

01 / 2013

Vážení přátelé,

jako již tradičně bychom Vás rádi v prvním letošním čísle Informačního občasníku informovali o nových sazbach v oblastech, které se každoročně mění, tj. v oblasti cestovních náhrad a pojistného OSVČ. Podrobněji informujeme i o placení sociálního pojištění při účasti v II. pilíři důchodového spoření a o dalších změnách zákonů.

Pokud Vás některé změny více zajímají, konzultujte prosím změny a dopady s poradcem z naší společnosti.

ZMĚNY V OBLASTI SOCIÁLNÍHO A ZDRAVOTNÍHO POJIŠTĚNÍ

Přehled plateb pojistného osob samostatně výdělečně činných pro rok 2013 v případě, kdy je podnikání hlavní činností:

Výše měsíčních minimálních záloh	2012	2013
zdravotní pojištění	1 697	1 748
sociální pojištění celkem	1 951	2 005
- důchodové pojištění	1 836	1 890
- nemocenské pojištění	115	115

Změny ve zdravotním pojištění:

Od 1.1.2013 pro období let 2013 až 2015 byl **zrušen maximální** vyměřovací základ u pojistného na všeobecné **zdravotní pojištění** pro OSVČ i pro zaměstnance. OSVČ, které platily max. zálohu na zdravotní pojištění v r. 2012 (tj. 20.361 Kč), budou od ledna 2013 platit zálohy vypočtené podle skutečných příjmů, bez omezení horní hranic.

Pro příjmy za rok 2012 představuje maximální vyměřovací základ na zdravotní pojištění 72násobek průměrné mzdy, tedy **1 809 864 Kč**.

Pojistné osob bez zdanitelných příjmů činí v roce 2013 1 080 Kč měsíčně, stejně jako v roce předchozím.

Od 1.1.2013 OSVČ platí minimální zálohu ve výši 1 748 Kč.

Změny v sociálním pojištění:

OSVČ vykonávající **hlavní samostatnou výdělečnou činnost**, která vykonávala činnost již v roce 2012, bude do měsíce předcházejícího měsíci podání Přehledu o příjmech a výdajích za rok 2012 platit zálohy na důchodové pojištění ve výši dle daňového základu roku 2011, minimálně však 1 836 Kč měsíčně. V měsíci podání Přehledu za rok 2012 a následující měsíce platí zálohy dle daňového základu dosaženého v roce 2012, **minimálně však 1 890 Kč**.

Pro OSVČ vykonávající **vedlejší samostatnou výdělečnou činnost**, která vykonávala činnost již v roce 2012 a byla povinna platit zálohy na pojistné, bude do měsíce předcházejícího měsíci podání Přehledu o příjmech a výdajích za rok 2012 platit zálohu na pojistné dle daňového základu roku 2011, minimálně však 735 Kč. V měsíci podání Přehledu za rok 2012 a následující měsíce platí zálohy dle daňového základu dosaženého v roce 2012, **minimálně však 756 Kč**. Tato OSVČ vykonávající vedlejší činnost bude v roce 2013 povinna platit zálohy na pojistné, pokud se přihlásí k účasti na pojištění na rok 2013, nebo pokud její daňový základ byl v roce 2012 **alespoň 60 329 Kč**.

Pro rok 2013 je stanoven **maximální měsíční záloha na pojistné ve výši 30 233 Kč**.

Důchodové spoření (II. pilíř):

Od 1.1.2013 je účinný zákon o důchodovém spoření a související zákony (II. pilíř). Jestliže se OSVČ v roce 2013 účastní dobrovolného důchodového spoření, je snížena sazba pojistného na **důchodové pojištění** a na příspěvek na státní politiku zaměstnanosti z 29,2% na **26,2%** pro pojistné za celý kalendářní rok, kdy účast na důchodovém spoření vznikla. Pro účely placení záloh platí snížená sazba pojistného od měsíce, ve kterém účast na spoření vznikla.

