



**VYSOKÉ UČENÍ TECHNICKÉ V BRNĚ**

BRNO UNIVERSITY OF TECHNOLOGY



**FAKULTA PODNIKATELSKÁ  
ÚSTAV FINANCÍ**

FACULTY OF BUSINESS AND MANAGEMENT  
INSTITUTE OF FINANCES

## **OPTIMALIZACE ODVODOVÝCH POVINNOSTÍ OSVČ PŘEMĚNOU PRÁVNÍ FORMY NA S.R.O.**

OPTIMIZATION OF CONTRIBUTION OBLIGATIONS OF THE SELF EMPLOYED PERSON BY  
CHANGE OF LEGAL FORM TO LTD.

**BAKALÁŘSKÁ PRÁCE**

BACHELOR'S THESIS

**AUTOR PRÁCE**

AUTHOR

**ADAM BURSÍK**

**VEDOUCÍ PRÁCE**

SUPERVISOR

**Ing. MICHAL POLÁK, Dr.**

BRNO 2014

# ZADÁNÍ BAKALÁŘSKÉ PRÁCE

**Bursík Adam**

---

Účetnictví a daně (6202R049)

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

**Optimalizace odvodových povinností OSVČ přeměnou právní formy na s.r.o.**

v anglickém jazyce:

**Optimization of Contribution Obligations of the Self Employed person by change of legal form to Ltd.**

Pokyny pro vypracování:

Úvod

Cíle práce, metody a postupy zpracování

Teoretická východiska práce

Analýza současného stavu

Vlastní návrhy řešení

Závěr

Seznam použité literatury

Přílohy

Seznam odborné literatury:

ARNOLDOVÁ, Anna., 2012. Sociální zabezpečení. 1. vyd. Praha: Grada. 350 s. ISBN 978-802-4737-249.

MIRČEVSKÁ, Dalimila., 2009. Kapitálové společnosti: daně, účetnictví, právo. 1. vyd. Praha, Grada. 207 s. ISBN 978-80-247-3000-4.

NĚMEC, Jiří., 2008. Principy zdravotního pojištění. 1. vyd. Praha: Grada. 240 s. ISBN 978-802-4726-281.

VANČUROVÁ, Alena a Lenka LÁCHOVÁ., 2010. Daňový systém ČR. 10. aktualiz. vyd. Praha: 1. VOX, 356 s. ISBN 978-80-86324-86-9.

VYBÍHAL, Václav., 2010. Zdaňování příjmů fyzických osob 2010: praktický průvodce 6. aktualiz. vyd. Praha: Grada, 224 s. ISBN 978-80-247-3426-2.

Vedoucí bakalářské práce: Ing. Michal Polák, Dr.

Termín odevzdání bakalářské práce je stanoven časovým plánem akademického roku 2013/2014.

L.S.

---

prof. Ing. Mária Režňáková, CSc.  
Ředitel ústavu

---

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

V Brně, dne 06.05.2014

## **Abstrakt**

Tato bakalářská práce se zabývá optimalizací odvodových povinností osoby samostatně výdělečně činné formou změny právní formy. V teoretické části jsou popsány složky odvodových povinností, způsoby stanovení jejich výše a možnosti jejich optimalizace. V praktické části je provedena analýza subjektu a následně nalezení nejvhodnější varianty stanovení odvodových povinností s ohledem na náklady spojené se změnou právní formy subjektu.

## **Abstract**

This bachelor's thesis deals with optimization of payment obligations of self-employed person by change of legal form. The theoretical part describes the constituents of payment liabilities, the methods of determination their amount and optimization opportunities. In the practical part there is an analysis of the entity and subsequently there is a finding of the best solution of determination of payment liabilities with regard to the costs which are connected with the change of the legal form of the entity.

## **Klíčová slova**

OSVČ, společnost s ručením omezeným, sociální pojištění, zdravotní pojištění, daň z příjmu, optimalizace, účetnictví

## **Key words**

self-employed person, Limited Liability Company, social insurance, health insurance, income tax, optimization, accountancy

### **Bibliografická citace**

BURSÍK, A. *Optimalizace odvodových povinností OSVČ změnou právní formy na s.r.o.* Brno: Vysoké učení technické v Brně, Fakulta podnikatelská, 2014. 71 s. Vedoucí bakalářské práce Ing. Michal Polák, Dr.

### **Čestné prohlášení**

Prohlašuji, že tato bakalářská práce je původní a že jsem ji vypracoval samostatně. Dále prohlašuji, že jsem uvedl všechny použité zdroje a neporušil jsem autorská práva (ve smyslu Zákona č. 121/2000 Sb., o právu autorském a o právech souvisejících s právem autorským).

V Brně dne 30. května 2014

.....  
podpis studenta

## **Poděkování**

Zde bych rád poděkoval vedoucímu mé bakalářské práce Ing. Michalu Polákovi, Dr. za mnohé cenné rady a odborné připomínky, které mi pomohly při zpracování bakalářské práce.

# Obsah

Úvod.....	10
1. Cíl a metodika práce .....	11
2. Teoretická východiska práce .....	12
2.1 Daň z příjmu fyzických osob .....	12
2.1.1 Vymezení poplatníka .....	12
2.1.2 Předmět daně.....	12
2.1.3 Základ daně.....	15
2.1.4 Sazba daně z příjmu fyzických osob.....	17
2.1.5 Postup pro stanovení daňové povinnosti .....	18
2.1.6 Výpočet daně .....	20
2.1.7 Daňové přiznání a úhrada daně.....	22
2.2 Daň z příjmu právnických osob .....	23
2.2.1 Vymezení poplatníka .....	23
2.2.2 Předmět daně.....	23
2.2.3 Sazba daně z příjmu právnických osob.....	24
2.2.4 Základ daně právnické osoby .....	25
2.2.5 Výpočet daně .....	27
2.2.6 Daňové přiznání a úhrada daně.....	28
2.3 Sociální pojištění.....	29
2.3.1 Sociální pojištění OSVČ.....	29
2.3.2 Sociální pojištění společníků s.r.o. ....	31
2.3.3 Sociální pojištění jednatelů s.r.o. ....	31
2.4 Zdravotní pojištění .....	32
2.4.1 Zdravotní pojištění OSVČ .....	32
2.4.2 Zdravotní pojištění společníků s.r.o.....	33

2.4.3	Zdravotní pojištění jednatelů s.r.o. ....	33
2.5	Založení s.r.o. ....	34
2.5.1	Základní informace .....	34
2.5.2	Proces změny právní formy .....	35
2.5.3	Náklady na založení s.r.o. ....	36
3.	Analýza současného stavu .....	38
3.1	Základní informace .....	38
3.2	Hodnocení finanční situace .....	39
3.2.1	Analýza absolutních ukazatelů .....	41
3.2.2	Analýza poměrových ukazatelů.....	44
3.2.3	Predikce ekonomických výsledků .....	49
3.3	Analýza odvodových povinností.....	51
3.4	Vyčíslení nákladů na založení s.r.o.....	53
4.	Návrhová část .....	54
4.1	Optimalizace odvodové povinnosti OSVČ .....	54
4.1.1	Skutečné výdaje .....	54
4.1.2	Paušální výdaje .....	56
4.2	Optimalizace daňové povinnosti společníka s.r.o. ....	59
4.2.1	Výpočet DPPO.....	59
4.2.2	Odvodové povinnosti fyzické osoby.....	60
4.3	Srovnání zvažovaných variant .....	61
4.4	Hodnocení dosažených výsledků .....	63
	Závěr .....	64
	Seznam použitých zdrojů.....	66
	Seznam tabulek a grafů.....	69
	Seznam příloh .....	71

## Úvod

Pro zpracování své bakalářské práce jsem zvolil téma optimalizace odvodových povinností podnikatele cestou změny právní formy, konkrétně na společnost s ručením omezeným. Výběr tohoto tématu podmínil hlavně fakt, že se jedná o oblast s obrovským množstvím subjektů, které by daná problematika mohla, více či méně, zajímat.

Je pochopitelné, že každý z těchto subjektů, tedy podnikatelů, má snahu své odvodové povinnosti, pokud možno, minimalizovat. Avšak český daňový systém rozhodně patří mezi ty složitější a prochází neustálými změnami a úpravami, nežádka kdy i vícekrát během jednoho kalendářního roku. Právě z důvodu komplikovanosti daňových zákonů existuje nepřehledné množství možností, jak minimalizace dosáhnout a záleží jen a pouze na znalostech podnikatele, popřípadě jeho daňového poradce a na jeho orientaci v příslušné legislativě.

Obsáhnout všechny způsoby optimalizace daňové povinnosti by bylo v rámci jedné bakalářské práce nemožné. Optimalizaci formou založení s.r.o., považuji za jednu z nejvíce reálných možností, nejen z pohledu minimalizace odvodů, ale i celkového vývoje podnikatelské činnosti. Právě proto jsem zvolil tuto variantu.

Kromě daně z příjmu je celková odvodová povinnost podnikatele vůči státu složena také z pojistného na sociální zabezpečení a příspěvku na státní politiku zaměstnanosti a zdravotního pojištění.

V souvislosti s optimalizací pomocí změny právní formy je nezbytné uvážit také náklady, které s sebou tento proces nese. Nejvyšším nákladem spojeným s vznikem společnosti bylo složení samotného základního kapitálu. S nahrazením obchodního zákoníku zákonem č. 90/2012 Sb., o obchodních korporacích, k 1. 1. 2014, však tato nutnost odpadá a minimální výše základního kapitálu je 1 Kč. Započítávaných, především administrativních nákladů však bude mnohem více. Jejich vyčíslením se bude zabývat samostatná kapitola teoretické části a výsledná částka bude brána v potaz při hledání optimální, tedy nejnižší částky odvodových povinností vůči státu.

Poznatky z teoretické části budou dále aplikovány na konkrétního podnikatele – pana Dlouhého. Výsledky jeho činnosti budou podrobeny stručné finanční analýze. S pomocí

výsledků analýzy bude vytvořen predikční model na následující rok a na tento model aplikovány možnosti optimalizace. Z dosažených výsledků bude vybrána ta varianta disponující nejnižší odvodovou povinností vůči státu, zhodnocen vliv zvolené varianty na budoucnost podnikatele, popřípadě zhodnocena i nákladnost procesu vedoucího k aplikaci ideální varianty v praxi.

## **1. Cíl a metodika práce**

Cílem bakalářské práce je nalezení optimální varianty odvodových povinností pro zkoumaný subjekt. Na optimalizaci je nahlíženo z pohledu možnosti změny právní formy podnikání. Zvolenou právní formou je společnost s ručením omezeným. V teoretické části jsou představeny všechny složky, ze kterých se odvodová povinnost skládá a popsány možnosti jak je optimalizovat. Součástí teoretické části je také popsání procesu založení společnosti s ručením omezeným. Na základě zjednodušené finanční analýzy bude stanovena předpověď ekonomických výsledků na následující zdaňovací období. Na tyto odhadované výsledky budou aplikovány možnosti optimalizace a nalezena nejvýhodnější z nich. Zásadním kritériem pro rozhodování o tom, která varianta bude zvolena je nejnižší částka celkové odvodové povinnosti vůči státu. V neposlední řadě budou vyčísleny také náklady spojené se změnou právní formy na společnost s ručením omezeným. Také tyto náklady budou brány v potaz při konečném výběru optimální varianty.

### **Použité metody**

- Rešerše
- Analýza
- Syntéza
- Kvalitativní výzkum (případová studie)
- Indukce

## 2. Teoretická východiska práce

Jak již bylo zmíněno v úvodu, odvodová povinnost podnikatele je sestavena z více složek, přičemž daň z příjmu je tou nejdůležitější z nich. V následujících kapitolách jsou popsány obě varianty daně z příjmu – **daň z příjmu fyzických osob** (dále DPFO) a **daň z příjmu právnických osob** (dále DPPO). DPFO slouží přímo ke zdanění příjmů podnikatele – fyzické osoby ve všech uvažovaných variantách, zatímco DPPO je nutné brát v potaz při hledání výše zisku s.r.o. a tedy i výše následného podílu na zisku podnikatele.

Základním a společným informačním pramenem pro tyto daně je **zákon č. 586/1992 Sb., o daních z příjmů** (dále ZDP).

### 2.1 Daň z příjmu fyzických osob

#### 2.1.1 Vymezení poplatníka

*„Poplatníky daně z příjmu fyzických osob jsou fyzické osoby (dále jen „poplatníci“* (§ 2 odst. 1, zákon č. 586/1992 Sb.). Samotný zákon tedy blíže pojem poplatník nespécifikuje. Zjednodušeně se však dá za poplatníka považovat každá fyzická osoba mající příjmy podléhající dani z příjmu fyzických osob. Dále lze poplatníky rozdělit dle toho, jaké příjmy zdaňují. První skupinou jsou **daňoví rezidenti**. Za ty se považují osoby, které mají na území ČR bydliště nebo se zde obvykle zdržují. Obvykle se zdržujícím poplatníkem se rozumí fyzická osoba, která pobývá na území ČR alespoň 183 dní v roce. Daňový rezident zdaňuje v tuzemsku veškeré své příjmy. V opačném případě se jedná o **daňové nerezidenty**, kteří zdaňují pouze příjmy ze zdrojů na území ČR. (Vybíhal, 2010)

Na základě výše uvedených informací do této kategorie spadá také osoba samostatně výdělečně činná (dále OSVČ), jakožto subjekt této bakalářské práce.

#### 2.1.2 Předmět daně

Předmětem DPFO jsou všechny peněžité i nepeněžité příjmy spadající do pěti následujících kategorií dle zákona č. 586/1992 Sb.

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

### **Příjmy ze závislé činnosti a funkční požitky (§ 6)**

Mezi příjmy ze závislé činnosti řadíme především příjmy z pracovněprávního vztahu, služebního poměru, příjmy za práci členů družstev, společníků a jednatelů společností s ručením omezeným (dále s.r.o.) a odměny členů statutárních orgánů.

Za funkční požitky považujeme funkční platy a plnění poskytovaná v souvislosti s výkonem funkce v orgánech státní moci nebo prací některých soudců. Výše těchto funkčních požitků musí být stanovena zákonem. Dále se jedná o odměny za výkon funkce v orgánech obce, orgánech územní samosprávy, státních orgánech a jiných. (Vybíhal, 2010)

### **Příjmy z podnikání a z jiné samostatné výdělečné činnosti (§ 7)**

Tato kategorie příjmů zahrnuje především příjmy z podnikání. Těmi se rozumí:

- Příjmy ze zemědělské výroby
- Příjmy ze živnosti
- Příjmy z jiného podnikání podle zvláštních předpisů
- Podíly společníků veřejné obchodní společnosti a komplementářů komanditní společnosti na zisku

Další kategorií jsou tzv. příjmy z jiné samostatně výdělečné činnosti, tedy z takové činnosti, která není podnikáním:

- Příjmy z užití nebo poskytnutí práv z průmyslového či jiného duševního vlastnictví
- Příjmy z výkonu nezávislého povolání
- Příjmy znalce, tlumočníka, zprostředkovatele
- Příjmy z činnosti insolvenčního správce

- Příjmy z pronájmu majetku zařazeného v obchodním majetku

(Zákon č.586/1992 Sb.)

### **Příjmy z kapitálového majetku (§ 8)**

Příjmem z kapitálového majetku se rozumí především tyto příjmy:

- podíly na zisku (dividendy) z majetkového podílu na akciové společnosti, na společnosti s ručením omezeným a komanditní společnosti, podíly na zisku z členství v družstvu a dále úroky a jiné výnosy z držby cenných papírů
  - podíly na zisku tichého společníka z účasti na podnikání
  - úroky, výhry a jiné výnosy z vkladů na vkladních knížkách, úroky z peněžních prostředků na vkladovém účtu
  - výnosy z vkladních listů a z vkladů jim na roveň postavených
  - dávky penzijního připojištění se státním příspěvkem nebo plnění ze soukromého životního pojištění po snížení dle příslušného ustanovení zákona o daních z příjmů
  - rozdíl mezi vyplacenou nominální hodnotou dluhopisu včetně vkladního listu nebo vkladu jemu na roveň postaveného a emisním kursem při jejich vydání
- příjmy z prodeje předkupního práva na cenné papíry.

Většina příjmů spadajících do této skupiny je zdaňována na základě §36 zákona o daních z příjmů a nevstupuje tedy do daňového přiznání. (Vybíhal, 2010)

### **Příjmy z pronájmu (§ 9)**

Do této skupiny příjmů spadá pronájem movitého majetku, nemovitostí nebo jejich částí. Pronajímaný majetek musí spadat do osobního vlastnictví poplatníka. V případě že by byl zahrnut do obchodního majetku, příjmy z pronájmu by spadaly do základu daně dle § 7. Další kategorií jsou pak příjmy z příležitostného pronájmu. Ty spadají do základu daně dle § 10. (Zákon č. 586/1992 Sb.)

## Ostatní příjmy (§ 10)

Mezi ostatní příjmy řadíme příjmy, které nelze zařadit do žádné z předchozích skupin, a zároveň nejsou zdaňovány dle §36 zákona o daních z příjmů. Příkladem takových příjmů jsou například:

- příjmy z příležitostných činností nebo z příležitostného pronájmu movitých věcí, včetně příjmů ze zemědělské výroby, která není provozována podnikatelem (v případě, že roční úhrn těchto činností nepřesáhne 20 000 Kč, jsou od daně osvobozeny)
- příjmy z převodu vlastní nemovitosti
- příjmy z převodu účasti na společnosti s ručením omezeným, komanditisty na komanditní společnosti nebo z převodu členských práv a povinností k družstvu
- příjmy ze zděděných práv z průmyslového a jiného duševního vlastnictví, včetně práv autorských

(Vybíhal, 2010).

