

VYSOKÁ ŠKOLA POLYTECHNICKÁ JIHLAVA

Obor Finance a řízení

Vliv právní formy na výši daňové povinnosti

Bakalářská práce

Autor: Zuzana Maštaliřská
Vedoucí práce: Ing. Irena Fatrová
Jihlava 2012

Vysoká škola polytechnická Jihlava
Tolstého 16, 586 01 Jihlava

ZADÁNÍ BAKALÁŘSKÉ PRÁCE

Autor práce:	Zuzana Maštaliřská
Studijní program:	Ekonomika a management
Obor:	Finance a řízení
Název práce:	Vliv právní formy podnikání na daňovou povinnost
Cíl práce:	Cílem práce je posoudit výhody a nevýhody změny právní formy podnikání na výši daňové povinnosti k dani z příjmů.

Ing. Irena Fatrová
vedoucí bakalářské práce

Ing. Roman Fiala
zástupce vedoucího katedry
Katedra ekonomických studií

Anotace

Bakalářská práce Vliv právní formy na výši daňové povinnosti se zabývá problematikou daně z příjmů právnických a fyzických osob. V práci je vysvětleno, jak stanovit základ daně a jak z něho následně vypočítat daňovou povinnost. Pozornost je věnována jednotlivým právním formám a charakteristice daní.

Klíčová slova

Podnikání, formy podnikání, daně, daň z příjmů fyzických osob, daň z příjmů právnických osob.

Annotation

Bachelor thesis „Influence of legal status on the taxes height“ is interested with personal and legal entity income tax. The documentation explains how to determine the tax base and then how calculate tax responsibility. The main sight is focused on legal statuses and tax characteristics.

Keywords

Enterprise, forms of enterprise, taxes, personal income tax, legal entity income tax.

Poděkování

Na tomto místě bych chtěla zejména poděkovat vedoucí mé bakalářské práce paní Ing. Ireně Fatrové za odborné vedení, náměty a připomínky, které mi vždy s ochotou a trpělivostí poskytovala.

Prohlášení

Prohlašuji, že předložená bakalářská práce je původní a zpracoval/a jsem ji samostatně. Prohlašuji, že citace použitých pramenů je úplná, že jsem v práci neporušil/a 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.

Byl/a jsem seznámen/a 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 **s o u h l a s í m** s případným užitím mé bakalářské práce (prodej, zapůjčení apod.).

Jsem si vědom/a toho, že užít 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 20. 4. 2012

.....

Podpis

Obsah

1	Úvod	8
2	Teoretická část.....	9
2.1	Formy podnikání	9
2.2	Možnost stát se podnikatelem	9
2.3	Obchodní rejstřík.....	10
3	Fyzická osoba – živnost.....	11
3.1	Živnosti ohlašovací	11
3.1.1	Podle živnostenského zákona ohlašovacími živnostmi jsou:.....	11
3.2	Živnosti koncesované.....	12
4	Obchodní společnosti	13
4.1	Veřejná obchodní společnost	13
4.2	Komanditní společnosti.....	14
4.3	Společnost s ručením omezeným	14
4.4	Akciová společnost	15
4.5	Družstvo	17
5	Základní pojmy týkající se daní	18
5.1	Charakteristika daně.....	19
5.2	Druhy daní.....	20
6	Daň z příjmů fyzických osob (DPFO).....	22
6.1	Předmět daně	22
6.2	Příjmy, které nepodléhají DPFO	22
6.3	Osvobození od daně	23
6.4	Základ daně - § 5.....	23
6.5	Příjmy ze závislé činnosti a funkční požitky (§ 6).....	24
6.6	Příjmy z podnikání a z jiné samostatné výdělečné činnosti (§ 7)	25
6.7	Příjmy z kapitálového majetku (§ 8).....	27
6.8	Příjmy z pronájmu (§ 9)	28
6.9	Ostatní příjmy (§ 10).....	28
6.10	Další ustanovení	29
6.10.1	Nezdanitelná část základu daně a odčitatelné položky	29
6.10.2	Sazba daně	31
6.10.3	Sleva na dani z příjmů fyzických osob	31
6.11	Výpočet daně z příjmů FO	34
6.11.1	Fyzická osoba vede daňová evidenci.....	34
6.11.2	Fyzická osoba vede účetnictví	35
7	Daň z příjmů právnických osob (DPPO).....	35
7.1	Předmět daně	36
7.2	Osvobození od daně	37
7.3	Základ daně	37
7.4	Sazba daně.....	38
7.5	Slevy na dani	38
7.6	Výpočet daně z příjmů právnických osob	38
8	Praktická část.....	40
8.1	Představení firmy	40

8.2	Daň z příjmů právnických osob	42
8.3	Daň z příjmů fyzických osob, vede-li se daňová evidence pro rok 2011	47
8.4	Daň z příjmů fyzických osob, uplatňuje-li podnikatel výdaje paušálem pro rok 2011.....	48
8.5	Daň z příjmů fyzických osob, vede-li podnikatel účetnictví pro rok 2011	49
8.6	Porovnání daně z příjmů a odvodů na sociální a zdravotní pojištění za rok 2011	52
8.7	Výhled na rok 2012 změnil-li se pouze § 35ba a § 35c, tedy slevy na dani	54
8.8	Porovnání daně z příjmů a odvodů na sociální a zdravotní pojištění za rok 2012	57
9	Závěr.....	60
	Zdroj.....	61
	Přehled tabulek, grafů a obrázků.....	62
	Příloha.....	63

1 Úvod

Podnikání a s ním spojená daňová problematika je velice náročná a rozsáhlá oblast, ve které se obyčejný člověk téměř nevyzná. Proto by bylo dobré mít alespoň minimální znalosti, jaké formy podnikání se v České republice rozlišují a jaké daně se vlastně vybírají.

Bakalářská práce se především zaměřuje na rozdíly jednotlivých živností a obchodních společností, co je například potřeba k založení živnosti, jaká je minimální výše základního kapitálu u jednotlivých obchodních společností, jaký musí být počet zakladatelů, čím společnost ručí nebo jak se rozděluje zisk.

Dále se bakalářská práce orientuje na charakteristiku a rozdělení daní, které je uvedeno v přehledných tabulkách.

Ve zmiňovaných tabulkách je zcela zřejmá daňová soustava České republiky, tato bakalářská práce je zaměřená na daně z příjmů fyzických a právnických osob. Jelikož podnikatelů v České republice neustále přibývá a za zpracování daňového přiznání si účetní a daňový poradci říkají nemalé finanční částky, nebylo by od věci si daňovou povinnost nebo daňový bonus vypočítat samostatně a zadarmo.

Pozornost je věnována výpočtu daně z příjmů, aby podnikatel věděl, z čeho se daň vypočítá, co se zahrnuje a co se naopak odčítá od základu daně, jaké slevy lze uplatnit nebo co dělat s daňovou ztrátou z minulých let.

V praktické části je snaha předložit čtenářům ve vypracovaných tabulkách podrobný přehled o výpočtu daní z příjmů právnických osob a přehled o výpočtu daní z příjmů fyzických osob a to všemi způsoby. Příklady jsou modelovány pro firmu MILORD, s.r.o. a je zde názorně ukázáno, jaký nejvhodnější způsob výpočtu daně z příjmů použít, kdyby firma nebyla právnickou, ale fyzickou osobou. S tímto souvisí i výpočet na sociální a zdravotní pojištění

Cílem bakalářské práce je tedy představit a porovnat jednotlivé druhy podnikání a daň z příjmů právnických a fyzických osob.

2 Teoretická část

Teoretická část je zaměřena na právní formy podnikání, charakteristiku podnikání a podnikatele, dále jsou v práci popsány živnosti a jejich rozdělení, obchodní společnosti a družstvo.

V dalším bodu práce jsou popsány základní pojmy týkající se daní, včetně jejich druhů a schématu.

Poslední téma teoretické části zahrnuje daň z příjmů fyzických osob a daň z příjmů právnických osob. Jsou zde vysvětleny důležité informace, jak spočítat daň z příjmů, co lze k základu dani přičíst nebo odečíst. Tyto informace by měly podnikateli poskytnout přehled, jak daň z příjmů vlastně vypočítat.

2.1 Formy podnikání

Právní forma určuje typ podnikatelského subjektu, který se věnuje podnikání. V České republice můžeme podnikat dvěma způsoby. První způsob je podnikat jako fyzická osoba na základě vydaného povolení (živnostenský list, koncesní listina). Druhý způsob je podnikat jako právnická osoba. Občanský zákoník mezi právnické osoby řadí sdružení fyzických nebo právnických osob a jiné subjekty, o kterých to stanoví zákon. Právnickou osobou jsou mimo jiné obchodní společnosti a družstva.

V České republice je podnikání upraveno obchodním zákoníkem, ten definuje podnikání jako „soustavnou činnost prováděnou samostatně podnikatelem vlastním jménem a na vlastní odpovědnost za účelem dosažení zisku“. [1]

2.2 Možnost stát se podnikatelem

Podle obchodního zákoníku se podnikatelem může stát:

- osoba, která je zapsaná v obchodním rejstříku,
- osoba, která obdržela živnostenský list, tudíž podniká na základně živnostenského oprávnění,

- osoba, podnikající na základně jiného než živnostenského oprávnění podle zvláštních předpisů,
- osoba, provozující zemědělskou výrobu a je zapsána do evidence podle zvláštního předpisu. [1]

V České republice se můžeme setkat především s následujícími formami podnikání:

- fyzická osoba podnikatel,
- obchodní společnosti,
- družstva.

2.3 Obchodní rejstřík

Obchodní rejstřík je veřejný seznam, který obsahuje záznamy o fyzických a právnických osobách. Obchodní rejstřík vede rejstříkový soud v elektronické podobě, který je podřízen ministerstvu spravedlnosti. Každý občan do něj může nahlížet, protože údaje o firmách jsou ke zhlédnutí online na internetu. [10]

Do obchodního rejstříku se zapisují tyto subjekty:

- obchodní společnosti a družstva,
- zahraniční fyzické a právnické osoby,
- fyzické osoby, které jsou podnikateli a mají trvalý pobyt nebo bydliště v České republice nebo v členském státě Evropské unie nebo ve státě tvořící Evropský hospodářský prostor, pokud o to požádají, [2]
- další osoby, podnikající podle zvláštních právních předpisů.

3 Fyzická osoba – živnost

Fyzickou osobou je občan, který si vyřídí živnostenské oprávnění a na základě toho je mu přidělen živnostenský list (případně se přihlásí jako zemědělec) a splní další podmínky pro podnikání vyplývající ze živnostenského zákona, daňových zákonů, zákonů o důchodovém, sociálním a zdravotním pojištění apod. [8]

Živnostenský zákon rozděluje živnosti na dvě skupiny:

- živnosti ohlašovací,
- živnosti koncesované.

3.1 Živnosti ohlašovací

Ohlašovací živnosti mohou být provozovány při splnění všeobecných podmínek a případně zvláštních podmínek na základě ohlášení na předepsaném tiskopise u příslušného živnostenského úřadu. [3]

Všeobecné podmínky pro získání živnostenského listu:

- minimální věk 18 let,
- způsobilost k právním úkonům,
- bezúhonnost, která se dokládá výpisem z rejstříku trestů,
- doklad o tom, že vůči státu fyzická osoba nemá žádné daňové nedoplatky.

3.1.1 Podle živnostenského zákona ohlašovacími živnostmi jsou:

- živnosti řemeslné – podmínkou je předložení výučního listu, maturity v oboru, diplom v oboru nebo šestiletá praxe v oboru. Příklad řemeslné živnosti: řeznictví a uzenářství, pekařství, cukrářství, truhlářství, malířství, zednictví, kadeřnictví, atd.,
- živnosti vázané – podmínkou je prokázání odborné způsobilosti, kterou stanoví příloha živnostenského zákona. Příklad vázané živnosti: geologické práce,

zpracování tabáku a výroba tabákových výrobků, oční optika, vedení účetnictví a daňové evidence, atd.,

- živnosti volné – pro tuto živnost podnikatel nepotřebuje žádnou odbornou způsobilost. Příkladem živnosti volné: fotografické služby, ubytovací služby, poskytování služeb pro zemědělství, výroba textilních výrobků, překladatelská a tlumočnická činnost. [9]

3.2 Živnosti koncesované

Koncesované živnosti jsou provozovány na základě státního povolení – koncese. Na vydání koncesní listiny není právní nárok, její vydání může být při existenci zákonných důvodů žadateli odepřeno. Mezi tyto živnosti jsou řazeny obory, kde riziko ohrožení zdraví, majetku a zákonem chráněných veřejných zájmů, je zvlášť vysoké. Příkladem koncesované živnosti: výroba a úprava lihu, provádění pyrotechnického průzkumu, provádění veřejných dražeb, provozování cestovní kanceláře, služby soukromých detektivů, atd. [8]

4 Obchodní společnosti

Základní právní úprava obchodních společností je obsažena v obchodním zákoníku. Obchodní společnosti jsou právnické osoby vznikající za účelem podnikání, nestanoví-li právo Evropských společenství či zákon jinak. Společnostmi jsou veřejná obchodní společnost, komanditní společnost, společnost s ručením omezeným, akciová společnost, komanditní společnost, evropská společnost a evropské hospodářské zájmové sdružení. Evropské hospodářské zájmové sdružení a evropská společnost jsou upraveny též právem Evropských společenství a zvláštními právními předpisy. Společnost s ručením omezeným a akciová společnost mohou být založeny i za jiným účelem, pokud to zvláštní právní předpis nezakazuje. [1]

V následujícím textu jsou podrobněji vysvětleny čtyři obchodní společnosti, které jsou pro Českou republiku typické. Jedná se o veřejnou obchodní společnost, komanditní společnost, společnost s ručením omezeným a akciovou společnost.

