

**VYSOKÁ ŠKOLA POLYTECHNICKÁ JIHLAVA**

Katedra ekonomických studií

**Přeměna firmy OSVČ na s.r.o.**

bakalářská práce

Autor: Zdeňka Vokounová

Vedoucí práce: Ing. Ivana Důrasová

Jihlava 2015

# Zadání bakalářské práce

## Vložený list

V Š P

Vysoká škola  
polytechnická  
Jihlava

### ZADÁNÍ BAKALÁŘSKÉ PRÁCE

Autor práce: **Zdeňka Vokounová**  
Studijní program: **Ekonomika a management**  
Obor: **Finance a řízení**  
Název práce: **Přeměna firmy OSVČ na společnost s ručením omezeným**  
Cíl práce: **Cílem bakalářské práce je srovnat podnikání fyzické a právnické osoby v závislosti na dani z příjmů, zdravotního a sociálního pojištění.**



Ing. Ivana Ďurasová  
vedoucí bakalářské práce



Ing. Roman Fiala, Ph.D.  
zástupce vedoucí katedry  
Katedra ekonomických studií

## **Anotace**

Náplní této bakalářské práce je srovnání podnikání fyzické osoby a právnické osoby vzhledem k odvodu daně z příjmů a zaplaceným zálohám na zdravotní a sociální pojištění. Tato bakalářská práce je rozdělena do dvou částí.

První část je věnovaná literárnímu průzkumu, který se zabývá pojmy a podmínkami, které jsou pro podnikání jak fyzické tak i právnické osoby důležité.

Ve druhé části je představena konkrétní fyzická osoba, která podniká jako osoba samostatně výdělečně činná a poté bude transformována na společnost s ručením omezením. V praktické části je zpracován především výpočet daně z příjmů, sociální pojištění a zdravotní pojištění.

## **Klíčová slova**

Fyzická osoba, sociální pojištění, zdravotní pojištění, daň z příjmu, společnost s ručením omezeným.

## **Annotation**

Main aim of this bachelor's thesis is to compare business of juridical person and natural person with respect to income tax, security contributions and payments for health insurance. The bachelor's thesis is divided in two parts. First part is dedicated to literature research, which deals with important terms and conditions for business of juridical person and natural person.

In the second a concrete natural person is presented and then transformed into limited company. In the practical part there is elaborated a calculation of income tax, security contributions and payments for health insurance.

## **Keywords**

Juridical person, social insurance, health insurance, income tax, limited company.

## **Poděkování**

Ráda bych poděkovala vedoucí bakalářské práce, Ing. Ivaně Dúrasové za vstřícný přístup a cenné rady a trpělivost při zpracování mé práce. Děkuji také své rodině a příteli za podporu při studiu. A především bych chtěla poděkovat panu Leopoldu Chmelařovi, který mi povolil přístup k jeho účetním datům.

Prohlašuji, že předložená bakalářská práce je původní a zpracovala jsem ji samostatně. Prohlašuji, že citace použitých pramenů je úplná, že jsem v práci neporušila autorská práva (ve smyslu zákona č. 121/2000 Sb., o právu autorském, o právech souvisejících s právem autorským a o změně některých zákonů, v platném znění, dále též „AZ“).

Souhlasím s umístěním bakalářské práce v knihovně VŠPJ a s jejím užitím k výuce nebo k vlastní vnitřní potřebě VŠPJ.

Byla jsem seznámena s tím, že na mou bakalářskou práci se plně vztahuje AZ, zejména § 60 (školní dílo).

Beru na vědomí, že VŠPJ má právo na uzavření licenční smlouvy o užití mé bakalářské práce a prohlašuji, že souhlasím s případným užitím mé bakalářské práce (prodej, zapůjčení apod.).

Jsem si vědoma toho, že užití své bakalářské práce či poskytnout licenci k jejímu využití mohu jen se souhlasem VŠPJ, která má právo ode mne požadovat přiměřený příspěvek na úhradu nákladů, vynaložených vysokou školou na vytvoření díla (až do jejich skutečné výše), z výdělku dosaženého v souvislosti s užitím díla či poskytnutím licence.

V Jihlavě dne 15. 12. 2014

.....

....

Podpis

# Obsah

Úvod.....	2
Teoretická východiska .....	4
1 Fyzická osoba .....	4
1.1 Živnost .....	4
1.2 Osoba samostatně výdělečně činná.....	6
1.3 Sociální a zdravotní pojištění.....	7
2 Právnícká osoba .....	15
2.1 Společnost s ručením omezeným.....	16
2.2 Sociální a zdravotní pojištění.....	19
2.3 Přejchod z fyzické osoby na právnickou .....	24
2.4 Výhody a nevýhody podnikání .....	25
3 Praktická část .....	26
3.1 Výpočet daně z příjmů fyzické osoby.....	26
3.2 Výpočet zdravotního pojištění fyzické osoby.....	28
3.3 Výpočet sociálního pojištění fyzické osoby .....	28
3.4 Změna fyzické osoby na právnickou osobu.....	29
3.5 Účty hlavní knihy.....	32
3.6 Výpočet daně z příjmů právnické osoby.....	53
3.7 Výpočet zdravotního a sociálního pojištění právnické osoby .....	54
4 Shrnutí.....	55
Závěr .....	57
Literatura.....	58
Seznam použitých zkratk .....	62
Přílohy.....	63

# Úvod

Tato bakalářská práce je zaměřena na přeměnu firmy osoby samostatně výdělečně činné na společnost s ručením omezeným. Toto téma jsem si vybrala proto, že mě tato oblast velice zajímá a jednou bych se podnikání chtěla věnovat. Cílem každé podnikající osoby je dosáhnout co nejvyššího zisku a eliminovat náklady.

Již při rozhodování, zda začít podnikat nebo být jen zaměstnanec, musí být zváženy všechny okolnosti a možnosti. V dnešní době je již několik možností jak podnikat. Podnikání se lze věnovat pod záštitou fyzické osoby (OSVČ) nebo právnické osoby. Fyzická osoba má dvě možné varianty podnikání. První možností je vedení daňové evidence, avšak pouze za předpokladu, že roční obrat fyzické osoby nepřesáhne 25 mil. Kč/rok. Další možností je vedení účetnictví dobrovolně, z vlastní vůle, ne ze zákona. Právnické osoby musí účetnictví vést povinně bez ohledu na roční obrat. V případě založení právnické osoby, je možnost vybrat právní formu podnikání, na výběr je z 5 forem – společnost s ručením omezeným, akciová společnost, veřejná obchodní společnost, komanditní společnost nebo družstvo. Právnické osoby se řídí Zákonem o obchodních korporacích a fyzické osoby provozují svou činnost na základě Živnostenského zákona. Právní formy podnikání se liší základním kapitálem, založením, ručením a vnitřními orgány.

Bakalářská práce je zaměřena především na výpočet daně z příjmů a na výpočet zdravotního a sociálního pojištění. Jednotlivé kapitoly jsou věnovány jak podnikání fyzických osob, tak podnikání právnických osob.

V teoretické části bylo využito především studia doporučené literatury a byly vysvětleny jednotlivé pojmy týkající se podnikání OSVČ a právnické osoby (s.r.o.).

V praktické části bylo využito především metody komparace za účelem zjištění výnosnosti jednotlivých druhů podnikání a zjištění výhodnější formy podnikání.

Cílem práce je srovnat podnikání fyzické osoby (OSVČ) a právnické osoby (s.r.o.) jak z hlediska daňových odvodů, tak z hlediska odvodů zdravotního a sociálního pojištění. Praktická část je zaměřena na podnikání pana Leopolda Chmelaře, který se před založením firmy Chmelař a synové zabýval podnikáním ve dřevozpracujícím průmyslu. V této části byly především porovnány příjmy a výdaje (výnosy a náklady) za doby

podnikání pod záštitou fyzické osoby a právnické osoby. Bylo využito metody komparace k porovnání daně z příjmu, zdravotního a sociálního pojištění a byla určena ziskovost u osoby samostatně výdělečně činné a u společnosti s ručením omezeným.

## **Teoretická východiska**

První část bakalářské práce se zabývá vysvětlením, co je fyzická osoba, živnostenské podnikání, podnikání formou společnosti s ručením omezeným a její zdanění. V závěru této práce jsou shrnuty výhody a nevýhody těchto dvou forem podnikání.

### **1 Fyzická osoba**

Fyzickou osobou se rozumí takový subjekt, který podniká na území České republiky a má příjmy z výdělečné činnosti.

Fyzické osoby můžeme chápat dvojím způsobem, a to jako podnikatele, tedy osoby podnikající na základě živnostenského oprávnění, a zaměstnance, tedy osoby vstupující do pracovně právních vztahů, jenž se řídí zákoníkem práce. (Veber a kol., 2008, str.74)

#### **1.1 Živnost**

Živností se rozumí taková činnost, která je provozovaná samostatně, pod vlastním jménem, na vlastní zodpovědnost, za účelem dosažení zisku a za podmínek, které jsou stanoveny v živnostenském zákoně. Živnost může provozovat fyzická nebo právnická osoba, pokud splní podmínky stanovené živnostenským zákonem, státní povolení je potřeba pouze ve vymezených případech, které jsou stanovené tímto zákonem. Živnost může také provozovat fyzická nebo právnická osoba se sídlem nebo bydlištěm mimo území ČR za stejných podmínek a ve stejném rozsahu jako české fyzické a právnické osoby. (Palatková a kol., 2013, str.17)

#### **Rozdělení živností**

Živnosti můžeme rozdělit do dvou skupin, na živnosti ohlašovací a koncesované. Ohlašovací živnosti se dají dále rozdělit na řemeslné, vázané a volné. Tyto živnosti se od sebe liší z hlediska odborné způsobilosti, ke každé je potřeba splnění různých podmínek.

Pro ohlašovací živnosti je charakteristické, že vznikají již při splnění zákonných podmínek ohlášením živnosti, není potřeba čekat na vydání živnostenského listu.

Odborná způsobilost u řemeslných živnosti se prokazuje výučním listem, vysvědčením o ukončení studia, vysvědčením o maturitní zkoušce nebo diplomem či jiným dokladem o absolvování bakalářského nebo magisterského studia.

U vázaných živnosti je podmínkou vždy čtyřletá praxe v oboru. Tyto živnosti jsou vyjmenované v zákoně o živnostenském podnikání v příloze 2, mezi tyto živnosti patří například geologické práce, výroba a zpracování paliv a maziv, oční optika, provádění staveb, apod.

U volných živností se nevyžaduje prokazování odborné ani jiné způsobilosti.

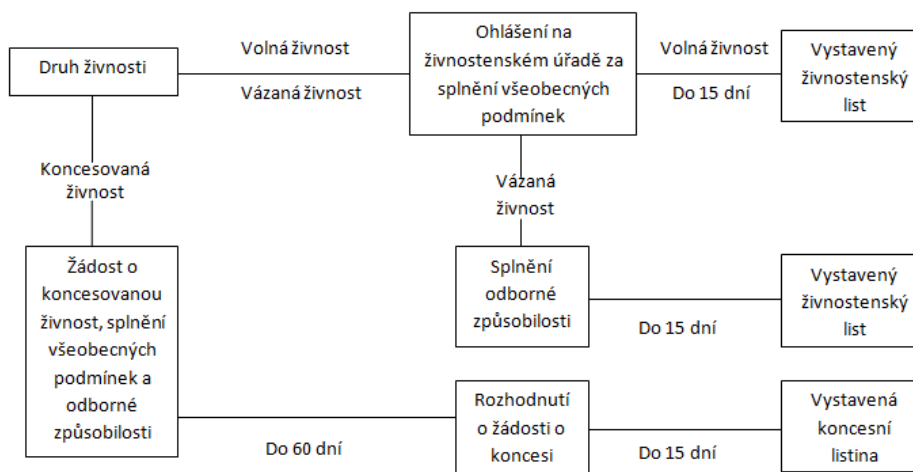
Koncesované živnosti jsou uvedené v příloze č. 3 zákona o živnostenském podnikání a jedná se například o výrobu zbraní podléhajících registraci, výrobu střeliva, směnářskou činnost, apod. Tato živnost může být provozována pouze po udělení zvláštního oprávnění k podnikání. (Synek a kol., 2011, str.37)

Všeobecné podmínky pro založení všech výše uvedených živnosti jsou plnoletost, žádné daňové nedoplatky, způsobilost k právním úkonům a bezúhonnost. (iPodnikatel.cz, 2011 – 2014)

### **Založení živnosti**

U každé z výše uvedených živností může být doba pro získání živnostenského oprávnění různá. Následující schéma znázorňuje počet dnů potřebných pro získání jednotlivých živnostenských oprávnění.

**Obrázek 1 - Postup při založení živnosti**



Zdroj: Synek a kol., 2011, vlastní zpracování

Z obrázku je patrné, že vydání koncesované živnosti je z časového hlediska nejdělsí, naopak získání živnostenského oprávnění k provozování volné živnosti je nejjednodušší.

## 1.2 Osoba samostatně výdělečně činná

Osobou samostatně výdělečně činnou je osoba, která ukončila povinnou školní docházku a dosáhla alespoň 15 let a dále buď vykonává samostatnou výdělečnou činnost, nebo spolupracuje při výkonu samostatné výdělečné činnosti. (HAVIT, s.r.o., 1998 – 2014)

Mezi samostatně výdělečnou činnost můžeme zahrnout podnikání v zemědělství, provozování živnosti na základě oprávnění provozovat živnost, činnost společníka veřejné obchodní společnosti nebo komplementáře komanditní společnosti, výkon umělecké nebo jiné tvůrčí činnosti na základě autorskoprávních vztahů, výkon jiné činnosti, která je konaná výdělečně na základě oprávnění podle zvláštních předpisů, výkon činnosti mandátáře, který vykonává svou funkci na základě mandátní smlouvy uzavřené podle obchodního zákoníku a výkony jiných činností, které jsou vykonávány vlastním jménem a na vlastní odpovědnost za účelem zisku. (Vochozka a kol, 2012, str.34)

## **Povinnosti OSVČ**

Mezi hlavní povinnosti OSVČ je podávat jednou ročně daňové přiznání, měsíčně hradit zálohy na sociální pojištění a veřejné zdravotní pojištění v prvním roce provozování činnosti, v dalších letech se zdravotní pojištění vypočítává ze základu daňového přiznání. (Arnoldová, 2012)

Mezi další povinnosti OSVČ patří podávat správě sociálního zabezpečení za každý rok podnikání předepsaný tiskopis s názvem "Přehled o příjmech a výdajích OSVČ a dalších údajích za rok xxxx), dále musí OSVČ hlásit každou změnu týkající se svého podnikání (zahájení/přerušování/ukončení podnikání, změna adresy, nástup do zaměstnání, pobírání důchodu, apod.). Tyto změny je OSVČ povinná nahlásit nejpozději do osmého dne následujícího měsíce. (Veber a kol. 2008, str.163)

### **1.3 Sociální a zdravotní pojištění**

#### **Sociální pojištění OSVČ**

OSVČ jsou povinny platit pojistné na důchodové pojištění a příspěvek na státní politiku zaměstnanosti. Výše pojistného je stanovena dle sazby z vyměřovacího základu. Vyměřovacím základem pro odvod pojistného na sociální pojištění je stanoveno u OSVČ 50% příjmů z podnikání a z jiné samostatně výdělečné činnosti po odpočtu výdajů vynaložených na jeho dosažení, zajištění a udržení. OSVČ si může sama určit také vyšší vyměřovací základ. Vyměřovací základ se u OSVČ zjišťuje za kalendářní rok, za který se pojistné platí. (Arnoldová, 2012, str.87)

Minimální výše pojistného byla v roce 2013 stanovena na 1 894 Kč měsíčně, což znamená navýšení o 54 Kč oproti roku 2012, kdy byla minimálně záloha stanovena na 1836 Kč. Minimální zálohy jsou stanoveny ve výši 29,2% z vyměřovacího základu a odvíjí se od výše průměrné mzdy. Minimální výše je 25% průměrné mzdy a maximální výše je čtyřnásobek průměrné mzdy. Absolutně se tedy může jednat o měsíční zálohy ve výši minimálně 1 890 Kč a maximálně 30 233 Kč za rok 2013 a minimálně 1 836 Kč a maximálně 29 361 Kč za rok 2012. Ke zvýšení došlo z důvodu zvýšení průměrné mzdy, ze které se minimální zálohy počítají. (Finance media, a.s., 2012)

