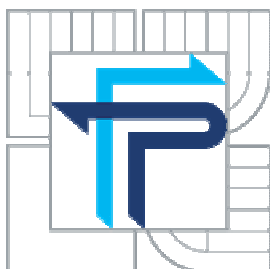




VYSOKÉ UČENÍ TECHNICKÉ V BRNĚ

BRNO UNIVERSITY OF TECHNOLOGY



FAKULTA PODNIKATELSKÁ

ÚSTAV FINANCÍ

FACULTY OF BUSINESS AND MANAGEMENT

INSTITUTE OF FINANCES

SROVNÁNÍ ZDANĚNÍ JEDNOTLIVÝCH FOREM PODNIKÁNÍ

COMPARE OF TAXATION FORM OF ENTERPRISE

BAKALÁŘSKÁ PRÁCE
BACHELOR'S THESIS

AUTOR PRÁCE
AUTHOR

EVA GROSSOVÁ

VEDOUCÍ PRÁCE
SUPERVISOR

JUDr. Ing. JAN KOPŘIVA

BRNO 2010

ZADÁNÍ BAKALÁŘSKÉ PRÁCE

Grossová Eva

Daňové poradenství (6202R006)

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:

Srovnání zdanění jednotlivých forem podnikání

v anglickém jazyce:

Compare of Taxation Form of Enterprise

Pokyny pro vypracování:

Úvod

Vymezení problému a cíle práce

Teoretická východiska práce

Analýza problému a současné situace

Vlastní návrhy řešení, přínos návrhu řešení

Závěr

Seznam použité literatury

Přílohy

Seznam odborné literatury:

DVOŘÁKOVÁ, L. Daně. ISBN 80-86371-04-2.

PELCL, L. Daně podle vládní reformy od roku 2008. 2007. ISSN 1211-2437.

Přehled změn v daních a účetnictví. 1. vyd. 2007. ISBN 80-86234-35-4.

Sněmovní tisk č. 222/0 [on_line]. Dostupné z:

<http://www.psp.cz/sqw/text/tiskt.sqw?O=5&CT=222&CT1=0>. Převzato: 19.11.2007.

Zákon č. 261/2007 Sb., o stabilizaci veřejných rozpočtů.

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

Vedoucí bakalářské práce: JUDr. Ing. Jan Kopřiva

Termín odevzdání bakalářské práce je stanoven časovým plánem akademického roku 2009/2010.

L.S.

Ing. Pavel Svirák, Dr.
Ředitel ústavu

doc. RNDr. Anna Putnová, Ph.D., MBA

V Brně, dne 31.05.2010

Abstrakt

Tato bakalářská práce se zaměřuje na srovnání zdanění jednotlivých forem podnikání. Především na zdanění fyzických a právnických osob. Srovnání je vysvětleno na praktických příkladech. Jsou v ní také obsažena fakta o obchodních společnostech a osobách samostatně výdělečně činných a výhody a nevýhody jejich zdanění. Obsahuje také návody na výběr nejlepší formy podnikání v různých oborech.

This bachelor's thesis focuses on the compare of taxation form of enterprise. Primarily on the taxation of natural and legal persons. This comparison is explained with practical examples. There are also included facts about the companies and self-employed persons and their advantages and disadvantages of taxation. It also contains instructions for selecting the best form of business in different fields.

Klíčová slova

Daň, fyzická osoba, právnická osoba, obchodní společnosti, příjmy a výdaje, zdanění, podnikatel.

Tax, natural person, legal person, company, revenue and expenditure, taxation, business.

Bibliografická citace

GROSSOVÁ, E. *Srovnání zdanění jednotlivých forem podnikání*. Brno: Vysoké učení technické v Brně, Fakulta podnikatelská, 2010. 77 s. Vedoucí bakalářské práce JUDr. Ing. Jan Kopřiva.

Čestné prohlášení

Prohlašuji, že předložená diplomová 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 31.5.2010

.....

Poděkování

Chtěla bych poděkovat panu JUDr. Ing. Janu Kopřivovi za vedení při vypracování této bakalářské práce. Dále děkuji panu Ing. Viktorovi Hamžovi za ochotu a pomoc při konzultacích týkající se bakalářské práce.

Obsah

Úvod.....	10
1 Teorie	11
1.1 Vymezení základních pojmů	11
1.1.1 Daň.....	11
1.1.2 Daňová soustava	11
1.1.3 Daňový systém.....	12
1.1.4 Soustava daní	12
1.1.5 Legislativní úprava daní.....	13
1.2 Zdanění fyzických osob	15
1.2.1 Osobní důchodové daně.....	15
1.2.2 Příjmy z podnikání a jiné samostatné výdělečné činnosti	16
1.2.3 Příjmy z pronájmu	18
1.2.4 Stanovení základu daně u fyzické osoby	20
1.2.5 Postup zdanění fyzické osoby.....	21
1.3 Zdanění právnických osoby	22
1.3.1 Dělení obchodních společností	22
1.3.2 Daň společností.....	22
1.3.3 Veřejná obchodní společnost.....	23
1.3.4 Komanditní společnost	26
1.3.5 Společnost s ručením omezeným.....	28
1.3.6 Akciová společnost.....	28
1.4 Společná ustanovení	30
1.4.1 Odpisy	31
1.4.2 Položky odčitatelné od základu daně.....	35
1.4.3 Sleva na dani	35
2 Analýza problému.....	37
2.1 Pohostinství.....	37
2.1.1 Uplatnění výdajů.....	37
2.1.2 Malý podnik	38
2.1.3 Střední podnik.....	42
2.1.4 Velký podnik.....	45

2.1.5	Hlavní rozdíly při zdanění v oboru pohostinství	49
2.1.6	Výhody a nevýhody podnikání v oboru pohostinství	50
2.2	Pronájem nemovitostí	51
2.2.1	Uplatnění výdajů	51
2.2.2	Pronájem rodinného domu	52
2.2.3	Pronájem bytového domu	56
2.2.4	Pronájem kancelářského komplexu	60
2.2.5	Hlavní rozdíly zdanění při pronájmu nemovitostí	64
2.2.6	Výhody a nevýhody při pronájmu nemovitostí	64
3	Návrhy	66
3.1	Návrhy na zlepšení zdanění	66
3.1.1	Zdanění fyzické osoby	66
3.1.2	Zdanění právnických osob	68
3.2	Zhodnocení změn v zákoně o daních z příjmů	71
4	Závěr	73
	Seznam použitých zdrojů	74
	Seznam tabulek	75
	Seznam použitých zkratk	77

Úvod

Hlavním cílem je porovnat způsob zdanění u různých forem podnikání. Pokusila jsem se o srovnání zdanění fyzických osob a právnických osob. Zároveň jsem zjistila nejlepší možnost zdanění u každé formy podnikání, tak i globální vylepšení zdanění všech forem. Aby bylo dosaženo stanovených cílů, bylo nutné nejprve nastudovat literaturu k dané problematice. Na základě nastudované literatury a získaných poznatků jsem vytvořila ucelený přehled o zdanění jednotlivých forem podnikání, podle kterého by mělo být snazší pochopit a ucelit si představu o zdanění jednotlivých forem podnikání.

Ve své bakalářské práci se zabývám daňovou problematikou, neboť je to zajímavé a stále se měnící téma, které se dotýká každého z nás. K tomuto tématu mě inspirovaly předměty **Daň z příjmů fyzických osob** a **Daň z příjmů právnických osob**, ve kterých jsme se této problematice věnovali. Ve své bakalářské práci se zaměřuji na jednotlivé formy podnikání a jejich zdaňování.

Má práce může sloužit jako učební materiál pro studenty, kteří budou skládat zkoušku z daňových předmětů a také jako ucelený přehled zdanění jednotlivých forem podnikání. Moje práce by mohla sloužit i jako výchozí rozhodovací materiál pro zahájení podnikání.

Bakalářská práce je rozdělena do několika částí. V úvodu definuji cíl, kterého má být dosaženo. Další část práce je věnována teorii, kde se zabývám daňovou teorií a vymezením základních pojmů vztahujících se k dané problematice, vymezením obecných pojmů daně z příjmu. V této práci se věnuji zdanění fyzických osob se zaměřením na příjmy z podnikání a jiné samostatné výdělečné činnosti, příjmy z pronájmu a uplatnění výdajů. Také se zde zabývám obecně zdaněním právnických osob se zaměřením na obchodní společnosti a na společná ustanovení u zdanění fyzických a právnických osob. V druhé části se zaměřuji na rozdíly jednotlivých forem podnikání pomocí příkladů. V třetí části se zabývám doporučeními a návrhy na zlepšení zdanění jednotlivých forem podnikání a návrhy na zlepšení zákona.

Věřím, že má práce bude přínosem, jak pro studenty, tak i pro širokou veřejnost, jelikož výstupem mé práce bude užitečný a přehledný manuál zdanění jednotlivých forem podnikání. A pomůže k jasnému pochopení této problematiky.

1 Teorie

V této části bakalářské práce se budu zabývat teorií nejprve vysvětlením základní pojmy, zdanění fyzické osoby, zdanění právnických osob a společnými ustanoveními.

1.1 Vymezení základních pojmů

V této kapitole se zaměřuji na vysvětlení základních pojmů z daňové oblasti obecně na daň, daňovou soustavu, daňový systém a soustavu daní. Dále se zaměřuji na legislativní úpravu daní v České republice.

1.1.1 Daň

„Daň definujeme jako povinnou, zákonem předem stanovenou částku, která se odčerpává na nenávratném principu část nominálního důchodu ekonomického subjektu. Daně jsou placené buď pravidelně (např. důchodové daně), nebo jednorázově při naplnění určitých skutečností (např. daně darovací či daně v případě úmrtí).

Daněmi se odjímají příjmy soukromému sektoru, aby se jejich výnosy mohly stát příjmem veřejných rozpočtů. Daň tak představuje transfer finančních prostředků od soukromého k veřejnému sektoru.“¹

1.1.2 Daňová soustava

„Daňová soustava představuje souhrn daní vybíraných v určitém státě v určitém čase. Z právního hlediska to jsou jednotlivé daně upravené v daňových zákonech. K faktorům ovlivňujícím uspořádání daňové soustavy patří velikost státu a jejich územní členění,

¹Citováno z: ŠIROKÝ, J. *Daňové teorie :s praktickou aplikací*. 2. vydání. Praha :C. H. Beck, 2008. 301 s. ISBN 978-80-7400-005-8

tradice způsobu výběru daní , ale i přijaté závazky plynoucí ze zapojení do mezinárodních integračních procesů.“²

1.1.3 Daňový systém

„Daňový systém je širším pojmem než daňová soustava. Zahrnuje (kromě daňové soustavy) i právně, organizačně a technicky konstituovaný systém institucí, které zabezpečují správu daní, jejich vyměřování, vymáhání a kontrolu a rovněž systém nástrojů, metod a pracovních postupů, které tyto instituce uplatňují ve vztahu k daňovým subjektům.

Pro praktické účely výběru daní se rozlišuje osoba plátce daně a poplatníka daně, přičemž za plátce se považuje ten, kdo má ze zákona povinnost daň zaplatit (příp. i vybrat, zkontrolovat a odvést), a za poplatníka osoba, k jejíž tíži daň připadne (která nese daňové břemeno).“³

1.1.4 Soustava daní

„Současná soustava daní, kterou nám přinesla daňová reforma k 1.1.1993, vychází svou koncepcí z daňových systémů západních tržních ekonomik. Velmi dlouhou dobu byla možnost státu vybírat daně navíc omezena zákonem č. 212/1992 Sb. o soustavě daní. Tento zákon přímo specifikoval které konkrétní daně lze na území ČR vybírat. Zákon o soustavě daní však byl zrušen zákonem č. 324/2003 Sb., o spotřebních daních. V současné době je proto daňová soustava tvořena jednotlivými zákony upravujícími konkrétní daně vybírané na území ČR.“⁴

² Citováno z: ŠIROKÝ, J. *Daňové teorie :s praktickou aplikací.* 2. vydání. Praha :C. H. Beck, 2008. 301 s. ISBN 978-80-7400-005-8

³ Citováno z: ŠIROKÝ, J. *Daňové teorie :s praktickou aplikací.* 2. vydání. Praha :C. H. Beck, 2008. 301 s. ISBN 978-80-7400-005-8

⁴ Citováno z: POLÁK, M. a KOPŘIVA, J. a BARANYKOVÁ, M.. *Daň z příjmů fyzických osob 2008.* 3. vydání. Brno:Cerm, 2008. 91 s. ISBN 978-80-214-3729-6

1.1.5 Legislativní úprava daní

„Daň, jež představuje zcizení majetku jedinců a firem, musí být v demokratickém společenosti uložena zákonem. Nejen samotná výše daně, ale i povinnost a práva daňového poplatníka a povinnosti úřadu, který daně spravuje, musí mít zákonný podklad. Při určování daňových povinností poplatníků je třeba vždy zákonem určit:

- kdo má platit daň,
- z čeho se má daň platit,
- kolik se má platit,
- jakým způsobem se má platit,
- jaká pravidla účastníci daňového řízení mají dodržovat.

Daňové zákonodárství můžeme rozdělit na dvě oblasti:

- oblast hmotněprávní úpravy,
- oblast procesněprávní úpravy,

V České republice je oblast hmotněprávní úpravy ošetřena několika zákony daňovými (například zákon č. 586/1992 Sb., o daních z příjmů), mimo to se k této úpravě vztahují další zákony a předpisy (například zákon o účetnictví, smlouvy o zamezení dvojího zdanění uzavřené s různými státy světa, dohody o Evropské unii, vyhlášky ministerstev atd.). Oblast procesněprávní (pravidla při daňovém řízení) upravuje především zákon č. 337/1992 Sb., o správě daní a poplatků a další zákony a předpisy.“⁵

Hmotněprávní úprava daní

Subjekt daně

Subjektem daně rozumíme osobu fyzickou nebo právnickou, na kterou se daň vztahuje. Subjekty daně dělíme podle zákona na poplatníka daně a plátce daně.

„Poplatník daně je osoba, jejíž příjmy jsou přímo podrobeny dani.“⁶

⁵ Citováno z: KUBÁTOVÁ, K. *Daňová teorie :úvod do problematiky*. 2. aktualiz. vydání. Praha :ASPI, 2009. 120 s. ISBN 978-80-7357-423-9

⁶ Citováno z: § 6 odst. 2 Zákona č. 337/1992 Sb., o správě daní a poplatků,

„Plátcem daně je osoba, která pod vlastní majetkovou odpovědností odvádí správci daně daň vybranou od poplatníků nebo sraženou poplatníkům.“⁷

Plátcem daně je také osoba, která odvádí daň přímo finančnímu úřadu za své zaměstnance.

Plátce daně odvede srážku ze mzdy svému zaměstnanci a odvede ji jako zálohu na daň z příjmů přímo finančnímu úřadu. Plátce daně samozřejmě musí odvést i svou daň tudíž je i poplatníkem daně.

Z čeho se daň platí

Abychom mohli určit daň musíme zjistit základ daně. K sestavení základu daně musíme znát, co je předmětem daně. Předmětem daně jsou veškeré příjmy za zdaňovací období. Za zdaňovací období se většinou považuje kalendářní rok. U předmětu daně musíme také vymezit co předmětem daně není. To, co není předmětem daně, je většinou předmětem daně jiné (například dědické nebo darovací). Po zjištění co je a není předmětem daně, musíme zjistit jestli není nějaká část předmětu daně osvobozena. Pokud je nějaká část osvobozena, už nemůže být předmětem daně jiné. Tento základ daně můžeme ještě poupravit odečtením tzv. odčitatelných položek. Od základu daně můžeme například odečíst výdaje na penzijní připojištění, dary poskytnuté na veřejné účely nebo úroky z hypotečního úvěru.

Kolik se platí

Po zjištění základu daně, můžeme pomocí sazby daně, zjistit kolik má být zapláceno.

Sazba daně je algoritmus, pomocí něhož se stanoví velikost daně.

Sazby daně dělíme na jednotnou a diferencovanou. Jednotná sazba daně je stejná pro všechny základy daně a používá se u dani z nemovitostí. Diferencovaná sazba daně se liší podle předmětu daně a používá se u daně dědické a daně darovací.

Sazbu daně můžeme dále dělit podle jednotek na sazbu pevnou a relativní (procentní). Pevná sazba se používá, když je základ daně stanoven v objemových jednotkách

⁷ Citováno z: § 6 odst. 3 Zákona č. 337/1992 Sb., o správě daní a poplatků,

například kusech. Pevná sazba se používá u spotřebních daní. Relativní nebo-li procentní sazba se používá když je základ daně stanoven v peněžních jednotkách.

