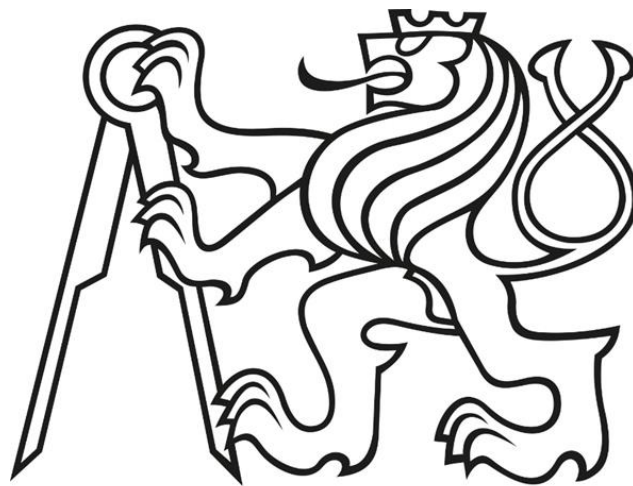


ČESKÉ VYSOKÉ UČENÍ TECHNICKÉ V PRAZE

FAKULTA STAVEBNÍ

Katedra ekonomiky a řízení ve stavebnictví



DIPLOMOVÁ PRÁCE



ČESKÉ VYSOKÉ UČENÍ TECHNICKÉ V PRAZE

Fakulta stavební

Thákurova 7, 166 29 Praha 6

ZADÁNÍ DIPLOMOVÉ PRÁCE

I. OSOBNÍ A STUDIJNÍ ÚDAJE

Příjmení: Pekárek Jméno: Lukáš Osobní číslo: 396633

Zadávací katedra: Katedra ekonomiky a řízení ve stavebnictví

Studijní program: Stavební inženýrství

Studijní obor: Projektový management a inženýring

II. ÚDAJE K DIPLOMOVÉ PRÁCI

Název diplomové práce: Volba formy podnikání a optimalizace příjmů podnikatele

Název diplomové práce anglicky: Choosing a form of business and optimizing the entrepreneur's income

Pokyny pro vypracování:

Formy podnikatelských subjektů a její výběr v závislosti na rizicích.

Vznik fyzické osoby podnikající a osoby právnické.

Daně a daňové předpisy České republiky. Možnosti daňové optimalizace.

Zaměstnanci, zaměstnávání a legislativa.

Optimalizace příjmů podnikatele jako majitele právnické osoby.

Aplikování optimalizace na příjem podnikatele, praktické příklady.

Seznam doporučené literatury:

Marková H., Daňové zákony 2017 - Úplná znění platná k 1. 7. 2017, 30.06.2017, ISBN: 978-80-271-0493-2

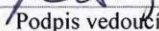
Občanský zákoník 89/2012 Sb., Zákoník práce 262/2006 Sb., Zákon o obchodních korporacích 90/2012 Sb.

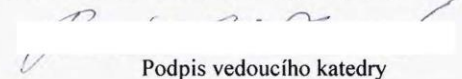
Jméno vedoucího diplomové práce: Doc. Ing. Dana Měšťanová, CSc.

Datum zadání diplomové práce: 05.10.2017

Termín odevzdání diplomové práce: 07.01.2018

Údaj uveďte v souladu s datem v časovém plánu příslušného ak. roku


Podpis vedoucího práce

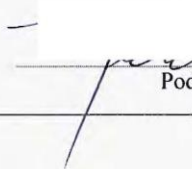

Podpis vedoucího katedry

III. PŘEVZETÍ ZADÁNÍ

Beru na vědomí, že jsem povinen vypracovat diplomovou práci samostatně, bez cizí pomoci, s výjimkou poskytnutých konzultací. Seznam použité literatury, jiných pramenů a jmen konzultantů je nutné uvést v diplomové práci a při citování postupovat v souladu s metodickou příručkou ČVUT „Jak psát vysokoškolské závěrečné práce“ a metodickým pokynem ČVUT „O dodržování etických principů při přípravě vysokoškolských závěrečných prací“.

05.10.2017

Datum převzetí zadání


Podpis studenta(ky)

ČESTNÉ PROHLÁŠENÍ

Prohlašuji, že jsem tuto diplomovou práci vypracoval samostatně, pouze za odborného vedení vedoucího diplomové práce Doc. Ing. Dany Měšťanové, CSc.

Dále prohlašuji, že veškeré podklady, ze kterých jsem čerpal, jsou uvedeny v seznamu použité literatury a pramenů.

PODĚKOVÁNÍ

Touto cestou bych rád poděkoval vedoucí mé práce **Doc. Ing. Daně Měšťanové, CSc.** za pomoc, podporu a poskytnutí cenných a užitečných rad při zpracování této diplomové práce.

Dále bych rád poděkoval zaměstnancům státní správy, účetním kancelářím a advokátům za poskytnuté bezplatné konzultace, odpovědi, aktuální informace a jejich čas.

**VOLBA FORMY PODNIKÁNÍ
A OPTIMALIZACE PŘIJMŮ PODNIKATELE**

**CHOOSING A FORM OF BUSINESS
AND OPTIMIZING THE ENTREPRENEUR'S INCOME**

Anotace

Tato diplomová práce se zaměřuje na daně z příjmů fyzických osob a odvody sociálního a zdravotního pojištění v České republice. V první části jsou popsány druhy nejčastěji využívaných právních forem podnikatelských subjektů, jejich výhody, rizika a postup pro jejich vznik. Na základě kritérií byl vytvořen dotazník jako pomůcka pro rozhodnutí budoucího podnikatele ve volbě podnikatelského subjektu. Druhá část legislativně popisuje daňový systém České republiky, jednotlivé druhy daní a možnosti jejich snížení. Třetí část je zaměřena na druhy pracovněprávních vztahů, jejich právní nastavení a možnosti využití. Čtvrtá část porovnává příjmy fyzických osob plynoucích z vybraných forem v závislosti na jejich daňové a odvodové zatížení. V páté části se práce zaměřuje na optimalizaci příjmů podnikatele z jeho pohledu jako vlastníka společnosti s úmyslem snížit jeho daňové zatížení za využití dostupných legálních nástrojů a jeho předem definovaných požadavků.

Anotation

This master's thesis focuses on personal income taxes and social and health insurance payments in the Czech Republic. The first part describes the most used legal forms of business, their advantages, risks and the process of its formation. A questionnaire based on selected criteria was created as a support help tool for future businessmen when choosing the right form of business. The second part describes the tax system in the Czech Republic, including the various tax rates and possibilities of tax deductions. The third part focuses on forms of employment, their legal framework and their applicability in business practice. Fourth part compares personal income from chosen form of business based on their tax and social contribution burden. In the fifth part the thesis focuses on the optimization of entrepreneur's income with intention to lower tax burden while using available legal ways and predefined requirements from entrepreneur's point of view as a company owner.

Klíčová slova

Daně z příjmů fyzických osob, solidární daň, slevy na dani, sociální a zdravotní pojištění, zaměstnanec, zaměstnavatel, podnikatel, osoba samostatně výdělečně činná, živnost, kapitálová společnost právní forma podnikatelského subjektu, pracovněprávní vztahy, hrubá mzda, čistá mzda, superhrubá mzda, zdanění práce, podíl na zisku společnosti.

Key words

Personal income tax, solidarity tax, tax discount, social and health insurance, employee, employer, entrepreneur, self-employed person, trade, capital company, legal form of business, employment relations, gross salary, net salary, supergross salary, job taxation, the share of profit of a company.

OBSAH

ÚVOD	9
1. VÝBĚR PRÁVNÍ FORMY PODNIKATELSKÉHO SUBJEKTU A JEHO VZNIK	11
1.1. Podnikatel	11
1.2. Fyzická osoba podnikající.....	12
1.2.1. Druhy živnostenského oprávnění	16
1.2.2. Vznik živnostenského podnikání	17
1.2.3. Živnostenské podnikání – hlavní činnost a vedlejší činnost	17
1.2.4. Výhody a nevýhody podnikání fyzické osoby podnikající	20
1.3. Obchodní korporace	22
1.3.1. Vznik společnosti s ručením omezeným.....	23
1.3.2. Výhody a nevýhody společnosti s ručením omezeným	25
1.4. Dotazník pro výběr právní formy podnikání	27
1.4.1. Podnikatelský plán A – trenér fitness	28
1.4.2. Podnikatelský plán B – rekonstrukce bytových jader.....	29
2. DAŇOVÝ SYSTÉM ČESKÉ REPUBLIKY A DRUHY DANÍ	31
2.1. Daňový systém České republiky	31
2.2. Základní funkce daní	32
2.3. Daňový mix.....	32
2.4. Daň z přidané hodnoty.....	33
2.5. Daň z příjmů fyzických a právnických osob.....	34
2.5.1. Poplatník daně z příjmů fyzických osob	34
2.5.2. Předmět daně z příjmů fyzických osob.....	34
2.5.3. Základ daně ze závislé činnosti fyzické osoby	37
2.5.4. Příjmy ze samostatné činnosti fyzické osoby	37

2.5.5.	Základ daně ze samostatné činnosti fyzické osoby	37
2.5.6.	Příjmy fyzické osoby z kapitálového majetku.....	38
2.6.	Sazby daní	38
2.7.	Slevy na daních	39
2.7.1.	Slevy na daních bez zvýhodnění	39
2.7.2.	Slevy na daních se zvýhodněním	40
	Mezi uplatnitelné slevy na dani se zvýhodnění patří:	40
2.8.	Odčitatelné položky od základu daně	40
3.	ZAMĚSTNÁVÁNÍ A ZAMĚSTNANCI	42
3.1.	Pracovní poměr.....	42
3.2.	Dohody o pracích konaných mimo pracovní poměr	44
3.2.1.	Dohoda o provedení práce	44
3.2.2.	Dohoda o pracovní činnosti.....	45
3.2.3.	Výhody a nevýhody dohod o pracích konaných mimo pracovní poměr	45
3.3.	Švarcsystém	46
4.	POROVNÁNÍ FOREM PŘÍJMŮ FYZICKÝCH OSOB S OHLEDEM NA JEJICH ZDANĚNÍ...49	
4.1.	Hlavní pracovní poměr (HPP).....	49
4.2.	Dohoda o provedení práce (DPP)	51
4.3.	Dohoda o provedení činnosti (DPČ).....	53
4.4.	Fyzická osoba podnikající (OSVČ).....	54
4.5.	Příjmy z kapitálového majetku	57
5.	APLIKACE OPTIMALIZAČNÍCH POSTUPŮ NA PŘÍJEM PODNIKATELE	58
5.1.	Základní předpoklady použití kalkulátoru	58
5.2.	Princip výpočtu kalkulátoru	59
5.3.	Praktické použití kalkulátoru	60

5.3.1. Simulace 1.....	60
5.3.2. Simulace 2.....	62
5.4. Vyhodnocení	65
ZÁVĚR	66
Seznam použitých zkratk	68
Seznam použité literatury a pramenů	69
Seznam ostatních použitých zdrojů a pramenů	69
Seznam obrázků	70
Seznam tabulek.....	70
Seznam grafů	71
Seznam příloh	72

ÚVOD

Práce je z několika různých pohledů zaměřena na problematiku daní z příjmů a povinných odvodů. Jejich porovnání a možnosti jejich optimalizace. Pohledem fyzické osoby jako podnikatele, společníka a zároveň jednatele obchodní společnosti v jedné osobě nebo pohledem zaměstnance a osoby samostatně výdělečně činné. Každé uvedené osobě totiž plyne příjem na základně odlišných právních vztahů a daňových povinností. Tyto vztahy jsou rozebrány v takovém rozsahu, aby byl naplněn cíl této práce.

Tato oblast je podle autora velice složitá a díky neustále se měnícím legislativním předpisům se stává pro běžného občana nepřehlednou. Toto téma bylo autorovi zadáno z důvodů, aby on sám této problematice hlouběji porozuměl a případně pomohl zorientovat se, vzdělat se a sdělit možnosti úspor na daních a odvodech čtenářům této práce.

Pro porovnání právních forem podnikání v České republice, byly zvoleny dvě nečastější, kterými jsou fyzická osoba podnikající a společnost s ručením omezeným. Jsou popsány jejich druhy, porovnány výhody a nevýhody, s nimi spojená rizika a dopady na samotného podnikatele. Do porovnání také spadá časová a finanční náročnost vložená podnikatelem do získání právní subjektivity, tedy nutných kroků pro vznik daného podnikatelského subjektu. Na základě všech dostupných relevantních informací je vytvořen dotazník, který může začínajícím podnikatelům pomoci ve volbě právní formy ve vztahu k jejich podnikatelskému záměru.

Pro potřeby této práce bylo také nutné pochopit a porovnat formy daní a daňové zátěže pro jednotlivé subjekty a dopady pracovněprávních vztahů na jakékoliv podnikání. V kapitole, která se věnuje daním a daňovému systému jsou také uvedeny dopady daní na vybrané podnikatelské subjekty. Otázkám vztahu zaměstnanec-zaměstnavatel, druhům pracovněprávním poměrů a z toho vycházejícího nákladového zatížení zaměstnavatele je věnována samostatná kapitola.

Posledním cílem této práce je zjistit, zda je za použití legálních postupů, změnou forem a vztahů možné upravit a optimalizovat příjem tak, aby fyzickým osobám, podnikatelům nebo zaměstnancům, po odečtení všech zákonem stanovených a povinných plateb, zůstalo v konečné sumě reálně více finančních prostředků při co možná nejnižších nákladech všech

zúčastněných stran. Za tímto účelem byl autorem naprogramován a vytvořen kalkulátor, který pomůže jeho uživatelům v závislosti na jimi zadaných podmínkách a prostřednictvím kombinace v práci obsažených aspektů dosáhnout co možná největšího finančního prospěchu.

1. VÝBĚR PRÁVNÍ FORMY PODNIKATELSKÉHO SUBJEKTU A JEHO VZNIK

Proto, aby mohl občan v České republice vyvíjet jakoukoliv podnikatelskou aktivitu, musí splnit řadu zákonem daných náležitostí. Nelze tedy, až na výjimky, podnikat „jen tak“. Právních forem podnikání je celá řada a každá z nich má samozřejmě své klady a zápory. Každý začínající podnikatel se zprvu musí postavit před volbu, jakou právní formu pro své podnikání zvolit. Tato jeho volba je ovlivněna mnoha faktory, které na jednotlivé formy podnikání dopadají. Mnoho z nich si leckterý podnikatel v počátku podnikání ani neuvědomuje a setkává se s nimi později, jak do jeho podnikatelského života postupně vstupují. V této kapitole jsem se zaměřil na právní formy podnikatelských subjektů, které v České republice existují a jsou k podnikání využívány nejčastěji. U každé formy jsou uvedeny jejich výhody a nevýhody, jsou porovnána rizika spojená s danou právní formou podnikatelského subjektu, na základě čehož se bude moci každý začínající podnikatel rozhodnout, jakou právní formu pro svůj budoucí podnikatelský záměr zvolí. Na základě obsahu a informací uvedených v této kapitole byl vytvořen dotazník, který po vyplnění předdefinovaných otázek pomůže začínajícímu podnikateli ve výběru právní formy pro jeho podnikatelský záměr.

1.1. Podnikatel

Občanský zákoník obecně definuje a považuje za **podnikatele** toho, kdo samostatně vykonává na vlastní účet a odpovědnost výdělečnou činnost živnostenským nebo obdobným způsobem se záměrem činit tak soustavně za účelem dosažení zisku¹. Dále se za podnikatele považuje osoba zapsaná v obchodním rejstříku, která má k podnikání živnostenské nebo jiné oprávnění². Podnikatel podniká pod jménem **obchodní firmy**, která je zapsána v obchodního rejstříku. V případě, že podnikatel nemá jméno obchodní firmy, pak podniká pod **vlastním jménem a příjmením**.³

V této práci je pojmem podnikatel míněna osoba splňující výše uvedená zákonná kritéria (samostatnost, vlastní odpovědnost, na vlastní účet, soustavná činnost, za účelem zisku),

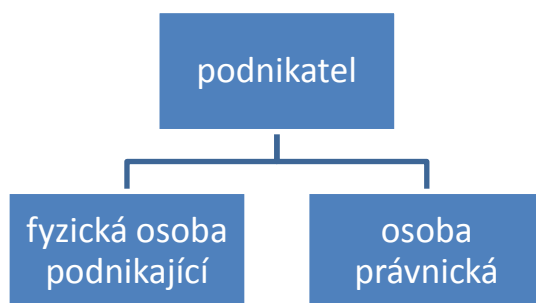
¹ § 420 odst. 1 zák. č. 89/2012 Sb., občanský zákoník

² § 421 odst. 1 zák. č. 89/2012 Sb., občanský zákoník

³ § 422 a § 423 odst. 1 zák. č. 89/2012 Sb., občanský zákoník

bez ohledu na to, jestli je takový podnikatel fyzickou osobou podnikající – živnostníkem, nebo společností s ručením omezením, jejím jednatelem nebo jejím společníkem.

Začínající podnikatel s podnikatelským plánem si může pro jeho realizaci vybrat mezi základními právními formami podnikání. Může podnikat jako **fyzická osoba podnikající** (dále také jako „**FOP**“) na základě zákona č. 455/1991 Sb., o živnostenském podnikání (dále také jako „**živnostenský zákon**“ nebo „**ŽZ**“) nebo jako **osoba právnická** (dále také jako „**PO**“) na základě zákona č. 90/2012 Sb. (zákon o obchodních korporacích), přičemž každá z těchto forem obsahuje další možnosti uvedené dále. Samozřejmě, že existují další a jiné formy podnikání, ale pro tuto práci byly zvoleny, z důvodu velkého množství, formy obecně nejvíce občany skloňované a využívané.



Obrázek 1: Grafické znázornění obvyklé možnosti podnikatele ve volbě právní formy podnikání

Zdroj: vlastní zpracování autorem

1.2. Fyzická osoba podnikající

Fyzickou osobou podnikající, pro kterou se obecně více používá již zastaralý, nicméně stále nejskloňovanější a obecně nejznámější pojem, **osoba samostatně výdělečně činná**, také známá pod zkratkou **OSVČ**, se fyzická osoba (občan) stává po splnění podmínek daných živnostenským zákonem. Pod OSVČ spadají i podnikatelé, kteří nepodnikají na základě živnostenského oprávnění, ale je na ně tak nahlíženo. Jedná se například o činnost autorů, spisovatelů, herců, hudebníků, daňových poradců, advokátů, soudních exekutorů, znalců, lékařů, veterinářů, notářů atd.⁴, ale podnikáním na základě jiného než živnostenského zákona se ale tato práce nezabývá.

⁴ § 3 zák. č. 455/1991 Sb., o živnostenském podnikání

Podnikání na základě živnostenského zákona je nejjednodušší a nejčastěji využívanou formou podnikání v České republice, kdy živnost je definována jako:

- soustavná činnost provozovaná samostatně,
- vlastním jménem,
- na vlastní odpovědnost,
- za účelem dosažení zisku a
- za podmínek stanovených živnostenským zákonem.⁵

To, že podnikání dle živnostenského zákona je podnikateli nejčastěji volenou právní formou podnikatelského subjektu, dokládají následující data z Českého statistického úřadu. V letech 2010 až 2016, vztaženo vždy k poslednímu dni kalendářního roku, bylo v České republice v průměru celkem **2.724.761 registrovaných ekonomických subjektů**. Z toho bylo v průměru **402.485 obchodních společností** (14,77 % z celkového průměru) a **1.822.888 fyzických osob podnikajících dle živnostenského zákona** (66,90 % z celkového průměru). Ve stejném období bylo však pouze v průměru celkem **1.451.627 registrovaných ekonomických subjektů se zjištěnou aktivitou** („Subjektem se zjištěnou aktivitou je ten, který vykazuje ekonomickou aktivitu podle informací ze statistických zjišťování nebo z administrativních zdrojů“⁶). Z toho bylo v průměru **285.190 obchodních společností** (19,65 % z celkového průměru) a **906.383 fyzických osob podnikajících dle živnostenského zákona** (62,44 % z celkového průměru).⁷

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

⁶ Dokumentace datové sady (DS): Ekonomické subjekty podle vybraných právních forem za správní obvody Prahy a obcí s rozšířenou působností. Český statistický úřad [online]. Česká republika: Český statistický úřad, 2017 [cit. 2017-11-03]. Dostupné z: <https://www.czso.cz/documents/10180/63040469/140131-17dds.pdf>

⁷ Data z Veřejné databáze ČSÚ, Tabulka 1 a Tabulka 2

Ekonomické subjekty podle vybraných právních forem - registrované subjekty								
Ke dni	Celkem	Obchodní společnosti		Družstva	Státní podniky	Fyzické osoby		
		celkem	z toho akciové spol.			soukromí podnikatelé podnikající dle živnostenského zákona	zemědělní podnikatelé	soukromí podnikatelé podnikající dle jiných zákonů
31.12.2010	2 637 551	347 753	23 991	15 690	358	1 826 149	34 004	92 575
31.12.2011	2 703 444	365 293	24 667	15 536	308	1 859 844	35 092	95 312
31.12.2012	2 727 654	382 478	25 057	15 362	289	1 851 042	35 605	101 838
31.12.2013	2 694 737	399 571	25 255	15 216	241	1 749 865	34 290	229 235
31.12.2014	2 733 459	419 444	25 439	15 154	223	1 798 199	35 242	197 474
31.12.2015	2 768 953	440 757	25 710	14 831	207	1 825 627	43 005	173 172
31.12.2016	2 807 532	462 099	26 005	14 446	199	1 849 487	44 599	159 191
průměr	2 724 761	402 485	25 161	15 176	261	1 822 888	37 405	149 828
% podíl		14,77				66,90		

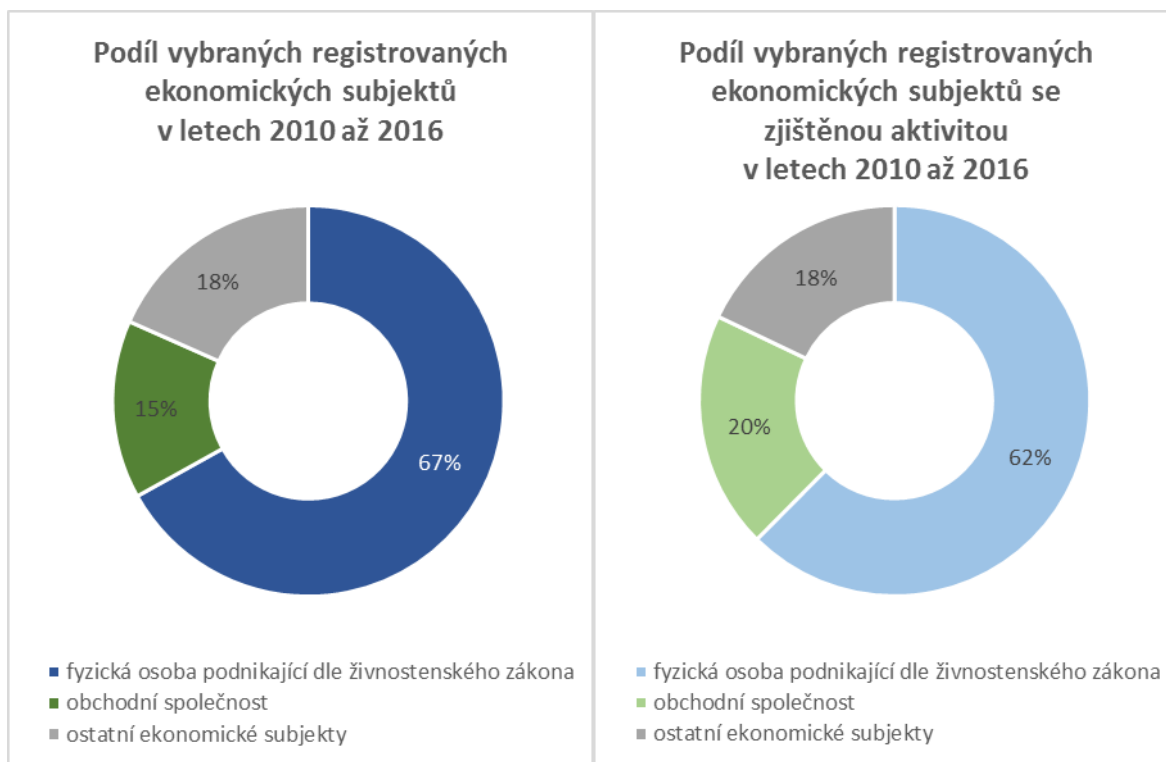
Tabulka 1: Ekonomické subjekty podle vybraných právních forem – registrované subjekty

Zdroj: Ekonomické subjekty podle vybraných právních forem – registrované subjekty. Český statistický úřad: Veřejná databáze [online]. Česká republika: Český statistický úřad, 2016, 31.12.2016 [cit. 2017-12-19]. Dostupné z: www.vdb.czso.cz/vdbvo2/faces/index.jspx;jsessionid=JgFudA2vJsxA6BajUlc4xKGrFyhOWbshS06Tk5ik2Z26qkTkljaG!-147339933?page=vystup-objekt&pvo=ORG01&z=T&f=TABULKA&katalog=30831&str=v386&v=v7__null__null__null#w=

Ekonomické subjekty podle vybraných právních forem - se zjištěnou aktivitou								
Ke dni	Celkem	Obchodní společnosti		Družstva	Státní podniky	Fyzické osoby		
		celkem	z toho akciové spol.			soukromí podnikatelé podnikající dle živnostenského zákona	zemědělní podnikatelé	soukromí podnikatelé podnikající dle jiných zákonů
31.12.2010	1 399 983	243 812	19 407	12 367	226	912 838	28 896	69 781
31.12.2011	1 461 201	260 638	19 562	11 608	194	943 087	29 897	73 928
31.12.2012	1 513 556	287 778	20 903	11 782	196	949 146	30 090	77 920
31.12.2013	1 470 929	300 120	21 261	11 900	167	863 038	28 689	140 974
31.12.2014	1 446 293	296 598	20 731	11 591	142	886 555	28 899	116 521
31.12.2015	1 439 747	302 883	20 330	11 013	126	893 351	33 862	101 222
31.12.2016	1 429 680	304 503	19 721	9 477	107	896 668	35 494	93 300
půměr celkem	1 451 627	285 190	20 274	11 391	165	906 383	30 832	96 235
		19,65				62,44		

Tabulka 2: Ekonomické subjekty podle vybraných právních forem – se zjištěnou aktivitou

