



# VYSOKÉ UČENÍ TECHNICKÉ V BRNĚ

BRNO UNIVERSITY OF TECHNOLOGY

## FAKULTA PODNIKATELSKÁ

FACULTY OF BUSINESS AND MANAGEMENT

## ÚSTAV FINANCÍ

INSTITUTE OF FINANCES

# VOLBA FORMY PODNIKÁNÍ Z POHLEDU DANĚ Z PŘÍJMU

SELECTION OF A BUSINESS FORM FROM THE PERSPECTIVE OF INCOME TAX BURDEN  
OPTIMIZATION

## BAKALÁŘSKÁ PRÁCE

BACHELOR'S THESIS

## AUTOR PRÁCE

AUTHOR

Viktor Střihavka

## VEDOUCÍ PRÁCE

SUPERVISOR

Ing. Pavel Svirák, Dr.

BRNO 2019

# Zadání bakalářské práce

Ústav:	Ústav financí
Student:	<b>Viktor Střihavka</b>
Studijní program:	Ekonomika a management
Studijní obor:	Účetnictví a daně
Vedoucí práce:	<b>Ing. Pavel Svirák, Dr.</b>
Akademický rok:	2018/19

Ředitel ústavu Vám v souladu se zákonem č. 111/1998 Sb., o vysokých školách ve znění pozdějších předpisů a se Studijním a zkušebním řádem VUT v Brně zadává bakalářskou práci s názvem:

## **Volba formy podnikání z pohledu daně z příjmu**

### **Charakteristika problematiky úkolu:**

Úvod  
Vymezení problému a cíle práce  
Teoretická východiska práce  
Analýza problému a současné práce  
Vlastní návrhy řešení, přínos návrhu řešení  
Závěr  
Seznam použité literatury  
Přílohy

### **Cíle, kterých má být dosaženo:**

Cílem bakalářské práce je popsat a zhodnotit různé formy podnikání z pohledu jejich celkové daňové zátěže a na základě dosažených výsledků navrhnout pro podnikatelský subjekt nejvhodnější variantu.

### **Základní literární prameny:**

HNÁTEK, M. Zcela legální daňové triky: pro podnikatele, svobodná povolání, pronajímatele, zaměstnance, studenty, seniory. 2. rozš. vyd. Praha: ESAP, 2018. 248 s. ISBN 978-80-905899-6-4.

VANČUROVÁ, A. a L. LÁCHOVÁ. Daňový systém ČR 2016. 13. vyd. Praha: 1. VOX, 2016. ISBN 978-80-87480-44-1.

DUŠEK, J. Daně z příjmů 2017: přehledy, daňové a účetní tabulky. 12. vyd. Praha: Grada Publishing, 2017. ISBN 978-80-271-0421-5.

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

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

Termín odevzdání bakalářské práce je stanoven časovým plánem akademického roku 2018/19

V Brně dne 28.2.2019

L. S.

---

doc. Ing. Vojtěch Bartoš, Ph.D.  
ředitel

---

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

## **Abstrakt**

Bakalářská práce je v teoretické části zaměřená na právní formy podnikání a jejich specifika, dále obsahuje základní pojmy týkající se zdanění fyzických a právnických osob včetně způsobů výpočtu základu daně a daňové povinnosti, které jsou potřebné pro praktickou část. Praktická část obsahuje popis fyzické osoby a možné varianty optimalizace převedením na jinou právní formu.

## **Abstract**

Bachelor thesis is in theoretical part focused on legal forms of business and its specifics. Further, the thesis contains basic terms related to taxation of an individual and juridical person including methods of calculating tax base and tax liability, needed for the practical part. The practical part includes a description of a natural person and possible variants of optimization by transferring to another legal form.

## **Klíčová slova**

daň z příjmu, základ daně, obchodní korporace, příjmy osvobozené,

## **Key words**

income tax, tax base, business corporation, tax exemption,

### **Bibliografická citace**

STŘIHAVKA, Viktor. *Volba formy podnikání z pohledu daně z příjmu* [online]. Brno, 2019 [cit. 2019-05-11]. Dostupné z: <https://www.vutbr.cz/studenti/zav-prace/detail/119843>. Bakalářská práce. Vysoké učení technické v Brně, Fakulta podnikatelská, Ústav financí. Vedoucí práce Pavel Svirák.

### **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 31. května 2018

.....

podpis studenta

### **Poděkování**

Rád bych poděkoval vedoucímu své bakalářské práce panu Ing. Pavlu Svirákovi, Dr. za odborné a cenné rady i čas.

# OBSAH

ÚVOD .....	12
1 CÍLE PRÁCE, METODY A POSTUPY ZPRACOVÁNÍ .....	13
2 Teoretická východiska práce .....	14
2.1 Právní formy podnikání .....	14
2.2 Podnikání fyzických osob .....	14
2.2.1 Živnostenské podnikání .....	15
2.3 Obchodní korporace .....	16
2.3.1 Osobní obchodní společnosti .....	16
2.3.2 Kapitálové společnosti .....	16
2.3.3 Založení obchodní korporace .....	16
2.4 Veřejná obchodní společnost .....	16
2.4.1 Založení a vznik .....	16
2.4.2 Specifika společenské smlouvy .....	17
2.4.3 Práva a povinnosti společníků .....	17
2.4.4 Zdanění zisku .....	18
2.4.5 Zrušení a zánik .....	18
2.4.6 Výhody a nevýhody .....	18
2.5 Společnost s ručením omezeným .....	19
2.5.1 Založení a vznik .....	19
2.5.2 Specifika společenské smlouvy .....	19
2.5.3 Práva a povinnosti společníků .....	20
2.5.4 Orgány .....	21
2.5.5 Zdanění zisku .....	22
2.5.6 Zrušení a zánik .....	22

2.5.7	Výhody a nevýhody .....	22
2.6	Daň z příjmu fyzických osob .....	23
2.6.1	Poplatník .....	23
2.6.2	Předmět daně.....	23
2.6.3	Co není předmětem daně .....	24
2.6.4	Osvobození od daně.....	24
2.6.5	Základ daně.....	25
2.6.6	Nezdanitelné části základu daně.....	25
2.6.7	Odčitatelné položky .....	26
2.6.8	Slevy na dani.....	26
2.6.9	Daňové zvýhodnění na dítě.....	27
2.6.10	Sazba daně .....	27
2.6.11	Zdaňovací období .....	27
2.6.12	Způsoby zjištění základu daně a výpočet .....	27
2.7	Daň z příjmu právnických osob .....	28
2.7.1	Poplatník .....	28
2.7.2	Předmět daně.....	29
2.7.3	Příjmy osvobozené.....	29
2.7.4	Odčitatelné položky .....	29
2.7.5	Sazba daně .....	29
2.7.6	Slevy na dani.....	29
2.7.7	Základ daně a výpočet .....	29
2.8	Společnost bez právní subjektivity.....	30
3	ANALÝZA SOUČASNÉHO STAVU .....	31
3.1	Základní informace o podnikatelských subjektech .....	31

3.2	Předpokládané příjmy a výdaje .....	31
3.2.1	Předpoklady k výpočtům pro jednotlivé formy podnikání .....	32
3.3	Pracovněprávní vztah .....	33
3.3.1	Daňové zatížení při využití skutečných výdajů .....	33
3.3.2	Ostatní kritéria .....	35
3.4	Sedlák-Pekař v. o. s. ....	35
3.4.1	Daňové zatížení.....	36
3.4.2	Ostatní kritéria .....	37
3.5	Sedlák-Pekař s.r.o.....	38
3.5.1	Daňové zatížení.....	38
3.5.2	Ostatní kritéria .....	44
3.6	Společnost .....	44
3.6.1	Daňové zatížení.....	45
3.6.2	Ostatní kritéria .....	46
3.7	Celkové shrnutí .....	47
4	VLASTNÍ NÁVRHY ŘEŠENÍ .....	51
4.1	Pracovněprávní vztah .....	51
4.2	Veřejná obchodní společnost .....	51
4.3	Společnost s ručením omezeným .....	52
4.4	Společnost .....	52
4.5	Konečné doporučení.....	52
	ZÁVĚR .....	54
	SEZNAM POUŽITÝCH ZDROJŮ .....	55
	SEZNAM ZKRATEK .....	58
	SEZNAM GRAFŮ .....	59

SEZNAM OBRÁZKŮ .....	60
SEZNAM TABULEK .....	61

## ÚVOD

Tato bakalářská práce se zabývá komparací míry zdanění fyzických osob, podnikajících na základě živnostenského oprávnění a vybraných právnických osob, jedná se o společnost s ručením omezeným a veřejnou obchodní společnost. Legislativa České republiky umožňuje změnu právní formy podnikání, tudíž může správná analýza daňového zatížení jednotlivých forem a uplatnění legálních metod úpravy základu daně vést k daňové optimalizaci.

Co nejvyšší možné snížení daňové zátěže prostřednictvím daňové optimalizace patří k důležitým faktorům při výběru právní formy podnikání. Při této změně je ovšem nutno sledovat i jiné aspekty než nejvyšší možnou úsporu na daních, jsou to především výhody a nevýhody vycházející z právní úpravy.

V teoretické části autor popisuje právní formy podnikání, podmínky pro založení a jejich vznik. Dále definuje pojmy související se zdaněním fyzických a právnických osob. Uvádí způsoby zjištění daňové povinnosti a paragrafy upravující základ daně včetně schématu výpočtu daně.

Analytická část obsahuje představení živnostníků a možnosti jejich spolupráce při převedení na jednotlivé formy podnikání, zároveň bude užito různých způsobů optimalizace k dosažení minimalizace výše daně z příjmu a zákonných odvodů. Závěr práce obsahuje vyhodnocení výsledku a vybrání nejvýhodnější varianty z určených kritérií.

# **1 CÍLE PRÁCE, METODY A POSTUPY ZPRACOVÁNÍ**

Hlavním cílem bakalářské práce je poskytnutí několika návrhů daňové optimalizace podnikatelským subjektům na základě nejvyšší úspory na dani u vybraných forem podnikání. Dílčím úkolem práce je vysvětlení pojmů vycházejících z právní úpravy daní z příjmu a celkově z daňové problematiky, dále je popsána i analyzována současná situace fyzických osob.

Pro zjištění možných variant zdanění bude užita metoda analýzy a syntézy. V závěru práce bude pro vybrání nejvhodnější varianty užita komparativní metoda s ohledem na výhody a nevýhody, které jsou pro každou formu podnikání specifické.

## **2 TEORETICKÁ VÝCHODISKA PRÁCE**

Teoretická část bakalářské práce uvádí základní informace o právních formách podnikání, konkrétně o podnikání fyzických osob na základně živnostenského oprávnění, dále zahrnuje informace o vybraných obchodních korporacích. V této části je popsána základní problematika daně z příjmu fyzických a právnických osob, která je nezbytná pro pochopení praktické části.

### **2.1 Právní formy podnikání**

Základní právní úpravy pro podnikající fyzické osoby a právnické osoby jsou vymezeny zákonem č. 455/1991 Sb. o živnostenském podnikání a zákonem č. 90/2012 Sb. o obchodních společnostech a družstvech (1).

Podnikatel může být jak fyzickou osobou, což je typické u živnostenského podnikání, tak může být i právnickou osobou. Právnická osoba ve formě obchodní korporace je bez výjimky sdružením osob, ale české právo výjimečně připouští jednočlenné korporace (2).

V současnosti je v našich podmínkách neoblíbenější podnikání ve formě společnosti s ručením omezeným. Statisticky jde o nejrozšířenější formu společnosti z důvodu neomezeného ručení (1).

### **2.2 Podnikání fyzických osob**

Pro podnikání fyzických osob je charakteristická nejprostší forma podnikání, tedy provozování svojí podnikatelské činnosti na základě živnostenského oprávnění nebo dle jiného zákonem vyžadovaného povolení (např. advokáti, daňový poradci, lékaři). K této formě se vážou minimální správní výlohy, nepovinnost vkladu do své firmy a možnost okamžitě zahájit svou ekonomickou činnost (3).

Hlavní výhody individuálního podnikání jsou:

- nízkým neomezené rozhodování podnikatele,
- samostatnost při výkonu podnikatelské aktivity,
- jednodušší právní úprava statusu,
- menší finanční a administrativní náročnost na založení,

- menší náročnost na komunikaci se státními orgány (4).

Hlavní nevýhody individuálního podnikání jsou:

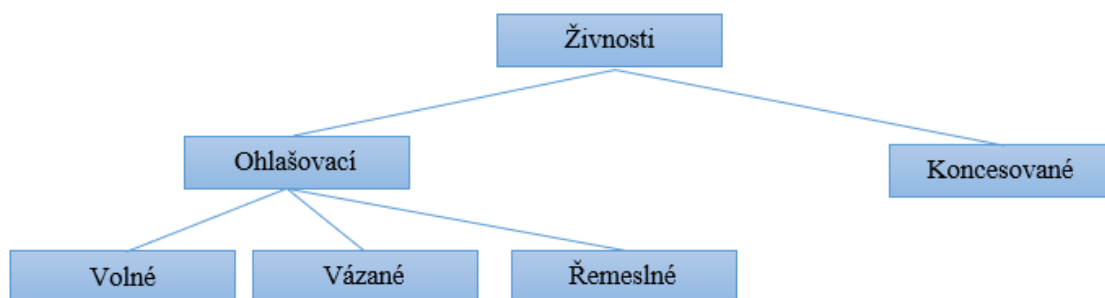
- ručení celým svým majetkem – neomezené ručení,
- vlastní odpovědnost při podnikatelských rozhodnutích,
- nutná znalost právní úpravy a případně potřeba placené odborné pomoci (4).

