

VYSOKÁ ŠKOLA POLYTECHNICKÁ JIHLAVA

Finance a řízení

PODNIKÁNÍ JAKO OSOBA SAMOSTATNĚ VÝDĚLEČNĚ
ČINNÁ VERSUS SPOLEČNOST S RUČENÍM
OMEZENÝM

Bakalářská práce

Autor práce: Markéta Kutlvašrová

Vedoucí práce: Ing. Jana Novotná

Jihlava 2026

Vysoká škola polytechnická Jihlava

Tolstého 16, 586 01 Jihlava

ZADÁNÍ BAKALÁŘSKÉ PRÁCE

Autor práce: **Markéta Kutlvašrová**

Studijní program: Finance a řízení

Garant studijního programu: Ing. Jakub Dostál, Ph.D.

Název práce: **Podnikání jako osoba samostatně výdělečně činná versus založení společnosti s ručením omezeným**

Vedoucí práce: Ing. Jana Novotná

Cíl práce: Cílem práce je porovnat daňové dopady a míru finančního zatížení při podnikání prostřednictvím společnosti s ručením omezeným a provozování podnikatelské činnosti jako osoba samostatně výdělečně činná. Zhodnotit výhody a nevýhody obou variant.

Abstrakt

Bakalářská práce se zaměřuje na rozhodování mezi podnikáním jako osoba samostatně výdělečně činná a formou společnosti s ručením omezeným. Analyzuje administrativní náročnost, povinné odvody a daňové zatížení osoby podnikající v oblasti zednických prací. Zkoumá varianty využití skutečných výdajů, paušálních výdajů, paušální daně a modelové varianty podnikání formou společnosti s ručením omezeným. Modelové situace zahrnují výpočty výplaty zisku společníkovi s dalšími variantami na hlavní pracovní poměr nebo dohodu o provedení práce. Na základě praktické části práce je poskytnuto doporučení podnikateli pro optimální daňovou a administrativní zátěž.

Klíčová slova

Osoba samostatně výdělečně činná; paušální daň; paušální výdaje; společnost s ručením omezeným; daňové zatížení

Abstract

The bachelor's thesis focuses on deciding between doing business as a self-employed person and in the form of a limited liability company. It analyses the administrative complexity, mandatory contributions and tax burden of a person doing business in the field of masonry work. It examines the options for using actual expenses, lump sum expenses, lump sum taxes and model options for doing business in the form of a limited liability company. Model situations include calculations of profit payments to a partner with other options for the main employment relationship or an agreement to perform work. Based on the practical part of the thesis, recommendations are provided to the entrepreneur for the optimal tax and administrative burden.

Keywords

Self-employed people; flat-rate tax scheme; flat-rate expenses; limited liability company; tax burden

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“).

Byl/a jsem seznámen/a s tím, že na mou bakalářskou práci se plně vztahuje **AZ**, zejména § 60 (školní dílo).

Podle § 47b zákona o vysokých školách souhlasím se zveřejněním své práce podle Směrnice pro vedení, vypracování a zveřejňování závěrečných prací na VŠPJ, a to bez ohledu na výsledek obhajoby.

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 mě 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. dubna 2026

.....

Podpis studenta/ky

Poděkování

Tímto bych chtěla poděkovat vedoucí mé bakalářské práce, paní Ing. Janě Novotné, za množství cenných rad, připomínek a trpělivosti při zpracování této práce. Dále velké poděkování patří mé rodině a partnerovi, kteří mě podporovali při mém studiu.

Obsah

SEZNAM OBRÁZKŮ	7
SEZNAM TABULEK	8
SEZNAM ZKRATEK.....	9
ÚVOD	10
1 TEORETICKÁ ČÁST	11
1.1 OSOBA SAMOSTATNĚ VÝDĚLEČNĚ ČINNÁ	11
1.2 SPOLEČNOST S RUČENÍM OMEZENÝM	20
2 VÝZKUMNÁ ČÁST / PRAKTICKÁ ČÁST / HLAVNÍ ČÁST PRÁCE /	29
2.1 PŘÍJMY A VÝDAJE.....	29
2.2 VÝPOČTY OSVČ	29
2.3 VÝPOČTY S.R.O.	31
2.4 VÝHODY A NEVÝHODY VARIANT	34
2.5 NAVRHNUTÍ VÝSLEDKU	37
ZÁVĚR.....	39
SEZNAM POUŽITÉ LITERATURY	40

Seznam obrázků

Obr. 1 Druhy živností	13
Obr. 2 Formulář oznámení o vstupu do paušálního režimu	15
Obr. 3 Rozdělení společností	20

Seznam tabulek

Tab. 1 Pásma paušálních výdajů	12
Tab. 2 Slevy na dani	14
Tab. 3 Pásma paušální daně.....	16
Tab. 4 Minimum pro SP a ZP	17
Tab. 5 Stanovení základu daně	19
Tab. 6 Daň z příjmů PO	27
Tab. 7 Skutečných a paušálních výdajů.....	30
Tab. 8 Paušální daň	31
Tab. 9 Výplata zisku společníkovi.....	31
Tab. 10 DPP do limitu	32
Tab. 11 Minimální mzda	34
Tab. 12 Porovnání doporučených variant.....	38

Seznam zkratk

ČR	Česká republika
OSVČ	Osoba samostatně výdělečně činná
s.r.o.	Společnost s ručením omezeným
SP	Sociální pojištění
ZP	Zdravotní pojištění
ZD	Základ daně
VŠPJ	Vysoká škola polytechnická Jihlava
VH	Výsledek hospodaření
FO	Fyzická osoba
PO	Právnícká osoba
IČO	Identifikační číslo
DPP	Dohoda o provedení práce

Úvod

Téma bakalářské práce jsem si zvolila z důvodu osoby v mém okolí, která aktuálně řeší podobnou situaci a zároveň slouží jako modelový příklad pro praktickou část mé práce. Práce znázorňuje problematiku volby mezi podnikáním jako osoba samostatně výdělečně činná a založení společnosti s ručením omezeným. Mezi klíčová rozhodnutí patří administrativní náročnost, která hraje významnou roli v tomto rozhodování.

Cílem bakalářské práce je zjistit a porovnat daňové zatížení osoby samostatně výdělečně činné a společnosti s ručením omezeným. Také porovnat výhody a nevýhody jednotlivých variant a nalézt optimální řešení pro následné doporučení vybranému podnikateli. Navržený výsledek by měl pomoci podnikateli v rozhodování, zda si ponechat variantu výdajů, kterou využívá nebo zda přejít na jinou formu podnikání.

Práce je rozdělena na teoretickou a praktickou část. V teoretické části jsou popsány parametry podnikání fyzické a právnické osoby. Obsahuje také charakteristiky obou způsobů podnikání, jejich daňové zatížení a výše povinných odvodů vůči zdravotní pojišťovně nebo správě sociálního zabezpečení. Popsány jsou rovněž rozdílné způsoby ručení za závazky.

V praktické části využívám podklady získané od vybraného podnikatele. Dokumenty slouží jako základ pro výpočty a následné porovnání variant podnikání z hlediska daňového zatížení. Na základě výpočtů je provedeno vyhodnocení, které vede k následnému doporučení podnikateli.

Vypočtené varianty výsledků mohou sloužit, jako inspirace a užitečný příklad jenom pro analyzovaného podnikatele, ale také pro další podnikatele, kteří zvažují možnost přechodu na jinou formu podnikání z hlediska daňové optimalizace.

1 Teoretická část

Teoretickou část rozdělím na dvě kategorie. V první popíši specifika a podmínky pro založení osoby samostatně výdělečně činné.

Jaké základní parametry jsou zapotřebí k založení živnosti. Kde si lze zažádat o živnostenské oprávnění a jakým způsobem. Kolik činí poplatek za fyzickou či elektronickou variantu. Také rozepíši druhy živností, které si lze založit a příklady jednotlivých kategorií. Specifika pro založení koncesovaných živností, které potřebují povolení od státní správy. Budu se zabývat pouze živností na hlavní činnost.

Druhá kategorie se zabývá založení společnosti s ručením omezeným. Teoreticky budu popisovat ručení společníků, orgány společnosti a povinnosti společníka.

1.1 Osoba samostatně výdělečně činná

Živnost znamená soustavná činnost za účelem dosažení zisku na vlastní odpovědnost a vlastním jménem provozovaná na základě živnostenského zákona (Hospodářská komora České republiky, 2024).

K získání živnosti je potřeba splňovat několik základních všeobecných podmínek. Některé živnosti vyžadují zvláštní podmínky.

Všeobecné podmínky:

- Zletilost (min 18 let)
- Svěprávnost
- Bezúhonnost

Zvláštní podmínky:

- Odborná způsobilost v oboru

(Srpková, Řehoř, a kol., 2010)

1.1.1 Vznik živnosti

Při počátku podnikání si nejprve budoucí podnikatel musí zažádat o živnostenské oprávnění na příslušném živnostenském úřadě. Ohlášení živnosti lze fyzicky na úřadě nebo pomocí elektronického formuláře. Volba elektronické cesty je pro podnikatele výhodnější a levnější varianta. Vše udělají z pohodlí domova a ještě ušetří.

Pokud osoba vlastní již datovou schránku, tak je nutné, aby žádost poslal pomocí datové schránky. Poplatek za vyřízení živnosti se odvíjí od způsobu doručení žádosti. Pokud budoucí podnikatel osobně donese formulář pro ohlášení živnosti na živnostenský úřad, tak poplatek spojený s vyřízením bude činit 1000 Kč. Druhou možností, jak lze doručit žádost, je elektronicky. Poplatek související s online vyřízením činí 800 Kč (Hospodářská komora České republiky, 2024).

Typy živností

Rozlišují se dvě kategorie živností, a to ohlašovací a koncesované. Specifika pro každou živnost jsou popsány níže. Existuje několik výjimek, které se neřadí do živností, např. advokáti, lékaři a auditoři (Synek, 2010).

Ohlašovací:

1. Vázané

Odborná způsobilost se stanovuje zvlášť pro každou činnost (živnost). K provozování živnosti se vyžadují zvláštní podmínky (Synek, 2010).

2. Řemeslné

K splnění je potřeba splňovat všeobecné podmínky. Dále je potřeba kvalifikace v oboru. Ta je prokazuje tím, že podnikatel předloží výuční list v daném oboru nebo odborným vzděláním. Další možností, kterou se prokazuje odbornost praxe v oboru o minimální délce 6 let (Horzinková, 2010).

Příklady řemeslné živnosti:

- Truhlářství
- Zednické práce
- Zámečnictví

(Synek, 2010)

Podnikatel si může vybrat, zda chce uplatňovat výdaje ve skutečné výši či pomocí paušálních výdajů. Využití paušálního režimu může od prvního rozhodného dne zdaňovacího období. Jednotlivá pásma paušálních výdajů se pohybují v rozmezí od nejnižší sazby 40 % až do 80 % z celkových příjmů. Výše paušálních výdajů závisí na druhu činnosti (Marková, 2024).

