

## VÉST ÚČETNICTVÍ, DAŇOVOU EVIDENCI ČI ZVOLIT „PAUŠÁL“?

Každá fyzická i právnická osoba musí povinně platit daň z příjmů. Fyzické osoby, které jsou živnostníky či vykonávají některá z tzv. svobodných povolání mají však několik možností, jak stanovit základ, ze kterého se vypočítá daň z příjmů. Každá z možných cest pak má své výhody a nevýhody.

### 1. Cesta – uplatnění skutečných, účetně prokázaných nákladů → vedení daňové evidence

#### Kdo vede daňovou evidenci:

- Všechny fyzické osoby, které mají příjmy z podnikání a jiné samostatně výdělečné činnosti,
- uplatňují skutečné výdaje,
- nejsou účetní jednotkou (nevztahuje se na ně zákon č. 563/1991 Sb., o účetnictví),
- nejsou zapsány v Obchodním rejstříku.

#### Jak se vypočítá základ daně:

$$\text{základ daně} = \text{příjmy} - \text{výdaje}$$

#### Výhody:

- Možnost uplatnit slevy na dani na manžela/manželku, daňové zvýhodnění na děti.

#### Nevýhody:

- Nutnost schovávat všechny daňové doklady prokazující příjmy a výdaje,
- větší administrativní zátěž.

### 2. Cesta – stanovení výše nákladů procentem → vedení evidence příjmů a pohledávek

#### Jaké procento zvolit?

| VÝDAJOVÁ PROCENTA PRO ROK 2015 a 2016  |          |                         |
|--|----------|-------------------------|
| OSVČ                                   | Procento | Maximální částka výdajů |
| Osoby podnikající v zemědělství        | 80%      | 1 600 000 Kč            |
| Osoby s příjmy z řemeslných živností   | 80%      | 1 600 000 Kč            |
| Ostatní živnostníci                    | 60%      | 1 200 000 Kč            |
| Ostatní OSVČ (nezávislá povolání, aj.) | 40%      | 800 000 Kč              |
| Osoby s příjmy z pronájmu              | 30%      | 600 000 Kč              |

#### Jak se vypočítá základ daně:

- výdaje představují určité stanovené procento z příjmů

$$\text{základ daně} = \text{příjmy} - X\% \text{ z příjmů}$$

#### Výhody:

- Jednoduchost,
- menší administrativní zátěž - není třeba vést daňovou evidenci, pouze evidenci příjmů (tj. příjmy peněžní i nepeněžní, obdržené v hotovosti nebo na účet od 1. 1. do 31. 12.) a pohledávek (pohledávky, které trvají k 31. 12. a souvisí s podnikáním a SVČ, pohledávky musí být doloženy doklady a ty musí být archivovány),
- možná úspora na dani z příjmu a povinném pojištění (sociální a zdravotní).

Sociální a zdravotní pojištění se totiž počítá z vyměřovacího základu, který představuje polovina základu daně. Pokud jsou tedy výdaje procentem vyšší než skutečné výdaje, dochází k úspoře jak na dani z příjmu fyzických osob, tak i na sociálním a zdravotním pojištění.

#### **Nevýhody:**

- Tato cesta není výhodná pro podnikatele, jejichž výdaje byly ve skutečnosti vyšší, než vypočtené procentem,
- není možné uplatnit slevu na manžela/manželku, ani daňové zvýhodnění na děti (pokud je manžel/manželka na rodičovské dovolené, je třeba zvážit, zda nebude výhodnější uplatňovat skutečné výdaje).

#### **Přechod z paušálu na daňovou evidenci**

Uplatňování výdajů procentem je možné změnit na daňovou evidenci. Co je třeba provést?

- Pokud má OSVČ pohledávky, podat řádné nebo opravné daňové přiznání (je třeba zvýšit základ daně předešlého roku o hodnotu pohledávek evidovaných ke konci aktuálního roku),
- podat opravný přehled na správu sociálního zabezpečení,
- pokud OSVČ nemá ke konci roku pohledávky, není třeba podávat dodatečné daňové přiznání ani přehledy na správu sociálního zabezpečení.

### **3. Cesta – stanovení paušální daně**

Fyzické osoby mají dále možnost požádat svého správce daně (příslušný finanční úřad) o stanovení daně z příjmů paušální částkou. Výhodné je to zejména pro ty OSVČ, které mohou předem odhadnout výši svých příjmů. To je možné zejména u činností, které nejsou různorodé.

