

PODNIKÁNÍ X NEZISKOVÝ SEKTOR

PODNIKÁNÍ = soustavná činnost prováděná samostatně podnikatelem vlastním jménem a na vlastní odpovědnost **za účelem dosažení zisku**.

- **FO** – OSVČ
- **PO** – kapitálové (S.R.O, A.S.), osobní (K.S., V.O.S)

NEZISKOVÉ ORGANIZACE = hlavním **účelem není generování zisku**, ale naplňování společensky prospěšného cíle. Mohou provozovat i podnikatelskou činnost za předpokladu, že **veškerý zisk z této činnosti bude využit na podporu primárního nepodnikatelského účelu**.

- **STÁTNÍ** : příspěvkové organizace (školy, nemocnice, ...), obce, kraje, výzkumné ústavy, politická sdružení ... (ROZPOČETNICTVÍ)
- **NESTÁTNÍ** : SPOLKY, NADACE, FUNDACE, CÍRKVE, OPS (historicky založené, změna od 2014)

VOLBA FORMY PODNIKÁNÍ

- účel (zisk X dobro) a vize podnikání
- sám X společníci X zaměstnanci?
- kapitálová náročnost, vybavení
- vlastní X cizí zdroje
- míra rizika, ručení
- obor podnikání (výroba X obchod X služby)
- průzkum trhu, cenotvorba
- administrativní zátěž
- počáteční kapitál/vklad
- daňové/odvodové zatížení
- plátcovství DPH

VZNIK OSVČ:

- zápisem do veřejného rejstříku (živnostenský, zemědělský, jiný...) ... poplatek 1.000 CZK
- živnost ohlašovací (volná, vázaná, řemeslná) X živnost koncesovaná
- registrace k DPFO, OSSZ, ZP
- zřízení datové schránky ze zákona ... povinnost elektronické komunikace, ohlášení provozovny

VZNIK PO:

- **S.R.O.** – zápisem do OR, min. 1 zakladatel, zakladatelská listina/společenská smlouva formou notářského zápisu, základní kapitál min. 1 CZK (peněžitě/nepeněžitě vklady) ... poplatek za notáře
 - **A.S.** – zápisem do OR, min. 1 zakladatel, stanovy formou notářského zápisu, základní kapitál 2 mil CZK (80 tis. EUR) ... peněžitě (alespoň 30%)/nepeněžitě vklady, dualistický systém (valná hromada + představenstvo + dozorčí rada) X monistický systém řízení (valná hromada + správní rada)
 - **K.S.** – zápisem do OR, min. 2 zakladatelé (komanditista, komplementář), společenská smlouva formou notářského zápisu, min. vklad komanditisty 5 tisíc CZK, ručení
 - **V.O.S.** – zápisem do OR, min. 2 zakladatelé (FO nebo PO), společenská smlouva, bez vkladové povinnosti, neomezené ručení
- vyřízení ŽL, sídlo společnosti - souhlas, registrace k DPPO, datová schránka ze zákona, ohlášení provozovny, BÚ

VZNIK NEZISKOVÉ ORGANIZACE:

- **SPOLEK** ... důraz na členskou základnu
 - min. 3 zakladatelé + stanovy, vznik zápisem do veřejného (spolkového) rejstříku
- **NADACE, FUNDACE (NADAČNÍ FOND)** ... důraz na majetek. NADACE (= dlouhodobá) X FUNDACE (krátkodobá)
 - NADACE = min. 1 zakladatel + nadační listina (formou závěti nebo zakládací listiny, povinný notářský zápis), nadační jistina/kapitál min. 500 tisíc CZK
 - NADAČNÍ FOND = min. 1 zakladatel + zakládací listina (nevyžaduje notářský zápis), nevytváří nadační jistinu/kapitál
 - vznik zápisem do veřejného (nadačního) rejstříku
- **ÚSTAV** ... kombinace členské základny a majetku
 - min. 1 zakladatel + zakládací listina (může být i formou závěti, nevyžaduje notářský zápis)
 - vznik zápisem do veřejného rejstříku (ústavů)

VÝHODY/NEVÝHODY/DOPORUČENÍ:

- ručení
- flexibilita podnikání (začátek, přerušení, ukončení)
- „vlastní jméno“
- podíl v PO (převod, prodej, příplatky)
- obchodní značka
- zaměstnání rodinných příslušníků
- podnikatelské konto
- peníze do/z firmy
- vklady majetku do podnikání
- způsob uplatnění výdajů u FO
- daňové/odvodové zatížení X optimalizace
- kalkulace cen a cenotvorba
- účetnictví

ZPUSOB UPLATNĚNÍ VÝDAJU U FO

Výdajový paušál	80%	60%	40%
Příjmy/rok			
do 1 mil CZK	I. pásmo	I. pásmo	I. pásmo
do 1,5 mil CZK	I. pásmo	I. pásmo	II. pásmo
do 2 mil CZK	I. pásmo	II. pásmo	III. pásmo

ZÁLOHA / měsíc		DPFO	Sociální pojištění	Zdravotní pojištění
I. Pásmo	8.716,-	100,-	5.473,-	3.143,-
II. Pásmo	16.745,-	4.963,-	8.191,-	3.591,-
III. pásmo	27.139,-	9.320,-	12.527,-	5.292,-

Minimální zálohy OSVČ 2025: (ZP) 3.143,- CZK (SP) 4.759,- CZK

PŘÍKLAD č. 1:

- OSVČ zemědělská/řemeslná činnost (výdajový paušál 80 %, I. pásmo paušální režim)
- příjem 1.800.000,- CZK
- skutečné výdaje ve výši 1.350.000,- CZK (75%)
- 2 děti (sleva = 37.524,- /rok)

POZN: skutečné výdaje – jaká výše?

	Základ daně	DPFO po základní slevě	Sociální pojištění	Zdravotní pojištění (z min. vyměř. Základu)	CELKEM daňové zatížení
Skutečné výdaje	450.000	- 864	72.270	37.716	109.122
% z příjmů	360.000	- 14.364	57.816	37.716	81.168
Paušální režim	-	1.200	65.676	37.716	104.592

PŘÍKLAD č. 2:

- OSVČ volná/vázaná živnost (výdajový paušál 60 %, II. pásmo paušální režim)
- příjem 1.800.000,- CZK
- skutečné výdaje ve výši 1.350.000,- CZK (75%)
- 2 děti (sleva = 37.524,- /rok)

POZN: skutečné výdaje – jaká výše?

	Základ daně	DPFO po základní slevě	Sociální pojištění	Zdravotní pojištění	CELKEM daňové zatížení
Skutečné výdaje	450.000	- 864	72.270	37.716	109.122
% z příjmů	720.000	39.636	115.632	48.600	203.868
Paušální režim	-	59.556	98.292	43.092	200.940

PŘÍKLAD č. 3:

- OSVČ ostatní podnikání (výdajový paušál 40 %, III. pásmo paušální režim)
- příjem 1.800.000,- CZK
- skutečné výdaje ve výši 1.350.000,- CZK (75%)
- 2 děti (sleva = 37.524,- /rok)

POZN: skutečné výdaje – jaká výše?

	Základ daně	DPFO po základní slevě	Sociální pojištění	Zdravotní pojištění	CELKEM daňové zatížení
Skutečné výdaje	450.000	- 864	72.270	37.716	109.122
% z příjmů	1.080.000	93.636	173.448	72.900	339.984
Paušální režim	-	111.840	150.324	63.504	325.668

PŘÍKLAD č. 4:

- OSVČ zemědělská/řemeslná činnost (výdajový paušál 80 %, I. pásmo paušální režim)
- příjem 800.000,- CZK
- skutečné výdaje ve výši 600.000,- CZK (75%)
- 2 děti (sleva = 37.524,- /rok)

POZN: skutečné výdaje – jaká výše?

