



„Nevíte si rady? S účetnictvím vám pomůže účetní, s daněmi se obraťte na daňového poradce. S poradcem můžete odložit podání přiznání do konce června, účetní tuto možnost nemají. Daňový poradce má pro svou činnost pojištění ze zákona, účetní takovou povinnost nemá.“

Blanka Marková, daňová poradkyně Ekofi.cz



## Přílohou číslo 1 krok za krokem

Kdo má příjmy z podnikání nebo honoráře (protože ty se také dani podle § 7 daňového zákona), bude vyplňovat **Přílohu číslo 1**. Je v ní mnoho kolonek, složité formulace se naštěstí většiny malých podnikatelů netýkají. Abyste však nebyli v nejistotě, zda zrovna vy máte něco vyplňovat, popisujeme obě stránky formuláře. Základnímu tiskopisu, ve kterém vypočítáte daň a uplatníte slevy, jsme se v seriálu už věnovali, a budeme o něm psát zase v příštím týdnu.

**Záhlaví:** V pravém horním rohu vyplňte své rodné číslo. Když máte devítimístné, nikam nedoplňujte žádnou nulu.

**Výpočet dílčího základu daně z příjmů z podnikání**

**Neoznačený řádek:** Zaškrtněte jednu z možností - zda máte daňovou evidenci, nebo vedete účetnictví. Pokud se jako OSVČ (osoba sa-

mostatně výdělečně činná) k účetnictví nezavázete dobrovolně, týká se vás až od obratu 25 milionů korun. V tom případě však nejspíš vaše daně řeší odborník. Když se nehodí ani jedna z těchto variant, protože evidujete jen své příjmy a od nich odečítáte paušální výdaje podle zákona, označte kolonku Uplatňuji výdaje procentem z příjmů.

**Model:** Saša využívá paušál, zaškrtně poslední okénko.

**101** Vyplňte příjmy z podnikání nebo jiné samostatné výdělečné činnosti.

**Model:** 900 000 z podnikání.

**102** Kolonka je určena pro výdaje. Pokud vedete účetnictví nebo daňovou evidenci, vepište sem údaj o nákladech ze svých záznamů. Jestliže se rozhodnete pro paušální výdaje, odečtete jen procenta z příjmů - 40, 60, nebo 80 procent podle druhu činnosti. Pozor: peníze zaplacené na sociálním a zdravotním pojištění se do výdajů neuvádějí.

**Model:** 900 000 x 40% = 360 000.

**104** Vypočítejte zisk, nebo ztrátu: řádek 101 minus řádek 102, číslo může být záporné (v případě, že uplatňujete skutečné výdaje, u paušálu to z podstaty věci nelze).

**Model:** 900 000 - 360 000 = 540 000.

**105** Zde se vyplňují nepeněžní příjmy či daňové úpravy. Když třeba ke klientovi místo sjednané finanční odměny dostáte zdarma pro zeleninu nebo se vám stará o úklid domu. Podkladem jsou údaje z daňové evidence či účetnictví, kde takové věci musíte uvádět.

**106** Do řádku uveďte daňové úpravy a výdaje, které daňový základ snižují. Patří sem například odpisy hmotného majetku (ty jsou povinné, pokud jste si zakoupili k podnikání věc dražší než 80 000 korun) a tvorba rezerv (vysvětlení rezerv v popisu druhé strany tohoto formuláře v tabulce D, bodě 8). Podkladem jsou údaje z daňové evidence či účetnictví. Podnikatelé využívající paušál sice odpisy musí evidovat také, do daňového přiznání je však neuvádějí.

**107** Zapisuje se část příjmů, kterou podnikatel přerozdělí na manžela nebo jinou spolupracující osobu. Na manžela nebo manželku, kteří se podílejí na provozování firmy, lze jako na spolupracující osobu přerozdělit až 50 procent podnikatelových příjmů (i výdajů). Platí přitom, že nejvyšší částka, která může být přerozdělena, je 540 000 korun za celé zdaňovací období nebo 45 000 korun za měsíc. Dokonce je možné část příjmů převést i na „nemanžele“ - podmínkou je jen sdílení jedné domácnosti. Na takovou osobu lze převést až 30 procent příjmů. Nejvýše to smí být 180 000 korun za zdaňovací období (15 000 korun měsíčně). Příjmy a výdaje se nesmějí přerozdělovat na školou povinné děti (dokud si na ně rodiče uplatňují slevu na děti) ani na manžela, kterého podnikatel vyživuje (a uplatňuje na něj slevu na dani).

