

OBSAH

PŘEHLED ZKRATEK A SOUVISEJÍCÍCH PRÁVNÍCH PŘEDPISŮ	6
1 FYZICKÁ OSOBA – PODNIKATEL, ZÁKON O ÚČETNICTVÍ A ZÁKON O DANÍCH Z PŘÍJMŮ	7
1.1 Podnikatel a zákon o účetnictví	7
1.2 Postup podnikatele účtujícího dosud v soustavě JÚ	8
1.3 Fyzická osoba – podnikatel a vedení daňové evidence	9
2 MOŽNOSTI ÚSPOR DANĚ Z PŘÍJMŮ FYZICKÝCH OSOB	11
3 ČASOVÝ TEST	14
3.1 Příjem z prodeje bytu či rodinného domu podle § 4 odst. 1 písm. a) ZDP	14
Dotaz č. 1 Prodej bytové jednotky	14
Dotaz č. 2 Prodej bytové jednotky vložené do obchodního majetku	15
3.2 Příjem z prodeje nemovitostí podle § 4 odst. 1 písm. b) ZDP	15
Dotaz č. 3 Prodej chaty realizované vlastními silami	15
Dotaz č. 4 Prodej garáže využívané k podnikatelským účelům zůstavitele	16
3.3 Příjem z prodeje movitých věcí podle § 4 odst. 1 písm. c) ZDP	16
Dotaz č. 5 Prodej počítače v osobním vlastnictví a počítače zahrnutého v obchodním majetku	16
Dotaz č. 6 Prodej osobního automobilu do 1 roku po jeho zakoupení	17
3.4 Příjem z převodu členských práv družstva podle § 4 odst. 1 písm. r) ZDP	17
3.5 Příjem získaný formou odstupného podle § 4 odst. 1 písm. u) ZDP	17
Dotaz č. 7 Odstupné získané za uvolnění bytu nájemcem	18
Dotaz č. 8 Odstupné za uvolnění bytu nájemcem a dodržení časového testu	18
Dotaz č. 9 Použití odstupného za uvolnění bytu na rekonstrukci nebytových prostor	19
Dotaz č. 10 Porušení podmínky pro osvobození přijatého odstupného od daně	19
Dotaz č. 11 Porušení časového testu pro osvobození přijatého odstupného od daně	19
Dotaz č. 12 Převod členských práv v družstvu	20
3.6 Příjem z prodeje cenných papírů podle § 4 odst. 1 písm. w) ZDP	20
Dotaz č. 13 Osvobození příjmů z prodeje cenných papírů nabytých v rámci kuponové privatizace	21
Dotaz č. 14 Zdanění příjmů z prodeje cenných papírů	21
Dotaz č. 15 Uplatnění ztráty z prodeje cenných papírů	22
Dotaz č. 16 Zdanění příjmů z prodeje cenných papírů osvobozených a neosvobozených od daně	22
3.7 Časový test uplatnění náhrady za uvolnění bytu jako daňové výdaje podle § 24 odst. 2 písm. za) ZDP	23
Dotaz č. 17 Vyplacené odstupné za uvolnění bytu jako daňový výdaj	23
Dotaz č. 18 Porušení podmínky pro ponechání odstupného v daňových výdajích z důvodu nastěhování se vlastníka do bytu	24
Dotaz č. 19 Porušení podmínky pro ponechání odstupného v daňových výdajích z důvodu pozdního pronájmu bytu	24
Dotaz č. 20 Odstupné jako daňový výdaj	24
4 HMOTNÝ MAJETEK	25
Dotaz č. 21 Výměna počítače v souboru movitých věcí	26
Dotaz č. 22 Vstupní cena automobilu při jeho vložení do obchodního majetku	26
Dotaz č. 23 Porovnání odpisu rovnoměrným a zrychleným způsobem	27
Dotaz č. 24 Využití přerušení odpisování k daňové optimalizaci	27
Dotaz č. 25 Optimalizace s použitím nižších sazeb u rovnoměrného odpisování	29
Dotaz č. 26 Nemožnost uplatnění nižší sazby u rovnoměrného odpisování	30
Dotaz č. 27 Možnost uplatnění odpisu z darovaného majetku	31
Dotaz č. 28 Vliv opakovaného technického zhodnocení na dobu odpisování	32
Dotaz č. 29 Odpis technického zhodnocení již odepsaného hmotného majetku	33
Dotaz č. 30 Vliv zavedení limitu vstupní ceny osobního automobilu 900 tis. Kč	34
Dotaz č. 31 Vliv limitní vstupní ceny osobního automobilu na nepeněžní zvýhodnění u manažerského vozidla	35
Dotaz č. 32 Daňová optimalizace prodeje osobního automobilu	35

Dotaz č. 33 Prodej osobního automobilu vyřazeného z obchodního majetku, částečně používaného pro soukromé účely	37
