



# **BAKALÁŘSKÁ PRÁCE**

Dopady volby právní formy na finanční situaci  
obchodního subjektu

Impacts of Choice of Legal Form on the Financial Position  
of a Business Entity

## **STUDIJNÍ PROGRAM**

Ekonomika a management

## **STUDIJNÍ OBOR**

Řízení a ekonomika průmyslového podniku

## **VEDOUcí PRÁCE**

Prof. Ing. Jiří Strouhal, Ph.D.

KODADOVÁ

ZUZANA

**2019**

## I. OSOBNÍ A STUDIJNÍ ÚDAJE

Příjmení: Kodadová Jméno: Zuzana Osobní číslo: 469597  
Fakulta/ústav: Masarykův ústav vyšších studií (MÚVS)  
Zadávací katedra/ústav: Oddělení ekonomických studií  
Studijní program: Ekonomika a management  
Studijní obor: Řízení a ekonomika průmyslového podniku

## II. ÚDAJE K BAKALÁŘSKÉ PRÁCI

Název bakalářské práce:

Dopady volby právní formy na finanční situaci obchodního subjektu

Název bakalářské práce anglicky:

Impacts of Choice of Legal Form on the Financial Position of a Business Entity

Pokyny pro vypracování:

Cílem BP práce je vyhodnocení finanční situace firmy, a na základě toho rozhodnout, zda se firmě vyplatí být OSVČ nebo s.r.o. Přínosem práce je návrh reálnému subjektu udělat správné rozhodnutí o právní formě.  
Osnova: 1. Úvod, 2. Teoretická část - specifika daňového a odvodového zatížení poplatníků v ČR, daňový systém v ČR, analýza daní, sociální a zdravotní pojištění u PO a FO, výhody/nevýhody OSVČ a s.r.o.; 3. Praktická část - představení obchodního subjektu, porovnání daňového a odvodového zatížení firmy, rozbor odvodů z podnikání, zaznamenání nejuhodnější formy podnikání, návrhy a opatření; 4. Závěr

Seznam doporučené literatury:

BRYCHTA, I.; MACHÁČEK, I.; DĚRGEL M. Meritum Daň z příjmu 2012. Praha: Wolter Kluwer ČR, 2011, ISBN 978-80-7357-730-8.  
HORZINKOVÁ, Eva. Živnostenský zákon v praxi. 8. aktualizované vydání. Olomouc: Anag, 2010. ISBN 978-80-7263-615-0.  
HAMERNÍKOVÁ, Bojka, MAAAYTOVÁ, Alena a kol. Veřejné finance, ASPI 2007, ISBN 978-80-7357-301-0.  
VANČUROVÁ, Alena, Lenka, LÁCHOVÁ, 2012. Daňový systém ČR 2012. Praha: VOX, 2012. ISBN 978-80-87480-05-2.

Jméno a pracoviště vedoucí(ho) bakalářské práce:

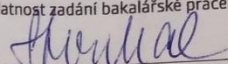
prof. Ing. Jiří Strouhal, Ph.D., MÚVS ČVUT v Praze, oddělení ekonomických studií

Jméno a pracoviště konzultanta(ky) bakalářské práce:

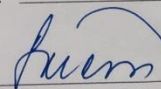
\_\_\_\_\_

Datum zadání bakalářské práce: 5. 12. 2018 Termín odevzdání bakalářské práce: 5. 5. 2019

Platnost zadání bakalářské práce: 30. 9. 2020

  
Podpis vedoucí(ho) práce

SI  
Podpis vedoucí(ho) ústavu/katedry

  
Podpis děkana(ky)

## III. PŘEVZETÍ ZADÁNÍ

20-03-2019

Datum převzetí zadání

Kodadová

Podpis studenta(ky)

KODADOVÁ, Zuzana. *Dopady volby právní formy na finanční situaci obchodního subjektu*. Praha: ČVUT 2019. Bakalářská práce. České vysoké učení technické v Praze, Masarykův ústav vyšších studií.



**MASARYKŮV ÚSTAV  
VYŠŠÍCH STUDIÍ  
ČVUT V PRAZE**

## **Prohlášení**

Prohlašuji, že jsem svou bakalářskou práci vypracovala samostatně. Dále prohlašuji, že jsem všechny použité zdroje správně a úplně citovala a uvádím je v příloženém seznamu použité literatury.

Nemám závažný důvod proti zpřístupňování této závěrečné práce v souladu se zákonem č. 121/2000 Sb., o právu autorském, o právech souvisejících s právem autorským a o změně některých zákonů (autorský zákon) v platném znění.

V Praze dne: 30. 04. 2019

Podpis:



## **Poděkování**

Za cenné rady a vstřícný přístup při psaní mé bakalářské práce bych tímto způsobem ráda poděkovala vedoucímu mé práce, kterým byl prof. Ing. Jiří Strouhal, Ph.D. Dále bych chtěla poděkovat své rodině, která mi při psaní poskytovala potřebné podklady k vypracování práce. Děkuji svým nejbližším za jejich trpělivost, podporu a pochopení.

# Abstrakt

Cílem této bakalářské práce je vyhodnocení finanční situace obchodního subjektu a na základě zjištěných informací určit, zda se firmě vyplatí být nadále živnostník – OSVČ, nebo kapitálová společnost – s.r.o.

V bakalářské práci budou zmíněny právní formy obchodních subjektů, definována primární daňová terminologie a charakteristika daňového systému v České republice. Blíže se bude zabírat pečlivému rozboru daňového a odvodového zatížení na výsledky hospodaření u představené firmy, kterou vlastní fyzická osoba, OSVČ, která má 5 až 10 zaměstnanců. Zkoumány budou především odvody daně z příjmů podnikatele, silniční daň a daň z nemovitostí. Dále u daně z přidané hodnoty bude hodnocena jak základní sazba daně, tak sazba snížená a v neposlední řadě i přenesená daňová povinnost. V jedné z částí se budou porovnávat výhody a nevýhody jak u OSVČ, tak u společnosti s.r.o., které jsou součástí tohoto tématu.

V praktické části bude představen již zmiňovaný obchodní subjekt a budou rozebrány odvody z podnikání. Část bude zaměřena na odvodové zatížení podnikatele ze zaměstnaneckých mezd, které je povinen platit a posouzení zatížení u OSVČ na odvody sociálního a zdravotního pojištění se značným vlivem na daňové zatížení firmy. Dále proběhne porovnání, co a kolik odvede státu a jaké výstupy z toho pro něj do budoucna vzniknou. Rovněž bude zaznamenána nejvýhodnější forma podnikání, tzv. daňová optimalizace. V závěru této bakalářské práce budou zkoumány výzkumné otázky, které se buďto potvrdí nebo ne a následně nato uvedu pár návrhů, které by měly vést ke zlepšení.

## Klíčová slova

Daňová povinnost, daň, plátce daně, poplatník daně, právní forma, forma podnikání, obchodní subjekt, daň z příjmů právnických a fyzických osob.



# **Abstract**

The aim of this bachelor work is to evaluate the financial situation of a business subject and to decide after the research if it is efficient to stay the self-employed or to become a capital company.

Legal forms of business entities will be mentioned in bachelor work, and tax terminology and tax system of the Czech Republic will be also defined. It will closely focus on the careful examination of the tax and levy costs and their impact on the economy of the introduced company which is owned by a natural person who employ between five and ten employees. Corporate income tax, road tax and property tax will be also examine. Further, basic rate of VAT, lower rate of VAT and transposed tax will be analysed. The next part of the bachelor work will comment the advantages and disadvantages of being either self-employed or a capital company.

The mentioned business subject will be introduced in the practical part of the bachelor work and its levies will be analysed. One part of the bachelor work will firstly concentrate on levy costs from employee's wages which the employer is obliged to pay and secondly, on the impact of employer's levy costs of health and social insurance on tax burden of the company. Next part will be compared the costs that are paid to the state and how they will affect the person in the future. There will be also record the most efficient way of doing business (so called tax optimising). At the end of this bachelor work will be examined research questions which will either be confirmed or not and then I will make a few suggestions that should lead to improvements.

## **Key words**

Tax duty, tax, taxpayer, legal form, business form, business entity, income tax of legal and individual persons.

# Obsah

<b>Úvod.....</b>	<b>5</b>
<b>1 ÚVOD DO PROBLÉMU .....</b>	<b>7</b>
1.1. Právní formy obchodních subjektů .....	8
1.2. Daň a její konstrukce.....	10
1.3. Konstrukční prvky daně .....	11
1.3.1. Daňový subjekt.....	11
1.3.2. Předmět daně .....	12
1.3.3. Základ daně .....	13
1.3.4. Sazba daně.....	13
<b>2 DAŇOVÝ SYSTÉM.....</b>	<b>13</b>
2.1. Daňový systém ČR.....	14
2.1.1. Přímé daně.....	15
2.1.2. Nepřímé daně .....	15
2.1.3. Ostatní daňové příjmy .....	17
2.2. Daň z příjmů právnických osob.....	18
2.3. Daň z příjmů fyzických osob .....	21
2.4. Výzkumné otázky .....	27
2.5. Metodika práce.....	27
<b>3. APLIKAČNÍ ČÁST .....</b>	<b>29</b>
3.1. Představení obchodního subjektu .....	29
3.1.1. Porovnání daňového a odvodového zatížení.....	30
3.1.2. Zaznamenání nejvýhodnější formy podnikání .....	35
3.1.3. Rozbor odvodů z podnikání u firmy na pojištění.....	38
3.2. Diskuse výsledků .....	40
3.2.1. Potvrzení výzkumné otázky č.1 .....	40
3.2.2. Potvrzení výzkumné otázky č. 2.....	41
3.2.3. Potvrzení výzkumné otázky č. 3.....	43
3.3. Peněžitý přehled mezi podnikatelem a státem .....	44

3.4. Návrhy a opatření.....	45
<b>4. ZÁVĚR .....</b>	<b>50</b>
<b>Seznam použité literatury .....</b>	<b>51</b>
Internetové zdroje.....	53
<b>Seznam obrázků .....</b>	<b>54</b>
<b>Seznam grafů .....</b>	<b>54</b>
<b>Seznam tabulek .....</b>	<b>54</b>
<b>Seznam použitých zkratk.....</b>	<b>56</b>
<b>Seznam příloh .....</b>	<b>56</b>
<b>Přílohy .....</b>	<b>57</b>

# Úvod

**„Žijeme v éře dotací. Neustálý růst dotací je ale vykoupen neustálým růstem státního dluhu a růstem daní.“** (Petr Mach)

Úplný prvopočátek výběru daní se datuje přibližně kolem roku 3000 až 2800 př. n. l. Známe je především ze Starověkého Egypta. Systém výběru daní stál na dvou základních pilířích, vybírání desátků a na nucené práci nemajetných osob – dělníků. Faraón měl své zástupce, kteří podnikali cestu po Egyptě pravidelně každé dva roky a vybírali desátky do Faraónovi pokladnice.

Postupem času se ale z dobrovolného příspěvku stal vymahatelný závazek a stále přibývaly daně nové. Značný vliv na výběr daní měla nepřehlednost, nespravedlivost, nerovnoměrné daňové zatížení a jistá závislost „chudších“ lidí na libovůli či nelibovůli tehdejších úředníků. V té době se platila především pozemková daň, daň osobní, daň z hlavy, ale také daň ze cla, aj. Často se způsob vybírání daní přirovnával k loupežnému přepadení, kdy se mnohdy bez varování a nepravidelně ve vesnicích objevovali vojáci v čele s výběrčími daní. Na jeho rozkaz se zabavilo vše, co se jen dalo. (Kerrigan, 2011, str. 7)

Tyto záznamy o výběru daní z dávných dob popisuje i Bible, přesněji kniha Genesis, Egyptský hlad, kde Josef vysvětluje, jak rozdělit úrodu: *„Josef tenkrát lidu řekl: K dnešnímu dni jsem vás i s vaší půdou koupil pro faraóna. Zde máte osivo a osejte půdu! Až bude úroda, odevzdáte pětinu faraónovi. Čtyři díly si necháte na osivo pro pole a na jídlo pro sebe, své rodiny a své děti. Tehdy zvolali: Zachránil jsi nám život, pane! Prokazuješ nám laskavost, že smíme být faraónovými otroky!“* (Bible online – starý zákon, 2012)

České daně jsou v jisté míře komplikované a v dnešní době poměrně často zmiňované téma. Jak ale víme, placení a vybírání daní je pro dnešní svět nutností, jelikož jsou velkým příjmem státního rozpočtu. Stát ale především vybírá velké množství peněz nato, aby mohl rozšiřovat své vlastní aktivity. Zatímco na druhé straně stojí občané a firmy, které naopak potřebují odvádět co nejméně daní, aby jim zůstalo co nejvíce na vlastní potřeby. Máme zde dva základní rozdílné cíle. Ekonomice v České republice by určitě více pomohlo zaobírat se investicemi do aktivit, kterými jsou např.: zdravotnictví, sportovní vyžití nebo školství.

Tato bakalářská práce je pro mě osobní výzvou, z důvodu podrobnějšího prozkoumání a seznámení se s daňovým systémem u podnikatelů – OSVČ. Téma jsem si vybrala z důvodu podnikání mého otce, který je majitelem firmy, ve které bych chtěla spravovat účetnictví.

# **TEORETICKÁ ČÁST**

# 1 ÚVOD DO PROBLÉMU

Daně jsou v ekonomice upravovány zákony, které jsou pro všechny podnikatelské subjekty závazné a společně vytvářejí sjednocené podmínky, kterých je nutno se držet. Mezi základní daňové náležitosti patří především základ daně, její splatnost, přípustné slevy, daňová sazba, ale také různé položky, které se připočítají nebo odečítají. Výše daňového zatížení poplatníků z velké části ovlivňuje samostatné rozhodování o právní formě podnikání. Obchodní subjekty také odvádí povinné platby ve spojení se zdravotním pojištěním a sociálním zabezpečením u svých zaměstnanců.

U optimalizace daňové povinnosti je naprosto logické, že daňové subjekty se vždy snaží o to, aby na daních zaplatili co nejmenší možnou částku. Snaží se tedy o minimalizaci daňové povinnosti. Tento akt, lze rozdělit do jednotlivých stupňů. Za první stupeň se označuje využívání daňových úspor. Daňová úspora vzniká tak, že daňový subjekt využívá své úspory jako možnost snížení ze základu daně při splnění zákonem stanovených podmínek. Daňových úspor tohoto typu lze docílit přizpůsobením chování daného subjektu nebo tzv. odložením daně do budoucna. Toho lze docílit prostřednictvím rezerv dle zákona č. 593/1992 Sb., o rezervách nebo zrychleným odepisováním určitého majetku. Druhým stupněm pro minimalizaci daně je vyhnutí se dani, kde se jedná o vyhledávání zákonodárcem nezamýšlených skulin v daňových zákonech. U této varianty je potřeba vědět to, že vyhnutí se dani nepřímou navyšuje zatížení ostatních subjektů. To má za následek porušování daňové spravedlnosti, ale i toto jednání není v žádném rozporu se zákonem. Jako třetí stupeň optimalizace se udává daňový únik. Únik už spadá do protiprávního jednání, který si klade za cíl neoprávněné zkrácení velikosti daňové povinnosti. V dnešní době se zařazuje jako jeden z faktorů vzniku tzv. šedé ekonomiky. Proti daňovým únikům je možnost bojovat, a to zejména jejich vyhledáváním a sankcionalizací. (Vančurová, 2012, str. 38-39)

Důležitým hlediskem u zkoumání daňové zátěže poplatníků se označuje vyhodnocování určitých podmínek pro podnikání ve státě. Čím více jsou daně jednodušší a nižší, tím má podnikání vyšší hodnotu. Na základě studie Světové banky „Paying Taxes“ bylo posuzováno celkem 183 světových ekonomik, a to zejména dle třech kritérií – daňové zatížení, počtu plateb a časové náročnosti. Tato studie pro Českou republiku nedopadla příliš radostně. Řadíme se mezi nejhorší země na světě. I přes vyspělost, kde podstatná část porovnávaných zemí za Českou republikou zaostává. Jedním z největších problémů je časová a administrativní náročnost, která se pojí s daňovou agendou. V průměru zabere středně malým podnikům něco okolo 300 pracovních hodin za rok.

Nemalá část je spojována i s daňovými povinnostmi u daně z přidané hodnoty. DPH je součástí společného právního rámce členských zemí EU. V Irsku je například potřebný čas 30 hodin za rok, zatímco v ČR okolo 178 hodin za rok. (Profi společnosti.cz, 2013)

## 1.1. Právní formy obchodních subjektů

Za důležitý základ všech obchodních subjektů se považují právní formy. Právní formy rozdělujeme na: podniky jednotlivce, obchodní korporace a družstva. Existuje celá řada právních forem, ale z praktického hlediska většinou převažují pouze dvě varianty. První formou podnikání je osoba samostatně výdělečně činná (OSVČ) a za druhou formu označujeme společnost s ručením omezeným (s.r.o.). V této práci se budu zpravidla nejvíce zaměřovat a rozebírat tyto dvě nejčastější a nejprobíranější varianty.

### Podniky jednotlivce

Jedná se o podniky, které má ve vlastnictví pouze jedna osoba (živnostník). Samotný přehled o vstupu do podnikání stanovuje zákon č. 455/1991 Sb. o živnostenském podnikání.

*„Živností je soustavná činnost provozovaná samostatně, vlastním jménem, na vlastní odpovědnost, za účelem dosažení zisku a za podmínek stanovených tímto zákonem.“* (Zákon č. 455/1991 Sb., o živnostenském podnikání, § 2) (Čižinská, 2018, str. 9)

**Živnost** může vykonávat jak fyzická, tak právnická osoba. Musí splňovat stanovené podmínky jako jsou: trestní bezúhonnost, minimální věk 18 let, způsobilost k právnímu jednání a v neposlední řadě i odbornou způsobilost. Všechny podmínky jsou dané živnostenským zákonem. Živnosti rozlišujeme na ohlašovací (vázané, volné a řemeslné) a koncesované (pouze na udělení koncese). (Horzinková, 2000, str. 14-15)

**Fyzická osoba** je termín označující podnikatele, kteří podnikají na základě živnostenského oprávnění dle vymezených podmínek živnostenského zákona, nebo na základě jiného oprávnění, které je stanovené jiným zákonem např. lékaři a veterináři. Mohou to být ale i zaměstnanci, kteří vstupují do pracovněprávních vztahů se svými zaměstnavateli.

