

UOL[®]

Revue

PODZIM/ZIMA
2022

WWW.UOL.CZ



Vánoční ROZJÍMÁNÍ A ÚČTOVÁNÍ

EDITORIAL

Vážení čtenáři,

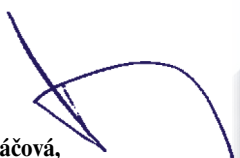
určitě to znáte! Potřebujete najít nějakou informaci a potřebujete ji rychle, extra rychle! „Pomóóoc, krádež! Kde mám ty poznámky? Ne, počkat. Mám to napsané v nějakém notesu.“ Chvilí pátráte a pak se raději opět rozhodnete googlit.

Všeobecně se ví, že se člověk lépe soustředí a je výkonnější, nejen když je v příjemném prostoru a může sáhnout po užitečných nástrojích, ale když je vše kolem i dobře zorganizované. Mnoho lidí oceňuje mít vše po ruce.

Uvažovali jsme, jak nejsnáze tuto myšlenku zrealizovat, a proto jsme rozjeli program UOL Akademie, o kterém jsme se zmiňovali už minule. V tomto čísle vám více přiblížíme, v jakých ohledech pro vás může být UOL Akademie užitečná. Jak může přispět k vyšší výkonnosti, větší pohodě a naplňující radosti z práce.

UOL Akademie – vše potřebné na jednom místě!

Užijte si nové číslo Revue. Doufám, že se necháte inspirovat.


Jana Jáčová,
ředitelka UOL Účetnictví



OBSAH

3
Daňové novinky
LETEM daňovým světem

4–6
Co je u nás nového
Jedeme naplno!

7
Rozhovor
Mám dobrý tým a snažím se, aby byl ještě lepší

8
Téma
Investujete? Nezapomeňte svoje zisky zdanit

9
Kryptoměny
Bitcoin – fenomén, který stále přetrvává

10–11
Daňové přiznání
Co si připravit k daňovému přiznání

12
UOL Akademie

LETEM daňovým světem

Po krátké pauze pro vás máme nový napěchovaný mix z daňového a účetního balíku. Doporučujeme prozkoumat ho detailněji, určitě objevíte nějakou informaci, o které jste nevěděli. Připraveným štěstí přeje!

■ **Výchovné dostanou důchodci automaticky.** Ale ne všichni. Od ledna 2023 budou mít důchodci nárok na 500 Kč za každé vychované dítě. Většina důchodkyň-matek ho dostane automaticky, další skupiny si musí zažádat. Žádosti běží od září 2022 na ePortálu ČSSZ.

■ **Stravné stouplo.** Od 20. srpna platí 120–181 Kč při služební cestě do 12 hodin, 181–219 Kč do 18 hodin a 284–340 Kč nad 18 hodin.

■ **Vzrostla i náhrada za benzín.** Pro 98oktanový benzín náhrada nově činí 51,40 Kč na litr, 95oktanový benzín a nafta zůstávají stejné.

■ **Vyšší výhodný stravovací paušál.** Paušál je osvobozený do výše 70 % stravného pro 5–12 hodinovou služební cestu. Proto s růstem stravného stoupá osvobozená částka na 99,40 Kč na den.

■ **Máte osvobozené příjmy nad 5 milionů Kč?** Nejvyšší čas je oznámit. Běžný termín pro oznámení je poslední den pro odevzdání daňového přiznání, tedy 1. dubna, 2. května, nebo 1. července podle způsobu podání. Podle pokynu finanční správy máte ale ještě 150 dní po termínu, kdy můžete příjmy oznámit bez pokuty.

■ **Do důchodu po 25 letech?** Ministerstvo práce a sociálních věcí navrhuje snížení minimální doby sociálního pojištění nutné pro to, abyste měli nárok na důchod. Aktuálně doba činí 35 let.

■ **Konec vstupních prohlídek a další úlevy podnikatelům.** Vláda schválila balíček 20 opatření, která mají snížit byrokratickou zátěž. Mezi nimi je zrušení části vstupních prohlídek nebo písemného rozvrhu dovolených.

■ **Nové přidání nízkoeemisních vozidel.** Novela, která zahrnuje novou sazbu (0,5 % ceny vozu) při poskytnutí auta zaměstnanci, platí od 1. července.

■ **Jen někteří podnikatelé dosáhnou na úsporný tarif.** Příspěvek na energie dostanou živnostníci, kteří mají místo podnikání doma. Ostatních se týká jen odpuštění poplatků za podporované zdroje energie.

