



VYSOKÉ UČENÍ TECHNICKÉ V BRNĚ

BRNO UNIVERSITY OF TECHNOLOGY

FAKULTA PODNIKATELSKÁ

FACULTY OF BUSINESS AND MANAGEMENT

ÚSTAV FINANCÍ

INSTITUTE OF FINANCES

OPTIMALIZACE ZDANĚNÍ SPOLEČNOSTI

OPTIMALIZATION OF COMPANY TAXATION

BAKALÁŘSKÁ PRÁCE

BACHELOR'S THESIS

AUTOR PRÁCE

AUTHOR

Hana Neckářová

VEDOUCÍ PRÁCE

SUPERVISOR

JUDr. Ing. Jan Kopřiva, Ph.D.

BRNO 2016

ZADÁNÍ BAKALÁŘSKÉ PRÁCE

Neckářová Hana

Účetnictví a daně (6202R049)

Ředitel ústavu Vám v souladu se zákonem č.111/1998 o vysokých školách, Studijním a zkušebním řádem VUT v Brně a Směrnicí děkana pro realizaci bakalářských a magisterských studijních programů zadává bakalářskou práci s názvem:

Optimalizace zdanění společnosti

v anglickém jazyce:

Optimalization of Company Taxation

Pokyny pro vypracování:

Úvod

Cíle práce, metody a postupy zpracování

Teoretická východiska práce

Analýza současného stavu zdanění jednotlivých forem korporací

Vlastní návrhy řešení

Závěr

Seznam použité literatury

Přílohy

Seznam odborné literatury:

KUBÁTOVÁ, K. Daňová teorie: úvod do problematiky. 2. aktualiz. vydání. Praha: ASPI, 2009. ISBN 978-80-7357-423-9.

LASÁK, J. a kolektiv. Zákon o obchodních korporacích - komentář. Praha: Wolters Kluwer, 2014. ISBN 978-80-7478-537-5.

MÜLLEROVÁ, L. a M. ŠINDELÁŘ. Účetnictví podnikatelů v různých právních formách. 4. aktualizované vydání. Praha: Oeconomica, 2014. ISBN 978-80-245-2041-4.

PELC, V., P. PELECH. Daně z příjmů s komentářem. Praha: ANAG, 2015. ISBN 978-80-7263-943-4.

VANČUROVÁ, A., L. LÁCHOVÁ, 2010. Daňový systém ČR. Praha: VOX 2008. ISBN 978-80-86324-86-9.

Vedoucí bakalářské práce: JUDr. Ing. Jan Kopřiva, Ph.D.

Termín odevzdání bakalářské práce je stanoven časovým plánem akademického roku 2015/2016.

L.S.

prof. Ing. Mária Režňáková, CSc.
Ředitel ústavu

doc. Ing. et Ing. Stanislav Škapa, Ph.D.
Děkan fakulty

V Brně, dne 29.2.2016

Abstrakt

Tato bakalářská práce se zabývá srovnáním daňové zátěže vybraných forem podnikání se záměrem doporučit danému podnikatelskému subjektu takovou formu podnikání, která by pro něj byla optimálním řešením. Zohledněn je především faktor daňového zatížení. Posuzovány jsou také další aspekty, kterými jsou především náročnost týkající se administrativy při založení podnikání, výše prvotního kapitálu a formy ručení u vybraných forem podnikání.

Abstract

The bachelor thesis deals with comparing the tax burden among selected forms of businesses with the intention to recommend particular form of business to concrete business entity. The most relevant factor is the tax burden. Also other aspects that are administration during setting up the business, the amount of initial capital and forms of liability are assessed in this bachelor thesis.

Klíčová slova

Optimalizace zdanění, podnikání, fyzická osoba, právnická osoba, daně, společnost, společné podnikání

Key words

Tax optimization, entrepreneurship, natural person, legal person, taxes, corporation, joint ventures

Bibliografická citace

NECKÁŘOVÁ, H. *Optimalizace zdanění společnosti*. Brno: Vysoké učení technické v Brně, Fakulta podnikatelská, 2016. 76 s. Vedoucí bakalářské práce JUDr. Ing. Jan Kopřiva, Ph.D.

Čestné prohlášení

Prohlašuji, že předložená bakalářská práce je původní a zpracovala jsem ji samostatně. Prohlašuji, že citace použitých pramenů je úplná, že jsem ve své práci neporušila autorská práva (ve smyslu Zákona č. 121/2000 Sb., o právu autorském a o právech souvisejících s právem autorským).

V Brně dne 20. května 2016

.....

podpis studenta

Poděkování

Děkuji vedoucímu bakalářské práce JUDr. Ing. Janu Kopřivovi, Ph.D. za vynaloženou trpělivost, odborné vedení a poskytnutí cenných rad při zpracování mé bakalářské práce.

OBSAH

ÚVOD	11
1. CÍL PRÁCE A METODIKA PRÁCE.....	13
2. TEORETICKÁ VÝCHODISKA PRÁCE	14
2.1 Daňová soustava České Republiky	14
2.2 Podnikání fyzických osob	16
2.2.1 Fyzická osoba podnikající samostatně na základě živnostenského nebo jiného oprávnění	16
2.2.2 Společnost.....	18
2.2.3 Spolupracující osoba	19
2.3 Podnikání právnických osob.....	21
2.3.1 Společnost s ručením omezeným	21
2.4 Daň z příjmů fyzických osob.....	26
2.4.1 Poplatník daně z příjmů FO	26
2.4.2 Registrace k dani z příjmů FO	26
2.4.3 Příjmy podléhající dani z příjmů.....	27
2.4.4 Příjem osvobozený od daně	27
2.4.5 Princip zdanění fyzických osob	28
2.4.6 Základ daně a daňová ztráta	28
2.4.7 Nezdanitelná část základu daně	32
2.4.8 Odčitatelné položky.....	34
2.4.9 Sazba daně	34
2.4.10 Solidární zvýšení daně.....	34
2.4.11 Slevy na dani.....	34
2.4.12 Daňové zvýhodnění na vyživované dítě.....	35
2.4.13 Sleva za umístění dítěte	36
2.4.14 Zálohy na daň z příjmů.....	36
2.5 Daň z příjmů právnických osob.....	37
2.5.1 Poplatníci daně.....	37
2.5.2 Předmět daně z příjmů PO	37
2.5.3 Základ daně z příjmů PO	37

2.5.4	Princip zdanění PO.....	38
2.5.5	Položky zvyšující účetní výsledek hospodaření	38
2.5.6	Položky snižující účetní výsledek hospodaření	39
2.5.7	Odpisy.....	39
2.5.8	Odčitatelné položky.....	41
2.5.9	Bezúplatná plnění (dary)	41
2.5.10	Sazba a výpočet daně z příjmů PO.....	41
2.5.11	Slevy na dani.....	41
3.	ANALÝZA SOUČASNÉ SITUACE	42
3.1	Výchozí informace.....	42
3.1.1	Předmět podnikání	43
3.2	Zdanění příjmů fyzických osob- pan Martin.....	43
3.2.1	Výpočet daňové povinnosti- pan Martin	44
3.3	Zdanění příjmů fyzických osob- paní Petra	45
3.3.1	Výpočet daňové povinnosti- paní Petra.....	45
4.	VLASTNÍ NÁVRHY ŘEŠENÍ	47
4.1	Výpočet daňové povinnosti- výdaje procentem z příjmů	47
4.1.1	Výdaje procentem z příjmů- pan Martin	47
4.1.2	Výdaje procentem z příjmů- paní Petra.....	49
4.2	Výpočet daňové povinnosti - spolupracující osoby.....	50
4.2.1	Spolupracující osoby - skutečné výdaje	50
4.2.2	Spolupracující osoby- výdaje procentem z příjmů	53
4.3	Společnost s ručením omezeným.....	55
4.3.1	Pohledávky a závazky	56
4.3.2	Účetní a daňové odpisy	56
4.3.3	Struktura výnosů a nákladů v s.r.o.	57
4.3.4	Výpočet daňové povinnosti- výplata podílů	57
4.3.5	Výpočet daňové povinnosti- výplata mezd	60
4.4	Srovnání z hlediska povinných odvodů	62
4.4.1	Dva živnostníci (výdaje procentem z příjmů).....	64
4.4.2	Spolupracující osoby (skutečné výdaje)	64
4.4.3	Spolupracující osoby (výdaje procentem z příjmů)	64

4.4.4	Společnost s ručením omezeným – výplata podílů	65
4.4.5	Společnost s ručením omezeným – výplata mezd	65
4.5	Srovnání z hlediska aplikace	65
4.5.1	Výdaje procentem z příjmů	66
4.5.2	Spolupracující osoby	66
4.5.3	Společnost s ručením omezeným	66
4.6	Srovnání z ostatních hledisek	67
4.7	Výběr nejvhodnější varianty.....	67
ZÁVĚR		69
SEZNAM POUŽITÝCH ZDROJŮ		71
SEZNAM POUŽITÝCH ZKRATEK A SYMBOLŮ.....		73
SEZNAM OBRÁZKŮ		74
SEZNAM TABULEK		75

ÚVOD

V dnešní době se mnoho podnikatelských subjektů zaměřuje především na to, jak snížit své náklady na minimum a zároveň dosáhnout co nejvyššího zisku. Snižování nákladů je úzce propojeno s oblastí daní. Daňová optimalizace je aktuálním a diskutovaným tématem ve společnosti, jelikož zákony se neustále mění.

Daňová optimalizace znamená snížení daňové povinnosti podnikatelského subjektu všemi dostupnými legálními prostředky. To znamená, že podnikatelský subjekt si může svou daňovou povinnost snižovat podle zákonem stanovených pravidel. V opačném případě, kdy se pravidla nedodržují, se jedná o trestný čin, který může vést k sankcím. V takovém případě mluvíme o tzv. daňovém úniku.

Mezi možnosti, kterými lze dosáhnout daňové optimalizace, se řadí například uplatnění paušálu místo skutečných výdajů, což platí pro fyzické osoby. Dále stojí za zmínku možnost odečtení daňové ztráty od základu daně u právnických osob, díky které si jednoduše mohou snížit základ daně v následujících letech. Existuje mnoho dalších variant sloužících ke snížení daňových odvodů, ale je nutné je vždy posoudit dle potřeb konkrétního podnikatelského subjektu.

Kromě daňové optimalizace je také důležité, aby se začínající podnikatelé už na samém počátku svého podnikání rozhodli, jakou formu podnikání zvolí. Každá forma má jak své kladné stránky, tak i svá negativa, která se musí dobře zvážit. Například je potřeba promyslet, jak obtížné je založení podnikání, tím jsou myšleny formální náležitosti a nezbytné výdaje. Dále se jedná o ručení podnikatele za závazky vzniklé podnikatelskou činností či zohlednění počtu osob potřebných pro založení podnikatelské činnosti. Zde je podstatné si položit otázku, zda chce člověk podnikat sám nebo uvažuje o dalších společnících. Tyto a další skutečnosti budou zmíněny podrobněji v teoretické části bakalářské práce.

V teoretické části bakalářské práce jsou podrobně popsány jednotlivé formy podnikání a jejich specifika podle aktuálních právních předpisů. Dále je nastíněna metodika výpočtu daňové povinnosti jak u právnických, tak i u fyzických osob.

Analytická část bakalářské práce se zabývá konkrétním případem podnikatelského subjektu. Na tomto subjektu jsou v části návrhové porovnány vybrané formy podnikání a dopad těchto forem na výslednou daňovou povinnost vybraného podnikatelského subjektu.

V závěru bakalářské práce je vybrána nejvhodnější varianta podnikání pro daný podnikatelský subjekt, přičemž je kladen důraz na výši daňového zatížení. Při zpracování jsou zohledněny i rozsah ručení, finanční náročnost administrativních úkonů a také časová náročnost těchto úkonů.

1. Cíl práce a metodika práce

Cílem této bakalářské práce je porovnat vybrané formy podnikání a následně zjistit výši povinných daňových odvodů u každé z nich. Na základě získaných výsledků bude proveden výběr neoptimálnější formy podnikání pro daný podnikatelský subjekt.

Práce se zabývá srovnáním těchto vybraných forem podnikání (podnikání spolupracujících osob, podnikání dvou fyzických osob a společnosti s ručením omezeným). Stěžejním hlediskem je daňové zatížení. Nicméně jsou zmíněny i další okolnosti řešeného tématu, a tím jsou administrativní náklady a čas vynaložený při rozjezdu podnikání a rozsah ručení za závazky vzniklé podnikatelskou činností. Založení komanditní společnosti a veřejné obchodní společnosti v této práci neuvažujeme, jelikož nepředstavují pro podnikatelský subjekt vhodnou formu podnikání.

V části teoretické se setkáváme hlavně s metodou analýzy. Analýza je myšlenkové rozložení zkoumaného předmětu, jevu nebo situace na jednotlivé části, které se stávají předmětem dalšího zkoumání. Dále je v části analytické využito syntézy neboli myšlenkového sjednocení jednotlivých částí do jednoho celku. Při syntéze sledujeme vzájemné souvislosti mezi jednotlivými složkami jevu a hlouběji jej poznáváme. V části návrhové je použita především metoda komparace, na základě které jsou porovnány výše daňových povinností u jednotlivých forem podnikání a následně je vyvozen závěr.

2. Teoretická východiska práce

Cílem této kapitoly je nastínění fungování daňové soustavy v ČR a vylíčení podstaty stanovení daně z příjmů fyzických osob (dále jen „FO“) a právnických osob (dále jen „PO“). Dále se tato kapitola zabývá základními vlastnostmi vybraných právních forem podnikání v České republice. K popisu je využito aktuálních právních předpisů.

2.1 Daňová soustava České Republiky

Daňová soustava je soustavou daní státu. Jedná se o provázaný systém, jenž zabezpečuje příjmy státního rozpočtu na základě vybírání daní. Získané prostředky jsou následně využívány na zabezpečení chodu státní správy a veřejného sektoru. V moderním pojetí chápeme daně jako spoluúčast občanů a dalších ekonomických subjektů na státních veřejných výdajích. Daňová politika státu je nedílnou součástí státní hospodářské politiky.¹

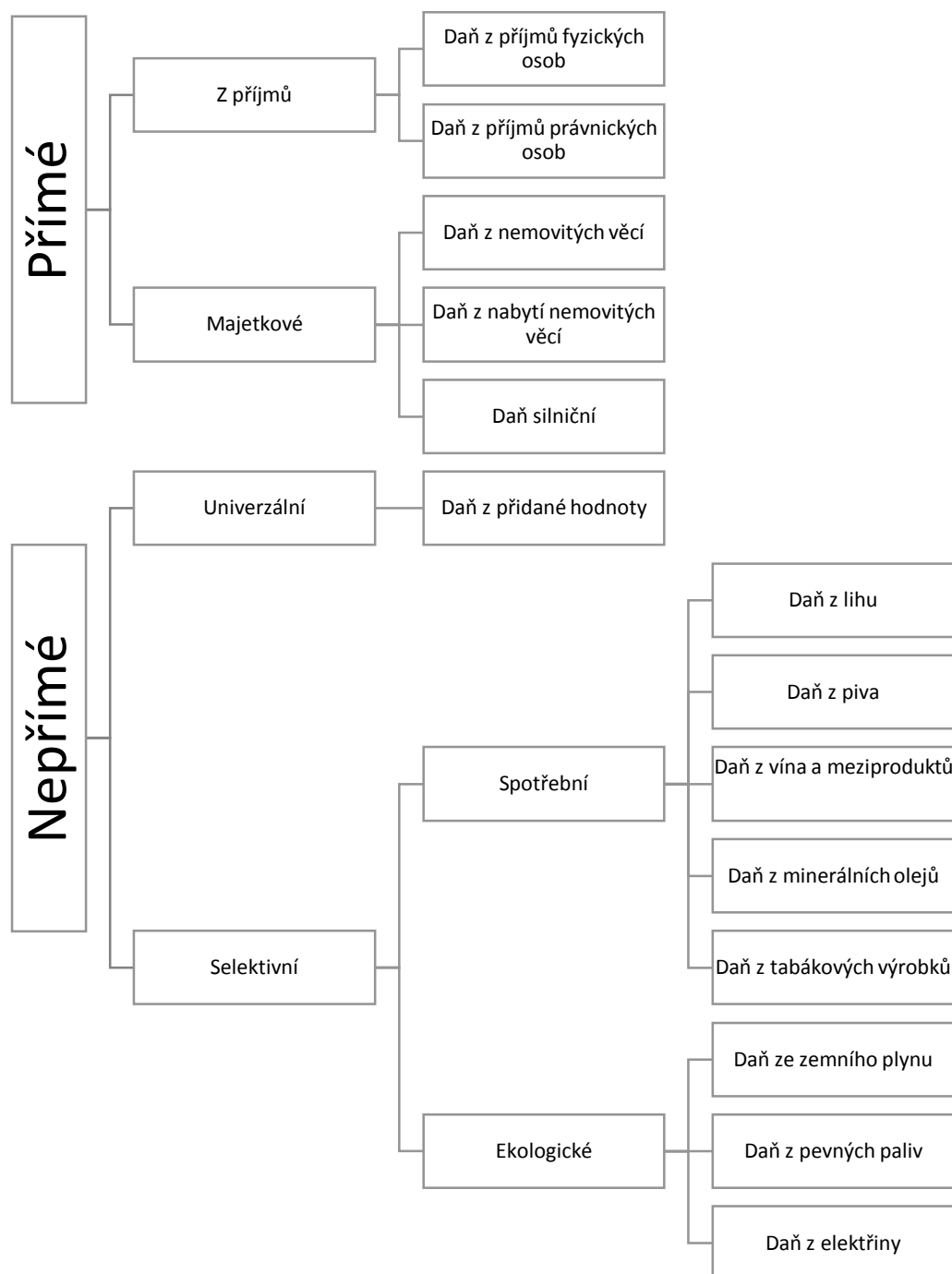
Pojem **daň** představuje transfer finančních prostředků od soukromého k veřejnému sektoru. **Daň** je definována jako povinná, nenávratná, zákonem určená platba do veřejného rozpočtu. Jedná se o platbu neúčelovou a neekvivalentní. **Daň** se pravidelně opakuje v daných časových intervalech nebo má charakter nepravidelné platby, která se platí pouze za určitých okolností.²

Daňová soustava České republiky je tvořena přímými a nepřímými daněmi. U **přímých daní** lze přesně specifikovat daňový subjekt, který bude daň platit. Plátce těchto daní je zároveň poplatníkem. Daň se obvykle odvádí z jeho příjmů nebo majetku. Naopak **nepřímé daně** vybírá a odvádí jiná osoba než poplatník, z hlediska daňové techniky často není známa osoba, která daňové břemeno nese. Tato daň bývá zahrnuta již v ceně zboží či služeb. Některé daně v širším slova smyslu se do tohoto členění nevměstávají, jedná se hlavně o pojistné na sociální pojištění. Tato daň bývá zahrnuta již v ceně zboží či služeb.³

¹ MANAGEMENT MANIA. Daňová soustava ČR. *Managementmania.com* [online]. © 2011-2013 [cit. 2015-11-07]. Dostupné z: <https://managementmania.com/cs/danova-soustava-cr>

² KUBÁTOVÁ, Květa. *Daňová teorie a politika*, s. 15-16.

