

## Obsah:

|                                                                                                                    |           |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------|
| <b>1. ÚVOD.....</b>                                                                                                | <b>7</b>  |
| 1.1 Podnikání – charakteristika a jeho formy.....                                                                  | 7         |
| 1.1.1 Podnikatel – fyzická osoba .....                                                                             | 7         |
| 1.1.2 Podnikatel – právnická osoba .....                                                                           | 8         |
| 1.1.3 Porovnání podnikání fyzické osoby a společnosti s r. o. z hlediska daňového (resp. odvodového) zatížení..... | 9         |
| 1.1.3.1 Zdaňování podnikající fyzické osoby .....                                                                  | 9         |
| 1.1.3.2 Zdaňování společnosti s ručením omezeným.....                                                              | 10        |
| 1.2 Evidence podnikatelské činnosti .....                                                                          | 10        |
| 1.3 Charakteristika daňové evidence.....                                                                           | 14        |
| 1.4 Charakteristika účetnictví .....                                                                               | 16        |
| 1.5 Rozdíly mezi daňovou evidencí a účetnictvím .....                                                              | 16        |
| <b>2. SLOŽKY MAJETKU A ZÁVAZKY .....</b>                                                                           | <b>19</b> |
| 2.1 Majetek a jeho formy .....                                                                                     | 19        |
| 2.1.1 Hmotný majetek.....                                                                                          | 19        |
| 2.1.1.1 Samostatné movité věci.....                                                                                | 19        |
| 2.1.1.2 Stavby.....                                                                                                | 20        |
| 2.1.1.3 Budovy, domy a byty nebo nebytové prostory .....                                                           | 20        |
| 2.1.1.4 Jiný majetek .....                                                                                         | 20        |
| 2.1.1.5 Technické zhodnocení.....                                                                                  | 21        |
| 2.1.1.6 Oceňování hmotného majetku.....                                                                            | 26        |
| 2.1.1.7 Evidence hmotného majetku .....                                                                            | 29        |
| 2.1.2 Nehmotný majetek .....                                                                                       | 30        |
| 2.1.2.1 Vymezení nehmotného majetku.....                                                                           | 30        |
| 2.1.3 Zásoby.....                                                                                                  | 31        |
| 2.1.3.1 Vymezení zásob .....                                                                                       | 31        |
| 2.1.3.2 Evidence zásob.....                                                                                        | 32        |
| 2.1.4 Pohledávky.....                                                                                              | 33        |
| 2.1.4.1 Vymezení pohledávek .....                                                                                  | 33        |
| 2.1.4.2 Evidence pohledávek .....                                                                                  | 33        |
| 2.1.5 Finanční majetek.....                                                                                        | 34        |
| 2.1.5.1 Obsahové vymezení finančního majetku .....                                                                 | 34        |
| 2.1.5.2 Evidence finančního majetku .....                                                                          | 35        |
| 2.2 Závazky.....                                                                                                   | 36        |
| 2.2.1 Obsahové vymezení závazků .....                                                                              | 36        |
| 2.2.2 Evidence závazků.....                                                                                        | 36        |
| <b>3. VEDENÍ DAŇOVÉ EVIDENCE .....</b>                                                                             | <b>37</b> |
| 3.1 Výdaje před zahájením podnikání.....                                                                           | 37        |
| 3.2 Evidence příjmů a výdajů v deníku.....                                                                         | 37        |
| 3.3 Příjmy a výdaje podle zákona o daních z příjmů .....                                                           | 40        |
| 3.3.1 Zapisování příjmů do deníku .....                                                                            | 40        |
| 3.3.2 Zapisování výdajů do deníku .....                                                                            | 42        |
| 3.3.3 Průběžné položky.....                                                                                        | 45        |
| 3.3.4 Řešený příklad na evidenci v deníku (u neplátce) .....                                                       | 46        |
| 3.4 Daň z přidané hodnoty .....                                                                                    | 55        |
| 3.4.1 Podstata DPH.....                                                                                            | 55        |
| 3.4.2 Plátce daně.....                                                                                             | 55        |
| 3.4.3 Sazby DPH .....                                                                                              | 56        |
| 3.4.4 Způsob výpočtu daně.....                                                                                     | 56        |
| 3.4.5 Daňové doklady.....                                                                                          | 57        |