Tab. 1 Pásma paušálních výdajů

80 %	Řemeslná činnost (Lesní, zemědělský průmysl)	Max 1.600.000 Kč
60 %	Živnostenské podnikání	Max 1.200.000 Kč
30 %	Nájem z obchodního majetku	Max 600.000 Kč
40 %	Samostatná činnost a jiné příjmy	Max 800.000 Kč

Zdroj: vlastní zpracování dle Marková, 2024

3. Volné

V tomto typu živnosti není zapotřebí odborné kvalifikace. Volnou živností je vše, co nepatří do kategorie vázaných nebo řemeslných živností (Synek 2010).

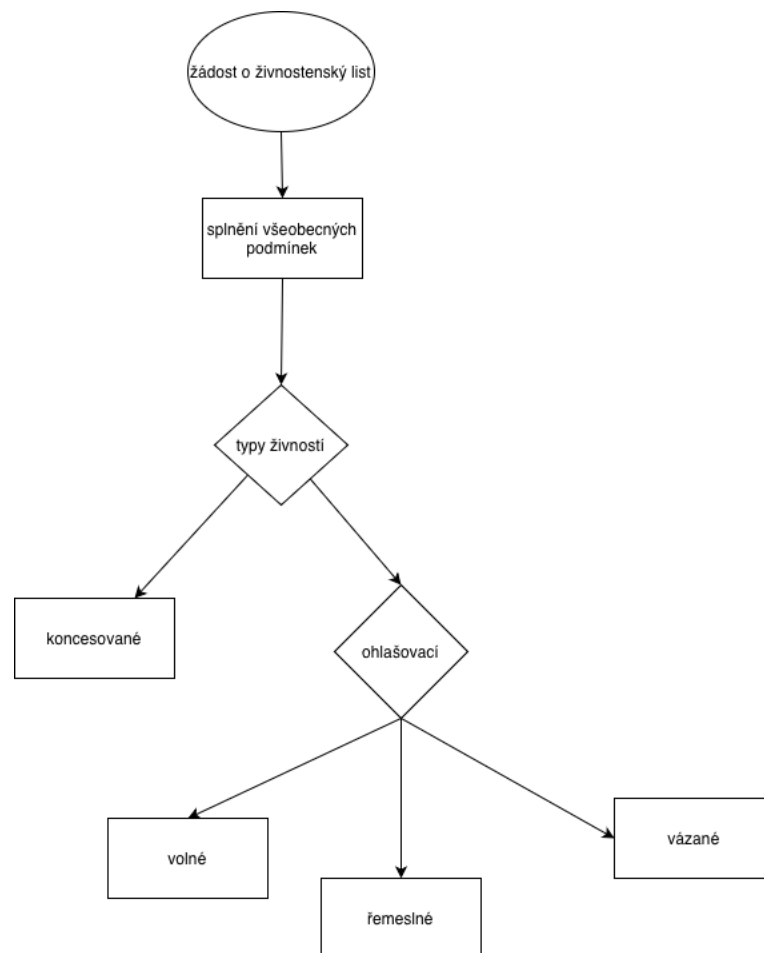
Koncesované:

Do těchto živností spadají profese, pro které je zapotřebí povolení (koncese) příslušných orgánů státní správy, např. ministerstvo průmyslu či ministerstvo vnitra. Podnikatel musí plnit základní všeobecné podmínky, ale také odborné znalosti, které lze prokázat dokladem o rekvalifikaci nebo praxí (Horzinková, 2010).

Příklady koncesovaných živností:

- Výroba zbraní a nábojů
- Výrobci výbušnin
- Směnářská činnost

(Synek, 2010)



Obr. 1 Druhy živností

Zdroj: vlastní zpracování dle Synek (2011)

1.1.2 Zdanění podnikatelů v ČR

Pro fyzické osoby podnikatele se základní sazba daně z příjmů stanovuje ve výši 15 % ze základu daně, a to do limitu odpovídajícího 36násobku průměrné mzdy. Při výpočtu se základ daně zaokrouhluje na celé stovky dolů. Příjmy převyšující tento limit podléhají zvýšené sazbě daně z příjmů, která činí 23 %.

Každý podnikatel má nárok na základní slevu na poplatníka, jejíž výše je 30.840 Kč ročně, resp. 2.570 Kč měsíčně. Kromě toho lze uplatnit daňové bonusy na děti stejným způsobem jako je tomu u zaměstnanců (Marková, 2024).

Tab. 2 Slevy na dani

Druh	Podmínky	Výše slevy (ročně)
Základní sleva na poplatníka	Každý poplatník	30.840, -
Sleva na manžela/manželku	Žije ve společně hospodařící domácnosti, nemá vlastní příjem přesahující 68.000 Kč, a je vyživováno dítě do 3 let	24.840, -
Základní sleva na invaliditu (1. a 2. stupeň)	Přiznán invalidní důchod 1. nebo 2. stupně	2.520, -
Rozšířená sleva na invaliditu (3. stupeň)	Přiznán invalidní důchod 3. stupně	5.040, -
Sleva na držitele průkazu ZTP/P	Nárok na průkaz ZTP/P	16.140, -
DAŇOVÉ ZVÝHODNĚNÍ	NA DĚTI	-
1. Dítě	Vyživované dítě žijící ve společné domácnosti. Nárok má vždy jeden z rodičů.	15.204, -
2. Dítě		22.320, -
3. Dítě a každé další		27.840, -

Zdroj: vlastní zpracování dle financnisprava.gov.cz

Paušální daň:

Paušální daň je určena pro FO podnikatele, kteří nejsou plátcí DPH a jejichž příjmy z vedlejších zdrojů, např. nájmy nebo ostatní příjmy, nepřesahují 50 tisíc Kč. Podání oznámení o vstupu do paušálního režimu je možné nejpozději do 1.1. daného roku. Přihlášení k paušální dani probíhá vždy k 10.1. daného roku.

Mezi hlavní výhody paušálního režimu je výrazné zjednodušení daňových a pojistných povinností pro malé podnikatele. Poplatník, který vstoupí do paušálního režimu je osvobozen od povinnosti podávat daňové přiznání k dani z příjmů a související přehledy pro zdravotní pojišťovnu a správu sociálního zabezpečení. Dále podnikatel nemusí vést daňovou evidenci, je však povinen vést příjmovou evidenci. Pokud by došlo k překročení limitů pásma paušální

daně, ve kterém se nachází, musí poplatník tyto příjmy doložit z důvodu podání daňového přiznání.

Samotné platby daně a pojistného nahrazuje pravidelná měsíční záloha, která obsahuje daň z příjmů, sociální a také zdravotní pojištění. Záloha je placena ve stanoveném termínu, maximálně však do 20. dne v měsíci. Splatný termín si podnikatel určuje sám.

Přihlášení k paušální dani probíhá 3 způsoby:

1. Oznámení více orgánům

První variantou, kterou může podnikatel využít, je oznámení více orgánům. Samostatně se podává na živnostenském úřadě, kde se ohlásí živnost nebo požádá o koncesi. Také musí oznámit zahájení podnikání správě sociálního zabezpečení a zdravotní pojišťovně. Správci daně podává oznámení o vstupu do paušálního režimu.

2. Společné oznámení ke správci daně

Podnikatel v druhé variantě podává společné oznámení správci daně. Tímto krokem oznámí zároveň vstup do paušálního režimu i správně sociálního zabezpečení a zdravotní pojišťovně. Ohlášení vůči živnostenskému úřadu musí podnikatel podat sám pomocí registračního formuláře.

3. Oznámení na živnostenském úřadě

Třetí variantou, se kterou může poplatník oznámit své podnikání všem úřadům, je na živnostenském úřadě. Pomocí registračního formuláře se ohlásí živnost, také se oznámí zahájení podnikání.

The image shows a detailed tax form titled "OZNÁMENÍ O VSTUPU do paušálního režimu od zdaňovacího období (kalendářního roku)". The form is divided into several sections:

- 1. ODDÍL – Údaje o daňovém subjektu:** Contains fields for the date of commencement of business (02a), taxpayer identification number (01), tax identification number (02), and personal details (03-07) such as name, birth date, and gender.
- 2. ODDÍL – Údaje o důchodovém a nemocenském pojištění:** Includes fields for the insurance number (18) and the date of commencement of business (22).
- 3. ODDÍL – Údaje o veřejném zdravotním pojištění:** Contains fields for the health insurance name (23) and the date of commencement of business (26).
- 4. ODDÍL – Zvolené pásmo paušálního režimu:** A section where the taxpayer selects the appropriate tax rate band.

The form also includes a section for the taxpayer's signature and a footer with the reference number 25 5203, MPrv, 0203 - ver. 0.2 and a note about the form's validity.

Obr. 2 Formulář oznámení o vstupu do paušálního režimu

Zdroj: financnisprava.gov.cz

Pásma paušální daně:

Vstup do jednotlivých kategorií pásem paušální daně je na základě příjmů podnikatele z předchozího zdaňovacího období.

První pásmo je vhodné především pro podnikatele, jejichž roční obrat nepřesáhl 1 mil. Kč. Nezáleží na tom, zda k nim byly uplatněny paušální výdaje. Také pro podnikatele, kteří měli v minulém roce příjmy do 1,5 mil. Kč. Z těchto příjmů minimálně 75 % tvoří příjmy, ke kterým lze uplatnit paušální výdaje 60 % či 80 %. Třetí variantou, kterou musí podnikatelé dodržet je, že v minulém roce měli obrat do 2 mil. Kč. Zároveň z těchto příjmů 75 % tvoří příjmy, na které lze uplatnit paušální výdaje 80 %.

Pásmo 2. zahrnuje poplatníky, jejichž příjmy nepřesáhly minulé zdaňovací období 1,5 mil Kč. U této možnosti nezáleží, z které činnosti příjmy plynou (nezjišťujeme paušální výdaje). Druhá možnost závisí na ročním obratu poplatníka do 2 mil Kč. Zároveň 75 % těchto příjmů podle zákona o daních z příjmů lze uplatnit paušální výdaj 60 % či 80 %.

Poslední 3. pásmo zahrnuje poplatníky, kteří v minulém zdaňovacím období neměli příjmy vyšší než 2 mil Kč. U této možnosti nezáleží na původu příjmů. (financnisprava.gov.cz)

Tab. 3 Pásma paušální daně

	Maximálně do	Měsíční záloha 2026	Měsíční záloha 2025	Měsíční záloha 2024
1. pásmo	1.000.000	9.984	8.716	7.498
2. pásmo	1.500.000	16.745	16.745	16.745
3. pásmo	2.000.000	27.139	27.139	27.139

Zdroj: vlastní zpracování dle financnisprava.gov.cz

1.1.3 Sociální a zdravotní pojištění

a) Sociální pojištění

Povinně podnikatel platí sociální pojištění na důchodové pojištění a na podporu v nezaměstnanosti. Naopak dobrovolnou složkou je pojištění nemocenské, které má sazbu 2,7 %. Vyměřovací základ pro sociální pojištění činí 55 % ze základu daně. Sazba sociálního pojištění je 29,2 %, ta se vypočte z vyměřovacího základu (portal.pohoda.cz).

Zálohy v minimální výši se každoročně mění v závislosti na výši průměrné mzdy. V roce 2026 se měsíční zálohy při hlavní činnosti zvýšily na 5.720 Kč. Pro začínající podnikatele, kteří zahájili samostatnou činnost a předchozích dvaceti letech ji nevykonávali, je minimální vyměřovací základ nižší. Od roku 2026 činí měsíční zálohy na pojistné 3.575 Kč (cssz.cz).

