

***Novinky
ve zpracování mezd
pro rok 2013***

v programech STEREO a DUEL

Část 1

Důchodové spoření

1. Důchodové spoření – legislativa

- Reforma penzijního systému zavedla tzv. tři pilíře
 - I. pilíř důchodové pojištění státní penze
 - **II. pilíř** **důchodové spoření** kombinovaná
 - III. pilíř penzijní připojištění soukromé
- Zákon č. 426/2011 Sb., o důchodovém spoření
 - zavádí důchodové spoření jako takové, definuje základní pojmy a principy
- Zákon č. 397/2012 Sb., o pojistném na důchodové spoření
 - řeší praktickou realizaci ve vztahu k poplatníkům a plátcům
- Pozor na změnu zákona č. 589/1992 Sb., o pojistném na soc. zabezpečení
 - pro účastníky důchodového spoření upravuje výši sazeb pojistného

1. Důchodové spoření – princip

- Od okamžiku, kdy se osoba přihlásí k důchodovému spoření (přesněji řečeno od okamžiku, kdy je příslušná smlouva mezi ní a penzijní společností zaregistrována v Centrálním registru smluv), platí pro ni **povinnost odvodu** vypočteného pojistného.
- Pojistné končí na **osobním účtu účastníka**, který je spravován penzijní společností. Ta se snaží svěřené prostředky zhodnotit.
- Po splnění podmínek nároku na důchod se účastník rozhodne prostřednictvím uzavření **pojistné smlouvy o pojištění důchodu**, jakým způsobem chce použít naspořené prostředky (3 varianty starobního důchodu + 1 sirotčí)
- V souvislosti s povinností odvodu důchodového spoření (II. pilíř) stát pro účastníky DS **snižuje sazbu pojistného na sociální zabezpečení** (neboli příspěvky do I. pilíře). Pozor na nepřesné formulace typu „stát přispívá“...
- Z II. pilíře **nelze dobrovolně vystoupit!** Účast končí pouze smrtí nebo zahájením čerpání důchodu.

1. Důchodové spoření – výpočet

- Pro výpočet pojistného je klíčovým pojmem „**Základ pojistného**“ (§4 z. č. 397/2012 Sb. o pojistném na důchodové spoření)
 - dílčí základ ze závislé činnosti = součet vyměřovacích základů pro pojistné na důchodové pojištění (odkaz na §5 z. č. 589/92 Sb. o pojistném na soc. zabezpečení)
 - dílčí základ ze samostatné výdělečné činnosti
- Uplatňuje se též omezení na „**Maximální základ pojistného**“ (§5)
 - stanoveno jako maximální vyměřovací základ SP
- **Sazba** pojistného na důchodové spoření je stanovena na **5%**
- Pro **zaměstnance** - účastníky důchodového spoření se **sazba soc. poj.** snižuje ze standardních 6,5% na **3,5%**
- Odvod SP za zaměstnavatele není důchodovým spořením dotčen

=> Celkově platí účastníci důchodového spoření o 2% z VZ více

Pozor na formulace „zamec platí sice o 2% více, ale stát 3% přispívá“ ;-)

1. Důchodové spoření – povinnosti zaměstnanců a zaměstnavatelů

- Zaměstnanci (poplatníci) odvádí sražené pojistné ve formě **záloh** prostřednictvím svého zaměstnavatele (plátce), obdobně jako zálohy na daň z příjmů. Plátce je registrován k pojistnému na důchodové spoření, pokud je registrován jako plátce DPFO.
- Ačkoli je pro důchodové spoření jasná vazba na sociální pojištění, plátce odvádí sražené pojistné **finančnímu úřadu** a nikoli OSSZ!
 - Předčíslí BÚ by mělo být 41013 – bez záruky! ☹
- Po skončení rozhodného období provede plátce **vyúčtování záloh**.
- Pokud dojde k přeplatku, může zaměstnanec požádat zaměstnavatele o jeho vypořádání nebo snížit svou budoucí platební povinnost v pojistném přiznání.
- Poplatník má povinnost podat **pojistné přiznání**, ovšem pokud má nulové pojistné nebo je za něj plátce výhradně zaměstnavatel, tak nemusí.
- Platí vzájemná povinnost bezodkladně se (písemně) informovat o všech změnách, které se týkají důchodového spoření!

1. Důchodové spoření – komunikace se státní správou

- **OSSZ**

- Nově je zaměstnavatel povinen na „Přehledu o výši vyměřovacího základu“ vykazovat úhrn vyměřovacích základů za zaměstnance, kteří jsou účastni důchodového spoření
- Částky důchodového spoření musí vystupovat na mzdových listech

- **FÚ**

- Pro přehled o zálohách se podává výhradně elektronické „**Hlášení k záloze** na pojistné podle jednotlivých poplatníků a za plátce pojistného celkem“ (XML) prostřednictvím <http://eds.mfcr.cz>
 - lze podat i opravné hlášení (v termínu)
 - existuje i následné hlášení
- Po provedení vyúčtování se elektronicky podává „**Vyúčtování pojistného** na důchodové spoření podle jednotlivých poplatníků a za plátce pojistného celkem“.
- Forma pojistného přiznání zatím není známa