Dotaz č. 34 Prodej havarovaného osobního automobilu	38
Dotaz č. 35 Prodej osobního automobilu pořízeného v rámci finančního leasingu	38
Dotaz č. 36 Prodej odepsaného osobního automobilu	40
Dotaz č. 37 Výhodnost zařazení či nezařazení osobního automobilu do obchodního majetku	40
5 MINIMÁLNÍ ZÁKLAD DANĚ	42
Dotaz č. 38 U příjmů z pronájmu se neuplatní minimální základ daně	43
Dotaz č. 39 Výše minimálního základu daně v r. 2004	43
Dotaz č. 40 Příjmy ze závislé činnosti a z autorských práv a minimální základ daně	44
Dotaz č. 41 Minimální základ daně u poplatníka s příjmy ze zaměstnání a podnikajícího se ztrátou	44
Dotaz č. 42 Minimální daň při podnikání se ztrátou	44
Dotaz č. 43 Minimální základ daně při zahájení podnikání	44
Dotaz č. 44 Minimální základ daně z podnikání u starobního důchodce	45
Dotaz č. 45 Minimální základ daně u podnikajícího studenta	45
Dotaz č. 46 Minimální základ daně při přerušení podnikání	45
6 ODPOČET DAŇOVÉ ZTRÁTY	46
Dotaz č. 47 Uplatnění daňové ztráty v případě více druhů příjmů	46
Dotaz č. 48 Uplatnění daňové ztráty z r. 2003 a 2004	46
Dotaz č. 49 Správce daně vyměří nižší ztrátu na základě daňové kontroly	47
Dotaz č. 50 Možnost přenosu daňové ztráty u fyzické osoby	47
Dotaz č. 51 Současné uplatnění reinvestičního odpočtu a daňové ztráty	48
Dotaz č. 52 Dodatečné daňové přiznání a daňová ztráta	48
Dotaz č. 53 Lhůty pro daňovou kontrolu v případě vyměření daňové ztráty	49
7 PAUŠÁLNÍ VÝDAJE A DAŇ STANOVENÁ PAUŠÁLNÍ ČÁSTKOU	50
7.1 Paušální výdaje	50
Dotaz č. 54 Paušální výdaje uplatněné ze dvou druhů příjmů	50
Dotaz č. 55 Uplatnění výdajů procentem z příjmů v případě vedení účetnictví (podvojného)	51
Dotaz č. 56 Uplatnění reinvestičního odpočtu v případě paušálních výdajů	52
Dotaz č. 57 Výdaje procentem z příjmů z pronájmu	52
Dotaz č. 58 Výdaje u příjmů ze zemědělské výroby	53
Dotaz č. 59 Paušální výdaje a dodatečné daňové přiznání	53
7.2 Daň stanovená paušální částkou	54
Dotaz č. 60 Dodržení podmínky pro stanovení daně paušální částkou	55
Dotaz č. 61 Změna dosažených výsledků z podnikání oproti předpokládaným	55
Dotaz č. 62 Fyzická osoba dosáhne další druhu příjmů ve zdaňovacím období	56
8 PENZIJNÍ PŘIPOJIŠTĚNÍ	57
Dotaz č. 63 Poskytnutí příspěvku na penzijní připojištění zaměstnavatelem v případě nemoci zaměstnance	57
Dotaz č. 64 Nepravidelná výše příspěvku zaměstnavatele na penzijní připojištění zaměstnance	59
Dotaz č. 65 Využití maximálního odpočtu od základu daně u penzijního připojištění	59
Dotaz č. 66 Uzavření smlouvy o penzijním připojištění v průběhu roku	60
Dotaz č. 67 Motivační funkce příspěvku na penzijní připojištění	60
9 REINVESTIČNÍ ODPOČET	62
Dotaz č. 68 Reinvestiční odpočet v případě smlouvy o finančním pronájmu	62
Dotaz č. 69 Hmotný majetek, u něhož nelze uplatnit reinvestiční odpočet	63
Dotaz č. 70 Nemožnost uplatnění reinvestičního odpočtu z hmotného majetku využívaného nejen k podnikání	64
Dotaz č. 71 Nemožnost uplatnění reinvestičního odpočtu u majetku, který není hmotným majetkem	64
Dotaz č. 72 Nemožnost uplatnění reinvestičního odpočtu z nehmotného majetku	64
Dotaz č. 73 Reinvestiční odpočet u sanitního vozidla	64
Dotaz č. 74 Výše reinvestičního odpočtu podle druhu majetku	65
Dotaz č. 75 Porušení podmínky uplatnění nároku na reinvestiční odpočet	65
Dotaz č. 76 Porušení podmínek pro uplatnění reinvestičního odpočtu	66

Dotaz č. 77 Krádež majetku, u kterého byl uplatněn reinvestiční odpočet	66
