

Obsah

Zkratky a úplné názvy předpisů a pokynů používaných v publikaci	12
Úvod	15
1 Všeobecně k podnikání fyzické osoby	17
1.1 Podnikatel a podnikání	17
1.2 Podnikatel a vedení účetnictví	18
1 Zahájení vedení účetnictví	19
1.3 Podnikatel a obchodní majetek	19
2 Zahájení provozování živnosti	20
1.4 Podnikatel a vedení daňové evidence	21
2 Příjmy fyzické osoby a základ daně	23
2.1 Úpravy základu daně u podnikající fyzické osoby	26
3 Záloha na pořízení materiálu	27
4 Podnikatel přechází z daňové evidence na účetnictví	28
5 Podnikatel přechází z vedení účetnictví na daňovou evidenci	29
6 Pojistné sražené zaměstnancům a odvedené po 31. lednu	30
7 Přeplatek na zaplaceném pojistném za rok 2011	31
8 Závazek po splatnosti u poplatníka, který vede účetnictví	32
9 Závazek po splatnosti u poplatníka, který vede daňovou evidenci	33
3 Zálohy na daň z příjmů	34
3.1 Zálohy na daň dle § 38a zákona o daních z příjmů	34
10 Stanovení zálohového a zdaňovacího období u fyzické osoby	35
11 Stanovení poslední známé daňové povinnosti	36
12 Změna periodicity placení zálohy na daň z příjmu	36
13 Zápočet záloh na daňovou povinnost	37
14 Záloha na daň z příjmů poplatníka s příjmy ze závislé činnosti a s dalšími příjmy	37
15 Záloha na daň z příjmů poplatníka s příjmy ze závislé činnosti a s příjmy z pronájmu	38
16 Zápočet pozdě zaplacené zálohy	38
17 Záloha u poplatníka s příjmy dle § 7 a 10 zákona o daních z příjmů	39
18 Stanovení záloh jinak	39
19 Vliv dodatečného daňového přiznání na výši zálohy na daň	40
20 Záloha na daň z příjmů při přechodu na účtování v hospodářském roce	41
3.2 Zálohy na daň dle § 38h zákona o daních z příjmů	41
3.2.1 Zaměstnanec podepíše u zaměstnavatele prohlášení k dani	41

21	Zaměstnání starobního důchodce.....	42
	3.2.2 Zaměstnanec nepodepíše u zaměstnavatele prohlášení k dani	43
22	Krátkodobá pracovní činnost studenta.....	43
23	Zaměstnanec uzavře v dalším zaměstnání dohodu o pracovní činnosti	44
4	Paušální výdaje	46
24	Použití různých paušálů pro jednotlivé druhy činností.....	49
25	Provozování více živností.....	49
26	Pronájem majetku zařazeného v obchodním majetku.....	50
27	Uplatnění výdajů procentem z příjmů u lékaře	50
28	Paušální výdaje při zaměstnání zaměstnanců.....	51
29	Vedení účetnictví a paušální výdaje.....	51
30	Nemožnost změny ve způsobu uplatnění výdajů v dodatečném daňovém přiznání.....	52
31	Možnost změny ve způsobu uplatnění výdajů v dodatečném daňovém přiznání.....	52
32	Sdružení osob a paušální výdaje	53
33	Nemožnost uplatnit paušální výdaje u účastníků sdružení	54
34	Úhrada pohledávky při přechodu na paušál	55
35	Řešení zásob při přechodu na uplatnění paušálních výdajů	55
36	Přechod na paušální výdaje a drobný hmotný majetek.....	56
37	Paušální výdaje a finanční leasing.....	57
38	Paušální výdaje, daňová evidence a finanční leasing	57
39	Paušální výdaje při vedení účetnictví a finanční leasing.....	58
40	Prodej automobilu a paušální výdaje	58
5	Daňové řešení finančního pronájmu hmotného majetku	60
5.1	Daňové řešení leasingu v zákonu o daních z příjmů	60
5.2	Podmínky daňové uznatelnosti nájemného u finančního leasingu.....	60
	5.2.1 Doba nájmu	60
41	Uzavření leasingové smlouvy po 1. 1. 2008.....	61
42	Uzavření leasingové smlouvy v průběhu roku 2008.....	62
