VYSOKÁ ŠKOLA EVROPSKÝCH A REGIONÁLNÍCH STUDIÍ, Z. Ú., ČESKÉ BUDĚJOVICE

BAKALÁŘSKÁ PRÁCE

OPTIMÁLNÍ FORMA OBCHODNÍHO PODNIKÁNÍ Z DAŇOVÉHO POHLEDU

Autor práce: Kristýna Urbanová

Studijní obor: Management a marketing služeb

Forma studia: Kombinované studium

Vedoucí práce: Ing. Lukáš Moravec, Ph.D.

Katedra: Katedra managementu a marketingu služeb

2019

Prohlašuji, že jsem bakalářskou práci vypracovala samostatně, na základě vlastních zjištění a s použitím odborné literatury a materiálů uvedených v seznamu použitých zdrojů.

Prohlašuji, že v souladu s § 47b zákona č. 111/1998 Sb. v platném znění souhlasím se zveřejněním své bakalářské práce – v elektronické podobě ve veřejně přístupné části infodisku VŠERS a v tištěné podobě knihovnou VŠERS, a to se zachováním mého autorského práva k odevzdanému textu této kvalifikační práce. Souhlasím dále s tím, aby toutéž cestou byly v souladu s uvedeným ustanovením zákona č. 111/1998 Sb. zveřejněny posudky vedoucího a oponentů práce i záznam o průběhu a výsledku obhajoby kvalifikační práce. Rovněž souhlasím s porovnáním textu mé kvalifikační práce systémem na odhalování plagiátů.

.....

Děkuji vedoucímu bakalářské práce Ing. Lukáši Moravci, PhD., za cenné rady, připomínky a metodické vedení práce.

ABSTRAKT

URBANOVÁ, K. *Optimální forma obchodního podnikání z daňového pohledu : bakalářská práce.* České Budějovice : Vysoká škola evropských a regionálních studií, o. p. s., 2019. 65 s. Vedoucí bakalářské práce : Ing. Lukáš Moravec, Ph.D.

Klíčová slova: daň z příjmů fyzických osob, podnikatel, daň z příjmů právnických osob, společnost s ručením omezeným, zdravotní pojištění, sociální pojištění.

Bakalářská práce se zabývá problematikou daňového zatížení fyzické osoby a společnosti s ručením omezeným. Cílem práce je navrhnout optimální právní formu podnikání pro začínající podnikatele z daňového pohledu. V práci je provedena komparativní analýza modelových příkladů fyzické osoby a společnosti s ručením omezeným ve zdaňovacím období 2018. Analýza porovnává výši daní z příjmů, odvodů na sociální a zdravotní pojištění a disponibilních prostředků při různých úrovních základu daně. Na základě výsledků komparace je jako optimální startovní právní forma doporučeno podnikání fyzické osoby s uplatňováním výdajů procentem z příjmů.

ABSTRACT

URBANOVÁ, K. *The Optimal Form of Business from the Tax Point of View : Bachelor thesis.* České Budějovice : The College of European and Regional Studies, 2019. 65 p. Supervisor : Ing. Lukáš Moravec, Ph.D.

Key words: personal income tax, businessman, corporate income tax, limited liability company, health insurance, social insurance.

The bachelor thesis deals with the issue of the tax burden of a self-employed person and a limited liability company. The purpose of the thesis is to propose an optimal legal form of entrepreneurship for start-up entrepreneurs from the tax point of view. In the thesis is made a comparative analysis of model examples of self-employed person and limited liability company in the tax period 2018. The analysis compares the amount of income taxes, social and health insurance contributions and disposable funds at different levels of the tax base. Based on the results of the comparison, as the optimal starting legal form is recommended the business of a self-employed person with the application of expenditure by a percentage of income.

Obsah

Úvod **8**

1 Cíl a metodika bakalářské práce **9**

2 Právní formy obchodního podnikání **11**

2.1 Kapitálové společnosti 11

2.1.1 Akciová společnost 11

2.1.2 Společnost s ručením omezeným 12

2.2 Osobní společnosti 12

2.2.1 Komanditní společnost 12

2.2.2 Veřejná obchodní společnost 13

2.3 Družstva 13

2.4 Fyzické osoby 14

3 Daňové zatížení a odvody jednotlivých právních forem **16**

3.1 Společnost s ručením omezeným 16

3.1.1 Daň z příjmů právnických osob 18

3.1.2 Zdravotní pojištění společníka 19

3.1.3 Sociální pojištění společníka 20

3.2 Fyzická osoba 21

3.2.1 Daň z příjmů fyzických osob 23

3.2.2 Zdravotní pojištění fyzické osoby 27

3.2.3 Sociální pojištění fyzické osoby 27

3.3 Přehled výhod a nevýhod společnosti s ručením omezeným a fyzické osoby . 29

4 Komparativní analýza právních forem **31**

4.1 Společnost s ručením omezeným – Podíl na zisku společníka 33

4.2 Společnost s ručením omezeným – Obchodněprávní vztah společníka 35

4.3 Společnost s ručením omezeným – Pracovněprávní vztah společníka 37

4.4 Společnost s ručením omezeným – Fakturace společníka 40

4.5 Fyzická osoba uplatňující výdaje procentem z příjmů 43
4.6 Fyzická osoba uplatňující skutečné výdaje 46
4.7 Výsledky 49
4.7.1 Základ daně 1 49
4.7.2 Základ daně 2 50
4.7.3 Základ daně 3 51
4.7.4 Základ daně 4 53
4.7.5 Porovnání z hlediska zatížení daněmi z příjmů 54
4.8 Diskuze 56
Závěr 59
Seznam použitých zdrojů 60
Seznam zkratek 63
Seznam tabulek 64
Seznam grafů 65

Úvod

Nejen na počátku, ale i v průběhu podnikání, stojí každý podnikatel před důležitým rozhodnutím, jakou zvolit právní formu pro své podnikání, případně zda nezměnit stávající právní formu podnikání za vhodnější. V dnešní době, kdy zákony s neustálými změnami nabývají na složitosti a často procházejí novelami, nemusí být pro podnikatele vůbec jednoduché se v legislativě zorientovat a vybrat si vhodnou právní formu podnikání, která by vyhovovala jeho podnikatelským záměrům a požadavkům. V České republice existuje několik možností podnikání a každá právní forma má své klady a své zápory. Každý člověk je jiný, má jiné požadavky, představy a preference nejen v podnikání, ale i ve svém životě, a proto by měl podle charakteru své podnikatelské činnosti zhodnotit nejen všechny daňové aspekty, ale i nedaňové. Daňové aspekty jsou při výběru právní formy podnikání velice důležitým kritériem, jelikož výrazně ovlivňují výši disponibilních prostředků podnikatele. Podnikatel by měl vzít v úvahu zejména výši zatížení zisku daněmi z příjmů a výši povinných odvodů pojistného na zdravotní a sociální pojištění, které bývají často vyšší než samotná daň. Nedaňové aspekty ovlivňují zejména rozhodnutí, zda podnikat jako fyzická nebo právnická osoba. Podnikatel se musí rozhodnout, zda bude podnikat sám, jak velké riziko z podnikání je ochoten podstoupit, zhodnotit velikost potřebného základního kapitálu a mít představu o budoucím rozvoji firmy z hlediska přístupu k cizím zdrojům.

1 Cíl a metodika bakalářské práce

Cílem bakalářské práce je na základě komparativní analýzy porovnat rozdíly v podnikání společnosti s ručením omezeným a fyzické osoby z hlediska daňového zatížení, účetních aspektů, povinných odvodů pojistného na sociální zabezpečení a pojistného na zdravotní pojištění. Společnost s ručením omezeným a podnikání fyzické osoby jsou vybrány hlavně z důvodu, že se jedná o nejčastěji využívané právní formy podnikání v České republice.[1,2]

Bakalářská práce je rozdělena na dvě hlavní části, teoretickou a praktickou část. Teoretická část je zaměřena na vymezení možných právních forem obchodního podnikání v České republice. Blíže specifikuje daňové zatížení, povinné odvody pojistného na zdravotní a sociální pojištění a další aspekty podnikání společnosti s ručením omezeným a fyzické osoby. Informace pro teoretickou část jsou čerpány z legislativních dokumentů, převážně ze zákona č. 586/1992 Sb., o daních z příjmů fyzických a právnických osob, ze zákona č. 589/1992 Sb., o pojistném na sociální zabezpečení a příspěvku na státní politiku zaměstnanosti a ze zákona č. 592/1992 Sb., o pojistném na všeobecné zdravotní pojištění a z různých literárních zdrojů týkajících se dané problematiky. Praktická část na základě zjištěných teoretických poznatků, výpočtů a grafů vytvořených v programu Microsoft Office Excel porovnává výši zatížení daněmi z příjmů fyzických a právnických osob a výši povinných odvodů pojistného na sociální a zdravotní pojištění u podnikání společnosti s ručením omezeným a fyzické osoby v roce 2018. Pro poskytnutí přehledu je využita komparativní analýza šesti nadefinovaných modelových příkladů. Porovnáváno je podnikání fyzické osoby s uplatněním výdajů procentem z příjmů a s uplatněním skutečných výdajů a podnikání ve formě společnosti s ručením omezeným pouze s výplatou podílu na zisku, s výplatou odměny na základě obchodněprávního a pracovněprávního vztahu a fakturace společníka společnosti vždy v kombinaci s výplatou podílu na zisku.

[1] ČESKÝ STATISTICKÝ ÚŘAD. *Organizační statistika – 3. čtvrtletí 2018* [online]. Praha : Český statistický úřad, 2018, 15.10.2018 [cit. 2018-12-03]. Dostupné z WWW: <https://www.czso.cz/csu/czso/organizacni-statistika-3-ctvrtleti-2018>.

[2] ČESKÁ SPRÁVA SOCIÁLNÍHO ZABEZPEČENÍ. *Přehled o počtu OSVČ dle krajů pro rok 2018* [online]. Praha : Česká správa sociálního zabezpečení, 2018 [cit. 2018-12-03]. Dostupné z WWW: <https://www.cssz.cz/cz/o-cssz/informace/statistiky/ekonomicke-ukazatele/prehled-o-poctu-osvc-dle-kraju-resp-dle-okresu-a-kraju/prehled-o-poctu-osvc-dle-kraju-pro-rok-2018.htm>.

V závěru bakalářské práce jsou shrnuty a zhodnoceny výsledky komparativní analýzy daňového zatížení různých variant podnikání společnosti s ručením omezeným a podnikání fyzické osoby. Cílem práce je navrhnout nejoptimálnější právní formu podnikání pro začínající podnikatele a potvrdit nebo vyvrátit hypotézu, že podnikání formou společnosti s ručením omezeným je z hlediska daňového zatížení výhodnější ve srovnání s podnikáním fyzické osoby. A to i přesto, že společnost s ručením omezeným podléhá 19 % sazbě daně z příjmů právnických osob a fyzická osoba jen 15 % sazbě daně z příjmů fyzických osob, avšak při dosažení základu daně nad 1 438 992 Kč je povinna navíc hradit solidární zvýšení daně, které činí dalších 7 %.[3]

[3] MARKOVÁ, H. *Daňové zákony 2018*. Praha : Grada, 2018. ISBN 978-80-271-0766-7. s. 22-27.

2 Právní formy obchodního podnikání

V České republice mohou podnikatelé podnikat jako fyzické osoby (individuální podnikatel, živnostník, OSVČ) nebo jako právnické osoby (osobní společnosti, kapitálové společnosti, družstva).[4] Mezi nejvíce využívané právní formy podnikání v České republice se řadí podnikání fyzických osob. Pro podnikání jako právnická osoba je nejčastěji využívána společnost s ručením omezeným.[5,6]

2.1 Kapitálové společnosti

Kapitálové společnosti jsou založeny za účelem vykonávání podnikatelské nebo jiné činnosti. Vklady do společnosti, které mohou být v peněžité a nepeněžité formě, lze splácet až 5 let. Společníci ručí za závazky společnosti jen do výše nesplaceného vkladu zapsaného v obchodním rejstříku. Mezi nevýhody patří dvojí zdanění při rozdělování zisku společníků, právní složitosti při zakládání, velké náklady na administrativu a na mzdy managementu, povinnost konat valnou hromadu a zveřejňovat informace o hospodaření společnosti.[7]

2.1.1 Akciová společnost

Akciová společnost je kapitálová společnost, která může být založena jedním nebo více zakladateli na základě přijetí stanov. Výše základního kapitálu, který je tvořen určitým počtem akcií, je minimálně 2 000 000 Kč (80 000 Eur). Akcie je cenný papír s určitou jmenovitou hodnotou, který dává akcionáři právo podílet se na řízení společnosti, likvidačním zůstatku při zániku společnosti a právo na výplatu dividend. Zisk společnosti je poměrně rozdělen mezi akcionáře podle podílu na základním

[4] ALTAXO. *Právní formy podnikání* [online]. Praha : Altaxo, 2015 [cit. 2018-07-15]. Dostupné z WWW: <https://www.altaxo.cz/zacatek-podnikani/priprava-na-podnikani/pravni-formy-podnikani>.
[5] ČESKÝ STATISTICKÝ ÚŘAD. *Organizační statistika – 3. čtvrtletí 2018* [online]. Praha : Český statistický úřad, 2018, 15.10.2018 [cit. 2018-12-03]. Dostupné z WWW: <https://www.czso.cz/csu/czso/organizacni-statistika-3-ctvrtleti-2018>.
[6] ČESKÁ SPRÁVA SOCIÁLNÍHO ZABEZPEČENÍ. *Přehled o počtu OSVČ dle krajů pro rok 2018* [online]. Praha : Česká správa sociálního zabezpečení, 2018 [cit. 2018-12-03]. Dostupné z WWW: <https://www.cssz.cz/cz/o-cssz/informace/statistiky/ekonomicke-ukazatele/prehled-o-poctu-osvc-dle-kraju-resp-dle-okresu-a-kraju/prehled-o-poctu-osvc-dle-kraju-pro-rok-2018.htm>.
[7] ALTAXO. *Kapitálová vs. osobní společnost* [online]. Praha : Altaxo, 2015 [cit. 2018-07-15]. Dostupné z WWW: <https://www.altaxo.cz/zacatek-podnikani/zalozeni-spolecnosti/kapitalova-vs-osobni-spolecnost>.

kapitálu na základě schválení valnou hromadou, pokud neurčují přijaté stanovy jinak. Za závazky ručí akciová společnost, akcionáři nejsou povinni.[8]

2.1.2 Společnost s ručením omezeným

Společnost s ručením omezeným je kapitálová společnost, která může být založena jedním nebo více společníky, kteří ručí za závazky společnosti společně a nerozdílně do výše svého nesplaceného vkladu zapsaného v obchodním rejstříku. Minimální výše základního kapitálu, který je tvořen vklady společníků, je 1 Kč. Před zápisem do obchodního rejstříku musí být splacen celý nepeněžní vklad, vkladové ážio a 30 % peněžitého vkladu. Pokud je společnost založena pouze jedním společníkem, musí být základní kapitál splacen v celé výši před zápisem do obchodního rejstříku. Nejvyšším orgánem společnosti je valná hromada, ve které se společníci mohou účastnit na řízení společnosti, schvalují účetní závěrku a rozhodují o rozdělení zisku. Statutárním orgánem společnosti jsou jednatelé a jako kontrolní orgán působí dozorčí rada.[9]

2.2 Osobní společnosti

Osobní společnosti jsou založeny za účelem podnikání nebo spravování vlastního majetku. Společníkům náleží celý zisk a řídí společnost samostatně, z čehož vyplývají nízké náklady na vedení společnosti a zjednodušený rozhodovací proces. Osobní společnosti nejsou povinny zveřejňovat údaje o výsledku hospodaření. Mezi nevýhody patří ručení společníků celým svým majetkem za závazky společnosti, vysoká náročnost na odbornou kvalifikaci společníků při řízení společnosti a jednoduché vystoupení společníka ze společnosti, které může ohrozit životaschopnost společnosti.[10]

2.2.1 Komanditní společnost

Komanditní společnost je osobní společnost, která se zakládá uzavřením společenské smlouvy, jelikož se na jejím založení podle zákona musejí podílet alespoň dvě osoby (komanditista a komplementář). Ve společenské smlouvě musí být uvedena výše vkladu komanditisty, komplementář není povinen žádného vkladu do základního

[8] SKÁLOVÁ, J., et al. *Účetní a daňové souvislosti zákona o obchodních korporacích*. Praha : Wolters Kluwer, 2015. ISBN 978-80-7478-971-7. s. 16-17.
[9] SKÁLOVÁ, J., et al. *Účetní a daňové souvislosti zákona o obchodních korporacích*. Praha : Wolters Kluwer, 2015. ISBN 978-80-7478-971-7. s. 16.
[10] ALTAXO. *Kapitálová vs. osobní společnost* [online]. Praha : Altaxo, 2015 [cit. 2018-07-15]. Dostupné z WWW: <https://www.altaxo.cz/zacatek-podnikani/zalozeni-spolecnosti/kapitalova-vs-osobni-spolecnost>.

kapitálu. Komanditista pak ručí za závazky společnosti jen do výše svého nesplaceného vkladu, který je zapsán v obchodním rejstříku a komplementář ručí za závazky společnosti celým svým majetkem. Komplementáři jsou statutárním orgánem komanditní společnosti. První polovina zisku a ztrát připadá komplementářům a druhá polovina společnosti, která se dělí poměrně mezi komanditisty podle výše jejich vkladu.[11]

2.2.2 Veřejná obchodní společnost

Veřejná obchodní společnost je osobní společnost, která se zakládá uzavřením společenské smlouvy, jelikož se na jejím založení podle zákona musejí podílet alespoň dvě osoby. Všichni společníci jsou statutárním orgánem společnosti a ručí za závazky společnosti společně a nerozdílně celým svým majetkem. Zisk a ztráta společnosti je rovně rozdělena mezi společníky, pokud není ve společenské smlouvě uvedeno jinak. Zisk společnosti není zdaněn, rozdělený zisk každý společník uvádí jako příjem a zdaňuje ve svém daňovém přiznání. Společníci veřejné obchodní společnosti jsou povinni nést i ztráty společnosti.[12]

2.3 Družstva

Družstvo je dobrovolné sdružení neomezeného počtu osob s cílem vzájemného zajišťování hospodářských, sociálních nebo jiných potřeb členů a třetích osob nebo za účelem podnikání. Minimální počet zakladatelů družstva jsou tři členi. Výše základního kapitálu je proměnlivá. Každý člen musí splnit základní členský vklad, jehož výše je pro všechny stejná. Nejvyšším orgánem družstva je členská schůze, na které členové rozhodují o nakládání s majetkem, o rozdělení zisku, o úhradě ztráty, o změnách stanov, o zvýšení nebo snížení základního kapitálu a schvalují účetní závěrku. Členská schůze se musí konat minimálně jednou za rok. Statutárním orgánem družstva je představenstvo, které vykonává rozhodnutí členské schůze. Kontrolním orgánem družstva je kontrolní komise, která má minimálně tři členy. Za závazky družstva ručí družstvo celým majetkem, společníci za závazky neručí, není-li ve stanovách určeno jinak.[13]

---

[11] SKÁLOVÁ, J., et al. *Účetní a daňové souvislosti zákona o obchodních korporacích*. Praha : Wolters Kluwer, 2015. ISBN 978-80-7478-971-7. s. 15.
[12] SKÁLOVÁ, J., et al. *Účetní a daňové souvislosti zákona o obchodních korporacích*. Praha : Wolters Kluwer, 2015. ISBN 978-80-7478-971-7. s. 14-15.
[13] JOSKOVÁ, L., PRAVDA, P. *Zákon o obchodních korporacích s komentářem*. Praha : Grada, 2014. ISBN 978-80-247-4834-4. s. 21.

