

DAŇOVÝ PROFÍK

DAŇ Z PŘÍJMŮ FYZICKÝCH OSOB

2025



Všechna práva vyhrazena. Žádná část této tištěné knihy ani e-booku nesmí být reprodukována a šířena v papírové, elektronické či jiné podobě bez předchozího písemného svolení autorů této knihy. Neoprávněné užití této knihy bude trestně stíháno.

Vydání šesté

Autor: Ing. et Ing. Stanislav Suchan, MSc., MBA, CA

Vydavatel: SM tax s.r.o., Srážná 4837/23, 586 01 Jihlava

Výrobce: SM tax s.r.o., Srážná 4837/23, 586 01 Jihlava, 2025

Webové stránky: www.smtax.cz

Chyby a připomínky: info@smtax.cz

Copyright © Ing. et Ing. Stanislav Suchan, MSc., MBA, CA, Praha, 2025

ISBN: 978-80-53020-10-7 (Vydání šesté, 2025)



SM tax



Knihy



Webinarě

Daň z příjmů fyzických osob

podle právního stavu k 1. 7. 2025

Vážení nadšenci do daní,

představujeme vám knihu k dani z příjmů fyzických osob, která obsahuje snad veškerou problematiku, kterou je potřeba umět k úspěšnému zdolání zkoušek na daňového poradce. Kniha je zpracována tak, aby splňovala aktuální náročné požadavky Komory daňových poradců, které jsou kladeny na uchazeče o tuto profesi. Autorem této knihy je Stanislav Suchan.

Stanislav Suchan, který v roce 2021 složil zkoušky na daňového poradce a stal se tak jedním z nejmladších daňových poradců (evidenční číslo 5797), uvádí:

„Při přípravě na zkoušky na daňového poradce jsem hledal kvalitní zdroj informací k nastudování. Bohužel to bylo marné hledání. Na trhu se objevují skvělé knihy, kde je spíše popsána teorie nebo se jedná o komentář k dani z příjmů fyzických osob. Nikde není kniha, která by měla tolik příkladů, jako je tomu zde. A to je i důvodem, proč jsem se rozhodl tuto knihu napsat.“

Po úspěšném zdolání zkoušek na daňového poradce (samozřejmě na první pokus a s červeným diplomem), založil společnost na daňové poradenství a vedení účetnictví **Arstas, s. r. o.**

Stanislav založil v roce 2021 vzdělávací portál **SM tax**, který je určen široké veřejnosti. Portál je zaměřený na videokurzy, přednášky, školení, webináře, články a sekci otázky a odpovědi, zkrátka vše potřebné pro lidi, kteří se zajímají o daně.

V dubnu roku 2024 založil portál **Daně se Standou**, kde je plno otázek a odpovědí z praxe, článků, sporů s FÚ, videí apod.

V říjnu roku 2024 založil portál pro účetní **SM account**, který obsahuje plno článků, účetní předkontace, videokurz účetního juniora a členství na účetnictví, daně a mzdy.

Jak se v knize orientovat?



Touto ikonou vlevo před textem je označen začátek **zadání příkladu**.



Touto ikonou vlevo před textem je označen začátek **řešení příkladu**.

Vedle čísla stránky v zápatí je uveden název kapitoly a případně i název podkapitoly.

Doporučení

Pro lepší připravenost a vyšší pravděpodobnost úspěchu doporučuji si zakoupit i knihu pro právnické osoby. Je to skvělá synergie, tyto dvě knihy se navzájem dost doplňují.

„Jsem velmi vděčný za zakoupení mojí knihy. Věřím, že tato kniha vám pomůže na cestě za získáním osvědčení daňového poradce. Budu se na vás těšit u dalších knih nebo na webináři na SM tax.cz.“

