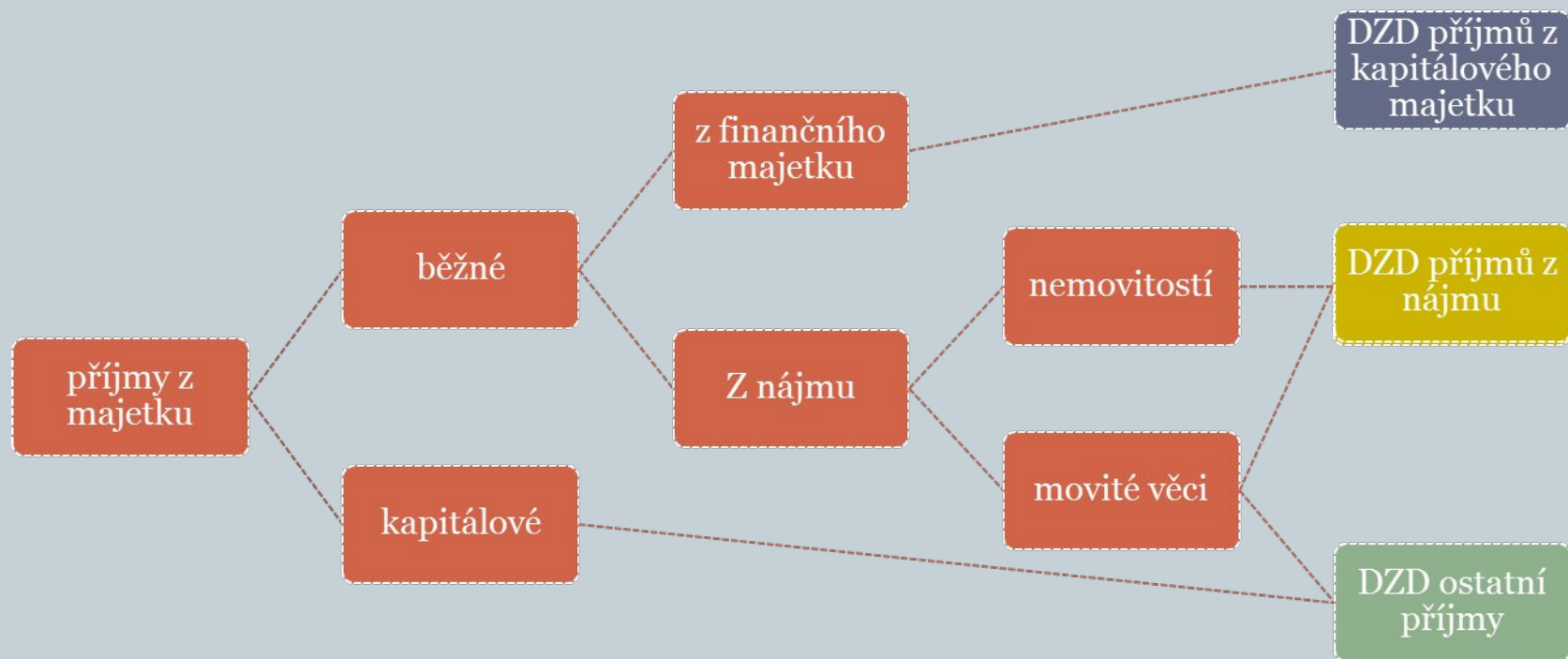


Daň z příjmů fyzických osob



Příjmy z majetku



Dílčí základ daně příjmů z kapitálového majetku § 8



příjmy z kapitálového
majetku **DZD § 8 = P**

**příjmy, které zdaňuje
plátce daně zvláštní
sazbou daně, podle § 36
ZDP - samostatný základ
daně**

**příjmy zahrnované
poplatníkem do základu
daně v přiznání k dani z
příjmů fyzických osob**

● nesnižují se o výdaje

Příjmy tvořící samostatné základy daně



úroky z vkladů na běžných účtech podle podmínek banky **neurčených** k podnikání

podíly na zisku z obchodní korporace

dividendy

podíly na zisku tichého společníka

dávky penzijního připojištění se státním příspěvkem a doplňkového penzijního spoření po snížení o zaplacené příspěvky na penzijní připojištění,

plnění ze soukromého životního pojištění po snížení o zaplacené pojistné,

Příjmy tvořící samostatné základy daně (úroky)



úroky plynoucí ze směnek vystavených bankou k zajištění vkladu,

úroky z vkladů na vkladních knížkách,

úroky z vkladů na úsporných účtech,

úroky a jiné výnosy z vkladních listů,

úrokové výnosy z obligací apod.

Daň vybíraná srážkou dle zvláštní sazby daně



samostatný základ daně

sazba daně: 15 %

povinnost srazit – při výplatě nebo připsání

Plátce daně je povinen odvést správci daně sraženou daň do konce kalendářního měsíce následujícího po měsíci, ve kterém byl povinen provést srážku daně (§ 38d odst. 3).

