

Transformace podnikání a daňové dopady přechodu fyzické osoby na osobu právnickou

Bc. Anna Ištvanová

Diplomová práce
2025



Univerzita Tomáše Bati ve Zlíně
Fakulta managementu a ekonomiky

Univerzita Tomáše Bati ve Zlíně

Fakulta managementu a ekonomiky

Ústav financí a účetnictví

Akademický rok: 2024/2025

ZADÁNÍ DIPLOMOVÉ PRÁCE

(projektu, uměleckého díla, uměleckého výkonu)

Jméno a příjmení:	Bc. Anna Ištvanová
Osobní číslo:	M23165
Studijní program:	N0412A050011 Finance
Specializace:	Finanční kontrola
Forma studia:	Kombinovaná
Téma práce:	Transformace podnikání a daňové dopady přechodu fyzické osoby na osobu právnickou

Zásady pro vypracování

Úvod

Definujte cíle práce a použité metody zpracování práce.

I. Teoretická část

- Zpracujte literární rešerši odborných pramenů a definujte jednotlivé právní formy podnikání.
- Definujte jednotlivé možnosti transformace fyzické osoby na osobu právnickou.

II. Praktická část

- Charakterizujte a analyzujte vybraný podnikatelský subjekt.
- Zpracujte návrh transformace vybraného subjektu včetně jeho realizace.
- Vyhodnoťte dopady provedené transformace včetně daňových dopadů.

Závěr

Rozsah diplomové práce: **cca 70 stran**
Forma zpracování diplomové práce: **tištěná/elektronická**

Seznam doporučené literatury:

BERNARDI, Luigi; CHANDLER, Mark W.S.; GANDULLIA, Luca a TANZI, Vito. *Tax systems and tax reforms in new EU members*. London; New York: Routledge, Taylor & Francis Group, 2017. ISBN 9780415654333.
BORIA, Pietro. *Taxation in European Union*. Second edition. Cham: Springer, 2017. ISBN 978-3-319-53918-8.
HNÁTEK, Miroslav. *Daňové typy pro společnosti s ručením omezeným*. 4. rozšířené vydání. Praha: ESAP, 2022. ISBN 978-80-907398-7-1.
ONDŘEJ, Jan. *Zahájení podnikání: (právní, ekonomické, daňové, účetní aspekty)*. 2. vydání. Praha: Wolters Kluwer, 2022. ISBN 978-80-7676-445-3.
PRAVDOVÁ, Markéta; JOSKOVÁ, Lucie a DVOŘÁKOVÁ, Eva. *Nová společnost s ručením omezeným: právo, účetnictví, daně*. 5. aktualizované vydání. Praha: Grada, 2024. ISBN 978-80-271-0400-0.

Vedoucí diplomové práce: **Ing. Pavlína Kirschnerová, Ph.D.**
Ústav financí a účetnictví

Datum zadání diplomové práce: **10. února 2025**
Termín odevzdání diplomové práce: **25. dubna 2025**

L.S.

doc. Ing. Michal Pilík, Ph.D.
děkan

prof. Dr. Ing. Drahomíra Pavelková
garant studijního programu

Ve Zlíně dne 10. února 2025

PROHLÁŠENÍ AUTORA DIPLOMOVÉ PRÁCE

Beru na vědomí, že

- odevzdáním diplomové práce souhlasím se zveřejněním své práce podle zákona č. 111/1998 Sb., v platném znění bez ohledu na výsledek obhajoby;
- diplomová práce bude uložena v elektronické podobě v univerzitním informačním systému a bude dostupná k nahlédnutí;
- jedno vyhotovení diplomové práce v listinné podobě bude ponecháno Univerzitě Tomáše Bati ve Zlíně k uložení;
- na moji diplomovou práci se plně vztahuje zákon č. 121/2000 Sb. o právu autorském, o právech souvisejících s právem autorským a o změně některých zákonů (autorský zákon) ve znění pozdějších právních předpisů, zejm. § 35 odst. 3;
- podle § 60 odst. 1 autorského zákona má Univerzita Tomáše Bati ve Zlíně právo na uzavření licenční smlouvy o užití školního díla v rozsahu § 12 odst. 4 autorského zákona;
- podle § 60 odst. 2 a 3 mohu užít své dílo – diplomovou práci – nebo poskytnout licenci k jejímu využití jen s předchozím písemným souhlasem Univerzity Tomáše Bati ve Zlíně, která je oprávněna v takovém případě ode mne požadovat přiměřený příspěvek na úhradu nákladů, které byly Univerzitou Tomáše Bati ve Zlíně na vytvoření díla vynaloženy (až do jejich skutečné výše);
- pokud bylo k vypracování diplomové práce využito softwaru poskytnutého Univerzitou Tomáše Bati ve Zlíně nebo jinými subjekty pouze ke studijním a výzkumným účelům (tj. k nekomerčnímu využití), nelze výsledky diplomové práce využít ke komerčním účelům;
- pokud je výstupem diplomové práce jakýkoliv softwarový produkt, považují se za součást práce rovněž i zdrojové kódy, popř. soubory, ze kterých se projekt skládá; neodevzdání této součásti může být důvodem k neobhájení práce.

Prohlašuji, že

- jsem na diplomové práci pracoval(a) samostatně a použitou literaturu jsem řádně citoval(a); v případě publikace výsledků budu uveden(a) jako spoluautor;
- odevzdaná verze diplomové práce a verze elektronická nahraná do IS/STAG jsou obsahově totožné.

Ve Zlíně, dne

.....
podpis autora

ABSTRAKT

Diplomová práce se zabývá transformací podnikání fyzické osoby na osobu právnickou, včetně daňových dopadů této transformace. Teoretická část sjednocuje nezbytné pojmy a poskytuje tak ucelený přehled informací nezbytných pro porozumění podnikání fyzických a právnických osob. Praktická část analyzuje současný stav podnikání fyzické osoby a na základě zjištěných skutečností je provedena daňová optimalizace. Následně je provedena samotná realizace transformace podnikání dle navrženého postupu a v souladu s vizí podnikatele. Závěrem je zhodnocen dopad transformace na podnikání včetně daňových dopadů. Tato práce je reálnou transformací podnikatelské činnosti živnostníka s rozrůstajícím se obratem.

Klíčová slova: podnikání, fyzická osoba, osoba samostatně výdělečně činná, právnická osoba, společnost s ručením omezeným, transformace podnikání, účetnictví, daň z příjmů fyzických osob, daň z příjmů právnických osob, daňová optimalizace

ABSTRACT

The thesis deals with the transformation of a natural person's business into a legal entity, including the tax implications of this transformation. The theoretical part unifies the necessary concepts and provides a comprehensive overview of information necessary for understanding the business of natural and legal persons. The practical part analyses the current state of a natural person's business and, based on the findings, tax optimisation is carried out. Subsequently, the actual implementation of the business transformation is carried out according to the proposed procedure and in accordance with the vision of the entrepreneur. Finally, the impact of the transformation on the business is assessed, including the tax implications. This work is a real business transformation of a sole trader with an expanding turnover.

Keywords: business, natural person, self-employed, legal person, limited liability company, business transformation, accounting, personal income tax, corporate income tax, tax optimization

Touto cestou bych ráda poděkovala své vedoucí diplomové práce, paní Ing. Pavlíně Kirschnerové, PhD., za odborné vedení, cenné rady a věnovaný čas při zpracování mé závěrečné práce.

Děkuji také mé rodině a všem přátelům za veškerou podporu a motivaci po celou dobu studia.

OBSAH

ÚVOD.....	13
CÍLE A METODY ZPRACOVÁNÍ PRÁCE.....	14
I TEORETICKÁ ČÁST.....	15
1 PODNIKÁNÍ.....	16
1.1 LEGISLATIVA.....	16
1.1.1 Zákon o obchodních korporacích.....	16
1.1.2 Živnostenský zákon.....	16
1.1.3 Zákon o účetnictví.....	16
1.1.4 Prováděcí vyhláška k zákonu o účetnictví.....	16
1.1.5 Zákon o daních z příjmů.....	17
1.1.6 Zákon o dani z přidané hodnoty.....	17
1.1.7 Zákoník práce.....	17
1.2 OBCHODNÍ A ŽIVNOSTENSKÝ REJSTRÍK.....	17
2 PRÁVNÍ FORMY PODNIKÁNÍ.....	19
2.1 PODNIKÁNÍ FYZICKÝCH OSOB.....	19
2.1.1 Znaky živnosti.....	19
2.1.2 Podmínky pro provozování živnosti.....	19
2.1.3 Založení a vznik živnosti.....	20
2.1.4 Přerušování živnosti.....	20
2.1.5 Zrušení a zánik živnosti.....	20
2.2 PODNIKÁNÍ PRÁVNICKÝCH OSOB.....	21
2.2.1 Znaky společnosti s ručením omezeným.....	21
2.2.2 Založení a vznik společnosti.....	22
2.2.3 Práva a povinnosti společníků.....	22
2.2.4 Základní kapitál.....	22
2.2.5 Zrušení a zánik společnosti.....	22
3 PODNIKÁNÍ OSOBY SAMOSTATNĚ VÝDĚLEČNĚ ČINNÉ.....	24
3.1 DAŇOVÉ ASPEKTY.....	24
3.1.1 Základ daně.....	24
3.1.2 Sazby daně.....	27
3.1.3 Optimalizace daňové povinnosti.....	27
3.1.4 Povinnosti fyzické osoby podat daňové přiznání.....	30
3.2 SOCIÁLNÍ POJIŠTĚNÍ.....	31
3.3 ZDRAVOTNÍ POJIŠTĚNÍ.....	31
4 PODNIKÁNÍ SPOLEČNOSTI S RUČENÍM OMEZENÝM.....	32
4.1 VEDENÍ ÚČETNICTVÍ.....	32
4.1.1 Reporting.....	34
4.2 DAŇOVÉ ASPEKTY.....	34
4.2.1 Základ daně.....	34

4.2.2	Sazby daně.....	35
4.2.3	Optimalizace daňové povinnosti	35
4.2.4	Povinnosti právnické osoby podat daňové přiznání	36
4.3	ODMĚŇOVÁNÍ SPOLEČNÍKŮ A JEDNATELŮ	37
5	TRANSFORMACE FYZICKÉ OSOBY NA OSOBU PRÁVNICKOU	39
5.1	DŮVODY TRANSFORMACE	39
5.1.1	Zdanění podílů na zisku a problematika vztahů mezi společníky a společností	39
5.1.2	Odpovědnost.....	40
5.2	ZPŮSOBY TRANSFORMACE.....	40
5.2.1	Prodej majetku.....	40
5.2.2	Vklad majetku	42
5.2.3	Souběh podnikání fyzické a právnické osoby	42
II	PRAKTICKÁ ČÁST	45
6	PŘEDSTAVENÍ FYZICKÉ OSOBY A JEJÍHO PODNIKÁNÍ.....	46
6.1	STÁVAJÍCÍ SITUACE A POŽADAVKY NA VÝVOJ	47
6.2	ŘEŠENÍ SITUACE	48
7	ANALÝZA SOUČASNÉHO STAVU	50
7.1	POHLEDÁVKY	51
7.2	ZÁVAZKY	52
7.3	MAJETEK.....	54
7.4	ZAMĚSTNANCI.....	56
7.5	DAŇOVÉ ZATÍŽENÍ.....	57
7.6	SOCIÁLNÍ A ZDRAVOTNÍ POJIŠTĚNÍ	58
7.7	ZÁVĚRY ANALÝZY.....	59
7.8	OSTATNÍ DANĚ	60
8	NÁVRH A REALIZACE TRANSFORMACE.....	62
8.1	PŘÍPRAVNÉ PRÁCE	64
8.2	ZALOŽENÍ A VZNIK S.R.O.	65
8.3	REGISTRACE K DANI	66
8.3.1	Daň z příjmů právnických osob.....	66
8.3.2	Daň z příjmů ze závislé činnosti.....	66
8.3.3	DPH.....	67
8.4	NASTAVENÍ ÚČETNICTVÍ.....	68
8.5	PRŮBĚH TRANSFORMACE.....	69
8.5.1	Zaměstnanci.....	69
8.5.2	Příjem fyzické osoby	70
8.5.3	Majetek.....	71

8.5.4	Pohledávky a závazky	71
9	VEDENÍ DAŇOVÉ EVIDENCE FYZICKÉ OSOBY A ÚČETNICTVÍ PRÁVNICKÉ OSOBY V ROCE 2024	73
9.1	DAŇOVÁ EVIDENCE FYZICKÉ OSOBY	73
9.1.1	Příjmy a výdaje	73
9.1.2	Daňová optimalizace	74
9.1.3	Výpočet daně a odvodů	81
9.2	ÚČETNICTVÍ PRÁVNICKÉ OSOBY	84
9.2.1	Náklady a výnosy	86
9.2.2	Daňová optimalizace	88
9.2.3	Výpočet daně.....	89
10	SROVNÁNÍ DAŇOVÉHO ZATÍŽENÍ OBOU SUBJEKTŮ PO ZALOŽENÍ S.R.O. A ZHODNOCENÍ DOPADŮ TÉTO TRANSFORMACE	90
	ZÁVĚR	96
	SEZNAM POUŽITÉ LITERATURY	97
	SEZNAM OBRÁZKŮ	102
	SEZNAM TABULEK.....	103
	SEZNAM GRAFŮ	105
	SEZNAM POUŽITÝCH SYMBOLŮ A ZKRATEK	106
	SEZNAM PŘÍLOH.....	107

ÚVOD

Diplomová práce se zabývá transformací podnikání, konkrétně přechodem fyzické osoby na osobu právnickou. Projekt je realizován ve spolupráci s živnostníkem, který se rozhodl pro změnu právní formy svého podnikání.

Stejně jako většina začínajících živnostníků, i tato fyzická osoba začala podnikat jako OSVČ. Jeho zručnost a píle mu již v prvních letech podnikání umožňovaly růst a posouvat se. S tím souvisel nárůst zakázek a nárůst příjmů. S rozšiřujícím podnikáním jde ruku v ruce také stoupající podnikatelské riziko, nutnost růstu kapitálu a také rozšíření v oblasti lidských zdrojů. Jelikož už se nejedná jen o samotného živnostníka, ale celý obchodní závod, nabízí se myšlenka oddělit podnikání od samotné fyzické osoby. Proto přišla vhod možnost převodu podnikání na právnickou osobu. Pro transformaci byla zvolena společnost s ručením omezeným, jelikož nejvíce vyhovovala požadavkům fyzické osoby.

Práce je členěna do dvou hlavních částí. První část se zabývá teorií a druhá část obsahuje praktické provedení transformace provedené na základě zhodnocení analýzy podnikání, včetně daňové optimalizace fyzické osoby v roce provedení transformace.

Teoretická část obsahuje legislativu důležitou pro podnikatele, jednotlivé právní formy podnikání včetně jejich procesu založení a vzniku nebo také zrušení a zániku. Je zde definováno podnikání fyzické osoby OSVČ a společnosti s ručením omezeným spolu s požadavky na vedení účetnictví. Součástí jsou také daňové aspekty obou právních forem. V posledním bodu této části jsou vymezeny možnosti transformace fyzické osoby na osobu právnickou spolu s možnými důvody pro tento krok.

Praktická část nejprve představuje živnostníka, včetně stávající situace jeho podnikání, dále vymezuje jednotlivé požadavky na vývoj a také nabízí řešení situace. Následuje analýza současného stavu pohledávek, závazků, majetku, zaměstnanců, daňového zatížení a povinných odvodů pojistného. Požadavkem živnostníka bylo převedení podnikání na společnost s ručením omezeným. Byly realizovány veškeré kroky nezbytné pro založení s.r.o. a začátek jejího samostatného fungování pro účely převodu podnikatelské činnosti z fyzické osoby. Provedená daňová optimalizace fyzické osoby v rámci průběhu transformace podnikání byla velkým přínosem zejména z finančního hlediska živnostníka.

V závěru práce je provedeno srovnání daňového zatížení obou subjektů a shrnutí provedené transformace a daňové optimalizace, včetně zhodnocení splnění vize živnostníka. Také jsou živnostníkovi doporučeny kroky nezbytné k ukončení živnosti.

CÍLE A METODY ZPRACOVÁNÍ PRÁCE

Hlavním cílem diplomové práce je navrhnout živnostníkovi optimální řešení transformace podnikání s ohledem na daňové zatížení. Dílčím cílem práce je provést analýzu současného stavu podnikání, která povede k doporučení vhodného způsobu transformace a praktickému provedení navržené transformace. Mezi další dílčí cíle patří vyhodnocení účetních a daňových dopadů spojených s transformací podnikání a provedení optimalizace daňové povinnosti fyzické osoby.

První část diplomové práce obsahuje teoretický základ pro ujasnění dané problematiky a řešeného projektu. Pomocí literární rešerše zpracované na základě odborné literatury, účetní, právní a daňové legislativy jsou připraveny podklady, které pomohou danou problematiku objasnit a budou využity při zpracování praktické části práce. Jsou zde vymezeny možnosti a podmínky pro podnikání fyzické i právnické osoby v České republice.

Druhá část diplomové práce zahrnuje představení živnostníka a jeho požadavků na vývoj podnikatelské činnosti. Na základě sběru dat ve formě interních dokumentů a polostrukturovaných rozhovorů bylo navrženo řešení transformace podnikání formou postupného přechodu z fyzické osoby na osobu právnickou. V návaznosti na analýzu současného stavu byla realizována samotná transformace, při které proběhla i optimalizace daňového zatížení fyzické osoby.

V závěru práce je pomocí syntézy zhodnocen dopad transformace, včetně komparace daňového zatížení jednotlivých forem podnikání po založení společnosti s ručením omezeným a převedení většiny podnikatelské činnosti pod tuto právní entitu. Závěrečná část rovněž vyhodnocuje naplnění vize podnikatele po uskutečnění transformace.

I TEORETICKÁ ČÁST

1 PODNIKÁNÍ

Jak uvádí Ondřej (2022, s. 1) v občanském zákoníku není uvedena definice podnikání. Nalezneme zde pouze pojem podnikatel, a toho Občanský zákoník definuje jako osobu, která „samostatně vykonává na vlastní účet a odpovědnost výdělečnou činnost živnostenským nebo obdobným způsobem se záměrem činit tak soustavně za účelem dosažení zisku, je považován se zřetelem k této činnosti za podnikatele.“

1.1 Legislativa

Podnikání v České republice se řídí souborem klíčových zákonů, které tvoří základní právní rámec. Legislativa zajišťuje právní jistotu, chrání práva podnikatelů i spotřebitelů, určuje daňové a účetní povinnosti a vymezuje postupy pro řešení případných sporů. Dodržování těchto předpisů je nezbytné pro legální a transparentní fungování každého podnikatelského subjektu.

1.1.1 Zákon o obchodních korporacích

Zákon č. 90/2012 Sb. o obchodních korporacích, který upravuje právní poměry obchodních společností. Stanovuje pravidla pro vznik a zánik společností, práva a povinnosti společníků, vnitřní strukturu orgánů a odpovědnost členů orgánů, podíly společníků a ručení za závazky společnosti (ČESKO, 2012).

1.1.2 Živnostenský zákon

Zákon č. 455/1991 Sb. o živnostenském podnikání upravuje podmínky živnostenského podnikání a kontrolu nad jejich dodržováním. Definuje druhy živností, podmínky získání živnostenského oprávnění a povinnosti živnostníků. Vymezuje také vznik a zánik živností (ČESKO, 1991).

1.1.3 Zákon o účetnictví

Zákon č. 563/1991 Sb. o účetnictví upravuje účetnictví podnikatelských i nepodnikatelských subjektů. Stanovuje rozsah, způsob a průkaznost vedení účetnictví, obsah účetní závěrky, způsoby oceňování a způsoby zjišťování skutečného stavu (ČESKO, 1991).

1.1.4 Prováděcí vyhláška k zákonu o účetnictví

Vyhláška č. 500/2002 Sb., kterou se provádějí některá ustanovení zákona o účetnictví, zejména upravuje části jako:

- způsob a rozsah sestavování účetní závěrky,
- způsob oceňování zásob a majetku,
- uspořádání a označování položek rozvahy,
- uspořádání a označování položek výkazu zisku a ztráty pro druhové i účelové členění,
- uspořádání a obsahové členění přílohy k účetní závěrce,
- uspořádání a obsahové vymezení přehledu o peněžních tocích a přehledu o změnách vlastního kapitálu,
- směrnou účtovou osnovu,
- účetní metody a jejich použití (ČESKO, 2009).

1.1.5 Zákon o daních z příjmů

Zákon č. 586/1992 Sb. o daních z příjmů upravuje pravidla pro zdaňování příjmů jak fyzických, tak právnických osob. Vymezuje, co je a není předmětem daně, rozsah a podmínky osvobození, sazby daní a možnosti slev a odpočtů (ČESKO, 1992).

1.1.6 Zákon o dani z přidané hodnoty

Zákon č. 236/2004 Sb. o dani z přidané hodnoty stanovuje pravidla pro výběr daně z přidané hodnoty při prodeji zboží a služeb. Upravuje jednotlivé sazby daně, povinnosti plátců, osvobození jednotlivých plnění a pravidla pro odvádění a nárokování daní (ČESKO, 2004.)

1.1.7 Zákoník práce

Zákon č. 262/2006 Sb., zákoník práce, který upravuje pracovněprávní vztahy mezi zaměstnavatelem a zaměstnanci. Stanovuje pravidla pro vznik a ukončení pracovního poměru. Definiuje podmínky jeho trvání, možnosti odměňování, pracovní dobu a také bezpečnost práce (ČESKO, 2006).

1.2 Obchodní a živnostenský rejstřík

Obchodní rejstřík je veřejně dostupný seznam podnikatelských subjektů, který spravuje rejstříkový soud. Obsahuje informace o právní formě podnikání, sídlech, základním kapitálu, a statutárních orgánech. V obchodním rejstříku jsou též uloženy důležité listiny jako

zakladatelské dokumenty, notářské zápisy a účetní závěrky (Ministerstvo spravedlnosti České republiky, 2025).

Živnostenský rejstřík je elektronická evidence podnikatelů provozujících živnost na základě živnostenského oprávnění. Slouží ke správě údajů o fyzických a právnických osobách podnikajících na základě živnostenského oprávnění. Je elektronický a veřejně přístupný. Při hledání v obou rejstřících používáme IČO či jméno podnikatele/společnosti (Ministerstvo průmyslu a obchodu, 2025).

2 PRÁVNÍ FORMY PODNIKÁNÍ

Dle Ondřeje (2022) je volba formy podnikání závislá na předpokladech a východiscích osoby, která chce podnikání zahájit. Je důležité zvážit osobní schopnosti, předpoklady, vzdělání a dosavadní praxi.

Klíčový je rozsah plánovaných podnikatelských činností. Při malém rozsahu aktivit postačí podnikateli živnost. Pokud plánuje širší portfolio služeb a distribuci produktů, je vhodné zvolit spíše obchodní společnost. Důležitý je také počet zakládajících podnikatelů, možnost počátečních investic, zvážení odpovědnosti a ručení. Rozdíly jsou pak znatelné i v míře administrativní náročnosti, míře kontroly nad podnikáním nebo možnostech ukončení podnikání.

2.1 Podnikání fyzických osob

Podnikání fyzických osob je upraveno živnostenským zákonem. Osoba provozující živnost je povinna splnit všeobecné podmínky pro provozování živnosti a dále zvláštní podmínky živnosti.

2.1.1 Znaky živnosti

Aby šlo o živnost, musí dle Dolečka (2022) být současně naplněny tyto znaky:

- Činnost musí být vykonávána **soustavně**,
- Činnost musí být provozována **samostatně**,
- Činnost je prováděna podnikatelem pod **vlastním jménem**,
- Podnikatel vykonává činnost **na vlastní odpovědnost**,
- Účelem této činnosti je **dosažení zisku**,
- Podnikatelem jsou naplněny **podmínky stanovené živnostenským zákonem**.

2.1.2 Podmínky pro provozování živnosti

Všeobecnými podmínkami je myšlena plná svéprávnost a trestní bezúhonnost. Svéprávnost je dle § 15 odst. 2 občanského zákoníku způsobilost nabývat pro sebe vlastním právním jednáním práva a zavazovat se k povinnostem (právně jednat).

Zvláštní podmínky pro provozování živnosti jsou odborná nebo jiná způsobilost v návaznosti, zda jde o živnost řemeslnou, vázanou nebo koncesovanou. Volná živnost splnění zvláštních podmínek nevyžaduje (Ondřej, 2022, s. 44–46).

Pro vznik živnosti řemeslné je nutné se prokázat dokladem o řádném ukončení vzdělání v příslušném oboru. Lze také uznat odbornou kvalifikaci. V návaznosti na délce studia se již není potřeba prokázat i odbornou praxí.

Živnost vázaná je podmíněna splněním požadované odborné způsobilosti, která je pro každý předmět podnikání spadající pod vázanou živnost vymezena v příloze č. 2 k zákonu č. 455/1991 Sb. živnostenského zákona.

2.1.3 Založení a vznik živnosti

Dle živnostenského zákona živnost vzniká zápisem do živnostenského rejstříku dnem ohlášení, a to u ohlašovacích živností. Mezi ohlašovací živnosti patří živnost volná, řemeslná a vázaná. U koncesované živnosti je nejprve nutné o koncesi zažádat a splnit zákonem stanovené podmínky. Koncese je vydána po splnění stanovených podmínek a dnem nabytí právní moci rozhodnutí o jejím udělení vzniká podnikateli oprávnění k provozování koncesované živnosti (ČESKO, 1991).

2.1.4 Přerušení živnosti

Podnikatel má právo provozování živnosti přerušit. Nejvhodnější forma oznámení o přerušení živnosti je vyplnění a odeslání změnového listu, který v případě řádného vyplnění zajistí předání této informace i dalším předmětným orgánům (finančnímu úřadu, okresní správě sociálního zabezpečení a zdravotní pojišťovně). V oznámení je nutné vymezit dobu, na kterou je živnost přerušena. Přerušení nelze vykonat zpětně. V případě, že podnikatel je plátcem DPH, zůstává jím i během přerušení živnosti a je proto povinen podávat nulová přiznání k DPH (Digitální a informační agentura, 2025).

2.1.5 Zrušení a zánik živnosti

Na portále Ministerstva průmyslu a obchodu (2023) je uvedeno, že živnostenské oprávnění lze zrušit na žádost ke dni, kterou podnikatel uvede na žádosti o zrušení.

Zánik živnosti je vymezen v § 57 živnostenského zákona. Živnostenské oprávnění zaniká smrtí, uplynutím doby, na kterou bylo živnostenské oprávnění vydáno nebo rozhodnutím živnostenského úřadu o zrušení živnostenského oprávnění.

Pokud byl živnostník plátcem DPH, je potřeba zrušit registraci. Dle § 106 odst. 1 zákona č. 236/2004 Sb. o dani z přidané hodnoty správce daně zruší registraci plátcí na jeho žádost, případně z moci úřední, pokud plátcce přestal uskutečňovat ekonomickou činnost v tuzemsku.

