

Vklady a příplatky do obchodních korporací

UOL[®]
ÚČETNICTVÍ



V minulém e-booku jsme spolu probrali operace s obchodními závody. Tedy situace, kdy chcete například převést část svého podnikání na děti nebo ho prodat.

Pojďme se podívat dál. Co si ohlídat, když **vkládáte peníze nebo majetek do své společnosti**? Co všechno můžete vlastně vložit? A jak se vklad odrazí ve vašich daních?

E-book pro vás připravili daňoví a účetní specialisté z UOL. Kdyby vás při čtení napadla jakákoliv otázka, ozvěte se nám. Rádi poradíme.



www.uol.cz

+420 910 190 008

info@uol.cz

PS: E-book jsme napsali, aby pomáhal. Zdarma.
Nepřejeme si tedy, aby ho někdo prodával.
Sdílejte ho volně všem, komu by se mohl hodit.
V případě citací, prosím uveďte zdroj.

Obsah

Na úvod: Co je obchodní korporace?	4
Vklady a příplatky v kostce	5
Právní základ	6
Čím se liší vklad a příplatek?	6
Jaký je rozdíl mezi příplatkem a zápůjčkou?	7
Co je to vlastní kapitál?	8
Vklad a podíl společníka	8
Peněžitý vklad versus nepeněžitý	8
Vklady a daň z příjmů	10
Nízká kapitalizace	10
Nabývací cena podílu u vkladatele	11
Jak zdanit vrácení příplatku?	14
DPH	15

Na úvod: Co je obchodní korporace?

Obchodní korporace je **obchodní společnost**, jako je akciovka, s. r. o. nebo družstvo. S družstvy se v naší praxi prakticky nesetkáváme, proto budeme v tomto e-booku pro zjednodušení používat pojem „společnost“.



Vklady a příplatky v kostce

Vklady a příplatky můžete u své společnosti řešit z **různých důvodů**. Typicky jde o:

- splacení základního kapitálu
- zvýšení vlastního kapitálu společnosti třeba kvůli bance
- daňové důvody
- vybavení společnosti aktivy kvůli jejímu podnikání

Vklady mohou být **peněžní i nepeněžní**. Kromě peněz můžete vložit hmotné nebo nehmotné věci, pohledávky, práva, obchodní závod apod.

Dobré vědět:

Obchodní závod je typicky byznys nebo provoz, který je schopný samostatné činnosti. Například lakovna uvnitř automobilky má vlastní vybavení, materiály, zaměstnance, a automobilka ji může prodat někomu dalšímu. Zajímá vás víc? Přečtěte si e-book Obchodní závod.



Právní základ

Vklady a příplatky řeší:

- [zákon o obchodních korporacích](#) (ZOK)
- [občanský zákoník](#)
- [zákon o daních z příjmů](#) (ZDP)
- [zákon o DPH](#) (ZDPH)

Čím se liší vklad a příplatek?

Do své společnosti můžete vkládat aktiva **vkladem**, nebo **příplatkem mimo základní kapitál**. Jaký je mezi nimi rozdíl?

[§15 zákona o obchodních korporacích](#) definuje vklad jako **peněžní vyjádření hodnoty předmětu vkladu do základního kapitálu** obchodní korporace. Co to znamená v praxi? Představte si například situaci, kdy tři přátelé spoluzakládají společnost. Každý z nich se rozhodne do ní vložit 100 000 Kč. To je jeho vklad a společnost tím získává základní kapitál 300 000 Kč.

Vklad představuje **podíl vlastníka na společnosti**. Tento podíl u akciové společnosti reprezentuje cenný papír – akcie.

Vklad se **zapisuje do obchodního rejstříku**. U nabývací společnosti se účtuje na účet základního kapitálu.



Dobré vědět:

Společník nemá právo na vrácení svého vkladu. A to ani za doby fungování korporace, ani po jejím zrušení.

Příplatek mimo základní kapitál definuje [zákon o obchodních korporacích v §162–166](#). Vložit ho může jen společník nebo akcionář.