■ **Pomoc pro firmy ze zpracovatelského průmyslu.** Firmám, které prokážou provozní ztrátu v souvislosti s vysokými cenami energie, chce vláda kompenzovat 30–70 %.

■ **Firmy budou přispívat zaměstnancům na home office.** Novela zákoníku práce počítá s příspěvky na energie, teplo a vodu. Vycházely by z údajů o nákladech na dospělého v průměrné domácnosti od Českého statistického úřadu.

■ **Chystá se evropský plán na boj s energetickou krizí.** Mezi projednávanými body je zdanění mimořádných zisků z energií, zastropování cen i omezení spotřeby.

■ **Češi přeplatili na silniční dani o 1,5 miliardy Kč.** Zkontrolujte si, jestli se přeplatek netýká i vás, a požádejte finanční úřad o vrácení.

■ **Tisíc Čechů si nevzvedlo peníze z 2. přílehu důchodového spoření.** Patříte mezi ně? Zažádejte si na finančním úřadu do konce příštího roku.

■ **5 000 Kč na dítě se nedaní.** Finanční správa vydala vyjádření, podle kterého z jednorázového příspěvku nebudete odvádět daně. Také se nezapočítává do příjmu pro slevu na manžela.

■ **Milostivé léto se nás netýká, upozorňuje finanční správa.** Nevztahuje se na daňové pohledávky a exekuce. Pokud dluh finanční správě nemůžete splatit kvůli tíživé situaci, požádejte o posečkání nebo o splátky.

■ **Uplatňujete daňové zvýhodnění na děti?** Nezapomeňte si opatřit potvrzení o studiu. Řeší se zpravidla v září.

■ **Nové životní minimum už platí.** Od 1. července činí pro jednotlivce 4 620 Kč.

■ **Sleva 5 % na sociální začne platit v únoru 2023.** U zkrácených úvazků například pro zaměstnance nad 55 let a pod 21 let zaplatí zaměstnavatelé o 5 % méně. Novela už byla vyhlášena ve Sbírce zákonů.

■ **Platební terminály pro OSVČ a malé firmy zdarma.** Pro podnikatele, kteří ještě nepřijímají platby kartou, až do března běží projekt Česko platí kartou. Žádejte na www.ceskoplatikartou.cz.

■ **Průměrná mzda pro rok 2023 vzrostla na 40 324 Kč.** Odvíjí se od ní například rozhodný měsíční příjem pro účast na nemocenském (4 000 Kč) nebo příjem daněný 23 % sazbou (od 1 935 552 Kč/rok).

■ **Živnostníci, příští rok si připlatíte na zálohách.** Minimální záloha na sociální pro OSVČ hlavní bude 2 944 Kč. Zdravotní vzroste na 2 722 Kč.

■ **A co paušálisté?** Paušální daň bude příští rok činit 6 208 Kč v nejnižším tarifu.

■ **Nižší daň u nafty zůstává.** Vláda prodloužila snížení spotřební daně z nafty o 1,50 Kč na litr. Daň 8,45 Kč tak platí až do konce roku 2023. Spotřební daň na benzín už snížená není.

■ **Co vám přinese antibyrokratický balíček?** Zruší povinné písemné rozvrhy dovolených, zjednoduší ukončení neschopenky, zruší část vstupních prohlídek. Také umožní vést účetnictví v cizí měně a zavede hranici obratu, do kterého malé neziskovky nemusí vést účetnictví. Zatím ale nevíme, odkdy budou změny platit.

■ **Plasty mají stopku.** Od října firmy nemůžou uvádět na trh plastové kelímky, přístroje ani brčka.

■ **Tři města mění daň z nemovitosti.** Uherské Hradiště, Tachov a část Plzně upravují koeficienty pro výpočet daně pro rok 2023.

■ **Finanční správa vydala nové tiskopisy.** Jedná se o formuláře k dani z příjmů ze závislé činnosti a dani vybírané srážkou. Nové tiskopisy najdete na tomto odkazu <https://1url.cz/1r3KJ>.

■ **Platformy sdílené ekonomiky mají novou povinnost.** Od ledna 2023 musí oznámit, jaké příjmy přes ně prodeji realizovali. Jednotlivé státy EU si budou tyto informace automaticky vyměňovat.

■ **Nový zákoník práce mění dohody a home office.** Pojdme se podívat na detaily.

