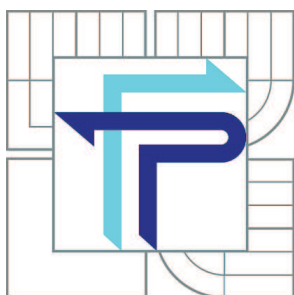


VYSOKÉ UČENÍ TECHNICKÉ V BRNĚ
BRNO UNIVERSITY OF TECHNOLOGY



FAKULTA PODNIKATELSKÁ
ÚSTAV FINANCÍ

FACULTY OF BUSINESS AND MANAGEMENT
INSTITUTE OF FINANCES

ANALÝZA PŘECHODU PODNIKATELE – FYZICKÉ OSOBY NA SPOLEČNOST S RUČENÍM OMEZENÝM

ANALYSIS OF THE TRANSITION OF SELF-EMPLOYED PERSON TO A LIMITED LIABILITY
COMPANY

BAKALÁŘSKÁ PRÁCE
BACHELOR'S THESIS

AUTOR PRÁCE
AUTHOR

IVETA REKOVÁ

VEDOUCÍ PRÁCE
SUPERVISOR

JUDr. Ing. JAN KOPŘIVA

BRNO 2012

ZADÁNÍ BAKALÁŘSKÉ PRÁCE

Reková Iveta

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:

Analýza přechodu podnikatele – fyzické osoby na společnost s ručením omezeným

v anglickém jazyce:

Analysis of the Transition of Self-employed Person to a Limited Liability Company

Pokyny pro vypracování:

Úvod

Vymezení problému a cíle práce

Teoretická východiska práce

Analýza problému a současná situace

Vlastní návrhy řešení, přínos návrhů řešení

Závěr

Seznam použité literatury

Přílohy

Seznam odborné literatury:

KUBÁTOVÁ, K. a kol. Moderní průvodce daňovým systémem. Praha: Grada, 1994. 240 s. ISBN 80-7169-020-1

MACHÁČEK, I. Daň z příjmů fyzických osob 2010. Praha: C.H.Beck, 2010. 273 s. ISBN 978-80-7400-188-8

PELC, V. Malá daňová encyklopedie. Praha: Linde Praha, 1996. 247 s. ISBN 80-85647-95-8

SRPOVÁ, J., ŘEHOŘ, V. a kolektiv. Základy podnikání. Praha: Grada Publishing, 2010. 427 s. ISBN 978-80-247-3339-5

TRIAS DE BES, F. Odvaha podnikat. Praha: TRITON, 2009. 155 s. ISBN 978-80-7387-333-2

VEBER, J., SRPOVÁ, J. Podnikání malé a střední firmy. Praha: Grada Publishing, 2005. 304 s. ISBN 80-247-1069-2

Vedoucí bakalářské práce: JUDr. Ing. Jan Kopřiva

Termín odevzdání bakalářské práce je stanoven časovým plánem akademického roku 2011/2012.

L.S.

Ing. Pavel Svirák, Dr.
Ředitel ústavu

doc. RNDr. Anna Putnová, Ph.D., MBA
Děkan fakulty

V Brně, dne 18.05.2012

Abstrakt

Bakalářská práce se zabývá analýzou přechodu fyzické osoby na společnost s ručením omezeným. Hodnotí klady a zápory těchto forem podnikání.

Cílem práce je navrhnout podnikateli kdy by bylo vhodné přejít na jinou formu podnikání, všechny potřebné kroky k tomuto přechodu a výhody a nevýhody jejího zdanění.

Abstract

This bachelor thesis focuses on analysis of transformation of a self-employed person into a limited liability company. The work compares positive and negative aspects of these types of business.

The aim of this work is to propose when it is good time for a self-employed person to transform self-employment into another form of business, all steps necessary for this transformation and taxation advantages and disadvantages.

Klíčová slova

podnikatel – fyzická osoba, společnost s ručením omezeným, daň z příjmu

Keywords

self-employed person, limited liability company, income tax

Bibliografická citace:

REKOVÁ, I. *Analýza přechodu podnikatele – fyzické osoby na společnost s ručením omezeným*. Brno: Vysoké učení technické v Brně, Fakulta podnikatelská, 2012. 57 s.

Vedoucí bakalářské práce JUDr. Ing. Jan Kopřiva.

Čestné prohlášení

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

V Brně dne 31. 5. 2012

.....

Poděkování

Děkuji JUDr. Ing. Janu Kopřivovi za jeho cenné rady a trpělivost, kterou věnoval mé práci. Dále bych chtěla poděkovat Ing. Zdeňce Klimešové za její odborné připomínky a čas, který mi věnovala a podnikateli za poskytnutí dat ke zpracování v analytické a návrhové části této bakalářské práce.

OBSAH

ÚVOD.....	9
1 TEORETICKÁ VÝCHODISKA PRÁCE	10
1.1 Základní pojmy	10
1.1.1 Podnikání	10
1.1.2 Podnikatel	11
1.1.3 Podnik	12
1.1.4 Obchodní firma	14
1.1.5 Daň.....	14
1.2. Živnostenské podnikání	15
1.2.1 Podmínky provozování živnosti	15
1.2.2 Druhy živností.....	16
1.2.3 Zánik a přerušení živnostenského oprávnění	17
1.2.4 Daň z příjmu, zdravotní a sociální pojištění, administrativa – fyzická osoba .	18
1.3 Společnost s ručením omezeným.....	23
1.3.1 Založení a vznik společnosti s ručením omezeným.....	24
1.3.2 Orgány společnosti	25
1.3.3 Podíl na zisku (ztrátě) a jeho zdanění	26
1.4 Srovnání OSVČ a s.r.o.....	29
2 ANALÝZA PROBLÉMU A SOUČASNÁ SITUACE	34
2.1 Charakteristika konkrétního podnikatele	34
2.2 Přejít OSVČ na s.r.o.	38
2.3 Příjmy fyzické osoby z s.r.o.....	39
3 VLASTNÍ NÁVRHY ŘEŠENÍ	40
3.1 Kroky potřebné pro založení s.r.o.....	40
3.2 Čas a náklady potřebné pro založení s.r.o.	46
3.3 Příjmy a odměňování podnikatele	47
3.4 Shrnutí – návrh řešení	48
ZÁVĚR	51
LITERATURA.....	55
SEZNAM POUŽITÝCH ZKRATEK	57

ÚVOD

Práce se zabývá výhodami a nevýhodami nejrozšířenějších forem podnikání v České republice – podnikání fyzické osoby – živnostníka (OSVČ) a společnosti s ručením omezeným. Srovnáním jejich zdanění a administrativní náročnosti.

Už při rozhodování zda začít podnikat nebo zůstat v zaměstnaneckém poměru, musí být zvážena různá kritéria. Myšlenka osamostatnění, časové nezávislosti, lepšího finančního ohodnocení vymyšlených nápadů (zlepšení) a nápad samotný nemusí vždy končit úspěšně. Pokud ale nezůstane jen u myšlenky začít podnikat, pak se rozhoduje v jakém oboru a co všechno se bude dělat. Ve zvoleném místě podnikání se zjistí nasycenost trhu a potenciální konkurence. Třetím důležitým krokem ke zvážení je také finanční situace, zda je na rozjezd zvoleného oboru dostatek finančních prostředků. Samozřejmě je další řada věcí, které je nutné zvážit a čím více je vše dopředu rozmyšleno a naplánováno, tím je větší šance na úspěšné rozjetí podnikání a následné udržení se v něm. Jedním z dalších rozhodnutí je výběr správné právní formy podnikání. Každá má své klady a zápory. Forma podnikání se volí především podle vybraného oboru, finanční situace, a jestli bude podnikat jednatel sám nebo skupina více lidí.

Lze podnikat jako fyzická osoba (OSVČ) nebo právnická osoba. Právnická osoba si ještě dále vybírá z několika dalších právních forem podnikání (společnost s ručením omezeným, akciová společnost, veřejná obchodní společnost, komanditní společnost, družstvo). Druhy právních forem upravuje Obchodní zákoník a podnikatele provozující svou činnost na základě živnostenského oprávnění upravuje především Živnostenský zákon.

Cílem práce je porovnat podnikání fyzické osoby (OSVČ) a společnosti s ručením omezeným, jak z hlediska daňového, tak také z hlediska administrativní náročnosti, ručení a náročnosti na založení. Dále podnikateli – fyzické osobě, který zvažuje přechod na s.r.o., v praktické části navrhnout veškeré kroky, které by byly nutné pro tento přechod. Navrhnout různé varianty řešení změny právní formy podnikání a vybrat pro něj tu nejvhodnější jak z hlediska finanční náročnosti, tak také z hlediska náročnosti administrativní a časové.

1 TEORETICKÁ VÝCHODISKA PRÁCE

První část bakalářské práce se zabývá vysvětlením základních pojmů, živnostenským podnikáním, podnikáním formou společnosti s ručením omezeným a jejich zdaněním. V závěru této části jsou shrnuty klady a zápory těchto dvou forem podnikání.

1.1 Základní pojmy

V této části kapitoly budou vysvětleny základní pojmy z oblasti podnikání a daní. Všechny níže uvedené pojmy se běžně užívají, ale záleží na tom v jakém oboru nebo s jakým odborníkem (právo, ekonomie, média) se o nich mluví či píše. V této práci budou tyto pojmy vysvětleny zákonnými ustanoveními a další odbornou ekonomickou literaturou.

1.1.1 Podnikání

Původ pojmu podnikání

„Přestože podnikání je základem rozvoje lidské kultury a civilizace nebylo dlouhou dobu předmětem společenského zájmu, hodnocení a studia. Je například známo, že Michelangelo (1475-1564) mohl vytvořit své impozantní dílo právě díky své podnikavosti, která jej zjevně odlišovala od jiných talentovaných umělců. V učebnicích dějepisu se dočteme o vynikajících umělcích, ale zmínka o podnikatelích chybí.

Až v 18. století Richard Cantillon (1680-1734) vypořádal nově se formulující pracovní roli (profesi), kterou nazval jako „entrepreneur“ (podnikatel). Toto původní francouzské slovo znamená v doslovném překladu: „někdo, kdo je mezi“, resp. „prostředník“. Ve skutečnosti hlavním obsahem role bylo převzetí odpovědnosti a rizika za realizaci většího komerčního projektu. Do ekonomie zavedl postavu podnikatele podle Sojky [2002, s.256] Jean-Baptiste Say (1767-1832). Přišel s teorií tří výrobních faktorů a s definicí podnikatele jako jejich hybatele.“¹

Obecně lze říci, že podnikání je pravidelně se opakující činnost, kterou dosahujeme jistý příjem – zisk. Přesně je pojem podnikání definován v zákonech.

¹ SRPOVÁ, J. ŘEHOŘ, V. a kolektiv. *Základy podnikání*. 2010. s. 18

Definice podnikání v zákonech

- v § 2 odst. 1 **ObchZ** „*Podnikání se rozumí soustavná činnost prováděná samostatně podnikatelem vlastním jménem a na vlastní odpovědnost za účelem dosažení zisku.*“²
- v § 2 **Živnostenského zákona**. „*Živností je soustavná činnost provozovaná samostatně, vlastním jménem, na vlastní odpovědnost, za účelem dosažení zisku a za podmínek stanovených tímto zákonem.*“³

Vysvětlení dílčích pojmů použitých v zákonech:

- soustavnost – činnost je vykonávána opakovaně, pravidelně, ne příležitostně;
- samostatnost – podnikatel – fyzická osoba jedná osobně, právnická osoba jedná prostřednictvím svého statutárního orgánu; podnikatel rozhoduje jaké služby nebo produkty bude na trhu poskytovat, jakou zvolí strategii, jaký bude jeho podnikatelský plán;
- vlastní jméno – podnikatel – fyzická osoba činí právní úkony svým jménem, právnická osoba obchodní firmou (pod svým názvem zapsaným v obchodním rejstříku);
- vlastní odpovědnost – podnikatel nese veškeré riziko za výsledky své činnosti; rozdílně však nese riziko fyzická osoba (OSVČ) a jinak je tomu u fyzické osoby jako společníka, např. ve společnosti s ručením omezeným;
- dosažení zisku – musí být úmysl vykonávat činnost za účelem dosažení zisku (nemusí být ale vždy dosažen).

1.1.2 Podnikatel

Stejně jako pojem podnikání, tak i podnikatel může být chápán jinak při hovoru s právníky a jinak např. s psychologem či ekonomem.