4.1 Veřejná obchodní společnost

Veřejná obchodní společnost se řadí mezi tzv. osobní společnosti, jejichž podstatou je osobní účast společníků na jejím podnikání.

Společnost se zakládá společenskou smlouvou, která musí obsahovat firmu a sídlo společnosti, určení společníků uvedením firmy nebo názvu a sídla právnické osoby nebo jména a bydliště fyzické osoby, předmět podnikání společnosti. Společnost mohou založit nejméně dva společníci – fyzické nebo právnické osoby (lze i kombinace).

U veřejné obchodní společnosti není dána povinnost tvorby minimálního základního kapitálu.

Statutárním orgánem společnosti mohou být všichni společníci, nestanoví-li společenská smlouva jinak. Změnou společenské smlouvy mohou do společnosti přistoupit další společníci anebo může společník ze společnosti vystoupit, zůstanou-li ve společnosti alespoň dva společníci.

Bez svolení ostatních společníků nesmí společník podnikat v předmětu podnikání společnosti, a to ani ve prospěch jiných osob. Společenská smlouva může upravit zákaz konkurence jinak.

Zisk se dělí mezi společníky rovným dílem. Ztrátu zjištěnou účetní závěrkou nesou společníci také rovným dílem, nestanoví-li společenská smlouva jinak.

Podle obchodního zákoníku odpovídá v.o.s. za své závazky celým svým majetkem. Společník ručí za závazky společnosti celým svým majetkem společně a nerozdílně. [1]

4.2 Komanditní společnosti

Komanditní společnost je také považována za osobní společnost, přestože nese určité prvky kapitálových společností.

Komanditní společnost musí být založena minimálně dvěma společníky (fyzické i právnické osoby), z nichž musí být alespoň jeden komanditista a druhý komplementář.

Komplementáři ručí svým majetkem, jsou statutárním orgánem společnosti a je jim svěřeno obchodní vedení společnosti.

Komanditisté ručí za závazky společnosti pouze do výše svého nesplaceného vkladu zapsaného v obchodním rejstříku. Nezasahují do vedení společnosti, pouze mohou kontrolovat její hospodaření.

Komanditista je povinen vložit do základního kapitálu společnosti vklad ve výši určené společenskou smlouvou, minimálně však 5 000 Kč. Vklad je povinen splatit ve lhůtě stanovené společenskou smlouvou.

Pokud není ve společenské smlouvě stanoveno jinak, rozdělí si komplementáři část zisku na ně připadající rovným dílem a komanditisté podle výše splacených vkladů.

Pokud nestanoví společenská smlouva jinak, ztrátu nesou komplementáři rovným dílem. Společenská smlouva může stanovit nejen různé rozdílné podíly na úhradu ztráty pro komplementáře, ale může zde zahrnout i komanditisté. [1]

4.3 Společnost s ručením omezeným

Společnost s ručením omezeným patří mezi tzv. kapitálové obchodní společnosti.

Společnost tohoto typu může být založena jedním, nejvýše však padesáti společníky (fyzické i právnické osoby).

Společnost odpovídá za porušení svých závazků celým svým majetkem. Společníci ručí za závazky společnosti pouze do výše nesplacených částí vkladů. Zápisem splacení všech vkladů do obchodního rejstříku ručení zaniká.

Výše základního kapitálu společnosti musí činit alespoň 200 000 Kč a minimální vklad jednoho společníka činí alespoň 20 000 Kč. Společník je povinen splatit vklad ve lhůtě určené společenskou smlouvou, nejpozději však do pěti let od vzniku společnosti nebo. Před podáním návrhu na zápis společnosti do obchodního rejstříku musí být splaceno celé emisní ážio a na každý peněžitý vklad musí být splaceno nejméně 30%. Celková výše splacených vkladů (peněžitých i nepeněžitých) musí činit alespoň 100 000 Kč. Jedná-li se o jednoho zakladatele, musí mít splaceno 100% základního kapitálu.

Společnost je povinna vytvářet rezervní fond v době a ve výši určené společenskou smlouvou. Společnost musí vytvořit rezervní fond z čistého zisku za rok, v němž poprvé čistý zisk vytvoří, a to ve výši nejméně 10% z čistého zisku, nejvýše 5% z hodnoty základního kapitálu. V dalších letech se fond doplňuje o částku určenou ve společenské smlouvě nebo ve stanovách, nejméně však 5% z čistého zisku, a to až do dosažení výše rezervního fondu, nejméně však do výše 10% základního kapitálu. Rezervní fond do výše 10 % základního kapitálu se dá použít pouze k úhradě ztráty společnosti.

Orgány společnosti s ručením omezených jsou valná hromada, jednatelé a případně dozorčí rada, stanoví-li tak společenská smlouva. Nejvyšším orgánem je valná hromada, její působnost je upravena § 125 obchodního zákoníku. Za úkol má především schvalování stanov, změnu společenské smlouvy, jmenování a odvolávání jednatelů či členů dozorčí rady, rozdělení zisku a ztráty, atd. Valné hromady se mohou účastnit všichni společníci, přičemž každému z nich náleží jeden hlas na každých 1 000 Kč svého vkladu, nestanoví-li společenská smlouva jinak. Nestanoví-li společenská smlouva jinak, zisk určený k rozdělení si společníci dělí v poměru svých obchodních podílů. [1]

4.4 Akciová společnost

Akciová společnost je kapitálová společnost, jejíž základní kapitál tvoří určitý počet akcií o určité jmenovité hodnotě.

Akcie je cenný papír, který potvrzuje, že akcionář vložil určitý majetkový podíl do akciové společnosti a díky tomu se podílí na jejím řízení, jejím zisku a na likvidačním zůstatku při zániku společnosti.

Akciová společnost odpovídá za porušení svých závazků celým svým majetkem. Akcionář za závazky společnosti neručí.

Akciová společnost může být založena pouze jedním zakladatelem, pokud se jedná o právnickou osobu, případně minimálně dvěma fyzickými osobami. Společnost mohou založit dvěma způsoby a to buď s veřejnou nabídkou akcií určené veřejnosti, nebo bez veřejné nabídky, tzn., že základní kapitál si zakladatelé splatí sami.

Společnost s veřejnou nabídkou akcií musí mít základní kapitál minimálně 20 000 000 Kč, nestanoví-li zvláštní právní předpis vyšší částku. U společnosti založené bez veřejné nabídky musí základní kapitál činit alespoň 2 000 000 Kč. Před zápisem do obchodního rejstříku musí být splaceno případné emisní ážio, všechny nepeněžitě vklady a minimálně 30 % nominální hodnoty akcií, které budou spláceny peněžitými vklady.

Akciová společnost musí povinně vytvářet rezervní fond ve výši určené stanovami a obchodním zákoníkem. Společnost musí vytvořit rezervní fond z čistého zisku za rok, v němž poprvé čistý zisk vytvoří, a to ve výši nejméně 20% z čistého zisku, avšak nejvýše 10% z hodnoty základního kapitálu. V dalších letech se fond doplňuje o částku nejméně však 5% z čistého zisku, a to až do dosažení výše rezervního fondu, přičemž celková výše fondu musí dosáhnout hodnoty 20 % základního kapitálu.

Orgány akciové společnosti jsou valná hromada, představenstvo a dozorčí rada. Nejvyšším orgánem je valná hromada. Akcionář se zúčastňuje valného hromady osobně anebo v zastoupení na základě písemné plné moci. Zástupcem akcionáře nemůže být člen představenstva a dozorčí rady společnosti. Působnost valné hromady upravuje obchodní zákoník v § 187, patří sem především rozhodování o změně stanov, výši základního kapitálu, jmenování a odvolávání členů představenstva a dozorčí rady, schvalování smluv, rozhodnutí o rozdělení zisku nebo o úhradě ztráty, atd. Hlasovací právo je spojeno s akcií, respektive s její nominální hodnotou. Představenstvo řídí činnost společnosti a jedná jejím jménem. Každý člen představenstva může samostatně

jednat jménem společnosti, pokud není ve stanovách stanoveno jinak. Dozorčí rada zejména dohlíží na činnost představenstva. [1]

4.5 Družstvo

„Družstvo je společenstvím nezavřeného počtu osob založeným za účelem podnikání nebo zajišťování hospodářských, sociálních anebo jiných potřeb svých členů.“ [1]

Družstvo musí mít nejméně 5 členů, to neplatí, jsou-li jeho členy alespoň dvě právnické osoby, členy mohou tedy být i osoby fyzické.

Družstvo je tedy právnickou osobou, za své závazky ručí svým celým majetkem. Členové ale za závazky družstva neručí, nestanoví-li stanovy jinak.

Minimální základní kapitál družstva činí 50 000 Kč, tvoří ho souhrn členských vkladů, k jejichž splacení se zavázali členové družstva. Před zápisem do obchodního rejstříku musí být splacena alespoň polovina zapisovaného základního kapitálu.

Družstvo musí povinně vytvářet nedělitelný fond, minimálně ve výši 10 % zapisovaného základního kapitálu. V dalších letech se fond navyšuje alespoň o 10 % ročního čistého zisku, a to až do doby, dokud výše nedělitelného fondu dosáhne částky rovnající se polovině zapisovaného základního kapitálu družstva. Tento fond se nesmí použít k rozdělení mezi členy.

Mezi orgány družstva patří členská schůze, představenstvo, kontrolní komise a další orgány družstva podle stanov. Nejvyšším orgánem je schůze členů družstva, která se schází nejméně jednou za rok. Působnost členské schůze upravuje obchodní zákoník v § 239, patří sem především rozhodování o změně stanov, výši základního kapitálu, jmenování a odvolání členy představenstva a kontrolní komise, rozhodování o rozdělení zisku nebo o úhradě ztráty.

Pokud není ve stanovách uvedeno jinak, zisk určený k rozdělení se mezi členy dělí na základě podílu jejich splaceného vkladu ke splaceným vkladům všech členů. [1]

Tabulka 1: Porovnání obchodních společností a družstva

	v.o.s.	k.s.	s.r.o.	a.s.	družstvo
Typ společnosti	osobní	osobní	veřejná	veřejná	-
Nejnižší Počet zakladatelů	2 FO nebo 2 PO, lze i kombinace	2 osoby 1 komplementář, 1 komanditista	1 FO nebo 1 PO	1 FO nebo 1 PO	5 FO nebo 2 PO
Nejvyšší počet zakladatelů	neomezeno	neomezeno	50	neomezeno	neomezeno
Minimální základní kapitál	není určen	5 000 Kč	200 000 Kč	2 000 000 Kč (s upisováním akcií) 20 000 000 Kč (bez upisování akcií)	50 000 Kč
Nejnižší možný vklad	není určen	pro komanditistu 5 000 Kč	20 000 Kč	souhrn musí dát 2 000 000 Kč, resp. 20 000 000 Kč	souhrn musí dát 50 000 Kč
Ručení společnosti za závazky	neomezeně	komplementář – neomezeně, komanditista – do výše nesplaceného vkladu	do výše nesplacených vkladů	neručí	neručí
Vytváření rezervního fondu	ze zákona nevytváří	ze zákona nevytváří	vytváří RF, nejméně 10 % zisku	vytváří RF, nejméně 20 % čistého zisku, ne více než 10 % z hodnoty ZK	vytváří nedělitelný fond ve výši 10 % zapisovaného základního kapitálu

(zdroj dat: vlastní tvorba dle vlastního průzkumu)

5 Základní pojmy týkající se daní

Daň je povinná, zákonem vynutitelná, nenávratná peněžitá částka, kterou odvádí fyzická nebo právnická osoba do veřejného rozpočtu (ať už se jedná o rozpočet státu, kraje nebo obce).

Daňový subjekt je osoba povinná odvádět nebo platit daň. Daňové subjekty se dále člení na poplatníky a plátce daně.

Poplatníkem se rozumí daňový subjekt, jehož příjmy nebo majetek jsou podobeny dani.

Plátcem daně se rozumí daňový subjekt, který pod vlastní majetkovou odpovědností odvádí správci daně daň vybranou od poplatníků nebo sraženou poplatníkům.

Správce daně je územní finanční orgán, jiný správní orgán či orgán obce, který podle zákona o správě daní a poplatků činí opatření potřebná ke správnému a úplnému zjištění, stanovení a splnění daňových povinností. Nejběžněji jako správce daně vystupují finanční úřady a finanční ředitelství a dále celní úřad a celní ředitelství.

Základ daně – je hodnota, ze které se počítá konkrétní daňová povinnost. Aby mohl být základ daně správně stanoven, musí být přesně definován předmět zdanění. Jednoduché vymezení předmětu daně bývá zpravidla obsaženo už v názvu příslušného zákona (například zákon o daních z příjmů, zákon o dani z přidané hodnoty apod.).

Sazba daně – je hodnotový údaj, prostřednictvím kterého se ze základu daně počítá daňová povinnost. Sazba daně má dvě podoby – pevná sazba, která je stanovena v Kč na objemovou jednotku základu daně a procentní sazba, která se používá tak, kde je základ daně v peněžních jednotkách.