43	Leasingová smlouva při uplatnění mimořádných odpisů.....	64
	5.2.2 Převod vlastnických práv a podmínka výše kupní ceny	65
	5.2.3 Zařazení odkoupeného majetku do obchodního majetku	65
44	Nezahrnutí předmětu pronájmu do obchodního majetku.....	65
5.3	Úhrada zvýšené první splátky	66
45	Úhrada první zvýšené splátky nájemného	66
5.4	Převod vlastnictví po ukončení leasingové smlouvy	67
46	Zakoupení předmětu nájmu v případě vedení daňové evidence	68
47	Zakoupení předmětu nájmu v případě vedení účetnictví	68
5.5	Finanční leasing majetku se vstupní cenou nepřevyšující 40 000 Kč	68
48	Finanční leasing drobného majetku	69
49	Nájemné převyšuje hranici 40 000 Kč, vstupní cena nepřevyšuje hranici 40 000 Kč	69
5.6	Předčasné ukončení finančního leasingu s odkoupením předmětu nájmu	70
50	Předčasné odkoupení předmětu nájmu – nájemné je daňově neuznatelné	71
5.7	Odkup najatého majetku v rámci operativního leasingu	72

51	Odkoupení předmětu operativního leasingu	72
5.8	Předčasné ukončení finančního leasingu bez odkoupení najatého předmětu	73
52	Předčasné ukončení leasingové smlouvy – zapláceno více než činí poměrná část nájemného	73
5.9	Ukončení leasingové smlouvy z důvodu odcizení najatého předmětu ...	73
53	Odcizení pronajatého automobilu z garáže	74
54	Odcizení předmětu nájmu – úhrada škody leasingové společnosti	74
55	Odcizení předmětu nájmu – povinnost doplacení zbývající výše nájemného leasingové společnosti	75
5.10	Nesplnění podmínek daňové uznatelnosti nájemného	76
5.11	Sjednaná kratší doba trvání nájmu	76
56	Sjednání leasingové smlouvy na osobní automobil na kratší dobu	77
57	Sjednání leasingové smlouvy na nákladní automobil na kratší dobu	77
58	Uzavření leasingové smlouvy na počítač na kratší dobu	78
5.12	Finanční pronájem hmotného majetku fotovoltaických elektráren	78
5.13	Lhůta pro vyměření daně u finančního leasingu	79
5.14	Zahraniční finanční pronájem	79
6	Odpisy hmotného majetku	81
6.1	Vymezení hmotného majetku	81
6.2	Odpis jako daňový výdaj	82
6.3	Zahájení odpisování a uplatnění odpisů	83
6.4	Vstupní cena pro daňové odpisování	84
59	Stanovení vstupní ceny pro daňové odpisování	85
6.5	Minimální doba daňového odpisování	87
6.6	Uplatnění rovnoměrného odpisování	87
60	Pořízení traktoru s využitím pro zemědělskou výrobu	89
61	Pořízení osobního automobilu	90
6.7	Uplatnění zrychleného odpisování	90
62	Pořízení jeřábového automobilu	91
6.8	Osobní automobil s limitní vstupní cenou zakoupený do 31. 12. 2007 ...	91
63	Odpisování „drahého“ osobního automobilu pořízeného v roce 2007	92
6.9	Uplatnění mimořádných odpisů	92
64	Uplatnění mimořádných odpisů při nákupu počítače	93
65	Nemožnost uplatnění mimořádných odpisů při nákupu traktoru	93
66	Uplatnění mimořádných odpisů při nákupu osobního automobilu	94
6.10	Odpisy hmotného majetku využívaného k výrobě elektřiny ze slunečního záření	94
7	Technické zhodnocení hmotného majetku	96
7.1	Vymezení technického zhodnocení hmotného majetku	96
7.2	Odpisování technického zhodnocení na hmotném majetku	96
67	Odpisování provedené přístavby rovnoměrným způsobem	97
68	Srovnání daňového odpisování technického zhodnocení	98
69	Modernizace na odepsaném osobním automobilu	99
70	Opakované technické zhodnocení na automobilu	99
