

Jak zdanit své výnosy z P2P platformy [Zonky](#) pro Investory

Daňové přiznání z příjmu fyzických osob je nezbytné zlo, které musí absolvovat každý investor a to pravidelně každý rok. Nebo alespoň každý investor, který chce mít klidný spánek a nemít tak obavy ze dne, kdy na něho udeří a posvítí jeho berňák.

Jak zdanit své výnosy z P2P platformy Zonky pro Investory	1
Kdy vzniká povinnost podat daňové přiznání?	2
Proč podávat daňové přiznání, když mám vlastně ztrátu?	2
Co znamená uplatnit ztrátu v následujícím roce?	2
Jak je to s termínem podání daňové přiznání?	2
Kde získat přehledné informace k výpočtu nákladů a příjmů?	3
Kde vzít podklady pro případnou daňovou kontrolu?	4
Jak vypočítat náklady na zonky?	4
Jak vypočítat příjmy na zonky?	4
Jak uplatnit náklady z předešlého roku 2019.	5
Kam vyplním zjištěné hodnoty?	5
Vyplnění přílohy č.2 přiznání dani k příjmu fyzických osob	5
Uplatnění příjmů z různých zdrojů příjmů	6
Kouzelná google tabulka na závěr	7
Chcete-li mne podpořit. Děkuji Vám!	8

UPOZORNĚNÍ: Nejsem finanční poradce ani daňový poradce! Všechny uvedené texty vyplývají pouze z mé vlastní zkušenost za roky používání p2p platformy Zonky a pravidelného a bezproblémového hlášení příjmů na můj finanční úřad. Nemohu ze své pozice zaručit správnost tohoto textu ani ho jakkoliv garantovat. Timto se zříkám veškerých právních, finančních či bůhvích jakých škod. Berte prosím tedy tento text jen jako osobní zkušenost a názor jednoho nezkušeného investora, kterého baví tento svět online investic. V případě jakýchkoliv nejasností mne neváhejte kontaktovat.

Kdy vzniká povinnost podat daňové přiznání?

Daňové přiznání se podává v případě, dosáhne-li roční příjem 15 000 Kč a více a tyto příjmy jsou předmětem daně. Daňové přiznání je povinen podat i ten, jehož roční příjmy, které jsou předmětem daně z příjmů fyzických osob, nepřesáhly 15 000 Kč, ale vykazuje daňovou ztrátu. Toto platí právě primárně pro začínající investory Zonky, kteří především v prvních letech investování dosahují těchto ztrát, respektive výdajů.

Proč podávat daňové přiznání, když mám vlastně ztrátu?

Protože jinak sami sebe oberete, neboť nebudete moci využít v následujícím roce předešlé ztráty vůči Vaším aktuálním příjmům. Finanční úřad potřebuje vidět nějakou kontinuitu, pokud mu však neposkytnete daňové přiznání se ztrátou v jednom roce, těžko můžete pak očekávat, že si tuto ztrátu budete moci uplatnit v následném roce.

Co znamená uplatnit ztrátu v následujícím roce?

Prakticky to znamená, že přesah daňových výdajů (nákladů) nad zdanitelnými příjmy (výnosy) v jednom zdaňovacím období umožňuje uplatnit v dalších obdobích. Toto platí samozřejmě za určitých podmínek, kdy lze právě o daňovou ztrátu snížit základ daně z příjmů v dalších letech. A právě investování na Zonky umožňuje tyto ztráty uplatňovat.

Jinými slovy, pokud investujete na Zonky, doporučuji Vám automaticky podávat daňové přiznání. Berte to jako fakt, chcete-li investovat připravte se na vyplňování daňového přiznání.