Způsob výběru daně – daňový subjekt má zpravidla povinnost si sám vypočítat výši daně a současně oznámit správci daně skutečnosti nutné pro vyměření daně (nejčastěji pomocí daňových přiznání) a je povinen odvést daň ve stanoveném termínu.

Zdaňovací období – je časový interval, za který se stanovuje základ daně a výše daňové povinnosti (např. u daně z příjmu je zdaňovací období kalendářní, popř. hospodářský rok, u daně z přidané hodnoty je zdaňovacím obdobím kalendářní měsíc, popř. kalendářní čtvrtletí). [4]

5.1 Charakteristika daně

Daň je platbou:

- nedobrovolnou, povinnou, vynutitelnou – nařízeno zákonem,
- nenávratnou – zaplacenou daň není možné požadovat zpět,
- neekvivalentní – neexistuje nárok na adekvátní plnění za daň,
- neúčelovou – plátce daně nemůže ovlivnit, na co budou daně použity,

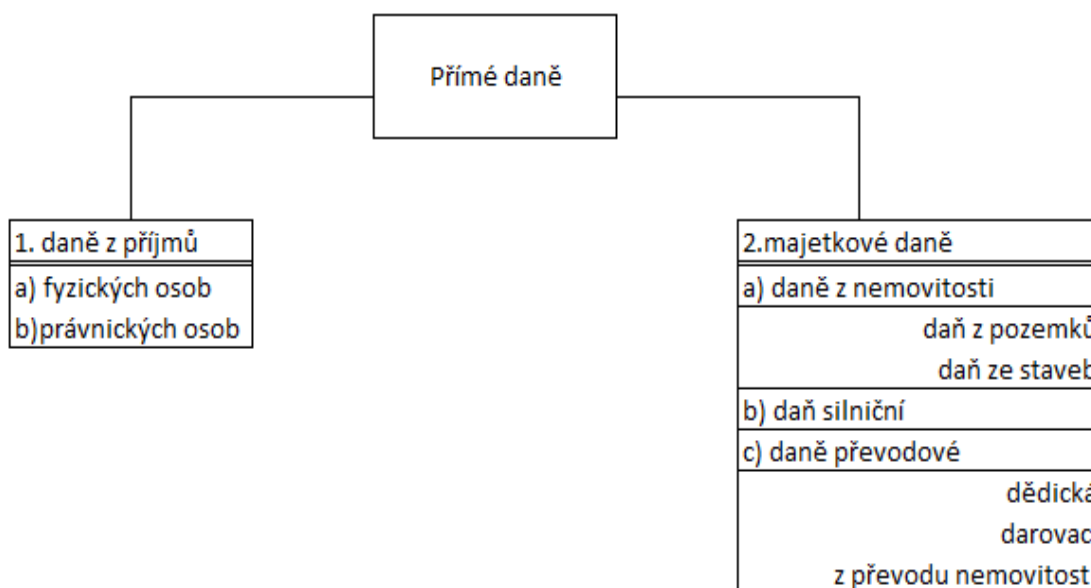
- ve prospěch veřejného rozpočtu,
- obvykle opakovanou. [10]

5.2 Druhy daní

Daně, které patří do daňové soustavy České republiky, můžeme rozdělit do dvou skupin:

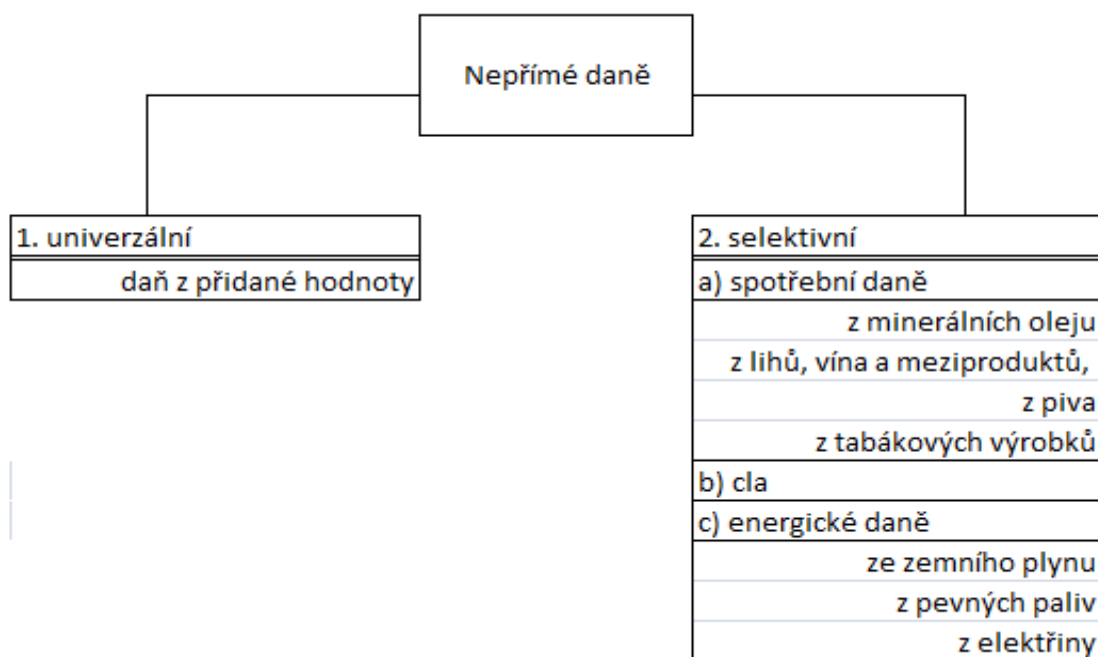
- daně přímé, které jsou vyměřované z příjmů nebo z majetku poplatníka,
- daně nepřímé, které jsou zahrnuty v cenách (např. služby, zboží).

Obrázek 1: Schéma - přímé daně



(zdroj dat: vlastní tvorba dle vlastního průzkumu)

Obrázek 2: Schéma - nepřímé daně



(zdroj dat: vlastní tvorba dle vlastního průzkumu)

Ostatní odvody:

- pojistné na sociální zabezpečení a příspěvek na státní politiku zaměstnanosti,
- pojistné na veřejné zdravotní pojištění.

6 Daň z příjmů fyzický osob (DPFO)

Daň z příjmu fyzických osob upravuje zákon č. 586/1992 Sb. o daních z příjmů.

Poplatníci daně se dělí na daňové rezidenty a daňové nerezidenty.

Daňový rezident (poplatník s neomezenou daňovou povinností) – je fyzická osoba, která má bydliště na území České republiky nebo se zde obvykle zdržuje (pobývá zde alespoň 183 dní v příslušném kalendářním roce). Její daňová povinnost se vztahuje na příjmy plynoucí ze zdrojů na území České republiky, tak i na příjmy plynoucí ze zdrojů v zahraničí.

Daňový nerezident (poplatník s omezenou daňovou povinností) – je fyzická osoba, která nemá v ČR bydliště a zdržuje se zde méně než 183 dnů. Daň se vztahuje pouze na příjmy plynoucí ze zdrojů v České republice. [5]

6.1 Předmět daně

„Příjmy fyzických osob se rozdělují do pěti skupin, které se pro účely zdanění nejprve posuzují samostatně a vytvářejí tzv. dílčí základy daně. Teprve z těchto dílčích základů se potom vytváří celkový základ daně.“ [4]

Zákon o daních z příjmu podle § 3 zákona stanoví, že předmětem DPFO jsou:

- § 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. [5]

6.2 Příjmy, které nepodléhají DPFO

Mezi příjmy, které nepodléhají DPFO patří především:

- úvěry a půjčky,
- příjmy získané zděděním,
- příjmy získané darováním s výjimkou přijatých darů v souvislosti se závislou činností nebo s podnikáním anebo s jinou samostatnou výdělečnou činností,

- příjmy z rozšíření nebo zúžení společného jmění manželů. [5]

6.3 Osvobození od daně

Osvobození od daně definuje část předmětu daně, ze kterých se daň nevybírání. Daňový subjekt není povinen, ale zpravidla ani oprávněn, zahrnout do základu daně. Osvobození se často váže na splnění dalších podmínek. Existuje velká řada příjmů, které jsou osvobozeny. Tyto příjmy stanovuje ZDP v § 4.

Mezi osvobozené příjmy patří například:

- příjmy z prodeje rodinného domu, bytu, včetně podílu na společných částech domu, včetně souvisejícího pozemku, pokud v něm prodávající měl bydliště nejméně po dobu 2 let bezprostředně před prodejem,
- příjmy z prodeje nemovitostí, bytů nebo nebytových prostor neuvedených pod písmenem a), přesáhne-li doba mezi nabytím a prodejem dobu pěti let,
- příjmy z prodeje movitých věcí,
- přijatá náhrady škody včetně úmrtného a příspěvku na pohřeb podle zvláštních právních předpisů,
- cena z různých výher (veřejná soutěž, reklamní soutěž, sportovní soutěž),
- příjmy, které jsou získané ve formě dávek a služeb z nemocenského pojištění, důchodového pojištění, státní sociální podpory, sociální zabezpečení,
- odměny vyplácené zdravotní správnou dárcům za odběr krve,
- příspěvky stavebního spoření, které bylo uzavřeno do roku 2010,
- dotace ze státního rozpočtu, z rozpočtu obcí, krajů, státních fondů,
- příjmy z darů, které nesou obchodní jméno nebo ochrannou známku poskytovatele a jeho cena je nepřesahuje 500 Kč,
- daňový bonus. [5]

6.4 Základ daně - § 5

Základem daně se označuje částka, o kterou příjmy plynoucí poplatníkovi ve zdaňovacím období (kalendářní rok) přesahují výdaje prokazatelně vynaložené na jejich dosažení, zajištění a udržení, pokud dále u jednotlivých příjmů podle § 6 až 10 není stanoveno jinak.

Poplatník, který má ve zdaňovacím období souběžně více příjmů uvedené v § 6 až 10, se za základ daně považuje součet dílčích základů daně. Tento základ daně se nazývá celkovým základem daně.

Do základu daně se nezahrnují:

- příjmy, které jsou osvobozené od daně,
- příjmy, u kterých je stanoveno, že se z nich daň vybírá zvláštní sazbou daně podle § 36 (tzv. srážková daň).

U poplatníka, který vede daňovou evidenci, zjistíme základ daně tak, že se od příjmů odečtou výdaje. Kdežto u poplatníka, který vede účetnictví, se základ daně zjistí tak, že se od výnosů odečtou náklady. [5]

6.5 Příjmy ze závislé činnosti a funkční požitky (§ 6)

„Dílčí základ daně příjmů ze závislé činnosti a funkčních požitků se týká nejvyššího počtu poplatníků, neboť v rámci něho se zdaňují mzdy a platy. Pro převážnou část populace se jedná o nejdůležitější součást celoživotního důchodu. Tak jak je obvyklé, odpovědnost za včasné a řádné plnění daňové povinnosti je ponechána na zaměstnavateli a zaměstnanec obdrží mzdu již po zdanění, resp. po odpočtu zálohy na daň. Jako důkaz významu zdanění příjmů ze závislé činnosti lze uvést, že nejméně dvě třetiny výnosu daně a příjmů fyzických osob připadají na zálohy na daň sražené z příjmů ze závislé činnosti.“ [6]

Mezi příjmy ze závislé činnosti především patří:

- příjmy ze současného nebo dřívějšího pracovněprávního, služebního nebo členského poměru a obdobného poměru, v nichž poplatník při výkonu práce pro plátce příjmu (zaměstnavatele) je povinen dbát příkazů plátce,
- příjmy za práci členů družstva, společníků společnosti s ručením omezeným, komanditistů komanditních společností a jednatelů, a to i v případě, že při výkonu práce pro družstvo (resp. společnost) nejsou členy družstva, společníci ani jednatelé povinni dbát příkazů plátce,
- odměny členů statutárních orgánů a jiných orgánů právnických osob
- náhrady za příjmy plynoucí v souvislosti s nynějším, dřívějším nebo budoucím výkonem závislé činnosti. Bez ohledu na to, jestli je vyplácí zaměstnavatel.

Poskytuje-li zaměstnavatel svému zaměstnanci bezplatně motorové vozidlo, které používá pro služební i soukromé cesty, považuje se za příjem zaměstnance částka ve výši 1 % vstupní ceny vozidla, a to za každý i započatý kalendářní měsíc poskytnutí vozidla. Měsíční částka nepeněžního příjmu musí dosáhnout minimální výše 1 000 Kč, i kdyby 1 % ze vstupní ceny auta představovalo částku nižší. [5]

Funkční požitky

Vedle příjmů ze závislé činnosti jsou do dílčího základu DPFO také zahrnuty funkční požitky, kterými rozumíme například: funkční platy členů vlády, poslanců, senátorů ČR, soudců, odměny za výkon funkce v orgánech obcí, územních samosprávách, občanských a zájmových sdruženích apod.

Část příjmů ze závislé činnosti a funkčních požitků se nezahrnuje do základů daně a to z důvodu vynětí ze zdanění nebo osvobození.

Mezi vyňaté příjmy patří především náhrady cestovních výdajů do výše stanovených zákonem daných limitů, hodnota osobních ochranných pracovních prostředků, pracovní oděvy a obuv, včetně příspěvků na jejich udržování, náhrady za opotřebení vlastního nářadí a zařízení.

