



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

CHOICE OF LEGAL FORM FOR DOING BUSINESS FROM THE VIEWPOINT OF INCOME TAX

BAKALÁŘSKÁ PRÁCE

BACHELOR'S THESIS

AUTOR PRÁCE

AUTHOR

Denisa Olečková

VEDOUCÍ PRÁCE

SUPERVISOR

Ing. Pavel Svirák, Dr.

BRNO 2017

Zadání bakalářské práce

Ústav:	Ústav financí
Studentka:	Denisa Olečková
Studijní program:	Ekonomika a management
Studijní obor:	Účetnictví a daně
Vedoucí práce:	Ing. Pavel Svirák, Dr.
Akademický rok:	2016/17

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
Cíle práce, metody a postupy zpracování
Teoretická východiska práce
Analýza současného stavu
Vlastní návrhy řešení
Závěr
Seznam použité literatury
Přílohy

Cíle, kterých má být dosaženo:

Na základě získaných znalostí a vědomostí provést vypracování návrhu na co nejefektivnější změnu formy podnikání pro konkrétní podnikatelské subjekty, přičemž rozhodujícím faktorem bude co nejvyšší optimalizace daně z příjmu.

Základní literární prameny:

PTÁČKOVÁ MÍSAŘOVÁ, P. a M. OTAVOVÁ. Daň z příjmů srozumitelně. Ostrava: Key Publishing, 2015. ISBN 978-80-7418-243-3.

SALACHOVÁ, B. Obchodní korporace a jejich přeměny (právní, účetní a daňové aspekty). Ostrava: Key Publishing, 2014. ISBN 978-80-741-8220-4.

SKÁLOVÁ, J. Účetní a daňové souvislosti zákona o obchodních korporacích. Praha: Wolters Kluwer, 2015. ISBN 978-80-747-8971-7.

Zákon č. 89/2012 Sb., občanský zákoník ze dne ze dne 3. února 2012.

Zákon č. 586/1992 Sb. o dani z příjmů fyzických a právnických osob ze dne 20.11.1992

Termín odevzdání bakalářské práce je stanoven časovým plánem akademického roku 2016/17

V Brně dne 28.2.2017

L. S.

prof. Ing. Mária Režňáková, CSc.
ředitel

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

Abstrakt

Bakalářská práce pojednává o možnostech výběru různých forem podnikání v ekonomickém prostředí České republiky z hlediska co nejvyšší optimalizace daně z příjmu. Tato práce srovnává vybrané formy podnikání a jejich daňové zátěže dle legislativy České republiky a tyto poznatky aplikuje na konkrétní podnikatelský subjekt.

Abstract

The Bachelor's thesis deals with possibility of choice different legal forms of business in the economic environment of Czech republic from the perspective of the most effective tax optimization. This thesis compares chosen legal forms of business and their tax burden according to Czech legislation and applies findings on certain business subject.

Klíčová slova

formy podnikání, daň z příjmu, optimalizace, daně

Key words

enterprise form, income tax, optimization, taxes

Bibliografická citace

OLEČKOVÁ, D. *Volba formy podnikání z pohledu daně z příjmu*. Brno: Vysoké učení technické v Brně, Fakulta podnikatelská, 2017. 58 s. Vedoucí bakalářské práce Ing. Pavel Svirák, Dr.

Čestné prohlášení

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

V Brně dne 31. května 2017

podpis studenta

Poděkování

Velké poděkování patří v první řadě panu Ing. Pavlu Svirákovi, Dr. za vedení mé bakalářské práce, za jeho rady a čas. V neposlední řadě patří můj vděk za podporu při psaní bakalářské práce mé rodině a příteli.

OBSAH

ÚVOD.....	11
1 CÍL A METODIKA PRÁCE.....	12
2 TEORETICKÁ VÝCHODISKA PRÁCE.....	13
2.1 Fyzická osoba	13
2.2 Právnická osoba	14
2.2.1 Obchodní korporace	15
2.2.2 Společnost s ručením omezeným	15
2.2.3 Komanditní společnost.....	16
2.2.4 Veřejná obchodní společnost	17
2.2.5 Výběr formy obchodní korporace	18
2.2.6 Společnost	19
2.3 Daně z příjmu.....	19
2.4 Princip zdaňování příjmů fyzických osob	20
2.4.1 Předmět daně.....	20
2.4.2 Osvobození od daně	20
2.4.3 Nezdaniitelné části základu daně a odčitatelné položky	21
2.4.4 Slevy na dani, daňová zvýhodnění.....	21
2.4.5 Paušální výdaje.....	22
2.4.6 Stanovení daně z příjmu FO.....	23
2.5 Společné principy zdaňování fyzických a právnických osob	26
2.5.1 Daňově uznatelné a neuznatelné výdaje	26
2.6 Princip zdaňování příjmu právnických osob	26
2.6.1 Odčitatelné položky, položky snižující ZD a slevy na dani.....	26
2.6.2 Stanovení daně z příjmu PO.....	27
2.6.3 Princip zdaňování příjmů jednotlivých forem právnických osob	28
3 PRAKTICKÁ ČÁST	31

3.1	Analýza současného stavu	31
3.1.1	Předmět podnikání	31
3.2	Předpoklady pro výpočty	31
3.3	Model vybraných forem právnických osob	32
3.3.1	Předpoklady pro stanovení výše DPFO	33
3.3.2	Taxislužba s. r. o.	33
3.3.3	Taxislužba v. o. s.....	39
3.3.4	Taxislužba k. s.....	41
3.3.5	Taxislužba – společnost	42
3.3.6	Shrnutí	44
3.4	Ostatní kritéria výběru	45
3.4.1	Vklad společníků a rozsah ručení za závazky společnosti	45
3.5	Celkové shrnutí	46
4	VLASTNÍ NÁVRHY ŘEŠENÍ	48
4.1	Založení společnosti	48
4.1.1	Omezení při využití paušálních výdajů	48
4.1.2	Omezení v následujících letech.....	49
4.2	Založení veřejné obchodní společnost.....	49
4.3	Založení komanditní společnosti	49
4.4	Založení společnosti s ručením omezeným	50
4.4.1	Vyplácení vysokých mezd	50
4.4.2	Vyplácení mezd i podílů na zisku	50
4.5	Konečné doporučení	50
	ZÁVĚR	52
	SEZNAM POUŽITÝCH ZDROJŮ	53
	SEZNAM POUŽITÝCH ZKRATEK A SYMBOLŮ	55
	SEZNAM GRAFŮ	56

SEZNAM OBRÁZKŮ	57
SEZNAM TABULEK	58

ÚVOD

Tato bakalářská práce se zabývá vhodnou volbou formy podnikání s ohledem na co největší optimalizaci daňové povinnosti k dani z příjmu a celkových odvodů. Aktuálnost tohoto tématu je nevyvratitelná, neboť volba vhodné právní formy podnikání provází každý podnikatelský subjekt. Česká legislativa nám umožňuje výběr hned z několika možností, kterými jsou osoba fyzická a několik druhů osob právnických. Každá z těchto forem je odlišná, má svá specifika a také jiné postupy při zdanění příjmů.

Kritérium výběru vhodné formy podnikání může být chápáno rozdílně na základě subjektivních názorů. Někteří z podnikatelů ocení omezené ručení za závazky společnosti, jiní zase absenci povinnosti vkladu do společnosti. V této práci je však za hlavní kritérium považován co nejnižší odvod na daních z příjmu a celkových odvodech. Přihlédnuto bude i k jiným kritériím, avšak nebude jim přisuzována stejně velká důležitost.

Zdaňování příjmů fyzických a právnických osob je upraveno v zákoně č. 586/1992 Sb., o daních z příjmů (dále jen ZDP). Problematika zdanění příjmů je neustále aktuálním tématem a měla by jí proto být věnována co největší pozornost.

V první části této práce budou nejprve představeny a vysvětleny vybrané formy podnikání a popsána jejich specifika a důležité aspekty při rozhodování, jako je například vkladová povinnost společníků, rozsah a ručení za závazky společnosti apod. Dále následují dílčí shrnutí zjištěných informací. V další části práce bude pozornost zaměřena na daně z příjmů fyzických osob a vybraných právnických osob, jimiž jsou společnost s ručením omezeným, veřejná obchodní společnost, komanditní společnost a společnost (dříve sdružení bez právní subjektivity).

V následující části budou představeny předpoklady pro výběr vhodné formy podnikání pro dva existující podnikatelské subjekty a analytická část bude soustředěna na určení výše daně z příjmu a celkových odvodů pro jednotlivé zvolené formy podnikání.

V poslední části této bakalářské práce je zahrnuto srovnání všech navrhovaných variant a zjištěných výsledků. Na základě toho jsou podnikatelům udělena a zdůvodněna doporučení na zvolení vhodné formy společného podnikání.

1 CÍL A METODIKA PRÁCE

Hlavním cílem této práce je poskytnutí návrhu na co nejefektivnější změnu formy podnikání pro konkrétní podnikatelské subjekty, přičemž hlavním rozhodujícím faktorem bude co nejvyšší úspora na dani z příjmu.

Mezi **dílčí cíle** patří zejména srozumitelné vysvětlení základních pojmů týkajících se forem podnikání a zdanění příjmů, dále podrobné seznámení a analýza vybraných podnikatelských subjektů a jejich daňových povinností a v poslední části práce stanovení daňových povinností vybraných podnikatelských subjektů pro jednotlivé formy podnikání. Dále jde o srovnání vybraných forem dle zvolených kritérií a vyhodnocení podle jejich vhodnosti pro podnikatelské subjekty na základě dosažených výsledků.

V této bakalářské práci jsou zvoleny metody literární rešerše, komparace, analýzy a syntézy.

Metodu literární rešerše jsem používala po celou dobu tvorby této bakalářské práce a to ve smyslu vyhledávání informačních zdrojů a informací. Tato metoda je hlavní použitou metodou pro kapitoly teoretická východiska práce a představuje samotný výsledek vyhledávání informací vztahujících se k danému tématu.

Další použitou metodou v této bakalářské práci je **metoda komparace**, již jsem používala jak v části první při srovnávání specifík jednotlivých forem podnikání a jejich zdaňování příjmů, tak i v části druhé, kde byla porovnávána jednotlivá daňová zatížení pro konkrétní subjekty aplikovaná na vybrané formy podnikání.

Metoda analýzy byla použita především při popisu jednotlivých právních forem podnikání a jejich vlastností v teoretické části práce a také při podrobném seznámení s konkrétními podnikatelskými subjekty a jejich příjmy, výdaji a daňovými odvody v části praktické.

Poslední použitou metodou při tvorbě bakalářské práce byla **metoda syntézy**, která je pravým opakem metody analýzy. Tuto metodu jsem využila hlavně v poslední části této práce, konkrétně při formulaci závěrů, ke kterým jsem došla za pomoci použití předešlých metod. V teoretické části práce je možné se s touto metodou setkat zejména na konci některých kapitol, u kterých je uvedeno závěrečné shrnutí.

2 TEORETICKÁ VÝCHODISKA PRÁCE

Cílem následující kapitoly je seznámit čtenáře této práce se základními pojmy, dále charakterizovat zvolené jednotlivé formy podnikání a s nimi související zdaňování příjmů.

Tato část mé práce se bude týkat fyzických osob a společností s ručením omezeným, komanditní společnosti a veřejné obchodní společnosti, které patří do skupiny právnických osob, a nakonec také společnosti, která náleží také do skupiny právnických osob, avšak je poněkud specifickým typem této formy podnikání.

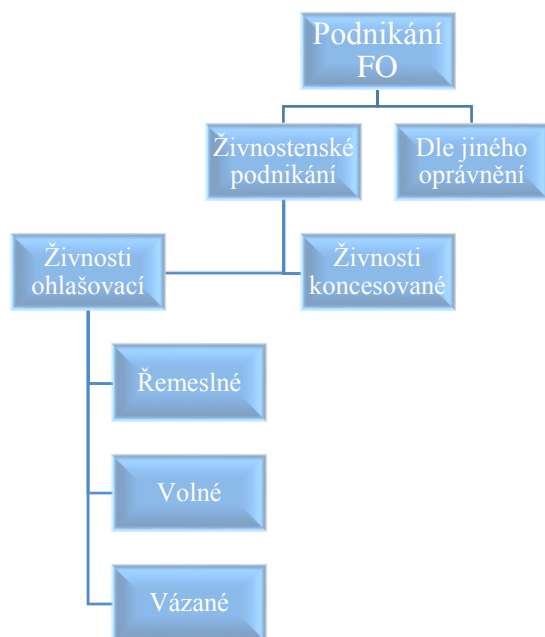
2.1 Fyzická osoba

Podnikání fyzických osob (dále jen FO) má v České republice mnohaletou tradici známou zejména jako živnostenské podnikání, ale v současné době rozeznáváme i formy podnikání FO na základě jiného než živnostenského oprávnění (lékaři, advokáti, atd.). Živnostenské podnikání fyzickou osobou však zahrnuje největší část individuálního podnikání (1, s. 9).

