

# Obsah

Zkratky a úplné názvy předpisů použitých v publikaci	19
<b>Úvod</b>	<b>21</b>
<b>1 Podnikatel a podnikání</b>	<b>23</b>
1.1 Kdo je považován za podnikatele	23
1.2 Podnikatel a vedení účetnictví	23
1 Zahájení vedení účetnictví	25
1.3 Obchodní majetek poplatníka daně z příjmů fyzických osob	25
2 Zahájení podnikání a daňové výdaje	26
3 Provedení opravy provozovny v rodinném domě	27
1.4 Podnikatel a vedení daňové evidence	27
1.5 Vyřazení hmotného majetku pro osobní potřebu poplatníka	29
4 Vyřazení osobního automobilu z obchodního majetku	29
1.6 Vyřazení majetku v důsledku škody	29
5 Havárie vozidla na pracovní cestě	30
6 Havárie vozidla při pracovní cestě zaměstnance	30
7 Zcizení vozidla z garáže	32
1.7 Vyřazení stavebního díla z obchodního majetku	33
8 Zbourání skladu a výstavba nového objektu	33
1.8 Vyřazení majetku z obchodního majetku a jeho vklad do společnosti s ručením omezeným	34
9 Vklad majetku do společnosti s ručením omezeným	34
<b>2 Poplatník daně z příjmů fyzických osob – předmět a základ daně</b>	<b>35</b>
2.1 Fyzická osoba jako daňový rezident a daňový nerezident	35
2.2 Předmět daně z příjmů fyzických osob	36
10 Darování majetku zemědělského podnikatele v souvislosti s ukončením podnikání	37
11 Prodaní majetku zemědělského podnikatele v souvislosti s ukončením podnikání	37
2.3 Druhy příjmů ze samostatné činnosti (§ 7 ZDP)	38
2.4 Daňově uznatelné výdaje	38
2.5 Vymezení základu daně z příjmů fyzické osoby	40
2.6 Úpravy základu daně dle § 5 odst. 6 až odst. 11 ZDP	41
12 Prominutí dluhu	41
13 Nedodržení podmínek při skončení finančního leasingu	41
14 Nákup zásob před rokem zahájení činnosti	42

15	Podnikatel přechází na vedení daňové evidence . . . . .	43
16	Přechod z daňové evidence na vedení účetnictví . . . . .	45
17	Přechod z daňové evidence na vedení účetnictví . . . . .	46
18	Prominutí dluhů věřiteli . . . . .	46
19	Poskytnutí zálohy na pořízení materiálu . . . . .	47
<b>3</b>	<b>Zálohy na daň z příjmů . . . . .</b>	<b>48</b>
3.1	Povinnost platit zálohy na daň dle § 174 daňového řádu . . . . .	48
3.2	Zálohy na daň dle § 38a ZDP . . . . .	48
20	Stanovení poslední známé daňové povinnosti . . . . .	49
21	Změna periodicity placení zálohy na daň z příjmu . . . . .	50
22	Dodatečné daňové přiznání a změna výše zálohy na daň . . . . .	50
23	Poplatník s příjmy ze závislé činnosti a z nájmu . . . . .	51
24	Poplatník s příjmy ze samostatné činnosti a s ostatními příjmy . . . . .	51
25	Stanovení záloh jinak . . . . .	51
26	Záloha na daň z příjmů při přechodu na účtování v hospodářském roce . . . . .	52
3.3	Zohlednění zaplacených záloh v daňovém přiznání . . . . .	52
27	Pozdě zaplacená záloha a daňové přiznání . . . . .	53
3.4	Zálohy na daň dle § 38h ZDP . . . . .	53
28	Zaměstnání starobního důchodce . . . . .	54
29	Souběh hlavního zaměstnání s dohodou o pracovní činnosti . . . . .	55
30	Souběh dvou dohod . . . . .	56
31	Zaměstnání studenta na dohodu o provedení práce . . . . .	56
<b>4</b>	<b>Uplatnění paušálních výdajů . . . . .</b>	<b>58</b>
4.1	Vymezení poplatníků, kteří mohou uplatnit paušální výdaje . . . . .	58
4.2	Výhody a nevýhody uplatnění paušálních výdajů . . . . .	58
4.3	Zásady uplatnění paušálních výdajů . . . . .	60
32	Porovnání paušálních a skutečných výdajů – řemeslná živnost . . . . .	60
33	Porovnání paušálních a skutečných výdajů – oprava provozovny . . . . .	61
34	Použití různých paušálů pro jednotlivé druhy činností . . . . .	63
35	Provozování více živností . . . . .	64
36	Pronájem majetku zařazeného v obchodním majetku . . . . .	64
37	Uplatnění výdajů procentem z příjmů u lékaře . . . . .	64
38	Paušální výdaje při zaměstnání zaměstnanců . . . . .	65
39	Vedení účetnictví a paušální výdaje . . . . .	66
40	Nemožnost změny ve způsobu uplatnění výdajů v dodatečném daňovém přiznání . . . . .	66
41	Možnost změny ve způsobu uplatnění výdajů v dodatečném daňovém přiznání . . . . .	66
42	Paušální výdaje a paušál na dopravu . . . . .	67
4.4	Úprava základu daně při přechodu z daňové evidence na paušální výdaje . . . . .	67
43	Přechod na paušální výdaje u nájmu . . . . .	68
44	Úprava základu daně při přechodu na paušál a řešení pohledávky . . . . .	69

