



VYSOKÉ UČENÍ TECHNICKÉ V BRNĚ

BRNO UNIVERSITY OF TECHNOLOGY

FAKULTA PODNIKATELSKÁ

FACULTY OF BUSINESS AND MANAGEMENT

ÚSTAV FINANCÍ

INSTITUTE OF FINANCES

**OPTIMALIZACE ZDANĚNÍ OSOBY SAMOSTATNĚ
VÝDĚLEČNĚ ČINNÉ A S.R.O.**

OPTIMIZATION OF TAXATION SELF-EMPLOYED PERSONS AND LIMITED LIABILITY
COMPANIES

BAKALÁŘSKÁ PRÁCE

BACHELOR'S THESIS

AUTOR PRÁCE

AUTHOR

Karolína Zigmundová

VEDOUCÍ PRÁCE

SUPERVISOR

JUDr. Ing. Jan Kopřiva, Ph.D.

BRNO 2022

Zadání bakalářské práce

Ústav: Ústav financí
Studentka: **Karolína Zigmundová**
Vedoucí práce: **JUDr. Ing. Jan Kopřiva, Ph.D.**
Akademický rok: 2021/22
Studijní program: Účetnictví a daně

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

Optimalizace zdanění osoby samostatně výdělečně činné a s.r.o.

Charakteristika problematiky úkolu:

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

Cíle, kterých má být dosaženo:

Cílem práce je komparace rozdílů ve zdanění dvou různých forem podnikání – společnosti s ručením omezeným a podnikáním jako fyzická osoba; charakterizovat daňové zatížení a možnosti, a doporučit budoucímu podnikateli, která forma je z těchto hledisek výhodnější

Základní literární prameny:

DVOŘÁKOVÁ, Veronika, Marcel PITTERLING a Hana SKALICKÁ. Zdaňování příjmů fyzických a právnických osob 2019. 4. vyd. Praha: Wolters Kluwer, 2019. ISBN 978-80-7598-315-2.

HNÁTEK, Miloslav. Zcela legální daňové triky 2021: pro podnikatele, svobodná povolání, pronajímatele, zaměstnance, studenty, seniory. 5. rozšířené vyd. Praha: ESAP, 2021. ISBN 978-80-907398-3-3.

PRAVDOVÁ, Markéta, Lucie JOSKOVÁ a Eva DVOŘÁKOVÁ. Nová společnost s ručením omezeným: právo – účetnictví – daně. 4. aktualizované vyd. Praha: Grada Publishing, 2021. ISBN 978-80_271-3017-7.

SRPOVÁ, Jitka. Začínáme podnikat: s případovými studiemi začínajících podnikatelů. Praha: Grada Publishing, 2020. ISBN 978-80-271-2253-0.

ŠIROKÝ, Jan. Základy daňové teorie s praktickými příklady. 2., aktualizované vyd. Praha: Wolters Kluwer, 2016. ISBN 978-80-7552-315-0.

VANČUROVÁ, Alena, Lenka LÁCHOVÁ, a Hana ZÍDKOVÁ. Daňový systém ČR 2020. Praha: Wolters Kluwer, 2020. ISBN 978-80-7598-887-4

Termín odevzdání bakalářské práce je stanoven časovým plánem akademického roku 2021/22

V Brně dne 28.2.2022

L. S.

doc. Ing. Mgr. Karel Brychta, Ph.D.
garant

doc. Ing. Vojtěch Bartoš, Ph.D.
děkan

Abstrakt

Bakalářská práce se zabývá analýzou zdanění fyzické a právnické osoby, konkrétně osoby samostatně výdělečně činné a společnosti s ručením omezeným. Záměrem bakalářské práce je doporučit vybranému reálnému podnikateli, která z forem podnikání bude za určitých podmínek pro něj výhodnější. Teoretická část vymezuje východiska z oblasti zdanění fyzické a právnické osoby. Praktická část analyzuje, porovnává a hodnotí vybrané formy podnikání především z hlediska zdanění, ale i z jiných hledisek.

Abstract

The bachelor thesis deals with the analysis of taxation of personal and legal entities, namely self-employed persons and limited-liability companies. The intention of the bachelor thesis is to recommend to the selected real entrepreneur which of the forms of business will be more advantageous for him under certain conditions. The theoretical part defines the fundamentals of taxation of personal and legal entities. The practical part analyses, compares and evaluates the selected forms of business especially from the taxation standpoint, but also from other aspects.

Klíčová slova

OSVČ, společnost s ručením omezeným, daň z příjmů, fyzická osoba, právnická osoba

Keywords

Self-employed, limited company, income tax, natural person, legal person

Bibliografická citace

ZIGMUNDOVÁ, K. *Optimalizace zdanění osoby samostatně výdělečně činné a s. r. o..*
Brno: Vysoké učení technické v Brně, Fakulta podnikatelská, 2022. 64 s. Vedoucí práce
JUDr. Ing. Jan Kopřiva, Ph. D..

Čestné prohlášení

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

V Brně dne 9. května 2022

.....
podpis studenta

Poděkování

Na tomto místě bych ráda poděkovala svému vedoucímu práce JUDr. Ing. Janu Kopřivovi, Ph. D., za odborné vedení, cenné a přínosné rady, připomínky a vstřícný přístup při zpracování mé bakalářské práce.

Dále bych chtěla poděkovat celé své rodině za velkou podporu, trpělivost a toleranci v průběhu mého studia.

OBSAH

OBSAH	8
ÚVOD.....	10
CÍL A METODY BAKALÁŘSKÉ PRÁCE.....	11
1 TEORETICKÁ VÝCHODISKA.....	12
1.1 Podnikání	12
1.1.1 Formy podnikání	12
1.2 Fyzická osoba	13
1.2.1 Živnost.....	14
1.2.2 Podnikání dle jiných právních předpisů	17
1.3 Společnost s ručením omezeným	17
1.3.1 Založení společnosti s ručením omezeným	17
1.3.2 Orgány společnosti	19
1.3.3 Zrušení a zánik společnosti	20
1.4 Daňový systém ČR.....	21
1.4.1 Daň	21
1.4.2 Soustava daní	22
1.5 Daň z příjmů fyzických osob.....	23
1.5.1 Poplatník daně z příjmů	24
1.5.2 Předmět daně	24
1.5.3 Osvobození od daní	25
1.5.4 Základ daně	25
1.5.5 Výpočet daňové povinnosti	28
1.5.6 Daňové přiznání	31
1.6 Daň z příjmů právnických osob	31
1.6.1 Poplatníci daně z příjmů právnických osob	31
1.6.2 Předmět daně	32
1.6.3 Základ daně	33
1.6.4 Výpočet daňové povinnosti – s. r. o.....	33

1.6.5	Daňové přiznání a zdaňovací období	35
2	ANALÝZA PROBLÉMU A SOUČASNÁ SITUACE	36
2.1	Charakteristika konkrétní fyzické osoby	36
2.2	Výpočet daňového zatížení a čistého zisku	38
2.2.1	Výpočet daňového zatížení a čistého zisku OSVČ.....	39
2.2.2	Výpočet daňového zatížení a čistého zisku s. r. o.....	42
2.3	Srovnání daňového zatížení a čistého zisku.....	48
2.3.1	Srovnání daňové povinnosti	48
2.3.2	Srovnání dosaženého čistého zisku	50
2.4	Komparace OSVČ a s. r. o.....	52
3	NÁVRHY VLASTNÍHO ŘEŠENÍ	55
4	ZÁVĚR	58
	POUŽITÁ LITERATURA.....	60
	SEZNAM ZKRATEK	62
	SEZNAM GRAFŮ	63
	SEZNAM TABULEK.....	64

ÚVOD

Téma bakalářské práce Optimalizace zdanění fyzické osoby a společnosti s ručením omezeným bylo zvoleno ze dvou hlavních důvodů. Jedním z důvodů je plán se i po ukončení bakalářského studia nadále věnovat tomuto tématu, a to především pokračováním ve studiích daní a daňové politiky. Dalším důvodem této volby je fakt, že pojmy daně a daňová problematika provází každého člověka a zejména daňového poplatníka celý jeho život.

Hlavním cílem každého poplatníka je dosáhnout co nejvyššího zisku s využitím daňových zákonů ve svůj prospěch a optimalizovat tak své daňové zatížení. Tento cíl byl stanoven i pro bakalářskou práci.

První kapitola bakalářské práce se věnuje vymezení základních pojmů. V první řadě definuje pojem podnikání a jeho formy. Další část je pak zaměřena na fyzickou osobu a na společnost s ručením omezeným. Následující část popisuje daňový systém České republiky a podrobněji se zabývá daní z příjmů fyzických a právnických osob.

V praktické části jsou zkoumány možnosti úpravy základu daně a stanovení výsledné daňové povinnosti na základě aplikace již zmíněných teoretických poznatků, a to na reálné fyzické osobě. V této části jsou též porovnávány daňové optimalizace a čistý zisk podnikající fyzické osoby využívající skutečně dosažených výdajů nebo výdajů paušálních a právnické osoby v podobě společnosti s ručením omezeným, která buď podniká bez společníka nebo s ním.

Závěrečná část je věnována porovnání rozdílů a zhodnocení výhod a nevýhod ve zdanění dvou různých forem podnikání – společnosti s ručením omezeným a podnikáním jako OSVČ. Dále také z výpočtů a zjištěných rozdílů navrhu, která z variant bude pro podnikatele nejvýhodnější s nejmenší daňovou zátěží.

CÍL A METODY BAKALÁŘSKÉ PRÁCE

Cíl práce

Hlavním cílem této bakalářské práce je nalézt rozdíly a zhodnotit výhody a nevýhody ve zdanění dvou různých forem podnikání – společnosti s ručením omezeným a podnikáním jako OSVČ.

Dalším cílem je navrhnout, co nejlepší využití daňových zákonů ve prospěch podnikatele. Dosáhnout tak, co nejvyššího zisku pomocí optimalizace daňového břemena a navrhnout, kdy by bylo vhodné přejít na jinou formu podnikání.

Předpokládá se, že stanovené cíle se naplní a zvolená fyzická osoba dosáhne co nejnižšího daňového zatížení a co nejvyššího zisku, a to buď jako OSVČ anebo nově založená společnost s ručením omezeným.

Metody práce

Bakalářská práce využívá především metodu komparace, která v praktické části slouží pro srovnání vybraných forem podnikání na reálném příkladu. Další použitou metodou je metoda analýzy.

1 TEORETICKÁ VÝCHODISKA

V teoretické části této bakalářské práce se budu zabývat vysvětlením základních pojmů. Nejprve začnu obecnou definicí samostatného podnikání a vysvětlením rozdílů mezi fyzickou a právnickou osobou. V další části se přímo zaměříme na daňovou soustavu České republiky a konkrétně na daň z příjmů fyzických a právnických osob.

1.1 Podnikání

Pojem podnikání je vymezen v Novém občanském zákoníku v § 420, který tento pojem definuje jako: „*Kdo samostatně vykonává na vlastní účet a odpovědnost výdělečnou činnost živnostenským nebo obdobným způsobem se záměrem činit tak soustavně za účelem dosažení zisku, je považován se zřetelem k této činnosti za podnikatele.*“¹

Jednotlivé znaky a podmínky podnikání:

- na vlastní účet,
- na vlastní odpovědnost,
- za účelem dosažení zisku,
- samostatně,
- soustavně.

1.1.1 Formy podnikání

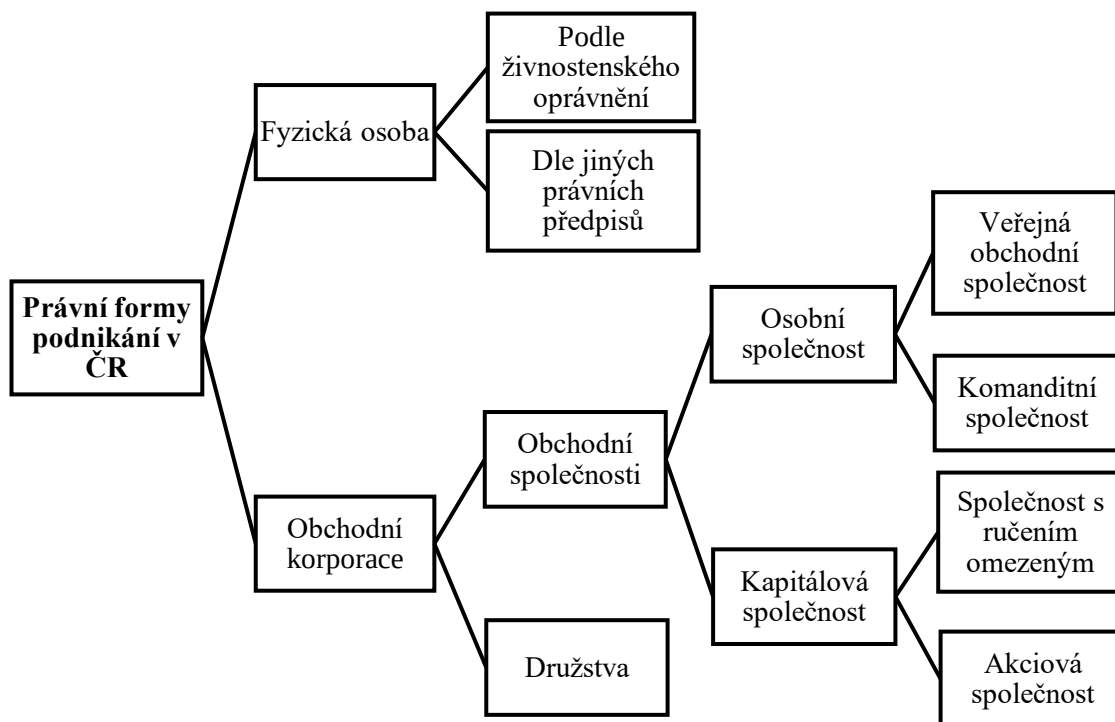
Typy jednotlivých právních forem podnikání upravuje zákon č. 90/2012 Sb., o obchodních korporacích (dále jen „ZOK“). V České republice rozlišujeme dvě základní formy podnikání – jako fyzická nebo jako právnická osoba. Fyzická osoba vykonává svým jménem výdělečnou činnost, a to buď na základě živnostenského oprávnění nebo dle jiných právních předpisů. Právnické osoby neboli obchodní korporace se skládají z obchodních společností a družstev.

Obchodní korporace dále dělíme podle způsobu, jakým se společník podílí na dané společnosti. Rozlišujeme osobní společnost, kam patří veřejná obchodní společnost

¹ Zákon č. 89/2012 Sb., občanský zákoník, § 420.

a komanditní společnost. Druhým typem je kapitálová společnost, do které řadíme společnost s ručením omezeným a akciovou společnost.

Mezi obchodní korporace, dále také patří Evropská společnost a Evropské hospodářské zájmové sdružení.²



Obrázek č. 1: Právní formy podnikání v ČR (Zdroj: Vlastní zpracování dle: Zákonu č. 89/2012 Sb.)

1.2 Fyzická osoba

Fyzická osoba patří v České republice k nejrozšířenějším formám podnikání. Hlavní výhodou je, že se jedná o jednoduchou formu, která se hodí zejména pro začínající podnikatele. V rámci podnikání jako fyzická osoba se setkáváme s pojmem osoba samostatně výdělečně činná neboli OSVČ, jejíž práva a povinnosti upravuje zákon č. 455/1991 Sb., o živnostenském podnikání (dále jen „ZŽP“). OSVČ se věnuje výkonu výdělečné činnosti samostatně vlastním jménem. Jednou z nevýhod podnikajících

² Zákon č. 89/2012 Sb., občanský zákoník.

fyzických osob je, že za závazky, které vzniknou v průběhu podnikání ručí celým svým majetkem. Fyzické osoby mohou podnikat na základě živnostenského oprávnění nebo dle jiných právních předpisů.³

Mezi základní povinnosti podnikatele patří vedení daňové evidence, pokud se nerozhodne vést účetnictví nebo o tom nerozhodne zákon jinak. Ve své daňové evidenci musí minimálně zaznamenávat údaje o svých příjmech a výdajích, tak, aby bylo možné zajistit základ daně, a dále také údaje o svém majetku a závazcích.⁴

1.2.1 Živnost

Živností se dle ZŽP rozumí:

„Živností je soustavná činnost provozována samostatně, vlastním jménem, na vlastní odpovědnost, za účelem dosažení zisku a za podmínek stanovených tímto zákonem.“⁵

Živnostenskou činnost může provozovat jak fyzická, tak i právnická osoba, která splní hlavní podmínky pro výkon živnosti, a to plná svéprávnost a bezúhonnost. Některé typy živnosti dále vyžadují určité odborné či jiné způsobilosti.⁶

Rozlišujeme dva hlavní druhy živnosti: ohlašovací a koncesované.

