**Podzimní roušková nadechnutí**

Tento článek píši v říjnu a covidová epidemie opět udeřila s nečekanou silou. Politici vesměs blábolí a co jeden den řeknou, druhý den neplatí. Odborníci si poněkud protiřečí. „Západní“ lidstvo by si ale určitě mělo uvědomit, že žije v nezaslouženém blahobytu (na dluh) a v různých nerovnováhách. A také že když si příroda usmyslí, tak nám umí ukázat, že jejím pánem určitě nejsme. Naše pýcha jen předchází pád, což bychom měli z historie znát. Jsme naprosto maličcí proti stále častějším přírodním pohromám nebo proti neviditelným agresorům v podobě virů. Místo pokory a hledání přirozené spravedlnosti a rovnováhy je pořád alfou a omegou počínání našich „elit“ jen osobní či skupinový prospěch. Stále přetápěný kotel ale musí jednou bouchnout…

Ve zlých dobách žije dobrý hospodář z připravených rezerv. Ekonomiky vyspělých zemí však mají malé rezervy, a proto větší výkyv proti normálu způsobuje problémy a akceleruje nárůst zadlužení. Zůstaňme ale doma a třeba u daňové legislativy. I to, co mělo být v zákonech od ledna 2020 jsme doháněli až dodatečně a novelu zákona o DPH jsme spatřili až k 1.9.2020. V prvním pololetí 2020 se narychlo vymýšlela opatření na záchranu podnikatelského světa, která měla občas velice neefektivní nebo nesrozumitelnou podobu. A teď na podzim v tom jedeme znovu. V tomto článku si nejdříve posvítíme na některé letošní aktuality, zpravidla protiepidemického charakteru. Následně se podíváme na několik zajímavých situací, na které často účetní nereagují správně.

Použité zkratky: ZDP = zákon o daních z příjmů, ZDPH = zákon o DPH, FZ = Finanční zpravodaj, DAP = daňové přiznání, MF = ministerstvo financí, FO = fyzická osoba, DE = daňová evidence, DŘ = daňový řád; VZ = vyměřovací základ pro pojistné, Přehled = roční vyúčtování sociálního nebo zdravotního pojištění OSVČ, KN = katastr nemovitostí, NV = nemovitá věc, OM = obchodní majetek

1. Aktuality roku 2020

Vyznat se v jarních proticovidových opatřeních byl kumšt. Jednalo se o směsici novinek vyhlašovaných ministryní financí (v rámci její pravomoci), ministerských dotačních programů, vládních opatření, novel starých zákonů či úplně nových zákonů. Do toho zmatek s nouzovým stavem a mimořádnými opatření ministra zdravotnictví. Některá opatření byla připravena dobře, jiná ne, občas informovala média nepřesně, prostě Augiášův chlív. Např. zákon o kompenzačním bonusu OSVČ od jara do léta prošel čtyřmi novelizacemi. Na účetní a podnikatele dopadla lavina nových informací, které měli zvládnout vedle těch běžných. Na podzim nebude situace lepší. Stručně si některé z nich projeďme, ať je dobře pojmeme před podáváním DAP k daním z příjmů za rok 2020. Cílem této kapitoly tedy není komplexní rozbor problematiky. Měla by to být pomůcka při uzavírání roku 2020, příprava na rok 2021.

* 1. Kompenzační bonus

Kompenzační bonus byl upraven samostatným zákonem č. 159/2020 Sb. Důležité bylo ověřit, zda byla OSVČ (následně i společník s.r.o.) oprávněným žadatelem. V jarní vlně epidemie byly podmínky velmi měkké, na podzim vznikne nárok výrazně omezenějšímu okruhu osob. Pro účetní je podstatné to, že se právně jedná o vratku daně z příjmů, čili nebude tuto podporu zahrnovat do základu daně. Tím pádem neovlivní ani vyměřovací základy pro sociální a zdravotní pojištění.

 Mohlo se stát, že někdo zjistil, že žádal o bonus neoprávněně. Vznikl mu tak vlastně daňový nedoplatek. Doporučil bych mu bonus rychle vrátit správci daně, aby se vyhnul sankcím (penále a úroky z prodlení). A chtělo by to přiložit alespoň trochu rozumně znějící odůvodnění. Domnívám se, že v rámci první vlny budou moci správci daně reálně kontrolovat splnění dvou podmínek: zda byl žadatel aktivní OSVČ (společníkem „malého“ s.r.o., pojištěným dohodářem), nebo zda byl nemocensky pojištěn z titulu zaměstnání. U podzimní vlny bude možností kontrol více: zda se jedná o podporovaný obor podnikání (dodavatele tohoto oboru), zda došlo k „podstatnému výpadku příjmů“ za rozhodné období, zda je uplatněn správný počet dnů (podle doby zákazu činnosti). Ke dni sepsání tohoto článku zatím není znám přesný text nového zákona. Daňová podstata bonusu ale zůstane stejná.

* 1. „Ošetřovné“ pro OSVČ

Ošetřovné je dávka z nemocenského pojištění. „Ošetřovné“ pro OSVČ, o kterém zde pojednávám, je provozní dotace z programu MPO a s nemocenskou dávkou nemá nic společného. Jako provozní dotace je předmětem daně z příjmů. Obvyklé pravidlo je, že se provozní dotace také zahrne do základu daně z příjmů. Nemá-li být nějaký příjem zdanitelným příjmem, měli bychom k tomu najít oporu v ZDP. V ZDP ohledně „ošetřovného“ OSVČ nic takového nenajdeme. Naivní účetní, která spoléhá na kvalitní systém v daňové legislativě, tudíž tuto provozní dotaci zdaní. To by ale udělala chybu. Osvobození od daně u této dotace totiž nestanoví ZDP, ale výše zmíněný zákon o kompenzačním bonusu, kde v § 10 najdeme: „*Od daně z příjmů fyzických osob je v roce 2020 osvobozen příjem z dotace v rámci dotačního programu Ministerstva průmyslu a obchodu "OŠETŘOVNÉ" PRO OSVČ*“.