Pojištění musí OSVČ uhradit do 20. dne následujícího měsíce. V průběhu období si může OSVČ měsíční zálohy navýšit, pokud například 6. dne následujícího měsíce v

roce 2013 uhradí minimální povinnou zálohu 1 894 a 20. dne následujícího měsíce uhradí opět 1 894 Kč na účet příslušné OSSZ, považuje se tato platba za platbu příslušného měsíce jako platba první. (Baud spol. s.r.o., 2007)

### **Zdravotní pojištění OSVČ**

Minimální zálohy na zdravotní pojištění se v roce 2013 také zvýšily oproti roku 2013. V roce 2013 byl stanoven minimální měsíční vyměřovací základ 12 568,5 Kč a minimální měsíční zálohy na pojistné ve výši 1 697 Kč, v roce 2013 došlo ke zvýšení v případě měsíčního vyměřovacího základu na 12 942 Kč a v případě měsíčních záloh na pojistné na 1 748 Kč. (VZP ČR, 2014)

Ke zvýšení došlo v důsledku zvýšení průměrné mzdy, ze které se minimální zálohy počítají. Minimální záloha na zdravotní pojištění činí za celý rok 13,5% z vyměřovacího základu (50% ze zisku). Každý kdo zahájí činnost v kterémkoliv měsíci, musí do 8. dne následujícího měsíce na účet své zdravotní pojišťovny zaplatit minimální zálohu ve stanovené výši. Minimální vyměřovací základ pro rok 2013 byl stanoven na 150 840 Kč. Na zdravotním pojištění tedy muselo být zapláceno 20 364 Kč ( $150\,840\text{ Kč} \cdot 13,5\%$ ). (Mladá fronta, a.s., 2014)

Pro rok 2013 byl stanoven minimální vyměřovací základ ve výši 155 304 Kč, na zdravotním pojištění muselo být tedy zapláceno minimálně 20 967 Kč ( $155\,304\text{ Kč} \cdot 13,5\%$ ). (VZP ČR, 2014)

V případě sociálního i zdravotního pojištění platí, že pokud zálohy neodpovídají ziskům z podnikání, po podání Přehledu o příjmech a výdajích za uplynulý rok, musí podnikatel doplatit nedoplatky nebo mu naopak pojišťovna a sociálka vrátí přeplatky. (Peníze.cz, 2000 – 2014)

### **Daň z příjmů fyzických osob**

Daň z příjmů fyzických osob je daní přímou a činí 15% pro rok 2013. Osoby samostatně výdělečně činné si výši daně vypočtou na základě daňového priznání. Vyplňují ho pouze v případě, že jejich roční příjem za rok 2013 přesáhl 15 tisíc korun nebo jsou ve ztrátě. Za zaměstnance odvádí daň zaměstnavatel, avšak pokud měli zaměstnanci navíc jiný příjem, který přesáhl šest tisíc korun, vyplňují toto priznání také a musí daň z příjmů zaplatit. Daňové priznání se musí všeobecně podat do 1. dubna

následujícího roku, tento termín je možno prodloužit dle daňového řádu o pět dní bez jakékoliv sankce, v případě podání přiznání později hrozí pokuta. V případě podání daňového přiznání k dani z příjmů fyzických osob přes daňového poradce, musí příslušná osoba předložit finančnímu úřadu plnou moc, ze které vyplývá, že daňový poradce je pověřen podáním přiznání k dani z příjmů. Termín se poté posouvá a je stanoven na 1. července a je opět tolerována prodleva pěti dnů. (Peníze.cz, 2000 – 2014)

## **Předmět daně z příjmů FO**

Daň z příjmů se neodvádí pouze ze mzdy a z výdělku z podnikání, ale týká se také řady dalších příjmů.

Předmětem daně z příjmů fyzických osob mohou být příjmy ze závislé činnosti a funkční požitky, příjmy z podnikání a z jiné samostatné výdělečné činnosti, příjmy z kapitálového majetku, příjmy z pronájmu a ostatní příjmy.

Příjmy ze závislé činnosti a funkční požitky jsou příjmy, které vzniknou na základě zaměstnaneckého vztahu, tedy plat a mzda. Funkční požitky jsou odměny za výkon určité funkce. Tyto odměny pobírají například poslanci či členové vlády, ale také lidé působící v oblasti samosprávy, v jiných státních orgánech, občanských a zájmových sdruženích nebo komorách.

Příjmy z podnikání a z jiné samostatné výdělečné činnosti jsou příjmy ze zemědělské výroby, lesního a vodního hospodářství, příjmy ze živnosti, příjmy z jiného podnikání podle zvláštních předpisů a podíly společníků veřejné obchodní společnosti a komplementářů komanditní společnosti ze zisku. Za jiné podnikání podle zvláštních předpisů jsou považovány činnosti, ke kterým je potřebná zvláštní zkouška, jedná se o činnosti advokáta, daňového poradce, makléře nebo auditora.

Příjmy z kapitálového majetku jsou příjmy plynoucí z držení nějakého finančního majetku, může se jednat o peníze, obchodní podíly, cenné papíry, pohledávky z půjček, apod. Většina z těchto příjmů bývá zdaněna srážkovou daní již u zdroje, jedná se o dividendy, výnosy z vkladů na vkladní knížce, bankovním účtu, dávky a odbytné penzijního pojištění a plnění ze životního nebo jiného pojištění. Daň z příjmů se z nich už dodatečně odvádět nemusí.

Příjmy z pronájmu zahrnují příjmy jak z pronájmu nemovitostí a bytů, tak z pronájmu movitých věcí, pokud se nejedná o pronájem pouze příležitostný. V případě příležitostného pronájmu movité věci s limitem do dvaceti tisíc ročně se daňové přiznání podávat nemusí. To samé platí v případě příjmů ze závislé činnosti s limitem do šesti tisíc za rok. A pokud se jedná o důchodce, studenta či matku na rodičovské dovolené s příjmy do patnácti tisíc korun, daňové přiznání se také podávat nemusí.

Mezi ostatní příjmy patří všechny příjmy, které nepatří do žádné z předchozích skupin, a to hlavně příjmy z příležitostných činností nebo nájmu, které překročí za rok dvacet tisíc korun, příjmy z různých převodů, výhry v loteriích a sázkách, příjmy ze zděděných práv z průmyslového a jiného duševního vlastnictví, včetně práv autorských.

Velkou skupinu příjmů tvoří také příjmy, které nejsou předmětem daně nebo jsou od daně z příjmů osvobozeny.

Do roku 2013 spadaly do skupiny příjmů, které dani nepodléhaly, příjmy získané zděděním nebo darováním nemovitosti nebo movité věci, ale od roku 2014 spadá danění darů i dědictví pod daň z příjmu, fyzické osoby musí z darů odvádět patnácti procentní daň z příjmu. Dále do skupiny příjmů, které nepodléhají dani, patří přijaté úvěry a půjčky a příjmy z rozšíření nebo zúžení společného jmění manželů.

Druhou skupinou jsou příjmy od daně osvobozené, do které patří příjmy z prodeje rodinného bytu či domu, příjmy z prodeje movitých věcí, pokud nejsou zahrnuty do obchodního majetku, přijatá náhrada škody, přijatá plnění z pojištění majetku a pojištění odpovědnosti za škody, ceny z veřejných, reklamních či sportovních soutěží v hodnotě nepřevyšující částku 10 000 Kč, příjmy sociálního charakteru (dávky nemocenského pojištění, důchodového pojištění, státní sociální podpora, apod.), stipendia ze státního rozpočtu a z prostředků veřejné vysoké školy, výpomoc od zaměstnavatele a příjmy z prodeje cenných papírů.

## **Výpočet daně**

Většina zaměstnanců si nemusí dělat starosti s podáváním daňového přiznání, za většinu z nich platí daň a podává daňové přiznání jejich zaměstnavatel. Daňové přiznání musí dále podat osoby, které měly příjem z několika zaměstnání zároveň a příjem z některého z nich se nezdanil srážkovou daní, měly roční příjem z podnikání vyšší než 15 000 Kč, měly příjem ze zaměstnání a další příjmy přesáhly hranici 6 000 Kč, případně studenti,

důchodci a matky na mateřské, jejichž roční příjem přesáhl 15 000 Kč za rok, osoby, které v podniku vykázaly ztrátu, a také osoby, které alespoň v jednom měsíci měly mzdu vyšší než čtyřnásobek průměrné měsíční mzdy, z čehož vyplývá povinnost platit z převisu nad stanovenou částku sedmiprocentní solidární daň.

Základ daně je důležitou položkou v případě výpočtu daně z příjmů. Jedná se o rozdíl mezi příjmy fyzické osoby a výdaji prokazatelně vynaloženými na jejich dosažení, zajištění a udržení. Podnikatelé, živnostníci a osoby samostatně výdělečně činné mají dvě možnosti, jak tyto výdaje uplatnit v rámci výpočtu daně z příjmů. Mohou využít výdajových paušálů nebo daňové evidence, což znamená skutečné doložení vynaložených výdajů. (Peníze.cz, 2000 – 2014)

Výdajové paušály jsou pro OSVČ výhodné z mnoha důvodů, především z důvodu často nižší daňové povinnosti díky výhodně nastaveným výdajovým paušálům. V případě, že jsou skutečně výdaje nižší než výdajový paušál, dochází k úspoře na dani z příjmů fyzických osob, sociálním i zdravotním pojištění. Výhodou těchto paušálů je také jednoduchost, srozumitelnost a minimální administrativní náročnost. Mezi další výhody výdajových paušálů také patří, že přispívají ke snižování šedé ekonomiku.

Do roku 2013 mohly využívat výdajové paušály všechny OSVČ, avšak od roku 2013 se tato možnost změnila při uplatnění 40% a 30% výdajového paušálu. V rámci 40% výdajového paušálu je možno uplatnit pouze výdaje nejvýše do částky 800 000 Kč a v rámci 30% výdajového paušálu lze uplatnit výdaje maximálně do částky 600 000 Kč. Toto opatření zapříčinilo, že dva výše zmíněné paušály mohou využívat pouze OSVČ, jejichž příjmy nejsou vyšší než 2 miliony korun. V případě že mají OSVČ vyšší příjmy, musí vést daňovou evidenci nebo dobrovolně účetnictví. (Finance media, a.s., 2012)

**Tabulka 1- Vývoj výše výdajových paušálů**

<b>Rok</b>	<b>Druh příjmu</b>	<b>Výše paušálu (v %)</b>
2005	zemědělská výroba, lesní, vodní hospodářství	50
	živnosti a ostatní podnikání	25
	pronájem	20
2006	zemědělská výroba, lesní, vodní hospodářství	80
	řemeslné živnosti	60
	ostatní živnosti	50
	jiné podnikání	40
	pronájem	30
2008	zemědělská výroba, lesní, vodní hospodářství	80
	řemeslné živnosti	60
	ostatní živnosti	50
	jiné podnikání	40
2009	zemědělská výroba, lesní, vodní hospodářství	80
	řemeslné živnosti	80
	ostatní živnosti	60
	jiné podnikání	60
2010	zemědělská výroba, lesní, vodní hospodářství	80
	řemeslné živnosti	80
	ostatní živnosti	60
	jiné podnikání	40
2013	zemědělská výroba, lesní, vodní hospodářství	80
	řemeslné živnosti	80
	ostatní živnosti	60
	jiné podnikání	40
	pronájem	30

Zdroj: Peníze, 2000 – 2014, vlastní zpracování

Vypočtený základ daně oběma způsoby je možno ponížít o odčitatelné položky, které jsou uvedeny včetně limitů v následující tabulce.

**Tabulka 2 - Druhy a limity odčitatelných položek**

Druh položky	Limit
zaplacené úroky z hypotečního úvěru a úrok ze stavebního spoření	300 000 Kč/rok
dary na veřejně prospěšné účely	min. 1000 Kč/rok nebo 2% základu daně, max. 10% základu daně
životní pojištění	12 000 Kč/rok
příspěvky na penzijní připojištění se státním příspěvkem	12 000 Kč/rok
výdaje na vzdělání - kurzy a školení	10 000 Kč/rok
členské příspěvky odborům	3 000 Kč/rok, zároveň 1,5% ročních zdanitelných příjmů
daňová ztráta	posledních pět let

Zdroj: Peníze.cz, 2000 – 2014, vlastní zpracování

Ze základu daně, který je snížen o výše zmíněné odčitatelné položky, se vypočte patnáctiprocentní daň, od té je možno odečíst slevy na dani.

**Tabulka 3 - Slevy na dani**

Druh slevy	Částka Kč/rok
na poplatníka	28 840
na dítě	13 404
na dítě - držitele průkazu ZTP	26 808
na vyživovanou manželku	24 840
na vyživovanou manželku - držitele průkazu ZTP	49 680
invalidita I. a II. stupně	2 520
invalidita III. stupně	5 040
držitel průkazu ZTP/P	16 140
student	4 020

Zdroj: Peníze.cz, 2000 -2014, vlastní zpracování

Slevy na dani se řídí zákonem č. 586/1992 Sb., o daních z příjmů, v části třetí. Všechny výše uvedené slevy na dani je možno uplatnit v rámci ročního zúčtování. Některé je možno uplatnit také na měsíční bázi. V případě měsíčního zúčtování daně je potřeba mít podepsané Prohlášení poplatníka daně z příjmů fyzických osob, na základě kterého budou uplatňovány slevy na dani, případně měsíční daňové zvýhodnění. Některé výše uvedené slevy na dani je možno uplatnit v poměrné výši 1/12 v každém měsíci při splnění povinnosti vyplnění

Prohlášení poplatníka daně z příjmů fyzických osob. V rámci měsíčního zúčtování lze uplatnit slevu na poplatníka, slevu na invalidní důchod ve všech třech stupních, slevu v případě držení průkazu ZTP/P a slevu na studenta. Kromě zmíněných slev na dani si může poplatník uplatnit nárok na daňové zvýhodnění na vyživované dítě žijící s ním v domácnosti ve výši 13 404 Kč/rok, případně ve výši 1/12 při uplatňování této částky měsíčně. Daňové zvýhodnění na dítě je možno uplatnit ve formě slevy na dani, daňového bonusu nebo slevy na dani a daňového bonusu. Rozdíl mezi slevou na dani a daňovým zvýhodněním je v tom, že pokud v případě slev na dani slevy převyší vypočtenou daň, tato částka automaticky propadá, ale v případě daňového zvýhodnění je záporná částka vyplacena. (Koukal, Neckář, 2011, str.73)

**Tabulka 4 - Výpočet roční daně z příjmů FO**

§ 6 příjmy ze závislé činnosti a funkční požitky
§ 7 příjmy z podnikání a z jiné samostatné výdělečné činnosti
§ 8 příjmy z kapitálového majetku
§ 9 příjmy z pronájmu
§ 10 ostatní příjmy
<b>Základ daně</b>
- § 34 položky odčitatelné od základu daně
- § 15 nezdanitelná část základu daně
upravený základ daně
<b>Upravený základ zaokrouhlený na stovky dolů</b>
* 15 % sazba daně
(-) § 35 slevy na dani
<b>Daň po slevách</b>
(-) § 35 daňové zvýhodnění
<b>Daň k úhradě / bonus</b>
(-) úhrn sražených záloh
- vyplacené daňové bonusy
<b>Daňová povinnost</b>

Zdroj: Finance.cz, 2013, vlastní zpracování

## 2 Právnícká osoba

Právníckými osobami (PO) se rozumí uměle vytvořené subjekty, které v právních vztazích vystupují a jednají jako lidé. Podstatu PO tvoří lidé nebo věci. Dle toho je možné právnícké osoby rozdělit do tří skupin na společenství osob neboli korporace, společenství věcí, majetku a společenství právníckých osob.

Společenství osob neboli korporace tvoří sdružení fyzických osob – např. obchodní společnost, družstvo, spolek. Práva a závazky jednotlivých členů nejsou právy a závazky celého sdružení. Korporace vystupuje v právních vztazích samostatně bez ohledu na své členy.

Společenství věcí, majetku se nazývají nadace nebo fondy v případě že mají peněžní podstatu. V případě že jsou podstatou majetková zařízení, např. budovy, jmenují se podniky nebo ústavy.

Právnícké osoby se mohou sdružovat a vytvářet tak společenství právníckých osob. Společenství vytváří za účelem ochrany svých zájmů nebo k dosažení jiných účelů další právnícké osoby, které se nazývají sdružení. Sdružení vykonává svou činnost samostatně a nezávisle na právníckých osobách, které jsou jeho členy.