2.4 Fyzické osoby

Podnikání fyzických osob na základě živnostenského oprávnění je nejjednodušší a také nevyužívanější právní forma podnikání v České republice. Živnost je soustavná činnost, provozovaná samostatně, vlastním jménem, na vlastní odpovědnost, za účelem dosažení zisku.[14] Živnostník proto ručí za všechny své podnikatelské činnosti celým svým majetkem. Osoba, která chce začít podnikat jako živnostník, musí zažádat na živnostenském úřadě o živnostenské oprávnění, které osobu opravňuje podnikat v určité oblasti. Všeobecnými podmínkami provozování živnosti fyzickými osobami jsou dosažení věku 18 let, způsobilost k právním úkonům a bezúhonnost.[15] Další podmínky jsou podmíněny podle typu živnosti, o kterou osoba žádá.

Zákon č. 455/1991 Sb., o živnostenském podnikání rozlišuje na základě požadavků na odbornou způsobilost živnosti na ohlašovací a koncesované. Jednotlivé živnosti jsou vyjmenované v přílohách č. 1, 2 a 3 živnostenského zákona.

Ohlašovací živnosti jsou provozovány na základě ohlášení a dále se dělí na řemeslné, volné a vázané živnosti.

- Řemeslné živnosti požadují výuční list, vzdělání s maturitou nebo diplomem v oboru nebo minimálně šestiletou praxi v oboru. Jde například o zámečnictví, truhlářství, kominictví, kosmetické služby a hostinské činnosti.
- Volné živnosti nevyžadují žádnou odbornou způsobilost ani splnění jiných zvláštních podmínek. Jde například o výrobní a obchodní činnosti a ubytovací služby.
- Vázané živnosti požadují prokázání odborné způsobilosti dle přílohy živnostenského zákona. Jde například o vedení účetnictví, průvodcovské služby a provozování solárií.[16]

Koncesované živnosti jsou provozovány na základě koncese se souhlasem orgánu státní správy a prokázání odborné způsobilosti k výkonu činnosti. Jde například

[14] ČESKO. Zákon č. 455/1991 Sb., o živnostenském podnikání (živnostenský zákon). In *Sbírka zákonů České republiky*. 1991, částka 87. Dostupné z WWW: <https://aplikace.mvcr.cz/sbirka-zakonu/ViewFile.aspx?type=c&id=2499>. ISSN 1211-1244. s. 2122.
[15] ČESKO. Zákon č. 455/1991 Sb., o živnostenském podnikání (živnostenský zákon). In *Sbírka zákonů České republiky*. 1991, částka 87. Dostupné z WWW: <https://aplikace.mvcr.cz/sbirka-zakonu/ViewFile.aspx?type=c&id=2499>. ISSN 1211-1244. s. 2124.
[16]ČESKO. Zákon č. 455/1991 Sb., o živnostenském podnikání (živnostenský zákon). In *Sbírka zákonů České republiky*. 1991, částka 87. Dostupné z WWW: <https://aplikace.mvcr.cz/sbirka-zakonu/ViewFile.aspx?type=c&id=2499>. ISSN 1211-1244. s. 2127.

o výrobu tepelné energie, služby soukromých detektivů a provozování cestovní kanceláře.[17]

Samotné zahájení činnosti je velice rychlé, jednoduché a finančně nenáročné. Fyzická osoba musí vyplnit formulář a za úhradu správního poplatku ve výši 1 000 Kč získá živnostenské oprávnění. Po vydání živnostenského oprávnění je fyzická osoba povinna registrovat se u příslušného finančního úřadu k dani z příjmů fyzických osob, u zdravotní pojišťovny a u Okresní správy sociálního zabezpečení pro platby pojistného na zdravotní a sociální pojištění.

[17] ČESKO. Zákon č. 455/1991 Sb., o živnostenském podnikání (živnostenský zákon). In *Sbírka zákonů České republiky*. 1991, částka 87. Dostupné z WWW: <https://aplikace.mvcr.cz/sbirka-zakonu/ViewFile.aspx?type=c&id=2499>. ISSN 1211-1244. s. 2128.

3 Daňové zatížení a odvody jednotlivých právních forem

Tato kapitola blíže specifikuje charakteristické rysy podnikání formou společnosti s ručením omezeným a podnikání fyzické osoby ve vazbě na daň z příjmů a pojistné na zdravotní a sociální pojištění. V závěru poskytuje přehled výhod a nevýhod vybraných právních forem podnikání.

3.1 Společnost s ručením omezeným

Společnost s ručením omezeným je jako právnická osoba zapsána v obchodním rejstříku a stává se účetní jednotkou. Účetní jednotka je podle zákona č. 563/1991 Sb., o účetnictví povinna vést účetnictví, ve kterém vykazuje své náklady, výnosy, aktiva a pasiva. Účetní jednotky jsou povinny vést účetnictví správné, úplné, průkazné, srozumitelné, přehledné a způsobem zaručujícím trvalost účetních záznamů.[18] Zdaňovacím obdobím daně z příjmů právnických osob je kalendářní rok, hospodářský rok, období od rozhodného dne fúze nebo rozdělení obchodní korporace nebo převodu jmění do konce kalendářního roku nebo hospodářského roku, ve kterém se přeměna nebo převod jmění staly účinnými, nebo účetní období, pokud je toto účetní období delší než nepřetržitě po sobě jdoucích dvanáct měsíců.[19]

Společníci si nemohou, na rozdíl od podnikatelů, fyzických osob, žádným způsobem převádět peněžní prostředky pro svou osobní spotřebu.[20] Ve společnosti s ručením omezeným má společník možnosti vyplácení odměn ve formě podílu na zisku, na základě obchodněprávního vztahu, na základě pracovněprávního vztahu nebo jako podnikatel na základě fakturace výkonů společnosti. Možnosti vyplácení peněžních prostředků se liší z hlediska daňového zatížení a odvodů pojistného na zdravotní a sociální pojištění, které mají výrazný dopad na disponibilní prostředky společníka.

- **Výplata podílu na zisku společníkovi**

Při vyplácení podílu na zisku společníkovi je příjem zdaňován jako příjem z kapitálového majetku podle § 8 ZDP srážkovou daní ve výši 15 %. Obchodní korporace nesmí vyplatit zisk nebo prostředky z jiných vlastních zdrojů, ani na ně

[18] ZÁGOROVÁ, M., ed. *ÚZ 1244 Účetnictví podnikatelů, Audit, 2016*. Ostrava : Sagit, 2016. ISBN 978-80-7488-142-8. s. 9.
[19] MARKOVÁ, H. *Daňové zákony 2018*. Praha : Grada, 2018. ISBN: 978-80-271-0766-7. s. 27.
[20] ŠTOHL, P., BŘEZINOVÁ, H. *Účetní a daňová specifika společnosti s ručením omezeným 2015*. Znojmo: Štohl, 2015. ISBN 978-80-87314-69-2. s. 33.

vyplácet zálohy, pokud by si tím přivodila úpadek.[21] Částka k rozdělení mezi společníky nesmí překročit výši hospodářského výsledku posledního skončeného účetního období zvýšenou o nerozdělený zisk z předchozích období a sníženou o ztráty z předchozích období a o příděly do rezervních a jiných fondů v souladu se zákonem o obchodních korporacích a společenskou smlouvou.[22] Z výplaty podílů na zisku společníkům se neodvádí pojistné na zdravotní a sociální pojištění. Pokud chce být společník účastníkem důchodového pojištění, je nutné uzavřít pracovní poměr nebo sjednat výplatu odměny společníka nebo jednatele, které jsou zatížené odvodem pojistného. Při výplatě podílů na zisku dochází v České republice k dvojímu zdanění zisku obchodní korporace. Na straně společnosti dochází ke zdanění zisku 19 % a při výplatě společníkům dalšími 15 %.[23]

- **Obchodněprávní vztah společníka**

V případě uzavření obchodněprávního vztahu, který je upraven zákonem č. 90/2012 Sb., o obchodních korporacích a zákonem 89/2012 Sb., občanský zákoník, patří odměna společníka mezi příjmy ze závislé činnosti podle § 6 odst. 1 písm. b) ZDP. Příjem podléhá podobnému zdanění jako u zaměstnance až na drobné výjimky u pojistného na sociální pojištění.[24]

- **Pracovněprávní vztah společníka**

Pokud společník uzavře pracovněprávní vztah a stane se zaměstnancem, je odměňován podle zákoníku práce. Příjem společníka z pracovního poměru patří mezi příjmy ze závislé činnosti podle § 6 odst. 1 písm. a) ZDP, ze kterých vzniká povinná plná účast na sociálním a zdravotním pojištění. Společník v pracovněprávním vztahu má práva jako zaměstnanec. Má například nárok na náhradu cestovních výdajů, na stravné, na výdaje za ubytování a na služební automobil i pro soukromé účely.[25]

- **Fakturace společníka jako podnikatele společnosti**

Pokud společník podniká na základě živnostenského oprávnění, může společnosti s ručením omezeným fakturovat uskutečněné výkony jako podnikatel.

[21] SKÁLOVÁ, J., et al. *Účetní a daňové souvislosti zákona o obchodních korporacích*. Praha : Wolters Kluwer, 2015. ISBN 978-80-7478-971-7. s. 50.
[22] JOSKOVÁ, L., PRAVDA, P. *Zákon o obchodních korporacích s komentářem*. Praha : Grada, 2014. ISBN 978-80-247-4834-4. s. 36.
[23] SKÁLOVÁ, J., et al. *Účetní a daňové souvislosti zákona o obchodních korporacích*. Praha : Wolters Kluwer, 2015. ISBN 978-80-7478-971-7. s. 55.
[24] BĚHOUNEK, P. *Společnost s ručením omezeným - řešení účetní a daňové problematiky včetně příkladů z praxe, 10. aktualizované vydání.* Olomouc : ANAG, 2011. ISBN 978-80-7263-659-4. s. 120.
[25] HNÁTEK, M. *Daňové tipy pro společnosti s ručením omezeným, 2 rozšířené vydání.* Praha : Grada, 2017. ISBN 978-80-905899-5-7. s. 37-47.

Příjmy společníka jako fyzické osoby jsou považovány za příjmy ze samostatné činnosti podle § 7 ZDP. Podmínkou je zejména, aby předmět činnosti společníka jako fyzické osoby byl odlišný od předmětu činnosti společnosti s ručením omezeným a aby byly výkony fakturované na úrovni obvyklých cen, za které obdobné výkony poskytuje i jiným subjektům.[26]

3.1.1 Daň z příjmů právnických osob

Poplatníkem daně z příjmů právnických osob je právnická osoba, která je daňovým rezidentem nebo daňovým nerezidentem České republiky. Daňový rezident je poplatník, který má na území České republiky sídlo nebo místo vedení a má povinnost zdaňovat všechny příjmy plynoucí ze zdrojů na území České republiky i zahraničí v České republice. Daňový nerezident je poplatník, který nemá na území České republiky sídlo nebo místo vedení nebo je nerezidentem podle mezinárodní smlouvy a zdaňuje pouze příjmy plynoucí ze zdrojů na území České republiky.[27]

Vymezení těchto pojmů je důležité, protože v dnešní době nejsou příjmy plynoucí ze zahraničí ničím neobvyklým. Aby nedocházelo ke dvojímu zdanění příjmů, má Česká republika uzavřené smlouvy o zamezení dvojímu zdanění v oboru daní z příjmů a z majetku s téměř 90 zeměmi.[28]

Předmětem daně z příjmů právnických osob podle § 18 ZDP jsou všechny příjmy neboli výnosy z činnosti a z nakládání s majetkem. Základem daně je rozdíl, o který příjmy, s výjimkou příjmů, které nejsou předmětem daně, a příjmů osvobozených od daně, převyšují výdaje neboli náklady, a to při respektování jejich věcné a časové souvislosti v daném zdaňovacím období.[29] Základ daně nelze snižovat o náklady, které nebyly vynaloženy na dosažení, zajištění a udržení zdanitelných příjmů. Mezi časté daňově neuznatelné náklady patří například náklady na reprezentaci, pokuty a penále.[30] Od základu daně je dále možné odečíst odčitatelné položky, mezi

[26] ŠTOHL, P., BŘEZINOVÁ, H. *Účetní a daňová specifika společnosti s ručením omezeným 2015*. Znojmo: Štohl, 2015. ISBN 978-80-87314-69-2. s. 35-36.
[27] MARKOVÁ, H. *Daňové zákony 2018*. Praha : Grada, 2018. ISBN 978-80-271-0766-7. s. 22.
[28] MINISTERSTVO FINANCÍ ČR. *Přehled platných smluv* [online]. Praha : Ministerstvo financí ČR, 2018 [cit. 2019-01-17]. Dostupné z WWW: <https://www.mfcr.cz/cs/legislativa/dvoji-zdaneni/prehled-platnych-smluv>.
[29] MARKOVÁ, H. *Daňové zákony 2018*. Praha : Grada, 2018. ISBN 978-80-271-0766-7. s. 28.
[30] MARKOVÁ, H. *Daňové zákony 2018*. Praha : Grada, 2018. ISBN 978-80-271-0766-7. s. 40-42.

které patří například daňová ztráta z předchozích let, výdaje vynaložené na podporu výzkumu, vývoje a odborného vzdělávání.[31]

Výši daně společnosti s ručením omezeným ovlivňuje 19 % sazba daně z příjmů právnických osob a velikost upraveného základu daně.[32] Pokud je upravený základ daně záporný, společnost neplatí žádnou daň z příjmů právnických osob. Od vypočtené daňové povinnosti si může právnická osoba odečíst slevy na dani podle § 35, §35a a § 35b ZDP, mezi které patří zejména sleva za zaměstnávání osob se zdravotním postižením.[33]

Schéma úpravy výsledku hospodaření na základ daně a výpočtu daňové povinnosti je přehledně znázorněno v následující tabulce.

Tabulka 1: Výpočet daně z příjmů právnických osob[34]

Výsledek hospodaření před zdaněním
- Osvobozené příjmy § 19, § 19b ZDP
- Příjmy, které nejsou předmětem daně § 18 ZDP
+ Daňové neuznatelné náklady § 25 ZDP
= Základ daně § 23 ZDP
- Odčitatelné položky § 34 ZDP
= Upravený základ daně zaokrouhlený na tisíce dolů
* Sazba daně § 21 ZDP
= Daň
- Slevy na dani § 35, §35a, § 35b ZDP
= Daň po slevě

3.1.2 Zdravotní pojištění společníka

Pokud společníkovi neplynou jiné příjmy mimo příjmů z podílu na zisku, je považován za osobu bez zdanitelných příjmů a má povinnost platit pouze pojistné na zdravotní pojištění ve výši 13,5 % z minimálního vyměřovacího základu. Vyměřovací

[31] MARKOVÁ, H. *Daňové zákony 2018*. Praha : Grada, 2018. ISBN 978-80-271-0766-7. s. 48-49.
[32] MARKOVÁ, H. *Daňové zákony 2018*. Praha : Grada, 2018. ISBN 978-80-271-0766-7. s. 27.
[33] MARKOVÁ, H. *Daňové zákony 2018*. Praha : Grada, 2018. ISBN 978-80-271-0766-7. s. 50-52.
[34] Vlastní zpracování dle ZDP.

základ vychází z minimální mzdy, která v roce 2018 činí 12 200 Kč, z čehož plyne minimální pojistné na zdravotní pojištění ve výši 1 647 Kč za měsíc.[35,36]

Pokud je společník odměňován na základě pracovněprávního nebo obchodněprávního vztahu, má povinnou účast na pojistném na zdravotní pojištění jako zaměstnanec ve výši 13,5 % z nejméně minimálního vyměřovacího základu. Společnost společníkovi jako zaměstnanci sráží 4,5 % ze mzdy a jako zaměstnavatel hradí pojistné na zdravotní pojištění ve výši 9 %.[37]

Tabulka 2: Zdravotní pojištění společníka[38]

Odměna společníka	Zdravotní pojištění	Celková sazba
Podíl na zisku	13,5 % z minimálního vyměřovacího základu	13,5 % z minimálního vyměřovacího základu
Obchodněprávní vztah	Zaměstnavatel 9 % Zaměstnanec 4,5 %	13,5 %
Pracovněprávní vztah	Zaměstnavatel 9 % Zaměstnanec 4,5 %	13,5 %

3.1.3 Sociální pojištění společníka

Společníkovi, kterému neplynou jiné příjmy mimo příjmy z výplaty podílu na zisku společnosti, nevzniká povinná účast na žádné složce sociálního pojištění. Pokud by měl společník zájem o výhody plynoucí z účasti na důchodovém pojištění, může se přihlásit dobrovolně, ale maximálně na dobu 15 let. Výši dobrovolného pojistného si společník může určit sám, minimálně však ve výši 28 % z jedné čtvrtiny průměrné mzdy, která v roce 2018 činí 29 979 Kč.[39,40]

[35] ČESKO. Zákon č. 592/1992 Sb., o pojistném na všeobecné zdravotní pojištění. In *Zákony pro lidi* [online]. Zlín : AION CS, 2019, částka 119 [cit. 2019-02-01]. Dostupné z WWW: <https://www.zakonyprolidi.cz/cs/1992-592>. § 3.
[36] BĚHOUNEK, P., BĚHOUNKOVÁ, I. *Minimální mzda* [online]. Praha, 2018, 07.12.2018 [cit. 2018-12-12]. Dostupné z WWW: <https://www.behounek.eu/l/minimalni-mzda/>.
[37] ČESKO. Zákon č. 48/1997 Sb., o veřejném zdravotním pojištění a o změně a doplnění některých souvisejících zákonů. In *Sbírka zákonů České republiky*. 1997, částka 16. Dostupné z WWW: <https://aplikace.mvcr.cz/sbirka-zakonu/ViewFile.aspx?type=c&id=3007>. ISSN 1211-1244. s. 1188.
[38] Vlastní zpracování dle zákona č. 592/1992 Sb., o pojistném na všeobecné zdravotní pojištění.
[39] ČESKÁ SPRÁVA SOCIÁLNÍHO ZABEZPEČENÍ. *Účast na pojištění* [online]. Praha : Česká správa sociálního zabezpečení, 2018 [cit. 2018-12-20]. Dostupné z WWW: <https://www.cssz.cz/cz/duchodove-pojisteni/ucast-na-pojisteni/>.
[40] BĚHOUNEK, P., BĚHOUNKOVÁ, I. *Průměrná mzda* [online]. Praha, 2018, 24.10.2018 [cit. 2018-12-20]. Dostupné z WWW: <https://www.behounek.eu/l/prumerna-mzda/>.