**Model:** Saša na Janu může převést 30% příjmů, nejvýše 180 000.

**108** Do kolonky vyplňte přerozdělené výdaje, pokud máte spolupracující osobu. Ta pak nemusí příjmy ani výdaje nijak evidovat ani zdůvodňovat, prostě je přebírá od podnikatele, který záznamy řeší. I ona však musí podat vlastní daňové přiznání.

**Model:** 180 000 x 40% = 72 000.

**109** Pokud jste vy sami spolupracující osobou, vepište část příjmů, která na vás připadá.

**110** Sem napište výdaje, které na vás připadají jako na spolupracující osobu. Pokud nejste podnikatel, ale pouze spolupracující osoba (třeba žena na rodičovské dovolené nebo důchodce), nevyplňujete řádky 101 a 102, příjmy a výdaje uvedete právě do řádků 109 a 110.

**Model:** Tyto kolonky Saša nevyplňuje, ve svém daňovém přiznání je ale vypíše Jana.

**112** Je určen pro příjmy z titulu společníka veřejné obchodní společnosti nebo komplementáře komanditní společnosti. Pokud jimi nejste, nic nevyplňujte.

**113** Podle vzorce ve formuláři sečtete příjmy a odečtete výdaje. Tedy řádky 104 + 105 + 108 + 109 - 106 - 107 - 110 + 112. Výsledek přeneste do řádku 37 na straně 2 základního formuláře.

**Model:** 540 000 + 72 000 - 180 000 = 432 000.

### 2. Doplnující údaje

**A:** Pokud vedete účetnictví či daňovou evidenci, vyplňte podle nich v sekci A údaje o obratu a odpisech (viz řádek 106). Čistý obrat je termín z účetnictví, ti, kdo vedou daňovou evidenci nebo vykazují paušální výdaje, nevyplňují první kolonku.

**B:** Pod písmenem B je třeba vypsát činnosti, ze kterých jste měli podnikatelské příjmy. Elektronické formuláře dávají na výběr konkrétní možnosti.

**C:** Tuto kolonku vyplňujete pouze tehdy, když ke změnám v době trvání živnosti došlo během roku 2022.

**Tabulka D:** Je určena jen podnikatelům, kteří vedou daňovou evidenci. Netýká se tedy těch s paušálně vyčíslovanými výdaji ani těch, kdo mají účetnictví. Jako podklad slouží například peněžní deník a jiné účetní dokumenty. Do prvního sloupce opíšete údaje z konce předchozího roku (naleznete je v minulém daňovém přiznání), do druhého sloupce zanesete současný stav podle své evidence. Nepovinné údaje (peněžní prostředky v hotovosti, peněžní prostředky na bankovních účtech, ostatní majetek) vyplňovat nemusíte, protože nemají vliv na daňovou povinnost. Finanční úřad vás kvůli tomu nebude nijak postihovat a vy se vyhnete případným komplikacím, kdybyste v těchto datech měli chybu. To samozřejmě neznamená, že byste o nich neměli mít přehled vy sami.

**1.** Hmotný majetek (ten, který evidujete, protože byl například dražší než 80 000 korun, a tak ho odepisujete) měl na začátku zdaňovací období hodnotu jako na konci předchozího - opíšete z minulého daňového přiznání. Pak odečtete odpisy (uvedené v tabulce E na téže stránce) a zapíšete konečnou hodnotu majetku v závěru roku.

**4.** Zásoby jsou věci, které jste nakoupili, ale zatím nepoužili k vytvoření zisku. Například truhlář výhodně pořídí zásobu vyschlého dřeva, krejčí nakoupí ve výprodeji skladu látky, ze kterých bude následující roky šít.

**5.** Pohledávky včetně poskytnutých úvěrů a půjček - peníze, které jste někomu půjčili nebo které by měl někdo za vaše služby zaplatit, ale dosud to neudělal.

**7.** Závazky včetně přijatých úvěrů a půjček - pokud máte někomu zaplatit vy, a dosud jste tak nečinili, je to váš závazek.

**8.** Rezervy, které tvoříte (to lze pouze v případě, že neuplatňujete výdaje paušálně) na budoucí opravu podnikatelského majetku. Podstata rezerv je v tom, že šetříte na budoucí opravu - třeba nemovitosti, ve které podnikáte. Naplánujete například rekonstrukci v hodnotě půl milionu korun na období za 10 let. Každý rok pak šetříte 50 000 korun, které budete uplatňovat jako výdaj. Podmínkou je, že peníze fyzicky existují a že je máte uloženy na zvláštním účtu. Kdybyste však nakonec opravu nedělali, budete muset vše dodat.

