



Centrum služeb pro podnikání s.r.o.

# DAŇOVÝ SPECIALISTA



© Centrum služeb pro podnikání s.r.o., 2018

**Adresa:**

Bělehradská 643/77  
Praha 2

**Tel. čísla:**

(+420) 222 543 330  
(+420) 775 583 697

**Webové stránky:**

[www.sluzbyapodnikani.cz](http://www.sluzbyapodnikani.cz)

## **OBSAH:**

1. Daň z příjmů fyzických osob .....	2
2. Daň z příjmů fyzických osob – příklady.....	8
3. Daň z příjmů fyzických osob – řešení příkladů .....	12
4. Daň z příjmů právnických osob.....	18
5. Daň z příjmů právnických osob - příklady.....	24
6. Daň z příjmů právnických osob - řešení příkladů .....	30
7. Ostatní daně .....	33
8. Ostatní daně - příklady .....	44
9. Ostatní daně - řešení příkladů .....	48



# 1. DAŇ Z PŘÍJMŮ FYZICKÝCH OSOB

Daň z příjmů fyzických osob upravuje Zákon č. 586/1992 Sb. o daních z příjmů v platném znění

## § 2 - Poplatníci a plátcí

**Poplatníky daně z příjmů fyzických osob mohou být pouze fyzické osoby .**

**Rezident** = fyzické osoby, které mají na území České republiky bydliště nebo se zde obvykle zdržují (alespoň 183 dnů v příslušném kalendářním roce). V České republice mají neomezenou daňovou povinnost - zdaňují zde nejen příjmy plynoucí ze zdrojů v České republice, ale i příjmy plynoucí ze zdrojů v zahraničí.

**Nerezident** = ostatní poplatníci, kteří nemají v České republice bydliště, ani se zde obvykle nezdržují. Jejich daňová povinnost se vztahuje pouze na příjmy ze zdrojů na území České republiky.

**Poplatník** = osoba, jejíž příjmy, majetek nebo úkony jsou přímo podrobeny dani.

**Plátcem daně z příjmů fyzických osob** = osoba, která v návaznosti na příslušná ustanovení zákona o dani z příjmů odvádí správci daně daň nebo zálohu na daň, které jsou vybrány od poplatníků nebo poplatníkům sraženy.

V případě daně z příjmů je jako plátce daně označován zaměstnavatel u příjmů ze závislé činnosti a z funkčních požitků. U příjmů zdaněných srážkovou daní je plátcem daně subjekt, který vyplácí daný příjem.

**Zdaňovacím obdobím daně z příjmů fyzických osob je vždy kalendářní rok.**

## § 3 - Předmět daně z příjmů fyzických osob

Dani z příjmů fyzických osob podléhají veškeré příjmy fyzických osob s výjimkou příjmů, které nejsou jejich předmětem. Jde nejen o příjmy peněžní, ale také nepeněžní. Nepeněžní příjem se oceňuje podle zvláštních předpisů.

Předmětem daně z příjmů fyzických osob jsou:

- příjmy ze závislé činnosti (§6)
- příjmy ze samostatné činnosti (§7)
- příjmy z kapitálového majetku (§8)
- příjmy z nájmu (§9)
- ostatní příjmy (§10)

Předmětem daně z příjmů FO **nejsou především:**

- přijaté úvěry a půjčky
- příjmy z rozšíření, zúžení nebo vypořádání společného jmění manželů.
- 

## § 4 - Osvobození od daně

**Např. Příjem z prodeje rodinného domu, jednotky (bytu) a souvisejícího pozemku:**

- a) pokud prodávající v něm bydlel po dobu 2 let bezprostředně před prodejem
- b) pokud mezi nabytím vlastnického práva a prodeje uběhlo 5 let
- c) pokud byl vyřazen z obchodního majetku před více jak 5 lety



**Osvobození se nevztahuje** na příjmy z prodeje majetku, který je zahrnut do obchodního majetku.

Od daně z příjmů fyzických osob **jsou obecně osvobozeny veškeré příjmy z prodeje movitých věcí**. Výjimku tvoří příjmy z prodeje motorových vozidel, letadel a lodí, které jsou ve vlastnictví poplatníka méně jak jeden rok.

