

Daně z příjmů

**přehledy, daňové
a účetní tabulky**

**169 názorných přehledů, 27 tabulek
a 6 příloh**

zahrnuty novely pro rok 2025

v přehledech zahrnuty odkazy na DPH i účetnictví

podmínky spoření na stáří

podmínky pro daňovou podporu spoření ve stáří

podmínky pro pojištění dlouhodobé péče

přepočety měny pro výpočet daně

*netradiční pomůcka vhodná pro účetní,
podnikatele, kontrolní činnost*



**PRÁVNÍ STAV VČETNĚ
DAŇOVÉHO BALÍČKU 2025**

Jiří Dušek

Daně z příjmů

**přehledy, daňové
a účetní tabulky**

Upozornění pro čtenáře a uživatele této knihy

Všechna práva vyhrazena. Žádná část této tištěné či elektronické knihy nesmí být reprodukována a šířena v papírové, elektronické či jiné podobě bez předchozího písemného souhlasu nakladatele. Neoprávněné užití této knihy bude *restně stíháno*.

Automatizovaná analýza textů nebo dat ve smyslu čl. 4 směrnice 2019/790/EU a použití této knihy k trénování AI jsou *bez souhlasu nositele práv zakázány*.

Edice Účetnictví a daně

Ing. Jirí Dušek

Daně z příjmů přehledy, daňové a účetní tabulky

Vydala GRADA Publishing, a.s.

U Průhonu 22, Praha 7

tel.: 234 264 401

www.grada.cz

jako svou 9 887. publikaci

Realizace obálky Vojtěch Kočí

Sazba Monika Koucká

Odborná redaktorka Ing. Michaela Průšová

Počet stran 224

Šestnácté vydání, Praha 2006, 2007, 2008, 2009, 2010, 2011, 2012, 2013, 2014, 2015, 2016,
2017, 2020, 2023, 2024, 2025

Vytiskla tiskárna Typodesign, s.r.o., České Budějovice

© GRADA Publishing, a.s., 2025

ISBN 978-80-271-7760-8 (pdf)

ISBN 978-80-271-5663-4 (print)

Obsah

| | |
|---|-----|
| Seznam přehledů | 6 |
| Seznam tabulek | 9 |
| Úvod | 10 |
| Přehledy | 11 |
| Tabulky | 180 |
| Příloha č. 1 – Co je a co není samostatnou věcí v budovách a stavebách podle pokynu GFŘ-D-59 | 210 |
| Příloha č. 2 – Protokol o likvidaci zásob | 212 |
| Příloha č. 3 – Výplata podílů na zisku | 213 |
| Příloha č. 4 – Finanční majetek – účtování a oceňování v roce 2025 | 214 |
| Příloha č. 5 – Zdaňování neziskových subjektů v roce 2025 | 216 |
| Příloha č. 6 – Odpisování osobních aut kategorie M ₁ od roku 2024 | 217 |
| Seznam publikací vydaných autorem | 219 |

Seznam přehledů

| | |
|---|----|
| Informace k daním | 11 |
| Soustava daní | 12 |
| Vždy mějte na paměti | 13 |
| Daňové souvislosti | 14 |
| Co je a není daňovým nákladem | 15 |
| Výdaje (náklady) FO | 16 |
| Paušální daň – pásma | 17 |
| Paušální zálohy (§ 38lk) | 18 |
| Paušální daň – rozhodné příjmy | 19 |
| Paušální daň – evidence příjmů | 20 |
| Paušální výdaje | 21 |
| Výdaje paušálem u FO | 22 |
| Spolupracující osoby (§ 13) | 23 |
| Nedaňový náklad – nedaňový výnos | 24 |
| Nerealizované kurzové rozdíly | 25 |
| Opravy základu daně (§ 23) | 26 |
| Dodatečné vyměření daně | 27 |
| Daň stanovená podle pomůcek | 28 |
| Daň vybíraná srážkou (§ 38d) | 29 |
| Srážková daň z příjmů daňových rájů | 30 |
| Směrnice ATAD v ZDP | 31 |
| Solidární progresivní zvýšení daně a zálohy | 32 |
| Zdanění nerezidentů v ČR | 33 |
| Daně a poplatky | 34 |
| Závazné posouzení | 35 |
| Úrok z prodlení | 36 |
| Posečkání, prominutí daní a příslušenství | 37 |
| Evidence plateb v hotovosti | 38 |
| Brutace (§ 38s) | 39 |
| Některé daňové věci | 40 |
| Věcná břemena (služebnosti) | 41 |
| Směna | 42 |
| Narovnání | 43 |
| Odpočet výdajů na výzkum a vývoj | 44 |
| Oznámení o záměru výzkumu a vývoje | 45 |
| Výdaje na výzkum a vývoj | 46 |
| Projektová dokumentace výzkumu a vývoje (§ 34c) | 47 |
| Odpočet na podporu odborného vzdělávání | 48 |
| Pojistná událost (na konci roku) | 49 |
| Zdanění dluhů (§ 23/3/a/11) | 50 |
| Uplatnění daňové ztráty | 51 |
| Období pro daň | 52 |
| Zálohy na daň z příjmů (§ 38a) | 53 |
| Výše záloh daně z příjmů (§ 38a) | 54 |
| Hospodářský rok | 55 |
| Přechod na hospodářský rok | 56 |
| Minimum daňové optimalizace | 57 |
| Dohody o provedení práce | 58 |
| Přehled dohod v roce 2025 | 59 |

