**ODPORÚČANIA PRE RODINNÉ PODNIKY**

**– FYZICKÉ OSOBY PODNIKATELIA –**

**Úvod**

Tento dokument je praktickou pomôckou pre fyzické osoby – podnikateľov, ktorých podnikanie možno považovať za rodinný podnik.

Jeho cieľom je poskytnúť rodinným podnikom praktické odporúčania, ktoré:

* zohľadňujú ich špecifické potreby,
* reagujú na výzvy, ktorým čelia,
* pomáhajú zabezpečiť dlhodobú udržateľnosť ich podnikania,
* podporujú stabilitu a kontinuitu vo vedení a riadení rodinných podnikov, ako aj v procese generačného transferu rodinného podnikania, a
* napomáhajú kultivácii rodinných väzieb vo vnútornom prostredí rodinných podnikov, posilňovaniu rodinných hodnôt a kvality rodinného života, vrátane rozvoja rodinnej hmotnej kultúry a tradície.

Dokument je určený rodinným podnikom v počiatočných fázach ich existencie, pre ktoré je dôležité systematicky nastaviť základné pravidlá a interné procesy ich podnikania, ako aj tým dlhodobo pôsobiacim – usilujúcim sa o zlepšenie vnútornej organizácie a riadenia majetkových i rodinných vzťahov, či zabezpečenie generačného transferu.

**I. Právna úprava**

1. **Prehľad najdôležitejších právnych predpisov**

Rodinné podnikanie fyzických osôb – podnikateľov, sa na Slovensku riadi viacerými právnymi predpismi, ktoré upravujú podmienky výkonu podnikania, predmetu podnikateľských činností, obchodné vzťahy, majetkové vzťahy, daňové a odvodové povinnosti, ako aj ochranu rodinného podnikania. Kľúčové právne normy tak zahŕňajú:

* **Občiansky zákonník** (zákon č. 40/1964 Zb. Občiansky zákonník) – zakotvujúci základné otázky právnej subjektivity, majetkových vzťahov, či dedenia.
* **Obchodný zákonník** (zákon č. 513/1991 Zb. Obchodný zákonník) – upravuje obchodnoprávne vzťahy, podnikateľské subjekty ako aj otázky zmluvných vzťahov a zodpovednosti.
* **Živnostenský zákon** (zákon č. 455/1991 Zb. o živnostenskom podnikaní) – upravuje podmienky získania živnostenského oprávnenia, prevádzkovania živnosti, či otázky právnej zodpovednosti živnostníka.
* **Zákon o dani z príjmov** (zákon č. 595/2003 Z. z. o dani z príjmov) – stanovuje daňové povinnosti fyzických osôb a právnických osôb, vrátane podnikateľov.
* **Zákon o sociálnom poistení** (zákon č. 461/2003 Z. z. o sociálnom poistení) – zakotvuje povinné odvody na sociálne poistenie.
* **Zákon o zdravotnom poistení** (zákon č. 580/2004 Z. z. o zdravotnom poistení) – upravuje povinné odvody na zdravotné poistenie.
* **Zákon č. 112/2018 Z. z. o sociálnej ekonomike a sociálnych podnikoch** – upravuje špecifické podmienky pre výkon rodinného podnikania a jeho podporu (ďalej len „**Zákon o sociálnej ekonomike**“).

1. **Fyzická osoba – podnikateľ a rodinný podnik**
   1. **Fyzická osoba – podnikateľ**

Fyzická osoba – podnikateľ je fyzická osoba, ktorá samostatne vykonáva podnikateľskú činnosť, a to na vlastnú zodpovednosť a vo svojom mene.

Medzi hlavné charakteristiky fyzickej osoby podnikateľa patrí najmä:

* **Právna subjektivita:** fyzická osoba – podnikateľ je v rámci výkonu podnikania oprávnená uzatvárať zmluvy, nadobúdať majetok, či zamestnávať zamestnancov. Takýto podnikateľ ručí za svoje záväzky z podnikania celým svojim majetkom – z tohto pohľadu je podnikanie fyzickej osoby oproti podnikaniu prostredníctvom spoločnosti či družstva najviac rizikové.
* **Podnikateľské povinnosti:** podnikanie fyzickej osoby – podnikateľa sa riadi živnostenským zákonom, daňovými predpismi (napr. o dani z príjmu, o DPH) ako aj zákonom o sociálnom poistení a zákonom o zdravotnom poistení. Právne vzťahy fyzickej osoby – podnikateľa s jej obchodnými partnermi sa spravujú najmä obchodným zákonníkom.
* **Výhody:** flexibilita rozhodovania, priame riadenie, relatívne jednoduché založenie, pozastavenie a ukončenie podnikania (ohlásenie, pozastavenie či ukončenie živnosti), zjednodušená administratíva a vedenie účtovníctva.
* **Riziká:** osobné ručenie za záväzky a riziko prepojenia osobného a podnikateľského majetku.
  1. **Fyzická osoba – podnikateľ ako rodinný podnik**

