1.422.300
Výdaje související s činností § 7	800.000
Rozdíl mezi příjmy a výdaji	622.300
Dílčí základ daně dle § 7	622.300
Základ daně	622.300
Odčitatelné položky § 15	(12.000 + 12.000) = 24.000
Základ daně zaokrouhlený na stovky dolů	598.300
Daň celkem	89.745
Sleva na poplatníka	24.840
Daňové zvýhodnění na dítě	13.404
Daň po uplatnění slev	51.501

Zdroj: Vlastní zpracování

Je zřejmé, že pro podnikatele je výhodnější za rok 2017 (v přechodném období) uplatnit výdaje vyšší, bez daňového zvýhodnění na dítě. Rozdíl je více než 37.000 Kč na daňové povinnosti. Aby bylo možné porovnání mezi uplatňováním výdajů procentem dle starých a nových podmínek, je nutné ještě vypočítat odvodové zatížení na sociální a zdravotní pojištění.

Výpočet odvodového zatížení na sociální pojištění

Paragraf 3 odst. 4 zákona č. 589/1992 Sb., o pojistném na sociální zabezpečení a příspěvku na státní politiku zaměstnanosti určuje, že každá osoba samostatně výdělečně činná, je povinna platit pojistné, tedy i subjekt XY. Pro výpočet odvodového zatížení je nutné znát vyměřovací základ, který je stejný pro sociální i zdravotní pojištění a to sice 50 % z rozdílu mezi příjmy a výdaji dle § 7 Zákona o dani z příjmu. Dle České správy sociálního zabezpečení se pro výpočet pojistného za rok 2017 stanovuje sazba ve výši 29,2 % z vyměřovacího základu. Minimální vyměřovací základ pro OSVČ za rok 2017 činil 7.058 Kč, chceme-li ročně 84.696 Kč. Maximální vyměřovací základ pro OSVČ je za rok 2017 ve výši 1.355.136 Kč (48násobek průměrné mzdy).

Tabulka 8: Odvodové zatížení na sociální pojištění

Položka	Částka v Kč
Příjmy	1.422.300
Výdaje	1.137.840
Rozdíl mezi příjmy a výdaji dle § 7	284.460
Vypočtený vyměřovací základ (50 %)	142.230
Pojistné (29,2 % z vyměřovacího základu)	41.532

Zdroj: Vlastní zpracování

Z tabulky vyplývá, že subjekt má roční odvodové zatížení na sociální pojištění v hodnotě 41.532 Kč, dle starých podmínek.

Tabulka 9: Odvodové zatížení na sociální pojištění – dle nových podmínek

Položka	Částka v Kč
Příjmy	1.422.300
Výdaje	800.000
Rozdíl mezi příjmy a výdaji dle § 7	622.300
Vypočtený vyměřovací základ (50 %)	311.150
Pojistné (29,2 % z vyměřovacího základu)	90.856

Zdroj: Vlastní zpracování

Díky tomu, že nové podmínky zákona umožňují odečíst výdaje v maximální výši 800.000 Kč, promítne se tato skutečnost i do výpočtu sociálního pojištění, neboť se zvýší daňový základ a s ním i pojistné na sociální zabezpečení.

Výpočet odvodového zatížení na zdravotní pojištění

Podobně jako u pojistného na sociální pojištění platí i u zdravotního pojištění, že každá OSVČ je povinna platit pojistné formou měsíčních záloh, pokud je podnikání hlavní zdroj příjmů (mimo jiné i např. studenti nebo důchodci). Druhou povinností OSVČ je podávat přehled o platbě pojistného za minulé zdaňovací období a to do jednoho měsíce, kdy podávala daňové priznání. I zde je stanoven měsíční vyměřovací základ a to ve výši 14.116 Kč, ročně poté 169.392 Kč a minimální měsíční záloha je rovna 13,5 % z tohoto vyměřovacího základu, tedy 1.906 Kč.

Tabulka 10: Odvodové zatížení na zdravotní pojištění

Položka	Částka v Kč
Příjmy	1.422.300
Výdaje	1.137.840
Rozdíl mezi příjmy a výdaji dle § 7	284.460
Vypočtený vyměřovací základ (50 %)	142.230
Minimální vyměřovací základ	169.392
Pojistné (13,5 % z vyměřovacího základu)	22.868

Zdroj: Vlastní zpracování

Ve výpočtu je uveden vypočtený vyměřovací základ 142.230 Kč, jelikož je ale stanoven minimální vyměřovací základ na částku 169.392 Kč, je nutné pojistné počítat z této částky. Poté vychází roční pojistné na zdravotní pojištění 22.868 Kč.

I v případě odvodů na zdravotní pojištění, bude vypočítáno odvodové zatížení v případě využití nových podmínek zákona.

Tabulka 11: Odvodové zatížení na zdravotní pojištění - dle nových podmínek

Položka	Částka v Kč
Příjmy	1.422.300
Výdaje	800.000
Rozdíl mezi příjmy a výdaji dle § 7	622.300
Vypočtený vyměřovací základ (50 %)	311.150
Pojistné (13,5 % z vyměřovacího základu)	42.006

Zdroj: Vlastní zpracování

Nyní je možné srovnat celkové zatížení subjektu při uplatňování výdajů procentem z příjmů, dle starých a nových podmínek zákona.