Od daně z příjmů ze závislé činnosti, kromě příjmů uvedených v § 4 ZDP, jsou dále osvobozeny např. nepeněžní plnění vynaložená zaměstnavatelem na proškolení zaměstnanců, poskytování nealkoholických nápojů na pracovišti nebo závodního stravování. Zaměstnavatel také může přispívat na penzijní pojištění a životní pojištění zaměstnance, u každého pojištění nejvýše však 24 000 Kč za zdaňovací období. [5]

6.6 Příjmy z podnikání a z jiné samostatné výdělečné činnosti (§ 7)

Druhým významným typem příjmů fyzických osob jsou příjmy z podnikání a z jiné samostatné výdělečné činnosti. Poplatník si musí základ daně a daňovou povinnost vypočítat sám.

V těchto příjmech je obsaženo:

- příjmy ze zemědělské výroby, lesního a vodního hospodářství vykonané podnikatelem
- příjmy ze živnosti podnikatele, který podniká podle živnostenského zákona
- příjmy z jiného podnikání podle zvláštních předpisů (patří sem např. advokáti, daňový poradci, lékaři, veterináři, notáři aj., kteří podnikají podle zvláštního zákona)
- podíly společníků veřejné obchodní společnosti a komplementářů komanditní společnosti na zisku

Mezi příjmy z jiné samostatné výdělečné činnosti patří například:

- příjmy z užití nebo poskytnutí práv z průmyslového nebo jiného duševního vlastnictví, autorských práv,
- příjmy z výkonu nezávislého povolání (jedná se například o sportovce, zpěváky, tanečníky, herce, tlumočníky, umělce apod.).

Dílčím základem daně jsou příjmy z podnikání a z jiné samostatné výdělečné činnosti snížené o výdaje vynaložené na jejich dosažení, zajištění a udržení.

Do základu daně se nezahrnují příjmy autorů za příspěvky do novin, časopisů, rozhlasu nebo televize, které plynou ze zdrojů na území České republiky. Tyto příjmy jsou samostatným základem daně pro zdanění zvláštní sazbou, která je ve výši 15 %. Zároveň platí, že úhrn těchto příjmů od téhož plátce nepřesáhne 7 000 Kč v kalendářním měsíci.

Pro výpočet základu daně se fyzická osoba musí rozhodnout mezi třemi způsoby:

- 1) Daňová evidence – daňovou evidenci upravuje § 7b zákona č. 586/1992 Sb. o daních z příjmů. Slouží ke stanovení základu daně z příjmu. Obsahuje údaje o příjmech a výdajích, ale také o majetku a závazcích. Vše musí být doloženo doklady, které se spolu s evidencí archivují. Při daňové evidenci je potřeba vést peněžní deník, knihy pohledávek, knihy závazků, inventární karty, skladní karty, mzdové listy. Zisk se spočítá jako rozdíl mezi příjmy a výdaji. Při stanovení

základu daně podnikatel nezapočítává pohledávky, ale pouze takové částky, které dostal skutečně zaplacené.

- 2) Paušální výdaje jsou často nejjednodušší a často i nejvýhodnější způsob, jak uplatnit výdaje v daňovém přiznání. Výhodou je, že fyzická osoba jejich výši nemusí nikde evidovat ani prokazovat, pouze vede záznamy o příjmech a evidenci pohledávek.

Tabulka 2: Výše paušálů

80 %	z řemeslných příjmů a z příjmů z podnikání v zemědělství
60 %	z volných, vázaných a koncesovaných živností
40 %	z příjmů z jiného podnikání podle zvláštních předpisů nebo z jiné samostatné výdělečné činnosti
30 %	z příjmů z pronájmu neprovozovaného podnikatelem

(zdroj dat: vlastní tvorba dle vlastního průzkumu)

3) Účetnictví musí vést podnikatel v případě, že jeho obrat dosáhl 25 milionů Kč za rok nebo pokud je podnikatel účetní jednotkou anebo se samostatně rozhodl vést účetnictví. Pokud podnikatel vede účetnictví, řídí se zákonem o účetnictví. Při výpočtu základu daně se vychází z výnosů a nákladů, na rozdíl od daňové evidence podnikatel musí započítat do základu daně případné pohledávky.

Poplatník musí použít pro základ daně jeden ze tří způsobů, tzn., že poplatník nemůže například u živnosti použít výdaje v prokázané výši a u příjmu z převodu a využití práv paušálem. [5]

6.7 Příjmy z kapitálového majetku (§ 8)

Příjmy z kapitálového majetku, až na některé výjimky, jsou příjmy pouze z držby finančního majetku. Většina těchto příjmů, plynoucí ze zdrojů na území České republiky, tvoří samostatný základ daně a zdaňují se srážkou u zdroje. Mezi tyto příjmy patří zejména:

- úroky z vkladů na nepodnikatelských běžných účtech,
- úrokové výnosy z obligací,
- podíly na zisku kapitálových společností, družstev a dividendy,
- podíly na zisku tichého společníka,
- úroky a jiné výnosy z vkladních listů,
- úroky a jiné výnosy plynoucí ze směnek (např. úrok ze směnečné sumy).

Mezi další část příjmů, které vstupují do dílčího základu daně, patří zejména:

- úroky z vkladů na běžných účtech, které jsou podle podmínek banky určeny k podnikání,
- úroky z poskytnutých úvěrů a půjček, tj. přijaté úroky.

U příjmu z kapitálového majetku nelze uplatnit žádné výdaje. [5]

6.8 Příjmy z pronájmu (§ 9)

Zdaňování příjmů z pronájmu zahrnuje:

- příjmy z pronájmu nemovitostí, bytů nebo jejích částí,
- příjmy z pronájmu movitých věcí, kromě příležitostného pronájmu (příležitostný pronájem se považuje za ostatní příjem),
- nepeněžní příjem – patří do dílčího základu daně (např. opravy provedené nájemcem).

Dílčím základem daně jsou příjmy snížené o výdaje vynaložené na jejich dosažení, zajištění a udržení. Poplatník se může rozhodnout uplatnit výdaje procentem z příjmů, tzv. paušálem a to ve výši 30 %. [5]

6.9 Ostatní příjmy (§ 10)

Do tohoto dílčího základu daně patří ostatní příjmy, které nebyly zachyceny v předchozích dílčích základech daně (§ 6 až 9).

Jedná se hlavně o příležitostné příjmy:

- z pronájmu movitých věcí (například pronájem automobilu na týden, jedná se o příležitostný pronájem),

- z příležitostných činností (tj. nahodilé příjmy, které nejsou považovány za podnikání),
- ze zemědělské výroby, která není provozována samostatně hospodařícím rolníkem (podnikatelem).

Jestliže úhrn těchto příležitostných příjmů poplatníka nepřesáhne ve zdaňovacím období 20 000 Kč, jsou osvobozeny od daně z příjmů fyzických osob.

Dílčím základem daně je příjem snížený o výdaje prokazatelně vynaložené na jeho dosažení. Výdaje paušálem lze uplatnit pouze u příležitostných příjmů ze zemědělské výroby ve výši 80 % z příjmů. [5]

6.10 Další ustanovení

6.10.1 Nezdánitelná část základu daně a odčitatelné položky

Nezdánitelnou část základu daně tvoří částky, které se od základu daně dají odečíst, tedy částky, o které se základ daně snižuje pro účely zdanění. Jedná se o několik nezdánitelných částek a vždy je třeba každou hodnotit zvlášť. Položky odčitatelné od základu daně najdeme v § 34 a platí jak pro fyzické, tak pro právnické osoby.

Poplatníci, tzn. fyzické osoby, si mohou základ daně snížit zejména o tyto položky:

- dary na veřejně prospěšné účely,
- úroky z úvěru na bytové potřeby,
- příspěvky na penzijní připojištění,
- pojistné na soukromé životní pojištění,
- členské příspěvky odborové organizace,
- výdaje na zkoušky ověřující výsledky dalšího vzdělání,
- výdaje (náklady) vynaložené na výzkum a vývoj,
- daňová ztráta.

Dary na veřejně prospěšné účely

Jedná se o dary věnované poplatníkem neziskovým organizacím. ZDP přesně definuje, co se dá považovat za veřejně prospěšné a stanovuje, kterým subjektům mohou být dary určeny. Většinou se jedná o dary poskytnuté obcím, krajům,

právníckým osobám se sídlem na území České republiky a jiných členských států Evropské unie.

Celková hodnota darů musí činit minimálně 1 000 Kč nebo přesáhnout 2 % ze základu daně. Základ daně se může snížit maximálně o 10 % ze základu daně.

Darovaný odběr krve, poskytnutý na zdravotnické účely bezpříspěvkovým dárcem, se oceňuje ve výši 2 000 Kč.

Úroky z úvěru na bytové potřeby

Jedná se o odpočet úroků zaplacených z úvěru ze stavebního spoření nebo hypotečního úvěru použitých poplatníkem na bytové potřeby, které jsou definovány v § 15/3 ZDP.

Celková hodnota úroků nesmí překročit částku 300 000 Kč za rok. Pokud je účastníkem smlouvy o úvěru více osob, uplatní si odpočet pouze jedna z nich, anebo každá z nich rovným dílem.

Příspěvky na penzijní pojištění

Od základu daně lze odečíst příspěvek na penzijní připojištění se státním příspěvkem. Zaplacená částka poplatníkem na jeho penzijní připojištění se státním příspěvkem se musí snížit ve zdaňovaném období o 6 000 Kč, maximálně lze odečíst 12 000 Kč za rok.

Pojistné na soukromé životní pojištění

Od základu daně si může poplatník odečíst částku zaplacenou na životní pojištění maximálně ve výši 12 000 Kč. Podmínkou je, že výplata pojistného plnění je ve smlouvě sjednána až po 60 měsících od uzavření smlouvy a současně nejdříve v kalendářním roce, v jehož průběhu dosáhne poplatník věku 60 let.

Členské příspěvky odborové organizaci

Dalším odpočtem jsou zaplacené členské příspěvky člena odborové organizace odborové organizaci, přičemž lze odečíst nejvýše 1,5 % zdanitelných příjmů ze závislé činnosti a zároveň maximálně do výše 3 000 Kč za zdaňovací období.

Výdaje na zkoušky ověřující výsledky dalšího vzdělání

Odečet částky na zkoušky ověřující výsledky dalšího vzdělání, pokud nebyly hrazeny zaměstnavatelem a nebyly uplatněny jako výdaje vynaložené na dosažení, zajištění a udržení příjmů poplatníkem s příjmy podle § 7, může poplatník uplatnit maximálně ve výši 10 000 Kč. U poplatníka se zdravotním postižením nejvýše 13 000 Kč a u poplatníka s těžším zdravotním postižením až 15 000 Kč za zdaňovací období.

Výdaje (náklady) vynaložené na výzkum a vývoj

Podle § 34 ZDP od základu daně lze odečíst až 100 % výdajů (nákladů), které poplatník vynaložil při realizaci projektů výzkumu a vývoje. Zejména se jedná o experimentální či teoretické práce, projekční či konstrukční práce, návrhy technologií aj. Musí se jednat o výdaje daňově uznatelné. Pokud si poplatník nemůže uplatnit odpočet v roce, kdy mu na odpočet nárok vznikl, může si jej uplatnit nejvýše však ve třech zdaňovacích obdobích bezprostředně následujících po zdaňovacím období, ve kterém nárok na odpočet vznikl.

Daňová ztráta

Daňová ztráta se může odečíst od základu daně nejdéle v pěti zdaňovacích obdobích následujících bezprostředně po zdaňovacím období, za které se daňová ztráta vyměřuje a to najednou nebo po libovolných částech.

Ztráta může vzniknout pouze u § 7 a 9 ZDP, tím se sníží základ daně zjištěný podle jednotlivých druhů příjmů uvedených v § 7 až 10 ZDP. [5]

6.10.2 Sazba daně

Sazba daně je od roku 2008 lineární, je stanovena ve výši 15 %.

6.10.3 Sleva na dani z příjmů fyzických osob

U těchto slev je důležité, že se nejedná o snížení daňového základu, nýbrž o snížení daňové povinnosti.

Mezi slevy na dani z příjmů fyzických osob patří:

- sleva na zaměstnance se změnou pracovní schopnosti,
- sleva na investiční pobídky,
- sleva na poplatníka,

- sleva na manželku (manžela),
- sleva na invaliditu,
- sleva na studium,
- daňové zvýhodnění.

Sleva na zaměstnance se změnou pracovní schopností

Poplatníkům, kteří zaměstnávají zaměstnance se změnou pracovní schopností, se vypočtená daň snižuje o:

- částku 18 000 Kč za každého zaměstnance se zdravotním postižením, s výjimkou zaměstnance s těžkým postižením. Při výpočtu se vychází z přepočteného počtu zaměstnanců se zdravotním postižením, který se zaokrouhluje na dvě desetinná místa.
- částku 60 000 Kč za každého zaměstnance s těžším zdravotním postižením

Sleva na investiční pobídky

Investiční pobídky jsou jednou z forem veřejné podpory podnikání. Daňová pobídka ve formě slevy na dani z příjmů, podle které ZDP umožňuje poplatníkům, kterým byl poskytnut příslib investiční pobídky, a kteří splnili zákonem stavené podmínky, uplatnit slevu na dani, a to podle § 35a nebo podle § 35b zákona.