Definici podnikatele opět najdeme v ObchZ a to v § 2 odst. 2:

„Podnikatelem podle tohoto zákona je:

- a) osoba zapsaná v obchodním rejstříku,*
- b) osoba, která podniká na základě živnostenského oprávnění,*

² § 2 odst. 1 zákona č. 513/1991 Sb., Obchodní zákoník, ve znění pozdějších předpisů

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

c) osoba, která podniká na základě jiného než živnostenského oprávnění podle zvláštních předpisů,

d) osoba, která provozuje zemědělskou výrobu a je zapsána do evidence podle zvláštního předpisu.“⁴

Z tohoto ustanovení plyne, že podnikatelem je, z právního a ekonomického hlediska, jak fyzická tak i právnická osoba. Podnikatelem může být jak tuzemská osoba, tak také zahraniční.

„V nauce o podnikání rozlišujeme primárního a sekundárního podnikatele. Primárním podnikatelem je vždy fyzická osoba, vlastník podniku, přičemž pro vlastníka je podnik nástrojem podnikání. V případě, že vlastník podniku pouze spravuje, což bývá u velkých podniků, deleguje své podnikatelské role a funkce na podnik, který podniká jako sekundární podnikatel v zájmu vlastníka – primárního podnikatele. Reálné funkce a role sekundárního podnikatele – podniku naplňují však rovněž fyzické osoby tvořící správní rady, řídící orgány, top management podniku apod.

Nutno však upozornit, že ne všichni vlastníci plní role a funkce podnikatele, neboť někteří podnik vlastní jen kvůli finanční rentě nebo jiným požitkům. Těmto vlastníkům se říká *rentiéri*.“⁵

1.1.3 Podnik

Samozřejmě i v tomto případě je nespočet výkladů tohoto pojmu.

- *Nejobecněji* – subjekt, kde dochází k přeměně vstupů na výstupy.
- *Obsáhleji* – ekonomicky i právně samostatná jednotka založená za účelem podnikání (ekonomická samostatnost - odpovědnost vlastníků za výsledky podnikání; právní samostatnost – uzavírání smluv s jinými subjekty).
- *Právně* – definice v ObchZ § 5 odst. 1 a odst. 2:
„(1) Podnikem se pro účely tohoto zákona rozumí soubor hmotných, jakož i osobních a nehmotných složek podnikání. K podniku náleží věci, práva a jiné majetkové hodnoty, které patří podnikateli a slouží k provozování podniku nebo vzhledem k své povaze mají tomuto účelu sloužit.“

⁴ §2 odst. 2 zákona č. 513/1991 Sb., obchodní zákoník, ve znění pozdějších předpisů

⁵ SRPOVÁ, J. ŘEHOŘ, V. a kolektiv. *Základy podnikání*. 2010. s. 30

(2) Podnik je věc hromadná. Na jeho právní poměry se použijí ustanovení o věcech v právním smyslu. Tím není dotčena působnost zvláštních právních předpisů vztahujících se k nemovitým věcem, předmětům průmyslového a jiného duševního vlastnictví, motorovým vozidlům apod., pokud jsou součástí podniku.“⁶

ZNAKY PODNIKU

Všeobecné:

- Kombinace výrobních faktorů – účelná kombinace faktorů (práce, stroje, zásoby,...)
- Princip hospodárnosti – snaha pracovat co nejhospodárněji (maximalizace výstupu, minimalizace vstupu, optimalizace výstupy x vstupy)
- Princip finanční rovnováhy – plnit své platební povinnosti (včas a v dané výši)

Specifické:

- Princip soukromého vlastnictví – vlastník podniku si vyhrazuje právo buď přímo nebo nepřímo účastnit na jeho řízení.
- Princip autonomie – svoboda a nezávislost podnikání, která je trhem bez direktivního zasahování státu.
- Princip ziskovosti – nutnost zisku jako výsledku podnikání a jeho maximalizaci ve vztahu k vloženému kapitálu

ČLENĚNÍ PODNIKŮ

1) podle doporučení Evropské komise:

- mikropodniky
(do 10 zaměstnanců, roční obrat do 2 mil. EUR, aktiva do 2 mil. EUR)
- malé podniky
(do 50 zaměstnanců, roční obrat do 10 mil. EUR, aktiva do 10 mil. EUR)
- střední podniky
(do 250 zaměstnanců, roční obrat do 50 mil. EUR, aktiva do 43 mil. EUR)
- velké podniky
(nad 250 zaměstnanců, roční obrat nad 50 mil. EUR, aktiva nad 43 mil. EUR);

⁶ §5 zákona č. 513/1991 Sb., obchodní zákoník, ve znění pozdějších předpisů

2) podle statistického úřadu Evropské unie

- malé (do 20 zaměstnanců),
- střední (do 100 zaměstnanců),
- velké (100 a více zaměstnanců);

3) podle České správy sociálního zabezpečení

- malé organizace (do 25 zaměstnanců),
- organizace (s 25 a více zaměstnanci).

1.1.4 Obchodní firma

Definici tohoto pojmu najdeme v ObchZ v § 8:

„(1) Obchodní firma (dále jen "firma") je název, pod kterým je podnikatel zapsán do obchodního rejstříku. Podnikatel je povinen činit právní úkony pod svou firmou. (2) Na podnikatele nezapsaného v obchodním rejstříku se nevztahují ustanovení o firmě; právní úkony je povinen činit, je-li fyzickou osobou, pod svým jménem a příjmením a je-li právnickou osobou, pod svým názvem. U svého jména a příjmení nebo názvu může podnikatel nezapsaný v obchodním rejstříku užívat při podnikání odlišující dodatek nebo další označení za předpokladu, že nepůsobí klamavě a jeho užívání je v souladu s právními předpisy i dobrými mravy soutěže; takový dodatek nebo označení není firmou a je chráněn právem proti nekalé soutěži.“⁷

1.1.5 Daň

Pojmem daň se rozumí platební povinnost ze strany plátce nebo poplatníka do veřejného rozpočtu, kterou stanovuje zákonem stát. Daně dělíme na přímé (daň z příjmů, daň z nemovitosti, ...) a nepřímé (daň z přidané hodnoty, spotřební daň).

Daň je:

- povinná a zákonem stanovená,
- placená pravidelně v určitých intervalech (důchodové daně) nebo na základě nějaké okolnosti (např. při dědění, darování, prodeji nemovitosti),
- neúčelná a neekvivalentní – jednostranná povinnost vůči státu bez zpětného plnění.

⁷ § 8 odst. 1a odst. 2 zákona č. 513/1991 Sb., Obchodní zákoník, ve znění pozdějších předpisů

1.2. Živnostenské podnikání

Živnostenské podnikání (obecně pojmem podnikání, jeho druhy, podmínkami a překážkami provozování živnosti a dalším) upravuje zákon č. 455/1991 Sb., o živnostenském podnikání (dále jen ŽZ). Jako ostatní zákony byl také mnohokrát novelizován, významná novela v poslední době vstoupila v účinnost 1. 7. 2008 zákon č. 130/2008 Sb.

K zákonu je připojeno pět příloh. Příloha č. 1 – Živnosti řemeslné, Příloha č.2 - Živnosti vázané, Příloha č.3 – Živnosti koncesované, Příloha č.4 – Živnost volná, Příloha č.5 – Seznam živností, jejichž výkon je podnikatel povinen zajistit pouze fyzickými osobami splňujícími odbornou způsobilost, a odborné způsobilosti pro výkon těchto činností.

1.2.1 Podmínky provozování živnosti

Všeobecné podmínky provozování živnosti

Aby mohla být živnost provozována, musí být, kromě dalších náležitostí stanovených v zákoně nebo jiném právním předpisu, podle druhu příslušné živnosti, splněny všeobecné podmínky provozování živnostenského podnikání. Mezi tyto základní podmínky patří:

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

Zvláštní podmínky provozování živnosti

Zvláštní podmínky provozování živnosti jsou definovány pro řemeslné živnosti v § 21 a § 22 ŽZ. Zvláštní podmínky provozování živnosti pro živnosti vázané jsou obsaženy v příloze č. 2 ŽZ a pro živnosti koncesované v příloze č. 3. Jedná se o odbornou nebo jinou způsobilost vyžadovanou ŽZ nebo jiným stanoveným právním předpisem (např. doklad o dosaženém vzdělání nebo prokázání o délce praxe v příslušném oboru).

K provozování živnosti volné stačí pouze splnění všeobecných podmínek provozování živnosti. Pokud nejsou splněny podmínky pro provozování živnosti (jiné než volné) je možné si ustanovit odpovědného zástupce, který mimo základních podmínek prokáže odbornou způsobilost, popřípadě doloží potřebnou délku praxe. Tento odpovědný

zástupce je k podnikateli ve smluvním vztahu (nejčastěji dohoda o provedení práce, popř. zaměstnanecký poměr) a funkci odpovědného zástupce nesmí vykonávat pro více než 4 podnikatele. Vše najdeme v ŽZ § 11 odst. 1, odst.2, odst. 4 a odst. 8, a v § 31 odst. 1.

1.2.2 Druhy živností

Živnosti se dělí na **živnosti ohlašovací**, které se ještě dále dělí na tři skupiny, a **živnosti koncesované**.

Ohlašovací živnosti

Živnosti ohlašovací mohou být provozovány na základě ohlášení živnostenskému úřadu. Pokud žadatel splňuje veškeré zákonem stanovené podmínky, živnostenský úřad provede zápis do živnostenského rejstříku do 5 dnů ode dne doručení ohlášení a vydá podnikateli výpis. Živnostenské oprávnění vzniká při splnění zákonem stanovených podmínek, okamžikem ohlášení a ne zápisem do živnostenského rejstříku. Výpis z živnostenského rejstříku je dokladem, že příslušné fyzické nebo právnické osobě vzniklo oprávnění danou živnost provozovat.

„Ohlašovacími živnostmi jsou

- a) živnosti řemeslné, je-li podmínkou provozování živnosti odborná způsobilost uvedená v § 21 a 22,
- b) živnosti vázané, je-li podmínkou provozování živnosti odborná způsobilost uvedená v příloze č. 2 k tomuto zákonu, není-li dále stanoveno jinak,
- c) živnost volná, u které není jako podmínka provozování živnosti odborná způsobilost stanovena.“⁸

Živnosti koncesované

Mohou být provozovány po udělení zvláštního oprávnění k podnikání - koncese. Zákon neobsahuje stanovení lhůty, ve které musí živnostenský úřad o udělení koncese rozhodnout (živnostenský úřad může v průběhu řízení o udělení koncese vyžadovat stanoviska příslušných orgánů státní správy podle přílohy č. 3). Po splnění všech

⁸ § 19 zákona č. 455/1991 Sb., o živnostenském podnikání, ve znění pozdějších předpisů

požadavků je koncese udělena; živnostenský úřad do 5 dnů, ode dne nabytí právní moci rozhodnutí o udělení koncese, provede zápis do živnostenského rejstříku a podnikateli vydá výpis. Oproti živnostem ohlašovacím u živností koncesovaných oprávnění k provozování živnosti vzniká až dnem nabytí právní moci rozhodnutí o udělení koncese.

1.2.3 Zánik a přerušení živnostenského oprávnění

„Živnostenské oprávnění zaniká:

- a) smrtí podnikatele, nepokračují-li v živnosti dědicové, správce dědictví nebo insolvenční správce; oprávnění však zanikne nejpozději uplynutím lhůty uvedené v § 13 odst. 4,
- b) zánikem právnické osoby, nejde-li o případy podle § 14,
- c) uplynutím doby, pokud bylo živnostenské oprávnění omezeno na dobu určitou,
- d) výmazem zahraniční osoby povinně zapsané v obchodním rejstříku nebo jejího předmětu podnikání z obchodního rejstříku,
- e) stanoví-li tak zvláštní právní předpis,
- f) rozhodnutím živnostenského úřadu o zrušení živnostenského oprávnění.“⁹

Živnostenské oprávnění může zrušit také živnostenský úřad podle podmínek § 58 ŽZ.

Přerušení živnostenského oprávnění

Oprávnění k provozování živnosti může být v případě potřeby podnikatele také pouze přerušeno. Podnikatel je povinen písemně oznámit přerušení provozování živnosti na dobu delší než 6 měsíců příslušnému živnostenskému úřadu. K přerušení živnosti dochází dnem doručení oznámení o přerušení provozování živnosti živnostenskému úřadu, pokud uvede v oznámení pozdější datum, platí toto datum.

⁹ § 57 zákona č. 455/1991 Sb., o živnostenském podnikání, ve znění pozdějších předpisů

1.2.4 Daň z příjmu, zdravotní a sociální pojištění, administrativa – fyzická osoba

Daň z příjmů fyzických osob je upravena v zákoně č. 586/1992 Sb., o daních z příjmů (dále jen ZDP).

