

# INFORMAČNÍ ÚČETNÍ A DAŇOVÝ ZPRAVODAJ

## II / 2018

ČASOPIS PRO VYUČUJÍCÍ  
PŘEDMĚTU ÚČETNICTVÍ

NEPRODEJNÉ

Z obsahu tohoto čísla:

- INFORMACE O UČEBNICÍCH
- ZMĚNY V DANÍCH
- UKÁZKA Z PUBLIKACE DAŇOVÁ EVIDENCE 2019
- CO VÁS ZAJÍMÁ
- PŘÍPRAVUJEME
- ANKETA PRO VYUČUJÍCÍ STŘEDNÍCH ŠKOL

Vzdělávací středisko Ing. Pavel Štohl, Václavské nám. 6, Znojmo  
tel. + fax 515 221 865, e-mail: [objednavky@stohl-znojmo.cz](mailto:objednavky@stohl-znojmo.cz)

Vážení učitelé,

dostává se Vám do rukou nové číslo Zpravodaje, ve kterém Vás chceme informovat nejen o připravovaných novinkách v učebnicích účetnictví, ale také o aktivitách, které vzdělávací středisko připravuje v tomto školním roce. Kromě tradičního dvoudenního prosincového školení v Praze se jedná například o jednodenní seminář zaměřený na účetnictví veřejného sektoru, který se uskuteční v březnu příštího roku ve studijním středisku SVŠE v Hyberské.

Z publikací připravujeme v 1. čtvrtletí 2019 aktualizované vydání DAŇOVÁ EVIDENCE, ve které bude nově zařazena kapitola PAUŠÁLNÍ VÝDAJE. Vzhledem k tomu, že pro rok 2018 platí zastropování těchto výdajů a v důsledku toho bude část podnikatelů řešit, zda nepřejít k uplatňování skutečných výdajů a s tím související problémy, je toto téma dle našeho názoru aktuální. Zpracování této kapitoly je ve Zpravodaji zařazeno v části UKÁZKY Z NOVÝCH UČEBNIC.

Ve Zpravodaji jsou pro Vás připraveny také další tradiční rubriky, jako jsou PŘIPRAVOVANÉ ZMĚNY V DAŇOVÝCH ZAKONECH – jedná se o zejména právě projednávaný Daňový balíček, který by měl platit od 1. 1. 2019, nebo rubrika CO VÁS ZAJÍMÁ, do které jsme zařadili článek „Studenti při zaměstnání a při vlastní výdělečné činnosti“.

Také v letošním školním roce jsme připravili pro studenty již osvědčené soutěže. Jednak na leden 2019 připravujeme již 13. ročník celostátní soutěže v účetnictví MD Dal, který se uskuteční na konci ledna ve Znojmě. Dále je to soutěž tříčlenných družstev ÚČETNÍ TÝM, který se letos uskuteční kompletně v Praze. Základní kola proběhnou ve druhé polovině února a finálové kolo se uskuteční první březnový týden.

Na závěr Zpravodaje je ANKETA k dosavadnímu zpracování učebnic. Rádi bychom znali názor vyučujících, abychom jejich většinové požadavky mohli zpracovat do nových vydání. Tato anketa bude dána vyučujícím na prosincovém školení v Praze, ale protože ne všichni z vás se školení zúčastníte, rádi bychom dali možnost k vyjádření i Vám. Budeme rádi za zaslané vyplněné anketní lístky, a to na mail [nechvatalova@svse.cz](mailto:nechvatalova@svse.cz).

Stejně jako v minulých číslech patří poděkování za pomoc při zpracování jednotlivých částí Zpravodaje Ing. Vladislavu Kličkovi a Ing. Josefu Podrazkému.

Věříme, že i tentokrát najdete ve Zpravodaji informace, které Vás zaujmou a těšíme se na setkání s Vámi na některé z akcí pořádaných vzdělávacím střediskem a SVŠE Znojmo.

Ve Znojmě 29. 10. 2018

za vzdělávací středisko a SVŠE Znojmo

Pavel Štohl

# INFORMACE O UČEBNICÍCH

## I. VÝKLADOVÉ UČEBNICE

Všechny výkladové učebnice (včetně Sbírek příkladů a Souvislého účetního příkladu) byly pro školní rok 2018/2019 aktualizovány ve vazbě na změny v účetních a daňových předpisech dle právního stavu k 1. 1. 2018.

Nově byly ve všech výkladových učebnicích (1., 2. a 3. díl) na konci jednotlivých kapitol přidány části OPAKOVACÍ OTÁZKY a TEST, kdy studenti mají potvrdit správnost či nesprávnost jednotlivých tvrzení. Pro větší názornost jsou níže uvedeny opakovací otázky a test z prvního dílu učebnice (kapitola 6.8 Základní účtování nákladů a výnosů).

### OPAKOVACÍ OTÁZKY

- Jaký je rozdíl mezi nákladem a výdajem, výnosem a příjmem?
- Mzda za prosinec bude vyplacena v lednu následujícího roku. Ve kterém období bude nákladem?
- Proč není úhrada faktury dodavatelům za nakoupené služby nákladem?
- Při prodeji jakéhokoliv majetku účetní jednotky musí účetní jednotka zaúčtovat vždy dva účetní případy. Které to jsou?
- Jestliže zaměstnanec má hrubou mzdu 30 000 Kč, jaké budou celkové náklady účetní jednotky v souvislosti s jeho mzdou?
- V kterém případě se budou účtovat úroky do nákladů a ve kterém do výnosů?

### TEST

Potvrďte správnost či nesprávnost níže uvedených tvrzení.  
Svou odpověď zdůvodněte.

Tvrzení	ANO	NE
1. Budou mít nákladové a výnosové účty na počátku účetního období zůstatek?		
2. Bude účetní jednotka účtovat do výnosů vystavenou fakturu, pokud nebyla dosud uhrazena?		
3. Na nákladových účtech se každý účetní případ zaznamená vždy na stranu MD.		
4. Výnosy se zaznamenávají vždy na straně Dal příslušných výnosových účtů.		
5. Vznik nákladu bývá spojen se vznikem závazku nebo s přírůstkem aktiv.		
6. Vznik výnosu bývá zpravidla spojen s přírůstkem aktiv účetní jednotky.		