Slevu na dani může uplatnit jak fyzická, tak právnická osoba. Poplatník daně z příjmů fyzických osob ve výši daně vypočítané podle § 16 z dílčího základu daně podle § 7.

Podle zákona o dani z příjmů lze slevu na dani uplatňovat po dobu pěti let po sobě bezprostředně následujících zdaňovacích obdobích, přičemž prvním zdaňovacím obdobím, za které lze slevu uplatnit, je zdaňovací období, ve kterém poplatník splnil všeobecné podmínky podle zákona o investičních pobídkách a zvláštní podmínky stanovené v ZDP, nejpozději však zdaňovací období, ve kterém uplynuly 3 roky od vydání rozhodnutí o příslibu investičních podmínek.

Sleva na poplatníka

Je základní sleva, kterou může uplatnit každý poplatník bez ohledu na to, jestli jsme vydělávali celý rok nebo jen část. Jedná se o částku 24 840 Kč (v roce 2011 mohl poplatník uplatnit slevu ve výši 23 640 Kč).

Sleva na manželku (manžela)

Sleva na manžela (manželku) činí 24 840 Kč. Tuto slevu si může poplatník uplatnit v případě, že žije s manželkou (manželem) ve společné domácnosti a nemá vlastní příjem přesahující 68 000 Kč za zdaňovací období.

Má-li manželka (manžel) průkaz ZTP/P, zvyšuje se částka 24 840 Kč na dvojnásobek. Do vlastního příjmu manžela patří např. zdanitelné příjmy, osvobozené příjmy včetně sociálních dávek (tj. invalidní a starobní důchod, mateřská, nemocenská aj.). Nezahrnují se jenom adresně sociální dávky, např. sociální podpory, příspěvek na bydlení, rodičovský příspěvek, studijní stipendium aj.

Sleva na invaliditu

Poplatník si může snížit vypočítanou daň o 2 520 Kč, pokud pobírá invalidní důchod pro invaliditu prvního nebo druhého stupně z důchodového pojištění nebo mu zanikl nárok na invalidní důchod kvůli souběhu nároku na výplatu invalidního důchodu a starobního důchodu.

Pokud poplatník pobírá invalidní důchod pro invaliditu třetího stupně nebo jiný důchod z důchodového pojištění jedná se o částku 5 040 Kč

Mezi tyto slevy lze zahrnout i slevu pro držitele průkazu ZTP/P, která činí 16 140 Kč.

Sleva na studium

Tuto slevu si může poplatník uplatnit ve výši 4 020 Kč, pokud studuje na státem uznané škole, maximálně však do dovršení 26 let. U prezenčního doktorského studia je limit až do 28 let.

Daňové zvýhodnění na vyživované dítě

Poplatník má nárok uplatnit slevu nebo bonus na každé vyživující dítě žijící spolu s ním v domácnosti ve výši 13 404 Kč ročně (v roce 2011 se jednalo o částku 11 604 Kč), které je nezletilé nebo je mu maximálně 26 let a nepobírá invalidní důchod pro invaliditu 3. stupně, zároveň se soustavně připravuje na budoucí povolání nebo se kvůli zdraví připravovat nemůže. Pokud je dítě držitelem průkazu ZTP/P, zvyšuje se částka daňového zvýhodnění na dvojnásobek. Poplatník si ale může uplatnit slevu maximálně do výše 60 300 Kč ročně (v roce 2011 se jednalo o částku 52 200 Kč). Slevu na dani může využít pouze jeden z poplatníků a zároveň se musí jednat o dítě vlastní, osvojené, v náhradní péči, dítě druhého z manželů nebo vnouče, jehož rodiče nemají příjmy, ze kterých by si mohli slevu na dani uplatnit.

Pokud je daňové zvýhodnění vyšší než daňová povinnost, je vzniklý rozdíl mezi daňovým zvýhodněním a daňovou povinností tzv. daňový bonus, tj. právo požádat stát, aby mu zbytek doplatil. Daňový bonus je možné uplatnit, pokud jeho výše činí alespoň 100 Kč. [5]

6.11 Výpočet daně z příjmů FO

6.11.1 Fyzická osoba vede daňová evidenci

Dílčí základ daně §6 – SHM to co odpracoval + další dílčí příjmy

Dílčí základ daně §7 – příjmy z podnikání – výdaje skutečné (nebo paušál)

Příjmy §8- příjmy jsou zároveň dílčím základem

Dílčí základ daně §9 – příjmy z pronájmu – výdaje skutečné nebo 30% výdaje paušál

Dílčí základ §10 – příjmy – výdaje skutečné (kromě zemědělské výroby)

= Celkový základ daně z příjmů

-uplatňovaná daňová ztráta §34

= Základ daně po odečtení ztráty

-nezdanitelné položky § 15 (platí z celkového ZD) – odečítají se v roční výši

= Upravený základ daně z příjmů

Zaokrouhlíme na 100 ↓

Daň z příjmů fyzických osob (15%)

-slevy na dani § 35ba

= Daň z příjmů po slevách

-Daňové zvýhodnění § 35c

= Daň k úhradě (daňový bonus)

+ - Zaplacené zálohy

+ - Vyplacené bonusy

= Doplatek (přeplatek)

6.11.2 Fyzická osoba vede účetnictví

§7 - Příjmy z podnikání a z jiné samostatné výdělečné činnosti:

Výnosy (uč. Sk 6)

-Náklady (uč.sk.5)

= účetní hospodářský výsledek

+ přičitatelné položky §24,25

-odčitatelné položky §24,25

= dílčí základ daně z příjmu

(Stejný výpočet jako v podkapitole 6.10,1. akorát do §7 vsunu tento vzorec.)

7 Daň z příjmů právnických osob (DPPO)

Podle zákona o dani z příjmů jsou poplatníci daně z příjmů právnických osob vymezeny jako osoby, které nejsou fyzickými osobami a dále organizační složky státu. Výjimka je Česká národní banka, která je od daně osvobozena.

Poplatníci DPPO můžeme rozdělit do dvou skupin:

- podle sídla nebo místa vedení,
- podle účelu založení nebo zřízení.

Podle sídla nebo místa vedení rozlišujeme, podobně jako u fyzických osob, tzv. daňové rezidenty a daňové nerezidenty.

- **Daňový rezident** má neomezenou daňovou povinnost. Tito poplatníci mají své sídlo nebo místo svého vedení na území České republiky. Daňová povinnost se vztahuje jak na příjmy plynoucí z České republiky, tak na příjmy plynoucí ze zdrojů v zahraničí.
- **Daňový nerezident** nemá na území České republiky své sídlo. Daňová povinnost se vztahuje pouze na příjmy plynoucí ze zdrojů na území České republiky.

Podle účelu založení nebo zřízení rozlišujeme poplatníky DPPO na podnikatelské a nepodnikatelské subjekty.

- **Podnikatelské subjekty** – jedná se o subjekty, které byly založeny za účelem podnikání, např. obchodní společnosti a družstva.
- **Nepodnikatelské subjekty** – jde o subjekty, které nebyly zřízeny za účelem dosažení zisku, např. příspěvkové organizace, nadace, obce, veřejné vysoké školy, penzijní fondy aj. [5]

7.1 Předmět daně

Všeobecně jsou předmět daně z příjmů právnických osob příjmy (výnosy) z veškeré činnosti a z nakládání s veškerým majetkem (jako je například prodej nebo pronájem majetku), a to jak příjmy peněžní, tak i příjmy nepeněžní. Existuje však spousta výjimek, na které upozorňuje § 18 ZDP.

Předmětem daně nejsou například příjmy z nabytí majetku zděděním nebo darováním nemovitosti nebo movité věci, příjmy z dotací, příspěvků na provoz a jiných podpor ze státního rozpočtu, rozpočtu kraje a rozpočtů obcí. [5]

7.2 Osvobození od daně

Osvobozených příjmů od daně je mnoha, většina z nich se ale týká neziskových organizací. U podnikatelských subjektů osvobozených příjmů moc nenajdeme, jedná se především o:

- příjmy z provozování taxativně vyjmenovaných ekologických zařízení,
- úroky z přeplatku na dani zaviněné správcem daně a orgánem správy sociálního zabezpečení. [5]

7.3 Základ daně

Základem daně je rozdíl mezi výnosy a náklady. Základ daně se odvozuje z účetního výsledku hospodaření před zdaněním, který se potom dále upravuje podle ZDP o připočitatelné a odčitatelné položky.

Položky odčitatelné od základu daně

Právnícké osoby si mohou od základu daně odečíst tyto položky:

- daňovou ztrátu,
- výdaje (náklady) vynaložené na výzkum a vývoj,
- dary na veřejně prospěšné účely.

Daňová ztráta, výdaje (náklady) vynaložené na výzkum a vývoj

Položky odčitatelné od základu daně upravuje § 34 ZDP, uvedené podmínky jsou pro fyzickou a právnickou osobu stejné. Viz podkapitola 6.9.1.

Dary na veřejně prospěšné účely

Jedná se o dary věnované poplatníkem neziskovým organizacím. ZDP přesně definuje, co se dá považovat za veřejně prospěšné a stanovuje, kterým subjektům mohou být dary určeny. Většinou se jedná o dary poskytnuté obcím, krajům, právnickým osobám se sídlem na území České republiky a jiných členských států Evropské unie.

Celková hodnota darů musí činit minimálně 2 000 Kč. Základ daně se může snížit maximálně o 5 % ze základu daně sníženého podle § 34. [5]

7.4 Sazba daně

Sazba daně z příjmů právnických osob je oproti sazbě daně z příjmů fyzických osob lineární. Pro podnikatelské subjekty činí 19 %. Pro investiční fondy, podílové fondy a zahraniční fondy kolektivního investování činí sazba daně 5 % ze základu daně. Výsledek daně se zaokrouhluje na celé tisícikoruny dolů. [5]

7.5 Slevy na dani

Poplatníci daní z příjmů právnických osob si mohou uplatnit tyto slevy:

- sleva na zaměstnance se změnou pracovní schopností,
- sleva na investiční pobídky.

Slevy na dani upravuje § 35, § 35a, § 35b ZDP, uvedené slevy na dani jsou pro právnickou a fyzickou osobu stejné. Viz podkapitola 6.9.3.

7.6 Výpočet daně z příjmů právnických osob

Účetní HV (rozdíl mezi účetními výnosy a náklady)

- Příjmy, které nejsou předmětem daně

- osvobozené příjmy §19

- samostatný základ daně §20 (příjmy z dividend, podílů na zisku, podílu na likvidačním zůstatku plynoucí poplatníkem ze zdrojů v zahraničí)

+ zvýšení HV §23,24,25 (náklady účetní > daňové)

- snížení HV (náklady účetní < daňové)

= Základ daně (může být i záporná = ztráta)

- Ztráta §34

= mezisoučet ZD

- dary §20

= upravený ZD

Zaokrouhleno na 1 000↓

Daň 19% §21

-sleva na dani §35

= daň po slevě

-zaplacené zálohy §38

= daň k úhradě

8 Praktická část

V praktické části bakalářské práce bych se chtěla pokusit názorně předvést výhody a nevýhody daně z příjmů právnické a fyzické osoby.

K realizaci jsem si vybrala firmu MILORD, s. r. o., která mi poskytla potřebné materiály (rozvahu, výsledovku, daňové přiznání, výkaz zisku a ztrát).

V praktické části nalezneme představení firmy MILORD, s.r.o. a jako přílohu výpis z obchodního rejstříku.

Další část práce se zabývá výpočtem daní z příjmů nejprve právnické osoby (jedná se o skutečnou výši daně, kterou firma MILORD, s.r.o. zaplatila za rok 2011). Tato část obsahuje modelové příklady na vyplacení zisku, a to buď výplata ve formě mezd, nebo získání peněžních prostředků z podílů na zisku.

Práce též obsahuje modelové příklady, jaká by byla výše daně, sociálního pojištění a zdravotního pojištění, kdyby podnikatelka vedla daňovou evidenci, účetnictví nebo prokazovala výdaje paušálem, tzn. výpočet daně z příjmů fyzických osob. Tato část obsahuje grafy (porovnání daně, sociálního a zdravotního pojištění).

Poslední část se zabývá výhledem pro rok 2012, kdy se změnila slevy na dani u fyzických osob, musí se brát v úvahu, že si podnikatelka nebude moci uplatnit ztrátu z minulých let. Tato část opět obsahuje grafy pro srovnání.

8.1 Představení firmy

Obchodní firma: MILORD, s. r. o.

Datum zápisu do obchodního rejstříku: 14. dubna 2008

Sídlo: Brno, Mutěnická 4129/4, PSČ 602 00

IČO: 607 23 581

Právní forma: společnost s ručením omezeným

Předmět podnikání:

- obchodní živnost – koupe zboží za účelem jeho dalšího prodeje a prodej,
- reklamní činnost,
- zprostředkování obchodu a služeb,
- činnost podnikatelských, finančních, organizačních a ekonomických poradců,
- služby v oblasti administrativní správy a služby organizačně hospodářské povahy,
- činnost účetních poradců, vedení účetnictví, vedení daňové evidence.

Statutární orgán:

- jednatel: Ing. Miloslava Orsavová

Společníci: Ing. Miloslava Orsavová

Vklad: 220 000 Kč, splaceno 100%

Základní kapitál: 220 000 Kč

Zaměstnanci:

- stav zaměstnanců: 3
- toho řídící orgán: 1

Doplňující informace:

- Společnosti využívá na základě smlouvy o výpůjčce osobní automobil Škoda octavia combi k podnikání.
- Společnost je smluvně zavázána k drobné údržbě vozidla.
- Společnost má pronajatou kancelář na ulici Zvonařka 5.