	45	Řešení zásob při přechodu na uplatnění paušálních výdajů . . . . .	70
	46	Přechod na paušální výdaje a drobný hmotný majetek . . . . .	70
4.5		Vyřazení hmotného majetku z obchodního majetku při přechodu z daňové evidence na paušální výdaje . . . . .	71
	47	Daňové odpisy a přechod na paušální výdaje . . . . .	72
4.6		Paušální výdaje profesionálního sportovce . . . . .	72
4.7		Paušální výdaje u finančních poradců . . . . .	75
	4.7.1	Zprostředkování pojištění . . . . .	75
	48	Zdanění příjmů pojišťovacího zprostředkovatele . . . . .	76
	4.7.2	Zprostředkování investic . . . . .	76
	4.7.3	Zprostředkování doplňkového penzijního spoření . . . . .	76
	49	Zdanění příjmů pojišťovacího zprostředkovatele – vázaný zástupce . . . . .	77
	4.7.4	Zprostředkování stavebního spoření . . . . .	77
	50	Zdanění příjmů zprostředkovatele . . . . .	77

## **5 Uplatnění paušální daně pro OSVČ . . . . . 79**

5.1		Princip paušálního režimu a placení paušální daně . . . . .	79
5.2		Výhody paušální daně . . . . .	80
5.3		Nevýhody paušální daně . . . . .	80
5.4		Podmínky pro vstup poplatníka do paušálního režimu . . . . .	81
	5.4.1	Poplatník v paušálním režimu od prvního dne rozhodného zdaňovacího období . . . . .	81
	51	Dobrovolný plátce DPH a paušální režim . . . . .	82
	5.4.2	Poplatník v paušálním režimu při zahájení činnosti, ze které plynou příjmy ze samostatné činnosti . . . . .	83
	5.4.3	Poplatník přestává být v paušálním režimu . . . . .	84
5.5		Podmínky pro stanovení paušální daně . . . . .	85
5.6		Výše paušální zálohy a její platba . . . . .	87
	52	Zahájení samostatné činnosti v průběhu roku 2021 . . . . .	87
5.7		Příklady výpočtu daňového a pojistného zatížení OSVČ s možností přechodu na paušální daň . . . . .	88

## **6 Uplatnění odpočtů od základu daně z příjmů fyzických osob . . . . . 93**

6.1		Přehled odpočtů od základu daně, které nelze uplatnit v následujících zdaňovacích obdobích . . . . .	93
6.2		Přehled odpočtů od základu daně, které lze uplatnit v následujících zdaňovacích obdobích . . . . .	93
6.3		Uplatnění odpočtů od základu daně u daňového nerezidenta . . . . .	94
6.4		Odpočet bezúplatného plnění (daru) . . . . .	94
	53	Odpočet daru v daňovém přiznání – příjmy ze závislé činnosti a z nájmu . . . . .	97
	54	Odpočet daru v daňovém přiznání – příjmy ze závislé činnosti a ze živnostenského podnikání . . . . .	98
	55	Odpočet daru v řádném a dodatečném daňovém přiznání . . . . .	98
	56	Odpočet daru manželce . . . . .	99