V § 2 ZDP je uvedeno, kdo je poplatníkem daně z příjmu fyzických osob a rozlišení poplatníků na daňové rezidenty (neomezená daňová povinnost – jeho daňová povinnost se vztahuje na příjmy ze zdrojů v České republice i na příjmy ze zdrojů v zahraničí) a nerezidenty (omezená daňová povinnost – na příjmy ze zdrojů na území ČR). Příjmy daňových nerezidentů bývají většinou zdaněny přímo u zdroje srážkovou daní.

ZDP stanoví v § 3 co je předmětem daně a v § 4 příjmy osvobozené od daně.

Předmětem daně z příjmů fyzických osob jsou:

- příjmy ze závislé činnosti a funkční požitky - § 6 ZDP
- příjmy z podnikání a jiné samostatné výdělečné činnosti - § 7 ZDP
- příjmy z kapitálového majetku - § 8 ZDP
- příjmy z pronájmu - § 9 ZDP
- ostatní příjmy - § 10 ZDP.

Daňový poplatník musí rozdělit jednotlivé druhy příjmů do příslušných výše uvedených dílčích základů daně.

Příjmy z podnikání a jiné samostatné výdělečné činnosti, podle § 7 ZDP:

„Příjmy z podnikání jsou

- a) příjmy ze zemědělské výroby, lesního a vodního hospodářství,
- b) příjmy ze živnosti,
- c) příjmy z jiného podnikání podle zvláštních předpisů,
- d) podíly společníků veřejné obchodní společnosti a komplementářů komanditní společnosti na zisku.“¹⁰

„Příjmy z jiné samostatné výdělečné činnosti, pokud nepatří do příjmů uvedených v § 6, jsou

- a) příjmy z užití nebo poskytnutí práv z průmyslového nebo jiného duševního vlastnictví, autorských práv včetně práv příbuzných právu autorskému, a to včetně

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

příjmů z vydávání, rozmnožování a rozšiřování literárních a jiných děl vlastním nákladem,

b) příjmy z výkonu nezávislého povolání, které není živností ani podnikáním podle zvláštních předpisů,

c) příjmy znalce, tlumočníka, zprostředkovatele kolektivních sporů, zprostředkovatele kolektivních a hromadných smluv podle autorského zákona, rozhodce za činnost podle zvláštních právních předpisů,

d) příjmy z činnosti insolvenčního správce, včetně příjmů z činnosti předběžného insolvenčního správce, zástupce insolvenčního správce, odděleného insolvenčního správce a zvláštního insolvenčního správce, které nejsou živností ani podnikáním podle zvláštního právního předpisu,

e) příjmy z pronájmu majetku zařazeného v obchodním majetku.“¹¹

Základ daně z příjmu OSVČ (dílčí základ daně z podnikání a jiné samostatné výdělečné činnosti - § 7 ZDP) je tvořen příjmy z výše uvedených činností. Tyto příjmy je možné snížit o výdaje vynaložené na jejich dosažení, zajištění a udržení. Výdaje je možno uplatnit buď ve skutečné výši (na základě účetnictví nebo daňové evidence § 7b ZDP) nebo procentem z příjmů § 7 odst. 7 ZDP, např. až ve výši 80 % z příjmů ze zemědělské výroby nebo živností řemeslných, 60 % z příjmů u ostatních živností, 40 % z podnikání podle zvláštních předpisů a 30 % z pronájmu obchodního majetku.

ZDP umožňuje rozdělit příjmy z podnikání na spolupracující osoby (§ 13). Spolupracující osobou může být druhý z manželů, nebo další osoba, která žije s poplatníkem ve společné domácnosti. Toto ustanovení mělo větší význam a využití, když bylo v účinnosti ZDP progresivní zdanění. Osoba, se kterou je vykonávána spolupráce, má povinnost se zaregistrovat, stejně jako OSVČ, k platbě zdravotního a sociálního pojištění. Od roku 2008, kdy vzešla v platnost novela ZDP (rovná 15 % daň), se může rozdělení příjmů na manželku stát spíše finanční zátěží než přínosem, a to především z hlediska plateb zdravotního a sociálního pojištění.

Sazba daně z příjmu fyzických osob v roce 2011 (§ 16 ZDP) činí 15 %.

¹¹ § 7 odst. 2 zákona č. 586/1992 Sb., o daních z příjmů, ve znění pozdějších předpisů

Postup pro stanovení daně u fyzické osoby:

dílčí základ daně podle § 6 ZDP

(většinou pracovně-právní vztahy, přesné vymezení v ZDP)

NESMÍ být záporný. Nelze z něj také odečítat ztrátu vzniklou např. v podnikání.

+

zaplacené zdravotní a sociální pojištění zaměstnavatele (34 %).

+

dílčí základ daně podle § 7 ZDP

(příjmy z podnikání)

+

dílčí základ daně podle § 8 ZDP

(kapitálové příjmy – většinou úroky z bankovních vkladů)

Nelze uplatnit výdaje. Nelze být ve ztrátě.

+

dílčí základ daně podle § 9 ZDP

(příjmy z pronájmu)

Výdaje lze uplatnit ve skutečné výši, nebo procentem z příjmů (30 %). Lze jít do ztráty.

+

Dílčí základ daně podle § 10 ZDP

(ostatní příjmy, např. neosvobozené příjmy z prodeje domu).

Výdaje pouze ve skutečné výši. Nelze být ve ztrátě.



úpravy dle § 34 odst. 1 ZDP (případná ztráta se neodečítá z § 6).

= základ daně po odečtení ztráty

- nezdanitelné části základu daně dle § 15 ZDP a § 34 odst. 4 ZDP

(dary, odečet úroků, životní a penzijní pojištění,...) a (výzkum a vývoj)

= základ daně snížený o nezdanitelné části základu daně a odčitatelné položky

Zaokrouhlení základu daně na celá sta dolů

x 15 % sazba daně podle § 16 ZDP

= DAŇ

- slevy na dani podle § 35, § 35a, § 35b a § 35ba ZDP

= DAŇ po slevách

- daňové zvýhodnění na vyživované dítě dle § 35c ZDP

= DAŇ po uplatnění slevy podle § 35c ZDP nebo DAŇOVÝ BONUS

další odečty např. úhrn sražených záloh § 6 ZDP, daň zaplacená v zahraničí,...

VÝSLEDNÁ DAŇOVÁ POVINNOST nebo PŘEPLATEK NA DANI z příjmů FO

Zdravotní a sociální pojištění

Povinností každého podnikatele je odvádět platby pojistného na sociální zabezpečení a příspěvek na státní politiku zaměstnanosti (dále jen SP) a zdravotní pojištění (dále jen ZP).

Samostatná výdělečná činnost se rozděluje na hlavní a vedlejší. Způsob výkonu - hlavní nebo vedlejší činnost - má vliv na stanovení způsobu a výše plateb pojistného včetně záloh.

Platby ZP a SP podnikatele (OSVČ za sebe) pro něj nejsou daňově uznatelným výdajem.

Pokud má OSVČ zaměstnance, platí registrační povinnost do 8 dnů od nástupu zaměstnance do zaměstnání k ZP i SP.

Sociální pojištění

OSVČ je povinna oznámit příslušné správě sociálního zabezpečení den zahájení podnikání (i spolupráce podle § 13 ZDP), ukončení, případně přerušeni živnosti.

Povinné SP se skládá z pojistného na důchodové pojištění a příspěvku na státní politiku zaměstnanosti.

Nemocenské pojištění v případě podnikatele je dobrovolné.

Pojistné se platí formou pravidelných měsíčních záloh. Každý rok musí do 30-ti dnů od lhůty pro podání daňového přiznání odevzdat Přehled o příjmech a výdajích, kde je vypočítáno celkové pojistné za předchozí rok. V přehledu je vypočtena i výše měsíčních záloh následujícího roku. Minimální měsíční záloha roku 2011 byla 1807,-- Kč.

Nemocenské pojištění OSVČ je zcela dobrovolné. Pokud se podnikatel rozhodne, pro nemocenské pojištění, musí podat přihlášku. Minimální výše tohoto pojistného v roce 2011 činila 92,-- Kč.

Pokud máme podnikání jako vedlejší činnost (např. při zaměstnání, rodičovské dovolené apod.) platíme zálohy podle poslední známé povinnosti nebo je-li jejich výše příliš nízká, zálohy neplatíme vůbec. K platbě SP v tomto případě dojde až při vyúčtování.

Zdravotní pojištění

Povinnosti jsou stejné, jako u SP. Pojistné je 13,5 % z vyměřovacího základu. Vyměřovacím základem pro odvod zdravotního pojištění je 50 % příjmů z podnikání po odpočtu výdajů. Minimální měsíční záloha v roce 2011 je 1 670,-- Kč.

Pokud máme podnikání jako vedlejší činnost v případě ZP zálohy nemusíme platit, vše vyřešíme až po podání přehledu.

Administrativní náročnost

Nejméně administrativně náročné je uplatňování výdajů procentem z příjmů. OSVČ má stanovenou pouze tzv. záznamní povinnost (evidence příjmů, pohledávek a závazků).

Daňová evidence je už náročnější oproti předchozímu způsobu. Formou jednoduchých zápisů se vede evidence příjmů a výdajů, evidence pohledávek a závazků, případně skladová či jiná evidence (např. evidence dlouhodobého majetku).

Administrativně nejnáročnější variantou je účetnictví (dobrovolně, nebo povinně pokud je fyzická osoba zapsána v Obchodním rejstříku nebo jí vyplynula povinnost přejít na účetnictví přesažením obratu podle zákona o DPH (§ 6 odst. 2), přesáhl za bezprostředně předcházející kalendářní rok částku 25.000.000,-- Kč.

1.3 Společnost s ručením omezeným

Společnost s ručením omezením (dále jen s.r.o.) je nejrozšířenější formou podnikání v ČR. Řadí se mezi kapitálové společnosti; v její právní úpravě se ale vyskytují i některé prvky osobní společnosti (do splacení vkladů základního kapitálu osobní ručení společníků, právo společníků přijímat rozhodnutí i mimo valnou hromadu, apod.). Ustanovení společnosti s ručením omezeným (dále jen s.r.o.) je vymezena v ObchZ § 105 - § 153.

ZÁKLADNÍ KAPITÁL

Minimální výše základního kapitálu u s.r.o. činí 200.000,-- Kč; minimální vklad společníka činí 20.000,-- Kč. Vklad může být peněžní i nepeněžní. Výše a způsob vkladu jsou stanoveny ve společenské smlouvě popř. zakladatelské listině. „Před podáním návrhu na zápis společnosti do obchodního rejstříku musí být splaceno celé emisní ážio a na každý peněžitý vklad musí být splaceno nejméně 30 %. Celková výše splacených peněžitých vkladů spolu s hodnotou splacených nepeněžitých vkladů musí však činit alespoň 100.000,-- Kč.“¹² „Je-li společnost založena jedním zakladatelem, může být zapsána do obchodního rejstříku, jen když je v plné výši splacen její základní kapitál.“¹³

ZALOŽENÍ

S.r.o. může být založena jedinou osobou, tato společnost s jediným společníkem nemůže být jediným zakladatelem nebo jediným společníkem jiné s.r.o.. Jedna fyzická osoba může být jediným společníkem nejvýše tří s.r.o..

Maximální počet společníků je 50. „Firma společnosti musí obsahovat označení "společnost s ručením omezeným", postačí však zkratka "spol. s r.o." nebo "s.r.o.".“¹⁴

RUČENÍ

Společníci ručí společně a nerozdílně za závazky společnosti do výše souhrnu nesplacených částí vkladů všech společníků. Splacením ručení zaniká. Společník je povinen splatit vklad za podmínek a ve lhůtě určené ve společenské smlouvě, nejpozději však do pěti let od vzniku společnosti.