Zdroj: Ekonomické subjekty podle vybraných právních forem: Subjekty se zjištěnou aktivitou. Český statistický úřad: Veřejná databáze [online]. Česká republika: Český statistický úřad, 2016, 31.12.2016 [cit. 2017-12-19]. Dostupné z: www.vdb.czso.cz/vdbvo2/faces/index.jspx?page=vystup-objekt&pvo=ORG01&z=T&f=TABULKA&katalog=30831&str=v386&v=v7__KODAKT__571__1#w=



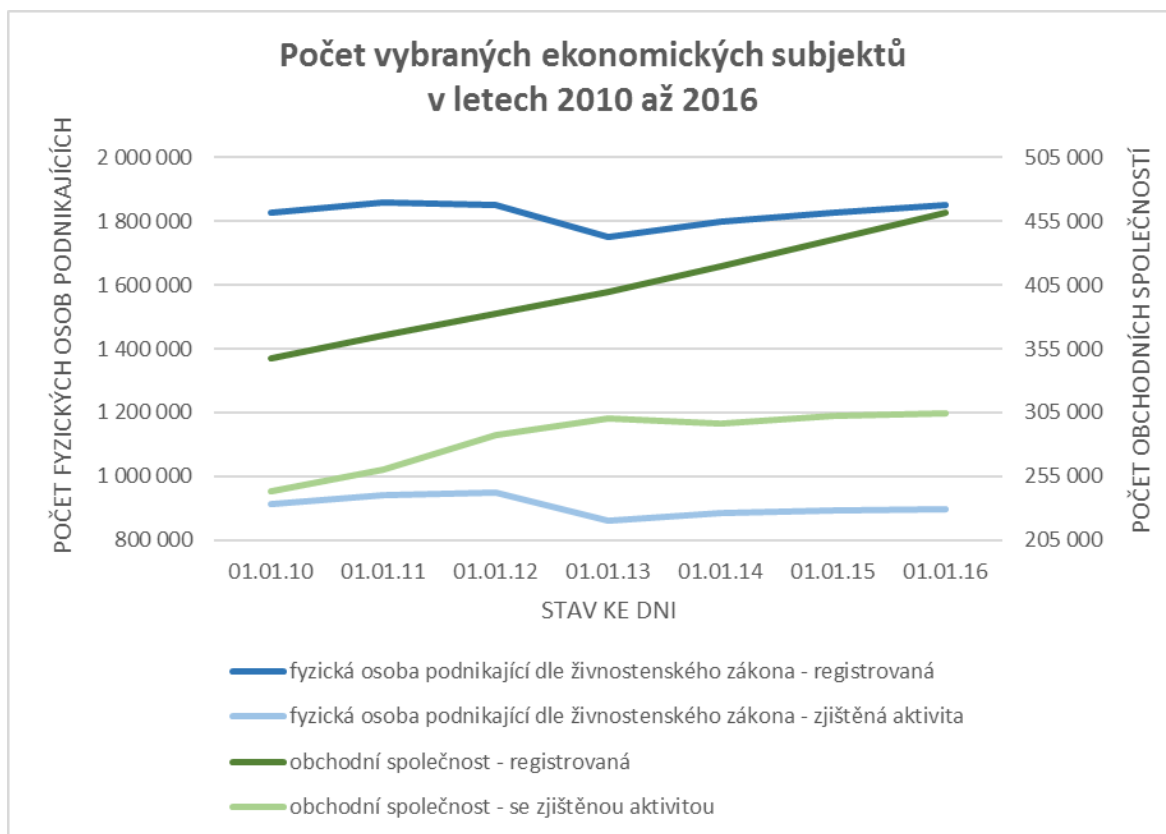
Graf 1: Podíl vybraných registrovaných ekonomických subjektů v letech 2010 až 2016

Zdroj: Tabulka 1 a Tabulka 2 z dat ČSÚ, grafické zpracování autorem

Graf 2: Podíl vybraných registrovaných ekonomických subjektů se zjištěnou aktivitou v letech 2010 až 2016

Zdroj: Tabulka 1 a Tabulka 2 z dat ČSÚ, grafické zpracování autorem

Rozdíl mezi počtem registrovaných ekonomických subjektů a registrovaných ekonomických subjektů **se zjištěnou aktivitou** byl v průměru **50,28 %** u fyzických osob podnikajících dle živnostenského zákona a **29,14 %** u obchodních společností. Tak velký rozdíl v případě podnikání fyzických osob je podle autora dán tím, že živnostenské oprávnění fyzické osoby podnikající často pouze pozastaví na dobu určitou, a také tím, že živnost lze provozovat jako vedlejší činnost, viz odstavec 1.2.3., tedy fyzická osoba je v klasickém zaměstnaneckém poměru, vykonává hlavní činnost a své vedlejší činnosti, živnostenské oprávnění, využívá jen příležitostně. Rozdíl v případě obchodních společností, i když nižší, lze spatřovat také v několika důvodech. Nejpravděpodobnější varianta podle autora je, že obchodní společnosti se mohou zakládat dopředu, aniž by pro ně bylo aktuálního ekonomického využití. Tímto druhem podnikání se zabývá celá skupina podnikatelů, kdy zakládají tzv. *ready made* společnosti, které následně se ziskem, ale bez práce a času se zakládáním, prodávají třetím osobám, které již tyto společnosti aktivně využívají.



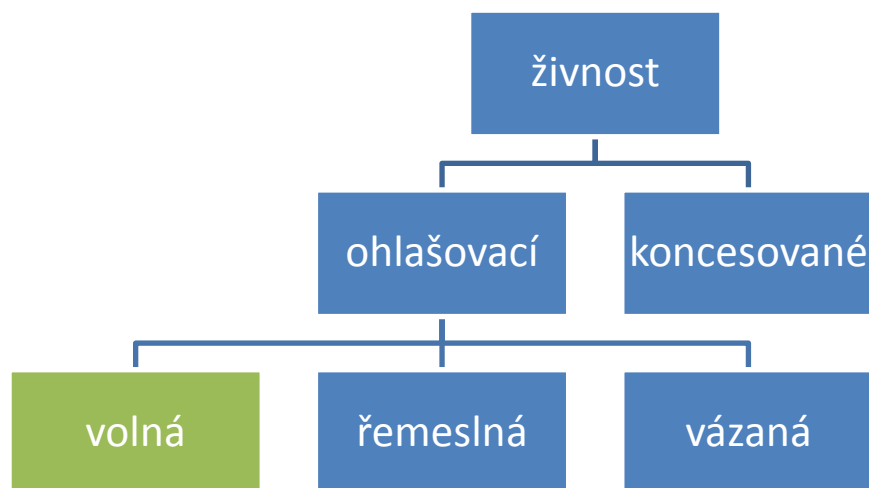
Graf 3: Počet vybraných ekonomických subjektů v letech 2010 až 2016

Zdroj: Tabulka 1 a Tabulka 2, grafické zpracování autorem

1.2.1. Druhy živnostenského oprávnění

Živnosti se dělí na živnosti **ohlašovací** a živnosti **koncesované**⁸, přičemž živnosti ohlašovací se dále dělí na živnosti volné, řemeslné a vázané. V této práci je pracováno, pro zjednodušení, pouze s nejčastější živností, kterou je živnost ohlašovací volná. Jak vyplývá z jejího názvu, není pro její ohlášení potřeba zvláštního vzdělání nebo splnění zvláštních podmínek. Pro získání ostatních druhů živností je již nutné splnění některých podmínek, např. vzdělání v oboru, praxe, odborná způsobilost nebo koncese vydávána příslušnou složkou státní správy České republiky.

⁸ § 9 zák. č. 455/1991 Sb., o živnostenském podnikání



Obrázek 2: Grafické zobrazení hierarchie živností

Zdroj: vlastní zpracování autorem

Živnost může provozovat jak osoba právnická, tak osoba fyzická. Pro fyzickou osobu platí všeobecné podmínky, kterými jsou plná svéprávnost a bezúhonnost.⁹

1.2.2. Vznik živnostenského podnikání

Proces získání živnostenského oprávnění pro živnost ohlašovací volnou je poměrně jednoduchý. Fyzická nebo právnická osoba, která hodlá ohlašovací živnost provozovat, je povinna její záměr ohlásit jakémukoliv živnostenskému úřadu¹⁰. Fyzická osoba vyplní *Jednotný registrační formulář* uvedený v **Příloha 1** a se všemi náležitostmi jej, včetně 1.000 Kč správního poplatku, podá na živnostenském úřadu. Živnostenské oprávnění fyzickým osobám vzniká dnem ohlášení ohlašovací živnosti¹¹, ale živnostenský úřad, po splnění podmínek, provede příslušný zápis do živnostenského rejstříku ve lhůtě 5 pracovních dnů. Současně s ohlášením živnosti může ohlašovatel na živnostenském úřadu také prostřednictvím jednotného registračního formuláře podat přihlášku k zdravotnímu a sociálnímu pojištění a registraci k dani z příjmu¹².

1.2.3. Živnostenské podnikání – hlavní činnost a vedlejší činnost

⁹ § 6 zák. č. 455/1991 Sb., o živnostenském podnikání

¹⁰ § 45 odst. 1 zák. č. 455/1991 Sb., o živnostenském podnikání

¹¹ § 10 odst. 1a zák. č. 455/1991 Sb., o živnostenském podnikání

¹² § 45a odst. 1 zák. č. 455/1991 Sb., o živnostenském podnikání

Před zahájením živnostenského podnikání by měl každý rozumný podnikatel vědět, jestli jeho podnikání bude bráno jako **činnost hlavní** nebo **činnost vedlejší**. Tento faktor totiž značně ovlivňuje budoucí podnikání podnikatele, hlavně v prvních letech, a to na odvodech na zdravotním a sociálním pojištění. Zákony, které jsou pro tuto kapitolu důležité, jsou **zákon č. 155/1995 Sb., o důchodovém pojištění** a **zákon č. 48/1997 Sb., o veřejném zdravotním pojištění** a o změně a doplnění některých souvisejících zákonů.

HLAVNÍ ČINNOST

Na fyzickou osobu podnikající je vždy nahlíženo tak, jako by provozovala **činnost hlavní**, pokud včas České správě sociálního zabezpečení (dále také jako „**ČSSZ**“) a zdravotní pojišťovně neprokáže, že svou podnikatelskou činnost provozuje jako vedlejší. Nejpozději tak musí učinit při podání *Přehledu o příjmech a výdajích* za kalendářní rok.

Každá fyzická osoba podnikající, která provozuje svoji činnost jako hlavní, je povinna od zahájení podnikání hradit povinné minimální měsíční zálohy na sociální pojištění ve výši **2.061 Kč** a na zdravotní pojištění ve výši **1.906 Kč** měsíčně. Za rok 2017 tedy fyzická osoba podnikající uhradí částku ve výši nejméně **47.604 Kč**, i když neutržila ani jednu korunu.

VEDEJŠÍ ČINNOST – SOCIÁLNÍ POJIŠTĚNÍ

Činnost fyzické osoby podnikající se pro institut **sociálního pojištění** považuje za **vedlejší** samostatnou výdělečnou činnost, pokud v kalendářním roce splňovala alespoň jednu z následujících podmínek:

- vykonávala **zaměstnání**
(na HPP, DPP nebo DPČ, ze kterého bylo odvedeno sociální a zdravotní pojištění),
- byla **invalidní** nebo **starobní důchodce**,
- měla **rodičovský příspěvek**,
- vykonávala **vojenskou službu** v ozbrojených silách ČR (mimo vojáka z povolání),
- byla nezaopatřeným dítětem
(to je i **student** soustavně se připravující na budoucí povolání do 26 let),
- a další méně časté a pro tuto práci irelevantní možnosti¹³.

¹³ § 9 odst. 6 zák. č. 155/1995 Sb. o důchodovém pojištění

Výhodou fyzické osoby podnikající v režimu vedlejší samostatné výdělečné činnosti je, že **v 1. roce není povinna hradit zálohy na sociální pojištění**. Zálohy na sociální pojištění je už ale **povinna hradit v letech následujících**, a to vždy na základě výpočtu a skutečně dosaženého zisku v předešlém kalendářním roce. V případě nízkého zisku, který je pro rok 2017 stanoven *rozhodnou částkou*¹⁴ ve výši **67.756 Kč**, je fyzická osoba podnikající od hrazení sociálního pojištění osvobozena. Výše rozhodné částky je stanovena 2,4násobkem průměrné hrubé mzdy v národním hospodářství v daném rozhodném období. Minimální zálohy, které vycházejí z rozhodné částky, jsou pro rok 2017 stanoveny ve výši **825 Kč měsíčně**. V případě překročení nízkého zisku, tedy rozhodné částky, je sazba pro sociální pojištění ve výši **29,2 %** z vyměřovacího základu, kterým je 50 % celkového zisku. Platba nemocenského pojištění je pro fyzické osoby podnikající dobrovolná.

VEDLEJŠÍ ČINNOST – ZDRAVOTNÍ POJIŠTĚNÍ

Činnost fyzické osoby podnikající se pro institut **zdravotního pojištění** považuje za **vedlejší samostatnou výdělečnou činnost**, pokud v kalendářním roce splňovala alespoň jednu z následujících podmínek:

- vykonávala **zaměstnání**
(na HPP, DPP nebo DPČ, ze kterého bylo odvedeno zdravotní pojištění minimálně z minimální mzdy),
- byla **invalidní** nebo **starobní důchodce**,
- měla **rodičovský příspěvek**,
- byla **nezaopatřeným dítětem**
(to je i **student** soustavně se připravující na budoucí povolání do 26 let),
- a další méně časté a pro tuto práci irelevantní možnosti.¹⁵

Výhodou fyzické osoby podnikající v režimu vedlejší samostatné výdělečné činnosti je, že **v 1. roce ani v letech následujících není povinna hradit zálohy na zdravotní pojištění** v případě, že **je současně zaměstnancem**. Taková osoba zaplatí zdravotní pojištění až na základě skutečně dosaženého zisku. V ostatních případech není povinna hradit zálohy na

¹⁴ § 10 odst. 2 a 3 zák. č. 155/1995 Sb., o důchodovém pojištění

¹⁵ § 7 zák. č. 48/1997 Sb. o veřejném zdravotním pojištění

zdravotní pojištění pouze v 1. roce provozování vedlejší podnikatelské činnosti. Zálohy na zdravotní pojištění už ale bude povinna hradit v letech následujících, a to vždy na základě výpočtu a skutečně dosaženého zisku v předešlém kalendářním roce. V případě přeplatku záloh vzniklý rozdíl zdravotní pojišťovna vrátí. Sazba pro zdravotní pojištění je ve výši **13,5 %** z vyměřovacího základu, kterým je 50 % celkového dosaženého zisku.

Pro zjednodušení a snadnou orientaci v tomto tématu byla autorem zpracována následující Tabulka 3 shrnující podstatné informace, sazby odvodů a minimální částky.

Porovnání sociálního a zdravotního pojištění při hlavní a vedlejší činnosti				
POPIS	HLAVNÍ		VEDLEJŠÍ	
	sociální	zdravotní	sociální	zdravotní
druh pojištění				
sazba odvodů	29,20%	13,50%	29,20%	13,50%
min. měsíční zálohy	2 061 Kč	1 906 Kč	825 Kč	1 906 Kč
min. zálohy za rok	24 732 Kč	22 872 Kč	9 900 Kč	22 872 Kč
povinnost záloh v 1. roce podnikání	ano minimální	ano minimální	ne dobrovolně	ne dobrovolně
zálohy v následujících letech po 1. roce podnikání	ano dle skutečného zisku z 1. roku	ano dle skutečného zisku z 1. roku	ano na základě skutečného dosaženého zisku v předchozím období	ano na základě skutečného zisku v 1. roce, vyjma zaměstnanců, ti doplatí dle skutečného zisku a zálohy platit dále nemusí.
měsíční záloha nemocenského poj.	dobrovolné min. 115 Kč	-	dobrovolné min. 115 Kč	-

Tabulka 3: Porovnání sociálního a zdravotního pojištění při hlavní a vedlejší činnosti pro rok 2017

Zdroj: vlastní zpracování autorem

1.2.4. Výhody a nevýhody podnikání fyzické osoby podnikající

Mezi **výhody** fyzické osoby podnikající patří:

- ✓ **nejjednodušší** zahájení podnikatelské činnosti

(podnikat totiž lze po získání živnostenského oprávnění a registrování se na příslušném finančním úřadu, správě sociálního zabezpečení, ohlášení na zdravotní pojišťovně a sdělení úřadu práce. Vše lze vyřídit pomocí Jednotného registračního formuláře nebo prostřednictvím datové schránky);

- ✓ **minimální vstupní náklady**
(správní poplatek za ohlášení živnosti je 1.000 Kč a není vyžadován žádný základní kapitál, oproti kapitálové společnosti);
- ✓ **rychlost založení**
(živnostenské oprávnění vzniká dnem ohlášení živnostenskému úřadu);
- ✓ možnost uplatnění daňového **výdajového paušálu**
(to je výhodné zejména pro činnosti, při kterých nevznikají podnikateli náklady, vede se pouze evidence příjmů, výdajů, pohledávek a majetku pro podnikání¹⁶);
- ✓ do obrátu 25 mil. Kč lze vést pouze **daňovou evidenci**
(známé také jako *jednoduché účetnictví*, vede se pro případy, kdy FOP chce platit daň z příjmu dle skutečných příjmů a výdajů, evidují se: příjmy, výdaje, majetek a závazky);
- ✓ fakturovaný příjem lze ihned použít pro **vlastní potřebu** fyzické osoby.

Mezi **nevýhody** fyzické osoby podnikající patří:

- ✗ **ručení** za závazky a způsobené škody třetí osobě **veškerým svým majetkem**
(v případě, že je FOP vdaná/ženatý, a závazky vzniknou v době manželství, tak za jeho závazky ručí také jeho manžel, a to také celým svým majetkem);
- ✗ **vlastní jméno**
(název se skládá ze jména a příjmení fyzické osoby podnikající, nelze se tedy „skrýt“ za název obchodní společnosti nebo si zvolit jiná jména, který by lépe vystihoval podnikatelskou činnost);
- ✗ **financování** podnikatelského záměru
(nevěrohodnost, rizikovost a nedostatečná bonita pro bankovní sektor i potencionální investory, obvykle je nutné podnikatelský záměr financovat pomocí spotřebitelského úvěru; riziko pro věřitele spočívá nejvíce v úmrtí živnostníka, a tedy konci celého podnikání);
- ✗ **nevěrohodnost** pro ostatní podnikatelské subjekty

¹⁶ § 7b odst. 1 zák. č. 586/1992 Sb., o daních z příjmů

(FOP nemá za povinnost zveřejňovat své účetnictví a nemá základní kapitál, jako je tomu u obchodních korporací; potencionální obchodní subjekt nebo i zákazník si nemůže bonitu a věrohodnost FOP ověřit);

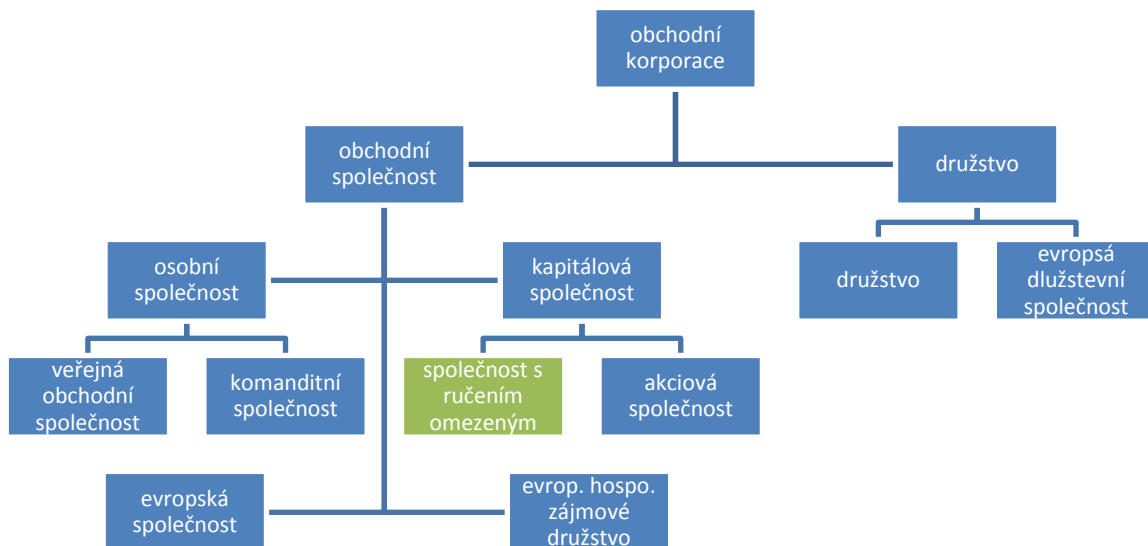
- ✘ **sociální a zdravotní pojištění** při hlavní činnosti
(minimální zálohy musí být hrazeny od zahájení činnosti FOP);
- ✘ **nemocenské pojištění**
(v případě nehrazení dobrovolných záloh nevzniká FOP nárok na nemocenské dávky při pracovní neschopnosti);
- ✘ nutnost **účetní firmy** nebo daňového poradce
(složitou daňovou a úřední agendu většina živnostníků svépomocí nezvládne);
- ✘ **předání** nebo **prodej** vybudovaného **podnikání** třetí osobě;
- ✘ **veřejné zakázky**, veřejná výběrová řízení nebo dotace
(jsou často pouze pro obchodní korporace);
- ✘ **úpadek**
(není přihlíženo k tomu, zda si úpadek FOP způsobil vlastním jednáním či vinou třetí osoby, nejčastěji druhotnou platební neschopností).

Podle autora jsou **nevýhody**, rizika a hrozby jasně **převažující** nad výhodami živnostenského podnikání. Avšak je nutné říci, že v některých profesích a podnikatelských oborech má stále své místo a opodstatnění, které spočívá v nižším daňovém zatížení, o kterém bude hovořeno v následujících kapitolách.

1.3. Obchodní korporace

Zákon č. 90/2012 Sb., o obchodních společnostech a družstvech (dále také jen jako „**zákon o obchodních korporacích**“ nebo „**ZOK**“) definuje obchodní korporace, kterými jsou obchodní společnosti a družstva. Obchodní společnosti dále dělí na **osobní společnosti** a **kapitálové společnosti**. Mezi osobní společnosti patří veřejné obchodní společnosti (v.o.s.) a komanditní společnosti (k.s.). Kapitálovými společnostmi jsou společnost s ručením omezeným (s.r.o.) a akciové společnosti (a.s.). V této práci bude pracováno pouze se společnostmi s ručením omezeným, neboť je nejrozšířenějším a obecně nejznámějším druhem z obchodních společností.

Pro snadné zorientování se v množině různých druhů obchodních korporací byla autorem graficky znázorněna jejich hierarchie na Obrázek 3 níže.



Obrázek 3: Grafické znázornění hierarchie obchodních korporací

Zdroj: vlastní zpracování autorem

1.3.1. Vznik společnosti s ručením omezeným

Pro založení společnosti s ručením omezeným je důležitým předpisem zákon o obchodních společnostech a družstev. Díky nové legislativě se proces zakládání společnosti podstatně **zrychlil a zjednodušil**. Je nutná pouze asistence libovolného notáře, osobní návštěva živnostenského úřadu, bankovní instituce a příslušného finančního úřadu podle sídla společnosti.

A) Zakladatelský dokument

Zakladatelský dokument musí být ve formě **notářského zápisu**, proto je pro jeho sepsání nutné, aby zakladatel osobně navštívil některého notáře. Zakladatelským dokumentem je buď **společenská smlouva**, to v případě minimálně 2 a maximálně 50 společníků, nebo **zakladatelská listina**, to v případě pouze jediného zakladatele. Základní údaje, které je nutné notáři sdělit nejlépe předem, jsou název obchodní firmy, její sídlo, předmět podnikání, identifikace společníků, výše základního kapitálu, výše podílů ve společnosti, správce vkladu a osoba jednatele. Odměna notáře za sepsání zakladatelské listiny je **2.000 Kč** v případě, že společnost má pouze jednoho společníka, nebo má společníků více, ale její obsah zahrnuje jen **základní ustanovení** dané zákonem o obchodních korporacích. V případě, že by zakladatelská listina obsahovala ustanovení nad rámec základních ustanovení, zvýšila by se odměna minimálně o další 2.000 Kč. Příklad reálné společenské smlouvy sepsané notářem v srpnu 2017, obsahující pouze základní ustanovení,

2 společníky, kdy jeden je osobou fyzickou a druhý akciovou společností, se základním kapitálem 200.000 Kč je uveden v Příloha 2 této práce.

B) Živnost

Živnostenské oprávnění pro podnikání právnické osoby, v našem případě živnost volnou, vydá jakýkoliv živnostenský úřad na základě originálu zakladatelského dokumentu a potvrzení sídla společnosti, a to obvykle **do 5 pracovních dnů**. I zde je osobní účast podnikatele vyžadována. Správní poplatek za vydání živnostenského oprávnění je **1.000 Kč**. Potvrzením o vzniku živnostenského oprávnění je výpis z živnostenského rejstříku vydaný živnostenským úřadem. Příklad reálného výpisu z živnostenského rejstříku je uveden v Příloha 3 této práce.

C) Bankovní účet pro složení základního kapitálu

Další nutností je založení bankovního účtu pro účely složení základního kapitálu společníky. Bankovní účet zakládá osobně správce vkladu, kterým může být jednatel nebo společník, a to u libovolné tuzemské bankovní instituce. Banka pro tento účel zřídí **zvláštní bankovní účet**, na který bude základní kapitál dle případných podílů společníků složen. Po složení základního kapitálu ve výši stanovené zakladatelskou listinou vydá bankovní instituce **potvrzení o složení základního kapitálu společnosti**. Příklad reálného potvrzení o složení základního kapitálu v bankovní instituci je uveden v Příloha 4 této práce.

D) Zápis do obchodního rejstříku

Pro zápis společnosti do obchodního rejstříku jsou k dispozici dvě možnosti. **První možností** je podání návrhu na zápis společnosti se všemi náležitostmi k příslušnému rejstříkovému soudu. Návrh je doplněný o dokumenty a potvrzení získané na základě výše uvedených bodů a zaplacení soudního poplatku ve výši **6.000 Kč**. V tomto případě rejstříkový soud rozhodne o zápisu společnosti do obchodního rejstříku ve lhůtě 5 pracovních dnů. **Druhou možností** je využít **přímého zápisu do obchodního rejstříku**, ke kterému je oprávněn notář, který sepsal zakladatelskou listinu, a která obsahuje pouze základní ustanovení zákona, nikoliv ustanovení nad jeho rámec. Zápis se provádí na základě originálního výpisu ze živnostenského rejstříku a potvrzení bankovní instituce o složení základního kapitálu. Zápis může notář provést okamžitě a soudní poplatek za tento úkon je **pouze 2.000 Kč**.