6.5	Odpočet úroků z úvěrů	99
6.5.1	Vymezení bytových potřeb pro účely daně z příjmů	101
57	Odpočet úroků z hypotečního úvěru u manželů	103
58	Hypoteční úvěr poskytnutý na koupi rekreačního objektu	104
59	Poměrná výše uplatnění odpočtu úroků z hypotečního úvěru	105
60	Odpočet úroků z hypotečního úvěru a návrh na vklad	105
61	Hypoteční úvěr poskytnutý na realizaci objektu s jeho následným pronájmem	106
62	Hypoteční úvěr poskytnutý na zakoupení pozemku	106
6.6	Odpočet příspěvků na penzijní připojištění, penzijní pojištění a na doplňkové penzijní spoření	106
63	Výše odpočtu příspěvku na doplňkové penzijní spoření	108
64	Výše odpočtu příspěvku na doplňkové penzijní spoření	108
6.7	Odpočet pojistného na soukromé životní pojištění	109
65	Odpočet pojistného na soukromé životní pojištění	110
66	Úhrada pojistného a odpočet od základu daně	110
67	Jednorázová úhrada pojistného na životní pojištění	111
6.8	Uplatnění dalších odpočtů u fyzické osoby	111
6.8.1	Odpočet zaplacených členských příspěvků odboráře	111
68	Uplatnění odpočtu zaplacených členských příspěvků odboráře	112
69	Uplatnění odpočtu zaplacených členských příspěvků odboráře	112
6.8.2	Odpočet úhrady za zkoušky	113
70	Uplatnění odpočtu za zkoušku na daňového poradce	114
6.8.3	Odpočet na podporu odborného vzdělávání	114
6.8.4	Odpočet na podporu výzkumu a vývoje	115
71	Uplatnění odpočtu na podporu výzkumu a vývoje	116
72	Uplatnění odpočtu na podporu výzkumu a vývoje	116
<b>7</b>	<b>Daňová ztráta a její odpočet</b>	<b>117</b>
7.1	Základ daně poplatníka	117
73	Účetní ztráta a daňový zisk	117
7.2	Vymezení daňové ztráty	118
7.3	Odpočet daňové ztráty ve zdaňovacím období jejího vzniku	118
74	Odpočet daňové ztráty z nájmu u zdravotní sestry, která má příjmy ze závislé činnosti a z podnikání	119
75	Odpočet daňové ztráty u advokáta	119
7.4	Daňová ztráta a dodatečné daňové přiznání	120
7.5	Odpočet daňové ztráty dle § 34 odst. 1 ZDP	120
76	Uplatnění daňové ztráty za rok 2020	121
77	Zaměstnanec současně podniká – soukromý zemědělec	122
78	Zaměstnanec současně podniká	123
7.6	Zvláštní ustanovení o uplatnění daňové ztráty dle § 38zh ZDP	124
7.7	Vyměření daňové ztráty	124
7.8	Lhůta pro stanovení daňové ztráty	125
7.9	Uplatnění daňové ztráty v následujících pěti zdaňovacích obdobích	125
79	Podnikatel se ztrátou z dřívějšího období	126
7.10	Závazné posouzení správce daně	127

<b>8</b>	<b>Slevy na dani z příjmů</b>	<b>128</b>
8.1	Sleva na dani z titulu zaměstnání osob se zdravotním postižením	129
	80 Zaměstnávání občanů se zdravotním postižením	131
8.2	Základní sleva na dani na poplatníka	131
	81 Dlouhodobá nemoc zaměstnance	132
	82 Nástup absolventa VŠ do zaměstnání v průběhu roku	132
	83 Zdanění příjmů z pronájmu u starobního důchodce	133
8.3	Sleva na dani na manželku (manžela)	133
	84 Uplatnění slevy na dani na manželku	136
	85 Uplatnění slevy na dani na manželku	136
	86 Uplatnění slevy na dani na manželku, která má příjem z prodeje zděděné chaty osvobozený od daně	137
	87 Uplatnění slevy na dani na manželku, která pobírá odměny z dohody o provedení práce	137
	88 Uplatnění slevy na dani na manželku po uzavření manželství	138
	89 Uplatnění slevy na dani na manželku v případě její smrti	138
	90 Uplatnění slevy na dani na registrovaného partnera	138
8.4	Sleva na dani na invaliditu	139
8.5	Sleva na dani na studenta	140
	91 Slevy v případě podnikání studenta	140
8.6	Sleva na dani na evidenci tržeb	140
8.7	Slevy na dani u nerezidentů	142
8.8	Sleva za umístění dítěte (školovné)	142
	92 Sleva za umístění dítěte v předškolním zařízení	144
	93 Sleva za umístění dítěte v předškolním zařízení v případě neuzavření manželství	144
	94 Sleva za umístění dítěte v předškolním zařízení v daňovém přiznání	145
	95 Pozdní úhrada školovného	145
9.1	Zásady uplatnění daňového zvýhodnění	147
	96 Jedno z dětí je držitelem průkazu ZTP/P	149
	97 Uplatnění daňového bonusu	150
	98 Splnění podmínek pro uplatnění daňového bonusu	151
	99 Daňové zvýhodnění v případě soužití druhá a družky	152
	100 Daňové zvýhodnění u dítěte svěřeného do střídací péče rodičů	153
<b>9</b>	<b>Uplatnění daňového zvýhodnění na dítě</b>	<b>154</b>
9.2	Vymezení vyživovaného dítěte	154
	101 Daňové zvýhodnění na zletilé dítě	158
	102 Daňové zvýhodnění v případě složení maturity	158
	103 Daňové zvýhodnění po ukončení střední školy s nástupem na vysokou školu	158
9.3	Uplatnění daňového zvýhodnění u poplatníka s příjmy ze závislé činnosti	159
	104 Dohoda manželů (zaměstnanců) o daňovém zvýhodnění na děti	160
	105 Daňové zvýhodnění v případě práce na zkrácený pracovní úvazek	161