Standa

Obsah

Seznam použitých zkratk	9
Přehled novinek 2024 k 1. 1. 2024	11
Přehled novinek 2024 k 1. 7. 2024	12
Přehled novinek 2025 k 1. 1. 2025	12
Přehled novinek 2025 k 1. 7.2025	13
Zvýšení minimální mzdy	13
Zvýšení průměrné mzdy	14
Konstrukce dílčích základů daně	15
Konstrukce zdanění fyzických osob	16
Zaokrouhlování	20
Paušální výdaje	22
Úkol – zadání k následujícím příkladům v textu	24
Příjmy mimo předmět daně	25
Pracovní cesty	26
Sazby stravného	26
Cestovní náhrady spjaté s automobilem	27
Opotřebení majetku	27
Zápůjčka	28
Ocenění majetku pro daňové účely	29
Osvobozené příjmy	31
Základní příklady osvobozených příjmů	31
Přehled osvobození limitů 50 000 Kč	34
Nemovitosti	36
Časový test 2 roky	36
Oznámení o uspokojení vlastní bytové potřeby	37
Časový test 5 let	38
Časový test 10 let	39
Den D při nabytí nemovitosti	39
Nepřerušení časové lhůty	39
Rezervační záloha	40
Družstevní byt	40
Příklady na nemovitosti	47
Teoretické otázky k nemovitostem	53
Dotazy na nemovitosti z praxe	54
Osvobození příjmu z prodeje movitých věcí	56
Pojistná náhrada	57
Bezüplatný nepeněžitý příjem	58
Příležitostné příjmy	60
Podíl ve společnosti	61
Ostatní osvobozená plnění	63
Obvyklá cena, zápůjčky, majetkový prospěch	72
Jiný majetkový prospěch	74
Samostatný základ daně	75
Dohody	77
Podíly na zisku	78

Dohoda do výše limitu	79
Úroky z účtu	79
Autorský příspěvek	79
Kupónový dluhopis.....	80
Zahraniční samostatný základ daně	82
Příjmy ze závislé činnosti § 6	86
Příjmy ze závislé činnosti, které nejsou předmětem daně	86
Postup pro výpočet zálohové daně	88
Postup pro výpočet srážkové (zálohové) daně	88
Pojistné	88
Zaměstnání malého rozsahu	90
Nepeněžní příjem zaměstnance	91
Mzda, odměna, dohody, pojistné	92
Přehled limitů u zaměstnanců	101
Osobní vozidlo.....	102
Zápůjčka zaměstnanci	104
Odstupné	105
Pracovní úrazy.....	106
Pojistná náhrada v souvislosti s pracovním úrazem	107
Zaměstnání cizinců.....	108
Příjmy ze samostatné činnosti § 7	112
OSVČ	112
Živnosti.....	112
Druhy živností	112
Co je třeba splnit k získání živnosti?	113
Jaké jsou lhůty pro nahlášení ostatním úřadům?	114
Jaké výhody a nevýhody přináší podnikání jako OSVČ?	115
Jak evidovat příjmy?	116
Jak evidovat výdaje?	116
Paušální výdaje	118
Daňová evidence.....	119
Paušální režim	119
Pojistné OSVČ.....	120
Veřejné zdravotní pojištění	121
Sociální pojištění	123
Vedlejší činnost u OSVČ	127
Zahájení podnikání v průběhu roku	129
Krácení měsíců	129
OSVČ nebo firma?	130
Vystavování faktur	131
Obchodní majetek.....	133
Teoretický test k OM.....	135
Výdaje	136
Smluvní pokuty	140
Pojistné a mzda za zaměstnance a zaměstnavatele	140
Náklady na reprezentaci	141
Členské příspěvky.....	141

Příslušenství daně vůči státním institucím	141
Polhůtní závazky	142
Paušální výdaje na dopravu	142
Majetek.....	145
Sazba základní náhrady.....	147
Bezemisní vozidlo	148
Odpisy	149
Dobíjecí stanice.....	149
Osvobození a odpisy	151
Vedlejší výdaje	151
Bezemisní vozidlo v OM	151
Vlastní bezemisní vozidlo nezahrnuté v OM	152
Prodej bezemisního vozidla	152
Ubytovací služby	153
Honoráře.....	154
Krádež, škody.....	154
Pohledávky	155
Odpisy	159
Vyřazení do osobního užívání	159
Odpis nemovitých věcí.....	160
Vstupní cena	163
Příjmy z kapitálového majetku § 8	165
Úroky	168
Dividendy.....	169
Tichý společník.....	172
Příjmy z nájmu § 9	174
Odpisy pronajímané nemovitosti.....	176
Nájem bytu získaný darem.....	178
Nájem bytu získaný děděním	178
Zahájení nájmu	178
Skutečné výdaje u nájmu	180
Nájem movité věci	180
Vstupní cena majetku	182
Dotazy z praxe	182
Ostatní příjmy § 10	185
Investiční instrumenty	185
Cenné papíry.....	185
Dluhopisy	201
P2P půjčky.....	202
ETF	202
Finanční deriváty	202
Kryptoaktiva.....	203
Dotazy z praxe	208
Kryptoaktiva a cenné papíry v OM	211
Přehledná tabulka na investiční instrumenty.....	213
Výhry z hazardních her	218
Ostatní příjmy	220

