


Ing. Alena Šafrová Drášilová, Ph.D.

# Zakládání firmy

(11)

# Obsah bloku

- Daně a zdanění
  - Systém daní
  - DPH
  - DPFO – Zdanění živnostníků, paušály
  - DPPO – Zdanění firem
  - Odvody sociálního a zdravotního pojištění
- Úkolový list č. 11



**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

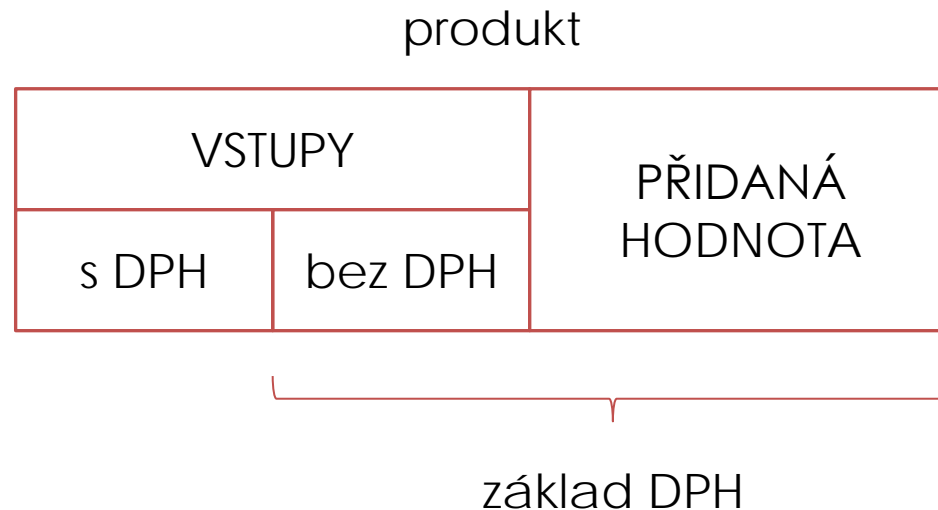
- konstantní
- lineární
- progresivní
- regresivní
  
- rovná daň?

# 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



<b>Hrubá mzda</b>	<b>25 000 Kč</b>
Pojistné sociální hrazené zaměstnavatelem	6 250 Kč
Pojistné zdravotní hrazené zaměstnavatelem	2 250 Kč
<b>Superhrubá mzda</b>	<b>33 500 Kč</b>
Záloha na daň (15 % ze superhrubé)	5 025 Kč
Sleva na poplatníka měsíčně	2 070 Kč
Záloha po slevě	2 955 Kč
Sociální pojištění z hrubé mzdy	1 625 Kč
Zdravotní pojištění z hrubé mzdy	1 125 Kč
<b>Čistá mzda</b>	<b>19 295 Kč</b>

# 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. 11

- Varianta 1: Výpočet daně OSVČ
- Varianta 2: Výpočet daně Jednatele s.r.o.

# 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)**

# 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/>
- <http://www.jakpodnikat.cz/pausalni-vydaje-procentem.php>

# Doplňující literatura

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