Podnikání je systematická činnost, která je vykonávána podnikatelem. Podnikatel ručí svým jménem, a na vlastní zodpovědnost za účelem dosažení co nejvyššího zisku. Pro podnikání je možné být osoba samostatně výdělečně činná nebo společnost s ručením omezeným. Obě tyto formy mají ale své slabé a silné stránky. (Galočík, 2013, str.26)

### **Výhody OSVČ:**

- Netřeba počátečního vkladu
- Rychlé a nepříliš složité zahájení činnosti
- Minimální veřejné informace o údajích o podnikateli
- Malý počet právních regulací provozu
- Není povinnost vést účetnictví
- Všechn majetek patří do majitelova vlastnictví a považuje se za předmět dědictví
- Příjmy a výdaje lze převést z části na spolupracující osoby (děti, manžel/manželka)

### **Nevýhody OSVČ:**

- Časová náročnost se značným stresem
  - Podnikatel ručí celým svým majetkem (vysoké riziko)
  - Nelehký přístup k bankovním úvěrům a veřejným zakázkám
  - Zisk podléhá z velké části pojistným odvodům
- (Kowalská, 2014, str. 44-47)

### **Obchodní korporace**

*„Obchodními korporacemi (dále jen „společnost“) jsou obchodní společnosti a družstva.“* (Zákon č. 90/2012 Sb., o obchodních společnostech a družstev, §1)  
(Josková, 2014, str. 23, §1 odst.1)

Obchodní společnosti se dělí na dvě skupiny, a to na osobní společnosti (veřejná obchodní společnost, komanditní společnost) a kapitálové společnosti (akciová společnost – a.s., společnost s ručením omezeným – s.r.o.). (Mulač, 2009, str. 8)

### **Výhody s.r.o.:**

- Lze založit jedinou osobou (právníckou nebo fyzickou)
- Společník ručí jen do výše úhrnu všech nesplacených vkladů, jistá anonymita
- Snadný prodej firmy nebo převod určitých podílů, které mohou být osvobozeni od daně
- Podíly na zisku
- Tímto způsobem může podnikat více osob s předem dohodnutými rozdílnými vlivy na chod firmy



### **Nevýhody s.r.o.:**

- Nutností je vedení účetnictví, je nutné zdanit i nerealizované zisky, tj. pohledávky
- Pro některá konkrétní rozhodnutí je zapotřebí mít notáře
- Zisk a účetní data jsou veřejná
- Zákaz konkurence a velké riziko hmotné odpovědnosti vůči věřitelům (Kowalská, 2014, str. 44-52)

Z výše uvedených informací můžeme usoudit, že OSVČ je výhodnější variantou pro méně rozsáhlé podnikatelské aktivity. Oproti tomu s.r.o. je určena více pro podniky, u kterých je charakter o něco více rozsáhlejší, a je tam potřeba vyšší počet osob. Velká většina lidí proto začíná jako OSVČ a po získání dostatečných zkušeností se potom mohou rozrůst do právnických osob v podobě s.r.o.

## **1.2. Daň a její konstrukce**

Daň jako taková nabývá mnoha různých forem. Proto si ji lze jednodušeji definovat podle vlastností, které má. Dle autorek Vančurové a Láchové (2018, str. 9-10) je daň povinná, zákonem uložená platba, která plyne do veřejného rozpočtu. Dále je nenávratná, neekvivalentní a zpravidla neúčelová. Tím, že je daň povinná se odlišuje například od příspěvku, který může někdo poskytnout dobrovolně, bez ohledu nato, jaký bude mít účel. Plyne do veřejného rozpočtu znamená, že se může jednat o rozpočet státu, obce/kraje nebo státního fondu. Nenávratnost odlišuje daň od půjčky, kdy se majetek po nějaké době vrátí zpět. U neekvivalentnosti je především hlavní to, že díl, jakým se jedinec podílí na příjmech, nemá téměř žádný vztah k tomu, v jak velké výši se bude podílet na výdajích veřejných rozpočtů. Daň je neúčelová, protože nikdo neví, jak se finanční prostředky zafinancují, nebo kde se objeví. K doplnění je potřeba zmínit ještě jednu vlastnost a to, že se jedná vždy o peněžité plnění. Tímto se daň v dnešním slova smyslu výrazně liší od daní předešlých.

Daně jsou v dnešním světě důležitým nástrojem ekonomické politiky státu a často se od nich požaduje více než jen naplnění veřejných rozpočtů. Moderní daně mohou plnit nemálo funkcí, např.: fiskální, alokační, stimulační, redistribuční a stabilizační. Mezi tzv. primární funkce daně se označuje fiskální funkce, kterou můžeme označit jako schopnost, která má za cíl naplnění veřejného rozpočtu. Další neméně významnou částí je stabilizační funkce, která v tomto období podmiňuje rozpočtovou kázeň v dobách dobrých, kdy je snaha o vytvoření rezerv pro časy horší. Evropská unie často zvažuje, jakým způsobem zavázat státy, aby bezúčelně nezvyšovaly výdaje veřejného rozpočtu v „dobách dobrých“. Alokační funkce vychází z toho, že efektivnost tržních mechanismů nenaplnuje očekávání o tzv. optimalizaci rozvoje společnosti.

Jako jeden z důležitých faktorů tohoto tématu funguje funkce stimulační, která představuje ekonomický nástroj právě při podnikání. Poslední je funkce redistribuční, jejíž účel poukazuje na dělení důchodů ve společnosti. Jde o tzv. rozvržení důchodů od bohatších jedinců k těm chudším. (Vančurová, 2018, str. 11-13)

### 1.3. Konstrukční prvky daně

Z uvedeného výše víme, že nezáleží na tom, jestli stát vybere prostřednictvím daní potřebný objem prostředků, ale záleží na tom, jak daně působí na domácnosti a ekonomické subjekty. Dále pak od koho a kdy se vyberou nebo jak bude odvod daní pro ekonomické subjekty a sociální skupiny zatěžující.

*„Mezi základní konstrukční prvky daně se řadí:*

- o *daňový subjekt,*
- o *předmět daně,*
- o *osvobození od daně,*
- o *základ daně a období, za které se stanoví, tj. zdaňovací období,*
- o *odpočty od základu daně*
- o *sazba daně,*
- o *slevy na dani.“*

(Vančurová, 2018, str. 13-14)

#### 1.3.1. Daňový subjekt

Už v dávné historii bylo podstatné, kdo bude odvádět a platit daně. Největší pozornost bude v práci věnována osobám, kterých se toto téma dotýká a jsou to subjekty, které jsou pověřeny daně odvádět. Zpravidla je nazýváme daňovými subjekty. Podle pravidel placení daně je pak dále dělíme na poplatníky a plátce daně.

**Poplatník** je právnická či fyzická osoba, z jejichž příjmu nebo majetku je daň placena.

Podstatné u poplatníka je fakt, že právě jeho příjem nebo majetek je dani podroben. Z důvodu, že u některých daní je administrativně náročné a často i zbytečné určení poplatníka. Setkáváme se i s dalším druhem daňového subjektu, kterým je plátce daně.

**Plátce daně** je fyzická nebo právnická osoba, která má ze zákona danou povinnost peníze odvést do veřejného rozpočtu. U tohoto subjektu stát počítá s možností, že plátce může daň odvést, avšak má reálnou šanci ji přehodit na jiný subjekt. Plátce daně je jedinečným subjektem, který se účastní výběru daně, u daní ze spotřeby.

V tomto případě odvádí tzv. daň vybranou od ostatních subjektů pomocí peněžních hodnot své produkce. Lze tedy říci, že je subjekt státem zavázán k tomu, aby za něj daň zařadil do ceny své produkce a odvedl. (Vančurová, 2018, str. 14-15)

### **1.3.2. Předmět daně**

**Předmět daně** neboli daňový objekt je pojem, který určuje, na jakou skutečnost se daná daň váže. Ve velké většině případů stanovuje i daním jejich název. Pro značnou efektivnost je potřeba předmět daně co nejpřesněji definovat. Často toto vymezení bývá rozsáhlé. Proto je třeba jej doplnit vynětím z předmětu daně, aby se daňový subjekt nemohl vyhnout zdanění.

Vynětí z předmětu daně se používá převážně tam, kde není možno rozpoznat předmět daně, nebo se naopak využívá, když je potřeba rozlišit předměty u více daní. Zabrání se tak vícenásobnému daňovému zatížení. Mezi základní typy osvobození patří: osvobození od daně, částečné a úplné osvobození od daně.

**Osvobození od daně** stanovuje pouze část, ze které se daň nevybírá, tzn. že daňový subjekt nemá povinnost, ale ani oprávnění ji zahrnout do základu daně. Občas nastane situace, kdy se osvobození od daně může obrátit proti daňovému subjektu. A proto se lze v těchto případech i osvobození vzdát, čímž se optimalizuje dopad daně. Taková možnost nastává například u daně z přidané hodnoty (DPH) respektive u pronájmu nemovitostí. (Pelikánová, 2016, str. 165)

**Úplné osvobození** se používá z velké většiny tehdy, pokud jsou splněny současně všechny podmínky. Zaměříme se například na daně z příjmů fyzických osob. Protože ty mohou využít této formy osvobození v případě, že za daný časový úsek nepřekročí částku 30 000 Kč. Pokud se ale příjmy navýší o jednu jedinou korunu, znamená to, že podmínka není splněna a osvobození od daně nelze využít. Tudíž částka 30 001 Kč patří do základny pro vymezení výše daně.

**Částečné osvobození** je měkčího rázu než osvobození úplné. Pro lepší představu použijeme opět daně z příjmů fyzických osob, konkrétněji penze z důchodového pojištění. K využití této varianty osvobození je potřeba opět dodržet stanovené podmínky. Ukažme si to na příkladu: například u důchodu je osvobozeno od daně 439 200 Kč. Pokud ale částka bude 450 000 Kč, znamená to, že část peněžní hodnoty, která splňuje podmínku osvobození se využije a zbylá část se převede na základnu pro výpočet daně. Tedy 439 000 Kč bude osvobozeno a zbylá částka 10 800 Kč se uloží do základny pro výpočet daně. (Vančurová, 2018, str. 19-20)

### 1.3.3. Základ daně

Základ daně má být zpravidla vyjádřený v měřitelných jednotkách. Nejčastější vyjádření je v hodnotovém vyjádření, tj. v korunách. Méně častější jsou pak fyzikální jednotky, kam patří např.: m<sup>2</sup>, kus, t apod. Ke stanovení základu daně je důležité si přiblížit pojem „zdaňovací období“, který je nedílnou součástí.

**Zdaňovací období** označuje pravidelný časový interval, na který se základ daně stanoví a daň se pak dle období vybírá. Za základní zdaňovací období je u nás nejčastěji a zpravidla označován hospodářský rok, který trvá 12 po sobě jdoucích měsíců. Neplatí to však pro všechny typy daně. Například u spotřební daně se jako ideální zdaňovací období používá převážně kalendářní měsíc, nebo čtvrtletí. Kalendářní rok se totiž může občas stát až moc velkou periodou. (Vančurová, 1996, str. 17)

### 1.3.4. Sazba daně

Za sazbu daně se stanovuje jakýsi algoritmus, díky kterému se z upraveného základu daně stanoví výše daně. Většinou se používá více typů sazeb, které se potom řadí dle dvou nezávislých kritérií a společně určují typ daňové sazby.

Daňové sazby dělíme na jednotné a diferencované. Na základě toho, kolik výší daňové sazby se používá. Dále pak na pevné a relativní sazby (ty ještě rozdělujeme na lineární a progresivní) dle vztahu sazby k výši základu daně. (Vančurová, 1996, str. 19-21)

Základní výše sazby daně může mít za následek slevu na dani, pouze ale při splnění daných podmínek podle zákona č. 586/1992 Sb., o daních z příjmů § 35ba. Sleva na dani určuje možnou část odpočtu části daně za stanovených podmínek. Nejčastěji se projevuje formou absolutního odpočtu nebo relativního snížení od základní výše daně. (Vybíhal, 2018, str. 307)

## 2 DAŇOVÝ SYSTÉM

*„Daňový systém je souhrn všech daní, které se na daném území, zpravidla státním, vybírají. Daňový systém zahrnuje rovněž vztahy mezi jednotlivými daněmi a pravidla, podle kterých se daně vybírají.“* (Vančurová, 2018, str. 51)

Daňový systém je složen z několika menších daní, které jsou mezi sebou navzájem propojené. Na základě tohoto systému se národní ekonomiky snaží o naplnění veřejných rozpočtů. Stanovené daně mají jak své dobré stránky, tak ale i stránky stinné. Ideální na soustavě daní neboli daňového systému je ta podstata, že čím více daní je, tím spíše se záporný vliv v ekonomice z části vyruší. Dalším zmiňovaným faktem je to, že čím více daní je, tím více funkcí může vykonávat fiskální politika.

Velice pozitivní přístup k daňovému systému popisuje autor Alvin Rabushka (1993, str. 11) ve své knize: A simplified tax system. Poukazuje na zásady správného zdanění a potřebnou terminologii, kterou navrhuje. Systém by měl být snadnější a obecně přístupnější. Shrnuje ho do čtyř základních bodů, které by přijal snad úplně každý.

1. Veškeré příjmy by se měly danit pouze jednou.
2. Všechny druhy příjmů by měly být zdaněny stejnou a adekvátní sazbou.
3. Ti nejchudší by měli mít nárok na osvobození od daně do doby, než by jejich příjmy nedosáhly ke stanovené minimální úrovni.
4. Daňová příznání by se měla ukládat co nejjednodušeji tj. měla by se vejít na polovinu stránky.

## 2.1. Daňový systém ČR

Daňový systém ČR můžeme charakterizovat jako souhrn daní, které jsou ze zákona dané a vybírané po celém území České republiky. Z většinové části je stejný jako v jiných evropských zemích. Za dobrý daňový systém se považuje až ve chvíli, kdy plní jednotlivé požadavky. Požadavky se zde rozumí: spravedlnost, efektivnost, perfektnost, jednoduchost a srozumitelnost. Daňový systém stojí na jednotlivých principech, které pomáhají s lepší orientací v daňovém systému.

**Spravedlnost zdanění** – pro rozdílné typy subjektů jsou stejné podmínky

**Všeobecnost zdanění** – všechny typy vlastnictví podléhají zdanění

**Účinnost zdanění** – za vhodné zdanění se považuje stimulace žádoucích aktivit

**Harmonizace** – přibližování a propojování naší daňové soustavy se systémem Evropské unie

(Široký, 2008, str. 71-72) a (Vančurová, 2018, str. 51-54)

Dle autorky Švarcové (2012, str. 239) by se měl daňový systém chápat ve dvou základních rovinách:

**makroekonomická úroveň** (systém přerozdělování, příjem do státního rozpočtu a jakýsi zdroj financování určitých potřeb),

**mikroekonomická úroveň** (následek daňové zátěže na obchodní subjekty a občany, sociální únosnost).

Tabulka 1 Struktura daní

Daně		
Přímé	Nepřímé	Ostatní
z příjmu	ze spotřeby	zdravotní pojištění
majetkové		sociální zabezpečení

ZDROJ: Vlastní zpracování

### 2.1.1. Přímé daně

Na rozdíl od nepřímých daní jsou více viditelné, a proto jsou častěji vnímány. Právě díky nim můžeme zlepšit daňovou spravedlnost, na základě jejich adresnosti. Většinou mají přímé daně schopnost přizpůsobit se k jednotlivým subjektům, především na základě platební schopnosti. U přímých daní každý poplatník musí podat na finančním úřadě daňové přiznání a daň zaplatit přímo.

**Daně z příjmů** se člení na daň z příjmů právnických a fyzických osob. Svou podstatou jsou tyto daně naším nejdůležitějším rozpočtovým příjmem. O důchodových daních jako jsou tyto pojednává zákon č. 586/1992 Sb., o daních z příjmů.

Majetkové daně se řadí mezi tzv. doplňkové daňové příjmy:

**Daň z nemovitých věcí** – daň z pozemků a ze staveb (Zákon ČNR č. 338/1992 Sb., o dani z nemovitých věcí). U daně z nemovitých věcí je důležitá poloha nemovité věci, od které se pak vyčísluje daň. U daně z pozemků je základní výměra pozemku v m<sup>2</sup> (u zemědělských půd se dále násobí průměrnou cenou půdy). Základem u daně ze staveb a jednotek se určuje zastavěná část stavby opět v m<sup>2</sup>. Pokud má stavba více podlaží, automaticky se sazba navyšuje.

**Daň z nabytí nemovitých věcí** (Zákon č. 254/2016 Sb.). Tato daň se v České republice stala jedinou jednorázovou daní. Sazba daně je převážně kupní cena, nebo lze cenu odvodit z ocenění, které je stanoveno podle zákona o oceňování. Nejčastější formou je převod vlastnického práva k nemovitosti. (Vančurová, 2018, str. 61)

### 2.1.2. Nepřímé daně

Za nepřímé daně se tradičně považují daně, jejichž předmětem je spotřeba. Z daňových systémů jsou tyto daně nejdále v tzv. procesu harmonizace. Jsou součástí cen u poskytovaných služeb a zboží. Často si ani jako kupující nevšimneme, kolik peněz v této podobě odvedeme státu. Z velké většiny se celá částka včetně daně zaplatí přímo prodávajícímu, který má pak povinnost daň odvést státu.

**Spotřební daně** jsou daně, jejichž předmětem jsou výrobky, které jsou členěny do pěti základních komodit. Jsou to daně z minerálních olejů, lihu, vína a meziproductů, piva a z tabákových výrobků. Veškerá opatření určuje zákon č. 353/2003 Sb., o spotřebních daních. (Marková, 2019, str. 175)

**Daň silniční** upravuje zákon č. 16/1993 Sb., o dani silniční. Je to daň, které podléhají jak motorová vozidla, tak i jejich přípojná vozidla. Vozidla jsou registrována v České republice a jsou využívány k podnikání. U osobních automobilů pak záleží, zda jsou používána k výdělečné činnosti, nebo ne. Poplatníci této daně tak přispívají k údržbě silnic a dálnic. Daň je z pravidla zavedena poplatníkům neboli provozovatelům motorových vozidel, kteří ji odvádějí v pravidelných ročních splátkách. U nákladních vozidel je výše daně stanovena v závislosti na počtu náprav a celkové hmotnosti. Dále pak u osobních vozidel záleží na zdvihovém objemu motoru daného vozidla. (Pelc, 2010, str. 57)

**Daň z přidané hodnoty** (dále jen DPH) je všeobecná daň, které podléhá poskytování služeb, dodání zboží, převod nemovitostí, dovoz zboží atd. Výhodou u DPH je všeobecnost zdanění a také to, že se zdaňuje pouze hodnota k dané službě nebo výrobku. Tuto daň stanovuje zákon č. 235/2004 Sb., o dani z přidané hodnoty. (Galočík, 2018, str. 8-9)

U DPH rozlišujeme 3 typy sazeb a to: (základní – 21 %, první snížená – 15 %, druhá snížená 10 %). Velká většina zboží či služeb podléhá dani základní tedy 21 %. Mezi první sníženou sazbu zahrnujeme položky typu: ubytování, nealkoholické nápoje, zdravotnické služby, hromadná doprava, teplo a chlad, rozvod vody apod. Do druhé snížené sazby 10 % se řadí například noviny, časopisy a obrázkové knihy pro děti, prostředky určené k prevenci a léčbě, výživa pro kojence, nebo děti do 3 let a suroviny pro osoby trpící celiakií nebo fenylketonurií.

Pokud se zboží dováží ze zemí, které nejsou členy EU, tak se DPH odvádí celnímu úřadu. Oproti tomu zboží v rámci EU, nebo vztahující se k tuzemsku, mají na starosti finanční úřady.

Povinnost platit tuto daň vzniká, pokud roční obrat přesáhne 1 milion Kč. Registrační limit je pak stanoven do 15 dní po skončení měsíce, ve kterém byl daný obrat překročen. Plátcem daně se stává začátkem následujícího měsíce po registraci.

**Daně z energií** jsou daně ekologické, které slouží k ochraně životního prostředí. Tyto daně mají jakýsi ekologický aspekt a jejich významnost se bude nadále v České republice navyšovat.