To sice bude pro příjemce této dotace příjemná zpráva, ale pro účetní to je zpráva z říše zlých snů. Proč? Protože považuji za normální, abychom hledali odpověď na otázky, co zdanit či osvobodit od daně z příjmů, v ZDP. Zde ale problém zdanění řeší zcela jiný zákon. A posuďte, že je Kocourkovo dokonalé: zákon o čemsi (o kompenzačním bonusu) řeší jinou věc („ošetřovné“ pro OSVČ) z pohledu, že se osvobodí (má řešit ZDP). Prakticky to znamená, že odpověď na každou otázku ohledně správného zdanění musíme teoreticky hledat v jakémkoliv zákonu (mimo ZDP) – precedens k tomu byl nastolen. Postupovat tak v praxi je ale neproveditelné.

* 1. Lhůty pro podávání DAP k dani z příjmů

Zde chci připomenout, že v rozporu s řadou nepřesných vyjádření, včetně těch oficiálních, nedošlo k prodloužení žádných lhůt pro podávání DAP. Lhůty jsou dané zákony, jen parlament má pravomoc je měnit, a zákony v tomto upraveny nebyly. Ministryně financí ale má dle § 260 DŘ pravomoc za určitých okolností, např. při mimořádných událostech, plošně prominout daně a jejich příslušenství. Ministryně Schillerová této pravomoci využila a prominula pokutu za pozdní podání a úroky z prodlení za pozdní platby. Podmínkou prominutí sankcí bylo podání DAP a úhrada daňové povinnosti do určitého termínu. Tento termín byl zpočátku do 1.7. 2020, následně byl prodloužen do 18.8. 2020. Ministryně svá rozhodnutí řádně vyhlásila v příslušných FZ.

Lhůty již jsou pryč, tak proč o tom mluvit? Především proto, že se historie může opakovat, respektive si již několikrát opakovala – u silniční daně, u DPH, a zřejmě nejsme u konce. Správný pohled na to, zda došlo či nedošlo k prodloužení lhůt pro podání DAP, má velký význam u OSVČ. Ode dne podání DAP nebo konce lhůty pro jeho podání se odvíjí lhůta pro podání Přehledů. A protože nedošlo k prodloužení lhůty pro podání DAP, nedošlo automaticky ani ke změně lhůty pro podání Přehledů. Tyto lhůty jsou určeny zvláštními zákony upravující sociální a zdravotní pojištění. K jejich úpravě sice na jaře došlo, ale u sociálního pojištění se na změnu lhůty podání Přehledu zapomnělo. U zdravotního pojištění sice k úpravě lhůty pro podání Přehledu došlo, ale již nebylo řádně legislativně reagováno na druhé prodloužení beztrestného pozdního podání DAP. Tak se to nakonec vyřešilo „po česku“ – prostě pozdní podání Přehledů a pozdní doplatky pojistného příslušné úřady tolerovaly, jako že se nic nestalo.

Na závěr této kapitoly dodám, že kdo pozdě podal DAP (a doplatil daň) a splnil termín pro beztrestnost, měl i tak z pohledu finanční správy pozdě podáno. Mělo to dopad do „bezdlužnosti“, nebo do výpočtu nových záloh. Pro splnění beztrestnosti bylo nutné, aby platba doplatku byla v prodlouženém termínu beztrestnosti na účtu správce daně. Můj názor je, že kde to šlo, bylo vhodné se snažit splnit řádné termíny a nic neodsouvat do budoucna.

* 1. Sociální a zdravotní pojistné OSVČ

Na jaře došlo k výrazné úlevě pro OSVČ v oblasti plateb na sociální a zdravotní pojištění. Parlament přijal dva nové zákony č. 134/2020 Sb. (zdravotní pojištění) a č. 136/2020 Sb. (sociální pojištění), kterými tyto úlevy uvedl do života. Jejich podstatou je, že OSVČ nemusely za období březen až srpen 2020 platit zálohy na pojistné (jakkoliv velké) a stát za ně zaplatil zálohy z minimálního VZ. Nedostatkem zákona upravující sociální pojistné bylo, že nepamatoval na prodloužení lhůty pro podání Přehledu. U úpravy zdravotního pojištění se to povedlo, ale již nebylo reagováno na druhé prodloužení beztrestného pozdního podání DAP k dani z příjmů. Tato technika, která vlastně mj. upravila výši záloh za březen až srpen na minimální výši, dobře zafungovala v tom směru, že kdo podal Přehled k sociálnímu pojištění pozdě (ve vazbě na pozdní podání DAP), neměl problém s tím, odkdy měl začít platit novou výši záloh.

Dle mého názoru se jednalo o povedenou podporu drobných podnikatelů. U těch OSVČ, které neměly problém s cash flow, a navíc pokud platily pojistné trvalými příkazy, bylo nejlepší volbou platit zálohy beze změny dále. Těch šest plateb záloh od státu se jim neztratí, budou je mít při zúčtování roku 2020 k dobru. Otázkou je, jak budou vypadat tiskopisy Přehledů za rok 2020. Možná budou beze změny a jen na potvrzeních, která dostávají OSVČ o provedených platbách záloh, jim bude připočteno oněch 6 plateb od státu.

* 1. Silniční daň

K úlevám ohledně silniční daně došlo ve více etapách. Ministryně financí v rámci svých pravomocí prominula zálohy na silniční daň splatné k 15.4. a 15.7., ale jen s tou podmínkou, že budou uhrazeny nejpozději k termínu platby zálohy za 3.Q, tedy k 15.10. 2020.

Následně došlo přímo k úpravě zákona o dani silniční a s účinností od 1.7.2020. Touto novelou se snížily sazby daně u nákladních vozidel, a to s retroaktivními účinky pro celý rok 2020.

