

Finanční inteligence, daně a jak na ně ...

Mgr. Pavel Opluštíl

Mgr. Pavel Opluštíl

- Titul Mgr. získal na Univerzitě Palackého v Olomouci v oboru Rekreatologie, Management životního stylu, specializace dietologie a Funkční diagnostika zdravotního stavu
- Prezident SUS při UP Olomouc, člen akademického senátu a člen ekonomické komise UP Olomouc (1997-2002)
- Členem České manažerské asociace a Manažerského svazového fondu
- Lektor: Obchodní jednání, Finanční inteligence, Leadership, Sponzoring, Icebreaker, Outdoor management training, Dietologie a výživa
- Spolumajitel virtuálního mobilního operátora EUROOPERATOR a.s.
- Spolumajitel a lektor vzdělávací společnosti TRASYS GROUP a.s.
- Specialista na management životního stylu, výživu, obchodní dovednosti a péči o zákazníka
- Zájmy, koníčky, volný čas... A co VY?

Výrok soudu v USA

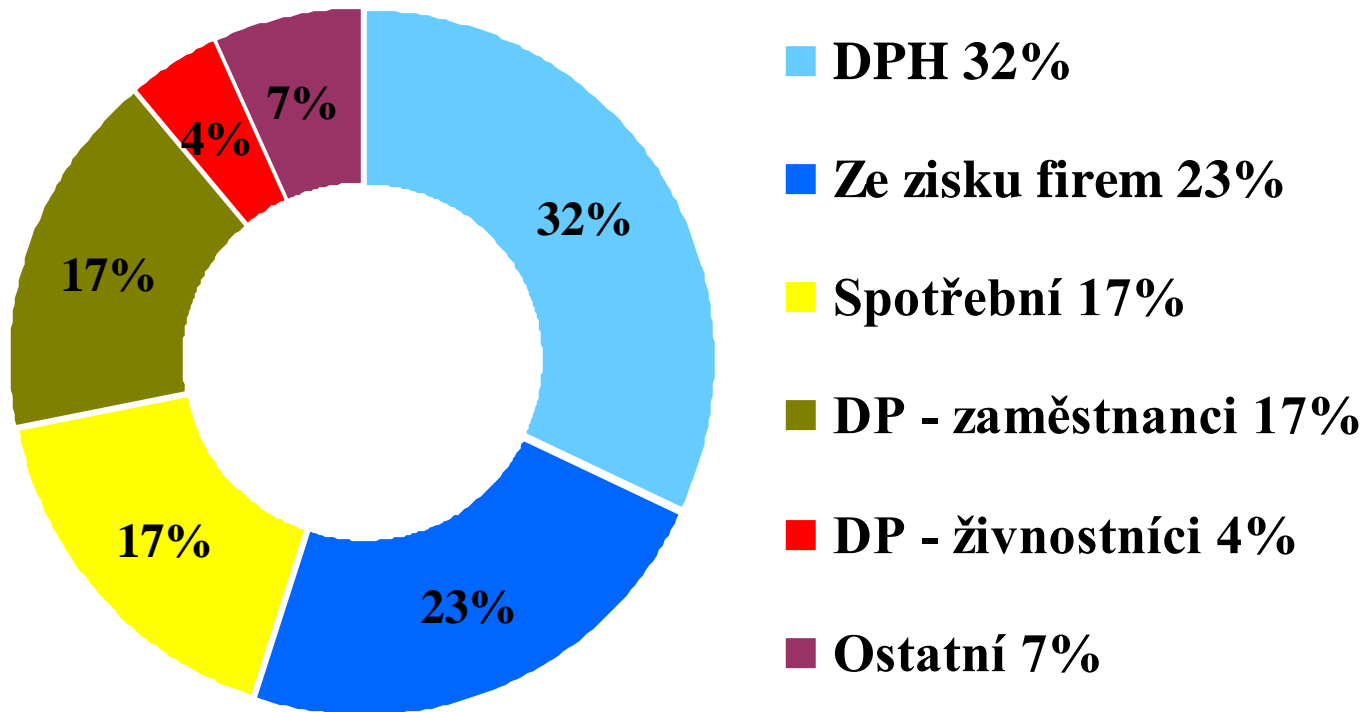
Není nic nečestného na uspořádání svých záležitostí tak, aby daně byly placeny v co nejnižší možné výši. Každý tak činí, ať bohatý nebo chudý a činí tak správně.