Ohlašovací živnost lze provozovat pouze na základě ohlášení a při splnění konkrétních podmínek jednotlivých druhů. Tento druh živnosti se dále dělí na živnost řemeslnou, volnou, a vázanou.

Řemeslná živnost vyžaduje prokázání odborné způsobilosti doložením výučního listu, maturitního vysvědčení, vysokoškolského diplomu nebo minimálně šestiletá praxe v oboru. Mezi tento druh můžeme zařadit činnosti pekařství, kovářství, hostinská činnost, kosmetika, zámečnictví, zlatnictví a mnoho dalších činností.

³ SRPOVÁ, Jitka. *Začínáme podnikat: s případovými studiemi začínajících podnikatelů*. Praha: Grada Publishing, 2020, s. 648. ISBN 978-80-271-2253-0.

⁴ SRPOVÁ, Jitka. *Začínáme podnikat: s případovými studiemi začínajících podnikatelů*. Praha: Grada Publishing, 2020, s. 683. ISBN 978-80-271-2253-0.

⁵ Zákon č. 455/1991 Sb., o živnostenském podnikání, § 2.

⁶ Zákon č. 455/1991 Sb., o živnostenském podnikání, § 5.

Živnost volnou lze provozovat bez jakýchkoliv povolení či oprávnění. Předpokladem je splnění základních podmínek: plná svéprávnost a bezúhonnost. Do volných živností spadá lesnictví, výroba hnojiv, chov zvířat a jejich výcvik, velkoobchod a maloobchod.

Živnost vázaná vyžaduje u každé činnosti specifický způsob dokázání odborné či jiné způsobilosti, který stanoví příloha č. 2 ZŽP. Příkladem vázané živnosti může být geologická činnost, která vyžaduje osvědčení o odborné způsobilosti vydané Ministerstvem životního prostředí. Nebo provozování autoškoly, kde je podmínkou doložit profesní osvědčení vydané krajským úřadem a splnění minimální roční praxe v oboru.⁷

Koncesovaná živnost při zakládání vyžaduje odbornou způsobilost a získání koncese neboli povolení od živnostenského úřadu. Tento druh živnosti zahrnuje činnosti, které jsou spojeny s existencí vyššího rizika ohrožení bezpečnosti, zdraví a majetku. Mezi koncesované živnosti patří například provozování cestovní kanceláře, výroba výbušnin a zbraní, výroba a úprava lihovin a provozování pohřební služby.⁸

Získání živnostenského oprávnění

Fyzická osoba, která chce začít provozovat živnost nejprve musí získat živnostenské oprávnění. Do roku 2008 byl vydáván živnostenský list.

Při zakládání živnosti je potřeba vyplnit Jednotný registrační formulář, který lze vyplnit online anebo na kterémkoliv živnostenském úřadě. Při zakládání živnosti musí každý žadatel uhradit správní poplatek ve výši 1.000 Kč, uhradit jej může žadatel osobně při ohlášení na živnostenském úřadě, na CzechPointu, poštovní poukázkou nebo bankovním převodem. Při dalším ohlášení živnosti nebo při dalším podání žádosti o koncesi se platí poplatek ve výši 500 Kč.

V dalším kroku je potřeba zjistit, zda osoba splňuje všeobecné podmínky a zvláštní podmínky pro provozování živnosti, které jsou vymezeny v ZŽP. Osoba musí doložit občanský průkaz, kterým dokládá dosažení minimálního věku 18 let a způsobilost k právním úkonům. Dále musí předložit výpis z trestního rejstříku a dokázat svou

⁷ SRPOVÁ, Jitka. *Začínáme podnikat: s případovými studiemi začínajících podnikatelů*. Praha: Grada Publishing, 2020, s. 651-653. ISBN 978-80-271-2253-0.

⁸ SRPOVÁ, Jitka. *Začínáme podnikat: s případovými studiemi začínajících podnikatelů*. Praha: Grada Publishing, 2020, s. 654. ISBN 978-80-271-2253-0.

bezúhonnost. Některé živnosti vyžadují doklady o řádném dosažení příslušného vzdělání, doklad o vykonání praxe a další.

Následně si osoba zvolí příslušný obecní živnostenský úřad, na kterém podá ohlášení v případě ohlašovacích živností. Ohlášení lze podat online prostřednictvím elektronické podatelny nebo doručením do datové schránky úřadu. Dalším způsobem je zaslání formuláře poštou nebo osobní odevzdání na živnostenském úřadě nebo CzechPointu. Po splnění všech podmínek pro ohlášení, má příslušný úřad lhůtu 5 pracovních dnů od dne doručení ohlášení, na vydání rozhodnutí a zapsání do živnostenského rejstříku.

Při koncesované živnosti si osoby nejprve musí zažádat u příslušného živnostenského úřadu o koncesi, kterou úřad odešle na posouzení určitému orgánu státní správy, který má povinnost ve lhůtě 30 dnů posoudit, zda jsou splněny všechny podmínky a jestli neexistují překážky pro výkon živnosti. Následně má úřad povinnost vydat rozhodnutí. Po kladném rozhodnutí o vydání koncese má příslušný živnostenský úřad lhůtu 5 pracovních dnů na zapsání do živnostenského rejstříku a vydání výpisu.

Fyzická osoba s ohlašovací živností může začít provozovat svou činnost ode dne ohlášení. U koncesovaných živností lze začít podnikat až dnem nabytí právní moci rozhodnutí o udělení koncese.⁹

Zánik živnostenského oprávnění

Po smrti podnikatele dochází k ukončení živnosti, pokud neexistuje dědic, který by splňoval veškeré potřebné podmínky a pokračoval by ve výkonu živnosti. Oprávnění zaniká uplynutím lhůty 6 měsíců po skončení řízení o dědictví.

Mezi další důvody ukončení živnosti patří zánik právnické osoby, vymazání zahraniční osoby nebo jejího předmětu podnikání z obchodního rejstříku. Některá živnostenská oprávnění jsou časově omezená, a tak po uplynutí doby zanikají. Nebo živnostenský úřad může rozhodnout o jeho zrušení.¹⁰

⁹ <https://www.pruvodcepodnikanim.cz/nastroje/jak-si-zalozit-zivnost/>

¹⁰ Zákon č. 455/1991 Sb., o živnostenském podnikání, § 57.

1.2.2 Podnikání dle jiných právních předpisů

Jedná se o činnosti, které nejsou vymezeny v § 2 ZŽP a v přílohách, ale jsou vypsány v § 3 ZŽP. Tyto činnosti se řídí svými zvláštními právními předpisy a lze je také nazvat jako nezávislá či svobodná povolání. Patří sem především lékaři, advokáti, spisovatelé, herci, sportovci a mnoho dalších.¹¹

1.3 Společnost s ručením omezeným

Společnost s ručením omezeným se řadí mezi nejčastěji používanou formu právnické osoby v České republice. Lze ji založit jak k podnikatelským, tak i k nepodnikatelským účelům. Jedná se o kapitálovou společnost, jejíž práva a povinnosti upravuje občanský zákoník a zákon o obchodních korporacích. Hlavní výhodou této právní formy nalézáme v tom, že společníci neručí za závazky firmy celým svým majetkem, ale pouze do výše nesplacených vkladů. Po úplném splacení vkladů a jejich následném zapsání do obchodního rejstříku, přestávají společníci po dobu trvání ručit za dluhy společnosti. Každá společnost musí vést účetnictví, mít zřízenou datovou schránku a pořádat valnou hromadu.¹²

1.3.1 Založení společnosti s ručením omezeným

Společnost s ručením omezeným může založit kterákoliv fyzická či právnická osoba se sídlem v České republice nebo v zahraničí. Při zakládání musí společník provést čtyři základní kroky.¹³

1. Sepsání společenské smlouvy nebo zakladatelské listiny

Zakládá-li společnost pouze jeden jediný společník postačí mu zakladatelská listina, ale v případě více společníků je potřeba sepsat společenskou smlouvu. V obou případech musí mít listina nebo smlouva podobu notářského zápisu. Mezi minimální náležitosti zápisu patří: název firmy, který nesmí být zaměnitelný, sídlo společnosti, určení

¹¹ Zákon č.455/1991 Sb., o živnostenském podnikání.

¹² SRPOVÁ, Jitka. *Začínáme podnikat: s případovými studiemi začínajících podnikatelů*. Praha: Grada Publishing, 2020, s. 703. ISBN 978-80-271-2253-0.

¹³ SRPOVÁ, Jitka. *Začínáme podnikat: s případovými studiemi začínajících podnikatelů*. Praha: Grada Publishing, 2020, s. 703. ISBN 978-80-271-2253-0.

zakladatele nebo společníků, určení správce podílu a vkladu, předmět podnikání, výše základního kapitálu a výše vkladů a určení způsobu, jakým budou jednatele jednat jménem společnosti.¹⁴

2. Vklad společníka do základního kapitálu

Minimální výše základního kapitálu pro společnost s ručením omezeným je ze zákona stanovena ve výši 1 Kč. Tato výše kapitálu není pro společnosti vhodným řešením, neboť se již od počátku budou nacházet na pokraji úpadku a nebudou vzbuzovat u svých obchodních partnerů velkou důvěru. V praxi se jedná většinou minimálně o 1.000 Kč, které jsou potřebné pro otevření bankovního účtu. Od roku 2021 není podmínkou u základního kapitálu, který nepřevyšuje 20.000 Kč, zakládat bankovní účet pro vložení vkladů do základního kapitálu. Do firmy je možné vložit, jak peněžitý, tak i nepeněžitý vklad, který musí být oceněn soudním znalcem. Nepeněžitým vkladem však nesmí být práce nebo služba. Vklad je splácen na zvláštní bankovní účet, který zřídí správce vkladu. Před podáním návrhu na zapsání do obchodního rejstříku, je potřeba, aby každý ze společníků splatil nejméně 30 % svého vkladu a celé vkladové ážio. Vkladové ážio je spojeno s nepeněžitými vklady, jejichž znalecký odhad je vyšší než vklad do základního kapitálu. Zbývající část peněžitého vkladu musí být splacena ve lhůtě, kterou stanoví společenská smlouva, maximálně do 5 let od vzniku společnosti.¹⁵

3. Opatření živnostenského nebo jiného oprávnění potřebného k výkonu činnosti

4. Zápis do obchodního rejstříku

Návrh na zapsání do obchodního rejstříku podávají jednatele nejčastěji prostřednictvím notáře, a to do 6 měsíců od založení společnosti, není-li společenskou smlouvou stanoveno jinak. Pro zápis je potřeba mít připravenou společenskou smlouvu nebo zakladatelskou listinu, živnostenské či jiné oprávnění, souhlas zapisovaných osob, čestné

¹⁴ PRAVDOVÁ, Markéta, JOSKOVÁ, Lucie a DVOŘÁKOVÁ, Eva. *Nová společnost s ručením omezeným: právo – účetnictví – daně*. 4. aktualizované vydání. Praha: Grada Publishing, 2021, s. 219. ISBN 978-80_271-3017-7.

¹⁵ PRAVDOVÁ, Markéta, JOSKOVÁ, Lucie a DVOŘÁKOVÁ, Eva. *Nová společnost s ručením omezeným: právo – účetnictví – daně*. 4. aktualizované vydání. Praha: Grada Publishing, 2021, s. 104-109. ISBN 978-80_271-3017-7.

prohlášení jednatelů, výpis z jejich trestních rejstříků a listinu o splnění vkladové povinnosti vydanou bankou.¹⁶

1.3.2 Orgány společnosti

Společnost s ručením omezeným tvoří nejvyšší orgán – valná hromada a statutární orgán – jednatelé. Společnost si může dobrovolně určit dozorčí orgán.

Valná hromada

Valná hromada se koná minimálně jednou ročně a účastní se jí všichni společníci společnosti. Působnost vymezuje společenská smlouva, ale také zákon. Na valné hromadě se rozhoduje o základních záležitostech společnosti. Především se jedná o schvalování účetní závěrky, rozhodování o změnách obsahu společenské smlouvy, o změnách výše základního kapitálu, o volbě a odvolání orgánů společnosti (jednatelů, dozorčí rady, likvidátora), o udělení prokury, o rozhodování o přeměně společnosti anebo také rozhodování o zrušení společnosti.¹⁷

Valnou hromadu svolává jednatel písemnou pozvánkou, která musí být společníkům doručena nejpozději 15 dnů před konáním. Pozvánka musí obsahovat minimálně název obchodní firmy s jejím sídlem, místo, datum a čas konání, program, návrh usnesení valné hromady a na závěr podpis svolavatele.¹⁸

Jednatel

Jednatel je výkonným orgánem společnosti, kterého volí a odvolává valná hromada. Společnost může stanovit pouze jednoho jednatele nebo jich může mít více. Jeho hlavní úloha spočívá v zastupování společnosti a v zajištění obchodního vedení, do kterého nikdo nemůže zasahovat. Mezi dvě základní povinnosti jednatele patří svolání valné hromady a zabezpečení řádného vedení účetnictví.¹⁹

¹⁶ PRAVDOVÁ, Markéta, JOSKOVÁ, Lucie a DVOŘÁKOVÁ, Eva. *Nová společnost s ručením omezeným: právo – účetnictví – daně*. 4. aktualizované vydání. Praha: Grada Publishing, 2021, s. 207. ISBN 978-80_271-3017-7.

¹⁷ PRAVDOVÁ, Markéta, JOSKOVÁ, Lucie a DVOŘÁKOVÁ, Eva. *Nová společnost s ručením omezeným: právo – účetnictví – daně*. 4. aktualizované vydání. Praha: Grada Publishing, 2021, s. 643-676. ISBN 978-80_271-3017-7.

¹⁸ https://www.nkcr.cz/casopis-ad-notam/detail/39_289-svolani-valne-hromady-ve-spolecnosti-s-rucenim-omezenym-a-v-akciove-spolecnosti

¹⁹ <https://www.pruvodcepodnikanim.cz/clanek/povinnosti-jednatele/?bid1=ps-SME-DSA-2508-Google>

Dozorčí rada

Jedná se o dobrovolný orgán společnosti, který dohlíží na činnost jednatelů, kontroluje vedení účetnictví a podává zprávu o své činnosti valné hromadě.²⁰

1.3.3 Zrušení a zánik společnosti

Ukončení činnosti společnosti s ručením omezeným probíhá na základě „dvoufázového“ systému. V první fázi dochází ke zrušení společnosti, dále u většiny společností přichází na řadu likvidace a ve druhé fázi nastává samotný zánik.

Společnost může být zrušena několika způsoby. Může se jednat o dobrovolné zrušení na základě rozhodnutí společníků nebo valné hromady, dále může dojít k uplynutí doby, na kterou byla založena, či byl naplněn účel společnosti. Zrušení nastává na základě dohody všech společníků, anebo usnesením valné hromady s minimálně dvoutřetinovou většinou hlasů. Jak dohoda společníků, tak i usnesení valné hromady o zrušení společnosti s ručením omezeným vyžaduje podobu notářského zápisu.²¹

V případech, že společnost závažným způsobem porušuje práva, dochází k nedobrovolnému zrušení rozhodnutím soudu. Mezi zákonem vymezené důvody nedobrovolného zrušení patří: nezákonná činnost, neexistence statutárního orgánu – jednatele po dobu delší než 2 roky, pozbytí všech podnikatelských oprávnění, neschopnost vykonávat svou činnost po dobu delší než 1 rok, rozpory mezi společníky.²²

Ke zrušení může dojít dvěma způsoby:

- a) Zrušení s. r. o. bez likvidace – jedná se o případ, kdy dochází k převodu jmění na právního nástupce
- b) Zrušení s. r. o. s likvidací

Během likvidace společnost existuje, nicméně spěje ke svému zániku. Do této fáze s. r. o. vstupuje dnem zrušení a od této chvíle musí užívat ve svém názvu „v likvidaci“.

²⁰ PRAVDOVÁ, Markéta, JOSKOVÁ, Lucie a DVOŘÁKOVÁ, Eva. *Nová společnost s ručením omezeným: právo – účetnictví – daně*. 4. aktualizované vydání. Praha: Grada Publishing, 2021, s. 983. ISBN 978-80_271-3017-7.

