

# 16. Ekonomie a vedení obchodu – Základy účetnictví V. – Daně – daně přímé

Ing. Hana Pospíšková

# Řešení příkladu- zápis dle účtové osnovy

<i>Pokladna</i>		<i>Vlastní kapitál</i>		<i>Tržby z prodeje služeb</i>	
1. 70 000,-	3. 23 000,-	7. 10 000,-	1. 70 000,-		2. 28 000,-
2. 28 000,-	4. 2 000,-				
	5. 1 100,-	<i>Materiál na skladě</i>		<i>Nakupované služby</i>	
	6. 5 000,-	3. 23 000,-		4. 2 000,-	
	7. 10 000,-			6. 5 000,-	
	8. 41 000,-	<i>Spotřeba materiálu</i>		<i>Dlouhodobý hmotný majetek</i>	
		5. 1 100,-		8. 41 000,-	

1. Osobní vklad podnikatele do pokladny 70 000 Kč...211/411
2. Tržba v hotovosti za poskytnuté služby 28 000 Kč...211/602
3. Nákup materiálu za hotové (materiál převzat na sklad) 23 000 Kč..112/211
4. Hotově zaplacen inzerát v místních novinách 2 000 Kč.....518/211
5. Hotově zaplaceno za nákup kancelářských potřeb 1 100 Kč...501/211
6. Za právní poradou zaplaceno hotově 5 000 Kč...518/211
7. Výběr podnikatele pro osobní potřebu 10 000 Kč...411/211
8. Nákup kopírovacího stroje 41 000 Kč..022/211

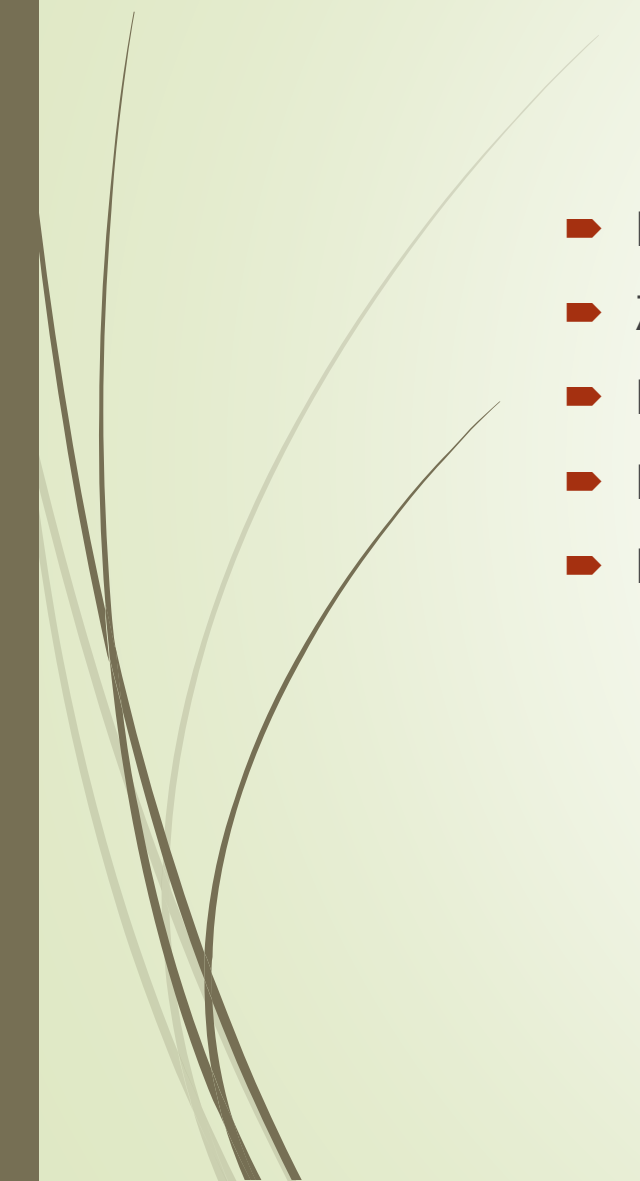


# Příklad – zaúčtujte dle účtové osnovy:

- 1/ osobní vklad na běžný účet
- 2/ úhrada dodavatelské faktury
- 3/ úhrada odběratelské faktury
- 4/ přijaté úroky
- 5/ placené úroky
- 6/ poplatky bance za vedení účtu



# Co se dnes naučíme?

- Daně – všeobecně
  - Základní daňové pojmy
  - Přímé daně
  - Daň z příjmu FO
  - Daň z příjmu PO
- 

# Daň

- ▶ Daň je jedním ze základních příjmů veřejných rozpočtů
- ▶ Daň je neekvivalentní a je obecně vybírána na nenávratném principu
- ▶ Je nenávratná = nezakládá nárok na žádné konkrétní plnění ze strany státu.
- ▶ jsou zákonem stanovená, povinná a nenávratná platba, kterou platí občané a podniky do státního rozpočtu.
- ▶ Její placení a dodržování postupů k stanovení a výběru daně musí být v souladu s platnou legislativou.
- ▶ Výběr daní v první řadě přispívá k stabilitě státních funkcí. Díky soustředění a vybírání finančních prostředků může stát plnit svoje základní funkce a prostředky následně přerozdělovat.

# Veřejný rozpočet

§ státní rozpočet



§ krajské rozpočty



§ rozpočty měst a obcí



# Státní rozpočet

- Poměr mezi příjmy a výdaji
  - Příjmy jsou **vyšší** než výdaje
    - **Rozpočet přebytkový**
  - Příjmy jsou **stejně** jako výdaje
    - **Rozpočet vyrovnaný**
  - Příjmy jsou **nižší** jak výdaje
    - **Rozpočet schodkový**

# Státní rozpočet ČR

## Příjmy

- Pojistné na sociální zabezpečení
- DPH
- Spotřební daně
- Daň z příjmu fyz. osob
- Daň z příjmu práv.osob
- Ostatní daně
- Nedaňové příjmy
- Clo

## Výdaje

- Transfery obyvatelstvu
- Důchody
- Investice
- Dotace
- Veřejná spotřeba

Zákon o státním rozpočtu České Republiky schvaluje parlament (součástí je usnesení o vypořádání schodku)

Hrazení schodku : státní dluhopisy, dlouhodobé úvěry a změna stavu státních finančních aktiv.





