



Paušální daň

Ing. Pavla Bučková-Bártová, 29.12.2022

Pozn. Informace v prezentaci jsou maximálně zjednodušené, mohou existovat výjimky)

Co je paušální daň

- jedná se o jedinou "daň", která zahrnuje daň z příjmů, tak sociální a zdravotní pojištění (= veřejné pojištění)
- **paušální daň pro OSVČ v roce 2022 tvořila:**
- daň z příjmů ve výši 100 Kč
- sociální pojištění ve výši 3 267 Kč
- zdravotní pojištění 2 627 Kč, **celkem: 5 994 Kč.**
- **Výhoda paušální daně**
- poplatník daně z příjmů fyzických osob s dílčím daňovým základem § 7 ZDP, tj. příjmy ze samostatné činnosti ("podnikání"), si výrazně zjednodušuje "daně":
- hradí pravidelné měsíční zálohy, a
- nepodává daňové přiznání, přehledy na sociální a zdravotní pojištění

Poplatník v paušálním režimu

- §2a ZDP – poplatník, který k 1.1. (k 1. dni rozhodného období)
- **je** osobou samostatně výdělečně činnou podle zákona upravujícího důchodové pojištění a podle zákona upravujícího veřejné zdravotní pojištění
- **není** plátcem daně z přidané hodnoty a nemá registrační povinnost k dani z přidané hodnoty, s výjimkou registrační povinnosti identifikované osoby,
- **není** společníkem veřejné obchodní společnosti ani komplementářem komanditní společnosti,
- **není** dlužníkem, vůči němuž bylo zahájeno insolvenční řízení.

- k prvnímu dni rozhodného zdaňovacího období nevykonává činnost, ze které plynou "zdanitelné" příjmy ze závislé činnosti = neměl hlavní pracovní poměr – může mít ale např. DPP, DPČ se srážkovou daní
- OSVČ nemá příjmy z kapitálového majetku, z nájmu ani ostatní příjmy, které v součtu přesahují 15.000 Kč za rok. Nezapočítávají se příjmy, které jsou zdaněny srážkovou daní podle zvláštní sazby (úroky na osobním účtu, úroky z držby cenných papírů,..)
- v roce 2022 OSVČ neměl příjmy přes 1 milion korun, pokud se nejedná o příjmy osvobozené od daně, příjmy, které nejsou předmětem daně, nebo příjmy daněné srážkovou daní,

Nevýhody paušálního režimu

- v paušálním režimu si nemůžeme uplatnit:
výdaje
- slevy na dani,
- daňová zvýhodnění nebo bonusy - např. slevu na poplatníka, na druhého z manželů, na částečný ani plný invalidní důchod, na průkaz ZTP/P, na studenta, za umístění dítěte v předškolním zařízení, daňové zvýhodnění na vyživované dítě nebo děti, ani ztrátu z minulých let, dary,
- úroky z hypoték, životní pojištění, penzijní připojištění,
- nemůžeme rozdělovat příjmy na spolupracující osobu
- při vedlejší činnosti se paušální daň nevyplatí

Jak se přihlásit a odhlásit

- pro přihlášení k paušální dani je potřeba **do 10. ledna na finanční úřad podat vyplněný formulář [Oznámení o vstupu do paušálního režimu](#)**
- pokud chcete v paušálním režimu zůstat i následující rok, není třeba se znovu přihlašovat, režim je trvalý, dokud se aktivně neodhlásíte nebo u vás nedojde k porušení podmínek

Platby paušální daně

- **platba se považuje za uhrazenou v den připsání na účet státní správy**
- **stávající poplatníci: kteří jsou již v režimu od roku 2022 a nebo ti co již nějakou dobu podnikají, ale rozhodli se vstoupit do paušálního režimu v roce 2023 – platí zálohu na paušální daň podle pásma do 20. dne každého měsíce**
- **poplatníci, kteří zahájí samostatnou činnost v lednu 2023**
 - zaplatí do 21. února 2023 **měsíční zálohy na paušální daň** za leden a únor 2023 celkem, a pak od března do prosince 2023 platit do 20. v měsíci zálohu paušální daně