V roce 2024 činila minimální měsíční záloha na sociální pojištění při hlavní činnosti 3.852 Kč (behounek.eu).

b) Zdravotní pojištění

Zdravotní pojištění se vypočítá z rozdílu příjmů a výdajů z podnikání. Vypočte se 50 % ze základu daně, ale současně musí být splněná podmínka minima pro daný rok. Vyměřovací základ se každý rok zvyšuje, důvodem je vývoj průměrných mezd. Dále se z poloviny vypočítá sazba na pojistné, která činí 13,5 % (portal.pohoda.cz).

Minimum pro začínající podnikatele, kteří podnikají první rok, se liší od minima pro podnikatele, kteří jsou činnost začali dříve. V roce 2024 pro začínající podnikatele bylo minimum 131.904 Kč, v roce 2025 se částka zvýšila na 139.680 Kč a v roce 2026 částka činí 146.904 Kč (cssz.cz).

c) Osoba bez zdanitelných příjmů (OBZP):

Osoba, která nemá příjmy ze zaměstnání či podnikání. Taktéž nesmí být student nebo nezaměstnaný na úřadu práce, kdy za něj pojistné platí stát. V roce 2024 byla záloha stanovena na 2.522 Kč, navýšení přišlo v roce 2025 na 2.808 Kč. Nyní v roce 2026 částka překročila hranici tří tisíc a to přesně 3.024 Kč (vozp.cz).

Sociální pojištění se u osob bez zdanitelných příjmů povinně neplatí, avšak pokud chtějí v budoucnu pobírat důchod měli by si platit dobrovolné sociální pojištění (mesec.cz).

Tab. 4 Minimum pro SP a ZP

	ZP	SP
2022	233.466	116.736
2023	241.944	120.972
2024	263.802	158.292
2025	279.342	195.540

Zdroj: vlastní zpracování dle vzp.cz a cssz.cz

1.1.4 Odčitatelné položky

Existuje několik druhů položek, které si podnikatel může odečíst od základu daně a snížit si tím výslednou daň:

- 1) Daňově podporované produkty
- 2) Úroky z úvěru
- 3) Bezúplatná plnění

Úroky musí pocházet z úvěru na bytové potřeby. Financovat bytové potřeby lze ze stavebního spoření nebo hypotečního úvěru. Možnost odečíst a snížit si základ daně o úroky z úvěru do výše 150.000 Kč

Dary mohou být, např. na pomůcky do zdravotnictví nebo školství. Darováním krve, kostní dřeně a orgánů, pokud byly dosud bezpříspěvkové, může podnikatel snížit svůj základ daně maximálně o 15 %. Mezi roky 2022-2026 lze odečíst do výše 30 %. Za rok je možné si odečíst až 15.000 Kč, to znamená maximálně 5x odběr krve. Za odběr krvetvorných buněk a odběr orgánů odečíst částku 20.000 Kč

Odečíst si od základu daně mohou podnikatelé také daňově podporované produkty na stáří. Příspěvky na produkty, které se do této kategorie řadí, jsou dlouhodobý investiční produkt, penzijní připojištění, doplňkové penzijní pojištění a životní pojištění. Maximálně však odečíst od základu daně 48.000 Kč (financnisprava.gov.cz).

1.1.5 Výpočet daně z příjmů FO

Podnikatel při sestavování daňového přiznání uvádí skutečné příjmy, kterých dosáhl za celé zdaňovací období, a převyšující výdaje. Jestliže příjmy §7 a §9 vznikne ztráta, lze si o tyto částky snížit základ daně (Marková, 2024).

Typy příjmů podle paragrafu:

- §6 = příjmy ze závislé činnosti (mzdy, odměny)
- §7 = příjmy ze samostatné činnosti (příjmy z podnikání)
- §8 = příjmy z kapitálového majetku (dividenda, dluhopisy, úroky)
- §9 = příjmy z nájmu (nemovité věci)
- §10 = ostatní příjmy (cenné papíry, příležitostné nájmy)

(smtax.cz)

Na straně výdajů má podnikatel možnost volby mezi dvěma způsoby jejich uplatnění. První možnost lze využít uplatnění prostřednictvím skutečných výdajů, které jsou prokazovány prostřednictvím účetních dokladů. Druhou variantou jsou výdaje stanovené procentem z příjmů tzv. paušální výdaje. V případě, že se podnikatel rozhodne pro uplatnění paušálních výdajů, je zařazen do jedné ze čtyř kategorií podle druhu vykonávané činnosti, ke kterým jsou přiřazena příslušná procenta výdajů z dosažených příjmů (financnisprava.gov.cz).

Základ daně se vypočítá jako rozdíl mezi příjmy a výdaji z podnikání. Z tohoto základu daně lze odečíst nezdanitelné části základu daně a odčitatelné položky (viz 1.1.4.) Čímž dochází ke snížení základu daně. Výsledný základ daně se zaokrouhluje na celé stovky směrem dolů.

Z upraveného základu se následně vypočte daň podle stanovené sazby. Od daně lze odečíst slevy na dani a daňové zvýhodnění na děti. Po uplatnění těchto položek vzniká daňová povinnost poplatníka. V případě, že výše daňového zvýhodnění převyšuje vypočtenou daň, vzniká tak podnikateli nárok na daňový bonus. Od výsledné daňové povinnosti se dále odečítají zaplacené zálohy na daň během celého zdaňovacího období. Výsledkem je konečná daň, kterou je poplatník povinen uhradit. Pokud vznikne přeplatek, obdrží podnikatel tento přeplatek zpět od správce daně (smtax.cz).

Tab. 5 Stanovení základu daně

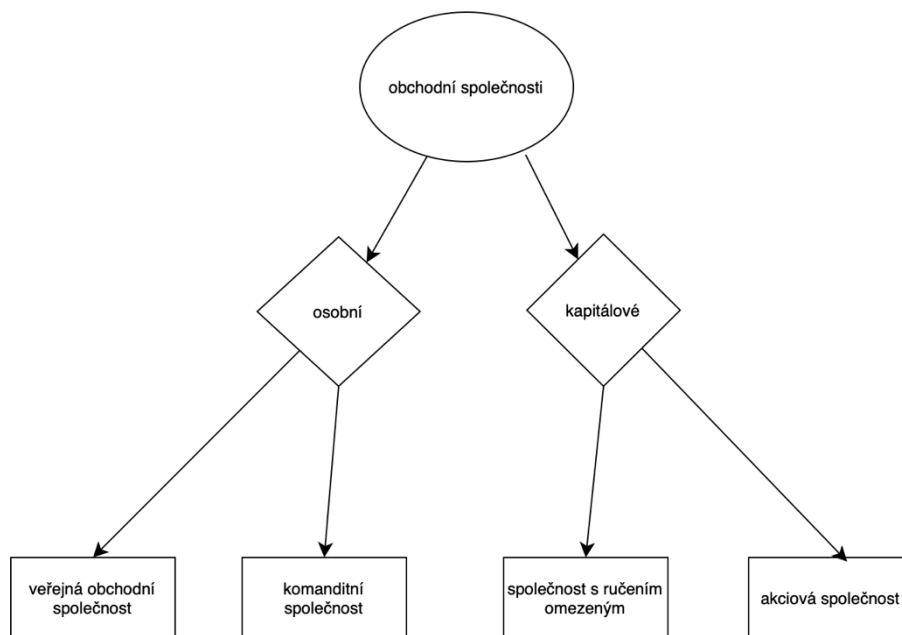
Příjmy
Výdaje
ZD
- Odčitatelné položky
- Nezdánitelné části ZD
= ZD zaokrouhlený
Sazba daně (%)
= Daň
- Slevy na dani
- Daňové zvýhodnění
= Daň. povinnost
+ Daňové bonusy
- Zaplacené zálohy
= Výsledná daň

Zdroj: vlastní zpracování dle smtax.cz

1.2 Společnost s ručením omezeným

Obchodní společnosti představují jednu ze základních forem podnikání v ČR. Volba konkrétní formy obchodní společnosti je pro podnikatele zásadní, protože ovlivňuje nejen rozsah ručení za závazky, ale také způsob řízení společnosti, kapitálové požadavky či administrativní náročnost podnikání. (zakonyprolidi.cz)

Obchodní společnosti se dělí do dvou základních kategorií, a to na osobní společnosti a kapitálové společnosti. Mezi osobní společnosti patří veřejná obchodní společnost a komanditní společnost. Pro tyto formy je typická osobní účast společníků na podnikání a jejich rozsah ručení za závazky společnosti. Kapitálové společnosti zahrnují společnost s ručením omezeným, která je součástí mé bakalářské práce, a akciovou společnost. U těchto společností je ručení omezené (portal.gov.cz).



Obr. 3 Rozdělení společností

Zdroj: vlastní zpracování dle Nová společnost s ručením omezeným

1.2.1 Vznik a založení společnosti

Společnost vzniká zápisem do obchodního rejstříku:

a) *Návrh na zápis*

Elektronický formulář je dostupný na webových stránkách ministerstva spravedlnosti. Tento formulář lze vyplnit online, následně vytisknout a zaslat příslušnému soudu v listinné podobě, popř. rychlejší vyřízení je podání v elektronické formě.

Podání návrhu na první zápis do obchodního rejstříku zajišťují všichni jednatelé společnosti, popř. mohou tímto úkonem pověřit třetí osobu na základě plné moci. Je-li návrh podán v listinné podobě musí být úředně ověřené podpisy. Při elektronickém podání se návrh doručuje prostřednictvím datové schránky.

b) *Zápis notářem*

Od r. 2015 je možné, aby notář mohl provádět zápis do obchodního rejstříku. Notář také zajišťuje doložení potřebných dokumentů do sbírky listin. Tento způsob je zpravidla rychlejší a administrativně méně náročný pro nově vznikající společnosti (Josková, Pravdová, Dvořáková, 2024).

c) *Složení základního kapitálu – potvrzení od banky*

Základní kapitál se skládá na speciálně zřízený bankovní účet. Nelze s těmito prostředky disponovat před vznikem společnosti. Banka tento účet zřídí na základě zakladatelského právního jednání a podkladů předložených zakladatelem či správcem vkladu. Správce vkladu je povinen jednat s odbornou péčí a poctivostí (businessinfo.cz).

d) *Lhůta pro podání*

Od založení společnosti je stanovena lhůta šesti měsíců pro podání návrhu na zápis do obchodního rejstříku, popř. společenská smlouva může určit i jiný termín. Nepodají-li zakladatelé návrh ve stanovené šestiměsíční lhůtě, nastávají právní účinky, jako kdyby od smlouvy odstoupili.

e) *Přílohy*

Prvotní zápis do obchodního rejstříku pomocí elektronické či listinné podoby.

Obsah příloh:

Notářský zápis musí zahrnovat společenskou smlouvu, popř. zakladatelskou listinu. U peněžitého vkladu se dokládá potvrzení banky o jeho složení na BÚ. V případě nepeněžitého vkladu postačí prohlášení správce, pokud částka nepřesáhla 20.000 Kč, v ostatních případech je vyžadován znalecký posudek.