### 2.2.1 Živnostenské podnikání

*„Živností je soustavná činnost provozovaná samostatně, vlastním jménem, na vlastní odpovědnost, za účelem dosažení zisku a za podmínek stanovených tímto zákonem.“*

#### Rozdělení živností

Základní členění živností vychází z rozdílů v přístupovém režimu k oprávnění živnostensky podnikat (5).



Obr. 1 Rozdělení živností (Upraveno dle 5)

#### Podmínky vzniku

Vznik živnostenského oprávnění je u všech druhů živností spojen se splněním zákonem určených podmínek. Zákon dělí tyto podmínky na všeobecné a zvláštní (5).

#### Vznik

Při vzniku živnostenského oprávnění se projevuje rozdíl mezi ohlašovacími a koncesovanými živnostmi. Oprávnění k provozování ohlašovací živnosti vzniká dnem ohlášení nebo dnem, který dotyčný navrhne, zatímco u koncesovaných živností vzniká oprávnění provozovat koncesovanou živnost až dnem nabytí právní moci rozhodnutí živnostenského úřadu, tj. koncese. U právnických osob je den vzniku závislý na existenci společnosti (5).

## **2.3 Obchodní korporace**

Právní definici obchodních korporací nalezneme v zákoně č. 90/2012 Sb. Zákon o obchodních společnostech a družstvech.

*„Obchodními korporacemi jsou obchodní společnosti (dále jen „společnost“) a družstva.“ (6)*

### **2.3.1 Osobní obchodní společnosti**

Zákon o obchodních korporacích dělí osobní společnosti na veřejnou obchodní společnost a komanditní společnost (2).

Předpokládá se osobní účast společníků na podnikání společnosti, zároveň společníci ručí nerozdílně a neomezeně celým svým majetkem za závazky společnosti. Výhodou je, že společnost nevytváří povinně základní kapitál, tudíž společníci nemají ze zákona vkladovou povinnost (1).

### **2.3.2 Kapitálové společnosti**

Zákon o obchodních korporacích dělí kapitálové společnosti na společnost s ručením omezeným a akciovou společnost. Pokud zahrneme i nadnárodní formy obchodních společností, pak můžeme zahrnout i evropskou společnost (2).

### **2.3.3 Založení obchodní korporace**

Obchodní korporace se zakládá na základě společenské smlouvy nebo formou zakladatelské listiny, pokud ji zakládá jedna fyzická osoba nebo právnická osoba a pokud zákon připouští jednoho zakladatele (6).

## **2.4 Veřejná obchodní společnost**

*„Zákon o obchodních korporacích definuje veřejnou obchodní společnost jako společnost alespoň dvou osob, které se účastní na jejím podnikání nebo správě jejího majetku a ručí za její dluhy společně a nerozdílně.“ (2)*

### **2.4.1 Založení a vznik**

Veřejná obchodní společnost se zakládá společenskou smlouvou, která je jedinou formou zakladatelského právního jednání, protože je vyloučená jednočlenná veřejná obchodní společnost. Společenská smlouva musí mít písemnou podobu s úředně ověřenými

podpisy všech zakladatelů, zákon nevyžaduje formu veřejné listiny. Veřejná obchodní společnost vzniká zápisem do obchodního rejstříku (2).

#### **2.4.2 Specifika společenské smlouvy**

*„Zákon upravuje pouze minimální obsahové náležitosti společenské smlouvy, přičemž jejich omezený rozsah je projevem osobního charakteru veřejné obchodní společnosti a je i vyjádřením značné smluvní volnosti společníků“ (2)*

Zákon předpokládá, že se společníci ve společenské smlouvě odchýlí od podpůrné zákonné úpravy, nebo si upraví svá práva a povinnosti nad rámec předvídaný zákonem. Příkladem mohou být velikosti podílů, počty hlasů na jednoho společníka, nebo vkladové povinnosti). (2)

#### **2.4.3 Práva a povinnosti společníků**

Společenská smlouva primárně obsahuje úpravu práv a povinností společníků. Zákon o obchodních korporacích upravuje vybraná práva a povinnosti, přitom u většiny z nich připouští, aby se společenská smlouva od zákonné úpravy odchýlila nebo ji zpřesnila (1).

##### **Nemajetková práva každého společníka:**

- být statutárním orgánem společnosti, nestanoví – li společenská smlouva jinak, jsou statutárním orgánem všichni společníci,
- obchodně vést společnost, dle zásad dohodnutých mezi společníky,
- rozhodovat o významných záležitostech společnosti (1).

##### **Práva majetkové povahy:**

- právo na podíl na zisku,
- právo na vypořádací podíl,
- právo na podíl na likvidačním zůstatku (1).

K povinnostem společníka patří především to, že každý společník musí postupovat při plnění svých povinností s péčí řádného hospodáře. Jako další lze uvést povinnost nést ztrátu společnosti nebo dodržovat zákaz konkurence (1).

#### **2.4.4 Zdanění zisku**

Veřejná obchodní společnost nepodává daňové přiznání, ale výsledek hospodaření se rozdělí mezi společníky podle společenské smlouvy. Každý společník si svůj podíl na zisku daní sám ve svém daňovém přiznání k dani z příjmů fyzických osob. Pokud je společníkem právnická osoba, tak o podíl na zisku navýší svůj základ daně v přiznání k dani z příjmů právnických osob (7).

#### **2.4.5 Zrušení a zánik**

Zániku předchází zrušení. Veřejná obchodní společnost může být zrušena některým ze způsobů uvedených v § 113 odst. 3 zákona o obchodních korporacích, to je např.:

- smrtí společníka, pokud společenská smlouva nepřipouští dědění podílu,
- dnem právní moci rozhodnutí o schválení oddlužení některého ze společníků,
- dnem právní moci rozhodnutí soudu, kterým zrušuje společnost,
- z jiných důvodů určených ve společenské smlouvě (6).

*„Veřejná obchodní společnost zaniká výmazem z obchodního rejstříku.“ (1)*

#### **2.4.6 Výhody a nevýhody**

Výhody veřejné obchodní společnosti oproti podnikající fyzické osobě jsou:

- právní subjektivita společnosti zajišťuje vysokou záruku,
- lépe upravuje vztahy spolupodnikajících fyzických osob než sdružení fyzických osob,
- pokud nestanoví společenská smlouva jinak, není zapotřebí zřizovat žádné vnitřní orgány společnosti, protože všichni společníci jsou statutárním orgánem společnosti,
- společnost nemá povinnost úpisu základního kapitálu (8).

Obecné nevýhody veřejné obchodní společnosti:

- všichni společníci ručí celým svým majetkem za všechny závazky společnosti,
- pokud má společnost pouze dva společníky a jeden odejde, tak společnost zanikne,

- podíl ve společnosti nelze nijak převést nebo prodat,
- smrtí společníka společnost zaniká, pokud není ve společenské smlouvě sjednána možnost dědění (8).

## **2.5 Společnost s ručením omezeným**

Společnost s ručením omezeným je jednou z možných právních forem, které lze použít pro podnikání v České republice. Jde o obchodní korporaci, která je řazena mezi společnosti kapitálové (9).

### **2.5.1 Založení a vznik**

Společnost s ručením omezeným se zakládá na základě společenské smlouvy, nebo sepsáním zakladatelské listiny v případě jediného zakladatele (9). Pro platnost společenské smlouvy je třeba shoda mezi zakladateli společnosti s ručením omezeným ohledně samotného obsahu smlouvy, dále je vyžadována písemná forma veřejné listiny – notářský zápis, podpis všech zakladatelů a notáře. Společnost ručením omezeným vzniká zapsáním do obchodního rejstříku (10).

### **2.5.2 Specifika společenské smlouvy**

Povinné náležitosti pro celou dobu existence společenské smlouvy:

- firma společnosti,
- předmět podnikání nebo činnosti společnosti,
- určení společníků uvedením jména a bydliště nebo sídla,
- určení druhů podílů každého společníka a práv a povinností s nimi spojených, dovoluje-li společenská smlouva vznik různých druhů podílů,
- výše vkladu nebo vkladů připadajících na podíl nebo podíly,
- výše základního kapitálu,
- počet jednatelů a způsob jejich jednání za společnost (10).

Pokud společnost vznikne a společníci splní vkladovou povinnost, lze ze společenské smlouvy později vypustit:

- vkladovou povinnost zakladatelů včetně lhůty pro její splnění,
- údaj o tom, koho zakladatelé určují jednatelem nebo jednatelemi,
- určení správce vkladů

- u nepeněžitého vkladu jeho popis, ocenění, částku, která se započítává na emisní kurz, určení znalce (10).

### 2.5.3 Práva a povinnosti společníků

S vlastnictvím podílu ve společnosti s ručeným omezeným jsou spojena práva a povinnosti společníků (9).

Mezi práva společníků patří například:

- a) právo na podíl na zisku – pokud společnost dosáhne kladného výsledku hospodaření, je ho možné rozdělit. Oproti obchodnímu zákoníku je nově možno vyplácet zálohy na podíl na zisku,
- b) právo účastnit se a hlasovat na valné hromadě – na valné hromadě společník uplatňuje svá práva na řízení společnosti, a to buď osobně nebo prostřednictvím zástupce,
- c) právo na informace – společník má právo na informace o záležitostech společnosti, aby mohl společník vykonávat svá rozhodnutí opírat o dostatečné informace. Právo se týká i možnosti nahlížet do podkladů týkajících se společnosti. Informace může společník požadovat na valné hromadě i mimo valnou hromadu. Informace poskytují jednatele (9).

Povinnosti společníka lze rozdělit do tří druhů, a to povinnosti, které rovnou ukládá zákon a které mají všichni společníci bez rozdílu, povinnosti plynoucí ze společenské smlouvy a povinnosti spojené s vlastnictvím konkrétního podílu (9).

Mezi povinnosti společníků například patří:

- a) povinnost loajality – ukládá za povinnost brát ohled na zájmy celé společnosti a ve výjimečných případech aktivně podporovat tyto zájmy,
- b) vkladová povinnost – každý společník má povinnost vložit do základního kapitálu společnosti vklad ve výši stanovené ve společenské smlouvě. Společník může být zproštěn vkladové povinnosti pouze v případě snížení základního kapitálu,
- c) ručení společníků – společníci ručí do výše, v jaké nesplnili své vkladové povinnosti (9).

## 2.5.4 Orgány

Společnost s ručením omezeným vytváří dva orgány. Nejvyšším orgánem je valná hromada a statutární orgán jednatel nebo jednatele. Lze řídit i kontrolní orgán, což je dozorčí rada (9).

### Valná hromada

Valná hromada musí být, jakožto nejvýznamnější orgán společnosti usnášeníschopná. Musí být přítomni společníci, mající alespoň polovinu všech hlasů, avšak společenská smlouva může určit jiný počet hlasů (4). Pravomoci valné hromady jsou například:

- rozhodování o změně obsahu společenské smlouvy,
- rozhodování o změnách výše základního kapitálu,
- rozhodování o připuštění nepeněžitěho vkladu,
- volba a odvolání jednatele (9).

### Jednatel

*„Statutárním orgánem společnosti s ručením omezeným je každý jednatel, ledaže společenská smlouva určí, že více jednatelů tvoří kolektivní orgán.“* (6)

Jednatele jmenuje valná hromada ze svých společníků nebo jiných fyzických osob. Jednatelem tedy může být i osoba, která není společníkem (1).

Jednatel musí svou funkci konat s péčí řádného hospodáře a respektovat zákaz konkurence, zároveň má informační povinnost při střetu zájmu (4).

### Dozorčí rada

*„Kontrolním orgánem obchodní korporace se pro potřeby tohoto zákona rozumí dozorčí rada, kontrolní komise nebo jiný obdobný orgán.“* (6)

Pokud společníci rozhodnou, že existence dozorčí rady je vhodná, tak se tak stanoví ve společenské smlouvě nebo zřízení určí jiný právní předpis (1).

Členem dozorčí rady nemůže být jednatel nebo jiná osoba, která je oprávněna za společnost jednat (4).

Úkoly dozorčí rady:

- dohlížet na činnost jednatelů,

- kontrolovat obchodní a účetní knihy a další doklady,
- přezkoumávat účetní závěrku,
- podávat zprávy valné hromadě (1).

### **2.5.5 Zdanění zisku**

Stejně jako u veřejné obchodní společnosti a ostatních obchodních korporací slouží ke zjištění základu daně výsledek hospodaření (11).

Základ daně se dále upravuje dle jednotlivých odstavců, tudíž se stanovený základ daně nemusí shodovat s výsledkem hospodaření (12).