Zahraniční příjmy	222
Daňová rezidence.....	223
Rozdělená daňová rezidence	225
Určení příjmu ze zdroje na území ČR.....	225
Stálá provozovna.....	225
Jednatelé a další členové statutárních orgánů obchodních společností.....	229
Cizí měna.....	229
Metody zamezení dvojímu zdanění	229
Aplikace metody zamezení dvojímu zdanění	230
Snížení základu daně o zaplacenou daň	233
Sazby daně	235
Nezdanitelné části základu daně	236
Slevy na dani	236
Zajištění daně	236
Zdroj příjmů, srážková daň u nerezidentů.....	237
Teoretický test k zahraničním příjmům	238
Metody zamezení dvojímu zdanění	243
Nesmluvní stát	252
Nerezidenti	252
Pojistné a A1 formulář	254
Odčitatelné položky od základu daně.....	256
Ztráta	256
Výzkum a vývoj	257
Odpočet na podporu odborného vzdělání	258
Nezdanitelné části základu daně	259
Daňový nerezident	260
Dary.....	261
Úroky	262
Penzijní připojištění.....	266
Předčasné ukončení pojištění	267
Životní pojištění	267
Slevy na dani	270
Sleva na manžela/manželku.....	271
Základní sleva na invaliditu	273
Slevy na zaměstnance	274
Sleva za zastavenou exekuci	274
Daňové zvýhodnění na děti	274
Zálohy, lhůty	288
Zálohy u fyzických osob.....	288
Lhůty podání daňového přiznání.....	289
Placení daně z příjmů	293
Spolupracující osoby	294
Rodinný závod	298
Společné jmění manželů	299
Teoretické otázky k SJM.....	301
Společnost (dříve sdružení bez právní subjektivity)	305
Přechod ze skutečných výdajů na paušální výdaje.....	312

Přechod z paušálních výdajů na skutečné výdaje	314
Paušální režim	316
Jak na zahájení paušálního režimu?	317
Výstup a porušení podmínek paušálního režimu	318
Přechody mezi pásmy	319
Příklady na paušální režim	320
Dotazy k paušálnímu režimu z praxe.....	324
Přechod z daňové evidence na účetnictví.....	326
Přechod z účetnictví do daňové evidence	331
Ukončení podnikatelské činnosti	335
OSVČ evidující výdaje procentem z příjmů.....	335
OSVČ vedoucí daňovou evidenci.....	336
OSVČ vedoucí účetnictví	338
Úmrtí	339
Závěrečný příklad na přechody a ukončení.....	342
Daňové přiznání a oznámení.....	346
Povinnost podat daňové přiznání	346
Roční zúčtování daně	349
Lhůty pro podání daňového přiznání	356
Oznámení.....	357
Závěrečné příklady	360
Příklad 1	360
Příklad 2	369
Příklad 3	375
Příklad 4	380
Příklad 5	387
Příklad 6	393
Teoretické otázky	400
Řešení teoretických otázek	418
Poděkování.....	421