Osoby, které mají být zapsány do OR (společník, jednatel), musí s tímto zápisem vyslovit souhlas. Podmínkou zápisu do obchodního rejstříku je předložení prohlášení s úředně ověřenými podpisy, nebo aby bylo zahrnuto do notářského zápisu. Souhlas jednatelů je vyžadován formou čestného prohlášení, zda jsou schopni vykonávat svoji funkci. Zatímco souhlas společníků bývá obsažen přímo ve společenské smlouvě.

Vlastník nemovitosti, ve které má firma své sídlo, musí předložit čestné prohlášení s úředně ověřeným podpisem. V případě, že navrhovatelem je zahraniční osoba, uvádí se doručovací adresa v ČR, na kterou mu budou zasílány písemnosti (Josková, Pravdová, Dvořáková, 2024).

Založení společnosti:

Založení dělíme na dvě fáze. První fází je sepsání zakladatelské listiny (v případě jednoho zakladatele), nebo uzavřením společenské smlouvy (pokud je zakladatelů více). Oba dokumenty musí být sepsané notářem a v souladu se zákonem, tj. občanským zákoníkem a zákonem o obchodních korporacích (Josková, Pravdová, Dvořáková, 2024).

1.2.2 Obsah společenské smlouvy/zakladatelské listiny:

JMÉNO SPOLEČNOSTI

- Musí být zapsaná v obchodním rejstříku
- Název nesmí být klamavý a zaměnitelný, aby nedošlo k záměně společností
- Společnosti si může zvolit, zda bude používat zkratku s.r.o. nebo delší variantu společnost s ručením omezeným, popř. spol. s r.o.

SÍDLO SPOLEČNOSTI

- Musí být na území ČR, jinak se jedná o zahraniční osobu
- Skutečné sídlo – místo, kde firma fyzicky vykonává svou činnost
- Formální sídlo – místo, kde je firma pouze zapsaná, ale činnost zde nevykonává

PŘEDMĚT PODNIKÁNÍ

- Vymezuje činnost, kterou bude společnost vykonávat
- Důležité pro ověření důvěryhodnosti firmy
- Má význam při posuzování zákazu konkurence jednatelů

ÚDAJE O SPOLEČNÍCÍCH

- U FO se uvádí Jméno, bydliště
- Možné doplnit datum narození nebo rodné číslo
- U PO je potřeba doplnit název společnosti a kde sídlí

VYMEZENÍ PODÍLŮ

- Velikost a název podílů
- Rozlišujeme:
 1. Základní podíl – obsahuje povinnosti zakotvené v zákoně
 2. Druhy podílů – odlišná úprava povinností a práv

VKLAD

- Výše vkladu do společnosti
- Vklad se vztahuje na 1 podíl
- Minimální vklad je 1 Kč
- Výše na jednotlivé podíly může být odlišná
- Před vznikem společnosti musí být splaceny min. z 30 %, poté max. do 5 let od založení společnosti

ZÁKLADNÍ KAPITÁL (viz kapitola 1.2.3.)

STATUTÁRNÍ ORGÁN – JEDNATELÉ

- Ve společenská smlouvě musí být zadaný přesný počet jednatelů
- Způsob jednání: zastupování společnosti – v případě více jednatelů, kdo má jaké pravomoci ve firmě

URČENÍ SPRÁVCE VKLADŮ

- Před vznikem společnosti správce dohlíží na splacení vkladů
- Může být PO nebo FO

NEPENĚŽITÝ VKLAD

- Náležitost společenské smlouvy při založení společnosti
- Popis a ocenění nepeněžitého vkladu

Druhou fází je zapsání společnosti s ručením omezeným do obchodního rejstříku, jakožto právnické osoby. Zápis provádí buď rejstříkový soud, prostřednictvím rejstříkového řízení, nebo notář zápisem do obchodního rejstříku.

Od r. 2023 je v platnosti diginovela zákona o obchodních korporacích. Digitalizace přinesla mnoho výhod, např. zrychlení a zjednodušení procesů. Umožnila notářské zápisy na dálku, nebo také zrušení předkládání výpisů z trestního rejstříku (Josková, Pravdová, Dvořáková, 2024).

1.2.3 Základní kapitál

U kapitálových společností se vklad zapisuje na účet vedený u banky nebo družstva. Banka prostředky uvolní až poté, kdy společnost vznikne. Výjimkou jsou pouze zřizovací výdaje, které je společnost povinna uhradit před jejím vznikem (zakonyprolidi.cz)

Peněžitý vklad lze splatit i jinak, a to pouze v případě, že součet peněžitých vkladů nepřesáhne 20.000 Kč. Součet všech peněžních prostředků a nepeněžitých vkladů. Nepeněžitý vklad podléhá oceněním znalcem vybraným z příslušného seznamu znalců. Společnost nese náklady spojené s odměnou znalce, přičemž výše je určena dohodou. Kromě odměny má znalec právo na úhradu účelně vynaložených nákladů spojených s vyhotovením posudku. Nedojde-li ke vzniku společnosti, jsou zakladatelé povinni uhradit odměnu znalci. Při zakládání společnosti rozhodují o výběru znalce zakladatelé, v ostatních případech tuto povinnost vykonává jednatel (zakonyprolidi.cz).

Minimální vklad do společnosti činí 1 Kč v případě jednoho společníka, pokud smlouva neurčí jinak.

V případě více společníků se základní kapitál navyšuje násobkem podle celkového počtu společníků. Pokud společnost bude mít základní kapitál pouze 1 Kč, znamená to, že je podkapitalizovaná, což může vést k brzkému úpadku. Doporučení pro začínající firmy je takové, aby základní kapitál byl dostačující pro pokrytí prvotních výdajů při založení společnosti. Maximální výše není nijak omezená.

Splacení vkladu:

V předem stanovené lhůtě v prohlášení o převzetí vkladové povinnosti musí dojít ke splacení vkladu (Josková, Pravdová, Dvořáková, 2024).

1.2.4 Znaky společnosti

Omezené ručení společníků

- Za své závazky ručí společníci pouze kapitálem společnosti zapsaném v obchodním rejstříku
- Společníci ručí pouze v rozsahu nesplaceného vkladu, pokud vklad není úplně splacen,
- Nesplní-li některý ze společníků svoji vkladovou povinnost nebo není-li výše jeho vkladu zapsaná v obchodním rejstříku, nelze pohledávku věřitele uspokojit z majetku společnosti. Věřitel se pak může domáhat splnění dluhu vůči kterémukoli ze společníků, a to i tehdy, pokud již by svůj vklad řádně splatil.
- Právo domáhat se plnění po společníkovi vzniká věřiteli až poté, co společnost písemně vyzve k úhradě dluhu a tato výzva zůstane bez odezvy. Odpovědnost společníků je omezena celkovou částkou dosud nesplacených vkladů, přičemž rozhodující je údaj zapsaný v obchodním rejstříku ke dni doručení výzvy společníkovi. Ručení se navíc vztahuje i na závazky společnosti, která již zanikla.

Základní kapitál

- Je zárukou pro věřitele (omezené ručení společníků)
- Minimální vklad je 1 Kč

Omezený počet společníků a převoditelnost podílů na jiné osoby

- Není nijak omezen počet společníků
- Tito společníci jsou většinou také jednatelé

Flexibilita a relativní úpravy

- Práva a povinnosti společníků jsou uvedeny ve společenské smlouvě
- U společnosti s ručením omezeným je jednodušší úprava než u akciové společnosti, zároveň je kladena vyšší pozornost na společníky při přípravě společenské smlouvy

(Josková, Pravdová, Dvořáková, 2024)

1.2.5 Orgány společnosti

Nejvyšším orgánem společnosti je valná hromada. Jednatel či jednatelé působí jako statutární orgán. Společenská smlouva může zřídit dozorčí radu, která není povinná.

1. Valná hromada

- Složena ze všech společníků – mají právo účastnit se valné hromady i pokud by v ten moment nemohl jeden ze společníků hlasovat
- Povinnosti zúčastnit se valné hromady má jednatel, někdy je zapotřebí i přítomnost notáře

(Josková, Pravdová, Dvořáková, 2024)

2. Statutární orgán

Každý jednatel je samostatným statutárním orgánem, pokud společenská smlouva nestanoví, že jednatelé vykonávají funkci jako kolektivní orgán a rozhodují společně (zakonyprolidi.cz).

Jednatelem je zpravidla fyzická osoba. V případě, že je jednatelem právnická osoba, vykonává její funkci pověřená fyzická osoba. Vymezení rozsahu pravomocí jednatelů je obsaženo ve společenské smlouvě, přičemž tyto pravomoci mohou být stanoveny jako neomezené nebo omezené. Jednatel zastupuje a podílí se na vedení organizace.

Při jakékoli změně společenské smlouvy je jednatel povinen vložit nově aktualizovanou smlouvu do obchodního rejstříku. Změnami mohou být např. změna či ručení společníka. Jednatel je dále povinen oznámit úpadek podniku a podat návrh, stejně jako předložit insolvenčnímu správci a seznam majetku společnosti, to vše bez jakéhokoli odkladu.

Pokud jednatel způsobil škodu společnosti svou nedbalostí či úmyslně, odpovídá za škody celým svým majetkem. Při výkonu funkce je povinen jednat s péčí řádného hospodáře a nesmí být ve střetu zájmů (businessinfo.cz).

3. Ostatní orgány

Dozorčí rada:

Úkolem tohoto orgánu je kontrola jednatelů při výkonu funkce. Nesmí zasahovat do rozhodování valné hromady, ale pouze ji svolat. Další funkcí, kterou vykonává je např. hlídání účetnictví. Společnost není povinna ji zřídit podle zákona o obchodních korporacích, ale může být uvedena ve společenské smlouvě.

Společenská smlouva určuje počet členů dozorčí rady. Zpravidla má však 3 členy, přičemž tento počet může být upraven společenskou smlouvou. Z těchto členů se následně volí předseda orgánu. Členové jsou obvykle ve funkci 3 roky. Mohou být také odvoláni před jeho uplynutím nebo mohou sami odstoupit. Stejně jako statutární orgán musí členové dozorčího orgánu jednat s péčí řádného hospodáře a být mimo střet zájmů.

Výbor pro audit a další orgány:

Audit je primárně zřízen za účelem kontroly účetní závěrky. Mezi jeho další činnosti patří např. sledování rizik uvnitř podniku a jejich předcházení. Další orgány zřizovány ve společnosti nesmějí zasahovat do pravomocí výše uvedených orgánů (Josková, Pravdová, Dvořáková, 2024).

1.2.6 Práva a povinnosti společníka

PRÁVA SPOLEČNÍKA:

- a) Podíl na zisku, záloha na podíl na zisku

O rozdělení zisku rozhoduje nejvyšší orgán, a to na základě řádné nebo mimořádné účetní závěrky. Lze rozdělit pouze na takový zisk, který je skutečně vykázán a jehož rozdělení není v rozporu se zákonnými omezeními.

b) Právo na informace

Aby se společník mohl aktivně podílet na vedení společnosti je zapotřebí dostatečná informovanost. Jednatel je povinen sdělit společníkovi či společníkům informace týkající se záležitostí firmy, a to přímo na valné hromadě nebo mimo ni, jestliže si o ně požádá. Veřejně dohledatelné dokumenty nemusí jednatel společníci sdělit, sám si může dohledat. Společenská smlouva může jednatelům ukládat pravidelné informování společníka. Společník může jmenovat svého zástupce, jakožto třetí osobu. Zástupce musí dodržovat stejné povinnosti, jako samotný společník, jednou z nich je mlčenlivost.