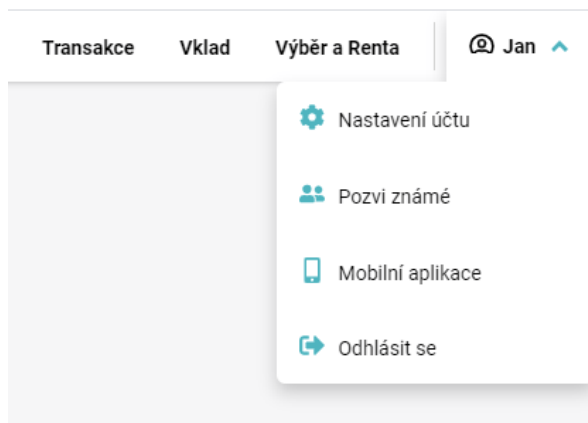
Jak je to s termínem podání daňové přiznání?

Daňové přiznání za rok 2020 se podává ve standardní lhůtě, a to do 1. dubna 2021. Plánujete-li podat daňové přiznání prostřednictvím daňového poradce, máte tento termín do 1. července 2021. Letos "2021" je však možné podat daňové přiznání až do 3. května, resp. 1. června 2021, pokud je daňové přiznání podáno elektronicky.

UPOZORNĚNÍ: Nejsem finanční poradce ani daňový poradce! Všechny uvedené texty vyplývají pouze z mé vlastní zkušenost za roky používání p2p platformy Zonky a pravidelného a bezproblémového hlášení příjmů na můj finanční úřad. Nemohu ze své pozice zaručit správnost tohoto textu ani ho jakkoliv garantovat. Timto se zříkám veškerých právních, finančních či bůhvích jakých škod. Berte prosím tedy tento text jen jako osobní zkušenost a názor jednoho nezkušeného investora, kterého baví tento svět online investic. V případě jakýchkoliv nejasností mne neváhejte kontaktovat.

Kde získat přehledné informace k výpočtu nákladů a příjmů?

1. Přihlašte se do svého investičního zonky účtu - [ZDE](#).
2. Klikněte vpravo nahoře na ikonu panáčka se svým jménem.
3. Vyberte z menu položku - **Nastavení účtu**.
4. Otevře se Vám nová obrazovka a vpravé spodní části vyberte **Informace k daním - Investor**.
5. Zobrazí se Vám PopUp okno "Podklady k sestavení daňového přiznání z investic v programu Zonky Investor" viz. obrázek níže.
6. Stáhněte si soubor Podklady pro daňové přiznání za rok 2020.



UPOZORNĚNÍ: Nejsem finanční poradce ani daňový poradce! Všechny uvedené texty vyplývají pouze z mé vlastní zkušenost za roky používání p2p platformy Zonky a pravidelného a bezproblémového hlášení příjmů na můj finanční úřad. Nemohu ze své pozice zaručit správnost tohoto textu ani ho jakkoliv garantovat. Timto se zřikám veškerých právních, finančních či bůhvích jakých škod. Berte prosím tedy tento text jen jako osobní zkušenost a názor jednoho nezkušeného investora, kterého baví tento svět online investic. V případě jakýchkoliv nejasností mne neváhejte kontaktovat.

Kde vzít podklady pro případnou daňovou kontrolu?

Určitě, co nezapomeňte udělat, je uchovat si pro případnou daňovou kontrolu podklady z kterých jste vycházely! V případě Zonky se tedy primárně bavíme o dokumentu Podklady pro daňové přiznání za rok 2020, kdy se jedná o klasickou excelovskou tabulku. Tato tabulka zobrazuje ve své horní části sumarizaci v daném roce vč. roku předcházejícího a následuje mnohastovkový někdy i mnohatisícový detailní výpis jednotlivých participací.

	Do 31.12.2019	2020	Celkem
Výdaje	393 474,76 Kč	32 019,73 Kč	425 494,49 Kč
<i>Investice</i>	390 509,39 Kč	29 816,10 Kč	420 325,49 Kč
<i>Poplatky</i>	2 965,37 Kč	2 203,63 Kč	5 169,00 Kč
Příjmy	260 663,21 Kč	178 662,81 Kč	439 326,02 Kč
Celkem			13 831,53 Kč

Jak vypočítat náklady na zonky?

Počítání nákladů je poměrně jednoduché, stačí dohromady sečíst všechny výdaje v daném roce tj. 2020. Tyto výdaje jsou k dispozici na první dobrou z poskytnuté tabulky a není tedy třeba někde složitě cokoliv z množství záznamů hledat a sčítat.