71	Technické zhodnocení na drobném hmotném majetku – poplatník vede účetnictví	100

72	Technické zhodnocení na drobném hmotném majetku – poplatník vede daňovou evidenci	101
73	Technické zhodnocení na majetku s uplatněnými mimořádnými odpisy	102
7.3	Technické zhodnocení hmotného majetku využívaného k výrobě elektřiny ze slunečního záření	103
7.4	Technické zhodnocení provedené na pronajatém hmotném majetku	103
74	Technické zhodnocení započtené na nájemném	105
75	Technické zhodnocení provedené nájemcem není odpisováno	106
76	Technické zhodnocení odpisuje nájemce	107
77	Nájemce provede dvě technická zhodnocení	108
78	Technické zhodnocení zajistí nájemce a odpisuje pronajímatel	109
7.5	Technické zhodnocení na hmotném majetku pořízeném v rámci finančního leasingu	109
79	Technické zhodnocení na automobilu pořízeném na finanční leasing	110
8	Hmotný majetek a jeho prodej	111
8.1	Prodej hmotného majetku zahrnutého v obchodním majetku	111
80	Prodej automobilu zařazeného v obchodním majetku	112
81	Prodej automobilu zčásti využívaného k soukromým účelům	112
82	Prodej havarovaného automobilu zařazeného v obchodním majetku	113
8.2	Prodej hmotného majetku nezahrnutého v obchodním majetku	113
83	Prodej automobilu získaného v rámci dědictví	114
84	Prodej automobilu vylepšeného poplatníkem	115
85	Prodej pronajímané nemovitosti	115
8.3	Prodej hmotného majetku, který byl dříve zařazen v obchodním majetku	115
86	Prodej automobilu vyřazeného z obchodního majetku	116
87	Prodej starého automobilu, který byl dříve v obchodním majetku	116
88	Prodej automobilu ze ztrátou	117
8.4	Prodej hmotného majetku při uplatnění paušálních výdajů	118
89	Prodej automobilu při uplatnění paušálních výdajů	118
8.5	Prodej hmotného majetku pořízeného na finanční leasing	119
90	Prodej automobilu pořízeného na finanční leasing	120
9	Osvobození příjmů z prodeje bytu	121
9.1	Prodej bytu, ve kterém měl poplatník bydliště	121
91	Prodej bytu, ve kterém měl poplatník bydliště	122
92	Prodej bytu v kratší době než jeden rok po jeho nabytí	122
93	Smlouva o budoucím prodeji bytu	123
9.2	Prodej bytu, ve kterém neměl poplatník bydliště	123
94	Prodej zděděného bytu – jedná se o dědění v řadě přímé	124
95	Prodej zděděného bytu – nejedná se o dědictví v řadě přímé	124
9.3	Převod členských práv družstva	124
96	Prodej družstevního bytu	125
9.4	Náhrada za uvolnění bytu	126
97	Náhrada za uvolnění bytu	126
98	Nedodržení podmínky pro osvobození odstupného od daně z příjmů	127

10 Zdanění příjmů z pronájmu	128
10.1 Příjmy z pronájmu movitého majetku	128
99 Příležitostný pronájem movitého majetku.....	129
10.2 Příjmy z pronájmu nemovitého majetku	129
100 Pronájem nemovitosti zahrnuté v obchodním majetku	129
101 Pronájem bytů a zajištění úklidu.....	130
102 Příležitostný pronájem nemovitosti.....	130
10.3 Uplatnění výdajů při pronájmu dle § 7 a 9 zákona o daních z příjmů	130
103 Paušální výdaje k příjmům z pronájmu	132
104 Zdanění příjmů z pronájmu.....	132
105 Fyzická osoba má více příjmů z pronájmu	133
106 Příjem z podnikání a z pronájmu a paušální výdaje.....	134
10.4 Uplatnění výdajů při pronájmu dle § 10 zákona o daních z příjmů	134
10.5 Pronájem majetku v podílovém spoluvlastnictví	134
107 Příjem z pronájmu nemovitosti v podílovém spoluvlastnictví	135
