



VYSOKÉ UČENÍ TECHNICKÉ V BRNĚ

BRNO UNIVERSITY OF TECHNOLOGY



FAKULTA PODNIKATELSKÁ
ÚSTAV FINANCÍ

FACULTY OF BUSINESS AND MANAGEMENT
INSTITUTE OF FINANCES

OPTIMALIZACE ODVODOVÉ POVINNOSTI V SOUVISLOSTI S VOLBOU FORMY PODNIKÁNÍ

OPTIMIZATION OF TAX LIABILITY ACCORDING TO CHOSEN BUSINESS FORM

BAKALÁŘSKÁ PRÁCE

BACHELOR'S THESIS

AUTOR PRÁCE

AUTHOR

FILIP JANČAŘÍK

VEDOUCÍ PRÁCE

SUPERVISOR

Ing. MICHAL POLÁK, Dr.

BRNO 2014

ZADÁNÍ BAKALÁŘSKÉ PRÁCE

Filip Jančařík

Účetnictví a daně (6202R049)

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

Optimalizace odvodové povinnosti v souvislosti s volbou formy podnikání

v anglickém jazyce:

Optimization of Tax Liability According to Chosen Business Form

Pokyny pro vypracování:

Úvod
Vymezení problému a cíle práce
Teoretická východiska práce
Analýza současného stavu
Vlastní návrhy řešení
Závěr
Seznam použité literatury
Přílohy

Podle § 60 zákona č. 121/2000 Sb. (autorský zákon) v platném znění, je tato práce "Školním dílem". Využití této práce se řídí právním režimem autorského zákona. Citace povoluje Fakulta podnikatelská Vysokého učení technického v Brně. Podmínkou externího využití této práce je uzavření "Licenční smlouvy" dle autorského zákona.

Seznam odborné literatury:

BRYCHTA, I., I. MACHÁČEK a M. DĚRGEL. Daň z příjmů 2013: výklad je zpracován k právnímu stavu ke dni 2013. 10. Vyd. Praha: Wolters Kluwer ČR, 2013. ISBN 978-80-7357-995-1.

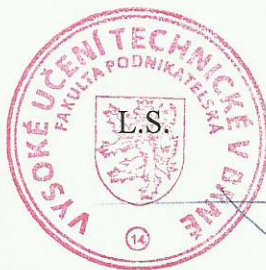
POLÁK, M. a M. BARANYKOVÁ. Daň z příjmů fyzických osob: dle legislativy platné k 30.8.2012. Vyd. 5., přeprac. Brno: Akademické nakladatelství CERM, 2012. 116 s. ISBN 978-80-214-4598-7.

Zákon č. 513/1991 Sb., Obchodní zákoník ze dne 8.7.2013
Zákon č. 586/1992 Sb., o daních z příjmů ze dne 7.1.2013

Zákon č. 455/1991 Sb., o živnostenském podnikání ze dne 5.8.2013

Vedoucí bakalářské práce: Ing. Michal Polák, Dr.

Termín odevzdání bakalářské práce je stanoven časovým plánem akademického roku 2013/14.



doc. Ing. Vojtěch Bartoš, Ph.D.
Ředitel ústavu

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

V Brně, dne 28.2.2014

Abstrakt

Tato bakalářská práce je zaměřena na odvodové povinnosti fyzických osob v různých formách podnikání. Ukazuje, jak se může, v mezích zákona, odvodová povinnost změnit volbou určité formy podnikání a navrhuje vhodnou formu podnikání pro konkrétní fyzickou osobu.

Abstract

This bachelor thesis is focused on the tax liability of natural persons in various forms of the business. It describes how the tax liability could be legally changed by a selection of the business form and also proposes a suitable form of the business for the specific natural person.

Klíčová slova

Daňová optimalizace, daň z příjmu, fyzická osoba, právnická osoba

Key Words

Tax optimalization, income tax, natural person, legal person

Bibliografická citace bakalářské práce

JANČAŘÍK, F. *Optimalizace odvodové povinnosti v souvislosti s volbou formy podnikání*. Brno: Vysoké učení technické v Brně, Fakulta podnikatelská, 2014. 61 s.

Vedoucí bakalářské práce Ing. Michal Polák, Dr..

Čestné prohlášení

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

V Brně dne 1. června 2014

.....
podpis studenta

Poděkování

Tímto bych rád poděkoval mému vedoucímu panu Ing. Michalu Polákovi, Dr. za cenné rady a připomínky, které mi poskytl při tvorbě mé bakalářské práce.

OBSAH

ÚVOD	10
CÍLE PRÁCE A METODIKA PRÁCE.....	11
1 TEORETICKÁ VÝCHODISKA PRÁCE.....	12
1.1 PRÁVNÍ FORMY PODNIKÁNÍ	12
1.1.1 Fyzická osoba.....	12
1.1.2 Rozdělení živností.....	12
1.1.3 Právnícká osoba.....	13
1.1.4 Daňová evidence.....	17
1.1.5 Účetnictví.....	17
1.2 ODVODOVÉ POVINNOSTI V ČR.....	18
1.2.1 Daň z příjmu fyzických osob	18
1.2.2 Daň z příjmu právnických osob	23
1.2.3 Sociální pojištění.....	25
1.2.4 Zdravotní pojištění.....	28
2 ANALÝZA SOUČASNÉHO STAVU.....	31
2.1 HISTORIE.....	31
2.2 FINANČNÍ ANALÝZA PODNIKATELE	33
2.3 PŘEDPOKLÁDANÉ PŘÍJMY A VÝDAJE V ROCE 2014	34
2.4 PŘECHOD Z DAŇOVÉ EVIDENCE NA ÚČETNICTVÍ	35
2.4.1 Sestavení zahajovací rozvahy pro vedení účetnictví	36
2.5 KRITÉRIA VYHODNOCOVÁNÍ	38
2.5.1 Podnikání v ČR.....	38
3 PRAKTICKÁ ČÁST.....	41
3.1 SDRUŽENÍ PODNIKATELŮ BEZ PRÁVNÍ SUBJEKTIVITY	41
3.1.1 Výpočet odvodové povinnosti – David	42
3.1.2 Výpočet odvodové povinnosti – Milan	43
3.1.3 Shrnutí varianty – sdružení	44
3.2 VEŘEJNÁ OBCHODNÍ SPOLEČNOST.....	45
3.2.1 Výpočet odvodové povinnosti – David	46
3.2.2 Výpočet odvodové povinnosti – Milan	47
3.2.3 Shrnutí varianty – veřejná obchodní společnost	48
3.3 SPOLEČNOST S RUČENÍM OMEZENÝM.....	48
3.3.1 Výpočet odvodové povinnosti – David (Varianta 1)	50
3.3.2 Výpočet odvodové povinnosti – Milan (Varianta 1).....	51

3.3.3	<i>Shrnutí varianty – společnost s ručením omezeným (Varianta 1)</i>	52
3.3.4	<i>Výpočet odvodové povinnosti:</i>	53
3.3.5	<i>Shrnutí varianty – společnost s ručením omezeným (Varianta 2)</i>	54
3.4	VLASTNÍ NÁVRHY ŘEŠENÍ	55
	ZÁVĚR	57
	SEZNAM POUŽITÝCH ZDROJŮ	58
	SEZNAM OBRÁZKŮ GRAFŮ A TABULEK	60

ÚVOD

Odvodová povinnost je součástí životních nákladů, které sebou nese každý pracující člověk, ať už se jedná o zaměstnance, podnikatele nebo jednotlivé kapitálové či osobní společnosti. Mezi nevyhnutelné a zároveň nejdůležitější odvody patří daně z příjmu společně se sociálním a zdravotním pojištěním. Veškeré odvody zatěžují příjem osob, kterých se odvodová povinnost týká, proto je nutné zvolit takovou formu podnikání, při které jsou odvody pro jednotlivé osoby co nejméně nákladné.

Úkolem mé bakalářské práce je určení konkrétní formy podnikání, která je nejvhodnější v závislosti na nejnižší odvodové povinnosti zúčastněných osob. Teoretická část bude zaměřena na detailní popis vybraných právnických osob a fyzických osob, rozdělení živností, jejich výhody a nevýhody včetně teorie výpočtu odvodových povinností a sociálního a zdravotního pojištění v jednotlivých formách podnikání.

V analytické části budou představeny osoby, u nichž budou následně v praktické části provedeny výpočty odvodové povinnosti a určena kritéria, podle kterých budou vybrány vhodné formy podnikání pro dané subjekty.

V praktické části budou dle zadaných kritérií stanoveny formy podnikání, které jsou vhodné pro tento modelový případ. Bude vypočítán základ daně, daňová povinnost, sociální a zdravotní pojištění v závislosti na vybranou formu podnikání a podnikající osoby, případně zaměstnance a doporučeno konkrétní optimální řešení pro tyto osoby.

CÍLE PRÁCE A METODIKA PRÁCE

Cílem této bakalářské práce je konkrétní doporučení dvěma spolupracovníkům jakou formu podnikání si zvolit v závislosti na výši jejich odvodové povinnosti.

Zpracování práce bude zahájeno představením právních forem podnikání, dle zákonů platných v České republice. Dále budou stanovena vhodná kritéria, na základě kterých se rozhodne o budoucí formě podnikání. Následně bude provedena analýza vybraných osob. Budou prováděny výpočty odvodů – konkrétně výpočty daně z příjmu fyzických osob, sociální pojištění a zdravotní pojištění. Při volbě podnikání formou založení právnické osoby bude přihlíženo i na výpočty daně z příjmu právnických osob a srážkové daně z podílu na zisku společnosti. Následně bude doporučena na základě výpočtů vhodná forma podnikání pro dané osoby.

1 TEORETICKÁ VÝCHODISKA PRÁCE

1.1 Právní formy podnikání

Dle právního řádu České republiky existují dva způsoby podnikání – podnikat jako fyzická osoba, a nebo jako právnická osoba. Každá z osob má svůj specifický systém. Výhoda u jedné společnosti může znamenat nevýhodu u druhé a naopak. Lze tedy říci, že každý si může najít vhodnou formu pro své podnikání.

„Podnikáním se rozumí soustavná činnost prováděná samostatně podnikatelem vlastním jménem, na vlastní zodpovědnost a za účelem dosažení zisku.“¹

1.1.1 Fyzická osoba

Fyzická nebo právnická osoba může podnikat, jen pokud splňuje podmínky k provozování živnosti.

„Všeobecné podmínky k provozování živnosti:

- a) *dosažení věku 18 let,*
- b) *způsobilost k právním úkonům,*
- c) *bezúhonnost“²*

1.1.2 Rozdělení živností

„Živnosti jsou:

- a) Ohlašovací – oprávnění provozovat živnost vzniká dnem ohlášení
 - *Živnosti řemeslné*
 - *Živnosti vázané*
 - *Živnosti volné*
- b) Koncesované³ - oprávnění provozovat živnost vzniká dnem nabytí právní moci o udělení koncese

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

² §6 odst. 1 zákona č. 455/1991 Sb., Živnostenský zákon, ve znění pozdějších předpisů

1.1.2.1 Výhody a nevýhody živnostenského podnikání

Výhody:

- jednoduché založení
- minimální počáteční kapitál
- jednoduchá administrativa
- autonomní rozhodování

Nevýhody:

- obtížnost s obstaráváním kapitálu
- krytí ztrát celým svým majetkem (neomezené ručení)
- nízká vyjednávací síla při obchodních vztazích

1.1.3 Právnícká osoba

„Obchodní společnost je právníckou osobou založenou za účelem podnikání.“⁴

Obchodní společnosti můžeme rozdělit na 2 skupiny:

- a) Osobní společnosti – jejíž podstatou je osobní účast společníků na jejím podnikání (práce pro společnost, její řízení, atp.)⁵
 - Veřejná obchodní společnost
 - Komanditní společnost
- b) Kapitálové společnosti - podstatou je majetková účast společníků (vlastnictví obchodních podílů, akcií)⁶
 - Společnost s ručením omezeným
 - Akciová společnost

³ §9 zákona č. 455/1991 Sb., Živnostenský zákon, ve znění pozdějších předpisů

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

⁵ HAVIT, S.R.O.. Pojmy. business.center.cz [online]. ©1998–2013 [cit. 2013-11-25].

Dostupné z: <http://business.center.cz/business/pojmy/p1291-osobni-spolecnost.aspx>

⁶ HAVIT, S.R.O.. Pojmy. business.center.cz [online]. ©1998–2013 [cit. 2013-11-25].

Dostupné z: <http://business.center.cz/business/pojmy/p1292-kapitalova-spolecnost.aspx>.

1.1.3.1 Veřejná obchodní společnost (v. o. s.)

„Veřejnou obchodní společností je společnost, ve které alespoň dvě osoby podnikají pod společnou firmou a ručí za závazky společnosti společně a nerozdílně celým svým majetkem.“⁷

(a) Založení a vznik společnosti

Společníkem může být jak fyzická, tak právnická osoba. Pokud je společníkem fyzická osoba, musí splňovat všeobecné podmínky provozování živnosti.⁸

Veřejná obchodní společnost se zakládá společenskou smlouvou podepsanou všemi zakladateli. Nutností je, aby byly všechny podpisy zakladatelů úředně ověřeny. Maximální počet společníků není omezen. Společnost vzniká dnem zapsáním do obchodního rejstříku.

(b) Základní kapitál

U tohoto druhu společnosti není základní kapitál vyžadován. Závazky společnosti jsou kryty majetkem společnosti a následně veškerým majetkem společníků.

(c) Orgány společnosti

Jediným orgánem této společnosti je statutární orgán, jehož členové se určí ve společenské smlouvě. Může to být jeden nebo i všichni společníci.