Ukončení paušálního režimu

- paušální režim lze ukončit pouze na konci kalendářního roku, ať už
- **dobrovolně** - z paušálního režimu na rok 2023 je možné dobrovolně vystoupit od 10. ledna 2023 (přesněji do 10. dne od uplynutí zdaňovacího období) nebo
- **povinně** při porušení podmínek
- pokud ale OSVČ ukončí nebo přeruší činnost, pak se paušální režim ukončí i v průběhu roku

Od roku 2023 zavedeny 3 pásma paušální daně dle výše příjmu:

- 1. pásmo
- příjmy do 1.000.000 Kč bez ohledu na to, z jakého činnosti plynou nebo
- příjmy do výše 1.500.000 Kč, pokud alespoň 75 % příjmů ze samostatné činnosti tvoří příjmy, k nimž lze uplatnit výdaje ve výši 80 % nebo 60 % z příjmů nebo
- do výše 2.000.000 Kč, pokud alespoň 75 % příjmů ze samostatné činnosti tvoří příjmy, k nimž lze uplatnit výdaje ve výši 80 % z příjmů
- Měsíční platba: 6.208 Kč, kterou tvoří:
 - daň z příjmů ve výši 100 Kč
 - sociální pojištění ve výši 3.386 Kč
 - zdravotní pojištění 2.722 Kč.

- **2. pásmo**

- příjmy do výše 1.500.000 Kč bez ohledu na to, z jaké činnosti plynou nebo
- do výše 2.000.000 Kč, pokud alespoň 75 % příjmů ze samostatné činnosti tvoří příjmy, k nimž lze uplatnit výdaje ve výši 80 % nebo 60 % z příjmů
- Měsíční platba: 16.000 Kč, kterou tvoří - daň z příjmů ve výši 4.963 Kč, sociální pojištění ve výši 7.446 Kč, zdravotní pojištění 3.591 Kč

- **3. pásmo**

- příjmy do výše 2 000 000 Kč bez ohledu na to, z jaké činnosti plynou
- Měsíční platba: 26.000 Kč, kterou tvoří:
- daň z příjmů ve výši 9.320 Kč
- sociální pojištění ve výši 11.388 Kč
- zdravotní pojištění 5.292 Kč

Přehledné rozdělení do pásem podle výše příjmů a procenta výdajů

Příjmy ročně / výdajový paušál	80 %	60 %	40 %
do 1 mil. Kč	1. pásmo	1. pásmo	1. pásmo
do 1,5 mil. Kč	1. pásmo	1. pásmo	2. pásmo
do 2 mil. Kč	1. pásmo	2. pásmo	3. pásmo

Co se stane, když poruším podmínky paušální daně?

- pokud OSVČ poruší během roku podmínku pro paušální daň - obvykle přesáhne limit příjmů nebo se stane plátcem DPH, pak je povinna o tom do 15 dnů informovat finanční úřad.
- podá přiznání k dani z příjmů podle skutečnosti (daňové evidence) nebo pomocí výdajů procentem z příjmů
- zašle Přehledy pro sociální a zdravotní pojištění. Pro tento případ mají obvykle pojišťovny speciální formuláře přehledů.
- zálohy zaplacené v paušální dani se uvedou do daňového přiznání a přehledů a standardně se dopočítají potřebné doplatky nebo přeplatky.

