



ÚČETNÍ A DAŇOVÁ KANCELÁŘ BULLETIN

#8

**Jaké nejčastější
chyby se objevují
v daňových
dokladech?**

TALCON
taxes | accounting | law



TOPIC



Pozor na fiktivní faktury

Jaké nejčastější chyby se objevují v daňových dokladech?

Je lepší pro OSVČ uplatňovat paušální výdaje, nebo vést daňovou evidenci?

Novinky z kanceláře

Rozhovor

Vážení klienti a kolegové,

vítáme vás u zářijového vydání našeho firemního bulletinu, který i tentokrát nabídne aktuální témata z oblasti účetnictví, daní a podnikání. Léto pomalu předává vládu podzimu – období, které je pro mnoho firem časem nových začátků, plánování a příprav na závěrečný kvartál roku. Ani nyní ale neztrácíme ze zřetele rizika, která podnikání provázejí. Proto vás hned v úvodu upozorníme na pokračující nárůst fiktivních faktur a podvodných e-mailů, jež se často maskují jako výzvy k úhradě závazků. Věnujte této problematice prosím pozornost – podrobnosti najdete dále v čísle.

Zároveň se věnujeme dvěma praktickým otázkám, které patří mezi nejčastější v praxi našich klientů: jaké chyby se objevují na daňových dokladech a zda je pro OSVČ výhodnější uplatnit paušální výdaje, nebo vést daňovou evidenci.

Máme také radost, že vám můžeme představit dvě nové kolegyně – Janu a Báru. Obě k nám přišli s chutí učit se nové věci, což je při naší rozmanité klientele neocenitelné. A nechybí ani rozhovor s jednou z našich kolegyň, který vám umožní nahlédnout na práci i z osobnější perspektivy.

Přejeme vám inspirativní vstup do podzimu a příjemné čtení.

Miroslav Hajný a Zdeněk Hruška

Pozor na fiktivní faktury

Podvod, který cílí na nepozornost

V posledních měsících jsme zaznamenali nárůst pokusů o podvodné e-maily, které napodobují upomínky k platbě zálohových faktur. Texty působí důvěryhodně, bývají psány korektní češtinou, obsahují konkrétní částky, čísla faktur, variabilní symboly i čísla účtů. Cílem je vylákat peníze od firem i jednotlivců pod záminkou neuhrazené služby, kterou si však nikdo neobjednal.

Typickým příkladem je následující e-mail



„Rádi bychom Vás tímto upozornili na skutečnost, že zálohová faktura č. 2506150260, vystavená dne 08.06.2025, je ke dni 18.07.2025 již po splatnosti. Termín splatnosti byl stanoven na 15.06.2025...“

Takové e-maily často přicházejí z adres s doménou, která napodobuje skutečný subjekt (např. @zivykatalog.cz) a odkazují na neexistující zákaznickou podporu.

Jak správně reagovat

- Nikdy neplatte fakturu, kterou si nevybavujete.
- Zkontrolujte odesílatele a název společnosti – často jde o smyšlené nebo matoucí názvy typu „živý katalog“, „registr firem“ apod.
- Nevkládejte své údaje ani neklikejte na odkazy v e-mailu.
- Ověřte fakturu s vaší účetní nebo příslušným oddělením.
- Zachovejte e-mail pro případné nahlášení.



Správný postup:

ověřte fakturu u účetního nebo zodpovědné osoby,
nechte si vyhledat IČO odesílatele v ARES,
uložte e-mail jako důkaz,
nahlaste podezření Policii ČR nebo ČOI.



Nikdy:

neplatte neproěřenou fakturu,
neklikejte na odkazy v e-mailu,
neposkytujte citlivé údaje.

Právní rámec a odpovědnost

Takové jednání naplňuje znaky trestného činu podvodu (§ 209 trestního zákoníku). Podvodníkům hrozí trest odnětí svobody až na pět let, případně vyšší, pokud způsobená škoda přesáhne stanovené limity.

Podvod je možné nahlásit Policii ČR, a to i v případě, že jste fakturu nezaplatili – pokus o podvod je rovněž trestný. Doporučujeme také nahlásit případ na Českou obchodní inspekci nebo přímo provozovateli domény (pokud je znám).

Závěrem

Podvodníci spoléhají na nepozornost, přetížení administrativy a automatismus ve schvalování plateb. Důsledná vnitřní kontrola, zdravá skepse a spolupráce s odborníky vám pomohou podobným situacím předejít. V případě pochybností jsme vám jako vždy k dispozici.