POVINNOSTI SPOLEČNÍKA:

a) Loajalita společníka

Společník musí preferovat zájmy společnosti před vlastními. Také se zavazuje k mlčenlivosti a účastnit se valné hromady.

b) Vkladová povinnost

Podle společenské smlouvy společník vloží základní kapitál do společnosti (viz kapitola 1.2.4) v termínu stanoveném ve smlouvě. Avšak lhůta činí maximálně do pěti let od jejího vzniku. Společnost se může domáhat se nesplaceného vkladu společníka soudní žalobou. K nesplacenému vkladu přičítají sankční úroky. Nesplnění zákonné lhůty pro složení vkladu, společníkovi je odebráno hlasovací právo na schůzi valné hromady.

c) Ručení společníků

Společníci jsou za závazky společnosti odpovědni pouze do výše nesplacených vkladů, i v případě, že jeden ze společníků svůj vklad splatil, zatímco druhý nikoliv. Před uplatněním nároku vůči společníkům, musí nejprve věřitel požádat o úhradu závazků společnost, a to písemnou formou. Věřitel může požádat společníky o úhradu peněžních i nepeněžních závazků jen v případě, že nejprve společnosti zaslal písemnou výzvu k jejich úhradě.

d) Ručení společníků pomocí ovládající osoby

Společníci, kteří mají významný vliv na společnost, mohou nést odpovědnost za její závazky i mimo rámec ručení. V případě, že jejich jednání zabránilo společnosti splnit dluhy, mohou být povinni tyto závazky uhradit věřitelům sami (Josková, Pravdová, Dvořáková, 2024).

Střet zájmů:

Člen voleného orgánu obchodní korporace musí okamžitě informovat odpovědný orgán společnosti, pokud zjistí, že by jeho zájmy mohly být v rozporu se zájmy firmy. Totéž platí, pokud se střet může týkat blízkých osob nebo těch, jejichž činnost člen orgánu ovlivňuje či kontroluje.

V případě zjištění střetu zájmů může kontrolní či nejvyšší orgán pozastavit výkon funkce daného člena na určitou dobu. Přitom musí být nadále zajištěno, aby člen jednal v souladu s nejlepšími zájmy korporace.

Pokud má korporace uzavřít smlouvu s členem svého orgánu nebo s osobou spojenou s členem, je nezbytné, aby příslušný orgán o smlouvě předem věděl. Orgán může smlouvu zakázat, pokud by nebyla v zájmu korporace (zakonyprolidi.cz).

1.2.7 Odvody a výpočet daně z příjmů PO

Výnosy společnosti zahrnují příjmy z prodeje vlastních výrobků, poskytování služeb a prodeje zboží včetně finančních výnosů, např. úroků (Ryneš, 2026).

Do nákladů se řadí např. prodané zboží, úroky a mzdové náklady. Stanovení účetního výsledku hospodaření vzniká rozdílem mezi výnosy a náklady. Od tohoto výsledku se dále odvíjejí úpravy základu daně (Skálová, Suková a kolektiv, 2024).

Při stanovování základu daně se provádí úpravy výsledku hospodaření, které mohou zvyšovat nebo snižovat základ daně. V této práci nebyly žádné důvody k úpravě základu daně, proto se těmto úpravám dále nevěnuji. Nepřipadají v úvahu ani žádné slevy na dani.

Základ daně se následně zaokrouhluje směrem dolů na celé tisíce korun (zakonyprolidi.cz).

Sazba daně z příjmů právnických osob činí 21 % (portal.gov.cz). Výsledkem je daňová povinnost společnosti (zakonyprolidi.cz).

Tab. 6 Daň z příjmů PO

Výnosy
Náklady
Účetní VH
+ Částky zvyšující VH
- Částky snižující VH
ZD z příjmů PO
- Položky snižující ZD (dary)
Upravený ZD
ZD zaokrouhlený
Sazba daně
Daň
- Slevy na dani
Výsledná daň

Zdroj: vlastní zpracování dle zakonyprolidi.cz

1.2.8 Zrušení a zánik společnosti

Společnost s ručením omezeným může zaniknout následujícími způsoby.

a) Zrušení bez likvidace

Fúze představuje přeměnu společnosti s ručením omezeným na novou nastupující společnost. V projektu jsou zapotřebí zejména identifikace zainteresovaných společností, den vzniku nároku podílu na zisku nebo rozhodný den. Součástí procesu je soudem jmenovaný znalec, který vyhotoví znalecký posudek. Tento posudek je k dispozici na valné hromadě, která o převodu rozhoduje.

b) Zrušení s likvidací

Společnost může být zrušena několika způsoby. K zrušení může dojít buď notářským zápisem nebo rozhodnutím soudu. Aby došlo k zrušení valnou hromadou, je potřeba k přijetí 2/3 hlasů, pokud tak stanoví společenská smlouva. Následnou likvidací dochází k vypořádání majetku a závazků společnosti. Likvidační zůstatek rozdělí likvidátor mezi společníky, a to podle výše jejich podílů. Kmenové listy, pokud byly vydány, budou likvidátorem znehodnoceny. Společníkovi je vyplacena peněžitá náhrada za podíl ve společnosti (businessinfo.cz).

c) Zánik

Posledním způsobem ukončení s.r.o. je její zánik. Společnost vzniká zápisem do obchodního rejstříku, a stejně tak zaniká, a to výmazem z obchodního rejstříku. Nejprve je zapotřebí podat návrh na prostřednictvím formuláře dostupného na internetových stránkách veřejné správy. Doložit dokumenty o úspěšné likvidaci musí společně s návrhem a účetní závěrkou vložit do sbírky listin. Notář je oprávněn provádět přímý výmaz z obchodního rejstříku (Josková, Pravdová, Dvořáková, 2024).

2 Výzkumná část / Praktická část / Hlavní část práce / ...

Pro mojí bakalářskou práci jsem si vybrala podnikatele zabývající se zednickými pracemi. Obchodní název podnikatele je Luboš Oravec, a jeho živnost byla založena v r. 1997. Podniká jako fyzická osoba podnikající podle živnostenského zákona.

Jeho právní forma je ROS: 100 –podnikající FO tuzemská. Identifikační číslo podnikatele je 66264294 a sídlo podnikání se nachází ve městě Světlá nad Sázavou. Podnikatel je evidován na finančním úřadě 223, územní pracoviště Havlíčkův Brod.

Podnikatel se zabývá výstavbou bytových a nebytových prostor (kód 4120) a výrobou nožířských nástrojů a železářských výrobků (kód 257) podle klasifikace CZ NACE. Jedná se o podnikání bez zaměstnanců, tudíž si podnikatel veškerou práci vykonává samostatně (ares.gov.cz).

2.1 Příjmy a výdaje

Příjmy pocházejí ze zednické činnosti, zejména z rekonstrukcí rodinných domů, které zahrnují např. opravy koupelen či nanesení fasády na dům. Ve sledovaném období za rok 2024 podnikatel dosáhl celkové příjmy 577.506 Kč.

V případě uplatnění skutečných výdajů je celková částka 139.260 Kč. Jedná se především o výdaje spojené s pohonnými hmotami a ubytováním. Podnikatel dojíždí na jednotlivé zakázky i větší vzdálenosti a v případě delšího trvání zakázky je nucen využívat ubytovací služby.

Podnikatel uplatňuje paušální výdaje, které jsou pro něj výhodnější než evidence skutečných výdajů. Vzhledem k charakteru vykonávané činnosti může uplatnit paušální výdaje ve výši 80 % z dosažených příjmů. Tyto výdaje představují částku vyšší než skutečné výdaje, což vede k nižšímu základu daně.

2.2 Výpočty OSVČ

Tabulka porovnává daňovou a odvodovou zátěž podnikatele při využití skutečných výdajů a paušálních výdajů při stejných ročních příjmech ve výši 577.506 Kč.

V první variantě podnikatel uplatňuje skutečné výdaje ve výši 139.260 Kč, přičemž základ daně činí 438.246 Kč. Tento základ daně se následně zaokrouhluje na celé stovky dolů, tedy 438.200 Kč. Při sazbě daně z příjmů ve výši 15 % činí vypočtená daň 65.730 Kč. Po uplatnění základní slevy na poplatníka ve výši 30.840 Kč vznikne výsledná daňová povinnost 34.890 Kč.

Výpočet vyměřovacího základu sociálního pojištění vychází ze základu daně, ze kterého se stanoví 55 %, což tvoří vyměřovací základ pro výpočet pojistného. Z tohoto základu dále vypočteme pojistné na sociální pojištění při sazbě 29,2 %. Podle výpočtu 50 % ze základu daně z tabulky by u zdravotního pojištění vznikl vyměřovací základ 219.100 Kč, tato hodnota nesmí nastat, jelikož je stanoven minimální vyměřovací základ na 263.802 Kč. Při sazbě zdravotního pojištění 13,5 % činí pojistné 35.614 Kč.

Odečtem výsledné daně z příjmů, pojistného na sociálního pojištění a na zdravotního pojištění od základu daně lze stanovit čistý zisk.

Níže v tabulce je uveden výpočet druhé varianty podle paušálních výdajů. Příjmy jsou stanoveny ve stejné výši jako v první variantě. Výdaje se uplatní ve výši 80 % z příjmů v rámci řemeslné činnosti, které představují částku 462.005 Kč. Základ daně, stejně jako ve výpočtu skutečných výdajů, vychází s odečtením výdajů od příjmů. Následně se tento základ daně musí zaokrouhlit na celé stovky dolů tudíž 115.500 Kč. Daň vychází ze zaokrouhleného základu se sazbou daně 15 %. Po slevě na poplatníka, která se odečte od vypočtené daně, vyjde výsledná daň. Jelikož je daň nižší než základní sleva na poplatníka, vyjde výsledná daň 0 Kč.

Vyměřovací základ pro SP nesmí být nižší než zákonné minimum, což pro rok 2024 u sociálního pojištění vychází na 158.292 Kč. Po vypočtení sazby z vyměřovacího základu vyjde pojistné SP 46.222 Kč. Vyměřovací základ u zdravotního pojištění je taktéž stanoven jako minimální 263.802 Kč a pojistné vyjde stejně jako v první variantě.

Čistý zisk vyjde 356.410 Kč po odečtení sociálního pojištění, zdravotního pojištění a výsledné daně.

Tab. 7 Skutečných a paušálních výdajů

2024	Skutečné výdaje	Paušální výdaje
Příjmy	577.506	577.506
Výdaje	139.260	462.005
ZD	438.246	115.501
ZD zaokrouhlený	438.200	115.500
Sazba daně (%)	15	15
Daň	65.730	17.325
Slevy na dani	30.840	30.840
Výsledná daň	34.890	0
Vyměřovací základ pro SP	241.036	158.292
Sazba SP (%)	29,2	29,2
Pojistné SP	70.383	46.222
Vyměřovací základ pro ZP	263.802	263.802
Sazba ZP (%)	13,5	13,5
Pojistné ZP	35.614	35.614
Čistý zisk za rok	297.359	356.410

Zdroj: vlastní zpracování

Druhá tabulka zpracovaných výpočtů poukazuje na možnost využití paušální daně, která byla detailně popsána v teoretické části práce. Příjmy zůstávají na stejné úrovni, a to 577.506 Kč za rok. Výdaje jsou uplatněny ve skutečné výši 139.260 Kč. Vycházejí z reálně vynaložených nákladů, které jsou spojeny s činností podnikatele.

