

POROVNANIE PRÁVNÝCH FORIEM PODNIKANIA V ROKU 2013 A 2014

RNDr. Pavol Maniaček

Na začiatku roka 2013 bol zaznamenaný výrazný nárast počtu s.r.o., hlavne jednoosobových a súčasne pokles subjektov podnikajúcich formou fyzickej osoby, hlavne živnostníkov.

Bolo to spôsobené predovšetkým nárastom daní a odvodov pre SZČO v roku 2013.

Z nasledovných tabuliek pre rovnaké pásma zisku dosiahnutého fyzickou a právnickou osobou je vidieť, že pri rovnakom zisku v 1. stĺpci sa povinné platby v 8. stĺpci postupne zvyšujú u fyzickej osoby oveľa rýchlejšie ako u právnickej osoby. Pričom tabuľkové porovnanie je maximálne konzervatívne, pretože u právnickej osoby sú predpokladané dividendy vo výške až vo výške 90% zo zisku po zdanení, čo býva v praxi oveľa menej. Reálne odvody SZČO budú ešte vyššie, pretože vymeriavací základ sa zvýši ešte o zaplatené povinné odvody započítané do základu dane.

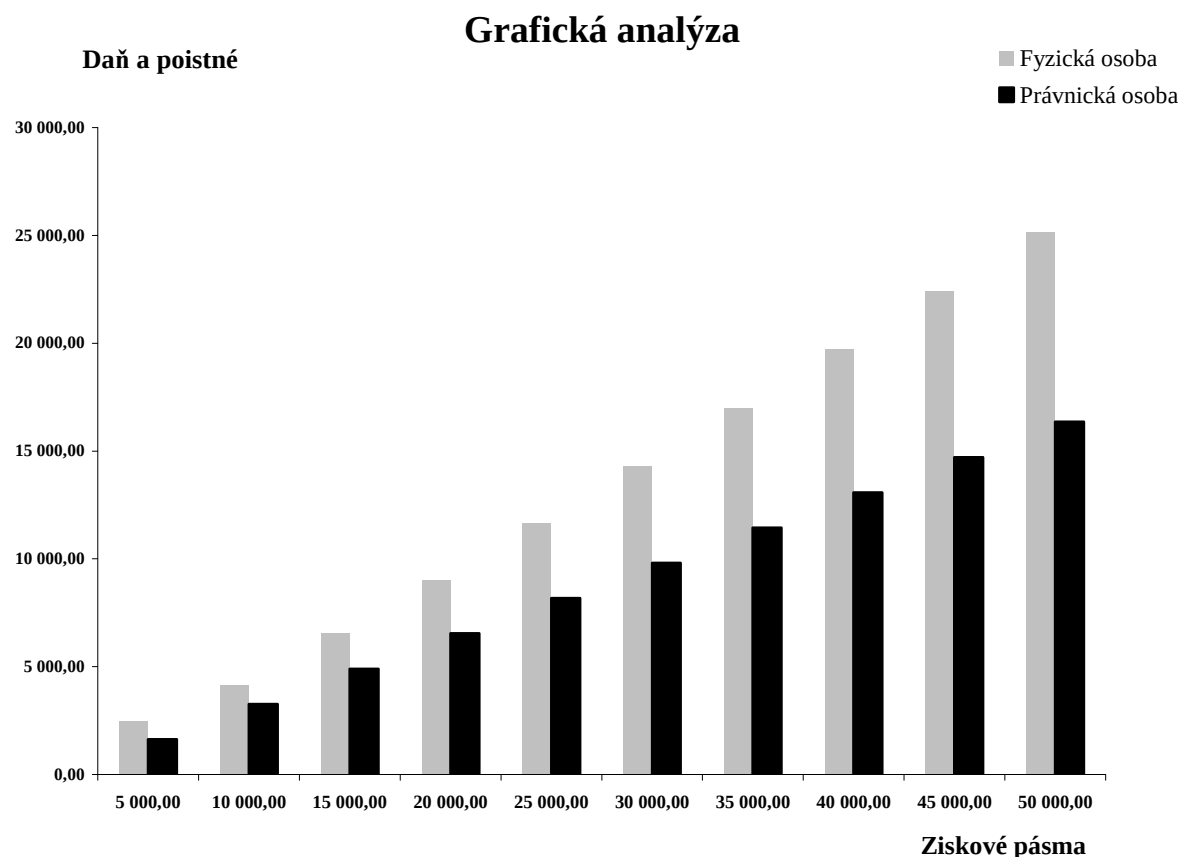
Dane a odvody fyzickej osoby v ziskových pásmach od 5 000 do 50 000 eur