## II. UČITELSKÉ PUBLIKACE

Učitelé publikace (VÝSLEDKY ÚLOH k učebnicím 1., 2. a 3. díl, UČITELSKÉ SBÍRKY k 1. a 2. dílu, ŘEŠENÍ K SOUVISLÉMU ÚČETNÍMU PŘÍKLADU s účetními doklady) budou školám rozesílány v první polovině prosince 2018.

Výsledky úloh budou od letošního školního roku (konkrétně od 1. 12. 2018) doplněny také na web MODERNÍ VÝUKY. Chceme tak dát možnost zkontrolovat si výsledky i těm, kteří nemají k dispozici tištěné Výsledky úloh (studenti nebo veřejnost, která si kupuje učebnice v knihkupectvích).

## III. PUBLIKACE, KTERÉ PŘIPRAVUJEME V 1. ČTVRTLETÍ 2019

### Maturitní okruhy z účetnictví 2019

Publikace „Maturitní okruhy“ bude stejně jako v minulých letech aktualizována a k distribuci připravena v únoru 2019. Bude obsahovat zpracování 25 maturitních okruhů dle právního stavu k 1. 1. 2019. Témata jednotlivých maturitních okruhů budou stejná jako v letošním roce.

### Daňová evidence 2019

Publikace obsahuje výklad a příklady ve znění platných předpisů od 1. 1. 2019. K výrazné úpravě dochází ke zpracování kapitoly CESTOVNÍ NÁHRADY. Zcela nově bude přidána kapitola PAUŠÁLNÍ VÝDAJE, která obsahuje zejména změny v roce 2018. Vzhledem ke snížení limitu, ze kterého lze uplatňovat paušální výdaje, kapitola zachycuje také dopady při případném přechodu zpět na uplatňování skutečných výdajů. Pro lepší názornost je tato kapitola uvedena v další části Zpravodaje.

## IV. ČLENSTVÍ V KLUBU VYDAVATELSTVÍ ŠTOHL

Vzdělávací středisko dlouhodobě nabízí různé výhody školám, které odebírají učebnice přímo od vzdělávacího střediska v určitém množství. Pro nový školní rok 2018/2019 jsme tyto výhody spojili do členství v KLUBU VYDAVATELSTVÍ ŠTOHL. Škola se stává členem klubu při objednávce učebnic a odborných publikací nad 10 000 Kč v jednom školním roce. Členství v klubu školám přináší mimo jiné tyto výhody:

- zdarma učitelé publikace (výsledky úloh, učitelé sbírky, souvislý účetní příklad s řešením)
- možnosti účasti vyučujícího (resp. vyučujících) na účetním a daňovém semináři zdarma

*Poznámka: Klubové výhody je možné využít pouze při objednání učebnic přímo v nakladatelství Ing. Pavel Štohl. Při nákupu u knihkupců nejsou výhody školám poskytovány.*

Od tohoto školního roku jsme změnila pravidla pro **placení poštovného při dodávce učebnic**. Dosud jsme i menší objednávky fakturovali bez poštovného. Vzhledem k nárůstu poštovného jsme museli přistoupit k přeúčtování poštovného při menších objednávkách. Pokud je objednávka do 5 000 Kč, účtujeme poštovné ve skutečné výši, při objednávce nad 5 000 Kč je poštovné zdarma. Navíc jsme už od loňského roku rozšířili možnost vyzvedávání učebnic osobně v Praze 1, Hybernská 24, kde má SVŠE studijní středisko, a tak lze mít tímto způsobem učebnice bez poštovného.

## V. PROGRAM TESTY ÚČETNÍCH ZNALOSTÍ

Dosavadní otázky k jednotlivým modulům (Základy účetnictví, Finanční účetnictví, Daňová evidence, Účetní a daňová specifika s.r.o., Daně) budou jednak rozšířeny o nové otázky a jednak aktualizovány dle právního stavu k 1. 1. 2019, a to nejpozději do 15. 1. 2019.

Školy, které vlastní některou z dřívějších verzí programu „Testy účetních znalostí“ a mají zájem o tento aktualizovaný soubor otázek, mají možnost tuto objednávku provést za cenu 490 Kč vč. DPH.

# ZMĚNY V DANÍCH – návrhy pro rok 2019

## Daňový balíček 2019

Změny v daních, případně i upřesnění některých stávajících pravidel, obsahuje tzv. **daňový balíček 2019**, který je souborem novelizací 10 daňových a souvisejících zákonů (zejména zákona o daních z příjmů, zákona o DPH, daňového řádu) a který by měl být schválen Poslaneckou sněmovnou do konce letošního roku, aby mohl začít platit od 1. 1. 2019. Zda se podaří tento daňový balíček projednat a schválit do konce roku, nelze však nyní odhadnout.

### Návrh novely zákona o DPH (v rámci daňového balíčku 2019)

Jednou z největších změn v této oblasti je situace týkající se tzv. společnosti (dříve sdružení osob bez právní subjektivity). K 31. 12. 2018 totiž končí přechodné období, ve kterém je možné uplatňovat DPH u společnosti (sdružení) dosavadním, poměrně jednoduchým způsobem. Od 1. 1. 2019 bude nutné uplatňovat DPH u těchto sdružení administrativně náročnějším způsobem. S konkrétními způsoby postupu Vás seznámíme po přijetí této novely zákona.

**UPOZORNĚNÍ:** Ke změnám sazeb DPH, tj. přeřazení některého zboží a služeb do nižší sazby, nedojde pravděpodobně v rámci tohoto daňového balíčku, ale až v rámci novely zákona o EET, ke které by mělo dojít ve druhé polovině roku 2019 (od 1. 7. 2019, příp. 1. 9. 2019) – viz odstavec níže.

### Návrh novely zákona o daních z příjmů (v rámci daňového balíčku 2019)

K nejvýraznějším změnám dochází zejména v přijetí opatření proti daňovým únikům velkých korporací. Jedná se například o omezení odečitatelnosti úroků od základu daně limitem 80 mil. Kč nebo zdanění při přemístění majetku bez změny vlastnictví do zahraničí, při kterém však tento majetek zůstává ve vlastnictví stejného subjektu, avšak příjmy z něho v budoucnu plynoucí budou v důsledku přemístění podléhat zdanění pouze v cílovém státě se zvýhodněným daňovým režimem.