Nabídka služeb:

- firma nabízí vedení účetnictví všem typům společnosti (společnost s ručením omezeným, akciová společnost, komanditní společnost, veřejná obchodní společnost, bytové družstvo, společenství vlastníků bytových jednotek),
- vedení daňové evidence,
- vedení mzdové agendy a personalistiky,
- daňové poradenství,
- sestavení přiznání k daním (z příjmů fyzických osob, z příjmů právnických osob, nemovitostí, z převodu nemovitostí, dědická, darovací, silniční),
- odborný dohled při vedení účetnictví,
- konzultační činnost. [11]

Jak již bylo v teoretické části zmíněno, fyzická osoba při výpočtu základu daně může vést daňovou evidenci, výdajový paušál nebo účetnictví. Právnická osoba se rozhodovat nemůže, vede jenom účetnictví.

V následujících příkladech uvidíme rozdíl mezi jednotlivými metodami, které jsem zpracovala pro firmu MILORD, s. r. o.

8.2 Daň z příjmů právnických osob

K výpočtu daně z příjmů právnických osob vycházím z výsledovky a daňového přiznání, které mi bylo poskytnuto firmou MILORD, s.r.o.

Tabulka 3: Výsledovka

Účet	Název	Konečný stav
I. Náklady		
501N	Spotřeba materiálu	68 320,32
50101N	- spotřeba režijního materiálu	39 005,74
50102N	- odborná literatura	6 560,46
50103N	- PHM	19 387,59
50105N	- přímá spotřeba DDHM	3 366,53
511N	Opravy a udržování	17 131,44

518N	Ostatní služby	131 664,71
51801N	- ostatní služby	50 205,30
51802N	- poštovné	1 138,00
51803N	- telefon	28 341,41
51805N	- školení	3 480,00
51807	- nájemné	48 480,00
521N	Mzdové náklady	644 983,00
52101N	- mzdové náklady	486 293,00
52102N	- DPP	158 690,00
524N	Zákonné sociální pojištění	166 964,00
52410N	Sociální pojištění	129 993,00
52420N	Zdravotní pojištění	36 971,00
527N	Zákonné sociální náklady	24 504,00
538N	Ostatní daně a poplatky	50,00
53802N	- kolky a ostatní poplatky	50,00
540N	Jiné provozní náklady	436,00
548N	Ostatní provozní náklady	9 165,19
54801N	- zaokrouhlení	0,19
54802N	- pojištění společnosti	8 175,00
54803N	- pojištění zaměstnanci	990,00
568N	Ostatní finanční náklady	5 786,00
591N	Daň z příjmů z běžné činnosti	14 440,00
Náklady celkem:		1 083 424,66
II. Výnosy		
602V	Tržby z prodeje služeb	1 187 745,00
648V	Jiné provozní výnosy	5 139,10
662V	Úroky	25,07
Výnosy celkem:		1 192 909,17
Výsledek hospodaření – zisk:		109 484, 51

(zdroj dat: MILORD, s.r.o.)

Tabulka 4: Výpočet daně z příjmů právnických osob

Účetní výsledek hospodaření	123 925
§ 18 příjmy, které nejsou předmětem daně	0
§ 19 osvobozené příjmy	0
§ 20 samostatný základ daně	0
§ 23, 24, 25 zvýšení hospodářského výsledku	0
§ 23, 24, 25 snížení hospodářského výsledku	0
Základ daně	123 925
§ 34 odečet daňové ztráty	-47 000
Základ daně po úpravě daňové ztráty	76 925
§ 20 odečtení darů	0
Upravený základ daně	76 925
Zaokrouhlení na tisíce dolů	76 900
Daň z příjmů PO – 19 %	14 400
§ 35 slevy na dani	0
Daň po slevě	14 440
Daňová povinnost	14 440

(zdroj dat: MILORD, s.r.o.)

V tomto případě společnosti vznikla daňová povinnost ve výši 14 440 Kč. Výhodou je, že společnost už nic neodvádí na sociální a zdravotní pojištění. Pokud by si ale chtěl společník vyplatit podíl na zisku, nemůže si peněžní prostředky převést pro svou osobní spotřebu, na rozdíl od fyzických osob, ale musí je zdanit podle §36/2/b ZDP srážkovou daní ve výši 15 %.

Pro společníka je důležité zjistit, co je pro něj výhodnější, aby daňové zatížení bylo co nejnižší. Proto si v následujících příkladech ukážeme, jestli je výhodnější získat peněžní prostředky ze společnosti nebo si vyplatit podíly na zisku společnosti.

Příklad 1:

Společník obdržel v roce 2011 hrubou měsíční mzdu ve výši 55 000 Kč. Otázka zní:

- a) Jaký bude čistý příjem společníka, jestliže uplatňuje základní slevu na poplatníka a daňové zvýhodnění na dvě děti?
- b) Jaké budou náklady společnosti?

Tabulka 5: ad a) čistý příjem společníka (v Kč)

Hrubá mzda	55 000
Pojistné zaměstnance (SP 6,5 % + ZP 4,5 %)	6 050
Daň ze mzdy (vypočtená po slevě a daňovém zvýhodnění)	7 151
Čistý měsíční příjem	41 799
Čistý příjem společníka za rok	501 588

(zdroj dat: vlastní tvorba dle vlastního průzkumu)

Tabulka 6: ad b) náklady společnosti

Hrubá mzda	55 000
Pojistné zaměstnavatele (SP 25 % + ZP 9 %)	18 700
Super hrubá mzda	73 700
Náklady společnosti za rok	884 400
Daň z příjmů společnosti – snižená o 19 % z částky 884 400	-168 036
Náklady společnosti po odečtení daně	716 364

(zdroj dat: vlastní tvorba dle vlastního průzkumu)

Příklad 2:

Společník si mzdu nebude vyplácet, ale celou částku zisku po odečtení daně z příjmů společnosti ve výši 716 364 Kč si vyplatí jako podíly na zisku.

Tabulka 7: Podíl na zisku

Zisk	716 364
Srážková daň 15 %	-107 455
Čistý podíl na zisku	608 909

(zdroj dat: vlastní tvorba dle vlastního průzkumu)

Závěr: Rozdíl mezi podílem na zisku a čistým příjmem společníka činí ve výši 107 321 Kč.

Musíme ale brát v úvahu, že z podílů na zisku společník není pojištěn ani důchodově, ani nemocensky.

8.3 Daň z příjmů fyzických osob, vede-li se daňová evidence pro rok 2011

Tabulka 8: Výpočet daně z příjmů FO

§ 6 dílčí základ daně ze závislé činnosti	0
§ 7 příjmy z podnikání a jiné samostatné výdělečné činnosti	1 158 329
§ 7 výdaje z podnikání a jiné samostatné výdělečné činnosti	-1 068 985
§ 8 dílčí základ daně z kapitálového majetku	0
§ 9 dílčí základ daně z pronájmu	0
§ 10 dílčí základ daně z ostatních příjmů	0
Celkový základ daně	89 344
§ 34 uplatňovaná výše ztráty	-47 000
Základ daně po odečtení ztráty	42 344
§ 15 nezdanitelné položky	0
Upravený základ daně	42 344
Zaokrouhlení na stovky dolů	42 300
Daň z příjmů FO – 15%	6 345
§ 35ba sleva na poplatníka	-23 640
Daň z příjmů po slevách	0
§ 35c daňové zvýhodnění	-23 208
Daňový bonus	-23 208

(zdroj dat: vlastní tvorba dle vlastního průzkumu)

Výpočet sociálního pojištění:

Minimální roční vyměřovací základ činí 74 220 Kč. Sazba sociálního pojištění je 29,2 % z vyměřovacího základu, tzn. minimální sociální pojištění OSVČ činí 21 673 Kč.

Výpočet zdravotního pojištění:

Minimální roční vyměřovací základ činí 148 440 Kč. Sazba zdravotního pojištění je 13,5 % z vyměřovacího základu, tzn. minimální zdravotní pojištění OSVČ činí 20 040 Kč.

Přeplatek na dani je ve výši 23 208 Kč.

Vycházela jsem z rozvahy a výsledovky, příjmy jsem snížila o pohledávky ve výši 34 580 Kč, firma nevykazuje žádné závazky.

8.4 Daň z příjmů fyzických osob, uplatňuje-li podnikatel výdaje paušálem pro rok 2011

Tabulka 9: Výpočet daně z příjmů FO

§ 6 dílčí základ daně ze závislé činnosti	0
§ 7 příjmy z podnikání a jiné samostatné výdělečné činnosti	1 158 329
§ 7 výdaje z podnikání a jiné samostatné výdělečné činnosti	-694 998
§ 8 dílčí základ daně z kapitálového majetku	0
§ 9 dílčí základ daně z pronájmu	0
§ 10 dílčí základ daně z ostatních příjmů	0
Celkový základ daně	463 331
§ 34 uplatňovaná výše ztráty	-47 000
Základ daně po odečtení ztráty	416 331
§ 15 nezdanitelné položky	0
Upravený základ daně	416 331
Zaokrouhlení na stovky dolů	416 300
Daň z příjmů FO – 15%	62 445
§ 35ba sleva na poplatníka	-23 640
Daň z příjmů po slevách	38 805
§ 35c daňové zvýhodnění	-23 208
Daňová povinnost	15 597

(zdroj dat: vlastní tvorba dle vlastního průzkumu)

Sociální pojištění

Na sociálním pojištění by podnikatelka zaplatila 60 368 Kč.

Jelikož je v tomto případě vyměřovací základ vyšší než 74 220 Kč, bereme vyměřovací základ daně, vynásobíme 50 % a následně sazbou sociálního pojištění.

Výpočet sociálního pojištění vypadá následovně: $416\,331 \times 0,5 \times 0,292 = 60\,368 \text{ Kč}$

Zdravotní pojištění

Na zdravotním pojištění by podnikatelka zaplatila 28 103 Kč.

Jelikož je v tomto případě vyměřovací základ vyšší než 148 440 Kč, bereme vyměřovací základ daně, vynásobíme 50 % a následně sazbou zdravotního pojištění.

Výpočet zdravotního pojištění vypadá následovně: $416\,331 \times 0,5 \times 0,135 = 28\,103$ Kč

Poplatník musí odvést 15 597 Kč na dani.

Opět jsem vycházela z rozvahy a výsledovky, příjmy jsem snížila o pohledávky ve výši 34 580 Kč, paušální výdaje jsou stanovené ve výši 60%. Firma nevykazuje žádné závazky.

8.5 Daň z příjmů fyzických osob, vede-li podnikatel účetnictví pro rok 2011

K výpočtu dani z příjmů fyzických osob, kdy podnikatel vede účetnictví, vycházím z výsledovky, v daňovém přiznání podnikatel musí vyplnit přílohu č. 1, protože si zvyšuje výsledek hospodaření, v tomto případě se jedná o účet 526.

Tabulka 10: Výsledovka

Účet	Název	Konečný stav
I. Náklady		
501N	Spotřeba materiálu	68 320,32
50101N	- spotřeba režijního materiálu	39 005,74
50102N	- odborná literatura	6 560,46
50103N	- PHM	19 387,59
50105N	- přímá spotřeba DDHM	3 366,53
511N	Opravy a udržování	17 131,44
518N	Ostatní služby	131 664,71
51801N	- ostatní služby	50 205,30
51802N	- poštovné	1 138,00
51803N	- telefon	28 341,41
51805N	- školení	3 480,00

51807	- nájemné	48 480,00
521N	Mzdové náklady	644 983,00
52101N	- mzdové náklady	486 293,00
52102N	- DPP	158 690,00
524N	Zákonné sociální pojištění	166 964,00
52410N	Sociální pojištění	129 993,00
52420N	Zdravotní pojištění	36 971,00
526N	Individuální podnikatel	41 713,00
527N	Zákonné sociální náklady	24 504,00
538N	Ostatní daně a poplatky	50,00
53802N	- kolky a ostatní poplatky	50,00
540N	Jiné provozní náklady	436,00
548N	Ostatní provozní náklady	9 165,19
54801N	- zaokrouhlení	0,19
54802N	- pojištění společnosti	8 175,00
54803N	- pojištění zaměstnanci	990,00
568N	Ostatní finanční náklady	5 786,00
Náklady celkem:		1 110 697,66
II. Výnosy		
602V	Tržby z prodeje služeb	1 187 745,00
648V	Jiné provozní výnosy	5 139,10
662V	Úroky	25,07
Výnosy celkem:		1 192 909,17
Výsledek hospodaření – zisk:		82 211,51

(zdroj dat: MILORD, s.r.o.)