Individuální podnikání nese mnoho výhod i nevýhod. Mezi hlavní z výhod patří zejména to, že podnikatel jedná a rozhoduje sám za sebe, nepodléhá žádným omezením jakýmkoliv orgánem a zisk po zdanění a povinných odvodech náleží pouze jemu. Na druhé straně zde existují i rizika individuálního podnikání, zejména neomezené ručení celým majetkem podnikatele. Toto riziko pak leží pouze na něm samotném (1, s. 9–10).

Živností se rozumí soustavná samostatná činnost prováděná na vlastní jméno, vlastní odpovědnost, za účelem dosažení zisku a podmínek stanovených zákonem (2, s. 6). Živnostenské podnikání se dělí na živnosti ohlašovací a koncesované. Rozdíl mezi těmito druhy živností spočívá v tom, že k provozování ohlašovací živnosti je rozhodující vůle samotného subjektu, zatímco v živnosti koncesované je rozhodující povolení živnostenského úřadu ve formě tzv. koncese (2, s. 11).

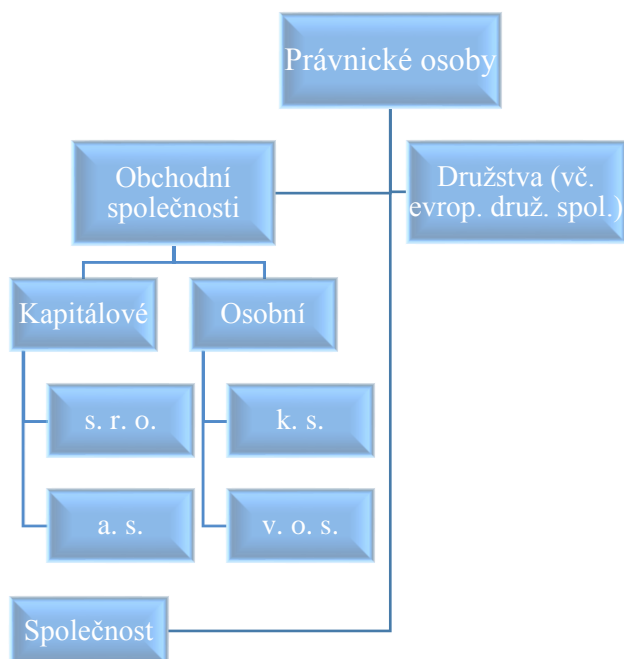
Živnosti ohlašovací se dále na základě náročnosti splnění podmínek pro udělení živnosti dělí na živnosti řemeslné, volné a vázané, jejichž seznam je možné nalézt v přílohách č. 1, 2 a 4 zákona č. 455/1991 Sb., o živnostenském podnikání (2, s. 21–22).



Obr. 1: Podnikání FO (Zpracováno dle 2, s. 10–11)

2.2 Právnícká osoba

Právnícké osoby (dále jen PO) jsou dle zákona č. 90/2012 Sb., o obchodních společnostech a družstvech (zákon o obchodních korporacích) definovány jako obchodní korporace (3).



Obr. 2: Rozdělení právníckých osob (Zpracováno dle 3)

2.2.1 Obchodní korporace

Obchodními korporacemi jsou myšleny obchodní společnosti a družstva. Obchodní společnosti lze rozdělit na kapitálové obchodní společnosti a osobní obchodní společnosti. Družstva se rozumí družstva a evropská družstevní společnost (4, s. 14).

Osobní obchodní společnosti

V osobních obchodních společnostech je nezbytná osobní účast společníků na vedení společnosti. Zákon u těchto společností nepředepisuje výšku vkladové povinnosti, a tak výše vkladu nijak neovlivňuje společníkův podíl na zisku. Ručení společníků za závazky je však neomezené. O záležitostech společnosti rozhodují společníci, zpravidla jednomyslně (10, s. 31).

Kapitálové obchodní společnosti

Společníci kapitálových obchodních společností nejsou povinni osobně se na vedení společnosti účastnit. Jejich povinností je vytvoření základního kapitálu společnosti a vložení majetkového vkladu do společnosti, přičemž výše tohoto vkladu je stanovena zákonem. Ručení společníků za závazky společnosti je však oproti osobním obchodním společnostem omezeno. O záležitostech společnosti se rozhoduje zpravidla většinou, přičemž váha hlasu společníka se odvíjí od jeho majetkového podílu (10, s. 31).

2.2.2 Společnost s ručením omezeným

Společnost s ručením omezeným (dále jen s. r. o.) je v České republice nejrozšířenější formou podnikání. Patří mezi kapitálové obchodní společnosti a je vhodnou formou pro menší a střední podniky. Tuto formaci společnosti je možné zřídit za účelem podnikání, ale i za jiným účelem (1, s. 24).

Společníci s. r. o.

Právní forma podnikání již nijak neomezuje počet společníků ani řetězení společností. Nejmenší možný počet zakladatelů, později společníků, je jedna osoba a maximální počet není stanoven. Dřívější úprava určovala maximálně 50 osob (1, s. 24).

Ručení a vklady společníků s. r. o.

Společnost odpovídá za svoje dluhy sama, ale každý ze společníků ručí za dluhy společnosti společně a nerozdílně do výše nesplnění vkladových povinností v době, kdy byli věřitelem vyzváni k plnění. Ručení společníků zaniká až zápisem úplného splacení všech vkladů do obchodního rejstříku. Každý ze společníků má vkladovou povinnost. Nejnižší možný vklad každého ze společníků je nyní právní úpravou stanoven na 1 Kč, předchozí právní úprava stanovovala nejméně 200 000 Kč. Vklad může být peněžitý i nepeněžitý, dle dohody společníků ve společenské smlouvě (1, s. 25).

Práva a povinnosti společníka s. r. o.

Každý společník je povinen splatit vklad, jenž však nemůže být stanoven jako provedení prací či služeb. Společníci nejsou povinni podílet se na činnosti společnosti, ani nemají ze zákona stanovenou roli statutárních orgánů. Společníci mají právo na informace, na podíl na zisku, právo podílet se na řízení společnosti a právo na podíl při likvidaci společnosti (1, s. 25–28).

Orgány s. r. o.

U s. r. o. je zřizována nezbytná soustava orgánů, kterými je valná hromada a nejméně jeden jednatel, který je statutárním orgánem s. r. o., avšak dozorčí rada je pro tuto formu podnikání nepovinná. Jednatel, který však není společníkem, nemá hlasovací právo při valné hromadě (1, s. 30–33).

2.2.3 Komanditní společnost

Komanditní společnost (dále jen k. s.) je na rozdíl od s. r. o. společností osobní. Představuje určitý přechod a kompromis mezi kapitálovými a osobními formami společností. Osobního společníka zde představuje komplementář a kapitálového společníka komanditista. Frekvence této formy podnikání je u nás spíše nízká, důvodem může být nepřehledná právní úprava, či nestejně postavení společníků (1, s. 20).

Společníci k. s.

Společníci k. s. jsou rozděleni do dvou skupin, a to na komanditisty a komplementáře. Při založení této společnosti je nutná přítomnost alespoň jednoho komplementáře a jednoho komanditisty. Maximální počet společníků není nijak omezen (1, s. 20).

Ručení a vklady společníků k. s.

Komplementáři ručí celým svým majetkem za závazky společnosti neomezeně a ze zákona nemají stanovenou vkladovou povinnost, společenská smlouva ji však stanovit může. Představují společníky osobního charakteru. Komanditisté, kteří představují kapitálový prvek ve společnosti, ručí do výše svého nesplaceného vkladu dle zápisu v obchodním rejstříku. Minimální vklad každého komanditisty není zákonem stanoven, určuje ho tedy společenská smlouva. Rozsah ručení komanditistů může být i větší, tzv. komanditní suma (1, s. 21–23).

Práva a povinnosti společníků k. s.

Každý komanditista je povinný splatit svůj vklad, který může být peněžitý, nepeněžitý, i formou provedení prací nebo služeb. Práva společníků jsou jednak nemajetková: právo hlasovat, právo na informace a vysvětlení, jednak majetková: podíl na zisku, podíl na likvidačním zůstatku a vypořádací podíl (1, s. 22).

Orgány k. s.

Statutárním orgánem k. s. jsou ze zákona komplementáři, nebo jen někteří z nich. Rozhodování o věcech mimo působnost statutárních orgánů probíhá tak, že rozhodují všichni, ale zvláště hlasují komplementáři a zvláště komanditisté (1, s. 23).

2.2.4 Veřejná obchodní společnost

Veřejná obchodní společnost (dále jen v. o. s.) je společností osobní. Jedná se o společnost alespoň dvou osob, které se účastní na podnikání, nebo na správě majetku společnosti (1, s. 17).

Společníci v. o. s.

Ve v. o. s. musí být po celou dobu její existence přítomni alespoň dva společníci, kterými mohou být jak FO, tak PO. Maximální počet společníků není zákonem nijak omezen (1, s. 17).

Ručení a vklady společníků v. o. s.

V této formě podnikání mají všichni společníci stejné postavení a ručí za dluhy společnosti neomezeně. Vklady společníků do v. o. s. nejsou ze zákona požadovány, ale

dle společenské smlouvy si je mohou společníci stanovit. Vkladem mohou být i práce či služby (1, s. 18–19).

Práva a povinnosti společníků v. o. s.

Společníci mohou běžně konat pro společnost práce či služby. Společnost však tyto výkony musí řádně uhradit. Při přijímání rozhodnutí ve společnosti je třeba souhlasu všech společníků, není-li ve společenské smlouvě uvedeno jinak. Každý společník má široká informační práva a možnosti kontroly činností společnosti. Společnost je vázána přítomností společníků (1, s. 19).

Orgány v. o. s.

Statutárním orgánem v. o. s. je ze zákona každý ze společníků. Tohoto práva je možné se vzdát ve společenské smlouvě. Není však přípustné, aby byla statutárním orgánem osoba, jež by nebyla společníkem (1, s. 18).

2.2.5 Výběr formy obchodní korporace

V případě, že se fyzická osoba, která doposud podnikala na základě živnostenského oprávnění, rozhodne přejít na formu kolektivního podnikání, tedy podnikání v jedné z obchodních korporací, musí zvážit několik základních otázek (1, s. 12).

Primárním rozhodnutím musí být, zda chce podnikat sama, či ve spojení s jinými subjekty. V případě, že fyzická osoba dá přednost **samostatnému podnikání**, má na výběr pouze z **kapitálových obchodních korporací** (společnost s ručením omezeným, akciová společnost), neboť pouze ty mohou být zakládány jednou fyzickou osobou. Pokud se fyzická osoba rozhodne pro **spojení s dalšími osobami**, připadá v úvahu výběr společnosti jak **kapitálové**, tak i **osobní**, včetně družstva nebo společnosti (dříve sdružení bez právní subjektivity). V tomto případě je však nutné pamatovat na to, že podnikání v osobních obchodních korporacích, s výjimkou komanditisty, zakládá neomezené ručení za závazky společnosti (1, s. 12).

Výhodou osobní obchodní společnosti oproti živnostenskému podnikání může být zejména lepší profesní specializace společníků, a tím efektivnější dělba práce a rovněž lepší přístup ke kapitálu. Zásadní **nevýhodou** je stejně jako u živnostenského podnikání neomezené ručení společníků (10, s. 31).

Výhodou kapitálové obchodní společnosti je oproti všem předešlým zmíněným formám podnikání podstatně lepší přístup ke kapitálu, což umožňuje realizovat i rozsáhlejší činnosti. Naopak **nevýhodou** je větší administrativní náročnost a dvojitý zdanění zisku (10, s. 32).

2.2.6 Společnost

Společnost, dříve také nazývána jako sdružení bez právní subjektivity, je zvláštním typem právnické osoby. Jedná se o závazkový právní vztah mezi fyzickými osobami, které chtějí společně provozovat činnost, avšak nechťejí se stát obchodní korporací (5, s. 4). „*Zavázeli se smlouvou několik osob sdružit jako společníci za společným účelem činnosti nebo věci, vzniká společnost.*“ (6)

Hlavními znaky společnosti jsou:

- sdružení osob (minimálně dvou, maximální počet není omezen),
- vymezení sjednaných cílů a účelů (cíle a účely mohou být trvalé, dočasné i jednorázové),
- společné přičinění na dosažení stanovených cílů (může se jednat o přičinění majetkové, pracovní, apod) (5, s. 6).