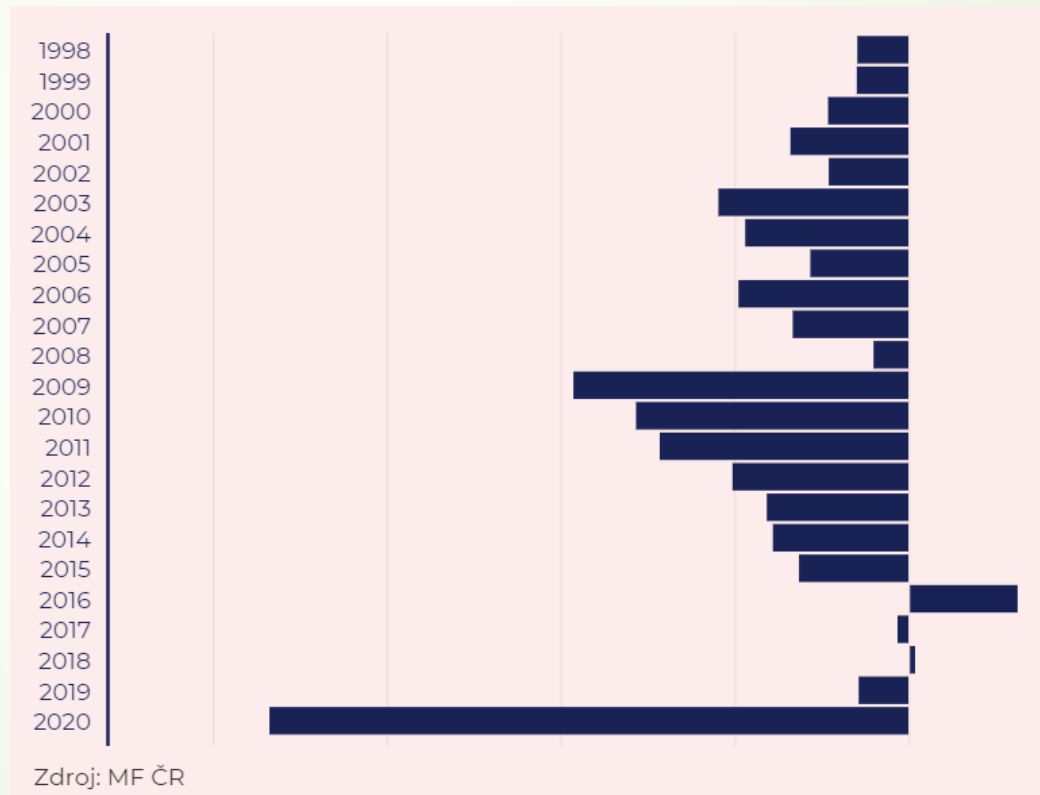
**Státní rozpočet 2020 skončil nejhorším  
výsledkem v historii**



**367 mld.**

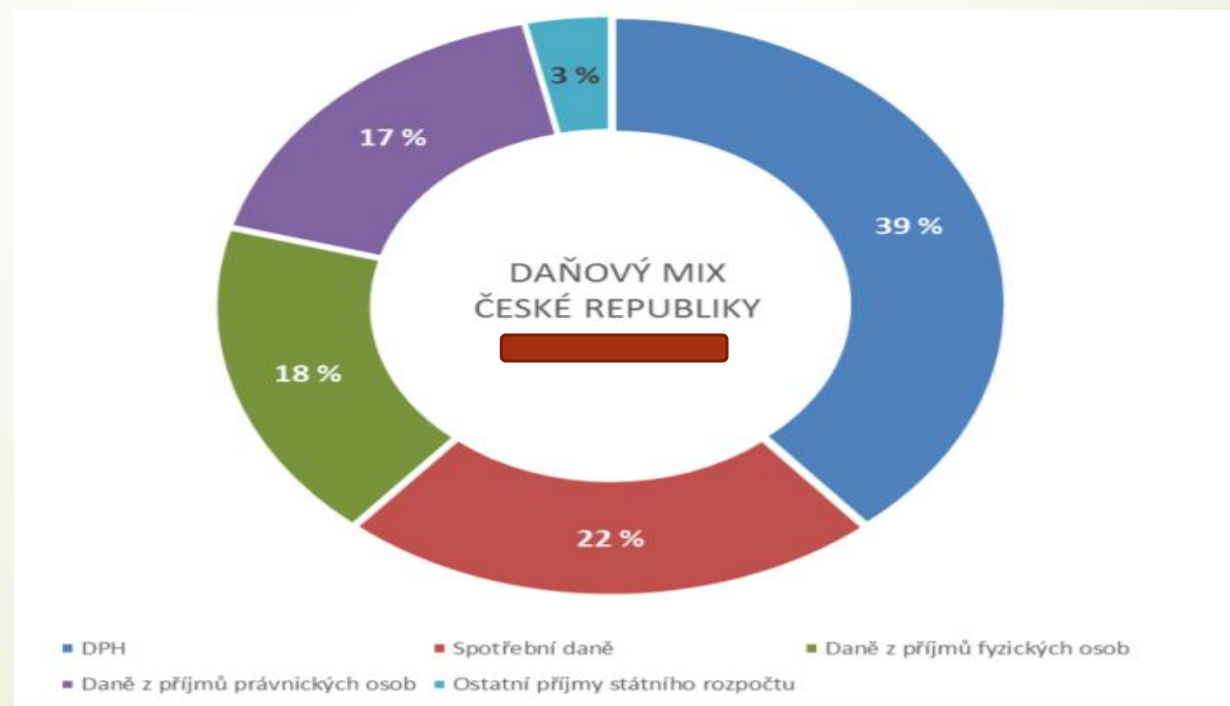
schodek rozpočtu 2020

# Vývoj deficitu státního rozpočtu v miliardách Kč



# Daňový mix

- Každý stát naplňuje svou fiskální politiku různým poměrem jednotlivých typů daní. Takovému rozdělení se říká daňový mix. V daňovém mixu v České republice zastupuje největší podíl daň z přidané hodnoty, dále daň spotřební, daň z příjmů fyzických osob, daň z příjmu právnických osob, a nakonec daně ostatní (silniční, dědická, darovací, z nabytí nemovitých věcí, z nemovitosti, loterií atd.)



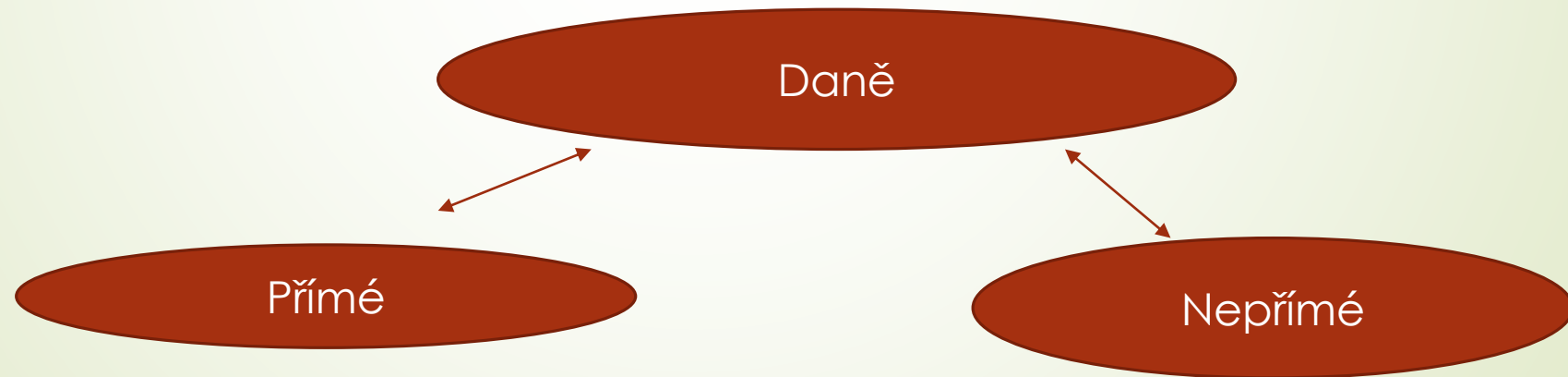


# Definice jednotlivých daní

- definice jednotlivých daní daňového systému platného v České republice, kdy a na základě jakého podkladu vzniká povinnost na jejich zaplacení.
- Dříve, než budou vysvětleny jednotlivé druhy daní, je nutné sdělit základní informace o daňovém systému v České republice a základní princip daně, abychom přesně věděli
- „proč ty daně vlastně platíš“ anebo
- „kam a na co ty daně a odvody jdou“.
- A na tuto otázku se pokusíme odpovědět.