Přehled novinek 2024 k 1. 1. 2024

Titul	Popis
Minimální a průměrná mzda	Minimální mzda činí 18 900 Kč a průměrná mzda činí 43 967 Kč . Minimální mzda ovlivňuje hranici příjmů pro nárok na zálohu na daňový bonus, nárok na daňový bonus v rámci ročního zúčtování záloh/daní či daňového přiznání, hranici pro osvobození pravidelně vyplácených důchodů, veřejné zdravotní pojištění pro osoby bez zdanitelných příjmů. Průměrná mzda ovlivňuje limit pro zaměstnání malého rozsahu, zálohy u OSVČ na pojistném, progresivní zdanění, strop pro sociální pojištění, nově i osvobození/ DU vybraných nepeněžních vybraných zaměstnaneckých benefitů.
Nepeněžní benefity	Velkou změnu přináší ustanovení § 6 odst. 9 písm. d) ZDP upravující nepeněžní benefity. Na straně zaměstnanců budou nově osvobozeny pouze do výše ½ průměrné mzdy za zdaňovací období. U zaměstnavatelů naopak dojde k tomu, že vybrané náklady budou DN do výše ½ průměrné mzdy a částky, které přesáhnou ½ průměrné mzdy budou DU. V souvislosti s nepeněžními benefity se zavedlo nové ustanovení § 6 odst. 9 písm. g) ZDP, jehož smyslem je osvobodit nepeněžní příjmy v podobě účasti na sportovní nebo kulturní události pořádané zaměstnavatelem (sem patří vánoční večírky, teambuildingy apod.) Zaměstnanecké benefity jsou uvedeny v DPPO.
Osvobození od daně	V rámci konsolidačního balíčku se ruší osvobození některých příjmů. Jedná se například o příjem z ceny veřejné soutěže ocenění v oblasti kultury a ceny z reklamní soutěže, státní příspěvek na stavební spoření a kurzový zisk. Tyto příjmy se přesouvají do § 10 ZDP a bude možné jejich osvobození do výše stanoveného limitu.
Bezemisní vozidla	U příjmů z bezúplatného použití vozidla se zavádí nová sazba, a sice 0,25 % z ceny vozidla, pokud se jedná o bezemisní vozidlo. Sazby 0,5 % u nízkoemisního vozidla a 1 % u ostatních vozidel nadále zůstávají.
Osvobození příjmů podle § 10	Více v kapitole „Osvobozené příjmy“.
Progresivní zdanění	Nově se progresivní sazba daně podle § 16 odst. 1 písm. b) ZDP bude aplikovat na příjmy převyšující 36násobek průměrné mzdy u ročního výpočtu a 3násobek u měsíčního výpočtu.
Mimořádné odpisy	Mimořádné odpisy jsou uplatnitelné pouze na bezemisní vozidla nakoupená od 1. 1. 2024 do 31. 12. 2028, viz § 30a ZDP.
Odpisování vozidel kategorie M₁	Osobní automobily kategorie M ₁ se budou moci odepisovat maximálně do částky 2 000 000 Kč, viz § 30e ZDP. Kapitola je uvedena v DPPO „Automobil v podnikání“.
Slevy na dani	Ruší se sleva na studenta a sleva za umístění dítěte. Nově § 35bb ZDP upřesňuje podmínky pro uplatnění slevy na manžela, která může být uplatněna pouze pokud poplatník žije ve společně hospodařící domácnosti s manželem a vyživovaným dítětem do věku 3 let a zároveň manžel nemá vlastní příjmy převyšující 68 000 Kč za zdaňovací období.
Registrační povinnost	Ruší se registrační povinnost: poplatníků daně z příjmů fyzických osob; poplatníků v paušálním režimu; plátců příjmů, ze kterých je daň vybírána srážkou podle zvláštní sazby daně; plátců příjmů, ze kterých se sráží úhrada na zajištění daně. Registrační povinnost je tedy zachována pouze pro plátce příjmů ze závislé činnosti. Pro účely daně z příjmů fyzických osob se nebude již vydávat daňové identifikační číslo.
Snížení státní podpory stavebního spoření u stávajících a nových smluv	Snížení státní podpory stavebního spoření na max. 1 000 Kč/rok pro nové i stávající smlouvy.
Zrušení kolkových známek	Ruší se kolkové známky jako platební prostředek s přechodným obdobím, kdy bude ještě možné stávající kolky používat. S nárůstem elektronických plateb kartou a bezhotovostních převodů se jejich potřeba významně snížila, v minulosti navíc byla v souvislosti s jejich používáním indikována řada podvodů.

P2P půjčky

Příjem z participace (určitá forma kreditního derivátu) se zdaňuje jako ostatní příjem dle § 10 ZDP. Důležitý je pro zdanění právní vztah „fyzická osoba investor → platforma → fyzická osoba dlužník“. To platí například u *Zonky*. K faktickému zdanění dojde až v okamžiku, kdy součet příchozích splátek (plateb) bude vyšší než prostředky, které byly do platformy investovány. Do daňového přiznání se však budou průběžně uvádět jednotlivé příjmy a k těm se uplatní výdaje (každý rok maximálně do výše příjmu). Do výdajů je možné zahrnout i související poplatky.