■ **Dohodář musí mít plán týdenní pracovní doby.** Podle nového zákoníku musíte o změnách informovat týden dopředu.

■ **Dohodář má nárok na dovolenou.** A také na náhradní volno nebo příplatky za víkendy.

■ **Ošetřovné i pro dohodáře.** Ti, kteří si platí nemocenské, by měli mít nárok na ošetřovné při péči o nemocného člena rodiny.

■ **Zaměstnavatel bude přispívat na home office.** Novela počítá s kompenzací nákladů na energie apod.

■ **Home office jen s písemnou dohodou.** Práce na dálku by nově byla možná jen na základě dohody, která obsahuje místo práce, způsob komunikace, kontroly a zajištění bezpečnosti práce.

■ **Home office jako právo.** Nově by zaměstnavatel musel umožnit home office těhotné zaměstnankyni, rodičům dětí do 15 let nebo lidem pečujícím o osobu závislou na jejich péči. Musel by písemně zdůvodnit, proč home office zamítl.



Jedeme naplno!

Nepřetržitě posilujeme naše řady, územně se rozrůstáme a provázíme vás, naše klienty, po účetních novinkách. Můžete nás také navštívit v našem UOL Klubu či se zaposlouchat on-line nebo nalistovat e-book.

Podzimní UOL Klub

V září a říjnu proběhla už pravidelná setkání UOL Klubu. Na zářijové schůzce nás Daniel Šmíd provedl obchodní etiketou. Po přednášce jsme se rozdělili k diskusním stolům s vypsány tématy a všechny nově získané informace jsme prověřovali v praxi.



Za to říjnové setkání bylo pouze přednáškové. Návštěvou nás poctil exprezident **Václav Klaus** a olympionik **Petr Koukal**.



Náborová brožurka pro vás

Do našich poboček trvale nabíráme posily. Připravili jsme ucelený materiál pro zájemce, kteří se přijdou na pobočku zeptat. V náborové brožurce najdete volné pozice, platové ohodnocení i benefity.



Klapzubova jedenáctka na nás nemá



Radek Jahn
účetní, Znojmo

Do UOL Radek nastoupil, aby si mohl rozšiřovat obzory. Mimo účetnictví studuje on-line kurzy. Kromě účetních obzorů objevuje jihovýchodní Asii, Blízký východ či Nový Zéland. Letos navštívil Chile. Nepohrdne ani vysokohorskou turistikou, cyklovýletem nebo hodí nohy na ramena. Rád čte a sleduje seriály. Z gastronomie vyhledává dobré víno, kávu a bezmasá jídla.



Monika Neuwirthová
účetní, Ostrava

Monika je u nás už od roku 2019, kdy dokončila bakaláře na Ekonomické fakultě VŠB. Začala jako zadavačka dokladů, postupem času se posunula na specialistu přijatých faktur. Letos na jaře dokončila inženýrské studium oboru Finance a účetnictví na Ekonomické fakultě VŠB a vypadá to, že už má dostudováno. Už od mala ji bavila práce s čísly, proto se také rozhodla studovat nejdříve obchodní akademii. Ve volném čase sportuje, celoročně chodívá do fitka. Přes léto jezdí ráda na kole a v zimě se raději čvachtá v teplém bazénu.



Petra Mičulková
účetní, Ostrava

Do UOL Petra nastoupila po pěti letech rodičovské dovolené. Už tehdy před mateřskou měla jasno. Do původní práce se vrátit nechtěla a věděla, že její další cesta bude účetnictví. Předsevzetí bylo silné, vloni nastoupila na rekvalifikační kurz. Už při studiu někde zahlédla upoutávku na UOL a hned poslala manželovi zprávu, že tady bude určitě pracovat. A vyšlo jí to. Nejvíce času tráví se svými dvěma syny, manželem a psem. Ve zbytku volného času ráda šije, peče, čte a pije dobrou kávu.



Jana Holická
účetní, České Budějovice

Jana je s námi sice teprve krátce, ale moc se jí tady líbí. Svoji milou a sympatickou povahou velmi dobře zapadá do našeho kolektivu náruživých účetních. Nesnáší větu: To nejde! Vždy si umí se vším poradit a hledat to správné řešení bere jako výzvu. A i proto miluje četbu detektivek, když je venku ošklivě, nebo za lepšího počasí vyrazí do lesa za houbami. K jejím sportovním zálibám patří plavání, lyžování a potápění.