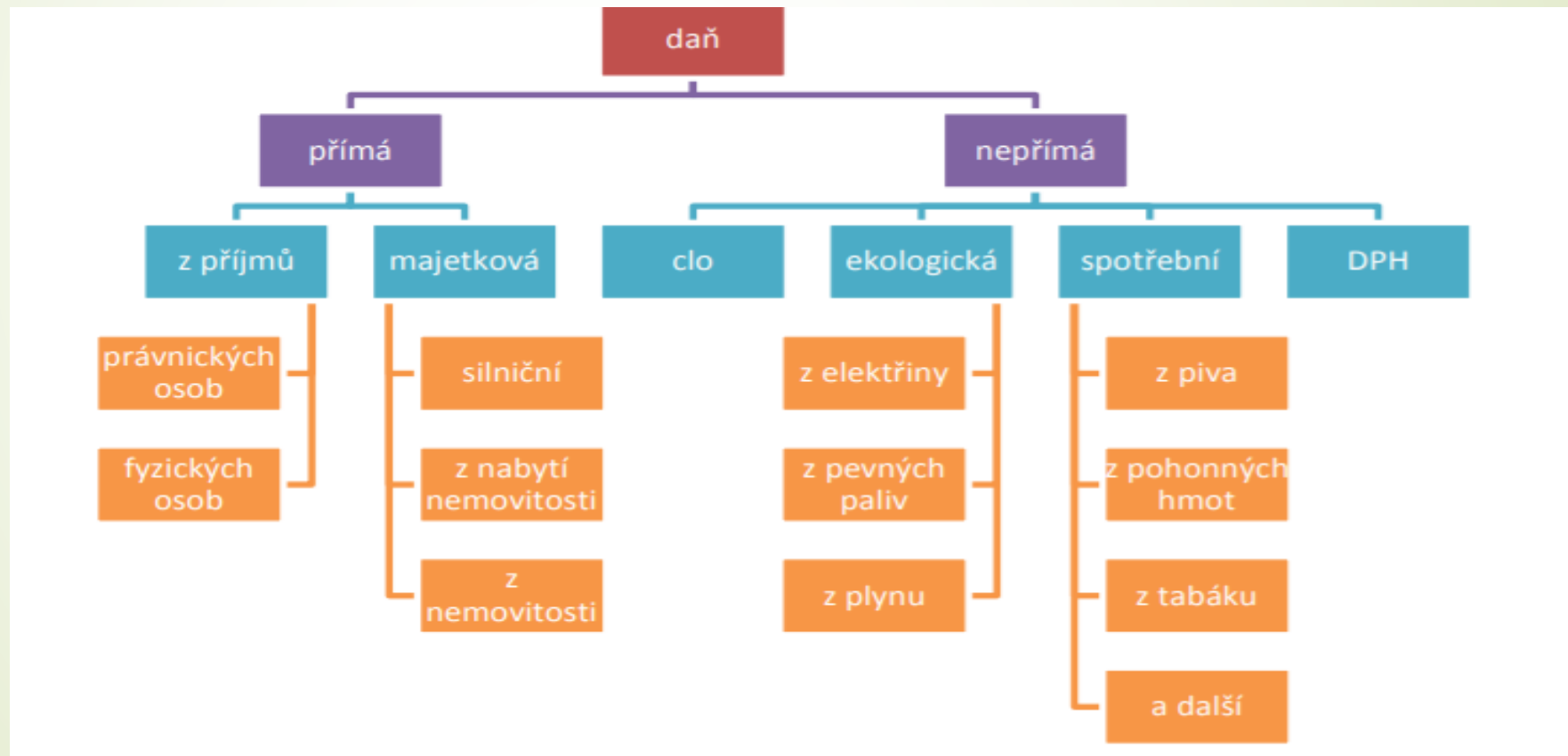
# Daňový systém České republiky

- Do daňového systému spadají všechny druhy daní, které jsou na území našeho státu naším státem inkasovány.
- Určena jsou také pravidla, jak daně vybírat a definuje i vzájemné vztahy mezi nimi.
- Daně se v daňovém systému České republiky dělí do dvou skupin, na daně přímé a nepřímé



# Daně přímé a nepřímé

- Mezi daně přímé je zařazena daň z příjmů fyzické a právnické osoby, daně majetkové, např. daň z nabytí nemovité věci, daň z nemovitosti, daň spotřební nebo daň silniční. Mezi daně nepřímé patří zejména daň z přidané hodnoty, která je součástí ceny výrobků kupovaných spotřebiteli nebo clo.




# Přímá daň

- ▶ U těchto daní lze přesně specifikovat osobu (daňový subjekt), která bude daň platit. Plátce těchto daní je zároveň poplatníkem. Daň se obvykle odvádí z jeho příjmů nebo majetku.
- ▶ Dělení přímých daní:
- ▶ důchodové
  - ▶ daň z příjmů fyzických osob,
  - ▶ daň z příjmů právnických osob,
- ▶ majetkové
  - ▶ daň z nemovitých věcí (do roku 2014 daň z nemovitostí),
  - ▶ daň z nabytí nemovitých věcí (do roku 2014 daň z převodu nemovitostí),
  - ▶ silniční daň.
- ▶ Do konce roku 2013 patřila mezi přímé daně také daň dědická a darovací. Od 1. ledna 2014 však byly tyto daně jako samostatné daně zrušeny. Příjmy z dědictví jsou od daně osvobozeny a bezúplatná plnění (dary) jsou nyní předmětem daně z příjmů. U fyzické osoby ještě záleží, od koho dar přijala a jak je velký, v některých případech je totiž od daně z příjmů osvobozena.

# Základní funkce daní

- ▶ Daně jsou důležitou a nedílnou součástí každé vyspělé ekonomiky,
- ▶ Bez daní by nebylo jakéhokoliv státu, a proto je vhodné je vnímat jako obecně prospěšné a nutné.
- ▶ Hlavními funkcemi daní jsou funkce
- ▶ **fiskální** - získávání finančních prostředků do SR
- ▶ **alokační** - přerozdělování
- ▶ **redistribuční** – přerozdělení bohatství
- ▶ **stabilizační** – nástroj pro ovlivňování hospodářských cyklů, růstu ekonomiky, zaměstnanosti a cenové hladiny





# Daně z příjmů (přímé daně)

- ▶ Daň z příjmů fyzických a právnických osob
- ▶ Daň z příjmů fyzických osob (dále také jako „DPFO“) a právnických osob (dále také jako „DPPO“) se řídí zákonem č. 586/1992 Sb., zákon České národní rady o daních z příjmů (dále také jako „zákon o daních z příjmů“ nebo také „ZDP“) účinným od 01.01.1993.
- ▶ Nejprve je nutné definovat základní pojmy, které tento zákon upravuje.

# Základní pojmy daňové soustavy

- 1. daň – povinná, pravidelná, zákonem stanovená peněžní platba do státního rozpočtu
- 2. poplatník – daňový subjekt, který je ze zákona povinen hradit daň svým jménem, na svůj účet a ze svého předmětu plnění
- 3. plátce – daňový subjekt, který ze zákona je povinen uhradit daň vybranou nebo sraženou od jiných poplatníků
- 4. správce daně – příslušný finanční úřad, který daň vybírá a je povinen ji spravovat
- 5. základ daně – v penězích nebo naturálních jednotkách stanovený daňový subjekt, ze kterého se daň vyměřuje
- 6. sazba daně – měřítko, podle kterého se upravuje daňový základ

# Základní pojmy daňové soustavy

- 7. nezdánitelné minimum – částka nepodléhající zdanění
- 8. odpočitatelné položky – snižují daňový základ
- 9. osvobození od daně – zproštění povinností placení daně pouze v případech, které stanovuje zákon
- 10. slevy na dani – jednoznačně vymezené částky snižující již vypočtenou daň
- 11. splatnost daně – okamžik, do kterého má poplatník povinnost provést určité plnění



# 1. Poplatník daně z příjmů fyzických osob

- ▶ Poplatníkem DPFO je každá fyzická osoba, která je daňovým nebo nedaňovým rezidentem České republiky.
- ▶ Daňovým **rezidentem** je FO , která má bydliště na území ČR nebo se zde trvale zdržuje. Takový rezident má za povinnost platit DPFO jak z příjmů, které mu plynou ze zdrojů na území ČR, tak z příjmů, které mu plynou ze zdrojů zahraničních.
- ▶ Daňovým **nerezidentem** je taková fyzická osoba, která na území ČR pouze studuje nebo se léčí. Nerezident má povinnost platit daně z příjmů plynoucích pouze ze zdrojů na území ČR



# Daň z příjmů fyzických osob

- ▶ Ať už jste podnikatel, zaměstnanec anebo máte výnosy z nájmu, nevyhne se vám povinnost v podobě daně z příjmů.
- ▶ Tu jsou totiž povinni platit jak všechny ekonomicky aktivní fyzické osoby s trvalým bydlištěm v České republice, tak i někteří cizinci.
- ▶ Kolik daň z příjmů činí, jak se vypočítá a v jakých případech od ní budete osvobozeni?