#### **OSVČ však musí dle zákona o daních z příjmů splnit následující podmínky:**

- Má pouze příjmy podle § 7 odst. 1 písm. a) až c) zákona o daních z příjmů, kromě příjmů od daně osvobozených, zdaněných konečnou srážkovou daní a úroků z vkladů z běžného podnikatelského účtu,
- nemá žádné zaměstnance,
- nevyužívá k podnikání spolupracujících osob, s výjimkou své manželky,
- není účastníkem sdružení uzavřeného podle občanského zákoníku,
- roční výše příjmů za tři zdaňovací období předcházející podání žádosti nepřesáhla 5 000 000 Kč.

Pokud chce OSVČ ve zdaňovacím období 2016 platit paušální daň, musí **do 31. ledna 2016** podat svému správci daně **písemnou žádost**.

#### **V žádosti pak uvede:**

- Výši předpokládaných příjmů,
- výši předpokládaných výdajů,
- výši nezdánitelných částí základu daně,
- výši slev na dani.

Správce daně s OSVČ jeho žádost projedná do 15. května a v rozhodnutí uvede výši příjmů, výdajů, nezdánitelných částí základu daně, slev na dani i konečnou daň. V případě, že OSVČ s tímto rozhodnutím souhlasí, nemůže se proti ní později odvolat. Daň je potom vyměřena platebním výměrem. Pokud nesouhlasí, musí podat daňové přiznání.

#### **Výhody:**

- OSVČ nemusí se podávat daňové přiznání (pokud však OSVČ nemá nepředpokládané příjmy, které neuvedl v žádosti a které přesahují 6 000 Kč za rok, např. příjmy ze zaměstnání),
- nemusí vést daňovou ani jinou evidenci,
- nemusí prokazovat výdaje správci daně.

#### 4. Cesta – vedení účetnictví ➡ podle zákona o účetnictví č. 563/1991 Sb.

##### Kdo vede účetnictví:

Účetnictví vedou zejména právnické osoby, ale v některých případech účetnictví vedou i osoby fyzické, a to buď na základě svého dobrovolného rozhodnutí nebo povinně při splnění některých podmínek. Podle zákona o účetnictví vedou:

- **Právnické osoby**, které mají sídlo na území České republiky,
- **zahraniční osoby**, pokud na území České republiky podnikají nebo provozují jinou činnost podle zvláštních právních předpisů,
- **organizační složky státu** podle zvláštního právního předpisu,
- **fyzické osoby**, které jsou jako podnikatelé **zapsány v obchodním rejstříku** (do obchodního rejstříku se povinně musí zapsat fyzická osoba, jejíž výše výnosů nebo příjmů dosáhla v průměru za dvě po sobě jdoucí účetní období částku 120 000 000 Kč, nebo provozuje živnost průmyslovým způsobem, nebo tak stanoví zvláštní právní předpis),
- ostatní fyzické osoby, které jsou podnikateli, pokud jejich **obrat** podle zákona o dani z přidané hodnoty, včetně plnění osvobozených od této daně, jež nejsou součástí obratu, v rámci jejich podnikatelské činnosti **přesáhl** za bezprostředně předcházející kalendářní rok částku **25 000 000 Kč**, a to od prvního dne kalendářního roku.
- ostatní fyzické osoby, které vedou účetnictví **na základě svého rozhodnutí**,
- ostatní fyzické osoby, které jsou podnikateli a **jsou účastníky sdružení** bez právní subjektivity podle zvláštního právního předpisu, pokud alespoň jeden z účastníků tohoto sdružení je osobou uvedenou v písmenech a) až f) nebo h), nebo
- ostatní fyzické osoby, kterým povinnost vedení účetnictví ukládá zvláštní právní předpis.

##### Jak se vypočítá základ daně:

$$\text{základ daně} = \text{výnosy} - \text{náklady}$$

##### Nevýhody (pro OSVČ):

- U daňové evidence či u paušálu se základ daně počítá ze skutečně dosaženého zisku, u účetnictví z dosažených výnosů, tj. všech vystavených faktur, které ale nemusí být zaplacený,
- vedení účetnictví je finančně náročnější – je třeba najmout účetní nebo zakoupit speciální program.

Závěrem je nutné říci, že důležitým momentem je způsob stanovení základu daně, ze kterého se vypočítá daň z příjmu, která se následně odvádí státu. Např. OSVČ na niž se nevztahuje povinnost vedení účetnictví, může i tak účetnictví vést pro své vnitřní potřeby, ale pro základ daně zvolí výdajová procenta (pokud by pro tuto OSVČ byly výhodnější skutečné výdaje, bylo by vedení účetnictví nadbytečné).

## **PŘÍKLADY:**

### **Příklad 1**

Rozhodně, pro kterého podnikatele je lepší zvolit výpočet základu daně výdajovým procentem a který by měl zvolit skutečné náklady.