Co je u nás nového



Aktuálně! YouTube novinky – seriály a podcasty



Znojmo



Jihlava



Rozšiřujeme své území

Ani naše pobočková expanze nezahálela. Otevřeli jsme pobočku v Jihlavě a ve Znojmě.

Na skladě máme tři nově vydané e-booky

Půjčky v podnikání: **Kdo, komu, za kolik?**



UOĚ
ÚČETNICTVÍ

Základy finančního řízení:

**Máte pořádek
v penězích?**

UOĚ
ÚČETNICTVÍ

Jak na hladké ukončení podnikání



UOĚ
ÚČETNICTVÍ



[ebook.uol.cz/new/
pujcky_v_podnikani.pdf](http://ebook.uol.cz/new/pujcky_v_podnikani.pdf)



[ebook.uol.cz/
financni_rizeni.pdf](http://ebook.uol.cz/financni_rizeni.pdf)



[ebook.uol.cz/
ukoncení_podnikani.pdf](http://ebook.uol.cz/ukoncení_podnikani.pdf)

Petra Kuberová pracuje v UOL jako vedoucí segmentu Active. Má vysoké požadavky na sebe i na kolegy, což dělá její tým super týmem. Komunikace obecně je pro ni na prvním místě. Řešení problémů jí nedělá „problém“, výzvy ji totiž hodně baví.



Mám dobrý tým a snažím se, aby byl ještě lepší

■ Petro, co všechno tvoje práce obnáší?

Dávám pozor, aby vše fungovalo. Řeším složitější problémy, se kterými mají účetní potíže, a pomáhám jim, kdykoli potřebují. A v neposlední řadě samozřejmě hlídám všechny termíny.

■ Jaké byly tvoje účetní začátky a čím vším sis prošla?

V UOL jsem začínala jako zadavač dokladů. Asi po roce jsem postoupila na pozici junior účetní a po delším čase jsem se stala vedoucí bankovních specialistů. Letos o prázdninách mi Jana Jáčová nabídla, zda bych se nechtěla stát vedoucí segmentu Active, a po krátkém rozmyšlení jsem do toho šla.

■ Jak dlouho už jsi v UOL?

Teď v létě to byly čtyři roky, letí to.

■ Kolik klientů máš na starosti?

Je jich bezmála šest stovek.

■ Máš na svých bedrech velkou zodpovědnost. Jak se s tím vypořádáváš?

//
Zodpovědnost mi nijak nevedí, naopak, mám ráda výzvy. Se stresovými situacemi se v kolektivu dokážeme docela dobře vypořádat.

Zodpovědnost mi nijak nevedí, naopak, mám ráda výzvy. Se stresovými situacemi se v kolektivu dokážeme docela dobře vypořádat. Když jsou potíže, tak je prostě vyřešíme. Mám dobrý tým a snažím se, aby byl ještě lepší.

■ Co tě dokáže opravdu naštvat?

Když mi někdo slíbí, že něco udělá v termínu, a pak práci odflákně nebo prostě nedodělá. Mám

vysoké požadavky na sebe i na kolegy. Nemám ráda, když je někdo lajdák.

■ Co máš na své práci nejraději?

Komunikaci s kolegy, komunikaci s klienty a řešení problémů. Jak už jsem říkala, mám ráda výzvy.

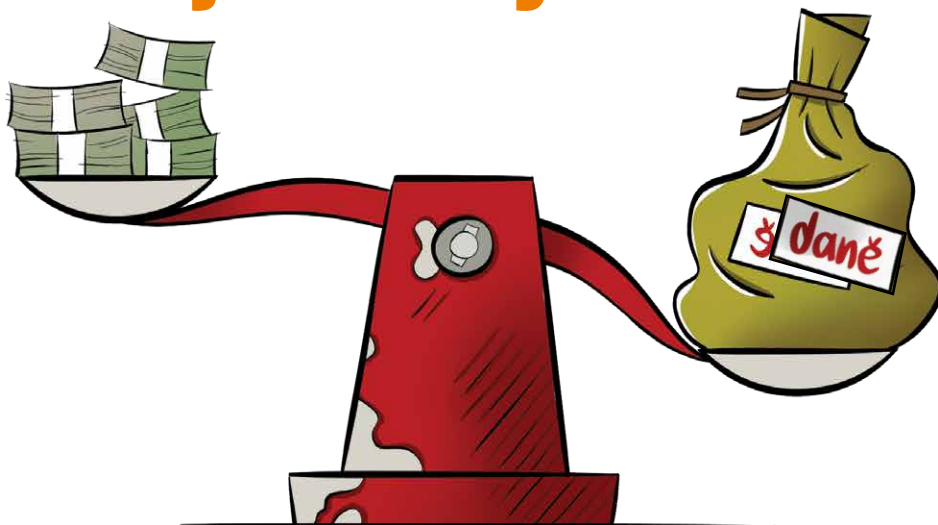
■ Řešíš někdy problémy i mimo pracovní dobu?

