

DaniTax



Jaké náklady jsou daňově uznatelné

Jaké náklady jsou daňově uznatelné

1. Jednoduché vysvětlení

- Co je daňově uznatelný náklad**
 - Výdaj, který souvisí s podnikáním a pomáhá dosáhnout, zajistit nebo udržet příjmy
 - Musí být reálný, doložitelný a obhajitelný
 - Nestačí, že jsem něco koupil nebo zaplatil
 - Musím umět vysvětlit, proč to slouží podnikání
- Základní pravidlo**
 - Ptej se: Kdyby přišla kontrola, umím jasně vysvětlit, proč ten výdaj patří do podnikání?
 - Pokud ne, je to rizikový náklad
- Co finanční úřad typicky zajímá**
 - Souvisí výdaj s podnikáním?
 - Mám k tomu doklad?
 - Je výdaj přiměřený?
 - Je opravdu podnikatelský, nebo spíš osobní?
 - Umím doložit objednávku, smlouvu, dodání nebo platbu?

2. Kdy bývá náklad uznatelný

- Materiál, zboží, výrobní vstupy**
 - Materiál pro výrobu
 - Zboží pro další prodej
 - Obaly, kancelářské potřeby, drobný spotřební materiál
 - Typicky patří mezi běžné uznatelné náklady
- Služby**
 - Účetní, daňové, právní a administrativní služby
 - Grafika, IT, správa webu, překlady, virtuální asistence
 - Externí spolupracovníci
 - Hosting, doména, cloud, licence
- Marketing a obchod**
 - Reklama na Google, Meta, Seznam, LinkedIn
 - Tvorba webu a e-shopu
 - PPC správa, SEO, copywriting
 - Letáky, bannery, firemní materiály
 - Provize obchodníkům a affiliate
- Telefony, internet, software**
 - Mobilní tarif používaný pro podnikání
 - Notebook, telefon, monitor, tiskárna
 - Fakturační program, účetní software, CRM, SaaS nástroje
 - Pozor: pokud je věc používána i soukromě, řeš poměr nebo oddělení používání
- Auto a doprava**
 - Pohonné hmoty
 - Servis, pojištění, parkování, dálniční známka
 - Nájem auta nebo leasing podle situace
 - Cestovní náhrady, pokud jsou splněny podmínky
 - Pozor: u auta bývá častý problém se soukromým používáním
- Cestovné**
 - Jízdenky, letenky, ubytování
 - Stravné při pracovní cestě, pokud jsou splněna pravidla
 - Taxi nebo MHD při služební cestě
 - Pozor: cesta musí mít jasný pracovní účel
- Provoz firmy**
 - Nájem kanceláře, skladu, provozovny
 - Energie, internet, úklid, poštovné
 - Bankovní poplatky, platební brány
 - Pojištění související s podnikáním
- Vzdělávání**
 - Kurzy, školení, knihy a odborné materiály
 - Jen pokud souvisí s oborem podnikání
 - Pozor: obecný osobní rozvoj je slabší a hůře obhajitelný
- Zaměstnanci a spolupracovníci**
 - Mzdy, odvody, benefity v zákonném režimu
 - Odměny dohodáčkám
 - Náklady na pracovní pomůcky

3. Co bývá často sporné

- Telefon, notebook, auto, home office**
 - Často slouží podnikání i soukromě
 - Je potřeba mít rozumné oddělení nebo obhajitelný poměr
 - Čím víc je využití smíšené, tím větší riziko při kontrole
- Oblečení**
 - Běžné civilní oblečení bývá problém
 - Specifické pracovní oblečení může být obhajitelné
 - Luxusní nebo reprezentativní věci bývají rizikové
- Jídlo a schůzky**
 - Občerstvení a restaurace bývají citlivé
 - Nestačí říct, že to bylo s klientem
 - Je potřeba vědět, kdy jde o reprezentaci a kdy o jiný režim
- Domácí kancelář**
 - Náklady na home office jsou časté téma
 - Je potřeba řešit, co je skutečně podnikatelský výdaj a co už je běžná domácnost
 - Pozor na energie, nájem, vybavení a rozdělení poměrů
- Luxusnější věci**
 - Drahý telefon, drahé auto, designové vybavení nebo nadstandardní cestování může být formálně doložené, ale pořád špatně obhajitelné
 - Neřeší se jen doklad, ale i přiměřenost