Příklad 1

Rok	Investice	Přijaté splátky	Příjem dle § 10 ZDP	Uplatněný výdaj	DZD § 10 ZDP
2023	500	100	100	100	0
2024	0	250	250	250	0
2025	0	200	200	150	50

Investice do *Fingood.cz* se nezdaňují jako u *Zonky*, jelikož v okamžiku, kdy inkasujeme zpět finanční prostředky, víme přesně, jaká část inkasovaných peněz je jistinou a jaká část je úrokem a komu jsme peníze půjčili, existuje zde i určitý právní vztah mezi investorem a dlužníkem. Zdaňují se pouze úroky v § 8 ZDP, nelze uplatnit výdaje. Jistina je mimo předmět daně (nejedná se o zdanitelný příjem). Obdobně jako *Fingood.cz* se zdaňuje i *Zonky Rentier*. Přijaté úroky se daní v rámci § 8 odst. 1 písm. g) ZDP.

Co se týče P2P půjček bez zprostředkovatele, tak zde je úrok předmětem § 8 ZDP. K úroku nelze uplatnit žádné výdaje. Výjimkou je situace, kdy si k půjčení subjektu A půjčíme od subjektu B. Úroky placené subjektu B lze dát do výdajů k příjmům od subjektu A.

ETF

ETF neboli Exchange Traded Funds (burzovně obchodovaný fond). Jedná se o dokonale transparentní investiční fond. Investice, která umožňuje investorovi získat s nízkými náklady diverzifikovanou sadu aktiv s relativně nízkým rizikem. Podkladová aktiva ETF jsou kombinací akcií, dluhopisů a dalších aktiv (měny, nemovitosti, komodity). Ve fondu mohou být desítky, stovky či i tisíce kusů podkladových aktiv. ETF je fond, který je obchodovaný na burze. Častou platformou je *Fondee* nebo *Amundi*, které zprostředkovávají ETF fondy. **Na ETF fondy se uplatňují stejná pravidla jako na cenné papíry, jelikož se jedná o podílový list.**

Finanční deriváty

Jedná se o investiční nástroj, jehož hodnota je odvozena od hodnoty podkladového aktiva. Derivát je termínovaným obchodem. Dochází k rozdílu v okamžiku sjednání obchodu a jeho vypořádáním (plněním). Deriváty lze rozdělit na:

- pevné termínované operace (kontrakty typu „musí“ – „musí“):
 - futures;
 - forwardy;
 - swapy;
- opce (kontrakty typu „může“ – „musí“).

Nepohlížíme na ně jako na cenné papíry, tudíž nelze uplatnit osvobození. Příjmy z obchodování s deriváty zdaňujeme v rámci § 10 ZDP, příloha č. 2 daňového přiznání. Příjem vzniká v okamžiku, kdy derivát prodáme, nezdaňujeme kolísání hodnoty derivátu (podkladového aktiva), aniž by došlo k jeho prodeji. Do výdajů je možné zahrnout pořizovací cenu derivátu a poplatky brokerovi, provozovateli platformy spojené s otevřením a uzavřením pozic. Je možné kompenzovat ziskové a ztrátové prodeje finančních derivátů.

Pokud se nerealizuje opce, tak opční prodejce získá příjem, který zahrne do § 10 ZDP jako F, výdaj si k tomu neuplatní žádný. Naopak kupující opčního kontraktu realizuje výdaj, který si v § 10 ZDP neuplatní, jelikož nemá k tomu žádný příjem.

V § 10 ZDP platí logika, že si výdaje uplatňují k příjmům + nelze uplatnit ztrátu.

příjmy. Mají dvouletého syna, se kterým je manželka doma. Pan C dosáhl z vlastní činnosti mimo společnost zdanitelných příjmů ve výši 280 000 Kč a k tomu souvisejících daňově uznatelných výdajů ve výši 350 000 Kč. Nadaci věnoval částku 5 000 Kč, a navíc poskytl také dar sportovci ve výši 5 000 Kč. Pan C si přispívá na životní pojištění, kdy celkově uhradil 10 000 Kč. Pan C je svobodný, bezdětný.

**Řešení 5**

V první řadě je třeba spočítat příjmy a výdaje ze samostatné činnosti společnosti.