Nikdo nemá povinnost platit více než vyžaduje zákon. Daně jsou vynucené poplatky, nejsou dobrovolné příspěvky!

Základní pojmy

- Kvadrant – Z x Ž x M x I
- Aktiva x pasiva
- Aktivní příjem x pasivní příjem
- Výplata x faktura
- Zaměstnávat lidi x nezaměstnávat
- Jaké máme daně a jsou spravedlivé?
- Platit x neplatit daně
- Malí x velcí x instituce a daně ...
- Majetek x Investice
- Důchod x Renta
- Paretovo pravidlo (statistika)
- Školský systém x další finanční vzdělávání x praxe s financemi

Kolik se vybere na daních



Daně a jak na ně...

- DPFO – daň z příjmu fyzických osob – 15% – povinná
- DPPO – daň z příjmu právnických osob – 19% – povinná
- DZČFP – daň ze závislé činnosti a funkčních požitků – zaměstnanci - povinná
- DPH – daň z přidané hodnoty – volitelná (povinná od obratu 1 mil. Kč za posledních 12 měsíců)
- SilD – silniční daň – povinná (budete-li používat k podnikatelským účelům motorové vozidlo)
- Ostatní – darovací, dědická, spotřební, nemovitostní, pojistné ...

Sociální a zdravotní pojištění, nemocenská

- OSVČ hlavní musí platit minimální zálohy na důchodové pojištění výši **2 061 Kč měsíčně**. Platba záloh na pojistné na důchodové pojištění je v případě SVČ hlavní povinná vždy, tedy i v případě, že je OSVČ ve ztrátě.
- Pojistné je 29,2% z ročního vyměřovacího základu (odečtení příjmů a výdajů).
- OSVČ vedlejší je minimální záloha na pojistné na důchodové pojištění **832 Kč**.
- Minimální vyměřovací základ pro OSVČ vedlejší je 67 757Kč.

- Minimální mzda - **11 000Kč**. Minimální mzda je minimálním vyměřovacím základem pro výpočet zdravotního pojištění zaměstnance a vyměřovacím základem pro osoby bez zdanitelných příjmů.
- Pro OSVČ je od 1. 1. 2017 minimální měsíční záloha na zdr. pojistné **1 906 Kč**.
- Pojistné je 13,5% z ročního vyměřovacího základu (odečtení příjmů a výdajů).

- Účast na **nemocenském pojištění** u OSVČ zůstává nadále dobrovolná a činí **115 Kč měsíčně**. Platí se z něj nemocenská a mateřská!
- Pojistné je 2,3% z ročního vyměřovacího základu (odečtení příjmů a výdajů).

Osoba bez zdanitelných příjmů

- **žena v domácnosti**, která se celodenně nestará o dítě do 7 let věku (nebo o dvě děti do 15 let)
- **student, který je starší 26 let věku**, nebo studující na škole, která není označena jako soustavná příprava na budoucí povolání (jazykové typy studia)
- **nezaměstnaný**, který není evidován na úřadu práce (jednatel bez příjmů)
- **zaměstnanec pracující výhradně na dohodu o provedení práce**. Příjem nesmí přesáhnout 10 000 Kč měsíčně
- **osoba s příjmy výhradně z kapitálového majetku**, příjmy z pronájmu či s ostatními příjmy dle ZDP

Platí si jen povinné zdravotní pojištění ve výši **1 485Kč**.

Nižší daně přinesou nižší sociální dávky!