| | |
|--|-----|
| Bezplatné poskytnutí vozidla zaměstnanci (§ 6/6) | 60 |
| Zaměstnanec – zaměstnavatel | 61 |
| Benefity zaměstnanců limity (§ 6/9/d) | 62 |
| Obecné benefity zaměstnanců | 63 |
| Závislá práce × švarcsystém od 1. 1. 2012 | 64 |
| Rekvalifikace | 65 |
| Prohlubování a zvyšování kvalifikace | 66 |
| Motivační příspěvek studentům (§ 24/2/zu) | 67 |
| Náhrada mzdy za neschopnost | 68 |
| Stravování | 69 |
| Stravovací paušál | 70 |
| Stravování – závodní jídelny | 71 |
| Pití na pracovišti | 72 |
| Motivační pojištění | 73 |
| Motivační pojištění (§ 25/1/zn) | 74 |
| Slevové karty (§ 24/2/zd) | 75 |
| Evidence jízd | 76 |
| Paušální výdaj na dopravu | 77 |
| Výdaje na reklamu | 78 |
| Výdaje na reprezentaci | 79 |
| Reklamní předměty | 80 |
| Reklamní soutěže a reklamní slosování | 81 |
| Výhry z hazardních her | 82 |
| Církevní restituce | 83 |
| Nezaplacené zdravotní a sociální pojištění | 84 |
| Manka a škody daňově | 85 |
| Co není daňovou škodou (§ 25/2) | 86 |
| Prokazatelně provedená likvidace zásob (§ 24/2/zg) od 1. 1. 2008 | 87 |
| Škoda na cizím majetku | 88 |
| Bezúplatné plnění – limity – uznatelnost | 89 |
| Bezúplatné plnění daňově uznatelné | 90 |
| Komu a na co lze daňově darovat | 91 |
| Bezúplatná plnění na živel | 92 |
| Obdarovaný | 93 |
| Odměny dárcům krve | 94 |
| Členské příspěvky právnickým osobám | 95 |
| Profesní komory s povinným členstvím | 96 |
| Daňové přiznání FO | 97 |
| Oznámení o osvobozených příjmech FO | 98 |
| Domácnost | 99 |
| Sleva na manžela (§ 35bb) | 100 |
| Bytová potřeba – definice (§ 4b) | 101 |
| Bytová potřeba – osvobození od daně (§ 4/1) | 102 |
| Bytová potřeba – uznané úroky z úvěrů (§ 15/3,4) | 103 |
| Nahodilý příjem (§ 10) | 104 |
| Nezaplacené náklady v DE | 105 |
| Předčasné ukončení zemědělské činnosti FO | 106 |
| Přechod z daňové evidence na účetnictví | 107 |
| Úmrtí podnikatele | 108 |
| Výřazení motorového vozidla FO z OM | 109 |