10.6 Nájemné jako daňový výdaj u nájemce	135
108 Nájemné jako daňový výdaj u poplatníka.....	135
109 Nájemce zajistí opravu, kterou je hrazeno nájemné	136
110 Nájemce provede opravu nad rámec nájemného	136
11 Zdanění ostatních příjmů	137
11.1 Příjmy zahrnuté pod § 10 odst. 1 písm. a) zákona o daních z příjmů	138
111 Osvobození příjmů ze zahrádky	138
112 Zdanění příjmů ze zahrádky	138
113 Zdanění příjmů z prodeje ovoce a medu.....	139
114 Zdanění příjmů z prodeje ovoce a medu.....	139
115 Příležitostné příjmy nezdaněné podle § 10 zákona o daních z příjmů.....	139
11.2 Příjmy zahrnuté pod § 10 odst. 1 písm. b) zákona o daních z příjmů	140
116 Prodej akcií se ziskem.....	142
117 Prodej akcií se ziskem a se ztrátou.....	143
118 Prodej akcií se ziskem a se ztrátou.....	143
11.3 Zdanění dalších druhů příjmů podle § 10 zákona o daních z příjmů	144
119 Prodej chaty na splátky	144
120 Prodej garáže na splátky.....	145
121 Prodej zděděné nemovitosti	146
122 Výpověď z pojistné smlouvy na životní pojištění.....	147
123 Výpověď pojistné smlouvy zaměstnancem	148
124 Výpověď z pojistné smlouvy na penzijní připojištění	149
12 Odpočty od základu daně	150
12.1 Odpočet darů	150
125 Darování krve zaměstnancem.....	152
126 Odpočet daru od základu daně	152
127 Uplatnění odpočtu daru při daňové ztrátě	153
128 Uplatnění odpočtu daru v dodatečném daňovém přiznání.....	153

129	Poskytnutí daru s protiplněním	154
12.2	Odpočet úroků v rámci financování bytových potřeb	154
130	Úvěr ze stavebního spoření použitý na splacení půjčky	157
131	Úvěr poskytnutý na realizaci podnikatelské provozovny	157
132	Úvěr poskytnutý na zakoupení rodinného domu s částečným využitím k podnikání	158
133	Úvěr poskytnutý na realizaci přístavby s využitím k pronájmu	158
134	Výše odpočtu úroků u manželů	158
135	Použití hypotečního úvěru na koupi chaty	159
136	Hypoteční úvěr na zakoupení pozemku	159
12.3	Odpočet příspěvků na penzijní připojištění a penzijní pojištění	159
137	Smlouva na penzijní připojištění uzavřena v průběhu roku	162
138	Odpočet příspěvků na penzijní připojištění	162
139	Výplata z penzijního fondu po skončení smlouvy	162
12.4	Odpočet příspěvků na soukromé životní pojištění	163
140	Daňový odpočet u jednorázově složeného pojistného	165
141	Výplata plnění z pojistné smlouvy	165
12.5	Odpočet daňové ztráty	166
142	Uplatnění daňové ztráty při více druzích příjmů	167
143	Uplatnění dílčího odpočtu daňové ztráty z předcházejících období	167
144	Vyměření daňové ztráty	169
13	Slevy na dani z příjmů	170
13.1	Zaměstnání osob se zdravotním postižením	170
13.2	Základní slevy na dani u poplatníka	171
145	Osvobození starobního důchodu od daně z příjmů	173
146	Zdanění starobního důchodu	174
147	Poživatel starobního důchodu provozuje lékařskou praxi	174
148	Nástup absolventa vysoké školy do zaměstnání	175
149	Sleva na dani na manželku	176
150	Sleva na dani u studenta medicíny	177
13.3	Uplatnění slev u nerezidentů	178
13.4	Sleva na vyživované dítě	178
151	Výpočet daňového zvýhodnění na dítě	182
152	Uplatnění nároku na daňový bonus	182
153	Výpočet daňového zvýhodnění na narozené dítě	182
14	Cestovní náhrady podnikatele a jeho zaměstnanců	184
154	Prodloužení zahraniční pracovní cesty o dovolenou	185
14.1	Tuzemské pracovní cesty	186