**9.** Do samostatného řádku se uvádějí mzdy vyplacené zaměstnancům (hrubé mzdy - tedy to, co má pracovník v platovém výměru).

**Tabulka E:** Vychází podklady k vyplnění řádků 105 a 106 (nepeněžité dary nebo nepeněžité vydání). Údaje byste si měli během roku evidovat. Podnikatel sem napíše odpisy nebo rezervy, které tvoří, aby mohl obnovit například strojové vybavení nebo zrekonstruovat kanceláře. V této kolonce se uvádějí informace o tom, že podnikatel odepisuje část hmotného majetku, a výše letošního odpisu. Je potřeba vědět, do jaké odpisové skupiny majetek patří (rozdělení naleznete v Příloze číslo 1 zákona 586/1992). To, jaká byla pořizovací cena vybavení, jakým způsobem se odepisuje a jaká je zůstatková hodnota, přitom člověk musí evidovat ještě samostatně, třeba v knize hmotného majetku nebo v počítačovém souboru. Do tabulky E patří i náklady na služební cesty.

**Tabulka F:** Vyplňuje ten, kdo je členem podnikatelské společnosti. Uvádí údaje ostatních členů. Pokud je takových lidí více než řádků, napíše je na zvláštní papír.

**Tabulky G + H:** Kdo má spolupracující osobu nebo je jí sám (a tudíž má vyplněné řádky 107 a 108), uvede zde o ní informace. V posledním sloupci zapíše, kolik procent na ni přerozděluje.

**Model:** Saša do oddílu G vyplní údaje o Janě. Přílohu § 34 odst. 1 vypisujete v případě ztráty z podnikání (nepřetiskujeme): Kdo uvádí skutečné výdaje, může uplatnit ztrátu z minulých období. Vyplňuje pak ještě přílohu, která se celým názvem jmenuje Příloha k Přiznání k dani z příjmů fyzických osob za zdaňovací období 2022 pro poplatníky uplatňující odečitatelnou položku. Je to tentokrát bílý papír, ne růžový. Stáhnout si ho můžete z internetu na stránkách Finanční správy. Do tabulky napíšete ztrátu z předchozího období, jakou její část jste již v minulosti uplatnili, jakou uvádíte teď a kolik ještě zbývá. Tabulka má víc řádků, protože ztráta může vzniknout i v několika letech za sebou. Je třeba ji uplatnit do pěti let od chvíle, kdy nastala. Kdo tak neučiní, tomu propadne a nebude si ji moci odečíst od podnikatelských příjmů.

### Máte vyplněno?

Nyní budete vypisovat základní formulář. Do jeho řádku 37 přenesete údaj, který jste vypočetli v kolonce 113 Přílohy číslo 1. Základní formulář jsme vyplňovali v daňové příloze minulý týden a budeme se mu věnovat opět v týdnu příštím.

Konzultace: **Blanka Marková**, daňová poradkyně Ekofi.cz

## Modelový příklad

• Saša Volný začal podnikat v roce 2022 jako pojišťovací poradce. Podnikáním si v tom roce vydělal 900 000 korun. Protože reálné výdaje neměl vysoké, rozhodl se, že náklady bude vyčíslovat paušálně. V jeho případě je možné odečíst 40 procent. Podle toho by mohl uplatnit výdaje až 360 000 korun. Pak by daňový základ byl 540 000 korun, z něj vypočtená daň 81 000 korun. Po uplatnění slevy na poplatníka (30 840 korun) by Saša zaplatil daň z příjmů 50 160 korun.

• Jenže Saša žije s přítelkyní Janou. Jana má z předchozího vztahu malého syna, je s ním na rodičovské a kromě rodičovského příspěvku nemá jiné příjmy. Často však pomáhá Sašovi s administrativou spojenou s podnikáním.

• Protože sdílejí společnou domácnost, může ji Saša Volný uvést jako takzvanou spolupracující osobu. A protože Jana nemá příjmy, bude to výhodné. Díky tomu si i ona bude moci uplatnit daňové slevy (které by bez příjmů nebylo od čeho odečíst). Převést na ni smí až 30 procent příjmů (nejvýše však 180 000 korun) a výdajů. Ve výsledku Jana nezaplatí nic a Saša místo 50 160 jen 33 960 korun.

## Ztráta

► Když výdaje převýší příjmy, je podnikatel ve ztrátě. Tu vykáže v daňovém přiznání a v následujících pěti letech ji může (i postupně) odečíst od daňového základu.