³ VANČUROVÁ, A. a L. LÁCHOVÁ. *Daňový systém ČR*, s. 55.



Obr. 1: Daňová soustava České republiky⁴.

⁴ MANAGEMENT MANIA. Daňová soustava ČR. *Managementmania.com* [online]. © 2011-2013 [cit. 2015-11-07]. Dostupné z: <https://managementmania.com/cs/danova-soustava-cr>

2.2 Podnikání fyzických osob

Jedná se o nejrozšířenější formu podnikání u nás v České Republice. Klady spočívají především v jednoduchosti při zahájení podnikání, které není náročné na prvotní kapitál a ani administrativní záležitosti se zahájením spojené nejsou časově náročné. Tato forma je také vhodná pro začínající podnikatele či osoby, které v podnikání nespátřují hlavní zdroj svých příjmů.

2.2.1 Fyzická osoba podnikající samostatně na základě živnostenského nebo jiného oprávnění

Živností se rozumí „soustavná činnost provozovaná samostatně, vlastním jménem, na vlastní odpovědnost, za účelem dosažení zisku a za podmínek stanovených zákonem“.⁵

Zákon dále definuje činnosti, které živností nejsou. Tyto činnosti jsou v taxativním výčtu. Je zde zařazeno například:

- využívání výsledků duševní tvůrčí činnosti, chráněných zvláštními zákony, jejich původci nebo autory,
- restaurování kulturních památek,
- činnost lékařů, zubních lékařů a farmaceutů,
- činnost advokátů, notářů,
- auditorů a daňových poradců a další.⁶

Pro provozování živnosti je nutné splnit všeobecné a případně i zvláštní podmínky. Všeobecnými podmínkami jsou:

- dosažení věku 18 let,
- způsobilost k právním úkonům,
- bezúhonnost.⁷

⁵ Zákon č. 455/1991 Sb., o živnostenském podnikání, § 2, ve znění pozdějších předpisů.

⁶ tamtéž, § 3 odst. 1.

⁷ KOPŘIVA, J. *Podnikání fyzických a právnických osob*. Přednáška. Brno: VUT, 29. 10. 2013

Zvláštními podmínkami provozování živnosti jsou odborná nebo jiná způsobilost. Způsobilost se například prokazuje u řemeslných živností dokladem o vyučení a praxi.⁸

V případě, kdy podnikatel nesplňuje zvláštní podmínky, je potřeba ustanovit **odpovědného zástupce**. Odpovědný zástupce je FO ustanovená podnikatelem, která odpovídá za řádný provoz živnosti a za dodržování právních předpisů dle zákona o živnostenském podnikání (dále jen „ZŽP“).⁹

Dle požadavků na odbornou způsobilost se živnosti dělí na ohlašovací a koncesované.

Ohlašovací živnosti

Mohou být provozovány na základě splnění podmínek a ohlášení na živnostenském úřadě. Následně se tyto živnosti dělí následovně:

- volné,
- řemeslné,
- vázané.¹⁰

Živnost volnou lze provozovat pouze při splnění všeobecných podmínek. Jednotlivé obory činností jsou uvedeny v příloze č. 4 ZŽP.¹¹

U živnosti řemeslné FO musí prokázat svou odbornou způsobilost na základě dokladů, kterými jsou například doklady:

- o řádném ukončeném středním vzdělání,
- o řádném ukončení vyššího odborného vzdělání,
- o řádném ukončení rekvalifikace,
- o vykonání šestileté praxe v oboru.¹²

⁸ KOPŘIVA, J. *Podnikání fyzických a právnických osob*. Přednáška. Brno: VUT, 29. 10. 2013

⁹ VEBER, J. a J. SRPOVÁ. *Podnikání malé a střední firmy*, s. 74.

¹⁰ KOPŘIVA, J. *Podnikání fyzických a právnických osob*. Přednáška. Brno: VUT, 29. 10. 2013

¹¹ Zákon č. 455/1991 Sb., o živnostenském podnikání, § 25, ve znění pozdějších předpisů.

¹² tamtéž § 22.

U vázaných živností je také potřeba odborné způsobilosti. Jednotlivé druhy jsou uvedeny v příloze č. 2 ZZP nebo je upravena zvláštními právními předpisy uvedenými v této příloze.¹³

Koncesované živnosti

Koncesované živnosti lze provozovat pouze na základě nabytí právní moci rozhodnutí o udělení koncese, kterou vydává živnostenský úřad. Předmět podnikání je nutné uvést v úplném či částečném rozsahu dle přílohy č. 3 ZZP. Tato příloha obsahuje také odbornou způsobilost a podmínky, které je nutno splnit a seznam koncesovaných živností.¹⁴

2.2.2 Společnost

Nový občanský zákoník (dále jen „NOZ“, tj. zákon č. 89/2012 Sb. přejmenovává sdružení bez právní subjektivity na společnost. V NOZ se o společnosti píše v § 2716 a následujících.

Sepsáním smlouvy o společnosti nevzniká samostatný právní subjekt. Společnost nemůže vstupovat do žádných obchodních ani právních vztahů. Členové společnosti jednají navenek vlastním jménem nebo jako zmocněnci ostatních účastníků. Ručení za závazky je neomezené.¹⁵

Písemná forma smlouvy o podnikání se při zakládání společnosti nevyžaduje. Ovšem, jestliže budou společníci vkládat do společnosti majetek, je nutný podepsaný soupis vkladů.¹⁶

¹³ Zákon č. 455/1991 Sb., o živnostenském podnikání, § 24 odst. 1, ve znění pozdějších předpisů.

¹⁴ KOPŘIVA, J. *Podnikání fyzických a právnických osob*. Přednáška. Brno: VUT, 29. 10. 2013

¹⁵ VEBER, J. a J. SRPOVÁ. *Podnikání malé a střední firmy*, s. 69.

¹⁶ PODNIKATEL. Sdružení fyzických osob bez právní subjektivity od roku 2014. *Podnikatel.cz* [online]. © 2007 – 2015 [cit. 2015-12-04]. Dostupné z: <http://www.podnikatel.cz/clanky/sdruzeni-fyzickych-osob-bez-pravni-subjektivity-od-roku-2014/>

Správu společnosti si mohou společníci libovolně rozdělit. Může ji vykonávat určený společník nebo více společníků, případně třetí osoba. V případě, kdy se správa nerozdělí, tak jedná každý společník samostatně. Správce společnosti vede řádně účty a přehled o majetku. Ostatním společníkům podává pravidelně (nejméně jednou za rok) vyúčtování majetku, včetně příjmů a výdajů, zisku či ztráty.¹⁷

*„Neurčí-li smlouva poměr, jakým se společníci podílejí na majetku nabytém za trvání společnosti, na zisku a na ztrátě společnosti, jsou jejich podíly stejné. Určí-li smlouva poměr, jakým se společník podílí buď jen na majetku, anebo jen na zisku nebo na ztrátě, platí stejný poměr i pro ostatní případy“.*¹⁸

2.2.3 Spolupracující osoba

Příjmy a výdaje spolupracujících osob jsou upraveny v zákoně o dani z příjmů (dále jen „ZDP“) a podrobně se jimi zabývá § 13 ZDP.

Pro osobu samostatně výdělečně činnou (dále jen „OSVČ“) je spolupráce dobrým řešením, jak převést část příjmu na rodinné příslušníky, kteří mu v samostatné činnosti pomáhají.¹⁹

Spolupracující osoby mají stejné "daňové povinnosti" jako daný podnikatel. Pro ně je zapotřebí se registrovat na všech institucích, kterými jsou česká správa sociálního zabezpečení (dále jen „ČSSZ“), finanční úřad (dále jen „FÚ“) a zdravotní pojišťovna, a tak si plnit své zákonné povinnosti. Zákonem tyto osoby musí splňovat několik podmínek. Spolupracující osoba musí mít ukončenou povinnou školní docházku, nesmí na ni být uplatňováno daňové zvýhodnění na vyživované dítě a ani sleva na manžela.²⁰

¹⁷ PODNIKATEL. Sdružení fyzických osob bez právní subjektivity od roku 2014. *Podnikatel.cz* [online]. © 2007 – 2015 [cit. 2015-12-04]. Dostupné z: <http://www.podnikatel.cz/clanky/sdruzeni-fyzickych-osob-bez-pravni-subjektivity-od-roku-2014/>

¹⁸ Zákon č. 89/2012 Sb., občanský zákoník, § 2728, ve znění pozdějších předpisů.

¹⁹ PORTÁL POHODA. Podnikání spolupracující osoby. *portal.pohoda.cz* [online]. © 2012 [cit. 2015-11-07]. Dostupné z: <http://portal.pohoda.cz/pro-podnikatele/uz-podnikam/podnikani-spolupracujici-osoby/>

²⁰ tamtéž.

Spolupracujícími osobami se rozumí:

- „*spolupracující manžel,*
- *spolupracující osoba žijící s poplatníkem ve společně hospodařící společnosti,*
- *člen rodiny zúčastněný na provozu rodinného závodu“.*²¹

V případě, že je spolupracující osobou pouze manžel, se příjmy a výdaje rozdělují tak, aby:

- „*Podíl příjmů a výdajů připadající na manžela nečinil více než 50% a*
- *Částka, o kterou příjmy převyšují výdaje, činila*
 1. *za zdaňovací období nejvýše 540 000 Kč a*
 2. *za každý započatý kalendářní měsíc spolupráce nejvýše 45 000 Kč“.*²²

U spolupracujících osob musí být výše příjmů a výdajů stejná. Příjmy a výdaje se rozdělují tak, aby:

- „*podíl příjmů a výdajů připadající na spolupracující osobu nečinil v úhrnu více než 30% a*
- *částka, o kterou příjmy převyšují výdaje, činila*
 1. *za zdaňovací období nejvýše 180 000 Kč a*
 2. *za každý započatý kalendářní měsíc spolupráce nejvýše 15 000 Kč“.*²³

U institutu spolupracující osoby je rozdíl, zda se jedná pro tuto osobu o činnost hlavní či vedlejší. Bude-li se jednat o vedlejší činnost, tak v prvním roce spolupráce není povinnost platit zálohy na **zdravotní pojištění** (dále jen „ZP“) a **sociální pojištění** (dále jen „SP“). Od druhého roku takové spolupráce se pak výše případných záloh stanoví dle dosaženého zisku. V případě hlavní činnosti je povinností hradit si zálohy v předepsané výši na ZP i SP.²⁴

²¹ Zákon č. 586/1992 Sb., o daních z příjmů, § 13 odst. 1, ve znění pozdějších předpisů.

²² tamtéž, § 13, odst. 3.

²³ tamtéž, § 13, odst. 2.

²⁴ PORTÁL POHODA. Podnikání spolupracující osoby. *portal.pohoda.cz* [online]. © 2012 [cit. 2015-11-07]. Dostupné z: <http://portal.pohoda.cz/pro-podnikatele/uz-podnikam/podnikani-spolupracujici-osoby/>

Výhodou je, že spolupracující osoba nemusí vlastnit příslušné živnostenské oprávnění, a to v případě, že např. manžel tímto oprávněním disponuje.²⁵

2.3 Podnikání právnických osob

V České republice rozlišujeme dvě základní formy podnikání právnických osob.

Jedná se o:

- společnosti osobní (veřejná obchodní společnost, komanditní společnost)
- společnosti kapitálové (společnost s ručením omezeným (dále jen „s. r. o.“), akciová společnost (dále jen „a. s.“).

Tyto společnosti jsou tzv. **obchodními korporacemi**. Mezi obchodní společnosti patří společnost s ručením omezeným, akciová společnost, veřejná obchodní společnost a komanditní společnost, a také se sem řadí evropské hospodářské zájmové sdružení.²⁶

V této bakalářské práci se budeme podrobněji zabývat především **společností s ručením omezeným**.

2.3.1 Společnost s ručením omezeným

Od 1. 1. 2014 byla úprava s. r. o. v obchodním zákoníku nahrazena v souvislosti s rekodifikací soukromého práva úpravou v zákoně o obchodních korporacích (dále jen „ZOK“) a také ve velké míře v NOZ.

Specifika obchodních korporací jsou upravena příslušnými ustanoveními v zákonu č. 90/2012 Sb., ZOK. Obecnou právní úpravu pro všechny PO najdeme v zákonu č. 89/2012 Sb.

²⁵ PORTÁL POHODA. Podnikání spolupracující osoby. *portal.pohoda.cz* [online]. © 2012 [cit. 2015-11-07]. Dostupné z: <http://portal.pohoda.cz/pro-podnikatele/uz-podnikam/podnikani-spolupracujici-osoby/>.

²⁶ Zákon č. 90/2012 Sb., o obchodních korporacích, § 1 odst. 2, ve znění pozdějších předpisů

Založení a vznik s.r.o.

Společnost je založena uzavřením společenské smlouvy, která upravuje práva a povinnosti společníků. V případě, že společnost zakládá pouze jeden společník, tak se jedná o zakladatelskou listinu. Společenská smlouva musí mít písemnou formu a podpisy je třeba úředně ověřit. Zakladatelskou listinu sepisuje notář formou notářského zápisu.²⁷

Je třeba rozlišit okamžik vzniku společnosti od data jejího založení. Společnost vzniká dnem, ke kterému je zapsána do obchodního rejstříku. Vznikem společnosti nabývají společníci podíl na společnosti.²⁸

Společník společnosti s ručením omezeným má obecně právo:

- podílet se na zisku určeném valnou hromadou,
- na vypořádací podíl při zániku účasti ve společnosti jinak než převodem podílu,
- účastnit se valné hromady,
- podílet se na likvidačním zůstatku.²⁹

Tab. 1: Rozpočet při založení s.r.o.³⁰.

Rozpočet při založení s. r. o.	Částka v Kč
Sepsání zakladatelské listiny u notáře	4 000 Kč
Ověřování podpisů a listin, stejnopisy zakladatelské listiny	2 000 Kč
Výpis z rejstříku trestů a z katastru nemovitostí	300 Kč
Ohlášení živnosti	1 000 Kč
Bankovní poplatky za účet pro složení základního kapitálu	1 000 Kč
Zápis s.r.o. do obchodního rejstříku	6 000 Kč
Výpis z obchodního rejstříku	100 Kč
Výpis z živnostenského rejstříku	200 Kč
Suma celkem	14 600 Kč

²⁷ PODNIKATOR. Společenská smlouva a zakladatelská listina. *Podnikator.cz* [online]. © 2012 [cit. 2015-12-04]. Dostupné z: <http://www.podnikator.cz/zacatek-podnikani/pravo/n:17805/Spolecenska-smlouva-a-zakladatelska-listina>

²⁸ BĚHOUNEK, P. a J. SRPOVÁ. *Společnost s ručením omezeným: prakticky včetně účetnictví a daní*, s. 75.

²⁹ ŠEBESTÍKOVÁ, V. a J. SRPOVÁ. *Účetní operace kapitálových společností: daňové a právní souvislosti*, s. 15.

³⁰ ELITECZECHIA. Náklady na založení společnosti. *Elitecezechia.cz* [online]. © 2015 [cit. 2015-12-04]. Dostupné z: <http://www.elitecezechia.cz/blog/item/43-n%C3%A1klady-na-zalo%C5%BEn%C3%AD-spole%C4%8Dnosti>

Tabulka popisuje orientační výši nákladů na založení s.r.o. jedním společníkem bez nadstandardních požadavků. Ceny se mohou lišit v závislosti na rozsahu.

Společenská smlouva

Náležitosti společenské smlouvy:

- firma a sídlo společnosti,
- určení společníků,
- předmět podnikání,
- výše základního kapitálu,
- jména a bydliště jednatelů a členů dozorčí rady,
- další údaje vyžadované obchodním zákoníkem.³¹

Vklad

Dle ZOK je zapotřebí pro založení s.r.o. minimální výše vkladu 1 Kč. Jedině, že by společenská smlouva určila, že by výše vkladu byla vyšší. Výše vkladu může být pro jednotlivé podíly stanovena rozdílně.³²

Jedná-li se o peněžité vklady společníků, tak ty nemusí být splaceny celé před zápisem do obchodního rejstříku. Dle § 148 ZOK musí být před vznikem společnosti peněžitý vklad splacen alespoň ve výši 30%, to platí i u jednočlenné společnosti. Maximální lhůta pro splácení vkladu dle § 150 ZOK činí 5 let od vzniku společnosti.³³

Vklad může být také nepeněžitý. Celý tento vklad musí být vnesen do společnosti ještě před jejím vznikem, tedy před zápisem do obchodního rejstříku. Vklad ocení znalec a společenská smlouva určí, jaká částka se započte na emisní kurz (vklad, vkladové ážio). Nepeněžitý vklad je administrativně náročnější, ale pro společníka výhodnější z hlediska potřeby peněz.³⁴

³¹ VEBER, J. a J. SRPOVÁ. *Podnikání malé a střední firmy*, s. 76.

³² Zákon č. 90/2012 Sb., o obchodních korporacích, § 142 odst. 1-2, ve znění pozdějších předpisů.

³³ BĚHOUNEK, P. a J. SRPOVÁ. *Společnost s ručením omezeným: prakticky včetně účetnictví a daní*, s. 28.