# Daň z příjmů fyzických osob

- ▶ Daň z příjmů představuje 15% část příjmů, které jsou za určitých podmínek ekonomicky aktivní osoby povinny pravidelně odvádět státu. Konkrétně jsou podle **zákona č. 586/1992 Sb.**, o daních z příjmů za poplatníky považovány všechny fyzické osoby s trvalým bydlištěm v České republice.
- ▶ Tato povinnost se ale týká i některých cizinců, konkrétně pak těch, kteří se na našem území obvykle zdržují nebo zde mají hlášenou adresu místa pobytu. Povinnost daňových rezidentů ČR se pak vztahuje jak na příjmy, které plynou **ze zdrojů na území našeho státu**, tak na ty, které mají ze zahraničí.
- ▶ Jako daňový nerezident máte naopak omezenou daňovou povinnost. Dani z příjmů totiž podléhají jen příjmy z tuzemských zdrojů. Nerezidentem se jako fyzická osoba stáváte v momentě, kdy:
  - ▶ na území České republiky nemáte bydliště,
  - ▶ zdržujete se zde méně než 183 dní v kalendářním roce,
  - ▶ v České republice se obvykle nezdržujete,
  - ▶ v tuzemsku se zdržujete pouze za účelem studia či léčení.

# Z čeho se daň z příjmů odvádí?

- ▶ Jak už název napovídá, dani v tomto případě podléhají příjmy fyzických osob, a to jak ze zaměstnání, tak z podnikání či jiných příjmů. Daní se i:
  - ▶ příjmy z nájmu,
  - ▶ příjmy z kapitálového majetku,
  - ▶ výhry a ceny z některých her a soutěží,
  - ▶ příjmy z příležitostných činností.
- ▶ Dani z příjmů dále podléhají také **peněžní i nepeněžní příjmy získané prostřednictvím směny**. Úvěry a půjčky dani naopak zpravidla nepodléhají.
- ▶ Protipól pak tvoří příjmy, které jsou od daně z příjmů osvobozené. Tam se řadí třeba:
  - ▶ sociální dávky,
  - ▶ náhrady škody,
  - ▶ stipendia.

# Výše daně z příjmů

- ▶ Sazba daně z příjmů u fyzických osob **činí 15 %** (u právnických osob 19 %), přičemž jako základ daně se označují příjmy poplatníka, které ve zdaňovacím období přesáhly výdaje, jež byly prokazatelně vynaloženy na **dosažení, zajištění a udržení těchto příjmů**.
- ▶ A jak je to v případě, kdy jste v kalendářním roce měli více příjmů?
- ▶ Pak se celkový základ daně bude rovnat součtu jednotlivých základů.



# Daň z příjmů: zaměstnanci

- ▶ Na rozdíl od OSVČ mají zaměstnanci tu výhodu, že za ně daň z příjmů zpravidla řeší jejich zaměstnavatel. Ten jim příslušnou částku **každý měsíc strhává ze mzdy**. Existují však i případy, kdy si daňové přiznání musíte podat sami i jako zaměstnanec. Děje se tak v případě, kdy:
  - ▶ máte více než jedno zaměstnání (přivyděláváte si na DPP, DPČ nebo jako OSVČ),
  - ▶ máte na podnikatelských účtech úroky,
  - ▶ vám plynou příjmy z pronájmu,
  - ▶ vám plynou příjmy z kapitálového majetku,
  - ▶ jste obdrželi dary, které od daně nejsou osvobozené,
  - ▶ jste prodali nemovitost a příjem z jejího prodeje není od daně osvobozen.
- ▶ Pokud se vás některá z výše popsaných výjimek týká, podání daňového přiznání v roce 2021 se nevyhnete. Vyplnění daňového formuláře si ale můžete ulehčit díky tzv. daňové kalkulačce, která za vás výpočet daně z příjmů (výpočet daně ze mzdy) provede snadno a rychle. Rovněž vám může posloužit jako vzor pro vyplnění daňového přiznání.

# Výpočet daně z příjmů: zaměstnanci

- Abyste zjistili, jak vysokou částku odvedete státu, je nejprve třeba znát několik základních údajů, konkrétně:
- úhrn příjmů ze závislé činnosti,
- pojištění zaplacené zaměstnavatelem,
- úhrn sražených záloh na daň,
- vyplacené daňové bonusy (pokud jsou).
- Všechny tyto informace je třeba vyplnit do daňové kalkulačky a samozřejmě i do daňového přiznání. Nezapomeňte uvést i případné další příjmy plynoucí nejen ze zaměstnání, ale třeba **ze samostatně výdělečné činnosti, DPČ, DPP či autorských honorářů.**

# Výpočet daně z příjmů: zaměstnanci

- ▶ Pokud se chcete dopočítat základu daně, z kterého se následně odvádí zmíněných 15 %, je do výpočtu nutné započítat rovněž takzvané **nezdanielné části základu daně**, které upravuje § 15 zákona o daních z příjmů. Patří sem:
- ▶ zaplacené úroky z úvěrů na financování bytových potřeb (hypotéky, spoření),
- ▶ zaplacené pojistné na soukromé životní pojištění,
- ▶ příspěvek na penzijní připojištění, pojištění a doplňkové penzijní spoření,
- ▶ bezúplatná plnění (dary, a to včetně darování krve, orgánů či kostní dřeně),
- ▶ úhrada za zkoušky ověřující výsledky dalšího vzdělávání,
- ▶ členské příspěvky pro odborové organizace,
- ▶ uplatňovaná ztráta minulých let.
- ▶ Myslete ale na to, že u každé z těchto položek existuje limit, tedy maximální procentuální podíl, který můžete uplatnit.
- ▶ Připravte se rovněž na to, že bude třeba veškeré nezdanielné položky doložit potvrzením či darovací smlouvou!!!!

# Daň z příjmů: OSVČ

- ▶ Daňová povinnost se týká i osob samostatně výdělečně činných, tedy OSVČ, které stejně jako zaměstnanci odvádí vždy 15 % svých příjmů, a to zpravidla jednou ročně, kdy podávají přiznání k dani z příjmů. Ti jedinci, jejichž **daňová povinnost přesáhla 30 tisíc korun**, jsou daň z příjmů povinni hradiť pravidelně formou záloh, jejichž výše se odvíjí od výše poslední daňové povinnosti. Existují hned dvě možnosti:
- ▶ pokud jste na daních zaplatili více než 30 tisíc, ale zároveň jste nepřesáhli částku 150 tisíc, měli byste na zálohách odvést 40 % z poslední známé daňové povinnosti, tedy z částky, kterou jste v minulém zdaňovacím období dopláceli na dani z příjmů. První záloha je splatná vždy do 15. dne šestého měsíce zdaňovacího období, druhá pak do 15. dne měsíce dvanáctého,
- ▶ pokud vaše daňová povinnost přesáhla i částku 150 tisíc, zaplatíte zálohu za zdaňovací období hned čtyřikrát, a to vždy do 15. dne každého čtvrtletí, tedy března, června, září a prosince. Výše zálohy by měla odpovídat jedné čtvrtině vaší poslední známé daňové povinnosti.