Pokud společníkovi plyne odměna na základě obchodněprávního vztahu, vzniká mu povinná účast pouze na důchodovém pojištění. Společnost sráží z odměny společníkovi 6,5 % a odvádí za společníka dalších 21,5 % na důchodové pojištění.[41]

Z odměny plynoucí na základě pracovněprávního vztahu vzniká společníkovi povinná plná účast na všech složkách sociálního pojištění. Společnost sráží ze mzdy společníkovi 6,5 % na důchodové pojištění a hradí za společníka jako za zaměstnance pojistné na důchodové pojištění ve výši 21,5 %, na nemocenské pojištění ve výši 2,3 % a příspěvek na státní politiku zaměstnanosti ve výši 1,2 %.[42]

Tabulka 3: Sociální pojištění společníka[43]

Odměna společníka	Sociální pojištění	Celková sazba
Podíl na zisku	0 %	0 %
Obchodněprávní vztah	Zaměstnavatel 21,5 % Společník 6,5 %	28 %
Pracovněprávní vztah	Zaměstnavatel 25 % Společník 6,5 %	31,5 %

3.2 Fyzická osoba

Základ daně z příjmů u fyzické osoby může být určen na základě daňové evidence, účetnictví, evidence příjmů s uplatněním výdajů procentem z příjmů nebo jen zdanění veškerých příjmů. Základ daně z příjmů fyzických osob se stanovuje za zdaňovací období, které je u fyzické osoby kalendářní rok.[44]

Fyzická osoba se může rozhodnout vést účetnictví dobrovolně nebo je podle zákona povinna, pokud se stala účetní jednotkou. Účetní jednotkou se fyzická osoba stává, přesáhl-li její obrat za bezprostředně předcházející kalendářní rok 25 000 000 Kč nebo je-li zapsána v obchodním rejstříku. Vede-li fyzická osoba účetnictví, je povinna postupovat podle zákona č. 563/1991 Sb., o účetnictví. Hospodářský výsledek vychází z rozdílu mezi uskutečněnými výnosy a náklady. Poplatník platí daň z příjmů

[41] BĚHOUNEK, P. *Společnost s ručením omezeným - řešení účetní a daňové problematiky včetně příkladů z praxe, 10. aktualizované vydání.* Olomouc : ANAG, 2011. ISBN 978-80-7263-659-4. s. 123.
[42] ČESKO. Zákon č. 589/1992 Sb., o pojistném na sociální zabezpečení a příspěvku na státní politiku zaměstnanosti. In *Zákony po lidi* [online]. Zlín : AION CS, 2019, částka 118 [cit. 2019-02-01]. Dostupné z WWW: <https://www.zakonyprolidi.cz/cs/1992-589>. § 7.
[43] Vlastní zpracování dle zákona č. 589/1992 Sb., o pojistném na sociální zabezpečení a příspěvku na státní politiku zaměstnanosti.
[44] MARKOVÁ, H. *Daňové zákony 2018*. Praha : Grada, 2018. ISBN 978-80-271-0766-7. s. 13-22.

i z neuhrazených vystavených faktur, ale naopak si také může uplatnit i náklady z neuhrazených přijatých faktur.[45]

Daňová evidence je o něco méně náročná na administrativu, jelikož se řídí jen podle ZDP a nemá stanovené žádné speciální předpisy vedení. Účelem vedení daňové evidence je určení základu daně z příjmů, který vychází z rozdílu mezi skutečně uhrazenými příjmy a výdaji. Poplatník platí daň z příjmů pouze ze skutečně uhrazených vystavených faktur, ale naopak si nemůže uplatnit neuhrazené přijaté faktury.[46]

Podnikatel, který nevede daňovou evidenci, účetnictví, neuplatňuje žádné paušální výdaje, může určit základ daně pouze podle výše příjmů a uplatnit slevu na manželku nebo manžela a daňové zvýhodnění.

Pokud fyzická osoba nechce vést složitou evidenci a podávat daňové přiznání k dani z příjmů fyzických osob, může za splnění určitých podmínek zažádat o stanovení daně paušální částkou. V žádosti poplatník musí uvést předpokládané příjmy, výdaje, nezdanitelné části základu daně a slevy na dani, podle kterých správce daně stanoví poplatníkovi daň paušální částkou. Daň stanovená paušální částkou činí, i po snížení o uplatněné předpokládané slevy na dani, nejméně 600 Kč za zdaňovací období.[47]

Fyzická osoba se může rozhodnout uplatňovat výdaje procentem z příjmů podle § 7 odst. 7 ZDP namísto uplatňování skutečně vynaložených výdajů na dosažení, zajištění a udržení příjmů. Pro každý druh příjmu ze samostatné činnosti je stanovené procento výdajů z celkových příjmů a maximální částky, které lze ve zdaňovacím období uplatnit. Uplatňování výdajů procentem z příjmů je oblíbený a často využívaný způsob pro stanovení základu daně z příjmů fyzických osob zejména proto, že skutečné výdaje bývají často nižší, než výdaje uplatněné procentem z příjmů a poplatník má povinnost vést pouze evidenci příjmů, pohledávek a majetku, což výrazně snižuje administrativní zátěž. Od roku 2018 je navíc znovu možné uplatňovat slevu na manžela, slevu na manželku i daňové zvýhodnění na dítě. Ve výdajích stanovených procentem z příjmů jsou již zohledněny daňové odpisy dlouhodobého hmotného majetku a nelze přerušit odpisování, proto je při pořízení nového majetku vhodné zahájit odpisování až

[45] ZÁGOROVÁ, M., ed. *ÚZ 1244 Účetnictví podnikatelů, Audit, 2016*. Ostrava : Sagit, 2016. ISBN 978-80-7488-142-8. s. 3-5.
[46] MARKOVÁ, H. *Daňové zákony 2018*. Praha : Grada, 2018. ISBN 978-80-271-0766-7. s. 17-18.
[47] BUREŠOVÁ, M. Daňová škola pro fyzické osoby – 11. část. *Účetní a daně 2*. Olomouc : Anag, 2016. ISSN 1212-0162. s. 12.

v případě, kdy poplatník začne vést daňovou evidenci nebo účetnictví a rozhodne se uplatňovat skutečné výdaje.[48]

V následující tabulce je zobrazen přehled procentních výší a maximálních částek výdajů, které lze uplatnit procentem z příjmů, podle jednotlivých druhů příjmů ze samostatné činnosti v roce 2018.

Tabulka 4: Maximální částky výdajů, které lze uplatnit procentem z příjmů[49]

Příjem	Výdaje	Maximální částka 2018
Zemědělská výroba, lesní, vodní hospodářství, řemeslné živnostenské podnikání	80 %	800 000 Kč
Živnostenské podnikání	60 %	600 000 Kč
Jiné příjmy ze samostatné činnosti	40 %	400 000 Kč
Nájem majetku zařazeného v obchodním majetku	30 %	300 000 Kč

3.2.1 Daň z příjmů fyzických osob

Poplatníkem daně z příjmů fyzických osob je fyzická osoba, daňový rezident a daňový nerezident. Daňový rezident je poplatník, který má na území České republiky bydliště nebo se na území České republiky obvykle zdržuje alespoň 183 dnů v kalendářním roce. Daňový rezident zdaňuje všechny příjmy ze zdrojů na území České republiky i ze zahraničí v České republice. Daňový nerezident je poplatník, který nemá na území České republiky bydliště a na území České republiky se nezdržuje déle než 183 dnů v kalendářním roce. Daňový nerezident má omezenou daňovou povinnost, která se vztahuje jen na příjmy ze zdrojů na území České republiky.[50]

Předmětem daně z příjmů fyzických osob jsou příjmy peněžité, nepeněžité a příjmy dosažené směnou:

- příjmy ze závislé činnost § 6 ZDP,
- příjmy ze samostatné činnosti § 7 ZDP,
- příjmy z kapitálového majetku § 8 ZDP,
- příjmy z nájmu § 9 ZDP,
- ostatní příjmy § 10 ZDP.[51]

[48] MARKOVÁ, H. *Daňové zákony 2018*. Praha : Grada, 2018. ISBN 978-80-271-0766-7. s. 16-17.
[49] Vlastní zpracování podle § 7 odst. 7 ZDP.
[50] MARKOVÁ, H. *Daňové zákony 2018*. Praha : Grada, 2018. ISBN 978-80-271-0766-7. s. 9.
[51] MARKOVÁ, H. *Daňové zákony 2018*. Praha : Grada, 2018. ISBN 978-80-271-0766-7. s. 9.

Základ daně z příjmů fyzických osob se zjišťuje jako rozdíl mezi příjmy a výdaji vynaloženými na dosažení, zajištění a udržení příjmů za zdaňovací období. Pokud poplatníkovi plyne více příjmů podle § 6 - § 10 ZDP, je základ daně tvořen součtem všech dílčích základů daně.[52] Do základu daně nevstupují příjmy, které nejsou předmětem daně vyjmenované například v § 3, § 6 odst. 7, § 7 odst. 10 ZDP a příjmy osvobozené od daně vyjmenované v § 4 a § 4a ZDP.[53]

V následující tabulce je znázorněno schéma výpočtu jednotlivých dílčích základů daně.

Tabulka 5: Výpočet dílčích základů daně[54]

Příjmy ze závislé činnosti § 6 ZDP + Sociální a zdravotní pojištění hrazené zaměstnavatelem
= Dílčí základ daně příjmů ze závislé činnosti

Příjmy ze samostatné činnosti § 7 ZDP - Výdaje na dosažení, zajištění a udržení příjmů
= Dílčí základ daně příjmů ze samostatné činnosti

Příjmy z kapitálového majetku § 8 ZDP
= Dílčí základ daně příjmu z kapitálového majetku

Příjmy z nájmu § 9 ZDP - Výdaje na dosažení, zajištění a udržení příjmů
= Dílčí základ daně příjmů z nájmu

Ostatní příjmy § 10 ZDP - Výdaje na dosažení, zajištění a udržení příjmu až do výše příjmů
= Dílčí základ daně ostatních příjmů

Od základu daně lze odečíst nezdanitelné části základu daně vyjmenované v § 15 ZDP a odčitatelné položky od základu daně vyjmenované v § 34 ZDP. Mezi nezdanitelné části patří například úroky z úvěru ze stavebního spoření, příspěvky na penzijní pojištění, penzijní připojištění se státním příspěvkem a doplňkové penzijní

[52] MARKOVÁ, H. *Daňové zákony 2018*. Praha : Grada, 2018. ISBN 978-80-271-0766-7. s. 13.
[53] MARKOVÁ, H. *Daňové zákony 2018*. Praha : Grada, 2018. ISBN 978-80-271-0766-7. s. 9-13.
[54] Vlastní zpracování dle ZDP.

spoření, pojistné na životní pojištění, bezúplatná plnění (odběr krve, orgánu) a úhrada za zkoušky ověřující výsledky dalšího vzdělávání. Mezi odčitatelné položky patří například daňová ztráta a výdaje na realizaci projektů výzkumu a vývoje.[55]

Ze základu daně sníženého o nezdanitelné části základu daně a odčitatelné položky zaokrouhleného na celé stokoruny dolů se vypočte daň ve výši 15 %. Od vypočtené daňové povinnosti lze odečíst slevy na dani do kladné výše a následně daňové zvýhodnění i do záporné výše. Pokud je výsledná daň záporná, je vyplacena poplatníkovi ve formě daňového bonusu.[56]

Tabulka 6: Slevy na dani § 35ba, § 35bb, § 35bc ZDP[57]

Typ slevy	Měsíční výše slevy	Roční výše slevy
Poplatník	2 070 Kč	24 840 Kč
Poplatník starobní důchodce	2 070 Kč	24 840 Kč
Vyživovaná manželka, manžel	2 070 Kč	24 840 Kč
Vyživovaná manželka, manžel ZTP/P	4 140 Kč	49 680 Kč
Invalidita I. a II. stupně	210 Kč	2 520 Kč
Invalidita III. stupně	420 Kč	5 040 Kč
Držitel průkazu ZTP/P	1 345 Kč	16 140 Kč
Student	335 Kč	4 020 Kč
Umístění dítěte ve školce		Až 12 200 Kč
Elektronická evidence tržeb		Až 5 000 Kč

Tabulka 7: Daňové zvýhodnění § 35c ZDP[58]

Typ slevy	Měsíční výše slevy	Roční výše slevy
První dítě	1 267 Kč	15 204 Kč
Druhé dítě	1 617 Kč	19 404 Kč
Třetí a každé další dítě	2 017 Kč	24 204 Kč

Fyzická osoba, která dosahuje vysokých ročních příjmů nad limit, který v roce 2018 činí 1 438 992 Kč, je povinna platit navíc solidární zvýšení daně. Solidární zvýšení daně činí 7 % z kladného rozdílu mezi součtem příjmů zahrnovaných do dílčího základu daně podle § 6 a dílčího základu daně podle § 7 v příslušném zdaňovacím

[55] MARKOVÁ, H. *Daňové zákony 2018*. Praha : Grada, 2018. ISBN 978-80-271-0766-7. s. 20-22, 48-50.
[56] MARKOVÁ, H. *Daňové zákony 2018*. Praha : Grada, 2018. ISBN 978-80-271-0766-7. s. 22, 52-54.
[57] Vlastní zpracování podle § 35ba, § 35bb, § 35bc ZDP.
[58] Vlastní zpracování podle § 35c ZDP.

období a 48násobkem průměrné mzdy stanovené podle zákona upravujícího pojistné na sociální zabezpečení.[59]

V následující tabulce je znázorněno schéma úpravy základu daně a výpočtu daňové povinnosti fyzické osoby.

Tabulka 8: Výpočet daně z příjmů fyzických osob[60]

= Základ daně (součet dílčích základů daně)
- Nezdanitelné části základu daně § 15 ZDP
- Odčitatelné položky § 34 ZDP
= Základ daně zaokrouhlený na stokoruny dolů
* Sazba daně 15 % § 16 ZDP
= Daň před slevou
+ Solidární zvýšení daně § 16a ZDP
- Slevy na dani § 35ba ZDP
- Daňové zvýhodnění § 35c ZDP
= Daňová povinnost, daňový bonus

Jednou z možností daňové optimalizace u fyzické osoby je využití institutu spolupracující osoby podle § 13 ZDP, pomocí kterého je možné dosáhnout úspory na dani z příjmů fyzických osob a na pojistném na sociální a zdravotní pojištění. Institut spolupracující osoby spočívá v částečném převedení příjmů a výdajů na spolupracující osobu, kterou může být manžel, osoba žijící s poplatníkem ve společně hospodařící domácnosti a člen rodiny provozující rodinný závod. U spolupracujících osob musí být výše podílu na příjmech a výdajích stejná. Příjmy a výdaje se rozdělují tak, aby podíl příjmů a výdajů připadající na spolupracující osoby neučinil v úhrnu více než 30 % a částka, o kterou příjmy převyšují výdaje, činila za zdaňovací období nejvýše 180 000 Kč a za každý započatý měsíc spolupráce nejvýše 15 000 Kč. Výjimka je pouze u spolupracujícího manžela, na kterého lze převést až 50 % podíl příjmů a výdajů za podmínky, že příjmy převyšují výdaje maximálně o 540 000 Kč za zdaňovací období a 45 000 Kč za kalendářní měsíc.[61] Převedení příjmů a výdajů je výhodné zejména v situaci, kdy spolupracující osoba plně nevyužívá slevu na poplatníka nebo pokud fyzická osoba dosahuje vysokého základu daně nad limit pro výpočet solidárního zvýšení daně z příjmů fyzických osob.

[59] MARKOVÁ, H. *Daňové zákony 2018*. Praha : Grada, 2018. ISBN 978-80-271-0766-7. s. 22.
[60] Vlastní zpracování dle ZDP.
[61] MARKOVÁ, H. *Daňové zákony 2018*. Praha : Grada, 2018. ISBN 978-80-271-0766-7. s. 20.

3.2.2 Zdravotní pojištění fyzické osoby

Podnikatel, který má příjmy ze samostatné výdělečné činnosti podle §7 ZDP, má povinnost hradit pojistné na zdravotní pojištění ve výši 13,5 % z vyměřovacího základu, který je stanoven jako 50 % příjmu ze samostatné výdělečné činnosti podle §7 ZDP po odpočtu výdajů vynaložených na dosažení, zajištění a udržení příjmů.[62]

Pokud má podnikatel příjmy ze samostatné výdělečné činnosti jako svou **hlavní činnost** je povinen platit měsíční zálohy. V prvním roce výkonu hlavní činnosti je povinen odvádět měsíční zálohy nejméně z minimálního vyměřovacího základu, který je dvanáctinásobkem 50 % průměrné měsíční mzdy v národním hospodářstvím. V dalších letech je podnikatel povinen odvádět měsíční zálohy podle svého skutečného příjmu z předchozího období. Podnikatel je povinen hradit minimální zálohy na pojistné, i pokud jsou vypočtené měsíční zálohy nižší. Pro účely zdravotního pojištění není stanoven žádný maximální vyměřovací základ.[63]

Tabulka 9: Zdravotní pojištění fyzické osoby[64]

Rok	Minimální měsíční vyměřovací základ	Minimální záloha na pojistné
2019	16 350 Kč	2 208 Kč
2018	14 990 Kč	2 024 Kč

Pokud má podnikatel příjmy ze samostatné výdělečné činnosti pouze jako **vedlejší činnost** (přivýdělek) a splňuje alespoň jednu z podmínek § 7 zákona č. 48/1997 Sb., o veřejném zdravotním pojištění, není povinen hradit měsíční zálohy. Pojistné na zdravotní pojištění hradí podle svého skutečného příjmu po odpočtu výdajů jednorázově za celý rok po podání Přehledu o příjmech a výdajích.[65]

3.2.3 Sociální pojištění fyzické osoby

Podnikatel, který provozuje živnost jako **hlavní činnost** je povinen platit sociální pojištění ve výši 29,2 % z vyměřovacího základu, který je vypočten jako 50 %

[62] ČESKO. Zákon č. 592/1992 Sb., o pojistném na všeobecné zdravotní pojištění. In *Zákony pro lidi* [online]. Zlín : AION CS, 2019, částka 119 [cit. 2019-02-01]. Dostupné z WWW: <https://www.zakonyprolidi.cz/cs/1992-592>. § 3.