³⁴ tamtéž, s. 29.

Orgány s. r. o.

Mezi orgány této společnosti patří valná hromada, jednatelé a dozorčí rada. Podrobně tuto problematiku najdeme v ZOK v § 167 a dál.

Valná hromada je nejvyšším orgánem společnosti. Na valné hradě společníci vykonávají své právo podílet se na řízení společnosti. V jednočlenné společnosti je nejvyšším orgánem její společník. Určí-li tak, společenská smlouva, volí se členové orgánů společnosti kumulativním hlasováním. Při jeho průběhu je společník oprávněn použít všechny hlasy, se kterými nakládá, nebo jejich libovolný počet jen pro určitou osobu či pro určité osoby. Valnou hromadu svolává jednatel alespoň jednou za účetní období.³⁵

Do působnosti valné hromady se řadí:

- rozhodování o změnách výše základního kapitálu,
- volba a odvolání jednatele, případně dozorčí rady,
- volba a odvolání likvidátora,
- rozhodování o změně obsahu společenské smlouvy, určí-li tak společenská smlouva nebo zákon, nedochází-li k ní na základě zákona,
- schvalování řádné, mimořádné, konsolidované účetní závěrky a v případech, kdy její vyhotovení stanoví jiný právní předpis, i mezitímní účetní závěrky, rozdělení zisku nebo jiných vlastních zdrojů a úhrady ztrát,
- schválení finanční asistence a další.³⁶

Jednatel je statutárním orgánem společnosti s ručením omezeným. Tento statutární orgán může tvořit i více jednatelů. Určí-li tak smlouva, tvoří více jednatelů **kolektivní orgán**. Jednatel vede společnost a nikdo mu není oprávněn udělovat případné pokyny týkající se jeho vedení. Jednatel vede evidence a účetnictví, seznam společníků a na žádost musí informovat společníky o věcech společnosti. V případě smrti jednatele, jeho odstoupení

³⁵ BĚHOUNEK, P. a J. SRPOVÁ. *Společnost s ručením omezeným: prakticky včetně účetnictví a daní*, s. 313.

³⁶ tamtéž, s 321.

nebo odvolání z funkce, musí zvolit valná hromada do jednoho měsíce nového jednatele.³⁷

Bez svolení všech společníků jednatel nesmí:

- podnikat v **předmětu činnosti** nebo v podnikání společnosti, ani ve prospěch jiných osob, ani zprostředkovávat obchody společnosti pro jiného,
- být členem statutárního orgánu jiné právnické osoby s podobným předmětem činnosti, ledaže jde o koncern,
- podílet se na podnikání jiné obchodní korporace jako společník s neomezeným ručením nebo jako ovládající osoba jiné osoby se stejným nebo podobným předmětem podnikání.³⁸

Dozorčí rada je zřízena společností na základě společenské smlouvy nebo jiného právního předpisu. Jejím členem nemůže být jednatel společnosti nebo jiná osoba pověřená jednat za tuto společnost.³⁹

Neurčí-li společenská smlouva jinak, dozorčí rada:

- dohlíží na činnost jednatelů,
- nahlíží do obchodních a účetních knih, účetních závěrek a jiných dokladů a provádí jejich kontrolu,
- podává žalobu podle § 187 a
- jednou ročně vydává zprávu o své činnosti valné hromadě.⁴⁰

³⁷ BĚHOUNEK, P. a J. SRPOVÁ. *Společnost s ručením omezeným: prakticky včetně účetnictví a daní*, s. 281.

³⁸ Zákon č. 90/2012 Sb., o obchodních korporacích, § 199 odst. 1, ve znění pozdějších předpisů.

³⁹ BĚHOUNEK, P. a J. SRPOVÁ. *Společnost s ručením omezeným: prakticky včetně účetnictví a daní*, s. 274.

⁴⁰ tamtéž s. 274.

2.4 Daň z příjmů fyzických osob

Problematika zdaňování příjmů FO je upravena v zákonu č. 586/1992 Sb. a jsou jí věnovány § 2-16b a také část společných ustanovení v ZDP.

2.4.1 Poplatník daně z příjmů FO

Poplatníky daně z příjmů FO mohou být pouze FO. Dělí se na dvě skupiny:

- **daňoví rezidenti** - mají bydliště v České Republice nebo se zde obvykle zdržují alespoň 183 dní v roce,
- **daňoví nerezidenti** - nebydlí trvale na území ČR, obvykle se zde nezdržují nebo to o nich stanoví mezinárodní smlouvy. Daňoví nerezidenti mají daňovou povinnost, která se vztahuje jen na příjmy plynoucí ze zdrojů na území České republiky.⁴¹

2.4.2 Registrace k dani z příjmů FO

Povinnost registrovat se má FO, která je **daňovým rezidentem** v České republice, pokud započala vykonávat činnost, jež je zdrojem příjmů ze samostatné činnosti nebo přijala příjem z této samostatné činnosti. Daňoví rezidenti, tak i daňoví nerezidenti, mají povinnost podávat správci daně **daňová tvrzení**. Registrační povinnost se plní u místně příslušného správce daně.⁴²

V případě **daňového nerezidenta** v ČR je nutno se registrovat v případě, že tato FO:

- vykonává činnost, která je zdrojem příjmů ze samostatné činnosti,
- má příjem ze samostatné činnosti (je-li považován za příjem ze zdrojů na území ČR), nebo
- pokud jí v ČR vznikla stálá provozovna,

⁴¹ Zákon č. 586/1992 Sb., o daních z příjmů, § 2 odst. 2-3, ve znění pozdějších předpisů.

⁴² BRYCHTA, I., I. MACHÁČEK, M. DĚRGEL a I. PILAŘOVÁ. *Daň z příjmů*, s. 24.

- pokud získala povolení nebo oprávnění vykonávat činnost, která je zdrojem příjmů, vydané tuzemským orgánem moci.⁴³

2.4.3 Příjmy podléhající dani z příjmů

Předmětem daně z příjmů FO jsou:

Tab. 2: Předmět daně z příjmů FO⁴⁴.

Předmět daně z příjmů FO	
Příjmy ze závislé činnosti	§ 6
Příjmy ze samostatné činnosti	§ 7
Příjmy z kapitálového majetku	§ 8
Příjmy z nájmu	§ 9
Ostatní příjmy	§ 10

Zákon vymezuje také další druhy příjmů, které nejsou předmětem daně z příjmů FO. Patří sem například příjmy získané nabytím akcií nebo podílových fondů či příjem z vypořádání spoluvlastnictví rozdělením věci podle velikosti spoluvlastnických podílů.⁴⁵

2.4.4 Příjem osvobozený od daně

Příjmy osvobozené od daně jsou uvedeny v § 4, § 4a, § 6 odst. 9 a § 10 odst. 3 ZDP. Tyto příjmy se do daňového přiznání neuvádí a z tohoto titulu se daňové přiznání nepodává.⁴⁶

Mezi nejčastější osvobozené příjmy se řadí:

- Bezúplatný příjem z nabytí dědictví nebo odkazu
- Příjem z prodeje hmotné movité věci s výjimkou příjmu z prodeje
 - cenného papíru,

⁴³ BRYCHTA, I., I. MACHÁČEK, M. DĚRGEL a I. PILAŘOVÁ. *Daň z příjmů*, s. 24.

⁴⁴ Zákon č. 586/1992 Sb., o daních z příjmů, § 6-10, ve znění pozdějších předpisů.

⁴⁵ tamtéž, § 3 odst. 4.

⁴⁶ FINANČNÍ SPRÁVA. Daně a pojistné. *Financnisprava.cz* [online]. © 2013 - 2014, [cit. 2015-12-04]. Dostupné z: <http://www.financnisprava.cz/cs/dane-a-pojistne/dane/dan-z-prijmu/fyzicke-osoby-poplatnik/ostatni>

- motorového vozidla, letadla nebo lodě, nepřesahuje-li doba mezi jejich nabytím a prodejem dobu 1 roku,
- movité věci, která je nebo v období 5 let před prodejem byla zahrnuta do obchodního majetku,
- prodej nemovitosti, pokud v ní měl prodávající bydliště po dobu 2 let bezprostředně před prodejem nebo pokud uběhlo 5 let mezi nabytím nemovitosti a jejím prodejem,
- příjem z veřejné soutěže plynoucí ze zahraničí,
- příjem ve formě příplatku či příspěvku k důchodu,
- příjem v podobě dávky pro osoby se zdravotním postižením, dávka pomoci v hmotné nouzi, dávka státní sociální podpory a další.⁴⁷

2.4.5 Princip zdanění fyzických osob

Tab. 3: Výpočet daně z příjmů fyzických osob⁴⁸.

Výpočet daně z příjmů fyzických osob	
ZÁKLAD DANĚ	
- NESTANDARDNÍ ODPOČTY	
= ZÁKLAD DANĚ PO SNÍŽENÍ (ZAOKROUHLEN NA STOVKY KČ DOLŮ)	
- SAZBA DANĚ	
= ČÁSTKA DANĚ PŘED SLEVAMI	
+ SOLIDÁRNÍ ZVÝŠENÍ DANĚ	
- STANDARDNÍ SLEVY	
= DAŇ PO SLEVÁCH (DAŇOVÝ BONUS)	

2.4.6 Základ daně a daňová ztráta

Základem daně je částka, o kterou příjmy plynoucí poplatníkovi ve zdaňovacím období, přesahují výdaje prokazatelně vynaložené na jejich dosažení, zajištění a udržení.

⁴⁷ Zákon č. 586/1992 Sb., o daních z příjmů, § 4 odst. 1, ve znění pozdějších předpisů.

⁴⁸ VANČUROVÁ, A. a L. LÁCHOVÁ. *Daňový systém ČR*, s. 209.

V případě, kdy poplatníkovi plyne více druhů příjmů, které jsou uvedené v § 6 až 10, je základem daně součet dílčích základů daně.⁴⁹

Dílčí základ příjmů ze závislé činnosti § 6

Při výpočtu dílčího základu daně vycházíme ze součtu příjmu plynoucího poplatníkovi ze závislé činnosti a povinného pojistného, které hradí zaměstnavatel. Jedná se o příjmy plynoucí na základě pracovních smluv nebo plynoucí z funkčních požitků. Řadí se sem veškeré mzdy, odměny či příplatky.⁵⁰

Do tohoto základu daně se také započítává příjem zaměstnance v případě, že mu zaměstnavatel poskytne bezplatně motorové vozidlo. Započítává se výše 1% vstupní ceny tohoto vozidla a to za každý i započatý kalendářní měsíc. Je-li tato částka menší než 1000 Kč, považuje se za příjem zaměstnance částka ve výši 1000 Kč. Jestliže zaměstnanec používá během kalendářního měsíce za sebou více motorových vozidel, je jeho příjmem částka ve výši 1% z nejvyšší vstupní ceny motorového vozidla. Pokud by se jednalo o poskytnutí více motorových vozidel současně v kalendářním měsíci, tak se za příjem zaměstnance považuje částka **ve výši 1%** z úhrnu vstupních cen motorových vozidel.⁵¹

Povinné pojistné vstupující do výpočtu dílčího základu daně:

- pojistné na sociální zabezpečení a příspěvek na státní politiku zaměstnanosti, jehož hodnota je **25% vyměřovacího základu**,
- pojistné na veřejné zdravotní pojištění ve výši **9% vyměřovacího základu**.⁵²

Dílčí základ příjmů ze samostatné činnosti § 7

Zde patří příjmy ze samostatné činnosti, kterými jsou:

- příjmy ze zemědělské výroby, lesního a vodního hospodářství,
- příjmy z podnikání na základě živnostenského oprávnění,
- příjmy z jiného podnikání (např. činnosti podle zvláštních předpisů)

⁴⁹ Zákon č. 586/1992 Sb., o daních z příjmů, § 5 odst. 2, ve znění pozdějších předpisů.

⁵⁰ POLÁK, M. *Zdanění fyzických osob*. Přednáška. Brno: VUT, 20. 10. 2014.

⁵¹ Zákon č. 586/1992 Sb., o daních z příjmů, § 6 odst. 6, ve znění pozdějších předpisů.

⁵² POLÁK, M. *Zdanění fyzických osob*. Přednáška. Brno: VUT, 20. 10. 2014.

- podíly společníků v.o.s. a komplementářů komanditní společnosti
- příjmy z užití nebo poskytnutí práv z průmyslového vlastnictví, autorských práv, literárních a jiných děl,
- příjmy z nájmu majetku zařazeného v obchodním majetku,
- příjmy z výkonu nezávislého povolání.⁵³

Tyto příjmy se snižují o **výdaje vynaložené na jejich dosažení**, zajištění a udržení. Neuplatní-li poplatník výdaje prokazatelně vynaložené, může uplatnit tzv. **výdaje stanovené procentem z příjmů**. Způsob uplatnění výdajů **nelze zpětně měnit**.⁵⁴

Použití výdajů procentem z příjmů namísto výdajů skutečných vede v určitých případech k výrazné optimalizaci daňových odvodů u **poplatníků FO**.

Tab. 4: Výdaje procentem z příjmů⁵⁵.

Příjmy	Výdaje	Maximální výše
Ze zemědělské výroby, lesního hospodářství a z živnostenského podnikání řemeslného	80%	1 600 000 Kč
Z živnostenského podnikání	60%	1 200 000 Kč
Z nájmu majetku zařazeného v obchodním majetku	30%	600 000 Kč
z jiných příjmů ze samostatné činnosti s výjimkou příjmů dle odstavce 1 písm. d) a odstavce 6	40%	800 000 Kč

Dílčí základ příjmů z kapitálového majetku § 8

Velké množství kapitálového majetku podléhá zvláštní sazbě daně, jedná se o tzv. **srážkovou daň**. Její úpravu najdeme v § 36 ZDP. V roce 2015 je její sazba **15%**. Proto zde spadají pouze příjmy, kterými jsou:

- podíly na zisku tichého společníka z účasti na podnikání,
- úrokové a jiné výnosy z držby směnek,
- dávky penzijního připojištění se státním příspěvkem, doplňkového penzijního spoření a z penzijního pojištění u instituce penzijního pojištění,

⁵³ BĚHOUNEK, P. a J. SRPOVÁ. *Společnost s ručením omezeným: prakticky včetně účetnictví a daní*, s. 21.

⁵⁴ Zákon č. 586/1992 Sb., o daních z příjmů, § 7 odst. 7, ve znění pozdějších předpisů.

⁵⁵ tamtéž, § 7 odst. 7.

- úroky z vkladů na podnikatelském účtu, a další.⁵⁶

Zdanění v případě manželů

Je-li zdroj vložen do obchodního majetku jednoho z manželů, zdaňuje se jen u tohoto manžela. Není-li zdroj vložen do obchodního majetku žádného z manželů, zdaňuje se u jednoho z nich, a to u libovolného.⁵⁷

Dílčí základ příjmů z nájmu § 9

- a) příjmy z nájmu nemovitých věcí nebo bytů,
- b) příjmy z nájmu movitých věcí, kromě příležitostného nájmu.

Dílčím základem daně jsou příjmy výše uvedené, které se sníží o výdaje vynaložené na jejich dosažení, zajištění a udržení. Tyto výdaje je možné použít i ve formě daňových výdajů stanovených procentem z příjmů. Poplatník tento výdaj může uplatnit v maximální možné výši 30% z výše zmíněných příjmů, avšak pouze do hodnoty 600 000 Kč.⁵⁸

V případě, že je předmět příjmu z nájmu ve společném jmění manželů, zdaňuje se pouze u jednoho z nich.⁵⁹

Dílčí základ ostatních příjmů § 10

Mezi ostatní příjmy se řadí příjmy, které zvyšují majetek, pokud se nejedná o příjmy z § 6 až 9. Patří zde:

- příjmy z příležitostných činností nebo z příležitostného nájmu,
- příjmy z převodu nemovité věci, cenného papíru a jiné věci,
- výhry v loteriích, sázkách, reklamních soutěžích a slosování,
- přijaté výživné, důchody,

⁵⁶ Zákon č. 586/1992 Sb., o daních z příjmů, § 8 odst. 1, ve znění pozdějších předpisů.

⁵⁷ BRYCHTA, I., I. MACHÁČEK, M. DĚRGEL a I. PILAŘOVÁ. *Daň z příjmů*, s. 115.

⁵⁸ Zákon č. 586/1992 Sb., o daních z příjmů, § 9 odst. 4., ve znění pozdějších předpisů.

⁵⁹ tamtéž, § 9 odst. 2.

- příjem z výměnku a další.⁶⁰

Daňová ztráta

*„Je-li součet dílčích základů daně (daňových ztrát) záporný, jde o ztrátu, kterou si poplatník může uplatnit nejdéle v pěti následujících zdaňovacích obdobích proti případnému kladnému součtu těchto dílčích základů“.*⁶¹

Celkový základ daně

Do celkového základu je nutné zahrnout všechny dílčí základy daně, ze kterých poplatník vykazuje určitý příjem. Některé z těchto příjmů mohou být i záporné, proto je nutné vše dobře zkontrolovat a propočítat. Zde je následující postup:

- Součet příjmů podle § 7-10 > 0, základem daně jsou příjmy podle § 6-10 dle zákonu ZDP
- Pokud součet příjmů podle § 7-10 < 0, je záporný, základem daně jsou pouze příjmy podle §6 dle zákonu ZDP

Výsledný základ daně je možné snížit o nezdánitelné částky základu daně a položky odčitatelné od základu daně.⁶²

2.4.7 Nezdánitelná část základu daně

FO si může za kalendářní rok snížit svůj daňový základ o určité položky. Tyto položky zákon uvádí v § 15 ZDP.

⁶⁰ Zákon č. 586/1992 Sb., o daních z příjmů, § 10 odst. 1, ve znění pozdějších předpisů.

⁶¹ BRYCHTA, I., I. MACHÁČEK, M. DĚRGEL a I. PILAŘOVÁ. *Daň z příjmů*, s. 34.

⁶² POLÁK, M. *Zdanění fyzických osob*. Přednáška. Brno: VUT, 20. 10. 2014.

Bezúplatná plnění – dary

U poskytovatele bezúplatných plnění – fyzické osoby musí splnit, aby:

- a) Úhrnná hodnota bezúplatných plnění ve zdaňovacím období přesáhla **2%** ze základu daně anebo,
- b) činila alespoň **1000 Kč**.

