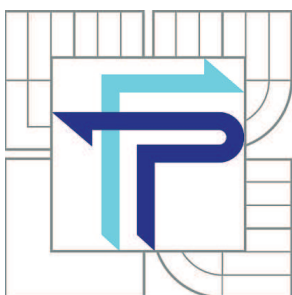


VYSOKÉ UČENÍ TECHNICKÉ V BRNĚ

BRNO UNIVERSITY OF TECHNOLOGY



FAKULTA PODNIKATELSKÁ
ÚSTAV FINANCÍ

FACULTY OF BUSINESS AND MANAGEMENT
INSTITUTE OF FINANCES

DAŇOVÁ OPTIMALIZACE VE VYBRANÉM PODNIKATELSKÉM SUBJEKTU

TAX OPTIMALIZATION OF THE BUSINESS SUBJECT

BAKALÁŘSKÁ PRÁCE

BACHELOR'S THESIS

AUTOR PRÁCE

AUTHOR

DITA KALEDOVÁ

VEDOUCÍ PRÁCE

SUPERVISOR

Ing. PAVEL SVIRÁK, Dr.

BRNO 2013

ZADÁNÍ BAKALÁŘSKÉ PRÁCE

Kalendová Dita

Daňové poradenství (6202R006)

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:

Daňová optimalizace ve vybraném podnikatelském subjektu

v anglickém jazyce:

Tax Optimization of The Business Subject

Pokyny pro vypracování:

Úvod

Cíle práce, metody a postupy zpracování

Analýza problému

Vlastní návrh řešení

Závěr

Seznam použité literatury

Seznam odborné literatury:

Daně 2012 a předpisy související. Olomouc: Anag, 2012. 1183 s. ISBN 978-80-7263-648-8.

JAROŠ, T. Zdanění příjmů 2011, komplexní průvodce. Praha: Grada Publishing, 2011. 237s. ISBN 978-80-247-3822-2

KŘEMEN, B. 100 legálních daňových triků, jak získat více 2010-2011. Esap 2010. 196 s. ISBN 978-80-254-8034-2

MARKOVÁ, H. Daňové zákony 2012. Praha: Grada Publishing 2012. 263 s. ISBN 978-80-247-3944-1

Meritum Daň z příjmu 2012. Praha: Wolters Kluwer ČR, 2012. 640 s. ISBN 978-80-7208-826-3

Vedoucí bakalářské práce: Ing. Pavel Svirák, Dr.

Termín odevzdání bakalářské práce je stanoven časovým plánem akademického roku 2012/2013.

L.S.

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

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

V Brně, dne 20.05.2013

Abstrakt

Tato bakalářská práce je zaměřena na odvodové povinnosti fyzických osob. Na způsoby, jimiž lze, v mezích zákona, dosáhnout jejich optimální výše. Ukazuje, jak se může daňová povinnost volbou formy podnikání a aplikací optimalizačních metod změnit. Předkládá návrh vhodné formy podnikání konkrétní fyzické osobě.

Klíčová slova

Daň z příjmu, daňová optimalizace, daňový poplatník.

Abstract

This bachelor thesis aims on individuals' tax liabilities and on the ways how to achieve their optimal level within the law. It shows how the how the tax liability can change according to the choice of the correct optimization method. It proposes a procedure for calculating the taxation of individuals and demonstrates examples of it.

Key Words

Income tax, taxpayer, tax optimization.

Bibliografická citace bakalářské práce

KALEDOVÁ, D. *Daňová optimalizace ve vybraném podnikatelském subjektu*. Brno: Vysoké učení technické v Brně, Fakulta podnikatelská, 2013. 61 s. Vedoucí bakalářské práce Ing. Pavel Svirák, Dr..

Čestné prohlášení

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

V Brně dne 31. května 2012

.....

podpis studenta

Poděkování

Děkuji Ing. Pavlu Svirákovi, Dr. za odborné vedení a cenné rady při zpracování bakalářské práce.

OBSAH

ÚVOD	9
1 DANĚ	10
1.1 Co jsou daně.....	10
1.2 Druhy daní.....	10
2 DAŇ Z PŘÍJMU FYZICKÝCH OSOB	11
2.1 Kdo je poplatníkem daně z příjmu.....	11
2.2 Co je předmětem daně - § 3.....	11
2.3 Co není předmětem daně - § 3.....	11
2.4 Příjmy ze závislé činnosti a funkčních požitků - § 6.....	12
2.4.1 Co je příjmem ze závislé činnosti.....	12
2.4.2 Co není příjmem ze závislé činnosti.....	13
2.4.3 Dílčí základ daně.....	14
2.5 Příjmy z podnikání a jiné samostatně výdělečné činnosti - § 7.....	14
2.5.1 Co je příjmem z podnikání a jiné samostatně výdělečné činnosti.....	14
2.5.2 Uplatnění výdajů.....	15
2.5.3 Rozdělení příjmů a výdajů na spolupracující osoby.....	16
2.6 Příjmy z kapitálového majetku - § 8.....	17
2.6.1 Co je považováno za příjmy z kapitálového majetku.....	18
2.6.2 Dílčí základ daně.....	19
2.7 Příjmy z pronájmu - § 9.....	19
2.7.1 Co jsou příjmy z pronájmu.....	19
2.7.2 Dílčí základ daně.....	19
2.8 Ostatní příjmy - § 10.....	20
2.8.1 Co je ostatním příjmem.....	20
2.9 Ostatní příjmy osvobozené od daně.....	21
2.9.1 Dílčí základ daně.....	22
2.9.2 Nezdanitelná část základu daně - § 15.....	22
2.9.3 Poskytnuté dary.....	22
2.9.4 Úroky ze stavebního spoření nebo hypotečního úvěru.....	23
2.9.5 Pojistné na penzijní připojištění se státním příspěvkem.....	24
2.9.6 Soukromé životní pojištění.....	24
2.10 Sleva na dani - § 35.....	25
2.10.1 Sleva na poplatníka.....	25
2.10.2 Sleva na druhého z manželů.....	25
2.10.3 Sleva na invaliditu poplatníka.....	26
2.10.4 Daňové zvýhodnění na dítě.....	26
2.11 Daňový bonus.....	27
2.12 Výpočet daně z příjmu fyzických osob.....	27
2.13 Společnost s ručením omezeným.....	28
3 ANALÝZA STÁVAJÍCÍ SITUACE	31
3.1 Popis případu.....	31
3.1.1 Shrnutí podkladů pro výpočet odvodů pana Josefa v roce 2012.....	32

3.1.2 Odpisové plány hmotného majetku	33
3.2 Výpočet odvodů.....	35
3.2.1 Výpočet daně z příjmu 2012	35
3.2.2 Sociální a zdravotní pojištění.....	36
4 NÁVRH ŘEŠENÍ.....	37
4.1 Spolupracující osoba.....	37
4.1.1 Rozdělení příjmů a výdajů na spolupracující osoby.....	37
4.1.2 Výpočet daně z příjmu 2012 – pan Josef	38
4.1.3 Sociální pojištění a zdravotní pojištění – Josef	39
4.1.4 Výpočet daně z příjmu 2012 - Eliška	39
4.1.5 Sociální a zdravotní pojištění – Eliška	40
4.1.6 Shrnutí varianty spolupracující osoba	40
4.2 Sdružení	41
4.2.1 Rozdělení příjmů a výdajů na účastníky sdružení 50 %.....	42
4.2.2 Výpočet daně z příjmu 2012 – Josef	42
4.2.3 Výpočet sociálního a zdravotního pojištění 2012 – Josef	43
4.2.4 Výpočet daně z příjmu 2012 – Eliška	43
4.2.5 Výpočet sociálního a zdravotního pojištění 2012 – Eliška	44
4.2.6 Shrnutí varianty sdružení	44
4.3 Společnost s ručením omezeným.....	45
4.3.1 Výpočet hospodářského výsledku společnosti s ručením omezeným.....	45
4.3.2 Výpočet daně z příjmu – Josef	46
4.3.3 Výpočet zdravotního a sociálního pojištění – Josef	47
4.3.4 Výpočet daně z příjmu - Eliška	48
4.3.5 Výpočet sociálního a zdravotního pojištění - Eliška	48
4.3.6 Shrnutí varianty 1	49
4.3.7 Výpočet daně z příjmu společnosti s ručením omezeným	49
4.3.8 Výpočet daně z příjmu – Josef	50
4.3.9 Výpočet sociálního a zdravotního pojištění – Josef	51
4.3.10 Výpočet daně z příjmu - Eliška	51
4.3.11 Výpočet sociálního a zdravotního pojištění – Eliška	52
4.3.12 Shrnutí varianty 2	53
4.4 Výpočet hospodářského výsledku společnosti s ručením omezeným.....	54
4.4.1 Výpočet daně z příjmu – Josef	54
4.4.2 Výpočet sociálního a zdravotního pojištění – Josef	55
4.4.3 Výpočet sociálního a zdravotního pojištění – Eliška	56
4.4.4 Výpočet zdanění podílů.....	56
4.4.5 Shrnutí varianty 3	57
ZÁVĚR.....	58
SEZNAM POUŽITÝCH ZDROJŮ	60

ÚVOD

Tato práce je zaměřena na optimalizaci odvodových povinností fyzické osoby. Měla by ukázat, jak lze výběrem vhodné formy podnikání a užitím optimalizačních metod dosáhnout snížení odvodových povinností.

V první části jednoduchým způsobem popisují daňový systém v České republice a druhy příjmů. Také se zde dozvíte, které příjmy jsou předmětem daně, a které jsou od daně z příjmu osvobozeny.

Větší pozornost je věnována příjmům z podnikání a z jiné samostatně výdělečné činnosti podle § 7.

Dále zde podrobně rozebírám nezdánitelné části daně, které lze využít ke snížení daňového základu a slevy na dani, které je možné uplatnit.

V praktické části teoretické poznatky aplikuji na konkrétní případ pana Josefa B., který provozuje reklamní agenturu. Jeho přítelkyně Eliška, momentálně na mateřské dovolené, mu při této činnosti vypomáhá.

Protože mateřská dovolená pomalu končí a Eliška by se chtěla naplno věnovat společnému podnikání s Josefem, potřebují navrhnout nejvhodnější formu podnikání. Jako hlavní kritérium určili co nejnižší daňové zatížení. Druhou podmínkou je, že chtějí co nejjednodušší administrativu s podnikáním spojenou.

1 DANĚ

1.1 Co jsou daně

Daně jsou definovány jako platby do veřejného rozpočtu a jejich základní charakteristiky jsou:

1. povinnost – jejich placení nařizuje zákon,
2. nenávratnost – nelze požadovat vrácení zaplacené daně,
3. neekvivalentnost – není nárok na adekvátní plnění za zaplacenou daň.

1.2 Druhy daní

V České republice platí daňová soustava stanovená zákonem č. 212/1992 Sb., o soustavě daní. V ní jsou specifikovány tyto daně.

Daně přímé – důchodové

- daň z příjmu fyzických osob,
- daň z příjmu právnických osob.

Daně přímé – majetkové

- daň z nemovitosti,
- daň silniční,
- daň dědická,
- daň darovací,
- daň z převodu nemovitosti.

Daně nepřímé – univerzální

- daň z přidané hodnoty.

Daně nepřímé – selektivní

- spotřební daň,
- daň na ochranu životního prostředí.

2 DAŇ Z PŘÍJMU FYZICKÝCH OSOB

2.1 Kdo je poplatníkem daně z příjmu

Poplatníkem daně z příjmu fyzických osob jsou pouze fyzické osoby.

Poplatníci, kteří mají na území České republiky bydliště nebo se zde obvykle zdržují, tyto osoby mají daňovou povinnost, která se vztahuje na všechny jejich příjmy ať už plynoucí ze zdrojů v České republice nebo v zahraničí. Tyto osoby se nazývají **rezidenti**.

Ostatní poplatníci, kteří nemají na území České republiky bydliště a ani se zde trvale nezdržují nebo o nichž to stanovují mezinárodní smlouvy, mají daňovou povinnost vztahující se pouze na příjmy plynoucí ze zdrojů na území České republiky. tyto osoby se nazývají **nerezidenti**.