K dalšímu zásahu došlo v polovině října. Opět ministryně financí v souladu s § 260 DŘ rozhodla, že podnikatelé podnikající v taxativně vyjmenovaných (v daném okamžiku vládou pozastavených) oborech (restaurace, kulturní vystoupení, vzdělávací akce, sportoviště…) mají prominuté všechny zálohy na silniční daň za celý rok 2020. Je ale nutné, aby většina příjmů podnikatele v rozhodném období (1.6. – 30.9.2020) plynula právě z pozastaveného oboru podnikání. Tato úleva je navíc podmíněna tím, že oprávněný podnikatel své rozhodnutí neplatit zálohy oznámí správci daně. Toto oznámení je neformalizované a může být (prokazatelně) provedeno i prostým mailem správci daně. Není sice stanoven termín tohoto oznámení, ale považuji za logické, aby bylo správci daně doručeno do termínu platby zálohy. Rozhodnutí ministryně vyšlo ve FZ č. 22.

Další etapa nastala na konci října. Ve FZ č. 25 ministryně financí rozšířila osvobození od plateb záloh na celý rok 2020 na podnikatele provozující maloobchod a služby, ale s výjimkou těch, které byly povoleny (potraviny, drogerie…). Toto rozhodnutí tedy jenom kopíruje další omezení podnikatelského života v ČR. Podmínky prominutí záloh pro nový okruh podnikatelů jsou stejné, jako u těch, na které to dopadlo dle FZ č. 22., tedy např. oznámení správci daně.

Jak je snad alespoň trochu vidět, dostali jsme se do dost nepřehledné pavučiny pravidel. Umím si představit, že politici měli vůli ukázat snahu pomoci. Následně ministerští úředníci zpracovali technicky dobře provedené rozhodnutí - je to jejich práce, mají k tomu vzdělání. Hůře na tom jsou podnikatelé. Náplní jejich života je určitý podnikatelský obor, nikoliv schopnost luštit křížovky právních dokumentů. Navíc to jsou dokumenty, které mají jednorázové využití, a ne vždy jsou zpracovány bez chyb. Udělám závěr: tam, kde podnikatelům nechyběla likvidita, bylo nejlepší zálohy platit. Jedná se jen o zálohy, daň prominuta nebyla. A kdo nebude mít zaplacené zálohy, bude mít o to větší platbu v lednu 2021. Nejen u silniční daně vlastně dochází především k odsouvání platebních problémů do budoucna. Prominutí záloh neřeší objektivní podstatu, tedy velký ekonomický propad u řady podnikatelů.

* 1. Daň z nabytí NV

I zrušení daně z nabytí NV se stalo součástí koronavirových opatření, coby daňová úleva. Zámysl zrušit tuto daň nejdříve oznámila ministryně financí. Stalo se tak poněkud nešťastnou formou, protože se tím pozastavil realitní trh. Následně ministryně upřesnila, že zákon bude mít retroaktivní účinek, aby trh odblokovala. Zároveň ve FZ. č.5 oznámila své rozhodnutí, že promíjí pokutu za nepodané DAP k dani z nabytí, pokud tato lhůta uplyne v období od 31.3 do 31.7. 2020. Dále prominula úrok z prodlení za pozdě uhrazenou daň.

Toleranční lhůta stanovená ministryní prakticky znamená, že komu byl vklad do KN zapsán v prosinci 2019 a později, nemusel DAP k dani z nabytí NV podávat a daň platit. Do doby zrušení zákona (přesněji zákonného opatření Senátu) byl poplatník bez sankcí, a mezi koalicí i opozicí panovala shoda zákon zrušit. Předpokládalo se, že zákon bude zrušen v takovém čase, že bude stačit ministryní nastavený pardon do 31.7. 2020. To se ale nestihlo. Ministryně proto vydala nové rozhodnutí, kterým prominula obě sankce do konce roku 2020. K 26.9. 2020 potom byl zákon skutečně zrušen.

Zejména u poplatníků, kteří kupovali nemovitosti ke konci roku 2019 či na začátku roku 2020 mohlo dojít k tomu, že vklad byl do KN zapsán v prosinci 2019 nebo zkraje roku 2020 a daň byla i zaplacena. V takovém případě mají poplatníci u správce daně přeplatek. Daňový subjekt si může zažádat o jeho vrácení či převedení na jinou daň. Dle § 155 DŘ na to má lhůtu 6 let od vzniku přeplatku (od roku 2021 to najde v § 160a) a neučiní-li tak, přeplatek propadne v prospěch státu. Na portálu finanční správy lze najít nezávazný vzor žádosti o vrácení tohoto přeplatku. Kdo o dani účtoval ještě v roce 2019 do nákladů (FO s DE mohly), bude mít při jejím vrácení zdanitelný příjem. Kdo tuto daň účtoval do pořizovací ceny majetku, udělá nejlépe, když po vrácení přeplatku cenu majetku dodatečně sníží a vrácení zaúčtuje jako nedaňový příjem.

Na závěr je nutné dodat, že zrušení daně z nabytí NV se promítlo i do ZDP. V §4/1/b se prodloužila testovací lhůta pro osvobozený převod NV z 5 let na 10 let. V § 15/4 se snižuje možnost odečtu úroků z hypotečního úvěru na pořízení bytové potřeby z 300.000 Kč na 150.000 Kč. Účinnost novinek je k 1.1. 2021. Pokud ale bude mít poplatník příjem z prodeje NV, kterou pořídil před nabytím účinnosti novely, tedy do 31.12. 2020, použije se na případné osvobození tohoto příjmu ZDP ve znění do 31.12. 2020 (pětiletá osvobozovací lhůta). Obdobně to platí s odečty úroků z hypotečních úvěrů, pokud byla bytová potřeba pořízena do konce roku 2020. Vyplývá to z přechodných ustanovení k z.č. 386/2020 Sb., který tyto novinky zavádí.