Celkově lze odečíst maximálně **10%** ze základu daně.⁶³

Úroky ze stavebního spoření, hypotečních úvěrů a jim podobných produktů

Snížení základu daně je možné o úroky z úvěru na bytové potřeby zaplacené v kalendářním roce:

- z úvěru ze stavebního spoření (podle zákona č. 96/1993 Sb.),
- z hypotečního úvěru poskytnutého bankou, sníženým o státní příspěvek poskytnutý podle příslušného nařízení vlády,
- z úvěru poskytnutého bankou nebo stavební spořitelnou v souvislosti s úvěrem ze stavebního spoření nebo hypotečním úvěrem.

Předpokladem je, že byl úvěr poplatníkem použit na **financování bytových potřeb** a snížení nesmí překročit v úhrnu **300 000 Kč ročně**.⁶⁴

Spoření na penzi

Základ daně lze snížit o:

- penzijní připojištění se státním příspěvkem,
- doplňkové penzijní spoření,

Maximálně lze odečíst za zdaňovací období částku v úhrnu **12 000 Kč**.⁶⁵

⁶³ BRYCHTA, I., I. MACHÁČEK, M. DĚRGEL a I. PILAŘOVÁ. *Daň z příjmů*, s. 283.

⁶⁴ tamtéž, s. 273.

⁶⁵ Zákon č. 586/1992 Sb., o daních z příjmů, § 15 odst. 5, ve znění pozdějších předpisů.

2.4.8 Odčitatelné položky

Na rozdíl od nezdanitelných částí základu daně týkající se pouze FO, mohou dále uvedené odčitatelné položky využít i osoby právnické.

V roce 2015 lze uplatnit odčitatelné položky:

- Daňová ztráta,
- Na podporu výzkumu a vývoje,
- Na podporu odborného vzdělávání.⁶⁶

2.4.9 Sazba daně

Sazbu daně z příjmů FO najdeme §16 ZDP. Výše sazby je **15%**. Výpočet samotné daně se provádí ze základu daně sníženého o nezdanitelnou část základu daně a o odčitatelné položky základu daně zaokrouhleného na sta Kč dolů. Pokud se tento daňový základ rovná nule, výsledná daňová povinnost se taktéž rovná nule.⁶⁷

2.4.10 Solidární zvýšení daně

Solidární zvýšení daně se týká poplatníků, jejichž součet dílčích základů daně podle § 6 a § 7 za zdaňovací období je větší než 48násobek průměrné mzdy stanovené podle zákona. Tento kladný rozdíl je zdaněn 7%.⁶⁸

2.4.11 Slevy na dani

Tab. 5: Přehled slev na dani ⁶⁹.

Přehled slev na dani	Měsíční	Roční
Základní sleva na poplatníka	2 070 Kč	24 840 Kč
Sleva na manžela/ku	X	24 840 Kč
Základní sleva na invaliditu (I. a II. stupeň)	210 Kč	2 520 Kč
Rozšířená sleva na invaliditu (III. stupeň)	420 Kč	5 040 Kč

⁶⁶ BRYCHTA, I., I. MACHÁČEK, M. DĚRGEL a I. PILAŘOVÁ. *Daň z příjmů*, s. 278.

⁶⁷ Zákon č. 586/1992 Sb., o daních z příjmů, § 16 odst. 5, ve znění pozdějších předpisů.

⁶⁸ tamtéž, § 16a.

⁶⁹ PELC, V. a P. PELECH. *Daně z příjmů s komentářem*, s. 629.

Sleva na držitele průkazu ZTP/P	1 345 Kč	16 140 Kč
Sleva na studenta	335 Kč	4 020 Kč

Nejrozšířenější slevou je základní sleva na poplatníka, která se aplikuje na daň vypočtenou z daňového základu s použitím 15% sazby a po případném zvýšení o solidární daň. Uplatňuje se v kombinaci s ostatními slevami na dani, a to vždy před aplikací daňového zvýhodnění na vyživované dítě.⁷⁰

2.4.12 Daňové zvýhodnění na vyživované dítě

Týká se pouze FO a navíc jen těch, které neuplatňují slevu na dani z titulu investičních pobídek. Daňové zvýhodnění je od roku 2015 odstupňováno podle počtu dětí. Viz následující tabulka:

Tab. 6: Daňové zvýhodnění na vyživované dítě ⁷¹.

Daňové zvýhodnění na vyživované dítě	Roční částka
Na první dítě	13 404 Kč
Na druhé dítě	15 804 Kč
Na každé další dítě	17 004 Kč

Poplatník si toto zvýhodnění nemůže uplatnit v případě, že v daném roce u dílčího základu dle § 7 nebo § 9 uplatnil výdaje procentem z příjmů. Ale také v případě, kdy součet dílčích základů, u kterých byly výdaje tímto způsobem uplatněny, je vyšší než 50% celkového základu daně.⁷²

Daňové zvýhodnění má formu slevy na dani, daňového bonusu nebo slevy na dani daňového bonusu. Platí, že:

- slevu na dani za každé vyživované dítě lze uplatnit pouze do výše daňové povinnosti za příslušné zdaňovací období,

⁷⁰ BRYCHTA, I., I. MACHÁČEK, M. DĚRGEL a I. PILAŘOVÁ. *Daň z příjmů*, s. 303.

⁷¹ tamtéž, s. 307.

⁷² tamtéž, s. 307.

- je-li nárok vyšší než daňová povinnost za dané období, je vzniklý rozdíl označován jako **daňový bonus**; na ten má poplatník nárok, pokud jeho výše činí alespoň **100 Kč**, maximálně však v roce 2015 do výše **60 300 Kč**.⁷³

2.4.13 Sleva za umístění dítěte

Lze ji uplatnit v případě umístění vyživovaného dítěte poplatníka v daném kalendářním roce v zařízení péče o děti předškolního věku. Výše slevy odpovídá výdajům prokazatelně vynaložených poplatníkem za umístění dítěte. Výše této částky je omezena pro každé dítě výší minimální mzdy, která činí v aktuálním roce 9 200 Kč.⁷⁴

2.4.14 Zálohy na daň z příjmů

Platí se v průběhu zálohového období. Pro stanovení záloh se vychází z poslední známé daňové povinnosti. Zálohy neplatí poplatník, jehož poslední známá daňová povinnost nepřesáhla 30 000 Kč, dále se jedná o obec či kraj.⁷⁵

Tab. 7: Výše zálohy na daň z příjmů⁷⁶.

Daňová povinnost	Výše zálohy	Datum platby
< 30 000 Kč	-	-
30 000 - 150 000 Kč	40% poslední známé daňové povinnosti	Platby: 15. 6. a 15. 12.
> 150 000 Kč	25% poslední známé daňové povinnosti	Platby: 15. 3., 15. 6., 15. 9. a 15.12.

Poplatník tyto zálohy neplatí v případě, že dílčí základ daně ze závislé činnosti je roven nebo je vyšší než 50% z celkového základu daně. Pokud tento dílčí základ daně je menší

⁷³ BRYCHTA, I., I. MACHÁČEK, M. DĚRGEL a I. PILAŘOVÁ. *Daň z příjmů*, s 309.

⁷⁴ tamtéž, s. 306.

⁷⁵ Zákon č. 586/1992 Sb., o daních z příjmů, § 38a odst. 2, ve znění pozdějších předpisů.

⁷⁶ tamtéž, § 38a odst. 3-4.

než 15%, platí se zálohy ve výši dle tabulky a v případě, že tento dílčí základ daně je v rozmezí 15% až 50%, platí se zálohy dle tabulky, ale v poloviční výši.⁷⁷

2.5 Daň z příjmů právnických osob

Právní úpravu daně z příjmů PO nalezneme v § 17 až po § 21a v ZDP. Kromě toho lze tuto právní úpravu nalézt ve společných ustanoveních, které platí jak pro PO, tak i pro FO.

2.5.1 Poplatníci daně

- Právnické osoby
- Organizační složka státu
- Podílové fondy
- fondy penzijní společnosti a další.⁷⁸

2.5.2 Předmět daně z příjmů PO

Předmětem daně z příjmů PO jsou příjmy z veškeré činnosti a z nakládání s veškerým majetkem.⁷⁹

Předmětem daně například nejsou příjmy získané nabytím akcií či příjmy společenství vlastníků jednotek z dotací nebo příspěvků od vlastníků jednotek.⁸⁰

2.5.3 Základ daně z příjmů PO

Propočet základu daně probíhá v řadě kroků, kdy se zjištěný výsledek hospodaření z účetnictví snižuje o příjmy, které nejsou předmětem daně a o příjmy od daně

⁷⁷ Zákon č. 586/1992 Sb., o daních z příjmů, § 38a odst. 5, ve znění pozdějších předpisů.

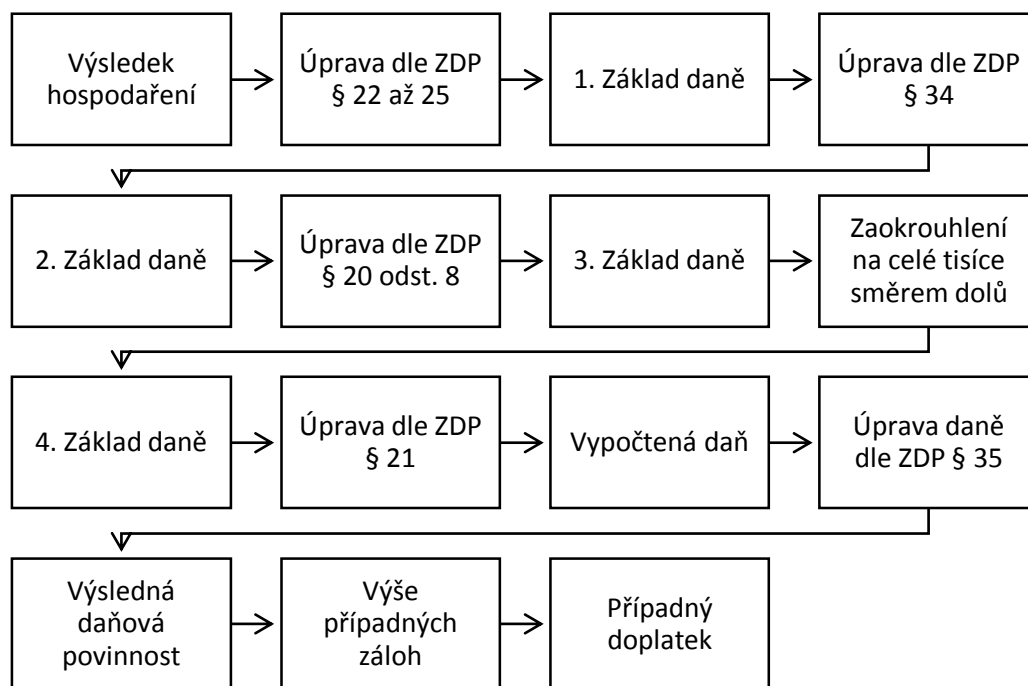
⁷⁸ tamtéž, § 17, odst. 1.

⁷⁹ BRYCHTA, I., I. MACHÁČEK, M. DĚRGEL a I. PILAŘOVÁ. *Daň z příjmů*, s. 148.

⁸⁰ tamtéž, s. 150.

osvobozené. Dále je třeba výsledek hospodaření upravit o výnosy a náklady. Do odpočtu základu daně lze zahrnout odčitatelné položky.⁸¹

2.5.4 Princip zdanění PO



Obr. 2: Princip zdanění právnických osob⁸².

2.5.5 Položky zvyšující účetní výsledek hospodaření

- Hodnoty zaúčtovaných, avšak daňově neúčinných nákladů
- Hodnoty nezaúčtovaných, avšak zdanitelných výnosů a dalších neúčtetných položek

Mezi nejčastější položky patří například nezaúčtované nepeněžní příjmy či současné inkaso v minulosti výnosově zaúčtovaných smluvních sankcí.⁸³

⁸¹ VEBER, J. a J. SRPOVÁ. *Podnikání malé a střední firmy*, s. 211.

⁸² SVIRÁK, P. *Zdanění právnických osob*. Přednáška. Brno: VUT, 30. 4. 2015.

⁸³ PILAŘOVÁ, Ivana. *Účetní a daňové případy řešené v s.r.o.*, s. 30.

2.5.6 Položky snižující účetní výsledek hospodaření

- Hodnoty zaúčtovaných výnosů, které však z různých důvodů nejsou zahrnuty do základu daně
- Hodnoty nezaúčtovaných, avšak daňově účinných nákladů

Jedná se například o výnosy, které nejsou předmětem daně nebo jsou od daně osvobozeny či podléhají srážkové dani. Radí se sem také částky výnosů, o které byly výnosy neprávne navýšeny.⁸⁴

2.5.7 Odpisy

Uplatnění odpisů jako daňového nákladu (výdaje) je pouze právem a nikoliv povinností poplatníka. Poplatník může odpisování zahájit až v některém z následujících let po jeho pořízení a toto odpisování může kdykoliv přerušit. Před výpočtem odpisů je třeba zvážit několik věcí. Jedná se především o stanovení, jaký majetek lze daňově odepisovat a z jaké vstupní ceny.⁸⁵

Pro **rovnoměrné odpisování** je typická stejná výše odpisu po celou dobu odepisování, vyjma prvního roku, kdy bývá odpis odlišný. **Zrychlené odpisování** se vyznačuje nejvyššími odpisy během prvních let, z čehož vyplývá, že nejvyšší koeficient je v druhém roce odepisování. Další roky se výše odpisu snižuje.⁸⁶

Daňové odpisy hmotného majetku

Zde si může poplatník vybrat, zda zvolí rovnoměrné odpisy dle § 31 ZDP či odpisy zrychlené upravené v § 32 ZDP. V případě **rovnoměrných odpisů** stanovuje zákon ZDP pro každou odpisovou skupinu vždy tři sazby. Jedná se o sazby stanovené pro první rok odepisování, pro další roky a o sazbu pro zvýšenou vstupní cenu u majetku, na kterém bylo provedeno technické zhodnocení. Další možností je **zrychlené odpisování**, kdy

⁸⁴ PILAŘOVÁ, Ivana. *Účetní a daňové případy řešené v s.r.o.*, s. 31.

⁸⁵ HNÁTEK, M. a D. ZÁMEK. *Daňové a nedaňové náklady*, s. 41.

⁸⁶ tamtéž, s. 46-47.

zákon ZDP stanovuje pro každou odpisovou skupinu vždy tři koeficienty. Koeficient pro první rok odpisování, pro další roky a koeficient pro zvýšenou vstupní cenu.⁸⁷

V případě, kdy se jedná o prvního vlastníka hmotného majetku uplatňujícího zrychlené odpisování, je možné uplatnit při určitých podmínkách v prvním roce odpisování roční odpis zvýšený, a to ve výši:

- **10%** u provozovatelů silniční motorové dopravy, taxislužby a autoškol, sanitek a pohřebních vozů,
- **15%** u čističek odpadních vod nebo u zařízení pro zpracování druhotných surovin,
- **20%** u poplatníků s převážně zemědělskou a lesní výrobou.⁸⁸

Daňové odpisy nehmotného majetku

Tato problematika je upravena v ZDP v § 32a odst. 4. Základním principem je vypočtení měsíčního případně denního odpisu tak, že vstupní cenu vydělíme dobou odpisování. Příslušná doba odpisování je uvedena v zákonu.⁸⁹

Účetní odpisy

Pro potřeby co nejreálnějšího vyjádření nákladů si účetní jednotka sama stanoví odpisy hmotného a nehmotného majetku, a to na základě odpisového plánu. Způsob výpočtu a provádění odpisů musí být v souladu s fyzickým a morálním opotřebením majetku. Sazby těchto odpisů si stanoví účetní jednotka sama, např. podle předpokládané doby použitelnosti nebo výkonu.⁹⁰

⁸⁷ HNÁTEK, M. a D. ZÁMEK. *Daňové a nedaňové náklady*, s. 46-47.

⁸⁸ Zákon č. 586/1992 Sb., o daních z příjmů, § 32 odst. 2, ve znění pozdějších předpisů.

⁸⁹ HNÁTEK, M. a D. ZÁMEK. *Daňové a nedaňové náklady*, s. 52.

⁹⁰ ODPISY.ESTRANKY. Daňové a účetní odpisy. *Odpisy.estranky.cz* [online]. © 2015 [cit. 2015-12-04]. Dostupné z: <http://www.odpisy.estranky.cz/clanky/ucetni-odpisy/>

2.5.8 Odčitatelné položky

Od základu daně lze odečíst odčitatelné položky, které jsou upraveny v § 34 v ZDP. Podrobně jsou již upraveny v bodu 1.4.7. *Odčitatelné položky*.

2.5.9 Bezúplatná plnění (dary)

Od základu daně sníženého podle § 34 je možné odečíst hodnotu bezúplatného plnění. Jedná se například o hodnotu darů poskytnutých zejména neziskovým organizacím, a to na financování vědy a vzdělání, kultury, školství či na ochranu zvířat.

Úhrnná hodnota ve zdaňovacím období musí přesáhnout alespoň **2%** ze základu daně nebo musí činit alespoň **1 000 Kč**. V úhrnu lze odečíst **10%** ze základu daně.⁹¹

2.5.10 Sazba a výpočet daně z příjmů PO

*„Sazba daně činí 19%, pokud v odstavcích 2 a 3 není stanoveno jinak. Tato sazba daně se vztahuje na základ daně snížený o položky podle § 34 a § 20 odst. 7 a 8, který se zaokrouhluje na celé tisícikoruny dolů“.*⁹²

2.5.11 Slevy na dani

U právnických osob lze od základu daně odečíst slevu na zaměstnance se zdravotním postižením. Tuto slevu mohou využít jak PO, tak i FO. Jedná se o tyto slevy:

- ve výši **60 000 Kč** za každého zaměstnance s těžším zdravotním postižením,
- ve výši **18 000 Kč** za každého zaměstnance se zdravotním postižením.

Tato sleva se vyjadřuje v poměrné části, dle počtu odpracovaných hodin.⁹³

⁹¹ HNÁTEK, M. a D. ZÁMEK. *Daňové a nedaňové náklady*, s. 57.