1. Investice - tj. částka za kterou jste jednotlivé participace zakoupili
2. Poplatky - např. za vedení účtu, prodej participací na sekundárním trhu, apod.

Příklad viz. tabulka výše:

$(-29\ 816,10\ \text{Kč}) + (-2\ 203,63) = 32\ 019,73\ \text{Kč}$ po zaokrouhlení jsou náklady v roce 2020 v celkové výši **32 020 Kč**.

Jak vypočítat příjmy na zonky?

Počítání příjmů je ještě jednodušší, stačí se zaměřit na jediný řádek s příjmy.

1. Příjmy - veškerá kladná hotovost na Vašem účtu "mimo samotných vkladů"

Příklad viz. tabulka výše:

178 662,81 Kč po zaokrouhlení jsou příjmy v roce 2020 v celkové výši **178 663 Kč**.

UPOZORNĚNÍ: Nejsem finanční poradce ani daňový poradce! Všechny uvedené texty vyplývají pouze z mé vlastní zkušenost za roky používání p2p platformy Zonky a pravidelného a bezproblémového hlášení příjmů na můj finanční úřad. Nemohu ze své pozice zaručit správnost tohoto textu ani ho jakkoliv garantovat. Timto se zřikám veškerých právních, finančních či bůhvích jakých škod. Berte prosím tedy tento text jen jako osobní zkušenost a názor jednoho nezkušeného investora, kterého baví tento svět online investic. V případě jakýchkoliv nejasností mne neváhejte kontaktovat.

Jak uplatnit náklady z předešlého roku 2019.

Pokud jsme začali s investováním na zonky v letošním roce, tj. v roce 2020, tak nelze žádné náklady uplatnit, neboť dosud žádné nevznikly a rovnají se tedy nule.

Pokud jsme však začali investovat již v předešlém roce 2019 nebo dříve, je důležité se podívat do předešlého daňového přiznání. Poznáme to z přílohy č.2, která je součástí tiskopisu přiznání k dani z příjmu fyzických osob, kdy hledáme v tabulce 2. výpočet dílčího základu daně z ostatních příjmů (§ 10 zákona) ve sloupci rozdíl. **Pokud je tento rozdíl záporný**, lze ho jednoduše připočíst k celkovým nákladům v letošním roce 2020.

Pokud by jsme tam např. měli uvedenou částku **-132 811 Kč**, stačí tuto částku jednoduše přičíst k vypočítané částce nákladů v letošním roce tj. **- 32 020 Kč + (- 132 811 Kč) = - 164 831 Kč**.

Kam vyplním zjištěné hodnoty?

Rodné číslo:

PŘÍLOHA č. 2

Je součástí tiskopisu PŘIZNÁNÍ k dani z příjmů fyzických osob za zdaňovací období 2020 – 25 5405 MFin 5405 vzor č. 26 (dále jen „DAP“)

Částky uveďte v celých Kč. Číselné hodnoty počítané v průběhu výpočtu daňové povinnosti jsou ukazateli ve smyslu ustanovení § 146 zákona č. 280/2009 Sb., daňový řád, ve znění pozdějších předpisů a jejich zaokrouhlení se provádí s přesností na dvě desetinná místa. Postupné zaokrouhlování ve dvou nebo více stupních je nepřipustné.

Výpočet dílčích základů daně z příjmů z nájmu (§ 9 zákona) a z ostatních příjmů (§ 10 zákona)

Do přílohy č. 2, která je součástí tiskopisu PŘIZNÁNÍ k dani z příjmů fyzických. Do sekce 2. Výpočet dílčího základu daně z ostatních příjmů (§ 10 zákona)

Viz. příloha č.2 , [ke stažení ZDE](#).

Vyplnění přílohy č.2 přiznání dani k příjmu fyzických osob

Ve vzorovém příkladě výše jsme dospěli k celkovým **příjmům v částce 178 663 Kč** za rok 2020 a zároveň jsme vypočítali i **náklady v částce -32 020 Kč** za rok 2020 a dopočet-li k němu neuplatněné náklady za rok 2019 ve výši **-132 811 Kč** a dostali se na celkové náklady ve výši **- 164 831 Kč**. Nyní stačí již pouze odečíst náklady od příjmů a dostaneme rozdíl, který vyplníme do sloupce 4 v našem případě se jedná o kladný rozdíl **13 832 Kč**.