* 1. Prominutí záloh na daň z příjmů

I zde máme jarní a podzimní kolo, přičemž to jarní se úplně nepovedlo. V jarním FZ č.5 byla prominuta záloha na daň z příjmů splatná k 15.6. 2020. Ale celkem bezdůvodně jenom těm, kteří zdaňují v kalendářním roce. Ti ostatní, pokud chtěli také zálohu prominout, si museli podat žádost. Je třeba dodat, že byla velká vůle těmto žádostem vyhovět.

Podzimní kolo začalo ve FZ č.22 a pokračovalo ve FZ č. 25. Tady se již pamatuje na všechny a jsou prominuty zálohy na daň z příjmů splatné v období od 15.10. do 15.12. 2020. U podzimních pardonů je ale několik stejných podmínek, které jsem uvedl výše v kapitole o dani silniční. Posuzujeme tedy, zda převažující příjmy za rozhodné období (1.6. – 30.9. 2020) plynuly z pozastavených činností, oznámení správci daně atd.

Vzhledem k tomu, že se jedná pouze o prominutí záloh, tak má tato úleva možný dvojí význam. Buď má podnikatel problém s cash flow. Svůj problém ale nezaplacením záloh jen odsune na termín úhrady daně. Nebo má výsledky roku 2020 takové, že to vůbec neodpovídá výši záloh určených dle výsledku roku 2019. Tam, kde zálohy hrazené v průběhu roku 2020 neodpovídají výsledkům tohoto roku, však podnikatel (v jakémkoliv oboru) může i bez mimořádných úlev požádat dle § 174/4 DŘ o stanovení záloh jinak. Správci daně jim v době covidové jistě vyhoví.

* 1. Nový způsob možnosti využití daňové ztráty

V rámci snahy podnikatelům pomoci se na MF narodil i další nápad – možnost odečíst vzniklou ztrátu nejen v následném pětiletém období, ale i zpětně. Tato myšlenka se však rozrostla do širší novely § 34/1 ZDP účinné od 1.7. 2020, kterou nám přinesl z.č. 299/2020 Sb. Novinka se dle přechodných ustanovení vztáhne na ty poplatníky, kterým skončilo zdaňovací období po 30.6.2020.

Z důvodu významu a šíře této novely zde uvádím nový § 34/1 v plném znění: „*Od základu daně lze odečíst pravomocně stanovenou daňovou ztrátu nebo její část, a to ve 2 zdaňovacích obdobích bezprostředně předcházejících zdaňovacímu období nebo období, za které se podává daňové přiznání, za která se daňová ztráta stanoví, nebo v 5 zdaňovacích obdobích bezprostředně následujících po období, za které se daňová ztráta stanoví. Poplatník se může vzdát práva na uplatnění daňové ztráty pro zdaňovací období následující po období, za které se tato daňová ztráta stanoví, oznámením správci daně ve lhůtě pro podání daňového přiznání za období, za které se daňová ztráta stanoví; lhůtu pro podání tohoto oznámení nelze navrátit v předešlý stav. Vzdání se práva má účinky pro všechna období následující po období, za které se tato daňová ztráta stanoví. Vzdání se práva na uplatnění daňové ztráty nelze vzít zpět. Ve zdaňovacích obdobích předcházejících období, za které se daňová ztráta stanoví, lze tuto daňovou ztrátu odečíst od základu daně pouze do souhrnné výše nepřesahující 30 000 000 Kč. U poplatníka, který je společníkem veřejné obchodní společnosti, se daňová ztráta upraví o část základu daně nebo část daňové ztráty veřejné obchodní společnosti; přitom tato část základu daně nebo daňové ztráty se stanoví ve stejném poměru, v jakém je rozdělován zisk podle společenské smlouvy, jinak rovným dílem. U poplatníka, který je komplementářem komanditní společnosti, se daňová ztráta upraví o část základu daně nebo část daňové ztráty komanditní společnosti určené ve stejném poměru, v jakém je rozdělován zisk nebo ztráta komanditní společnosti podle zvláštního právního předpisu. U poplatníka daně z příjmů fyzických osob lze daňovou ztrátu odečíst od základu daně pouze do výše úhrnu dílčích základů daně podle § 7 až 10. V daňovém přiznání nebo dodatečném daňovém přiznání poplatník také uvede zdaňovací období nebo období, za které se podává daňové přiznání, za která byla daňová ztráta, kterou uplatňuje jako položku odčitatelnou od základu daně, stanovena, a výši, v jaké ji uplatňuje.*“.

Nebudu zde dělat celý rozbor novely. Revoluční novinkou ale je, že nově lze ztrátu uplatnit – dle volby poplatníka – buď dosavadním způsobem v následných 5 letech po roce dosažení ztráty, nebo v předchozích 2 letech. Uplatnit ztrátu za předchozí roky lze jenom podáním dodatečného DAP. Do minulosti je využití ztráty limitováno částkou 30 mil. Kč, což asi běžné poplatníky trápit nebude.

Novinka se promítla i do § 38r/2 ZDP, kde se řeší, jaký dopad má uplatnění ztráty na lhůtu, během které může správce daně daňový subjekt daní z příjmů doměřit. V případě zpětného uplatnění ztráty nevnímám text nového § 38r/2 jako zcela jednoznačný. Čtu jej ale na příkladu takto: pokud dosáhl poplatník ztrátu za rok 2020, a uplatní-li ji zpětně za roky 2019 a 2018, tak lze roky 2018 a 2019 doměřit do termínu pro podání DAP za rok 2028 (lhůta 3 + 5 let). Prostě se na roky skutečného zpětného použití ztráty použije pravidlo možného budoucího použití ztráty. Pokud se ztráta zpětně nevyužije, tak jsou oba minulé roky doměřitelné standardně.

