Pravidla pro uplatnění ztráty z podnikání se letos mění. Jaké jsou možnosti, ukazujeme na konkrétním příkladu.

Ztrátu lze nově uplatnit i zpětně

Jolana Nováková
redaktorka MF DNES

Kamila z našeho modelového příkladu by mohla jako kadeřnice využít 80 procent výdajového paušálu, vede však daňovou evidenci. V počátcích podnikání totiž měla vysoké náklady, které přesahovaly oněch 80 procent. Teď je to pro Kamilu svým způsobem výhodné – vzhledem k tomu, že vede evidenci, může uplatnit ztrátu, kterou v loňském roce utrpěla. To by v případě paušálních výdajů nebylo možné.

V roce 2020 nemohla Kamila část roku kvůli pandemii živnost provozovat a po další měsíce sice mohla mít otevřeno, ale z obavy z nákazy chodilo jen málo zákaznic. Ona sama sice čerpala covidovou podporu ve výši 67 000 korun, bohužel se jí však nepodařilo využít všech možností. Neměla například nárok na covid nájemné, protože si prostory pronajímá v domě, kde není snadné sehnat podpis všech majitelů (část žije v cizině), nájem však platit musela i v době, kdy měla nuceně zavřeno. I tak se stalo, že její výdaje v roce 2020 o 50 000 korun převýšily příjmy, a Kamila se tak ocitla ve ztrátě.

Ztrátu do budoucna, nebo za minulé roky?

Ztrátu, kterou Kamila z podaného daňového přiznání vykáže, si může odečíst v následujících pěti zdaňovacích obdobích. Jenže kadeřnice se obává budoucnosti, není si jista, zda rok 2021 bude podnikatelsky úspěšnější... S výhodou by tak mohla využít přechodné ustanovení novely daně z příjmů a ve dvou předchozích obdobích si o daňovou ztrátu snížit vykázaný základ daně.

Využití ztráty v budoucnu může a nemusí nastat. Pokud podnikatel do pěti let nevykáže zisk, nárok na uplatnění ztráty se promlčí.

Zpětné uplatnění má zase nevýhodu v tom, že je administrativně náročnější – je třeba podat dodatečné daňové přiznání, ve kterém si podnikatelka sníží tehdejší daňový základ, a tudíž se jí vrátí část již zaplacené daně z příjmů. A ještě jedna věc hraje roli: zároveň se tím prodlužuje lhůta k případné kontrole ze strany finančního úřadu ze tří na deset let.

Uplatněním ztráty by Kamila dostala navíc 7 500 korun (50 000 x sazba daně 15 %). Rozhodně by se o postupu měla poradit s daňovým odborníkem.

V každém případě Kamila může počítat s tím, že v květnu dostane zpět zálohy, které v roce 2020 na daň z příjmu zaplatila, tedy 12 000 korun. Finanční úřad jí je vrátí jako přeplatek na dani.

Co Kamila v přiznání uvede a co nikoli?

Příjmy z podnikání 250 000 korun. Výdaje z podnikání 300 000 korun. Covidovou podporu není třeba v daňovém přiznání uvádět – nezvyšuje daňový základ.

Kamila darovala v roce 2020 dvakrát krev. Za normálních okolností by to pro ni znamenalo snížení daňového základu o šest tisíc korun. Jenže kadeřnice má daňový základ nulový, tím pádem tuto výhodu neuplatní. Stejně tak nevyužije slevu na poplatníka, protože z nulové daně není kam slevit.

„Pokud zahájíte činnost jako OSVČ, můžete se přihlásit k paušální dani. Nebudete podávat daňové přiznání, ale nebudete mít ani možnost uplatnit slevy na dani.“

Blanka Marková,
daňová poradkyně Ekofi.cz

Jak mohou malí podnikatelé řešit výdaje

Daňová evidence – na jedné straně příjmy, na druhé straně výdaje podložené paragony, smlouvami a fakturami.

Výdajový paušál – podnikatel eviduje jen příjmy, jednotlivé výdaje neuplatňuje, vše řeší odečtením určitého procenta z příjmů (30–80 procent, viz box na této straně). Vyplatí se podnikatelům s příjmy do dvou milionů korun.

Paušální daň – v roce 2021 její popularita vzrůstá, a to i díky novým podmínkám. Je určena podnikatelům s příjmy do milionu korun za rok, kteří pak platí 5 469 korun měsíčně. Není třeba podávat daňové přiznání, avšak nelze uplatnit slevy a zvýhodnění.

Účetnictví – povinnost vést účetnictví (dříve se jmenovalo podvojné) mají podnikatelé od obratu 25 milionů korun ročně.

Modelový příklad

Kamila nemá žádné příjmy ze zaměstnání. Podniká, má maloměstské kadeřnictví. V roce 2020 si vydělávala jen několik měsíců – do půlky března a pak od května do října. Její příjem za celý rok byl 250 000 korun, podle dokladů zaplatila za materiál a režii 300 000 korun. O příjmech a výdajích vede jednoduchou daňovou evidenci.

Požádala o kompenzační bonus a dostala jej v celkové výši 67 000 korun.
Po část roku jí kvůli pandemii byly odpuštěny minimální zálohy na zdravotní a sociální pojištění.
Dvakrát darovala krev.
V roce 2020 zaplatila zálohy na daň z příjmů 12 000 korun.

PŘÍLOHA Č. 1 str. 1

PŘÍLOHA č. 1
je součástí tiskopisu PŘIZNÁNÍ k dani z příjmů fyzických osob za zdaňovací období 2020 – 25 5405 MFin 5405 vzor č. 26 (dále jen „DAP“)

Rodné číslo: 7 6 5 9 1 9 / 1 1 2 1

Částky uveďte v celých Kč. Číselné hodnoty počítané v průběhu výpočtu daňové povinnosti jsou ukazateli ve smyslu ustanovení § 146 zákona č. 280/2009 Sb., daňový řád, ve znění pozdějších předpisů a jejich zaokrouhlení se provádí s přesností na dvě desetinná místa. Postupné zaokrouhlování ve dvou nebo více stupních je nepřípustné.