Tabulka 12: Celkové zatížení subjektu XY při uplatnění výdajů procentem

Položka	Platnost starého zákona	Platnost nového zákona
Daň z příjmu fyzických osob	14.220	51.501
Sociální pojištění	41.532	90.856
Zdravotní pojištění	22.868	42.006
celkem	78.620	184.363

Zdroj: Vlastní zpracování

Z předchozí tabulky je zřejmé, že nyní v přechodném období je pro podnikatele výhodnější postupovat dle starého zákona, tedy využít možnost odečtu vyšších výdajů. Rozdíl činí 105.743 Kč v celkovém odvodovém zatížení.

4.1.2 Výpočet daňového zatížení při vedení daňové evidence

Jak již bylo zmíněno v teoretické části této bakalářské práce, vést daňovou evidenci mohou subjekty, na které se nevztahuje zákon a účetnictví a nemusí tedy vést podvojně účetnictví. Náš subjekt XY není právnická osoba, není zapsán v obchodním rejstříku, jeho obrat není větší než 25 miliónů korun za rok, vést podvojně účetnictví mu neukládá žádný zvláštní předpis a ani se nerozhodl dobrovolně vést účetnictví. Daňová evidence je zejména o příjmech a výdajích a evidenci majetku a závazků.

V tabulce níže je soupis majetku používaný při výkonu činnosti, avšak není v obchodním majetku. Výše majetku však hraje důležitou roli v případě ručení, jelikož subjekt jako fyzická osoba ručí celým svým majetkem. To, zda předmět je nebo není v obchodním majetku, je důležitá informace zejména při posouzení daňové uznatelnosti např. při opravách zařízení.

Tabulka 13: Soupis majetku

Položka	Pořizovací cena v Kč
Užitkový automobil - ojetý	200.000
Bruska na parkety	80.000
Bruska na podlahy rotační	20.000
Krajová bruska	15.000
Ruční nářadí a malé elektrické ruční nářadí	60.000
„ručení majetkem využívaným při podnikání“	Celkem 375.000

Zdroj: Vlastní zpracování

Výdaje subjektu XY

Užitkový automobil je pro subjekt XY nezbytným pomocníkem při každodenní práci. Je využíván na přepravu materiálu a nářadí. I když automobil není zahrnut v obchodním majetku, lze uplatnit základní náhrady a náhradu výdajů na spotřebované PHM, jelikož subjekt je vlastníkem vozidla a na toto vozidlo nebyly uplatňovány odpisy. Výdaje na opravy, náhradní díly nebo třeba i havarijní či povinné ručení nelze u tohoto vozidla uplatnit. Subjekt XY si eviduje výdaje na spotřebované pohonné hmoty, ujeté kilometry a součet částek vynaložených na nákup pohonných hmot, viz. tabulka.

Tabulka 14: Soupis cestovních nákladů

Položka	Údaje
Výdaje na PHM za rok	45.000 Kč
Počet ujetých km za rok	15.000 km
Suma průměrných ročních oprav na vozidlu	20.000 Kč
Skutečně vynaložené výdaje	65.000 Kč

Zdroj: Vlastní zpracování

Výpočet cestovních náhrad

Dle vyhlášky č. 440/2016 Sb. v § 1 je stanovena sazba základní náhrady ve výši 3,90 Kč na 1 km jízdy a v § 4 odst. c) je stanovena výše průměrné ceny motorové nafty 28,60 Kč.

Výpočet:

základní náhrada: $3,90 \text{ Kč/1 km} * 15.000 \text{ km} = 58.500 \text{ Kč}$

náhrada výdajů za spotřebované PHM :

průměrná spotřeba dle TP – 7,0 litru/100km

výdaj na 11 – $7,0 * 28,60 \text{ Kč} / 100 = 2 \text{ Kč}$

náhrada = $15.000 \text{ km} * 2 \text{ Kč} = 30.000 \text{ Kč}$

Po sečtení základní náhrady a náhrady výdajů za spotřebované PHM lze do daňových výdajů uplatnit částku **88.500 Kč**, která je oproti částce 65.000 Kč z předchozí tabulky č. 13 jednoznačně vyšší a výhodnější.

Jako další možností uplatňování výdajů na PHM lze využít paušální výdaje na dopravu, u kterých ale nelze uplatňovat již výše uvedenou náhradu výdajů za spotřebované PHM, ani skutečnou výši spotřebovaných PHM. Roční paušální výdaj na dopravu činí 60.000 Kč, měsíčně 5.000 Kč v plné výši. Vzhledem k předchozím výpočtům, tento způsob uplatňování výdajů na PHM nebude použit, jelikož je nejméně výhodný.

Další výdaje

Výdaj, který je nezbytný pro podnikatelskou činnost, je také útrata za mobilní telefon. Tento výdaj patří do daňově uznatelných výdajů. Podnikatel však používá mobilní telefon jak pro obchodní, tak i pro soukromé účely. Z toho důvodu musí být útrata krácena o poměrnou část. Měsíční útrata je dána částkou 800 Kč ve formě paušálu. Dle výpisu hovorů podnikatel využívá svůj mobilní telefon v poměru 50:50. Daňově uznatelný výdaj je tedy polovina z částky 800 Kč, což odpovídá částce 400 Kč měsíčně. Pro roční zúčtování je tato částka v hodnotě 4.800 Kč.

Při své práci je zapotřebí, aby podnikatel používal i vhodný pracovní oděv, tedy montérkové kalhoty, pracovní obuv a v neposlední řadě i kolenní chránič, který využívá při počátečním stěrkování podlahy. Výdaje na tyto prostředky jsou daňově uznatelné, ovšem před finanční kontrolou je důkazní břemeno na straně podnikatele. Roční výdaj za obuv, pracovní oděv a kolenní chrániče činí 4100 Kč.