Příjmy (v Kč)	Výdaje (v Kč)	Poznámka
15 000 000	9 100 000	činnost společnosti
	$95\,000 \cdot 0,7 = 66\,500$	oprava skladu (je třeba vynásobit poměrem, 28 500 Kč si může uplatnit pan A = $95\,000 \cdot 0,3$)
	$40\,000 \cdot 0,7 = 28\,000$	údržba (stejný postup, 12 000 Kč si uplatní pan A = $40\,000 \cdot 0,3$; přitom nezáleží na úhradě panem A)
	x	úroky budou součástí § 8 ZDP
	44 000	notebook
	x	tablet – dar
ZD k rozdělení	5 761 500	odpisy může uplatnit pouze vlastník, § 26 odst. 8 ZDP

Poté je třeba ZD rozdělit mezi společníky v poměru 70 : 10 : 20.

Společník	Příjmy (v Kč)	Výdaje (v Kč)	ZD (v Kč)
Společník A (70 %)	10 500 000	6 466 950	4 033 050
Společník B (10 %)	1 500 000	923 850	576 150
Společník C (20 %)	3 000 000	1 847 700	1 152 300
Celkem	15 000 000	9 238 500	5 761 500

Samostatná činnost jednotlivých společníků

Položka	Pan A (70 %)	Pan B (10 %)	Pan C (20 %)
Příjmy ze společnosti	10 500 000	1 500 000	3 000 000
Příjmy vlastní	450 000	680 000	280 000
Příjmy celkem	10 950 000	2 180 000	3 280 000
Výdaje ze společnosti	6 466 950	923 850	1 847 700
Výdaje vlastní	204 500*	580 000	350 000
Výdaje celkem	6 671 450	1 503 850	2 197 700
Dílčí ZD § 7 ZDP	4 278 550	676 150	1 082 300

*výpočet výdajů pana A bude následující: 45 000 Kč (vlastní výdaje) + 28 500 Kč ($95\,000 \cdot 0,3$) + 12 000 Kč ($40\,000 \cdot 0,3$) + 119 000 Kč (odpis skladu, $3\,500\,000 / 100 \cdot 3,4$) = 204 500 Kč

Pokud by byly výhodnější paušální výdaje, lze je použít, jelikož je splněna podmínka § 12 odst. 2 ZDP – společníci se podílejí stejným podílem jak na příjmech, tak i na výdajích.

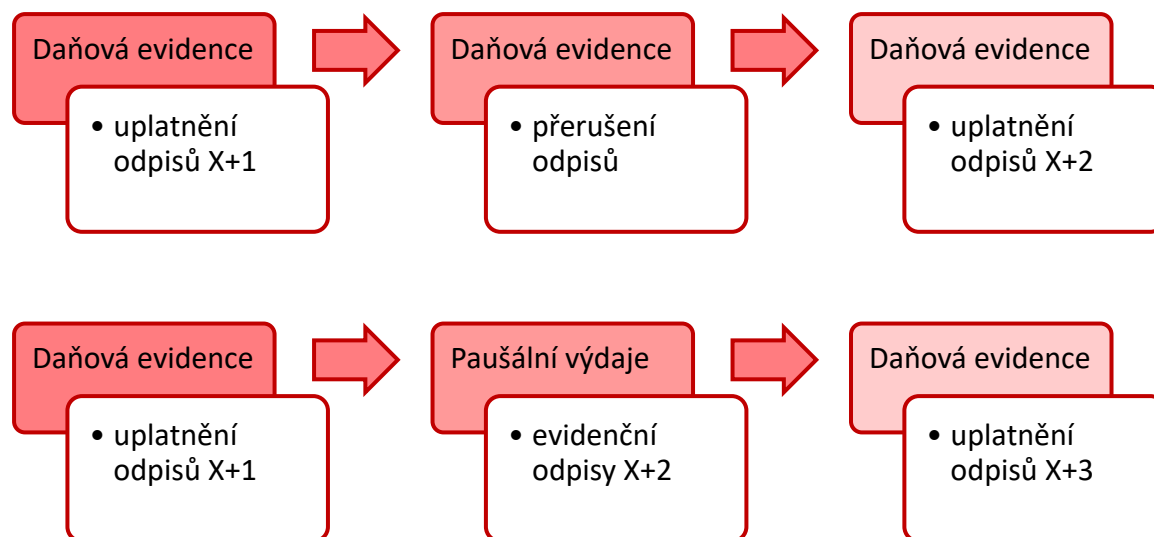
Přechod z paušálních výdajů na skutečné výdaje