4. Co často daňově uznatelné není

- Osobní nákupy**
 - Oblečení pro běžné nošení
 - Soukromé nákupy do domácnosti
 - Elektronika pro osobní potřebu
 - Dárky pro sebe nebo rodinu bez vazby na podnikání
- Luxusní a neobhajitelné výdaje**
 - Luxusní zboží bez jasné podnikatelské potřeby
 - Nadměrná osobní spotřeba hrazená z firmy
 - Věci koupené hlavně kvůli osobnímu pohodlí nebo prestiži
- Dary a reprezentace**
 - Dary mimo limity nebo bez splnění podmínek
 - Reprezentace bývá daňově neuznatelná
 - Typicky pohoštění, občerstvení, dary klientům v problematickém režimu
- Pokuty a sankce**
 - Pokuty od úřadů
 - Penále, sankce a úroky z prodlení v problematických režimech
 - To je jedna z nejčastějších jistot, co uznatelné nebývá
- Výdaje bez dokladu nebo bez vazby na podnikání**
 - Nemám fakturu ani jiný doklad
 - Nemám důkaz o úhradě
 - Neumím vysvětlit vazbu na příjem
 - Nemám smlouvu, objednávku nebo výstup práce

5. Praktický test před zaúčtováním

- Otázka 1**: Souvisí to opravdu s podnikáním?
- Otázka 2**: Mám k tomu doklad?
- Otázka 3**: Mám důkaz o zaplacení?
- Otázka 4**: Umím vysvětlit, jak to souvisí s mými příjmy?
- Otázka 5**: Není to zčásti nebo úplně soukromé?
- Otázka 6**: Je výdaj přiměřený mému oboru a velikosti podnikání?
- Výsledek**: Když na více otázek odpovím nejasně, je to sporný náklad. Když je odpověď ano u všech bodů, bývá pozice výrazně silnější.

6. Checklist pro klienta

- Základní checklist**
 - Mám doklad?
 - Je to opravdu pro podnikání?
 - Mám smlouvu nebo objednávku?
 - Mám důkaz o úhradě?
 - Mám důkaz o dodání nebo využití?
 - Umím obhájit, proč to potřebuji pro svou činnost?
 - Není to osobní spotřeba?
 - Není to reprezentace, pokuta nebo sankce?
- Rychlé pravidlo**
 - Doklad bez příběhu nestačí
 - Příběh bez dokladu taky nestačí
 - Ideální je doklad + úhrada + vazba na podnikání + přiměřenost

7. Nejčastější chyby podnikatelů

- Chyba 1**: Myslím si, že všechno, co koupím na IČO, je automaticky daňový náklad
- Chyba 2**: Mám doklad, ale neumím doložit vazbu na podnikání
- Chyba 3**: Dávám do nákladů soukromé výdaje, protože je používám i trochu pro práci
- Chyba 4**: Neřeším smlouvy, objednávky a důkaz o dodání
- Chyba 5**: Pletu si daňovou uznatelnost s odpočtem DPH
- To, že je výdaj účetně nebo daňově řešený, neznamená automaticky stejný režim pro DPH

8. Co podnikatele hodně zajímá

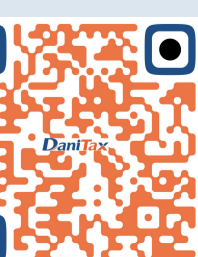
- Je potřeba mít vždy fakturu?**
 - Ideálně ano nebo jiný průkazný doklad
 - U menších výdajů může stačit účtenka, ale pořad musí být jasný, co bylo pořízeno a proč
- Stačí platba kartou?**
 - Nestačí
 - Platba dokazuje úhradu, ale ne sama o sobě účel výdaje
- Když něco používám i soukromě, mohu to dát do nákladů?**
 - Často jen částečně nebo opatrně podle reality
 - U smíšeného používání je potřeba konzistentní přístup a dobrá obhajoba
- Mohu do nákladů dát auto?**
 - Často ano, ale je to jedna z nekontrolovanějších oblastí
- Mohu do nákladů dát telefon a notebook?**
 - Řeší se vlastnictví, způsob použití, kniha jízdy nebo jiný důkazní systém, soukromé jízdy a vazba na podnikání
- Mohu do nákladů dát oběd s klientem?**
 - Často ano, pokud slouží podnikání
 - Když slouží i soukromě, je dobré řešit poměr nebo oddělení
- Mohu do nákladů dát vzdělávání?**
 - To bývá citlivé a často daňově nevýhodné nebo neuznatelné
 - Tohle je dobré nechat posoudit podle konkrétní situace
 - Ano, pokud souvisí s oborem podnikání
 - Obecné kurzy typu osobní rozvoj, well-being nebo hobby bývají sporné

9. Kdy je vhodná konzultace

- [KONZULTACE] Smíšené výdaje**
 - auto
 - telefon
 - notebook
 - nájem bytu a home office
 - energie
- [KONZULTACE] Reprezentace a dary**
 - občerstvení
 - dárky klientům
 - marketingové předměty
 - akce pro klienty
- [KONZULTACE] Vyšší a rizikové náklady**
 - dražší auto
 - luxusní vybavení
 - cesty do zahraničí
 - neobvyklé služby mezi propojenými osobami
- [KONZULTACE] Zahraniční plnění a DPH**
 - nákup reklamy ze zahraničí
 - software a licence
 - zahraniční dodavatelé
 - identifikovaná osoba a DPH