Uzavřením smlouvy o společnosti nevzniká **žádný subjekt práva**. Společnost tedy nemůže být samostatným účastníkem právních vztahů, nabývat práv, nesmí mít závazky. Společnost není způsobilá mít zaměstnance nebo stát se daňovým poplatníkem či plátcem. Společnost jako taková se proto nemůže nikde registrovat. Případné registrace se týkají jednotlivých osob, které jsou společníky ve společnosti. **Vůči třetím osobám tedy jako subjekty právních vztahů, které vznikají v souvislosti s činností společnosti, vystupují pouze jednotliví společníci** (5, s. 7).

2.3 Daně z příjmu

Daně z příjmu patří mezi přímé důchodové daně České republiky, jsou třetím největším příjmem do státního rozpočtu a dělí se na daně z příjmu fyzických osob a daně z příjmu právnických osob (7, s. 58).

2.4 Princip zdaňování příjmů fyzických osob

Poplatníky daně z příjmu fyzických osob (dále jen DPFO) mohou být pouze subjekty individuálního podnikání – fyzické osoby. Jedná se buď o daňové rezidenty, nebo nerezidenty dle § 2 ZDP. Zdaňovacím obdobím pro DPFO je kalendářní rok. Sazba DPFO je 15 % (11).

2.4.1 Předmět daně

Příjmy, které jsou předmětem DPFO, můžeme rozdělit do pěti skupin. Pro účely stanovení DPFO se tyto skupiny posuzují samostatně – tvoří tzv. dílčí základy daně (dále jen DZD). Z těchto DZD je poté stanoven celkový základ daně (dále jen ZD) (8, s. 33).

Předmětem daně z příjmu fyzických osob dle ZDP § 3 jsou:

- a) příjmy ze závislé činnosti (§ 6),
- b) příjmy ze samostatné činnosti (§ 7),
- c) příjmy z kapitálového majetku (§ 8),
- d) příjmy z nájmu (§ 9),
- e) ostatní příjmy (§ 10) (11).

V § 3 ZDP jsou dále také vyjmenovány příjmy, které předmětem daně nejsou (11). Pro účely této práce bude **nadále věnována pozornost pouze příjmům fyzických osob ze samostatné činnosti** (§ 7 ZDP) a **závislé činnosti** (§ 6 ZDP).

2.4.2 Osvobození od daně

Dle ZDP § 4 mohou být některé příjmy za předpokladu splnění předem stanovených podmínek od daně z příjmu osvobozeny. O dalších osvobozeních se také můžeme dozvědět v jednotlivých paragrafech 6–10 ZDP (12, s. 25). Tato osvobození dělíme na:

- a) osvobození bez podmínek (např. sociální dávky),
- b) osvobození s časovým testem (nejčastěji se týká prodeje majetku; příjem je osvobozen uplyne-li mezi nabytím a prodejem nebo převodem z obchodního majetku do osobního vlastnictví přesně stanovená doba),
- c) osvobození s jinou podmínkou (12, s. 25).

V § 4a ZDP jsou vymezena osvobození bezúplatných příjmů, která zahrnují nejen příjmy z titulu darů a dědictví, ale obecně veškerý bezúplatný majetkový prospěch (např. prominutí dluhu) (13).

2.4.3 Nezdánitelné části základu daně a odčitatelné položky

Za předpokladu splnění daných podmínek je možné hodnotu základu daně snížit o nezdanitelné části ZD a odčitatelné položky (8, s. 40).

Nezdánitelné části ZD, které jsou vymezeny v § 15 ZDP, jsou určeny pouze pro FO a patří sem zejména:

- **hodnota daru**, pokud jeho úhrnná hodnota za zdaňovací období přesáhne 2 % ZD, anebo činí alespoň 1 000 Kč. Nejvýše však lze odečíst 15 % ze ZD. Za dar je také považováno darování krve nebo jejích složek, přičemž je možné odečíst si za každé darování 2 000 Kč, maximálně však 2x za zdaňovací období (12, s. 35),
- **zaplacené úroky** z úvěru poskytnutého na bytové potřeby, nejvýše však 300 000 Kč za zdaňovací období (12, s. 35),
- **příspěvky na penzijní pojištění a pojistné na soukromé životní pojištění**, v obou případech maximálně však do výše 12 000 Kč za zdaňovací období (12, s. 35),
- **zaplacené členské příspěvky** odborové organizaci (12, s. 35).

Odčitatelné položky jsou definovány v § 34 ZDP – jedná se zejména o možnost uplatnění odpočtu daňové ztráty z předešlých let (nejpozději však v pěti zdaňovacích obdobích po vykazání daňové ztráty) a o možnost uplatnění odpočtů v souvislosti s projekty vědy a výzkumu (nejpozději ve třetím období po jejich vzniku). Odčitatelné položky je za předpokladu splnění daných podmínek možné uplatnit jak u daně z příjmu fyzických osob, tak i u daně z příjmu právnických osob (8, s. 40–41).

2.4.4 Slevy na dani, daňová zvýhodnění

Výhradně fyzické osoby si mohou uplatnit **slevy na dani** dle § 35ba a § 35bb ZDP (slevy z titulu umístění dítěte). V případě, že FO zaměstnává osoby s postižením, může si také uplatnit slevy dle § 35 ZDP (18 000 Kč za zaměstnance se zdravotním postižením,

60 000 Kč na zaměstnance s těžkým zdravotním postižením) a v případě příslibu investiční pobídky také slevy dle § 35a ZDP nebo § 35b ZDP (8, s. 41–42).

Dle § 35ba ZDP mohou FO za předpokladu splnění podmínek využít následující slevy:

- 24 840 Kč na poplatníka,
- 24 840 Kč na manželku/manžela žijícího se stejné domácnosti, pokud nemá příjem přesahující 68 000 Kč za zdaňovací období; v případě držitele průkazu ZTP/P se částka zvyšuje na dvojnásobek,
- 2 520 Kč v případě, že poplatník pobírá invalidní důchod pro invaliditu I. a II. stupně,
- 5 040 Kč, v případě, že poplatník pobírá invalidní důchod pro invaliditu III. stupně,
- 16 140 Kč, je-li poplatník držitelem průkazu ZTP/P,
- 4 020 Kč sleva na studenta do 26 let, v případě doktorského studia do 28 let (11).

Daňová zvýhodnění pro poplatníky DPFO definuje § 35c ZDP a § 35d ZDP a jedná se o zvýhodnění, která poplatník uplatňuje jako slevy na dani. Mezi tato zvýhodnění patří:

- 13 404 Kč na jedno dítě,
- 15 804 Kč na druhé dítě,
- 17 004 Kč na třetí a každé další vyživované dítě, které žije s poplatníkem v jedné domácnosti (8, s. 42).

2.4.5 Paušální výdaje

Poplatník DPFO má při uplatňování výdajů pro potřebu zjištění ZD dvě možnosti: uplatnění výdajů ve skutečné výši, nebo jejich stanovení procentem z příjmů neboli paušální výdaje (11).



Obr. 3: Uplatňování výdajů (Vlastní zpracování dle 11)

V případě, že se poplatník daně z příjmu rozhodne, že neuplatní výdaje ve skutečné výši, dle následující tabulky se výdaje uplatní příslušným procentem z příjmů.

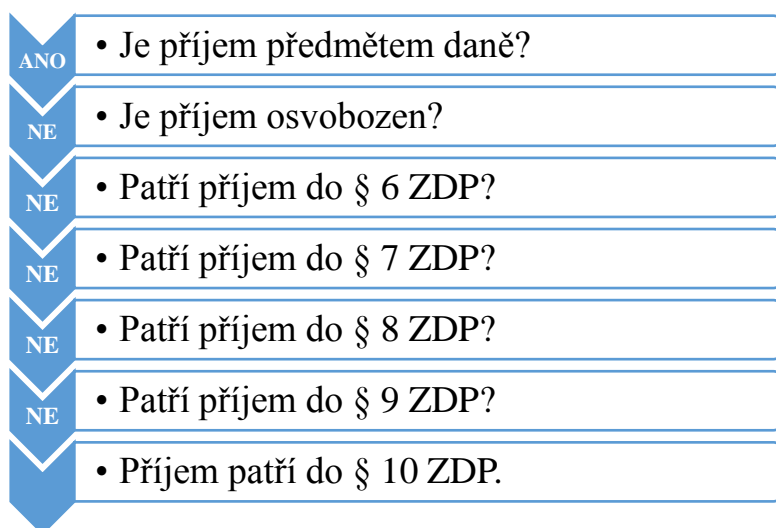
Tab. 1: Klasifikace paušálních výdajů (11)

Procentní stanovení výdajů	Činnost	Maximální částka uplatnění výdajů
80 %	Z příjmů ze <u>zemědělské výroby, lesního a vodního hospodářství</u> a z příjmu z <u>živnostenského podnikání řemeslného</u>	1 600 000 Kč
60 %	Z příjmů z <u>živnostenského podnikání</u>	1 200 000 Kč
40 %	Z <u>jiných příjmů ze samostatné činnosti</u> s výjimkou příjmů dle § 7,ods. 1, písm. d) a § 7,ods. 6.	800 000 Kč
30 %	Z <u>příjmů z nájmu</u> majetku zařazeného v obchodním majetku	600 000 Kč

2.4.6 Stanovení daně z příjmu FO

Pro výpočet daňové povinnosti je potřeba pracovat s veškerými příjmy, které patří do příslušného zdaňovacího období (12, s. 29). Postup pro stanovení ZD z příjmu FO je znázorněn v následujících schématech a v ZDP je ustanoven v § 5 a § 23. Při stanovení tohoto ZD je potřeba dodržet několik základních pravidel:

1. příjmy, které nejsou předmětem daně z příjmu dle § 3, se v rámci ZDP nezabýváme,
2. u příjmů, které předmětem daně z příjmu jsou, avšak jsou dle ZDP osvobozeny, je potřeba pouze zkontrolovat splnění podmínek pro osvobození; pokud jsou podmínky splněny, těmito příjmy se také dále nezabýváme,
3. příjmy, které jsou předmětem daně z příjmu a nejsou osvobozeny, je potřeba roztrždit do pěti podskupin odpovídajících § 6 – § 10 ZDP (12, s. 28).



Obr. 4: Rozdělení příjmů FO (Upraveno dle 12, str. 27)

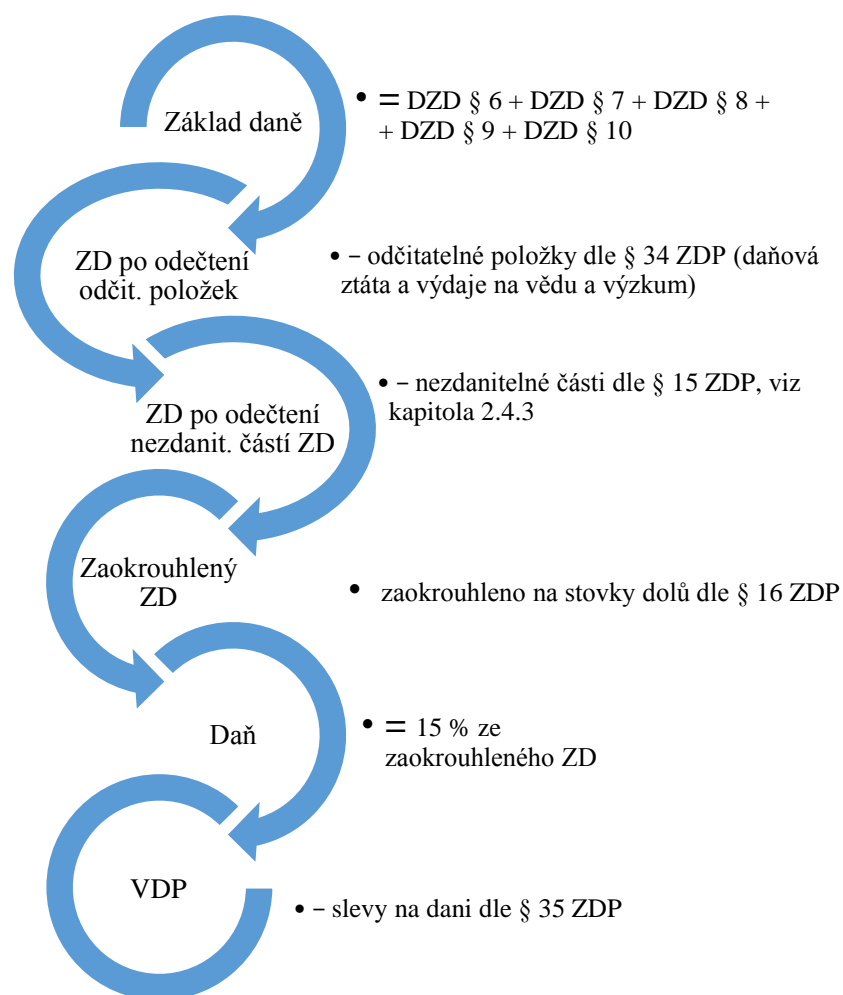
Jednotlivé podskupiny příjmů jsou po skončení zdaňovacího období podrobeny následujícím úkonům, které plynou z § 6 – § 10 ZDP. Výsledkem tohoto snažení jsou potom dílčí základy daně pro příjmy patřící do jednotlivých paragrafů (12, s. 29). Do základu daně se nezahrnují příjmy, které jsou osvobozeny od daně z příjmu, a příjmy, které jsou zdaněny zvláštní sazbou daně dle § 36 ZDP ze samostatného základu daně (12, s. 31).