Právnícké osoby vznikají na základě písemných smluv nebo zakládacích listin zápisem do evidence, tj. do obchodního či jiného rejstříku. Po vymazání z těchto rejstříků právnícké osoby zanikají, zpravidla k tomuto dochází po likvidaci.

V případě právních úkonů za právnícké osoby jednají jejich jménem osoby fyzické. Fyzické osoby mohou jednat přímo jako jejich orgány nebo nepřímo na základě plné moci jako jejich zástupci.

Právníckou osobou je také stát a charakter právníckých osob mají také územní samosprávné celky, např. obce. (Mlčochová, 2009 – 2014)

Založení právnícké osoby je časově i finančně náročnější, neboť je nejdříve potřeba založit společnost, která musí být do 90 dnů zapsána do obchodního rejstříku a teprve poté dochází ke vzniku společnosti. Pokud je více vlastníků, je potřeba sepsat u notáře společenskou smlouvu, v případě jediného vlastníka se sepisuje zakladatelská listina. Dalším rozdílem je stanovení daňového základu. Všechny firmy musí bez výjimky vést

účetnictví. Daň z příjmu z podnikání se počítá ze všech vystavených faktur, může se stát, že firma odvádí daň také z faktur, které ještě nebyly zaplacený, v tomto případě je potřeba umět dobře zacházet s cash flow. Právníckou osobu nelze zároveň zrušit tak snadno jako fyzickou osobu, podnikání nelze přerušit ani pozastavit. Zrušení probíhá až na základě vyrovnání všech závazků a poté požadavkem o výmaz z obchodního rejstříku. (Internet Info, s.r.o., 2007 – 2014)

## **2.1 Společnost s ručením omezeným**

Společnost s ručením omezeným je právníckou osobou s právní subjektivitou na základě zákona o obchodních korporacích. Společnost s ručením omezeným je tedy zcela samostatný subjekt odlišný od osob jejích společníků. Společnost s ručením omezeným může být založena za účelem podnikání nebo jako společnost neziskového charakteru. Bez ohledu na účel založení je společnost s ručením omezeným vždy považována za podnikatele. Spolu s akciovou společností tvoří společnost s ručením omezeným tzv. kapitálové obchodní společnosti. (Hejda a kol., 2014)

### **Vznik společnosti**

Společnost je založena buď uzavřením společenské smlouvy v případě více než jednoho společníka, nebo uzavřením zakladatelské listiny, pokud společnost zakládá jediná osoba. Společenská smlouva musí být v písemné formě a podpisy musí být úředně ověřeny, zakladatelskou listinu sepisuje notář formou notářského zápisu. Společnost vzniká dnem zapsání do obchodního rejstříku. (Běhounek, 2014, str.75)

### **Základní kapitál**

Do roku 2000 byl používán pojem základní jmění, v současné době je základní kapitál definován jako souhrn všech vkladů. Výše základního kapitálu se v průběhu let měnila. Společnosti vzniklé do roku 2001 musely splatit základní kapitál ve výši 100 000 Kč, od roku 2001 do roku 2013 bylo od podnikatelů požadováno základního kapitálu ve výši 200 000 Kč. Od roku 2014 však může být společnost s ručením omezeným založena za symbolickou částku 1 Kč, musí se však uhradit všechny ostatní poplatky související se založením a vznikem společnosti, například poplatek za zápis společnosti do obchodního rejstříku. Peněžitý vklad společníků nemusí být celý splacen před zápisem společnosti do obchodního rejstříku, ale před vznikem společnosti musí být peněžitý

vklad každého společníka splacen alespoň ve výši 30%. Peněžité vklad musí být splacen maximálně ve lhůtě 5 let od vzniku společnosti. Vklad do základního kapitálu může být i nepeněžité. Tento vklad však musí být zanesen již před vznikem společnosti, tzn. před zápisem do obchodního rejstříku. (Běhounek, 2014, str.27)

### **Ručení společníků**

Společníci ručí za závazky společnosti s ručením omezeným společně a nerozdílně do výše nesplaceného vkladu všech společníků zjištěného dle stavu, který je zapsán v obchodním rejstříku. Ručení společníků je omezeno jak do své vlastní výše, tak i z časového hlediska. Jednotliví společníci neručí pouze za své závazky do výše nesplaceného vkladu, ale za závazky do celkové výše nesplacených vkladů všech společníků. To znamená, že pokud společník uhradí svůj závazek, nezaniká jeho ručení vlastní vkladové povinnosti, ale zanikne až po úplném splnění vkladových povinností všech společníků. (Hejda a kol., 2014, str.23)

### **Rezervní fond**

Do roku 2013 musely kapitálové společnosti vytvářet v souladu s obchodním zákoníkem povinně rezervní fond z běžného účetního období po zdanění nebo z jiných vlastních zdrojů. Rezervní fond se vytváří dle obchodního zákoníku, dle stanov nebo dle společenské či zakladatelské smlouvy. Rezervní fond lze vytvořit již při založení společnosti nebo při zvyšování základního kapitálu příplatky společníků. Rezervní fond se musí používat výhradně k úhradě ztráty dané společnosti. (Šteker, Otrusínová, str. 137)

### **Orgány společnosti**

Valná hromada je nejvyšším orgánem společnosti a do její působnosti patří například schválení jednání učiněných jménem společnosti před jejím vznikem, schvalování řádné, mimořádné a konsolidované, případně mezitímní účetní závěrky, rozdělení zisku a úhrady ztrát, schvalování stanov a jejich změn, rozhodování o zvýšení či snížení základního kapitálu, jmenování, odvolání a odměňování jednatelů a dozorčí rady, apod. Statutárním orgánem společnosti je jeden nebo více jednatelů. V případě více jednatelů je oprávněn každý z nich jednat jménem společnosti samostatně, pokud není stanoveno

ve společenské smlouvě nebo stanovách jinak. Jednotlivé jednatele jmenuje valná hromada z řad společníků nebo jiných fyzických osob. (Josková a kol., 2014, str. 117)

Dozorčí rada se zřizuje na základě společenské smlouvy nebo na základě zvláštního zákona. Dozorčí rada může svolat valnou hromadu, pokud to vyžadují zájmy společnosti. Volba a odvolání členů dozorčí rady je v působnosti valné hromady. Na členy dozorčí rady se vztahuje zákaz konkurence. (Běhounek, 2014, str.274)

### **Podíl společníka**

I přesto že je obchodní korporace samostatná jakožto subjekt právních vztahů, nemůže existovat bez dostatečné společnické základny. Tato závislost obchodní korporace na jejich společnicích, jejich vzájemná interakce, vzájemná práva a povinnosti jsou označována termínem “podíl”. Podílem se rozumí unikátní vazba společníka ke společnosti a také práva a povinnosti v něm obsažené. (Hejda a kol., 2014, str.61)

Společník může svůj podíl převést na jiného společníka, případně na třetí osobu. S převodem podílu na třetí osobu musí souhlasit valná hromada, tento převod obnáší přísnější omezení než převod podílu na jiného společníka. (Josková a kol., 2014, str. 101)

### **Podíl na zisku**

Zisk schválený valnou hromadou se může rozdělit mezi společníky v poměru jejich podílů. Společenská smlouva však může určit jiný způsob rozdělení, například rovným dílem. Není však možné žádného společníka z podílu na zisku zcela vyloučit. Podíl na zisku je splatný do 3 měsíců ode dne přijetí usnesení valné hromady o jeho rozdělení, společenskou smlouvou může být stanovena delší nebo kratší doba splatnosti. Podíly na zisku se zdaňují zvláštní sazbou daně, která činí 15%. (Josková a kol., 2014, str.71)

### **Zánik společnosti**

Obchodní společnost zaniká ke dni výmazu z obchodního rejstříku. Zániku předchází zrušení společnosti, a to buď s likvidací, nebo bez likvidace. Zrušit obchodní společnost je možno několika způsoby, konkrétně se jedná o uplynutí doby, na kterou byla založena, dosažení účelu, pro který byla založena, rozhodnutí soudu o zrušení společnosti, rozhodnutí společníků nebo orgánů společnosti o zrušení společnosti,

rozhodnutí společníků nebo příslušného orgánu společnosti o sloučení, splynutí nebo rozdělení společnosti nebo rozhodnutí společníků nebo orgánu společnosti v případě zániku společnosti na základě fúze.

V případě zrušení orgány společnosti musí o zrušení rozhodnout alespoň dvoutřetinová většina všech hlasů společníků na valné hromadě. Pokud tato pravomoc není svěřena do působnosti valné hromady, může být společnost zrušena pouze dohodou všech společníků a musí mít formu notářského zápisu. (Veber a kol., 2008, str.296)

## **2.2 Sociální a zdravotní pojištění**

### **Sociální pojištění zaměstnanců právnické osoby**

Povinnost registrovat se k platbě sociálního pojištění mají ty právnické osoby, které mají zaměstnance. Tuto povinnost musí splnit do osmi dnů ode dne, kdy přijaly prvního zaměstnance. Pro výpočet platby je důležitým termínem vyměřovací základ, který je stanoven u zaměstnanců jako souhrn všech příjmů, které jsou předmětem daně z příjmů fyzických osob. Zaměstnavatelé musí celkový vyměřovací základ pro potřeby odvedení pojištění vypočítají součtem vyměřovacích základů všech zaměstnanců. Dle zákona je stanovena minimální a maximální hranice plateb pojistného. Minimální vyměřovací základ je totožný s minimální měsíční mzdou, která je v současné době, konkrétně od srpna 2013, ve výši 8 500 Kč. Maximální roční vyměřovací základ činí 48 násobek průměrné měsíční mzdy. V případě dosažení nižšího platu, je pojistné počítáno z nejnižší hranice, naopak v případě přesáhnutí maximálního vyměřovacího základu, není potřeba platit více.

Zaměstnancům se platby pojistného strhávají z výplaty. Sociální pojištění se skládá ze tří složek, zahrnuje důchodové pojištění, nemocenské pojištění a příspěvek na státní politiku zaměstnanosti, pro zaměstnance je účast na nemocenském pojištění povinná.

Zaměstnavatel je povinen ze mzdy zaměstnance strhnout 6,5% z vyměřovacího základu, tato částka je určena na důchodové pojištění. Další 25% je ze mzdy strženo za zaměstnavatele, z toho 21,5% je určeno na důchodové pojištění, 1,2% je určeno jako příspěvek na státní politiku zaměstnanosti a 2,3% je určeno na nemocenské pojištění. Poslední zmíněná sazba se dá ještě zvýšit o jedno procento v případě zaměstnávání méně než 26 lidí. (Penize.cz, 200 – 2014)

Zaměstnavatelé jsou povinni odvádět také pojistné, které je povinen platit zaměstnanec, zároveň je povinen vypočítat sám pojistné, které je povinen odvádět a odvádí jednotlivé částky na účet příslušné okresní správy sociálního zabezpečení. Místní příslušnost se řídí sídlem zaměstnavatele. Zaměstnavatel je povinen odvést pojistné za jednotlivé kalendářní měsíce do 20. dne následujícího kalendářního měsíce. (Baud spol. s.r.o., 2007)

### **Zdravotní pojištění zaměstnanců právnické osoby**

Vyměřovacím základem je opět úhrn příjmů ze závislé činnosti a funkčních požitků, které jsou předmětem daně z příjmů fyzických osob a nejsou od této daně osvobozeny a které jsou zúčtovány od zaměstnavatele v souvislosti se zaměstnáním. Minimální vyměřovací základ je opět stanoven ve výši minimální mzdy, maximální vyměřovací základ byl pro roky 2013 – 2015 zrušen. Pro některé osoby stanovený vyměřovací základ neplatí, jedná se o osoby s těžkým tělesným, smyslovým nebo mentálním postižením, osoby, které dosáhly věku potřebného pro nárok na starobní důchod, osoby, které celodenně osobně a řádně pečují alespoň o jedno dítě ve věku do 7 let. Za některé osoby je plátcem pojistného stát, jedná se o nezaopatřené děti, poživatele důchodu, příjemce rodičovského příspěvku, ženy na mateřské a rodičovské dovolené, apod. Z vyměřovacího základu se odvádí 13,5%, z této částky hradí zaměstnanec 4,5% a zbývající dvě třetiny, tedy 9%, hradí zaměstnavatel ze svých prostředků. Zdravotní pojištění se také platí za jednotlivé kalendářní měsíce a je splatné do 20. dne následujícího kalendářního měsíce. Zaměstnavatel opět odvádí pojistné, které je povinen hradit zaměstnanec a stejně tak pojistné, které je povinen hradit on sám. Pojistné se odvádí ve formě srážky ze mzdy nebo platu. (Finance media, a.s.,2012)

### **Daň z příjmů právnické osoby**

Každá právnická osoba se musí k platbě daně z příjmů zaregistrovat ihned po svém vzniku. Pokud má právnická osoba sídlo nebo místo vedení společnosti v České republice, musí také v České republice danit příjmy plynoucí ze zahraničí. V případě sídla nebo místa vedení v zahraničí, daní u nás pouze příjmy získané v České republice. Poplatníky jsou osoby, které nejsou osobami fyzickými.

Zdaňovacím obdobím daně z příjmů právnických osob bývá obvykle kalendářní nebo hospodářský rok. Rozdíl mezi hospodářským a kalendářním rokem je v tom, že kalendářní začíná v lednu a hospodářský v kterémkoliv měsíci v roce, oba trvají dvanáct měsíců.

Předmětem daně jsou veškeré příjmy nebo výnosy, které plynou z veškeré činnosti a nakládání s majetkem. Existuje také několik výjimek, které nejsou předmětem daně z příjmů právnických osob nebo jsou od daně z příjmů osvobozené. (Penize.cz, 2000 – 2014)

Od daně jsou dle § 19 osvobozeny například členské příspěvky, příjem z nájemného družstevního bytu nebo nebytového prostoru, příjmy plynoucí z odpisů dluhů při oddlužení nebo reorganizaci, podíly na zisku tichého společníka z účasti na podnikání, příjmy z podílu na zisku vyplácené dceřinou společností, která má své sídlo nebo místo vedení na území České republiky, apod. Od daně z příjmů je dále osvobozený bezúplatný příjem z nabytí dědictví, příjem poplatníka, který je veřejně prospěšným poplatníkem, příjem plynoucí do veřejné sbírky, příjem přijatý z veřejné sbírky, apod. (Finance media, a.s., 2012)

Základ daně právnických osob vychází z výsledku hospodaření před zdaněním. Výsledek hospodaření se pak zvyšuje o částky neoprávněně zkracující příjmy a o částky, které nelze do výdajů (nákladů) zahrnout a snižuje se zároveň o částky, o které byly nesprávně zvýšeny příjmy, a o částky nezahrnuté do výdajů (nákladů), které do výdajů (nákladů) lze zahrnout. Dále dochází ve většině případů k úpravám množstvím připočitatelných položek a zároveň také položkami snižujícími hospodářský výsledek. (iPodnikatel.cz, 2011 – 2014)

Mezi odčitatelné položky patří daňová ztráta, kterou lze uplatnit maximálně v pěti zdaňovacích obdobích následujících bezprostředně po období, kdy ztráta vznikla, odpočet na podporu výzkumu a vývoje nebo odpočet na podporu odborného vzdělávání maximálně ve třech po sobě následujících obdobích po období, ve kterém vznikly. Základ, který je upraven o položky odečitatelné lze základ daně ještě ponížít o hodnotu bezúplatných plnění. Minimální hodnota jednoho daru musí být alespoň 2 000 Kč, maximálně lze odečíst 10% ze základu daně sníženého dle § 34. Snížený základ daně se dále zaokrouhluje na celé tisíce Kč dolů. Ze zaokrouhleného základu daně se vypočte daňová povinnost ve výši 19%.

Daň z příjmů právnických osob je možno snížit o slevu na dani, kterou je částka 18 000 Kč za každého zaměstnance se zdravotním postižením, případně částka 60 000 Kč za každého zaměstnance s těžším zdravotním postižením. Pro výpočet slev je důležitý průměrný roční přepočtený počet zaměstnanců, kteří mají zdravotní postižení.