Příjmy v dílčím základu daně z kapitálového majetku § 8



úroky z vkladů na podnikatelských běžných účtech,

úroky a jiné výnosy z poskytnutých úvěrů a půjček,

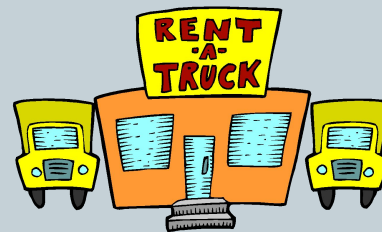
příjmy z převodu předkupního práva na cenné papíry atd.

úroky z prodlení, poplatek z prodlení

Příjmy z nájmu § 9

příjmy z nájmu

- příjmy z nájmu nemovitostí
- příjmy z nájmu movitých věcí, **kromě příležitostného nájmu**, který se zdaňuje v rámci ostatních příjmů dle § 10.



Dílčí základ daně příjmů z nájmu § 9



$$\mathbf{DZD \text{ § 9} = P - V_{dzu}}$$

Příjmy – výdaje na dosažení, zajištění a udržení příjmů

U příjmů z pronájmu může vzniknout **daňová ztráta**.

Příjmy z nájmu (§ 9) **nepodléhají** odvodům sociálního a zdravotního pojištění.

Pokud plynou příjmy z nájmu **manželům ze společného jmění manželů**, zdaňují se u pouze u jednoho z nich a mohou si vybrat, kdo bude dosažený příjem zdaňovat.

Výdaje na dosažení, zajištění a udržení příjmů z nájmu



výdaje na dosažení, udržení a zajištění příjmů

Procentem z příjmů 30 %, ale s omezením max. 300 000 Kč

prokázané

dle evidence příjmů a výdajů

dle účetních pravidel

Majetek užívaný k nájmu není nikdy považován za součást obchodního majetku (i když jej můžeme odepisovat).

Ostatní příjmy § 10



Do dílčího základu daně **ostatní příjmy** patří příjmy, které jsou předmětem daně, ale nelze je zařadit do žádné z předchozích kategorií příjmů, tj. nejedná se o příjmy podle § 6 až 9 ZDP.



Dílčí základ daně ostatní příjmy § 10



- **DZD §10** = Příjmy – výdaje na dosažení příjmů
- Hodnotu příjmů lze snížit o prokázané výdaje nutné k dosažení příjmů, **maximálně však do výše těchto příjmů.**
- Jsou-li výdaje spojené s jednotlivým druhem příjmu vyšší než příjem, k rozdílu se nepřihlíží. Výdaje lze uplatnit pouze do výše jednoho druhu příjmů, tzn., že **nelze v rámci § 10 vykázat ztrátu.**
- Výdaje stanovené procentem lze uplatnit pouze u příležitostných příjmů ze zemědělské výroby a lesního a vodního hospodářství, a to ve výši 80%.

Příležitostné příjmy



příležitostné příjmy

$\leq 30\,000$ Kč

osvobozeny

$> 30\,000$ Kč

z činnosti
příležitostné

z
příležitostných
nájmu movitých
věcí

ze zemědělské
výroby, lesního a
vodního hosp.
paušál 80 %

Některé z ostatních druhů příjmů (nejsou-li osvobozeny od daně):



