



MASARYKŮV ÚSTAV VYŠŠÍCH STUDIÍ ČVUT V PRAZE



Daňová optimalizace pro malé a střední společnosti včetně mzdových nákladů Kristián Hruban

Úvod

Hlavním cílem teoretické části bude seznámit se s právním rámcem a platformami podnikání, na kterých může být daňová optimalizace postavena. V praktické části poté budeme budovat optimalizační možnosti na těchto rámcích. Cílem bude poukázání na nejvýhodnější daňové řešení porovnáním několika různých variant optimalizace. Konkrétně se pak jedná o daňovou optimalizaci založenou na outsourcingu činností. Využité metody budou zejména porovnání jednotlivých nastavení zaměstnání či outsourcingu pro dva druhy činností dle jejich nákladu. V této práci se zaměřím na daňovou zátěž, a to nejen z hlediska zdanění práce, ale také, jak celkové odvodové zatížení co možná nejvíce omezit. Budeme i porovnávat některé případy, kde bude figurovat více subjektů, a u kterých se budeme snažit docílit nejnižšího celkového zdanění všech využitých subjektů, a to i v absolutních hodnotách. Cílem je tedy, aby společnosti s.r.o. zbylo co nejvíce prostředků, které mohou využít k dalším investicím. Daňová optimalizace nám také pomůže k vyšší materiální motivaci zaměstnanců či spolupracujících osob při stejných nebo nižších nákladech. Jinými slovy se budeme snažit s menším nebo stejným rozpočtem dělat více. Konkrétně tedy mít nižší pracovní náklady, ale zároveň vyšší čistý příjem (peněžitý i nepeněžitý) pro naše zaměstnance či spolupracující osoby. Také se budeme zabývat i jinými způsoby optimalizace než jen pomocí forem zaměstnání a outsourcingu. Dalším cílem je, aby tyto postupy byly pro malou a střední společnost snadno uplatnitelné a to bez vysoké administrativní zátěže či s nadměrným daňovým rizikem. Protože je práce určena zejména pro manažery, společníky s.r.o. a účetní, předpokládá se, že pro plné porozumění má čtenář alespoň základní znalosti mzdového a finančního účetnictví, daní z příjmu, včetně základních znalostí obchodního a pracovního práva v české jurisdikci.

„Na světě nejtěžší věc k pochopení je daň z příjmu.“ (Albert Einstein, 1937)