Relativní sazbu dělíme na:

- Lineární
- Progresivní

Progresivní sazba byla sazba u daní z příjmů fyzických osob a v České republice se používala do roku 2007. Od roku 2007 se používá sazba lineární. Bez ohledu na výši základu daně je pořád stejná. Lineární sazba se používá jak u DPH, tak i u daní z příjmu.

1.2 Zdanění fyzických osob

V této kapitole se budu zabývat zdaněním fyzických osob. Zaměřím se převážně obecně na osobní důchodové daně a na příjmy z podnikání a jiné samostatné výdělečné činnosti s uplatněním výdajů. Pak také na příjmy z pronájmu majetku a uplatnění výdajů. Další příjmy nejsou pro srovnání zdanění podstatné a tudíž se jimi nebudu podrobně zabývat.

1.2.1 Osobní důchodové daně

„Předmětem osobní důchodové daně je důchod, dosažený za zdaňovací období. Cílem spravedlivého zdanění je, aby jedinci, jimiž plynou důchody z různých zdrojů byly zdaněny stejně. Zatímco peněžní důchody se zdaňují většinou dobře problém bývá s důchody naturálními, jako například naturální plnění od zaměstnavatele.

Obecně je základnou osobní důchodové daně celkový zdanitelný důchod, snížený o odčitatelné položky. Odčitatelné položky jsou vedle slev na dani a nulové sazby pro nejnižší daňové pásmo hlavními způsoby poskytování daňových výhod (úlev).

V osobních daních je zahrnuto většinou několik takových úlev, zohledňující sociální poměry poplatníka a jeho rodinnou situaci. Setkáváme se také se zvláštními úlevami na půjčky, investice nebo jiné výdaje.

Často bývá kritizováno, že větší množství zejména nestandardních úlev realizují ti, kdo mají vyšší příjmy, neboť úlevy vyplývají z takových aktivit, jako je sponzorství, obchodní investice, hypotéky na rodinné domy, různé druhy úspor a investice do podnikání, na něž chudší poplatníci nemají prostředky. V neposlední řadě činí množství úlev systém složitým a neprůhledným. Čímž umožňuje daňové úniky.

Důchodové daně osobní (ale i podniků) jsou, pokud se nejedná o příjem ze zaměstnání nebo jinou výjimku, placeny na základě daňového přiznání poplatníka. Důchody z mezd a platů a některé důchody z kapitálových výnosů jsou zdaňovány srážkou u zdroje, což jednak klade menší nároky na poplatníka a zmenšuje počet podávaných daňových přiznání, a jednak zamezuje daňovým únikům.

Důchody poplatníků jsou zatíženy nejen vlastní osobní důchodovou daní ale i příspěvky, které zaměstnanci a podnikající osoby platí na povinné sociální pojištění (včetně zdravotního pojištění).“⁸

1.2.2 Příjmy z podnikání a jiné samostatné výdělečné činnosti

Zdaňování příjmů z podnikání a jiné samostatně výdělečné činnosti upravuje § 7 ZDP. Tyto příjmy jsou zdaněny osobami, které uskutečňují samostatnou výdělečnou činnost (OSVČ) a to formou:

- podnikání
- jinou samostatně výdělečnou činností.

„Příjmy z podnikání

- příjmy ze zemědělské výroby, lesního a vodního hospodářství
- příjmy ze živnosti
- příjmy z jiného podnikání podle zvláštních předpisů

⁸ Citováno z: KUBÁTOVÁ, K. *Daňová teorie :úvod do problematiky*. 2. aktualiz. vydání. Praha :ASPI, 2009. 120 s. ISBN 978-80-7357-423-9

- podíly společníků veřejné obchodní společnosti a komplementářů komanditní společnosti na zisku“⁹

„Příjmy z jiné samostatné výdělečné činnosti

- pokud nepatří do příjmů uvedených v § 6 ZDP,
- příjmy z užití nebo poskytnutí práv z průmyslového nebo jiného duševního vlastnictví, autorských práv, včetně práv podobných autorskému, a to včetně příjmů z vydávání, rozmnožování a rozšiřování jednotlivých literárních děl vlastním nákladem,
- příjmy z výkonů nezávislého povolání, které není živností ani podnikáním podle zvláštních předpisů,
- příjmy znalce, tlumočníka, zprostředkovatele kolektivních sportů, zprostředkovatele kolektivních a hromadných smluv podle autorského zákona, rozhodce za činnost podle zvláštních předpisů,
- příjmy z činnosti insolvenčního správce, včetně příjmů z činnosti předběžného insolvenčního správce, zástupce insolvenčního správce, které nejsou živností ani podnikáním podle zvláštního právního předpisu.“¹⁰

1.2.2.1 Uplatnění výdajů

„Poplatník má dvě možnosti uplatnění výdajů na dosažení a udržení příjmů jsou jimi:

- uplatnění výdajů v prokazatelné výši: poplatník má povinnost
 - prokázané výdaje doložit správcí daně podle jednotlivých dokladů. Jsou-li tyto výdaje vyšší než příjmy, může poplatník umořit ztrátu a to:
 - kompenzací s vytvořeným dílčím základem daně dle § 8,9,10 ZDP,

⁹ Citováno z: § 7 (1) a-d) Zákona č. 586/1992 Sb. o daních z příjmu

¹⁰ Citováno z: § 7(2) a-d) Zákona č. 586/1992 Sb. o daních z příjmu

- uplatněním daňové ztráty nejdéle v 5 bezprostředně následujících zdaňovacích obdobích
- uplatnění výdajů procentem z příjmů (tzv. paušál): způsob uplatnění výdajů nelze zpětně měnit. Ve výdajích jsou zahrnuty veškeré výdaje poplatníka vynaložené v souvislosti s dosahováním příjmů z podnikání a jiné samostatné výdělečné činnosti včetně pojistného na sociální zabezpečení, příspěvku na státní politiku zaměstnanosti a pojistného na zdravotní pojištění. Tyto výdaje uplatněné procentem z příjmů jsou rozděleny v §7(7) ZDP.¹¹

1.2.3 Příjmy z pronájmu

Příjmy z pronájmů, pokud nejde o příjmy uvedené v §6 a 8 ZDP:

- příjmy z pronájmu nemovitostí (jejich částí) nebo bytů (jejich částí),
- příjmy z pronájmu movitých věcí kromě příležitostného pronájmu podle § 10(1)a) ZDP.

1.2.3.1 Uplatnění výdajů

„Poplatník uplatní výdaje ve skutečné a prokázané výši

- poplatník je povinen vést:
 - záznamy o příjmech a výdajích v časovém sledu,
 - evidenci hmotného majetku, který lze odepisovat,
 - evidenci o tvorbě a použití rezervy na opravy hmotného majetku pokud je vytvářena,
 - evidenci o pohledávkách a závazcích ve zdaňovacím období, ve kterém dochází k ukončení pronájmu,
 - mzdové listy, jsou-li vypláceny mzdy

¹¹ Citováno z: POLÁK, M. a KOPŘIVA, J. a BARANYKOVÁ, M.. *Daň z příjmů fyzických osob 2008*. 3. vydání. Brno:Cerm, 2008. 91 s. ISBN 978-80-214-3729-6

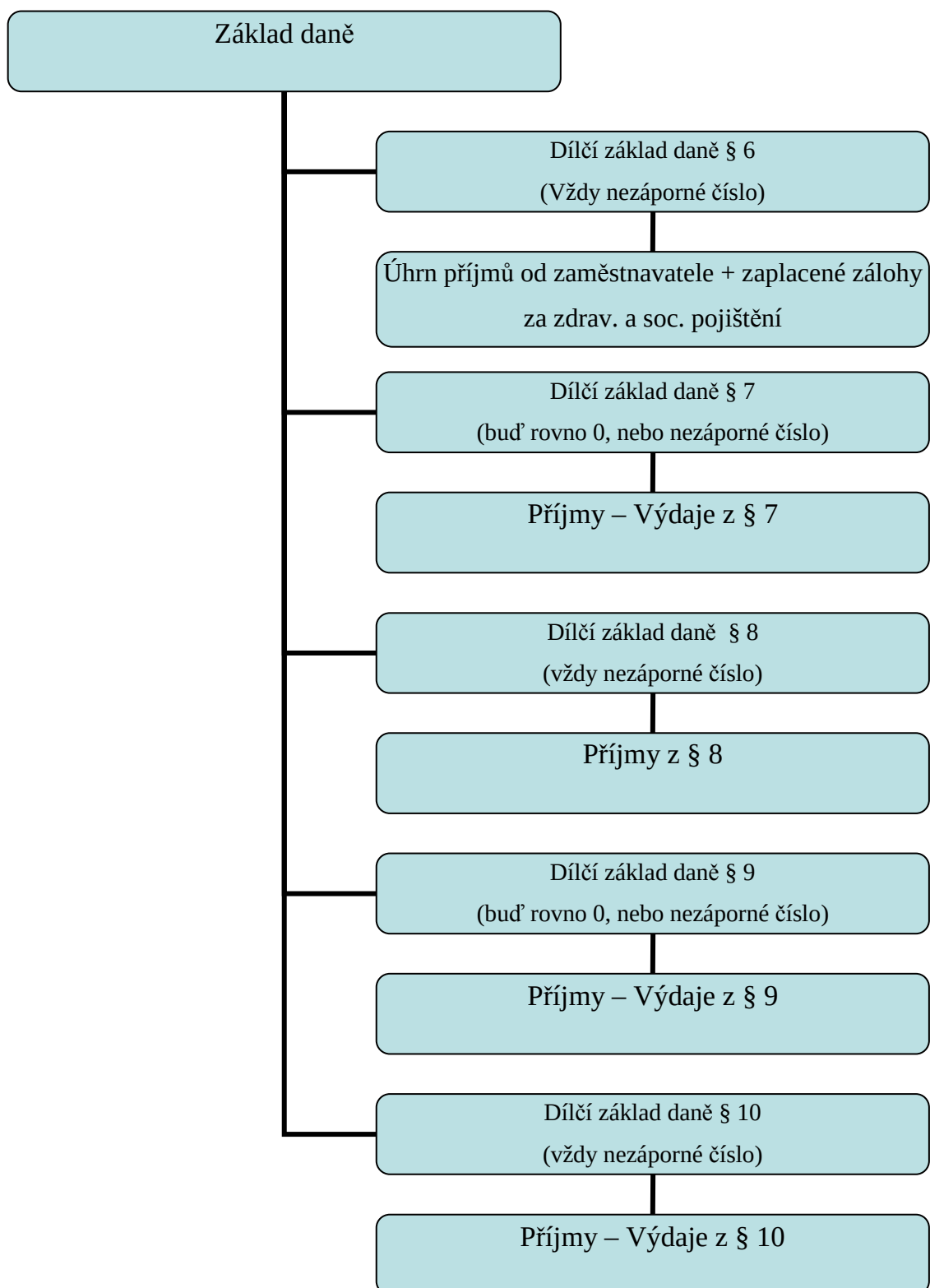
Vedou-li poplatníci v tomto případě účetnictví, postupují podle účetních předpisů. Movitý a nemovitý majetek (z hlediska příjmů z pronájmu podle § 9 ZDP.), o kterém se účtuje, není považován za obchodní majetek ve smyslu daně z příjmů fyzických osob.

Poplatník uplatní výdaje procentem z příjmů tzv. „paušálem“

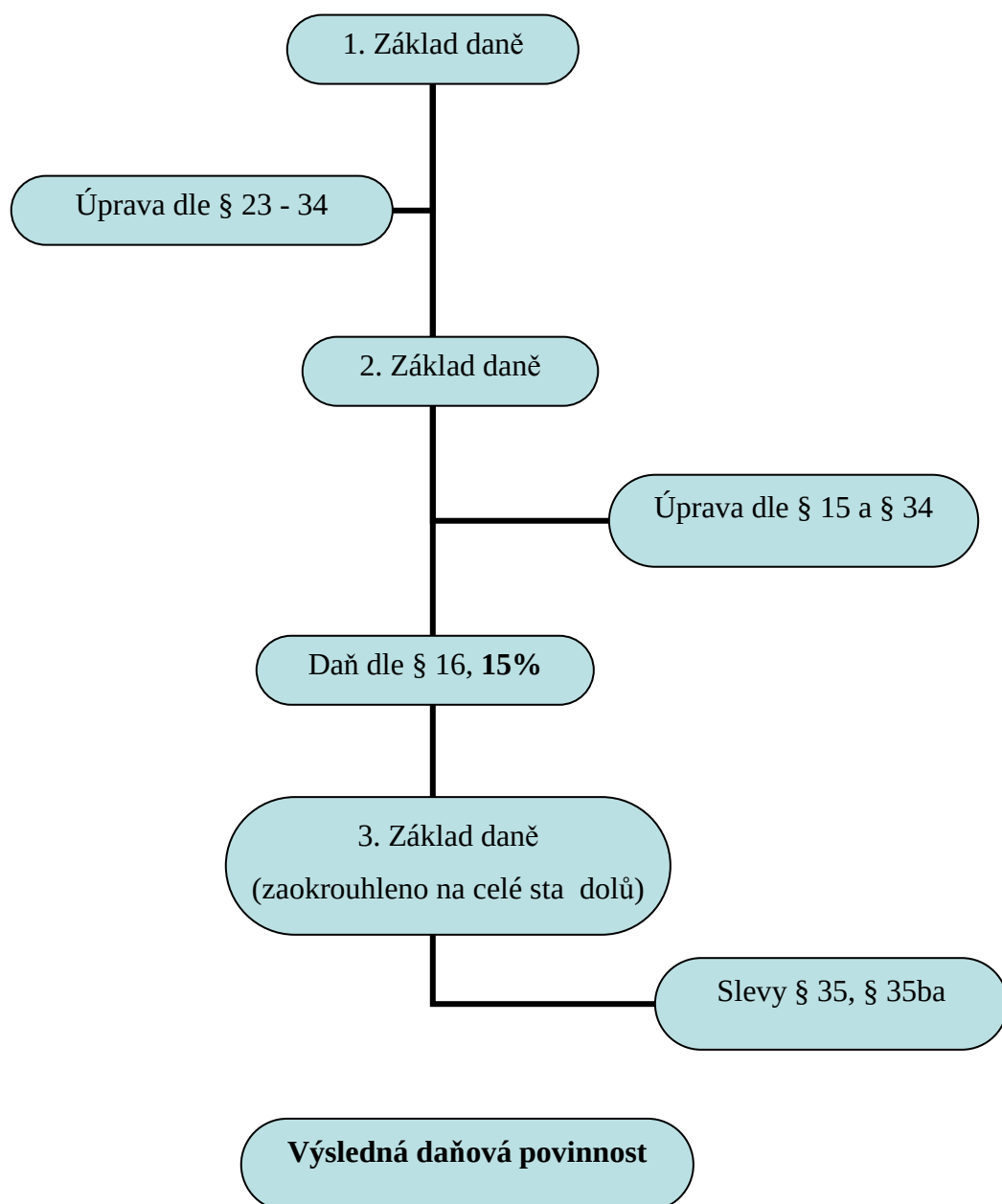
- 30% z příjmů - v paušální částce výdajů jsou zahrnuty veškeré výdaje poplatníka vynaložené pro dosahování příjmů z pronájmu.
- Poplatník, který uplatňuje výdaje ve výši 30% z příjmů je povinen vždy vést: záznamy o příjmech, evidenci pohledávek vzniklých v souvislosti s pronájmem.
- Při nájmu podniku podle obchodního zákoníku je příjem pronajímatele, který nevede účetnictví, také: hodnota pohledávek a závazků, neuhrazený rozdíl mezi hodnotou nemovitostí a věcí movitých na začátku nájmu a jejich vyšší hodnotou při ukončení nájmu.“¹²

¹² Citováno z: POLÁK, M. a KOPŘIVA, J. a BARANYKOVÁ, M.. *Dan z příjmů fyzických osob 2008*. 3. vydání. Brno:Cerm, 2008. 91 s. ISBN 978-80-214-3729-6

1.2.4 Stanovení základu daně u fyzické osoby



1.2.5 Postup zdanění fyzické osoby



1.3 Zdanění právnických osoby

V této kapitole jsem se zaměřila na zdanění právnických osob obecně. Také se zabývám zdaněním obchodních společností. Do této kapitoly samozřejmě patří i neziskové společnosti, těmi se ale z důvodu mého zaměření zabývat nebudu.