S prodloužením doměřovací lhůty souvisí další novinka v § 34/1. Je to možnost vzdát se využití ztráty, což je podmíněno oznámením správci daně. Poplatník se může vzdát práva na využití ztráty jen pro budoucí zdaňovací období (5 let po dosažení ztráty). Pokud se poplatník vzdá práva využít ztrátu, tak se mu neprodlouží lhůta pro dodanění správcem daně ani pro rok dosažení ztráty, ani v budoucích letech (neboť není možnost ztrátu v budoucnu uplatnit). Zůstane mu ale možnost uplatnit ztrátu v minulých 2 letech. Proto lhůta pro doměření za oba minulé roky skončí se lhůtou pro doměření za rok, ve kterém ztráta vznikla. To ale jen tehdy, pokup poplatník v minulých 2 letech ztrátu opravdu využije. Pokud ne, tak se na tyto 2 minulé roky bude hledět z pohledu doměření standardně.

Na závěr něco aktuálního z přechodných ustanovení novely. V jejich bodu č. 3 se můžeme dočíst: „*Za daňovou ztrátu pravomocně stanovenou za první zdaňovací období poplatníka, které skončí ode dne 30. června 2020, se do pravomocného stanovení daně nebo daňové ztráty za toto zdaňovací období považuje pro účely zákona č. 586/1992 Sb., ve znění účinném ode dne nabytí účinnosti tohoto zákona, částka, kterou poplatník určí ve výši očekávané daňové ztráty za toto zdaňovací období, nejvýše však 30 000 000 Kč. Tuto daňovou ztrátu může poplatník uplatnit pouze ve zdaňovacím období bezprostředně předcházejícím období, za které ji poplatník určí. Poplatník, který tuto daňovou ztrátu uplatnil jako položku odčitatelnou od základu daně, je povinen podat daňové přiznání za zdaňovací období, za které daňovou ztrátu určil; to neplatí pro zanikající nebo rozdělovanou obchodní korporaci za období od rozhodného dne přeměny do dne zápisu přeměny do obchodního rejstříku*.“.

Cílem tohoto ustanovení je urychlit uplatnění ztráty za rok 2020 a uspíšit tak vrácení přeplatku na dani z příjmů. Prakticky to znamená, že daňový subjekt může ještě před 1.4. 2021 (k tomuto datu správce daně vyměří daň nebo ztrátu za rok 2020) svoji ztrátu za rok 2020 sám odborně odhadnout a uplatnit ji v dodatečném DAP za rok 2019. Správce daně mu následně rychle nově vyčíslený přeplatek na dani z příjmů za rok 2019 vrátí. Je ale potřeba svůj odhad nepřestřelit, ale spíše podhodnotit. Když by podnikatel např. odhadl svoji ztrátu roku 2020 na 1 mil. Kč, uplatnil ji v dodatečném DAP za rok 2019, správce daně by mu vrátil přeplatek na dani 190 tis. Kč. Pokud by mu následně správce daně vyměřil ztrátu za rok 2020 jenom ve výši 900 tis. Kč, tak by za rok 2019 nově vznikl nedoplatek na dani 19 tis. Kč. A tudíž penále, úroky z prodlení, žádná bezdlužnost…

* 1. Nové pojetí paušální daně

V okamžiku psaní tohoto článku ještě není definitivně známa konečná podoba § 7a ZDP, který o dani stanovené paušální částkou v novém pojetí (od roku 2021) pojednává. Legislativní úprava této novinky je velmi rozsáhlá, neboť nezasahuje jen do ZDP, ale i do dalších zákonů, a účetní se jistě při studiu zapotí. Navíc i tento případ provázejí nesprávné mediální zkratky. Opět zde nebudu dělat celkový rozbor, jen chci upozornit na některé aktuální momenty. A ještě maličkost: nezaměňujme paušální daň s paušálními náklady.

Režim paušální daně je dobrovolný a je určen OSVČ, které splní řadu podmínek. Mezi ně patří např. to, že kdo chce paušální daň, nesmí být plátcem DPH, má omezení jiných příjmů než dle § 7 ZDP, nesmí být společníkem veřejné obchodní společnosti atd. Nejvíce medializovanou podmínkou byla výše obratu. Z MF šel původně návrh, aby byl maximální obrat uchazeče o paušální daň stanoven na 1 mil. Kč. Z vlády do parlamentu už putoval upravený návrh na 800 tis. Kč. Poslanecká sněmovna tuto částku opět zvýšila na 1 mil. Kč a Senát ji ponechal.

Vstup do systému se správci daně oznamuje, a to v termínu do 15.1. daného roku. Nežádá se, oznamuje se. Nechci zde vypočítávat, jaké skvělé výhody spojené s paušální daní MF deklarovalo. Jen zmíním: vyhnete se kontrolám. Podmínek pro vstup do systému je ale hodně a neumím si představit, že by správci daně jen pasivně přijímali oznámení OSVČ, že do něj vstupují. Považuji za logické, aby splnění podmínek správci nějak kontrolovali. Jiná věc je, kolik sil na to v době covidové budou mít.

Kromě upozornění na řadu podmínek hodně připomínám celkem těsný termín 15.1. 2021 pro toho, kde bude chtít využít paušální daň již v roce 2021. Jak již je asi známo, OSVČ v systému paušální daně budou měsíčně odvádět svému správci daně jedinou platbu. Pro rok 2021 je ve výši 5.469 Kč. Tato částka bude každoročně upravována, zřejmě poroste. Správce daně ji rozdělí na platbu sociálního a zdravotního pojištění a odešle ji konečným adresátům. Sám si ponechá 100 Kč jako daň. Poplatník tedy odvede za rok na dani z příjmů jenom 1.200 Kč.