|                                                                                              |           |
|----------------------------------------------------------------------------------------------|-----------|
| 3.4.6 Nárok na odpočet daně .....                                                            | 58        |
| 3.4.7 Povinnost přiznat daň na výstupu .....                                                 | 58        |
| 3.4.8 Zapisování DPH do deníku a záznamní evidence .....                                     | 59        |
| 3.5 Uzavření daňové evidence .....                                                           | 67        |
| 3.5.1 Přípravné práce .....                                                                  | 67        |
| 3.5.2 Inventarizace .....                                                                    | 67        |
| 3.5.3 Úprava příjmů a výdajů v souladu s požadavky ZDP .....                                 | 68        |
| 3.5.3.1 Úprava příjmů v souladu s požadavky ZDP .....                                        | 68        |
| 3.5.3.2 Úprava výdajů v souladu s požadavky ZDP .....                                        | 69        |
| 3.5.3.3 Vzájemný zápočet pohledávek a závazků .....                                          | 70        |
| 3.5.4 Zjištění souhrnných částek jako podkladů pro přiznání k dani .....                     | 73        |
| 3.6 Souhrnná úloha na vedení DE u plátce DPH .....                                           | 74        |
| 3.6.1 Zadání .....                                                                           | 74        |
| 3.6.1.1 Údaje o podnikateli .....                                                            | 74        |
| 3.6.1.2 Faktury přijaté .....                                                                | 74        |
| 3.6.1.3 Faktury vystavené .....                                                              | 74        |
| 3.6.1.4 Pokladní doklady .....                                                               | 75        |
| 3.6.1.5 Bankovní výpisy .....                                                                | 75        |
| 3.6.1.6 Ostatní – cestovní náhrady .....                                                     | 76        |
| 3.6.2 Vypracování úlohy .....                                                                | 77        |
| 3.6.2.1 Deník příjmů a výdajů .....                                                          | 77        |
| 3.6.2.2 Záznamní evidence DPH .....                                                          | 78        |
| 3.6.2.3 Základ daně, daňová povinnost .....                                                  | 78        |
| <b>4. MZDY A ZAMĚSTNANCI .....</b>                                                           | <b>79</b> |
| 4.1 Pracovní poměr .....                                                                     | 79        |
| 4.1.1 Vznik pracovního poměru .....                                                          | 79        |
| 4.1.2 Dohody o pracích konaných mimo pracovní poměr .....                                    | 79        |
| 4.1.2.1 Dohoda o provedení práce .....                                                       | 80        |
| 4.1.2.2 Dohoda o pracovní činnosti .....                                                     | 80        |
| 4.2 Mzda a její složky .....                                                                 | 81        |
| 4.2.1 Základní pojmy .....                                                                   | 81        |
| 4.2.2 Dávky nemocenského pojištění při pracovní neschopnosti .....                           | 82        |
| 4.3 Srážky ze mzdy .....                                                                     | 83        |
| 4.3.1 Pojistné na zdravotní a sociální pojištění .....                                       | 83        |
| 4.3.1.1 Vyměřovací základ pro výpočet zdravotního a sociálního pojištění .....               | 83        |
| 4.3.1.2 Sazby zdravotního a sociálního pojištění .....                                       | 84        |
| 4.3.1.3 Odvod pojistného a způsob placení .....                                              | 84        |
| 4.3.2 Daň z příjmů ze závislé činnosti .....                                                 | 85        |
| 4.3.2.1 Příjmy ze závislé činnosti .....                                                     | 85        |
| 4.3.2.2 Stanovení základu daně u zaměstnanců – tzv. superhrubé mzdy .....                    | 85        |
| 4.3.2.3 Způsob výpočtu daně z příjmů ze závislé činnosti .....                               | 86        |
| 4.3.2.4 Záloha na daň z příjmů u zaměstnance s podepsaným „prohlášením k dani“ .....         | 87        |
| 4.3.2.5 Daň z příjmů u zaměstnance bez „prohlášení k dani“ .....                             | 90        |
| 4.4 Vybrané výdaje hrazené zaměstnavatelem na pracovní a sociální podmínky zaměstnanců ..... | 93        |
| 4.4.1 Stravné a stravenky (příspěvek na závodní stravování) (§ 24/2/j, bod 4) .....          | 94        |
| 4.4.2 Další výdaje na pracovní a sociální podmínky .....                                     | 95        |
| 4.4.3 Příspěvky na kulturu, sport a rekreaci .....                                           | 95        |
| 4.4.4 Vzdělávání zaměstnanců .....                                                           | 96        |
| 4.4.5 Pojistné na soukromé životní pojištění a penzijní připojištění .....                   | 97        |