¹² § 111 odst. 1 zákona č. 513/1991 Sb., Obchodní zákoník, ve znění pozdějších předpisů

¹³ § 111 odst. 2 zákona č. 513/1991 Sb., Obchodní zákoník, ve znění pozdějších předpisů

¹⁴ § 107 zákona č. 513/1991 Sb., Obchodní zákoník, ve znění pozdějších předpisů

1.3.1 Založení a vznik společnosti s ručením omezeným

K založení je nutné sepsání společenské smlouvy, v případě jediného společníka nahrazuje společenskou smlouvu zakladatelská listina. Obě musí mít formu notářského zápisu. Obsahové náležitosti jsou stejné (musí obsahovat alespoň firmu a sídlo; společníky; předmět podnikání; výši základního kapitálu a výši vkladu každého společníka včetně způsobu a lhůty splácení; jména a bydliště prvních jednatelů společnosti a způsob jednání jménem společnosti; jména a bydliště členů první dozorčí rady - pokud se zřizuje; určení správce vkladu- ten spravuje vklady společníků před zápisem do obchodního rejstříku, může jím být jeden ze společníků). Společnost vzniká až zápisem do obchodního rejstříku. K tomu je potřeba podat návrh na zápis do obchodního rejstříku, který podepisují všichni jednatelé společnosti. K tomuto návrhu je nutné přiložit i společenskou smlouvu (popř. zakladatelskou listinu), výpis z trestního rejstříku jednatelů, výpis z katastru nemovitosti (k nemovitosti, kde bude mít společnost sídlo – prokázání vztahu), živnostenské oprávnění, podpisový vzor a čestné prohlášení jednatele případně jednatelů.

Pokud je vklad peněžitý, musí být před zapsáním do obchodního rejstříku vloženy na speciálně zřízený účet, který bude sloužit dané společnosti. Banka účet zablokuje a s peněžními prostředky je možné nakládat až po zápisu společnosti do obchodního rejstříku.

V případě nepeněžitého vkladu je nutné všechny movité i nemovité věci, které jsou součástí tohoto vkladu, ocenit soudním znalcem. Tento vklad musí být splacen celý.

Po zápisu je nutné zaregistrování na příslušném Finančním úřadu. Pokud bude mít společnost zaměstnance, je ještě nutná jejich registrace Okresní správě sociálního zabezpečení a zdravotní pojišťovně.

V současné době není nutné všechny tyto kroky podstupovat osobně, ale je možné oslovit některou z mnoha společností, které nabízejí založení společnosti „na klíč“. Tato finančně náročnější varianta je kompenzována velkou časovou úsporou. Dalším způsobem je také nákup ready made společnosti; je to již založená společnost, připravená k okamžitému podnikání.

.

1.3.2 Orgány společnosti

Valná hromada je nejvyšším orgánem společnosti. Schvaluje jednání učiněná společností před jejím vznikem; schvalování účetních závěrek; rozdělení zisku a úhradu ztrát; schvaluje stanovy a jejich změny; rozhoduje o změně obsahu společenské smlouvy a zvýšení či snížení základního kapitálu; jmenování, odvolání a odměňování jednatelů, členů dozorčí rady a likvidátora; vyloučení společníka, a další zákonem stanovené otázky (např. rozhodnutí o zvýšení nebo snížení základního kapitálu).

Valnou hromadu svolávají jednatelé minimálně jednou za rok. Společníci mohou přijímat rozhodnutí i mimo valnou hromadu. Termín konání a program jednání musí být společníkům oznámen písemnou pozvánkou 15 dnů předem. Z každého konání valné hromady musí být vyhotoven zápis. Pokud by se na valné hromadě projednávala změna společenské smlouvy nebo změna výše základního kapitálu a jiné zákonem stanovené případy, musela by se konat v přítomnosti notáře.

Je-li společnost založena jediným společníkem, valná hromada se nekoná.

Jednatelé jsou statutárním orgánem společnosti. Může být jeden nebo více. Je-li jednatelů více, je oprávněn jednat jménem společnosti každý z nich. Jednatelé jmenuje valná hromada. Jednatelům náleží obchodní vedení společnosti, zajištění řádně vedené předepsané evidence a účetnictví.

Jednatelé musí dodržovat zákaz konkurence podle ustanovení § 136 ObchZ.

Jednatel může být zaměstnán u společnosti (na základě pracovní smlouvy). V této pracovní smlouvě by ale nemělo být uvedeno pracovní zařazení jako ředitele, generálního ředitele nebo přímo jednatele. Rozhodnutím Nejvyššího správního soudu ze dne 9. 12. 2010 bylo stanoveno, že pracovní smlouva uzavřená na funkci jednatele nebo na činnosti, které spadají do obchodního vedení, není platná. Tím bylo neplatně placené i sociální a zdravotní pojištění a nejednalo se o daňový výdaj společnosti. Dohodou s Generálním finančním ředitelstvím bylo stanoveno, že pokud má jednatel v pracovní smlouvě na činnost jednatele uvedeny i činnosti, které nespádají do povinnosti jednatele, je takový pracovně-právní vztah platný a jednatel s takto uzavřenou pracovní smlouvou je platně pojištěn z titulu sociálního i zdravotního pojištění a jeho odměna je daňově uznatelným výdajem společnosti. Od 1. 1. 2012 byla tato problematika upravena novelou ObchZ.

Dozorčí rada je kontrolním orgánem společnosti. Zřizuje se, pokud se tak stanoví ve společenské smlouvě. Jejím členem nemůže být jednatel společnosti a jsou voleni valnou hromadou. Musí mít alespoň tři členy. Na členy dozorčí rady se také vztahuje zákaz konkurence. Jsou oprávněni zúčastnit se valné hromady, a pokud, to vyžadují zájmy společnosti, mohou ji i svolávat. Jejím úkoly je dohlížet na činnost jednatelů, nahlížet do obchodních a účetních knih, přezkoumávat účetní závěrky a návrh na rozdělení zisku nebo úhradu ztráty; podává zprávy valné hromadě (alespoň jednou ročně).

1.3.3 Podíl na zisku (ztrátě) a jeho zdanění

Po schválení roční účetní závěrky rozhodne o rozdělení zisku valná hromada. Podíl na zisku jednotlivých společníků je podle poměru obchodních podílů, popřípadě stanovený ve společenské smlouvě. Výplata podílů na zisku je možná až potom, co společnost provede příslušné odvody do svého rezervního fondu. Pokud nebyl rezervní fond vytvořen při vzniku společnosti, společnost je povinna ho vytvořit z čistého zisku vykázaného v řádné účetní závěrce za rok, v kterém poprvé čistého zisku dosáhla, a to nejméně ve výši 10 % z čistého zisku, ale ne víc než 5 % z hodnoty základního kapitálu. Tento fond musí ročně doplňovat o částku určenou ve společenské smlouvě společnosti, nejméně však o 5 % z čistého zisku. Příděly do rezervního fondu se doplňují, dokud nedosáhne hodnoty určené ve společenské smlouvě, nejméně však do výše 10 % základního kapitálu. K výplatě zisku nesmí být použity prostředky ostatních kapitálových fondů společnosti, ani základní kapitál. Vytvořený rezervní fond lze použít pouze k úhradě ztráty.

Zdanění

Společnost musí odvést, z rozdílu mezi výnosy a náklady a dále upravené o položky zvyšující či snižující základ daně, daň z příjmů právnických osob. Daň z příjmů právnických osob je upravena v ZDP.

Sazba daně z příjmu právnických osob v roce 2011 (§ 21 odst. 1 ZDP) činila 19 %.

Podíly na zisku, vyplacené společníkům, se ještě daní srážkovou daní ve výši 15 %.

Postup pro stanovení daně u s.r.o.

Pro zjištění základu daně je nutné vycházet z výsledku hospodaření (dále jen VH) před zdaněním zjištěný z řádně vedeného účetnictví.

VH před zdaněním je rozdíl výnosů (zaúčtovaných v účtové třídě 6) a nákladů (zaúčtovaných v účtové třídě 5).

Výsledkem hospodaření je účetní zisk nebo ztráta.

Transformace VH před zdaněním na základ daně:

VH

- zdanitelné výnosy, které byly nezaúčtované	}	§ 24-§ 33 ZDP
- nezdanitelné výnosy, které byly zaúčtované		
+ náklady daňově neuznatelné, které byly zaúčtované		
+ náklady daňově uznatelné, které byly zaúčtované		
+ další položky zvyšující nebo snižující základ daně dle § 23 ZDP		
= Základ daně před dalšími úpravami (nebo daňová ztráta) – 1. základ daně		

- daňová ztráta § 34 odst. 1 ZDP

- odečet výdajů na výzkum a vývoj § 34 odst. 4 až odst. 8 ZDP

= 2. základ daně

- odečet darů § 20 odst. 8 (maximálně 10 % z 2. daňového základu)

= 3. základ daně – základ daně po odečtech

Zaokrouhlení 3 základu daně na celé tisíce dolů

x 19 % sazba daně podle § 21 ZDP

= DAŇ

- slevy na dani podle § 35 ZDP

= DAŇ po slevách

Případně zápočet daně zaplacené v zahraničí

DAŇ po zápočtu

Samostatný základ daně dle § 20b (příjmy z dividend, podílů na zisku,...)

DAŇ ze samostatného základu daně

CELKOVÁ DAŇOVÁ POVINNOST (= daň po slevách, příp. daň ze zápočtu + daň ze samostatného základu daně)

Zdravotní a sociální pojištění

ZP a SP ze zisku se neodvádí, odvádí se pouze za zaměstnance v pracovně-právním vztahu.

Společník s odměnami BEZ zaměstnaneckého poměru – ZP z jeho odměny podléhá odvodům ve výši 13,5 %. SP – důchodové pojištění se odvádí z odměny převyšující částku 6.200,-- Kč měsíčně a to ve výši 21,5 %, společník pak musí odvést 6,5 %. Nemocenské pojištění se z odměny neodvádí.

Společník v zaměstnaneckém poměru – společnost jako zaměstnavatel odvede SP ve výši 25 % a ZP ve výši 9 % z objemu jeho hrubé mzdy. Zaměstnanec ze své mzdy pak odvede na SP 6,5 % a ZP 4,5 %.

Jednatelé

Odměna za výkon funkce jednatele v letošním roce 2012 zakládá účast na nemocenském pojištění za obecných podmínek pro účast „zaměstnanců“ na tomto pojištění (odměna musí být sjednána ve výši alespoň 2.500,-- Kč/měsíc). V roce 2011 tato odměna jednatele zakládala účast pouze na důchodovém pojištění, nyní je již i nemocensky pojištěn. Tzn., že v případě nemoci jednatele mu náleží dávky nemocenského pojištění, dále ošetření člena rodiny a peněžitá pomoc v mateřství). Částka odměny, jejíž výše zakládá povinnost hradit SP, se velmi snížila z 6.200,-- Kč (2011) na 2.500,--Kč (2012) za měsíc.

Společnost (s.r.o.) v roce 2012 z odměny jednatele (při dosažení stanovené částky pro rok 2012 2.500,-- Kč/měsíc) odvede SP ve výši 25 % (v roce 2011 sazba činila 21,5 %, pokud dosahovala odměna částky 6.200,--Kč/měsíc).

ZP se platí vždy, bez ohledu na částku.

1.4 Srovnání OSVČ a s.r.o

Jak již bylo zmíněno v úvodu, forma podnikání je volena především podle vybraného oboru, finanční situace, atd.. Tudíž, co je výhodné pro jednoho, nemusí být výhodou pro druhého. Například pro drobného řemeslníka, který si uplatňuje výdaje procentem, ve většině případů nebude výhodné zakládat s.r.o.. Ale vzhledem k neustále se měnící legislativě, kdy se mění podmínky stanovené ZDP, zda budou ponechány paušální výdaje ve výši 80 % z příjmů, pro tyto řemeslné živnosti, vyvstává hlavní nevýhoda podnikání OSVČ, a to ručení celým svým majetkem. Příčinou nedobrovolného ukončení podnikání bývá často druhotná platební neschopnost. Podle tzv. Paterova pravidla (přesně vysvětleno níže) tvoří 80 % tržeb firmy/podnikatele 20 % zákazníků. Pro OSVČ to může znamenat, že již při neuhrazení faktur od několika hlavních zákazníků, se snadno dostane do platební neschopnosti. A vzhledem k tomu, že ručí za závazky celým svým majetkem, může se stát tato situace pro něj likvidační.

„Paretovo pravidlo 80/20 - obecné pravidlo ekonoma Vilfreda Pareta (1848-1923) podle kterého 80 % výstupů je výsledkem 20 % vstupů, týká se práce i studia, efektivnosti aktivit i počtu pracovníků a zisku ze zákazníků (20 % zákazníků údajně přináší 80 % obratu).“¹⁵

V posledních měsících se psalo v tisku, a i v praxi dochází k častým kontrolám OSVČ, ohledně „švarc-systému“. Mezi jinými i toto je hlavní důvod proč společnosti volí ke spolupráci raději podnikatele provozující svou činnost formou s.r.o., který snáze dosáhne i úvěru, dotace z EU, či zakázky.