- Společné zdanění manželů, které lze poprvé uplatnit od roku 2005, může v důsledku sice snížit daně, ale také sociální dávky, které rodina dostává vyplaceny. Výše dávek (jako příspěvek na bydlení či přídavky na děti) jsou totiž závislé na čistém příjmu rodiny; pokud bude příliš vysoký, nemá rodina na vyplácení dávek nárok. Výše „ztráty“ sice nebude tak velká jako částka, kterou rodina na daních ušetří, přesto se ale nejedná o zanedbatelnou částku. Pokud tedy o společném zdanění manželů uvažujete, měli byste si také spočítat, o jak velkou část dávek přijdete.
- Tomu se říká „Sobotkova past“. Nikdo si totiž neuvědomuje (a už vůbec nespočítá), že úsporou na DPFO ztratí část sociálních dávek. Všimli si toho jen „chytrí spoluobčané“, kteří zjistili, že pracujícím se sice snižují daně, ale i dávky! Takže si lehce odvodili, že je lepší nepracovat a dostávat sociální dávky v plné výši! Tomu se říká reforma ČSSD!!!

Slevy na dani

Poplatník	24 840Kč
Manžel(ka) „bez příjmů“	24 840Kč
Částečný invalidní důchod	2 520Kč
Plný invalidní důchod	5 040Kč
Držitel průkazu ZTP/P	16 140Kč
Studium (do 26let)	4 020Kč
Sleva za umístění dítěte do školky	9 200Kč
Daňové zvýhodnění na 1. dítě	13 404Kč
Daňové zvýhodnění na 2. dítě	15 804Kč
Daňové zvýhodnění na 3. dítě	17 004Kč

(Daňový bonus na dítě = 6x min. mzda 55 200Kč měsíčně a víc. Bonus = max. 60.300/rok)

Slevy se odečítají maximálně do výše vypočtené daně!

Sleva na poplatníka

Tzv. Nezdánitelná část základu daně § 15 zákona o DP

- Bezúplatná plnění (dary) – min 2% nebo 1 000Kč a max. 15% základu daně
- Úroky z hypotečního úvěru a z úvěru ze stavebního spoření – max. 300 000Kč/rok nebo 25 000Kč/měsíc
- Penzijní připojištění se státním příspěvkem – max. 12 000Kč/rok
- Soukromé životní pojištění – max. 12 000Kč/rok
- Příspěvek na úhradu dalšího vzdělávání – max. 10 000Kč/rok
- Sleva za umístění dítěte ve školce – 9 200Kč/rok

Kdy neplatíte DPFO

- Příjem FO méně než 165 600Kč
- Důchodce příjem do 165 600Kč
- Student FO příjem do 192 400Kč
- FO s 1 dítětem méně než 254 960Kč
- FO s 2 dětmi méně než 360 320Kč
- FO s 3 dětmi a manželkou na mateřské méně než 639 280Kč

- Příklad: FO s 3 dětmi (ve školce), manželkou na mateřské, hypotékou 15milKč, penzijkem, životkou, dávající krev a dary zvířátkům... ?
- Celkem až 430 000Kč + 15% za „dary“
- Takže může mít příjem kolem 3 000 000Kč a na DPFO nezaplatí nic!!!

Paušální odpočet výdajů

- Jak se mění paušální uplatňování výdajů:
 - > Zemědělci 80% (max. z částky 1 600 000Kč)
 - > Řemeslné živnosti 80% (max. z částky 1 600 000Kč)
 - > Ostatní živnosti 60% (max. z částky 1 200 000Kč)
 - > Užití práv z průmyslového vlastnictví 40% (max. z částky 800 000Kč)
 - > Nezávislá povolání 40% (max. z částky 800 000Kč)
 - > Znalci, tlumočníci a správci konkursní podstaty 40%
 - > Paušální výdaje u pronájmů 30% (max. z částky 600 000Kč)

- Paušál se odečítá od celkových příjmů a pak se vypočítá sociální a zdravotní pojištění, odečtou nezdanitelné částky a vypočítá se daň z příjmů FO.