2.2 Podnikání právnických osob

Korporace je právnickou osobou. Zákon o obchodních korporacích zavádí pojem obchodní korporace, kterým upravuje obchodní společnosti a družstva. Obchodními společnostmi se myslí veřejná obchodní společnost, komanditní společnost, společnost s ručením omezeným, akciová společnost, evropská společnost a evropské hospodářské zájmové sdružení. Obchodní společnosti pak dále dělíme na osobní a kapitálové, kde při tomto rozdělení záleží na odborných schopnostech, vlastnostech a majetkové situaci společníků.

Jednou z možných právních forem podnikání, které lze v České republice využít je právě společnost s ručením omezeným. Jedná se tedy o kapitálovou obchodní společnost, kdy její základní výhodou je omezené ručení společníků za dluhy společnosti a flexibilní úprava, která dává možnost podnikatelům vytvořit společnost dle jejich potřeb (Josková et al., 2024, s. 9).

2.2.1 Znaky společnosti s ručením omezeným

Josková et al. (2024. s. 11) uvádí mezi typické znaky:

- **Omezené ručení společníků:** společníci ručí za své závazky pouze v rozsahu nesplněné vkladové povinnosti zapsané v obchodním rejstříku, a to v době, kdy jsou věřitelem vyzváni k plnění.
- **Základní kapitál:** minimální výše činí 1 Kč, avšak přesto společnosti tvoří i vyšší základní kapitál, a to z důvodu věrohodnosti a určité jistoty pro věřitele.
- **Omezený počet společníků a omezená převoditelnost podílů:** zákonem počet společníků není omezen, ale typicky se jedná o úzký okruh, kdy společníci jsou zároveň jednatelem společnosti a aktivně se podílí na její činnosti.
- **Flexibilita a relativní jednoduchost úpravy:** flexibilita podnikání je však směřována na úkor důkladné přípravě společenské smlouvy.

2.2.2 Založení a vznik společnosti

Dle § 8 odst. 1 zákona č. 90/2012 Sb. o obchodních korporacích se obchodní korporace zakládá zakladatelskou listinou, pokud společnost zakládá jediný společník anebo společenskou smlouvou v případě, že společnost zakládá více osob. Tento zakladatelský dokument musí mít vždy formu veřejné listiny čímž se rozumí dle § 776 odst. 2 zákona č. 90/2012 Sb. o obchodních korporacích notářský zápis. Obchodní korporace vzniká až okamžikem zápisu do obchodního rejstříku. Jak uvádí Josková et. al (2024, s. 30), společnost bude zapsána v obchodním rejstříku pod obchodním firmou, tedy jménem, které si společnost při svém založení zvolí a pod kterým bude právně jednat.

2.2.3 Práva a povinnosti společníků

Povinností společníků je jednat s péčí řádného hospodáře. Jak uvádí Pravdová et al. (2018, s. 102) péče řádného hospodáře je vymezena jak v zákoně o obchodních korporacích, tak v občanském zákoníku. Zatímco občanský zákoník charakterizuje osobu v této funkci jako loajální a pečlivou, tak zákon o obchodních korporacích se opírá o pravidlo podnikatelského úsudku a o tzv. objektivizovaný standard péče.

2.2.4 Základní kapitál

Základním kapitálem je dle § 30 zákona č. 90/2012 Sb. o obchodních korporacích souhrn všech vkladů. Dle Joskové et al. (2024, s. 35) vklad nemusí být pouze peněžitý, lze použít i nepeněžitý vklad jako například stoje, auta, nemovitosti či pohledávky. Výše vkladu jednotlivých společníků je jednou z povinných náležitostí společenské smlouvy. Zákonem stanovená minimální výše vkladu činí 1 Kč, přičemž v souvislosti s podkapitalizací podniku a věrohodností před věřiteli je vhodné, aby základní kapitál pokrýval alespoň náklady nezbytné na provoz společnosti.

2.2.5 Zrušení a zánik společnosti

Ukončení existence společnosti má dle Pravdové et al. (2024, s. 261–267) dvě fáze. Nejprve dochází ke zrušení společnosti a následně k jejímu zániku. Ke zrušení společnosti může dojít jednak z vůle společníků, tak z rozhodnutí soudu (nucené zrušení). Po zrušení společnosti následuje likvidace jejímž účelem je vypořádat pohledávky a závazky vůči třetím osobám i společníkům. Likvidace je přechodnou fází mezi zrušením a zánikem společnosti. U přeměn společností k likvidaci nedochází, jelikož majetek i dluhy přechází na jiný subjekt.

Společnost zaniká dnem výmazu z obchodního rejstříku. Pokud byla společnost registrovaná k DPH, platí pro nic stejná pravidla při zrušení registrace k DPH jako u fyzické osoby.

3 PODNIKÁNÍ OSOBY SAMOSTATNĚ VÝDĚLEČNĚ ČINNÉ

Podnikání OSVČ je činnost vykonávaná fyzickou osobou. Jak uvádí Ondřej (2022, s. 68), o podnikatelskou činnost na základě živnostenského listu se jedná v tu chvíli, pokud ekonomická činnost naplňuje znaky živnosti dle živnostenského zákona.

Fyzická osoba má několik možností, jak řádně vést evidenci svých příjmů. Nejčastějším způsobem je vedení daňové evidence nebo pouhá evidence příjmů a pohledávek při využívání paušálních výdajů. Další možností je využití paušální daně, která řeší odvod nejen daně, ale i zdravotního a sociálního pojistného. Nejméně častým způsobem je pak vedení klasického účetnictví. Nezbytné je pro fyzickou osobu i uchovávání dokladů pro případnou kontrolu ze strany finančního úřadu.

Zákon o daních z příjmů v § 7b odst. 1 vymezuje rozsah vedení daňové evidence pro účely stanovení základu daně. Evidence by měla obsahovat příjmy a výdaje, a to v členění potřebném pro zjištění základu daně. Dále pak majetek a dluhy.

OSVČ nemá povinnost vkladu do podnikání, přesto je potřeba zafinancovat počáteční výdaje. Tyto prostředky však vkládá hotově do pokladny či bezhotovostně na bankovní účet jako osobní vklad bez vlivu na daňový základ (Ondřej 2022, s. 72).

3.1 Daňové aspekty

Daň z příjmů fyzických osob byla zavedena v roce 1993. Bernardi et. al (2017, s. 145) popisuje zdanění fyzických osob jako zdanění příjmů z různých kategorií, které tvoří základ daně a po vyloučení srážek povolených zákonem se použije progresivní sazebník daní. V České republice se pro účely stanovení daňové povinnosti vychází ze zákona o daních z příjmů. Nejnovější novela tohoto zákona nabyla účinnosti dne 1. ledna 2025.

3.1.1 Základ daně

Základem daně u fyzické osoby je celkový zdanitelný příjem snížený o výdaje spojené s jeho dosažením, zajištěním a udržením. Příjmy z podnikání jsou dle Vančurové a Zídkové (2022, s. 7) jedním z pěti dílčích základů daně, kdy pro každý dílčí základ daně jsou vymezena samostatná pravidla pro uplatnění výdajů. Jak je uvedeno v tabulce č. 1, každý dílčí základ daně je upraven samostatně podle příslušného paragrafu zákona o daních z příjmů.

Tabulka 1 Dílčí základy daně

§ ZDP	Dílčí základ daně
6	Příjmy ze závislé činnosti
7	Příjmy ze samostatné činnosti
8	Příjmy z kapitálového majetku
9	Příjmy z nájmu
10	Ostatní příjmy

(zdroj: vlastní)

Jak uvádí Vančurová a Zídková (2022, s. 9), osoba samostatně výdělečně činná zdaňuje příjmy podle § 7 zákona o daních z příjmů. V rámci tohoto základu daně má tak možnost uplatnit výdaje, které použila na dosažení, zajištění a udržení příjmů, a to hned několika způsoby.

Zjištění základu daně v podvojném účetnictví

Jak už bylo řečeno, nejméně využívaný je u fyzických osob způsob, kdy vedou klasické účetnictví jako právnické osoby. Základ daně je zde rozdílem mezi výnosy a náklady za dané účetní období. Fyzické osoby řádně vedou účetnictví, dodržují aktuální princip, bilanční kontinuitu a jiné zákonem stanovené účetní zásady. Na konci účetního období provedou účetní závěrku, zjistí výsledek hospodaření, který je následně podkladem pro výpočet základu daně (ČESKO, 2025).

Zjištění základu daně při vedení daňové evidence

Daleko častější je vedení daňové evidence, kdy podnikatelé evidují příjmy a výdaje v časovém sledu a dále vedou evidenci majetku, pohledávek, závazků a zákonných rezerv. Na rozdíl od základu daně stanoveným při vedení účetnictví, základ daně při vedení daňové evidence vychází z rozdílu mezi příjmy a výdaji, které jsou v daném zdaňovacím období skutečně přijaty a zaplacený (ČESKO, 2025).

Zjištění základu daně při paušálních výdajích

Další postup při zjištění základu daně je využití paušálních výdajů, kdy výdaje není potřeba nijak evidovat, jelikož se nahradí procentem z příjmů. Sazba paušálních výdajů se stanoví na základě druhu příjmů (viz tabulka č. 2). Podnikatel tedy musí rozlišovat své příjmy dle jednotlivých druhů příjmů. Paušální výdaje jsou omezeny limity, jelikož jsou určeny převážně pro drobné podnikatele s malými obraty, aby vedení evidence pro ně nebylo příliš zatěžující (ČESKO, 2025).

Tabulka 2 Výdaje procentem dle jednotlivých příjmů

Sazba	Druh příjmu	Limity
80 %	Zemědělská výroba, řemeslná výroba, Lesní a vodní hospodářství	1 600 000 Kč
60 %	Dle živnostenského oprávnění	1 200 000 Kč
40 %	Jiné podnikání	800 000 Kč
30 %	Příjmy z pronájmu	600 000 Kč

(zdroj: Vančurová a Zídková (2022, s. 10))

Paušální daň

Nejnovějším způsobem odvodu daně je paušální daň, které byl v České republice zaveden s účinností od 1. ledna 2021. Tento nový režim umožňuje poplatníkům ještě menší administrativní náročnost, kdy po přihlášení do tohoto režimu poplatník hradí měsíčně paušální částku, která pokrývá nejen odvod daně, ale i sociálního a zdravotního pojištění. Výše platby se odvíjí od pásma stanoveného dle výše příjmů. Ohlášení o vstupu do paušálního režimu musí být podáno v zákonné lhůtě.

Madle (2024) uvádí několik podmínek pro využití režimu, jako například limit příjmů 2 miliony Kč, poplatník nesmí být plátcem DPH, nesmí vykonávat činnost, ze které má příjmy

ze závislé činnosti a také nesmí být společníkem veřejné obchodní společnosti nebo komplementářem komanditní společnosti. Poplatník také nesmí být v insolventi.

3.1.2 Sazby daně

Jak uvádí Konečná (2024), sazba daně z příjmů fyzických osob činí 15 %. Pro příjmy přesahující 36násobek průměrné mzdy za rok platí vyšší 23% zdanění. Vyšší sazbě tedy budou podléhat příjmy, které za zdaňovací rok 2024 překročí hranici 1 582 812 Kč. Toto progresivní zdanění nahradilo v roce 2021 dřívější solidární daň, která činila 7 % a uplatňovala se na příjmy fyzických osob, které přesahovaly 48násobek průměrné měsíční mzdy.

3.1.3 Optimalizace daňové povinnosti

Klimešová (2018, s. 46) rozlišuje efektivní legální daňovou optimalizaci od nelegálních daňových úniků. Za legální optimalizaci považuje osvobození od daně, položky snižující základ daně, slevy na dani, způsob odpisů majetku, podporu vybraných činností a mezery v daňových zákonech. Za nelegální pak považuje ať už neúmyslné (neznalost, nedbalost) jednání, tak úmyslné jednání. Dále sem řadí šedou a černou ekonomiku včetně nelegálního podnikání. V neposlední řadě zmiňuje falšování účetních záznamů.

Chen (2024) uvádí, že k daňovému podvodu dochází při úmyslném a záměrném falšování údajů v daňovém přiznání fyzické nebo právnické osoby za účelem omezené výše daňové povinnosti. Následek daňového podvodu může být i zkreslování účetní závěrky, které dle Nickolase (2023) spočívají v úmyslném zatajování transakcí a důležitých finančních záležitostí, které mají být nezbytně zahrnuty do účetní závěrky společnosti.

Vančurová a Zídková (2022, s. 288) hovoří o nezdanitelných částkách a odčitatelných položkách jako o nestandardních odpočtech, kdy tento termín považují za mezinárodně uznávaný. V §15 zákona o daních z příjmů jsou vymezeny možnosti, které pomáhají optimalizovat základ daně, jakožto nezdanitelné části základu daně. § 34 zákona o daních z příjmů definuje položky odčitatelné od základu daně. Oba tyto paragrafy umožňují legální optimalizaci základu daně fyzických osob.

Bezúplatná plnění mohou fyzické osoby využít pro účely snížení základu daně. Dar, který je poskytnut obcím, krajům, organizačním složkám státu a právnickým osobám se sídlem na území České republiky, je při splnění účelu daru podle § 15 odst. 1 zákona o daních z příjmů

možno odečíst od základu daně. Od základu daně lze dar odečíst, pokud jeho hodnota přesáhne 2 % ze základu daně nebo činí alespoň 1 000 Kč.

Úroky z hypotečního úvěru lze podle § 15 odst. 3 zákona o daních z příjmů od základu daně odečíst, pokud byly zaplacený v daném zdaňovacím období. Hypoteční úvěr musí být poskytnut na financování bytových potřeb.

Produkty spoření na stáří je podle § 15a zákona o daních příjmů myšleno penzijní připojištění, doplňkové penzijní připojištění, soukromé životní pojištění a dlouhodobý investiční produkt. Od základu daně pak poplatník dle § 15 odst. 5 zákona o daních z příjmů může odečíst až 48 000 Kč, které zaplatil v daném zdaňovacím období za daňově podporované produkty spoření na stáří a daňově podporované pojištění dlouhodobé péče.

Již vypočtenou daňovou povinnost lze snížit **slevami na dani**, které jsou vymezeny v § 35ba odst. 1 zákona o daních z příjmů. Sleva na manžela je pak vymezena včetně podmínek v samostatném § 35bb zákona o daních z příjmů. Všichni daňoví poplatníci mají nárok na základní slevu na poplatníka. Není podmíněná žádným limitem příjmů, věkem či typem zaměstnání. U ostatních slev musí být splněny zákonné podmínky. Při splnění podmínek pouze po část roku je poplatníkem uplatněna pouze poměrná část výše slevy. Pokud je výsledná daň nižší než sleva, tak poplatníková daň je nulová (Ondráčková, 2025). Slevy jsou vyobrazeny v tabulce č. 3.

Tabulka 3 Slevy na dani

Typ slevy	Sleva za rok
Základní	30 840
ZTP/P	16 140
Invalidita I. a II. stupně	2 520
Invalidita III. stupně	5 040
Na manžela (manželku)	24 840

(vlastní zpracování dle Ondráčkové 2025)

Daňové zvýhodnění pro poplatníky daně z příjmů fyzických osob se týká poplatníků majících vyživované dítě, které s ním žije ve společně hospodařící domácnosti. Dle § 35c odst. 1 zákona o daních z příjmů má poplatník nárok na daňové zvýhodnění ve výši 15 204

Kč ročně na jedno dítě a 2 320 Kč ročně na každé další dítě. Pokud daňové zvýhodnění převyší částku daňové povinnosti, rozdílem je daňový bonus.

Další množností optimalizace je podle Hnátky (2024, s. 75) možnost podnikatele vybrat si způsob uplatnění výdajů. Má na výběr hned z několika možností. V několika oborech podnikání je výhodné zvolit výdaje procentem, jelikož skutečně vynaložené výdaje jsou podstatně nižší než výdaje stanovené procentem z příjmů.

I podle Vančurové a Zídkové (2022, s.11) je velkou výhodou možnost fyzické osoby v rámci dílčího základu daně podle §7 zákona o daních z příjmů možnost volby způsobu uplatnění výdajů. Každé zdaňovací období se poplatník může rozhodnout, který ze způsobů využije. Je potřeba zdůraznit, že změny způsobu uplatňování výdajů s sebou nesou řadu úskalí. Například pokud se poplatník rozhodne, že z daňové evidence přejde na paušální výdaje, je nutné zvýšit základ daně za předešlé zdaňovací období, a to většinou dodatečným daňovým přiznáním, o:

- Cenu nespotřebovaných zásob, jelikož dříve byly zahrnuty do výdajů,
- Hodnotu pohledávek, které by po uhrazení byly považovány za zdanitelné příjmy,
- Nevyčerpanou rezervu na opravu hmotného majetku.

Naopak poplatník může snížit základ daně o část závazků, které by byly výdajem při uhrazení.

Pokud poplatník přechází z paušálních výdajů na daňovou evidenci, je povinen zvýšit základ daně o hodnotu pohledávek, které by po uhrazení byly považovány za zdanitelné příjmy. Úpravy základu daně při jednotlivých přechodech upravuje §23 odst. 8 písm. b) a §25 odst. 1 písm. zd) zákona o daních z příjmů.

Daňová ztráta je jednou z položek odčitatelných od základu daně podle § 34 zákona o daních z příjmů. Daňovou ztrátu může poplatník uplatnit jednak ve dvou zdaňovacích obdobích bezprostředně předcházejících období, za které se podává daňové přiznání, anebo v pěti zdaňovacích obdobích bezprostředně následujících po období, za které se podává daňové přiznání. Daňovou ztrátu lze u poplatníků z příjmů fyzických osob odečíst pouze z dílčích základů daně podle § 7, § 8, § 9 a § 10 zákona o daních z příjmů.

Spolupracující osoba je institut umožňující převod části příjmů a výdajů podnikatele na jinou spolupracující osobu. Definice spolupracující osoby vyplývá z § 13 zákona o daních z příjmů, kdy spolupracující osobou je myšlena spolupracující manžel nebo manželka,

spolupracující osoba žijící s poplatníkem ve společné domácnosti nebo člen rodiny zúčastněný na provozu rodinného závodu. Podmínkou využití tohoto institutu je, aby se spolupracující osoba reálně podílela na podnikatelské činnosti poplatníka. Převést lze pak příjmy a výdaje ze živnostenského či jiného podnikání. Nelze tedy převést příjmy podle § 6, § 8 a § 9 zákona o daních z příjmů. O tom, že má poplatník spolupracující osobu, musí poplatník informovat finanční úřad, sociální správu a také zdravotní pojišťovnu.

Existují také limity pro převod příjmů a výdajů. V úhrnu lze rozdělit maximálně 30 % podílu příjmů a výdajů a současně se nesmí jednat o více než 180 000 Kč za zdaňovací období, tedy za každý započatý kalendářní měsíc maximálně 15 000 Kč. Je-li však spolupracující osobou manžel či manželka, podíl převedených příjmů a výdajů může dosáhnout až 50 %, maximálně však 540 000 Kč za zdaňovací období, tedy 45 000 Kč za každý započatý kalendářní měsíc (Haas Kubátová, 2021).

3.1.4 Povinnosti fyzické osoby podat daňové přiznání

Daňové přiznání k dani z příjmů fyzických osob je povinný podat rezident České republiky, pokud jeho příjmy plynou ze zdrojů v České republice i ze zdrojů v zahraničí a daňový nerezident České republiky, kterému plynou příjmy ze zdrojů v České republice.

Dle § 2 odst. 2 zákona o daních z příjmů je daňovým rezidentem České republiky poplatník mající na území České republiky bydliště nebo se zde obvykle zdržuje. § 2 odst. 4 téhož zákona pak vymezuje, že poplatník, který se obvykle zdržuje na území České republiky je ten, který zde pobývá alespoň 183 dnů v příslušném kalendářním roce. Vypočtená daňová povinnost je splatná poslední den lhůty pro podání přiznání.

Přiznání je poplatník povinen podat do tří měsíců po uplynutí zdaňovacího období, tedy do 1. dubna následujícího roku. Pokud se fyzická osoba rozhodne podat přiznání elektronicky, lhůta pro podání daňového přiznání je do 2. května. Nejzazší lhůtu, kterou mohou fyzická osoby využít, je 1. července, přičemž podání daňového přiznání by muselo být učiněno prostřednictvím daňového poradce či advokáta (Finanční správa, 2025).

Stanovení záloh je vymezeno v § 38a zákona o daních z příjmů. Zálohy je povinen platit poplatník, jehož poslední známá daňová povinnost přesáhla 30 000 Kč. V tu chvíli je povinen hradit dvě pololetní 40% zálohy z poslední známé daňové povinnosti. Pokud jeho poslední známá daňová povinnost překročí 150 000 Kč, zálohy je povinen hradit kvartálně, a to ve výši 50 % z poslední známé daňové povinnosti.

Pokud se jedná o osoby samostatně výdělečně činné, jediný poplatník, který nepodává daňové přiznání k dani z příjmů je ten, který je přihlášen v režimu paušální daně (Finanční správa, 2024).

3.2 Sociální pojištění

Osoby samostatně výdělečně činné podávají do 8 dnů od zahájení podnikání přihlášku k důchodovému pojištění. V roce zahájení podnikání platí zálohy z minimálního vyměřovacího základu. Tyto zálohy platí až do podání přehledů o příjmech a výdajích, které je nutno podat nejpozději do jednoho měsíce od řádného termínu podání daňového přiznání. Vyměřovacím základem je 55 % z dílčího základu daně podle § 7 ZDP. Sazba důchodového pojištění činí 29,2 % z vyměřovacího základu. Minimální výše zálohy se stanoví z vyměřovacího základu dosaženého v předchozím kalendářním roce. Záloha je ve výši 29,2 % z 1/12 vyměřovacího základu (Česká správa sociálního zabezpečení, 2025). Jak uvádí Česká správa sociálního zabezpečení (2025), nemocenské pojištění na rozdíl od důchodového pojištění není pro OSVČ povinné. Sazba nemocenského pojištění od 1.1.2024 činí 2,7 %.

3.3 Zdravotní pojištění

Osoby samostatně výdělečně činné podávají do 8 dnů od zahájení podnikání přihlášku ke zdravotnímu pojištění. V roce zahájení podnikání platí zálohy z minimálního vyměřovacího základu. Následně po skončení zdaňovacího období podává OSVČ daňové přiznání a do jednoho měsíce po skončení řádného termínu pro odevzdání daňového přiznání podává přehled o příjmech a výdajích, kde se vyúčtují zálohy se skutečnou povinností vypočtenou dle vyměřovacího základu. Vyměřovacím základem daně je 50 % z dílčího základu daně podle § 7 ZDP. Sazba zdravotního pojištění činí 13,5 % z vyměřovacího základu. Dokud nepodá OSVČ přehled za první rok podnikání, platí ve druhém roce podnikání stále zálohy dle minimálního vyměřovacího základu, který se však každým rokem zvyšuje, a je tedy nucen po tuto část roku platit novou výši záloh (Ondřej, 2022, s. 70).

4 PODNIKÁNÍ SPOLEČNOSTI S RUČENÍM OMEZENÝM

Bonner (2021) charakterizuje společnost s ručením omezeným jako právnickou osobu, jejíž vlastníci jsou členové, kteří se nazývají společníci. Podle ní s.r.o. kombinuje prvky živnostenského podnikání, partnerství a korporace. Za klíčové také považuje oddělení ručení společnosti od osobního ručení společníků.

Obchodní společnost, mezi které se řadí i společnost s ručením omezeným, jsou právnickou osobou podnikající na základě živnostenského listu. Zápisem do obchodního rejstříku vzniká oprávnění společnosti podnikat (ALTAXO, 2019).

4.1 Vedení účetnictví

Od okamžiku založení s.r.o. je účetní jednotka povinna vést účetnictví. Namísto je i zpracování vnitřních účetních směrnic, které vymezí aplikaci obecných pravidel. Standartně se do směrnic zapracovává také účtový rozvrh, rozsah odpovědnosti osob nebo způsob přepočtu cizí měny (Ondřej, 2022, s. 201).

Novela zákona o účetnictví v roce 2016 stanovila členění účetních jednotek a skupin účetních jednotek. Je tedy potřeba znát, do které kategorie účetní jednotka bude patřit, jelikož se od této kategorizace bude odvíjet zejména způsob vedení účetnictví a rozsah obsahu účetní závěrky včetně zveřejňování informací (SP Audit, 2022).

Povinnost zveřejnění účetní závěrky vychází ze zákona o účetnictví. Zveřejnit účetní závěrku musí ty účetní jednotky, které jsou zapsány ve veřejném rejstříku. V případě společnosti s ručením omezeným to je obchodní rejstřík. Od roku 2021 mohou obchodní korporace využít k uložení účetní závěrky do sbírky listin správce daně z příjmů, a to formou vyplnění přílohy k daňovému přiznání podaného elektronicky (Martínková, 2021).

Existují čtyři kategorie účetních jednotek – mikro, malá, střední a velká účetní jednotka. Kritéria rozhodující pro zařazení účetní jednotky do jednotlivých kategorií jsou hodnoty dle stavu k rozvahovému dni, a to:

- Celková netto aktiva,
- Roční úhrn čistého obratu
- Průměrný počet zaměstnanců v průběhu účetního období.

§ 1b zákona o účetnictví určuje kategorii účetních jednotek následovně:

Mikro účetní jednotkou je ta, která k rozvahovému dni nepřekročila alespoň dvě z uvedených kritérií:

- Celková aktiva 9 000 000 Kč
- Roční úhrn čistého obratu 18 000 000 Kč
- Průměrný počet zaměstnanců v průběhu účetního období 10.

Malou účetní jednotkou je ta, která není mikro účetní jednotkou a k rozvahovému dni nepřekročila alespoň dvě z uvedených kritérií:

- Celková aktiva 100 000 000 Kč,
- Roční úhrn čistého obratu 200 000 000 Kč,
- Průměrný počet zaměstnanců v průběhu účetního období 50.

Střední účetní jednotkou je ta, která není mikro účetní jednotkou ani malou účetní jednotkou, a která k rozvahovému dni nepřekročila alespoň dvě z uvedených kritérií:

- Celková aktiva 500 000 000 Kč,
- Roční úhrn čistého obratu 1 000 000 000 Kč,
- Průměrný počet zaměstnanců v průběhu účetního období 250.

Velkou účetní jednotkou je ta, která k rozvahovému dni nepřekračuje alespoň dvě hraniční hodnoty, které platí pro střední účetní jednotku. Za velkou účetní jednotku se vždy považuje subjekt veřejného zájmu a vybraná účetní jednotka.

Účetnictví je informačním systémem společníků. Podává informace o stavu majetku, závazků a o výsledku hospodaření. Tyto informace jsou neméně důležité i pro další subjekty jako finanční orgány, banky, obchodní partnery, zaměstnance i veřejnost (Výchlopeň, 2022, s. 36). Výchlopeň dále uvádí (2022, s. 39), že za řádné vedení účetnictví je odpovědný jednatel. Ten sám účetnictví vést nemusí, avšak je povinen jeho vedení zajistit.