1.3.1 Dělení obchodních společností

Společnosti dělíme na osobní a kapitálové.

Mezi osobní obchodní společnosti zařazujeme veřejnou obchodní společnost a komanditní společnost. Osobními jsou nazývány díky možnosti každého ze společníků podílet se na obchodním vedení společnosti a jednat jménem společnosti. Vklady do těchto společností jsou možné, ale nepovinné. Ručení za závazky společnosti je nerozdílné a společníci ručí celým svým majetkem.

Kapitálovými obchodními společnostmi pak jsou společnost s ručením omezeným a akciová společnost. Typickým znakem je zejména majetková účast společníků na podnikání společnosti. Jde o to, že společníci se vůbec nemusí podílet na vedení společnosti, jsou ale povinni majetkově se podílet. Souhrn těchto majetkových podílů se nazývá základní kapitál, což je dalším znakem kapitálové společnosti. Společníci neručí za závazky společnosti, nebo jen velmi omezeně.

1.3.2 Daň společností

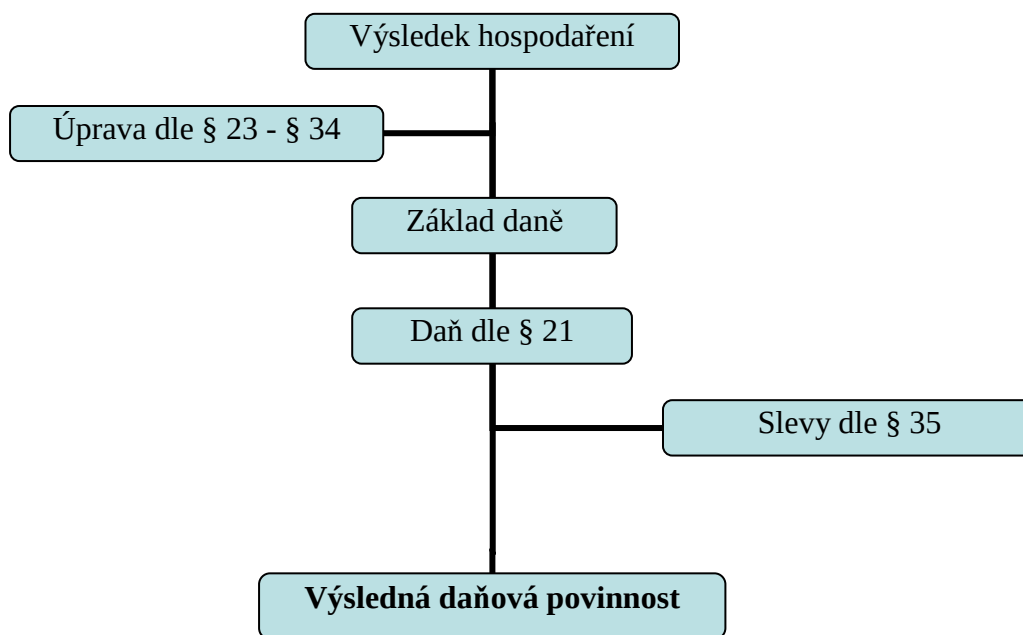
„Poplatníkem daně z příjmů právnických osob jsou osoby, které nejsou fyzickými osobami, a organizační složky státu. Daňovým objektem jsou v obecné rovině příjmy resp. výnosy z veškeré činnosti a z nakládání s veškerým majetkem.

Základ daně se odvozuje od výsledku hospodaření před zdaněním, který se postupně upravuje. Základ daně je rozdíl, o který příjmy (výnosy); s výjimkou příjmů (výnosů), které nejsou předmětem daně anebo jsou od daně osvobozeny, převyšují výdaje (náklady). Základ daně se snižuje o daňovou ztrátu a další odčitatelné položky. Od takto

upraveného daňového základu je možné odečíst dary , jejichž hodnota musí být minimálně 2 000 Kč, maximálně však 5 % upraveného daňového základu.

Slevy na dani jsou dvojího typu: na zaměstnance se změněnou pracovní schopností a pro držitele příslibu investiční pobídky.“¹³

1.3.2.1 Stanovení základu daně a daňové povinnosti



1.3.3 Veřejná obchodní společnost

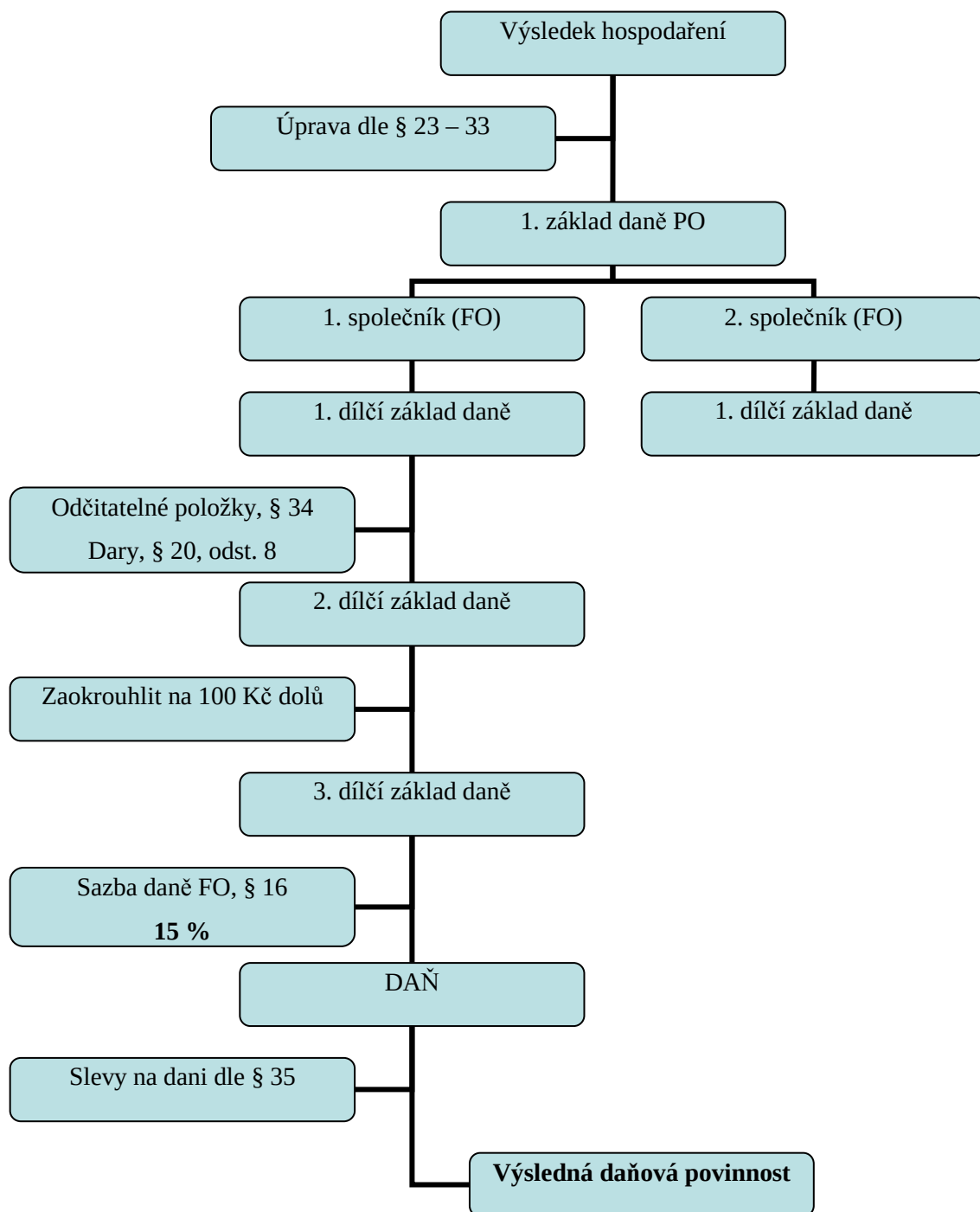
Veřejnou obchodní společnost zakládají minimálně dvě fyzické osoby, společníkem může být i právnická osoba. Za společnost jednají všichni společníci nebo pověří jednoho jednáním za společnost. Minimální výše základního kapitálu není stanovena. Společníci ručí celým svým majetkem a společnost také celým svým majetkem.

Výsledek hospodaření si společníci dělí dle společenské smlouvy nebo pokud není uvedeno jinak, tak rovným dílem. Když dojde k rozdělení výsledku hospodaření mezi

¹³ Citováno z: ŠIROKÝ, J. *Daňové teorie :s praktickou aplikací.* 2. vydání. Praha :C. H. Beck, 2008. 301 s. ISBN 978-80-7400-005-8

společníky, pak se nepodává daňové přiznání za společnost, ale podávají daňové přiznání jen společníci jako fyzické osoby. Pokud se zisk nerozdělí mezi společníky, ale použije se například na investice ve firmě, pak se podává daňové přiznání za společnost. Odpočet slev a darů se dělí ve stejném poměru, v jakém se rozdělil výsledek hospodaření. Uplatní je jednotlivý společníci ve svých daňových přiznáních. Pokud veřejná obchodní společnost platí sociální a zdravotní pojištění za své společníky musí tyto částky uvést jako daňově neuznatelný výdaj. Jelikož společník by si měl sociální a zdravotní pojištění platit za sebe sám.

1.3.3.1 Postup stanovení daňové povinnosti u veřejné obchodní společnosti

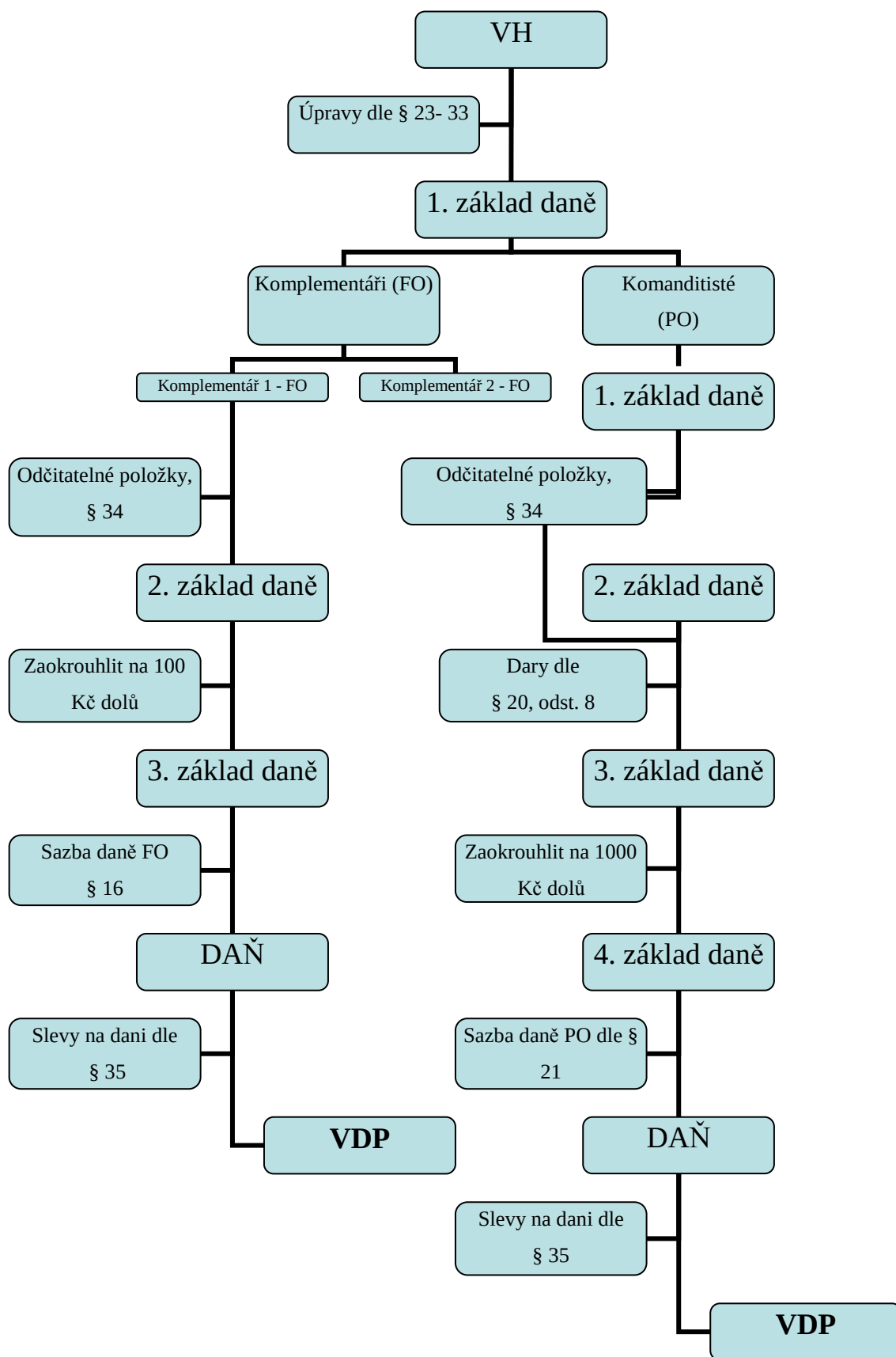


1.3.4 Komanditní společnost

Komanditní společnost zakládají minimálně dvě osoby komplementář a komanditista. Komplementář ručí za společnost celým svým majetkem. Komanditista ručí jen do výše svého nesplaceného vkladu. Minimální výše základního kapitálu je 5 000 Kč, vkládá ho komanditista. Podíl na zisku si společníci dělí dle společenské smlouvy nebo rovným dílem. Za společnost jednají komplementáři. Obsahuje-li název společnosti jméno komanditisty, ručí tento komanditista za závazky společnosti celým svým majetkem.

Výsledek hospodaření se rozdělí na část komplementáře a na část komanditisty. Komplementáři zdaní jako fyzické osoby a podají daňové přiznání. Část výsledku hospodaření, která připadá na komanditisty se zdaní a teprve potom se rozdělí mezi komanditisty. Tento zisk po zdanění musí komanditista zdanit srážkovou daní. Firma odvádí daň jen z části výsledku hospodaření komanditisty. Odpočet darů a slev se dělí ve stejném poměru jako výsledek hospodaření. Část si rozdělí komplementáři a část firma za komanditisty. Za správnost daňového přiznání firmy ručí komplementáři. Platby sociálního a zdravotního pojištění za společníky jsou daňově neuznatelný výdaj.

1.3.4.1 Postup stanovení daňové povinnosti u komanditní společnosti



1.3.5 Společnost s ručením omezeným

Společnost s ručením omezeným zakládá minimálně jedna osoba, maximálně však 50 osob. Základní kapitál tvoří vklady společníků. Minimální výše základního kapitálu je 200 tisíc Kč, ale minimální výše vkladu jednoho společníka je 20 tisíc Kč. Společníci ručí do výše svého nesplaceného vkladu. Společnost ručí celým svým majetkem. Společnost s ručením omezeným musí vytvářet rezervní fond, minimálně 10 % ze zisku po zdanění. Podíl na zisku si společníci dělí dle společenské smlouvy nebo poměru obchodních podílů. Za firmu jedná jednatel, nejvyšším orgánem je valná hromada. Výsledek hospodaření firma upraví o položky, které nám zvyšují (snižují) základ daně a stanoví tak první základ daně. První základ daně firma upraví o odčitatelné položky, tento základ upravíme dále o dary, zaokrouhlíme na celé tisíce dolů. Z tohoto základu daně již vypočítáme daň a od téhle daně ještě odečteme slevy na dani. Vznikne nám vlastní daňová povinnost firmy. Odečteme-li vlastní daňovou povinnost od výsledku hospodaření dostaneme zisk po zdanění. Zisk po zdanění se rozdělí na základě rozhodnutí valné hromady, a to nějakou část do rezervního fondu a zbylou část na výplatu podílů. Podíly společníci zdaní srážkovou daní.