²¹ PRAVDOVÁ, Markéta, JOSKOVÁ, Lucie a DVOŘÁKOVÁ, Eva. *Nová společnost s ručením omezeným: právo – účetnictví – daně*. 4. aktualizované vydání. Praha: Grada Publishing, 2021, s. 998. ISBN 978-80_271-3017-7.

²² Zákon č. 90/2012, o obchodních korporacích, § 93.

Jednatel nebo valná hromada zvolí svého likvidátora, který má za úkol provést likvidaci, jehož hlavním úkolem je zpeněžení likvidační podstaty společnosti a vypořádání ke společníkům či ke třetím osobám. Po skončení zpeněžování likvidační podstaty, vyhotoví likvidátor konečnou zprávu. Likvidace následně končí: použitím likvidačního zůstatku, převzetím likvidační podstaty anebo odmítnutím likvidační podstaty věřiteli.²³

Likvidátor musí nejpozději do 30 dnů po skončení této fáze podat návrh na výmaz s. r. o. z veřejného rejstříku. Společnost s ručením omezeným následně zaniká dnem výmazu z veřejného rejstříku. Návrh na výmaz lze podat v listinné i elektronické podobě a musí obsahovat zprávu o ukončení likvidace.²⁴

1.4 Daňový systém ČR

1.4.1 Daň

S pojmem daň se pojí velké množství definic podle autorů, kteří daný pojem vymezují na základě oblasti, ve které působí. Avšak daň je nejčastěji vymezena jako povinné peněžní plnění, které je stanovené ze zákona a plyne do veřejného rozpočtu.²⁵

Jedná se tedy o příjem do veřejného rozpočtu, který disponuje třemi základními vlastnostmi:

- nenávratnost – osobě po zaplacení nevzniká žádný nárok na získání daně zpět,
- neekvivalentnost – subjekt se podílí na společných příjmech, avšak jeho výše nerozhoduje, jak se bude podílet na rozdělování výdajů veřejného rozpočtu,
- neúčelovost – plátcí daně netuší, jakým způsobem bude s daní naloženo příjem.²⁶

²³ PRAVDOVÁ, Markéta, JOSKOVÁ, Lucie a DVOŘÁKOVÁ, Eva. *Nová společnost s ručením omezeným: právo – účetnictví – daně*. 4. aktualizované vydání. Praha: Grada Publishing, 2021, s. 1013. ISBN 978-80_271-3017-7.

²⁴ PRAVDOVÁ, Markéta, JOSKOVÁ, Lucie a DVOŘÁKOVÁ, Eva. *Nová společnost s ručením omezeným: právo – účetnictví – daně*. 4. aktualizované vydání. Praha: Grada Publishing, 2021, s. 1099. ISBN 978-80_271-3017-7.

²⁵ ŠIROKÝ, Jan. *Základy daňové teorie s praktickými příklady*. 2., aktualizované vydání. Praha: Wolters Kluwer, 2016, s. 11. ISBN 978-80-7552-315-0.

²⁶ VANČUROVÁ, Alena, LÁCHOVÁ, Lenka a ZÍDKOVÁ, Hana. *Daňový systém ČR 2020*. Praha: Wolters Kluwer, 2020, s. 10. ISBN 978-80-7598-887-4.

Daň se považuje v ekonomice za důležitý nástroj, který napomáhá veřejným financím. Plní, tak velké množství funkcí.

Mezi základní funkce patří:

- Fiskální – jedná se o primární funkci daně, která musí zajistit dostatečný příjem do veřejného rozpočtu, tak aby byly pokryty veškeré výdaje.
- Alokační – koriguje umístování vládních výdajů mezi veřejnou a soukromou spotřebou.
- Redistribuční – slouží jako nástroj pro zmírnění rozdílů v důchodech jednotlivých subjektů, kdy se snaží vybírat vyšší daň od bohatších a tím docílit zvýšení příjmů chudším subjektům.
- Stimulační – tato funkce má vliv na rozhodování daňových poplatníků a napomáhá docílit snížení daně konkrétnímu subjektu při splnění předem stanovených podmínek.
- Stabilizační – využívá se ke snížení výkyvů v ekonomickém cyklu, kdy napomáhá zajistit dostatečnou zaměstnanost, cenovou stabilitu a ekonomický růst.²⁷

1.4.2 Soustava daní

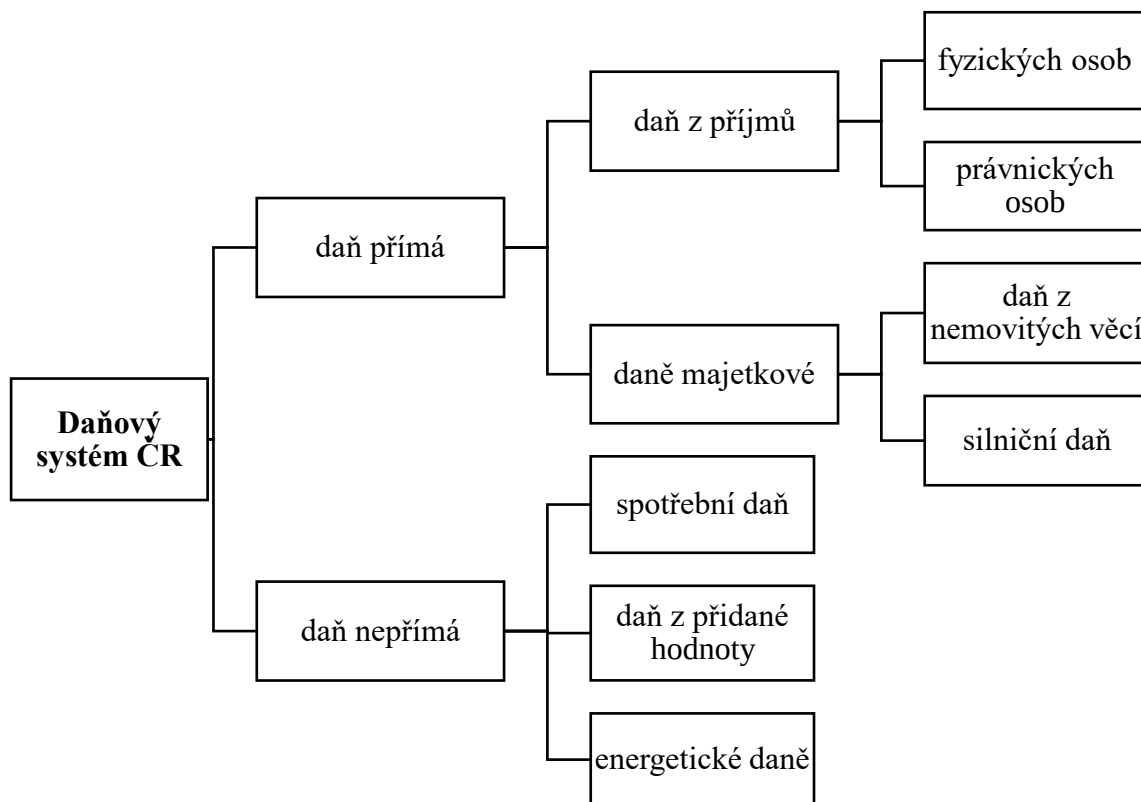
Daňová soustava České republiky rozlišuje dva základní typy daní, a to konkrétně daň přímou a daň nepřímou.

U přímé daně lze přesně specifikovat daňový subjekt, a tak mu vyměřit konkrétní výši daně na základě jeho příjmů nebo majetku. Adresnost přímých daní přispívá k daňové spravedlnosti a k přizpůsobení platební schopnosti jednotlivých plátců. Přímé daně lze dále rozdělit na důchodové a majetkové. Důchodová daň neboli daň z příjmů fyzických či právnických osob patří mezi nejrozšířenější část rozpočtových příjmů. Doplnkovým příjmem je pak majetková daň, do které můžeme zařadit daň z nemovitých věcí a daň silniční.

U nepřímých daní nelze dopředu říct, kdo bude konečným subjektem, který danou daň zaplatí. Tyto daně ignorují osobní situaci poplatníka. Nepřímé daně jsou vybírány

²⁷ ŠIROKÝ, Jan. *Základy daňové teorie s praktickými příklady*. 2., aktualizované vydání. Praha: Wolters Kluwer, 2016, s. 20. ISBN 978-80-7552-315-0.

v podobě přirážky, která je zahrnuta v cenách zboží a služeb nakupovaných spotřebitelem. Mezi daně nepřímé patří spotřební daň, daň z přidané hodnoty a daně energetické.²⁸



Obrázek č. 2: Daňový systém ČR (Zdroj: Vlastní zpracování dle: Vančurová, Láchová a Zídková, 2020, str.60–63)

1.5 Daň z příjmů fyzických osob

Daň z příjmů fyzických osob patří mezi přímé daně důchodové. Tento typ daní se řadí mezi nejčastěji využívaný ekonomický nástroj v České republice, protože nejlépe plní redistribuční funkci.²⁹

²⁸ VANČUROVÁ, Alena, LÁCHOVÁ, Lenka a ZÍDKOVÁ, Hana. *Daňový systém ČR 2020*. Praha: Wolters Kluwer, 2020, s. 63. ISBN 978-80-7598-887-4.

²⁹ VANČUROVÁ, Alena, LÁCHOVÁ, Lenka a ZÍDKOVÁ, Hana. *Daňový systém ČR 2020*. Praha: Wolters Kluwer, 2020, s. 62. ISBN 978-80-7598-887-4.

1.5.1 Poplatník daně z příjmů

Za poplatníky daně z příjmů fyzických osob se považují všechny fyzické osoby. Poplatníky lze rozdělit na daňové rezidenty a nerezidenty.

Daňovým rezidentem se rozumí fyzická osoba se sídlem v České republice nebo fyzická osoba, která setrvává na území České republiky minimálně po dobu 183 dnů v průběhu kalendářního roku, ale nemá zde trvalé bydliště. Rezidentům podléhají dani z příjmů fyzických osob veškeré příjmy plynoucí jak z tuzemska, tak i ze zahraničí.

Daňovým nerezidentem je fyzická osoba se sídlem v zahraničí. Nerezidenti mají daňovou povinnost pouze z příjmů, které získávají ze zdrojů z České republiky.³⁰

1.5.2 Předmět daně

Předmětem daně z příjmů fyzických osob jsou všechny příjmy plynoucí z České republiky, ale i ze zahraničí. Tyto příjmy mohou mít peněžní i nepeněžní podobu dosaženou i směnou. Příjmy fyzických osob lze rozdělit do pěti základních kategorií podle zákona č. 586/1992 Sb., o daních z příjmů, ve znění pozdějších předpisů (dále jen „ZDP“). Do těchto kategorií patří:

- příjmy ze závislé činnosti (§ 6 ZDP)
- příjmy ze samostatné činnosti (§ 7 ZDP)
- příjmy z kapitálového majetku (§ 8 ZDP)
- příjmy z nájmu (§ 9 ZDP)
- ostatní příjmy (§ 10 ZDP)³¹

ZDP také taxativně vymezuje příjmy v § 3 odst. 4 ZDP, které nejsou předmětem daně. Mezi ně například patří úvěry a zápůjčky, příjmy plynoucí z rozšíření nebo vypořádání společného jmění manželů, dále příjmy získané nabytím akcií nebo podílových listů a další.³²

³⁰ DVOŘÁKOVÁ, Veronika, PITTLERLING, Marcel a SKALICKÁ, Hana. *Zdaňování příjmů fyzických a právnických osob 2019*. 4. vydání. Praha: Wolters Kluwer, 2019, s. 7. ISBN 978-80-7598-315-2.

³¹ HNÁTEK, Miloslav. *Zcela legální daňové triky 2021: pro podnikatele, svobodná povolání, pronajímatele, zaměstnance, studenty, seniory*. 5. rozšířené vydání. Praha: ESAP, 2021, s. 32. ISBN 978-80-907398-3-3.

³² Zákon č. 586/1992, o daních z příjmů, ve znění p. p., § 3 odst. 4.

1.5.3 Osvobození od daní

V některých případech může poplatník dosáhnout na příjmy, které jsou osvobozené od daně podle § 4 ZDP, vedle toho je potřeba se také zaměřit na § 6 až 9 ZDP, které mohou osvobozovat některé specifické druhy příjmů.

Obecně sem lze zařadit příjmy plynoucí z prodeje rodinného domu, ke kterému nepatří nebytové prostory a poplatník zde měl minimálně po dobu dvou let před prodejem trvalé bydliště. Příjmy plynoucí z prodeje nemovitých věcí za podmínky, že mezi nabytím vlastnického práva a prodejem uplyne doba 5 let. Příjmy z prodeje hmotných movitých věcí, kdy se nesmí jednat o prodej cenných papírů, motorových vozidel, u kterých neuplynul 1 rok mezi nabytím vlastnického práva a prodejem movité věci, které byly součástí obchodního majetku 5 let před prodejem. Dále také ceny z veřejných soutěží, úctenkové loterie, dávky pro osoby se zdravotním postižením nebo stipendia, plnění z vyživovací povinnosti, invalidní penze a další.³³

1.5.4 Základ daně

Základem daně z příjmů fyzických osob je vždy dílčí základ daně podle § 6 a pouze kladný součet dílčích základů daně dle § 7 až 10 ZDP. Dílčí základy daně (dále jen „DZD“) se sestavují z důvodu, že každý příjem má svou specifickou využitelnost. Obecně lze DZD stanovit jako rozdíl příjmů a výdajů, především potřebných na dosažení, zajištění a udržení příjmů. Poplatník může využít skutečných výdajů anebo výdaje v procentuální výši. Avšak ne u všech příjmů lze uplatnit výdaje.

Do základu daně nelze zahrnout příjmy osvobozené od daně a příjmy zdaněné srážkovou daní.³⁴

³³ HALABRINOVÁ, Dagmar. *Praktický průvodce podnikatele, aneb, Jak vést daňovou evidenci: zdanitelné příjmy a výdaje, knihy pohledávek a dluhů, faktury přijaté a vystavené, karty dlouhodobého majetku, pokladní doklady, skladovací karty, DPH*. Brno: Aprofitail Czech Republic, 2016, s. 21. ISBN 978-80-905622-2-6.

³⁴ HNÁTEK, Miloslav. *Zcela legální daňové triky 2021: pro podnikatele, svobodná povolání, pronajímatele, zaměstnance, studenty, seniory*. 5. rozšířené vydání. Praha: ESAP, 2021, s. 33. ISBN 978-80-907398-3-3.

Příjmy ze závislé činnosti (§ 6 ZDP)

Sestavování DZD pro příjmy ze závislé činnosti se vztahuje k největšímu počtu poplatníků, poněvadž jsou v něm zahrnuty mzdy a platy zaměstnanců.

Příjmy ze závislé činnosti definuje § 6 odst. 1 ZDP. Tyto příjmy mohou být nepravidelné, jednorázové. Jedná se zejména o plnění plynoucí z předchozího nebo současného pracovněprávního vztahu, kam patří pracovní poměr nebo dohoda o provedení práce a dohoda o pracovní činnosti. Dále také příjmy plynoucí ze služebního poměru – příjmy policistů, vojáků, nebo z členského či obdobného poměru, kde příjemce musí dbát pokynů plátce. Mezi položky § 6 ZDP patří i příjmy za práci členů družstev, společníků s. r. o. a komandistů k. s., odměny členů orgánů právnických osob a likvidátora, nebo příjmy související s výkonem závislé činnosti. Do DZD podle § 6 ZDP patří i veškeré příjmy ze zaměstnání, které poplatníkovi plynou ze zdrojů ze zahraničí. Na druhou stranu do něj nelze zahrnout příjmy, které podléhají zdanění zvláštní sazbou daně. Tato situace nastává v případě, že zaměstnanec nepodepsal daňové prohlášení u poplatníka nebo provádí práci na základě dohody o provedení práce a jeho odměna nepřesahuje částku 10.000 Kč za kalendářní měsíc. Sazba srážkové daně činí 15 %.³⁵

U příjmů ze závislé činnosti jsou osvobozena především nepeněžní plnění poskytovaná zaměstnavatelem na udržení pracovních a sociálních podmínek pro zaměstnavatele. Například odborný rozvoj zaměstnanců, stravování zaměstnanců nebo poskytování nealkoholických nápojů na pracovišti. Většina těchto plnění by měla být poskytována zaměstnavatelem, a to zejména ze zisku po zdanění.³⁶

DZD dle § 6 ZDP se sestavuje z příjmů ze závislé činnosti navýšených o pojistné na sociální zabezpečení a na všeobecné zdravotní pojištění, které je povinen hradit zaměstnavatel z těchto příjmů.³⁷

³⁵ DVOŘÁKOVÁ, Veronika, PITTLING, Marcel a SKALICKÁ, Hana. *Zdaňování příjmů fyzických a právnických osob 2019*. 4. vydání. Praha: Wolters Kluwer, 2019, s. 45-46. ISBN 978-80-7598-315-2.

