

Paušální daň a její vybraná úskalí

Následující upozornění vycházejí ze zákona o dani z příjmů ve znění schváleném poslaneckou sněmovnou ke dni 21. 12. 2020 pro rok 2021, zákona o DPH, zákona o účetnictví a daňového řádu. Tato upozornění jsou dovozena Centrálním distributorem programů Kalkul® Mgr. Petrou Pelikánovou, jsou určena jako podnět pro další zájem a nejsou oficiálním výkladem MFČR.

- **Podmínky** pro využití paušální daně (výběr nejpodstatnějších) – jen pro **OSVČ, neplátce DPH, s příjmy** podle § 7 **do 1.000.000,- Kč**, která **není zaměstnaná** ani v **insolvenci** a podá **oznámení do 10.1.**
- Pušalisté mají i dále **povinnost** vystavovat a archivovat **účetní doklady** a vést alespoň **evidence** všech **hotovostních plateb** (dle daň. řádu), **EET** a příjmů pro **oznámení překročení** mezi DPH a této daně
- **Výše** paušální daně je **stejná** pro všechny, **obsahuje** v sobě zároveň **daň i odvody SP a ZP** a platby **záloh** se odvádějí **měsíčně** – v roce 2021 činí **5.469,- Kč** splatných vždy k 20. dni každého měsíce
- **Výhodnost** použití je **pro každého jiná**, protože v rámci paušální daně **nelze uplatnit žádné slevy** na dani, daň. **zvýhodnění** (bonusy), **nezdánitelné části** zákl. daně či **rozdělení** na spolupracující osobu
- **Kontrolám FÚ budou** nadále **podléhat** i paušalisté, a to minimálně v rozsahu výše zmíněných evidencí a dodržení podmínek pro paušální daň (a při nedodržení v rozsahu odpovídajícím daňové evidenci)
- Najděte si sami **informace z důvěryhodných zdrojů**, především ze **zákonů** (POZOR na aktuálnost znění, které čtete) a např. z **internetových stránek FÚ** a od renomovaných odborníků

Více se dočtete na druhé straně.

Kalkul® a zpracování paušální daně

- **Kalkul®1** v nových verzích **V09, V11 i V91 zahrnuje paušální daň** a pomůže s jejími úskalími
- **Aktualizujte si licenci v dostatečném předstihu** – ideálně před započítáním účtování nového roku a vytvořením závazků pro paušální zálohy
- **Nastavte v konfiguraci použití paušální daně** (zcela nové) – implicitní hodnoty výše paušální daně a v ní zahrnutých odvodů na SP a ZP se předvyplňují
- **Úhrady** paušální daně **se zapisují do peněžního deníku se speciálním rozlišením**, k čemužto slouží i nové příkazy v menu (v K1V91 a K1V09, v K1V11 se využívá stávající příkaz ale se speciálním zápisem)
- **Uzávěrky a statistiky** ve svých sestavách **zohledňují paušální daň a její rozdělení** na daň, SP a ZP
- **Kalkul® hlídá příjmy** v peněžním deníku **a při překročení limitu** paušální daně **zobrazí** při spuštění programu **upozornění** na tuto skutečnost
- **Největší výhodou** kontinuity používání **programu Kalkul®1** a vedení evidencí v dosavadním rozsahu, je prostý fakt, že programy Kalkul obsahují **všechny povinné evidence** v rámci paušální daně a **když** z nějakého důvodu **nesplníte podmínky** pro paušální daň, **budete mít** v programu dostupné **veškeré podklady pro podání daňového přiznání a přehledů** na ČSSZ a zdravotní pojišťovnu

Paušální daň a její úskalí podrobněji

Zde budou podrobněji vysvětleny body z předchozí strany, avšak ani tyto informace si nekladou za cíl postihnout celou problematiku paušální daně, jsou zjednodušením a nemohou nahradit podrobné prostudování zákona. Také tyto informace jsou dovozeny Centrálním distributorem programů Kalkul® Mgr. Petrou Pelikánovou a nejsou oficiálním výkladem MFČR.