Zápisem do obchodního rejstříku získá společnost právní subjektivitu, **identifikační číslo** a od tohoto okamžiku může podnikatel, teď již z pozice jednatele, zahájit svou podnikatelskou činnost jako společnost s ručením omezeným.

E) Další povinnosti

Dále je povinností společnosti do 15 dnů od svého vzniku podat přihlášku k **registraci k dani z příjmů právnických osob** u příslušného správce daně¹⁷. V případě, že společnost bude dosahovat obrátu nad 1.000.000 Kč za 12 po sobě jdoucích měsíců, tak také k **registraci k DPH**, v případě vlastnictví nemovitosti, k **dani z nemovitosti**, v případě využívání motorových vozidel, k **silniční dani**. Pokud má zaměstnance, je nutná přihláška k **dani z příjmů jako plátce**, oznámení dne zahájení pracovní činnosti zaměstnanců příslušné Okresní správě sociálního zabezpečení a dne nástupu zaměstnance do zaměstnání příslušné zdravotní pojišťovně. Povinností zaměstnavatele je také mít uzavřené zákonné pojištění za každého zaměstnance. Výše uvedené kroky jsou pouze výčtem základních povinností společnosti po jejím vzniku. Detailnější rozbor není pro tuto práci relevantní.

V případě, že podnikatel chce **ušetřit svůj čas a starosti** spojené se založením společnosti, může využít služeb třetích osob a **společnost** s ručením omezeným **si koupit**. Takové společnosti se nazývají *ready made* a jejich cena se v průměru pohybuje od 10.000 do 13.000 Kč. Od okamžiku koupě může podnikatel, již z pozice jednatele *ready made* společnosti, podnikat **do 24 hodin**.

1.3.2. Výhody a nevýhody společnosti s ručením omezeným

Mezi **výhody** společnosti s ručením omezeným patří:

- ✓ **ručení společníků** za dluhy a škody způsobené společností třetím stranám pouze do výše nesplaceného základního kapitálu;
- ✓ **více zakladatelů**
(na podnikatelském záměru se může podílet více osob, které mohou být zároveň společníky);
- ✓ **základní kapitál**
(min. 1 Kč za společníka, avšak tzv. *korunové s.r.o.* není příliš důvěryhodné);

¹⁷ § 17 odst. 3 zák. č. 586/1992 o daních z příjmů

- ✓ **důvěryhodnost** a serióznost v obchodních vztazích
(společnost má za povinnost zveřejňovat svou účetní rozvahu a výsledovku, má základní kapitál; potencionální obchodní subjekt nebo i zákazník si může bonitu a věrohodnost společnosti ověřit ve veřejných rejstřících);
- ✓ **libovolný název**
(může vystihovat *core business* společnosti, přispívá k budování značky);
- ✓ snadná **expanze**
(přistoupením nových společníků, investorů, založení dceřiných společností);
- ✓ **předání** nebo **prodej** vybudované společnosti třetí osobě;
- ✓ **veřejné zakázky**, veřejná výběrová řízení nebo dotace;
- ✓ **úpadek**
(v riziku mohou být členové statutárního orgánu jen v případě, že se prokáže, že úpadek obchodní společnosti zavinili svým jednáním a hospodařením);
- ✓ **úmrtí** společníka nebo jednatele společnost nezaniká.

Mezi **nevýhody** společnosti s ručením omezeným patří:

- ✗ nákladnější a administrativně náročnější **založení společnosti**
(pro založení je nutná zakladatelská listina/společenská smlouva sepsaná notářem, živnostenské nebo jiné oprávnění, bankovní účet pro složení základního kapitálu);
- ✗ zahájení činnosti až po zápisu do **obchodního rejstříku**
(v den zápisu je společnosti přiděleno identifikační číslo);
- ✗ povinnost vést **podvojný účetnictví**;
- ✗ nemožnost uplatnit **výdajový paušál**
(uplatněny mohou být pouze skutečně vzniklé náklady);
- ✗ činnost **nelze pozastavit**
(může pouze zcela zaniknout v likvidaci a výmazem z obchodního rejstříku);
- ✗ vyšší **daň 19 %** z příjmu právnické osoby;
- ✗ **dvojitý zdanění** pro výplatu podílu na zisku společníků
(nejprve 19% daň z příjmu právnické osoby a poté 15% daň z příjmů fyzické osoby);
- ✗ svolání valné hromady min. jednou za účetní období.

1.4. Dotazník pro výběr právní formy podnikání

Každý začínající podnikatel stojí při zrodu svého podnikatelského plánu před zásadní volbou ovlivňující jeho budoucí podnikatelskou činnost. **Podnikat jako fyzická osoba podnikající** s hlavní činností nebo **zřídit kapitálovou společnost**, nejčastěji společnost s ručením omezeným, a následně podnikat z pozice právnické osoby? Takovou volbu **ovlivňuje** celá řada **kritérií** a **rizik**, kterých by si začínající podnikatel měl být vědom, které by měl důkladně zvážit a na základě kterých by se měl následně správně rozhodnout.

Na základě kapitol 1.2. Fyzická osoba podnikající a 1.3. Obchodní korporace byl sestaven **soubor 17 otázek**. Ty se zaměřují na budoucí podnikatelský záměr, osobnostní rysy a preference podnikatele a míru snášení rizik začínajícího podnikatele.

Na každou otázku lze odpovědět jednou ze 3 až 5 předem definovaných uzavřených odpovědí. Každá odpověď je ohodnocena a upravena v závislosti na jejím významu skrytým koeficientem. Po vyplnění celého dotazníku je vygenerováno **bodové skóre** a **slovní hodnocení**. Dotazník obsahuje celkem 4 slovní hodnocení, která jsou uvedena níže.

Při dosažení skóre v intervalu **0 až 15 bodů**:

Ve svém budoucím podnikání zatím nemáte dostatečně jasno. Je potřeba se nad svým podnikatelským plánem více zamyslet a zjistit si více podrobností, např. provést hlubší průzkum stávajícího trhu, detailnější analýzu Vaší konkurence, lépe vyhodnotit rizika a upřesnit tak celkově svůj podnikatelský plán. Poté zkuste dotazník vyplnit znovu.

Při dosažení skóre v intervalu **16 až 28 bodů**:

Váš podnikatelský plán vykazuje znaky připravenosti podnikat.

Pro Váš podnikatelský záměr je nejvhodnější volbou podnikat jako fyzická osoba podnikající na základě živnostenského nebo jiného obdobného oprávnění.

Při dosažení skóre v intervalu **29 až 37 bodů**:

Váš podnikatelský plán vykazuje znaky připravenosti podnikat.

Pro Váš podnikatelský záměr jsou vhodné obě právní formy podnikání. Pokuste se ještě o zpřesnění Vašeho plánu a vyplňte dotazník znovu nebo zvolte pro Vás pocitově příjemnější formu.

Při dosažení skóre v intervalu **38 až 48 bodů**:

Váš podnikatelský plán vykazuje znaky připravenosti podnikat.

Pro Váš podnikatelský záměr je jistě nejvhodnější založit společnost s ručením omezeným.

Pro **ověření funkčnosti dotazníku** byly použity 2 charakteristicky různé modely podnikatelských plánů s následujícími parametry, které jsou na konci každého modelu autorem subjektivně vyhodnoceny.

1.4.1. Podnikatelský plán A – trenér fitness

Fitness trenér k výkonu své činnosti nejvíce potřebuje své zkušenosti a vzdělání. Prostory, přístroje a pomůcky nejčastěji poskytuje fitness centrum, kde trénuje své klienty. Za lekci požaduje **odměnu 400 Kč**. Za sestavení tréninkového plánu nebo jídelníčku požaduje paušální **odměnu 500 Kč**. V průměru odtrénuje **7 klientů denně**. Pracuje **5 dní** v týdnu. V průměru sestaví **2 tréninkové plány** a **2 jídelníčky měsíčně**. Za poskytování svých služeb a pronájem prostorů **odvádí 25% provizi** z každé odtrénované lekce příslušnému fitness centru. Trenér již dosáhl potřebného vzdělání a nemusí do něj investovat. V případě tohoto modelu dosáhne trenér **roční tržby ve výši 648.000 Kč**.

DOTAZNÍK PRO VYHODNOCENÍ PRÁVNÍ FORMY PODNIKÁNÍ		
#	otázky	odpovědi
1	Jaké předpokládáte roční tržby v prvních 3 letech svého podnikání?	0,2 až 1 mil. Kč
2	Jak velký potřebujete vstupní kapitál pro Váš podnikatelský plán?	do 10.000 Kč
3	Jaký bude počet zakládajících osob?	1
4	Kolik zaměstnanců plánujete zaměstnat?	0
5	Kolik můžete investovat do administrativy na založení podnikání?	do 5.000 Kč
6	Jak rychle potřebujete podnikat?	ihned
7	Bude Vaší hlavní podnikatelskou činností poskytování služeb?	ano
8	Bude Vaší hlavní podnikatelskou činností výroba nebo dodávka zboží?	ne
9	Bude Vaše podnikání vyžadovat nákup materiálu, polotovárů nebo jiných surovin pro vytvoření konečného produktu?	ne
10	Budete potřebovat výrobní stroje nebo automobily?	ne
11	Budete potřebovat výrobní prostory, haly, skladiště a nemovitosti?	ne
12	Budete chtít přijaté peníze používat ihned ke své spotřebě nebo si budete vyplácet měsíční mzdu?	ihned
13	Jste ochotni za své podnikání a za případně způsobené škody třetím osobám nučit celým svým majetkem?	ne
14	Chcete podnikat na své vlastní jméno a příjmení?	ano
15	Plánujete vybudovat takové podnikání, které ve stáří prodáte nebo prodáte jiné osobě, aby mohla v podnikání pokračovat?	ne
16	Budete se účastnit veřejných výběrových řízení, veřejných zakázek nebo žádat o státní nebo evropské dotace?	ne
17	Budete podnikat pouze v ČR nebo také v zahraničí?	ČR
Dosažené bodové skóre:		24

Váš podnikatelský plán vykazuje znaky připravenosti podnikat.
Pro Váš podnikatelský záměr je nejvhodnější volbou podnikat jako fyzická osoba podnikající na základě živnostenského nebo jiného obdobného oprávnění.

Obrázek 4: Dotazník pro vyhodnocení právní formy podnikání – fitness trenér

Zdroj: vlastní zpracování autorem

Po dosažení modelové situace do dotazníku bylo dotazníkem vyhodnoceno, že pro podnikatelský plán je nejvhodnější volbou podnikat jako **fyzická osoba podnikající** na základě živnostenského podnikání. Správnost vyhodnocení dotazníkem autor subjektivně potvrzuje, neboť z vlastní praxe nezná fitness trenéra nebo trenéra v obdobné činnosti, který by ke své podnikatelské činnosti využíval jiné právní formy, než formy fyzické osoby podnikající na základě živnostenského oprávnění.

1.4.2. Podnikatelský plán B – rekonstrukce bytových jader

Podnikatelským záměrem budoucího podnikatele je provádění **stavebních prací**, primárně provádění rekonstrukcí panelových bytových jader na klíč. Zakladateli jsou **2 fyzické osoby**. Předpokládají zaměstnat **3 až 4 zaměstnance**. Do začátku podnikání vkládají své vlastní finanční prostředky v celkové výši **2.000.000 Kč** pro nákup pracovních a výrobních nástrojů, automobilu pro přepravu materiálu a zaměstnanců na stavbu. Průměrnou cenu za stavební dílo kalkulují na částku **250.000 Kč** a na základě průzkumu trhu předpokládají **3 realizované zakázky měsíčně**. Roční tržby vychází tedy ve výši **9.000.000 Kč**.

DOTAZNÍK PRO VYHODNOCENÍ PRÁVNÍ FORMY PODNIKÁNÍ		odpovědi
#	otázky	
1	Jaké předpokládáte roční tržby v prvních 3 letech svého podnikání?	1 až 25 mil. Kč
2	Jak velký potřebujete vstupní kapitál pro Váš podnikatelský plán?	nad 1 mil. Kč
3	Jaký bude počet zakládajících osob?	2 až 3
4	Kolik zaměstnanců plánujete zaměstnat?	3 až 10
5	Kolik můžete investovat do administrativy na založení podnikání?	nad 5.000 Kč
6	Jak rychle potřebujete podnikat?	do měsíce
7	Bude Vaší hlavní podnikatelskou činností poskytování služeb?	ne
8	Bude Vaše hlavní podnikatelskou činností výroba nebo dodávka zboží?	ano
9	Bude Vaše podnikání vyžadovat nákup materiálu, polotovárů nebo jiných surovin pro vytvoření konečného produktu?	ano
10	Budete potřebovat výrobní stroje nebo automobily?	ano
11	Budete potřebovat výrobní prostory, haly, skladiště a nemovitosti?	ano
12	Budete chtít přijaté peníze používat ihned ke své spotřebě nebo si budete vyplácet měsíční mzdu?	mzdu
13	Jste ochotni za své podnikání a za případně způsobené škody třetím osobám nučit celým svým majetkem?	ne
14	Chcete podnikat na své vlastní jméno a příjmení?	ne
15	Plánujete vybudovat takové podnikání, které ve stáří předáte nebo prodáte jiné osobě, aby mohla v podnikání pokračovat?	ano
16	Budete se účastnit veřejných výběrových řízení, veřejných zakázek nebo žádat o státní nebo evropské dotace?	ano
17	Budete podnikat pouze v ČR nebo také v zahraničí?	ČR
Dosažené bodové skóre:		45

Váš podnikatelský plán vykazuje znaky připravenosti podnikat.
Pro Váš podnikatelský záměr je jistě nejvhodnější založit společnost s ručením omezeným.

Obrázek 5: Dotazník pro vyhodnocení právní formy podnikání – rekonstrukce bytových jader

Zdroj: vlastní zpracování autorem

Po dosažení modelové situace do dotazníku bylo dotazníkem vyhodnoceno, že pro podnikatelský plán přestaveb a rekonstrukcí bytových jader je nejvhodnější volbou podnikat jako **právnícká osoba** a založit tedy kapitálovou společnost s ručením omezeným. Správnost vyhodnocení dotazníkem autor subjektivně potvrzuje, neboť konkurence v obdobné velikosti a rozsahu práce je nejčastěji právě právníckou osobou. V případě provádění staveb existuje vyšší riziko úpadku stavební společnosti, nejčastěji z důvodu druhotné platební neschopnosti, a proto i z tohoto důvodu, ochrany vlastního majetku zakladatelů, je výhodnější založit minimálně společnost s ručením omezeným.

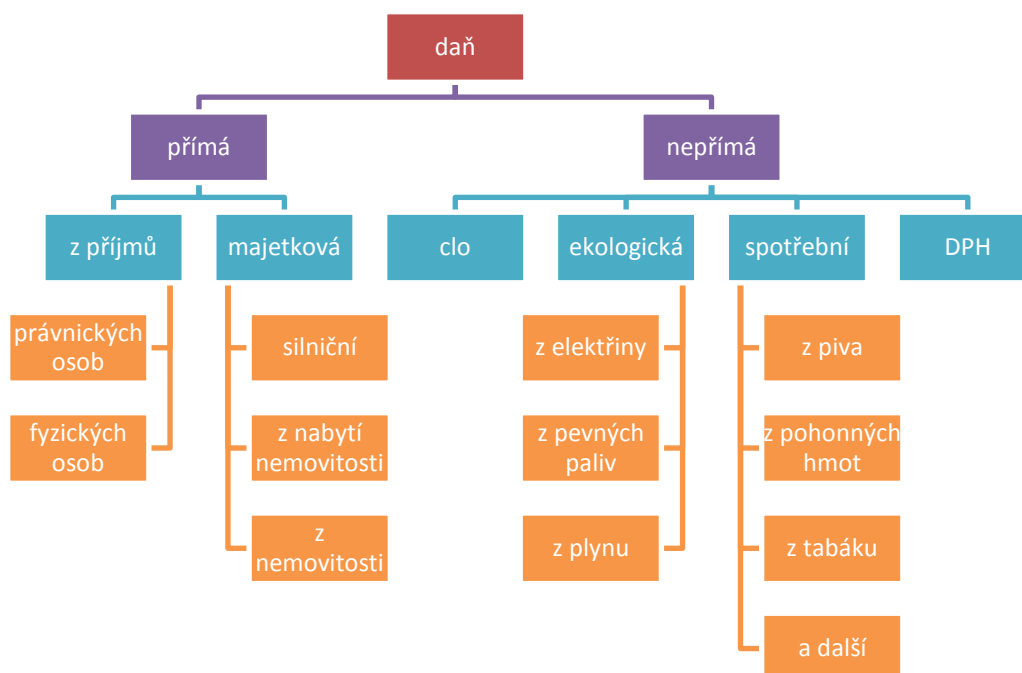
2. DAŇOVÝ SYSTÉM ČESKÉ REPUBLIKY A DRUHY DANÍ

V následujících kapitolách jsou uvedeny **definice jednotlivých daní** daňového systému platného v České republice, kdy a na základě jakého podkladku vzniká povinnost na jejich zaplacení. Dříve, než budou vysvětleny jednotlivé druhy daní, je nutné sdělit **základní informace o daňovém systému** v České republice a **základní princip daně**, protože, jak autor sám zjistil, existuje řada lidí, kteří přesně neví, „proč ty daně vlastně platí“ anebo „kam a na co ty daně a odvody jdou“. A na tuto otázku se autor pokusí odpovědět.

2.1. Daňový systém České republiky

Do daňového systému spadají všechny druhy daní, které jsou na území našeho státu naším státem inkasovány. Určena jsou také pravidla, jak daně vybírat a definuje i vzájemné vztahy mezi nimi.

Daně se v daňovém systému České republiky dělí do dvou skupin, na **daně přímé** a **nepřímé**. Mezi daně **přímé** je zařazena **daň z příjmů** fyzické a právnické osoby, daně **majetkové**, např. daň z nabytí nemovité věci, daň z nemovitosti, daň **spotřební** nebo daň **silniční**. Mezi daně **nepřímé** patří zejména **daň z přidané hodnoty**, která je součástí ceny výrobků kupovaných spotřebiteli nebo **clo**. Pro jednodušší orientaci v daňovém systému byla zpracována zjednodušená vizualizace daňové soustavy, viz Obrázek 6.



Obrázek 6: Daňová soustava České republiky
Zdroj: vlastní zpracování autorem

2.2. Základní funkce daní

Daně jsou důležitou a nedílnou součástí každé **vyspělé ekonomiky**, mezi které patří i ta naše. Bez daní by nebylo jakéhokoliv státu, a proto je vhodné je vnímat jako **obecně prospěšné a nutné**. Hlavními funkcemi daní je funkce **fiskální, alokační, redistribuční a stabilizační**.

Mezi nejdůležitější funkce patří funkce **fiskální**. Fiskální funkce zajišťuje získávání finančních prostředků **do veřejného rozpočtu** za účelem financování veřejných statků a veřejných potřeb¹⁸. Finanční prostředky získané funkcí fiskální jsou dále využity druhou funkcí **alokační**. V zásadě jde o přerozdělení získaných prostředků **z míst ziskové ekonomiky** do těch míst ekonomiky, kde se zisků nedostává např. do veřejného vzdělávání nebo zdravotnictví. **Redistribuční** funkce zajišťuje přerozdělení bohatství od vyšších vrstev obyvatelstva k vrstvám nižším tak, aby byl rozdíl životní úrovně jednotlivých vrstev přiměřený¹⁹. Poslední funkcí daní je funkce **stabilizační**, která je využívána jako nástroj pro ovlivňování hospodářských cyklů, růstu ekonomiky, zaměstnanosti a cenové hladiny.

2.3. Daňový mix

Každý stát naplňuje svou fiskální politiku různým poměrem jednotlivých typů daní. Takovému rozdělení se říká *daňový mix*. V daňovém mixu v České republice zastupuje největší podíl daň z přidané hodnoty, dále daň spotřební, daň z příjmů fyzických osob, daň z příjmu právnických osob, a nakonec daně ostatní (silniční, dědická, darovací, z nabytí nemovitých věcí, z nemovitosti, loterií atd.), to vše zobrazeno v Graf 3 níže.

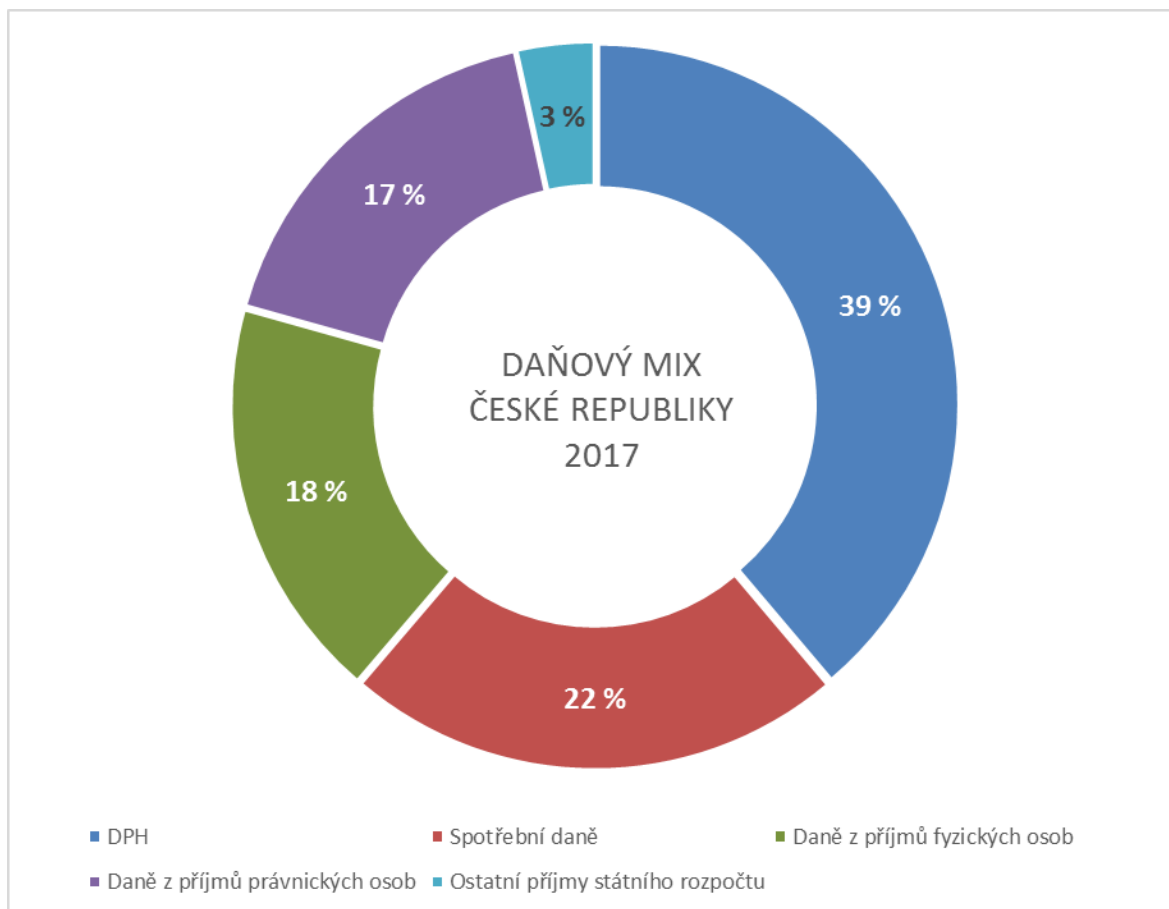
Jak lze z Graf 3 vyčíst, je výběr daní spíše vázán na daně **univerzální**, tedy 39 % na DPH a 22 % na daň spotřební, **celkem 61 %**. Do další užší skupiny patří výběr **daně z příjmu fyzických osob** ve výši 18 % a **daně z příjmu právnických osob** ve výši 17 %, **celkem 35 %**. Následně do nejmenší skupiny daní spadají daně ostatní, např. majetkové nebo silniční, ve výši **3 %**.

Takové rozložení daní je nejčastější v zemích **s nízkými příjmy obyvatel, s nízkou ochotou platit daně a špatnou morálkou**, mezi které Česká republika a její občané, i podle autora,

¹⁸ KLIMEŠOVÁ, Ludmila. Daňová optimalizace. Praha: Ústav práva a právní vědy, 2014, s. 32. Právo a management. ISBN 978-80-87974-06-3.

¹⁹ KLIMEŠOVÁ, Ludmila. Daňová optimalizace. Praha: Ústav práva a právní vědy, 2014, s. 32. Právo a management. ISBN 978-80-87974-06-3.

jistě patří. Správce daní a vláda se tedy snaží tento problém řešit právě vyšším zdaněním spotřeby obyvatel namísto zdaněním jejich příjmů a příjmů společností.²⁰



Graf 4: Daňový mix České republiky pro rok 2017

Zdroj: Ministerstvo financí – Sekce veřejné rozpočty. Státní rozpočet 2017 v kostce: kapesní příručka Ministerstva financí ČR, str. 24, [online]. Česká republika: Ministerstvo financí, 2017 [cit. 2017-11-23]. ISBN 978-80-85045-96-3. Dostupné z: www.mfcr.cz/cs/o-ministerstvu/vzdelavani/rozpocet-v-kostce; Grafická úprava včetně dat autorem

2.4. Daň z přidané hodnoty

Tato daň je v České republice zavedena od 01.01.1993 a je jedna z povinných daní na území celé Evropské unie. Daň z přidané hodnoty je všeobecně známa ve zkratce jako „DPH“ a jedná se o daň nepřímou. Říká se jí také daň *univerzální*, protože je zaplácena spolu s většinou dodaného zboží či služeb, a to proto, že ekonomický subjekt (prodejce) musí být k DPH registrován. Subjekt, který je registrován k plátcovství DPH, se nazývá **plátce DPH**

²⁰ KLIMEŠOVÁ, Ludmila. Daňová optimalizace. Praha: Ústav práva a právní vědy, 2014, s. 26. Právo a management. ISBN 978-80-87974-06-3.

a ten který není registrován, se nazývá **neplátce DPH**. Registrovat se může ekonomický subjekt dobrovolně už při svém vzniku nebo se stane plátcem DPH ve chvíli, kdy dosáhne obratu ve výši **1.000.000 Kč** za 12 po sobě jdoucích kalendářních měsíců. V konečném důsledku ji přes obchodníky, výrobce nebo poskytovatele, kteří jsou plátcí DPH, platí spotřebitelé daného zboží nebo služby, tedy my všichni.

