

Projekt vložení obchodního majetku firmy KONFORM do nově vzniklé společnosti

Bc. Irena KARASOVÁ



ABSTRAKT

Tato diplomová práce je zaměřena na založení nové obchodní společnosti. V teoretické části je proveden rozbor jednotlivých forem podnikání v České republice a srovnání zdanění právnických a fyzických osob. V praktické části jsou rozebrány poznatky z teoretické části na konkrétních příkladech a stručná finanční analýza firmy, jejímž záměrem je vložení obchodního majetku do nově vzniklé společnosti. Vyhodnocením analytické části je projekt, kde jsou uvedeny jednotlivé fáze činností směřujících k založení společnosti s ručením omezeným.

This diploma work is focused on establishing of new business company. Theoretical part contains analysis of different business forms in Czech republic and comparision of taxation of corporations and natural persons. Practical part analyses findings of theoretical part on particular examples and briefly describes financial analysis of the company. Main goal of this practical part is to evaluate the deposit of business property into new established company. This evaluation was described in a project which summarizes all individual actions leading to establishing of new Konform company Ltd.

Ráda bych poděkovala vedoucí diplomové práce Ing. Jitce Malinové a všem zaměstnancům, firmy KONFORM za cenné rady, připomínky a za čas, který mi věnovali v průběhu zpracování mé diplomové práce.

OBSAH

OBSAH	3
ÚVOD.....	8
I. TEORETICKÁ ČÁST	10
1 FORMY PODNIKÁNÍ V ČR.....	11
1.1 PODNIKÁNÍ NA ZÁKLADĚ ŽIVNOSTENSKÉHO OPRÁVNĚNÍ	11
1.2 PODNIKÁNÍ JAKO SPOLEČNÍK VEŘEJNÉ OBCHODNÍ SPOLEČNOSTI	12
1.3 PODNIKÁNÍ JAKO SPOLEČNÍK KOMANDITNÍ SPOLEČNOSTI	12
1.4 PODNIKÁNÍ JAKO SPOLEČNÍK VE SPOLEČNOSTI S RUČENÍM OMEZENÝM	13
1.5 PODNIKÁNÍ JAKO ČLEN DRUŽSTVA.....	14
2 SPOLEČNOST S RUČENÍM OMEZENÝM.....	16
2.1 ZALOŽENÍ S.R.O.	16
2.1.1 Vklad celého podniku do s.r.o. jako základního kapitálu	17
2.1.2 Prodej celého podniku již založenému s.r.o.	18
2.2 SPOLEČNÍK S.R.O.	19
2.3 RUČENÍ SPOLEČNÍKŮ	21
2.4 JEDNATEL S.R.O.....	21
2.5 VALNÁ HROMADA	21
3 DAŇOVÉ POVINNOSTI	23
3.1 DAŇ Z PŘÍJMU FYZICKÝCH OSOB.....	23
3.1.1 Poplatníci daně z příjmu fyzických osob	23
3.1.2 Předmět daně	23
3.1.3 Základ daně a výpočet daňové povinnosti.....	24
3.1.4 Sazba daně z příjmů fyzických osob	25
3.2 DAŇ Z PŘÍJMU PRÁVNICKÝCH OSOB.....	26
3.2.1 Poplatníci daně z příjmů právnických osob	26
3.2.2 Sazba daně z příjmů právnických osob	27
3.2.3 Základ daně z příjmů právnických osob.....	27
4 ZALOŽIT S.R.O. NEBO PODNIKAT JAKO FYZICKÁ OSOBA?	29
II. PRAKTICKÁ ČÁST	31
5 FINANČNÍ ANALÝZA FIRMY KONFORM.....	32
5.1 ZÁKLADNÍ INFORMACE O FIRMĚ.....	32
5.2 ORGANIZAČNÍ STRUKTURA FIRMY	33
5.2.1 Kovovýroba – středisko „FORMY“	33
5.2.2 Zpracování plastů – středisko „PLASTY“	33
5.2.3 Konstrukce, správa a řízení – středisko „ADMINISTRATIVA“	33
5.3 MAJETKOVÁ A FINANČNÍ STRUKTURA FIRMY	34
5.3.1 Aktiva – majetková struktura firmy	34
5.3.2 Pasiva – finanční struktura firmy	36
5.3.3 Rozbor tržeb a výnosů.....	38

5.3.4	Rozbor nákladů	39
5.3.5	Rozbor tvorby zisku	40
5.3.6	Rentabilita (ziskovost)	41
5.3.7	Likvidita	42
5.3.8	Aktivita.....	43
5.3.9	Zadluženost	44
5.3.10	Du-Pont rozklad ROE	45
5.3.11	SWOT analýza firmy KONFORM.....	46
6	ZDANĚNÍ HOSPODÁŘSKÉHO VÝSLEDKU.....	47
6.1	ZDANĚNÍ HOSPODÁŘSKÉHO VÝSLEDKU U FYZICKÉ OSOBY	47
6.2	ZDANĚNÍ HOSPODÁŘSKÉHO VÝSLEDKU U PRÁVNICKÉ OSOBY	48
6.2.1	Srovnání zdanění mzdy u jednatelů a osobní spotřeby fyzické osoby.....	48
7	PRODEJ PODNIKU	50
7.1	POSTUP ÚČTOVÁNÍ U PRODÁVAJÍCÍHO	50
7.2	POSTUP ÚČTOVÁNÍ U KUPUJÍCÍHO	51
III.	PROJEKTOVÁ ČÁST.....	52
8	PROJEKT ZALOŽENÍ SPOLEČNOSTI S RUČENÍM OMEZENÝM	53
8.1	POPIS SOUČASNÉHO STAVU.....	53
8.1.1	Historie firmy	53
8.1.2	Předmět činnosti.....	53
8.1.3	Výrobní kapacity a technická úroveň	54
8.1.4	Lidský kapitál	54
8.1.5	Požadavky managementu	55
8.2	CÍL PROJEKTU	56
8.2.1	Hlavní cíl projektu.....	56
8.2.2	Kritéria úspěchu	56
8.3	OMEZENÍ PROJEKTU.....	56
8.3.1	Časové omezení projektu	56
8.3.2	Omezení způsobu převodu majetku do s.r.o.	57
8.3.3	Finanční omezení – rozpočet projektu	57
8.3.4	Podmínky projektu	57
8.4	ROZSAH PRACÍ.....	58
8.4.1	Založení společnosti s ručením omezeným.....	58
8.4.2	Podklady pro uzavření smluvního vztahu se soudním znalcem.....	59
8.4.3	Podklady pro ocenění	60
8.5	ČASOVÝ PLÁN	61
8.5.1	Milníky projektu.....	61
8.5.2	Harmonogram.....	61
8.6	ORGANIZACE.....	61
8.6.1	Řídící tým.....	61
8.6.2	Vedoucí projektu	61
8.6.3	Projektový tým	62
	SEZNAM POUŽITÉ LITERATURY	64
	SEZNAM POUŽITÝCH SYMBOLŮ A ZKRATEK	67

SEZNAM OBRÁZKŮ	68
SEZNAM TABULEK.....	69
SEZNAM PŘÍLOH.....	70

ÚVOD

Pokud chce člověk začít podnikat a tím uspokojovat své potřeby, má v našem státě několik možností jakou formu podnikání zvolit. Nejjednodušší formou podnikání je založení živnosti na základě živnostenského oprávnění, zaplatit celkem zanedbatelné poplatky, zaregistrovat se na příslušných úřadech a nic nebrání tomu, abychom začali budovat svou firmu.

Na první pohled se nám to jeví jako velmi jednoduché. Firma začíná bez dlouhých průtahů fungovat během několika dní. Podnikatel začíná pomalu budovat své zázemí, rozvíjí svou ekonomickou činnost, rozšiřuje svou firmu a buduje pevné postavení na trhu.

Na druhý pohled se dnes mnoho firem potýká s problémem, jak neustále zvyšovat svou stabilitu, efektivitu, produktivitu a jiné růstové faktory vývoje firmy. Jedním z hlavních faktorů brzdících tento firemní vývoj je v našich podmínkách zdánlivě racionální chování našeho managementu v mnohých firmách, kterým pomalu, ale jistě dochází ve zvyšující se konkurenci dech a velmi často vidíme, jak jsou tyto podnikatelské subjekty vedeny až do krizových stavů. Nelze se ale divit nechuti českého managementu podnikat výrazné změny ve struktuře a mnoha zásadních činnostech vlastních firem, když zdejší podnikatelské prostředí nepatří mezi nejdokonaleji legislativně vymezené.

Zárukou úspěšného fungování každého podnikatelského subjektu, který na trhu působí, jsou nepřetržité analytické procesy, které slouží k hodnocení finanční pozice a výkonnosti subjektu. Znamená to především měnit objem výroby, výrobní sortiment, strukturu financování nebo počet zaměstnanců v závislosti na změnách tržního prostředí. S tím souvisí především znatelný růst nákladů na investice do vnitropodnikové, ale i okolní podnikové sféry.

Čím více se firma rozvíjí, tím větší riziko s sebou nese fyzická osoba, která firmu založila, neboť na rozdíl od obchodní společnosti, ručí celým svým majetkem.

Má diplomová práce je zaměřena právě na takovou firmu, která byla založena fyzickou osobou a za své více jak desetileté období si vybudovala významné postavení na trhu. Vzhledem ke snížení daní právnických osob a také vzhledem ke vzrůstajícímu riziku chce majitel firmy svou podnikatelskou činnost ukončit a majetek převést do obchodní společnosti.

Cílem mé diplomové práce je prověřit jaké jsou možnosti založení společnosti v našem státě, jak společnost založit a doporučit majiteli, jak při zakládání společnosti postupovat s ohledem na co nejmenší daňové zatížení fyzické osoby.

Diplomová práce je rozdělena do tří částí. V první, teoretické, části je proveden rozbor stávajících možností založení obchodní společnosti, stanovení daňového základu, a rozdíly mezi zdaněním právnických a fyzických osob.

V druhé části diplomové práci je provedena stručná finanční analýza a srovnání zdanění na konkrétních příkladech.

Třetí částí diplomové práce je projekt založení společnosti s.r.o., který bude sloužit majiteli firmy jako vodítko při zakládání společnosti s ručením omezeným.

Cíl diplomové práce bude splněn v okamžiku, kdy na základě poznatků v ní uvedených bude mít majitel firmy názornou představu o všech možnostech založení společnosti a úspěšně novou společnost založí.

I. TEORETICKÁ ČÁST

1 FORMY PODNIKÁNÍ V ČR

Český právní řád nabízí několik možností podnikání. Pokud pomineme formu akciové společnosti, která není vhodná pro malé a střední podnikání, pak zbývají následující možnosti [22]:

- Podnikání na základě živnostenského oprávnění
- Podnikání jako společník veřejné obchodní společnosti
- Podnikání jako společník komanditní společnosti
- Podnikání jako společník ve společnosti s ručením omezeným
- Podnikání jako člen družstva

1.1 Podnikání na základě živnostenského oprávnění

Živnostenské podnikání je v České republice nejčastější formou. Mezi jeho výhody patří:

- K získání oprávnění je třeba vykonat nejméně úředních úkonů, po splnění daných podmínek je možné téměř ihned zahájit podnikání
- Správní poplatek za vydání živnostenského listu je pouze 1000 Kč, za vydání koncese 2000 Kč
- Není třeba skládat žádný základní kapitál
- Zápis do obchodního rejstříku je pouze na vůli živnostníka
- Do obratu 15 milionů za předcházející kalendářní rok není nutné vést účetnictví (dříve „podvojný účetnictví“), ale vede se daňová evidence (dříve „jednoduché účetnictví“)
- Daň z příjmu se platí v sazbách určených pro fyzické osoby, tudíž při nižším obratu je výhodnější sazba

K nevýhodám živnostenského podnikání lze zařadit:

- Za závazky z podnikání podnikatel ručí celým svým majetkem
- Při vysokém obratu se platí vyšší sazby daně z příjmu než je konstantní sazba daně z příjmů právnických osob [4], [6] a [22]

1.2 Podnikání jako společník veřejné obchodní společnosti

Pokud je podnikání většího rozsahu, než je schopen podnikatel sám zvládnout, pak může najmout zaměstnance nebo založit spolu s nejméně jednou další osobou veřejnou obchodní společnost (v.o.s.). Zjednodušeně by se to dalo nazvat „společné podnikání dvou nebo více živnostníků“.