2.2 Co je předmětem daně - § 3

- Příjmy z podnikání a jiné samostatně výdělečné činnosti,
- příjmy ze závislé činnosti a funkční požitky,
- příjmy z kapitálového majetku,
- příjmy z pronájmu,
- ostatní příjmy.

Příjmem se rozumí jak peněžní tak i nepeněžní příjem dosažený směnou. Hodnotu takového příjmu je třeba určit jeho oceněním. K tomu slouží zvláštní předpis.

2.3 Co není předmětem daně - § 3

Co není předmětem daně popisuje podrobně § 3, odst. 4. Jsou to například:

- příjmy získané nabytím akcií nebo podílových fondů, a to v případě, že byly získány v privatizaci.

- příjmy získané zděděním, vydáním nebo darováním nemovitosti nebo movité věci nebo majetkového práva, s výjimkou příjmů z nich plynoucích a darů přijatých v souvislosti s výkonem závislé činnosti nebo s podnikáním a jinou samostatně výdělečnou činností.
- příjem převodem majetku mezi osobami blízkými v souvislosti s předčasným ukončením provozování zemědělské činnosti zemědělského podnikatele.
- příjmy získané nabytím daru u fyzických osob provozujících školská a zdravotnická zařízení a zařízení na ochranu zvířat nebo ohrožených druhů zvířat, přijaté v souvislosti s provozováním těchto činností.
- úvěry a půjčky, s výjimkou částky, o kterou převyší u věřitele příjem z postoupení pohledávky za dlužníkem hodnotu původní pohledávky z titulu půjčky či úvěru a s výjimkou příjmu poplatníka s daňovou evidencí z eskontního úvěru ze směnky, kterou je hrazena pohledávka.
- příjmy tzv. au-pair, za výpomoc s domácími pracemi, jde-li o příjem k uspokojování základních sociálních, kulturních nebo vzdělávacích potřeb. Toto osvobození lze vztáhnout jak na rezidenta, vypomáhajícího v zahraničí, tak na nerezidenta, který naopak vypomáhá v tuzemsku.
- a jiné.

2.4 Příjmy ze závislé činnosti a funkčních požitků - § 6

Příjmy ze závislé činnosti bychom mohli zjednodušeně nazvat příjmy ze zaměstnání. Poplatníkem je z titulu tohoto ustanovení zaměstnanec a plátcem je zaměstnavatel.

2.4.1 Co je příjmem ze závislé činnosti

- Příjmy ze současného nebo dřívějšího poměru,
- pracovně právního – příjmy plynoucí pracovního poměru nebo na základě dohody o provedení prací nebo dohody o pracovní činnosti,
- služebního – např. příjmy vojáků z povolání a policistů,
- členského,

- obdobného – např. příjmy získané na základě mandátní smlouvy, smlouvy o dílo apod.,
 - v nichž poplatník při výkonu práce pro plátce příjmu je povinen dbát příkazů plátce, těmito příjmy se rozumějí i příjmy za práci žáků a studentů praktického výcviku, které plynou studentům na základě zákona o středních školách,
 - příjmy za práci členů družstev, společníků a jednatelů společností s ručením omezeným a komanditistů komanditních společností, a to i když nejsou povinni při výkonu práce pro družstvo nebo společnost dbát pokynů plátce, a příjmy za práci likvidátorů,
 - odměny členů statutárních orgánů a dalších orgánů právnických osob,
 - příjmy plynoucí v souvislosti se současným, budoucím nebo dřívějším výkonem závislé činnosti podle předešlých bodů nebo funkce bez ohledu na to, zda plynou od plátce u kterého poplatník vykonává závislou činnost nebo funkci nebo od plátce, u kterého poplatník závislou činnost nebo funkci nevykonává.^[10]
-
- Funkční požitky – platy a odměny za funkce, které nemají charakter příjmů ze závislé činnosti a jejich nositelé nemusí dbát příkazů plátce daně. Např.: platy členů vlády, senátorů, poslanců Evropského parlamentu apod.
 - Mezi příjmy patří také příjmy nepeněžní, např. poskytuje-li zaměstnavatel zaměstnanci,
 - firemní vozidlo pro soukromé účely. V tomto případě se považuje za příjem zaměstnance 1 % ze vstupní ceny vozidla, za každý započatý kalendářní měsíc poskytnutí vozidla. Tato částka se přičte k základu daně, při výpočtu mzdy.

2.4.2 Co není příjmem ze závislé činnosti

Za příjmy ze závislé činnosti se nepovažují:

- náhrady cestovních výdajů poskytované v souvislosti s výkonem závislé činnosti,
- hodnota osobních ochranných prostředků, pracovních oděvů a obuvi, mycích a dezinfekčních prostředků a nápojů poskytovaných v rozsahu stanoveném

zvláštním předpisem (např. § 133 odst. 2 zákoníku práce), včetně nákladů na jejich udržování,

- částky přijaté zaměstnancem zálohově od zaměstnavatele, aby je jeho jménem vydal, nebo částky, kterými hradí zaměstnavatel zaměstnanci prokázané výdaje, které za zaměstnavatele vynaložil ze svého tak, jako by je vynaložil přímo zaměstnavatel,
- náhrady za opotřebení vlastního náradí, zařízení a předmětů potřebných pro výkon práce, poskytované zaměstnanci podle zákoníku práce.

2.4.3 Dílčí základ daně

Základ daně z příjmů ze závislé činnosti a funkčních požitků je úhrnem všech zúčtovaných příjmů od všech zaměstnavatelů, zvýšený o pojistné na zdravotní a sociální pojištění, odvedené zaměstnavatelem za zaměstnance. To v úhrnu činí 34 %.

Od příjmů podle §6 není možné odečíst náklady a ani je započíst s případnou ztrátou z činností podle ostatních paragrafů.

2.5 Příjmy z podnikání a jiné samostatně výdělečné činnosti - § 7

2.5.1 Co je příjmem z podnikání a jiné samostatně výdělečné činnosti

Příjmem z podnikání je:

- příjmy ze zemědělské výroby, lesního a vodního hospodářství,
- příjmy ze živnosti – podle zákona č. 455/1991 Sb., o živnostenském podnikání,
- příjmy z jiného podnikání podle zvláštních předpisů – např. činnost auditorů, advokátů nebo daňových poradců,
- podíly společníků veřejné obchodní společnosti a komplementářů komanditní společnosti.

Příjmem z jiné samostatně výdělečné činnosti je:

- příjmy z užití nebo poskytnutí práv z průmyslového nebo jiného duševního vlastnictví, autorských práv, a to včetně příjmů z vydávání, rozmnožování a rozšiřování literárních a jiných děl vlastním nákladem,
- příjmy z výkonu nezávislého povolání, které není živností ani podnikáním podle zvláštních předpisů – např. sportovci, umělci, apod.,
- příjmy znalce, tlumočnicka, zprostředkovatele kolektivních a hromadných smluv podle autorského zákona, rozhodce za činnost podle zvláštních předpisů,
- příjmy z činnosti insolvenčního správce, včetně příjmů z činnosti předběžného správce, odděleného insolvenčního správce, které nejsou živností ani podnikáním podle zvláštního právního předpisu,
- příjmy z pronájmu majetku zařazeného v obchodním majetku.

2.5.2 Uplatnění výdajů

Příjmy podle § 7 si může poplatník snížit o výdaje, které použil na dosažení, zajištění a udržení těchto příjmů. Výjimkou jsou podíly na zisku společníků veřejné obchodní společnosti a komanditní společnosti. Výdaje může uplatnit ve skutečné výši, anebo paušální částkou.

Výdaje uplatněné ve skutečné výši musí být prokazatelně vynaložené na dosažení, zajištění a udržení příjmů a musí být doloženy prvotními doklady se všemi náležitostmi. Poplatník je povinen vést daňovou evidenci nebo účetnictví.

Výdaje uplatněné procentem z příjmů může poplatník uplatnit podle svého rozhodnutí ve výši:

- 80 % z příjmů ze zemědělské výroby, lesního a vodního hospodářství a ze živností řemeslných,
- 60 % z příjmů ze živnosti, s výjimkou živností řemeslných,
- 40 % z příjmů z jiného podnikání podle zvláštních předpisů a příjmů z jiné samostatně výdělečné činnosti,
- 30 % z příjmů z pronájmu majetku zařazeného v obchodním majetku.

Uplatní-li poplatník výdaje procentem z příjmů, jsou v částkách výdajů zahrnuty veškeré výdaje poplatníka vynaložené v souvislosti s dosahováním příjmů z podnikání a jiné samostatně výdělečné činnosti. ^[10]

Uplatňovat výdaje procentem z příjmů může i poplatník, který vede účetnictví. Účetnictví mu poskytne skutečný obraz jeho podnikání. Ten ale nemusí být základem pro zdanění, pokud splní zákonné podmínky a rozhodně se tak.

Zákon zakazuje použití tohoto způsobu v případě, že:

- poplatník podniká ve sdružení (§ 12 ZDP), a to za situace, kdy nejsou příjmy a výdaje rozděleny mezi účastníky sdružení rovným dílem, anebo
- poplatník má příjmy ze spoluvlastnictví věci, pokud na něj nejsou příjmy a výdaje rozdělovány stejným dílem (§ 11 ZDP).

V případě vedení účetnictví nemůže poplatník účtovat v hospodářském roce. ^[5]

Tato metoda uplatnění výdajů je v posledních letech velice oblíbená. Pro velkou část drobných podnikatelů, zejména řemeslníků, představuje obrovskou úsporu na daních. Bezesporu neméně zajímavou výhodou je jednoduchost zpracování agendy související s takto uplatňovanými výdaji. Podnikatel má pouze povinnost evidovat příjmy a pohledávky a daňové přiznání je vykouzleno za chvíli.

A poslední velkou výhodou je to, že na podnikatele, uplatňujícího výdaje paušálem, pravděpodobně nikdy nepříjde daňová kontrola. Neměla by totiž co kontrolovat.

Daňový subjekt může tedy klidně spát.

2.5.3 Rozdělení příjmů a výdajů na spolupracující osoby

Zákon o dani z příjmu umožňuje v rámci optimalizace daňové povinnosti poplatníka, rozdělit příjmy podle § 7, na spolupracující osoby, což najdeme v § 13. Výjimku tvoří podíly na zisku společníka v. o. s. nebo komplementáře k. s. ^[5]

Spolupracující osobou může být:

- druhý z manželů,
- další osoba (i nepříbuzenského stavu), která žije s poplatníkem ve společné domácnosti. Těchto osob může být i více.

Pokud se poplatník rozhodne rozdělit své příjmy na druhého z manželů, je třeba respektovat určitá pravidla:

- podíl příjmů a výdajů, které převezme druhý z manželů, nesmí překročit 50 %,
- dílčí základ daně spolupracující osoby nesmí překročit 540.000 Kč za celé zdaňovací období, respektive 45.000 Kč za každý započatý měsíc spolupráce.

Pokud se poplatník rozhodne rozdělit své příjmy na ostatní členy společné domácnosti, jsou pravidla trochu odlišná:

- podíl připadající na všechny spolupracující osoby se rozdělí tak, aby činil v úhrnu nejvýše 30 %,
- výše podílu na společných příjmech a výdajích musí být maximálně 180.000 Kč při spolupráci po celé zdaňovací období, 15.000 Kč za každý započatý měsíc spolupráce,
- příjmy a výdaje nelze rozdělit na děti až do ukončení jejich povinné školní docházky,
- příjmy a výdaje nelze rozdělit na druhého z manželů a na děti, pokud jsou uplatňovány jako vyživované osoby.

Podstatou této optimalizační metody je plné využití nezdanielných základů daně, na které mají členové rodiny nárok.

2.6 Příjmy z kapitálového majetku - § 8

Příjmy z kapitálového majetku podrobně upravuje § 8 zákona o dani z příjmů. Patří sem příjmy z kapitálového majetku, které nejsou závislou činností, a ani nejsou příjmy z podílů na zisku společníků veřejné obchodní společnosti a komplementářů komanditní společnosti.