Každá právnická osoba má povinnost podat daňové přiznání nejpozději do tří měsíců po uplynutí zdaňovacího období, tzn. nejpozději k poslednímu březnu následujícího roku. V případě, že účetní závěrku zpracovává auditor nebo jeho daňové přiznání zpracovává daňový poradce, může si tento termín právnická osoba prodloužit o další tři měsíce, tzn. podat daňové přiznání nejpozději k poslednímu červnu následujícího roku. (Finance media, a.s., 2012)

Poplatníci mohou také platit zálohy, pokud jejich poslední známá daňová povinnost přesáhla 30 000 Kč, ale nepřesáhla 150 000 Kč. Zálohy se platí ve výši 40% poslední známé daňové povinnosti. Tito poplatníci platí zálohy dvakrát ročně, první záloha je splatná do 15. dne šestého měsíce a druhá je splatná do 15. dne dvanáctého měsíce. V případě, že poslední známá daňová povinnost přesáhla 150 000 Kč, platí poplatníci zálohy s tříměsíční periodicitou vždy do 15. dne následujícího měsíce počínaje březnem a konče prosincem. (CzechTrade, 1997 – 2014)

**Tabulka 5 - Schéma daň z příjmů PO**

Výnosy za zdaňovací období celkem
(-) náklady za zdaňovací období celkem
(+/-) daň z příjmů právnických osob
<b>Hospodářský výsledek</b>
(+) daňově neuznatelné náklady
(+) SP a ZP neuhrazené do 31.1. následujícího roku
(+) neuhrazená hodnota závazků po splatnosti více než 36 měsíců
(+) rozdíl mezi účetními a daňovými odpisy (ÚO > DO)
(+) rozdíl mezi účetními a daňovými zůstatkovými cenami (ÚZC > DZC)
(-) osvobozené příjmy
(-) příjmy nezahrnované do základu daně
(-) rozdíl mezi účetními a daňovými odpisy (ÚO < DO)
(-) rozdíl mezi účetními a daňovými zůstatkovými cenami (ÚZC < DZC)
(-) SP a ZP uhrazené po 31.1.
<b>Základ daně před úpravou</b>
(-) položky odčitatelné od základu daně (daňová ztráta, výdaje na výzkum a vývoj)
<b>Základ daně po úpravě</b>
(-) položky snižující základ daně (dary)
<b>Upravený základ daně zaokrouhlení na 1 000 Kč dolů</b>
(*) sazba daně 19%
<b>Daň z příjmů právnických osob</b>
(-) sleva na dani (zaměstnání osob se změněnou pracovní schopností)
<b>Daňová povinnost po slevě</b>

Zdroj: iPodnikatel.cz, 2011 – 2014, vlastní zpracování

### **2.3 Přejchod z fyzické osoby na právnickou**

Založit s.r.o. je pro živnostníka výhodné v momentě, kdy mu stoupají zisky, zvětšuje se objem zakázek či prodejů a musí začít najímat další zaměstnance. Přechod na právnickou osobu lze uskutečnit kdykoliv během roku, nejvýhodnější je počkat na přelom kalendářního roku. Přechod na s.r.o. lze uskutečnit třemi způsoby.

Živnostník může založit nové s.r.o. a vložit celé podnikání fyzické osoby do základního kapitálu této společnosti. Nevýhodou tohoto přechodu je zdlouhavost a finanční náročnost, je totiž nutné nechat ocenit celé podnikání.

Další možností je založení nové s.r.o. a následný prodej podnikání fyzické osoby této nově vzniklé s.r.o. Jedná se o rychlejší proces než v prvním případě, dojde tak k přímému převodu celého podnikání fyzické osoby na nově vzniklou právnickou osobu na základě písemné smlouvy o prodeji podniku, dojde k přechodu veškerých práv a povinností z fyzické osoby na s.r.o. Opět je ovšem nutné nechat ocenit podnik znalcem.

Poslední možností je založení nové s.r.o. a současné podnikání fyzické osoby s postupným převodem majetku na s.r.o. a s postupným ukončováním podnikání fyzické osoby. Toto je v praxi nejčastější variantou přechodu z OSVČ, neboť je nejlevnější a nejmíň administrativně náročná. Nevýhodou je, že nelze jednorázově převést majetek do nové s.r.o. a nedochází k přechodu závazků podnikání fyzické osoby. Tato varianta je vhodná pro drobné OSVČ, které nemají velký obchodní majetek, tudíž nedochází k převodům velkého množství majetku. (iPodnikatel.cz, 2011 – 2014)

## 2.4 Výhody a nevýhody podnikání

Obě formy podnikání ,jak fyzické tak právnické osoby, mají své výhody a nevýhody. V následujících dvou tabulkách budou tyto výhody a nevýhody shrnuty.

**Tabulka 6 - Výhody/Nevýhody podnikání OSVČ**

<b>Podnikání fyzické osoby</b>	
<b>Výhody</b>	<b>Nevýhody</b>
nízké správní výlohy nutné pro založení	neomezené ručení majetkem podnikatele
není nutný počáteční kapitál	vysoké požadavky na odborné znalosti
jednoduché přerušení/ukončení činnosti	vyšší sociální a zdravotní pojištění
využití paušálních výdajů	sazba daně z příjmů je vyšší než u PO
samostatnost a volnost při rozhodování	nemusí být zaručena kontinuita podnikání

Zdroj: Veber a kol., 2008, str.76, vlastní zpracování

Mezi základní výhody oproti podnikání pod záštitou právnické osoby patří především jednodušší administrativní a finanční náročnost, avšak hlavní nevýhodou je ručení celým svým majetkem, což může podnikateli přinést vážné problémy.

**Tabulka 7 - Výhody/Nevýhody podnikání PO**

<b>Podnikání právnické osoby</b>	
<b>Výhody</b>	<b>Nevýhody</b>
nižší daňová zátěž	vysoká administrativní a finanční zátěž
možnost vložit i nepeněžitý vklad	bez výjimky vedení účetnictví
možnost ustanovit kontrolní orgán	neshody jednatelů
omezené ručení společníků	ručení za všechny závazky společnosti
dostupnost dotací z fondů EU	dražší provoz

Zdroj: Veber a kol., 2008, str.79, vlastní zpracování

Výhod a nevýhod podnikání právnické osoby může být několik, avšak mezi hlavní výhody patří především nižší daňová zátěž oproti daňovému zatížení fyzických osob a omezení ručení společníků, není zde tedy takové riziko jako u fyzických osob, kdy podnikatel ručí celým svým majetkem. Mezi největší nevýhody podnikání právnické osoby patří mnohem vyšší administrativní a finanční náročnost při založení společnosti a poté také při jejím provozu.

### **3 Praktická část**

Praktická část pojednává o podnikateli panu Leopoldovi Chmelařovi, který podniká ve dřevozpracujícím průmyslu. Předmětem jeho podnikání je zpracování dřeva a provoz rámové pily, zprostředkovatelská činnost v oblasti obchodu a služeb, koupě zboží za účelem jeho dalšího prodeje a prodej mimo obory vyhrazené živnostenským zákonem, výroba palet a dřevěných obalů. Pan Chmelař vede daňovou evidenci (příloha 5). Všechny příjmy a výdaje, výnosy a náklady jsou bez daně z přidané hodnoty. Účetní případy jsou brány z roku 2013.

Nyní pan Leopold Chmelař podniká jako osoba samostatně výdělečně činná a chtěl by zjistit, zda by pro něj z daňového hlediska bylo výhodnější podnikat jako právnická osoba. Založil by si s.r.o., kde by vystupoval jako jednatel firmy a zároveň její zaměstnanec. Ve firmě by měl tři společníky, kteří budou také zaměstnanci.

Pro přehlednější srovnání daňových odvodů je daňový základ právnické osoby zvolen stejný jako u fyzické osoby.

Nastaly mu tedy dvě možné varianty podnikání. První variantou je, že bude nadále podnikat jako osoba samostatně výdělečně činná. Druhá varianta je, že bude ve společnosti s ručením omezeným vystupovat jako jednatel a bude mu náležet vše, co mu dle obchodního zákoníku náleží.

#### **3.1 Výpočet daně z příjmů fyzické osoby**

Pan Leopold si vede svou daňovou evidenci, pro jednoduché zjištění svých příjmů a výdajů za celý uplynulý rok. Z příjmů a výdajů můžeme určit základ daně, který se používá pro výpočet daně z příjmů.

Přehled daňové evidence je zařazen na konci bakalářské práce v příloze.

**Tabulka 8 - Příjmy a výdaje FO**

Údaj	Částka (v Kč)
Příjmy	3 022 310
Výdaje	2 547 388
Základ daně	474 922

Zdroj: Daňová evidence, 2013, vlastní zpracování

V roce 2013 byly příjmy vyšší než výdaje, takže můžeme pokračovat výpočtem daně z příjmů FO. Základ daně pro rok 2013 vyšel panu Chmelařovi 474 922 Kč.

Pan Chmelař si platí životní pojištění a penzijní pojištění. Ze zákona má nárok si částky za pojištění uplatnit při odpočtu daně. Výše odpočtu životního pojištění činí 10 000 Kč a výše odpočtu penzijního pojištění je ve výši 8 000 Kč. Pan Chmelař má založený účet u České spořitelny.

**Tabulka 9 - Výpočet daňové povinnosti**

Údaj	Částka (v Kč)
Příjmy	3 022 310
Výdaje	2 547 388
Základ daně	474 922
Nezdanitelné části základu daně:	- 18 000
Upravený základ daně	456 922
Zaokrouhlený základ daně	456 900
Sazba daně 15%	68 535
- Slevy na dani	- 24 840
Daň po slevě	43 695
- daňové zvýhodnění	0
Celková roční daň	43 695

Zdroj: Daňová evidence, 2013, vlastní zpracování

Daňová povinnost pana Chmelaře za rok 2013 je ve výši 43 695 Kč. Tento nedoplatek musí uhradit finančnímu úřadu nejpozději do konce třetího měsíce následujícího roku.

### 3.2 Výpočet zdravotního pojištění fyzické osoby

Roční platbu zdravotního pojištění zjistíme dle vzorce, do kterého dosadíme zjištěné hodnoty týkající se podnikání pana Chmelaře.

Vzorec:

$(\text{vyměřovací základ} * 0,5) * 0,135 = \text{roční platba zdravotního pojištění (ZP)}$

$(474\,922 \text{ Kč} * 0,5) * 0,135 = 32\,057 \text{ Kč}$

Z výše uvedeného výpočtu vyplývá, že musí pan Chmelař zaplatit příslušné zdravotní pojišťovně částku 32 057 Kč.

Pan Chmelař platil pravidelně měsíčně zálohu na zdravotní pojištění ve výši 1 950 Kč, což zároveň splňuje výši minimální měsíční zálohy pro rok 2013 ve výši 1 697 Kč. Na základě dosazení do vzorce zjistíme, zda panu Chmelařovi vznikl přeplatek či nedoplatek na zdravotním pojištění. Ročně pan Chmelař zaplatil na zálohách 23 400 Kč.

Vzorec:

$\text{Výše pojistného} - \text{zaplacené zálohy} = \text{přeplatek/nedoplatek}$

$32\,057 - 23\,400 = 8\,657 \text{ Kč}$

Z tohoto dosazení vyplývá, že při ročním zúčtování musí pan Chmelař příslušné zdravotní pojišťovně uhradit nedoplatek ve výši 8 657 Kč.

### 3.3 Výpočet sociálního pojištění fyzické osoby

Roční výši sociálního pojištění, které musí pan Chmelař za rok 2013 odvést, vypočítáme opět dle stanoveného vzorce.

Vzorec:

$(\text{vyměřovací základ} * 0,5) * 0,292 = \text{roční platba sociálního pojištění (SP)}$

$(474\,922 \text{ Kč} * 0,5) * 0,292 = 69\,339 \text{ Kč}$

Na základě dosazení do vzorce bylo zjištěno, kolik měl pan Chmelař odvést na zálohách na sociálním pojištění. Ročně měl tedy příslušnému úřadu sociálního zabezpečení odvést 69 339 Kč.

Dle dosazení do vzorce a na základě zjištění měsíčních záloh na zdravotním pojištění zjistíme, zda panu Chmelařovi vznikl přeplatek či nedoplatek na sociálním pojištění. Měsíčně platil pan Chmelař zálohy ve výši 3 200 Kč, což opět splňuje zákonem stanovený limit ve výši 1 836 Kč.

Vzorec:

Výše pojistného – zaplacené zálohy = přeplatek/nedoplatek

$69\,339 - 38\,400 \text{ Kč} = 30\,939 \text{ Kč}$

Na základě záloh vznikl panu Chmelařovi nedoplatek ve výši 30 939 Kč, které musí uhradit na účet příslušného úřadu sociálního zabezpečení. Pro další roky by bylo vhodné, aby si pan Chmelař zvýšil měsíční zálohy a tím by se mohl nedoplatek na sociálním pojištění snížit.

### **3.4 Změna fyzické osoby na právnickou osobu**

Pan Chmelař přejde s dosavadním podnikáním pod nově vznikající společnost s ručením omezeným. Přebere své závazky a pohledávky. Bude mít tři společníky, kteří budou zároveň i zaměstnanci.

Dle zákona by musel přestat vést daňovou evidenci a začít vést podvojný účetnictví. Do podvojného účetnictví je povinný převést pokladnu, bankovní účet, závazky a mzdy za zaměstnance za rok 2013.

Pan Leopold by se stal jednatelem společnosti s ručením omezeným, ale zároveň bude také zaměstnancem, takže kromě odměny pro jednatele bude pobírat také mzdu. Firma se bude jmenovat Chmelař a synové s. r. o., ve které bude podnikat společně se svými třemi syny, kteří budou zároveň jeho společníky a zaměstnanci. Nová společnost by vznikla dnem zápisu do obchodního rejstříku.

Pan Chmelař by si stanovil výši hrubé mzdy ve výši 15 000 Kč a odměna pro jeho syny by byla stejná.

Ke dni vzniku musí pan Leopold sestavit zahajovací rozvahu a dle zákona vést podvojný účetnictví. V počáteční rozvaze budou zaznamenány dva účty, a to bankovní účet a pokladna, oba účty jsou ze skupiny aktiv. Do zahajovací rozvahy zároveň zanesou všechny své nesplacené pohledávky také na stranu aktiv. Na straně aktiv budou dále zaznamenány všechny movité věci, jejichž inventarizaci musel povinně provést také v případě vedení daňové evidence. Na movité věci si vzal pan Chmelař úvěr, který by v počáteční rozvaze evidoval na straně pasiv jako zdroj financování. V zahajovací rozvaze bude také na straně aktiv evidován pořízený materiál a na straně pasiv všechny nesplacené závazky. Důležitou položkou na straně pasiv je také základní kapitál, který by vložil pan Chmelař do svého podnikání.

V následující tabulce je zachycena počáteční rozvaha pana Chmelaře.

**Tabulka 10 - Počáteční rozvaha**

Název	Účet	Částka (v Kč.)	
		aktiva	pasiva
SMV a soub.mov.věcí	22	1 561 835	
Materiál na skladě	112	30 950	
Zboží	132	21 500	
Pokladna	211	14 600	
Bankovní účet	221	185 400	
Odběratelé	311	146 515	
Dodavatelé	321		60 800
Dlouhodobý bankovní úvěr	461		1700000
Základní kapitál	411		200 000
<b>Celkem</b>		<b>1 960 800</b>	<b>1 960 800</b>

Zdroj: Daňová evidence, 2013, vlastní zpracování

Po sestavení počáteční rozvahy může pan Chmelař začít vést podvojný účetnictví, které je, pro právnické osoby zapsané v obchodním rejstříku, ze zákona povinné.

V následující tabulce je uvedena inventarizace dlouhodobého majetku, která je zachycena v počáteční rozvaze ve výši 1 561 835 Kč. Ve vlastnictví má pan Chmelař jak dlouhodobý majetek hmotný, jehož hodnota přesahuje stanovenou hranici 40 000

Kč, který je zachycen na účtu 022-2 a také dlouhodobý drobný majetek, jehož celková hodnota nedosahuje 40 000 Kč, který je evidován na účtu 022-1. Peníze v pokladně a na bankovním účtu ve výši 200 000 Kč budou brány jako základní kapitál, který pan Chmelař vložil do společnosti.