³⁶ HNÁTEK, Miloslav. *Zcela legální daňové triky 2021: pro podnikatele, svobodná povolání, pronajímatele, zaměstnance, studenty, seniory*. 5. rozšířené vydání. Praha: ESAP, 2021, s. 42. ISBN 978-80-907398-3-3.

³⁷ HNÁTEK, Miloslav. *Zcela legální daňové triky 2021: pro podnikatele, svobodná povolání, pronajímatele, zaměstnance, studenty, seniory*. 5. rozšířené vydání. Praha: ESAP, 2021, s. 35. ISBN 978-80-907398-3-3.

Příjmy ze samostatné činnosti (§ 7 ZDP)

Příjmy ze samostatné činnosti vymezuje § 7 ZDP. Tyto příjmy nejsou závislé a pochází z činností, které realizuje podnikatel svým vlastním jménem a na vlastní účet. Do příjmů ze samostatné činnosti lze zahrnout příjmy z živnosti, ze zemědělské výroby, lesního a vodního hospodářství, z podnikání dle jiných právních předpisů anebo podíly společníků v. o. s. a komplementářů k. s. na zisku. Dále sem můžeme zahrnout příjmy, které nevyžadují zvláštní oprávnění jako příjmy z výkonu nezávislého povolání (profesionální sportovci, architekti) a příjmy plynoucí z užívání i poskytování průmyslového a duševního vlastnictví nebo autorských práv, a také příjmy z nájmu majetku, který je součástí obchodního majetku poplatníka.³⁸

DZD dle § 7 ZDP je možné určit z daňové evidence, ze záznamů o příjmech nebo z kompletního účetnictví poplatníka. DZD se sestavuje z příjmů ze samostatné činnosti, které se sníží o výdaje obětované na jejich dosažení, zajištění a udržení. Poplatník může využít pro veškeré příjmy, které tvoří jeden DZD, pouze jednotný způsob uplatnění výdajů, a to buď skutečných nebo paušálních. Výše paušálních výdajů se pro jednotlivé činnosti liší. Od roku 2021 nově existuje paušální daň, která může být pro některé poplatníky mnohem výhodnější. Paušální daň činí 5.469 Kč měsíčně a zahrnuje pojistné na sociální zabezpečení, zdravotní pojištění a symbolickou částku 100 Kč v podobě daně z příjmů fyzických osob. Paušální daň může odvádět OSVČ, jejíž příjem ze samostatné činnosti nepřesahuje částku 1.000.000 Kč, není plátcem DPH, není společníkem v. o. s. nebo komplementářem k. s., není dlužníkem a není zaměstnancem.³⁹

Příjmy z kapitálového majetku (§ 8 ZDP)

Za příjmy z kapitálového majetku se považují příjmy z držení finančního majetku a jsou vytyčeny § 8 ZDP. Většina těchto příjmů je zdaněna srážkovou daní 15 %, a proto nevstupují do daňového přiznání poplatníka. Avšak některé příjmy, až na výjimky nesnížené o výdaje, vstupují do výpočtu DZD dle § 8 ZDP. Jedná se o příjmy z podílů na zisku obchodních korporací nebo tichého společníka, z titulu úroků z vkladů

³⁸ VANČUROVÁ, Alena, LÁCHOVÁ, Lenka a ZÍDKOVÁ, Hana. *Daňový systém ČR 2020*. Praha: Wolters Kluwer, 2020, s. 192. ISBN 978-80-7598-887-4.

³⁹ HNÁTEK, Miloslav. *Zcela legální daňové triky 2021: pro podnikatele, svobodná povolání, pronajímatele, zaměstnance, studenty, seniory*. 5. rozšířené vydání. Praha: ESAP, 2021, s. 61, 65, 73. ISBN 978-80-907398-3-3.

na účtech, úroky a výnosy z poskytnutých úvěrů a zápůjček, z držby směnek, a dále také úroky a poplatky z prodlení.⁴⁰

Příjmy z nájmu (§ 9 ZDP)

Dle § 9 ZDP se zdaňují příjmy z nájmu nemovitých věcí, bytů a movitých věcí, u kterých se nesmí jednat pouze o příležitostný nájem. DZD dle § 9 ZDP se stanovuje jako rozdíl příjmů a výdajů použitých na dosažení, zajištění a udržení příjmů. Lze aplikovat výdaje buď ve skutečné výši nebo v podobě paušálu ve výši 30 % z příjmů, avšak maximálně do výše 600.000 Kč.⁴¹

Ostatní příjmy (§ 10 ZDP)

Příjmy, které nelze zahrnout do kategorií dle § 6 až § 9 ZDP spadají do ostatních příjmů definovaných § 10 ZDP. Tyto příjmy jsou zdaňovány v DZD jako rozdíl příjmů a výdajů vynaložených na jejich dosažení. Jedná se zejména o příjmy z příležitostných činností a nájmu movitých věcí nebo příjmy plynoucí z úplatného převodu nemovité věci, cenného papíru a jiných věcí.⁴²

1.5.5 Výpočet daňové povinnosti

V první řadě je potřeba vypočítat základ daně, který vždy tvoří DZD dle § 6 a kladný součet DZD dle § 7 až 10 ZDP. Od takto vypočteného základu daně lze následně odečíst nezdanitelné částky, mezi které patří poskytnuté dary neziskovým organizacím, kdy jejich výše musí přesáhnout minimálně 2 % ze základu daně anebo alespoň výši 1.000 Kč. Nejvýše může poplatník uplatnit odpočet 15 % ze základu daně. Pro zdaňovací období 2020 a 2021 je udělena výjimka, při které lze v součtu odečíst maximálně 30 % ze základu daně. Dalšími nezdanitelnými částkami jsou úroky z úvěrů na bydlení, penzijní připojištění nebo životní pojištění. Od základu daně je možné odečíst také odčitatelnou položku – daňovou ztrátu minulého zdaňovacího období. Daňová ztráta může vzniknout pouze u příjmů ze samostatné činnosti nebo z nájmu. Ztrátu lze odečítat

⁴⁰ DVOŘÁKOVÁ, Veronika, PITTLERLING, Marcel a SKALICKÁ, Hana. *Zdaňování příjmů fyzických a právnických osob 2019*. 4. vydání. Praha: Wolters Kluwer, 2019, s. 75. ISBN 978-80-7598-315-2.

⁴¹ VANČUROVÁ, Alena, LÁCHOVÁ, Lenka a ZÍDKOVÁ, Hana. *Daňový systém ČR 2020*. Praha: Wolters Kluwer, 2020, s. 215. ISBN 978-80-7598-887-4.

⁴² HNÁTEK, Miloslav. *Zcela legální daňové triky 2021: pro podnikatele, svobodná povolání, pronajímatele, zaměstnance, studenty, seniory*. 5. rozšířené vydání. Praha: ESAP, 2021, s. 109. ISBN 978-80-907398-3-3.

v jakékoliv výši po dobu pěti zdaňovacích období, nově i ve 2 předešlých zdaňovacích období.⁴³

Ze sníženého základu daně zaokrouhleného na celé sto koruny se následně vypočte daň z příjmů fyzických osob. Sazba daně činí 15 % pro poplatníky se základem daně do 48násobku průměrné mzdy a 23 % pro poplatníky se základem daně nad 48násobek průměrné mzdy. Takto vypočtenou daň lze snížit o slevy na dani. Mezi nejčastěji používané slevy na dani u fyzických osob patří sleva na poplatníka (27.840 Kč/rok), sleva na manžela/manželku (24.840 Kč/rok), sleva pro zdravotně postižené nebo sleva na studenta. Z daně lze odečíst také daňové zvýhodnění na dítě, a to v podobě slevy na dítě nebo daňového bonusu. Toto zvýhodnění může využít poplatník na vyživované nezletilé dítě nebo zletilé až do věku 26 let, pokud studuje na střední nebo vysoké škole a žije ve společné domácnosti s poplatníkem. Částka daňového zvýhodnění se pohybuje ve výši 15.204 Kč ročně na jedno dítě, 19.404 Kč na druhé a 24.204 Kč na třetí dítě. V případě, že poplatník v průběhu roku platil zálohy na daň, lze jejich výši odečíst od daně po uplatnění slev. Povinnost platit zálohy vyplývá z daňové povinnosti předchozího zdaňovacího období. Do částky 30.000 Kč nemusí poplatník zálohy platit. V rozmezí 30.000 Kč až 150.000 Kč musí poplatník vždy do 15. dne šestého a dvanáctého měsíce zaplatit zálohy ve výši 40 % z poslední známé daňové povinnosti. Přesáhne-li poslední známá daňová povinnost částku 150.000 Kč má poplatník povinnost odvádět čtvrtletně zálohy ve výši 25 %. Po všech odpočtech získáváme výslednou daňovou povinnost. V případě, že výsledek je kladný musí poplatník danou část doplatit a v případě záporného výsledku mu bude daná část vrácena.^{44 45}

⁴³ HNÁTEK, Miloslav. *Zcela legální daňové triky 2021: pro podnikatele, svobodná povolání, pronajímatele, zaměstnance, studenty, seniory*. 5. rozšířené vydání. Praha: ESAP, 2021, s. 9, 22, 23, 31. ISBN 978-80-907398-3-3.

⁴⁴ HNÁTEK, Miloslav. *Zcela legální daňové triky 2021: pro podnikatele, svobodná povolání, pronajímatele, zaměstnance, studenty, seniory*. 5. rozšířené vydání. Praha: ESAP, 2021, s. 9, 18-19. ISBN 978-80-907398-3-3.

⁴⁵ Zákon č. 586/1992 Sb., o daních z příjmů, ve znění p. p., § 38a.

Tabulka č. 1: Výpočet daňové povinnosti OSVČ (Zdroj: Vlastní zpracování)

DZD § 6 ZDP	příjmy navýšené o povinné pojistné hrazené zaměstnavatelem
+	
DZD § 7 ZDP	příjmy – výdaje
+	
DZD § 8 ZDP	příjmy
+	
DZD § 9 ZDP	příjmy – výdaje
+	
DZD § 10 ZDP	příjmy – výdaje
=	základ daně
–	nezdanitelné částky
=	základ daně snížený o nezdanitelné částky
–	daňová ztráta
=	snížený základ daně a zaokrouhlený na celé sto korun
×	sazba daně (15 %)
=	daň z příjmů fyzických osob
=	rozdíl mezi DZD a 48násobkem průměrné mzdy
×	solidární zvýšení daně (7 %)
–	slevy na dani a daňové zvýhodnění
=	daň po slevě
–	zaplacené zálohy
=	doplatek (+) /přeplatek (–)

1.5.6 Daňové přiznání

Daňové přiznání má povinnost podat každá fyzická osoba, jejíž zdanitelné příjmy ze samostatné činnosti, z kapitálového majetku, z nájmu a ostatní příjmy přesahují roční minimální částku 15.000 Kč nebo pokud poplatník vykázal daňovou ztrátu. Daňové přiznání k dani z příjmů se podává za zdaňovací období – kalendářní rok. Poplatník má povinnost podat přiznání nejpozději do 1. dubna následujícího kalendářního roku nebo do 1. července, jestliže přiznání zpracovává a podává daňový poradce nebo advokát na základě plné moci od poplatníka. V případě, že poplatník podává přiznání elektronicky je termín pro podání prodloužen do 1. května, to neplatí pro přiznání podávaná na základě plné moci.⁴⁶

1.6 Daň z příjmů právnických osob

Daň z příjmů právnických osob lze zařadit mezi univerzální důchodové daně, kterým podléhají všechny právnické osoby. Sazba této daně se často využívá pro mezinárodní srovnávání, kde funguje jako ukazatel pro rozhodování, ve které zemi bude výhodnější investovat.⁴⁷

1.6.1 Poplatníci daně z příjmů právnických osob

Poplatníky daně z příjmů právnických osob lze rozdělit podle dvou kritérií. Prvním kritériem je sídlo nebo místo podnikání. Toto kritérium rozlišuje daňového rezidenta a nerezidenta. Daňovým rezidentem se rozumí právnická osoba se sídlem v České republice, jejíž tuzemské i zahraniční příjmy podléhají dani. Pro daňové rezidenty, kterým plynou příjmy z ČR, ale i ze zahraničí, existují mezinárodní smlouvy dvojího zdanění. Při uzavření této smlouvy podléhají dani pouze příjmy v jednom státě. Daňovým nerezidentem je poté právnická osoba se sídlem v zahraničí, které jsou zdaňovány příjmy plynoucí z České republiky.

⁴⁶ DVOŘÁKOVÁ, Veronika, PITTLING, Marcel a SKALICKÁ, Hana. *Zdaňování příjmů fyzických a právnických osob 2019*. 4. vydání. Praha: Wolters Kluwer, 2019, s. 19-20. ISBN 978-80-7598-315-2.

⁴⁷ VANČUROVÁ, Alena, LÁCHOVÁ, Lenka a ZÍDKOVÁ, Hana. *Daňový systém ČR 2020*. Praha: Wolters Kluwer, 2020, s. 97. ISBN 978-80-7598-887-4.

Druhé kritérium rozlišuje poplatníky podle účelu, za kterým byly založeny – podnikatelský subjekt nebo veřejně prospěšný poplatník. Veřejně prospěšným poplatníkem se rozumí nepodnikatelská právnická osoba. Mezi tyto poplatníky můžeme zařadit územně správní celky, příspěvkové organizace, spolky, politické strany a odborné hnutí.⁴⁸

1.6.2 Předmět daně

Dani z příjmů právnických osob podléhají příjmy z veškerých činností a z využití veškerého majetku, a to jak z vlastního, tak i z cizího. Tyto příjmy mohou mít podobu peněžní i nepeněžní a lze jich dosáhnout i směnou.

Do předmětu daně naopak nelze zahrnout příjmy získané nabytím akcií. Příjmy, které poplatníkovi plynou z vlastní činnosti správy uložišť radioaktivního odpadu, zadostiučinění přiznána Evropským soudem pro lidská práva, příjmy zdravotních pojišťoven. Dále sem patří také příjmy společenství vlastníků jednotek, a to zejména z dotací, z příspěvků vlastníků jednotek za správu domu nebo z pojistného plnění pro dům.

Paragraf 19 ZDP definuje příjmy, které jsou od daně osvobozeny. Jedná se o členské příspěvky právnických osob stanovené na základě stanov, statutu, zřizovacích nebo zakladatelských listin, nikoliv příspěvky povinné ze zákona. Dále příjmy z nájemného v bytovém družstvu a úhrady v souvislosti s užíváním bytu. Podíly na zisku plynoucí od dceřiné společnosti nebo příjmy z úroků z přeplatků zaviněných správcem daně.⁴⁹

Bezáplatná plnění dle § 19b ZDP osvobozují příjmy z titulu darování, dědění nebo nabytí majetkových práv. Příjem v podobě majetkového prospěchu od jedné osoby nepřesahující maximální částku 100.000 Kč za zdaňovací období.⁵⁰

⁴⁸ DVOŘÁKOVÁ, Veronika, PITTLING, Marcel a SKALICKÁ, Hana. *Zdaňování příjmů fyzických a právnických osob 2019*. 4. vydání. Praha: Wolters Kluwer, 2019, s. 8. ISBN 978-80-7598-315-2.

⁴⁹ DVOŘÁKOVÁ, Veronika, PITTLING, Marcel a SKALICKÁ, Hana. *Zdaňování příjmů fyzických a právnických osob 2019*. 4. vydání. Praha: Wolters Kluwer, 2019, s. 80-81. ISBN 978-80-7598-315-2.

⁵⁰ Zákon č. 586/1992, o daních z příjmů, ve znění p. p., § 19b.