	Základ daně	DPFO po základní slevě	Sociální pojištění (z min. vyměř. základu)	Zdravotní pojištění (z min. vyměř. Základu)	CELKEM daňové zatížení
Skutečné výdaje	200.000	- 37.524	57.108	37.716	57.300
% z příjmů	160.000	- 37.524	57.108	37.716	57.300
Paušální režim	-	1.200	65.676	37.716	104.592

PŘÍKLAD č. 5:

- OSVČ volná/vázaná činnost (výdajový paušál 60 %, I. pásmo paušální režim)
- příjem 800.000,- CZK
- skutečné výdaje ve výši 600.000,- CZK (75%)
- 2 děti (sleva = 37.524,- /rok)

POZN: skutečné výdaje – jaká výše?

	Základ daně	DPFO po základní slevě	Sociální pojištění (z min. vyměř. základu)	Zdravotní pojištění (z min. vyměř. Základu)	CELKEM daňové zatížení
Skutečné výdaje	200.000	- 37.524	57.108	37.716	57.300
% z příjmů	320.000	- 20.364	57.108	37.716	74.460
Paušální režim	-	1.200	65.676	37.716	104.592

PŘÍKLAD č. 6:

- OSVČ ostatní podnikání (výdajový paušál 40 %, I. pásmo paušální režim)
- příjem 800.000,- CZK
- skutečné výdaje ve výši 600.000,- CZK (75%)
- 2 děti (sleva = 37.524,- /rok)

POZN: skutečné výdaje – jaká výše?

	Základ daně	DPFO po základní slevě	Sociální pojištění (z min. vyměř. základu)	Zdravotní pojištění (z min. vyměř. Základu)	CELKEM daňové zatížení
Skutečné výdaje	200.000	- 37.524	57.108	37.716	57.300
% z příjmů	480.000	3.636	77.088	37.716	118.440
Paušální režim	-	1.200	65.676	37.716	104.592

Příklady nejběžnějších příjmů u FO:

§ 6 příjmy ze závislé činnosti (zaměstnání)	A) CELOSVĚTOVÉ PENĚŽNÍ A NEPENĚŽNÍ PŘÍJMY • příjmy ze zaměstnání (HPP, DPP, DPČ) • odměny členů družstva, jednatelů • odměny pěstouna • sociální výpomoci (výjimka: při vyhlášení nouzového stavu od DPFO osvobozeny) • zaměstnavatelské opční programy B) FUNKČNÍ POŽITKY • odměny zastupitelů, členů spolků, odborových organizací
§ 7 příjmy ze samostatné činnosti (OSVČ)	• příjmy ze zemědělské výroby, živnostenského podnikání • příjmy z nezávislého podnikání nebo jiného podnikání • příjmy sportovců • Příjmy autorů za články do novin/časopisů, příspěvky do TV, Čro • příjmy z reklamy na Facebooku, YouTube, Google AdSense
§ 8 příjmy z kapitálového majetku	• obdržené dividendy, úroky z CP, podíly na zisku • obdržené úroky z úvěrů/zápůjček, úroky z prodlení • plnění z penzijního připojištění, životního pojištění • nepeněžní příjmy z bezúročných zápůjček, úvěrů
§ 9 příjmy z nájmu	• příjmy z pronájmu hmotného i nehmotného majetku (včetně pachtu a podpachtu)
§ 10 ostatní příjmy	• příležitostné příjmy, příjmy ze zemědělství/lesnictví, příjmy z FVE • příjmy z chovu včel • prodej podílu v S.R.O., K.S., družstvu • výhry z hazardních her, soutěží, tombol • vyplacené plnění zdravotní pojišťovnou (např. při pracovním úrazu, nemoci z povolání) • prodej nemovitostí (včetně práva stavby), vypořádání podílového spoluvlastnictví, bezdoplatková směna pozemků, prodej CP, kryptoměn • bezúplatné příjmy (např. nabytí majetku darem)

Položky odčitatelné od ZD (§ 15) + čím doložit (§ 38I)

Poskytnuté dary ... úhrn min. 1.000 CZK/2 % ZD, max. 30 % ZD

Potvrzením o poskytnutí daru

Dar krve ... 1 odběr = 3.000 CZK

Dar kostní dřeně ... 1 odběr = 20.000 CZK

Dar orgánu (od živého dárce)... 1 odběr = 20.000 CZK

Potvrzením od zdravotnického zařízení

Úroky z úvěru ze stavebního spoření, hypotéky na financování bytových potřeb – max. do výše 150.000,- (300.000,-) CZK/rok

