**ZDANĚNÍ PŘÍJMŮ FYZICKÝCH OSOB**

***Chcete začít podnikat? Prodáváte své výrobky a nevíte, zda tyto příjmy musíte zdanit?***

***Máte povinnost podávat daňové přiznání?***

***Zajímá Vás, jak ušetřit na daních?***

*Nejen na tyto otázky naleznete odpovědi na školení, které je zaměřené na problematiku daně z příjmů, sociálního a zdravotního pojištění.*

Osnova školení:

1. **Druhy příjmů fyzických osob** (zaměstnání, podnikání, kapitálové příjmy, nájem a ostatní příjmy). Příjmy, které jsou / nejsou předmětem daně a příjmy osvobozené.
2. **Podnikání fyzické a právnické osoby** (registrační povinnost, povinnost odevzdávat daňové přiznání, přehledy a jiné formuláře, povinné platby vůči finančnímu úřadu, zdravotním pojišťovnám a správě sociálního pojištěním, rozdíly ve zdanění).
3. **Jaké evidence musí vést samostatně výdělečně činné a podnikající osoby?** Z pohledu účetnictví, daně z příjmů, daně z přidané hodnoty.
4. **Daňové a nedaňové náklady v podnikání**.

Základní literatura:

Zákon č. 280/2009 Sb., daňový řád v platném znění

Zákon č. 235/2004 Sb., o dani z přidané hodnoty v platném znění.

Zákon č. 586/1992 Sb., o daních z příjmů v platném znění.

Zákon č. 589/1992 Sb., o pojistném na sociální zabezpečení a příspěvku na státní politiku zaměstnanosti, v platném znění.

Zákon č. 592/1992 Sb., o pojistném na veřejné zdravotní pojištění, v platném znění.

Zákony naleznete v odkazu: https://www.zakonyprolidi.cz/

1. **Příjmy fyzických osob**

Základní pojmy upravuje zákon č. 586/1992 Sb., o daních z příjmů v platném znění („dále jen ZDP“). Daňovým subjektem je osoba, kterou zákon označuje jako poplatníka nebo plátce daně. Předmětem daně je příjem peněžní, nepeněžní příjem i dosažený směnou. Zákon stanovuje příjmy, které předmětem daně z příjmů nejsou. Vybrané druhy příjmů jsou při splnění podmínek od daně z příjmů osvobozeny.

|  |  |
| --- | --- |
| **Pojem** | **Ustanovení zákona** |
| Poplatník daně z příjmů fyzických osob | § 2 ZDP |
| Poplatník daně z příjmů právnických osob | § 17 ZDP |
| Plátce daně | § 38c ZDP |
| Poplatník v paušálním režimu | § 2a ZDP |

Otázky k zamyšlení:

1. Zaměstnavatel se dohodl se zaměstnancem, že od 1. 8. 2022 uzavřou pracovní poměr, přičemž měsíční odměna bude činit 30 000 Kč. Určete, kdo je plátcem daně a kdo poplatníkem.
2. Kdy se fyzická osoba považuje za daňového rezidenta? Kdo je daňový nerezident?
3. Jak se stanoví místní příslušnost u fyzické a právnické osoby? Jaký je místně příslušný finanční úřad?
4. Co je to paušální režim? Jaké jsou výhody a nevýhody paušální daně? Jaká je výše paušální zálohy?

Předmětem daně z příjmů fyzických osob jsou příjmy ze závislé činnosti, příjmy ze samostatné činnosti, příjmy z kapitálového majetku, příjmy z nájmu, ostatní příjmy.

|  |  |
| --- | --- |
| **Pojem** | **Ustanovení zákona** |
| Příjmy ze závislé činnosti | § 6 ZDP |
| Příjmy ze samostatné činnosti | § 7 ZDP |
| Příjmy z kapitálového majetku | § 8 ZDP |
| Příjmy z nájmu | § 9 ZDP |
| Ostatní příjmy | § 10 ZDP |

Problematika k zamyšlení:

1. Závislá práce a výkon umělecké činnosti
2. Podnikání umělce podle autorského zákona
3. Umělec provozující podnikatelskou činnost
4. Zděděná autorská práva
5. Příspěvky do novin, časopisu, rozhlasu nebo televize.