⁹² PELC, V. a P. PELECH. *Daně z příjmů s komentářem*, s. 347.

⁹³ tamtéž, s. 627.

3. Analýza současné situace

Hlavním cílem této části bakalářské práce je výpočet daňové povinnosti zvoleného modelového daňového subjektu a návrhy vedoucí k optimalizaci jeho celkových daňových odvodů. Jsou zde zmíněny všechny podstatné výchozí informace, kterými jsou předmět podnikání, stručné představení daňových poplatníků a také jednotlivé druhy příjmů, které poplatníkům plynuly v roce 2015.

3.1 Výchozí informace

Manželé Martin a Petra Novákovi podnikají ve stejném oboru, kterým je zlatnictví. Oba dva podnikají v současné době na základě živnostenského listu jako **OSVČ**.

Pan Martin podniká již od roku 2005 a za celou dobu podnikání se mu podařilo vytvořit rozsáhlou síť klientů. Pan Martin v rámci své činnosti provádí zakázkovou výrobu, opravy a předělávky šperků. Téměř 80 % prodávaných šperků vyrábí podle vlastních návrhů. Při nákupu tak zaručuje zákazníkovi určitý stupeň originality. Dbá na osobní přístup ke svým zákazníkům. V rámci své živnosti se zabývá i prodejem šperků.

Jeho manželka Petra se živí také jako OSVČ čtvrtým rokem a klientelu si teprve buduje. Paní Petra se živí výrobou plastických ozdob z drahých kovů, výrobou šperků a také opravami historických cenných klenotů. Stejně jako její manžel se věnuje i prodeji svých výrobků.

Oba manželé by však rádi **optimalizovali svou daňovou povinnost**, jelikož platí vysoké celkové daňové odvody a také vysoké pojistné na sociální a zdravotní pojištění.

Manželé by rádi srovnali následující možnosti podnikání. Jedná se o variantu, kdy by podnikali samostatně jako OSVČ jako doposud, avšak uplatňovali by **výdaje stanovené procentem z příjmů**. Dále by rádi srovnali možnost, kdy by podnikali jako **spolupracující osoby** dle § 13 ZDP, a také zvažují založení **společnosti s ručením omezeným**. Nad dalšími variantami, kterými jsou **společnost bez právní subjektivity**, **komanditní společnost** či založení **veřejné obchodní společnosti** manželé neuvažují.

Manželé vychovávají dvě děti ve věku 7 a 12 let. Daňové zvýhodnění na děti uplatňuje pan Martin, jelikož má vyšší příjmy. Pan Martin si také platí **životní pojištění**, ročně si z tohoto titulu může uplatnit 12 000 Kč. Oba využívají **slevy na poplatníka** v ročním úhrnu u každého z nich 24 840 Kč.

Manželé dále vlastní dům, ve kterém jsou umístěné 2 menší bytové jednotky. Obě tyto jednotky celoročně pronajímají. Celkový **příjem** za rok 2015 činil **276 000 Kč**. Náklady zjištěné z daňové evidence byly vyčísleny ve výši **135 250 Kč**. Tento příjem v současné době zdaňuje paní Petra.

Stěžejním faktorem jsou **celkové daňové odvody** státu, jejichž výši manželé chtějí **optimalizovat**.

3.1.1 Předmět podnikání

Předmětem podnikání obou manželů je obor **zlatnictví a klenotnictví**. Tato činnost je upravena v příloze č. 1 k nařízení vlády č. 278/2008 Sb. živnostenského zákona. Řadí se mezi **živnosti řemeslné**, které spadají do kategorie **živností ohlašovacích**. K provozování této živnosti je potřeba se prokázat minimálně dokladem o řádném ukončení středního vzdělání s výučním listem v příslušném oboru nebo alespoň dokladem o ověření nebo uznání dosažené úplné kvalifikace pro příslušný obor na základě zákona o uznávání výsledků dalšího vzdělávání. **V rámci živnosti lze dále provádět nákup a prodej zboží** z drahých kovů včetně zlomkového zlata a drahých kamenů a doplňkový prodej bižuterie, drobných upomínkových předmětů, hodin a hodinek.

3.2 Zdanění příjmů fyzických osob- pan Martin

Pan Martin zahájil své podnikání již v roce 2005, kdy se zaregistroval na příslušném živnostenském úřadě a splnil všechny podstatné náležitosti k výkonu své profese. Jako OSVČ musel svou živnost ohlásit na České správě sociálního zabezpečení, zdravotní pojišťovně a také na příslušném finančním úřadu.

Pan Martin není nikde zaměstnaný, ani nedosahuje žádného jiného příjmu, proto pro něj podnikání představuje **hlavní samostatnou výdělečnou činnost**. Tato skutečnost je podstatná hlavně kvůli platbám na **sociální a zdravotní pojištění**. Taktéž si může od základu daně odečíst **hodnotu odpisů** dlouhodobého hmotného majetku ve výši 245 800 Kč. Tyto odpisy jsou již zahrnuty v **provozní režii**.

Pan Martin vede daňovou evidenci, ze které je možné vyčíst následující údaje:

Tab. 8: Struktura příjmů a výdajů pan Martin- výchozí stav, zdroj: vlastní zpracování

PŘÍJMY	
Tržby z prodeje výrobků	2 531 321,00 Kč
Tržby z prodeje služeb	1 258 200,00 Kč
CEKOVÉ PŘÍJMY	3 789 521,00 Kč

VÝDAJE	
Nákup materiálu	754 430,00 Kč
Nákup služeb	313 450,00 Kč
Provozní režie	610 079,00 Kč
Ostatní náklady	98 556,00 Kč
CELKOVÉ VÝDAJE	1 776 515,00 Kč

3.2.1 Výpočet daňové povinnosti- pan Martin

Pan Martin při výpočtu výsledné daňové povinnosti vychází ze stavu, kdy od celkových příjmů odečte skutečnou výši celkových výdajů. Od dílčího základu daně si v roce 2015 může odečíst částku **životního pojištění** činící 12 000 Kč. Jelikož v roce 2015 také poskytl dar charitativní organizaci, může si proto odečíst **bezúplatné plnění** ve výši 95 000 Kč. Následující tabulka znázorňuje samotný výpočet daňové povinnosti pana Martina:

Tab. 9: Výpočet daňové povinnosti pan Martin- výchozí stav, zdroj: vlastní zpracování

VÝPOČET DAŇOVÉ POVINNOSTI - PAN MARTIN	
DZD § 7	2 013 006,00 Kč
Životní pojištění § 15 ZDP	12 000,00 Kč
Bezúplatná plnění § 15 ZDP	95 000, 00 Kč
Základ daně	1 906 006,00 Kč
Základ daně po zaokrouhlení	1 906 000,00 Kč
Daň z příjmu 15%	285 900,00 Kč

Sleva na poplatníka	24 840,00 Kč
Daň po slevách	261 060,00 Kč
Daňové zvýhodnění na vyživované děti	29 208,00 Kč
VÝSLEDNÁ DAŇOVÁ POVINNOST	231 852,00 Kč

VÝPOČET SOCIÁLNÍHO A ZDRAVOTNÍHO POJIŠTĚNÍ- PAN MARTIN	
Vyměřovací základ pro SP	1 006 503,00 Kč
Sociální pojištění (29,2%)	293 899,00 Kč
Vyměřovací základ pro ZP	1 006 503,00 Kč
Zdravotní pojištění (13,5%)	135 878,00 Kč
ODVODY ZA SP A ZP	429 777,00 Kč

CELKOVÉ ODVODY- PAN MARTIN	661 629,00 Kč
-----------------------------------	----------------------

3.3 Zdanění příjmů fyzických osob- paní Petra

Paní Petra podniká od roku 2011, kdy stejně jako její manžel splnila veškeré podmínky umožňující jí podnikat v daném oboru. Vede daňovou evidenci a náklady uplatňuje ve skutečné výši.

Tab. 10: Struktura příjmů a výdajů paní Petra - výchozí stav, zdroj: vlastní zpracování

PŘÍJMY	
Tržby z prodeje výrobků	954 450,00 Kč
Tržby z prodeje služeb	656 029,00 Kč
CEKOVÉ PŘÍJMY	1 610 479,00 Kč

VÝDAJE	
Nákup materiálu	300 241,00 Kč
Nákup služeb	166 200,00 Kč
Provozní režie	99 529,00 Kč
Ostatní náklady	280 000,00 Kč
CELKOVÉ VÝDAJE	845 970,00 Kč

3.3.1 Výpočet daňové povinnosti- paní Petra

Paní Petra ke svým příjmům z podnikání zdaňuje i příjem z pronájmu dvou bytových jednotek. Platí si penzijní připojištění se státním příspěvkem. To jí umožňuje si odečíst od základu daně 7 240 Kč ročně. Také poskytla bezúplatné plnění mateřské školy v jejím

místě bydliště. Z tohoto titulu si může odečíst částku ve výši 72 000 Kč od základu daně. Paní Petra uplatňuje pouze **slevu na poplatníka**.

Tab. 11: Výpočet daňové povinnosti paní Petra- výchozí stav, zdroj: vlastní zpracování

VÝPOČET DAŇOVÉ POVINNOSTI – PANÍ PETRA	
DZD § 7	764 509,00 Kč
DZD § 9	140 750,00 Kč
DZD celkový	905 259,00 Kč
Bezúplatná plnění § 15 ZDP	72 000, 00 Kč
Penzijní připojištění § 15 ZDP	7 240,00 Kč
Základ daně	826 019,00 Kč
Základ daně po zaokrouhlení	826 000,00 Kč
Daň z příjmu 15%	123 900,00 Kč
Sleva na poplatníka	24 840,00 Kč
Daň po slevách	99 060 Kč
VÝSLEDNÁ DAŇOVÁ POVINNOST	99 060,00 Kč

VÝPOČET SOCIÁLNÍHO A ZDRAVOTNÍHO POJIŠTĚNÍ- PANÍ PETRA	
Vyměřovací základ pro SP	382 255,00 Kč
Sociální pojištění (29,2%)	111 619,00 Kč
Vyměřovací základ pro ZP	382 255,00 Kč
Zdravotní pojištění (13,5%)	51 605,00 Kč
ODVODY ZA SP A ZP	163 224,00 Kč

CELKOVÉ ODVODY- PANÍ PETRA	262 284,00 Kč
-----------------------------------	----------------------

Ve výpočtu daňové povinnosti paní Petry figurují dva DZD, a to z podnikání (§ 7) a z nájmu (§ 9). Celkový DZD představuje tedy celkový součet těchto dvou dílčích základů daně. Od tohoto DZD si Paní Petra může odečíst nezdanitelné části základu daně v celkové výši 79 240 Kč. Základ daně činí 826 000 Kč a následně vypočtená daň z příjmů je 123 900 Kč. Výsledná daňová povinnost činí 99 060 Kč.

4. Vlastní návrhy řešení

Tato část bakalářské práce se bude zabývat návrhy na optimalizaci daňových odvodů manželů Novákových. Budou zde rozebrány jednotlivé možnosti podnikání, pro které se manželé budou moci rozhodnout. Nejprve se podíváme na model, kdy by manželé podnikali každý jako OSVČ a uplatňovali **výdaje procentem z příjmů**. Dále bude vypočítán model, kdy jejich dosavadní podnikání bude převedeno na **podnikání spolupracujících osob**. Při tomto modelu bude převeden na manželku největší možný podíl, který činí dle § 13 ZDP **540 000 Kč** za dané zdaňovací období. U tohoto modelu se bude počítat jak se skutečnými výdaji, tak i s výdaji stanovenými procentem z příjmů. Dále bude uveden model založení **společnosti s ručením omezeným**. Při této variantě budeme pracovat s výplatami **mezd**, a to v jejich **maximální výši**. Dále bude propočítána možnost výplat **podílů na zisku**, kdy budou manželům vyplaceny podíly v rovné míře. Na výplaty podílů případně plná výše zisku. U každé varianty podnikání předpokládáme, že podnik v této formě již reálně funguje. Práce se nezabývá procesem transformace jednotlivých podnikatelských forem.

4.1 Výpočet daňové povinnosti- výdaje procentem z příjmů

V této kapitole bude prezentován model, kdy každý z manželů uplatňuje výdaje procentem z příjmů **dle § 7 odst. 7 ZDP**. Manželé podnikají v živnosti řemeslné, která spadá do kategorie, ve které je možné si uplatnit výdaje až ve výši **80 %**, avšak je zde stanoven horní strop činící **1 600 000 Kč**.

4.1.1 Výdaje procentem z příjmů- pan Martin

Pan Martin při této variantě může uplatnit maximální výdaje ve výši **80 %** svých dosažených příjmů. Jelikož ale tyto výdaje činí **3 031 617 Kč** a přesahují tak svou výši maximum stanovené zákonem, je možné, aby si pan Martin uplatnil výdaje pouze ve výši **1 600 000 Kč**. Ani **odpisy** dlouhodobého hmotného majetku si **nebude moci uplatnit**.

Tab. 12: Celkové příjmy a výdaje - pan Martin, zdroj: vlastní zpracování

PŘÍJMY	
Tržby z prodeje výrobků	2 531 321,00 Kč
Tržby z prodeje služeb	1 258 200,00 Kč
CEKOVÉ PŘÍJMY	3 789 521,00 Kč

VÝDAJE	
Výdaje (80% z příjmů)	1 600 000,00 Kč
CELKOVÉ VÝDAJE	1 600 000,00 Kč

CELKOVÝ DZD	2 189 521,00 Kč
--------------------	------------------------

Při variantě, kdy by pan Martin použil výdaje stanovené procentem z příjmů, jeho DZD by činil 2 189 521,00 Kč.

Výpočet daňové povinnosti Pan Martin- výdaje procentem z příjmů

Tab. 13: Výpočet daňové povinnosti pan Martin - výdaje procentem z příjmů, zdroj: vlastní zpracování

VÝPOČET DAŇOVÉ POVINNOSTI- PAN MARTIN	
DZD § 7	2 189 521,00 Kč
Životní pojištění § 15 ZDP	12 000,00 Kč
Bezúplatná plnění § 15 ZDP	95 000, 00 Kč
Základ daně	2 082 521,00 Kč
Základ daně po zaokrouhlení	2 082 500,00 Kč
Daň z příjmu 15%	312 375,00 Kč
Sleva na poplatníka	24 840,00 Kč
VÝSLEDNÁ DAŇOVÁ POVINNOST	287 535,00 Kč

VÝPOČET SOCIÁLNÍHO A ZDRAVOTNÍHO POJIŠTĚNÍ- PAN MARTIN	
Vyměřovací základ pro SP	1 094 761,00 Kč
Sociální pojištění (29,2%)	319 671,00 Kč
Vyměřovací základ pro ZP	1 094 761,00 Kč
Zdravotní pojištění (13,5%)	147 793,00 Kč
ODVODY ZA SP A ZP	467 464,00 Kč

CELKOVÉ ODVODY- PAN MARTIN	754 999,00 Kč
-----------------------------------	----------------------

Při uplatnění výdajů procentem z příjmů pan Martin ztrácí nárok na uplatnění si slevy na manželku a na daňové zvýhodnění na děti. Při této variantě si pan Martin nemůže uplatnit

daňové odpisy ve výši 245 800 Kč. Na základě této skutečnosti vychází panu Martinovi vyšší celkové daňové odvody.

4.1.2 Výdaje procentem z příjmů- paní Petra

Tab. 14: Výdaje procentem z příjmů - paní Petra, zdroj: vlastní zpracování

PŘÍJMY	
Tržby z prodeje výrobků	954 450,00 Kč
Tržby z prodeje služeb	642 500,00 Kč
CEKOVÉ PŘÍJMY	1 610 479,00 Kč
VÝDAJE	
Výdaje (80% z příjmů)	1 288 384,00 Kč
CELKOVÉ VÝDAJE	1 288 384,00 Kč
CELKOVÝ DZD	322 095,00 Kč

Výpočet daňové povinnosti paní Petra- výdaje procentem z příjmů

Tab. 15: Výpočet daňové povinnosti paní Petra - výdaje procentem z příjmů, zdroj: vlastní zpracování

VÝPOČET DAŇOVÉ POVINNOSTI – PANÍ PETRA	
DZD § 7	322 095,00 Kč
DZD § 9	140 750,00 Kč
DZD celkový	462 845,00 Kč
Bezúplatná plnění § 15 ZDP	72 000, 00 Kč
Penzijní připojištění § 15 ZDP	7 240,00 Kč
Základ daně	383 605,00 Kč
Základ daně po zaokrouhlení	383 600,00 Kč
Daň z příjmu 15%	57 540,00 Kč
Sleva na poplatníka	24 840,00 Kč
Daň po slevách	32 700,00 Kč
VÝSLEDNÁ DAŇOVÁ POVINNOST	32 700,00 Kč
VÝPOČET SOCIÁLNÍHO A ZDRAVOTNÍHO POJIŠTĚNÍ- PANÍ PETRA	
Vyměřovací základ pro SP	161 048,00 Kč
Sociální pojištění (29,2%)	47 027,00 Kč
Vyměřovací základ pro ZP	161 048,00 Kč
Zdravotní pojištění (13,5%)	21 742,00 Kč
ODVODY ZA SP A ZP	68 769,00 Kč

CELKOVÉ ODVODY- PANÍ PETRA	101 469,00 Kč
-----------------------------------	----------------------

V tomto případě je zjevné, že uplatňovat výdaje procentem z příjmů se paní Petře vyplátí. Paní Petra si může uplatnit výdaje v plné výši, tedy **ve výši celých 80%**. Tyto výdaje totiž nepřesahují hranici stanovenou zákonem, která činí 1 600 000 Kč. Avšak u příjmů z nájmu se nevyplatí uplatnit výdaje procentem z příjmů. Proto v nynějším výpočtu byla ponechána výše skutečných výdajů.

4.2 Výpočet daňové povinnosti - spolupracující osoby

Tento model představuje výpočet daňové povinnosti manželů Novákových, v případě, kdy by podnikali jako spolupracující osoby. Institut spolupracujících osob je zakotven v zákoně o dani z příjmu a věnuje se mu celý § 13. V tomto modelovém příkladu si ukážeme, jak by vypadalo zdanění příjmů manželů Novákových při uplatnění maximální možné částky, která by byla převedena na paní Petru. Prezentovány budou dvě situace. V prvním případě bude prezentován model, kdy manželé budou uplatňovat skutečné výdaje. Druhá situace bude věnována případu, kdy manželé uplatní výdaje procentem z příjmů.