Toto jednání je výhodné z těchto důvodů:

- Statutárním orgánem je každý ze společníků, a tak např. v případě nenadálé hospitalizace není podnikání ochromeno a společnost vede další společník
- Neskládá se základní kapitál
- Společenská smlouva o založení v.o.s. nemusí být sepsána notářským zápisem, stačí mnohem levnější úřední ověření podpisů na smlouvě
- Zisk se rozděluje společníkům a teprve poté zdaňuje sazbami určenými pro daň z příjmů fyzických osob
- Oproti spolupráci založené nějakou smlouvou o spolupráci či sdružení jsou společníci k sobě „silněji připoutáni“, a není jednoduché spolupráci ukončit, což může být výhoda i nevýhoda

Mezi nevýhody patří:

- V.o.s je právnickou osobou a proto je třeba vést „podvojný“ účetnictví
- Je nutný zápis do obchodního rejstříku a s tím spojené lhůty a náklady
- Každý ze společníků ručí za podnikání společnosti celým svým majetkem, a tak neuváženým výběrem společníka se lze jednoduše nechat připravit o celý majetek
- Společníkem může být pouze osoba splňující požadavky živnostenského zákona (tedy osoba, která by pro daný druh podnikání obdržela živnostenský list) [4], [6] a [22]

1.3 Podnikání jako společník komanditní společnosti

Pokud najdeme někoho, kdo je do našeho podnikání ochoten vložit své prostředky, ale nechce se podílet na činnosti společnosti a vidí to pouze jako příležitost k výhodnému zhodnocení svých financí, pak můžeme založit komanditní společnost (k.s.). Tato by se

dala charakterizovat jako mix v.o.s. a s.r.o. Ve společnosti jsou pak dva druhy společníků: komplementáři (ti, co chtějí podnikat) a komanditisté (ti, co mají peníze)

Výhody:

- Možnost začít podnikat i tehdy, když podnikatel na zahájení podnikání potřebuje větší množství finančních prostředků, které nemá a banka mu neposkytne úvěr
- Statutárním orgánem jsou pouze komplementáři a jejich postavení je obdobné postavení společníků ve v.o.s.
- Komanditista má přístup k účetnictví a dalším důležitým údajům společnosti, a nejnižší částka, kterou se může podílet na společnosti je pouze 5000 Kč
- Komanditista ručí za závazky společnosti pouze do výše svého nesplaceného vkladu
- Zisk se dělí podle předem daných pravidel

Nevýhody:

- Komanditista nemůže ze společnosti vystoupit
- Část zisku připadající na komanditisty se zdaňuje sazbou daně z příjmu pro právnické osoby
- K citlivým údajům má přístup větší množství lidí a zvyšuje se tak riziko zneužití
- A další nevýhody stejné jako u v.o.s. [4], [6] a [22]

1.4 Podnikání jako společník ve společnosti s ručením omezeným

Nejoblíbenější právnickou osobou je společnost s ručením omezeným (s.r.o.). To je dáno tím, že

- Za závazky společnosti ručí společníci pouze do výše nesplacených vkladů
- Je možné, aby ji založila i jen jedna osoba
- Je možné ji založit i k nepodnikatelským účelům
- Na činnosti společnosti se nemusí osobně podílet všichni společníci, záleží na dohodě

- Ne všichni společníci musí splňovat požadavky živnostenského zákona dané pro určitý druh činnosti, stačí pouze jeden či několik, kteří povedou danou činnost a ostatní mohou dělat např. marketing či pouze financovat podnikání
- Minimální vklad jednoho společníka je 20 000 Kč, minimální základní kapitál společnosti je 200 000 Kč
- Při vzniku musí být splaceno nejméně 30 % hodnoty každého vkladu, zároveň však nejméně 100 000 Kč
- Je možné do společnosti vložit i nepeněžitý vklad (auto, nemovitost, zásoby)
- Jednodušší převod účasti na společnosti na jiného společníka

Spol.s r.o. má však i řadu nevýhod:

- Zapisuje se do obchodního rejstříku, vede „podvojně“ účetnictví
- Musí se pořádat valná hromada a hlasovat. Každý společník má jeden hlas na 1 000 Kč vkladu
- Musí se skládat základní kapitál
- Společenská smlouva musí být sepsána nákladnějším notářským zápisem
- Zisk se zdaňuje sazbou pro právnické osoby
- Statutárními orgány jsou jednatelé [4], [6] a [22]

1.5 Podnikání jako člen družstva

Poslední možností je založení družstva. Tato obchodní společnost nemá kromě názvu nic společného s bývalými JZD a není v podnikání příliš využívána, ačkoliv má některé atributy, které žádné jiné formy společností nemají:

- Je to společnost neuzavřeného počtu osob
- Může být založena za účelem podnikání nebo zajišťování hospodářských, sociálních anebo jiných potřeb svých členů
- Členy družstva se mohou stát osoby již ve věku 15 let po skončení povinné školní docházky

- Za závazky družstva se odpovídá pouze majetkem družstva, členové svým majetkem nijak neručí
- Z družstva je možné vystoupit, a to nejjednodušším způsobem ze všech obchodních společností
- Na schůzích se hlasuje podle hlav, ne podle velikosti majetkových podílů
- Každý člen družstva má stejná práva a povinnosti
- Nejmenší základní kapitál je 50 000 Kč
- Výše základního členského vkladu závisí pouze na rozhodnutí družstva

Opět existují i nevýhody:

- Zapisuje se do obchodního rejstříku, vede „podvojně“ účetnictví
- Stanovy mohou určit uhrazovací povinnost za závazky družstva, a to až do výše trojnásobku členského vkladu
- Nečekaný odchod některých členů může ohrozit existenci družstva
- O ustavující schůzi družstva musí být pořízen notářský zápis
- Pro zápis do obchodního rejstříku musí být splacena určená část zapisovaného základního kapitálu
- Musí se pořádat členské schůze [4], [6] a [22]

2 SPOLEČNOST S RUČENÍM OMEZENÝM

Při rozboru jednotlivých forem podnikání v ČR jsem došla k názoru, že nejlepší formou založení nové společnosti pro fyzickou osobu (KONFORM) bude založení společnosti s ručením omezeným. Při rozhodování jsem byla ovlivněna těmito okolnostmi:

- fyzická osoba již dále nechce podnikat na základě živnostenského oprávnění
- chce založit společnost, ve které nebude ručit celým svým (i osobním) majetkem
- chce založit společnost jako jedna osoba

Cílem mé diplomové práce je doporučení postupu založení společnosti s ručením omezeným, a proto se dále budu podrobněji zabývat touto formou podnikání s vymezením jednotlivých rozdílů a daňových dopadů mezi s.r.o. a fyzickou osobou.

2.1 Založení s.r.o.

Společnost s ručením omezeným (s.r.o.) je kapitálovou společností, což má za následek potlačení nutnosti osobní účasti společníka na společnosti a zdůraznění významu vkladové povinnosti společníka. V s.r.o., která může mít pouze jednoho, ale maximálně 50 společníků, není nutné, aby se všichni společníci účastnili na běžném chodu společnosti. Vše záleží pouze na tom, jaká pravidla si společníci sami mezi sebou dohodnou. Tato pravidla pak ukotví do společenské smlouvy (popř. zakladatelské listiny, zakládá-li společnost pouze jeden společník), která musí být vyhotovena notářským zápisem a která vymezuje základní pravidla fungování společnosti. Za sepsání notářského zápisu o založení s.r.o. např. se základním kapitálem 200 000 Kč se platí notářský poplatek ve výši 4 760 Kč. Společenská smlouva musí obsahovat zejména [1], [4], [6] a [22]:

- Firmu (obchodní jméno) a sídlo společnosti
- Určení společníků (mohou to být fyzické i právnické osoby)
- Předmět podnikání společnosti
- Výši základního kapitálu a výši vkladů každého společníka
- Určení prvních jednatelů (jednatele) společnosti
- Určení správce vkladu (většinou jeden ze společníků)

V mém konkrétním případě je nutné se zmínit o možnostech založení s.r.o. fyzickou osobou, která by chtěla takto převést svou dosavadní činnost. V tomto daném případě uvádím následující možnosti, jakým způsobem lze společnost založit [1], [13] a [22]:

1. vklad celého podniku do s.r.o. jako základního kapitálu
2. vklad některého majetku do s.r.o. jako základního kapitálu
3. prodej celého podniku již založenému s.r.o.
4. prodej některého majetku již založenému s.r.o.
5. pronájem obchodního majetku již založenému s.r.o.

Vzhledem k tomu, že fyzická osoba již dále nechce podnikat na základě živnostenského oprávnění a chce tuto podnikatelskou činnost ukončit, lze to provést pouze vkladem či prodejem celého podniku. Prodejem či vkladem jen části podniku by k ukončení dosavadní podnikatelské činnosti nedošlo.

Podnik je definován v § 5 obchodního zákoníku Zákona č. 513/1991 Sb. „Podnikem se pro účely tohoto zákona rozumí soubor hmotných, jakož i osobních a nehmotných složek podnikání. K podniku náleží věci, práva a jiné majetkové hodnoty, které patří podnikateli a slouží k provozování podniku nebo vzhledem k své povaze mají tomuto účelu sloužit.“ [22]

To znamená, že podnik tvoří komplex hmotného, nehmotného majetku a nedílnou součástí je rovněž lidský činitel, tj. pracovní síla se svými znalostmi a zkušenostmi. Všechny tyto složky vytváří smysluplný komplex, který umožňuje podniku, aby zabezpečoval svoji činnost, pro kterou byl zřízen. Podnik je komplexem výše uvedených složek a při jeho oceňování je třeba brát všechny složky v jednotě a celistvosti.

2.1.1 Vklad celého podniku do s.r.o. jako základního kapitálu

Při vkladu majetku do obchodní společnosti vkladatelem, který vede účetnictví, dochází z účetního hlediska v podstatě k přeměně jednoho aktiva za aktivum jiné. Vkládaným aktivem může být jak majetek představovaný penězi, tak majetek představovaný jinými majetkovými hodnotami. Může jít o věci movité, věci nemovité, pohledávky, práva apod. Při přeměně jednoho aktiva za aktivum jiné dochází k přeměně vkládaného aktiva za účast

na společnosti do níž je vklad uskutečněn. Vkladatel tímto získává dlouhodobý finanční majetek (finanční investici) [1] a [13].

Situace, které je třeba mít na zřeteli při stanovení výše nabývací ceny podílu na obchodní společnosti u některých druhů vkladů [13]:

- Předmětem vkladu jsou peníze: v tomto případě nevzniká žádný problém, nabývací cena se odvozuje od splacené části vkladu
- Předmětem vkladu je věc movitá: zde je nutné rozlišit účetní a daňovou zůstatkovou cenu tohoto majetku. Pokud jde o majetek daňově plně odepsaný, nabývací cena podílu bude mít nulovou hodnotu.
- Předmětem vkladu je pohledávka: zde nemusí být nabývací cena vždy totožná s účetní hodnotou. K rozdílu dojde vždy, pokud byly např. tvořeny k pohledávce opravné položky, jejichž tvorba nebyla daňově uznatelným nákladem. Z pohledu nabyvatele je vklad pohledávky daňově nevýhodný, protože si nemůže u této pohledávky uplatnit daňový odpis ani tvorbu zákonných opravných položek., v souladu s ustanovením § 25 odst. 1, písm. zc) zákona č 586/1992 Sb. O daních z příjmů.
- Předmětem vkladu je podnik: stanovit nabývací cenu podílu je v tomto případě velmi složité. Je třeba si uvědomit rozdíl mezi oceněním finanční investice v účetnictví, jako sumou zůstatkových (účetních) hodnot aktiv po odečtení výše závazků přecházejících s podnikem a nabývací cenou definovanou zákonem o dani z příjmu.

2.1.2 Prodej celého podniku již založenému s.r.o.

Předmětem prodeje podniku je vždy podnik jako soubor hmotných, nehmotných a osobních složek podnikání, k němuž náleží věci, práva a jiné majetkové hodnoty za předpokladu, že patří podnikateli a slouží k provozování podniku. Při prodeji podniku dochází k převodu vlastnického práva k tomuto majetku. K převzetí závazků je při prodeji podniku kupující povinen se zavázat ve smlouvě o prodeji podniku. Kupující se zavazuje zaplatit kupní cenu. K platnému uzavření smlouvy o prodeji je třeba, aby smlouva měla písemnou formu. Povinné náležitosti smlouvy o prodeji podniku upravuje § 476 - § 488a obchodního zákoníku. [13], [17] a [22]

Kupující přejímá jednotlivé složky podniku do svého účetnictví buď v účetních hodnotách převzatých od prodávajícího, nebo v hodnotách přeceněných na základě znaleckého posudku. V obou případech je pravděpodobné, že mezi „čistou účetní hodnotou“ převzatého podniku (aktiva – závazky) a kupní cenou vznikne rozdíl, tzv. oceňovací rozdíl při koupi podniku, který může být kladný nebo záporný. Kladný oceňovací rozdíl se zahrnuje do daňově uznatelných nákladů rovnoměrně během 180 měsíců. Záporný oceňovací rozdíl při koupi podniku je částkou zvyšující výsledek hospodaření rovnoměrně během 180 měsíců. Upravuje § 23 odst. 15 zákona č. 583/1992 Sb. O DP. [22] a [23]

Oceňovací rozdíl může vzniknout i v případě vkladu podniku jako rozdíl mezi „čistou účetní hodnotou“ podniku a oceněním podniku pro účely vkladu. V takovém případě však platí, že odpis oceňovacího rozdílu je vždy daňově neuznatelný náklad (resp. Nezdánitelný výnos). Upravuje § 25 odst. 1. písm. Zh) zákona č. 583/1992 Sb. O DP. [23]

2.2 Společník s.r.o.

Základní povinností společníka je vkladová povinnost. S.r.o. povinně vytváří základní kapitál (ZK), jehož výše je minimálně 200 000 Kč, a minimální výše vkladu jednoho společníka je 20 000 Kč. Vklad musí mít velikost násobků tisíců korun. Vklad může mít podobu peněžní: pak se vkládá na zvláštní účet pro tento účel zřízený správcem vkladu u banky, resp. Nepeněžitý: v tom případě se musí jednat o věc, která je pro společnost využitelná a musí být oceněna soudním znalcem. Z tohoto důvodu je vhodnější vkládat do společnosti pouze peněžní prostředky a případné věci později opatřit běžnou kupní smlouvou. [1] a [22]

Před podáním návrhu na zápis společnosti do obchodního rejstříku (OR) musí být splaceno nejméně 30 % peněžitého vkladu každého společníka a současně nejméně 100 000 Kč z celkové výše ZK. Nepeněžité vklady musí být splaceny v plném rozsahu před zápisem do OR. Není-li při zápisu splacen celý ZK, pak jeho zbytek musí být splacen ve lhůtě určené spol. smlouvou, maximálně však do 5 let od vzniku společnosti. Lze však maximálně doporučit plné splacení základního kapitálu již při vzniku společnosti, neboť tak zaniká ručení společníků. [1] a [22]

Základním právem společníka je právo na podíl na vytvořeném zisku. Valná hromada rozhodne, jaká část ze zisku po zdanění vytvořeného v předcházejících zdaňovacích obdobích bude vyplacena společníkům v poměru určeném velikostí jejich obchodních

podílů. Společníci mají nárok na výplatu podílu na zisku až splněním zákonné povinnosti přidělu části zisku do rezervního fondu a také až v případě, že je v plné výši splacen vklad do základního kapitálu. Podíl na zisku je zdaňován srážkovou daní ve výši 15 % z příjmu dle § 36 odst. 2 písm. A) bod 2. [22] a [23]

Velikost obchodního podílu se ze zákona rovná podílu vkladu společníka na ZK společnosti. Velikost obchodního podílu může být ovšem stanovena společenskou smlouvou i jinak, např. mohou mít obchodní podíly všech společníků stejnou velikost bez ohledu na poměr vkladů.