<b>10</b>	<b>Změny ve zdanění příjmů ze závislé činnosti v roce 2021</b>	<b>162</b>
10.1	Zrušení tzv. superhrubé mzdy	162
10.2	Zavedení dvou sazeb daně z příjmů fyzických osob	162
10.3	Příklady srovnání zdanění zaměstnanců po zrušení superhrubé mzdy (2021 versus 2020)	164
<b>11</b>	<b>Zdanění a osvobození příjmů z prodeje nemovitých věcí</b>	<b>167</b>
11.1	Osvobození příjmu z prodeje rodinného domu a jednotky podle § 4 odst. 1 písm. a) ZDP	167
	106 Prodej bytové jednotky	169
	107 Prodej rodinného domu zahrnutého v obchodním majetku	169
	108 Uzavření smlouvy o budoucím prodeji bytové jednotky	170
	109 Použití části příjmů z prodeje rodinného domu na obstarání vlastní bytové potřeby	170
11.2	Osvobození příjmu z prodeje nemovitých věcí podle § 4 odst. 1 písm. b) ZDP	171
	110 Prodej pronajímaného bytu nájemci	173
	111 Prodej zděděné nemovité věci	173
	112 Prodej činžovního domu	173
	113 Prodej bytové jednotky zděděné v roce 2020	174
	114 Prodej bytové jednotky zděděné v roce 2021	174
	115 Prodej pozemku s nedokončenou stavbou	175
11.3	Osvobození příjmu z prodeje podle § 4 odst. 1 písm. v) ZDP	175
	116 Převedení členského práva k bytu	175
11.4	Vymezení bytových potřeb	176
<b>12</b>	<b>Prodej hmotné movité věci a jeho zdanění</b>	<b>178</b>
	117 Prodej zděděného osobního automobilu	178
12.1	Prodej hmotné movité věci zahrnuté v obchodním majetku	178
	118 Prodej automobilu zařazeného v obchodním majetku	179
	119 Prodej automobilu zčásti využívaného k soukromým účelům	179
	120 Prodej havarovaného automobilu zařazeného v obchodním majetku	180
12.2	Prodej hmotné movité věci nezahrnuté v obchodním majetku	181
	121 Prodej automobilu získaného v rámci dědictví	181
	122 Prodej automobilu vylepšeného poplatníkem	182
12.3	Prodej hmotné movité věci, která byla dříve zařazena v obchodním majetku	182
	123 Prodej automobilu vyřazeného z obchodního majetku	182
	124 Prodej starého automobilu, který byl dříve v obchodním majetku	183
12.4	Prodej hmotné movité věci při uplatnění paušálních výdajů	183
	125 Prodej automobilu při uplatnění paušálních výdajů	184
12.5	Prodej hmotné movité věci pořízené na finanční leasing	184
	126 Prodej automobilu pořízeného na finanční leasing	185

<b>13</b>	<b>Investování do cenných papírů a podílových fondů . . .</b>	<b>187</b>
13.1	Vymezení cenného papíru . . . . .	187
13.2	Vymezení investičního fondu . . . . .	188
13.3	Vymezení podílových fondů a podílových listů. . . . .	189
13.4	Osvobození příjmů z úplatného převodu cenných papírů u poplatníka daně z příjmů fyzických osob . . . . .	190
13.5	Zdanění příjmů z úplatného převodu cenných papírů nezahrnutých v obchodním majetku . . . . .	192
	127 Prodej akcií na burze cenných papírů . . . . .	193
	128 Prodej akcií v rámci RMS . . . . .	193
	129 Prodej zděděných akcií . . . . .	194
	130 Prodej akcií společnosti . . . . .	194
	131 Investování do podílových fondů . . . . .	195
	132 Investování do investičních produktů . . . . .	195
	133 Investování do podílových fondů a akcií . . . . .	196
<b>14</b>	<b>Pronájem hmotného majetku . . . . .</b>	<b>198</b>
14.1	Vymezení nájmu v občanském zákoníku . . . . .	198
14.2	Různé formy nájmu specifikované v občanském zákoníku . . . . .	198
14.3	Údržba versus oprava v najatém bytu . . . . .	199
14.4	Varianty zdanění příjmů z nájmu u fyzické osoby . . . . .	201
	14.4.1 Zdanění příjmů dle § 7 ZDP . . . . .	201
	134 Pronájem místností jinému podnikateli . . . . .	201
	14.4.2 Zdanění příjmů dle § 9 ZDP . . . . .	202
	135 Pokračování v nájmu po ukončení podnikání . . . . .	202
	136 Pronájem v rámci společného jmění manželů . . . . .	203
	137 Pronájem chaty . . . . .	203
	138 Pronájem movité věci zařazené v obchodním majetku a následně z něj vyřazené . . . . .	204
	139 Nájem nemovité věci a přechod na paušální výdaje . . . . .	204
	140 Nájem garáže starobním důchodcem . . . . .	204
	141 Pronájem bytů ve spoluvlastnictví . . . . .	205
	14.4.3 Zdanění příjmů dle § 10 odst. 1 písm. a) ZDP . . . . .	205
	142 Zdanění více příjmů z pronájmu . . . . .	206
14.5	Ubytování jako samostatná činnost versus nájem nemovité věci . . . . .	206
14.6	Výdaje pronajímatele v souvislosti s nájmem dle § 7 a § 9 ZDP . . . . .	208
	143 Pronájem při vedení účetnictví podnikatelem . . . . .	209
14.7	Nájemné jako daňový výdaj u nájemce . . . . .	210
	144 Nájemné hrazené jednou ročně . . . . .	210
14.8	K zálohám na služby a platby do fondu oprav u nájmu bytů . . . . .	211
14.9	Jak je tomu s pojistným na sociální a zdravotní pojištění u nájmu . . . . .	211
<b>15</b>	<b>Zdanění ostatních příjmů . . . . .</b>	<b>212</b>
15.1	Nejčastější ostatní příjmy . . . . .	212
	145 Prodej chaty na splátky . . . . .	215
	146 Prodej garáže na splátky . . . . .	215