DPH se řídí zákonem č. 235/2004 Sb., o dani z přidané hodnoty, kde jsou uvedeny jednotlivé definice, například co je předmětem daně, kdo je osobou povinnou odvádět daň, jak a kdo se může nebo musí stát plátcem této daně. DPH je rozsáhlou kapitolou, avšak není cílem této práce, a proto není podrobněji popisována nebo zkoumána.

2.5. Daň z příjmů fyzických a právnických osob

Daň z příjmů **fyzických osob** (dále také jako „**DPFO**“) a **právnických osob** (dále také jako „**DPPO**“) se řídí zákonem č. 586/1992 Sb., zákon České národní rady o daních z příjmů (dále také jako „**zákon o daních z příjmů**“ nebo také „**ZDP**“) účinným od 01.01.1993. Nejprve je nutné definovat základní pojmy, které tento zákon upravuje.

2.5.1. Poplatník daně z příjmů fyzických osob

Poplatníkem DPFO je každá fyzická osoba, která je daňovým nebo nedaňovým rezidentem České republiky. Daňovým rezidentem je taková fyzická osoba, která má bydliště na území ČR nebo se zde trvale zdržuje. Takový **rezident** má za povinnost platit DPFO jak z příjmů, které mu plynou ze zdrojů na území ČR, tak z příjmů, které mu plynou ze zdrojů zahraničních. Daňovým **nerezidentem** je taková fyzická osoba, která na území ČR pouze studuje nebo se léčí. Nerezident má povinnost platit daně z příjmů plynoucích pouze ze zdrojů na území ČR.²¹

2.5.2. Předmět daně z příjmů fyzických osob

Předmětem daně z příjmů fyzických osob **jsou** příjmy plynoucí:

a) **ze závislé činnosti,**

mezi které patří příjmy z pracovněprávního, služebního nebo členského poměru, u nichž poplatník, tedy zaměstnanec, při výkonu takového poměru je povinen dbát

²¹ § 2 zák. č. 586/1992 Sb., o daních z příjmů

příkazů plátce jeho příjmu, tedy jeho zaměstnavatele. Dále jde o příjmy za práci člena družstva, společníka společnosti s ručením omezeným, komanditisty komanditní společnosti a odměny člena orgánu právnické osoby a likvidátora²²;

b) **ze samostatné činnosti,**

mezi které patří příjem z/ze zemědělské výroby, lesního a vodního hospodářství, **živnostenského podnikání**, jiného podnikání, ke kterému je potřeba podnikatelské oprávnění, podílu společníka veřejné obchodní společnosti a komplementáře komanditní společnosti ze zisku. Dále je příjmem z/ze samostatné činnosti příjem z užití nebo poskytnutí práv průmyslového vlastnictví, autorských práv, nájmu majetku zařazeného v obchodním majetku a z výkonu nezávislé činnosti²³;

c) **z kapitálového majetku,**

kterými jsou **podíly na zisku obchodní korporace** nebo podílového fondu, úroky z držby cenných papírů, podíly na zisku tichého společníka z účasti na podnikání, úroky z peněžitých vkladů na bankovním účtu, který není určen k podnikání, dávky penzijního připojištění se státním příspěvkem, úroky a jiné výnosy z poskytnutých úvěrů nebo zápůjček, úroky nebo poplatky z prodlení, úroky a jiné výnosy z držby směnek, plnění ze zisku svěřeneckého fondu²⁴;

d) **z nájmu,**

nemovitých věcí nebo bytů, movitých věcí, vyjma příležitostného nájmu, který je omezen částkou **30.000 Kč** za zdaňovací období poplatníka;

e) **ostatní,**

mezi které patří například příjmy z příležitostné činnosti nebo příležitostného nájmu, úplatného převodu nemovité věci, cenného papíru, výhra hazardní hry atp.²⁵

²² § 6 zák. č. 586/1992 Sb., o daních z příjmů

²³ § 7 zák. č. 586/1992 Sb., o daních z příjmů

²⁴ § 8 zák. č. 586/1992 Sb., o daních z příjmů

²⁵ § 10 zák. č. 586/1992 Sb., o daních z příjmů

Předmětem daně z příjmů fyzických osob **nejsou**:

- a) **náhrady cestovních výdajů** poskytované v souvislosti s výkonem činnosti zaměstnance včetně hodnoty bezplatného stravování poskytovaného zaměstnavatelem na pracovních cestách;
- b) hodnota osobních ochranných pracovních prostředků, oděvů a obuvi, mycích, čistících prostředků atd.;
- c) náhrada za opotřebení vlastního nářadí, zařízení a předmětů apod.²⁶

Příjmy osvobozené od daně z příjmů jsou:

- a) nepeněžitě plnění vynaložené zaměstnavatelem **na odborný rozvoj zaměstnance** související s předmětem činnosti zaměstnavatele, to jsou školení, kurzy atd., za účelem získání vyšší kvalifikace a odbornosti zaměstnance;
- b) hodnota **stravování** poskytovaného jako nepeněžitě plnění zaměstnavatele zaměstnancům ke spotřebě na pracovišti nebo v rámci závodního stravování zajišťovaného třetími osobami;
- c) hodnota **nealkoholických nápojů** jako nepeněžitě plnění zaměstnavatele zaměstnancům ke spotřebě na pracovišti, kdy takové plnění zaměstnavatel plní ze sociálního fondu, ze zisku po zdanění nebo z prostředků nedaňových nákladů;
- d) nepeněžitě plnění poskytované zaměstnavatelem zaměstnanci nebo jeho rodinnému příslušníkovi **z fondu kulturních a sociálních potřeb**, ze sociálního fondu, ze zisku po jeho zdanění nebo z prostředků nedaňových nákladů, a to na pořízení služeb nebo zboží **zdravotního, léčebného** nebo podobného charakteru, dále k poskytnutí **rekreace a zájezdu** v maximální výši **20.000 Kč** za zdaňovací období; dále do této kategorie patří plnění ve formě použití zařízení pro péči o děti předškolního věku včetně mateřské školy, příspěvky na kulturní nebo sportovní akce a příspěvky na tištěné knihy;
- e) platba zaměstnavatele v maximální výši **50.000 Kč za rok** jako příspěvek na **penzijní připojištění** nebo na **doplňkové penzijní připojištění** se státním příspěvkem poukázaným na účet zaměstnance u penzijní společnosti;

²⁶ § 6 odst. 7 zák. č. 586/1992 Sb., o daních z příjmů

- f) v podobě **bezúročné zápůjčky** od zaměstnavatele zaměstnanci až do celkové výše jistiny **300.000 Kč**.²⁷

2.5.3. Základ daně ze závislé činnosti fyzické osoby

Základem daně z příjmu fyzických osob ze závislé činnosti je suma všech dílčích základů daní ze závislých činností zvýšených o částku povinného pojistného na sociální zabezpečení a příspěvek na státní politiku a zaměstnanost a zdravotní pojištění hrazené zaměstnavatelem, to je částka odpovídající **134 % z hrubé mzdy**²⁸, což je všeobecně pojmenováno jako *superhrubá mzda*.

2.5.4. Příjmy ze samostatné činnosti fyzické osoby

Za příjem se v případě samostatní činnosti považuje příjem z/ze:

- a) zemědělské výroby, lesního a vodního hospodářství;
- b) **živnostenského podnikání**;
- c) jiného podnikání, ke kterému je zapotřebí podnikatelského oprávnění, např. advokáti, lékaři, soudní exekutoři, notáři atd.;
- d) podílu společníka veřejné obchodní společnosti a komplementáře komanditní společnosti na zisku;
- e) užití nebo poskytnutí práv z průmyslového vlastnictví, práv autorských apod.;
- f) nájmu majetku zařazeného v obchodním majetku;
- g) nezávislého povolání.²⁹

2.5.5. Základ daně ze samostatné činnosti fyzické osoby

Základem daně z příjmu fyzické osoby provozující samostatnou činnost jsou příjmy uvedené v odst. 2.5.4. této práce ponížené o **prokazatelné výdaje** vynaložené na jejich **dosažení, zajištění a udržení**.³⁰

²⁷ § 6 odst. 9 písm. a) až v) zák. č. 586/1992, o daních z příjmů

²⁸ § 6 odst. 12 zák. č. 586/1992 Sb., o daních z příjmů

²⁹ § 7 odst. 1 a 2 zák. č. 586/1992 Sb., o daních z příjmů

³⁰ § 7 odst. 3 zák. č. 586/1992 Sb., o daních z příjmů

V případě, že poplatník neuplatní prokazatelné výdaje, které musel vynaložit pro to, aby dosáhl, udržel a zajistil svůj příjem, může pro stanovení základu daně uplatnit **výdaje procentem z příjmů**, a to ve výši:

- a) 80 % z příjmů ze zemědělské výroby, lesního a vodního hospodářství a z příjmů z živnostenského řemeslného podnikání, kdy výdaje lze uplatnit do maximální částky 800.000 Kč;
- b) 60 % z příjmů ze živnostenského podnikání, kdy výdaje lze uplatnit do maximální částky 600.000 Kč;
- c) 30 % z příjmů z nájmu majetku zařazeného v obchodním majetku, kdy výdaje lze uplatnit do maximální částky 300.000 Kč;
- d) 40 % z jiných příjmů ze samostatné činnosti, kdy výdaje lze uplatnit do maximální částky 400.000 Kč.³¹

2.5.6. Příjmy fyzické osoby z kapitálového majetku

Za příjmy z kapitálového majetku se považují:

- a) **podíly na zisku obchodní korporace** nebo podílového fondu, je-li podíl představován cenným papírem, a úroky z držby cenných papírů;
- b) podíly na zisku tichého společníka z účasti na podnikání;
- c) úroky, výhry a jiné výnosy z peněžních prostředků na bankovním účtu, výnosy z vkladů, úroky z úvěrů nebo zápůjček³² a další pro tuto práci méně podstatné varianty.

2.6. Sazby daní

Sazba **daně z příjmu fyzické osoby** je ve výši **15 %** a vypočte se ze základu daně poníženého o nezdanitelnou část a odčitatelné položky, kdy základ daně se zaokrouhluje na celé stokoruny směrem dolů.³³

³¹ § 7 odst. 7 zák. č. 586/1992 Sb., o daních z příjmů

³² § 8 odst. 1 zák. č. 586/1992 Sb., o daních z příjmů

³³ § 16 zák. č. 586/1992 Sb., o daních z příjmů

Sazba **solidární daně z příjmů fyzické osoby** je ve výši **7 %** a základem pro její výpočet je kladný rozdíl mezi součtem všech příjmů zahrnutých do dílčího základu daně a 48násobkem průměrné mzdy.³⁴

Sazba **daně z příjmu právnické osoby** je ve výši **19 %** ze základu daně sníženého o položky snižující základ daně a odčitatelné položky od základu daně zaokrouhleného na celé tisíce směrem dolů.³⁵

2.7. Slevy na daních

Zákon o daních z příjmů umožňuje poplatníkům (fyzickým osobám) uplatnit v daném zdaňovacím období slevy na dani vypočtené z jejich příjmů. Díky těmto slevám tak **poplatník reálně zaplatí méně** než stanovených 15 % ze základu daně.

2.7.1. Slevy na daních bez zvýhodnění

Mezi uplatnitelné slevy na dani bez zvýhodnění patří:

- ❖ základní sleva na poplatníka ve výši 24.840 Kč;
- ❖ sleva na manžela/ku ve výši 24.840 Kč,
za podmínky, že manžel žije s poplatníkem ve společně hospodařící domácnosti a nemá vlastní příjem vyšší jak 68.000 Kč;
- ❖ sleva na manžela/ku ve výši 24.840 Kč,
za podmínky, že mu byl přiznán nárok na průkaz ZTP/P;
- ❖ základní sleva na invaliditu poplatníka ve výši 2.520 Kč,
za podmínky, že mu byl přiznán invalidní důchod pro invaliditu I. nebo II. stupně;
- ❖ rozšířenou slevu na invaliditu poplatníka ve výši 5.040 Kč,
za podmínky, že mu byl přiznán invalidní důchod pro invaliditu III. stupně;
- ❖ sleva na držitele průkazu ZTP/P ve výši 16.140 Kč;
- ❖ sleva na studenta ve výši 4.020 Kč,
za podmínky, že se poplatník soustavně připravuje na budoucí povolání studiem nebo výcvikem, a to až do 26 let věku nebo do 28 let, kdy poplatník prezenčně studuje doktorské studium na vysoké škole;

³⁴ § 16a zák. č. 586/1992 Sb., o daních z příjmů

³⁵ § 21 odst. 1 zák. č. 586/1992 Sb., o daních z příjmů

- ❖ sleva na umístění dítěte do maximální výše minimální mzdy, tedy 11.000 Kč;
- ❖ sleva na evidenci tržeb ve výši 5.000 Kč.³⁶

2.7.2. Slevy na daních se zvýhodněním

Mezi uplatnitelné slevy na dani se zvýhodnění patří:

- ❖ sleva na 1. vyživované dítě ve výši 13.404 Kč, za podmínky, že vyživované dítě žije s poplatníkem ve společně hospodařící domácnosti;
- ❖ sleva na 2. vyživované dítě ve výši 19.404 Kč;
- ❖ sleva na 3. a každé další vyživované dítě ve výši 24.204 Kč.³⁷

Výhoda slevy na dani se zvýhodněním spočívá v tom, že **kladný rozdíl** mezi uplatněnou slevou se zvýhodněním a daňovou povinností poplatníka obdrží poplatník od finanční správy zpět jako **daňový bonus**. Ten lze uplatnit v případě, že daňový bonus je vyšší nebo roven **100 Kč**, nižší nebo roven **60.300 Kč** a zároveň musí mít poplatník příjem vyšší než 6násobek minimální mzdy, tedy 66.000 Kč za zdaňovací období 2017.

V praxi to znamená, že má-li poplatník např. **3 nezaopatřené vyživované děti** a hrubý roční příjem ve výši **216.000 Kč**, bude jeho základem daně částka **289.400 Kč** a z něj vypočtená daňová povinnost ve výši **43.410 Kč**. Po odečtení základní slevy na poplatníka zbyde daňová povinnost ve výši **18.570 Kč**, ta se poníží o slevu na dani se zvýhodněním ve výši 57.012 Kč a kladný rozdíl ve výši **38.442 Kč bude daňovým bonusem**, který poplatník od finanční správy obdrží.

2.8. Odčitatelné položky od základu daně

Další možností, kterou zákon a daních z příjmů poplatníkovi umožňuje uplatnit, je nezdanitelná část daně. Jejím uplatněním se snižuje základ daně pro následný výpočet daně z příjmů fyzické osoby. Díky tomu se tedy sníží i celková daňová povinnost poplatníka.

Od základu daně lze odečíst:

³⁶ § 35ba až § 35bc zák. č. 586/1992 Sb., o daních z příjmů

³⁷ § 35c odst. 1 zák. č. 586/1992 Sb., o daních z příjmů

- ❖ hodnotu **bezúplatného plnění** v minimální výši 1.000 Kč nebo 2 % ze základu daně a maximálně 15 % za základu daně poskytnutého obcím, krajům, právnickým osobám se sídlem v ČR na vědu, vzdělání, kulturu, podporu a ochranu mládeže, na účely sociální, charitativní, sportovní atd.;
- ❖ hodnotu odběru krve ve výši 3.000 Kč;
- ❖ hodnotu odběru orgánu žijícího dárce ve výši 20.000 Kč;
- ❖ částka ve výši zaplacených úroků z úvěru poskytnutého bankou za účelem financování bytových potřeb do maximální výše 300.000 Kč;
- ❖ příspěvek v maximální výši 24.000 Kč zaplacený poplatníkem na jeho penzijní připojištění se státním příspěvkem, penzijní pojištění a doplňkového penzijního spoření;
- ❖ zaplacené pojistné v maximální výši 24.000 Kč poplatníkem na jeho soukromé životní pojištění;
- ❖ úhrady za zkoušky ověřující další vzdělávání v maximální výši 10.000 Kč/13.000 Kč/15.000 Kč pro poplatníka/se zdravotním postižením/s těžším zdrav. postižením.

Bude-li použit předchozí příklad, ve kterém má poplatník **3 nezaopatřené děti** a hrubý roční příjem ve výši 216.000 Kč, k tomu věnuje 10.000 Kč charitativní organizaci, bezplatně 2x daruje krev a zaplatí 20.000 Kč úroků na úvěr na bydlení, bude jeho základem daně po odečtu částek 10.000 Kč, 6.000 Kč a 20.000 Kč částka ve výši **253.400 Kč**. Z něj vypočtená daňová povinnost bude ve výši 38.010 Kč. Po odečtení základní slevy na poplatníka zbyde daňová povinnost ve výši 13.170 Kč, ta se poníží na nulovou daňovou povinnost o slevu na dani se zvýhodněním ve výši 57.012 Kč a kladný rozdíl ve výši **43.842 Kč bude daňovým bonusem**, který poplatník od finanční správy obdrží. Obdržený daňový bonus oproti předchozímu příkladu bude **o 5.400 Kč vyšší**.

3. ZAMĚŠTNÁVÁNÍ A ZAMĚŠTNANCI

Zaměstnanec je fyzická osoba, která se zavázala k výkonu závislé práce v základním pracovněprávním vztahu³⁸ (dále také jako „**zaměstnanec**“ nebo „**znec.**“). Zaměstnavatelem je osoba (fyzická podnikající nebo právnická), pro kterou se fyzická osoba zavázala k výkonu závislé práce v základním pracovněprávním vztahu³⁹ (dále také jako „**zaměstnavatel**“ nebo „**ztel.**“).

3.1. Pracovní poměr

Pracovněprávní vztah je uzavírán písemně na základě pracovní smlouvy mezi zaměstnancem a zaměstnavatelem (dále také jako „**HPP**“) a řídí se zákonem č. 262/2006 Sb., zákoník práce (dále jen jako „**zákoník práce**“). Zákoník práce v § 34 jasně definuje obsah pracovní smlouvy, kterým je:

- a) **druh práce**, který má zaměstnanec pro zaměstnavatele vykonávat,
- b) **místo** nebo místa **výkonu práce**, ve kterých má být práce podle písmene a) vykonávána,
- c) **den nástupu** do práce.

Součástí pracovněprávního vztahu je **zkušební doba**, která může být stanovena na **maximálně 3 po sobě jdoucí měsíce** ode dne vzniku pracovního poměru nebo maximálně 6 po sobě jdoucích měsíců ode dne vzniku pracovního poměru, pokud jde o vedoucího zaměstnance. Pracovní poměr vzniká dnem sjednaným v pracovní smlouvě jako den nástupu do práce nebo jako den, kdy byl vedoucí pracovník jmenován.

Pracovní poměr se dělí na dobu určitou a neurčitou. Pracovní poměr na dobu určitou vznikne pouze tehdy, kdy si strany výslovně sjednají dobu jeho trvání. Doba určitá může být sjednána maximálně na 3 roky a může být opakována maximálně 2krát mezi totožnými stranami. To neplatí v případě, kdy je pracovní smlouva uzavřena mezi agenturou práce za účelem výkonu práce u jiného zaměstnavatele.

³⁸ § 6 zák. č. 262/2006 Sb., zákoník práce

³⁹ § 7 zák. č. 262/2006 Sb., zákoník práce

Pracovní poměr může být ukončen v případě sjednané doby určité uplynutím takové doby nebo v případě doby neurčité pouze:

- a) písemnou dohodou stran,
- b) písemnou výpovědí danou zaměstnavatelem nebo zaměstnancem,
- c) okamžitým zrušením,
- d) zrušením ve zkušební době.⁴⁰

Rozvázání pracovního poměru je podle zákoníku práce velmi **striktní**, podle autora přísné a až **nevyvážené** v neprospěch zaměstnavatele, kdy je zaměstnavatel vázaný výslovně definovanými důvody, kdy může se zaměstnancem ukončit pracovní poměr. Zaměstnavatel se stává „otrokem“ svého zaměstnance, jelikož na rozvázání takového pracovního vztahu nemá vhodných možností. Autor se po přečtení těchto zákonných ustanovení ani nediví tomu, že jsou v praxi hojně užívány **jiné typy pracovních vztahů** nebo pracovní smlouvy **na dobu určitou**. Zaměstnavatel tím totiž získá více možností, jak zaměstnance propustit v případě potřeby. V případě, že zaměstnanec **neplní své úkoly pečlivě** a v dostatečné **kvalitě**, je často pro zaměstnavatele velice složité s takovým zaměstnancem pracovní vztah ukončit, protože nebude mít pro takový krok dostatečnou oporu v zákoně. **Zaměstnanec je totiž silně chráněn** zákoníkem práce, resp. státem. Přitom zaměstnavatel je ten, na kterého má špatná práce zaměstnance mnohem větší dopad. Může mu například poklesnout počet zakázek díky zhoršení kvality jeho služeb nebo zpoždění dodávek. Díky vývoji na trhu může být zaměstnavatel také nucen změnit podmínky svého podnikání např. tím, že optimalizuje svou výrobní kapacitu. Pro **zachování alespoň částečného fungování své společnosti** se bude nucen uchýlit k úsporám, mezi které bude patřit např. i **propouštění**. Pokud ale nebude moci tyto kroky činit s potřebným dopadem, pro malé a střední podniky to může být **likvidační**. Zaměstnavatel ve většině případů nechce své pracující zaměstnance propouštět, vždy k takovému kroku přistupuje jako k poslednímu. Zaučení a zapracování nového zaměstnance je totiž pro zaměstnavatele velice nákladný proces, kdy v jeho průběhu zaměstnavateli takový nový zaměstnanec nepřináší příjmy, naopak pouze náklady a ztrátu jeho času.

⁴⁰ § 48 až § 73a zák. č. 262/2006 Sb., zákoníku práce

3.2. Dohody o pracích konaných mimo pracovní poměr

Dalšími typy pracovněprávních vztahů, které zákoník práce definuje, jsou dohody o pracích konaných mimo pracovní poměr. Mezi tyto dohody patří:

- a) dohoda o provedení práce (dále jako „DPP“) a
- b) dohoda o pracovní činnosti (dále jako „DPČ“).

Obě dohody musí být sjednány písemnou formou stejně jako HPP. Výhodou těchto dohod je, že zaměstnavatel má větší škálu možností při řešení zaměstnaneckých a personálních otázek. Pro případy, kdy je nucen zaměstnance **propustit**, lze dohodu písemně zrušit:

- a) **dohodou** (stejně jako u pracovního poměru) k dohodnutému dni;
- b) **výpovědí** dohody z jakéhokoliv důvodu nebo bez uvedení důvodu **s 15denní** výpovědní dobou, plynoucí od doručení výpovědi druhé smluvní straně;
- c) **okamžitým zrušením** pracovně právního vztahu, ale to pouze tehdy, kdy je takové okamžité zrušení možné.⁴¹

3.2.1. Dohoda o provedení práce

Dohoda o provedení práce se uzavírá v písemné formě mezi zaměstnancem a zaměstnavatelem, kdy **rozsah práce nesmí být větší než 300 hodin za kalendářní rok**. Do těchto 300 hodin se také započítává doba práce, kterou stejný zaměstnanec vykonává pro stejného zaměstnavatele ve stejném kalendářním roce na základě jakékoli jiné DPP. To znamená, že doba práce vykonaná zaměstnancem pracujícím na DPP u zaměstnavatele, se sčítá.⁴²

Zaměstnanec pracující na DPP s odměnou **do 10.000 Kč včetně neplatí sociální a zdravotní pojištění**, stejně jako zaměstnavatel. Zaměstnanec je oprávněn uzavřít více dohod u více zaměstnavatelů. Příjem ze všech dohod se pro potřeby povinnosti odvádět sociální a zdravotní pojištění nesčítá. Zaměstnanec tedy teoreticky může uzavřít 10 DPP na 10.000 Kč a jeho jediným odvodem bude **15% daň z příjmu fyzické osoby**. Čistý příjem zaměstnance tedy může teoreticky být 85.000 Kč měsíčně, aniž by byl zaměstnanec nebo zaměstnavatel zatížen odvodou sociálního a zdravotního pojištění. Ovšem při výkonu práce

⁴¹ § 77 odst. 4 zák. č. 262/2006 Sb., zákoníku práce

⁴² § 75 zák. č. 262/2006 Sb., zákoníku práce

pouze na DPP a tedy neodváděním důchodového pojištění, nemůže takový zaměstnanec počítat s výplatou starobního důchodu, který je podmíněn 42 lety odvodů sociálního pojištění do důchodového systému.

3.2.2. Dohoda o pracovní činnosti

Na rozdíl od DPP, kde je doba práce omezena 300 hodinami, může zaměstnanec se zaměstnavatelem uzavřít dohodu o pracovní činnosti přesahující dobu práce 300 hodin v témže kalendářním roce, ale není možné vykonávat práci, která by překračovala v průměru polovinu stanovené týdenní pracovní doby, tedy **20 hodin týdně**. Průměr týdenní pracovní doby se počítá za celou platnost DPČ, nejdéle však za 52 týdnů, což je i maximum, na které lze DPČ uzavřít.⁴³

Zaměstnanec pracující na DPČ s odměnou **nižší než 2.500 Kč měsíčně**, tedy **maximálně 2.499 Kč, neodvádí sociální a zdravotní pojištění, a to ani zaměstnavatel**. Zaměstnanec může uzavřít libovolný počet těchto dohod u jednoho nebo více zaměstnanců. Avšak příjem mu plynoucí z více dohod uzavřených u jednoho zaměstnavatele se sčítá a dosáhne-li součet odměn částky 2.500 Kč, nastane povinnost odvést sociální a zdravotní pojištění jak na straně zaměstnance, tak na straně zaměstnavatele.

Pro povinnost odvádět sociální a zdravotní pojištění je důležitý i samotný **text dohody**, ze kterého musí vyplývat, že se jedná o *zaměstnání malého rozsahu*⁴⁴, z obsahu dohody také musí být zřetelné, že odměna **bude nižší než 2.500 Kč** nebo že odměnu nelze dopředu vyčíslit.