Výpočet dílčího základu daně ze samostatné činnosti (§ 7 zákona)

1. Výpočet dílčího základu daně z příjmů ze samostatné činnosti (§ 7 zákona)

Příjmy plynoucí ze zdrojů na území České republiky a příjmy plynoucí ze zdrojů v zahraničí

Vedu daňovou evidenci[1])	X	Vedu účetnictví[1])		Uplatňuji výdaje procentem z příjmů[1])	

	poplatník	finanční úřad
101 Příjmy podle § 7 zákona	250 000	
102 Výdaje související s příjmy podle § 7 zákona	300 000	
103 (neobsazeno)		
104 Rozdíl mezi příjmy a výdaji (ř. 101 – ř. 102) nebo výsledek hospodaření (zisk, ztráta)	–50 000	
105 Úhrn částek podle § 5, § 23 zákona a ostatní úpravy podle zákona zvyšující – uveďte úhrn částek zvyšujících výsledek hospodaření nebo rozdíl mezi příjmy a výdaji. Podkladem jsou částky uvedené v odd. E na str. (2)	0	
106 Úhrn částek podle § 5, § 23 zákona a ostatní úpravy podle zákona snižující – uveďte úhrn částek snižujících výsledek hospodaření nebo rozdíl mezi příjmy a výdaji. Podkladem jsou částky uvedené v odd. E na str. (2)	0	
107 Část příjmů nebo výsledku hospodaření před zdaněním (zisk), kterou rozdělujete na spolupracující osobu (osoby) podle § 13 zákona, včetně člena rodiny zúčastněného na provozu rodinného závodu		
108 Část výdajů nebo výsledku hospodaření před zdaněním (ztráta), kterou rozdělujete na spolupracující osobu (osoby) podle § 13 zákona, včetně člena rodiny zúčastněného na provozu rodinného závodu		
109 Část příjmů nebo výsledku hospodaření před zdaněním (zisk), která připadla na Vás jako na spolupracující osobu podle § 13 zákona, včetně člena rodiny zúčastněného na provozu rodinného závodu		
110 Část výdajů nebo výsledku hospodaření před zdaněním (ztráta), která připadla na Vás jako na spolupracující osobu podle § 13 zákona, včetně člena rodiny zúčastněného na provozu rodinného závodu		
111 (neobsazeno)		
112 Váš podíl jako společníka veřejné obchodní společnosti nebo komplementáře komanditní společnosti. Vykáže-li společnost ztrátu, označte svůj podíl znaménkem minus (–)		
113 Dílčí základ daně (ztráta) z příjmů podle § 7 zákona (ř. 104 + ř. 105 – ř. 106 – ř. 107 + ř. 108 + ř. 109 – ř. 110 – ř. 111 + ř. 112)	–50 000	
114 Dílčí základ daně z příjmů podle § 7 zákona po vynětí (ř. 113 – úhrn vyňatých příjmů ze zdrojů v zahraničí podle § 7 zákona)	–50 000	

2. Doplňující údaje (§ 7 zákona)

A. Údaje o obratu a odpisech

Roční úhrn čistého obratu	Uplatněné odpisy celkem	Z toho odpisy nemovitých věcí
	0	0

B. Druh činností [2])

Název hlavní (převažující) činnosti	Sazba výdajů % z příjmů	Příjmy	Výdaje	CZ - NACE
		250 000	300 000	

Název dalších činností

Celkem		250 000	300 000	

25 5405/P1 MFin 5405/P1 - vzor č. 16

(1)

PŘÍLOHA Č. 1 str. 2

C. Údaje o samostatné činnosti

Datum zahájení činnosti	Datum přerušení činnosti	Datum ukončení činnosti	Datum obnovení činnosti	Počet měsíců činnosti

D. Tabulka pro poplatníky, kteří vedou daňovou evidenci podle § 7b zákona
Vyplňte pouze v případě, vedete-li daňovou evidenci podle § 7b zákona. Údaje, prosím, vyplňte v celých Kč.

	Na začátku zdaňovacího období	Na konci zdaňovacího období
1. Hmotný majetek		
2. Peněžní prostředky v hotovosti*)		
3. Peněžní prostředky na bankovních účtech*)		
4. Zásoby	3 000	15 000
5. Pohledávky včetně poskytnutých úvěrů a zápůjček		
6. Ostatní majetek*)		
7. Dluhy včetně přijatých úvěrů a zápůjček		
8. Rezervy		
9. Mzdy		

*) Označené údaje jsou nepovinné.

E. Úpravy podle § 5, § 23 zákona [2])

č. ř.	Popis úpravy podle § 5, § 23 zákona **zvyšující** výsledek hospodaření nebo rozdíl mezi příjmy a výdaji	poplatník uvede v celých Kč
1.		
2.		
3.		
4.		

č. ř.	Popis úpravy podle § 5, § 23 zákona **snižující** výsledek hospodaření nebo rozdíl mezi příjmy a výdaji	poplatník uvede v celých Kč
1.		
2.		
3.		
4.		

F. Údaje o společnících společnosti [2])

Jste-li společníkem společnosti, která není právnickou osobou, vyplňte údaje o ostatních společnících společnosti

	Jména	Příjmení	DIČ	Podíl na příjmech v %	Podíl na výdajích v %
1.					
2.					
3.					

G. Údaje o spolupracující osobě [2])

Jste-li osoba, která rozděluje příjmy a výdaje podle § 13 zákona, nebo osoba v rodinném závodě, uveďte údaje o spolupracující osobě

	Jména	Příjmení	DIČ (RČ)	Podíl na příjmech a výdajích v %
1.				
2.				

H. Údaje o osobě, která rozděluje příjmy a výdaje

Jste-li spolupracující osoba podle § 13 zákona, nebo osoba v rodinném závodě, uveďte údaje o osobě, která na Vás rozdělila příjmy a výdaje

	Jména	Příjmení	DIČ	Podíl na příjmech a výdajích v %
1.				

I. Údaje o veřejné obchodní společnosti nebo komanditní společnosti [2])

Daňové identifikační číslo veřejné obchodní společnosti, kde jste společníkem, nebo komanditní společnosti, kde jste komplementářem, a výše Vašeho podílu v procentech	DIČ	%

[1]) Z předtištěných možností v rámečku vyberte odpovídající variantu a označte křížkem.
[2]) Údaje, pro které nedostačuje vyhrazené místo, uveďte na volný list a přiložte k tiskopisu.

(2)

Záhlaví: V pravém horním rohu vyplňte své rodné číslo. Když máte číslo devítimístné, nikam nedoplňujete žádnou nulu.
Neoznačený řádek: Zaškrtněte jednu z možností - zda máte daňovou evidenci, nebo vedete účetnictví. Pokud se jako OSVČ (osoba samostatně výdělečně činná) k účetnictví nezavážete 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: Kamila má vysoké výdaje, paušál se jí nevyplatil, vede proto daňovou evidenci.
101) Vyplňte příjmy z podnikání nebo jiné samostatné výdělečné činnosti.
Model: 250 000 korun 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, odečtěte jen procenta z příjmů - 40, 60 nebo 80 procent podle druhu činnosti. Pozor: peníze zaplacené na sociálním a zdravotním pojištění se do nákladů neuvádějí.
Model: Kamila uvádí výdaje 300 000 korun, i když jsou vyšší než příjmy - se ztrátou pak bude pracovat v hlavním formuláři daňového přiznání.
104) Vypočtěte zisk, nebo ztrátu: řádek 101 minus řádek 102, číslo může být záporné (to platí v případě, že uplatňujete skutečné výdaje, u paušálu to z podstaty věcí není možné).
Model: 250 000 - 300 000 = -50 000.
105) Zde se vyplňují nepeněžní příjmy či daňové úpravy. Když třeba ke klientovi místo sjednané finanční odměny chodíte zdarma na obědy nebo vám servisuje auto. Podkladem jsou údaje z daňové evidence či účetnictví.
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 nějakou věc dražší než 80 000 korun) a tvorba rezerv. Podkladem jsou údaje z daňové evidence či účetnictví. O odpisech více v boxu na následující dvoustraně.
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 či 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).
108) Do kolonky vyplníte přerozdělené výdaje, pokud máte spolupracující osobu. Spolupracující osoba pak nemusí příjmy nebo výdaje nijak evidovat ani zdůvodňovat, prostě je přebírá od podnikatele, který záznamy řeší.
109) Pokud jste vy sami spolupracující osobou, vepište část příjmů, která na vás připadá.
110) Sem napište výdaje, které na vás vycházejí 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.
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 sečtěte příjmy a odečtěte výdaje. Tedy řádky 104 + 105 + 108 + 109 + 112 - 106 - 107 - 110 + 112. Výsledek přeneste do řádku 37 na straně 2 základního formuláře.
Model: Kamila zapisuje -50 000 korun.
114) Týká se těch, kdo mají příjmy z ciziny.
2. Doplňující 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, nevypisují první kolonku.
Model: Obrat Kamila nevyplňuje, odpisy má nulové.
B: Pod písmenem B je třeba uvést činnosti, ze kterých jste měli podnikatelské příjmy.
Model: Kamila zapisuje Kadeřnictví plus příslušné příjmy a výdaje.