Režijní náklady

- Do výdajů je možné zahrnout prokazatelné náklady spojené s dosažením, zajištěním a udržením zdanitelných příjmů!
- Je mou povinností vést evidenci DHIM a HIM. Jeho seznam mám přikládat spolu s daňovým přiznáním Finančnímu úřadu!

Výdaje u začínajícího podnikatele

- Poplatníci s příjmy z podnikání a z jiné samostatné výdělečné činnosti a poplatníci s příjmy z pronájmu, kteří zahájili činnost v roce 2016, si mohou snížit základ daně za rok 2016 o zásoby pořízené v roce 2015, a o jiné nezbytně vynaložené výdaje v roce 2015 spojené se zahájením činnosti.
- Zejména jde o soudní a správní poplatky a jiné úřední výlohy, výdaje na pracovní cesty spojené se zahájením činnosti, výdaje za školení a kurzy nutné k zahájení činnosti, nákup vybavení, zásob a DHM.

Snížení základu daně

- Bezúplatné plnění (právníkům osobám nebo sdružením – nadace, školy, útulky, sport. kluby) min. 2% nebo 1000Kč a max. 15% - vždy podložit smlouvou!
- Za každé bezplatné dárcovství krve si můžete odečíst 2 000 Kč.
- Zaplacené úroky z úvěru ze stavebního spoření, hypotečního úvěru, použitým na financování bytových potřeb za podmínek stanovených tímto zákonem. Doklad vám dodá stavební spořitelna či banka.
- Zaplacené příspěvky na penzijní připojištění se státním příspěvkem snížené o 6 000Kč, maximální částka na odečtení je 12 000Kč. Doklad vám dodá pojišťovna.
- Zaplacené běžné pojistné na soukromé životní pojištění, maximální částka na odečtení je 12 000Kč. Doklad vám dodá pojišťovna.
- Zaplacené čl. příspěvky člena odborové organizace, příspěvky lze odečíst max. do výše 1,5% zdaňovacích příjmů, maximálně 3 000Kč.
- Můžete snížit základ daně o výdaje, které vynaložíte při realizaci následujících projektů výzkumu a vývoje: experimentálních či teoretických prací, projekčních nebo konstrukčních prací, návrhů technologií, výroby funkčního vzorku či prototypu, certifikaci výsledků těchto projektů
- Odečíst si také můžete daňovou ztrátu vzniklou a vyměřenou v posledních pěti zdaňovacích obdobích předcházejících letošnímu roku.

Cestovní náklady a stravné

- Průměrné ceny pohonných hmot v roce 2017, které lze použít jako daňově uznatelný náklad. Platí pro vlastní vozidla nezahrnutá do obchodního majetku a vozidla bezplatně vypůjčená. Použije-li poplatník ceny vyšší, je povinen je doložit doklady o jejich nákupu.

Benzin Natural	BA-95	29,50Kč
Benzin Super	BA-98	32,50Kč
Nafta motorová		28,60Kč

Sazba základní náhrady (opotřebení) pro osobní silniční motorová vozidla činí po celý rok 2017 3,90Kč/1km.

Tuzemské stravné

- Za každý kalendářní den pracovní cesty přísluší zaměstnanci stravné podle § 163 odst. 1 zákoníku práce („zaměstnanci v podnikatelské sféře“) nejméně ve výši:
 - 72 Kč, trvá-li pracovní cesta 5 až 12 hodin
 - 109 Kč, trvá-li pracovní cesta 12 hodin až 18 hodin
 - 171 Kč, trvá-li pracovní cesta déle než 18 hodin

Dohoda o provedení práce

- Max. 300 hodin ročně
- Max. 10 000Kč měsíčně bez účasti na SP a ZP
- Při využití slevy na dani za poplatníka je DPFO nulová
- Nutno vyplnit a podepsat poplatníkem „růžové“ prohlášení, že jinde neuplatňuje slevu na poplatníka z DPFO

Být či nebýt OSVČ?