(d) Výhody a nevýhody veřejné obchodní společnosti

Výhody:

- nulový počáteční kapitál
- jednoduché založení i zrušení
- lepší postavení při žádosti o kapitál než u živnostníků

⁷ §76 odst. 1 zákona 513/1991 Sb., Obchodní zákoník

⁸ BRYCHTA, I., I. MACHÁČEK a M. DĚRGEL. *Daň z příjmů 2013: výklad je zpracován k právnímu stavu ke dni 1.1.2013*

Nevýhody:

- neomezené ručení společníků
- zákaz konkurence pro společníky
- nutnost vytyčit přesné práva a povinnosti společníků
- možné konflikty mezi společníky

1.1.3.2 Společnost s ručením omezeným (spol. s r. o. nebo s. r. o.)

Společnost s ručením omezeným je společnost, jejíž základní kapitál je tvořen vklady společníků a jejíž společníci ručí za závazky společnosti pouze do výše svých nesplacených vkladů.

(a) Založení a vznik společnosti

Společnost se zakládá společenskou smlouvou, pokud je 2 až 50 společníků, kterou podepisují všichni společníci. Společnost může být založena i jediným společníkem, který sepisuje zakladatelskou listinu. Každá z listin musí být notářsky ověřena.

Před podáním návrhu na zápis společnosti do obchodního rejstříku musí být splaceno 30% peněžitého vkladu, nejméně však 100 000 Kč. Je-li společnost založena jedním zakladatelem, může být zapsána do obchodního rejstříku, jen pokud je splacen celý základní kapitál ve výši 200 000 Kč.

Společnost vzniká dnem zápisu do obchodního rejstříku.

(b) Základní kapitál

Výše základní kapitálu společnosti musí činit alespoň 200 000 Kč, avšak minimální vklad společníka musí činit alespoň 20 000 Kč. Základní kapitál je majetkem společnosti a po zápisu společnosti do obchodního rejstříku s ním mohou oprávněné osoby jednat dle uvážení.

(c) Orgány společnosti

Valná hromada:

Valná hromada společníků je nejvyšším orgánem společnosti s ručením omezeným. Rozhoduje o jmenování a odvolávání jednatelů, změně společenské smlouvy, eventuálně stanov a o schvalování účetní uzávěrky.⁹

Statutární orgán:

Statutárním orgánem společnosti jsou jednatelé. Jsou jmenováni valnou hromadou a každý z nich má oprávnění jednat jménem společnosti samostatně, pokud nestanoví společenská smlouva jinak. Jednatelé mají zákaz provozování činnosti ve stejném nebo obdobném oboru podnikání jako je obor společnosti, v níž vystupují jako jednatelé.

Dozorčí orgán:

Dozorčí rada dohlíží na činnost jednatelů společnosti, a tudíž jednatel nemůže být jejím členem. Členové jsou voleni valnou hromadou a musí mít nejméně 3 členy. Členové mají zákaz vykonávat činnost jako jednatelé v dané společnosti. U společnosti s ručením omezeným není povinnost zřízovat dozorčí radu, pokud tak nestanoví společenská smlouva nebo zvláštní zákon.

(d) Výhody a nevýhody společnosti s ručením omezeným

Výhody:

- ručení společníků za závazky společnosti pouze do výše nesplacených vkladů
- možnost založení jedinou osobou
- možnost účasti na výběrových řízeních ve státní správě

⁹ CZECHREADYMADE, S.R.O.. Články: Společnost s ručením omezeným - shrnutí.

www.czechreadymade.cz [online]. ©2011 [cit. 2014-01-30]. Dostupné z:

<http://www.czechreadymade.cz/clanky/12-spolecnost-s-rucenim-omezenym-shrnuti.html>

Nevýhody:

- nutnost výše základního kapitálu
- povinnost vytvářet rezervní fond
- povinnost vést účetnictví

1.1.4 Daňová evidence

Daňovou evidencí se rozumí evidence příjmů a výdajů a majetku a závazků. Daňovou evidenci mohou vést všechny fyzické osoby, které nejsou účetní jednotkou. Jejím účelem je stanovit základ daně a následně i daň z příjmu fyzických osob. Forma vedení daňové evidence je ponechána na volbě fyzické osoby, je ale důležité splňovat obsahovou formu. Při použití paušálních výdajů je tahle povinnost zvolněna. Osoba vede pouze příjem a výdaje stanoví procentem z příjmu.

Výše výdajových paušálů se odvíjí od druhu příjmu. Od roku 2010 činí:

- 80 % z řemeslných příjmů a z příjmů z podnikání v zemědělství,
- 60 % z volných, vázaných a koncesovaných živností,
- 40 % z příjmů z jiného podnikání podle zvláštních předpisů nebo z jiné samostatné výdělečné činnosti,
- 30 % z příjmů z pronájmu neprovozovaného podnikatelem¹⁰

1.1.5 Účetnictví

Povinnost vést účetnictví mají všechny účetní jednotky stanovené v § 1 zákona o účetnictví. Jsou to:

- podnikatelé zapsaní v obchodním rejstříku
- podnikatelé pokud jejich obrat přesáhl stanovený limit (15 mil./rok)
- podnikatelé i nepodnikatelé, pokud se dobrovolně rozhodnou vést účetnictví

¹⁰ INTERNET INFO, S.R.O. Základy účetnictví: Daňová evidence. www.podnikatel.cz [online]. ©2007-2014 [cit. 2014-05-23]. Dostupné z: <http://www.podnikatel.cz/specialy/zaklady-ucetnictvi/danova-evidence/>

- účastníci sdružení bez právní subjektivity, pokud alespoň jeden účastník je účetní jednotkou
- zahraniční fyzické osoby podnikající na území ČR
- ostatní fyzické osoby dle zvláštního právního předpisu

Účetní jednotky účtují podvojně o skutečnostech, které jsou předmětem účetnictví. Účtuje se tedy o stavu a pohybu majetku a jiných aktiv, závazků a jiných pasiv, o nákladech a výnosech a o výsledku hospodaření. To vše věcně a časově v souvisejícím účetním období.

1.2 Odvodové povinnosti v ČR

V České republice jsou tři odvodové povinnosti pro fyzické a právnické osoby. Jedná se o daň z příjmu fyzických osob, daň z příjmu právnických osob, sociální pojištění a zdravotní pojištění.

1.2.1 Daň z příjmu fyzických osob

Daň z příjmu fyzických osob je peněžní poplatek vypočítaný ze základu daně určitého poplatníka a následně odváděný do státního rozpočtu.

1.2.1.1 Poplatník daně

Poplatníkem daně jsou pouze fyzické osoby. Dále tyto osoby můžeme rozdělit na poplatníky s neomezenou daňovou povinností, tzv. rezidenty a na poplatníky s omezenou daňovou povinností, tzv. nerezidenty. Mezi rezidenty zařazujeme fyzické osoby, které mají buď bydliště na území ČR nebo se na tomto území obvykle zdržují minimálně 183 dní v roce, a nebo o nichž to stanoví mezinárodní smlouvy. Zdaněny jsou jim tak příjmy z celého světa. Daňoví nerezidenti jsou fyzické osoby, které nemají trvalé bydliště v ČR a zdržují se zde méně než 183 dní. Zdaněny jsou jim tak pouze příjmy plynoucí ze zdrojů na území ČR.¹¹

¹¹ VANČUROVÁ, Alena a Lenka LÁCHOVÁ. *Daňový systém ČR 2012*. 11. aktualiz. vyd. Praha: 1. VOX, 2012. ISBN 978-80-87480-05-2.

1.2.1.2 Předmět daně

„Předmětem daně fyzických osob jsou:

- Příjmy ze závislé činnosti a funkční požitky (§6)
- Příjmy z podnikání a z jiné samostatné výdělečné činnosti (§7)
- Příjmy z kapitálového majetku (§8)
- Příjmy z pronájmu (§9)
- Ostatní příjmy (§10)¹²

„Příjem může být uskutečněn ve formě peněžní, nepeněžní i dosažený směnou.“¹³

1.2.1.3 Osvobození od daně

Příjmy, které jsou předmětem daně z příjmů fyzických osob, ještě nutně nemusí pro poplatníka znamenat zdanění. Některé příjmy podléhající dani, mohou být zákonem osvobozeny. Všeobecné osvobození od daně z příjmů je uvedeno v § 4 zákona o daních z příjmů. Některé druhy příjmů jsou osvobozeny od daně jednoznačně bez specifických podmínek, celá řada příjmů je však vázána na splnění daných podmínek, za kterých je příjem osvobozen.¹⁴

1.2.1.4 Základ daně

„Základem daně je částka, o kterou příjmy plynoucí poplatníkovi ve zdaňovacím období přesahují výdaje prokazatelně vynaložené na jejich dosažení, zajištění a udržení, pokud dále u jednotlivých příjmů podle § 6 až 10 není stanoveno jinak.“¹⁵

Pro správný výpočet daňové povinnosti musíme správně určit druh příjmu a zařadit jej na dílčí základ daně dle §6 -10 zákona o daních z příjmů.

¹² §3 odst. 1 zákona č. 586/1992 Sb., Zákon o daních z příjmů

¹³ Tamtéž, §3 odst. 2

¹⁴ POLÁK, Michal a Michaela BARANYKOVÁ. *Daň z příjmů fyzických osob: dle legislativy platné k 30.8.2012*. Vyd. 5., přeprac. Brno: Akademické nakladatelství CERM, 2012. ISBN 978-80-214-4598-7.

¹⁵ §5 odst. 1 zákona č. 586/1992 Sb., Zákon o daních z příjmů

1.2.1.5 Příjmy ze závislé činnosti a funkční požitky

Dílní základ daně příjmů ze závislé činnosti a funkčních požitků se týká největšího počtu poplatníků, protože v rámci něho se zdaňují mzdy a platy.

Největším podílem příjmů ze závislé činnosti uvedených v §6 odstavci 1. patří především příjmy z pracovního poměru, příjmy za práci členů družstev a odměny členům kolektivních statutárních orgánů.¹⁶

Do skupiny funkčních požitků náleží odměny za výkon funkce poslanců, členů vlád a v orgánech obcí či zájmových sdružení.

1.2.1.6 Příjmy z podnikání a jiné samostatné výdělečné činnosti

Druhým významným okruhem příjmů fyzických osob jsou příjmy z podnikání a jiné samostatné výdělečné činnosti.

Mezi příjmy z podnikání, které jsou zakotveny v §7 odst. 1 zákona o daních z příjmů, patří:

- příjmy ze zemědělské výroby, lesního a vodního hospodářství
- příjmy ze živnosti
- příjmy z jiného podnikání podle zvláštních předpisů
- podíly společníků veřejné obchodní společnosti a komplementářů komanditní společnosti na zisku

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

- *příjmy z využití nebo poskytnutí práv z průmyslového nebo jiného duševního vlastnictví, autorských práv včetně práv příbuzných právu autorskému, a to včetně příjmů z vydávání, rozmnožování a rozšiřování literárních a jiných děl vlastním nákladem*
- *příjmy z výkonu nezávislého povolání, které není živností ani podnikáním podle zvláštních předpisů*

¹⁶ VANČUROVÁ, Alena a Lenka LÁCHOVÁ. *Daňový systém ČR 2012*. 11. aktualiz. vyd. Praha: 1. VOX, 2012. ISBN 978-80-87480-05-2.

- *příjmy znalce, tlumočníka, zprostředkovatele kolektivních sporů, zprostředkovatele kolektivních a hromadných smluv podle autorského zákona, rozhodce za činnost podle zvláštních právních předpisů*
- *příjmy z činnosti insolvenčního správce, včetně příjmů z činnosti předběžného insolvenčního správce, odděleného insolvenčního správce a zvláštního insolvenčního správce, které nejsou živností ani podnikáním podle zvláštního právního předpisu*
- *příjmy z pronájmu majetku zařazeného v obchodním rejstříku*¹⁷

1.2.1.7 Příjmy z kapitálového majetku

Do této kategorie spadají příjmy z držby finančního majetku. Jsou to převážně úroky z vkladů na běžných účtech a úsporných účtech, úroky z vkladních listů a obligací, podíly na zisku kapitálových společností, aj. Většina těchto příjmů je zdaněna srážkovou daní.

1.2.1.8 Příjmy z pronájmu

Do příjmů z pronájmu můžeme zahrnout příjmy z pronájmu nemovitostí, bytů nebo jejich částí. Dále příjmy z pronájmu movitých věcí kromě příležitostných pronájmů podle § 10 odstavce 1 písmene a).

1.2.1.9 Ostatní příjmy

Jsou to příjmy nezahrnuté do § 6 – § 9 zákona o dani z příjmu, které mají charakter příjmu příležitostného, a nesplnily podmínky pro osvobození uvedené v §4 zákona o dani z příjmu.

1.2.1.10 Nezdánitelné části základu daně

Fyzická osoba si může za každý kalendářní rok snížit svůj daňový základ o určité položky, které označujeme, jako nezdanitelnou část základu daně z příjmů. Nezdánitelné části základu daně zahrnují položky, které při splnění podmínek pro jejich uplatnění, snižují základ daně z příjmu fyzické osoby.

¹⁷ § 7 zákona č. 586/1992 Sb., Zákon o daních z příjmů

Jsou jimi:

- odečet hodnoty darů (min. 1 000 Kč nebo 2% ze základu daně, maximálně však 10% ze základu daně)
- částka úroků zaplacených z úvěrů ze stavebního spoření a z hypotečního úvěru
- odpočet příspěvků na penzijní připojištění a penzijní pojištění (max. 12 000 Kč)
- zaplacené pojistné na soukromé životní pojištění (max. 12 000 Kč)
- zaplacené členské příspěvky člena odborové organizace (až 1,5% zdanitelných příjmů)
- úhrady za zkoušky ověřující výsledky dalšího vzdělávání (max. 10 000 Kč)¹⁸

1.2.1.11 Odečitatelné položky od základu daně

Odčitatelné položky od základu daně zákon specifikuje § 34 zákona o dani z příjmu. Jedná se o další nástroj daňové optimalizace, podobně jako nezdanitelné části základu daně.