2.6.1 Co je považováno za příjmy z kapitálového majetku

- 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, pokud se nepoužijí k doplnění vkladu sníženého o podíly na ztrátách do původní výše,
- úroky, výhry a jiné výnosy z vkladů na vkladních knížkách, úroky z peněžních prostředků na vkladovém účtu, s výjimkou úroků a jiných výnosů z vkladů přijímaných zaměstnavatelem od jeho zaměstnanců, není-li zaměstnavatel k přijímání vkladů od veřejnosti nebo od zaměstnanců oprávněn podle zvláštního předpisu,
- výnosy z vkladových listů a z vkladů jim na roveň postavených,
- dávky penzijního připojištění se státním příspěvkem po snížení podle odstavce 7,
- plnění ze soukromého životního pojištění podle odstavce 8,
- úroky a jiné výnosy z poskytnutých úvěrů a půjček, úroky z prodlení, poplatků z prodlení, úroky z práva na dorovnání, úroky z vkladů na běžných účtech a úroky z hodnoty splaceného vkladu ve smluvené výši společníků obchodních společností. Úroky z vkladů na běžných účtech, které podle podmínek banky nejsou určeny k podnikání (sporožirové účty, devizové účty apod.) se posuzují podle § 8, odst. 1, písm. c),
- úrokové a jiné výnosy z držby směnek (např. diskont z částky směnky, úrok na směnečné sumy).

Za příjmy z kapitálového majetku se dále považují:

- rozdíl mezi vyplacenou jmenovitou hodnotou dluhopisu včetně vkladního listu nebo vkladu jemu na roveň postaveného a emisním kurzem při jejich vydání, v případě předčasného zpětného nákupu se použije místo jmenovité hodnoty cena zpětného cenného papíru
- příjmy z předkupního práva na cenné papíry (Kopřiva, Polák, s. 81, 82).

2.6.2 Dílčí základ daně

Dílčí základ daně je příjem snížený o výdaje. Jde-li o příjmy z prodeje předkupního práva na cenné papíry je výdajem cena na pořízení předkupního práva, avšak jen do výše příjmů z prodeje předkupního práva na cenné papíry.

Z příjmů podle §8 nevzniká daňová ztráta.

2.7 Příjmy z pronájmu - § 9

Příjmy z pronájmu podrobně upravuje § 9 zákona č. 586/1992Sb., o daních z příjmů.

2.7.1 Co jsou příjmy z pronájmu

Podle § 9 se zdaňují příjmy z pronájmu majetku, který není obchodním majetkem.

- příjmy z pronájmu nemovitostí a jejich částí nebo bytu a jejich částí,
- příjmy z pronájmu movitých věcí, s výjimkou příležitostného pronájmu, který se zdaňuje podle § 10.

2.7.2 Dílčí základ daně

Dílčím základem daně jsou příjmy snížené o výdaje na dosažení, zajištění a udržení příjmů.

Poplatník může uplatnit výdaje ve skutečné výši, potom je povinen vést:

- evidenci příjmů a výdajů,
- evidenci hmotného majetku,
- evidenci o tvorbě a použití rezervy na opravy hmotného majetku, pokud je vytvářena,
- evidenci o pohledávkách a závazcích,
- mzdové listy, jsou-li vypláceny mzdy.

Poplatník může také uplatnit výdaje procentem z příjmů ve výši 30 % z příjmů. V této paušální částce jsou zahrnuty veškeré výdaje poplatníka na dosahování příjmů z pronájmu.

V tomto případě je poplatník povinen vést pouze záznamy o příjmech a evidenci pohledávek, vzniklých v souvislosti s pronájmem.

2.8 Ostatní příjmy - § 10

§ 10 upravuje příjmy, které svým charakterem nespadají do žádného z předchozích paragrafů. Pro tento paragraf je klíčovým slovem „příležitostný“, které charakterizuje většinu příjmů zdaňovaných podle § 10.

2.8.1 Co je ostatním příjmem

Jedná se zejména o:

- příjmy z příležitostných činností nebo příležitostného pronájmu movitých věcí, včetně příjmů ze zemědělské výroby, která není provozována podnikatelem,
- příjmy z převodu vlastní nemovitosti, bytu nebo nebytového prostoru nebo spoluvlastnického podílu na nich, movité věci, cenného papíru a příjmy plynoucí jako protihodnota menšinovým akcionářům při uplatnění práva hlavního akcionáře na výkup účastnických cenných papírů podle zvláštního právního předpisu s výjimkou uvedenou v § 4,
- příjmy z převodu účasti na společnosti s ručením omezeným, komanditisty na komanditní společnosti nebo převodu členských práv a povinností k družstvu a majetkových podílů na transformovaném družstvu a výjimkou uvedenou v § 4,
- příjmy ze zděděných práv z průmyslového a jiného duševního vlastnictví, včetně práv autorských a práv příbuzných právu autorskému,
- přijaté výživné, důchody a obdobné opakující se požitky s výjimkou uvedenou v § 4,
- podíl společníka obchodní společnosti s výjimkou společníka veřejné obchodní společnosti, komplementáře komanditní společnosti nebo podíl člena družstva na likvidačním zůstatku při likvidaci družstva,

- vypořádací podíl při zániku účasti společníka obchodní společnosti, s výjimkou společníka veřejné obchodní společnosti a komplementáře komanditní společnosti, nebo při zániku členství v družstvu a další podíl na majetku družstva,
- výhry v loteriích a jiných podobných hrách a výhry z reklamních soutěží a slosování s výjimkou uvedenou v odst. 3, písm. b) a v § 4,
- ceny z veřejných soutěží, ze sportovních soutěží a ceny ze soutěží v nichž je okruh soutěžících omezen podmínkami soutěže, anebo jde o soutěžící vybrané pořadatelem soutěže, s výjimkou uvedenou v § 4,
- příjmy, které společník veřejné obchodní společnosti nebo komplementář komanditní společnosti obdrží v souvislosti s ukončením účasti na veřejné obchodní společnosti nebo komanditní společnosti od jiné osoby než od veřejné obchodní společnosti nebo komanditní společnosti, v níž ukončil činnosti,
- příjmy z převodu jmění na společníka a příjmy z vypořádání podle zvláštního právního předpisu,
- příjmy z jednorázového odškodnění budoucích nároků na náhradu za ztrátu příjmu na základě písemné dohody o jejich úplném a konečném vypořádání mezi oprávněným a pojišťovnou s výjimkou uvedenou v § 4.^[10]

2.9 Ostatní příjmy osvobozené od daně

Některé příjmy jsou od daně z příjmu osvobozeny.

- Cena z veřejné soutěže, z reklamní soutěže, z reklamního slosování a cena ze sportovní soutěže v hodnotě nepřevyšující 1.000 Kč, s výjimkou ceny ze sportovní soutěže u poplatníka, u něhož je sportovní činnost podnikáním, a ocenění v oblasti kultury,
- cena z veřejné soutěže a obdobná cena plynoucí ze zahraničí je osvobozena zcela, pokud byla v plné výši darována příjemcem na účely stanovené v § 15, odst. 5, ZDP,
- výhry z loterií, sázek a podobných her provozovaných na základě povolení vydaného MF nebo na základě obdobných předpisů vydaných v členských státech EU nebo v dalších státech, které tvoří Evropský hospodářský prostor,

- příjmy z příležitostných činností nebo z příležitostného pronájmu movitých věcí včetně příjmů ze zemědělské výroby, která není provozována podnikatelem, pokud jejich úhrn nepřesáhne ve zdaňovacím období 20.000 Kč, přičemž příjmem poplatníka, kterému plyne příjem z chovu včel a u kterého nepřekročí ve zdaňovacím období počet včelstev 40, je částka 500 Kč na 1 včelstvo.

2.9.1 Dílčí základ daně

Základem daně z příjmů podle § 10 je souhrn příjmů, snížený o výdaje prokazatelně vynaložené na dosažení zisku.

Při příjmech podle § 10 není možnost uplatnit výdaje procentem z příjmů. Výdaje se vždy uplatňují ve skutečné výši, a to jen do výše příjmů. Jsou-li výdaje vyšší než příjmy z této činnosti, dílčím základem daně bude 0.

Z příjmů podle § 10 nevzniká daňová ztráta.

2.9.2 Nezdánitelná část základu daně - § 15

Fyzická osoba si může za každý rok snížit svůj daňový základ o určité položky, které jsou také označovány jako nezdanitelná část základu daně.^[5]

Jedná se o:

- poskytnuté dary,
- úroky ze stavebního spoření,
- pojistné na penzijní připojištění se státním příspěvkem,
- pojistné na soukromé životní pojištění,
- příspěvek uhrazený odborovému svazu,
- úhrady za zkoušky ověřující výsledky dalšího vzdělávání.

2.9.3 Poskytnuté dary

Od základu si může poplatník odečíst hodnotu poskytnutého daru. Hodnota daru musí být vyšší než 2 % ze základu daně anebo činit alespoň 1.000 Kč. V úhrnu lze odečíst

maximálně 10 % z daňového základu poplatník, a to za podmínek stanovených v § 15, odst.1.

Dar musí být poskytnut např.:

- krajům, obcím, organizačním složkám státu,
- právníkům osobám, se sídlem na území České republiky, které jsou pořadatelé sbírek, a to na financování vědy, vzdělání, kultury, školství, zdravotnictví, apod.,
- fyzickým osobám, které jsou poživateli invalidního důchodu a nebo jsou nezletilými dětmi závislými na péči jiné osoby,
- apod.

Darem se rozumí i dárcovství krve. Dárce si může snížit daňový základ o 2.000 Kč za každý odběr uskutečněný v příslušném zdaňovacím období.

2.9.4 Úroky ze stavebního spoření nebo hypotečního úvěru

Poplatník si může snížit svůj daňový základ o hodnotu úroků, zaplacených za půjčené peníze, vynaložené na uspokojení bytových potřeb.

Jedná se o úroky z úvěru ze stavebního spoření, úroky z hypotečního úvěru poskytnutého bankou nebo pobočkou zahraniční banky, snížené o státní příspěvek.

Zásadní podmínkou je využití úvěru pro bytové potřeby, které specifikuje § 15, odst. 3.

Jedná se například o:

- výstavbu bytu, bytového nebo rodinného domu,
- koupi pozemku, pokud na něm bude postaven dům,
- koupi bytového nebo rodinného domu, včetně rozestavěné stavby,
- splacení členského vkladu,
- údržba či změna stavby bytového domu, rodinného domu či bytu ve vlastnictví,
- vypořádání bezpodílového spoluvlastnictví manželů nebo spoludědiců ve spojitosti se získáním bytu, bytového či rodinného domu,
- apod.

Použije-li se bytová potřeba nebo její část k podnikatelské činnosti, lze odečet úroků uplatnit pouze poměrnou částí.

V § 15, odst. 4 jsou uvedeny další podmínky, které je třeba dodržet pro možnost odpočtu úroků.

Důležité je, že pokud si chce poplatník úroky odečíst, musí předmět bytové potřeby využívat pro trvalé bydlení vlastní nebo trvalé bydlení druhého z manželů, potomků, rodičů či prarodičů, a to po dobu celého zdaňovacího období.

V roce nabytí však stačí, aby poplatník vlastnil předmět bytové potřeby na konci zdaňovacího období.

Úhrnná částka úroků v jednom zdaňovacím období nesmí překročit 300.000 Kč. Tento limit je třeba dodržet i v součtu s úvěry ostatních poplatníků, žijících ve společné domácnosti.^[5]

Při uplatnění úroku je za část roku, nesmí tato částka překročit jednu dvanáctinu za každý uplatňovaný měsíc.

2.9.5 Pojistné na penzijní připojištění se státním příspěvkem

Další možností odpočtu je pojistné zaplacené na penzijní připojištění se státním příspěvkem. O této možnosti pojednává § 15, odst. 5.

Částka, kterou lze odečíst se rovná úhrnu příspěvků, snižená o 6.000 Kč, maximálně však 12.000 Kč za zdaňovací období.

Pokud poplatníkovi jeho připojištění zaniklo bez nároku na penzi a současně mu bylo vyplaceno odbytné, nárok na odpočet zaniká. V tomto případě je třeba ve zdaňovacím období, kdy k této skutečnosti došlo, vykázat příjem podle § 10, ve výši všech odpočtů, uplatněných po dobu trvání smlouvy.

2.9.6 Soukromé životní pojištění

Od základu daně lze odečíst pojistné, zaplacené poplatníkem na soukromé životní pojištění, za podmínek přesně vymezených v § 15, odst. 6.