C: Tuto část vyplňujete pouze tehdy, když ke změnám v době trvání živnosti došlo během roku 2020.
Tabulka D: Je určena podnikatelům, kteří vedou daňovou evidenci. Jako podklad tedy 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 jejich výši neměli mít přehled vy sami.

1. Hmotný majetek (ten, který evidujete, protože byl například dražší než 40 000 korun, nově 80 000, a tak ho odepisujete) měl na začátku zdaňovacího 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.
5. Pohledávky včetně poskytnutých úvěrů a půjček - peníze, které jste někomu půjčili nebo jež 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 neučinili, 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 opravy - 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 dodanit.
9. Do samostatného řádku se uvádějí **mzdy vyplacené zaměstnancům** (hrubé mzdy - tedy to, co má pracovník v platovém výměru).
Model: Kamila vyplní jen informaci o zásobách, protože nakoupila akčně jednorázové pomůcky, ale i barvy a laky na vlasy.

Tabulka E: Vyčísluje podklady k vyplnění řádků 105 a 106 (nepeněžité dary nebo nepeněžitá vydání - viz popis strany 1). 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.

Bílá příloha pro případ 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 2020 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.

Nyní se můžete vrátit k vyplňování základního daňového formuláře. Jeho popis najdete na následující dvoustraně.

PAUŠÁLNÍ VÝDAJE vs. PAUŠÁLNÍ DAŇ

Paušální výdaje

Za rok 2020 mohou podnikatelé počítat paušální výdaje 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

Paušály se dělí do kategorií:
80 % zemědělská výroba, lesní a vodní hospodářství, řemeslné živnosti: rolník, rybář, řezník, pekař, kožešník, zámečník, zedník, instalatér, hospodský, manikér, kadeřník... Úplný seznam najdete v příloze číslo 1 živnostenského zákona.
60 % ostatní živnosti: obchodník, geolog, optik, zprostředkovatel úvěrů, účetní, masér, chovatel zvířat, lektor, finanční poradce, poskytovatel ubytování – zjednodušeně ti, kdo mají k podnikání živnostenské oprávnění, ale přitom nejsou uvedeni v příloze číslo 1 živnostenského zákona.
40 % svobodná povolání, příjmy z autorských práv, podnikání podle zvláštních předpisů: advokáti, lékaři, notáři, architekti, pojišťovací poradci, umělci...
30 % pronájmy: pronájem bytu, domu, pozemku, nebytových prostor; patří sem i pravidelný pronájem movitých věcí, třeba automobilu, nějakého stroje...

Paušální daň

Je něco úplně jiného než paušální vyčíslení výdajů. Využívá ji méně podnikatelů, i když v souvislosti s aktuálními změnami se v roce 2021 očekává nárůst.
Jak funguje: Podnikatel se domluví s finančním úřadem, že na dani z příjmů zaplatí měsíčně 5 469 korun, částku tvoří daň z příjmů (100 korun), sociální pojištění (2 976 korun) a zdravotní pojištění (2 393 korun). Výše plateb se odvíjí od minimálního pojistného, pro každý rok bude stanovena vyhláškou. O paušální daň se žádá na finančním úřadě do 10. ledna daného roku (pro rok 2020 ani 2021 už tedy nepožádáte) nebo do deseti dní od zahájení podnikání.

PORADNA

Po ukončení zaměstnání v únoru si chci založit živnost a jako OSVČ vstoupit do režimu paušální daně. Nepředpokládám totiž, že by mé příjmy byly přes milion, a paušální daň mi přijde jednoduchá. Kdybych v průběhu roku 2021 získal zaměstnání, rád bych převedl podnikání na vedlejší činnost a vystoupil z režimu paušální daně. Je to možné?
Poplatník daně z příjmů fyzických osob, který zahajuje podnikatelskou činnost po 10. lednu, může oznámení o vstupu do paušálního režimu podat správci daně do 10. dne od zahájení této činnosti.
Pokud podnikatel předpokládá, že se v průběhu roku nechá zaměstnat, doporučujeme, aby vedl evidenci příjmů, na základě které bude možné daň správně vyčíslit. Pokud totiž přestane být poplatníkem v paušálním režimu, má povinnost oznámit tuto skutečnost správci daně do 15 dnů. Jestliže se v průběhu roku stanete i zaměstnancem, budete muset podat standardně daňové přiznání a přehledy o příjmech a výdajích.
Gabriela Ivanco, daňová poradkyně Mazars

Podnikatelé a covid podpora

Kompenzační bonus 500 korun/den – nezahrnuje se do základu daně, nemá tedy dopad ani na vyměřovací základ pro sociální a zdravotní pojištění. Pokud podnikatel vede daňovou evidenci, zanese částku kompenzačního bonusu v peněžním deníku do jiných příjmů neovlivňujících základ daně z příjmů.

Ošetřovné pro OSVČ – ačkoli má název ošetřovné, má jiný režim než to klasické poskytované zaměstnancům. I ošetřovné pro OSVČ je však od daně osvobozeno. Pokud podnikatel vede daňovou evidenci, bude příjem evidován jako ostatní příjem neovlivňující základ daně.

Sociální a zdravotní pojištění OSVČ – OSVČ nemusely za období březen až srpen 2020 platit zálohy na pojistné a zároveň jim byly státem uhrazeny zálohy z minimálního vyměřovacího základu. Odpuštění minimálních záloh rovněž neovlivňuje základ daně. Pokud však za dané období měla OSVČ platit zálohy vyšší než minimální, musí rozdíl uhradit, a to buď kdykoliv během roku nebo až při podání Přehledu za rok 2020.

Program Antivirus – uznatelným výdajem pro zaměstnavatele je náhrada mzdy vyplacená zaměstnanci. Pokud vede podnikatel daňovou evidenci, zaeviduje příspěvek jako ostatní zdanitelný příjem (mzdy a odvody jsou evidovány ve výdajích ovlivňujících základ daně). Vyplacená mzda bude výdajem.

Dotace Covid nájemné – podnikatel ji uvede s evidencí jako příjem, výdajem bude zaplacené nájemné. Ten, kdo uplatňuje výdajový paušál, dotaci zahrne do zdanitelných příjmů.