Tab. 2: Operace pro zjištění DZD §6 – §10 (Vlastní zpracování dle 12, s. 29)

Č. operace	§ ZDP	Popis operace	Poznámka
1.	§ 6	DZD = příjem dle § 6 * 1,34 (neboli součet všech hrubých mezd a odvodů zaměstnavatele na soc. a zdrav. pojištění)	výsledek vždy nezáporné číslo
2.	§ 7	DZD = příjmy dle § 7 – výdaje na dosažení, zajištění, udržení příjmů	může být i daňová ztráta

3.	§ 8	DZD = příjmy dle § 8	výsledek vždy nezáporné číslo
4.	§ 9	DZD = příjmy dle § 9 – výdaje na dosažení, zajištění, udržení příjmů	může být i daňová ztráta
5.	§ 10	DZD = příjmy dle § 10 – výdaje na dosažení příjmů	výsledek vždy nezáporné číslo

Tyto jednotlivé dílčí základy daně jsou vstupem pro výpočet ZD, který získáme sečtení DZD § 6 – § 10. V případě, že je výsledek záporný, jedná se o daňovou ztrátu, ze které se daň pochopitelně neodvádí (12, s. 31). Postup pro stanovení výsledné daňové povinnosti (dále jen VDP) je znázorněn v následujícím schématu.



Obr. 3: Obecný postup zdanění příjmů FO (Vlastní zpracování dle 11)

2.5 Společné principy zdaňování fyzických a právnických osob

Pro zdanění příjmu fyzických a právnických osob jsou dle § 21b – § 38fa ZDP definována některá společná ustanovení, která platí pro postup při zdanění příjmů fyzických i právnických osob (11).

2.5.1 Daňově uznatelné a neuznatelné výdaje

Daňově uznatelnými výdaji jsou výdaje (náklady), jež byly vynaloženy na dosažení, zajištění a udržení příjmů a jsou definovány v § 24 ZDP. Tyto výdaje se pro zjištění ZD odečtou v poplatníkem prokazatelné výši, nestaví-li zákon jinak (11).

Daňově neuznatelné výdaje jsou vymezeny v § 25 ZDP. Kromě těchto výdajů se mezi nedaňové výdaje řadí zejména ty, jež byly vynaloženy na:

- příjmy, které nejsou předmětem DP (§ 3/4 ZDP, § 18/2 a § 18a/1 ZDP),
- příjmy osvobozených od DP (§ 4 a násl., § 4a, § 10/3 ZDP a § 19 ZDP),
- příjmy nezahrnované do ZD (8, s. 80).

2.6 Princip zdaňování příjmu právnických osob

Poplatníci daně z příjmu právnických osob (dále jen DPPO) jsou vymezeni v § 17 DZP a mohou být buď daňovými rezidenty, nebo nerezidenty. Jedná se právnické osoby, organizační složky státu, podílové fondy, podfondy a svěřenecké fondy (9). Zdaňovacím obdobím pro DPPO může být kalendářní nebo hospodářský rok, popř. delší či kratší období v případech dle § 21a, písm. c, d. Sazba DPPO je 19 % (11).

Předmětem DPPO jsou dle § 18/1 ZDP veškeré příjmy z činnosti a nakládání s majetkem podnikatelského subjektu. Příjmy, jež nejsou předmětem DPPO jsou definovány v § 18/2 ZDP. Příjmy, které jsou od daně **osvobozeny**, jsou vymezeny v § 19 ZDP (11).

2.6.1 Odčitatelné položky, položky snižující ZD a slevy na dani

Odčitatelné položky od základu daně jsou stejně jako u osob fyzických definovány v § 34 ZDP a jedná se tedy o daňovou ztrátu a podporu vědy a výzkumu (8, s. 128–129). Od základu daně lze podle § 20/8 ZDP odečíst hodnotu **bezúplatného plnění** (darů),

pokud bylo plnění poskytnuto dle tohoto ustanovení a pokud jeho hodnota činí alespoň 2 000 Kč. V úhrnu lze však odečíst maximálně 10 % ze základu daně sníženého o odčitatelné položky (11).

Právnícké osoby si stejně jako osoby fyzické dle § 35 ZDP mohou při zaměstnávání osob se zdravotním postižením či s těžkým zdravotním postižením odečíst **slevu na dani** 18 000 Kč, popřípadě 60 000 Kč za zdaňovací období, a v případě příslibu investiční pobídky také slevy dle § 35a ZDP nebo § 35b ZDP (8, s. 131).

2.6.2 Stanovení daně z příjmu PO

Základ daně z příjmů právnických osob vychází z účetního výsledku hospodaření dle účetnictví, přičemž je nezbytné respektovat věcnou a časovou souvislost výnosů a nákladů (8, s. 123).

Mimoúčetní úpravy výsledku hospodaření jsou operace, kterými se účetní výsledek hospodaření přetransformuje na daňový základ prostřednictvím řádků daňového priznání. Tyto úpravy vycházejí z pravidel, která jsou definována v § 23 – § 25 ZDP a jedná se o položky, které buď zvyšují, nebo snižují výsledek hospodaření (dále jen VH) (8, s. 123).

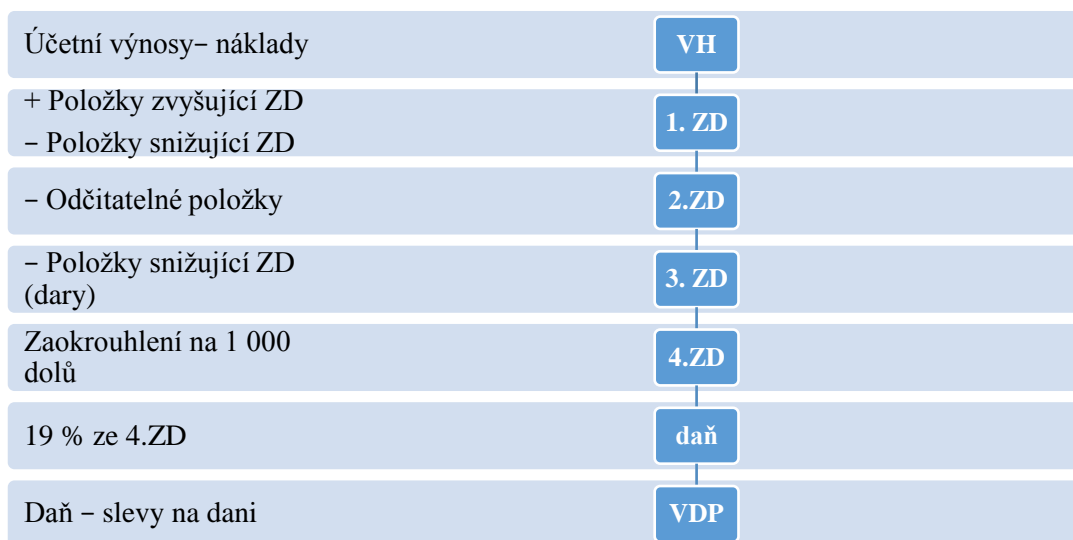
Položky zvyšující VH jsou:

- nezúčtované, ale zdanitelné výnosy (např. nezaúčtované peněžní příjmy),
- účetní, zaúčtované, ale nedaňové náklady (např. náklady na reprezentaci) (8, s. 123).

Položky snižující VH jsou:

- účetní, zaúčtované, ale nedaňové výnosy (např. výnosy, které nejsou předmětem DPPO),
- nezaúčtované, ale daňové náklady (např. rozdíl vyšších daňových a nižších účetních odpisů dlouhodobého majetku (8, s. 124; 9).

Obecný postup pro stanovení VDP daně z příjmu právnických osob je znázorněn následujícím schématem:

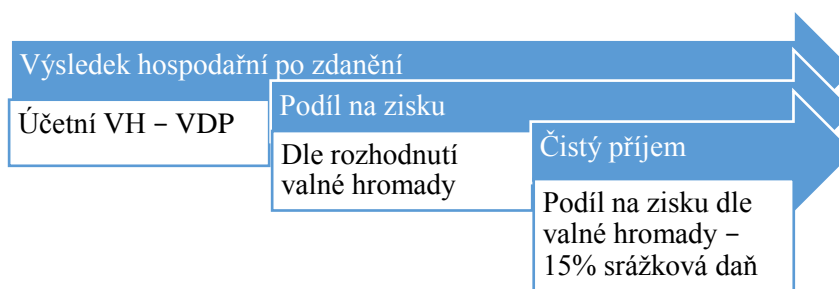


Obr. 4: Stanovení daňové povinnosti PO (Zpracováno dle 9)

2.6.3 Princip zdaňování příjmů jednotlivých forem právnických osob

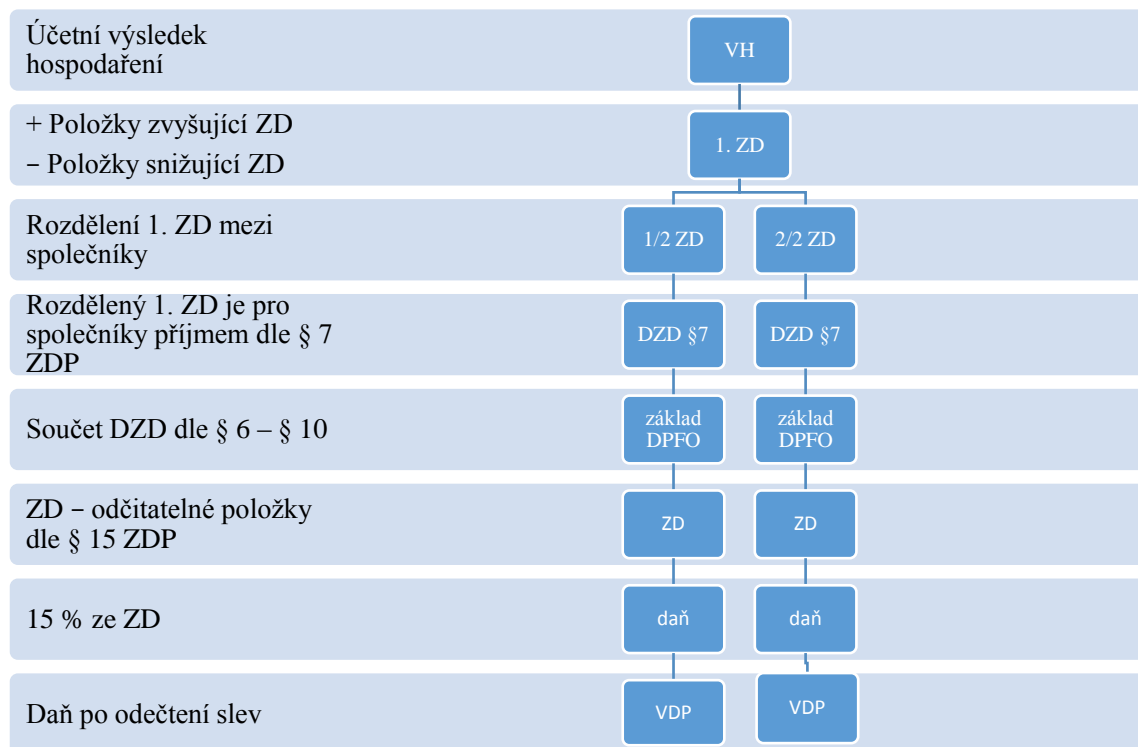
V předchozí kapitole byl představen obecný postup pro zdanění příjmů právnických osob. Je ho však nutné podrobněji rozvinout pro každou z použitých forem právnických osob.

Při **zdaňování příjmů společnosti s ručením omezeným** se postupuje dle obecného schématu pro stanovení VDP. Z účetního výsledku hospodaření se odečte VDP. Tak dostaneme zisk po zdanění, ze kterého jsou dle rozhodnutí valné hromady vyplaceny podíly na zisku. Tyto podíly jsou zdaněny 15% srážkovou daní. Výpočet **čistého příjmu společníků** je znázorněn v následujícím schématu (9).