¹⁵ KOHOUTEK, R., *Paretovo pravidlo*. [online]. 2009 [cit. 2012-05-02]. Dostupné z <http://slovník-cizich-slov.abz.cz/web.php/slovo/paretovo-pravidlo-80-20>

Hlavní výhody podnikání formou OSVČ:

- možnost využití paušálních výdajů,
- nízké náklady na založení,
- nižší administrativní náročnost,
- výhodné pro příležitostné podnikání, např. při zaměstnání.

Hlavní nevýhody podnikání formou OSVČ:

- ručení celým svým majetkem,
- vysoké zdravotní a sociální pojištění podnikatele,
- nepůsobí příliš důvěryhodně při získávání zakázek, úvěrů,....

Hlavní výhody podnikání formou s.r.o.:

- společníci ručí pouze do výše nesplacených vkladů,
- snadnější získání úvěrů a zakázek – působí důvěryhodněji,
- lepší možnosti daňové optimalizace,
- možnost tvoření opravných položek k pohledávkám,
- možný prodej podniku, po 5 letech osvobození od daně z příjmu.

Hlavní nevýhody podnikání formou s.r.o.:

- případné neshody více společníků,
- vyšší náklady na založení (finanční i administrativní),
- povinnost vést účetnictví,
- zveřejňování účetní závěrky do sbírky listin,
- povinnost datové schránky.

ZÁKLADNÍ SROVNÁNÍ

OSVČ	Společnost s ručením omezeným
Zahájení podnikání	
Okamžitě po ohlášení na Živnostenském úřadu (výjimkou jsou koncesované živnosti nebo činnosti, které vyžadují zvláštní povolení).	Po zápisu společnosti do Obchodního rejstříku.
Požadavky (podmínky) na založení	
Živnostenské oprávnění (výpis ze živnostenského rejstříku) - výpis z rejstříku trestů - výpis z katastru nemovitostí - ohlášení živnosti (podle zvolené živnosti např. výuční list, praxe, ...) Registrace společnosti na Finanční úřad (daň z příjmů, DPH, silniční daň,) do 30-ti dnů. Registrace na příslušné OSSZ – do 8 dnů. Registrace na příslušné ZP – do 8 dnů. Možnost vše vyřídit jedním formulářem – „Jednotný registrační formulář“.	K zápisu společnosti do Obchodního rejstříku: - sepsání společenské smlouvy nebo zakladatelské listiny, ověření listin a podpisů u notáře - zřízení bankovního účtu - splacení vkladů - výpis z rejstříku trestů - výpis z katastru nemovitostí - ohlášení živnosti (živnost. oprávnění) - návrh na zápis do obch. rejstříku Registrace společnosti na Finanční úřad (daň z příjmů, DPH, silniční daň,) do 30-ti dnů. Registrace na příslušné OSSZ – do 8 dnů. Registrace na příslušné ZP – do 8 dnů.
Zletilost a způsobilost k právním úkonům	
Osoby oprávněné jednat za podnikatelský subjekt	
- podnikatel sám za sebe - prokurista (ve vybraných případech) - daňový poradce, advokát (plná moc)	- jednatelé - prokurista - daňový poradce, advokát (plná moc)

OSVČ	Společnost s ručením omezeným
Orgány podnikatelského subjektu	
- podnikatel	- nejvyšší orgán – valná hromada - statutární orgán – jednatele - dozorčí rada – nemusí být
Ručení	
Celým svým majetkem.	Do výše nesplacených vkladů, po splacení zaniká
Tvorba základního kapitálu	
Není povinnost tvořit základní kapitál.	Minimálně Kč 200.000,--. - může být peněžní i nepeněžní - 1 společník minimálně Kč 20.000,--
Počet zakladatelů	
	1-50
Zrušení podnikání – zánik společnosti	
Kdykoliv lze přerušit a opět obnovit.	Výmazem z obch.rejstříku
Okamžité zrušení ohlášením na živ. úřadu.	- valná hromada - likvidátor.
Trvale zaniká smrtí.	.
Účast na zisku	
100 % po zdanění.	Podle poměru obchodních podílů nebo podle ustanovení ve společenské smlouvě. Výši rozdělovaného zisku určuje valná hromada.
Odpisy	
Daňové.	Účetní x daňové – úprava HV na ZD – rozdíl účetní – daňové odpisy.

OSVČ	Společnost s ručením omezeným
Administrativa - účetnictví	
Daňová evidence.	Účetnictví.
Záznamní povinnost (výdaje procentem ze zdanitelných příjmů).	Povinnost zveřejňovat údaje z účetní závěrky v obchodním rejstříku.
Účetnictví	Povinnost vytvářet rezervní fond.
- dobrovolně,	Zápisy z valných hromad – nutné svolávání valných hromad, nejméně jedenkrát za rok schvaluje řádnou účetní závěrku.
- povinně - pokud je fyzická osoba zapsána v Obchodním rejstříku nebo jí vyplynula povinnost přejít na účetnictví přesažením obratu podle zákona o DPH (§6 odst.2) , přesáhl za bezprostředně předcházející kalendářní rok částku 25.000.000 Kč, nebo kterým to určí zvláštní právní předpis.	Povinnost pravidelně vybírat datovou schránku, která je zřízena automaticky každému s.r.o. po jeho zápisu do obchodního rejstříku.
Systém zdanění	
Daň z příjmu fyzických osob § 16 zákona o dani z příjmu. 15 %	Daň z příjmu právnických osob § 21 zákona o dani z příjmu. 19 %
Sociální a zdravotní pojištění podnikatele není daňově uznatelným výdajem.	Vyplacení podílů na zisku společníkům se ještě daní 15 % srážkovou daní.
Pohledávky a závazky podléhají dani z příjmu až po zaplacení.	Pohledávky a závazky podléhají dani z příjmu ihned po vystavení. Možnost tvorby opravných položek.
Část příjmů a výdajů z podnikání lze rozdělit na osobu žijící ve společné domácnosti (manželka, děti). Mělo význam při progresivním zdanění.	Zdanění nerealizovaných příjmů – kurzové zisky.

2 ANALÝZA PROBLÉMU A SOUČASNÁ SITUACE

Tato část bakalářské práce se zabývá popisem činnosti podnikatele – fyzické osoby, který se chystá založit společnost s ručením omezeným. Hlavním důvodem, proč se podnikatel rozhodl pro podnikání formou právnické osoby je skutečnost, že má obavy z druhotné platební neschopnosti, která by mohla vést až ke ztrátě veškerého majetku celé jeho rodiny. Dalším důvodem je získání solventních stálých větších zákazníků a udržení si těch stávajících, což mu pod hlavičkou s.r.o. může pomoci z pozice důvěryhodnosti (jako s.r.o. bude mít povinnost ukládat závěrku do sbírky listin, tudíž ostatní firmy mají možnost se seznámit s výsledky jeho hospodaření; u FO, která není zapsána v obchodním rejstříku nelze zjistit jak hospodaří).

2.1 Charakteristika konkrétního podnikatele

Po desetileté praxi ve značkovém servise Škoda, kde pracoval jako automechanik, se rozhodl pan XY začít podnikat. Hlavními důvody bylo nedostatečné finanční ohodnocení a snaha získat časovou nezávislost. Vzhledem ke své praxi, se rozhodl, i ve svém podnikání, věnovat pouze vozům koncernu Volkswagen, především vozům Škoda, Audi, VW a Seat. Tomu přizpůsobil i vybavení servisu.

Činnost zahájil 1. 10. 2007.

V roce 2009 rozšířil své podnikání o pronájem movitých věcí (stavebních strojů, nákladního auta) a stavební dokončovací práce. Jedná se pouze o doplňkovou činnost.

Od začátku podnikání je zaregistrován na Finančním úřadu v Blansku jako plátce DPH a k dani silniční. Vede daňovou evidenci. Výdaje na osobní auto si uplatňuje paušálem v plné výši, protože ho používá pouze k podnikání a na nákladní automobil uplatňuje výdaje ve skutečné výši. Odpisuje rovnoměrně, uplatňuje daňové odpisy, drobný hmotný majetek v ocenění do 40.000,-- Kč a nehmotný majetek je daňovým výdajem; evidence tohoto majetku od částky 2.000,-- Kč.

Nemá žádný úvěr ani leasing.

Své závazky platí ve lhůtě splatnosti.

Podnikatel pracuje sám, bez zaměstnanců.

Hlavní činnost podnikání:

- automobilová diagnostika
- opravy digitálních tachometrů
- úpravy řídicích jednotek motoru
- opravy jednotek airbagů
- seřízení geometrie podvozku
- mechanické práce (servisní prohlídky, výměna olejů, filtrů,...)
- opravy, plnění a montáže automobilových klimatizací
- pneuservis
- zprostředkování technické a emisní kontroly
- zprovoznění, popř. odtah nepojízdného vozidla

Doplňková činnost podnikání:

- pronájem stavebních strojů (bagr, smykový nakladač, kontejnerová AVIE, vibrační vál,...)
- stavební dokončovací práce.

SWOT ANALÝZA

Silné stránky

- v okolí se nikdo nezabývá klimatizacemi, opravami airbagů, tachometrů
- úzké zaměření, ale vysoká kvalifikace, díky zkušenostem ve značkovém servisu a pravidelných školeních
- dobré ceny služeb, náhradních dílů a příslušenství
- časová dostupnost, umístění provozovny
- zprovoznění nepojízdného vozidla přímo na místě

Slabé stránky

- nelze zajistit doživotní záruku mobility, kterou nabízí značkový servis
- prostorem a velikostí provozovny nelze konkurovat značkovým servisům
- počtem uskutečněných zakázek za den nelze konkurovat značkovým servisům

Příležitosti

- získání větších zakázek pod hlavičkou s.r.o.

Hrozby

- druhotná platební neschopnost ohrožující celou rodinu.

Marketing

Na plotě přímo před domem, za kterým je dílna, je umístěna reklamní tabule. Je přímo na hlavní silnici Brno - Svitavy, blízko kruhového objezdu, kde je každý nucen zpomalit; je tudíž dobře čitelná. Nejlepší reklamou je mu dobré jméno.

Zákazníci, dodavatelé, konkurence

Služby jsou poskytovány zákazníkům všech věkových kategorií, kteří vlastní vozy koncernu VW. Podle statistik prodeje nových i ojetých vozů činí tato skupina více jak 50% automobilů na silnicích. Tím je zajištěna spousta potenciálních zákazníků. Zákazníkům, kteří servisují všechny své automobily u pana XY, jsou stanoveny smluvní ceny a je jim zajištěn i servis jiných značek vozů.

Dostupnost náhradních dílů a příslušenství je zajištěna většinou do 24 hodin a oproti jiným značkám je vůči kvalitě i cenově dostupnější. Náhradní díly se dodávají a montují především ve stejné kvalitě i znače, jako ve značkových servisech.

Konkurence je v blízkém okolí pouze ve značkových servisech, které jsou 3. Nejbližší je cca 5 km v Kuřimi. Menší autodílny jsou spíše zákaznicky než konkurencí.

Obchodní majetek

K 31. 12. 2011 měl podnikatel v obchodním majetku evidován následující dlouhodobý hmotný majetek:

- Dvouloupový elektromechanický zvedák
- Osobní geometrie
- Servisní přístroj na klimatizace
- Zvedák POWEREX SL 34DX
- Kombinovaný soustruh na kov
- Smykový nakladač UNC 060
- AVIA 31 T-N
- Minibagr Bobcat X320
- Diagnostické zařízení BOSH
- Vibrační vál Rammax RW1504.

Přehled výsledků hospodaření od začátku podnikání

říjen – prosinec 2007

Příjmy 175.799,-- Kč

Výdaje 360.476,-- Kč

Dílčí základ daně podle § 7 ZDP - ZTRÁTA 184.677,-- Kč.

leden – prosinec 2008

Příjmy 794.314,-- Kč

Výdaje 718.298,-- Kč

Dílčí základ daně podle § 7 ZDP - ZISK 76.016,-- Kč.

leden – prosinec 2009

Příjmy 985.788,-- Kč

Výdaje 929.152,-- Kč

Dílčí základ daně podle § 7 ZDP - ZISK 56.636,-- Kč.

leden – prosinec 2010

Příjmy 1.127.042,-- Kč

Výdaje 1.081.202,-- Kč

Dílčí základ daně podle § 7 ZDP - ZISK 45.840,-- Kč.

leden – prosinec 2011

Příjmy 996.971,-- Kč

Výdaje 964.992,-- Kč

Dílčí základ daně podle § 7 ZDP - ZISK 31.979,-- Kč.