10. Jednoduchý rozhodovací tok

- Krok 1: Mám doklad**
 - NE → vysoké riziko, náklad je slabě obhajitelný
 - ANO → jdi na krok 2
- Krok 2: Souvisí výdaj s podnikáním?**
 - NE → vysoké riziko, náklad je slabě obhajitelný
 - ANO → jdi na krok 3
- Krok 3: Je výdaj přiměřený a obhajitelný?**
 - NE → sporný náklad, zvaž konzultaci
 - ANO → jdi na krok 4
- Krok 4: Není to pokuta, sankce, reprezentace nebo čistě osobní spotřeba?**
 - NE → spíš daňově uznatelný náklad
 - ANO → spíš daňově neuznatelný náklad



Další myšlenkové mapy pro Váš byznys

Jak si legálně vyplácet peníze jako majitel s.r.o.



DaniTax

Kdy je vhodné přejít z OSVČ na s.r.o.



DaniTax

Co musíte mít jako důkaz pro finanční úřad



DaniTax

Jak poznat, že vám účetnictví někdo dělá špatně



DaniTax

Jak číst výsledovku a rozvahu laickým pohledem




DaniTax

Jak udělat daňové porovnání OSVČ vs s.r.o.



DaniTax

DPH a identifikovaná osoba pro OSVČ



DaniTax

Jak vybrat správně účetní



DaniTax

DPH pro podnikatele – stručně, jasně, bez paragrafů



DaniTax

Strategické účetnictví pro CEO, kteří chtějí růst

- ✓ Strategický controlling: Měsíční/kvartální board reporty, KPI tracking, analýzy, business intelligence, finanční modely.
- ✓ Daňová a účetní strategie: Optimalizace struktury firem, modelování scénářů, transfer pricing, přeshraniční transakce.
- ✓ Cashflow management: 12měsíční forecast, identifikace rizik, investiční plánování.
- ✓ Příprava firmy na investici nebo prodej: Due diligence, příprava na investora, strategické scénáře.
- ✓ CFO as a Service: Ad-hoc konzultace, finanční řízení.
- ✓ Mezinárodní expanze: DPH v EU i mimo EU, přeshraniční struktury.

Digitální účetnictví pro firmy, které chtějí růst, ne papírovat

- ✓ Komplexní vedení účetnictví (podvojně) + měsíční reporting
- ✓ DPH, silniční daň, daň z příjmů PO – kompletní správa a hlídání termínů
- ✓ Mzdy, personalistika, komunikace s OSSZ a ZP
- ✓ Implementace účetních směrnic, interní kontroly, příprava na audit
- ✓ Napojení na ERP / e-shop (ABRA, Pohoda, Shoptet aj.) a automatizace dokladů
- ✓ Možnost zpracování datových analýz a individuálních daňových a účetních strategií

Účetnictví z mobilu. Protože OSVČ nemá čas na papírování.

- ✓ Kompletní vedení daňové evidence nebo paušální režim
- ✓ Daňová přiznání k dani z příjmů, DPH, silniční dani i přehledy pro OSSZ a ZP
- ✓ On-line schvalování dokladů a automatické připomenutí termínů
- ✓ Poradenství při přechodu na s.r.o. nebo paušální daň

Nejčastější otázky

Musím přijít osobně?

Ne. Vše řešíme online - schůzky, doklady i podpisy.

Jak předávám doklady?

Mobilem za 30 sekund - fotka, nahrání, hotovo.

Jak rychle přejdu od stávající účetní?

Celý přechod zařídíme za vás, bez výpadku a stresu.

Jak začít spolupráci

- ✓ Bezplatná úvodní konzultace - poznáme vaše čísla a potřeby
- ✓ Nastavení nástrojů a propojení systémů na míru vašemu byznysu
- ✓ Plynulé převzetí agendy - bez výpadku a zbytečného papírování
- ✓ Vše probíhá online - žádné dojíždění, žádné složky
- ✓ Vždy víte, kdo za vašimi čísly stojí
- ✓ Průběžný reporting a přehled v reálném čase

Naše filozofie

Účetnictví jako nástroj pro růst, nikoliv nutné zlo.

- ✓ **Jasnost před složitostí** - vysvětlíme i to nejsložitější bez žargonu
- ✓ **Proaktivní přístup** - aktivně hledáme, kde ušetřit a jak optimalizovat
- ✓ **100% digitální** - žádné papírování, přístup odkudkoli a kdykoli
- ✓ **Partnerství na dlouho** - rozhodujte se na základě dat, ne pocitově
- ✓ **Každý klient je jedinečný** - žádná univerzální řešení, vše na míru
- ✓ Člen Smart Network, Rostecky a Účetního portálu

Výsledky klientů

Konkrétní čísla, ne sliby.