Jaké nejčastější chyby vidáme v daňových dokladech?

Správně vystavený daňový doklad je základním předpokladem pro uplatnění nároku na odpočet DPH. Je to nejen účetní doklad, ale také důležitý nástroj daňové evidence. Zákon o DPH přesně stanovuje, jak má doklad vypadat a jaké údaje musí obsahovat. Bohužel, v praxi se stále setkáváme s tím, že doklady nejsou vystaveny správně – což může vést k problémům při daňové kontrole, ztrátě nároku na odpočet nebo dokonce k nutnosti odvést daň navíc.

Druhy daňových dokladů podle zákona o DPH

Daňovým dokladem může být písemnost v listinné nebo elektronické podobě. Elektronická podoba je uznávána pouze tehdy, pokud je doklad vystaven a přijat elektronicky a odběratel s tím souhlasí. Za správnost údajů na dokladu a jeho včasné vystavení odpovídá dodavatel.

Mezi základní typy patří:

- daňový doklad (§ 28)
- zjednodušený daňový doklad (§ 30) – částka včetně DPH max. 10 000 Kč, není nutné uvádět DIČ odběratele ani přesně rozlišovat základ daně a DPH
- opravný daňový doklad (§ 45)
- další specifické doklady: splátkový kalendář, platební kalendář, souhrnný doklad, doklad o použití apod.

Povinné náležitosti „klasického“ daňového dokladu (§ 29 zákona o DPH)

- Označení a DIČ dodavatele i odběratele.
- Evidenční číslo dokladu.
- Popis plnění (rozsah, množství, měrná jednotka).
- Datum vystavení a datum uskutečnění plnění.
- Jednotkovou cenu bez DPH, slevy.
- Základ daně, sazbu a výši daně (v české měně).
- Případné zvláštní údaje (např. „daň odvede zákazník“ při reverse charge).

Nejčastější chyby při vystavování daňových dokladů

- Nesprávná sazba DPH – typicky u plnění v snížené sazbě omylem uvedena základní.
- Chybná sazba u vedlejších plnění (dopravné, balné).
- Chybějící DIČ odběratele, přestože je plátcem DPH.
- Chybné datum vystavení nebo datum uskutečnění plnění.
- Nepřesný popis plnění – bez množství, jednotek či specifikace.
- Nesprávná číselná řada dokladů – duplicity či mezery.

Tyto chyby se často projeví při kontrolním hlášení, kdy finanční úřad páruje údaje mezi dodavatelem a odběratelem.



Časté chyby při uplatňování nároku na odpočet

- Doklad vystaven na jiného odběratele než na plátce.
- Chybějící náležitosti dle § 29 zákona o DPH.
- Odpočet z dokladu, který nesouvisí s podnikáním (např. soukromý nákup).
- Uplatnění plného odpočtu místo kráceného.
- Uplatnění v chybném zdaňovacím období.

Co zákon nevyžaduje (ale v praxi se to často mylně požaduje)

- Razítko na faktuře.
- Tištěnou podobu dokladu – elektronická je plně platná.
- QR kód.
- Českou sazbu DPH u zahraničních dokladů v režimu reverse charge.

Postřeh daňového poradce z praxe

„Měli jsme klienta, který obdržel fakturu za velkou dodávku strojů – v hodnotě přes 2 miliony korun. Faktura byla formálně v pořádku, ale místo jejich firmy byla uvedena jejich mateřská společnost z jiného města. Klient si toho nevšiml, odpočet si nárokoval a při kontrole mu byl odpočet zamítnut. Dodavatel musel vystavit opravu, ale protože faktura byla už zaplacená a rok uzavřený, řešení se protáhlo o několik měsíců a stálo firmu značné časové i administrativní náklady. Poučení?“

Vždy kontrolujte základní údaje – i drobný detail může rozhodnout o tom, zda dostanete DPH zpět, nebo ne.