3.2.3. Výhody a nevýhody dohod o pracích konaných mimo pracovní poměr

Výhodou pro zaměstnance je:

- a) využití pro brigády a příležitostné přivýdělnky;
- b) možnost uzavřít libovolný počet DPP a DPČ u různých zaměstnavatelů;
- c) příjem při splnění podmínek nepodléhá odvodům soc. a zdrav. pojištění;
- d) daň z příjmu zaměstnance je sražena přímo u zaměstnavatele srážkovou daní.

⁴³ § 76 zák. č. 262/2006 Sb. zákoníku práce

⁴⁴ § 7 zák. č. 187/2006 Sb. o nemocenském pojištění

Nevýhodou pro zaměstnance je:

- a) časové omezení pracovních hodin,
DPP maximálně 300 hod/rok a DPČ maximálně ½ standardní pracovní doby/týden;
- b) omezená výše příjmu při požadavku na neodvácení soc. a zdrav. pojištění,
DPP maximálně 10.000 Kč/měsíc a DPČ maximálně 2.499 Kč/měsíc;
- c) nemožnost nárokovat např. dovolenou, čerpat nemocenskou, a odstupné.

Výhodou pro zaměstnavatele je:

- a) jednoduchý způsob zaměstnání zaměstnanců;
- b) jednoduchá personální administrativa pro rychlé přijetí nebo propuštění;
- c) nižší náklad v podobě neodvácení sociálního a zdravotního pojištění,
DPP maximálně 10.000 Kč/měsíc a DPČ maximálně 2.499 Kč/měsíc;

Nevýhodou pro zaměstnavatele je:

- a) nejistota plnění pracovních povinností zaměstnancem a možnost jejich pokutování;
- b) nemožnost čerpání podpor a dotací na zaměstnance od úřadu práce;
- c) nemožnost dlouhodobého plánování pracovních činností.

3.3. Švarcsystém

Název nese příjmení svého objevitele stavebního podnikatele **Miroslava Švarce** z Benešova, který byl mezi prvními podnikateli využívající, tehdy legálního, daňového zvýhodnění. Ten spočívá v kvazi zaměstnání fyzických osob, které jsou zároveň osobami samostatně výdělečně činnými na základě živnostenského oprávnění. Švarcsystém je z pohledu pracovního práva **nelegální zaměstnávání formou zastření faktického pracovněprávního vztahu jinou smlouvou.**⁴⁵

Hlavními znaky Švarcsystému jsou, když OSVČ:

- a) je osobně vykonavatelem práce;
- b) je podřízená a vykonává práci na základě pokynů zaměstnavatele;
- c) činí práci či plní úkoly jménem zaměstnavatele;

⁴⁵ Informace Státního úřadu inspekce práce k záležitosti výkonu závislé práce. Státní úřad inspekce práce: Kompetence orgánů inspekce práce [online]. Česká republika: Státní úřad inspekce práce, 2017 [cit. 2017-10-05]. Dostupné z: www.suip.cz/pracovnepravni-vztahy/kompetence-organu-inspekce-prace/

- d) za práci dostává zpravidla pravidelnou mzdu nebo odměnu;
- e) sama nemá náklady spojené s výkonem práce;
- f) činnosti vykonává za použití pracovních pomůcek a nástrojů zaměstnavatele;
- g) činnost vykonává v prostorách zaměstnavatele nebo na jiném zaměstnavatelem určeném místě, a to ještě v určené pracovní době.

Důvodem, proč tento systém byl a stále je využíván, jsou **vysoké odvody** sociálního a zdravotního pojištění ze strany zaměstnavatele a zaměstnance, v kombinaci s možností OSVČ uplatňovat paušální náklady. Díky kterým, v případě, že OSVČ používá pracovní pomůcky, nástroje a prostory zaměstnavatele, dochází prakticky k dvojímu uplatnění nákladů. Jednou u zaměstnavatele a podruhé pomocí paušálních nákladů u OSVČ. Nejsnáze lze systém vysvětlit následujícími příklady.

Zaměstnanec je zaměstnán na HPP s roční hrubou mzdou ve výši **300.000 Kč**. Po odečtení odvodů sociálního a zdravotního pojištění ve výši 33.000 Kč, daně z příjmů fyzické osoby ve výši 60.300 Kč a uplatnění základní slevy na poplatníka, obdrží zaměstnanec **čistou roční mzdu** ve výši **231.540 Kč**. To je ekvivalent **čisté měsíční mzdy** ve výši **19.295 Kč**. Nákladem zaměstnavatele je hrubá mzda a odvod sociálního a zdravotního pojištění ve výši 102.000 Kč. Jeho celkové náklady na zaměstnance jsou **402.000 Kč**. Podíl čisté mzdy a celkových nákladů ze strany zaměstnance i zaměstnavatele na její dosažení je **50,78 %**. Rozdíl celkových nákladů vynaložených na čistou mzdu zaměstnance zaměstnavatelem a vlastní čisté mzdy zaměstnance je ve výši **238.920 Kč**, který byl odveden ve formě daní nebo odvodů ve prospěch státního rozpočtu.

V případě, že zaměstnanec a jeho zaměstnavatel využijí Švarcsystému při roční hrubé mzdě (tržbě OSVČ) ve výši **340.000 Kč**, bude čistý příjem zaměstnance po odečtení odvodů zdravotního a sociálního pojištění ve výši **292.400 Kč**. To je ekvivalent **čisté měsíční mzdy** ve výši **24.367 Kč**. Podíl roční čisté mzdy zaměstnance a ročních nákladů na straně zaměstnance i zaměstnavatele na její dosažení je **24,56 %**. Rozdíl celkových nákladů v tomto případě je ve výši pouhých **95.200 Kč**.

V případě tohoto příkladu **zaměstnavatel** za rok **ušetřil 62.000 Kč**, to zaměstnavateli umožňuje při vyšším počtu takto zaměstnávaných osob, a v rámci konkurenčního boje například značné cenové zvýhodnění na poskytování jeho služeb či dodávce výrobků. Zároveň si **zaměstnanec přilepšil o 60.860 Kč** čistého příjmu za rok. Je však nutné, aby

zaměstnanec věděl, že po dosažení důchodového věku a při využívání tohoto systému po čas jeho ekonomicky aktivního života, bude jeho starobní důchod nižší, než kdyby byl zaměstnán na HPP. **Do státního rozpočtu nebylo odvedeno 82.860 Kč**, to je při dnešní právní úpravě a v případě prokázání tohoto systému nelegálním zaměstnáváním. V takových případech lze zaměstnavateli jako právnické osobě uložit pokutu **od 50.000 Kč do 10.000.000 Kč**⁴⁶ a zaměstnanci **do 100.000 Kč**.⁴⁷

Úkolem této práce je v modelových případech snížit celkové daňové a odvodové zatížení z příjmů fyzických osob, avšak pouze legálním způsobem.

Švarcsystém v současné době legální není, za jeho využití hrozí **vysoké sankce**, které mimo jiné nepřevyšují jeho výhody, a proto nebude tato metoda a její odvozeniny dále aplikovány.

⁴⁶ § 140 odst. 4 písm. f zák. č. 435/2004 Sb., zákon o zaměstnanosti

⁴⁷ § 139 odst. 3 písm. c zák. č. 435/2004 Sb., zákon o zaměstnanosti

4. POROVNÁNÍ FOREM PŘÍJMŮ FYZICKÝCH OSOB S OHLEDEM NA JEJICH ZDANĚNÍ

Příjem fyzické osoby může plynout na základě různých forem příjmů. Každá taková forma má své zákonné náležitosti a odlišnosti v metodice výpočtu reálného čistého příjmu. **Čistý příjem** je všeobecně znám jako částka nebo odměna, která je po vykonání práce, odečtu sociálního a zdravotního pojištění a odečtu daní z příjmů, vyplacena fyzické osobě. S takovým čistým příjmem již může její vlastník nakládat dle svého uvážení, svobodně vůle a bez jakýchkoliv omezení.

Klíčovým prvkem porovnání různých forem příjmů fyzické osoby je **celkové procento zdanění práce**, které je získáno podílem celkových nákladů zaměstnavatele nebo plátce za vykonanou práci, ve mzdovém účetnictví známé jako superhrubá mzda a čistá mzda, kterou fyzická osoba reálně obdrží.

Pro porovnání nejčastějších forem příjmů fyzické osoby byla pro tento účel zvolena modelová situace, kdy příjemce je svobodný, bezdětný, bez zdravotního omezení nebo postižení, nestuduje a uplatňuje základní slevu na poplatníka. Aby bylo porovnání možné, je nutné příjem fyzické osoby vztahovat vždy k celému zdaňovacímu období, tedy ke kalendářnímu roku, a to z důvodů stanovené hranice, od které je uplatňována solidární daň, maximální hranice stanovené pro sociální pojištění a minimální vyměřovací základ pro odvody sociálního a zdravotního pojištění fyzické osoby podnikající.

Porovnávanými formami příjmů jsou:

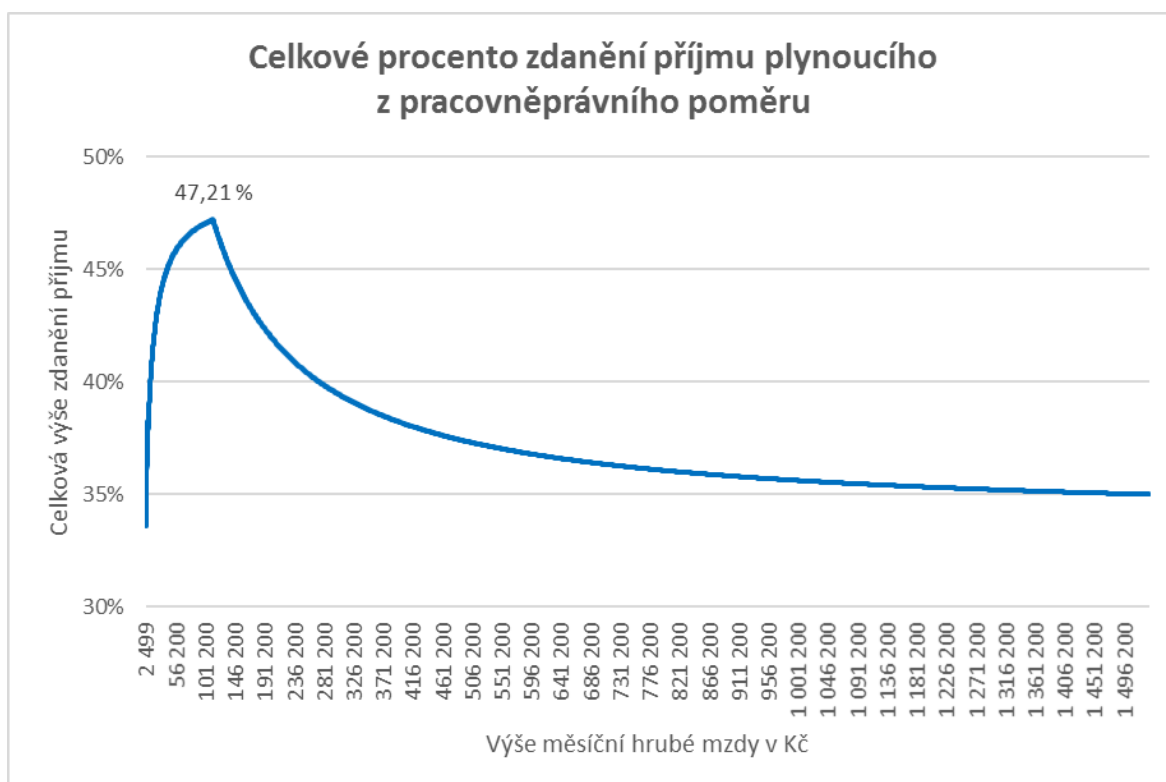
- a) hlavní pracovní poměr (HPP),
- b) dohoda o provedení práce (DPP),
- c) dohoda o pracovní činnosti (DPČ),
- d) fyzická osoba podnikající (OSVČ).

4.1. Hlavní pracovní poměr (HPP)

Hlavní nebo částečný pracovní poměr je obecně nejrozšířenější formou obstarání příjmů fyzických osob, tato forma příjmu je zákonem velmi chráněna, kdy zaměstnanec požívá značných výhod, mezi ty nejstěžejnější patří jistota smluveného příjmu, dovolená, odstupné, výpovědní lhůta nebo velmi nízká míra zodpovědnosti za způsobené škody, jak již bylo řečeno v kapitole 3.1. Příjem ze zaměstnání v pracovněprávním vztahu s sebou však

nese velké daňové zatížení jak pro zaměstnance, tak pro zaměstnavatele. Nákladem zaměstnavatele jsou odvody sociálního pojištění ve výši **25 % z hrubé mzdy zaměstnance** a zdravotní pojištění ve výši **9 % z hrubé mzdy zaměstnance**. Součet hrubé mzdy a sociálního a zdravotního pojištění odváděného zaměstnavatelem se nazývá superhrubá mzda. Dále zaměstnanec ze své hrubé mzdy **odvede 6,5 % na sociální pojištění, 4,5 % na zdravotní pojištění** a k tomu 15% daň z příjmu fyzické osoby počítané ze superhrubé mzdy. Po zjištění celkového zdanění práce je odečtena sleva na poplatníka, která je ve výši **24.840 Kč ročně**.

Za pomoci tabulkového editoru MS Excel byl vymodelován Graf 5, který na základně měsíční hrubé mzdy a jejího ročního ekvivalentu vyhodnocuje celkové zdanění příjmu na straně fyzické osoby (zaměstnance).



Graf 5: Celkové procento zdanění příjmu plynoucího z pracovněprávního poměru

Zdroj: vlastní zpracování autorem

Vývoj celkového zdanění příjmů na straně zaměstnance byl pozorován od částky **2.499 Kč** měsíční mzdy do částky **1.534.600 Kč**. Od částky 2.499 Kč do částky 112.928 Kč je pozorován velmi strmý **progresivní** vývoj křivky, kde maximum zdanění dosahuje **47,21 %** celkového příjmu zaměstnance. Od tohoto bodu je dále do nekonečna pozorována **degrese**

způsobená omezením maximální částky pro odvody sociálního pojištění, která je stanovena 48násobkem průměrné mzdy, tedy částkou ve výši 1.355.136 Kč za rok.

Dalším zajímavým zjištěním je, že příjem fyzické osoby, která má hrubou měsíční mzdu ve výši **11.369 Kč** nebo **1.534.600 Kč**, je zdaněn stejným procentem ve výši **35 %**. Stejně tak tomu je například také v hladině výše zdanění **40 %**, kde stejným procentem je zdaněn hrubý měsíční příjem ve výši **18.000 Kč** a **274.673 Kč**. To je způsobeno právě omezením částky sociálního pojištění, které již neroste. Odvody zdravotního pojištění spolu s daní z příjmu fyzické osoby jsou procentuálně stále stejné a reálná čistá mzda zaměstnance roste.

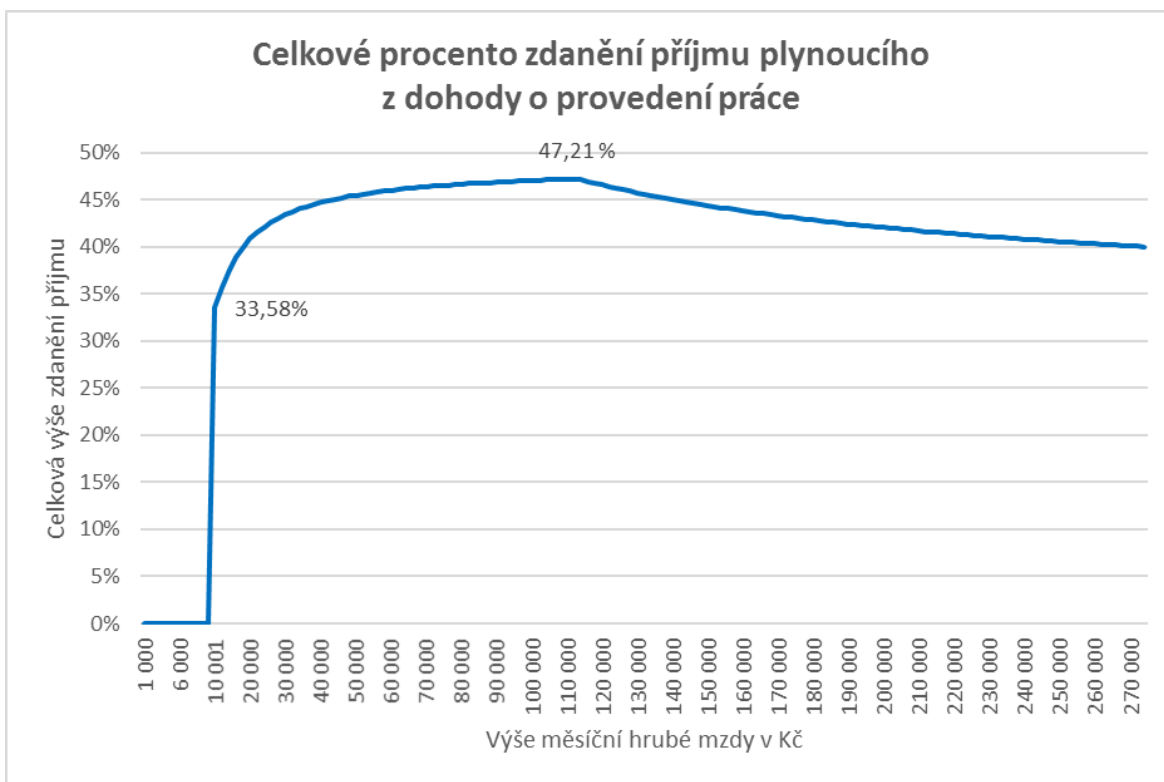
4.2. Dohoda o provedení práce (DPP)

Příjem na základě dohody o provedení práce je nejčastěji využíván zaměstnavateli pro krátkodobé zaměstnávání fyzických osob. Dohoda je totiž zákonem omezena na **300 pracovních hodin ročně**. Výhodou tohoto vztahuje je, že v případě **nepřekročení** měsíčního limitu příjmu ve výši 10.000 Kč, nejsou z takového příjmu odváděny povinné odvody ve formě sociálního a zdravotního pojištění, to ale také znamená, že takový příjem se fyzické osobě nezapočítává pro výpočet starobního důchodu nebo mu neplyne nárok na dávky v případě onemocnění. Z uvedené částky příjemce platí pouze 15% srážkovou daň z příjmu fyzické osoby.

U hrubého měsíčního příjmu do výše **10.000 Kč** včetně (120.000 Kč za rok) se stává takový hrubý příjem příjmem čistým, a to v případě, že příjemce (zaměstnanec) nemá jiný příjem a u plátce příjmu (zaměstnavatele) podepsal prohlášení k dani, na základě kterého si ze vzniklé daňové povinnosti ve výši 1.500 Kč uplatnil slevu na poplatníka. V takovém případě je i nákladem plátce částka 10.000 Kč měsíčně (120.000 Kč za rok) a celkové procento zdanění je tedy **0 %**.

V případě hrubého měsíčního příjmu **10.001 Kč** (120.012 Kč ročně) a výše se takový příjem začíná chovat totožně jako příjem plynoucí z běžného pracovního poměru. Příjemce z hrubého příjmu odvede sociální a zdravotní pojištění v úhrnné výši **11 %** a plátce v úhrnné výši **34 %** z hrubé mzdy. Základem pro výpočet 15% daně z příjmu fyzické osoby je součet hrubé mzdy a odvodů plátce příjmu, tedy 134 % hrubé mzdy, což je superhrubá mzda a cena práce hrazená plátcem je tak ve výši **13.402 Kč** (160.816 Kč ročně). Po odečtení

základní slevy na dani obdrží příjemce čistou mzdu ve výši **8.901 Kč** (106.811 Kč ročně). V tomto případě pouhá **jedna koruna** skokově navýší celkové procento zdanění příjmu fyzické osobě z 0 % na **33,58 %** a poníží tak jeho čistý měsíční příjem o **1.099 Kč**.



Graf 6: Celkové procento zdanění příjmu plynoucího z dohody o provedení práce

Zdroj: vlastní zpracování autorem

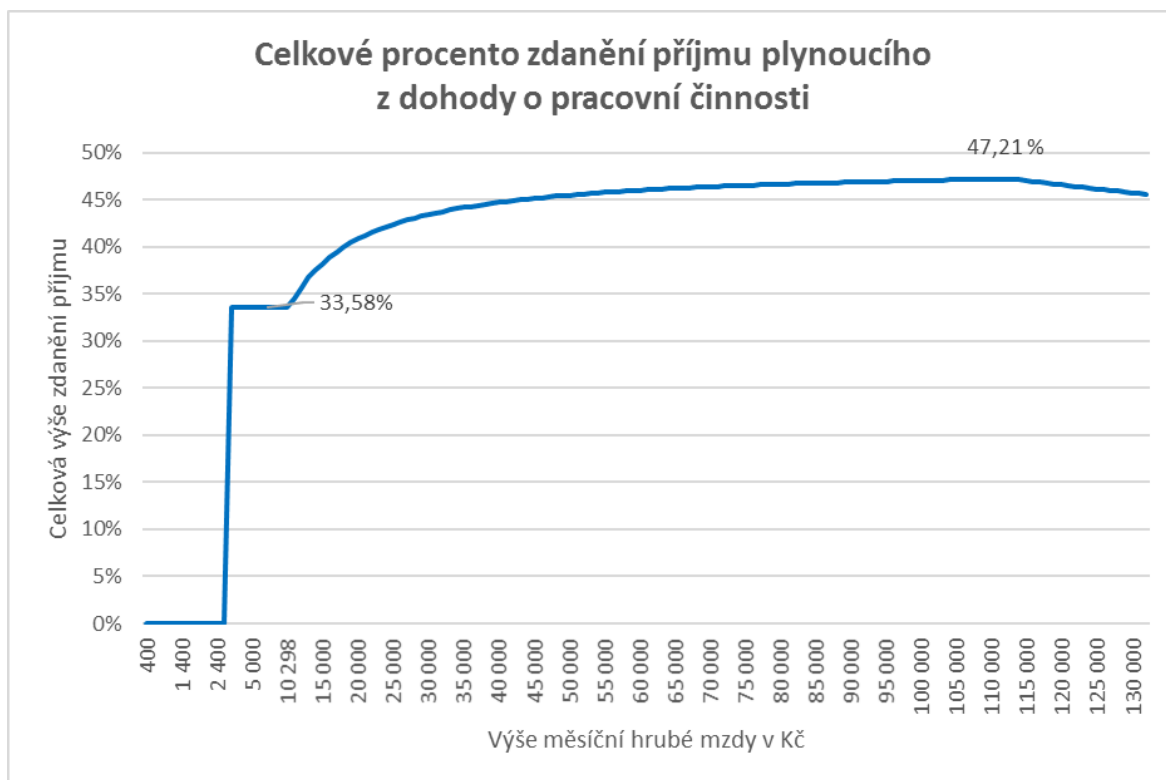
Vývoj v Graf 6 celkového procenta zdanění příjmu plynoucího z dohody o provedení práce byl modelován v intervalu **1.000 Kč až 10.000 Kč** měsíční hrubé mzdy, kdy celkové zdanění se díky legislativnímu nastavení rovnalo **0 %**. Dále v bodě **10.001 Kč** došlo ke skokovému navýšení z **0 % na 33,58 %** a od tohoto bodu křivka sleduje vlastnosti, jak bylo uvedeno v Graf 5.

4.3. Dohoda o provedení činnosti (DPČ)

Stejně jako u dohody o provedení práce, tak i dohoda o provedení činnosti má své výhody, avšak je omezena výrazněji než DPP, a to co do výše příjmu, který nepodléhá povinným odvodům. Naopak umožňuje vykonávat práci ve větším časovém rozsahu. Na základě DPČ může být práce vykonávána **do 1.040 hodin ročně**. Další podmínkou, aby takový příjem nepodléhal odvodům sociálního a zdravotního pojištění, musí být příjem **nižší nebo rovný částce 2.499 Kč**. Při dosažení částky 2.500 Kč totiž příjem z DPČ podléhá odvodům sociálního a zdravotního pojištění, jako je tomu u HPP.

U hrubého měsíčního příjmu do výše **2.499 Kč** včetně (29.988 Kč ročně) se stává takový hrubý příjem příjmem čistým v případě, že příjemce nemá jiný příjem a u plátce příjmu podepsal prohlášení k dani, na základě kterého si ze vzniklé daňové povinnosti ve výši **375 Kč** uplatní slevu na poplatníka. V takovém případě je i nákladem plátce částka 2.499 Kč a celkové procento zdanění je tedy rovno **0 %**.

V případě hrubého měsíčního příjmu **2.500 Kč** a výše se takový příjem začíná chovat jako příjem plynoucí z pracovního vztahu. Z hrubého příjmu příjemce příjmu odvede sociální a zdravotní pojištění v úhrnné výši 11 % z hrubé mzdy a plátce odvede za zdravotní a sociální pojištění 34 % z hrubé mzdy. Základem pro výpočet 15% daně z příjmu fyzické osoby je součet hrubé mzdy a odvodů plátce příjmu, tedy 134 % hrubé mzdy, což je superhrubá mzda a cena práce hrazená plátcem ve výši **3.350 Kč** (40.200 Kč ročně). Po odečtení slevy na dani příjemce obdrží čistou mzdu ve výši **2.225 Kč** (26.700 Kč ročně). I v tomto případě pouhá **jedna koruna** skokově navýší celkové procento zdanění příjmu fyzické osobě z 0 % na **33,58 %** a poníží tak jeho čistý příjem o **274 Kč** měsíčně.