Společnost s ručením omezeným je podle § 4 odst. 1 zákona o účetnictví povinna zahájit vedení účetnictví ode dne svého vzniku. K datu vzniku se sestaví zahajovací rozvaha, kde jsou uvedeny splacené vklady jako aktiva, nesplacené vklady jako pohledávka v aktivech, zapsaný základní kapitál jako pasiva a závazky vůči vkladatelům před vznikem společnosti jako závazek v pasivech. Účetnictví je pak vedeno až do dne samotného zániku společnosti (Výchlopeň 2022, s. 36–37).

4.1.1 Reporting

Koptík (2025) uvádí, že „*reporting je řízený proces evidence, zpracování a vyhodnocování informací.*“ Především čerpá z finančních dat podniku, kdy vyhodnocuje fakta a vysvětluje příčiny jejich vzniku. Reporting by měl poskytovat data co nejrychleji, jelikož s těmito daty je potřeba pracovat včas. Zdrojem dat je účetnictví, avšak na tyto data je potřeba pohlížet i jiným způsobem. Účetnictví je zákonem stanovené a má svá pravidla, kdežto reporting je systém čistě nastavený manažerem.

Odpovědi na otázky jako pro koho bude reporting určen, jaké typy údajů bude obsahovat, jak často se bude tvořit, jakým způsobem a jakou formou doporučuje Koptík (2025) zodpovědět před samotným sestavováním procesu.

Koptík (2025) také doporučuje sestavení reportingové mapy, kdy každý report dostane svoji strukturu, pravidla, a tedy samotný význam. Jako příklady obvyklých reportů uvádí:

- Report manažerské výsledovky,
- Report cash flow,
- Report marže a tržeb,
- Report skladovacích zásob,
- Report informačních nákladů,
- Report pracovního kapitálu a personálních nákladů.

Reporting je tedy hlavním nástrojem controllingu, který nám pomáhá včas reagovat. Dobře nastavený reporting může pomoci s optimalizací nákladů, maximalizací výnosů a náskokem před konkurencí.

4.2 Daňové aspekty

Z pohledu daňové legislativy je nezbytné rozlišit podnikání fyzických a právnických osob, jelikož každá z těchto forem podnikání podléhá odlišnému režimu zdanění. Základním rozdílem je především způsob stanovení základu daně a následná sazba zdanění. Rozdíly jsou patrné i v případě odčitatelných položek od základu daně a možných slev na dani.

4.2.1 Základ daně

Výchozím bodem pro určení základu daně právnické osoby je výsledek hospodaření před zdaněním a bez vlivů Mezinárodních účetních standardů. Výsledek hospodaření je rozdílem

výnosů a nákladů za zdaňovací období, což u právnických osob může být jak kalendářní rok, tak hospodářský rok. Tento výsledek hospodaření se upraví o položky zvyšující a snižující základ daně a teprve upravený základ daně slouží k výpočtu daně (Vančurová a Zídková, 2022, s. 7).

Boria (2017, s. 177) fungování principu efektivity zdanění popisuje tak, že pokud by byla vnitrostátní daň považována za neslučitelnou s právem EU, je daňový poplatník oprávněn podat žalobu na vymáhání daně u správních vnitrostátních orgánů, aby získal zpět daně vybrané v rozporu s pravidly EU.

4.2.2 Sazby daně

Digitální a informační agentura (2024) informuje o zdanění základu daně z příjmů právnických osob základní sazbou 21 %. U některých právnických osob se použije speciální sazba daně z příjmů. Pro investiční fond, který splňuje podmínky zákona o daních z příjmů, činí sazba daně 5 %. Pro penzijní společnosti nebo instituce penzijního pojištění je sazba daně 0 %.

James a Nobes (2018, s. 296) upozorňují na existující rozdíly mezi daňovým zatížením v různých zemích, které způsobují finančním úřadům zdaňujícím nadnárodní společnosti velké potíže. V rámci Evropské unie probíhá harmonizace zdanění, během které je přijímáno mnoho směrnic o harmonizaci. Nicméně kvůli neochotě jednotlivých vlád je pokrok v harmonizaci velmi pomalý.

4.2.3 Optimalizace daňové povinnosti

Dle § 20 odst. 8 zákona o daních z příjmů lze od základu daně odečíst hodnotu bezúplatného plnění poskytnutého vymezeným osobám na účely zpravidla jako je vzdělávání, výzkum a vývoj, kultura, školství, humanitní a charitativní, sportovní a jiné účely odečíst až 10 % ze základu daně, pokud hodnota daru činí alespoň 2 000 Kč.

V rámci optimalizace je však podle Pilařové (2024) možné využít i další možnosti, a to nejen ve prospěch snížení daňové povinnosti. Při kladném základu daně, a tedy vzniku daňové povinnosti je výhodné maximálně využít zákonem povolené snížení daňového základu. V případě, že by vznikla daňová ztráta a nemohly by být tím pádem využity některé z odčitatelných položek od základu daně, je pak možné zvýšit daňový základ tak, aby k tomu nedošlo. Možností je však zůstat v daňové ztrátě a využít ji jako budoucí odčitatelnou položku v dalších kladných základech daně.

V oblasti dlouhodobého majetku je pak možno optimalizovat například následujícími způsoby:

- Přerušení daňového odpisování,
- Uplatnění nižšího než zákonem stanoveného odpisu,
- Zvážení volby metody daňového odpisu,
- Tvorba rezervních položek.

Další optimalizací může být zaměstnávání osob se zdravotním postižením jako úspora finančních prostředků v souvislosti s plněním povinného podílu. Zaměstnavatelé s více než 25 zaměstnanci musí plnit tzv. povinný podíl. Pokud však zaměstnává osoby se zdravotním postižením ve výši 4 % z průměrného ročního přepočteného stavu zaměstnanců, nebo odebírá výrobky či služby od zaměstnavatelů, kteří poskytují tzv. náhradní plnění, nahrazují tím tak odvod povinného podílu do státního rozpočtu (Martínková, 2023).

Při zaměstnávání osob se zdravotním postižením může zaměstnavatel v rámci daně z příjmů uplatnit slevu na dani za každého zaměstnance s těžším zdravotním postižením ve výši až 60 000 Kč a za ostatní zaměstnance se zdravotním postižením až 18 000 Kč (Martínková, 2023).

4.2.4 Povinnosti právnické osoby podat daňové přiznání

Povinnost podat daňové přiznání k dani z příjmů právnických osob je vymezeno zákonem o daních z příjmů.

Výjimku z povinnosti podat daňové přiznání mají podle § 38mb zákona o daních z příjmů například:

- veřejně prospěšní poplatníci mající pouze osvobozené příjmy,
- společenství vlastníků jednotek, pokud mají pouze příjmy, které nejsou předmětem daně,
- veřejné obchodní společnosti.

Právnické osoby v České republice mají povinnost podat daňové přiznání do tří měsíců po skončení zdaňovacího období, tato lhůta se prodlužuje na čtyři měsíce v případě elektronického podání. Lhůtu pro podání přiznání je možno prodloužit až na šest měsíců v případě, že daňové přiznání podává daňový poradce nebo pokud má daňový subjekt povinnost mít účetní závěrku ověřenou auditorem. Tuto skutečnost je však nutné oznámit

správci daně. Elektronické podání je možné jednak prostřednictvím datové schránky nebo prostřednictvím elektronického podání pro finanční správu (EPO). Daňové přiznání se podává na finanční úřad místně příslušný poplatníkovi, kde je umístěn jeho spis. Splatnost daně je poslední den lhůty pro podání daňového přiznání (Finanční správa, 2025).

4.3 Odměňování společníků a jednatelů

Jak uvádí Martínková (2018), pokud by jediný společník neměl jiný zdroj příjmů než výplatu na zisku, je třeba brát v úvahu následující:

- Zisk lze vyplatit pouze za podmínek stanovených zákonem o obchodních korporacích, tedy pouze pokud nemá vykazované předchozí účetní ztráty, které by snižovali vlastní kapitál pod hodnotu základního kapitálu.
- Zisk lze vyplácet na základě rozhodnutí jediného společníka po zpracované a schválené účetní závěrce.
- Za společníka nebude hrazeno zdravotní pojištění a musel by být u své zdravotní pojišťovny evidován jako osoba bez zdanitelných příjmů. Pak by sám musel odvádět pojistné ve výši minimálního pojištění.
- Společník nebude účasten na důchodovém pojištění a nebudou mu tedy počítány roky do období pro vyměření důchodu, leda by se dobrovolně přihlásil k účasti na důchodovém pojištění a musel by si sám hradit pojistné.
- Při výplatě podílu na zisku nemá společník nárok na využití odčitatelných položek od základu daně a přichází tak o možnost snížení daňové povinnosti.

Jednatel jako jediný společník s.r.o. se může nechat zaměstnat ve společnosti na základě zaměstnaneckého poměru nebo na základě jednatelské smlouvy. Odměny jednatelů na základě jednatelské smlouvy jsou zdaněny stejně jako příjem zaměstnanců. Tyto odměny také podléhají zdravotnímu a sociálnímu pojištění. Účast na nemocenském a důchodovém pojištění zakládá příjem alespoň 4 500 Kč. Pokud odměna jednatele nedosáhne výše 4 500 Kč, podléhá tato odměna pouze zdravotnímu pojištění a dani z příjmů fyzických osob. Pro jednatele je výhodnější mít pravidelný měsíční příjem nižší než 4 500 Kč, než přijímat jednorázový roční příjem 30 000 Kč, který by spadl do příjmu jednoho kalendářního měsíce a podléhal by tak i odvodu pojistného na sociální zabezpečení (ESAP s.r.o., 2025).

Většinou pak dochází k rozumně nastavené míře měsíční odměny, což zajistí pravidelný příjem peněžních prostředků společníkovi a pokryje povinné odvody sociálního a

zdravotního pojištění. V tuto chvíli pak může využít i všech možných slev na daň pro fyzické osoby. Odměny společníka jsou praktické také proto, že je zde možnost výplaty cestovních náhrad a jiných forem zaměstnaneckých benefitů, které jsou dle zákona o daních z příjmů osvobozeny od zdanění na straně zaměstnanců (Martínková, 2018).

5 TRANSFORMACE FYZICKÉ OSOBY NA OSOBU PRÁVNICKOU

Jak uvádí Hnátek (2022, s. 41), poslední dobou vzrostl zájem o podnikání formou společnosti s ručením omezeným. Často jsou pak společnosti s ručením omezeným zakládány rodinnými členy, kdy společníci tuto společnost řídí a podílejí se na její činnosti.

5.1 Důvody transformace

Hnátek (2022, s. 41) uvádí jako výhody omezené ručení společníků ochranu jejich majetku, daňové zatížení, jednoduchý převod podílu nebo různé právní a daňové možnosti čerpání peněžních prostředků.

Právnícké osoby mají často jednodušší přístup k bankovním úvěrům či jiným zdrojům financování své podnikatelské činnosti. Tento přístup věřitelů k financování s.r.o. je dán věrohodností společnosti a dojmem, že společnost s ručením omezeným je stabilnější a méně náchylná k finančním problémům než samotný živnostník. V návaznosti na důvěru se pak společnost může podílet na větších zakázkách, například při nabytí dojmu, že společnost má kapacity na zajištění veškerého požadovaného.

Častým důvodem transformace fyzické osoby je také nárůst obratu spojeného s vyšším daňovým zatížením a vysokými odvody na sociální a zdravotní pojistné nebo spoluúcast další osoby na podnikání.

5.1.1 Zdanění podílů na zisku a problematika vztahů mezi společníky a společností

Pravděpodobně všichni společníci této právní formy podnikání mají za cíl výplatu podílu na zisku. Zdanění podílu na zisku srážkovou daní 15 % je možný až po rozhodnutí o výplatě podílu na zisku společníky, a to po skončení účetního období (Hnátek 2022, s. 42).

§ 38d odst. 2 zákona o daních z příjmů stanovuje povinnost výběru daně srážkou u příjmů plynoucích z podílů na zisku vymezených v § 36 tohoto zákona, kam spadá i podíl na zisku společníka s.r.o. Dále je zde vymezena povinnost srazit daň při výplatě tohoto podílu nejpozději do konce třetího měsíce následujícího po měsíci, v němž byla schválena účetní závěrka a bylo rozhodnuto o rozdělení zisku nebo o úhradě ztráty.

Pravdová et al. (2018, s. 97) popisuje častý výskyt případů, kdy jednatel poskytuje společnosti na základě obchodněprávní smlouvy služby jako OSVČ. Tento postup je v souladu se zákonem, pokud jsou splněny pravidla při střetu zájmů a zákazu konkurence. Finanční úřad však poskytování služeb klasifikoval jako odměnu za výkon funkce člena

orgánu a doměřil společnosti neodvedenou zálohovou daň z příjmů ze závislé činnosti včetně příslušenství.

5.1.2 Odpovědnost

Mnozí, stejně jako Potměšilová (2025), se domnívají, že nejvýraznějším rozdílem mezi podnikáním jako osoba samostatně výdělečně činná a majitelem společnosti s ručením omezeným je způsob ručení.

OSVČ ručí za své obchodní závazky celým svým osobním majetkem, což může dostat podnikatele do finančních problémů. Toto riziko se však dá minimalizovat pomocí pojištění profesní odpovědnosti.

Naopak majitel s.r.o. ručí za závazky společnosti pouze do výše nesplaceného základního kapitálu. Ve chvíli, kdy má společník splacený veškerý základní kapitál na začátku podnikání, za dluhy společnosti prakticky neručí. Jeho osobní majetek je tak chráněn.

Jednatel má povinnost vykonávat svou funkci s nezbytnou loajalitou, čímž se myslí neupřednostnění žádného (a to ani svého) zájmu před zájmy společnosti. Pokud je zájem jednatele odlišný, jedná se o střet zájmů. O střet zájmů se jedná i v případě, že tento střet pouze hrozí a ještě nenastal. Pokud se jednatel společností dozví o konfliktu, nebo jeho případné hrozbě, jeho povinností je informovat o tom bez zbytečného odkladu ostatní členy orgánu (Pravdová et al., 2018).

5.2 Způsoby transformace

Možnosti, jak přejít z podnikání fyzické osoby na podnikání prostřednictvím s.r.o. je několik. Základními možnostmi jsou prodej majetku a vklad majetku jako vklad do základního kapitálu nepeněžní formou. Dalším poměrně častým způsobem je souběh podnikání fyzické a právnické osoby.

5.2.1 Prodej majetku

Dle Hnátky (2022, s. 47) se jedná o ekonomické rozhodnutí doprovázené složitými právními souvislostmi. Pokud dochází k prodeji obchodního závodu mezi spojenými osobami, je potřeba při stanovení kupní ceny respektovat § 23 odst. 7 zákona o daních z příjmů. Koupí závodu se převádí i samotné pohledávky a závazky, přičemž dluhy přejímá kupující jen ty, o kterých si byl vědom nebo je šlo předpokládat. Kupující je povinen oznámit věřitelům a dlužníkům prodej závodu a obeznámit je se jménem nového majitele. Seznam toho, co závod

obsahuje je potřeba sepsat do zápisu o předání závodu. Kupující nabývá vlastnické právo zveřejněním údaje ve sbírce listin či účinností smlouvy, pokud není zapsán ve veřejném rejstříku (Hnátek, 2022, s. 48).

Fyzická osoba pak příjem z prodeje obchodního závodu zdaní podle § 23 odst. 16 zákona o daních z příjmů. Do základu daně se započítává příjem z prodeje a hodnota všech převáděných dluhů na kupujícího. Pokud jsou součástí prodeje i zásoby uplatněné jako výdaj, základ daně se zvýší o rozdíl mezi hodnotou zásob a jejich stanovenou cenou při prodeji. V případě, že je podnikatel plátcem DPH, vstupuje do ocenění postupovaných dluhů i částka DPH.

Při prodeji nemusí docházet k prodeji celého obchodního závodu, lze prodat pouze vybrané složky majetku. Opět je potřeba při prodeji respektovat cenu obvyklou. Cenou obvyklou je myšlena cena, která by byla běžně sjednána za stejných či podobných podmínek mezi nespojenými osobami. Je doporučováno nechat ocenění na znalci, přestože zákon takovýto postup nevyžaduje. Prodej obchodního závodu není předmětem DPH, avšak prodej jednotlivých složek majetku ano (NANO – AUDIT, 2023). Zachování kontinuity smluvních vztahů včetně pracovněprávních je nesmírnou výhodou tohoto způsobu transformace.

Dle § 24 odst. 12 zákona o daních z příjmů se za výdaj při prodeji závodu považuje

- a) Součet zůstatkových cen hmotného majetku,
- b) Součet zůstatkových cen nehmotného majetku,
- c) Hodnota peněžních prostředků včetně cenin,
- d) Hodnota finančního majetku,
- e) Vstupní cena hmotného majetku vyloučeného z odpisování,
- f) Pořizovací cena pozemku,
- g) Úplata finančního leasingu zaplacená uživatelem, která převyšuje poměrnou část úplaty uznané jako daňový výdaj dle tohoto zákona, přičemž smlouva o finančním leasingu přechází na kupujícího,
- h) Hodnota dluhů, jejichž úhrada byla výdajem.

§ 24 odst. 13 zákona o daních z příjmů pak doplňuje stanovení hodnoty dluhů, přičemž pokud se jedná o plátce daně z přidané hodnoty, hodnota dluhů se podle předchozího

odstavce myslí hodnota bez DPH. Pokud úhrada pohledávek byla zdanitelným příjmem, daň z přidané hodnoty bude výdajem v případě splnění daňové povinnosti na výstupu.

5.2.2 Vklad majetku

Jednou z možností převedení podnikání je vklad souboru jmění v podobě obchodního závodu jako forma nepeněžního vkladu do základního kapitálu. V tomto případě je potřeba, aby společnost, do které bude vklad převeden, již existovala. Soubor je třeba nechat ocenit znalcem, přestože se jedná o nepeněžitý vklad. Vyhotovení znaleckého posudku je nákladem společnosti. Aby oceněný závod mohl být součástí společnosti, je potřeba sepsat smlouvu o vkladu včetně popisu vkládaného jmění.

U fyzické osoby pak dojde k jednorázovému dodanění vložených zásob a pohledávek, a to v roce vkladu závodu. Společnost vede hodnotu oceněného závodu v účetnictví jednak v aktivech na příslušných účtech a také v pasivech na účtu základního kapitálu.

Výhodou vkladu majetku je jednorázové vložení jmění do společnosti bez nutnosti použití finančních prostředků na obstarání tohoto jmění. Je také zachována kontinuita podnikání, takže kooperace s obchodními partnery a zaměstnanecké vztahy zůstanou neporušeny. V neposlední řadě zvýšení důvěryhodnosti v důsledku zvýšení základního kapitálu (NANO – AUDIT, 2023).

Samozřejmě dle Děrgela (2024) lze vložit do společnosti pouze jednotlivé položky majetku. Tato varianta může být vhodná zejména v případě, že některý majetek OSVČ běžně používala převážně pro soukromé účely. Jedná se například o dům či byt, automobil nebo počítač. Při vkladu dochází ke změně vlastníka a v případě, že fyzická osoba by používala majetek s.r.o. pro své soukromé účely, bylo by nutné vyřešit právní a daňové možnosti takového užívání.

Zde již není potřeba ocenění znalcem. Při vkládání jednotlivých složek majetku postačí určení reálné hodnoty obecně uznávaným znalcem což může v některých případech být i prodejce použitého zboží (NANO – AUDIT, 2023).

5.2.3 Souběh podnikání fyzické a právnické osoby

Velmi častým způsobem je ponechání si podnikání jako fyzická osoba a současně založit s.r.o. a podnikat i jako osoba právnická. Většina živnostníků pak využívá těchto obchodních možností a fakturuje mezi FO a PO.

Jak upozorňuje Hnátek (2022, s. 54), při činnostech vykonávaných fyzickou osobu pro s.r.o., které jsou stejnou činností jako je předmět podnikání společnosti, hrozí riziko. Je možné takovou činností jako fyzická osoba dodavatelsky zprostředkovat osobě právnické, avšak nesmí se tato činnost jevit jako závislá. Zpravidla, když dochází k dodání stejné subdodávky i jiným osobám a využívá fyzická osoba při této činnosti svých nástrojů, lze říci, že zde nedochází k tzv. „Švarcsystému“.

Také je nutné pamatovat na regulaci cen mezi spojenými osobami. § 23 odst. 7 zákona o daních z příjmů spojené osoby vymezuje jako:

1. Přímo kapitálově spojené osoby:

- Jedna osoba se přímo podílí na kapitálu či hlasovacích právech druhé osoby (nebo více osob),
- Podíl činí alespoň 25 % základního kapitálu nebo hlasovacích práv.

2. Nepřímo kapitálově spojené osoby:

- Jedna osoba se nepřímo podílí na kapitálu či hlasovacích právech druhé osoby (nebo více osob),
- Podíl činí alespoň 25 % základního kapitálu nebo hlasovacích práv.

3. Jinak spojené osoby:

- Jedna osoba se podílí na vedení nebo kontrole jiné osoby,
- Shodné osoby nebo osoby blízké se podílejí na vedení nebo kontrole jiných osob. Za jinak spojené osoby se nepovažují osoby, kdy jedna osoba je členem dozorčích rad obou osob.
- Ovládající a ovládané osoby, včetně osob ovládaných stejnou ovládající osobou,
- Osoby blízké,
- Osoby, které vytvořili právní vztah primárně za účelem snížení základu daně nebo zvýšení daňové ztráty.

Přičemž podíl na základním kapitálu nebo podíl s hlasovacích právech ve zdaňovacím období je aritmetickým průměrem měsíčních stavů.

Tento způsob transformace má jako velkou nevýhodu absenci kontinuity podnikání. Jelikož stále běží podnikání fyzické osoby, právnická osoba si musí veškeré smluvní vztahy zajistit

sama. Nejčastěji tak dochází k ukončení pracovněprávních vztahů u OSVČ a přechod zaměstnanců k s.r.o. S dodavateli a odběrateli je nutné uzavřít nové smlouvy, tentokrát již pod záštitou nově vzniklé právnické osoby.

Dokud nově vzniklá s.r.o. nemá dostatek finančních prostředků na pořízení vlastního majetku, může být jednou z možností pronájem majetku od fyzické osoby, opět za cenu obvyklou. Výhodou této varianty je i daňový dopad. Nájem podle § 9 zákona o daních z příjmů totiž nepodléhá odvodům na sociální a zdravotní pojištění. Příjem z nájmu můžeme zařadit pod příjmy dle § 9 v případě, že pronajímaný majetek není obchodním majetkem OSVČ. V opačném případě by správně měla fyzická osoba pronájem majetku zdanit podle § 7 zákona o daních z příjmů za předpokladu, že má živnostenské oprávnění k této činnosti (NANO – AUDIT, 2023).

V praxi je proto běžný postupný útlum podnikání OSVČ oproti rostoucí aktivitě s.r.o. Živnostník může dále vykonávat svou činnost pro drobné odběratele a s.r.o. se zaměří zejména na firmy, veřejné zakázky a riskantnější projekty. Souběh podnikání vyžaduje pečlivost v rámci administrativy, jelikož je nutné důkladně rozlišovat náklady na výkon živnostníka a náklady na výkon s.r.o. Pokud by OSVČ po založení společnosti chtěl činnost omezit či postupně utlumit, má při souběhu podnikání dostatek času, aby vypořádal své závazky, inkasoval veškeré své pohledávky a rozhodl o tom, co bude s jeho majetkem, zásobami a zaměstnanci.

II PRAKTICKÁ ČÁST

6 PŘEDSTAVENÍ FYZICKÉ OSOBY A JEJÍHO PODNIKÁNÍ

Fyzická osoba zahájila své podnikání v roce 2017 a má platné živnostenské oprávnění pro řemeslnou a volnou živnost. Svou živnost provozuje ve Zlínském kraji.

Tabulka 4 Předmět podnikání fyzické osoby

Živnost	Předmět podnikání	Obor činnosti
Ohlašovací řemeslná	Zámečnictví a nástrojářství	-
Ohlašovací řemeslná	Obráběčství	-
Ohlašovací volná	Výroba, obchod a služby neuvedené v přílohách 1 až 3 živnostenského zákona	Výroba kovových konstrukcí a kovodělných výrobků

(vlastní zpracování)

Dle klasifikace CZ-NACE převažující činnost živnostníka spadá pod Výrobu nožířských výrobků, nástrojů a železářských výrobků. Další klasifikace ekonomických činností je Výroba kovových konstrukcí a kovodělných výrobků, kromě strojů a zařízení, povrchová úprava a zušlechťování kovů; obrábění. Nejvíce se v rámci své živnosti zabývá právě obráběním a kovovýrobou.

Nejprve probíhala činnost živnostníka v prostorách domovní garáže. Během prvního roku tento prostor byl dostačující, avšak růst zakázek přišel brzy a místa v garáži již nebylo mnoho. Proto se živnostník přemístil do většího prostoru, který si pronajal ve Zlínském kraji umístěném v průmyslové zóně. Místo je v rámci infrastruktury v dobré lokalitě a je pořád blízko svým největším odběratelům. V dosahu má také několik obchodů, ve kterých pravidelně nakupuje materiál pro svou činnost.

OSVČ má čtyři zaměstnance, kteří pracují v jednosměnném provozu. V návaznosti na kapacitu lidských zdrojů a strojního vybavení jsou maximálně vytížení a nemohou tak přijímat všechny zakázky, které jim trh nabízí. Fyzická osoba však aktivně hledá nové zaměstnance a způsoby financování nových strojů, bez kterých není možné navýšit produkci.

Aby drobný živnostník obstál na trhu, kde jeho konkurence jsou zpravidla i větší obráběčské firmy, nastavil živnostník politiku většího rozsahu splatnosti faktur, čímž vyhověl požadavkům svých odběratelů a získal tak lepší pozici mezi svou konkurencí. V současné době tak mezi jeho odběratele patří velké firmy ve Zlínském kraji. V roce 2023 měl OSVČ

obrat téměř 10 000 000 Kč, přičemž jeho tři největší odběratelé se na obratu podíleli z více než 95 %.

Živnostník prezentuje svou práci jako výrobu strojních součástí a sériovou kovovýrobu. Zakládá si na přesnosti, dodržení výkresových dokumentací a maximální spokojenosti klienta. Hlavním předmětem je tedy sériová výroba dílů, ale orientují se i na kusovou výrobu dle požadavků. Soustružení probíhá na CNC stroji, soustružnickém váčkovém automatu a hrotových soustruzích. Ke kusové a malosériové výrobě se používá také frézovací stroj a brusky.

Pro zajištění dobré pověsti na trhu si klient veškeré zakázky prozatím vyjednáává sám, aby svým zodpovědným a férovým přístupem získal dobré jméno u všech obchodních partnerů. Aby jeho práce byla vidět a mohli si zákazníci udělat obrázek o jeho podnikání, založil si OSVČ také webové stránky, kde prezentuje svou výrobu a své stroje, které k práci používá. Na webových stránkách nabízí nejen své služby, ale také pracovní místa jako soustružník a frézař. Díky uvedeným kontaktním údajům se s ním tak mohou spojit všichni stávající i potencionální obchodní partneři a uchazeči o pracovní nabídky.