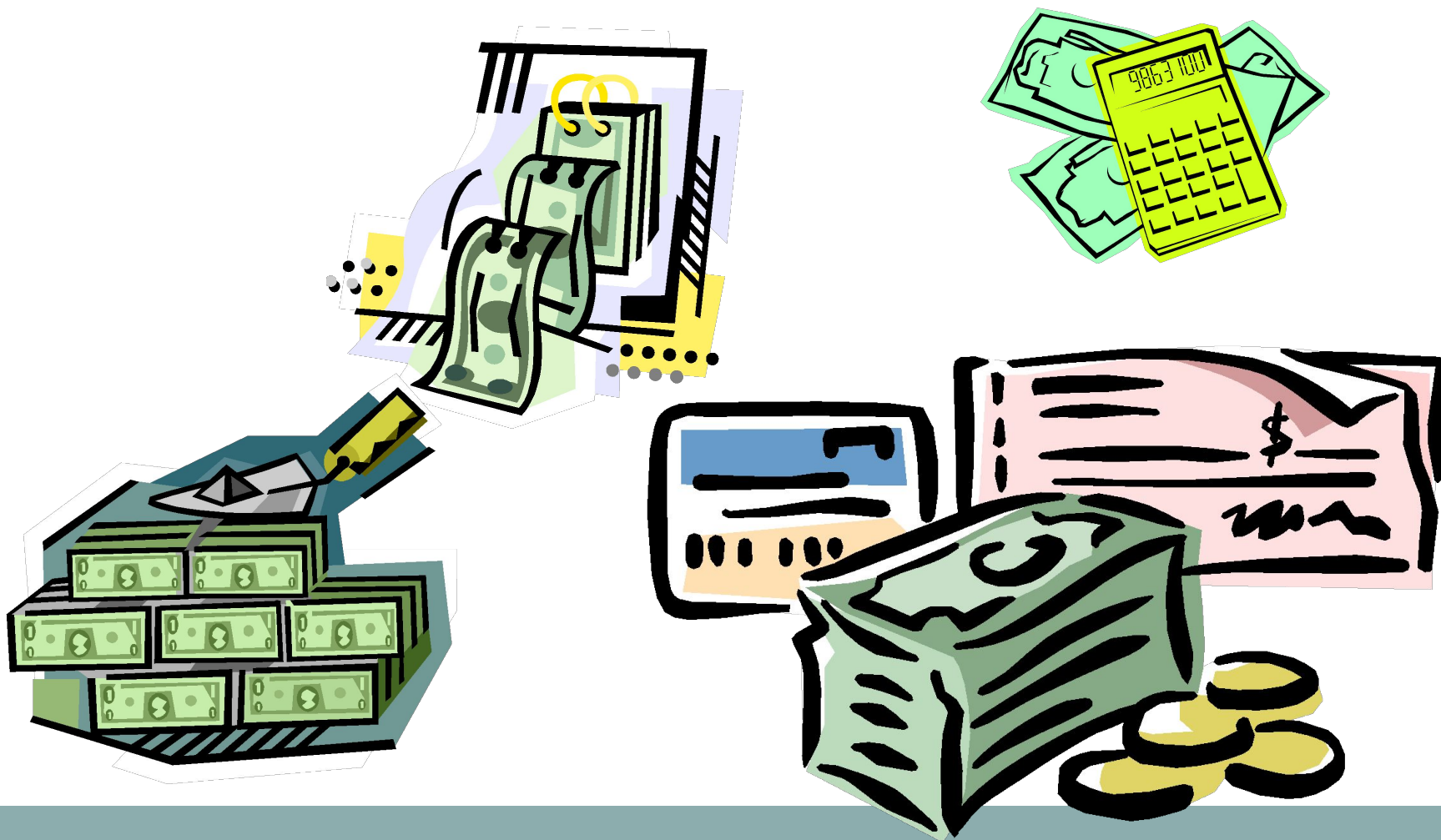
příjmy z prodeje majetku

- nemovitostí
- movitých věcí
- cenných papírů

přijaté výživné nebo důchod

příjmy ze *zdeděných* průmyslových a duševních práv

Placení daně



Daňové přiznání a splatnost



Daňové přiznání je v souladu se zněním [§ 38g odst. 1](#) **povinen podat každý:**

- jehož roční zdanitelné příjmy za uplynulé zdaňovací období přesáhly částku **15.000,- Kč**. (do stanoveného limitu 15.000,- Kč se nezapočítávají příjmy od daně osvobozené nebo příjmy, z nichž je daň vybírána srážkou podle zvláštní sazby daně).
- podání daňového přiznání je také nezbytné, pokud poplatník daně vykazuje daňovou ztrátu, a to i tehdy, pokud zdanitelné příjmy nepřesáhly 15.000,- Kč.
- fyzická osoba, která má kromě příjmů ze závislé činnosti i jiné příjmy dle § 7 až § 10 ZPD (např. z podnikání či nájmu) vyšší než 6.000,- Kč za zdaňovací období.
- Daňové přiznání – do 1. dubna
 - Daňový poradce a advokát – do 1. července
 - Podmínka: plná moc pro zpracování a podání daňového přiznání je podána do 1. dubna

Vyrovnání daňové povinnosti



daňová povinnost

**- zálohy na daň na dané zdaňovací období
+ vyplacené daňové bonusy**

= doplatek nebo přeplatek (nebo daňový bonus)

Placení daně



- jednorázově
- zálohově

Jednorázově - tehdy, pokud není povinnost platit zálohy na daň. Jedná se například:

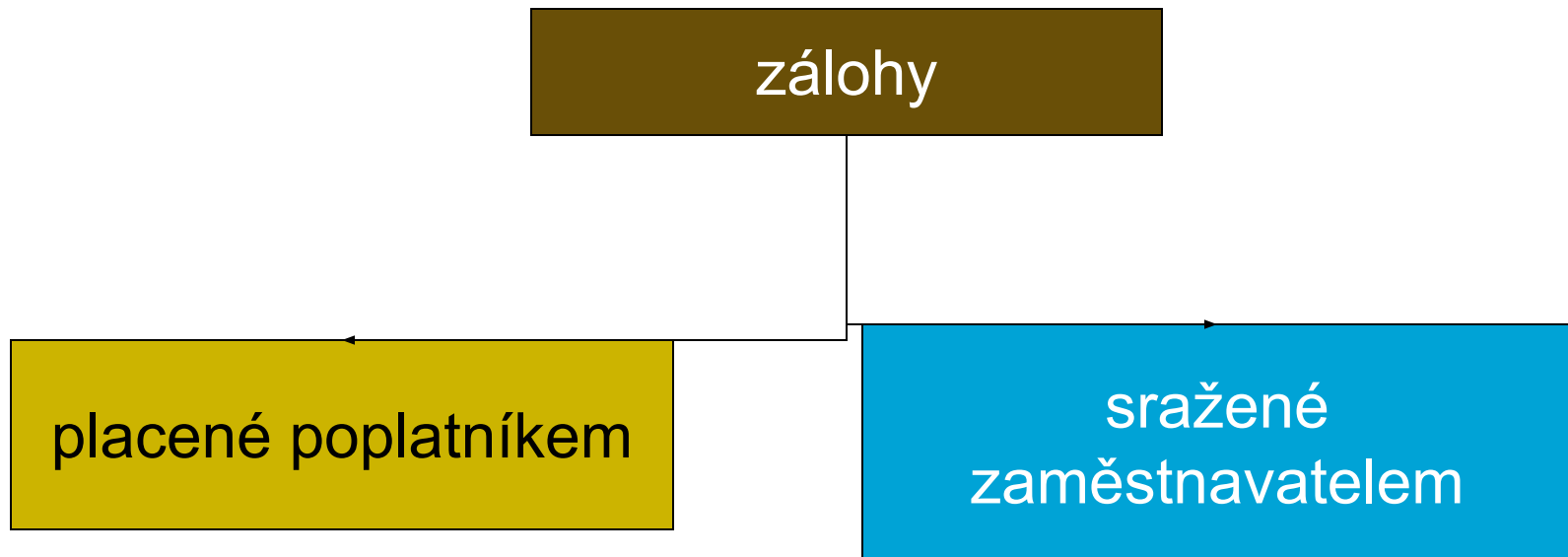
- daň vybíraná srážkou podle zvláštní sazby daně
- při podání daňového přiznání v termínu v případě, že platíme daň jednorázově (tj. není povinnost hradit zálohy).

Zálohově platíme daň z příjmů:

- záloha na daň z příjmů fyzických osob stanovená podle § 38h
- záloha podle poslední známé daňové povinnosti dle § 38a u fyzických osob s příjmy dle § 7 – 10 podávajících daňové přiznání.

Zálohy na daň platíme v průběhu zdaňovacího období.

Zálohy na daň z příjmů fyzických osob



Poslední známá daňová povinnost



Poslední známá daňová povinnost je částka daně, která byla naposledy pravomocně vyměřena.

i výše daně, kterou si poplatník vypočetl v daňovém přiznání (i dodatečném),

- do základu daně se nezahrne dílčí základ daně z ostatních příjmů § 10
- s účinností od následujícího dne po posledním dni lhůty pro podání daňového přiznání.

Výpočet záloh na daň z příjmů fyzických osob



interval poslední známé daňové povinnosti (D)	výše zálohy	četnost záloh
<0; 30 000 Kč>	0	x
<30 001; 150 000 Kč>	40 % D	pololetně
<150 001; ∞ >	1/4 D	čtvrtletně

Zálohy u poplatníků s příjmy ze závislé činnosti



Podíl dílčího základu daně ze závislé činnosti (ZČ) na základu daně ($ZD_{\S 6-9}$) s výjimkou DZD § 10