Při vedení daňové evidence, oproti uplatňování výdajů procentem, kdy podnikatel volně disponuje finančními prostředky, je v případě daňové evidence výdaj na osobní potřebu podnikatele daňově neuznatelný. Pokud tedy podnikatel zaznamená kupříkladu výdaj z pokladny pro osobní spotřebu, musí tento výdaj zařadit do kolonky výdajů neodčitatelných od základu daně. Osobní spotřebou jsou myšleny výdaje na běžný život, dovolenou, osobní útratu atd. Suma osobní spotřeby subjektu XY za rok činila 350.000 Kč.

Mezi největší daňově uznatelné výdaje patří nákup materiálu, jako jsou lepidla, stěrkové hmoty, plovoucí a vinylové podlahy a další podlahové krytiny. Celková částka za nákup materiálu činila 650.000 Kč. Po vyčíslení výdajů lze nyní spočítat daňovou povinnost a odvodové zatížení podnikatele, viz. tabulka č. 15.

Tabulka 15: Daňová povinnost při vedení daňové evidence

Položka	Údaj v Kč	Poznámka
Příjem za rok 2017	1.422.300	Příjem zahrnovaný do ZD
Vypočtené výdaje za PHM	88.500	Výdaj odčitatelný od ZD
Mobilní telefon	4.800	Výdaj odčitatelný od ZD
Pracovní oděv, obuv a ochranné pomůcky	4.100	Výdaj odčitatelný od ZD
Osobní spotřeba	350.000	Výdaj neodčitatelný od ZD
Výdaje na materiál	650.000	Výdaj odčitatelný od ZD
Daňově uznatelné výdaje	747.400	(88.500 + 4.800 + 4.100 + 650.000)
Rozdíl mezi příjmy a výdaji	674.900	(422.300 – 97.400)
Základ daně	674.900	
Odčitatelné položky § 15	24.000	(12.000 + 12.000)
Základ daně zaokrouhlený na stovky dolů	650.900	(674.900 – 24.000)
Daň celkem	97.635	
Sleva na poplatníka	24.840	
Daňové zvýhodnění na dítě	13.404	
Daň po uplatnění slevy	59.391	

Zdroj: Vlastní zpracování

Tabulka 16: Odvodové zatížení na sociální pojištění

Položka	Částka v Kč
Příjmy	1.422.300
Výdaje	747.400
Rozdíl mezi příjmy a výdaji dle § 7	674.900
Dílčí základ daně (50 %)	337.450
Pojistné (29,2 % z vyměřovacího základu)	98.536

Zdroj: Vlastní zpracování

Tabulka 17: Odvodové zatížení na zdravotní pojištění

Položka	Částka v Kč
Příjmy	1.422.300
Výdaje	747.400
Rozdíl mezi příjmy a výdaji dle § 7	674.900
Dílčí základ daně (50 %)	337.450
Pojistné (13,5 % z vyměřovacího základu)	45.556

Zdroj: Vlastní zpracování

Z výpočtu je zřejmé, že pokud by subjekt XY vedl daňovou evidenci a uplatňoval skutečné výdaje, jeho výdaje by byly výrazně nižší, než při uplatňování výdajů procentem, tudíž by byl větší i základ daně a z toho vyplývající daňová povinnost. Na první pohled je tato varianta nevýhodná, ale bylo by možné s ní dále pracovat. V tomto případě by bylo možné rozdělit příjmy a výdaje na spolupracující osobu, tedy manželku.

První variantou bude rozdělení příjmů a výdajů na spolupracující osobu v poměru 60:40. Zde platí omezení dílčího základu daně v maximální hodnotě 540.000 Kč na spolupracující osobu. Jelikož manželka je na mateřské dovolené, bude přihlíženo k tomu, že tuto činnost provozuje jako vedlejší.

Tabulka 18: Daňová povinnost podnikatele v případě využití spolupracující os. – 60%

Položka	Částka v Kč
Příjmy z činnosti § 7	1.422.300
Výdaje související s činností § 7	747.400
Dílčí základ daně dle § 7	674.900
DZD po rozdělení (674.900 Kč * 60%)	404.940
Základ daně	404.940
Odčitatelné položky § 15	(12.000 + 12.000) = 24.000
Základ daně zaokrouhlený na stovky dolů	380.900
Daň celkem	57.135
Sleva na poplatníka	24.840
Daňové zvýhodnění na dítě	13.404
Daň po uplatnění slev	18.891

Zdroj: Vlastní zpracování

V případě daňové evidence, uplatnění skutečných výdajů a při využití spolupracující osoby, je daňová povinnost subjektu o 4.671 Kč vyšší, oproti uplatnění výdajů procentem z příjmů. V následující tabulce bude demonstrována situace, jak se změní daň, za jinak stejných podmínek, pokud by byl využit poměr 50:50 pro rozdělení dílčího základu daně. Tedy na manželku rozdělí subjekt 50 % příjmů a výdajů.