Tyto daně dále dělíme na daně ze zemního plynu, z elektřiny a z pevných paliv (černé uhlí, hnědé uhlí, rašelina atd.), které napomáhají životnímu prostředí. Zákon, který tuto daň projednává se nazývá zákon č. 261/2007 Sb., o stabilizaci veřejných rozpočtů.

**Cla** jsou v podstatě příznačnou daní ze spotřeby. Jedná se o platbu, která souvisí s chodem zboží přes hranice EU a je povinná. Této dani podléhá zejména dovoz zboží ze státu mimo Evropskou unii. (Vančurová, 2018, str. 63)

### **2.1.3. Ostatní daňové příjmy**

Ostatní daňové příjmy mají svoji vlastní kapitolu z toho důvodu, že je nelze zařadit ani mezi daně přímé nebo daně nepřímé. Na druhé straně mezi nimi ale najdeme jeden z neznámějších typů daní v České republice, kterým je sociální a zdravotní pojištění neboli SaZP.

**Sociální zabezpečení** neboli pojistné na sociální pojištění, které plyne buďto do státních fondů nebo do veřejného rozpočtu, musí splňovat veškerá základní pravidla daně. Například pojistné na veřejné zdravotní pojištění odchází k zdravotním pojišťovnám, ale přesto má povahu veřejného příjmu. (Vančurová, 2018, str. 64)

*„Pojistné na veřejné zdravotní pojištění odvádějí za zaměstnance jejich zaměstnavatelé a to tak, že jedna třetina pojistného se sráží z hrubého příjmu zaměstnance a zbývající část hradí zaměstnavatel“.* (Vančurová, 2018, str. 65)

**Zdravotní pojištění** mají pod svým dohledem zdravotní pojišťovny, které z něj čerpají lékařskou péči a léky. Stát toto pojištění může odvádět ze státního rozpočtu pouze za ženy na mateřské dovolené, děti, studenty, důchodce, vojáky základní služby a registrované nezaměstnané. Tuto daň platí i osoby samostatně výdělečně činné, které mají příjem ze samostatné činnosti a taktéž osoby, jejichž příjmy jsou zdanitelné. Pro osoby, které nejsou zaměstnány platí to, že si pojištění musí hradit sami, a to v základní stanovené výši. Základem je hrubá mzda, která je osvobozena o některé příjmy. Pokud by tak nečinily, tak veškeré lékařské výkony nebo léky by musely hradit sami v hotovosti. Co se sazby týče, tak je vždy kompaktní a lineární.

*„Pojistné na sociální zabezpečení představuje jednu platbu, ve které je obsaženo pojistné na nemocenské pojištění, pojistné a důchodové pojištění a příspěvek na státní politiku zaměstnanosti“.* (Vančurová, 2018, str. 65)

U **sociálního zabezpečení** platí, že příjmy má pod dohledem Správa sociálního zabezpečení. Z pojistného na nemocenské pojištění jsou placeny nemocenské dávky a rodičovská dovolená. U důchodového pojištění se vyplácí důchody typu: starobní, sirotčí, invalidní a vdovské.



Posledním bodem je příspěvek na státní politiku zaměstnanosti, který financuje podpory v nezaměstnanosti a následné opatření proti nezaměstnanosti, např. rekvalifikace, regionální programy v nejvíce postižených oblastech a finanční podporu u vytváření nových pracovních míst a pozic. Tuto daň opět za své zaměstnance odvádí jejich zaměstnavatel, kde část srazí z hrubého platu zaměstnance, zbytek pak platí za své podřízené zaměstnavatel sám. Obě tyto částky jsou zaměstnavatelem sečteny a odvedeny státu.

*„U sociálního a zdravotního pojištění platí princip solidarity – odvody na toto pojištění platí každý podle výše příjmu, ale čerpání těchto prostředků je podle potřeb“.*  
(Švarcová, 2012, str. 240)

## 2.2. Daň z příjmů právnických osob

U daně z příjmů právnických osob je podstatné to, že se jedná o univerzální důchodovou daň, která je v moderních daňových systémech považována za poměrně mladou daň. Této dani podléhají všechny právnické osoby a předmětem pro tuto daň jsou důchody neboli příjmy. V evropské unii je předmětem zejména harmonizace, a to pouze v části mezinárodního zdanění a rozčlenění základů daně do více zúčastněných států. Daň z příjmů právnických osob upravuje zákon č. 586/1992 Sb., o daních z příjmů. (Vančurová, 2018, str. 93–94)

Daně z příjmů právnických osob jsou obdobné jako daně přímé kvůli tomu, že jsou odváděny do státního rozpočtu. Ze státních rozpočtů jsou tyto příjmy z daní dále přerozdělovány do částí krajů a obcí. Na rozdíl od fyzických osob jsou jednodušší, protože u právnických osob neuvažujeme žádné sociální hlediska. Zdaňovacím obdobím je tu zpravidla kalendářní rok a sazba daně z příjmů je stanovena na 19 %.

*Tabulka 2 Základ daně z příjmů právnických osob*

<b>Výsledek hospodaření před zdaněním</b>
- osvobozené příjmy
- příjmy nezahrnované do základu daně (včetně samostatných základů daně)
+ účetní náklady, které nejsou uznanými daňovými náklady
+ - vyloučení zaúčtovaných položek, které se v základu daně uznávají, jen jsou-li zaplacený
<b>= ZÁKLAD DANĚ</b>

ZDROJ: Dle Vančurové, Láchové (2018, str. 97).

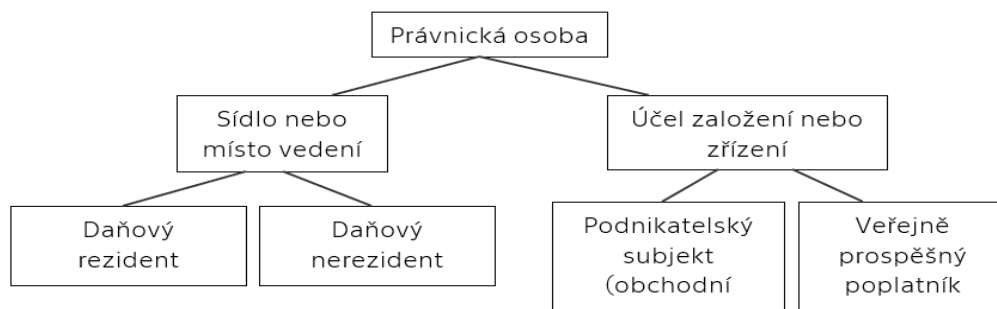
## Důvody existence DPPO:

„Pro existenci DPPO hovoří následující důvody

- o jednodušší stanovení základu daně,
- o lepší možnosti kontroly,
- o rychlejší dopravení výnosu do veřejného rozpočtu,
- o specifické cíle právnických osob,
- o možnost ovlivnění chování právnických osob.“

(Hortová, Rousek, 2012, str. 25)

Pokud chceme dani z příjmů právnických osob rozumět úplně, potřebujeme dobře znát jednotlivé subjekty, kterých se daň týká. Jedná se o daňové rezidenty a nerezidenty. Dále o podnikatelské subjekty a veřejně prospěšné poplatníky, jejichž významy jsou pro pochopení uvedeny níže.



Obrázek 1 Poplatníci DPPO

ZDROJ: Dle autorek Vančurové a Láchové (2018, str. 94).

Za **daňové rezidenty** označujeme všechny právnícké osoby, kteří vlastní nebo mají na území České republiky své sídlo či místo vedení. Zákon o daních z příjmů stanovuje dobu pobytu na území ČR alespoň 183 dnů v kalendářním roce. Osoba tuto dobu pobývá buďto souvisle nebo v jednotlivých obdobích. (Rytířová, 2012, str. 24)

**Daňový nerezident** je v zákoně o daních z příjmů vymezen jako osoba, kterou nelze považovat za daňového rezidenta. Často se jedná o osoby, které se na území České republiky zdržují, ale důvodem pobytu je převážně zdravotní stav, který vyžaduje léčení nebo studium. (Rytířová, 2012, str. 137)

**Podnikatelským subjektem** se uvádí takový subjekt, jehož hlavním účelem je podnikání. Většinou se tedy jedná o obchodní subjekty. Lze říci, že právě na tyto subjekty je daň z příjmů právnických osob zaměřena. Dani zde podléhají téměř veškeré příjmy z jednání tzn. příjmy z prodeje, pronájem, nájem majetku apod. (Vančurová, 2012, str. 89)

**Veřejně prospěšný poplatník** je naopak právnická osoba, jejíž hlavní činností není podnikání, ale tzv. vedlejší činnost, jejímž posláním je dosažení obecného blaha. Podléhají dani jen v omezeném rozsahu, a to převážně z příjmů jejich vedlejších činností. (Pelikánová, 2018, str. 23)

### Slevy na dani:

Od daně z příjmů si lze odečíst slevy na zaměstnance se zdravotním postižením. Tyto slevy mají za úkol podpořit zaměstnavatele, kteří pod sebou zaměstnávají osoby se zdravotním postižením. Aby se sleva stanovila správně, musíme si osoby rozdělit podle jejich zdravotního stavu. Zaměstnanci se změněnou pracovní schopností, kdy se jedná o těžší zdravotní postižení činí sleva 60 000 Kč, za předpokladu zdaňovacího období 12 měsíců. U zaměstnanců s mírným zdravotním postižením se pak stanovuje částka 18 000 Kč.

Mezi tzv. odlišný typ slev patří ještě investiční pobídky, které jsou součástí vládní politiky investičních pobídek. Tento typ slev mohou plně uplatnit jak právnické, tak fyzické osoby a upravuje je zákon č. 72/2000 Sb., o investičních pobídkách podle § 35 a 35 b.

Tabulka 3 Úprava základu daně a výpočet

<b>Základ daně</b>
- ODPOČTY (ODČITATELNÉ POLOŽKY)
- daňová ztráta (vyměřená za předešlá zdaňovací období)
- odpočet výdajů na projekty výzkumu a vývoje
- odpočet na podporu odborného vzdělání
= mezisoučet
- bezúplatná plnění veřejně prospěšné účely (max. 10 % z mezisoučtu)
= ZÁKLAD DANĚ PO SNÍŽENÍ O ODPOČTY (zaokrouhlený na celé tisícikoruny dolů)
x sazba daně
= DAŇ
- SLEVY NA DANI
- Slevy na zaměstnance se zdravotním postižením
<b>= DAŇ PO SLEVĚ</b>

ZDROJ: Die Vančurové, Láchové (2018, str. 139).

## 2.3. Daň z příjmů fyzických osob

Jedná se o daň, která je díky své rozmanitosti druhů příjmů fyzických osob ta nejsložitější a velice komplikovaná v celém daňovém systému. Je to částečně způsobeno i tím, že příjmy nejsou pouze zahrnuty daní z příjmu, ale nemalou částí i pojistným sociálním pojištěním. Daň z příjmů fyzických osob legislativně upravuje zákon č. 586/1992, Sb. o daních z příjmů, ve znění pozdějších předpisů.

K úplnému přehledu je důležité znát informaci o zdaňovacím období, za které se platby z těchto příjmů vybírají. Pro daň z příjmů fyzických osob je zdaňovacím obdobím vždy kalendářní rok tj. 12 měsíců. U sociálního pojistného se pro název období používá pojem rozhodné období. Rozhodné období je u této formy kalendářní měsíc. Pro osoby samostatně výdělečně činné, ale existuje výjimka, která stanovuje rozhodové období jako kalendářní rok. V České republice je sazba daně u FO stanovena na 15 %. (Vančurová, 2012, str. 144-145)

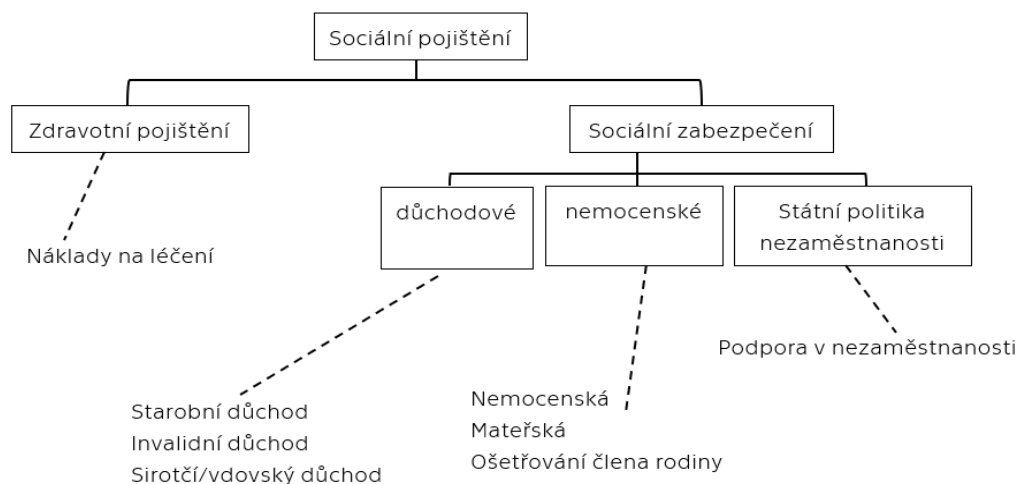
Za poplatníky daně z příjmů fyzických osob (DPFO) se považují všechny fyzické osoby. Tyto osoby se dále dělí stejně jako u daně z příjmů právnických osob (DPPO) na daňové rezidenty a nerezidenty. V předmětu daně hrají velkou roli veškeré příjmy FO, které jí podléhají. Výjimkou jsou však takové příjmy, které nejsou předmětem daně. U daně z příjmů fyzických osob je obvyklým správcem daně místně příslušný finanční úřad. (Danovyporadce-sluto, 2019)

Tabulka 4 Vymezení příjmů zahrnujících do základu daně

<b>Veškeré příjmy poplatníka</b>	
- Příjmy vyňaté ze zdanění (tj. příjmy, které nejsou základem daně)	
= příjmy podléhající dani	
- osvobozené příjmy	
<b>= příjmy zahrnované do (běžného) základu daně</b>	<b>= příjmy tvořící samostatné základy daně</b>

ZDROJ: Podle autorek Vančurové, Láchové (2018, str. 163).

**Systém sociálního pojištění v České republice** Koncepce sociálního pojištění spočívá především v tom, že účast je povinná. Dle autorky Vančurové (2018, str. 155-157) je hlavním rozdílným bodem to, že se jedná o ucelený systém, jehož součástí je příjmová strana (pojistné na sociální pojištění), ale i dávkový systém. Což znamená, že veškeré platby jsou součástí jakéhosi okruhu dávek, kde se klade vysoký důraz na potencionální nároky u té osoby, která platí.



Obrázek 2 Schéma Sociálního pojištění

ZDROJ: Vlastní zpracování podle autorky Fialové, 2018. *Systém sociálního zabezpečení v ČR* [online].

### Systém financování sociálního zabezpečení v České republice:

Pojistné na sociální zabezpečení a příspěvek na politiku zaměstnanosti je určitým typem dávky, které slouží současně jako příjem státního rozpočtu.

„Plátcí pojistného na sociální zabezpečení a příspěvku na státní politiku zaměstnanosti jsou:

- o zaměstnavatelé (fyzické a právnické osoby, které zaměstnávají zaměstnance);
- o zaměstnanci;
- o osoby samostatně výdělečně činné (živnostníci, samostatně hospodařící rolníci atd.).“

(Hamerníková, 1996, str. 78)

### Odvody na sociální zabezpečení:

Tabulka 5 Sazby pojistného sociálního pojištění

Osoba/sazba pojistného	VZP	NP	DP	SPZ
Zaměstnanec	1/3 z 13 % (4,5 %)	-	6,5 %	-
Zaměstnavatel	9 %	2,3 %	21,5 %	1,2 %
OSVČ	13,5 %	X	28 %	1,2 %
Osoba bez zdanitelných příjmů	13,5 %	-	-	-
Státní pojištěnec	13,5 %	-	-	-

ZDROJ: Podle autorek Vančurové, Láchové (2018, str. 170).

Sazby sociálního pojistného jsou pro jednotlivé typy poplatníků stanoveny odlišně. Jak je v tabulce výše vidět, tak veřejné zdravotní pojištění má jako jediné sazbu stejnou. U zaměstnanců se pak pojistné rozdělí tak, že 1/3 z celkových 13 % se odečte ze mzdy zaměstnance a zbylá část, která tedy činí 9 % se považuje za náklad pro zaměstnavatele.

### **Vyměřovací základ:**

Za ekvivalent základu daně u sociálního pojistného se označuje tzv. vyměřovací základ. Slouží k vypočtení sociálního pojištění, ale také se využívá pro určení velikosti dávky, na níž má fyzická osoba právo, třeba u nemocenské. Často se nachází pouze v zavedeném intervalu, kde se omezuje jejich nejvyšší, nebo naopak nejnižší hranice. Vyměřovací základ dělíme na dvě skupiny. První značí minimální vyměřovací základ a druhý naopak maximální vyměřovací základ.

### **Minimální vyměřovací základ:**

Nastavuje tu nejméně tolerovanou hranici solidarity. Tento základ lze najít pouze u zaměstnanců veřejného zdravotního pojištění, kde se jedná o minimální mzdu, která je v současnosti 13 350 Kč.

### **Maximální vyměřovací základ:**

Ten naopak ohraničuje výši solidarity – znamená, že už bylo přispěno dostatečné množství. Základ u zaměstnanců je tady stanoven pouze u pojistného na sociální zabezpečení. Udává se ve výši 48násobku průměrné mzdy a v současné době tedy 1 569 552 Kč.

*Tabulka 6 Srovnání konstrukce u DPFO a pojistného sociálního pojištění*

<b>Daň z příjmů fyzických osob</b>	<b>Pojistné sociálního pojištění</b>
Zdanitelný příjem	zdanitelný příjem
Jeho úprava	Jeho úprava
= základ daně	= vyměřovací základ
-odpočty	-
X sazba daně	X sazba pojistného
= základní částka daně	
-slevy na dani	-
+ solidární zvýšení daně	
<b>= daň</b>	<b>= sociální pojistné</b>

ZDROJ: Dle autorek Vančurové a Láchové (2012, str. 147).

## Optimalizace u daní z příjmů fyzických osob:

Daňový systém je v dnešním světě velice složitý a v mnoha případech můžeme říci až nepřehledný. Přitom by to mělo být naopak. Zákonodárci ale místo jednoduchosti a přehlednosti se snaží prosazovat a zavádět různé výjimky, které mohou vést až k potenciálním daňovým únikům. Na druhou stranu můžeme ale říci, že tato složitost u DPFO nabízí určitou pestrost. Za tzv. pestrostí se skrývá řada optimalizací, díky nimž existuje snaha o minimalizaci zátěže, nebo naopak maximalizace daňového bonusu získaného od státu. Pro příklad uvedu pár optimalizací.

