

Daňový a účetní bulletin 2021

Daň z příjmu

„COVID“ změny

Loss carryback – zpětné uplatnění daňové ztráty (§ 34/1)

„Koronavirová novela“ – daňovou ztrátu za rok 2020 bude možné uplatnit v dodatečném daňovém přiznání za rok 2019 a 2018.

Právo vzdát se uplatnění daňové ztráty do budoucna (§ 34/1)

Smysl: V případě vzdání se práva na uplatnění daňové ztráty pro následující zdaňovací období nedojde k prodloužení lhůty pro stanovení daně pro následující zdaňovací období (standardně ztráta prodlužuje promlčení ze 3 na 8 let).

Oznámení o vzdání se práva musí být učiněno ve lhůtě pro podání daňového přiznání za období, za které byla daňová ztráta stanovena. **Oznámení nelze vzít zpět!**

Mimořádné daňové odpisy – rychleji do nákladů (§ 30a)

Mimořádné odpisy lze využít pro NOVÝ majetek (= první vlastník) zařazený v 1. a 2. odpisové skupině **pořízený od 1. 1. 2020 do 31. 12. 2021**. Doba odpisování pak bude činit **12 měsíců** (1. skupina standardně 3 roky) nebo **24 měsíců** (2. skupina standardně 5 let)

Zrušení daně z nabytí nemovitých věcí - souvislosti

Prodloužení čas. testu pro osvobození prodeje nemovitostí na 10 let (§ 4/1/b)

Platí pro nemovitosti **nabyté od 1.1.2021** (pro nemovitosti nabyté dříve se použije dosavadní 5 letá lhůta).

Snížení limitu pro odpočet úroků z úvěrů na bydlení (§ 15/4)

Z dosavadního ročního limitu 300.000 Kč lze nově uplatnit maximálně **150.000 Kč**. Platí pro hypotéky uzavřené po 1.1.2021 na bytové potřeby obstarané po 1.1.2021 (refinancování „starých“ hypoték = původní limit)

Lhůta pro zahájení stavby na pozemku (§ 15/3/b)

Nově se počátek 4 leté lhůty pro povinnost začít se stavbou (pokud chci uplatňovat odpočet úroků z úvěru z koupě pozemku NEBO využít možnost podmíněného osvobození příjmů z prodeje nemovitosti při jejich použití na obstarání vlastní bytové potřeby (viz. následující § 4/1/v) počítá **od okamžiku nabytí vlastnického práva k pozemku** (dosud se odvozoval od sjednání úvěru).

Osvobození příjmů z prodeje nemovitostí při obstarání bydlení (§ 4/1/v)

Rozšíření. Nově lze podmíněně osvobození použít i v případech, kdy prodávající v prodané nemovitosti (jejíž prodej není osvobozen uplynutím časového testu 5 let) před prodejem nebydlel.

Nová povinnost: Osvobození příjmu, které je podmíněně vynaložením z tohoto příjmu získaných prostředků na obstarání vlastní bytové potřeby, se použije, oznámí-li poplatník správci daně získání těchto prostředků do konce lhůty pro podání daňového přiznání za zdaňovací období, ve kterém k jejich získání došlo. Nově nelze bez včas podaného oznámení osvobození uplatnit!

Příklad:

Poplatník prodá 10.11.2021 nemovitost, kterou koupil před 4 roky a nikdy v ní nebydlel. Utržené peníze bude chtít investovat do koupě pozemku s úmyslem, že na něm postaví rodinný dům, ve kterém bude následně bydlet.

- Příjem z prodeje nemůže být definitivně osvobozen, k prodeji došlo před uplynutím 5 let od pořízení
- Příjem je možné podmíněně osvobodit při splnění následujících podmínek poplatníkem:
 - Oznámí FU do konce lhůty pro podání přiznání k DzP za rok 2021, že použije tyto příjmy na obstarání vlastní bytové potřeby
 - K nabytí vlastnického práva k pozemku dojde do 31.12.2022 (do konce roku následujícího po utržení příjmů)
 - Do 4 let od nabytí vlastnického práva k pozemku bude započato s výstavbou RD
 - Po kolaudaci dojde k plánovanému využití pro vlastní bydlení poplatníka

Při nesplnění jakékoliv z podmínek nelze osvobození aplikovat.

Ostatní změny

Paušální daň (§ 7a)

Zcela nový institut, kdy bude hrazeno měsíční sociální pojištění (minimální pro hlavní činnost + 15%), zdravotní pojištění (minimální pro hlavní činnost) a daň (100 Kč) jedinou částkou na speciální účet. Tyto odvody budou konečné, přiznání se nepodává. Je však zavádějící tvrdit, že poplatník nebude muset vést žádnou evidenci – bude totiž muset kdykoliv prokázat, že splňuje / splňoval podmínky pro použití paušální daně:

- ✓ je důchodově i zdravotně pojištěn v ČR
- ✓ není plátcem DPH a nemá registrační povinnost (výjimka - registrační povinnosti identifikované osoby)
- ✓ není společníkem v.o.s. ani komplementářem k.s. (může být společníkem společnosti - dříve sdružení)
- ✓ není dlužníkem, vůči němuž bylo zahájeno insolvenční řízení
- ✓ ve zdaňovacím období bezprostředně předcházejícím rozhodnému zdaňovacímu období neměl příjmy ze samostatné činnosti převyšující 1 000 000 Kč, pokud se nejedná o
 1. příjmy od daně osvobozené,
 2. příjmy, které nejsou předmětem daně,
 3. příjmy, ze kterých je daň vybírána srážkou podle zvláštní sazby daně,
- ✓ k prvnímu dni rozhodného zdaňovacího období nevykonává činnost, ze které plynou příjmy ze závislé činnosti (výjimka – příjmy zdaňované srážkou (DPP...))
- ✓ v části rozhodného zdaňovacího období přede dnem zahájení činnosti v paušálním režimu měl zdanitelné příjmy z kapitálového majetku, z nájmu a ostatní příjmy, které nepřesáhly 15 000 Kč
- ✓ podá správci daně oznámení o vstupu do paušálního režimu **do 10.1.** daného roku

V případě přechodu na paušální daň se za rok předcházející provede **dodanění neuhrazených pohledávek, závazků a zásob** (dle § 23/8)!

Shrnutí:

Tento způsob zdanění se dle mého vyplatí pouze úzké skupině podnikatelů – osobám s nízkými příjmy (+ neplátcí DPH) + bez jiných příjmů (zaměstnání, pronájem) + bezdětným (nelze využít daňové odpočty) + pracujícím na hlavní činnost (výše záloh na pojistné je fixní pro všechny) + nemají velké zásoby či pohledávky k dodanění + stihnou vše ohlásit do 10.1. Zároveň v případě porušení kterékoliv z podmínek (např. drobný příjem z pronájmu) = povinnost oznámit na FU změnu a návrat do klasického režimu. Z pohledu bank (při žádostech o úvěry / hypotéky...) může být podnikatel vnímán jako nízkopříjmový.

Stravenkový paušál (§ 6/9/b)

Zcela nová alternativa ke stravenkám zaměstnanců, které nezanikají a nadále bude možné je využívat beze změny. NEBO lze od ledna 2021 přejít na **vyplácení peněžitého příspěvku na stravování**. Výši stravenky / paušálu určí zaměstnavatel, u obou je nutné nadále sledovat nárok za odpracovanou směnu! U jednoho zaměstnavatele mohou paralelně pro různé zaměstnance fungovat obě formy příspěvků. Ani jeden z nich nepodléhá exekuci v rámci mzdy.

Limity pro zdanění jsou odvozeny v obou případech od kombinace 70% horního limitu stravného 5 – 12 h pro státní zaměstnance (v roce 2020 max. stravné 103 Kč, 70% = 72,10 Kč)

Zdanění - stravenky:

- ✓ u zaměstnance osvobozený příjem **bez limitu** (§ 6/9/p)
- ✓ u zaměstnavatele 55% hodnoty stravenky daňový náklad - **do limitu** (§ 24/2/j sjednáno ve směrnici...)

Zdanění - paušál:

- ✓ u zaměstnance osvobozený příjem **do limitu** (§ 6/9/p)
- ✓ u zaměstnavatele daňový náklad **bez limitu** (§ 24/2/j sjednáno ve směrnici...)

Příklad:

- 131 Kč je v roce 2020 daňově nejvýhodnější hodnota stravenky – krom plného osvobození na straně zaměstnance je 55 % (72,10 Kč) daňovým nákladem. Při vyšší hodnotě stravenky pak bude daňovým nákladem zaměstnavatele stále jen 72,10 Kč
- Pokud zaměstnanec na hodnotu stravenky nepřispívá, pak je nedaňovým nákladem 45 % hodnoty stravenky resp. její část přesahující 72,10 Kč; osvobození u zaměstnance však zůstává
- Pokud by byl vyplácen stravenkový paušál až 72,10 Kč (počítáno pro sazbu stravného roku 2020), byl by u zaměstnance osvobozen a u zaměstnavatele daňovým nákladem. Pokud by byl vyplácen v částce vyšší než 72,10 Kč (např. 100 Kč), byla by „nadlimitní část“ (např. 27,90 Kč) zdanitelným příjmem zaměstnance; daňovým nákladem by však byl celý paušál (nelišilo by se od výplaty „prémii“)

Zvýšení hranice hmotného majetku (§ 26)

Dosavadní hranice 40.000 Kč se zvyšuje na částku **80.000 Kč za jednotlivý hmotný majetek nebo technické zhodnocení**. Majetek do této hranice lze uplatnit přímo do nákladů. **Lze použít již pro rok 2020!**

Zrušení daňového odpisování nehmotného majetku (§ 32a)

Na nehmotný majetek pořízený od roku 2021 se budou v případě účetních jednotek aplikovat pouze účetní předpisy (daňové odpisy budou kopírovat odpisy účetní). U fyzických osob pak půjde o přímý daňový náklad bez omezení. **Lze použít již pro rok 2020!**

KOLO ŠTĚSTÍ ...



Zajímá vás, která čísla budou tažena?

Sledujte výherní listinu na www.senat.cz

TAH možná do 31.12.!