Obchodní podíl je jiná majetková hodnota podle Občanského zákoníku a proto může být i předmětem prodeje. Společník může se souhlasem valné hromady svůj podíl převést na jiného společníka. Na jinou osobu jej může převést pouze, pokud to umožňuje společenská smlouva. Společnost si navíc může vyhradit potřebu souhlasu valné hromady s takovým úkonem společníka. Tímto způsobem je tak zabráněno tomu, aby se společníkem ve společnosti stala nežádoucí osoba.

Obchodní podíl je možné rovněž před prodejem se souhlasem valné hromady rozdělit na několik menších podílů za předpokladu, že budou splněny požadavky na minimální velikost nově vzniklých podílů (nejméně 20 000 Kč vkladu). Obchodní podíl je dále děditelný (pokud to nevyloučí společenská smlouva), podléhá exekuci a je možné jej dát do zástavy.

Valná hromada může rovněž rozhodnout o zrušení společnosti. V tom případě většinou jmenuje jednoho ze společníků likvidátorem, ten provede likvidaci společnosti, rozprodá majetek společnosti, uhradí závazky a následně rozdělí likvidační zůstatek mezi společníky v poměru jejich obchodních podílů. [1] a [22]

2.3 Ručení společníků

Jak již z názvu obchodní společnosti vyplývá, ručení je omezené. Každý společník ručí pouze do výše nesplaceného ZK a jen do doby, než je plné splacení zapsáno do OR. [1]

2.4 Jednatel s.r.o.

Jednatel především zastupuje společnost navenek, tedy v právních vztazích (obchodních, pracovněprávních,...) v mezích stanovených zákonem a společenskou smlouvou. Není však nejvyšším orgánem společnosti – tím je valná hromada. Jednateli mohou být někteří ze společníků, mohou to být i všichni společníci, ale mohou to být i osoby, které nejsou společníky – tzv. najatý management.

Jednateli náleží obchodní vedení společnosti. Jednatel uzavírá za společnost obchody. Má-li společnost více jednatelů. K rozhodnutí o obchodním vedení společnosti se vyžaduje souhlas většiny jednatelů (nestanoví-li společenská smlouva něco jiného). [1]

Při výkonu funkce jednatele platí zákaz konkurence, který byl novelou nově upraven v §136 ObchZ, tedy především nesmí [22]:

- podnikat v oboru stejném nebo obdobném oboru podnikání společnosti, ani vstupovat se společností do obchodních vztahů
- zprostředkovávat nebo obstarávat pro jiné osoby obchody společnosti
- účastnit se podnikání jiné společnosti jako společníci s neomezeným ručením nebo jako ovládající osoba jiné osoby se stejným nebo podobným předmětem podnikání

2.5 Valná hromada

Valnou hromadu, která je vrcholným orgánem společnosti, svolávají jednatelé ve lhůtách určených společenskou smlouvou, nejméně však jednou v roce. I mimo tento termín je možné ji svolat na žádost společníků, jejichž vklad tvoří alespoň 10 % celkového ZK společnosti.

Valná hromada je příslušná k rozhodování o zásadních otázkách společnosti, které jsou vyjmenovány v Obchodním zákoníku (např. schvalování účetní závěrky, jmenování jednatelů, prokuristy atd.). Valná hromada je usnášeníschopná, pokud jsou přítomni společníci disponující alespoň polovinou všech hlasů, přičemž na každých 1000 Kč ZK

připadá jeden hlas. Společníci rozhodují prostou většinou „přítomných hlasů“, není-li zákonem či společenskou smlouvou požadován ještě vyšší počet hlasů. Společníci se nemusí účastnit osobně valné hromady, mohou udělit plnou moc komukoliv jinému, pouze to nesmí být jednatel. Samozřejmě účast na valné hromadě je právem, nikoliv povinností.

[1] a [22]

3 DAŇOVÉ POVINNOSTI

V následující kapitole se zaměřím především na základní daňové povinnosti daně z příjmů fyzických osob a daně z příjmů právnických osob. Jednotlivé srovnání zdanění je provedeno v analytické části této diplomové práce.

3.1 Daň z příjmu fyzických osob

3.1.1 Poplatníci daně z příjmu fyzických osob

Poplatníky daně jsou všechny fyzické osoby. Dělíme je na daňové rezidenty a nerezidenty. V případě, kdy řešíme zdanění nerezidenta, je potřeba se důkladně seznámit s konkrétní smlouvou o zamezení dvojího zdanění mezi jednotlivými státy.

Daňový rezident (tuzemec) je fyzická osoba, která má na území České republiky bydliště. Daňovým rezidentem může být také osoba, která tu nemá bydliště, ale na území české republiky v průběhu kalendářního roku pobývá alespoň 183 dní – říkáme tomu, že se obvykle zdržuje na území České republiky. Daňový rezident má neomezenou daňovou povinnost – podléhá dani z příjmu fyzických osob svými celosvětovými příjmy.

Daňový nerezident (cizozemec) je osoba, která není daňovým rezidentem. Dani z příjmů fyzických osob u těchto poplatníků podléhají pouze příjmy ze zdrojů na území České republiky. Nerezident má omezenou daňovou povinnost. [6] a [23]

3.1.2 Předmět daně

Dani z příjmů fyzických osob podléhají veškeré příjmy fyzických osob s výjimkou příjmů, které nejsou jejím předmětem. Jde nejen o příjmy peněžní, ale také naturální. I když vymezit obecně příjem je velmi složité, lze uvést, že příjmem rozumíme vše, čím dochází ke zvýšení majetku poplatníka.

Mezi příjmy vyňaté ze zdanění z příjmů fyzických osob patří především [6]:

- příjmy z dědictví
- příjmy získané darováním s výjimkou darů získaných v souvislosti se závislou činností
- přijaté úvěry a půjčky

3.1.3 Základ daně a výpočet daňové povinnosti

Přes velké zjednodušení je schéma základu daně z příjmu fyzických osob poměrně složité. Tato skutečnost odpovídá mnohotvárnosti forem příjmů jednotlivců.

Všechny zdanitelné příjmy jsou rozděleny do několika odděleně posuzovaných částí, tj. do pěti dílčích daňových základů. [6]

Tab. 1. Členění příjmů fyzických osob podléhajících dani z příjmu

DÍLČÍ DAŇOVÉ ZÁKLADY § 6 - § 10 zákona o DP	SAMOSTATNÝ ZÁKLAD DANĚ § 36 zákona o DP
příjmy ze závislé činnosti a funkční požitky	21) příjmy od dalšího zaměstnavatele do 5 000 Kč za měsíc
příjmy z podnikání a jiné samostatné výdělečné činnosti	- honoráře za příspěvky do rozhlasu, televize a periodik do 3 000 Kč u jednoho plátce
příjmy z kapitálového majetku	22) výnosy z obligací, akcií atd. 23) podíly na zisku z účastí na kapitálových společnostech a družstvech 24) podíly na zisku tichého společníka 25) výnosy z vkladů na vkladních knížkách a na úsporných a osobních běžných účtech 26) plnění ze životního pojištění a soukromého důchodového pojištění - dávky penzijního pojištění
příjmy z pronájmu	
ostatní příjmy	27) ceny z veřejných a sportovních soutěží 28) vypořádací podíly při zániku účasti na kap. Společnosti nebo družstvu -likvidační podíl na kap. Společnosti nebo družstvu

3.1.4 Sazba daně z příjmů fyzických osob

Sazba daně z příjmů fyzických osob je klouzavě progresivní a je v současné době rozdělena do čtyř daňových pásem, jak vidíme v následující tabulce [23].

Tab. 2. Sazba daně z příjmů fyzických osob

ze základu daně		daň	
od Kč	do Kč		ze základu přesahujícího
0	109 200	15%	
109 200	218 400	16 380 + 20%	109 200 Kč
218 400	331 200	38 220 + 25%	218 400 Kč
331 200	a výše	66 420 + 32%	331 200 Kč

Daň je možno snižovat o slevu na dani. Pro daň z příjmů fyzických osob lze použít pouze jeden typ slevy na dani (§ 35 zákona o DP), který je určen pro poplatníky zaměstnávající pracovníky se změněnou pracovní schopností. Ti mohou vypočtenou daňovou povinnost snížit o 18 000 Kč na každého pracovníka se změněnou pracovní schopností. Sleva na dani za zaměstnance s těžším zdravotním postižením je pak 60 000 Kč.

Kromě slevy na dani je možno snížit daňový základ o položky odčitatelné od základu daně dle § 15 a § 34 zákona o DP. [23]

Kromě daně z příjmů fyzických osob je pro podnikatele OSVČ velkou zátěží povinná účast osob samostatně výdělečně činných na sociálním pojištění, tj. na veřejném zdravotním pojištění a na důchodovém pojištění. OSVČ je povinna platit účast na veřejném zdravotním pojištění, důchodovém pojištění a státní politiku zaměstnanosti. Účast na nemocenském pojištění je dobrovolná.

Výše pojištění je odvislá od vyměřovacího základu a jednotlivých sazeb uvedených v Tab. 3. Minimální výše vyměřovacího základu je pro fyzické osoby za rok 2005 stanovena na 45% (pro rok 2006 na 50%) ze základu daně z příjmů z podnikání a jiné samostatné výdělečné činnosti dle § 7 zákona o DP. [6] a [23]

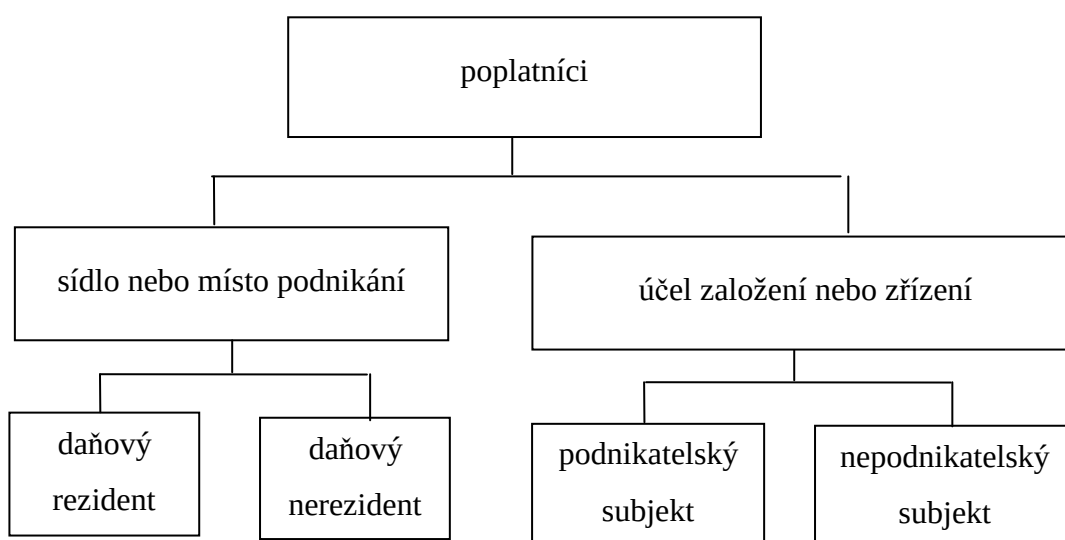
Tab. 3. Sazby pojistného sociálního pojištění používaného k výpočtu pojistného

Osoba	Veřejné zdrav.pojištění	Nemocenské pojištění	Důchodové pojištění	Státní politika zaměstnanosti
OSVČ	13,5%	4,4%	29,6%	

3.2 Daň z příjmu právnických osob

3.2.1 Poplatníci daně z příjmů právnických osob

Poplatníky daně z příjmů právnických osob si můžeme rozdělit podle různých kritérií-



Obr.1. Rozdělení poplatníků daně z příjmů právnických osob

Daňový rezident je každá právnická osoba, která má na území České republiky sídlo nebo místo vedení. Daňový rezident má neomezenou daňovou povinnost. K omezení prostoru pro obcházení účelu zákona se za daňového rezidenta považuje i taková právnická osoba, která má sice sídlo v zahraničí (zpravidla v některém ze států považovaných za daňový ráj), ale místo jejího skutečného vedení je v České republice, např. zde bydlí a odsud vydávají příkazy osoby odpovědné za řízení společnosti. [6]

Daňovým nerezidentem je právnická osoba se sídlem v zahraničí, která má omezenou daňovou povinnost, a podléhá dani z příjmů právnických osob pouze příjmy ze zdrojů na území České republiky.

Jiné kritérium rozlišuje poplatníky z příjmů právnických osob na podnikatelské a nepodnikatelské subjekty.

Podnikatelské subjekty byly založeny za účelem podnikání. Takové osoby podléhají dani z příjmů právnických osob veškerými příjmy z činností a z nakládání majetkem. Za podnikatelskou právnickou osobu se považuje každá obchodní společnost či družstvo.

Nepodnikatelské subjekty jsou ty, které nebyly založeny nebo zřízeny za účelem dosažení zisku. Podléhají dani z příjmů v omezeném rozsahu (zejména příjmy z vedlejších výdělečných aktivit). [6] a [23]

3.2.2 Sazba daně z příjmů právnických osob

Sazba daně z příjmu právnických osob pro rok 2005 činí 26 %, pokud není stanoveno jinak (např. investiční a podílové fondy 5 %). Tato sazba se vztahuje na základ daně snížený o položky podle § 34 a § 20 odst. 7 a 8 zákona o DP. Od daně lze dále odečíst slevu na dani dle § 35 zákona o DP.

Od roku 2006 se sazba daně mění na 24 %. [23]

3.2.3 Základ daně z příjmů právnických osob

Podnikatelské subjekty, jestliže jsou právnickými osobami, vždy účtují. U účtujících poplatníků je mnohem užší vazba mezi účetním výsledkem hospodaření a základem daně.