15.2	Osvobození ostatních příjmů od daně . . . . .	216
147	Zaměstnanec s ostatními příjmy. . . . .	216
148	Zdanění příjmů ze zahrádky – poplatník s příjmy z podnikání . . . . .	216
149	Zdanění příjmů ze zahrádky – poplatník s příjmy ze závislé činnosti. . . . .	217
150	Darovaný domek . . . . .	218
151	Darovaný automobil . . . . .	218
152	Darovaný hmotný majetek pro účely podnikání . . . . .	218
153	Darování nemovité věci přítelkyni. . . . .	219
154	Výdej majetku ze svěřenského fondu. . . . .	220
155	Přijetí dvou darů od téhož dárce. . . . .	220
15.3	Zdanění dalších druhů příjmů podle § 10 ZDP . . . . .	220
156	Předčasné ukončení penzijního spoření . . . . .	221
157	Předčasný výběr kapitálové hodnoty pojištění . . . . .	223
158	Soukromé životní pojištění . . . . .	223

## **16 Použití osobního automobilu podnikatele na pracovní cestu . . . . . 225**

16.1	Použití osobního automobilu zařazeného v obchodním majetku . . . . .	225
16.2	Použití vlastního osobního automobilu, který nikdy nebyl zahrnut v obchodním majetku ani nebyl předmětem finančního leasingu . . . . .	226
16.3	Použití vlastního osobního automobilu, který byl v minulosti zahrnut v obchodním majetku podnikatele . . . . .	227
16.4	Použití vlastního osobního automobilu, který byl v minulosti předmětem finančního leasingu . . . . .	227
16.5	Použití vozidla vypůjčeného nebo vyprošeného . . . . .	228
16.6	Paušální výdaje na dopravu . . . . .	228
16.6.1	Zásady pro uplatnění paušálních výdajů na dopravu . . . . .	229
16.6.2	Výhody uplatnění paušálních výdajů na dopravu . . . . .	230
16.6.3	Omezující podmínky pro uplatnění paušálních výdajů na dopravu . . . . .	230
159	Bezplatně poskytnuté vozidlo zaměstnanci . . . . .	231
160	Paušální výdaje na dopravu při spolupráci osob . . . . .	232
161	Paušální výdaje na dopravu na vozidlo ve společném jmění manželů . . . . .	232
162	Paušální výdaje na dopravu na vozidlo v pronájmu . . . . .	233
163	Paušální výdaje na dopravu na vozidlo pořízené v rámci finančního leasingu. . . . .	233
164	Paušální výdaje na dopravu na vypůjčené vozidlo. . . . .	233
165	Paušální výdaje na dopravu na vozidlo užívané oběma manželi. . . . .	234
166	Paušální výdaje na dopravu a zúžené jmění manželů. . . . .	234
167	Paušální výdaje na dopravu při pronájmu bytů . . . . .	234
168	Uplatnění výdajů u dvou vozidel. . . . .	235
16.6.4	Možnost uplatnění daňových výdajů souběžně s paušálními výdaji na dopravu . . . . .	235
169	Další daňové výdaje při uplatnění paušálních výdajů na dopravu . . . . .	236