Když je potřeba, nemám problém otevřít doma počítač. Snažím se ale, abych vše stihla v práci, i když v ní někdy musím zůstat o trochu déle. Troufnu si říct, že work-life balance mám docela dobře nastavený.

■ Co děláš ve volném čase? Jak nejraději relaxuješ?

Vzhledem k tomu, že jsem 15 let hrála basket, tak hodně sleduji sport. Jezdím se třeba dívat na zápasy. Mám ráda seriály a nejvíc si odpočívám u fyzické práce na chalupě na Vysocině. Manuální práce je na vypnutí hlavy prima. ■

Investujete? Nezapomeňte svoje zisky zdanit



Taky máte souseda, který se během karantény začal zajímat o investice a vám se teď chlubí ziskem? Ví ale pan souseď, jak je to se zdaněním zisků? Pojdme se na to blíže podívat. A pan souseď ať se dívá také.

Jednoduše za ziskem

Každý, kdo má pár korun navíc, může dnes investovat a nemusí se ani zvedat z gauče. Máme mnoho aplikací na investice do cenných papírů (CP), podílových fondů, kryptoměn, nemovitostí, a dokonce i do obrázků opic. Ti šťastnější z nás vidí po pár měsících v aplikaci zelenou šipku směřující nahoru, která symbolizuje zisk. Pokud jsme nedečkaví, můžeme si zisk rovnou poslat zpět na bankovní účet a začít si užívat. Je to ale opravdu tak?

Při realizaci zisku začínáme řešit zdanění investice

Pokud investujeme do cenných papírů jako fyzická osoba, zahrneme příjmy z prodeje v daňovém přiznání do paragrafu 10. Pokud byly cenné papíry zahrnuté v obchodním majetku firmy, zahrneme je v daňovém přiznání do paragrafu 7.

Zisk (rozdíl výdajů, které jsme vynaložili na nákup CP, a příjmů, které jsme obdrželi za

prodej) poté daníme 15 % jako fyzická osoba a 19 % jako právnická osoba.

Osvobození od daně z příjmů

Příjmy z prodeje cenných papírů ale mohou být také osvobozené a my si pak můžeme užít celý zisk. Jaké jsou podmínky osvobození?

Pokud příjem z prodeje nepřesáhne částku 100 000 Kč nebo splní časový test – tzn. pokud cenný papír držíme alespoň po dobu tří let. Pokud jsme CP nakupovali pravidelně například po obdržení výplaty, každý náš nákup spouští vlastní časový test.

Možná jste ale koupili CP za jiným účelem

Viděli jste, že Warren Buffett investuje do dividendových akcií, a přijde vám, že tato cesta je méně riziková než hledat správný okamžik k prodeji. Dnes je možné formou dluhopisu investovat například i do

nemovitostí, a to s nižší finanční náročností. Prostřednictvím crowdfundingu můžete půjčit své prostředky developerské společnosti, která za peníze od vás a tisíců dalších postaví nemovitost. Vám pak oplatí vaši participaci na projektu vyplácením úroků, například i na měsíční bázi.

Příjem z držby CP nebo dluhopisů pak zahrneme do paragrafu 8 daňového přiznání.

Jak je to s příjmy z investic do kryptoměn

Pokud vás konzervativní investice do akcií neoslovily, je dost možné, že jste zkusili investici do kryptoměn. Můj favorit je bitcoin, jaký je ten váš?

Příjmy z prodeje kryptoměn nebo derivátů pak spadají do paragrafu 10. Většina kryptoměnových burz vám žádný daňový přehled na konci roku nezašle, je potřeba si tedy vést vlastní evidenci. V ČR používáme na ocenění metodu FIFO nebo metodu aritmetického průměru. Pokud budete kryptoměny prodávat a nakupovat každý den, tzn. trading, bude vaše tabulka obsáhlá a výpočet o to složitější. Z praxe doporučuji hodlování.