Základ daně právnických osob (resp. Účtujících poplatníků obou daní z příjmů) se odvozuje od výsledku hospodaření před zdaněním, který se, a to dost podstatně, upravuje. V následující tabulce je zjednodušeně naznačeno, co je třeba vzít v úvahu při tvorbě základu daně úpravou výsledku hospodaření před zdaněním. [6], [8] a [23]

Tab. 4. Obecné schéma základu daně z příjmů právnických osob

VÝSLEDEK HOSPODAŘENÍ před zdaněním
- příjmy vyňaté z předmětu daně
- osvobozené příjmy
- příjmy nezahrnované do základu daně (včetně samostatných základů daně)
- rozpuštění rezerv nebo opravných položek, jejichž tvorba nebyla daňově uznatelným nákladem
+ částky zkracující příjmy (nepeněžní a mimoúčetní příjmy)
+ účetní náklady, které nejsou uznanými daňovými náklady
+ částky pojistného sociálního pojištění sražené zaměstnancům a neodvedené ve lhůtě
+ zrušení částek uplatněných v předešlých zdaňovacích obdobích
+ - korekce základu daně předešlých zdaňovacích období
+ - rozdíl mezi účetními a daňovými odpisy
= ZÁKLAD DANĚ

4 ZALOŽIT S.R.O. NEBO PODNIKAT JAKO FYZICKÁ OSOBA?

Na otázku zda založit s.r.o. nebo podnikat jako fyzická osoba nejde jen tak jednoduše odpovědět, aniž bychom podrobněji prostudovali jednotlivé okolnosti, které vedou podnikatele ke změně právní formy podnikání, jakou má majetkovou strukturu, druh činnosti apod.. Neexistuje žádné univerzální ani rychlé řešení, vždy je potřeba postupovat na základě množství informací, s rozmyslem a pomalu.

Jako jedny z hlavních důvodů zakládání s.r.o. u soukromých podnikatelů uvádím následující:

- společníci a jednatelé vítají rozdíl v odpovědnosti u fyzické osoby a u s.r.o. Osobní majetek, často budovaný více jak 10 let, je u fyzické osoby (prací nebo chybou vlastních zaměstnanců) velmi ohrožen. Případné předlužení fyzické osoby vede k jejímu konkursu. Za závazky odpovídá fyzická osoba až do smrti. Vedle toho u s.r.o. lze s určitou opatrností odhalit podmínky předlužení dostatečně včas a tím zamezit vzniku povinnosti vyhlášení konkursu, čímž dochází ke snížení rizika u jednatelů dopadu do jejich osobního vlastnictví.
- založení s.r.o. je vhodné zejména pokud fyzická osoba vlastní značný nemovitý majetek, nebo rodinné vztahy např. vlivem nemanželských dětí jsou složité, takže by případná smrt znamenala při vlastnictví u fyzické osoby velmi složitou situaci pro pozůstalého manžela (manželku) a vysokou výplatu i v hotovosti. Jednodušeji řečeno, když zemře soukromý podnikatel, dělí se vše na určité části. (z bezpodílového spoluvlastnictví manželů, kde podnikatel zemře, polovinu majetku získá manželka, zbývající polovina se dělí mezi manželku a všechny děti). V s.r.o. zdědí každý dědic „papír“, na kterém má hodnotu majetku vyčíslenou. Ve společnosti se nic neděje, jede dál (což u fyzické osoby není možné – zanikají pracovněprávní vztahy, mění se vlastnictví u majetku atd.). Proto pro případ úmrtí toto je jednoznačná „pojistka“, že firma nebude rozprodána jen proto, aby se vypořádali dědicové. Naopak, pokud pozůstalí v s.r.o. nechtějí svůj podíl, mohou ho kdykoliv převést
- společníci vítají, že firma funguje jako s.r.o., tedy jako celek. Často je vyřešeno založením s.r.o. spoluvlastnictví určitých sdružení fyzických podnikatelů, manželů apod.

- v neposlední řadě je výhodou rozdíl ve zdanění – zatímco s.r.o. v r. 2004 zdaňovala svůj zisk jen 28%, v roce 2005 26% a v r. 2006 už jen 24%. U fyzické osoby je zatížení daní a sociálního a zdravotního pojištění čím dál vyšší. Nad 332 tis Kč zisku daní FO 32% daně z příjmu a vždy podléhá tento příjem z podnikání ještě cca 25% soc. a zdrav. Pojištění ze zisku. Tedy dohromady odchází fyzické osobě až 57% a určitou úlevou jsou zatím zvýhodněni jen podnikatelé, kteří mají zisk za rok vyšší než cca 1,5 mil Kč- tedy odpadá soc. a zdrav. Pojištění nad tuto roční částku. Přesto však zůstává zdanění fyzických osob zatím nejvyšší.
- společníci vítají osvobození od daně z příjmů při prodeji části nebo celého obchodního podílu na s.r.o. po 5-ti letech od zápisu do OR (tedy ani ne od skutečného fungování s.r.o.). Zatímco fyzická osoba případný prodej majetku vždy daní, u s.r.o. po 5-ti letech nastává při prodeji naprosté osvobození, takže může část nebo celé s.r.o. prodat bez jakéhokoliv zdanění. Vůbec není rozhodující, zda kupujícím budou rodinní příslušníci nebo konkurence, či zcela cizí osoba. Pro kupujícího to má navíc výhodu v tom, že se nemění pracovněprávní vztahy, vlastnictví vozidel, majetku, u nemovitosti nevstupuje žádná daň z převodu nemovitostí atd. Tedy firma běží dál jako by se nic nestalo. [1], [2], [4], [22] a [24]

V analytické části diplomové práce je podrobněji a konkrétně rozebrána situace podnikatele, majetková a finanční struktura firmy a s aplikací na poznatky v teoretické části provedeno porovnání, výhody i nevýhody jednotlivých forem podnikání.

II. PRAKTICKÁ ČÁST

5 FINANČNÍ ANALÝZA FIRMY KONFORM

Finanční analýza zaujímá klíčové postavení při vyhodnocování nejen současného stavu podniku, ale i při předvídání jejího budoucího vývoje, případně celého odvětví.

Úkolem finanční analýzy je posouzení současné finanční situace podniku a zároveň vyhlídek do budoucnosti. Jedná se o diagnózu hospodaření podniku, která umožňuje, je-li prováděna kvalifikovaně a pravidelně, odhalit případné poruchy „finančního zdraví“. Výsledky této analýzy jsou nezbytným zdrojem informací pro kvalitní vedení podniku a zlepšení rozhodovacích procesů.

Základním zdrojem informací pro celou finanční analýzu je účetnictví. Poskytuje níže uvedené informace, zahrnuté ve výkazech Rozvaha, Výkaz zisků a ztrát, Cash-Flow. [7]

5.1 Základní informace o firmě

Obchodní jméno : KONFORM

Právní forma : Fyzická osoba

Sídlo : Zlín

Firma byla založena v roce 1991 jako konstrukční kancelář vstřikovacích forem na plasty a hliník, lisovacích nástrojů, střižných nástrojů, hydraulických systémů; a příslušenství ke vstřikovacím strojům. Firma byla založena jednou fyzickou osobou a v průběhu své dosavadní činnosti podnikala pouze v této formě.

V roce 1993 byla firma dále rozšířena do dnešní podoby o výrobu vstřikovacích forem, zkušebnu a výrobu plastových dílů (viz příloha P I).

Podnikatel se rozhodl od roku 1998 dobrovolně účtovat v podvojném účetnictví pro lepší vypovídací schopnost a přehlednost o příjmech a výdajích a o stavu majetku a závazků. V roce 2001 se zapsal do Obchodního rejstříku.

Předmět činnosti firmy:

- Projekce, konstrukce a výroba technických forem.
- Kovoobrábění
- Zpracování plastů
- Obchodní činnost

5.2 Organizační struktura firmy

5.2.1 Kovovýroba – středisko „FORMY“

Zabývá se výrobou forem především pro vstřikování plastů a hliníku, lisovacích nástrojů, střížných nástrojů, hydraulických systémů a příslušenství ke vstřikovacím strojům.

5.2.2 Zpracování plastů – středisko „PLASTY“

Zabývá se výrobou plastových výrobků na vstřikolisech, při využívání vlastních vyrobených forem, popřípadě forem zákazníka.

5.2.3 Konstrukce, správa a řízení – středisko „ADMINISTRATIVA“

21) Vývojové a konstrukční oddělení – zpracovává veškerou projektovou dokumentaci ke všem výrobkům

22) Úsek řízení jakosti – všechny díly jsou před výstupem měřeny a dokladovány měřicími protokoly. Veškeré stroje a měřicí technika jsou každoročně kalibrovány a certifikovány.

23) Ekonomický úsek – zpracovává veškerou účetní agendu, finanční účetnictví, mzdovou agendu, evidenci skladů a ostatní

24) Vedení firmy – ředitel a sekretariát

Vedení firmy si je plně vědomo, že pouze výbornou kvalitou může být dobrým a spolehlivým partnerem náročných zákazníků v zahraničí, ale i v ČR. V roce 2002 získalo certifikaci ISO 9000:2001. Všechny střediska jsou vybaveny strojním vybavením na vysoké kvalitativně-technologické úrovni a jsou neustále sledovány změny nových technologií a výrobní prostředky inovovány.

V příloze P II je organizační schéma firmy.

5.3 Majetková a finanční struktura firmy

5.3.1 Aktiva – majetková struktura firmy

Aktiva představují v rozvaze majetek podniku. Dvě největší skupiny představují majetek stálý a oběžný. Je to proto, že podnik musí jinak hospodařit s majetkem, který je v podniku vázán dlouhodobě a jinak nakládat s majetkem, který se často obnovuje. [30]

Tab. 5. Rozvaha – struktura aktiv v tis. Kč

KONFORM	2004	Poměrový ukazatel
AKTIVA – CELKEM	27 535	100%
Stálá aktiva	10 441	38%
Dlouhodobý nehmotný majetek	850	
Dlouhodobý hmotný majetek	9 591	
Stavby	804	
Samostatné movité věci	8 313	
Jiný dlouhodobý hmotný majetek	290	
Nedokončený dlouhodobý nehmotný a hmotný majetek	184	
Oběžná aktiva	16 754	61%
Zásoby	6 356	
Dlouhodobé pohledávky	655	
Krátkodobé pohledávky	9 743	
Finanční majetek	577	
Ostatní aktiva	340	1%

Aktiva jsou přehledně sestavena dle základních principů, jsou rozdělena na aktiva stálá, oběžná a ostatní. Výše uvedené údaje v Tab. 5. si nyní podrobněji rozebereme

Celková aktiva jsou rozdělena na 38 % - stálá aktiva, 61 % - oběžná aktiva a 1 % - aktiva ostatní.

Z rozboru stálých aktiv je zřejmé, že majetek firmy tvoří především samostatné movité věci, v našem případě se jedná především o strojní vybavení, dva osobní automobily a počítačové vybavení. Firma nevlastní žádné nemovitosti. Částka ve výši 804 tis Kč na řádku stavby, zachycuje technické zhodnocení pronajaté budovy, k jehož odpisování má

firma souhlas od majitele nemovitosti. Tento pronájem je na dobu určitou do 30. 6. 2007 a poté, pokud žádná ze smluvních stran neučiní žádost o ukončení pronájmu, bude doba pronájmu změněna na dobu neurčitou s výpovědní lhůtou 6 měsíců. V této části musím upozornit, že se jedná o budovu v bývalém areálu Svitů a to v části, která má být v budoucnosti revitalizována do obchodně-podnikatelského centra pod záštitou Zlínského kraje. Tato skutečnost je pro firmu alarmující a již v současné době řeší možnost pronájmu či koupě jiného objektu v tomto areálu.

Nedokončené investice ve výši 184 tis. Kč zachycují projektovou dokumentaci nové haly, kterou má firma v plánu postavit. Zde není ještě konkrétně vymezeno, kdy bude stavba realizována a zda při současné formě podnikání anebo až v nově vzniklé společnosti.

Dlouhodobý nehmotný majetek představuje softwarové vybavení, které je vzhledem k činnosti firmy na velmi vysoké úrovni.

Oběžná aktiva vypovídají o výši krátkodobých i dlouhodobých pohledávek. Největší položku v oběžných aktivech zaujímají krátkodobé pohledávky z obchodního styku. Tuto položku je potřeba dále podrobněji rozebrat a to v ohledu na splatnost či nedobytnost pohledávek.

Tab. 6. Rozdělení pohledávek dle splatnosti

Rozmezí splatnosti	Výše pohledávek v Kč
Do lhůty splatnosti se spl. 31 až 60 dní	226 131,83
Do lhůty splatnosti se spl. 0 až 30 dní	1 620 083,60
Do 30 dní po splatnosti	1 364 123,80
31 až 60 dní po splatnosti	3 963 907,30
61 až 90 dní po splatnosti	700 640,50
91 až 120 dní po splatnosti	1 241 467,30
121 až 360 dní po splatnosti	62 475,00
361 dní a více po splatnosti	6 068,30

V Tab. 6. vidíme v jaké výši a v jaké splatnosti firmě KONFORM vznikly pohledávky. Velkou část zde představují pohledávky za jednou problémovou firmou, které jsou předmětem sporu a je potřeba k tomuto přihlédnout v konkrétním doporučení postupu transformace v s.r.o.

Dlouhodobé pohledávky, zachycují účet 314 – poskytnuté zálohy na leasing. V začátcích podnikání, kdy firma nebyla ještě dostatečně schopna prokázat schopnost splácení úvěru, pořizovala majetek formou leasingu. Touto formou pořídila celkem čtyři stroje v celkové hodnotě 20 mil Kč. Tři leasingy byly již řádně ukončeny a odkoupeny. Jsou zařazeny v dlouhodobém hmotném majetku v ceně odkupní, která v případě leasingových smluv neodpovídá ceně obvyklé a je tedy třeba také s touto skutečností dále počítat.

Poslední neukončený leasing trvá do 1. 10. 2006.

Druhou největší položku v oběžných aktivech tvoří zásoby a v nich především nedokončená výroba, což je pro firmu typické vzhledem k vysoké rozpracovanosti vstřikovacích forem na konci roku. Další část tvoří zůstatek nespotřebovaného materiálu na skladech.