Pro každého poplatníka je nezbytné každý příjem správně zařadit do některé z pěti skupin příjmů. Nesprávné zařazení příjmu může vést k chybám ve stanovení základu daně a daňové povinnosti poplatníka a z toho vyplývajících sankcí. (Vybíhal, 2010)

### 2.1.3 Základ daně

*„Základem daně je částka, o kterou příjmy plynoucí poplatníkovi ve zdaňovacím období, za které se pro účely daně z příjmů fyzických osob považuje kalendářní rok, přesahují výdaje prokazatelně vynaložené na jejich dosažení, zajištění a udržení, pokud dále u jednotlivých příjmů podle § 6 až 10 není stanoveno jinak.“ (§ 5 odst. 1, zákon č. 586/1992 Sb.)*

Základ daně lze charakterizovat také jako souhrn dílčích základů daně dle § 6-10 ZDP. Způsob stanovení jednotlivých základů daně se více či méně liší. Dílčím základem daně dle § 6 je tzv. superhrubá mzda. Kromě skutečně vydělané hrubé mzdy tedy do základu vstupuje i sociální a zdravotní pojištění hrazené zaměstnavatelem.

U stanovení dílčího základu daně pro příjmy dle § 7 existuje více možností. Základní variantou je stanovení pomocí příjmů snížených o výdaje prokazatelně vynaložené na jejich dosažení. Pro tuto variantu je nezbytné vést evidenci příjmů a výdajů formou daňové evidence (§ 7b ZDP) nebo účetnictví (viz kapitola 2.2.3). Pouze tento způsob stanovení základu daně umožňuje poplatníkovi vykázat záporný základ daně a tedy daňovou ztrátu. Dále je možné výši výdajů stanovit formou procenta z příjmů dle skupin uvedených v § 7 odst. 7 ZDP. (Vančurová a Láchová, 2010)

- 80 % pro řemeslné živnosti
- 60 % pro ostatní živnosti
- 40 % pro podnikání podle zvláštních předpisů
- 30 % pro příjmy z pronájmu majetku zařazeného v obchodním majetku

V případě uplatnění výdajů tímto způsobem, přinesla novela ZDP k 1. 1. 2013 několik omezení. Poplatníkovi odpadá možnost využití slev na dani a daňových zvýhodnění dle § 35ba a § 35c. Dále je uplatnění výdajů tímto způsobem limitováno horní hranicí. Pro podnikání podle zvláštních předpisů maximální výši výdajů 800 000 Kč a u příjmů z pronájmu obchodního majetku 600 000 Kč. (Illetško a Děrgel, 2014)

Pro příjmy uvedené v § 8 se základem daně rozumí veškeré příjmy spadající do této kategorie s výjimkou příjmů zdaněných dle § 36 ZDP.

Základem daně pro příjmy dle § 9 může být rozdíl mezi příjmy a výdaji skutečně vynaloženými na jejich dosažení. Druhou možností je stanovení výdajů ve výši 30 % z příjmů. Tato možnost je ovšem limitována horní hranicí výdajů ve výši 600 000 Kč.

Základem daně pro jednotlivé příjmy popsané v § 10 jsou rozdíly mezi dosaženými příjmy a výdaji skutečně vynaloženými na jejich dosažení. Na rozdíl od § 7 tento rozdíl nemůže nabývat záporných hodnot, a tedy nelze u příjmů dle § 10 generovat daňovou ztrátu. (Vybíhal, 2010)

**Tabulka 1: Základ daně z příjmů fyzických osob**

příjmy ze závislé činnosti a funkční požitky
+ pojistné na sociální zabezpečení a příspěvek na státní politiku zaměstnanosti a pojistné na veřejné zdravotní pojištění hrazené zaměstnavatelem
<b>= dílčí základ daně příjmů ze závislé činnosti a funkčních požitků</b>

příjmy z podnikání a jiné samostatné výdělečné činnosti
výdaje na dosažení, zajištění a udržení příjmů
<b>= dílčí základ daně příjmů z podnikání a jiné samostatné výdělečné činnosti (nebo záporný rozdíl mezi příjmy a výdaji)</b>
příjmy z pronájmu
- výdaje na dosažení, udržení a zajištění příjmů
<b>= dílčí základ daně příjmů z pronájmu (nebo záporný rozdíl mezi příjmy a výdaji)</b>

příjmy z kapitálového majetku
<b>= dílčí základ daně příjmů z kapitálového majetku</b>
ostatní příjmy
- výdaje na dosažení příjmu (podle druhu příjmů do výše daného druhu příjmů)
<b>= dílčí základ daně ostatní příjmy</b>

(Zdroj: vlastní zpracování dle Vančurová a Láchová, 2010)

#### 2.1.4 Sazba daně z příjmu fyzických osob

Výše sazby DPFO je již od roku 1993, až na jedinou výjimku, stejná – **15 %**. Pouze v letech 2006 – 2007 byla snížena na 12 %. V tomto ohledu se jedná o velice stabilní prvek českého daňového systému. Co se však v průběhu let často měnilo, byl pohled na zdaňování vyšších příjmových skupin. Před rokem 2008 fungoval v ČR systém tzv. klouzavě progresivní daně, kdy vyšší sazbou daně byla zatížena pouze ta část základu, která přesahovala stanovenou mez. Pro tyto účely byly příjmy rozděleny do několika pásem. V roce 1993 se jednalo o 6 pásem, přičemž sazba DPFO u nejvyššího pásma dosahovala až 47 % a jednalo se tedy o maximální progresi v rámci zdaňování fyzických osob. V dalších letech se snižovala, jak výše sazeb, tak počet jednotlivých

pásem. Od roku 2000 se podmínky ustálily na 3 pásmech s maximální sazbou daně ve výši 32 %. (Vančurová a Láchová, 2010)

Od roku 2008 má Česká republika poprvé ve své samostatné historii rovnou (lineární) daň z příjmu fyzických osob. V roce 2013 bylo do zákona o daních z příjmů implementováno tzv. solidární zvýšení daně, což narušuje myšlenku rovné daně a dělá tak daň z příjmů fyzických osob částečně progresivní.

*„Solidární zvýšení daně činí 7 % z kladného rozdílu mezi součtem příjmů zahrnovaných do dílčího základu daně podle § 6 a dílčího základu daně podle § 7 v příslušném zdaňovacím období a 48 násobkem průměrné mzdy stanovené podle zákona upravujícího pojistné na sociální zabezpečení.“* (§ 16a, zákon č. 586/1992 Sb.).

S ohledem na vývoj na domácí politické scéně a trendům v oblasti daňové politiky v rámci EU se dá očekávat posun k progresivnímu modelu zdanění fyzických osob.

### 2.1.5 Postup pro stanovení daňové povinnosti

Základ daně z příjmů fyzických osob je součtem všech pěti dílčích základů daně. Jako první sečteme dílčí základy daně z § 7-10. Díky možnosti dosažení záporného dílčího základu daně u § 7 a § 9 se i tento součet může dostat do záporných hodnot. A za předpokladu, že nemá poplatník příjmy z § 6, rovná se jeho daňová povinnost nule.

Jako poslední do výpočtu základu daně vstupují příjmy z § 6. Tento dílčí základ daně se započítává vždy v plné výši a není možné ho snížit o žádnou výdajovou položku, ani o dílčí ztrátu z předcházejících základů. V případě, že má poplatník jakékoliv příjmy spadající do § 6, se tedy základ daně musí vždy rovnat minimálně dílčímu základu daně z § 6, nehledě na případný záporný dílčí základ daně z § 7-10. (Vančurová a Láchová, 2010)

**Tabulka 2: Schéma výpočtu daně z příjmů fyzických osob**

základ daně
- nezdanitelná část základu daně (§ 15)
- položky odčitatelné od základu daně (§ 34)
= základ daně po snížení (zaokrouhlený na stovky korun dolů)
x sazba daně

= částka daně před slevami
- slevy na dani (§ 35, 35ba)
- daňová zvýhodnění (§ 35c)
<b>= daň po slevách</b>

(Zdroj: vlastní zpracování dle Vančurová a Láchová, 2010)

Po stanovení správného základu daně má poplatník možnost, ještě před výpočtem samotné daně, jeho výši upravit pomocí zákonem stanovených mechanismů. V zásadě tyto mechanismy dělíme do dvou kategorií:

### **Nezdanitelná část základu daně (§15)**

Od základu daně můžeme odečíst hodnotu darů poskytnutých obcím, krajům, organizačním složkám státu, pořadatelům veřejných sbírek, provozovatelům školských nebo zdravotnických zařízení. Dále také fyzickým osobám, které jsou poživateli invalidního důchodu nebo jsou nezletilými dětmi závislými na péči jiné osoby. Tyto dary by měly být určeny na financování vědy, vzdělávání, kultury, školství a další účely taxativně jmenované v §15 odst. 1 ZDP. Ustanovení tohoto odstavce lze aplikovat i na osoby se sídlem nebo bydlištěm v jiném státě EU, Norsku nebo na Islandu, pokud splňují všechny podmínky stanovené tímto zákonem. Aby bylo možno hodnotu darů odečíst od základu daně, musí jejich souhrnná výše dosahovat alespoň 2 % ze základu daně a zároveň minimálně 1 000 Kč. V úhrnu lze odečíst maximálně 10 % ze základu daně. (Vybíhal, 2010)

Často využívaná je možnost od základu daně odečíst hodnotu úroků zaplacených z úvěru ze stavebního spoření nebo hypotečního úvěru, sníženou o hodnotu státního příspěvku.

Dále je možno od základu daně odečíst příspěvek v maximální výši 12 000 Kč zaplacený poplatníkem na penzijní pojištění. V případě, že se jedná o penzijní připojištění se státním příspěvkem, lze uplatnit odpočet na uhrazené pojistné nad hranicí 12 000 Kč a to znovu v maximální výši 12 000 Kč. Maximální úspora tedy přichází na částce 24 000 Kč. U životního pojištění lze uplatnit odpočet, pouze pokud bylo sjednáno alespoň na 60 měsíců a současně během jeho trvání dosáhne poplatník 60 let.

Maximální částka, kterou si smí poplatník od základu daně odečíst je 12 000 Kč a to i v případě souběhu více životních pojištění. (Illetško a Děrgel, 2014)

Příspěvek odborové organizaci může člen organizace odečíst od základu daně až do maximální výše 3 000 Kč za rok nebo 1,5 % základu daně. U zkoušek ověřujících výsledky dalšího vzdělávání lze uplatnit odpočet v maximální výši 10 000 Kč ročně. (Illetško a Děrgel, 2014; Zákon č. 586/1992 Sb.)

### **Položky odčitatelné od základu daně (§ 34)**

Od základu daně lze odečíst daňovou ztrátu, která vznikla maximálně v 5 předchozích zdaňovacích obdobích. Dále lze odečíst 100 % výdajů vynaložených na vědu a výzkum.

#### **2.1.6 Výpočet daně**

Základ daně upravený o předcházející položky je dále zaokrouhlen na celé stokoruny směrem dolů a po vynásobení příslušnou sazbou daně (**15 %**) je vypočtena daň. Takto stanovená daň je následně snížena o slevy na dani, popřípadě daňová zvýhodnění a výsledkem je skutečná **daňová povinnost** nebo **daňový bonus**.

### **Slevy na dani a daňová zvýhodnění (§ 35, 35ba, 35c)**

Slevy na dani lze v zásadě rozdělit do dvou kategorií. První z nich jsou slevy na dani za zaměstnance se zdravotním postižením. Tyto slevy může aplikovat jak fyzická osoba, tak právnická. Poplatníkovi se snižuje daň za příslušné zdaňovací období o:

- 18 000 Kč za každého zaměstnance se zdravotním postižením, s výjimkou zaměstnance s těžším zdravotním postižením nebo poměrnou část z této částky, pokud je roční přepočtený počet těchto zaměstnanců roven desetinnému číslu.
- 60 000 Kč za každého zaměstnance s těžším zdravotním postižením nebo poměrnou část z této částky, pokud je roční přepočtený počet těchto zaměstnanců roven desetinnému číslu.

Druhou kategorií jsou slevy na dani pouze pro fyzické osoby. Mezi tyto slevy řadíme základní slevu na poplatníka, která pro rok 2013 činí 24 840 Kč. Na tuto slevu má nárok každý poplatník DPFO, nehledě na to, jestli vykazuje příjmy po celý rok nebo pouze po jeho část. Od 1. 1. 2013 byla u slevy na poplatníka ustanovena v ZDP výjimka, podle

kteře ztrácí starobní důchodci nárok uplatnění této slevy. Sleva na manžela/manželku je ve stejné výši tj. 24 840 Kč. Uplatnění této slevy je podmíněno tím, aby příjmy manžela/manželky za zdaňovací období dosáhly maximální výše 68 000 Kč. Slevu ve výši 4 020 Kč může poplatník uplatnit po dobu, po kterou se soustavně připravuje na budoucí povolání studiem nebo předepsaným výcvikem. Maximálně však do 26 let nebo 28 let u doktorského studia. (Vybíhal, 2010)

Další slevy jsou vázány přímo na zdravotní stav poplatníka:

- 2 520 Kč v případě, kdy poplatník pobírá invalidní důchod pro invaliditu 1. nebo 2. stupně
- 5 040 Kč v případě, kdy poplatník pobírá invalidní důchod pro invaliditu 3. stupně
- 16 140 Kč pokud je držitelem průkazu ZTP/P

Daňovým zvýhodněním se rozumí sleva na vyživované dítě ve výši 13 404 Kč. Zásadní odlišností od ostatních slev je možnost nárokovat si od státu tzv. „**daňový bonus**“. Na ten poplatník dosáhne v případě, že daň po odečtení předcházejících slev je nižší než výše daňového zvýhodnění. Vyživovaným dítětem se pro účely daňového zvýhodnění rozumí dítě vlastní, osvojené nebo dítě v péči, až do dovršení 26 let věku a to v případě, že se soustavně připravuje na budoucí povolání a zároveň žije s poplatníkem ve společné domácnosti. Daňové zvýhodnění na vyživované dítě (dětí) má možnost uplatnit pouze jeden z rodičů. Maximální přípustná výše daňového bonusu je 60 300 Kč. (Vančurová a Láchová, 2010)

Pro všechny zmíněné slevy, vyjma slevy na poplatníka platí, že v případě nároku na slevu pouze po určitý počet měsíců v roce, je poplatník povinen výši uplatněné slevy přepočítat pro příslušný počet měsíců. (Zákon č. 586/1992 Sb.)

**Tabulka 3: Slevy na dani a jejich výše**

Slevy na dani	2011	2012	2013
<b>Na poplatníka</b>	23 640 Kč	24 840 Kč	24 840 Kč
<b>Na manžela/manželku</b>	24 840 Kč	24 840 Kč	24 840 Kč
<b>Na částečnou invaliditu</b>	2 520 Kč	2 520 Kč	2 520 Kč
<b>Na plnou invaliditu</b>	5 040 Kč	5 040 Kč	5 040 Kč

<b>Na ZTP/P</b>	16 140 Kč	16 140 Kč	16 140 Kč
<b>Pro studenta</b>	4 020 Kč	4 020 Kč	4 020 Kč
<b>Daň. zvýhodnění na dítě</b>	11 604 Kč	13 404 Kč	13 404 Kč

(Zdroj: vlastní zpracování dle Illetško a Děrgel, 2014)

Výše slev na dani se pro zdaňovací období 2014 nemění.

### 2.1.7 Daňové přiznání a úhrada daně

Poplatník daně je povinen daňové přiznání podat do tří měsíců od skončení zdaňovacího období. „*Lhůta stanovená podle týdnů, měsíců nebo let počíná běžet dnem, který následuje po dni, kdy došlo ke skutečnosti určující počátek běhu lhůty, a končí uplynutím toho dne, který se svým pojmenováním nebo číselným označením shoduje se dnem, kdy započal běh lhůty. Není-li takový den v měsíci, připadne poslední den lhůty na jeho poslední den.*“ (§ 33 odst. 1., Zákon č. 280/2009 Sb.). Z předcházejícího ustanovení daňového řádu vyplývá, že pro zdaňovací období 2013 je posledním dnem 1. 4. 2014. Zároveň je ke stejnému datu daň i splatná.

V praxi je však daň z příjmů ve většině případů odváděna formou záloh. Ty se týká hlavně příjmů ze závislé činnosti, kdy je daň odváděna zaměstnavatelem měsíčně, současně s výplatou mzdy. U příjmů z podnikání má poplatník povinnost platit zálohy na daň v případě, kdy jemu vyměřená daň za minulé předcházející období přesáhne 30 000 Kč. V takovém případě jsou mu stanoveny pololetní zálohy ve výši 40 % z poslední známé daňové povinnosti, splatné k 15. 6. a 15. 12. Pokud poslední známá daňová povinnost přesáhne 150 000 Kč, zálohy jsou čtvrtletní a splatné k 15. dni příslušného měsíce tj. března, června, září a prosince. Správcem daně se pro poplatníka rozumí místně příslušný finanční úřad, na jehož účet má povinnost daň uhradit.

Daňové přiznání nemusí podávat poplatník, který vykazuje pouze příjmy z § 6. S výjimkou případu, kdy jeho příjmy podléhají tzv. solidárnímu zvýšení daně. Dále poplatník, jehož příjmy za zdaňovací období nepřesáhly 15 000 Kč a zároveň nevykazuje daňovou ztrátu. (Illetško a Děrgel, 2014)

## 2.2 Daň z příjmu právnických osob

### 2.2.1 Vymezení poplatníka

Podle ZDP můžeme poplatníka daně z příjmů právnických osob definovat jako:

- „osoby, které nejsou fyzickými osobami“
- „organizační složky státu“
- „podílové fondy“
- „fondy obhospodařované penzijní společnostmi a transformovaný fond“

(§ 17, zákon č. 586/1992 Sb.)

A to za předpokladu, že právnická osoba má příjmy, jež jsou předmětem daně dle ZDP. U právnických osob je podstatně jednodušší vymezení toho, které příjmy v daném státě poplatník zdaňuje. Za daňového rezidenta, tedy osobu zdaňující veškeré své příjmy, je považována každá právnická osoba se sídlem v České republice. V opačném případě podléhají DPPO pouze příjmy dosažené na území ČR. (Vančurová a Láchová, 2010)

### 2.2.2 Předmět daně

Předmětem daně jsou příjmy z veškeré činnosti a z nakládání s veškerým majetkem s výjimkou příjmů uvedených v odst. 2 paragrafu 18 ZDP. Jedná se například o příjmy získané zděděním nebo darováním, příjmy z dotací, příspěvků na provoz a jiných podpor ze státního rozpočtu.