| | |
|---|-----|
| Jednatelé a společníci s. r. o. | 110 |
| Zdanění podílů na zisku a převodu podílů | 111 |
| Definice společností pro účely ZDP | 112 |
| Osvobození úroků a licenčních poplatků | 113 |
| Podmínky osvobození z podílů na zisku | 114 |
| Spojené osoby (§ 23/7) | 115 |
| Cena obvyklá – definice | 116 |
| Cena obvyklá (např. § 23/7) | 117 |
| Kdy lze úroky daňově od FO | 118 |
| Výprosa – výpůjčka – zápůjčka – úvěr | 119 |
| Bezúročné i úročené půjčky | 120 |
| Soukromé životní pojištění (§ 6) | 121 |
| Soukromé životní pojištění (§ 15) | 122 |
| Spoření na stáří | 123 |
| Daňová podpora produktů spoření na stáří (§ 15b/1) | 124 |
| Podmínky navrácení daňové podpory produktu spoření na stáří (§ 15b/4) | 125 |
| Vznik příjmů navrácením daňové podpory produktu spoření na stáří (§ 15b/5, 6) | 126 |
| Pojištění dlouhodobé péče (§ 15c) | 127 |
| Finanční náklady (§ 25/1/w) | 128 |
| Rychlý výpočet pro § 25/1/w | 129 |
| Vstupní cena majetku u FO (§ 29) | 130 |
| Odpisování majetku | 131 |
| Odpisové skupiny | 132 |
| Omezení u osobních aut od roku 2024 | 133 |
| Mimořádné odpisy (§ 30a) | 134 |
| Příklady na mimořádné odpisy | 135 |
| Odpisy HM k výrobě sluneční energie (§ 30b) (účinnost do 31. 12. 2024) | 136 |
| Pěstitelské celky | 137 |
| Zvířata | 138 |
| Nehmotný majetek | 139 |
| Co není nehmotným majetkem | 140 |
| ISO | 141 |
| Goodwill | 142 |
| Dotace | 143 |
| Odpisování movitých věcí | 144 |
| Movité věci a zvířata | 145 |
| Soubor majetku | 146 |
| Komponentní odpisování | 147 |
| Výhrada vlastnictví | 148 |
| Předčasné užívání, zkušební provoz | 149 |
| Povinné předání majetku – vyvolaná investice | 150 |
| Oceňovací rozdíl k nabytému majetku | 151 |
| Vstupní cena a technické zhodnocení (TZ) | 152 |
| TZ hrazené nájemcem | 153 |
| Podmínky řádného ukončení FL | 154 |
| Převod TZ na pronajímatele | 155 |
| Vstupní cena u pronajímatele | 156 |
| Výdaje nad rámec nájemného | 157 |
| Příjmy z prodeje hmotných movitých věcí (§ 4/1/c) | 158 |
| Pořízení majetku na úvěr | 159 |
| Finanční leasing (§ 21d) | 160 |

| | |
|--|-----|
| Finanční leasing – doby odpisování | 161 |
| Odpisování nájemce u FL | 162 |
| Daňový výpočet FL | 163 |
| Odkoupení předmětu FL | 164 |
| Neodkoupení předmětu FL | 165 |
| Opravné položky pohledávek | 166 |
| Odpis pohledávky u dlužníka (§ 24/2/y) | 167 |
| Daňově výhodné vyřazení pohledávky | 168 |
| Vyřazení pohledávky do 30 000 Kč | 169 |
| Výše daňových opravných položek pohledávek | 170 |
| Postup vyřazení pohledávky | 171 |
| Postoupení pohledávek | 172 |
| Rezervy na opravy | 173 |
| Výše a výpočet rezervy na opravy | 174 |
| Rezervy – možné ukončení (ZoR § 7/4, 6) | 175 |
| Rezervy na likvidaci solárních panelů | 176 |
| Svěřenský fond | 177 |
| Trestní zákoník č. 40/2009 Sb. | 178 |
| Trestní odpovědnost právnických osob (zákon č. 418/2011 Sb. od 1. 1. 2012, novela č. 183/2016 Sb. s účinností od 1. 12. 2016) | 179 |