1.3.6 Akciová společnost

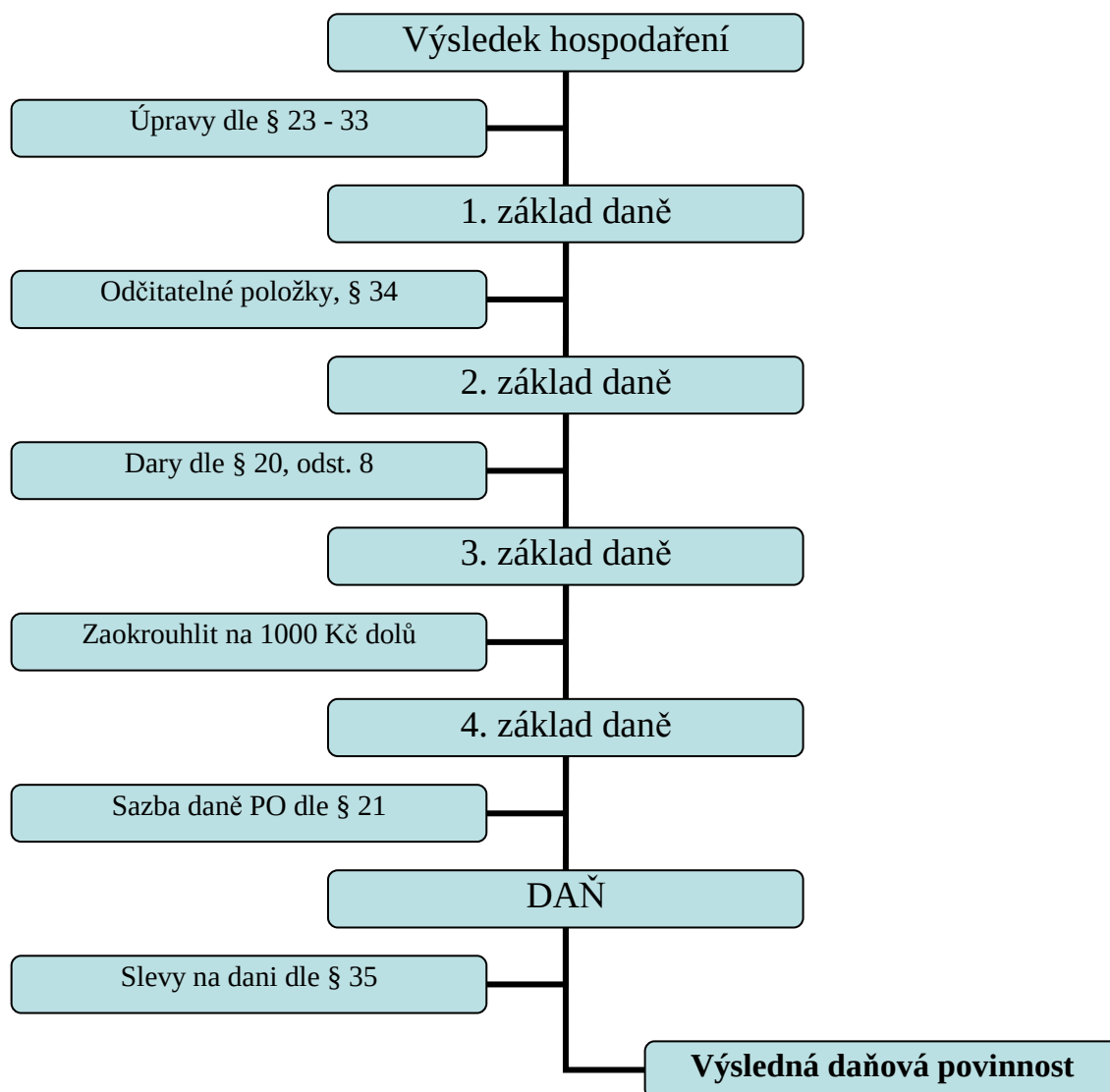
Akciová společnost může být založena jednou právnickou osobou nebo dvěma a více osobami. Základní kapitál u společnosti s veřejnou nabídkou akcií je 20 miliónů Kč a u společnosti bez veřejné nabídky 2 milióny Kč. Akcionáři neručí za závazky společnosti. Společnost ručí celým svým majetkem. Akciová společnost musí vytvářet rezervní fond, minimálně 10 % ze zisku po zdanění. Za společnost jedná představenstvo a nejvyšším orgánem je valná hromada. Podíl na zisku společnosti se dělí dle rozhodnutí valné hromady.

Postup zdanění akciové společnosti je stejný jako u společnosti s ručením omezeným.

Výsledek hospodaření firma upraví o položky které nám zvyšují (snižují) základ daně a stanoví tak první základ daně. První základ daně firma upraví o odčitatelné položky,

tento základ upravíme dále o dary, zaokrouhlíme na celé tisíce dolů. Z tohoto základu daně již vypočítáme daň a od téhle daně ještě odečteme slevy na dani. Vznikne nám vlastní daňová povinnost firmy. Odečteme-li vlastní daňovou povinnost od výsledku hospodaření dostaneme zisk po zdanění. Zisk po zdanění se rozdělí na základě rozhodnutí valné hromady, a to nějakou část do rezervního fondu a zbylou část na výplatu dividend. Dividendy akcionáři zdaní srážkovou daní.

1.3.6.1 Postup stanovení daňové povinnosti u akciové společnosti a společnosti s ručením omezeným



1.4 Společná ustanovení

V této kapitole bakalářské práce se zabývám společnými ustanoveními právnických a fyzických osob. Což jsou hlavně v našem případě odpisy, položky odčitatelné od základu daně, sleva na dani a zvláštní sazba daně.

Aktuální zákonná úprava daně z příjmů ve společných ustanoveních mimo jiné specifikuje v § 22 zdroj příjmů jako předpoklad pro správné určení zdanění jednotlivých daní podrobených příjmů ve vztahu k poplatníkům, kteří nemají povinnost zdaňovat své celosvětové příjmy v tuzemsku a určuje rovněž, které příjmy plynoucí ze zdrojů v tuzemsku podléhají v tuzemsku vždy zdanění, a to jak pro právnické osoby tak pro fyzické osoby. Pro posouzení jednotlivých případů při úvahách o zdanění příjmů plynoucích ze zdrojů na území ČR je nutným předpokladem posouzení skutečnosti, zda s druhým státem, jehož se zdanění určitého příjmu dotýká, má ČR uzavřenou a platnou smlouvu o zamezení dvojího zdanění. Smlouva o zamezení dvojího zdanění má přednost před zákonnou úpravou v tuzemsku.

Ustanovení upravující společná pravidla pro stanovení základu daně z příjmů definují, jak pro právnické tak fyzické osoby zejména s ohledem na východisko z hospodářského výsledku vyplývajícího z účetnictví ve smyslu zákona o účetnictví, v případě poplatníků, kteří nemají povinnost vést účetnictví pak z rozdílu příjmů a výdajů.

Ustanovení upravující základ daně z příjmů se zabývají rovněž i problematikou tzv. obvyklých cen, a to v odst. 7 § 22 ZDP s odkazem na obchodní vztahy tzv. spojených osob, a to jak kapitálově spojených osob (§22 odst. 7 písm. a)) či jinak spojených osob (§22 odst. 7 písm. b)). K problematice obvyklých cen se vztahuje i tzv. „závazné posouzení“. Speciální ustanovení § 22 základ daně se věnují rovněž úpravě základu daně v případě, že poplatník ukončuje svoji činnost likvidací či bez likvidace, dále při prohlášení úpadku i při přechodu z daňové evidence na účetnictví či naopak.

Ustanovení zákona navazující na pasáže k základu daně se pak zaobírají případy ve vztahu k operacím s podnikem a přeměněm společností ve vazbě na zákonnou úpravu

popsanou v Zákonu o přeměnách kapitálových společností, Jedná se například o převod podniku nebo jeho samostatné části na společnost (§23 ZDP), fúze a rozdělení společností (§23c ZDP).

Dále v § 24 ZDP jsou uvedeny výdaje (náklady) vynaložené na dosažení, zajištění a udržení příjmů, což jsou výdaje, které nebyly v předchozích zdaňovacích obdobích ještě uplatněny a odpisy hmotného majetku, zůstatková cena hmotného majetku prodaného nebo vyřazeného v důsledku škody, daň z převodu nemovitostí a další, úplný výčet výdajů je uveden v § 24 ZDP. V navazujícím § 25 ZDP jsou určeny výdaje (náklady) vynaložené na dosažení, zajištění a udržení příjmů, které pro daňové účely nelze uznat.

1.4.1 Odpisy

1.4.1.1 Odpisy hmotného majetku

„Hmotným majetkem se dle ZDP rozumí samostatné movité věci nebo soubory movitých věcí jejichž vstupní cena je větší než 40 000 Kč, a mají použitelnost delší než jeden rok. Budovy, domy a byty nebo nebytové prostory, stavby s výjimkami dle ZDP. Dále pěstitelské celky trvalých porostů s dobou plodnosti delší než tři roky, dospělá zvířata a jejich skupiny jejichž vstupní cena je vyšší než 40 000 Kč a jiný majetek vymezený v odstavci 3 ZDP §26.

Zatřídění hmotného majetku do odpisových skupin je uveden v § 30 ZDP

V prvním roce odpisování zatřídí poplatník hmotný majetek do odpisových skupin.

Odpisová skupina	Doba odpisování
1	3 roky
2	5 let
3	10 let
4	20 let
5	30 let
6	50 let

Rovnoměrné odpisování

Při rovnoměrném odpisování hmotného majetku jsou odpisovým skupinám přiřazeny maximální roční odpisové sazby.

Tabulka 1-1 Odpisové sazby pro rovnoměrné odpisování

Odpisová skupina	v 1. roce odpisování	V dalších letech odpisování	Pro zvýšenou vstupní cenu
1	20	40	33,3
2	11	22,25	20
3	5,5	10,5	10
4	2,15	5,15	5
5	1,4	3,4	3,4
6	1,02	2,02	2

Při rovnoměrném odpisování se stanoví odpisy hmotného majetku za dané zdaňovací období ve výši jedné setiny součinu jeho vstupní ceny a přiřazené roční odpisové sazby. Při rovnoměrném odpisování ze zvýšené vstupní ceny hmotného majetku se stanoví odpisy ve výši jedné setiny součinu jeho zvýšené ceny a přiřazené roční odpisové sazby platné pro zvýšenou roční sazbu.

Zrychlené odpisování

Při zrychleném odpisování hmotného majetku jsou odpisovaným skupinám přiřazeny koeficienty pro zrychlené odpisování.

Tabulka 1-2 Koeficienty pro zrychlené odpisování

Odpisová skupina	V 1. roce odpisování	V dalších letech odpisování	Pro zvýšenou vstupní cenu
1	3	4	3
2	5	6	5
3	10	11	10
4	20	21	20
5	30	31	30
6	50	51	50

Při zrychleném odpisování se stanoví odpisy hmotného majetku v prvním roce odpisování jako podíl jeho vstupní ceny a přiřazeného koeficientu pro zrychlené odpisování platného v prvním roce odpisování. Přitom poplatník, který je prvním vlastníkem může tento odpis zvýšit o 20%, 15% a 10% dle ZDP §32 odst. 2 a)1.2.3.

V dalších zdaňovacích obdobích jako podíl dvojnásobku jeho zůstatkové ceny a rozdílu mezi přiřazenými koeficientem pro zrychlené odpisování a počtem let, po které již byl odpisován.“¹⁴

Mimořádné odpisy

V zákoně od 1.1.2010, ale pouze dočasně.

„Hmotný majetek zařazený v odpisové skupině 1 pořízený v období od 1. ledna 2009 do 30. června 2010 může poplatník, který je jeho prvním vlastníkem, odepsat rovnoměrně bez přerušení do 100 % vstupní ceny za 12 měsíců.

Hmotný majetek zařazený v odpisové skupině 2 pořízený v období od 1. ledna 2009 do 30. června 2010 může poplatník, který je jeho prvním vlastníkem, odepsat bez přerušení do 100 % vstupní ceny za 24 měsíců, přitom za prvních 12 měsíců uplatní odpisy rovnoměrně do výše 60 % vstupní ceny hmotného majetku a za dalších bezprostředně následujících 12 měsíců uplatní odpisy rovnoměrně do výše 40 % vstupní ceny hmotného majetku.

Odpisy se stanoví s přesností na celé měsíce; přitom poplatník má povinnost zahájit odpisování počínaje následujícím měsícem po dni, v němž byly splněny podmínky pro odpisování. Při zahájení nebo ukončení odpisování v průběhu zdaňovacího období lze uplatnit odpisy pouze ve výši připadající na toto zdaňovací období. Odpisy se zaokrouhlují na celé koruny nahoru.

Mimořádné odpisy hmotného majetku podle odstavců 1 a 2 nelze uplatnit u hmotného majetku odpisovaného podle § 30 odst. 4 a 5 ZDP.

¹⁴ Citováno z: § 26 - § 31 Zákona č. 586/1992 Sb., o daních z příjmu

Technické zhodnocení hmotného majetku odpisovaného podle odstavců 1 a 2 nezvyšuje jeho vstupní cenu. Ukončené technické zhodnocení se zařídí do odpisové skupiny, ve které je zaříděn hmotný majetek, na kterém je technické zhodnocení provedeno, a odpisuje se jako hmotný majetek podle § 26 až 30 a § 31 až 33 ZDP.¹⁵

1.4.1.2 Odpisy nehmotného majetku

„Nehmotným majetkem se dle ZDP rozumí zřizovací výdaje, nehmotné výsledky výzkumu a vývoje, software, ocenitelná práva a jiný majetek, který je veden v účetnictví jako nehmotný majetek a byl nabyt úplatně, vkladem společníka nebo tichého společníka nebo člena družstva, přeměnou, darováním zděděním nebo vytvořen vlastní činností za účelem obchodování s ním nebo k jeho opakovanému poskytování. Pokud je vstupní cena vyšší než 60 000 Kč a doba použitelnosti je delší než jeden rok. U nehmotného majetku ke kterému má poplatník právo na užívání na dobu určitou, se roční odpis stanoví jako podíl vstupní ceny a doby sjednané smlouvou. V ostatních případech se nehmotný majetek odpisuje rovnoměrně bez přerušení, a to:

Audiovizuální dílo	18 měsíců
Software a nehmotné výsledky výzkumu a vývoje	36 měsíců
Zřizovací výdaje	60 měsíců
Ostatní nehmotný majetek	72 měsíců

Odpisy se stanoví s přesností na celé měsíce, počínaje následujícím měsícem po dni, v němž byly splněny podmínky pro odpisování, přitom poplatník, který má právo užívání nehmotného majetku sjednaného smlouvou na dobu určitou, má možnost stanovit odpisy na celé dny.

Odpisy se zaokrouhlují na celé koruny nahoru.“¹⁶

¹⁵ Citováno z: § 30 a Zákona č. 586/1992 Sb., o daních z příjmu Platný od 1.1.2010

¹⁶ Citováno z: § 32 a Zákona č. 586/1992 Sb., o daních z příjmu

1.4.2 Položky odčitatelné od základu daně

„Od základu daně lze odečíst daňovou ztrátu, která vznikla a byla vyměřena za předchozí zdaňovací období nebo jeho část a to nejdéle v 5 zdaňovacích obdobích následujících bezprostředně po období za které se tato daňová ztráta vyměřuje. U komanditní společnosti se daňová ztráta snižuje o částku připadající komplementářům.

Od základu daně lze odečíst 100% výdajů (nákladů), které poplatník vynaložil v daném zdaňovacím období, při realizaci projektů výzkumu a vývoje. Pokud vynaložené výdaje souvisejí s realizací projektů výzkumu a vývoje pouze z části, je možné od základu daně odečíst pouze tuto jejich část.“¹⁷

1.4.3 Sleva na dani

„Poplatníkům se daň za zdaňovací období za které se podává daňové přiznání snižuje o:

- částku 18 000 Kč za každého zaměstnance se zdravotním pojištěním,
- částku 60 000 Kč za každého zaměstnance s těžším zdravotním postižením,
- polovinu daně vypočítané ze základu daně vykázaného z činnosti provozovaných poplatníky právnickými osobami, které zaměstnávají nejméně 25 zaměstnanců u nichž podíl zaměstnanců, kteří jsou osobami se zdravotním postižením, činí více než 50% průměrného ročního přepočteného počtu všech jejich zaměstnanců.