Základními předpoklady pro nárok na odpočet je výplata pojistného plnění je sjednána až po 60-ti měsících od uzavření smlouvy a současně nejdříve v kalendářním roce, ve kterém dosáhne poplatník věku 60 let.

U pojistných smluv s pevně sjednanou částkou pro případ dožití navíc ještě:

- pojistná doba 5-15 let - minimální sjednaná pojistná částka 40.000 Kč,
- pojistná doba nad 15 let - minimální sjednaná částka 70.000 Kč.

Maximální částka, kterou lze za zdaňovací období odečíst je 12.000 Kč, a to i v případě, že má poplatník uzavřeno více pojistných smluv.

V případě, že pojištění zanikne, stávají se všechny odečtené příspěvky příjmem podle § 10 a je třeba je ve zdaňovacím období, kdy k této skutečnosti došlo, dodat.

2.10 Sleva na dani - § 35

Již vypočtenou daň můžeme ještě snížit o tzv. slevy na dani.

U fyzických osob se jedná se zejména o:

- slevu na poplatníka,
- slevu na manželku,
- slevu na dítě,
- slevy na invaliditu poplatníka,
- slevu na studium poplatníka.

2.10.1 Sleva na poplatníka

Sleva na dani poplatníka slouží ke snížení daně z příjmu fyzické osoby. Roční výše slevy činí v roce 2012, 24.840 Kč.

Na slevu má nárok každý poplatník, který je fyzickou osobou, a to včetně starobního důchodce.^[5]

2.10.2 Sleva na druhého z manželů

Tuto slevu, ve výši 24.840 Kč, lze uplatnit v případě, že manžel či manželka žijící s poplatníkem ve společné domácnosti, nemá vlastní příjem přesahující částku 68.000 Kč za zdaňovací období.

Pokud je manžel či manželka držitelem průkazu ZTP/ZP, zvyšuje se tato částka na dvojnásobek, tj. 49.680 Kč ročně.

2.10.3 Sleva na invaliditu poplatníka

Poplatník, který je fyzickou osobou, má také nárok na slevu na dani z titulu invalidity.

Tyto slevy se rozlišují:

- sleva ve výši 2.520 Kč ročně, při invaliditě 1. nebo 2. stupně,
- sleva ve výši 5.040 Kč ročně, při invaliditě 3. stupně,
- sleva ve výši 16.140 Kč ročně, je-li poplatník držitelem průkazu ZTP/P.

Tuto slevu přesně popisuje § 35 ba, odst. 1, písm. c, d, e.

2.10.4 Daňové zvýhodnění na dítě

Poplatník, fyzická osoba, může uplatnit daňové zvýhodnění na každé vyživované dítě ve výši 13.404 Kč, případně ve výši 26.808 Kč pokud jde o dítě, které je držitelem průkazu ZTP/P, a to buď formou slevy na dani nebo daňového bonusu.

Za vyživované dítě se považuje jak dítě vlastní, tak osvojené, nebo dítě v péči, která nahrazuje péči rodičů, dítě druhého z manželů a vnoučata, pokud jeho rodiče nemají příjmy, z nichž by mohli daňové zvýhodnění uplatnit.

V souladu s tímto musí jít o:

- nezletilé dítě,
- zletilé dítě až do dovršení věku 26 let, jestliže nepobírá plný invalidní důchod a
- soustavně se připravuje na budoucí povolání, nebo
- se nemůže soustavně připravovat na budoucí povolání nebo vykonávat výdělečnou činnost pro nemoc či úraz, nebo
- z důvodu dlouhodobě nepříznivého zdravotního stavu je neschopno vykonávat soustavnou výdělečnou činnost.^[5]

Toto zvýhodnění se aplikuje až po odečtení všech výše uvedených slev.

Slevu může poplatník uplatnit pouze za ty měsíce, kdy splňoval podmínky pro nárok na slevu.

Např. na dítě narozené v březnu uplatní poplatník 10/12 z částky ročního nároku.

2.11 Daňový bonus

Je-li nárok poplatníka vyšší než jeho daňová povinnost za příslušné zdaňovací období, je vzniklý rozdíl označován jako daňový bonus. Tato částka může být poplatníkovi vrácena v případě, že jeho výše činí alespoň 100 Kč, maximálně však do výše 52.200 Kč ročně.

Uplatnit vrácení daňového bonusu může pouze ten poplatník, který měl ve zdaňovacím období příjem alespoň ve výši šestinásobku minimální mzdy. Pro posouzení nároku se nezahrnují příjmy podle § 10.

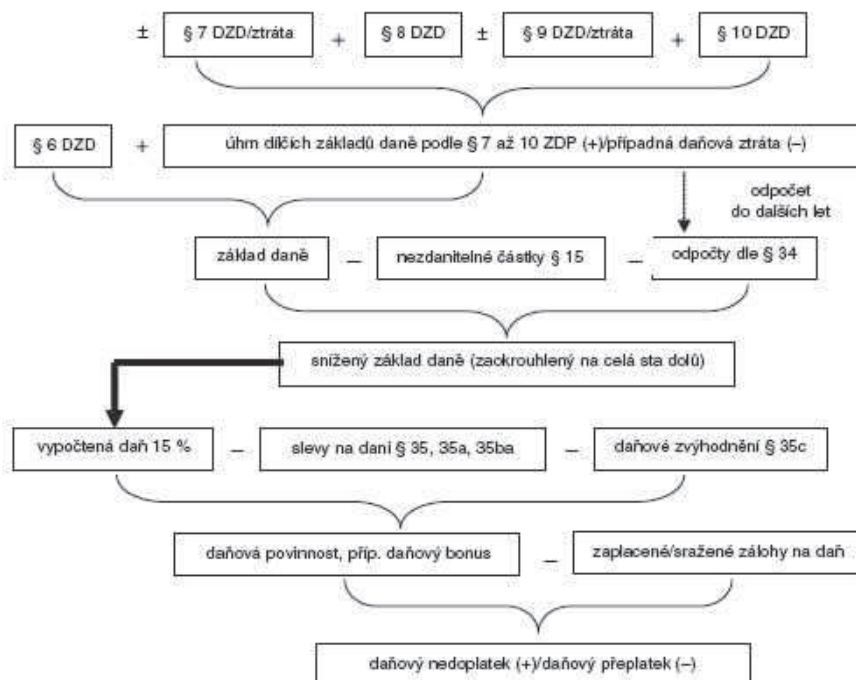
2.12 Výpočet daně z příjmu fyzických osob

Prvním krokem výpočtu daně z příjmu je výpočet dílčích základů daně. Následně potom součet dílčích základů daně podle § 7, § 8, § 9 a § 10, sečteme s příjmy podle § 6 a dostaneme první základ daně. Ten snížíme o odečitatelné položky podle § 34 a nezdanitelné části daně podle § 15. Tento druhý základ daně zaokrouhlíme na celá sta dolů.

Z této částky vypočteme daň před slevami. Odečteme slevy na dani, daňové zvýhodnění na děti a případné zaplacené zálohy. Výsledkem je daňový přeplatek či nedoplatek.

Pro názornost uvádím zjednodušené schéma výpočtu.

Graf 1: Schéma výpočtu ^[14]



2.13 Společnost s ručením omezeným

- Je to kapitálová obchodní společnost, jejíž základní kapitál je tvořen společenskou smlouvou stanovenými vklady společníků,
- společnost může být založena jednou osobou (FO nebo PO), maximální počet společníků je 50.

Společníci uzavřou **společenskou smlouvu**, která musí obsahovat:

- obchodní firmu,
 - sídlo společnosti,
 - předmět podnikání,
 - základní kapitál společnosti,
 - určení správce vkladů,
 - jména společníků + RČ, adresa, výše vkladu...
 - údaje o prvním jednateři,
 - údaje o prvních členech dozorčí rady, pokud je zřizována.
-
- Základní kapitál činí minimálně 200.000 Kč, je tvořen vklady společníků, přičemž minimální hodnota jednoho vkladu musí činit 20.000 Kč,
 - ZK je tvořen peněžními i nepeněžními vklady, před podáním návrhu na zápis do obchodního rejstříku musí být splaceno 30 % základního kapitálu, dohromady však min. 100.000 Kč (pokud je jeden zakladatel, musí být splacen celý ZK),
 - společnost ručí za závazky celým svým majetkem, jednotliví společníci ručí za závazky do výše nesplaceného vkladu zapsaného v obchodním rejstříku,
 - společnost s ručením omezeným vytváří také rezervní fond a to z čistého zisku společnosti, dalším zdrojem kapitálu je vytvořený zisk používaný pro další rozvoj společnosti,
 - společnost s ručením omezeným se povinně zapisuje do obchodního rejstříku,
 - vede účetnictví,
 - sazba daně z příjmu je 19 %.

Orgány společnosti

Valná hromada

- nejvyšší orgán společnosti

Rozhoduje o těchto otázkách:

- schvalování stanov a jejich změn,
- jmenování, odvolávání a odměňování jednatelů,
- změny společenské smlouvy,
- rozhodování o zvýšení ZK,
- rozhodování o zániku společnosti.

Jednatelé

- statutární orgán,
- pokud je jmenováno více jednatelů, jedná každý z nich samostatně,
- jednatel jedná zásadně ve všech otázkách společnosti, které spol. smlouva nebo zákon nevyhradí jiným orgánům.

Jednatelé jsou povinni:

- zajistit obchodní vedení společnosti,
- vést předepsanou evidenci a účetnictví,
- vést seznam společníků,
- informovat společníky o záležitostech společnosti,
- pro jednatele platí zákaz konkurence a za výkon funkce nesou odpovědnost.

Dozorčí rada

- fakultativní orgán (tzn. nemusí být zřízován),
- dohlíží na činnost jednatelů, přezkoumává účetní závěrku.

Zánik účasti společníka a zánik společnosti

- společník nemůže ze společnosti vystoupit jeho členství lze zrušit rozhodnutím soudu, nebo převodem podílu na jiného společníka,
- společnost může požádat, aby soud vyloučil společníka, který závažným způsobem porušuje své povinnosti, o ukončení účasti se také může dohodnout s ostatními společníky,
- společnost zaniká z obecných důvodů (dohoda, splnění úkolu...) nebo rozhodnutím soudu na základě žaloby společníků,
- při zániku s likvidací se likvidační zůstatek rozdělí mezi společníky v poměru jejich obchodních podílů.^[15]

3 ANALÝZA STÁVAJÍCÍ SITUACE

3.1 Popis případu

Pan Josef B. začal podnikat v roce 1998 jako fyzická osoba, kdy založil malou reklamní agenturu. Postupně rozšiřoval své služby až do současnosti, kdy již téměř všechny nabízené služby, od grafického návrhu až po realizaci, je schopen provádět samostatně. Subdodávky využívá jen velmi výjimečně. Pronajal si prostory a postupně zakoupil digitální tiskárny, tiskařské stroje, plotr a automobil. S provozem mu pomáhají dva zaměstnanci.

Jeho obrat v současné době přesahuje 3 mil. Kč.

Dalším příjmem pana Josefa je příjem z pronájmu bytu ve výši 15.000/měs. Dále si platí na soukromé životní pojištění 1.500 Kč/měs. a na penzijní připojištění částku 1.000 Kč/měs. V roce 2012 dvakrát daroval krev.

S podnikáním mu příležitostně pomáhá jeho přítelkyně Eliška, která je na mateřské dovolené. Žijí ve společné domácnosti a společně se starají o tříleté dítě, které má Eliška z předchozího manželství.

Paní Eliška nemá v současnosti žádný vlastní příjem. Pobírá pouze rodičovský příspěvek. Platí si na penzijní připojištění 1.000 Kč/měs. a společně s panem Josefem také dvakrát darovala krev.

V současné době uvažují o tom, že by Eliška začala v agentuře pracovat oficiálně.

Předmětem této práce je volba vhodné formy podnikání pro tuto situaci. Rozhodovacím kritériem je co nejmenší daňové zatížení.

V této části práce shrnu současnou situaci pana Josefa. Vycházet budu z daňové evidence za rok 2012. Dále navrhu možnosti, jakou cestou je možné se v budoucnu dát. V návrhové části vypočítám daňovou zátěž ve všech navrhovaných případech

a nakonec vyhodnotím, která z variant bude pro potřeby pana Josefa nejvhodnější z hlediska daňového zatížení a následně pak z hlediska ručení.