### **2.5.6 Zrušení a zánik**

Společnost zaniká ke dni výmazu z obchodního rejstříku, tomu předchází zrušení s likvidací nebo bez likvidace (13). K dobrovolnému zrušení společnosti dochází rozhodnutím všech společníků dohodou, avšak společenskou smlouvou může být kompetence zrušit společnost přenesena na valnou hromadu – vyžaduje se alespoň dvoutřetinový souhlas všech společníků. Soud rozhoduje o nedobrovolném zrušení společnosti i bez návrhu, tedy z moci úřední, zejména pokud:

- vyvíjí nezákonnou činnost,
- nespĺňuje zákonem vyžadované předpoklady pro vznik společnosti,
- nemá fungující statutární orgán déle než dva roky (9).

Pokud soud rozhodne o zrušení společnosti, vstupuje společnost do likvidace, dále to je v případě uplynutí doby, pro kterou byla společnost založena nebo dosažením účelu existence společnosti (9).

K likvidaci nedochází v případě fúze, rozdělení nebo převodu jmění na společníka. Pokud byl zrušen konkurs v insolvenčním řízení, např. proto, že majetek společnosti je zcela nepostačující (9).

### **2.5.7 Výhody a nevýhody**

Výhody společnosti s ručením omezeným oproti podnikající fyzické osobě:

- společníci ručí za závazky společnosti jen do výše svých nespĺacených vkladů,
- právnická osoba působí důvěryhodněji,

- sociální a zdravotní pojištění hrazené za zaměstnance je daňově uznatelným nákladem,
- možnost libovolného názvu společnosti,
- řízení společnosti je možno předat jednatelem nebo společníkům,
- při ukončení podnikání lze převést společnost jedinou smlouvou (14).

Nevýhody společnosti s ručením omezeným oproti podnikající fyzické osobě:

- nemůže uplatnit výdaje paušálem,
- administrativně náročnější,
- daň z příjmu činí 19 % a v případě rozdělení zisku mezi společníky odvádí společnost srážkovou daň ze zisku ve výši 15 % (14).

## **2.6 Daň z příjmu fyzických osob**

Daň z příjmu fyzických osob upravuje první část zákona č. 586/1992 Sb., o daních z příjmů. Další odstavce vymezí pojmy týkající se daně z příjmu fyzických osob vycházejících z tohoto zákona (15).

### **2.6.1 Poplatník**

Poplatníky daně z příjmu fyzických osob jsou pouze fyzické osoby nikoliv právnické. Základní členění vychází z toho, zda jsou daňovými rezidenty nebo daňovými nerezidenty České republiky (16).

Daňovými rezidenty jsou poplatníci, kteří mají bydliště nebo se obvykle zdržují na území České republiky mají daňovou povinnost v České republice vztahující se na příjmy plynoucí ze zdrojů na území České republiky a současně i na příjmy plynoucí ze zdrojů ze zahraničí. Poplatníky obvykle zdržujícími na území České republiky jsou myšleni ti, kteří zde pobývají alespoň 183 dní v kalendářním roce. (15).

Daňoví nerezidenti jsou poplatníci, kteří nemají v České republice bydliště a ani se zde obvykle nezdržují nebo ti o kterých to stanoví mezinárodní smlouvy. Daňová povinnost nerezidentů se vztahuje jen na příjmy plynoucí ze zdrojů na území České republiky (15).

### **2.6.2 Předmět daně**

Předmětem daně z příjmu fyzických osob jsou:

- příjmy ze závislé činnosti,
- příjmy ze samostatné činnosti,
- příjmy z kapitálového majetku,
- příjmy z nájmu,
- ostatní příjmy (15).

Výše uvedené příjmy označují příjmy peněžní, tak i nepeněžní. Každý z pěti druhů příjmu je označován jako dílčí základ daně (16).

### **2.6.3 Co není předmětem daně**

Předmětem daně z příjmu nejsou:

- příjmy získané nabytím akcií nebo podílových listů,
- úvěry nebo zápůjčky s výjimkou příjmu, který věřitel nabyl z vrácené zápůjčky nebo úvěru,
- příjmy z rozšíření nebo vypořádání společného jmění manželů,
- příjem z vypořádání spoluvlastnictví rozdělením věci,
- příjem z výměny pozemků při pozemkových úpravách (15).

### **2.6.4 Osvobození od daně**

Většina příjmů, které fyzická osoba obdrží bývá od zdanění osvobozena, ovšem za splnění zákonem stanovených podmínek. Tyto osvobozené příjmy se neuvádí do daňového priznání (17).

Ve srovnání s právnickými osobami, mají fyzické osoby výčet příjmů, které jsou od daně osvobozeny, daleko pestřejší. Nejobsáhlejší část obsahuje ustanovení § 4 a § 4a zákona o dani z příjmu (17).

Od daně jsou osvobozeny například tyto příjmy:

- příjem z prodeje rodinného domu a souvisejícího pozemku, nebo jednotky, která nezahrnuje nebytový prostor, jiný než garáž, sklep nebo komoru, a souvisejícího pozemku, pokud bezprostředně před prodejem v něm měl prodávající bydliště nejméně po dobu 2 let,

- příjem z prodeje nemovitých věcí neosvobozených podle písmene a), pokud přesáhne doba mezi nabytím vlastnického práva k těmto nemovitým věcem a jejich prodejem dobu 5 let,
- příjem z prodeje hmotné věci s výjimkou příjmu z prodeje cenných papírů, u motorového vozidla, letadla nebo lodě, pokud doba mezi nabytím a prodejem nepřesahuje dobu 1 roku, dále movité věci, která je nebo byla v období 5 let před prodejem zahrnuta do obchodního majetku,
- přijatá náhrada újmy, z plnění pojištění majetku, pojištění odpovědnosti a odpovědnosti za škodu,
- příjem získaný ve formě dávky nebo služby z nemocenského a důchodového pojištění, peněžní pomoci obětem trestné činnosti, sociálního zabezpečení (15).

### **2.6.5 Základ daně**

Základem daně je částka, o kterou příjmy plynoucí z poplatníkovi ve zdaňovacím období přesahují výdaje prokazatelně vynaložené na jejich dosažení, zajištění a udržení, pokud u příjmů podle § 6 až 10 zákon nestanoví jinak. V případě, že poplatníkovi plynou souběžně dva nebo více příjmu uvedených v § 6 až 10 ve zdaňovacím období, tvoří základ daně součet dílčích základů z jednotlivých paragrafů (15).

Pro zjištění základu daně se vychází z výsledku hospodaření, pokud poplatník vede účetnictví. U poplatníka, který účetnictví nevede se vychází z rozdílu mezi příjmy a výdaji (15).

### **2.6.6 Nezdánitelné části základu daně**

Základ daně lze ponížít o položky spadající do nezdanitelné části základu daně, které upravuje § 15. Lze například odečíst:

- bezúplatná plnění definovaná v prvním odstavci § 15 zákona o dani z příjmu, pokud úhrnná hodnota přesáhne 2 % nebo alespoň 1000 Kč, avšak nejvýše lze odečíst 15 % ze základu daně,
- bezúplatné plnění poskytnuté veřejnou obchodní společností nebo komanditní společností dle § 15, odstavce 2 zákona o dani z příjmu,
- částku rovnající se úrokům ze stavebního spoření a hypotečního úvěru sníženou o státní příspěvek nebo úvěru poskytnutého stavební spořitelnou, bankou

v souvislosti s úvěrem ze stavebního spoření nebo s hypotečním úvěrem, a použitím na financování bytových potřeb podle § 15, odstavce 3 zákona o dani z příjmu,

- příspěvek na penzijní pojištění a doplňkové penzijní spoření dle § 15, odstavce 5 zákona o dani z příjmu,
- poplatníkem zaplacené pojistné ve zdaňovacím období na soukromé životní pojištění dle § 15, odstavce 6 zákona o dani z příjmu,
- zaplacené členské příspěvky odborové organizaci podle § 15, odstavce 7 zákona o dani z příjmu (15).

### 2.6.7 Odčitatelné položky

Položky snižující základ daně upravuje § 34 a následující, zákona o dani z příjmu. Od základu daně lze například odečíst vyměřenou daňovou ztrátu za předchozí zdaňovací období nebo jeho část. Podmínkou je uplatnění během posledních 5 zdaňovacích období bezprostředně po období, za které se daňová ztráta vyměřuje. Dále odečíst odpočet na podporu výzkumu a vývoje nebo odpočet na podporu odborného vzdělávání (15).

### 2.6.8 Slevy na dani

Slevy na dani se odečítají z již vypočtené daně. Dle § 35 zákona o dani z příjmu, se daň poplatníkovi snižuje o 18 000 Kč za každého zaměstnance se zdravotním postižením a o 60 000 Kč za zaměstnance s těžším zdravotním postižením (15).

Slevy na dani pro poplatníky daně z příjmu fyzických osob dle § 35ba zákona o dani z příjmu jsou uvedeny v následující tabulce.

Tab. 1: Sleva na dani daně z příjmu fyzických osob (Upraveno dle 18.)

Sleva dle § 35 ba	Částka za rok v Kč
na poplatníka	24 840
na druhého z manželů	24 840
na držitele průkazu ZTP/P	49 680
na částečný invalidní důchod	2 520
na plný invalidní důchod	5 040
na průkaz ZTP/P	16 140
na studenta	4 020

### **2.6.9 Daňové zvýhodnění na dítě**

Dle § 35c zákona o dani z příjmu, má poplatník nárok na daňové zvýhodnění na vyživované dítě žijící s ním ve společné domácnosti na území členského státu Evropské unie (15).

Celková roční sleva na první dítě činí 15 404 Kč, pro druhé dítě 19 404 Kč a na třetí a další dítě 24 404 Kč. Daňové zvýhodnění se odečítá stejně jako slevy na dani, ale v případě minusové daňové povinnosti tvoří daňový bonus (18).

### **2.6.10 Sazba daně**

*„Daň ze základu daně sníženého o nezdánitelnou část základu daně (§ 15) a o odčitatelné položky od základu daně (§ 34) zaokrouhleného na celá sta Kč dolů činí 15 %.“ (15)*

### **2.6.11 Zdaňovací období**

*„Zdaňovacím obdobím daně z příjmů fyzických osob je kalendářní rok.“ (15)*

### **2.6.12 Způsoby zjištění základu daně a výpočet**

Příjmy ze samostatné činnosti lze snížit o výdaje vynaložené na jejich zajištění, dosažení a udržení. Výdaje je možné uplatnit několika způsoby:

- na základě účetnictví,
- na základě daňové evidence,
- procentem z příjmů (16).

Pokud poplatník splňuje podmínky stanovené zákonem, může si po dohodě se správcem daně stanovit daň paušální částkou, která vychází z předpokládaných příjmů a předpokládaných výdajů (16).

Příjem
1. Zjištění zda je předmětem daně dle § 3 NE➡ nezahrnuje se
2. Zjištění zda je osvobozen § 4 ANO➡ nezahrnuje se
3. Rozstředění do paragrafů
příjem dle § 6? ANO➡ + 34% = DZD § 6
příjem dle § 7? ANO➡ - výdaje § 7 = DZD § 7
příjem dle § 8? ANO➡ bez úpravy = DZD § 8
příjem dle § 9? ANO➡ - výdaje § 9 = DZD § 9
příjem dle § 10? ANO➡ - výdaje § 10 = DZD § 10
4. Základ daně = DZD § 6 + DZD § 7- 10
5. Odečtení nezdanitelných částí dle § 15
6. Odečtení odečitatelných položek dle § 34
7. Upravený základ daně zaokrouhlený na stokoruny dolů
8. Výpočet daně dle sazby 15 %
9. Odečtení slev na dani
10. Výsledná daňová povinnost nebo daňový bonus

Obr. 2 Schéma zdanění fyzických osob (Upraveno dle 21)

## 2.7 Daň z příjmu právnických osob

Daň z příjmu právnických osob upravuje druhá část zákona č. 586/1992 Sb., o daních z příjmů. Další odstavce vymezí pojmy týkající se daně z příjmu právnických osob vycházejících z tohoto zákona (15).

### 2.7.1 Poplatník

Poplatníky daně z příjmů právnických osob je dle § 17 zákona o dani z příjmu například:

- právnická osoba,
- organizační složka státu,
- podílový a svěřenecký fond (16).

### **2.7.2 Předmět daně**

Předmětem daně z příjmu právnických osob jsou příjmy z veškeré činnosti a z nakládání s veškerým majetkem, nestanoví – li zákon jinak (15).

### **2.7.3 Příjmy osvobozené**

Stejně jako v případě fyzické osoby je velká část příjmů osvobozena od daně. Osvobození od daně definuje § 19 zákona o dani z příjmu, dále zákon upravuje osvobozené bezúplatné příjmy v § 19b (15).

### **2.7.4 Odčitatelné položky**

Odčitatelné položky v § 34 zákona o daní z příjmu platí rovněž i pro daň z příjmů právnických osob (15).

### **2.7.5 Sazba daně**

Sazba daně činí 19 %, pokud není stanoveno jinak v odstavcích 2 a 3. Daň se počítá jako součin základu daně sníženého o položky snižující základ daně a o odčitatelné položky od základu daně, který se zaokrouhluje na celé tisíce Kč dolů a sazby daně (15).

