



Téma týdne: Vyplatí se paušální daň?

Poslanecká sněmovna v říjnu schválila návrh zákona, který zavádí institut tzv. paušální daně, a to s účinností od 1. ledna 2021. Počátkem prosince prezident republiky stvrdil daný návrh svým podpisem. Zákon z dílny Ministerstva financí poskytne malým podnikatelům možnost vyřešit trojí odvody na jednom formuláři (zálohy na sociální a zdravotní pojištění a na daň z příjmů). Finanční správa od pondělí 7. prosince již spustila příjem oznámení o vstupu do paušálního režimu daně. Podnikatelé se mohou hlásit do pondělí 11. ledna 2021.

Výše záloh paušální daně

Měsíční záloha v rámci paušální daně činí pro příští rok 5 469 Kč. V částce je započteno minimální zdravotní pojištění ve výši 2 393 Kč, minimální sociální pojištění navýšené o 15 % ve výši 2 976 Kč a 100 korun na dani z příjmů. Ročně to znamená celkový paušální odvod ve výši 65 628 Kč. Měsíční záloha musí být zaplacená vždy nejpozději do 20. dne daného kalendářního měsíce. Výjimkou je lednová záloha v roce 2021, která bude splatná do 22. února 2021.

Kdo má nárok

Nárok má ten, kdo je osobou samostatně výdělečně činnou. Současně není plátcem daně z přidané hodnoty a nemá registrační povinnost k dani z přidané hodnoty. Dále nesmí být společníkem veřejné obchodní společnosti ani komplementářem komanditní společnosti. Potom musí být splněny další podmínky jako to, že není dlužníkem, vůči němuž bylo zahájeno insolvenční řízení. V předchozím zdaňovacím období příjmy nepřesáhly 1.000.000 Kč. K prvnímu dni rozhodného zdaňovacího období by daná osoba neměla vykonávat činnost, ze které plynou příjmy ze závislé činnosti.

Obecné výhody a nevýhody

Nespornou výhodou představuje zjednodušení, kdy se s jediným odvodem živnostníci zbaví komunikace se třemi úřady. Jednoduše si nastaví trvalý příkaz na částku 5 469 Kč a dopředu si tak vyřeší všechny své povinnosti. Poplatníci v režimu paušální daně tak nebudou muset podávat daňová přiznání ani přehledy pojistného. S paušální daní se pak podle Ministerstva financí mnoho podnikatelů vyhne platbám daňovým poradcům nebo účetním. Dále se jim sníží počet kontrol z finančního úřadu, protože úředníci nebudou mít po-

chopitelně co kontrolovat. Mnoha živnostníkům přinese paušální daň i větší jistotu v podobě budoucího starobního důchodu, protože nově si budou v rámci pravidelné paušální zálohy přispívat o 15 % vyšší částkou na sociální pojištění.

Přihlášení k paušální dani má i své nevýhody. Podnikatelům s ním odpadá možnost uplatňovat daňové slevy a úlevy. Nebudou moci uplatnit slevu na poplatníka, manžela/manželku, držitele průkazu ZTP/P, částečný a plný invalidní důchod, studenta, školkovné, evidenci tržeb nebo daňové zvýhodnění či bonus na děti.

Komu se paušální daň vyplatí

Paušální daň se tedy, bez složitějších výpočtů, vyplatí spíše bezdětným a svobodným podnikatelům s ročními příjmy blíže hranici 1 milionu korun. Zákon tak usnadňuje život a vychází vstříc spíše těm s vyššími příjmy v daném rozpětí nemající rodinu.

Vezměme si podnikatele s ročními tržbami 800 tisíc korun, který využívá 40% výdajový paušál. Paušální daň se mu nejvíce vyplatí, pokud je bezdětný. V takovéto situaci ušetří měsíčně 7 001 Kč. Jakmile by měl mít dvě děti a přijít tak o možnost uplatnění slevy, i tak by ušetřil, a to ve výši 4 117 Kč.

Naopak drobní podnikatelé, kteří využívají 80% výdajový paušál, na paušální dani spíše prodělají. Například zemědělec s daným daňovým paušálem a ročními příjmy 400 tisíc korun by pak při bezdětnosti zaplatil více o 573 Kč. Při dvou dětech by se ztráta oproti standardnímu daňovému přiznání prohloubila na 3 457 Kč.

Přechod mezi režimy

Živnostník má snadnou cestu, jak přes podání formuláře přejít na paušální daň. Oznámení je možné vyplnit ručně, ale je zde i možnost online podání v uživatelsky přívětivé interaktivní aplikaci Finanční správy. Živnostník pak může čelit i opačné situaci, kdy je povinen zpětně dodat daňové přiznání a přehled k povinným pojistným. Jedná se o případy porušení podmínek paušální daně, např. překročení maximální hranice příjmů 1 mil. Kč. Může se tak stát v případě, že žadatel své příjmy za daný rok špatně odhadl a přesáhl nastavený strop zmíněného jednoho milionu.

Ing. Richard Bechník

Investiční analytik Fincentrum & Swiss Life Select a.s.



Finančního kurýra si můžete poslechnout na telefonním čísle +420 273 188 881.



<https://podcasts.apple.com/podcast/id1543717565>



<https://podcasts.google.com/feed/aHR0cHM6Ly9mZmVycy5idXp6c3Byb3V0LmNvbS8xNDY4NjE1LnJzcw==>



<https://open.spotify.com/show/3WZqZuLHKdJQRJCddhC13?si=LldlObUIR4-WqD-tOz43iw>



https://www.fcsis.cz/cs/home/pro_media/financni-kuryr.html