Podnikanie fyzickej osoby podnikateľa môže byť kvalifikované ako **rodinný podnik**, ak spĺňa podmienky podľa zákona o sociálnej ekonomike. Status rodinného podniku označuje také podnikanie, v ktorom významnú úlohu zohrávajú členovia jednej rodiny a ktoré tak kombinuje podnikateľskú činnosť s rodinnými vzťahmi. Za členov rodiny sa v tomto kontexte považujú manželia, príbuzní v priamom rade, súrodenci, ako aj osoby navzájom príbuzné až do štvrtého stupňa a ich manželia.

Hlavné charakteristiky rodinného podniku fyzickej osoby – podnikateľa sú:

* **Evidencia alebo registrácia rodinného podniku:** Fyzická osoba - podnikateľ môže po splnení zákonných podmienok požiadať o zápis do evidencie rodinných podnikov alebo do registra rodinných podnikov.
* **Zapojenie členov rodiny:** členovia rodiny sú aktívne zapojení do prevádzky a riadenia rodinného podniku, a podieľajú sa na hospodárskych výsledkoch takéhoto rodinného podnikania.
* **Podpora kontinuity:** podpora dlhodobej udržateľnosti rodinného podnikania, vrátane uľahčenia generačného transferu rodinného podniku.
* **Špecifické potreby:** zahŕňajú najmä ochranu rodinného podnikania s ohľadom na dedenie, transfer majetku, ako aj úpravu vzájomných majetkových vzťahov a riadenia rodinných podnikov.
* **Výhody:** kombinácia flexibility právnej úpravy podnikania fyzickej osoby – podnikateľa s možnosťou ochrany rodinného majetku a zachovania kontinuity podnikania pri generačnom transfere.

**II. Špecifické výzvy rodinného podnikania fyzických osôb – podnikateľov**

Rodinné podnikanie fyzických osôb – podnikateľov prináša takýmto podnikateľom viaceré špecifické výzvy, ktoré vyplývajú z kombinácie rodinných vzťahov na strane jednej a podnikateľských činností na strane druhej.

Medzi hlavné problémy, s ktorými sa fyzické osoby – podnikatelia pri rodinnom podnikaní potykajú, patria najmä:

1. **Prepojenie osobného a podnikateľského majetku a ručenie celým majetkom**

V rodinných podnikoch fyzických osôb – podnikateľov sú podnikateľský a osobný majetok takejto fyzickej osoby – podnikateľa často prepojené, čo v prípade rodinného podnikania znamená, že záväzky alebo riziká vyplývajúce z rodinného podnikania môžu ohroziť aj majetok rodiny.

Toto prepojenie môže byť výsledkom neformálneho spravovania financií, spoločného využívania prostriedkov alebo absencie jasného rozlíšenia medzi podnikateľským a osobným vlastníctvom, a to napriek novým pravidlám akým je povinnosť vedenia osobitného podnikateľského účtu pre účely transakčnej dane.

Avšak bez ohľadu nato, či fyzická osoba – podnikateľ dôsledné dbá na oddelenie podnikateľského a osobného majetku, takýto podnikateľ za svoje záväzky z podnikania zo zákona ručí celým svojim majetkom (a teda aj tým osobným).

**Praktické dôsledky:**

* Riziko straty rodinného majetku pri podnikateľských problémoch, napríklad pri nesplatených záväzkoch z podnikania alebo pri uložení pokuty niektorým zo štátnych orgánov.
* Znížená transparentnosť finančnej situácie podniku a rodiny, čo komplikuje plánovanie investícií či rozpočtu, a to aj v osobnej rovine (napr. sťažením podmienok pre získanie hypotekárneho úveru v dôsledku komplikácií zapríčinených podnikaním).
* Možné komplikácie pri príprave na generačný transfer alebo vstup nových partnerov do podniku, napr. v prípade nečakanej smrti podnikateľa – fyzickej osoby, na ktorú boli viazané obchodné zmluvy či majetok.

1. **Daňové a odvodové povinnosti**

Fyzické osoby – podnikatelia sú povinné odvádzať preddavky na poistné a poistné do systému zdravotného a sociálneho poistenia, či prípadné preddavky na daň z príjmu, vo fixných výškach stanovených pre určité obdobie. A to bez ohľadu na prípadnú nepravidelnosť, či sezónnosť príjmov z podnikateľskej činnosti takéhoto podnikateľa.

