


Ing. Alena Šafrová Drášilová, Ph.D.

Zakládání firmy

(10)

Obsah bloku

- Daně a zdanění
 - Systém daní
 - DPH
 - DPFO – Zdanění živnostníků, paušály
 - DPPO – Zdanění firem
 - Odvody sociálního a zdravotního pojištění
- Úkolový list č. 8



**NAJDĚTE SI
SPOLEHLIVOU
A ZKUŠENOU
ÚČETNÍ!!!**

Daně

- daň = je zákonem určená neúčelová a neekvivalentní povinná platba do rozpočtu státu
- platba
 - v pravidelných intervalech
 - při specifických událostech
- nedobrovolné, vynutitelné, neúčelové

Zdanění

- konstantní
- lineární
- progresivní
- regresivní

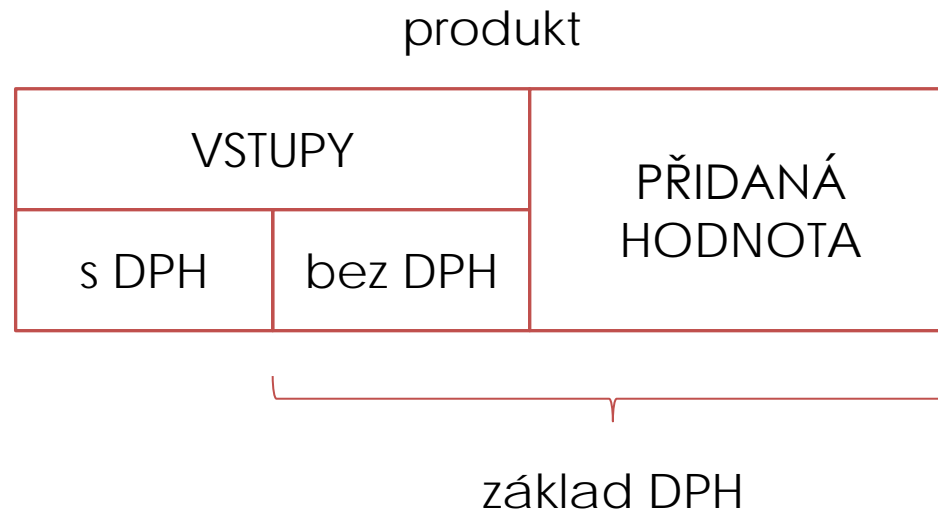
- rovná daň?

System dani

- přímé – poplatník platí sám na vlastní účet
 - daň z příjmu
 - daně majetkové
- nepřímé
 - univerzální – DPH
 - selektivní – spotřební
- sociální a zdravotní pojištění

Daň z přidané hodnoty

- registrovaný plátce odvádí procentní díl z rozdílu ceny mezi vstupy a výstupy



Pravidla DPH

- základní 21 %, snížená 15 (10 %)
- plátce – každý registrovaný subjekt
 - povinně s obratem nad 1 000 000,- Kč za posledních 12 po sobě jdoucích měsíců
 - dobrovolně vlastním rozhodnutím

Kdy platit DPH

- zákazníci jsou převážně plátcí (B2B)
- vysoké vstupní náklady převážně u plátců
- expanze do zahraničí – zboží mimo EU se nakupuje bez DPH, v rámci EU se odečítá
- prestiž
- motivace

DPFO – Živnostníci a paušály

- rozdíl mezi
 - příjmy a prokazatelně doloženými výdaji na jejich dosažení, zajištění a udržení
 - příjmy a výdajovým paušálem
- platí pro
 - OSVČ
 - společníka v.o.s.
 - komplementáře k.s.

Výdajové paušály

- 80 % z příjmů ze **zemědělské výroby, lesního a vodního hospodářství** a z příjmů z živnostenského podnikání **řemeslného**, do 1 600 000 Kč
- 60 % z příjmů ze **živnostenského podnikání**, do 1 200 000 Kč
- 30 % z příjmů z **nájmu majetku** zařazeného v obchodním majetku, do 600 000 Kč
- 40 % z **jiných příjmů** ze samostatné činnosti, s výjimkou příjmů společníka veřejné obchodní společnosti a komplementáře komanditní společnosti a příjmů autora, do 800 000 Kč.