PODMÍNKY pro využití paušální daně (jen ty nejpodstatnější k 1.1.2021, výčet není kompletní)

- **musí** být **OSVČ, neplátce DPH, s příjmy** podle § 7 (z podnikání) **do 1.000.000,- Kč**
- **nesmí** být k 1.1.2021 společníkem v.o.s. ani kompletněměřákem k.s. nebo v **insolvenční**
- **nesmí** vykonávat k 1.1.2021 **závislou činnost** (není zaměstnancem) s výjimkou té, kde je odváděna srážková daň (podlimitní DPP a DPČ)
- **musí** podat **oznámení** o vstupu do paušálního režimu **do 10.1.2021** (např. formulářem na webu FÚ)

POVINNOSTI

- zůstává zachována povinnost **vystavovat účetní doklady** a archivovat je po dobu 5 let
- **evidenční** povinnosti jsou pro paušalisty **omezeny**, ale v žádném případě nezanikají úplně
- nadále zůstává povinnost **vést** minimálně tyto **evidence**:
 - **hotovostních plateb**, tj. příjmů i výdajů dle § 97 odst. 1 daňového řádu (= pokladní kniha)
 - **EET**, dle zákona o EET (byť je EET aktuálně pozastavena, vztahuje se obecně plně i na paušalisty)
 - **příjmů**, o kterých by měl mít poplatník přehled z hlediska **registrace k DPH**
 - **příjmů** pro účely průběžného sledování **překročení meze paušální daně**
- FÚ doporučuje vést i další evidence (příjmy a výdaje, pohledávky a závazky, majetek a odpisy, ...), a to v takovém rozsahu, aby byl poplatník schopen při nesplnění podmínek paušální daně a navazujících povinností stanovení daně z příjmů a pojistných (SP a ZP) tyto povinnosti splnit a doložit při případné kontrole = jinými slovy **doporučuje se** pro jistotu stále **vést daňovou evidenci** v plném rozsahu
- nová je povinnost **oznámení nesplnění podmínek** pro paušální daň **do 15 D**, např. překročení limitu příjmů milion Kč nebo registraci k DPH (tzn. kontrolovat sumu příjmů 2x měsíčně), **následek** toho bude i povinnost **podat daňové přiznání a přehledy** na ČSSZ a zdrav. pojišťovnu a **doplatit** částky daně a pojistných
- paušalista **nemusí** podávat **přiznání k dani ani přehledy** SP a ZP, dodrží-li celý rok podmínky paušální daně

VÝŠE A PLATBY

- | | měsíčně | ročně 2021 |
|---|-------------------|-------------------|
| • paušální daň je stanovená jednotně pro všechny a v roce 2021 činí | 5.469,- Kč | 65.628,- Kč |
| • paušální daň v sobě zahrnuje společně daň z příjmů | 100,- Kč | 1.200,- Kč |
| a odvod minimálního SP se zvýšeným vym. základem | 2.976,- Kč | 35.712,- Kč |
| a odvod minimálního ZP | 2.393,- Kč | 28.716,- Kč |
- platby **záloh** se odvádějí jednou platbou **měsíčně** na účet FÚ a jsou splatné vždy **k 20. dni** každého měsíce, při opoždění platby okamžitě vzniká nedoplatek a za každý den naskakuje úrok z prodlení
 - při nesplnění podmínek paušální daně se zaplacené paušály **rozpočítají** na zálohy na daň, SP a ZP dle klíče
 - při splnění všech podmínek je paušální daň **konečná částka** a nic se za daný rok dodatečně nedoplácí

VÝHODNOST paušální daně je třeba zvážit individuálně a aktuálně

- **nelze** uplatnit daňové **odpisy, slevy** na dani (poplatník, manželka), daň. **zvýhodnění** ani bonusy (děti), **nezdanitelné části** zákl. daně (životní a penzijní poj.) ani **rozdělení** příjmů na spolupracující osobu
- **důchodové pojištění** v rámci paušální daně je pro budoucí důchod OSVČ výhodnější pro reálné nízké příjmy (kdy by se jinak odvádělo jen min. SP) a nevýhodnější pro reálné vyšší příjmy (odvod SP nad 2.976,-)
- při přechodu na paušální daň v roce 2021 se musí v rámci daňového přiznání **upravit základ daně** za rok **2020** o hodnoty neuhrazených pohledávek a závazků, nespotřebovaných zásob a rezerv
- **Ilustrativní příklad** toho, při jaké výši příjmů je výhodné přejít na paušální daň – při výpočtu jsem vycházela z uplatnění výdajů procentem z příjmů ve výši 40 % (resp. 60 %) a vzala v úvahu 2 případy, kdy první odečítá pouze slevu na poplatníka a druhý i zvýhodnění na 1 dítě (jsou brány v úvahu hodnoty pro rok 2021):

Výdaje	Příjmy	Sleva	Daň	Výdaje	Příjmy	Sleva	Daň	Paušální daň
40 %	380.000,-	popl.	66.132,-	60 %	570.000,-	popl.	66.132,-	65.628,-
	550.000,-	popl.+dítě	66.228,-		820.000,-	popl.+dítě	65.928,-	65.628,-

KONTROLY

- Paušalisté budou **podléhat** kontrolám FÚ minimálně v rozsahu výše zmíněných povinností a při nesplnění podmínek (což může nastat až v prosinci) v rozsahu odpovídajícím daňové evidenci za celý rok