V případě, že měsíční vyměřovací základ je stanoven ve výši minimálně pro **hlavní činnost**, je OSVČ účastná důchodového spoření povinna hradit zálohu na pojistné před podáním přehledu za rok 2012 v minimální výši **1 647 Kč**, od měsíce, ve kterém podá přehled za rok 2012, bude z minimálního vyměřovacího základu povinna platit zálohu na pojistné ve výši **1 696 Kč**. Při výkonu **vedlejší** činnosti činí minimální záloha v období před přehledem **659 Kč**, po přehledu **679 Kč**. Maximální záloha je pak stanovena pro hlavní i vedlejší činnost ve výši **27 127 Kč**.

Pojistné na **důchodové spoření** je stanoveno ve výši **5%** ze základu pojistného, tzn. že ke 3%, o které OSVČ snížila odvod pojistného, přidá další 2%. Správcem pojistného na důchodové spoření jsou orgány finanční správy, OSVČ si bude pojistné na důchodové spoření ve výši 5% platit sama určenému finančnímu úřadu. Příslušné správě sociálního zabezpečení OSVČ uhradí jen snížené pojistné na důchodové pojištění ve výši 26,2%.

DALŠÍ ZMĚNY V DAŇOVÉ OBLASTI

DAŇ Z PŘÍJMŮ FYZICKÝCH OSOB

Solidární daň

Ze součtu příjmů ze závislé činnosti a ze základu daně z podnikání přesahujících 4násobek průměrné roční mzdy (48násobek měsíční průměrné mzdy), tj. pro rok 2013 částku 103 536 Kč měsíčně (1 242 432 Kč za rok), bude odvedena **dodatečná daň 7 %** z tohoto příjmu. Na rozdíl od základu pro zdanění příjmů ze závislé činnosti jde o odvod z hrubých (nikoliv superhrubých) příjmů. Zvýšení je dočasné do konce roku 2015. Odvod bude uplatněn i na měsíční zálohy srážené zaměstnavatelem. Všichni poplatníci, u nichž se během roku použije sazba 7%, **mají povinnost podat daňové priznání**, ve kterém provedou přepočty na roční bázi.

Výdajové paušály

Procenta pro výdaje poměrem k příjmům u OSVČ zůstala zachována, ale je dán strop pro absolutní výši odpočtu 800 tis. Kč u činnosti s 40% výdaji a 600 tis. Kč u činnosti s 30% výdaji. Navíc OSVČ uplatňující výdaje procentem z příjmů nebudou moci uplatnit slevu na vyživované děti a na manžela či manželku bez vlastních příjmů. V některých případech se tedy vyplatí přejít na skutečné příjmy nebo neuplatňovat výdaje paušálem.

Zdanění důchodců

Pracující důchodci nemohou uplatnit slevu na dani na poplatníka 24 840 Kč ročně, což odpovídá dodatečnému zdanění základu daně 165 600 Kč.

Změny v daňovém zvýhodnění příspěvků na pojištění

U penzijního připojištění se státním příspěvkem se částka, kterou lze odečíst od základu daně, se rovná úhrnu příspěvků zaplacených poplatníkem na jeho penzijní připojištění se státním příspěvkem na zdaňovací období **sníženému o 12 000 Kč** (dosud se zaplacené pojistné snižovalo jen o 6 000 Kč).

Příspěvek zaměstnavatele na penzijní pojištění či připojištění a na životní pojištění, který není předmětem daně u zaměstnance, může činit v úhrnu **až 30 000 Kč** za rok (do r. 2012 platil limit 24 000 Kč).

DAŇ Z PŘEVODŮ NEMOVITOSTÍ

Novelou č. 500/2012 Sb. se k 1.1.2013 zvýšila sazba daně z převodu nemovitostí ze 3 % na **4 %** ze základu daně. Zvýšená sazba se vztahuje na případy změny vlastnictví k nemovitostem, k nimž došlo od 1. 1. 2013.

V případě, že nastala skutečnost, která byla předmětem daně z převodu nemovitostí do 31. 12. 2012, použije se sazba daně z převodu nemovitostí ve výši 3%.