K rozboru ostatních aktiv je potřeba doplňkových informací, v podstatě jsou zde zachyceny účty časového rozlišení: náklady a příjmy příštích období.

Největší část zde tvoří časové rozlišení nákladů na certifikaci firmy, vyřízení bankovní záruky a dále pak časově rozlišené příjmy příspěvků na úroky poskytnuté Českomoravskou záruční a rozvojovou bankou a.s. [30]

5.3.2 Pasiva – finanční struktura firmy

Pasiva zachycují kapitálovou strukturu majetku podniku, ze kterého je majetek podniku financován. Protože podnik získává prostředky jak z vlastních tak i z cizích zdrojů, rozlišujeme : vlastní kapitál a cizí zdroje. [30]

Tab. 7. Rozvaha – struktura pasiv v tis. Kč

KONFORM	2004	Poměrový ukazatel
PASIVA CELKEM	27 535	100%
Vlastní kapitál	11 663	42%
Základní kapitál	7 910	
HV výsledek běžného období	3 753	
Cizí zdroje	15 691	57%
Krátkodobé závazky	11 891	
Bankovní úvěry a výpomoci	3 800	
Ostatní pasiva	181	1%

Vlastní kapitál firmy je tvořen pouze základním kapitálem a hospodářským výsledkem běžného období. Základní kapitál představuje vlastní zdroj krytí majetku firmy a zde bych chtěla poukázat na výši základního kapitálu, která je oproti společností s r.o. (základní kapitál ve výši 200 000 Kč) daleko vyšší a to z důvodu účtu 491 – individuální podnikatel, na kterém jsou zachyceny veškeré majetkové operace fyzických osob a také převodové účty při přechodu z účetnictví jednoduchého na účetnictví podvojně.

Z Tab. 7. je dále zřejmé, že firma je zatížena dlouhodobým bankovním úvěrem a nejsou tvořeny žádné rezervy.

Rozborem cizích zdrojů nabýváme dojmu, že firma má větší závazky z obchodního styku než pohledávky z obchodního styku. Této položce je třeba věnovat zvlášť velkou pozornost, protože např. pro většinu bank je tento stav nepříznivý a svědčí o možnostech problémů se schopností splácet závazky firmy K vyjasnění potřebujeme opět doplňkové informace, kdy zjistíme, že v krátkodobých závazcích jsou zachyceny přijaté zálohy (účet 324) na rozpracované vstřikovací formy. Pro zpřehlednění krátkodobých závazků firma pravidelně aktualizuje rozpracovanost forem a stav přijatých záloh na jejich výrobu.

Zbývající část závazků stejně jako pohledávek je třeba rozdělit na závazky do splatnosti a po splatnosti.

Tab. 8. Přehled závazků k 31.12.2004

Rozmezí splatnosti	Výše závazků v Kč
Do lhůty splatnosti se spl. 31 až 90 dní	1 021 321,15
Do lhůty splatnosti se spl. 0 až 60 dní	1 927 237,70
Do 30 dní po splatnosti	743 834,40
31 až 60 dní po splatnosti	154 994,60
61 až 90 dní po splatnosti	535 232,30
91 až 120 dní po splatnosti	50 685,40
121 až 360 dní po splatnosti	271 915,00
361 dní a více po splatnosti	108 766,00

Z Tab. 8. je zřejmé, že větší část nezaplacených závazků je ve lhůtě splatnosti. Závazky po splatnosti více jak 91 dní jsou vázány ke společnosti, za kterou firma eviduje své pohledávky a až do vyřešení sporu nebudou uhrazeny. [30]

SA 38%	VK 42%
OA 62%	CKdl 14%
	CKkr 44%

Obr. 2. Struktura finančního krytí aktiv firmy KONFORM

Na Obr. 2. je přehledně znázorněno rozložení majetku a jeho krytí. Firma má předpoklad racionálního přístupu k financování, který vyžaduje, aby dlouhodobý kapitál byl větší než stálá aktiva. Dále můžeme konstatovat, že je podnik likvidní, má přebytek likvidních aktiv nad krátkodobými zdroji. Obecně lze konstatovat, že je zachován správný poměr, kdy dlouhodobý kapitál kryje část oběžných aktiv.

5.3.3 Rozbor tržeb a výnosů

Tab. 9. Přehled skutečných tržeb a výnosů za období 2002-2004 (v tis.Kč)

KONFORM	Skutečnost za rok		
Druh tržeb a výnosů	2002	2003	2004
Tržby za vl.výrobky	30 384	50 813	44 534
Změna stavu zásob	6 249	- 3 606	- 1 225
Aktivace	101	305	0
Ostatní provozní výnosy	74	663	160
Finanční výnosy	42	223	158
Tržby a výnosy celkem	36 850	48 398	43 627

Z vývoje celkových tržeb a výnosů za hodnocené tříleté období je zřejmé, že firma byla až do roku 2003 ve stabilním hospodářském vzestupu.

V roce 2004 došlo ke snížení výnosů o 10 % což bylo způsobeno nedořešením výroby několika vstřikovacích forem, které ke konci roku 2004 zůstaly jako rozpracované a výnosy se tudíž se promítnou až v roce 2005. (Rozpracované formy jsou oceněny pouze vlastními náklady, zisk je promítnut do výnosů až při konečném vyúčtování). Při podrobnějším rozčlenění na jednotlivá střediska zjistíme, že na pravidelném růstu tržeb se podílí především středisko FORMY, jehož podíl činí na celkových tržbách 70%.

Z Tab. 9. je zřejmé, že převážná část tržeb a výnosů je tvořena tržbami za vlastní výrobky a služby. Změna stavu zásob zachycuje změnu v rozpracovanosti vstřikovacích forem, v materiálu a výrobcích na skladě. [30]

5.3.4 Rozbor nákladů

Tab. 10. Přehled skutečných nákladů za období 2002-2004 (v tis. Kč)

KONFORM	Skutečnost za rok		
Druh nákladů a výdajů	2002	2003	2004
Výkonová spotřeba	25 740	28 286	21 576
Osobní náklady	12 928	13 990	12 740
Daně a poplatky	9	8	9
Ostatní provozní náklady	178	2 115	235
Odpisy DN a HM	154	3 042	4 104
Finanční náklady	294	420	202
Náklady celkem	39 303	47 861	38 866

Pro objektivní posouzení vývoje nákladů a výdajů je nutné brát v úvahu jejich podíl k tržbám a výnosům, čímž je výrazně ovlivněn hlavní ekonomický ukazatel – zisk. Pozornost je zaměřena zejména na vývoji výkonové spotřeby a osobních nákladů

Tab. 11. Podíl výkonové spotřeby k tržbám a výnosům celkem (v tis. Kč)

KONFORM	Skutečnost za rok		
Ukazatel	2002	2003	2004
Celkové tržby a výnosy	36 850	48 398	43 627
Výkonová spotřeba	25 740	28 286	21 576
Podíl v %	69,86	58,44	49,46

Podíl výkonové spotřeby k celkovým tržbám má klesající tendenci, což lze hodnotit kladně.

Tab. 12. Podíl osobních nákladů k tržbám a výnosům celkem (v tis. Kč)

KONFORM	Skutečnost za rok		
	2002	2003	2004
Ukazatel			
Celkové tržby a výnosy	36 850	48 398	43 627
Osobní náklady	12 928	13 990	12 740
Podíl v %	35,08	28,91	29,20

Vývoj tohoto ukazatele je velmi příznivý – má klesající tendenci, což se příznivě promítá do růstu produktivity práce.

Další nákladovou položkou jsou odpisy dlouhodobého nehmotného a hmotného majetku. Jsou představovány odpisováním hodnoty movitého a nemovitého majetku. Jejich úroveň je sice značná a snižuje tvorbu zisku, ale na druhé straně má příznivý vliv na cash flow, kde vytváří finanční zdroje pro financování nákupu hmotného majetku z vlastních zdrojů. V roce 2002 firma odpisy neuplatňovala a to z toho důvodu, že hospodaření za rok 2002 skončilo ztrátou a firma nechtěla tuto ztrátu více navyšovat o další náklady formou odpisů. [30]

5.3.5 Rozbor tvorby zisku

Tab. 13. Přehled tvorby zisku za období 2002-2004 (v tis. Kč)

KONFORM	Skutečnost za rok		
	2002	2003	2004
Ukazatel			
Tržby a výnosy celkem	36 850	48 398	43 627
Náklady celkem	39 303	47 861	38 866
Zisk před zdaněním	- 2 306	+ 628	+ 4 713
Podíl zisku na celkových tržbách	0	1,30	10,80

Při rozboru tvorby zisku je zřejmé, že se firma snažila vyrovnat vzniklou ztrátu za rok 2002 což se ji významněji podařilo až v roce 2004. Dosahovaný podíl zisku z celkových tržeb a výnosů přesahuje přes 10%, což svědčí, při existenci konkurenceschopných cen, o příznivé rentabilitě výroby.

Obdobný příznivý vývoj lze očekávat i v roce 2005 vzhledem k tomu, že firma získala nové zakázky od významných obchodních partnerů s výhledem výroby až do roku 2010. [30]

5.3.6 Rentabilita (ziskovost)

Rentabilita vlastního kapitálu

Rentabilita vlastního kapitálu – ROE (%). Ukazatel vyjadřuje do jaké míry podnik reprodukuje vlastní zdroje.

$$ROE = \frac{\text{zisk}}{\text{vlastní kapitál}} \quad ROE = \frac{3753}{11663} = 32,22\% \quad (1)$$

Platí, že výnosnost vlastního kapitálu by měla být vyšší než výnosnost celkového kapitálu. Zároveň by mělo platit, že tento ukazatel bude větší než běžná úroková míra. Dle tohoto ukazatele si mohou investoři zjistit zda je jejich kapitál reprodukován s náležitou intenzitou odpovídající riziku investice.

Tab. 14. Porovnání ROE s doporučenou hodnotou

Ukazatel	2004	Doporučená hraniční hodnota
ROE	32,22%	8,5%+

Rentabilita odbytu

Rentabilita odbytu – ROS (%). Rentabilita tržeb.

$$ROS = \frac{\text{zisk před zdaněním a úroky}}{\text{tržby}} \quad ROS = \frac{4713}{44534} = 10,58\% \quad (2)$$

Výše ukazatele by měla být maximální. Ukazuje nám, kolik zisku má podnik na 1 Kč tržeb.

Tab. 15. Porovnání ROS s doporučenou hodnotou

Ukazatel	2004	Doporučená hraniční hodnota
ROS	10,58%	4,5%+

V oblasti rentability se firma těší dobrému finančnímu zdraví a dosahuje nadprůměrných hodnot jednotlivých ukazatelů.

Čistý zisk připadající na 1 korunu tržeb dosahuje nadprůměrných hodnot. Vzhledem k tomu, že rentabilita tržeb (ROS) tvoří jeden z faktorů ovlivňujících výslednou hodnotu ROE (viz. dále DuPont rozklad ROE), nadprůměrná zisková marže se tak promítá pozitivně do výnosnosti vlastního kapitálu..

5.3.7 Likvidita

Běžná likvidita (solventnost) – BL (%)

$$BL = \frac{\text{oběžná aktiva}}{\text{krátkodobé závazky}} \quad BL = \frac{16754}{11891} = 1,41 \quad (3)$$

Hlavní smysl ukazatele je v tom, že pro úspěšnou činnost podniku má zásadní význam hrazení krátkodobých závazků z těch položek aktiv, které jsou pro tento účel určeny a nikoliv např. prodejem HIM.

Tab. 16. Porovnání BL s doporučenou hodnotou

Ukazatel	2004	Doporučená hraniční hodnota
BL	1,41	1,1+

Pohotová likvidita – PL (%)

Je to přesnější vyjádření likvidity, kdy se od oběžných aktiv odečítají zásoby.

$$PL = \frac{\text{krátkodobé pohledávky} + \text{fin. majetek}}{\text{krátkodobé závazky}} \quad PL = \frac{9743 + 577}{11891} = 0,87 \quad (4)$$

Tab. 17. Porovnání PL s doporučenou hodnotou

Ukazatel	2004	Doporučená hraniční hodnota.
PL	0,870	0,8+

Běžná likvidita se pohybuje těsně okolo hraniční hodnoty. Tato situace vypovídá o schopnosti firmy dostát svým splatným závazkům. Na druhé straně však platí obecná teze,

že krátkodobá aktiva jsou méně výnosná než dlouhodobá a vyšší běžná likvidita tak snižuje rentabilitu společnosti. Dle všeobecně platných teorií bývá optimální hodnota běžné likvidity doporučována ve výši 1.5 – 2.

Vysoký rozdíl obou dvou typů likvidity vypovídá o vysokém podílu zásob (především rozpracovanosti) v rozvaze. Vzhledem k tomu, že zásoby jsou považovány za nejméně likvidní složku oběžných aktiv, ani dostatečně vysoká hodnota běžné likvidity nemůže firmě zaručit, že bude vždy bez problému schopná dostát svým splatným závazkům.

5.3.8 Aktivita

Doba obratu zásob – DOZ

Tento ukazatel považujeme za ukazatel intenzity využití zásob.

$$DOZ = \frac{\text{průměrný stav zásob}}{\text{tržby}} * 360 \quad DOZ = \frac{6433}{44534} * 360 = 52,00 \quad (5)$$

Doba obratu pohledávek – DOP

Ukazuje, kolik dní se majetek podniku ukazuje ve formě pohledávek, resp. Za jak dlouhé období jsou pohledávky v průměru splaceny a zda je podnik schopen dodržovat lhůtu splatnosti pohledávek.

$$DOP = \frac{\text{pohledávky}}{\text{tržby}} * 360 \quad DOP = \frac{9743}{44534} * 360 = 78,76 \quad (6)$$

Doba obratu závazků – DOZA

Ukazuje dobu splatnosti závazků od vzniku závazku do jeho úhrady.

$$DOZA = \frac{\text{krátkodobé závazky}}{\text{tržby}} * 360 \quad DOZA = \frac{11891}{44534} * 360 = 96,12 \quad (7)$$

Obratovost aktiv (Ukazatel neúměrnou majetkové vybavenosti a jeho využití)

$$OA = \frac{\text{Tržby}}{\text{Aktiva}} \qquad OA = \frac{44534}{27535} = 1,62 \qquad (8)$$

Tab. 18. Porovnání ukazatelů aktivity s doporučenými hodnotami

Ukazatel	2004	Doporučené hraniční hodnoty
DOZ	52,00	45-
DOP	78,76	70-
DOZA	96,12	55+
OA	1,626	1+

Doba, po níž jsou zásoby fyzicky vázány ve firmě, dosahuje vyšších hodnot než je doporučená hraniční hodnota, co svědčí o negativním zatěžování rentability podniku.