Vzhledem k tomu, že v těchto letech docházelo k větším investicím (rekonstrukce dílny, nové vybavení dílny, rozšíření podnikání – nákup stavebních strojů) nebyl příliš vysoký zisk. V blízkém budoucnu prozatím podnikatel žádné další finančně náročné investice neplánuje.

2.2 Přechod OSVČ na s.r.o.

Založit PO, v našem případě na s.r.o., a zahájit podnikání prostřednictvím této s.r.o. je možné kdykoliv během roku. Nejlepším termínem je samozřejmě k 1. 1., ale to nemusí být vždy reálné. Vše si může zařídit podnikatel sám, nákupem ready made společnosti nebo pomocí specializované firmy „na klíč“.

Ready made společnost je založená pouze za účelem prodeje. Společnost je již zapsána v obchodním rejstříku, má přidělené IČ a splacený základní kapitál. Výhodou je velká časová a administrativní úspora. Společnost takto koupená by měla být „čistá“ – nikdy neuzavřela žádnou smlouvu, nemá žádné dluhy, ještě nijak nepodnikala – vše by mělo být ověřeno notářem. Většina společností, které se zabývají jejich zakládáním, nabízejí i další registrační povinnosti např. na finančním úřadu, živnostenském úřadu atd..

Způsoby přechodu OSVČ na s.r.o.

Vždy bude nutné založit zcela novou společnost. Plynulý přechod s ponecháním veškerých živností, v případě přechodu fyzické osoby na s.r.o. (i na jinou právní formu podnikání) není možný.

1) úplné ukončení činnosti fyzické osoby a založení s.r.o. - peněžitý vklad

Movité věci budou odprodány do s.r.o.

Podnikatel je plátcem DPH – zdanitelné plnění = cena obvyklá.

Vzhledem k tomu, že podnikatel má v evidenci desítky movitých věcí, zjišťování jejich obvyklých cen by podnikateli zabralo příliš mnoho času.

2) úplné ukončení činnosti fyzické osoby a založení s.r.o. - nepeněžitý vklad

a. fyzická osoba prodá podnik

b. fyzická osoba vloží jednotlivé movité věci

Prodej podniku je ustanoven v § 476 ObchZ – nutná písemná forma.

Prodej podniku ve vztahu k DPH není zdanitelným plněním. Musí být znalecký posudek.

Pokud by byla společnost založena pouze jediným společníkem a měla by jediného jednatele, muselo by se použít ustanovení § 132 odst. 3 ObchZ, kde je ustanovena povinnost notářského zápisu nebo písemná forma úředně ověřená.

Dle § 59 odst. 3 ObchZ se hodnota nepeněžitého vkladu společníka, stanoví podle posudku zpracovaného nezávislým znalcem, kterého jmenuje soud.

I obě tyto varianty jsou příliš časově náročné, navíc kvůli znaleckým posudkům i podstatně dražší.

3) *současné podnikání fyzické osoby a založení nové společnosti – peněžitý vklad*

a) Fyzická osoba bude pronajímat movité věci nově založené společnosti. Nemovitost – provozovna dílny – není majetkem podnikatele, tudíž ji bude tato nová společnost pronajímat od původních majitelů.

b) jednorázový prodej movitých věcí + splátkový kalendář, popř. půjčka od společníků (úrok v ceně obvyklé).

Postupně, doporučuji asi po třech letech, převádět či odprodávat majetek do s.r.o.. Je zde totiž nutno mít na paměti ustanovení § 196a odst. 3 ObchZ a posoudit, zda se jedná nebo nejedná o běžný obchodní styk: „Jestliže společnost nebo jí ovládaná osoba nabývá majetek od zakladatele, akcionáře nebo od osoby jednající s ním ve shodě anebo jiné osoby uvedené v odstavci 1 nebo od osoby jí ovládané anebo od osoby, se kterou tvoří koncern za protihodnotu ve výši alespoň jedné desetiny upsaného základního kapitálu ke dni nabytí nebo na ně úplatně převádí majetek této hodnoty, musí být hodnota tohoto majetku stanovena na základě posudku znalce jmenovaného soudem. Pro jmenování a odměňování znalce platí ustanovení § 59 odst. 3. Jestliže k nabytí dochází do 3 let od vzniku společnosti, musí je schválit valná hromada“¹⁶ Což by v našem případě jediného společníka (maximálně dvou společníků) znamenalo opět znalecký posudek.

2.3 Příjmy fyzické osoby z s.r.o.

Jaké bude mít podnikatel možnosti příjmů z nově založené společnosti:

- 1) odměna jednatele (do výše 2.499,-- se odvádí jen 15 % daň a ZP)
- 2) odměna za práci pro společnost (zaměstnanecký poměr)
- 3) podíly na zisku (po schválení řádné účetní závěrky), NELZE brát zálohy na tyto podíly.

¹⁶ § 196a odst. 3 zákona č. 513/1991 Sb., Obchodní zákoník, ve znění pozdějších předpisů

3 VLASTNÍ NÁVRHY ŘEŠENÍ

Tato část bakalářské práce se zabývá výběrem postupu založení s.r.o., popisem jednotlivých kroků nutných k jejímu založení a časovou a finanční stránku tohoto založení. Dále bude navrženo podnikateli způsoby vyplácení odměn z s.r.o.

Podnikatel se rozhoduje, zda založit společnost sám nebo s manželkou. Při výběru způsobu přechodu na s.r.o. z předchozí kapitoly nejlépe vychází třetí varianta, tj. postupný přechod z fyzické osoby na s.r.o.. Podnikatel založí novou společnost a současně bude nadále podnikat jako fyzická osoba. Movité věci bude této společnosti pronajímat a postupně – buď formou vkladu, nebo prodejem – převádět.

3.1 Kroky potřebné pro založení s.r.o.

Jak již bylo zmíněno, nejjednodušším a časově nenáročným způsobem založení s.r.o. je koupě ready made společnosti, popřípadě založení s pomocí specializované firmy. Ceny ready made společností se pohybují okolo 20.000,-- Kč. Jedná se o velmi rychlý začátek podnikání pod hlavičkou s.r.o. bez nutnosti splácet základní kapitál. V případě pomoci specializované firmy bude cena „provize“ nižší, ale už tady nebude tak velká časová úspora a nutnost splatit základní kapitál je stejná jako, když si společnost založíme sami. V obou případech je zde jistota, že všechny níže uvedené kroky není nutné absolvovat osobně, v případě úspěchu ani jednou (ne-li vícekrát).

Podnikatel na založení s.r.o. nespěchá a všechny potřebné kroky si bude zajišťovat sám.

1) Příprava

Zvolit (vymyslet) správný název nové společnosti, ten by měl být jednoduchý, snadno zapamatovatelný a hlavně nesmí být s nikým zaměnitelný. Vše lze ověřit na internetu na stránkách www.justice.cz, kde stačí zadat kořen slova nově zvoleného názvu a zobrazí se podobné názvy.

Zajištění nájemní smlouvy na pronajaté prostory dílny – sídlo společnosti. Popřípadě může být sídlo společnosti i v místě bydliště – v tomto případě je nutno prokázat vlastnické právo.

Zajištění finanční stránky (v našem případě jediného společníka 200.000,-- Kč na základní kapitál + poplatky k notáři a na úřady).

Veškeré potřebné dokumenty by bylo vhodné také stáhnout z již zmíněné důvěryhodné www.justice.cz. Jsou zde i pokyny k jejich vyplnění.

2) *Společenská smlouva popř. zakladatelská listina*

Prvním krokem k založení společnosti je sepsání společenské smlouvy, pokud se rozhodne založit s.r.o. i s manželkou. Nebo sepsání zakladatelské listiny, v případě, že bude jediným společníkem. Obě musí mít formu notářského zápisu a musí mít tyto náležitosti:

- název – firmu a sídlo,
- jméno zakladatele, popř. jména všech společníků a jejich bydliště,
- činnost – předmět podnikání,
- výše základního kapitálu, výše vkladů jednotlivých společníků, způsob a lhůty jejich splacení,
- jednatele – jejich jména a bydliště; stanovení způsobu, jak budou jednat jménem společnosti,
- dozorčí rada se v tomto případě zřizovat nebude, ale pokud by se zřizovala, musela by být v této smlouvě zapsána jména a bydliště jejich členů,
- stanovení správce vkladu,
- dále zde může být určeno vydání stanov společnosti, kde se upraví interní organizace společnosti,
- práva a povinnosti společníků,
- atd.

Název: Autoopravna vozů Škoda, s.r.o.

Sídlo: Lipůvka xxx, 679 22

Společníci: X Y, Lipůvka xxx, 679 22 Lipůvka
Z Y, Lipůvka xxx, 679 22 Lipůvka

Společnost se zřídí na dobu neurčitou.

Prozatím bude hlavním předmětem podnikání této společnosti opravy silničních vozidel, které činí prozatím asi 90 % příjmů podnikatele. A dále Výroba, obchod a služby neuvedené v příloze 1 a 3 živnostenského zákona – tím je v tomto případě myšlen, bývalý název živnosti – nákup a prodej zboží, specializovaný maloobchod, aby mohl podnikatel prodávat i náhradní díly bez montáže.

Základní kapitál bude splacen v plné výši, peněžitým vkladem 200.000,-- Kč před podáním návrhu na zápis společnosti do obchodního rejstříku. Správcem vkladu bude určen pan XY.

Oba společníci budou i jednatele. Jednání i podepisování za společnost – každý samostatně. Podíl na zisku i podíl na likvidačním zůstatku bude určen poměrem obchodního podílu. V našem případě 50:50.

Orgány společnosti:

- valná hromada – nejvyšší orgán, konání valné hromady bude jedenkrát ročně.
- jednatele – statutární orgán, jednají samostatně.

Účetním obdobím bude kalendářní rok.

3) Založení bankovního účtu a složení základního kapitálu

Správcem vkladu byl ve společenské smlouvě zvolen pan XY. Účet bude založen v Komerční bance. Na tento speciální účet bude vložen celý základní kapitál ve výši 200.000,-- Kč. Banka by měla vystavit potvrzení, které bude nutné doložit k návrhu na zápis této společnosti do obchodního rejstříku. S tímto účtem a tedy penězi bude možné disponovat až po zápisu do obchodního rejstříku. Po předložení výpisu z obchodního rejstříku v bance si může podnikatel tento účet převést jako svůj podnikatelský účet a může ho využívat ke svému podnikání.

4) *Další potřebné dokumenty k návrhu na zápis do obchodního rejstříku*

Výpis z trestního rejstříku – jednatelé musí být bezúhonní.

Potvrzení o užívacím právu od pronajímatele prostor – bude nutné doložit od majitelů souhlas s umístěním sídla společnosti a dále výpis z katastru nemovitostí, že pronajímatelé tyto nemovitosti vlastní.

Čestná prohlášení jednatelů – dle § 31 odst. 3 ObchZ, § 381 ObchZ (překážky ve výkonu funkce jednatele) a dále podle § 6 ŽZ a § 8 ŽZ (bezúhonnost, způsobilost k právním úkonům, překážky v provozování živnosti). Podpisy jednatelů na tomto prohlášení musí být úředně ověřeny.

5) *Živnostenský úřad – ohlášení živnosti*

Z volných živnostní má podnikatel jako fyzická osoba aktivní tyto obory činnosti:

- Přípravné a dokončovací stavební práce, specializované stavební činnosti
- Velkoobchod a maloobchod
- Pronájem a půjčování věcí movitých
- Služby v oblasti administrativní správy a služby organizačně hospodářské povahy
- Poskytování technických služeb

Dále má ještě jednu řemeslnou živnost:

- Opravy silničních vozidel.

Jako hlavní obor činnosti pro nově založenou s.r.o. bychom zvolily Opravy silničních vozidel a Velkoobchod a maloobchod. U fyzické osoby by došlo k pozastavení této řemeslné živnosti, jakmile by byly vyřešeny všechny neuzavřené zakázky a po 5-ti letech k úplnému zrušení této živnosti.

Na živnostenském úřadu bude muset podnikatel doložit pro získání živnostenského oprávnění v oboru Opravy silničních vozidel výuční list a

prokázání praxe, což by neměl být problém (vše již má zajištěno, vzhledem k tomu, že již tuto živnost provozuje 5 let). Ještě musí dojít k ověření podpisů.

Do devadesáti dnů od založení společnosti (tj. od sepsání společenské smlouvy), by mělo dojít k podání návrhu na zápis do obchodního rejstříku.