Část 2

Solidární zvýšení daně

2. Solidární zvýšení daně – legislativa

- Novela zákona č. 586/1992 Sb., o daních z příjmů, zavádí zcela nový paragraf **§ 16a Solidární zvýšení daně**
 - 1) Při výpočtu podle § 16 se daň zvýší o solidární zvýšení daně.
 - 2) Solidární zvýšení daně činí **7 %** z kladného rozdílu mezi
 - a) součtem příjmů zahrnovaných do dílčího základu daně podle § 6 a dílčího základu daně podle § 7 v příslušném zdaňovacím období a
 - b) 48násobkem průměrné mzdy stanovené podle zákona upravujícího pojistné na sociální zabezpečení.
- Podobná novinka platí pro měsíční zálohy na daň **§ 38ha Solidární zvýšení daně u zálohy**
 - 1) Při výpočtu podle § 38h odst. 2 se záloha zvýší o solidární zvýšení daně u zálohy.
 - 2) Solidární zvýšení daně u zálohy činí **7 %** z kladného rozdílu mezi
 - a) příjmy zahrnovanými do základu pro výpočet zálohy a
 - b) 4násobkem průměrné mzdy stanovené podle zákona upravujícího pojistné na sociální zabezpečení.
 - 3) Mzdový list musí za každý kalendářní měsíc obsahovat částku odpovídající rozdílu podle odstavce 2.

2. Solidární zvýšení daně – další aspekty

- **POZOR** – do „základu“ pro výpočet solidárního zvýšení se nezapočítává povinné pojistné dle §6 odst. 13 (nejedná se o příjmy).
Výpočet základní daně a solidárního zvýšení probíhá z odlišných „základů“!
- Při souběhu příjmů je nutné „soubíhat“ nejen úhrn základů daně (tedy příjmy zvýšené o povinné pojistné), ale pro porovnání na průměrnou mzdu také úhrn příjmů bez navýšení.
- Protože se jedná o zvýšení daně a nikoli o samostatnou daň, odvádí plátce (zaměstnavatel) výslednou zálohu na daň **jednou částkou** na účet pro zálohovou daň tak, jako doposud.
- Poplatník (zaměstnanec), u něhož se uplatní solidární zvýšení daně (i v případě zálohy) je povinen podat **samostatné daňové přiznání**.
- Pro zaměstnavatele může dojít k úpravě formuláře „Vyúčtování zálohové daně za rok 2013“, v současné době však nejsou podrobnosti známy.

2. Solidární zvýšení daně – sazby daní a změny v čase

- Solidární zvýšení daně je opatření dočasného charakteru, platnost §16a byla schválena na 3 roky
- od **1.1.2013**
 - základní sazba daně 15%
 - solidární zvýšení daně 7%
 - roční limit příjmů 1.242.432,- Kč
 - měsíční limit příjmů 103.563,- Kč
- od **1.1.2015**
 - základní sazba daně 19%
 - solidární zvýšení daně 7%
- od **1.1.2016**
 - základní sazba daně 19%
 - solidární zvýšení daně se ruší

Část 3

Jak postupovat v programech

3. Jak postupovat v programech – důchodové spoření

- **Číselníky a parametry**

- Sazby sociálního pojištění, sazba pojištění na důchodové spoření

- STEREO: Ostatní / Parametry / Mzdy / Pojištění / Sociální pojištění
- DUEL: Sociální pojištění

- **Osobní evidence (Personalistika)**

- Datum, od kterého vzniká účast na důchodovém spoření, číslo účastníka

- STEREO: Osobní evidence / F10 / Další evidenční údaje
- DUEL: Personalistika / záložky Evidence + Daň z příjmů

- **Měsíční mzdy**

- Úprava sociálního pojištění, výpočet důchodového spoření

- STEREO: Stránka 4/5 úplného formuláře
- DUEL: Záložka Odvody

- **Tiskové sestavy a výkazy**

- Hlášení na důchodové spoření

- STEREO: Tisk. sestavy / Pojištění / Sociální pojištění od 2009 / Export
- DUEL: Měsíční mzdy / Operace XML
Důchodové spoření - Kontrolní opis

- Mzdové listy

3. Jak postupovat v programech – solidární zvýšení daně

- **Číselníky a parametry**
 - Limity výše příjmů, sazba solidárního zvýšení
 - STEREO: Ostatní / Parametry / Mzdy / Daň z příjmů / Solidární daň
 - DUEL: Srážková daň a solidární zvýšení daně
- **Osobní evidence (Personalistika)**
 - Bez dopadu
- **Měsíční mzdy**
 - Úhrn zdanitelných příjmů, předpoklad daně (základní daň), solidární zvýšení daně, daň z příjmů před slevami
 - STEREO: Stránka 4/5 úplného formuláře
 - DUEL: Záložka Základ daně
- **Tiskové sestavy a výkazy**
 - Úprava standardních sestav, kde vystupuje daň z příjmů
 - Mzdové listy
- **Pozor na provedení / neprovedení ročního vyúčtování daně**