Dotaz č. 78 Uplatnění reinvestičního odpočtu v dalších letech	66
Dotaz č. 79 Uplatnění reinvestičního odpočtu v případě slevy na dani	67
Dotaz č. 80 Uplatnění reinvestičního odpočtu ve sdružení	67
Dotaz č. 81 Uplatnění reinvestičního odpočtu z majetku poskytnutého účastníkem do sdružení	68
Dotaz č. 82 Odpočet v případě společného jmění manželů	68
10 REZERVY NA OPRAVY HMOTNÉHO MAJETKU	69
Dotaz č. 83 Využití rezervy k daňové optimalizaci u poplatníka s příjmy z pronájmu	70
Dotaz č. 84 Nemožnost tvorby rezervy na údržbu	71
Dotaz č. 85 Hmotný majetek, na který nelze vytvářet rezervu na opravu	71
Dotaz č. 86 Tvorba dvou rezerv na jeden hmotný majetek	71
Dotaz č. 87 Podmínky pro tvorbu rezervy na opravy hmotného majetku	72
Dotaz č. 88 Porušení podmínky maximální doby tvorby rezervy na opravu	73
Dotaz č. 89 Tvorba rezervy na opravu pouze jedno zdaňovací období	73
Dotaz č. 90 Předstihové provedení opravy oproti předpokládanému termínu zahájení	73
Dotaz č. 91 Změna podmínek pro tvorbu rezervy na opravu	74
Dotaz č. 92 Prodloužení termínu realizace opravy	74
Dotaz č. 93 Tvorba rezervy bez DPH	75
Dotaz č. 94 Zvýšení předpokládaného rozpočtu na opravu v průběhu tvorby rezervy	75
Dotaz č. 95 Účtování o tvorbě rezerv v JÚ a v daňové evidenci	76
Dotaz č. 96 Účtování o rezervách v soustavě PÚ	76
Dotaz č. 97 Vliv ukončení nebo přerušení podnikatelské činnosti	77
Dotaz č. 98 Tvorba rezervy na opravu hmotného majetku při přechodu účtování z kalendářního roku na hospodářský rok u poplatníka vedoucího účetnictví	77
11 SOUKROMÉ ŽIVOTNÍ POJIŠTĚNÍ	79
Dotaz č. 99 Zaměstnanci hradí pojistné dva zaměstnavatelé	79
Dotaz č. 100 Pojistné hrazené zaměstnavatelem ve dvou splátkách	80
Dotaz č. 101 Příspěvek společníkovi společnosti s r. o. na životní pojištění	80
Dotaz č. 102 Zaměstnavatel přispívá zaměstnancům na penzijní připojištění i soukromé životní pojištění	81
Dotaz č. 103 Jednorázově zaplacené pojistné na soukromé životní pojištění	82
Dotaz č. 104 Nedodržení podmínek z důvodu zániku pojištění	82
Dotaz č. 105 Způsoby zdanění plnění z pojistné smlouvy na soukromé životní pojištění	82
Dotaz č. 106 Zánik smlouvy na soukromé životní pojištění a výplata odbytného	83
Dotaz č. 107 Daňové dopady při výpovědi pojistné smlouvy na soukromé životní pojištění	84
12 SPOLUPRÁCE FYZICKÝCH OSOB	86
Dotaz č. 108 Limit příjmů a výdajů převedených na manželku	87
Dotaz č. 109 Rozdělení příjmů z autorských honorářů na spolupracující osoby	87
Dotaz č. 110 Podnikání ve veřejné obchodní společnosti	88
Dotaz č. 111 Úmrtí podnikatele v případě spolupráce s manželkou	88
Dotaz č. 112 Spolupráce s ostatními osobami žijícími s poplatníkem v domácnosti	89
Dotaz č. 113 Spolupráce manželky a dalších osob žijících v domácnosti s poplatníkem	90
Dotaz č. 114 Spolupráce manželky po část roku a syna po celý rok	90
Dotaz č. 115 Rozdělení příjmů a výdajů na spolupracující osobu při uplatnění výdajů procentem z příjmů	91
Dotaz č. 116 Uplatnění výdajů procentem z příjmů u spolupracující osoby	91
Dotaz č. 117 Převedení daňové ztráty na spolupracující osobu	92
Dotaz č. 118 Platba pojistného na sociální a zdravotní pojištění za spolupracující osoby	93
Dotaz č. 119 Výdaje na pracovní cesty spolupracující osoby	94
Dotaz č. 120 Povinnosti spolupracující osoby	94
Dotaz č. 121 Odlišný termín podání daňového přiznání podnikatele a spolupracující osoby	95
Dotaz č. 122 Minimální základ daně u spolupráce osob	95
ZNALOSTNÍ TEST	97
REJSTŘÍK	99