1.2.1.12 Sazba daně

Daň ve výši 15% vypočteme ze základu daně po zaokrouhlení na celé stokoruny dolů.¹⁹

1.2.1.13 Slevy na dani

Slevy na dani se odečítají od vypočtené daňové povinnosti, kterou snižuje a zařazuje se mezi solidaristické prvky daňové soustavy, které přispívají k daňové spravedlnosti. Mezi základní slevu na dani se řadí sleva na poplatníka, kterou si může uplatnit každá fyzická osoba – nepodnikatel i fyzická osoba – podnikatel. Další slevy na dani si poplatníci mohou uplatnit pouze na základě vydaného potvrzení pro danou slevu. Zvláštním druhem slevy je sleva na dítě, při které může vzniknout tzv. daňový bonus, kdy je za použití této slevy dosaženo přeplatku na dani, který se poplatníkovi vrací v peněžní formě.

¹⁸ POLÁK, Michal a Michaela BARANYKOVÁ. *Daň z příjmů fyzických osob: dle legislativy platné k 30.8.2012*. Vyd. 5., přeprac. Brno: Akademické nakladatelství CERM, 2012. ISBN 978-80-214-4598-7.

¹⁹ § 16 zákona č. 586/1992 Sb., Zákon o daních z příjmů

Slevy na dani v roce 2013

Sleva na dani	Roční výše slevy
Na poplatníka	24 840 Kč
Na poplatníka – starobního důchodce	0 Kč
Daňové zvýhodnění na dítě	13 404 Kč
Daňové zvýhodnění na dítě – držitele průkazu ZTP/P	23 208 Kč
Na vyživovanou manželku/manžela	24 840 Kč
Na vyživovanou manželku/manžela – držitele průkazu ZTP/P	49 680 Kč
Invalidita I. a II. stupně	2 520 Kč
Invalidita III. stupně	5 040 Kč
Držitel průkazu ZTP/P (i bez důchodu)	16 140 Kč
Student	4 020 Kč

Tabulka č. 1: Přehled slev na dani (Zdroj: Vlastní zpracování)

1.2.2 Daň z příjmu právnických osob

Daň z příjmu právnických osob je další z řady daní, která snižuje příjmy subjektů založených za účelem podnikání. Významově tato budí nejasnost, protože vlastníci společností jsou fyzické osoby, tudíž je jejich příjem zdaněn dvakrát.

1.2.2.1 Poplatník daně

Poplatníkem daně jsou osoby, které se neřadí mezi osoby fyzické, dále to jsou organizační složky státu, podílové fondy, a fondy obhospodařované penzijní společnostmi.²⁰

Poplatníci mající na území České republiky své sídlo nebo místo svého podnikání se automaticky stávají daňovými rezidenty a musí tedy zdanit všechny své příjmy, jak příjmy plynoucí z podnikání na tomto území, tak i příjmy plynoucí ze zahraničí.

²⁰ § 17 zákona č. 586/1992 Sb., Zákon o daních z příjmů

1.2.2.2 Zdaňovací období

„Za zdaňovací období se považuje:

- *kalendářní rok*
- *hospodářský rok*
- *období od rozhodného dne fúze, převodu, anebo rozdělení obchodní společnosti nebo družstva do konce kalendářního nebo hospodářského roku*
- *účetní období, pokud je toto účetní období delší než nepřetržitě po sobě jdoucích 12 měsících²¹*

1.2.2.3 Předmět daně

Předmětem daně jsou všechny příjmy (výnosy) z činnosti společnosti a všechny příjmy plynoucí z nakládání s veškerým majetkem, mimo příjmy, které nejsou předmětem daně.

1.2.2.4 Osvobození od daně

I zde se vyskytnou položky osvobozené od daně, ale jejich hodnota není příliš vysoká. Jedná se většinou o úroky z přeplatků od správce daně a sociálního zabezpečení a o příjmy z dividend dceřiných společností.

1.2.2.5 Základ daně

„Základem daně z příjmů právnických osob je rozdíl, o který příjmy (výnosy), s výjimkou příjmů osvobozených od daně a příjmů, které nejsou předmětem daně, převyšují výdaje (náklady), při respektování věcné a časové souvislosti ve zdaňovacím období.“²²

²¹ § 17a zákona č. 586/1992 Sb., Zákon o daních z příjmů

²² § 20 zákona č. 586/1992 Sb., Zákon o daních z příjmů

1.2.2.6 Odečitatelné položky od základu daně

Položky snižující základ daně můžeme najít v § 34 zákona o daních z příjmů. Mezi nejčastěji užívané položky patří:

- daňová ztráta (uplatněna bezprostředně v jednom z následujících pěti zdaňovacích období)
- výdaje vynaložené na výzkum a vývoj
- dary (minimálně 2 000 a nejvýše 5% ze základu daně)

1.2.2.7 Sazba daně

„Ze zaokrouhleného základu daně na celé 1 000 dolů vypočteme daň ve výši 19%.“²³

1.2.2.8 Sleva na dani

Jako tomu bylo u fyzických osob, můžeme i zde využít slev na dani. Jedná se především o slevu 18 000 Kč za každého zaměstnance se zdravotním postižením a o slevu 60 000 Kč za zaměstnance s těžkým zdravotním postižením.

Pro výpočet je rozhodný průměrný roční přepočtený počet zaměstnanců se zdravotním postižením. Výsledná sleva se zaokrouhluje na celé koruny dolů.

1.2.3 Sociální pojištění

Sociální pojištění je díl mzdy zaměstnanců, nebo příjmů osob samostatně výdělečně činných, z nichž se hradí jejich nemocenské pojištění, důchodové pojištění, ale i příspěvek na státní politiku zaměstnanosti. U zaměstnanců hradí větší část ze sociálního pojištění zaměstnavatelé.

Sociální pojištění můžeme rozdělit na 3 kategorie:

(a) Pojistné na důchodové pojištění

Je založeno na principu solidarity, kdy lidé výdělečně činní odvádí toto pojistné z něhož se následně vyplácí starobní důchod, invalidní důchod a hradí určité dávky a pomoci v hmotné nouzi. Pojištění pracuje na pojistném principu, tedy na pravidelném měsíčním placení příspěvku – pojistného.

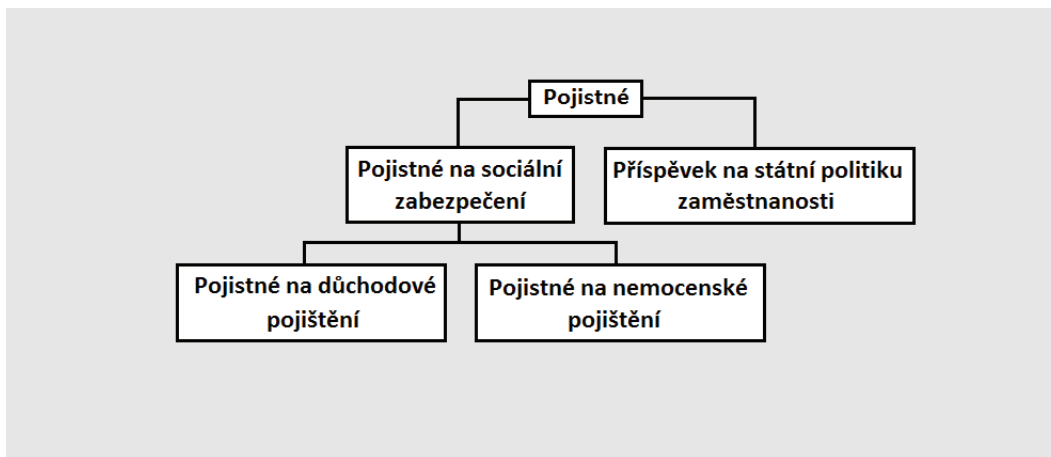
²³ § 21 zákona č. 586/1992 Sb., Zákon o daních z příjmů

(b) Pojistné na nemocenské pojištění

Dávky z tohoto pojištění mají nahradit chybějící příjmy z činnosti během nemoci nebo při krátkodobém úrazu.

(c) Příspěvek na státní politiku zaměstnanosti

Je určeno k úhradě podpor v nezaměstnanosti, k zabezpečování práva na práci a správním výdaje České správy sociálního zabezpečení a úřadů práce.



Obrázek č. 1: Přehled pojistného na sociální pojištění (Zdroj: Vlastní zpracování)

1.2.3.2 Poplatníci

- zaměstnavatelé
- zaměstnanci
- osoby samostatně výdělečně činné
- osoby dobrovolně účastné důchodového pojištění

Zaměstnanci jsou poplatníky pojistného na důchodové pojištění, pokud jsou účastníkem nemocenského pojištění podle zákona upravujícího nemocenské pojištění. Pojistné na důchodové pojištění, které jsou povinni platit zaměstnanci, odvádějí jako plátcí jejich zaměstnavatelé.

Osoby samostatně výdělečně činné jsou povinny platit pojistné na důchodové pojištění, pokud jsou účastníkem důchodového pojištění podle předpisů o důchodovém pojištění a za podmínek stanovených tímto zákonem též zálohy na pojistné na důchodové pojištění a příspěvek na státní politiku zaměstnanosti.

Osoby samostatně výdělečně činné jsou povinny platit pojistné na nemocenské pojištění, pokud jsou účastny nemocenského pojištění podle předpisů o nemocenském pojištění.

1.2.3.3 Pojistné období

Pojistným obdobím, z něhož se zjišťuje základ pojistného na důchodové pojištění zaměstnanců a osob samostatně výdělečně činných, je kalendářní rok, za který se pojistné platí.

„Pojistným obdobím, z něhož se zjišťuje základ pojistného na nemocenské pojištění osob samostatně výdělečně činných a zahraničních zaměstnanců a základ pojistného na důchodové pojištění osob dobrovolně účastných důchodového pojištění, je kalendářní měsíc, za který se toto pojistné platí.“²⁴

1.2.3.4 Základ pojistného

„Základem pojistného zaměstnance pro pojistné na důchodové pojištění je úhrn příjmů ze závislé činnosti a funkčních požitků.“²⁵

Základem pojistného osoby samostatně výdělečně činné pro pojistné na důchodové pojištění je částka, kterou si určí, ne však méně než 100 % dílčího základu daně stanoveného podle § 7 zákona o daních z příjmů.²⁶

Základem pojistného osoby samostatně výdělečně činné pro pojistné na nemocenské pojištění je částka určená osobou samostatně výdělečně činnou. Základ pojistného na nemocenské pojištění si osoba samostatně výdělečně činná může určit buď ve výši dvojnásobku částky rozhodné podle předpisů o nemocenském pojištění pro účast zaměstnanců na nemocenském pojištění, nebo ve výši 25 % z částky rovnající se průměru, který z částky určeného základu pojistného na důchodové pojištění uvedeného na naposledy podaném daňovém přiznání přede dnem placení pojistného na nemocenské pojištění připadá na jeden kalendářní měsíc, v němž aspoň po část

²⁴ § 6 zákona č. 589/1992 Sb., Zákona o pojistném na sociální zabezpečení

²⁵ § 5 zákona č. 589/1992 Sb., Zákona o pojistném na sociální zabezpečení

²⁶ § 5b zákona č. 589/1992 Sb., Zákona o pojistném na sociální zabezpečení

tohoto měsíce byla vykonávána v předcházejícím kalendářním roce samostatná výdělečná činnost.²⁷

1.2.3.5 Sazby

Výše pojistného se stanoví procentní sazbou ze základu pojistného zjištěného za pojistné období.

Zaměstnavatelé

- 25 % (26%), z toho: 2,3 % (3,3%) na nemocenské pojištění, 21,5 % na důchodové pojištění, 1,2 % na státní politiku zaměstnanosti

Zaměstnanci

- 6,5 %, jde-li o zaměstnance, který není účastný důchodového spoření
- 3,5 %, jde-li o zaměstnance, který je účastný důchodového spoření

Osoby samostatně výdělečně činné

- 29,2 %, z toho: 28 % na důchodové pojištění, 1,2 % na státní politiku zaměstnanosti,
- u OSVČ, která je účastna důchodového spoření, je snížena sazba z 26,2 %, z toho: 25% důchodové pojištění a 1,2 % na příspěvek na státní politiku zaměstnanosti

1.2.4 Zdravotní pojištění

Je povinné pro každého občana České republiky. Slouží k náhradě nákladů za zdravotní péči poskytovanou pojištěncům. Úhrady se vztahují na nezbytné lékařské výkony, léky a zdravotnický materiál. Poplatník si může vybrat ze sedmi zdravotních pojišťoven a jí pravidelně platit vyměřené pojistné.

²⁷ § 5c zákona č. 589/1992 Sb., Zákona o pojistném na sociální zabezpečení

1.2.4.1 Poplatníci

Mezi poplatníky patří:

- zaměstnavatel
- zaměstnanec
- osoba samostatně výdělečně činná
- osoba bez zdanitelných příjmů
- stát

1.2.4.2 Pojištěnci

- osoby s trvalým pobytem v ČR
- zaměstnanci zaměstnavatele, který má na území ČR sídlo
- příslušníci členských států EU, pokud tak vyplývá z práva EU

1.2.4.3 Pojistné období

Pojistné období, z něhož se zjišťuje základ pojistného, je u zaměstnanců a osob samostatně výdělečně činných kalendářní rok, za který se pojistné platí. U osob bez zdanitelných příjmů a u osob, za něž platí pojistné stát je pojistným obdobím kalendářní měsíc, za který se pojistné platí.

1.2.4.4 Vyměřovací základ

Vyměřovací základ se u každé činnosti liší. Základem pojistného pro zaměstnance je dílčí základ daně z § 6 zákona upravujícího daně z příjmů.