**UPOZORNĚNÍ:** Původní návrh předložený ministerstvem financí obsahoval zrušení zdanění příjmů zaměstnanců metodou superhrubé mzdy. **Tato podstatná změna však byla nakonec v návrhu vypuštěna**, a proto pro rok 2019 k této zásadní změně téměř jistě nedojde.

## Návrh novely zákona o EET

Z dalších zákonů se připravuje **novela zákona o EET**, jejíž **předpokládaná účinnost je od 1. 7. 2019** a stejně jako u daňového balíčku, ani zde není zřejmé, zda bude tento termín účinnosti nakonec dodržen.

Součástí vládního návrhu novely zákona o EET je mj. **přeřazení některých služeb do 10 % sazby DPH**, mediálně nejznámější je nepochybně přeřazení podávání točeného piva z 21 % sazby daně do 10 % sazby. Součástí vládního návrhu novely zákona o EET je zavedení zvláštního režimu pro neplátce DPH s nízkými příjmy v hotovosti (do 200 tisíc Kč za 12 měsíců), kteří mají nejvýše dva zaměstnance.

O návrhu změn vyplývajících z daňového balíčku a návrhu novely EET Vás budeme informovat na prosincovém školení v Praze, a to v rámci druhého dne, kdy jsou na programu Novinky v účetnictví a daních pro rok 2018/2019. Stejně jako v minulých letech budou výše uvedené změny obsaženy také v dalším čísle Zpravodaje, které vyjde v průběhu prvního čtvrtletí roku 2019.

## **Závěry koordinačního výboru v oblasti daně z příjmů**

V níže uvedeném textu jsou uveřejněny vybrané závěry z tzv. Koordinačních výborů, které pravidelně probíhají mezi Finanční správou a Komorou daňových poradců. Obecně se zde projednávají témata, která buď nejsou v zákoně vůbec řešena nebo témata, na jejichž řešení nejsou v praxi jednoznačné názory. Za všechna projednávání a závěry koordinačního výboru jsme pro vás vybrali následující dva příspěvky:

### • **Příspěvek zaměstnavatele na tištěné knihy**

Podle § 6/9/d/4 ZDP může zaměstnavatel poskytnout takový příspěvek, bez finančního omezení, jde-li o tištěné knihy, včetně obrázkových knih pro děti, mimo knih, ve kterých reklama přesahuje 50 % plochy.

Koordinační výbor přijal závěr, jakým způsobem může zaměstnavatel zaměstnanci poskytnout příspěvek na knihy, aby na straně zaměstnanců byl osvobozen.

Osvobození bude při použití některého z níže uvedených způsobů:

- zaměstnavatel poskytne zaměstnanci poukázky (ať již v listinné nebo elektronické podobě), které bude možné v příslušných knihkupectvích vyměnit za tištěné knihy
- zaměstnavatel zajistí u prodejce knih pro zaměstnance možnost výběru knih s tím, že faktura za tyto knihy bude vystavena prodejcem knih přímo zaměstnavateli
- zaměstnavatel poskytne zaměstnanci přímo tištěné knihy (tj. zaměstnavatel nakoupí knihy a poskytne je zaměstnanci)

Není tedy možné, aby knihy nakupovali přímo zaměstnanci a nechávali si tyto nákupy proplatit ze strany zaměstnavatele na základě předloženého paragonu.

### • **Cestovní náhrady při použití elektromobilu**

Zákonem o daních z příjmů není upraveno uplatnění cestovních náhrad v případě vozidel – elektromobilů nezahrnutých v obchodním majetku poplatníka. Proto koordinační výbor vydal pro uplatnění cestovních náhrad při použití elektromobilu následující stanovisko:

- U **vozidla nezahrnutého do obchodního majetku** lze uplatnit sazbu základní náhrady za použití motorového vozidla. Při stanovení náhrady za spotřebované pohonné hmoty se vychází z údaje o spotřebě při kombinovaném provozu uvedeném v technickém průkazu vozidla. Cena pohonných hmot (vč. vozidla poháněného elektřinou) se prokazuje předložením dokladu o jejím nákupu, tj. dokladem potvrzujícím cenu za kterou je elektřina pořízena.
- U **vozidla zahrnutého do obchodního majetku** poplatníka lze výdaje uplatnit pouze v prokázané výši.

*Poznámka:* Z výše uvedeného vyplývá, že režim uplatňování cestovních náhrad při použití elektromobilu je obdobný s režimem používaných u „standardních“ motorových vozidel.

# UKÁZKA z připravované publikace DAŇOVÁ EVIDENCE 2019 – praktický průvodce

## 1.6 Uplatňování výdajů procentem z příjmů, tzv. paušálních výdajů u fyzických osob

Fyzické osoby, které vykonávají samostatně výdělečnou činnost, mohou v daňovém priznání využít paušálních výdajů, tzn. že výdaje se počítají zákonem stanoveným procentem z příjmů ze samostatné činnosti. Tato metoda je výhodná zejména tehdy, pokud skutečné výdaje jsou nižší než paušální.

Fyzické osoby si mohou podle § 7 ZDP uplatnit výdaje buď ve skutečné výši nebo tzv. paušální výdaje.

**I. Paušální výdaje** činí 30 až 80 % z příjmů, u všech druhů příjmů je stanoven horní limit, který je stanoven jako příslušné procento max. z 1 000 000 Kč.

*Poznámka:* Při uplatnění paušálních výdajů nelze uplatnit ztrátu.