CHECKLIST: SPRÁVNÝ DAŇOVÝ DOKLAD

- ✓ Označení dodavatele – název/jméno, adresa, IČ, DIČ
- ✓ Označení odběratele – název/jméno, adresa, IČ, DIČ (u plátce DPH povinné)
- ✓ Evidenční číslo dokladu – jedinečné a v návazné číselné řadě
- ✓ Rozsah a předmět plnění – popis zboží/služby, množství, měrná jednotka
- ✓ Datum vystavení
- ✓ Datum uskutečnění zdanitelného plnění (nebo přijetí úplaty)
- ✓ Jednotková cena bez DPH a případné slevy
- ✓ Základ daně
- ✓ Sazba DPH – správně dle druhu plnění (základní / snížená / druhá snížená)
- ✓ Výše DPH v Kč
- ✓ Měna – DPH musí být vždy uvedena v CZK

TIP ÚČETNÍHO



Pokud vystavujete faktury v cizí měně, nezapomeňte uvést přepočet DPH na české koruny podle aktuálního kurzu ČNB ke dni uskutečnění plnění.



Je lepší pro OSVČ uplatňovat paušální výdaje, nebo vést daňovou evidenci?

Podnikatelé se v průběhu své činnosti často setkávají s nutností rozhodnout, jakým způsobem budou zdaňovat své příjmy. Zákon o daních z příjmů nabízí několik variant – od paušálních výdajů, přes vedení daňové evidence, až po účetnictví či režim paušální daně. Správná volba přitom může zásadně ovlivnit nejen výši daňové povinnosti, ale i administrativní náročnost podnikání, možnosti daňové optimalizace a dokonce i schopnost získat úvěr.

Základní povinnost – evidence příjmů a výdajů

Každý podnikatel má povinnost evidovat své příjmy. Způsob evidence výdajů je však volitelný a ovlivňuje:

- zda budete dokládat skutečné náklady, nebo pouze uplatníte procento z příjmů,
- kolik času strávíte administrativou,
- jak velkou flexibilitu budete mít v daňové optimalizaci.

Paušální výdaje podle § 7 odst. 7

Paušální výdaje představují administrativně nejjednodušší způsob. Podnikatel si odečte pevně stanovené procento z dosažených příjmů, bez nutnosti dokládat skutečné náklady.

Aktuální procenta a limity (2025):

- 80 % – zemědělská výroba, lesní a vodní hospodářství, řemeslné živnosti (max. 1 600 000 Kč),
- 60 % – ostatní živnosti (max. 1 200 000 Kč),
- 40 % – jiné příjmy ze samostatné činnosti (max. 800 000 Kč),
- 30 % – nájem majetku zařazeného v obchodním majetku (max. 600 000 Kč).

Pozor: Výpočet paušálu je omezen maximálním příjmem 2 miliony Kč ročně. Pokud podnikatel tuto hranici překročí, musí zvolit jiný režim.

Výhody:

- minimální administrativa (stačí evidence příjmů),
- jednoduché stanovení základu daně,
- žádné doklady o výdajích.

Nevýhody:

- není možné uplatnit skutečné vyšší náklady,
- nelze optimalizovat odpisy majetku, leasingy či jiné výdaje,
- může znevýhodnit při žádosti o úvěr (banka vidí jen snížený zisk).



Daňová evidence

Vedení daňové evidence znamená, že podnikatel eviduje skutečné příjmy a výdaje a dokládá je účetními doklady. Základ daně se stanoví jako rozdíl mezi příjmy a výdaji.

- Doklad vystaven na jiného odběratele než na plátce.
- Chybějící náležitosti dle § 29 zákona o DPH.
- Odpočet z dokladu, který nesouvisí s podnikáním (např. soukromý nákup).
- Uplatnění plného odpočtu místo kráceného.
- Uplatnění v chybném zdaňovacím období.

Výhody:

- možnost uplatnit veškeré reálné náklady (nákupy, pohonné hmoty, mzdy, reklama, odpisy majetku),
- výhodné při vysokých provozních nákladech,
- vhodné pro podnikatele, kteří potřebují prokazovat skutečný hospodářský výsledek (např. bance).

Nevýhody:

- vyšší administrativní náročnost,
- nutnost archivace a dokladování všech výdajů,
- často vyžaduje spolupráci s účetním.

Další možnosti – účetnictví a paušální daň

Účetnictví je povinné zejména pro právnické osoby a podnikatele zapsané v obchodním rejstříku. Je nejpodrobnější, ale administrativně nejnáročnější.

Paušální daň (od roku 2021) umožňuje platit jednu pevnou měsíční částku bez podávání daňového přiznání, ale nelze uplatnit žádné slevy kromě slevy na poplatníka.

- do 1 mil. Kč příjmů – 8 716 Kč/měsíc,
- 1–1,5 mil. Kč – 16 745 Kč/měsíc,
- 1,5–2 mil. Kč – 27 139 Kč/měsíc.