Zde už nelze uplatnit osvobození. ■

Bitcoin – fenomén, který stále přetrvává

Kryptoměny jsou již nedílnou součástí našeho finančního vesmíru. Velmi rychle a zlehka se usadily na burzovním trhu a našly si mnoho vášnivých experimentátorů. Chcete se i vy začlenit do řad kryptoměnových on-line průzkumníků? A jak na kryptoměny v dnešní době nahlíží účetnictví?



Historie

Svou první fázi započal v roce 2011, kdy jeho cena vystoupala na 32 dolarů a poté spadla na pouhé dva dolary. Následovala fáze v období roku 2013, kdy bitcoin vyletěl na 270 dolarů a padl na částku 66 dolarů. Další fáze pokračovala v roce 2014, kdy cena vzrostla na 1 100 dolarů a padla na 160 dolarů kvůli vykradení burzy, na které se bitcoin obchodoval. Ve fázi roku 2017 vyletěl na 20 000 dolarů a klesl na 3 150 dolarů. Poslední známá fáze byla v roce 2021, kdy bitcoin vystoupal na 65 000 dolarů a zřít se na 30 000 dolarů. Velmi rychle se tato situace začala opakovat na podzim roku 2021, kdy jeho cena vystoupala na 69 000 dolarů a v současné době hodnota klesla na 19 000 dolarů.

Podle logaritmických předpokladů, které uvolňují počet bitcoinů, bude poslední bitcoin, nebo jeho poslední část, dotčena v roce 2140.

Bitcoin jako oficiální měna

V Salvadoru z bitcoinu udělali v rámci digitální transformace oficiální platidlo. Vlastně tím zařídili, že každý obchodník musí platbu bitcoiny akceptovat. I v České republice se vláda snaží bitcoin a ostatní virtuální měny zdanit.

Kryptoměny v účetnictví

Finanční správa na kryptoměny pohlíží jako na příjem, ale v účetnictví se na kryptoměny

nahlíží jako na zboží. Kryptoměny jsou často brány jako investice, ale finanční správa stejný názor nesdílí, a tak není možno využít ani časového testu, který investice po třech letech držení nenutí danit zisk. Při oceňování kryptoměn se na ně nahlíží jako na zásoby, a tak se následně využívají i oceňovací metody pro zásoby. Do daňového přiznání fyzických osob se ale dává zisk, tedy rozdíl mezi příjmem a výdajem získaným v kryptoměnách. V daňovém přiznání fyzických osob následně tuto vypočítanou částku nalezneme v § 10 Ostatní příjmy.

Rozlišujeme dva druhy registrace k DPH – dobrovolnou a povinnou. Ať už jste se stali zpočátku plátcí dobrovolně, nebo ze zákona, podmínky odregistrace jsou pro obě varianty stejné.

Dobrovolná odregistrace od DPH

Pokud máte v plánu se odregistrovat dobrovolně, musíte splnit podmínku nízkého obrátu za posledních 12 měsíců. V současné době je to konkrétně méně než 1 000 000 Kč za posledních 12 měsíců. Zároveň musíte být plátcí déle než jeden rok. Ve formuláři Žádost o zrušení registrace vzor č. 5 vyplníte identifikační údaje

o sobě a svém finančním úřadu, následně zrušení registrace k plátcí daně. Je nutné také vyplnit pole

s důvodem. Nejčastějším důvodem může být právě nedostatečný obrát. Vyplníte také obrát za posledních 12 měsíců a za poslední 3 měsíce. Finanční úřad má po doručení žádosti 30 dnů na vyjádření.

Zrušení registrace k DPH finančním úřadem

Odregistrovat vás může podle vlastního uvážení také finanční úřad, a to v případě, že jste již rok nevydali žádnou fakturu, tzn. že podáváte nulové přiznání. V případě, že vám do datové schránky dorazí Oznámení o zahájení řízení ke zrušení registrace k DPH, máte zhruba 15 dnů na vyjádření. Pokud se vyjádříte a vystavíte fakturu, zrušení registrace neproběhne. Pokud již ale plátcí být nechcete a reagovat nebudete, dorazí vám do datové schránky Rozhodnutí o zrušení registrace k DPH z moci úřední.

Je ale důležité také myslet na již uplatněné DPH, které budete muset vrátit. To se dá udělat v posledním daňovém přiznání. ■

Novinky v roce 2023

V současné době je ke zrušení registrace potřeba být plátcem rok a mít obrát 1 000 000 Kč. **Obrát pro překročení se od roku 2023 zvýší na 2 000 000 Kč.** Pokud překročíte obrát 1 000 000 Kč v listopadu nebo prosinci tohoto roku, registrovat se nemusíte. Ti, kteří se registrují, budou mít v lednu 2023 pět dnů na odregistrování.