Doba splatnosti pohledávek je také mírně vyšší než doporučená průměrná hodnota. To napovídá o tom, že má firma problémy s pohledávkami po splatnosti (doporučení: lepší výběr obchodních partnerů, kvalitnější monitoring platební kázně).

Doba splatnosti závazků je delší, než činí doporučená splatnost v daném oboru. Tuto skutečnost je možno hodnotit na jedné straně sice pozitivně (alokace takto dočasně „ušetřených“ prostředků jiným způsobem), je však ale třeba zohlednit i postavení firmy ve vztahu ke svým dodavatelům

Kratší doba obratu zásob je příznivá. Cílem by však neměla být snaha o co nejkratší dobu obratu zásob, neboť s klesající dobou obratu zásob (a zároveň nízkou absolutní výši zásob v aktivech podniku) se společnost může dostávat do problémů spojených s plynulostí výroby.

5.3.9 Zadluženost**Míra zadluženosti – CZVJ**

$$CZVJ = \frac{\text{cizí zdroje}}{\text{vlastní kapitál}} \qquad CZVJ = \frac{15691}{11663} = 1,35 \qquad (9)$$

Úrokové krytí – ÚK

$$\text{ÚK} = \frac{\text{zisk před úroky a zdaněním}}{\text{finační náklady}} \quad (10)$$

Tab. 19. Porovnání ukazatelů zadluženosti s doporučenými hodnotami

Ukazatel	2004	Doporučené hraniční hodnoty
CZVJ	1,35	6-min.0
ÚK	23,33	1+

Zadlužení firmy se pohybuje pod doporučenou maximální hodnotou. Tato skutečnost signalizuje, že věřitelské riziko se pohybuje v únosné míře a další zadlužení firmy by mohlo vést ke zvýšení rentability vlastního jmění, dokáže-li firma zhodnotit dodatečnou korunu dluhu více, než činí úroková míra z tohoto dluhu (viz. dále DuPont rozklad ROE).

Firma je kapitálově silná, při podnikání se nespolehá pouze na cizí zdroje a vlastní kapitál tak tvoří značnou část celkového kapitálu.

5.3.10 Du-Pont rozklad ROE

$$\text{ROE} = \text{ROS} * \text{Obratovost aktiv} * \text{Podíl aktiv na vlastním jmění}$$

Tab. 20. Porovnání ukazatelů Du-Pont rozklad ROE s doporučenými hodnotami

Ukazatel	2002	2003	2004	Doporučené hraniční hodnoty
ROE	-34,61%	8,12%	32,22%	8,5%+
ROS	-7,59%	1,23%	10,58%	1+
Obratovost aktiv	0,89	1,73	1,62	1,1+
Celková aktiva/VJ	5,14	3,79	2,36	4-min 0

Du-Pont rozklad ROE jsem provedla opět v porovnání s předcházejícími dvěma roky. Z porovnání ukazatelů v jednotlivých letech je zřejmé, že firma podnikla zásadní kroky k ozdravení firmy a vybudování si silnější pozice na trhu

Du-Pont rozklad ROE poukazuje na jednotlivé multiplikátory (rentabilita tržeb, počet obrátek aktiv, ukazatel míry zadluženosti), které se promítají do konečné hodnoty ROE. Velikost jednotlivých multiplikátorů závisí na typu odvětví – výrobní společnosti by

obecně měli mít stejnou hodnotu ROE jako obchodní společnosti, či podniky služeb generovat přes vyšší hodnotu ROS a nižší obratovost aktiv a nižší míru zadluženosti.

5.3.11 SWOT analýza firmy KONFORM

Silné stránky

- Schopnost pružné a rychlé reakce na změny požadavků zákazníka
- Široký záběr trhu – automobilový, elektrotechnický, spotřební průmysl
- Dobrá úroveň komunikace – ISDN, internet
- Špičkové programové vybavení

Slabé stránky

- Firma není certifikována ve všech střediscích
- Nevyčleněné pravomoci
- Nedostatečná výstupní kontrola
- Nedostatek odborných a kvalifikovaných zaměstnanců
- Fluktuace zaměstnanců, vysoké náklady na zapracování nových zaměstnanců

Hrozby

- Ukončení dodávky výrobků hlavním odběratelům
- Výpověď nezastupitelných zaměstnanců
- Dodržování termínů výroby – neodradit zákazníka
- Zmetkovitost
- Ukončení nájmu pronajatých prostor

Příležitosti

- Založit s.r.o. a zapojit klíčové zaměstnance do vedení společnosti
- Kvalitně a včas zvládnout nové projekty a tím možnost získání dalších zakázek od silného odběratele

6 ZDANĚNÍ HOSPODÁŘSKÉHO VÝSLEDKU

Firma KONFORM v roce 2004 dosáhla velmi příznivého hospodářského výsledku ve výši 4 713 tis Kč. Vzhledem k tomu, že v roce 2001 hospodařila se ztrátou –1 981 tis Kč, kterou si za zdaňovací období roku 2003 neuplatnila v plné výši, zůstává ve výši 1 702 tis Kč možnost snížení daňového základu a tím nižší daňové povinnosti, než kdyby ke ztrátě nedošlo. Pro jasnější porovnání vycházím z fiktivního předpokladu, že ztráta nebyla uplatněna a tudíž ke zdanění vstupuje celá částka 4 713 tis Kč.

6.1 Zdanění hospodářského výsledku u fyzické osoby

Pro lepší srovnatelnost se zdaněním PO je výsledek roku 2004 ponížen jen o zákonné odčitatelné položky a není uplatněna ztráta z předcházejících období.

Tab. 21. Příklad zdanění fyzické osoby

Jednotlivé položky	Částka v Kč
Hospodářský výsledek 2004	4 713 500
Odpočitatelná položka na poplatníka	- 38 040
Odpoč.položka – penzijní pojištění	- 12 000
Opoč. Položka- životní pojištění	- 12 000
Základ dnaě	4 651 400
Daň	1 448 884
Vyměřovací základ pojištění rok 2004	486 000
Odvod na sociální pojištění za rok 2004	143 856
Odvod na všeobecné zdrav.pojištění 2004	65 610
Příjem po zdanění a odvodech roku 2004	3 055 150

Z Tab. 21. vyplývá, že fyzická osoba celkem odvede státu na daních, sociálním a zdravotním pojištění částku 1 658 350 Kč. Tato informace sama o sobě nemá žádnou relevantní vypovídací schopnost, neboť musíme vzít v úvahu také prostředky osobní spotřeby, které si fyzická osoba může kdykoliv (v případě, že na to má potřebné finance) vyplatit. Naopak právnická osoba nemůže volně s finančními prostředky nakládat, jsou zde pouze dvě možnosti a to: mzda a podíl na zisku společníka (dříve naše fyzická osoba).

Budeme proto dále předpokládat, že fyzická osoba spotřebovala celkem na osobní spotřebu 500 000 Kč, což představuje v průměru zaokrouhleně 42 000 Kč čistého.

6.2 Zdanění hospodářského výsledku u právnické osoby

Opět vycházím ze stejného hospodářského výsledku jako u fyzické osoby.

Tab. 22. Příklad zdanění právnické osoby

Jednotlivé položky	Částka v Kč
Hospodářský výsledek 2004	4 713 500
Daň za rok 2004 – 28%	1 319 780
Daň za rok 2005 – 26%	1 225 510
Daň za rok 2006 – 24%	1 131 240
Zisk po zdanění 2004	3 393 720
Zisk po zdanění 2005	3 487 990
Zisk po zdanění 2006	3 582 260

S porovnáním se zdaněním u fyzické osoby nám vychází za rok 2004 rozdíl. Ve výši 338 570 Kč, v roce 2006 by tento rozdíl představoval dokonce částku 527 110 Kč.

6.2.1 Srovnání zdanění mzdy u jednatele a osobní spotřeby fyzické osoby

Nyní musíme vzít také v úvahu případnou mzdu za práci společníka, která je příjmem ze závislé činnosti.. Záměrně vycházím ze stejných částek, aby srovnání mělo dobrou vypovídací schopnost.

Pokud by společník chtěl dodržet stejnou výši 42 000 Kč měsíčně čistého, jeho hrubá mzda by musela být měsíčně přibližně 65 000 Kč.

Tab. č. 23 Příklad zdanění mzdy společníka (PO) a osobní spotřeby FO v Kč

	2004		2005		2006	
	PO	FO	PO	FO	PO	FO
Příjem	10 000 000	10 000 000	10 000 000	10 000 000	10 000 000	10 000 000
Výdej	5 000 000	5 000 000	5 000 000	5 000 000	5 000 000	5 000 000
Mzda – hrubého	780 000		780 000		780 000	
Odvody	273 000		273 000		273 000	
Mzda – čistého	510 744	510 744	510 744	510 744	510 744	510 744
HV ke zdanění	3 947 000	5 000 000	3 947 000	5 000 000	3 947 000	5 000 000
Daň	1 105 160	1 560 436	947 280	1 560 436	1 026 220	1 560 436
Soc.poj.		143 856		143 856		143 856
Zdrav.poj.		65 610		65 610		65 610
HV po zdanění	2 841 840	2 719 354	2 999 720	2 719 354	2 920 780	2 719 354

Abych nezacházela příliš do méně významných podrobností, při výpočtu daně z příjmů u fyzické osoby, neuplatňovala jsem žádné odčitatelné položky pro snížení základu daně.

Pro lepší srovnání jsem vycházela z předpokladu, že fyzická osoba bude mít stejné příjmy a výdaje jako osoba právnická. Příjmy představují veškeré zdanitelné tržby a výdaje zdanitelné náklady (materiál, služby, nákladové úroky, mzdy zaměstnanců). U právnické osoby musíme vzít v úvahu, že podnikatel bude chtít mít také příjem, který jako fyzická osoba získával formou osobní spotřeby a zdaňoval sazbou 32 %. Toto již není u právnické osoby možné. Jestliže bude chtít mít stejný čistý příjem jako doposud může, ale jen formou mzdy, čímž se s.r.o. zvýší náklady na provoz.

V tab. 3. je provedeno srovnání zdanění v letech 2004-2006, protože sazby daně z příjmu PO jsou v jednotlivých letech rozdílné. Je zřejmé, že i když dojde ke zvýšení provozních nákladů s.r.o. je vždy čistý zisk vyšší než u FO.

K dalším možným daňovým úsporám může dojít u s.r.o. v případě kombinace mzdy a podílu na zisku společníka, který je zdaňován zvláštní sazbou daně ve výši 15 % dle § 36 odst. 2 písm. A) bod 2 ZDP.

7 PRODEJ PODNIKU

Na základě poznatků uvedených v teoretické části této diplomové práce jsem doporučila prodej podniku nově vzniklé společnosti. Při rozhodování jsem byla ovlivněna především:

- 1) U obou možností založení s.r.o., tj. jak vkladem podniku do s.r.o. nebo prodejem, je nutné ocenění podniku na základě posudku znalce jmenovaného soudem. Tato povinnost je stanovena v § 196a odst. 3 obchodního zákoníka. V případě vkladu podniku je poplatek za služby soudního znalce vyšší v průměru o 20 %.
- 2) U vložených pohledávek nelze uplatnit u kupujícího daňový odpis ani tvorba zákonných opravných položek.
- 3) Vzniklý oceňovací rozdíl je v případě vkladu vždy daňově neuznatelným nákladem (resp. Nezdánitelným výnosem). Naopak při prodeji je možno daňově odepisovat.
- 4) Koupený majetek bude s.r.o. odepisovat, což má pozitivní význam u majetku pořízeného formou leasingu, který bude mít po ocenění vyšší hodnotu než je evidováno v účetnictví.
- 5) Jednodušší zpracování jak z účetního tak daňového hlediska. Nižší cena za služby daňového poradce.
- 6) Fyzická osoba dostane za podnik zapláceno. Tady je vhodné přímo ve smlouvě stanovit jak a do kdy bude cena za podnik splacena. Doporučila bych dohodnout splátkový kalendář, tak aby nově vzniklá společnost nebyla hned v začátcích finančně zatížena.

7.1 Postup účtování u prodávajícího

Aby prodávající zjistil správnou výši daňově uznatelného nákladu je nutné určit:

- Správný okamžik uskutečnění účetního případu – prodávající účtuje o úbytku majetku a závazků k okamžiku uskutečnění účetního případu. Tímto dnem je den nabytí účinnosti smlouvy o prodeji podniku.
- K rozhodnému dni prodeje prodávající sestaví účetní uzávěrku a provede inventarizaci majetku. Před sestavením účetní závěrky musí prodávající proúčtovat některé účetní případy, které souvisejí s prodejem podniku: opravné položky k majetku, časové rozlišení a dohadné položky.

- Prodávající vyúčtuje prodávaný majetek na účet ostatních mimořádných nákladů a tržbu z prodeje na účet ostatních mimořádných výnosů.
- Výsledek prodeje vstupuje do celkového základu daně a je součástí řádného daňového přiznání. Termín podání daňového přiznání není ovlivněn okamžikem prodeje.
- U jednotlivého hmotného majetku je potřeba dodržet podmínku pro uplatnění reinvestičního odpočtu. Jestliže dojde k vyřazení majetku do 36 měsíců následujících po konci zdaňovacího období, za které byl odpočet uplatněn, má prodávající povinnost zvýšit základ daně o uplatněný odpočet. Tady je třeba upozornit, že firma reinvestiční odpočet uplatňovala jak v roce 2002 ve výši 453 400 Kč, tak i v roce 2003 ve výši 884 416 Kč.