**Tabulka 11 - Inventarizace dlouhodobého majetku**

<b>Položka</b>	<b>Účet</b>	<b>Zůstatková cena (v Kč)</b>
Pásový dopravník	022-2	6 000
Svářečka	022-2	21 500
Akuvrtačka	022-2	19 265
Čerpadlo	022-2	10 000
Nízkozdvižný vozík	022-2	8 706
Svařovací invertor	022-2	8 319
Motorová pila	022-2	20 000
Fréza	022-2	6 050
Plyn. kamna	022-2	13 500
Manipulátor	022-1	51 984
Rámová pila	022-1	90 150
Universální bruska	022-1	59 278
Zemědělský kovový traktor Zetor	022-1	95 200
Traktor Zetor 8011	022-1	108 696
Vysokozdvižný vozík	022-1	83 140
Elektrická přípojka	022-1	525 047
Jeřáb mostový el. jednonosíkový 2t	022-1	335 000
Myčka FIRE	022-1	100 000
Traktor - sekačka	022-1	56 000
2x PC HP	022-1	44 000
<b>Celkem</b>		<b>1 561 835</b>

Zdroj: Daňová evidence, 2013, vlastní zpracování

V této chvíli je pan Chmelař připraven vést podvojně účetnictví a vést evidenci o všech účetních operacích touto cestou. Z jeho poslední daňové evidence byl zjištěn

hospodářský výsledek, se kterým budeme dále pracovat a používat ho k dalším výpočtům.

### 3.5 Účty hlavní knihy

Při přechodu na vedení účetnictví, bude muset pan Chmelař všechny účetní operace zaznamenat na dvou účtech, vždy na straně Má Dáti a Dal. Následující tabulky vyjadřují jednotlivé pohyby na účtech za účetní rok včetně počáteční a konečné rozvahy a výsledovky, ze které je možné vypočítat hospodářský výsledek.

V této kapitole se bude vycházet z výše uvedené počáteční rozvahy, budou zaznamenány všechny účetní operace za rok 2013 a bude vytvořena konečná rozvaha a výkaz zisku a ztrát. Všechny účetní operace se vykazují na straně Má Dáti nebo Dal. Na straně Má Dáti se evidují přírůstky aktiv a úbytky naopak na stranu Dal. V rámci účtu Dal je to naopak, evidují se zde pasiva a jejich přírůstky a úbytky pasiv se účtují na stranu Má Dáti.

Následující pohyby na účtech směřují k hospodářskému výsledku, který byl již stanoven ve stejné výši jako v případě podnikání jako OSVČ, tudíž budeme předpokládat, kterými účetními operacemi by bylo možné dosáhnout tohoto hospodářského výsledku.

**Tabulka 12 - Soubor movitých věcí**

022 - Soubor movitých věcí			
Má Dáti (v Kč)		Dal (v Kč)	
PS	1 561 835		
Měsíc	Částka	Měsíc	Částka
Červen	56 000	Červen	-
Září	64 065	Září	-
Říjen	69 000	Říjen	-
Listopad	48 000	Listopad	-
Obrat	237 065 Kč	Obrat	0 Kč
KZ	1 798 900 Kč	Převod KZ	1 798 900 Kč

Zdroj: Daňová evidence, 2013, vlastní zpracování

Soubor movitých věcí je souhrnem všech pořízených movitých věcí s pořizovací cenou vyšší než 40 000 Kč, případně s pořizovací cenou nižší, pokud je tak stanoveno v podnikových směrnících. Počáteční stav účtu je souhrn částek pořízených movitých věcí před zahájením podnikání jako s.r.o. Seznam movitých věcí nabytých během podnikání jako OSVČ je ve výše uvedené tabulce (Tab. 11).

**Tabulka 13 - Materiál na skladě**

112 - Materiál na skladě			
Má Dáti (v Kč)		Dal (v Kč)	
PS	30 950		
<b>Měsíc</b>	<b>Částka</b>	<b>Měsíc</b>	<b>Částka</b>
Leden	195200	Leden	25000
Březen	98 400	Březen	185000
Duben	28950	Duben	-
Květen	-	Květen	145000
Červen	168 200	Červen	70000
Červenec	510000	Červenec	-
Srpen	81200	Srpen	312600
Říjen	98 200	Říjen	57000
Listopad	139 900	Listopad	155400
Obrat	1 320 050 Kč	Obrat	950 000 Kč
KZ	401 000 Kč	Převod KZ	401 000 Kč

Zdroj: Daňová evidence, 2013, vlastní zpracování

Na tomto účtu se evidují veškeré přírůstky a úbytky materiálu, který pan Chmelař zakoupil k dalšímu použití. Tento účet úzce souvisí s účtem 511 – Spotřeba materiálu. Veškerý vyskladněný materiál se eviduje na straně Dal na účtu 112 a protiúčtem je právě účet 511.

**Tabulka 14 - Zboží**

132 - Zboží			
Má Dáti (v Kč)		Dal (v Kč)	
PS	21 500		
<b>Měsíc</b>	<b>Částka</b>	<b>Měsíc</b>	<b>Částka</b>
Leden	180000	Leden	-
Únor	-	Únor	156000
Duben	137400	Duben	-
Květen	114 100	Květen	124600
Červen	-	Červen	-
Červenec	-	Červenec	47200
Srpen	7000	Srpen	-
Prosinec	-	Prosinec	30200
Obrat	438 500 Kč	Obrat	358 000 Kč
KZ	102 000 Kč	Převod KZ	102 000 Kč

Zdroj: Daňová evidence, 2013, vlastní zpracování

Další položkou ze skupiny zásob je zboží. Jedná se o druh zásoby, který se nakupuje za účelem dalšího prodeje. Může se jednat například o dřevěné desky, které pan Chmelař dále zákazníkovi prodá v nezměněné podobě.

**Tabulka 15 - Pokladna**

211 - Pokladna			
Má Dáti (v Kč)		Dal (v Kč)	
PS	14 600		
<b>Měsíc</b>	<b>Částka</b>	<b>Měsíc</b>	<b>Částka</b>
Leden	8500	Leden	15000
Březen	3 832	Březen	-
Duben	-	Duben	8000
Květen	8 160	Květen	-
Červen	9 600	Červen	17500
Červenec	-	Červenec	13200
Srpen	12000	Srpen	14850
Září	11 750	Září	-
Říjen	-	Říjen	7170
Listopad	19 200	Listopad	-
Obrat	73 042 Kč	Obrat	75 720 Kč
KZ	11 922 Kč	Převod KZ	11 922 Kč

Zdroj: Daňová evidence, 2013, vlastní zpracování

Jedním z finančních oběžných aktiv je pokladna, která také patří mezi aktiva. Přírůstky se tedy evidují na straně Má Dáti a úbytky na straně Dal. Pokladna by nikdy neměla mít záporný zůstatek, mohou se do ní převádět peníze z banky přes účet 213 – Peníze na cestě, případně se do ní mohou přijímat úhrady v hotovosti nebo platit výdaje za materiál či drobné věci potřebné k chodu kanceláře, nejčastěji například kancelářská potřeba, hygienické potřeby, apod.

**Tabulka 16 - Bankovní účet**

221 - Bankovní účet			
Má Dáti (v Kč)		Dal (v Kč)	
PS			
Měsíc	Částka	Měsíc	Částka
Leden	120000	Leden	-
Únor	-	Únor	250100
Březen	270 500	Březen	-
Duben	19400	Duben	95000
Květen	-	Květen	-
Červen	128 000	Červen	21500
Červenec	34750	Červenec	-
Září	58 200	Září	-
Říjen	156 000	Říjen	224000
Listopad	411 000	Listopad	180000
Prosinec	7500	Prosinec	150150
Obrat	1 205 350 Kč	Obrat	920 750 Kč
KZ	470 000 Kč	Převod KZ	470 000 Kč

Zdroj: Daňová evidence, 2013, vlastní zpracování

Bankovní účet, který firma používá, musí být známý všem dodavatelům i odběratelům, aby mohli přiřadit veškeré platby k jednotlivým variabilním symbolům. Tento účet slouží především k placeným i přijímaným úhradám od dodavatelů a odběratelů, které mají větší částky a bylo by nepraktické evidovat takové množství peněz v pokladně. S tímto účtem dále souvisí účet 568 – Ostatní finanční náklady, na kterém se evidují jak úroky z bankovního účtu, tak poplatky za jeho vedení. Tento účet může (na rozdíl od účtu 211- Pokladna) mít záporný zůstatek. Banky jako doplňkovou službu nabízení kontokorent, což je forma půjčky, kdy mohou vlastníci účtu čerpat peníze, i pokud na něm nemají žádné volné prostředky. Samozřejmostí jsou pak plynoucí úroky z půjčky.

**Tabulka 17 - Odběratelé**

311 - Odběratelé			
Má Dáti (v Kč)		Dal (v Kč)	
PS	146 515		
<b>Měsíc</b>	<b>Částka</b>	<b>Měsíc</b>	<b>Částka</b>
Leden	34750	Leden	120000
Únor	19400	Únor	-
Březen	-	Březen	270 500
Duben	128000	Duben	19400
Červen	58 200	Červen	128 000
Červenec	156000	Červenec	34750
Srpen	7500	Srpen	-
Září	35 700	Září	58 200
Říjen	411 000	Říjen	156 000
Listopad	145 380	Listopad	411 000
Prosinec	283265	Prosinec	7500
Obrat	1 279 195 Kč	Obrat	1 205 350 Kč
KZ	220 360 Kč	Převod KZ	220 360 Kč

Zdroj: Daňová evidence, 2013, vlastní zpracování

Na tomto účtu se evidují veškeré pohledávky za odběrateli, tzn. pohledávky za nezaplacené služby, které pan Chmelař poskytl zákazníkům. Jejich přírůstky se evidují na straně Má Dáti a platby na straně Dal. Jak již bylo řečeno, tento účet souvisí s účtem pokladna a banka, proto mohou některé účetní operace být evidovány na těchto účtech. Další možností úhrady faktury je zápočet pohledávek, tzn. pokud pan Chmelař eviduje nějaké pohledávky u zákazníka, který mu poskytuje také nějaké služby, popřípadě materiál, mohou si vzájemné pohledávky započíst a ten, kdo bude mít pohledávky vyšší, uhradí tuto částku tomu druhému. Konečný zůstatek tedy znamená, kolik peněz panu Chmelařovi dluží jeho zákazníci. V ideálním případě je vhodné, aby pohledávky byly nižší než závazky, neboť tyto peníze poté může pan Chmelař použít na úhradu svých závazků a dalších výdajů. V tomto případě záleží na stanovené době splatnosti a na vztazích se zákazníky.

**Tabulka 18 – Dodavatelé**

321 - Dodavatelé			
Má Dáti (v Kč)		Dal (v Kč)	
PS			60800
Měsíc	Částka	Měsíc	Částka
Leden	-	Leden	22400
Únor	134270	Únor	-
Březen	-	Březen	180 000
Duben	95000	Duben	150150
Červen	21500	Červen	-
Červenec	-	Červenec	150150
Říjen	224000	Říjen	-
Listopad	180000	Listopad	101 146
Prosinec		Prosinec	650000
Obrat	654 770 Kč	Obrat	1 253 846 Kč
Převod KZ	659 876 Kč	KZ	659 876 Kč

Zdroj: Daňová evidence, 2013, vlastní zpracování

Tento účet je opakem účtu 311 – Odběratelé. Jedná se o účet pasivní, tzn. přírůstky se evidují na straně dal a úbytky, tedy platby závazků, se evidují na straně Má Dáti. Převod konečného zůstatku tedy znamená, kolik pan Chmelař dluží dodavatelům peněz, které musí zaplatit v příštím roce.

**Tabulka 19 - Dlouhodobé bankovní úvěry**

461 - Dlouhodobé bankovní úvěry			
Má Dáti (v Kč)		Dal (v Kč)	
PS			1700000
Měsíc	Částka	Měsíc	Částka
Leden	45000	Leden	-
Březen	45000	Březen	-
Květen	45000	Květen	-
Červen	45000	Červen	-
Červenec	50000	Červenec	-
Září	65000	Září	-
Říjen	65000	Říjen	-
Listopad	65000	Listopad	-
Prosinec	75000	Prosinec	-
Obrat	500 000 Kč	Obrat	0 Kč
Převod KZ	1 200 000 Kč	KZ	1 200 000 Kč

Zdroj: Daňová evidence, 2013, vlastní zpracování

Již v předchozím období si pan Chmelař půjčil peníze od banky na pořízení dlouhodobého majetku v celkové částce 1 700 000 Kč, v průběhu roku by mohl dle splátkového kalendáře a svých možností hradit tento závazek a tím snižovat jeho celkovou hodnotu. Během roku se mu podařilo splatit 500 000 Kč. Konečný zůstatek je zbývající částka, kterou je nutno zaplatit.

**Tabulka 20 – Zaměstnanci**

331 - Zaměstnanci			
Má Dáti (v Kč)		Dal (v Kč)	
PS			
Měsíc	Částka	Měsíc	Částka
Leden	-	Leden	49620
Únor	49 620	Únor	49620
Březen	49 620	Březen	49 620
Duben	49 620	Duben	49 620
Květen	49 620	Květen	49 620
Červen	49 620	Červen	49 620
Červenec	49 620	Červenec	49 620
Srpen	49 620	Srpen	49 620
Září	49 620	Září	49 620
Říjen	49 620	Říjen	49 620
Listopad	49 620	Listopad	49 620
Prosinec	49 620	Prosinec	49 620
Obrat	545 820 Kč	Obrat	595 440 Kč
Převod KZ	595 440 Kč	KZ	49 620 Kč

Zdroj: Daňová evidence, 2013, vlastní zpracování

Závazek za zaměstnanci je účtem, kde se kumulují mzdové náklady, tzn. veškeré mzdy, které musí zaměstnavatel, tedy pan Chmelař, vyplatit svým zaměstnancům, tedy synům a sobě. Hrubá mzda byla stanovena ve výši 15 000 Kč, v případě tohoto účtu se jedná o mzdu čistou ve výši 12 405 Kč. V případě zaplacení se částka odečte na straně Má Dáti. Účet Zaměstnanci je účtem pasivním. Ke konci roku tedy na tomto účtu zůstanou pouze nevyplacené mzdy za měsíc prosinec, které budou zaplacené až v roce následujícím. Pan Chmelař stanovil, že mzdy se budou vyplácet vždy k 15. dni následujícího měsíce.

**Tabulka 21 - Sociální pojištění**

<b>336.1 - Sociální pojištění</b>			
Má Dáti (v Kč)		Dal (v Kč)	
PS			
<b>Měsíc</b>	<b>Částka</b>	<b>Měsíc</b>	<b>Částka</b>
Leden	-	Leden	15 000
Únor	15 000	Únor	15 000
Březen	15 000	Březen	15 000
Duben	15 000	Duben	15 000
Květen	15 000	Květen	15 000
Červen	15 000	Červen	15 000
Červenec	15 000	Červenec	15 000
Srpen	15 000	Srpen	15 000
Září	15 000	Září	15 000
Říjen	15 000	Říjen	15 000
Listopad	15 000	Listopad	15 000
Prosinec	15 000	Prosinec	15 000
Obrat	165 000 Kč	Obrat	180 000 Kč
Převod KZ	180 000 Kč	KZ	15 000 Kč

Zdroj: Daňová evidence, 2013, vlastní zpracování

Závazky vůči České správě sociálního zabezpečení jsou evidovány na účtu 336.1 – Zúčtování s institucemi sociální zabezpečení a zdravotního pojištění. Tento účet je účtem analytickým, účtují se na něm také závazky, tedy nezaplacené zdravotní pojištění, vůči zdravotním pojišťovnám. Uhradit tyto závazky je povinna každá právnická osoba nejpozději do 20. dne následujícího měsíce, tedy v případě pana Chmelaře zůstává ke konci roku na tomto účtu zůstatek ve výši poslední neuhrazené platby za prosinec. V případě sociálního pojištění se musí každý měsíc vyplnit předtištěný tiskopis o platbě pojistného, musí se nechat potvrdit na příslušném úřadu České správy sociálního zabezpečení a poté uhradit na příslušný bankovní účet.