Při snižování dílčího základu daně se můžeme zabírat například těmito způsoby:

### Zjišťování příjmů a výdajů s následnou volbou:

Značným rozdílem a potenciální daňovou výhodou pro FO s příjmy z podnikatelské činnosti a jiné samostatné výdělečné činnosti, oproti PO je, že účtování není tou jedinou možností, jak získat údaje pro základ daně. Možností, která je určitým privilegiem pouze pro fyzické osoby se značí paušalizace. Tato volba byla zavedena zejména proto, jak nejlépe zredukovat administrativní výdaje v České republice. (Vančurová, 2018, str. 190-191)

Nyní budou v tabulce uvedeny paušální výdaje, jež jsou stanovené v zákoně č. 586/1992 Sb., o dani z příjmů, § 7 odst. 7. Nově od roku 2019 se limit ročních příjmů, ze kterého lze využít paušálních výdajů, opět navýšil na částku 2 milióny korun. V tabulce uvedu druhy příjmů se sazbou paušálních výdajů a stanovenou maximální částku, kterou by si podnikatel mohl odečíst.

Tabulka 7 Maximální hranice paušálních výdajů

Druhy příjmů	Sazba paušálních výdajů	Maximální částka v Kč
řemeslné živnosti, zemědělská výroba, lesní a vodní hospodářství	80 %	1 600 000
ostatní živnosti	60 %	1 200 000
příjmy z jiného podnikání, příjmy z nezávislého povolání, příjmy z převodu a využití duševních práv	40 %	800 000
Příjmy z nájmu majetku v obchodním majetku	30 %	600 000

ZDROJ: Podle Vančurové a Láchové (2018, str. 192).

Jestliže se fyzická osoba rozhodne v podnikání neúčtovat (protože nemusí), jsou pro ni paušální výdaje nevhodné. Lepší možností je vedení jednoduché daňové evidence dle ZDP §7b o zdanitelných příjmech a výdajích.

*„Daňová evidence je určena pro podnikatele, kteří chtějí prokazovat skutečně vynaložené výdaje a uplatňovat je při výpočtu základu daně z příjmu FO odečtením od zdanitelných příjmů.“ (Švarcová, 2012, str. 187)*

Tabulka 8 Přehled daňové evidence

Daňová evidence podnikatele		
<b>Deník příjmů a výdajů</b>	- Karty dlouhodobého majetku	<i>Ostatní evidence:</i>
	- Karty zásob	- Mzdová evidence
	- Kniha dluhů a pohledávek	- Kniha jízd
	- Karty rezerv	- Pokladní kniha
	- Karty půjček a úvěrů	- Evidence stálých plateb

ZDROJ: Dle autora Duška (2004, str. 16)

### Preference méně odvodově zatížených příjmů:

U této části preference se rozhoduje o volbě formy podnikání, kdy může jít o obchodní společnost s.r.o. nebo OSVČ.

Sazba daně z příjmů fyzických osob činí jen 15 %, ale jako OSVČ uplatňuje částky na zdravotní pojištění a sociální zabezpečení. U zdravotního pojištění se jedná o 13,5 % z poloviny daňového základu a u sociálního zabezpečení 29,2 % opět z poloviny daňového základu. Na rozdíl od s.r.o. je podíl zisku zdaněn 19 % DPPO a podléhá srážkové dani, která je 15 %. Neovlivní tedy základ daně z žádných jiných příjmů fyzické osoby.

Nicméně u formy s.r.o. je povinností vést účetnictví a veškeré informace týkající se hospodaření musí být veřejné. Dále nelze využívat paušální výdaje. Na druhé straně ale může s.r.o. vložit některou pronajímanou nemovitost a v důsledku toho, lze převést příjmy z pronájmu FO na podíly ze zisku. Tudíž místo prodeje nemovitosti, které podléhá daň 4 % za převod, lze pouze převést podíl na s.r.o., která dani nijak nepodléhá a zároveň bude po pěti letech osvobozena od DPFO.



## Snížení vypočtené daně – slevy na dani:

Slevy na dani upravuje zákon č. 586/1992 Sb., o daních z příjmů. Základní slevy na dani mají výhodu v tom, že je může využít každá fyzická osoba (zaměstnanec, podnikatel s příjmy ze služeb, poplatník s příjmy z pronájmu majetku, nebo osoba, která má příjmy podléhající zdanění). Tyto slevy na dani se dělí na dvě skupiny. Do první skupiny patří slevy, které poplatník uplatňuje sám a ve druhé skupině pak najdeme slevy, které jsou určeny na vyživované osoby. (Macháček, 2010, str. 229-230)

Tabulka 9 Základní slevy na dani v Kč

Slevy na dani dle ZDP § 35ba odst. 1	Částka
na poplatníka (písm. a)	24 840
na manželku (písm. b)	24 840
na poplatníka s invaliditou 1. a 2. stupně (písm. c)	2 520
na poplatníka s invaliditou 3. stupně (písm. d)	5 040
na poplatníka s průkazem ZTP/P (písm. e)	16 140
na studenta (písm. f)	4 020

ZDROJ: Podle autora Macháčka (2010, str. 229).

Pro lepší přehlednost u snížení daně budou v tabulce uvedeny částky, které připadají na vyživované děti. Výše částky je určena podle pořadí a počtu dětí. Tuto slevu však může uplatnit pouze jeden z rodičů, který má vyživovací povinnost. Za dítě se označují všechny nezletilé děti do věku 26 let, kteří se připravují na budoucí povolání, tj. studium.

Tabulka 10 Velikost daňového zvýhodnění na dítě v Kč

Pořadí dítěte	Částka
1. dítě	15 204
2. dítě	19 404
3. a další dítě	24 204

ZDROJ: Dle Vančurové, Láchové (2018, str. 226).

## Výpočet daně z příjmů fyzických osob:

Tabulka 11 Výpočet základu daně FO

<b>Základ daně</b>
- nestandardní odpočty
= základ daně po snížení (zaokrouhlený na stovky korun dolů)
X sazba daně (15 %)
= částka daně před slevami
+ solidární zvýšení daně
- slevy
<b>= DAŇ PO SLEVÁCH (daňový bonus)</b>

ZDROJ: Dle autorek Vančurové a Láchové (2018, str. 212).

## 2.4. Výzkumné otázky

Cílem této bakalářské práce je vyhodnocení finanční situace obchodního subjektu a na základě zjištěných informací určit, zda se firmě vyplatí být nadále živnostník – OSVČ, nebo kapitálová společnost – s.r.o. V práci budu stručně analyzovat zatížení podnikatele na základě stávající formy podnikání. V průběhu aplikační části budou výzkumné otázky níže buďto potvrzeny nebo naopak vyvráceny.

### Výzkumná otázka č.1.

Z větší části zatěžují obchodní subjekt odvody na zdravotním a sociálním pojištění svých zaměstnanců než daňové odvody zaměstnavatele.

### Výzkumná otázka č.2.

Nejvýhodnější, pro již zmíněný obchodní subjekt, je stávající právní forma podnikání, OSVČ.

### Výzkumná otázka č.3.

V budoucnosti nelze u podnikatele v návaznosti s odvody na vlastní sociální pojištění zaručit dostatečně vysoké, či adekvátní důchodové a nemocenské zabezpečení.

## 2.5. Metodika práce

Jako první v praktické části představím zvolenou firmu, kterou je firma Milan Kodad – miko interiéry. Soustředit se budu především na výstupy firmy za 3 kalendářní období. V praktické části provedu rozbor nejvýhodnější formy podnikání na základě výsledků u odvedených daní z příjmů firmy. Dále se budu věnovat výše uvedeným výzkumným otázkám, kde budu analyzovat jednotlivé daně a porovnávat odvody u sociálního zabezpečení a zdravotního pojištění. V závěru bakalářské práce bude zachyceno veškeré porovnání analyzovaných období a následně nato uvedu některé návrhy na opatření.

# **PRAKTICKÁ ČÁST**

## 3. APLIKAČNÍ ČÁST

### 3.1. Představení obchodního subjektu

Firma Milan Kodad – miko interiéry se zabývá návrhem, výrobou a následnou montáží interiérového zboží, jako jsou postele, kuchyně, vestavěné skříně, jídelní stoly s židlemi, ale také nabízí výběr sedacích souprav, spotřebičů a drobných interiérových doplňků. Jedná se o českou firmu s více jak pětadvacetiletou tradicí. Vlastník této firmy podniká jako OSVČ na základě živnostenského osvědčení již od roku 1992. Z počátku začal podnikat úplně sám, bez jakékoli pomoci. Podařilo se mu firmu pozvednout výš, a proto o rok později přijal zaměstnance, a na základě toho se rozhodl firmu rozšířit. O dalších pár let později, přesněji v roce 2007, koupil pozemek, kde vybudoval nové zázemí pro svou firmu. Součástí objektu je vzorková prodejna, která má více jak 800 m<sup>2</sup>, výrobní hala, sklady a kanceláře. V současné době je firemní zázemí především v nové výrobní provozovně. Původní truhlářská dílna stále funguje, protože se zde stále vyrábí nábytek z dýhovaných materiálů a z ušlechtilých dřeviny (například masiv), o které je mezi zákazníky na trhu stále vysoká poptávka. Dlouhou dobu majitel pracoval s myšlenkou, jak se odlišit od ostatních v názvu firmy. Hledal něco snadno zapamatovatelného a jednoduchého. Rozhodl se tedy své firmě vytvořit logo z vlastního jména. Tedy Milan (mi) Kodad (ko) = miko – interiéry. Za dobu svého podnikání pořídil podnikatel nákladní automobily značky – Citroen JUMPER, IVECO a osobní automobily značky – Škoda Octavia a Audi. Dále pak strojové vybavení do truhlářského provozu potřebné k výrobě. Za důležité vybavení provozovny se ve firmě považuje: CNC frézovací a vrtací centrum, velkoplošné nářezové centrum, kolíkovací stroje, olepovačka hran, formátovací pily na dřevo apod. (Miko-interiéry, 2011)

K tomu, aby se mohl podílet na různých výběrových řízeních, dále byl konkurenceschopný a v neposlední řadě, aby mohl získávat lepší nabídky na spolupráci, se stal v roce 1994 plátcem DPH. S administrativními věcmi jako jsou: návrh a zpracování zakázek, fakturace, vyhotovení a evidence smluv a zakázek podnikateli pomáhá manželka, která je zároveň vedoucí prodejny. Pro vyšší konkurenceschopnost firma pořídila software PRO100. Program slouží pro navrhování a vizualizaci interiéru, díky němuž jsou návrhy kvalitnější.

Jakákoliv forma podnikání v tomto stylu je velice časově, ale i zejména fyzicky náročná. Jde o formu podnikání, kde je za potřebí fungovat z velké části celý den, být neustále ve střehu a velmi důležité je mít trpělivost a pochopení, jak od podnikatele, tak od zákazníků. Důležitou věcí, kterou je třeba si uvědomit je to, kolika odvody a z jak velké části je firma zatížená. K vytváření firemního zisku je zapotřebí dobrý kolektiv, na který se dokáže podnikatel spolehnout.

### 3.1.1. Porovnání daňového a odvodového zatížení

V této části bakalářské práce se budu zabývat rozborem daňového a odvodového zatížení firmy v jednotlivých letech. Rozebrány budou jednotlivé daně a pojištění, které podnikatel při svém podnikání odvádí. Analyzovány budou roky 2015, 2016 a 2017.

Na základě této části zodpovím první výzkumnou otázku a to, zda zaměstnavatel odvede na zdravotním a sociálním pojištění svých zaměstnanců více než odvody týkající se daní.

#### Rozbor silniční daně:

Analyzovaná firma Milan Kodad – miko interiéry vlastní 3 služební auta:

- Dodávka IVECO (nákladní vozidlo)
- Audi Q7 (osobní automobil)
- Škoda Octavia (osobní automobil)

Podnikatel platí silniční daň za všechna 3 uvedená vozidla. Platbu silniční daně, její vznik a zánik pro daňovou povinnost upravuje zákon ČNR č. 16/1993 Sb., o dani silniční.

Tabulka 12 Výpočet silniční daně za roky 2015-2017

Rok	Počet vozidel	Celkem odvedeno v Kč
2015	3	6 648
2016	3	6 712
2017	3	7 965

ZDROJ: Vlastní zpracování

V tabulce uvedené výše je patrné, že celkové částky pro odvody se nijak zásadně neliší z toho důvodu, že podnikatel používá ve všech třech letech stejný druh a počet vozidel. Výši silniční daně je možno ovlivnit na základě odevzdání registrační značky vozidla, které se delší dobu k podnikání nevyužívá, na dopravní inspektorát do tzv. depozitu. Po dobu, kdy je značka v depozitu se silniční daň z daného vozidla neplatí.

Silniční daň v daňové evidenci patří do daňově uznatelných výdajů a ovlivňuje tak zisk firmy. „Daňové přiznání podává poplatník, jemuž vzniká daňová povinnost podle § 8 odst. 1, nejpozději do 31. ledna kalendářního roku následujícího po uplynutí zdaňovacího období, a to i v případech, jedná-li se o poplatníka, kterému přiznání zpracovává daňový poradce nebo poplatníka, jehož úpadek nebo hrozící úpadek se řeší v insolvenčním řízení.“ (Marková, 2019, str. 119)

## Rozbor daně z nemovitostí:

Podnikatel Milan Kodad platí daň z pozemků a staveb, které jsou vedeny u katastrálního úřadu na jeho jméno. Výpočet daně z nemovitosti, její vznik a zánik stanovuje zákon ČNR č. 338/1992 Sb., o dani z nemovitých věcí.

Tabulka 13 Výše daně z nemovitostí v roce 2015-2017

Rok	Daň celkem v Kč
2015	13 825
2016	13 845
2017	13 950

ZDROJ: Vlastní zpracování

Z částek uvedených v tabulce vyplývá, že pokud podnikatel nepořídí další pozemek či stavbu, celková výše daně se nijak výrazně neliší. Tato daň je opět daňovým výdajem a snižuje zisk firmy. Rovněž daňové přiznání je podnikatel povinen podat příslušnému správci daně do 31. ledna zdaňovacího období.

## Rozbor pojistného na sociální zabezpečení:

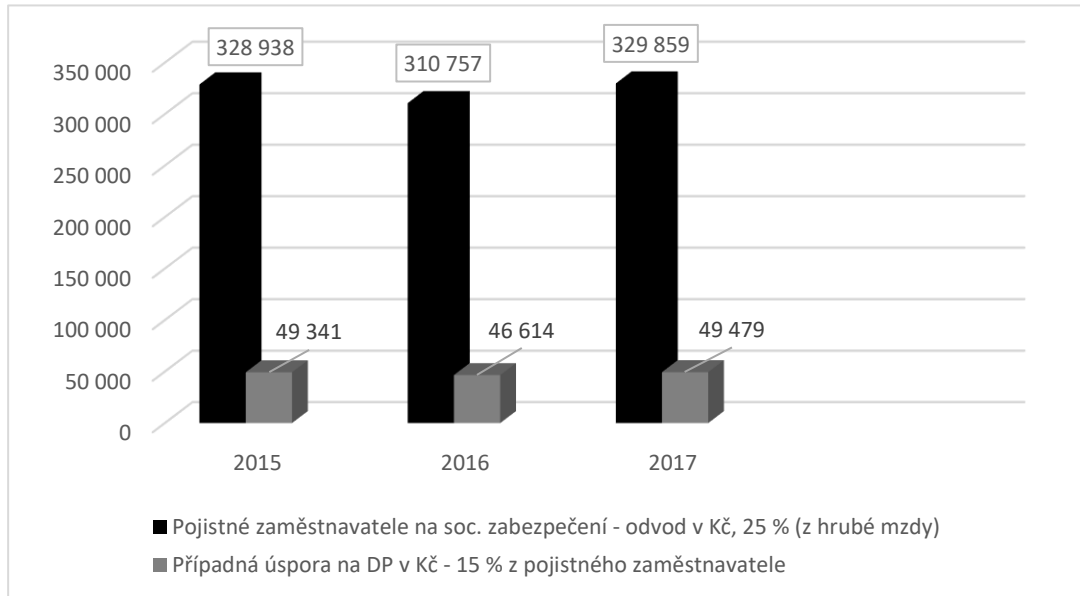
V této části se budu zabývat odvodem z hrubých mezd zaměstnanců. Zaměstnavatel za své zaměstnance celkově odvádí 25 %. Z toho 2,3 % je na nemocenské pojištění, 1,2 % na státní politiku zaměstnanosti a zbylých 21,5 % patří k důchodovému pojištění. Dále musí zaměstnavatel odvést srážku ze mzdy zaměstnancům, která u tohoto pojištění činí 6,5 % opět z hrubé mzdy. Po sečtení musí zaměstnavatel celkovou částku odvést na účet okresní správy sociálního zabezpečení (OSSZ). I přesto, že se nejedná o daň, tak je to pro zaměstnavatele další povinný odvod, na základě toho, že zaměstnává 5–10 zaměstnanců. Odvod těchto mezd upravuje zákon ČNR č. 589/92 Sb., o pojistném na sociálním zabezpečení a příspěvku na státní politiku zaměstnanosti.

Tabulka 14 Odvody na sociální zabezpečení z mezd v roce 2015-2017

Rok	Celkem hrubé mzdy/Kč	Sazba %	Pojistné placené zaměstnavatelem (Kč)	Pojistné placené zaměstnanci/Kč (srážka)	Sazba %	Počet zaměstnanců
2015	1 455 742	25	328 938	85 552	6,5	7
2016	1 474 116	25	310 757	80 821	6,5	8
2017	1 499 421	25	329 859	85 785	6,5	7

ZDROJ: Vlastní zpracování

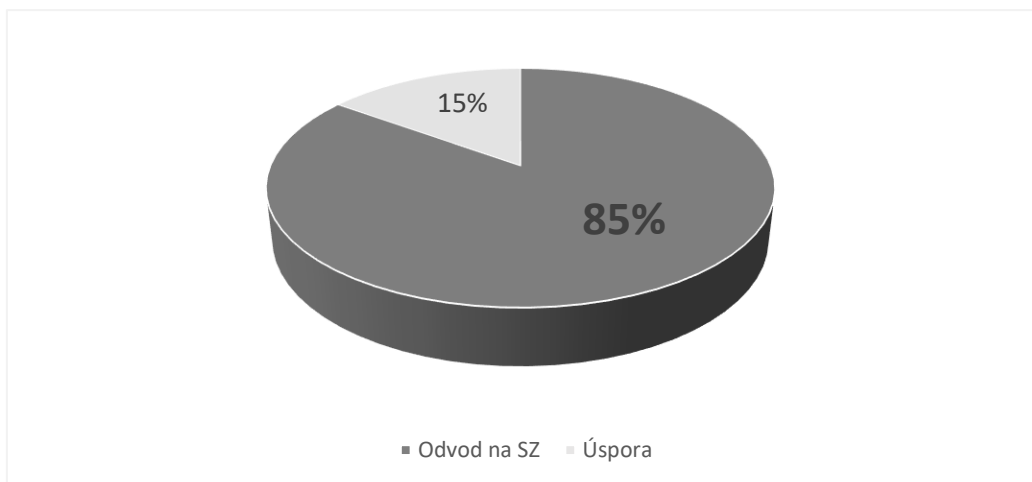
Níže se budu zabývat odvodem pojistného v korunách a možnou úsporou na dani z příjmů. Pro příklad uvedu rok 2015, kde byl odvod 328 938 Kč a případné snížení na dani z příjmů z daňového výdaje by činil pro zaměstnavatele pouze 49 341 Kč (15 % z 328 938 Kč).