### **2.7.6 Slevy na dani**

Slevy na dani podle § 35 – 35b zákona o dani z příjmu byly zmíněny výše v souvislosti s daní příjmu fyzických osob. Právnická osoba si nemůže odečíst slevy na dani uvedené v § 35ba – 35c jak již vyplývá z jejich názvu (15).

### **2.7.7 Základ daně a výpočet**

Pro zjištění základu daně vybraných korporací uvedených v této práci se vychází z výsledku hospodaření, protože právnické osoby musí vést účetnictví (16).

Výsledek hospodaření před zdaněním
úprava o +, - položky dle zákona o dani z příjmu
1. ZD
odečtení odčitatelných položek dle § 34
2. ZD
odečtení poskytnutých darů dle § 20 odstavce 8
3. ZD
zaokrouhlení na tisícikoruny dolů
4. ZD
výpočet daně dle sazby 19 %
odečtení slev na dani dle § 35
Výsledná daňová povinnost

Obr. 3 Schéma zdanění právnických osob (Upraveno dle 22)

## 2.8 Společnost bez právní subjektivity

Vzniká na základě smlouvy mezi fyzickými nebo právnickými osobami. Osoby se zavazují sdružit za společným účelem činnosti či věci. Příjmy a výdaje jsou sdruženy do společnosti bez právní osoby, nejsou tedy právnickou osobou (19).

Pokud není ve smlouvě o sdružení stanoveno jinak, rozdělují se příjmy a výdaje mezi společníky společnosti stejným dílem. Povinnost registrovat se jako plátcí DPH mají i ostatní společníci, pokud je již jeden společník plátcem. Jestliže u každého společníka je podíl příjmů stejný jako podíl výdajů, lze uplatnit výdaje ve skutečné výši nebo procentem z příjmů (19).

### **3 ANALÝZA SOUČASNÉHO STAVU**

V této části jsou použity poznatky z teoretické části k dosažení nejvýhodnější formy podnikání pro dvě fyzické osoby podnikající ve stejném oboru. Bude brán ohled na výši daně z příjmu a zákonných odvodů, administrativní náročnost a obecné výhody a nevýhody plynoucí z podstaty jednotlivých forem podnikání, přičemž hlavní kritéria tvoří výše daně z příjmu a zákonných odvodů. Závěrečná část bude obsahovat porovnání výsledků a výběr nejvýhodnější varianty podnikání.

#### **3.1 Základní informace o podnikatelských subjektech**

Subjekty si přejí být nejmenovány, proto pro účely této práce se budou jmenovat Radim Sedlák a Petr Pekař. Oba podnikatelé od roku 2001 provozují řemeslnou živnost v oboru zednictví a izolatérství, ale nepodnikají společně. Jejich zakázky jsou velmi podobné, největší část tvoří především rekonstrukce obytných objektů, sádrokartonové obklady a izolace v novostavbách i bytech.

Od společné spolupráce očekávají především možnost ucházet se o větší zakázky a ty menší realizovat mnohem rychleji. Pan Sedlák i pan Pekař v současnosti nemají zaměstnance.

Oba podnikatelé jsou ženatí a mají jedno dítě, avšak daňové zvýhodnění na vyživované dítě dle § 35c zákona o dani z příjmu využívá pouze pan Sedlák. Dále uplatňují základní slevu na poplatníka ve výši 24 840 Kč, slevu na manželku nevyužívají.

#### **3.2 Předpokládané příjmy a výdaje**

Na základě konzultace s oběma podnikateli byly určeny očekávané příjmy (výnosy) a výdaje (náklady) pro tři varianty. Kalkulace podnikatelů vycházela hlavně z velikosti, množství a povahy minulých zakázek i svých odhadů a dalších informací.

Charakteristika variant, které budou užity pro budoucí výpočty a komentáře:

- varianta A – daří se provádět zakázky rychle a bez komplikací, velkou část objemu tvoří větší zakázky, proto je očekávaný nárůst 30 %.

- varianta B – představuje nejpravděpodobnější situaci, počítá s rovnoměrným zastoupením větších a menších zakázek s ohledem na komplikace i hladký průběh vedoucí k rychlejšímu dokončení,
- varianta C – situace ve které převažují menší zakázky a celkový počet zakázek ubývá, očekávají pokles příjmu přibližně o 30 %,
- u všech variant se nepočítá s nezdanitelnými částmi základu daně, odečitatelnými položkami nebo položkami snižující základ daně.

Předpokládané příjmy a výdaje zřehledňuje následující tabulka.

Tab. 2: Předpokládané příjmy a výdaje (zdroj: vlastní zpracování dle 23,24).

	<b>Příjmy (výnosy)</b>	<b>Výdaje (náklady)</b>	<b>Rozdíl (výsledek hospodaření)</b>
<b>Varianta A</b>	2 700 000 Kč	1 400 000 Kč	1 300 000 Kč
<b>Varianta B</b>	2 100 000 Kč	1 100 000 Kč	1 000 000 Kč
<b>Varianta C</b>	1 500 000 Kč	800 000 Kč	700 000 Kč

Pro příjmy a výdaje v tabulce platí:

- částky jsou matematicky zaokrouhleny na statisíce,
- hlavní část příjmu tvoří uhrazené vystavené faktury za materiál a provedené práce,
- výdaje zahrnují především materiál, náradí a pohonné hmoty,
- příjmy a výdaje jsou daňově uznatelné, tudíž je jejich rozdíl roven základu daně.

### 3.2.1 Předpoklady k výpočtům pro jednotlivé formy podnikání

Následující kapitola definuje ostatní předpoklady sloužící k výpočtům daňové povinnosti dvou fyzických osob.

Podnikatelé nejsou v příbuzenském vztahu ani spolu nežijí ve společně hospodařící domácnosti, tudíž nelze využít institut spolupracujících osob. V této situaci bude využit **pracovněprávní vztah** mezi podnikateli.

Pro výpočty daňové povinnosti u **společnosti s ručením omezeným** budou využity tři varianty. První možnost představuje vyplácení maximálních podílů na zisku rovným dílem. Pracovněprávní vztah vůči s.r.o. zahrnuje kombinaci vyplácení minimální mzdy s podíly na zisku a posledně výplatu co možná nejvyšších mezd bez podílů na zisku. V tomto případě budou uplatněny slevy na poplatníka a daňové zvýhodnění na vyživované dítě.

U **veřejné obchodní společnosti** jsou podíly na zisku rozděleny mezi společníky rovným dílem, společníci využijí slevy na poplatníka a daňové zvýhodnění na vyživované dítě.

Příjmy i výdaje **společnosti** jsou rozděleny mezi společníky rovnoměrně, s využitím výhodnějšího způsobu uplatnění výdajů. Podnikatelé rovněž využijí slevy na poplatníka a daňové zvýhodnění na vyživované dítě.

### 3.3 Pracovněprávní vztah

Bez možnosti využití institutu spolupracujících osob se nabízí pracovněprávní vztah mezi řemeslníky. Pan Sedlák představuje zaměstnavatele a pan Pekař zaměstnanec.

#### 3.3.1 Daňové zatížení při využití skutečných výdajů

Tab. 3: Kalkulace měsíčních odvodů ze mzdy pana Pekaře v Kč (zdroj: vlastní zpracování).

	Varianta A	Varianta B	Varianta C
Hrubá mzda	40 422	31 094	21 765
SP zaměstnavatele 25 %	10 106	7 774	5 442
ZP zaměstnavatele 9 %	3 638	2 798	1 959
Superhrubá mzda	54 166	41 666	29 166
Zaokrouhlení superhrubé mzdy	54 200	41 700	29 200
Daň z příjmu FO 15 %	8 130	6 255	4 380
Sleva na poplatníka	2 070	2 070	2 070
Daň po slevě	6 060	4 185	2 310
SP zaměstnanec 6,5 %	2 628	2 022	1 415
ZP zaměstnanec 4,5 %	1 819	1 399	980

Hrubá mzda je stanovena v maximální možné výši, tak aby její celoroční suma navýšená o sociální a zdravotní pojištění zaměstnavatele byla na úrovni základu daně zaměstnavatele. Roční součet tohoto navýšení tvoří mzdové náklady pana Sedláka.

Tab. 4: Roční zúčtování pana Pekaře v Kč (zdroj: vlastní zpracování)

	Varianta A	Varianta B	Varianta C
Základ daně dle § 6 ZDP	649 992	499 992	349 992
Zaokrouhlený základ daně	649 900	499 900	349 900
Daň z příjmu FO 15 %	97 485	74 985	52 485
Sleva na dani	24 840	24 840	24 840
Výsledná daňová povinnost	72 645	50 145	27 645
Zaplacené zálohy	72 720	50 220	27 720
Přeplatek	75	75	75

Tab. 5: Zdanění pana Sedláka s využitím skutečných výdajů, v Kč (zdroj: vlastní zpracování)

	Varianta A	Varianta B	Varianta C
Příjmy	2 700 000	2 100 000	1 500 000
Skutečné výdaje	1 400 000	1 100 000	800 000
Mzdové náklady	649 992	499 992	349 992
Základ daně dle § 7 ZDP	650 008	500 008	350 008
Zaokrouhlený základ daně	650 000	500 000	350 000
DPFO 15 %	97 500	75 000	52 500
Sleva na poplatníka	24 840	24 840	24 840
Daň po slevě	72 660	50 160	27 660
Daňové zvýhodnění na dítě	15 204	15 204	15 204
Daň po slevě	57 456	34 956	12 456
VDP	57 456	34 956	12 456

Z důvodu značného převýšení skutečných výdajů nad paušálními, využije pan Sedlák skutečných výdajů. V roce 2019 se zvyšují daňové paušály na limit 80 % z 2 000 000 Kč příjmů, a to na výši 1 600 000 Kč. Tato částka ve všech variantách převyšuje skutečné výdaje a umožnila by větší snížení základu daně a tím i daň z příjmu fyzických osob a zákonných odvodů na sociálním a zdravotním pojištění. Pro další rok by zůstala možnost pro pana Sedláka, využívat daňového zvýhodnění na dítě.

Tab. 6: Výpočet ročních odvodů sociálního a zdravotního pojištění pana Sedláka v Kč (zdroj: vlastní zpracování).

	Varianta A	Varianta B	Varianta C
Základ daně	650 008	500 008	350 008
Vyměřovací základ pro SP a ZP	325 004	250 004	175 004
Sociální pojištění 29,2 %	94 901	73 001	51 101
Zdravotní pojištění 13,5 %	43 876	33 751	23 626
SP a ZP celkem	138 777	106 752	74 727

Tab. 7: Daňové zatížení pana Sedláka a Pekaře v pracovněprávním vztahu v KČ (zdroj: vlastní zpracování).

	Varianta A	Varianta B	Varianta C
VDP pana Sedláka	57 456	34 956	12 456
SP a ZP pana Sedláka 42,7 %	138 777	106 752	74 727
SP a ZP za zaměstnance 25 %	164 928	126 876	88 812
Daňové zatížení pana Sedláka	361 161	268 584	175 995
VDP pana Pekaře	72 645	50 145	27 645
SP a ZP pana Pekaře	53 364	41 064	28 740
Daňové zatížení pana Pekaře	126 009	91 209	56 385

Necelou půlku daňového zatížení pana Sedláka zahrnuje sociální a zdravotní pojištění zaměstnavatele za zaměstnance, což je značný nepoměr vzhledem k rovnoměrně odvedené práci. V případě prohození pozic zaměstnance a zaměstnavatele by došlo pouze k uplatnění slevy na vyživované dítě při ročním zúčtování daně pana Sedláka, výsledné daňové zatížení by bylo opět nerovnoměrné v neprospěch zaměstnavatele.

### 3.3.2 Ostatní kritéria

Administrativa by pro pana Sedláka představovala vedení daňové evidence, protože nesplňuje podmínky pro vedení účetnictví a uplatňuje skutečné výdaje. Jelikož se stává zaměstnavatelem, plynou pro něj další povinnosti jako registrace plátce daně u finančního úřadu a registrace u České správy sociálního zabezpečení.

Z pracovněprávního vztahu vyplývá i rozdílné ručení, kdy pan Sedlák na rozdíl od pana Pekaře ručí celým svým majetkem.

### 3.4 Sedlák-Pekař v. o. s.

Druhá právní forma podnikání představuje veřejná obchodní společnost tvořená dvěma společníky. Společníci si výsledek hospodaření v. o. s. dělí dle společenské smlouvy, v tomto případě rovnoměrně. Společnost nepodává daňové příznání. To podává každý společník, který do něj uvede svoji část podílu na zisku, jako dílčí základ daně dle § 7 ZDP.

Tab. 8: Výpočet základu daně v. o. s., částky jsou uvedeny v Kč (zdroj: vlastní zpracování).

	Varianta A	Varianta B	Varianta C
Výnosy	2 700 000	2 100 000	1 500 000
Náklady	1 400 000	1 100 000	800 000
VH = ZD	1 300 000	1 000 000	700 000

### 3.4.1 Daňové zatížení

Pro společníky se stává vypočtený základ daně v. o. s. rozdělený na poloviny dílčí základ daně dle § 7 ZDP. I když společníci daní patnáctiprocentní sazbou pro fyzické osoby, nemohou použít možnosti daňové optimalizace, které se pojí přímo s příjmy dle § 6 ZDP např. paušální výdaje. Možnost využití slevy na poplatníka a daňového zvýhodnění na dítě zůstává.