**Tabulka 22 - Zdravotní pojištění**

336.2 - Zdravotní pojištění			
Má Dáti (v Kč)		Dal (v Kč)	
PS			
Měsíc	Částka	Měsíc	Částka
Leden	-	Leden	5 400
Únor	5 400	Únor	5 400
Březen	5 400	Březen	5 400
Duben	5 400	Duben	5 400
Květen	5 400	Květen	5 400
Červen	5 400	Červen	5 400
Červenec	5 400	Červenec	5 400
Srpen	5 400	Srpen	5 400
Září	5 400	Září	5 400
Říjen	5 400	Říjen	5 400
Listopad	5 400	Listopad	5 400
Prosinec	5 400	Prosinec	5 400
Obrat	59 400 Kč	Obrat	64 800 Kč
Převod KZ	64 800 Kč	KZ	5 400 Kč

Zdroj: Daňová evidence, 2013, vlastní zpracování

Závazky vůči zdravotním pojišťovnám jsou evidovány na analytickém účtu 336.2. Ke konci roku na tomto účtu opět zůstává pouze závazek neuhrazený za měsíc prosinec. Stejně jako v případě sociálního pojištění je možno zdravotní pojištění uhradit do 20. dne následujícího měsíce. Pro každou pojišťovnu se musí vést zvlášť účet a podávat zvlášť vyplněný tiskopis pro platbu pojistného. Každá pojišťovna má svůj vlastní tiskopis a určenou formu předávání, některé se dají formuláře zasílat poštou, některé elektronicky, jiné e-mailem.

**Tabulka 23 - Daň z příjmů**

341 - Daň z příjmů			
Má Dáti (v Kč)		Dal (v Kč)	
PS			
Měsíc	Částka	Měsíc	Částka
Prosinec	-	Prosinec	93290
Obrat	0 Kč	Obrat	93 290 Kč
Převod KZ	93 290 Kč	KZ	93 290 Kč

Zdroj: Daňová evidence, 2013, vlastní zpracování

Na tomto účtu se eviduje zůstatek daně z příjmů za účetní období, výslednou daň musí pan Chmelař uhradit nejpozději do 1. dubna následujícího roku, jinak mu hrozí pokuta. Jedná se o účet pasivní, tedy závazek vůči příslušnému Finančnímu úřadu.

**Tabulka 24 - Ostatní přímé daně**

342 - Ostatní přímé daně			
Má Dáti (v Kč)		Dal (v Kč)	
PS			
Měsíc	Částka	Měsíc	Částka
Leden	-	Leden	3 780
Únor	3 780	Únor	3 780
Březen	3 780	Březen	3 780
Duben	3 780	Duben	3 780
Květen	3 780	Květen	3 780
Červen	3 780	Červen	3 780
Červenec	3 780	Červenec	3 780
Srpen	3 780	Srpen	3 780
Září	3 780	Září	3 780
Říjen	3 780	Říjen	3 780
Listopad	3 780	Listopad	3 780
Prosinec	3 780	Prosinec	3 780
Obrat	41 580 Kč	Obrat	45 360 Kč
Převod KZ	3 780 Kč	KZ	3 780 Kč

Zdroj: Daňová evidence, 2013, vlastní zpracování

Tento účet slouží k evidenci záloh na daň z příjmů fyzických osob ze závislé činnosti. V případě, že by panu Chmelaři náležela například odměna jednatele, účtovala by se zde i srážková daň ve výši 15% z této odměny. Tato daň se platí opět na měsíční bázi a odvádí se na účet příslušného finančního úřadu.

**Tabulka 25 - Výsledek hospodaření ve schvalovacím řízení**

431 - HV			
Má Dáti (v Kč)		Dal (v Kč)	
PS			
Měsíc	Částka	Měsíc	Částka
Prosinec	-	Prosinec	381632
Obrat	0 Kč	Obrat	381 632 Kč
Převod KZ	381 632 Kč	KZ	381 632 Kč

Zdroj: Daňová evidence, 2013, vlastní zpracování

Posledním pasivním účtem, který se bude přenášet do konečné rozvahy, je účet 431 – Hospodářský výsledek ve schvalovacím řízení. Jedná se o finanční prostředky, kterými

může pan Chmelař dále disponovat, odměnit jednatele, vložit peníze do rezervního fondu, uhradit případnou ztrátu, případně může navýšit svůj základní kapitál vložený do společnosti.

**Tabulka 26 - Konečná rozvaha**

Název	Účet	Částka (v Kč.)	
		aktiva	pasiva
SMV a soub.mov.věcí	22	1 798 900	
Materiál na skladě	112	401 000	
Výrobky	123	102 000	
Pokladna	211	11 922	
Bankovní účet	221	74 416	
Odběratelé	311	220 360	
Dodavatelé	321		659 876
Dlouhodobý bankovní úvěr	461		1 200 000
Zaměstnanci	331		49 620
Odvod SP a ZP	336		20 400
Základní kapitál	411		200 000
Daň z příjmů	341		93 290
Ostatní přímé daně	342		3 780
HV	431		381 632
<b>Celkem</b>		<b>2 608 598</b>	<b>2 608 598</b>

Zdroj: Daňová evidence, 2013, vlastní zpracování

Do výše uvedené konečné rozvahy jsou převedeny veškeré zůstatky z aktivních i pasivních účtů. Konečné zůstatky se převádí vždy na opačnou stranu účtu a poté se převádí do konečné rozvahy protizápisem. Například účet 211 – Pokladna má konečný zůstatek na straně Má Dáti, tento konečný zůstatek bude tedy převeden na stranu dal a poté protizápisem převeden do konečné rozvahy. Konečná rozvaha se musí vykazovat každoročně povinně ve sbírce listin v obchodním rejstříku. Další povinnou přílohou je Výkaz zisku a ztrát, který bude uveden v následující části této bakalářské práce.

**Tabulka 27 - Spotřeba materiálu**

501 - Spotřeba materiálu			
Má Dáti (v Kč)		Dal (v Kč)	
PS			
Měsíc	Částka	Měsíc	Částka
Leden	25000	Leden	-
Březen	185000	Březen	-
Květen	145000	Květen	-
Červen	70000	Červen	-
Srpen	312600	Srpen	-
Říjen	57000	Říjen	-
Listopad	155400	Listopad	-
Obrat	950 000 Kč	Obrat	0 Kč
KZ	950 000 Kč	Převod KZ	950 000 Kč

Zdroj: Daňová evidence, 2013, vlastní zpracování

Veškeré nákladové položky se účtují na straně Má Dáti a začínají číslem 5. Prvním z nákladových účtu, které souvisí s podnikáním pana Chmelaře, je Spotřeba materiálu. Jedná se o účet, který slouží k evidenci výdejů materiálu ze skladu do spotřeby. Je protiúčtem pro účet 112 – Materiál na skladě.

**Tabulka 28 - Opravy a udržování**

511 - Opravy a údržby			
Má Dáti (v Kč)		Dal (v Kč)	
PS			
Měsíc	Částka	Měsíc	Částka
Leden	5000	Leden	-
Únor	5000	Únor	-
Březen	5000	Březen	-
Duben	5000	Duben	-
Květen	5000	Květen	-
Červen	5000	Červen	-
Červenec	5000	Červenec	-
Srpen	5000	Srpen	-
Září	5000	Září	-
Říjen	5000	Říjen	-
Listopad	5000	Listopad	-
Prosinec	5000	Prosinec	-
Obrat	60 000 Kč	Obrat	0 Kč
KZ	60 000 Kč	Převod KZ	60 000 Kč

Zdroj: Daňová evidence, 2013, vlastní zpracování

Opravy a udržování je účet sloužící k účtování nezbytných oprav a pravidelných údržeb strojů, které má pan Chmelař ve vlastnictví. Stroje je potřeba pravidelně revidovat, proto má pan Chmelař dle dřívější zkušeností stanovené fixní částky a částečnou rezervu, kdyby se přihodilo něco nečekaného.

**Tabulka 29 - Prodané zboží**

504 - Prodané zboží			
Má Dáti (v Kč)		Dal (v Kč)	
PS			
Měsíc	Částka	Měsíc	Částka
Leden	-	Leden	-
Únor	156000	Únor	-
Květen	124600	Květen	-
Červenec	47200	Červenec	-
Prosinec	30200	Prosinec	-
Obrat	358 000 Kč	Obrat	0 Kč
KZ	358 000 Kč	Převod KZ	358 000 Kč

Zdroj: Daňová evidence, 2013, vlastní zpracování

Prodané zboží je protiúctem pro účet 132 – Zboží. Jedná se opět o účet, který slouží pro vyskladnění zboží ze skladu a jeho evidenci. Účtuje se pouze opět na straně Má Dáti. Konečný zůstatek se poté převádí do Výkazu zisku a ztrát.

**Tabulka 30 - Náklady na reprezentaci**

513 - Náklady na reprezentaci			
Má Dáti (v Kč)		Dal (v Kč)	
PS			
Měsíc	Částka	Měsíc	Částka
Březen	2000	Březen	-
Červenec	2500	Červenec	-
Prosinec	4000	Prosinec	-
Obrat	8 500 Kč	Obrat	0 Kč
KZ	8 500 Kč	Převod KZ	8 500 Kč

Zdroj: Daňová evidence, 2013, vlastní zpracování

Jedná se o nedaňový nákladový výsledkový účet, na který se mohou účtovat pohoštění obchodních partnerů, případně pohoštění v rámci firmy pro zaměstnance.

**Tabulka 31 - Ostatní služby**

518 - Ostatní služby			
Má Dáti (v Kč)		Dal (v Kč)	
PS			
Měsíc	Částka	Měsíc	Částka
Leden	7632	Leden	-
Únor	7632	Únor	-
Březen	7632	Březen	-
Duben	7632	Duben	-
Květen	7632	Květen	-
Červen	7632	Červen	-
Červenec	7632	Červenec	-
Srpen	7632	Srpen	-
Září	7632	Září	-
Říjen	7632	Říjen	-
Listopad	7632	Listopad	-
Prosinec	7628	Prosinec	-
Obrat	91 580 Kč	Obrat	0 Kč
KZ	91 580 Kč	Převod KZ	91 580 Kč

Zdroj: Daňová evidence, 2013, vlastní zpracování

Na tomto účtu jsou zachycené účetní operace týkající se pronájmu budovy, ve které firma sídlí. Měsíční pronájem činí 7 632 Kč. Tyto platby musí dle nájemní smlouvy pan Chmelař uhradit vždy do 5. dne následující měsíce, jinak mu hrozí za každý neuhrazený den úroky z prodlení.

**Tabulka 32 - Hrubá mzda**

521 - Hrubá mzda			
Má Dáti (v Kč)		Dal (v Kč)	
PS			
Měsíc	Částka	Měsíc	Částka
Leden	60000	Leden	-
Únor	60000	Únor	-
Březen	60000	Březen	-
Duben	60000	Duben	-
Květen	60000	Květen	-
Červen	60000	Červen	-
Červenec	60000	Červenec	-
Srpen	60000	Srpen	-
Září	60000	Září	-
Říjen	60000	Říjen	-
Listopad	60000	Listopad	-
Prosinec	60000	Prosinec	-
Obrat	720 000 Kč	Obrat	0 Kč
KZ	720 000 Kč	Převod KZ	720 000 Kč

Zdroj: Daňová evidence, 2013, vlastní zpracování

Na tomto nákladovém účtu jsou zachyceny veškeré měsíční hrubé mzdy ze závislé činnosti za všechny zaměstnance, tedy za pana Chmelaře a jeho syny. V případě velkého pracovního vytížení, by si mohl pan Chmelař najmout brigádníka, se kterým by uzavřel Dohodu o provedení práce a v tomto případě by zde účtoval také o těchto dohodách.

**Tabulka 33 – Zákonné sociální pojištění**

<b>524.1 - Zákonné sociální pojištění</b>			
<b>Má Dáti (v Kč)</b>		<b>Dal (v Kč)</b>	
<b>PS</b>			
<b>Měsíc</b>	<b>Částka</b>	<b>Měsíc</b>	<b>Částka</b>
Leden	15000	Leden	-
Únor	15000	Únor	-
Březen	15000	Březen	-
Duben	15000	Duben	-
Květen	15000	Květen	-
Červen	15000	Červen	-
Červenec	15000	Červenec	-
Srpen	15000	Srpen	-
Září	15000	Září	-
Říjen	15000	Říjen	-
Listopad	15000	Listopad	-
Prosinec	15000	Prosinec	-
Obrat	180 000 Kč	Obrat	0 Kč
KZ	180 000 Kč	Převod KZ	180 000 Kč

Zdroj: Daňová evidence, 2013, vlastní zpracování

Na tomto účtu se účtují náklady na sociální zabezpečení a zdravotní pojištění, které je zaměstnavatel povinen platit za své zaměstnance. Jedná se o souhrn měsíčního pojištění za zaměstnance.

**Tabulka 34 - Zdravotní pojištění**

524.2 - Zdravotní pojištění			
Má Dáti (v Kč)		Dal (v Kč)	
PS			
Měsíc	Částka	Měsíc	Částka
Leden	5400	Leden	-
Únor	5400	Únor	-
Březen	5400	Březen	-
Duben	5400	Duben	-
Květen	5400	Květen	-
Červen	5400	Červen	-
Červenec	5400	Červenec	-
Srpen	5400	Srpen	-
Září	5400	Září	-
Říjen	5400	Říjen	-
Listopad	5400	Listopad	-
Prosinec	5400	Prosinec	-
Obrat	64 800 Kč	Obrat	0 Kč
KZ	64 800 Kč	Převod KZ	64 800 Kč

Zdroj: Daňová evidence, 2013, vlastní zpracování

Jedná se o analytický účet stejně jako v případě účtu 336. Jedná se o nákladový účet, který určuje předpis pojistného podniku za zaměstnance.

**Tabulka 35 - Dary**

543 - Dary			
Má Dáti (v Kč)		Dal (v Kč)	
PS			
Měsíc	Částka	Měsíc	Částka
Červen	6000	Červen	-
Prosinec	12000	Prosinec	-
Obrat	18 000 Kč	Obrat	0 Kč
KZ	18 000 Kč	Převod KZ	18 000 Kč

Zdroj: Daňová evidence, 2013, vlastní zpracování

V případě tohoto účtu jsou částky limitované, právnická osoba si může v rámci daně z příjmů uplatnit dary minimálně ve výši 2 000 Kč, maximálně však pouze do 5% ze základu daně. Obě tyto podmínky pan Chmelař v případě darů splňuje. Může si o tyto nákladové položky navýšit hospodářský výsledek.

**Tabulka 36 - Ostatní finanční náklady**

568 - Ostatní finanční náklady			
Má Dáti (v Kč)		Dal (v Kč)	
PS			
Měsíc	Částka	Měsíc	Částka
Leden	287	Leden	-
Únor	268	Únor	-
Březen	300	Březen	-
Duben	288	Duben	-
Květen	420	Květen	-
Červen	300	Červen	-
Červenec	280	Červenec	-
Srpen	275	Srpen	-
Září	520	Září	-
Říjen	500	Říjen	-
Listopad	320	Listopad	-
Prosinec	460	Prosinec	-
Obrat	4 218 Kč	Obrat	0 Kč
KZ	4 218 Kč	Převod KZ	4 218 Kč

Zdroj: Daňová evidence, 2013, vlastní zpracování

Na tomto nákladovém daňovém účtu se účtují poplatky bance za vedení účtu a za jednotlivé položky. Částky jsou každý měsíc variabilní, neboť záleží na počtu uskutečněných operací za jednotlivé měsíce. Pan Chmelař by do budoucna v mohl popřemýšlet o fixních částkách za vedení účtu, které banky nabízí a v rámci kterých je možno uskutečnit několik operací naprosto zdarma v rámci zaplaceného paušálu.

**Tabulka 37 - Daň z příjmů z běžné činnosti**

591 - Daň z příjmů z běžné činnosti			
Má Dáti (v Kč)		Dal (v Kč)	
PS			
Měsíc	Částka	Měsíc	Částka
Prosinec	93290	Prosinec	0
Obrat	93 290 Kč	Obrat	0 Kč
KZ	93 290 Kč	Převod KZ	93 290 Kč

Zdroj: Daňová evidence, 2013, vlastní zpracování

Na tomto účtu se účtuje v souvislosti s daňovou povinností z titulu daně z příjmů, kterou je povinen pan Chmelař zaplatit do 1. dubna následujícího roku, neboť si daňové přiznání zpracovává sám. Pokud by mu daňové přiznání zpracovával daňový poradce, mohl by si nechat tento termín prodloužit o další tři měsíce.