Kritérium	Daňová evidence	Paušální výdaje
Administrativa	vyšší – nutnost vést evidenci příjmů a výdajů a shromažďovat doklady	nízká – stačí evidovat příjmy
Přesnost	vysoká – dokládání skutečných výdajů	orientační – výdaje jsou stanoveny jako % z příjmů
Možnost uplatnění ztráty	ano	ano
Možnost uplatnit odpisy, pojistné, úroky z úvěru	ano	ne
Přístup k cizímu kapitálu	výhodnější – lze doložit skutečný rozdíl mezi příjmy a výdaji	nepřesný – může být problematické žádat o půjčky



Co se komu vyplatí

Rozhodnutí mezi těmito dvěma režimy závisí zejména na charakteru podnikání, výši příjmů a skutečných výdajích. Pokud podnikatelé zvažují i režim paušální daně, je nutné při výběru pamatovat také na daňovou optimalizaci. Pokud mají podnikatelé možnost využít daňových slev, daňových zvýhodnění nebo odčitatelných položek od základu daně, nemusí se jim režim paušální daně vyplatit.

Paušální výdaje se vyplatí, pokud:

- skutečné výdaje jsou nízké – typicky např. u poskytování služeb,
- chcete jednoduchou administrativu,
- nechcete platit účetnímu a vystačíte si s evidencí příjmů,
- nemáte hypoteční úvěr nebo nepotřebujete úvěr, kde je důležité dokládat strukturu příjmů a výdajů.

Klient – grafický designér – měl roční příjem 900 000 Kč a reálné výdaje pouze 100 000 Kč. Při paušálních výdajích (60 %) byl jeho základ daně 360 000 Kč, daňová povinnost po slevě na poplatníka téměř nulová, administrativa minimální.

➔ *V tomto případě jsme doporučili paušální výdaje.*

Daňová evidence se vyplatí, pokud:

- máte vysoké reálné náklady (např. nákup zboží, materiál, pohonné hmoty, náklady na mzdy),
- uplatňujete odpisy majetku, leasingy, úroky z úvěru,
- chcete snížit základ daně pomocí dalších výdajů (např. pojistné, cestovní náhrady, reklama),
- potřebujete doložit skutečný „zisk“ bance při žádosti o hypotéku.

Jiný klient – stavební dodavatel – měl příjem 800 000 Kč a reálné výdaje 500 000 Kč. Při daňové evidenci byl základ daně pouze 300 000 Kč, zatímco při paušálu by to bylo 320 000 Kč.

➔ *Doporučili jsme daňovou evidenci, navíc mohl uplatnit odpisy a další náklady.*

Rozhodnutí není univerzální – vždy je třeba individuální analýza.
Správně zvolený režim může podnikateli ušetřit desítky tisíc korun ročně a zároveň snížit časovou zátěž.

Pokud si nejste jistí, doporučujeme konzultaci s odborníkem, protože legislativa i limity se pravidelně mění.





Novinky z kanceláře



Přivítání nových kolegů do týmu

V průběhu léta jsme přijali dvě nové kolegyně Janu Sedlákovou a Barboru Plassovou. Obě přicházejí s velkou dávkou energie, chutí učit se a získávat nové zkušenosti. Už od prvních dnů je vidět jejich nadšení a snaha poznávat klienty, se kterými budou spolupracovat. V naší kanceláři se díky širokému portfoliu klientů setkají s účetními operacemi nejrůznějších druhů, od menších firem až po větší společnosti z různých oborů podnikání. Tato zkušenost jim poskytne široký rozhled a umožní rychlý profesní růst.

Mají možnost pracovat v prostředí, kde jsou digitalizace a automatizace běžnou součástí každodenní agendy – což je výbava, kterou menší firmy často nabídnout nemohou. Právě spojení odborné praxe, rozmanitosti klientů a moderních technologií vnímáme jako velký přínos pro jejich profesní rozvoj.

Vítejte mezi námi!

Dále bychom se chtěli rozloučit a poděkovat Nikole Bubníkové za spolupráci a popřát jí hodně úspěchů v osobním i dalším profesním životě.