Procentní výše paušálních výdajů podle druhu příjmů:

- příjmy ze zemědělské výroby, lesního a vodního hospodářství	80 %, max. 800 tis. Kč
- příjmy ze živností řemeslných (příloha č. 1 živnostenského zákona)	80 %, max. 800 tis. Kč
- příjmy z jiného živnostenského podnikání (neřemeslného)	60 %, max. 600 tis. Kč
- příjmy z jiného podnikání (např. lékaři, advokáti, daňoví poradci)	40 %, max. 400 tis. Kč
- příjmy z užití a poskytnutí práv z prům. vlastnictví, autorských práv	30 %, max. 300 tis. Kč
- příjmy z nájmu majetku zařazeného v obchodním majetku	30 %, max. 300 tis. Kč

### UPOZORNĚNÍ:

Zastropování paušálních výdajů neznamená zákaz uplatnění paušálních výdajů pro osoby s příjmy vyššími než 1 mil. Kč. Takoví poplatníci se ale musí smířit s tím, že jejich paušální výdaje budou znamenat de facto nižší procento z příjmů.

### PŘÍKLAD

Podnikatel se živnostenským oprávněním na vedení účetnictví bude mít v roce 2018 příjmy 2 mil. Kč. Tento podnikatel si sice může uplatnit za rok 2018 paušální výdaje, ale musí se spokojit s jejich maximální stanovenou výší 600 000 Kč (60 % z 1 mil. Kč), což je ve skutečnosti „pouze“ 30 % z 2 mil. Kč. Jestliže však skutečných výdajů má ještě méně, bude to pro něj i tak výhodné.

**II. Skutečné výdaje** lze uplatnit v návaznosti na to, zda poplatník vede daňovou evidenci nebo účetnictví:

- v případě vedení účetnictví je základem daně rozdíl výnosů a nákladů, upravený o připočitatelné a odčitatelné položky.
- při vedení daňové evidence je základem daně rozdíl daňových příjmů a daňových výdajů.

### PŘÍKLAD

Podnikatel má živnostenské oprávnění na nákup zboží za účelem dalšího prodeje.

V roce 2018 budeme zjednodušeně předpokládat, že uskutečnil pouze následující hospodářské operace:

- nákup zboží za 500 tis. Kč
- tržby za prodej 900 tis. Kč
- na konci roku nakoupil další zboží, a to v hodnotě za 400 tis. Kč, které ale prodal až v roce 2019

### **Řešení:**

ad 1) Podnikatel uplatňuje paušální výdaje

Základ daně =	Skutečné příjmy	900 tis. Kč
	Paušální výdaje (60 % z 900 tis.)	<u>- 540 tis. Kč</u>
		<b>360 tis. Kč</b>

ad 2) Podnikatel uplatňuje skutečné výdaje na základě vedení daňové evidence

Základ daně =	Skutečné příjmy	900 tis. Kč
	Skutečné výdaje (= hodnota nakoupeného zboží)	<u>- 900 tis. Kč</u>
		<b>0 tis. Kč</b>

ad 3) Podnikatel uplatňuje skutečné výdaje na základě vedení účetnictví

Základ daně =	Výnosy (tržby za prodané zboží)	900 tis. Kč
	Náklady (hodnota prodaného zboží)	<u>500 tis. Kč</u>
		<b>400 tis. Kč</b>

### **Pravidla pro uplatňování paušálních výdajů**

V rámci jednoho dílčího základu daně (v našem případě ze samostatné činnosti) **nelze kombinovat paušální a skutečné výdaje.**

Při uplatnění paušálních výdajů jsou zde zahrnuty veškeré výdaje, které vznikají poplatníkovi v souvislosti s jeho samostatnou činností. To znamená, že zde nelze uplatnit ani odpisy (odpisování nelze ani přerušit, odpisy se vedou jenom evidenčně).

Poplatník má povinnost vést záznamy o příjmech a evidenci pohledávek.

### **Možné zvýšení částky u paušálních výdajů a tím snížení dílčího ZD ze samostatné činnosti**

Limitace paušálů zmírňuje skutečnost, že jednotlivé „stropy“ se týkají samostatně dílčích druhů příjmů ze samostatné činnosti. Takže pokud živnostník provozuje vedle živnosti řemeslné také jinou, tj. volnou (neřemeslnou) živnost, může uplatnit paušální výdaje v roce 2018 teoreticky až do výše 1 400 000 Kč (800 tis. z řemeslné živnosti a 600 tis. z ostatní živnosti – samozřejmě za předpokladu, že z každé živnosti by měl příjmy alespoň 1 mil. Kč).

#### **Poznámka:**

*Mezi některými řemeslnými a neřemeslnými živnostmi přitom z věcného hlediska nejsou velké rozdíly, které běžný zákazník těžko rozliší. Například živnost „Opravy silničních vozidel je řemeslná, ale živnost „Údržba motorových vozidel“ patří mezi ostatní - neřemeslné. Jiným příkladem může být živnost „Zednictví“ jako řemeslná, ale živnost „Provádění staveb, jejich změn a odstraňování“ jako neřemeslná.*

### **PŘÍKLAD**

Podnikatel provádí opravu a údržbu motorových vozidel, celkové roční příjmy z této činnosti jsou v roce 2018 ve výši 2 mil. Kč. Pokud by tyto příjmy spadaly pod jednu živnost, potom by si mohl uplatnit paušální výdaje maximálně ve výši 800 tis. Kč (pokud by se jednalo o živnost řemeslnou), resp. 600 tis. Kč (pokud by se jednalo o živnost neřemeslnou) a základ daně by tak činil 1 200 tis. Kč.

Pokud by však příjmy podnikatele spadaly mezi dva druhy živností, potom by si mohl uplatnit dva limity paušálních výdajů. V optimálním případě by měl z každé živnosti příjmy ve výši 1 mil. Kč, potom by se dílčí základ daně ze samostatné činnosti vypočítal jako součet dvou dílčích složek – dílčí ZD z řemeslné činnosti 200 tis. Kč (1 mil. – 800 tis.) a dílčí ZD z neřemeslné činnosti 400 tis. Kč (1 mil. – 600 tis.), tj. 600 tisíc Kč. V porovnání s předchozí variantou by byl o 600 tis. Kč nižší.



### **Daňové dopady při změně uplatňování výdajů (zejména u neuhrazených pohledávek)**

Podnikatel má možnost změnit způsob uplatňování výdajů k příjmům ze samostatné činnosti. Například může usoudit, že v důsledku snížení limitu u paušálních výdajů na polovinu již pro něho nejsou daňově výhodné, může pro účely stanovení základu daně z příjmů začít zase vést daňovou evidenci a uplatňovat výdaje skutečné. A samozřejmě to platí i naopak, že podnikatel v jednom zdaňovacím období uplatňoval výdaje ve skutečné výši a v následujícím je pro něj výhodnější možnost paušálních výdajů.