Graf 1 Porovnání pojistného s úsporou na dani z příjmu v Kč

ZDROJ: Vlastní zpracování

Jak je ve výše uvedeném grafu vidět, tak odvody na sociální zabezpečení v roce 2015-2017 jsou oproti úspoře na dani z příjmů velice rozdílné. Celkově tedy za všechny 3 roky podnikatel odvedl na sociálním zabezpečení zaměstnanců částku 969 554 Kč. Úspora z této částky pro něj činila pouze 145 434 Kč při průměrném počtu 7,3 zaměstnance ročně.



Graf 2 Odvod sociálního zabezpečení vč. úspory v %

ZDROJ: Vlastní zpracování

Z tohoto grafu je patrné, že odvody na sociální zabezpečení za všechny 3 roky jsou neúměrné oproti úspoře na dani z příjmů. Pokud by podnikatel zaměstnával pracovníky na dohodu o provedení práce (DPP) s měsíční mzdou 10 000 Kč vyhnul by se tak vysokým odvodům na sociální zabezpečení. Tato možnost je však pro podnikatele bezúčelná, z důvodu neodbornosti pracovníků. To znamená, že pracovníci na DPP nemají dostatečnou kvalifikaci.

### **Rozbor pojistného na VZP:**

Pro pojistné na veřejné zdravotní pojištění je zaveden zákon č. 48/1997 Sb., o veřejném zdravotním pojištění a zákon č. 592/1992 Sb., o pojistném na všeobecné zdravotní pojištění. Toto pojistné je placeno opět z hrubých mezd zaměstnanců, ale oproti pojistnému na sociální zabezpečení zatěžují firemní pokladnu o něco méně. Zaměstnavatel platí 9 % ze svých prostředků a spolu s částkou ze sražené mzdy od zaměstnance tj. 4,5 % pak odvádí dohromady do zdravotních pojišťoven, u kterých jsou zaměstnanci vedeni. Celkem tedy odvádí 13,5 %.

*Tabulka 15 Odvody na VZP za roky 2015-2017 v Kč*

<b>Rok</b>	<b>Hrubá mzda</b>	<b>Odvody zaměstnavatele</b>	<b>Odvody zaměstnance</b>	<b>Počet zaměstnanců</b>
2015	1 455 742	131 017	65 508	7
2016	1 474 116	132 670	66 335	8
2017	1 499 421	134 948	67 474	7

ZDROJ: Vlastní zpracování

V tabulce výše je možno vidět porovnání u odvodů z veřejného zdravotního pojištění v analyzovaných letech. Pro lepší orientaci jsou odvody rozděleny na odvody zaměstnavatele, které činí 9 %, a na odvody zaměstnance, které jsou 4,5 %.

### **Rozbor pojištění odpovědnosti:**

Povinností podnikatele, který zaměstnává alespoň jednoho zaměstnance, je ze zákona platit pojištění odpovědnosti zaměstnavatele za škodu, při nemoci z povolání nebo pracovním úrazu. Výpočet stanovuje vyhláška č. 125/1993 Sb., v platném znění. Zaměstnavatel má povinnost platit pojistné dle OKEČ 20.30 1 tj. Výroba stavebně truhlářská, podle koeficientu 8,4 promile z vyměřovacího základu. Stanovené pojistné se odvádí na účet pojišťovny Kooperativa. (Kooperativa, pojištění odpovědnosti)



Tabulka 16 Pojistné na zákonné pojištění odpovědnosti zaměstnavatele za škodu

<b>ROK</b>	<b>Vyměřovací základ celkem v Kč/rok (z hrubé mzdy)</b>	<b>Odvod pojistného na úrazové pojištění v Kč/rok (8,4‰)</b>
2015	1 455 742	12 228
2016	1 474 116	12 383
2017	1 499 421	12 595

ZDROJ: Vlastní zpracování

Částka pojistného se mění na základě vyplacených hrubých mezd zaměstnanců. Pojistné se platí z vyměřovacího základu za každé čtvrtletí například na 3. čtvrtletí do konce července ze základů za 2. čtvrtletí (duben až červen).

Odvody na všechna zákonná pojištění pro podnikatele a firmu jsou velmi zatěžující. Pro úplný přehled všechny hodnoty, kterých se zatížení týká, zpracuji do tabulky níže.

Tabulka 17 Odvody zaměstnavatele na všechna pojištění v Kč

<b>Rok</b>	<b>Vyplacené hrubé mzdy</b>	<b>Odvod na SP (25 %)</b>	<b>Odvod na VZP (9 %)</b>	<b>Odvod na úrazové pojištění (8,4‰)</b>	<b>Celkem odvody na pojištění</b>
2015	1 455 742	328 938	131 017	12 228	472 183
2016	1 474 116	310 757	132 670	12 383	455 810
2017	1 499 421	329 859	134 948	12 595	477 402

ZDROJ: Vlastní zpracování

### **Rozbor u daně z přidané hodnoty:**

Podnikatel se stal měsíčním plátcem DPH v roce 2007. Tuto daň spravuje zákon č. 235/2004 Sb., o dani z přidané hodnoty. Stejně jako v předchozích rozborech, budu analyzovat roky 2015, 2016 a 2017.

Tabulka 18 Rozbor DPH ve firmě

<b>Rok</b>	<b>Základní sazba</b>	<b>Snížená sazba</b>
2015	21 %	15 %
2016	21 %	15 %
2017	21 %	15 %

ZDROJ: Vlastní zpracování

V následujících tabulkách je podrobně vyčíslena hodnota DPH (daňový základ, daň na vstupu, daň na výstupu, daňovou povinnost a odpočet vždy za celý kalendářní rok).

Tabulka 19 Odvod DPH-daň na výstupu v Kč

Rok	Základ daně		Daň na výstupu			
	21 %	15 %	21 %	15 %	PDP	CELKEM
2015	3 509 441	3 509 559	732 213	526 388	4928	1 263 529
2016	4 673 985	3 407 173	918 261	500 646	73 813	1 492 720
2017	5 697 963	4 585 492	1 169 056	685 660	29 788	1 884 504

ZDROJ: Vlastní zpracování

Tabulka 20 Nárok na odpočet DPH-daň na vstupu v Kč

Rok	Základ daně		Daň na vstupu			
	21 %	15 %	21 %	15 %	PDP	CELKEM
2015	5 637 283	23 729	1 183 846	3 558	0	1 187 404
2016	5 182 292	174 775	1 088 295	26 215	0	1 114 510
2017	6 153 227	43 256	1 292 199	6 488	0	1 298 687

ZDROJ: Vlastní zpracování

Tabulka 21 Daňová povinnost celkem v Kč

Rok	Daň na výstupu	Daň na vstupu	Daňová povinnost	Nadměrný odpočet
2015	1 263 529	1 187 404	76 125	0
2016	1 492 720	1 114 510	378 210	0
2017	1 884 504	1 298 687	585 817	0

ZDROJ: Vlastní zpracování

Jak je vidět z tabulek, tak se sazba DPH nijak extrémně neměnila. Výše těchto částek se odvíjela od tržeb, které byly podnikem uskutečněny. Podnikatel ve všech letech musel finančnímu úřadu zaplatit daňovou povinnost a nadměrného odpočtu neboli tzv. vratky od FÚ se nedočkal. Výrazné zatížení u DPH nastalo v letech 2016 a 2017 kde už se jednalo o vyšší částky.

### **3.1.2. Zaznamenání nejvýhodnější formy podnikání**

V této kapitole se budu věnovat rozboru daně z příjmů, kterou stanoví zákon č. 586/1992 Sb., o daních z příjmů. Podnikatel je povinen tuto daň platit jednou za rok.

Platba se udává vždy k 31.3. na základě daňového přiznání z uplynulého období. U této daně se snaží podnikatelé využívat co nejvíce tzv. daňovou optimalizaci.

Zjištěním nejvýhodnější formy podnikání bude rozebírána daň z příjmů podnikatele ve firmě, kde se budou vyskytovat výsledky daně z příjmů opět pro roky 2015, 2016 a 2017. Nejprve provedu rozbor pro podnikající FO – OSVČ, dále se budu zabírat paušalizací, kterou by podnikatel uplatňoval a jako poslední rozbor bych uvedla podnikající PO – s.r.o. Tato analýza by měla odpovídat na druhou výzkumnou otázku. Tedy, zda forma podnikání, která je u firmy aktuální je ta nejvýhodnější.

## Daň z příjmů fyzické osoby – OSVČ

Tabulka 22 Přehled daně z příjmů FO pomocí daňové evidence v Kč

Popis	2015	2016	2017
<b>Příjmy</b>	7 416 218	7 601 843	9 210 063
<b>Výdaje</b>	6 359 483	7 275 268	8 029 524
<b>Výsledek hospodaření (ZISK)</b>	= 1 056 735	= 326 575	= 1 180 539
<b>Úpravy snižující VH</b>			
- Odpisy DHM	-813 597	-144 834	-944 054
<b>Dílčí základ daně</b>	= 243 138	= 181 741	= 236 485
<b>Odčitatelné položky</b>			
- úroky	0	0	0
<b>Základ daně (zaokrouhlen na celé koruny)</b>	= 243 138	= 181 741	= 236 485
<b>Daň z příjmů 15 %</b>	+ 36 471	+ 27 261	+ 35 473
<b>Slevy na dani</b>			
- sleva na poplatníka	-24 840	-24 840	-24 840
- na děti (2)	-29 208	-30 408	-32 808
<b>Daň zbývá doplatit</b>	0	0	0
<b>Daňový bonus</b>	+ 17 577	+ 27 978	+ 22 175
<b>Stav majetku:</b>			
<b>Závazky včetně úvěrů a půjček k 31.12.2015, 2016, 2017</b>	1 266 679	1 342 313	915 007
<b>Pohledávky včetně úvěrů a půjček k 31.12.2015, 2016, 2017</b>	633 734	924 152	1 166 829
<b>Zůstatková cena HM</b>	7 118 444	6 973 610	5 847 268

ZDROJ: Vlastní zpracování

V tabulce výše jsou zanalyzovány daně z příjmů podnikatele opět za 3 roky.

Z výsledků je vidět že zisky v roce 2015 a 2017 jsou velmi podobné, kromě roku 2016, kdy byl zisk o podstatnou část menší. Je patrné, že daň z příjmů tohoto podnikatele není daní, která by firmu nejvíce zatěžovala. Podnikatel za všechny 3 roky (2015, 2016, 2017) dostal od FÚ daňový bonus, kde se částky pohybovaly od 17 000 Kč do 22 000 Kč.

### Daň z příjmů právnické osoby – s.r.o.

V této části rozeberu daň z příjmů, pokud by podnikatel vystupoval jako právnická osoba (s.r.o.) a provozoval podvojný účetnictví. Je nutno podotknout, že se jedná pouze o zjednodušený výpočet. Proto v něm budou použity příjmy jako výnosy podle § 7–a výdaje podle daňové evidence jako náklady, které dále budou upraveny o stav závazků pohledávek a odpisů.

Tabulka 23 Přehled daně z příjmů PO - s.r.o. v Kč

Popis	2015	2016	2017
<b>Výnosy</b>	7 416 218	7 601 843	9 210 063
- zápočet pohledávek	+ 633 734	+ 924 152	+ 1 166 829
<b>Výnosy celkem</b>	= 8 049 952	= 8 525 995	= 10 376 892
<b>Náklady</b>	7 173 080	7 275 268	8 029 524
- zápočet závazků	+ 29 520	+259 258	+ 31 952
- zápočet odpisů	+ 813 597	+144 834	+ 944 054
<b>Náklady celkem</b>	= 8 016 197	= 7 679 360	= 9 005 530
<b>VH před zdaněním (=základ daně)</b>	= 33 755	= 846 635	= 1 371 362
<b>Odčitatelné položky</b>	0	0	0
<b>Základ daně (zaokrouhlen na tisíce)</b>	= 34 000	= 847 000	= 1 371 000
<b>Daň z příjmů 19 %</b>	6 460	160 930	260 490
<b>VH po zdanění = ZISK</b>	27 540	686 070	1 110 510

ZDROJ: Vlastní zpracování

U tabulky viz. výše nejsou uvedeny odměny podnikatele, protože se zabýváme tím, jaká je optimální forma podnikání u podnikatele. Odměny tedy nehrají nijak velkou roli. Také v tomto případě neuvažujeme o tom, že by byl majitel firmy současně zaměstnavatelem. 10 % ze zisku by podnikatel odvedl do rezervních fondů, jenž je pro kapitálovou společnost povinný a zbylou část ze zisku by ponechal ve firmě jako určitý zdroj financování.

Forma kapitálové společnosti v našem případě není tou nejvýhodnější variantou, z důvodů vysokého daňového zatížení. To by se eliminovalo tím, že by podnikatel byl současně i zaměstnancem. Avšak pro podnik jednotlivce, je tato forma náročná a složitá. Pokud bychom se podívali na daň z příjmů, tak je forma (s.r.o.) přibližně stejná a výhodná jako u formy podnikání (OSVČ), ale je komplikovanější.

Kapitálová společnost vyžaduje vedení podvojného účetnictví, což dělá vyšší náklady na administrativu. Možnou výhodou je, že podnikatel neručí celým svým majetkem. Můžeme tak mluvit o snížení určitého podnikatelského rizika.

Příklad:

Pokud by ale byl zároveň zaměstnancem a měl by hrubou mzdu okolo 250 000 Kč/rok, za sociální a zdravotní pojištění by odváděl 85 000 Kč/rok (34 %). V tabulce by pak nastala změna u nákladů, které by se zvýšily o 335 000 Kč. Následovalo by, že se firma dostane do záporných čísel, tudíž do ztráty a odvody u daně z příjmů by byly nulové. Tím se tedy potvrzuje fakt, že pro firmu by se nevyplatilo být kapitálová společnost.

### **3.1.3. Rozbor odvodů z podnikání u firmy na pojištění**

V této kapitole zrekapituluji odvody zaměstnavatele z podnikání na jeho sociálním, zdravotním a nemocenském pojištění. Pro porozumění tabulek, které budou následovat je potřeba vysvětlit některé pojmy. Na základě rozborů, které zde budou analyzovány a popsány by měla být zodpovězena poslední výzkumná otázka.

#### **Vyměřovací základ**

Jedná se o částku, kterou si zaměstnavatel, OSVČ, může určit sám. Nesmí být ale nižší než minimální vyměřovací základ a oproti tomu vyšší než maximální vyměřovací základ. Maximální vyměřovací základ pro rok 2019 činí 1 569 552 Kč. Tato částka se započítává do základu pro stanovení důchodu zaměstnavatele. Dále se z této částky vypočítává a odvádí pojistné na důchodové pojištění zaměstnanosti.

Zaměstnavatel je povinen platit částku na pojistné, v případě, že je jeho vyměřovací základ nižší než požadovaný. Toto pojistné odvádí podnikatel dle měsíčních záloh, které jsou vypočtené z měsíčního vyměřovacího základu, jehož podnikatel dosáhl v předcházejícím roce. Záloha na měsíční důchodové pojištění je povinná a zálohy na nemocenské pojištění jsou dobrovolné. Když by si podnikatel chtěl zálohu na nemocenské pojištění zvýšit, musel by si současně zvýšit i zálohu na důchodové pojištění. Což by ale podle vyměřovacího základu u záloh nemusel.

Tabulka 24 Přehled výpočtů odvodů na sociální a nemocenské pojištění v Kč

Popis	2015	2016	2017
Daňový základ	243 138	181 741	236 485
Vyměřovací vypočtený základ (50 % ze základu)	121 569	90 871	118 243
Minimální vyměřovací základ	79 836	81 024	84 696
Vyměřovací základ ze SVČ	121 569	90 871	118 243
Pojistné na důchod 29,2 %	35 498	26 534	34 527
Dobrovolné nemocenské pojištění (2,3 %)	2 796	2 090	2 720

ZDROJ: Vlastní zpracování

Z výše uvedené tabulky jsou vidět odvody z podnikání podnikatele na jeho vlastním sociálním, zdravotním a nemocenském pojištění pro rekapitulaci.

V následující tabulce níže uvedu příklady záloh na pojištění, jak důchodové, tak nemocenské. Součástí tabulky jsou i vyměřovací základy pro výpočet důchodu podle předpisů platných od České správy sociálního zabezpečení neboli ČSSZ. (Česká správa sociálního zabezpečení, 2019).

Tabulka 25 Příklady záloh na vyměřovací základ u výpočtu důchodů v Kč

Měsíční záloha na NP dobrovolná, (2,3 % z vyměřovacího základu)	Měsíční záloha na DP povinná, (29,2 % z vyměřovacího základu)	Celková výše měsíčního vyměřovacího základu pro výpočet důchodu a nemocenské
200	2 539	8 695
300	3 809	13 043
400	5 078	17 391
500	6 348	21 739
600	7 617	26 086
700	8 887	30 434
800	10 156	34 782

ZDROJ: Vlastní zpracování

Příklad:

Jestliže by pan Milan Kodad (OSVČ) chtěl být zajištěn jak důchodově, tak i nemocensky alespoň tak, jako zaměstnanec s měsíčním platem okolo 30 434 Kč, musel by pak odvádět měsíčně státu částku 9 587 Kč, což je 115 044 Kč ročně na zálohy za nemocenské a důchodové pojištění. Zaměstnanec totiž za sebe odvádí pouze 6,5 % ze svého platu, tj. z částky 30 434 Kč pouze 1 978 Kč 1x za měsíc. Zbýlých 25 % odvádí zaměstnavatel, což je 7 609 Kč.

Z toho může často vyplynout situace, že podnikatel (OSVČ), který zaměstnává zaměstnance a platí jim průměrnou hrubou mzdou, pak musí za své zaměstnance odvádět důchodové, nemocenské a zdravotní pojištění.

Což má dopad nato, že zaměstnavateli už nezbyde dostatečné množství finančních prostředků na to, aby se důchodově a nemocensky zabezpečil sám. Bohužel je ale takhle nastaven sociální systém.

Tabulka 26 Odvody na zdravotní pojištění u OSVČ v Kč

Popis	2015	2016	2017
Rozdíl (příjmy a výdaje)	243 138	181 741	236 485
Vyměřovací základ OSVČ (50 % z rozdílu)	121 569	90 871	118 243
Pojistné na VZP (13,5 % z vyměřovacího základu OSVČ)	16 412	12 268	15 963

ZDROJ: Vlastní zpracování

Jak můžeme z tabulky výše vidět, tak velikost odvodů na všeobecné zdravotní pojištění závisí na výsledku hospodaření u představované firmy. Výpočet částky pojistného se vypočítá tak, že polovina ze zisku se odvádí, ale také tady platí minimální vyměřovací základ, ze kterého musí podnikatel zaplatit toto pojištění. Musel by pojištění zaplatit, i kdyby výsledek byl záporný a nastala tak ztráta.