Tab. 9: Výpočet daňové povinnosti pana Sedláka, částky jsou uvedeny v Kč (zdroj: vlastní zpracování).

	Varianta A	Varianta B	Varianta C
Základ daně dle § 7 ZDP	650 000	500 000	350 000
DPFO 15 %	97 500	75 000	52 500
Sleva na poplatníka	24 840	24 840	24 840
Daň po slevě	72 660	50 160	27 660
Daňové zvýhodnění	15 204	15 204	15 204
VDP	57 456	34 956	12 456

Tab. 10: Výpočet zákonných odvodů na pojištění pana Sedláka, částky jsou uvedeny v Kč (zdroj: vlastní zpracování).

	Varianta A	Varianta B	Varianta C
Základ daně	650 000	500 000	350 000
Vyměřovací základ pro SP a ZP	325 000	250 000	175 000
Sociální pojištění 29,2 %	94 900	73 000	51 100
Zdravotní pojištění 13,5 %	43 875	33 750	23 625
SP a ZP celkem	138 775	106 750	74 725

Tab. 11: Výpočet daňové povinnosti pana Pekaře, částky jsou uvedeny v Kč (zdroj: vlastní zpracování).

	Varianta A	Varianta B	Varianta C
Základ daně dle § 7 ZDP	650 000	500 000	350 000
DPFO 15 %	97 500	75 000	52 500
Sleva na poplatníka	24 840	24 840	24 840
Daň po slevě	72 660	50 160	27 660
VDP	72 660	50 160	27 660

Tab. 12: Výpočet zákonných odvodů pojištění pana Pekaře, částky jsou uvedeny v Kč (zdroj: vlastní zpracování).

	Varianta A	Varianta B	Varianta C
Základ daně	650 000	500 000	350 000
Vyměřovací základ pro SP a ZP	325 000	250 000	175 000
Sociální pojištění 29,2 %	94 900	73 000	51 100
Zdravotní pojištění 13,5 %	43 875	33 750	23 625
SP a ZP celkem	138 775	106 750	74 725

Tab. 13: Celkové daňové zatížení, částky jsou uvedeny v Kč (zdroj: vlastní zpracování).

	Varianta A	Varianta B	Varianta C
VDP pana Sedláka	57 456	34 956	12 456
Celkové odvody SP a ZP pana Sedláka	138 775	106 750	74 725
Daňové zatížení pana Sedláka	196 231	141 706	87 181
VDP pana Pekaře	72 660	50 160	27 660
Celkové odvody SP a ZP pana Pekaře	138 775	106 750	74 725
Daňové zatížení pana Pekaře	211 435	156 910	102 385

Výše uvedená tabulka uvádí daňové zatížení každého společníka, které tvoří výsledná daňová povinnost a odvody na sociálním a zdravotním pojištění. Rozdíl mezi daňovým zatížením pana Sedláka a Pekaře je výsledkem využití daňové slevy na dítě v případě pana Sedláka.

### 3.4.2 Ostatní kritéria

Založení veřejné obchodní společnosti pro společníky znamená uzavření společenské smlouvy, na niž se váže podmínka vlastnit příslušné oprávnění provozovat živnost, tuto podmínku oba podnikatelé splňují. Se založením se dále pojí nutnost úředně ověřit podpisy a uhradit příslušný poplatek. Další poplatek, jež musí společníci zaplatit je za zápis do obchodního rejstříku.

Společníci ručí za závazky společně a nerozdílně celým svým majetkem, což je značná nevýhoda. Zároveň toto neomezené ručení může vzbuzovat větší důvěru. Další případné riziko představuje odchod jednoho ze společníků, v tomto případě by společnost s jedním společníkem nemohla existovat.

### 3.5 Sedlák-Pekař s.r.o.

Třetí formou podnikání je společnost s ručením omezeným. Zde existují tři způsoby, jak společníkům odměnu vyplatit. První možnost spočívá ve vyplácení maximálních podílů na zisku. Další možnost využívá kombinaci vyplácení podílů na zisku s využitím pracovněprávního vztahu společníků se společností, výše mzdy se bude rovnat minimální mzdě. Třetí možnost představuje vyplácení maximálních možných měsíčních mezd, bez vyplácení podílů na zisku, a to z důvodu velkých mzdových nákladů, které přiblíží výsledek hospodaření k nulové hodnotě.

#### 3.5.1 Daňové zatížení

V níže uvedených tabulkách bude vyjádřen postup zjištění daní z příjmu společnosti s ručením omezeným a jejich společníků, včetně zákonných odvodů sociálního a zdravotního pojištění.

#### Vyplácení maximálních podílů na zisku

Při vyplácení maximálních podílů na zisku přicházejí oba společníci o možnost uplatnění slevy na poplatníka a daňového zvýhodnění na dítě. V tomto případě se společníci stávají osobou bez zdanitelných příjmů a jejich podíly budou podrobeny zdravotnímu pojištění ve výši 13,5 % z výše minimální mzdy (21).

Tab. 14: Výpočet výsledku hospodaření s. r. o. v., částky jsou vyjádřeny v Kč (zdroj: vlastní zpracování.).

	Varianta A	Varianta B	Varianta C
Výnosy	2 700 000	2 100 000	1 500 000
Náklady	1 400 000	1 100 000	800 000
VH = ZD	1 300 000	1 000 000	700 000
Daň z příjmu PO 19 %	247 000	190 000	133 000
VH po zdanění	1 053 000	810 000	567 000

Tab. 15: Výpočet srážkové daně, částky jsou vyjádřeny v Kč (zdroj: vlastní zpracování).

	Varianta A	Varianta B	Varianta C
Nerozdělený zisk	1 053 000	810 000	567 000
Podíl na zisku pana Sedláka	526 500	405 000	283 500
Podíl na zisku pana Pekaře	526 500	405 000	283 500
Srážková daň 15 %	78 975	60 750	42 525
Sražená daň celkem	157 950	121 500	85 050

Tab. 16: Výpočet ročních odvodů zdravotního pojištění společníků, částky jsou vyjádřeny v Kč (zdroj: vlastní zpracování).

	Varianta A	Varianta B	Varianta C
Základ pro vyměření ZP	12 200	12 200	12 200
Zdravotní pojištění 13,5 %	1 647	1 647	1 647
Roční ZP jednoho společníka	19 764	19 764	19 764
Zdravotní pojištění celkem	39 528	39 528	39 528

Tab. 17: Daňové zatížení s. r. o. a společníků, částky jsou vyjádřeny v Kč (zdroj: vlastní zpracování).

	Varianta A	Varianta B	Varianta C
DPPO 19 %	247 000	190 000	133 000
Daňové zatížení s. r. o.	247 000	190 000	133 000
Srážková daň jednoho společníka 15 %	78 975	60 750	42 525
ZP jednoho společníka 13,5 %	19 764	19 764	19 764
Daňové zatížení pana Sedláka	98 739	80 514	62 289
Daňové zatížení pana Pekaře	98 739	80 514	62 289

Tato tabulka uvádí daňové zatížení skládající se z odvodů sociálního a zdravotního pojištění a daně z příjmu. V tomto případě, tedy při vyplácení maximálních podílů na zisku a bez vyplácení mezd jsou odvody na sociálním a zdravotním pojištění za zaměstnance s. r. o. nulové. Daňové zatížení společnosti se skládá z daně z příjmu právnických osob, společnost rovněž odvádí srážkovou daň před vyplacením podílů na zisku. Daňové zatížení společníků tvoří odvody na zdravotním pojištění a srážková daň, která byla sražena u zdroje.

## Kombinace vyplácení minimální mzdy a podílů na zisku

Tab. 18: Výpočet měsíčních odvodů z mezd společníků, částky jsou uvedeny v Kč (zdroj: vlastní zpracování)

	Pan Sedlák	Pan Pekař
Hrubá mzda	12 200	12 200
SP zaměstnavatele 25 %	3 050	3 050
ZP zaměstnavatele 9 %	1 098	1 098
Superhrubá mzda	16 348	16 348
ZD po zokrouhlení	16 400	16 400
DPFO 15 %	2 460	2 460
Sleva na poplatníka	2 070	2 070
Daň po slevě	390	390
Daňové zvýhodnění na dítě	1 267	0
Daň po slevě	0	390
Daňový bonus	877	0
SP zaměstnance 6,5 %	793	793
ZP zaměstnance 4,5 %	549	549

Měsíčním zúčtováním mezd zjistíme odvody na sociálním a zdravotním pojištění společnosti a zaměstnanců, které tvoří podklad pro výpočet celkového daňového zatížení.

Tab. 19: Roční zúčtování daně společníků, částky jsou uvedeny v Kč (zdroj: vlastní zpracování).

	Pan Sedlák	Pan Pekař
Základ daně dle § 6 ZDP	196 176	196 176
Zaokrouhlený základ daně	196 100	196 100
DPFO 15 %	29 415	29 415
Sleva na poplatníka	24 840	24 840
Daň po slevě	4 575	4 575
Daňové zvýhodnění na dítě do výše daně	4 575	0
VDP	0	4 575
Daňový bonus	10 629	0
Zaplacené zálohy	0	4680
Přeplatek	0	105
Rozdíl na daňovém bonusu	105	0

Dílčí základ daně dle § 6 ZDP tvoří výše hrubých ročních mezd navýšená o sociální a zdravotní pojištění hrazené zaměstnavatelem. Daňové zvýhodnění uplatňované panem Sedlákem se uvádí maximálně do výše daně po slevě na poplatníka, rovněž vznikl rozdíl na daňovém bonusu ve výši 105 Kč, na nějž má nárok.

Tab. 20: Výpočet srážkové daně, částky jsou uvedeny v Kč (zdroj: vlastní zpracování).

	Varianta A	Varianta B	Varianta C
Nerozdělený zisk	753 204	492 204	249 204
Podíl pana Sedláka	367 602	246 102	124 602
Podíl pana Pekaře	367 602	246 102	124 602
Srážková daň jednoho společníka 15 %	55 140	36 915	18 690
Celková sražená daň	110 281	73 831	37 381

Tab. 21: Výpočet zdanění s. r. o., částky jsou uvedeny v Kč (zdroj: vlastní zpracování).

	Varianta A	Varianta B	Varianta C
Výnosy	2 700 000	2 100 000	1 500 000
Náklady	1 400 000	1 100 000	800 000
Mzdové náklady	392 352	392 352	392 352
Náklady celkem	1 792 352	1 492 352	1 192 352
VH = ZD	907 648	607 648	307 648
Zaokrouhlení základu daně	907 600	607 600	307 600
Daň z příjmu PO 19 %	172 444	115 444	58 444
VH po zdanění	735 204	492 204	249 204

Tab. 22: Daňová zátěž s. r. o. a společníků, částky jsou uvedeny v Kč (zdroj: vlastní zpracování).

	Varianta A	Varianta B	Varianta C
DPPO 19 %	172 444	115 444	58 444
SP a ZP zaměstnavatele 34 %	99 552	99 552	99 552
Daňové zatížení s. r. o.	271 996	214 996	157 996
Srážková daň jednoho společníka 15 %	55 410	36 915	690
SP A ZP jednoho zaměstnance	16 104	16 104	16 104
Daňové zatížení pana Sedláka	71 244	53 019	34 794
VDP pana Pekaře	4 575	4 575	4 575
Daňové zatížení pana Pekaře	75 819	57 594	39 369

Na rozdíl od vyplácení maximálních podílů se daňové zatížení společnosti s ručením omezeným zvyšuje o sociální a zdravotní pojištění hrazené zaměstnavatelem za zaměstnance. Daňové zatížení společníků se skládá ze sociálního a zdravotního pojištění a sražené daně u zdroje. Výsledná daňová povinnost vlivem daňového bonusu je v případě pana Sedláka nulová. U pana Pekaře po odečtení všech slev vzniká výsledná daňová povinnost ve výši 4 575 Kč, o kterou je daňové zatížení pana Pekaře větší než u jeho společníka.

## Výplata maximálních mezd bez výplaty podílů na zisku

Výše mezd v tomto případě je stanovena tak, aby výše mzdových nákladů v součtu s ostatními náklady odpovídala výnosům, tak se dostane výsledek hospodaření na minimum. Takovéto zvýšení mezd přinese společnosti markantní nárůst odvodů na sociálním a zdravotním pojištění.

Tab. 23: Výpočet měsíčních odvodů z mezd pana Sedláka, částky jsou uvedeny v Kč (zdroj: vlastní zpracování).

	Varianta A	Varianta B	Varianta C
Hrubá mzda	40 422	31 093	21 765
SP zaměstnavatele 25 %	10 106	7 774	5 442
ZP zaměstnavatele 9 %	3 638	2 799	1 959
Superhrubá mzda	54 166	41 666	29 166
ZD po zokrouhlení	54 200	41 700	29 200
DPFO 15 %	8 130	6 255	4 380
Sleva na poplatníka	2 070	2 070	2 070
Daň po slevě	6 060	4 185	2 310
Daňové zvýhodnění na dítě	1 267	1 267	1 267
Daň po slevě	4 793	2 918	1 043
SP zaměstnance 6,5 %	2 627	793	1 415
ZP zaměstnance 4,5 %	1 819	549	979

Tab. 24: Roční zúčtování daně pana Sedláka, částky jsou uvedeny v Kč (zdroj: vlastní zpracování).