Základ daně se stanoví jako rozdíl mezi příjmy a výdaji. Tento základ daně slouží jako výchozí hodnota pro určení celkového daňového zatížení v rámci zvoleného režimu. U paušální daně není základ daně snižován o odčitatelné položky.

Podnikatel spadá do prvního pásma paušální daně. Měsíční záloha paušální daně činí 7.498 Kč, což představuje roční částku 89.976 Kč. Tato záloha zahrnuje daň z příjmů i povinné odvody na sociální a zdravotní pojištění, které jsou odváděny v rámci jedné platby. Využitím tohoto režimu vede ke snížení administrativní náročnosti.

Čistý zisk podnikatele za rok činí 348.270 Kč a je stanoven odečtením roční výše paušální daně od základu daně. Tato částka zůstává podnikateli po odečtení všech povinných odvodů státu.

Z uvedených údajů vyplývá, že paušální daň je administrativně jednodušší s předem stanovenými parametry. Pro menší podnikatele může představovat výhodnou variantou.

Tab. 8 Paušální daň

Příjmy	577.506
Výdaje	139.260
ZD	438.246
Paušální daň na měsíc	7.498
Paušální daň na rok	89.976
Čistý zisk za rok	348.270

Zdroj: vlastní zpracování

2.3 Výpočty s.r.o.

Tabulka znázorňuje základní variantu výpočtu výsledku hospodaření a daňového zatížení společnosti při výplatě zisku jednomu společníkovi. Dále jsou znázorněny výnosy a náklady potenciálního podniku, přičemž obě položky jsou totožné s příjmy a výdaji podnikatele v předchozích variantách.

Rozdílem mezi výnosy a náklady vznikne výsledek hospodaření, který činí 438.246 Kč před zdaněním. Pro další výpočet se tato hodnota zaokrouhluje na celé tisíce dolů, tedy na 438.000 Kč. Na tuto částku se aplikuje sazba daně z příjmů právnických osob ve výši 21 %. Po uplatnění této sazby je vypočtena daňová povinnost společnosti ve výši 91.980 Kč.

Po odečtení výsledné daně od výsledku hospodaření vznikne čistý zisk společnosti ve výši 346.266 Kč.

Druhá část výpočtu znázorňuje proces zdanění výplaty zisku společníkovi. U výpočtu se vychází z čistého ročního zisku podniku, kde postup výpočtu je uveden výše v textu. Sazba daně u zdanění výplaty činí 15 % a je to daň z příjmů fyzických osob.

Při této sazbě vyjde výsledná daň 51.940 Kč. Odečtením daně od čistého ročního zisku společnosti vznikne částka na vyplacení podílu na zisku společníkovi.

Z uvedeného výpočtu vyplývá, že zisk podléhá dvojímu zdanění. Podnikatel nejprve zdaní zisk společnosti a následně i částku vyplacenou sobě.

Tab. 9 Výplata zisku společníkovi

Výnosy	577.506
Náklady	139.260
VH	438.246
Zaokrouhlený VH	438.000
Sazba daně (%)	21
Výsledná daň	91.980
Čistý roční zisk	346.266
Sazba daně (%)	15
Výsledná daň	51.940
Částka vyplacená společníkovi	294.326

Zdroj: vlastní zpracování

Druhá varianta modelace výpočtů výsledku hospodaření a daňového zatížení společnosti, ve kterém je společník odměňován formou odměny, zatímco vytvořený zisk zůstává uvnitř podniku.

V první fázi výpočtu je zapotřebí zjistit náklady vynaložené na zaměstnance pracujícího na dohodu o provedení práce. Společníkovi je vyplácena odměna ve výši 120.000 Kč ročně. Limit na dohodu o provedení práce v roce 2024, aby nedocházelo ke srážkám na sociální a zdravotní pojištění, byl do 10.000 Kč (cssz.cz).

Daň z příjmů fyzických osob činí 15 % a odpovídá částce 18.000 Kč. V modelové situaci má společník podepsané prohlášení poplatníka u DPP. Sleva na poplatníka v roce 2024 byla 30.840 Kč. Jelikož sleva na poplatníka převyšuje vypočtenou daň vyjde výsledná daň nulová.

Dohoda o provedení práce do limitu je pro společníka jediným zdrojem příjmů, proto musí zohlednit odvody na zdravotní pojištění, které při minimálních zálohách činí 2.552 Kč a ročně 30.624 Kč. Čistá výplata odměna společníkovi bude vyplacena ve výši 89.376 Kč.

V druhé fázi výpočtu jsou výnosy totožné jako v předchozích výpočtech a to 577.506 Kč. Celkové náklady činí 259.260 Kč a jsou tvořeny součtem skutečných nákladů na podnikání a nákladů spojených se zaměstnancem na dohodu o provedení práce. Vynásobení zaokrouhleného výsledku hospodaření sazbou daně z příjmů právnických osob vznikne daňová povinnost ve výši 66.780 Kč. Čistý roční zisk společnosti po zdanění činí 251.466 Kč.

Třetí a poslední fáze výpočtu v této tabulce je výplata zisku společníkovi. Čistý zisk společnosti, který je 251.466 Kč, se vynásobí sazbou daně z příjmů fyzické osoby tj. 15 %. Výsledná daň činí 37.720 Kč a odečtením od zisku společnosti vyjde čistý zisk společníka. Celkový čistý příjem společníka je 303.122 Kč a vznikne součtem čisté odměny a čistého zisku společníka.

Tab. 10 DPP do limitu

Výnosy	577.506
Náklady	259.260
VH	318.246
Zaokrouhlený VH	318.000
Sazba daně (%)	21
Výsledná daň	66.780
Čistý roční zisk	251.466
DPP – do limitu	-
Hrubá mzda	120.000
Sazba daně (%)	15
Daň	18.000
Sleva na poplatníka	30.840
Výsledná daň	0
Mzda	120.000
ZP minimální zálohy měsíčně	2.552
ZP zaplacené zaměstnancem	30.624
Čistá mzda	89.376
Výplata zisku společníkovi	-
Čistý zisk společnosti	251.466
Sazba daně (%)	15
Výsledná daň	37.720
Čistý zisk společníka	213.746
Celkový čistý zisk společníka	303.122

Zdroj: vlastní zpracování z materiálů podnikatele

Třetí tabulka zachycuje výpočet výplaty minimální mzdy na hlavní pracovní poměr společníkovi. V dalším kroku výpočtu se zahrne hrubá mzda do nákladů a vznikne čistý roční zisk společnosti. A v poslední části tabulky je vypočtena výplata zisku společníkovi. Součtem čistého ročního zisku, čisté mzdy a čistého zisku společníkovi vznikne celkový zisk.

1. Hrubá mzda

Nejprve se musí vypočítat roční hrubá mzda společníkovi, ta v roce 2024 činila 18.900 Kč měsíčně. V tomto případě se počítá i s povinnými odvody na sociální a zdravotní pojištění. Zaměstnanec odvádí za sebe na sociálním pojištění 7,1 %, z toho 6,5 % na důchodové pojištění a zbylých 0,6 % odvádí na nemocenské pojištění. Dále za sebe odvádí 4,5 % na zdravotní pojištění. Zaměstnavatel je povinen za své zaměstnance odvádět státu 24,8 % na sociální pojištění a 9 % na zdravotní (mpsv.gov.cz).

U konkrétních výpočtu u modelové situace začíná výpočet u minimální mzdy pro zaměstnance. Roční hrubá částka činí 226.800 Kč z té se následně vypočte daň z příjmů se sazbou 15 %. Od této částky je možné odečíst slevu na poplatníka ve výši 30.840 Kč a výsledná daň vznikne 3.180 Kč za celý rok. Dále je zapotřebí určit sociální pojištění s již zmíněnou sazbou 7,1 % a zdravotní pojištění ve výši 4,5 % z roční hrubé mzdy. Čistou mzdu za rok podnikateli vyjde 197.311 Kč, po odečtení daně, sociálního a zdravotního pojištění od hrubé mzdy.

V dalším kroku výpočtu se ze stejné hrubé mzdy zaměstnanci se musí odvést pojistné na důchod a nemocenskou při sazbě 24,8 % a zdravotní pojištění v již zmíněné sazbě 9 %. Celková částka odvodů zaměstnavatele za zaměstnance činí 76.658 Kč.

2. Čistý roční zisk společnosti

Výnosy jsou rovněž 577.506 Kč, jako u předchozích variant. Celkové náklady jsou součtem skutečných nákladů ve výši 139. 260 Kč, roční hrubé mzdy zaměstnanci a povinných odvodů za zaměstnance ve výši 76.658 Kč. Rozdílem mezi výnosy a náklady vznikne kladný výsledek hospodaření společnosti, který se následně zaokrouhuje na celé tisíce dolů. Daň právnických osob činí 21 % a je nutné stanovit výslednou daň. Po odečtu daně od výsledku hospodaření vyjde čistý roční zisk společnosti ve výši 106.648 Kč.

3. Výplata zisku společníkovi

Posledním krokem v této modelaci je výplata zisku společníkovi, jenž se stanoví z čistého zisku společnosti z předchozího kroku. Sazba daně u tohoto výpočtu činí 15 % a výsledná daň vznikne 115.997 Kč. Čistá výplata zisku společníkovi vychází ze zisku společnosti 106.648 Kč a odečtením výsledné daně u výplaty zisku společníkovi.

Celkový čistý zisk pro výplatu společníkovi činí 287.962 Kč a vznikl součte čisté mzdy, čistého zisku společnosti a čistého zisku společníkovi.

Tab. 11 Minimální mzda

Výnosy	577.506
Náklady	442.718
VH	134.788
Zaokrouhlený VH	134.000
Sazba daně (%)	21
Výsledná daň	28.140
Čistý roční zisk	106.648
Minimální mzda	-
Hrubá mzda	226.800
Za zaměstnance:	-
Sazba daně (%)	15
Daň	34.020
Sleva na poplatníka	30.840
Výsledná daň	3.180
Sazba SP (%)	7,1
SP	16.103
Sazba ZP (%)	4,5
ZP	10.206
Čistá mzda	197.311
Za zaměstnavatele:	-
Sazba SP (%)	24,8
SP	56.246
Sazba ZP (%)	9
ZP	20.412
Odvody za zaměstnance	76.658
Výplata zisku společníkovi	-
Čistý zisk společnosti	106.648
Sazba daně (%)	15
Výsledná daň	15.997
Čistý zisk společníka	90.650
Celkový čistý zisk společníka	287.962

Zdroj: vlastní zpracování z materiálů podnikatele

2.4 Výhody a nevýhody variant

V tomto kroku budu vypisovat výhody a nevýhody jednotlivých variant výpočtů (viz výše v tabulkách, které mi pomohou při pozdější analýze a doporučení.