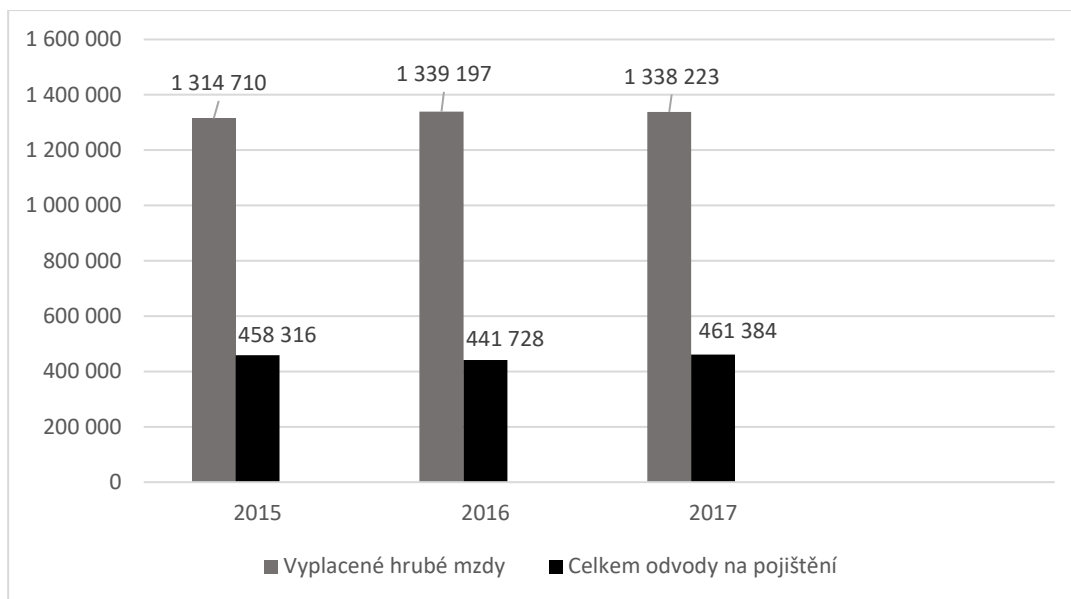
## 3.2. Diskuse výsledků

V bakalářské práci bylo analyzováno a vyhodnoceno daňové a odvodové zatížení firmy ve 3 jednotlivých letech. Nejblíže se práce dotýkala porovnání právní formy podnikání na základě výsledné daně z příjmů a byly prozkoumány odvody z podnikání na sociálním, nemocenském a zdravotním pojištění. Výsledné a zároveň závěrečné vyhodnocení shrnu v jednotlivých podkapitolách níže.

### 3.2.1. Potvrzení výzkumné otázky č.1

Tato část se bude zabírat potvrzením první otázky: **Z větší části zatěžují obchodní subjekt odvody na zdravotním a sociálním pojištění svých zaměstnanců než daňové odvody zaměstnavatele.**

Beru v potaz pouze 3 roky, které jsem v průběhu praktické části analyzovala na základě odvodového a daňového zatížení firmy. Na základě rozboru jednotlivých daní mi vychází, že opravdu odvody na zdravotním a sociálním pojištění, které podnikatel odvádí za své zaměstnance ho zatěžují daleko více než odvody daňové. Tím tedy došlo k potvrzení výzkumné otázky č.1.



Graf 3 Porovnání odvodů ve srovnání s hrubou mzdou

Zdroj: Vlastní zpracování

Z výše uvedeného grafu lze usoudit, že částky pro pojištění se mění v závislosti na vyplacených hrubých mzdách. Hrubé mzdy jsou odvozeny a ovlivněny počtem zaměstnanců v jednotlivých letech, které jsem porovnávala.

Takto vysoké odvody na sociálním zabezpečení a zdravotním pojištění jsou mnohdy pro zaměstnavatele menších podniků opravdu demotivující. Je to dané tím, že čím vyšší hrubé mzdy podnikatelé vyplatí svým zaměstnancům, tím více pak odvedou do státní pokladny. Pro zaměstnance pak platí opačný zájem, protože chtějí všichni mít co nejvyšší mzdu na základě dnešních životních nákladů, které máme. Myslím si, že díky takto vysokému pojistnému je v dnešní době podnikání plno podvodů. Zaměstnavatelé například zaměstnávají své zaměstnance „načerno“ nebo můžou být zastánci tzv. „švarcsystému“.

### 3.2.2. Potvrzení výzkumné otázky č. 2

Druhá výzkumná otázka se týkala nejideálnější formy podnikání a to: **Nejvýhodnější, pro již zmíněný obchodní subjekt je stávající právní forma podnikání, OSVČ.**

Při vyhodnocování nejvýhodnější právní formy jsem analyzovala 2 nejčastější formy podnikání. První z nich byla varianta OSVČ – FO, kterou je firma Milan Kodad – miko interiéry a druhou variantou by pak byla s.r.o. – PO. Při hodnocení se zabírám především na výsledné daně z příjmů u podnikatele.

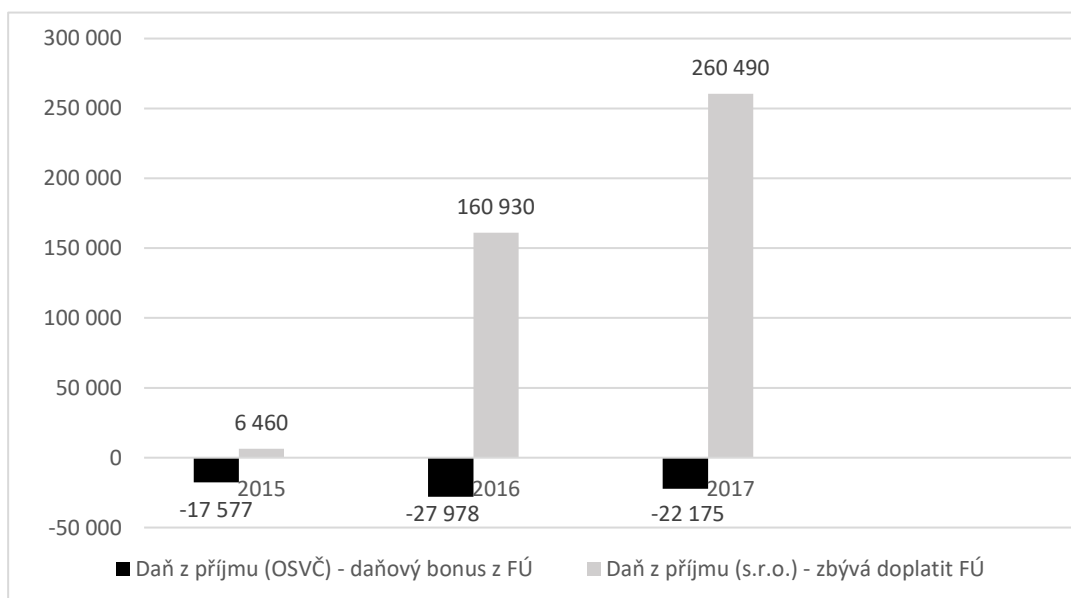


Z tohoto hlediska, ale i z praktického pohledu mi vychází, že nynější varianta, kterou si pan Milan Kodad zvolil pro své podnikání je ta správná a nejideálnější. Je tedy OSVČ – FO, kde vede daňovou evidenci a u daňového přiznání uplatňuje své skutečné daňové náklady. Tímto tedy můžu potvrdit další výzkumnou otázku, a to otázku č.2.

U druhé varianty, kdy by podnikatel přešel na s.r.o., je v našem případě nevhodné. Pro podnikatele by byla tato varianta zbytečně složitá a více náročnější. A ve výsledku by finanční efekt z celkového pohledu byl nižší než u stávající formy podnikání – OSVČ.

Další možnou variantou by bylo použití paušálních výdajů, které by u analyzované firmy činily 80 %, protože se jedná o řemeslnou činnost. Často se tato forma považuje za nejjednodušší, protože není třeba vést daňovou evidenci, ale pouze evidenci příjmů a pohledávek. Výhodou také je, že se nemusí prokazovat daňové výdaje na základě dokladů, ale lze je vypočítat procentem z příjmů. Limit pro současnost se nově v roce 2019 zvýšil na částku 2 milióny korun. Ale ani tato navýšená částka firmě nepomůže a je tedy nepoužitelná. Podnikatel má o dost vyšší výdaje, než by nám po výpočtu vyšly. Tudíž se tato varianta nevyplatí a pro firmu bude nejlepší své odpočty prokazovat dle skutečných výdajů.

Pokud se tedy i nadále bude pan Milan Kodad v podnikání, na základě živnostenského oprávnění, držet základních pravidel a zásad jako doposud, pak forma, kterou si zvolil pro své podnikání, tedy OSVČ, je pro něj tou nejlepší cestou. V zásadě stačí si vhodně vybírat své zákazníky a zaměstnance, pečlivě plánovat a dělat si rezervy do budoucna, mít vhodný typ pojištění proti možným rizikům a snažit se o stálý chod firmy. Přechod na s.r.o. pak nebude potřeba.



Graf 4 Porovnání daňového zatížení u analyzovaných forem podnikání

Zdroj: Vlastní zpracování

Ve zpracovaném grafu se můžeme přesvědčit o tom, že nejvýhodnější právní forma pro již zmíněnou firmu miko-interiéry z hlediska daně z příjmů je podnik jednotlivce (OSVČ).

### **3.2.3. Potvrzení výzkumné otázky č. 3**

**V budoucnosti nelze u podnikatele v návaznosti s odvody na vlastní sociální pojištění zaručit dostatečně vysoké, či adekvátní důchodové a nemocenské zabezpečení.** Takto zní třetí a zároveň poslední výzkumná otázka, kterou jsem analyzovala.

Důchodové a nemocenské zajištění majitele u analyzované firmy je velmi nedostatečné. Jeho měsíční vyměřovací základ za 3 uplynulé roky se pohybuje v průměrné výši 9 186 Kč. Což odpovídá minimální mzdě. Pokud by podnikatel onemocněl, tak by jeho nemocenská činila něco okolo 5 000 Kč měsíčně. Důchod u této částky by také nebyl optimální. Z toho vyplývá, že výše pojistného na sociální pojištění u podnikatele (OSVČ) není tedy adekvátní k plnění. Firmu tedy nezatěžují daně, ale naopak vysoké částky u odvodů za své zaměstnance na zdravotním, důchodovém a nemocenském pojištění.

Pro firmu jsou ale zaměstnanci důležitým prvkem, z důvodu častých a větších zakázek. Majitel svým svěřencům vyplácí hrubé mzdy v průměru okolo 25 000 Kč – 30 000 Kč, to ho ale finančně zatěžuje natolik, že dobrovolně nemůže navyšovat své pojištění. Pojištění nedosahuje takové výše, která by byla optimální v případě, že by byl nemocný, invalidní nebo by odešel do důchodu. Z toho vyplývá, že pan Kodad bude platit minimální sociální pojištění a musí tak počítat s tím, že v budoucnu bude mít velmi nízkou penzi. Možnou variantou u tohoto případu by bylo, že by podnikatel platil vyšší zálohy (dobrovolně) nebo by si mohl zvýšit investice či spoření na budoucí důchod. Pro optimální penzi, by ale musel platit o dost vyšší pojištění každý měsíc. Ideálnější variantou by tedy byla druhá cesta. A to, že by pan Kodad postupně investoval peníze od svých 30 let, které ušetřil na sociálním pojištění. Měl by potom dostatečně velké množství vlastních zdrojů na svůj důchod.

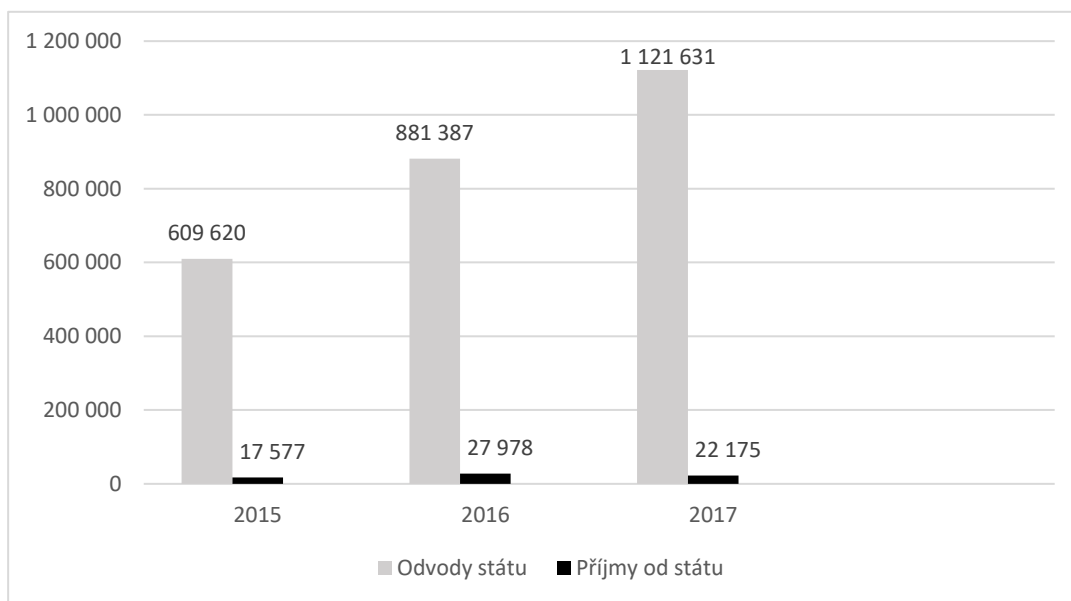
### 3.3. Peněžítý přehled mezi podnikatelem a státem

Tabulka 27 Přehled finančních toků mezi firmou a státem v Kč

	Odvody do státního rozpočtu (daně a pojištění)			Příjmy ze státního rozpočtu (daňový bonus, nadměrný odpočet DPH)		
	2015	2016	2017	2015	2016	2017
<b>Silniční daň</b>	6 648	6 712	7 965			
<b>Daň z nemovitosti</b>	13 825	13 845	13 950			
<b>DPFO</b>	0	0	0	17 577	27 978	22 175
<b>DPH</b>	76 125	378 210	585 817			
<b>Zdravotní pojištění zaměstnanců</b>	118 324	120 528	120 440			
<b>Sociální pojištění zaměstnanců</b>	328 938	310 757	329 859			
<b>Úrazové pojištění zaměstnanců</b>	11 054	10 443	11 085			
<b>Odvod pojistného:</b>						
- <b>Důchodové</b>	35 498	26 534	34 527			
- <b>Zdravotní</b>	16 412	12 268	15 268			
- <b>nemocenské</b>	2 796	2 090	2 720			
<b>Celkem odvody a příjmy od státu</b>	<b>609 620</b>	<b>881 387</b>	<b>1 121 631</b>	<b>17 577</b>	<b>27 978</b>	<b>22 175</b>

Zdroj: Vlastní zpracování

V tabulce výše jsou zaznamenány odvody zaměstnavatele do státního rozpočtu a oproti tomu naopak příjmy, které podnikatel dostane vyplacené od státu. Pro lepší orientaci a znázornění všechny částky za analyzované období uvedu do grafu níže.



Graf 5 Porovnání odvodů a příjmů státu

Zdroj: Vlastní zpracování

Co se týče porovnání jak u odvodů do státního rozpočtu, tak u příjmů od státu vidíme značný rozdíl. Jak můžeme z grafu vidět, tak podnikatel u analyzované firmy dosáhl v každém roce daňového bonusu. Je tedy zřejmé, jak vysoké částky podnikatel ve své firmě odvádí oproti nesrovnatelně nižším částkám, které naopak od státu čerpá. Jedinou výhodou je, že má možnost využívat optimalizaci daně z příjmů fyzických osob, díky níž mu stát každý rok odvede daňový bonus. Kdyby tomu tak nebylo, neobdržel by pan Kodad od státu žádný příspěvek.

### 3.4. Návrhy a opatření

V této části se zaměřím na různá opatření, která by mohla vést ke zlepšení dnešní situace v podnikatelské sféře. Dovolím si zde uvést několik svých návrhů k jednotlivým níže zmíněným bodům.

#### o Daňové a odvodové zatížení podnikatelů

U tohoto bodu by bylo adekvátním opatřením to, že by se mělo snížit daňové a odvodové zatížení u podnikatelů.

Názor k diskusi:

V dnešní době se podnikatelé stále více setkávají s problémem, že odvodové zatížení se neustále navyšuje. Pro mnohé z nich je toto opatření demotivující a často se stává, že na základě toho, své podnikání ukončí a zařadí se do řad zaměstnanců.

Může také dojít k celkovému utlačení podnikatelských aktivit, zvýší se míra nezaměstnanosti nebo se kvalifikovaní pracovníci přemístí do zahraničí, kde mají lepší možnosti pro své podnikání.

Z rozboru u daňového a odvodového zatížení, který byl proveden v aplikační části bakalářské práce vyplývá, že podnikatelé jsou nejvíce zatěžováni právě odvody na sociální a zdravotní pojištění u svých zaměstnanců. Můžeme tam ale také započítat i odvody na vlastní sociální a zdravotní pojištění, protože ani ty nejsou minimální. Tomu by se dalo předejít tak, že by stát drobným podnikatelům jako je náš analyzovaný subjekt odpustil vlastní zdravotní a sociální pojištění jako je tomu v jiných státech. Například v Polsku jsou státem dány úlevy pro tento typ podnikatelů u tohoto pojištění v rozmezí prvních dvou let podnikání. Dalším příkladem je Slovensko, kde jsou drobní živnostníci úplně osvobozeni od daně z přidané hodnoty. Tyto úlevy pak mohou vést k podpoře začátečníků v oboru nebo ke konkurenceschopnosti mezi jednotlivými podnikateli.

S tímto systémem si stát buduje novou generaci, která bude žít na úrovni minima. Podnikatelé se totiž často nezajišťují na stáří, protože je to v produktivním věku nemálo zatěžuje. Samozřejmě je toto téma pro dnešní dobu diskutabilní. Protože pokud se podíváme z jiné stránky, tak existují podnikatelé, kteří svou živností vytvářejí vysoký zisk, tím odvádějí státu vysoké částky jak na sociálním, tak zdravotním pojištění. Ale ani oni z velké části nemohou očekávat zajištění do budoucna, které by bylo optimální k jejich vysokým odvodům a aktivitě.

Myslím si, že by bylo dobré, kdyby stát v dnešním světě malé podnikatele tohoto typu více podporoval. Je dobré si uvědomit, že tito živnostníci vytvářejí pracovní místa pro sebe, ale i pro ostatní. Zejména podnikatelé, kteří podnikají v technických oborech typu zemědělství, truhlářství, elektrikářství a další jsou takřka vzácní.

#### o **Švarcsystém**

Liberálnější zákoník práce by mnohem lépe vedl k optimalizaci na trhu práce účinněji než jakýsi nátlak na osoby samostatně výdělečně činné.

Názor k diskusi:

V dnešní době se často setkávám s pojmem „švarcsystém“. Myslím si, že i nyní je podnikatelům tento pojem velmi blízký a nemalá část z nich by ho chtěla zlegalizovat. Možnou alternativou, která se u nás děje je pak práce na černo. Je samozřejmě diskutabilní, zda by přinášel více výhod nebo nevýhod. Mezi velmi časté úvahy na téma „švarcsystém“ se udává to, že stát by neměl mít žádné právo zasahovat do určitých pracovních dohod mezi dvěma subjekty. Každý má přeci právo na svobodnou volbu a rozhodnutí se, v jakém pracovním poměru chce spolupracovat.

Je to jakýsi dobrovolný a zejména rovnoprávný vztah mezi dvěma podnikateli. Kdy jeden z nich nabízí své služby a druhý dává smluvenou odměnu. Co se týče daní a placení sociálního a zdravotního pojištění, tak si částky každý odvádí sám za sebe. Většina živnostníků bere tento systém za jedinou možnou volbu, jak dobře podnikat. Stát by měl především podnikatele motivovat k zaměstnávání ostatních osob a polevit u daňového zatížení. Nemusel by se pak švarcsystém vůbec řešit. Nikde není přesný výklad toho, co patří mezi legální podnikání a co se dá dneska označit za švarcsystém.