	Varianta A	Varianta B	Varianta C
Základ daně dle § 6 ZDP	649 992	499 992	349 992
Zaokrouhlený základ daně	649 900	499 900	349 900
DPFO 15 %	97 485	74 985	52 485
Sleva na poplatníka	24 840	24 840	24 840
Daň po slevě	72 645	50 145	27 645
Daňové zvýhodnění na dítě do výše daně	15 204	15 204	15 204
VDP	57 441	34 941	12 441
Zaplacené zálohy	57 516	35 016	12 516
Přeplatek	75	75	75

Výsledná daňová povinnost vlivem vyšší mzdy narostla na 57 441 Kč, zároveň se zvýšily i měsíční zálohy, které činí 57 516 Kč. Jelikož zaplacené zálohy převyšují výslednou daňovou povinnost, vzniká panu Sedlákovi přeplatek ve výši 75 Kč.

Tab. 25: Výpočet měsíčních odvodů z mzdy pana Pekaře, částky jsou uvedeny v Kč (zdroj: vlastní zpracování).

	Varianta A	Varianta B	Varianta C
Hrubá mzda	40 422	31 093	21 765
SP zaměstnavatele 25 %	10 106	7 774	5 442
ZP zaměstnavatele 9 %	3 638	2 799	1 959
Superhrubá mzda	54 166	41 666	29 166
ZD po zokrouhlení	54 200	41 700	29 200
DPFO 15 %	8 130	6 255	4 380
Sleva na poplatníka	2 070	2 070	2 070
Daň po slevě	6 060	4 185	2 310
Daňové zvýhodnění na dítě	0	0	0
Daň po slevě	6 060	4 185	2 310
SP zaměstnance 6,5 %	2 627	2 021	1 415
ZP zaměstnance 4,5 %	1 819	1 399	979

Tab. 26: Roční zúčtování daně pana Pekaře, částky jsou uvedeny v Kč (zdroj: vlastní zpracování).

	Varianta A	Varianta B	Varianta C
Základ daně dle § 6 ZDP	649 992	499 992	349 992
Zaokrouhlený základ daně	649 900	499 900	349 900
DPFO 15 %	97 485	74 985	52 485
Sleva na poplatníka	24 840	24 840	24 840
Daň po slevě	72 645	50 145	27 645
VDP	72 645	50 145	27 645
Zaplacené zálohy	72 720	50 220	27 720
Přeplatek	75	75	75

Situace pana Pekaře je obdobná jako u pana Sedláka, rozdílná výše daňové povinnosti je zapříčiněna pouhým uplatňováním slevy na poplatníka.

Tab. 27: Výpočet zdanění s. r. o., částky jsou uvedeny v Kč (zdroj: vlastní zpracování).

	Varianta A	Varianta B	Varianta C
Výnosy	2 700 000	2 100 000	1 500 000
Náklady	1 400 000	1 100 000	800 000
Mzdové náklady	1 299 984	999 984	699 984
Náklady celkem	2 699 984	999 984	1 499 984
VH = ZD	16	16	16
Zaokrouhlení základu daně	0	0	0
Daň z příjmu PO 19 %	0	0	0
VH po zdanění	16	16	16

Výplata maximálně možných mezd přinesla společnosti velmi vysoké mzdové náklady, které navýšily celkové náklady na výši výnosů. Rozdíl mezi výnosy a náklady tímto dosahuje 16 Kč. Základ daně se pro potřebu zdanění daní právnických osob zaokrouhluje na tisíce dolů, takto zaokrouhlený základ daně dosahuje hodnoty 0 Kč, proto není možné výsledek hospodaření zdanit.

Tab. 28: Daňové zátěž s. r. o. a společníků, částky jsou uvedeny v Kč (zdroj: vlastní zpracování).

	Varianta A	Varianta B	Varianta C
SP a ZP zaměstnavatele	329 856	253 752	177 624
Daňové zatížení s. r. o.	329 856	253 752	177 624
SP a ZP jednoho společníka	53 357	41 043	28 730
VDP pana Sedláka	57 441	34 941	12 441
Daňové zatížení pana Sedláka	110 798	75 984	41 171
VDP pana Pekaře	72 645	50 145	27 645
Daňové zatížení pana Pekaře	126 002	91 188	56 375

Společníkům nebyly vypláceny podíly na zisku a výsledek hospodaření po úpravě na základ daně nebylo možné podrobit dani, proto daňové zatížení společnosti s ručením omezeným představuje pouze vysoké odvody na sociálním a zdravotním pojištění. U obou společníků u všech variant při ročním zúčtování vyšel přeplatek na dani, jedinou daň, kterou odvedli je pouze sociální a zdravotní pojištění ze svých vysokých mezd.

### 3.5.2 Ostatní kritéria

Založení společnosti s ručením omezeným spočívá na základě společenské smlouvy, kterou musejí společníci sepsat, tato smlouva musí mít podobnu veřejné listiny, k čemuž je potřeba notářský zápis a zaplacení poplatku notáři. Společnost vznikne zápisem do obchodního rejstříku, se kterým je také spojený poplatek. Další administrativou nutnou k vedení společnosti s ručením omezeným je zákonná povinnost vést účetnictví.

Společníci ručí za závazky společnosti omezeně, pouze do výše, v jaké nesplnili svoje vkladové povinnosti.

## 3.6 Společnost

Dříve pod označením sdružení bez právní subjektivity, umožňuje oběma fyzickým osobám se sdružit za společnou činností, což dává možnost podnikatelům na základě smlouvy o sdružení společně podnikat.

Společnost nemůže samostatně zdaňovat dosažené příjmy podnikatelů, tak jako je to v případě v. o. s. nebo s. r. o. Proto je nutno příjmy a výdaje rozdělit mezi oba podnikatele, kteří budou výsledný základ daně zdaňovat dle sazby daně pro fyzické osoby samostatně. Vzhledem ke stejně vynaloženému pracovnímu úsilí je toto rozdělení příjmů a výdajů rovnoměrné. Paragraf 7 zákona o dani z příjmu v případě rozdělení rovným dílem umožňuje využít paušální výdaje v částce 80 % z příjmů, avšak je limitovaná částkou 800 000 Kč.

### 3.6.1 Daňové zatížení

Z porovnání skutečných a paušálních výdajů vyplývá výhodnější uplatnění paušálních výdajů. V následujících tabulkách je znázorněn výpočet daňové povinnosti a zákonných odvodů na sociálním a zdravotním pojištění obou podnikatelů.

Poslední tabulka udává míru celkového daňového zatížení spjatého s touto formou podnikání.

Tab. 29: Výpočet daňové povinnosti pana Sedláka, částky jsou uvedeny v Kč (zdroj: vlastní zpracování).

	Varianta A	Varianta B	Varianta C
Příjmy	1 350 000	1 050 000	750 000
Paušální výdaje	800 000	800 000	600 000
Základ daně dle § 7 ZDP	550 000	250 000	150 000
DPFO 15 %	82 500	37 500	22 500
Sleva na poplatníka	24 840	24 840	24 840
Daň po slevě	57 660	12 160	0
Daňové zvýhodnění na dítě	15 204	15 204	15 204
VDP	42 456	0	0
Daňový bonus	0	2 544	15 204

Tab. 30: Výpočet zákonných odvodů na pojištění pana Sedláka, částky jsou uvedeny v Kč (zdroj: vlastní zpracování).

	Varianta A	Varianta B	Varianta C
Základ daně	550 000	250 000	150 000
Vyměřovací základ SP a ZP	275 000	125 000	75 000
Sociální pojištění 29,2 %	80 300	36 500	21 900
Zdravotní pojištění 13,5 %	37 125	16 875	10 125
SP a ZP celkem	117 425	53 375	32 025

Tab. 31: Výpočet daňové povinnosti pana Pekaře, částky jsou uvedeny v Kč (zdroj: vlastní zpracování).

	Varianta A	Varianta B	Varianta C
Příjmy	1 350 000	1 050 000	750 000
Paušální výdaje	800 000	800 000	600 000
Základ daně dle § 7 ZDP	550 000	250 000	150 000
DPFO 15 %	82 500	37 500	22 500
Sleva na poplatníka	24 840	24 840	24 840
Daň po slevě	57 660	12 660	0
VDP	57 660	12 660	0

Tab. 32: Výpočet zákonných odvodů na pojištění pana Pekaře, částky jsou uvedeny v Kč (zdroj: vlastní zpracování).

	Varianta A	Varianta B	Varianta C
Základ daně	550 000	250 000	150 000
Vyměřovací základ SP a ZP	275 000	125 000	75 000
Sociální pojištění 29,2 %	80 300	36 500	21 900
Zdravotní pojištění 13,5 %	37 125	16 875	10 125
SP a ZP celkem	117 425	53 375	32 025

Tab. 33: Celkové daňové zatížení obou podnikatelů, částky jsou uvedeny v Kč (zdroj: vlastní zpracování).

	Varianta A	Varianta B	Varianta C
VDP pana Sedláka	42 456	0	0
SP a ZP pana Sedláka	117 425	53 375	32 025
Daňové zatížení pana Sedláka	159 881	53 375	32 025
VDP pana Pekaře	57 660	12 660	0
SP a ZP pana Pekaře	117 425	53 375	32 025
Daňové zatížení pana Pekaře	175 085	66 035	32 025

Odvody na sociálním a zdravotním pojištění jsou pro oba podnikatele totožné z důvodu stejného základu daně pro jejich výpočet. Rozdíl v daňovém zatížení je ovlivněn daňovým zvýhodněním na dítě, které pan Pekař neuplatňuje.

### 3.6.2 Ostatní kritéria

Administrativa by pro společníky představovala sepsání společenské smlouvy, na základě, které by sdružení vzniklo. Nadále by vedli daňovou evidenci v případě

nepřekročení obrátu, který by je zavazoval k vedení účetnictví. Rozsah ručení je pro každého společníka neomezené.

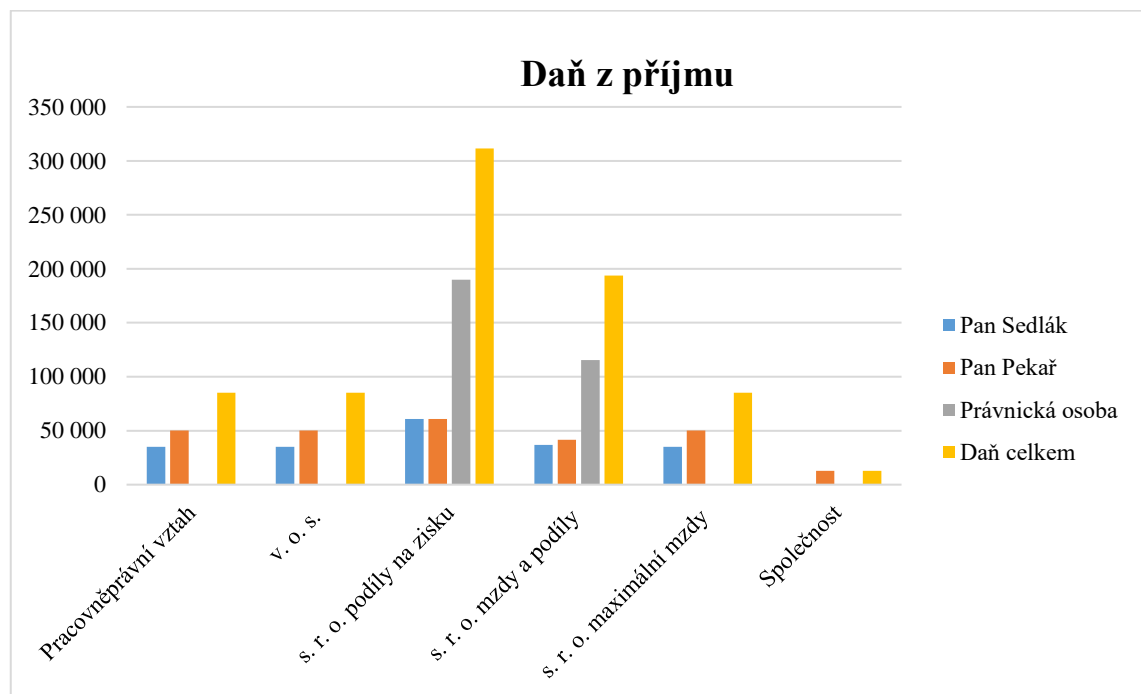
### 3.7 Celkové shrnutí

V předchozích kapitolách analytické části práce proběhla analýza daně z příjmů a zákonných odvodů na sociálním a zdravotním pojištění u jednotlivých forem podnikání. Tato část bude zaměřena na srovnání celkového daňového zatížení u nejpravděpodobnější varianty, tedy varianty B.

Tab. 34: Daň z příjmu u forem podnikání varianty B v Kč. (zdroj: vlastní zpracování).