Dary od obcí – některé obce poskytovaly peníze podnikatelům, kteří měli pronajatou provozovnu, v níž nemohli kvůli epidemii vykonávat svoji činnost. Dar je nutné evidovat jako zdanitelný příjem.

Testování zaměstnanců – řada zaměstnavatelů nechávala své zaměstnance testovat na covid. Peníze na tyto testy jsou daňově uznatelným výdajem. Obdobné je to u ochranných pomůcek, jako jsou roušky, respirátory, dezinfekční prostředky, rukavice…

Michal Jelínek z poradenské společnosti V4Group

Daňový kalendář

Zaměstnanec
daně mu řeší zaměstnavatel

15. únor: ve mzdové účtárně bylo nutné podepsat požadavek na zúčtování daně a dodat potvrzení potřebná k uplatnění odpočtů a slev. Kdo to nestihl, může podat daňové přiznání sám, ve mzdové účtárně si vyžádá potvrzení o příjmech.

Zaměstnanec s přivýdělky či podnikatel bez daňového poradce
podává papírové formuláře

1. duben: termín pro odevzdání daňového přiznání a doplacení daně.

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

3. květen: termín pro podání přehledu ČSSZ a zdravotní pojišťovně. Doplacení pojistného do osmi dnů po dni, ve kterém byl, nebo měl být podán přehled.

Zaměstnanec s přivýdělky či podnikatel bez daňového poradce
podává elektronicky

3. květen: termín pro odevzdání daňového přiznání a doplacení daně, lhůtu není třeba předem nijak oznamovat. Současně už neplatí povinnost, aby majitelé datové schránky podávali přiznání elektronicky, mohou zvolit i listinnou podobu.

1. červen: termín pro podání přehledu ČSSZ a zdravotní pojišťovně. Doplacení pojistného do osmi dnů po dni, ve kterém byl, nebo měl být podán přehled.

31. květen: do tohoto data by vám finanční úřad měl odeslat přeplatek, máte-li ho.

Podnikatel, který nemusí podávat daňové přiznání,
protože má nízké příjmy

1. duben: nutno informovat finanční úřad o tom, že nebude podávat daňové přiznání z důvodu nízkých příjmů.

8. duben: termín pro podání přehledu zdravotní pojišťovně.

31. červenec: termín pro podání přehledu ČSSZ.

Podnikatel s daňovým poradcem

1. duben: ti, kdo mají daňový přeplatek, mohou podat daňové přiznání s poradcem v tomto termínu. Pak mohou očekávat vrácení přeplatku dříve – začátkem května.

30. duben: zdravotní pojišťovně je třeba doložit, že daňové přiznání zpracovává daňový poradce.

1. červenec: nejzazší termín pro odevzdání daňového přiznání a doplacení daně, není třeba předem na finanční úřad dokládat plnou moc daňovému poradci, tu lze dodat současně s daňovým přiznáním.

31. červenec: do tohoto data by vám finanční úřad měl odeslat přeplatek, máte-li ho.

2. srpen: termín pro podání přehledu ČSSZ a zdravotní pojišťovně. Doplacení pojistného do osmi dnů po dni, ve kterém byl, nebo měl být podán přehled.

Konzultace: Gabriela Ivanco, Mazars

DAŇOVÝ SERIÁL MF DNES

9. 2. Zjednodušené daně pro zaměstnance
16. 2. Přivýdělky: pronájmy, brigády
23. 2. **Daně pro malé podnikatele**
2. 3. Důchodci, studenti, příjmy ze zahraničí
23. 3. Daně na poslední chvíli
30. 3. Zdravotní a sociální pojištění

Interaktivní formuláře na www.idnes.cz/dane

Kdy jsou účty za energie,

Foto: Shutterstock

Když si podnikatel koupí balík kancelářského papíru nebo šroubovák, je to celkem snadné. Prostě zařadí výdaj do nákladů a je to. Jenže jindy musí dost přemýšlet, co smí jako výdaj uvést. Kdyby totiž sporný náklad při kontrole neobhájil, finanční úřad mu doměří daň, a navíc udělí sankci. A kontrola může přijít až do tří let od lhůty pro podání přiznání. Když se však v té době finanční úřad ozve s nějakým požadavkem ohledně doměření daně, může se doba znatelně prodloužit – až na deset let od konce zdaňovacího období, v němž vznikla povinnost podat daňové přiznání.

Služby

Máte-li provozovnu mimo bydliště, můžete si výdaje na nájem, vodu, elektřinu, internet, telefon... uplatnit celé. Když podnikáte z domácí adresy, stanovte rozumný poměr podnikatelských a soukromých nákladů. Například podle využívané plochy či doby práce. Ideální je se o tom poradit se svým správcem daně, abyste později nenarazili.

Vybavení

Pokud je místo podnikání shodné s vaším bydlištěm, budete podobně jako u energií výdaje dělit v poměru bydlím/podnikám – třeba když si pořídíte bezpečnostní kameru, vyměníte podlahy v celém domě (tedy i v místnostech, kde máte provozovnu).

Věci by měly mít smysluplné využití – co do počtu i co do luxusu. Například spotřeba dezinfekčních prostředků byla v roce 2020 enormní, ale kdybyste finančnímu úřadu chtěli tvrdit, že jste

Základní formulář str. 2

ZÁKLADNÍ FORMULÁŘ

STRANA 1 – nepřetiskujeme Podrobný popis, jak vyplnit první stranu, vyšel v příloze Daně 16. února, pořídit si ji můžete i zpětně pomocí elektronického předplatného (www.mfdnes.cz).

STRANA 2
2. oddíl – Dílčí základ daně, základ daně, ztráta

31) Zaměstnanci napíší roční hrubou mzdu od všech zaměstnavatelů. Údaje jsou na Potvrzení o zdanitelných příjmech, které vydá mzdová účetní.

32) Vyplňte, kolik za vás zaměstnavatel zaplatil na sociálním a zdravotním pojištění. Částku najdete opět na Potvrzení o zdanitelných příjmech.

33) Vypište, když jste měli příjmy ze zahraničí. Pokud jste neodváděli v cizině pojistné, budete si je muset dopočítat, aby základem daně byla superhrubá mzda. Jestliže jste platili v zahraničí daň z příjmů, budete si ji moci uplatnit, ale je to složitější a vyplatí se pomoc daňového poradce.

34) Sečtete řádky 31 a 32 a odečtete řádek 33.

Model: Kamila nemá příjmy ze zaměstnání, nic nevypisuje.

35) Jen pro zaměstnance s příjmy z ciziny.

36) Opište řádek 34.

36 a) Týká se zaměstnanců, kteří měli příjmy ze zahraničí. Jinak opíšete údaj z řádku 36.

37) Kolonka je pro ty, kdo měli příjmy z podnikání. Do řádku 37 napíší hodnotu z řádku 113 Přílohy číslo 1 daňového přiznání.

Model: Kamila opisuje -50 000.

38) Většiny lidí se netýká. Sem se uvádí zisk z vkladových listů, dividend, úroků..., jenž nebyl před výplatou zdaněn.