# Výpočet daně z příjmů: OSVČ

- ▶ Na rozdíl od zaměstnanců, jejichž daň z příjmů má na starost zaměstnavatel, OSVČ si podíl, který odvedou státu, musejí vypočítat sami (či za pomoci účetního). Důležitou informací představuje opět základ daně, jenž představuje **rozdíl mezi příjmy a výdaji**. Daň z příjmů se totiž počítá z částky, o kterou příjmy za zdaňovací období přesahují výdaje, které byly prokazatelně použity pro dosažení, zajištění a udržení zmíněných příjmů. V opačném případě mluvíme o ztrátě, kterou lze odečíst od úhrnu dílčích základů daně v pěti následujících zdaňovacích obdobích.
- ▶ Daňového základu se OSVČ mohou dopočítat hned dvěma způsoby. Prvním z nich je reálné odečtení všech výdajů spojených s podnikáním. Tato forma výpočtu zní sice velmi jednoduše, vyžaduje ale pečlivou administrativu, která spočívá v **úschově veškerých faktur a účtenek**, kterými bude OSVČ schopná tyto výdaje dokázat.

# Výpočet daně z příjmů: OSVČ

- Co se administrativy týče, je bezesporu jednodušší druhý způsob, kterým jsou procentuální výdaje (paušální výdaje). V takovém případě se k základu daně totiž dopočítáte pomocí zákonem daných procentuálních hodnot, jež odečtete od svých příjmů. Tyto hodnoty se samozřejmě liší v závislosti na jednotlivých činnostech. Odečítá se:
- **80 %** z příjmů ze zemědělské výroby, lesního a vodního hospodářství a z příjmů z živnostenského podnikání řemeslného; nejvýše lze však uplatnit výdaje do částky 1 600 000 Kč,
- **60 %** z příjmů ze živnostenského podnikání; nejvýše lze však uplatnit výdaje do částky 1 200 000 Kč,
- **30 %** z příjmů z nájmu majetku zařazeného v obchodním majetku; nejvýše lze však uplatnit výdaje do částky 600 000 Kč,
- **40 %** z jiných příjmů ze samostatné činnosti, s výjimkou příjmů podle odstavce 1 písm. d) a odstavce 6; nejvýše lze však uplatnit výdaje do částky 800 000 Kč.
- Daň z příjmů budete jako OSVČ platit v momentě, pokud váš daňový základ bude po odečtení slev na dani vyšší než 165 690 Kč. OSVČ se ziskem nad 1 569 552 Kč pak odvádějí kromě 15% daně z příjmů ještě 7 % v podobě solidární daně.
- Stejně jako v případě zaměstnanců, i OSVČ mohou od základu daně odečíst také nezdanitelné části, a tím výslednou částku ponížít.

# Předmět daně z příjmů fyzických osob


- ▶ Předmětem daně z příjmů fyzických osob jsou příjmy plynoucí:
- ▶ a) **ze závislé činnosti**, mezi které patří příjmy z pracovněprávního, služebního nebo členského poměru, u nichž poplatník, tedy **zaměstnanec**, při výkonu takového poměru je povinen dbát příkazů plátce jeho příjmu, tedy jeho zaměstnavatele. Dále jde o příjmy za práci člena družstva, společníka společnosti s ručením omezeným, komanditisty komanditní společnosti a odměny člena orgánu právnické osoby a likvidátora
- ▶ b) **ze samostatné činnosti**, mezi které patří příjem z/ze zemědělské výroby, lesního a vodního hospodářství, **živnostenského podnikání**, jiného podnikání, ke kterému je potřeba **podnikatelské oprávnění**, podílu společníka veřejné obchodní společnosti a komplementáře komanditní společnosti ze zisku



# Předmět daně z příjmů fyzických osob

- ▶ **z kapitálového majetku**, kterými jsou podíly na zisku obchodní korporace nebo podílového fondu, úroky z držby cenných papírů, podíly na zisku tichého společníka z účasti na podnikání, úroky z peněžitých vkladů na bankovním účtu, který není určen k podnikání, dávky penzijního připojištění se státním příspěvkem, úroky a jiné výnosy z poskytnutých úvěrů nebo zápůjček, úroky nebo poplatky z prodlení, úroky a jiné výnosy z držby směnek, plnění ze zisku svěřeneckého fondu<sup>24</sup>;
- ▶ **z nájmu**, nemovitých věcí nebo bytů, movitých věcí, vyjma příležitostného nájmu, který je omezen částkou 30.000 Kč za zdaňovací období poplatníka;





## Předmětem daně z příjmů fyzických osob nejsou (za příjem se nepovažuje a nezdaňuje)

- ▶ a) náhrady cestovních výdajů poskytované v souvislosti s výkonem činnosti zaměstnance včetně hodnoty bezplatného stravování poskytovaného zaměstnavatelem na pracovních cestách;
- ▶ b) hodnota osobních ochranných pracovních prostředků, oděvů a obuvi, mycích, čistících prostředků atd.;
- ▶ c) náhrada za opotřebení vlastního nářadí, zařízení a předmětů

# Příjmy osvobozené od daně z příjmů jsou:

- ▶ a) nepeněžitě plnění vynaložené zaměstnavatelem na odborný rozvoj zaměstnance - školení, kurzy atd., za účelem získání vyšší kvalifikace a odbornosti zaměstnance;
- ▶ b) hodnota stravování poskytovaného jako nepeněžitě plnění zaměstnavatele zaměstnancům
- ▶ c) hodnota nealkoholických nápojů jako nepeněžitě plnění zaměstnavatele zaměstnancům ke spotřebě na pracovišti,
- ▶ d) nepeněžitě plnění poskytované zaměstnavatelem zaměstnanci nebo jeho rodinnému příslušníkovi z fondu kulturních a sociálních potřeb - **FKSP**, na zboží či služby zdravotního, léčebného nebo podobného charakteru, dále k poskytnutí rekreace a zájezdu v maximální výši 20.000 Kč za zdaňovací období; příspěvky na kulturní nebo sportovní akce a příspěvky na tištěné knihy;
- ▶ e) platba zaměstnavatele v maximální výši 50.000 Kč za rok jako **příspěvek na penzijní připojištění** nebo na doplňkové penzijní připojištění se státním příspěvkem poukázaným na účet zaměstnance u penzijní společnost

# Zavedení dvou sazeb daně z příjmu FO

- ▶ Nově budou fyzické osoby danit své **příjmy** sazbou **daně** 15 %, resp. 23 %, solidární zvýšení **daně** bude zrušeno. **Sazba** ve **výši** 15 % se uplatní pro základ **daně** do **výše** 48násobku průměrné mzdy (tedy v roce 2021 do částky 1 701 168 Kč), základ **daně** nad tuto hranici bude daněn sazbou ve **výši** 23 %.
- ▶ a) **15 % pro část základu daně do 48násobku průměrné mzdy** a
- ▶ b) **23 % pro část základu daně přesahující 48násobek průměrné mzdy**
- ▶ **Průměrná** měsíční **mzda** se v roce **2021** zvýší z 34 835 Kč na 35 441 Kč..