Základem pojistného u osoby samostatně výdělečně činné je dílčí základ daně z příjmu z § 7 zákona o daních z příjmů. Základem pojistného u osoby bez zdanitelných příjmů je minimální mzda. Základ pojistného u osob, za něž platí pojistné stát se stanoví ve výši 5 355 Kč na kalendářní měsíc.

1.2.4.5 Sazba

Sazba pojistného ze základu pojistného za pojistné období činí u:

- zaměstnance 4,5 %,
- osoby samostatně výdělečně činné 9 %
- osoby bez zdanitelných příjmů 13,5 %²⁸

²⁸ § 2i zákona č. 592/1992 Sb., Zákon o pojistném na veřejné zdravotní pojištění

2 ANALÝZA SOUČASNÉHO STAVU

Jak je patrné z názvu práce, budu porovnávat vybrané právní formy podnikání z hlediska odvodové povinnosti. Jako subjekt zkoumání jsem si vybral živnostníka pana Davida Kulíka. Pan David má 23 let a bydlí v obci Dolní Němčí v okrese Uherské Hradiště ve Zlínském kraji. Pracuje od roku 2011 jako živnostník-automechanik, přičemž tuto živnost mu zaštituje mistr z nedalekého autoservisu (rovněž živnostník-automechanik). Je svobodný, bezdětný a pracuje už od samého vyučení se v oboru. Místo jeho bydliště je taktéž místem jeho podnikání. V části rodinného domu si v roce 2011 otevřel autoservis na opravu osobních automobilů, nákladních automobilů a všech druhů motocyklů.

Během tří let si dokázal vybudovat velmi dobré jméno a taktéž vybudovat stálé portfolio klientů. Svým profesionálním přístupem k práci a zákazníkům si udržuje stálou klientelu, kterou díky pozitivním ohlasům rozšiřuje o nové zákazníky. Za poslední dobu mu ovšem vzrostl počet zakázek na takovou míru, že je nucen z nedostatečných časových důvodů některé z nich postupovat jiným profesionálním autoservisům nebo ostatním automechanikům v okolí, přičemž je i nucen některé zákazníky přímo odmítnout.

Shodou okolností ukončil jeho otec Milan Kulík ke konci roku 2013 původní zaměstnání v autoservisu, a tak se naskytla možnost spolupráce se synem. Pan Milan Kulík je rovněž vyučen jako automechanik, a jelikož má odpovídající dobu trvání praxe, může zažádat o vydání živnostenského oprávnění. Pan Milan má 55 let a je ženatý. Kromě syna Davida, má ještě dceru, která studuje na vysoké škole denní studium, proto si pan Milan bude chtít uplatnit daňové zvýhodnění na nezaopatřené studující dítě do 26-ti let podle §35c odstavce 1. Jeho manželka pracuje a není tedy možné si na ni uplatnit slevu na manželku podle § 35ba odstavce 1. písmena b. Ani jeden ze subjektů nevyužívá možnost důchodového spoření.

2.1 Historie

Jelikož je pan David pracovníkem na živnostenský list, nemá povinnost vést účetnictví, ale pouze daňovou evidenci, proto se zaměřuji na položky příjmů a výdajů a uskutečněných případných pohledávek a závazků.

Hospodaření pana Davida od začátku provozování živnosti je zobrazeno v následující tabulce:

	2011	2012	2013
Příjem	193 860 Kč	340 120 Kč	420 100 Kč
Výdaje (skutečné)	135 200 Kč	93 521 Kč	128 320 Kč
Pohledávky (stav k 31.12.)	15 800 Kč	23 020 Kč	28 500 Kč
Závazky (stav k 31.12.)	27 563 Kč	16 320 Kč	12 563 Kč

Tabulka č. 2: Přehled historie hospodaření (Zdroj: Vlastní zpracování dle daňových přiznání)

Pan David začal podnikat v roce 2011 a již toho roku dosáhl zajímavého příjmu. Výdaje v tomto roce se téměř rovnaly s výdaji paušálními. Je to způsobeno nakupováním počátečního drobného ručního náradí a jiných počátečních nákupů materiálu a pracovních pomůcek potřebných pro výkon živnosti. Nepříjemnou skutečností jsou závazky. Z velké části jsou zde zaznamenány nákupy provozního materiálu. Tyto závazky budou uhrazeny v následujícím období. V pohledávkách se objevují pouze faktury za odvedené výkony, které byly uhrazeny v následujícím období.

V roce 2012 byl díky zvýšenému růstu zákazníků zaznamenán i růst příjmů. Výdaje klesly, protože nebylo potřeba kupovat vybavení, které již bylo nakoupené v minulém období, v roce 2011. U pohledávek jsme zaznamenali mírný růst. Je to tím, že svým zákazníkům poskytuje delší splatnost faktur za provedené služby. Závazky téměř z celé části obsahují přijaté faktury za nakoupený materiál a náradí potřebné k práci. Všechny tyto faktury, ať už přijaté nebo vydané, budou uhrazeny v následujícím období.

V následujícím období byla zahájena investice do reklamy. Pozorujeme zvýšení příjmu, avšak nejedná se o výrazné zvýšení, protože pan David dosahuje maximální časové vytíženosti. Výdaje rostly přibližně ve stejném poměru jako předchozí rok a jsou srovnatelné s pohledávkami. Závazky podnikatele jsou, jako v předchozím roce sníženy. Je to způsobeno hlavně tím, že si pan David zajistil dodavatele, který dodá zboží prakticky do druhého dne a tím není nutnost nákupu materiálu na sklad. V rámci dobrých vztahů s dodavatelem většinu faktur platí v hotovosti, proto jsou závazky ke konci období minimální.

Dlouhodobý majetek nad částku 40.000,- Kč není u podnikatele ani v jednom roce zastoupen. Podnikatel nakoupil pouze příruční nářadí, jako jsou klíče, zvedáky, vrtačky a jiné pomocné náčiní.

Jakožto podnikatel v rámci živnosti řemeslné má možnost uplatnit paušální výdaje v hodnotě 80%. Jelikož dosahoval v každém roce nízkých skutečných výdajů, využil během těch tří let jen této možnosti a skutečné výdaje neuplatňoval. Vzhledem k tomu, že jako podnikatelskou činnost provozuje především opravy aut – je tedy převážně tvořená jeho prací, skutečné výdaje na materiál jsou v porovnání s jeho příjmy nízké. Proto dosud využíval možnosti uplatnění paušálního výdaje v každém roce.

2.2 Finanční analýza podnikatele

Horizontální analýza

Sleduje trend vývoje položek ve finančních výkazech. Má za úkol zjistit procentní změnu předešlého období.

$$\text{Procentní změna} = \frac{\text{aktuální období} - \text{předchozí období}}{\text{předchozí období}} \times 100$$

	2011-2012	2012-2013
Příjmy	75%	24%
Výdaje (skutečné)	-31%	37%
Pohledávky	46%	24%
Závazky	-27%	-47%

Tabulka č. 3: horizontální analýza (Zdroj: Vlastní zpracování)

Z výsledků horizontální analýzy je možné vidět, že podnikatel postupuje rostoucím tempem. Z pohledu příjmu je patrné, že mezi prvními dvěma obdobími je velký nárůst. Je to způsobeno především pozitivními ohlasy na jeho práci. Při porovnání dalšího období je příjem zvýšen. Ovšem není velký nárůst tak jako v předchozím roce, protože podnikatel dosahuje svých maximálních pracovních kapacit.

Výdaje v porovnání prvních dvou období klesají. Je to zapříčiněno hlavně velkým nákupem provozního materiálu a hlavně náradí v prvním roce. V následujícím období se výdaje zvyšují rovnoměrně v závislosti na příjmu.

Pohledávky mají rostoucí charakter. Z dlouhodobého hlediska je to nežádoucí vliv, ale zde se nejedná o podstatnou část majetku. Z pohledu závazku podnikatele nelze nic vytknout. Nejsou obsaženy ve větším množství a mají klesající charakter.

Celkově tedy lze říci, že podnikatel má pozitivní bilanci s rostoucím charakterem. Přibližuje se však své potenciálně možné produkci a je nutné, v rámci jeho podnikatelského rozvoje provést změnu. Tím by mohla být přeměna formy podnikání a přijetí svého otce jako spolupracovníka. Do budoucna tedy zvýší svůj potenciál a nabízí se mu možnost růstu a expanze.

2.3 Předpokládané příjmy a výdaje v roce 2014

Na základě odhadu a rozpravy o plánech v roce 2014 s panem Davidem Kulíkem byl stanoven následující příjem a výdaj pro rok 2014:

Rok	2013	2014
Příjmy	420 100 Kč	924 220 Kč
Výdaje	128 320 Kč	205 312 Kč

Tabulka č. 4: předpokládaný příjem v roce 2014 (Zdroj: Vlastní zpracování)

Příjem je stanoven odvozením od roku 2013 se zohledněním určitých změn a akcí. Konkurenční servis v sousední vesnici se dlouhodobě potýkal s finančními problémy a ke konci roku 2013 ukončil svůj provoz. Tím se stal v okolí pan David Kulík jediným autoservisem z okolí a vznikl mu malý regionální monopol na provoz autoservisu. Pan David plánuje pro rok 2014 přijetí svého otce Milana jakožto svého spolupracovníka. V tomto roce taky plánuje marketingovou akci, ve které si podá reklamní inzeráty do místních novin a zaplatí reklamní spoty v rozhlase ve vesnici, ve které žije a provozuje živnost, což mu pravděpodobně zvýší množství klientů.

Vzhledem k získávání dostatečného množství zakázek očekává pan David zvýšení příjmu přibližně o 120% oproti roku 2013, neboť nebude započítán jeho příjem, ale i příjem jeho spolupracovníka včetně navýšení množství zakázek.

Pro stanovení nákladů v roce 2014 se plánuje zvýšení o 60% oproti roku 2013. Kvůli využívání společného vybavení se mezi hlavní složku těchto výdajů lze zařadit náklady na energie a materiál.

2.4 Přejedod z daňové evidence na účetnictví

Při přechodu z daňové evidence na účetnictví ať už dobrovolně, nebo z povinnosti dle zákona, je nutností vykonání určitých činností:

- inventarizace veškerého majetku a závazků,
- vyhotovení daňového přiznání
- zjištění položek, které budou ovlivňovat základ daně ve zdaňovacím období, ve kterém bylo zahájeno vedení účetnictví.

Dále k prvnímu dni účetního období je nutností sestavení zahajovací rozvahy ze stavů jednotlivých složek majetku a závazků, dále vytvoření účtového rozvrhu a účetních směrnic.

Inventarizací ke dni 31.12.2013 byl zjištěn následující majetek a závazky:

Zboží	1 100,- Kč
Materiál	14 026,- Kč
Pohledávky	25 632,- Kč
Běžný účet	45 500,- Kč
Peníze v hotovosti	5 011,- Kč
Závazky vůči dodavatelům	13 240,- Kč

TABULKA Č. 5: Soupis inventarizace k 31.12.2013 (Zdroj: Vlastní zpracování)

V kolonce materiál se nachází různé šrouby, oleje a pomocné prostředky při opravách a za zboží se považují ozdobné disky na kola, které prodává zákazníkům. Dle doložených vystavených faktur za opravy vozidel a zjištění jejich data splatnosti, se převede částka pohledávek 25 632 Kč do krátkodobých pohledávek. A na základě přijatých faktur, z větší části za materiál se zanesou částka 13 240 Kč do krátkodobých závazků vůči dodavatelům

Na základě inventarizace byla sestavena k 1.1.2014 zahajovací rozvaha veřejné obchodní společnosti a společnosti s ručením omezeným.

2.4.1 Sestavení zahajovací rozvahy pro vedení účetnictví

2.4.1.1 Zahajovací rozvaha pro společnost s ručením omezeným:

Rozvaha je sestavena z inventárního soupisu k 31.12.2013 a z vložení základního kapitálu společnosti ve výši 200 000 Kč na bankovní účet.

Aktiva celkem	291 269 Kč
A. Pohledávky za upsaný ZK	0 Kč
B. Dlouhodobý majetek	0 Kč
I. Dlouhodobý nehmotný majetek	0 Kč
II. Dlouhodobý hmotný majetek	0 Kč
III. Dlouhodobý finanční majetek	0 Kč
C. Oběžná aktiva	291 269 Kč
I. Zásoby	15 126 Kč
II. Dlouhodobé pohledávky	0 Kč
III. Krátkodobé pohledávky	25 632 Kč
IV. Krátkodobý finanční majetek	250 511 Kč
D. Časové rozlišení	0 Kč

Pasiva celkem	291 269 Kč
A. Vlastní kapitál	278 029 Kč
I. Základní kapitál	278 029 Kč
II. Kapitálové fondy	0 Kč
III. Rezervní fondy, nedělitelný fond a ostatní fondy ze zisku	0 Kč
IV. Výsledek hospodaření minulých let	0 Kč
V. Výsledek hospodaření běžného účetního období (+ -)	0 Kč
B. Cizí zdroje	13 240 Kč
I. Rezervy	0 Kč
II. Dlouhodobé závazky	0 Kč
III. Krátkodobé závazky	13 240 Kč
IV. Bankovní úvěry a výpomoci	0 Kč
C. Časové rozlišení	0 Kč

Tabulka č. 6: Zahajovací rozvaha ve zjednodušeném rozsahu s.r.o. (Zdroj: Vlastní zpracování)

2.4.1.2 Zahajovací rozvaha pro V.O.S.

Sestavení zahajovací rozvahy u veřejné obchodní společnosti je totožné jak u společnosti s ručením omezeným. Jedinou odchylkou je základní kapitál, který u veřejné obchodní společnosti není povinný vkládat. Jeho odebrání se promítne na bankovním účtu společnosti. Místo toho je použit účet individuálního podnikatele, který slouží k vyrovnání bilance aktiv a pasiv.