Obr. 5: Schéma pro výpočet čistého příjmu společníka s. r. o. (Zpracováno dle 9)

Princip **zdanění příjmů veřejné obchodní společnosti** se obecnému schématu podobá pouze do 1. ZD, poté už je postup rozdílný. Příjmy totiž nejsou zdaněny DPPO, ale dělí se mezi společníky rovným dílem (nestanoví-li společenská smlouva jinak), kteří tento příjem daní DPFO jako příjem dle § 7 ZDP. Postup zdanění příjmů v. o. s. je znázorněn v následujícím schématu (9).



Obr. 6: Schéma pro výpočet čistého příjmu společníka v. o. s. (Zpracováno dle 9)

Zdanění příjmů komanditní společnosti je kombinací dvou předchozích variant. Účetní výsledek hospodaření je pomocí položek zvyšujících a snižujících ZD přetransformován na 1. ZD, který je dle společenské smlouvy rozdělen mezi komplementáře a komanditisty. Část připadající na komanditisty je na základě obecného schématu zdaněna DPPO. Stejně jako u společníků s. r. o. je podíl připadající na každého z komanditistů zdaněn ještě srážkovou daní. Část připadající komplementářům je rozdělena mezi jednotlivé komplementáře a tvoří DZD § 7 dle ZDP. Tyto příjmy jsou tedy stejně jako u v. o. s. zdaněny pouze DPFO (9).

Společnost nemůže samostatně přijímat ani zdaňovat příjmy, kterých bylo dosaženo společnou činností jejich účastníků. Je nezbytné tyto příjmy daňově i evidenčně převést jednotlivým účastníkům společnosti. Teprve tito jednotlivci budou na ně připadající

podíly na společných příjmech přiznávat k DPFO. ZDP pro tyto případy definoval § 12, podle kterého se příjmy, dosažené při společném podnikání na základě smlouvy o společnosti, a výdaje, vynaložené na dosažení, zajištění a udržení příjmů společnosti, rozdělují mezi poplatníky rovným dílem, není-li ve smlouvě stanoveno jinak. V případě, že příjmy a výdaje nejsou mezi účastníky společnosti rozděleny rovným dílem, mohou účastníci společnosti uplatnit výdaje na ně připadající pouze ve skutečné výši, tzn. nelze uplatnit paušální výdaje (5, s. 143).

3 PRAKTICKÁ ČÁST

V následující části bakalářské práce budou poznatky získané z předchozích kapitol aplikovány v praktické rovině. Tato část práce je již zaměřena na konkrétní podnikatelské subjekty, které budou postupně transformovány na vybrané právní formy podnikání, přičemž bude sledována zejména výše celkové daňové povinnosti k dani z příjmu a čistý příjem. Přihlédnuto však bude také k ostatním kritériím výběru formy podnikání. Na konci praktické části je provedeno srovnání zjištěných výsledků.

3.1 Analýza současného stavu

Dva podnikatelé, kteří by rádi spojili své živnosti do společného podnikání, jsou fyzickými osobami podnikajícími na základě živnostenského oprávnění nezapsanými do obchodního rejstříku. Podnikatelé působí ve shodném oboru, kterým je provozování taxislužby. Oba živnostníci jsou na trhu již několik let, disponují značnými zkušenostmi v oboru a díky vysoké kvalitě poskytovaných služeb mají vybudovanou dobrou pověst a širokou škálu svých stálých zákazníků (14, 15).

3.1.1 Předmět podnikání

Předmětem podnikání obou živnostníků je osobní silniční motorová doprava provozovaná vozidly určenými pro přepravu nejvýše devět osob včetně řidiče. Jedná se o živnost koncesovanou, která je definována v příloze číslo 3 živnostenského zákona a kterou lze vykonávat jen na základě platného zvláštního oprávnění, tzv. koncese (16). Oba podnikatelé splňují zákonem stanovené podmínky pro výkon činnosti a jsou oprávněnými držiteli koncese (14,15).

3.2 Předpoklady pro výpočty

Na základě konzultace s oběma podnikateli byl stanoven výčet předpokládaných celkových příjmů, resp. výnosů, a předpokládaných výdajů, resp. nákladů obou podnikatelů, který vychází zejména z údajů z minulých let, interních informací a odhadu obou podnikatelů (14,15).

Pro účely této práce budou stanoveny tři varianty:

- **varianta A = pozitivní:** podnikatelům se nadmíru daří, jejich příjmy jsou vyšší, než byly v minulých letech a než bylo očekáváno, příjmy jsou rovny přibližně 1,4násobku očekávaných příjmů,
- **varianta B = předpokládaná:** podnikatelům se daří dle očekávání, jejich příjmy se rovnají příjmům očekávaným,
- **varianta C = negativní:** zájem o služby taxislužby klesl, příjmy podnikatelů jsou rovny přibližně 0,6násobku očekávaných příjmů (14,15).

Pro účely této práce jsou čísla zaokrouhlena. Pro přehlednost jsou údaje seřazeny do následující tabulky.

Tab. 3: Vymezení předpokládaných příjmů a výdajů v Kč (Vlastní zpracování dle 14,15)

	Příjmy	Výdaje
Varianta A	2 800 000	700 000
Varianta B	2 000 000	500 000
Varianta C	1 200 000	300 000

Dále budeme u všech následujících variant vycházet z toho, že:

- žádný z podnikatelů nemá jiné než výše zmíněné příjmy,
- není-li stanoveno jinak, veškeré uvedené příjmy/výdaje jsou celkovými (konečnými) příjmy/výdaji,
- veškeré uvedené příjmy a výdaje jsou rovny daňovým příjmům a výdajům, hospodářský výsledek právnických osob je tedy roven základu daně,
- pro přesnější výsledky porovnání nejsou uvažovány žádné nezdanitelné části ZD, odčitatelné položky, či položky snižující ZD.

3.3 Model vybraných forem právnických osob

Následující kapitoly se budou zabývat možnostmi společného podnikání dvou fyzických osob a jejich transformací na vybrané formy osob právnických. Jak již bylo výše zmíněno, největší důraz bude kladen na výši daně z příjmu, celkových odvodů a celkových čistých

příjmů u jednotlivých forem podnikání, přičemž přihlédnuto bude také k variantám A–C, které demonstrují předpokládané výše příjmů a výdajů.

3.3.1 Předpoklady pro stanovení výše DPFO

Pro zjednodušení a přesnější možnost srovnání zjištěných výsledků bude u každé z variant vycházeno z následujících předpokladů:

- **Společnost s ručením omezeným**
 - podíl na zisku společníků bude vyplácen v maximální možné výši rovným dílem mezi oba společníky,
 - při výpočtech bude uvažována také varianta pracovněprávního vztahu společníků vůči s. r. o.,
 - zaměstnanec uplatňuje pouze slevu na poplatníka.
- **Veřejná obchodní společnost**
 - obchodní podíly jsou mezi společníky rozděleny rovným dílem,
 - každý ze společníků uplatňuje pouze slevu na poplatníka.
- **Komanditní společnost**
 - zisk bude mezi společností a komanditistou rozdělen rovným dílem,
 - komanditista uplatňuje pouze slevu na poplatníka.
- **Společnost**
 - příjmy i výdaje budou mezi fyzické osoby rozděleny rovným dílem,
 - v případě výhodnosti budou výdaje uplatněny procentem z příjmů,
 - každý z podnikatelů uplatňuje pouze slevu na poplatníka.

3.3.2 Taxislužba s. r. o.

U společnosti s ručením omezeným je velmi obtížné uvažovat o odměně společníků jen jako o podílech na zisku, pokud se jedná o společníka, který pracuje pro společnost dle jejího předmětu podnikání. Tento jev by mohl být posuzován jako tzv. „zatajená mzda“. Na tuto problematiku existuje řada judikátů (17).

V případě společnosti s ručením omezeným budou tedy uvažovány dvě varianty pro vyplácení odměn společníků, obě však budou na základě pracovněprávního vztahu mezi společníky a společností. V tomto případě budou společníci zaměstnáni jako řidiči.

Předpoklad první varianty je takový, že odměny v podobě mezd budou měsíčně vypláceny v co nejvyšší možné výši s ohledem na výsledek hospodaření. Výše mezd u druhé varianty bude stanovena tak, aby záloha na daň z příjmu byla nulová. V případě zisku budou společníkům vypláceny také podíly na zisku.

Celková odměna obou společníků se tedy bude skládat z pravidelné měsíční čisté mzdy a v případě dosažení zisku také z pravidelných, jednou ročně vyplácených podílů na zisku.

V obou variantách je sociální a zdravotní pojištění (dále jen SP a ZP) za společníky hrazeno společností. Pro společnost jsou tyto odvody společně s hrubými mzdami daňově uznatelnými náklady (11).

a) odměny v podobě co nejvyšších mezd

Následující varianta simuluje situaci, kdy jsou společníci ve společnosti zaměstnání jako řidiči a během roku je jim vyplácena odměna v podobě co nejvyšší mzdy s ohledem na předpokládané výnosy (VH může být roven 0, ale společnost nebude ve ztrátě). V tomto případě jsou společníkům jejich odměny vypláceny během roku a nepředpokládají se tedy žádné podíly na zisku.

Z hrubých mezd musí zaměstnavatel odvést celkem 34 % na SP a ZP za zaměstnance. Zaměstnancům jsou z hrubých mezd odečteny zálohy na DPFO a celkem 11 % na SP a ZP. V tabulce pod textem jsou spočítány čisté mzdy a odvody na SP a ZP pro výše zmíněné předpoklady (18).

Tab. 4: Výpočet čisté mzdy v Kč, s. r. o. varianta a) (Vlastní zpracování dle 18)

	Varianta A	Varianta B	Varianta C
Hrubá mzda	47 885	34 203	20 522
SP zaměstnavatel (25 % z HM)	11 971	8 551	5 131
ZP zaměstnavatel (9 % z HM)	4 310	3 078	1 847
ZD (HM + SP + ZP)	64 166	4 832	27 499
ZD po zaokrouhlení	64 200	45 900	27 500
Daň (15 %)	9 630	6 875	4 125
Sleva na dani	2 070	2 070	2 070

Daň po slevách	7 560	4 805	2 055
SP zaměstnanec (6,5 % z HM)	3 113	2 223	1 334
ZP zaměstnanec (4,5 % z HM)	2 155	1 539	923
Čistá mzda (HM – SP – ZP – daň)	35 058	25 636	16 210
Celkové odvody zaměstnance	12 827	8 567	4 312

Vzhledem k odvodu měsíčních záloh na daň z příjmu fyzických osob se předpokládá, že zaměstnancům bude provedeno roční zúčtování daně z příjmu, viz následující tabulka.

Tab. 5: Roční zúčtování daně z příjmu v Kč, s. r. o. varianta a) (Vlastní zpracování dle 11)

	Varianta A	Varianta B	Varianta C
ZD dle § 6	769 991	549 984	329 994
Zaokrouhlený ZD	769 900	549 900	329 900
DPFO (15 %)	115 485	82 485	49 485
Sleva na dani	24 840	24 840	24 840
VDP	90 645	57 645	24 645
Zaplacené zálohy	90 720	57 658	24 659
Přeplatek DPFO	75	13	14

Z tabulky je patrné, že oběma zaměstnancům sice přeplatek vznikne, avšak pouze v důsledku rozdílného zaokrouhlování. Jeho hodnota je zanedbatelná a nebude s ní dále počítáno.

Výše hrubé mzdy a s tím spojené odvody SP a ZP mají také dopad na velikost celkových nákladů společnosti. V tomto případě jsou totiž celkové náklady (po přičtení nákladů mzdových) téměř rovny výnosům, výsledek hospodaření se tedy rapidně blíží nule. Hodnoty VH v jednotlivých variantách dosahují do řádu desítek korun, jeho hodnoty jsou zanedbatelné a pro účely této práce s ním již nebude dále počítáno. Tyto předpoklady jsou znázorněny ve výpočtu daňové povinnosti společnosti v následující tabulce.

Tab. 6: Výpočet VH v Kč, s. r. o. varianta a) (Vlastní zpracování dle 11)

	Varianta A	Varianta B	Varianta C
Výnosy	2 800 000	2 000 000	1 200 000
Náklady	1 260 000	900 000	540 000
Mzdové náklady	1 539 982	1 099 968	659 988
Celkové náklady	2 799 982	1 999 968	1 199 988
VH	18	32	12

Jak již bylo výše zmíněno, vzhledem k vysokým mzdovým, a tudíž i celkovým nákladům bylo dosaženo velmi nízkého zisku. Daňová zátěž v tomto případě tkví na DPFO dle § 6 a také na odvodech na SP a ZP. Tyto údaje jsou shrnuty v tabulce pod textem.