Příjmy	Náklady	Rozdíl
178 663	164 831	13 832

UPOZORNĚNÍ: Nejsem finanční poradce ani daňový poradce! Všechny uvedené texty vyplývají pouze z mé vlastní zkušenosti za roky používání p2p platformy Zonky a pravidelného a bezproblémového hlášení příjmů na můj finanční úřad. Nemohu ze své pozice zaručit správnost tohoto textu ani ho jakkoliv garantovat. Timto se zříkám veškerých právních, finančních či bůhvích jakých škod. Berte prosím tedy tento text jen jako osobní zkušenost a názor jednoho nezkušeného investora, kterého baví tento svět online investic. V případě jakýchkoliv nejasností mne neváhejte kontaktovat.

A vše vyplníme do samotného formuláře pod označením **F - Zonky**. Bráno jako F – jiné ostatní příjmy. Výsledné hodnoty opišeme do celkového úhrnu, pokud mám i další druhy příjmů jako Mintos, TargetCircle apod. Pokud nám v některém z příjmu vznikne kladný rozdíl popř. jich vznikne více, tak součet těchto rozdílů vyplníme do celkového úhrnu. Jeden z příjmů, který nám bude tvořit dílčí základ daně.

2. Výpočet dílčího základu daně z ostatních příjmů (§ 10 zákona)

Příjmy plynoucí ze zdrojů na území České republiky a příjmy plynoucí ze zdrojů v zahraničí

Druh příjmů podle § 10 odst. 1 zákona		Příjmy	Výdaje	Rozdíl (sloupec 2 – sloupec 3)	Kód ²⁾
1		2	3	4	5
1	F - Zonky	178 663	164 831	13 832	
2					
3					
4					
Úhrn kladných rozdílů jednotlivých druhů příjmů		178 663	164 831	13 832	

Do řádku 207 opisujeme tento kladný součet všech příjmů, v našem případě zmíněných 178 663 a do výdajů uplatnit můžeme uplatnit výdaje. Pozor, pokud máte vyšší výdaje, lze uplatnit pouze do max. výše příjmů! V našem případě je však dílčí základ roven 13 832.

	poplatník	finanční úřad
207 Příjmy podle § 10 zákona	178 663	
208 Výdaje podle § 10 zákona (maximálně do výše příjmů)	164 831	
209 Dílčí základ daně připadající na ostatní příjmy podle § 10 zákona (ř. 207 – ř. 208)	13 832	

Částka 13 832 je pak vepsána do hlavního formuláře Přiznání k příjmům fyzických osob na řádek 40 - Dílčí základ daně z ostatních příjmů podle § 10 zákona(ř. 209 přílohy č. 2 DAP)

Viz. hlavní formulář, [ke stažení ZDE](#).

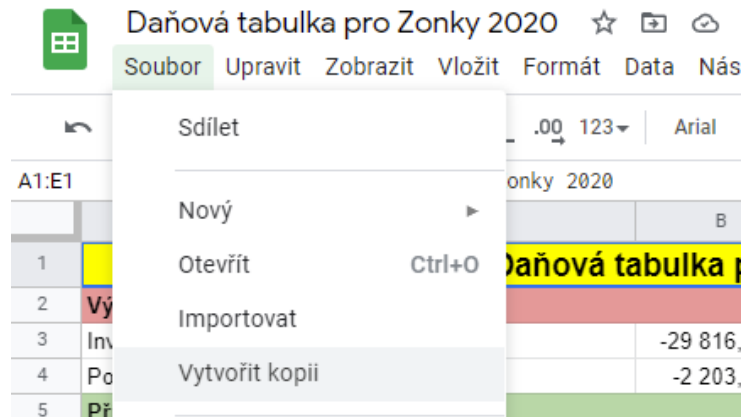
Uplatnění příjmů z různých zdrojů příjmů

Pozor, uplatnit výdaje vůči příjmům lze pouze v tom samém zdroji. Nemůžete například tedy uplatnit výdaje na straně Zonky oproti příjmům na straně Mintosu. Vždy lze uplatňovat pouze a jedině ve stejném zdroji!