ZMĚNY V CESTOVNÍCH NÁHRADÁCH

1. TUZEMSKÉ STRAVNÉ

Vyhláškou č. 472/2012 Sb. byly stanoveny hodnoty stravného pro rok 2013. Pro tuzemské pracovní cesty platí:

Délka pracovní cesty	Zaměstnanec	Podnikatel
5 – 12 hod.	66 Kč	--
12 - 18 hod.	100 Kč	100 Kč
déle než 18 hod.	157 Kč	157 Kč

Znemožní-li zaměstnavatel vysláním na pracovní cestu, která trvá méně než 5 hodin, zaměstnanci stravovat se obvyklým způsobem, může mu poskytnout stravné až do výše 66 Kč.

Pokud bylo zaměstnanci v podnikatelské sféře poskytnuto bezplatně jídlo, které má charakter snídaně, oběda nebo večeře, přísluší mu podle § 163 odst. 2 a 3 zákoníku práce stravné snížené za každé bezplatné jídlo:

- až o 70 %** stravného, trvá-li pracovní cesta 5 až 12 hodin,
- až o 35 %** stravného, trvá-li pracovní cesta déle než 12 hodin, nejdéle však 18 hodin,
- až o 25 %** stravného, trvá-li pracovní cesta déle než 18 hodin.

Jestliže uvedený zaměstnavatel míru snížení **nesjedná** nebo nestanoví, přísluší zaměstnanci stravné **snížené** uvedenou **maximální procentní mírou**, tj. o 70 %, 35 % nebo 25 % (podle doby trvání pracovní cesty) za každé bezplatné poskytnuté jídlo.

Zaměstnavatelé v podnikatelské sféře mohou poskytovat i **vyšší** cestovní náhrady, které jsou považovány za **daňově uznatelný** náklad. Tyto vyšší cestovní náhrady a nižší procento krácení stravného v případě poskytnutí bezplatného jídla však jsou u zaměstnance **zdanitelným příjmem** a také součástí **vyměřovacího základu** pro pojistné na všeobecné zdravotní pojištění a vyměřovacího základu pro pojistné na po sociální zabezpečení a příspěvek na státní politiku zaměstnanosti.

2. SAZBY STRAVNÉHO V CIZÍ MĚNĚ

Ve vyhlášce č. 392/2012 Sb. byly stanoveny základní sazby stravného v cizí měně pro rok 2013. Změna se týká následujících států:

Země	Základní sazba stravného 2013
Bosna a Hercegovina	35 EUR
Černá Hora	35 EUR
Chorvatsko	35 EUR
Slovensko	35 EUR

Zaměstnanci zaměstnavatele ve státní sféře přísluší zahraniční stravné při době strávené v zahraničí v kalendářním dni **déle než 18 hodin ve výši základní sazby zahraničního stravného**. Trvá-li tato doba **déle než 12 hodin, nejvýše však 18 hodin**, přísluší stravné ve výši **dvou třetin** sazby zahraničního stravného a ve výši **jedné třetiny** sazby zahraničního stravného, trvá-li doba strávená v zahraničí **12 hodin a méně**, alespoň však **1 hodinu, nebo déle než 5 hodin**, pokud zaměstnanci vznikne právo na stravné za cestu na území ČR.

Při **bezplatném poskytnutí jídla** musí zaměstnavatel ve státní a příspěvkové sféře **snížit zahraniční stravné** za každé bezplatně poskytnuté jídlo vždy:

- o 70 % zahraničního stravného, jde-li o zahraniční stravné v třetinové výši základní sazby,
- o 35 % zahraničního stravného, jde-li o zahraniční stravné ve dvouřetinové výši základní sazby,
- o 25 % zahraničního stravného, jde-li o zahraniční stravné ve výši základní sazby.

Dále zaměstnanci ve státní a příspěvkové sféře **nebude žádné zahraniční stravné příslušet** v případě, kdy mu během zahraniční pracovní cesty, která trvá:

- 5 až 12 hodin, byla poskytnuta dvě bezplatná jídla,
- 12 až 18 hodin, byla poskytnuta tři bezplatná jídla.