**Zdanění závislé činnosti**

1. Zálohová daň (§ 38h ZDP)
2. Srážková daň (§ 36 ZDP)
3. Zálohy na daň (§ 38a ZDP)
4. **Podnikání fyzické a právnické osoby**

Lhůty pro podání daňového přiznání upravuje zákon č. 280/2009 Sb., daňový řád v platném znění (dále jen „DŘ). Daňové přiznání k dani z příjmů fyzických osob se podává nejpozději do 3 měsíců po uplynutí zdaňovacího období. Zdaňovacím obdobím je kalendářní rok. Tato lhůta však může být prodloužena, např. pokud je přiznání podáno elektronicky nebo jej zpracovává poradce.

|  |  |
| --- | --- |
| **Pojem** | **Ustanovení zákona** |
| Registrace poplatníka  | § 39 ZDP |
| Registrace plátce daně | § 39b ZDP |
| Lhůta pro podání daňového přiznání | § 136 DŘ |

Otázky k zamyšlení:

1. Registrace poplatníka (fyzické osoby): Jak dlouhá je lhůta k registraci? Od jakého okamžiku začíná lhůta běžet? Platí stejné podmínky pro daňového rezidenta a nerezidenta?
2. Pan Novák si zřídil živnostenské oprávnění dne 18.5.2022. Činnost začal vykonávat od 1.6.2022. Do kdy se musí zaregistrovat jako poplatník daně z příjmů?
3. Registrace plátce daně: Jak dlouhá je lhůta k registraci? Od jakého okamžiku začíná lhůta běžet? Co znamená pojem plátcova pokladna?
4. Pan Novák chce od 1.12.2022 zaměstnávat dva zaměstnance. Do kdy se musí zaregistrovat jako plátce daně?
5. K čemu slouží jednotný registrační formulář?
6. Kdo musí podat daňové přiznání? Kdo daňové přiznání podávat nemusí?
7. Jaké příjmy se v daňovém přiznání uvádí?
8. V jaké formě se odevzdává daňové přiznání? Jak je možné komunikovat s finančním úřadem?

Zdaňování příjmů fyzických osob a problematika sociálního a zdravotního pojištění

1. **Příjmy ze závislé činnosti** – obecně: odvodům sociálního a zdravotního pojištění podléhají příjmy, které jsou předmětem daně z příjmů fyzických osob a zároveň nejsou od daně z příjmů fyzických osob osvobozeny. Speciální režim mají dohody o provedení práce a dohody o pracovní činnosti.
2. **Příjmy ze samostatné činnosti** – příjmy podléhající versus nepodléhající srážkové dani. Výše záloh na sociální a zdravotní pojištění. Splatnost záloh. Pro účely sociálního zabezpečení se rozlišuje hlavní a vedlejší činnost. Účast na nemocenském pojištění je dobrovolná.

Příjmy fyzických osob a problematika daně z přidané hodnoty

Problematika daně z přidané hodnoty je upravena zákonem č. 235/2004 Sb., o dani z přidané hodnoty v platném znění (dále jen „ZDPH“).

1. Vymezení eknomické činnosti (§ 5 odst. 3 ZDPH). Co se nepovažuje za ekonomickou činnost.
2. Obrat pro povinnou registraci plátce daně (§ 6 ZDPH).
3. Institut identifikované osoby (§ 6g až § 6l ZDP).
4. Povinnosti ve vztahu k dani z přidané hodnoty. Odevzdávání daňových přiznání, kontrolních hlášení, vedení předepsaných evidencí. Registrační povinnost.

Rozdíly ve zdanění fyzických a právnických osob.

Právnické osoby vedou účetnictví. Základem daně je účetní výsledek hospodaření (zisk nebo ztráta). Sazba daně z příjmů právnických osob je 19 %.

Fyzické osoby mohou vést účetnictví, daňovou evidenci, uplatňovat paušální výdaje nebo hradit paušální daň. Sazba daně z příjmů fyzických osob je 15 % pro část základu daně do 48násobku průměrné mzdy a 23 % pro část základu daně přesahující 48násobek průměrné mzdy.