Doporučovala bych tedy uskutečnit prodej podniku až v roce 2006, fyzická osoba tak ušetří na daních přibližně 150 000 Kč.

7.2 Postup účtování u kupujícího

Kupující může při koupi podniku účtovat:

- Pokud má k dispozici jednotlivé složky souboru majetku může účtovat o nabytí majetku bez použití opravné položky.
- Zaúčtovat jednotlivé složky souboru majetku v účetních cenách prodávajícího a současně účtovat o opravné položce k nabytému majetku. Opravná položka se odepisuje do daňově uznatelných nákladů (výnosů).

III. PROJEKTOVÁ ČÁST

8 PROJEKT ZALOŽENÍ SPOLEČNOSTI S RUČENÍM OMEZENÝM

8.1 Popis současného stavu

8.1.1 Historie firmy

obchodní jméno: KONFORM

den vzniku: 1991

právní forma: fyzická osoba

struktura vlastníků: jeden vlastník – podnikatel (živnostník) podnikající na základě vydaného živnostenské oprávnění ke všem činnostem, které provádí.

Firma byla založena v roce 1991. V začátcích svého podnikání se zabývala pouze projektovou činností a postupně svou činnost rozšiřovala o další aktivity až do dnešní podoby. V roce 2000 se majitel firmy dobrovolně zaregistroval do Obchodního rejstříku, čímž vešlo jméno firmy více ve známost a zvýšila se tím její konkurenceschopnost. Firma získala nové možnosti spolupráce s velkými společnostmi jako je např. ŠKODA, PEGUFORM, EISSMANN, aj.

8.1.2 Předmět činnosti

Předmětem podnikatelské činnosti je:

- Projekce, konstrukce a výroba technických forem.
- Kovoobrábění
- Zpracování plastů
- Obchodní činnost

Firma uskutečňuje a podporuje všechny aktivity v oblasti výroby a prodeje plastových výrobků včetně poskytování komplexních služeb od návrhu, vývoje až po výrobu vstřikovacích forem. V současné době představuje 70% obratu prodej vstřikovacích forem a zbývajících 30% prodej plastových dílů převážně pro automobilový průmysl.

Vzhledem k tomu, že firma převážně spolupracuje s firmami zabývajícími se automobilovým průmyslem, je zde kladen velký důraz především na kvalitu vyráběných dílů. V dnešním konkurenčním boji je kvalita na jednom z předních míst. Firma KONFORM se dala cestou budování moderní společnosti s cílem vyrábět kvalitní produkty, o čemž svědčí i vybudování systému řízení jakosti podle normy ČSN EN ISO 9001:2000 a v současné době probíhá příprava na zavedení systému ISO/TS 16949 (Systém managementu jakosti – zvláštní požadavky na používání ISO 9001:2000 v organizacích zajišťujících sériovou výrobu náhradních dílů v automobilovém průmyslu).

8.1.3 Výrobní kapacity a technická úroveň

V současné době firma získala projekty, které jsou ve fázi vývoje s náběhem výroby sériových dílů až v 1. čtvrtletí roku 2006. Od této skutečnosti se odvíjí i kapacita jednotlivých středisek. Středisko FORMY je 100% vytíženo, středisko PLASTY má volné kapacity, je vytíženo na 70%, a s předstihem se připravuje na zahájení sériové výroby v roce 2006.

Firma je vybavena technologií na velmi vysoké úrovni ve všech střediscích. V konstrukci a technologii je používáno kvalitní softwarové vybavení (Catia, SolidWorks, Surfcam). Středisko formy je vybaveno několika CNC stroji a 3D měřícím centrem. Středisko plasty má deset vstřikolisů s uzavírací silou od 20 do 350 tun.

Pro firmu jsou investice vynaložené na inovace samozřejmostí i nutností. Firma proto každoročně vyčleňuje prostředky pro inovaci jak technologií (nové CNC stroje, lisy), vývoje (kvalitní softwarové vybavení každoročně aktualizované) nebo např. zkvalitnění pracovního prostředí pro zaměstnance.

8.1.4 Lidský kapitál

Protože je firma velikostně spíše malá, k 31. 12. 2004 měla 49 zaměstnanců ve fyzických osobách, nepracují zde početné speciální manažerské týmy, které by se zabývaly strategickou-marketingovou činností, rozsah v této oblasti je omezen pouze na základní činnosti. Firma je vedena kvalifikovaným, obětavým a ambiciózním managementem v podobě majitele firmy, který se s velkým úsilím snaží od svého vzniku systematicky naplňovat svoji rozvojovou strategii ve všech oblastech své podnikatelské činnosti.

- Pod vedením majitele firmy pracují dva vedoucí výroby, jejichž pracovní nasazení je také velmi vysoké a obětavé. Vedoucím výroby je podřízeno 30 dělníků. Ke své práci dále využívají, manipulanta, technologa a skladovou účetní
- Za správnost a průkaznost účetnictví odpovídá hlavní účetní a ekonom v jedné osobě, kterému je podřízena pomocná účetní. Pravou rukou majitele firmy je jeho asistentka, která řídí a kontroluje veškeré obchodní jednání.
- Nedílnou součástí výrobního procesu jsou také konstruktéři, kteří mají k dispozici kompletně vybavenou konstrukční kancelář.

Nároky na kvalifikaci zaměstnanců nejsou úplně rozhodujícím hlediskem při obsazování nových pracovních míst. Samozřejmě každá profese má určité požadavky na kvalifikaci: základní vzdělání, vyučení v oboru – dělníci, střední vzdělání – vedoucí personál, technolog, vysokoškolské – konstruktér, manažer jakosti. Tyto požadavky nejsou však směrodatné, pokud pracovník prokáže dobré pracovní výsledky může se na pracovní pozici udržet i bez vzdělání. Ve firmě dostávají šanci také mladí lidé ihned po vyučení, bez zkušeností. Hlavním měřítkem je přístup k plnění svěřených úkolů, obětavost, pracovitost, aktivita, spolehlivost.

Samozřejmostí je pravidelné školení zaměstnanců na všech úrovních.

8.1.5 Požadavky managementu

Firma si během své existence vybudovala silné postavení na trhu a její objem produkce se dostal do takové výše, že podnikat nadále jako fyzická osoba se jeví jako riskantní. V oblasti strojírenské výroby a lisování plastů je velmi vysoká konkurence a udržení se na pozici kvalitního dodavatele je velmi obtížné a jen jedna malá chyba řadového zaměstnance může pro firmu představovat velké nebezpečí, které může skončit až krachem firmy.

Požadavkem majitele firmy je proto založení společnosti s ručením omezeným a ukončení své dosavadní živnosti.

Tímto krokem chce majitel firmy nastartovat představu o zapojení klíčových zaměstnanců současné firmy do vedení nově vzniklé společnosti, např. formou společníků.

8.2 Cíl projektu

8.2.1 Hlavní cíl projektu

Hlavním cílem projektu je založení společnosti s ručením omezeným a následný převod majetku firmy KONFORM do této nově vzniklé společnosti. Vzhledem k tomu, že se jedná o firmu, která má víc jak desetiletou tradici a se široce vybudovanou sítí zákazníků nebude toto založení jednoduché a je nutné, aby byla firma na převod dobře připravena.

Hlavním cílem tedy není jen založení společnosti s ručením omezeným, ale především plynulý přechod firmy v obchodní společnost, tak aby veškerá dosavadní spolupráce neutrpěla tímto převodem ztráty dosavadních kontraktů a dostála všem svým závazkům a byla i nadále jako obchodní společnost konkurenceschopná.

8.2.2 Kritéria úspěchu

Vzhledem k tomu, že během převodu firmy na s. r. o. budou někteří zaměstnanci pracovat nad rámec svých pracovních povinností (např. spolupracovat se znalcem, provádět inventarizace) vytyčila si firma základní kritéria úspěchu:

- Dodržení všech termínů dodávek odběratelům v období přechodu v s.r.o.
- Nepřerušování plynulosti výroby a udržení požadované kvality
- Dodržení časového harmonogramu přechodu na s.r.o.
- Udržení minimálně stejného počtu zaměstnanců

8.3 Omezení projektu

8.3.1 Časové omezení projektu

Z časového hlediska byl projekt omezen na straně majitele firmy, jehož požadavkem, je realizace převodu na s.r.o. nejpozději v prvním čtvrtletí roku 2006. Tento termín je nejzazší, důraz je kladen především na nejvhodnější okamžik převodu s ohledem na další průběh prací s projektem spojených a také na nejvýhodnější zdanění u fyzické osoby.

8.3.2 Omezení způsobu převodu majetku do s.r.o.

Převod majetku FO do s. r. o. bude proveden na základě prodeje podniku oceněného soudním znalcem. Jednatel bez ohledu na výši ocenění podniku založí s.r.o. se základním kapitálem 200 000 Kč. Společnost po zápisu do Obchodního rejstříku může souběžně podnikat s fyzickou osobou až do doby, kdy fyzická osoba prodá veškerý majetek již vzniklému s.r.o.

8.3.3 Finanční omezení – rozpočet projektu

Projekt byl majitelem firmy omezen částkou 350 000 Kč.

Pro představu jsou v Tab. 24. uvedeny předběžné náklady, které byly vyčísleny na základě legislativně stanovených poplatků. V ostatních případech jsou náklady vyčísleny na základě kontaktování odpovědných osob a zjištění předběžné ceny za služby:

Tab. 24. Předběžný rozpočet

Náklady na:	Prodej podniku v Kč
Základná kapitál	200 000
Daňový poradce	20 000
Soudní znalec	70 000
Notářský zápis	5 000
Živnostenské listy	4 000
Zápis do OR	5 000
Výpis z OR	140
Náklady celkem:	304 140

8.3.4 Podmínky projektu

Podmínkou úspěšně zvládnutého projektu je znalecký posudek ocenění podniku. Tento posudek bude představovat nejdůležitější část projektu na jehož základě může být proveden převod firmy na s.r.o. Představuje také časově nejnáročnější úsek projektu, proto je potřeba mít přichystány veškeré nutné podklady a vyčleněn tým odpovědných pracovníků,. Kterí budou se znalcem jednat.

8.4 Rozsah prací

8.4.1 Založení společnosti s ručením omezeným

Jediný zakladatel je povinen založit společnost s ručením omezeným zakladatelskou listinou vyhotovenou ve formě notářského zápisu, přičemž tato zakladatelská listina musí obsahovat následující náležitosti, které musí mít zakladatel již předem promyšleny.

Obchodní jméno společnosti: KONFORM, spol. s r.o.

Sídlo společnosti: Tř.T.Bati 1970, Zlín

Předmět podnikání: Projekce, konstrukce a výroba technických forem.

Kovoobrábění

Zpracování plastů

Obchodní činnost

Výše základního kapitálu: 200 tis. Kč

Určení prvních jednatelů: jeden jednatel

Určení správce vkladu: první jednatel

Soupis jednotlivých bodů, které jsou nutné provést před zahájením činnosti s.r.o:

- 1) Státní zastupitelství – požádat o výpis z rejstříku trestů – jednatel
 - 2) Finanční úřad – Potvrzení o tom, že fyzická osoba nic nedluží
 - 3) Katastrální úřad – Výpis z katastru nemovitostí plus nájemní smlouvu
 - 4) Živnostenský úřad – zkontrolovat názvy živnostenských listů dle aktuálního znění zákona
 - 5) Dohodnout s notářem termín návštěvy podpisu notářského zápisu
 - 6) Připravit nájemní smlouvu na pronájem nějaké plochy pro sídlo firmy.
- Prověřit, aby bylo sídlo firmy bylo k danému účelu kolaudováno. Podpisují všichni případní spoluvlastníci nemovitostí.
- 7) Jednání u notáře – odevzdání všech potřebných písemností v originále, poslední konzultace před následným podpisem

- 8) Další jednání u notáře – převzetí všech písemností a jejich přečtení nahlas a podepsání
- 9) Banka – zřízení účtu (smlouva o zřízení vinkulovaného účtu) a složení 200 tis Kč.
- 10) Živnostenský úřad – Vyplnění žádosti o živnostenské listy a jejich zaplacení
- 11) Živnostenský úřad – vyzvednutí živnostenských listů
- 12) Jakýkoliv notář – Ověření kopie živnostenských listů
- 13) Krajský soud (podatelna) – Odevzdání návrhu na zápis do Obchodního rejstříku ve dvou vyhotoveních plus kolky
- 14) Krajský soud – Převzetí usnesení soudu o zapsání společnosti do obchodního rejstříku (nebo je zasláno poštou)
- 15) Výpis z obchodního rejstříku proti předložení kolků
- 16) Banka – Zřízení běžného účtu a převod 200 tis Kč na tento účet – případně již s 200 tis Kč vkladu manipulovat – např. převést na pokladnu
- 17) Přihlášení zaměstnanců s.r.o. na sociální a zdravotní pojištění a oznámení všem věřitelům a příslušným orgánům převzetí veškerých závazků obchodní společností za fyzickou osobu
- 18) Živnostenský úřad – Žádost o živnostenské listy (už s IČO)
- 19) Finanční úřad – Zabezpečit registraci s.r.o. k daním
- 20) Živnostenský úřad – Vyzvednutí už konečných živnostenských listů
- 21) Vypracování smluv o výkonu funkce, rozjezd skutečné firmy

8.4.2 Podklady pro uzavření smluvního vztahu se soudním znalcem

Jako prvotní podklad pro zpracování ocenění je vhodné sepsat ze znalcem písemnou smlouvu, z níž bude patrné za jakým účelem má být znalecký posudek vypracován, a ve které budou přesně vymezeny podmínky pro zpracování znaleckého posudku.

Pro získání rámcového obrazu o oceňovaném podniku především slouží podklady, které popisují firmu zevnitř a poskytují základní charakteristiku firmy. Dalším zdrojem podkladů jsou informace o tom, jak se podnik prezentuje navenek a to zejména ve vztahu k veřejnosti, k jiným podnikatelským subjektům, ke konkurenci, k životnímu prostředí apod.