Poplatníkům fyzickým osobám se daň vypočtená podle § 16, případně snižená podle § 35, 35a nebo 35b za zdaňovací období snižuje o částku:

- 24 840 Kč na poplatníka,
- 24 840 Kč na manželku (manžela) žijící s poplatníkem v domácnosti, pokud nemá vlastní příjem přesahující za zdaňovací období 68 000 Kč,

¹⁷ Citováno z: § 34 Zákona č. 586/1992 Sb., o daních z příjmu

- 2 520 Kč, pobírá-li poplatník invalidní důchod pro invaliditu prvního nebo druhého stupně z důchodového pojištění podle zákona o důchodovém pojištění,
- 5 040 Kč, pobírá-li poplatník invalidní důchod pro invaliditu třetího stupně nebo jiný důchod z důchodového pojištění podle zákona o důchodovém pojištění,
- 1 6140 Kč, je-li poplatník držitelem průkazu ZTP/P,
- 4 020 Kč u poplatníka po dobu, po kterou se soustavně připravuje na budoucí povolání studiem nebo předepsaným výcvikem, a to až do dovršení věku 26 let nebo po dobu prezenční formy studia v doktorském studijním programu, který poskytuje vysokoškolské vzdělání až do dovršení věku 28 let.

Poplatník fyzická osoba má nárok na daňové zvýhodnění na vyživované dítě žijící s ním v domácnosti, (dále jen "daňové zvýhodnění") ve výši 11 604 Kč ročně, pokud neuplatňuje slevu na dani podle § 35a nebo § 35b. Poplatník o daňové zvýhodnění sníží daň stanovenou podle § 16, případně sníženou podle § 35 nebo 35ba. Daňové zvýhodnění může poplatník uplatnit formou slevy na dani, daňového bonusu nebo slevy na dani a daňového bonusu.“¹⁸

¹⁸ Citováno z: § 35, § 35a - § 35c Zákona č. 586/1992 Sb., o daních z příjmu Platný od 1.1.2010

2 Analýza problému

V této části bakalářské práce se zabývám srovnáním fyzické osoby a právnické osoby v různých oborech, vybrala jsem si porovnání v oblasti pohostinství a pronájmu bytů. Zaměřila jsem se na příklady podnikatelských subjektů ve stejných oborech a jejich rozdíly ve zdanění. Prvně vysvětlím zdanění fyzických osob při různém uplatnění výdajů a dále jednotlivé porovnání zdanění fyzické osoby podnikatele a společníka a právnické osoby.

2.1 Pohostinství

V této kapitole porovnám fyzickou osobu a její zdanění při uplatnění výdajů paušálně a ve skutečné výši. Dále se zaměřím na porovnání zdanění malého podniku, středního podniku a velkého podniku se zaměřením na pohostinství.

2.1.1 Uplatnění výdajů

V případě fyzické osoby musím prvně srovnat rozdíl mezi uplatněním skutečných výdajů a paušálních výdajů v oblasti pohostinství. Porovnání provedu na příkladu.

Př.: Fyzická osoba má příjem z podnikání 1 000 000 Kč další jiné příjmy nemá.

V podnikání uplatnila výdaje v hodnotě: a) 500 000 Kč

b) 900 000 Kč

Tabulka 2-1 Porovnání uplatnění výdajů v oboru pohostinství

	FO	
	a)	b)
Příjem	1 000 000	1 000 000
Skutečné výdaje	500 000	900 000
Paušální výdaje	800 000	800 000
Základ daně	200 000	200 000

Paušální výdaje v oblasti pohostinství patří pod příjmy ze živností řemeslných, tudíž mohu uplatnit výdaje ve výši 80 % z příjmů. Na tomhle příkladu vidíme, že při možnosti a) je výhodnější využít paušální výdaje a při možnosti b) výdaje prokazatelně vynaložené na dosažení příjmů. Pokud tedy budou výdaje prokazatelně vynaložené na dosažení příjmů vyšší než paušální výdaje, uplatním tedy výdaje prokazatelně vynaložené na dosažení příjmů. Pokud budou výdaje prokazatelně vynaložené na dosažení příjmů menší než paušální výdaje, uplatním paušální výdaje.

2.1.2 Malý podnik

Za malý podnik jsem si vybrala hospodu, kde se provozuje pouze výčep a prodej drobného zboží. Tímto zbožím se myslí pochutiny apod. V tomto podniku se neprovozuje stravování. Podnik má pouze jednoho zaměstnance v případě fyzické osoby je to majitel a v případě právnické osoby jednatel. Podnikání provozuje v pronajaté budově. Zboží si nechává dovážet přímo do provozovny. Neodpisuje žádný majetek. Podnikání je provozováno již delší dobu a v posledních pěti letech nebylo ve ztrátě. Nejprve sestavím tabulku předpokládaných ročních příjmů a výdajů jak pro fyzickou osobu tak pro právnickou osobu.

Tabulka 2-2 Předpokládané roční výdaje v malém podniku

Položka	Výdaje
<i>Nákup zboží</i>	500 000
<i>Pronájem nemovitosti</i>	100 000
<i>Voda, elektřina, plyn</i>	79 200
<i>Hrubá mzda</i>	120 000
<i>Sociální a zdravotní poj.</i>	40 800
Celkem	840 000

Tabulka 2-3 Předpokládané roční příjmy v malém podniku

Položka	Příjmy
<i>Tržba</i>	1 800 000
Celkem	1 800 000

Fyzická osoba má živnostenské oprávnění pro provozování pohostinské činnosti. Veřejná obchodní společnost má dva společníky a výsledek hospodaření si dělí rovným dílem. Komanditní společnost má jednoho komplementáře a komanditisty a výsledek hospodaření si dělí rovným dílem. V případě veřejné obchodní společnosti a komanditní společnosti musím z výdajů společnosti vyjmout sociální a zdravotní pojištění. To si totiž společník má platit sám. Společnost s ručením omezeným má dva společníky, kteří již splatily své vklady do společnosti a zisk po zdanění si dělí rovným dílem, 10% zisku po zdanění si společnost ponechává na budoucí investice a zbytek rozděluje mezi společníky. Fyzické osoby uplatňují pouze slevy na poplatníka, nebyl poskytnut žádný dar. Akciová společnost v malém podniku není reálná tudíž ji do příkladu ani nezahrnuji.

Výsledek hospodaření odpovídá rozdílu příjmů a výdajů vychází z účetnictví firmy. Výsledek hospodaření v.o.s. a k.s. je **1 000 800 Kč** a vychází z rozdílu předpokládaných ročních příjmů a předpokládaných ročních výdajů z kterých je vyjmuto sociální a zdravotní pojištění placené za společníky. U společnosti s ručením omezeným je výsledek hospodaření **960 000 Kč** a vychází z rozdílu předpokládaných ročních příjmů a předpokládaných ročních výdajů.

Tabulka 2-4 Porovnání zdanění fyzické osoby podnikatele a společníka u malého podniku v oboru pohostinství

	FO - OSVČ	v.o.s.	k.s.		s.r.o.
		Rozdělení zisku (1/2)	Komplementář	Komanditista	
<i>Příjmy (VH)</i>	1 800 000	500 400	500 400	500 400	960 000
<i>Výdaje (paušální)</i>	1 440 000				
<i>Výdaje (prokazatelně doložené)</i>	840 000				
<i>ZD</i>	360 000	500 000	500 000	500 000	960 000
<i>Daň</i>	54 000	75 000	75 000	100 000	192 000
<i>Sleva na dani</i>	24 840	24 840	24 840		
VDP	29 160	50 160	50 160	100 000	192 000
<i>Zisk po zdanění</i>	330 840	449 840	449 840	400 000	345 600
Srážková daň				60 000	51 840
<i>Zisk společníka</i>				340 000	293 760

Fyzická osoba uplatní při zdanění výdaje v paušální výši, protože jsou vyšší než výdaje, které by prokazatelně vynaložila na dosažení, udržení příjmů.

Když porovnáme fyzickou osobu jako podnikatele a společníka, tak z tabulky vidíme, že podnikateli zůstane celý zisk z podnikání, ale má velkou daňovou povinnost sám za sebe. Oproti tomu společník veřejné obchodní společnosti a komplementář komanditní společnosti i když se dělí s dalším společníkem má větší zisk a větší daňovou povinnost než podnikatel fyzická osoba. V porovnání společníka společnosti s ručením omezeným a komanditisty, komanditní společnosti se projevuje tzv. dvojí zdanění a to v první řadě se zdaní výsledek hospodaření společnosti a v řadě druhé se zdaní rozdělený zisk po zdanění připadající na společníka srážkovou daní.

Tabulka 2-5 Porovnání zdanění fyzické osoby podnikatele a právnické osoby u malého podniku v oboru pohostinství

	FO - OSVČ	v.o.s/k.s. Zadržení zisku	s.r.o.
<i>Příjmy (VH)</i>	1 800 000	1 000 800	960 000
<i>Výdaje (paušální)</i>	1 440 000		
<i>Výdaje (prokazatelně doložené)</i>	840 000		
<i>ZD</i>	360 000	1 000 000	960 000
<i>Daň</i>	54 000	200 000	192 000
<i>Sleva na dani</i>	24 840		
VDP	29 160	200 000	192 000
<i>Zisk po zdanění</i>	330 840	800 000	345 600

Při porovnání fyzické osoby podnikatele a společnosti vidíme, že podnikatel má nižší daňovou povinnost než společnost a to je hlavně ovlivněno tím, že fyzická osoba podnikatel má nižší sazbu daně a může uplatnit paušální výdaje. Při podrobnějším porovnání fyzické osoby a veřejné obchodní společnosti a komanditní společnosti má sice fyzická osoba podnikatel menší daňovou povinnost, ale v případě rizika neúspěšného podnikání ručí fyzická osoba podnikatel celým svým majetkem, veřejná obchodní společnost ručí celým svým majetkem a společníci také celým svým majetkem a u komanditní společnosti ručí jenom společnost celým svým majetkem. Tudíž z toho vyplývá, že nejmenší riziko je u komanditní společnosti. Taktéž i společnost s ručením omezeným ručí celým svým majetkem.

2.1.3 Střední podnik

V rámci středního podniku jsem si vybrala klasické restaurační zařízení. Podnik má 5 zaměstnanců z toho dvě servírky a dva kuchaře a jednoho provozního a majitele (jednatele) v jedné osobě. Příjmy i výdaje budou samozřejmě vyšší než v malém podniku. Podnik poskytuje stravování, tudíž bude mít vyšší náklady na potraviny, ze kterých vaří a menší na doplňkové zboží. Předpokládáme, že podnik už je dobře zaběhlý a funguje delší dobu. Nemovitost, kde svou činnost provozuje si pronajímá. Podnik neposkytl žádné dary ani nebyl v minulém roce ve ztrátě. Veřejná obchodní společnost má dva společníky a výsledek hospodaření si dělí rovným dílem. Komanditní společnost má jednoho komplementáře a komanditisty a výsledek hospodaření si dělí rovným dílem. V případě veřejné obchodní společnosti a komanditní společnosti musím z výdajů společnosti vyjmout sociální a zdravotní pojištění. To si totiž společník má platit sám. Společnost s ručením omezeným má dva společníky, kteří již splatily svůj vklad do společnosti a zisk si dělí rovným dílem, po rozdělení zisku na budoucí investice ve výši 10% ze zisku po zdanění. Akciová společnost ve středním podniku již by mohla reálně existovat, ale pro zjednodušení příkladu ji nebudu do příkladu zahrnovat.

Tabulka 2-6 Předpokládané roční výdaje u středního podniku

Položka	Výdaje
<i>Nákup zboží</i>	1 500 000
<i>Pronájem nemovitosti</i>	150 000
<i>Voda, elektřina, plyn</i>	106 800
<i>Hrubá mzda</i>	480 000
<i>Sociální a zdravotní poj.</i>	163 200
Celkem	2 400 000

Tabulka 2-7 Předpokládané roční příjmy u středního podniku

Položka	Příjmy
<i>Tržba</i>	7 200 000
Celkem	7 200 000

Výsledek hospodaření odpovídá rozdílu příjmů a výdajů vychází z účetnictví firmy. Výsledek hospodaření v.o.s. a k.s. po odečtení sociálního a zdravotního pojištění za společníka je **4 963 200 Kč** a vychází z rozdílu předpokládaných ročních příjmů a předpokládaných ročních výdajů z kterých je vyjmuto sociální a zdravotní pojištění placené za společníky. U společnosti s ručením omezeným je výsledek hospodaření **4 800 000 Kč** a vychází z rozdílu předpokládaných ročních příjmů a předpokládaných ročních výdajů .

Tabulka 2-8 Porovnání zdanění fyzické osoby podnikatele a společníka u středního podniku v oboru pohostinství

	FO	v.o.s Rozdělení zisku (1/2)	k.s.		s.r.o.
			komplementář	komanditista	
<i>Příjmy (VH)</i>	7 200 000	2 481 600	2 481 600	2 481 600	4 800 0000
<i>Výdaje (paušální)</i>	5 760 000				
<i>Výdaje (prokazatelně doložené)</i>	2 400 000				
<i>ZD</i>	1 440 000	2 481 000	2 481 000	2 481 000	4 800 000
<i>Daň</i>	216 000	372 150	372 150	496 200	960 000
<i>Sleva na dani</i>	24 840	24 840	24 840		
VDP	191 160	347 310	347 310	496 200	960 000
<i>Zisk po zdanění</i>	1 248 840	2 133 690	2 133 690	1 984 800	3 840 000
Srážková daň				297 720	259 200
<i>Zisk společníka</i>				1 687 080	1 468 800

Fyzická osoba uplatní při zdanění výdaje v paušální výši, protože jsou vyšší než výdaje, které by prokazatelně vynaložila na dosažení, udržení příjmů.

Porovnání fyzické osoby podnikatele a fyzické osoby společníka, z tabulky vidíme následující. Fyzická osoba podnikatel má nejmenší daňovou povinnost než ostatní společníci a to z důvodu možnosti uplatnění výdajů. U komanditisty a společníka společnosti s ručením omezeným nastává sice tzv. dvojí zdanění, ale i přesto mají menší daňovou povinnost než společníci veřejné obchodní společnosti a komplementář komanditní společnosti.

Tabulka 2-9 Porovnání zdanění fyzické osoby podnikatele a právnické osoby u středního podniku v oboru pohostinství

	FO	v.o.s/k.s. Nerozdělení zisku	s.r.o.
<i>Příjmy (VH)</i>	5 760 000	4 963 200	4 800 0000
<i>Výdaje (paušální)</i>	2 400 000		
<i>Výdaje (prokazatelně doložené)</i>	1 440 000		
<i>ZD</i>	216 000	4 963 000	4 800 000
<i>Daň</i>	24 840	992 600	960 000
<i>Sleva na dani</i>	191 160		
VDP	1 248 840	992 600	960 000
<i>Zisk po zdanění</i>	5 760 000	3 970 400	3 840 000

V porovnání fyzické osoby podnikatele a společníka veřejné obchodní společnosti, je z tabulky zřejmé, že fyzická osoba podnikatel má sice vyšší daňovou povinnost než společník, ale riziko v případě neúspěšného podnikání, je vyšší, také i u veřejné obchodní společnosti, protože společníci ručí svým celým majetkem, ale i majetkem společnosti.

V porovnání fyzické osoby podnikatele a společníka společnosti s ručením omezeným, z tabulky vyplývá, že sice u společníka nastává tzv. dvojí zdanění, ale zároveň má menší riziko v případě neúspěšného podnikání.

Při porovnání fyzické osoby podnikatele a společnosti, můžeme říci, že i když společnosti mají vyšší zdanění, je v případě komanditní společnosti a společnosti s ručením omezeným mnohem menší riziko v případě neúspěšného podnikání.

Z toho vyplývá, že v případě středního podniku je výhodnější podnikat jako komanditista komanditní společnosti nebo společník společnosti s ručením omezeným.

2.1.4 Velký podnik

Za velký podnik jsem si vybrala hotel. V hotelu se provozuje ubytování a stravování. Hotel je umístěn v blízkosti rekreační oblasti a dobře prosperuje. V hotelu se nachází 15 dvoulůžkových pokojů, restaurace a vinárna. Hotel má 15 zaměstnanců z toho tři uklízečky, tři servírky, čtyři kuchaře, tři číšníky, jednu recepční a jednoho vedoucího a majitele v jedné osobě, v případě společnosti také jednatele. Nemovitost, kde se hotel provozuje si pronajímá. Podnik neposkytl žádné dary ani nebyl v minulých letech ve ztrátě. Veřejná obchodní společnost má dva společníky a výsledek hospodaření si dělí rovným dílem. Komanditní společnost má jednoho komplementáře a komanditistu a výsledek hospodaření si dělí rovným dílem. V případě veřejné obchodní společnosti a komanditní společnosti musím z výdajů společnosti vyjmout sociální a zdravotní pojištění. To si totiž společník má platit sám. Společnost s ručením omezeným má dva společníky, kteří již splatili svůj vklad do společnosti a zisk si dělí rovným dílem, po rozdělení zisku po zdanění na budoucí investice ve výši 10 % ze zisku po zdanění. Akciová společnost bez veřejně upsaných akcií, většinovým akcionářem je jedna fyzická osoba, která vlastní 55% akcií, ostatní akcionáři mají menší než 10% podíl akcií. Akciová společnost si nechává 10% ze zisku po zdanění na budoucí investice. V našem případě do tabulky zahrnu většinového vlastníka akcií.