Příplatek může být povinný nebo dobrovolný. Do obchodního rejstříku se nezapisuje. U nabývací společnosti se příplatek účtuje do ostatních fondů.

Dobré vědět:

Příplatek je možné společníkovi vrátit, je k tomu ale potřeba schválení valné hromady.



Jaký je rozdíl mezi příplatkem a zápůjčkou?

Příplatek se pro společnost stává součástí jejího vlastního kapitálu. Když se rozhodnete poskytnout své společnosti příplatek, nevzniká jí vůči vám **žádný závazek** a vy **nemáte nárok na úrok**.

Vracení příplatku bude na rozdíl od půjčky podléhat insolvenčnímu testu podle [§40 zákona o obchodních korporacích](#). Podobně jako výplata podílu na zisku.

V případě **zápůjčky** společnost společníkovi **dluží**, společník má nárok na **úrok**. Se společností si ale může domluvit i bezúročnou zápůjčku.

Příplatek může společnost vrátit jen v rozsahu, ve kterém převyšuje ztrátu společnosti.

Pozor!

Než poskytnete své společnosti příplatek, zvažte tato ustanovení. V budoucnosti můžou omezit vrácení příplatku.



Co je to vlastní kapitál?

Vlastní kapitál společnosti tvoří **základní kapitál, fondy a výsledek hospodaření**. Zjednodušeně jsou to zdroje společnosti a její účetní hodnota. Vlastní kapitál zajímá třeba banku, kterou žádáte o úvěr.

Vklad a podíl společníka

Vklad i příplatek **zvyšují hodnotu podílu společníka** na obchodní korporaci. Zvyšuje ji i tzv. emisní ážio.

Emisní ážio je rozdíl mezi emisním kurzem akcie a její nominální hodnotou. Investor ho platí například tehdy, když je hodnota akcií na trhu vyšší než hodnota, se kterou společnost akcie vydala.

Případně slouží jako kompenzace stávajícím majitelům, když společnost sníží jejich podíly při zvyšování základního kapitálu. Emisní ážio je **součástí vlastního kapitálu společnosti**.

Peněžitý vklad versus nepeněžitý

Jak už jsme si vysvětlili, vklady mohou být **peněžní i nepeněžní**.

Peněžitý vklad nemusíte splatit celý. U s. r. o. a také u a. s. máte povinnost splatit celé vkladové nebo emisní ážio a 30 % vkladu nebo hodnoty akcií.

Před vznikem společnosti se peněžitě vklady splácí **na speciální účet u banky**. Zbytek vkladu pak buď uhradíte při založení společnosti, nebo je hradíte v lhůtách určených společenskou smlouvou. Nejpozději tak, jak stanovuje [zákon o obchodních korporacích](#).

Nepeněžitý vklad můžou být **movité i nemovité věci**, ocenitelná práva, pohledávky, obchodní závod apod. Nemůže ale jít o závazek k provedení prací ani o vklad pohledávky za společností.

Nepeněžitá vklady **musíte splatit úplně**: za splacené se považují předáním správcí vkladu.

Dobré vědět:

Nepeněžitý vklad i příplatek musíte ocenit znaleckým posudkem. Znalce vybírají zakladatelé společnosti.



Vklady a daň z příjmů

Podívejme se, jaké dopady mají vklady a příplatky na vaše daně. Na úvod se musíme seznámit s jedním důležitým pojmem.

Nízká kapitalizace

Pokud tzv. spojená osoba poskytne společnosti **úročenou půjčku**, proveďte **test nízké kapitalizace**. Jde o test, který zjistí, jaká část úroků je pro společnost daňovým nákladem. Daňový náklad jsou úroky z půjček, které se výší rovnají 4násobku vlastního kapitálu.



Dobré vědět: Kdo nebo co jsou spojené osoby?

Osoby, u kterých se jedna podílí na kapitálu, vedení nebo kontrole druhé. Nebo se na jejich vedení podílí stejné osoby nebo osoby blízké.