[63] ČESKO. Zákon č. 592/1992 Sb., o pojistném na všeobecné zdravotní pojištění. In *Zákony pro lidi* [online]. Zlín : AION CS, 2019, částka 119 [cit. 2019-02-01]. Dostupné z WWW: <https://www.zakonyprolidi.cz/cs/1992-592>.

[64] Vlastní zpracování dle zákona č. 592/1992 Sb., o pojistném na všeobecné zdravotní pojištění.

[65] ČESKO. Zákon č. 48/1997 Sb., o veřejném zdravotním pojištění a o změně a doplnění některých souvisejících zákonů. In *Sbírka zákonů České republiky*. 1997, částka 16. Dostupné z WWW: <https://aplikace.mvcr.cz/sbirka-zakonu/ViewFile.aspx?type=c&id=3007>. ISSN 1211-1244. s. 1187.

příjmů ze samostatné výdělečné činnosti podle § 7 ZDP po odpočtu výdajů vynaložených na dosažení, zajištění a udržení příjmů. Při zahájení podnikání je podnikatel povinen platit zálohy na sociální pojištění v minimální výši. Sociální pojištění zahrnuje pojistné na nemocenské pojištění ve výši 28 % a příspěvek na státní politiku zaměstnanosti ve výši 1,2 %. Pro hlavní činnost je minimální měsíční vyměřovací základ 25 % z průměrné mzdy daného roku. Pro účely sociálního pojištění je určen i maximální vyměřovací základ, který v roce 2018 činí 1 438 992 Kč. Podnikatel z vyměřovacího základu nad limit už neodvádí žádné sociální pojištění.[66]

Tabulka 10: Sociální pojištění fyzické osoby - Hlavní činnost[67]

Rok	Minimální měsíční vyměřovací základ	Minimální záloha na pojistné	Maximální vyměřovací základ
2019	8 175 Kč	2 388 Kč	1 569 552 Kč
2018	7 495 Kč	2 189 Kč	1 438 992 Kč

Pokud má podnikatel příjmy ze samostatné výdělečné činnosti pouze jako **vedlejší činnost** a dosažený příjem po odpočtu výdajů nepřesahuje minimální vyměřovací základ, který činí 10 % z průměrné mzdy daného roku, nemusí vůbec platit pojistné na sociální pojištění. Pokud dosažený příjem po odpočtu výdajů přesahuje rozhodnou částku, je podnikatel povinen platit minimální zálohy ve snížené výši podle následující tabulky.[68]

Tabulka 11: Sociální pojištění fyzické osoby – Vedlejší činnost[69]

Rok	Minimální měsíční vyměřovací základ	Minimální záloha na pojistné	Rozhodná částka
2019	3 270 Kč	955 Kč	78 478 Kč
2018	2 998 Kč	876 Kč	71 950 Kč

[66] ČESKO. Zákon č. 589/1992 Sb., o pojistném na sociální zabezpečení a příspěvku na státní politiku zaměstnanosti. In *Zákony po lidi* [online]. Zlín : AION CS, 2019, částka 118 [cit. 2019-02-01]. Dostupné z WWW: <https://www.zakonyprolidi.cz/cs/1992-589>.

[67] Vlastní zpracování dle zákona č. 589/1992 Sb., o pojistném na sociální zabezpečení a příspěvku na státní politiku zaměstnanosti.

[68] ČESKO. Zákon č. 589/1992 Sb., o pojistném na sociální zabezpečení a příspěvku na státní politiku zaměstnanosti. In *Zákony po lidi* [online]. Zlín : AION CS, 2019, částka 118 [cit. 2019-02-01]. Dostupné z WWW: <https://www.zakonyprolidi.cz/cs/1992-589>. § 14.

[69] Vlastní zpracování dle zákona č. 589/1992 Sb., o pojistném na sociální zabezpečení a příspěvku na státní politiku zaměstnanosti.

3.3 Přehled výhod a nevýhod společnosti s ručením omezeným a fyzické osoby

Na závěr je nutné shrnout jednotlivé výhody a nevýhody společnosti s ručením omezeným a fyzické osoby, protože volba právní formy záleží na individuálních potřebách, schopnostech a představách potenciálního podnikatele a neměla by být ovlivněna pouze sazbou daňového zatížení.

Nevýhody společnosti s ručením omezeným

- Dvojí zdanění zisku při výplatě podílu na zisku.
- Povinnost vést účetnictví.
- Povinnost zveřejňovat údaje o hospodaření společnosti.
- Větší administrativní a finanční náročnost založení podnikání a podnikání.

Výhody společnosti s ručením omezeným

- Minimální základní kapitál 1 Kč.
- Ručení za závazky pouze do výše nesplaceného vkladu zapsaného v obchodním rejstříku.
- Výplata podílů na zisku společníkům nepodléhá pojistnému na sociální a zdravotní pojištění.
- Možnost převést podnikání na jinou osobu.
- Lepší přístup k cizím zdrojům.
- Možnost výběru názvu společnosti.
- Seriózní působení.
- Snadnější tvorba image.

Nevýhody fyzické osoby

- Závislost podnikání na jedné osobě (podnikateli).
- Ručení za závazky celým majetkem.
- Povinná účast na sociálním a zdravotním pojištění, které jsou daňově neuznatelné.
- Horší přístup k cizím zdrojům.
- Povinnost podnikat pod vlastním jménem a příjmením.
- Menší důvěryhodnost.

Výhody fyzické osoby

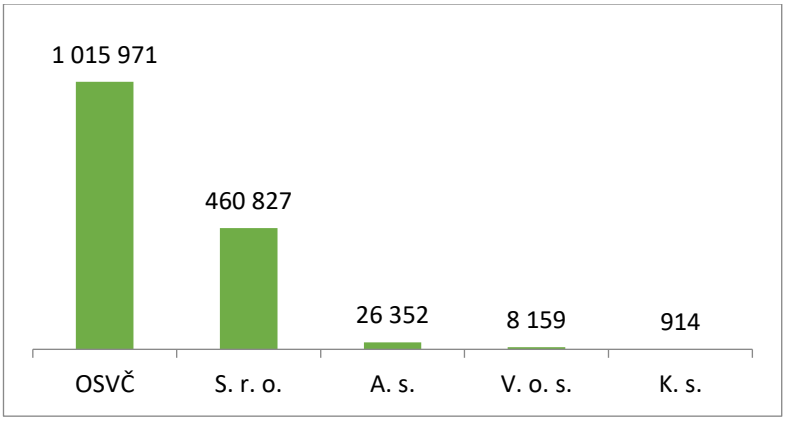
- Minimální vstupní náklady.
- Možnost vést pouze daňovou evidenci.
- Menší administrativní náročnost založení podnikání.
- Flexibilita v rozhodování a řízení podnikání.
- Možnost daňové optimalizace při využití institutu spolupracující osoby.[70]

[70] IPODNIKATEL.CZ. *OSVČ vs. s. r. o. – znáte hlavní výhody a nevýhody těchto forem podnikání?* [online]. Zlín : iPodnikatel.cz, 2019 [cit. 2019-01-20]. Dostupné z WWW: <http://www.ipodnikatel.cz/Komercni-sdeleni/osvc-vs-s-r-o-znate-hlavni-vyhody-a-nevyhody-techto-forem-podnikani.html>.

4 Komparativní analýza právních forem

Cílem praktické části bakalářské práce je na základě komparativní analýzy vybraných právní forem podnikání z hlediska daňového zatížení a povinných odvodů pojistného na zdravotní a sociální pojištění navrhnout optimální právní formu zejména pro začínající podnikatele. Pro komparaci je vybráno podnikání formou společnosti s ručením omezeným a podnikání formou fyzické osoby hlavně z důvodu, že se jedná o nejvíce využívané právní formy podnikání v České republice, jak lze vidět v níže uvedeném grafu.

Graf 1: Počet ekonomických subjektů dle právní formy k 30. 09. 2018[71,72]



Modelové příklady společnosti s ručením omezeným

- Výplata podílu na zisku.
- Výplata podílu na zisku a výplata odměny na základě obchodněprávního vztahu.
- Výplata podílu na zisku a výplata mzdy na základě pracovněprávního vztahu.
- Výplata podílu na zisku a fakturace společníka.

Modelové příklady podnikání fyzické osoby

- Fyzická osoba uplatňující výdaje procentem z příjmů.
- Fyzická osoba uplatňující skutečné výdaje.

[71] ČESKÝ STATISTICKÝ ÚŘAD. *Organizační statistika – 3. čtvrtletí 2018* [online]. Praha : Český statistický úřad, 2018, 15.10.2018 [cit. 2018-12-03]. Dostupné z WWW: <https://www.czso.cz/csu/czso/organizacni-statistika-3-ctvrtleti-2018>.

[72] ČESKÁ SPRÁVA SOCIÁLNÍHO ZABEZPEČENÍ. *Přehled o počtu OSVČ dle krajů pro rok 2018* [online]. Praha : Česká správa sociálního zabezpečení, 2018 [cit. 2018-12-03]. Dostupné z WWW: <https://www.cssz.cz/cz/o-cssz/informace/statistiky/ekonomicke-ukazatele/prehled-o-poctu-osvc-dle-kraju-resp-dle-okresu-a-kraju/prehled-o-poctu-osvc-dle-kraju-pro-rok-2018.htm>.

Vzhledem k tomu, že počet podnikatelských subjektů, ať už fyzických osob nebo právnických osob, každým rokem neustále přibývá, komparativní analýza v bakalářské práci by mohla napomoci nejednomu začínajícímu podnikateli při rozhodování o výběru startovní právní formy podnikání z hlediska daňového zatížení podle současně platných zákonů.[73,74]

Aby bylo možné jednotlivé varianty právních forem podnikání porovnat z hlediska daňového zatížení a odvodů pojistného na sociální a zdravotní pojištění, je pro komparativní analýzu nutné definovat určité předpoklady, ze kterých budou vycházet modelové příklady. Pro zjednodušení bude ve všech možnostech výsledek hospodaření roven základu daně z příjmů právnických nebo fyzických osob, pokud nebudou uplatňovány výdaje procentem z příjmů.

Jelikož má analýza posloužit zejména k rozhodování o volbě startovní právní formy podnikání, je společnost s ručením omezeným založena na základě zakladatelské listiny, tedy jednou osobou, společníkem. Společník si vyplácí celý zisk vytvořený společností ve formě podílu na zisku nebo v kombinaci s odměnou na základě obchodněprávního či pracovněprávního vztahu nebo v kombinaci s fakturovanými výkony, které uskutečňuje pro společnost jako fyzická osoba. Společnost s ručením omezeným splňuje všechny podmínky, které by mohly limitovat výplatu podílu na zisku, lze tedy vyplatit společníkovi podíl ze zisku po zdanění v plné výši.

Fyzická osoba má podnikání jako hlavní činnost, a proto má jako poplatník daně z příjmů podepsané prohlášení poplatníka k dani z příjmů fyzických osob ze závislé činnosti a bude uplatňovat pouze slevu na poplatníka ve výši 24 840 Kč ve všech variantách, kde je to možné. Daňové zvýhodnění na dítě není ve výpočtech u jednotlivých variant zohledněno, jelikož může být uplatněno pouze jedním z rodičů, který je poplatníkem daně z příjmů fyzických osob. Pro názornost je zohledněno daňové zvýhodnění na dvě děti až ve výsledné komparaci zatížení daněmi z příjmů. V modelových příkladech budou brány v úvahu jen povinné odvody pojistného

[73] ČESKÝ STATISTICKÝ ÚŘAD. *Česká republika od roku 1989 v číslech - 2017* [online]. Praha : Český statistický úřad, 2018 [cit. 2018-12-12]. Dostupné z WWW: <https://www.czso.cz/documents/10180/61508910/32018118_0701.pdf/58344908-f636-40f4-a09e-435953d4a64f?version=1.0>.

[74] ČESKÁ SPRÁVA SOCIÁLNÍHO ZABEZPEČENÍ. *Přehled o počtu OSVČ dle krajů resp. dle okresů a krajů* [online]. Praha : Česká správa sociálního zabezpečení, 2018 [cit. 2018-12-03]. Dostupné z WWW: <https://www.cssz.cz/cz/o-cssz/informace/statistiky/ekonomicke-ukazatele/prehled-o-poctu-osvc-dle-kraju-resp-dle-okresu-a-kraju/>.

a nebudou zohledněny zálohové platby na daň z příjmů ani na pojistné na zdravotní a sociální pojištění.

V následující tabulce jsou zobrazeny výchozí hodnoty pro výpočty jednotlivých základů daně. Aby měla analýza co největší vypovídací hodnotu, jsou pro komparaci stanovené čtyři různé výše základů daně kvůli zachycení změn v daňovém zatížení, v odvodech na pojistné a v disponibilních prostředcích při zvyšujícím se základu daně.

Tabulka 12: Výchozí hodnoty pro výpočty[75]

	Základ daně 1	**Základ daně 2**	**Základ daně 3**	**Základ daně 4**
Výnosy/příjmy	720 000 Kč	1 440 000 Kč	2 880 000 Kč	5 760 000 Kč
Náklady/výdaje	360 000 Kč	720 000 Kč	1 440 000 Kč	2 880 000 Kč

Nejnižší základ daně vychází z průměrné mzdy v roce 2018. Následující základy daně jsou definovány pozvolným lineárním nárůstem tak, aby nejvyšší základ daně zohlednil možná specifika povinných odvodů při dosažení základu daně nad 1 438 992 Kč, kde se z vyšší částky již neodvádí pojistné na sociální pojištění, ale zároveň vzniká povinnost vypočítat a odvést solidární zvýšení daně z příjmů fyzických osob.

Pro propočty jsou vždy náklady (výdaje) stanovené v poloviční výši výnosů (příjmů) a u společnosti s ručením omezeným jsou náklady navýšeny o další daňově uznatelné náklady (mzdové náklady, odměna za funkci jednatele, fakturované výkony společníka).

4.1 Společnost s ručením omezeným – Podíl na zisku společníka

Společník si jako jediný zakladatel vyplácí celý zisk vytvořený společností ve formě podílu na zisku.

Společnost musí před výplatou podílu na zisku nejdříve odvést z dosaženého výsledku hospodaření daň z příjmů právnických osob ve výši 19 %. Nevýhodou je, že výplata podílu na zisku není pro společnost daňově uznatelným nákladem, protože se vyplácí až ze zisku po zdanění daní z příjmů právnických osob.

[75] Vlastní zpracování.

Tabulka 13: Výpočet DPPO[76]

	Částka v Kč	Částka v Kč	Částka v Kč	Částka v Kč
Výnosy	720 000	1 440 000	2 880 000	5 760 000
Náklady	360 000	720 000	1 440 000	2 880 000
Základ daně	360 000	720 000	1 440 000	2 880 000
Daň z příjmů PO 19 %	68 400	136 800	273 600	547 200

Následná výplata podílu na zisku po zdanění (81 %) podléhá druhému zdanění srážkovou daní ve výši 15 %. Společnost je jako plátce srážkové daně povinna daň vypočítat, srazit a odvést z podílu na zisku společníka (poplatníka) správci daně. Společník příjem z podílu na zisku už dále neuvádí ani ve svém přiznání k dani z příjmů fyzických osob, pokud by přiznání podával. Celkové daňové zatížení při výplatě podílu na zisku činí 31,15 % a roste proporcionálně s růstem základu daně.

V následující tabulce je znázorněn výpočet disponibilních prostředků společníka při výplatě podílu na zisku. Společníkovi mimo příjmů z podílu na zisku společnosti neplynou žádné jiné příjmy, a proto je považován za osobu bez zdanitelných příjmů. Jako osoba bez zdanitelných příjmů není povinen hradit pojistné na sociální pojištění, je povinen hradit pouze pojistné na zdravotní pojištění v minimální výši, která v roce 2018 činí 1 647 Kč za měsíc a 19 764 Kč za rok. Disponibilní prostředky společníka jsou zjištěny po odečtení srážkové daně a odvodu pojistného na zdravotní pojištění od zisku společnosti po zdanění.

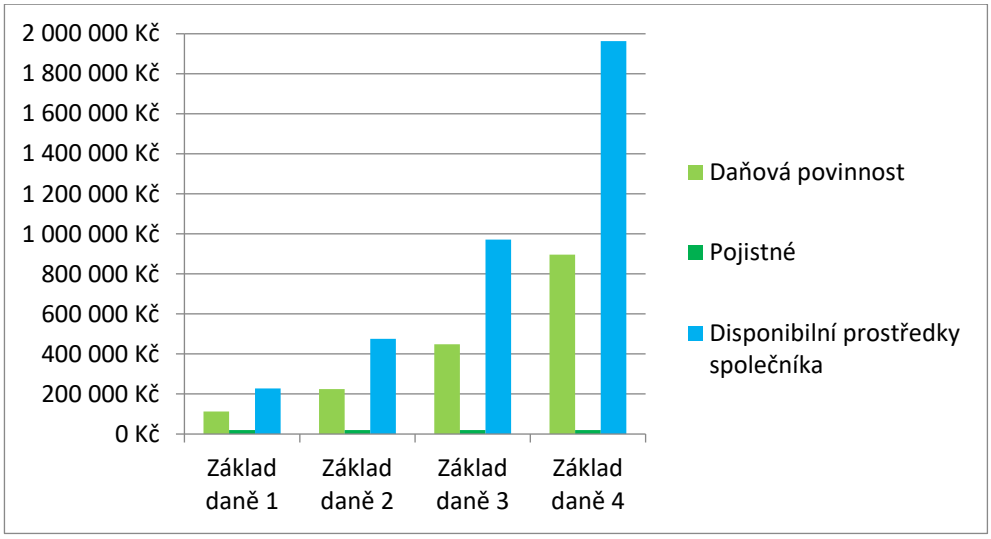
Tabulka 14: Podíl na zisku společníka[77]

	Částka v Kč	Částka v Kč	Částka v Kč	Částka v Kč
Zisk společnosti	291 600	583 200	1 166 400	2 332 800
Srážková daň	43 740	87 480	174 960	349 920
Pojistné na zdravotní pojištění	19 764	19 764	19 764	19 764
Disponibilní prostředky společníka	228 096	475 956	971 676	1 963 116

[76] Vlastní zpracování.
[77] Vlastní zpracování.

Z níže uvedeného grafu je patrný nárůst disponibilních prostředků společníka s rostoucím základem daně, což je dáno konstantní výší odvodu pojistného na zdravotního pojištění. Poměr celkových odvodů na disponibilních prostředích se tedy s růstem základu daně snižuje. Společník ale není v této variantě důchodově pojištěn. Pokud by měl zájem o možnost čerpat výhody plynoucí z důchodového pojištění, může se přihlásit k dobrovolné účasti a odvádět pojistné minimálně ve výši 2 099 Kč měsíčně, což činí 25 188 Kč ročně.