$ZČ \geq 50 \% ZD_{\S 6-9}$

další zálohy neplatí

$15 \% ZD \leq ZČ < 50 \% ZD_{\S 6-9}$

poloviční zálohy

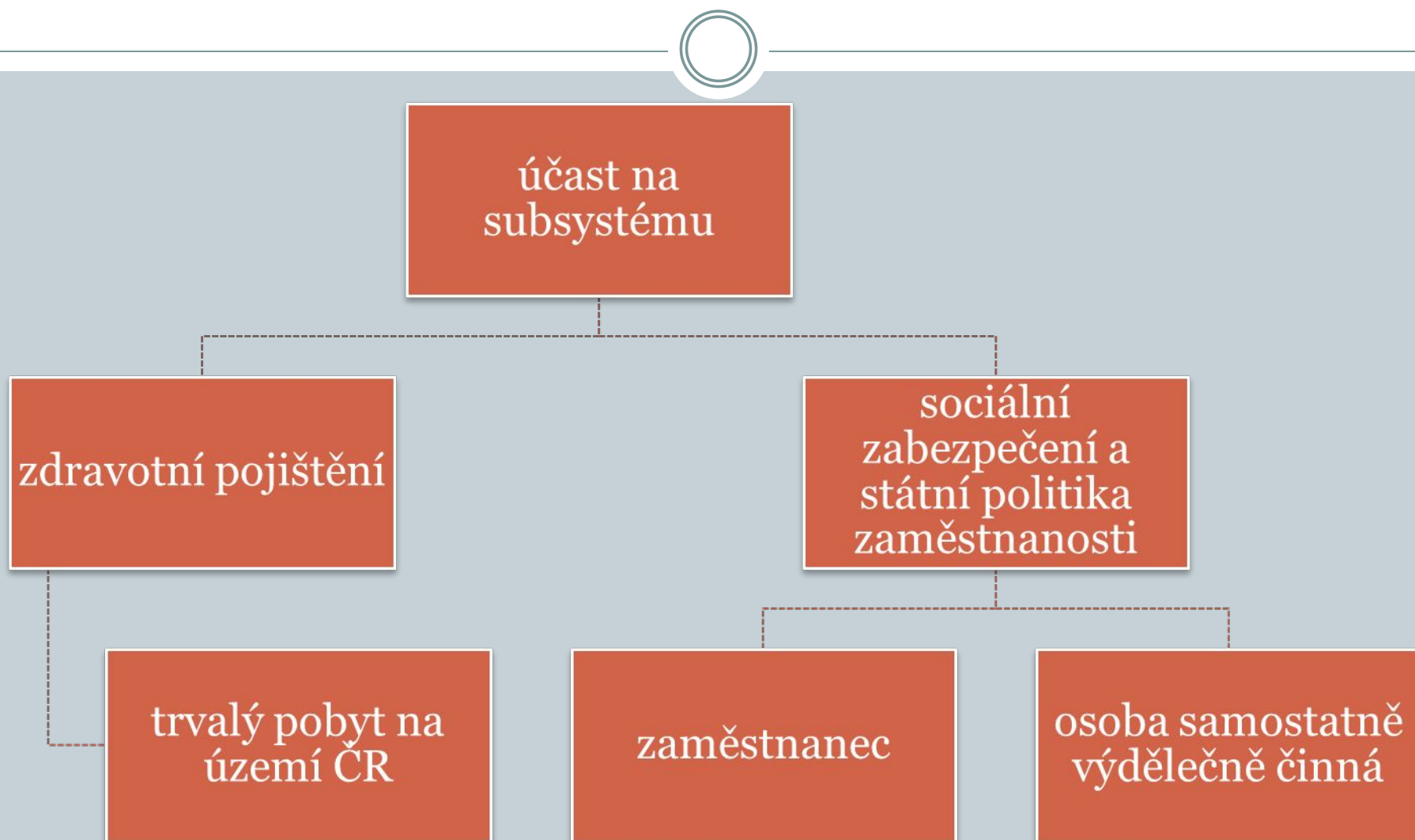
$ZČ < 15 \% ZD_{\S 6-9}$

celé zálohy

Sociální a zdravotní pojištění



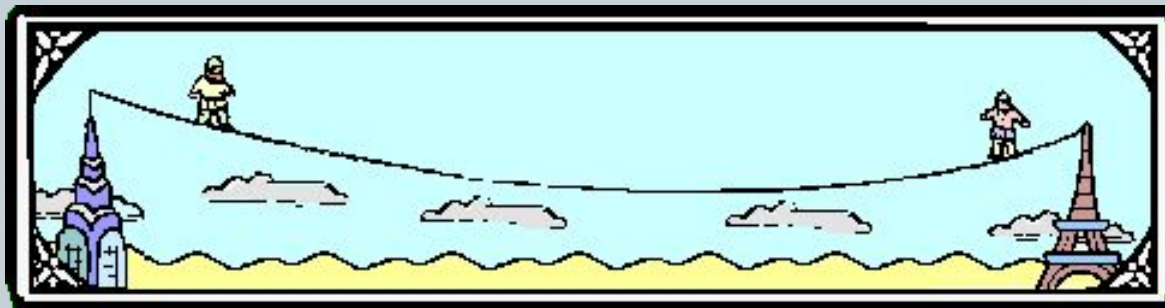
Základní kriteria účasti na pojištění