Na stránkách MF se můžeme dočíst radostná vyjádření ministryně financí, že byl splněn další slib zjednodušení podnikání. Něco na tom určitě je. OSVČ v systému paušální daně ale stejně bude muset vést nějakou účetní evidenci, aby měla jistotu, že splňuje podmínky účasti v systému. Kontroly správců údajně ztratí smysl. To se mi také moc nezdá, protože správci daně buď rezignují na svoji úlohu, nebo budou kontrolovat zejména oprávněnost účasti v systému, silniční daň... V důvodové zprávě i z úst paní ministryně jsem se dozvěděl, že stát na novém systému vydělá asi 200 mil. Kč ročně: 300 mil. Kč ztratí na dani z příjmů a 500 mil. Kč vydělá na sociálním pojistném. Nemusím rozumět všemu, ale který podnikatel si tento nový systém zvolí, když by na něm v součtu všech plateb státu prodělal?

S tím asi souvisí další optimistické vyjádření paní ministryně, a sice že je touto novinkou zajištěn dobrý budoucí důchod těch OSVČ, které paušální daň využijí. Je to velmi zavádějící vyjádření. Je známo, že s novou paušální daní zprvu nesouhlasila ministryně sociálních věcí Maláčová. Podle původního návrhu se totiž měla platit měsíčně daň 500 Kč a sociální pojištění z minimálního VZ (stejně jako zdravotní pojistné). Ministryně Maláčová tehdy zrovna ekonomicky uvažovala, uvědomila si výpadek plateb do důchodového systému, a proto nesouhlasila. Dámy se ale nakonec dohodly. Daň se snížila na 100 Kč měsíčně a platba sociálního pojistného se navýšila na 115% minimální platby. Prakticky to znamená, že ten, kdo dosud platil minimální sociální pojistné, bude mít placeno o 15% více. Určitě to není zázrak a určitě z toho nepoplyne hezký důchod, ale nějaké navýšení to je. Pokud však do systému paušální daně vstoupí ten, kdo doposud platil na sociální pojistné více, než ze 115% minimálního VZ, tak bude nově platit méně, a tomu se to tudíž na budoucím důchodu projeví negativně. O tom ale ministryně Schillerová mlčí, to se do záplavy pozitivních zpráv nehodí. Adam Vojtěch jako (bývalý) ministr zdravotnictví k odvodům do systému zdravotního pojištění mlčel. Buď byl spokojen, nebo mu chyběla prořízlá pusa kolegyně Maláčové.

* 1. EET

Na jaře jsme sledovali první dějství bitvy o odložení poslední spojené 3. a 4. vlny EET, která se měla spustit k 1.5 2020. Nejprve jsme viděli úpornou obranu ze strany ministryně financí, která odmítala jakékoliv snahy o její odložení. EET pro ni byl základní a nepostradatelný prvek v boji proti daňovým únikům a při nastolení rovnosti v podnikání. Nicméně po několika dnech svůj boj vzdala a parlament nakonec odsunul EET úplně pro všechny k datu 1.1. 2021.

Na podzim se jarní divadlo přesně zopakovalo. Nejprve odmítání odsunu spuštění EET ze strany MF, nakonec velkorysý ústupek, kdy byl nástup poslední vlny odsunut na 1.1.2023. A navíc do tohoto data nemusí EET provádět nikdo. Snaha některých opozičních parlamentních sil o úplné zrušení EET při této příležitosti neprošlo.

Nejsem příznivcem EET, ale vnímám marně vynaložené velké prostředky a úsilí mnoha lidí, které do tohoto projektu byly vloženy. Odložení EET k datu 1.1. 2023 je vlastně přiznáním konce této akce, byť formálně to je jenom odložení. Za rok jsou parlamentní volby a současná opozice deklaruje cíl EET zrušit... Vzpomeňme na problémy s nedokonalým systémem EET (např. podivné vykazování DPH v hlášení), jeho slabou analytickou efektivitu pro správce daně u firem, které mají větší podíl bezhotovostních tržeb, starosti nejmenších OSVČ bez potřebných znalostí se spuštěním, neslavný konec účtenkové loterie. EET prakticky dočasně dopadla jen na malé hospody. Velké miliardy se ale ztrácejí jinde.

* 1. Zrušení superhrubé mzdy

Kolem superhrubé mzdy sledujeme několikaleté představení. Nechci analyzovat kdy a proč byl princip superhrubé mzdy zaveden. Jen připomenu, že to byl komplexnější problém a nešlo jen o sazbu daně. Superhrubá mzda byla následně zákonem zrušena, avšak účinnost jejího zrušení byla vládou ANO a ČSSD několikrát odložena. Současná vládní koalice si dala do svého programového prohlášení slib a úkol ji „definitivně“ zrušit. V programovém prohlášení vlády se dočteme, že současně s jejím zrušením bude zvýšena sazba daně z příjmů FO na 19 %.

Mělo by to logiku u zaměstnanců, protože těm o 33,8 % klesne základ daně (ze superhrubé mzdy se změní na hrubou mzdu), a zaměstnanci na tom nakonec i trochu vydělají. Problém nastane u OSVČ, protože těm by se bez jiných úprav jenom zvýšila míra zdanění o 4 %. Rozumné by bylo, kdyby se zároveň navýšila osobní sleva na dani dle § 35ba/1/a ZDP, která je bez jakékoliv valorizace stejná od roku 2008. Přesto se ve vládě začala diskutovat varianta, že po zrušení superhrubé mzdy zůstane sazba daně pro FO na úrovni 15 %. Deklarovaný důvod – povzbuzení ekonomiky zvýšením koupěschopnosti zaměstnanců.