I zde platí povinnost úpravy rozdílů příjmů a výdajů dle bodu 3 ustanovení § 23 odst. 8 písm. b) ZDP. Základ daně za zdaňovací období předcházející zdaňovacímu období, ve kterém ke změně způsobu uplatňování výdajů došlo (přechod z uplatnění výdajů v paušální výši v předcházejícím zdaňovacím období na uplatňování výdajů v prokázané výši v běžném zdaňovacím období při zahájení vedení daňové evidence se **upraví o hodnotu pohledávek, které při úhradě by byly zdanitelným příjmem, s výjimkou pohledávek uvedených v § 24 odst. 2 písm. y) ZDP**. Zde se základ daně neupravuje o dluhy. V praxi se vyplňuje v rámci daňového přiznání oddíl E, kde se uvede celá hodnota neuhrazené pohledávky (nelze na ni aplikovat paušální výdaje).

V souvislosti s přechody je nutno zmínit odpisy. Při skutečných výdajích jsou odpisy součástí výdajů, kdy hodnotu odpisů uvádíme na ř. 102 přílohy č. 1. Odpisy hmotného majetku není poplatník povinen uplatnit. Pokud poplatník vede daňovou evidenci a uplatnění odpisů se nehodí (např. z důvodu nízkého základu daně → uplatněním odpisů by se dostal do daňové ztráty → prodloužila by se lhůta pro stanovení daně o dalších 5 let). **V takovém případě se doba odepisování prodlužuje o dobu, po kterou nebyly odpisy uplatněny.**

Jiná situace by nastala v případě, kdy poplatník v některém zdaňovacím období, kdy vede daňovou evidenci, pořídí osobní automobil, zahájí odepisování a následně začne uplatňovat výdaje procentem z příjmů podle § 7 odst. 7 ZDP či § 9 odst. 4 ZDP. **V takovém případě se odpisy evidují evidenčně. Není možné odpisy v takovém případě přerušit, a tedy prodloužit dobu odepisování daného majetku, v odepisování je nutné pokračovat způsobem, jako by odepisování přerušeno nebylo, odpisy jsou kalkulovány evidenčně, viz § 26 odst. 8 ZDP.**

Pokud nastane situace, že poplatník nakoupí osobní automobil v době, kdy se uplatňují paušální výdaje, nemá poplatník obchodní majetek dle § 4 odst. 4 ZDP, a tak nemůže zahájit odepisování. Pokud se ovšem poté rozhodne přejít na skutečné výdaje a zahájit odepisování, je třeba zkoumat vstupní cenu dle § 29 odst. 1 ZDP. Pokud doba mezi pořízením a vložením do OM dle § 7 ZDP nebo doba mezi pořízením a zahájením nájmu dle § 9 ZDP činí do 1 roku, činí vstupní cena dle § 29 odst. 1 písm. a) ZDP – pořizovací cena. Pokud je doba nad 1 rok, činí vstupní cenu reprodukční pořizovací cena (cena určená podle znaleckého posudku), viz § 29 odst. 1 písm. d) ZDP. Toto platí pro movitý majetek. Co se týká nemovitého majetku, tam je lhůta 5 let.



Teoretické otázky

1. Fyzická osoba, OSVČ, zemřela 15. června, dědické řízení do konce roku nebylo skončeno. OSVČ vedla daňovou evidenci. Určete termíny pro podání daňového přiznání.

- a) první daňové přiznání se podá za období 1. 1. – 14. 6., druhé daňové přiznání se podá za období 15. 6. – 31. 12., třetí daňové přiznání se podá za období 1. 1. – x. x. (do dne předcházejícího dni skončení řízení o pozůstalosti)
- b) první daňové přiznání se podá za období 1. 1. – 15. 6., druhé daňové přiznání se podá za období 16. 6. – 31. 12., třetí daňové přiznání se podá za období 1. 1. – x. x. (do dne předcházejícího dni skončení řízení o pozůstalosti)
- c) první daňové přiznání se podá za období 1. 1. – 14. 6., druhé daňové přiznání se podá za období 15. 6. – 31. 12.
- d) první daňové přiznání se podá za období 1. 1. – 31. 12., druhé daňové přiznání se podá za období 1. 1. – x. x. (do dne předcházejícího dni skončení řízení o pozůstalosti)

2. Fyzická osoba bude podávat daňové přiznání k dani z příjmů fyzických osob. Vykazuje příjmy dle § 9 ZDP. Určete správné tvrzení.