6.1 Stávající situace a požadavky na vývoj

Aktuální vytížení živnostníka je velmi vysoké. Zakázek přibývá, zvyšuje se podnikatelské riziko a možnosti financování pro rozvoj podnikání nejsou tak široké, jak by si OSVČ představoval. Jeho představy o navýšení strojních kapacit jsou velmi ambiciózní a věří, že přechodem na podnikání jako právnická osoba se mu otevrou možnosti, jak by mohl svou výrobu ještě obohatit a zvýšit.

Živnostník zvažuje přechod na právnickou osobu již nějakou dobu. Přechod bere jako zlepšení image podniku, protože firma je často vnímána jako více profesionální a stabilní. To může přispět v oblasti vztahů s obchodními partnery, investory či mezi jinými subjekty, kteří budou spolupracovat s firmou. Dalším důvodem je omezení osobní odpovědnosti. Živnostník jako podnikatel je zodpovědný za veškeré závazky svého podnikání a to neomezeně, takže jeho osobní majetek je ohrožen v případě finančních problémů či soudních sporů vzniklých z titulu podnikání. Od založení společnosti tak očekává omezenou odpovědnost a ochranu jeho osobního majetku v případě vzniklých problémů. Velmi důležitým aspektem jsou podmínky v oblasti financování. Právnické osoby mají zpravidla lepší přístup k získání finančních prostředků pro své podnikatelské záměry. Banky a

investoři preferují kooperaci s právníckými osobami, jelikož je považují za stabilnější a méně rizikové obchodní partnery.

Neméně důležitou otázkou je i výše daňového zatížení živnostníka a suma odvodů na pojistném. Transformace podnikání je především také reakcí na vysokou daňovou zátěž, včetně vysokých odvodů na sociální a zdravotní pojištění. Příjmy živnostníka jsou natolik vysoké, že podléhají progresivnímu zdaňování a zapříčiňují vysoký vyměřovací základ pro odvod pojistného. Kromě samotných odvodů, jsou vysoké i zálohy, které je povinen měsíčně hradit. Kombinace vysokých daňových a pojistných odvodů podstatně snižuje konečný zisk z podnikání. Přechodem na právnickou osobu se nabízí možnost rozložení daňového zatížení, nejprve ve formě daně z příjmů ve výši 21 %, a následně formou 15 % srážkové daně. Výhodou je také možnost ovlivňovat výši vlastního příjmu a s tím související odvody pojistného. Tímto způsobem je možné optimalizovat celé daňové zatížení.

6.2 Řešení situace

V návaznosti na analýzu stávajícího podnikání fyzické osoby provedené v kapitole 7 bude navržen způsob, jak nejefektivněji přejít na podnikání právnické osoby. Přání OSVČ je, aby přechod na právnickou osobu byl proveden založením společnosti s ručením omezeným. Tuto právní formu preferuje ze všech nejvíce, především z titulu jednoduchosti založení a způsobu vedení.

Pokud by totiž zvažoval založení osobní společnosti jako veřejnou obchodní společnost, musel by do svého podnikání zainteresovat i jiného společníka, jelikož podmínkou založení v.o.s. jsou minimálně dva zakladatelé. Také ručení v této společnosti neřeší obavy živnostníka o svůj majetek. V případě v.o.s. totiž všichni společníci ručí celým svým majetkem a to nerozdílně. Pokud by zvažoval komanditní společnost, opět by se neshodoval s myšlenkou vícero zakladatelů a jako komplementář by opět ručil celým svým majetkem. Z kapitálových společností pak vybral právě s.r.o., která na rozdíl od akciové společnosti nemá povinný základní kapitál ve výši 2 000 000 Kč a je pro menší rozsah podnikání vhodnější variantou.

Na základě výběru typu obchodní společnosti, analýzy a zhodnocení možných variant transformace bude následně určeno, zda prodá obchodní závod nově vzniklé právnické osobě, vloží podnikání fyzické osoby do právnické osoby nebo bude současně podnikat jako FO i PO s možností postupného převodu podnikání. Tento proces bude rovněž zohledněn

v návaznosti na daňové, právní a ekonomické aspekty, které mohou ovlivnit efektivitu zvoleného řešení.

7 ANALÝZA SOUČASNÉHO STAVU

Analýza současného stavu podnikání je prováděna s cílem zjištění stavu majetkové struktury, rozsahu podnikatelské činnosti a daňového zatížení živnostníka v roce 2023. Provedená analýza bude sloužit jako podklad pro doporučení způsobu transformace podnikání.

Živnostník má příjmy podle § 7 zákona o daních z příjmů a pro zjištění základu daně nejprve používal výdaje procentem z příjmů a od roku 2020 využívá vedení daňové evidence pro stanovení základu daně se skutečnými výdaji. Daňovou evidenci mu vede externě najatá účetní firma v ekonomickém softwaru, jelikož množství evidovaných dokladů spolu se skutečností, že živnostník je plátcem DPH, je mnohem efektivnější a přesnější vést v programu. Za rok 2023 bylo do peněžního deníku zaevidováno 1 952 řádků příjmů a výdajů.

K 31.12.2023 proběhla závěrka daňové evidence za rok 2023, která obsahuje inventarizaci pohledávek, závazků, dluhů a majetku. Živnostník eviduje nárůst hmotného majetku, nárůst pohledávek a také dluhů. Peněžní prostředky fyzická osoba není povinná uvádět, a právě vybraná osoba se rozhodla tyto údaje nezahrnovat do tabulky daňové evidence. Rezervy ani ostatní majetek neeviduje. Co se týče zásob, na základě provedené inventury zásob bylo zjištěno, že veškerý nakoupený materiál byl vždy spotřebován do konce roku. Živnostník tedy nakupuje přesně tolik materiálu, kolik potřebuje pro provedení daných zakázek. Zabraňuje tím tak vázaní volných peněžních prostředků do zásob a v rámci cash flow je to pro něj velmi přínosné. Veškeré údaje z daňové evidence jsou uvedeny v tabulce D, která je povinnou přílohou daňového přiznání (viz obrázek č.1).

D. Tabulka pro poplatníky, kteří vedou daňovou evidenci podle § 7b zákona

Vyplňte pouze v případě, vedete-li daňovou evidenci podle § 7b zákona. Údaje, prosím, vyplňte v celých Kč.

	Na začátku zdaňovacího období	Na konci zdaňovacího období
1. Hmotný majetek	466 008	340 878
2. Peněžní prostředky v hotovosti*)		
3. Peněžní prostředky na bankovních účtech*)		
4. Zásoby	0	0
5. Pohledávky včetně poskytnutých úvěrů a zápůjček	1 726 326	389 419
6. Ostatní majetek*)	692 463	889 276
7. Dluhy včetně přijatých úvěrů a zápůjček	547 496	103 801
8. Rezervy	0	0
9. Mzdy	1 276 708,0	

*) Označené údaje jsou nepovinné.

Obrázek 1 Povinná příloha daňového přiznání s údaji z daňové evidence za rok 2023

Veškeré údaje zpracované do daňového přiznání fyzické osoby vychází z daňové evidence živnostníka vedené účetní, kdy jednotlivé informace jsou průběžně zaznamenávány po celý rok na základě podkladů poskytnutých živnostníkem plně v digitální formě.

7.1 Pohledávky

Podnikatel průběžně fakturuje svým odběratelům ihned po dokončení zakázky. Faktury si vystavuje sám ve svém fakturačním online programu. Po odeslání faktury zákazníkovi vždy předá fakturu i účetní. Ta ji zaeviduje do daňové evidence do knihy pohledávek. V pohledávkách je evidováno číslo dokladu, variabilní symbol, údaje o odběrateli, datum vystavení, datum uskutečnění zdanitelného plnění, datum splatnosti, částka základu daně, částka DPH, sazba DPH a celková částka.

Tabulka 5 Celková fakturace dle odběratelů za rok 2023

Odběratel	Částka v Kč
Firma A	27 467
Firma C	2 971 844,7
Firma D	6 776
Firma F	2 567 770,05
Firma K	27 530,22
Firma M	859,1
Firma T	4 130 534,65
Celkem	9 732 781,72

Jak je uvedeno v tabulce č. 5, v roce 2023 OSVČ vystavil faktury v celkové výši 9 732 781,72 Kč. Dle tabulky D z daňového přiznání (viz obrázek č. 1) v porovnání s výší fakturace je zřejmé, že všechny pohledávky v tomto roce nebyly živnostníkovi splaceny. Nesplacené faktury jsou uvedeny níže v tabulce č. 6.

Tabulka 6 Neuhrazené pohledávky k 31.12.2023 včetně analýzy pohledávek po splatnosti

Odběratel	Částka v Kč	Pohledávka po splatnosti do 30 dnů	% faktur po splatnosti z celkové výše neuhrazených pohledávek
Firma C	142 417	0	0
Firma F	86 118,12	0	0
Firma K	27 530,22	1 537	0,39
Firma M	72,6	0	0
Firma T	133 281,5	59 592,5	15,30
Celkem	389 419,44	61 129,5	15,70

V praxi je velmi časté, že ke konci roku zůstanou podnikateli nějaké pohledávky neuhrazeny. Je třeba také evidovat, které faktury jsou ve lhůtě splatnosti, a které jsou již po splatnosti. Účetní na základě poskytnutých bankovních výpisů průběžně páruje úhrady jednotlivých faktur, aby živnostník měl v případě potřeby k dispozici aktuální stav neuhrazených pohledávek.

Z výše uvedené tabulky je patrné, že k 31.12.2023 živnostníkovi dlužili jeho odběratelé sumu 389 419,44 Kč, z čehož necelých 17 % pohledávek bylo již po splatnosti. Živnostník si je vědom neuhrazených pohledávek a pokud by odběratelé nehradili fakturu déle než 30 dnů po splatnosti faktury, je živnostník připraven rozeslat upomínající email s informací o výši dluhu.

7.2 Závazky

Při evidenci závazků je použitý stejný princip jako u evidence pohledávek. OSVČ po obdržení faktury od dodavatele předá fakturu účetní, která ji zaeviduje do knihy závazků. Živnostník si úhrady svých závazků spravuje sám. Každý dodaný doklad obdrží své interní číslo pro účely evidence. Dále je evidováno datum vystavení dokladu, datum uskutečnění zdanitelného plnění, datum splatnosti, evidenční číslo, variabilní symbol, částka základu daně, daň a sazba daně, celková částka a údaje o odběrateli.

Tabulka 7 Celková fakturace od dodavatelů za rok 2023

Dodavatel	Částka v Kč
Firma M	396 979,04
Firma L	346 244,32
Firma P	188 395,07
Firma B	188 064,53
Firma MK	165 270,27
Firma K	157 259,54
Firma C	154 959,86
Firma F	144 803,75
Firma I	130 523,58
Firma KA	116 068,04
Ostatní firmy	2 539 836,96
Celkem	4 528 404,96

Tabulka č. 7 je sestavena z knihy závazků za rok 2023. Živnostník nakoupil celkem u 159 různých dodavatelů, a z toho důvodu byla tabulka celkové fakturace od dodavatelů zjednodušena. Výše uvedená tabulka uvádí konkrétní data od 10 největších dodavatelů, zbytek dodavatelů je vyobrazen v řádku „Ostatní firmy“. Živnostník má několik stálých dodavatelů, ale ani jeden z nich není primárním dodavatelem materiálu pro výrobu.

Tabulka 8 Neuhrazené závazky k 31.12.2023 včetně analýzy závazků po splatnosti

Dodavatel	Částka v Kč	Závazek po splatnosti do 30 dnů	Závazek po splatnosti nad 30 dnů do 180 dnů	% faktur po splatnosti z celkové výše neuhrazených závazků
Firma B	1 423	1 423	0	1,37
Firma BR	4 762,2	0	0	0

Firma I	10 309	0	0	0
Firma K	2 904	0	1 452	1,40
Firma L	4 168,39	0	0	0
Firma M	41 685	0	0	0
Firma N	10 718,64	10 718,64	0	10,33
Firma P	5 829,88	0	0	0
Firma PU	4 352,7	0	0	0
Firma S	6 855,86	0	0	0
Firma Š	7 776,15	7 776,15	0	7,49
Firma T	3 016,19	3 016,19	0	2,91
Celkem	103 801,01	22 933,98	1 452	23,50

Tabulka č. 8 blíže rozvádí zůstatek neuhrazených závazků k 31.12.2023, který je uveden v tabulce D. v daňovém přiznání. Celkem zůstaly otevřené položky vůči 12 dodavatelům, přičemž jednomu dodavateli OSVČ dluží více než 30 dnů po splatnosti. Jedná se o malou částku, nicméně se jedná o nedořešenou fakturu, o které podnikatel ví a úhradu má v plánu realizovat následující rok.

Je také důležité v rámci závazků neopomenout operativní leasing. V roce 2023 si živnostník opatřil automobil formou operativního leasingu. Smlouvu podepsal v říjnu 2023 na délku 36 měsíců. Před podpisem byl obeznámen s výší měsíčních splátek, která v sobě obsahuje nájemné a vedlejší výdaje jako pojištění a doplňkové služby. Smlouvou se živnostník také zavázal k maximálnímu možnému počtu ujetých kilometrů, kdy nájezd těchto kilometrů bude kontrolována na vyžádání společnosti poskytující vozidlo.

7.3 Majetek

OSVČ eviduje v roce 2023 celkem 69 různých majetků. Jak již bylo výše zmíněno, do roku 2019 uplatňoval živnostník výdaje procentem a nevedl daňovou evidenci. Do roku 2019 také neměl v obchodním majetku žádný majetek. Vzhledem ke změně v roce 2020, kdy začal živnostník uplatňovat skutečné výdaje, byl nucen začít vést řádně daňovou evidenci. S tím souvisela i evidence majetku a rozhodnutí o vkladu nástrojů nezbytných pro výkon činnosti

do obchodního majetku. Při sestavování evidence majetku bylo zařazeno několik kusů majetku jako dlouhodobý drobný majetek. Evidován je v tabulce drobného majetku v účetním softwaru a vždy na konci zdaňovacího období je provedena revize, zda majetek OSVČ stále využívá, zda nedošlo k jeho vyřazení a zda nedošlo k přírůstkům, které by na základě dodavatelských faktur nebyly zaznamenány. V tabulce je majetek zaevidován pod interním evidenčním číslem. Dále je do seznamu zaevidován jeho název a pořizovací cena. V případě vyřazení je také evidován datum a způsob vyřazení. Seznam drobného majetku je v uveden v Příloze č. 1 této práce. Celková výše drobného majetku činí 889 276,31 Kč.

Dále byl do obchodního majetku vložen soustruh a frézka jako dlouhodobý hmotný majetek. Pro účely ocenění majetku byla použita vstupní reprodukční cena majetku. Tato cena byla úměrná tomu, za jakou cenu by živnostník mohl pořídit takový soustruh v době jeho ocenění. Později v roce 2022 nakoupil OSVČ pro účely podnikání také CNC stroj, jehož pořizovací cena činila 407 300 Kč. Všechny dlouhodobý hmotný majetek se řadí do odpisové skupiny číslo 2, kdy délka daňových odpisů činí 5 let. Každý majetek, který je zaevidován do seznamu dlouhodobého majetku má přiřazené vlastní evidenční číslo. Dále je v seznamu uveden název majetku, datum zařazení, vstupní pořizovací cena a zůstatková cena ke konci zdaňovacího období (viz tabulka č. 9).

Tabulka 9 Seznam dlouhodobé hmotného majetku 2023

Evidenční číslo	Název majetku	Datum zařazení	Vstupní pořizovací cena v Kč	Zůstatková cena k 31.12.2023
04	Soustruh	01.01.2021	60 075	26 732
05	Frézka	01.01.2021	95 000	42 274
32	CNC stroj	27.7.2022	407 300	271 872
Celkem			562 375	340 878

Ke každému majetku je vždy vytvořena i karta majetku. Karta majetku obsahuje vždy nejméně název, inventární číslo, pořizovací cenu, datum zařazení, čísla veškerých dokladů souvisejících s pořizovací cenou, kód CZ-CPA a výpočet daňových odpisů včetně zůstatkových cen. Ukázka karty majetku je níže na obrázku č. 3.

Název majetku	Stroj CNC	Výrobní číslo			
Inventární číslo	32	Datum zařazení	27.07.2022		
		Doklad	F22198....		
Pořizovací cena	407 300,00				
Odpisová skupina	2				
Způsob odpisu	Rovnoměrný				
Poznámka:					
CZ-CPZA 28.4. Pořizovací doklady F22159,F55172,F22197,F22198					
Daňové odpisy					
Pořadí	Datum	Před odpisem	Odpis	Zůstat.cena	Zvýšená cena
1	31.12.2022	407300,00	44803,00	362497,00	0,00
2	31.12.2023	362497,00	90625,00	271872,00	0,00
3	31.12.2024	271872,00	90625,00	181247,00	0,00
4	31.12.2025	181247,00	90625,00	90622,00	0,00
5	31.12.2026	90622,00	90622,00	0,00	0,00
Celkem:			407300,00		0,00

Obrázek 2 Karta majetku CNC stroje

7.4 Zaměstnanci

V roce 2023 měl OSVČ celkem 4 zaměstnance. Z toho tři zaměstnával na hlavní pracovní poměr a jeden zaměstnanec měl pouze dohodu o provedení práce. Zaměstnanci pracovali na jednosměnný provoz s pevnou pracovní dobou 6:30 až 15:00. Všichni zaměstnanci na hlavní pracovní poměr pracovali ve výrobě. Pouze zaměstnanec s dohodou o provedení práce byl najat na výpomoc s administrativou, aby se živnostník mohl více věnovat nabírání nových zakázek a výpomoc ve výrobě z důvodu nedostatku zaměstnanců. Roční náklady včetně výše odvodů znázorňuje tabulka č. 10.

Tabulka 10 Mzdové výdaje v roce 2023

Název položky	Částka v Kč
Hrubá mzda	954 180
Sociální pojistné zaměstnavatel	236 644
Zdravotní pojistné zaměstnavatel	85 884
Celkem výdaje na zaměstnance	1 276 708

Jelikož je živnostník zaměstnavatelem, bylo nutné, aby se registroval u místně příslušného finančního úřadu, protože je povinen za své zaměstnance vybírat a odvádět zálohovou a srážkovou daň. Dále je jeho povinností každého nově příchozího zaměstnance přihlásit k sociálnímu a zdravotnímu pojištění do 8 kalendářních dnů od nástupu zaměstnance. Je také

povinen hlásit veškeré změny jako například změnu zdravotní pojišťovny nebo ukončení pracovního poměru. Za zaměstnance je povinen zaměstnavatel z hrubé mzdy odvést 24,8 % na sociální pojištění a 9 % na zdravotní pojištění. Také odvádí tyto pojistné za zaměstnance, které sráží zaměstnancům ze mzdy stejně jako daň.

7.5 Daňové zatížení

V průběhu roku 2023 neměl živnostník žádné jiné příjmy než příjmy podle § 7 zákona o daních z příjmů. Jak již bylo řečeno, živnostník v roce 2023 uplatňoval výdaje dle skutečných příjmů a vedl daňovou evidenci. Jeho základ daně tedy činil rozdíl mezi příjmy 9 148 503 Kč a výdaji 5 910 074 Kč (viz obrázek č. 4).

	poplatník
101 Příjmy podle § 7 zákona	9 148 503
102 Výdaje související s příjmy podle § 7 zákona	5 910 074

Obrázek 3 Příjmy a výdaje uvedené v Příloze č. 1 daňového přiznání za rok 2023

Dílčí základ daně podle § 7 ZDP pro rok 2023 je tedy 3 238 429 Kč. Jelikož příjmy podnikatele převýšily hranici pro uplatnění progresivní daně v roce 2023 ve výši 48násobku průměrné mzdy, což bylo 1 935 552 Kč, byla uplatněna sazba daně 23 % na všechny příjmy přesahující tento limit. Pro příjmy do tohoto limitu byla uplatněna daň ve výši 15 %. Výsledná daň tedy činila 589 988 Kč a byla snížena ještě o základní slevu na poplatníka ve výši 30 840 Kč. OSVČ si v rámci svého přiznání neuplatnila žádné odčitatelné položky od základu daně. Daňová povinnost živnostníka za rok 2023 tedy činila 559 148 Kč.

Z nově vypočtené daňové povinnosti vznikla poplatníkovi povinnost platit čtvrtletní zálohy, jelikož jeho poslední známá daňová povinnost překročila hranici 150 000 Kč. Nově je tedy výše záloh stanovena na 139 800 Kč, kdy je splatná ve 4 termínech a to 15.6.2024, 15.9.2024, 15.12.2024 a 15.3.2025.

Kromě tabulky D. v Příloze č. 1 daňového přiznání, kde je poplatník povinen uvést v Kč výši hmotného majetku, zásob, pohledávek včetně poskytnutých úvěrů a zápůjček, dluhů včetně přijatých úvěrů a zápůjček a rezerv se také uvádí celkové uplatněné odpisy, které v roce 2023 byly ve výši 125 130 Kč.

7.6 Sociální a zdravotní pojištění

Živnostník měl v průběhu roku povinnost platit zálohy na zdravotní a sociální pojištění. Tyto zálohy je pak možné zohlednit při výpočtu pojistného OSVČ za dané zdaňovací období.

Sociální pojištění

Vyměřovacím základem pro rok 2023 je 50 % dílčího základu daně podle § 7 zákona o daních z příjmů. OSVČ je povinna odvádět na sociální pojištění 29,2 % z vyměřovacího základu. Tento procentní podíl zahrnuje důchodové pojištění ve výši 28 % a příspěvek na státní politiku zaměstnanosti ve výši 1,2 % z vyměřovacího základu. Výše pojistného pro rok 2023 činila 472 811 Kč, tedy 29,2 % 1 619 215 Kč. Celková výše zaplacených záloh na sociální pojištění za rok 2023 činila 173 048 Kč. Výpočet doplatku na sociální pojištění je znázorněn v tabulce č. 11.

Tabulka 11 Výpočet doplatku na sociální pojištění za rok 2023

Výpočet	Částka v Kč
Základ daně	3 238 429
Vyměřovací základ	1 619 215
Pojistné	472 811
Úhrn zaplacených záloh	173 048
Doplatek	299 763

OSVČ se může dobrovolně přihlásit k účasti na nemocenském pojištění, které činí 2,1 %. Živnostník tuto možnost zvážil, ale k účasti na nemocenskému pojištění se rozhodl nepřihlásit. Nová výše záloh tak bude platbou pouze na povinné důchodové pojištění. Výše zálohy je stanovena jako 29,2 % z jedné dvanáctiny vyměřovacího základu za rok 2023 (viz tabulka č. 12).

Tabulka 12 Výpočet nových měsíčních záloh na sociální pojištění pro rok 2024

Výpočet	Částka v Kč
Měsíční vyměřovací základ	134 935
Měsíční záloha	39 402

Zdravotní pojištění

Vyměřovacím základem pro rok 2023 je 50 % dílčího základu daně podle § 7 zákona o daních z příjmů. OSVČ je povinna odvádět na zdravotní pojištění 13,5 % z vyměřovacího základu. Výše pojistného pro rok 2023 činila 218 594 Kč, tedy 13,5 % 1 619 215 Kč. Celková výše zaplacených záloh na zdravotní pojištění za rok 2023 činila 104 950 Kč. Výpočet doplatku na zdravotní pojištění je znázorněn v tabulce č. 13.

Tabulka 13 Výpočet doplatku na zdravotní pojištění za rok 2023

Výpočet	Částka v Kč
Základ daně	3 238 429
Vyměřovací základ	1 619 215
Pojistné	218 594
Úhrn zaplacený záloh	104 950
Doplatek	113 644

Nová výše záloh je stanovena výpočtem v přehledu OSVČ jako $0,135 \cdot 0,5 \cdot \text{daňový základ}$ / počet měsíců trvání samostatné výdělečné činnosti v roce 2023. Zjednodušeně tedy můžeme říct, že výše nové zálohy je 13,5 % z měsíčního vyměřovacího základu za rok 2023. Výše nové zálohy ve výši 18 217 Kč je uvedena v tabulce č. 14.

Tabulka 14 Výpočet nových měsíčních záloh na zdravotní pojištění pro rok 2024

Výpočet	Částka v Kč
Měsíční vyměřovací základ	134 935
Měsíční záloha	18 217

7.7 Závěry analýzy

Provedenou analýzou podnikání živnostníka bylo zjištěno následující:

- Pohledávky: K 31.12.2023 činila hodnota neuhrazených pohledávek 389 419,44 Kč, z čehož bylo necelých 16 % po splatnosti.

- Závazky: K 31.12.2023 činila hodnota nesplacených závazků 103 801,01 Kč, z čehož 23,5 % závazků bylo již po splatnosti.
- Majetek: K 31.12.2023 vlastnil živnostník majetek v hodnotě celkem 1 230 154,31 Kč, z toho 889 276,31 Kč činila hodnota drobného majetku a 340 878 Kč činila hodnota dlouhodobého hmotného majetku.
- OSVČ zaměstnával celkem 4 osoby a jeho mzdové náklady včetně odvodů za zaměstnavatele činily 1 276 708 Kč.
- Základ daně ve výši 3 238 429 Kč měl za následek použití progresivní daně. Celkem tedy činila daňová povinnost 559 148 Kč.
- Z vyměřovacího základu 3 238 429 Kč činilo za rok 2023 sociální pojištění 472 811 Kč, nová měsíční záloha je ve výši 39 402 Kč.
- Z vyměřovacího základu 3 238 429 Kč činilo za rok 2023 zdravotní pojištění 218 594 Kč, nová měsíční záloha je ve výši 18 217 Kč.

Celkem tak po podání daňového přiznání za rok 2023 a po podání přehledů příjmů a výdajů OSVČ za rok 2023 byla výsledná částka všech daňových odvodů 1 077 505 Kč.

7.8 Ostatní daně

Fyzická osoba je zároveň plátcem daně z přidané hodnoty od prosince 2019. Je kvartálním plátcem a má tak jako fyzická osoba povinnost podávat DPH a kontrolní hlášení do 25. dne po skončení každého čtvrtletí.

V průběhu zdaňovacího období vykázal následující zdanitelná plnění, které měl povinnost vykázat v DPH a KH, a to:

- Na řádku 1: Dodání zboží nebo poskytnutí služby s místem plnění v tuzemsku, jelikož prodává své výrobky v základní sazbě DPH.
- Na řádku 3: Pořízení zboží z jiného členského státu na řádku, jelikož nakupuje materiál v zemích EU v základní sazbě DPH.
- Na řádku 5: Přijetí služby s místem plnění podle § 9 odst. 1 od osoby registrované k dani v jiném členském státě, jelikož si objednal servis stroje od slovenského plátce DPH.

- Na řádku 10: Režim přenesení daňové povinnosti (§ 92a), jelikož nakoupil od tuzemského plátce stavební a montážní práce, které podléhají režimu přenesené daňové povinnosti.
- Na řádku 40 a 41: Přijaté zdanitelné plnění od plátců, jelikož nakupuje materiál, režie a služby od tuzemských plátců v základní i snížené sazbě DPH.