Ale přišla podzimní doba roušková. Schválený schodek státního rozpočtu narostl na 500 miliard. Vládě se situace vymkla z rukou, dostali jsme se mezi nejhorší na světě, což bylo v příkrém rozporu s ještě nedávnými prohlášeními českého premiéra. Ministryně financí předala parlamentu nový návrh rozpočtu pro rok 2021 s navrhovaným schodkem 320 miliard Kč. I s tímto schodkem návrh nepočítal s řadou okolností, mj. s propadem příjmů z důvodu zrušení superhrubé mzdy. Při sazbě daně 15 % by to dělalo okolo dalších 80 miliard Kč. Ministryně financí začala rozumně prosazovat návrat k původní myšlence sazby daně na úrovni 19 % - to by mělo negativní dopad do rozpočtu „jen“ okolo 20 miliard Kč.

Z víceméně ekonomického problému se stala především politická záležitost. Do řešení se zapojil i prezident republiky, který v průběhu doby pružně změnil názor. Výsledkem byly úvahy o jakémsi dvouletém přechodném řešení. Premiér trval na sazbě 15 % a tuto sazbu nově začala prosazovat i ministryně financí, byť ještě nedávno pevně prosazovala jiné řešení (s odkazem na rozpočtovou zodpovědnost). Premiér nakonec v Poslanecké sněmovně předložil z pozice poslance svůj návrh na zrušení superhrubé mzdy s použitím sazby 15 %. Vicepremiér (a poslanec) Hamáček kontroval svým návrhem se sazbou 19 %. Opoziční strany mají k návrhu premiéra zásadní připomínky. K okamžiku sepsání tohoto článku není vůbec jasné, jak vše dopadne. Předvídatelnost práva, rozumné lhůty k přípravě na novou situaci, srozumitelná koaliční politika – to vše prohrává.

* 1. Stravenkový paušál

Jedná se o další novinku z dílny MF. Její podstatou bude, že příspěvek zaměstnavatele na stravování zaměstnanců nebude muset mít jenom nepeněžní podobu. Zaměstnanci tedy budou moci dostat přímo do mzdy příspěvek na své stravování. Ten bude dle § 6/9 ZDP osvobozen od daně. Prakticky to znamená, že zaměstnanci budou moci dostat ke mzdě další peníze, ty se ale nebudou zdaňovat. Dokud zaměstnanci dostávali příspěvek ve formě obědů nebo ve formě stravenek, byla zajištěna účelovost tohoto příspěvku. Byť u stravenek to nemusel být nutně jenom oběd. V případě peněžního příspěvku se účelovost naprosto ztratí.

Nechci ale tuto novinku kritizovat, k zaměstnavatelům i zaměstnancům je vstřícná. Navíc odbourá platby provizí stravenkovým firmám, a to jak ze strany zaměstnavatelů, tak restaurací. Chce to ale nepřemýšlet moc o psychologických úvahách na stránkách MF. Na nich se nepochybuje o tom, že zaměstnanci i při výměně stravenek za peníze nijak nezmění svoje stravovací návyky, protože se jedná o základní lidskou potřebu. K okamžiku dokončení tohoto článku opět není legislativní proces dokončen. Je ale jisté, že dosavadní možnost stravenek zrušena nebude, měla by zůstat jako alternativa.

1. Zajímavé daňové situace

Níže jsem vybral několik situací, se kterými se účetní nezřídka setkávají, a kde se dělají chyby, nebo nepostupuje optimálně. Příkladů by mohly být desítky, ale to zase někdy jindy.

* 1. Manželé a rodinné auto v SJM

Situace: Manželé mají SJM a v něm i rodinné auto. Toto vozidlo ke svému podnikání využívá jenom manželka, ale v technickém průkazu je jako majitel zapsán manžel. Ten má jen příjmy dle § 6 ZDP. Kdo je poplatníkem daně silniční? Jaké budou daňové konsekvence v oblasti daně z příjmů?

Řešení: Dle § 25/1/r ZDP není daň zaplacená za jiného poplatníka daňovým nákladem. Je tam ale zmíněna výjimka, která přesně odpovídá naší situaci a najdeme ji v § 24/2/u. Poplatníkem silniční daně je určitě manžel, protože je zapsán v technickém průkazu. DAP k dani silniční musí podat on. Zaplacená silniční daň ale bude daňovým nákladem manželky. Je celkem jedno, jakou formou bude daň zaplacena: jestli z podnikatelského účtu manželky či např. sporožira manžela. Vždyť stejně všechny jejich peníze jsou v SJM, a tudíž se vždy dá říci, že se to platilo z peněz manželky. Jak to technicky promítnout do DAP manželky je jen věcí umění účetní.

* 1. Optimalizace odpisů u nákladového paušalisty

Situace: OSVČ v minulosti stále uplatňovala náklady paušálem dle § 7/7 ZDP. V roce 2018 pořídila automobil. Za rok 2020 chce přejít na skutečné náklady. Kterým rokem bude automobil odpisovat?

Řešení: FO, které používají paušální náklady, nesmí přerušit odpisování. Stanoví tak § 26/8 ZDP. Stejné ustanovení zároveň říká, že poplatníci nemusí daňové odpisy uplatnit. Tedy je nemusí ani zahájit. Pokud bude poplatník chytrý, tak sice majetek v roce pořízení zaeviduje (založí kartu, automobil však v OM není), ale nezahájí ani evidenční odpisování. A protože je nezahájil, tak je ani nepřerušil a ZDP dodržel. To ale znamená, že až OSVČ v roce 2020 použije skutečné náklady dle § 24, může zahájit odpisování prvním rokem. O žádné odpisy z doby využití paušálních nákladů tedy přijít nemusí.

* 1. Chytré využití ztráty

Situace: Podnikající právnická osoba dosáhla v roce 2019 daňovou ztrátu ve výši 186 tis. Kč. Za rok 2020 dosáhla zdanitelný zisk ve výši 65.990 Kč. Jak může optimálně využít ztrátu?