39) Když něco pronajímáte, třeba byt, vyplnili jste Přílohu číslo 2. Do řádku 39 přeneste řádek 206 této přílohy.

40) Přepište řádek 209 z Přílohy číslo 2. Jde o příjmy, které máte například z příležitostných činností.

41) Sečtěte řádky 37, 38, 39 a 40, tedy jiné než zaměstnanecké příjmy. Píše se kladná i záporná hodnota.

Model: Kamila opisuje -50 000.

41a) Kdo nemá příjmy z ciziny, opíše údaj z řádku 41.

42) Součet řádků 36a a 41a, když je kladný. Je-li řádek 41a záporný, zůstává hodnota řádku 36a. Je to proto, že o ztrátu z podnikání, pronájmu a ostatních příjmů si nelze snížit zaměstnanecké příjmy.

Model: Kamila opisuje z řádku 36a nulu.

43) Vyplňte hrubý příjem od zaměstnavatelů, případně snížený o příjmy ze zahraničí, které se vyjímají ze zdanění.

44) Vyplňují pouze podnikatelé uplatňující ztrátu z minulých let.

Model: Kamila je letos poprvé ve ztrátě, řádek nechává prázdný.

45) Odečtěte řádek 44 od řádku 42.

Model: 0.

2. ODDÍL – Dílčí základ daně, základ daně, ztráta
1. Výpočet dílčího základu daně z příjmů fyzických osob ze závislé činnosti (§ 6 zákona)

		poplatník	finanční úřad
31	Úhrn příjmů od všech zaměstnavatelů		
32	Úhrn povinného pojistného podle § 6 odst.12 zákona		
33	Daň zaplacená v zahraničí podle § 6 odst. 13 zákona		
34	Dílčí základ daně podle § 6 zákona (ř. 31 + ř. 32 – ř. 33)	0	
35	Úhrn příjmů plynoucí ze zahraničí zvýšený o povinné pojistné podle § 6 odst. 12 zákona		

2. Dílčí základy daně z příjmů fyzických osob podle § 6, § 7, § 8, § 9 a § 10 zákona, základ daně a ztráta

36	Dílčí základ daně ze závislé činnosti podle § 6 zákona (ř. 34)	0	
36a	Dílčí základ daně ze závislé činnosti podle § 6 zákona po vynětí (ř. 36 – úhrn vyňatých příjmů ze zdrojů v zahraničí podle § 6 zákona nebo ř. 36)	0	
37	Dílčí základ daně nebo ztráta ze samostatné činnosti podle § 7 zákona (ř. 113 přílohy č. 1 DAP)	–50 000	
38	Dílčí základ daně z kapitálového majetku podle § 8 zákona		
39	Dílčí základ daně nebo ztráta z nájmu podle § 9 zákona (ř. 206 přílohy č. 2 DAP)	0	
40	Dílčí základ daně z ostatních příjmů podle § 10 zákona (ř. 209 přílohy č. 2 DAP)	0	
41	Úhrn řádků (ř. 37 + ř. 38 + ř. 39 + ř. 40).	–50 000	
41a	Úhrn dílčích základů daně podle § 7 až § 10 zákona po vynětí (ř. 41 – úhrn vyňatých příjmů ze zdrojů v zahraničí podle § 7 až § 10 zákona nebo ř. 41)	–50 000	
42	Základ daně (36a + kladná hodnota z ř. 41a)	0	
43	Úhrn příjmů podle § 6 zákona od všech zaměstnavatelů po vynětí (ř. 31 – úhrn vyňatých příjmů podle § 6 zákona od všech zaměstnavatelů)	0	
44	Uplatňovaná výše pravomocně stanovené ztráty (maximálně do výše ř. 41a)		
45	Základ daně po odečtení ztráty (ř. 42 – ř. 44)	0	

3. ODDÍL – Nezdanitelné části základu daně, odčitatelné položky a daň celkem

Částka podle § 15		Počet měsíců		Počet měsíců	
46	Odst. 1 zákona (hodnota bezúplatného plnění – daru/darů)				
47	Odst. 3 a 4 zákona (odečet úroků)				
48	Odst. 5 zákona (penzijní připojištění, penzijní pojištění a doplňkové penzijní spoření)				
49	Odst. 6 zákona (soukromé životní pojištění)				
50	Odst. 7 zákona (odborové příspěvky)				
51	Odst. 8 zákona (úhrada za zkoušky ověřující výsledky dalšího vzdělávání)				
52	§ 34 odst. 4 zákona (výzkum a vývoj)				
52a	§ 34 odst. 4 (odpočet na podporu odborného vzdělávání)				
53	Další částky				

54	Úhrn nezdanitelných částí základu daně a položek odčitatelných od základu daně (ř. 46 + ř. 47 + ř. 48 + + ř. 49 + ř. 50 + ř. 51 + ř. 52 + ř. 52a + ř. 53)	0	
55	Základ daně snížený o nezdanitelné části základu daně a položky odčitatelné od základu daně (ř. 45 – ř. 54)	0	
56	Základ daně zaokrouhlený na celá sta Kč dolů	0	
57	Daň podle § 16 zákona	0	

4. ODDÍL – Daň celkem, ztráta

58	Daň podle § 16 zákona (ř. 57) nebo částka z ř. 330 přílohy č. 3 DAP	0	
59	Solidární zvýšení daně podle § 16a zákona	0	
60	Daň celkem zaokrouhlená **na celé Kč** nahoru (ř. 58 + ř. 59)	0	
61	Daňová ztráta – zaokrouhlená **na celé Kč** nahoru **bez znaménka minus**	50 000	

5. ODDÍL – Uplatnění slev na dani a daňového zvýhodnění

62	Slevy celkem podle § 35 odst. 1 zákona		
63	Sleva podle § 35a nebo § 35b zákona		

2

3. oddíl – Nezdanitelné části základu daně, odčitatelné položky a daň celkem

46 až 53) Zde uvedete skutečnosti, které mohou snížit daňový základ. Jsou jimi: dobročinné dary, úroky z úvěrů na bydlení, spoření na stáří pomocí penzijního připojištění či doplňkového penzijního spoření, spoření na stáří pomocí životního pojištění, odborové příspěvky a úhrady za zkoušky ověřující výsledky dalšího vzdělávání. Tématu jsme se věnovali 16. února.

52 a) Je určen podnikatelům investujícím do výzkumu a vývoje či do odborného vzdělávání.

54) Sečtěte řádky 46 až 53.

55) Od řádku 45 odečtěte řádek 54.

Model: Kamila sice dvakrát darovala krev a měla by nárok na odpočet 6 000 korun, protože však má nulový daňový základ, není co snižovat, opisuje tedy 0.

56) Údaj z řádku 55 zaokrouhlete na celé stokoruny dolů.

Model: 0 korun.

57) Vypočtěte daň, sazba je 15 %.

Model: 0 x 0,15 = 0 korun.

4. oddíl – Daň celkem, ztráta

58) Opište řádek 57 či řádek 33 (ti, kteří měli příjmy ze zahraničí).

59) Solidární daň. Platí ji ti, kdo měli v roce 2020 hrubý příjem vyšší než 1 672 080 korun. Daň se vypočte podle vzorce (hrubý příjem - 1 672 080) x 7 %.