Přechod z paušálních výdajů na uplatňování skutečných výdajů na základě daňové evidence znamená provést určité jednorázové úpravy základu daně, zejména **zvýšit základ daně o hodnotu pohledávek, které by při úhradě byly zdanitelným příjmem**. Je to z důvodu, že podnikateli by mohla vzniknout „nespravedlivá“ daňová výhoda.

#### **UPOZORNĚNÍ:**

Úhrady dluhů, které vznikly podnikateli v době, kdy uplatňoval paušální výdaje, nebudou v období, kdy už vede daňovou evidenci, daňově uznatelnými výdaji.

**Základ daně musí upravit již zpětně** za zdaňovací období (kalendářní rok) předcházející roku, ve kterém ke změně způsobu uplatňování výdajů došlo, a to formou dodatečného daňového přiznání.

#### **PŘÍKLAD**

Podnikatel v roce 2017 uplatňoval paušální výdaje. V průběhu roku 2018 ještě není definitivně rozhodnut, zda za rok 2018 bude uplatňovat opět paušální výdaje nebo skutečné výdaje na základě daňové evidence. O změně způsobu uplatnění výdajů se rozhodne až začátkem roku 2019, kdy bude znát celoroční úhrn příjmů a výdajů ze samostatné výdělečné činnosti.

Podnikatel k 31. 12. 2017 evidoval obchodní pohledávky (nesplacené vystavené faktury od odběratelů za poskytnuté služby) ve výši 600 tis. Kč.

#### **Řešení:**

V případě, že se podnikatel nakonec rozhodne pro uplatnění skutečných výdajů za zdaňovací období roku 2018, bude muset za rok 2017 podat dodatečné daňové přiznání, na základě kterého zvýší základ daně o 600 tis. Kč.

ZDP na tuto situaci pamatuje alespoň tím, že podnikateli nehrozí sankční úrok z prodlení, pokud příslušné zvýšení daně za rok 2017 doplatí do 1. dubna 2019.

# CO VÁS ZAJÍMÁ

## STUDENTI PŘI ZAMĚSTNÁNÍ A PŘI VLASTNÍ VÝDĚLEČNÉ ČINNOSTI

Studenti mohou pracovat jak při studiu, tak během školních prázdnin, a to buď na základě pracovní smlouvy nebo na základě dohod mimo pracovní poměr, tj. dohody o provedení práce nebo dohody o pracovní činnosti. Kromě toho mohou podnikat jako OSVČ. V dalším textu jsou uvedena základní pravidla pro zdaňování těchto příjmů a odvody pojistného, příp. upozornění na daňová a pojistná specifika, která se týkají studentů.

### Dohoda o provedení práce

Tento způsob zaměstnávání je výhodný jak pro studenty, tak zaměstnavatele, neboť z měsíční odměny ve výši do 10 000 Kč se u dohody o provedení práce **neplatí zdravotní ani sociální pojištění**. Efektivní zdanění je proto zpravidla nižší než u ostatních způsobů. Student nemusí řešit ani otázku zdravotního pojištění, neboť za něj toto pojistné hradí stát.

Na dohodu o provedení práce je možné pracovat i **pro více zaměstnavatelů současně**. Pro každého zaměstnavatele je však možné na základě dohody o provedení práce odpracovat pouze **300 hodin za rok**.

Způsob zdanění závisí na tom, zda student podepsal prohlášení k dani.

- Pokud student **nepodepsal** prohlášení k dani, potom se uplatní srážková daň ve výši 15 %, tj. při měsíční odměně 10 000 Kč zůstane studentovi *čistý příjem* 8 500 Kč.
- Pokud student podepsal prohlášení k dani, potom se uplatní sleva na poplatníka ve výši 2 070 Kč a při doložení potvrzení o studiu ještě sleva na studenta 335 Kč. Daň po uplatnění těchto slev by byla nula a měsíční čistý příjem by se rovnal hrubé odměně, tj. 10 000 Kč.

*Poznámka: Prohlášení k dani je možné mít podepsané za konkrétní mzdové období vždy pouze u jednoho zaměstnavatele, nelze tedy například uplatnit slevu na poplatníka v jednom měsíci dvakrát.*

### Dohoda o pracovní činnosti

Zaměstnavatelé mohou kromě dohody o provedení práce sjednat se zaměstnancem také dohodu o pracovní činnosti. Je to zejména v případě pracovních poměrů na kratší pracovní úvazek, které však přesahují za rok 300 hodin práce.

**Sociální a zdravotní pojištění** zaměstnance i zaměstnavatele je stejné jako u „klasického“ pracovního poměru. Výjimkou je zaměstnání malého rozsahu. Zaměstnáním malého rozsahu je zaměstnání, jehož sjednaná částka příjmu je v roce 2018 nižší než 2 500 Kč. **Od ledna 2019 se limit zvyšuje**, a to na **3 000 Kč**, tzn. pro rok 2019 se odvody zdravotního a sociálního pojištění u dohody o pracovní činnosti použijí až od částky 3 000 Kč (do limitu 2 999 Kč se pojistné neodvádí).

#### Poznámka:

*V ZDP je však pro srážkovou daň nadále stanoven limit 2 500 Kč. Tento limit se od příštího roku nemění. Řadě zaměstnanců je tedy možné navýšit odměnu na 2 999 Kč tak, aby dohoda nepodléhala odvodům pojistného. Ovšem od částky 2 501 bude při nepodepsaném prohlášení k dani zúčtována zálohová daň. To znamená, že v případě dvou a více souběžných příjmů zaměstnance zdaněných zálohovou daní, si zaměstnanec sám musí podat daňové přiznání (tzn. nelze provést roční zúčtování daně zaměstnavatelem).*

Způsob výpočtu daně z příjmů je obdobný jako u dohody o provedení práce. To znamená, že závisí na tom, zda student podepsal prohlášení k dani.