Příklad:

Vaše společnost má základní kapitál 1 milion Kč, nerozdělené zisky 2 miliony Kč a neuhrazenou ztrátu 0,5 milionu Kč.

Vy jako společník poskytnete společnosti zá půjčku ve výši 12 milionů Kč. Domluvíte se na ročním úroku 5 %.

Vlastní kapitál je $1 + 2 - 0,5 = 2,5$ milionu Kč. Pro náš příklad neřešíme změny v průběhu roku.

4násobek vlastního kapitálu je 10 milionů Kč.

Koeficient pro daňovou uznatelnost úroků

je $4 \times 2,5 / 12 = 0,83$

Úroky celkem budou $12 \times 5 \% = 600\,000$ Kč

Daňové úroky budou $600\,000 \times 0,83 = 498\,000$ Kč

Nedaňová část úroků $600\,000 \times 0,17 = 102\,000$ Kč

Dobré vědět:

Daňová uznatelnost podléhá ještě dalším kritériím. Úroky například nesmí být závislé na výsledku hospodaření, musí být v ceně obvyklé apod.



Čím vyšší má vaše společnost vlastní kapitál, tím vyšší úroky si může uznat jako daňové.

Nabývací cena podílu u vkladatele

Vklad i příplatek do společnosti **zvyšují hodnotu podílu společníka**, který je vložil. Pokud jste tím společníkem vy, asi vás zajímá, co to pro vás znamená z daňového a účetního hlediska.

Pojďme si to ukázat. Nejdřív si ale musíme vysvětlit pojem **daňová nabývací cena**.

Daňová nabývací cena říká, jakou částku byste mohli uplatnit jako daňový výdaj, kdybyste se rozhodli prodat podíl nebo si nechat vrátit příplatek.

Dobré vědět:

Hodnota podílu je daňovým výdajem do výše příjmů z převodu podílu.



Daňovou nabývací cenu definuje [§24/7](#) zákona o daních z příjmů. Určuje se takto:

U splaceného peněžního vkladu je to **jeho hodnota**.

Když **fyzická** osoba vloží nepeněžní vklad, je několik možností:

- Ocení se **podle znaleckého posudku**.
- Měli jste vklad **zahrnutý v obchodním majetku**?
Dlouhodobý majetek oceníte daňovou zůstatkovou cenou, ostatní majetek pořizovací cenou, vlastními náklady nebo posudkem (při bezúplatném pořízení).
- **Neměli** jste vklad **zahrnutý v obchodním majetku**?
 - Majetek jste pořídili **dřív než 5 let před vkladem**: Oceníte podle znaleckého posudku.
 - Majetek jste pořídili **méně než 5 let před vkladem**: Oceníte podle způsobu pořízení pořizovací cenou, vlastními náklady nebo posudkem (při bezúplatném pořízení).

Když nepeněžitý vklad vkládá **právnícká** osoba, nastávají dvě situace:

- U **hmotného majetku** pracujete s výši daňové zůstatkové ceny.
- U **ostatního majetku** (zásoby, pohledávky) použijete účetní hodnoty.



Dobré vědět:

Vedete účetnictví? Oceňte podíl podle účetní hodnoty vložených aktiv.

Když fyzická osoba vkládá zásoby a pohledávky, které má v daňové evidenci, musí o jejich hodnotu **zvýšit základ daně**. To stanovuje [§5/6](#) a [23/13](#) zákona o daních z příjmů. Počítejte také s případným dodaněním závazků.

Nabývací cena vkladu u nabyvatele

Zákon o daních z příjmů nabývací ceny u nabyvatele **jasně neupravuje**. Proto tuto situaci řešily dva **koordinální výbory**. Zástupci Generálního finančního ředitelství a komory daňových poradců se sešli a rozebrali tato témata:

- Vstupní cena hmotného a nehmotného majetku, nabývací cena cenných papírů a obchodních podílů a daňově uznatelné náklady u ostatního majetku evidovaného u přijímajícího poplatníka
- Vstupní cena zásob a majetku, který není hmotným majetkem a nehmotného majetku, u přijímajícího poplatníka

Dobré vědět:

Kdybyste si chtěli přečíst jejich závěry, projděte si zápisy z těchto výborů. První najdete [tady](#), druhý [tady](#). To už je ale pro skutečné fajnšmekry. :)



Jak zdanit vrácení příplatku?