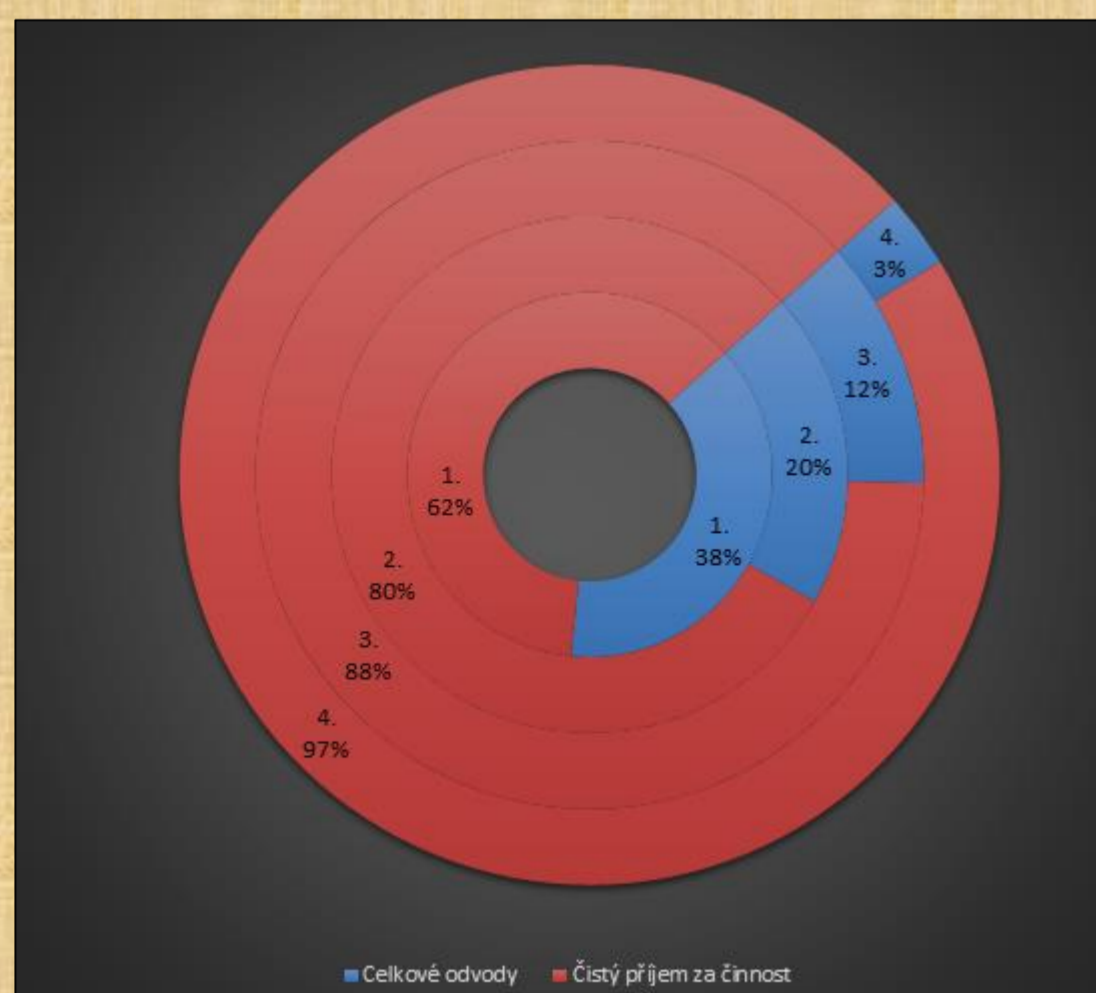
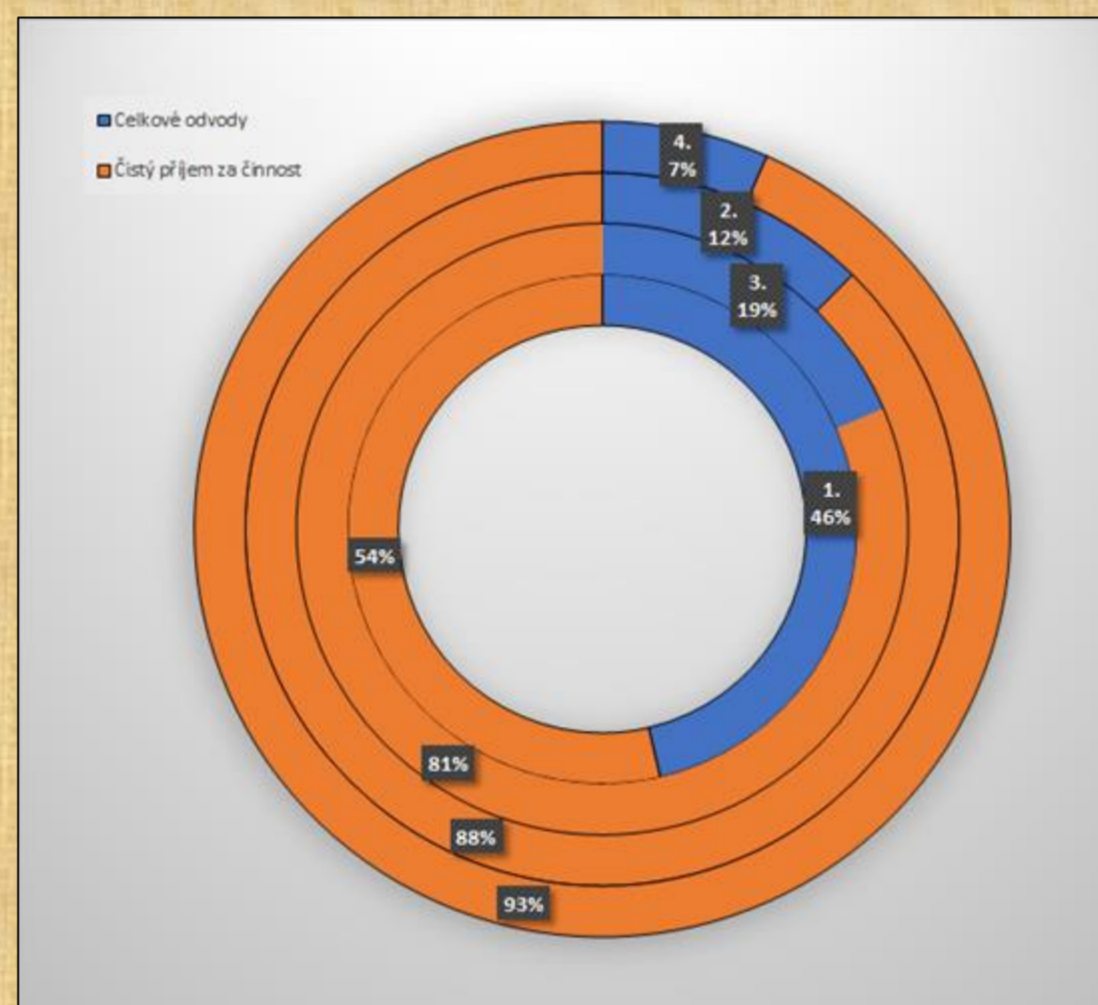
Metody