**Tabulka 38 - Tržby z prodeje služeb**

<b>602 - Tržby z prodeje služeb</b>			
Má Dáti (v Kč)		Dal (v Kč)	
PS			
Měsíc	Částka	Měsíc	Částka
Leden	-	Leden	56000
Únor	-	Únor	29300
Duben	-	Duben	320180
Červen	-	Červen	127000
Září	-	Září	165230
Říjen	-	Říjen	45000
Listopad	-	Listopad	178200
Prosinec	-	Prosinec	50240
Obrat	0 Kč	Obrat	971 150 Kč
Převod KZ	971 150 Kč	KZ	971 150 Kč

Zdroj: Daňová evidence, 2013, vlastní zpracování

Tržby z prodeje služeb tvoří ihned po tržbách za zboží největší výnosovou položku. Na tomto účtu jsou zachyceny veškeré výnosy z prodeje zboží, které pan Chmelař prodává v nezměněné podobě, tak jak je nakoupí. Jedná se o výnosový účet a veškeré účetní operace za celý rok se účtují na straně Dal.

**Tabulka 39 - Tržby z prodeje zboží**

<b>604 - Tržby za zboží</b>			
Má Dáti (v Kč)		Dal (v Kč)	
PS			
Měsíc	Částka	Měsíc	Částka
Leden	-	Leden	180000
Březen	-	Březen	256000
Duben	-	Duben	195300
Červenec	-	Červenec	231250
Září	-	Září	431173
Listopad	-	Listopad	756400
Obrat	0 Kč	Obrat	2 050 123 Kč
Převod KZ	2 050 123 Kč	KZ	2 050 123 Kč

Zdroj: Daňová evidence, 2013, vlastní zpracování

Nejvýznamnější část výnosů jsou Tržby za zboží. I v tomto případě se účtují výnosy na stranu Dal. Tyto tržby mohou vzniknout buď na základě vystavení faktury dle objednávky zákazníka, anebo hotově v případě menších částek.

**Tabulka 40 - Úroky**

662 - Úroky			
Má Dáti (v Kč)		Dal (v Kč)	
PS			
Měsíc	Částka	Měsíc	Částka
Leden	-	Leden	80
Únor	-	Únor	75
Březen	-	Březen	92
Duben	-	Duben	90
Květen	-	Květen	88
Červen	-	Červen	88
Červenec	-	Červenec	88
Srpen	-	Srpen	85
Září	-	Září	79
Říjen	-	Říjen	92
Listopad	-	Listopad	90
Prosinec	-	Prosinec	90
Obrat	0 Kč	Obrat	1 037 Kč
Převod KZ	1 037 Kč	KZ	1 037 Kč

Zdroj: Daňová evidence, 2013, vlastní zpracování

Na tomto účtu jsou zachycovány nároky na přijaté úroky od peněžních ústavů a jiných dlužníků a těmto plněním obdobná plnění. Jedná se především o úroky z vedení běžného účtu. Zároveň na tomto účtu mohou být evidovány úroky spojené s vyřizováním a spravováním úvěru.

**Tabulka 41 - Výsledovka**

<b>Výsledovka</b>			
<b>Náklady</b>		<b>Výnosy</b>	
Číslo účtu	Částka	Číslo účtu	Částka
501	950000	602	971150
504	358000	604	2050123
511	60000	662	1037
513	8500		
518	91580		
521	720000		
524.1	180000		
524.2	64800		
543	17000		
568	4218		
591	93290		
<b>Celkem</b>	<b>2547388</b>	<b>Celkem</b>	<b>3022310</b>

Zdroj: Daňová evidence, 2013, vlastní zpracování

Výkaz zisku a ztráty neboli Výsledovka je podkladem pro získání informace o celkové výši nákladů a výnosů a tedy k zjištění hospodářského výsledku, tedy zda firma dosáhla zisku nebo ztráty. Výkaz zisku a ztráty se vztahuje k určitému období, sestavuje se vždy na konci účetního období za celý kalendářní nebo hospodářský rok. Výsledovka je dle zákona povinnou součástí účetní závěrky. Z výsledovky lze zjistit tři druhy výsledků hospodaření, a to provozní, finanční a mimořádný.

### 3.6 Výpočet daně z příjmů právnické osoby

Na základě získaných údajů vypočítáme daň z příjmů právnické osoby, pokud by si pan Chmelař založil s.r.o. V níže uvedené tabulce je uvedena výše daňové povinnosti a výše nerozděleného zisku.

**Tabulka 42 - Výpočet daně z příjmů PO**

<b>Údaj</b>	<b>Částka (v Kč)</b>
Náklady	2 547 388
Výnosy	3 022 310
<b>Hospodářský výsledek</b>	<b>474 922</b>
Daňově neuznatelné náklady - dary	17 000
<b>Základ daně</b>	<b>491 922</b>
Zaokrouhlený základ daně	491 000
Sazba daně 19%	93 290
<b>Hospodářský výsledek po odečtení daně</b>	<b>381 632</b>
Rezervní fond	38 163
<b>Nerozdělený zisk</b>	<b>343 469</b>

Zdroj: Daňová evidence, 2013, vlastní zpracování

### 3.7 Výpočet zdravotního a sociálního pojištění právnické osoby

Panu Chmelařovi by náležela měsíční hrubá mzda ve výši 15 000 Kč. V následující tabulce bude uvedena výše sociálního a zdravotního pojištění a výše zálohy na daň z příjmů. Tyto výsledky poté budou vyhodnoceny s výsledky z výpočtu daně z příjmů právnické osoby a jejího sociálního a zdravotního pojištění.

**Tabulka 43 - Výpočet čisté mzdy**

Název	Částka (v Kč)
Hrubá mzda	15 000
+ ZP zaměstnavatel 9%	1 350
+ SP zaměstnavatel 25%	3 750
Super hrubá mzda	20 100
<b>Základ pro výpočet daně</b>	<b>20 100</b>
Daň 15%	3 015
Sleva na dani - poplatník	2 070
<b>Daň po slevě</b>	<b>945</b>
Hrubá mzda	15 000
- ZP zaměstnanec 4,5%	-675
- SP zaměstnanec 6,5%	-975
- daň	-945
<b>Čistá mzda</b>	<b>12 405</b>

Zdroj: Daňová evidence, 2013, vlastní zpracování

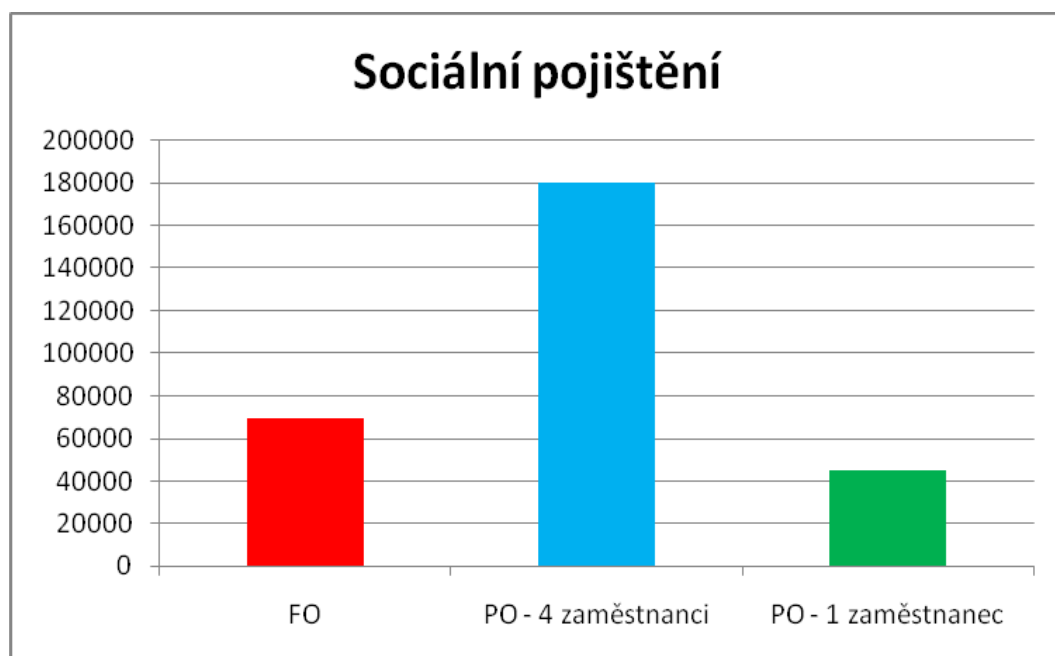
Z výše uvedených tabulek vyplývá, že měsíční mzda bude panu Chmelařovi vyplácena ve výši 12 405 Kč a zároveň bude dostávat odměnu jednatele ve výši 2 125 Kč. Měsíčně mu tedy bude celkem náležet odměna ve výši 14 530 Kč.

Jako právnická osoba, tedy zaměstnavatel, by jeho roční náklady na sociální pojištění byly ve výši 45 000 Kč a náklady na zdravotní pojištění by byly ve výši 16 200 Kč.

## 4 Shrnutí

V této kapitole bude porovnáno sociální a zdravotní pojištění a daň z příjmů fyzické i právnické osoby a bude stanoven závěr, které podnikání je pro pana Chmelaře výhodnější, tedy zda by měl zůstat podnikat jako fyzická osoba nebo přejít na osobu právnickou a být v zaměstnaneckém poměru se svými třemi syny. V případě sociálního a zdravotního pojištění u podnikání s.r.o. jsou dvě varianty. V první jsou zohledněny odvody za všechny 4 zaměstnance v případě, že by pan Leopold chtěl zaměstnávat své syny a druhá v případě, že by chtěl ve firmě pracovat sám. Všechny tři varianty budou porovnány a bude vyhodnocena ta nejvýhodnější.

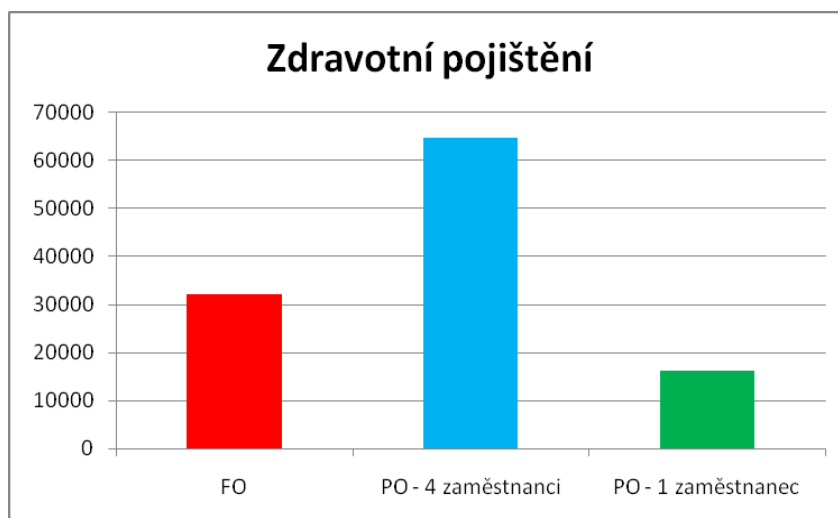
**Graf 1 - Sociální pojištění**



Vlastní zpracování

Z výše uvedeného grafu vyplývá, že nejvýhodnější by z hlediska sociálního pojištění bylo pro pana Chmelaře podnikat sám jako s.r.o. Nejméně výhodné by pro něj bylo zaměstnávat sebe i své tři syny.

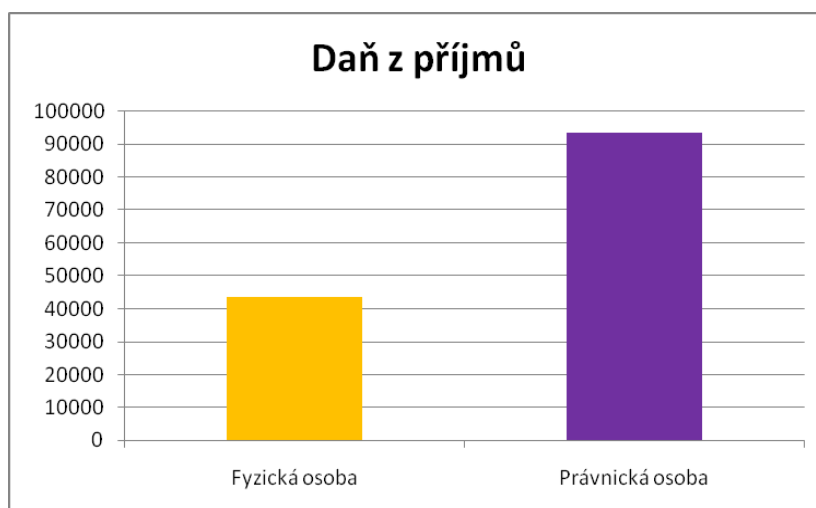
**Graf 2 - Zdravotní pojištění**



Vlastní zpracování

V případě zdravotního pojištění se jedná o stejnou situaci, nejméně výhodné by bylo mít v zaměstnaneckém poměru 4 zaměstnance a nejvýhodnější by bylo přejít na podnikání s.r.o., ale musel by pan Chmelař zaměstnávat pouze sebe. Pokud bychom porovnávali pouze tyto dvě varianty, bylo by pro pana Chmelaře výhodné přejít na podnikání s.r.o. a ukončit činnost živnostenskou.

**Graf 3 - Daň z příjmů**



Vlastní zpracování

Daňovou povinnost porovnááme pouze v případě fyzické a právnické osoby bez ohledu na počet zaměstnanců. V tomto případě by pro pana Chmelaře bylo výhodnější podnikat pod záštitou fyzické osoby. Tento rozdíl je podmíněn vyšší sazbou daně u právnické osoby.

## Závěr

Práce byla zaměřena na možnost přechodu z podnikání fyzické osoby na podnikání pod záštitou právnické osoby. Dle porovnání výše zdravotního a sociálního pojištění a daně z příjmů bylo z praktické části zjištěno, že by pro pana Chmelaře bylo nejvýhodnější podnikat pod záštitou právnické osoby. Na druhém místě je podnikání jako fyzická osoba, tzn., že by pan Chmelař zůstal u svého živnostenského podnikání a na posledním místě je podnikání pod záštitou s.r.o. s možností zaměstnávat 4 zaměstnance, tedy případ, že by chtěl pan Chmelař zaměstnávat sebe i své syny.

Osoba samostatně výdělečně činná může vést pouze daňovou evidenci, která je jednodušší na vedení, ale nezachycuje vše tak důkladně jako účetnictví, které musí vést každá právnická osoba.

Každé podnikání má své výhody a nevýhody. Výhodou u osoby samostatně výdělečně činné jsou, že nemusí tvořit základní kapitál, jednoduché, rychlé a levné zahájení činnosti, jednodušší legislativa a administrativa, svoboda při rozhodování a nezávislost na vůli ostatních. Jako nevýhody můžeme považovat vysoké podnikatelské riziko (podnikatel ručí celým svým majetkem), veškerý zisk podléhá vysokým odvodům na sociální a zdravotní pojištění, podnikatel musí vystupovat na veřejnosti sám za sebe a nemůže být zastoupen žádným zástupcem. Velkými výhodami společnosti s ručením omezeným jsou, že společník ručí jen do výše úhrnu všech nesplacených vkladů, může být založena jen jedinou osobou, poměrně snadný převod obchodních podílů (tj. prodej firmy). Nevýhodou naopak je, že musí splnit povinný základní kapitál (min. 200 000 Kč) a rezervní fond ze zisku (tj. 10% základního kapitálu), nutno vést účetnictví, z s.r.o. nemůže společník jednoduše vystoupit.

Z hlediska výše uvedených grafů je zřejmé, že by pro pana Chmelaře bylo výhodné založit si s.r.o., avšak pouze v případě, že by zaměstnával pouze sebe a pobíral by mzdu pouze on.