Tabulka 11: Výpočet daně z příjmů FO

§ 6 dílčí základ daně ze závislé činnosti	0
§ 7 příjmy z podnikání a jiné samostatné výdělečné činnosti	1 192 909
§ 7 výdaje z podnikání a jiné samostatné výdělečné činnosti	-1 110 698
Rozdíl mezi příjmy a výdaji	82 212
§ 5, § 23 úhrn částek zvyšujících výsledek hospodaření	41 713
§ 7 dílčí základ daně z podnikání a samostatné výdělečné činnosti	123 925
§ 8 dílčí základ daně z kapitálového majetku	0
§ 9 dílčí základ daně z pronájmu	0
§ 10 dílčí základ daně z ostatních příjmů	0
Celkový základ daně	123 925
§ 34 uplatňovaná výše ztráty	-47 000
Základ daně po odečtení ztráty	76 925
§ 15 nezdanitelné položky	0
Upravený základ daně	76 925
Zaokrouhlení na stovky dolů	76 900
Daň z příjmů FO – 15%	11 535
§ 35ba sleva na poplatníka	-23 640
Daň z příjmů po slevách	0
§ 35c daňové zvýhodnění	-23 208
Daňový bonus	23 208

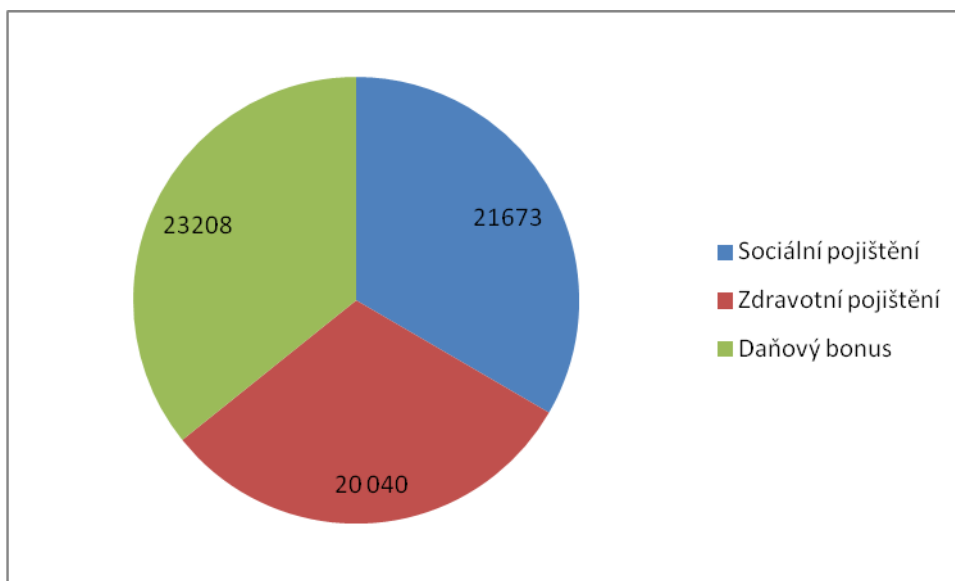
(zdroj dat: vlastní tvorba dle vlastního průzkumu)

Na sociálním pojištění by podnikatelka zaplatila 21 673 Kč.

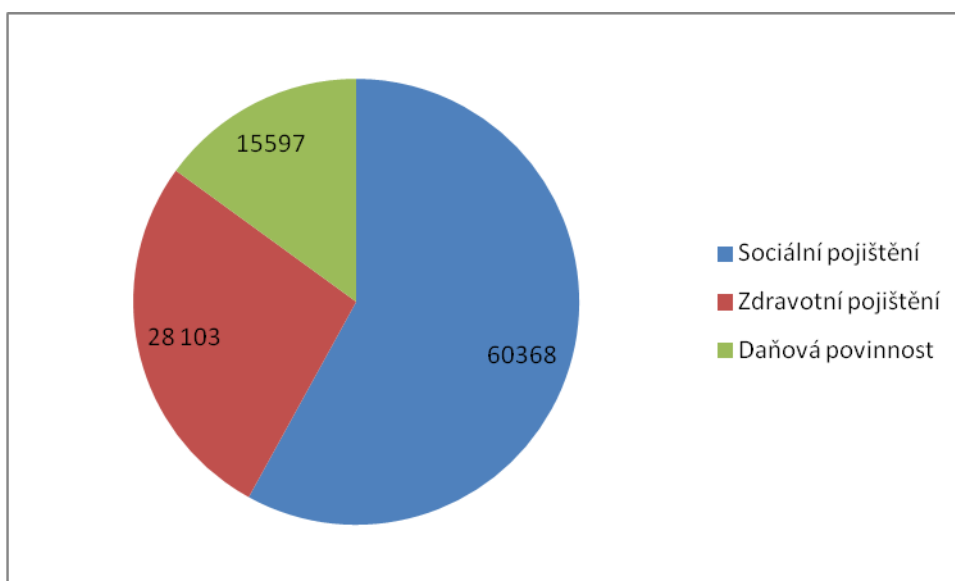
Na zdravotním pojištění by firma zaplatila 20 040 Kč.

Přeplatek na dani je ve výši 23 208 Kč.

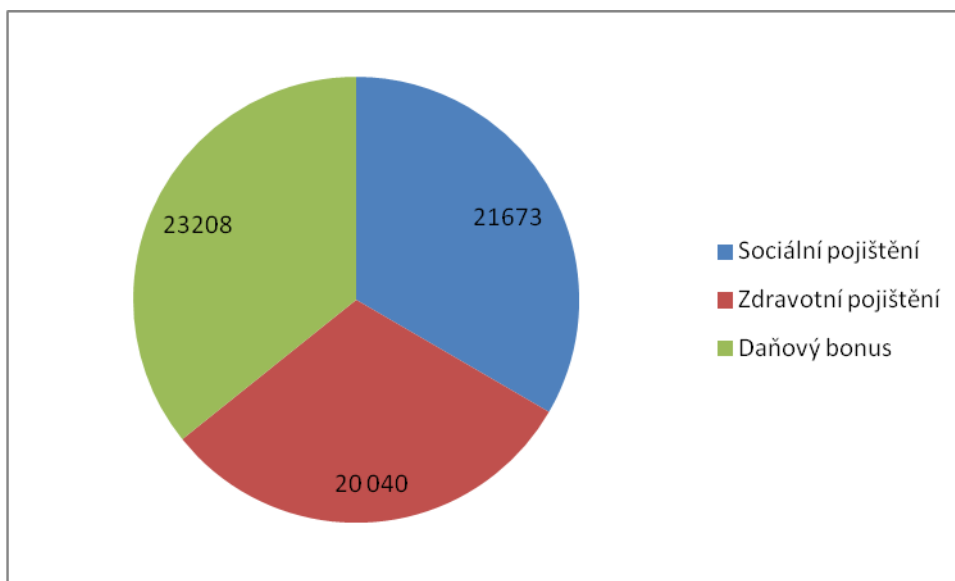
8.6 Porovnání daně z příjmů a odvodů na sociální a zdravotní pojištění za rok 2011



Graf 1: Daňová evidence (v Kč)
(zdroj dat: vlastní tvorba dle vlastního průzkumu)



Graf 2: Paušální výdaje (v Kč)
(zdroj dat: vlastní tvorba dle vlastního průzkumu)



Graf 3: Účetnictví (v Kč)

(zdroj dat: vlastní tvorba dle vlastního průzkumu)

Z výše uvedených grafů je patrné, že pokud by podnikatelka vedla daňovou evidenci nebo účetnictví, vznikl by jí přeplatek na dani a odvody na sociálním a zdravotním pojištění ve stejné výši. Pokud by se rozhodla pro výdaje uplatňované paušálem, vznikla by jí daňová povinnost a na odvodech by zaplatila značně vysoké částky. Z toho vyplývá, že paušál se v tomto případě rozhodně nevyplatí.

8.7 Výhled na rok 2012 změní-li se pouze § 35ba a § 35c, tedy slevy na dani

Tabulka 12: Daňová evidence

§ 6 dílčí základ daně ze závislé činnosti	0
§ 7 příjmy z podnikání a jiné samostatné výdělečné činnosti	1 158 329
§ 7 výdaje z podnikání a jiné samostatné výdělečné činnosti	-1 068 985
§ 8 dílčí základ daně z kapitálového majetku	0
§ 9 dílčí základ daně z pronájmu	0
§ 10 dílčí základ daně z ostatních příjmů	0
Celkový základ daně	89 344
§ 34 uplatňovaná výše ztráty	0
Základ daně po odečtení ztráty	89 344
§ 15 nezdanitelné položky	0
Upravený základ daně	89 344
Zaokrouhlení na stovky dolů	89 300
Daň z příjmů FO – 15%	13 395
§ 35ba sleva na poplatníka	-24 840
Daň z příjmů po slevách	0
§ 35c daňové zvýhodnění	-26 808
Daňový bonus	-26 808

(zdroj dat: vlastní tvorba dle vlastního průzkumu)

Na sociálním pojištění by podnikatelka zaplatila 22 032 Kč.

Na zdravotním pojištění by podnikatelka zaplatila 20 364 Kč.

Přeplatek na dani je ve výši 26 808 Kč.

Oproti roku 2011 je změna pouze u slevy na poplatníka a na daňovém zvýhodnění. Sleva na poplatníka změnu v roce 2012 žádnou nepřinese, protože daň z příjmů po slevách nám vyšla opět nulová, pouze daňové zvýhodnění nám zvýší přeplatek o 3 600 Kč. Na sociálním a zdravotním pojištění odvede podnikatelka nepatrně vyšší částky.

Tabulka 13: Paušální výdaje

§ 6 dílčí základ daně ze závislé činnosti	0
§ 7 příjmy z podnikání a jiné samostatné výdělečné činnosti	1 158 329
§ 7 výdaje z podnikání a jiné samostatné výdělečné činnosti	-694 998
§ 8 dílčí základ daně z kapitálového majetku	0
§ 9 dílčí základ daně z pronájmu	0
§ 10 dílčí základ daně z ostatních příjmů	0
Celkový základ daně	463 331
§ 34 uplatňovaná výše ztráty	0
Základ daně po odečtení ztráty	463 331
§ 15 nezdanitelné položky	0
Upravený základ daně	463 331
Zaokrouhlení na stovky dolů	463 300
Daň z příjmů FO – 15%	69 496
§ 35ba sleva na poplatníka	-24 840
Daň z příjmů po slevách	44 655
§ 35c daňové zvýhodnění	-26 808
Daňová povinnost	17 847

(zdroj dat: vlastní tvorba dle vlastního průzkumu)

Na sociálním pojištění by podnikatelka zaplatila 67 647 Kč.

Na zdravotním pojištění by firma zaplatila 31 275 Kč.

Poplatník musí odvést 17 847 Kč na dani.

Oproti roku 2011 se změní částka na dani z příjmů, kterou musí podnikatelka odvést finančnímu úřadu a částky na odvodech. Změna u slevy na poplatníka se v tomto případě promítne, sníží se daň z příjmů po slevách o 1 200 Kč, dále daňové zvýhodnění, které si může podnikatelka uplatnit je o 1 800 Kč vyšší než v roce 2011, v tomto příkladě podnikatelka uplatňuje zvýhodnění na dvě vyživované děti, rozdíl oproti roku 2011 je tedy 3 600 Kč. Podnikatelka v roce 2012 zaplatí na dani o 2 250 Kč více. Na sociálním pojištění zaplatí o 7 279 Kč více a na zdravotním pojištění o 3 172 Kč více.

Tabulka 14: Účetnictví

§ 6 dílčí základ daně ze závislé činnosti	0
§ 7 příjmy z podnikání a jiné samostatné výdělečné činnosti	1 192 909
§ 7 výdaje z podnikání a jiné samostatné výdělečné činnosti	-1 110 698
Rozdíl mezi příjmy a výdaji	82 212
§ 5, § 23 úhrn částek zvyšujících výsledek hospodaření	41 713
§ 7 dílčí základ daně z podnikání a samostatné výdělečné činnosti	123 925
§ 8 dílčí základ daně z kapitálového majetku	0
§ 9 dílčí základ daně z pronájmu	0
§ 10 dílčí základ daně z ostatních příjmů	0
Celkový základ daně	123 925
§ 34 uplatňovaná výše ztráty	0
Základ daně po odečtení ztráty	123 925
§ 15 nezdanitelné položky	0
Upravený základ daně	123 925
Zaokrouhlení na stovky dolů	123 900
Daň z příjmů FO – 15%	18 585
§ 35ba sleva na poplatníka	-24 840
Daň z příjmů po slevách	0
§ 35c daňové zvýhodnění	-26 808
Daňový bonus	26 808

(zdroj dat: vlastní tvorba dle vlastního průzkumu)

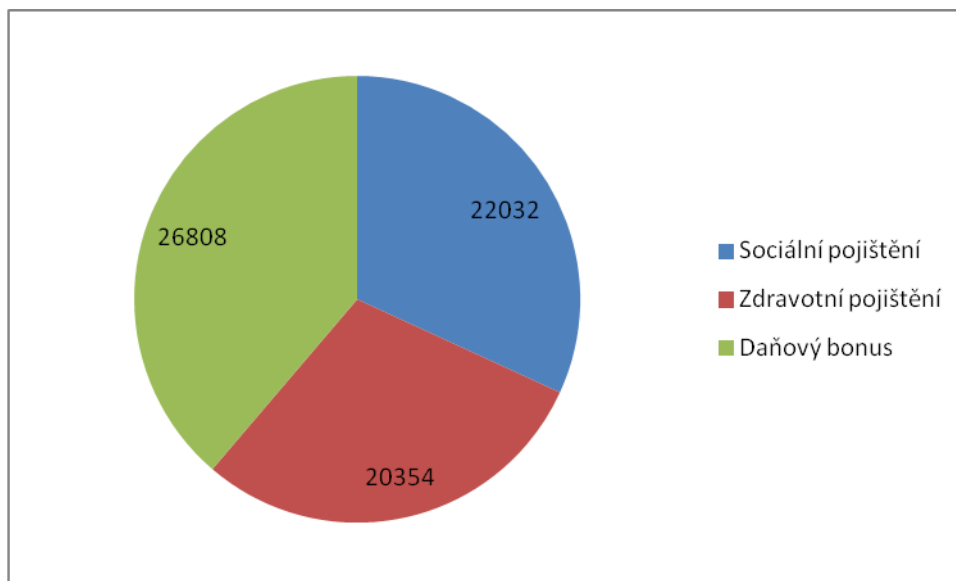
Na sociálním pojištění by podnikatelka zaplatila 22 032 Kč.