1.6.3 Základ daně

Základ daně z příjmů právnických osob se sestavuje na základě výsledku hospodaření v případě, že právnická osoba vede účetnictví. Naopak, jestliže právnická osoba nevede účetnictví, vychází základ daně z příjmů a výdajů. Příjmy plynoucí poplatníkovi ze zahraničí tvoří samostatný základ daně.⁵¹

Výsledek hospodaření musí v první řadě projít úpravami dle § 23 až § 33 ZDP, než se stane základem daně. Tyto úpravy zahrnují zejména položky zvyšující a snižující výsledek hospodaření (dále jen „VH“). Mezi položky zvyšující VH patří například částky, které neoprávněně zkracují příjmy. Dále to mohou být částky, které nelze zahrnout dle zákona do daňových výdajů – výdaje vynaložené na reprezentaci například na obědy s obchodními partnery nebo bezúplatná plnění. Rovněž neuhrazené sociální a zdravotní pojištění, opravné položky k pohledávkám, neuhrazené závazky z obchodních styků po uplynutí 30 měsíců od lhůty splatnosti, zákonné rezervy na opravy hmotného majetku. Do daňových výdajů nelze zahrnout také přijaté úroky z prodlení, penále, pokuty, které poplatníkovi vznikly vůči státu či nebyly uhrazeny v rámci obchodních vztahů. Do položek snižujících VH lze začlenit částky, které již byly zdaněny srážkovou daní. Příjmy, které byly od daně osvobozeny nebo nejsou předmětem daně. Sociální a zdravotní pojištění, které poplatník uhradil opožděně, vydané neuhrazené úroky z prodlení, penále a pokuty z obchodních vztahů, rozpuštění ostatních rezerv a ostatních opravných položek a dále například nesprávné účtování, které se nejčastěji týká časového rozlišení.⁵²

1.6.4 Výpočet daňové povinnosti – s. r. o.

Při výpočtu daně z příjmů právnických osob se ve většině případů vychází z VH, který se získá jako rozdíl výnosů a nákladů. VH je následně potřeba upravit o položky zvyšující a snižující VH. Tímto získáme 1. základ daně, který lze následně snížit o odčitatelné položky. Mezi které patří například daňová ztráta, výdaje na podporu projektů výzkumu a vývoje a na podporu odborného vzdělání. Po 2. základu daně je možné odečíst bezúplatná plnění. Následně po všech úpravách celý základ daně zaokrouhlíme na celé

⁵¹ DVOŘÁKOVÁ, Veronika, PITTLING, Marcel a SKALICKÁ, Hana. *Zdaňování příjmů fyzických a právnických osob 2019*. 4. vydání. Praha: Wolters Kluwer, 2019, s. 79. ISBN 978-80-7598-315-2.

⁵² DVOŘÁKOVÁ, Veronika, PITTLING, Marcel a SKALICKÁ, Hana. *Zdaňování příjmů fyzických a právnických osob 2019*. 4. vydání. Praha: Wolters Kluwer, 2019, s. 84. ISBN 978-80-7598-315-2.

tisíce korun směrem dolů. Z tohoto základu daně následně vypočteme daň. Sazba daně z příjmů právnických osob činí 19 %. Takto vypočtenou daň lze snížit o slevy na dani. Právnické osoby mohou využívat slevu na zaměstnance se zdravotním postižením ve výši 18.000 Kč na jednoho přepočteného zaměstnance se zdravotním postižením anebo 60.000 Kč na zaměstnance s těžším zdravotním postižením. Právnické osoby mohou využít také slevy v podobě investiční pobídky. V tabulce je znázorněn celý výpočet daňové povinnosti pro společnost s ručením omezeným.

Tabulka č. 2: Výpočet daňové povinnosti s. r. o. (Zdroj: Vlastní zpracování)

	VH
+	položky zvyšující VH
–	položky snižující VH
=	1. základ daně
–	odčitatelné položky dle § 34 ZDP
=	2. základ daně
–	bezúplatné plnění
=	3. základ daně
	zaokrouhlení na celé tisíce korun dolů
=	4. základ daně
*	sazba daně 19 %
=	daň právnických osob
–	slevy na daň dle § 35a a 35b ZDP
=	vlastní daňová povinnost
–	zálohy na daň
=	doplatek (+) / přeplatek (–)

1.6.5 Daňové přiznání a zdaňovací období

Daňové přiznání má povinnost podat každá právnická osoba bez ohledu na výši jejích příjmů nebo zda poplatník generuje daňovou ztrátu. Právnická osoba má za povinnost podat přiznání nejpozději do tří měsíců po konci zdaňovacího období. Podává-li přiznání elektronicky, nejčastěji pomocí datové schránky, je termín prodloužen do 1. května. Zpracovává-li daňové přiznání daňový poradce, auditor nebo právník vztahuje se k němu lhůta šesti měsíců po uplynutí zdaňovacího období.⁵³

U právnických osob rozlišujeme čtyři druhy zdaňovacích období:

1. kalendářní rok – 1. 1. až 31. 12.,
2. hospodářský rok – 12 po sobě jdoucích měsíců se začátkem od 1. 2.,
3. období kratší 12 měsíců – nastává například při zakládání společnosti, při slučování nebo dělení,
4. období delší 12 měsíců – období lze prodloužit maximálně o 3 měsíce.

⁵³ DVOŘÁKOVÁ, Veronika, PITTLERLING, Marcel a SKALICKÁ, Hana. *Zdaňování příjmů fyzických a právnických osob 2019*. 4. vydání. Praha: Wolters Kluwer, 2019, s. 21-22. ISBN 978-80-7598-315-2.

2 ANALÝZA PROBLÉMU A SOUČASNÁ SITUACE

V praktické části budou aplikovány již zmíněné poznatky z teoretické části bakalářské práce, které budou využity při komparaci a optimalizaci zdanění dvou různých forem podnikání.

Hlavním cílem bude provést na základě reálných výpočtů daňového zatížení a čistého zisku rozhodnutí, zda bude pro podnikatele výhodnější pokračovat v podnikání jako fyzická osoba nebo zda nepřejít na podnikání jako právnická osoba, konkrétně založit společnost s ručením omezeným (dále jen „s. r. o.“).

Tato část analyzuje data reálné fyzické osoby, která si přála, aby její jméno bylo v celé bakalářské práci anonymizováno. Proto bude tato fyzická osoba pro účely bakalářské práce fiktivně pojmenován jako pan Karel Novák.

2.1 Charakteristika konkrétní fyzické osoby

Pan Karel Novák se rozhodl v roce 1992 začít podnikat jako fyzická osoba neboli osoba samostatně výdělečně činná (dále jen „OSVČ“). Dne 9. 9. 1992 byl zapsán do živnostenského rejstříku a bylo mu přiděleno identifikační číslo 15031122. Podnikatel provozuje řemeslnou a volnou živnost.

Mezi hlavní činnosti jeho podnikání patří:

- montáž, opravy, revize a zkoušky tlakových zařízení a nádob na plyny – ohlašovací řemeslná,
- montáž, opravy, revize a zkoušky plynových zařízení a nádob na plyny – ohlašovací řemeslná,
- výroba, obchod a služby neuvedené v přílohách 1 až 3 zákona o živnostenském podnikání – ohlašovací volná.

U prvních dvou živností pan Novák splňuje veškeré podmínky pro jejich výkon a má složené technické zkoušky a analýzy dle kódu CZ-NACE 712000.

Od 1. 3. 1993 se registroval jako plátce DPH na Finančním úřadě pro Jihomoravský kraj.

Pan Novák není povinen vést účetnictví v plném rozsahu, a proto vede pouze daňovou evidenci, která pro tento typ podnikání postačuje. Při zpracování daňového přiznání uplatňuje skutečné příjmy a výdaje a využívá pomoci daňového poradce.

Odpisuje rovnoměrně a využívá daňové odpisy. Drobný hmotný majetek má v ocenění do 40.000 Kč a nehmotný majetek je následně daňovým výdajem – evidenci tohoto majetku provádí od částky 2.000 Kč.

V roce 2021 mu vznikl dluh včetně poskytnutých úvěrů a zápůjček ve výši 138.274 Kč. Své závazky se snaží pan Novák platit ve lhůtě splatnosti.

Pan Novák podniká sám – nemá žádné zaměstnance.

Podnikatel žije ve společné domácnosti se svojí manželkou Janou Novákovou, u níž nemůže uplatňovat slevu na manželku. Paní Nováková nesplňuje podmínky stanovené v § 35ba odst. 1 písm. b) ZDP, z toho důvodu že její příjmy ze starobního důchodu přesahují částku 68.000 Kč za zdaňovací období. Pan Novák tedy uplatňuje pouze slevu na poplatníka dle § 35ba odst. 1 písm. b) ZDP, která byla v roce 2021 stanovena ve výši 27.840 Kč za zdaňovací období.

Ke svému podnikání využívá vlastní notebook, mobil, osobní automobil a nářadí potřebné pro výkon své profese.

SWOT analýza

Silné stránky:

- v okolí podnikatele se nikdo nezabývá montáží, opravami, revizemi a zkouškami tlakových a plynových zařízení a nádob na plyny,
- úzké zaměření s vysokou kvalifikací zajištěno pravidelnou rekvalifikací a pravidelnými školeními,
- dobré ceny služeb, náhradních dílů a příslušenství,
- časová dostupnost.

Slabé stránky:

- vybavením nelze konkurovat značkovým servisům,
- počtem uskutečněných zakázek za den nelze konkurovat značkovým servisům.

Příležitosti:

- získání větších zakázek a významnějších zákazníků v případě, že by se rozhodl začít podnikat jako s. r. o..

Hrozby:

- druhotná platební neschopnost ohrožující celou rodinu.

Marketing

Pan Karel Novák své služby nijak nepropaguje, a proto nejlepší reklamou pro něj je jeho dobré jméno mezi zákazníky.

Zákazníci, dodavatelé, konkurence

Služby jsou poskytovány všem zákazníkům a také právnickým osobám, kteří vlastní plynové kotle, topidla, tlakové nádoby, a dále těm, kteří potřebují vyhledat zdroj úniků plynu, instalovat plynovodní systémy nebo provést revizi plynových zařízení.

Dostupnost náhradních dílů a příslušenství se podnikatel snaží zajistit většinou do 24 hodin. Všechny díly bývají zajišťovány ve stejné kvalitě jako u značkových servisů, ale často bývají cenově dostupnější.

Konkurence je v blízkém okolí pouze ve značkových servisech, kdy nejbližší se nachází zhruba 20 km od provozovny pana Nováka.

2.2 Výpočet daňového zatížení a čistého zisku

V této části budou provedeny reálné výpočty daňového zatížení a čistého zisku. Nejprve bude proveden výpočet daňového zatížení a čistého zisku pana Karla Nováka jako OSVČ. Následně bude vypočteno daňové břemeno a dosažený zisk u s. r. o..

U všech výpočtů jak u OSVČ, tak i u s. r. o. budu vycházet ze stejných hodnot. Ze skutečných příjmů dosažených v roce 2021 ve výši 2.537.284 Kč a s nimi souvisejícími skutečnými výdaji téhož roku ve výši 2.350.752 Kč.

Pan Karel Novák v roce 2021 poskytl třem neziskovým organizacím peněžní dary v celkové výši 8.000 Kč, celou tuto částku může uplatnit jako nezdanitelnou část základu daně (dále jen „ZD”), jak u výpočtu daňového zatížení s. r. o., tak i u OSVČ.

2.2.1 Výpočet daňového zatížení a čistého zisku OSVČ

Výpočet daňového zatížení a čistého zisku OSVČ bude proveden ve dvou možnostech. U první možnosti bude využito skutečně dosažených výdajů a ve druhé budou použity paušální výdaje ve výši 80 % z příjmů maximálně však ve výši 1.600.000 Kč, jelikož pan Novák dosáhl příjmů pouze v rámci řemeslné živnosti.

Základ daně pana Karla Nováka, který podniká jako OSVČ je zatížen daní z příjmů fyzických osob ze samostatné činnosti, pojistným na sociální zabezpečení a zdravotním pojištěním. Pan Novák se dobrovolně rozhodl, že se nebude účastnit nemocenského pojištění, které je součástí pojistného na sociální zabezpečení.

U výpočtu daňového zatížení a čistého zisku OSVČ vycházíme z poskytnutých dat od podnikatele pan Karla Nováka. A to ze skutečných příjmů dosažených v roce 2021 ve výši 2.537.284 Kč a s nimi souvisejícími skutečnými výdaji ve výši 2.350.752 Kč.

Podnikatel dále uplatňuje nezdánitelné části ZD ve výši 20.000 Kč, tato částka zahrnuje penzijní připojištění se státním příspěvkem ve výši 6.000 Kč a doplňkové penzijní spoření ve výši 14.000 Kč. Dále si podnikatel v daném zdaňovacím období připlatil částku 4.034 Kč na soukromé životní pojištění.

Pan Karel Novák v roce 2021 poskytl peněžní dary v celkové výši 8.000 Kč, celou tuto částku může uplatnit jako nezdánitelnou část ZD, jelikož jejich výše přesahuje minimálně 2 % ze ZD anebo alespoň výši 1.000 Kč, zároveň částka bezúplatného plnění nesmí přesáhnout maximální výši 15 % ze ZD, kterou poplatník může uplatnit.

Podnikatel využívá pouze slevu na poplatníka, která byla pro rok 2021 stanovena ve výši 27.840 Kč.

Tabulka č. 3: Výpočet daňové povinnosti OSVČ (Zdroj: Vlastní zpracování)

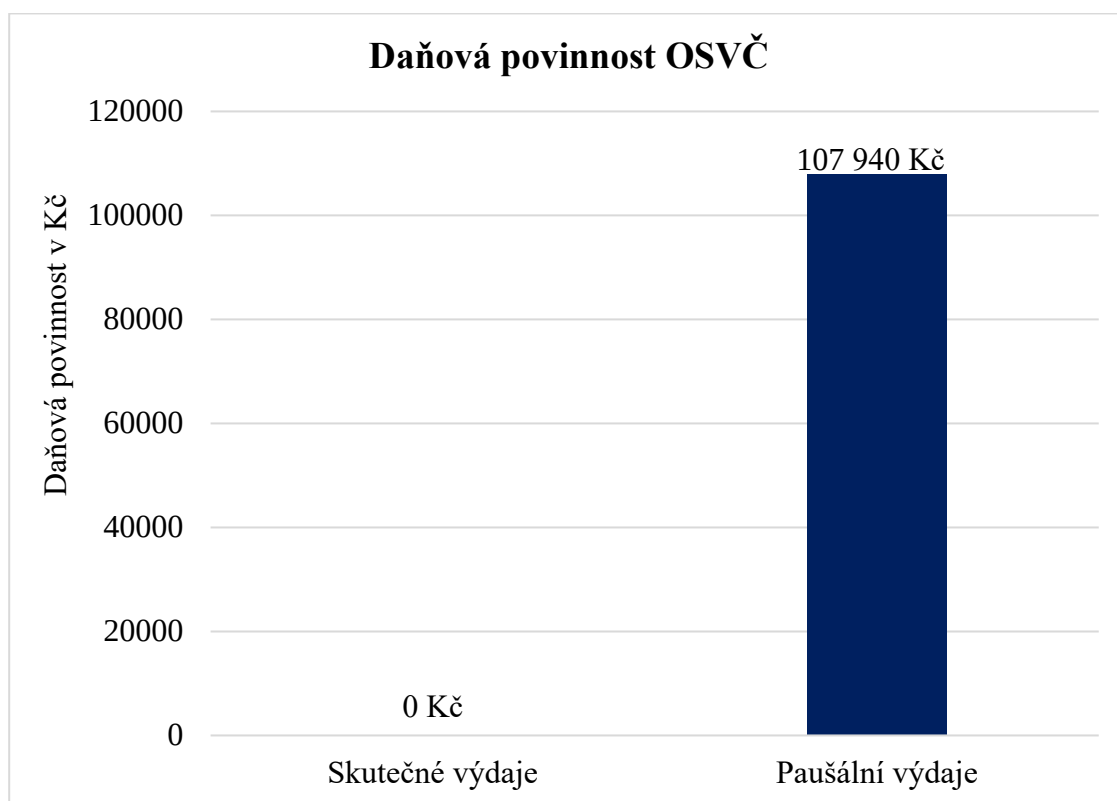
	Skutečné výdaje	Paušální výdaje
Příjmy	2.537.284 Kč	2.537.284 Kč
Výdaje	2.350.752 Kč	1.600.000 Kč
Dílčí základ daně (P–V)	186.532 Kč	937.284 Kč
Nezdanitelné části ZD	32.034 Kč	32.034 Kč
ZD	154.498 Kč	905.250 Kč
Zaokrouhlený ZD	154.400 Kč	905.200 Kč
Daň z příjmů fyzických osob (15 %)	23.160 Kč	135.780 Kč
Rozdíl mezi DZD a 48násobkem průměrné mzdy	x	x
Solidární zvýšení daně (7 %)	0	0
Sleva na dani	27.840 Kč	27.840 Kč
Daňová povinnost	0	107.940 Kč
Čistý zisk	186.532 Kč	78.592 Kč

Tato tabulka představuje výpočet daňové povinnosti pana Karla Nováka a následně i čistý zisk, kterého by dosáhl.