Tabulka 19: Daňová povinnost podnikatele v případě využití spolupracující osoby – 50 %

Položka	Částka v Kč
Příjmy z činnosti § 7	1.422.300
Výdaje související s činností § 7	747.400
Dílčí základ daně dle § 7	674.900
DZD po rozdělení (674.900 Kč * 50%)	337.450
Základ daně	337.450
Odčitatelné položky § 15	(12.000 + 12.000) = 24.000
Základ daně zaokrouhlený na stovky dolů	313.400
Daň celkem	47.010
Sleva na poplatníka	24.840
Daňové zvýhodnění na dítě	13.404
Daň po uplatnění slev	8.766

Zdroj: Vlastní zpracování

Ani při nejvyšším možném rozdělení (50 %) není pro subjekt XY nulová daňová povinnost, ale je v přijatelnější výši. Aby byla možná nulová daňová povinnost, bylo by možné před koncem roku např. nakoupit do zásoby větší množství materiálu, který by snížil základ daně a tím i celkovou daň. Tato možnost ale není dlouhodobým řešením.

V následující tabulce je vypočítáno odvodové zatížení na sociální pojištění, které vychází z tabulky č. 16. Je zde nutné zohlednit dílčí základ daně po rozdělení, tedy 50 % z rozdílu mezi příjmy a výdaji.

Tabulka 20: Odvodové zatížení na sociální pojištění

Položka	Částka v Kč
Příjmy	1.422.300
Výdaje	747.400
Rozdíl mezi příjmy a výdaji dle § 7	674.900
DZD po rozdělení na manželku (674.900 Kč * 50%)	337.450
Vypočtený vyměřovací základ (50 %)	168.725
Pojistné (29,2 % z vyměřovacího základu)	49.268

Zdroj: Vlastní zpracování

V porovnání s odvodovým zatížením na sociální pojištění v případě uplatňování výdajů paušálem, kdy roční odvody činily 41.532 Kč, je u daňové evidence odvodové zatížení na sociální pojištění ve výši 49.268 Kč.

Tabulka 21: Odvodové zatížení na zdravotní pojištění

Položka	Částka v Kč
Příjmy	1.422.300
Výdaje	747.400
Rozdíl mezi příjmy a výdaji dle § 7	674.900
DZD po rozdělení na manželku (674.900 Kč * 50%)	337.450
Vypočtený vyměřovací základ (50 %)	168.725
Minimální vyměřovací základ	169.392
Pojistné (13,5 % z minimálního vyměřovacího základu)	22.868

Zdroj: Vlastní zpracování

Tabulka 22: Celkové zatížení podnikatele při vedení daňové evidence

Položka	Částka v Kč
Daň z příjmu fyzických osob	8.766
Sociální pojištění	49.268
Zdravotní pojištění	22.868
celkem	80.902

Zdroj: Vlastní zpracování

Jelikož byly rozděleny příjmy a výdaje na spolupracující osobu – manželku, je nutné vypočítat i její daňové a odvodové zatížení. Manželka v tomto případě nemusí mít vlastní živnostenský list, ale je povinna nahlásit zahájení i ukončení spolupráce na finančním úřadě, OSSZ a u své zdravotní pojišťovny. Jak bylo řečeno v úvodu, manželka pobírá mateřskou dovolenou, z toho důvodu je bráno podnikání jako vedlejší zdroj příjmů, jelikož plátcem pojistného je stát. Platí pro ni ale stejné podmínky, jako pro běžného podnikatele – musí podávat daňové přiznání a přehled o příjmech a výdajích pro OSSZ a zdravotní pojišťovnu.

V tabulce č. 19 je znázorněn výpočet daňové povinnosti spolupracující osoby při rozdělení příjmů a výdajů 50 %. Manželka si již nemůže uplatnit daňové zvýhodnění na dítě, jelikož toto zvýhodnění je uplatněno u podnikatele. Možnost odčitatelných položek zůstává. Za celý rok si manželka naspořila 6.000 Kč na životní pojištění a 6.000 Kč na penzijní připojištění.

Tabulka 23: Daňová povinnost spolupracující osoby

Položka	Částka v Kč
Celkové příjmy z činnosti	1.422.300
50 % z příjmů	711.150
Celkové výdaje související s činností	747.400
50 % výdajů	373.700
Příjmy – výdaje	337.450
DZD po rozdělení (50 %)	337.450
Základ daně	337.450
Odčitatelné položky	(6.000 + 6.000) = 12.000
Základ daně zaokrouhlený na stovky dolů	325.400
Daň celkem	48.810
Sleva na poplatníka	24.840
Daň po uplatnění slev	23.970

Zdroj: Vlastní zpracování

V tabulce níže je vypočítáno odvodové zatížení na sociální pojištění. Při výpočtech jsou použity příjmy a výdaje vypočtené v tabulce č. 19.

Tabulka 24: Odvodové zatížení spolupracující osoby na sociální pojištění

Položka	Částka v Kč
Příjmy	711.150
Výdaje	373.700
Rozdíl mezi příjmy a výdaji dle § 7	337.450
DZD po rozdělení (50%)	337.450
Vypočtený vyměřovací základ (50 %)	168.725
Pojistné (29,2 % z vyměřovacího základu)	49.268

Zdroj: Vlastní zpracování

Tabulka 25: Odvodové zatížení spolupracující osoby na zdravotní pojištění

Položka	Částka v Kč
Příjmy	711.150
Výdaje	373.700
Rozdíl mezi příjmy a výdaji dle § 7	337.450
DZD po rozdělení (50 %)	337.450
Vypočtený vyměřovací základ (50 %)	168.725
Minimální vyměřovací základ	169.392
Pojistné (13,5 % z minimálního vyměřovacího základu)	22.868