Graf 2: Porovnání odvodů a disponibilních prostředků společníka[78]



4.2 Společnost s ručením omezeným – Obchodněprávní vztah společníka

Společník je odměňován na základě smlouvy o výkonu funkce jednatele měsíční odměnou ve výši 22 000 Kč, zbývající část zisku vytvořená společností je společníkovi vyplacena ve formě podílu na zisku.

V následující tabulce je znázorněn výpočet daňového zatížení, pojistného a disponibilních prostředků z roční odměny společníka. Hrubá mzda pro výpočet daně z příjmů fyzických osob je navýšena o pojistné na zdravotní pojištění ve výši 9 % a na důchodové pojištění ve výši 21,5 % placené zaměstnavatelem a zaokrouhlena na celé stokoruny nahoru. Společnost neodvádí na základě obchodněprávního vztahu za společníka nemocenské pojištění ani příspěvek na státní politiku zaměstnanosti. Celkové roční náklady společnosti na výplatu odměny činí 344 520 Kč. Společník z hrubé mzdy obdrží po sražení pojistného a daně pouze 207 960 Kč.

[78] Vlastní zpracování.

Tabulka 15: Roční odměna společníka[79]

	Částka v Kč
Hrubá mzda	264 000
Superhrubá mzda	344 520
Superhrubá mzda po zaokrouhlení	345 600
Sociální pojištění zaměstnanec	17 160
Zdravotní pojištění zaměstnanec	11 880
Sociální pojištění zaměstnavatel	56 760
Zdravotní pojištění zaměstnavatel	23 760
Daň z příjmů FO 15 %	51 840
Sleva na poplatníka	24 840
Daň po slevě	27 000
Čistá mzda	207 960

Odměna jednatele včetně pojistného placeného zaměstnavatelem je pro společnost daňově uznatelným nákladem, proto se náklady společnosti zvyšují o mzdové náklady a snižují základ daně pro výpočet daně z příjmů právnických osob. Pro výpočet daně z příjmů právnických osob nutné základ daně zaokrouhlit na celé tisícikoruny dolů.

Tabulka 16: Výpočet DPPO[80]

	Částka v Kč	Částka v Kč	Částka v Kč	Částka v Kč
Výnosy	720 000	1 440 000	2 880 000	5 760 000
Mzdové náklady	344 520	344 520	344 520	344 520
Náklady	704 520	1 064 520	1 784 520	3 224 520
Základ daně	15 480	375 480	1 095 480	2 535 480
Základ daně po zaokrouhlení	15 000	375 000	1 095 000	2 535 000
Daň z příjmů PO 19 %	2 850	71 250	208 050	481 650

Zvýšením nákladů ale dochází ke snížení disponibilního zisku společnosti, který lze využít k výplatě podílu na zisku společníkovi.

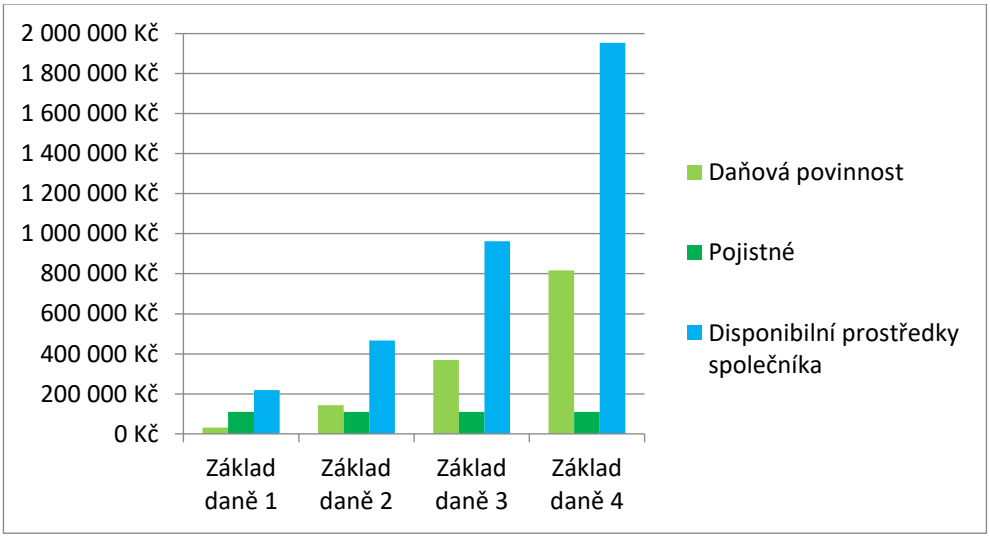
[79] Vlastní zpracování.
[80] Vlastní zpracování.

Tabulka 17: Podíl na zisku společníka[81]

	Částka v Kč	Částka v Kč	Částka v Kč	Částka v Kč
Zisk společnosti	12 630	304 230	887 430	2 053 830
Srážková daň 15 %	1 895	45 635	133 115	308 075
Disponibilní prostředky společníka	10 735	258 595	754 315	1 745 755

V následujícím grafu je znázorněno porovnání daňového zatížení, odvodů pojistného a disponibilních prostředků společníka varianty obchodněprávní vztah společníka v kombinaci s výplatou podílu na zisku.

Graf 3: Porovnání odvodů a disponibilních prostředků společníka[82]



4.3 Společnost s ručením omezeným – Pracovněprávní vztah společníka

Společník je odměňován na základě pracovněprávního vztahu měsíční mzdou ve výši 22 000 Kč, zbývající část zisku je společníkovi vyplacena ve formě podílu na zisku.

Náplň práce stanovená v pracovní smlouvě musí být sjednána na druh činnosti, který nijak nesouvisí s obchodním vedením společnosti. V praxi je zajímavým a často využívaným způsobem uzavření pracovněprávního vztahu na základě dohod o pracích konaných mimo pracovní poměr. Dohoda o provedení práce s měsíční odměnou do

[81] Vlastní zpracování.
[82] Vlastní zpracování.

10 000 Kč a dohoda o pracovní činnosti se sjednanou měsíční odměnou do 2 499 Kč totiž nepodléhá odvodům pojistného na sociální ani zdravotní pojištění. Pro účely bakalářské práce nebudou tyto možnosti zohledněny kvůli objektivnímu porovnání jednotlivých variant s ohledem na využití možnosti pojištění.

V následující tabulce je znázorněn výpočet daňového zatížení, odvodů pojistného a disponibilních prostředků z roční mzdy společníka. Jako zaměstnanci vzniká společníkovi povinná plná účast na pojistném na sociální a zdravotní pojištění. Hrubá mzda pro výpočet daně z příjmů fyzických osob navýšena o pojistné na zdravotní pojištění ve výši 9 % a sociální pojištění ve výši 25 % placené zaměstnavatelem a zaokrouhlená na celé stokoruny nahoru. Celkové roční náklady společnosti na výplatu mzdy činí 353 760 Kč. Společník z hrubé mzdy obdrží po sražení pojistného a daně pouze 206 700 Kč.

Tabulka 18: Roční odměna společníka[83]

	Částka v Kč
Hrubá mzda	264 000
Superhrubá mzda	353 760
Superhrubá mzda po zaokrouhlení	354 000
Sociální pojištění zaměstnanec	17 160
Zdravotní pojištění zaměstnanec	11 880
Sociální pojištění zaměstnavatel	66 000
Zdravotní pojištění zaměstnavatel	23 760
Daň z příjmů FO 15 %	53 100
Sleva na poplatníka	24 840
Daň po slevě	28 260
Čistá mzda	206 700

Mzda společníka včetně pojistného, které hradí zaměstnavatel za zaměstnance, je pro společnost daňově uznatelným nákladem, proto se náklady společnosti zvyšují o mzdové náklady a snižují základ daně pro výpočet daně z příjmů právnických osob. Pro výpočet daně z příjmů právnických osob je nutné základ daně zaokrouhlit na celé tisícikoruny dolů.

[83] Vlastní zpracování.

Tabulka 19: Výpočet DPPO[84]

	Částka v Kč	Částka v Kč	Částka v Kč	Částka v Kč
Výnosy	720 000	1 440 000	2 880 000	5 760 000
Mzdové náklady	353 760	353 760	353 760	353 760
Náklady	713 760	1 073 760	1 793 760	3 233 760
Základ daně	6 240	366 240	1 086 240	2 526 240
Základ daně po zaokrouhlení	6 000	366 000	1 086 000	2 526 000
Daň z příjmů PO 19 %	1 140	69 540	206 340	479 940

Po odečtení daňové povinnosti společnosti od zisku před zdaněním lze zjistit zisk po zdanění, který je možné použít k výplatě podílu na zisku společníka.

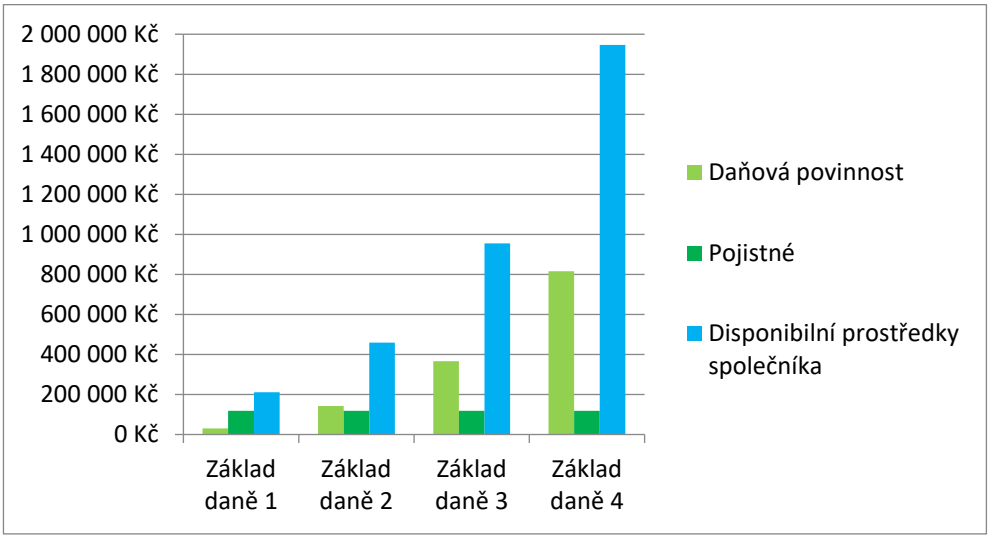
Tabulka 20: Podíl na zisku společníka[85]

	Částka v Kč	Částka v Kč	Částka v Kč	Částka v Kč
Zisk společnosti	5 100	296 700	879 900	2 046 300
Srážková daň 15 %	765	44 505	131 985	306 945
Disponibilní prostředky společníka	4 335	252 195	747 915	1 739 355

Z následujícího grafu je patrné, že se zvyšujícím se základem daně se tato varianta stává vhodnější. S růstem základu daně se totiž kvůli konstantním odvodům ze mzdy snižují celkové odvody, díky čemuž se zvyšují i disponibilní prostředky společníka. Výhodou je, že společník je plně účasten na zdravotním i sociálním pojištění.

[84] Vlastní zpracování.
[85] Vlastní zpracování.

Graf 4: Porovnání odvodů a disponibilních prostředků společníka[86]



4.4 Společnost s ručením omezeným – Fakturace společníka

Společník podniká na základě řemeslné živnosti, jejímž předmětem je výroba, instalace, opravy elektrických strojů a přístrojů, elektronických a telekomunikačních zařízení a fakturuje společnosti na základě smlouvy o dílo 30 000 Kč měsíčně. Společník jako podnikatel uplatňuje výdaje ve výši 80 % z příjmů.

V praxi je důležité dbát na to, aby vztah společníka jako podnikatele a společnosti nebyl při kontrole finančním úřadem nebo státním úřadem inspekce práce posouzen jako švarc systém. Společník musí mít odlišný předmět činnosti podnikání, než je předmět činnosti podnikání společnosti a fakturovat výkony společnosti za ceny obvyklé. Dále je vhodné, aby společník vykonával činnosti za použití svého vlastního majetku, ve svých vlastních prostorách a i pro jiné subjekty, než jen pro společnost. Pokud je fakturace společnosti možná, je v kombinaci s uplatňováním výdajů procentem z příjmů u společníka jako fyzické osoby z daňového pohledu velice zajímavá.

V následující tabulce je znázorněn výpočet daně z příjmů fyzických osob z roční fakturace společníka při uplatnění výdajů procentem z příjmů. Kvůli porovnatelnosti jednotlivých možností je ve výpočtu brán v úvahu jen příjem, který společník fakturuje za výkon společnosti za celkový příjem. Výsledná daňová povinnost je proto po odečtení slevy na poplatníka nulová.

[86] Vlastní zpracování.

Tabulka 21: Roční fakturace společníka[87]

	Částka v Kč
Roční fakturace společníka	360 000
Skutečné výdaje	180 000
Výdaje ve výši 80 % z příjmů	288 000
Výdaje do limitu 800 000 Kč	288 000
Základ daně	72 000
Daň z příjmů FO 15 %	10 800
Sleva na poplatníka	24 840
Daňová povinnost	0

V následující tabulce je znázorněn výpočet disponibilních prostředků společníka z roční fakturace. Zisk společníka jako fyzické osoby vychází ze skutečného základu daně, který je vypočten jako rozdíl mezi skutečnými příjmy, skutečnými výdaji a daňovou povinností. Vyměřovací základ pro výpočet pojistného je vypočten jako polovina základu daně. Skutečný vyměřovací základ pro zdravotní i sociální pojištění je nižší než stanovené minimální vyměřovací základy, proto musí společník jako fyzická osoba odvést pojistné alespoň z minimálních vyměřovacích základů. Pojistné je zaokrouhleno na celé koruny nahoru. Nemocenské pojištění není ve výpočtu zohledněno, protože účast není povinná. Podnikatel se však může přihlásit dobrovolně, aby mohl čerpat výhody v podobě nemocenské, ošetřovného člena rodiny, peněžité pomoci v mateřství nebo otcovské poporodní péče.

Tabulka 22: Výpočet disponibilních prostředků z fakturace společníka[88]

	Částka v Kč
Zisk OSVČ	180 000
Vyměřovací základ	36 000
Minimální vyměřovací základ pro ZP	179 874
Minimální vyměřovací základ pro SP	89 940
Pojistné na zdravotní pojištění 13,5 %	24 283
Pojistné na sociální pojištění 29,2 %	26 263
Disponibilní prostředky OSVČ	129 454

Fakturované výkony společníkem jsou pro společnost daňově uznatelným nákladem a snižují základ daně pro výpočet daně z příjmů právnických osob.

[87] Vlastní zpracování.
[88] Vlastní zpracování.

U nejnižšího základu daně po zohlednění fakturovaných nákladů má společnost nulový základ daně a nulovou daňovou povinnost.

Tabulka 23: Výpočet DPPO[89]

	Částka v Kč	**Částka v Kč**	**Částka v Kč**	**Částka v Kč**
Výnosy	720 000	1 440 000	2 880 000	5 760 000
Náklady fakturace	360 000	360 000	360 000	360 000
Náklady	720 000	1 080 000	1 800 000	3 240 000
Základ daně	0	360 000	1 080 000	2 520 000
Daň z příjmů PO 19 %	0	68 400	205 200	478 800

V následující tabulce jsou vypočteny disponibilní prostředky společníka z výplaty podílu na zisku. U nejnižšího základu daně společnost nevytvořila žádný zisk, a proto nelze společníkovi vyplatit žádný podíl.

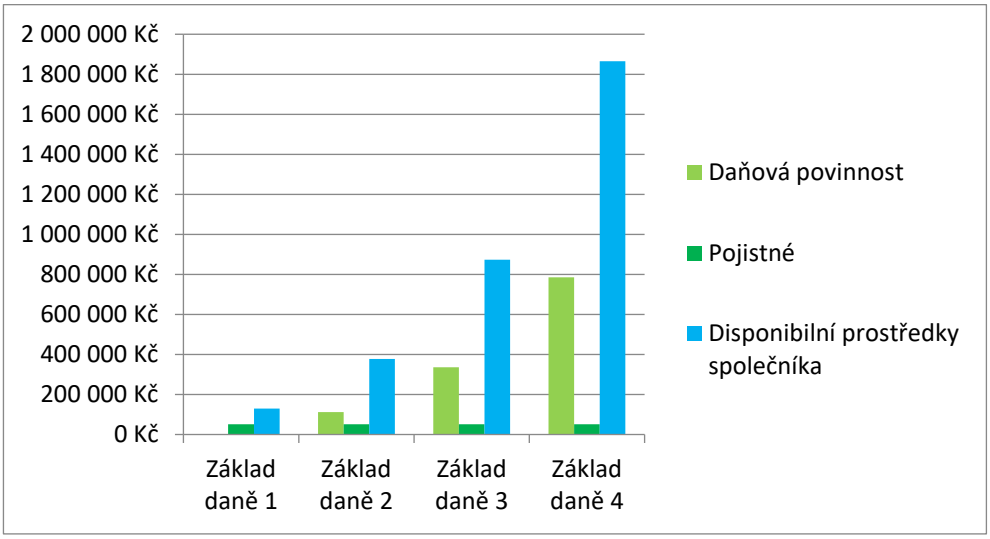
Tabulka 24: Podíl na zisku společníka[90]

	Částka v Kč	**Částka v Kč**	**Částka v Kč**	**Částka v Kč**
Zisk společnosti	0	291 600	874 800	2 041 200
Srážková daň 15 %	0	43 740	131 220	306 180
Disponibilní prostředky společníka	0	247 860	743 580	1 735 020

Následující graf znázorňuje výši daňové povinnosti, pojistného a disponibilních prostředků společníka při fakturaci společníka v kombinaci s výplatou podílu na zisku. Při nejnižším základu daně je celková daňová povinnost nulová a společník odvádí jako fyzická osoba pouze pojistné na sociální a zdravotní pojištění. Díky konstantním odvodům na pojistné se poměr celkových odvodů na disponibilních prostředcích se zvyšujícím základem daně zvyšuje jen nepatrně.

[89] Vlastní zpracování.
[90] Vlastní zpracování.

Graf 5: Porovnání odvodů a disponibilních prostředků společníka[91]



4.5 Fyzická osoba uplatňující výdaje procentem z příjmů

Fyzická osoba podniká na základě řemeslné živnosti, jejímž předmětem je výroba, instalace, opravy elektrických strojů a přístrojů, elektronických a telekomunikačních zařízení. U řemeslné živnosti je možné uplatňovat výdaje ve výši 80 % z příjmů, v celkové výši však maximálně 800 000 Kč. Fyzická osoba nemá povinnost vést daňovou evidenci, musí evidovat pouze stav příjmů, pohledávek a majetku, z čehož vyplývá menší administrativní náročnost.

V roce 2018 byly sice sníženy maximální částky výdajů, které lze uplatnit procentem z příjmů, ale na druhou stranu má fyzická osoba možnost uplatňovat slevy na dani na manžela, na manželku a daňové zvýhodnění na děti.