Předpokládejme, že manželé jako spolupracující osoby vydělají společně 5 400 000 Kč. Na paní Petru je možné převést maximální částku, o kterou příjmy převyšují výdaje, ve výši **540 000 Kč za rok**.

4.2.1 Spolupracující osoby - skutečné výdaje

K celkovým nákladům si manželé nyní mohou přičíst také **odpisy** dlouhodobého hmotného majetku ve výši 245 800 Kč. Tyto odpisy jsou již zahrnuty v částce **provozní režie**.

Tab. 16: Spolupracující osoby - skutečné výdaje, zdroj: vlastní zpracování

PŘÍJMY	
Tržby z prodeje výrobků	3 485 771,00 Kč
Tržby z prodeje služeb	1 914 229,00 Kč
CEKOVÉ PŘÍJMY	5 400 000,00 Kč

VÝDAJE	
Nákup materiálu	1 054 671,00 Kč
Nákup služeb	479 650,00 Kč
Provozní režie	709 608,00 Kč
Ostatní náklady	378 556,00 Kč
CELKOVÉ VÝDAJE	2 622 485,00 Kč

CELKOVÝ DZD	2 777 515,00 Kč
--------------------	------------------------

Tato tabulka znázorňuje celkové příjmy a výdaje manželů Novákových. Při spolupráci je však nutné tyto příjmy a výdaje adekvátně rozdělit mezi oba manžele. Celkový dílčí základ daně z § 7 činí 2 777 515 Kč. Na paní Petru je možné převést částku 540 000 Kč. Tudíž DZD pana Martina činí 2 237 515 Kč.

Následující tabulka ukazuje rozdělení příjmů a výdajů mezi oba manžele. Jelikož na paní Petru je převedena částka 540 000 Kč, která činí zhruba 19 % celkového dílčího základu daně z § 7, tak i příjmy a výdaje činí zhruba 19 % z jejich celkové hodnoty.

Tab. 17: Rozdělení příjmů a výdajů - spolupracující osoby (skutečné výdaje), zdroj: vlastní zpracování

	Příjmy	Výdaje	DZD § 7
§ 7	5 400 000,00 Kč	2 622 485,00 Kč	2 777 515,00 Kč
Pan Martin	4 361 727,00 Kč	2 124 212,00 Kč	2 237 515,00 Kč
Paní Petra	1 038 273,00 Kč	498 273,00 Kč	540 000,00 Kč

Spolupracující osoby- skutečné výdaje (Pan Martin)

Pan Martin si může uplatnit jako nezdanitelnou část základu daně výši životního pojištění a částku bezúplatného plnění. Daňové zvýhodnění na vyživované děti lze uplatnit ve výši 29 208 Kč.

Tab. 18: Spolupracující osoby (skutečné výdaje) - výpočet daňové povinnosti pan Martin, zdroj: vlastní zpracování

VÝPOČET DAŇOVÉ POVINNOSTI - PAN MARTIN	
DZD § 7	2 237 515,00 Kč
Životní pojištění § 15 ZDP	12 000,00 Kč
Bezúplatná plnění § 15 ZDP	95 000,00 Kč
Základ daně	2 130 515,00 Kč
Základ daně po zaokrouhlení	2 130 500,00 Kč
Daň z příjmu 15%	319 575,00 Kč

Sleva na poplatníka	24 840,00 Kč
Daň po slevách	294 735,00 Kč
Daňové zvýhodnění na vyživované děti	29 208,00 Kč
VÝSLEDNÁ DAŇOVÁ POVINNOST	265 527,00 Kč

VÝPOČET SOCIÁLNÍHO A ZDRAVOTNÍHO POJIŠTĚNÍ- PAN MARTIN	
Vyměřovací základ pro SP	1 118 758,00 Kč
Sociální pojištění (29,2%)	326 678,00 Kč
Vyměřovací základ pro ZP	1 118 758,00 Kč
Zdravotní pojištění (13,5%)	151 033,00 Kč
ODVODY ZA SP A ZP	477 711,00 Kč

CELKOVÉ ODVODY- PAN MARTIN	743 238,00 Kč
-----------------------------------	----------------------

DZD § 7 u pana Martina činí 2 237 515 Kč. Od tohoto základu je možné odečíst bezúplatné plnění ve výši 95 000 Kč a také životní pojištění ve výši 12 000 Kč. Základ daně po zaokrouhlení je 2 130 500 Kč a z něj vypočtená daň z příjmu 319 575 Kč. Výsledná daňová povinnost je vypočtena ve výši 265 527 Kč.

Spolupracující osoby- skutečné výdaje (paní Petra)

DZD paní Petry činí 540 000 Kč, což je maximální částka, která se dá na ni převést dle ZDP. Od svého dílčího základu daně z § 7 si může odečíst bezúplatné plnění ve výši 72 000 Kč a také výši penzijního připojištění v hodnotě 7 240 Kč. Od základu daně má nárok následně si odečíst základní slevu na poplatníka činící 24 840 Kč. Daňové zvýhodnění na děti uplatňuje na obě děti manžel paní Petry. Paní Petra však ještě ke svým příjmům z podnikání musí přičíst příjem z nájmu z § 9, který bude ve výši 140 750 Kč za rok. Tato částka je již po odečtu skutečných nákladů.

Tab. 19: Spolupracující osoby (skutečné výdaje) - výpočet daňové povinnosti paní Petra, zdroj: vlastní zpracování

VÝPOČET DAŇOVÉ POVINNOSTI – PANÍ PETRA	
DZD § 7	540 000,00 Kč
DZD § 9	140 750,00 Kč
DZD celkový	680 750,00 Kč
Bezúplatná plnění § 15 ZDP	72 000, 00 Kč
Penzijní připojištění § 15 ZDP	7 240,00 Kč
Základ daně	601 510,00 Kč
Základ daně po zaokrouhlení	601 500,00 Kč

Daň z příjmu 15%	90 225,00 Kč
Sleva na poplatníka	24 840,00 Kč
Daň po slevách	65 385,00 Kč
VÝSLEDNÁ DAŇOVÁ POVINNOST	65 385,00 Kč

VÝPOČET SOCIÁLNÍHO A ZDRAVOTNÍHO POJIŠTĚNÍ- PANÍ PETRA	
Vyměřovací základ pro SP	270 000,00 Kč
Sociální pojištění (29,2%)	78 840,00 Kč
Vyměřovací základ pro ZP	270 000,00 Kč
Zdravotní pojištění (13,5%)	36 450,00 Kč
ODVODY ZA SP A ZP	115 290,00 Kč

CELKOVÉ ODVODY- PANÍ PETRA	180 675,00 Kč
-----------------------------------	----------------------

4.2.2 Spolupracující osoby- výdaje procentem z příjmů

Následující model bude zaměřen na podnikání spolupracujících osob, kdy by manželé uplatňovali výdaje procentem z příjmů. Zde není možné, aby si uplatnili odpisy dlouhodobého majetku, jelikož všechny typy nákladů jsou již zahrnuty pod uplatněným paušálem.

Tabulka ukazuje rozdělení příjmů a výdajů mezi oba manžele. Celkové výdaje lze uplatnit pouze do výše 1 600 000 Kč, což je maximum, které lze podle zákona ZDP uplatnit. Na paní Petru je opět převedena částka ve výši 540 000 Kč. Ta činí v tomto případě zhruba 14 % celkového dílčího základu daně z § 7, tak i příjmy a výdaje činí zhruba 14 % z jejich celkové hodnoty.

Tab. 20: Rozdělení příjmů a výdajů - spolupracující osoby (výdaje procentem z příjmů), zdroj: vlastní zpracování

	Příjmy	Výdaje	DZD § 7
§ 7	5 400 000,00 Kč	1 600 000,00 Kč	3 800 000,00 Kč
Pan Martin	4 644 000,00 Kč	1 384 000,00 Kč	3 260 000,00 Kč
Paní Petra	756 000,00 Kč	216 000,00 Kč	540 000,00 Kč

Spolupracující osoby- výdaje procentem z příjmů (pan Martin)

Pan Martin si může uplatnit jako v předešlém případě nezdanitelnou část základu daně výši životního pojištění a částku bezúplatného plnění. **Daňové zvýhodnění** na

vyživované děti lze v tomto případě **nelze uplatnit**, jelikož ve výpočtu daňové povinnosti figurují paušální výdaje.

Tab. 21: Spolupracující osoby (výdaje procentem z příjmů) - výpočet daňové povinnosti pan Martin, zdroj: vlastní zpracování

VÝPOČET DAŇOVÉ POVINNOSTI - PAN MARTIN	
DZD § 7	3 260 000,00 Kč
Životní pojištění § 15 ZDP	12 000,00 Kč
Bezüplatná plnění § 15 ZDP	95 000, 00 Kč
Základ daně	3 153 000,00 Kč
Základ daně po zaokrouhlení	3 153 000,00 Kč
Daň z příjmu 15%	472 950,00 Kč
Sleva na poplatníka	24 840,00 Kč
Daň po slevách	448 110,00 Kč
VÝSLEDNÁ DAŇOVÁ POVINNOST	448 110,00 Kč

VÝPOČET SOCIÁLNÍHO A ZDRAVOTNÍHO POJIŠTĚNÍ- PAN MARTIN	
Vyměřovací základ pro SP	1 630 000,00 Kč
Sociální pojištění (29,2%)	475 960,00 Kč
Vyměřovací základ pro ZP	1 630 000,00 Kč
Zdravotní pojištění (13,5%)	220 050,00 Kč
ODVODY ZA SP A ZP	696 010,00 Kč

CELKOVÉ ODVODY- PAN MARTIN	1 144 120,00 Kč
-----------------------------------	------------------------

V okamžiku, kdy by pan Martin začal se svou manželkou podnikat a převedl by na ni jako na spolupracující osobu maximální podíl 540 000 Kč při uplatnění výdajů stanovených procentem z příjmů, tak na celkových odvodech odvede mnohem více peněz, než v předchozích případech. Je to zapříčiněno hlavně tím, že celkové výdaje je možné uplatnit pouze do výše **1 600 000 Kč** dle ZDP.

Spolupracující osoby- výdaje procentem z příjmů (paní Petra)

DZD paní Petry činí 540 000 Kč. Od svého dílčího základu daně z § 7 si může odečíst bezúplatné plnění ve výši 72 000 Kč a také výši penzijního připojištění v hodnotě 7 240 Kč. Od základu daně má nárok následně si odečíst základní slevu na poplatníka činící 24 840 Kč. Paní Petra však ještě ke svým příjmům z podnikání musí přičíst příjem z nájmu z § 9, který bude ve výši 140 750 Kč za rok. Tato částka je již po odečtu skutečných nákladů.

Tab. 22: Spolupracující osoby (výdaje procentem z příjmů) - výpočet daňové povinnosti paní Petra, zdroj: vlastní zpracování

VÝPOČET DAŇOVÉ POVINNOSTI – PANÍ PETRA	
DZD § 7	540 000,00 Kč
DZD § 9	140 750,00 Kč
DZD celkový	680 750,00 Kč
Bezúplatná plnění § 15 ZDP	72 000, 00 Kč
Penzijní připojištění § 15 ZDP	7 240,00 Kč
Základ daně	601 510,00 Kč
Základ daně po zaokrouhlení	601 500,00 Kč
Daň z příjmu 15%	90 225,00 Kč
Sleva na poplatníka	24 840,00 Kč
Daň po slevách	65 385,00 Kč
VÝSLEDNÁ DAŇOVÁ POVINNOST	65 385,00 Kč

VÝPOČET SOCIÁLNÍHO A ZDRAVOTNÍHO POJIŠTĚNÍ- PANÍ PETRA	
Vyměřovací základ pro SP	270 000,00 Kč
Sociální pojištění (29,2%)	78 840,00 Kč
Vyměřovací základ pro ZP	270 000,00 Kč
Zdravotní pojištění (13,5%)	36 450,00 Kč
ODVODY ZA SP A ZP	115 290,00 Kč

CELKOVÉ ODVODY- PANÍ PETRA	180 675,00 Kč
-----------------------------------	----------------------

Tato varianta výpočtu se zcela shoduje s výpočtem v předchozím případě, jelikož v obou možných případech byla na paní Petru převedena **stejná** maximální částka **540 000 Kč**.

4.3 Společnost s ručením omezeným

Poslední sledovaná varianta je založení společnosti s ručením omezeným. Založení s.r.o. je poměrně zdoluhavý proces. Je potřeba uzavřít společenskou smlouvu, zapsat společnost do obchodního rejstříku a registrovat společnost u příslušného finančního úřadu. Je zde povinnost stát se ze zákona účetní jednotkou a vést podvojný účetnictví. V účetnictví již nesledujeme pouze příjmy a výdaje, ale zabýváme se výnosy a náklady dané společnosti. V této variantě se bude předpokládat, že společnost již funguje a nese název XY s.r.o.

Budou porovnány dvě možné alternativy. První z nich je případ, kdy by si manželé vypláceli maximální podíly na zisku, a druhý případ se bude věnovat výplatě maximálních mezd.

4.3.1 Pohledávky a závazky

Pan Martin eviduje ve své daňové evidenci taky evidenci pohledávek a závazků. I částky z této evidence se musí promítnout do výsledku hospodaření, jelikož se z účetního hlediska jedná o náklady a výnosy. Konkrétně sem spadají neuhrazené faktury za služby od odběratelů a faktury od dodavatelů.

Tab. 23: Pohledávky a závazky v s.r.o., zdroj: vlastní zpracování

POHLEDÁVKY A ZÁVAZKY	
Pohledávky za služby	65 000,00 Kč
Závazky z obchodních vztahů	41 000,00 Kč

4.3.2 Účetní a daňové odpisy

Účetní jednotka si může na základě odpisového plánu sama stanovit odpisy hmotného a nehmotného majetku. Tyto odpisy slouží zejména k co nejreálnějšímu vyjádření nákladů. Musí odpovídat reálnému opotřebenému majetku. V tomto případě použijeme stejnou výši daňových odpisů jako ve výchozím stavu, tedy odpisy ve výši 245 800 Kč. Účetní odpisy budou činit 227 000 Kč. Z dané situace vyplývá, že účetní odpisy jsou nižší než odpisy daňové stanovené podle § 31 ZDP. O tento vzniklý rozdíl se následně sníží základ daně.

Tab. 24: Účetní a daňové odpisy, zdroj: vlastní zpracování

ÚČETNÍ A DAŇOVÉ ODPISY	
Účetní odpisy za rok 2015	227 000,00 Kč
Daňové odpisy za rok 2015	245 800,00 Kč
Účetní odpisy- daňové odpisy	-18 800,00 Kč

4.3.3 Struktura výnosů a nákladů v s.r.o.

Výnosy a náklady se nyní liší oproti částkám příjmů a výdajů, jelikož došlo k několika úpravám. Výnosy i náklady jsou upraveny o hodnoty pohledávek a závazků, tedy i samotný výsledek hospodaření bude touto skutečností ovlivněn.

Tab. 25: Struktura výnosů a nákladů v s.r.o. (výplaty podílů), zdroj: vlastní zpracování

VÝNOSY	
Výnosy z prodeje výrobků	3 485 771,00 Kč
Výnosy z prodeje služeb	1 979 229,00 Kč
CELKOVÉ VÝNOSY	5 465 000,00 Kč

NÁKLADY	
Nákup materiálu	1 095 671,00 Kč
Nákup služeb	479 650,00 Kč
Provozní režie	709 608,00 Kč
Ostatní náklady	378 556,00 Kč
CELKOVÉ VÝDAJE	2 663 485,00 Kč

VÝSLEDEK HOSPODAŘENÍ	2 801 515,00 Kč
-----------------------------	------------------------

4.3.4 Výpočet daňové povinnosti- výplata podílů

Při této variantě se bude předpokládat, že manželé si celkový zisk budou vyplácet formou podílů na zisku. Kvůli jednoduššímu porovnání s ostatními variantami si manželé budou na podílech vyplácet celý zisk. Z dosažených zisků manželé budou odvádět minimální SP a ZP.

Tab. 26: Stanovení zisku po zdanění v s.r.o. (výplaty podílů), zdroj: vlastní zpracování

STANOVENÍ ZISKU PO ZDANĚNÍ	
Výsledek hospodaření	2 801 515,00 Kč
Rozdíl účetních a daňových odpisů	-18 800,00 Kč
Základ daně před zaokrouhlením	2 782 715,00 Kč
Základ daně	2 782 000,00 Kč
DAŇ Z PŘÍJMŮ (19%)	528 580,00 Kč

ZISK PO ZDANĚNÍ	2 253 420,00 Kč
------------------------	------------------------

Nejdříve se musí výsledek hospodaření upravit dle ZDP, konkrétně tuto úpravu najdeme v § 23-33 ZDP. V našem případě se jedná pouze o úpravu o rozdíl účetních a daňových odpisů. Samotný základ daně se zaokrouhluje na tisíce dolů a dle § 21 ZDP vypočteme daň z příjmů PO, která činí 19%. Zisk po zdanění se rozdělí rovným dílem mezi oba manžele. Jak již bylo zdůrazněno, zisk se bude vyplácet na podílech celý.