**Příjmy z prodeje cenných papírů** aby byly osvobozeny, nesmí překročit limit 100.000 Kč za zdaňovací období. Při překročení limitu musí splnit časové testy ( 3 roky od nabytí).

**Mezi ostatní osvobozené příjmy od daně z příjmů fyzických osob** patří „

- sociální dávky, náhrady škody, dotace, dávky nemocenského pojištění , stipendia, a další.

**Výplaty důchodů jsou osvobozeny pouze** do výše 36ti násobku minimální mzdy. Pro rok 2018 je minimální mzda 12.200 Kč – osvobození do výše 439.200 Kč.

#### §4a – Osvobození bezúplatných příjmů

Mezi osvobozené bezúplatné příjmy patří především:

- Nabytí z dědictví nebo odkazu
- Obmyšleného z majetku svěřenského fondu
- Majetkový prospěch od osoby, se kterou jako vydržiteli při bezúročném půjce apod. za předpokladu:
  - a) Od příbuzného v linii přímé nebo vedlejší
  - b) Od osoby, se kterou žil poplatník nejméně 1 rok ve společné domácnosti
  - c) Příjem těchto majetkových prospěchů nesmí přesáhnout od jednoho poplatníka ve zdaňovacím období limit 100.000 Kč. V případě překročení se celá hodnota majetkového prospěchu považuje za zdanitelný příjem.

#### § 6 - Příjmy ze závislé činnosti

**Příjem ze závislé činnosti je příjem ze současného nebo dřívějšího pracovně právního, služebního nebo členského a obdobného poměru, v němž poplatník při výkonu práce pro plátce příjmu (zaměstnavatele) je povinen dbát pokynů plátce.**

Dále se za příjmy ze závislé činnosti považují na příklad:

- Příjmy za práci členů družstva podružstvo, společníků společností s ručením omezeným pro společnost a podobně.
- Tantiémy, tj. odměny členům kolektivních statutárních a jiných orgánů právnických osob

Mezi příjmy ze závislé činnosti patří i **nepeněžní příjmy**. Patří mezi ně na příklad příjmy z bezplatně poskytnutého motorového vozidla zaměstnavatelem zaměstnanci současně pro služební i soukromé účely.

**Za příjmy ze závislé činnosti se nepovažují** zejména cestovní náhrady a poskytnuté ochranné pracovní pomůcky a oděvy.

**Díličím základem daně z příjmů fyzických osob** jsou příjmy ze závislé činnosti zvýšené o povinné pojistné, s výjimkou příjmů zdaněných srážkovou daní.

**Povinným pojistným** se rozumí částka odpovídající pojistnému na sociální zabezpečení a příspěvku na státní politiku zaměstnanosti a pojistnému na všeobecné zdravotní pojištění, které je povinen z těchto příjmů hradit zaměstnavatel.

**Majetkový prospěch zaměstnance**, který vznikl zaměstnanci z titulu bezúročné půjčky je do výše 300.000 Kč od daně z příjmů ze závislé činnosti osvobozen.

Majetkový prospěch z titulu výpůjčky a výprosy od daně osvobozen není a zahrnuje se do základu daně ze závislé činnosti (superhrubá mzda).

## § 7 - Příjmy ze samostatné činnosti

Příjmy z podnikání jsou příjmy z takových činností, které provádí podnikatel vlastním jménem na vlastní účet. Jsou to:

- Příjmy ze zemědělské výroby, lesního a vodního hospodářství
- Příjmy ze živnostenského podnikání
- Příjmy z jiného podnikání
- Podíl společníka VOS nebo komplementáře komanditní společnosti

Příjmy z podnikání a jiné samostatně výdělečné činnosti je možné snížit o výdaje vynaložené jejich dosažení, zajištění a udržení.