Tab. 7: Shrnutí v Kč, s. r. o. varianta a) (Vlastní zpracování)

	Varianta A	Varianta B	Varianta C
Celkové čisté roční mzdy	841 384	615 261	389 032
Celkové roční odvody zaměstnanců	307 856	205 611	103 496
Odvody SP a ZP zaměstnavatele	390 742	279 096	167 460
Celkové roční odvody	698 598	484 708	270 956

b) odměny v podobě menších mezd v kombinaci s podíly na zisku

Tato varianta simuluje situaci, kdy oběma zaměstnancům (společníkům) bude každý měsíc vyplácena nižší mzda než v předchozí variantě, a v případě, že společnost dosáhne zisku, společníkům budou poté vyplaceny také podíly na zisku. Výše mzdy byla záměrně stanovena tak, aby záloha na daň z příjmu dle § 6 byla kompletně pokryta slevou na poplatníka. Při výběru této varianty je v první řadě opět nutné spočítat čistou mzdu a celkové odvody zaměstnavatele i zaměstnance (ZDP).

Tab. 8: Výpočet čisté mzdy v Kč, s. r. o. varianta b) (Vlastní zpracování dle 18)

Hrubá mzda	10 250
SP zaměstnavatel (25 % z HM)	2 563
ZP zaměstnavatel (9 % z HM)	923
ZD (HM + SP + ZP)	13 735
ZD po zaokrouhlení	13 800
Daň (15 %)	2 070
Sleva na dani	2 070
Daň po slevách	0
SP zaměstnanec (6,5 % z HM)	666,3
ZP zaměstnanec (4,5 % z HM)	445,5
Čistá mzda (HM – SP – ZP – daň)	9 138
Celkové odvody zaměstnance (SP + ZP + daň)	1 112

Záloha na DPFO je vzhledem k nízké hrubé mzdě pokryta slevou na poplatníka, která je uplatňována. Po odečtení slev je tedy záloha rovna nule. Celkové odvody zaměstnance jsou v tomto případě pouze odvody na sociální a zdravotní pojištění. Vzhledem k tomu, že zaměstnanec neodváděl zálohy na daň z příjmu z důvodu nízké mzdy a pokrytí záloh slevou na poplatníka, není potřeba v tomto případě přihlížet k ročnímu zúčtování daně z příjmu (19).

V následující tabulce je znázorněn výpočet daně z příjmu společnosti s ručením omezeným. V tomto případě jsou do výpočtu také zahrnuty mzdové náklady zaměstnavatele (součet ročních hrubých mezd obou zaměstnanců + součet ročních odvodů zaměstnavatele na SP a ZP) (11).

Tab. 9: Výpočet DPPO a srážkové daně v Kč, s. r. o. varianta b) (Vlastní zpracování dle 11)

	Varianta A	Varianta B	Varianta C
Výnosy	2 800 000	2 000 000	1 200 000
Náklady	1 260 000	900 000	540 000
Mzdové náklady	329 640	329 640	329 640
Celkové náklady	1 589 640	1 229 640	869 640

VH = ZD	1 210 360	770 360	330 360
Daň (19 %)	229 968	146 368	62 768
VH po zdanění	980 392	623 992	267 592
Srážková daň (15 %)	147 059	93 599	40 139
Čistý příjem společníků	833 333	530 393	227 453
Daně celkem	377 027	239 967	102 907

U této varianty již nejsou mzdové, a tím pádem ani celkové náklady natolik vysoké jako u předešlé varianty. Společnost v tomto případě tedy dosáhla zisku, který byl zdaněn DPPO a poté rozdělen mezi společníky. Největší úskalí je dvojitý zdanění zisku. Nejprve zisk musí zdanit společnost DPPO a při výplatě podílů na zisku se z těchto musí odvést ještě daň srážková (11).

Společníci takto vyplacené podíly na zisku zdaněné srážkou neuvádí do svého daňového priznání. Přijaté podíly nepodléhají odvodům na SP a ZP, tento odvod tedy do celkových odvodů započítán není (11).

Zjištěné výsledky jsou seřazeny do následující tabulky. Hlavním kritériem, které nás bude při srovnávání zajímat, je celkový odvod společnosti a zaměstnanců a celkový roční čistý příjem obou společníků. Celkové čisté roční příjmy jsou vyjádřeny jako součet ročních čistých mezd obou zaměstnanců a součet zdaněných vyplacených podílů na zisku obou společníků. Celkové roční odvody představují součet DPPO, srážkové daně a odvodů na SP a ZP za zaměstnance i zaměstnavatele.

Tab. 10: Shrnutí v Kč, s. r. o. varianta b) (Vlastní zpracování)

	Varianta A	Varianta B	Varianta C
Celkové čisté roční mzdy	219 318	219 318	219 318
Čistý příjem společníků	833 333	530 393	227 453
Celkové roční odvody zaměstnanců	26 682	26 682	26 682
Odvody SP a ZP zaměstnavatele	83 640	83 640	83 640
DPPO	229 968	146 368	62 768
Srážková daň	147 059	93 599	40 139

Celkové čisté roční příjmy	1 052 651	749 711	446 771
Celkové roční odvody	487 349	350 289	213 229

Po závěrečném seřazení a srovnání dosažených výsledků je zřejmé, že druhá varianta je z hlediska celkových odvodů a celkových čistých příjmů výhodnější než varianta první. Odvodová zátěž první varianty spočívá na DPFO, SP a ZP. U varianty druhé je zátěž rozložena mezi DPFO, SP a ZP a dále také DPPO a srážkovou daň.

V případě společnosti s ručením omezeným je v tomto případě tedy společníkům doporučeno vyplácet si během roku mzdy, přičemž jejich hodnoty by měly být spíše nižší, a při dosažení zisku jej rozdělit jako podíly na zisku.

3.3.3 Taxislužba v. o. s.

Jako další z možností pro výběr společné formy podnikání byla zvolena veřejná obchodní společnost. Při výběru této formy podnikání by příjmy společnosti na rozdíl od předešlé varianty nebyly zdaněny daní z příjmu právnických osob, ale tvořily by samostatný dílčí základ daně z příjmu fyzických osob jednotlivých společníků dle § 7 ZDP (11). To je hodnoceno jako pozitivum zejména kvůli rozdílné výši těchto daňových sazeb. Výpočty pro tyto předpoklady jsou provedeny v následující tabulce.

Tab. 11: Výpočet DPFO společníka v. o. s. v Kč (Vlastní zpracování dle 11)

	Varianta A	Varianta B	Varianta C
Výnosy	2 800 000	2 000 000	1 200 000
Náklady	1 260 000	900 000	540 000
VH = ZD	1 540 000	1 100 000	660 000
Základ DPFO	770 000	550 000	330 000
DPFO (15 %)	115 500	82 500	49 500
Slevy a zvýhodnění	24 840	24 840	24 840
VDP	90 660	57 660	24 660
Čistý příjem společníka	679 340	492 340	305 340

Stejně jako u fyzických osob si také společníci v. o. s. musí hradit sociální a zdravotní pojištění (19). Výpočet odvodů, který vychází ze základu daně z příjmu, je znázorněn níže.

Tab. 12: Odvody pojistného společníků v. o. s. v Kč (Vlastní zpracování dle 19)

	Varianta A		Varianta B		Varianta B	
	SP	ZP	SP	ZP	SP	ZP
ZD	770 000		550 000		330 000	
Vyměřovací základ	385 000		275 000		165 000	
Pojistné	112 421	51 975	80 301	37 125	48 181	22 868

Pro závěrečné srovnání jsou zjištěné výsledky opět seřazeny do tabulky pod textem. Celkové odvody jsou rovny součtu výsledných daňových povinností obou podnikatelů a odvodů na SP a ZP za oba společníky.

Tab. 13: Shrnutí v Kč, v. o. s. (Vlastní zpracování)

	Varianta A	Varianta B	Varianta C
Celková daňová povinnost	181 320	115 320	49 320
Celkové odvody na SP a ZP	328 792	264 552	234 852
Celkové odvody	510 112	350 172	191 418
Čistý příjem obou společníků	1 029 888	749 828	468 582

Po porovnání se výhodnost varianty veřejné obchodní společnosti zdá být z hlediska celkových odvodů a čistých příjmů společníků srovnatelná s druhou variantou společnosti s ručením omezeným. Podíly na zisku s. r. o. sice podléhají dvojímu zdanění, avšak společníci z těchto podílů již neplatí sociální pojištění a zdravotní pojištění. Daňová zátěž se v této variantě tedy pouze přesunula z DPPO a daně srážkové do DPFO a pojištění na SP a ZP.

3.3.4 Taxislužba k. s.

Z hlediska zdanění příjmů představuje komanditní společnost kombinaci mezi společností s ručením omezeným a veřejnou obchodní společností. Záleží na tom, zda se jedná o komplementáře, nebo komanditistu. V našem případě je výsledek hospodaření rozdělen rovným dílem mezi společnost a komanditistu. První polovinu zdaní společnost DPPO a při vyplácení podílu na zisku srážkovou daní, druhá polovina připadne komanditistovi a bude tvořit DZD dle § 7 ZDP (11).

Tab. 14: Zdanění příjmů k. s. v Kč (Vlastní zpracování dle 11)

	Varianta A	Varianta B	Varianta C
Výnosy	2 800 000	2 000 000	1 200 000
Náklady	1 260 000	900 000	540 000
VH = ZD	1 540 000	1 100 000	660 000
Základ DPPO	770 000	550 000	330 000
DPPO (19 %)	146 300	104 500	62 700
VH po zdanění	623 700	445 500	267 300
Srážková daň (15 %)	93 555	66 825	40 095
Čistý příjem komplementáře	530 145	378 675	227 205
Základ DPFO	770 000	550 000	330 000
DPFO (15 %)	115 500	82 500	49 500
Slevy a zvýhodnění	24 840	24 840	24 840
VDP komanditisty	90 660	57 660	24 660
Čistý příjem komanditisty	679 340	492 340	305 340

Co se týče sociálního a zdravotního pojištění, je potřeba zde opět rozlišit komplementáře a komanditistu. Komplementář, jehož vyplacené podíly na zisku nepodléhají odvodům SP, v tomto případě vůči zdravotním pojišťovnám vystupuje jako tzv. osoba bez zdanitelných příjmů a má povinnost odvést minimální pojistné na ZP, které činí 1 337 Kč měsíčně (20).

Příjmy komanditisty stejně jako společníka v. o. s. v kapitole 3.3.3 podléhají odvodům SP i ZP a odvíjejí se od výše základu daně z příjmu (19).

Tab. 15: Odvod pojistného společníků k. s. v KČ (Vlastní zpracování dle 19)

	Varianta A		Varianta B		Varianta B	
	SP	ZP	SP	ZP	SP	ZP
Základ DPFO	770 000		550 000		330 000	
Vyměřovací základ	385 000		275 000		165 000	
Pojistné komanditista	112 421	51 975	80 301	37 125	48 181	22 275
ZP komplementář		16 044		16 044		16 044

V tabulce pod textem je opět provedeno závěrečné shrnutí, kde je vypočítán čistý příjem komplementáře a komanditisty, celkové odvody daní a sociálního a zdravotního pojištění.

Tab. 16: Shrnutí v KČ, k. s. (Vlastní zpracování)

	Varianta A	Varianta B	Varianta C
Celková daňová povinnost	330 515	228 985	127 455
Celkové odvody na SP a ZP	180 440	133 470	86 500
Celkové odvody	510 955	362 455	213 955
Čistý příjem komplementáře	514 101	362 631	211 161
Čistý příjem komanditisty	514 944	374 914	234 884
Celkové čisté příjmy	1 029 045	737 545	446 045

Daňová zátěž se v tomto případě rozložila do DPPO a srážkové daně i do DPFO a odvodů na SP a ZP. Výsledky jsou velmi podobné jako u veřejné obchodní společnosti.

3.3.5 Taxislužba – společnost

Společnost, dříve také sdružení bez právní subjektivity, představuje v mnoha ohledech nejmenší změnu při spojení dvou fyzických osob do společného podnikání. Vzhledem k tomu, že společnost nemůže samostatně přijímat ani zdaňovat příjmy dosažené společným podnikáním, je potřeba tyto příjmy (a s tím i související výdaje) rozdělit mezi oba účastníky společnosti (5, s. 143). Po rozdělení příjmů je postup výpočtu VDP stejný jako u samostatně podnikajících FO. V našem případě byly příjmy a výdaje rozděleny

jako v předchozích případech rovným dílem, což také umožňuje využití paušálních výdajů v případě jejich výhodnosti (11).

V tabulce pod textem je znázorněn výpočet DPFO pro účastníka společnosti. Ve všech třech variantách bylo výhodnější uplatnit výdaje paušální částkou, která v tomto případě dle ZDP činí 60 % z příjmů (11).