6) *Návrh na zápis do obchodního rejstříku*

Podání návrhu je stěžejní částí procesu vzniku nové s.r.o.. Návrh na zápis společnosti do obchodního rejstříku se podává na předepsaném formuláři, musí být podepsaný všemi jednatelem a musí k němu být doložený následující dokumenty, blíže popsané v předešlých bodech.

- Společenská smlouva ve formě notářského zápisu
- Doklad o splacení základního kapitálu
- Doklad o právním titulu užívání nemovitosti
- Výpisy z trestního rejstříku obou jednatelem
- Výpis ze živnostenského rejstříku (kopie)
- Podpisové vzory jednatelem
- Čestné prohlášení jednatelem s úředně ověřenými podpisy.

Návrh včetně všech příloh se podá na rejstříkový soud, který má zákonnou povinnost rozhodnout do 5-ti dnů. Soud může návrh zamítnout nebo vyzvat žadatele o doplnění případných nedostatků. Na sídlo nové společnosti dojde usnesení o zápisu společnosti do obchodního rejstříku. Po převzetí začíná běžet 15-ti denní lhůta na odvolání – tu lze zkrátit písemným vzdáním se práva na odvolání.

Tím tento zápis nabude právní moci a VZNIKNE nová společnost.

Po doručení výpisu z obchodního rejstříku:

- odblokování účtu, na kterém byl složen základní kapitál
- založení podnikatelského účtu
- vyzvednutí výpisu z živnostenského rejstříku (doplnění IČ nově vzniklé společnosti)

7) Další registrační povinnosti

Finanční úřad

- registrační povinnost do 30-ti dnů od zápisu do obchodního rejstříku
- registrace se provádí na předepsaném formuláři, ke kterému je nutné doložit:
 - výpis z obchodního rejstříku (kopie)
 - smlouva o zřízení a vedení bankovního účtu (kopie)
- místně příslušným Finančním úřadem (dále jen FÚ) je FÚ v Blansku; osvědčení o registraci bývá většinou vystaveno na počkání, tímto osvědčením došlo k přidělení DIČ
- na FÚ se dále jednatel zaregistruje k dani silniční a DPH, pokud by byl vlastníkem nemovitosti, ve které má sídlo, tak také k dani z nemovitosti.

Okresní správa sociálního zabezpečení, Zdravotní pojišťovna

- registrační povinnost do osmi dnů ode dne nástupu zaměstnance do zaměstnání - pokud by měl podnikatel zaměstnance.
- Formuláře lze opět stáhnout z příslušných stránek zdravotní pojišťovny, v našem případě www.vzp.cz a SP na <http://www.cssz.cz/cz/>.

8) Otevření účetních knih

Ke dni založení společnosti je vzniklá účetní jednotka povinna vést účetnictví dle Zákona č. 563/1991 Sb., o účetnictví, ve znění pozdějších předpisů.

Ke dni vzniku je společnost povinna sestavit zahajovací rozvahu. Základní kapitál byl splacen na bankovní účet, bude v zahajovací rozvaze na straně aktiv položka 221 - běžný účet a na straně pasiv 411 - základní kapitál v částce 200.00,-- Kč.

Veškeré platby týkající se společnosti, které uskutečnil společník, před vznikem společnosti (např. soudní poplatky, poplatky u notáře, bankovní poplatky, živnostenský úřad,...) si nyní může uplatnit do nákladů – zřizovací výdaje. Nárok na uplatnění DPH v tomto případě není.

3.2 Čas a náklady potřebné pro založení s.r.o.

Tento časový plán je zaměřen na konkrétního podnikatele a na příslušný kraj (okres), kde se bude vše vyřizovat. Termíny jsou dány dřívějšími zkušenostmi nebo osobním jednáním a dotázáním se příslušného úředníka.

Čas potřebný k založení:

Obecná příprava + příprava dokumentace	1 měsíc
Sepsání společenské smlouvy, smluvení schůzky s notářem	1-2 týdny
Založení bankovního účtu a složení základního kapitálu	1 den
Výpis z trestního rejstříku, nájemní smlouva, čestné prohlášení	2 dny
Ohlášení živnosti	1 den
Návrh na zápis do obchodního rejstříku včetně nabytí právní moci a získání výpisu z obchodního rejstříku	1 měsíc
Odblokování účtu a založení nového účtu	1 den
Registrace na FÚ	1 den
Nový výpis z živnostenského rejstříku doplněný o přidělené IČ	1 den

Náklady na založení:

Základní kapitál	200.000,-- Kč
Sepsání společenské smlouvy, včetně ověření podpisů a listin	4.500,-- Kč
Výpis z rejstříku trestů (2 jednatelů á 50,-- Kč)	100,-- Kč
Bankovní poplatky	1.000,-- Kč
Návrh na zápis do obchodního rejstříku	5.000,-- Kč
Ohlášení živností	2.000,-- Kč.

Pokud by chtěl podnikatel začít podnikat od 1. 1. 2012, měl by se již od září začít připravovat. Podle předchozího výčtu by mu měli stačit asi 3 měsíce, ale může se stát cokoliv a vše se nečekaně protáhne. Pokud využije centrálních míst, k získání různých dokumentů a registrací, může zase vše stihnout i do jednoho měsíce. Jeho finanční rezerva na založení s.r.o. by měla činit asi 220.000,-- Kč.

3.3 Příjmy a odměňování podnikatele

Podnikatel – jako fyzická osoba (OSVČ) si nemohl vyplácet mzdu, nemohl sám sebe ani manželku zaměstnat. Doposud si vyplácel peníze pro osobní spotřebu v různé výši. Osobní spotřeba NENÍ daňovým výdajem.

V rámci nově založené společnosti má několik možností příjmů – odměn.

Podnikatel je společníkem i jednatelem a může být i zaměstnancem.

➤ *Společník*

Jako společník si může podnikatel nechat vyplácet podíly na zisku. Tyto podíly se stanoví na základě rozhodnutí valné hromady. Podíly na zisku nejsou nákladem společnosti. Společníkům nelze nikdy vyplácet zálohy na podíly na zisku. Je nutné dodržovat podmínky stanovené v ObchZ.

Na základě rozhodnutí valné hromady, po schválení řádné roční účetní závěrky, může dojít k vyplacení podílů. Musí být ale dodrženy zákonné podmínky (povinný příděl do rezervního fondu, neuhrazená ztráta,...).

Podíl na zisku společníka je zdaněn sazbou daně dle § 36 odst. 2 ZDP ve výši 15 %.

Společník může být také současně zaměstnancem a pobírat mzdu.

➤ *Jednatel*

Podle zákona č.262/2006 Sb., zákoník práce nemůže být činnost statutárního orgánu vykonávána na základě pracovního poměru. Může pobírat měsíční odměnu za výkon jednatele na základě smluvního vztahu podle § 566 odst. 1 ObchZ (smlouva mandátní). Tento příjem je daněn podle § 6 ZDP (příjmy ze závislé činnosti a funkční požitky).

Jednatel může také uzavřít pracovní smlouvu a pobírat mzdu – činnost sjednaná v pracovněprávním vztahu, ale nesmí mít podobu generálního ředitele, ředitele apod. Jednalo by se o tolik diskutovaný souběh funkce jednatele opět vyvolaný rozhodnutím Nejvyššího správního soudu 3 Ads 119/2010 – 58 z 9. 12. 2010. Na základě tohoto rozhodnutí vzešly v platnost k 1. 1. 2012 novely týkající se důchodového a nemocenského pojištění, v § 66d ObchZ., kde již připouští za určitých podmínek i souběh této funkce s pracovněprávním vztahem.

3.4 Shrnutí – návrh řešení

Nejlepším řešením založení s.r.o. a zahájení podnikání prostřednictvím této s.r.o. se jeví současné podnikání fyzické osoby a založení nové společnosti, základní kapitál bude splacen peněžitým vkladem.

Veškeré kroky pro založení s.r.o. si bude podnikatel činit sám dle výše uvedeného postupu.

Hlavní činností nově založené PO budou opravy silničních vozidel.

Podnikatel FO má živnostenské oprávnění na pronájem věcí movitých, tudíž bude pronajímat movité věci týkající se tohoto oboru (zvedáky, geometrie, soustruh, přístroj na plnění klimatizací,...) nové společnosti, ve které bude společníkem spolu s manželkou. Podíl bude 50:50.

Provozovna dílny ani nemovitost, kde má podnikatel trvalé bydliště není v jeho vlastnictví.

Bude nutné uzavřít novou nájemní smlouvu na provozovnu dílny a v souvislosti se založením společnosti bude muset požádat o svolení k užívání sídla majitele těchto nemovitosti.

Následné aktualizace softwarů a nově zakoupené movité věci již budou pořizovány pod hlavičkou nové společnosti.

Při následném postupném odprodeji je nutné mít v patrnosti výše uvedené ustanovení § 196a odst. 3 ObchZ.. Také v případě, pokud by byl prodej činěn formou půjčky od společníka, zde by byly navíc úroky stanoveny v ceně obvyklé, které budou pro FO příjmem podle § 8 ZDP a pro s.r.o. nákladem v okamžiku, kdy FO tyto úroky uvede ve svém daňovém přiznání.

Návrh na vyplácení a výši odměn:

Odměna za práci jednatele může být na základě:

- a) smlouvy o výkonu funkce jednatele (písemná forma, schválení valnou hromadou – nemusí být notářský zápis, ale v případě jediného společníka a jednatele zároveň je nutné ověření podpisů, popř. notářský zápis - § 132 odst. 3 ObchZ.)
- b) jmenování do funkce jednatele
- c) jednání valné hromady stanovit odměňování jednatele vnitřním předpisem.

Společníkům bude náležet odměna za výkon funkce jednatele, stanovená vnitřním předpisem a následně schválená valnou hromadou, ve výši 5.000,-- Kč za měsíc.

Oba společníci se nahlásí u své příslušné zdravotní pojišťovny (VZP) v kategorii zaměstnanec a budou z této odměny odvádět společnost zdravotní pojištění ve výši 9 % z této částky.

Odvod sociálního pojištění v roce 2011:

do částky 6.200,-- Kč/měsíc není povinnost odvodů SP.

Odvod sociálního pojištění v roce 2012:

do částky 2.500,-- Kč/měsíc není povinnost odvodů SP.

Z odměny ve výši 5.000,-- Kč/měsíc bude povinnost odvodů SP a to ve výši 25 %, navíc od 1. 1. 2012 je i nemocensky pojištěn (má nárok na dávky peněžité pomoci v mateřství, pracovní neschopnosti,...).

Pro začátek necháme odměnu jen v této výši, v našem případě kdy jsou oba jednatele i společníky je otázkou, jestli je výhodnější mít vyšší odměnu za práci jednatele nebo při rozdělování zisku mít vyšší podíly na zisku.

Odměna našeho jednatele je 5.000,-- Kč/měsíc, pokud by se odměna zvýšila na 20.000,-- Kč/měsíc, vzrostly by náklady nové společnosti na 26.800,-- Kč/měsíc (34%). Náklady – SP a ZP – jsou daňově uznatelné a tuto společnost přijdou na 81 % uvedených nákladů, což je sazba daně z příjmů PO ve výši 19 % - 21.708,-- Kč. Při tomto navýšení odměny si bude moct společník rozdělit zisk menší o těchto 21.708,-- Kč. Tj. podíl na zisku po zdanění 15-ti %-ní srážkovou daní získal 18.452,-- Kč a

z navýšené odměny mu činí čistý příjem (bez slevy na poplatníka, ostatních slev a daňových odpočtů) 13.780,-- Kč, tj. o 4.672,-- Kč méně.

Z toho plyne:

Pokud si jednatel, který je zároveň společníkem vyplácí odměny, převyšující strop SP a ZP je daňově výhodnější vyplácet vyšší podíly na zisku než příliš vysoké odměny za výkon funkce jednatele.

Oba jednatele i společníci budou mít se společností uzavřenu pracovně-právní smlouvu.

Pracovní zařazení pana XY bude automechanik.

Pracovní zařazení paní ZY bude účetní.

Ani jedno toto zařazení není v rozporu s výkonem funkce jednatele.

Jejich hrubá mzda bude sjednána na částku:

v případě pana XY 50.000,-- Kč/měsíc

v případě paní ZY 25.000,-- Kč/měsíc

Jejich dvě děti si bude uplatňovat pan XY.