► Ve zdaňovacím období 2022 tak může odečíst daňovou ztrátu vzniklou v letech 2017 až 2021; když vznikne ztráta za rok 2022, bude možné ji uplatnit v letech 2023 až 2027. Využití ztráty v budoucnu může a nemusí nastat. Pokud podnikatel do pěti let nevykáže zisk, nárok na uplatnění ztráty se promlčí.

► Existuje ještě jedna možnost odpočtu ztráty, která vznikla v souvislosti s covidem - za rok 2022 je možné ji uplatnit také zpětně za období 2020 a 2021, akce se nazývá „zpětný odpočet ztráty“. V praxi to znamená, že pokud podnikatel neočekává v dalších letech zisk (třeba tuší, že podnikání bude muset ukončit), může podat dodatečné daňové přiznání a o ztrátu z roku 2022 si sníží třeba daňový základ z roku 2020. Díky tomu mu finanční úřad vrátí část dříve zaplacené daně. Je to pochopitelně administrativně náročnější - podnikatel vlastně podává daňová přiznání dvě - jedno řádné za rok 2022 a jedno dodatečné za rok, kdy chce uplatnit ztrátu. Zároveň se tím prodlužuje lhůta k případné kontrole ze strany finančního úřadu.



# Jak na podnikatelské účtování

Nad firemním účtováním se může podnikatel mořit celé noci, najmout si profesionálního účetního, či ho odmávnout jedním kliknutím v daňovém přiznání. Pro koho je co výhodné?

Jolana Nováková  
spolupracovnice MF DNES

**P**říjmy musí evidovat všichni podnikatelé, hlavní rozdíl je v tom, jak vyčíslit výdaje s byznysem spojené:

## 1 Daňová evidence

Na jedné straně příjmy, na druhé straně výdaje podložené paragony, smlouvami a fakturami. Taková vydání musí vždy souviset s podnikáním - finančnímu úřadu by mohlo být podezřelé, že si truhlář do nákladů zahrnuje šampony a kondicionéry, což u kadeřníka nijak nepřekvapí. Výdaje, které by mohly vzbuzovat u podnikatelů naději na snížení daňového základu a u finančního úřadu pochybnosti, rozebíráme podrobněji dále v dnešním díle seriálu. Daňovou evidenci sice nepřikládáte k přiznání samému, přesto je lepší nějaký sporný výdaj oželet, než při kontrole vzbudit nedůvěru finančního úřadu.

## 2 Účetnictví

Povinnost vést účetnictví mají podnikatelé od obrátu 25 milionů korun ročně nebo ti, kteří se pro to rozhodnou dobrovolně. Důležité je vědět, že když si účetnictví zvolíte, nemůžete se v dalším roce rozhodnout, že to zase změníte. Pokud se fyzická osoba stane účetní jednotkou, musí totiž vést účetnictví nejméně po dobu pěti let.

Proč účtovat dobrovolně? Třeba kvůli poskytnutí nějaké dotace, kde to může být podmínkou, nebo proto, že i když je účetnictví komplikovanější proces, posky-

tuje o podnikání komplexnější informace.

Účetnictví je složitější, proto si na ně lidé obvykle najímají profesionála, kterému dodávají jednotlivé doklady a on se postará o správné zaznamenání do systému.

## 3 Pausální daň

Je určena podnikatelům s příjmy do milionu korun za rok - platilo pro rok 2022, v roce 2023 mohou paušální daň využít podnikatelé s příjmy do dvou milionů.

Není třeba podávat daňové přiznání, avšak nelze uplatnit slevy ani zvýhodnění. O paušální daň se žádá v lednu na formuláři zveřejněném na portále GFŘ elektronicky či v tiskové podobě (za rok 2022 ani pro rok 2023 už tedy nepožádáte), nebo do deseti dnů od zahájení podnikání. Podmínkou je, že nejste současně zaměstnání.

Pausální daň zahrnuje i pojistné na sociální a zdravotní pojištění, a tak se její výše odvíjí nejen od pásma příjmů podnikatele, ale i od minimálního pojistného. Pro každý rok bude stanovena vyhláškou. Aktuálně platí:

I. PÁSMO	
- ROČNÍ PŘÍJMY DO MILIONU Kč	
měsíční paušální platba	6 208 Kč
• daň z příjmů	100 Kč
• pojistné na důchodové poj.	3 386 Kč
• pojistné na zdr. pojištění	2 722 Kč
II. PÁSMO	
- ROČNÍ PŘÍJMY DO 1,5 MILIONU Kč	
měsíční paušální platba	16 000 Kč
• daň z příjmů	4 963 Kč
• pojistné na důchodové poj.	7 446 Kč
• pojistné na zdr. pojištění	3 591 Kč
III. PÁSMO	
- ROČNÍ PŘÍJMY DO 2 MILIONŮ Kč	
měsíční paušální platba	26 000 Kč
• daň z příjmů	9 320 Kč
• pojistné na důchodové poj.	11 388 Kč
• pojistné na zdr. pojištění	5 292 Kč