V následující tabulce je znázorněn výpočet daně z příjmů fyzických osob při uplatnění výdajů procentem z příjmů. U nejnižšího základu daně může fyzická osoba plně uplatnit 80 % výdajů z dosažených příjmů, což je velice příznivé, obzvlášť když jsou skutečné výdaje nižší než výdaje stanovené procentem z příjmů. Ostatní základy daně jsou vyšší než 1 000 000 Kč, a proto může fyzická osoba uplatnit výdaje maximálně ve výši 800 000 Kč. Dva nejvyšší základy daně přesahují stanovený limit 1 438 992 Kč pro odvod solidárního zvýšení daně, fyzická osoba je proto povinna ze základu daně nad limit vypočítat a odvést dalších 7 % na daň z příjmů fyzických osob.

[91] Vlastní zpracování.

Tabulka 25: Výpočet DPFO[92]

	Částka v Kč	Částka v Kč	Částka v Kč	Částka v Kč
Příjmy	720 000	1 440 000	2 880 000	5 760 000
Výdaje skutečné	360 000	720 000	1 440 000	2 880 000
Výdaje ve výši 80 % z příjmů	576 000	1 152 000	2 304 000	4 608 000
Výdaje do limitu 800 000 Kč	576 000	800 000	800 000	800 000
Základ daně	144 000	640 000	2 080 000	4 960 000
Daň z příjmů FO 15 %	21 600	96 000	312 000	744 000
Částka pro solidární zvýšení daně	0	0	641 008	3 521 008
Solidární zvýšení daně 7 %	0	0	44 871	246 471
Sleva na poplatníka	24 840	24 840	24 840	24 840
Daňová povinnost	0	71 160	332 031	965 631

V následující tabulce je znázorněn výpočet disponibilních prostředků fyzické osoby po odečtení povinných odvodů na pojistné. Zisk fyzické osoby vychází ze skutečného základu daně, který je vypočten jako rozdíl mezi skutečnými příjmy, skutečnými výdaji a daňovou povinností.

Vyměřovací základ fyzické osoby pro výpočet pojistného je vypočten jako polovina základu daně. Fyzická osoba má povinnost hradit pojistné na sociální a zdravotní pojištění alespoň ve výši minimálního vyměřovacího základu pro pojistné. U nejnižšího základu daně nedosahuje vyměřovací základ pro výpočet pojistného na sociální a zdravotní pojištění minimální výše, a proto musí fyzická osoba uhradit pojistné i z částky nad svůj vyměřovací základ. U nejvyššího základu daně se naopak pozitivně projevil maximální vyměřovací základ 1 438 992 Kč pro výpočet pojistného na sociální pojištění. Fyzická osoba z částky 1 041 008 Kč už neodvádí sociální pojištění. Ale i přesto klesá vhodnost této varianty s rostoucím základem daně kvůli vysokému daňovému zatížení.

[92] Vlastní zpracování.

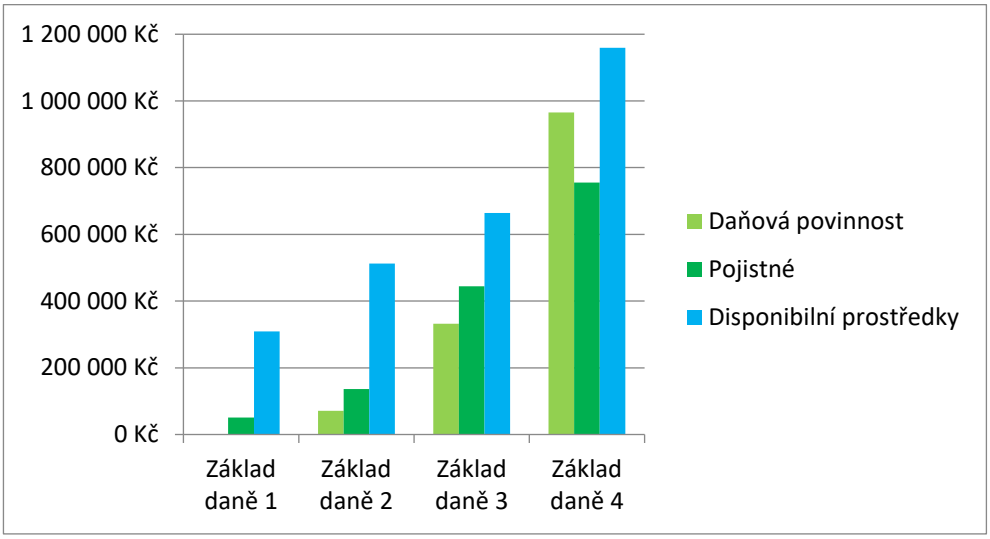
Tabulka 26: Výpočet disponibilních prostředků fyzické osoby[93]

	Částka v Kč	Částka v Kč	Částka v Kč	Částka v Kč
Zisk OSVČ	360 000	648 840	1 107 969	1 914 369
Vyměřovací základ	72 000	320 000	1 040 000	2 480 000
Minimální vyměřovací základ ZP	179 874			
Minimální vyměřovací základ SP	89 940			
Maximální vyměřovací základ SP				1 438 992
Pojistné na zdravotní pojištění	24 283	43 200	140 400	334 800
Pojistné na sociální pojištění	26 263	93 440	303 680	420 186
Disponibilní prostředky OSVČ	309 454	512 200	663 889	1 159 383

Z následujícího grafu je patrný velký nárůst daňového zatížení se zvyšujícím se základem daně kvůli maximálním stropům pro uplatnění výdajů procentem z příjmů. S ohledem na stanovené maximální stropy, je výhodné uplatňovat výdaje procentem z příjmů zejména pro základy daně do výše 1 000 000 Kč, a pokud skutečné výdaje nepřevyšují výdaje stanovené procentem z příjmů. V modelovém příkladu je využití této varianty vhodné u dvou nejnižších základů daně, i přesto že u druhého základu daně nelze využít plných 80 % výdajů z dosažených příjmů, protože výdaje stanovené procentem z příjmů jsou v obou případech vyšší než skutečné výdaje. Nevhodné je využití této varianty u dvou nejvyšších základů daně, kde jsou celkové odvody dokonce vyšší než disponibilní prostředky.

[93] Vlastní zpracování.

Graf 6: Porovnání odvodů a disponibilních prostředků fyzické osoby[94]



4.6 Fyzická osoba uplatňující skutečné výdaje

Fyzická osoba podniká na základě řemeslné živnosti, jejímž předmětem je výroba, instalace, opravy elektrických strojů a přístrojů, elektronických a telekomunikačních zařízení. Fyzická osoba se rozhodla uplatňovat skutečně vynaložené výdaje, proto má povinnost vést daňovou evidenci příjmů, výdajů, pohledávek, závazků a majetku, podle které lze stanovit základ daně.

Následující tabulka znázorňuje výpočet daně z příjmů fyzických osob při uplatnění skutečných výdajů. Základ daně vychází z rozdílu mezi příjmy a skutečnými výdaji. Oproti předchozí variantě uplatnění výdajů procentem z příjmů, je tato varianta vhodnější u dvou nejvyšších základů daně a naopak méně vhodná u dvou nejnižších základů daně, což je dáno výší skutečně vynaložených výdajů. I při uplatnění skutečných výdajů podléhají opět dva nejvyšší základy daně solidárnímu zvýšení daně ve výši 7 %. Částka, ze které se solidární daň vypočítává, je ale podstatně nižší než u výdajů uplatňovaných procentem z příjmů.

[94] Vlastní zpracování.

Tabulka 27: Výpočet DPFO[95]

	Částka v Kč	Částka v Kč	Částka v Kč	Částka v Kč
Příjmy	720 000	1 440 000	2 880 000	5 760 000
Výdaje	360 000	720 000	1 440 000	2 880 000
Základ daně	360 000	720 000	1 440 000	2 880 000
Daň z příjmů FO 15 %	54 000	108 000	216 000	432 000
Limit pro solidární zvýšení daně	0	0	1 008	1 441 008
Solidární zvýšení daně 7 %	0	0	71	100 871
Sleva na poplatníka	24 840	24 840	24 840	24 840
Daň po slevě	29 160	83 160	191 231	508 031

V následující tabulce je znázorněn výpočet disponibilních prostředků fyzické osoby po odečtení povinných odvodů na pojistné. Zisk fyzické osoby vychází z rozdílu mezi základem daně a daňovou povinností.

Vyměřovací základ fyzické osoby pro výpočet pojistného je vypočten jako polovina základu daně. Vyměřovací základy jsou u všech základů daně vyšší než minimální vyměřovací základy pro pojistné, fyzická osoba tedy odvádí pojistné ze svého skutečného vyměřovací základu. Pouze u nejvyššího základu daně je vyměřovací základ vyšší než maximální vyměřovací základ pro sociální pojištění, proto se z částky 1 008 Kč už neodvádí pojistné na sociální pojištění.

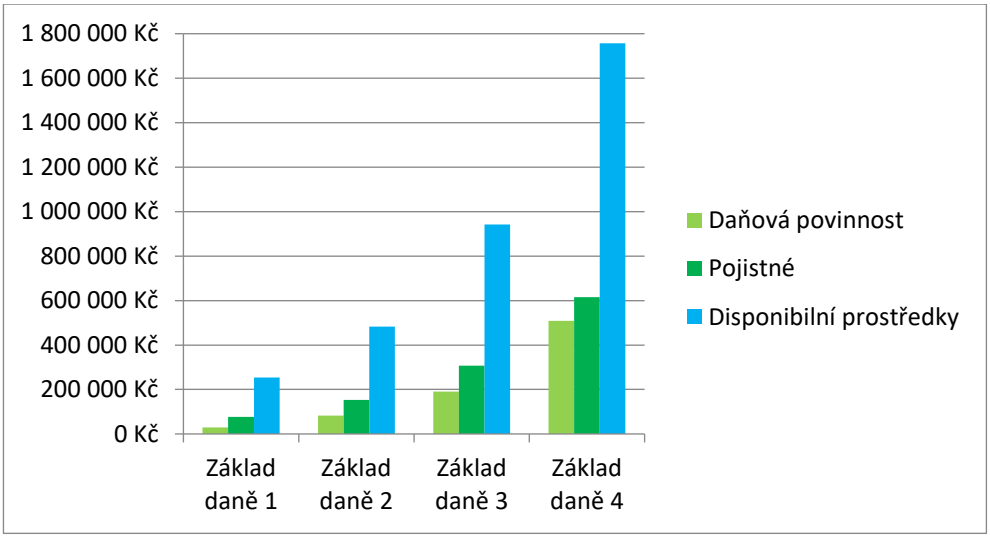
[95] Vlastní zpracování.

Tabulka 28: Výpočet disponibilních prostředků fyzické osoby[96]

	Částka v Kč	Částka v Kč	Částka v Kč	Částka v Kč
Zisk OSVČ	330 840	636 840	1 248 769	2 371 969
Vyměřovací základ	180 000	360 000	720 000	1 440 000
Maximální vyměřovací základ SP	0	0	0	1 438 992
Pojistné na zdravotní pojištění	24 300	48 600	97 200	194 400
Pojistné na sociální pojištění	52 560	105 120	210 240	420 186
Disponibilní prostředky OSVČ	253 980	483 120	941 329	1 757 383

Z následujícího grafu je možné vidět, že s růstem základu daně roste zejména zatížení daní z příjmů, což je dáno klesajícím významem slevy na poplatníka, která je konstantní ve výši 24 840 Kč a povinností odvádět solidární daň ze základu daně přesahujícího 1 438 992 Kč.

Graf 7: Porovnání odvodů a disponibilních prostředků fyzické osoby[97]



[96] Vlastní zpracování.
[97] Vlastní zpracování.

4.7 Výsledky

Tato kapitola se zabývá srovnáním celkového daňového zatížení a celkových disponibilních prostředků společníka nebo fyzické osoby všech definovaných variant z hlediska výše základu daně. Celkové daňové zatížení je zjištěno součtem daní z příjmů fyzických a právnických osob a pojistného na zdravotní a sociální pojištění. Celkové disponibilní prostředky jsou peníze, které společník nebo fyzická osoba skutečně obdrží.

4.7.1 Základ daně 1

Při dosažení nejnižšího definovaného základu daně ve výši 360 000 Kč se podle výpočtů jednoznačně jeví jako nejoptimálnější varianta **podnikání fyzické osoby s uplatněním výdajů procentem z příjmů**. Poměr celkových odvodů na disponibilních prostředcích činí 16 %. Celkové odvody ve výši 50 546 Kč jsou nejnižší, protože fyzická osoba díky slevě na poplatníka neodvádí žádnou daň z příjmů a pojistné na zdravotní a sociální pojištění hradí z minimálních vyměřovacích základů. Disponibilní prostředky ve výši 309 454 Kč jsou nejvyšší v porovnání ostatními variantami.

U podnikání fyzické osoby s uplatněním skutečných výdajů činí poměr celkových odvodů na disponibilních prostředích 42 %. Celkové odvody jsou 106 020 Kč a disponibilní prostředky 253 980 Kč.

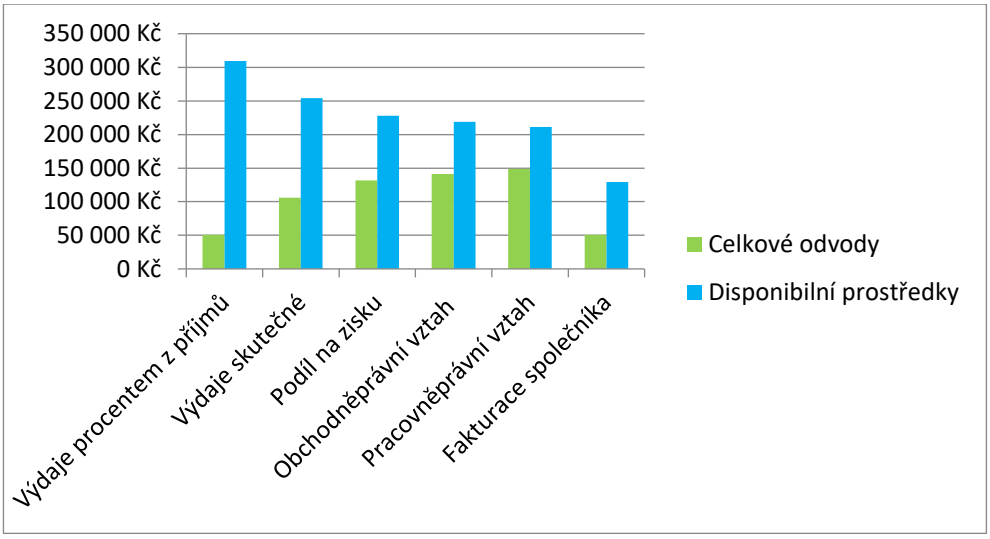
V případě podílu na zisku činí celkové zatížení daněmi z příjmů 31,15 %, ale v celkových odvodech je zohledněno i pojistné na zdravotní pojištění placené společníkem jako osobou bez zdanitelných příjmů. Zdravotní pojištění je odváděno ve stejné výši nezávisle na výši základu daně, a proto není tato varianta při nízkém základu daně příliš vhodná. Poměr celkových odvodů na disponibilních prostředcích činí 58 %. Celkové odvody jsou 131 904 Kč a disponibilní prostředky 228 096 Kč.

Nejméně vhodná je varianta obchodněprávní vztah, kde poměr celkových odvodů na disponibilních prostředcích činí 65 % a varianta pracovněprávní vztah, kde poměr činí dokonce 71 %.

Druhý nejnižší poměr celkových odvodů na disponibilních prostředích ve výši 39 % vykazuje varianta fakturace společníka. Celkové odvody činí 50 546 Kč, ale disponibilní prostředky činí pouze 129 454 Kč. Pro společnost jsou fakturované výkony daňově uznatelným nákladem a snižují základ daně pro výpočet daně z příjmů

právnických osob. Při nejnižším definovaném základu daně má však společnost nulový základ daně, nulovou daňovou povinnost a nelze tedy vyplatit žádný podíl na zisku.

Graf 8: Porovnání celkových odvodů a disponibilních prostředků základu daně 1[98]



4.7.2 Základ daně 2

Při dosažení druhého definované základu daně ve výši 720 000 Kč se podle výpočtů jeví jako nejvhodnější opět varianta **podnikání fyzické osoby s uplatněním výdajů procentem z příjmů** s poměrem celkových odvodů na disponibilních prostředích ve výši 41 %. A to i přesto, že nelze uplatnit celých 80 % výdajů z příjmů kvůli maximální částce. Celkové odvody činí 207 800 Kč a disponibilní prostředky činí 512 200 Kč.

Vhodnější se stává varianta podnikání fyzické osoby s uplatněním skutečných výdajů, kde poměr celkových odvodů na disponibilních prostředcích činí 49 %. Avšak kvůli celkovým odvodům, které jsou o 29 080 Kč vyšší než u varianty podnikání fyzické osoby s uplatněním výdajů procentem z příjmů a navíc kvůli povinné evidenci výdajů nelze variantu doporučit.

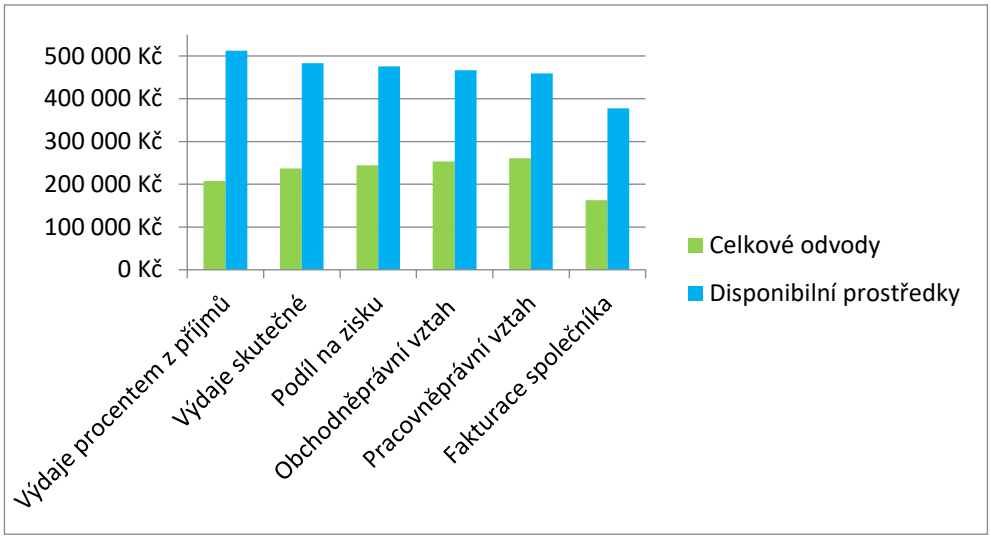
Se zvyšujícím se základem daně se stává vhodnější i varianta podíl na zisku, kde poměr celkových odvodů na disponibilních prostředích činí 51 %. Ale v porovnání s podnikáním fyzické osoby s uplatněním výdajů procentem z příjmů jsou disponibilní prostředky o 36 244 Kč nižší.