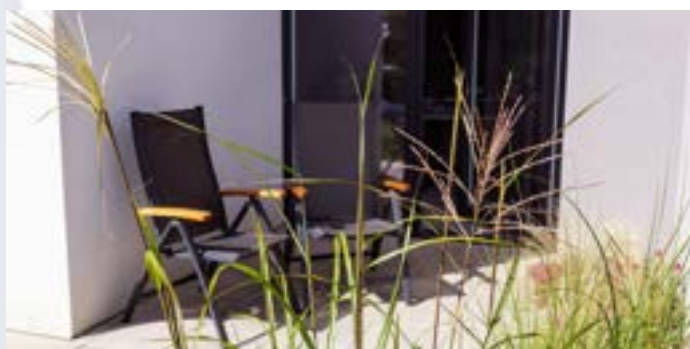


JANA SEDLÁKOVÁ



BARBORA PLASSOVÁ

Nová zeleň, nový prostor pro odpočinek

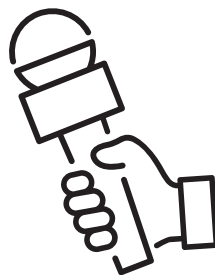


V naší kanceláři si uvědomujeme, že příjemné pracovní prostředí je klíčem nejen k dobrým výsledkům, ale i k celkové spokojenosti. Proto jsme rádi, že našim kolegům můžeme nabídnout něco, co jen tak každá firma nemá – **vlastní zahradu**. Během pracovního dne si tak mohou kdykoli zajít ven, dát si na zahradě kávu nebo se jen tak projít a na chvíli vypnout. Je to místo, kde si lze odpočinout od monitorů a pracovního ruchu, načerpat energii a vrátit se k úkolům s čistou hlavou.

A protože chceme, aby se u nás všem pracovalo ještě lépe, zahradu jsme nově oživilí výsadbou květin a okrasných travin, které dodají venkovnímu prostoru příjemnou atmosféru po celý rok.



Rozhovor Simona Plassová



V dnešním rozhovoru vám představíme naši kolegyni Simonou, která u nás působí na pozici hlavní účetní. Simona má na starosti nejen samotné účtování firem, ale také úzkou spolupráci s jednatelem společnosti při přípravě účetních závěrek. Do naší kanceláře přišla ze společnosti, kde se věnovala účtování pouze jediné firmy. U nás ji čekala rozmanitější agenda a možnost setkávat se s nejrůznějšími účetními operacemi napříč širokým spektrem klientů. V rozhovoru jsme si povídali o tom, jak vnímá tento přechod, jak se jí pracuje v našem kolektivu, co říká na digitalizaci účetních procesů i jak tráví volný čas mimo práci.



Simono, přišla jste k nám ze společnosti, kde jste účtovala jen jednu firmu. Jaké pro vás bylo přejít do prostředí, kde se setkáváte s tak širokou škálou klientů a účetních agend?

Přechod do účetní a daňové kanceláře, kde se setkávám s tak rozmanitým portfoliem klientů, pro mě znamenal velký posun. Každá firma funguje trochu jinak, má vlastní specifika, a právě to je pro účetního obrovská zkušenost. Člověk se dostane do styku s různými obory podnikání – od menších živnostníků až po velké společnosti. To přináší stále nové zkušenosti, které ho profesně posouvají dál.

Velmi pozitivně a jako velkou zkušenost vnímám také možnost přímé komunikace s klienty. Moje práce není jen o samotném účtování, ale také o budování vztahů, porozumění potřebám jednotlivých klientů a hledání nejlepších řešení pro jejich situaci. To práci dělá pestřejší a zajímavější. Práce s širokým spektrem klientů mě učí větší flexibilitě a svoji práci vnímám jako velký závazek, aby vše bylo v pořádku.

Zpracováváte účetnictví a úzce spolupracujete s jednatelem na zpracování účetních závěrek. Co vás na této kombinaci operativní a strategické práce nejvíce baví a co je naopak výzvou?

Velmi si cením toho, že mám možnost úzce spolupracovat přímo s jednatelem společnosti TAL Consulting na přípravě účetních závěrek. Jedná se o vysoce odbornou činnost, která vyžaduje maximální preciznost a koncentraci. V období, kdy se závěrky zpracovávají, je nutné projít a zkontrolovat veškeré doklady, uzavřít jednotlivé účty a postarat se o to, aby výsledky odpovídaly legislativním požadavkům. Je to někdy až mravenčí práce, ale právě ta pečlivost a smysl pro detail jsou pro mě výzvou, která mě profesně naplňuje. Vím, že každý krok je důležitý a že zodpovídám za to, aby vše bylo v pořádku nejen pro klienta, ale i vůči úřadům.