#### **Kadeřnice:**

##### **Příjmy a výdaje:**

Příjem za rok: 440 000 Kč

Skutečné výdaje za rok: 174 000 Kč

– pronájem křesla 92 400 Kč

– telefon 9 600 Kč

– šampony, barvy, laky,

nůžky, hřebeny, fény...72 000 Kč

##### **Paušál 80 procent:**

výdaje: ? Kč

daň z příjmů: ? Kč

sociální pojištění: ? Kč

zdravotní pojištění: ? Kč

zbude jí čistého

po odečtení výdajů: ? Kč

##### **Při vykazování skutečných nákladů:**

výdaje: 174 000 Kč

daň z příjmů: ? Kč

sociální pojištění: ? Kč

zdravotní pojištění: ? Kč

zbude jí čistého

po odečtení výdajů: ? Kč

#### **Kulturní agent:**

##### **Příjmy a výdaje:**

Příjem za rok: 480 000 Kč

Skutečné výdaje za rok: 233 200 Kč

– pronájem kanceláře: 60 000 Kč

– telefon: 6 000 Kč

– internet: 6 000 Kč

– energie: 5 000 Kč

– technika (mobil, počítač, software, diktafon, navigace): 10 000 Kč

– doprava (paušálně 5000/m.): 60 000 Kč

– silniční daň: 2 000 Kč

– banka: 1 200 Kč

– leasing auta (spl. 5 833/m.): 70 000 Kč

– kancelářské potřeby: 3 000 Kč

##### **Při paušálu 60 procent:**

výdaje: ? Kč

daň z příjmů: ? Kč

sociální pojištění: ? Kč

zdravotní pojištění: ? Kč

zbude mu čistého po odečtení výdajů: ? Kč

##### **Při vykazování skutečných nákladů:**

výdaje: 233 200 Kč

daň z příjmů: ? Kč

sociální pojištění: ? Kč

zdravotní pojištění: ? Kč

zbude mu čistého po odečtení výdajů: ? Kč

## Příklad 2

Jan Pařízek je podnikatelem poskytujícím fotografické služby na základě živnostenského oprávnění a dále vykonává jinou samostatnou činnost - nezávislé povolání. Vede daňovou evidenci. Není plátcem DPH.

### Označování dokladů:

PPD – příjmový pokladní doklad (v hotovosti, příjem do pokladny)

VPS – výpis z účtu (příjmy a výdaje na bankovním účtu)

VPD – výdajový pokladní doklad (v hotovosti, nákup, výplata za hotové z pokladny)

FA – faktura + číslo faktury

**Pozn.: příjmy v hotovosti – tržby za služby**

**výdaje v hotovosti - v hotovosti pořídil paměťové karty, vyplatil cestovné, mzdu a nájemné také zaplatil hotově.**

### Úkol:

- 1) zaznamenat za červen 2016 následující účetní případy do peněžního deníku
- 2) provést kontrolu správnosti zaúčtování
- 3) provést stanovení základu daně

Účetní případy:

| Řádek | Datum  | Text   | Částka    |
|-------|--------|--|-----------|
| 1.    | 1. 6.  | vkład podnikatele do pokladny                          | 40.000,-  |
| 2.    | 3. 6.  | půjčka u peněžního ústavu                              | 400.000,- |
| 3.    | 4. 6.  | nákup zásob materiálu – kancelářské potřeby            | 10.000,-  |
| 4.    | 4. 6.  | nákup zásob zboží – paměťové karty                     | 6.780,-   |
| 5.    | 4. 6.  | Odeslaná FA č. 1 za služby – zhotovení videa           | 125.000,- |
| 6.    | 6. 6.  | Tržby za služby – fotografické práce                   | 8.000,-   |
| 7.    | 6. 6.  | proplacení cestovního účtu                             | 500,-     |
| 8.    | 6. 6.  | platba zálohy na elektřinu                             | 6.000,-   |
| 9.    | 6. 6.  | přijatá FA za nákup techniky                           | 30.000,-  |
| 10.   | 8. 6.  | Odběratel zaplatil FA č. 1 – zhotovení videa           | 125.000   |
| 11.   | 10. 6. | výplata mzdy pro brigádníka na DPP                     | 5.000,-   |
| 12.   | 11. 6. | platba FA za nákup techniky                            | 30.000,-  |
| 13.   | 11. 6. | Odeslaná FA č. 2 za zhotovení spotu                    | 130.000,- |
| 14.   | 11. 6. | platba leasingové splátky                              | 25.000,-  |
| 15.   | 15. 6. | platba zdr. a soc. pojištění za podnikatele za 06/2016 | 3.795,-   |
| 16.   | 25. 6. | splátka úvěru  | 80.000,-  |
| 17.   | 28. 6. | Odběratel zaplatil FA č. 2 – zhotovení spotu           | 130.000,- |
| 18.   | 30. 6. | platba nájemného – pronájem studia                     | 5.655,-   |