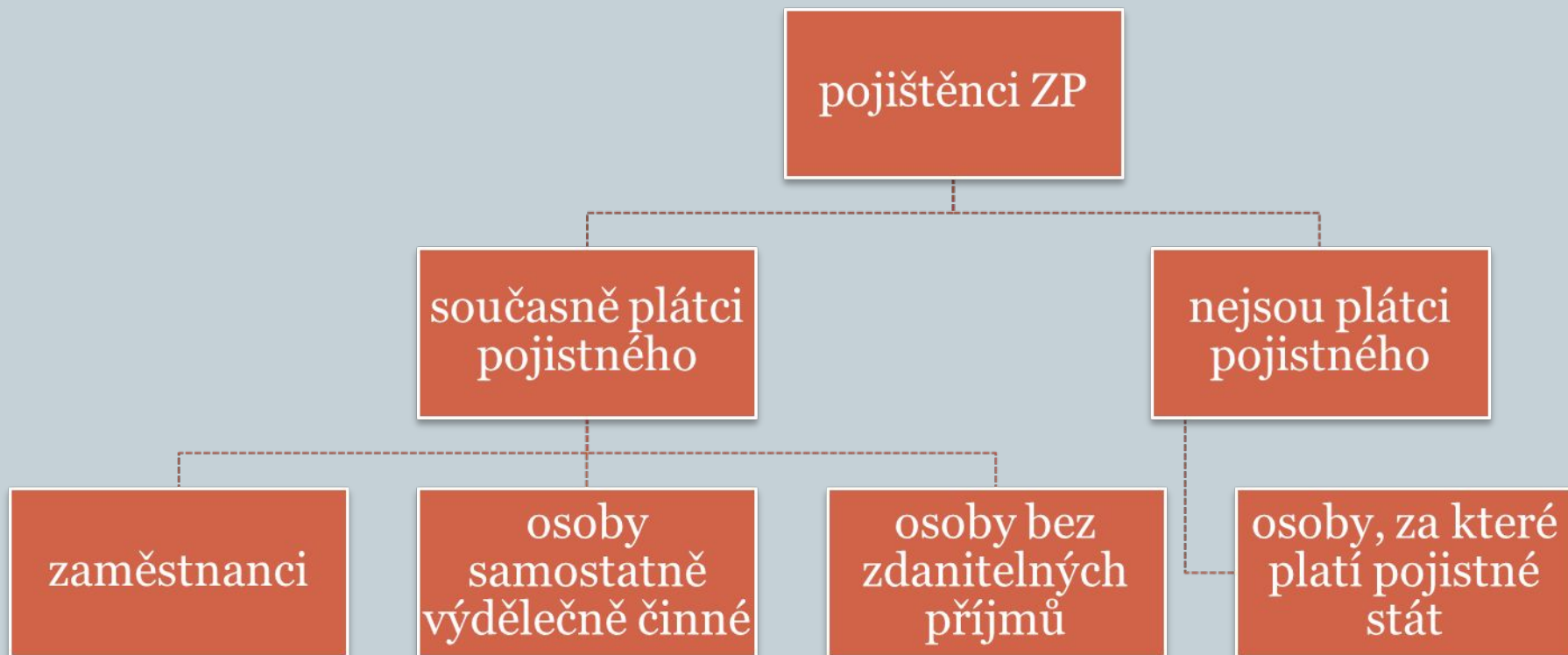
Základní pojmy



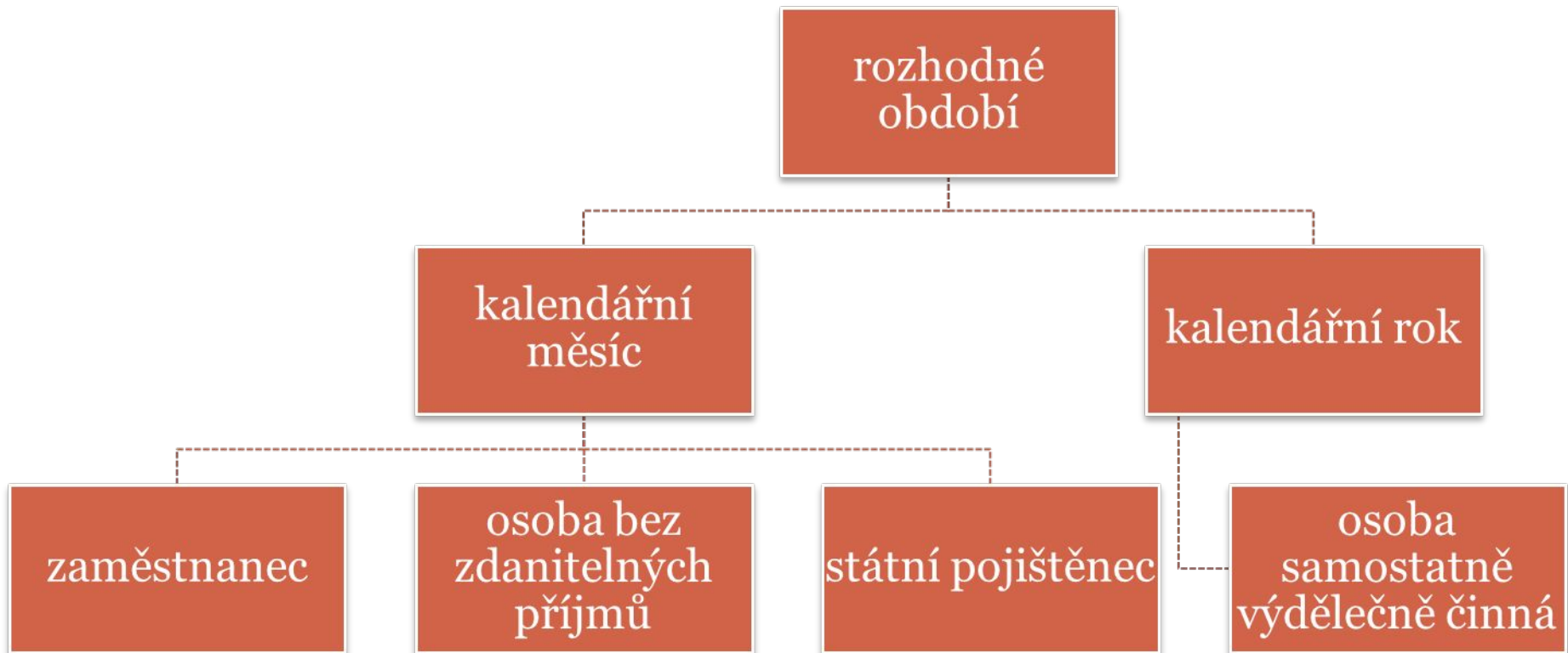
- vyměřovací základ $\Rightarrow$ základ daně
- sazba pojistného $\Rightarrow$ sazba daně
- rozhodné období $\Rightarrow$ zdaňovací období
- „přehled“ $\Rightarrow$ daňové přiznání