Další skupinou příjmů jsou příjmy osvobozené od daně. Tyto příjmy jsou předmětem DPPO, avšak jak již z jejich názvu vypovídá, nevstupují do základu daně. Ve velké míře se však jedná o příjmy neziskových právnických osob, státních institucí nebo příjmů vzniklých mezi mateřskou a dceřinou společností. Mezi tuto skupinu příjmů se řadí například:

- členské příspěvky přijaté zájmovými sdruženími právnických osob, občanskými sdruženími, odborovými organizacemi nebo politickými stranami a hnutími
- příjmy z cenově regulovaného nájemného ve vlastnictví bytových družstev

- příjmy plynoucí z odpisu závazků při oddlužení nebo reorganizaci provedené podle insolvenčního zákona
- příjmy státních fondů
- příjmy z dividend a jiných podílů na zisku, vyplácené dceřinou společností mateřské společnosti

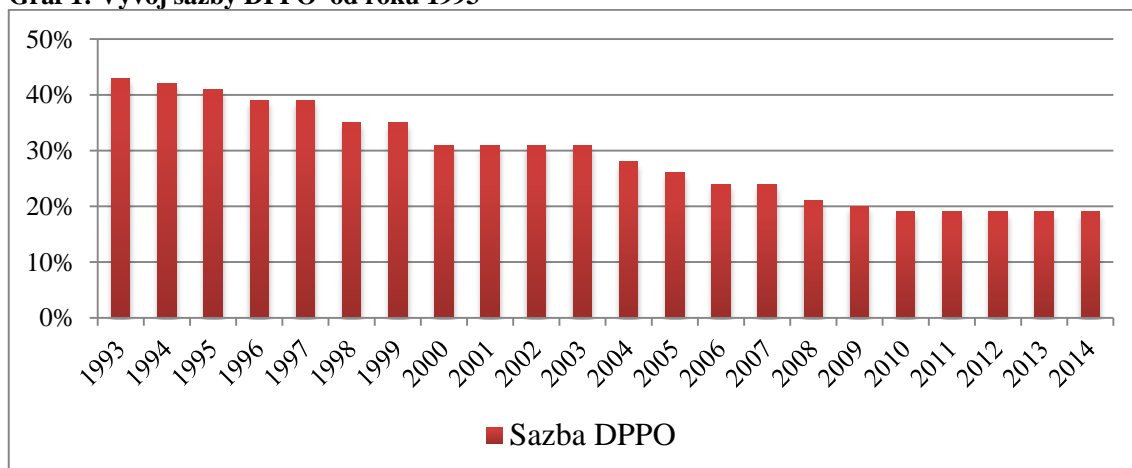
(Vančurová a Láchová, 2010)

### **2.2.3 Sazba daně z příjmu právnických osob**

Sazba daně z příjmů právnických osob procházela od vzniku ČR mnohem výraznějším vývojem než DPFO. V roce 1993 se pohybovala na hodnotě 45 %. V následujících letech se její výše postupně snižovala, až na hodnotu 31 % mezi lety 2000 – 2003. Tento vývoj ve své podstatě korespondoval s vývojem ve zbytku Evropy, kde bylo snižování sazby korporátní daně poměrně jednoznačným trendem. Tento trend pokračoval i v prvním desetiletí nového století a snižování se zastavilo až na hodnotě 19 %. Od roku 2010 se tato hodnota nezměnila. V porovnání s ostatními státy evropské unie má ČR jednu z nejnižších sazeb DPPO vůbec. Průměr EU za rok 2013 se pohyboval na úrovni 24 %. Tento faktor může být klíčový pro velké množství potenciálních investorů při rozhodování, kam umístit popřípadě přesunout svoji činnost. (ČESKÁ SPOŘITELNA, 2013)

V následujících letech se již nepředpokládá další snižování sazby DPPO. Možný je však posun opačným směrem, vzhledem k tomu, že nově vzniklá (2014) sociálně demokratická vláda, se na otázku zvýšení DPPO vyjadřuje poměrně nejednotně a nejsilnější vládní strana dokonce prosazuje její zvýšení nebo sektorové rozdělení. To by se mohlo týkat například energetiky, telekomunikací nebo bankovníctví.

**Graf 1: Vývoj sazby DPPO od roku 1993**



(Zdroj: vlastní zpracování)

#### **2.2.4 Základ daně právnické osoby**

Základ daně se u právnické osoby odvozuje z výsledku hospodaření za zdaňovací období. Výsledek hospodaření během transformace v základ daně prochází mnohými úpravami stanovenými § 23 ZDP. Důvodem těchto změn je rozdíl mezi účetním a daňovým pohledem na výnosy a náklady. Na základě těchto úprav může být výsledek hospodaření snížen či zvýšen.

##### **Výnosy**

Úpravy výsledku hospodaření na straně výnosů mají charakter jeho snižování. V první řadě se jedná o odstranění příjmů, které nejsou předmětem daně a příjmů osvobozených od daně. Dále je nutno pro stanovení základu daně vyjmout příjmy, které nejsou zahrnovány, protože již byly jednou zdaněny. Konkrétně jde o příjmy zdaněné srážkovou daní (§ 36) a příjmy tvořící samostatný základ daně. Do tzv. **samostatného základu daně** spadají příjmy z dividend, podílů na zisku, vypořádacích podílů a podobných plnění, včetně daně již sražené v zahraničí, které poplatník obdržel ze zdrojů v zahraničí. Tyto příjmy jsou zdaněny sazbou 15 %. (Sedláková, 2014)

##### **Náklady**

Na straně nákladů je situace odlišná a nahlíží se především na to, jestli je daný náklad „**daňově uznatelným**“, tj. jestli splňuje podmínky daně ZDP. Zjednodušeně se dá říci, že daňově uznatelné jsou ty náklady, které jsou vynaloženy na dosahování výnosů. Na tomto principu se základ daně zvyšuje o položky, které jsou v účetních nákladech

poplatníka za zdaňovací období, avšak jsou daňově neúčinné. Nejčastěji se jedná o výdaje na reprezentaci, manka a škody nad rámec náhrad, nesmluvní pokuty a penále, výplatu podílů na zisku, tvorbu rezerv a fondů neurčených zákonem nebo osobní spotřebu podnikatele. Některé náklady lze považovat za daňově uznatelné pouze do určité výše stanovené zákonem. Do této kategorie spadají příspěvky na stravování zaměstnanců, výdaje na stravné a cestovní náhrady. Daňově uznatelným nákladem, pouze v případě pokud je uhrazen, ZDP rozumí daň z nemovitosti, daň z převodu nemovitosti nebo sociální a zdravotní pojištění zaměstnanců. Pojištění zaměstnanců má v ZDP zakotvenu výjimku, díky které se za uznatelné považuje i pojistné zaplacené do konce měsíce následujícího po skončení zdaňovacího období. V případě kalendářního roku tedy do 31. 1. roku následujícího. V případě nesplacení v dané lhůtě se pojistné stává nákladem období, ve kterém bylo skutečně uhrazeno. Dlouhodobý majetek vstupuje do nákladů formou odpisů. Daňově uznatelnými jsou pak pouze odpisy do výše hodnoty daňových odpisů. Účetní jednotka musí zvýšit základ daně o rozdíl, o který účetní odpisy převyšují daňové. (Sedláková, 2014)

Po provedení popisovaných úprav výsledku hospodaření je stanoven **základ daně**, který následně prochází dalšími úpravami.

#### **Položky odčitatelné od základu daně (§34)**

Stejně jako u fyzické osoby lze od základu daně odečíst daňovou ztrátu vzniklou maximálně v 5 předcházejících zdaňovacích obdobích. Dále lze odečíst 100 % výdajů vynaložených na vědu a výzkum. (Vančurová a Láchová, 2010)

#### **Položky snižující základ daně (§20)**

Způsob jakým poplatník – právnická osoba snižuje svůj základ daně o hodnotu poskytnutých darů je obdobný jako u fyzických osob. Výčet subjektů, kterým je možné dar poskytnout je stejný. Liší se pouze limity pro daňovou uznatelnost daru. U právnických osob je minimem dar ve výši 2 000 Kč a maximem dar odpovídající 5 % ze základu daně, již sníženého o § 34. Právě z tohoto důvodu je nezbytné zachovávat pořadí, ve kterém jsou jednotlivé upravující kroky prováděny. (Vančurová a Láchová, 2010)

Takto upravený základ daně je zaokrouhlen na celé tisíce směrem dolů a je směrodatnou hodnotou pro výpočet daně.

### 2.2.5 Výpočet daně

Po správném stanovení a upravení základu daně je následný výpočet velkou měrou podobný postupu prováděnému u DPFO. Zaokrouhlený základ daně je vynásoben sazbou (**19 %**) a je vypočtena daň. Tu lze obdobně, jako u DPFO dalšími kroky snížit. Konkrétně o slevy na dani. Výsledkem těchto úprav je **daňová povinnost**. Na rozdíl od fyzické osoby nelze dosáhnout daňového bonusu, kvůli nemožnosti uplatnit daňové zvýhodnění dle § 35c.

#### Slevy na dani (§ 35, § 35a, § 35b)

Jak již bylo zmíněno v kapitole věnované dani z příjmů fyzických osob, slevy dle § 35 může uplatnit také právnická osoba zaměstnávající osobu se zdravotním postižením. Uplatněním této slevy se poplatníkovi snižuje daň za příslušné zdaňovací období o:

- 18 000 Kč za každého zaměstnance se zdravotním postižením, s výjimkou zaměstnance s těžším zdravotním postižením nebo poměrnou část z této částky, pokud je roční přepočtený počet těchto zaměstnanců roven desetinnému číslu.
- 60 000 Kč za každého zaměstnance s těžším zdravotním postižením nebo poměrnou část z této částky, pokud je roční přepočtený počet těchto zaměstnanců roven desetinnému číslu.

Dále se jedná o slevy na dani z titulu investiční pobídky podle zvláštního právního předpisu (§ 35a). (Zákon č. 586/1992 Sb.)

**Tabulka 4: Schéma výpočtu DPPO**

výsledek hospodaření před zdaněním
+ položky zvyšující základ daně
- položky snižující základ daně
= základ daně
- odpočty dle § 34 a § 20
= snížený základ daně (zaokrouhlený na celé tisíce dolů)
x sazba daně

= daň před slevami
- slevy na dani dle § 35, § 35a, § 35b
<b>= výsledná daňová povinnost</b>

(Zdroj: vlastní zpracování)

### 2.2.6 Daňové přiznání a úhrada daně

Pro podání daňového přiznání k dani z příjmů právnických osob platí stejné podmínky jako u osob fyzických. Tento postup již byl definován v kapitole věnované dani z příjmů fyzických osob, viz kapitola 2.1.7.

Stejně tak i v případě povinnosti odvádět daň formou záloh se právnické osoby řídí pokyny stanovenými § 38a ZDP. Pro osoby s poslední známou daňovou povinností nad 30 000 Kč se jedná o pololetní zálohy ve výši 40 % poslední známé daňové povinnosti. Pokud poslední známá daňová povinnost přesáhne 150 000 Kč, zálohy jsou čtvrtletní a splatné k 15. dni příslušného měsíce. Zálohovým obdobím se rozumí období, po které je výše záloh určována podle daňové povinnosti z jednoho zdaňovacího období. V případě standardního podávání daňového přiznání do uplynutí tříměsíční lhůty se zálohovým obdobím rozumí období od 1. 4. do 31. 3. roku následujícího. Zálohové období nemusí nutně mít trvání po dobu jednoho roku. Například z důvodu využití služeb daňového poradce nebo změny účetního období se období může prodloužit až do konce června následujícího roku. (Illetško a Děrgel, 2014)

## 2.3 Sociální pojištění

Další složkou odvodové povinnosti podnikatele je pojistné na sociální zabezpečení a příspěvek na státní politiku zaměstnanosti (dále Sociální pojištění). Jedná se o jednu z nejvýznamnějších položek systému odvodových povinností a to jak z hlediska její výše, tak významu pro poplatníka. Zahrnuje v sobě pojistné na důchodové pojištění, pojistné na nemocenské pojištění a příspěvek na státní politiku zaměstnanosti (Zákon č. 589/1992 Sb.).

Pojistné na důchodové pojištění je klíčovou složkou sociálního pojištění a jedná se také o základní pilíř důchodového systému ČR (MPSV, 2013). Právě dle množství peněz odvedených na důchodovém pojištění je poplatníkovi po splnění stanovených podmínek vypočtena výše starobního důchodu. Pojistné na důchodové pojištění je spolu s příspěvkem na státní politiku zaměstnanosti, na rozdíl od pojistného na nemocenské pojištění, povinnou složkou sociálního pojištění. Nemocenské pojištění je v případech, ve kterých tak stanoví zákon pouze dobrovolnou složkou. (Zákon č. 187/2006 Sb.)

### 2.3.1 Sociální pojištění OSVČ

*„Za osobu samostatně výdělečně činnou se pro účely pojištění považuje osoba, která ukončila povinnou školní docházku a dosáhla věku aspoň 15 let a vykonává samostatnou výdělečnou činnost nebo spolupracuje při výkonu samostatné výdělečné činnosti, pokud podle zákona o daních z příjmů lze na ni rozdělovat příjmy dosažené výkonem této činnosti a výdaje vynaložené na jejich dosažení, zajištění a udržení.“* (§ 9 odst. 2., Zákon č. 155/1995 Sb.)

#### Způsob stanovení pojistného

OSVČ primárně odvádí sociální pojištění formou záloh. Výpočet těchto záloh se odvíjí od výše celkových příjmů za předchozí rok. *„Vyměřovacím základem pro odvod pojistného na sociální pojištění u OSVČ je 50 % z příjmů z podnikání a z jiné samostatně výdělečné činnosti po odpočtu výdajů vynaložených na jeho dosažení, zajištění a udržení.“* (Arnoldová, 2012, s. 87). Výše vyměřovacího základu a následných záloh je pak určena na základě podání přehledu příjmů. Termínem pro jeho

odevzdání je konec dubna, v případě využívání služeb daňového poradce konec července.

Osoba samostatně výdělečně činná má možnost zvolit si vyměřovací základ dle svého uvážení. Ten musí pouze splňovat následující kritéria.

- Alespoň 50 % ze zisku
- Záloha vyšší než minimální
- Pouze do výše maximálního vyměřovacího základu

### Sazby pojistného

Po zjištění vyměřovacího základu je pojistné vyměřeno příslušnou sazbou ve výši **29,2 %**. Ta je složena z následujících položek.

- 28 % důchodové pojištění
- 1,2 % příspěvek na státní politiku zaměstnanosti

Hodnota pojistného se zaokrouhluje na celé koruny nahoru.

### Zálohy na pojistné

Minimální výše záloh se každoročně mění, s ohledem na výši průměrné mzdy. Minimální zálohy hradí podnikatel po zahájení svého podnikání, až do doby, kdy podá první přehled příjmů.

**Tabulka 5: Výše minimálních záloh na sociální pojištění**

Rok	2012	2013	2014
<b>Průměrná mzda</b>	25 137 Kč	25 884 Kč	25 942 Kč
<b>Minimální záloha</b>	1 836 Kč	1 890 Kč	1 894 Kč

(Zdroj: Vlastní zpracování dle [www.mesec.cz](http://www.mesec.cz))

Výše maximálního vyměřovacího základu pro rok 2013 je 1 242 432 Kč, tj. 48 násobek průměrné měsíční mzdy. V roce 2014 to bude 1 245 216 Kč. Do roku 2011 se pak maximální vyměřovací základ stanovoval jako 72 násobek průměrné mzdy. (MPSV, 2013).

Záloha na pojistné za kalendářní měsíc je splatná do dvacátého dne následujícího měsíce příslušné Okresní správě sociálního zabezpečení (Zákon č. 589/1992 Sb.).

Výsledný rozdíl mezi skutečnou odvodovou povinností a zaplacenými zálohami za kalendářní rok buď podnikatel uhradí, jako doplatek na pojistném nebo mu bude vrácen formou přeplatku.

### **Účast na důchodovém spoření**

OSVČ má od 1. 1. 2013 možnost stát se účastníkem důchodového spoření. Základ pro důchodové spoření se stanovuje stejně jako pro důchodové pojištění. Principem důchodového spoření je možnost vyvedení 3 % ze sazby pojistného na důchodové pojištěné do fondového systému důchodového spoření. Podnikateli se tím sníží výše povinných záloh vůči ČSSZ a sazba pojistného poklesne na 26,2 % z původních 29,2 %. (MPSV, 2013).

#### **2.3.2 Sociální pojištění společníků s.r.o.**

Na rozdíl od OSVČ je situace u společníků společností s ručením omezeným o poznání jednodušší. Společníci nejsou povinni hradit si žádnou ze složek sociálního pojištění. Avšak tato skutečnost, kromě výrazné minimalizace nákladů přináší i komplikace v pohledu na budoucnost poplatníka. V případě, že by se jednalo o jediný příjem podnikatele, výrazně by tím ovlivnil budoucí výši svého starobního důchodu.

Tento fakt může mít výrazný vliv na uvažování podnikatele v souvislosti s plánovanou optimalizací.

#### **2.3.3 Sociální pojištění jednatelů s.r.o.**

Odměna jednatele je příjmem ze závislé činnosti tak, jak ho definuje zákon o daních z příjmů. Vztahují se na něj tedy pravidla pro sociální pojištění zaměstnanců.