Dle mého názoru je dnešní podnikání nastavené tak, že se lidé snaží mít co nejvyšší moc za co nejmenší úsilí. Jediným řešením, které vidím by bylo to, že by stát zjednodušil a snížil daně nebo v co nejvyšší míře omezil byrokracii při najímání lidí pro podnikatele. Bohužel ale stát na tyto požadavky nijak nereaguje, místo toho se naopak více zabývá tématem nelegálního zaměstnávání.

- o **Dotace pro podnikání**

U tohoto tématu by bylo dobré zajištění včasného informování u možných dotací. V dalším kroku pak například snížit administrativu u vyřizování žádostí pro dotace.

Názor k diskusi:

Nato, kolik možností dneska máme pro získání nějaké dotace, jsou žádosti o ně nepatrné. Největším problémem je neinformovanost. V podstatě ten, kdo se v problematice dotací nijak nepohybuje a nemá nikoho, kdo by mu poradil, tak se k žádosti o dotaci ani nedostane a předem to vzdá. Na druhé straně pak když o dotaci požádají a dostanou ji, jsou pod kontrolou finančního úřadu, úřadu práce nebo okresní správou sociálního zabezpečení.

Možným doporučením pro tyto případy bych uvedla zejména dobré kontakty, které se v těchto kruzích pohybují a jsou schopni získat dotaci pro firmu. Důležité je především být poblíž u zdroje informací, který směřuje k tomu, co se kde a kdy plánuje. Na druhé straně, mít pro své účely subjekt, který by zajišťoval možné dotace, je pro podnikatele dalším finančním zatížením. Proto pouze malá část využívá tyto subjekty nebo odborné rady od specializovaných firem. Ideální by proto bylo, kdyby stát mohl přizpůsobit podmínky pro větší rozvoj drobných a středně malých podnikatelů. V dnešní rozvíjející se době se živnostníci na trhu čím dál více musí setkávat s konkurencí, se zatížením ze strany administrativy a není čemu se poté divit, že podnikání v jejich očích ztrácí na významu. Nebo jak by také někdo mohl říct je to tzv. „boj o přežití“. Místo toho, aby si zaměstnavatelé rozšiřovali a pěstovali ve svých firmách odborníky, poskytovali jim školení či certifikaci, musí se v první řadě zabývat tím, zda mají dostatek financí na veškeré odvody za své zaměstnance a na výplatu mezd.

- o **Podpora učňovského školství a technických oborů**

Snaha o větší podporu pro studenty učňovských a technických oborů.

Názor k diskusi:

Mezi velký problém do budoucna bude nedostatek pracovních sil v technických a učňovských oborech. Lidí pro toto zaměstnání pomalu ubývá a pro malé podnikatele, jako je naše analyzovaná firma, je velkým oříškem sehnat a rozšířit řady svých zaměstnanců. Vzhledem k těmto nedostatkům lidí by tedy bylo vhodné, kdyby stát podporoval tento typ školství. Další možnou variantou, která stojí za zmínku je poskytnutí dotací podnikatelům na učňovské školství. Což by vedlo k rozvoji zaměstnanců.

Dneska se dotace považuje za výhodnou a velmi účinnou pomoc pro zaměstnavatele, kteří o ni požádají. Tento typ dotací je poskytován kvůli vytvoření nových pracovních míst, zejména pro ty, kteří se zařazují do klubu tzv. dlouhodobě nezaměstnaných. Jedná se například o studenty, kteří nemají žádnou praxi v oboru a lze je využít na brigádu nebo o starší uchazeče (50 let a více), kteří na práci nestačí z nějakých zdravotních důvodů. Z pravidla po dočerpání dotace z firmy odchází. Výhodné by pak bylo, pomoc s umístěním lidí tam, kde je to s jejich oborem optimální. Na základě toho by i oni sami získali dlouhodobější spolupráci mezi kapacitami v daném oboru a firmy by si je vychovaly k obrazu svému a ponechaly ve svém kruhu.

- o **Podnikat nebo být zaměstnán?**

Nejčastější problém lidí při rozhodování se, jak se zařídit v budoucnosti. U tohoto tématu ale není možné srovnávat odvody se zdaněním jak zaměstnanců, tak podnikatelů.

Názor k diskusi:

Nelze se 100% jistotou říct, zda je v dnešní době výhodnější podnikání nebo zaměstnání. Podnikatelé platí odvody ze svých zisků, kdežto zaměstnanci zase daní svůj příjem a odvádí tak odvody z hrubých mezd. A další věcí je právní postavení, které je opět jiné jak u podnikatelů, tak u živnostníků. Je tedy nutné podotknout, že se jedná o dvě naprosto rozdílné veličiny. Proto, abychom docílili nějaké optimální shody je nutné si uvědomit, že vše má své výhody, ale i nevýhody.

Pokud se zaměřím na svobodu a jistotu, tak ideálnější varianta je zaměstnání. Přináší totiž vyšší jistotu v pracovněprávních oblastech než podnikání na živnostenský list a mnohem větší svobodu. Dále se zaměstnanci mohou spolehnout na zákoník práce a v neposlední řadě na to, že v České republice je pracovněprávní oblast celkem příznivá. Pro lepší srovnání uvedu pár rozdílů mezi OSVČ a zaměstnancem, které jsou dle mého názoru zásadní.

Živnostník si veškerou daňovou administrativu musí vést sám nebo musí někomu za tyto služby zaplatit, zatímco zaměstnanec tenhle problém neřeší, protože za něj odvod daně odvádí jeho zaměstnavatel. Zatímco zaměstnanec může při ukončení pracovního poměru ze strany zaměstnavatele čerpat dvouměsíční výpovědní lhůtu a odstupné, tak živnostník musí skončit hned a často i s dluhem. Zaměstnavatel dá zaměstnanci práci, ale živnostník si musí práci najít sám. Všichni zaměstnanci mohou čerpat příplatky za práci v období svátků nebo při práci přesčas. Podnikatel příplatek nedostane, ale výhodu má v tom, že může pracovat prakticky kdykoli, když chce. Podobně je tomu tak u čerpání dovolené a její hrazení, kdy zaměstnanec nárok má (minimálně 4 týdny), oproti tomu živnostník nárok na úhradu nemá, ale dovolenou si může vzít kdykoliv. Zaměstnanec má při pracovní neschopnosti nárok na náhradu mzdy (v prvních 21 dnech), na rozdíl od OSVČ, který je během prvních 21 dní bez peněz. Což je ale logické z toho důvodu, že by pak platil sám sobě. Pokud si OSVČ neplatí dobrovolně nemocenskou, nemá na ni pak v případě nemoci nárok. U zaměstnance je tomu naopak. Dobře viditelný je i rozdíl týkající se odpovědnosti. Pokud zaměstnanec svým zaviněním udělá finanční škodu, ručí pouze za práci do určitého násobku své mzdy. Živnostník pak ručí celým svým majetkem.

Srovnání mezi těmito dvěma subjekty lze dělat pouze ve vybraných parametrech. Každého přece nejvíce zajímá to, kolik činí jeho čistý příjem, za což se považuje ta částka, která nám zbyde poté, co zaplatíme všechny povinné odvody. Neboli tyto prostředky je možné využít pro své vlastní potřeby.



## 4. ZÁVĚR

Cílem této bakalářské práce bylo zjištění nejvýhodnější právní formy podnikání na základě odvodového a daňového zatížení firmy. Z výsledků, které byly vypočítány a zjištěny v aplikační části je zřejmé, že nynější forma podnikání je pro analyzovanou firmu tou nejvýhodnější. Jako OSVČ pan Milan Kodad začínal a bylo by zbytečné tuto formu nějak měnit. Pokud se firma dále dobře rozvíjí, vystačí si s daňovou evidencí, která je pro OSVČ optimální. Neplánuje-li se v budoucnosti rozšiřovat, není třeba předělávat roky zavedený systém. Potvrdily se všechny výzkumné otázky, které byly v práci uvedeny a tímto byl tedy cíl práce splněn.

Podnikatelé jsou pro domácí ekonomiku velmi důležitým subjektem. Například u zahraničních investorů se setkáváme s metodou, kdy svou výrobu přesouvají do pohodlnějších a levnějších lokalit. Takto zvolená přidaná hodnota zaručuje zaměstnanost. To lze zařadit do skupiny aktivit, kde právě tito živnostníci a malé firmy poskytují pracovní místa ve vyspělých zemích. Vyspělé země se tak snaží o poskytování optimálních podnikatelských podmínek pro všechny živnostníky. A jak je to u nás?

Daňový systém v České republice není vhodně přizpůsoben k podnikání. Výše stanovených daní je pro začínající podnikatele spíše demotivující. V současné době se potýkáme z velké většiny pouze s politickými sliby, na které se nedá nijak spolehnout. Velkým a častým tématem v podnikatelské sféře je pojem byrokracie, která plyne širokým politickým spektrem a nemalá část občanů se shodne na jejím omezování. Jestliže chceme náš současný systém nějak zásadně vyzdvihnout, tak ho musíme změnit. Všichni by chtěli být pro zahraniční podnikatelskou sféru přátelskou zemí a zvyšovat tak hospodářský růst. Proto by prvním krokem k této změně mohlo být právě snižování byrokracie, boj proti korupci nebo dobrá vymahatelnost práva. Rozhodně by to přispělo k větší motivaci pro začínající podnikatele. Snad se v budoucnosti dočkáme některých změn a dojde tak ke zlepšení daňového systému.

Úplným závěrem mé práce si dovoluji uvést další citát, který mne zaujal:

***„Daň ze samostatného myšlení nebyla dosud zavedena jen proto, že by to byl příjem pro stát zcela zanedbatelný.“*** (Gabriel Laub)

# Seznam použité literatury

1. ČIŽINSKÁ, Romana, 2018. *Základy finančního řízení podniku*. Praha: Grada Publishing. Prosperita firmy. ISBN 978-80-271-0194-8.
2. DUŠEK, Jiří a Jaroslav SEDLÁČEK, 2004. *Daňová evidence podnikatelů ...* Praha: Grada. Účetnictví a daně (Grada). ISBN 978-80-247-5436-9.
3. GALOČÍK, Svatopluk, 2013. *DPH 2013: výklad s příklady*. Praha: Grada. Účetnictví a daně (Grada). ISBN 978-80-247-4626-5.
4. GALOČÍK, Svatopluk a Oto PAIKERT, 2018. *DPH 2018: výklad s příklady*. Čtrnácté vydání. Praha: Grada Publishing. Účetnictví a daně (Grada). ISBN 978-80-271-0799-5.
5. HAMERNÍKOVÁ, Bojka, 1996. *Veřejné finance*. Praha: Victoria Publishing. ISBN 80-718-7050-1.
6. HORTOVÁ, Marta a Pavel ROUSEK, 2012. *Daně: studijní opora pro kombinované studium: bakalářský studijní program*. České Budějovice: Vysoká škola technická a ekonomická v Českých Budějovicích. ISBN 978-80-87278-90-1.
7. HORZINKOVÁ, Eva, 2000. *Živnostenský zákon v praxi ...* Olomouc: ANAG. Právo (ANAG). ISBN 978-80-7263-615-0.
8. JOSKOVÁ, Lucie a Pavel PRAVDA, 2014. *Zákon o obchodních korporacích s komentářem: s účinností od 1.1.2014 nahrazuje obchodní zákoník*. Praha: Grada. ISBN 978-80-247-4834-4.
9. KERRIGAN, Michael, 2011. *Egypt: lidé starověku: co nám o sobě řekli*. Praha: Grada. ISBN 978-80-247-3793-5.
10. KOWALSKÁ, Radomíra, 2014. *Ekonomika pro střední zdravotnické školy*. Praha: Grada. Sestra (Grada). ISBN 978-80-247-5091-0.
11. MACHÁČEK, Ivan, 2010. *Daň z příjmů fyzických osob 2010: praktická pomůcka k daňové optimalizaci*. V Praze: C.H. Beck. C.H. Beck pro praxi. ISBN 978-80-7400-188-8.
12. MARKOVÁ, Hana, *Daňové zákony 2019*. ISBN 978-80-2712-274-5.

13. MULAČ, Petr, Marek VOCHOZKA a Věra MULAČOVÁ, 2009. *Podniková ekonomika*. 2., upravené vydání. V Českých Budějovicích: Vysoká škola technická a ekonomická. ISBN 978-80-87278-25-3.
14. PELC, Vladimír, 2010. *Daňové podmínky působení neziskových subjektů*. V Praze: C.H. Beck. C.H. Beck pro praxi. ISBN 978-80-7400-190-1.
15. PELIKÁNOVÁ, Anna, 2016. *Účetnictví, daně a financování pro nestátní neziskovky*. Praha: Grada Publishing. Účetnictví a daně (Grada). ISBN 978-80-247-5699-8.
16. PELIKÁNOVÁ, Anna, 2018. *Účetnictví, daně a financování pro nestátní neziskovky*. 3., aktualizované vydání. Praha: Grada Publishing. Účetnictví a daně (Grada). ISBN 978-80-271-2117-5.
17. RABUSHKA, Alvin, 1993. *A simplified tax system*. Stanford, Calif.: Hoover Institution on War, Revolution, and Peace, Stanford University. ISBN 08-179-5432-5.
18. RYTÍŘOVÁ, Lucie a Jana TEPPEROVÁ, 2012. *International employment, posting and hiring out of employees: income tax and insurance, international agreements, EU regulations, detailed case studies*. Olomouc: ANAG. Práce, mzdy, pojištění. ISBN 978-80-7263-762-1.
19. ŠIROKÝ, Jan, 2008. *Daňové teorie: s praktickou aplikací*. 2. vyd. V Praze: C.H. Beck. Beckovy ekonomické učebnice. ISBN 978-80-7400-005-8.
20. ŠVARCOVÁ, Jena, 2012. *Ekonomie: stručný přehled: teorie a praxe aktuálně a v souvislostech: učebnice: [2012/2013]*. Zlín: CEED. ISBN 978-80-87301-16-6.
21. VANČUROVÁ, Alena, Lenka LÁCHOVÁ a Jana VÍTKOVÁ, 2018. *Daňový systém ČR 2018*. 14. aktualizované vydání. Praha: VOX. Ekonomie (1. VOX). ISBN 978-80-87480-63-2.
22. VANČUROVÁ, Alena, Lenka LÁCHOVÁ a Jana VÍTKOVÁ, 2012. *Daňový systém ČR 2012*. V Praze: 1. VOX. Ekonomie (1. VOX). ISBN 978-80-87480-05-2.
23. VANČUROVÁ, Alena a Lenka LÁCHOVÁ, [1996]. *Daňové právo pro každého*. Praha: VOX. Daně 1996. ISBN 80-902-1111-9.

24. VYBÍHAL, Václav, 2018. *Mzdové účetnictví ...: praktický průvodce*. Praha: Grada. Účetnictví a daně (Grada). ISBN 978-80-271-0871-8.

## Internetové zdroje

1. *Bible online: Starý zákon, Egyptský hlad* [online], 2012. [cit. 2019-04-02]. Dostupné z: <http://www.stary-zakon.cz/#23>
2. FIALOVÁ, Simona, *Systém sociálního zabezpečení v ČR* [online]. 2018 [cit. 2019-03-13]. Dostupné z: <http://www.nicm.cz/system-socialniho-zabezpeceni-v-cr>
3. ČESKÁ SPRÁVA SOCIÁLNÍHO ZABEZPEČENÍ: *Důchodové, nemocenské pojištění* [online], 2019. [cit. 2019-03-28]. Dostupné z: <https://www.cssz.cz/cz/duchodove-pojisteni/>
4. CHLEBOUN, Michal, *Začínáme podnikat: Právní formy podnikání* [online]. [cit. 2019-02-21]. Dostupné z: <https://www.penize.cz/podnikani/225445-zaciname-podnikat-pravni-formy-podnikani>
5. MACH, Petr, *Citáty slavných osobností* [online]. [cit. 2019-02-13]. Dostupné z: <https://citaty.net/temata/dan/>
6. *Miko-interiéry: Milan Kodad MIKO interiéry* [online], 2011. [cit. 2019-04-03]. Dostupné z: <http://www.miko-interiery.cz/>
7. *Danovyporadce-sluto: daň z příjmů fyzických osob* [online], 2019. [cit. 2019-03-15]. Dostupné z: <https://www.danovyporadce-sluto.cz/dan-z-prijmu-fyzickych-osob>
8. *Daň z příjmu fyzických osob, Sluto-nejen účetnictví* [online]. [cit. 2019-03-13]. Dostupné z: <https://www.danovyporadce-sluto.cz/dan-z-prijmu-fyzickych-osob>
9. *Pojištění odpovědnosti: Zákoné pojištění odpovědnosti zaměstnavatele, Www.koop.cz* [online]. [cit. 2019-03-27]. Dostupné z: <https://www.koop.cz/pojisteni/pojisteni-odpovednosti/zakonne-pojisteni-odpovednosti-zamestnavatele>

10. *Profi společnosti.cz* [online], 2013 [cit. 2019-02-21]. Dostupné z: <https://www.profispolecnosti.cz/cs/ostatni-rady-a-zkusenosti/studie-danoveho-zatizeni-a-agendy-hovori-jasne-ceska-republika-neni-k-podnikatelum-privetiva/a-1417/>

## Seznam obrázků

Obrázek 1 Poplatníci DPPO .....	19
Obrázek 2 Schéma Sociálního pojištění .....	22

## Seznam grafů

Graf 1 Porovnání pojistného s úsporou na dani z příjmu v Kč.....	32
Graf 2 Odvod sociálního zabezpečení vč. úspory v % .....	32
Graf 3 Porovnání odvodů ve srovnání s hrubou mzdou .....	41
Graf 4 Porovnání daňového zatížení u analyzovaných forem podnikání.....	42
Graf 5 Porovnání odvodů a příjmů státu.....	45

## Seznam tabulek

Tabulka 1 Struktura daní.....	15
Tabulka 2 Základ daně z příjmů právnických osob .....	18
Tabulka 3 Úprava základu daně a výpočet.....	20
Tabulka 4 Vymezení příjmů zahrnujících do základu daně .....	21
Tabulka 5 Sazby pojistného sociálního pojištění.....	22
Tabulka 6 Srovnání konstrukce u DPFO a pojistného sociálního pojištění .....	23
Tabulka 7 Maximální hranice paušálních výdajů.....	24
Tabulka 8 Přehled daňové evidence .....	25
Tabulka 9 Základní slevy na dani v Kč.....	26