Na základě vykázaných zdanitelných plnění na řádcích 1, 3, 5, 10, 40 a 41 lze konstatovat, že podnikatelská činnost živnostníka je omezena na trh České republiky. Všechny realizované prodeje se uskutečnily v rámci tuzemska, zatímco nákupy pro jeho ekonomickou činnost proběhly i v jiných členských státech EU. Tato skutečnost naznačuje, že podnikání živnostníka nezasahuje mimo území Evropské unie.

8 NÁVRH A REALIZACE TRANSFORMACE

Součástí návrhu transformace je předložení tří různých možností, jakým způsobem lze podnikání živnostníka transformovat na právnickou osobu, včetně vyhodnocení dopadů jednotlivých možností. Na základě výběru optimálního řešení je následně zpracován harmonogram, podle něhož se bude postupovat při realizaci samotné transformace.

Primární pro realizaci transformace bylo založení právnické osoby. Jelikož se otázka transformace začala řešit v průběhu roku 2023, bylo konstatováno, že právě tato doba je optimální pro založení PO. Před samotným založením společnosti je nezbytné provést několik administrativních kroků, a to i hned po jejím založení, kdy je třeba dokončit řadu povinností spojených se vznikem nového subjektu. Z tohoto důvodu bylo navrženo založit firmu v listopadu, aby se všechny zmíněné úkony zvládly realizovat před koncem roku. Po novém roce tak firma může začít naplno vykonávat svou činnost, včetně generování tržeb. Fyzická osoba byla seznámena se všemi třemi možnostmi realizace transformace.

Jednak s možností prodeje celého obchodního závodu fyzické osoby osobě právnické, kdy nejdříve musí být založena společnost, aby mohla být realizována na základě kupní smlouvy transakce. To by zapříčinilo počáteční vysoké finanční výdaje na straně PO a FO by musela celý tento příjem zdanit. Výhodou je zachování kontinuity. V kupní smlouvě by muselo být přesně definováno, co je obsahem obchodního závodu. Na základě inventarizace pohledávek, závazků a majetků by si smluvní strany stanovily cenu obchodního závodu. Cena obchodního závodu by tak vycházela z výše pohledávek, které k 31.12.2023 činily 389 419,44 Kč a z hodnoty majetku, který k 31.12.2023 měl hodnotu 1 230 154,21 Kč. Cena by byla snížena o hodnotu závazků, které k 31.12.2023 činily 103 801,01 Kč

Tabulka 15 Stanovení ceny obchodního závodu

Oceňované části obchodního závodu	Částka v Kč
Pohledávky	389 419,44
Závazky	103 801,01
Majetek	1 230 154,21
Hodnota obchodního závodu	1 515 772,64

Jak ukazuje tabulka č. 15, pro právnickou osobu by to znamenalo počáteční investici ve výši 1 515 772,64 Kč, kterou by pravděpodobně musel zafinancovat společník ve formě půjčky nebo vysokým vkladem do základního kapitálu. Pro fyzickou osobu by to znamenalo navýšení příjmů v roce prodeje, které by musel zdanit podle § 7 ZDP a počítaly by se tedy tyto příjmy i do vyměřovacího základu pro odvod pojistného. Je však potřeba zvážit, zda takto oceněný obchodní závod splňuje podmínky ceny obvyklé, kterou je potřeba respektovat při uskutečňování transakcí mezi spojenými osobami. Pro správné stanovení ceny při prodeji obchodního závodu je vhodné využít znalce.

Alternativou prodeje celého závodu je vložení podniku jako vklad do základního kapitálu nově vzniklé společnosti. Tato varianta je však poměrně časově i finančně náročná, jelikož celý podnik by musel být oceněn znalcem. Výše odměny znalce se odvíjí od hodnoty vkládaného závodu. I zde je výhodou zachování kontinuity podnikání a také to, že vklad není zdanitelným příjmem oproti prodeji. Při vkladu obchodního závodu je však potřeba dodat vkladné pohledávky a zásoby v roce vkladu u OSVČ. Základ daně v roce prodeje by se tak u živnostníka navýšil o hodnotu neuhrazených pohledávek ve výši 389 419,44 Kč. Vklad obchodního závodu nepodléhá DPH, ale vzhledem k tomu, že OSVČ je plátcem DPH, tak dle § 6b odst. 1 zákona o dani z přidané hodnoty by se i s.r.o. stala plátcem DPH.

Třetí možností je souběh podnikání, kdy je založena nová společnost, která funguje souběžně s trváním podnikání fyzické osoby. Tato varianta je poměrně rychlá, finančně nenáročná a bez nutnosti tvorby znaleckých posudků. Jedinou nevýhodou je absence kontinuity podnikání. Tato varianta je v praxi nejčastěji aplikována právě u menších živnostníků.

Živnostník se rozhodl, že pro něho bude nejlepší možností založit společnost s ručením omezeným a postupně převádět svou podnikatelskou činnost na právnickou osobu. Tato varianta je pro živnostníka poměrně levná a finančně dostupná, jelikož není potřeba prodávat celý závod a také není potřeba znalce pro ocenění jednotlivých složek vkladu.

Dle několikaměsíčního zkoumání možností v návaznosti na vizi podnikatele bylo navrženo živnostníkovi, aby podnikl první krok a založil společnost s ručením omezeným. Nejprve je totiž nutné společnost založit, aby mohlo dojít k plynulému převedení obchodní činnosti pod právnickou osobu. V návaznosti na to, byl navržen harmonogram pro zajištění realizace transformace, který je zobrazen v tabulce č. 16.

Tabulka 16 Harmonogram transformace

Zakladatelská listina	Listopad 2023
Souhlas s umístěním sídla	Listopad 2023
Založení společnosti	Listopad 2023
Nastavení účetnictví a pravidelného reportingu	Listopad 2023
Nové smlouvy s odběrateli a dodavateli	Od 1.1.2024
Nová smlouva s pronajímatelem výrobních prostor a dodavatelem energií	Od 1.1.2024
Přechod zaměstnanců pod PO	Od 1.1.2024
Prodej, případně pronájem strojů pro PO	Od 1.1.2024

8.1 Přípravné práce

Aby bylo potvrzeno, že transformace splňuje vize živnostníka a je tedy možné zrealizování navržené transformace, byla sjednána osobní schůzka. Na osobní schůzce měl živnostník předat následující informace, aby spolu s notářem došlo k založení společnosti s ručením omezeným:

- Sdělení identifikačních údajů společníků a jednatelů,
- Představa o obchodní firmě – název společnosti, kde hrají roli velká i malá písmena, stejně tak jako částka za názvem před připojení zkratky s.r.o., popřípadě spol. s r. o. Také bylo potřeba prověřit, zda zvolená firma již není blokována jinou osobou na základě lustrace v obchodním rejstříku.
- Zvolení předmětu podnikání, kde pravděpodobně bude shoda s předmětem podnikání fyzické osoby.
- Určení sídla společnosti s návazností na zajištění souhlasu vlastníka nemovitosti s umístěním sídla společnosti, a to s úředně ověřeným podpisem. Jelikož živnostník nevlastní žádnou nemovitost a dosavadní výroba probíhá v pronajatých prostorech, je potřeba získat souhlas pronajímatele a sjednat novou smlouvu o pronájmu.

- Určení výše vkladu společníků, respektive základního kapitálu společnosti, který bude tvořit souhrn všech vkladů.
- Zvolit si banku, u které si právnická osoba otevře bankovní účet.

8.2 Založení a vznik s.r.o.

Založit s.r.o. může fyzická osoba způsobilá k právnímu jednání starší 18 let. Povinností fyzické osoby je sepsání zakladatelské listiny o založení společnosti s ručením omezeným, což bylo učiněno se součinností notáře, který musel tuto listinu ověřit a následně ji zveřejnit v obchodním rejstříku. Dnem zápisu do obchodního rejstříku pak vznikla nová společnost.

Zakladatelská listina má povinné náležitosti, které byly splněny a jsou uvedeny v tabulce č. 17.

Tabulka 17 Údaje ze zakladatelské listiny s.r.o.

Název	Uvedený údaj
Obchodní firma	Obchodní firma s.r.o.
Společník	Jediným společníkem je zakládající FO
Sídlo	Sídlo je v místě pronájmu výrobních prostor
Předmět podnikání	Výroba, obchod a služby neuvedené v přílohách 1 až 3 živnostenského zákona, s obory činnosti: - Výroba kovových konstrukcí a kovodělných výrobků - Zprostředkování obchodu a služeb - Velkoobchod a maloobchod - Obráběčství
Předmět činnosti	Správa vlastního majetku
Základní kapitál	60 000 Kč
Vklad do základního kapitálu, správce vkladu	Výše vkladu společníka FO je podíl 60 000 Kč, správcem vkladu je též FO

Jednatel a způsob jednání společnosti	Společnost má jednoho jednatele, společnost zastupuje jednatel, jednatelem společnosti je FO
Vyjádření notáře	Splnění předpokladů pro sepsání notářského zápisu

Po sepsání notářského zápisu byl založen bankovní účet s.r.o. v bance XX, aby mohl být splacen vklad do základního kapitálu. Po splacení základního kapitálu na tento účet banka vystavila fyzické osobě potvrzení o splacení.

Dalším krokem fyzické osoby bylo ohlášení činnosti právnické osoby na živnostenském rejstříku, což bylo učiněno fyzicky na podatelně. S vyřízením živnosti neměl živnostník jako jednatel problém, jelikož podmínky pro získání živnosti splnil už jako OSVČ.

8.3 Registrace k daní

Dalším nezbytným krokem při založení obchodní společnosti je registrace k daním. Samozřejmě záleží na více aspektech podnikání společnosti, aby byla provedena registrace ke všem potřebným daním včas.

8.3.1 Daň z příjmů právnických osob

Každá nově vzniklá právnická osoba je povinna se registrovat k dani z příjmů právnických osob u místně příslušného finančního úřadu. Registraci podává prostřednictvím formuláře „Příhláška k registraci pro právnické osoby“ a to do 15 dnů od vzniku společnosti, tedy od zápisu do obchodního rejstříku. V rámci této přihlášky se společnost registrovala také k dani z příjmů PO vybírané srážkou podle zvláštní sazby daně. V přihlášce bylo také vyplněno číslo bankovního účtu společnosti, jelikož registrace bankovního účtu využívaného pro ekonomickou činnost společnosti je povinná taktéž.

8.3.2 Daň z příjmů ze závislé činnosti

Při podání přihlášky k registraci pro právnické osoby se společnost zrovna registrovala také k dani z příjmů jako plátce daně z příjmů ze závislé činnosti a daně z příjmů FO vybírané srážkou podle zvláštní sazby daně, a to z toho důvodu, že plánuje zaměstnat od nového roku všechny zaměstnance, kteří jsou současně zaměstnání u fyzické osoby.

8.3.3 DPH

Společník trval na dobrovolné registraci k DPH, a to z několika důvodů. Jednak si byl téměř jistý, že obrát 2 000 000 Kč společnost překoná v první polovině roku podnikání a dále mu bylo doporučeno stát se plátcem v návaznosti na chystaný prodej majetku od fyzické osoby.

Byl navržen komentář k dobrovolné registraci k DPH, který bude obsáhlý a měl by tak zaručit úspěšnost registrace k této dani. Důvodem návrhu komentáře je, že kvalitně sepsaná registrace má vysokou úspěšnost oproti velmi stručným registracím.

Finančnímu úřadu bylo v příloze k dobrovolné registraci k DPH připojeno následující:

- Popis ekonomické činnosti: Výroba kovových konstrukcí a kovodělných výrobků
- Zahájení ekonomické činnosti: Plné zahájení činnosti se předpokládá od 1.1.2024, nyní probíhají administrativní úkony související s převodem ekonomické činnosti z FO na PO.
- Ekonomická činnost navazující na předchozí činnost jiného daňového subjektu: Tato ekonomická činnost navazuje z předchozí činnosti FO, která se taktéž zabývá výrobou kovových konstrukcí a kovodělných výrobků. Ekonomická činnost by měla plynule přejít do režie PO, kdy FO si prozatím ponechá 10 % zakázek a 90 % zakázek bude zajišťovat právě nově vzniklá společnost. Plánuje se plynulý přechod zaměstnanců, smluv a jiných záležitostí v návaznosti na chod firmy a preference zákazníků.
- Investiční výdaje v rámci přípravy na ekonomickou činnost: Předpoklad do budoucna je pořízení vlastního stroje.
- Majetek k výkonu ekonomické činnosti: FO má ve svém majetku CNC stroj, frézku a soustruh, který za úplatu pronajme společnosti pro účely výkonu svého podnikání.
- Adresa provozovny: XX ČR
- Obchodní partneři: T a.s., C s.r.o., F s.r.o.
- Zaměstnanci: předpokládaný počet zaměstnanců 4
- Vedení účetnictví: Účetní a daňová kancelář s.r.o.
- Webové stránky: www.novaspolecnost.cz
- Ostatní dokumentace k doložení budoucí ekonomické činnosti: Od roku 2024 se předpokládá minimální obrát ve stejné výši jako u fyzické osoby v roce 2023. Již

evidované předobjednávky zákazníků na 1Q/2024 – 300 000 Kč, pokud by bylo schváleno plátcovství mohlo by jít až o 700 000 Kč za období prosinec 2023 až únor 2024. Odhadovaný obrat společnosti pro rok 2024 je minimálně 7 000 000 Kč.

Registrace k DPH byla společnosti schválena 11 dní po zaslání žádosti.

8.4 Nastavení účetnictví

Po založení společnosti bylo ihned zahájeno vedení účetnictví a je vedeno v účetním softwaru, kdy do účetnictví má přístup jak společnost, tak i účetní. Společník v tomto softwaru bude evidovat objednávky, vystavovat faktury svým odběratelům, provádět cenotvorbu a má možnost nahlížet i do ostatních agend. Veškeré doklady jsou předávány a evidovány v elektronické podobě.

Aby v budoucnu byl jednatel srozuměn včas se stavem účetnictví, byl nastaven systém pravidelného reportování jednotlivých finančních ukazatelů. Předávání informací bude probíhat čtvrtletně. V rámci čtvrtletně poskytovaných přehledů hospodaření bude účetní předávat informace o stavu jednotlivých druhů nákladů, o stavu výnosů a inkasovaných pohledávek, o stavu neuhrazených pohledávek a jejich dobách po splatnosti a také mu bude předkládán stav neuhrazených závazků, aby se zamezilo případným sankcím ze strany dodavatelů. Součástí přehledů bude také aktuální stav výsledku hospodaření s predikcí daňové povinnosti. Pravidelně bude také předkládán seznam dlouhodobého a drobného majetku.

Prvotní náklady spojené se založením společnosti byly ihned zaúčtovány. Tyto náklady souvisí se správním poplatkem uhrazeným na živnostenském úřadě ve výši 1 000 Kč a s provozem webových stránek. Dále samozřejmě následovaly další nezbytné náklady, a to odměna notáři, konzultace s právníkem a také náklady na vedení účetnictví.

Zahajovací rozvaha byla sestavena ke dni zápisu do obchodního rejstříku. Základní kapitál, který byl splacen peněžitým vkladem společníka na bankovní účet v den vzniku s.r.o. byl zaúčtován na účet základního kapitálu na straně pasiv a peněžní přírůstek ze splacení základního kapitálu byl zaúčtován na účet banky na straně aktiv. Součástí zahajovací rozvahy jsou i náklady právnické osoby spojené se založením společnosti, tedy zřizovací výdaje. Na obrázku č. 5 je zobrazena zahajovací rozvaha v listopadu 2023. V aktivech společnosti je na bankovním účtu splacen základní kapitál ve výši 60 000 Kč a na účtu nákladů příštích období je ve výši 1 344,20 Kč časově rozlišen webhosting a správa domény.

V pasivech společnosti je ve vlastním kapitálu výše základního vkladu 60 000 Kč ponížena o aktuální výsledek hospodaření, který činí ztrátu 1 192,80 Kč. Aktuální výsledek hospodaření je rozdílem mezi výnosy a náklady společnosti. Jelikož jsou výnosy společnosti prozatím nulové, výsledek hospodaření je záporný z důvodu existence pouze nákladů ve výši 1 192,80 Kč. Dále je zde závazek 1 537 Kč, což je závazek vůči dodavateli správci webových stránek a 1000 Kč, což je závazek vůči jednateli, který uhradil ze svého poplatek na živnostenském úřadě.

Označení	Název	Číslo řádku	brutto	korekce	netto	minulé období netto
A	AKTIVA CELKEM	1	61 344,20	0,00	61 344,20	0,00
A C.	Oběžná aktiva	4	60 000,00	0,00	60 000,00	0,00
A D.	Časové rozlišení aktiv	5	1 344,20	0,00	1 344,20	0,00

Označení	Název	Číslo řádku	netto	minulé období netto
P	PASIVA CELKEM	6	61 344,20	0,00
P A.	Vlastní kapitál	7	58 807,20	0,00
P B+C	CIZÍ ZDROJE	8	2 537,00	0,00
P C.	Závazky	10	2 537,00	0,00

Obrázek 4 Zahajovací rozvaha společnosti

8.5 Průběh transformace

Po úspěšném založení s.r.o., registrace k daním a nastavení účetnictví mohl jednatel přejít k navázání nových smluv s obchodními partnery. S většími odběrateli byl již dopředu domluven, že veškeré objednávky od 1.1.2024 začne vyřizovat s.r.o., objednávky uskutečněné v roce 2023 ještě v rámci prvního kvartálu roku 2024 zajišťovala fyzická osoba. S dodavateli materiálu nebylo potřeba zajišťovat nové smlouvy, jelikož nákup probíhá bez jakýchkoli předchozích smluvních závazků. V rámci režijních nákladů pak byla uzavřena smlouva s pronajímatelem výrobních prostor včetně dodávek energií. Taktéž byla sepsána nová smlouva o vedení účetnictví pro právnickou osobu se stejnou účetní a daňovou společností, která již s jednatelem spolupracuje v rámci vedení daňové evidence fyzické osobě a také se podílí na celém založení a transformaci podnikání.

8.5.1 Zaměstnanci

Velmi důležitý byl přechod zaměstnanců. U fyzické osoby ukončili všichni zaměstnanci pracovní poměr dohodou k 31.12.2023. Jelikož se jedná o ukončení pracovního poměru

dohodou, nevzniká zaměstnancům nárok na odstupné. Následně k 1.1.2024 jim vznikl nový pracovní poměr u právnické osoby. Bylo potřeba sepsat smlouvy o ukončení pracovního poměru a také o navázání nového. Podpisy obou smluv proběhly v jeden den, aby zaměstnanci neměli případné pochybnosti o neprodloužení spolupráce. Nově vzniklé s.r.o. se u správy sociálního zabezpečení a na příslušných zdravotních pojišťovnách musí nahlásit jako zaměstnavatel, kde následně přihlásí své nové zaměstnance nejpozději do 8 pracovních dnů od data nástupu zaměstnanců. Fyzická osoba poté na základě ukončených pracovních poměrů odhlásí své zaměstnance u okresní správy sociálního zabezpečení a u jednotlivých pojišťoven. Veškeré přihlášky a odhlášky je potřeba provést formou příslušných formulářů jednotlivých institucí. S.r.o. jako zaměstnavatel také muselo sjednat povinné zákonné pojištění odpovědnosti pro případ pracovních úrazů či nemoci z povolání. Platba tohoto pojistného probíhá čtvrtletně na základě počtu zaměstnanců. Částka pojistného se počítá v promile na základě údajů z přechozího kvartálu.

8.5.2 Příjem fyzické osoby

Vzhledem k tomu, že fyzická osoba po vypořádání veškerých svých pohledávek a závazků ukončí podnikatelskou činnost jako OSVČ, je potřeba vyřešit budoucí příjem fyzické osoby. Živnostníkovi je nabídnuto několik možností:

- Příjem z podílu na zisku, který si může vyplatit po zpracování účetní závěrky (popřípadě mezitímní účetní závěrky při výplatě zálohy na podíl dříve než po skončení zdaňovacího období),
- Příjem z jednatelské smlouvy,
- Příjem ze mzdy jako zaměstnanec.

Živnostník si chtěl v s.r.o. zajistit stálý příjem, aby nemusel spoléhat na příjmy ze živnostenského podnikání, které navíc bude v útlumu. Stálý příjem mu nezajistí výplata podílu na zisku, jelikož frekvence výplaty není nijak častá a také závisí na výši zisku za uplynulé období. Příjem z jednatelské smlouvy by zajišťoval stálý příjem, a dokonce při hranici výplaty do 4 500 Kč by nepodléhal sociálnímu a zdravotnímu pojištění. Tato hranice je platná pro rok 2025. Živnostník si však vybral variantu, kdy uzavře se společností klasickou zaměstnaneckou smlouvu a bude mít nárok na výplatu mzdy a ostatních benefitů ve stejné míře jako ostatní zaměstnanci. Bude tedy v rámci pracovněprávního vztahu plnit svou funkci jako obchodník. Je potřeba zajistit, aby jednatel dokázal jednoznačně rozlišovat mezi výkonem své funkce jednatele a zaměstnaneckou rolí obchodníka.

8.5.3 Majetek

Posledním krokem v rámci nastavení prvotního fungování bylo zajištění strojů, aby zaměstnanci mohli pracovat a výroba nestála. Pro tyto účely byla sestavena smlouva o nájmu strojního dílenského zařízení mezi fyzickou a právnickou osobou. Předmětem nájmu byl CNC stroj včetně brusky, frézky a jiného drobného nářadí. Cena pronájmu byla stanovena na 15 000 Kč měsíčně bez DPH v rámci čtvrtletní fakturace, přičemž cena vychází ze zjištěné tržní ceny a respektuje tedy cenu obvyklou.

Do budoucna je plánován nákup vlastního stroje, nicméně na stroj nebude dostatek vlastních financí, a tak bude stroj pravděpodobně pořízen v rámci úvěru či finančního leasingu, a to dle úvěrových nabídek bankovních společností. Další variantou, jak získat finanční prostředky na nákup nového stroje pro právnickou osobu bylo jednatelem navrženo využití dotačního titulu.

Veškerý majetek, který doposud fyzická osoba vlastní, zůstane v majetku fyzické osoby i po založení s.r.o. V prvních měsících bude fyzická osoba některý majetek právnické osobě pronajímat, aby zároveň sama mohla dokončit ještě nasmlouvané zakázky. Po dokončení těchto větších zakázek dojde k odprodeji části majetku právnické osobě. Aby mohl být realizován pronájem strojů, bylo zapotřebí sepsat smlouvu mezi pronajímatelem a nájemcem. Tato smlouva o nájmu movité věci stanovuje předmět nájmu, dobu nájmu, výše nájemného včetně způsobu hrazení včetně povinností a práv pronajímatele i nájemce. Smlouva musí být řádně podepsaná a dle § 13 zákona o obchodních korporacích by měly být podpisy úředně ověřeny. Jelikož se jedná o pronájem mezi spojenými osobami, je potřeba respektovat cenu obvyklou. Živnostník se v oboru pohybuje již několik let, a proto dokázal na základě svých znalostí vyhledat podobné stroje k pronájmu. Na základě tržních cen tedy stanovil cenu ve výši 15 000 Kč za měsíc, která kopíruje cenu, za kterou by si s.r.o. případně pronajala stroj od jiného subjektu. Pokud by nebyla stanovena cena obvyklá, nebo pokud by živnostník nebyl schopen doložit sjednanou cenu, mohl by finanční úřad upravit základ daně živnostníka o zjištěný rozdíl. Dokud stroj zůstane v obchodním majetku fyzické osoby, bude podléhat zdanění stejně jako ostatní příjmy z podnikání podle § 7 zákona o daních z příjmů.

8.5.4 Pohledávky a závazky

Fyzická osoba po vzniku s.r.o. dále pokračuje v podnikání. Útlum podnikání proběhne v roce 2024, kdy hodlá vypořádat veškeré pohledávky a závazky. Pokud by měly pohledávky a

závazky přejí na s.r.o., muselo by dojít k jejich ocenění a následnému odprodeji fyzickou osobou osobě právnické. Tomuto kroku se chce živnostník vyhnout, a proto zvolil variantu vypořádání pohledávek a závazků v rámci fyzické osoby. Je potřeba neopomenout existenci operativního leasingu, kdy si živnostník touto formou zajistil automobil pro účely podnikání. Pokud živnostník bude chtít využívat pro podnikatelskou činnost právnické osoby automobil, měl by opatřit jiné vozidlo, jelikož smlouva o operativním leasingu je vázána na fyzickou osobu a měla by sloužit pro účely podnikání výhradně jí.

9 VEDENÍ DAŇOVÉ EVIDENCE FYZICKÉ OSOBY A ÚČETNICTVÍ PRÁVNICKÉ OSOBY V ROCE 2024

Obě entity využívají externích služeb pro vedení daňové evidence, účetnictví, tvorbu vnitřních účetních směrnic, přípravu pracovněprávních i obchodních smluv, stejně jako pro sestavování daňových přiznání. V případě potřeby je oběma entitám poskytováno daňové poradenství a součinnost při komunikaci s úřady, rovněž formou externích služeb.

9.1 Daňová evidence fyzické osoby

Živnostník po založení společnosti většinu svých zakázek přesměroval na s.r.o., tak jak měl v plánu. V rámci podnikání jako OSVČ si ponechal pouze pár drobných zakázek a dokončil veškeré objednávky z roku 2023. V roce 2024 měl příjmy nejen ze své standardní činnosti, ale i příjmy z přefakturace materiálu právnické osobě a také z prodeje svých dvou strojů v polovině roku. Mimo to také v první polovině roku pronajímal s.r.o. své vybavení, aby právnická osoba měla kapitál pro zahájení výroby. Zaměstnance OSVČ již v tomto roce žádné neměl, jelikož všichni jeho bývalí zaměstnanci přešli pod s.r.o. Živnostník dále pokračoval v řádném vedení daňové evidence.

9.1.1 Příjmy a výdaje

Jak je uvedeno v tabulce č. 18, v rámci roku 2024 byly příjmy živnostníka ze tří různých druhů příjmů. Jednak z podnikání dle živnostenského oprávnění, dále příjmy z pronájmu strojů a také příjmy z prodeje strojů. Celkové příjmy činily 2 224 954,79 Kč.

Tabulka 18 Daňové příjmy fyzické osoby v roce 2024

Jednotlivé příjmy	Částka v Kč
Příjmy z obrábění a kovovýroby	1 572 101,49
Příjmy z pronájmu strojů	75 000
Příjmy z prodeje stroje	577 853,30
Celkem	2 224 954,79

Výdaje měl živnostník převážně z nákupu materiálu, pronájmu prostor, vedení daňové evidence a daňového poradenství, nákupu PHM a drobných režijních záležitostí. Celkové daňové výdaje tedy činily 750 930,30 Kč. Do daňových výdajů lze ještě zahrnout poloviční

daňový odpis prodaného majetku ve výši 45 313 Kč a zůstatkovou cenu prodaného majetku ve výši 226 559 Kč. Celkem tedy 1 068 115,3 Kč (viz tabulka č. 19).