|                                                                         |            |
|-------------------------------------------------------------------------|------------|
| <b>5. POJISTNÉ NA SOCIÁLNÍ ZABEZPEČENÍ OSVČ</b>                         | <b>98</b>  |
| 5.1 Důchodové pojištění OSVČ                                            | 98         |
| 5.1.1 Minimální vyměřovací základ                                       | 98         |
| 5.1.2 Maximální vyměřovací základ                                       | 99         |
| 5.1.3 Sazby pojistného                                                  | 100        |
| 5.1.4 Placení pojistného                                                | 100        |
| 5.2 Nemocenské pojištění OSVČ                                           | 102        |
| <b>6. ZDRAVOTNÍ POJIŠTĚNÍ OSVČ</b>                                      | <b>103</b> |
| 6.1 Vyměřovací základ a pojistné OSVČ                                   | 103        |
| 6.2 Platby záloh na zdravotní pojištění                                 | 103        |
| 6.3 Vyúčtování a doplatek zdravotní pojištění                           | 104        |
| <b>7. CESTOVNÍ NÁHRADY</b>                                              | <b>106</b> |
| 7.1 Cestovní náhrady zaměstnanců                                        | 106        |
| 7.1.1 Náhrady za používání vozidel na pracovních cestách                | 106        |
| 7.1.2 Stravné při služebních cestách v tuzemsku (§ 163 ZP)              | 108        |
| 7.1.3 Stravné při zahraničních služebních cestách (§ 170 ZP)            | 109        |
| 7.1.4 Ostatní náhrady                                                   | 111        |
| 7.2 Cestovní náhrady podnikatelů                                        | 113        |
| 7.2.1 Motorové vozidlo zahrnuté do obchodního majetku                   | 113        |
| 7.2.2 Motorové vozidlo nezahrnuté do obchodního majetku                 | 114        |
| 7.2.4 Vozidlo v pronájmu (vč. finančního leasingu)                      | 117        |
| 7.2.5 Vozidlo vypůjčené                                                 | 117        |
| 7.3 Paušální výdaj na dopravu                                           | 118        |
| <b>8. VYBRANÉ DAŇOVÉ A NEDAŇOVÉ VÝDAJE</b>                              | <b>120</b> |
| 8.1 Hmotný majetek – odpisy                                             | 121        |
| 8.1.1 „Standardní“ postup při výpočtu daňových odpisů                   | 121        |
| 8.1.1.1 Zařazení majetku do odpisových skupin                           | 121        |
| 8.1.1.2 Stanovení způsobu odpisování                                    | 121        |
| 8.1.2 Možnost zvýšení odpisu o 10 % (resp. 15 %, 20 %)                  | 124        |
| 8.1.3 Odpisy ze zvýšené vstupní ceny                                    | 126        |
| 8.1.4 Využívání nemovitosti k podnikání                                 | 128        |
| 8.1.5 Osobní automobil v podnikání                                      | 129        |
| 8.2 Majetek v nájmu                                                     | 130        |
| 8.2.1 Pojem, druhy                                                      | 130        |
| 8.2.2 Operativní nájem                                                  | 130        |
| 8.2.3 Finanční leasing                                                  | 130        |
| 8.2.3.1 Daňově uznatelné nájemné v průběhu finančního leasingu          | 131        |
| 8.2.3.2 Technické zhodnocení leasingovaného předmětu                    | 133        |
| 8.2.3.3 Řádné ukončení finančního leasingu                              | 133        |
| 8.2.3.4 Povinnost přiznávat daň z přidané hodnoty u finančního leasingu | 133        |
| 8.3 Zákonné rezervy                                                     | 136        |
| 8.4 Ostatní                                                             | 139        |
| 8.4.1 Reklama, reprezentace, dary                                       | 139        |
| 8.4.2 Daně                                                              | 141        |
| 8.4.3 Pokuty a penále                                                   | 142        |
| 8.4.4 Příspěvky právnickým osobám                                       | 142        |
| 8.4.5 Manka a škody                                                     | 143        |

Správce daně (finanční úřad) má právo na pokrytí svých pohledávek zabavit osobní majetek podnikatele ve výši 400 000 Kč.