Zdroj: Vlastní zpracování

Tabulka 26: Celkové odvodové zatížení spolupracující osoby

Položka	Částka v Kč
Daň z příjmu fyzických osob	23.970
Sociální pojištění	49.268
Zdravotní pojištění	22.868
celkem	96.106

Zdroj: Vlastní zpracování

Tabulka 27: Celkové odvodové zatížení manželů

Položka	Částka v Kč
Daň z příjmu fyzických osob	32.736
Sociální pojištění	98.536
Zdravotní pojištění	45.736
celkem	177.008

Zdroj: Vlastní zpracování

Jelikož jsou dostupné všechny potřebné výpočty, v tabulce níže je provedeno srovnání dvou různých způsobů uplatňování výdajů – tedy využití výdajů procentem z příjmů a skutečné výdaje při vedení daňové evidence a zároveň bez využití spolupracující osoby a s využití spolupracující osoby.

Tabulka 28: Celkové srovnání odvodových zatížení

Položka	Výdaje procentem – vyšší výdaje	Výdaje procentem – nižší výdaje	Daňová evidence – bez spolupracující osoby	Daňová evidence – se spolupracující osobou	Spolupracující osoba	Odvody manželů
Daňová povinnost	14.220	51.501	59.391	8.766	23.970	32.736
Sociální pojištění	41.532	90.856	98.536	49.268	49.268	98.536
Zdravotní pojištění	22.868	42.006	45.556	22.868	22.868	45.736
Celkem	78.620	184.363	203.483	80.902	96.106	177.008

Zdroj: Vlastní zpracování

Jak uvádí tabulka č. 28, v tuto chvíli je pro podnikatele nejvýhodnější zvolit způsob uplatňování výdajů procentem z příjmů dle starých podmínek, kde si může uplatnit vyšší výdaje. V tom případě je celkové odvodové zatížení na částce 78.620 Kč.

Je třeba ale zdůraznit, že tuto možnost lze využít pouze za rok 2017. Od příštího roku se musí řídit nižšími výdaji. Může si tedy odečíst maximálně 800.000 Kč.

Pokud by měl podnikatel za rok 2018 podobné příjmy a výdaje jako v roce 2017, doporučuji, aby podnikatel vedl daňovou evidenci a využil možnost rozdělení příjmů a výdajů na spolupracující osobu. Poté by celkové odvody manželů činily 177.008 Kč.

Nejhůře by na tom podnikatel byl, pokud by vedl daňovou evidenci bez možnosti rozdělení příjmů a výdajů na spolupracující osobu.

Ovšem nevýhodou stále zůstává i u daňové evidence ručení celým svým soukromým i obchodním majetkem. Zde je na uvážení podnikatele, zda toto riziko podstoupí. Pokud má obavy o svůj majetek, lze tuto situaci vyřešit tím, že založí společnost s ručením omezeným, které se věnuje další kapitola této práce.

4.2 Společnost s ručením omezeným

Podnikat prostřednictvím společnosti s ručením omezeným je v České republice stále více oblíbenější, zejména z důvodu vkladu v minimální výši 1 Kč. Ovšem založení a vznik spol. s r.o. s sebou nese větší náklady, zejména za notářské zápisy, kolky a další poplatky. Jelikož subjekt XY nemá závratné zisky a jeho znalost podvojného účetnictví není na vyšší úrovni, domnívám se, že k založení spol. s r.o. nedojde, ale i přesto bude níže popsáno, co by se pro subjekt XY změnilo, pokud by se rozhodl podnikat jako právnická osoba.

4.2.1 Daňové zatížení společnosti s ručením omezeným

Z daňového hlediska by nebylo možné, si uplatňovat výdaje procentem z příjmů nebo vést daňovou evidenci, jelikož právnická osoba musí vést právě podvojně účetnictví, tudíž uplatňuje skutečné výdaje. Rovněž zde není zdanění příjmů fyzické osoby, ale právnické osoby – 19 % a dále 15 % srážková daň v případě podílu na zisku. Zdanění příjmů z právnických osob bude demonstrováno na modelových výpočtech.

Pro modelové výpočty je zapotřebí znát výnosy a náklady. Zde budou použity výsledky z předchozí části práce. Příjmy z podnikání budou představovat výnosy ve výši 1.422.300 Kč a výdaje budou představovat náklady.

Náklady společnosti

U společnosti s ručením omezeným, která je povinna vést podvojně účetnictví, se vyčíslení nákladů liší, jelikož zde není důležitý pohyb peněz, tak jako u daňové evidence, ale důležitá je časová a věcná souvislost, je tedy nutné rozlišovat kupříkladu u nákupu materiálu, kdy byl materiál spotřebován (vstoupil do nákladů), nikoliv datum jeho nákupu. Z daňové evidence je známo, že subjekt XY nakoupil za rok 2017 materiál v hodnotě 650.000 Kč, ale jelikož materiál v hodnotě 150.000 Kč nespoteboval, není možné jej počítat do nákladů.

Náklady na mobilní telefon a ochranné pracovní pomůcky lze započítat v plné částce, tedy 4.800 Kč a 4.100 Kč. Zde je na místě namítnout, že v případě vyúčtování za mobilní telefon za poslední měsíc v roce, společnosti vznikne náklad až měsíc následující. Bylo by tedy nutné zde provést časové rozlišení. Jelikož ale částka za mobilní telefon je pravidelně se opakující, lze ji ve vnitropodnikové směrnici stanovit jako nevýznamnou částku a není nutné časové rozlišení provést. V modelových situacích předpoklad stanovení nevýznamné částky v hodnotě 10.000 Kč.