Od 1. 1. 2012 zakládá odměňování jednatelů s.r.o. účast na nemocenském pojištění za stejných podmínek jako mzda z jiného pracovněprávního vztahu. Pokud tedy odměna jednatele dosahuje alespoň 2 500 Kč měsíčně, podléhá odvodu pojistného na sociální pojištění ve stejné výši jako mzda z pracovněprávního vztahu. (Verlag Dashöfer, 2013)

## 2.4 Zdravotní pojištění

Poslední, zdánlivě nejmenší, avšak neméně důležitou složkou odvodové povinnosti OSVČ je zdravotní pojištění. Na rozdíl od sociálního pojištění je zdravotní pojištění povinné pro každou osobu. Za určité skupiny obyvatelstva zdravotní pojištění hradí stát. Jedná se například o nezaopatřené děti, poživatelé důchodů, osoby na rodičovské dovolené, uchazeče o zaměstnání a další. Pojištění slouží k poskytování bezplatné základní zdravotní péče (Zákon č. 48/1997 Sb.).

Specifický je způsob jeho určení, kdy výnosy ze zdravotního pojištění nejsou součástí státního rozpočtu, ale rozpočtů zdravotních pojišťoven. Svou povahou se jedná o krátkodobou formu pojištění, s průběžným principem financování. Jedná se o takzvaný pay-as-you-go systém (Němec, 2008).

### 2.4.1 Zdravotní pojištění OSVČ

Způsob stanovení zdravotního pojištění je obdobný jako u sociálního pojištění. Vyměřovacím základem je stejně jako v předchozím případě 50 % z příjmů snížených o příslušné výdaje. Výše pojistného je 13,5 % z vyměřovacího základu.

Stejně jako u sociálního pojištění zde funguje systém zálohových plateb. Ty jsou stanoveny na základě přehledu příjmů pro příslušnou zdravotní pojišťovnu. I pro zdravotní pojištění platilo, že výše platby byla ohraničena jak spodní tak horní hranicí. Od roku 2013 však byl zrušen maximální vyměřovací základ a výše záloh směrem nahoru tak může být neomezeně vysoká.

**Tabulka 6: Výše minimálních záloh na zdravotní pojištění**

Rok	2012	2013	2014
<b>Průměrná mzda</b>	25 137 Kč	25 884 Kč	25 942 Kč
<b>Minimální záloha</b>	1 697 Kč	1 748 Kč	1 752 Kč

(Zdroj: Vlastní zpracování dle [www.vzp.cz](http://www.vzp.cz))

Záloha na pojistné je splatná do osmého dne následujícího kalendářního měsíce, po měsíci, za který se záloha hradí (Zákon č. 592/1992 Sb.).

#### **2.4.2 Zdravotní pojištění společníků s.r.o.**

Stejně jako v případě sociálního pojištění nemá podnikatel z titulu společníka s.r.o. ze zákona povinnost odvádět pojistné na zdravotní pojištění. Avšak této povinnosti se zcela nevyhne. Společník s.r.o. spadá do kategorie tzv. osob bez zdanitelných příjmů (OBZP). Pro tuto kategorii platí jako vyměřovací základ minimální mzda (8500 Kč). Z tohoto základu pak výše pojištění činí 13,5%.

#### **2.4.3 Zdravotní pojištění jednatelů s.r.o.**

Jak již bylo zmíněno u sociálního pojištění, odměna jednatele je příjmem ze závislé činnosti.

Vyměřovacím základem je souhrn příjmů ze závislé činnosti a funkčních požitků, dle ZDP. Jeho minimální výše však musí dosahovat alespoň hodnoty minimální mzdy tj. 8 500 Kč (od 1. 8. 2013). Pokud je vyměřovacím základem částka nižší než minimální mzda, je jednatel (zaměstnanec) povinen doplatit příslušné zdravotní pojišťovně pojistné ve výši 13,5 % z rozdílu mezi uvedenými vyměřovacími základy a to prostřednictvím svého zaměstnavatele. Maximální výše vyměřovacího základu a tedy i odvedeného zdravotního pojištění není stanovena (Zákon č. 592/1992 Sb.).

Z vyměřovacího základu je pro potřeby zdravotního pojištění odváděno 13,5 %. Jednu třetinu (4,5 %) hradí zaměstnanec z hrubé mzdy, zbývající dvě třetiny (9 %) odvádí zaměstnavatel.

## 2.5 Založení s.r.o.

Protože klíčovým prvkem optimalizačního procesu v této bakalářské práci je přechod jinou právní formu podnikání, konkrétně na společnost s ručením omezeným, je nezbytné určit podmínky, které musí subjekt splňovat, aby bylo možné takový přechod realizovat.

### 2.5.1 Základní informace

Společnost s ručením omezeným byla společně s ostatními obchodními společnostmi až do 31. 12. 2013 definována zákonem č. 513/1991 Sb., tj. obchodním zákoníkem. Jedná se o tzv. kapitálovou obchodní společnost, k jejímu založení je tedy nutné složit kapitál v určité výši. Až do konce roku 2013 se jednalo o částku 200 000 Kč. V důsledku rekodifikace obchodního práva k 1. 1. 2014, a z toho vyplývající transformace původního obchodního zákoníku v **zákon č. 90/2012 Sb., o obchodních korporacích**, se částka základního kapitálu snížila na 1 Kč. Tento krok se dá považovat za další příklon společnosti s ručením omezeným směrem k osobním obchodním společnostem. Počet společníků s rekodifikací taktéž přišel o horní limit padesáti společníků. Nyní je možný počet společníků s.r.o. neomezený. Zakládajícím dokumentem s.r.o. je notářsky ověřená společenská smlouva s platnými podpisy všech společníků, v případě jediného zakladatele zakladatelskou listinou. (Mirčevská 2014)

Společníci ručí za závazky společnosti společně a nerozdílně do výše souhrnu nesplacených částí vkladů všech společníků podle stavu zápisu v obchodním rejstříku.

Statutárním orgánem společnosti s ručením omezeným je jednatel, popřípadě více jednatelů. Je-li více jednatelů, má každý z nich oprávnění jednat jménem společnosti samostatně, nestanoví-li společenská smlouva jinak. (Mirčevská 2009)

Společnost vzniká dnem zápisu do obchodního rejstříku. Návrh na zápis musí být podán ve lhůtě 6 měsíců od založení společnosti. (Mirčevská 2014)

### 2.5.2 Proces změny právní formy

Prvním krokem při zakládání s.r.o. je sepsání společenské smlouvy, popřípadě zakladatelské smlouvy, pokud je jen jediný zakládající společník. Tato smlouva musí mít nezbytně formu notářského zápisu, jinak ji nelze považovat za platnou. Dále také musí obsahovat informace stanovené zákonem a to například firmu a sídlo společnosti, určení společníků, předmět podnikání, výši základního kapitálu (včetně výše jednotlivých vkladů), jména a bydliště jednatelů a způsob jejich jednání jménem společnosti. Den sepsání společenské smlouvy lze považovat za den založení společnosti.

V návaznosti na sepsání společenské smlouvy je dalším krokem složení vkladů na základní kapitál. Do roku 2013 bylo nezbytné, aby v případě jediného společníka byl splacen celý základní kapitál a v případě více společníků alespoň 30 % výše jednotlivých vkladů. Nejběžnější cestou ke splacení takovýchto vkladů je jejich složení na nový, jménem společnosti založený, bankovní účet. Okamžikem vzniku společnosti se složený základní kapitál stává jejím majetkem a je možno s ním libovolně manipulovat. (Mirčevská, 2009)

K provozování podnikatelské činnosti je nezbytné získání živnostenských oprávnění, popřípadě koncesních listin. U živností volných stačí k obdržení oprávnění pouhé ohlášení a zaplacení poplatku. U živností řemeslných a vázaných je nezbytné, aby zástupce společnosti tj. jednatel, zaměstnanec, popřípadě jiná osoba, doložil doklady o tom, že je způsobilý a oprávněný danou činností uskutečňovat (výpis z rejstříku trestů, doklad o vzdělání, praxi). V případě koncesovaných živností je postup o poznání komplikovanější a společnost čeká na vyjádření příslušného státního orgánu a následné udělení oprávnění.

Poslední fází založení s.r.o. je podání návrhu na zápis do obchodního rejstříku. Tento návrh se podává k místně příslušnému rejstříkovému soudu tj. krajskému soudu, pod který společnost spadá svým sídlem. Společnost je povinna podat návrh do 6 měsíců od sepsání společenské smlouvy. Vznikem společnosti se rozumí datum zápisu do obchodního rejstříku. Od tohoto data je společnost oprávněna jednat svým jménem

a také povinna vést účetnictví dle zákona č. 563/1991 sb., o účetnictví. (Mirčevská, 2014)

### 2.5.3 Náklady na založení s.r.o.

Při zvažování změny právní formy je kromě jiných aspektů nezbytné zvážit také, zdali nejsou náklady spojené s takovou změnou příliš vysoké. Do roku 2013 se za nejvyšší výdaj dalo považovat složení základního kapitálu. Ten však není výdajem v klasickém slova smyslu, protože do něj vložené peníze nemizí, ale po vzniku společnosti s nimi lze libovolně nakládat. Je pouze nezbytné danou částkou při zakládání společnosti disponovat a vložit ji na bankovní účet společnosti. To mohlo být překážkou, a důvodem proč nezakládat obchodní společnost, především pro menší živnostníky např. řemeslníky. S přeměnou obchodního zákoníku na zákon obchodních korporací a snížení minimální výše základního kapitálu na 1 Kč však tato komplikace odpadá, díky čemuž se s.r.o. stává dostupnější formou podnikání pro širší spektrum podnikatelů.

#### Společenská smlouva

Odměna notáře za sepsání společenské smlouvy je stanovena vyhláškou č. 432/2013 Sb., o odměnách a náhradách notářů a správců dědictví. Dle tabulek v příloze vyhlášky lze vyhledat poplatek odpovídající příslušné výši základního kapitálu a procentní sazby.

**Tabulka 7: Odměna notáře za sepsání společenské smlouvy**

<b>Tarifní hodnota</b>	<b>Sazba</b>
<b>z prvních 100 000 Kč</b>	2 %
<b>z přebývajících částky až do 500 000 Kč</b>	1,2 %
<b>z přebývajících částky až do 1 000 000 Kč</b>	0,6 %
<b>z přebývajících částky až do 3 000 000 Kč</b>	0,3 %
<b>z přebývajících částky až do 20 000 000 Kč</b>	0,2 %
<b>z přebývajících částky až do 30 000 000 Kč</b>	0,1 %
<b>z přebývajících částky až do 100 000 000 Kč</b>	0,05 %
<b>Minimální částka nebo nelze-li hodnotu určit</b>	4 000 Kč
<b>Každá započatá strana stejnopisu</b>	100 Kč
<b>Každá započatá strana opisu</b>	30 Kč

Zdroj: (vlastní zpracování dle Notářská komora české republiky, 2014)

### **Založení bankovního účtu**

Náklady spojené se založením bankovního účtu společnosti se u jednotlivých bank liší. Například FIO banka nabízí založení a vedení podnikatelského účtu zdarma (Fio Banka, 2014). Vzhledem k tomu, že zkoumaný podnikatel není nucen financovat založení společnosti úvěrem, nebude u výběru banky v podstatě ničím limitován. Dá se tedy soudit, že bude vybrán právě účet s nejnižšími provozními náklady.

### **Živnostenská oprávnění a zápis do obchodního rejstříku**

Poplatky spojené s ohlašováním živností a zápisem do obchodního rejstříku se řídí zákonem č. 634/2004 Sb., o správních poplatcích. V případě ohlášení živnosti při založení společnosti je poplatek ve výši 1 000 Kč. Každé další ohlášení, nehledě na počet ohlašovaných živností, stojí 500 Kč.

Cena za podání návrhu k zápisu do obchodního rejstříku je 5 000 Kč. Následně je také nezbytné nechat si vystavit úředně ověřené výpisy, jak z živnostenského rejstříku, tak z obchodního.

### 3. Analýza současného stavu

#### 3.1 Základní informace

Zkoumaným subjektem je pan Petr Dlouhý, který se živí jako finanční poradce. Konkrétně je tato činnost specifikována živnostenským zákonem jako „*Zprostředkovatelská činnost v oblasti obchodu a služeb*“ a „*Činnost podnikatelských, finančních, organizačních a ekonomických poradců*“. V oboru se pohybuje již od roku 1998. Je ženatý, má dva syny ve věku 16 a 12 let, na které si uplatňuje daňové zvýhodnění dle § 35c ZDP. V průběhu let se mu podařilo vybudovat si poměrně silnou pozici na poli finančního poradenství. V současné době zaměstnává 6 zaměstnanců a více než samotnému zprostředkování finančních produktů se zabývá privátním finančním poradenstvím a školením svých zaměstnanců. Právě z důvodu prudkého rozvoje podnikání, velkého nárůstu obrátu a nutnosti zaměstnávat více osob, pan Dlouhý vážně uvažuje o založení s.r.o.

V letech podrobených analýze pan Dlouhý dosahuje takového obrátu, že má povinnost dle zákona 563/1991 sb., o účetnictví, vést účetnictví. To je dalším důvodem, proč se založení s.r.o. jeví jako logický krok v rozvoji jeho podnikatelských aktivit. Pan Dlouhý je také plátcem DPH, avšak zprostředkování finančních produktů je osvobozeno od DPH dle § 51 zákona č. 235/2004 Sb., o dani z přidané hodnoty, přiznání k DPH tedy podává pouze kvůli zákonné povinnosti nebo v případě neosvobozených plnění.

Naprostá většina příjmů pana Dlouhého pochází ze zprostředkování finančních produktů. Jak je v České republice zvykem, tyto příjmy jsou získávány formou provizí od bankovních a pojišťovacích institucí. U něj se jedná z velké části o provize za obchody zprostředkované jeho podřízenými. Jak již bylo zmíněno v úvodu, sám se již přímému zprostředkování produktů věnuje pouze v menší míře, převážně pro privátní klientelu. Kromě již zmíněných příjmů z podnikání vykonává také činnost člena dozorčí rady ve zprostředkovatelské společnosti. Za tuto činnost je placen formou tantiém, spadajících do § 6 ZDP.

V současné době pan Dlouhý optimalizuje svoji daňovou povinnost pouze využitím možnosti uplatňovat výdaje procentem z příjmů dle § 7 odst. 7 ZDP. Kromě toho také

aplikuje možnost převedení části svého základu daně na spolupracující osobu dle § 13 ZDP. Spolupracující osobou je v tomto konkrétním případě manželka.

### 3.2 Hodnocení finanční situace

Kvůli povinnosti vest účetnictví podnikatel každoročně sestavuje účetní závěrku. Základním zdrojem pro hodnocení finanční situace podnikatele jsou tedy výkazy účetní závěrky – rozvaha a výkaz zisku a ztráty. Pro potřeby této bakalářské práce bylo zvoleno období 2011 až 2013. Tyto výkazy jsou ve zjednodušené formě tj. bez nulových řádků součástí přílohy k bakalářské práci a veškerá účetní data jsou čerpána z nich.

#### Hodnoty základních sledovaných položek

V tabulce 8 jsou vyobrazeny hodnoty těch položek, které považuje podnikatel za klíčové. Právě jejich výši a vývoj pan Dlouhý nejčastěji sleduje a na jejich základě provádí prvotní hodnocení úspěšnosti své podnikatelské činnosti. (Dlouhý, 2014)

**Tabulka 8: Vybrané položky účetních výkazů (v tis. Kč)**

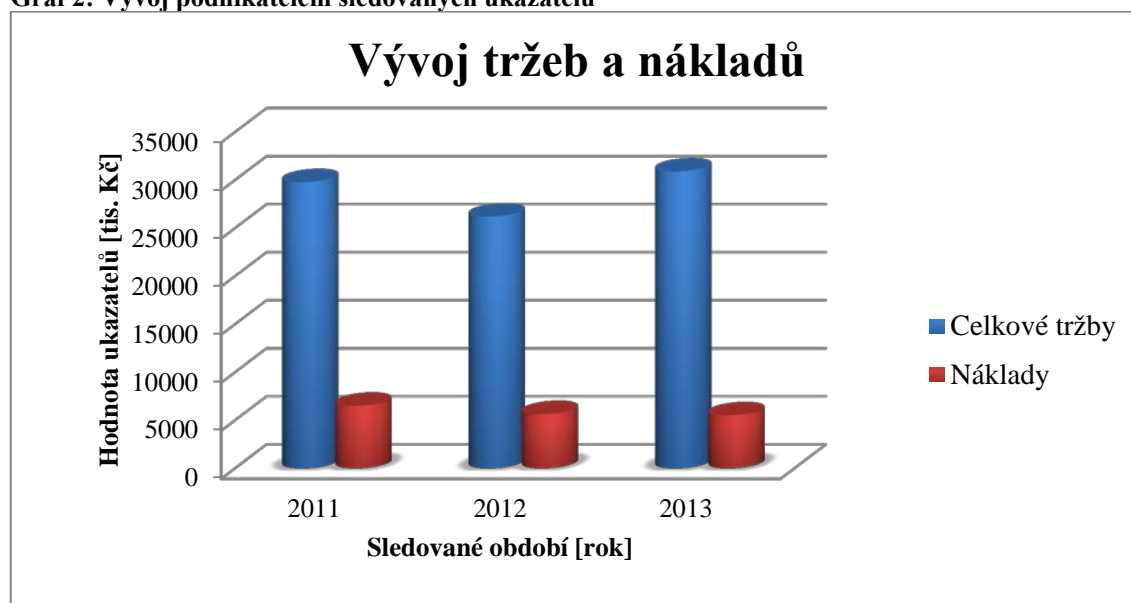
Položka	2011	2012	2013
<b>Tržby</b>	29 789	26 211	30 913
<b>Výkonová spotřeba</b>	2 872	2 090	2 107
<b>Osobní náklady</b>	2 482	2 316	2 406
<b>Odpisy DHM</b>	1 162	1 246	1 009
<b>Čistý zisk</b>	22 010	18 162	20 236
<b>Pohledávky</b>	6 662	4 363	6 574
<b>Závazky</b>	242	1 164	3 465

(Zdroj: vlastní zpracování dle účetních výkazů)