16.6.5	Daňové neuznatelné výdaje při použití paušálních výdajů na dopravu	236
16.6.6	Porovnání uplatnění skutečných a paušálních výdajů na dopravu v roce 2021	237
170	Pracovní cesta automobilem zahrnutým v obchodním majetku	237
171	Pracovní cesta automobilem nezahrnutým v obchodním majetku – najeto 12 000 km	237
172	Pracovní cesta soukromým automobilem nezahrnutým v obchodním majetku – najeto 7 500 km	238
16.6.7	Doporučení pro rok 2021	238
16.7	Použití soukromého osobního automobilu zaměstnance	239
173	Použití soukromého vozidla zaměstnance na tuzemskou pracovní cestu	241
174	Použití soukromého vozidla zaměstnance na zahraniční pracovní cestu	241
175	Stanovení silniční daně při použití vozidla zaměstnance k pracovní cestě	242

## **17 Ukončení a přerušení podnikání fyzické osoby . . . . . 244**

17.1	Ukončení činnosti podnikatele	244
17.2	Ukončení podnikání při vedení daňové evidence dle § 7b ZDP	244
176	Ukončení podnikání z důvodu vysokého věku poplatníka	245
17.3	Ukončení podnikání při vedení účetnictví	246
177	Ukončení podnikání zemědělského podnikatele	247
17.4	Ukončení podnikání při uplatnění paušálních výdajů	247
178	Ukončení podnikání podnikatele, který uplatňuje paušální výdaje	248
17.5	Ukončení podnikání a vyměřovací základ pojistného	248
17.6	Ukončení činnosti zemědělského podnikatele s vazbou na § 3 odst. 4 písm. f) ZDP	248
179	Ukončení podnikání zemědělského podnikatele a darování majetku synovi	249
180	Ukončení podnikání zemědělského podnikatele a prodej majetku synovi	250
17.7	Přerušení podnikání u fyzické osoby	250
181	Přerušení podnikání při vedení účetnictví	251
182	Přerušení podnikání do termínu podání daňového přiznání	251
183	Přerušení podnikání při vedení daňové evidence	252
184	Přerušení podnikání při vedení daňové evidence (se zaměstnanci)	252
185	Přerušení podnikání a uplatnění odpisů a úplaty	253
186	Přerušení podnikání při uplatnění paušálních výdajů	254

<b>18</b>	<b>Finanční leasing versus operativní leasing</b>	<b>255</b>
18.1	Finanční leasing v zákonu o daních z příjmů	255
18.2	Daňové řešení nájemného a úplaty	257
	187 Nezařazení automobilu do obchodního majetku po skončení smlouvy o finančním leasingu	258
18.3	Úplatné nabytí majetku, který je předmětem finančního leasingu	258
	188 Předčasné ukončení finančního leasingu nákladního automobilu	259
18.4	Ukončení finančního leasingu před uplynutím minimální doby	260
	189 Dřívější ukončení finančního leasingu	260
18.5	Prodej majetku, který je předmětem nájmu (operativního leasingu)	261
	190 Zakoupení najatého automobilu po skončení operativního leasingu	261
18.6	Ukončení finančního leasingu a paušální výdaje	262
18.7	Úhrada zvýšené první úplaty	263
	191 Úhrada první zvýšené úplaty	263
18.8	Převod vlastnictví po ukončení smlouvy o finančním leasingu	264
	192 Zakoupení předmětu finančního leasingu v případě vedení daňové evidence	265
18.9	Lhůta pro vyměření daně u finančního leasingu	265
<b>19</b>	<b>Rezervy na opravu hmotného majetku</b>	<b>266</b>
19.1	Obecné zásady pro tvorbu rezerv	266
19.2	Hlavní zásady pro rezervy na opravy hmotného majetku	267
	193 Tvorba rezervy na opravy a dřívější provedení opravy	269
	194 Nemožnost tvorby rezervy na opravu u nepodnikajícího zemědělce	269
	195 Pozdější zahájení opravy hmotného majetku	270
	196 Delší než zákonná doba tvorby rezervy	270
	197 Změna uvažovaného dodavatele v průběhu tvorby rezervy	271
	198 Tvorba rezervy na opravu v případě mimořádných odpisů	271
	199 Pozdní deponování prostředků na rezervu za rok 2021	272
19.3	Rezervy při uplatnění hospodářského roku	272
	200 Tvorba rezervy u podnikatele účtujícího v hospodářském roce	273
<b>20</b>	<b>Smrt podnikatele a související daňové postupy</b>	<b>275</b>
20.1	Dědické právo v občanském zákoníku	275
20.2	Smrt fyzické osoby z pohledu daňového řádu	276
20.3	Uplatnění odpočtů od základu daně a slev na dani v daňovém přiznání	277
	201 Smrt podnikatele a daňová ztráta – výdaje procentem z příjmů	277
	202 Smrt podnikatele, který zaměstnává občana se zdravotním postižením	278
20.4	Úprava základu daně v posledním daňovém přiznání	278
	203 Smrt podnikatele a daňová přiznání – daňová evidence	278
	204 Smrt podnikatele a daňová přiznání – výdaje procentem z příjmů	279
	205 Smrt pronajímatele nemovité věci a daňové přiznání	280