UPOZORNĚNÍ: Nejsem finanční poradce ani daňový poradce! Všechny uvedené texty vyplývají pouze z mé vlastní zkušenosti za roky používání p2p platformy Zonky a pravidelného a bezproblémového hlášení příjmů na můj finanční úřad. Nemohu ze své pozice zaručit správnost tohoto textu ani ho jakkoliv garantovat. Tímto se zříkám veškerých právních, finančních či bůhvích jakých škod. Berte prosím tedy tento text jen jako osobní zkušenost a názor jednoho nezkušeného investora, kterého baví tento svět online investic. V případě jakýchkoliv nejasností mne neváhejte kontaktovat.

Kouzelná google tabulka na závěr

Na závěr tohoto nezáživného čtení jsem si pro Vás dovolil připravit jednu snad jednoduchou tabulku, která by Vám mohla pomoci vypočítat na základě souhrnného výpisu všechny nezbytné hodnoty. Po otevření odkazu klikněte na Soubor a vyberte Vytvořit kopii.



<https://docs.google.com/spreadsheets/d/1hG-Fk2FY44ADby7wIH68u3KleJXP-hoZHUCMB35opzw/edit?usp=sharing>

Daňová tabulka pro Zonky 2020			
Výdaje			Neuplatněné náklady z roku 2019 v Kč
Investice	-29 816,10 Kč		-132 811,00 Kč
Poplatky	-2 203,63 Kč		
Příjmy			Příjmy Zonky 2020
Příjmy	178 662,81 Kč		178 662,81 Kč
			Výdaje Zonky 2020
			-32 019,73 Kč
Příloha č.2 - Výpočet dílčích základů daně z příjmů z nájmu (§ 9 zákona) a z ostatních příjmů (§ 10 zákona)			
2. Výpočet dílčího základu daně z ostatních příjmů (§ 10 zákona)			
Příjmy plynoucí ze zdrojů na území České republiky a příjmy plynoucí ze zdrojů v zahraničí			
Druh příjmů podle § 10 odst. 1 zákona	Příjmy	Výdaje	Rozdíl
F - Zonky	178 662,81 Kč	-164 831 Kč	13 832,08 Kč

UPOZORNĚNÍ: Nejsem finanční poradce ani daňový poradce! Všechny uvedené texty vyplývají pouze z mé vlastní zkušenost za roky používání p2p platformy Zonky a pravidelného a bezproblémového hlášení příjmů na můj finanční úřad. Nemohu ze své pozice zaručit správnost tohoto textu ani ho jakkoliv garantovat. Timto se zříkám veškerých právních, finančních či bůhvích jakých škod. Berte prosím tedy tento text jen jako osobní zkušenost a názor jednoho nezkušeného investora, kterého baví tento svět online investic. V případě jakýchkoliv nejasností mne neváhejte kontaktovat.

Chcete-li mne podpořit. Děkuji Vám!



3ArVdHG9p4AeWTxGkPA3oUPUxK5dXhtqYh



0x22f30906A58710443d7E79C31827F1Fb242cd73F



MC9PmYvHjnGMhgX6k1h6nhoK2ex4J7tswc



Staženo ze stránek janzitko.cz

UPOZORNĚNÍ: Nejsem finanční poradce ani daňový poradce! Všechny uvedené texty vyplývají pouze z mé vlastní zkušenost za roky používání p2p platformy Zonky a pravidelného a bezproblémového hlášení příjmů na můj finanční úřad. Nemohu ze své pozice zaručit správnost tohoto textu ani ho jakkoliv garantovat. Timto se zřikám veškerých právních, finančních či bůhvích jakých škod. Berte prosím tedy tento text jen jako osobní zkušenost a názor jednoho nezkušeného investora, kterého baví tento svět online investic. V případě jakýchkoliv nejasností mne neváhejte kontaktovat.