Tabulka 19 Daňové výdaje fyzické osoby v roce 2024

Jednotlivé výdaje	Částka v Kč
Výdaje v rámci živnostenského podnikání	750 930,30
Daňový odpis DHM	45 313
Zůstatková cena DHM	226 559
Celkem	1 068 115,3

9.1.2 Daňová optimalizace

Pokud by živnostník zůstal v roce 2024 u uplatňování skutečných výdajů, jeho základem daně by byl rozdíl příjmů 2 224 954,79 Kč a výdajů ve výši 1 068 115,3 Kč, tedy 1 156 839,49 Kč. Jelikož byl od 1.4.2024 zaměstnán v s.r.o., kde jeho příjmy ze závislé činnosti činily 351 261 Kč, vyšplhal by se jeho základ daně na 1 508 100,49 Kč. Tento příjem by však nepřekročil limit 1 582 812 Kč, kdy veškeré příjmy nad tento se daní sazbou 23 %.

Po zjištění této skutečnosti byla OSVČ nabídnuta daňová optimalizace, protože při zvážení přechodu na výdaje procentem z příjmů by i po zohlednění nutnosti dodanění všech pohledávek, které by při úhradě byly zdanitelným příjmem a také všech závazků, které by při úhradě byly výdajem na dosažení, zajištění a udržení příjmů, by bylo možné na dani ušetřit. Proto po udělení souhlasu živnostníka byla provedena analýza možného přechodu mezi jednotlivými způsoby uplatňování výdajů.

Pro srovnání byla živnostníkovi spočítána daňová povinnost včetně odvodů na sociální a zdravotní pojištění v případě, že by přechod mezi jednotlivými způsoby uplatňování výdajů nevyužil. Tabulka č. 20 znázorňuje výpočet daňové povinnosti živnostníka při uplatnění skutečných výdajů.

Tabulka 20 Výpočet daňové povinnosti živnostníka za rok 2024 při uplatnění skutečných výdajů

Výpočet	Částka v Kč
Dílčí základ daně podle § 6	351 261
Dílčí základ podle § 7	1 156 840
Základ daně ze všech dílčích základů daně zaokrouhlený na celé sta dolů	1 508 100
Daň	226 215
Sleva na poplatníka	30 840
Úhrn sražených záloh na daň z příjmů ze závislé činnosti	29 580
Výsledná daňová povinnost	165 795

Vyměřovacím základem pro výpočet sociálního pojištění OSVČ je 55 % dílčího vyměřovacího základu podle § 7 zákona o daních z příjmů. Následně je z tohoto vyměřovacího základu vypočteno sociální pojistné ve výši 29,2 %. Pokud by příjmy OSVČ přesáhly 48násobek průměrné mzdy, tedy 2 110 416 Kč, tak by příjmy nad tento limit již nepodléhaly sociálnímu pojištění, jelikož by živnostník dosáhl tzv. maximálního vyměřovacího základu. Výpočet odvodů na sociální pojištění za rok 2024 znázorňuje tabulka č. 21.

Tabulka 21 Výpočet odvodů na sociální pojištění živnostníka za rok 2024 při uplatnění skutečných výdajů

Výpočet	Hodnota
Vyměřovací základ daně pro SP	55 % z 1 156 840 Kč
Sazba pro SP	29,2 %
Pojistné na důchodové pojištění	185 789 Kč

Vyměřovacím základem pro výpočet zdravotního pojištění OSVČ je 50 % dílčího vyměřovacího základu podle § 7 zákona o daních z příjmů. Následně je z tohoto vyměřovacího základu vypočteno zdravotní pojistné ve výši 13,5 %. V případě zdravotního

pojištění neexistuje žádný limit maximálního vyměřovacího základu. Výpočet odvodů na zdravotní pojištění za rok 2024 znázorňuje tabulka č. 22.

Tabulka 22 Výpočet odvodů na zdravotní pojištění živnostníka za rok 2024 při uplatnění skutečných výdajů

Výpočet	Hodnota
Vyměřovací základ daně pro ZP	50 % z 1 156 840 Kč
Sazba pro ZP	13,5 %
Pojistné na zdravotní pojištění	78 087 Kč

Z výše uvedených výpočtů vyplývá, že by daňová povinnost živnostníka činila 165 795 Kč, odvody na sociální pojištění 185 789 Kč a odvod na zdravotní pojištění 78 087 Kč. Celkem by tedy za své podnikání v roce 2024 musel odvést 429 671 Kč.

Pro zjištění, která možnost pro živnostníka bude finančně výhodnější, je zpracována také varianta při přechodu z uplatnění skutečných výdajů na uplatnění výdajů procentem z příjmů. Jelikož měl živnostník v roce 2024 příjmy z více různých činností, je potřeba zjistit, které procento výdajů je možné uplatnit při jednotlivých druzích jeho příjmů. Také je potřeba sledovat limity pro uplatnění výdajů, jelikož limit je maximální možnou výší pro uplatnění výdajů.

Z řemeslné živnosti měl živnostník příjmy ve výši 1 572 101,49 Kč, proti kterým může uplatnit 80 % výdaje. Proti příjmům z pronájmů strojů ve výši 75 000 Kč by uplatnil výdaje ve výši 30 % z příjmů, jelikož se jedná o majetek zařazený v obchodním majetku OSVČ. Příjmy z prodeje stroje ve výši 577 853 Kč by živnostník nezdaňoval podle § 7 zákona o daních z příjmů, jelikož v rámci využití uplatnění výdajů procentem z příjmů tento prodej představuje přijetí úplaty jako ostatní příjem podle § 10 zákona o daních z příjmů. Dle § 10 odst. 5 zákona o daních z příjmů může poplatník oproti příjmu uplatnit výdaj ve výši zůstatkové ceny majetku, jelikož se jednalo o hmotný majetek, který byl zahrnut do obchodního majetku pro výkon činnosti. Zůstatková cena je dle ustanovení § 29 odst. 2 zákona o daních z příjmů rozdíl mezi vstupní cenou hmotného majetku a celkovou výší odpisů. Tabulka č. 23 znázorňuje výpočet základu daně při využití výdajů procentem z příjmů.

Tabulka 23 Výpočet základu daně podle jednotlivých výdajových procent

Druh příjmů	Výdajové %	Příjmy v Kč	Výdaje v Kč	Základ daně v Kč
Příjmy z řemeslné živnosti	80	1 572 102	1 257 682	314 420
Příjmy z pronájmů	30	75 000	22 500	52 500
Celkem		1 647 102	1 280 182	366 920

Jak již bylo zmíněno, je nutné při přechodu z daňové evidence na výdaje uplatňované procentem z příjmů dodanit neuhrazené pohledávky. Následně je však možné v dalším roce tyto pohledávky nezahrnovat do příjmů, pokud však byly uhrazeny. V rámci změny způsobu uplatňování výdajů by pak dle provedené analýzy za rok 2023 bylo nutné dodanit pohledávky v hodnotě 389 419,44 Kč. V případě živnostníka byly opravdu veškeré neuhrazené pohledávky v roce 2023 uhrazeny v roce 2024, a tak se výše těchto pohledávek odečte od celkových příjmů z řemeslné živnosti.

Tabulka 24 Výpočet základu daně podle jednotlivých výdajových procent po zohlednění zaplacených pohledávek dodaných v dodatečném DP

Druh příjmů	Výdajové %	Příjmy v Kč	Výdaje v Kč	Základ daně v Kč
Příjmy z řemeslné živnosti	80	1 182 683	946 146	236 537
Příjmy z pronájmů	30	75 000	22 500	52 500
Celkem		1 257 683	968 646	289 037

Příjmy z prodeje stroje ve výši 577 853 Kč by živnostník nezdaňoval podle § 7 zákona o daních příjmů, jelikož v rámci využití uplatnění výdajů procentem z příjmů tento prodej představuje přijetí úplaty jako ostatní příjem podle § 10 zákona o daních z příjmů. Dle § 10 odst. 5 zákona o daních z příjmů může poplatník oproti příjmu uplatnit výdaj ve výši zůstatkové ceny majetku, jelikož se jednalo o hmotný majetek, který byl zahrnut do obchodního majetku pro výkon činnosti. Zůstatková cena je dle ustanovení § 29 odst. 2 ZDP

rozdíl mezi vstupní cenou hmotného majetku a celkovou výší odpisů. Tabulka č. 25 znázorňuje výpočet dílčího základu daně při prodeji dlouhodobého hmotného majetku při využití výdajů procentem z příjmů.

Tabulka 25 Příjmy zdaňované podle § 10 zákona o daních z příjmů v roce 2024

Výpočet	Částka v Kč
Příjem z prodeje majetku	577 853
Výdaje	226 559
Dílčí základ daně podle § 10	351 294

Výpočet daňové povinnosti živnostníka (viz tabulka č. 26) by pak vycházel ze 3 dílčích základů daně, ze základu daně podle § 6 ZDP, ze základu daně podle § 7 ZDP a ze základu daně podle § 10 ZDP. Výhodou tak pro živnostníka je i nižší odvod na sociální a zdravotní pojištění, jelikož příjem podle § 10 ZDP se nezahrnuje do výpočtu pojistného OSVČ.

Tabulka 26 Výpočet daňové povinnosti živnostníka v roce 2024 při uplatnění výdajů procentem z příjmů

Výpočet	Částka v Kč
Dílčí základ daně podle § 6	351 261
Dílčí základ daně podle § 7	289 037
Dílčí základ daně podle § 10	351 294
Základ daně ze všech dílčích základů daně zaokrouhlený na celé sta dolů	991 592
Daň	148 725
Sleva na poplatníka	30 840
Úhrn sražených záloh na daň z příjmů ze závislé činnosti	29 580
Výsledná daňová povinnost	88 305

Opět bychom použili pro výpočet sociálního pojistného dílčí vyměřovací základ podle § 7 ZDP. Pro rok 2024 je vyměřovacím základem 55 % ze základu daně podle § 7 ZDP. Sazba

daně je stále 29,2 %. Podáním přehledu OSVČ pro okresní správu sociálního zabezpečení za rok 2024 by vznikla povinnost odvodu na sociální pojištění 46 420 Kč (viz tabulka č. 27).

Tabulka 27 Výpočet odvodů na sociální pojištění živnostníka za rok 2024 při uplatnění výdajů procentem z příjmů

Výpočet	Hodnota
Vyměřovací základ daně pro SP	55 % z 289 037 Kč
Sazba pro SP	29,2 %
Pojistné na důchodové pojištění	46 420 Kč

U zdravotního pojistného je stále základem daně 50 % z dílčího základu daně podle § 7 ZDP se sazbou 13,5 %. Z níže uvedeného výpočtu tedy vyplývá, že po podání přehledu OSVČ bude výše zdravotního pojištění za rok 2024 činit 19 510 Kč (viz tabulka č. 28).

Tabulka 28 Výpočet odvodů na zdravotní pojištění živnostníka za rok 2024 při uplatnění výdajů procentem z příjmů

Výpočet	Hodnota
Vyměřovací základ daně pro ZP	50 % z 289 037 Kč
Sazba pro ZP	13,5 %
Pojistné na zdravotní pojištění	19 510 Kč

Na základě propočtů daňové povinností a výše jednotlivých odvodů na SP a ZP při využití uplatnění výdajů procentem z příjmů by suma všech plateb činila 154 235 Kč. Oproti předcházejícímu způsobu uplatňování skutečných výdajů, kdy by celkové platby činily 429 671 Kč, je rozdílem úspora ve výši 275 436 Kč. Do této úspory je potřeba ještě zahrnout dodatečné platby z titulu změny způsobu uplatňování výdajů, které budou vypočteny níže.

Při přechodu mezi vedením daňové evidence, a tedy uplatňováním skutečných výdajů na uplatňování výdajů procentem z příjmů, musíme upravit dílčí základ daně z roku 2023 o hodnotu pohledávek, které by při úhradě byly zdanitelným příjmem a o hodnotu dluhů, které by při úhradě byly výdajem na dosažení, zajištění a udržení příjmů, s výjimkou přijatých a zaplacených záloh a o cenu nespotřebovaných zásob.

Hodnota neuhrazených pohledávek k 31.12.2023 činila 389 419,44 Kč, což zvýší základ daně za předchozí zdaňovací období. Hodnota neuhrazených závazků k 31.12.2023 činila 103 801,01 Kč, což sníží základ daně za předchozí zdaňovací období. Ve výsledku se tedy základ daně za předchozí zdaňovací období musí navýšit o 285 618,43 Kč. Z tohoto titulu je živnostník povinen podat dodatečné daňové přiznání a vypořádat tento rozdíl na dani z příjmů. Výpočet úprav a dodatečného odvodu daně znázorňuje tabulka č. 29.

Tabulka 29 Výpočet úprav příjmů a výdajů pro účely dodanění pohledávek a závazků za rok 2023

Výpočet	Částka v Kč
Neuhrazené pohledávky	389 419,44
Neuhrazené závazky	103 801,01
Základ daně	285 618,43
Základ daně zaokrouhlený na celé sta dolů	285 600
Daň	42 840

Při výpočtu dodatečných odvodu na sociální pojistné je použit dílčí základ daně dle § 7 z podaného dodatečného daňového přiznání po přechodu z uplatňování skutečných výdajů na stanovení výdajů procentem z příjmů. Vyměřovacím základem je 50 % z tohoto dílčího základu daně, tj. 285 619 Kč. Jelikož se dodatečným daňovým přiznáním opravuje základ daně v roce 2023, následné opravné přehledy pro okresní správu sociálního zabezpečení budou podány také za rok 2023 a bude pro ně platit výše vyměřovacího základu platná pro tento rok. Pro výpočet sociálního pojistného je použita sazba 29,2 %. Výše dodatečného odvodu za rok 2023 při využití uplatnění výdajů procentem z příjmů je 41 700 Kč (viz tabulka č 23).

Tabulka 30 Výpočet dodatečných odvodů na sociální pojištění živnostníka za rok 2023

Výpočet	Hodnota
Vyměřovací základ daně pro SP	50 % z 285 619 Kč
Sazba pro SP	29,2 %
Pojistné na důchodové pojištění	41 700 Kč

Také pro výpočet výše odvodu na sociální pojištění je použit dílčí základ daně dle § 7 z podaného dodatečného daňového přiznání po přechodu z uplatňování skutečných výdajů na stanovení výdajů procentem z příjmů. Vyměřovacím základem je 50 % z tohoto dílčího základu daně, tj. 285 619 Kč. Výše vyměřovacího základu pro odvod zdravotního pojištění byla v roce 2023 stejná jako v roce 2024. Pro výpočet zdravotního pojištění je použita sazba 13,5 %. Výše dodatečného odvodu za rok 2023 při využití uplatnění výdajů procentem z příjmů je 41 700 Kč (viz tabulka č. 31).

Tabulka 31 Výpočet dodatečných odvodů na zdravotní pojištění živnostníka za rok 2023

Výpočet	Hodnota
Vyměřovací základ daně pro ZP	50 % z 285 619 Kč
Sazba pro ZP	13,5 %
Pojistné na zdravotní pojištění	19 279 Kč

Celkově by tedy dodatečná daňová povinnost a odvody spojené s dodaním pohledávek a závazků v rámci podaného daňového přiznání a opravných přehledů OSVČ na OSSZ a zdravotní pojišťovnu byly ve výši 103 819 Kč, kdy v rámci podaného dodatečného přiznání k dani z příjmů fyzických osob bylo nutné doplatit daň ve výši 42 840 Kč. Z titulu opravných podaných přehledů o příjmech a výdajích OSVČ by v souvislosti s nutností dodatečného odvodu pojištění nemělo v této situaci dojít k žádným sankcím, penále či úroků z prodlení za „neodvedené pojištění“.

9.1.3 Výpočet daně a odvodů

Z výše uvedených dvou možností a jejich dopadů na daňové ztížení živnostníka včetně výše odvodů na sociální a zdravotní pojištění vyplývá, že v rámci provedení daňové optimalizace bude jednoznačně výhodnější zvolit možnost přechodu na uplatňování výdajů procentem z příjmů.

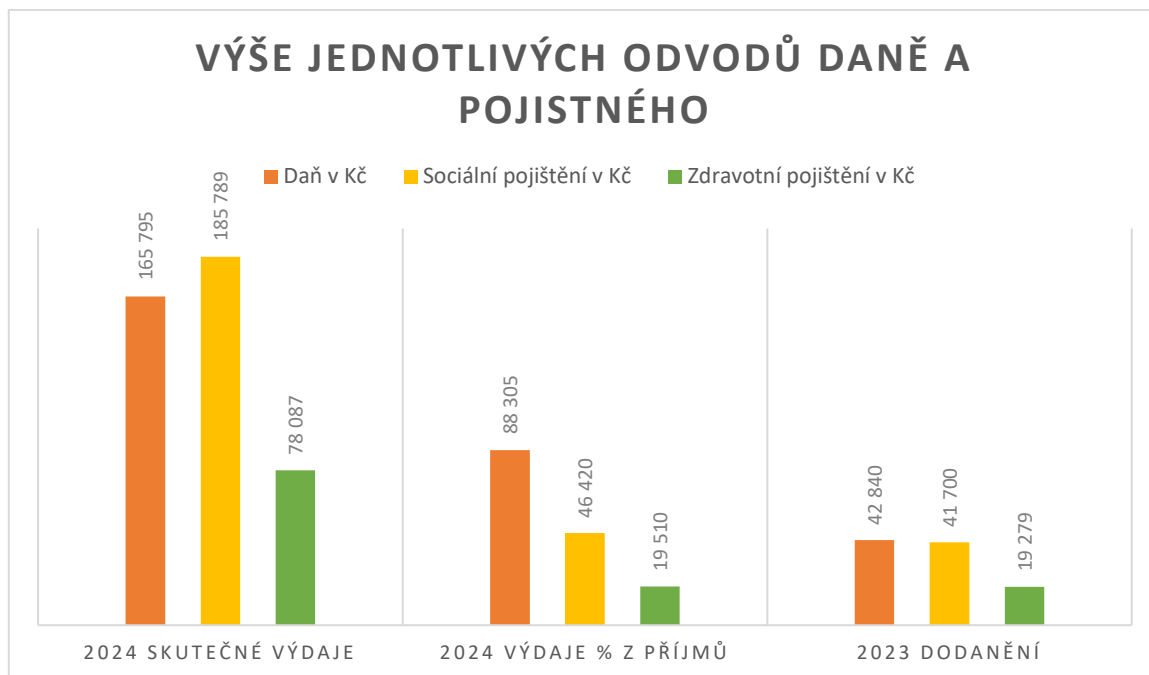
Po zpracování jednotlivých variant uplatňování výdajů včetně jejich dopadů je možné přejít na jejich srovnání, aby bylo možné vyhodnotit, jaká varianta bude pro živnostníka nejvýhodnější. Pro jednoduchost je sestavena tabulka daňového zatížení, včetně povinnosti odvodů na sociální a zdravotní pojišťovnu, která bude podkladem pro grafické zobrazení finanční úspory.

Tabulka 32 Daňové zatížení včetně povinnosti odvodů v jednotlivých letech

Rok/Typ odvodu	Daň v Kč	Sociální pojištění v Kč	Zdravotní pojištění v Kč	Celkem v Kč
2024 skutečné výdaje	165 795	185 789	78 087	429 671
2024 výdaje % z příjmů	88 305	46 420	19 510	154 235
2023 dodanění	42 840	41 700	19 279	103 819

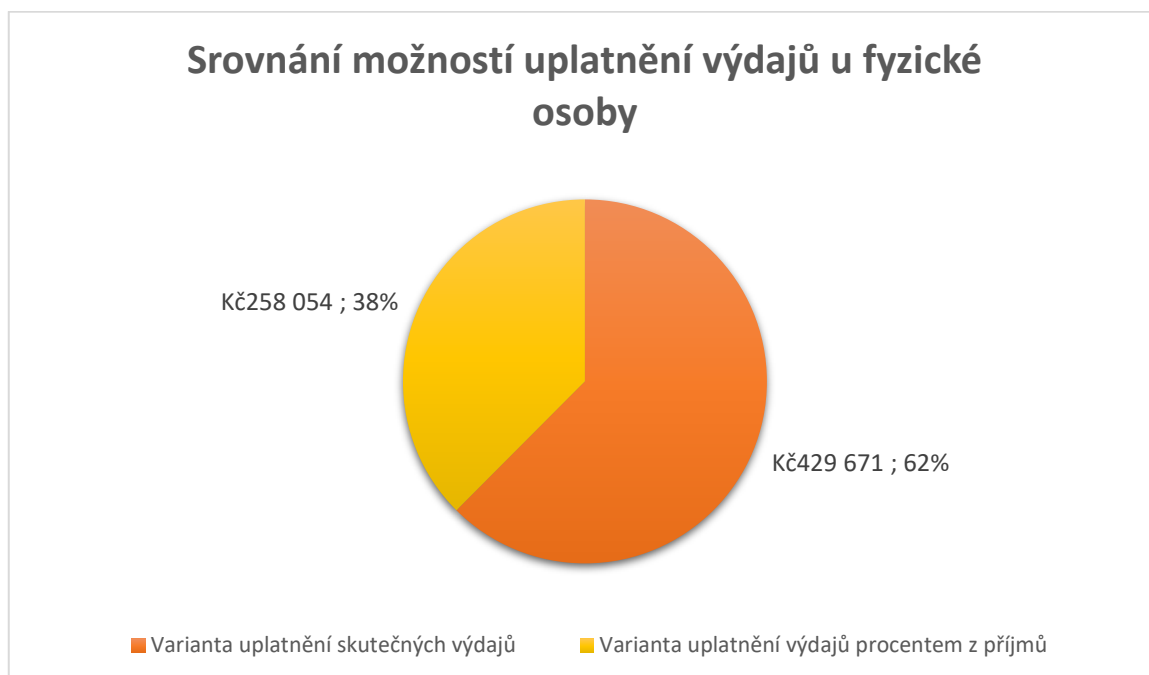
Pokud srovnáváme jednotlivé odvody na dani, sociálním pojištění a zdravotním pojištění v rámci vybraných dvou variant, můžeme vidět jednoznačnou úsporu při výběru varianty s uplatněním výdajů procentem z příjmů i po zohlednění nutnosti dodanění neuhrazených pohledávek a závazků za předchozí zdaňovací období spolu s dodatečnými odvody pojistného. Pokud by živnostník zůstal u stávajícího uplatňování skutečných výdajů, jeho daňová povinnost by činila 165 795 Kč, odvody na sociální pojištění by byly ve výši 185 789 Kč a na zdravotním pojištěním by odvedl 78 087 Kč. Celkem by po podání daňového přiznání a podání přehledů příjmů a výdajů OSVČ za rok 2024 zaplatil 429 671 Kč.

V případě zvolení druhé možnosti, kdy by uplatňoval výdaje procentem z příjmů, by daňová povinnost byla ve výši 88 305 Kč, sociální pojistné by činilo 46 420 Kč a na zdravotním pojištění by odvedl 19 510 Kč. Celkem tedy 154 235 Kč. Dodatečné odvody na daň a pojistné při zvolení této varianty by činily sumárně 103 819 Kč. Veškeré výše jednotlivých odvodů jsou graficky zobrazeny níže.



Graf 1 Výše jednotlivých odvodů daně a pojistného

Pokud bychom tedy srovnali celkové odvody při variantě s uplatňováním skutečných výdajů, které by činily 429 671 Kč, s celkovými odvody při variantě s uplatňováním výdajů procentem z příjmů spolu s odvody po podání dodatečného daňového přiznání a přehledů příjmů a výdajů OSVČ za předcházející zdaňovací období, které by činily 258 054 Kč, rozdílem by byla částka 171 617 Kč. Tolik by tedy činila finanční úspora živnostníka po zvolení varianty s uplatněním výdajů procentem z příjmů.



Graf 2 Srovnání možností uplatnění výdajů u fyzické osoby

9.2 Účetnictví právnické osoby

Společnost začala generovat výnosy již v prosinci 2023, kdy vystavila svou první fakturu společnosti T a.s. Později v lednu 2024 již fakturovala s čistými výnosy ve výši 255 058 Kč. Přestože fakturace každým měsícem stoupala, bylo potřeba zařadit některých nákladů z finančních prostředků společníka. Proto společník vložil do společnosti po několika částech v prvním pololetí roku 2024 celkem 375 919,67 Kč. Tyto prostředky sloužily převážně k pokrytí mzdových nákladů v prvním měsíci podnikání a také k úhradě některých materiálových faktur.

V lednu 2024 došlo k odprodeji veškerých materiálových zásob do společnosti, aby společnost mohla začít pracovat na zakázkách, ale výdaj na pořízení materiálu byl odložen do budoucna, jelikož fakturace od fyzické osoby měla nastavenou daleko delší dobu splatnosti, než by získal u běžných dodavatelů. Později došlo také k odkoupení prvního stroje od fyzické osoby. Materiál byl odprodán z důvodu, že byl již dříve smluvně objednan na dodání v lednu 2024 fyzické osobě.

Celkově tak společnost nakoupila v roce 2024 dvacet kusů majetku (viz tabulka č. 33), z toho jeden kus dlouhodobého hmotného majetku. Ihned při prvním nákupu byla vytvořena vnitřní účetní směrnice pro dlouhodobý a drobný hmotný majetek, která stanovuje hranice pro zařazení majetku do dlouhodobého majetku a hranici pro evidenci drobného majetku. Hranice pro stanovení dlouhodobého majetku kopíruje limit daňové odpisování dlouhodobého hmotného majetku. Drobný hmotný majetek společnost eviduje od 1 000 Kč, pokud se předpokládá, že životnost tohoto majetku bude delší než 2 roky.