[98] Vlastní zpracování.

Nejméně vhodná je varianta obchodněprávní vztah, kde poměr celkových odvodů na disponibilních prostředcích dosahuje 54 % a pracovněprávní vztah, kde poměr činí 57 %.

Poměr celkových odvodů na disponibilních prostředích u varianty fakturace společníka ve výši 43 % je opět druhý nejnižší, ale disponibilní prostředky činí pouze 377 314 Kč, proto nelze tuto variantu doporučit.

Graf 9: Porovnání celkových odvodů a disponibilních prostředků základu daně 2[99]



4.7.3 Základ daně 3

Při dosažení třetího definované základu daně ve výši 1 440 000 Kč vyplynula jako nejméně vhodná varianta podnikání fyzické osoby s uplatněním výdajů procentem z příjmů. Poměr celkových odvodů na disponibilních prostředích činí 117 %. Disponibilní prostředky ve výši 663 889 Kč jsou nižší než celkové odvody. Kvůli stanovené maximální částce lze uplatnit výdaje pouze ve výši 800 000 Kč i přesto, že 80 % výdajů z dosažených příjmů činí 2 304 000 Kč. Z důvodu vysokého základu daně má fyzická osoba navíc povinnost hradit solidární zvýšení daně, které činí 44 871 Kč.

Pro podnikání fyzické osoby se stává vhodnější varianta uplatňování skutečných výdajů, kde poměr celkových odvodů na disponibilních prostředcích činí 53 %. Avšak disponibilní prostředky ve výši 941 329 Kč jsou nižší a celkové odvody ve výši 498 671 Kč vyšší, než u následujících třech variant společnosti s ručením omezeným.

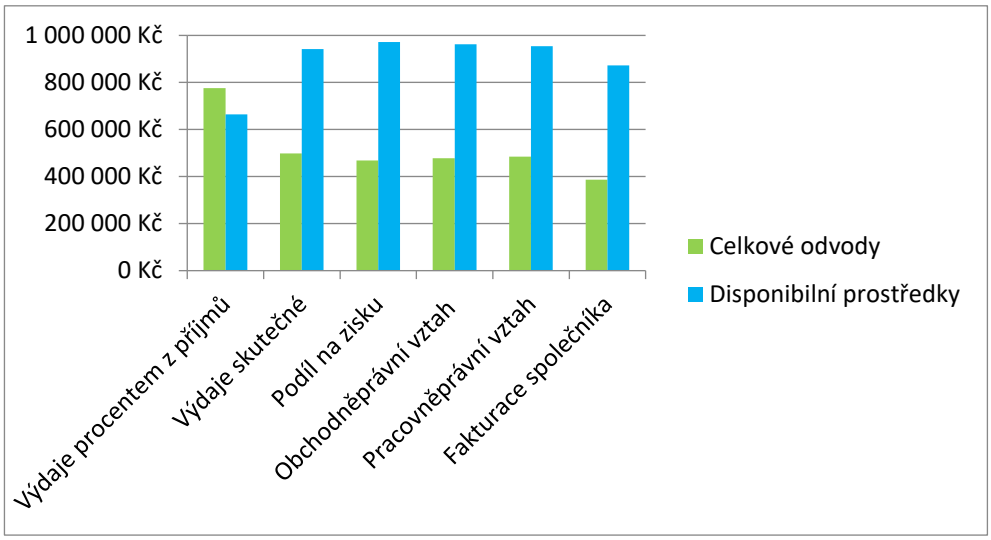
[99] Vlastní zpracování.

Díky konstantním odvodům pojistného na zdravotní pojištění roste i vhodnost varianty podíl na zisku, kde poměr celkových odvodů na disponibilních prostředcích činí 48 %. Disponibilní prostředky ve výši 971 676 Kč jsou nejvyšší ze všech variant. Společníkovi ale neplynou žádné pravidelné měsíční příjmy, není účasten na důchodovém pojištění a jako fyzická osoba nemá možnost využívat žádné slevy na dani, daňové zvýhodnění ani odčitatelné položky od základu daně z příjmů fyzických osob.

Se zvyšujícím se základem daně roste i výhodnost varianty obchodněprávní vztah, kde poměr celkových odvodů na disponibilních prostředcích činí 50 % a varianty **pracovněprávní vztah**, kde poměr činí 51 %. Disponibilní prostředky se zvyšují se základem daně díky konstantní výši daně z příjmu fyzických osob, odvodů na pojistné a zvyšujícím se podílem na zisku k výplatě. A to i přes růst daňového zatížení, které je dáno zvyšujícím se základem daně pro výpočet daně z příjmů právnických osob a srážkové daně. Disponibilní prostředky u varianty pracovněprávní vztah jsou o 17 061 Kč nižší než u varianty podíl na zisku. Společníkovi však jako zaměstnanci plyne pravidelná měsíční mzda, je plně účasten na sociálním pojištění, může využívat slevy na dani, daňové zvýhodnění, odčitatelné položky od základu daně z příjmů fyzických osob a další zaměstnanecké výhody.

Varianta fakturace společníka dosahuje nejnižší poměr celkových odvodů na disponibilních prostředcích ve výši 44 %. Celkové odvody ve výši 386 966 Kč jsou nejnižší ze všech variant, ale disponibilní prostředky činí pouze 873 034 Kč.

Graf 10: Porovnání celkových odvodů a disponibilních prostředků základu daně 3[100]



[100] Vlastní zpracování.

4.7.4 Základ daně 4

Při dosažení čtvrtého definovaného základu daně ve výši 2 880 000 Kč vyplynula opět jako nejméně vhodná varianta podnikání fyzické osoby s uplatněním výdajů procentem z příjmů. Poměr celkových odvodů na disponibilních prostředích činí 148 %. Důvodem vysoké daňově povinnosti je stanovená maximální částka výdajů, které lze uplatnit. A to i přes využití maximálního stropu pro pojistné na sociální pojištění, kde z částky 1 041 008 Kč už neodvádí sociální pojištění. Jelikož fyzická osoba z částky 1 041 008 Kč již nehradí sociální pojištění, nevstupuje tento příjem navíc ani do výpočtu starobního důchodu.

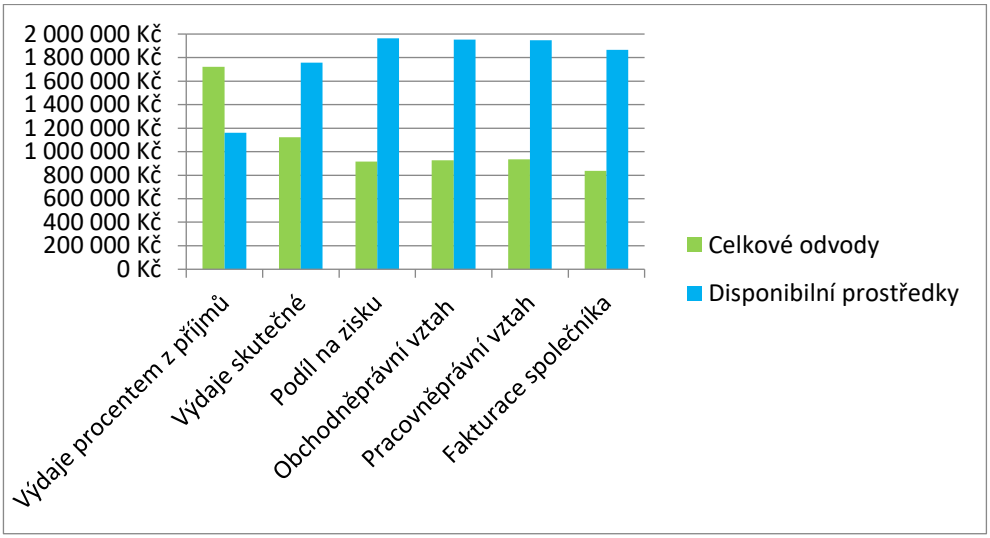
U podnikání fyzické osoby s uplatněním skutečných výdajů činí poměr celkových výdajů na disponibilních prostředcích 64 %. Znatelný je nárůst celkových odvodů, které činí 1 122 617 Kč. Negativně se totiž projevil vysoký základ daně spojený s povinnou platbou solidárního zvýšení daně ve výši 100 871 Kč. Disponibilní prostředky činí 1 757 383 Kč.

Výsledky variant společnosti s ručením omezeným se přibližují srovnání u třetího základu daně. Nejvyšší disponibilní prostředky ve výši 1 963 116 Kč vykazuje opět varianta podíl na zisku. Poměr celkových odvodů na disponibilních prostředcích činí 47 %.

Se zvyšujícím základem daně však více roste výhodnost varianty obchodněprávní vztah a **pracovněprávní vztah**. U varianty pracovněprávní vztah činí celkové odvody na disponibilních prostředích 48 %. Disponibilní prostředky jsou nižší o 17 061 Kč a celkové odvody tedy nižší o 17 061 Kč, než u varianty výplaty podílu na zisku. Společník má však jako zaměstnanec plnou účast na všech složkách sociálního pojištění, plyne mu pravidelný měsíční příjem, může využívat slevy na dani, daňové zvýhodnění a odčitatelné položky od základu daně z příjmů fyzických osob.

Nejnižšího poměru celkových odvodů na disponibilních prostředcích ve výši 45 % dosahuje opět varianta fakturace společníka. Celkové odvody ve výši 835 526 Kč jsou nejnižší. Společník má jako fyzická osoba nulovou daňovou povinnost díky slevě na poplatníka a pojistné na zdravotní a sociální pojištění hradí v minimální výši z minimálních vyměřovacích základů. Avšak disponibilní prostředky ve výši 1 864 474 Kč jsou v porovnání s ostatními variantami společnosti s ručením omezeným také nejnižší.

Graf 11: Porovnání celkových odvodů a disponibilních prostředků základu daně 4[101]



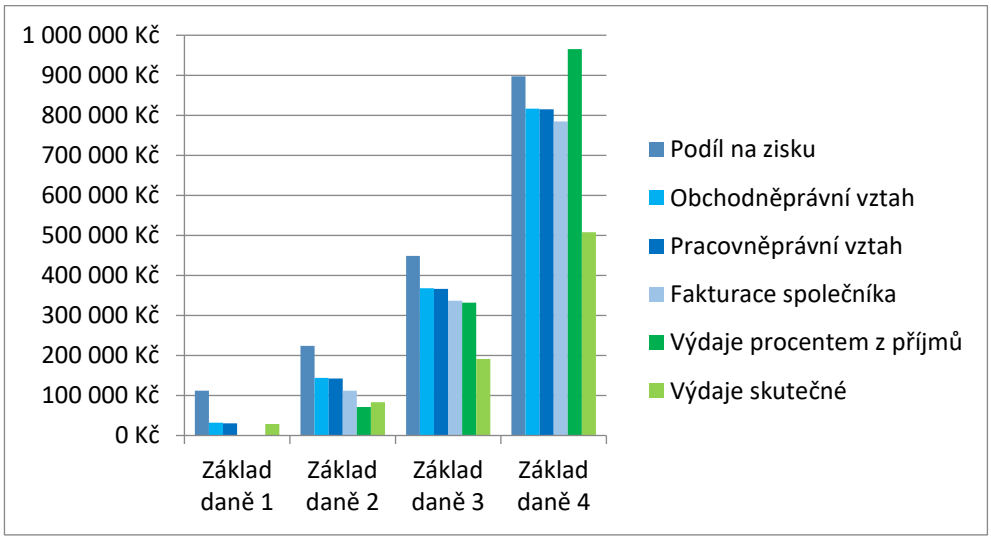
4.7.5 Porovnání z hlediska zatížení daněmi z příjmů

Podle výsledků z předchozích analýz lze porovnat jednotlivé varianty čistě podle velikosti zatížení daní z příjmů fyzických a právnických osob, a tím vyvrátit hypotézu, že podnikání formou společnosti s ručením omezeným je z hlediska daňového zatížení výhodnější ve srovnání s podnikáním fyzické osoby i přesto, že 19 % sazba daně z příjmů právnických osob je vyšší, než 15 % sazba daně z příjmů fyzických osob s ohledem na možné 7 % solidární zvýšení daně.

Z následujícího grafu je patrné, že zatížení daní z příjmů u fyzické osoby je téměř ve všech případech skutečně nižší, než zatížení daněmi z příjmů u definovaných variant společnosti s ručením omezeným. Výjimkou je pouze varianta podnikání fyzické osoby uplatňující výdaje procentem z příjmů u nejvyššího základu daně. Důvodem je maximální částka výdajů, které lze uplatnit procentem z příjmů. Při dosažení definovaného příjmu 5 760 000 Kč je však nelogické uplatňovat výdaje procentem z příjmů, které jsou limitovány částkou 800 000 Kč a pokud nejsou skutečné výdaje ještě nižší.

[101] Vlastní zpracování.

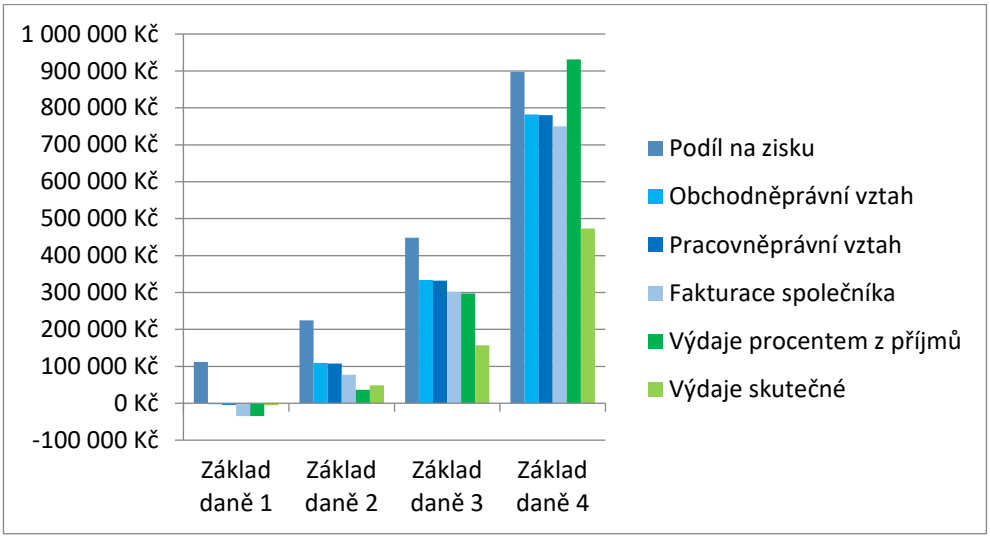
Graf 12: Zatížení daněmi z příjmů rozlišené podle základu daně[102]



Ze statistických údajů vyplývá, že v České republice v průměru připadají na jednu ženu zaokrouhleně dvě děti.[103] Proto je pro praktické účely vhodné znázornit, jak by se změnilo daňové zatížení při uplatnění daňového zvýhodnění na dvě děti, které lze využít u všech variant mimo varianty podíl na zisku. Daňové zvýhodnění na dvě děti činí 34 608 Kč za rok, což u nižších základů daně není vůbec zanedbatelná částka. U nejnižšího základu daně je fyzickým osobám dokonce vyplacen daňový bonus a v konečném důsledku se tak dostane celkové zatížení daněmi z příjmů do záporných částek i u variant společnosti s ručením omezeným, kde si společník může jako fyzická osoba daňové zvýhodnění uplatnit. Uplatnění daňového zvýhodnění snižuje celkové odvody, ale také zvyšuje disponibilní prostředky fyzické osoby.

[102] Vlastní zpracování.
[103] ČESKÝ STATISTICKÝ ÚŘAD. *Pohyb obyvatelstva – rok 2017* [online]. Praha : Český statistický úřad, 2018, 21.03.2018 [cit. 2018-12-12]. Dostupné z WWW: <https://www.czso.cz/csu/czso/cri/pohyb-obyvatelstva-rok-2017>.

Graf 13: Zatížení daněmi z příjmů rozlišené podle základu daně s uplatněním daňového zvýhodnění na dvě děti



4.8 Diskuze

- **Výdaje stanovené procentem z příjmů v daňovém balíčku 2019**

V roce 2019 byl poslaneckou sněmovnou schválen daňový balíček, který bude dále projednávat Senát a prezident. V daňovém balíčku pro rok 2019 je mimo jiné návrh na zvýšení maximálních částek výdajů, které lze uplatnit procentem z příjmů. Nový limit příjmů, ze kterého se vypočítávají maximální částky výdajů, by se měly oproti roku 2018 zdvojnásobit a vrátit se tak na úroveň, která platila v roce 2017.[104]

Tabulka 29: Maximální částky výdajů, které lze uplatnit procentem z příjmů podle návrhu v daňovém balíčku 2019[105]

Příjem	Výdaje	Maximální částka 2019
Zemědělská výroba, lesní, vodní hospodářství, řemeslné živnostenské podnikání	80 %	1 600 000 Kč
Živnostenské podnikání	60 %	1 200 000 Kč
Jiné příjmy ze samostatné činnosti	40 %	800 000 Kč
Nájem majetku zařazeného v obchodním majetku	30 %	600 000 Kč

Pokud bude schválena změna maximálních částek výdajů, které lze uplatnit procentem z příjmů, bude varianta podnikání fyzické osoby s uplatňováním výdajů

[104] BĚHOUNEK, P., BĚHOUNKOVÁ, I. *Daňový balíček 2019* [online]. Praha, 2019, 30.1.2019 [cit. 2019-02-22]. Dostupné z WWW: <https://www.behounek.eu/l/danovy-balicek-2019/>.
[105] Vlastní zpracování.

procentem z příjmů z daňového pohledu optimálnější i při vyšších základech daně do 2 000 000 Kč, než tomu bylo doposud. Fyzické osoby, které uplatňovaly skutečné výdaje pro dosažený základ daně od 1 000 000 Kč do 2 000 000 Kč, by měly zvážit přechod na uplatňování výdajů procentem z příjmů, čímž by mohly výrazně snížit nejen vlastní daňovou povinnost ale i odvody na pojistné na zdravotní a sociální pojištění.