	Pan Sedlák	Pan Pekař	Právnícká osoba	Daň celkem
Pracovněprávní vztah	34 956	50 145	-	85 101
v. o. s.	34 956	50 160	-	85 116
s. r. o. s podíly na zisku	60 750	60 750	190 000	311 500
s. r. o. mzdy a podíly	36 915	41 490	115 444	193 849
s. r. o. maximální mzdy	34 941	50 145	0	85 086
Společnost	0	12 660	-	12 660

Nulová výše daně z příjmu s. r. o. s výplatou maximálních mezd vyjadřuje skutečnost u které nemohl být výsledek hospodaření podroben dani v důsledku jeho nízké hodnoty.



Graf 1: Daň z příjmu forem podnikání z varianty B (zdroj: vlastní zpracování).

Tento graf zobrazuje podíl daně z příjmu obou podnikatelů u každé formy podnikání, v případě zdanění společnosti daní z příjmu právnických osob, obsahuje i daň této právnické osoby. Daň z příjmu společníků je započtena včetně srážkové daně, kterou sráží a odvádí společnost s ručením omezeným před výplatou podílu na zisku, jelikož se jedná o daň z příjmu fyzických osob vybíranou srážkou podle zvláštní sazby daně.

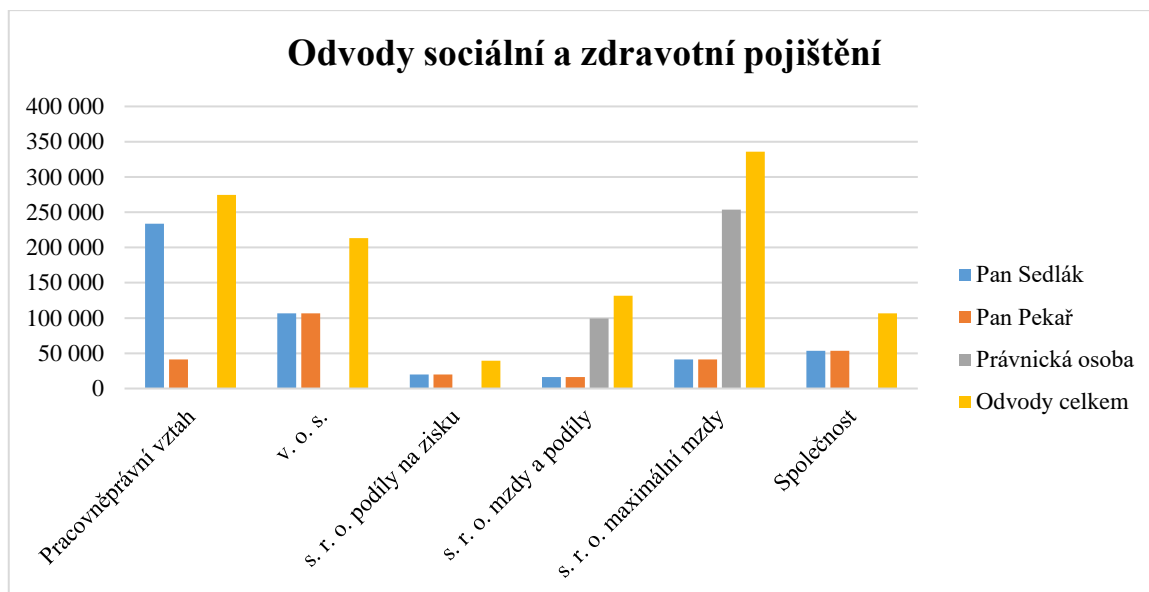
Nejnižší zaplacená daň z příjmu vychází u společnosti, kdy vzniká panu Sedlákovi nárok na daňový bonus a daň je tedy nulová a panu Pekařovi daňová povinnost zapříčiněná neuplatňováním daňového zvýhodnění na dítě.

Nejvyšší míry zdanění dosahuje varianta s. r. o. s výplatami podílů na zisku a s. r. o. s kombinací vyplácení mezd a podílů na zisku. Příčinou této vysoké hodnoty je dvojitě zdanění.

Ke zjištění celkového daňového zatížení je nutno přičíst i platby na sociálním a zdravotním pojištění, které jsou uvedeny v tabulce níže.

Tab. 35: Celkové zákonné odvody SP a ZP varianty B v Kč (zdroj: vlastní zpracování).

	Pan Sedlák	Pan Pekař	Právnická osoba	Daň celkem
Pracovněprávní vztah	233 628	41 064	-	274 692
v. o. s.	106 750	106 750	-	213 500
s. r. o. s podíly na zisku	19 764	19 764	0	39 528
s. r. o. mzdy a podíly	16 104	16 104	99 552	213 600
s. r. o. maximální mzdy	41 043	41 043	253 752	82 086
Společnost	53 375	53 375	-	106 750



Graf 2: Celkové zákonné odvody SP a ZP varianty B (zdroj: vlastní zpracování).

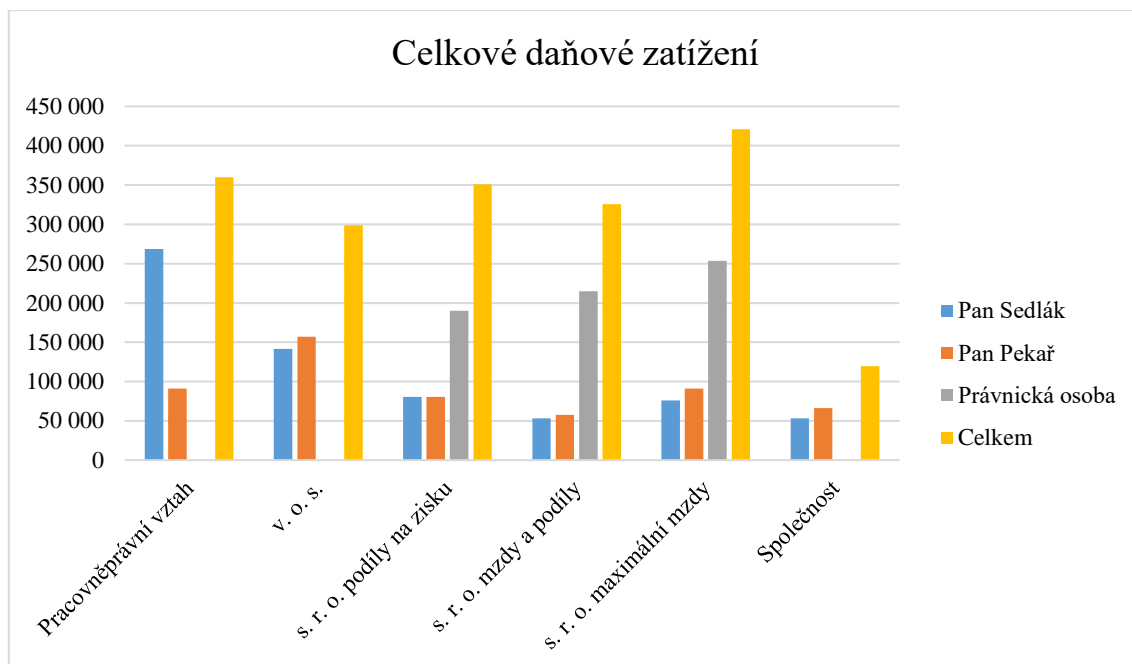
V tomto grafu nalezneme podíl na celkových odvodech sociálního a zdravotního pojištění společníků a v případech, kdy odvádí toto pojištění i právnická osoba i její podíl.

Nejvyšších odvodů na sociálním a zdravotním pojištění dochází u společnosti s ručením omezeným s výplatou maximálních mezd, právě vysoké mzdy zapříčiňují takhle vysoké odvody tvořené především SP a ZP hrazeném zaměstnavatelem za zaměstnance.

Naopak nejnižších hodnot dosahuje varianta s. r. o. s podíly na zisku, kdy společnost nemá zaměstnance, tudíž za ně nemusí pojištění hradit. Tato nízká částka je složená pouze ze zdravotního pojištění.

Tab. 36: Celkové daňové zatížení varianty B v Kč. (zdroj: vlastní zpracování).

	Pan Sedlák	Pan Pekař	Právnická osoba	Daň celkem
Pracovníprávní vztah	268 854	91 209	-	359 793
v. o. s.	141 706	156 910	-	298 616
s. r. o. s podíly na zisku	80 514	80 514	190 000	351 028
s. r. o. mzdy a podíly	53 019	57 594	214 996	325 609
s. r. o. maximální mzdy	75 984	91 188	253 752	420 924
Společnost	53 375	66 035	-	119 410



Graf 3: Celkové daňové zatížení varianty B v Kč. (zdroj: vlastní zpracování).

Součet daně z příjmu a celkových odvodů na sociálním a zdravotním pojištění představuje celkové daňové zatížení. Z tohoto součtu je zřejmé, že nejvýhodnější variantou je založení společnosti, kdy si společníci zdaňují vlastní základ daně a uplatňují paušální výdaje, druhou nejvýhodnější variantou je založení veřejné obchodní společnosti.

Účastníci společnosti si mohou v příštích letech uplatnit paušální výdaje v hodnotě maximálně 1 600 000 Kč, tímto zvýšením by došlo ke snížení základu daně o 40 000 Kč.

Největším zatížením trpí možnost společnosti s ručením omezeným s výplatami maximálních mezd, společnost tím sice dosáhne nulového základu daně pro výpočet daně z příjmu a nezaplatí žádnou daň z příjmu právnických osob, ale zákonné odvody na sociálním a zdravotním pojištění hrazené za zaměstnance a daň z příjmu fyzických osob je natolik vysoká, že značně převyšuje ostatní formy podnikání.

Druhou dosti nevýhodnou možností je pracovněprávní vztah mezi řemeslníky, z grafu je patrná značná daňová zátěž na zaměstnavateli oproti ostatním formám, kde rozdíl tvoří pouze množství uplatňovaných slev.

## **4 VLASTNÍ NÁVRHY ŘEŠENÍ**

Hlavním cílem této bakalářské práce bylo zhodnocení vybraných forem podnikání a navržení optimální varianty. Nejvýznamnějším kritériem byla výše daně z příjmu, ale i výše dalších odvodů, za ostatní kritéria byla označena administrativní náročnost a míra ručení.

Pro tento účel byly navrženy čtyři možnosti formy podnikání: pracovněprávní vztah mezi fyzickými osobami, veřejná obchodní společnost, společnost s ručením omezeným a společnost.

### **4.1 Pracovněprávní vztah**

Ve variantě pracovněprávního vztahu byl jako zaměstnavatel vybrán pan Sedlák a jako zaměstnanec pan Pekař, kterému byla vyplácena co možná nejvyšší mzda. Byly využito uplatnění skutečných výdajů, jelikož převyšovaly paušální výdaje.

V dalších letech se opět zvyšují paušální výdaje na limitní částku 1 600 000 Kč, což převyšuje skutečné náklady a tím by došlo ke snížení základu daně pro výpočet daně z příjmu fyzických osob.

Zásadní nevýhodou této varianty je značné daňové zatížení zaměstnavatele, které tvoří převážně sociální a zdravotní pojištění hrazené zaměstnavatelem. Jelikož je pan Pekař zaměstnanec nevztahuje se na něj žádné ručení, zato ručení pana Sedláka je neomezené.

Z těchto důvodů není tato varianta doporučena.

### **4.2 Veřejná obchodní společnost**

Z pohledu celkového daňového zatížení je veřejná obchodní společnost spolu se společnostmi nejvýhodnější volba pro společné podnikání obou řemeslníků.

I když je v. o. s. právnickou osobu její zisk není podroben dani z příjmu právnických osob, společníci si rozdělený zisk daní každý sám ve svém daňovém přiznání. Nevýhodou této formy je neomezené ručení obou společníků, avšak díky tomu může být společnost působit důvěryhodněji.

### 4.3 Společnost s ručením omezeným

Pro tuto variantu byly navrženy tři možnosti vyplácení odměn. Vyplácení podílů na zisku, nebo maximálních mezd a kombinace podílů s minimálními mzdami.

Forma založená na vyplácení pouze podílů na zisku přináší nejvyšší daň z příjmu ze všech možností s. r. o. navíc si společníci nemohou uplatnit příslušné slevy, proto bych tuto možnost nedoporučil.

Optimálně z hlediska daně z příjmu a odvodů vychází kombinace podílů na zisku a vyplácení minimálních mezd ze všech návrhů s. r. o. Pokud by podnikatelé preferovali výhradně omezené ručení lze tuto možnost doporučit.

Vyplácení maximálních mezd je ve všech ohledech nejméně výhodná možnost, avšak odváděním vysokého sociálního pojištění by se společníci podíleli na důchodovém spoření, jelikož výše důchodu pro ně není stěžejní kritérium lze tuto možnost vyloučit.

### 4.4 Společnost

Společnost je z hlediska daňového zatížení nejméně výhodnější. Oproti v. o. s., která je druhou nejméně výhodnější si mohou společníci uplatnit paušální výdaje.

Společnost nemá žádnou právní subjektivitu, tudíž společníci musejí jednat sami za sebe, zároveň ručí celým svým majetkem. Nové změny přinesly pro společnost další nevýhody, nově se sleduje obrát každého společníka samostatně, dále každý společníky postupuje sám za sebe podle obecných ustanovení zákona o DPH a musí si uplatňovat DPH vzájemně mezi sebou (20).