Tři modelové situace příjmů OSVČ

Odvody / Příjem	Příklad A OSVČ	Příklad B OSVČ	Příklad C OSVČ
Roční příjem	300 000 Kč	402 000 Kč	926 500 Kč
Náklady - výdajový paušál 60 %	180 000 Kč	241 200 Kč	555 900 Kč
Základ daně	120 000 Kč	160 800 Kč	370 600 Kč
Daň z příjmů	18 000 Kč	24 120 Kč	55 590 Kč
Sleva na poplatníka	24 840 Kč	24 840 Kč	24 840 Kč
Daň z příjmu po slevě	0	0	30 750 Kč
Pojistné na sociální zabezpečení	23 316 Kč	23 477 Kč	54 108 Kč
Zdravotní pojištění	21 564 Kč	21 564 Kč	25 016 Kč
Roční odvody celkem	44 880 Kč	45 041 Kč	109 873 Kč
Čistý roční příjem	75 120 Kč	115 759 Kč	260 727 Kč
Čistý měsíční příjem	6260 Kč	9647 Kč	21 727 Kč

Jak je na tom zaměstnanec

Odvody	Zaměstnanec	Zaměstnavatel
Hrubý měsíční příjem	25 000 Kč	Superhrubá mzda 33 500 Kč
Pojistné na sociální zabezpečení	1625 Kč	6250 Kč
Zdravotní pojištění	1125 Kč	2250 Kč
Sleva na dani	2070 Kč	-
Sleva na dítě	2434 Kč	-
Daň z příjmů bez slevy	5025 Kč	-
Daň z příjmů po slevě	521 Kč	-
Čistý měsíční příjem	21 729 Kč	-

Celkové roční srovnání zaměstnanec versus tři příklady OSVČ

	Zaměstnanec	Příklad A OSVČ	Příklad B OSVČ	Příklad C OSVČ
Daň	6252 Kč	0 Kč	0 Kč	30 750 Kč
Pojistné na sociální zabezpečení	94 500 Kč	23 316 Kč	23 477 Kč	54 108 Kč
Zdravotní pojištění	40 500 Kč	21 564 Kč	21 564 Kč	25 016 Kč
Celkem odvody	141 252 Kč	44 880 Kč	45 041 Kč	109 873 Kč
Čistý příjem	260 748 Kč	75 120 Kč	115 759 Kč	260 727 Kč

Plátce DPH

- 1 mil.Kč obrat za posledních 12 měsíců
- Přijatá ZP (příjmy) a Uskutečněná ZP (výdaje)
- **DUZP** – datum uskutečnění ZP – datum prodeje zboží nebo poskytnutí služby či přijetí zálohy za zboží či službu

- Prodej zboží do zahraničí plátcům DPH – bez DPH, oni provedou samovyměření DPH
- Nákup zboží ze zahraničí – bez DPH – musím sám vyměřit DPH na vstupu i výstupu

- **Reverse charge** - přenesení daňové povinnosti na příjemce zboží nebo služby
- Z EU mezi plátci DPH vždy a v CR jen pro vybrané komodity:
- dodání zlata plátci, dodání šrotu a odpadu plátci, převodu emise povolenek na emise skleníkových plynů plátci, poskytnutí stavebních a montážních prací plátci, obiloviny a technické plodiny, kovy, včetně drahých kovů, mobilní telefony, integrované obvody, přenosná zařízení pro automatizované zpracování dat (notebooky, tablety), videoherní konzole - vše plátci DPH

Školení FI, aneb daně a jak na ně...

- Termín 22.3.2017 od 9h v Olomouci, ve školícím středisku na Družební 2C
- Max. 20 osob, intenzivní kurz plný praktických rad a příkladů
- Cena 4.990,-Kč+DPH
- Více na www.trasys.cz
- <http://trasys.cz/financni-intelligence-aneb-dane-a-jak-na-ne/>

KONTAKT

Email: oplustil@trasys.cz

Web: trasys.cz