Tabulka 2-10 Předpokládané roční výdaje u velkého podniku

Položka	Výdaje
<i>Nákup zboží</i>	7 000 000
<i>Pronájem nemovitosti</i>	750 000
<i>Voda, elektřina, plyn</i>	168 240
<i>Hrubá mzda zaměstnanci</i>	1 344 000
<i>Hrubá mzda provozní</i>	120 000
<i>Sociální a zdrav. poj. zaměstnanci</i>	456 960
<i>Sociální a zdravotní poj. provozní</i>	160 800
Celkem	10 000 000

Tabulka 2-11 Předpokládané roční příjmy u velkého podniku

Položka	Příjmy
<i>Tržba</i>	20 000 000
Celkem	20 000 000

Výsledek hospodaření odpovídá rozdílu příjmů a výdajů vychází z účetnictví firmy. Výsledek hospodaření v.o.s. a k.s. po odečtení sociálního a zdravotního pojištění za společníka je **10 160 800 Kč** a vychází z rozdílu předpokládaných ročních příjmů a předpokládaných ročních výdajů z kterých je vyjmuto sociální a zdravotní pojištění placené za společníky. U společnosti s ručením omezeným a akciové společnosti je výsledek hospodaření **10 000 000 Kč** a vychází z rozdílu předpokládaných ročních příjmů a předpokládaných ročních výdajů.

Tabulka 2-12 Porovnání fyzické osoby podnikatele a společníka u velkého podniku v oboru pohostinství

	FO	v.o.s Rozdělení zisku (1/2)	k.s.		s.r.o.	a.s.
			Kompleme ntář	Komandi- tista		
<i>Příjmy (VH)</i>	20 000 000	5 080 400	5 080 400	5 080 400	10 000 000	10 000 000
<i>Výdaje (paušální)</i>	16 000 000					
<i>Výdaje (prokazatel ně doložené)</i>	10 000 000					
<i>ZD</i>	4 000 000	5 080 000	5 080 000	5 080 000	10 000 000	10 000 000
<i>Daň</i>	600 000	762 000	762 000	1 016 000	2 000 000	2 000 000
<i>Sleva na dani</i>	24 840	24 840	24 840			
VDP	575 160	737 160	737 160	1 016 000	2 000 000	2 000 000
<i>Zisk po zdanění</i>	3 424 840	4 342 840	4 342 840	4 064 000	8 000 000	8 000 000
Srážková daň				609 600	540 000	594 000
<i>Zisk společníka</i>				3 454 400	3 060 000	3 366 000

Fyzická osoba uplatní při zdanění výdaje v paušální výši protože jsou vyšší než výdaje, které by prokazatelně vynaložila na dosažení, udržení příjmů.

Porovnání fyzické osoby podnikatele a právnické osoby společníka v rámci velkého podniku, z tabulky vyplývá následující. Zdanění fyzické osoby podnikatele a společníka veřejné obchodní společnosti a komplementáře komanditní společnosti, fyzická osoba podnikatel má menší daňovou povinnost, ale společník se dělí s dalším společníkem. Riziko u fyzické osoby podnikatele a společníka veřejné obchodní společnosti, v rámci

velkého podniku, je opravdu veliké. U komplementáře a komandisty se riziko již snižuje, jelikož komplementáři neručí svým majetkem, ale majetkem společnosti, takže fyzická osoba společník nenese riziko. V porovnání fyzické osoby podnikatele a společníka ve společnosti s ručením omezeným a akciové společnosti z tabulky vyplývá, že základ daně společnosti je větší jak u fyzické osoby, takže v případě společnosti s ručením omezeným a akciové společnosti v rámci velkého podniku je výhodnější podnikat jako společník společnosti s ručením omezeným a akciové společnosti, protože v případě společnosti riziko při neúspěšnosti podnikání nese společnost.

Tabulka 2-13 Porovnání zdanění fyzické osoby podnikatele a právnické osoby u velkého podniku v oboru pohostinství

	FO	v.o.s/k.s. Nerozdělení zisku	s.r.o.	a.s.
<i>Příjmy (VH)</i>	20 000 000	10 160 800	10 000 000	10 000 000
<i>Výdaje (paušální)</i>	16 000 000			
<i>Výdaje (prokazatelně doložené)</i>	10 000 000			
<i>ZD</i>	4 000 000	10 160 000	10 000 000	10 000 000
<i>Daň</i>	600 000	2 032 000	2 000 000	2 000 000
<i>Sleva na dani</i>	24 840			
VDP	575 160	2 032 000	2 000 000	2 000 000
<i>Zisk po zdanění</i>	3 424 840	8 128 000	8 000 000	8 000 000

V podrobnějším porovnání fyzické osoby podnikatele, veřejné obchodní společnosti a komanditní společnosti vidíme, že komanditní společnost a veřejná obchodní společnost má vyšší zdanění, než fyzická osoba podnikatel, a to nejen z důvodu vyšší sazby ale i z toho důvodu, že si fyzická osoba může uplatnit paušální výdaje. V porovnání komanditní společnosti a společnosti s ručením omezeným z tabulky vidíme, že

komanditní společnost má nižší základ daně a to z důvodu, že komanditní společnost musí ze svých výdajů vyjmout sociální a zdravotní pojištění, které zaplatila za jednatele společnosti. Z porovnání fyzické osoby podnikatele a právnické osoby vyplývá, že fyzická osoba má menší sazbu daně, ale bylo by lepší kdyby si založila společnost s ručením omezeným nebo akciovou společnost, a tím by snížila své riziko v případě neúspěšnosti podnikání.

2.1.5 Hlavní rozdíly při zdanění v oboru pohostinství

Mezi hlavní rozdíly v porovnání zdanění při rozdělení podle velikosti podniku patří.

V malém podniku se nám vyplatí podnikat jako fyzická osoba, ale i jako společník veřejné obchodní společnosti nebo komplementář komanditní společnosti. Jelikož máme malý podnik a nemáme žádné další zaměstnance tudíž jsme zodpovědní za své neúspěšné podnikání sami. I když ve společnosti s ručením omezeným a komanditní společnosti je riziko neúspěšného podnikání přesunuto na společnost, ale jako fyzická osoba podnikatel můžu v případě malého podniku toto riziko akceptovat.

V případě středního podniku by již bylo vhodné uvažovat o založení společnosti buď komanditní nebo společnosti s ručením omezeným, a to z důvodu zvyšování rizika neúspěšného podnikání, protože čím mám větší zisk, tím můžu mít i větší ztrátu.

V případě velkého podniku bych fyzické osobě podnikateli již nedoporučila začínat podnikání, protože riziko již bývá velmi vysoké a z tabulek nám vyplynulo, že zisk akciové společnosti a společnosti s ručením omezená po zdanění je větší než základ daně fyzické osoby podnikatele. Tudíž je ve velkém podniku lepší podnikat jako společník společnosti s ručením omezeným nebo akcionář akciové společnosti.

2.1.6 Výhody a nevýhody podnikání v oboru pohostinství

Výhody

Mezi hlavní výhodu u fyzické osoby bych uvedla, uplatnění paušálních výdajů ve výši 80% z příjmů. Fyzická osoba má menší sazbu daně než právnická osoba.

Mezi hlavní výhodu právnické osoby bych uvedla, že společníci společnosti s ručením omezeným, komanditní společnosti a akcionáři akciové společnosti nenesou riziko při neúspěšnosti podnikání.

Nevýhody

U fyzické osoby podnikatele a společníka veřejné obchodní společnosti, je hlavní nevýhodou, že ručí celým svým majetkem i majetkem společnosti.

U komplementáře, společníka společnosti s ručením omezeným a akcionáře akciové společnosti nastává tzv. dvojí zdanění.

2.2 Pronájem nemovitostí

V této kapitole porovnáám fyzickou osobu a její zdanění při uplatnění výdajů paušálně a ve skutečné výši. Dále se zaměřím na porovnání zdanění při pronájmu rodinného domu, bytového domu a kancelářského komplexu.

2.2.1 Uplatnění výdajů

V případě fyzické osoby musím prvně porovnat rozdíl mezi uplatněním skutečných výdajů a paušálních výdajů v oblasti pronájmu nemovitostí. Porovnání provedu na příkladu.

Př.: Fyzická osoba má příjem z pronájmu nemovitosti 1 000 000 Kč další jiné příjmy nemá.

Při pronájmu uplatnila výdaje v hodnotě: a) 100 000 Kč

b) 500 000 Kč

Tabulka 2-14 Porovnání uplatnění výdajů při pronájmu nemovitostí

	FO	
	a)	b)
<i>Příjem</i>	1 000 000	1 000 000
<i>Skutečné výdaje</i>	100 000	500 000
<i>Paušální výdaje</i>	300 000	300 000
<i>Základ daně</i>	700 000	500 000

Paušální výdaje v oblasti pronájmu nemovitostí nebo bytů patří pod příjmy z pronájmů a mohou uplatnit paušální výdaje ve výši 30 % z příjmů. Na tomhle příkladu vidíme že při možnosti a) je výhodnější využít paušální výdaje a při možnosti b) výdaje prokazatelně vynaložené na dosažení příjmů. Pokud tedy budou výdaje prokazatelně vynaložené na dosažení příjmů vyšší než paušální výdaje uplatním tedy výdaje prokazatelně vynaložené na dosažení příjmů. Pokud budou výdaje prokazatelně vynaložené na dosažení příjmů menší než paušální výdaje, uplatním paušální výdaje.

2.2.2 Pronájem rodinného domu

K pronájmu rodinného domu jsem si vybrala dvoupatrový rodinný dům v kterém jsou dvě samostatné bytové jednotky. Rozloha domu je 250 m², každá bytová jednotka je rozdělena na 3 + 1, a jsou propojeny společnou chodbou. Nájem se platí za celý rodinný dům. Nájemníci si sami hradí platby za vodu, elektřinu a plyn.

Fyzická osoba je jediným majitelem domu, zdělala ho po své tetě, dlouhodobě v něm nebydlela ani neměla trvalé bydliště a pronajímá ho dlouhodobě svým známým. Veřejná obchodní společnost má dva společníky, kde původním majitelem domu byl jeden ze společníků, který se rozhodl se svým kamarádem založit veřejnou obchodní společnost, s tím že druhý společník se bude starat o nutné opravy a jednání s nájemci. V případě komanditní společnosti byl komplementář původním majitelem domu a komanditista je jednatelem společnosti a také správcem domu. Společnost s ručením omezeným má jednoho majitele, který je zároveň správcem. V případě původních majitelů společníků byl dům v jejich vlastnictví po zdědění od tety, dlouhodobě v něm nebydleli ani v něm neměli trvalé bydliště. Fyzická osoba i společníci, kteří jsou správci domu dostávají vypláceno mzdu. A je za dně řádně odváděno sociální i zdravotní pojištění.

Tabulka 2-15 Předpokládané roční výdaje při pronájmu rodinného domu

Položka	Výdaje
<i>Hrubá mzda</i>	96 000
<i>Sociální a zdrav. pojištění</i>	32 640
<i>Nutné pravidelné opravy</i>	100 000
<i>Celkem</i>	228 640

Tabulka 2-16 Předpokládané roční příjmy při pronájmu rodinného domu

Položka	Příjmy
<i>Nájemné</i>	1 000 000
<i>Celkem</i>	1 000 000

Veřejná obchodní společnost a komanditní společnosti má dva společníky a výsledek hospodaření si dělí rovným dílem. V případě veřejné obchodní společnosti a komanditní

společnosti musím z výdajů společnosti vyjmout sociální a zdravotní pojištění. To si totiž společník má platit sám. Společnost s ručením omezeným, která má jednoho majitele, 40% ze zisku společnost ponechá jako nerozdělený zisk a zbylých 60 % je zisk společníka. Uplatnění pouze slevy na poplatníka, nebyl poskytnut žádný dar. Akciovou společnost v případě rodinného domu neuvažuji za reálnou zakládat, tudíž ji do příkladu nezahrnuji.

Výsledek hospodaření odpovídá rozdílu příjmů a výdajů vychází z účetnictví společnosti. Výsledek hospodaření v.o.s. a k.s. je **804 000 Kč** a vychází z rozdílu předpokládaných ročních příjmů a předpokládaných ročních výdajů z kterých je vyjmuto sociální a zdravotní pojištění placené za společníky. U společnosti s ručením omezeným je výsledek hospodaření **771 360 Kč** a vychází z rozdílu předpokládaných ročních příjmů a předpokládaných ročních výdajů.

Tabulka 2-17 Porovnání zdanění fyzické osoby podnikatele a společníka při pronájmu rodinného domu

	FO	v.o.s Rozděle ní zisku (1/2)	k.s.		s.r.o.
			komplementář	komanditista	
<i>Příjmy (VH)</i>	1 000 000	402 000	402 000	402 000	771 360
<i>Výdaje (paušální)</i>	300 000				
<i>Výdaje (prokazatelně doložené)</i>	228 640				
<i>ZD</i>	700 000	402 000	402 000	402 000	771 000
<i>Daň</i>	105 000	60 300	60 300	80 400	154 200
<i>Sleva na dani</i>	24 840	24 840	24 840		
VDP	80 160	35 460	35 460	80 400	154 200
<i>Zisk po zdanění</i>	619 840	366 540	366 540	321 600	616 800
Srážková daň				48 150	55 512
<i>Zisk společníka</i>				272 850	314 568

Fyzická osoba uplatní při zdanění výdaje v paušální výši, protože jsou vyšší než výdaje, které by prokazatelně vynaložila na dosažení, udržení příjmů.

V porovnání fyzické osoby podnikatele a společníka vidíme, že podnikateli sice zůstane celý zisk z podnikání, ale nese větší riziko. Kdežto společník veřejné obchodní společnosti a komplementář mají sice menší podíl na zisku, ale mnohem menší riziko. U komanditisty nastává tzv. dvojitý zdanění, po něm má sice menší zisk než společník veřejné obchodní společnosti, ale zároveň menší riziko v případě neúspěšnosti podnikání. Na společníka společnosti s ručením omezeným má také dopad tzv. dvojitý zdanění, a zároveň mnohem menší riziko v případě neúspěšnosti podnikání. Takže z porovnání fyzické osoby podnikatele a společníka nám vyplývá, že nejlepší varianta

pro podnikání při pronájmu rodinného domu, je výhodnější být komanditistou nebo společníkem společnosti s ručením omezeným než být fyzická osoba podnikatel.

Tabulka 2-18 Porovnání zdanění fyzické osoby podnikatele a právnické osoby při pronájmu rodinného domu

	FO	v.o.s / k.s.	s.r.o.
<i>Příjmy (VH)</i>	1 000 000	804 000	771 360
<i>Výdaje (paušální)</i>	300 000		
<i>Výdaje (prokazatelně doložené)</i>	228 640		
<i>ZD</i>	700 000	804 000	771 000
<i>Daň</i>	105 000	160 800	154 200
<i>Sleva na dani</i>	24 840		
VDP	80 160	160 800	154 200
<i>Zisk po zdanění</i>	619 840	643 200	616 800

V porovnání fyzické osoby podnikatele a společnosti z tabulky vyplývá, že podnikatel má sice menší daňovou povinnost, díky nižší sazbě daně a možnosti uplatnění výdajů, ale nese větší riziko v případě neúspěšnosti, jelikož fyzická osoba podnikatel ručí celým svým majetkem. A z důvodu toho, že komanditní společnost a společnost s ručením omezeným ručí pouze majetkem společnosti je pro nás výhodnější podnikat jako komanditní společnost nebo společnost s ručením omezeným. Veřejná obchodní společnost ručí, jak majetkem celé společnosti, tak i společníci ručí celým svým majetkem, tudíž je riziko obdobné jako u fyzické osoby podnikatele.

2.2.3 Pronájem bytového domu

Bytový dům má rozlohu 4 500 m², nachází se v něm 20 bytových jednotek, které mají rozlohu 200 m², a jsou rozčleněny na 4 + KK, zbylých 500 m² jsou společné prostory domu. Vlastník domu fyzická osoba i společník dům zdělily od své tety. V letošním roce na něm provedl opravu střechy za 4 000 000 Kč. Nájemníci platí nájem, jak za bytovou jednotku, také se podílí na úhradě nákladů na údržbu společných prostor. Platby za plyn, vodu, teplo a elektřinu si hradí nájemníci samy. Jelikož jsme dům zdělily od tety nezahrnuji do výdajů odpisy.