V první řadě je potřeba vypočítat ZD, který se získá jako součet DZD dle § 6 až 10 ZDP, v našem případě pan Karel Novák dosahuje pouze příjmy dle § 7 ZDP. Od takto vypočteného ZD bylo možné následně odečíst nezdanitelné částky, mezi které patří poskytnuté dary neziskovým organizacím, penzijní připojištění a životní pojištění. Snížený ZD se zaokrouhlil na celé sto korun a poté z něj byla vypočtena daň ve výši 15 %. Takto vypočtenou daň bylo možné snížit pouze o slevu na poplatníka. Jelikož i v předchozím zdaňovacím období nepřesáhla daňová povinnost částku 30.000 Kč, tak pan Novák nemusí platit zálohy. Po všech odpočtech získáváme výslednou daňovou povinnost, která se odečetla z rozdílu příjmů a výdajů, a tak je dosaženo čistého zisku.

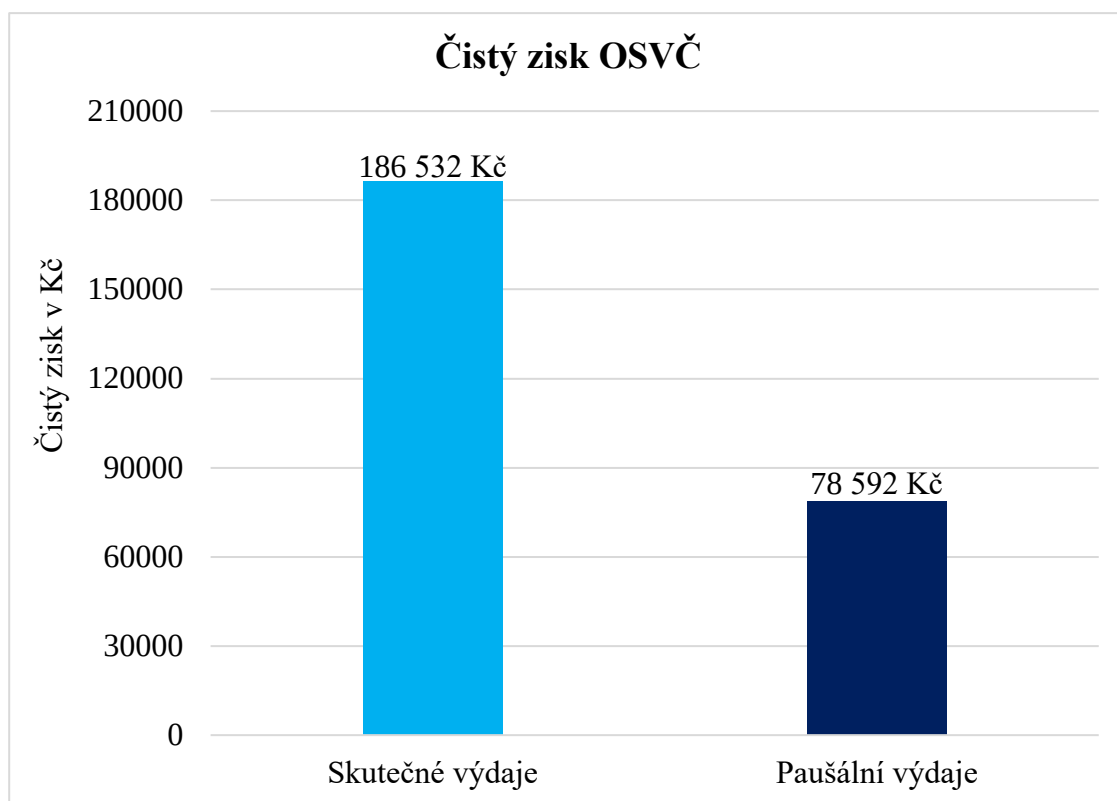
Podnikatel momentálně uplatňuje při svém podnikání skutečné výdaje, což z pohledu daňové povinnosti i dosaženého zisku pro něj po propočtech zůstává i nadále výhodnější variantou, než kdyby začal uplatňovat výdaje stanovené paušálem ve výši 80 % maximálně však ve výši 1.600.000 Kč.

Pro lepší přehlednost bude graficky znázorněn rozdíl v daňové povinnosti a v dosaženém čistém zisku při používání skutečných výdajů nebo paušálních výdajů.



Graf č. 1: Srovnání výsledné daňové povinnosti OSVČ (Zdroj: Vlastní zpracování)

Z grafu č. 1 lze poměrně jednoznačně vyčíst, že v případě skutečných výdajů bude daňová povinnost podnikatele pana Karla Nováka nulová, tedy několika násobně nižší, než kdyby využíval výdaje stanovené paušálem ve výši 80 % z příjmů. Při paušálních výdajích by podnikatel musel odvádět státu daň z příjmů fyzických osob ve výši 107.940 Kč. Takto vysoký rozdíl je způsoben především tím, že podnikatel v rámci své profese dosahuje vysokých výdajů. Skutečné výdaje přesahují o 750.752 Kč maximální částku 1.600.000 Kč, kterou lze uplatnit u paušálních výdajů.



Graf č. 2: Srovnání čistého zisku OSVČ (Zdroj: Vlastní zpracování)

I v případě čistého zisku je zřejmé, že využívání skutečných výdajů oproti paušálním výdajům vychází lépe. Ve variantě se skutečnými výdaji dosáhne podnikatel čistého zisku ve výši 186.532 Kč. Tento zisk přesahuje o 107.940 Kč, tedy o daňové zatížení, částku zisku, kterého by bylo dosaženo v případě uplatňování paušálních výdajů. Při výpočtu čistého zisku u varianty využívající paušální výdaje je potřeba mít na zřeteli, že od skutečných příjmů se odečítají skutečné výdaje, nikoliv výdaje stanovené paušálem. Tyto výdaje slouží pouze pro výpočet daňového zatížení.

2.2.2 Výpočet daňového zatížení a čistého zisku s. r. o.

Při výpočtu daňové povinnosti a výsledného čistého zisku u právnické osoby, konkrétně u s. r. o. budou analyzovány dvě varianty. První varianta bude vypočtena pro pana Nováka, v případě že by se rozhodl založit s. r. o. sám bez společníka. Druhou variantou bude založení a následné podnikání společně se společníkem.

V případě, že společník bude vykonávat práci pro společnost osobně, je potřeba ho za jeho práci odměnit, pro společníka bude tato odměna mít podobu příjmu ze závislé činnosti. Výše této odměny bude záležet na rozhodnutí pana Karla Nováka, jakožto nově vzniklé společnosti. Po projednání s panem Novákem a s paní účetní, která mu zpracovává daňové přiznání a také zpracovává účetnictví pro společnost. Dohodli jsme se, že společníkovi bude vyplácena částka 5.000 Kč měsíčně za jeho práci. Tento druh příjmu podléhá dani z příjmů fyzických osob ze závislé činnosti dle § 7 ZDP a odvodům na zdravotní a sociální pojištění.

Veškeré příjmy společnosti podléhají dani z příjmů právnických osob a následně jsou příjmy po zdanění rozděleny k zisku. Celý zisk bude náležet panu Karlu Novákovi, jakožto jedinému společníkovi společnosti, který schválí rozdělení zisku. Rozdělený zisk podléhá dani z příjmů fyzických osob dle § 8 ZDP.

Při výpočtu daňového zatížení s. r. o. budu vycházet ze stejné výše dosažených příjmů a výdajů jako u výpočtu daňového zatížení OSVČ. V první části bude vypočten čistý příjem a výdaj za práci společníka pro nově vznikající společnost, který bude potřeba pro druhou variantu výpočtu.

Tabulka č. 4: Výpočet příjmu společníka (Zdroj: Vlastní zpracování)

Hrubý příjem	60.000 Kč
Zdravotní pojištění (9 %)	5.400 Kč
Sociální pojištění (24,8 %)	14.880 Kč
Výdaje na společníka	80.280 Kč
Nezdanitelné části ZD	24.000 Kč
ZD	56.280 Kč
Zaokrouhlený ZD	56.200 Kč
Daň z příjmů fyzických osob (15 %)	8.430 Kč
Sleva na dani	27.840 Kč
Daňová povinnost	0
Zdravotní pojištění (4,5 %)	2.700 Kč
Sociální pojištění (6,5 %)	3.900 Kč
Čistý příjem společníka	53.400 Kč

Tabulka č. 4 ukazuje výši výdajů na společníka a následně i jeho čistý příjem, které budou sloužit pro výpočet daňové povinnosti a čistého zisku u varianty společnosti se společníkem. Částka 53.400 Kč představuje čistý příjem společníka a částka 80.280 Kč výdaj za práci společníka pro nově vzniklou společnost za dané zdaňovací období. Výdaje na společníka představují skutečnou částku, kterou společnost za příjem pro společníka musí vynaložit. Tyto výdaje zahrnují hrubý příjem společníka, který byl stanoven ve výši 5.000 Kč měsíčně, dále také zdravotní a sociální pojištění, které musí společnost – Karel Novák za společníka platit. Čistý příjem společníka tvoří částka, kterou skutečně společník za daný rok dostane.

Tabulka č. 5: Výpočet daňové povinnosti s. r. o. (Zdroj: Vlastní zpracování)

	Varianta bez společníka	Varianta se společníkem
Příjmy	2.537.284 Kč	2.537.284 Kč
Výdaje	2.350.752 Kč	2.350.752 Kč
Výdaje na společníka	x	80.280 Kč
Výsledek hospodaření	186.532 Kč	106.252 Kč
ZD	186.532 Kč	106.252 Kč
Bezúplatná plnění	8.000 Kč	8.000 Kč
ZD zaokrouhlený na celé tisíce koruny dolů	178.000 Kč	98.000 Kč
Daň z příjmů právnických osob (19 %)	33.820 Kč	18.620 Kč
Sleva na dani	x	x
Vlastní daňová povinnost	33.820 Kč	18.620 Kč
Zisk po zdanění	157.712 Kč	87.632 Kč
Srážková daň (15 %)	22.907 Kč	13.145 Kč
Příjem společníka	134.805 Kč	74.487 Kč
Čistý příjem společníka	x	53.400 Kč
Celkový příjem společníka	134.805 Kč	127.887 Kč

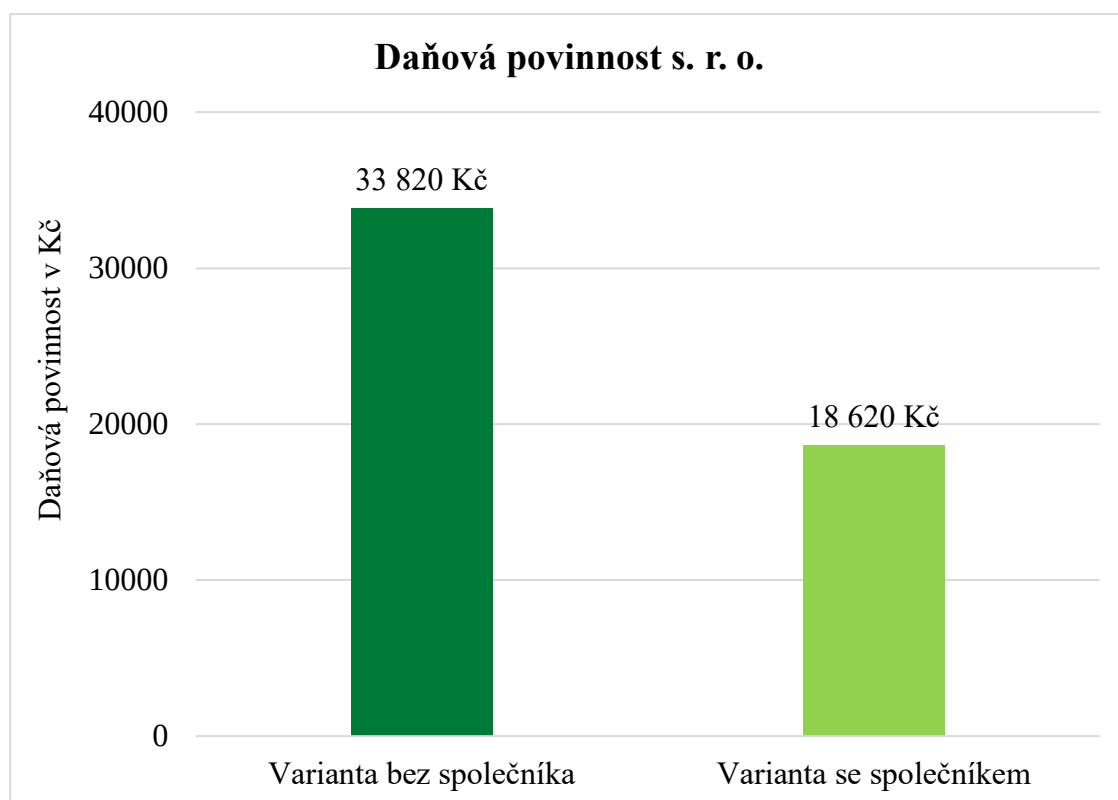
Tato tabulka slouží pro výpočet daňové povinnosti a příslušného čistého zisku dvou variant podnikání – s. r. o. bez společníka a s. r. o. se společníkem.

Při výpočtu daně z příjmů právnických osob vycházíme z výsledku hospodaření (dále jen „VH“), který se získal jako rozdíl skutečně dosažených příjmů a výdajů pana Karla Nováka. V našem případě nelze VH upravit o položky zvyšující a snižující VH a také 1. ZD nelze snížit o odčitatelné položky, jelikož podnikatel nedosáhl daňové ztráty, nevynaložil žádné výdaje na podporu projektů výzkumu a vývoje nebo na podporu odborného vzdělání. Avšak ze ZD bylo možné odečíst bezúplatná plnění ve výši 8.000 Kč v podobě darů třem různým neziskovým organizacím. Následně po všech úpravách byl celý ZD zaokrouhlen na celé tisíce koruny směrem dolů. Z tohoto ZD se vypočetla daň se sazbou

ve výši 19 %. Takto vypočtenou daň lze snížit o slevy na dani. Bohužel pan Novák v případě, že by se rozhodl založit s. r. o., by žádnou ze slev nevyužil, jelikož by nezaměstnával osoby se zdravotním postižením nebo by nevyužíval investiční pobídky. Poté byla vypočtená daňová povinnost odečtena od VH, a tím bylo dosaženo zisku po zdanění. O tomto zisku se následně rozhoduje na valné hromadě, jak s ním bude naloženo. V našem případě bude celý zisk náležet panu Karlu Novákovi, jakožto jedinému společníkovi společnosti, který si schválí rozdělení zisku. Rozdělený zisk ještě podléhá srážkové dani ve výši 15 %.