Tabulka 33 Evidence drobného majetku

Typ	Druh	Inventární číslo	Název	Zařazeno	Cena v Kč	Kusů
DROBNÝ	Neodpisovaný	M00003	Notebook	31.01.2024	18 173,55	1
DROBNÝ	Neodpisovaný	M00005	Šatník	31.01.2024	3 930,00	1
DROBNÝ	Neodpisovaný	M00006	Nosný vozík	08.02.2024	1 516,00	4
DROBNÝ	Neodpisovaný	M00007	Vysavač	25.03.2024	2 867,77	1
DROBNÝ	Neodpisovaný	M00001	Menší stroj	27.03.2024	25 000,00	1
DROBNÝ	Neodpisovaný	M00013	Klávesnice	27.03.2024	2 065,29	1
DROBNÝ	Neodpisovaný	M00002	Vysokozdvíhový vozík	05.06.2024	59 000,00	1
DROBNÝ	Neodpisovaný	M00015	Kotouče	11.10.2024	2 857,58	2
DROBNÝ	Neodpisovaný	M00014	Routery	23.10.2024	1 091,65	2
DROBNÝ	Neodpisovaný	M00009	Průmyslová židle	24.10.2024	3 819,00	1
DROBNÝ	Neodpisovaný	M00010	Mikrometr	04.11.2024	3 970,00	1

DROBNY	Neodpisovaný	M00011	Digitální mikrometr	04.11.2024	6 100,00	1
DROBNY	Neodpisovaný	M00012	Nastavovací kroužek	04.11.2024	2 900,00	1
DROBNY	Neodpisovaný	M00008	Napínák	11.11.2024	8 000,00	2
DROBNY	Neodpisovaný	M00016	Apple iPad Air 11	13.11.2024	14 855,77	1
DROBNY	Neodpisovaný	M00017	Apple příslušenství	13.11.2024	3 132,23	1
DROBNY	Neodpisovaný	M00018	Apple příslušenství	13.11.2024	1 975,21	1
DROBNY	Neodpisovaný	M00020	LTE WiFi modem	02.12.2024	12 859,50	1
DROBNY	Neodpisovaný	M00019	Mobilní telefon	16.12.2024	5 782,65	1

Jak již bylo zmíněno výše, v roce 2024 došlo k pořízení jednoho dlouhodobého hmotného majetku, čímž byl automobil. Automobil byl nakoupen ve druhé polovině roku formou úvěru. Automobil byl zařazen do druhé odpisové skupiny a bude účetně i daňově odpisován po dobu 5 let. Pořizovací cena vozidla činí 288 429,75 Kč. Tento automobil je jedinou položkou stálých aktiv společnosti, jak lze vidět i na obrázku č. 5. Hodnota automobilu je upravena o oprávký ve výši 31 728 Kč. Oběžný majetek je tvořen zejména neuhrazenými pohledávkami v celkové výši 1 046 504,80 Kč, dále přeplatkem dodavatelské faktury ve výši 6 163,30 Kč, poskytnutými zálohami ve výši 22 054,31 Kč a peněžními prostředky ve výši 441 355,63 Kč. Časové rozlišení aktiv představují náklady příštích období v částce 415 368 Kč. Na straně pasiv je vlastník kapitál složen ze základního kapitálu ve výši 60 000 Kč a z výsledku hospodaření po zdanění za běžné i minulé účetní období, který dohromady činí 61 212,19 Kč. Cizí zdroje zahrnují výši nesplaceného bankovního úvěru v částce 231 245,61 Kč, závazky z obchodních vztahů v hodnotě 1 049 370,57 Kč, výši neuhrazených mezd v hodnotě 180 970 Kč, závazky z titulu zákonných odvodů na sociální a zdravotní pojištění ve výši 89 205 Kč, daňové závazky ve výši 37 625 Kč a dohadné položky pasivní v rozsahu 21 175 Kč. Časové rozlišení pasiv je tvořeno výdaji příštích období ve výši 409 248,09 Kč.

Označení a	AKTIVA b	Číslo řádku c	Běžné účetní období			Minulé úč. období
			Brutto 1	Korekce 2	Netto 3	Netto 4
	AKTIVA CELKEM (A. + B. + C. + D.)	01	2 233	32	2 201	82
B.	Stálá aktiva (B.I. + B.II. + B.III.)	03	288	32	256	0
C.	Oběžná aktiva (C.I. + C.II. + C.III. + C.IV.)	37	1 517	0	1 517	72
D.	Časové rozlišení aktiv (D.1. + D.2. + D.3.)	78	428	0	428	10

Označení a	PASIVA b	Číslo řádku c	Stav v běžném účet. období	Stav v minulém účetním období
			5	6
	PASIVA CELKEM (A. + B. + C. + D.)	01	2 201	82
A.	Vlastní kapitál (A.I. + A.II. + A.III. + A.IV. + A.V. + A.VI.)	02	121	22
B + C.	Cizí zdroje (součet B. + C.)	23	1 671	54
C.	Závazky (součet C.I. + C.II. + C.III.)	29	1 671	54
D.	Časové rozlišení pasiv (D.1. + D.2.)	66	409	6

Obrázek 5 Rozvaha společnosti za rok 2024

9.2.1 Náklady a výnosy

Spolu s růstem firmy rostly i samotné náklady na provoz. Kromě nákladů na materiál, režie, nájem a energie se přidaly také úroky z nově pořízeného automobilu na úvěr, včetně nákladů na provoz a servis automobilu. V září 2024 se pak přidaly náklady na finanční leasing soustružnického a frézovacího stroje. Struktura a výše jednotlivých nákladů společnosti jsou zobrazeny v tabulce č. 34.

Tabulka 34 Náklady právnické osoby za rok 2024

Náklad	Nákladový účet	Částka v Kč
Spotřeba materiálu	501 – Spotřeba materiálu	3 255 123,53
Spotřeba energie	502 – Spotřeba energií	118 605,71
Ostatní služby	518 – Ostatní služby	758 298,18
Osobní náklady	521 – Mzdové náklady	2 875 081
Odpisy	551 – Odpisy DM	31 728
Ostatní provozní náklady	548 – Ostatní provozní náklady	38 631,01
Ostatní finanční náklady	568 – Ostatní finanční náklady	13 218,53
Celkem		7 091 099,78

Přestože se jednalo o první rok podnikání, který bývá pro nově založené společnosti obvykle ztrátový, podařilo se firmě dosáhnout výnosů převyšujících celkové náklady. To bylo zapříčiněno již dopředu zajištěné klientely, kdy společnost věděla s předstihem, že bude generovat výnosy, které jsou zobrazeny v tabulce č. 35.

Tabulka 35 Výnosy právnické osoby za rok 2024

Výnosy	Výnosový účet	Částka v Kč
Tržby za výrobky a zboží	601 – Tržby za vlastní výrobky	7 204 575,75
Ostatní provozní výnosy	648 – Ostatní provozní výnosy	0,30
Celkem		7 204 576,05

Z pohledu hospodářského výsledku od doby založení po konec roku 2024 bylo podnikání úspěšné. Společnost byla založena již v listopadu roku 2023. V samotném roce založení, tedy v roce 2023, nebyly výnosy ještě tak vysoké, aby pokryly veškeré prvotní náklady společnosti. V roce 2023, kdy podnikání trvalo necelé dva měsíce, tak výsledek hospodaření činil ztrátu ve výši 38 014,08 Kč. Ztráta v prvním roce podnikání je zobrazena ve výkazu zisku a ztrát, který je přílohou č. 2 této práce. Následně v roce 2024 byl již výsledek hospodaření kladný a činil zisk 113 476,27 Kč. Po zohlednění obou období, tedy prvních 14 měsíců podnikání, byl celkový hospodářský výsledek kladný, což lze vidět na obrázku č. 6, který zobrazuje výkaz zisku a ztráty za sloučené období od listopadu 2023 do 31.12.2024.

Označení a	TEXT b	Číslo řádku c	Skutečnost v účetním období	
			běžném 1	minulém 2
I.	Tržby z prodeje výrobků a služeb	01	7 205	23
A.	Výkonová spotřeba (součet A.1. až A.3.)	03	4 133	60
2.	Spotřeba materiálu a energie	05	3 374	25
3.	Služby	06	759	35
D.	Osobní náklady (součet D.1. až D.2.)	09	2 875	0
D.1.	Mzdové náklady	10	2 114	0
2.	Náklady na sociální zabezpečení, zdravotní pojištění a ostatní náklady	11	761	0
2.1.	Náklady na sociální zabezpečení a zdravotní pojištění	12	653	0
2.2.	Ostatní náklady	13	108	0
E.	Úpravy hodnot v provozní oblasti (součet E.1. až E.3.)	14	32	0
E.1.	Úpravy hodnot dlouhodobého nehmotného a hmotného majetku	15	32	0
1.1.	Úpravy hodnot dlouhodobého nehmotného a hmotného majetku - trvalé	16	32	0
F.	Ostatní provozní náklady (součet F.1. až F.5.)	24	39	1
3.	Daně a poplatky	27	3	1
5.	Jiné provozní náklady	29	36	0
*	Provozní výsledek hospodaření (+/-)	30	126	-38
J.	Nákladové úroky a podobné náklady (součet J.1 + J.2.)	43	11	0
J.1.	Nákladové úroky a podobné náklady - ovládaná nebo ovládající osoba	44	11	0
K.	Ostatní finanční náklady	47	3	0
*	Finanční výsledek hospodaření (+/-)	48	-14	0
**	Výsledek hospodaření před zdaněním (+/-)	49	112	-38
L.	Daň z příjmů (součet L. 1 + L.2.)	50	14	0
L.1.	Daň z příjmů splatná	51	14	0
**	Výsledek hospodaření po zdanění (+/-)	53	98	-38
***	Výsledek hospodaření za účetní období (+/-)	55	98	-38
	Čistý obrát za účetní období	56	7 205	23

Obrázek 6 Výkaz zisku a ztráty za rok 2024

9.2.2 Daňová optimalizace

V rámci úspor nákladů společnosti na zpracování účetní závěrky a daňového přiznání za rok 2023 a taktéž s ohledem na vycházející daňovou ztrátu v roce 2023 bylo sloučeno období od zahájení podnikání po 31.12.2023 s obdobím od 1.1.2024 do 31.12.2024. Takto bylo učiněno na základě § 3 odst. 4 písm. a) zákona č. 563/1991 Sb. o účetnictví a § 21a písm. d) zákona č. 568/1992 Sb. o daní z příjmů. V roce zahájení podnikání trvalo zdaňovací období méně než 3 kalendářní měsíce, což umožnilo společnosti využít stanovení účetního a zdaňovacího období delšího než nepřetržitě 12 po sobě jdoucích kalendářních měsíců. Tuto skutečnost společnost oznámila na finanční úřad ve lhůtě pro podání přiznání pro rok 2023.

Daňová ztráta, která by vznikla společnosti při podání za rok 2023 se tak ve skutečnosti stala položkou, která snížila výsledek hospodaření za rok 2024 a tedy i základ daně a výslednou daň bez toho, aniž by bylo prodlouženo kontrolní období daňového přiznání o 5 let.

Další úsporou pro společnost je použitá sazba daně v přiznání k dani z příjmů právnických osob. Přestože od 1.1.2024 platí pro právnické osoby sazba daně z příjmů 21 %, společnost mohla využít pro zdanění ještě starou sazbu 19 % i pro část základu daně plynoucího z roku 2024. Pro stanovení daně se totiž použije sazba daně účinná k prvnímu dni zdaňovacího období nebo období, za které je podáváno daňové přiznání.

9.2.3 Výpočet daně

Základem daně při podání daňového přiznání v roce 2024 byl tedy součet jednotlivých výsledků hospodaření za období od vzniku společnosti do 31.12.2023 a od 1.1.2024 do 31.12.2024. Ten činil 75 462 Kč. Tato skutečnost se dává najevo v přiznání na straně 1.

Zdaňovací období podle § 21a písm. D) zákona

Obrázek 7 Uvedení zdaňovacího období v daňovém přiznání

Jelikož společnost neměla žádné položky, o které by se musel základ daně upravovat (např. nedaňové náklady), výsledek hospodaření byl roven základu daně. Výpočet daně je znázorněn v tabulce č. 36.

Tabulka 36 Výpočet daňové povinnosti společnosti za rok 2024

Výpočet	Hodnota
Výsledek hospodaření za rok 2023	-38 014,08 Kč
Výsledek hospodaření za rok 2024	113 476,27 Kč
Základ daně pro výpočet daňové povinnosti v roce 2024	75 462,19 Kč
Základ daně zaokrouhlený na celé tisícičkoruny dolů	75 000 Kč
Daň	19 %
Celková daň	14 250 Kč

10 SROVNÁNÍ DAŇOVÉHO ZATÍŽENÍ OBOU SUBJEKTŮ PO ZALOŽENÍ S.R.O. A ZHODNOCENÍ DOPADŮ TÉTO TRANSFORMACE

V této kapitole je vytvořena modelová situace, která simuluje stav, kdyby živnostník v roce 2024 nezaložil společnost s ručením omezeným a veškeré jeho příjmy by podléhaly zdanění jako příjmy fyzické osoby. Jak je uvedeno v kapitole 9 (viz tabulka č. 18), celkové příjmy živnostníka za rok 2024 činily 2 224 954,79 Kč. Výše těchto příjmů je ponížena o částku z přefakturace materiálu a pronájmu strojů, jelikož v případě podnikání pouze jako fyzická osoba by tyto faktury nebyly vůbec vystaveny. Pokud bychom k těmto příjmům připočetli částku odpovídající skutečně inkasovaným výnosům, které obdržel jako právnická osoba, jednalo by se o navýšení o 6 319 705 Kč. Celkové příjmy, které by podléhaly zdanění fyzické osoby, by tak dosáhly částky 8 356 966,23 Kč.

Co se týče výdajů, modelová situace počítá jednak s výdaji vynaloženými v rámci podnikání fyzické osoby ve výši 1 068 115,30 Kč (viz tabulka č. 19). Dále se zahrnují mzdové náklady na zaměstnance ve výši 2 875 081 Kč (viz tabulka č. 34), kdy je tato částka snížena o 487 775 Kč, což odpovídá mzdovým nákladům a zákonným odvodům za jednatele společnosti, jelikož by v rámci podnikání jako OSVČ nemohl být sám sobě zaměstnavatelem a tato částka by tedy nebyla daňově uznatelným výdajem. Do celkových výdajů byly dále započítány částky uhrazené právnickou osobou za přijaté faktury a další daňově uznatelné náklady z tabulky č. 34. Konkrétně se jedná o 2 717 030,20 Kč za úhrady materiálových faktur (neuhrazeno 538 093,33 Kč), 117 896,34 Kč za úhrady faktur za energie (neuhrazeno 709,37 Kč) a 220 204,85 Kč za úhrady faktur za služby (neuhrazeno 18 305,18 Kč). Částky 38 631,01 Kč a 13 218,53 Kč za úhradu ostatních provozních a finančních nákladů byly do výdajů započítány v plné výši, jelikož byly plně uhrazeny.

Výdaje z přefakturace materiálu a pronájmu strojů ve výši 187 693,56 Kč naopak do kalkulace ceny zahrnuty nejsou, jelikož by při podnikání pouze jako fyzická osoba k těmto operacím nedošlo. Výdaje ještě doplňují zálohy na energie uhrazené právnickou osobou ve výši 22 054,31 Kč (viz obrázek č. 5 -Rozvaha společnosti za rok 2024).

Tabulka 37 Příjmy a výdaje fyzické i právnické osoby v roce 2024

Výpočet	Částka v Kč
Příjmy z činnosti FO	2 037 261,23
Příjmy z činnosti PO	6 319 705
Celkem příjmy	8 356 966,23
Výdaje z činnosti FO	1 068 115,30
Výdaje z činnosti PO – úhrady faktur	3 087 642,68
Výdaje z činnosti PO – úhrady mzdových závazků	2 387 306
Výdaje z činnosti PO – úhrady záloh na energie	22 054,31
Výdaje z činnosti PO – úhrada ostatních provozních a finančních nákladů	51 849,54
Celkem výdaje	6 616 967,83

Pro účely srovnání daňového zatížení předpokládejme, že živnostník nadále pokračuje ve vedení daňové evidence, a tedy uplatňuje skutečné výdaje. Z uvedených souhrnných příjmů a výdajů by jeho základem daně byl rozdíl částek 8 356 966,23 Kč (příjmy) a 6 616 967,83 Kč (výdaje), tedy 1 739 998,40 Kč. Tato částka by překročila hranici pro uplatnění progresivní daně z příjmů fyzických osob, která je 36násobek průměrné roční mzdy, tedy 1 582 812 Kč. Veškeré příjmy nad tuto částku je pak poplatník povinen zdanit sazbou 23 %, zatímco příjmy do této hranice se zdaňují sazbou daně 15 %. V tabulce č. 38 je znázorněna modelová výše daňové povinnosti za předpokladu, že by živnostník nadále podnikal pouze jako fyzická osoba.

Tabulka 38 Fiktivní daňová povinnost v případě podnikání jen jako FO

Výpočet	Částka v Kč
Základ daně	1 739 998,40
Základ daně zaokrouhlený na celé tisícikoruny dolů	1 739 000
Daň se sazbou 15 %	237 421,80
Daň se sazbou 23 %	35 923,24

Celková daň	273 345
Sleva na poplatníka	30 840
Výsledná daňová povinnost	242 505

Následně by pak z tohoto základu daně musel vycházet při výpočtu sociálního a zdravotního pojištění, kdy vyměřovacím základem pro výpočet sociálního pojištění by bylo 55 % z částky 1 739 000 Kč, tj. 956 450. Pro výpočet sociálního pojištění by se použila sazba 29,2 % z vyměřovacího základu.

Tabulka 39 Fiktivní odvody na sociální pojištění v případě podnikání jen jako FO

Výpočet	Částka v Kč
Vyměřovací základ	956 450
Sociální pojištění	279 283

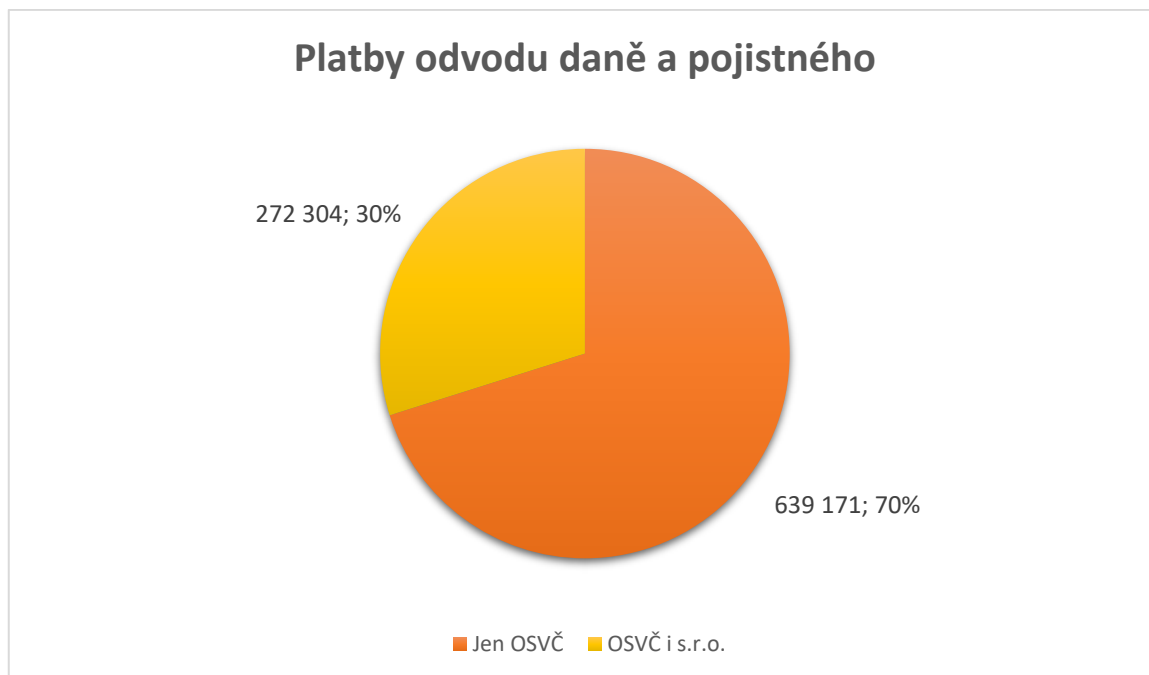
Vyměřovací základ pro výpočet zdravotního pojištění činí 50 % ze základu daně a pro výpočet se použije sazba 13,5 %. Zdravotní pojištění by tedy bylo 13,5 % z 869 500 Kč, tj. 117 383 Kč.

Tabulka 40 Fiktivní odvody na zdravotní pojištění v případě podnikání jen jako FO

Výpočet	Částka v Kč
Vyměřovací základ	869 500
Zdravotní pojištění	117 383

Pokud by živnostník zůstal pouze u podnikání jako fyzická osoba, jeho daňová povinnost za rok 2024 by činila 242 505 Kč, odvody na sociální pojištění 279 283 Kč a odvody na zdravotní pojištění 117 383 Kč. Celkem by tedy zaplatil 639 171 Kč.

Jak již bylo v předchozích kapitolách vypočteno, po založení s.r.o. zůstaly živnostníkovi jen nějaké zakázky, a tak jeho příjmy poklesly. Při realizaci provedené daňové optimalizace u OSVČ za rok 2024, zaplatí živnostník na veškerých odvodech 258 054 Kč. Pokud k tomu přičteme daň 14 250 Kč, která vznikla právnické osobě za zdaňovací období od založení s.r.o. do konce roku 2024, tak bychom se dostali na částku 272 304 Kč.



Graf 3 Srovnání finančního zatížení

Dle sestaveného grafu č. 3 je zřejmé, že při převodu většiny podnikatelské činnosti z fyzické osoby na osobu právnickou, je daňová povinnost i konečné odvody pojistného u fyzické osoby daleko nižší, než kdyby zůstal živnostník jen u podnikání jako OSVČ. Při porovnání jednotlivých částek odvodů daně a pojistného činí výše úspory finančních prostředků 366 867 Kč. Tyto volné finanční prostředky tak mohl využít pro rozvoj svého podnikání v rámci s.r.o.

Výhodná byla pro jednatele i doba založení s.r.o. v návaznosti na změnu sazby daně u zdanění příjmů právnických osob. Jelikož od 1.1.2024 je sazba daně z příjmů právnických osob vyšší, a to 21 % namísto 19 %, při pozdějším založení s.r.o. by se jeho první zisk danil sazbou 21 %. Vzhledem k situaci, že s.r.o. byla založena již v listopadu roku 2023, využil jednatel možnosti prodloužit si zdaňovací období v jeho případě až na 14 kalendářních měsíců. V návaznosti na prodloužení účetního období podle § 3 odst. 4 písm. a) zákona o účetnictví, kdy účetní období může být delší než 12 měsíců při vzniku účetní jednotky v období 3 měsíců před koncem kalendářního roku, bylo využito i ustanovení § 21a písmena d) zákona o daních z příjmů, kdy zdaňovacím obdobím daně z příjmů právnických osob bylo období totožné. Z tohoto titulu se ho týkala právě i nižší sazba daně. Pro účely výpočtu daňové povinnosti se využije sazba daně platná k prvnímu dni zdaňovacího období, což byl listopad 2023, kdy platná sazba daně byla 19 %. Prodloužení zdaňovacího bylo oznámeno správci daně, přestože zákon nevyžaduje povinnost takového oznámení.

Prodloužení zdaňovacího období vedlo i k tomu, že společnost s ručením omezeným efektivně optimalizovala svou daňovou situaci, neboť se jí podařilo odložit náklady spojené se zakládáním společnosti, které vznikly v roce 2023. Tyto náklady převýšily dosažené výnosy, což vedlo k vykázání záporného výsledku hospodaření v tomto roce. S cílem předejít prodloužení kontrolního období u správce daně, které by se v případě vykázání daňové ztráty prodloužilo z běžné tříleté lhůty na 8 let, bylo využito sjednocení období.

Další výhodou pro živnostníka z titulu založení s.r.o. byly dostupnější a daleko výhodnější úvěrové možnosti. Společnosti s ručením omezeným tak vznikla možnost uzavřít smlouvu o finančním leasingu, kdy předmětem smlouvy je soustružnicko-frézovací centrum v pořizovací ceně 2 393 311,68 Kč bez DPH. Tuto smlouvu uzavřel již v prvním roce podnikání a dosáhl tak svého cíle, kterým bylo získání úvěrové možnosti pro financování nových strojních kapacit. Tento stroj mu byl dodán v září roku 2024. Splátky finančního leasingu jsou rozloženy na dobu 5 let.

Založením společnosti s ručením omezeným docílil živnostník i omezení ručení, kdy rizika z podnikání společnosti již nijak nedopadají na jeho osobní majetek. Tímto tak oddělil své podnikání od samotné fyzické osoby a jako jednatel v s.r.o. neručí za závazky společnosti, jelikož splnil svou vkladovou povinnost. Samozřejmě je v této situaci, že jako jednatel je povinen vykonávat svou funkci s péčí řádného hospodáře.

Neméně důležitým dopadem transformace podnikání bylo snížení daňové zátěže a odvodů na sociální a zdravotní pojištění. V rámci s.r.o. není aplikována progresivní daň, takže sazba daně 21 % platí pro veškeré výdělků společnosti. Živnostník se nechal v s.r.o. zaměstnat, kdy jeho mzda je daňově uznatelným nákladem pro společnost. Ze mzdy tak odvádí 15 % zálohovou daň a je schopen sám regulovat celkovou výši svého příjmu tak, aby nedosáhl limitu pro zdanění sazbou 23 %. V případě pojistného tak živnostník docílil snížení konečných odvodů, neboť rozdělil odvody na pojistném mezi sebe a s.r.o. Ze své mzdy tak nyní odvádí pouze 6,5 % z hrubé mzdy na důchodové pojištění, 0,6 % z hrubé mzdy na nemocenské pojištění a 4,5 % z hrubé mzdy na zdravotní pojištění. Zbylou výši odvodů na pojistné ve výši 24,8 % z hrubé mzdy na sociální pojištění a 9 % z hrubé mzdy na zdravotní pojištění za něj odvádí firma, kdy pro firmu jsou tyto odvody daňově uznatelným nákladem.

V rámci transformace podnikání tak živnostník docílil všech vizí, které byly stanoveny. Podařilo se mu oddělit podnikání od své fyzické osoby, které mělo dopad na jeho neomezené ručení, také uzavřel jako právnická osoba nové smlouvy s novými odběrateli, uzavřel smlouvu o finančním leasingu, která mu umožnila získat kapitál potřebný pro rozvoj výroby

a v neposlední řadě snížil daňové zatížení včetně výše odvodů na pojistné, kdy odvody částečně rozdělil mezi sebe a s.r.o.

V dalším roce podnikání by živnostník chtěl ukončit podnikání jako fyzická osoba. Doporučuji tedy, aby zajistil úhrady všech svých doposud neuhrazených pohledávek a zároveň uhradil veškeré své závazky z podnikání. Fyzické osobě také zůstala značná část majetku, která mu sloužila k podnikání. Bude se muset rozhodnout, zda majetek prodá, daruje, zlikviduje nebo si jej nechá pro osobní účely. Také je potřeba provést zrušení registrace k DPH, jelikož dojde k ukončení podnikatelské činnosti fyzické osoby jako plátce daně z přidané hodnoty. Také bude muset informovat správu sociálního zabezpečení a zdravotní pojišťovnu a vypořádat poslední platby pojistného, včetně případných nedoplatků. Oznámení o ukončení živnosti pak povede ke zrušení registrace jako osoby samostatně výdělečně činné. Oznámení o ukončení živnosti, případně její pozastavení, pak učiní i na živnostenském úřadě.

ZÁVĚR

Diplomová práce se zabývala realizací transformace podnikání fyzické osoby na osobu právnickou. Na základě požadavků a provedené analýzy podnikatelské činnosti fyzické osoby byla založena společnost s ručením omezeným, kdy došlo k postupnému převodu podnikatelské činnosti pod tuto právní entitu.

V teoretické části práce byly vymezeny teoretické poznatky související s podnikáním fyzických a právnických osob. Byly zde také objasněny tři různé varianty přechodu fyzické osoby na osobu právnickou.

V praktické části bylo nejprve představeno podnikání živnostníka a stávající situace. Podnikatel chtěl pomocí transformace podnikání ochránit svůj osobní majetek od podnikatelských rizik a také chtěl na trhu vystupovat jako společnost. Jeho cílem bylo i zvýšení možnosti pro dosažení lepšího způsobu financování kapitálu pro rozvoj podnikání.