3.1.1 Shrnutí podkladů pro výpočet odvodů pana Josefa v roce 2012

Příjmy z podnikání dle § 7	3.230.342 Kč
Výdaje na dosažení a udržení příjmů	2.563.558 Kč

Odpisy dle odpisových plánů

Renault Kangoo	75.628 Kč
Tiskový stroj Konica Minolta	5.742 Kč
Velkoplošný stroj MIMAKI JV3	21.538 Kč
Ploter ROLAND	140.620 Kč

Odpisy celkem	243.528 Kč
---------------	------------

Příjmy z pronájmu dle § 9	180.000 Kč
Výdaje 30 % z příjmů	54.000 Kč

Nezdanitelné části daně dle § 15

Penzijní připojištění	12.000 Kč
Soukromé životní pojištění	18.000 Kč
Darování krve – 2 x 2.000 Kč	4.000 Kč

3.1.2 Odpisové plány hmotného majetku

Tab. 1: Odpisy – hmotný majetek (Zdroj: vlastní zpracování)

RENAULT KANGOO					
Majetek hmotný odepisovaný					
Vstupní cena: 339 900,00 Kč			Způsob odepisování: rovnoměrně		
Datum pořízení: 3.1.2010			Opisová skupina: 2		
Datum zařazení: 3.1.2010			Doba odepisování 5 let		
rok	vstupní cena	odepsáno v roce	odepsáno celkem	zůstatková cena	procento
2010	339 900,00 Kč	37 389,00 Kč	37 389,00 Kč	302 511,00 Kč	11,00 %
2011	339 900,00 Kč	75 628,00 Kč	113 017,00 Kč	226 883,00 Kč	22,25 %
2012	339 900,00 Kč	75 628,00 Kč	188 645,00 Kč	151 255,00 Kč	22,25 %
2013	339 900,00 Kč	75 628,00 Kč	264 273,00 Kč	75 627,00 Kč	22,25 %
2014	339 900,00 Kč	75 627,00 Kč	339 900,00 Kč	0	22,25 %

Tab. 2: Odpisy – hmotný majetek (Zdroj: vlastní zpracování)

TISKOVÝ STROJ KONICA MINOLTA bizhub PRO 1051/1200					
Majetek hmotný odepisovaný					
Vstupní cena: 52 200,00 Kč			Způsob odepisování: rovnoměrně		
Datum pořízení: 16.2.2012			Opisová skupina: 2		
Datum zařazení: 16.2.2012			Doba odepisování 5 let		
rok	vstupní cena	odepsáno v roce	odepsáno celkem	zůstatková cena	procento
2012	52 200,00 Kč	5 742,00 Kč	5 742,00 Kč	46 458,00 Kč	11,00 %
2013	52 200,00 Kč	11 615,00 Kč	17 357,00 Kč	34 843,00 Kč	22,25 %
2014	52 000,00 Kč	11 615,00 Kč	28 972,00 Kč	23 228,00 Kč	22,25 %
2015	52 200,00 Kč	11 615,00 Kč	40 587,00 Kč	11 613,00 Kč	22,25 %
2016	52 200,00 Kč	11 613,00 Kč	52 200,00 Kč	- Kč	22,25 %

Tab. 3: Odpisy – majetek hmotný (Zdroj: vlastní zpracování)

VELKOPLOŠNÝ DIGITÁLNÍ TISKOVÝ STROJ MIMAKI JV3					
Majetek hmotný odepisovaný					
Vstupní cena: 96 800,00 Kč			Způsob odepisování: rovnoměrně		
Datum pořízení: 12.5.2010			Opisová skupina: 2		
Datum zařazení: 12.5.2010			Doba odepisování: 5 let		
rok	vstupní cena	odepsáno v roce	odepsáno celkem	zůstatková cena	procento
2010	96 800,00 Kč	10 648,00 Kč	10 648,00 Kč	86 152,00 Kč	11,00 %
2011	96 800,00 Kč	21 538,00 Kč	32 186,00 Kč	64 614,00 Kč	22,25 %
2012	96 800,00 Kč	21 538,00 Kč	53 724,00 Kč	43 076,00 Kč	22,25 %
2013	96 800,00 Kč	21 538,00 Kč	75 262,00 Kč	21 538,00 Kč	22,25 %
2014	96 800 ,00 Kč	21 538,00 Kč	96 800,00 Kč	- Kč	22,25 %

Tab. 4: Odpisy – majetek hmotný (Zdroj: vlastní zpracování)

TISKOVÝ PLOTER ROLAND SJ-740					
Majetek hmotný odepisovaný					
Vstupní cena: 632 000,00 Kč			Způsob odepisování: rovnoměrně		
Datum pořízení: 1.8.2009			Opisová skupina: 2		
Datum zařazení: 1.8.2009			Doba odepisování: 5 let		
rok	vstupní cena	odepsáno v roce	odepsáno celkem	zůstatková cena	procento
2009	63 2000	69 520	69 520	562 480	11,00 %
2010	63 2000	14 0620	210 140	421 860	22,25 %
2011	63 2000	14 0620	350 760	281 240	22,25 %
2012	63 2000	14 0620	491 380	140 620	22,25 %
2013	63 2000	14 0620	632 000	0	22,25 %

3.2 Výpočet odvodů

3.2.1 Výpočet daně z příjmu 2012

Tab. 5: Příjmy z podnikání (Zdroj: vlastní zpracování)

§ 7 - příjmy z podnikání - reklamní agentura	
Příjmy	3 230 342,00 Kč
Výdaje	2 563 558,00 Kč
Výsledek hospodaření	666 784,00 Kč
Odpisy	243 528,00 Kč
Základ daně dle § 7	423 256,00 Kč
§ 9 - příjmy z pronájmu - pronájem bytu	
Příjmy	180 000,00 Kč
Výdaje 30 %	54 000,00 Kč
Základ daně dle § 9	126 000,00 Kč
Základ daně celkem	549 256,00 Kč
Penzijní připojištění	6 000,00 Kč
Soukromé živ. pojištění	12 000,00 Kč
Dar	4 000,00 Kč
Základ daně snížený	527 256,00 Kč
Základ daně zaokrouhlený	527 200,00 Kč
Daň 15 %	79 080,00 Kč
Nezdanitelná část na poplatníka	24 840,00 Kč
Daň k úhradě	54 240,00 Kč

3.2.2 Sociální a zdravotní pojištění

Tab. 6: Sociální pojištění (Zdroj: vlastní zpracování)

SOCIÁLNÍ POJIŠTĚNÍ	
Daňový základ	423 256,00 Kč
Vypočtený vyměřovací základ 50 % z daňového základu	211 628,00 Kč
Vyměřovací základ ze SVČ uvede se částka z předchozího řádku, pokud není nižší, než 74.220 Kč a vyšší než 1.781.280 Kč	211 628,00 Kč
Pojistné na DP-29,2 % z vyměřovacího základu	61 796,00 Kč

Tab. 7: Zdravotní pojištění (Zdroj: vlastní zpracování)

ZDRAVOTNÍ POJIŠTĚNÍ	
Daňový základ	423 256,00 Kč
vyměřovací základ 50 % z daňového základu	211 628,00 Kč
Pojistné na ZP-13,5 % z vyměřovacího základu	28 570,00 Kč

Celkem v tomto případě zaplatil pan Josef na odvodech 144.606 Kč. Nemůže si uplatnit odpočet na manželku bez příjmů, protože s Eliškou nejsou manželé a ani odpočet na vyživované dítě, protože to má Eliška z předchozího vztahu.

Paní Eliška neplatila nic, protože je na mateřské dovolené a nemá žádný vlastní příjem.

4 NÁVRH ŘEŠENÍ

Na základě získaných poznatků o panu Josefovi jsem doporučila posouzení těchto variant formy podnikání:

- spolupracující osoba,
- sdružení,
- společnost s ručením omezeným.

4.1 Spolupracující osoba

Paní Eliška bude spolupracující osobou pana Josefa. Protože není jeho manželkou, ale jinou osobou, žijící s poplatníkem ve společné domácnosti podle § 13 ZDP, může pan Josef rozdělit své příjmy tak, že paní Elišce připadne 30 % příjmů a výdajů, jejich rozdíl však nesmí činit více, než 180.000.

Výhodou této varianty je, že se při zdaňování využije nezdanitelná část na poplatníka paní Elišky podle § 35a ZDP a daňové zvýhodnění na dítě.

4.1.1 Rozdělení příjmů a výdajů na spolupracující osoby

Tab. 8: Příjmy a výdaje (Zdroj: vlastní zpracování)

	Podíl Josef	Podíl Eliška	Celkem
Příjmy	2 358 142,00 Kč	872 200,00 Kč	3 230 342,00 Kč
Výdaje	1 871 358,00 Kč	692 200,00 Kč	2 563 558,00 Kč
Rozdíl	486 784,00 Kč	180 000,00 Kč	666 784,00 Kč

4.1.2 Výpočet daně z příjmu 2012 – pan Josef

Tab. 9: Daň z příjmu (Zdroj: vlastní zpracování)

§ 7 - příjmy z podnikání - reklamní agentura	
Příjmy	2 358 142,00 Kč
Výdaje	1 871 358,00 Kč
Výsledek hospodaření	486 784,00 Kč
Odpisy	243 528,00 Kč
Základ daně dle § 7	243 256,00 Kč
§ 9 - příjmy z pronájmu - pronájem bytu	
Příjmy	180 000,00 Kč
Výdaje 30 %	54 000,00 Kč
Základ daně dle § 9	126 000,00 Kč
Základ daně celkem	369 256,00 Kč
Penzijní připojištění	6 000,00 Kč
Soukromé živ. pojištění	12 000,00 Kč
Dar	4 000,00 Kč
Základ daně snížený	347 256,00 Kč
Základ daně zaokrouhlený	347 200,00 Kč
Daň 15 %	52 080,00 Kč
Nezdanitelná část na poplatníka	24 840,00 Kč
Daň k úhradě	27 240,00 Kč

4.1.3 Sociální pojištění a zdravotní pojištění – Josef

Tab. 10: Sociální pojištění (Zdroj: vlastní zpracování)

SOCIÁLNÍ POJIŠTĚNÍ	
Daňový základ	243 256,00 Kč
Vypočtený vyměřovací základ 50 % z daňového základu	121 628,00 Kč
Vyměřovací základ ze SVC uvede se částka z předchozího řádku, pokud není nižší než 74.220 Kč a vyšší než 1.781.280 Kč	121 628,00 Kč
Pojistné na DP-29,2 % z vyměřovacího základu	35 516,00 Kč

Tab. 11: Zdravotní pojištění (Zdroj: vlastní zpracování)

ZDRAVOTNÍ POJIŠTĚNÍ	
Daňový základ	243 256,00 Kč
vyměřovací základ 50 % z daňového základu (min. 148.440 Kč)	148 440,00 Kč
Pojistné na ZP-13,5 % z vyměřovacího základu	20 040,00 Kč

4.1.4 Výpočet daně z příjmu 2012 - Eliška

Tab. 12: Daň z příjmu (Zdroj: vlastní zpracování)

§ 7 - příjmy z podnikání - reklamní agentura	
Příjmy	872 200,00 Kč
Výdaje	692 200,00 Kč
Výsledek hospodaření	180 000,00 Kč
Odpisy	- Kč
Základ daně dle § 7	180 000,00 Kč
Základ daně celkem	180 000,00 Kč
Penzijní připojištění	6 000,00 Kč
Soukromé živ. pojištění	- Kč
Dar	4 000,00 Kč
Základ daně snížený	170 000,00 Kč
Základ daně zaokrouhlený	170 000,00 Kč
Daň 15 %	25 500,00 Kč
Nezdanitelná část na poplatníka	24 840,00 Kč
Daňové zvýhodnění na dítě	13 404,00 Kč
Daň k úhradě	- 12 744,00 Kč

4.1.5 Sociální a zdravotní pojištění – Eliška

Tab. 13: Sociální pojištění (Zdroj: vlastní zpracování)

SOCIÁLNÍ POJIŠTĚNÍ	
Daňový základ	180 000,00 Kč
Vypočtený vyměřovací základ 50 % z daňového základu	90 000,00 Kč
Vyměřovací základ ze SVČ uvede se částka z předchozího řádku, pokud není nižší než 74.220 Kč a vyšší než 1.781.280 Kč	90 000,00 Kč
Pojistné na DP-29,2 % z vyměřovacího základu	26 280,00 Kč

Tab. 14: Zdravotní pojištění (Zdroj: vlastní zpracování)

ZDRAVOTNÍ POJIŠTĚNÍ	
Daňový základ	180 000,00 Kč
vyměřovací základ 50 % z daňového základu (min. 148.440 Kč)	148 440,00 Kč
Pojistné na ZP-13,5 % z vyměřovacího základu	20 040,00 Kč

4.1.6 Shrnutí varianty spolupracující osoba

V níže uvedené tabulce vidíme, že odvodová povinnost celkově výrazně klesla. A to zejména díky možnosti uplatnění slevy na poplatníka paní Elišky a daňového zvýhodnění na její dítě.