Tabulka 2-19 Předpokládané roční výdaje při pronájmu bytového domu

Položka	Výdaje
<i>Hrubá mzda</i>	120 000
<i>Sociální a zdrav. pojištění</i>	160 800
<i>Oprava střechy</i>	4 000 000
<i>Nutné pravidelné opravy</i>	300 000
Celkem	4 580 800

Tabulka 2-20 Předpokládané roční příjmy při pronájmu bytového domu

Položka	Příjmy
<i>Nájemné</i>	11 000 000
Celkem	11 000 000

Fyzická osoba je jediným majitelem bytového domu. V případě veřejné obchodní společnosti byl vlastníkem jeden ze společníků, druhý společník je správce domu. U komanditní společnosti byl původním vlastníkem společnosti komanditista a komplementář je správcem domu. Společnost s ručením omezeným má dva společníky, z nichž jeden byl vlastníkem domu, zisk si dělí rovným dílem, druhý společník je správcem domu a zároveň jednatelem společnosti. Společnost s ručením omezeným zisk dělí na 20 % si společnost ponechává jako nerozdělený zisk na další investice a 80 % zisku si rozdělí společníci. Akciová společnost má za jednatele původního vlastníka domu, který je zároveň většinovým akcionářem s podílem 60 %, další akcionáři mají

podíl menší než 5 %. Akciová společnost si ponechává 30 % ze zisku jako nerozdělený zisk a zbylých 70 % se rozdělí mezi akcionáře.

V případě veřejné obchodní společnosti a komanditní společnosti musím z výdajů společnosti vyjmout sociální a zdravotní pojištění. To si totiž společník má platit sám.

Výsledek hospodaření odpovídá rozdílu příjmů a výdajů vychází z účetnictví společnosti. Výsledek hospodaření v.o.s. a k.s. je **6 580 000 Kč** a vychází z rozdílu předpokládaných ročních příjmů a předpokládaných ročních výdajů z kterých je vyjmuto sociální a zdravotní pojištění placené za společníky. U společnosti s ručením omezeným a akciové společnosti je výsledek hospodaření **6 419 200 Kč** a vychází z rozdílu předpokládaných ročních příjmů a předpokládaných ročních výdajů.

Tabulka 2-21 Porovnání zdanění fyzické osoby podnikatele a společníka při pronájmu bytového domu

	FO	v.o.s Rozdělení zisku (1/2)	k.s.		s.r.o.	a.s.
			Kompleme ntář	Komandi- tista		
<i>Příjmy (VH)</i>	11 000 000	3 290 000	3 290 000	3 290 000	6 419 200	6 419 200
<i>Výdaje (paušální)</i>	3 300 000					
<i>Výdaje (prokazatel ně doložené)</i>	4 580 800					
<i>ZD</i>	6 419 000	3 290 000	3 290 000	3 290 000	6 419 000	6 419 000
<i>Daň</i>	962 850	493 500	493 500	658 000	962 850	962 850
<i>Sleva na dani</i>	24 840	24 840	24 840			
VDP	938 010	468 660	468 660	658 000	962 850	962 850
<i>Zisk po zdanění</i>	5 480 990	2 821 340	2 821 340	2 632 000	5 456 150	5 456 150
Srážková daň				394 800	327 300	343 650
<i>Zisk společníka</i>				2 237 200	1 854 700	1 947 350

Fyzická osoba podnikatel uplatnila prokazatelně doložené výdaje, protože jsou vyšší než paušální.

Z porovnání fyzické osoby podnikatele a společníka v případě pronájmu bytového domu vyplývá, že máme samozřejmě vyšší příjmy i výdaje, než při pronájmu rodinného domu, ale i vyšší daňovou povinnost. Při porovnání fyzické osoby podnikatele a společníka veřejné obchodní společnosti a komplementáře komanditní společnosti vidíme, že fyzická osoba podnikatel má větší daňovou povinnost ale i větší riziko. Při

porovnání fyzické osoby podnikatele a komanditisty komanditní společnosti a společníka společnosti s ručením omezeným a největšího akcionáře akciové společnosti, nám z tabulky vyplývá, že sice u společníků nastává tzv. dvojí zdanění ale mnohem menší riziko v případě neúspěšnosti podnikání.

Tabulka 2-22 Porovnání zdanění fyzické osoby podnikatele a právnické osoby při pronájmu bytového domu

	FO	v.o.s./k.s.	s.r.o.	a.s.
<i>Příjmy (VH)</i>	11 000 000	6 580 000	6 419 200	6 419 200
<i>Výdaje (paušální)</i>	3 300 000			
<i>Výdaje (prokazatelně doložené)</i>	4 580 800			
<i>ZD</i>	6 419 000	6 580 000	6 419 000	6 419 000
<i>Daň</i>	962 850	1 316 000	962 850	962 850
<i>Sleva na dani</i>	24 840			
VDP	938 010	1 316 000	962 850	962 850
<i>Zisk po zdanění</i>	5 480 990	5 264 000	5 456 150	5 456 150

Při porovnání fyzické osoby podnikatele a společnosti z tabulky vyplývá. Fyzická osoba podnikatel má sice menší sazbu daně, ale nese velké riziko, veřejná obchodní společnost má větší sazbu daně a zároveň ručí celým svým majetkem a společníci ručí také svým majetkem. Oproti tomu komanditní společnost, společnost s ručením omezeným a akciová společnost ručí pouze majetkem společnosti. Z toho nám vyplývá, že nejlepší možnost podnikání při pronájmu bytového domu je založit si komanditní společnost nebo společnost s ručením omezeným, samozřejmě akciová společnost je taky výhodná, ale musíme uvážit procesní náročnost jejího založení.

2.2.4 Pronájem kancelářského komplexu

Kancelářský komplex má rozlohu 5 500 m² a nachází se v něm 25 samostatných kanceláří. Jedná se o nebytové prostory. Vlastník kancelářského komplexu ho zdědil jako bytový dům v devadesátých letech a přestavěl ho na kancelářský komplex. V letošním roce majitel provedl rozsáhlou opravu střechy za 5 000 000,-. Nájemníci jsou různé společnosti a nájem platí jak za využívání nebytových prostor tak i za společné prostory. Platby za vodu, plyn, teplo a elektřinu si platí nájemci samy.

Tabulka 2-23 Předpokládané roční výdaje při pronájmu kancelářského objektu

Položka	Výdaje
<i>Hrubá mzda</i>	240 000
<i>Sociální a zdrav. pojištění</i>	81 600
<i>Oprava střechy</i>	5 000 000
<i>Nutné pravidelné opravy</i>	500 000
Celkem	5 821 600

Tabulka 2-24 Předpokládané roční příjmy při pronájmu kancelářského objektu

Položka	Příjmy
<i>Nájemné</i>	25 000 000
Celkem	25 000 000

Budeme předpokládat, že majitelé a společníci jsou stejní jako u pronájmu bytového domu.

Fyzická osoba je jediným majitelem bytového domu. V případě veřejné obchodní společnosti byl vlastníkem jeden ze společníků, druhý společník je správce domu. U komanditní společnosti byl původním vlastníkem společnosti komanditista a komplementář je správcem domu. Společnost s ručením omezeným má dva společníky z nichž jeden byl vlastníkem domu, zisk si dělí rovným dílem, druhý společník je správcem domu a zároveň jednatelem společnosti. Společnost s ručením omezeným si ponechává 20 % jako nerozdělený zisk na další investice a 80 % zisku si rozdělí společníci. Akciová společnost má za jednatele původního vlastníka domu, který je zároveň většinovým akcionářem s podílem 60 %, další akcionáři mají podíl menší jak

5%. Akciová společnost si ponechává 30 % ze zisku po zdanění jako nerozdělený zisk a zbylých 70 % se rozdělí mezi akcionáře.

V případě veřejné obchodní společnosti a komanditní společnosti musím z výdajů společnosti vyjmout sociální a zdravotní pojištění. To si totiž společník má platit sám.

Výsledek hospodaření odpovídá rozdílu příjmů a výdajů vychází z účetnictví společnosti. Výsledek hospodaření v.o.s. a k.s. je **19 260 000 Kč** a vychází z rozdílu předpokládaných ročních příjmů a předpokládaných ročních výdajů z kterých je vyjmuto sociální a zdravotní pojištění placené za společníky. U společnosti s ručením omezeným a akciové společnosti je výsledek hospodaření **19 178 400 Kč** a vychází z rozdílu předpokládaných ročních příjmů a předpokládaných ročních výdajů .

Tabulka 2-25 Porovnání zdanění fyzické osoby podnikatele a společníka při pronájmu kancelářského komplexu

	FO	v.o.s Rozdělení zisku (1/2)	k.s.		s.r.o.	a.s.
			Kompleme ntář	Komandi- tista		
<i>Příjmy (VH)</i>	25 000 000	9 630 000	9 630 000	9 630 000	19 178 400	19 178 400
<i>Výdaje (paušální)</i>	7 500 000					
<i>Výdaje (prokazatel ně doložené)</i>	5 821 600					
<i>ZD</i>	17 500 000	9 630 000	9 630 000	9 630 000	19 178 000	19 178 000
<i>Daň</i>	2 625 000	1 444 500	1 444 500	1 926 000	3 835 600	3 835 600
<i>Sleva na dani</i>	24 840	24 840	24 840			
VDP	2 600 160	1 419 660	1 419 660	1 926 000	3 835 600	3 835 600
<i>Zisk</i>	14 889 840	8 210 340	8 210 340	7 704 000	15 342 400	15 342 400
Srážková daň				1 155 600	920 400	966 450
<i>Zisk společníka</i>				6 548 400	5 215 600	5 476 550

Fyzická osoba podnikatel uplatní paušální výdaje, protože jsou vyšší než výdaje prokazatelně doložené.

V porovnání fyzické osoby a podnikatele a společníka při pronájmu kancelářského komplexu z tabulky vyplývá, že fyzická osoba podnikatel i když má menší sazbu daně a může uplatnit paušální výdaje, ale nese velké riziko v případě neúspěšnosti podnikání.

Podobné riziko nesou i společníci veřejné obchodní společnosti protože ručí nejen majetkem společnosti, ale i svým majetkem. Tudíž nejmenší míru rizika v případě neúspěšnosti podnikání mají společníci komanditní společnosti, společníci společnosti s ručením omezeným a akcionáři akciové společnosti.

Tabulka 2-26 Porovnání zdanění fyzické osoby podnikatele a právnické osoby při pronájmu kancelářského komplexu.

	FO	v.o.s./k.s.	s.r.o.	a.s.
<i>Příjmy (VH)</i>	25 000 000	19 260 000	19 178 400	19 178 400
<i>Výdaje (paušální)</i>	7 500 000			
<i>Výdaje (prokazatelně doložené)</i>	5 821 600			
<i>ZD</i>	17 500 000	19 260 000	19 178 000	19 178 000
<i>Daň</i>	2 625 000	3 852 000	3 835 600	3 835 600
<i>Sleva na dani</i>	24 840			
VDP	2 600 160	3 852 000	3 835 600	3 835 600
<i>Zisk po zdanění</i>	14 889 840	15 408 000	15 342 400	15 342 400

Při porovnání zdanění fyzické osoby podnikatele a právnické osoby, z tabulky vyplývá, že i když má fyzická osoba podnikatel menší sazbu daně oproti právnické osobě, ale musíme uvažovat s možností rizika. Kdy fyzická osoba podnikatel ručí celým svým majetkem, veřejná obchodní společnost ručí majetkem celé své společnosti ale také společníci ručí celým svým majetkem. V případě komanditní společnosti, společnosti s ručením omezeným a akciové společnosti ručí společnost celým svým majetkem. Z toho vyplývá, že v případě pronájmu kancelářského komplexu je nejlepší možnost podnikání jako společnost s ručením omezeným, komanditní společnost nebo akciová společnost i přesto, že má větší daňovou povinnost.

2.2.5 Hlavní rozdíly zdanění při pronájmu nemovitostí

Mezi hlavní rozdíly v porovnání zdanění u pronájmu nemovitosti u různých forem pronájmu, jak rodinného domu, bytového domu a kancelářského. V případě pronájmu rodinného domu můžeme podstoupit riziko podnikání jako fyzická osoba, ale i jako společník veřejné obchodní společnosti nebo komplementář komanditní společnosti. Jelikož pronajímáme rodinný dům, nemáme žádné další zaměstnance tudíž jsme zodpovědní za své neúspěšné podnikání sami. I když ve společnosti s ručením omezeným a komanditní společnosti je riziko neúspěšného podnikání přesunuto na společnost, ale jako fyzická osoba podnikatel můžu v případě pronájmu rodinného domu toto riziko akceptovat.

U pronájmu bytového domu by již bylo vhodné uvažovat o založení společnosti buď komanditní nebo společnosti s ručením omezeným a to z důvodu zvyšování rizika neúspěšného podnikání, protože čím mám větší zisk tím můžu mít i větší ztrátu.

V případě pronájmu kancelářského komplexu bych fyzické osobě podnikateli již nedoporučila začínat podnikat, protože riziko již bývá velmi vysoké. Tudíž je ve velkém podniku lepší podnikat jako společník společnosti s ručením omezeným nebo akcionář akciové společnosti.

2.2.6 Výhody a nevýhody při pronájmu nemovitostí

Výhody

Mezi hlavní výhodu u fyzické osoby bych uvedla, uplatnění paušálních výdajů ve výši 30 % z příjmů. Fyzická osoba má menší sazbu daně než právnická osoba.

Mezi hlavní výhodu právnické osoby bych uvedla, že společníci společnosti s ručením omezeným, komanditní společnosti a akcionáři akciové společnosti nenesou riziko při neúspěšnosti podnikání.

Nevýhody

U fyzické osoby podnikatele a společníka veřejné obchodní společnosti, je hlavní nevýhodou, že ručí celým svým majetkem i majetkem společnosti.

U komplementáře, společníka společnosti s ručením omezeným a akcionáře akciové společnosti nastává tzv. dvojí zdanění.

3 Návrhy

V této kapitole se zaměřuji na návrhy na zlepšení zdanění jednotlivých forem podnikání a také na možné změny v zákoně o daních z příjmů.

3.1 Návrhy na zlepšení zdanění

3.1.1 Zdanění fyzické osoby

Při zdanění fyzické osoby musíme uvažovat hlavní problém, kterým je převážně neznalost současného daňového systému. Problémem není, že by fyzická osoba neznala co má zdanit, jakou sazbou a proč, ale hlavním problémem je často se měnící daňový systém. Zvláště v poslední době proběhlo spousta změn například ve výši paušálních výdajů, odpisování a slev.

3.1.1.1 Změna paušálních výdajů a slev

Změny paušálních výdajů v roce 2010 oproti roku 2009 uvedu na příkladu.

Pan Novák je znalec, znalectví poskytuje již dlouhodobě, je rozvedený a jedno nezletilé dítě, které má ve vlastní péči a uplatňuje na ně slevu.

Budeme předpokládat, že v roce 2009 i 2010 měl stejný příjem i stejné výdaje

Tabulka 3-1 Změny paušálních výdajů a slev

	2009	2010
<i>Příjem</i>	500 000	500 000
<i>Výdaje prokazatelně vynaložené</i>	100 000	100 000
<i>Paušální výdaje</i>	300 000	200 000
<i>Základ daně</i>	200 000	300 000
<i>Daň</i>	30 000	45 000
<i>Sleva na poplatníka</i>	24 840	24 840
<i>Sleva na dítě</i>	10 680	11 640
VDP	5 520	8 520

Z tabulky vyplývají dvě podstatné změny v zákoně o daních z příjmů. Za prvé v roce 2009 mohl pan Novák uplatnit paušální výdaje ve výši 60%, ale oproti tomu v roce 2010 paušální výdaje klesly na 40%. Dále vidíme změnu ve výši uplatnění slevy na dítě, v roce 2009 to bylo 10 680 a v roce 2010 změna na 11 640. Z uvedeného vyplývá, že máme sice větší zvýhodnění na vyživované dítě, ale můžeme použít paušální výdaje v menší výši.

Výše sazby daně z příjmů nám pro rok 2010 zůstává stejná jako v roce 2009.

Pro našeho pana Nováka by bylo nejvýhodnější, kdyby mohl uplatnit stejné paušální výdaje jako v roce 2009 a využít slevy na vyživované dítě platné pro rok 2010.