Vrácení příplatku musíte zdanit daní z příjmů. Odvedete **srážkovou 15% daň**.



Dobré vědět:

Základ daně pro zdanění se snižuje o nabývací cenu příplatku. To znamená, že když společnost vrací peněžitý příplatek v penězích společníkovi, který ho vložil, nedaníte nic.

Co když společnost vrací příplatek **jinému společníkovi** než tomu, který ho vložil?

To se může stát třeba při přistoupení nového společníka nebo po přeměně společnosti. V takovém případě musíte před vrácením příplatku **stanovit nabývací cenu u nového společníka**.

A co když společnost **vrací příplatek v nepeněžité formě**? Příjmem společníka bude **hodnota vráceného příplatku**. Tu oceníte podle [zákona o oceňování majetku](#) a snížíte o nabývací cenu příplatku.

Toto upravují [§23/3 a\)](#), [§23/6](#) a [§10/8 zákona o daních z příjmu](#).

Příklad:

Společník před časem vložil do společnosti nemovitost ve formě příplatku. Ta mezitím získala na hodnotě. A tak musíte společníkovi vrácení příplatku zdanit.

DPH

Uplatnili jste u nepeněžitého vkladu nebo příplatku při pořízení nárok na odpočet? Pak musíte odvést DPH.

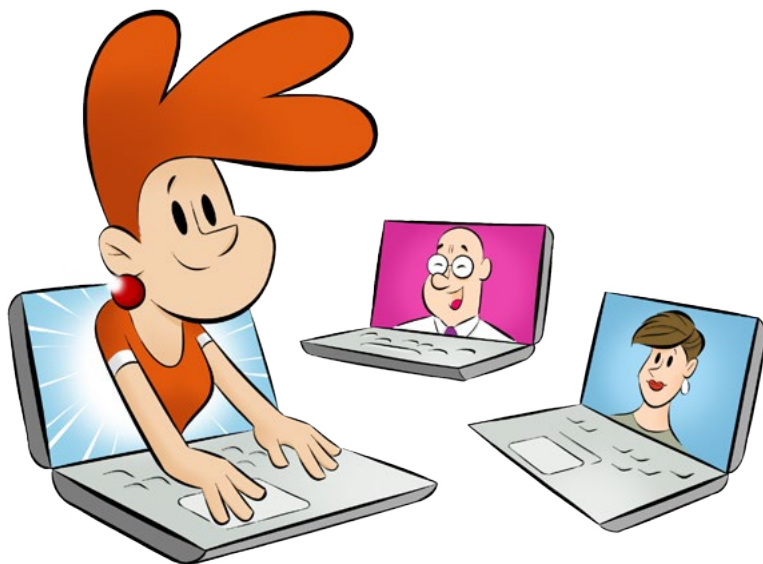
Základem daně je dle [§36/6](#) zákona o DPH **cena obdobného majetku**. Pokud se nedá zjistit, použijte hodnotu vynaložených nákladů. Podle Evropského soudního dvora je touto hodnotou **zůstatková cena vkládaného majetku**.

Dobré vědět:

U nehmotného majetku použijte hodnotu celkových nákladů vynaložených na jeho pořízení.



Nabyvatel má možnost uplatnit si nárok na odpočet.



Hod'te účetnictví a daně za hlavu

Vidíte, zvládli jste to. Teď už jste skoro odborníci
na vklady a příplatky.

Ale kdybyste se jimi přece jenom nechtěli trápit, ozvěte se
nám. O daně a účetnictví se postaráme za vás – a rádi.



www.uol.cz

+420 910 190 008

info@uol.cz