Na základě údajů z tabulky je na první pohled patrné, že pan Dlouhý dosahuje velmi vysokých tržeb, stabilně se pohybujících nad hranicí 25 milionů Kč. To je způsobeno především provizním systémem odměňování u pojišťovacích společností, kdy inkasuje provize ze všech obchodů zprostředkovaných jeho podřízenými. Oproti tomu výkonová spotřeba, zahrnující v sobě veškeré provozní náklady nedosahuje ani 10 % výše tržeb. Příčinou takto nízkých provozních nákladů je fakt, že poskytované služby nemají žádné materiálové nebo výrobní náklady. Jedinými provozními náklady tak jsou údržba a provoz kancelářských prostor a náklady spojené s osobními automobily. Roční výše

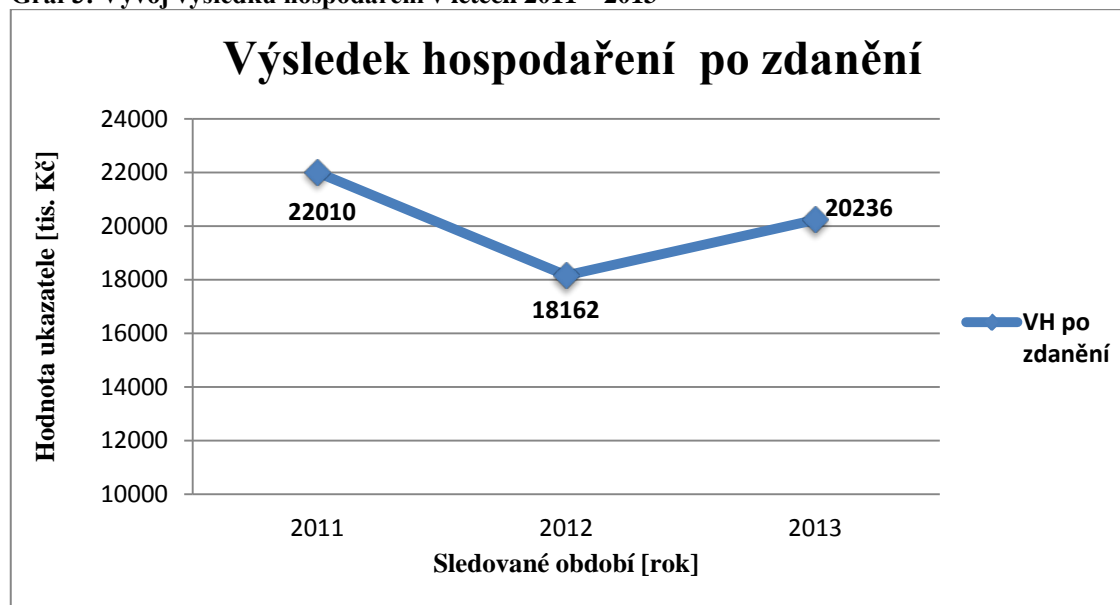
osobních nákladů se dlouhodobě pohybuje mezi 2,3 až 2,5 miliony Kč. V součtu pak tyto náklady dosahují výše maximálně asi 18 % z celkových tržeb. Poměr mezi tržbami a náklady je vyobrazen v následujícím grafu. Hodnota „Náklady“ je vyjádřena jako výkonová spotřeba + osobní náklady + odpisy DHM (Dlouhý, 2014). V grafu 3 je pak vyjádřena výše VH po zdanění v průběhu sledovaného období.

**Graf 2: Vývoj podnikatelem sledovaných ukazatelů**



(Zdroj: vlastní zpracování dle účetních výkazů)

**Graf 3: Vývoj výsledku hospodaření v letech 2011 – 2013**



(Zdroj: vlastní zpracování dle účetních výkazů)

### 3.2.1 Analýza absolutních ukazatelů

V rámci podrobnějšího rozboru podnikatelské činnosti pana Dlouhého bude v následující části provedena zjednodušená finanční analýza. Z důvodu specifického oboru, ve kterém pan Dlouhý podniká a nepříliš složité skladby výkazů, bude horizontální a vertikální analýza výkazů aplikována pouze na omezený počet položek. Dlouhodobý majetek je složen pouze z dlouhodobého hmotného majetku, není tedy nutné dále jeho strukturu hodnotit. Obdobná situace panuje u pasiv, kde cizí zdroje jsou složeny pouze z krátkodobých závazků.

#### Horizontální analýza rozvahy a výkazu zisku a ztráty

Horizontální analýza slouží k vyjádření trendu vývoje jednotlivých položek finančních výkazů mezi dvěma či více sledovanými obdobími. Tato meziroční změna může být zaznamenána jak v absolutních číslech, tak v procentuální výši. (Knápková a Pavelková, 2010)

Výpočet absolutní změny a procentuální změny popisují následující vzorce:

$$\text{Absolutní změna} = \text{Období}_t - \text{Období}_{t-1}$$

$$\text{Procentuální změna} = (\text{Absolutní změna} * 100) / \text{Období}_{t-1}$$

(Knápková a Pavelková, 2010)

Tabulka 9: Horizontální analýza aktiv a pasiv – absolutní změny (v tis. Kč)

Položka	Sledované období	
	2011/2012	2012/2013
<b>Aktiva celkem</b>	<b>-4 035</b>	<b>2 305</b>
Dlouhodobý majetek	-1 184	-1 003
Dlouhodobý hmotný majetek	-1 184	-1 003
Oběžná aktiva	-2 851	3 308
Krátkodobé pohledávky	-2 299	2 211
Krátkodobý finanční majetek	-552	1 097
	<b>2011/2012</b>	<b>2012/2013</b>
<b>Pasiva celkem</b>	<b>-4 035</b>	<b>2 305</b>
Vlastní kapitál	-4 957	4
VH běžného účetního období	-3 848	2 074

Cizí zdroje	922	2 301
Krátkodobé závazky	922	2 301

(Zdroj: vlastní zpracování dle účetních výkazů)

**Tabulka 10: Horizontální analýza aktiv a pasiv – procentuální změny**

Položka	Sledované období	
	2011/2012	2012/2013
<b>Aktiva celkem</b>	<b>-23,69%</b>	<b>17,73%</b>
Dlouhodobý majetek	-14,49%	-14,36%
Oběžná aktiva	-32,16%	55,01%
Krátkodobé pohledávky	-34,51%	50,68%
Krátkodobý finanční majetek	-25,07%	66,48%
	<b>2011/2012</b>	<b>2012/2013</b>
<b>Pasiva celkem</b>	<b>-23,69%</b>	<b>17,73%</b>
Vlastní kapitál	-29,52%	0,03%
VH běžného účetního období	-17,48%	11,42%
Cizí zdroje	380,99%	197,68%
Krátkodobé závazky	380,99%	197,68%

(Zdroj: vlastní zpracování dle účetních výkazů)

Z horizontální analýzy rozvahy je na první pohled patrný určitý výkyv ve výši celkových aktiv. Mezi lety 2011 a 2012 se hodnota celkových aktiv snižovala z důvodu odepisování DHM. U oběžných aktiv došlo ke snížení objemu pohledávek a k mírnému úbytku peněžních prostředků. V roce 2013 pak i přes odepisování hodnota aktiv rostla, z důvodu nárůstu oběžných aktiv, konkrétně pohledávek a částečně i peněžních prostředků. U pasiv došlo během roku 2012 k poklesu vlastního kapitálu, což je u fyzické osoby způsobeno osobní spotřebou podnikatele skrze účet 491 – Účet individuálního podnikatele. Po celé sledované období pak probíhal strmý nárůst krátkodobých závazků z důvodu daňových závazků z titulu DPFO.

**Tabulka 11: Horizontální analýza výkazu zisku a ztráty – absolutní změny (v tis. Kč)**

Položka	2011/2012	2012/2013
<b>Výkony</b>	-3578	4702
<b>Výkonová spotřeba</b>	-782	17
<b>Přidaná hodnota</b>	-2796	4685
<b>Osobní náklady</b>	-166	90
<b>Provozní VH (EBIT)</b>	-3135	4871
<b>HV po zdanění</b>	-3848	2074

(Zdroj: vlastní zpracování dle účetních výkazů)

**Tabulka 12: Horizontální analýza výkazu zisku a ztráty – procentuální změny**

<b>Položka</b>	<b>2013/2012</b>	<b>2014/2013</b>
<b>Výkony</b>	-12,01%	17,94%
<b>Výkonová spotřeba</b>	-27,23%	0,81%
<b>Přidaná hodnota</b>	-10,39%	19,42%
<b>Osobní náklady</b>	-6,69%	3,89%
<b>Provozní VH (EBIT)</b>	-13,25%	23,74%
<b>HV po zdanění</b>	-17,48%	11,42%

(Zdroj: vlastní zpracování dle účetních výkazů)

U horizontální analýzy VZZ je situace poměrně jednoduchá. Pokles výkonů o 12 %, způsobený poklesem tržeb za poskytované služby, se promítá i do nákladů, které klesají zhruba podobným tempem. Také výsledek hospodaření za rok 2012 poklesl o částku, která poměrně odpovídá poklesu tržeb. V roce 2013 naopak objem výkonů významně vzrostl, ovšem růst nákladů se podařilo minimalizovat. Výsledkem je tedy 24% růst provozního VH. Ten je v konečném důsledku z velké části eliminován prudkým nárůstem DPFO. Zisk po zdanění pak narostl pouze o 11 %.

### **Vertikální analýza rozvahy**

Při sestavování vertikální analýzy se využívají pouze jednotlivé účetní výkazy. U nich se vypočítává podíl jednotlivých položek ve struktuře na celkové základně vyjádřené jako **100%**. V případě rozvahy se za celkovou základnu považují celková aktiva (pasiva). U výkazu zisku a ztráty pak hodnota celkových tržeb popřípadě výnosů. (Knapková a Pavelková, 2010)

**Tabulka 13: Vertikální analýza aktiv a pasiv**

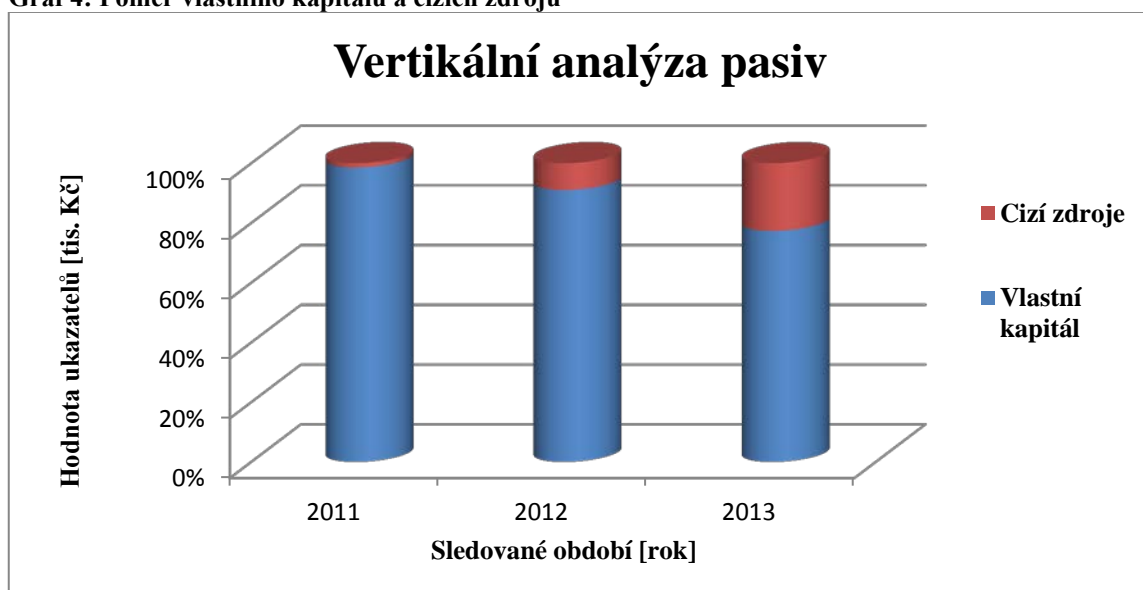
<b>Položka</b>	<b>Sledované období</b>		
	<b>2011</b>	<b>2012</b>	<b>2013</b>
<b>Aktiva celkem</b>	<b>100,00%</b>	<b>100,00%</b>	<b>100,00%</b>
Dlouhodobý majetek	47,96%	53,74%	39,09%
Oběžná aktiva	52,04%	46,26%	60,91%
Krátkodobé pohledávky	39,11%	33,56%	42,96%
Krátkodobý finanční majetek	12,93%	12,69%	17,95%
	<b>2011</b>	<b>2012</b>	<b>2013</b>
<b>Pasiva celkem</b>	<b>100,00%</b>	<b>100,00%</b>	<b>100,00%</b>
Vlastní kapitál	98,58%	91,05%	77,36%
Základní kapitál	-30,63%	-48,67%	-54,87%
VH běžného účetního období	129,21%	139,72%	132,23%

Cizí zdroje	1,42%	8,95%	22,64%
Krátkodobé závazky	1,42%	8,95%	22,64%

(Zdroj: vlastní zpracování dle účetních výkazů)

Skladba aktiv se v průběhu sledovaného období příliš nemění. Ovlivněna je pouze snížením a následným zvýšením objemu pohledávek a nárůstem finančního majetku v roce 2013. Na straně pasiv je viditelný postupný trend zvyšování podílu cizích zdrojů na celkových pasivech. To je způsobeno nárůstem krátkodobých závazků. Jak již bylo několikrát zmíněno, důvodem je daňový závazek z titulu DPFO.

Graf 4: Poměr vlastního kapitálu a cizích zdrojů



(Zdroj: vlastní zpracování dle účetních výkazů)

### 3.2.2 Analýza poměrových ukazatelů

Poměrové ukazatele se stanovují vzájemným podílem dvou položek účetních výkazů. Jedná se o nejvyužívanější metodu finanční analýzy, avšak pouze na základě těchto ukazatelů nelze komplexně posoudit situaci podniku. Slouží však jako určitý náhled do situace a dokáží nastínit problémy, jimž je vhodné se věnovat podrobněji. (Sedláček, 2009)

Pro praktické využití v této bakalářské práci byly vybrány tyto skupiny ukazatelů:

- Ukazatele rentability
- Ukazatele likvidity
- Ukazatele aktivity
- Ukazatele zadluženosti

### **Ukazatele rentability**

Zjednodušeně lze rentabilitu definovat jako výnosnost podnikání nebo investice. Ta je stanovena vzájemným poměrem určité formy zisku vůči vloženým zdrojům (Sedláček, 2009). Tento způsob zjišťování výnosnosti podnikání může mít formu hned několika ukazatelů, které se liší přístupem ke stanovení čitatele a jmenovatele vzorce. Pro potřeby této bakalářské práce byly zvoleny následující vzorce:

**ROA – ukazatel rentability celkových aktiv** poměřuje celkový zisk podniku nebo investice vůči celkovým aktivům. Nezáleží na tom, jakým způsobem jsou aktiva financována. Lze ho poměrně dobře aplikovat na podniky s různým poměrem financování vlastním a cizím kapitálem. V případě použití EBIT (zisku před zdaněním a úroky) do čitatele, také pro podniky s různým daňovým zatížením, tedy například pro mezinárodní srovnávání. (Sedláček, 2009)

$$ROA = \frac{EBIT}{\text{Celková aktiva}}$$

**ROE – ukazatel rentability vlastního kapitálu** ve jmenovateli pracuje pouze s hodnotou vlastního kapitálu. Lze podle něj tedy jednoduše vyčíst, zdali má požadovaná investice do podniku dostatečnou výnosnost. Vhodné v případě, kdy je nezbytné porovnávat vložený kapitál s jinými možnostmi jeho využití. (Sedláček, 2009)

$$ROE = \frac{EAT}{\text{Vlastní kapitál}}$$

**ROS – ukazatel rentability tržeb** na rozdíl od předchozích ukazatelů porovnává zisk s tržbami. Vykazuje, jaký podíl zisku připadá na jednu korunu tržeb. V případě interního zkoumání výše ziskové marže vůči tržbám se využívá EAT, tedy zisk po

zdanění a bez nákladových úroků a jedná se tedy o čistý zisk na jednu korunu obratu. (Sedláček, 2009)

$$ROS = \frac{EAT}{Tržby}$$

**Tabulka 14: Ukazatele rentability**

	2011	2012	2013
<b>ROA</b>	138,88%	157,87%	165,92%
<b>ROE</b>	131,07%	153,46%	170,93%
<b>ROS</b>	73,89%	69,29%	65,46%

(Zdroj: vlastní zpracování dle účetních výkazů)

Všechny ukazatele rentability se ve sledovaných letech pohybovaly vysoko nad hodnotami doporučovanými odbornou literaturou. Hlavním důvodem, který způsobuje tento stav je výše tržeb a následně i zisku. Vzhledem k předmětu podnikání není nezbytné, aby podnikatel disponoval aktivy ve zbytečně nevyužitě výši. Hodnoty ROA a ROE nad 100 % nejsou příliš často vídaným jevem a svědčí to o výrazném nepoměru mezi nákladností tohoto podnikání a dosahovanými zisky. ROS také několikanásobně přesahuje doporučované hodnoty.