Co si připravit k daňovému přiznání

Které podklady si musíme připravit, aby nám mohl daňový poradce správně zpracovat daňové přiznání? Krok po kroku si projdeme, co vše je nutné udělat, abychom na nic nezapomněli a vše bez problémů vyřídili. Dobrý a kvalitní spánek nám za to totiž stojí.

Termíny

Nejdříve si připomeneme termíny, ve kterých je potřeba přiznání podat. Pokud nevěříte internetu a počítačům a stále podáváte přiznání v papírové podobě, je potřeba to stihnout do 1. 4. On-line je pak lhůta prodloužena do 2. 5. Jestliže za vás zpracování a podání řeší daňový poradce, má lhůtu prodlouženou do 1. 7.

Kdy daňové přiznání nemusím vůbec řešit

Pokud vaše příjmy nepřesáhly 15 000 Kč (v následujícím roce 25 000 Kč) nebo pokud vaším jediným příjmem byl příjem ze závislé činnosti a nechcete uplatňovat žádné další odpočty.

Podklady k daňovému přiznání

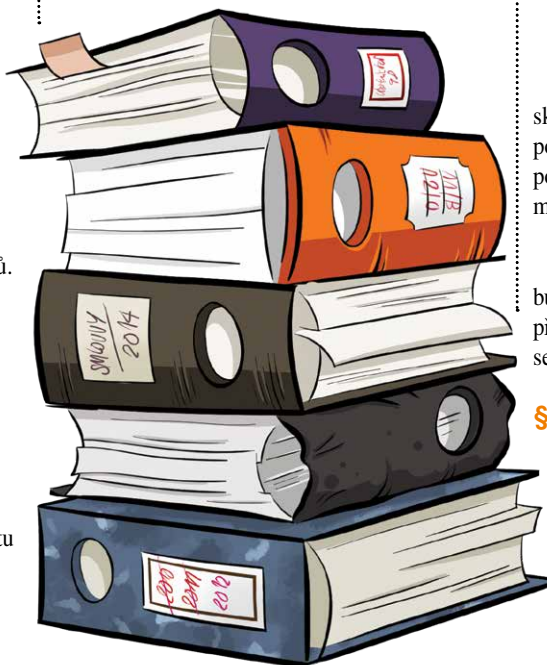
Zákon o dani z příjmu rozlišuje 5 druhů příjmu, rozděluje je do samostatných paragrafů.

§ 6 Příjmy ze závislé činnosti

Tedy příjmy z vašeho zaměstnání nebo třeba letní brigády. Zde je potřeba si včas vyžádat potvrzení o zdanitelných příjmech, které obsahuje údaje o hrubé mzdě, sražených zálohách na daň, vyplacených bonusech, ale například i o slevách na děti, které byly uplatněny již během roku. Na tomto dokumentu taky poradce najde všechny údaje o vás – adresu, rodné číslo a počet měsíců, kdy vám mzdu vypláceli.

§ 7 Příjmy z podnikání

Zde existují 3 varianty. Uplatňujete výdaje paušálně (pozor, ne paušální daň). Tato varianta je nejjednodušší pro vás, vašeho poradce, ale existují zde limity. Při této metodě je potřebný souhrn vašich příjmů (všechny vystavené faktury / tabulka příjmů) a výdaje jsou uplatněny procentně podle druhu živnosti.



Druhou variantou je daňová evidence, tedy skutečné příjmy a výdaje. Tentokrát je tedy potřeba schraňovat i faktury přijaté nebo pokladniční výdaje. Ne všechny výdaje bude ale možné uplatnit.

Poslední variantou je účetnictví – zde budou informace čerpány z účetních výkazů, především potom z výkazu zisku a ztráty. Tady se hledí na rozdíl daňových nákladů a výnosů.

§ 8 Příjmy z kapitálového majetku

Zde se jedná o příjmy z držby cenných papírů – dividendy či příjmy ve formě úroků. Váš broker či banka by vám v tomto případě měli poskytnout daňový podklad, kde bude tento druh příjmů vyčíslen. Nebude ale na škodu, pokud si během roku povedete vlastní evidenci příjmů.



§ 9 Příjmy z pronájmu

Zde máte znovu dvě varianty.