- ✓ **E-shop:** 10 000+ faktur měsíčně → uzávěrka za 20 h, ~0 % chybovost
- ✓ **Holdingová struktura** → volný kapitál reinvestovaný do růstu
- ✓ **EU dotace:** správná evidence → zachráněno 2,5 mil. Kč při kontrole
- ✓ **OSVČ** → **s.r.o.:** 100% pokles odvodů na sociální a zdravotní pojištění
- ✓ **Každý klient začíná analýzou dat** - bez pocitů a domněnek
- ✓ **U každého klienta začínáme analýzou** - doporučujeme na základě faktů

Vzdělávání pro podnikatele

Podnikatelský atlas. Mapy, které vám ukážou cestu.

- ✓ Série myšlenkových map pro majitele firem a OSVČ
- ✓ Jak si legálně vyplácet peníze jako majitel s.r.o.
- ✓ Cashflow, daňová optimalizace, přechod na s.r.o. a další témata
- ✓ Záznamy přednášek a webinářů - učte se ve svém tempu
- ✓ Digitální i prémiová tištěná verze
- ✓ www.danitax.cz/vzdelavani

Jak vypadá první rok s DaniTax

Krok 1: Bezplatná konzultace

Poznáme vaše čísla, potřeby a nastavíme očekávání.

Krok 2: Onboarding (1-2týdny)

Propojíme systémy, nastavíme nástroje, převezmeme agendu od předchozí účetní.

Krok 3: Průběžný reporting

Měsíční zpracování, hlídání termínů, proaktivní komunikace. Vy podnikáte, my počítáme.

Krok 4: Provoz

Čtvrtletní přehled hospodaření, upozornění na rizika a příležitosti.

Krok 5: Roční závěrka

Daňová přiznání, závěrka, strategie na další rok.

Žádné překvapení. Žádné výpadky.
Jen jistota v číslech po celý rok.

Jak funguje digitální účetnictví

Žádné složky. Žádné dojíždění. Jen výsledky.

1. Doklad

Vyfotíte mobilem nebo pošlete e-mailem - hotovo za 30 sekund.

2. Zpracování

Automatické rozpoznání, zatřídění a zaúčtování dokladu.

3. Papírování s bankou

Platby se automaticky spárují s fakturami - bez ruční práce.

4. Reporting

Přehled cashflow, nákladů a výnosů v reálném čase, dostupný odkudkoli.

Propojujeme ABRA, Pohoda, Fakturoid, Money, Shoptet a další systémy, které už používáte.

Kdo jsme

Účetnictví pro nás nikdy nebylo jen o číslech.

Za každým řádkem v rozvaze stojí příběh, rozhodnutí a vize konkrétních lidí. Právě proto existuje DaniTax.

Jsem Daniela Doudová a se svým týmem pomáhám podnikatelům nejen s agendou, ale hlavně s porozuměním vlastním číslům - aby mohli rozhodovat rychle, správně a bez zbytečného stresu.

Začínala jsem v daňových kancelářích, korporátech i výrobních firmách. Brzy jsem zjistila, že tradiční účetnictví je zbytečně složité a odtržené od reality moderního podnikání.

Dnes společně tvoříme tým několika specialistů. Vedeme účetnictví, daně i mzdy - online, efektivně a především vždy s osobním přístupem.

„Dobré účetnictví není o tom, kolik papírů vyprodukujeme, ale o tom, jak rychle vám dáme odpovědi, které potřebujete.“

- Daniela Doudová,
majitelka DaniTax



Vaše čísla vyprávějí příběh.

Pojďme mu společně porozumět.

 +420 605 854 284

 daniela@danitax.cz

 www.danitax.cz

Výsledky, které hovoří za nás

2,5 mil. Kč
zachráněno při kontrole EU dotace

20 hodin
měsíčně včetně uzávěrky e-shopu s 10 000+ fakturami

~0 %
chybovost po digitalizaci procesů

100 %
pokles odvodů OSVČ po přechodu na s.r.o.

Jsme součástí sítí, které posouvají účetnictví

JSME HRDÝM ČLEMEM MENTORINGU

rostecky

Jsme členem

 Podnikatelský klub
Smart Network®

 **účetní-portál.cz**
když chceš vědět víc

Vzdělávání, networking a sdílení zkušeností

- protože dobré účetnictví začíná u kvalitní znalosti nejen legislativy, ale především našich klientů.

Nástroje, které využíváme pro vaši efektivitu

 ABRA

Money ERP

 asana

Taxlio

Money S3

 Microsoft

 POHODA

Power BI 

ROSSUM

 Looker

 Fakturoid

 wflow

Účetnictví je mostem
mezi minulostí
a budoucností firmy.