### **Ukazatele likvidity**

Ukazatele likvidity vyjadřují do jaké míry je subjekt schopen plnit své závazky. Jedná se o porovnání potenciálně likvidních částí aktiv vůči všem krátkodobým závazkům. Vzorce různých úrovní likvidity pak pracují s aktivy, které mají odlišnou schopnost proměnit se v peněžní prostředky. (Sedláček, 2009)

**Okamžitá likvidita** vyobrazuje schopnost platit okamžitě splatné závazky bez nutnosti přeměny nějaké části aktiv v peněžní prostředky.

$$Okamžitá\ likvidita = \frac{Krátkodobý\ finanční\ majetek}{Krátkodobé\ závazky}$$

**Běžná likvidita** popisuje, kolikrát kryjí oběžná aktiva výši všech krátkodobých závazků.

$$Běžná\ likvidita = \frac{Oběžná\ aktiva}{Krátkodobé\ závazky}$$

**Tabulka 15: Ukazatele likvidity**

	2011	2012	2013
<b>Okamžitá likvidita</b>	9,10	1,42	0,79
<b>Běžná likvidita</b>	36,63	5,17	2,69

(Zdroj: vlastní zpracování dle účetních výkazů)

V roce 2011 se ukazatele likvidity pohybují vysoko nad doporučenými hodnotami. To je způsobeno především velmi nízkou hodnotou závazků podnikatele. Pokles likvidity v dalších letech je pak zapříčiněn skokovým zvýšením závazků. I přes tento výrazný pokles se hodnoty obou sledovaných ukazatelů pohybují nad doporučenými hodnotami. V případě **běžné likvidity** nad hodnotou 2,5 a v případě **okamžité likvidity** nad hodnotou 0,2. (Sedláček, 2009) Ukazatel pohotové likvidity je v případě analyzovaného subjektu irelevantní – podnikatel pro svoji činnost neeviduje žádné zásoby.

### **Ukazatele aktivity**

Ukazatele aktivity vyjadřují, do jaké míry jsou v podniku efektivně využívána aktiva. V případě nízkého stavu aktiv se subjekt připravuje o potenciální podnikatelské příležitosti. Přebytek aktiv s sebou naopak nese neopodstatněný růst nákladů. Popřípadě mohou tyto ukazatele vyobrazovat průměrnou dobu trvání splacení pohledávky nebo závazku. (Sedláček, 2009)

**Obrat celkových aktiv** udává, kolikrát za daný časový interval jsou v podniku aktiva obrácena, tedy intenzitu s jakou jsou využívána aktiva v poměru k tržbám. (Sedláček, 2009)

$$\text{Obrat celkových aktiv} = \frac{\text{Tržby}}{\text{Celková aktiva}}$$

**Doba obratu pohledávek** funguje na principu poměru pohledávek vůči tržbám přepočteným na jejich denní průměr. Výsledkem je pak počet dnů, po které jsou potenciální peníze zadržovány ve formě pohledávek za odběrateli. Je vhodné tento údaj

poměřovat se stanovenou dobou splatnosti faktur. Lze odhalit špatnou platební morálku odběratelů. (Sedláček, 2009)

$$Doba\ obratu\ pohledávek = \frac{Pohledávky}{Tržby} \times 360$$

**Doba obratu závazků** je údaj vhodný k porovnávání s dobou obratu pohledávek. Obdobně jako u předchozího výpočtu se stanovuje doba, po kterou jsou průměrně v podniku drženy závazky, než dojde k jejich uhrazení dodavatelům.

$$Doba\ obratu\ závazků = \frac{Závazky}{Tržby} \times 360$$

**Tabulka 16: Ukazatele aktivity**

	2011	2012	2013
<b>Obrat celkových aktiv</b>	1,75	2,02	2,02
<b>Doba obratu pohledávek</b>	80,51	59,92	76,56
<b>Doba obratu závazků</b>	2,92	15,99	40,35

(Zdroj: vlastní zpracování dle účetních výkazů)

Obrat celkových aktiv se pohybuje dlouhodobě okolo 2. Tyto hodnoty lze považovat za více než nadstandardní. Doby obratu pohledávek a závazků jsou vzájemně v poměru, který je pro podnikatele na první pohled nevýhodný. Avšak nízká doba obratu závazků je způsobena především tím, že podnikatel téměř žádné závazky z obchodních vztahů nemá. Naprostá většina jeho závazků je pouze mzdového nebo daňového charakteru. U pohledávek je doba obratu kratší než standardní doba splatnosti tj. 90 dní. To je způsobeno do jisté míry tím, že většina pohledávek je provizního charakteru, od vysoce likvidních bankovních a pojišťovacích institucí, se striktně nastaveným systémem výplat.

### **Ukazatele zadluženosti**

Ukazatele zadluženosti udávají vztah mezi vlastními a cizími zdroji financování podniku, určují poměr a výši v jaké jsou různé formy financování využívány. Dva základní vzorce mají v tomto případě zástupný charakter. **Celková zadluženost** popisuje podíl cizích zdrojů na celkových aktivech a tím tedy i míru „zadluženosti“ podniku. Přílišná zadluženost může vést k nestabilitě podnikatelské činnosti. Avšak účelné využívání cizích zdrojů financování může být jednou z možností jak výhodně

financovat svůj majetek. Naproti tomu **koeficient samofinancování** popisuje podíl vlastního kapitálu na celkových aktivech a vyjadřuje jeho výši v procentech. (Sedláček, 2009)

$$\text{Celková zadluženost} = \frac{\text{Cizí zdroje}}{\text{Celková aktiva}}$$

$$\text{Koeficient samofinancování} = \frac{\text{Vlastní kapitál}}{\text{Celková aktiva}}$$

**Tabulka 17: Ukazatele zadluženosti**

	2011	2012	2013
<b>Celková zadluženost</b>	1,42 %	8,95 %	22,64 %
<b>Koeficient samofinancování</b>	98,58 %	91,05 %	77,36 %

(Zdroj: vlastní zpracování dle účetních výkazů)

Ukazatele zadluženosti poměrně jasně vyobrazují situaci financování podnikatelské činnosti. Podnikatel je schopen svoji činnost bezproblémově financovat z vlastních zdrojů. Celková zadluženost je v tomto případě tvořena pouze krátkodobými závazky, nikoli bankovními úvěry a půjčkami. Významnější nárůst zadluženosti v r. 2013 jde pak na vrub poměrně vysokému daňovému závazku z titulu DPFO za rok 2013. Vzorec úrokového krytí nebyl mezi ukazatele zadluženosti vůbec zahrnut, právě z důvodu, že podnikatel nefinancuje svoji činnost žádnými bankovními úvěry.

### 3.2.3 Predikce ekonomických výsledků

Na základě kombinace finanční analýzy předcházejících tří let a rozhovoru s panem Dlouhým bude stanoven odhad dosažených ekonomických výsledků pro rok 2014. Názor pana Dlouhého považuji, díky jeho 15 leté praxi, za dostatečně kvalifikovaný k tomu, aby na jeho základě bylo možné predikovat budoucí vývoj v tomto oboru. Stanovený odhad bude sloužit jako výchozí materiál pro určení odvodových povinností pana Dlouhého.

Rok 2013 byl považován za extrémně úspěšný. Tržby přesahující 30 milionů Kč výrazně přesáhly plány stanovené na počátku roku. Střízlivý odhad na rok 2014 musí počítat s tím, že tato situace se s velkou pravděpodobností nebude opakovat. Odhad je

stanoven jako 10% pokles celkových tržeb oproti roku 2013. U nákladů se výrazná změna neočekává. Osobní náklady se budou měnit pouze zanedbatelně, směrem nahoru. U výkonové spotřeby je jakýkoli pokles také nepravděpodobný. Naopak je při vytváření odhadu vhodné určitým způsobem zahrnout výdaje, které se nedají jednoduše předpovídat. V tomto konkrétním případě tak bude učiněno přepokládaným zvýšením výkonové spotřeby o 10 %. V roce 2014 není v plánu pořizovat žádný odepisovaný majetek. Výše odpisů z již odepisovaného majetku bude mírně nižší než v roce 2013. Hodnota položky Ostatní provozní náklady je pak stanovena zhruba ve výši průměru za sledované období. (Dlouhý, 2014)

V následující tabulce jsou hodnoty vypočtené na základě předchozích kroků. Z těchto hodnot je pak stanoven odhadovaný **Provozní výsledek hospodaření**, který bude výchozím bodem pro zvolenou formu daňové optimalizace.

**Tabulka 18: předpoklad ekonomických výsledků na rok 2014**

<b>Položky</b>	<b>2014</b>
Tržby z prodeje služeb	27 822
Výkonová spotřeba	2 318
Osobní náklady	2 526
Odpisy DHM	959
Ostatní provozní náklady	75
<b>Provozní VH</b>	<b>21 944</b>

(Zdroj: vlastní zpracování)

Kromě těchto příjmů, spadajících u OSVČ do § 7 ZDP, bude mít podnikatel i nadále příjem ze závislé činnosti, konkrétně formou odměny za činnost v dozorčí radě akciové společnosti. Pokud valná hromada společnosti nestanoví jinak, hrubá výše této odměny bude 66 000 Kč.

### 3.3 Analýza odvodových povinností

Celkovou odvodovou povinnost podnikatele lze charakterizovat jako součet jejich jednotlivých složek:

$$\text{DPFO} + \text{Sociální pojištění} + \text{Zdravotní pojištění} = \text{Celková odvodová povinnost}$$

V následující tabulce jsou uvedeny výše jednotlivých složek za sledované období 2011 až 2013.

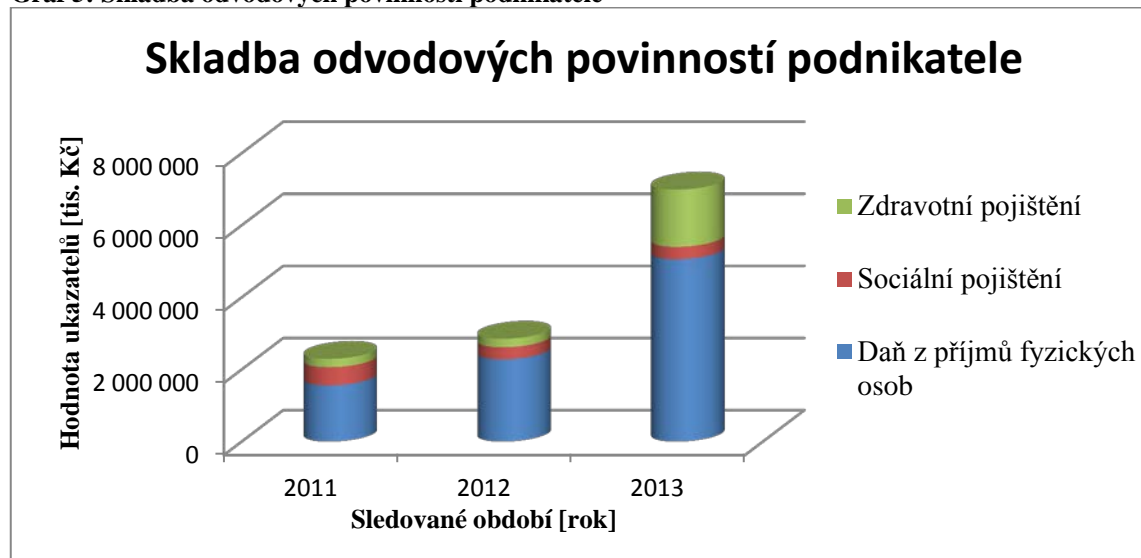
**Tabulka 19: Výše jednotlivých složek odvodové povinnosti p. Dlouhého (v tis. Kč)**

	2011	2012	2013
Daň z příjmů fyzických osob	1 559 892	2 281 692	5 056 827
Sociální pojištění	500 792	333 034	343 543
Zdravotní pojištění	231 531	235 415	1 586 765
<b>Celkem</b>	<b>2 292 215</b>	<b>2 850 141</b>	<b>6 987 135</b>

(Zdroj: vlastní zpracování dle příslušných tiskopisů)

Lépe je pak vývoj celkové částky i poměru, v jakém se na ní podílejí jednotlivé složky, viditelný v následujícím grafu.

**Graf 5: Skladba odvodových povinností podnikatele**



(Zdroj: vlastní zpracování)

V roce 2011 je viditelný zvýšený podíl sociálního pojištění na celkové skladbě odvodových povinností. To je způsobeno stanovením maximálního vyměřovacího základu pro OSVČ jako 72 násobku průměrné mzdy. Jeho výše v roce 2011 dosahovala 1 781 280 Kč. V následujících letech se maximální vyměřovací základ stanovoval jako

48 násobek průměrné mzdy, což vedlo ke snížení výše odvedeného sociálního pojištění. Ve všech zkoumaných letech poplatník svými příjmy přesahoval maximální vyměřovací základy jak pro sociální pojištění, tak i pro zdravotní pojištění. U zdravotního pojištění došlo k rapidnímu zvýšení odvedené částky v roce 2013. Od tohoto roku byl zrušen maximální vyměřovací základ a podnikatel tedy odvádí zdravotní pojištění z celého základu daně. Tato změna vedla k více než šestinásobnému zvýšení odvedeného zdravotního pojištění a významnou měrou se promítla do výše celkových odvodových povinností.

Nejmarkantnější je vývoj u daně z příjmu fyzických osob. Ta je klíčovou složkou celkové odvodové povinnosti podnikatele. Její podíl se dlouhodobě pohybuje okolo hranice 70 % a výše. To je způsobeno především faktem, že základ daně z příjmů fyzických osob, na rozdíl od vyměřovacích základů zbývajících složek, nemá žádnou maximální hranici a může tedy růst donekonečna. Od roku 2013 navíc vstoupila v platnost novela ZDP, která s sebou přinesla maximální výši uplatnitelných výdajů při využívání paušálních výdajů. V případě p. Dlouhého se jedná o částku 800 000 Kč u sazby 40 %. Kromě tohoto omezení má na DPFO vliv také institut solidárního zvýšení daně, který navýšil daňovou povinnost pana Dlouhého o 1 557 tis. Kč. Celková daňová povinnost se pak vůči roku 2012 více než zdvojnásobila.

Solidární daň je v ZDP zařazena až do roku 2015. U výdajových paušálů je vážně zvažováno zavedení stropů u všech sazeb. Dle aktuálního vyjádření ministra financí, pak zřejmě bude navržena povinnost prokazovat skutečné výdaje pro všechny OSVČ s obratem na 2 miliony Kč. (Kreč a Kučera, 2014). Souběh těchto několika faktorů je klíčovým argumentem pro úvahy o změně právní formy podnikání.

Pan Dlouhý má požadavek být jediným vlastníkem společnosti. Jiná varianta právnické osoby, než s.r.o. tedy nebyla vůbec zvažována.

Kvůli skokovému nárůstu DPFO a zdravotního pojištění v r. 2013 se zdá pravděpodobné, že úvahy nad změnou právní formy podnikání byly aktuální již v průběhu předchozího roku.

### 3.4 Vyčíslení nákladů na založení s.r.o.

Založení s.r.o. s sebou nese množství administrativních kroků, se kterými jsou spojeny také určité finanční náklady. Tyto kroky jsou detailně popsány v kapitole 2.5.3.

U vyhotovení zakladatelské smlouvy notářem závisí na výši základního kapitálu společnosti. Základní kapitál společnosti bude mít výši dle ocenění nepeněžitých vkladů pana Dlouhého do společnosti tj. 200 tis. Kč. Výše odměny notáře pak bude 3 200 Kč + 1000 Kč za dva vyhotovené stejnopisy. Založení účtu pro potřeby základního kapitálu s sebou nenese žádné náklady. Vybrán byl podnikatelský účet u FIO Banky, která nabízí založení a vedení účtu zdarma. Návrh na zápis do obchodního rejstříku má jednotnou sazbu 5 000 Kč. Nově vznikající společnost také musí podat ohlášení na živnostenský úřad. To je zpoplatněno sazbou 1 000 Kč.

**Tabulka 20: Náklady na založení s.r.o.**

<b>Položka</b>	<b>Částka (v Kč)</b>
Odměna notáře	5 200
Zápis do OR	5 000
Živnostenské oprávnění	1 000
<b>Celkem</b>	<b>11 200</b>

(Zdroj: vlastní zpracování)

Kromě samotného finančního zatížení při zakládání společnosti, je nezbytné zvažovat také nefinanční faktory a náklady. Celý proces vzniku s.r.o. je časově poměrně náročný. Od prvotní návštěvy u notáře nebo právníka, po zapsání do obchodního rejstříku zabere minimálně 30 dní. V praxi však může být doba i dvojnásobná. Při zakládání společnosti je tedy nezbytné uvažovat s určitým předstihem. Proces je náročný také na čas, který musí pan Dlouhý nezbytně obětovat k vyřízení všech náležitostí. Jedná se s jistotou o desítky hodin obětovaného času.

## **4. Návrhová část**

V návrhové části této bakalářské práce proběhne porovnání dvou zvažovaných variant pokračování podnikatelské činnosti pana Dlouhého. U varianty navazující na současný stav budou vyčísleny možnosti uplatňování jak skutečných výdajů, tak paušálních. V případě varianty vzniku s.r.o. bude na p. Dlouhého nahlíženo jako na společníka s.r.o.

Klíčovým kritériem při hledání optimální varianty bude minimalizace celkové odvodové povinnosti podnikatele. Do samotné volby pana Dlouhého pak vstupuje množství dalších faktorů, které mohou jeho rozhodování významně ovlivnit.

Daty využitými v návrhové části budou hodnoty ekonomických výsledků předpovídaných v kapitole 3.2.3

### **4.1 Optimalizace odvodové povinnosti OSVČ**

Pro adekvátní porovnání obou zamýšlených pokračování podnikatelské činnosti a následné odvodové optimalizace pana Dlouhého je v první řadě nezbytné určit ideální (minimální) způsob uplatňování výdajů v případě pokračování jako OSVČ. Vývoj daňové politiky v ČR nastíněný v přechozích kapitolách, konkrétně omezení výdajových paušálů u podnikání dle zvláštního právního předpisu částkou 800 000 Kč, vede k určitým pochybnostem o výhodnosti této metody. Protože má p. Dlouhý ze zákona stále povinnost vést účetnictví nic nebrání tomu, aby byla zvažována i metoda uplatnění skutečných výdajů. Pan Dlouhý se i nadále rozhodnul využívat možnost převedení části základu daně na spolupracující osobu – manželku. Hodlá také využívat všechny možné slevy na dani a daňová zvýhodnění, která aktuální znění ZDP umožňuje. (Dlouhý, 2014)

#### **4.1.1 Skutečné výdaje**

V případě uplatňování skutečných výdajů by měly veškeré údaje využívané pro výpočet daňové povinnosti a výše odvodů na sociální a zdravotní pojištění vycházet z účetnictví p. Dlouhého. V tomto predikčním modelu budou využity hodnoty z tabulky 18.