Kromě toho, že není třeba podávat daňové přiznání, se nemusíte obávat kontroly z finančního úřadu. Nevýhodou je naopak zvýšená byrokracie na počátku a to, že nelze získat daňový bonus na děti ani uplatnit jiné slevy. Pokud v průběhu roku budete mít příjmy například z prodeje majetku nebo se necháte zaměstnat, máte povinnost oznámit do 15 dní, že nastaly důvody pro ukončení režimu paušální daně. Od toho dne opět musíte evidovat příjmy a výdaje. Na konci období podáte řádné daňové přiznání.

## 4 Výdajový paušál

Podnikatel eviduje jen příjmy, jednotlivé výdaje neuplatňuje, vše řeší odečtením určitého procenta z příjmů (30 až 80 procent, viz dále). Pausální výdaje mohou podnikatelé odpočítávat z částky až dva miliony korun. Co je nad ni, to do daňového základu zahrnou celé. Přitom mohou současně uplatňovat slevu na vyživovanou manželku i daňové zvýhodnění na děti.

**Příklad:** podnikatel s příjmy 2 300 000 korun a s paušálem 40 % vypočte daňový základ: příjmy: 2 300 000 korun výdaje: 2 000 000 x 40 % = 800 000 korun daňový základ: 2 300 000 - 800 000 = 1 500 000 korun.

## Pausály se dělí do několika kategorií:

**80% zemědělská výroba,** lesní a vodní hospodářství, řemeslné živnosti: rolník, rybník, řezník, pekař, kožešník, zámečník, zedník, instalatér, hospodský, manikér, kadeřník... Úplný seznam najdete v příloze číslo 1 živnostenského zákona.

**60% ostatní živnosti:** geolog, optik, zprostředkovatel úvěrů, účetní, masér, chovatel zvířat, lektor, finanční poradce, poskytovatel ubytování - zjednodušeně ti, kdo mají k podnikání živnostenskou oprávnění, ale přitom nejsou uvedeni v příloze číslo 1 živnostenského zákona.

**40% svobodná povolání,** příjmy z autorských práv, podnikání podle zvláštních předpisů: advokát, lékař, notář, architekti, pojišťovací poradci, umělci...

**30% pronájem:** pronájem bytu, domu, pozemku, nebytových prostor; patří sem i pravidelný pronájem movitých věcí, třeba automobilu, nějakého stroje.

Když podnikatel zvolí jeden způsob evidování výdajů a později zjistí, že by pro něj byl výhodnější jiný, může jej změnit. Musí však podat dodatečné daňové přiznání za předchozí období a vyčíslit pohledávky a závazky. Aby neudělal chybu, měl by správný postup konzultovat s daňovým poradcem.

## Odpisy nejsou nic dobrovolného

Když si pro své podnikání potřebujete nad 80 000 korun (za kus), nemůžete prostě fakturu či paragon dát jako jednorázový výdaj. Nejde to udělat najednou, jako když si koupíte třeba krabičku hřebíčků. Hodnotu předmětu budete po částech odepisovat v několika následujících letech. Třech až padesáti, podle jednotlivých odpisových skupin.

Odpisy musí dokonce evidovat i ti, kdo využívají paušální výdaje. Sice je neuplatňují jako náklad (protože výdaje počítají jako procento z příjmů), ale pro případ, že by v budoucnu přešli na vedení účetnictví či daňové evidence, musí být jasné, jakou hodnotu věci budou odepisovat.

### 1. ODPISOVÁ SKUPINA

3 roky, v 1. roce 20 %, dále 40 %

**Příklady:** nástroje a nářadí, kancelářské stroje a počítače, hospodářská zvířata kromě koní, kancelářské a školní potřeby, televizní kamery, měřicí, zkušební, navigační přístroje, kola...

### 2. ODPISOVÁ SKUPINA

5 let, v 1. roce 11 %, dále 22,25 %

**Příklady:** automobily, motorová vozidla pro nákladní dopravu, dobíjecí stanice elektromobilů a plug-in hybridních vozidel,

nábytek, koně, čerpadla a zdviže, chladicí a mrazicí zařízení, prodejní automaty, průmyslové myčky nádobí, traktory, obráběcí a tvářecí stroje, stroje pro stavební práce, pistole, rozhlasové a televizní přijímače, zdravotnické přístroje a zařízení, přesné váhy, časoměrné přístroje, sportovní potřeby...