Užitkové vozidlo nebude zahrnuto v majetku společnosti, stejně jako to bylo v případě podnikání jednotlivce. Budou uplatňovány základní náhrady a náhrady za spotřebované PHM zaměstnanci dle Zákoníku práce, který použil vlastní vozidlo se souhlasem společnosti. Suma náhrad za rok činí 88.500 Kč.

Dalším nákladem pro společnost, jsou mzdové náklady. V první části výpočtu bude uvažováno, že subjekt XY bude vykonávat práci pro společnost na základně pracovní smlouvy, platí pro něj tedy stejné zásady jako pro ostatní zaměstnance, tzn. účastní se na sociálním a zdravotním pojištění, odvádí daň a zároveň může u společnosti uplatňovat slevy a daňové zvýhodnění. V následující tabulce je navržena mzda pro zaměstnance (subjekt XY) v hodnotě 30.000 Kč a jelikož mzdové náklady, tedy hrubá mzda a odvody na sociální a zdravotní pojištění ovlivňují základ daně společnosti, jsou vyčísleny i tyto náklady. Je uvažováno, že zaměstnanec podepsal prohlášení k dani, uplatňuje tedy nárok na slevu na dani.

Tabulka 29: Výpočet mzdy

Položka	Vyčíslení mzdy v Kč	Roční mzda zaměstnance v Kč	Náklady společnosti v Kč za rok
Hrubá mzda	30.000	360.000	360.000
Sociální pojištění 6,5 %	1.950	23.400	
Zdravotní pojištění 4,5 %	1.350	16.200	
Sociální pojištění spol. s r.o. 25 %	7.500	-	90.000
Zdravotní pojištění spol. s r.o. 9 %	2.700	-	32.400
Superhrubá mzda 34 %	40.200	482.400	
Daň 15 %	6.030	72.360	
Sleva na poplatníka	2.070	24.840	
Vypočtená daň	3.960	47.520	
Převod na účet (čistá mzda)	22.740	272.880	

Zdroj: Vlastní zpracování

Z výpočtů jsou vyčísleny mzdové náklady společnosti, které činí měsíčně 30.000 Kč (hrubá mzda) a 7.500 Kč + 2.700 Kč odvody na sociální a zdravotní pojištění, ročně tedy celkem 482.400 Kč.

Tabulka 30: Soupis nákladů společnosti s r.o.

Položka	Náklady v Kč
Spotřeba materiálu	500.000
Mobilní telefon	4.800
Pracovní a ochranné pomůcky	4.100
Náhrady za PHM	88.500
Mzdové náklady	482.400
Celkem	1.079.800

Zdroj: Vlastní zpracování

Pozn. U náhrad za PHM je využita vnitropodniková směrnice, kdy poslední vyfakturovaná částka cestovních náhrad je v limitu do 10.000 Kč a není nutné zde provádět časové rozlišení.

Po vyčíslení nákladů je možné vypočítat daňovou povinnost společnosti s r.o.

Tabulka 31: Výpočet daňové povinnosti spol. s r.o. včetně mzdových nákladů

Položka	Částka v Kč
Výnosy	1.422.300
Náklady	597.400
Mzdové náklady	482.400
Výsledek hospodaření	342.500
Daň z příjmů PO 19 %	65.075
Výsledek hospodaření po zdanění	277.425
Podíly na zisku – zdanění srážkovou daní	41.614
Čistý podíl na zisku	235.811
Daňové zatížení (65.075 + 41.614)	106.689

Zdroj: Vlastní zpracování

Tabulka 32: Přehled odvodů povinného pojistného

Položka	Výdaje procentem	Daňová evidence	Zaměstnanec	Společnost za zaměstnance
Hrubá mzda			360.000	
Sociální pojištění - zaměstnanci			23.400	
Zdravotní pojištění - zaměstnanci			16.200	
Sociální pojištění - podnik				90.000
Zdravotní pojištění - podnik				32.400
Celkové roční pojistné	64.400	144.272	39.600	122.400
Daňová povinnost	14.220	32.736	47.520	
Celkové odvodové zatížení	78.620	177.008	87.120	122.400

Zdroj: Vlastní zpracování

Pro zjednodušení nejsou v tabulce uvedeny varianty, které v předchozí části práce dopadly nejhůře. Z tabulky je více než jasné, že co se týče odvodů, je na tom nejlépe podnikání jako fyzická osoba s uplatňováním výdajů procentem z příjmů.

Tabulka 33: Srovnání celkového odvodového zatížení

Položka	Výdaje procentem	Daňová evidence	Zaměstnanec	Společnost s r.o.
Daňová povinnost	14.220	32.736	47.520	106.689
Sociální pojištění	41.532	98.536	23.400	90.000
Zdravotní pojištění	22.868	45.736	16.200	32.400
Celkem	78.620	177.008	87.120	229.089

Zdroj: Vlastní zpracování

Z tabulky č. 33 má nejmenší odvodové zatížení podnikatel uplatňující výdaje procentem z příjmu dle starého zákona. Jako další přijatelným řešením zůstává možnost vedení daňové evidence se spolupracující osobou. Pokud by se podnikatel obával o svůj majetek a chtěl by založit společnost s ručením omezeným, zaplatil by na odvodech celkem 87.120 Kč, ale jeho společnost by ve finále na odvodech odvedla 229.089 Kč. Je to způsobeno zdaněním právnické osoby, ale také srážkovou daní, kterou společnost odvádí.