1. **Osoby samostatně výdělečně činné a předepsané evidence pro účely daně z příjmů**
2. Fyzická osoba, která vede účetnictví – způsob a rozsah vedení účetnictví upravuje zákon č. 563/1991 Sb., o účetnictví v platném znění.
3. Fyzická osoba, která vede daňovou evidenci (§ 7b ZDP).
4. Fyzická osoba, která hradí paušální daň (§ 7a ZDP).
5. Fyzická osoba, která uplatňuje paušální výdeje (§ 7 ZDP).

Příklad k procvičení:

Paní Skoupá je svobodná a nemá děti. Provozuje od dubna 2022 provozuje živnost fotografické služby, která spadá do kategorie volných živností. Její příjmy za duben až prosinec 2022 byly Kč 450 000 Kč. Její skutečné výdaje, které lze daňově uplatnit, byly ve výši 200 000 Kč. V období leden až březen pracovala jako fotografka v jedné akciové společnosti. Její hrubá mzda v lednu činila Kč 25 128 Kč; v únoru Kč 28 215 Kč a v březnu Kč 37 123 Kč. Na dané měsíce měla podepsáno prohlášení k dani. Vypočítejte daňovou povinnost paní Skoupé.

**Příjmy ze závislé činnosti**

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Měsíc** | **Hrubá mzda** | **Základ daně po zaokrouhlení** | **Daň** | **Sleva na poplatníka** | **Záloha na daň** |
| Leden |  |  |  |  |  |
| Únor |  |  |  |  |  |
| Březen |  |  |  |  |  |
| **Celkem** |  |  |  |  |  |

**Příjmy ze samostatné činnosti**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Výkon daňového poradenství** | **Uplatnění skutečných výdajů** | **Uplatnění paušálních výdajů** |
| Příjmy |  |  |
| Výdaje |  |  |
| Základ daně |  |  |

**Výpočet roční daňové povinnosti (r. 2022) – optimalizujte daňovou povinnost.**

|  |  |
| --- | --- |
| **Kategorie** | **Částka** |
| Dílčí základ daně dle § 6 |  |
| Dílčí základ daně dle § 7 |  |
| Základ daně celkem |  |
| Zaokrouhlený základ daně |  |
| Daň |  |
| Sleva na poplatníka |  |
| Daň po uplatnění slev |  |
| Zaplacené zálohy na daň z příjmů |  |
| Doplatek daně |  |

1. **Daňové a nedaňové náklady v podnikání.**

Obecná úprava daňových výdajů (nákladů) je uvedena v § 24 ZDP. Ustanovení § 24 odst. 1 ZDPH stanovuje obecné podmínky pro daňovou uznatelnost. Výdaje (náklady) musí být: vynaloženy na dosažení, zajištění a udržení příjmů. Výdaje (náklady) musí být: poplatníkem prokázány. Výdaje (náklady): se uznávají do výše stanovené zákonem (ZDP, zákoník práce apod.).

Ustanovení v § 24 odst. 2 ZPD stanoví konkrétní podmínky pro daňovou uznatelnost.

Ustanovení § 25 ZDP uvádí daňově neuznatelné výdaje (náklady).

Problematika k zamyšlení:

1. Daňová uznatelnost členských příspěvků (§ 24 odst. 2 písm. d)
2. Pojistné (§ 24 odst. 2 písm. e) a f))
3. Finanční leasing (§ 24 odst. 2 písm. h)
4. Výdaje (náklady) na pracovní a sociální podmínky (§ 24 odst. 2 písm. j)
5. Škody (§ 24 odst. 2 písm. l)
6. Pracovní oděvy (§ 24 odst. 2 písm. j) a § 6 odst. 7)
7. Penzijní a životní pojištění (§ 24 odst. 2 písm. j) bod 5 + § 6 odst. 9 písm. p)
8. Další benefity pro zaměstnace (§ 6 odst. 9 písm. d) a § 6 odst. 6)
9. Dary a odměny pro klienty (§ 25 odst. 1 písm. t)
10. Úroky (§ 24 odst. 2 písm. zi)
11. Pořízení majetku
12. Automobil v podnikání
13. Cestovní náhrady
14. Pokuty, penále a jiné sankce
15. Reprezentace a osobní spotřeba