20.5	Daňové řešení bezúplatného příjmu nabytého na základě dědictví nebo odkazu . . . . .	280
20.6	Uplatnění odpisů zděděného hmotného majetku zahrnutého v obchodním majetku zůstavitele . . . . .	281
	206 Daňové odpisy hmotného majetku vloženého v obchodním majetku zůstavitele . . . . .	281
20.7	Odpisy zděděného soukromého hmotného majetku zůstavitele . . . . .	282
	207 Daňové odpisy zděděného soukromého hmotného majetku . . . . .	283
20.8	Smrt zaměstnance – odpočty, slevy na dani a daňové přiznání . . . . .	283
	208 Smrt zaměstnance a daňové souvislosti . . . . .	284

## **21 Podnikání a společné jmění manželů . . . . . 286**

21.1	Vymezení společného jmění manželů . . . . .	286
21.2	Právní řešení podnikání manželů . . . . .	287
	209 Zahájení podnikání manželem . . . . .	288
	210 Zaměstnání přítelkyně jejím přítelem . . . . .	289
21.3	Obchodní majetek a jeho použití k podnikání manželů z hlediska daně z příjmů . . . . .	290
	211 Osobní automobil využívaný k podnikání oběma manželi . . . . .	291
	212 Pokračování manželky v podnikání manžela . . . . .	292
21.4	Nájem majetku ve společném jmění a daň z příjmů . . . . .	293
	213 Pronájem více nemovitých věcí manželi . . . . .	293
21.5	Dary mezi manželi . . . . .	294
21.6	Fakturace mezi manželi . . . . .	294

## **22 Podnikání doma a daňové výdaje . . . . . 295**

22.1	Výdaje na vybavení prostor k podnikání . . . . .	295
	214 Nákup vybavení k podnikání v bytě . . . . .	296
	215 Zakoupení vybavení do dílny . . . . .	296
22.2	Uplatnění daňových odpisů . . . . .	297
	216 Daňové odpisy při podnikání v dílně . . . . .	297
	217 Daňové odpisy garáže . . . . .	298
22.3	Výdaje na údržbu a opravy majetku . . . . .	298
	218 Opravy a údržba dílny nezařazené do obchodního majetku . . . . .	299
22.4	Výdaje na spotřebu elektrické energie, vody, plynu a vytápění . . . . .	299
	219 Daňové výdaje za spotřebu médií . . . . .	299
22.5	Výdaje na komunikaci . . . . .	300
22.6	Možnost využití závazného posouzení správce daně . . . . .	300

## **23 Bezúročná zápůjčka poskytnutá podnikateli a zaměstnanci . . . . . 302**

23.1	Vymezení zápůjčky v občanském zákoníku . . . . .	302
23.2	Bezúročná zápůjčka poskytnutá podnikateli . . . . .	302
	220 Bezúplatná zápůjčka finančních prostředků synovi . . . . .	304
	221 Bezúplatná zápůjčka finančních prostředků synovi společníka společnosti s ručením omezeným . . . . .	304