155	Stravné v rámci dvoudenní pracovní cesty	187
156	Stravné v rámci dvoudenní pracovní cesty	188
157	Krácení stravného při pracovní cestě	189
14.2	Zahraníční pracovní cesty	190
158	Cestovní náhrady při zahraniční pracovní cestě	193
14.3	Daňové řešení cestovních náhrad zaměstnanců	194
159	Daňové řešení stravného zaměstnance	194

15	Použití automobilu k pracovní cestě	196
15.1	Použití osobního automobilu podnikatele na pracovní cestu	196
160	Osobní automobil využívaný k podnikání oběma manželi.....	197
15.2	Výdajový paušál na dopravu u podnikatele	200
161	Uplatnění výdajů při použití automobilu i k soukromým účelům	203
162	Uplatnění výdajů u dvou automobilů	203
15.3	Použití soukromého osobního automobilu zaměstnance	204
163	Použití soukromého vozidla zaměstnance na tuzemskou pracovní cestu	206
164	Použití soukromého vozidla zaměstnance na zahraniční pracovní cestu	207
16	Ukončení a přerušování podnikání fyzické osoby	208
16.1	Ukončení podnikání	208
165	Ukončení podnikání u osoby, která vede účetnictví	209
166	Ukončení lékařské praxe u osoby, která vede daňovou evidenci	210
167	Ukončení podnikání v zemědělství u osoby, která uplatňuje paušální výdaje.....	211
16.2	Ukončení podnikání a vyměřovací základ pojistného	211
16.3	Ukončení podnikání a obchodní majetek	212
16.4	Přerušování podnikání	212
168	Přerušování podnikatelské činnosti z důvodu nemoci	213
17	Pojistné na sociální a zdravotní pojištění	214
17.1	Osoba samostatně výdělečně činná bez zaměstnanců	215
169	Přeplatek na pojistném za rok 2011.....	215
170	Paušální výdaje a přeplatek na pojistném.....	216
171	Maximální vyměřovací základ u OSVČ	218
172	Fyzická osoba je současně OSVČ a zaměstnanec	218
17.2	Osoba samostatně výdělečně činná se zaměstnanci	219
173	Pozdní uhrazení povinného pojistného za zaměstnance – podnikatel vede daňovou evidenci.....	219
174	Pozdní uhrazení povinného pojistného za zaměstnance – podnikatel vede účetnictví	220
175	Pozdní úhrada pojistného sraženého zaměstnancům	220
176	Maximální vyměřovací základ u zaměstnance u jednoho zaměstnavatele	223
177	Maximální vyměřovací základ u zaměstnance pracujícího u dvou zaměstnavatelů	224
18	Spolupráce fyzických osob	226
18.1	Vymezení spolupracujících osob	226
18.2	Rozdělení příjmů a výdajů	227
178	Nemožnost uplatnit plnou výši 50 % převedených příjmů na manželku.....	227
179	Úmrtí podnikatele	228
180	Spolupráce se synem.....	229
181	Spolupráce s manželkou a se synem	229
182	Uplatnění daňové ztráty při spolupráci.....	230
18.3	Všeobecně ke spolupráci osob	231

19 Podnikání doma a daňové výdaje	232
19.1 Vybavení prostor k podnikání	232
183 Nakoupení vybavení k podnikání v bytě.....	232
184 Zakoupení vybavení do dílny.....	233
19.2 Daňové odpisy	233
185 Daňové odpisy při podnikání v dílně.....	234
19.3 Opravy majetku	234
186 Opravy majetku nezařazeného do obchodního majetku.....	235
19.4 Spotřeba elektřiny, plynu, tepla a vody při podnikání doma	235
187 Daňové výdaje za spotřebu médií.....	236
19.5 Výdaje za spoje	236
19.6 Závazné posouzení správce daně	237
20 Úmrtí podnikatele	238
20.1 Daňové přiznání za zůstavitele	238
188 Zůstavitel vedl účetnictví.....	239
189 Zůstavitel vedl daňovou evidenci.....	240
190 Zůstavitel uplatňoval paušální výdaje.....	241