Řešení: § 34/1 umožňuje dosaženou ztrátu odečíst od základu daně v budoucích 5 letech a nově dokonce i ve 2 předchozích letech. Nebylo by ale optimální v roce odečtu ztráty odečíst tolik ztráty, kolik činí v tomto roce dosažený základ daně. V tomto konkrétním případu bude šikovné odečíst např. v roce 2020 jenom 64.000 Kč. Vznikne tím základ daně ve výši 1.990 Kč. Ten se zaokrouhlí na tisíce dolů, tedy na 1.000 Kč a daň vyjde 190 Kč. Nicméně dle ustanovení § 38b ZDP se daň do výše 200 Kč včetně nepředepíše (u správce daně) a neplatí. V DAP tedy bude vyčíslená, ale poplatník o ní nebude ani účtovat, státu nic nedluží. Do budoucna poplatníkovi zůstane skoro o 2 tis. Kč použitelné ztráty více, než kdyby si v roce jejího využití vymazal základ daně do nuly. Může vás napadnout, že situaci šlo zoptimalizovat ještě o několik korun lépe. Je ale bezpečné nechat si kousek „vaty“, aby nenastal problém v případě, kdyby se zjistilo, že poplatník někde něco špatně zaokrouhlil apod.

* 1. Stroj na úvěr

Situace: Podnikatel kupuje drahý stroj. S dodavatelem si sjedná obchodní úvěr. Dle podmínek smlouvy má stroj zaplatit v 8 čtvrtletních splátkách. Zároveň je ujednáno, že vlastnictví na kupujícího přejde až úplným doplacením stroje a do té doby může kupující stoj využívat na základě smlouvy o výpůjčce. Jaký daňový doklad musí dodavatel vystavit? Jak bude případ posouzen z pohledu ZDP?

Řešení: § 13/1 ZDPH říká, že „*dodáním zboží se pro účely tohoto zákona rozumí převod práva nakládat se zbožím jako vlastník*“. Mezi dodavatelem a kupujícím bylo ujednáno, že kupující bude stroj trvale užívat (nebude jej vracet), jen jej musí dle dojednaného splátkového kalendáře splatit. Jinými slovy z pohledu ZDPH došlo k dodání zboží s DUZP dnem dodání stroje. Dodavatel musí do 15 dnů od DUZP vystavit daňový doklad na celou cenu stroje, bez ohledu na dojednaný splátkový kalendář. Z pohledu ZDP si je nutno uvědomit, že kupující se do okamžiku doplacení ceny stroje nestal odpisovatelem. Dle § 28/1/a ZDP je odpisovatelem vlastník (ostatní varianty v § 28/1 zde nejsou relevantní). A tím se kupující stane až doplacením ceny. Dojde tedy k mírně matoucí situaci, kdy kupující obdrží daňový doklad na plnou cenu, přičemž daňový doklad má zpravidla podobu faktury. Účetní kupujícího může být snadno zmatena a může se domnívat, že stroj je ve vlastnictví kupujícího, tudíž jej může začít odpisovat. Účetní musí účtovat o každé čtvrtletní splátce na účet pořízení případně uhrazených záloh a až v roce doplacení stroj zaúčtuje na majetkový účet a začne účetně i daňově odpisovat.

Pozor, nespleťme výše popsanou situaci s případem, kdy si např. podnikatel jde koupit do autosalonu auto, a využije ke svému dofinancování úvěr od nějaké finanční instituce. Autosalon nejprve prodá auto podnikateli, přičemž autosalon dostane zaplaceno částečně od podnikatele a částečně od finanční instituce. Následně, v souladu s úvěrovou smlouvou, přejde využitím zajišťovacího převodu práva vlastnictví auta na finanční instituci jako tzv. jistota. Je to forma zajištění pohledávky. Zároveň je sjednána smlouva o výpůjčce a podnikatel může auto využívat. Podstatný rozdíl oproti předchozí situaci je v tom, že na podnikatele prodejem auta od autosalonu vlastnictví auta nejprve přešlo, a až následně přešlo na finanční instituci. Za takové situace dle §28/1 zákona o účetnictví tento majetek vykazuje v rozvaze původní majitel (podnikatel). Dle § 28/4 ZDP může původní majitel tento majetek i daňově odpisovat.

* 1. Sazby DPH

Zakončeme toto pojednání s trochou smutného humoru. Naše vládní garnitura nás přesvědčuje o svém úsilí zjednodušovat podnikatelům život, zjednodušovat daně (v tom se ale neliší od svých předchůdců). V rámci „zjednodušování“ došlo od 1.5. 2020 mj. k úpravě sazeb daně u piva. Vyřešíme si několik situací:

* Kupující jde koupit alkoholické pivo do obchodu. Bude použita základní sazba. Na alkoholické nápoje nedopadá výjimka ze základní sazby dle přílohy č. 3 ZDPH, kde najdeme potraviny.
* Kupující jde koupit birell do obchodu. Nealkoholická piva mívají obsah alkoholu do 0,5%. Takové nápoje se považují za nealkoholické. Dle přílohy č. 3 ZDPH bude použita sazba 15%.
* Host v restauraci si dá k obědu alkoholické pivo. Host nakoupil stravovací službu. Na stravovací služby je od 1.5. 2020 sazba 10%. Z této sazby jsou ale vyjmuty alkoholické nápoje. Zde však platí výjimka z výjimky. Přímo ze ZDPH se to nedočteme (zde je jen odkaz na celní sazebník), ale platí, že dostane-li host (v rámci stravovací služby) pivo načepované ze sudu o objemu vyšším než 10 l, bude i na pivo použita sazba 10%.
* Host v restauraci dostane k obědu pivo v lahvi, číšník mu je naleje do sklenice. Protože není splněno, že bylo toto pivo načepováno ze sudu o objemu nad 10 l, bude na pivo použita sazba 21%.
* Do hospody dojde host a nechá si do džbánku načepovat 4 piva. Pokud s džbánkem odejde a pivo vypije až doma, měl by hospodský vykázat prodej v sazbě 21%. Co myslíte, stane se tak?