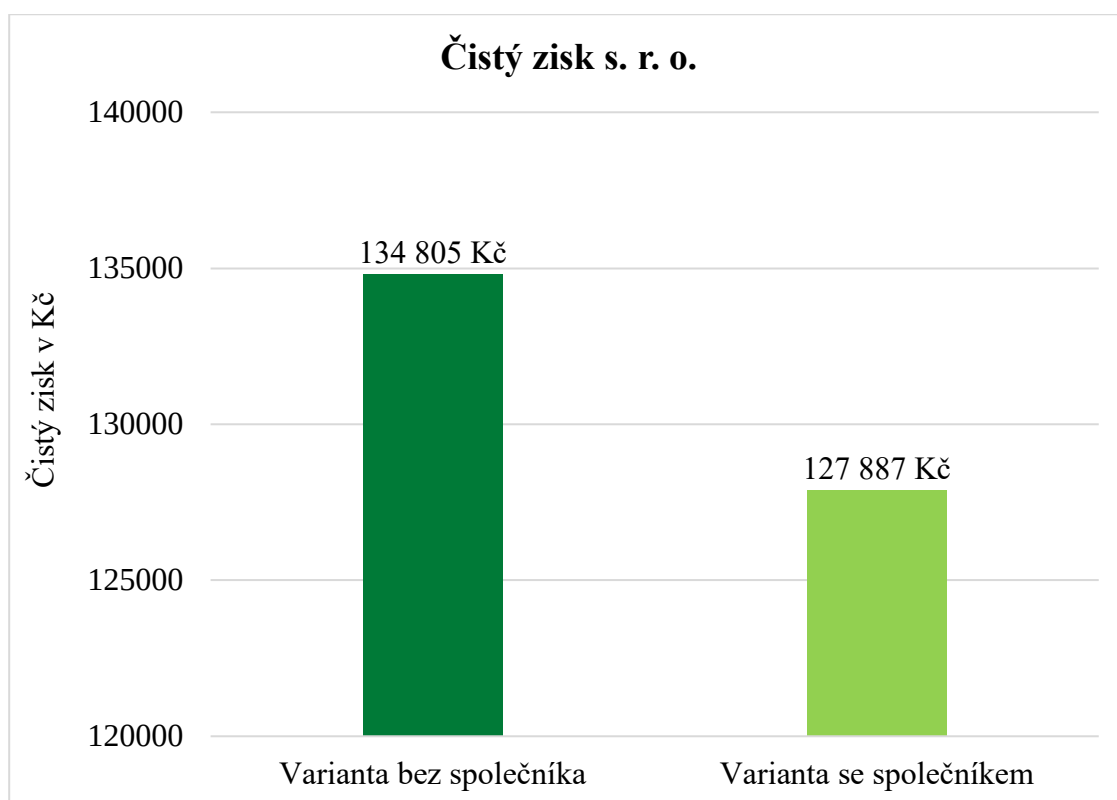
Je patrné, že z pohledu daňového zatížení by pro pana Nováka vycházelo lépe, kdyby začal podnikat se společníkem. Ve variantě bez společníka by podnikatel dosáhl vyššího čistého zisku ve variantě bez společníka, avšak rozdíl mezi zisky by nebyl zas tak patrný.

Srovnání obou variant, a to jak z pohledu daňové povinnosti, tak i z pohledu čistého zisku budou pro lepší přehlednost ilustrovány na následujících dvou grafech.



Graf č. 3: Srovnání daňové povinnosti s. r. o. (Zdroj: Vlastní zpracování)

Tento graf znázorňuje srovnání daňové povinnosti dvou variant podnikání – s. r. o. bez společníka a s. r. o. se společníkem. Ze schématu je hned na první pohled vidět velmi patrný rozdíl v odvedených daních. V případě první varianty, kdyby pan Karel Novák podnikal bez společníka, by jeho daňové zatížení bylo ve výši 33.820 Kč, tedy o 15.200 Kč vyšší než, kdyby se rozhodl pro variantu, ve které by k podnikání využíval služby společníka. V této variantě by dosáhl daňového zatížení pouze ve výši 18.620 Kč. Důvod je dán rozdílnou výší daňového základu. Jelikož u výpočtu ZD u s. r. o. se společníkem se od skutečných příjmů odčítají nejen skutečně dosažené výdaje, ale také výdaje, které společnost musí vynaložit za příjem pro společníka.



Graf č. 4: Srovnání čistého zisku s. r. o. (Zdroj: Vlastní zpracování)

Na grafu č. 4 lze vidět srovnání dosaženého čistého zisku obou variant. Rozdíl v dosaženém zisku mezi dvěma variantami není tolik patrný jako při daňové povinnosti. V tomto případě však vyhrává společnost bez společníka, ve které by pan Novák dosáhl čistého zisku ve výši 134.805 Kč. Avšak tento zisk je pouze o 6.918 Kč vyšší než

u varianty společnosti, ve které by k podnikání využíval služby společníka. V tomto případě by pan Novák dosáhnul zisku ve výši 127.887 Kč.

2.3 Srovnání daňového zatížení a čistého zisku

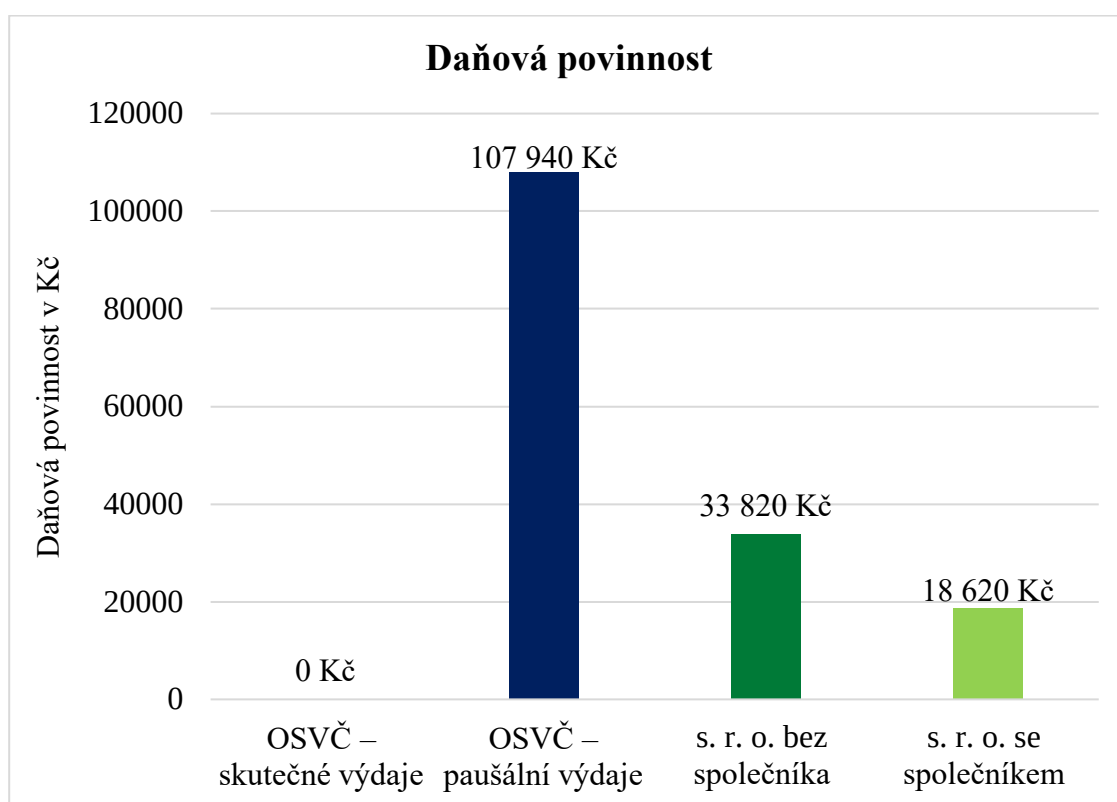
V této kapitole bude, nejprve v rámci tabulky, a poté pro lepší přehlednost i v rámci grafického znázornění, srovnána daňová povinnost a dosažený čistý zisk všech variant – OSVČ využívající skutečné výdaje, OSVČ využívající výdaje stanovené paušálem, s. r. o. bez společníka a s. r. o. se společníkem.

2.3.1 Srovnání daňové povinnosti

Tabulka č. 6 a graf č. 5 srovnávají daňové zatížení jednotlivých forem podnikání. Z obou schémat je patrné, že podnikání jako OSVČ s využitím skutečných výdajů vychází nejlépe, jelikož pan Novák nebude státu odvádět daň. Hlavními důvody jsou poměrně vysoké, skutečně dosažené výdaje za dané zdaňovací období. A dále také možnost využití slevy na poplatníka u výpočtu daní z příjmů fyzických osob, kterou nelze využít u daní z příjmů právnických osob. Naopak nejhůře by pro pana Nováka vycházela varianta, ve které by i nadále pokračoval v podnikání jako OSVČ, ale využíval by výdaje stanovené paušálem. Daňová povinnost by vycházela na 107.940 Kč, což i oproti druhé nejhorší variantě zůstává o 74.120 Kč více. Jedná se o variantu s. r. o. bez společníka, ve které by odvedená daň byla ve výši 33.820 Kč.

Tabulka č. 6: Srovnání daňové povinnosti (Zdroj: Vlastní zpracování)

	OSVČ – skutečné výdaje	OSVČ – paušální výdaje	s. r. o. bez společníka	s. r. o. se společníkem
Daňová povinnost	0 Kč	107.940 Kč	33.820 Kč	18.620 Kč



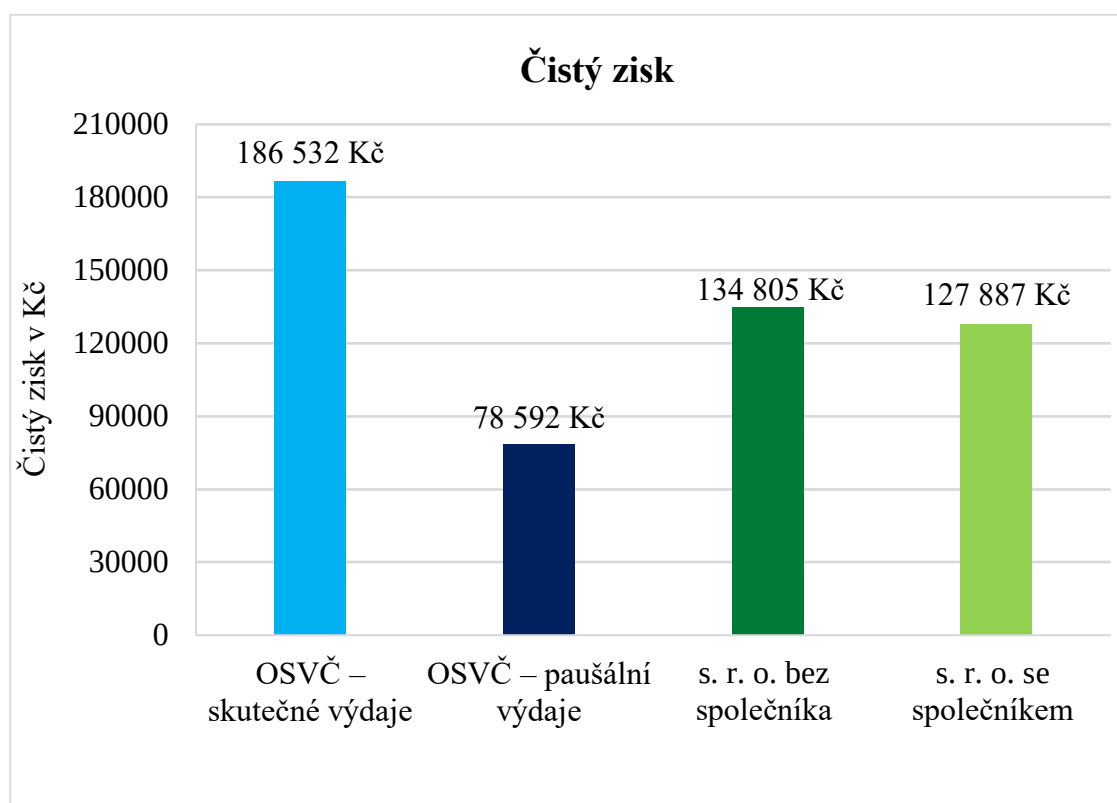
Graf č. 5: Srovnání daňové povinnosti (Zdroj: Vlastní zpracování)

2.3.2 Srovnání dosaženého čistého zisku

Z tabulky a grafu lze vyčíst srovnání čistého zisku v rámci jednotlivých variant. Už na první pohled je patrné, že zůstane-li pan Novák u podnikání jako OSVČ a bude využívat skutečné výdaje, tak bude dosahovat nejvyššího zisku, a to ve výši 186.532 Kč. Druhou možností z pohledu nejvyššího čistého zisku bude začít podnikat jako s. r. o. bez společníka. Zde pan Karel Novák bude dosahovat zisku o 51.727 Kč nižšího, což je poměrně vysoký rozdíl, který je dán rozdílnou sazbou daně a ztrátou možnosti využít slevy na poplatníka. Rozdíl v čistém zisku dosahovaný v s. r. o. bez společníka by se o moc neliší od čistého zisku dosahovaného v případě společnosti se společníkem a činil by pouze 6.918 Kč. Nejmenšího čistého zisku by podnikatel dosáhl v případě, že by jako OSVČ začal využívat výdaje stanovené paušálem. Tento zisk by činil pouhých 78.592 Kč, protože při výpočtu čistého zisku se u této varianty od skutečných příjmů odečítají skutečné výdaje, nikoliv výdaje stanovené paušálem. Tyto výdaje slouží pouze pro výpočet daňového zatížení.

Tabulka č. 7: Srovnání dosaženého zisku (Zdroj: Vlastní zpracování)

	OSVČ – skutečné výdaje	OSVČ – paušální výdaje	s. r. o. bez společníka	s. r. o. se společníkem
Zisk	186.532 Kč	78.592 Kč	134.805 Kč	127.887 Kč



Graf č. 6: Srovnání dosaženého čistého zisku (Zdroj: Vlastní zpracování)

2.4 Komparace OSVČ a s. r. o.

Tabulka č. 8: Komparace OSVČ a s. r. o. (Zdroj: Vlastní zpracování)

	OSVČ	S. R. O.
Založení	Založení živnosti lze provést online nebo na kterémkoliv živnostenském úřadě, vyplněním registračního formuláře. Následně je potřeba zaplatit poplatek ve výši 1.000 Kč a během několika dní žadatel obdrží IČO a může začít podnikat.	Založení s. r. o. je administrativně náročnější. Při zakládání máme dvě možnosti. V první možnosti za žadatele zpracuje veškeré potřebné dokumenty a podá návrh na zápis do obchodního rejstříku notář. Druhá možnost umožňuje založení s. r. o. na zakázku. Na základě plné moci firma provede veškeré kroky vedoucí k založení. Obě tyto možnosti se pohybují ve stejné výši okolo 10.000 Kč.
Ručení	Nevýhoda této formy podnikání vyplývá právě z ručení, kdy podnikatel musí za případné škody ručit veškerým svým majetkem.	U s. r. o. společník ručí pouze do výše svého nesplaceného dluhu.
Účetnictví	Podnikatel si může dobrovolně rozhodnout, zda bude vést účetnictví, nebo daňovou evidenci, či bude evidovat pouze své příjmy a výdaje si stanoví paušálem.	S. r. o. musí ze zákona vést účetnictví.

Výběr peněz	OSVČ si může se svými penězi nakládat dle svého uvážení.	U s. r. o. je výběr peněz ze společnosti složitější. Nejprve musí vytvořit účetní závěrka, na základě níž je zjištěná výše zisku, o kterém se na valné hromadě rozhodne, jak bude rozdělen a vyplácen.
Zdanění	Sazba daně činí 15 % pro poplatníky se základem daně do 48násobku průměrné mzdy a 23 % pro poplatníky se základem daně nad 48násobek průměrné mzdy	Daň z příjmů právnických osob je stanovena ve výši 19 %.
Zdravotní a sociální pojištění	Podnikatel má ze zákona povinnost měsíčně platit zálohy na zdravotní a sociální pojištění.	Společnost by tuto problematiku řešila pouze v případě, že by měla nějaké zaměstnance.

Tabulka č. 8 podává pohled na komparaci jednotlivých forem podnikání – OSVČ a s. r. o. z různých základních hledisek.

Prvním hlediskem je samotné založení určité formy podnikání. Výhodnější variantou bude založení OSVČ neboli získání živnostenského oprávnění, a to z důvodu menší administrativní náročnosti a nižší ceny za služby spojené se založením.

Dále tabulka porovnává formu ručení, kdy naopak bude pro podnikatele lepší využít formu s. r. o., jelikož by podnikatel neručil celým svým majetkem, ale pouze do výše svého nesplaceného dluhu.

Z hlediska účetnictví se jeví výhodnější varianta podnikat jako OSVČ, protože podnikatel se může dobrovolně rozhodnout, si zvolí vést účetnictví, nebo daňovou evidenci, či bude evidovat pouze své příjmy a výdaje si stanoví paušálem. Zatímco u s. r. o. je zákonem daná povinnost vést účetnictví.

Také nakládání s penězi bude pro OSVČ jednodušší, jelikož si může na rozdíl od s. r. o. se svými penězi v průběhu celého zdaňovacího období zacházet na základě svého uvážení. Výběr peněz totiž není spojen s tvorbou účetní závěrky a zisku ani následným hlasováním valné hromady, jak s ním bude nakládáno.