5 ZÁVĚR

Cílem této bakalářské práce byla charakteristika dvou odlišných forem podnikání z hlediska daňového, účetního a právního. Byla vypočítána odvodová zatížení a daňová povinnost subjektů, na základě kterých lze konstatovat, že pro subjekt XY je zejména finančně a administrativně výhodnější setrvat ve formě podnikání, v jaké se nachází, tedy podnikat jako fyzická osoba, ale zvažila bych uplatňování skutečných výdajů a vedení daňové evidence spolu s možností uplatnění rozdělení příjmů a výdajů na spolupracující osobu. Tuto variantu navrhuji z toho důvodu, že za rok 2017, je možné u výdajů procentem z příjmů uplatnit vyšší výdaje (do výše 1.600.000 Kč), což je pro podnikatele výhodné, z hlediska odvodového zatížení, ale pro rok 2018 již platí podmínky nové, které limitují maximální možné výdaje do výše 800.000 Kč. S touto variantou bylo počítáno a z tabulky č. 34 je zřejmé, že odvodové zatížení dle nových podmínek za rok 2018, by bylo pro podnikatele již nevýhodné.

V následující tabulce č. 34 jsou uvedeny peněžní rozdíly mezi formami podnikání a při uplatňování výdajů procentem z příjmů a vedení daňové evidence. Je zřejmé, že rozdíly jsou markantní. V případě odvodového zatížení zaměstnance a společnosti s ručením omezeným, jsou tyto odvody sečteny dohromady.

Tabulka 34: Konečné srovnání

Forma podnikání	Odvodové zatížení v Kč	Peněžní rozdíl v Kč
FO a výdaje procentem dle starých podmínek	78.620	0
FO a výdaje procentem dle nových podmínek	184.363	+ 105.743
FO a vedení daňové evidence a využití spolupracující osoby	177.008	+ 98.388
Společnost s ručením omezeným a odvody zaměstnance	316.209	+ 237.589

Zdroj: Vlastní zpracování

V závěrečné fázi je uvedeno, co by musel subjekt XY změnit, pokud by se přeci jen rozhodl stát společností s ručením omezeným.

Tabulka 35: Skutečnosti při přeměně na společnost s ručením omezeným

Fyzická osoba – nynější stav	Podnikání jako společnost s r.o.
Založeno živnostenské oprávnění	Zápis do obchodního rejstříku – vyšší prvotní výdaje
Subjekt nemusel vkládat základní kapitál	Minimální vklad 1 Kč
Do obratu 25 milionů může vést daňovou evidenci	Musel by vést podvojný účetnictví (to by znamenalo vyšší náklady na vedení účetnictví)
Uplatňuje výdaje ve výši 80 %	Uplatňoval by skutečné výdaje
Povolena osobní spotřeba	Nelze vybírat prostředky pro osobní spotřebu
Nesmí sám sebe zaměstnat	Mohl by pracovat ve firmě na základě pracovní smlouvy
Činnost je zdaňována daní z příjmu fyzických osob a OSVČ odvádí zálohy na sociální a zdravotní pojištění	Spol. s r.o. je zdaňována daní z příjmů právnických osob a odvádí srážkovou daň
Ručí celým svým soukromým i obchodním majetkem	Ručí do výše svého nesplaceného vkladu

Zdroj: Vlastní zpracování

6 SEZNAM POUŽITÉ LITERATURY

Publikace

BĚHOUNEK, Pavel, 2016. *Daňové zákony: V úplném znění k 1. 1. 2017 s přehledy změn*. Olomouc: ANAG, 343 s. ISBN 978-80-7554-060-7.

BRYCHTA, Ivan et al., 2017. *Účetnictví podnikatelů 2017*. Praha: Wolters Kluwer, 514 s. ISBN 80-86929-03-5.

BŘEZINOVÁ, Hana a Pavel ŠTOHL, 2015. *Účetní a daňová specifika společnosti s ručením omezeným 2015*. 3. vyd. Znojmo: SVŠE, 123 s. ISBN 978-80-87314-69-2.

DVOŘÁK, Tomáš, 2008. *Společnost s ručením omezeným*. 3. přep. vyd. Praha: Wolters Kluwer, 428 s. ISBN 978-80-7357-344-7.

DVOŘÁKOVÁ, Veronika et al., 2017. *Zdaňování příjmů fyzických a právnických osob*. 2. akt. vyd. Praha: Wolters Kluwer, 332 s.

MÜLLEROVÁ, Libuše et. al., 2016. *Účetnictví, daně a audit v obchodních korporacích*. 1. vyd. Praha: Grada, 207 s. ISBN 978-80-247-5806-0.

SKÁLOVÁ, Jana et al., 2015. *Účetní a daňové souvislosti zákona o obchodních korporacích*. Praha: Wolters Kluwer, 175 s. ISBN 978-80-7478-971-7.

ŠTOHL, Pavel, 2016. *Daně 2016. Výklad a praktické příklady*. 5. vyd. Znojmo: SVŠE Znojmo, 181 s. ISBN 978-80-87314-79-1.

ŠTOHL, Pavel, 2017. *Daňová evidence 2017: Praktický průvodce*. 6. akt. vyd. Znojmo: Pavel Štohl, 152 s. ISBN 978-80-88221-03-6.

VYCHOPEŇ, Jiří, 2016. *Společnost s ručením omezeným z účetního a daňového pohledu*. 3. akt. vyd. Praha: Wolters Kluwer, 245 s. ISBN 978-80-7552-043-2.