Jako metodu mimo výčet a zvážení nákladů využiji i roční a měsíční komparaci činností drobného rozsahu s nákladem 20000 Kč měsíčně a činností většího rozsahu s nákladem 93000 Kč a budu hledat daňově nejvýhodnější řešení. Určím několik entit právního nastavení, které budu mezi sebou porovnávat. Navíc si u jedné z těchto entit vybereme i konkrétní náklady, jejichž implementaci si popíšeme, a získané výsledky poté dosadíme do druhé komparace pro činnost většího rozsahu. Tyto daňové náklady budou vybrány z kapitoly Benefity a násl., která se zaměřuje na možnosti praktického uplatnění daňových nákladů. Dále pak dosadíme i některé další daňové náklady z následujících kapitol dle praktičnosti a jednoduchosti implementace.

Cílem bakalářské práce je tedy v těchto komparacích najít nejvýhodnější daňové řešení v případech, že společnost přemýšlí o outsourcingu činností, které nyní vykonávají její vlastní zaměstnanci. Také zvážení všech právních rámců a daňových rámců těchto outsourcingových variant, a vybrat tak nejvýhodnější řešení pro dané situace. Proto je důležité prozkoumat různá řešení optimalizace daňového základu, a tedy i daně samotné. To by mělo být přínosem nejen pro zaměstnavatele, ale i pro zaměstnance samotné. Cílem tedy bude vybrat a popsat daňové náklady a konkrétní právní možnosti outsourcingu zaměstnání (činnosti) z hlediska relevantnosti pro malé a střední společnosti.

1. Komparace: Měsíční komparace činnosti drobného rozsahu

Číslo entity:	1.	2.	3.	4.
Entita:	Pracovník	OSVČ (60 % paušál)	Brigádník (ne student)	Brigádník (student)
Smluvní typ:	Pracovní smlouva	Rámcová smlouva	Dohoda o provedení práce (x2)	Dohoda o provedení práce (x2)
Náklad činnosti	20 000 Kč	20 000 Kč	20 000 Kč	20 000 Kč
Zdravotní pojištění	2 015 Kč	1 906 Kč	1 485 Kč	0 Kč
Sociální pojištění	4 702 Kč	2 061 Kč	0 Kč	0 Kč
Záloha daň	3 015 Kč	1 200 Kč	3 000 Kč	3 000 Kč
Slevy na dani	2 070 Kč	2 070 Kč	2 070 Kč	2 405 Kč
Celkové odvody	7 662 Kč	3 967 Kč	2 415 Kč	595 Kč
Čistý příjem za činnost	12 338 Kč	16 033 Kč	17 585 Kč	19 405 Kč
Celková odvodová zátěž	38,31 %	19,84 %	12,08 %	2,98 %



Výsledky

U první komparace si můžeme všimnout rozdílů mezi jednotlivými entitami. Nejvyšší rozdíl mezi nejvýhodnější a nejméně výhodnou variantou může dosahovat téměř 85 tis. Kč (ročně), což dělá pro příjemce částky o 35 % větší výdělek při stejných nákladech zadavatele činnosti. To tedy znamená, že společnost nakupující činnosti bude mít stejný náklad na činnost třech entit (č.1) jako na činnost čtyřech entit (č.3). Nejméně výhodná varianta je tedy entita (č.1), ale i tato varianta má své reálné výhody. Například budoucí výše důchodu a nemocenských dávek, ale tyto faktory při výpočtech zanedbáme. V práci se ale popisu jejich užítku věnovat okrajově budeme.