60) Součet řádků 58 a 59.

61) Týká se těch, kdo vykazují ztrátu. Napíší sem její výši z řádku 41 a bez znaménka minus.

Model: Kamila opisuje 50 000.

5. oddíl – Uplatnění slev na dani a daňové zvýhodnění

62, 63) Týkají se jen malé části podnikatelů.

auto a oblečení výdajem?

měli na kancelář 15 čtverečních metrů spotřebu 500 litrů sava, asi vám to neuvěří. Spíš usoudí, že jste výhodně koupili a pak prodali dál, či zásobovali široké příbuzenstvo. Nábytek by měl odpovídat stylu vašeho podnikání - pokud stříháte psy, projde pohodlná židle a speciální stůl, ale designová pohovka nejspíš nikoli.

Automobil

Chcete-li provoz auta uplatnit jako náklad, musíte být přihlášeni k silniční dani a platit ji. A to i když vůz nemáte zapsaný v podnikatelském majetku, ale jezdíte svým soukromým nebo půjčeným. Jestli jste se do konce ledna 2020 nestihli k dani přihlásit, musíte to napravit, jinak vám hrozí sankce za pozdní podání. Nicméně auto si jako náklad za loňský rok uplatníte. Výše silniční daně je u osobních automobilů 1 200 až 4 200 korun ročně podle objemu motoru. Pokud používáte vůz i k soukromým účelům, musíte vhodně (například poměrem ujetých kilometrů) krátit náklady na údržbu, opravy, dálniční známky... (více v boxu).

Jídlo

Sami sobě můžete platit stravu jen u služební cesty mimo provozovnu. Při výjezdu na 5 až 12 hodin byl za rok 2020 nárok na stravné 87 korun, při akci trvající 12 až 18 hodin 131 korun, při cestě delší než 18 hodin až 206 korun. O cestách je třeba vést evidenci (datum, od-do, místo a důvod). Účtenky za pracovní oběd s klientem si do nákladů nedávejte - museli byste prokazovat, že výdaje souvisely s následnou zakázkou, a to není jednoduché, zvláště když z obchodu třeba nakonec sejde.

Oblečení

Montérky, zástěra, pracovní boty - to vše se dá použít jako daňově uznatelný výdaj z podnikání, přesvědčíte-li úřad, že věci využíváte pouze ke své práci. Snaha propašovat do účtů fakturu za velké večerní možná projde operní divě, poradkyni v oblasti hubnutí však nikoli. Co je důležité - musíte mít směrnici o využití pracovních oděvů ve firmě. Tu si vytvoříte sami, nemusí být složitá, ale existovat musí. Zásadní podmínkou také je, aby oblečení bylo viditelně a neodepnutelně označeno jménem a logem firmy. Odznáček v klopě saka neuspěje.

Dárky

Obchodním partnerům podnikatelé čas od času dávají drobné dárky. Třeba k nákupu přidají navíc bezpečnostní pásku s logem firmy. Malé pozornosti jsou daňově odůvodnitelné: propisky, hrnky, trika, diáře, powerbanky, flashky... Musí však jít o předměty do maximální hodnoty 500 korun za kus. A co je důležité, musí být označené logem firmy. Nesmí jít o věci, které jsou předmětem spotřební daně (cigarety, alkohol - výjimkou jsou tichá vína). Jestliže koupíte kytku či šampaňské a předáte je partnerovi při sjednání zakázky, jako podnikatelský výdaj to neuplatňujte. A nezapomeňte, že obdarované je třeba evidovat. U propisek stačí informace „na veletrhu rozdáno 58 propisek“, u dražších dárků je nutné každého zapisovat jmenovitě.

– **Jolana Nováková**

Možnosti, jak automobil zahrnout do výdajů

Reálné výdaje podle dokladů
- nutno schovávat paragony
- za každý km lze připočíst náhradu ve výši 4,20 Kč (sazba pro osobní auta a rok 2020) na amortizaci. Spotřeba se počítá podle údaje v technickém průkazu.

Cestovní náhrady dle km
- není třeba si schovávat účtenky od benzinek, počítá se s cenami pohonných hmot daných vyhláškou pro rok 2020:

32 Kč	1l benzinu 95	36 Kč	1l benzinu 98
31,80 Kč	1l nafty	4,80 Kč	1 kWh elektřiny

- za každý ujetý km lze přičíst základní náhradu, u osobních aut 4,20 Kč.
- spotřeba se bere dle údaje v technickém průkazu.

Paušální výdaj za dopravu
- auto musí být evidované v majetku firmy.
- u aut využívaných pouze ke služebním účelům lze uvést jako výdaj 5 000 Kč/měs.
- pokud vůz máte i k soukromým aktivitám, je možné využít snížený paušál 4 000 Kč/měs.
- v paušálu se skrývají nejen náklady na pohonné hmoty, ale i parkovné.

Jak zaplatit daň

Nejjednodušší je to 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
Královéhrad. kraj	721-77626511/0710
Pardubický kraj	721-77622561/0710
Kraj Vysočina	721-67626681/0710
Jihomoravský kraj	721-77628621/0710
Olomoucký kraj	721-47623811/0710
Moravskoslez.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.

Kdy platit zálohy

- Když si člověk přivydělává podnikáním a zároveň je zaměstnaný a příjmy ze zaměstnání tvoří méně než 50 procent základu daně.
- Pokud si za minulé období vypočetl daň z příjmů nižší než 30 000 korun.