Příjem po zdanění vychází z rozdílu mezi příjmy a skutečnými výdaji, který je poníženy o celkovou VDP.

Tab. 17: Výpočet DPFO pro účastníka společnosti v Kč (Vlastní zpracování dle 11)

	Varianta A	Varianta B	Varianta C
Příjmy	1 400 000	1 000 000	600 000
Skutečné výdaje	630 000	450 000	270 000
Paušální výdaje	840 000	600 000	360 000
ZD	560 000	400 000	240 000
DPFO (15 %)	84 000	60 000	36 000
Slevy a zvýhodnění	24 840	24 840	24 840
VDP	59 160	35 160	11 160
Příjem po zdanění	710 840	514 840	318 840

Stejně jako samostatně podnikající FO jsou i účastníci společnosti povinni hradit SP a ZP (19). Tyto odvody jsou vyčísleny v tabulce pod textem.

Tab. 18: Odvody pojistného pro účastníky společnosti v Kč (Vlastní zpracování dle 19)

	Varianta A		Varianta B		Varianta B	
	SP	ZP	SP	ZP	SP	ZP
ZD	560 000		400 000		240 000	
Vyměřovací základ	280 000		200 000		120 000	
Pojistné	81 761	37 800	58 401	27 000	35 041	21 875

Celkový odvod účastníka společnosti je tedy roven součtu VDP a pojistného na SP a ZP. Celkový čistý příjem zjistíme odečtením celkového odvodu od rozdílu mezi příjmy a skutečnými výdaji.

Ve shrnující tabulce jsou údaje již uvedeny v součtu pro oba účastníky společnosti.

Tab. 19: Shrnutí v Kč, společnost (Vlastní zpracování)

	Varianta A	Varianta B	Varianta C
Celkové roční odvody	357 442	241 122	136 152
Celkový roční čistý příjem	1 182 558	858 878	523 848

Největším kladem této varianty je bezpochybně sazba 15 % a možnost využití paušálních výdajů. Suma celkových ročních odvodů je sice značně navýšena o nezbytné odvody SP a ZP, avšak tato varianta je stále z hlediska celkového čistého příjmů pro oba subjekty nejvýhodnější.

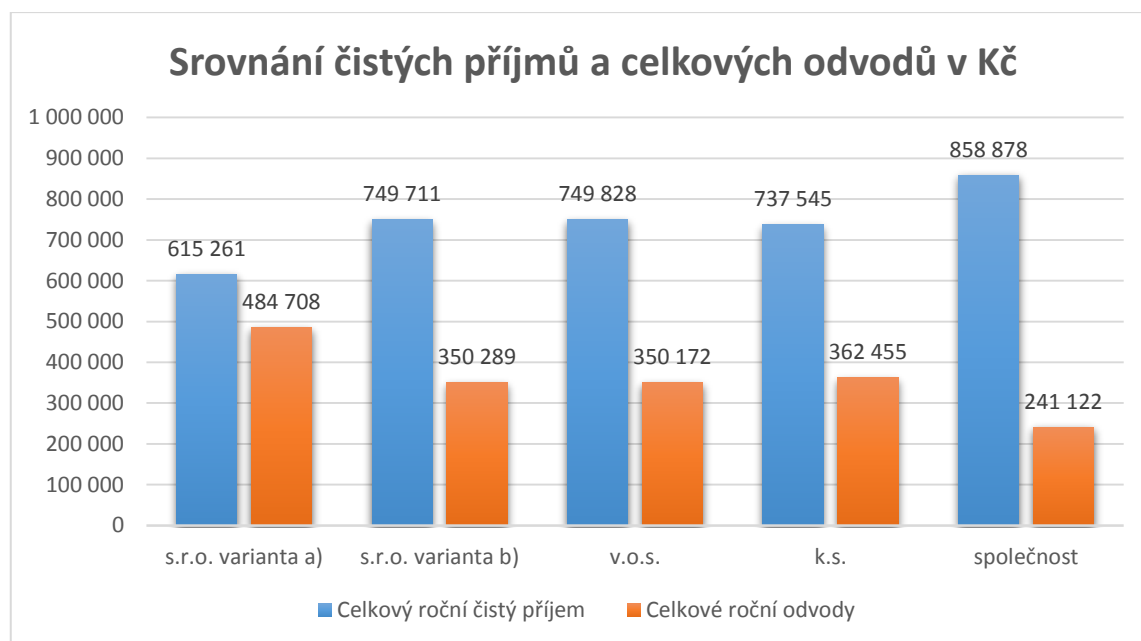
3.3.6 Shrnutí

V předchozích kapitolách práce byly analyzovány výše celkových odvodů a celkových příjmů pro jednotlivé formy podnikání. Po porovnání dosažených výsledků se jeví jako nejvýhodnější varianta společného podnikání založení společnosti. Naopak za nejméně výhodnou variantu je považováno založení společnosti s ručením omezeným, kde budou společníci zaměstnání a bude jim vyplácena vysoká mzda. V tabulce jsou uvedeny srovnávací údaje pro předpokládanou hladinu příjmů (varianta B).

Tab. 20: Závěrečné porovnání v Kč (Vlastní zpracování)

	Celkový roční čistý příjem	Celkové roční odvody
S. r. o. varianta a)	615 261	484 708
S. r. o. varianta b)	749 711	350 289
V. o. s.	749 828	350 172
K. s.	737 545	362 455
Společnost	858 878	241 122

Tyto údaje jsou shrnuty také v následujícím grafu, z něhož je patrné, že nejvyšších čistých příjmů by podnikatelé dosáhli v případě společnosti. Co se týče komanditní společnosti, veřejné obchodní společnosti a společnosti s ručením omezeným, kde dochází k vyplácení pravidelné nižší mzdy a podílů na zisku, jeví se tyto varianty z hlediska odvodů a příjmů jako velmi podobné. Nejhorší variantou se na základě porovnání zdá být společnost s ručením omezeným, kde dochází k vyplácení vysokých mezd.



Graf 1: Srovnání čistých příjmů a celkových odvodů v Kč (Vlastní zpracování)

3.4 Ostatní kritéria výběru

I přesto, že primárním kritériem pro výběr nejvhodnější formy společného podnikání je výše daně z příjmů, potažmo výše celkových odvodů a celkového čistého příjmu, je třeba vzít v úvahu také jiná hlediska. V následujících kapitolách budou tedy srovnány vybrané formy podnikání z hlediska výše vkladů společníků a způsobu a rozsahu ručení za závazky společnosti.

3.4.1 Vklad společníků a rozsah ručení za závazky společnosti

Nejen výše daně z příjmu, ale také výše vkladu společníků a způsob a rozsah ručení mohou být jedním ze zásadních kritérií při výběru vhodné formy podnikání.

Společnost s ručením omezeným je poměrně přijatelnou variantou jak z hlediska vkladů společníků, tak z hlediska ručení. V případě, že se společníci dohodnou na minimální možné hranici vkladu (1 Kč), nebude pro ně vklad finanční zátěží a ihned po splacení této částky (a následném zapsání této skutečnosti do OR) se zbavují břemene ručení za závazky společnosti (3).

V případě **veřejné obchodní společnosti** je ručení společníků neomezené. Pokud by se tedy podnikatelé rozhodli pro tuto variantu, ručili by za závazky společnosti společně a nerozdílně, což může znamenat určité riziko. Vklad společníků není dle zákona požadován (3).

Pokud se společníci rozhodnou pro **komanditní společnost**, budeme opět rozlišovat mezi komplementářem, který stejně jako společník v. o. s. ručí za závazky společnosti neomezeně, avšak není po něm ze zákona požadován vklad, a komanditistou, který stejně jako společník s. r. o. ručí pouze do výše nesplacených vkladů, avšak minimální výše vkladu již není zákonem stanovena (3).

Při založení **společnosti** by se pro naše podnikatelské subjekty z hlediska ručení a vkladů téměř nic nezměnilo. Vzhledem k tomu, že společnost jako taková není žádným subjektem práva a nemůže mít závazky vůči jiným subjektům, břemeno ručení zůstává na každém z podnikatelů pouze za závazky jeho vlastní (z činnosti, kterou vykonává pod svým jménem) a to neomezeně. Ze zákona také nelze od účastníků společnosti požadovat vklad (5, s. 7).

3.5 Celkové shrnutí

Na základě předchozích propočtů bylo zjištěno, že z hlediska nejvyšší úspory na dani z příjmu a odvodech na SP a ZP je neoptimálnější variantou založení společnosti. Nejnižší odvod daně je zajištěn možností uplatnění paušálních výdajů a také 15% sazbou daně. Tato varianta by pro podnikatele také znamenala nejmenší změnu oproti stávajícímu stavu. Každý z podnikatelů by byl nadále fyzickou osobou. To znamená, že by oba společníci mohli využívat veškerých výhod z toho plynoucích (např. již výše zmíněné paušální výdaje, sazba daně z příjmu, uplatnění některých slev). Na druhou stranu by každý z podnikatelů nadále nesl břemeno neomezeného ručení za své závazky. Z hlediska ručení za závazky společnosti je nejméně rizikovou variantou založení

společnosti s ručením omezeným, kde v případě splacení vkladu společníků nenesou společníci břemeno neomezeného ručení za závazky společnosti.

4 VLASTNÍ NÁVRHY ŘEŠENÍ

Cílem této bakalářské práce bylo navrhnout co nejoptimálnější variantu pro společné podnikání konkrétních dvou fyzických osob. Stěžejním kritériem pro výběr vhodné právní formy podnikání byla co nejvyšší optimalizace daně z příjmu, potažmo celkových odvodů (daň z příjmu, odvody na SP a ZP, popř. daň srážková). V potaz byla však také brána hlediska výše vkladu společníků, způsobu a rozsahu ručení.

Pro účely této práce byly navrženy čtyři možnosti pro výběr formy podnikání: společnost s ručením omezeným, veřejná obchodní společnost, komanditní společnost a společnost (dříve sdružení bez právní subjektivity).

4.1 Založení společnosti

V případě, že se podnikatelé budou rozhodovat pouze na základě výše daně z příjmů a výše odvodů na SP a ZP, je pro ně varianta založení společnosti nejoptimálnější. Za předpokladu, že si společníci rozdělí příjmy a výdaje rovným dílem, lze pro účely stanovení základu daně využít výdaje stanovené procentem, tzv. paušální výdaje, které v tomto případě tvoří 60 % z příjmů (11).

Společnost jako taková však nemá právní subjektivitu a je tedy nemožné, aby vstupovala do jakýchkoliv právních vztahů. Činit by tak museli pouze účastníci společnosti na vlastní jméno. Oba podnikatelé by v tomto případě také ručili celým svým majetkem v neomezené míře, což může znamenat určité riziko (5, s. 7).

4.1.1 Omezení při využití paušálních výdajů

Využití zdanění výdajů procentem z příjmů s sebou však přináší také určitá omezení. Jedná se zejména o maximální povolenou výši paušálních výdajů. V případě, že by v průběhu dalších let příjmy společnosti stále rostly a přesáhly by hranici 2 000 000 Kč, maximální možná výše uplatněných paušálních výdajů zůstává na 1 200 000 Kč. Dalším omezením je také fakt, že oba podnikatelé jsou zbaveni možnosti využití slevy na manžela/manželku a daňového zvýhodnění na vyživované dítě (11).

4.1.2 Omezení v následujících letech

I přes to, že tato práce vychází z platné legislativy k 31. 12. 2016, je potřeba vzít v úvahu některá omezení, která by se v následujících letech mohla společníků při založení společnosti dotknout.

Jedná se zejména o plánované omezení paušálních výdajů od roku 2018 (zpětně pro rok 2017), přičemž maximální hranice (pro sazbu 60 %) uplatňovaných výdajů stanovených procentem z příjmu klesne z 1 200 000 Kč na polovinu, tedy na 600 000 Kč. Jako malou kompenzaci za snížení hranice je možné brát možnost uplatnění slevy na manžela/manželku a daňového zvýhodnění na vyživované dítě (21).

Dalším úskalím pro následující roky podnikání by pro účastníky společnosti bylo zrušení zvláštní úpravy DPH pro společnosti. Jednotliví účastníci budou muset uplatňovat DPH navzájem mezi sebou (22).

V globálu tedy podnikatelům není doporučeno založení společnosti.

4.2 Založení veřejné obchodní společnost

I přes to, že z hlediska daně z příjmu a celkových odvodů je volba založení veřejné obchodní společnosti vyhodnocena jako třetí nejlepší, není v tomto případě společníkům doporučena. Společníci by stejně jako u společnosti ručili za závazky v. o. s. v neomezené míře, což s sebou přináší jisté riziko (1, s. 18–19). Z hlediska daně z příjmu však v tomto případě není možné využít paušálních nákladů, jako tomu je u společnosti (11). Celkové odvody jsou tedy mnohem vyšší.