V druhé komparaci vidíme, že zdaleka nejvýhodnější způsob outsourcingu zaměstnanecké činnosti je pomocí daňově optimalizované s.r.o., popřípadě v kombinaci s DPP. Tento postup, ač má značné administrativní požadavky, je nejvýhodnější. Nejbližší mu potom stojí kombinace OSVČ, ta má administrativní náklady poměrně nízké, ale zato je zde vyšší právní riziko, které se vždy při spolupráci s touto podnikatelskou platformou vyskytuje. Neoptimalizované s.r.o. si také nestojí špatně s administrativními náklady podobnými OSVČ oproti pracovnímu poměru. V tabulce nahoře jsme si také mohli všimnout rozdílu hlavně v prvním políčku řádku „Čistý příjem za činnost“ a v políčku posledním. Jedná se zde o téměř půl milionový rozdíl a dá se tedy říct, že společnost nakupující činnost může za zadanou činnost zaplatit o polovinu méně, než kdyby byla vykonávána na pracovní poměr.

Závěr

Cíl prozkoumání a porovnání jednotlivých daňových optimalizací na základě zaměstnání a outsourcingu byl dosažen, a to dokonce ve dvou kategoriích. Zjistili jsme, že nejvýhodnější pro činnosti drobného rozsahu je využití vícero dohod o provedení práce uzavřených se studenty.

U činnosti většího rozsahu jsme pak zjistili, že nejvýhodnější je outsourcing činnosti na společnost s ručením omezeným, která však sama využívá značně daňových nákladů tak, jak jsme si vyčetli v dalších tabulkách v práci, jejichž hodnoty byly dosazeny do komparace. Dále jsme poukázali i na další možné daňové náklady a právní nastavení daňových optimalizací vhodné i pro jiné subjekty v jiných situacích.

Obecně lze říci, že se dnes vyplatí outsourcovat téměř jakoukoli činnost nejen z důvodu vyšší specializace a nižších nákladů, ale i z břemena, které pracovní zákoník a administrativa přináší v podobě rozsáhlých povinností pro zaměstnavatele. Tento zákoník je vytvořen na ochranu zaměstnance a přináší mnoho pozitiv, ale bohužel právě v kombinaci s vysokým celkovým průměrným zdaněním práce 43 % nemůže outsourcingu konkurovat.

2. Komparace: Roční komparace činnosti většího rozsahu

Číslo:	1.	2.	3.	4.
Entita:	Pracovník	OSVČ (60 % paušál) zároveň brigádník	S.R.O. (neoptimalizováno)+ majitel s.r.o. zároveň brigádník	S.R.O. (optimalizováno)+ majitel s.r.o. zároveň brigádník
Smluvní typ:	Pracovní smlouva	Rámcová smlouva+DPP	Rámcová smlouva+DPP	Rámcová smlouva+DPP
Náklad činnosti	1 116 000 Kč	1 116 000 Kč	1 116 000 Kč	1 116 000 Kč
Zdravotní pojištění	112 428 Kč	26 892 Kč	17 820 Kč	17 820 Kč
Sociální pojištění	262 332 Kč	58 167 Kč	0 Kč	0 Kč
Daň	142 560 Kč	52 920 Kč	189 240 Kč	55 988 Kč
Celkové odvody	517 320 Kč	137 979 Kč	207 060 Kč	73 808 Kč
Čistý příjem za činnost	598 680 Kč	978 021 Kč	908 940 Kč	1 042 192 Kč
Celková odvodová zátěž %	46,35 %	12,36 %	18,55 %	6,61 %
Administrativní zátěž	1x pracovní smlouva 1x soc. zdrav. daň. zálohy výpočet a platba 1x DPFO	12x fakturace 1x rámcová smlouva 1x DPFO OSVČ 2x přehled soc. a zdrav. p.	1x smlouva DPP 1x smlouva dodavatelská 12x fakturace 1x DPPO 1x účetnictví	2x smlouva DPP 1x smlouva dodavatelská 12x fakturace 1x DPPO 1x účetnictví
Cena administrativní práce ročně	3 500 Kč	1 000 Kč	4 000 Kč	individuálně dle rozsahu daňových nákladů
Cena administrativních poplatků jednorázově	0 Kč	1 000 Kč	5 500 Kč	5 500 Kč