Velký význam pro mě má i vědomí, že na tuto část práce se spoléhá celá kancelář. Je to velká zodpovědnost, protože v krátkém časovém období musíme společně zvládnout desítky závěrek. Tlak je velký, ale zároveň mě těší, že jsem součástí týmu, který tak náročný úkol zvládá. Každá závěrka je trochu jiná, takže se neustále učím nové věci a nabírám zkušenosti, které bych při práci pouze pro jednu firmu nikdy nezískala.



Digitalizace účetnictví je téma, které se hodně diskutuje. Jak vy osobně vnímáte postupné zavádění moderních technologií do naší práce a co podle vás přináší klientům i účetním?

Digitalizace účetnictví pro nás v praxi znamená výrazné zrychlení a zpřesnění práce. Díky moderním nástrojům a softwarům nemusíme ručně přepisovat doklady ani je fyzicky zakládat do šanonů. Dokumenty se načítají elektronicky, jsou okamžitě dostupné v systému a je možné je jednoduše třídit, filtrovat nebo vyhledat. Účetní tak mají dokonalý přehled o tom, co už je zpracované a co zbývá dokončit. Odpadá riziko, že se doklad ztratí, bude zaúčtovaný dvakrát nebo že dojde k chybě při přepisu - to zásadně zvyšuje spolehlivost celé práce.

Klientům přináší digitalizace obrovskou úsporu času a vyšší komfort. Už nemusejí doklady nosit fyzicky, stačí je nahrát do aplikace či odeslat elektronicky a mají jistotu, že se okamžitě dostanou k nám. V případě potřeby si je klienti mohou kdykoliv zpětně vyhledat, aniž by museli listovat v deskách nebo čekat na odpověď účetní. Když potřebují podklady například pro banku nebo vlastní kontrolu, mají je k dispozici okamžitě. To jim dává velkou flexibilitu a především jistotu, že jejich účetnictví je vedené naprosto transparentně.

Nesoustředíme se pouze na samotné účtování, ale aktivně využíváme digitální prostředí k tomu, abychom propojili moderní technologie s individuálním poradenstvím. Klient tak nezíská jen správně zpracované účetnictví, ale také pravidelný přehled o výsledcích hospodaření, upozornění na rizika a doporučení, která mu pomáhají řídit firmu efektivněji. V tom vidím naši hlavní konkurenční výhodu – kombinujeme vysokou profesionalitu a kvalifikaci s technologiemi, které dělají z účetnictví nástroj pro růst podnikání, nikoli jen povinnost vůči úřadům.

Práce v menším kolektivu má svá specifika – jak byste popsala atmosféru v našem týmu a co vám vyhovuje na spolupráci s kolegy?

Na práci v menším kolektivu si velmi vážím toho, že se všichni dobře známe a dokážeme si vyjít vstříc. Vztahy jsou osobnější a přátelštější, což vnímám jako velké plus. Často mám pocit, že se navzájem podporujeme nejen v pracovních věcech, ale i lidsky – a to podle mě velmi pomáhá každodenní atmosféře.

Jelikož pracuji hlavně s mladším kolektivem, někdy si připadám skoro jako jejich „pracovní maminka“. Snažím se jim předávat zkušenosti, které jsem za roky praxe nasbírala. Zároveň je pro mě inspirující jejich energie, nápady a moderní pohledy. Myslím, že se tak navzájem dobře doplňujeme a vytváříme tým, kde každý může růst.

A na závěr něco osobnějšího – co děláte, když chcete na chvíli vypnout od čísel a tabulek?

Nejvíce mě vždycky dobije cestování, a to hlavně za sluníčkem. Slunečné destinace mi dávají možnost opravdu si odpočinout, načerpat novou energii a na chvíli úplně vypnout od každodenních starostí. Je to pro mě ideální způsob, jak si pročistit hlavu a vrátit se zpět s čerstvým elánem.

Velkou radost a naplnění mi přináší i moje rodina – mám dvě dcery, které mě neustále drží aktivní a dávají mému volnému času ten správný smysl. A pokud jde o relax, tak tam jednoznačně vede vaření. Miluji, když můžu v kuchyni experimentovat, zkoušet nové recepty a připravit něco dobrého pro své blízké. Je to moje radost, koníček i způsob, jak si odpočinout.



Vydavatel TAL Consulting s.r.o.
Adresa Novákova 1434, Dobřany 334 41
E-mail info@talcon.cz
Web www.talcon.cz
Vydání 2025

TALCON
taxes | accounting | law