Tab. 27: Výpočet daňové povinnosti- výplata podílů (pan Martin), zdroj: vlastní zpracování

ZDANĚNÍ PODÍLU NA ZISKU- PAN MARTIN	
Podíl na zisku	1 126 710,00 Kč
DAŇ PODLE § 36 ZDP (15%)	169 007,00 Kč

Tab. 28: Výpočet daňové povinnosti- výplata podílů (paní Petra), zdroj: vlastní zpracování

ZDANĚNÍ PODÍLU NA ZISKU- PANÍ PETRA	
Podíl na zisku	1 126 710,00 Kč
DAŇ PODLE § 36 ZDP (15%)	169 007,00 Kč

VÝPOČET DAŇOVÉ POVINNOSTI – PANÍ PETRA	
DZD § 9	140 750,00 Kč
Základ daně před zaokrouhlením	140 750,00 Kč
Základ daně	140 700,00 Kč
Daň z příjmů (15%)	21 105,00 Kč
Sleva na poplatníka	24 840,00 Kč
VÝSLEDNÁ DAŇOVÁ POVINNOST	0,00 Kč

CELKOVÉ ODVODY	169 007,00 Kč
-----------------------	----------------------

Podíly na zisku jsou zdaněny **zvláštní sazbou daně ve výši 15% dle § 36 ZDP**. Tato daň se nezapočte v daňovém přiznání. Srážku provádí plátce daně, tedy společnost XY s.r.o. Panu Martinovi plyne příjem pouze z tohoto podílu, avšak paní Petře se ještě musí započíst k celkovým příjmům příjem z nájmu dle § 9 ZDP. Od tohoto DZD si může odečíst slevu na poplatníka ve výši 24 840 Kč. Tato sleva je vyšší než samotná daňová povinnost, proto je daň nulová. Paní Petra odvede daň, stejně jako její manžel, ve výši 169 007 Kč.

Při této variantě si oba manželé musí platit minimální zálohy na ZP. Je to z důvodu toho, že nyní nejsou ani zaměstnanci, ani OSVČ a nespádají ani do kategorie státních

pojištěnců. Proto jsou pro účely placení ZP tzv. **osobami bez zdanitelných příjmů** (dále jen „OBZP“) a musí si ZP platit sami.

V tomto případě manželé pobírají pouze pasivní příjmy, jedná se konkrétně o příjmy z nájmu a kapitálových příjmů (podílů na zisku). Všechny OBZP jsou samoplátcí ZP. Sazba zdravotní pojištění je **13,5 % z minimální mzdy**. V roce 2015 musí tedy OBZP platit na zdravotním pojištění měsíčně 1 242 Kč (13,5 % z 9 200 Kč). Tuto částku musí každý měsíc manželé Novákovi zaslat na účet příslušné zdravotní pojišťovny vždy do **8. dne následujícího měsíce**. Neplacení zdravotního pojištění nebo opožděné placení je sankcionováno a je předepsáno zdravotní pojišťovnou penále, které je vymáháno stejně jako dlužné pojistné.

Tab. 29: Výpočet ZP při výplatách podílů na zisku, zdroj: vlastní zpracování

ZDRAVOTNÍ POJIŠTĚNÍ	
Minimální mzda v roce 2015	9 200,00 Kč
Měsíční vyměřovací základ ZP	1 242,00 Kč
Roční částka ZP	14 904,00 Kč
Roční částka ZP za oba manžele	29 808,00 Kč
CELKEM ZAPLACENO ZA ROK 2015	29 808,00 Kč

Manželé Novákovi by za celý rok 2015 zaplatili na ZP dohromady **29 808 Kč**. Tuto částku je nutné připočíst k již vypočteným daňovým odvodům. Tak získáme celkový přehled všech nutných odvodů plynoucích státu. Následující tabulka znázorňuje pro přehlednost všechny výše jednotlivých částek.

Tab. 30: Celkové odvody- výplaty podílů na zisku, zdroj: vlastní zpracování

CELKOVÉ ODVODY- VÝPLATY PODÍLŮ NA ZISKU	
Daň z příjmu PO (19%)	528 580,00 Kč
Daň podle § 36 ZDP (15%) – pan Martin	169 007,00 Kč
Daň podle § 36 ZDP (15%) – paní Petra	169 007,00 Kč
Roční částka ZP za oba manžele	29 808,00 Kč
CELKOVÉ ODVODY	896 402,00 Kč

Celkové odvody by zde činily 896 402,00 Kč. Odvody jsou vyšší oproti předchozím variantám, jelikož zdanění podílů na zisku podléhá dvojímu zdanění. Poprvé ke zdanění došlo na úrovni společnosti (19%) a podruhé na úrovni společníka, při výplatě podílu na zisku v sazbě 15% srážkovou daní.

4.3.5 Výpočet daňové povinnosti- výplata mezd

Tato varianta bude zaměřena na výplaty mezd, které budou vypláceny manželům Novákovým v maximální možné výši. Zaměstnavatel bude jako v předchozím případě společnost XY s.r.o., která se také bude podílet na pojistných odvodech.

Tab. 31: Struktura výnosů a nákladů v s.r.o. (výplaty mezd), zdroj: vlastní zpracování

VÝNOSY	
Výnosy z prodeje výrobků	3 485 771,00 Kč
Výnosy z prodeje služeb	1 979 229,00 Kč
CELKOVÉ VÝNOSY	5 465 000,00 Kč

NÁKLADY	
Nákup materiálu	1 095 671,00 Kč
Nákup služeb	479 650,00 Kč
Provozní režie	709 608,00 Kč
Mzdové náklady	2 076 653,00 Kč
Sociální a zdravotní pojištění	706 062,00 Kč
Ostatní náklady	378 556,00 Kč
CELKOVÉ VÝDAJE	5 446 200,00 Kč

VÝSLEDEK HOSPODAŘENÍ	18 800,00 Kč
Rozdíl účetních a daňových odpisů	-18 800,00 Kč
ZÁKLAD DANĚ	0,00 Kč

Nejvyšší možné mzdy se dosáhne získáním nulového základu daně. Nulový základ daně vznikne tak, že se přesune hospodářský výsledek do mzdových nákladů. Hospodářský výsledek je tak tvořen pouze výší rozdílu účetních a daňových odpisů.

Tab. 32: Výpočet daňové povinnosti v s.r.o. – výplaty mezd (pan Martin), zdroj: vlastní zpracování

VÝPOČET DAŇOVÉ POVINNOSTI- PAN MARTIN	
DZD podle § 6 (superhrubá mzda)	1 391 357,51 Kč
Životní pojištění § 15 ZDP	12 000,00 Kč
Hodnota bezúplatného plnění § 15 ZDP	95 000,00 Kč
Základ daně před zaokrouhlením	1 284 357,51 Kč
Základ daně	1 284 300,00 Kč
Daň z příjmů (15%)	192 645,00 Kč
Sleva na poplatníka	24 840,00 Kč
Daň po slevě	167 805,00 Kč
Daňové zvýhodnění na děti	29 208,00 Kč

VÝSLEDNÁ DANOVÁ POVINNOST	138 597,00 Kč
----------------------------------	----------------------

VÝPOČET SOCIÁLNÍHO A ZDRAVOTNÍHO POJIŠTĚNÍ	
Vyměřovací základ (hrubá mzda)	1 038 327,00 Kč
Sociální pojištění – zaměstnavatel (25%)	259 582,00 Kč
Sociální pojištění – zaměstnanec (6,5%)	67 491,00 Kč
Zdravotní pojištění – zaměstnavatel (9%)	93 449,00 Kč
Zdravotní pojištění – zaměstnanec (4,5%)	46 725,00 Kč
CELKOVÉ ODVODY ZA SP A ZP	467 250,00 Kč

CELKOVÉ ODVODY- PAN MARTIN	605 847,00 Kč
-----------------------------------	----------------------

Tab. 33: Výpočet daňové povinnosti v s.r.o. – výplaty mezd (paní Petra), zdroj: vlastní zpracování

VÝPOČET DAŇOVÉ POVINNOSTI- PANÍ PETRA	
DZD podle § 6 (superhrubá mzda)	1 391 357,51 Kč
DZD podle § 9	140 750,00 Kč
Celkový DZD	1 532 107,51 Kč
Penzijní připojištění § 15 ZDP	7 240,00 Kč
Hodnota bezúplatného plnění § 15 ZDP	72 000,00 Kč
Základ daně před zaokrouhlením	1 452 867,51 Kč
Základ daně	1 452 800,00 Kč
Daň z příjmů (15%)	217 920,00 Kč
Sleva na poplatníka	24 840,00 Kč
Daň po slevě	193 080,00 Kč
VÝSLEDNÁ DANOVÁ POVINNOST	193 080,00 Kč

VÝPOČET SOCIÁLNÍHO A ZDRAVOTNÍHO POJIŠTĚNÍ	
Vyměřovací základ (hrubá mzda)	1 038 327,00 Kč
Sociální pojištění – zaměstnavatel (25%)	259 582,00 Kč
Sociální pojištění – zaměstnanec (6,5%)	67 491,00 Kč
Zdravotní pojištění – zaměstnavatel (9%)	93 449,00 Kč
Zdravotní pojištění – zaměstnanec (4,5%)	46 725,00 Kč
CELKOVÉ ODVODY ZA SP A ZP	467 250,00 Kč

CELKOVÉ ODVODY- PANÍ PETRA	660 330,00 Kč
-----------------------------------	----------------------

Při vyplácení mezd tvoří dílčí základ daně tzv. superhrubá mzda, která se skládá z hrubé mzdy a sociálního a zdravotního pojištění placené zaměstnavatelem za daného zaměstnance. Celková výše pojištění činí 34 % z hrubé mzdy. U pana Martina tvoří celkový základ daně pouze příjem z § 6 ZDP, tedy příjmy ze zaměstnání. Od tohoto

základu daně lze odečíst nezdánitelné části základu daně, a to životní pojištění a hodnotu bezúplatného plnění. Vzniklý základ daně se při výpočtu daně zaokrouhlí na celé stokoruny směrem dolů a následně se z něj vypočítá daň z příjmů podle § 16 ZDP. Vypočtenou daň je možno snížit o slevy dle § 35ba ZDP, v tomto případě jen o základní slevu na poplatníka ve výši 24 840 Kč. Pan Martin také může využít daňové zvýhodnění na své dvě vyživované děti dle § 35c ZDP, v celkovém úhrnu 29 208 Kč.

Při výpočtu mzdy paní Petry nastává změna pouze u určení celkového dílčího základu daně, kdy se jí musí přičíst příjem z § 9, tedy z pronájmu bytových prostor. Tento DZD činí 140 750 Kč. Následuje součet těchto dvou DZD a odečet nezdánitelných částí základu daně, tím vznikne základ daně. Dále se postupuje při výpočtu mzdy shodně jako u pana Martina, pouze s tím rozdílem, že paní Petra již nemůže uplatnit daňové zvýhodnění na děti.

Při výplatě mezd ve společnosti s ručením omezeným XY s.r.o. tvoří celkové odvody za oba manžele **1 266 177 Kč**.

4.4 Srovnání z hlediska povinných odvodů

Manželé Novákovi v současnosti podnikají jako dva samostatní podnikatelé. Rádi by optimalizovali výši svých daňových odvodů, jelikož platí vysoké částky na povinných odvodech státu, tedy na daních, sociálním a zdravotním pojištění. Tato práce se tedy zabývala alternativními variantami podnikání, které by mohly nahradit nynější způsob podnikání manželů Novákových.

V této práci byly porovnány varianty, kdy by manželé vykonávali svou podnikatelskou činnost jako dva samostatní živnostníci, avšak využívali by výdaje stanovené procentem z příjmů. Následovala možnost, kdy by podnikali jako spolupracující osoby. U této možnosti byly zohledněny obě varianty stanovení nákladů, a to skutečné náklady a náklady stanovené procentem z příjmů. Na paní Petru byl vždy převeden nejvyšší možný podíl dle § 13 zákona ZDP. Poslední sledovanou variantou bylo založení společnosti s ručením omezeným. Zde došlo k porovnání dvou variant. První z nich byla výplata podílů, kdy byl celkový zisk vyplacen oběma manželům na podílech, a druhá varianta

představovala výplatu mezd, kdy byly opět vyplaceny nejvyšší možné mzdy. Maximální podíl byl vždy vybrán proto, aby došlo k co nejreálnějšímu porovnání vybraných variant.

Další možné alternativy, které by přicházely v úvahu, jsou převedení současného podnikání na společnost bez právní subjektivity, komanditní společnost a na veřejnou obchodní společnost. Tyto varianty však v této práci porovnány nejsou z důvodu toho, že by pro subjekt nepředstavovali vhodnou formu podnikání. Společnost svým zdaněním by byla totožná s podnikáním spolupracujících osob. Komanditní společnost konkrétně manželům Novákovým neposkytuje žádné výhody. Je zde složitější způsob zdanění společníků a také se nejedná o dostatečně jistou formu podnikání, jako je tomu u společnosti s ručením omezeným. Založení veřejné obchodní společnosti taktéž nepatří mezi atraktivní formy podnikání pro podnikatele. U této formy ručí společníci ve vztahu k třetím osobám neomezeně, tedy stejně jako u podnikání OSVČ.

Následující tabulka zobrazuje všechny vybrané varianty, které manželé Novákoví mohou využít při svém budoucím podnikání. Tabulka zobrazuje celkovou výši daňové povinnosti, výši odvodů za sociální a zdravotní pojištění a také celkový součet všech odvodů státu u každé varianty.

Tab. 34 : Srovnání povinných odvodů státu, zdroj: vlastní zpracování

Varianta podnikání	Daň z příjmů	Pojistné	Celkem
Současný stav	330 912,00 Kč	593 001,00 Kč	923 913,00 Kč
2 živnostníci (výdaje procentem z příjmů)	320 235,00 Kč	536 233,00 Kč	856 468,00 Kč
Spolupracující osoby (skutečné výdaje)	330 912,00 Kč	593 001,00 Kč	923 913,00 Kč
Spolupracující osoby (výdaje procentem z příjmů)	513 495,00 Kč	811 300,00 Kč	1 234 795,00 Kč
S.R.O. - výplata podílů	866 594,00 Kč	29 808,00 Kč	896 402,00 Kč
S.R.O. – výplata mezd	331 677,00 Kč	934 500,00 Kč	1 266 177,00 Kč

Dle tabulky je zřetelné, že výhodněji z hlediska povinných daňových odvodů oproti současnému stavu vychází dvě varianty podnikání. Těmi jsou **podnikání dvou živnostníků**, kteří uplatňují výdaje procentem z příjmů a založení **společnosti s ručením**

omezeným, kdy by byl celý dosažený **zisk vyplácen na podílech**. Tyto podíly by byly rovnoměrně vyplaceny mezi manžele.

4.4.1 Dva živnostníci (výdaje procentem z příjmů)

Zdanění dvou podnikajících živnostníků uplatňujících výdaje procentem z příjmů vychází jako první nejlepší varianta. Tato daňová úspora je způsobena především tím, že uplatňovat výdaje procentem z příjmů se vyplatí paní Petře. Paní Petra využije celý paušál stanovený zákonem ve výši 80%. To je pro ni výhodnější, než kdyby uplatnila své skutečné výdaje. Pan Martin díky svým vysokým příjmům nemůže celý 80% paušál uplatnit, jelikož zákon ZDP stanovuje maximální možný strop činící pro řemeslnou živnost. Může proto uplatnit pouze paušál ve výši 1 600 000 Kč, který je ovšem nižší než jeho skutečné výdaje. Za oba manžele dohromady ale vychází tato varianta nejlépe. Je důležité si uvědomit, že preference této možnosti se vyplatí podnikatelům jen v případě, kdy jsou skutečné výdaje nižší než stanovený paušál.

4.4.2 Spolupracující osoby (skutečné výdaje)

Tato varianta vychází, co se týká celkových odvodů státu, úplně stejně jako varianta výchozí. Je to dáno tím, že při této možnosti byly použity stejné výše příjmů a výdajů. Rozdíl je v rozdělení příjmů a výdajů mezi oba manžele. Institut spolupracujících osob vychází z § 13 ZDP podle něhož je možné na manželku převést za rok maximální částku, o kterou příjmy převyšují výdaje, ve výši 540 000 Kč. Paní Petře se snížil na základě přerozdělení příjmů celkový dílčí základ z § 7 dle ZDP, zatímco panu Martinovi se navýšil. Pro Paní Petru může představovat nižší daňový základ riziko nižších odvodů na sociálním pojištění, ze kterého se jí v důchodovém věku bude vypočítávat výše důchodu.

4.4.3 Spolupracující osoby (výdaje procentem z příjmů)

Výše celkových odvodů u spolupracujících osob uplatňujících výdaje stanovené procentem z příjmů dle § 7 odst. 7 ZDP nepředstavuje ideální variantu pro manžele Novákoví. Celkové odvody jsou zde mnohem vyšší než u předchozích variant. Je to dáno především tím, že je majoritní podíl příjmů převeden na pana Martina, který ovšem může

uplatnit výdaje pouze do výše 1 600 000 Kč dle ZDP. Dílčí základ paní Petry opět činí 540 000 Kč. Navíc pan Martin nemůže ani uplatnit své odpisy dlouhodobého hmotného majetku, protože veškeré náklady jsou již započítané v paušálu stanoveném dle ZDP.

4.4.4 Společnost s ručením omezeným – výplata podílů

Výplata podílů ve společnosti s ručením omezeným vychází z hlediska celkových odvodů jako druhá nejvýhodnější varianta pro manžele Novákoví. Avšak velkou nevýhodou je dvojí zdanění při výplatách podílů. Nejprve se dosažený zisk zdaní 19% a poté se jednotlivé podíly zdaní ještě jednou 15% sazbou. Výše daňových odvodů je zde nejvyšší ze všech zkoumaných variant. Činí přesně 866 594 Kč. Navíc jsou manželé osobami bez zdanitelných příjmů, jelikož se zde pro zjednodušení předpokládá, že příjmu dosahují pouze z vyplacených podílů na zisku. Paní Petra ještě inkasuje příjem z nájmu. Jedná se však o pasivní příjmy. Proto si oba musí platit zdravotní pojištění z vyměřovacího měsíčního základu, který je roven minimální mzdě za rok 2015, která činila 9 200 Kč. Oba tedy na ZP odvedou státu 29 808 Kč. Negativně se zde projeví také absence slev na poplatníka a také nelze uplatnit zvýhodnění na vyživované děti. Co se týká celkových odvodů, nevychází tato varianta úplně špatně, ale absence odvodů na SP, se může negativně projevit v pozdějším věku manželů, kdy se jim bude vypočítávat důchod.

4.4.5 Společnost s ručením omezeným – výplata mezd

Výplata mezd ve společnosti s ručením omezeným představuje nejméně vhodnou variantu z hlediska celkových odvodů. Největší finanční zátěž představují odvody na pojistném, ty tvoří až 934 500 Kč.