**Praktické dôsledky:**

* Povinnosť uhrádzať odvody do zdravotnej poisťovne a sociálnej poisťovne, ako aj prípadné preddavky na daň z príjmu, a to každý mesiac v presne stanovenej výške na dané obdobie bez ohľadu na prípadnú kolísavosť alebo sezónnosť príjmu z podnikania.

1. **Generačný transfer**

V prípade rodinných podnikov je prirodzené, že v istom okamihu ich existencie je potrebné zabezpečiť transfer rodinného podnikania na ďalšiu generáciu. Avšak, v prípade fyzických osôb – podnikateľov Živnostenský zákon predvída prechod živnosti na inú fyzickú osobu iba v prípade smrti živnostníka, kedy v takejto živnosti môžu pokračovať výlučne zákonom stanovené osoby (dedičia zo zákona a závetu, pozostalý manžel za splnenia určitých podmienok, a pod.). Ak takýchto osôb niet alebo pozostalí nespĺňajú týmto zákonom stanovené podmienky (napr. ak sa na vykonávanie živnosti vyžaduje splnenie odbornej alebo inej spôsobilosti), živnosť zaniká a pokračovanie takéhoto podnikania vyžaduje nové živnostenské oprávnenie vydané tej fyzickej osobe, ktorá má v podnikaní pokračovať – čo môže viesť k prerušeniu podnikateľskej činnosti vedúcej k strate zákazníkov alebo príjmov.

**Praktické dôsledky:**

* Nutnosť včasného plánovania odovzdania rodinného podnikania, aby sa predišlo prerušeniu podnikateľskej činnosti.
* Potreba jasne určiť, kto, za akých okolností, akým spôsobom a za akých podmienok prevezme rodinné podnikanie.

1. **Vstup investorov do podnikania**

Rodinné podniky fyzických osôb – podnikateľov čelia viacerým výzvam aj vo vzťahu k získavaniu externého kapitálu formou vstupu investora do podnikania. Keďže táto forma podnikania je viazaná na konkrétnu fyzickú osobu, vlastnícky vstup investora do takéhoto podnikania môže vyžadovať zmenu právnej formy, nakoľko podmienkou niektorých investorov môže byť určitá forma „spoluvlastníctva“ rodinného podniku – zatiaľ čo pri obchodných spoločnostiach je to možné formou vlastníctva obchodného podielu či akcií, pri podniku fyzickej osoby to možné nie je.

**Praktické dôsledky:**

* Sťažené možnosti financovania podnikania externým kapitálom formou podielu na rodinnom podnikaní bez potreby zmeny právnej formy.
* Obmedzená flexibilita pri rýchlej expanzii alebo investíciách, ktoré by vyžadovali významnejšie finančné vstupy formou kapitálového vstupu investora do rodinného podnikania.
* Potreba samofinancovania alebo využitia úverových a leasingových nástrojov namiesto kapitálového vstupu investora do rodinného podnikania, ktoré môžu byť pre fyzickú osobu rizikovejšie.

**III. Odporúčania pre rodinné podnikanie fyzických osôb – podnikateľov**

1. **Ekonomické a organizačné odporúčania**

Na minimalizovanie rizík spojených s prepletením rodinného a podnikateľského majetku, ako aj so zákonným ručením celým majetkom fyzickej osoby – podnikateľa za záväzky vzniknuté z rodinného podnikania, sa odporúča:

* **Oddelenie podnikateľského a rodinného majetku**: Viesť majetok a záväzky z podnikania oddelene od rodinného majetku, napr. formou vedenia osobitného bankového účtu, zriaďovaním záložného práva iba na firemný majetok (napr, zaťažením výrobnej haly namiesto rodinného domu), zrušením bezpodielového spoluvlastníctva manželov z dôvodu, že jeden z manželov začal podnikať.
* **Vytvorenie finančnej rezervy**: Odkladať časť zisku na krytie neočakávaných záväzkov alebo výpadku príjmov z podnikania pre účely eliminácie rizík dopadu takýchto situácií na rodinný majetok.
* **Dôsledné finančné plánovanie a zodpovedné finančné rozhodnutia**: Plánovať cash-flow rodinného podnikania s prihliadnutím na variabilné mesačné náklady ako aj na fixné mesačné náklady, napr. na splnenie daňových a odvodových povinností, najmä v prípade kolísavého alebo sezónneho príjmu z podnikania. Konzultovať akékoľvek neštandardné situácie s účtovníkom, daňovým poradcom a/alebo finančným poradcom, najmä v prípade legislatívnych zmien, kombinácie viacerých druhov príjmov, alebo nepriaznivých okolností spočívajúcich v nečakaných podnikateľských alebo osobných výdavkoch, či platobnej neschopnosti.
* **Poistenie rizík**: Uzavrieť poistenie pre prípad zodpovednosti za škodu vzniknutú pri výkone podnikateľskej činnosti, a poistenie na podnikateľský majetok, prípadne uzavrieť životné poistenie pre kľúčové osoby rodinného podniku.
* **Vypracovanie rodinného podnikateľského zámeru**: Spracovať písomný dokument s víziou, hodnotami, a cieľmi rodinného podniku.