Výdaje lze uplatnit několika způsoby:

- Na základě účetnictví
- Na základě daňové evidence
- Procentem z příjmů

Poplatník nemusí vždy uplatnit skutečné výdaje na základě vedeného účetnictví nebo daňové evidence. Poplatník může také uplatnit **výdaje procentem z příjmů**. Tento způsob uplatnění výdajů bývá často označován jako **uplatnění výdajů paušálem**. Uplatní-li poplatník výdaje procentem z příjmů, jsou v částce výdajů zahrnuty veškeré výdaje poplatníka vynaložené v souvislosti s dosahováním příjmů z podnikání a z jiné samostatné výdělečné činnosti. Poplatník v tomto případě je povinen vést vždy záznamy o příjmech a pohledávkách v souvislosti s podnikatelskou činností. Uplatnit výdaje procentem z příjmů může i poplatník, který vede podvojný účetnictví.

Limit pro všechny paušální výdaje odpovídá tržbám ve výši 1 mil. Kč

Zemědělské podnikání	80%	max. 800.000 Kč
Živnostenské podnikání	60%	max. 600.000 Kč
Nájem majetku	30%	max. 300.000 Kč
Jiná samostatná činnost	40%	max. 400.000 Kč

Fyzická osoba může v průběhu podnikání nebo samostatné výdělečné činnosti změnit způsob uplatňování výdajů k příjmům.

Při kalkulaci základu pro solidární zvýšení daně lze zohlednit ztrátu z § 7.



### §13 – Příjmy a výdaje spolupracujících osob

Příjmy a výdaje dosažené při samostatné činnosti s výjimkou podílů společníků VOS a komplementáře komanditní společnosti lze rozdělovat na spolupracující osoby.

Spolupracujícími osobami mohou být:

- **Manžel, manželka**, podíl nesmí být vyšší jak 50%, **maximálně 540.000 Kč** (45.000 za každý započatý kalendářní měsíc) za zdaňovací období
- **Osoby žijící ve společné domácnosti**, podíl nesmí být vyšší jak 30%, **maximálně 180.000 Kč** (15.000 za každý započatý kalendářní měsíc) za zdaňovací období
- **Člen rodiny zúčastněný na provozu rodinného podniku**

Nelze rozdělovat na:

- Dítě, které nemá ukončenu povinnou školní docházku a zároveň nedosáhl věku 15 let
- Dítě, na které poplatník uplatňuje daňové zvýhodnění
- Manžela, manželku, pokud si poplatník na ně uplatňuje slevu
- Od poplatníka, který zemřel

### § 8 - Příjmy z kapitálového majetku

U fyzických osob jsou v rámci kapitálového majetku zdaněny zejména tyto příjmy:

- Úrokové příjmy z dluhopisů vydaných v zahraničí
- Podnikatelské příjmy z úroků a jiných výnosů z poskytnutých úvěrů a půjček, úroků z prodlení, úroků z vkladů na podnikatelských účtech apod.
- Úrokové a jiné výnosy z držby směn s výjimkou směn vystavených bankou k zajištění pohledávky z vkladu věřitele
- Příjmy z předkupního práva na cenné papíry

S výjimkou příjmů z prodeje předkupního práva na cenné papíry, které se snižují o pořizovací cenu předkupního práva (snižování maximálně na nulu), se u jiných uvedených titulů vychází z příjmů nesnížených o výdaje.

U příjmů z kapitálového majetku ze zahraničí si poplatník uplatní případnou daň sraženou v zahraničí.

### § 9 - Příjmy z nájmu

O příjmy z nájmu se jedná v případě, kdy **nejde o příjmy z podnikání a jiné samostatné výdělečné činnosti**. Jedná se o příjmy z nájmu nemovitostí, bytů nebo nebytových prostor a příjmy z nájmu movitých věcí.

**Je-li však příjem z nájmu movitých věcí** pouze příležitostný, potom se považuje za ostatní příjem.

Vzhledem k tomu, že příjmem je i nepeněžní příjem, je třeba zahrnout do příjmů i nepeněžní nájemné jako například opravy hrazené nájemcem.

Základem daně jsou příjmy snížené o výdaje na dosažení, zajištění a udržení příjmů, uplatněné podle obdobných pravidel jako u příjmů z podnikání a jiné samostatné výdělečné činnosti. Do výdajů lze zahrnout i odpisy pronájemné věci. I v tomto případě může poplatník uplatnit výdaje procentem z příjmů – 30%.