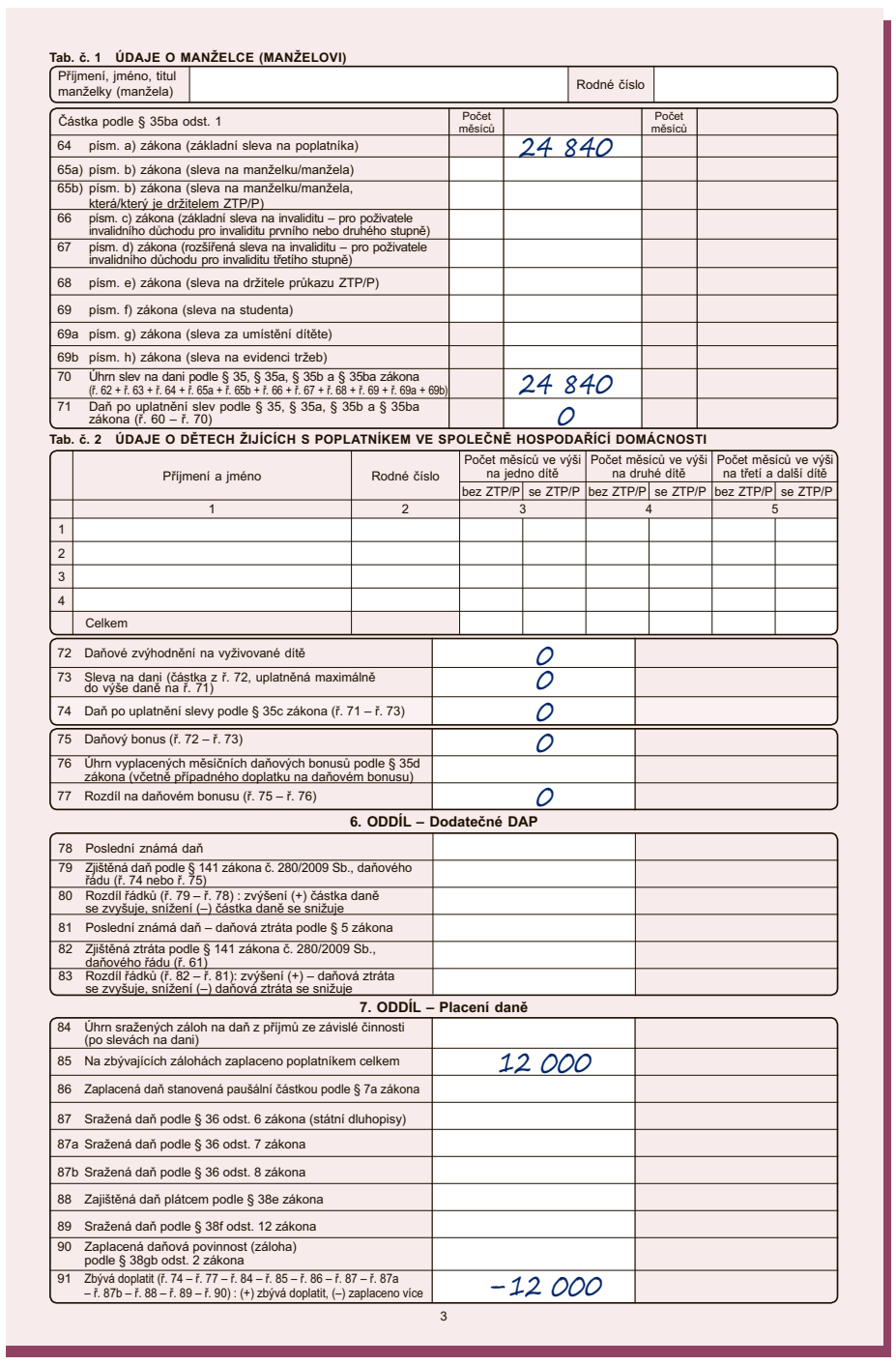
Výpočet záloh

- Poslední daňová povinnost 30 až 150 tisíc korun: zálohy jsou pololetní ve výši 40 procent poslední daňové povinnosti.
- Poslední známá daňová povinnost přesáhla 150 tisíc korun: zálohy jsou čtvrtletní ve výši 25 procent poslední daňové povinnosti.

Nevíte si s daněmi rady?
Můžete se obrátit na daňového poradce. Ten za svou práci ručí a vy si můžete odložit odevzdání daňového přiznání na červenec. Toto privilegium nemají účetní, ti dokonce ze zákona nesmějí takovou činnost nabízet. Jednoduché daňové přiznání od daňového poradce stojí v řádu tisíců korun.

Základní formulář str. 3

Neoznačené řádky v tabulce 1:
Řádek nahoře: Údaje o manželce (manželovi) vyplňují ti, kteří si chtějí odečíst slevu na vyživovaného manžela, jenž s nimi žije ve společné domácnosti.
64) Vyplňte částku, o kterou si každý může snížit daň sám na sebe, za rok 2020 je to 24 840 korun.
65a) Týká se manželů, z nichž jeden má roční příjmy nižší než 68 000 korun. Daň lze snížit o 2 070 korun měsíčně.
65b) Pokud je vyživovaný manžel invalida 3. stupně nebo má průkaz ZTP/P, odečtěte dvojnásobek, tedy 4 140 korun za každý měsíc vyživování.
66) Když pobíráte invalidní důchod pro invaliditu 2. a 3. stupně, vepište 2 520 korun za celý rok, či 210 korun za každý měsíc, kdy jste důchod dostávali.
67) Jste-li uznáni invalidními ve 3. stupni, uveďte 5 040 korun za celý rok, nebo 420 korun za každý měsíc.
68) Vyplňuje ten, kdo vlastní průkaz ZTP/P, nemusí přitom mít invalidní důchod. Napište částku 1 345 za každý měsíc, kdy jste byli držiteli průkazu ZTP/P.
69) Studenti do 26 let (doktorandi denního studia do 28 let) mohou odečíst dalších 4 020 korun za rok, či 335 korun za každý měsíc studia.
69a) Pokud vaše dítě chodí do předškolního zařízení a žije s vámi ve společné domácnosti, doložte potvrzení o tom, kolik ve školce platíte, částku až 14 600 korun za rok 2020 pak můžete uplatnit jako daňovou slevu. Tuto možnost využije jen jeden z rodičů.
69b) Podnikatelé, kteří v roce 2020 zavedli EET, mohou odečíst slevu 5 000 korun.
70) Sečtěte řádky 62 až 69a.
71) Od vypočtené daně z řádku 60 odečtěte slevy z řádku 70. Pokud vám vyjde záporné číslo, napište 0, protože u výše uvedených slev nikdy nenastane situace, že by vám stát něco doplácel.
Model: Kamila si může zapsat slevu na poplatníka 24 840. Protože si však spočetla nulovou daň, není to k ničemu - zápornou daň uplatnit nelze, stát jí žádné peníze navíc nevyplatí.
Neoznačené řádky v tabulce 2: Údaje o dětech žijících v domácnosti. Vyplňte příjmení, jméno, RČ a dobu, po kterou s vámi děti žily. Živíte-li více než čtyři, další uveďte na volný papír.



Tab. č. 1 ÚDAJE O MANŽELCE (MANŽELOVI)

Příjmení, jméno, titul manželky (manžela)		Rodné číslo	

Částka podle § 35ba odst. 1		Počet měsíců		Počet měsíců	
64	písm. a) zákona (základní sleva na poplatníka)		24 840		
65a)	písm. b) zákona (sleva na manželku/manžela)				
65b)	písm. b) zákona (sleva na manželku/manžela, která/který je držitelem ZTP/P)				
66	písm. c) zákona (základní sleva na invaliditu – pro poživatele invalidního důchodu pro invaliditu prvního nebo druhého stupně)				
67	písm. d) zákona (rozšířená sleva na invaliditu – pro poživatele invalidního důchodu pro invaliditu třetího stupně)				
68	písm. e) zákona (sleva na držitele průkazu ZTP/P)				
69	písm. f) zákona (sleva na studenta)				
69a	písm. g) zákona (sleva za umístění dítěte)				
69b	písm. h) zákona (sleva na evidenci tržeb)				
70	Úhrn slev na dani podle § 35, § 35a, § 35b a § 35ba zákona (ř. 62 + ř. 63 + ř. 64 + ř. 65a + ř. 65b + ř. 66 + ř. 67 + ř. 68 + ř. 69 + ř. 69a + 69b)		24 840		
71	Daň po uplatnění slev podle § 35, § 35a, § 35b a § 35ba zákona (ř. 60 – ř. 70)		0		