Prokázáním vlastnictví - Výpis z KN, Stavební povolení/ohlášení stavby, Nájemní smlouva, Potvrzení o členství v bytovém družstvu + Smlouvou o úvěru, Potvrzením o výši zaplacených úroků od banky

Příspěvky na DIP, penzijní připojištění, soukromé životní pojištění ...
úhrn max. 48.000 CZK/rok

Smlouvou o penzijním připojištění, Smlouvou o životním pojištění, Smlouvou o DIP + Potvrzením od pojišťovny

Slevy na dani (§ 35, 35ba) + čím doložit (§ 38I):

Sleva na manžela/manželku ... 24.840,- CZK/rok

Podmínky:

- žije ve společně hospodařící domácnost s dítětem do 3 let věku
- příjem do 68.000 CZK/rok

OP manžela/manželky, Čestné prohlášení manžela/manželky

Sleva na invaliditu ... 2.520,- CZK/rok (I. a II. stupeň), 5.040,- CZK/rok (III. stupeň)

Potvrzení od ČSSZ

Sleva na ZTP/P ... 16.140,- CZK/rok

Potvrzení o přiznání nároku na průkaz ZTP/P

Za každého zaměstnance s tělesným postižením – 18.000,- CZK/rok/1 zaměstnance (I. a II. stupeň), 60.000,- CZK/rok/1 zaměstnance (III. stupeň)

Za zastavenou exekuci

Potvrzení o výši přiznání náhrady od exekutora, Usnesení o zastavení exekuce

Daňové zvýhodnění (§ 35c) + čím doložit (§ 38I)

I. dítě – 15.204,- CZK/rok

II. dítě – 22.320,- CZK/rok

III. a další dítě – 27.840,- CZK/rok

Podmínka: dítě žijící ve společně hospodařící domácnosti

Rodný list/OP dítěte, Potvrzení o studiu, Potvrzení zaměstnavatele druhého z poplatníků, u invalidity dítěte Potvrzení z ČSSZ, Prokázání společně hospodařící domácnosti

ZDANĚNÍ NNO – VEŘEJNĚ PROSPĚŠNÝ POPLATNÍK

§ 17a ... definice ... § 17a/2 ... negativní výčet

§ 18a ... ztrátová hlavní činnost není předmětem daně (zisková = zdanitelný příjem)

- předmětem daně VŽDY příjmy z reklam, členské příspěvky, úroky a nájemné
- předmětem daně nejsou dotace, příspěvky a podpory

§ 25 i) ... výdaje **VYNALOŽENÉ NA** příjmy nezahrnované do ZD a výdaje **HRAZENÉ Z** příjmů, které nejsou předmětem daně

§ 18a/3 ... ZD se posuzuje **podle jednotlivých druhů činností** a jestliže různé ceny v rámci jednotlivých druhů činností, potom rozlišovat i tyto ... **KLÍČOVÁNÍ NÁKLADU!!!**

ÚZKÝ ZÁKLAD DANĚ X ŠIROKÝ ZÁKLAD DANĚ (VŠ, výzkumné instituce, OPS, zdravotní ústavy a ústavy)

§ 19b/2/b) ... osvobození darů a kapitálového dovybavení (= trvalé navýšení vlastního jmění) ... pohled příjemce X dárce (nelze odečíst)

§ 19b/2/c) a d) ... osvobození darů z a do veřejných humanitárních sbírek ... § 19b/3 dobrovolné zdanění (daňově uznatelné náklady bez nutnosti klíčování)

§ 20/7 ... možnost odečtu 30% ze ZD (min. 300 tis. CZK, max. 1 mil CZK), použije-li prostředky získané úsporou na výdaje prováděné z hlavní činnosti (následující rok). Porušení podmínky ... dodanění ř. 30 DAP, § 23/3/a) bod 8

§ 36/5 ... NNO s úzkým ZD ... úroky na BÚ ... srážková daň 21%

§ 38mb ... výjimka z povinnosti podat DAP, výkazy do SL vždy ... § 38mc ... bez nutnosti oznámení