Na zdravotním pojištění by podnikatelka zaplatila 20 364 Kč.

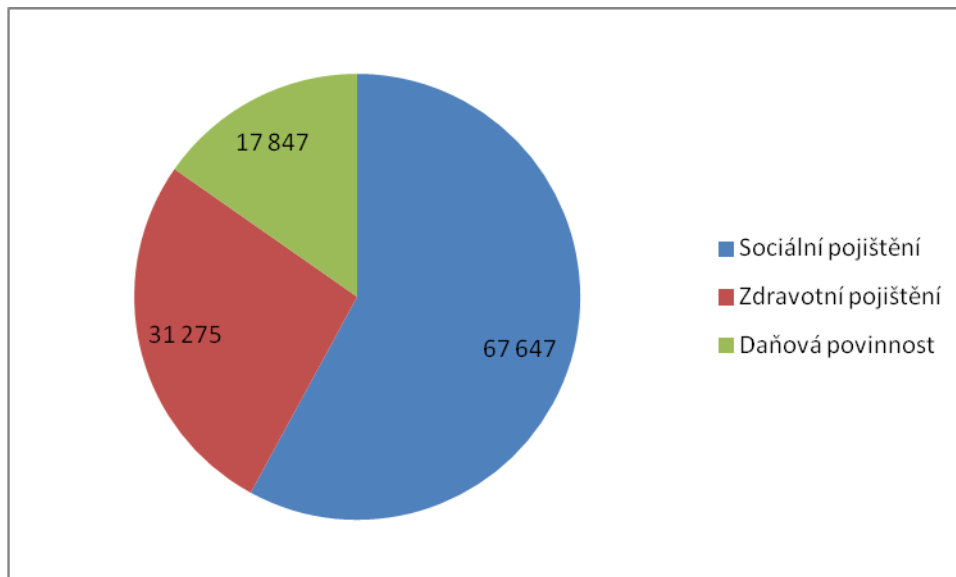
Přeplatek na dani je ve výši 26 808 Kč.

V tomto výpočtu vychází pouze větší přeplatek na dani oproti roku 2011 a to ve výši 3 600 Kč.

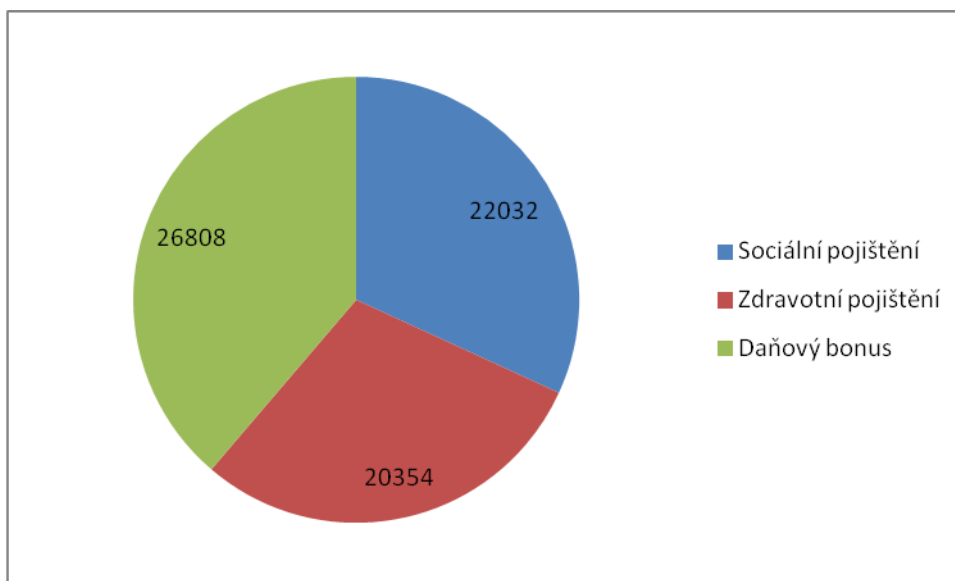
8.8 Porovnání daně z příjmů a odvodů na sociální a zdravotní pojištění za rok 2012



Graf 4: Daňová evidence (v Kč)
(zdroj dat: vlastní tvorba dle vlastního průzkumu)



Graf 5: Paušální výdaje (v Kč)
(zdroj dat: vlastní tvorba dle vlastního průzkumu)



Graf 6: Účetnictví (v Kč)

(zdroj dat: vlastní tvorba dle vlastního průzkumu)

Z výše uvedených grafů je opět patrné, že pokud by podnikatelka vedla daňovou evidenci nebo účetnictví, vznikl by jí přeplatek na dani a odvody na sociálním a zdravotním pojištění ve stejné výši. Pokud by se rozhodl pro výdaje uplatňované paušálem, vznikla by jí daňová povinnost a na odvodech by zaplatila značně vysoké částky. Z toho vyplývá, že paušál se v tomto případě rozhodně nevyplatí.

8.9 Porovnání údajů

Tabulka 15: Porovnání právnické osoby

Právnická osoba (Kč)	
Vyšší mzda	501 588
Podíl na zisku	608 909

(zdroj dat: vlastní tvorba dle vlastního průzkumu)

V této tabulce je patrný rozdíl. V případě, že si podnikatelka bude vyplácet podíl na zisku, dostane o 116 514 Kč více, než kdyby si vyplácela vyšší mzdu. Ovšem musí brát v úvahu, že z podílů na zisku není pojištěna důchodově ani na nemoc.

Tabulka 16: Porovnání fyzické osoby 2011

Fyzická osoba 2011 (Kč)				
Způsob výpočtu daně	Daňová povinnost	OSSZ	VZP	Celkem
Daňová evidence	-23 208	21 673	20 040	18 505
Paušální výdaje	15 597	60 368	28 103	104 068
Účetnictví	-23 208	21 673	20 040	18 505

(zdroj dat: vlastní tvorba dle vlastního průzkumu)

Z výše uvedené tabulky jsou vidět jasné rozdíly, která forma výpočtu daně z příjmů fyzických osob je pro podnikatelku tou nejlepší. Sloupec celkem obsahuje částku, kterou by podnikatelka musela zaplatit na odvodech a dani z příjmů. Z toho vyplývá, že paušál je pro výpočet rozhodně nepříjemný.

Tabulka 17: Porovnání fyzické osoby 2012

Fyzická osoba 2012 (Kč)				
Způsob výpočtu daně	Daňová povinnost	OSSZ	VZP	Celkem
Daňová evidence	-26 808	22 032	20 364	15 588
Paušální výdaje	17 847	67 647	31 275	116 769
Účetnictví	-26 808	22 032	20 364	15 588

(zdroj dat: vlastní tvorba dle vlastního průzkumu)

Výsledky vyšly podobně jako u předchozí tabulky, rozdíl spočívá v tom, že v roce 2012 se zvýšily slevy na poplatníka a na vyživované dítě a zvýšily se zálohy na sociální a zdravotní pojištění.

9 Závěr

Cílem této práce bylo porovnat daňovou povinnost u právnické a fyzické osoby, tedy u obchodní společnosti a živnostníka. Vzhledem k odlišnému zdanění však nelze jednoznačně říct, která forma podnikání je ta nejlepší.

Praktickou část jsem zpracovávala díky firmě MILORD, s.r.o., která mi poskytla potřebné materiály. Z této práce vyplívá, že kdyby firma podnikala jako fyzická osoba, nejlepší způsob výpočtu daně z příjmu by byl, kdy podnikatelka vedla daňovou evidenci nebo účetnictví, protože by jí vycházel stejný přeplatek na dani. Kdyby se podnikatelka rozhodla pro výdaje uplatňované paušálem, vyšla by daňová povinnost a k tomu mnohem větší odvody na sociální a zdravotní pojištění. Daň z příjmů právnických osob je v tomto případě nejlepší způsob, jak vypočítat daň. Jelikož si podnikatelka vyplácí měsíční mzdu, tzn., že je pojištěna důchodově i na nemoc, daň zaplatí ve výši 14 440 Kč a už neodvání žádnou částku na odvody.

V této práci jsem čtenářům nastínila výhody a nevýhody právních forem. Nevýhodou podnikatele, tedy fyzické osoby, je ručení celým svým majetkem. Naproti tomu např. s.r.o. ručí jen do výše svého nesplaceného vkladu. FO je povinna odvádět daň z příjmů fyzických osob, sociální a zdravotní pojištění. Oproti tomu s.r.o. odvádí daň z příjmů právnických osob a případně se stává plátcem srážkové daně z podílů na zisku. Jako další rozdíl je v určení základu daně, kdy fyzická osoba zdaňuje příjmy - výdaje, což přináší úsporu v dlužných pohledávkách. Naproti tomu s.r.o. zdaňuje výnosy - náklady a pohledávky se v tomto případě nezohledňují.

Bibliografie

- [1] RABAN A KOL., *Přemysl. Obchodní zákoník. 5. doplněné vydání. Praha: EUROUNION Praha, s.r.o., 2007. ISBN 978-80-7317-060-8.*
- [2] KUBÁTOVÁ, Květa. *Daňová teorie a politika. 5., aktualiz. vyd. Praha: Wolters Kluwer Česká republika, 2010, 275 s. ISBN 978-80-7357-574-8.*
- [3] VEBER, Jaromír. *Podnikání malé a střední firmy. 2., aktualiz. a rozš. vyd. Praha: Grada, 2008, 311 s. ISBN 978-80-247-2409-6.*
- [4] ŠTOHL, Pavel. *Daně 2010: výklad a praktické příklady. 1. vyd. Ilustrace Vladimír Jiránek. Znojmo: Soukromá vysoká škola ekonomická Znojmo, 2010, 147 s. ISBN 978-808-7314-012.*
- [5] RYLOVÁ, Zuzana. *Daňové zákony ...: s komentářem změn ... Brno: Computer Press, 2004-. Právní předpisy v platném znění (Computer Press). ISBN 978-80-251-3388-0.*
- [6] VANČUROVÁ, Alena, Lenka LÁCHOVÁ a Jana VÍTKOVÁ. *Daňový systém ČR ...: s komentářem změn ... V Praze: 1. VOX, 1997-. Ekonomie (1. VOX). ISBN 978-80-86324-86-9.*

Internetové zdroje

- [7] *Obchodní rejstřík. Topfin.cz [online]. 2009-2012 [cit. 2012-05-06]. Dostupné z: <http://www.topfin.cz/obchodni-rejstrik>*
- [8] *Právní formy podnikání [online]. 2011 [cit. 2012-05-06]. Dostupné z: <http://www.ipodnikatel.cz/Zahajeni-podnikani/pravni-formy-podnikani-pro-fyzicke-a-pravnicke-osoby.html>*
- [9] *Živnost wikipedia [online]. 2001-2012 [cit. 2012-05-06]. Dostupné z: http://cs.wikipedia.org/wiki/%C5%BDivnost#Podm.C3.ADnky_pro_z.C3.ADsk.C3.A1n.C3.AD_.C5.BEivnostensk.C3.A9ho_opr.C3.A1vn.C4.9Bn.C3.AD*
- [10] *Daň wikipedia [online]. 2001-2012 [cit. 2012-05-06]. Dostupné z: <http://cs.wikipedia.org/wiki/Da%C5%88>*

[11] Milord, s.r.o. [online]. 2009-2012 [cit. 2012-05-07]. Dostupné z:
<http://www.milord.cz/>

Přehled tabulek, grafů a obrázků

Tabulka 1: Porovnání obchodních společností a družstva.....	18
Tabulka 2: Výše paušálů.....	27
Tabulka 3: Výsledovka	42
Tabulka 4: Výpočet daně z příjmů právnických osob	44
Tabulka 5: ad a) čistý příjem společníka (v Kč).....	45
Tabulka 6: ad b) náklady společnosti	45
Tabulka 7: Podíl na zisku.....	46
Tabulka 8: Výpočet daně z příjmů FO.....	47
Tabulka 9: Výpočet daně z příjmů FO.....	48
Tabulka 10: Výsledovka	49
Tabulka 11: Výpočet daně z příjmů FO.....	51
Tabulka 12: Daňová evidence.....	54
Tabulka 13: Paušální výdaje	55
Tabulka 14: Účetnictví.....	56
Tabulka 15: Porovnání právnické osoby	58
Tabulka 16: Porovnání fyzické osoby 2011	59
Tabulka 17: Porovnání fyzické osoby 2012	59
Graf 1: Daňová evidence (v Kč)	52
Graf 2: Paušální výdaje (v Kč)	52
Graf 3: Účetnictví (v Kč)	53
Graf 4: Daňová evidence (v Kč)	57
Graf 5: Paušální výdaje (v Kč)	57
Graf 6: Účetnictví (v Kč).....	58
Obrázek 1: Schéma - přímé daně	20
Obrázek 2: Schéma - nepřímé daně	21

Příloha