Výpočet jejich čistého příjmu (vše v Kč):

	pan XY	paní ZY
Hrubá mzda	50.000,--	25.000,--
Superhrubá mzda (34 %)	67.000,--	33.500,--
Daň před slevami (15 %)	10.050,--	5.025,--
Sociální pojištění (6,5 %)	3.250,--	1.625,--
Zdravotní pojištění (4,5 %)	2.250,--	1.125,--
Sleva na poplatníka (r.2012)	2.070,--	2.070,--
2 vyživované děti(r.2012)	2.234,--	
Sražená záloha na daň	5.746,--	2.955,--
<i>Čistá mzda r. 2012</i>	<i>38.754,--</i>	<i>19.295,--.</i>

ZÁVĚR

Cílem této bakalářské práce bylo analyzovat změnu právní formy podnikání z podnikatele – fyzické osoby na společnost s ručním omezeným. A také popsat a posoudit výhody a nevýhody těchto forem podnikání.

V teoretické části jsou popsány a vysvětleny jednotlivé pojmy týkající se podnikání, a to jak fyzických osob tak právnických – především společnosti s ručením omezeným. Také jejich zdaněním a výši a povinnosti odvádět sociální a zdravotní pojištění. Na závěr této části je uvedeno shrnutí rozdílů (výhod x nevýhod) těchto forem podnikání.

Nejvýhodnější variantou při prvním vstupu do světa podnikání na „vlastní odpovědnost“ je podnikání jako fyzická osoba (OSVČ). Výhodami v tomto směru jsou:

- nízké náklady na založení
- malá administrativní náročnost (jak při zakládání, tak i při provozu)
- možnost uplatnění výdajů paušálem (v ČR prozatím velmi vysoké – tudíž výhodné).

Pokud začne podnikatel prosperovat, začne dosahovat vyšších zisků a potřeboval by rozšířit svůj provoz, může tato forma být nedostačující a začíná být výhodnější založit PO např. společnost s ručením omezeným. Hlavním důvodem bývá, že fyzická osoba ručí celým svým (i osobním) majetkem. V České republice je velmi rozšířená a oblíbená s.r.o., a to především díky následujícím výhodám:

- společnost ručí celým svým majetkem, ale společníci ručí pouze do výše nesplaceného vkladu (základního kapitálu)
- možnosti daňové optimalizace
- za společnost může jednat více osob (jednatelů)
- tvorba opravných položek k pohledávkám
- působí důvěryhodněji (získání úvěrů, dotací z EU, státních zakázek,...).

Dalším rozdílem je systém zdanění a plateb sociálního a zdravotního pojištění. U fyzické osoby je platba SP a ZP daňově neuznatelným výdajem. U s.r.o. se platí jen v případě, že má společnost zaměstnance v pracovně-právním vztahu a z případných vyplácených odměn.

V analytické části této práce je popsána charakteristika a činnost konkrétního podnikatele, který zvažuje založení nové společnosti a postupné pozastavení činnosti fyzické osoby. Zásadním důvodem této změny je systém ručení.

Hlavním zdrojem příjmů podnikatele jsou opravy silničních vozidel. Specializuje se v první řadě na vozy koncernu Volkswagen. Jeho dlouholeté zkušenosti a kvalifikace mu neustále zajišťuje stálé zákazníky, přesto asi polovinu jeho příjmů zajišťují tři stěžejní zákazníci. U jednoho z nich byla provedena v letošním roce provedena kontrola ohledně švarc systému, vše proběhlo v pořádku, ale situace nebyla pro nikoho příjemná. Tento případ byl asi posledním podnětem pro podnikatele k učinění této náročné změny.

Založení společnosti s ručením omezeným je časově i administrativně náročné. Je možné využít služeb profesionálních společností, které založí s.r.o. podle požadavků zákazníka. Nejrychlejším způsobem je nákup předzaložené s.r.o. – ready made společnosti. Výhodou je rychlost, splacený kapitál, nevýhodou, že název si netvoříme sami, ale je nutné si vybrat ze seznamu založených s.r.o. k tomuto účelu. A po koupi je nutné provádět změny v obchodním rejstříku. Dokonce i garance tzv. „čisté“ společnosti může v budoucnu nemile překvapit. Podnikatel je rozhodnut, že si založí společnost sám.

Jsou zde tedy popsány veškeré kroky, které bude nutné postoupit i hrubý časový a finanční odhad.

Protože plynulý přechod z podnikání fyzické osoby na s.r.o. není možný, je nutné založit zcela novou společnost.

Podnikatel má na výběr v podstatě ze tří možností:

- 1) Úplným ukončením činnosti fyzické osoby a založení nové s.r.o. - peněžitým vkladem. Veškeré movité věci odprodá fyzická osoba do s.r.o.
- 2) Úplným ukončením činnosti fyzické osoby a založení nové s.r.o. - nepeněžitým vkladem. Nepeněžitým vkladem může být:
 - a. prodej podniku
 - b. jednotlivé movité věci v obchodním majetku fyzické osoby.

- 3) Současné podnikání fyzické osoby a založení nové s.r.o. - peněžitým vkladem. Movité věci zůstanou v majetku fyzické osoby, která je bude s.r.o. pronajímat. Popřípadě jednorázový prodej se splátkovým kalendářem, popřípadě formou půjčky od společníků. V tomto případě by byl úrok stanoven v ceně obvyklé, pro novou společnost by byl nákladem v okamžiku jeho vyplacení FO.

První varianta je velmi časově náročná. Podnikatel je plátce DPH, prodej jeho obchodního majetku je zdanitelným plněním a při jeho prodeji by vše musel prodat za cenu obvyklou. Podnikatel má v obchodním majetku rozsáhlý majetek a zjišťovat a dokládat jeho cenu, byť jen třeba z internetu, by zabralo mnoho času. A veškerý tento prodej majetku by podléhal u fyzické osoby dani z příjmu a odvodům sociálního a zdravotního pojištění, které by mohlo zbytečně finančně zatížit podnikatele.

Druhá varianta je taktéž zdoluhavá. Ocenění movitých věcí, popřípadě celého podniku by muselo být soudním znalcem, tzn. opět značné vynaložení finančních prostředků.

Nejlepším řešením vychází současné podnikání fyzické osoby a založení nové společnosti, kdy základní kapitál bude splacen peněžitým vkladem. Hlavní činností této společnosti bude dosavadní převážný zdroj příjmů, a to opravy automobilů. Živnostenské oprávnění na pronájem movitých věcí využije podnikatel FO k pronájmu movitých věcí i pro nově vzniklé s.r.o.. S majiteli stávající provozovny uzavře nájemní smlouvu. Tato provozovna bude i sídlem nově vzniklé PO.

K odprodeji movitých věcí bude docházet postupně, ale pravděpodobně až za několik let (3 a více let). V každém případě je nutné dbát ustanovení § 196a odst. 3 ObchZ..

V případě vyplacení odměn jednatelů nastaly změny ve výši částek a účasti na nemocenském pojištění. Dále budou uváděny jak pro rok 2011, tak i pro rok 2012.

Oba společníci si budou vyplácet odměnu za výkon funkce jednatele ve výši 5.000,-- Kč za měsíc, která bude stanovena vnitřním předpisem ihned po založení společnosti.

Tato odměna podléhá platbě zdravotního pojištění vždy a v roce 2011 a 2012 tudíž nenastala žádná změna ve výši částky.

Při platbě sociálního pojištění došlo jak ke změně částky, tak také již k účasti na nemocenském pojištění. V roce 2011 podléhala SP odměna převyšující částku 6.200,--, v letošním roce je to již jen 2.500,--. Zaměstnavatel z odměny převyšující tuto částku odváděl 21,5 % v roce 2011, v letošním roce 2012 činí tato sazba 25 %.

Odměna jednatelů ve stanovené výši 5.000,-- Kč za měsíc bude tedy podléhat ZP i SP. Oba jednatelů budou účastni i nemocenskému pojištění, tudíž jim v případě nemoci bude od 22. dne náležen nemocenská, popřípadě ošetření (na děti).

Oba jednatelé a zároveň společníci uzavřou se společností pracovně-právní vztah. V jejich případě nedojde k rozporu s výkonem funkce jednatele. Pracovní zařazení pana XY - automechanik. Pracovní zařazení paní ZY - účetní.

Hrubá mzda je stanovena ve výši:

50.000,-- Kč/měsíc pro pana XY, který si bude uplatňovat daňové zvýhodnění na jejich dvě děti a

25.000,-- Kč/měsíc pro paní ZY.

Výše jejich čistého příjmu v roce 2012 by činila pro pana XY 38.754,-- Kč za měsíc a pro paní ZY 19.295,-- Kč za měsíc.

V roce 2011 by byla částka v případě paní ZY o 100,-- Kč méně, vzhledem ke snížené daňové slevě na poplatníka, tzv. povodňová stokoruna; v případě pana XY došlo v roce 2012 k navýšení daňového zvýhodnění na děti, tudíž by v roce 2011 jeho čistá mzda činila o 400,-- Kč méně.

Po schválení účetní závěrky valnou hromadou si budou oba společníci vyplácet podíly na zisku. Podle výpočtu uvedeného v návrhové části vychází daňově lépe vyplacení vyšších podílů, nežli vysoké měsíční příjmy v podobě odměn za výkon funkce jednatele.

LITERATURA

- 1) CARDOVÁ, Z. *Daňová evidence a účetnictví individuálního podnikatele*. Praha: ASPI,a.s., 2007. 156 s. ISBN 978-80-7357-288-4.
- 2) cds.mfcr.cz [online]. 2011. [cit. 2011-11-15]. Dostupné z <http://cds.mfcr.cz/cps/rde/xchg/cds/xsl/index.html?year=0>.
- 3) BRYCHTA, I. a kolektiv. *Daň z příjmů 2011*. Praha: Wolters Kluwer ČR, 2011. 640 s. ISBN 979-80-7357-623-3.
- 4) DVOŘÁK, T. *Společnost s ručením omezený*. Praha: ASPI, 2008. 454 s. ISBN 978-80-7357-344-7.
- 5) CHALUPA, R. a kolektiv. *Abeceda účetnictví pro podnikatele*. Praha: ANAG, 2011. 440 s. ISBN 978-80-7263-650-1.
- 6) KOHOUTEK, R. *Paretovo pravidlo 80/20* [online]. 2009. [cit. 2011-11-15]. Dostupné z <http://slovník-cizich-slov.abz.cz/web.php/slovo/paretovo-pravidlo-80-20>.
- 7) KUBÁTOVÁ, K. a kolektiv. *Moderní průvodce daňovým systémem*. Praha: Grada, 1994. 240 s. ISBN 80-7169-020-1.
- 8) MACHÁČEK, I. *Daň z příjmů fyzických osob 2010*. Praha: C.H.Beck, 2010. 273 s. ISBN 978-80-7400-188-8.
- 9) PELC, V. *Malá daňová encyklopedie*. Praha: Linde Praha, 1996. 247 s. ISBN 80-85647-95-8.
- 10) SRPOVÁ, J. ŘEHOŘ, V. a kolektiv. *Základy podnikání*. Praha: Grada Publishing, 2010. 427 s. ISBN 978-80-247-3339-5.
- 11) TRIAS DE BES, F. *Odvaha podnikat*. Praha: TRITON, 2009. 155 s. ISBN 978-80-7387-333-2.
- 12) VALOUCH, P. *Optimální zdanění fyzických osob – neplatíte víc než musíte*. Praha: Grada Publishing, 2007. 139 s. ISBN 978-80-247-1805-7.
- 13) VEBER, J. a SRPOVÁ, J. *Podnikání malé a střední firmy*. Praha: Grada Publishing, 2008. 320 s. ISBN 978-80-247-2409-6.
- 14) Zákon č. 40/1964 Sb., občanský zákoník v aktuálním znění.
- 15) Zákon č. 455/1991 Sb., o živnostenském podnikání v aktuálním znění.
- 16) Zákon č. 513/1991 Sb., obchodní zákoník v aktuálním znění.
- 17) Zákon č. 563/1991 Sb., o účetnictví v aktuálním znění.

- 18) Zákon č.586/1992 Sb., o daních z příjmů v aktuálním znění.
- 19) Zákon č.235/2004 Sb., o dani z přidané hodnoty v aktuálním znění.
- 20) Zákon č.280/2009 Sb., daňový řád v aktuálním znění.

SEZNAM POUŽITÝCH ZKRATEK

DIČ	daňové identifikační číslo
FÚ	Finanční úřad
IČ	identifikační číslo
ObchZ	Obchodní zákoník
OSVČ	osoba samostatně výdělečně činná (fyzická osoba-podnikatel)
SP	sociální pojištění
VH	výsledek hospodaření
ZDP	Zákon o dani z příjmů
ZP	zdravotní pojištění
ŽZ	Živnostenský zákon