Graf 7: Celkové procento zdanění příjmu plynoucího z dohody o pracovní činnosti

Zdroj: vlastní zpracování

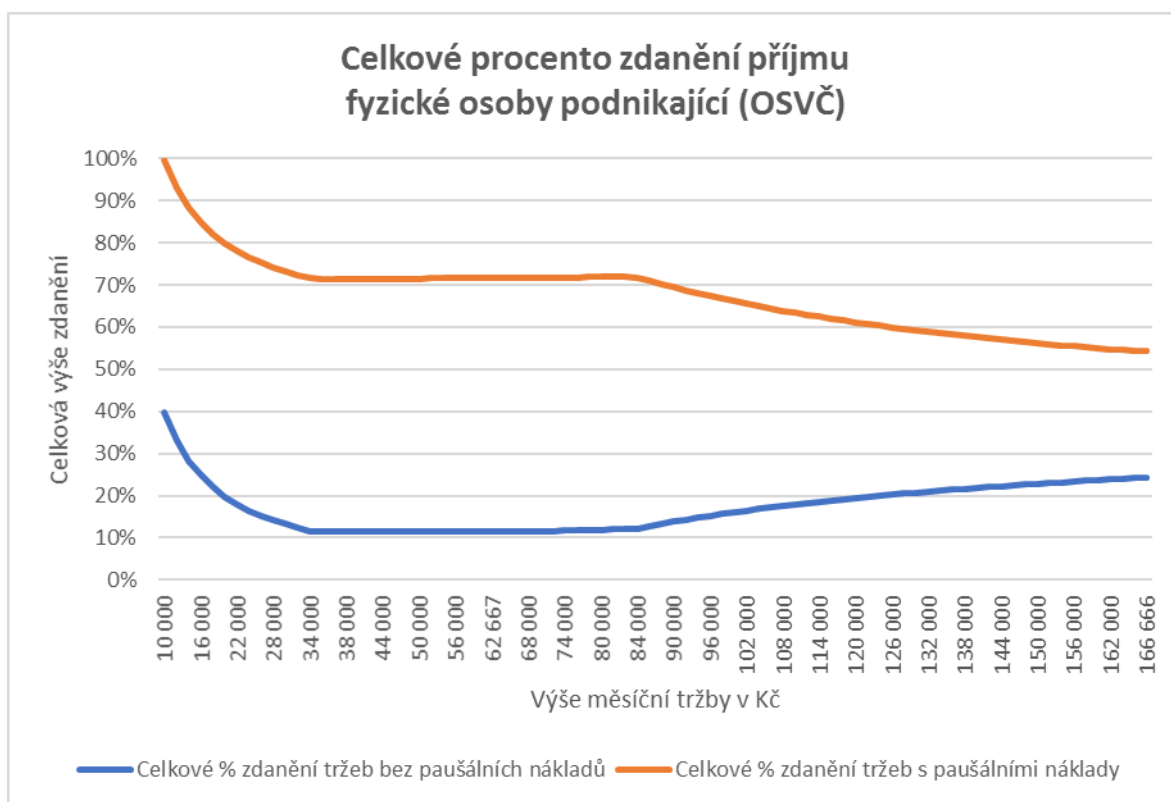
V intervalu 0 Kč až 2.499 Kč je celkové procento zdanění příjmu nulové. Následně při hodnotě 2.500 Kč na ose x dochází ke skokovému nárůstu o **33,58 %**, protože od této hranice vzniká povinnost odvádět povinné sociální a zdravotní pojištění. V intervalu od 2.500 Kč do 10.298 Kč hrubého příjmu celkové procento zdanění stagnuje na hranici 33,58 %, a to z důvodu, že se ve výpočtu uplatňuje sleva na poplatníka v plné výši. Následně po překonání **10.298 Kč** se křivka po vyčerpání slevy na poplatníka začíná chovat opět stejně jako je tomu u hlavního pracovního poměru.

4.4. Fyzická osoba podnikající (OSVČ)

Pro zjištění celkového procenta zdanění příjmu fyzické osoby podnikající byl zvolen model, kdy fyzická osoba vykonává samostatnou činnost jako činnost **hlavní**, podniká na základě živnostenského oprávnění a své tržby ponížeje o paušální výdaje ve výši **60 %** do maximální výše **paušálních nákladů 600.000 Kč**. Paušální výdaje lze použít pouze do maximální výše **2.000.000 Kč** ročních tržeb fyzické osoby.

Pro fyzické osoby podnikající jsou stanoveny minimální a maximální vyměřovací základy. Minimální roční vyměřovací základ pro zdravotní pojištění je ve výši **169.392 Kč** a pro

sociální pojištění ve výši **84.696 Kč**. Maximální vyměřovací základ pro sociální pojištění je stejně jako u závislé činnosti 48násobek průměrné mzdy, tedy **1.355.136 Kč**. Maximální vyměřovací základ pro zdravotní pojištění není stanoven.



Graf 8: Celkové procento zdanění fyzické osoby podnikající (OSVČ)

Zdroj: vlastní zpracování

Na základě výše uvedených dat a omezujících kritérií byl vymodelován průběh celkového zdanění fyzické osoby podnikající využívající 60% nákladového paušálu.

Graf 8 vykresluje dvě **teoretické** omezující křivky celkového zdanění. Obě křivky celkového zdanění podnikatele vycházejí ze stejného algoritmu výpočtu, kdy roční tržba byla ponížena o paušální výdaje, čímž vznikl základ daně (hrubý zisk) pro výpočet daně z příjmu fyzické osoby, případně pro výpočet daně solidární. Následně byla od výsledné daně odečtena sleva na poplatníka, z čehož vyplynula daňová povinnost. Hrubý zisk byl s ohledem na minimální výše vyměřovacích základů sociálního a zdravotního pojištění dále použit pro výpočet celkových odvodů sociálního a zdravotního pojištění.

Čistým paušálním příjmem podnikatele jsou roční tržby poníženy o paušální náklady, o daň z příjmu fyzické osoby, o daň solidární a o odvody sociálního a zdravotního pojištění. Tento výpočet je platný pro **oranžovou** křivku, která je teoretickou hranicí pro podnikatele, kteří

mají náklady právě ve výši paušálních výdajů. V průběhu **modré** křivky však není uvažováno snížení tržeb o paušální náklady, přestože je s nimi pro daňové a odvodové účely počítáno. Jedná se tedy o teoretickou hranici pro takové podnikatele, kteří nemají se svým podnikáním žádné náklady. Celkové procento zdanění podnikatele je tedy zjištěno podílem tržeb a čistého příjmu s paušálními náklady, nebo bez paušálních nákladů. Obě teoretické křivky vycházejí z **extrémních hodnot** a tím ohraničují prostor, ve kterém se nachází **reálný** příjem a **reálné celkové procento** zdanění příjmů fyzické osoby podnikající, samozřejmě pouze v případě, že využije výdajového paušálu.

Pro ověření této teorie autor použil již navržený a popsany model uvedený v odstavci 1.4.1. *Podnikatelský plán A – trenér fitness* této práce. Tento modelový příklad byl numericky zasazen do následující tabulky a vypočítán.

VSTUPNÍ ÚDAJE				
roční tržby	752 000 Kč	suma tržeb z lekcí, plánů a jídelníčků		
reálné výdaje	182 000 Kč	provize 25 % z lekcí		
DANĚ				
paušální výdaje	451 200 Kč	60 % z roční tržby		
základ daně	300 800 Kč	roční tržby - paušální výdaje		
daň z příjmu	45 120 Kč	15 % ze základu daně		
sleva na poplatníka	-24 840 Kč			
odvod daně	20 280 Kč			
ODVODY				
vyměřovací základ zdravotního pojištění	169 392 Kč	byl použit min. vyměřovací základ		
odvod zdravotního pojištění	22 868 Kč	13,5 % z vyměřovacího základu		
vyměřovací základ sociálního pojištění	150 400 Kč	50 % za základu daně, nebo min. 84.696 Kč		
odvod sociálního pojištění	43 917 Kč	29,2 % z vyměřovacího základu		
REKAPITULACE				
čistý příjem	ročně	měsíčně	celkové % zdanění	
paušální	213 735 Kč	17 811 Kč	71,58%	tržby-paušální výdaje-daně-odvody
reálný	482 935 Kč	40 245 Kč	35,78%	tržby-reálné výdaje-daně-odvody
beznákladový	664 935 Kč	55 411 Kč	11,58%	tržby-daně-odvody

Tabulka 4: Výpočet celkového zdanění příjmu fyzické osoby podnikající na základě modelu podnikatelského plánu A – trenér fitness

Zdroj: vlastní zpracování autorem

Výše uvedená Tabulka 4 potvrzuje, že teoretická úvaha byla **správná**, neboť celkové procento zdanění **reálného** příjmu ve výši **35,78 %** se na základě definovaného modelu nachází v prostoru mezi vymezeními křivkami v Graf 8, kde pro bod osy x roční tržby ve

výši 752.000 Kč (62.667 Kč tržby měsíčně) je celkové procento zdanění tržeb **s paušálními náklady** ve výši **71.58 %** a celkové procento zdanění tržeb **bez paušálních nákladů** ve výši **11.58 %**.

4.5. Příjmy z kapitálového majetku

Pro naplnění cíle této práce jsou důležitou složkou příjmů fyzické osoby příjmy z kapitálového majetku. Mezi tyto příjmy taxativně patří zejména:

- a) **podíly na zisku obchodní korporace** nebo podílového fondu a úroky z držby cenných papírů;
- b) podíly na zisku tichého společníka z účasti na podnikání;
- c) úroky z peněžních prostředků na běžných účtech;
- d) výnosy z vkladů;
- e) dávky penzijního připojištění se státním příspěvkem;
- f) plnění ze soukromého životního pojištění;
- g) úroky, úroky z prodlení a smluvní pokuty z poskytnutých zápůjček a úvěrů;
- h) úroky z držby směnky;
- i) plnění ze zisku svěřeneckého fondu nebo rodinné fundace.⁴⁸

Pro další práci je nejdůležitějším příjmem právě podíl na zisku obchodní společnosti. Pro tuto formu příjmu je pro fyzickou osobu nespornou výhodou to, že se na ni **nevztahuje** ustanovení o solidární dani ve výši 7 %.⁴⁹ Příjemce vyplaceného podílu na zisku nemusí podávat daňové přiznání, protože daň z příjmů fyzické osoby z podílu na zisku obchodní společnosti je mu vyplacena až po sražení srážkové daně. Sraženou daň z příjmů je povinna srazit a odvést obchodní společnost. Příjemce tedy obdrží čisté finanční prostředky.

Výplata podílu na zisku může být příjemci vyplacena ve formě záloh před skončením účetního období, a to na základě **mezitímní účetní uzávěrky**, ze které bude zřejmé, že společnost disponuje potřebným množstvím finančních prostředků pro vyplacení zálohy. Vyplacením podílu na zisku nebo jeho zálohy nesmí být společnosti přivozen úpadek, za to nese **plnou osobní odpovědnost jednatel** společnosti.

⁴⁸ § 8/1/a-i zák. č. 586/1992 Sb., o daních z příjmů

⁴⁹ § 16a/2 zák. č. 586/1992 Sb., o daních z příjmů

5. APLIKACE OPTIMALIZAČNÍCH POSTUPŮ NA PŘÍJEM PODNIKATELE

Základním předpokladem pro zamýšlenou aplikaci optimalizace příjmu podnikatele je, že **podnikatel je společníkem (majitelem) a zároveň i zaměstnancem** prosperující a výdělečné právnické osoby. Tato právnická osoba vyvíjí podnikatelskou činnost a dosahuje kladných výsledků svého hospodaření, a tedy dosahuje reálných zisků. Jistě je nutné podotknout, že taková kombinace rolí v jedné osobě není pro většinu obyvatelstva obvyklá. Avšak v množině právnických osob podnikatelů je velmi častá. Možnosti navrhovaných optimalizačních postupů tedy může globálně, v poměru se všemi občany ČR, využít jen omezená skupina osob.

Cílem této práce, jak bylo v úvodu avizováno, je vhodnou kombinací a za pomoci legálně dostupných právně-daňových nástrojů snižujících daňové zatížení **maximalizovat finanční prospěch podnikatele** a zároveň **minimalizovat celkové daňové a nákladové zatížení** podnikatele i právnické osoby. Hlavním ukazatelem je celkové procento zdanění čistého příjmu fyzické osoby (dále také jako „**celkové procento**“), které je získáno podílem veškerých vynaložených nákladů, mezd, daní a vyplacených podílů na zisku společnosti podnikateli a celkového čistého příjmu podnikatele.

Za tímto účelem byl autorem v tabulkovém editoru MS Excel naprogramován **kalkulátor**, který pomocí doplňku **Řešitel** (ang. Solver) dohledá metodou evolučního algoritmu na základě předem stanovených podmínek **globální minimum** celkového procenta a určí tak optimální formu, rozložení a výši příjmů plynoucích podnikateli z jeho podnikání. Parametry Řešitele a nastavení evolučního algoritmu jsou uvedeny v Příloha 5 až Příloha 7.

5.1. Základní předpoklady použití kalkulátoru

Kalkulátor vychází z osobních preferencí a postojů podnikatele, který se odmítá ve stáří spoléhat na nestabilní, stále se měnící důchodový systém České republiky⁵⁰ a má v úmyslu se na stáří zajistit z vlastních naspořených prostředků a investic. Z toho důvodu podniká a zisk vytvořený svojí podnikatelskou činností investuje do vhodných investičních nástrojů, které jeho **majetek** pomohou **zajistit** proti znehodnocení vlivem inflace, nebo mohou zajistit i jeho další **zhodnocení** a **rozšíření**.

⁵⁰ Zákon č. 155/1995 Sb., o důchodovém pojištění byl do 31.12.2017 již 75 novelizován.

Proto, aby měl dostatečný finanční kapitál pro nákup diversifikovaného portfolia investičních nástrojů, musí ho podle zákonů České republiky zdanit a odvést z něj předepsané odvody. Takový kapitál lze získat mnoha cestami, kdy každá cesta je zatížena různou výší daní nebo odvodů. Podnikatel se tedy racionálně snaží o získání čistého kapitálu tou cestou, která je pro něj nejsnazší a hlavně nejlevější.

5.2. Princip výpočtu kalkulátoru

Kalkulátor je naprogramovaný **reverzně** (pozpátku), oproti standardnímu postupu výpočtu daní a odvodů, kdy je až výpočtem dosaženo výsledku čistého příjmu fyzické osoby z výše dosažených příjmů za uplynulé zdaňovací období. Jeho výpočty se vztahují pouze k celému zdaňovacímu období, tedy 12 kalendářním měsícům. To proto, že jeho povinnosti např. podat daňové přiznání nebo uzavřít účetnictví společnosti jsou prováděny právě jednou ročně.

Hlavními vstupními informacemi pro kalkulátor jsou zákonné nároky podnikatele na **slevy na dani #1 - #9 a #11 - #13⁵¹** z příjmu fyzických osob a nároky na **odčitatelné položky #15 - #20** pro snížení základu daně z příjmu fyzické osoby. Následně podnikatel zvolí, jaké druhy pracovněprávních vztahů #22 - #24 se svou společností uzavřel. Kalkulátor předpokládá, že v případě dohody o provedení práce a dohody o pracovní činnosti podnikatel využije jejich výhod, které spočívají v nepřekročení 10.000 Kč u DPP a 2.499 Kč u DPČ. Nakonec podnikatel vyplní omezující podmínky řešitele, které spočívají ve stanovení minimálních a maximálních hodnot pro hrubou mzdu plynoucí z pracovní smlouvy #54 a #55, pro čistou mzdu plynoucí z pracovní smlouvy, DPP a DPČ #56, pro částku k vyplacení podílu na zisku #57 a #58, případně stanoví jím požadovaný minimální roční čistý příjem #59 nebo minimální přepočítaný čistý měsíční příjem #60.

Po **spuštění řešitele** bude řešitelem dohledáno globální minimum celkového procenta #66 v závislosti na parametrech a podmínkách zadaných podnikatelem. Také bude dopočítána optimální výše měsíční hrubé mzdy #22 a optimální výše částky pro základ daně společnosti #33, která by měla být použita pro vyplacení podílu na zisku společnosti podnikateli. Kalkulátor se také v případě nestanovení minim a maxim hrubé mzdy nebo částky

⁵¹ Symbol # s číslicí označuje příslušný řádek kalkulátoru.

k vyplacení podílu na zisku snaží o stanovení takové výše příjmů, aby byla minimalizována daňová povinnost #48 a zároveň byl maximalizován daňový bonus #51.

Kromě všeho výše uvedeného lze celkové procento výrazně snížit odpočitatelnými položkami ve formě bezúplatného plnění poukázaného ve formě darů spolkům nebo neziskovým organizacím #19 a #34, avšak z těchto darů nemá podnikatel obvykle vlastní finanční prospěch.

Podnikatel si uvědomuje, že uvedenými optimalizacemi, které snižují jeho daňové zatížení, nenaplňuje daňovou politiku z hlediska sociálního systému a její redistribuční funkce, která spočívá v přerozdělování statků z vyšších sociálních vrstev do nižších. Proto se jako vášnivý sportovec rozhodl o **založení neziskové organizace**, jejíž posláním a účelem bude podpora sportovních aktivit mládeže a sportovních klubů.

5.3. Praktické použití kalkulátoru

Za účelem zjištění funkčnosti a účinnosti kalkulátoru pro zjišťování minima celkového procenta za různých podmínek bylo provedeno několik desítek simulací, které zachycovaly rozličné osobní postoje, možnosti a charakter podnikatele. Pro ilustraci možností kalkulátoru byly vybrány nejzajímavější a podle autora nejběžnější reálné situace.

5.3.1. Simulace 1

V této situaci je simulován příjem podnikatele plynoucí primárně ze zaměstnaneckého poměru. Zároveň je podnikatelem požadováno, aby jeho měsíční čistá mzda na základě pracovního poměru dosahovala výše **50.000 Kč**. Podnikatel nemá manželku, děti, úvěr na bydlení, žádné životní a penzijní pojištění a zatím nepodporuje dobročinné organizace. Předpokládá, že jeho čistý roční příjem včetně vyplaceného podílu na zisku společnosti bude **1.600.000 Kč**.

- a) Při zadání těchto podmínek a požadavků podnikatele dosáhlo celkové procento zdanění příjmů **37,77 %**. Celkové náklady podnikatele a společnosti pro vyplácení čisté měsíční mzdy a celkového čistého příjmu dosáhly výše **2.571.687 Kč**, a to při hrubé roční mzdě ve výši **834.768 Kč** a vyplacení zisku společnosti před zdaněním ve výši **1.453.095 Kč**.
- b) Kdyby však podnikatel uzavřel nejen pracovní smlouvu, ale také DPP a DPČ pro zastávání odlišných pracovních funkcí ve své společnosti (např. správcovství

počítačových sítí, vedení účetnictví atd.), sníží se celkové procento na hodnotu **35,01 %**. Celkové náklady podnikatele a společnosti se sníží na **2.462.446 Kč** (tj. o 109.241 Kč méně), a to při nižší hrubé měsíční mzdě ve výši **51.423 Kč** (tj. o 18.141 Kč méně) a nákladů na vyplacení podílu na zisku ve výši **1.485.574 Kč** (tj. o 32.479 Kč více).

- c) Nižší celkové procento zdanění příjmů **29,78 %** je dosaženo za předpokladu, že se podnikatel vzdá pracovní smlouvy a bude měsíčně pobírat mzdu pouze na základě DPP a DPČ v čisté výši **11.014 Kč** a zbytek do požadované čisté mzdy bude postupně rozpouštět z příjmů získaných z podílu na zisku společnosti. V tomto případě celkové náklady jsou **2.277.780 Kč**, a to při uvedené čisté mzdě a nákladu společnosti na výplatu podílu na zisku ve výši **2.127.792 Kč**.
- d) V případě, že podnikatel využije maximálních možností společnosti a možností své osoby pro poskytnutí darů pro veřejně prospěšné účely, bude celkové procento zdanění příjmů **34,66 %**. Aby v takovém případě uspokojil potřeby své a zároveň daroval maximálně možných **503.576 Kč**, musí být vynaloženo celkem **2.447.948 Kč** prostředků společnosti. To je velmi zajímavé v kontextu s výše uvedenými variantami a) a b), kdy s nižšími celkovými náklady, stejným uspokojením potřeb podnikatele a zároveň s poměrně značnou darovanou sumou, je celkové procento **nižší**. Snížení celkového procenta umožňuje to, že neúplatná plnění se odečítají od základů pro výpočet daní jak na straně společnosti, tak na straně podnikatele. Zajímavostí je, že v případě sečtení příjmů podnikatele a darů se celkové procento dostává teoreticky na hranici **14,09 %**. Je však nutné říci, že pokud není obdarovaný spolek podnikatelem ovládan nebo řízen, nemůže s dary nakládat a nemůže je použít pro vlastní prospěch. Jedná se tedy pouze o imaginární celkové procento zdanění všech příjmů. Výpočet zjištěný kalkulátorem je uveden v Příloha 8.

SIMULACE 1 - POROVNÁNÍ VARIANT					
POLOŽKA	MINIGRAF VARIANT	VARIANTA			
		a)	b)	c)	d)
Celkové náklady podnikatele a společnosti pro splnění podmínek		2 571 687 Kč	2 462 446 Kč	2 277 780 Kč	2 447 948 Kč
Celkové náklady společnosti s vyplacením podílu na zisku		1 453 095 Kč	1 485 574 Kč	2 127 792 Kč	2 297 960 Kč
Optimální roční čistý příjem	-	1 600 464 Kč	1 600 325 Kč	1 599 510 Kč	1 599 508 Kč
Celkové procento		37,77%	35,01%	29,78%	34,66%
Poskytnuté bezúplatné plnění společností a podnikatelem	-	- Kč	- Kč	- Kč	503 576 Kč
Celkové procento zdanění včetně poskytnutých bezúplatných plnění		37,77%	35,01%	29,78%	14,09%

Tabulka 5: Porovnání variant v simulaci 1

Zdroj: vlastní zpracování autorem pomocí kalkulátoru

Za výše nastavených podmínek simulace 1, požadavků podnikatele a z provedených simulací vyplývá, že **nejvýhodnější variantou** pro podnikatele i společnost je varianta uvedená v odstavci **c)**. V případě, kdy by podnikatel chtěl být i obecně prospěšnou osobou, tak varianta uvedená v odstavci **d)**.

Pokud roční příjem podnikateli v této simulaci plyne pouze ve formě podílu na zisku a uzavřených dohod, je celkové procento **29,78 %** a v případě, že by požadovaný roční příjem čerpal pouze na základě pracovní smlouvy, je výše celkového procenta **37,77 %**. Tento **7,99%** rozdíl tvoří právě odvody sociálního a zdravotního pojištění, které nelze v takto nastavené simulaci nikterak legálně pokrýt nebo snížit, vyjma možnosti neuzavřít pracovní smlouvu jako takovou. Tento rozdíl také představuje částku **293.907 Kč**, kterou podnikatel spolu s jeho společností ušetřili.

5.3.2. Simulace 2

V této situaci je simulován příjem podnikatele plynoucí primárně také ze zaměstnaneckého poměru. Dále je podnikatelem požadováno, aby jeho měsíční čistá mzda byla minimálně ve výši **50.000 Kč**, protože je ženatý a má **2 nezaopatřené děti** ve věku 4 (chodí do školky) a 17 let. Manželka je osobou bez zdanitelných příjmů (žena v domácnosti). Podnikatel splácí hypoteční úvěr použitý pro bytové potřeby rodiny a průměrný roční úrok činí **130.000 Kč**.

Uvažuje o podpoře dobročinných spolků. Předpokládá, že jeho čistý roční příjem včetně vyplaceného podílu na zisku společnosti bude **1.600.000 Kč**.

- a) Na základě podmínek podnikatele na jeho měsíční příjem a uplatnění slev na daních za sebe, manželku a na děti včetně uplatnění odpočitatelné položky na zaplacené úroky z úvěru a na umístění mladšího dítěte do školky, bylo dosaženo celkového procenta zdanění jeho příjmů **33,59 %**. Celkové náklady podnikatele a společnosti pro dodržení podmínek jsou ve výši **2.409.791 Kč**, a to při nákladu na jeho roční hrubou mzdu ve výši **735.132 Kč** a zisku společnosti před zdaněním a odpočtu odpočitatelných položek ve výši **1.424.708 Kč**.
- b) Kdyby však podnikatel uzavřel nejen pracovní smlouvu, ale také DPP a DPČ pro zastávání odlišných pracovních funkcí ve své společnosti, sníží se celkové procento na hodnotu **30,44 %**. Celkové náklady podnikatele a společnosti se sníží na **2.299.427 Kč** (tj. o 110.364 Kč méně), a to při nižší hrubé roční mzdě ve výši **517.488 Kč** (tj. o 217.644 Kč méně) a nákladu na vyplacení podílu na zisku ve výši **1.456.004 Kč** (tj. o 31.296 Kč více).
- c) Nižšího celkového procenta zdanění příjmů **25,60 %** může být dosaženo za předpokladu, že se podnikatel vzdá příjmů z pracovní smlouvy a bude měsíčně pobírat mzdu pouze na základě DPP a DPČ v čisté výši **11.014 Kč** (132.168 Kč ročně). Zbytek do požadované čisté mzdy bude postupně během roku na základě svých potřeb rozpouštět z příjmu získaného z vyplaceného podílu na zisku společnosti. V tomto případě celkové náklady společnosti a podnikatele jsou **2.149.755 Kč** (tj. o 149.672 Kč méně než v odst. b) a o 260.036 Kč méně než v odst. a)), kdy náklady na vyplacení podílu na zisku jsou pro společnost ve výši **1.999.767 Kč**.
- d) V případě, že podnikatel využije maximálních možností společnosti a možností svých pro poskytnutí darů pro veřejně prospěšné účely, bude celkové procento zdanění jeho příjmů ve výši **30,74 %**. Aby uspokojil potřeby své a zároveň daroval maximálně možných **474.549 Kč**, musí být vynaloženo jím a společností celkem **2.309.332 Kč**. To je velmi zajímavé v porovnání s výše uvedenými variantami a) a b), kde v této variantě s nižšími celkovými náklady v řádech statisíců, uspokojením stejných potřeb podnikatele a zároveň s poměrně vysokou sumou vydanou na dobročinné účely, je celkové procento zdanění příjmů podnikatele **nižší**. Snížit

celkové procento umožňuje to, že neúplatná plnění se odečítají od základů pro výpočet daní jak na straně společnosti, tak na straně podnikatele. Zajímavostí je, že v případě sečtení příjmů podnikatele a darů se celkové procento dostává teoreticky na hranici **10,19 %**. Je však nutné říci, že pokud není obdarovaná nezisková organizace podnikatelem ovládána nebo řízena, nemůže s dary nakládat a nemůže je použít pro vlastní prospěch, jedná se tedy pouze o imaginární celkové procento, které zahrnuje i vydané dary. Výpočet zjištěný kalkulátorem je uveden v Příloha 9.