## Literatura

### Literární zdroje

ARNOLDOVÁ, Anna. *Sociální zabezpečení I*. Praha: Grada Publishing, a.s., 2014. ISBN 978-80-247-3724-9

BĚHOUNEK, Pavel. *Společnost s ručením omezeným, Praktický včetně účetnictví a daní*. Olomouc: Anag, 2014. ISBN 978-80-7263-886-4

HEJDA, Jan a kol. *Společnost s ručením omezeným*. Olomouc: Anag, 2014. ISBN 978-80-7263-870-3

JOSKOVÁ, Lucie a kol. *Nová společnost s ručením omezeným, Právo-Účetnictví-Daně*. Praha: Grada Publishing, a.s., 2014. ISBN 978-80-247-4445-2

KOUKAL, Pavel, NECKÁŘ, Jan. *Autorská práva a práva související v daňových souvislostech*. Olomouc: ANAG, 2011, ISBN 978-80-7263-687-7

PALATKOVÁ, Monika a kol. *Management cestovních kanceláří*. Praha: Grada Publishing, a.s., 2013. ISBN 978-80-247-8205-8

SYNEK, Miroslav a kol. *Manažerská ekonomika, 5., aktualizované a doplněné vydání*. Praha: Grada Publishing, a.s., 2011. ISBN 978-80-247-3494-1

ŠTEKER, Karel, OTRUSINOVÁ, Milana. *Jak číst účetní výkazy – Základy českého účetnictví a výkaznictví*. Praha: Grada Publishing, a.s., 2013. ISBN 978-80-247-4702-6

VEBER, Jaromír a kol. *Podnikání malé a střední firmy, 2., aktualizované a rozšířené vydání*. Praha: Grada Publishing, a.s., 2008. ISBN 978-80-247-2409-6

VOCHOZKA, Marek a kol. *Podniková ekonomika*. Praha: Grada Publishing, a.s., 2012. ISBN 978-80-247-4372-1

## **Internetové zdroje:**

- [1] Jak založit živnost – podmínky pro založení živnosti. iPodnikatel.cz – Portál pro podnikatele. [online]. 2011 – 2014 [cit. 2014-11-01]. Dostupné z:<http://www.ipodnikatel.cz/Zalozeni-zivnosti/jak-zalozit-zivnost-podminky-pro-zalozeni-zivnosti.html>
- [2] Osoba samostatně výdělečně činná. HAVIT, s.r.o.. [online]. 1998 – 2014 [cit. 2014-11-01]. Dostupné z: <http://business.center.cz/business/pojmy/p648-osoba-samostatne-vydelecne-cinna.aspx>
- [3] Kdo je osoba samostatně výdělečně činná (OSVČ). iPodnikatel.cz – Portál pro podnikatele. [online]. 2011 – 2014 [cit. 2014-11-01]. Dostupné z:<http://www.ipodnikatel.cz/Pravo/kdo-je-osoba-samostatne-vydelecne-cinna-osvc.html>
- [4] Základ a sazby pojistného u sociální pojištění OSVČ. Finance media, a.s.. [online]. 2012 [cit. 2014-11-01]. Dostupné z: <http://www.finance.cz/dane-a-mzda/dane-z-prijmu/socialni-pojisteni-osvc/zaklad-a-sazby/>
- [5] Zálohy na pojistné na důchodové pojištění. Baud spol., s.r.o.. [online]. 2007 [cit. 2014-11-01]. Dostupné z: <http://www.cssz.cz/cz/pojisteni-osvc/platba-pojistneho/zalohy-na-pojistne-na- Duchodove-pojisteni.htm>
- [6] OSVČ – Minimální výše záloh. VZP ČR. [online]. 2014 [cit. 2014-11-01]. Dostupné z: <http://www.vzp.cz/platci/informace/povinnosti-platcu-metodika/osvc/osvc-minimalni-vyse-zaloh>
- [7] Zdravotní pojištění pro OSVČ v roce 2013. Mladá fronta, a.s.. [online]. 2014 [cit. 2014-11-14]. Dostupné z: <http://finexpert.e15.cz/zdravotni-pojisteni-pro-osvc-v-roce-2013>
- [8] Změny v platbě pojistného od 1.ledna 2013. VZP ČR. [online]. 2014 [cit. 2014-11-01]. Dostupné z: <http://www.vzp.cz/platci/aktuality/zmeny-v-platbe-zdravotniho-pojisteni-od-1-ledna-2013>
- [9] OSVČ 2013: minimální zálohy na sociální a zdravotní pojištění rostou. Peníze.cz. [online]. 2000 – 2014 [cit. 2014-11-01]. Dostupné

z:<http://www.penize.cz/podnikani/246198-osvc-2013-minimalni-zalohy-na-socialni-a-zdravotni-pojisteni-rostou>

[10] Daňové přiznání k dani z příjmu fyzických osob. Peníze.cz. [online]. 2000 – 2014 [cit. 2014-11-01]. Dostupné z: <http://www.penize.cz/formulare/66945-danove-priznani-k-dani-z-prijmu-fyzickych-osob>

[11] Výdajové paušály v 2013: Které OSVČ nejvíce postihnou změny?. Finance media, a.s.. [online]. 2012 [cit. 2014-11-01]. Dostupné z:<http://www.finance.cz/zpravy/finance/357896-vydajove-pausaly-v-2013-ktere-osvc-nejvice-postihnou-zmeny/>

[12] Daň z příjmů fyzických osob obecně. Peníze.cz. [online]. 2000 – 2014 [cit. 2014-11-01]. Dostupné z: <http://www.penize.cz/80285-dan-z-prijmu-fyzickych-osob-obecne>

[13] Kdo je právnická osoba – definice, vysvětlení pojmu. Eva Mlčochová. [online]. 2009 – 2014 [cit. 2014-11-03]. Dostupné z:<http://bezplatnapravniporadna.cz/online-zdarma/ruzne/pravnicky-slovník/298-kdo-je-pravnicka-osoba-definice-vysvetleni-pojmu.html>

[14] Fyzická nebo právnická osoba? Volba formy podnikání je alfou i omegou. iPodnikatel.cz – Portál pro podnikatele. [online]. 2011 – 2014 [cit. 2014-11-03]. Dostupné z: <http://www.podnikatel.cz/clanky/fyzicka-nebo-pravnicka-osoba-volba-formy-podnikani-je-alfou-i-omegou/>

[15] Začínáme podnikat: Sociální a zdravotní pojištění. Finance media, a.s.. [online]. 2012 [cit. 2014-11-03]. Dostupné z: <http://www.finance.cz/dane-a-mzda/dane-z-prijmu/dan-z-prijmu-fo/rocnizuctovani/>

[16] Pojistné na sociální zabezpečení. Baud spol., s.r.o.. [online]. 2007 [cit. 2014-11-03]. Dostupné z: <http://www.cssz.cz/cz/pojistne-na-socialni-zabezpeceni/povinnosti.htm>

[17] Zdravotní pojištění zaměstnanců. Finance media, a.s.. [online]. 2012 [cit. 2014-11-03]. Dostupné z: <http://www.finance.cz/dane-a-mzda/mzda/odvody-socialniho-a-zdravotniho-pojisteni/zamestnanci-zdravotni-pojisteni/>

[18] Daň z příjmů právnických osob. Peníze.cz. [online]. 2000 – 2014 [cit. 2014-11-06]. Dostupné z: <http://www.penize.cz/282794-dan-z-prijmu-pravnickych-osob>

- [19] Poplatníci a předmět daně z příjmu právnických osob. Finance media, a.s.. [online]. 2012 [cit. 2014-11-06]. Dostupné z: <http://www.finance.cz/dane-a-mzda/dane-z-prijmu/dan-z-prijmu-pravnickych-osob/poplatnici-a-predmet-dane/>
- [20] Základ daně z příjmů právnických osob. Finance media, a.s.. [online]. 2012 [cit. 2014-11-06]. Dostupné z: <http://www.finance.cz/dane-a-mzda/dane-z-prijmu/dan-z-prijmu-pravnickych-osob/zaklad-dane/>
- [21] Sleva na dani z příjmů právnických osob. Finance media, a.s.. [online]. 2012 [cit. 2014-11-06]. Dostupné z: <http://www.finance.cz/dane-a-mzda/dane-z-prijmu/dan-z-prijmu-pravnickych-osob/sleva-na-dani/>
- [22] Právnické osoby a daň z příjmů. Finance media, a.s.. [online]. 2012 [cit. 2014-11-06]. Dostupné z: <http://www.finance.cz/zpravy/finance/254518-pravnicke-osoby-a-dan-z-prijmu/>
- [23] Daň z příjmů. Czech Trade. [online]. 1997 – 2014 [cit. 2014-11-06]. Dostupné z: <http://www.businessinfo.cz/cs/clanky/dan-z-prijmu-3462.html>
- [24] Jak na přechod z OSVČ na s.r.o.. iPodnikatel.cz – Portál pro podnikatele. [online]. 2011 – 2014 [cit. 2014-11-08]. Dostupné z: <http://www.ipodnikatel.cz/Zahajeni-podnikani/jak-na-prechod-z-osvc-na-sro.html#>
- [25] Daň z příjmů a její optimalizace. Finance media, a.s.. [online]. 2012 [cit. 2014-11-01]. Dostupné z: <http://www.finance.cz/dane-a-mzda/dane-z-prijmu/dan-z-prijmu-fo/rocnizuctovani/>

## Seznam použitých zkratk

<b>Zkratka</b>	<b>Význam</b>
DO	Daňové odpisy
DZC	Daňová zůstatková cena
FO	Fyzická osoba
HV	Hospodářský výsledek
KZ	Konečný zůstatek
OSSZ	Okresní zpráva sociálního zabezpečení
OSVČ	Osoba samostatně výdělečně činná
PC	Počáteční cena
PO	Právnícká osoba
PS	Počáteční stav
s.r.o.	Společnost s ručením omezením
SMV	Samostatné movité věci
SP	Sociální pojištění
ÚO	Účetní odpisy
ÚZC	Účetní zůstatková cena
ZP	Zdravotní pojištění
ZTP	Zdravotně tělesně postižený

## Přílohy

### Příloha č. 1 – Seznam použitých tabulek v textu

Tabulka 1- Vývoj výše výdajových paušálů.....	12
Tabulka 2 - Druhy a limity odčitatelných položek .....	13
Tabulka 3 - Slevy na dani .....	13
Tabulka 4 - Výpočet roční daně z příjmů FO .....	14
Tabulka 5 - Schéma daně z příjmů PO .....	23
Tabulka 6 - Výhody/Nevýhody podnikání OSVČ.....	25
Tabulka 7 - Výhody/Nevýhody podnikání PO .....	25
Tabulka 8 - Příjmy a výdaje FO.....	27
Tabulka 9 - Výpočet daňové povinnosti .....	27
Tabulka 10 - Počáteční rozvaha .....	30
Tabulka 11 - Inventarizace dlouhodobého majetku.....	31
Tabulka 12 - Soubor movitých věcí.....	32
Tabulka 13 - Materiál na skladě.....	33
Tabulka 14 - Zboží .....	33
Tabulka 15 - Pokladna .....	34
Tabulka 16 - Bankovní účet.....	35
Tabulka 17 - Odběratelé .....	36
Tabulka 18 – Dodavatelé .....	37
Tabulka 19 - Dlouhodobé bankovní úvěry .....	37
Tabulka 20 – Zaměstnanci .....	38
Tabulka 21 - Sociální pojištění.....	39
Tabulka 22 - Zdravotní pojištění .....	40
Tabulka 23 - Daň z příjmů .....	40
Tabulka 24 - Ostatní přímé daně.....	41
Tabulka 25 - Výsledek hospodaření ve schvalovacím řízení.....	41
Tabulka 26 - Konečná rozvaha .....	42
Tabulka 27 - Spotřeba materiálu .....	43
Tabulka 28 - Opravy a udržování .....	43
Tabulka 29 - Prodané zboží .....	44
Tabulka 30 - Náklady na reprezentaci.....	44
Tabulka 31 - Ostatní služby.....	45
Tabulka 32 - Hrubá mzda .....	46
Tabulka 33 – Zákonné sociální pojištění.....	47
Tabulka 34 - Zdravotní pojištění .....	48
Tabulka 35 - Dary.....	48
Tabulka 36 - Ostatní finanční náklady .....	49
Tabulka 37 - Daň z příjmů z běžné činnosti.....	49
Tabulka 38 - Tržby z prodeje služeb.....	50
Tabulka 39 - Tržby z prodeje zboží.....	50
Tabulka 40 - Úroky.....	51
Tabulka 41 - Výsledovka.....	52
Tabulka 42 - Výpočet daně z příjmů PO .....	53
Tabulka 43 - Výpočet čisté mzdy.....	54

## **Příloha č. 2 – Seznam použitých obrázků v textu**

Obrázek 1 - Postup při založení živnosti .....	6
--	---

## **Příloha č. 3 – Seznam použitých grafů v textu**

Graf 1 - Sociální pojištění.....	55
Graf 2 - Zdravotní pojištění.....	56
Graf 3 - Daň z příjmů .....	56

**Příloha č. 4 – Část z deníků účetnictví**

Okamžik uskutečně ní	Doklad	Účet		Částka (v Kč)	Druh	Text	Firma
		MD	D				
1.3.2013	B1203	568	221-1	24	216	Bankovní služby	BU - ČS
2.3.2013	FV12016	311	601	2 500	802	Fošny	DEL, a.s.
3.3.2013	P0020	211	311	4 406	610	Fošny	DEL, a.s.
5.3.2013	VUD006	502	314	4 916	217	E.ON	E.ON, a.s.
6.3.2013	FV12017	311	601	19 000	404	Řezivo	HBM Inter
8.3.2013	P0021	211	311	19 000	610	Řezivo	HBM Inter
9.3.2013	FV12018	311	601	15000	404	Požez kulatiny	
9.3.2013	FV12019	311	601	3 000	404	Kulatina	Obre Ždírec
9.3.2013	P0022	211	311	18 000	610	Požez kulatiny	
12.3.2013	FP12014	501	321	25 000	213	Nafta	LEDOPA s.r.o.
12.3.2013	FP12014	502	321	15 000	213	Nafta	LEDOPA s.r.o.
15.3.201	M0017	524	336	10 200	707	OSSZ	Okresní správa
16.3.2013	M0018	331	336	4 500	511	Srážky pojištění	Chmelař a syn.
20.3.2013	M0019	521	331	41 480	514	Hrubé mzdy	Chmelař a syn.
25.3.2013	P0023	501	211	1 300	301	Pracovní pomů.	
27.3.2013	P0024	211	601	5 000	404	Prodej palet	
27.3.2013	P0025	501	211	1 250	213	Nákup šroub.	
27.3.2013	P0026	211	601	12 000	404	Proklady	DEL a.s.
29.3.2013	P0027	501	211	700	213	Natural	ČERPO, a.s.
30.3.2013	B1204	321	261	20 000	131	Vyúčtování	Chmelař a syn.
1.4.2013	B1205	331	221	2 202	504	Výplata mezd	Chmelař Vít

1.4.2013	B1205	331	221	4 547	504	Výplata mezd	Chmelař Libor
1.4.2013	B1205	331	221	2 298	504	Výplata mezd	Chmelař Kamil
3.4.2013	FV1220	311	601	26 250	404	Hranoly	DP stavebniny
3.4.2013	FV1221	311	601	15 000	404	Hranoly	ABB přívěsy
5.4.2013	B1206	221	311	36 558	610	Desky	HORNAR, s.r.o.
6.4.2013	FP12015	501	321	1 658	301	Hřebíky	H.A.P.
7.4.2013	VUD007	502	314	3 833	217	E.ON záloha	E.ON, a.s.

**Příloha č. 5 – Část z daňové evidence**

Leopold Chmelař		<b>Evidence příjmů a výdajů</b>				IČ: 123 45 678	
Adresa xxx		<b>2012</b>				DIČ: CZ1234567890	
Datum	Doklad	Popis	Příjmy nedaňové	Výdaje nedaňové	Příjmy daňové	Výdaje daňové	Příjmy § 8
1.5.2013	PN15	Vklad na běžný účet	5 000				
15.5.2013	VD18	Nákup techniky				800 000	
25.5.2013	VD19	Reklamní materiály				350 000	
1.6.2013	PD16	Poradenská činnost			150 000		
5.6.2013	VD20	Zdravotní pojištění		1 000			
15.6.2013	VD21	Sociální pojištění		1 000			
25.6.2013	PD17	Instalace software			250 000		
1.7.2013	PD18	Tvorba prezentace			350 000		
5.7.2013	VD22	Zdravotní pojištění		1 000			
10.7.2013	VD23	Sociální pojištění		1 000			
15.7.2013	PD19	Instalace software					
27.7.2013	Výpis <sup>10</sup> BÚ	Úroky na běžném účtu				200 000	50
30.7.2013	Výpis <sup>11</sup> BÚ	Poplatky za běžný účet			250 000		
1.8.2013	Výpis <sup>12</sup> BÚ	Osobní spotřeba (výběz z BÚ)		7 000			
Součty			5 000	11 000	3 022 310	2 547 388	50
			Základ daně z příjmu		474 922		