Poznámka:

*Pokud student uplatní slevu na poplatníka (2 070 Kč) i slevu na studenta (335 Kč), potom studenti pracující na DPČ neplatí ze mzdy do 11 900 Kč žádnou částku daně z příjmu fyzických osob (daň ze mzdy).*

## **PŘÍKLAD**

Student má hrubou mzdu na DPČ ve výši 11 900 Kč. Podepsal prohlášení k dani a dále doložil zaměstnavateli potvrzení o studiu. Na základě tohoto potvrzení má nárok na slevu na studenta a dále zaměstnavatel nemá povinnost odvodu pojistného alespoň z minimálního vyměřovacího základu (minimální mzdy). Vyměřovacím základem je v takovém případě skutečný dosažený příjem.

**Řešení:**

Z hrubé mzdy je mu sraženo **zdravotní pojištění 536 Kč** (4,5% z 11 900 Kč) a **sociální pojištění 774 Kč** (6,5% z 11 900 Kč).

Základ daně z příjmů je 16 000 Kč (11 900 Kč x 1,34, zaokrouhлено na sta nahoru), daň z příjmů před slevami je 2 400 Kč (16 000 Kč x 15 %). Od vypočtené daně se odečte sleva na poplatníka 2 070 Kč a sleva na studenta 335 Kč a **daň z příjmů po slevách** tedy činí **0 Kč**.

*Čistá mzda je 10 590 Kč* (11 900 – 536 – 774).

## **Samostatná výdělečná činnost studentů**

Rozhodne-li se student začít v průběhu studia podnikat jako osoba samostatně výdělečně činná, platí pro něj tyto skutečnosti:

- má povinnost přihlásit se u zdravotní pojišťovny a správy sociálního zabezpečení, a to v zákonné osmidenní lhůtě jako OSVČ
- v roce zahájení samostatné výdělečné činnosti nemá povinnost platit zálohy na pojistné
- v následujícím roce má povinnost podat Přehled o příjmech a výdajích, a to jak zdravotní pojišťovně, tak SSZ, z nichž je ze skutečně dosaženého zisku vypočten vyměřovací základ a z něj pak následně stanoveno pojistné z daného vyměřovacího základu
- v případě, že povinnost k pojistnému na ZP, resp. SP vznikla, potom je musí doplatit do osmi dnů po podání příslušného přehledu

### Sociální pojištění studenta při samostatné výdělečné činnosti

Povinnost doplatit sociální pojištění je v závislosti na ročním zisku studenta. V případě, že tento zisk za rok 2018 byl:

- **nižší než 71 950 Kč, nevzniká mu povinnost doplácet sociální pojištění** ani příští rok hradit zálohy.

*Poznámka: V roce 2019 se má tento limit zvýšit na 78 478 Kč*

- **vyšší než 71 950 Kč, je nutné sociální pojištění doplatit** podle toho, jaký skutečný roční zisk student vykázal. V případě, že student nebude přihlášen k nemocenskému pojištění, potom sazba pojistného činí 29,2% z vyměřovacího základu (50% ze základu daně).

### Zdravotní pojištění studenta při samostatné výdělečné činnosti

Pokud student vykáže v Přehledu o příjmech a výdajích zisk, potom má vždy povinnost doplatit pojistné. Doplatek se ovšem počítá ze skutečně vykázaného ročního zisku (tj. neplatí zde minimální vyměřovací základ), a to ve výši 13,5% z vyměřovacího základu (50% ze základu daně).

### Student a daňové priznání

Podnikající student musí do konce března podat místně příslušnému finančnímu úřadu priznání k DPFO (pokud mu jej nezpracovává daňový poradce, pak by se lhůta o tři měsíce prodlužovala) a to přesto, že jeho daňová povinnost bude vzhledem k možnosti využití výdajových paušálů a uplatnění slev na poplatníka a na studenta poměrně často nulová.

V případě výdajových paušálů ve výši 60 % z příjmů by například v případě ročních hrubých příjmů 470 000 Kč daňová povinnost byla stále ještě nula.

#### **PŘÍKLAD 1**

Student si začal od 1. ledna 2018 přivydělávat vlastní samostatnou výdělečnou činností (má živnostenský list na vedení účetnictví).

Příjmy za celý rok 2018 činí 170 000 Kč a výdaje 102 000 Kč (výdaje uplatnil „paušálem“ ve výši 60 %, který platí pro neřemeslné živnosti).

#### **Řešení:**

Výpočet	Částka
Příjem	170 000 Kč
Výdaj	102 000 Kč
Základ daně (170 000 Kč - 102 000 Kč)	68 000 Kč
Daň z příjmu před uplatněním slev (68 000 Kč x 15 %)	10 200 Kč
Sleva na poplatníka	24 840 Kč
Sleva na studenta	4 020 Kč
Daň z příjmu fyzických osob po slevách	0 Kč
Zdravotní pojištění (68 000 Kč x 50 % x 13,5 %)	4 590 Kč
Sociální pojištění (základ daně je to limitu 71 950 Kč)	0 Kč

Student zaplatí na všech povinných odvodech pouze 4 590 Kč.

#### **PŘÍKLAD 2**

Zadání stejné, jako v předchozím příkladě, ale budeme předpokládat roční příjmy studenta ve výši 470 000 Kč.

#### **Řešení:**

Výpočet	Částka
Příjem	470 000 Kč
Výdaj (60 % z příjmů)	282 000 Kč
Základ daně (470 000 Kč – 282 000 Kč)	188 000 Kč
Daň z příjmu před uplatněním slev (188 000 Kč x 15 %)	28 200 Kč
Sleva na poplatníka	24 840 Kč
Sleva na studenta	4 020 Kč
Daň z příjmu fyzických osob po slevách	0 Kč
Zdravotní pojištění (188 000 Kč x 50 % x 13,5 %)	12 690 Kč
Sociální pojištění (188 000 Kč x 50 % x 29,2 %)	27 448 Kč

Student zaplatí na všech povinných odvodech 40 138 Kč.

