

- **Platba zaměstnavatele** v celkovém úhrnu **nejvýše 50 000 Kč ročně** jako příspěvek na penzijní pojištění nebo připojištění se státním příspěvkem nebo příspěvek na pojistné na životní pojištění [viz podrobněji ke splnění podmíněk § 6 odst. 9 písm. p) ZDP].

*Na straně zaměstnavatele* se jedná o účinný výdaj (náklad) podle § 24 odst. 2 písm. j) bod 5 ZDP, pokud poskytování příspěvků bylo sjednáno v kolektivní či pracovní smlouvě, anebo ve vnitřním předpise zaměstnavatele. Není omezeno částkou, zaměstnavatel není limitován výší příspěvku.

- Příjem získaný ve formě **náhrady mzdy**, platu nebo odměny nebo sníženého platu nebo snížené odměny **za dobu dočasně pracovní neschopnosti nebo karantény** podle zvláštních právních předpisů.

*Na straně zaměstnavatele* daňově účinný výdaj (náklad) dle § 24 odst. 1 ZDP.

- Částky vynaložené zaměstnavatelem na úhradu výdajů spojených s výplatou mzdy a se srážkami ze mzdy zaměstnanci, s placením příspěvku na pojistné (připojištění) ve prospěch zaměstnance, jakož i částky vynaložené zaměstnavatelem na úhradu výdajů spojených s poskytováním nepeněžitých plnění zaměstnanci.

*Na straně zaměstnavatele* daňově účinný výdaj (náklad) dle § 24 odst. 1 ZDP.

- **Příjem v podobě majetkového prospěchu plynoucí z bezúročných zá-půjček** poskytnutých zaměstnanci týměž zaměstnavatelem je osvobozen **do úhrnné výše 300 000 Kč** nesplacených jistin z těchto zá-půjček. Majetkový prospěch ve výši úroku obvyklého, který se zdaní jako příjem ze závislé činnosti, se vypočte jen z částky přesahující stanovený limit. Výprosý a vý-půjčky poskytnuté zaměstnancům daňově zvýhodněny nejsou.

### 2.1.1.5 Stanovení základu daně

Základem daně (DZD) jsou příjmy ze závislé 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 podle zvláštních právních předpisů povinen platit zaměstnavatel (dále jen „povinné pojistné“ anebo „zdravotní a sociální pojištění“), přičemž povinné pojistné se zaokrouhluje na celé koruny směrem nahoru. Takto v podstatě zjistíme tzv. superhrubou mzdu, která se stává DZD. Velmi zjednodušeně můžeme říci, že zdravotní a sociální pojištění je povinen platit každý zaměstnanec, který dosahuje zdanitelných příjmů. Pokud má tuto povinnost zaměstnanec, pak na druhé straně odvádí pojistné i zaměstnavatel nad rámec hrubé mzdy (dále také „HM“) zaměstnance. Existují samozřejmě výjimky (viz dále). Výše sazeb povinného pojistného platného pro rok 2016 uvádí následující tabulka č. 2.

**Tabulka č. 2: Základní sazby sociálního a zdravotního pojištění od 1. 1. 2016**

	Sociální pojištění*	Zdravotní pojištění	Celkem
Zaměstnavatel	25 %	9 %	34 %
Zaměstnanec	6,5 %	4,5 %	11 %

\* Skládá se z důchodového pojištění, státní politiky zaměstnanosti a nemocenského pojištění.

Problematika odvodů na sociální a zdravotní pojištění je samozřejmě složitou záležitostí, jejíž podrobný popis by překračoval rámec této publikace. Pojdme si tedy alespoň ve stručnosti vysvětlit, za jakých podmínek se povinné pojistné **ne-přičítá** (neplatí) k příjmům z dohod o pracích konaných mimo pracovní poměr:

- **Dohoda o provedení práce**, pokud měsíční hrubý příjem činí **max. 10 000 Kč** u jednoho zaměstnavatele. Jestliže bude tedy započitatelný příjem alespoň 10 001 Kč a vyšší, odvádí se zdravotní i sociální pojistné jak na straně zaměstnance, tak i na straně zaměstnavatele.
- **Dohoda o pracovní činnosti**, pokud měsíční hrubý příjem činí **max. 2 500 Kč**. V tomto případě se jedná o zaměstnání malého rozsahu, přičemž zaměstnáním malého rozsahu je zaměstnání, u něhož je sjednaná měsíční odměna nižší než 2 500 korun (tj. 2 499 Kč a méně) anebo není sjednaná vůbec, a to bez ohledu na sjednanou nebo skutečnou délku trvání takového zaměstnání (platí obdobně i v rámci pracovních smluv).

Pro účely posuzování vzniku povinnosti účasti na sociálním a zdravotním pojištění se příjmy z více DPP nebo DPČ u jednoho zaměstnavatele za kalendářní měsíc sčítají.

#### ■ Příklad č. 9

*Poplatník – FO, činný na základě DPP, která byla uzavřena na období od 5. do 28. 6. a 2016, dosáhl příjmu 17 000 Kč.*

#### □ Řešení

*Na základě výše uvedeného to znamená, že vzniká povinnost odvádět pojistné jak na straně zaměstnance, tak na straně zaměstnavatele.*

#### ■ Příklad č. 10

*Poplatník – FO vykonal práce na základě DPP, a to v červnu a v červenci 2016. V obou měsících dosáhl příjmu 7 000 Kč.*