K tomu je třeba nachystat tyto podklady: přehled vlastníků, historii firmy, organizační strukturu firmy, aktuální výpis z OR, kupní a leasingové smlouvy, zástavní práva, úvěry, ochranné známky, licenční smlouvy, certifikát jakosti, vztahy k právním a daňovým subjektům, vztahy k dodavatelům, odběratelům, bankám, výrobní program, inventární seznamy majetku.

8.4.3 Podklady pro ocenění

V případě ocenění podniku je potřeba nachystat následující podklady:

- daňové přiznání včetně účetních závěrek a příloh za poslední tři roky
- finanční a marketingový plán s výhledem na min. 3 roky včetně podkladů, ze kterých se při tvorbě finančního plánu vycházelo
- inventury hmotného majetku
- inventury zásob a jejich struktura (využitelnost stávajících zásob)
- přehled pohledávek podle data vzniku, jejich splatnost, přehled dlouhodobých pohledávek, nedobytné a sporné pohledávky, pohledávky v cizí měně
- přehled závazků a zástav
- rezervy a opravné položky
- odpisy
- účtování nákladů, účtování mezi středisky
- časové rozlišení nákladů a výnosů
- používaný software
- kalkulace cen výrobků a služeb
- očekávané výnosy a jiné majetky nezahrnované v účetnictví

Pokud bude mít znalec k dispozici kvalitně nachystané veškeré nutné podklady, pokud budou pověření zaměstnanci se znalcem ochotně spolupracovat bude i doba ocenění podniku zkrácena na minimum. Dobrou přípravou v této fázi se může významně předejít k prodloužení doby ocenění v důsledku dohledávání nejasností zjištěných při místním šetření znalcem.

8.5 Časový plán

8.5.1 Milníky projektu

Všechny prováděné práce související s projektem je nutno provádět pečlivě a svědomitě tak, aby nedocházelo k omylům, které by se odrazily v posunutí požadovaných termínů a tím k nedodržení stanoveného harmonogramu. Především je nutné vyloučit špatně připravené podklady, které mylně povedou ocenění jiným směrem:

- záměna dokladů
- předložení jiného roku než je požadováno
- spolupráce s nepověřenými zaměstnanci

8.5.2 Harmonogram

Pro kontrolu jednotlivých fází projektu je vypracován časový harmonogram, který je přiložen v příloze P III.

8.6 Organizace

8.6.1 Řídící tým

Řídící tým je tvořen majitelem firmy a hlavním ekonomem. Majitel firmy předává veškeré své požadavky hlavnímu ekonomovi a ten následně řídí celý projektový tým.

8.6.2 Vedoucí projektu

Vedoucím projektu je stanoven hlavní ekonom, který bude jednou týdně provádět kontrolu dodržování časového plánu. V případě zjištění odchylky od plánu je povinen ihned o této skutečnosti informovat majitele firmy a po vzájemné dohodě s majitelem provede opatření, která zabrání posunutí konečného termínu projektu.

8.6.3 Projektový tým

Projektový tým je stanoven na základě výběru odpovědných zaměstnanců či externích spolupracovníků.

Hlavní ekonom – odpovídá za dodržení termínů a spolupráci s finančním, živnostenským a katastrálním úřadem a soudním znalcem.

Provozní a mzdová účetní – spolupráce se soudním znalcem, odpovídá za pravdivost a úplnost podkladů vyžádaných si soudním znalcem.

Právník – je odpovědný za sepsání zakladatelské listiny a veškeré jednání s Krajským obchodním soudem.

Daňový poradce – odpovědný za daňové přiznání, kontrolu uzavření účetních knih, především zaúčtování operací souvisejících s prodejem podniku.

Soudní znalec – odpovědný za včasné dodání posudku.

ZÁVĚR

Tato diplomová práce byla vypracována na základě konkrétního požadavku podnikatele – fyzické osoby, jehož záměrem je ukončení dosavadní činnosti na základě živnostenského oprávnění a vložení obchodního majetku firmy do nově vzniklé společnosti.

Jakou formu založení společnosti zvolit bylo rozhodnuto již na základě provedení rozboru jednotlivých forem podnikání v teoretické části diplomové práce, kdy se jako nejlepší varianta jevila společnost s ručením omezeným. V druhé fázi bylo nutno rozhodnout, jakým způsobem převést obchodní majetek firmy KONFORM do nově vzniklé společnosti. Bylo stanoveno celkem pět možných postupů, ale jen dva z nich byly reálné. A to vklad nebo prodej celého podniku nově vzniklé společnosti. Jako nejvýhodnější postup bylo vyhodnoceno převedení obchodního majetku prodejem, což bylo potvrzeno i v praktické části této diplomové práce.

Vzhledem k tomu, že k rozhodnutí o změně podnikání nestačí jen nepodložené informace bylo provedeno srovnání zdanění mezi fyzickými a právnickými osobami, což také vedlo k potvrzení, že záměr převést svou dosavadní činnost se projeví kladně i ve snížení daňových odvodů.

Dále byla provedena stručná finanční analýza, která popisuje současný stav majetku firmy a její finanční zdraví. Výsledky finanční analýzy poskytnou cenné informace jak majiteli firmy tak soudnímu znalci při oceňování podniku. Celkově lze zhodnotit, že je firma kapitálově silná, při podnikání nespolehá pouze na cizí zdroje a vlastní kapitál tvoří značnou část celkového kapitálu. Firma není předlužená a tudíž převodem na s.r.o. majitel firmy neřeší únik před svými závazky. S ohledem na daňové povinnosti fyzické osoby související s prodejem podniku bylo doporučeno uskutečnění prodeje až v roce 2006 a s ohledem na tuto skutečnost byl sestaven projekt založení s.r.o.

Projekt je vytvořen na základě zjištěných požadavků majitele a poznatků získaných v teoretické a praktické části diplomové práce. Jsou zde přehledně uvedeny jednotlivé kroky směřující k založení s.r.o.

Přínos pro firmu spatřuji především v tom, že na základě poznatků z této diplomové práce bude mít majitel firmy jasnou představu jak a kdy s.r.o. založit.

SEZNAM POUŽITÉ LITERATURY

Monografie

- [1] BÍLÝ, P. A KOL., *Společnost s ručením omezeným a její jednatel*. Praha: Verlag Dashöfer, 2002, 2. vyd.. ISBN 80-86229-30-0.
- [2] BUCHTOVÁ, J., KOŘÍNEK, F. *Ekonomické rozhodování podnikatele aneb jak číst v účetních výkazech*. Ostrava: MIRAGO, 1995. ISBN 80-85922-17-7.
- [3] BUCHTOVÁ, J., KOŘÍNEK, F. *Poznáte dobrý podnik?*. Ostrava: MIRAGO, 1994. Bez ISBN.
- [4] FOREJT, A., *Obchodní společnosti v podnikatelské praxi*. Praha: Sekurkon, 1995, 1.vyd.. Bez ISBN.
- [5] KISLINGEROVÁ, E., *Oceňování podniku*. Praha: C. H. Beck, 2001 ISBN 80-7179-529-1.
- [6] KLANG, M., *Obchodní společnosti: průvodce právní úpravou v ČR*. Praha: Arcg, 2004, 1.vyd.. ISBN 80-86165-90-6.
- [7] KONEČNÝ, M., *Finanční analýza a plánování*. 6. vydání. Brno: VUT, 2001. 68 s. ISBN 80-214-1803-6.
- [8] KOVANICOVÁ, D., *Poklady skryté v účetnictví*. Díl I. Praha: Polygon, 2002. ISBN 80-901778-4-0.
- [9] KUBÁTOVÁ, K., VÍTEK, L. *Daňová politika Teorie a praxe*. Praha: CODEX Bohemia, 1997, 1. vyd.. ISBN 80-85963-23-X.
- [10] MAŘÍK, M., *Určování hodnoty firem*. Praha: Ekopress, 1998, 1.vyd.. ISBN 80-86119-09-02.
- [11] MAŘÍK, M. A KOL., *Metody oceňování podniku: proces ocenění, základní metody a postupy*. Praha: Ekopress, 2003, 1.vyd. ISBN 80-86119-57-2.
- [12] MAŘÍK, M., MAŘÍKOVÁ, P., *Moderní metody hodnocení výkonnosti a oceňování podniku: ekonomická přidaná hodnota, tržní přidaná hodnota*. Praha: Ekopress, 2001. ISBN 80-86119-36-X.
- [13] MIRČEVSKÁ, D., PRUDÍK, B. *Vklady, převody a prodej podniku z hlediska účetnictví, daní a práva*. Praha: GRADA Publishing, 2002. ISBN 80-247-0026-3.

- [14] MÜLLEROVÁ, L., JINDROVÁ, B. *Praktický průvodce účetnictvím: příručka pro podnikatelskou sféru*. Praha: Verlag Dashöfer, 1999. ISBN 80-901859-3-2
- [15] PAVELKOVÁ, D., *Řízení podnikových financí*. Zlín: UTB, 2001. ISBN 80-7318-020-0.
- [16] PROCHÁZKOVÁ, D., TKÁČ, R. *Vybrané účetní problémy obchodních společností*. Ostrava: Mirago, 2002, 3. přeprac. Vyd.. ISBN 80-86617-01-7.
- [17] VALACH, J. A KOL., *Finanční řízení podniku: zakládání podniku, finanční analýza, oběžný majetek, plánování, zdroje a formy financování, investiční rozhodování, hospodářský výsledek, oceňování podniku*. Praha: Ekopress, 2000. ISBN 80-86119-21-1.
- [18] VANČUROVÁ, A., LÁCHOVÁ, L., VÍTKOVÁ, J. *Daňový systém ČR 2004, aneb, Učebnice daňového práva: pro obchodní akademie, ekonomické studijní obory na středních odborných školách a na vyšších odborných školách, pro vysokoškolské obory s ekonomickým zaměřením*. Praha: VOX, 2004, 7. rozš. Vyd.. ISBN 80-86324-42-7

Seriálová literatura

- [19] *Daně a právo v praxi*. Praha: ASPI Publishing. ISSN 1211-7293.
- [20] *Účetnictví v praxi*. Praha: ASPI Publishing. ISSN 1211-7307.
- [21] *Daně a účetnictví – bez chyb, pokut a penále*. Praha: Poradce podnikatele. ISSN 1214-522X.
- [22] Zákon č. 513 / 1991 Sb – Obchodní zákoník, ve znění pozdějších předpisů
- [23] Zákon č. 586 / 1992 Sb. – O daních z příjmů, ve znění pozdějších předpisů
- [24] Zákon č. 563 / 1991 Sb. – O účetnictví, ve znění pozdějších předpisů

Internet

- [25] <http://www.mfcr.cz>
- [26] <http://www.finance.cz>
- [27] <http://www.ihned.cz>
- [28] <http://www.ucetnisvet.cz>
- [29] <http://www.zakony.cz>

Jiné zdroje

- [30] Interní zdroje firmy.

SEZNAM POUŽITÝCH SYMBOLŮ A ZKRATEK

CK	Cizí kapitál
CKdl	Cizí kapitál dlouhodobý
DP	Daň z příjmu
FO	Fyzická osoba
HV	Hospodářský výsledek
JZD	Jednotné zemědělské družstvo
k.s.	Komanditní společnost
OA	Oběžná aktiva
ObchZ	Obchodní zákoník
OR	Obchodní rejstřík
PO	Právnícká osoba
s.r.o.	Společnost s ručením omezeným
SA	Stálá aktiva
v.o.s.	Veřejná obchodní společnost
VK	Vlastní kapitál
VKdl	Vlastní kapitál dlouhodobý
ZDP	Zákon o dani z příjmu
ZK	Základní kapitál

SEZNAM OBRÁZKŮ

Obr. 1. Rozdělení poplatníků daně z příjmů právnických osob.....	26
Obr. 2 . Struktura finančního krytí aktiv firmy KONFORM	38

SEZNAM TABULEK

Tab. 1. Členění příjmů fyzických osob podléhající dani z příjmu.....	24
Tab. 2. Sazba daně z příjmu fyzických osob.....	25
Tab. 3. Sazby pojistného sociálního pojištění používaného k výpočtu pojistného.....	26
Tab. 4. Obecné schéma základu daně z příjmů právnických osob.....	28
Tab. 5. Rozvaha – struktura aktiv	34
Tab. 6. Rozdělení pohledávek dle splatnosti	35
Tab. 7. Rozvaha – struktura pasiv.....	36
Tab. 8. Přehled závazků k 31.12.2004.....	37
Tab. 9. Přehled skutečných tržeb a výnosů za období 2002-2004 (v tis.Kč).....	38
Tab. 10. Přehled skutečných nákladů za období 2002-2004 (v tis. Kč)	39
Tab. 11. Podíl výkonové spotřeby k tržbám a výnosům celkem (v tis. Kč)	39
Tab. 12. Podíl osobních nákladů k tržbám a výnosům celkem (v tis. Kč).....	40
Tab. 13. Přehled tvorby zisku za období 2002-2004 (v tis. Kč)	40
Tab. 14. Porovnání ROE s doporučenou hodnotou	41
Tab. 15. Porovnání ROS s doporučenou hodnotou	41
Tab. 16. Porovnání BL s doporučenou hodnotou	42
Tab. 17. Porovnání PL s doporučenou hodnotou.....	42
Tab. 18. Porovnání ukazatelů aktivity s doporučenými hodnotami.....	44
Tab. 19. Porovnání ukazatelů zadluženosti s doporučenými hodnotami.....	45
Tab. 20. Porovnání ukazatelů Du-Pont rozklad ROE s doporučenými hodnotami	45
Tab. 21. Příklad zdanění fyzické osoby	47
Tab. 22. Příklad zdanění právnické osoby	48
Tab. 23. Příklad zdanění mzdy společníka a osobní spotřeby FO	49
Tab. 24. Předběžný rozpočet.....	57

SEZNAM PŘÍLOH

- P I Prezentace firmy
- P II Organizační schéma
- P III Časový harmonogram

Přiložen pouze v tištěné verzi.