## Daň z příjmu fyzických osob

V následující tabulce jsou patrné jednotlivé dílčí základy daně (DZD) a jejich celkový souhrn před uplatněním nezdanitelných částí daně (§ 15 ZDP) a odčitatelných položek (§ 34 ZDP). Dílčím základem z § 6 je hodnota „superhrubé mzdy“ z výkonu funkce člena dozorčí rady. Dílčím základem z § 7 pak rozdíl příjmů a skutečných výdajů z podnikání, snížený o poměr příjmů a výdajů připadající na spolupracující osobu.

**Tabulka 21: Dílčí základy daně – skutečné výdaje (v Kč)**

	Příjmy	Výdaje	DZD
§ 6	66 000	0	88 440
§ 7	27 137 354	5 733 354	21 404 000
<b>Základ daně</b>			<b>21 492 440</b>

(Zdroj: vlastní zpracování)

Takto stanovený základ daně je snížen o následující položky:

- Úroky z hypotečního úvěru – 60 000 Kč
- Penzijní připojištění – 12 000 Kč
- Životní pojištění – 12 000 Kč

Po odečtení těchto položek a následném zaokrouhlení je stanoven **základ pro výpočet daně** = 21 408 400 Kč. Ten je násoben sazbou daně – **15 %**. Takto vypočtená daň má hodnotu 3 211 260 Kč. Z důvodu obratu vyššího než 48 násobek průměrné mzdy, je na částku přesahující tuto hranici aplikováno „solidární zvýšení daně“. Jeho výše činí 1 411 429. Celková daňová povinnost před slevami činí **4 622 689 Kč**.

Při uplatňování skutečných výdajů má poplatník nárok kromě slevy na poplatníka využít také daňové zvýhodnění na svoje dva syny. Po aplikaci příslušných slev lze stanovit výslednou daň **4 571 041 Kč**.

Veškeré kroky ke stanovení výsledné daňové povinnosti jsou shrnuty v následující tabulce:

**Tabulka 22: Aplikace schématu výpočtu DPFO (v Kč)**

<b>Základ daně</b>	21 492 440
- Nezdanitelná část základu daně (§15)	84 000
= Daň dle § 16	3 211 260
+ Solidární zvýšení daně (§ 16a)	1 411 423

<b>=Daň celkem</b>	<b>4 622 683</b>
- Sleva na poplatníka (§ 35ba)	24 840
- Daňové zvýhodnění (§ 35c)	26 808
<b>= Daň po slevách</b>	<b>4 571 035</b>

(Zdroj: vlastní zpracování)

### **Sociální pojištění**

Pro účely sociálního pojištění výše vypočteného vyměřovacího základu přesahuje maximální vyměřovací základ – 1 245 216 Kč. Tento základ je snížen o vyměřovací základ ze závislé činnosti 66 000 Kč a následně je vynásobením příslušnou sazbou (**29,2 %**) vypočtena výše pojistného.

$$1179216 \times 29,2 \% = 344\ 331 \text{ Kč}$$

### **Zdravotní pojištění**

V roce 2014 stále platí zrušení maximálního vyměřovacího základu pro zdravotní pojištění. To je vypočteno jako polovina z hodnoty příjmů, snížených o výdaje na jejich dosažení vynásobená sazbou zdravotního pojištění (**13,5 %**).

$$(21\ 404\ 000 \times 0,5) \times 13,5 \% = 1\ 444\ 770 \text{ Kč}$$

Dle vzorce uvedeného v kapitole 3.3 je celková odvodová povinnost rovna:

### **DPFO + Sociální pojištění + Zdravotní pojištění**

Výše odvodové povinnosti pana Dlouhého v případě uplatňování skutečných výdajů je **6 360 136 Kč**.

#### **4.1.2 Paušální výdaje**

Na rozdíl od uplatňování skutečných výdajů, při uplatňování paušálních výdajů by na straně příjmů měly figurovat ty příjmy, kterých poplatník skutečně dosáhnul, nikoli výnosy dle zákona o účetnictví. Protože není možné tuto skutečnost jakkoli predikovat, budou všechny výnosy náležející do roku 2014 považovány také za příjmy.

## Daň z příjmu fyzických osob

Zásadním krokem ke správnému určení daňové povinnosti při uplatňování paušálních výdajů je správné zařazení příjmů do jednotlivých kategorií. Konkrétně u pana Dlouhého jde o rozdělení příjmů mezi dvě kategorie a sazby:

„Činnost zástupců pojišťovny a makléřů“, spadající do kategorie „podnikání dle zvláštního právního předpisu“ a tedy pod 40 % sazbu výdajů. Do této kategorie spadá zprostředkování produktů, jako je životní nebo důchodové pojištění.

„Zprostředkování nespécializovaného velkoobchodu a nespécializovaný velkoobchod v zastoupení“, která spadá pod 60 % sazbu výdajů, jako živnostenské podnikání. Do této kategorie spadá zprostředkování produktů nepojistného charakteru (stavební spoření, penzijní připojištění, úvěry).

Rozdělení příjmů do těchto dvou kategorií proběhlo poměrně na základě údajů z předchozích let. V následující tabulce je viditelná výše jednotlivých dílčích základů daně a také rozdělení příjmů mezi výše zmíněné kategorie.

**Tabulka 23: Dílčí základy daně – paušální výdaje (v Kč)**

	Příjmy	Výdaje	DZD
§ 6	66 000	0	88 440
§ 7 Celkem	27 118 184	6 311 872	20 806 312
z toho 40%	18 362 520	800 000	
z toho 60%	8 755 664	5 511 872	
<b>Základ daně</b>			<b>20 894 752</b>

(Zdroj: vlastní zpracování)

Následující kroky, vedoucí ke zjištění daňové povinnosti jsou shodné jako u varianty se skutečnými výdaji. Jediným rozdílem je nemožnost využít daňové zvýhodnění na vyživované děti, čímž p. Dlouhý přichází a přímou slevu na dani ve výši 26 808 Kč.

Celý postup je po jednotlivých krocích shrnut v následující tabulce.

**Tabulka 24: Aplikace schématu výpočtu DPFO – paušální výdaje (v Kč)**

<b>Základ daně</b>	<b>20 894 752</b>
- Nezdánitelná část základu daně (§15)	84 000
Daň dle § 16	3 121 605
+ Solidární zvýšení daně (§ 16a)	1 369 584

<b>=Daň celkem</b>	<b>4 491 189</b>
- Sleva na poplatníka (§ 35ba)	24 840
- Daňové zvýhodnění (§ 35c)	0
<b>= Daň po slevách</b>	<b>4 466 349</b>

(Zdroj: vlastní zpracování)

### Sociální pojištění

Situace u sociálního pojištění je naprosto shodná jako v předchozím případě. Vyměřovací základ je roven výši maximálního vyměřovacího základu po odečtení vyměřovacího základu ze závislé činnosti. Roční částka odvedená na sociálním pojištění je stejná - **344 331 Kč**.

### Zdravotní pojištění

U zdravotního pojištění je aplikován stejný postup jako v případě používání skutečných výdajů. Liší se pouze výše vstupujícího základu daně. Částka odvedená na zdravotním pojištění je v tomto případě **1 404 426 Kč**.

Celková odvodová povinnost pro tuto variantu je **6 215 106 Kč**.

**Tabulka 25: Srovnání variant zdanění OSVČ (v Kč)**

	<b>DPPO</b>	<b>Sociální pojištění</b>	<b>Zdravotní pojištění</b>	<b>Celkem</b>
<b>Skutečné výdaje</b>	4 571 035	344 331	1 444 770	<b>6 360 136</b>
<b>Paušální výdaje</b>	4 466 349	344 331	1 404 426	<b>6 215 106</b>

(Zdroj: vlastní zpracování)

Z přímého porovnání v předchozí tabulce je patrné, že rozdíl mezi variantami je poměrně malý. Rozhodujícím faktorem v tomto případě bylo rozložení příjmů u varianty s paušálními výdaji. Maximální výše uplatnitelných výdajů u 40% sazby výrazně ovlivňuje celkovou výši výdajů. Pokud by do této sazby spadalo větší procento příjmů, stala by se výhodnější varianta skutečných nákladů. S ohledem na přepokládaný budoucí vývoj daňové politiky ČR se využívání výdajových paušálů u pana Dlouhého stane neefektivním, možná i nepovoleným způsobem daňové optimalizace. (Kreč a Kučera, 2014)

## 4.2 Optimalizace daňové povinnosti společníka s.r.o.

Při optimalizaci odvodových povinností formou založení s.r.o. je nezbytné brát v potaz velké množství faktorů. V první řadě to jsou požadavky p. Dlouhého. Do nově vznikající s.r.o. bude vložen veškerý majetek, který byl využíván k podnikatelské činnosti. Taktéž všichni zaměstnanci se stanou zaměstnanci společnosti. Pouze budovu, ve které jsou v současné době kanceláře, si chce ponechat v soukromém vlastnictví a společnosti ji pronajímat formou měsíčního nájemného. Sazba nájemného je stanovena jako 2 000 Kč/m<sup>2</sup> ročně. Po přepočtení vychází výše měsíčního nájemného na 55 000 Kč. Touto cestou také bude vyřešena potřeba pravidelného měsíčního příjmu p. Dlouhého. Ten nechce v nově vznikající společnosti figurovat jako zaměstnanec. Veškeré zisky s.r.o. by si chtěl nechat vyplácet jako podíly na zisku, tedy v ročních intervalech. Přičemž první výplata podílu na zisku by neproběhla dříve než v dubnu 2015. (Dlouhý, 2014)

Dále je nutné do úvah zahrnout výši nákladu na založení vyčíslenou v kapitole 3.4, tedy 10 200 Kč.

Z těchto důvodů musí proběhnout zvýšení nákladů a tedy i úprava konečného výsledku hospodaření společnosti o následující částky:

- Náklady na založení – 11 200 Kč
- Roční výše nájemného – 55 000 x 12 = 660 000 Kč

Hodnota takto stanoveného výsledku hospodaření společnosti je **21 272 800 Kč**

### 4.2.1 Výpočet DPPO

Pro účely stanovení základu daně je nezbytné výsledek hospodaření vzešlý z účetnictví s.r.o. upravit o položky zvyšující a snižující základ daně. Účetní odpisy se rovnají odpisům daňovým. Dále s ohledem na likviditu p. Dlouhého a zkušenosti z předchozích období bude pojistné za prosinec 2014 považováno za uhrazené ve lhůtě stanovené ZDP. Stejně tak i v případné stravné nebo cestovní náhrady jsou vypláceny pouze ve výši uznatelné dle ZDP. Jedinou položkou zvyšující základ daně tak budou tzv. „náklady na reprezentaci“, zahrnující především výdaje na drobné občerstvení (kávu, čaj atd.), ve výši 15 000 Kč.

Zjištěný základ daně je 21 288 800 Kč. Po zaokrouhlení **21 287 000 Kč**.

$$21\,287\,000 \times 19\% = 4\,044\,530 \text{ Kč}$$

Hodnota výsledku hospodaření po zdanění je:

$$21\,272\,800 - 4\,044\,530 = 17\,228\,270 \text{ Kč}$$

Právě výsledek hospodaření po zdanění je výchozí hodnotou pro určení podílu společníka s.r.o. a tedy i celkové daňové povinnosti.

#### 4.2.2 Odvodové povinnosti fyzické osoby

##### Daň z příjmu fyzických osob

Součástí příjmů p. Dlouhého bude pronájem kancelářských prostor a odměna za činnost v dozorčí radě. I v případě této varianty využívá pan Dlouhý možnosti přesunout část svého základu daně na spolupracující osobu – manželku. V tomto případě se jedná o částku 50% z příjmů a k nim náležejících výdajů.

**Tabulka 26: Základ daně FO – společníka s.r.o. (v Kč)**

	Příjmy	Výdaje	DZD
§ 6	66 000	0	88 440
§7	330 000	99 000	231 000
<b>Základ daně</b>			<b>319 440</b>

(Zdroj: vlastní zpracování)

Po stanovení základu daně je možné vypočítat celkovou daňovou povinnost pana Dlouhého viz tabulka 27.

**Tabulka 27: Výpočet daně FO – společníka s.r.o. (v Kč)**

<b>Základ daně</b>	<b>319 440</b>
- Nezdaniitelná část základu daně (§15)	84 000
<b>=Daň celkem</b>	<b>35 310</b>
- Sleva na poplatníka (§ 35ba)	24 840
<b>= Daň po slevách</b>	<b>10 470</b>

(Zdroj: vlastní zpracování)

K takto vypočtené daňové povinnosti pana Dlouhého je nutné přičíst také výši srážkové daně, která byla sražena z vyplaceného podílu na zisku ve společnosti s ručením omezeným. Sazba srážkové daně dle § 36 odst. 2 je **15 %**.

$$17\,228\,870 \times 15\% = 2\,584\,241 \text{ Kč}$$

Celková výše daně z příjmu fyzických osob, která je odvedena z příjmů pana Dlouhého činí:

$$2\,584\,241 + 10\,470 = 2\,594\,711 \text{ Kč}$$

### Sociální pojištění

Vyměřovacím základem u sociálního pojištění je polovina DZD z § 7, tedy 115 500 Kč. Po vynásobení sazbou pojistného (29,2 %) je vypočteno sociální pojištění.

$$(231\,000 \times 0,5) \times 29,2\% = 33\,726 \text{ Kč}$$

### Zdravotní pojištění

U zdravotního pojištění je obdobně částka vypočtena z poloviny DZD z § 7, tedy:

$$(231\,000 \times 0,5) \times 13,5\% = 15\,593 \text{ Kč}$$

**Celková odvodová povinnost** pana Dlouhého jako fyzické osoby se při aplikaci tohoto modelu rovná:

$$2\,594\,711 + 33\,726 + 15\,593 = 2\,644\,029 \text{ Kč}$$

## 4.3 Srovnání zvažovaných variant

Jak již bylo zmíněno v úvodu kapitoly 4, klíčovým kritériem při posuzování zvolených variant je snaha o minimalizaci celkové částky odvodových povinností pana Dlouhého za zdaňovací období 2014.

Přímé porovnání zvolené varianty zdanění u OSVČ a varianty provozování podnikatelské činnosti skrze s.r.o. je možné vidět v následující tabulce.

**Tabulka 28: Porovnání odvodových povinností OSVČ a společníka s.r.o. (v Kč)**

	<b>DPFO</b>	<b>Sociální pojištění</b>	<b>Zdravotní pojištění</b>	<b>Celkem</b>
<b>OSVČ</b>	4 466 349	344 331	1 404 426	<b>6 215 106</b>
<b>Společník s.r.o</b>	2 594 711	33 726	15 593	<b>2 644 029</b>

(Zdroj: vlastní zpracování)

Z tohoto srovnání je na první pohled viditelný výrazný rozdíl v celkové výši odvodových povinností pana Dlouhého. Fakt, že příjmy z podílů na zisku s.r.o. se nezahrnují do základu pro výpočet sociálního a zdravotního pojištění významně snížilo jejich hodnoty. U sociálního pojištění asi na 10 % z částky, kterou by hradil jako OSVČ. U zdravotního pojištění pak byl propad naprosto extrémní a jako společník s.r.o. by odváděl pouze něco přes 1,1 % z původní částky. V absolutních číslech by se jednalo o snížení pojistných odvodů o téměř 1 700 000 Kč.

Také hodnota daně z příjmů fyzických osob by při variantě společníka s.r.o. byla téměř o 1 900 000 Kč nižší. Tento pokles je způsoben změnou struktury příjmů pana Dlouhého. Příjmy z podílů na zisku s.r.o. spadají do § 8 ZDP a tedy se na tyto příjmy nevztahuje solidární zvýšení daně, jehož výše u varianty OSVČ dosahovala 1 369 584 Kč.

Celkový pokles odvodové povinnosti pana Dlouhého při založení s.r.o. je **3 570 956 Kč** tj. **57,46 %**.

Protože je pan Dlouhý jediným podílníkem nově vzniklé společnosti, je při hodnocení jeho celkového odvodového zatížení nezbytné zvažovat také daňové náklady tohoto subjektu. V případě jejich zahrnutí do celkové odvodové povinnosti se může pohled na celou problematiku výrazně změnit.

Z následující tabulky je patrné, že se situace obrátila a výhodnější variantou z hlediska minimalizace odvodů do státní pokladny zůstává podnikatelská činnost pana Dlouhého jako fyzické osoby.

**Tabulka 29: Celková odvodová povinnost u porovnávaných variant**

	DPFO	Sociální pojištění	Zdravotní pojištění	DPPO	Celkem
<b>OSVČ</b>	4 466 349	344 331	1 404 426	-	<b>6 215 106</b>
<b>Společník s.r.o.</b>	2 594 711	33 726	15 593	4 044 720	<b>6 688 559</b>

(Zdroj: vlastní zpracování)

V případě zahrnutí i této daňové povinnosti je varianta pokračování jako OSVČ z hlediska odvodových povinností vůči státu o **473 453 Kč** výhodnější.

#### 4.4 Hodnocení dosažených výsledků

Je ovšem nezbytné zvážit také mnohé nefinanční faktory, kterými změna právní formy může ovlivňovat budoucí vývoj podnikatelské činnosti. V případě založení s.r.o. se jedná především změnu v ručení. Pan Dlouhý již neručí celým svým majetkem, ale pouze majetkem společnosti. Dále může založení s.r.o. s sebou přinést určité „zlepšení“ image podnikatele, kdy společnost poskytující zprostředkování finančních produktů může působit seriózněji než fyzická osoba a mohou se jí díky tomu otevírat možnosti, které by byly podnikateli – fyzické osobě nepřístupné. Pro p. Dlouhého také může být mnohem jednodušší jakékoli další nakládání se společností, například v případě možného vstupu dalšího podílníka. Také v případě ukončení aktivního působení ve společnosti by bylo nepoměrně snazší pověřit někoho vedením společnost a figurovat v ní nadále pouze jako společník.