Celkové odvody při použití této varianty by činily 116.372 Kč.

Tab. 15: Shrnutí varianty (Zdroj: vlastní zpracování)

	Josef	Eliška	
Daň z příjmu	27 240,00 Kč	-12 744,00 Kč	14 496,00 Kč
Sociální pojištění	35 516,00 Kč	26 280,00 Kč	61 796,00 Kč
Zdravotní pojištění	20 040,00 Kč	20 040,00 Kč	40 080,00 Kč
Celkem	82 796,00 Kč	33 576,00 Kč	116 372,00 Kč

4.2 Sdružení

Podnikání formou sdružení je o něco složitější, než formou spolupracující osoby. Je třeba sepsat smlouvu o sdružení, ve které se vytyčí, jakým způsobem bude spolupráce probíhat a jakým poměrem se budou dělit příjmy a výdaje.

Protože sdružení nemá právní subjektivitu, nemůže tedy vést účetnictví, uzavírat smlouvy, zaměstnávat zaměstnance apod., musí tato smlouva také obsahovat, jak budou účastníci sdružení řešit tyto záležitosti.

Dalším rozdílem oproti předchozí variantě je, že v tomto případě musí být všichni účastníci sdružení podnikateli, tedy musí mít i Eliška živnostenské oprávnění.

Sdružení není právnickou osobou, a tudíž může vést daňovou evidenci. Vede ji jeden pověřený účastník sdružení, tedy může ji i nadále vést pan Josef.

Obvykle, pokud není určeno smlouvou o sdružení jinak, se příjmy a výdaje dělí napůl. Tuto variantu jsem vybrala i já, pro Josefa a Elišku.

4.2.1 Rozdělení příjmů a výdajů na účastníky sdružení 50 %

Tab. 16: Rozdělení příjmů a výdajů (Zdroj: vlastní zpracování)

	Podíl Josef 50%	Podíl Eliška 50%	Celkem
Příjmy	1 615 171,00 Kč	1 615 171,00 Kč	3 230 342,00 Kč
Výdaje	1 281 779,00 Kč	1 281 779,00 Kč	2 563 558,00 Kč
Rozdíl	333 392,00 Kč	333 392,00 Kč	666 784,00 Kč

4.2.2 Výpočet daně z příjmu 2012 – Josef

Tab. 17: Daň z příjmu (Zdroj: vlastní zpracování)

§ 7 - příjmy z podnikání - reklamní agentura	
Příjmy	1 615 171,00 Kč
Výdaje	1 281 779,00 Kč
Výsledek hospodaření	333 392,00 Kč
Odpisy	121 764,00 Kč
Základ daně dle § 7	211 628,00 Kč
§ 9 - příjmy z pronájmu - pronájem bytu	
Příjmy	180 000,00 Kč
Výdaje 30 %	54 000,00 Kč
Základ daně dle § 9	126 000,00 Kč
Základ daně celkem	337 628,00 Kč
Penzijní připojištění	6 000,00 Kč
Soukromé živ. pojištění	12 000,00 Kč
Dar	4 000,00 Kč
Základ daně snížený	315 628,00 Kč
Základ daně zaokrouhlený	315 600,00 Kč
Daň 15 %	47 340,00 Kč
Nezdanitelná část na poplatníka	24 840,00 Kč
Daň k úhradě	22 500,00 Kč

4.2.3 Výpočet sociálního a zdravotního pojištění 2012 – Josef

Tab. 18: Sociální pojištění (Zdroj: vlastní zpracování)

SOCIÁLNÍ POJIŠTĚNÍ	
Daňový základ	211 628,00 Kč
Vypočtený vyměřovací základ 50 % z daňového základu	105 814,00 Kč
Vyměřovací základ ze SVČ uvede se částka z předchozího řádku, pokud není nižší než 74.220 Kč a vyšší než 1.781.280 Kč	105 814,00 Kč
Pojistné na DP-29,2 % z vyměřovacího základu	30 898,00 Kč

Tab. 19: Zdravotní pojištění (Zdroj: vlastní zpracování)

ZDRAVOTNÍ POJIŠTĚNÍ	
Daňový základ	211 628,00 Kč
vyměřovací základ 50 % z daňového základu (min. 148.440 Kč)	148 440,00 Kč
Pojistné na ZP-13,5 % z vyměřovacího základu	20 040,00 Kč

4.2.4 Výpočet daně z příjmu 2012 – Eliška

Tab. 20: Daň z příjmu (Zdroj: vlastní zpracování)

§ 7 - příjmy z podnikání - reklamní agentura	
Příjmy	1 615 171,00 Kč
Výdaje	1 281 779,00 Kč
Výsledek hospodaření	333 392,00 Kč
Odpisy	121 764,00 Kč
Základ daně dle § 7	211 628,00 Kč
Základ daně celkem	211 628,00 Kč
Penzijní připojištění	6 000,00 Kč
Soukromé živ. pojištění	- Kč
Dar	4 000,00 Kč
Základ daně snížený	201 628,00 Kč
Základ daně zaokrouhlený	201 600,00 Kč
Daň 15 %	30 240,00 Kč
Nezdanitelná část na poplatníka	24 840,00 Kč
Daňové zvýhodnění na dítě	13 404,00 Kč
Daň k úhradě	- 8 004,00 Kč

4.2.5 Výpočet sociálního a zdravotního pojištění 2012 – Eliška

Tab. 21: Sociální pojištění (Zdroj: vlastní zpracování)

SOCIÁLNÍ POJIŠTĚNÍ	
Daňový základ	201 628,00 Kč
Vypočtený vyměřovací základ 50 % z daňového základu	105 814,00 Kč
Vyměřovací základ ze SVČ uvede se částka z předchozího řádku, pokud není nižší než 74.220 Kč a vyšší než 1.781.280 Kč	105 814,00 Kč
Pojistné na DP-29,2 % z vyměřovacího základu	30 898,00 Kč

Tab. 22: Zdravotní pojištění (Zdroj: vlastní zpracování)

ZDRAVOTNÍ POJIŠTĚNÍ	
Daňový základ	180 000,00 Kč
vyměřovací základ 50 % z daňového základu (min. 148.440 Kč)	148 440,00 Kč
Pojistné na ZP-13,5 % z vyměřovacího základu	20 040,00 Kč

4.2.6 Shrnutí varianty sdružení

Jak vidíme v níže uvedené tabulce, výše Josefových odvodů se sice snížila, ale přesunula se k paní Elišce. A to proto, že již při rozdělení výsledku na 30 % a 70 % v předchozí variantě bylo využito všech nezdánitelných částí i daňového zvýhodnění na oba zúčastněné poplatníky.

Tudíž můžeme konstatovat, že tato varianta nám nepřinesla žádný pozitivní výsledek.

Celková částka odvodů ve výši 116.372 Kč, je shodná s variantou spolupracující osoba.

Tab. 23: Shrnutí varianty (Zdroj: vlastní zpracování)

	Josef	Eliška	
Daň z příjmu	22 500,00 Kč	- 8 004,00 Kč	14 496,00 Kč
Sociální pojištění	30 898,00 Kč	30 898,00 Kč	61 796,00 Kč
Zdravotní pojištění	20 040,00 Kč	20 040,00 Kč	40 080,00 Kč
Celkem	73 438,00 Kč	42 934,00 Kč	116 372,00 Kč

4.3 Společnost s ručením omezeným

Tato varianta je poněkud složitější. Společnost s ručením omezeným je právnickou osobou a jako taková je povinna vést účetnictví, nikoliv daňovou evidenci. Dále pokud si Josef s Eliškou chtějí vyplácet nějaký příjem ze společnosti s ručením omezeným v průběhu roku, je nutné, aby se stali zaměstnanci společnosti.

Pro získání relevantních podkladů pro provedení simulace výpočtu odvodů v roce 2012 jsem použila hospodářský výsledek z daňové evidence pana Josefa, snížený o závazky neuhrazené k 31.12.2012 a zvýšený o pohledávky neuhrazené k 31.12.2012. Dále jsem tento výsledek snížila o potenciální mzdy Elišky 10.000 Kč/měs. a Josefa 20.000 Kč/měs. a o odvody z těchto mezd.

4.3.1 Výpočet hospodářského výsledku společnosti s ručením omezeným

Varianta 1

Varianta 1 počítá s hlavním pracovním poměrem pro Josefa i Elišku. V případě, že budou oba zaměstnání na HPP, zvýší se náklady o 34 % z jejich mezd.

Tab. 24: Hospodářský výsledek (Zdroj: vlastní zpracování)

Hospodářský výsledek FO	423 256,00 Kč
Mzdy Josef + Eliška	- 360 000,00 Kč
Odvody z mezd	- 122 400,00 Kč
Závazky neuhrazené k 31.12.2011	- 86 200,00 Kč
Pohledávky neuhrazené k 31.12.2011	216 500,00 Kč
Hospodářský výsledek PO	71 156,00 Kč
Daň z příjmu PO 19 % (z 71 000 Kč)	13 490,00 Kč

Daň z příjmu právnických osob by v tomto případě činila 13.490 Kč.

4.3.2 Výpočet daně z příjmu – Josef

Proti předchozím variantám, v tomto případě nebude mít pan Josef žádné příjmy podle § 7. Příjem ze společnosti s ručením omezeným je ve formě mzdy, tedy podle § 6.

Tab: 25: Daň z příjmu (Zdroj: vlastní zpracování)

§ 6 - příjmy ze závislé činnosti - zaměstnanec s. r. o.	
Hrubá mzda	240 000,00 Kč
Pojistné	81 600,00 Kč
Základ daně dle § 6	321 600,00 Kč
§ 9 - příjmy z pronájmu - pronájem bytu	
Příjmy	180 000,00 Kč
Výdaje 30 %	54 000,00 Kč
Základ daně dle § 9	126 000,00 Kč
Základ daně celkem	447 600,00 Kč
Penzijní přípojištění	6 000,00 Kč
Soukromé živ. pojištění	12 000,00 Kč
Dar	4 000,00 Kč
Základ daně snížený	425 600,00 Kč
Základ daně zaokrouhlený	425 600,00 Kč
Daň 15 %	63 840,00 Kč
Nezdanitelná část na poplatníka	24 840,00 Kč
Daň k úhradě	39 000,00 Kč

4.3.3 Výpočet zdravotního a sociálního pojištění – Josef

Poměrně velkou finanční ztrátou je platba sociálního a zdravotního pojištění, které musí za zaměstnance odvádět zaměstnavatel. Tento odvod činí 25 % z hrubé mzdy zaměstnance na sociální pojištění a 9 % na zdravotní pojištění.

Tuto částku, tedy 34 % z hrubých mezd, při podnikání jako fyzická osoba, můžeme ušetřit.