Základ dane	Daň	Počet mesiacov podnikania	VZ zo ZD	Mesačné preddavky na zdravotné poistenie	Mesačné poistné na sociálne poistenie	Platba do poisťovní za 12 mesiacov	Daň a platba do poisťovní za 12 mesiacov
5 000,00	240,17	12	393,00	55,02	130,27	2 223,48	2 463,65
10 000,00	1 190,17	12	520,83	72,91	172,62	2 946,36	4 136,53
15 000,00	2 140,17	12	781,25	109,37	258,96	4 419,96	6 560,13
20 000,00	3 115,91	12	1 041,66	145,83	345,28	5 893,32	9 009,23
25 000,00	4 303,41	12	1 302,08	182,29	431,62	7 366,92	11 670,33
30 000,00	5 490,91	12	1 562,50	218,75	517,96	8 840,52	14 331,43
35 000,00	6 685,89	12	1 822,91	255,20	604,27	10 313,64	16 999,53
40 000,00	7 935,89	12	2 083,33	291,66	690,59	11 787,00	19 722,89
45 000,00	9 185,89	12	2 343,75	328,12	776,93	13 260,60	22 446,49
50 000,00	10 435,89	12	2 604,16	364,58	863,25	14 733,96	25 169,85

Dane a odvody právnickej osoby v ziskových pásmach od 5 000 do 50 000 eur

Základ dane	Daň	Počet mesiacov podnikania	Výška dividend	Poistné z dividend	Poistné do Sociálnej poisťovne	Platba do poisťovni za 12 mesiacov	Daň a platba do poisťovni za 12 mesiacov
5 000,00	1 150,00	12	3 465,00	485,10	0,00	485,10	1 635,10
10 000,00	2 300,00	12	6 930,00	970,20	0,00	970,20	3 270,20
15 000,00	3 450,00	12	10 395,00	1 455,30	0,00	1 455,30	4 905,30
20 000,00	4 600,00	12	13 860,00	1 940,40	0,00	1 940,40	6 540,40
25 000,00	5 750,00	12	17 325,00	2 425,50	0,00	2 425,50	8 175,50
30 000,00	6 900,00	12	20 790,00	2 910,60	0,00	2 910,60	9 810,60
35 000,00	8 050,00	12	24 255,00	3 395,70	0,00	3 395,70	11 445,70
40 000,00	9 200,00	12	27 720,00	3 880,80	0,00	3 880,80	13 080,80
45 000,00	10 350,00	12	31 185,00	4 365,90	0,00	4 365,90	14 715,90
50 000,00	11 500,00	12	34 650,00	4 851,00	0,00	4 851,00	16 351,00

Aj pri minimálnom nastavení u fyzickej osoby a maximálnom nastavení u právnickej osoby je hodnota povinných platieb pri zisku 50 000,00 eur u fyzickej osoby viac ako 50% zisku a u právnickej osoby 33% zisku.



Kvantitatívne je teda výhodnejšie podnikanie formou právnickej osoby. Zo zisku zostane viac vo firme pri podnikaní formou právnickej osoby.

Kvalitatívna analýza podnikania formou fyzickej osoby

Výhody podnikania formou fyzickej osoby

- flexibilná forma podnikania, ktorá dokáže veľmi pružne reagovať na turbulencie trhu; ak sú objednávky na trhu práce, tak daňovník živnosť prevádzkuje ak objednávky nie sú, tak daňovník živnosť ukončí alebo pozastaví
- na založenie, pozastavenie, ukončenie podnikania nemá vplyv výška záväzkov SZČO voči inštitúciám
- jednoduché formy vedenia podnikateľskej evidencie: paušálne výdavky, daňová evidencia; pri tejto evidencii nie je daňovník účtovnou jednotkou, teda neriadi sa ustanoveniami zákona o účtovníctve
- zdaniteľným príjmom je zvýšenie finančných prostriedkov, teda vystavená faktúra sa nezdaňuje, až príjem z inkasa faktúry, to znamená, keď ju odberateľ uhradí

Nevýhody podnikania formou fyzickej osoby

- fyzická osoba ručí za záväzky z podnikania celým svojim majetkom
- s rastúcimi príjmami rastie daňová a odvodová záťaž; s dosiahnutého zisku na úrovni 50 000,00 € je 50%, čo samozrejme znižuje investičné možnosti subjektu a znižuje úroveň prevádzkového kapitálu
- od roku 2013 progresivita zdanenia príjmov; sadzby 19% a 25%
- v porovnaní s právnickou osobou má táto forma nižší marketingový potenciál