Pokud bude zaměstnavatel v podnikatelské sféře postupovat jinak než zaměstnavatel ve státní a příspěvkové sféře, musí považovat rozdíl, o který vyplatí svému zaměstnanci **vyšší** zahraniční stravné, než přísluší za stejných podmínek zaměstnanci zaměstnavatele ve státní a příspěvkové sféře, za **zdanitelný příjem zaměstnance** a také za součást **vyměřovacího základu** pro pojistné na všeobecné zdravotní pojištění a vyměřovacího základu pro pojistné na sociální zabezpečení a příspěvek na státní politiku zaměstnanosti.

Při zahraniční pracovní cestě lze kromě stravného zaměstnancům nebo podnikateli poskytnout ještě **kapesné** v cizí měně do výše **40 % stravného** (před jeho případným krácením za bezplatně poskytnuté jídlo), které zaměstnanci přísluší. Toto kapesné je daňovým výdajem a zároveň osvobozeným příjmem pro příjemce.

3. CENA PHM U ZAMĚSTNANCŮ

Vyhláškou č.472/2012 Sb. byly stanoveny nové průměrné ceny pohonných hmot pro účely poskytování cestovních náhrad zaměstnancům **pro rok 2013**:

BENZÍN 95 oktanů	36,10 Kč
BENZÍN 98 oktanů	38,60 Kč
NAFTA motorová	36,50 Kč

4. CENA PHM U PODNIKATELŮ

Vyhláškou č. 429/2011 byly stanoveny průměrné ceny pohonných hmot, které lze použít pro výpočet výše náhrady výdajů za spotřebované PHM ke stanovení základu daně z příjmů u podnikatelů **za rok 2012**, pokud nejsou použity ceny na základě dokladů o nákupu příp. paušální výdaj na dopravu.

BENZÍN 95 oktanů	34,90 Kč
BENZÍN 98 oktanů	36,80 Kč
NAFTA motorová	34,70 Kč

Tyto ceny lze použít u vlastních silničních motorových vozidel nezahrnutých do obchodního majetku nebo u bezplatně vypůjčených ve smyslu § 659 občanského zákoníku.

I v roce 2012 lze použít tzv. paušální výdaj na dopravu. Jedná se o výdaj podle § 24 odst. 2 písm. zt) ZDP v paušální výši **5 000 Kč** u jednoho vozidla (v případě využívání vozidla z části i pro soukromé účely ve výši 4 000 Kč) za každý celý kalendářní měsíc zdaňovacího období nebo období, za které se podává daňové přiznání, ve kterém poplatník využíval příslušné silniční motorové vozidlo k dosažení, zajištění nebo udržení zdanitelných příjmů. V měsíci pořízení nebo vyřazení vozidla lze uplatnit poměrnou část paušálního výdaje na dopravu.

5. SAZBA ZÁKLADNÍ NÁHRADY

V roce 2013 platí následující sazby základních náhrad pro používání vlastních vozidel podnikatele nezahrnutých do obchodního majetku podnikatele a vozidel zaměstnanců.

Sazba základní náhrady za 1 km jízdy činí nejméně u

- jednostopých vozidel a tříkolek **1,00 Kč**,
 - osobních silničních motorových vozidel **3,60 Kč**;
- při použití přívěsu k silničnímu motorovému vozidlu zaměstnavatel sazbu základní náhrady za 1 km jízdy zvýší nejméně o 15 %.

Sazbu základní náhrady u nákladních automobilů, autobusů nebo traktorů zaměstnavatel poskytne zaměstnanci nejméně ve **dvojnásobné výši** než je stanoveno, tj. než 3,60 Kč.

Podnikatel může zahrnovat do daňově uznatelných výdajů náhradu jízdních výdajů za ujeté kilometry (v současnosti 3,60 Kč/km) při použití pouze a výhradně vlastního vozidla, které sám také řídí při pracovní cestě.