20.2 Dědic pokračuje v podnikání	241
191 Dědic pokračuje v podnikání a přebírá zásoby po zůstaviteli.....	242
192 Uplatnění daňové ztráty zůstavitele.....	242
193 Používání zděděného automobilu k podnikání.....	243
21 Podnikání a společné jmění manželů	245
21.1 Co je společné jmění manželů	245
21.2 Použití majetku ve společném jmění k podnikání manželů	246
194 Opravy na majetku nezařazeném do obchodního majetku.....	246
21.3 Fakturace mezi podnikajícími manžely	247
21.4 Dary mezi podnikajícími manžely	247
195 Manžel daruje manželce – lékařce peněžitý dar.....	248
21.5 Pronájem majetku zahrnutého ve společném jmění manželů	248
196 Pronájem více nemovitostí manžely.....	248
22 Rezerva na opravy nemovitostí	250
22.1 Obecné zásady pro tvorbu rezerv dle § 3 a 4 zákona o rezervách	250
22.2 Zásady pro tvorbu rezerv na opravy hmotného majetku dle § 7 zákona o rezervách	251
22.3 Deponování peněžních prostředků rezervy na opravu na bankovním účtu	253
22.4 Dotazy k tvorbě a čerpání rezervy	254
197 Tvorba rezervy na opravu v případě mimořádných odpisů.....	254
198 Delší než zákonná doba tvorby rezervy.....	254
199 Dřívější uskutečnění opravy z důvodu technické potřeby.....	254
200 Dřívější uskutečnění opravy z důvodu kapacity dodavatele.....	255
201 Nemožnost tvorby rezervy na opravu u nepodnikajícího zemědělce.....	256
202 Pozdní zahájení opravy.....	256
203 Změna uvažovaného dodavatele v průběhu tvorby rezervy.....	256
204 Pozdní deponování prostředků na rezervu za rok 2010.....	257

205	Pozdní deponování prostředků na rezervu za rok 2011	257
206	Pozdní deponování prostředků na rezervu vytvářené od rok 2011	258
22.5	Rezervy při uplatnění hospodářského roku	258
207	Tvorba rezervy u podnikatele účtujícího v hospodářském roce	259
23	Nehmotný majetek a jeho odpisování	261
23.1	Vymezení nehmotného majetku	261
23.2	Odpisování nehmotného majetku	261
208	Nákup nehmotného majetku při vedení daňové evidence	262
209	Nákup nehmotného majetku při vedení účetnictví	262
23.3	Technické zhodnocení na nehmotném majetku a jeho odpisování	263
210	Provedení technického zhodnocení na softwaru	264
211	Provedení technického zhodnocení na softwaru uplatněného v daňových výdajích	264
24	Daňový řád a jeho praktické použití podnikatelem	266
24.1	Základní zásady správy daní	266
24.2	Vyměřovací řízení a daňová podání	271
24.3	Rozhodnutí o stanovení daně	274
24.4	Lhůta pro stanovení daně	274
212	Prekluzivní lhůta při daňové ztrátě	275
24.5	Daňová kontrola u daňového subjektu	276
24.6	Dokazování v daňovém řízení	280
24.7	Sjednání daně	281
24.8	Sankce v daňovém řízení	281
213	Opožděné podání daňového přiznání	282
214	Opožděné podání daňového přiznání a pozdní úhrada daně	283
215	Včasné podání daňového přiznání a pozdní úhrada daně	284
216	Sankce na základě daňové kontroly provedené za zdaňovací období 2009	285
217	Sankce na základě daňové kontroly provedené za zdaňovací období 2009 až 2011	285
218	Sankce z titulu podání dodatečného daňového přiznání	286
24.9	Prominutí příslušenství daně	287
219	Nemožnost individuálního prominutí sankcí	287
24.10	Opravné a dozorčí prostředky	287
24.11	Další možná ochrana daňových subjektů	289
24.12	Závazné posouzení daňových skutečností	290
25	Znalostní test	293
	Rejstřík	297