SIMULACE 2 - POROVNÁNÍ VARIANT					
POLOŽKA	MINIGRAF VARIANT	VARIANTA			
		a)	b)	c)	d)
Celkové náklady podnikatele a společnosti pro splnění podmínek		2 409 791 Kč	2 299 427 Kč	2 149 755 Kč	2 309 332 Kč
Celkové náklady společnosti s vyplacením podílu na zisku		1 424 708 Kč	1 456 004 Kč	1 999 767 Kč	2 159 344 Kč
Optimální roční čistý příjem	-	1 600 476 Kč	1 599 498 Kč	1 599 512 Kč	1 599 495 Kč
Celkové procento		33,59%	30,44%	25,60%	30,74%
Poskytnuté bezúplatné plnění společností a podnikatelem	-	- Kč	- Kč	- Kč	474 549 Kč
Celkové procento zdanění včetně poskytnutých bezúplatných plnění		33,59%	30,44%	25,60%	10,19%

Tabulka 6: Porovnání variant v simulaci 2

Zdroj: vlastní zpracování autorem pomocí kalkulátoru

Za výše nastavených podmínek simulace 2, definovaných požadavků podnikatele a provedených simulací je **nejvýhodnější pro podnikatele** i společnost varianta uvedená v odstavci **c)** a v případě, kdy by chtěl být i obecně prospěšnou osobou, tak varianta uvedená v odstavci **d)**.

Pokud roční příjem podnikateli plyne pouze ve formě podílu na zisku a uzavřených dohod, je celkové procento zdanění jeho příjmů **25,60 %** a v případě, že by požadovaný příjem čerpal pouze na základě pracovní smlouvy, je výše celkového procenta **33,59 %**. Tento **7,99%** rozdíl tvoří právě odvody sociálního a zdravotního pojištění, které nelze v této simulaci nikterak legálně pokrýt nebo snížit, vyjma možnosti neuzavřít pracovní smlouvu jako takovou. Tento rozdíl také představuje částku **260.036 Kč**, kterou podnikatel spolu s jeho společností ušetřili.

5.4. Vyhodnocení

Jak je z výše uvedených simulací zřejmé, je **nejvyšším nákladem** jak společnosti, tak zaměstnance (podnikatele) **hlavní pracovní poměr**, ze kterého je zaměstnavatelem i zaměstnancem odváděno povinné sociální a zdravotní pojištění. Každému podnikateli, který nechce spoléhat na důchodový systém ČR, lze doporučit, aby **svůj osobní majetek zvyšoval pouze za použití DPP, DPČ, vyplácením podílů na zisku své společnosti** a uspokojoval své denní životní potřeby rozpouštěním nabytého příjmu z vyplaceného podílu na zisku v průběhu běžného roku. Lze také doporučit využití všech dostupných slev na dani, možností odečitatelnosti zákonem stanovených položek a při provádění optimalizací se také zamyslet nad možnostmi finančních darů těm, kterým se potřebných peněz nedostává.

Kalkulátor má velké možnosti využití. Lze mu stanovit různé omezující podmínky samotným uživatelem za účelem zjištění nejlepších výsledků zamýšlených optimalizací. To může podnikatel učinit s dostatečným ročním předstihem.

ZÁVĚR

Cílem této práce byla volba právní formy podnikání a optimalizace příjmů podnikatele jako fyzické osoby.

Na začátku práce byly popsány nejčastěji využívané právní formy podnikatelských subjektů v České republice. Jsou to osoba samostatně výdělečně činná a společnost s ručením omezeným. Dále byly uvedeny jejich výhody a nevýhody včetně rizik dopadající na podnikatele. Na základě legislativních předpisů a všech zjištěných informací byl sestaven interaktivní dotazník, který začínajícímu podnikateli pomůže pro jeho zamýšlený podnikatelský plán najít nejvhodnější právní formu podnikání. Funkčnost dotazníku byla ověřena na dvou různých modelových situacích.

Pro dosažení cíle této práce bylo nutné popsat základy daňového systému v České republice a vybrat relevantní druhy typů daní. Jak se sám autor přesvědčil, je problematika daní a odvodů sociálního a zdravotního pojištění velice složitá a značně obsáhlá. Jednotlivé zákony jsou na sobě závislé, vzájemně propojené a mnohdy na sebe narážejí díky velice častým novelizacím. Běžnému občanovi i podnikateli to velice stěžuje. Proto, aby se podnikatel mohl naplno věnovat svému podnikání, je nucen využívat nadmíru služeb mnoha odborníků. Advokátů, účetních specialistů a daňových poradců. To mu návazně zvyšuje jeho náklady, které se odrážejí v ceně jeho služeb, a které nakonec opět reálně zaplatí koncoví zákazníci.

V dalších kapitolách byly probrány druhy pracovněprávních vztahů, jejich výhody a nevýhody pro zaměstnance a zaměstnavatele a z toho pro obě strany plynoucí daňové a odvodové zatížení. Analýzou jednotlivých forem pracovněprávních vztahů bylo zjištěno, že v běžném zaměstnaneckém poměru dosahuje zdanění příjmů až 47,21 % a nejvíce jsou zdanění občané s hrubou měsíční mzdou do 112.928 Kč. Od této výše hrubé mzdy procento zdanění příjmů opět klesá, a to díky stanovené horní hranici pro odvod sociálního pojištění. To vede k závěru, že příjmy občanů patřících do nižší až vyšší střední třídy, jsou paradoxně procentuálně zdaněni více, než příjmy občanů s velmi vysokými příjmy.

V závěru práce byly zužitkovány veškeré zjištěné informace a skutečnosti za účelem optimalizace příjmu daného podnikatele, který je zároveň majitelem ziskové společnosti. Předpokladem pro provedené optimalizace byla osobnost podnikatele, který se nechce

spoléhat na stále se měnící a nejistý důchodový systém a z tohoto systému mít zajišťovanou životní existenci po dosažení důchodového věku. Proto se jako podnikatel rozhodl maximalizovat své čisté příjmy s podmínkou minimalizace daní a odvodů sociálního a zdravotního pojištění. Ušetřenou částku pak dále racionálně investovat a zajistit si tak své stáří vlastními zdroji.

Pro tyto potřeby byl na základě všech v práci zjištěných a uvedených informací naprogramován interaktivní kalkulátor, který na základě podnikatelem zadaných podmínek dohledá globální minimum celkového procenta zdanění příjmů podnikatele.

Na základě simulací provedených pomocí kalkulátoru bylo zjištěno, že nejvyšších příjmů podnikatel dosáhne za předpokladu, že v nejvyšší možné míře využije výplat podílů na ziscích své společnosti, využije uzavření dohod o provedení práce a dohod o pracovních činnostech a neuzavře standardní pracovní smlouvu. Příjem na základě pracovní smlouvy je totiž zdrojem nejvyšších nákladů. Jak pro společnost, tak pro podnikatele.

Cíl práce byl v podobě nalezení globálního minima zdanění příjmů podnikatele splněn. Je však nutné říci, že díky provedeným optimalizacím bylo do státního rozpočtu odvedeno minimum odvodů na sociálním a zdravotním pojištění a otázkou (alespoň morální) každého podnikatele by mělo být, jestli je vhodné tímto způsobem odvody snižovat. Přeci jenom díky odvodům do státního rozpočtu je pro všechny dostupná kvalitní zdravotní a sociální péče, školství, ochrana obyvatel, státu apod. Proto byla do kalkulátoru implementována také možnost bezúplatných plnění na dobročinné účely, kterou může podnikatel i jeho společnost vyvážit provedené optimalizace a darovat tak finanční prostředky přímo určeným potřebným oblastem, které považuje ze svého pohledu za důležité. I když ani tento „způsob odvodu“ nezaručí rozdělení daní do všech potřebných oblastí.

SEZNAM POUŽITÝCH ZKRATEK

ČSSZ	Česká správa sociálního zabezpečení
DPČ	Dohoda o pracovní činnosti
DPFO	Daň z příjmu fyzické osoby
DPH	daň z přidané hodnoty
DPP	Dohoda o provedení práce
DPPO	Daň z příjmů právnických osob
FO	Fyzická osoba
FOP	Fyzická osoba podnikající
HPP	Hlavní pracovní poměr
OSVČ	Osoba samostatně výdělečně činná
PO	Právnická osoba
ZDP	Zákon o daních z příjmů
znec.	Zaměstnanec
ztel.	Zaměstnavatel
ZOK	Zákon o obchodních korporacích
ŽZ	Zákon o živnostenském podnikání

SEZNAM POUŽITÉ LITERATURY A PRAMENŮ

- ❖ Zákon č. 89/2012 Sb., občanský zákoník
- ❖ Zákon č. 455/1991 Sb., o živnostenském podnikání
- ❖ Zákon č. 155/1995 Sb. o důchodovém pojištění
- ❖ Zákon č. 48/1997 Sb. o veřejném zdravotním pojištění
- ❖ Zákon č. 586/1992 Sb., o daních z příjmů
- ❖ Zákon č. 262/2006 Sb., zákoník práce
- ❖ Zákon č. 187/2006 Sb. o nemocenském pojištění
- ❖ Zákon č. 435/2004 Sb., zákon o zaměstnanosti
- ❖ Zákon č. 90/2012 Sb., o obchodních společnostech a družstvech
- ❖ KLIMEŠOVÁ, Ludmila. Daňová optimalizace. Praha: Ústav práva a právní vědy, 2014, Právo a management. ISBN 978-80-87974-06-3
- ❖ Český statistický úřad, www.czso.cz
- ❖ Český statistický úřad, Veřejná databáze www.vdb.czso.cz
- ❖ Státní úřad inspekce práce, www.suip.cz
- ❖ Ministerstvo financí, www.mfcr.cz

SEZNAM OSTATNÍCH POUŽITÝCH ZDROJŮ A PRAMENŮ

- ❖ Telefonické hovory se zaměstnanci daňových úřadů, správy sociálního zabezpečení, zdravotními pojišťovnami.
- ❖ Konzultace daňových otázek a možností optimalizací se 2 na sobě nezávislými účetními kanceláři.
- ❖ Konzultace legislativních otázek s advokáty se specializací na obchodní a daňové právo.

SEZNAM OBRÁZKŮ

Obrázek 1: Grafické znázornění obvyklé možnosti podnikatele ve volbě právní formy podnikání	12
Obrázek 2: Grafické zobrazení hierarchie živností	17
Obrázek 3: Grafické znázornění hierarchie obchodních korporací	23
Obrázek 4: Dotazník pro vyhodnocení právní formy podnikání – fitness trenér	29
Obrázek 5: Dotazník pro vyhodnocení právní formy podnikání – rekonstrukce bytových jader	30
Obrázek 6: Daňová soustava České republiky	31

SEZNAM TABULEK

Tabulka 1: Ekonomické subjekty podle vybraných právních forem – registrované subjekty	14
Tabulka 2: Ekonomické subjekty podle vybraných právních forem – se zjištěnou aktivitou	14
Tabulka 3: Porovnání sociálního a zdravotního pojištění při hlavní a vedlejší činnosti pro rok 2017	20
Tabulka 4: Výpočet celkového zdanění příjmu fyzické osoby podnikající na základě modelu podnikatelského plánu A – trenér fitness	56
Tabulka 5: Porovnání variant v simulaci 1	62
Tabulka 6: Porovnání variant v simulaci 2	64

SEZNAM GRAFŮ

Graf 1: Podíl vybraných registrovaných ekonomických subjektů v letech 2010 až 2016 ...	15
Graf 2: Podíl vybraných registrovaných ekonomických subjektů se zjištěnou aktivitou v letech 2010 až 2016.....	15
Graf 3: Počet vybraných ekonomických subjektů v letech 2010 až 2016	16
Graf 4: Daňový mix České republiky pro rok 2017	33
Graf 5: Celkové procento zdanění příjmu plynoucího z pracovněprávního poměru	50
Graf 6: Celkové procento zdanění příjmu plynoucího z dohody o provedení práce	52
Graf 7: Celkové procento zdanění příjmu plynoucího z dohody o pracovní činnosti	54
Graf 8: Celkové procento zdanění fyzické osoby podnikající (OSVČ)	55

SEZNAM PŘÍLOH

Příloha 1: Jednotný registrační formulář, 2 listy	73
Příloha 2: Příklad reálné společenské smlouvy sepsané notářem v srpnu 2017, 3 listy	75
Příloha 3: Příklad reálného výpisu z živnostenského rejstříku ze září 2017	78
Příloha 4: Příklad reálného potvrzení o složení základního kapitálu v bankovní instituci ..	79
Příloha 5: Parametry Řešitele	80
Příloha 6: Možnosti Řešitele pro všechny metody	81
Příloha 7: Možnosti Řešitele pro Evoluční algoritmus.....	82
Příloha 8: Kalkulátor – výsledek optimalizace pro simulaci 1 odst. d), 2 listy.....	83
Příloha 9: Kalkulátor – výsledek optimalizace pro simulaci 2 odst. d), 2 listy.....	85
Příloha 10: Dotazník	
Příloha 11: Kalkulátor	



JEDNOTNÝ REGISTRAČNÍ FORMULÁŘ

FYZICKÁ OSOBA

podací razítko

ČÁST A - PODNIKATEL

01 Podnikatel

a) titul	b) jméno	c) příjmení	d) titul
e) pohlaví ¹⁾ žena / muž ²⁾	f) rodné příjmení	g) všechna dřívější příjmení	
h) rodinný stav	i) místo narození	j) okres	
k) stát	l) státní občanství	m) datum narození	n) rodné číslo
o) identifikační číslo osoby		p) obchodní firma (jen u osob zapsaných do obchodního rejstříku)	

02 Bydliště

a) název ulice	b) č.p. / č.ev.	c) číslo orientační	d) PSČ
e) název obce	f) část obce		
g) okres	h) stát		

03 Sídlo

a) sídlo trvale shodné s bydlištěm ²⁾	ANO / NE ³⁾		
b) název ulice	c) č.p. / č.ev.	d) číslo orientační	e) PSČ
f) název obce	g) část obce		
h) okres	i) stát		

04 Pobyt na území ČR (pro zahraniční osoby) ³⁾

a) název ulice	b) č.p. / č.ev.	c) číslo orientační	d) PSČ
e) název obce	f) část obce		
g) okres	h) povolený pobyt do		

05 Předmět podnikání (u živnosti volně vyznačte čísla oborů činnosti na seznamu)

- ve smyslu § 45 resp. § 50 živnostenského zákona ohlašují živnost resp. žádám o koncesi

pořadové číslo 1.	
-------------------	--

06 Provozovna

a) název ulice	b) č.p. / č.ev.	c) číslo orientační	d) PSČ
e) název obce	f) část obce	g) okres	
h) název provozovny	i) umístění provozovny		
j) datum zahájení provozování živnosti v provozovně	k) provozovna podléhající kolaudaci		
ANO / NE ³⁾			
l) předměty podnikání provozované v provozovně dle poř. čísla / u živnosti volně číslo oboru			

07 Odpovědný zástupce

a) titul	b) jméno	c) příjmení	d) titul
e) státní občanství	f) rodné příjmení	g) datum narození	h) rodné číslo
i) místo narození	j) okres	k) stát	l) pohlaví ¹⁾ žena / muž ²⁾

¹⁾ vyplní pouze fyzická osoba, která nemá přiděleno rodné číslo

²⁾ vyplní pouze osoba, která má adresu sídla shodnou s adresou bydliště

³⁾ vyplní pouze osoba, která má povolený pobyt

Příloha 1: Jednotný registrační formulář

08 Bydliště odpovědného zástupce

a) název ulice	b) č.p. / č.ev.	c) číslo orientační	d) PSČ
e) název obce	f) část obce		
g) okres	h) stát		

09 Pobyt odpovědného zástupce na území ČR (pro zahraniční osoby)

a) název ulice	b) č.p. / č.ev.	c) číslo orientační	d) PSČ
e) název obce	f) část obce	g) okres	

10 Datum ustanovení do funkce odpovědného zástupce

--	--	--	--	--	--	--	--	--	--

11 Ustanovení odpovědného zástupce pro předměty podnikání
(pořadové číslo předmětu podnikání)

<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
--------------------------	--------------------------	--------------------------	--------------------------	--------------------------	--------------------------	--------------------------	--------------------------	--------------------------	--------------------------	--------------------------

ČÁST B - OZNÁMENÍ SPRÁVĚ SOCIÁLNÍHO ZABEZPEČENÍ

- oznamuji ve smyslu zákona č. 582/1991 Sb., následující skutečnosti SSZ v			
a) datum zahájení samostatné výdělečné činnosti		b) přihlašuji se k dobrovolné účasti na nemocenském pojištění OSVČ od	

ČÁST C - OZNÁMENÍ ZDRAVOTNÍ POJIŠTOVNĚ

- oznamuji ve smyslu zákona o veřejném zdravotním pojištění zahájení výkonu samostatné výdělečné činnosti zdravotní pojišťovně v			
a) název zdravotní pojišťovny			b) druh (kód) ZP
c) číslo bankovního účtu / směrový (identifikační) kód	d) výše zálohy		
e) datum zahájení samostatné výdělečné činnosti			

ČÁST D - OZNÁMENÍ PRACOVNÍHO MÍSTA

- oznamuji ve smyslu zákona o zaměstnanosti volné pracovní místo / obsazení volného pracovního místa ¹⁾ ÚP v			
a) místo výkonu práce	b) název profese	c) dle KZAM	d) vznik / obsazenost ¹⁾ ke dni
e) pracovní právní vztah na dobu určitou / neurčitou ¹⁾	f) pracovní doba	g) počet míst	h) výše mzdy
i) požadované vzdělání, praxe			j) zveřejňovat <input type="checkbox"/> ANO / NE ¹⁾
k) kontaktní osoba na pracovišti	l) poznámky: nabízené výhody, speciální požadavky apod.		

ČÁST E - VYBERTE ÚŘADY, VŮČI KTERÝM JE PODÁNÍ ČINĚNO

a) Živnostenský úřad	<input type="checkbox"/> počet příloh	b) SSZ	<input type="checkbox"/> počet příloh	c) Zdravotní pojišťovna	<input type="checkbox"/> počet příloh
d) Finanční úřad	<input type="checkbox"/> počet příloh	e) Úřad práce	<input type="checkbox"/> počet příloh		

ČÁST F – ADRESA PRO DORUČOVÁNÍ

a) název ulice	b) č.p. / č.ev.	c) číslo orientační	d) PSČ
e) název obce	f) část obce	g) okres	
h) adresu použít i pro následující řízení <input type="checkbox"/> ANO / NE ¹⁾			

ČÁST G – DOPLŇUJÍCÍ ÚDAJE

a) telefon	b) datová schránka	c) e-mail
------------	--------------------	-----------

jméno podatele	příjmení podatele	vlastnoručný podpis
V	dne	

N 4/2017

NZ 9/2017

strana první

Stejnopis

Notářský zápis

sepsaný jménem JUDr. _____ notářky se sídlem v _____ dne 16.8.2017
(šestnáctého srpna roku dva tisíce sedmnáct), jejím zástupcem ustanoveným podle § 24
notářského řádu, Mgr. _____ notářským kandidátem, na adrese:

kam se dostavili:-----

1. společnost s obchodní firmou _____ a.s., se sídlem _____,
IČ: _____, zastoupená svým statutárním ředitelem
dat. nar. _____ bydliště _____
, -----

existence společnosti mně byla prokázána výpisem z obchodního rejstříku.
, jehož totožnost mně byla prokázána jeho platným úředním průkazem prohlásil,
že je způsobilý samostatně právně jednat, v rozsahu právního jednání, o kterém je tento
notářský zápis sepsán a je oprávněn zastupovat shora uvedenou společnost,-----

2. _____, nar. _____ bydliště _____, -----

jehož totožnost mně byla prokázána jeho platným úředním průkazem, a který prohlásil, že je
způsobilý samostatně právně jednat, v rozsahu právního jednání, o kterém je tento notářský
zápis sepsán, a všichni shora uvedení učinili tuto -----

Společenskou smlouvou

I.

Společník

Společníkem společnosti jsou: -----

1. **společnost s obchodní firmou** _____ **a.s.**, se sídlem _____
, IČ: _____

2. _____, nar. _____ bydlíště _____ .-----

II.

Obchodní firma

1. Obchodní firma společnosti zní: _____ **s.r.o.**-----

III.

Sídlo

Sídlo společnosti je v obci **Praha**. -----

IV.

Předmět podnikání

Předmětem podnikání společnosti je: -----

(a) Výroba, obchod a služby neuvedené v přílohách 1 až 3 živnostenského zákona,-----

V.

Základní kapitál

Výše základního kapitálu činí *200.000,-Kč (dvě stě tisíc korun českých)*. -----

VI.

Vklad do základního kapitálu, správce vkladu

1. Výše vkladu společníka - **společnosti s obchodní firmou** _____ **a.s.** připadající na její podíl je 180.000,- Kč (slovy: jedno sto osmdesát tisíc korun českých) a společnost s obchodní firmou _____ **a.s.** se zavazuje vložit do společnosti částku 180.000,- Kč (slovy: jedno sto osmdesát tisíc korun českých) a splnit tuto vkladovou povinnost splacením do 30 (sloven: třiceti) dnů od založení společnosti. -----

strana třetí

2. Výše vkladu společníka _____ případající na jeho podíl je 20.000,- Kč (slovy: dvacet tisíc korun českých) a _____ se zavazuje vložit do společnosti částku 20.000,- Kč (slovy: dvacet tisíc korun českých) a splnit tuto vkladovou povinnost splacením do 30 (slovem: třiceti) dnů od založení společnosti. -----
3. Správcem vkladu zakladatelé určují: _____ nar. _____ bydliště _____

VII.

Jednatel a způsob jednání za společnost

1. Společnost má **dva** jednatele. -----
2. Každý jednatel jedná za společnost samostatně. -----
3. Jednateli společnosti se určují: _____ dat. nar. _____ bydliště _____
a _____ nar. _____ bydliště _____

Prohlašuji, že právní jednání účastníků tohoto notářského zápisu je v souladu s právními předpisy a s dalšími dokumenty, se kterými soulad právního jednání vyžaduje zvláštní právní předpis a splňuje náležitosti a podmínky stanovené zvláštním právním předpisem pro zápis do veřejného seznamu nebo rejstříku. -----

O tom byl sepsán tento notářský zápis, účastníky po přečtení v celém rozsahu schválen a podepsán. -----

v.r.

v.r.

JUDr. _____ ,
notářka v
L.S.

Mgr. _____ v.r.



MĚSTSKÁ ČÁST PRAHA 4
Úřad městské části, odbor živnostenský
140 46 PRAHA 4, Antala Staška 2059/80b



Č. j.: **P4/ /17/OZ/SAC**
Sp. značka: **SZ P4/ '17**

Výpis z živnostenského rejstříku

Obchodní firma: **s.r.o.**

Sídlo:

Identifikační číslo osoby: **nebylo přiděleno**


Živnostenské oprávnění č. 1

Předmět podnikání: **Výroba, obchod a služby neuvedené v přílohách 1 až 3 živnostenského zákona**
Obory činnosti: **Zprostředkování obchodu a služeb
Velkoobchod a maloobchod
Poradenská a konzultační činnost, zpracování odborných studií a posudků
Reklamní činnost, marketing, mediální zastoupení
Služby v oblasti administrativní správy a služby organizačně hospodářské povahy**
Vznik oprávnění: **dnem zápisu do obchodního rejstříku**
Doba platnosti oprávnění: **na dobu neurčitou**

Úřad příslušný podle § 71 odst. 2 živnostenského zákona: **Úřad městské části Praha 10**

V Praze dne 05.09.2017




Robert Martišek
vedoucí oddělení živností a koncesí

**Potvrzení o složení peněžních prostředků
za účelem splacení základního kapitálu**



Fio banka, a.s.,
IČ: 61858374,
Sídlo: V Celnici 1028/10, 117 21 Praha 1,
zapsaná v obchodním rejstříku vedeném rejstříkovým soudem v Praze, spis. zn. B, vložka 2704, (dále jen „banka“).

Potvrzujeme, že na účet č. /2010 vedený naší bankou jako zvláštní účet ve smyslu §23 zákona č. 90/2012 Sb., o obchodních společnostech a družstvech, ve znění pozdějších předpisů (dále jen „zákon o obchodních korporacích“) na firmu založené společnosti

Sídlo: **s.r.o.**

byla složena částka =200 000.–Kč
částka slovy:dvěstětisíkorunčeských=

Složená částka na účtu slouží pro účely splacení základní kapitálu výše uvedené společnosti, je blokována a disponování s ní je umožněno pouze za podmínek daných příslušnými ustanoveními zákona o obchodních korporacích.

Toto potvrzení je vydáváno na žádost správce vkladů výše uvedené společnosti.

V Praze, dne 3. 10. 2017

Fio banka
IČ: 61858374
Budějovická 1523/9
140 00 Praha 4
.....
za banku: Kopecký, Richard

Příloha 5: Parametry Řešitele

Parametry Řešitele

Účelová funkce:

Hledat: Max Min Hodnota:

Proměnné modelu:

Omezující podmínky:

-
-
-
-
-
-
-
-
-
-

Nastavit podmínky nezápornosti

Vyberte metodu řešení:

Metoda řešení

Simplexovou metodu zvolte pro lineární optimalizační problémy, Gradientní metodu pro hladké nelineární problémy a Evoluční algoritmus pro nehladké nelineární problémy.

Příloha 6: Možnosti Řešitele pro všechny metody

Možnosti

Všechny metody | Gradientní metoda | Evoluční algoritmus

Přesnost omezujících podmínek: 0,0000001

Použít automatické měřítko

Zobrazovat výsledky iterací

Řešení s celočíselnými omezujícími podmínkami

Ignorovat celočíselné omezující podmínky

Optimalita celých čísel (%): 0

Omezení řešení

Maximální čas (sekundy):

Iterace: 50

Evoluční algoritmus a celočíselné omezující podmínky:

Maximální počet dílčích problémů:

Maximální počet přípustných řešení:

OK Storno

Příloha 7: Možnosti Řešitele pro Evoluční algoritmus

Možnosti

Všechny metody | Gradientní metoda | **Evoluční algoritmus**

Konvergence: 0,001

Frekvence mutací: 0,1

Velikost základního souboru: 1000

Náhodné číslo: 1

Maximální doba bez vylepšení: 60

Vyžadovat u proměnných meze

OK Storno

Příloha 8: Kalkulátor – výsledek optimalizace pro simulaci 1 odst. d), 2 listy

KALKULÁTOR

OPTIMÁLNÍHO ROZLOŽENÍ PŘÍJMŮ PODNIKATELE

DANĚ Z PŘÍJMU ZE ZÁVISLÉ ČINNOSTI FYZICKÉ OSOBY - ZAMĚSTNÁNÍ (§ 2 - 16b a 35ba - 35c ZDP)

Instrukce:
V následujících řádcích #1 až #9 a #11 až #13 zvolte Vaše zákonné možnosti na uplatnění slev na dani z příjmu fyzické osoby.
Do zvýrazněných polí vepište 1 v případě, že na danou slevu máte nárok nebo 0 v případě, že na danou slevu nárok nemáte.