### 3. ODPISOVÁ SKUPINA

10 let, v 1. roce 5,5 %, dále 10,5 %

**Příklady:** parní kotle, trezory, klimatizační zařízení, lodě...

### 4. ODPISOVÁ SKUPINA

20 let, v 1. roce 2,15 %, dále 5,15 %

**Příklady:** oplocení, vnější osvětlení budov a staveb, koupaliště, sklenky a fóliovníky...

### 5. ODPISOVÁ SKUPINA

30 let, v 1. roce 1,4 %, dále 3,4 %

**Příklady:** budovy, mosty, kašny, lanovky...

### 6. ODPISOVÁ SKUPINA

50 let, v 1. roce 1,02 %, dále 2,02 %

**Příklady:** hotely, obchodní domy...

Způsobů odpisování je několik, kromě uvedeného standardu ještě zrychlené či mimořádné. Konkrétní metodu je dobré konzultovat s daňovým poradcem.

## Daňový kalendář pro podnikatele

### BEZ DAŇOVÉHO PORADCE

nemá ještě datovou schránku

**3. dubna** - termín pro odevzdání daňového přiznání a doplacení daně

**2. května** - do tohoto data by vám finanční úřad měl odeslat přeplatek, máte-li ho

**3. května** - termín pro podání přehledů sociálního a zdravotního pojištění

podává daňové přiznání elektronicky

**2. května** - termín pro odevzdání daňového přiznání a doplacení daně, lhůta není třeba předem nijak oznamovat

**1. června** - do tohoto data by vám finanční úřad měl odeslat přeplatek, máte-li ho

**2. června** - termín pro podání přehledu ČSSZ a zdravotní pojišťovně (týká se podnikatelů s příjmy podle § 7); doplacení pojistného do osmi dnů po dni, ve kterém byl nebo měl být podán přehled

### PODNIKATEL, KTERÝ NEMUSÍ PODÁVAT DAŇOVÉ PŘIZNÁNÍ, PROTOŽE MÁ NÍZKÉ PŘÍJMY

**3. dubna** - musí informovat finanční úřad o tom, že nebude podávat daňové přiznání z důvodu nízkých příjmů

**11. dubna** - termín pro podání přehledu zdravotní pojišťovně

**31. července** - termín pro podání přehledu ČSSZ

### PODNIKATEL S DAŇOVÝM PORADCEM

**3. dubna** - ti, kdo mají daňový přeplatek, mohou podat daňové přiznání s poradcem v tomto termínu; pak mohou očekávat vrácení přeplatku dříve - začátkem května

**3. července** - nejzazší termín pro odevzdání daňového přiznání a doplacení daně, není třeba předem finančnímu úřadu dokládat plnou moc daňovému poradci, tu lze dodat současně s růžovými formuláři

**2. srpna** - do tohoto data by vám finanční úřad měl odeslat přeplatek, máte-li ho

**3. srpna** - termín pro podání přehledu ČSSZ a zdravotní pojišťovně (příjmy podle § 7); doplacení pojistného do osmi dnů po dni, ve kterém byl nebo měl být podán přehled

„Platby za sociální a zdravotní pojištění podnikatelé do nákladů neuvádějí - nejsou výdajem za účelem dosažení a udržení zisku, ale jen jinou formou zdanění.“

Blanka Marková, daňová poradkyně Ekofí.cz



Foto: Profimedia.cz

## Kdy není třeba platit zálohy na daň

○ Pokud člověk s podnikáním začíná - zálohy není třeba hradit v prvním roce podnikání.

○ Když si někdo přivydělává podnikáním a zároveň je zaměstnaný a zaměstnání tvoří jeho hlavní zdroj příjmů - tedy víc než 50 procent.

○ Pokud si podnikatel za minulé období vypočetl daň z příjmů nižší než 30 000 korun - pozor nejde o daň, kterou skutečně zaplatí, ale o daň

PŘED uplatněním slev. Máte-li například daň 50 000, díky slevě na poplatníka budete platit jen 50 000 - 30 840 = 19 160 korun, ale zálohy se vás týkat budou.

## Výpočet záloh

○ Poslední daňová povinnost byla 30 až 150 000 korun: zálohy jsou pololetní ve výši 40 procent poslední daňové povinnosti. Splatnost je k 15. červnu a 15. prosinci.