4.3 Založení komanditní společnosti

Založení komanditní společnosti za předpokladu, že výsledek hospodaření je rovným dílem rozdělen mezi společnost a komanditistu, rovněž nepovažujeme v tomto případě za hodné doporučení. Část zisku stejně jako u s. r. o. podléhá dvojímu zdanění, komplementář se stává osobou bez zdanitelných příjmů a je mu tedy doporučena alespoň dobrovolná účast na důchodovém pojištění (11). Komanditista stejně jako společník v. o. s. ručí za závazky společnosti v neomezené míře a výše celkových odvodů je vyšší než při založení společnosti a v. o. s (1, s. 21–23).

4.4 Založení společnosti s ručením omezeným

Další navrhovanou variantou bylo založení společnosti s ručením omezeným. Z hlediska odměn společníků byl návrh založen na předpokladu pracovněprávního vztahu mezi společností a společníky, přičemž byly uvažovány dvě možnosti a to vyplácení vysokých mezd, nebo výplata nižších mezd v kombinaci s podíly na zisku. Pokud by podnikatelé dali přednost omezenému ručení za závazky společnosti, je pro ně varianta založení s. r. o. nejvýhodnější. Výhodou s. r. o. oproti společnosti je také fakt, že s. r. o. má na rozdíl od společnosti právní subjektivitu (1, s.24).

4.4.1 Vyplácení vysokých mezd

První navrhovanou možností bylo vyplácení vysokých měsíčních mezd společníkům. V tomto případě byly mzdy zvoleny v co největší míře s ohledem na předpokládané výnosy. Tato varianta je z hlediska daně z příjmu a celkových odvodů nejméně výhodná. Kladem této varianty je fakt, že SP i ZP za zaměstnance hradí společnost a tyto náklady společně se mzdami jsou pro společnost daňově uznatelné, a také fakt, že společníci mají zajištěný pravidelný měsíční příjem (11). Z celkového pohledu však tato varianta společníkům doporučena není.

4.4.2 Vyplácení mezd i podílů na zisku

Druhou uvažovanou variantou při založení s. r. o. je kombinace vyplácení pravidelné měsíční mzdy společníkům a následné vyplacení podílů na zisku. Výše mzdy byla stanovena tak, aby záloha na DPFO byla pokryta slevou na poplatníka. Stejně jako u předchozí varianty jsou veškeré mzdové náklady pro společnost daňově uznatelné a společníkům je zajištěn pravidelný měsíční příjem (11).

Z hlediska daně z příjmu je tato varianta nejvýhodnější (pokud nebereme v úvahu již výše zamítnutou variantu založení společnosti).

4.5 Konečné doporučení

Stěžejním kritériem pro výběr vhodné formy společného podnikání byla co nejvyšší optimalizace daně z příjmu, potažmo celkových odvodů. Co se týče tohoto kritéria

nejlépe na tom je možnost založení společnosti. Avšak vzhledem k úskalím, která s sebou nese změna některých zákonů od roku 2017, není tato varianta primárně doporučena.

Hlavní doporučenou variantou je založení **společnosti s ručením omezeným**. Tato právní forma má na rozdíl od společnosti právní subjektivitu. Dalším kladem je jistě omezené ručení za závazky společnosti. Co se týče optimalizace daně z příjmu a celkových odvodů, je tato varianta oproti zbylým nejuvhodnější (za předpokladu využití doporučeného systému odměn společníků – menší mzdy v kombinaci s podíly na zisku).

ZÁVĚR

Tato bakalářská práce se zabývala problematikou výběru vhodné právní formy společného podnikání dvou fyzických osob, přičemž rozhodujícím faktorem byla co nejvyšší optimalizace daně z příjmu a celkových odvodů.

Práce je rozdělena do dvou základních částí – teoretické a praktické. V teoretické části jsou vysvětleny základní pojmy, nastíněna problematika jednotlivých právních forem podnikání a jejich specifika a tyto informace jsou následně porovnány. V této části práce je také možné seznámit se s podrobným popisem zdanění příjmů fyzických osob a vybraných forem osob právnických, konkrétně společnosti s ručením omezeným, veřejné obchodní společnosti, komanditní společnosti a společnosti (dříve sdružení bez právní subjektivity).

V praktické části jsem aplikovala zjištěné poznatky přímo na dva konkrétní podnikatelské subjekty, které chtěly spojit své živnosti do společné formy podnikání. Pro každou z navrhovaných variant byla vypočítána výše daňové povinnosti k dani z příjmu a výše celkových odvodů (zahrnující daně a odvody na SP a ZP). Zjištěné informace byly nakonec srovnány a podnikatelským subjektům bylo navrženo nejoptimálnější řešení, přičemž bylo přihlédnuto také k dalším kritériím (vkladová povinnost společníků, rozsah a způsob ručení za závazky společnosti).

Navrhovaným řešením je založení společnosti s ručením omezeným, přičemž doporučeno je vyplácení odměn v podobě mezd v kombinaci s podíly na zisku. Výše mezd by měla být stanovena tak, aby záloha na daň z příjmu byla pokryta slevou na poplatníka.

Tato práce pro mě byla obrovským přínosem, neboť jsem se mohla věnovat problematice, která mě velice zajímá, a zároveň jsem nabyla nesčetně nových znalostí, které budu moci aplikovat v praxi.

SEZNAM POUŽITÝCH ZDROJŮ

- (1) SALACHOVÁ, Bohumila. *Obchodní korporace a jejich přeměny (právní, účetní a daňové aspekty)*. Ostrava: Key Publishing s. r. o., 2014. ISBN 978-80-741-8220-4.
- (2) KOPŘIVA, Jan. *Podnikání fyzických a právnických osob*. Brno: Akademické nakladatelství CERM, 2012. ISBN 978-80-214-4614-4.
- (3) Zákon č. 90/2012 Sb., o obchodních korporacích ze dne 25. ledna 2012.
- (4) SKÁLOVÁ, Jana. *Účetní a daňové souvislosti zákona o obchodních korporacích*. Praha: Wolters Kluwer, a. s., 2015. ISBN 978-80-747-8971-7.
- (5) HOCHMANN, V., M. DĚRGEL, V. BENDA a kol. *Sdružení bez právní subjektivity*. Průběžná aktualizace v letech 2010-2011. Praha: Wolters Kluwer, a. s., 2010. ISBN 978-80-7357-547-2.
- (6) Zákon č. 89/2012 Sb., občanský zákoník ze dne 3. února 2012.
- (7) VANČUROVÁ, A., L. LÁCHOVÁ. *Daňový systém ČR 2016*. 13. aktualizované vydání. Praha: 1. VOX, 2016. ISBN 978-80-87480-44-1.
- (8) PTÁČKOVÁ MÍSAŘOVÁ, P., M. OTAVOVÁ. *Daň z příjmů srozumitelně*. Ostrava: Key Publishing s. r. o., 2015. ISBN 978-80-7418-243-3.
- (9) SVIRÁK, P. *Zdanění právnických osob*. 2. přednáška. Brno: Vysoké učení technické v Brně, 2016.
- (10) MULAČOVÁ, V., P. MULAČ. *Obchodní podnikání ve 21. století*. Praha: Grada, 2013. ISBN 978-80-247-4780-4. Dostupné z:
https://books.google.cz/books?id=8M_ZAgAAQBAJ&pg=PA30&dq=osobn%C3%AD+obchodn%C3%AD+spole%C4%8Dnosti&hl=cs&sa=X&redir_esc=y#v=onepage&q=osobn%C3%AD%20obchodn%C3%AD%20spole%C4%8Dnosti&f=false
- (11) Zákon č. 586/1992 Sb., o daních z příjmu ze dne 20. listopadu 1992.
- (12) POLÁK, M., J. KOPŘIVA a M. BARANYKOVÁ. *Daň z příjmů fyzických osob*. Brno: Akademické nakladatelství CERM, 2008. ISBN 978-80-2143-729-6.

- (13) STORMWARE s. r. o. Portál Pohoda. *Portal.pohoda.cz* [online]. ©2012 [cit. 2016-11-05]. Dostupné z: <https://portal.pohoda.cz/dane-ucetnictvi-mzdy/dan-z-prijmu/zmeny-osvobozeni-bezuplatnych-prijmu/>
- (14) MĚCHURA, Ondřej. *Interview*. Majakovského 129/5, Prostějov. 14. 2. 2017.
- (15) HROMEK, Vratislav. *Interview*. 5. května 196/42, Prostějov. 14. 2. 2017.
- (16) Zákon č. 455/1991 Sb., o živnostenském podnikání ze dne 2. října 1991.
- (17) SVIRÁK, P. *Mailová komunikace*. Brno: VUT v Brně, Fakulta podnikatelská, 28. 3. 2017.
- (18) Zákon č. 262/2006 Sb., zákoník práce ze dne 21. dubna 2006.
- (19) FABIAN, F. *Zdanění fyzických osob* (cvičení, přednáška). Brno: VUT v Brně, Fakulta podnikatelská, 2015.
- (20) Všeobecná zdravotní pojišťovna České republiky. Osoba bez zdanitelných příjmů. *VZP.cz* [online]. ©2015 [cit. 2017-04-19]. Dostupné z: <https://www.vzp.cz/platci/informace/obzp>
- (21) STORMWARE s. r. o. Portál Pohoda. *Portal.pohoda.cz* [online]. ©2012 [cit. 2017-02-05]. Dostupné z: <https://portal.pohoda.cz/dane-ucetnictvi-mzdy/dan-z-prijmu/vybrane-danove-novinky-roku-2017-a-2018>
- (22) ING. PAVEL BĚHOUNEK. Daňový poradce. *DPH v roce 2017* [online]. 2016 [cit. 2017-02-05]. Dostupné z: <http://www.behounek.eu/news/dph-2017>

SEZNAM POUŽITÝCH ZKRATEK A SYMBOLŮ

ZDP	Zákon o daních z příjmu
FO	Fyzická osoba
PO	Právnícká osoba
s. r. o.	Společnost s ručením omezeným
k. s.	Komanditní společnost
v. o. s.	Veřejná obchodní společnost
DPFO	Daň z příjmu fyzických osob
ZD	Základ daně
DZD	Dílčí základ daně
VDP	Výsledná daňová povinnost
DPPO	Daň z příjmů právnických osob
VH	Výsledek hospodaření
SP	Sociální pojištění
ZP	Zdravotní pojištění

SEZNAM GRAFŮ

Graf 1: Srovnání čistých příjmů a celkových odvodů v Kč..... 45

SEZNAM OBRÁZKŮ

Obr. 1: Podnikání FO.....	14
Obr. 2: Rozdělení právnických osob.....	14
Obr. 3: Obecný postup zdanění příjmů FO.....	25
Obr. 4: Stanovení daňové povinnosti PO.....	28
Obr. 5: Schéma pro výpočet čistého příjmu společníka s. r. o.	28
Obr. 6: Schéma pro výpočet čistého příjmu společníka v. o. s.	29

SEZNAM TABULEK

Tab. 1: Klasifikace paušálních výdajů	23
Tab. 2: Operace pro zjištění DZD §6 – §10.....	24
Tab. 3: Vymezení předpokládaných příjmů a výdajů v Kč	32
Tab. 4: Výpočet čisté mzdy v Kč, s. r. o. varianta a).....	34
Tab. 5: Roční zúčtování daně z příjmu v Kč, s. r. o. varianta a)	35
Tab. 6: Výpočet VH v Kč, s. r. o. varianta a)	36
Tab. 7: Shrnutí v Kč, s. r. o. varianta a).....	36
Tab. 8: Výpočet čisté mzdy v Kč, s. r. o. varianta b).....	37
Tab. 9: Výpočet DPPO a srážkové daně v Kč, s. r. o. varianta b)	37
Tab. 10: Shrnutí v Kč, s. r. o. varianta b).....	38
Tab. 11: Výpočet DPFO společníka v. o. s. v Kč	39
Tab. 12: Odvody pojistného společníků v. o. s. v Kč	40
Tab. 13: Shrnutí v Kč, v. o. s.	40
Tab. 14: Zdanění příjmů k. s. v Kč	41
Tab. 15: Odvod pojistného společníků k. s. v Kč	42
Tab. 16: Shrnutí v Kč, k. s.	42
Tab. 17: Výpočet DPFO pro účastníka společnosti v Kč	43
Tab. 18: Odvody pojistného pro účastníky společnosti v Kč	43
Tab. 19: Shrnutí v Kč, společnost.....	44
Tab. 20: Závěrečné porovnání v Kč.....	44