#	max. částka	DAŇOVÉ SLEVVY - bez bonusu	0/1	částka za R
1	24 840 Kč	na poplatníka - max. 24.840 Kč/R (§ 35ba/1/a ZDP)	1	24 840 Kč
2	24 840 Kč	na manžela - max. 24.840 Kč/R pokud příjem manžela je <68.000 Kč/R (§ 35ba/1/b ZDP)	0	- Kč
3	24 840 Kč	na manžela s průkazem ZTP/P - max. 24.840 Kč/R pokud příjem je <68.000 Kč (§ 35ba/1/b ZDP)	0	- Kč
4	2 520 Kč	invalidita I. a II. - max. 2.520 Kč/R (§ 35ba/1/c ZDP)	0	- Kč
5	5 040 Kč	invalidita III. - max. 5.040 Kč/R (§ 35ba/1/d ZDP)	0	- Kč
6	16 140 Kč	na držitele průkazu ZTP/P - max. 16.140 Kč/R (§ 35ba/1/e ZDP)	0	- Kč
7	4 020 Kč	na studenta - max. 4.020 Kč/R (§ 35ba/1/f ZDP)	0	- Kč
8	11 000 Kč	na umístění každého dítěte - max. minimální mzda pro R17 11.000 Kč/R (§ 35ba/1/g a §35bb ZDP)	0	- Kč
9	5 000 Kč	na evidenci tržeb - max. 5.000 Kč/R (§ 35ba/1/h a § 35bc ZDP)	0	- Kč
DAŇOVÉ SLEVVY - bez bonusu CELKEM				24 840 Kč
#	max. částka	DAŇOVÉ SLEVVY - s bonusem	0/1	částka za R
11	13 404 Kč	na 1. dítě - max. 13.404 Kč/R (§ 35c/1 ZDP)	0	- Kč
12	19 404 Kč	na 2. dítě - max. 19.404 Kč/R (§ 35c/1 ZDP)	0	- Kč
13	24 204 Kč	na 3. dítě a každé další dítě - max. 24.204 Kč/R (§ 35c/1 ZDP)	0	- Kč
DAŇOVÉ SLEVVY - s bonusem CELKEM				- Kč

ODEČITATELNÉ POLOŽKY PRO SNIŽENÍ ZÁKLADU DANĚ Z PŘÍJMŮ FYZICKÉ OSOBY

Instrukce:
V následujících řádcích #15 až #18 uveďte výši Vámi uplatňovaných nároků. V řádku #19 zvolte výši v procentech, která hodláte ze svého příjmu darovat.
Do řádku #20 zapište počet odběrů darované krve.

#	max. částka	POPIS ODEČITATELNÉ POLOŽKY	%/0/1	částka za R
15	300 000 Kč	zaplacené úroky z úvěru na bytové potřeby - max. 300.000 Kč/R (§ 15/3 ZDP)		- Kč
16	12 000 Kč	zaplacené penzijní připojištění min. 24.000 Kč/R pro odečtení max. 12.000 Kč/R (§ 15/5/a ZDP)		- Kč
17	12 000 Kč	zaplacené životní pojištění vyplacené po 60 rocejištění a zároveň po 60 měsících trvání smlouvy min. (§ 15/5/b ZDP)		- Kč
18	10 000 Kč	absolvoování zkoušky ověřující výsledek dalšího vzdělání, pokud nehradil ztel. - max. 10.000 Kč/R, 13.000 Kč/R se zdravotním postižením, 15.000 Kč/R s těžkým postižením (§ 15/9 ZDP)		- Kč
19	1 825 200 Kč	bezúplatné plnění, dary min. 1.000 Kč/R nebo min. 2 % původního základu daně a max. 15 % původního základu daně (§ 15/1 ZDP)	15%	273 780 Kč
20	3 000 Kč	bezúplatné darování krve 3.000 Kč (§ 15/1 ZDP)	0	- Kč
Odečitatelné položky pro snížení základu daně z příjmů fyzické osoby CELKEM				273 780 Kč

DRUHY PRACOVNĚPRÁVNÍCH VZTAHŮ

Instrukce:
V následujících řádcích #22 až #24 uveďte na základě jakého pracovněprávního vztahu Vám plyne Váš příjem.
Do zvýrazněných polí vepište 1 v případě, že jste v daném pracovněprávním vztahu nebo 0 v případě, že v něm nejste.

#	max. částka	DRUH PRACOVNĚPRÁVNÍHO VZTAHU	0/1	částka za R
22		Smlouva pracovní (HPP) - optimální hrubá mzda, částka za R, bude kalkulátorem dohledána	0	- Kč
23	120 000 Kč	Dohoda o provedení práce (DPP) do 10.000 Kč/M	1	120 000 Kč
24	29 988 Kč	Dohoda o pracovní činnosti (DPC) do 2.499 Kč/M	1	29 988 Kč

VÝPOČETNÍ ČÁST PRO ODVODY SOCIÁLNÍHO A ZDRAVOTNÍHO POJIŠTĚNÍ Z HPP

#	max. částka	SOCIÁLNÍ A ZDRAVOTNÍ POJIŠTĚNÍ - ODVÁDÍ ZAMĚSTNANEC	částka za R
25	6,50%	Sociální pojištění 6,5 % z hrubé mzdy	- Kč
26	4,50%	Zdravotní pojištění 4,5 % z hrubé mzdy	- Kč
27		Sociální a zdravotní pojištění celkem odvedené z hrubé mzdy zaměstnancem za R	- Kč
28	17 820 Kč	Zdravotní pojištění - osoba bez zdanitelných příjmů 13,5 % z minimální mzdy za R	17 820 Kč
#	max. částka	SOCIÁLNÍ A ZDRAVOTNÍ POJIŠTĚNÍ - ODVÁDÍ ZAMĚSTNATEL	částka za R
29	25,00%	Sociální pojištění 25 % z hrubé mzdy	- Kč
30	9,00%	Zdravotní pojištění 9 % z hrubé mzdy	- Kč
31		Sociální a zdravotní pojištění celkem odvedené z hrubé mzdy zaměstnavatelem za R	- Kč
Sociální a zdravotní pojištění odvedené zcem. a ztelem. z HPP CELKEM			- Kč

PRÁVNICKÁ OSOBA - SPOLEČNOST

Instrukce:
V řádku #34 zvolte požadovanou výši v procentech, kterou hodláte z příjmu společnosti darovat na dobročinné účely.
V řádku #38 zvolte požadovanou výši v procentech, kterou si jako společník hodláte z nerozděleného zisku společnosti vyplatit.

#	max. částka	PRÁVNICKÁ OSOBA - SPOLEČNOST	%	částka za R
33		Základ daně (zisk) společnosti před odpočty a před zdaněním - optimální částka za R, bude kalkulátorem dohledána		2 297 960 Kč
34	2 297 960 Kč	Odpočitatelné položky pro snížení základu daně společnosti - bezúplatné plnění, dary min. 2.000 Kč/R a max. 10 % původního základu daně (§ 20/8 ZDP)	10%	229 796 Kč
35		Základ daně (zisk) společnosti po odpočtu odpocitatelných položek a před zdaněním		2 068 164 Kč
36	19%	Daň z příjmů právnické osoby ze sníženého základu daně za R		392 951 Kč
37		Zisk společnosti po zdanění za R		1 675 213 Kč
Částka pro výplatu podílu na zisku společnosti jejímu majiteli za R			100%	1 675 213 Kč

Příloha 8: Kalkulátor – výsledek optimalizace pro simulaci 1 odst. d)

VÝPOČETNÍ ČÁST PRO DAŇ Z PŘÍJMU FYZICKÉ OSOBY			
#	max. č./sazba	DAŇ Z PŘÍJMU FYZICKÉ OSOBY	částka za R
39		Super hrubá mzda z pracovní smlouvy za R	- Kč
40		Super hrubá mzda z dohody o provedení práce za R	120 000 Kč
41		Super hrubá mzda z dohody o pracovní činnosti za R	29 988 Kč
42		Výplata podílu na zisku společnosti fyzické osobě za R (§ 8/1/a ZDP)	1 675 213 Kč
43		Základ daně ze všech příjmů fyzické osoby za R	1 825 200 Kč
44		Odečitatelné položky snižující základ daně za R	273 780 Kč
45		Základ daně z příjmů fyzické osoby po odečtení odečitatelných položek ze základu daně za R	1 551 420 Kč
46	15,00%	Daň z příjmu fyzické osoby 15 % ze základu daně za R	232 713 Kč
47	7,00%	Solidární zvýšení daně z příjmů při překročení limitu pro solidární daň za R	- Kč
48		Daňová povinnost před odečtením slev celkem za R	232 713 Kč
49		Daňové slevy bez bonusu celkem za R	24 840 Kč
50		Daňová povinnost po odečtení daňové slevy bez bonusu celkem za R	207 873 Kč
51		Daňové slevy s bonusem celkem za R	- Kč
52		Výsledná daňová povinnost	207 873 Kč
53		Výsledný daňový bonus	- Kč

OMEZUJÍCÍ PODMÍNKY KALKULÁTORU		
Instrukce: V řádku #54 až #60 zvolte libovolnou požadovanou výši uvedených hodnot.		
#	POPIS OMEZUJÍCÍ PODMÍNKY	hodnota
54	min. HRUBÁ MZDA za HPP za M	- Kč
55	max. HRUBÁ MZDA za HPP za M	90 000 Kč
56	min. ČISTÁ MZDA za HPP, případně za DPP a DPČ za M	11 000 Kč
57	min. částka k vyplacení podílu na zisku společnosti jejímú společníkovi za R	- Kč
58	max. částka k vyplacení podílu na zisku společnosti jejímú společníkovi za R	5 000 000 Kč
59	min. ČISTÝ PŘÍJEM fyzické osoby ze všech mezd a z vyplaceného podílu na zisku společnosti za R	1 600 000 Kč
60	min. přepočtený ČISTÝ PŘÍJEM fyzické osoby za M	- Kč

61 SPUŠŤ ŘEŠITELE

REKAPITULACE OPTIMALIZOVANÝCH HODNOT ZJIŠTĚNÝCH KALKULÁTOREM		
#	POPIS POLOŽKY	zjištěné optimální hodnoty
62	Náklady vynaložené společností ve prospěch zaměstnance/společníka celkem za R	2 447 948 Kč
63	Čisté příjmy fyzické osoby z mezd a podílu na zisku společnosti celkem za R	1 599 508 Kč
64	Čisté příjmy fyzické osoby pouze z mezd a dohod celkem za M	11 014 Kč
65	Čisté příjmy fyzické osoby z mezd, dohod a podílu na zisku společnosti celkem přepočteno na M	133 292 Kč
66	Celkové procento zdanění čistého příjmu fyzické osoby za R	34,66 %
67	Dary spolkům za R	503 576 Kč
68	Celkový zdaněný čistý příjem fyzické osoby včetně darů spolkům za R	2 103 084 Kč
69	Celkové procento zdanění čistého příjmu fyzické osoby včetně darů spolkům za R	14,09 %

70 POMOCNÝ VÝPOČET PŘIBLIŽNÉHO PRŮMĚRNÉHO ROČNÍHO ÚROKU Z ÚVĚRU NA BYDLENÍ		
	Jistina úvěru použitého na bydlení	6 500 000 Kč
	Roční úroková sazba úvěru	3,50%
	Doba splatnosti úvěru v letech	25
	Výše pravidelné M splátky	- 32 541 Kč
	Celková zaplacená částka	9 762 160 Kč
	Celkem zaplacené úroky	3 262 160 Kč
	Výše průměrného ročního úroku (při anuitním splácení je vyšší % úroku placeno na začátku doby splácení)	130 486 Kč

71 KONSTANTY POUŽITÉ PRO VÝPOČET DANÍ, ODVODŮ A LIMITŮ PRO R17		
	Průměrná M mzda národního hospodářství	28 232 Kč
	Minimální mzda	11 000 Kč
	Sazba daně z příjmů fyzické osoby	15,00%
	Sazba solidární daně	7,00%
	Limit solidární daně M	112 928 Kč
	Limit solidární daně R	1 355 136 Kč
	Zdravotní pojištění pro osobu bez zdanitelných příjmů ve výši %/M z minimální mzdy	13,50%
	Min. daňový bonus 100 Kč/R (§ 35c/3 ZDP)	100 Kč
	Max. daňový bonus 60.300 Kč/R (§ 35c/3 ZDP)	60 300 Kč
	Možnost uplatnění daňového bonusu při min. příjmu 6*minimální mzda (§ 35c/4 ZDP)	66 000 Kč
	Měsíců v kalendářním roce	12 Kč
	Konstanta	48 Kč

72 ŘEŠITEL	
	14,09%
	2
	PRAVDA
	PRAVDA
	PRAVDA
	PRAVDA
	PRAVDA
	PRAVDA
	PRAVDA
	PRAVDA
	PRAVDA
	NEPRAVDA
	32767
	0

Příloha 9: Kalkulátor – výsledek optimalizace pro simulaci 2 odst. d), 2 listy

KALKULÁTOR				
OPTIMÁLNÍHO ROZLOŽENÍ PŘÍJMŮ PODNIKATELE				
DANĚ Z PŘÍJMU ZE ZÁVISLÉ ČINNOSTI FYZICKÉ OSOBY - ZAMĚŠTNÁNÍ (§ 2 - 16b a 35ba - 35c ZDP)				
Instrukce: V následujících řádcích #1 až #9 a #11 až #13 zvolte Vaše zákonné možnosti na uplatnění slev na dani z příjmu fyzické osoby. Do zvýrazněných polí vepište 1 v případě, že na danou slevu máte nárok nebo 0 v případě, že na danou slevu nárok nemáte.				
#	max. částka	DAŇOVÉ SLEVY - bez bonusu	0/1	částka za R
1	24 840 Kč	na poplatníka - max. 24.840 Kč/R (§ 35ba/1/a ZDP)	1	24 840 Kč
2	24 840 Kč	na manžela - max. 24.840 Kč/R pokud příjem manžela je <68.000 Kč/R (§ 35ba/1/b ZDP)	1	24 840 Kč
3	24 840 Kč	na manžela s průkazem ZTP/P - max. 24.840 Kč/R pokud příjem je <68.000 Kč (§ 35ba/1/b ZDP)	0	- Kč
4	2 520 Kč	invalidita I. a II. - max. 2.520 Kč/R (§ 35ba/1/c ZDP)	0	- Kč
5	5 040 Kč	invalidita III. - max. 5.040 Kč/R (§ 35ba/1/d ZDP)	0	- Kč
6	16 140 Kč	na držitele průkazu ZTP/P - max. 16.140 Kč/R (§ 35ba/1/e ZDP)	0	- Kč
7	4 020 Kč	na studenta - max. 4.020 Kč/R (§ 35ba/1/f ZDP)	0	- Kč
8	11 000 Kč	na umístění každého dítěte - max. minimální mzda pro R17 11.000 Kč/R (§ 35ba/1/g a §35bb ZDP)	1	11 000 Kč
9	5 000 Kč	na evidenci tržeb - max. 5.000 Kč/R (§ 35ba/1/h a § 35bc ZDP)	0	- Kč
DAŇOVÉ SLEVY - bez bonusu CELKEM				60 680 Kč
#	max. částka	DAŇOVÉ SLEVY - s bonusem	0/1	částka za R
11	13 404 Kč	na 1. dítě - max. 13.404 Kč/R (§ 35c/1 ZDP)	1	13 404 Kč
12	19 404 Kč	na 2. dítě - max. 19.404 Kč/R (§ 35c/1 ZDP)	1	19 404 Kč
13	24 204 Kč	na 3. dítě a každé další dítě - max. 24.204 Kč/R (§ 35c/1 ZDP)	0	- Kč
DAŇOVÉ SLEVY - s bonusem CELKEM				32 808 Kč
ODEČITATELNÉ POLOŽKY PRO SNIŽENÍ ZÁKLADU DANĚ Z PŘÍJMŮ FYZICKÉ OSOBY				
Instrukce: V následujících řádcích #15 až #18 uveďte výši Vámi uplatňovaných nároků. V řádku #19 zvolte výši v procentech, která hodláte ze svého příjmu darovat. Do řádku #20 zapište počet odběrů darované krve.				
#	max. částka	POPIS ODEČITATELNÉ POLOŽKY	%/0/1	částka za R
15	300 000 Kč	zaplacené úroky z úvěru na bytové potřeby - max. 300.000 Kč/R (§ 15/3 ZDP)		130 000 Kč
16	12 000 Kč	zaplacené penzijní připojištění min. 24.000 Kč/R pro odečtení max. 12.000 Kč/R (§ 15/5/a ZDP)		- Kč
17	12 000 Kč	zaplacené životní pojištění vyplacené po 60 roce pojištění a zároveň po 60 měsících trvání smlouvy min. (§ 15/5/b ZDP)		- Kč
18	10 000 Kč	absolvování zkoušky ověřující výsledek dalšího vzdělání, pokud nehradil ztel. - max. 10.000 Kč/R, 13.000 Kč/R se zdravotním postižením, 15.000 Kč/R s těžkým postižením (§ 15/9 ZDP)		- Kč
19	1 724 100 Kč	bezúplatné plnění, dary min. 1.000 Kč/R nebo min. 2 % původního základu daně a max. 15 % původního základu daně (§ 15/1 ZDP)	15%	258 615 Kč
20	3 000 Kč	bezúplatné darování krve 3.000 Kč (§ 15/1 ZDP)	0	- Kč
Odečitatelné položky pro snížení základu daně z příjmů fyzické osoby CELKEM				388 615 Kč
DRUHY PRACOVNĚPRÁVNÍCH VZTAHŮ				
Instrukce: V následujících řádcích #22 až #24 uveďte na základě jakého pracovněprávního vztahu Vám plyne Váš příjem. Do zvýrazněných polí vepište 1 v případě, že jste v daném pracovněprávním vztahu nebo 0 v případě, že v něm nejste.				
#	max. částka	DRUH PRACOVNĚPRÁVNÍHO VZTAHU	0/1	částka za R
22		Smlouva pracovní (HPP) - optimální hrubá mzda, částka za R, bude kalkulátorem dohledána	0	- Kč
23	120 000 Kč	Dohoda o provedení práce (DPP) do 10.000 Kč/M	1	120 000 Kč
24	29 988 Kč	Dohoda o pracovní činnosti (DPČ) do 2.499 Kč/M	1	29 988 Kč
VÝPOČETNÍ ČÁST PRO ODVODY SOCIÁLNÍHO A ZDRAVOTNÍHO POJIŠTĚNÍ Z HPP				
#	max. částka	SOCIÁLNÍ A ZDRAVOTNÍ POJIŠTĚNÍ - ODVÁDÍ ZAMĚŠTNANEC		částka za R
25	6,50%	Sociální pojištění 6,5 % z hrubé mzdy		- Kč
26	4,50%	Zdravotní pojištění 4,5 % z hrubé mzdy		- Kč
27		Sociální a zdravotní pojištění celkem odvedené z hrubé mzdy zaměstnancem za R		- Kč
28	17 820 Kč	Zdravotní pojištění - osoba bez zdanitelných příjmů 13,5 % z minimální mzdy za R		17 820 Kč
SOCIÁLNÍ A ZDRAVOTNÍ POJIŠTĚNÍ - ODVÁDÍ ZAMĚŠTNAVATEL				
29	25,00%	Sociální pojištění 25 % z hrubé mzdy		- Kč
30	9,00%	Zdravotní pojištění 9 % z hrubé mzdy		- Kč
31		Sociální a zdravotní pojištění celkem odvedené z hrubé mzdy zaměstnavatelem za R		- Kč
Sociální a zdravotní pojištění odvedené zcem. a ztelem. z HPP CELKEM				- Kč
PRÁVNICKÁ OSOBA - SPOLEČNOST				
Instrukce: V řádku #34 zvolte požadovanou výši v procentech, kterou hodláte z příjmu společnosti darovat na dobročinné účely. V řádku #38 zvolte požadovanou výši v procentech, kterou si jako společník hodláte z nerozděleného zisku společnosti vyplatit.				
#	max. částka	PRÁVNICKÁ OSOBA - SPOLEČNOST	%	částka za R
33		Základ daně (zisk) společnosti před odpočty a před zdaněním - optimální částka za R, bude kalkulátorem dohledána		2 159 344 Kč
34	2 159 344 Kč	Odečitatelné položky pro snížení základu daně společnosti - bezúplatné plnění, dary min. 2.000 Kč/R a max. 10 % původního základu daně (§ 20/8 ZDP)	10%	215 934 Kč
35		Základ daně (zisk) společnosti po odpočtu odečitatelných položek a před zdaněním		1 943 410 Kč
36	19%	Daň z příjmů právnické osoby ze sníženého základu daně za R		369 248 Kč
37		Zisk společnosti po zdanění za R		1 574 162 Kč
Částka pro výplatu podílu na zisku společnosti jejímu majiteli za R				1 574 162 Kč

Příloha 9: Kalkulátor – výsledek optimalizace pro simulaci 2 odst. d)

VÝPOČETNÍ ČÁST PRO DAŇ Z PŘÍJMU FYZICKÉ OSOBY			
#	max. č./sazba	DAŇ Z PŘÍJMU FYZICKÉ OSOBY	částka za R
39		Super hrubá mzda z pracovní smlouvy za R	- Kč
40		Super hrubá mzda z dohody o provedení práce za R	120 000 Kč
41		Super hrubá mzda z dohody o pracovní činnost za R	29 988 Kč
42		Výplata podílu na zisku společnosti fyzické osobě za R (§ 8/1/a ZDP)	1 574 162 Kč
43		Základ daně ze všech příjmů fyzické osoby za R	1 724 100 Kč
44		Odečitatelné položky snižující základ daně za R	388 615 Kč
45		Základ daně z příjmů fyzické osoby po odečtení odečitatelných položek ze základu daně za R	1 335 485 Kč
46	15,00%	Daň z příjmu fyzické osoby 15 % ze základu daně za R	200 323 Kč
47	7,00%	Solidární zvýšení daně z příjmů při překročení limitu pro solidární daň za R	- Kč
48		Daňová povinnost před odečtením slev celkem za R	200 323 Kč
49		Daňové slevy bez bonusu celkem za R	60 680 Kč
50		Daňová povinnost po odečtení daňové slevy bez bonusu celkem za R	139 643 Kč
51		Daňové slevy s bonusem celkem za R	32 808 Kč
52		Výsledná daňová povinnost	106 835 Kč
53		Výsledný daňový bonus	- Kč

OMEZUJÍCÍ PODMÍNKY KALKULÁTORU		
#	POPIS OMEZUJÍCÍ PODMÍNKY	hodnota
54	min. HRUBÁ MZDA za HPP za M	- Kč
55	max. HRUBÁ MZDA za HPP za M	11 000 Kč
56	min. ČISTÁ MZDA za HPP, případně za DPP a DPČ za M	- Kč
57	min. částka k vyplacení podílu na zisku společnosti jejímu společníkovi za R	- Kč
58	max. částka k vyplacení podílu na zisku společnosti jejímu společníkovi za R	5 000 000 Kč
59	min. ČISTÝ PŘÍJEM fyzické osoby ze všech mezd a z vyplaceného podílu na zisku společnosti za R	1 600 000 Kč
60	min. přepočtený ČISTÝ PŘÍJEM fyzické osoby za M	- Kč

61 SPUŠŤ ŘEŠITELE

REKAPITULACE OPTIMALIZOVANÝCH HODNOT ZJIŠTĚNÝCH KALKULÁTOREM		
#	POPIS POLOŽKY	zjištěné optimální hodnoty
62	Náklady vynaložené společností ve prospěch zaměstnance/společníka celkem za R	2 309 332 Kč
63	Čisté příjmy fyzické osoby z mezd a podílu na zisku společnosti celkem za R	1 599 495 Kč
64	Čisté příjmy fyzické osoby pouze z mezd a dohod celkem za M	11 014 Kč
65	Čisté příjmy fyzické osoby z mezd, dohod a podílu na zisku společnosti celkem přepočteno na M	133 291 Kč
66	Celkové procento zdanění čistého příjmu fyzické osoby za R	30,74 %
67	Dary spolkům za R	474 549 Kč
68	Celkové zdaněný čistý příjem fyzické osoby včetně darů spolkům za R	2 074 044 Kč
69	Celkové procento zdanění čistého příjmu fyzické osoby včetně darů spolkům za R	10,19 %

POMOCNÝ VÝPOČET PŘÍBLIŽNÉHO PRŮMĚRNÉHO ROČNÍHO ÚROKU Z ÚVĚRU NA BYDLENÍ		
70	Jistina úvěru použitého na bydlení	6 500 000 Kč
	Roční úroková sazba úvěru	3,50%
	Doba splatnosti úvěru v letech	25
	Výše pravidelné M splátky	- 32 541 Kč
	Celková zaplacená částka	9 762 160 Kč
	Celkem zaplacené úroky	3 262 160 Kč
	Výše průměrného ročního úroku (při anuitním splácení je vyšší % úroku placeno na začátku doby spláčení)	130 486 Kč

KONSTANTY POUŽITÉ PRO VÝPOČET DANÍ, ODVODŮ A LIMITŮ PRO R17		
71	Průměrná M mzda národního hospodářství	28 232 Kč
	Minimální mzda	11 000 Kč
	Sazba daně z příjmů fyzické osoby	15,00%
	Sazba solidární daně	7,00%
	Limit solidární daně M	112 928 Kč
	Limit solidární daně R	1 355 136 Kč
	Zdravotní pojištění pro osobu bez zdanitelných příjmů ve výši %/M z minimální mzdy	13,50%
	Min. daňový bonus 100 Kč/R (§ 35c/3 ZDP)	100 Kč
	Max. daňový bonus 60.300 Kč/R (§ 35c/3 ZDP)	60 300 Kč
	Možnost uplatnění daňového bonusu při min. příjmu 6*minimální mzda (§ 35c/4 ZDP)	66 000 Kč
	Měsíců v kalendářním roce	12 Kč
	Konstanta	48 Kč

72	ŘEŠITEL
	10,19%
	2
	PRAVDA
	PRAVDA
	PRAVDA
	PRAVDA
	PRAVDA
	PRAVDA
	PRAVDA
	PRAVDA
	PRAVDA
	NEPRAVDA
	32767
	0