3.1.1.2 Teoretické shrnutí zdanění fyzických osob

Samozřejmě platí, že neznalost zákona neomlouvá, ale přiznejme si, že fyzické osoby mnohdy nejsou schopny sledovat co nastalo za změny a jaké to na ně bude mít dopady. Když budeme uvažovat, že je fyzická osoba pouze zaměstnanec a nechává si zpracovávat daňové přiznání v zaměstnání v účetním oddělení přenechává toto břemeno znalosti zákona na účetní, která to daňové přiznání zpracovává. Ale pokud je fyzická osoba živnostník, musí si skutečnosti změn v zákoně pohlídat sám a sám uznat za vhodné co je pro něj výhodnější a co už zas tolik ne, samozřejmě živnostníci by si mnohdy bez účetních také nevěděli rady.

V případě fyzické osoby vzniká také otázka nadcházejících voleb a toho co se tím změní. Například možnost progresivního zdanění, dává fyzickým osobám a malým živnostníkům spoustu možností k zamyšlení. Existují dva pohledy na progresivní zdanění, jedni se těší na vidinu nižší sazby daně, ale už neuvažují například o svých zaměstnavatelích, pro které to zase bude mnohem větší daňová zátěž. Pak existuje druhý názor, který si uvědomuje, že sice současný systém zdanění není dokonalý, ale progresivní zdanění nevidí jako lepší řešení.

Proto bych jako nejlepší řešení u zdanění fyzických osob viděla v informovanosti a jasnosti daňového systému. Jelikož časté změny nejsou vždy nejlepší řešení současné situace.

3.1.2 Zdanění právnických osob

U systému zdanění právnické osoby už předpokládáme, že právnická osoba zákon zná a hlídá si jeho změny. V případě obchodních společností a jejich zdanění by se dalo uvažovat o spoustě drobných změn.

3.1.2.1 Změny zdanění u v.o.s. a k.s.

U veřejné obchodní společnosti a komanditní společnosti bych zavedla například možnost uplatňování paušálních výdajů z podílu společníka veřejné obchodní společnosti a komplementáře komanditní společnosti. Také bych kompenzovala výši sazby daně u veřejné obchodní společnosti a komanditní společnosti a to hlavně z důvodu výhody pro komanditisty, který podléhá tzv. dvojímu zdanění. Tyto změny vysvětlím na příkladu.

Veřejná obchodní společnost má dva společníky pana Nováka a pana Lišku. Společnost podniká v oboru stavebnictví. Společníci si dělají výsledek hospodaření rovným dílem, společníci nemají žádné další příjmy ani výdaje. Pan Novák a pan Liška jsou bezdětní a uplatňují slevu pouze na poplatníka.

U komanditní společnosti budu uvažovat stejné parametry jako u veřejné obchodní společnosti. S tím že pan Novák je komplementář a pan Liška je komanditista.

Při nové možnosti uplatnění paušálních výdajů budu uvažovat paušální výdaje ve výši 20%. U společnosti bych zvedla sazbu daně na 25% ale zároveň bych snížila srážkovou daň na 10%. Slevu na poplatníka ponechám ve stejné výši.

Porovnání současného stavu a změn provedu ve srovnání v tabulkách

Tabulka 3-2 Zdanění dle ZDP platný k 31.12.2009

	v.o.s	k.s.	
	Pan Novák / Pan Liška	Pan Novák	Pan Liška
<i>Výsledek hospodaření</i>	500 000	500 000	500 000
<i>Základ daně</i>	500 000	500 000	500 000
<i>Daň</i>	75 000	75 000	100 000
<i>Sleva na poplatníka</i>	24 840	24 840	
VDP	50 160	50 160	100 000
<i>Zisk</i>	449 840	449 840	400 000
Srážková daň			60 000
<i>Zisk společníka</i>			340 000

Tabulka 3-3 Změny ve zdanění

	v.o.s	k.s.	
	Pan Novák / Pan Liška	Pan Novák	Pan Liška
<i>Výsledek hospodaření</i>	500 000	500 000	500 000
<i>Paušální výdaje</i>	100 000	100 000	
<i>Základ daně</i>	400 000	400 000	500 000
<i>Daň</i>	60 000	60 000	125 000
<i>Sleva na poplatníka</i>	24 840	24 840	
VDP	35 160	35 160	125 000
<i>Zisk</i>	364 840	364 840	375 000
Srážková daň			18 750
<i>Zisk společníka</i>			356 250

Z tabulek a jejího srovnání vyplývá, že u podílů společníků veřejné obchodní společnosti a podílu komplementáře komanditní společnosti, máme při možnosti uplatnění výdajů v paušální výši menší daňovou zátěž, než při současné situaci. U zdanění komanditisty vidíme, že společnost má sice větší daňovou zátěž a na komanditisty zbyde menší zisk, ale o to bude mít menší daňovou zátěž a celkově na tom vydělá.

3.1.2.2 Změny zdanění u s.r.o. a a.s.

U zdanění společnosti s ručením omezeným a akciové společnosti bych uvažovala ve změně sazby daně z příjmu právnické osoby na 30% a zrušení srážkové daně z podílů na zisku nebo dividend.

Porovnání bude provedeno na příkladu v tabulce.

Společnost s ručením omezeným má dva společníky pana Nováka a pana Lišku, zisk si dělí rovným dílem. Akciová společnost má také dva akcionáře, jeden akcionář je A s.r.o. druhý akcionář je B s.r.o., majitelem A s.r.o. je pan Novák a majitelem B s.r.o. je pan Liška. Zisk si dělí rovným dílem. Společnosti mají stejný výsledek hospodaření.

Tabulka 3-4 Porovnání současného zdanění a změn ve zdanění

	Současný stav platný k 31.12.2009		Změny ve zdanění	
	s.r.o.	a.s.	s.r.o.	a.s.
	Pan Novák	Pan Liška	Pan Liška	Pan Novák
<i>Výsledek hospodaření</i>	1 000 000	1 000 000	1 000 000	1 000 000
<i>Základ daně</i>	1 000 000	1 000 000	1 000 000	1 000 000
<i>Daň</i>	200 000	200 000	300 000	300 000
VDP	200 000	200 000	300 000	300 000
<i>Zisk</i>	800 000	800 000	700 000	700 000
Srážková daň	40 000	40 000	-----	-----
<i>Zisk společníka</i>	360 000	360 000	350 000	350 000

Z tabulky vyplývá, že moje změna zákona by byla nevýhodná nejen pro společnost ale ani pro společníky společnosti.

U zdanění společnosti s ručením omezeným bych viděla jako největší klad, že z předchozího zjištění je to nejlepší možnost podnikání v různých oborech i při různých výsledcích hospodaření. Proto předpokládám, že současné zdanění společnosti s ručením omezeným je spravedlivé jak pro společnost, tak i pro stát.

U zdanění akciové společnosti je postup zdanění shodný, jako u společnosti s ručením omezeným a tudíž budeme předpokládat, že současný postup jim vyhovuje.

3.2 Zhodnocení změn v zákoně o daních z příjmů

V současné době účinný zákon o daních z příjmů se dá považovat za dobře fungující. Po daňové reformě, která byla zavedena v roce 2008, je zákon již dobře zaběhnutý.

Dle mého názoru časté změny v podstatných částech zákona mají neblahé dopady na celý daňový systém. I zavádění daňové reformy v roce 2008 bylo bouřlivé, ale nyní můžeme říct, že se zákon ujal bez zbytečných problémů. Jako největší změnu, kterou provedla reforma bych považovala změnění progresivní sazby daně na lineární sazbu daně. Tato změna vyvolala příznivé následky u zdanění z příjmů fyzických osob.

Dále bych zvažovala, že časté změny bývají pro poplatníky těžko vstřebatelné a mnohdy bývají málo vysvětlené. Z toho důvodu bych považovala za důležité, udržet stávající daňový systém a neměnit ho zase od základů. Když už si poplatník zvykne na určitý daňový systém a naučí se v něm orientovat, bude se oprávněně velkým změnám bránit. A proto bych zachovala současný daňový systém, samozřejmě úpravy ve výši sazby daně jsou v dnešní době nevyhnutelné a nutné, ale dají se bez problému regulovat i při jednotné sazbě daně.

Také změny v podobě slev a uplatnění výdajů by nebyly příliš vhodné, jelikož každý poplatník si chce dopředu naplánovat, aspoň teoreticky, svůj roční vývoj výdělku jak v podnikání tak i zaměstnání, hlavně z důvodu budoucích investic.

Například pokud podnikatel jak právnická osoba tak i fyzická osoba chtějí investovat do rozvoje svého podnikání, musí uvažovat o dlouhodobých předpokladech svého podnikání a proto nejsou časté změny ve zdanění přijímány kladně, ale spíše záporně.

K otázce progresivního zdanění a jejího možného znovu zavedení mají většinou právnické osoby shodné stanovisko. A to, že sice lineární sazba daně pro ně by sice při nízkém zisku byla výhodnější, ale cílem právnické osoby je mít dostatečně velký zisk a nemít větší sazbu daně než doposud. Z toho důvodu bude vždycky hlavní otázkou na kolik je výhodné pro stát zavést progresivní sazbu daně. Ano drobní poplatníci by byly spokojeni, že mají menší daňové břemeno, ale společnosti zvláště velké firmy by uvažovali o tom jestli by se jim na našem trhu vůbec vyplatilo podnikat. Tím pádem by mohla nastat hrozba odchodu velkých firem do zahraničí a to by mělo velký vliv na nezaměstnanost. A proto podle mého názoru bych nezaváděla progresivní zdanění.

4 Závěr

V bakalářské práci jsem srovnala zdanění jednotlivých forem podnikání ve dvou oborech, nejprve v oboru pohostinství a posléze při pronájmu nemovitostí. Nejprve jsem porovnávala uplatnění paušálních výdajů a potom jsem se zaměřila na jednotlivé formy podnikání a jejího srovnání. Porovnání jsem prováděla pomocí tabulek, výpočty vycházely z předpokládaných příjmů a výdajů.

Z těchto tabulek vyplynuly následující výsledky:

- podnikání fyzické osoby je ovlivněno především mírou uplatňování výdajů,
- fyzická osoba podnikatel má v různých oborech nejmenší vlastní daňovou povinnost,
- největší vlastní daňovou povinnost v různých oborech má veřejná obchodní společnost a komanditní společnost,
- zdanění společníka veřejné obchodní společnosti a komplementáře komanditní společnosti je shodné, ale komplementář neručí za závazky společnosti a proto je lepší možností pro podnikání než společník veřejné obchodní společnosti,
- u společníků společnosti s ručením omezeným, akcionářů akciové společnosti a komanditisty komanditní společnosti nastává sice tzv. dvojí zdanění, ale ručí se pouze majetkem společnosti,
- nejlepší možnost podnikání vůči zdanění v jednotlivých formách podnikání je společnost s ručením omezeným a to z důvodu porovnání míry zdanění a rizikovosti podnikání.

U návrhů na zlepšení zdanění jsem se zaměřila u fyzických osob na porovnání změn ve slevách a paušálních výdajů oproti roku 2009.

U vlastních návrhů na zlepšení zdanění jsem změnila zdanění u veřejné obchodní společnosti a komanditní společnosti pomocí různých sazeb zdanění. Tyto změny jsem porovnávala se zdaněním platným k 31.12.2009.

Jako další možnou změnu jsem uvažovala zvýšení daně z příjmů právnických osob a zrušení srážkové daně v porovnání společnosti s ručením omezeným a akciové společnosti. Bohužel tato změna nevyvolala předpokládané příznivé výsledky.

Seznam použitých zdrojů

Písemné zdroje publikované

Knihy

- [1] DVOŘÁKOVÁ, L. *Daně I*. Praha: Bilance, 2000. 284 s. ISBN 80-86371-04-2.
- [2] KUBÁTOVÁ, K. *Daňová teorie :úvod do problematiky*. 2. aktualiz. vydání. Praha :ASPI, 2009. 120 s. ISBN 978-80-7357-423-9
- [3] POLÁK, M. a KOPŘIVA, J. a BARANYKOVÁ, M. *Daň z příjmů fyzických osob 2008*. 3.vydání. Brno:Cerm., 2008. 91 s. ISBN 978-80-214-3729-6
- [4] ŠIROKÝ, J. *Daňové teorie :s praktickou aplikací*. 2. vydání. Praha :C. H. Beck, 2008. 301s. ISBN 978-80-7400-005-8
- [5] VYBÍHAL, V. *Zdaňování příjmů fyzických osob 2009 – praktický průvodce*. 5. vydání. Praha: GRADA, 2009. 224 s. ISBN 978-80-247-2998-5.

Zákony

- [1] Zákon č. 586/1992 Sb., o daních z příjmů
- [2] Zákon č. 337/1992 Sb., o správě daní a poplatků

Písemné zdroje nepublikované

Poznámky z přednášek

- [1] Vlastní poznámky z přednášek a cvičení z předmětu daně z příjmů právnických osob
- [2] Vlastní poznámky z přednášek a cvičení z předmětu daně z příjmů fyzických osob

Seznam tabulek

Tabulka 1-1 Odpisové sazby pro rovnoměrné odpisování	32
Tabulka 1-2 Koeficienty pro zrychlené odpisování.....	32
Tabulka 2-1 Porovnání uplatnění výdajů v oboru pohostinství.....	37
Tabulka 2-2 Předpokládané roční výdaje v malém podniku	38
Tabulka 2-3 Předpokládané roční příjmy v malém podniku	38
Tabulka 2-4 Porovnání zdanění fyzické osoby podnikatele a společníka u malého podniku v oboru pohostinství	40
Tabulka 2-5 Porovnání zdanění fyzické osoby podnikatele a právnické osoby u malého podniku v oboru pohostinství	41
Tabulka 2-6 Předpokládané roční výdaje u středního podniku	42
Tabulka 2-7 Předpokládané roční příjmy u středního podniku	42
Tabulka 2-8 Porovnání zdanění fyzické osoby podnikatele a společníka u středního podniku v oboru pohostinství	43
Tabulka 2-9 Porovnání zdanění fyzické osoby podnikatele a právnické osoby u středního podniku v oboru pohostinství.....	44
Tabulka 2-10 Předpokládané roční výdaje u velkého podniku.....	46
Tabulka 2-11 Předpokládané roční příjmy u velkého podniku.....	46
Tabulka 2-12 Porovnání fyzické osoby podnikatele a společníka u velkého podniku v oboru pohostinství.....	47
Tabulka 2-13 Porovnání zdanění fyzické osoby podnikatele a právnické osoby u velkého podniku v oboru pohostinství.....	48
Tabulka 2-14 Porovnání uplatnění výdajů při pronájmu nemovitostí	51
Tabulka 2-15 Předpokládané roční výdaje při pronájmu rodinného domu	52
Tabulka 2-16 Předpokládané roční příjmy při pronájmu rodinného domu	52
Tabulka 2-17 Porovnání zdanění fyzické osoby podnikatele a společníka při pronájmu rodinného domu	54
Tabulka 2-18 Porovnání zdanění fyzické osoby podnikatele a právnické osoby při pronájmu rodinného domu.....	55
Tabulka 2-19 Předpokládané roční výdaje při pronájmu bytového domu.....	56

Tabulka 2-20 Předpokládané roční příjmy při pronájmu bytového domu.....	56
Tabulka 2-21 Porovnání zdanění fyzické osoby podnikatele a společníka při pronájmu bytového domu	58
Tabulka 2-22 Porovnání zdanění fyzické osoby podnikatele a právnické osoby při pronájmu bytového domu	59
Tabulka 2-23 Předpokládané roční výdaje při pronájmu kancelářského objektu.....	60
Tabulka 2-24 Předpokládané roční příjmy při pronájmu kancelářského objektu.....	60
Tabulka 2-25 Porovnání zdanění fyzické osoby podnikatele a společníka při pronájmu kancelářského komplexu.....	62
Tabulka 2-26 Porovnání zdanění fyzické osoby podnikatele a právnické osoby při pronájmu kancelářského komplexu.	63
Tabulka 3-1 Změny paušálních výdajů a slev	67
Tabulka 3-2 Zdanění dle ZDP platný k 31.12.2009	69
Tabulka 3-3 Změny ve zdanění	69
Tabulka 3-4 Porovnání současného zdanění a změn ve zdanění	70

Seznam použitých zkratek

VDP	vlastní daňová povinnost
ZD	základ daně
ZDP	zákon o dani z příjmu