Na základě vymezených požadavků na vývoj podnikání a analýzy stávající situace bylo navrženo řešení v podobě založení nové společnosti s ručením omezeným a postupné převádění podnikatelské činnosti na nově vzniklou společnost. V návaznosti na analýzu stávající situace byla živnostníkovi provedena daňová optimalizace formou změny uplatňování výdajů. Dále následoval návrh a samotná realizace transformace podnikání, kdy na základě harmonogramu byly učiněny jednotlivé kroky, které vedly k založení a vzniku s.r.o., včetně registrace ke všem daním a nastavení účetnictví.

Srovnání daňového zatížení obou subjektů bylo provedeno na základě údajů z vedení daňové evidence fyzické osoby a účetnictví právnické osoby v roce 2024. Ukázalo se, že transformace podnikání vedla ke snížení daňového zatížení, a především ke snížení výše odvodů na sociální a zdravotní pojištění ze strany živnostníka.

Po zhodnocení realizace transformace je zřejmé, že živnostník jednak omezil osobní odpovědnost za podnikání a nyní na trhu vystupuje jako právnická osoba, také snížil daňové zatížení a výši odvodů, ale dosáhl i nové možnosti financování svého podnikání v podobě finančního leasingu pro pořízení nového stroje.

SEZNAM POUŽITÉ LITERATURY

ALTAXO, 2019. *Právní formy podnikání*. Online. ALTAXO. Dostupné z: <https://www.altaxo.cz/zacatek-podnikani/priprava-na-podnikani/pravni-formy-podnikani>. [cit. 2025-02-11].

BERNARDI, Luigi; CHANDLER, Mark W.S.; GANDULLIA, Luca a TANZI, Vito, 2017. *Tax systems and tax reforms in new EU members*. London; New York: Routledge, Taylor & Francis Group. ISBN 9780415654333.

BONNER, Marriane, 2023. *What Is a Limited Liability Company (LLC)?* Online. Thebalancemoney.com. Dostupné z: <https://www.thebalancemoney.com/limited-liability-company-101-2951252>. [cit. 2025-04-21].

BORIA, Pietro, 2017. *Taxation in European Union*. Second edition. Cham: Springer. ISBN 978-3-319-53918-8.

CHEN, James, 2024. *What Is Tax Fraud? Definition, Criteria, vs. Tax Avoidance*. Online. Investopedia.com. Dostupné z: <https://www.investopedia.com/terms/t/tax-fraud.asp>. [cit. 2025-04-21].

ČESKÁ SPRÁVA SOCIÁLNÍHO ZABEZPEČENÍ, 2025. *Zálohy na pojistné na důchodové pojištění*. Online. Česká správa sociálního zabezpečení. Dostupné z: <https://www.cssz.cz/zalohy-na-pojistne-na-duchodove-pojisteni>. [cit. 2025-03-29].

ČESKÁ SPRÁVA SOCIÁLNÍHO ZABEZPEČENÍ, 2025. *Nemocenské pojištění OSVČ – platby pojistného*. Online. Česká správa sociálního zabezpečení. Dostupné z: <https://www.cssz.cz/web/cz/osvc-nemocenske-pojisteni-platby-pojistneho>. [cit. 2025-02-09].

ČESKO. Vyhláška č. 410/2009 Sb., vyhláška, kterou se provádějí některá ustanovení zákona č. 563/1991 Sb., o účetnictví, ve znění pozdějších předpisů, pro některé vybrané účetní jednotky. In: *Zákony pro lidi.cz* [online]. © AION CS 2010–2025 [cit. 4. 3. 2025]. Dostupné z: <https://www.zakonyprolidi.cz/cs/2009-410>

ČESKO. Zákon č. 89/2012 Sb., občanský zákoník. In: *Zákony pro lidi.cz* [online]. © AION CS 2010–2025 [cit. 7. 2. 2025]. Dostupné z: <https://www.zakonyprolidi.cz/cs/2012-89>.

ČESKO. Zákon č. 90/2012 Sb., o obchodních společnostech a družstvech (zákon o obchodních korporacích). In: *Zákony pro lidi.cz* [online]. © AION CS 2010–2025 [cit. 7. 2. 2025]. Dostupné z: <https://www.zakonyprolidi.cz/cs/2012-90>.

ČESKO. Zákon č. 235/2004 Sb., o dani z přidané hodnoty. In: Zákony pro lidi.cz [online]. © AION CS 2010–2025 [cit. 8. 2. 2025]. Dostupné z: <https://www.zakonyprolidi.cz/cs/2004-235>.

ČESKO. Zákon č. 262/2006 Sb., zákoník práce. In: Zákony pro lidi.cz [online]. © AION CS 2010–2025 [cit. 8. 2. 2025]. Dostupné z: <https://www.zakonyprolidi.cz/cs/2006-262>.

ČESKO. Zákon č. 455/1991 Sb., o živnostenském podnikání (živnostenský zákon). In: Zákony pro lidi.cz [online]. © AION CS 2010–2025 [cit. 7. 2. 2025]. Dostupné z: <https://www.zakonyprolidi.cz/cs/1991-455>.

ČESKO. Zákon č. 563/1991 Sb., o účetnictví. In: Zákony pro lidi.cz [online]. © AION CS 2010–2025 [cit. 8. 2. 2025]. Dostupné z: <https://www.zakonyprolidi.cz/cs/1991-563>.

ČESKO. Zákon č. 586/1992 Sb., České národní rady o daních z příjmů. In: Zákony pro lidi.cz [online]. © AION CS 2010–2025 [cit. 8. 2. 2025]. Dostupné z: <https://www.zakonyprolidi.cz/cs/1992-586>.

DĚRGEL, Michal, 2024. *Převod podnikání OSVČ na s. r. o. - daňově*. Online. Fulsoft.cz. 21.2.2024. Dostupné z: <https://www.fulsoft.cz/33/prevod-podnikani-osvc-na-s-r-o-danove-uniqueidmRRWSbk196FNf8-jVUh4EhdXyoq0csj-EAQvIxduCnk/>. [cit. 2025-02-23].

DIGITÁLNÍ A INFORMAČNÍ AGENTURA, 2024. *Jaká je sazba daně z příjmů právnických osob?* Online. Digitální a informační agentura. Dostupné z: <https://portal.gov.cz/informace/jaka-je-sazba-dane-z-prijmu-pravnickych-osob-INF-329>. [cit. 2025-02-09].

DIGITÁLNÍ A INFORMAČNÍ AGENTURA, 2025. *Přerušení živnosti*. Online. Dostupné z: <https://portal.gov.cz/rozcestniky/preruseni-zivnosti-RZC-77>. [cit. 2025-02-08].

DOLEČEK, Marek, 2022. *Živnosti*. Online. BusinessInfo.cz. 31.1.2022. Dostupné z: <https://www.businessinfo.cz/navody/zivnosti-ppbi/2/>. [cit. 2025-03-08].

ESAP S.R.O., 2025. *Odměňování společníků a jednatelů s.r.o. bez povinného sociálního pojištění*. Online. Danovetipy.cz. 2.1.2025. Dostupné z: <https://www.danovetipy.cz/clanky/detail/danovy-rezim-prijmu-spolecniku-a-jednatelu-87>. [cit. 2025-03-08].

FINANČNÍ SPRÁVA, 2024. *Paušální daň: obecné informace*. Online. Finanční správa. Dostupné z: <https://financnisprava.gov.cz/cs/dane/dane/dan-z-prijmu/pausalni-dan/obecne-informace>. [cit. 2025-02-08].

FINANČNÍ SPRÁVA, 2025. *Fyzické osoby: obecné informace*. Online. Finanční správa. Dostupné z: <https://financnisprava.gov.cz/cs/dane/dane/dan-z-prijmu/fyzicke-osoby/obecne-informace>. [cit. 2025-03-29].

FINANČNÍ SPRÁVA, 2025. *Právnícké osoby: obecné informace*. Online. Dostupné z: <https://financnisprava.gov.cz/cs/dane/dane/dan-z-prijmu/pravnicke-osoby/obecne-informace>. [cit. 2025-02-11].

HAAS KUBÁTOVÁ, Alena, 2021. *Spolupracující osoba – co a jak lze či nelze rozdělit*. Online. Portal.pohoda.cz. 16. 4. 2021. Dostupné z: <https://portal.pohoda.cz/dane-ucetnictvi-mzdy/dan-z-prijmu/spolupracujici-osoba-%E2%80%93-co-a-jak-lze-ci-nelze-rozde/>. [cit. 2025-03-08].

HNÁTEK, Miroslav, 2022. *Daňové tipy pro společnosti s ručením omezeným*. 4. rozšířené vydání. Praha: ESAP. ISBN 978-80-907398-7-1.

JAMES, Simon a NOBES, Christopher, 2018. *The economics of taxation : principles, policy and practice*. Eighteenth edition. Birmingham: Fiscal Publications. ISBN 978-1-906201-42-5.

JOSKOVÁ, Lucie; PRAVDOVÁ, Markéta a DVOŘÁKOVÁ, Eva, 2024. *Nová společnost s ručením omezeným*. 5. aktualizované vydání. Praha: Grada Publishing. ISBN 978-80-271-0400-0.

KONEČNÁ, Jana, 2024. *Sazba daně z příjmů fyzických osob od 2024*. Online. Jakpodnikat.cz. S. 1. Dostupné z: <https://www.jakpodnikat.cz/dan-z-prijmu-sazba-dane.php>. [cit. 2025-03-04].

KOPTÍK, Zdeněk, 2025. *Reporting ve finančním řízení*. Online. Caflou. Dostupné z: <https://www.caflou.cz/reporting-ve-financnim-rizeni>. [cit. 2025-02-09].

KLIMEŠOVÁ, Ludmila, 2018. *Daňová optimalizace*. 2. aktualizované vydání. Praha: Ústav práva a právní vědy, o.p.s.: European Business School SE. ISBN 9788087974179.

MADLE, Patrik, 2024. *Paušální daň 2025: Důležité změny a klíčové termíny pro OSVČ*. Online. Finanční správa. 20.12.2024. Dostupné z: <https://financnisprava.gov.cz/cs/financni-sprava/media-a-verejnost/tiskove-zpravy-gfr/tiskove-zpravy-2024/pausalni-dan-2025-dulezite-zmeny>. [cit. 2025-02-08].

MARTÍNKOVÁ, Michaela, 2018. *Odměna jednatele jednočlenné s. r. o.* Online. Portal.pohoda.cz. Dostupné z: <https://portal.pohoda.cz/pro-podnikatele/uz-podnikam/odmena-jednatele-jednoclenne-s-r-o/>. [cit. 2025-03-08].

MARTÍNKOVÁ, Michaela, 2021. *Zveřejnění účetní závěrky.* Online. Portal.pohoda.cz. Dostupné z: <https://portal.pohoda.cz/dane-ucetnictvi-mzdy/ucetnictvi/zverejneni-ucetni-zaverky/>. [cit. 2025-03-29].

MARTÍNKOVÁ, Michaela, 2023. *Výhody zaměstnávání osob se zdravotním postižením.* Online. Portal.pohoda.cz. Dostupné z: <https://portal.pohoda.cz/dane-ucetnictvi-mzdy/mzdy-a-prace/vyhody-zamestnavani-osob-se-zdravotnim-postizenim/>. [cit. 2025-03-08].

MINISTERSTVO PRÁCE A SOCIÁLNÍ VĚCÍ, 2025. *Sociální pojištění v roce 2025.* Online. Ministerstvo práce a sociální věcí. Dostupné z: <https://www.mpsv.cz/socialni-pojisteni>. [cit. 2025-02-09].

MINISTERSTVO PRŮMYSLU A OBCHODU, 2023. *Žádost o zrušení živnostenského podnikání.* Online. Portál živnostenského podnikání. Dostupné z: <https://www.rzp.cz/pruvodce-podnikanim/cs/174,210.html>. [cit. 2025-02-08].

MINISTERSTVO SPRAVEDLNOSTI ČESKÉ REPUBLIKY, 2025. *Veřejný rejstřík a sbírka listin.* Online. Ministerstvo spravedlnosti České republiky. Dostupné také z: <https://or.justice.cz/ias/ui/napoveda>.

NICKOLAS, Steven, 2023. *What Is Accounting Fraud? Definition and Examples.* Online. Investopedia.com. Dostupné z: <https://www.investopedia.com/ask/answers/032715/what-accounting-fraud.asp>. [cit. 2025-04-21].

ONDRÁČKOVÁ, Kamila, 2025. *Slevy na dani: Kdy je můžete uplatnit?* Online. E15.cz. 8.1.2025. Dostupné z: <https://www.e15.cz/finexpert/danove-priznani/slevy-na-dani-kdy-je-muzete-uplatnit-1355964>. [cit. 2025-03-08].

ONDŘEJ, Jan, 2022. *Zahájení podnikání: (právní, ekonomické, daňové, účetní aspekty).* 2. vydání. Praha: Wolters Kluwer. ISBN 978-80-7676-445-3.

NANO - AUDIT, 2023. *Změna právní formy podnikání - transformace OSVČ na právnickou osobu.* Online. Dostupné z: <https://www.nano-audit.com/cz/clanky/clanky-ucetnictvi/zmena-pravni-formy-podnikani-transformace-osvc-na-pravnickou-osobu>. [cit. 2025-02-22].

PILÁŘOVÁ, Ivana, 2024. *Dlouhodobý majetek - optimalizační postupy*. Online. Daně, účetnictví, právo, práce a mzdy pro profesionály. 21.5.2024. Dostupné z: <https://www.du.cz/33/dlouhodoby-majetek-optimalizacni-postupy-uniqueidmRRWSbk196FNf8-jVUh4EkQWDkVsOQKEcKTKIECdPdWMB8q2Z8oGSQ/>. [cit. 2025-02-11].

POTMĚŠILOVÁ, Kateřina, 2025. *OSVČ vs. s.r.o.: Klíčové rozdíly, výhody a nevýhody pro vaše podnikání*. Online. Connect Economic Group. 18.2.2025. Dostupné z: <https://www.connectgroup.cz/post/osvc-vs-s-r-o-klicove-rozdily-vyhody-a-nevyhody-pro-vase-podnikani>. [cit. 2025-02-22].

PRAVDOVÁ, Markéta; JOSKOVÁ, Lucie a DVOŘÁKOVÁ, Eva, 2024. *Nová společnost s ručením omezeným: právo, účetnictví, daně*. 5. aktualizované vydání. Praha: Grada Publishing. ISBN 978-80-271-0400-0.

PRAVDOVÁ, Markéta; ZACHARDOVÁ, Lenka; LAŠTOVIČKOVÁ, Lola a ĎURÍKOVÁ, Zuzana, 2018. *Postavení jednatele: právní a daňový pohled*. Praha: Grada Publishing. ISBN 9788024731506.

SP AUDIT, 2022. *Členění účetních jednotek dle novely zákona o účetnictví*. Online. SP Audit. Dostupné z: <https://www.spaudit.cz/cleneni-ucetnich-jednotek/>. [cit. 2025-02-22].

VANČUROVÁ, Alena a ZÍDKOVÁ, Hana, 2022. *Daně v podnikání*. Praha: Wolters Kluwer. ISBN 978-80-7676-359-3.

VŠEOBECNÁ ZDRAVOTNÍ POJIŠŤOVNA, 2025. *Kdo platí pojistné za zaměstnance?* Online. Všeobecná zdravotní pojišťovna. Dostupné z: <https://www.vzp.cz/o-nas/nejcasteji-resite/otazka/kdo-plati-pojistne-za-zamestnance>. [cit. 2025-02-09].

VÝCHLOPEŇ, Jiří, 2022. *Společnost s ručením omezeným z účetního a daňového pohledu*. 5. vydání. Praha: Wolters Kluwer. ISBN 978-80-7676-348-7.

SEZNAM OBRÁZKŮ

Obrázek 1 Povinná příloha daňového přiznání s údaji z daňové evidence za rok 2023	50
Obrázek 2 Karta majetku CNC stroje	56
Obrázek 3 Příjmy a výdaje uvedené v Příloze č. 1 daňového přiznání za rok 2023	57
Obrázek 4 Zahajovací rozvaha společnosti	69
Obrázek 5 Rozvaha společnosti za rok 2024	86
Obrázek 6 Výkaz zisku a ztráty za rok 2024	88
Obrázek 7 Uvedení zdaňovacího období v daňovém přiznání	89

SEZNAM TABULEK

Tabulka 1 Dílčí základy daně	25
Tabulka 2 Výdaje procentem dle jednotlivých příjmů	26
Tabulka 3 Slevy na dani.....	28
Tabulka 4 Předmět podnikání fyzické osoby.....	46
Tabulka 5 Celková fakturace dle odběratelů za rok 2023	51
Tabulka 6 Neuhrazené pohledávky k 31.12.2023 včetně analýzy pohledávek po splatnosti	52
Tabulka 7 Celková fakturace od dodavatelů za rok 2023.....	53
Tabulka 8 Neuhrazené závazky k 31.12.2023 včetně analýzy závazků po splatnosti.....	53
Tabulka 9 Seznam dlouhodobé hmotného majetku 2023	55
Tabulka 10 Mzdové výdaje v roce 2023	56
Tabulka 11 Výpočet doplatku na sociální pojištění za rok 2023	58
Tabulka 12 Výpočet nových měsíčních záloh na sociální pojištění pro rok 2024	58
Tabulka 13 Výpočet doplatku na zdravotní pojištění za rok 2023	59
Tabulka 14 Výpočet nových měsíčních záloh na zdravotní pojištění pro rok 2024.....	59
Tabulka 15 Stanovení ceny obchodního závodu	62
Tabulka 16 Harmonogram transformace	64
Tabulka 17 Údaje ze zakladatelské listiny s.r.o.....	65
Tabulka 18 Daňové příjmy fyzické osoby v roce 2024	73
Tabulka 19 Daňové výdaje fyzické osoby v roce 2024	74
Tabulka 20 Výpočet daňové povinnosti živnostníka za rok 2024 při uplatnění skutečných výdajů.....	75
Tabulka 21 Výpočet odvodů na sociální pojištění živnostníka za rok 2024 při uplatnění skutečných výdajů.....	75
Tabulka 22 Výpočet odvodů na zdravotní pojištění živnostníka za rok 2024 při uplatnění skutečných výdajů.....	76
Tabulka 23 Výpočet základu daně podle jednotlivých výdajových procent	77
Tabulka 24 Výpočet základu daně podle jednotlivých výdajových procent po zohlednění zaplacených pohledávek dodaných v dodatečném DP	77
Tabulka 25 Příjmy zdaňované podle § 10 zákona o daních z příjmů v roce 2024	78
Tabulka 26 Výpočet daňové povinnosti živnostníka v roce 2024 při uplatnění výdajů procentem z příjmů	78
Tabulka 27 Výpočet odvodů na sociální pojištění živnostníka za rok 2024 při uplatnění výdajů procentem z příjmů	79
Tabulka 28 Výpočet odvodů na zdravotní pojištění živnostníka za rok 2024 při uplatnění výdajů procentem z příjmů	79

Tabulka 29 Výpočet úprav příjmů a výdajů pro účely dodanění pohledávek a závazků za rok 2023.....	80
Tabulka 30 Výpočet dodatečných odvodů na sociální pojištění živnostníka za rok 2023 ..	80
Tabulka 31 Výpočet dodatečných odvodů na zdravotní pojištění živnostníka za rok 2023	81
Tabulka 32 Daňové zatížení včetně povinnosti odvodů v jednotlivých letech.....	82
Tabulka 33 Evidence drobného majetku.....	84
Tabulka 34 Náklady právnické osoby za rok 2024.....	86
Tabulka 35 Výnosy právnické osoby za rok 2024.....	87
Tabulka 36 Výpočet daňové povinnosti společnosti za rok 2024.....	89
Tabulka 37 Příjmy a výdaje fyzické i právnické osoby v roce 2024	91
Tabulka 38 Fiktivní daňová povinnost v případě podnikání jen jako FO.....	91
Tabulka 39 Fiktivní odvody na sociální pojištění v případě podnikání jen jako FO	92
Tabulka 40 Fiktivní odvody na zdravotní pojištění v případě podnikání jen jako FO	92

SEZNAM GRAFŮ

Graf 1 Výše jednotlivých odvodů daně a pojistného	83
Graf 2 Srovnání možností uplatnění výdajů u fyzické osoby	83
Graf 3 Srovnání finančního zatížení	93

SEZNAM POUŽITÝCH SYMBOLŮ A ZKRATEK

a.s.	Akciová společnost
DPH	Daň z přidané hodnoty
DP	Daňové přiznání
FO	Fyzická osoba
KH	Kontrolní hlášení
OSVČ	Osoba samostatně výdělečně činná
PO	Právnícká osoba
SP	Sociální pojištění
s.r.o.	Společnost s ručením omezeným
tzv.	Takzvaný
v.o.s.	Veřejná obchodní společnost
VZ	Vyměřovací základ
ZDP	Zákon o daních z příjmů
ZP	Zdravotní pojištění

SEZNAM PŘÍLOH

Příloha P I: Seznam drobného majetku fyzické osoby v roce 2023

Příloha P II: Výkaz zisku a ztráty právnické osoby za rok 2023

**PŘÍLOHA P I: SEZNAM DROBNÉHO MAJETKU FYZICKÉ OSOBY
V ROCE 2023**

Ev. číslo	Název	Pořizovací cena	Datum vyřazení	Způsob vyřazení
02	Bruska	62 719,01	-	
03	Vrtačka	45 000	-	
05	Kontejner VKJ 1000	10 860	-	
06	Bruska dvoukotoučová	7 500	-	
07	Pásová pila na kov 400 V	32 600	-	
08	Frézky	1 151,8	-	
10	Rotační pumpa s chlazením	7 098,17	-	
11	Kávovar	6 759,51	-	
12	Mikrovlnná trouba Whirlpool	6 424,78	-	
13	Vačkový automat A32C	40 000	-	
14	3dílný regál U65	4 670	-	
15	Svařovací stroj KIT 2400	20 515	-	
16	Mobilní telefon CAT	5 821,49	-	
17	Elektrický závitorez M3-M16	33 751,38	-	
18	Vačky pro soustruh	23 550	-	
19	Vačkový automat A32AC	40 000	27.05.2022	Prodej
20	Vačkový automat A340C	40 000	27.05.2022	Prodej
21	Kuželový záhlubník	8 400,08	-	
22	Vrtáky	20 400	-	
23	Aparát ke soustružení	15 000	-	Prodej
24	Bruska na vrtáky	11 041,5	-	
25	Stůl s kontejnery	21 314,05	-	
26	Vrtáky	20 400	-	
27	Vrtáky DR120-036	15 676	-	
28	Vrtáky DR190-057	13 934	-	
29	Telefon Apple iPhone 13	16 520,66	-	
30	Servisní vozík	6 590	-	
31	Vačky pro soustruh	11 300	-	

33	Elektrický závitorez	40 662,3	-	
34	Mycí stůl MANPOWER RED PLUS	8 000	-	
35	Digitální mikrometr 0–25 mm	3 332,98	-	
36	Digitální mikrometr 25–50 mm	3 718,12	-	
37	Digitální mikrometr 5–30 mm	5 090,12	-	
38	Uzamykatelná skříň	2 834,71	-	
39	Regál nízký	1 710	-	
40	Svěrák YORK 150	2 266,89	-	
41	Svěrák YORK 100	2 146,62	-	
42	Dutinový mikrometr 75–100 mm	1 691,7	-	
43	Dutinový mikrometr 50–75 mm	1 491,5	-	
44	Elektrický křovinořez	40 662,3	-	
45	Soustružnická deska	5 715	-	
46	Ořezávací hlava	17 320,45	-	
47	Otočný hrot	3 824	-	
48	Stojan na sudy	2 999,84	-	
49	Paletový regál s příslušenství	6 914,88	-	
50	Panel DP700-2 osy	22 057	-	
51	Dial Test Indicator	6 292,58	-	
52	Soustruh TOS	75 000	-	
53	Regál	2 596,7	-	
54	Rádio	1 358,68	-	
55	LCD monitor	3 304,96	-	
56	Set klávesnice a myši	1 734,71	-	
57	PC	17 704,13	-	
58	Big box	3 258	-	
59	Držák ZEUS PRAVÝ	5 763	-	
60	Dílenský stůl	12 917,36	-	
61	Průmyslová židle	3 933,88	-	
62	Digitální vodováha	1 627,78	-	
63	Laserová tiskárna	5 329,75	-	
64	Kancelářská židle	3 988	-	

65	Kovový kontejner	3 468	-	
66	Jídelní stůl	3 435	-	
67	Jídelní židle	1 261	-	
68	PC	12 801,65	-	
69	LCD monitor	2 065,29	-	

PŘÍLOHA P II: VÝKAZ ZISKU A ZTRÁTY PRÁVNICKÉ OSOBY ZA ROK 2023

Zpracované v souladu s vyhláškou
č. 500/2002
Sb. ve znění pozdějších předpisů

VÝKAZ ZISKU A ZTRÁTY ve zjednodušeném rozsahu od 01.11.2023 do 31.12.2023 (v Kč přesně)

Obchodní firma nebo jiný
název účetní jednotky

Sídlo, bydliště nebo místo
podnikání účetní jednotky

IČO

Označení	Název	Číslo řádku	Aktuální účetní období	Minulé účetní období
I.	Tržby z prodeje výrobků a služeb	1	23 350,00	0,00
II.	Tržby za prodej zboží	2	0,00	0,00
A.	Výkonová spotřeba	3	60 363,84	0,00
B.	Změna stavu vlastní činnosti (+/-)	7	0,00	0,00
C.	Aktivace (-)	8	0,00	0,00
D.	Osobní náklady	9	0,00	0,00
E.	Úpravy hodnot v provozní oblasti	14	0,00	0,00
III.	Ostatní provozní výnosy	20	0,00	0,00
F.	Ostatní provozní náklady	24	1 000,24	0,00
*	Provozní výsledek hospodaření (+/-)	30	-38 014,08	0,00
IV.	Výnosy z dlouhodobého finančního majetku - podíly	31	0,00	0,00
G.	Náklady vynaložené na prodané podíly	34	0,00	0,00
V.	Výnosy ostatního dlouhodobého finančního majetku	35	0,00	0,00
H.	Náklady související s ostatním dlouhodobým finančním majetkem	38	0,00	0,00
VI.	Výnosové úroky a podobné výnosy	39	0,00	0,00
I.	Úpravy hodnot a rezervy ve finanční oblasti	42	0,00	0,00
J.	Nákladové úroky a podobné náklady	43	0,00	0,00
VII.	Ostatní finanční výnosy	46	0,00	0,00
K.	Ostatní finanční náklady	47	0,00	0,00
*	Finanční výsledek hospodaření (+/-)	48	0,00	0,00
**	Výsledek hospodaření před zdaněním (+/-)	49	-38 014,08	0,00
L.	Daň z příjmů	50	0,00	0,00
**	Výsledek hospodaření po zdanění (+/-)	53	-38 014,08	0,00
M.	Převod podílu na výsledku hospodaření společníkům	54	0,00	0,00
***	Výsledek hospodaření za účetní období (+/-)	55	-38 014,08	0,00
*	Čistý obrát za účetní období	56	23 350,00	0,00