1. **Právne a formálne odporúčania**

Pre účely zabezpečenia súladu realizácie rodinného podnikania s právnymi predpismi, či pre riadne usporiadanie vzťahov členov rodiny k rodinnému podnikaniu sa odporúča:

* **Evidencia/registrácia rodinného podniku**: Po splnení podmienok podľa Zákona o sociálnej ekonomike požiadať o zápis do evidencie rodinných podnikov alebo registra rodinných podnikov vedených Ministerstvom práce, sociálnych vecí a rodiny Slovenskej Republiky.
* **Uzavretie zmluvných dohôd medzi členmi rodiny**: Aj medzi rodinnými príslušníkmi je vhodné mať uzavreté písomné dohody upravujúce rozsah práce, práva a povinnosti jednotlivých rodinných príslušníkov podieľajúcich sa na podnikateľskej činnosti rodinného podniku, spolu s určením miery spolupodieľania sa na hospodárskych výsledkoch takéhoto podnikania.
* **Vytvorenie plánu nástupníctva**: Vytvoriť plán nástupníctva a odovzdania rodinného podnikania – v spolupráci s právnymi, účtovnými, daňovými a finančnými poradcami – určujúceho, kto, za akých okolností, akým spôsobom a za akých podmienok prevezme rodinné podnikanie.
* **Priebežné sledovanie legislatívnych zmien**: Pravidelne priebežne sledovať legislatívne zmeny, ktoré by mohli mať vplyv tak na realizáciu podnikateľských činností rodinného podniku, ako aj na plán nástupníctva a odovzdania rodinného podnikania v prípade potreby uskutočnenia transferu rodinného podnikania v rámci rodiny.

1. **Personálne a rodinné odporúčania**

Rodinné podniky fyzických osôb – podnikateľov čelia významným výzvam aj v oblasti personálneho a rodinného fungovania. Správne nastavené pravidlá a procesy môžu významne prispieť k udržaniu harmónie medzi rodinnými vzťahmi a podnikateľskou činnosťou. Odporúča sa tak:

* **Definovanie rolí a zodpovedností**: Jasne určiť, kto je v rámci rodinného podnikania za čo zodpovedný. Každý člen rodiny zapojený do podnikania by mal poznať svoju funkciu, kompetencie a limity rozhodovania, aby sa predišlo konfliktom a nejasnostiam.
* **Komunikačné pravidlá**: Zaviesť pravidelné rodinné porady zamerané na podnikanie, finančné otázky a strategické rozhodnutia. Transparentná komunikácia pomáha predchádzať nedorozumeniam a budovať vzájomnú dôveru.
* **Vytvorenie rodinného kódexu**: Stanoviť súbor hodnôt, pravidiel a očakávaní, ktoré budú členovia rodiny dodržiavať v rámci rodinného podnikania. Kódex môže obsahovať napríklad pravidlá ohľadom konfliktov záujmov, správy financií alebo zapojenia detí do podnikania.
* **Vzdelávanie a rozvoj**: Podporovať odborný a osobnostný rozvoj členov rodiny, aby mohli efektívne zastávať svoje úlohy. Vzdelávanie môže byť formálne (kurzy, školenia) alebo neformálne (mentorovanie, spoločné konzultácie).
* **Riešenie konfliktov**: Zaviesť mechanizmy na riešenie konfliktov medzi členmi rodiny, napríklad prostredníctvom nestranného mediátora, rodinného poradcu alebo pravidiel hlasovania pri rozhodovaní.
* **Podpora rovnováhy medzi rodinným životom a podnikaním**: Zachovať čas a priestor pre rodinný život mimo podnikania, aby sa predišlo vyhoreniu a narušeniu rodinných vzťahov.
* **Zapojenie ďalších generácií**: Plánovane pripraviť mladšiu generáciu na budúce prevzatie rodinného podniku, pričom sa zohľadní ich záujem, schopnosti a vzdelanie.