

INVESTICE DO ROZVOJE VZDĚLÁVÁNÍ

Název školy	Střední škola hotelová a služeb Kroměříž
Číslo projektu	CZ.1.07/1.5.00/34.0911
Autor	Ing. Anna Grussová
Název šablony	VY_32_INOVACE 27_EKO
Název DUMu	EKO.2716.4F
Stupeň a typ vzdělávání	Odborné vzdělávání
Vzdělávací oblast	Společenské vědy
Vzdělávací obor	Ekonomika III.
Vzdělávací okruh	Základy ekonomiky
Druh učebního materiálu	Prezentace
Cílová skupina	Žák, 16 - 19 let
Anotace	Prezentace seznamuje žáky se základy ekonomiky, podrobně se zabývá přímými daněmi.
Speciální vzdělávací potřeby	PC, POWER POINT, dataprojektor
Klíčová slova	Daň z příjmu fyzických osob, výdajové paušály, slevy na dani, odečitatelné položky, superhrubá mzda.
Datum	1. 1. 2013

Daň z příjmu fyzických osob - DPFO

(je stanovena zákonem o daních z příjmů č.
586/1992 Sb.)

Předmět daně

Patří sem veškeré **příjmy fyzických osob v peněžní i nepeněžní podobě** (naturálie, hmotné odměny, využívání služebního automobilu pro osobní potřebu apod.) s výjimkou příjmů od daně osvobozených.

Členění příjmů:

- a) příjmy ze závislé činnosti a funkční požitky (ze zaměstnání)
 - b) příjmy z podnikání a jiné samostatné výdělečné činnosti
 - c) příjmy z kapitálového majetku (podíly na zisku apod.)
 - d) příjmy z pronájmu
 - e) ostatní příjmy (výhry, příležitostné příjmy, příjmy z prodeje majetku na který se nevztahuje osvobození, apod.)
-

Poplatníci daně

- ❑ Poplatníky daně z příjmů fyzických osob jsou fyzické osoby (dále jen "poplatníci").
 - ❑ Tj. osoby, které mají na území České republiky bydliště nebo se zde obvykle zdržují (alespoň 183 dnů v kalendářním roce), mají daňovou povinnost, která se vztahuje jak na příjmy plynoucí ze zdrojů na území České republiky, tak i na příjmy plynoucí ze zdrojů v zahraničí.
-

Plátcí daně

- ❑ **zaměstnavatel** za své zaměstnance, odvádí zálohy na daň a provádí roční vyrovnání se správcem daně
 - ❑ **podnikatel** platí daň sám za sebe (jde o případ kdy plátce daně je shodný s poplatníkem)
-

Zdaňovací období

- ❑ **kalendářní rok,**
 - ❑ případně **rok hospodářský** (je-li to pro poplatníka vzhledem k provozované činnosti výhodnější).
 - ❑ Po skončení zdaňovacího období musí být plátcem či poplatníkem podáno **daňové přiznání** za předešlý rok a uhrazena vypočtená daň.
-

Základ daně

- ❑ u **závislé činnosti** jsou základem daně příjmy z této činnosti, zvýšené o částku odpovídající pojistnému na sociální zabezpečení a příspěvku na státní politiku zaměstnanosti a pojistnému na všeobecné zdravotní pojištění, které je z těchto příjmů povinen platit zaměstnavatel (tzv. **superhrubá mzda**).
 - ❑ u příjmů **z podnikání** je to částka, o kterou příjmy plynoucí poplatníkovi ve zdaňovacím období přesahují výdaje prokazatelně vynaložené na jejich dosažení, zajištění a udržení. Vypočítáme je jako:
 - ❑ **Výnosy – náklady = základ daně** (vedeno účetnictví)
 - ❑ **Příjmy – výdaje = zisk, případně ztráta** (vedena daňová evidence)
-

Výdaje stanovené paušální částkou – procentem z příjmů

Podnikatelé – fyzické osoby nezapsané v obchodním rejstříku nemusí vést účetnictví. Zákon jim umožňuje prokazovat pouze příjmy, a výdaje v daňovém přiznání uplatnit tzv. paušální částkou, která je stanovena ve výši:

- ❑ **80 %** pro příjmy z řemeslné živnosti
 - ❑ **80 %** pro příjmy ze zemědělské výroby, lesního a vodního hospodářství,
 - ❑ **60 %** pro příjmy z živností kromě řemeslných
 - ❑ **40 %** pro příjmy z jiného podnikání podle zvláštních právních předpisů (např. příjmy lékařů, advokátů, daňových poradců, atp.)
 - ❑ **30 %** pro příjmy z pronájmu
-

Sazba daně:

Od 1. 1. 2008 platí rovná daň ve výši **15 %**

Osvobození od daně:

Patří sem např.:

- příjmy z prodeje bytů (pokud v něm měl poplatník bydliště nejméně dva roky)
 - příjmy ve formě dávek nemocenského a důchodového pojištění, státní sociální podpory apod.
-

Slevy na dani

Základní sleva na poplatníka	24 840	Netýká se pracujících důchodců
Druhého z manželů bez příjmů + držitele ZTP/P	24 840 49 680	
poživatele invalidního důchodu I a II. stupně	2 520	
poživatele invalidního důchodu III. stupně	5 040	
Držitel průkazky ZTP/P	16 140	
Student	4 020	Do 26 let
Bonus na dítě	13 404	min. 100, max. 60 300

Odečitatelné položky od základu daně

zpravidla se jedná o maximální (v některých případech také minimální částku) finanční limit, o který si poplatník může snížit základ daně. K poplatníky nejčastěji využívaným položkám patří:

- úroky z úvěrů** na bytové potřeby
 - příspěvky na **penzijní připojištění** a pojistné na penzijní pojištění
 - pojistné na **životní pojištění**
 - dary** na veřejně prospěšné účely
 - daňová **ztráta**
-

Přiznání k dani

po skončení kalendářního roku je povinen podat správci daně přiznání k dani buď:

- ❑ **zaměstnavatel** ze závislé činnosti za své zaměstnance
 - ❑ sám **zaměstnanec** (pokud má více příjmů u více zaměstnavatelů, nebo kombinaci příjmu ze závislé činnosti a podnikání, případně uplatňuje položky, snižující základ daně...)
 - ❑ **fyzická osoba** (podnikatel), která měla v předcházejícím zdaňovacím období příjmy, podléhající zdanění fyzických osob.
-

Termíny podání daňového přiznání

- ❑ **Fyzická osoba, podávající přiznání sama za sebe** musí dodržet termín přiznání do 3 měsíců (běžně **do 31. 3.** následujícího roku),
 - ❑ v případě, že má daňového poradce, platí termín **do 30. 6.**, (musí však požádat FU o prodloužení termínu).
 - ❑ **Roční zúčtování záloh a daňového zvýhodnění provede zaměstnavatel** za zaměstnance nejpozději do **15. února** následujícího roku.
-

Opakování předchozí učební látky:

1. Kdo je povinen platit daň z příjmů fyzických osob?
 2. Kdo je poplatníkem a kdo plátcem DPFO?
 3. Kdo a komu podává daňové přiznání a ve kterých termínech ?
 4. Z čeho se vychází při výpočtu DPFO u zaměstnanců?
 5. Jak lze vypočítat základ daně u podnikatele?
 6. Co jsou to a k čemu slouží daňové paušály?
 7. Kdo může uplatnit slevu na dani?
 8. Které položky lze odečíst od základu daně?
-

SEZNAM POUŽITÉ LITERATURY

- [1] BIŇOVEC Karel. *Přehled učiva k maturitní zkoušce z ekonomiky*. 1. vyd. Praha: Fortuna, 2004. 296 s. ISBN 80-7168-747-2.
- [2] HERČÍKOVÁ Jana; ŠAMSOVÁ Lenka. *Ekonomika pro střední a vyšší hotelové školy 1*. 1 vyd. Praha: Fortuna, 2003. 144 s. ISBN 80-7168-827-4.
- [3] KLÍNSKÝ, Petr; MÜNCH, Otto. *Ekonomika pro obchodní akademie a ostatní střední školy 1*. 2 vyd. Praha: Fortuna, 2002. 184 s. ISBN 80-7168-831-1.
- [4] KLÍNSKÝ, Petr; MÜNCH, Otto. *Ekonomika pro obchodní akademie a ostatní střední školy 2*. 2 vyd. Praha: Fortuna, 2003. 200 s. ISBN 80-7168-689-1.
- [5] KLÍNSKÝ, Petr; MÜNCH, Otto. *Ekonomika pro obchodní akademie a ostatní střední školy 3*. 5 vyd. Praha: EDUKO, 2012. 236 s. ISBN 978-80-87204-61-0.
- [6] KLÍNSKÝ, Petr; MÜNCH, Otto. *Ekonomika pro obchodní akademie a ostatní střední školy 4*. 1 vyd. Praha: Fortuna, 2003. 200 s. ISBN 80-7168-862-2.
- [7] MAREŠOVÁ Eva; SMETANA František. *Ekonomika pro střední a vyšší hotelové školy 2*. 1 vyd. Praha: Fortuna, 2000. 224 s. ISBN 80-7168-730-8.
- [8] ŠVARCOVÁ Jana. *Ekonomie - stručný přehled 2003/2004*. Zlín: CEED, 2003. ISBN 80-902552-8-0
-