4.5 Srovnání z hlediska aplikace

Cílem této práce je srovnání vybraných forem podnikání z hlediska výše povinných daňových odvodů. Avšak při výběru vhodné varianty podnikání je potřeba zvážit a porovnat ještě několik dalších kritérií. Jedním z důležitých kritérií je i hledisko aplikace jednotlivých variant na současnou formu podnikání a s tím spojené náklady.

4.5.1 Výdaje procentem z příjmů

Když podnikatel uplatňuje při svém podnikání skutečné výdaje a jeho požadavkem je uplatňovat výdaje procentem z příjmů, musí se řídit § 23 odst. 8 dle ZDP. Dle tohoto ustanovení je povinností podnikatele navýšit základ daně o hodnotu pohledávek a závazků, a také o cenu nespotřebovaných zásob a o zůstatky vytvořených rezerv. Při navýšení základu daně je nutné podat dodatečné daňové přiznání a zaplatit daň nejpozději do dne, kdy je podnikatel povinen podat daňové přiznání k dani za zdaňovací období, ve kterém ke změně uplatňování výdajů došlo.

4.5.2 Spolupracující osoby

Přechod ze současného podnikání na podnikání spolupracujících osob není nikterak složitý. Obor, ve kterém oba manželé podnikají, spadá do živností ohlašovacích. Manželé Novákovi však mají všechna potřebná oprávnění, tak nenastává žádný problém. Je pouze potřeba si vyjednat mezi sebou podmínky. Například jaká výše příjmů bude převedena na manželku, kdo bude uplatňovat daňové zvýhodnění na děti.

4.5.3 Společnost s ručením omezeným

Založení společnosti s ručením omezeným je komplikované a časově náročné. Prvním krokem je sepsání společenské smlouvy u notáře. Tento úkon stojí kolem 5 000 Kč. Poté je třeba složit vklad do společnosti, Tento vklad je určen společenskou smlouvou a obvykle je složen na bankovní účet. Vznikem společnosti se stávají vklady jejím majetkem a společnost s nimi může volně disponovat. Živnostenská oprávnění manželé Novákovi již vlastní, tudíž je pouze doloží k návrhu na zápis společnosti do obchodního rejstříku. Dalším krokem je samotný zápis společnosti do obchodního rejstříku. O zapsání společnosti do obchodního rejstříku podnikatel obdrží od rejstříkového soudu Rozhodnutí o zápisu. Zápisem do obchodního rejstříku fakticky vzniká společnost s ručením omezením a tímto dnem nastává povinnost vést účetnictví. Cena za zápis s.r.o. do obchodního rejstříku je stanovena na 6000 Kč. Posledním krokem je registrace společnosti u příslušného finančního úřadu.

4.6 Srovnání z ostatních hledisek

Mezi další důležitá hlediska při srovnání vybraných forem podnikání patří rozsah ručení za závazky a rozsah administrativních úkonů. Z hlediska rozsahu ručení za závazky je nejvýhodnější a nejbezpečnější variantou založení společnosti s ručením omezeným. Zde společníci ručí pouze do výše svých nesplacených vkladů. Ostatní porovnávané varianty jsou typické svým neomezeným ručením za závazky, protože se jedná o podnikání fyzických osob a zde není ručení za závazky nijak upraveno.

Z hlediska rozsahu administrativních úkonů naopak vychází lépe varianty podnikání fyzických osob, kdy není třeba vypisovat zakládací listiny či smlouvy a není ani potřeba zápis do obchodního rejstříku. Fyzické osob také mohou vést pouze daňovou evidenci, která je časově méně náročná, zatímco s.r.o. se ze zákona musí stát účetní jednotkou a vést podvojný účetnictví dle zákona 563/1991 Sb., o účetnictví. Z toho vyplývá povinnost zveřejňovat účetní výkazy a informace o firmě v obchodním rejstříku. Jelikož se jedná o veřejný seznam, který je přístupný všem subjektům, je možné, že konkurenti se dostanou snadno k požadovaným informacím a mohou je zneužít. Založení společnosti s ručením omezeným je z tohoto směru považováno za velmi problematické a zdlouhavé.

4.7 Výběr nejvhodnější varianty

Nejvýhodnější možnost z pohledu daňové optimalizace pro manžele Novákoví představuje varianta podnikání dvou samostatně podnikajících osob uplatňujících výdaje stanovené procentem z příjmů. Celkové náklady při přechodu na tuto formu podnikání jsou minimální a aplikace této formy nepředstavuje pro manžele Novákoví žádný problém, jelikož oba disponují všemi potřebnými oprávněními pro výkon dané činnosti. Musí se jen myslet na to, že povinností podnikatele je navýšit základ daně o hodnotu pohledávek a závazků, a také o cenu nespotřebovaných zásob a o zůstatky vytvořených rezerv. Může tedy dojít ke vzniku nákladů souvisejících s dodaněním těchto případných nespotřebovaných zásob a k jejich případnému znehodnocení. Podnikání fyzických osob představuje ovšem nemalé riziko při udělení pravomocí svým podřízeným a mohou zde nastat v budoucnu zbytečné komplikace při předání podnikání například svým dětem či při prodeji firmy. Velkým nedostatkem této formy je neomezené ručení. Manželé

Novákovi tak ručí celým svým majetkem. Tento fakt pro manžele představuje největší riziko. U této formy stačí vést daňovou evidenci, ale na druhou stranu nelze uplatnit výši odpisů dlouhodobého majetku.

Vhodnou alternativou pro manžele Novákovi je také založení společnosti s ručením omezeným, kdy by se manželům vyplácely podíly na zisku. Tato metoda z hlediska celkových daňových odvodů představovala druhou nejlepší variantu. Založení s.r.o. může být pro manžele Novákovi velmi výhodné z několika pohledů. Jako společníci ve společnosti s ručením omezeným ručí za své závazky pouze do výše svého nesplaceného vkladu. Manželé Novákovi patří mezi podnikatele s vyššími příjmy, tudíž tato varianta pro ně představuje větší bezpečí a nižší podnikatelské riziko. Společníci s.r.o. mohou budovat obchodní jméno a historii firmy, lze se tímto způsobem snadněji prosadit a stát se známým ve svém okolí. Naskýtá se zde i možnost navyšování základního kapitálu, spojit se s dalšími lidmi, a tak snadněji proniknout na nové trhy. Společnost je vhodnou formou podnikání pro většinu podnikatelských aktivit a záměrů, je snadné zapojit více investorů. Je zde nevýhoda minimálních odvodů na SP a ZP, tudíž problém nastane v budoucnu při vyplácení důchodů oběma manželům. Výše důchodu může být nedostatečná.

ZÁVĚR

Bakalářská práce se zabývala komparací vybraných forem podnikání z pohledu daňové zátěže. Celá problematika se týkala společného podnikání manželů. Posuzovala se hlavně výše daně z příjmů a také náklady na odvody sociálního a zdravotního pojištění. U každé varianty byl také analyzován rozsah ručení, náročnost administrativní práce při zakládání podnikání a její náročnost z hlediska času.

Byly porovnány tyto varianty: podnikání dvou fyzických osob uplatňujících výdaje procentem z příjmů, podnikání spolupracujících osob, kde byly zohledněny obě varianty stanovení výdajů (skutečná výše výdajů, výdaje stanovené procentem z příjmů) a poslední sledovanou variantou bylo založení společnosti s ručením omezeným. U této varianty byly porovnány dvě možnosti. První z nich byla možnost, kdy se manželům vyplácely maximální podíly na zisku, a druhá možnost představovala výplatu mezd.

První část bakalářské práce obsahuje teoretické poznatky z odborné literatury a elektronických zdrojů. Cílem teoretické části této práce byl popis vybraných forem podnikání v České republice dle aktuálních právních předpisů. Podrobně se práce věnovala i postupu při zdaňování fyzických a právnických osob. Nastíněn byl také mechanismus fungování daňové soustavy České republiky a definice jednotlivých daňových subjektů.

Analytická část práce se věnovala popisu současného stavu podnikání dvou fyzických osob, manželů. Byly provedeny podrobné výpočty daňové povinnosti a také odvodů na sociální a zdravotní pojištění u každého z manželů. Navazující návrhová část se zabývala výpočty daňové povinnosti a pojistných odvodů ve zvolených variantách podnikání. U těchto návrhů bylo vždy zohledněno několik faktorů. Nejdůležitější roli ale hrála výše celkových daňových odvodů státu za oba manžele. Cílem této části bylo navrhnout nejvhodnější formu podnikání pro manžele Novákoví, a to formu takovou, která by pro ně představovala největší úsporu na celkových povinných odvodech státu. Tato daňová úspora má však pouze informativní charakter, jelikož se jedná o modelový příklad.

Z pohledu dosažení nejnižších daňových odvodů je zřejmé, že optimální variantou pro manžele Novákovi je založení takové formy podnikání, kdy by oba podnikali jako dvě samostatné fyzické osoby a uplatňovali by výdaje stanovené procentem z příjmů. Nejnižší daňové zátěže je dosaženo zejména proto, že pro účely zjištění základu daně lze použít výdaje stanovené procentem z příjmů, které u řemeslné živnosti činí dle ZDP až 80% z celkových dosažených příjmů. Tuto variantu podnikání manželům Novákovým doporučuji hlavně z hlediska snadné aplikace této formy a také minimálních nákladů, které by vznikly při přechodu na tuto formu podnikání. Také zde odpadá povinnost vést účetnictví, které je v mnoha ohledech náročnější, než vedení daňové evidence.

Získané informace a názorné výpočty mohou pomoci ostatním podnikatelským subjektům se v podobné situaci rozhodnout, jakou formu podnikání si pro svou výdělečnou činnost zvolí. Tato bakalářská práce obsahuje všechna důležitá fakta týkající se vybraných forem podnikání a také srozumitelně popisuje klady a zápory těchto forem. Pro předběžný výpočet daňových odvodů mohou podnikatelské subjekty využít i použitého postupu, aplikovat jej na své vlastní podnikání, a tak optimalizovat svou daňovou povinnost.

SEZNAM POUŽITÝCH ZDROJŮ

BĚHOUNEK, P. a J. SRPOVÁ. *Společnost s ručením omezeným: prakticky včetně účetnictví a daní*. 11. vyd. Olomouc: ANAG, 2014. ISBN 978-80-7263-886-4.

BRYCHTA, I., I. MACHÁČEK, M. DĚRGEL a I. PILAŘOVÁ. *Daň z příjmů*. 12 vyd. Praha: ASPI, 2015. ISBN 978-807478-737-9

ELITECZECHIA. Náklady na založení společnosti. *Eliteczechia.cz* [online]. © 2015 [cit. 2015-12-04]. Dostupné z: <http://www.eliteczechia.cz/blog/item/43-n%C3%A1klady-na-zalo%C5%BEn%C3%AD-spole%C4%8Dnosti>

FINANČNÍ SPRÁVA. Daně a pojistné. *Financnisprava.cz* [online]. © 2013 - 2014, [cit. 2015-12-04]. Dostupné z: <http://www.financnisprava.cz/cs/dane-a-pojistne/dane/dan-z-prijmu/fyzicke-osoby-poplatnik/ostatni>

HNÁTEK, M. a D. ZÁMEK. *Daňové a nedaňové náklady*. Praha: ESAP, 2015. ISBN 978-80-905899-1-9.

KOPŘIVA, J. *Podnikání fyzických a právnických osob*. Přednáška. Brno: VUT, 29. 10. 2013.

KUBÁTOVÁ, Květa. *Daňová teorie a politika*. 3. aktualiz. vyd. Praha: ASPI, 2003. ISBN 80-86395-84-7.

MANAGEMENT MANIA. Daňová soustava ČR. *Managementmania.com* [online]. © 2011-2013 [cit. 2015-11-07]. Dostupné z: <https://managementmania.com/cs/danova-soustava-cr>

ODPISY.ESTRANKY. Daňové a účetní odpisy. *Odpisy.estranky.cz* [online]. © 2015 [cit. 2015-12-04]. Dostupné z: <http://www.odpisy.estranky.cz/clanky/ucetni-odpisy/>

PELC, V. a P. PELECH. *Daně z příjmů s komentářem*. Praha: ANAG, 2015. ISBN 978-80-7263-943-4.

PILAŘOVÁ, Ivana. *Účetní a daňové případy řešené v s.r.o.* 4. vyd. Praha: Wolters Kluwer Česká republika, 2012. ISBN 978-80-7357-946-3.

PODNIKATEL. Sdružení fyzických osob bez právní subjektivity od roku 2014. *Podnikatel.cz* [online]. © 2007 – 2015 [cit. 2015-12-04]. Dostupné z: <http://www.podnikatel.cz/clanky/sdruzeni-fyzickych-osob-bez-pravni-subjektivita-od-roku-2014/>

PODNIKATOR. Společenská smlouva a zakladatelská listina. *Podnikator.cz* [online]. © 2012 [cit. 2015-12-04]. Dostupné z: <http://www.podnikator.cz/zacatek-podnikani/pravo/n:17805/Spolecenska-smlouva-a-zakladatelska-listina>

POLÁK, M. *Zdanění fyzických osob*. Přednáška. Brno: VUT, 20. 10. 2014.

PORTÁL POHODA. Podnikání spolupracující osoby. *portal.pohoda.cz* [online]. © 2012 [cit. 2015-11-07]. Dostupné z: <http://portal.pohoda.cz/pro-podnikatele/uz-podnikam/podnikani-spolupracujici-osoby/>

SVIRÁK, P. *Zdanění právnických osob*. Přednáška. Brno: VUT, 30. 4. 2015.

ŠEBESTÍKOVÁ, V. a J. SRPOVÁ. *Účetní operace kapitálových společností: daňové a právní souvislosti*. 2. vyd. Praha: Grada, 2009. ISBN 978-80-247-2760-8

VANČUROVÁ, A. a L. LÁCHOVÁ, 2010. *Daňový systém ČR*. Praha: VOX, 2008. ISBN 978-80-86324-86-9.

VEBER, J. a J. SRPOVÁ. *Podnikání malé a střední firmy*. Praha: Grada, 2005. ISBN 80-247-1069-2.

Zákon č. 89/2012 Sb., občanský zákoník, ve znění pozdějších předpisů.

Zákon č. 90/2012 Sb., o obchodních korporacích, ve znění pozdějších předpisů.

Zákon č. 455/1991 Sb., o živnostenském podnikání, ve znění pozdějších předpisů.

Zákon č. 586/1992 Sb., o daních z příjmů, ve znění pozdějších předpisů.

SEZNAM POUŽITÝCH ZKRATEK A SYMBOLŮ

a.s.	-	akciová společnost
ČSSZ	-	česká správa sociálního zabezpečení
FO	-	fyzická osoba
FÚ	-	finanční úřad
NOZ	-	nový občanský zákoník
OBZP	-	osoba bez započitatelných příjmů
OSVČ	-	osoba samostatně výdělečně činná
PO	-	právnícká osoba
SP	-	sociální pojištění
s.r.o.	-	společnost s ručením omezeným
ZDP	-	zákon o dani z příjmů
ZOK	-	zákon o obchodních korporacích
ZP	-	zdravotní pojištění
ZŽP	-	zákon o živnostenském podnikání

SEZNAM OBRÁZKŮ

Obr. 1: Daňová soustava České republiky.....	15
Obr. 2: Princip zdanění právnických osob.....	38

SEZNAM TABULEK

Tab. 1: Rozpočet při založení s.r.o.....	22
Tab. 2: Předmět daně z příjmů FO	27
Tab. 3: Výpočet daně z příjmů fyzických osob	28
Tab. 4: Výdaje procentem z příjmů	30
Tab. 5: Přehled slev na dani	34
Tab. 6: Daňové zvýhodnění na vyživované dítě	35
Tab. 7: Výše zálohy na daň z příjmů.....	36
Tab. 8: Struktura příjmů a výdajů pan Martin- výchozí stav.....	44
Tab. 9: Výpočet daňové povinnosti pan Martin- výchozí stav	44
Tab. 10: Struktura příjmů a výdajů paní Petra - výchozí stav	45
Tab. 11: Výpočet daňové povinnosti paní Petra- výchozí stav.....	46
Tab. 12: Celkové příjmy a výdaje - pan Martin.....	48
Tab. 13: Výpočet daňové povinnosti pan Martin - výdaje procentem z příjmů	48
Tab. 14: Výdaje procentem z příjmů - paní Petra	49
Tab. 15: Výpočet daňové povinnosti paní Petra - výdaje procentem z příjmů.....	49
Tab. 16: Spolupracující osoby - skutečné výdaje	50
Tab. 17: Rozdělení příjmů a výdajů - spolupracující osoby (skutečné výdaje).....	51
Tab. 18: Spolupracující osoby (skutečné výdaje) - výpočet daňové povinnosti pan Martin	51
Tab. 19: Spolupracující osoby (skutečné výdaje) - výpočet daňové povinnosti paní Petra	52
Tab. 20: Rozdělení příjmů a výdajů - spolupracující osoby (výdaje procentem z příjmů)	53
Tab. 21: Spolupracující osoby (výdaje procentem z příjmů) - výpočet daňové povinnosti pan Martin.....	54
Tab. 22: Spolupracující osoby (výdaje procentem z příjmů) - výpočet daňové povinnosti paní Petra	55
Tab. 23: Pohledávky a závazky v s.r.o.	56
Tab. 24: Účetní a daňové odpisy.....	56
Tab. 25: Struktura výnosů a nákladů v s.r.o. (výplaty podílů)	57

Tab. 26: Stanovení zisku po zdanění v s.r.o. (výplaty podílů)	57
Tab. 27: Výpočet daňové povinnosti- výplata podílů (pan Martin).....	58
Tab. 28: Výpočet daňové povinnosti- výplata podílů (paní Petra)	58
Tab. 29: Výpočet ZP při výplatách podílů na zisku	59
Tab. 30: Celkové odvody- výplaty podílů na zisku	59
Tab. 31: Struktura výnosů a nákladů v s.r.o. (výplaty mezd)	60
Tab. 32: Výpočet daňové povinnosti v s.r.o. – výplaty mezd (pan Martin)	60
Tab. 33: Výpočet daňové povinnosti v s.r.o. – výplaty mezd (paní Petra).....	61
Tab. 34 : Srovnání povinných odvodů státu	63