Paušální výdaje, tedy během roku evidujete čisté příjmy z pronájmu (nezahrnujete zálohy na energie) a výdaje se vám uplatní paušálně – 30 %. Jako podklad dodejte nájemní smlouvu s vyčísleným měsíčním nájemným.

Druhou variantou je uplatnění skutečných výdajů. Mimo evidenci příjmů bude tedy potřeba evidovat i vynaložené výdaje – zde můžete zahrnout hypoteční úroky (ty ale poté nemůžete zahrnout do nezdanitelných položek), odpisy, pojištění, náklady na opravy a údržbu.

§ 10 Ostatní příjmy

Zde se uvádí vše, co doposud nebylo zmíněno. Nejčastěji se jedná o prodej nemovitosti či automobilu. V tomto případě

dodejte 2 kupní smlouvy, v nichž figurujete buď jako kupující, nebo prodávající. Váš poradce poté zváží, jestli tento příjem nebude osvobozen takzvaným časovým testem.

Dále se může jednat o prodej cenných papírů či obchodování s deriváty, forex a v neposlední řadě kryptoměny. Váš broker by vám znovu pro daňové účely měl zaslat daňový formulář.

Nyní se podíváme na příjemnější část daňového přiznání, a to na slevy a nezdanitelné položky.

Nezdanitelné položky

Nejčastěji se bude jednat o dary – do e-mailu vám přijde potvrzení o daru, které je povinnou přílohou, pokud chcete dar uplatnit.

Dále úroky z hypotečního úvěru – potvrzení znovu najdete v e-mailu. K přiznání přiložte i kopii podepsané hypoteční smlouvy (stačí v prvním roce, nemusíte přikládat každý rok).

Dále soukromé životní pojištění a penzijní připojištění – potvrzení najdete v e-mailu. Zde existují limity a způsob výpočtu. Nelekejte se tedy, že nebudete uplatňovat celou zaplacenou částku.

Slevy na dani

Sleva na poplatníka – na tu má nárok každý poplatník a je uplatňována automaticky, k uplatnění není potřeba nic dokládat.

Sleva na manželku – k uplatnění této slevy bude potřeba uvést celé jméno a rodné číslo manželky a dokázat splnění podmínek. V roce 2021 byla hranice příjmů 68 000 Kč. Jako důkaz vyplňujete čestné prohlášení, můžete přiložit také daňové přiznání.

Sleva na studenta – přikládáte potvrzení o studiu, které si můžete vyžádat na studijním oddělení. Uplatňujete takový počet měsíců, kdy jste byli skutečně studenti.

Potvrzení o zaplacení školkovného – školka vám v tomto případě poskytne potvrzení s přesnou částkou, kterou můžete uplatnit.

Daňové zvýhodnění na děti

V přiznání bude potřeba uvést celé jméno a rodné číslo dítěte. Jako přílohu poté přikládáte čestné prohlášení druhého z rodičů, že tuto slevu neuplatňuje. Od 18 let věku dítěte přiložte potvrzení o studiu.

Zálohy na daň z příjmu

Pokud jste během minulého roku měli povinnost hradit zálohy na daň z příjmu, uveďte skutečně uhrazenou částku.

A na závěr...

Se všemi těmito podklady vám daňový poradce může správně zpracovat přiznání a finančák vás nebude nahánět.

Pokud jste podnikali jako OSVČ, bude potřeba vyhotovit i přehledy pro zdravotní pojišťovnu a Okresní správu sociálního zabezpečení.

Vyměřovací základ si poradce zjistí z přiznání. Od vás bude poté potřebovat informace o zdravotní pojišťovně a výši skutečně uhrazených záloh na zdravotní pojištění. Pojišťovny ho posílají poštou a do datové schránky (doporučujeme zařídit). U přehledu pro OSSZ je potřeba 8místný variabilní symbol, který vám byl přidělen při registraci a platíte pod ním zálohy. Dále bude potřeba potvrzení o skutečně uhrazených zálohách, které naleznete v datové schránce. ■

VŠE NA JEDNOM MÍSTĚ!

S **UOL AKADEMIÍ**
SE RYCHLE
ZORIENTUJETE
V ÚČETNICTVÍ
**A JEŠTĚ VÁS TO
BUDE BAVIT!**



on-line kurzy

videoseriály

talk show

komiksy

UOL TV

aktuality

e-booky

účetní fórum

pexeso

daňový podcast

účetní kvíz

webináře

daňový kalendář

uolakademie.cz