Běžný režim – mimo režim paušální daně

- dobré zprávy - povinnost podat přiznání k dani z příjmu se zvyšuje u příjmů nad 50 000 Kč - doposud 15 000 Kč
- poplatníci, kteří mají příjmy ze zaměstnání , budou podávat daňové přiznání po dosažení 20 000 Kč – doposud 6 000 Kč
- stále platí pojem příležitostný příjem – limit 30 000 Kč, není nutné mít živnostenské oprávnění
- možnost odpočtu slev na dani – poplatník, děti, studenti, úroky, pojištění apod.
- možnost uplatnění skutečných nákladů nebo procentuálního paušálu

OSVČ – zálohy pro rok 2023

- **Záloha na sociální pojištění**
- Minimální měsíční záloha hlavní činnost: **2.944 Kč**
- Minimální měsíční záloha vedlejší činnost: **1.178 Kč**
- Dobrovolné nemocenské pojištění: **168 Kč**
- Rozhodná částka v roce 2022: **96.777 Kč**
- Splatnost zálohy na sociální pojištění je vždy v průběhu měsíce, za který je odváděna (tj. do konce daného měsíce)
- **Záloha na zdravotní pojištění**
- Minimální měsíční záloha hlavní činnost: **2.722 Kč**
- Minimální měsíční záloha 2023 vedlejší činnost: nic se nemění, nevzniká povinnost platby pro zaměstnané a pro nové OSVČ, stávající plátcí pokračují v platbách roku 2022
- Splatnost zálohy za zdravotní pojištění je vždy do 8. dne měsíce následujícího po měsíci, za který je odváděna – např. za leden 2023 uhradit do 8.2.2023

Paušální výdaje

- **představují výrazné zjednodušení daňového přiznání pro mnohé OSVČ.** Nemusí si totiž vést evidenci nákladů a i v letech, kdy žádné náklady neměly, si mohou ponížít své příjmy o 30–80 %. Z těchto procent, na rozdíl od zaměstnanců, neplatí daně.
- pokud **nejste plátcí DPH** a chcete uplatňovat paušální výdaje, musíte **evidovat** pouze záznamy o příjmech, pohledávkách a závazcích. Nevztahuje se na vás povinnost daňové evidence.
- maximální částka, ze které se paušál vypočítá, činí 2 miliony Kč.
- je možno uplatnit slevu na dani na dítě a na manžela/manželku s příjmy do 68 tis. , odčitatelné položky (úroky z hypo, životní pojištění apod)

- o výši paušálu rozhodují sazby a limity podle **druhu obchodní činnosti**:
 - řemeslné živnosti, zemědělská výroba, lesní a vodní hospodářství – 80 % z příjmů,
 - **ostatní živnosti (volné, vázané i koncesované) – 60 % z příjmů,**
 - **svobodná povolání a autorská tvorba – 40 % z příjmů,**
 - pronájem – 30 % z příjmů
-
- % výdajového paušálu jde kombinovat, nikdy ale ne kombinace skutečné náklady z části příjmů a výdajový paušál z části příjmů

Skutečné výdaje

- takové výdaje, které opravdu zaplatíte
- jako podnikatel si musíte uchovat všechny doklady od firem a subjektů
- lze uplatnit i např. automobil, telefon – za určitých podmínek
- co se vyplatí? – máte-li velké materiálové vstupy, více dětí nebo nízké % paušálních výdajů = uplatněte skutečné výdaje

Doporučení...

- ke konci roku si provedte se svou účetní kontrolní kalkulaci daně a odvodů sociálního a zdravotního pojištění , zda se vám režim paušální daně vyplatí a dejte se výhodnější cestou
- pokud budou vaše příjmy ve vyšší než ve zvoleném pásmu, *bude muset být doplacena paušální daň a následně přejít do vyššího pásma, anebo ze systému zcela vystoupit. Při přechodu do vyššího pásma musí OSVČ v tomto zůstat minimálně 1 rok !*
- ***nepodceňujte spolupráci s účetní / daňovým poradcem – můžete ušetřit mnoho peněz !***

- Kontakt: Ing. Pavla Bučková – Bártová
- Tel: 608 406 412, mail: pavlabuckova@email.cz
- Účetnictví s přesahem – OSVČ, obchodní společnosti, spolky, neziskové a příspěvkové organizace, poradenství fyzickým osobám
- <https://www.facebook.com/profile.php?id=100088445337930>