# Slevy na dani z příjmů fyzických osob

- ▶ při výpočtu daně z příjmů je nutné zohlednit různé slevy na dani a daňová zvýhodnění, která vám mohou konečnou částku odváděnou státu značně ponížít.
- ▶ V některých případech může vzniknout také přeplatek. V takové situaci vám vzniká nárok na takzvanou **vratku daně**. Zaměstnanci, kterým roční zúčtování zajišťuje zaměstnavatel, tuto částku obdrží automaticky jako součást výplaty, ostatní si o vrácení daní musejí zažádat u finanční správy.

# Odčitatelné položky od základu daně - FO

Odečitatelná položka od základu daně	Podmínky	2020	2021
Bezúplatná plnění – dary	Minimálně 2 % ze základu daně, nebo alespoň 1 000 Kč v úhrnu. Viz § 15 odst. 1 ZDP	Nejvýše 30 % ze základu daně	Nejvýše 30 % ze základu daně
Úroky z úvěrů	Úvěry na financování bytové potřeby. Viz § 15 odst. 3 a 4 ZDP	Nejvýše 300 000 Kč	Nejvýše 150 000 Kč
Penzijní připojištění	Sjednána výplata plnění z penzijního pojištění až po 60 kalendářních měsících a současně nejdříve v roce dosažení věku 60 let. Viz § 15 odst. 5 ZDP	Nejvýše 24 000 Kč	Nejvýše 24 000 Kč
Životní pojištění	Viz § 15 odst. 6 ZDP	Nejvýše 24 000 Kč	Nejvýše 24 000 Kč
Členské příspěvky placené členem odborové organizaci	Lze odečíst částku do výše 1,5 % zdanitelných příjmů ze závislé činnosti. Viz § 15 odst. 7 ZDP	Nejvýše 3 000 Kč	Nejvýše 3 000 Kč

# Slevy na dani ve zdaň. obd. 2021 - FO

Sleva na dani	Podmínky	2020	2021
Sleva na poplatníka	Nedělí se na měsíce, platí i pro nerezidenty. Viz § 35ba odst. 1, písm. a)	24 840 Kč	27 840 Kč
Sleva na manžela	Žijící ve společné domácnosti s poplatníkem a nemá vlastní příjem větší než 68 000 Kč za rok. Viz § 35ba odst. 1, písm. b)	24 840 Kč	24 840 Kč
Sleva na manžela ZTP	Žijící ve společné domácnosti s poplatníkem a nemá vlastní příjem větší než 68 000 Kč za rok. Viz § 35ba odst. 1, písm. b)	2 × 24 840 Kč	2 × 24 840 Kč
Sleva na invaliditu	Invalidita prvního a druhého stupně. Viz § 35ba odst. 1, písm. c)	2 520 Kč	2 520 Kč
Rozšířená sleva na invaliditu	Invalidita třetího stupně. Viz § 35ba odst. 1, písm. d)	5 040 Kč	5 040 Kč
Sleva na držitele průkazu ZTP/P	Je-li poplatníkovi připsán nárok na průkaz ZTP/P. Viz § 35ba odst. 1, písm. e)	16 140 Kč	16 140 Kč
Sleva na studenta	Soustavné studium do 26 let věku, nebo doktorské studium do 28 let věku. Viz § 35ba odst. 1, písm. f)	4 020 Kč	4 020 Kč
Sleva za umístění dítěte (školkovné)	Za každé dítě lze uplatnit částku maximálně do výše minimální mzdy. Viz § 35bb	14 600 Kč	15 200 Kč
Sleva na evidenci tržeb	Možno uplatnit pouze v období, kdy byla poprvé zaevidována tržba. Viz § 35bc	5 000 Kč, maximálně kladný rozdíl mezi 15 % dílčího základu ze samostatné činnosti a	5 000 Kč, maximálně kladný rozdíl mezi 15 % dílčího základu ze samostatné činnosti a

# Další možné odčitatelné položky od základu daně dle § 34 a násl. ZDP:PO a FO

Sleva na dani	Podmínky	2020	2021
Sleva u zaměstnavatelů	Zaměstnání zaměstnanců se zdravotním postižením. Viz § 35	<b>18 000 Kč</b> za každého zaměstnance se zdravotním postižením. <b>60 000 Kč</b> za každého zaměstnance s těžším zdravotním postižením.	<b>18 000 Kč</b> za každého zaměstnance se zdravotním postižením. <b>60 000 Kč</b> za každého zaměstnance s těžším zdravotním postižením.
Sleva pro poplatníka, kterému byl poskytnut příslib investiční	Viz § 35a a § 35b		

# Sazby daní **Zrušení solidární přírážky a daň z příjmů 23 %**

- ▶ Na začátku roku 2021 vstoupil v platnost daňový balíček, který připravilo Ministerstvo financí. Kromě zvýšení základní daňové slevy na poplatníka anebo zrušení superhrubé mzdy došlo také k zavedení další sazby daně z příjmu, a to ve výši 23 %.
- ▶ Tato sazba pak pro příjmy od roku 2021 **nahrazuje solidární zdanění**. Poprvé ji v letošním roce pocítí zaměstnanci s nadprůměrně vysokými příjmy v lednové výplatě, která na účet přichází v únoru.
- ▶ OSVČ se nový typ zdanění dotkne až v roce 2022 při podávání daňového přiznání za rok 2021.



## 2. Příjmy ze samostatné činnosti fyzické osoby

- Za příjem se v případě samostatní činnosti považuje příjem z/ze
  - a) zemědělské výroby, lesního a vodního hospodářství;
  - b) **živnostenského podnikání**;
  - c) jiného podnikání, ke kterému je zapotřebí podnikatelského oprávnění, např. advokáti, lékaři, soudní exekutoři, notáři atd.;
  - d) podílu společníka veřejné obchodní společnosti a komplementáře komanditní společnosti na zisku;
  - e) užití nebo poskytnutí práv z průmyslového vlastnictví, práv autorských apod.; f) nájmu majetku zařazeného v obchodním majetku; g) nezávislého povolání

# Jednotná paušální daň

- ▶ Od roku 2021 je novinkou takzvaná jednotná paušální daň.
- ▶ K té se mohou dobrovolně přihlásit OSVČ, které nejsou plátcí DPH a jejichž **roční příjmy z podnikání nepřesáhnou 1 milion korun**. Paušální daň pro rok 2021 vychází na **5469 Kč měsíčně** (za celý rok pak zaplatíte 65 628 Kč) a zahrnuje v sobě minimální odvod na zdravotním pojištění ve výši 2393 Kč, daň z příjmů ve výši 100 Kč a navýšený minimální odvod na sociálním pojištění o 15 %, tedy 2976 Kč.
- ▶ Přihlášením se k jednotné paušální dani zároveň **přijdete o možnost uplatnit všechny daňové slevy**. Tedy třeba slevu na poplatníka, na manžela či manželku, na děti či slevu na invaliditu. Nebudete si moci odečíst ani úroky z hypoték a příspěvky na penzijní a životní pojištění. To je ostatně jeden z důvodů, proč se tato daň vyplatí jen některým živnostníkům.
- ▶ Obecně na ní mohou ušetřit spíše živnostníci, jejichž roční příjmy přesahují 500 tisíc korun.
- ▶ **Přihlášení se do režimu paušální daně do 10. ledna 2021**. V případě, že tento termín promeškáte, smíte se znovu přihlásit až v roce následujícím.