Určité výhody nabízí také způsob nakládání se ziskem společnosti. Jako fyzická osoba musel pan Dlouhý veškerý svůj zisk zdanit okamžitě v rámci příslušného zdaňovacího období, a to i v případě kdy tyto peněžní prostředky zůstávaly nevyužity. U s.r.o. se nabízí varianta vyplácení podílů na zisku pouze v nezbytné výši a možnost využití nahromaděného kapitálu k financování další podnikatelské činnosti – například investování prostředků na finančních trzích, poskytování rozšířených služeb. V tomto ohledu se jeví založení společnosti s ručením omezeným jako zajímavá a zřejmě i logická varianta vývoje podnikatelské činnosti pana Dlouhého.

S přihlédnutím k těmto možnostem je velmi pravděpodobná varianta, ve které by nebyl ze společnosti vyplacen zisk v plné výši a reálná odvodová povinnost by byla výrazně nižší než ve vyobrazeném modelu, který počítá s vyplácením celého zisku společnosti jejímu majiteli.

## Závěr

Cílem této bakalářské práce bylo nalezení takové varianty zdaňování podnikatelské činnosti pana Dlouhého, která by s sebou přinášela pokud možno co nejnižší odvodovou povinnost vůči státu. Tato celková odvodová povinnost se kromě daně z příjmů fyzických osob skládá také ze sociálního pojištění a zdravotního pojištění. Základním kritériem pro hodnocení jednotlivých variant je celková výše odvodových povinností, respektive jejich minimalizace. Zvoleným postupem k optimalizaci odvodových povinností byla změna právní formy prostřednictvím založení společnosti s ručením omezeným. Ve výběru varianty byly zohledněny také určité požadavky pana Dlouhého. Z tohoto důvodu nebyla zvažována jiná právní forma. Mezi další požadavky patřilo založení společnosti pouze jedním zakladatelem a ponechání budovy s kancelářskými prostory v soukromém vlastnictví fyzické osoby. Pronájem zmiňovaných kancelářských prostor nově vzniklé společnosti zároveň funguje jako pravidelný měsíční příjem pana Dlouhého.

Jako první krok v rámci hledání optimální varianty byl vytvořen předpoklad budoucích ekonomických výsledků pro rok 2014. Zdrojem pro tento předpoklad byla účetní data za předcházející roky a odborný odhad pana Dlouhého. Na tento předpoklad byly aplikovány jednotlivé metody stanovení daňové povinnosti fyzické osoby. Na základě jejich přímého porovnání byla stanovena nejnižší varianta odvodů v případě pokračování podnikatelské činnosti ve stávajícím stavu tj. možnost uplatňování výdajů procentem z příjmů. Tato varianta byla následně srovnána s možností vyplácet zisk formou podílů na zisku společnosti. Při hledání hospodářského výsledku společnosti byly zohledněny i náklady na založení v celkové výši 11 200 Kč a také nájemné hrazené p. Dlouhému – fyzické osobě.

V případě společníka s.r.o. byly do souhrnu odvodových povinností započítány také daňové náklady společnosti tj. DPPO. Z přímého porovnání obou variant, viz tabulka 29, je viditelné, že odvodová povinnost v případě založení s.r.o. je o **473 453 Kč** vyšší, než v případě zachování původního stavu. Do úvah je však nezbytné zahrnovat také jiné, nefinanční, faktory. Ty jsou okomentovány v kapitole 4.4. Po zvážení všech vlivů lze předpokládat, že si pan Dlouhý zvolí variantu založení s.r.o., i přes poněkud vyšší celkovou odvodovou povinnost. Díky vysokým příjmům p. Dlouhého se jako velmi

zajímavá se z jeho pohledu jeví varianta, kdy nebude podíl na zisku vyplácen v plné výši, ale využit k dalšímu rozvoji podnikání. Takto zadržovaný zisk by nepodléhal srážkové dani a daňová zátěž p. Dlouhého by byla nižší.

Z pohledu zkoumaného subjektu bakalářská práce splnila stanovené cíle a poskytla mu poměrně realistický předpoklad budoucího vývoje. Je pravděpodobné, že výše uvedené výsledky budou mít vliv na rozhodování p. Dlouhého a ovlivní další pokračování jeho podnikatelské činnosti.

## Seznam použitých zdrojů

ARNOLDOVÁ, Anna., 2012. *Sociální zabezpečení*. 1. vyd. Praha: Grada. 350 s. ISBN 978-802-4737-249.

ČESKÁ SPOŘITELNA, a.s., 2013. *Měsíčník EU aktualit*. Praha: b.n., roč. 2013, č. 113. ISSN 1801-5042. Dostupné z:  
[http://www.csas.cz/static\\_internet/cs/Evropska\\_unie/Mesicnik\\_EU\\_aktualit/Mesicnik\\_EU\\_aktualit/Prilohy/mesicnik\\_2013\\_02.pdf](http://www.csas.cz/static_internet/cs/Evropska_unie/Mesicnik_EU_aktualit/Mesicnik_EU_aktualit/Prilohy/mesicnik_2013_02.pdf)

DLOUHÝ, Petr., *Ústní sdělení*. Břeclav 11. 4. 2014

ILLETŠKO, Kateřina a Martin DĚRGEL., 2014. *Daňová přiznání za rok 2013*. 11. vyd. Český Těšín: Poradce. 128 s. ISBN 978-80-7365-349-1.

KNÁPKOVÁ, Adriana a Drahomíra PAVELKOVÁ., 2010. *Finanční analýza: komplexní průvodce s příklady*. 1. vyd. Praha: Grada. 205 s. ISBN 978-80-247-3349-4.

KREČ, Luboš a Petr KUČERA. Živnostníci zaplatí státu víc. Vláda zavede stropy na výdajové paušály, slevy nevrátí. *IHned.cz* [online]. 2014 [cit. 2014-05-23]. ISSN 1213-7693. Dostupné z: <http://byznys.ihned.cz/zpravodajstvi-cesko/c1-62228910-zivnostnici-zaplati-statu-vic-vlada-zavede-stropy-na-vydajove-pausaly-slevy-nevrati>

MINISTERSTVO PRÁCE A SOCIÁLNÍCH VĚCÍ: Důchodové pojištění. *mpsv.cz* [online]. 2013 [cit. 2013-12-13]. Dostupné z: <http://www.mpsv.cz/cs/3>

MINISTERSTVO PRÁCE A SOCIÁLNÍCH VĚCÍ: Zálohy na pojistné na důchodové pojištění. *mpsv.cz* [online]. 2013 [cit. 2013-12-13]. Dostupné z: <http://www.cssz.cz/cz/pojisteni-osvc/platba-pojistneho/zalohy-na-pojistne-na-duchodove-pojisteni.htm>

MIRČEVSKÁ, Dalimila., 2009. *Kapitálové společnosti: daně, účetnictví, právo*. 1. vyd. Praha, Grada. 207 s. ISBN 978-80-247-3000-4.

MIRČEVSKÁ, Dalimila., 2014. Založení kapitálové společnosti – účetní a daňový pohled. *Poradce*. č. 10, s. 111-131. ISSN: 1211-2437.

NĚMEC, Jiří., 2008. *Principy zdravotního pojištění*. 1. vyd. Praha: Grada. 240 s. ISBN 978-802-4726-281.

NOTÁŘSKÁ KOMORA ČESKÉ REPUBLIKY: Vyhláška č. 196/2001 Sb., o odměnách a náhradách notářů, správců pozůstalosti a Notářské komory České republiky. *www.nkcr.cz* [online]. 2014 [cit. 2014-03-21]. Dostupné z: [http://www.nkcr.cz/doc/pravnipredpisy/Not\\_tarif\\_od\\_1.1.2014.pdf](http://www.nkcr.cz/doc/pravnipredpisy/Not_tarif_od_1.1.2014.pdf)

SEDLÁKOVÁ, Eva., 2014. *Daňové a nedaňové výdaje 2014 (A - Z)*. Český Těšín: Poradce, 264 s. ISBN 978-80-7365-351-4.

SEDLÁČEK, Jaroslav., 2009. *Finanční analýza podniku*. 1. Vyd.. Brno: Computer Press, 154 s. ISBN 978-80-251-1830-6.

VANČUROVÁ, Alena a Lenka LÁCHOVÁ., 2010. *Daňový systém ČR*. 10. aktualiz. vyd. Praha: 1. VOX, 356 s. ISBN 978-80-86324-86-9.

VERLAG DASHOFER: Odměňování jednatele s. r. o. *du.cz* [online]. 2013 [cit. 2013-12-14]. Dostupné z: <http://www.du.cz/33/odmenovani-jednatele-s-r-o-uniqueidgOke4NvrWuNAcUiL-fcBUYZbRmElotF6/>

VYBÍHAL, Václav., 2010. *Zdaňování příjmů fyzických osob 2010: praktický průvodce*. 6. aktualiz. vyd. Praha: Grada. 224 s. ISBN 978-80-247-3426-2.

Zákon č 589/1992 Sb., o pojistném na sociální pojištění. In: *Zákony 2013*. Český Těšín: Poradce, 2013.

Zákon 187/2006 Sb., o nemocenském pojištění. In: *Zákony 2013*. Český Těšín: Poradce, 2013.

Zákon č. 155/1995 Sb., o důchodovém pojištění. In: *Zákony 2013*. Český Těšín: Poradce, 2013.

Zákon č. 48/1997 Sb., o veřejném zdravotním pojištění. In: *Zákony 2013*. Český Těšín: Poradce, 2013.

Zákon č. 592/1992 Sb., o pojistném na veřejné zdravotní pojištění In: *Zákony 2013*. Český Těšín: Poradce, 2013.

Zákon č. 586/1992 Sb., o daních z příjmů In: Zákony 2013. Český Těšín: Poradce, 2013.

Zákon č. 280/2009 Sb., daňový řád In: Zákony 2013. Český Těšín: Poradce, 2013.

Zákon č. 634/2004 Sb., o správních poplatcích In: : Zákony 2013. Český Těšín: Poradce, 2013.

## Seznam tabulek a grafů

Tabulka 1: Základ daně z příjmů fyzických osob.....	17
Tabulka 2: Schéma výpočtu daně z příjmů fyzických osob .....	18
Tabulka 3: Slevy na dani a jejich výše .....	21
Graf 1: Vývoj sazby DPPO od roku 1993 .....	25
Tabulka 4: Schéma výpočtu DPPO .....	27
Tabulka 5: Výše minimálních záloh na sociální pojištění .....	30
Tabulka 6: Výše minimálních záloh na zdravotní pojištění .....	32
Tabulka 7: Odměna notáře za sepsání společenské smlouvy .....	36
Tabulka 8: Vybrané položky účetních výkazů (v tis. Kč) .....	39
Graf 2: Vývoj podnikatelem sledovaných ukazatelů.....	40
Graf 3: Vývoj výsledku hospodaření v letech 2011 – 2013 .....	40
Tabulka 9: Horizontální analýza aktiv a pasiv – absolutní změny (v tis. Kč) .....	41
Tabulka 10: Horizontální analýza aktiv a pasiv – procentuální změny .....	42
Tabulka 11: Horizontální analýza zisku a ztráty – absolutní změny (v tis. Kč).....	42
Tabulka 12: Horizontální analýza zisku a ztráty – procentuální změny .....	43
Tabulka 13: Vertikální analýza aktiv a pasiv.....	43
Graf 4: Poměr vlastního kapitálu a cizích zdrojů .....	44
Tabulka 14: Ukazatele rentability.....	46
Tabulka 15: Ukazatele likvidity.....	47
Tabulka 16: Ukazatele aktivity .....	48
Tabulka 17: Ukazatele zadluženosti .....	49
Tabulka 18: předpoklad ekonomických výsledků na rok 2014 .....	50
Tabulka 19: Výše jednotlivých složek odvodové povinnosti p. Dlouhého (v tis. Kč) ...	51
Graf 5: Skladba odvodových povinností podnikatele.....	51

Tabulka 20: Náklady na založení s.r.o.....	53
Tabulka 21: Dílčí základy daně – skutečné výdaje (v Kč) .....	55
Tabulka 22: Aplikace schématu výpočtu DPFO (v Kč) .....	55
Tabulka 23: Dílčí základy daně – paušální výdaje (v Kč).....	57
Tabulka 24: Aplikace schématu výpočtu DPFO – paušální výdaje (v Kč) .....	57
Tabulka 25: Srovnání variant zdanění OSVČ (v Kč) .....	58
Tabulka 26: Základ daně FO – společníka s.r.o. (v Kč) .....	60
Tabulka 27: Výpočet daně FO – společníka s.r.o. (v Kč).....	60
Tabulka 28: Porovnání odvodových povinností OSVČ a společníka s.r.o. (v Kč) .....	61
Tabulka 29: Celková odvodová povinnost u porovnávaných variant.....	62

## Seznam příloh

Příloha 1: Aktiva zkoumaného subjektu za období 2011 až 2013 (v tis. Kč) – pouze nenulové položky .....	I
Příloha 2: Pasiva zkoumaného subjektu za období 2011 až 2013 (v tis. Kč) – pouze nenulové položky .....	I
Příloha 3: Výkaz zisku a ztráty subjektu za období 2011 až 2013 (v tis. Kč) – pouze nenulové položky .....	II

**Příloha 1: Aktiva zkoumaného subjektu za období 2011 až 2013 (v tis. Kč) – pouze nenulové položky**

<b>Položky aktiv</b>		<b>2011</b>	<b>2012</b>	<b>2013</b>
<b>Aktiva celkem</b>		<b>17 034</b>	<b>12 999</b>	<b>15 304</b>
B.	Dlouhodobý majetek	8 170	6 986	5 983
B.II.	Dlouhodobý hmotný majetek	8 170	6 986	5 983
B.II.1.	Pozemky	97	97	97
B.II.2.	Stavby	6 235	5 779	5 341
B.II.3.	Samostatné movité věci	1 838	1 110	545
C.	Oběžná aktiva	8 864	6 013	9 321
C.III.	Krátkodobé pohledávky	6 662	4 363	6 574
C.III.1.	Pohledávky z obchodních vztahů	6 662	4 363	6 574
C.IV.	Krátkodobý finanční majetek	2 202	1 650	2 747
C.IV.1.	Peníze	490	80	136
C.IV.2.	Účty v bankách	1 712	1 570	2 611

(Zdroj: účetní výkazy podnikatele)

**Příloha 2: Pasiva zkoumaného subjektu za období 2011 až 2013 (v tis. Kč) – pouze nenulové položky**

<b>Položky pasiv</b>		<b>2011</b>	<b>2012</b>	<b>2013</b>
<b>Pasiva celkem</b>		<b>17 034</b>	<b>12 999</b>	<b>15 304</b>
A.	Vlastní kapitál	16 792	11 835	11 839
A.I.	Základní kapitál	-5 218	-6 327	-8 397
A.I.1.	Základní kapitál	-5 218	-6 327	-8 397
A.V.	Výsledek hospodaření běžného úč. období	22 010	18 162	20 236
B.	Cizí zdroje	242	1 164	3 465
B.III.	Krátkodobé závazky	242	1 164	3 465
B.III.1.	Závazky z obchodních vztahů	39	25	111
B.III.5.	Závazky k zaměstnancům	83	83	85
B.III.6.	Závazky ze soc. zabezpečení a zdrav. pojištění	47	46	44
B.III.7.	Stát - daňové závazky a dotace	14	951	3 166
B.III.10.	Dohadné účty pasivní	59	59	59

(Zdroj: účetní výkazy podnikatele)

**Příloha 3: Výkaz zisku a ztráty subjektu za období 2011 až 2013 (v tis. Kč) – pouze nenulové položky**

<b>Položky výkazu zisku a ztráty</b>		<b>2011</b>	<b>2012</b>	<b>2013</b>
<b>II.</b>	<b>Výkony</b>	29789	26211	30913
II.1.	Tržby za prodej vlastních výrobků a služeb	29789	26211	30913
B	Výkonová spotřeba	2 872	2 090	2 107
B.1	Spotřeba materiálu a energie	490	482	543
B.2	Služby	2 382	1 608	1 564
<b>*</b>	<b>Přidaná hodnota</b>	<b>26 917</b>	<b>24 121</b>	<b>28 806</b>
C.	Osobní náklady součet	2 482	2 316	2 406
C.1.	Mzdové náklady	1 411	1 171	1 144
C.3	Náklady na soc. zabezpečení a zdrav. pojištění	1 062	1 144	1 262
C.4	Sociální náklady	9	1	0
D	Daně a poplatky	10	9	7
E	Odpisy dlouhodobého hmotného majetku	1 162	1 246	1 009
III.	Tržby z prodeje dl. majetku a materiálu	369	21	29
III.1.	Tržby z prodeje dl. Majetku	350	0	0
III.2.	Tržby z prodeje materiálu	19	21	29
IV.	Ostatní provozní výnosy	182	0	0
H.	Ostatní provozní náklady	157	49	20
<b>*</b>	<b>Provozní výsledek hospodaření</b>	<b>23 657</b>	<b>20 522</b>	<b>25 393</b>
O	Ostatní finanční náklady	37	24	37
<b>*</b>	<b>Finanční výsledek hospodaření</b>	<b>-37</b>	<b>-24</b>	<b>-37</b>
Q	Daň z příjmů za běžnou činnost	1 606	2 334	5 119
Q.1	- splatná	1 606	2 334	5 119
<b>**</b>	<b>Výsledek hospodaření za běžnou činnost</b>	<b>22 014</b>	<b>18 164</b>	<b>20 237</b>
R	Mimořádné náklady	4	2	1
<b>*</b>	<b>Mimořádný výsledek hospodaření</b>	<b>-4</b>	<b>-2</b>	<b>-1</b>
<b>***</b>	<b>Výsledek hospodaření za účetní období (+/-)</b>	<b>22 010</b>	<b>18 162</b>	<b>20 236</b>
<b>****</b>	<b>Výsledek hospodaření před zdaněním</b>	<b>23 616</b>	<b>20 496</b>	<b>25 355</b>

(Zdroj: účetní výkazy podnikatele)