

Ústav pedagogických věd FF MU

Ekonomika vzdělávání dospělých

Zdaňování zisku

Právní základ

- Právní základ tvoří zák.č. 586/1992 Sb. o daních z příjmů (ZDP)
 - §§ 24,25 – daňové a nedaňové výdaje
 - § 19 – nedaňové příjmy

Pojmy v oblasti zisku

- Zisk – kladný rozdíl mezi příjmy a výdaji (výnosy a náklady)
- Ztráta – záporný rozdíl mezi příjmy a výdaji (výnosy a náklady)
- Základ daně – částka, ze které se počítá daň
- Hospodářský výsledek – zisk (kladný HV) nebo ztráta (záporný HV)
- Transformace na ZD – proces, jehož vstupem je hospodářský výsledek (zjištěný z účetnictví) a výstupem základ daně
- Nedaňové příjmy (výnosy) a výdaje (náklady) – příjmy (výnosy) a výdaje (náklady), které se pro účely transformace vylučují z HV

Možnosti zdanění zisku

- Zdanění zisku se odvíjí od právní formy podnikání, kdy
 - V případě, že podnikatelem je právnická osoba (s.r.o., a.s., v.o.s., k.s., družstvo, ...) zdaňuje zisk DPPO – daní z příjmu PRÁVNICKÝCH osob
 - V případě, že podnikatelem je fyzická osoba (ŽL, svob. povolání, autor) zdaňuje zisk DPFO – daní z příjmu FYZICKÝCH osob

Daň z příjmu právnických osob

- Vychází se z hospodářského výsledku z účetnictví
- Provedou se úpravy o „nedaňové“ příjmy a výdaje
- Zjistí se základ daně, zaokrouhlí na tisíce dolů
- Za použití sazby daně (19 %) se stanoví daň

Daň z příjmu fyzických osob

- Vychází se z hospodářského výsledku z účetnictví
- Provedou se úpravy o „nedaňové“ příjmy a výdaje
- Odečtou se tzv. nezdánitelné částky ze základ daně
- Zjistí se základ daně, zaokrouhlí na stovky dolů
- Za použití sazby daně (15 %) se stanoví daň
- Odečtou se slevy na dani (na poplatníka, manželku, studenta, ...)
- Odečtou se slevy na děti (event. se stanoví bonus)

„Nedaňové příjmy“

- Nedaňovými příjmy se rozumí příjmy, které nejsou předmětem daně nebo jsou od daně osvobozeny (dotace, granty, členské příspěvky, výnosy z kostelních sbírek, ...). Tyto částky se od hospodářského výsledku ODEČÍTÁJÍ.

„Nedaňové výdaje“ I.

- Obecným principem je, že daňovým výdajem (nákladem) je výdaj (náklad) vynaložený na
 - Dosažení
 - Zajištění a
 - Udržení příjmus výjimkami, stanovenými zákonem.

„Nedaňové výdaje“ II.

- Příklady „daňových“ výdajů (nákladů) uvádí § 24 ZDP, spolu s případnými omezeními jejich uplatnění
- Příklady „nedaňových“ výdajů (nákladů) uvádí § 25 ZDP
- Vždy je zapotřebí posuzovat konkrétní kontext uplatnění konkrétního výdaje (nákladu).
- Důkazní břemeno toho, že daný výdaj (náklad) byl skutečně daňovým výdajem (nákladem), nese poplatník (daňový subjekt)

„Nedaňové výdaje“ III.

- Částky nedaňových výdajů se pro účely zdaňování k HV PŘÍČÍTÁJÍ.

Význam „daňových“ výdajů

- Při stanovování základu daně (resp. transformaci HV na ZD) hrají daňové, resp. nedaňové náklady (výdaje) zásadní roli.
- Obhajoba (resp. důkazní břemeno) nesou zprav. specialisté, případné tresty však dopadají vždy na daňový subjekt.

Sociální a zdravotní pojištění

- Zdaňuje-li se zisk DPFO (jde tedy o podnikání fyzické osoba), zpravidla tento zisk podléhá i odvodu sociálního a zdravotního pojištění.
- Sazba sociálního pojištění činí 29,2 % z poloviny zisku
- Sazba zdravotního pojištění činí 13,5 % z poloviny zisku

Zatížení DPPO

- Sazba daně je 19% a je konečná

Zatížení DPFO

- Sazba daně je 15 %
- Sazba SZ je $29,2 \% * 0,5 = 14,6 \%$
- Sazba ZP je $13,5 \% * 0,5 = 6,75 \%$
- Celkem tedy 36,35 %
- K poklesu dochází díky nezdanitelným částkám základu daně a slevám na dani

Příklad I. - DPPO

- Zisk 100.000,-
- Nedaňové náklady 25.000,-
- Nedaňové výnosy 5.000,-
- Základ daně 120.000,-
- Daň 19 % = 22.800,-

Příklad I. - DPFO

- Zisk 100.000,-
- Nedaňové náklady 25.000,-
- Nedaňové výnosy 5.000,-
- Nezdánitelné části ZD 4.000,- (2x dar krve),
6.000,- (životní pojistka)
- Základ daně 110.000,-
- Daň 15 % = 16.500,-
- Sleva na dani 23.640,- na osobu – daň nula

Příklad I. DPFO (SZ a ZP)

- Kromě toho podnikatel odvede:
 - Na ZP $0,135 * 0,5 * 120.000 = 8.100,-$
 - Na SZ $0,292 * 0,5 * 120.000 = 17.520,-$
- Odvody celkem (daň, SZ, ZP) činí 25.620,-