

## ŘEŠENÁ ÚLOHA: ROK 2021

V této úloze si porovnejte výši zdanění v případě OSVČ a v případě zdanění společnosti s ručením omezeným s jedním společníkem, včetně zdanění podílů společníka na zisku.

(Fyzická osoba založí společnost s r. o. s jedním společníkem a čistý zisk společnosti je vyplacen jako podíl na zisku společníkovi.)

V obou variantách je **dosaženo základu daně 800 000 Kč**. U fyzické osoby - OSVČ jde o rozdíl mezi zdanitelnými příjmy a daňovými výdaji, u společnosti s r. o. jde o transformovaný výsledek hospodaření na základ daně z příjmů.

Má dvě děti a úroky z hypotečního úvěru na bydlení činí 46 000 Kč. Platí si penzijní připojištění ve výši 24 000 ročně a životní ve výši 12 000 ročně.

Navrhnete optimální formu podnikání vzhledem k daňové optimalizaci. .

<b>OSVČ bez uplatnění § 15 a slevy na děti</b>	<b>Kč</b>
Základ daně	800 000
Sociální pojištění (29,2 % z VZ)	116 800
Zdravotní pojištění (13,5 % z VZ)	54 000
Daň z příjmů FO (15 %)	120 000
Sleva na poplatníka	27 840
Konečná daň	92 160
<b>Disponibilní zisk OSVČ</b>	<b>537 040</b>

Poznámka:

*V případě OSVČ lze uplatnit mimo výše uvedený výpočet i další zvýhodnění. Jedná se o výhody související:*

- *s § 15 ZDP (tj. odpočet úhrad na životní pojištění, penzijní připojištění, úroků z úvěru na bydlení atd.),*
- *s možností uplatnění slev na dani a daňového zvýhodnění na dítě dle § 35ba a § 35c).*

*VZ - vyměřovací základ*

**Varianta s uplatněním § 15 a slevy na 2 děti**

<b>OSVČ</b>	<b>Kč</b>
Základ daně	800 000
Sociální pojištění (29,2 % z VZ)	116 800
Zdravotní pojištění (13,5 % z VZ)	54 000
<b>Dle § 15</b>	
úroky z hypotéky (ve výši 46 000)	46 000
Životní pojištění (za daný rok zapláceno 12 000)	12 000
Penzijní připojištění (za daný rok zapláceno 24 000)	12 000
UDZ	730 000
Daň z příjmů FO (15 %)	109 500
Sleva na poplatníka	27 840
Sleva na dítě (15 204 + 19 404)	34 608
Konečná daň	47 052
<b>Disponibilní zisk OSVČ</b>	<b>582 148</b>

<b>Společnost s r. o. - společník FO</b>	<b>Kč</b>
Základ daně	800 000
Daň z příjmů PO (19 %)	152 000
Disponibilní zisk společnosti – vyplácen jako podíl na zisk	648 000
Srážková daň (15 %)	97 200
<b>Disponibilní zisk FO</b>	<b>550 800</b>
<b>platba na sociální a zdravotní pojištění!!!</b>	

OSVČ mají vysokou daňovou zátěž v podobě odvodů na sociální a zdravotní pojištění. Přesto vychází tato forma podnikání jako OSVČ daňově výhodnější než založení společnosti s r. o. s jedním společníkem.

Důvodem je zejména dvojí zdanění podílu na zisku vypláceného společníkovi (nejdříve daní z příjmů právnických osob a pak srážkovou daní z vypláceného podílu na zisku).

V případě, že je povinen odvádět minimum na SP a ZP

**ZDRAVOTNÍ POJ.**

Osobou bez zdanitelných příjmů se automaticky stává ten, kdo po celý kalendářní měsíc nemá příjmy ze zaměstnání, ze samostatné výdělečné činnosti a není za něj plátcem pojistného stát.

Základní povinností OBZP je přihlásit se své zdravotní pojišťovně jako samoplátce a začít si pojistné platit.

OBZP si platí pojistné na zdravotní pojištění vypočtené z minimální mzdy, což je od 1. 1. 2021 částka 15 200 Kč.

2021: Pojistné je 2 052 Kč měsíčně.

---

**Pozn: Minimální měsíční záloha na pojistné OSVČ, tj. podnikatel FO § 7: 2 393 Kč**

**Minimální** vyměřovací základ pro zálohy na **zdravotním pojištění** v roce **2021** je 17 721 Kč, tedy polovina průměrné mzdy (tj. 35 441 Kč x 0,5). Záloha se rovná 13,5 % z tohoto vyměřovacího základu, což činí 2 393 Kč (tj. 17 721 Kč x 0,135).

---

### **SOCIÁLNÍ POJISTNÉ**

V případě, že občan nemá žádné příjmy, **sociální pojistné platit nemusí**. Nebude ovšem důchodově pojištěn. V tom případě je vhodné zvážit dobrovolné důchodové pojištění. Sazba pojistného na dobrovolné důchodové pojištění činí 28 % z vyměřovacího základu.

Od 1. 1. 2021 se jedná o částku **2 482 Kč**.

<https://www.cssz.cz/cz/duchodove-pojisteni/ucast-na-pojisteni/dobrovolna.htm>

Výše pojistného na dobrovolné důchodové pojištění se stanoví procentní sazbou z vyměřovacího základu. Vyměřovacím základem osoby dobrovolně účastné důchodového pojištění pro pojistné na důchodové pojištění je částka, **kteřou si určí, nejméně však částka ve výši jedné čtvrtiny průměrné mzdy** platné v kalendářním roce, ve kterém se pojistné na důchodové pojištění platí. Za průměrnou mzdu se pro účely tohoto zákona považuje částka, která se vypočte jako součin všeobecného vyměřovacího základu za kalendářní rok, který o dva roky předchází kalendářnímu roku, pro který se průměrná mzda zjišťuje, a přepočítacího koeficientu pro úpravu tohoto všeobecného vyměřovacího základu; vypočtená částka se zaokrouhluje na celé koruny nahoru.