Výpočet daně

- základ daně (ztráta se odečítá následujících 5 let)
 - nezdanitelné části (dary, úroky z hypoték a stavebního spoření, penzijní připojištění,...)
 - slevy na dani (na poplatníka, invaliditu, studenta, dítě ve školce,...)
 - daňová zvýhodnění na děti ve společné domácnosti
- 15 %
- z měsíčního příjmu nad 108 024, Kč se zvýší daň ještě o 7 %

DPPO – Zdanění firem

- daň z příjmu právnických osob se vztahuje na VŠECHNY právnické osoby
- aktuální sazba daně je 19 %
- kalendářní rok / hospodářský rok

Jednatel s.r.o.

- smlouva o výkonu funkce, smlouva o příkazu (schválení valnou hromadou)
 - při částce nad 2 500,- Kč / měsíc jsou pravidla pro odvody a zdanění stejná, jako u zaměstnanců
- pracovně-právní vztah – jako zaměstnanec
- podíl na zisku – srážková daň ve výši 15 %, u pracovně-právního vztahu se všemi odvody

Sociální pojištění

- zaměstnavatel 25 %
 - 2,3 % na nemocenské pojištění
 - 21,5 % na důchodové pojištění
 - 1,2 % na státní politiku zaměstnanosti
- zaměstnanec 6,5 %
- OSVČ 29,2 %
 - 28 % na důchodové pojištění
 - 1,2 % na státní politiku zaměstnanosti
 - (dobrovolně 2,3,% na nemocenské poj.)
- osoby dobrovolně účastné důchodového pojištění 28 %

Zdravotní pojištění

- zaměstnavatel 9 %
- zaměstnanec 4,5 %, minimálně 1 337,- Kč
- OSVČ 13,5 %, minimálně 1 823,- Kč

Ostatní daně

- silniční
 - platí se za měsíce, kdy bylo auto k činnosti použito
 - platí provozovatel
 - roční sazba podle zdvihového objemu motoru, nebo denní paušální sazba
- spotřební
 - na pohonné hmoty (10,90 Kč/l nafta, 12,84 Kč/l benzín)
 - na líh (143 nebo 285 Kč/l ethanolu)
- tabákové výrobky, pivo, víno

Úkolový list č. 8

- Varianta 1: Výpočet daně OSVČ
- Varianta 2: Výpočet daně Jednatele s.r.o.
- Varianta 3: Náklady na zaměstnance

Varianta 1: OSVČ

- vymyslete si modelový příklad situace OSVČ (1)
- vypočtete daňovou povinnost DPFO pro paušál i prokazatelně vynaložené náklady (2)
- srovnejte výsledky (3)

Varianta 2: Jednatel s.r.o.

- vymyslete si modelový příklad jednatele s.r.o. (využijte druhý odkaz) **(1)**
- uveďte smluvní řešení vztahu **(2)**
- vypočtete daňovou povinnost **(3)**

Varianta 3: Náklady na zaměstnance

- vymyslete si příklad zaměstnance na HPP (1)
- vypočtete celkové náklady podniku na zaměstnance vč. všech odvodů (2)
- pro imaginární životní situaci vypočtete DPFO uvedeného zaměstnance (3)

Zajímavé odkazy

- <http://www.cevelova.cz/5-duvodu-proc-se-stat-dobrovolne-platcem-dph/>
- <http://www.behounek.eu/mohlo-by-vas-zajimat/smlouva-o-vykonu-funkce-jednatele/>
- <https://portal.pohoda.cz/zakon-a-pravo/finance-a-dane/podily-na-zisku-%E2%80%93-danove-souvislosti/>

Doplňující literatura

- Zákon o daních z příjmů č. 586/1992 Sb.,
ve znění pozdějších předpisů