Aktiva celkem	91 269 Kč
A. Pohledávky za upsaný ZK	0 Kč
B. Dlouhodobý majetek	0 Kč
I. Dlouhodobý nehmotný majetek	0 Kč
II. Dlouhodobý hmotný majetek	0 Kč
III. Dlouhodobý finanční majetek	0 Kč
C. Oběžná aktiva	91 269 Kč
I. Zásoby	15 126 Kč
II. Dlouhodobé pohledávky	0 Kč
III. Krátkodobé pohledávky	25 632 Kč
IV. Krátkodobý finanční majetek	50 511 Kč
D. Časové rozlišení	0 Kč

Pasiva celkem	91 269 Kč
A. Vlastní kapitál	78 029 Kč
I. Základní kapitál	78 029 Kč
II. Kapitálové fondy	0 Kč
III. Rezervní fondy, nedělitelný fond a ostatní fondy ze zisku	0 Kč
IV. Výsledek hospodaření minulých let	0 Kč
V. Výsledek hospodaření běžného účetního období (+ -)	0 Kč
B. Cizí zdroje	13 240 Kč
I. Rezervy	0 Kč
II. Dlouhodobé závazky	0 Kč
III. Krátkodobé závazky	13 240 Kč
IV. Bankovní úvěry a výpomoci	0 Kč
C. Časové rozlišení	0 Kč

Tabulka č. 7: Zahajovací rozvaha ve zjednodušeném rozsahu v.o.s. (Zdroj: Vlastní zpracování)

2.5 Kritéria vyhodnocování

Hlavním úkolem této práce je rozhodnutí o nejoptimálnější formě podnikání pro dané subjekty z mnoha pohledů, hlavně odvodově optimální formě podnikání.

Na tyto formy podnikání bude nahlíženo s různých pohledů, např:

- *Odvodový* – výše daně z příjmu, zdravotního pojištění, sociálního pojištění
- *Finanční* – náklady na založení společnosti
- *Administrativní* – administrativní úkoly týkající se založení živnosti, resp. společnosti
- *Účetní* – rozhodnutí o vedení účetnictví nebo daňové evidence
- *Právní* – stanovení práv a povinností společníků

2.5.1 Podnikání v ČR

V České republice je možnost podnikání ve dvou formách. Lze podnikat jako fyzická osoba nebo jako právnická osoba.

Fyzickou osobou se zde rozumí podnikatel provozující svou činnost na základě živnostenského listu. Tato forma podnikání je administrativně nejjednodušší. Takřka ihned po vyřízení živnostenského oprávnění je možné začít podnikat. Pokud podnikatel nemá za povinnost vést účetnictví, eviduje své příjmy a výdaje v daňové evidenci, která je méně náročná než vedení účetnictví. V určitých případech eviduje pouze své příjmy a výdaje stanoví procentem z příjmu. Velkou nevýhodou u této varianty je krytí závazků z podnikání celým svým majetkem. Naopak velkou výhodou je, že pro založení živnosti není potřeba mít žádný ze zákona určený základní kapitál. Jistou formou je i založení *sdržení*, které nemá právní subjektivitu a odvody se tak vypočítávají stejným způsobem jako u fyzických osob.

Podnikat jako *právnická osoba* je administrativně náročnější než podnikání fyzické osoby na živnostenský list. Pojí se s ní totiž navíc náklady na založení, nutnost složení základního kapitálu a v případě založení ve dvou a více lidech, nutnost vytyčení práv a povinností společníků, aby se zabránilo případným budoucím konfliktům. Právnickou osobou jsou dle českých zákonů společnosti osobní

nebo kapitálové. Mezi osobní se řadí veřejná obchodní společnost a komanditní společnost. Kapitálovými společnostmi jsou akciová společnost a společnost s ručením omezeným.

Veřejná obchodní společnost je společností, kterou zakládají minimálně dvě fyzické osoby. Nevýhodou této formy je nutnost vést účetnictví, díky které se podnikatelé připravují o možnost uplatnění výdajů procentem z příjmu. Na druhou stranu je tato forma podnikání výhodná při jednáních. Právnická osoba má lepší vyjednávací možnosti hlavně při obchodování a žádostech o úvěr u bankovních institucí. U této formy je však krytí závazků hrazeno majetkem společnosti i majetkem všech společníků.

Komanditní společnost je hybridní společností s prvky společnosti kapitálové a osobní. Je založena minimálně dvěma osobami, z nichž jedna osoba ručí za závazky společnosti neomezeně do výše svého majetku (komplementář) a druhý do výše svého nesplaceného vkladu (komanditista). Výplata podílu na zisku se dělí mezi komplementáře a komanditisty rovným dílem, přičemž komplementáři zahrnou svůj podíl ke zdanění do svého daňového přiznání. Druhý podíl zdaní společnost a vyplácí jej komanditistům. Velkou nevýhodou této společnosti pro řešený případ je poměrně spleť rozhodovací kompetence společníků. V této formě nelze nastavit rovnocenné podmínky pro oba společníky. V případě narovnání podmínek ve společenské smlouvě vzniká obdoba veřejné obchodní společnosti. Z těchto důvodů jsem tuto formu podnikání zavrhnul, protože co se týká odvodové povinnosti, byla by totožná jako u veřejné obchodní společnosti, ale přitom je administrativně komplikovanější než u v.o.s.

Akciová společnost se řadí mezi kapitálové obchodní společnosti, kde její základní kapitál je rozvržen na určitý počet akcií o určité jmenovité hodnotě. Základní kapitál společnosti může být splacen s veřejnou nabídkou akcií (výše částky 20 000 000 Kč) nebo bez veřejné nabídky akcií (výše částky 2 000 000 Kč). Tato forma podnikání je pro řešený případ nevhodná právě díky vysokému základnímu kapitálu potřebného pro založení společnosti. V rozsahu mého řešeného případu je navržení této formy tedy zbytečné, protože jsou s ní též spojeny vysoké administrativní a právní nároky.

Společnost s ručením omezeným je vyznačena výhodou krytí závazku společnosti pouze do výše nesplacených vkladů společníků. To ovšem vytváří i stinnou část, a to nutnost vložení základního kapitálu do společnosti. Tato společnost musí vést účetnictví a tvořit rezervní fond ze zisku společnosti dle zákona. Výhodou této formy je vyšší důvěra ve společnost, protože společnost musí mít ke krytí svých závazků určitý majetek, přičemž jeho minimální hodnota musí dosahovat částky 200 000 Kč.

3 PRAKTICKÁ ČÁST

V praktické části se budu zabývat samotným výpočtem odvodové povinnosti u zvolených forem podnikání. Po vyhodnocení dle zadaných kritérií a diskuze s panem Kulíkem byly vybrány následující formy pro podnikání, které věrohodněji odráží situaci, ve které se pan David a Milan Kulík nachází, včetně jejich finančních možností (viz výše uvedené zamítnutí vzniku akciové společnosti)

- *Sdružení podnikatelů bez právní subjektivity*
- *Veřejná obchodní společnost*
- *Společnost s ručením omezeným*

Mým hlavním rozhodovacím kritériem je tedy odvodová povinnost subjektů, resp. dosažení nejnižší odvodové povinnosti v různých formách navrhnutého podnikání a tuto formu podnikání mu rovněž doporučit.

3.1 Sdružení podnikatelů bez právní subjektivity

Jedná se o sdružení několika osob, které je založeno za účelem dosažení vytyčeného cíle. Nejde o právnickou osobu, a tudíž se nezapisuje do Obchodního rejstříku. Účastníci sdružení jednají pod společným jménem a mohou nabývat společný majetek. Výsledek hospodaření sdružení se nijak nezdaňuje a výpočet příjmu účastníka sdružení se stanovuje rozdělením příjmů a výdajů v poměru stanoveném ve smlouvě o sdružení mezi účastníky a ti si jej zahrnou do svých daňových přiznání. Pokud nejsou příjmy a výdaje rozděleny všem účastníkům sdružení stejným dílem mohou uplatnit výdaje na ně připadající pouze v prokázané výši, tedy skutečné výdaje. Sdružení nemá povinnost vést účetnictví.

Dne 1.1.2014 vstoupil v platnost nový občanský zákoník, který všechny sdružení osob bez právní subjektivity přejmenovává na společnosti. Stejně jako starý občanský zákoník nevyžaduje písemnou formu smlouvy o podnikání ani ten nový. Zásadní změna však nastává v zákazu konkurence společníků. Společník nesmí bez souhlasu ostatních společníků konat nic, co by mělo konkurenční povahu se společnými cíly společnosti. V případě porušení může být sankcionován. Správu společnosti může vykonávat určený společník, více společníků, dokonce i třetí osoba. Při neurčení jedná každý společník

samostatně. Společník může kdykoliv ze společnosti vystoupit, avšak to nesmí mít negativní vliv na společnost. Při zániku členství ve společnosti má právo člen na vydání všeho co mu náleží.

Příjmy a výdaje sdružení:

	Příjmy	Výdaje (80% paušální)	Základ daně
David	462 110 Kč	369 688 Kč	92 422 Kč
Milan	462 110 Kč	369 688 Kč	92 422 Kč
Celkem	924 220 Kč	739 376 Kč	184 844 Kč

Tabulka č. 8: Příjmy a výdaje sdružení (Zdroj: Vlastní zpracování)

Pro účely této práce jsem bral v potaz výši příjmů podnikatele (David) v roce 2013, které jsem vzhledem k náboru druhého partnera (Milan) adekvátně zvýšil o 120%, jak je již popsáno v analýze podnikatele. V předpokládaných příjmech jsou zahrnuty především platby za provedené služby – opravy osobních automobilů, resp. motocyklů a nákladních automobilů. Tyto příjmy si oba podnikatelé rozdělují rovným dílem. V tomto případě, kdy oba podnikají na živnostenský list, mají možnost využít namísto skutečných výdajů, výdaje paušální ve výši 80%.

3.1.1 Výpočet odvodové povinnosti – David

3.1.1.1 Daň z příjmu

Příjmy:	462 110 Kč
Výdaje (80% paušální):	369 688 Kč
Výdaje (skutečné):	102 656 Kč
Dílčí základ daně:	92 422 Kč
Dílčí základ daně (zaokrouhlený):	92 400 Kč
Daň (15%):	13 860 Kč
Sleva na poplatníka:	24 840 Kč
Daň po slevě:	0 Kč

Tabulka č. 9: Sdružení - David - daň z příjmu (Zdroj: Vlastní zpracování)

Jak jsem již uvedl, příjmy byly rozděleny rovným dílem a využity paušální výdaje. Pan David nemá žádné vyživované děti, ani není osobou se zdravotním postižením, tudíž si může uplatnit pouze slevu na poplatníka. Po uplatnění paušálních výdajů a této slevy na poplatníka byla zjištěna výsledná roční daňová povinnost nulová.

3.1.1.2 Sociální pojištění

Základ pro výpočet pojistného	92 422 Kč
Vypočtený vyměřovací základ	46 211 Kč
Skutečný základ	77 652 Kč
Pojistné (29,2%)	22 675 Kč

Tabulka č. 10: Sdružení - David - sociální pojištění (Zdroj: Vlastní zpracování)

3.1.1.3 Zdravotní pojištění

Základ pro výpočet pojistného	92 422 Kč
Vypočtený vyměřovací základ	46 211 Kč
Skutečný základ	155 652 Kč
Pojistné (13,5%)	21 014 Kč

Tabulka č. 11: Sdružení – David – Zdravotní pojištění (Zdroj: Vlastní zpracování)

Odvody na sociálním a zdravotním pojištění byly vypočítány z rozděleného základu daně s použitím procentuální sazby pojistného za daný kalendářní rok.

3.1.2 Výpočet odvodové povinnosti – Milan

3.1.2.1 Daň z příjmu

Příjem	462 110 Kč
Výdaje (80% paušální)	369 688 Kč
Výdaje (skutečné)	102 656 Kč
Dílčí základ daně	92 422 Kč
Dílčí základ daně (zaokrouhlený)	92 400 Kč
Daň (15%)	13 860 Kč
Sleva na poplatníka	24 840 Kč
Daň po slevě	0 Kč

Tabulka č. 12: Sdružení - Milan - daň z příjmu (Zdroj: Vlastní zpracování)

Pan Milan bude mít stejně jako pan David nulovou daňovou povinnost, jelikož jsou oba podnikatelé uplatňující 80% paušálních výdajů na stejnou výši příjmů a uplatnění slevy na poplatníka. Pan Milan má ovšem i dceru, která je z pohledu zákona o dani z příjmu vyživovaným dítětem, tudíž si může uplatnit i daňové zvýhodnění na dítě, ale vzhledem k nízké výši vypočítané daně před slevami, není již tento bonus potřeba uplatňovat.