2.4.1 OSVČ

Podnikatel má možnost při podnikání volby mezi uplatňováním skutečných výdajů, paušálních výdajů nebo paušální daně. Každá z variant poukazuje na jiné finanční a administrativní zatížení podnikatele. Celkově si tak podnikatel může zvolit variantu, která nejlépe odpovídá jeho finančním možnostem a preferenci jednoduchosti či složitosti. U OSVČ je nevýhodou, že ručí za závazky vůči věřiteli, kdy ručí celým svým majetkem.

Skutečné výdaje:

Tento typ výdajů je vhodný zejména pro podnikatele, kteří mají vyšší výdaje po celý rok, např. mzdy. Jestliže v minulých letech vznikla daňová ztráta, může si podnikatel snížit základ daně. Také lze snížit daňový základ na minimum, a to pomocí zvýšení skutečných výdajů, např. investice do rozvoje firmy (fakturoid.cz).

Evidence každého paragonu či faktury je značnou nevýhodou skutečných výdajů. Výdaje musí být použity výhradně pro účely podnikání. Při uplatňování skutečných výdajů se musí udělat daňové přiznání, což je pro podnikatele finance výdaj navíc za účetní služby (Jaroš, 2011).

Paušální výdaje:

Vhodné především pro živnostníky, kteří nemají vysoké skutečné výdaje. Procentní výpočet výdajů obsahuje všechny výdaje spojené s podnikáním. Nelze libovolně měnit uplatnění výdajů v daném období (Jaroš, 2011).

Nevýhodou u paušálních výdajů jsou odpisy. Pokud podnikatel uplatňuje výdaje procentem z příjmů, tak daňové odpisy stále běží, ale podnikatel si je nemůže uplatnit. Při přechodu z paušálních výdajů na skutečné výdaje se odpisy znovu uplatňují. Odpisy, které vznikly ještě za paušálních výdajů, nelze zpětně odečíst (Dušek, 2023).

Paušální daň:

Velkou výhodou je nepodávání daňového přiznání a nižší administrativní náročnost. Podnikatel taktéž nemusí podávat přehledy pro zdravotní pojišťovnu. Platba probíhá hromadně v rámci měsíční zálohy a je složena z částek pro finanční úřad, zdravotní pojišťovnu a správu sociálního zabezpečení (portal.gov.cz).

Nevýhodou je však prokazování příjmů podnikatele. Podnikatel nemůže uplatňovat slevy na dani (poplatníka, manželku), daňové zvýhodnění na děti ani ztrátu z minulých let (financnisprava.gov.cz).

2.4.2 Společnost s ručením omezeným

Rozdíl mezi OSVČ a společností s ručením omezeným je především v administrativě. OSVČ vede daňovou evidenci, pouze v případě že podnikatel sám může vést účetnictví. Naopak u s.r.o. je povinné vést účetnictví (dostupnyadvokat.cz).

Výplata zisku společníkovi má nižší daňové zatížení než v kombinaci s dohodou o provedení práce či hlavním pracovním poměrem. Naopak zisk nelze vyplácet pravidelně, jako čistou mzdu zaměstnanci nebo odměnu brigádníkovi. Rozdíly jsou také v odvodech na sociálním a zdravotním pojištění, přičemž každá varianta se řídí odlišnými pravidly. Oproti OSVČ je výhodou ručení pouze majetkem společnosti nebo do výše nesplacených vkladů.

Výplata zisku společníkovi:

Mezi výhody patří možnost rozdělení zisku mezi více společníků podle jejich výše podílů. Další výhodou je záloha na výplatu zisku po schválení valnou hromadou. Tento způsob odměňování může mít nižší daňové zatížení, než kdyby byl společník ve firmě i zaměstnán.

Naopak nevýhodou je, že podíl na zisku nelze vyplácet pravidelně, jako mzdu každý měsíc. Nutná existence zisku, aby mohl být vyplacen. Společníkovi se nepočítá výplata zisku do základu sociálního pojištění na důchod. Dalším omezením je nemožnost uplatnit daňové slevy či zvýhodnění (dauc.cz).

Při výplatě podílu na zisku společník neodvádí sociální ani zdravotní pojištění, zdravotní péči si hradí sám. Pokud si dobrovolně nebude platit dobrovolné sociální pojištění, nemá nárok na nemocenskou nebo důchodové dávky (mesec.cz).

DPP do limitu a výplata zisku:

Limit pro dohodu o provedení práce patří mezi nevýhody a v roce 2024 činil 10.000 Kč. Pokud odměna přesáhne tuto částku, vzniknou povinné odvody státní správě zaměstnanci i zaměstnavateli.

Dohoda o provedení práce může být považována za závislou činnost, pokud zaměstnanec pracuje soustavně pro jednoho zaměstnavatele. V takovém případě by měla být uzavřena smlouva na hlavní pracovní poměr (průvodcepodnikanim.cz)

Pokud podnikatel zvolí variantu dohodu o provedení práce do limitu a následnou výplatu zisku, neodvádí platby na sociální a zdravotní pojištění. Stává se z něj osoba bez zdanitelných příjmů, kde si musí platit měsíční zálohy na zdravotní pojištění ve výši na 2.522 Kč.

Výplata minimální mzdy a výplata zisku společníkovi:

Velkou výhodou je výplata mzdy každý měsíc, kdy společník zároveň platí sociální i zdravotní pojištění, které se strhává rovnou ze mzdy. U této varianty výpočtu si společník nemusí platit zdravotní péči sám a má jistotu finanční podpory ve stáří od státu. U mzdy lze odečíst od daně slevy a daňové zvýhodnění.

Nevýhodou je, že společníkovi se nejprve daní hrubá mzda, poté zisk společnosti, a nakonec i výplata podílu na zisku. K výplatě zisku může dojít pouze, pokud zisk ve společnosti skutečně existoval. Podnik je navíc zatížen odvody na sociální a zdravotní pojištění za zaměstnance.

2.5 Navrhnutí výsledku

Vybraný podnikatel má aktuálně nastavené paušální výdaje, které se na základě provedených výpočtů všech představených variant ukázalo jako správně nastavené. Vzhledem k tomu, že vykonává zednické práce převážně v terénu, potřebuje ke své činnosti pouze soukromý automobil, zednické vybavení, pohonné hmoty a zajištění ubytování.

Zároveň bych mu doporučila zvážit variantu paušální daně. Vzhledem k tomu, že většinu roku tráví na cestách, tato varianta by pro něj byla administrativně jednodušší. Jeho roční výdělky navíc nejsou natolik vysoké, tudíž má ještě prostor pro navyšování cen, aby nevypadl z prvního pásma paušální daně. Podnikatel spadá do prvního pásma paušální daně a jeho měsíční platba pro rok 2024 zálohy činí 7.498 Kč. Velkou výhodou je zjednodušení administrativy, protože podnikatel nemusí podávat daňová přiznání ani přehledy pro zdravotní pojišťovnu a správu sociálního zabezpečení.

V předchozím odstavci jsem zmínila, že podnikatel nemusí evidovat výdajové doklady. Nevýhoda se může projevit ve chvíli, kdy by chtěl rozšířit své podnikání, např. pořídit si nové vozidlo do podnikání a potřeboval úvěr od banky. Banka v takovém případě požaduje doložení příjmů, což může být v režimu paušální daně obtížné, pokud si podnikatel nevede daňovou evidenci nebo nepodává daňové přiznání. Neděláním těchto činností mohou ztížit schválení úvěru. Alternativou je využití výpisů z účtu.

U paušálních výdajů vyšla částka 356.410 Kč a u výpočtu paušální daně 348.270 Kč. Rozdíl mezi oběma variantami je minimální. U paušálních výdajů podnikatel platí za účetní služby pro zpracování daňového přiznání. Naopak v režimu paušální daně za tyto služby může ušetřit až 3.000 Kč, proto je moje doporučení přechod na paušální daň. Podnikatel si musí pečlivě hlídat, aby nepřesáhnul pásmo paušální daně, ve kterém se zrovna nachází.

Variantu společnosti s ručením omezeným bych podnikateli doporučila pouze v případě, že by plánoval získat větší zakázky, u kterých je společnost se základním kapitálem zapsaných v obchodním rejstříku brána za spolehlivější. Podnikatel by musel případně zvážit přijímání nových zaměstnanců, protože vedení společnosti s sebou nese více administrativní zátěže.

V rámci tří vypočítaných variant výplaty (viz kapitola 2.3) bych doporučila formu zaměstnání na hlavní pracovní poměr s minimální mzdou. Tato varianta umožňuje pravidelný příjem. Při výplatě pouze zisku společníkovi si podnikatel musí doplácet na zdravotní a sociální pojištění, pokud chce využívat zdarma lékařskou péči a mít zajištění na důchod. Stejně tak u varianty dohody o provedení práce je nutné zohlednit, aby se nejednalo o závislou činnost, což může vést k neuznání daňového výdaje. U dohody o provedení práce se z podnikatele stává osoba bez zdanitelných příjmů a platí zdravotní pojištění.

Hlavním důvodem mého výběru je pravidelný příjem ve formě mzdy. Další výhodou jsou odvody na sociální a zdravotní pojištění. Pokud by společník zároveň působil i jako jednatel a došlo k dlouhodobé nemoci či úrazu, zdravotní pojišťovna by hradila lékařskou péči a společník má nárok na podporu v pracovní neschopnosti. Společnost by měla fungovat i v nepřítomnosti společníka, což mu zajišťuje pravidelný příjem.

V tabulce jsou shrnuty varianty z mého doporučení popsané výše. Je patrné, že rozdíly mezi jednotlivými způsoby se neprojevují pouze ve výši čistého příjmu, ale také v odlišné

administrativní zátěži nebo formě ručení. Pro podnikatele je důležité zohlednit své budoucí podnikatelské záměry.

Tab. 12 Porovnání doporučených variant

	Paušální výdaje	Paušální daň	Výplata zisku společníkovi + minimální mzda
Sazba daně	15 % daň příjmů	Měsíční záloha ve výši 7.498 Kč	21 % zisk společnosti 15 % daň z příjmů FO 15 % zisk společníka
Daň z příjmů	0 Kč	100 Kč	Celkem 47.317 Kč
ZP	35.614 Kč	2.968 Kč	Neplatí
SP	46.222 Kč	4.430 Kč	Neplatí
Administrativa	Daňová evidence, popř. podvojně účetnictví	Žádná (popř. daňová evidence)	Podvojně účetnictví
Základní kapitál	žádný	žádný	Min. 1 Kč
Ručení	Celým svým majetkem	Celým svým majetkem	Majetkem společnost a do výše nesplacených vkladů
Výplata celkem	356.410	348.270	287.962

Zdroj: vlastní zpracování

Závěr

Cílem této práce bylo zjistit daňové zatížení u vybraných forem podnikání, konkrétně u osoby samostatně výdělečně činné a společnosti s ručením omezeným.

První polovina praktické části byla zaměřena na výpočty, a to na základě reálných podkladů podnikatele. Byly porovnávány varianty uplatnění paušálních výdajů a skutečných výdajů. Další variantou výpočtu v rámci osoby samostatně výdělečně činné byla modelace výpočtu paušální daně v prvním pásmu do limitu 1 mil Kč. Jako hlavní výhoda se ukázalo zjednodušení administrativy, kdy podnikatel nepodává daňové přiznání ani přehledy pro zdravotní pojišťovnu a správu sociálního zabezpečení, přičemž veškeré odvody jsou zahrnuty v jedné měsíční záloze.