# Odčitatelné položky od základu daně dle § 20 ZDP:- PO

Odečitatelná položka od základu daně	Podmínky	2020	2021
Bezúplatná plnění – dary	Jednotlivé dary minimálně 2 000 Kč. Viz § 20 odst. 8 ZDP	Nejvýše 30 % ze základu daně	Nejvýše 30 % ze základu daně
Snížení základu daně u veřejně prospěšného poplatníka	Prostředky získané úsporou na dani je poplatník povinen použít v následujícím období na krytí nákladů (výdajů) v nepodnikatelských činnostech.	Snížení základu daně o 30 % maximálně o 1 000 000 Kč, minimálně až 300 000 Kč	Snížení základu daně o 30 % maximálně o 1 000 000 Kč, minimálně až 300 000 Kč

# Další možné odčitatelné položky od základu daně dle § 34 a násl. ZDP:- Po a FO

Odečitatelná položka od základu daně	Podmínky	2020	2021
Daňová ztráta	Možno uplatnit následujících pět let. Nově také za předchozí dva roky. Viz § 34	Zpětně lze uplatnit ztráta pouze do výše 30 000 000 Kč	Zpětně lze uplatnit ztráta pouze do výše 30 000 000 Kč
Odpočet na podporu výzkumu a vývoje	Viz § 34a a násl.	100 %, nebo 110 % výdajů vynaložených na výzkum a vývoj v rozhodné době.	100 %, nebo 110 % výdajů vynaložených na výzkum a vývoj v rozhodné době.
Odpočet na podporu odborného vzdělávání	Viz § 34f a násl.	Součet 110 % nebo 50 % vstupní ceny majetku na vzdělávání a výdajů na vzdělávání (200 Kč × počet hodin odborného vzdělávání).	Součet 110 % nebo 50 % vstupní ceny majetku na vzdělávání a výdajů na vzdělávání (200 Kč × počet hodin odborného vzdělávání).

# Daň z příjmů právnických osob

- ▶ Daní z příjmů právnických osob se zabývá [zákon č. 586/1992 Sb.](#), o daních z příjmů ve znění dalších předpisů (ZDP). Daň z příjmů právnických osob patří do příjmů státního rozpočtu, nicméně výnosnějšími daněmi je DPH a spotřební
- ▶ **Poplatníci daně z příjmů právnických osob**
- ▶ Daň z příjmů právnických osob se zaměřuje **příjmy právnických osob plynoucí z podnikání na našem území** (mají v ČR své sídlo či místo svého vedení). Poplatníky této daně jsou ty osoby, které **nejsou fyzickými osobami**.
- ▶ Nejčastěji se jedná o obchodní společnosti (společnost s ručením omezením, akciová společnost, komanditní společnost, veřejná obchodní společnost). Rovněž se tato daň vztahuje na zahraniční společnosti, které mají příjmy plynoucí ze zdroje na našem území, ovšem zdaní se pouze příjmy ze zdrojů na území České republiky.
- ▶ Od daně jsou osvobozená veřejná nezisková ústavní zdravotnická zařízení.

# Předmět daně z příjmů

- ▶ Předmětem daně z **příjmů právnických osob jsou příjmy z veškeré činnosti** a z nakládání s veškerým majetkem, pokud není zákonem o daních z příjmů stanoveno jinak.
- ▶ **Zdaňovací období**
- ▶ Zdaňovacím obdobím může být kalendářní rok, ale i hospodářský rok, který si každá společnost stanoví sama.

# Základ daně z příjmů

- **Základ daně z příjmů**
- Základem daně je rozdíl, o který příjmy převyšují výdaje (náklady), a to při respektování jejich věcné a časové souvislosti v daném zdaňovacím období.
- Pro zjištění základu daně se vychází:
- z výsledku hospodaření (zisk nebo ztráta) u poplatníků, kteří vedou účetnictví
- z rozdílu mezi příjmy a výdaji u poplatníků, kteří nevedou účetnictví

# Snížení základu daně

- Základ daně může být snížen o **daňovou ztrátu z minulých let** a také až o **100 % nákladů vynaložených na výzkum a vývoj.**
- **Náklady, které netvoří základ daně**
- Některé náklady se do daňového základu nezahrnují, jsou to tzv. nezdánitelné části základu daně a patří mezi ně:
- Bezúplatná plnění (dary, které jsou uvedeny v zákoně o daních z příjmů)
- Úroky z úvěru
- Členské příspěvky (u odborových organizací)



# Snížení základu daně

- Sazba daně z příjmů **právnických osob je 19 %**.
- **Registrace k dani z příjmů**
- Poplatník daně z příjmů právnických osob je povinen se registrovat k dani z příjmů PO u příslušného správce daně do 15 dnů od svého vzniku.
- **Daňové přiznání**
- Registrované subjekty musí za každý kalendářní rok podávat daňové přiznání a to v prvním kvartálu následujícího roku. Jestliže mají daňového poradce, tak většinou do konce první poloviny následujícího roku.

# Majetkové daně

- ▶ **Majetkové daně** jsou přímé daně, které se platí v Česku i v jiných státech. Patří sem podle českých právních předpisů daň silniční, daň z nemovitých věcí, která zahrnuje daň z pozemků a daň ze staveb a jednotek, a daň z nabytí nemovitých věcí.
- ▶ Majetkové daně jsou v českém právu nejstaršími daněmi, neboť na rozdíl od jiných, které prošly na počátku 90. let 20. století bouřlivými změnami, tyto zůstaly z velké části stejné. Zásadnější změny nastaly od 1. 1. 2014, kdy byla zrušena tzv. trojdaň (daň dědická, darovací a z převodu nemovitosti) a namísto ní byla zavedena daň z nabytí nemovitých věcí. Jejich výnosy jsou pro stát malé, avšak stálé; na rozdíl od daní z příjmu či spotřebních daní. Jsou tedy daněmi doplňkovými.



# Silniční daň

- ▶ Pokud používáte auto k samostatně výdělečné činnosti?
- ▶ Pak musíte platit silniční daň.
- ▶ Nezáleží na tom, jestli je auto zahrnuté v obchodním majetku, jaké uplatňujete výdaje nebo jestli máte nákladní či osobní vůz. Přečtěte si, kdy platit, jak se daň počítá a která vozidla do ní nespádají.



# Daň silniční

- ▶ předmětem daně silniční jsou silniční motorová vozidla a jejich přípojná vozidla (dále jen "vozidla")
- ▶ a) registrovaná v České republice,
- ▶ b) provozovaná v České republice a
- ▶ c) používaná

# Daň silniční

- ▶ Silniční daň odvádíte za všechna silniční motorová vozidla a jejich přípojná vozidla registrovaná a provozovaná v ČR, která využíváte pro své podnikání. Existuje ale několik kategorií, které předmětem daně nejsou. Jejich výčet najdete v § 2 zákona o silniční dani. Jsou to například:
- ▶ samojízdné pracovní stroje,
- ▶ traktory a jejich přípojná vozidla,
- ▶ speciální pásová vozidla
- ▶ nebo vozidla se speciální registrační značkou.
- ▶ Za tato vozidla silniční daň neplatíte a ani nemusíte podávat daňové přiznání.
- ▶ Je-li vaše vozidlo registrované v cizině, ani z něj silniční daň neodvádíte a nepodáváte kvůli němu daňové přiznání. To samé platí i pro vozidla, která v ČR registrovaná jsou, ale provozujete je pouze v zahraničí.
- ▶ Další kategorií jsou vozy od silniční daně osvobozené. Za ně sice nemusíte platit daň, ale zůstává vám povinnost podávat daňové přiznání k silniční dani.
- ▶ Od silniční daně jsou osvobozená zpravidla vozidla (platí jen pro vozidla s maximální hmotností do 12 tun):
- ▶ veřejných služeb jako jsou například požární, policejní, zametací nebo vozidla MHD.
- ▶ která mají méně než čtyři kola a v technickém průkazu jsou vedená jako vozidla kategorie L.
- ▶ jezdící na alternativní pohon, elektřinu, LPG, CNG nebo hybridní pohon.
- ▶ Všechna osvobozená vozidla najdete v § 3 zákona o silniční dani.