3.1.2.2 Sociální pojištění

Základ pro výpočet pojistného	92 422 Kč
Vypočtený vyměřovací základ	46 211 Kč
Skutečný základ	77 652 Kč
Pojistné (29,2%)	22 675 Kč

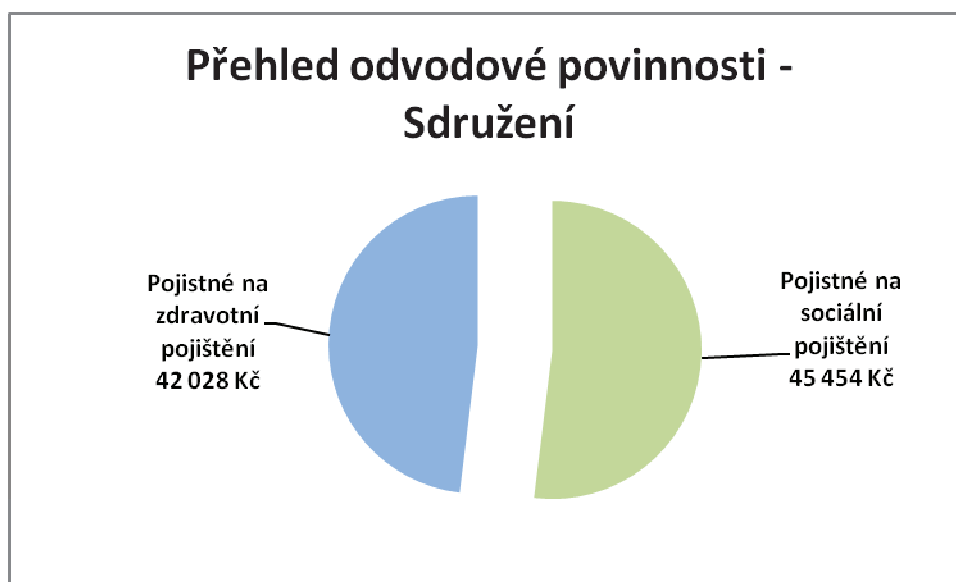
Tabulka č. 13: Sdružení - Milan - sociální pojištění (zdroj: vlastní zpracování)

3.1.2.3 Zdravotní pojištění

Základ pro výpočet pojistného	92 422 Kč
Vypočtený vyměřovací základ	46 211 Kč
Skutečný základ	155 652 Kč
Pojistné (13,5%)	21 014 Kč

Tabulka č. 14: Sdružení – Milan – Zdravotní pojištění (Zdroj: Vlastní zpracování)

3.1.3 Shrnutí varianty – sdružení



Graf č. 1: Odvodová povinnost – Sdružení (Zdroj: Vlastní zpracování)

Výsledek odvodové povinnosti u sdružení podnikatelů bez právní subjektivity se skládá pouze z odvodů na sociální a zdravotní pojištění. Je to způsobeno uplatněním výdajů procentem z příjmu a využití slevy na poplatníka. Díky tomu vznikl nízký dílčí základ daně a následně i daň. Po odečtení slevy na poplatníka je tedy výsledek daně z příjmu u obou členů nulový. Výsledná odvodová povinnost na sociální a zdravotní pojištění u obou členů činí 87 378 Kč.

3.2 Veřejná obchodní společnost

Veřejná obchodní společnost jakožto právnická osoba musí vést účetnictví, avšak neúčtuje o dani z příjmů a ani nepodává daňové přiznání k dani z příjmu právnických osob. Veřejná obchodní společnost vypočítává ke konci roku základ daně, který si na daňovou povinnost dále vypočítává každý společník zvlášť. Tím je zamezeno uplatnění výdajů procentem z příjmu.

U poplatníka, který je společníkem veřejné obchodní společnosti, je předmětem daně z příjmů část základu daně společnosti. Tato část se stanoví v poměru uvedeného ve společenské smlouvě, jinak rovným dílem. U společníka, který je fyzickou osobou, je podíl na zisku společnosti součástí dílčího základu daně dle § 7 zákona o dani z příjmu. Podíl na zisku tak zdaňují přímo společníci ve svém daňovém přiznání.

Zákon o obchodních korporacích nově zařadil veřejnou obchodní společnost a komanditní společnost mezi osobní společnosti. Novinkou je možnost založení společnosti za účelem správy vlastního majetku mimo standardní založení za účelem podnikání. Pro společníky taky odpadá podmínka bezúhonnosti. Tento požadavek musí splňovat jen členové statutárního orgánu.

Výpočet výsledku hospodaření společnosti a stanovení základu daně:

Pro stanovení přesného základu daně je nutné jej upravit o neúčtetní operace a to zvýšit o hodnotu zásob a pohledávek a snížit o hodnotu závazků z minulého období.

Výnosy	924 220 Kč
Náklady	205 312 Kč
Výsledek hospodaření	718 908 Kč
Hodnota zásob	15 126 Kč
Hodnota pohledávek	25 632 Kč
Hodnota závazků	-13 240 Kč
Základ daně	746 426 Kč

Tabulka č. 15: Výpočet základu daně pro společníky v.o.s. (Zdroj: Vlastní zpracování)

Při výpočtu základu daně pro společníky veřejné obchodní společnosti byly brány jako základ výnosy odvozené od příjmů podnikatele v roce 2013 zvýšené o 120% a skutečně vynaložené náklady zvýšené o 60% (Tabulka č. 4). Abych dosáhl skutečného základu

dně, byl takto vypočítaný výsledek hospodaření potřeba ještě upravit o hodnotu zásob, pohledávek a závazků z minulého období.

3.2.1 Výpočet odvodové povinnosti – David

3.2.1.1 Daň z příjmu

Dílčí základ daně:	373 213 Kč
Dílčí základ daně (zaokrouhlený):	373 200 Kč
Daň (15%):	55 980 Kč
Sleva na poplatníka:	24 840 Kč
Daň po slevě:	31 140 Kč

Tabulka č. 16: V.O.S. – David – Daň z příjmu (Zdroj: Vlastní zpracování)

Takto již upravený základ daně je rozdělen mezi společníky rovným dílem a z něj je po zaokrouhlení vypočítána daň z příjmů. Pan David si opět může uplatnit slevu na poplatníka a tím snížit svou daňovou povinnost o 24 840 Kč.

3.2.1.2 Sociální pojištění

Základ pro výpočet pojistného	373 213 Kč
Vypočtený vyměřovací základ	186 607 Kč
Skutečný základ	186 607 Kč
Pojistné (29,2%)	54 490 Kč

Tabulka č. 17: V.O.S. – David – Sociální pojištění (Zdroj: Vlastní zpracování)

3.2.1.3 Zdravotní pojištění

Základ pro výpočet pojistného	373 213 Kč
Vypočtený vyměřovací základ	186 607 Kč
Skutečný základ	186 607 Kč
Pojistné (13,5%)	25 192 Kč

Tabulka č. 18: V.O.S. – David – Zdravotní pojištění (Zdroj: Vlastní zpracování)

3.2.2 Výpočet odvodové povinnosti – Milan

3.2.2.1 Daň z příjmu

Dílčí základ daně:	373 213 Kč
Dílčí základ daně (zaokrouhlený):	373 200 Kč
Daň (15%):	55 980 Kč
Sleva na poplatníka:	24 840 Kč
Daňové zvýhodnění na dítě	13 404 Kč
Daň po slevě:	17 736 Kč

Tabulka č. 19: V.O.S. – Milan – Daň z příjmu (Zdroj: Vlastní zpracování)

Základ daně pro druhého společníka je totožný jako pro prvního. Rozdíl ve výsledné daňové povinnosti je v uplatnění si daňového zvýhodnění na vyživované dítě do 26 let.

3.2.2.2 Sociální pojištění

Základ pro výpočet pojistného	373 213 Kč
Vypočtený vyměřovací základ	186 607 Kč
Skutečný základ	186 607 Kč
Pojistné	54 490 Kč

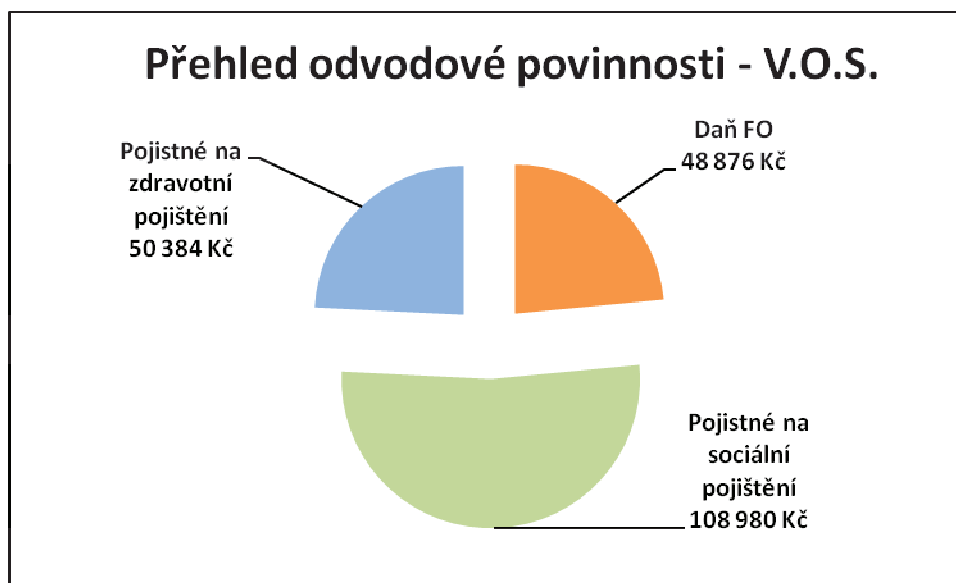
Tabulka č. 20: V.O.S. – Milan – Sociální pojištění (Zdroj: Vlastní zpracování)

3.2.2.3 Zdravotní pojištění

Základ pro výpočet pojistného	373 213 Kč
Vypočtený vyměřovací základ	186 607 Kč
Skutečný základ	186 607 Kč
Pojistné	25 192 Kč

Tabulka č. 21: V.O.S. – Milan – Zdravotní pojištění (Zdroj: Vlastní zpracování)

3.2.3 Shrnutí varianty – veřejná obchodní společnost



Graf č. 2: Odvodová povinnost – V.O.S. (Zdroj: Vlastní zpracování)

Veřejná obchodní společnost je právnickou osobou a tudíž musí vést účetnictví. To znamená, že musíme použít pro výpočet základu daně skutečně vynaložené náklady. Výše základu daně pro výpočet daně z příjmu každého společníka se tím pádem zvýší. A tedy celková odvodová povinnost v této variantě za oba společníky je 208 240 Kč.

3.3 Společnost s ručením omezeným

Poslední navrhovanou formou podnikání je společnost s ručením omezeným. Společnost je povinna vést účetnictví a podává daňové přiznání k dani z příjmů právnických osob. Zjištěný výsledek hospodaření společnosti představuje hrubý účetní zisk, ze kterého se po jeho neúčetní úpravě dle podmínek stanovených v zákoně o dani z příjmu určí základ daně z příjmů právnických osob a následně se vypočítá daň z příjmů.

Společníci se podílejí na zisku, v poměru svých obchodních podílů, nestanoví-li společenská smlouva jinak. Podíly na zisku z majetkového podílu na společnosti s ručením omezeným jsou u společníků příjmem z kapitálového majetku podle § 8 odst. 1 písm. a) zákona o dani z příjmu. Podíly na zisku jsou pak zdaňovány standardně zvláštní sazbou daně ve výši 15 %, kterou odvádí společnost jako plátce této daně.

Jde o srážkovou daň, toto zdanění je tedy konečné, to znamená, že příjemce tento podíl již zdaňovat nemusí.²⁹

Ve svém zkoumání bych chtěl rozdělit tuto kapitolu na dvě části. *Varianta 1* spočívá v zařazení majitelů společnosti jako zaměstnance. Ve *Variantě 2* bych se zaměřil na výplatu formou podílu na zisku.

A. Varianta 1 – majitelé jsou zaměstnanci společnosti

Pokud si společníci chtějí vyplácet příjem v průběhu roku, musejí se stát zaměstnanci společnosti. A jestliže mají být vypláceny mzdy je nutné, započítat do nákladů společnosti související náklady na ně. Dle přání pana Davida a pana Milana byla stanovena hrubá mzda pro oba zaměstnance na výši 20 000 Kč za měsíc. Hospodářský výsledek společnosti jim bude vyplacen po zdanění srážkovou daní ve výši (15%).

Zdanění hospodářského výsledku společnosti:

Pro stanovení přesného základu daně je nutné jej upravit, jako v předešlém případě o neúčtní operace a to zvýšit o hodnotu zásob a pohledávek a snížit o hodnotu závazků z minulého období.

Výnosy	924 220 Kč
Náklady	-848 512 Kč
Výsledek hospodaření	75 708 Kč
Hodnota zásob	15 126 Kč
Hodnota pohledávek	25 632 Kč
Hodnota závazků	-13 240 Kč
Základ daně	103 226 Kč
Základ daně (zaokrouhlený)	103 000 Kč
Daň z příjmu PO (19%)	19 570 Kč
Zisk po zdanění	56 138 Kč
Zisk po zdanění (zaokrouhlený)	56 000 Kč
Srážková daň na podíl společníka (15%)	8 400 Kč
Celkem zapláceno	27 970 Kč

Tabulka č. 22: Zdanění hospodářského výsledku (Zdroj: vlastní zpracování)

²⁹ WOLTERS KLUWER, A.S., Dokument. ucetnikavarna.cz [online]. © 2014 [cit. 2014-05-21].

Dostupné z: <http://www.ucetnikavarna.cz/archiv/dokument/doc-d158v134-formy-podnikani-vedeni-ucetnictvi-ci-jine-evidence/>.

Při výpočtu základu daně pro společníky společnosti s ručením omezeným byly brány jako základ výnosy odvozené od příjmů podnikatele v roce 2013 zvýšené o 120% (viz Tabulka č. 4) a skutečně vynaložené náklady ve výši 848 512 Kč. Jelikož v první variantě jsou oba společníci současně zaměstnanci společnosti, tak do nákladů vstupovaly především roční mzdové náklady na tyto zaměstnance v hrubé výši 480 000 Kč za oba zaměstnance na celý rok. Je potřeba přičíst odvody na sociálním a zdravotním pojištění (34%) ve výši 163 200 Kč a skutečně vynaložené náklady zvýšené o 60% oproti roku 2013 ve výši 205 312 Kč (viz Tabulka č. 4).