- **Novela zákona č. 589/1992 Sb., o pojistném na sociální zabezpečení a příspěvku na státní politiku zaměstnanosti**

Mimo každoroční změny minimální výše plateb pojistného na sociální pojištění, které se odvíjí od změny průměrné mzdy, dochází navíc ke změně splatnosti záloh podle zákona č. 259/2017 Sb., kterým se mění zákon č. 589/1992 Sb., o pojistném na sociální zabezpečení a příspěvku na státní politiku zaměstnanosti, ve znění pozdějších předpisů, a další související zákony, který nabývá účinnosti 01. 01. 2019. Fyzické osoby, které provozují samostatnou výdělečnou činnost a mají povinnost platit zálohy na pojistné, jsou povinny platit zálohu ve splatnosti od prvního dne do posledního dne kalendářního měsíce, za který zálohu platí. Aby nemusely fyzické osoby v lednu roku 2019 platit pojistné dvakrát, bylo vydáno přechodné ustanovení, podle kterého není nutné uhradit zálohu na pojistné na důchodové pojištění a státní politiku zaměstnanosti za prosinec roku 2018 a záloha uhrazená v lednu roku 2019 se považuje za zálohu na měsíc leden.[106]

Dřívější splatnost a zvýšení záloh pojistného může mít negativní dopady na cash flow fyzické osoby. Limit pro splatnost je oproti roku 2018 zkrácen o dvacet dní a částky odvodů na sociální pojištění nejsou jistě pro všechny fyzické osoby zanedbatelné, a proto by měly vzít změny v úvahu vzhledem ke svým peněžním tokům. Fyzické osoby by měly dbát na to, aby měly na bankovním účtu nebo v hotovosti dostatečné množství disponibilních finančních prostředků, které lze okamžitě využít k pokrytí provozních potřeb. Vzhledem k přechodnému ustanovení na přelomu roku je pravděpodobné, že nemalá skupina fyzických osob nebude mít uhrazenou zálohu na sociální pojištění za prosinec roku 2018 a po zúčtování záloh v přehledu o příjmech a výdajích za rok 2018 budou muset navíc doplácet na pojistné více.

[106] ČESKO. Zákon č. 589/1992 Sb., o pojistném na sociální zabezpečení a příspěvku na státní politiku zaměstnanosti. In *Zákony po lidi* [online]. Zlín : AION CS, 2019, částka 118 [cit. 2019-02-01]. Dostupné z WWW: <https://www.zakonyprolidi.cz/cs/1992-589>. § 14a.

- **Zásada zákazu zneužití práva**

V souvislosti s plánováním daňové optimalizace je na místě zmínit zásadu zákazu zneužití práva. Zneužití práva je situace, kdy daňový subjekt přesně dodržuje zákonná ustanovení, ale zvoleným jednáním úmyslně zneužívá právo v rozporu s jeho účelem. Posouzení skutečnosti, zda daňový subjekt zneužil právo, vychází z testování subjektivních a objektivních kritérií, které musejí být splněny současně. Subjektivní kritérium hodnotí, zda bylo získání daňové výhody hlavním nebo jedním z hlavních cílů jednání daňového subjektu. Objektivní kritérium hodnotí, zda bylo jednání daňového subjektu v rozporu s účelem právní normy. Zákaz zneužití práva v České republice nebyl doposud zakotven v zákonech, ale pouze řešen v jednotlivých rozsudcích Nejvyššího správního soudu. Aktuálně je však projednávaný návrh na implementaci zásady zákazu zneužití práva do zákona č. 280/2009 Sb., daňový řád.[107]

Podnikatelé by měli brát při plánování své daňové optimalizace zásadu zákazu zneužití práva v úvahu, zejména při operacích snižujících základ daně z příjmů, odvádění daně z přidané hodnoty na výstupu nebo při fakturaci podnikatele své společnosti s ručením omezeným, aby nebylo jejich jednání správcem daně posouzeno jako zneužití práva. Řešení daňového zatížení jednotlivých právních forem podnikání v souvislosti s judikaturou zásady zákazu zneužití práva je nad rámec bakalářské práce, a proto není tento rizikový aspekt zohledněn při tvorbě praktické části práce.

[107] KŘIVÁNEK, V. *Zneužití (daňového) práva – fenomén moderní společnosti?* [online]. Brno : Moore Stephens, 2018, 22.11.2018 [cit. 2019-01-17]. Dostupné z WWW: <https://www.moorestephens.cz/zakaz-zneuziti-danoveho-prava-aneb-dalsi-nastroj-statni-moci-proti-agresivnim-praktikam-danovych-subjektu/>.

Závěr

Hlavním cílem podnikání bývá maximalizace zisku. Racionálně uvažující podnikatel by měl však mít především zájem maximalizovat své disponibilní prostředky, čehož může dosáhnout pomocí optimalizace daňového zatížení. Daňové zatížení totiž výrazně ovlivňuje výši disponibilních prostředků podnikatele. Vytvořený zisk může být zatížen daněmi z příjmů a odvody pojistného na zdravotní a sociální pojištění, které se liší podle specifik jednotlivých právních forem podnikání. Právě proto je velikost daňového zatížení často posuzovaným kritériem při rozhodování o výběru právní formy podnikání.

Na základě komparativní analýzy vybraných variant společnosti s ručením omezeným a podnikání fyzické osoby nelze potvrdit stanovenou hypotézu. Zatížení daní z příjmů u fyzické osoby bylo, mimo variantu podnikání fyzické osoby uplatňující výdaje procentem z příjmů u nejvyššího základu daně, vždy nižší, než zatížení daněmi z příjmů u společnosti s ručením omezeným.

Velkou roli v této problematice také hrají povinné odvody pojistného na sociální a zdravotní pojištění, které jsou v mnoha případech vyšší než samotná daň z příjmů. Komparativní analýza jednotlivých variant společnosti s ručením omezeným a fyzické osoby zachycuje skutečnost, že velikost daňového zatížení a pojistného na sociální a zdravotní pojištění je výrazně ovlivněna zejména výší zisku. Protože v začátcích podnikání podnikatel obvykle nedosahuje zisku vyššího než 1 000 000 Kč, lze na základě komparace jako optimální startovní právní formu doporučit podnikání fyzické osoby s uplatňováním výdajů procentem z příjmů. Z daňového hlediska byla tato varianta nejvýhodnější u dvou nejnižších definovaných základů daně. Z nedaňového hlediska je dále velkou výhodou úspora administrativních nákladů spojená s nepovinnou evidencí výdajů, minimální vstupní náklady a rychlé založení. Nevýhodou je neomezené ručení za závazky celým majetkem.

Pokud bude však podnikatel prosperovat, zvyšovat svůj zisk, chtít rozšířit činnost, s někým spolupracovat, mít lepší přístup k cizím zdrojům a vyvarovat se neomezenému ručení za závazky, lze doporučit změnu právní formy na společnost s ručením omezeným, kde si může vyplácet podíl v kombinaci s výplatou mzdy na základě pracovněprávního vztahu kvůli jistému pravidelnému měsíčnímu příjmu.

Seznam použitých zdrojů

Literární zdroje

1. BĚHOUNEK, P. *Společnost s ručením omezeným - řešení účetní a daňové problematiky včetně příkladů z praxe, 10. aktualizované vydání.* Olomouc : ANAG, 2011. 360 s. ISBN 978-80-7263-659-4.
2. BUREŠOVÁ, M. Daňová škola pro fyzické osoby – 11. část. *Účetní a daně 2*. Olomouc : ANAG, 2016. 48 s. ISSN 1212-0162.
3. DUŠEK, J., SEDLÁČEK, J. *Daňová evidence podnikatelů 2018*. Praha : Grada, 2018. 144 s. ISBN 978-80-271-0869-5.
4. HNÁTEK, M. *Daňové tipy pro společnosti s ručením omezeným, 2 rozšířené vydání.* Praha : Grada, 2017. 168 s. ISBN 978-80-905899-5-7.
5. JOSKOVÁ, L., PRAVDA, P. *Zákon o obchodních korporacích s komentářem*. Praha : Grada, 2014. 96 s. ISBN 978-80-247-4834-4.
6. MARKOVÁ, H. *Daňové zákony 2018*. Praha : Grada, 2018. 288 s. ISBN 978-80-271-0766-7.
7. SKÁLOVÁ, J., et al. *Účetní a daňové souvislosti zákona o obchodních korporacích*. Praha : Wolters Kluwer, 2015. 176 s. ISBN 978-80-7478-971-7.
8. ŠTOHL, P., BŘEZINOVÁ, H. *Účetní a daňová specifika společnosti s ručením omezeným 2015*. Znojmo: Štohl, 2015. 124 s. ISBN 978-80-87314-69-2.
9. PILAŘOVÁ, I. *Účetní a daňové případy řešené v s. r. o., 5. aktualizované vydání*. Praha : Wolters Kluwer, 2016. 183 s. ISBN 978-80-7552-153-8.
10. ZÁGOROVÁ, M., ed. *ÚZ 1244 Účetnictví podnikatelů, Audit, 2016*. Ostrava : Sagit, 2016. 192 s. ISBN 978-80-7488-142-8.

Legislativní dokumenty

1. ČESKO. Zákon č. 48/1997 Sb., o veřejném zdravotním pojištění a o změně a doplnění některých souvisejících zákonů. In *Sbírka zákonů České republiky*. 1997, částka 16, s. 1185-1264. Dostupné z WWW: <https://aplikace.mvcr.cz/sbirka-zakonu/ViewFile.aspx?type=c&id=3007>. ISSN 1211-1244.
2. ČESKO. Zákon č. 455/1991 Sb., o živnostenském podnikání. In *Sbírka zákonů České republiky*. 1991, částka 87, s. 2121-2160. Dostupné z WWW: <https://aplikace.mvcr.cz/sbirka-zakonu/ViewFile.aspx?type=c&id=2499>. ISSN 1211-1244.

3. ČESKO. Zákon č. 586/1992 Sb., o daních z příjmů. In S*bírka zákonů České republiky*. 1992, částka 117, s. 3473-3491. Dostupné z WWW: <https://aplikace.mvcr.cz/sbirka-zakonu/ViewFile.aspx?type=c&id=2640>. ISSN 1211-1244.
4. ČESKO. Zákon č. 589/1992 Sb., o pojistném na sociální zabezpečení a příspěvku na státní politiku zaměstnanosti. In *Zákony po lidi* [online]. Zlín : AION CS, 2019, částka 118 [cit. 2019-02-01]. Dostupné z WWW: <https://www.zakonyprolidi.cz/cs/1992-589>.
5. ČESKO. Zákon č. 592/1992 Sb., o pojistném na všeobecné zdravotní pojištění. In *Zákony pro lidi* [online]. Zlín : AION CS, 2019, částka 119 [cit. 2019-02-01]. Dostupné z WWW: <https://www.zakonyprolidi.cz/cs/1992-592>.

Elektronické zdroje

1. ALTAXO. *Kapitálová vs. osobní společnost* [online]. Praha : Altaxo, 2015 [cit. 2018-07-15]. Dostupné z WWW: <https://www.altaxo.cz/zacatek-podnikani/zalozeni-spolecnosti/kapitalova-vs-osobni-spolecnost>.
2. ALTAXO. *Právní formy podnikání* [online]. Praha : Altaxo, 2015 [cit. 2018-07-15]. Dostupné z WWW: <https://www.altaxo.cz/zacatek-podnikani/priprava-na-podnikani/pravni-formy-podnikani>.
3. BĚHOUNEK, P., BĚHOUNKOVÁ, I. *Daňový balíček 2019* [online]. Praha, 2019, 30.1.2019 [cit. 2019-02-22]. Dostupné z WWW: <https://www.behounek.eu/l/danovy-balicek-2019/>.
4. BĚHOUNEK, P., BĚHOUNKOVÁ, I. *Minimální mzda* [online]. Praha, 2018, 07.12.2018 [cit. 2018-12-12]. Dostupné z WWW: <https://www.behounek.eu/l/minimalni-mzda/>.
5. BĚHOUNEK, P., BĚHOUNKOVÁ, I. *Průměrná mzda* [online]. Praha, 2018, 24.10.2018 [cit. 2018-12-20]. Dostupné z WWW: <https://www.behounek.eu/l/prumerna-mzda/>.
6. ČESKÁ SPRÁVA SOCIÁLNÍHO ZABEZPEČENÍ. *Pojištění OSVČ* [online]. Praha : Česká správa sociálního zabezpečení, 2018 [cit. 2018-07-20]. Dostupné z WWW: <http://www.cssz.cz/cz/pojisteni-osvc/>.
7. ČESKÁ SPRÁVA SOCIÁLNÍHO ZABEZPEČENÍ. *Přehled o počtu OSVČ dle krajů pro rok 2018* [online]. Praha : Česká správa sociálního zabezpečení, 2018 [cit. 2018-12-03]. Dostupné z WWW: <https://www.cssz.cz/cz/o-cssz/informace/statistiky/ekonomicke-ukazatele/prehled-o-poctu-osvc-dle-

kraju-resp-dle-okresu-a-kraju/prehled-o-poctu-osvc-dle-kraju-pro-rok-2018.htm>.

8. ČESKÁ SPRÁVA SOCIÁLNÍHO ZABEZPEČENÍ. *Přehled o počtu OSVČ dle krajů resp. dle okresů a krajů* [online]. Praha : Česká správa sociálního zabezpečení, 2018 [cit. 2018-12-03]. Dostupné z WWW: <https://www.cssz.cz/cz/o-cssz/informace/statistiky/ekonomicke-ukazatele/prehled-o-poctu-osvc-dle-kraju-resp-dle-okresu-a-kraju/>.
9. ČESKÁ SPRÁVA SOCIÁLNÍHO ZABEZPEČENÍ. *Účast na pojištění* [online]. Praha : Česká správa sociálního zabezpečení, 2018 [cit. 2018-12-20]. Dostupné z WWW: <https://www.cssz.cz/cz/duchodove-pojisteni/ucast-na-pojisteni/>.
10. ČESKÝ STATISTICKÝ ÚŘAD. *Česká republika od roku 1989 v číslech - 2017* [online]. Praha : Český statistický úřad, 2018 [cit. 2018-12-12]. Dostupné z WWW: <https://www.czso.cz/documents/10180/61508910/32018118_0701.pdf/58344908-f636-40f4-a09e-435953d4a64f?version=1.0>.
11. ČESKÝ STATISTICKÝ ÚŘAD. *Organizační statistika – 3. čtvrtletí 2018* [online]. Praha : Český statistický úřad, 2018, 15.10.2018 [cit. 2018-12-03]. Dostupné z WWW: <https://www.czso.cz/csu/czso/organizacni-statistika-3-ctvrtleti-2018>.
12. ČESKÝ STATISTICKÝ ÚŘAD. *Pohyb obyvatelstva – rok 2017* [online]. Praha : Český statistický úřad, 2018, 21.03.2018 [cit. 2018-12-12]. Dostupné z WWW: <https://www.czso.cz/csu/czso/cri/pohyb-obyvatelstva-rok-2017>.
13. IPODNIKATEL.CZ. *OSVČ vs. s. r. o. – znáte hlavní výhody a nevýhody těchto forem podnikání?* [online]. Zlín : iPodnikatel.cz, 2019 [cit. 2019-01-20]. Dostupné z WWW: <http://www.ipodnikatel.cz/Komercni-sdeleni/osvc-vs-s-r-o-znate-hlavni-vyhody-a-nevyhody-techto-forem-podnikani.html>.
14. KŘIVÁNEK, V. *Zneužití (daňového) práva – fenomén moderní společnosti?* [online]. Brno : Moore Stephens, 2018, 22.11.2018 [cit. 2019-01-17]. Dostupné z WWW: <https://www.moorestephens.cz/zakaz-zneuziti-danoveho-prava-aneb-dalsi-nastroj-statni-moci-proti-agresivnim-praktikam-danovych-subjektu/>.
15. MINISTERSTVO FINANCÍ ČR. *Přehled platných smluv* [online]. Praha : Ministerstvo financí ČR, 2018 [cit. 2019-01-17]. Dostupné z WWW: <https://www.mfcr.cz/cs/legislativa/dvoji-zdaneni/prehled-platnych-smluv>.

Seznam zkratek

FO – fyzická osoba

OSVČ – osoba samostatně výdělečně činná

PO – právnická osoba

SP – sociální pojištění

ZDP – zákon č. 586/1992 Sb., o daních z příjmů

ZP – zdravotní pojištění

Seznam tabulek

Tabulka 1: Výpočet daně z příjmů právnických osob 19
Tabulka 2: Zdravotní pojištění společníka 20
Tabulka 3: Sociální pojištění společníka 21
Tabulka 4: Maximální částky výdajů, které lze uplatnit procentem z příjmů 23
Tabulka 5: Výpočet dílčích základů daně 24
Tabulka 6: Slevy na dani § 35ba, § 35bb, § 35bc ZDP 25
Tabulka 7: Daňové zvýhodnění § 35c ZDP 25
Tabulka 8: Výpočet daně z příjmů fyzických osob 26
Tabulka 9: Zdravotní pojištění fyzické osoby 27
Tabulka 10: Sociální pojištění fyzické osoby - Hlavní činnost 28
Tabulka 11: Sociální pojištění fyzické osoby – Vedlejší činnost 28
Tabulka 12: Výchozí hodnoty pro výpočty 33
Tabulka 13: Výpočet DPPO 34
Tabulka 14: Podíl na zisku společníka 34
Tabulka 15: Roční odměna společníka 36
Tabulka 16: Výpočet DPPO 36
Tabulka 17: Podíl na zisku společníka 37
Tabulka 18: Roční odměna společníka 38
Tabulka 19: Výpočet DPPO 39
Tabulka 20: Podíl na zisku společníka 39
Tabulka 21: Roční fakturace společníka 41
Tabulka 22: Výpočet disponibilních prostředků z fakturace společníka 41
Tabulka 23: Výpočet DPPO 42
Tabulka 24: Podíl na zisku společníka 42
Tabulka 25: Výpočet DPFO 44
Tabulka 26: Výpočet disponibilních prostředků fyzické osoby 45
Tabulka 27: Výpočet DPFO 47
Tabulka 28: Výpočet disponibilních prostředků fyzické osoby 48
Tabulka 29: Maximální částky výdajů, které lze uplatnit procentem z příjmů podle návrhu v daňovém balíčku 2019 56

Seznam grafů

Graf 1: Počet ekonomických subjektů dle právní formy k 30. 09. 2018 31
Graf 2: Porovnání odvodů a disponibilních prostředků společníka 35
Graf 3: Porovnání odvodů a disponibilních prostředků společníka 37
Graf 4: Porovnání odvodů a disponibilních prostředků společníka 40
Graf 5: Porovnání odvodů a disponibilních prostředků společníka 43
Graf 6: Porovnání odvodů a disponibilních prostředků fyzické osoby 46
Graf 7: Porovnání odvodů a disponibilních prostředků fyzické osoby 48
Graf 8: Porovnání celkových odvodů a disponibilních prostředků základu daně 1 50
Graf 9: Porovnání celkových odvodů a disponibilních prostředků základu daně 2 51
Graf 10: Porovnání celkových odvodů a disponibilních prostředků základu daně 3 52
Graf 11: Porovnání celkových odvodů a disponibilních prostředků základu daně 4 54
Graf 12: Zatížení daněmi z příjmů rozlišené podle základu daně 55
Graf 13: Zatížení daněmi z příjmů rozlišené podle základu daně s uplatněním daňového zvýhodnění na dvě děti 56