Tabulka 10 Velikost daňového zvýhodnění na dítě v Kč .....	26
Tabulka 11 Výpočet základu daně FO .....	27
Tabulka 12 Výpočet silniční daně za roky 2015-2017.....	30
Tabulka 13 Výše daně z nemovitostí v roce 2015-2017 .....	31
Tabulka 14 Odvody na sociální zabezpečení z mezd v roce 2015-2017.....	31
Tabulka 15 Odvody na VZP za roky 2015-2017 v Kč .....	33
Tabulka 16 Pojistné na zákonné pojištění odpovědnosti zaměstnavatele za škodu...	34
Tabulka 17 Odvody zaměstnavatele na všechna pojištění v Kč .....	34
Tabulka 18 Rozbor DPH ve firmě.....	34
Tabulka 19 Odvod DPH-daň na výstupu v Kč.....	35
Tabulka 20 Nárok na odpočet DPH-daň na vstupu v Kč .....	35
Tabulka 21 Daňová povinnost celkem v Kč .....	35
Tabulka 22 Přehled daně z příjmů FO pomocí daňové evidence v Kč.....	36
Tabulka 23 Přehled daně z příjmů PO - s.r.o. v Kč .....	37
Tabulka 24 Přehled výpočtů odvodů na sociální a nemocenské pojištění v Kč.....	39
Tabulka 25 Příklady záloh na vyměřovací základ u výpočtu důchodů v Kč .....	39
Tabulka 26 Odvody na zdravotní pojištění u OSVČ v Kč .....	40
Tabulka 27 Přehled finančních toků mezi firmou a státem v Kč .....	44

## Seznam použitých zkratek

OSVČ – osoba samostatně výdělečně činná  
DPH – daň z přidané hodnoty  
PO – právnická osoba  
FO – fyzická osoba  
DPPO – daň z příjmů právnických osob  
DPFO – daň z příjmů fyzických osob  
SaZP – sociální a zdravotní pojištění  
VZP – veřejné zdravotní pojištění  
NP – nemocenské pojištění  
DP – důchodové pojištění  
SPZ – státní politika zaměstnanosti  
ZDP – zákon o dani z příjmů  
ČNR – česká národní rada  
OSSZ – okresní správa sociálního zabezpečení  
DPP – dohoda o provedení práce  
PDP – přenesená daňová povinnost  
ČSSZ – Česká správa sociálního zabezpečení  
SVČ – samostatná výdělečná činnost

## Seznam příloh

Příloha 1 Součty sloupců: peněžní deník .....	57
Příloha 2 Součty sloupců: peněžní deník 2016 .....	57
Příloha 3 Součty sloupců: peněžní deník 2017 .....	58
Příloha 4 Roční mzdové náklady 2015.....	58
Příloha 5 Roční mzdové náklady 2016.....	58
Příloha 6 Roční mzdové náklady 2017.....	58
Příloha 7 Přiznání k DPH 2015.....	59
Příloha 8 Přiznání k DPH 2016.....	60
Příloha 9 Přiznání k DPH 2017 .....	61

# Přílohy

Příloha 1 Součty sloupců: peněžní deník 2015

období: 01.01.2015 až 31.12.2015

peníze v hotovosti		příjmy zahrnované do základu daně		ostatní platby bez vlivu na zisk	
H převod	89.737,00	09 prodej zboží	7.152.250,92	17 příjmy zdaněné u zdroje	0,00
01 příjem	1.451.400,00	10 prod.výrobků a služeb	263.957,93	18 příjem DPH	1.511.908,05
02 výdaj	1.538.328,00	11 ostatní příjmy	9,00	19 úvěry, dotace, půjčky	1.778.700,00
hotovost celkem.....	2.809,00	11 uzávěrkové příjmy	0,00	20 peněžní vklad vlastníka	30.000,00
peníze na bankovních účtech				21 ostatní příjmy	32.858,80
B převod	-554.609,11	výdaje na zajištění příjmu		příjmy celkem.....	3.353.466,85
03 příjem	8.508.708,80	12 nákup materiálu	2.515.358,32		
04 výdaj	7.954.247,37	13 nákup zboží	1.267.203,65	22 nákup majetku, investice	1.470.000,00
banka celkem.....	-147,68	14 mzdy zaměstnanců	1.314.710,00	23 čerpání zákonné rezervy	0,00
ceniny		15 zdrav.a soc.pojistné	588.631,00	24 platba daně z příjmů	-8.508,00
C převod	0,00	16 provozní režie	673.580,12	25 platba DPH	1.507.038,56
05 příjem	0,00	16 uzávěrkové výdaje	813.597,00	26 osobní spotřeba	180.962,00
06 výdaj	0,00			27 peněžní dary, splátky	541.541,47
ceniny celkem.....	0,00			28 ostatní výdaje	145.336,00
platby s vlivem na zisk		průběžné položky		výdaje celkem.....	3.836.370,03
07 příjmy celkem	7.416.217,85	29 příjem	1.006.000,00		
08 výdaje celkem	7.173.080,09	30 výdaj	1.006.000,00		
základ daně.....	243.137,76	rozdíl.....	0,00	ostatní platby celkem..	-482.903,18

ZDROJ: Firma Milan Kodad – miko interiéry

Příloha 2 Součty sloupců: peněžní deník 2016

období: 01.01.2016 až 31.12.2016

peníze v hotovosti		příjmy zahrnované do základu daně		ostatní platby bez vlivu na zisk	
H převod	2.809,00	09 prodej zboží	7.120.167,32	17 příjmy zdaněné u zdroje	0,00
01 příjem	1.556.242,00	10 prod.výrobků a služeb	428.593,10	18 příjem DPH	1.463.508,06
02 výdaj	1.544.439,00	11 ostatní příjmy	53.083,00	19 úvěry, dotace, půjčky	200.000,00
hotovost celkem.....	14.612,00	11 uzávěrkové příjmy	0,00	20 peněžní vklad vlastníka	121.412,00
peníze na bankovních účtech				21 ostatní příjmy	12.415,49
B převod	-147,68	výdaje na zajištění příjmu		příjmy celkem.....	1.797.335,55
03 příjem	8.159.762,35	12 nákup materiálu	1.881.775,01		
04 výdaj	8.142.563,95	13 nákup zboží	2.303.396,77	22 nákup majetku, investice	0,00
banka celkem.....	17.050,72	14 mzdy zaměstnanců	1.339.197,00	23 čerpání zákonné rezervy	0,00
ceniny		15 zdrav.a soc.pojistné	561.023,00	24 platba daně z příjmů	-24.288,00
C převod	0,00	16 provozní režie	1.189.875,80	25 platba DPH	1.360.535,29
05 příjem	0,00	16 uzávěrkové výdaje	144.834,00	26 osobní spotřeba	178.687,70
06 výdaj	0,00			27 peněžní dary, splátky	354.103,20
ceniny celkem.....	0,00			28 ostatní výdaje	111.402,80
platby s vlivem na zisk		průběžné položky		výdaje celkem.....	1.980.440,99
07 příjmy celkem	7.601.843,42	29 příjem	431.294,38		
08 výdaje celkem	7.420.101,58	30 výdaj	431.294,38		
základ daně.....	181.741,84	rozdíl.....	0,00	ostatní platby celkem..	-183.105,44

ZDROJ: Firma Milan Kodad – miko interiéry



Příloha 3 Součty sloupců: peněžní deník 2017

období: 01.01.2017 až 31.12.2017

peníze v hotovosti		příjmy zahrnované do základu daně		ostatní platby bez vlivu na zisk	
H převod 14.612,00		09 prodej zboží 9.067.436,05		17 příjmy zdaněné u zdroje 0,00	
01 příjem 1.417.877,00		10 prod.výrobků a služeb 137.075,00		18 příjem DPH 1.656.180,95	
02 výdaj 1.430.627,00		11 ostatní příjmy 5.552,10		19 úvěry,dotace,půjčky 150.000,00	
hotovost celkem..... 1.862,00		11 uzávěrkové příjmy 0,00		20 peněžní vklad vlastníka 70.000,00	
peníze na bankovních účtech				21 ostatní příjmy 156.238,10	
B převod 19.050,88		výdaje na zajištění příjmu		příjmy celkem..... 2.032.419,05	
03 příjem 10.955.980,01		12 nákup materiálu 2.265.157,30			
04 výdaj 10.956.386,61		13 nákup zboží 2.720.217,19		22 nákup majetku,investice 568.377,37	
banka celkem..... 18.644,28		14 mzdy zaměstnanců 1.338.223,00		23 čerpání zákonné rezervy 0,00	
ceniny		15 zdrav.a soc.pojistné 600.864,00		24 platba daně z příjmů -31.488,00	
C převod 0,00		16 provozní režie 1.105.063,08		25 platba DPH 1.760.949,48	
05 příjem 0,00		16 uzávěrkové výdaje 944.054,00		26 osobní spotřeba 115.000,00	
06 výdaj 0,00				27 peněžní dary,splátky 569.605,38	
ceniny celkem..... 0,00				28 ostatní výdaje 243.670,00	
platby s vlivem na zisk		průběžné položky		výdaje celkem..... 3.226.114,23	
07 příjmy celkem 9.210.063,15		29 příjem 1.131.374,81			
08 výdaje celkem 8.973.578,57		30 výdaj 1.131.374,81			
základ daně..... 236.484,58		rozdíl..... 0,00		ostatní platby celkem.. -1.193.695,18	

ZDROJ: Firma Milan Kodad – miko interiéry

Příloha 4 Roční mzdové náklady 2015

období: 01.01.2015 až 31.12.2015  
filtr: všichni

Rok	Hrubá -----mzda-----	Mzdové náklady	Zdravotní	Sociální	Daň	Čistá -----mzda-----	Náhrady -----nemoc-----	Důchodové -----spoření-----
2015	1455742	1905904	177651	414490	64377	1246577	2809	0
celkem	1455742	<b>1905904</b>	= 177651 +	414490 +	64377 +	1246577 +	2809 +	0

ZDROJ: Firma Milan Kodad – miko interiéry

Příloha 5 Roční mzdové náklady 2016

období: 01.01.2016 až 31.12.2016  
filtr: všichni

Rok	Hrubá -----mzda-----	Mzdové náklady	Zdravotní	Sociální	Daň	Čistá -----mzda-----	Náhrady -----nemoc-----	Důchodové -----spoření-----
2016	1474116	1900983	167838	391578	45292	1292041	4234	0
celkem	1474116	<b>1900983</b>	= 167838 +	391578 +	45292 +	1292041 +	4234 +	0

ZDROJ: Firma Milan Kodad – miko interiéry

Příloha 6 Roční mzdové náklady 2017

období: 01.01.2017 až 31.12.2017  
filtr: všichni

Rok	Hrubá -----mzda-----	Mzdové náklady	Zdravotní	Sociální	Daň	Čistá -----mzda-----	Náhrady -----nemoc-----	Důchodové -----spoření-----
2017	1499421	1948031	178147	415644	57510	1296730	0	0
celkem	1499421	<b>1948031</b>	= 178147 +	415644 +	57510 +	1296730 +	0 +	0

ZDROJ: Firma Milan Kodad – miko interiéry

I. Zdanitelná plnění		Základ	Daně	Daň	Výstupu
Dodání zboží nebo poskytnutí služby s místem plnění v tuzemsku	zákl 1	3152296			662141
Pořízení zboží z jiného členského státu	sníž 2	3509559			526388
Přijetí služby od osoby registrované k dani v jiném členském státě	zákl 3	333677			70072
Dovoz zboží	sníž 4				
Pořízení nového dopravního prostředku z EU	zákl 5				
Režim přenesení daňové povinnosti (odběratel zboží nebo příjemce služeb)	sníž 6				
Ostatní zdanitelná plnění, u kterých je povin. přiznat daň plátce při jejich přijetí	zákl 7				
	sníž 8				
	9				
	zákl 10	23468			4928
	sníž 11				
	zákl 12				
	sníž 13				
<b>II. Ostatní plnění a plnění mimo tuzemsko s nárokem na odpočet daně</b>					<b>Hodnota</b>
Dodání zboží do jiného členského státu					20
Poskytnutí služeb v jiném členském státě					21
Vývoz zboží					22
Dodání nového dopravního prostředku osobě nereg.v člen.státě					23
Zasílání zboží do jiného členského státu					24
Režim přenesení daňové povinnosti (dodavatel nebo poskytovatel)					25
Ostatní uskutečněná plnění s nárokem na odpočet daně					26
<b>III. Doplnující údaje</b>					
Zjednodušený postup při dodání zboží formou třístranného obchodu prostřední osobou	Pořízení				30
Osvobozený dovoz zboží	Dodání				31
Oprava daně v případě nedobytné pohledávky	Věřitel				32
	Dlužník				33
					34
<b>IV. Nárok na odpočet daně</b>					
Z přijatých zdan.plnění od plátců	zákl 40	5280138			1108846
	sníž 41	23729			3558
Při dovozu zboží, celní úřad	42				
Ze zdan. plnění na řádcích 3 až 13	zákl 43	357145			75000
	sníž 44				
Korekce odpočtů daně	45				
Odpočet daně celkem (40 až 45)	46				1187404
Hodnota pořízeného majetku	47				
<b>V. Krácení nároku na odpočet</b>					
Osvob.pln.bez nár.na odp.50					
Nezapočítávané do koef. 51	S nárokem				Bez nároku
Část odpočtu v krác.výši 52	Koeficient %				Odpočet
Vypořádání odpočtu daně 53	Vypoř.koef.%				Změna odpočtu
<b>VI. Výpočet daňové povinnosti</b>					
Úprava odpočtu daně					60
Vrácení daně					61
Daň podle §108					
Daň na výstupu (1 až 13 - 61 + daň podle §108 jinde neuvedená)					62
Odpočet daně (46 v plné výši + 52 Odpočet + 53 Změna odp. +60)					63
Vlastní daňová povinnost (62-63)					64
Nadměrný odpočet (63-62)					65

ZDROJ: Firma Milan Kodad – miko interiéry

I. Zdanitelná plnění		Základ	Daně	DaňNa	Výstupu
Dodání zboží nebo poskytnutí služby s místem plnění v tuzemsku	zákl 1	3941013			827777
Pořízení zboží z jiného členského státu	sníž 2	3338019			500646
	zákl 3	427117			89695
	sníž 4				
Přijetí služby od osoby registrované k dani v jiném členském státě	zákl 5				
Dovoz zboží	sníž 6				
	zákl 7	3759			789
	sníž 8				
Pořízení nového dopravního prostředku z EU	9				
Režim přenesení daňové povinnosti (odběratel zboží nebo příjemce služeb)	zákl 10	302096			63440
Ostatní zdanitelná plnění, u kterých je povin. priznat daň plátce při jejich přijetí	sníž 11	69154			10373
	zákl 12				
	sníž 13				
<b>II. Ostatní plnění a plnění mimo tuzemsko s nárokem na odpočet daně</b>					<b>Hodnota</b>
Dodání zboží do jiného členského státu					20
Poskytnutí služeb v jiném členském státě					21
Vývoz zboží					22
Dodání nového dopravního prostředku osobě nereg.v člen.státě					23
Zasílání zboží do jiného členského státu					24
Režim přenesení daňové povinnosti (dodavatel nebo poskytovatel)					25
Ostatní uskutečněná plnění s nárokem na odpočet daně					26
<b>III. Doplnující údaje</b>					
Zjednodušený postup při dodání zboží formou třístranného obchodu prostřední osobou	Pořízení	30			
Osvobozený dovoz zboží	Dodání	31			
Oprava daně v případě nedobytné pohledávky	Věřitel	32			*
	Dlužník	33			*
		34			*
<b>IV. Nárok na odpočet daně</b>		<b>Základ</b>	<b>Daně</b>	<b>vPlnéVýši</b>	<b>KrácOdpočet</b>
Z přijatých zdan.plnění od plátců	zákl 40	4449320		934371	
	sníž 41	105621		15842	
Při dovozu zboží, celní úřad	42				
Ze zdan. plnění na řádcích 3 až 13	zákl 43	732972		153924	
	sníž 44	69154		10373	
Korekce odpočtů daně	45				*
Odpočet daně celkem (40 až 45)	46			1114510	
Hodnota pořízeného majetku	47				*
<b>V. Krácení nároku na odpočet</b>					
Osvob.pln.bez nár.na odp.50					
Nezapočítávané do koef. 51	3 nárokem			Bez nároku	*
Část odpočtu v krác.výši 52	Koeficient %			Odpočet	*
Vypořádání odpočtu daně 53	Vypoř.koef.%			Změna odpočtu	*
<b>VI. Výpočet daňové povinnosti</b>					
Úprava odpočtu daně				60	*
Vrácení daně				61	
Daň podle §108					*
Daň na výstupu (1 až 13 - 61 + daň podle §108 jinde neuvedená)				62	1492720
Odpočet daně (46 v plné výši + 52 Odpočet + 53 Změna odp. +60)				63	1114510
Vlastní daňová povinnost (62-63)				64	378210
Nadměrný odpočet (63-62)				65	

ZDROJ: Firma Milan Kodad – miko interiéry

I. Zdanitelná plnění		Základ	Daně	Daň	Výstup
Dodání zboží nebo poskytnutí služby s místem plnění v tuzemsku	zákl 1	4433443			931202
	sníž 2	4571540			685660
Pořízení zboží z jiného členského státu	zákl 3	1122974			235825
	sníž 4				
Přijetí služby od osoby registrované k dani v jiném členském státě	zákl 5				
	sníž 6				
Dovoz zboží	zákl 7	9663			2029
	sníž 8				
Pořízení nového dopravního prostředku z EU					
	9				
Režim přenesení daňové povinnosti (odběratel zboží nebo příjemce služeb)	zákl 10	131883			27695
	sníž 11	13952			2093
Ostatní zdanitelná plnění, u kterých je povin. priznat daň plátce při jejich přijetí	zákl 12				
	sníž 13				
<b>II. Ostatní plnění a plnění mimo tuzemsko s nárokem na odpočet daně</b>					<b>Hodnota</b>
Dodání zboží do jiného členského státu					20
Poskytnutí služeb v jiném členském státě					21
Vývoz zboží					22
Dodání nového dopravního prostředku osobě nereg.v člen.státě					23
Zasílání zboží do jiného členského státu					24
Režim přenesení daňové povinnosti (dodavatel nebo poskytovatel)					25
Ostatní uskutečněná plnění s nárokem na odpočet daně					26
<b>III. Doplnující údaje</b>					
Zjednodušený postup při dodání zboží formou třístranného obchodu prostřední osobou	Pořízení	30			
	Dodání	31			
Osvobozený dovoz zboží		32			*
Oprava daně v případě nedobytné pohledávky	Věřitel	33			*
	Dlužník	34			*
<b>IV. Nárok na odpočet daně</b>					
Z přijatých zdan.plnění od plátců	zákl 40	4888707			1026650
	sníž 41	29304			4395
Při dovozu zboží, celní úřad		42			
Ze zdan. plnění na řádcích 3 až 13	zákl 43	1264520			265549
	sníž 44	13952			2093
Korekce odpočtů daně		45			
Odpočet daně celkem (40 až 45)		46			1298687
Hodnota pořízeného majetku		47			*
<b>V. Krácení nároku na odpočet</b>					
Osvob.pln.bez nár.na odp.50					
Nezapočítávané do koef. 51	S nárokem			Bez nároku	*
Část odpočtu v krác.výši 52	Koeficient %			Odpočet	*
Vypořádání odpočtu daně 53	Vypoř.koef.%			Změna odpočtu	*
<b>VI. Výpočet daňové povinnosti</b>					
Úprava odpočtu daně				60	*
Vrácení daně				61	
Daň podle §108					*
Daň na výstupu (1 až 13 - 61 + daň podle §108 jinde neuvedená)				62	1884504
Odpočet daně (46 v plné výši + 52 Odpočet + 53 Změna odp. +60)				63	1298687
Vlastní daňová povinnost (62-63)				64	585817
Nadměrný odpočet (63-62)				65	

ZDROJ: Firma Milan Kodad – miko interiéry