Tab. 26: Sociální pojištění (Zdroj: vlastní zpracování)

SOCIÁLNÍ POJIŠTĚNÍ z příjmů dle § 6	
Daňový základ - hrubá mzda	240 000,00 Kč
Odvod za zaměstnance 6,5 %	15 600,00 Kč
Odvod za zaměstnavatele 25 %	60 000,00 Kč
Pojistné na DP	75 600,00 Kč

Tab. 27: Zdravotní pojištění (Zdroj: vlastní zpracování)

ZDRAVOTNÍ POJIŠTĚNÍ z příjmů dle §6	
Daňový základ	240 000,00 Kč
Odvod za zaměstnance 4,5 %	10 800,00 Kč
Odvod za zaměstnavatele 9 %	21 600,00 Kč
Pojistné na ZP	32 400,00 Kč

4.3.4 Výpočet daně z příjmu - Eliška

Tab. 28: Daň z příjmu (Zdroj: vlastní zpracování)

§ 6 - příjmy ze závislé činnosti - zaměstnanec s. r. o.	
Hrubá mzda	120 000,00 Kč
Pojistné	40 800,00 Kč
Základ daně dle § 6	160 800,00 Kč
Základ daně celkem	160 800,00 Kč
Penzijní připojištění	6 000,00 Kč
Soukromé živ. pojištění	- Kč
Dar	4 000,00 Kč
Základ daně snížený	150 800,00 Kč
Základ daně zaokrouhlený	150 800,00 Kč
Daň 15 %	22 620,00 Kč
Nezdanitelná část na poplatníka	24 840,00 Kč
Daňové zvýhodnění na dítě	13 404,00 Kč
Daň k úhradě	- 13 404,00 Kč

4.3.5 Výpočet sociálního a zdravotního pojištění - Eliška

Tab. 29: Sociální pojištění (Zdroj: vlastní zpracování)

SOCIÁLNÍ POJIŠTĚNÍ z příjmů dle § 6	
Daňový základ - hrubá mzda	120 000,00 Kč
Odvod za zaměstnance 6,5 %	7 800,00 Kč
Odvod za zaměstnavatele 25 %	30 000,00 Kč
Pojistné na DP	37 800,00 Kč

Tab. 30: Zdravotní pojištění (Zdroj: vlastní zpracování)

ZDRAVOTNÍ POJIŠTĚNÍ z příjmů dle § 6	
Daňový základ	120 000,00 Kč
Odvod za zaměstnance 4,5 %	5 400,00 Kč
Odvod za zaměstnavatele 9 %	10 800,00 Kč
Pojistné na ZP	16 200,00 Kč

4.3.6 Shrnutí varianty 1

Z níže uvedené tabulky vyčteme, že ve variantě podnikání jako společnost s ručením omezeným, s oběma partnery zaměstnanými na hlavní pracovní poměr, bude na odvodech zaplaceno celkem 204.086 Kč.

Tab. 31: Shrnutí varianty (Zdroj: vlastní zpracování)

	PO	Josef	Eliška	Celkem
Daň z příjmu	13 490,00 Kč	40 200,00 Kč	-11 604,00 Kč	42 086,00 Kč
Sociální pojištění	90 000,00 Kč	15 600,00 Kč	7 800,00 Kč	113 400,00 Kč
Zdravotní pojištění	32 400,00 Kč	10 800,00 Kč	5 400,00 Kč	48 600,00 Kč
Celkem	135 890,00 Kč	66 600,00 Kč	1 596,00 Kč	204 086,00 Kč

Disponibilní zisk, který společnost vytvořila, si mohou společníci rozdělit, ovšem až po předchozím druhém zdanění 15% srážkovou daní.

Disponibilní zisk vypočítáme odečtením daně z příjmu od hospodářského výsledku.

V našem případě tedy $71\,156 - 13\,490 = 57\,666$ Kč. Daň 15 % = 8640 Kč.

4.3.7 Výpočet daně z příjmu společnosti s ručením omezeným

Varianta 2

Varianta 2 předpokládá, že si paní Eliška nevydělá víc než 10.000 Kč. Její zaměstnanecký vztah lze tedy řešit tzv. dohodou o provedení prací, ze které se neodvádí sociální a zdravotní pojištění. Proto se náklady na odvody zvednou jen o 34 % z mezd pana Josefa. Hospodářský výsledek je vyšší a v návaznosti na to, je vyšší i daň z příjmu.

Tab. 32: Daň z příjmu (Zdroj: vlastní zpracování)

Hospodářský výsledek FO	423 256,00 Kč
Mzdy Josef + Eliška	- 360 000,00 Kč
Odvody z mezd	- 81 600,00 Kč
Závazky neuhrazené k 31.12.2011	- 86 200,00 Kč
Pohledávky neuhrazené k 31.12.2011	216 500,00 Kč
Hospodářský výsledek PO	111 956,00 Kč
Daň z příjmu PO 19 % (z 111 000 Kč)	21 090,00 Kč

4.3.8 Výpočet daně z příjmu – Josef

Pro variantu 2 zůstávají odvody pana Josefa stejné jako pro variantu 1.

Tab. 33: Daň z příjmu (Zdroj: vlastní zpracování)

§ 6 - příjmy ze závislé činnosti - zaměstnanec s. r. o.	
Hrubá mzda	240 000,00 Kč
Pojistné	81 600,00 Kč
Základ daně dle § 6	321 600,00 Kč
§ 9 - příjmy z pronájmu - pronájem bytu	
Příjmy	180 000,00 Kč
Výdaje 30 %	54 000,00 Kč
Základ daně dle § 9	126 000,00 Kč
Základ daně celkem	447 600,00 Kč
Penzijní připojištění	6 000,00 Kč
Soukromé živ. pojištění	12 000,00 Kč
Dar	4 000,00 Kč
Základ daně snížený	425 600,00 Kč
Základ daně zaokrouhlený	425 600,00 Kč
Daň 15 %	63 840,00 Kč
Nezdanitelná část na poplatníka	24 840,00 Kč
Daň k úhradě	39 000,00 Kč

4.3.9 Výpočet sociálního a zdravotního pojištění – Josef

Tab. 34: Sociální pojištění (Zdroj: vlastní zpracování)

SOCIÁLNÍ POJIŠTĚNÍ z příjmů dle § 6		
Daňový základ-hrubá mzda	Kč	240 000,00
Odvod za zaměstnance 6,5 %	Kč	15 600,00
Odvod za zaměstnavatele 25 %	Kč	60 000,00
Pojistné na DP	Kč	75 600,00

Tab. 35: Zdravotní pojištění (Zdroj: vlastní zpracování)

ZDRAVOTNÍ POJIŠTĚNÍ z příjmů dle § 6		
Daňový základ	Kč	240 000,00
Odvod za zaměstnance 4,5 %	Kč	10 800,00
Odvod za zaměstnavatele 9 %	Kč	21 600,00
Pojistné na ZP	Kč	32 400,00

4.3.10 Výpočet daně z příjmu - Eliška

V této variantě se počítá s tím, že si paní Eliška vydělá do 10.000 Kč. V tom případě je možné, aby ve společnosti pracovala na tzv. dohodu o provedení prací. Z tohoto vztahu se neodvádí sociální a zdravotní pojištění za zaměstnance, ani za zaměstnavatele. V případě paní Elišky se sice sníží základ daně a tím i daň, ale jelikož je v obou variantách daň nižší, než nezdánitelná částka na poplatníka, ve výsledku to výši skutečně zaplacené daně z příjmu neovlivní.

Tab. 36: Daň z příjmu (Zdroj: vlastní zpracování)

§ 6 - příjmy ze závislé činnosti - zaměstnanec v. o. s.	
Hrubá mzda	120 000,00 Kč
Pojistné	
Základ daně dle § 6	120 000,00 Kč
Základ daně celkem	120 000,00 Kč
Penzijní připojištění	6 000,00 Kč
Soukromé živ. pojištění	- Kč
Dar	4 000,00 Kč
Základ daně snížený	110 000,00 Kč
Základ daně zaokrouhlený	110 000,00 Kč
Daň 15 %	16 500,00 Kč
Nezdanitelná část na poplatníka	24 840,00 Kč
Daňové zvýhodnění na dítě	13 404,00 Kč
Daň k úhradě	- 13 404,00 Kč

4.3.11 Výpočet sociálního a zdravotního pojištění – Eliška

Eliška již nebude na mateřské dovolené a tudíž za ni nebude plátcem pojistného stát, stává se pro potřeby pojistného osobou bez zdanitelných příjmů a má povinnost platit zdravotní pojištění jako samoplátce, ve výši 1.084 Kč měsíčně.

Povinnost platit sociální pojištění nemá, ale je třeba si uvědomit, že roky, kdy si sociální pojištění neplatíme, se nám nezapočítávají do odpracovaných let na důchod.

Tab. 37: Sociální pojištění (Zdroj: vlastní zpracování)

SOCIÁLNÍ POJIŠTĚNÍ z příjmů dle § 6	
Daňový základ - hrubá mzda	120 000,00 Kč
Odvod za zaměstnance 6,5 %	- Kč
Odvod za zaměstnavatele 25 %	- Kč
Pojistné na DP	- Kč

Tab. 38: Zdravotní pojištění (Zdroj: vlastní zpracování)

ZDRAVOTNÍ POJIŠTĚNÍ - OSOBA BEZ ZDANITELNÝCH PŘÍJMŮ	
13,5 % z platné minimální mzdy	1084 Kč/měs.
Odvod 12 x 1084,- Kč	13 008,00 Kč
Odvod za zaměstnavatele 9 %	- Kč
Pojistné na ZP	13 008,00 Kč

4.3.12 Shrnutí varianty 2

Z níže uvedené tabulky můžeme vyčíst, že proti variantě 1 jsme změnou pracovního poměru na dohodu o provedení prací, ušetřili 33.240 Kč. Tento rozdíl vznikl tím, že ze mzdy paní Elišky nebylo odváděno sociální a zdravotní pojištění za zaměstnance, ani za zaměstnavatele. Byla prováděna pouze snížená platba na zdravotní pojištění, ve výši 1.084 Kč měsíčně.

Nevýhodou této varianty je, že se takto odpracované roky nebudou započítávat do odpracované doby na důchod.

Tab. 39: Shrnutí varianty (Zdroj: vlastní zpracování)

	PO	Josef	Eliška	Celkem
Daň z příjmu	21 090,00 Kč	40 200,00 Kč	- 11 604,00 Kč	49 686,00 Kč
Sociální pojištění	60 000,00 Kč	15 600,00 Kč	- Kč	75 600,00 Kč
Zdravotní pojištění	21 600,00 Kč	10 800,00 Kč	13 008,00 Kč	45 408,00 Kč
Celkem	102 690,00 Kč	66 600,00 Kč	1 404,00 Kč	170 694,00 Kč

Disponibilní zisk, který společnost vytvořila, si mohou společníci rozdělit, ovšem až po předchozím druhém zdanění 15 % srážkovou daní.

Disponibilní zisk vypočítáme odečtením daně z příjmu od hospodářského výsledku.

V našem případě tedy $111\,956 - 21\,090 = 90\,866$ Kč. Daň 15 % = 13 630 Kč.

4.4 Výpočet hospodářského výsledku společnosti s ručením omezeným

Varianta 3

Varianta 3 je čistě modelovým příkladem pro zobecnění práce a její možné použití i v jiných, než v tomto konkrétním případě. Jedná se o variantu, kdy společníci nejsou zaměstnanci společnosti, nevyplácejí si tedy mzdy, ale jen podíly na zisku. Tyto podíly je možné vyplatit po ukončení zdaňovacího období, po schválení uzávěrky valnou hromadou, na základě zápisu z valné hromady. Tyto podíly jsou před vyplacením podruhé zdaněny srážkovou daní 15 %.

V našem případě není možné tuto variantu aplikovat, jelikož se jedná o mladou rodinu a je nemyslitelné, aby dostávali peníze pouze jednou za rok.

Tab. 40: Hospodářský výsledek (Zdroj: vlastní zpracování)

Hospodářský výsledek FO	423 256,00 Kč
Závazky neuhrazené k 31.12.2011	- 86 200,00 Kč
Pohledávky neuhrazené k 31.12.2011	216 500,00 Kč
Hospodářský výsledek PO	553 556,00 Kč
Daň z příjmu PO 19 % (z 553 000,- Kč)	105 070,00 Kč

4.4.1 Výpočet daně z příjmu – Josef

Panu Josefovi zůstane v tomto případě ke zdanění pouze příjem z pronájmu bytu a po odečtení všech položek, snižujících základ daně a nezdanitelné části na poplatníka, nebude platit žádnou daň z příjmu.