# Jak se silniční daň počítá

Objem motoru auta	Roční sazba daně
Do 800 cm <sup>3</sup>	1 200 Kč
801–1 250 cm <sup>3</sup>	1 800 Kč
1 251–1 500 cm <sup>3</sup>	2 400 Kč
1 501–2 000 cm <sup>3</sup>	3 000 Kč
2 001–3 000 cm <sup>3</sup>	3 600 Kč
Nad 3 000 cm <sup>3</sup>	4 200 Kč

Výši daně ovlivňuje také stáří auta. Pokud je vaše vozidlo registrováno před méně než 9 lety, máte nárok na slevu:

- 48 % po dobu prvních 3 let od data první registrace,
- 40 % po dobu dalších 3 let,
- 25 % po dobu posledních 3 let.

# Daň z nabytí nemovitostí

- ▶ Jednou z majetkových daní, jež byla součástí české daňové soustavy, byla daň z nabytí nemovitých věcí, kterou lidé někdy nazývali také daň z nabytí nemovitostí, daň z nabytí pozemku nebo třeba daň z koupě nemovitosti. Šlo o **přímou majetkovou daň**, jejíž výnos v plné výši náležel obci či městu, na jehož území se daná nemovitost nacházela.
- ▶ **Kupující dříve museli zaplatit daň z nabytí nemovitých věcí, jejíž sazba činila 4 % ze základu daně. Dnes je již zrušená!!!!**
- ▶ V roce **2021** se už **daň z nabytí nemovitých věcí (nemovitostí)** neplatí. Ke zrušení **daně z nabytí nemovitých věcí** došlo v roce 2020 kvůli koronaviru. Daňové přiznání k **dani z nemovitosti** se podává pouze v případech, kdy byla obvyklá lhůta pro podání daňového přiznání z **nabytí nemovitosti** v termínu před 31. březnem 2020.

103 Právnická osoba<sup>1)</sup>

104 Poplatník provozuje zemědělskou výrobu a chov ryb<sup>1)</sup>

105 Daňové přiznání  řádné<sup>1)</sup>  dílčí<sup>1)</sup>  dodatečné<sup>1)</sup>  opravné<sup>1)</sup>

106 Důvody pro podání dodatečného daňového přiznání

a) datum zjištění důvodů den měsíc rok

b) popis důvodů pro podání dodatečného daňového přiznání

106a Datum úmrtí poplatníka

- vyplňte, podáváte-li daňové přiznání za zemřelého

Počet listů k dani ze staveb a jednotek:

Počet příloh k listům:

Počet příloh o jiných:

# ZPRIZNANÍ

## k dani z nemovitých věcí za zdaňovací období roku

podle zákona č. 338/1992 Sb., o dani z nemovitých věcí, ve znění pozdějších předpisů (dále jen „zákon“)

I. ODDÍL - Účetní o poplatníka a dani

107

108 Rodné číslo

109 Jméno (-a)

110 Tituly



# Daň z nemovitých věcí

- **Daň z nemovitých věcí** je jedna z majetkových daní. Touto daní je každoročně zdaňováno vlastnictví nemovité věci. Výlučným příjemcem výnosů daně jsou obce, zatímco správu daně zajišťuje stát prostřednictvím finančních úřadů.
- Daň z nemovitých věcí je souhrnným označením dvou různých daní:
  - daň z pozemků,
  - daň ze staveb a jednotek.
- Každá z uvedených daní se stanovuje samostatně.
- Předmětem daně jsou nemovité věci (pozemky, stavby, jednotky), které se nacházejí na českém území a které jsou evidované v katastru nemovitostí.

# Daň z nemovitých věcí

- V případě, že jste v minulém roce koupili pozemek, dům či byt, máte novou povinnost spojenou s tzv. daní z nemovitých věcí.
- zjistíme kdy a do jakého termínu je potřeba podat přiznání a do kdy daň z nemovitosti uhradit příslušnému finančnímu úřadu.



# Co podléhá dani z nemovitých věcí

- ▶ V definici daně z nemovitých věcí najdete informaci, že se týká **pozemků, staveb a jednotek**. Peníze vybrané z těchto daní putují do rozpočtů obcí a krajů.
- ▶ Samostatně se stanovuje daň z pozemku, která je tím pádem oddělena od daně ze staveb a jednotek, kam zjednodušeně patří hlavně domy a byty. Určuje se na základě velikosti a podle koeficientu platném v daném kraji či obci.
- ▶ Samostatně se stanovuje daň z pozemku, která je tím pádem oddělena od daně ze staveb a jednotek, kam zjednodušeně patří hlavně domy a byty. Určuje se na základě velikosti a podle koeficientu platném v daném kraji či obci.

# Kdo platí daň z nemovitosti

- ▶ Daňové přiznání týkající se nemovitosti jsou povinni **podat všichni, kteří v minulém roce koupili či jinak získali nemovitost do svého vlastnictví**, resp. ti, kteří 1.1.2020 tuto nemovitost ještě nevlastnili, ale 1.1.2021 již ano. Může jít o pozemek, stavbu či bytovou jednotku. Nové přiznání musí podat také ti, kteří na své nemovitosti provedli výraznější úpravu, jako například přístavbu, změnu výměry pozemku a podobně.
- ▶ Důležité je také nezapomenout na Finanční úřad oznámit skutečnost, že jste nemovitost prodali, darovali či jste jiným způsobem přišli o její vlastnictví. Pokud tak včas neučiníte, mohlo by se stát, že vám stejně přijde složenka na zaplacení daně z této nemovitosti.
- ▶ Pokud jste přiznání k dani z nemovitých věcí podali již v předchozích letech a **neprovedli jste žádnou změnu či nekoupili novou nemovitost, nemusíte podávat nové přiznání**. Výpočet daně totiž proběhne automaticky i s přihlédnutím k případným změnám v koeficientech platných v dané obci.

# Jak se daní výhry z hazardních her v roce 2021

- ▶ Až dosud byly všechny výhry z hazardních her osvobozeny od daně z příjmu, alespoň v případě, že pocházely ze hry provozované na území Evropské unie, respektive Evropského hospodářského prostoru.
- ▶ To už od 1. 1. 2020 neplatí. V účinnost vstoupil zákon, podle kterého se na všechny výhry z kasinových her, pokeru, sázení nebo loterií **nad jeden milion korun vztahuje 15% daň z příjmu**. A na začátku roku 2021 na to hráči a sázkaři budou muset poprvé myslet při vyplňování svých daňových přiznání.
- ▶ Ve většině případů se limit jednoho milionu týká **čistých výher za celý kalendářní rok** - od celkových výher je možné odečíst celkové vklady (prohry). To ale neplatí pro loterie a trochu komplikovanější je celá záležitost také díky rozdělení her do kategorií, které se pro zdanění počítají každá zvlášť.

# Daň z výhry

- ▶ Pro účely zdanění jsou v zákoně vymezeny následující kategorie hazardních her:
- ▶ loterie a tomboly,
- ▶ kursové sázky a totalizátorové hry,
- ▶ technické hry (výherní automaty, elektronická ruleta a další podobné hry),
- ▶ živé hry s výjimkou turnaje živé hry (sem patří kasinové hry jako je ruleta, BlackJack, kostky a další podobné hry), pokerové turnaje,
- ▶ jiné hazardní hry mimo výše uvedené.



Děkuji za pozornost