○ Poslední známá daňová povinnost přesáhla 150 000 korun: zálohy budou čtvrtletní ve výši 25 procent poslední daňové povinnosti. Splatnost je k 15. březnu, 15. červnu, 15. září a 15. prosinci.

○ Kdy, kam a v jaké výši platit zálohy, vám sdělí na finančním úřadě.

## Do kdy hrozí kontrola

○ Kontrola na účetnictví či daňovou evidenci může přijít do tří let od konce lhůty pro podání daňového přiznání.

○ Když se však v té době (během oněch tří let) finanční úřad ozve s nějakým požadavkem na doměření daně, může se lhůta znatelně prodloužit - až na deset let od jejího počátku.

○ Po celou tu dobu je třeba schraňovat všechny doklady o příjmech, výdajích, odpisech, tvorbě rezerv...

## Kam poslat peníze

Nejjednodušší je zaplatit daně bankovním převodem. Vždy je třeba uvést předčíslí 721 - to znamená, že platíte daň z příjmů. Pak za pomlčkou následuje číslo podle kraje:

• Praha 721-77628031/0710

• Středočeský kraj 721-77628111/0710

• Jihočeský kraj 721-77627231/0710

• Plzeňský kraj 721-77627311/0710

• Karlovarský kraj 721-77629341/0710

• Ústecký kraj 721-77621411/0710

• Liberecký kraj 721-77628461/0710

• Královéhradecký kraj 721-77626511/0710

• Pardubický kraj 721-77622561/0710

• Kraj Vysočina 721-67626681/0710

• Jihomoravský kraj 721-77628621/0710

• Olomoucký kraj 721-47623811/0710

• Moravskoslezský kraj 721-77621761/0710

• Zlínský kraj 721-47620661/0710

Variabilní symbol platby je vaše rodné číslo bez lomítka. Platit můžete i hotově přímo v pokladně finančního úřadu. Anebo poštou, složenkou typu A.

# Auto v podnikání: už nemusíte platit silniční daň

K podnikání potřebujete spoustu věcí - platíte za služby, za materiál k práci, za stroje a přístroje, ale musíte mít i techniku, kancelářské potřeby. . . Pokud nevyužíváte paušální daň či paušálně vyčísitelné výdaje (jak jsme psali, není to to samé), budete shromažďovat účtenky a faktury za jednotlivé nákupy a musíte je evidovat.

**O**některých výdajích není pochyb. Jste grafik a potřebujete grafický program. Nebo jste lakýrník a potřebujete laky, štetce, opalovací pistole. Vždy platí, že výdaje musíte být schopni odůvodnit - kdyby kadeřník uplatnil v nákladech sekury, bylo by to zvláštní a finanční úřad by při kontrole mohl požadovat vysvětlení.

Ale jsou výdaje, které mají zpřesněná pravidla - mají zvláštní režim, či je lze zahrnout jen za určitých podmínek.

## 1 Automobil

Dobrá zpráva hned na počátku: od roku 2022 není třeba být přihlášen k silniční dani (a platit ji), abyste mohli náklady na dopravu autem uplatnit v evidenci či v účetnictví. Takže pokud moc nejezdíte, jen jste párkrát něco odvezli osobním kombíkem, můžete to nově v účtování zohlednit.

### Možnosti, jak automobil zahrnout do nákladů:

**a) Reálné výdaje podle dokladů a knihy jízd.** Je potřeba schovávat paragony. Za každý kilometr lze připočítat náhradu ve výši 4,70 koruny (sazba pro osobní auta a rok 2022) na amortizaci. Spotřeba se počítá podle údaje v technickém průkazu.

**b) Cestovní náhrady dle kilometrů.** Není nutné si schovávat účtenky od benzinek, počítá se s cenami pohonných hmot danými vyhláškou pro rok 2022:

- 41,20 Kč/1 benzínu 95
- 45,20 Kč/1 benzínu 98
- 44,10 Kč/1 nafty
- 6 Kč/1 kWh elektřiny.

Za každý ujetý kilometr lze přičíst základní náhradu, u osobních aut 4,70 koruny. Spotřeba se bere dle údaje v technickém průkazu, počet kilometrů dle knihy jízd.

### c) Paušální výdaj za dopravu.

V tomto případě musí být auto evidované v majetku firmy. U vozů využívaných pouze ke služebním účelům lze uvést jako výdaj 5 000 korun za měsíc. Pokud automobil máte i k soukromým aktivitám, je možné využít snížený paušál 4 000 korun za měsíc. V paušálu se skrývají nejen náklady na pohonné hmoty, ale i parkovné. Pozor: paušální výdaj využívá jen ten, kdo vede evidenci nebo účetnictví; ten, kdo zvolil výdajový paušál celkový, s ním počítat nemůže.