# PŘIPRAVUJEME

Vzdělávací středisko Ing. Pavel Štohl a SVŠE Znojmo  
pořádá pro vyučující OA a SŠ s výukou účetnictví

## ÚČETNÍ A DAŇOVÝ SEMINÁŘ ve dnech 3. a 4. prosince 2018

Jedná se seminář s akreditací MŠMT – 22291/2017-1-978 (podmínkou pro získání osvědčení je účast na obou dnech semináře)

### **1. den 9:30 – 15:00 Účtování v rámci jednotlivých účtových tříd**

Seminář určen všem, kteří chtějí získat komplexní přehled o účtování v jednotlivých účtových třídách. Formou výkladu, praktických příkladů a e-learningu bude proveden průřezový přehled oceňování a účtování jednotlivých oblastí majetku, závazků, vlastního kapitálu, nákladů a výnosů.

### **2. den 9:30 – 14:15 Novinky v účetnictví a daních pro rok 2018/2019**

Seznámení s aktuálními výklady změn a novinek v účetnictví, daně z příjmů fyzických a právnických osob a daně z přidané hodnoty. Bude provedeno jednak shrnutí nejdůležitějších změn v účetnictví a daních v roce 2018 a dále budou účastníci seznámeni s připravovanými změnami od roku 2019.

**Místo konání semináře:** hotel Krystal Praha

**Lektoři:** Ing. Josef Podrazký a Ing. Pavel Štohl

**Cena za seminář:** 1 000 Kč za jeden den, 1 800 Kč za oba dny

**Seminář je bezplatný pro vyučující škol, které se staly členy Klubu vydavatelství Štohl.**

Poznámka:

*Škola se stává členem klubu při objednávce učebnic a odborných publikací nad 10 000 Kč v jednom školním roce. Započítávají se nejen výkladové učebnice (1., 2., a 3. díl), ale také sbírky příkladů (1. a 2. díl), souvislý účetní příklad a daňová evidence.*

*Při objednávce nad 10 000 Kč je bezplatná účast pro 1 vyučujícího a za každých dalších 10 000 Kč je možná bezplatná účast dalšího vyučujícího.*

**Přihlášky** si vyplňte přes formulář na [www.stohl-znojmo.cz](http://www.stohl-znojmo.cz) nebo poštou nejpozději do 26. 11. 2018. V případě zájmu přesahujícího kapacitu semináře bude zařazení provedeno dle data podání přihlášky.

---

V prvním čtvrtletí 2019 PŘIPRAVUJEME pro vyučující seminář:

## ÚČETNICTVÍ VEŘEJNÉHO SEKTORU

**Obsah semináře:**

Cílem je představit účetnictví a účetní závěrku vybraných jednotek veřejného sektoru, a to s využitím jednoduchých výkladových příkladů.

**Lektor:** Ing. Michal Svoboda, Ph.D., spoluautor účetní legislativy, odborný asistent na VŠE Praha

**Termín:** 25. 3. 2019 (od 9:30 do 15:00 hod.)

**Cena:** 950 Kč (vč. DPH 21 %)

**Místo konání:** Praha 1, Hyberská 24 (studijní středisko SVŠE)

**Bližší informace a přihlášky:** od 7. 1. 2019 na [www.stohl-znojmo.cz](http://www.stohl-znojmo.cz)

## **CELOSTÁTNÍ SOUTĚŽ V ÚČETNICTVÍ MÁ DÁTI DAL 2019**

SVŠE Znojmo ve spolupráci se vzdělávacím střediskem Ing. Pavel Štohl, s.r.o., pořádá **13. ročník soutěže v účetnictví Má dáti dal**, jehož celostátní finále se uskuteční ve Znojmě, a to ve dnech **28. – 29. 1. 2019**.

Soutěž je určena pro studenty čtvrtých ročníků obchodních akademií a ostatních středních odborných škol s výukou účetnictví.

### **Struktura soutěže**

Soutěž je organizována, stejně jako v minulých ročnících, ve dvou soutěžních dnech. První den soutěže se uskuteční tzv. „certifikovaná část“, kdy studenti účtují příklady z jednotlivých oblastí a celkem mohou získat 100 bodů. Tato část trvá 4 hodiny. Studenti, kteří získají 60 a více bodů obdrží od SVŠE Znojmo certifikát.

Druhý den soutěže čeká studenty elektronický test, který bude obsahovat 100 znalostních otázek (celkem mohou získat 50 bodů). Tato část trvá 90 minut.

### **Ceny pro vítěze**

Studenti, kteří se umístí na 1.–10. místě, obdrží věcné ceny v celkové hodnotě 25 000 Kč.

Vyhodnoceny budou také tři nejlépeší školy (průměrem bodů za školu). Vítězná škola obdrží pohár od generálního partnera soutěže – auditorské společnosti BDO CA, s.r.o.

### **Startovné**

Startovné bude stejně jako v loňském roce 150 Kč za účastníka.

### **Ubytování**

Ubytování si školy zabezpečují samy. V případě zájmu Vám pošleme kontakty na jednotlivé hotely a penziony.

### **Přihlášky do soutěže**

Každou školu mohou reprezentovat maximálně dva vybraní zástupci (vítězové školního kola, resp. studenti nominovaní školou). Podrobné informace včetně přihlášky do soutěže najdete na webových stránkách soutěže *mdd.svse.cz*.

### **Uzávěrka přihlášek je 21. 12. 2018**

Bližší informace k průběhu soutěže budou přihlášeným účastníkům zasílány po ukončení registrace, tj. začátkem ledna 2019.

## 4. ROČNÍK SOUTĚŽE ÚČETNÍ TÝM 2019

Jedná se o soutěž tříčlenných družstev, která je určena pro studenty OA a středních škol s výukou účetnictví z celé ČR.

### **Soutěž je rozdělena do dvou částí:**

1. část – případová studie na účtování jednotlivých agend (zde je možné získat max. 100 b.)
2. část – znalostní soutěž teoretických vědomostí formou hry RISKUJ

Každé družstvo si volí otázky podle obtížnosti za 10–50 bodů. V případě správné odpovědi získá družstvo příslušný počet bodů, naopak chybné odpovědi budou penalizovány zápornými body.