Výhodu mají podnikatelé, kteří podnikají jako OSVČ, jelikož jsou jejich příjmy zdaněny nižší sazbou daně z příjmů. Avšak pouze v případě, že výše základu daně nepřesáhne 48násobku průměrné mzdy, poté dochází k solidárnímu zvýšení daně.

Naopak u zdravotního a sociálního pojištění bude tato problematika snadnější u s. r. o., jelikož je řešena pouze v případě, že by společnost měla nějaké zaměstnance. A podnikatel podnikající jako s. r. o., který nemá žádné zaměstnance, tak nemá žádné náklady s tímto pojištěním spojené.

3 NÁVRHY VLASTNÍHO ŘEŠENÍ

V této kapitole bakalářské práce lze po vyhodnocení a analýze výpočtů z praktické části vyvodit doporučení pro podnikatele pana Karla Nováka.

Základním kritériem pro hodnocení všech variant je minimalizace daňové povinnosti a maximalizace dosaženého čistého zisku. Při výpočtech byly zvažovány čtyři varianty forem podnikání. První dvě varianty se týkaly podnikání jako fyzická osoba, kdyby pan Karel Novák pokračoval v podnikání jako OSVČ využívající skutečné výdaje, nebo kdyby začal podnikat jako OSVČ, u níž jsou výdaje stanovené paušálem. Další dvě varianty byly zaměřeny na podnikání jako právnická osoba, konkrétně s. r. o., a to buď s využitím společníka anebo bez něj.

Pro přehledné porovnání slouží grafická znázornění, díky kterým je hned na první pohled vidět, u kterých forem podnikání je dosaženo nejnižšího daňového zatížení, a u kterých naopak dosáhneme co nejvyššího čistého zisku.

Z výsledků výpočtů předchozí kapitoly jednoznačně vyhrála forma podnikání jako OSVČ, která využívá skutečné výdaje, a to jak z pohledu daňové povinnosti, tak i dosaženého čistého zisku. Předpokladem každého podnikání je dosažení co nejvyššího zisku. Ale na druhou stranu při výběru jedné z forem podnikání je důležité také zvážit specifika profese a plán do budoucnosti pana Karla Nováka.

V případě, že by se rozhodl své podnikání „rozjet ve velkém“, očekával by vysoké příjmy a náklady nebo by ke svému podnikání chtěl přivzít další společníky doporučila bych panu Karlu Novákovi založit si s. r. o..

Založení společnosti by vedlo také ke snížení rizik platební neschopnosti, která by mohla ohrozit finančně i materiálně celou rodinu. Jelikož jako OSVČ podnikatel ručí za své závazky a případné škody celým svým majetkem, tedy nejen majetkem vloženým do podnikání, ale i svým soukromým. U společnosti by za závazky ručil pouze majetkem společnosti.

Daňové zatížení bývá pro podnikatele při volbě jedné z forem podnikání rozhodujícím kritériem. U výběru je důležité se také zaměřit na administrativní a finanční náročnost samotného založení. Jednodušší cesta probíhá při zakládání podnikání jako OSVČ, která má povinnost získat pouze živnostenské oprávnění a následně zaslat oznámení o zahájení

živnosti správě sociálního zabezpečení a zdravotní pojišťovně. Z pohledu založení má s. r. o. mnohem více povinností a celý proces bývá náročnější. Založení společnosti vyžaduje nejprve sepsání společenské smlouvy, následně provedení zápisu do obchodního rejstříku a v případě zaměstnávání společníka nebo zaměstnanců je potřeba tuto skutečnost oznámit.

Při výpočtech daňové povinnosti u podnikání jako OSVČ bývá ve většině případů nejvýhodnější využívat paušální výdaje, ale pouze do chvíle, kdy tyto výdaje převyšují výdaje režijní neboli skutečně dosažené. Pan Karel Novák by mohl využívat paušál ve výši 80 % maximálně však ve výši 1.600.000 Kč. Skutečně dosažené výdaje dosahují výše 2.350.752 Kč, tedy více než paušál, a proto je pro pana Nováka nejvýhodnější forma podnikání jako OSVČ s uplatněním skutečných výdajů.

Výpočty daňového zatížení v případě, že by bylo založeno s. r. o. lépe vychází u podnikání se společníkem. Toto je dáno především tím, že podnikatel dosáhne vyšších výdajů, a tak nižšího ZD. Avšak ani v jednom případě není dosaženo nulové daňové povinnosti jako u OSVČ.

Na první pohled se tedy může zdát, že daňová povinnost u s. r. o. vychází méně výhodněji než u OSVČ. Hlavním důvodem je, že se odvádí 19 % daň z příjmů právnických osob a následně vzniká povinnost zdanit své a všech společníků vyplacené podíly srážkovou daní ve výši 15 %. Celkové zatížení právnické osoby pak čistě na daních z příjmů je 33.820 Kč v případě, že by pan Karel Novák podnikal bez společníka a 18.620 Kč, pokud by k podnikání využil společníka.

Na druhou stranu, kdyby pan Karel Novák dosahoval vyšších příjmů nabízela by se možnost lepší daňové optimalizace, a to úpravou ZD, kterou lze provést pomocí plus či mínus položek. Především využitím mínus položek definovaných § 23 ZDP:

- částky, které již byly zdaněny srážkovou daní,
- sociální a zdravotní pojištění uhrazené opožděně,
- rozdíl mezi daňovými a účetními odpisy,
- rozpuštění ostatních rezerv a ostatních opravných položek,
- nesprávné účtování nejčastěji u časového rozlišení,
- vydané úroky z prodlení, penále nebo pokuty z obchodních vztahů.

Pan Novák by mohl následně také upravit ZD úsporou v podobě výdajů vynaložených na dosažení, zajištění a udržení příjmů. Za nejčastěji aplikované výdaje se považují:

- odpisy,
- zůstatková cena hmotného majetku,
- členské příspěvky právnických osob – povinné členství, za zaměstnance,
- daně jako výdaj – uhrazená daň z nemovitých věcí, daň z přidané hodnoty,
- nájemné,
- pojištění související s činností nebo pojištění majetku.

Tyto jednotlivé formy úspor mohou významně ovlivnit výsledné daňové zatížení společnosti, což může vést k vyrovnání výsledků nebo dokonce ke zvratu ve prospěch v podnikání jako s. r. o. oproti OSVČ. Každá z forem podnikání má své výhody a nevýhody, se kterými je potřeba se před samotným rozhodnutím, kterou z variant zvolit, seznámit a zvážit ji.

Po analýze všech výpočtů a po konzultaci výsledků s panem Karlem Novákem bych mu doporučila pokračovat v podnikání jako OSVČ, která bude využívat skutečně dosažených výdajů.

Hlavní výhody pro podnikatele, proč pokračovat v podnikání jako OSVČ se skutečnými výdaji:

- dosažení nulového daňového zatížení a nejvyššího zisku,
- možnost využití slevy na poplatníka,
- menší administrativní náročnost,
- jednodušší nakládání s penězi v průběhu zdaňovacího období.

Nevýhodou tohoto typu podnikání je způsob ručení, kdy v případě vzniklých škod podnikatel ručí celým svým majetkem a může tím způsobit platební neschopnost celé rodině.

4 ZÁVĚR

Cílem bakalářské práce bylo nalézt rozdíly a zhodnotit výhody a nevýhody zvolených forem podnikání – OSVČ a s. r. o.. Následně také stanovit opatření, která by konkrétnímu reálnému podnikateli pomohla optimalizovat daňovou povinnost v souladu se ZDP a dosáhnout tak, co nejvyššího čistého zisku v rámci svého podnikání.

Aby tyto cíle mohli být naplněny bylo potřeba nejprve vymezit základní pojmy. V teoretické části byl v první řadě definován pojem podnikání, jeho znaky a formy. Dále se teorie zabývala pojmy OSVČ, vymezením jednotlivých živností a také vznikem a zánikem živnostenského oprávnění. Jelikož se práce zabývá porovnáním s s. r. o. byla na ni definice zaměřena hned poté, stanovila podmínky založení, orgány společnosti a také způsob zrušení a následný zánik společnosti. Následující kapitola již konkretizovala daňovou povinnost fyzické a právnické osoby a její optimalizaci. Tyto kapitoly uvádí, kdo je poplatníkem, vymezují předmět daně, a naopak co je od daně osvobozeno a dále také samotný postup výpočtu daňové povinnosti.

Praktická část bakalářské práce se věnovala výpočtům daňové povinnosti a čistého zisku u čtyř variant podnikání – OSVČ využívající skutečné výdaje, OSVČ, u níž jsou výdaje stanovené paušálem, s. r. o. s využitím společníka anebo bez něj. Pro tyto účely byl v začátku této části konkretizován reálný podnikatel, který si přál být anonymizován, a proto byl fiktivně pojmenován jako Karel Novák.

Každý podnikatel by při výběru formy podnikání měl zvážit specifika profese, plán do budoucnosti a které kritérium podnikání je pro něj nejdůležitější. V našem případě, ale také u většiny podnikatelů se považuje daňové zatížení za nejstěžejnější kritérium, jelikož nejvíce ovlivňuje podnikatelův čistý zisk. Na základě toho byly provedeny výpočty daňového zatížení a čistého zisku u jednotlivých variant podnikání. Veškeré výpočty a jejich zhodnocení byly pro lepší přehlednost graficky znázorněny.

Veškeré výpočty jsou závislé na konkrétních parametrech pana Karla Nováka, což může vést k určité omezenosti praktické části. Avšak definice základních pojmů v teoretické části by měli být dostačující k tomu, aby každý podnikatel byl schopný si daný výpočet upravit podle svých parametrů.

Závěr praktické části porovnává jednotlivé formy podnikání – OSVČ a s. r. o. z různých hledisek, která jsou při výběru jedné z forem podnikání důležitá.

Poslední část bakalářské práce hodnotí všechny výpočty a následně jsou zde vypsány doporučení, která z forem bude pro podnikatele nejvýhodnější. Výsledným doporučením na základě propočtů z praktické části pro podnikatele je pokračování v podnikání jako OSVČ využívající skutečné výdaje.

Bakalářská práce řeší aktuální stav této problematiky, jelikož využívá pouze legislativní předpisy platné v současné době. V rámci daňového systému dochází neustále k různým změnám a aktualizacím, proto bude práce přínosem pouze v omezeném časovém horizontu. Avšak zvolenému podnikateli panu Karlu Novákovi poskytuje souhrn základních pojmů a výpočet daňové povinnosti a čistého zisku. Díky tomu bude pan Novák schopný legislativní změny dohledat v příslušných zákonech a následně také vhodně upravit výpočet daňového zatížení.

Tato práce bude přínosná nejen pro pana Karla Nováka, ale také bude poskytovat základní souhrn o dané problematice všem osobám, které uvažují o zahájení podnikání a rozmýšlí se, která z forem pro ně bude přínosnější.

POUŽITÁ LITERATURA

DVOŘÁKOVÁ, Veronika, Marcel PITTERLING a Hana SKALICKÁ. *Zdaňování příjmů fyzických a právnických osob 2019*. 4. vydání. Praha: Wolters Kluwer, 2019. Daně (Wolters Kluwer ČR). ISBN 978-80-7598-315-2.

HALABRINOVÁ, Dagmar. *Praktický průvodce podnikatele, aneb, Jak vést daňovou evidenci: zdanitelné příjmy a výdaje, knihy pohledávek a dluhů, faktury přijaté a vystavené, karty dlouhodobého majetku, pokladní doklady, skladovací karty, DPH*. Brno: Aprofitail Czech Republic, [2016]. ISBN 978-80-905622-2-6.

HNÁTEK, Miloslav. *Zcela legální daňové triky 2021: pro podnikatele, svobodná povolání, pronajímatele, zaměstnance, studenty, seniory*. 5. rozšířené vydání. Praha: ESAP, 2021. ISBN 978-80-907398-3-3.

OSWALDOVÁ, Michaela. Svolání valné hromady ve společnosti s ručením omezeným a v akciové společnosti. *Ad Notam* [online]. Praha, 2016, 22.4.2016, 2016 (02), 10-15 [cit. 2021-11-28]. ISSN 1211-0558. Dostupné z: https://www.nkcr.cz/casopis-ad-notam/detail/39_289-svolani-valne-hromady-ve-spolecnosti-s-rucenim-omezenym-a-v-akciove-spolecnosti

PRAVDOVÁ, Markéta, Lucie JOSKOVÁ a Eva DVOŘÁKOVÁ. *Nová společnost s ručením omezeným: právo – účetnictví – daně*. 4. aktualizované vydání. Praha: Grada Publishing, 2021. Právo pro praxi. ISBN 978-80_271-3017-7.

SRPOVÁ, Jitka. *Začínáme podnikat: s případovými studiemi začínajících podnikatelů*. Praha: Grada Publishing, 2020. Expert (Grada). ISBN 978-80-271-2253-0.

ŠIROKÝ, Jan. *Základy daňové teorie s praktickými příklady*. 2., aktualizované vydání. Praha: Wolters Kluwer, 2016. Vzdělávání a certifikace účetních. ISBN 978-80-7552-315-0.

VANČUROVÁ, Alena, Lenka LÁCHOVÁ a Hana ZÍDKOVÁ. *Daňový systém ČR 2020*. Praha: Wolters Kluwer, 2020. ISBN 978-80-7598-887-4.

Povinnosti jednatele společnosti s ručením omezeným. *Praktický průvodce podnikáním* [online]. Praha: Československá obchodní banka, 2021, 14.1.2021 [cit. 2021-11-28]. Dostupné z: <https://www.pruvodcepodnikanim.cz/clanek/povinnosti-jednatele/?bid1=ps-SME-DSA-2508-Google>

Jak si založit živnost. *Praktický průvodce podnikáním* [online]. Praha: Československá obchodní banka, 2021 [cit. 2021-11-28]. Dostupné z: <https://www.pruvodcepodnikanim.cz/nastroje/jak-si-zalozit-zivnost/>

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

Zákon č. 90/2012 Sb., o obchodních společnostech a družstvech (zákon o obchodních korporacích) ze dne 25. ledna 2012.

Zákon č. 455/1991 Sb., o živnostenském podnikání (živnostenský zákon) ze dne 2. října 1991.

Zákon č. 586/1992 Sb., o daních z příjmů ze dne 20. listopadu 1992.

SEZNAM ZKRATEK

OSVČ	Osoba samostatně výdělečně činná
ZOK	Zákon č. 90/2012 Sb., o obchodních společnostech a družstvech (zákon o obchodních korporacích)
ZŽP	Zákon č. 455/1991 Sb., o živnostenském podnikání
s. r. o.	Společnost s ručením omezeným
ZDP	Zákon č. 586/1992 Sb., o daních z příjmů
DZD	Dílčí základ daně
k. s.	Komanditní společnost
v. o. s.	Veřejná obchodní společnost
DPH	Daň z přidané hodnoty
VH	Výsledek hospodaření
ZD	Základ daně

SEZNAM GRAFŮ

Graf č. 1: Srovnání výsledné daňové povinnosti OSVČ (Zdroj: Vlastní zpracování)....	41
Graf č. 2: Srovnání čistého zisku OSVČ (Zdroj: Vlastní zpracování).....	42
Graf č. 3: Srovnání daňové povinnosti s. r. o. (Zdroj: Vlastní zpracování).....	46
Graf č. 4: Srovnání čistého zisku s. r. o. (Zdroj: Vlastní zpracování)	47
Graf č. 5: Srovnání daňové povinnosti (Zdroj: Vlastní zpracování).....	49
Graf č. 6: Srovnání dosaženého čistého zisku (Zdroj: Vlastní zpracování).....	51

SEZNAM TABULEK

Tabulka č. 1: Výpočet daňové povinnosti OSVČ (Zdroj: Vlastní zpracování).....	30
Tabulka č. 2: Výpočet daňové povinnosti s. r. o. (Zdroj: Vlastní zpracování).....	34
Tabulka č. 3: Výpočet daňové povinnosti OSVČ (Zdroj: Vlastní zpracování).....	40
Tabulka č. 4: Výpočet příjmu společníka (Zdroj: Vlastní zpracování)	44
Tabulka č. 5: Výpočet daňové povinnosti s. r. o. (Zdroj: Vlastní zpracování).....	45
Tabulka č. 6: Srovnání daňové povinnosti (Zdroj: Vlastní zpracování).....	49
Tabulka č. 7: Srovnání dosaženého zisku (Zdroj: Vlastní zpracování)	51
Tabulka č. 8: Komparace OSVČ a s. r. o. (Zdroj: Vlastní zpracování).....	52