Pojištěnci zdravotního pojištění (ZP)



Rozhodné období ZP



Vyměřovací základ ZP (VZ) - zaměstnanci



- VZ = dosažený příjem ze závislé činnosti vč. příjmů nepeněžitých

Zaměstnanci – minimální vyměřovací základ

- jen u veřejného zdravotního pojištění = minimální mzda (pro rok 2018 – **12 200 Kč**)

Sazba pojistného na zdravotní pojištění

- **4,5%** platí zaměstnanec,
- **9%** platí zaměstnavatel

Minimální vyměřovací základ zaměstnance u ZP neplatí pro:

státní pojištěnce

osoby s těžším zdravotním postižením

osoby pobírající nemocenskou

osoby celodenně, řádně a osobně pečující o jedno dítě do 7 let nebo dvě děti do 15 let

osoby, jejichž hlavním zdrojem příjmů je samostatná výdělečná činnost, u které se vyměřovací základ rovná alespoň minimálnímu vyměřovacímu základu

Vyměřovací základ ZP - OSVČ



- **Vyměřovací základ** = 50 % z (příjmy – výdaje na dosažení, zajištění a udržení příjmů dle § 7 ZDP)
- Sazba pojistného je **13,5 %**
- **Minimálním vyměřovacím základem** je dvanáctinásobek 50 % průměrné měsíční mzdy v národním hospodářství za kalendářní rok o dva roky předcházející roku, pro který je vyměřovací základ stanovován (pro rok 2018 – 179 880 Kč, tj. měsíční 14 990 Kč).
- Minimální pojistné OSVČ 2 024 Kč měsíčně
- Pokud je OSVČ osobou, za kterou platí pojistné také stát nebo zaměstnancem, **neplatí** pro ni minimální vyměřovací základ

SOCIÁLNÍ POJIŠTĚNÍ



- **je tvořeno:**

- důchodovým pojištěním,
- nemocenským pojištěním,
- příspěvkem na státní politiku zaměstnanosti,

Poplatníci:

- zaměstnavatelé,
- zaměstnanci,
- osoby samostatně výdělečně činné,
- osoby dobrovolně účastné důchodového pojištění,

Maximální vyměřovací základ SP



Od roku 2013 pouze pro sociální zabezpečení

je vždy stanoven na kalendářní rok

48 násobek průměrné mzdy za kalendářní rok pro sociální pojištění (pro rok 2018 částka **1.438.992 Kč**)

Průměrná mzda stanovena vyhláškou (pro rok 2018 **29.979 Kč**).

Minimální vyměřovací základ SP



Minimální vyměřovací základ není pro zaměstnance a zaměstnavatele stanoven.

Minimální vyměřovací základ OSVČ:

- 25 % průměrné mzdy u hlavní SVČ
- 10 % u vedlejší SVČ

je vždy stanoven na kalendářní rok

Průměrná mzda stanovena vyhláškou (pro rok 2018 **29.979 Kč**).

SP - ZAMĚSTNAVATELÉ, ZAMĚSTNANCI

- Vyměřovacím základem je příjem zaměstnance (hrubá mzda).
- **Sazby pojistného:**
 - 6,5 % z vyměřovacího základu – zaměstnanec,
 - 25 % z vyměřovacího základu – zaměstnavatel

SP – OSVČ



Vyměřovací základ

- U OSVČ je **vyměřovacím základem** částka, kterou **si určí, ne však méně než 50 %** daňového základu. Daňovým základem je dílčí základ daně dle § 7 zákona o daních z příjmů., tj. ze samostatné výdělečné činnosti.

Sazba pojistného

- | | |
|--|-------|
| ● Důchodové pojištění | 28 % |
| ● Příspěvek na státní politiku zaměstnanosti | 1,2 % |
| ● Nemocenské pojištění (<i>dobrovolné</i>) | 2,3 % |

Minimální záloha na SP OSVČ



- **Minimální roční vyměřovací základ činí v roce 2018 pro sociální pojištění 89 940 Kč** (čtvrtina průměrné mzdy). Z tohoto základu se odvíjejí také minimální zálohy pro rok 2018.
- Pro rok 2018 tedy činí **minimální záloha na sociální pojištění 2 189 Kč** ($89\,940 * 0,292 / 12$).

Poznámka: *Minimální vyměřovací základ pro zdravotní pojištění v roce 2018 činí 179 880 Kč. Minimální záloha na zdravotní pojištění pro rok 2018 je tedy 2 024 Kč ($29\,979 / 2 * 0,135$).*

Hlavní a vedlejší činnost u důchodového pojištění OSVČ

- hlavní činnost = vždy účastny na důchodovém pojištění
- vedlejší činnost = povinná účast jen při překročení stanoveného limitu, jinak dobrovolně
(limit pro rok 2018 = 71 950 Kč)

Platí např. pro:

- zaměstnanec,
- pobírá invalidní nebo starobní důchod,
- nezaopatřené dítě (tj. například student do 26 let věku) atd.