### **Otázky jsou rozděleny do pěti různých agend:**

- Dlouhodobý hmotný a nehmotný majetek
- Zásoby
- Krátkodobý finanční majetek a zúčtovací vztahy
- Náklady, výnosy, časové rozlišení
- Účetní uzávěrka a závěrka

### **Základní kola soutěže se uskuteční:**

V týdnu od 18. do 22. 2. 2019

**Místo konání:** budova Vysoké školy mezinárodních a veřejných vztahů Praha,  
U Santošky 17, Praha 5 – Smíchov

### **Finálové kolo soutěže se uskuteční:**

V prvním březnovém týdnu 2019

**Místo konání:** studijní středisko SVŠE v Praze,  
Hyberská 24, Praha 1 – Nové Město

Konkrétní termíny základních a finálového kola a přesný klíč postupu ze základních kol budou upřesněny první únorový týden, a to po uzavření přihlášek do jednotlivých základních kol.

### **Ceny pro vítězná družstva:**

1. cena – externí disk o kapacitě 2 TB (pro každého člena družstva)
2. cena – flash disk USB 3.0 o kapacitě 64 GB (pro každého člena družstva)
3. cena – kniha (pro každého člena družstva)

Ceny do soutěže věnovaly společnosti BDO CA, s.r.o., a Ing. Pavel Štohl, s.r.o.

**Bližší informace jsou na webu vzdělávacího střediska [www.stohl-znojmo.cz](http://www.stohl-znojmo.cz)**

**Uzávěrka přihlášek:** 31. ledna 2019

### **Kontaktní informace:**

V případě dotazů prosím pište Bc. Ing. Lucii Formanové na e-mail [formanova.lucie@svse.cz](mailto:formanova.lucie@svse.cz)

# ANKETA PRO VYUČJÍCÍ STŘEDNÍCH ŠKOL

Obdobně jako v loňském roce jsme pro Vás připravili anketu ohledně vydávaných učebnic a dalších akcí pro vyučující. Rádi bychom, aby tuto anketu vyplnilo a odevzdalo co nejvíce škol a výsledky ankety tak pro nás měly dostatečnou vypovídací hodnotu. Proto je anketa obsažena jak ve Zpravodaji, tak ji bude možné vyplnit na prosincovém školení v Praze.

Budeme rádi za Vaše názory, náměty a případné připomínky, aby učebnice co nejvíce odpovídaly Vaším potřebám.

## 1. ÚDAJE O ŠKOLE

### 1.1 Typ školy

- obchodní akademie
- jiná střední odborná škola

### 1.2 Celkový počet tříd ve škole

- 4 a méně
- 5 – 8
- 9 – 12
- více než 12

### 1.3 Využíváme učebnice od Vzdělávacího střediska Štohl ve výuce

- učebnice 1. díl ANO – pro 1 třídu / ANO – pro 2 a více tříd / NE
- učebnice 2. díl ANO – pro 1 třídu / ANO – pro 2 a více tříd / NE
- učebnice 3. díl ANO – pro 1 třídu / ANO – pro 2 a více tříd / NE
- sbírky příkladů ANO – pro 1 třídu / ANO – pro 2 a více tříd / NE

*PS: Předpokládejte, že 1 třída je alespoň 15 studentů*

## 2. VÝKLADOVÉ UČEBNICE

### 2.1 V učebnicích 1., 2. a 3. díl jsou na konci jednotlivých kapitol od letošního roku **nově** zařazeny OPAKOVACÍ OTÁZKY A TEST (ANO / NE). Tyto části:

- využívám na závěr příslušné probrané kapitoly společně se studenty ve škole
- zadávám je studentům jako domácí úkol
- nevyžívám je žádným způsobem

### 2.2 V učebnici 1. díl jsou u většiny kapitol uvedeny příklady z moderní výuky, a to jednak ve formě komiksu, které vychází z videí v moderní výuce a dále ÚČTOVÁNÍ účetních případů, kdy studenti si mohou zkontrolovat správnost zaúčtování v moderní výuce.

- využívám to při výuce společně se studenty ve škole
- nevyžívám to, ale tyto části bych ponechal v učebnici
- nevyžívám to a je to dle mého názoru zbytečné v učebnici uvádět, protože studenti si tyto příklady mohou bez ohledu na učebnici vyzkoušet sami doma v rámci moderní výuky



2.3 **V učebnici 1. díl** bych z hlediska obsahu navrhoval/a změnit dosavadní strukturu:

ANO / NE, v případě kladné odpovědi, uvést konkrétní návrhy:

- rozšíření učiva v těchto kapitolách

.....

- zařadit / zrušit některé z dosavadních kapitol

.....

2.4 **V učebnici 2. díl** bych z hlediska obsahu navrhoval/a změnit dosavadní strukturu:

ANO / NE, v případě kladné odpovědi, uvést konkrétní návrhy:

- rozšíření učiva v těchto kapitolách

.....

- zařadit / zrušit některé z dosavadních kapitol

.....

2.5 **Učebnici 3. díl** používám ve výuce:

ANO – v plném rozsahu (tj. všechny kapitoly)

ANO, ale navrhoval bych tyto úpravy:

- vynechat VNITROPODNIKOVÉ ÚČETNICTVÍ

- vynechat FINANČNÍ ANALÝZU

- zařadit ÚČETNICTVÍ VEŘEJNÉHO SEKTORU

- jiné úpravy.....

Tuto učebnici vůbec ve výuce NEPOUŽÍVÁME

3. Na webu **MODERNÍ VÝUKY** jsou NOVĚ ZAŘAZENY výsledky úloh k učebnicím 1. a 2. díl. Je to zejména z toho důvodu, aby studenti, resp. zájemci z řad veřejnosti, kteří si knížku koupili sami, měli možnost si výsledky úloh zkontrolovat. Z hlediska využívání studentů naší školy tuto novinku oceňují:

ANO

NE, protože studenti potom při vypracovávání úloh mohou z webu výsledky „opsat“

JE MI TO JEDNO

4. V rámci **SEMINÁŘŮ** akreditovaných MŠMT, které bude vzdělávací středisko nabízet pro vyučující středních škol v roce 2019, bych uvítal tato témata:

Účetnictví veřejného sektoru

Daň z příjmů fyzických a právnických osob

Mzdové účetnictví

- Jiné

.....

.....

.....