Tab. 41: Daň z příjmu (Zdroj: vlastní zpracování)

§ 9 - příjmy z pronájmu - pronájem bytu	
Příjmy	180 000,00 Kč
Výdaje 30 %	54 000,00 Kč
Základ daně dle § 9	126 000,00 Kč
Základ daně celkem	126 000,00 Kč
Penzijní připojištění	6 000,00 Kč
Soukromé živ. pojištění	12 000,00 Kč
Dar	4 000,00 Kč
Základ daně snížený	104 000,00 Kč
Základ daně zaokrouhlený	104 000,00 Kč
Daň 15%	15 600,00 Kč
Nezdanitelná část na poplatníka	24 840,00 Kč
Daň k úhradě	- Kč

4.4.2 Výpočet sociálního a zdravotního pojištění – Josef

V tomto případě by na Josefa bylo pohlíženo jako na osobu bez zdanitelných příjmů a tedy by neměl povinnost platit sociální pojištění. Je třeba mít na paměti, že se rok, kdy neplatí sociální pojištění, nezapočítává do důchodu.

Zdravotní pojištění si jako osoba bez zdanitelných příjmů, musí platit ve výši 1.084 Kč/měs.

Tab. 42: Zdravotní pojištění (Zdroj: vlastní zpracování)

ZDRAVOTNÍ POJIŠTĚNÍ - OSOBA BEZ ZDANITELNÝCH PŘÍJMŮ	
13,5 % z platné minimální mzdy	1 084 Kč/měs.
Odvod 12 x 1084 Kč	13 008,00 Kč
Odvod za zaměstnavatele 9 %	- Kč
Pojistné na ZP	13 008,00 Kč

4.4.3 Výpočet sociálního a zdravotního pojištění – Eliška

U Elišky v tomto případě platí stejný model jako pro Josefa. Nemá povinnost platit sociální pojištění a zdravotní pojištění bude platit jako osoba bez zdanitelných příjmů ve výši 1.084 Kč.

Tab. 43: Zdravotní pojištění (Zdroj: vlastní zpracování)

ZDRAVOTNÍ POJIŠTĚNÍ - OSOBA BEZ ZDANITELNÝCH PŘÍJMŮ	
13,5 % z platné minimální mzdy	1 084 Kč/měs.
Odvod 12 x 1084 Kč	13 008,00 Kč
Odvod za zaměstnavatele 9 %	- Kč
Pojistné na ZP	13 008,00 Kč

4.4.4 Výpočet zdanění podílů

Podíly se mohou vyplatit z disponibilního zisku, po schválení valnou hromadou. Pro srovnatelnost jsem v našem případě zvolila stejnou částku, jako byly v předchozích případech mzdy. Před vyplacením se zdaní srážkovou daní ve výši 15 %.

Tab. 44: Podíly a zdanění (Zdroj: vlastní zpracování)

	Josef	Eliška	Celkem
Podíl	240 000,00 Kč	120 000,00 Kč	360 000,00 Kč
Daň z příjmu 15 %	36 000,00 Kč	18 000,00 Kč	54 000,00 Kč

4.4.5 Shrnutí varianty 3

Z níže uvedené tabulky vidíme, že se nám v tomto případě podařilo ušetřit na sociálním a zdravotním pojištění, ale naopak se zvýšila daň z příjmu právnických osob. Je to způsobeno tím, že se do nákladů společnosti nedostaly mzdy obou společníků a tím se zvýšil daňový základ. Dalším negativním aspektem je dvojitý zdanění při vyplácení podílů, které také zvýší položku daň z příjmu.

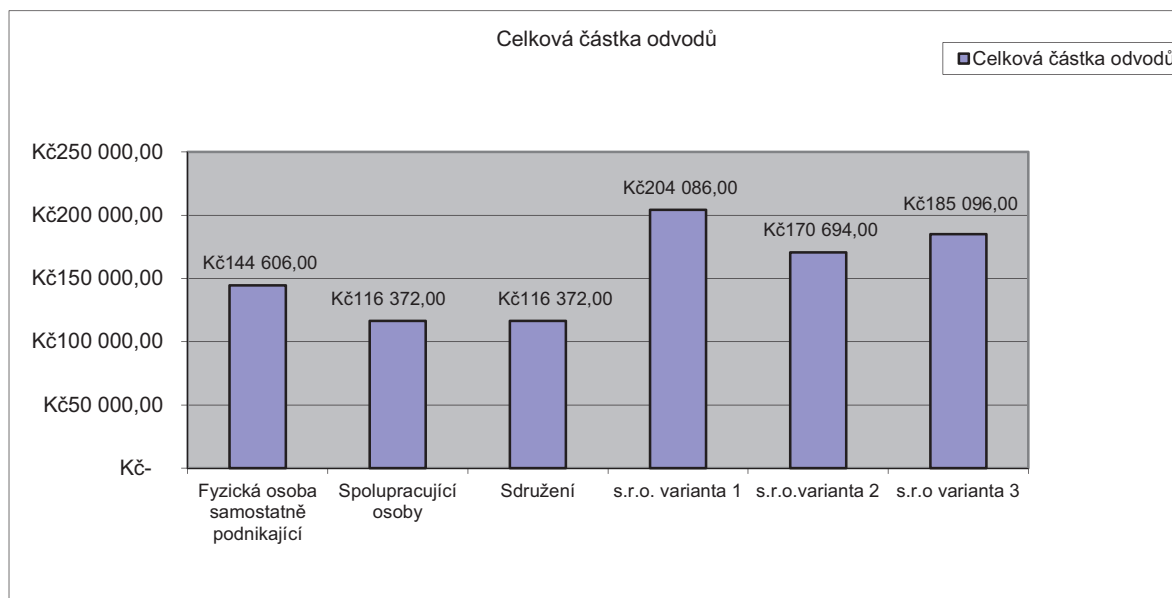
V tomto případě nejsou využity nezdanitelné částky na poplatníka a paní Eliška si nemůže uplatnit ani slevu na dítě, protože nesplňuje podmínku dosažení příjmu podle § 6, 7,8 nebo 9, ve výši šestinásobku minimální mzdy.

Tab. 45: Shrnutí varianty (Zdroj: vlastní zpracování)

	PO	Josef	Eliška	Zdanění podílů	Celkem
Daň z příjmu	105 080,00 Kč	- Kč	- Kč	54 000,00 Kč	159 080,00 Kč
Sociální pojištění	- Kč	- Kč	- Kč	- Kč	- Kč
Zdravotní pojištění	- Kč	13 008,00 Kč	13 008,00 Kč	- Kč	26 016,00 Kč
Celkem	105 080,00 Kč	13 008,00 Kč	13 008,00 Kč	54 000,00 Kč	185 096,00 Kč

ZÁVĚR

Graf 2: Odvody (Zdroj: vlastní zpracování)



Z výše uvedeného grafu vidíme, že částky odvodů u formy společnosti s ručením omezeným, a to ve všech variantách jsou velmi vysoké v poměru k ostatním formám. Jak jsem již zmínila, je to způsobeno zejména vysokými odvody sociálního a zdravotního pojištění za zaměstnavatele. U varianty 3 je nevýhoda ve dvojitím zdanění. Jednou se zisk daní ve společnosti daní z příjmu právnických osob a podruhé, před vyplacením, srážkovou daní. Další nevýhodou této formy podnikání je to, že je složitá. V tom objemu, ve kterém Josef podniká, to považuji za zbytečné.

Společnost s ručením omezeným z těchto důvodů vylučuji a nedoporučuji realizaci této formy podnikání.

Z grafu je dále patrné, že spolupracující osoba a podnikání formou sdružení mají na odvodech stejnou částku, která je nižší, než částka, kterou by pan Josef zaplatil, kdyby podnikal sám. Toto je způsobeno využitím nezdánitelné částky na poplatníka paní Elišky a také odpočtu na dítě paní Elišky, které si samostatně podnikající Josef nemohl uplatnit.

Pokud tedy máme dvě formy podnikání se stejnými odvody, můžeme jako další kritérium určit složitost. V tomto případě jednoznačně upřednostňuji spolupracující osobu. Paní Eliška pouze oznámí spolupráci finančnímu úřadu, správě sociálního

zabezpečení a zdravotní pojišťovně. Bude platit zálohy na sociální a zdravotní pojištění a po uzavření zdaňovacího období podá daňové přiznání a přehledy.

Nemusí mít živnostenské oprávnění, vést účetnictví ani daňovou evidenci. Smlouva o spolupráci není třeba, na rozdíl od sdružení, které vyžaduje poněkud složitější úkony.

Pokud jsme tedy jako kritérium pro výběr formy podnikání určili co nejnižší daňové zatížení a nejjednodušší administrativu a realizaci, jednoznačně mohu doporučit formu spolupracující osoby.

V případě nárůstu podniku, potřebě investic a dalšího kapitálu, doporučuji určit ještě jedno kritérium, a to formu ručení. Z tohoto pohledu by bylo dobré uvažovat o přechodu na společnost s ručením omezeným, která sice bude administrativně náročnější a daňové zatížení bude vyšší, ale společníci společnosti s ručením omezeným ručí za závazky společnosti pouze do výše svých nesplacených vkladů, což je mnohem bezpečnější než podnikání jako fyzická osoba, která ručí za své závazky celým svým majetkem.

V tomto případě bych doporučila použít variantu 2, kde Eliška pracuje na dohodu o provedení prací. Na odvodech by bylo zapláceno 170.694 Kč.

SEZNAM POUŽITÝCH ZDROJŮ

1. *Daně 2011 a předpisy související*. Olomouc: Anag, 2011. 1183 s. ISBN 978-80-7263-648-8.
2. JAROŠ, T. *Zdanění příjmů 2011. Komplexní průvodce*. Praha: Grada Publishing, 2011. 237 s. ISBN 978-80-247-3822-2.
3. KŘEMEN, B. *100 legálních daňových triků, jak získat více 2010-2011*. Esap, 2010. 196 s. ISBN 978-80-254-8034-2.
4. MARKOVÁ, H. *Daňové zákony 2011*. Praha: Grada Publishing 2011. 263 s. ISBN 978-80-247-3944-1.
5. *Meritum Daň z příjmu 2011*. Praha: Wolters Kluwer ČR, 2011. 640 s. ISBN 978-80-7208-826-3.
6. ŠVARCOVÁ, J. *Ekonomie, stručný přehled*. Zlín: Ceed, 2006. ISBN 80-903433-3-3.
7. HRSTKOVÁ, DUBŠEKOVÁ, L. *Správa daní podle daňového řádu*. Akademické nakladatelství CERM, 2010. 87 s. ISBN 978-80-214-4159-0.
8. MELUZÍN, T., MELUZÍN, V. *Základy ekonomiky podniku*. Akademické nakladatelství CERM, 2007. 119 s. ISBN 978-80-214-3472-1.
9. POLÁK, M., KOPŘIVA, J., BARANYKOVÁ, M. *Daň z příjmu fyzických osob 2009*. Akademické nakladatelství CERM, 2009. 107 s. ISBN 978-80-214-3965-8.
10. Česko. Zákon č. 586/1992 Sb., o dani z příjmů. In: *Sbírka zákonů*. 1992.
11. Česko. Zákon č. 563/1991 Sb., o účetnictví. In: *Sbírka zákonů*. 1991.
12. Česko. Zákon č. 263/2002 Sb., o sociálním zabezpečení. In: *Sbírka zákonů*. 2002.
13. Česko. Zákon č. 513/1991 Sb., obchodní zákoník. In: *Sbírka zákonů*. 1991.
14. *Daňový portál profesionálů a daňových poradců: Příjmy fyzických osob z kapitálového majetku* [online]. 2013 [cit. 2013-02-03]. Dostupné z: <http://www.danarionline.cz/archiv/dokument/doc-d9786v12659-prijmy-fyzickych-osob-z-kapitaloveho-majetku/>
15. *TOP SECRET: AKCIOVKA,S.R.O.,K.S...* [online]. 2007 [cit. 2013-12-18]. Dostupné z: <http://topolino.txt.cz/clanky/19698/akciovka-s-ro-k-s/>
16. *Business Center Mariánský Dvůr* [online]. 2009 [cit. 2012-12-03]. Dostupné z: <http://www.business-center.cz/>

17. *Finance.cz - daně, banky, kalkulačky, spoření, kurzy měn* [online]. 2013 [cit. 2013-01-04]. Dostupné z: <http://www.finance.cz/>

18. *Ministerstvo financí České republiky* [online]. 2013 [cit. 2013-02-04]. Dostupné z: <http://www.mfcr.cz/>