Výsledek hospodaření byl upraven o hodnotu pohledávek, závazků a zásob na základ daně, ze kterého byla následně vypočítána daň z příjmů právnických osob ve výši 19 570 Kč. Z čistého zisku musí být ještě odvedena srážková daň z jednotlivých podílů společníků na zisku a to ve výši 8 400 Kč.

3.3.1 Výpočet odvodové povinnosti – David (Varianta 1)

3.3.1.1 Daň z příjmu

Hrubá mzda	240 000 Kč
Základ daně (Hrubá mzda + pojištění za zaměstnavatele)	321 600 Kč
Daň z příjmu FO (15%)	48 240 Kč
Sleva na poplatníka	24 840 Kč
Daň po slevě	23 400 Kč

Tabulka č. 23: S.R.O. – David – Daň z příjmu (Zdroj: Vlastní zpracování)

Na zaměstnance byla brána roční hrubá mzda ve výši 240 000 Kč, ke které bylo přičteno sociální a zdravotní pojištění placené zaměstnavatelem. Takto upravený základ daně byl následně zdaněn a po slevě na dani byla daňová povinnost ve výši 23 400 Kč.

3.3.1.2 Sociální pojištění

Společnost	60 000 Kč
Zaměstnanec	15 600 Kč
Celkem	75 600 Kč

Tabulka č. 24: S.R.O. – David – Sociální pojištění (Zdroj: Vlastní zpracování)

3.3.1.3 Zdravotní pojištění

Společnost	21 600 Kč
Zaměstnanec	10 800 Kč
Celkem	32 400 Kč

Tabulka č. 25: S.R.O. David – Zdravotní pojištění (Zdroj: Vlastní zpracování)

3.3.2 Výpočet odvodové povinnosti – Milan (Varianta 1)

3.3.2.1 Daň z příjmu

Hrubá mzda	240 000 Kč
Základ daně (Hrubá mzda + pojištění za zaměstnavatele)	321 600 Kč
Daň z příjmu FO (15%)	48 240 Kč
Sleva na poplatníka	24 840 Kč
Daňové zvýhodnění na dítě	13 404 Kč
Daň po slevě	9 996 Kč

Tabulka č. 26: S.R.O. – Milan – Daň z příjmu (Zdroj: Vlastní zpracování)

Pan Milan měl stejnou výši daně před slevami jako pan David, rozdíl v konečné daňové povinnosti zde však je to, že si pan Milan opět může uplatnit daňové zvýhodnění na vyživované dítě ve výši 13 404 Kč za rok.

3.3.2.2 Sociální pojištění

Společnost	60 000 Kč
Zaměstnanec	15 600 Kč
Celkem	75 600 Kč

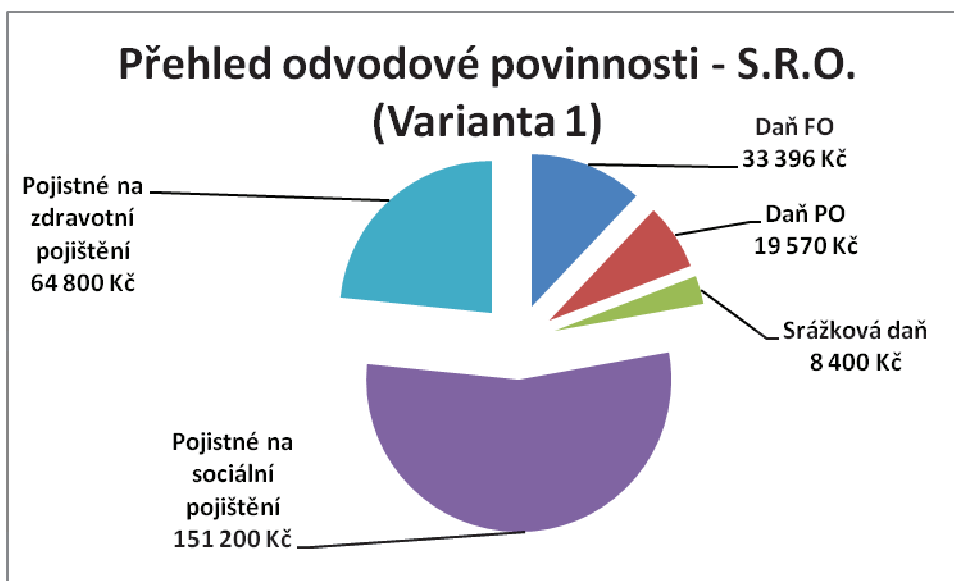
Tabulka č. 27: S.R.O. – Milan – Sociální pojištění (Zdroj: Vlastní zpracování)

3.3.2.3 Zdravotní pojištění

Společnost	21 600 Kč
Zaměstnanec	10 800 Kč
Celkem	32 400 Kč

Tabulka č. 28: S.R.O. - Milan – Zdravotní pojištění (Zdroj: Vlastní zpracování)

3.3.3 Shrnutí varianty – společnost s ručením omezeným (Varianta 1)



Graf č. 3: Odvodová povinnost – S.R.O. – Varianta 1 (Zdroj: Vlastní zpracování)

U této varianty společnosti s ručením omezeným je použita výplata příjmu ve formě mzdy. Výše daně z příjmu je snížena využitím možnosti slevy na poplatníka a v případě pana Milana i daňového zvýhodnění na dítě. Ovšem výše pojistného je v této formě výrazně vyšší než v předešlých. Nejen že poplatníci odvádí pojistné na sociální a zdravotní pojištění sami za sebe, ještě musí za ně odvádět společnost. Celková výše odvodů za každého zaměstnance a zdanění disponibilního zisku je 277 366 Kč.

B. Varianta 2 – výplata podílu na zisku

U této varianty se setkáváme s nutností dvojího zdanění výsledku hospodaření společnosti a tím pádem k menším možnostem optimalizace odvodů. Zisk společnosti je zde zdaněn daní z příjmu právnických osob (19%) a při výplatě společníkům je sražena srážková daň (15%).

Výpočet sociálního pojištění zde se nebude provádět, protože společníci nemají žádný zdanitelný příjem, ze kterého by se toto pojištění muselo odvádět. V případě výplaty podílu společníkům, je na společníky pohlíženo jako na osoby bez zdanitelných příjmů a tím pádem nemají povinnost platit sociální pojištění.

3.3.4 Výpočet odvodové povinnosti:

3.3.4.1 Daň z příjmu

Výnosy	924 220 Kč
Náklady	-205 312 Kč
Výsledek hospodaření	718 908 Kč
Hodnota zásob	15 126 Kč
Hodnota pohledávek	25 632 Kč
Hodnota závazků	-13 240 Kč
Základ daně	746 426 Kč
Základ daně (zaokrouhlený)	746 000 Kč
Daň z příjmu PO (19%)	141 778 Kč
Zisk po zdanění	577 130 Kč
Zisk po zdanění (zaokrouhlený)	577 000 Kč
Daň srážková na podíl společníka (15%)	86 550 Kč
Celkem zaplaceno	228 328 Kč

Tabulka č. 29: Výpočet odvodové povinnosti společnosti (Zdroj: Vlastní zpracování)

Výnosy společnosti s ručením omezeným jsou odvozeny od příjmů podnikatele v roce 2013 zvýšeného o 120% a zvýšené skutečně vynaložené náklady z roku 2013 (viz kapitola 2.1.2 a Tabulka č. 4). Zde do skutečných nákladů již nevstupují mzdové náklady, neboť společníci nejsou zaměstnanci společnosti, ale mají pouze podíl na zisku společnosti. Jak již u Varianty 1, tak i zde je základ daně upraven o hodnoty závazků, pohledávek a zásob. Tento základ daně je poté zdaněn sazbou daně z příjmu právnických osob. Po odečtení této daně od základu daně je zjištěn čistý zisk společnosti po zdanění. Z tohoto zisku se musí dle zákona o dani z příjmu odvést srážková daň a tento zisk, po odečtení srážkové daně, je pak rozdělen mezi dva společníky, kterým je vyplácen již po odvodu této daně.

3.3.4.2 Zdravotní pojištění

U výpočtu zdravotního pojištění osoby bez zdanitelných příjmů je počítáno jiným způsobem než v předchozích případech.

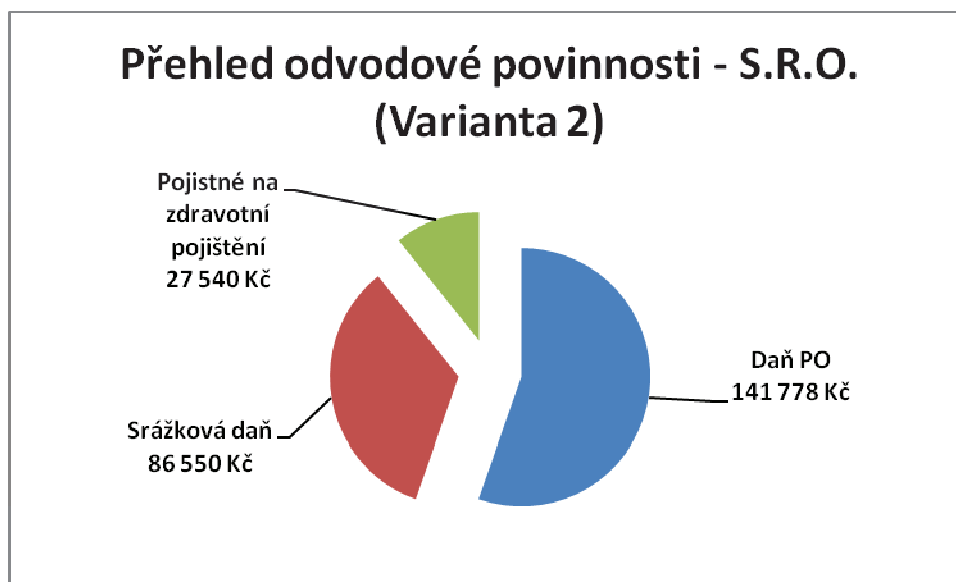
Měsíční základ pro výpočet pojistného	8 500 Kč
Roční vyměřovací základ (12x8 500 Kč)	102 000 Kč
Pojistné (13,5%)	13 770 Kč

Tabulka č. 30: OBZP – zdravotní pojištění za osobu (Zdroj: Vlastní zpracování)

Pro osobu bez zdanitelných příjmů je základem pro výpočet pojistného minimální měsíční mzda. Ta se násobí procentem pro výpočet (13,5%) a výsledná částka je povinné pojistné.

Tuto částku musím ovšem přičíst za každou osobu, protože jsou společníci.

3.3.5 Shrnutí varianty – společnost s ručením omezeným (Varianta 2)



Graf č. 4: Odvodová povinnost – S.R.O. – Varianta 2 (Zdroj: Vlastní zpracování)

Pro tuto variantu, vychází celková odvodová povinnost méně než v předchozím případě a to 255 868 Kč. Nesmíme ovšem zapomenout, že částka neobsahuje v sobě sociální pojištění, které není povinen poplatník zaplatit.

Celkově tedy lze říci, že bylo ušetřeno na sociálním a zdravotním pojištění, ale kvůli tomu, že se nedostaly mzdy společníků do nákladů, byl zvýšen základ daně a tím i výsledná daň.

Tato varianta je z hlediska odvodů výhodnější než předchozí, ale dle mého názoru není efektivní ji doporučovat, protože společníci potřebují v průběhu roku příjem pro svou potřebu. Navíc se období bez placení sociálního pojištění nezapočítává do důchodu.

3.4 Vlastní návrhy řešení

Jako formy podnikání bylo navrženo sdružení podnikatelů bez právní subjektivity, veřejná obchodní společnost a společnost s ručením omezeným, přičemž byly zkoumány dva subjekty, které spolupracovaly v rámci navržených forem podnikání.

První formou podnikání bylo *sdružení podnikatelů bez právní subjektivity*, ve které jsou obě osoby členy sdružení a zároveň rovnými partnery, kteří si rovným dílem dělí své příjmy. Členům byl rozdělen příjem stejným dílem 50-ti procent a následně jim byly vypočteny odvody na sociálním a zdravotním pojištění a daňová povinnost podle modelu výpočtu pro fyzické osoby podnikající na základě živnostenského oprávnění. Oba členové tak měli totožné odvody, neboť si uplatňují stejné výše výdajů, konkrétně paušální výdaje ve výši 80-ti procent a slevy na poplatníka. Z důvodu využití paušálních výdajů a slevy na poplatníka nebyla odvedena žádná daňová povinnost, odvody tak činí pouze sociální a zdravotní pojištění.

Druhou formou podnikání bylo založení *veřejné obchodní společnosti*. Veřejná obchodní společnost na rozdíl od založení sdružení podnikatelů bez právní subjektivity musí vést účetnictví, tudíž nelze použít model výpočtu odvodů jako v předešlém případě. V této formě podnikání není vypočítávána o daň z příjmů právnických osob, ale pouze o výsledek hospodaření, který si společníci rozdělí stejným dílem a dále vypočítávají odvody každý zvlášť pro svoji osobu. Díky tedy nemožnosti uplatnění paušálních výdajů se základ daně pro jednotlivé společníky rapidně zvýšil, čímž se zvýšily i samotné odvody na pojištění včetně daňové povinnosti.