- a) fyzická osoba může uplatnit paušální výdaje 30 % a poté v DODAP uplatnit skutečné výdaje
- b) fyzická osoba může uplatnit skutečné výdaje a poté v DODAP uplatnit paušální výdaje
- c) fyzická osoba nemůže vést v § 9 ZDP účetnictví
- d) fyzická osoba uplatňující skutečné výdaje může uplatnit odpisy, pokud jsou nemovitosti vložené do obchodního majetku

3. Osoba spravující pozůstalost plní daňovou povinnost zůstavitele, a to:

- a) jménem dědiců na účet pozůstalosti
- b) jménem notáře na účet pozůstalosti
- c) jménem zůstavitele na účet pozůstalosti
- d) vlastním jménem na účet pozůstalosti

4. Pokud FO uplatňuje paušální výdaje, má se za to, že tato částka zahrnuje:

- a) veškeré výdaje
- b) veškeré výdaje kromě pojistného OSVČ
- c) veškeré výdaje kromě odpisů
- d) veškeré výdaje kromě rezerv a OP dle ZOR

5. Kdy začne vést fyzická osoba účetnictví?

- a) v roce, kdy překročí obrát 25 000 000 Kč
- b) v roce, kdy se stane účetní jednotkou
- c) v následujícím účetním období po období, kdy se stal účetní jednotkou
- d) v následujícím účetním období po období, kdy byl překročen obrát

6. Otec daroval dceři nemovitost v hodnotě 12 500 000 Kč, která se nachází ve Španělsku. Určete pravdivé tvrzení.

- a) dcera musí podat oznámení o osvobozených příjmech, jelikož se jedná o dar v linii přímé, limit 10 000 000 Kč je splněn
- b) dcera musí podat oznámení o osvobozených příjmech, jelikož realizuje bezúplatný osvobozený příjem nad limit 10 000 000 Kč, lhůta pro podání je do 3 měsíců od realizace příjmu
- c) dcera za neoznámení daného příjmu může dostat pokutu až 15 % z hodnoty osvobozeného příjmu
- d) dcera nemusí podat oznámení, jelikož se jedná o nemovitost, která se nenachází v ČR

Poděkování

A je to, jste u konce, pokud se u zkoušek na daňového poradce objeví příklad na daň z příjmů fyzických osob (a ten tam je vždy!), neměl by to pro vás být žádný problém, pravděpodobně si s ním poradíte. Snažil jsem se v rámci této knihy pojmut typově téměř všechny varianty, které v případě daně z příjmů fyzických osob připadají v úvahu. Zapomněl jsem na něco? Pak mi napište a možná bude váš podnět inspirací pro další aktualizaci této knihy.

Chci vám poděkovat, že jste po této knize sáhli v okamžiku, kdy se připravujete na zkoušky na daňového poradce, díky patří samozřejmě i těm, kteří zde jen hledali odpověď na otázku související s daní z příjmů fyzických osob, kterou řeší v rámci své účetní či daňové praxe.

Pevně věřím, že pro vás byla kniha přínosná a že zde získané poznatky patřičně využijete, ať již u zkoušek na daňového poradce či prostě jen ve své praxi.

Tato kniha je jedna z mnoha mnou vydaných knih, která si klade za cíl připravit uchazeče na velmi náročné zkoušky na daňového poradce. V rámci ostatních knih se věnuji dani z příjmů právnických osob, účetnictví, dani z přidané hodnoty, silniční dani, spotřebním daním a dani z nemovitých věcí.

Nezapomeňte navštívit web www.smtax.cz, kde najdete plno inspirace pro svůj další „daňový“ rozvoj.

Děkuji za Vaši přízeň.



<https://smtax.cz/>

Standa

SM tax, s.r.o.



DAŇOVÝ PROFÍK

DAŇ Z PŘÍJMŮ FYZICKÝCH OSOB

2025