Vedlejší činnost OSVČ

(hodnoceno po kalendářních měsících)

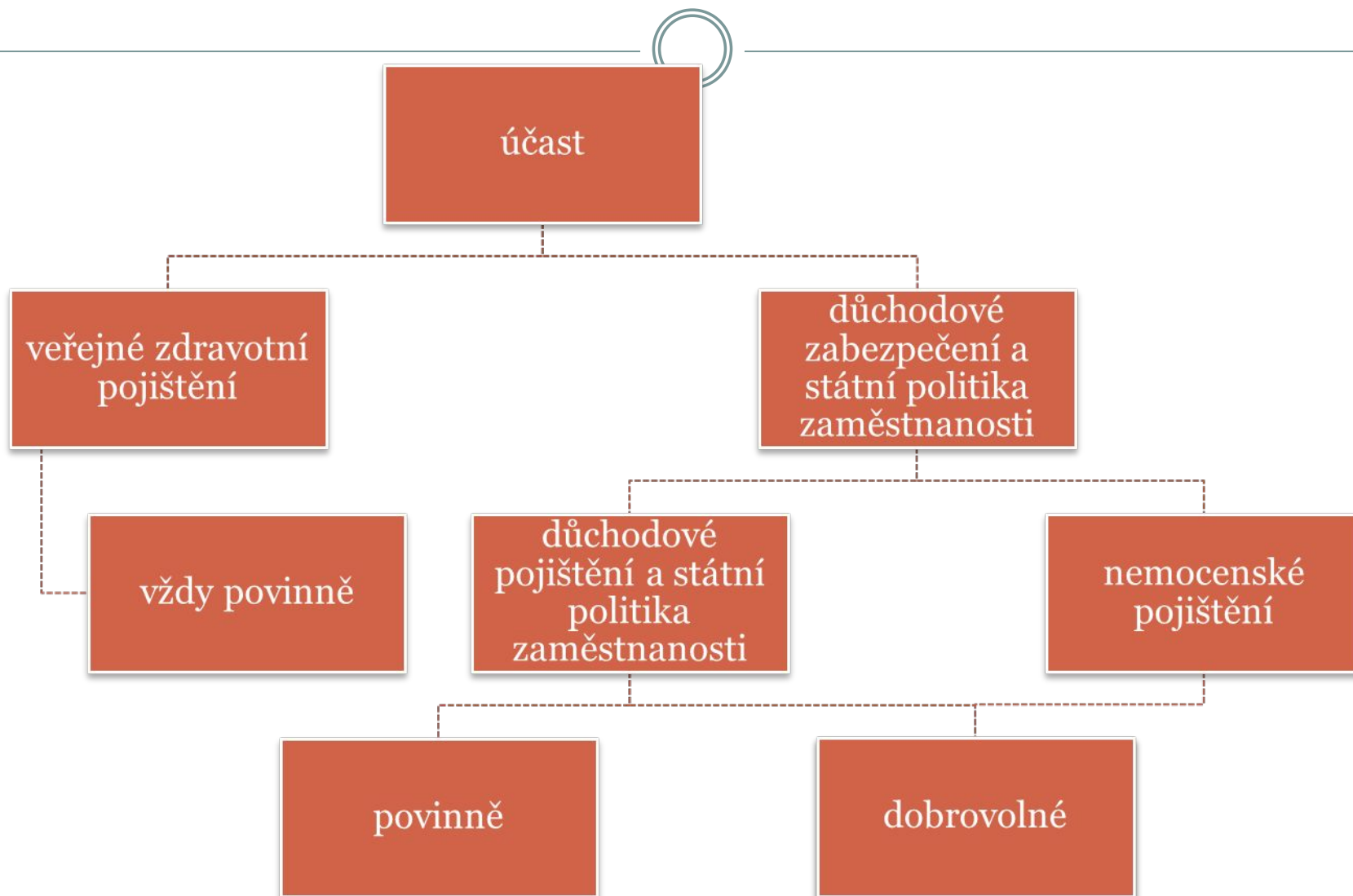


výkon vedlejší
činnosti

z důvodu
sociální
pozice

souběh se
zaměstnáním

Osoby samostatně výdělečně činné



Platby na pojistné u OSVČ



Termíny pro platby u zdravotního pojištění OSVČ



zálohy v období běžného měsíce do osmého dne následujícího měsíce

Přehled o příjmech a výdajích do konce měsíce dubna, v případě zpracování daňového přiznání daňovým poradcem do konce července.

Doplatek pojistného je splatný do 8 dnů po dni, kdy byl, případně měl být podán Přehled o příjmech a výdajích

Termíny pro platby u sociálního zabezpečení OSVČ



zálohy za kalendářní měsíc od 1. do 20. dne následujícího měsíce

Přehled do 1 měsíce po dni, kdy mělo být podáno daňové přiznání k dani z příjmů fyzických osob, tj. do konce dubna případně do konce července.

doplatek pojistného je splatný do 8 dnů po dni, kdy byl, případně měl být podán Přehled o příjmech a výdajích

od měsíce, ve kterém byl podán Přehled, se mění výše zálohy na důchodové pojištění a platba nemocenského pojištění