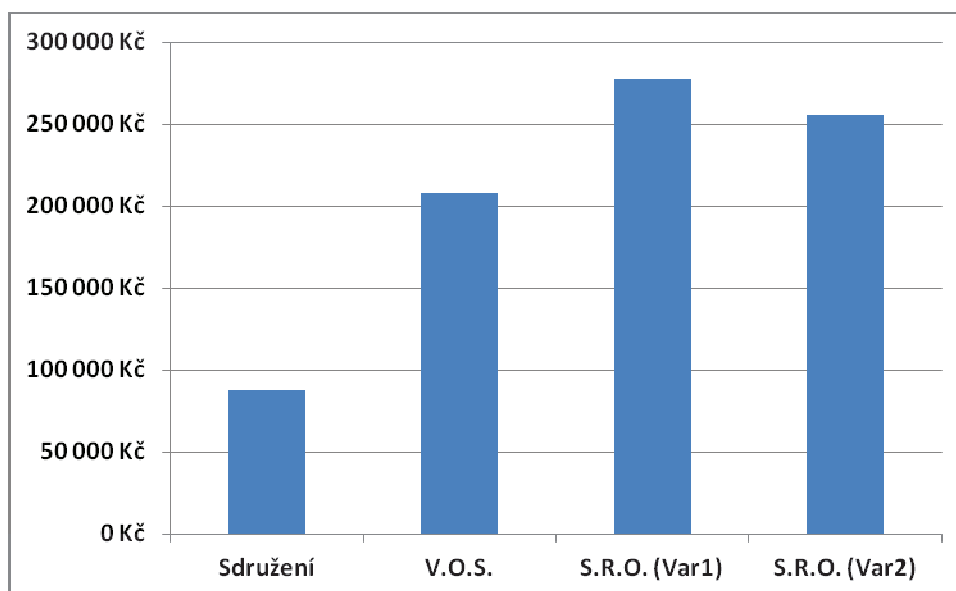
Třetí formou podnikání bylo založení *společnosti s ručením omezeným*, kde jsem bral v potaz dvě možné varianty výpočtu odvodů. První variantou bylo oba společníky zaměstnat ve společnosti jako zaměstnance, aby se jim dostávalo stabilního příjmu po celý rok, což ale negativně ovlivnilo výši odvodové povinnosti za celou společnost především odvodů na sociálním a zdravotním pojištění. Ve druhé variantě byl společníkům vyplácen pouze podíl na zisku společnosti jednou ročně bez zaměstnaneckého poměru. Tím odpadly vysoké náklady na zaměstnance a odvody na sociálním pojištění, neboť bylo na společníky nahlíženo jako na osoby bez zdanitelných příjmů. Ve druhé variantě bylo dosaženo nižší odvodové povinnosti

než ve variantě první, ale velkou nevýhodou je vyplácení podílů až na konci roku bez stabilního měsíčního příjmu.

	Sdružení	V.O.S.	S.R.O. (Var1)	S.R.O. (Var2)
Daň z příjmu	-	48 876 Kč	52 966 Kč	141 778 Kč
Sociální pojištění	45 350 Kč	108 980 Kč	151 200 Kč	-
Zdravotní pojištění	42 028 Kč	50 384 Kč	64 800 Kč	27 540 Kč
Srážková daň	-	-	8 400 Kč	86 550 Kč
Celkem	87 378 Kč	208 240 Kč	277 366 Kč	255 868 Kč

Tabulka č. 31: Přehled odvodů v různých formách podnikání (Zdroj: Vlastní zpracování)

Dle tabulky výše jde jasně pozorovat celkové odvodové zatížení ve všech formách podnikání.



Graf č. 5: Přehled odvodů v různých formách podnikání (Zdroj: Vlastní zpracování)

S jasným rozdílem vyšla nejvýhodnější, dle odvodové povinnosti, forma *sdužení podnikatelů bez právní způsobilosti*. Tento fakt je dán hlavně uplatněním procentuálního výdaje z příjmů ve výši 80%. Díky tomu byl razantně snížen základ daně a daň z příjmu byla nulová. Odvodová povinnost se skládala tedy jen z sociálního a zdravotního pojištění.

Při nutnosti vést účetnictví bych doporučil formu *veřejné obchodní společnosti*, protože ze zkoumaných právnických osob vyšla odvodově nejvýhodněji.

Dle zjištěných výsledků bych doporučil podnikat ve formě *sdužení podnikatelů bez právní způsobilosti*.

ZÁVĚR

Hlavním výsledkem mé bakalářské práce je navrhnutá optimální forma podnikání v závislosti na vypočtené nejnižší odvodové povinnosti zúčastněných osob.

Do teoretické části jsem shrnul základní právní formy podnikání, ve kterých lze podle zákona podnikat v České republice. Pro mou praktickou část jsem potřeboval zpracovat převážně informace o podnikání na základě živnostenského oprávnění a podnikání prostřednictvím obchodní a osobní společnosti (s.r.o. a v.o.s.). Shrnul jsem taktéž základní informace o základní odvodové povinnosti, jako jsou daň z příjmu fyzických a právnických osob, sociální a zdravotní pojištění.

V analytické části jsem představil dva subjekty, které jsem si vybral a zároveň jednu osobu podrobil finanční analýze. Jednalo se o osobu pracující na základě živnostenského oprávnění jako automechanik, která volí vhodnou formu podnikání pro svůj další rozvoj společně s druhou osobou.

V praktické části jsem na základě analýzy vybral tři formy podnikání, které se přiblížily možnostem daných osob. Jednalo se o formy podnikání jako sdružení podnikatelů bez právní subjektivity, veřejná obchodní společnost a společnost s ručením omezeným. Ve zvolených formách podnikání jsem vypočítal odvodové povinnosti jednotlivým osobám, resp. společnosti. U společnosti s ručením omezeným jsem určil dvě varianty optimalizace, přičemž v první budou osoby brány jako zaměstnanci společnosti a ve druhé budou společníci, kterým bude vyplácen podíl na zisku.

Na základě provedených výpočtů jsem našel nejnižší odvodovou povinnost při zvolené formě podnikání, a to sdružení podnikatelů bez právní subjektivity. Poměr rozdělení příjmů byl stanoven jako rovnocenný, to znamená, že každému byla rozdělena polovina zdaňovaných příjmů. Největší výhodou u této formy podnikání je možnost uplatnění paušálních výdajů ve výši 80% včetně uplatnění slev na dani, díky nimž vyšla daň z příjmu fyzických osob nulová. To znamená, že se odvodová povinnost skládá pouze ze sociálního a zdravotního pojištění fyzických osob.

V případě zvýšení příjmů v následujících letech a tedy v případě nutnosti vést účetnictví bych doporučil založení veřejné obchodní společnosti, protože podle provedených výpočtů vyšla tato varianta jako druhá neoptimálnější, co se výše odvodů týče.

SEZNAM POUŽITÝCH ZDROJŮ

- [1] BRYCHTA, I., I. MACHÁČEK a M. DĚRGEL. *Daň z příjmů 2013: výklad je zpracován k právnímu stavu ke dni 2013*. 10. Vydání. Praha: Wolters Kluwer ČR, 2011. ISBN 978-80-7357-995-1.
- [2] CZECHTRADE. Články. BusinessInfo.cz [online]. © 1997-2013 [cit. 2013-11-25]. Dostupné z: <http://www.businessinfo.cz/cs/clanky/obchodni-spolecnosti-zalozeni-vznik-opu-4645.html#p-content>
- [3] CZECHREADYMADE, S.R.O.. Články: Společnost s ručením omezeným - shrnutí. www.czechreadymade.cz [online]. ©2011 [cit. 2014-01-30]. Dostupné z: <http://www.czechreadymade.cz/clanky/12-spolecnost-s-rucenim-omezenym-shrnuti.html>
- [4] ČESKO. Zákon č. 513/1991, Obchodní zákoník, In. Sbíрка zákonů ČR, ze dne 5. listopadu 1991.
- [5] ČESKO. Zákon č. 563/1991, Zákon o účetnictví, In. Sbíрка zákonů ČR, ze dne 12. prosince 1991.
- [6] ČESKO. Zákon č. 455/1991, o živnostenském podnikání (živnostenský zákon), In. Sbíрка zákonů ČR, ze dne 2. října 1991.
- [7] HAVIT, S.R.O.. Právo. business.center.cz [online]. ©1998–2013 [cit. 2014-01-29]. Dostupné z: <http://business.center.cz/business/pravo/formypodn/sro/shrnuti/.aspx>
- [8] HAVIT, S.R.O.. Pojmy. business.center.cz [online]. ©1998–2013 [cit. 2013-11-25]. Dostupné z: <http://business.center.cz/business/pojmy/p1291-osobni-spolecnost.aspx>
- [9] HAVIT, S.R.O.. Pojmy. business.center.cz [online]. ©1998–2013 [cit. 2013-11-25]. Dostupné z: <http://business.center.cz/business/pojmy/p1292-kapitalova-spolecnost.aspx>
- [10] INTERNET INFO, S.R.O. Základy účetnictví: Daňová evidence. www.podnikatel.cz [online]. ©2007-2014 [cit. 2014-05-23]. Dostupné z: <http://www.podnikatel.cz/specialy/zaklady-ucetnictvi/danova-evidence/>

- [11] POLÁK, M. a M. BARANYKOVÁ. *Daň z příjmů fyzických osob: dle legislativy platné k 30.8.2012*. Vyd. 5., přeprac. Brno: Akademické nakladatelství CERM, 2012. ISBN 978-80-214-4598-7.
- [12] VANČUROVÁ, A. a L. LÁCHOVÁ. *Daňový systém ČR 2012*. 11. aktualiz. vyd. Praha: 1. VOX, 2012. ISBN 978-80-87480-05-2.
- [13] WOLTERS KLUWER, A.S., Dokument. [ucetnikavarna.cz](http://www.ucetnikavarna.cz) [online]. ©2014 [cit. 2014-05-21]. Dostupné z: <http://www.ucetnikavarna.cz/archiv/dokument/doc-d158v134-formy-podnikani-vedeni-ucetnictvi-ci-jine-evidence/>

SEZNAM OBRÁZKŮ GRAFŮ A TABULEK

Tabulka č. 1: Přehled slev na dani (Zdroj: Vlastní zpracování)	23
Tabulka č. 2: Přehled historie hospodaření (Zdroj: Vlastní zpracování dle daňových příznání).....	32
Tabulka č. 3: horizontální analýza (Zdroj: Vlastní zpracování)	33
Tabulka č. 4: předpokládaný příjem v roce 2014 (Zdroj: Vlastní zpracování).....	34
Tabulka č. 5: Soupis inventarizace k 31.12.2013 (Zdroj: Vlastní zpracování)	35
Tabulka č. 6: Zahajovací rozvaha ve zjednodušeném rozsahu s.r.o. (Zdroj: Vlastní zpracování).....	36
Tabulka č. 7: Zahajovací rozvaha ve zjednodušeném rozsahu v.o.s. (Zdroj: Vlastní zpracování).....	37
Tabulka č. 8: Příjmy a výdaje sdružení (Zdroj: Vlastní zpracování).....	42
Tabulka č. 9: Sdružení - David - daň z příjmu (Zdroj: Vlastní zpracování).....	42
Tabulka č. 10: Sdružení - David - sociální pojištění (Zdroj: Vlastní zpracování).....	43
Tabulka č. 11: Sdružení – David – Zdravotní pojištění (Zdroj: Vlastní zpracování)	43
Tabulka č. 12: Sdružení - Milan - daň z příjmu (Zdroj: Vlastní zpracování).....	43
Tabulka č. 13: Sdružení - Milan - sociální pojištění (Zdroj: vlastní zpracování).....	44
Tabulka č. 14: Sdružení – Milan – Zdravotní pojištění (Zdroj: Vlastní zpracování)	44
Tabulka č. 15: Výpočet základu daně pro společníky v.o.s. (Zdroj: Vlastní zpracování)	45
Tabulka č. 16: V.O.S. – David – Daň z příjmu (Zdroj: Vlastní zpracování).....	46
Tabulka č. 17: V.O.S. – David – Sociální pojištění (Zdroj: Vlastní zpracování).....	46
Tabulka č. 18: V.O.S. – David – Zdravotní pojištění (Zdroj: Vlastní zpracování)	46
Tabulka č. 19: V.O.S. – Milan – Daň z příjmu (Zdroj: Vlastní zpracování)	47
Tabulka č. 20: V.O.S. – Milan – Sociální pojištění (Zdroj: Vlastní zpracování)	47
Tabulka č. 21: V.O.S. – Milan – Zdravotní pojištění (Zdroj: Vlastní zpracování).....	47
Tabulka č. 22: Zdanění hospodářského výsledku (Zdroj: vlastní zpracování).....	49
Tabulka č. 23: S.R.O. – David – Daň z příjmu (Zdroj: Vlastní zpracování)	50
Tabulka č. 24: S.R.O. – David – Sociální pojištění (Zdroj: Vlastní zpracování)	50
Tabulka č. 25: S.R.O. David – Zdravotní pojištění (Zdroj: Vlastní zpracování).....	51
Tabulka č. 26: S.R.O. – Milan – Daň z příjmu (Zdroj: Vlastní zpracování)	51

Tabulka č. 27: S.R.O. – Milan – Sociální pojištění (Zdroj: Vlastní zpracování).....	51
Tabulka č. 28: S.R.O. - Milan – Zdravotní pojištění (Zdroj: Vlastní zpracování)	51
Tabulka č. 29: Výpočet odvodové povinnosti společnosti (Zdroj: Vlastní zpracování)	53
Tabulka č. 30: OBZP – zdravotní pojištění za osobu (Zdroj: Vlastní zpracování)	53
Tabulka č. 31: Přehled odvodů v různých formách podnikání (Zdroj: Vlastní zpracování).....	56
Graf č. 1: Odvodová povinnost – Sdružení (Zdroj: Vlastní zpracování).....	44
Graf č. 2: Odvodová povinnost – V.O.S. (Zdroj: Vlastní zpracování).....	48
Graf č. 3: Odvodová povinnost – S.R.O. – Varianta 1 (Zdroj: Vlastní zpracování)	52
Graf č. 4: Odvodová povinnost – S.R.O. – Varianta 2 (Zdroj: Vlastní zpracování)	54
Graf č. 5: Přehled odvodů v různých formách podnikání (Zdroj: Vlastní zpracování) ..	56
Obrázek č. 1: Přehled pojistného na sociální pojištění (zdroj: vlastní zpracování).....	26