Tab. č. 2 ÚDAJE O DĚTECH ŽIJÍCÍCH S POPLATNÍKEM VE SPOLEČNĚ HOSPODAŘÍCÍ DOMÁCNOSTI

	Příjmení a jméno	Rodné číslo	Počet měsíců ve výši na jedno dítě		Počet měsíců ve výši na druhé dítě		Počet měsíců ve výši na třetí a další dítě	
			bez ZTP/P	se ZTP/P	bez ZTP/P	se ZTP/P	bez ZTP/P	se ZTP/P
	1	2	3		4		5	
1								
2								
3								
4								
	Celkem							

72	Daňové zvýhodnění na vyživované dítě	0	
73	Sleva na dani (částka z ř. 72, uplatněná maximálně do výše daně na ř. 71)	0	
74	Daň po uplatnění slevy podle § 35c zákona (ř. 71 – ř. 73)	0	
75	Daňový bonus (ř. 72 – ř. 73)	0	
76	Úhrn vyplacených měsíčních daňových bonusů podle § 35d zákona (včetně případného doplatku na daňovém bonusu)		
77	Rozdíl na daňovém bonusu (ř. 75 – ř. 76)	0	

6. ODDÍL – Dodatečné DAP

78	Poslední známá daň		
79	Zjištěná daň podle § 141 zákona č. 280/2009 Sb., daňového řádu (ř. 74 nebo ř. 75)		
80	Rozdíl řádků (ř. 79 – ř. 78) : zvýšení (+) částka daně se zvyšuje, snížení (–) částka daně se snižuje		
81	Poslední známá daň – daňová ztráta podle § 5 zákona		
82	Zjištěná ztráta podle § 141 zákona č. 280/2009 Sb., daňového řádu (ř. 61)		
83	Rozdíl řádků (ř. 82 – ř. 81): zvýšení (+) – daňová ztráta se zvyšuje, snížení (–) daňová ztráta se snižuje		

7. ODDÍL – Placení daně

84	Úhrn sražených záloh na daň z příjmů ze závislé činnosti (po slevách na dani)		
85	Na zbývajících zálohách zaplaceno poplatníkem celkem	12 000	
86	Zaplacená daň stanovená paušální částkou podle § 7a zákona		
87	Sražená daň podle § 36 odst. 6 zákona (státní dluhopisy)		
87a	Sražená daň podle § 36 odst. 7 zákona		
87b	Sražená daň podle § 36 odst. 8 zákona		
88	Zajištěná daň plátcem podle § 38e zákona		
89	Sražená daň podle § 38f odst. 12 zákona		
90	Zaplacená daňová povinnost (záloha) podle § 38gb odst. 2 zákona		
91	Zbývá doplatit (ř. 74 – ř. 77 – ř. 84 – ř. 85 – ř. 86 – ř. 87 – ř. 87a – ř. 87b – ř. 88 – ř. 89 – ř. 90) : (+) zbývá doplatit, (–) zaplaceno více	–12 000	

3

72) Daňové zvýhodnění na děti, které živíte: první dítě - 1 267 korun za měsíc, druhé dítě - 1 617 korun za měsíc, třetí a další děti - 2 017 korun za měsíc. Je-li dítě invalidní (má průkaz ZTP/P), je částka dvojnásobná. Slevu může využít jen jeden z rodičů.
73) Opište částku z řádku 72, nejvýše však do výše řádku 71.
74) Vypočtěte řádek 71 minus řádek 73 a výsledek zapište do kolonky. Částka, která vám vyšla, je to, co máte zaplatit na dani.
75) Daňový bonus dostane ten, kdo si vypočetl daň nižší (řádek 71) než daňové zvýhodnění na děti (řádek 72). Nejvyšší možný daňový bonus pro rok 2020 je 60 300 korun. Podmínkou k vyplacení bonusu je to, aby rodič vydělal alespoň 87 600 korun za rok (pro rok 2020).
76) Výše daňových bonusů na děti, které již zaměstnavatel vyplatil - údaj je uveden na potvrzení ze mzdové účtárny.
77) Vypočtěte: řádek 75 minus řádek 76, výsledek jsou bonusy, které vám stát má ještě doplatit.
6. oddíl - Dodatečné DAP
78 až 83) Nevyplňujte, určeno pro ty, kdo v daňovém přiznání objeví chybu a budou finančnímu úřadu posílat opravu po termínu pro podání daňových formulářů.
7. oddíl - Placení daně
84) Podle potvrzení ze mzdové účtárny vepište, kolik vám zaměstnavatel během roku srazil na zálohách na daň.
85) Zaměstnanci nevyplňují, podnikatelé uvedou zálohy na daň za rok 2020, které zaplatili ze svého podnikání.
Model: Kamila vypisuje 12 000 korun.
86) Týká se jen malé části podnikatelů, kteří mají finančním úřadem stanovenu paušální daň (viz box na předchozí dvoustraně).
87 až 90) Tyto kolonky jsou pro skupinu poplatníků, kteří v daňovém přiznání uvedli příjmy, z nichž jim byla stržena daň srážkou.
91) Od řádku 74 odečtěte cifry z řádků 77, 84, 85, 86, 87, 87a, 88, 89 a 90. Vyjde-li kladná hodnota, budete doplácet, při hodnotě záporné nemusíte daň platit (když jste hradili zálohy nebo máte bonus na dítě, dostanete dokonce peníze zpět).
Model: -12 000, Kamila má daň z příjmů 0, ale protože platila zálohy, vrátí jí stát přeplatek.

STRANA 4 - nepřetiskujeme
Přílohy DAP: Označte ve sloupci vpravo počet listů daného typu přílohy. Přílohy se dávají úřadu v originále, od všech si však uschovejte kopii.
Model: Kamila uvádí Přílohu číslo 1 o podnikatelských příjmech.
První bílá tabulka: Týká se těch, kteří svěřují růžové formuláře daňovému poradci.
Druhá bílá tabulka: Vepište datum a nezapomeňte na podpis!
Pokud máte přeplatek, je třeba ve třetí bílé tabulce Žádost o vrácení přeplatku vyplnit jeho výši. Zvolíte, zda si chcete nechat peníze poslat poštou na adresu, nebo na bankovní účet (to je rychlejší). I když daňové přiznání vyplníte a odevzdáte teď, finanční úřad bude peníze posílat až v průběhu dubna. Nakonec napíšete datum a opět se podepíšete.
Model: Kamila přeplatek má, podepisuje se tedy na této stránce dvakrát - jednou uprostřed v bílé tabulce a jednou dole u žádosti o vrácení přeplatku.

– **Jolana Nováková**,
konzultace: Blanka Marková, Ekofi.cz

Odpisy

Když si pro své podnikání koupíte potřeby v hodnotě nad 80 000 korun za kus, nemůžete to jednorázově uvést v evidenci ani v účetnictví jako výdaj z podnikání. Musíte hodnotu rozdělit a odepisovat ji po částech tři až 50 let podle jednotlivých odpisových skupin. Limit 80 000 korun platí od roku 2020, do té doby byl poloviční.
Odpisy se evidují od zařazení do obchodního majetku. Kdo přejde z evidence na paušální výdaje, musí odpisy evidovat dál. S nejasnostmi je pak lepší se obrátit na daňového poradce.

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, 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, skleníky 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...