Druhá polovina praktické části se zabývá modelací jednotlivých variant zdanění u společnosti s ručením omezeným. Byly analyzovány tři způsoby odměňování společníka. První způsob výpočtu představuje výplatu podílu na zisku společníkovi. Druhá varianta kombinuje dohodu o provedení práce a výplatu podílu zisku společníkovi. Tento způsob v konečném výsledku nevychází jako nejvhodnější možnost pro doporučení podnikateli. Vyskytuje se zde řada faktorů, které působí negativně a ovlivňují moje doporučení. Posledním způsobem je kombinace výplaty minimální mzdy s výplatou podílu na zisku společníkovi. Tato varianta zaručuje podnikateli pravidelný příjem v podobě měsíční mzdy a pravidelné odvody na sociální a zdravotní pojištění. Podnikatel tak nemusí doplácet za lékařskou péči ani za nemocenské dávky, také se nemusí obávat budoucího příjmu v rámci důchodového zabezpečení.

Přechod na formu podnikání v rámci společnosti s ručením omezeným lze doporučit podnikateli především v případě budoucího rozšiřování podnikání. Získání většího počtu zakázek nebo budování důvěryhodnosti pro obchodní partnery. V takovém případě je nejvhodnější variantou kombinace minimální mzdy a výplaty zisku společníkovi.

Na základě zhodnocení výsledků je doporučeno podnikateli setrvat v režimu osoby samostatně výdělečně činné při současné výši příjmů a zvážit přechod na paušální daň. Zdůvodnění vstupu do režimu paušální daně je nižší administrativní zátěž a srovnatelné daňové zatížení s ostatními variantami.

Závěrečné shrnutí závisí na potřebách podnikatele. Pro nalezení optimální formy podnikání záleží především na zátěži, kterou je ochoten podstoupit. Klíčová je administrativní zátěž a budoucí plány jsou rozhodující.

Seznam použité literatury

- DUŠEK, J. *Daně z příjmů. Přehledy, daňové a účetní tabulky*. Praha: Grada, 2023, [cit.2026-04-04]. ISBN: 978-80-271-3985-9. Dostupné z: https://books.google.cz/books?hl=cs&lr=&id=-Dm6EAAAQBAJ&oi=fnd&pg=PA1&dq=paušální+daň&ots=I6CPM06Mzn&sig=7FO7rDiWTT2Ud5P1d8FSvK8p1Us&redir_esc=y#v=onepage&q=paušální%20daň&f=false
- HORIZINKOVÁ, E. *Živnostenský zákon v praxi. 8. aktualizované vydání*. Praha: ANAG, 2010, [cit. 2025-10-28]. ISBN 978-80-7263-615-0. Dostupné z: https://www.google.cz/books/edition/Živnostenský_zákon_v_praxi/SX30eDv_hOAC?hl=cs&gbpv=1&dq=ohlašovací+živnosti&pg=PA32&printsec=frontcover
- JAROŠ, T. *Zdanění příjmů v roce 2011, komplexní průvodce*. Praha: Grada, 2011, [cit.2026-04-02]. ISBN: 978-80-247-3822-2. Dostupné z: https://www.google.cz/books/edition/Zdanění_příjmů_v_roce_2011_komplexn/VymscYxk02MC?hl=cs&gbpv=1
- JOSKOVÁ L., PRAVDOVÁ M., DVOŘÁKOVÁ E. *Nová společnost s ručením omezeným. Právo – účetnictví – daně*. 5. aktualizované vydání. Praha: Grada, 2024, [cit.2026-01-15]. ISBN: 978-80-271-0400-0.
- MARKOVÁ, H., *Daňové zákony 2024, úplná znění platná k 1.1. 2024*. Praha: Grada, 2024, [cit. 2025-10-20]. ISBN 978-80-271-5243-8
- RYNEŠ, P. *Podvojně účetnictví a účetní závěrka*. Anag, 2026, [cit.2026-04-06]. ISBN:978-80-7554-434-6.
- SKÁLOVÁ, J., SUKOVÁ, A., A KOLEKTIV. *Podvojně účetnictví 2024*. Praha: Grada, 2024, [cit.2026-04-06]. ISBN: 978-80-271-5239-1
- SRPOVÁ, J., ŘEHOŘ, V., A KOL. *Základy podnikání. Teoretické poznatky, příklady a zkušenosti českých podnikatelů*. Praha: Grada, 2010, [cit. 2025-10-28]. ISBN 978-80-271-9184-0. Dostupné z: https://www.google.cz/books/edition/Základy_podnikání/hpnyCwAAQBAJ?hl=cs&gbpv=1&dq=řemeslná+živnost+příklady&pg=PA67&printsec=frontcover
- SYNEK, M., A KOL. *Manažerská ekonomika. 5 aktualizované a doplněné vydání*. Praha: Grada, 2011, [cit. 2025-11-10]. ISBN 978-80-247-3494-1.
- SYNEK, M., KISLINGEROVÁ, E., A KOL. *Podniková ekonomika. 5 přepracované a doplněné vydání*. Praha: C. H. Beck, 2010, [cit. 2025-11-10]. ISBN 978-80-7400-336-3.

Internetové zdroje:

- ARES. *Ekonomické subjekty*. 2025. [online]. [cit.2026-02-01] Dostupné z: <https://ares.gov.cz/ekonomicke-subjekty/res/66264294>
- BĚHOUNEK, P. *Novinky pro OSVČ 2024*. 2024. [online]. [cit.2025-11-25]. Dostupné z: <https://www.behounek.eu/l/pojistne-osvc/>

- BUSINESSINFO. *Obchodní korporace – zrušení*. 2023. [online]. [cit.2026-02-20]. Dostupné z: <https://www.businessinfo.cz/navody/obchodni-korporace-zruseni-ppbi/6/#zruseni-spolecnosti-s-rucenim-omezenym>
- ČESKÁ SPRÁVA SOCIÁLNÍHO ZABEZPEČENÍ. *Výše minimálních vyměřovacích základů (VZ) osob samostatně výdělečně činných od roku 1990*. [online]. [cit.2025-11-07]. Dostupné z: <https://www.cssz.cz/vyse-minimalnich-vymerovacich-zakladu-osvc>
- ČESKOSLOVENSKÁ OBCHODNÍ BANKA, A.S. *Vše o závislé a nezávislé činnosti*. 2023. [online]. [cit.2026-02-20]. Dostupné z: <https://www.pruvodcepodnikanim.cz/clanek/vse-o-zavisle-a-nezavisle-cinnosti/>
- DOLEČEK, M. *Obchodní korporace – založení a vznik*. 2025. [online]. [cit.2026-01-03]. Dostupné z: <https://www.businessinfo.cz/navody/obchodni-korporace-zalozeni-a-vznik-ppbi>
- FINANČNÍ SPRÁVA ČESKÉ REPUBLIKY. *Paušální daň*. [online]. [cit.2025-12-20]. Dostupné z: <https://financnisprava.gov.cz/cs/dane/dane/dan-z-prijmu/pausalni-dan>
- HOSPODÁŘSKÁ KOMORA ČESKÉ REPUBLIKY. *Odbor legislativy, práva a analýz*. Praha, [online]. 2024 [cit. 2025-10-28]. Dostupné z: <https://www.komora.cz/app/uploads/2024/03/obecna-prirucka-2024.pdf>
- HRDLIČKA, J. *Paušální, nebo skutečné výdaje? Zjistěte, co se vám vyplatí (návod pro 2026)*. [online]. [cit.2026-01-28]. Dostupné z: <https://www.fakturoid.cz/almanach/dane/pausal-nebo-skutecne-vydaje>
- MARTÍNKOVÁ, M. *Změny vyměřovacího základu OSVČ od roku 2025*. [online]. [cit.2025-11-02]. Dostupné z: <https://portal.pohoda.cz/pro-podnikatele/uz-podnikam/zmeny-vymerovaciho-zakladu-osvc-od-roku-2025/>
- MĚŠEC.CZ. *Sociální a zdravotní pojištění*. [online]. [cit.2025-11-02]. Dostupné z: <https://www.mesec.cz/danovy-portal/dan-z-prijmu/socialni-a-zdravotni-pojisteni/>
- MINISTERSTVO PRÁCE A SOCIÁLNÍCH VĚCÍ. *Přehled o vývoji částek minimální mzdy*. 2025. [online]. [cit.2025-12-20]. Dostupné z: <https://mpsv.gov.cz/prehled-o-vyvoji-castek-minimalni-mzdy>
- MINISTERSTVO SPRAVEDLNOSTI. *Obecný popis forem podnikatelských právnických osob*. Praha. 2020. [online]. [cit.2026-01-29]. Dostupné z: <https://portal.gov.cz/informace/obecny-popis-forem-podnikatelskych-pravnickych-osob-INF-218>
- PORTÁL VEŘEJNÉ SPRÁVY. *Jaká je sazba daně z příjmů právnických osob*. [online]. 2024. Dostupné z: <https://portal.gov.cz/informace/jaka-je-sazba-dane-z-prijmu-pravnickych-osob-INF-329>
- PORTÁL VEŘEJNÉ SPRÁVY. *Oznámení o vstupu do paušálního režimu*. 2025. [online]. [cit.2026-03-31]. Dostupné z: <https://portal.gov.cz/sluzby-vs/oznameni-o-vstupu-do-pausalniho-rezimu-S20028>
- PREUSS, O. *Daňová evidence vs účetnictví: Jaký je mezi nimi rozdíl a co se vyplatí vám?* 2025. [online]. [cit.2026-03-27]. Dostupné z: <https://dostupnyadvokat.cz/blog/danova-evidence-vs-ucetnictvi>

- SUCHAN, S. *Daňový profík, daň z příjmů fyzických osob*. 2. vydání. 2023. [online]. [cit.2025-11-28]. Dostupné z: <https://smtax.cz/wp-content/uploads/2023/03/DANOBY-ZACATECNIK-2023.pdf>
- VOJENSKÁ ZDRAVOTNÍ POJIŠŤOVNA. *Osoby bez zdanitelných příjmů (OBZP). Sazby pojistného platné pro OBZP*. 2024. [online]. [cit. 2025-11-05]. Dostupné z: <https://www.vozp.cz/obzp>
- VYCHOPEŇ, J. *Podíl na zisku společnosti s.r.o. – právní, účetní a daňový pohled*. [online]. 2016. Dostupné z: <https://www.dauc.cz/clanky/5153/podil-na-zisku-spolecnosti-s-r-o-pravni-ucetni-a-danovy-pohled>
- VZP, A.S. *Platby zdravotního pojištění v roce 2025*. 2024. [online]. [cit. 2025-11-05]. Dostupné z: <https://www.vzp.cz/o-nas/tiskove-centrum/otazky-tydne/platby-zdravotniho-pojisteni-v-roce-2025>
- ZÁKONY PRO LIDI. *Sbírka zákonů. Úplné znění č. 80/2005 Sb.* 2005. [online]. [cit.2026-03-31]. Dostupné z: <https://www.zakonyprolidi.cz/cs/2005-80>
- ZÁKONY PRO LIDI. *Sbírka zákonů. Zákon č. 90/2012 Sb.* 2012. [online]. [cit.2026-02-27]. Dostupné z: <https://www.zakonyprolidi.cz/cs/2012-90>