Zákony

Zákon č. 90/2012 Sb., o obchodních společnostech a družstvech (zákon o obchodních korporacích). In: *ASPI* [právní informační systém]. Praha: Wolters Kluwer ČR [vid. 2017-10-05].

Zákon č. 455/1991 Sb., o živnostenském podnikání. In: *ASPI* [právní informační systém]. Praha: Wolters Kluwer ČR [vid. 2017-09-10].

Zákon č. 563/1991 Sb., o účetnictví. In: *ASPI* [právní informační systém]. Praha: Wolters Kluwer ČR [vid. 2017-11-13].

Zákon č. 586/1992 Sb., o daních z příjmů, ve znění pozdějších předpisů. In: *ASPI* [právní informační systém]. Praha: Wolters Kluwer ČR [vid. 2017-09-28].

Internetové zdroje

KONEČNÁ, Jana, 2017. Výdaje procentem z příjmů. In: *Jakpodnikat.cz* [online]. Brno: Mgr. Jana Konečná, 11.8.2017 [cit. 2017-10-22]. Dostupné z:

<http://www.jakpodnikat.cz/pausalni-vydaje-procentem.php>

TRUHLÁŘOVÁ, Martina, 2017. Paušální výdaje čekají velké změny. In: *portál.POHODA.cz* [online]. Jihlava: STORMWARE, 27.3.2017 [cit. 2017-10-22]. Dostupné z:

<https://portal.pohoda.cz/pro-podnikatele/uz-podnikam/pausalni-vydaje-cekaji-velke-zmeny/>

TRUHLÁŘOVÁ, Martina, 2015. Odměna jednatele – pravidla a zdanění. In:

portál.POHODA.cz [online]. Jihlava: STORMWARE, 27.4.2015 [cit. 2017-10-29]. Dostupné z:
<https://portal.pohoda.cz/dane-ucetnictvi-mzdy/mzdy-a-prace/odmena-jednatele---pravidla-a-zdaneni/>

SÝKORA, Martin, 2008. Povinnosti jednatele společnosti s r.o. In: *ADVOKÁTNÍ KANCELÁŘ JANSÁ, MOKRÝ, OTEVŘEL & PARTNEŘI – specialisté na problematiku IT práva* [online].

Ostrava, 9.12.2008 [cit. 2017-10-29]. Dostupné z:

<http://www.pravoit.cz/novinka/povinnosti-jednatele-spolecnosti-s-r-o>

U.S. Small Business Administration. Sba.gov, 2017 [online]. [cit. 2017-11-17]. Dostupné z:

<https://www.sba.gov/business-guide/launch/choose-business-structure-types-chart>

7 SEZNAM TABULEK

Tabulka 1: Přehled výdajů pro výdaje procentem	15
Tabulka 2: Schéma výpočtu daňové povinnosti poplatníka	16
Tabulka 3: Roční daňové zvýhodnění na děti	17
Tabulka 4: Metodika stanovení základu daně a daňové povinnosti u právnických osob	24
Tabulka 5 : Přehled příjmů	27
Tabulka 6: Daňová povinnost při uplatnění výdajů procentem.....	27
Tabulka 7: Daňová povinnost dle nových podmínek	28
Tabulka 8: Odvodové zatížení na sociální pojištění	29
Tabulka 9: Odvodové zatížení na sociální pojištění – dle nových podmínek	29
Tabulka 10: Odvodové zatížení na zdravotní pojištění.....	30
Tabulka 11: Odvodové zatížení na zdravotní pojištění - dle nových podmínek	30
Tabulka 12: Celkové zatížení subjektu XY při uplatnění výdajů procentem.....	31
Tabulka 13: Soupis majetku	32
Tabulka 14: Soupis cestovních nákladů	32
Tabulka 15: Daňová povinnost při vedení daňové evidence	34
Tabulka 16: Odvodové zatížení na sociální pojištění	35
Tabulka 17: Odvodové zatížení na zdravotní pojištění.....	35
Tabulka 18: Daňová povinnost podnikatele v případě využití spolupracující os. – 60%	36
Tabulka 19: Daňová povinnost podnikatele v případě využití spolupracující osoby – 50 % ..	36
Tabulka 20: Odvodové zatížení na sociální pojištění	37
Tabulka 21: Odvodové zatížení na zdravotní pojištění.....	37
Tabulka 22: Celkové zatížení podnikatele při vedení daňové evidence	38
Tabulka 23: Daňová povinnost spolupracující osoby	38
Tabulka 24: Odvodové zatížení spolupracující osoby na sociální pojištění	39
Tabulka 25: Odvodové zatížení spolupracující osoby na zdravotní pojištění.....	39
Tabulka 26: Celkové odvodové zatížení spolupracující osoby	39
Tabulka 27: Celkové odvodové zatížení manželů	40
Tabulka 28: Celkové srovnání odvodových zatížení	40
Tabulka 29: Výpočet mzdy	42
Tabulka 30: Soupis nákladů společnosti s r.o.	43
Tabulka 31: Výpočet daňové povinnosti spol. s r.o. včetně mzdových nákladů.....	43
Tabulka 32: Přehled odvodů povinného pojistného	44
Tabulka 33: Srovnání celkového odvodového zatížení	44
Tabulka 34: Konečné srovnání	45
Tabulka 35: Skutečnosti při přeměně na společnost s ručením omezeným	46