Kvalitatívna analýza podnikania formou právnickej osoby

Výhody podnikania formou právnickej osoby

- spoločník s.r.o. ručí za záväzky spoločnosti len do výšky nesplateného vkladu, ale právnická osoba zodpovedá za záväzky spoločnosti celým svojim majetkom
- v s.r.o. môže byť fyzická osoba v postavení spoločníka a zároveň v postavení konateľa
- ak v priebehu zdaňovacieho obdobia spoločník ani konateľ nepoberá žiadne príjmy, nie je spoločnosť povinná platiť žiadne odvody do poisťovní, môže jej teda úplne odpadnúť priebežná odvodová záťaž
- základ dane znížený o daňovú stratu sa zdaní sadzbou 23 % nezávisle na výške základu dane, teda neexistuje progresivita zdanenia ako u fyzických osôb
- na základe rozhodnutia valného zhromaždenia má spoločník nárok na príjem formou dividend, ktoré sú podielom na zisku obchodnej spoločnosti; v prípade „jednoosobovej spoločnosti“ rozhodne vlastne spoločník sám
- z dividend už spoločník neplatí daň z príjmu fyzickej osoby
- právnická osoba má vyšší marketingový potenciál pri jednaní s obchodnými partnermi ako fyzická osoba

Nevýhody podnikania formou právnickej osoby

- náročná forma vedenia podnikateľskej evidencie: spoločnosť musí viesť podvojné účtovníctvo podľa zákona o účtovníctve s kompletným výkazníctvom podľa tohto zákona a jeho uložením do obchodného registra.
- zdaniteľným príjmom je výnos tvoriaci výsledok hospodárenia, teda vystavená faktúra sa zdaňuje i napriek tomu, že ešte nebola uhradená odberateľom
- k vzniku s.r.o. musí mať spoločník vysporiadané záväzky voči daňovému úradu
- spoločník je povinný platiť poisťné na zdravotné poistenie z dividend, ktorého výška je upravená zákonom o zdravotnom poistení.
- **Skutočnosť, že v priebehu roka spoločnosť neplatí odvody do poisťovní za spoločníkov neznamená, že spoločník ako fyzická osoba sa môže týmto spôsobom zbaviť povinnosti platiť preddavky do zdravotnej poisťovne. Spoločník je povinný platiť preddavky na zdravotné poistenie v postavení samoplatiteľa.**

Bude založenie s.r.o. výhodnejšie ako podnikanie formou fyzickej osoby aj v roku 2014?

Podľa poslednej novely **Obchodného zákonníka s účinnosťou od 1. decembra 2013** je potrebné reálne splatenie základného imania, ktoré sa vyžaduje pri zakladaní s.r.o., a to vo výške 5 000,00 eur.

Vklad sa musí uskutočniť na osobitný samostatný účet v banke alebo pobočke zahraničnej banky. Realizácia tohto povinného vkladu na rozbehnutie podnikania môže pre niektorých začínajúcich podnikateľov predstavovať dosť veľký problém.

Nevýhodou podnikania formou právnickej osoby budú aj daňové licencie,

ktoré sa ale živnostníkov nedotýkajú.

Daňové licencie (teda minimálna výška dane) sú zamerané na spoločnosti, ktoré sú v strate.

Výška sa bude pohybovať v troch rovinách a bude závisieť od výšky tržieb spoločnosti a od toho, či je spoločnosť platiteľom DPH alebo ním nie je.

Najnižšia sadzba licencie je 480,00 eur za rok a je to pre subjekty, ktoré neplatia DPH a majú tržby do 500 000 eur.

Platelia DPH s tržbami do 500 000 eur budú mať daňovú licenciu vo výške 960,00 eur.

Obchodné spoločnosti s tržbami nad pol milióna eur budú mať povinnosť platiť daňovú licenciu vo výške 2 880,00 eur.

Výška daňových licencií bude účinná od 1. 1. 2014, obchodné spoločnosti ich zaplatia prvýkrát až v roku 2015 za zdaňovacie obdobie 2014.

Minimálna výška dane z príjmov formou daňových licencií sa nebude týkať spoločností, ktoré podnikajú prvý rok.

V roku 2014 sa zjednodušujú výrazným spôsobom podmienky pre daňovú evidenciu fyzickej osoby, pretože pre jej použitie už nebudú platiť dve podmienky, ktoré boli v zákone o dani z príjmov do 31.12.2013, a to podmienka hranice príjmu 170 000 eur v predchádzajúcom zdaňovacom období a podmienka nemať zamestnancov počas podnikania v zdaňovacom období

Teda fyzická osoba nemusí byť účtovnou jednotkou, čo značne zjednoduší jej podnikanie pri akejkoľvek výške príjmov v zdaňovacom období.