## 2 Nájem, energie, komunikace...

Máte-li provozovnu mimo své bydliště, můžete si výdaje na nájem, vodu, elektřinu,



Foto: Shutterstock

internet... uplatnit celé. Když podnikáte z domácí adresy, stanovte rozumný poměr podnikatelských a soukromých nákladů. Ideální je se o tom předem poradit se svým správcem daně, abyste později nenarazili - ačkoli to není úplně systémové, praxe ukazuje, že různé finanční úřady mohou na konkrétní věc hledět odlišně. Vhodný poměr zvolte i u telefonního paušálu - těžko totiž budete úředníkům tvrdit, že máte telefon a ten využíváte výhradně k firemnímu telefonování, protože na soukromé hovory nemáte čas.

## 3 Dárky

Drobné pozornosti obchodním partnerům či

klientům jsou daňově odůvodnitelné. Vejdou se sem propisky, hrnky, trička, diáře, powerbanky, flashky, vzorky vlastních výrobků... Musí však jít o předměty do maximální hodnoty 500 korun za kus. A co je důležité, musí být označené názvem či logem firmy. Takže když se vám naskytne výhodná koupě pěti set klíčenek v barvě vašeho výrobku, nestačí to - musíte na ně ještě nechat dotisknout specifikaci firmy. Nesmí jít o věci, které jsou předmětem spotřební daně (alkohol, cigarety...), výjimkou jsou tichá vína).

**Obdarované je třeba evidovat:** u drobností stačí údaj „50 pastelek na akci ke Dni dětí“, u dražších dárek je potřeba jmenovitá evidence.

## 4 Strava

Samy sobě můžete platit za jídlo jen u služební cesty mimo provozovnu. Výše odpovídá délce pracovní cesty v hodinách. Vloni se sazby stravného v srpnu změnilo:

- do 19. 8. 2022:**
- 5 až 12 hod. - 99 Kč
  - 12 až 18 hod. - 151 Kč
  - více než 18 hod. - 237 Kč
- od 20. 8. 2022:**
- 5 až 12 hod. - 120 Kč
  - 12 až 18 hod. - 181 Kč
  - více než 18 hod. - 284 Kč

O cestách je třeba vést evidenci (datum, od-do, místo a důvod). Účtenky za pracovní oběd s klientem si do nákladů raději nedávejte - museli byste prokazovat, že výdaje souvisely s následnou zakázkou, a to není jednoduché.

## 5 Vybavení

Pozor na to, že dražší vybavení je třeba takzvaně odepisovat (více v boxu v této příloze). S technikou, nábytkem či stroji, které potřebujete k provozu, nebude problém, pokud podnikáte jinde, než bydlíte. Jako obvykle platí, že věci by měly mít smysluplné využití (jak co do počtu, tak co do luxusu).

Programovatelný šicí stroj bez problémů uplatní švadlena, u provozovatele hospody bude navýsost podezřelý, zvláště když se ještě provalí, že jeho manželka ráda šije. Pokud je místo podnikání shodné s vaším bydlištěm, budete výdaje dělit v poměru

bydlím/podnikám (podobně jako u nájmu a energií) - třeba když uděláte novou střechu či fasádu domu.

## 6 Oblečení

Ošacení se dá použít jako daňově uznatelný výdaj z podnikání, přesvědčíte-li úřad, že ho využíváte pouze ke své práci. Tady jsou trochu bitý profese „bílých límečků“ - jako náklad lze snáz uznat montérky než zakázkový oblek. Budete muset papírovat - sepsat si směrnici o využití pracovních oděvů ve firmě (dokonce i sami pro sebe, když jste OSVČ).

Další podmínkou je, aby oblečení bylo viditelné a neodepnutelně označeno jménem a logem firmy. Takže oblek, na jehož podšívce je logo, neprojde, museli byste mít jednotný úbor s logem vyšitým třeba na klopeč či na zádech.

(jol)

SERIÁL	DANĚ V MF DNES
7. února	pro zaměstnance
14. února	pro ty, kdo si přivydělávají pronájmem, příležitostnou činností či na smlouvu pro malé podnikatele
21. února	pro důchodce, rodiče a studenty
28. února	daně na poslední chvíli, otázky a odpovědi
21. března	sociální a zdravotní pojištění
4. dubna	

Sobotní příloha **Víkend**

# Nyní v novém větším formátu

Spousta čtení a zábavy nejen na víkend

Rozhovory • Kultura • Věda • Příběhy • Křížovka