### 4.5 Konečné doporučení

Z hlediska hlavního kritéria, tedy celkové výše daně z příjmu a celkových odvodů je optimální volba společnosti nebo veřejné obchodní společnosti.

**Veřejná obchodní společnost** působí důvěryhodněji než společnost, zároveň má právní subjektivitu a vzhledem k požadavku podnikatelů získávat větší zakázky a budovat obchodní jméno se jeví v. o. s. výhodnější.

Alternativou pro v. o. s. **představuje společnost s ručením omezeným** s kombinací podílů na zisku a mezd, kde by omezené ručení bylo kompenzováno vyšším daňovým zatížením.

## ZÁVĚR

Tato bakalářská práce se zabývala návrhem právních forem podnikání pro dvě fyzické osoby s ohledem na hlavní kritéria složená z výše daně z příjmu a zákonných odvodů na sociálním a zdravotním pojištění. Přihlédnuto bylo rovněž k ostatním kritériím, zejména administrativní náročnosti a rozsahu ručení.

V teoretické části byly představeny základní pojmy a specifika týkající se podnikání fyzických na základě živnostenského podnikání a právnických osob. U jednotlivých obchodních korporací bylo vysvětleno jejich fungování, odlišnosti v zakládání, danění zisku atd.

V praktické části byly uvedeny dvě fyzické osoby se stejným druhem oboru podnikání, jejichž cílem je vzájemná spolupráce. Dále byly navrženy možnosti jejich společného podnikání pod různými druhy právními formami podnikání. U každé formy došlo ke zjištění celkového daňového zatížení složeného z daně z příjmu a odvedech na sociálním a zdravotním pojištění.

Třetí část vycházela ze zjištěných výsledků praktické části, kde s ohledem na hodnotu míry zdanění bylo přihlédnuto k ostatním kritériím a navrženy dvě optimální varianty formy podnikání.

Nejnižší míry zdanění bylo dosaženo u společnosti bez právní subjektivity, druhou nejvýhodnější formou z pohledu daňového zatížení je veřejná obchodní společnost, vzhledem k záměru a cílům podnikatelů se jeví jako vhodnější varianta.

Po seznámení s návrhy forem podnikání se oba podnikatelé považují za optimální založení společnosti s ručením omezeným se systémem odměn v podobě vyplácení mezd a podílů na zisku. Založení veřejné obchodní společnosti i přes nižší míru zdanění odmítli z důvodu neomezeného ručení.

## SEZNAM POUŽITÝCH ZDROJŮ

- (1) SALACHOVÁ, Bohumila a Bohumil VÍTEK. *Podnikání a jeho přeměny*. Vyd. 1. Ostrava: Key Publishing, 2013. Monografie (Key Publishing). ISBN 978-80-7418-185-6.
- (2) ČERNÁ, Stanislava, Ivana ŠTENGLOVÁ a Irena PELIKÁNOVÁ. *Právo obchodních korporací*. 1. Praha: Wolters Kluwer, 2015. ISBN 978-80-7478-735-5.
- (3) ŠTOHL, Pavel. *Učebnice účetnictví 2014: pro střední školy a pro veřejnost*. 15., upr. vyd. Znojmo: Pavel Štohl, 2014. ISBN 978-80-87237-71-7.
- (4) SALACHOVÁ, Bohumila. *Obchodní korporace a jejich přeměny: (právní, účetní a daňové aspekty)*. Vyd. 1. Ostrava: Key Publishing, 2014. Monografie (Key Publishing). ISBN 978-80-7418-220-4.
- (5) KOPŘIVA, Jan. *Podnikání fyzických a právnických osob: studijní materiál pro bakalářský studijní program, obor Účetnictví a daně, denní forma studia*. Vyd. 1. Brno: Akademické nakladatelství CERM, 2012. ISBN 978-80-214-4614-4.
- (6) *Zákon o obchodních korporacích s komentářem: s účinností od 1.1.2014 nahrazuje obchodní zákoník*. 1. vyd. Praha: Grada, 2014. ISBN 978-80-247-4834-4.
- (7) PORTÁL POHODA: Zdanění zisků v osobních společnostech (v. o. s., k. s.). *Portal.pohoda.cz* [online]. b.r. [cit. 2017-12-15]. Dostupné z: <https://portal.pohoda.cz/dane-ucetnictvi-mzdy/dan-z-prijmu/zdaneni-zisku-v-osobnich-spolecnostech-v-o-s-k-s/>
- (8) POKORNÁ, Jarmila. *Obchodní společnosti a družstva*. 1. vyd. V Praze: C.H. Beck, 2014. Academia iuris (C.H. Beck). ISBN 978-80-7400-475-9.
- (9) JOSKOVÁ, Lucie. *Nová společnost s ručením omezeným: právo, účetnictví, daně*. 1. vyd. Praha: Grada, 2014. Právo pro praxi. ISBN 978-80-247-4445-2.

- (10) HEJDA, Jan. *Společnost s ručením omezeným*. 1. vyd. Olomouc: ANAG, 2014, 279 s. ISBN 978-80-7263-870-3.
- (11) *Daňové zákony: úplná znění platná k ...* Praha: Grada, 1999. ISBN 978-80-271-0493-2.
- (12) JAROŠ, Tomáš. *Daň z příjmů právnických osob v kontextu aktuální judikatury*. Vyd. 1. Praha: Wolters Kluwer Česká republika, 2013. ISBN 978-80-7478-034-9.
- (13) KOLÁŘOVÁ, Monika. *Velká kniha pro podnikání*. 2., aktualiz. vyd. Olomouc: Rubico, 2013. Podnikání. ISBN 978-80-7346-157-7.
- (14) PORTAL POHODA CZ: Porovnání podnikání OSVČ a „eseróčka“. *Portal.pohoda.cz* [online]. b.r. [cit. 2017-12-22]. Dostupné z: <https://portal.pohoda.cz/pro-podnikatele/chci-zacit-podnikat/porovnaní-podnikani-osvc-a-eserocka/>
- (15) *Daně z příjmů: zákon o daních z příjmů a zákon o rezervách : vyhlášky, pokyny a sdělení MF : přehled smluv o zamezení dvojího zdanění ; Evidence tržeb : redakční uzávěrka ..* Ostrava: Sagit, 1994. ÚZ. ISBN 978-80-7488-170-1.
- (16) BRYCHTA, Ivan, Ivan MACHÁČEK, Jiří STROUHAL, Martin DĚRGEL, Ivana PILAŘOVÁ a Jiří VYCHOPEŇ. *Daň z příjmů ...: výklad je zpracován k právnímu stavu ke dni ...* Praha: ASPI, 2009. Meritum (ASPI). ISBN 978-80-7478-737-9.
- (17) HNÁTEK, M. *Zcela legální daňové triky: pro podnikatele, svobodná povolání, pronajímatele, zaměstnance, studenty, seniory*. 1. vydání. Praha: ESAP s.r.o., 2016. ISBN 978-80-905899-3-3.
- (18) FINANČNÍ SPRÁVA: Podnikatel (OSVC). *Financnisprava.cz* [online]. b.r. [cit. 2017-12-24]. Dostupné z: <http://www.financnisprava.cz/cs/dane/dane/dan-z-prijmu/fyzicke-osoby-poplatnik/podnikatel-osvc>

- (19) PTÁČKOVÁ MÍSAŘOVÁ, Petra a Milena OTAVOVÁ. *Daň z příjmů srozumitelně*. Vydání první. Ostrava: Key Publishing s.r.o., 2015. Ekonomie (Key Publishing). ISBN 978-80-7418-243-3.
- (20) Informace GFŘ k uplatňování DPH u společníků společnosti od 1. 7. 2017. *Financnisprava.cz* [online]. b.r. [cit. 2018-12-19]. Dostupné z: [https://www.financnisprava.cz/assets/cs/prilohy/d-seznam-dani/2017\\_Info-GFR-k-uplatneni-DPH-u-spolecniku-spolecnosti-od-0107.pdf](https://www.financnisprava.cz/assets/cs/prilohy/d-seznam-dani/2017_Info-GFR-k-uplatneni-DPH-u-spolecniku-spolecnosti-od-0107.pdf)
- (21) HALABRINOVÁ, D. Zdanění fyzických osob. Přednáška. Brno: VUT, 2016.
- (22) SVIRÁK, P. Zdanění právnických osob. Přednáška. Brno: VUT, 2016.
- (23) SEDLÁK, Radim. *Interview*. Telnice. 13.1.2018.
- (24) PEKAŘ, Petr, *Interview*. Telnice. 13.1.2018.

## SEZNAM ZKRATEK

ZDP	Zákon č. 586/1992 Sb. o daních z příjmů
SP	Sociální pojištění
ZP	Zdravotní pojištění
ZD	Základ daně
VH	Výsledek hospodaření
VDP	Výsledná daňová povinnost
FO	Fyzická osoba
PO	Právnícká osoba
DPFO	Daň z příjmu fyzických osob
DPPO	Daň z příjmu právnických osob
s. r. o.	Společnost s ručením omezeným
v. o. s.	Veřejná obchodní společnost
DPH	Daň z přidané hodnoty

## **SEZNAM GRAFŮ**

Graf 1: Daň z příjmu forem podnikání z varianty B.....	47
Graf 2: Celkové zákonné odvody SP a ZP varianty B.....	49
Graf 3: Celkové daňové zatížení varianty B v Kč. ....	50

## SEZNAM OBRÁZKŮ

Obr. 1 Rozdělení živností .....	15
Obr. 2 Schéma zdanění fyzických osob .....	28
Obr. 3 Schéma zdanění právnických osob .....	30

## SEZNAM TABULEK

Tab. 1: Sleva na dani daně z příjmu fyzických osob .....	26
Tab. 2: Předpokládané příjmy a výdaje .....	32
Tab. 3: Kalkulace měsíčních odvodů ze mzdy pana Pekaře v Kč .....	33
Tab. 4: Roční zúčtování pana Pekaře v Kč .....	34
Tab. 5: Zdanění pana Sedláka s využitím skutečných výdajů, v Kč .....	34
Tab. 6: Výpočet odvodů sociálního a zdravotního pojištění pana Sedláka v Kč .....	34
Tab. 7: Daňové zatížení pana Sedláka a Pekaře v pracovněprávním vztahu v Kč .....	35
Tab. 8: Výpočet základu daně v. o. s., částky jsou uvedeny v Kč .....	36
Tab. 9: Výpočet daňové povinnosti pana Sedláka, částky jsou uvedeny v Kč.....	36
Tab. 10: Výpočet zákonných odvodů pojištění pana Sedláka v Kč.....	36
Tab. 11: Výpočet daňové povinnosti pana Pekaře, částky jsou uvedeny v Kč .....	36
Tab. 12: Výpočet zákonných odvodů pojištění pana Pekaře v Kč. ....	37
Tab. 13: Celkové daňové zatížení, částky jsou uvedeny v Kč.....	37
Tab. 14: Výpočet výsledku hospodaření s. r. o. v., částky jsou vyjádřeny v Kč .....	38
Tab. 15: Výpočet srážkové daně, částky jsou vyjádřeny v Kč .....	38
Tab. 16: Výpočet ročních odvodů zdravotního pojištění společníků v Kč.....	39
Tab. 17: Daňové zatížení s. r. o. a společníků, částky jsou vyjádřeny v Kč.....	39
Tab. 18: Výpočet měsíčních odvodů z mezd společníků, částky jsou uvedeny v Kč ...	40
Tab. 19: Roční zúčtování daně společníků, částky jsou uvedeny v Kč .....	40
Tab. 20: Výpočet srážkové daně, částky jsou uvedeny v Kč .....	41
Tab. 21: Výpočet zdanění s. r. o., částky jsou uvedeny v Kč .....	41
Tab. 22: Daňová zátěž s. r. o. a společníků, částky jsou uvedeny v Kč .....	41
Tab. 23: Výpočet měsíčních odvodů z mezd pana Sedláka v Kč. ....	42
Tab. 24: Roční zúčtování daně pana Sedláka, částky jsou uvedeny v Kč .....	42

Tab. 25: Výpočet měsíčních odvodů z mzdy pana Pekaře v Kč .....	43
Tab. 26: Roční zúčtování daně pana Pekaře, částky jsou uvedeny v Kč.....	43
Tab. 27: Výpočet zdanění s. r. o., částky jsou uvedeny v Kč .....	43
Tab. 28: Daňové zátěž s. r. o. a společníků, částky jsou uvedeny v Kč. ....	44
Tab. 29: Výpočet daňové povinnosti pana Sedláka, částky jsou uvedeny v Kč.....	45
Tab. 30: Výpočet zákonných odvodů na pojištění pana Sedláka v Kč.....	45
Tab. 31: Výpočet daňové povinnosti pana Pekaře, částky jsou uvedeny v Kč.....	46
Tab. 32: Výpočet zákonných odvodů na pojištění pana Pekaře v Kč.....	46
Tab. 33: Celkové daňové zatížení obou podnikatelů, částky jsou uvedeny v Kč.....	46
Tab. 34: Daň z příjmu u forem podnikání varianty B v Kč. ....	47
Tab. 35: Celkové zákonné odvody SP a ZP varianty B v Kč.. ....	48
Tab. 36: Celkové daňové zatížení varianty B v Kč. ....	49