23.3	Bezúročná zápůjčka poskytnutá zaměstnanci . . . . .	304
	222 Bezúplatná zápůjčka finančních prostředků zaměstnanci . . . . .	306
	223 Poskytnutí dvou bezúplatných zápůjček zaměstnanci . . . . .	306
	224 Bezúplatná zápůjčka finančních prostředků jednatelem a společníkovi společnosti s ručením omezeným . . . . .	307
	225 Poskytnutí dvou bezúplatných zápůjček zaměstnanci . . . . .	307
<b>24</b>	<b>Spolupráce fyzických osob . . . . .</b>	<b>310</b>
24.1	Vymezení spolupracujících osob . . . . .	311
24.2	Vymezení příjmů a výdajů, které lze rozdělit na spolupracující osobu . . . . .	312
24.3	Výše příjmů a výdajů rozdělovaných na spolupracující osoby . . . . .	313
24.4	Povinnosti spolupracující osoby . . . . .	313
	226 Spolupráce manželky a dcery s podnikajícím manželem . . . . .	314
	227 Rozdělení příjmů a výdajů při úmrtí podnikatele . . . . .	315
	228 Nemožnost vzniku rodinného závodu . . . . .	315
	229 Rozdělení příjmů a výdajů na spolupracující přítelkyni . . . . .	316
	230 Spolupráce s registrovaným partnerem . . . . .	316
	231 Převedení ztráty na spolupracující osobu . . . . .	316
	232 Odlišný termín podání daňového přiznání . . . . .	317
	233 Snaha o vytvoření rodinného závodu . . . . .	318
<b>25</b>	<b>Odpisy hmotného majetku . . . . .</b>	<b>319</b>
25.1	Vymezení hmotného majetku . . . . .	319
	234 Zakoupení hmotného majetku a provedení technického zhodnocení v roce 2020 . . . . .	320
25.2	Jiný majetek – jedna z daňových kategorií hmotného majetku . . . . .	320
	235 Provedení technického zhodnocení na darovaném majetku . . . . .	321
	236 Další výdaje související s finančním leasingem . . . . .	322
25.3	Odpis jako daňový výdaj . . . . .	322
25.4	Zahájení odpisování a uplatnění odpisů . . . . .	324
25.5	Vstupní cena při zařazení majetku do obchodního majetku . . . . .	325
	237 Zakoupení osobního automobilu a uplatnění daňových odpisů . . . . .	326
	238 Odpisování garáže po zakoupení automobilu . . . . .	326
25.6	Minimální doba daňového odpisování . . . . .	327
25.7	Uplatnění rovnoměrného odpisování . . . . .	328
25.8	Uplatnění zrychleného odpisování . . . . .	330
25.9	Uplatnění mimořádných odpisů u nově pořízeného hmotného majetku od 1. 1. 2020 do 31. 12. 2021 . . . . .	330
25.10	Využití daňového odpisování hmotného majetku k optimalizaci daňové povinnosti . . . . .	331
	239 Zakoupení osobního automobilu v roce 2021 . . . . .	332
	240 Rovnoměrné odpisování traktoru . . . . .	333
	241 Zrychlené odpisování nákladního automobilu . . . . .	334
	242 Zakoupení bytové jednotky za účelem pronájmu . . . . .	335
	243 Přerušování daňového odpisování . . . . .	336
	244 Uplatnění nižší sazby při rovnoměrném odpisování . . . . .	337

25.11	Odpisování darovaného hmotného majetku obdarovaným . . . . .	338
245	Pronájem bytu získaného darem . . . . .	339
246	Poskytnutý finanční dar za účelem zakoupení bytu . . . . .	340
25.12	Odpisy v rámci podnikání ve společnosti . . . . .	340
247	Odpisování pořízeného hmotného majetku společností . . . . .	341
25.13	Odpisy hmotného majetku ve spoluvlastnictví . . . . .	341
248	Odpisování spoluvlastnického podílu na hmotném majetku . . . . .	342
249	Odpisování spoluvlastnických podílů na hmotném majetku třemi spoluvlastníky . . . . .	343
250	Odpisování zděděného spoluvlastnického podílu na hmotném majetku . . . . .	344
<b>26</b>	<b>Technické zhodnocení hmotného majetku . . . . .</b>	<b>345</b>
26.1	Oprava versus technické zhodnocení hmotného majetku . . . . .	345
251	Oprava a technické zhodnocení provedené na provozovně . . . . .	346
252	Oprava a technické zhodnocení provedené na rodinném domě částečně využívaném k podnikání . . . . .	347
253	Oprava a technické zhodnocení provedené na domě nezařazeném v obchodním majetku . . . . .	347
254	Vybudování počítačové sítě poplatníkem . . . . .	348
26.2	Odpisování technického zhodnocení na hmotném majetku . . . . .	349
255	Technické zhodnocení provedené v průběhu odpisování hmotného majetku . . . . .	350
256	Technické zhodnocení provedené na provozní budově . . . . .	351
257	Provedení dvou technických zhodnocení na nákladním automobilu . . . . .	352
258	Provedení technického zhodnocení na odepsaném automobilu . . . . .	353
26.3	Technické zhodnocení na hmotném majetku pořízeného formou finančního leasingu . . . . .	353
259	Provedení technického zhodnocení na automobilu na finanční leasing . . . . .	354
26.4	Technické zhodnocení na najaté nemovité věci . . . . .	354
260	Provedení technického zhodnocení nájemcem jako součást úhrady nájemného . . . . .	356
261	Provedení technického zhodnocení nájemcem nad rámec nájemného, technické zhodnocení není odpisováno . . . . .	357
262	Provedené technické zhodnocení nájemcem je odpisováno nájemcem . . . . .	358
263	Provedené technické zhodnocení nájemcem je odpisováno pronajímatelem . . . . .	359
26.5	Technické zhodnocení při uplatnění mimořádných odpisů . . . . .	360
264	Technické zhodnocení u vozidla s uplatněnými mimořádnými odpisy . . . . .	360
<b>27</b>	<b>Nehmotný majetek a jeho odpisování . . . . .</b>	<b>362</b>
27.1	Vymezení nehmotného majetku v účetnictví . . . . .	362
27.2	Změny v zákonu o daních z příjmů týkající se nehmotného majetku . . . . .	362
265	Provedení technického zhodnocení softwaru u podnikatele, který vede účetnictví . . . . .	364