Seznam tabulek

| | | |
|-----|---|-----|
| 100 | Základní schéma listu tabulky | 180 |
| 102 | Úrok z prodlení podle občanského zákoníku | 181 |
| 103 | Míra inflace | 182 |
| 105 | Státní dluh České republiky | 183 |
| 110 | Poplatky | 184 |
| 120 | Sazby DPH | 185 |
| 160 | Sazby zákonného pojištění odpovědnosti | 186 |
| 190 | Dny pracovního klidu | 187 |
| 192 | Letní čas | 188 |
| 211 | Stravné při tuzemských pracovních cestách od 1. 1. 2007 | 189 |
| 256 | Průměrné ceny pohonných hmot – pro zaměstnance od 1. 1. 2007 a od 1. 1. 2009 i pro podnikatele | 190 |
| 259 | Sazby náhrad za používání silničních motorových vozidel | 191 |
| 310 | Sazba daně z příjmů právnických osob (podnikatelé) | 192 |
| 315 | Srážková daň | 193 |
| 342 | Měsíční zálohová daň z příjmů ze závislé činnosti od roku 2008 | 194 |
| 345 | Měsíční záloha daně s progresivní daní | 198 |
| 350 | Technické zhodnocení | 199 |
| 361 | Výdaje procentem z příjmů u FO od roku 2018 | 200 |
| 362 | Sleva na dani u FO od roku 2006 | 201 |
| 570 | Nezabavitelná částka pro výpočet srážek ze mzdy 2025 | 202 |
| 710 | Sazby sociálního a zdravotního pojištění | 203 |
| 712 | Minimální zálohy na sociální a zdravotní pojištění OSVČ | 204 |
| 715 | Maximální vyměřovací základ soc. a zdr. pojištění | 205 |
| 720 | Minimální mzda | 206 |
| 721 | Přepočet minimální hodinové mzdy | 207 |
| 740 | Ochrana zaměstnanců při platební neschopnosti zaměstnavatelů | 208 |
| 750 | Invalidní daň a průměrná mzda | 209 |

ÚVOD

Dostává se vám do rukou další publikace z řady „Předpisy v přehledech“ (DPH – zákon s přehledy, Účetní uzávěrka a závěrka v přehledech, Vyhněte se chybám v účetnictví). Formu těchto publikací můžeme přirovnat k „předpisovým aforismům“. Proč? Jejich hlavní předností je stručnost. Mají snahu říci co nejvíce, co nejvýstižněji, a to vše na jediné stránce. A pokud některý přehled pro vás není užitečný, tak vás aspoň nezdrží.

Důležité upozornění: jedná se o stručné přehledy, proto zde nejsou podány vyčerpávající informace u dané problematiky. Je vždy nutné k tomu mít i platné znění předpisů.

Daně z příjmů jsou v současné době nejrozsáhlejší daňový zákon. Jeden a tentýž problém je obecně v předpisech řešen na mnoha místech. První část publikace tvoří přehledy, které komplexně a co nejstručněji uvádějí to nejdůležitější k danému problému. Jednotlivé odkazy na předpisy umožňují najít vše potřebné v předpisech.

Do druhé části publikace jsou zařazeny praktické daňové a účetní tabulky. Některé jsou všeobecně známé, ale jsou zde i tabulky, které vám mohou pomoci v daňové optimalizaci a kontrolní činnosti. Daňové tabulky jsou pomůckou, do které lze nahlédnout, je-li třeba rychle zjistit nějaké číslo.

U většiny tabulek je uveden i historický přehled, a tak nemusíte vyhledávat potřebné starší údaje v rozsáhlé literatuře. Pro porovnání v čase je uvedeno procentuální, popř. absolutní srovnání. Účinnou pomůckou jsou i citace z předpisů a minimum nejdůležitějších údajů týkajících se dané oblasti. Každá tabulka je doplněna pro oživení méně známým českým příslovím. (Čerpal jsem z knihy Česká přísloví, D. Bittnerová, F. Schindler, Karolinum, Praha 1997.)

Pro odkazy na nový občanský zákoník (NOZ) a zákon o obchodních korporacích (ZOK) jsem použil publikaci Převodní tabulky a rejstříky (Sagit, 2012).

Publikace je určena nejen těm, kteří se již touto problematikou běžně zabývají, ale také těm, kteří se s touto oblastí teprve seznamují a hledají přehlednou a srozumitelnou orientaci. Je určena všem účetním, daňovým poradcům, auditorům, studentům a pracovníkům finančních úřadů.

Skutečností je, že daňové zákony jsou čím dále složitější. Proto platí:

„Daně jsou jako slunce, čím déle do nich hledíš, tím méně vidíš.“

Předem děkuji za případné náměty či připomínky.

Děkuji Ing. B. Čuhlovi za přehled Soukromé životní pojištění a za aktuální tabulku 570 a Ing. B. Holečkovi za aktuální přílohu č. 5 a 9.

Své náměty, připomínky či vlastní zkušenosti můžete posílat na adresu autora e-mail: dusek.jiri@tiscali.cz.

autor

Informace k daním

- Zákon č. 586/1992 Sb., o daních z příjmů
- **Novely zákonů v Poslanecké sněmovně:**
 - Poslanecká sněmovna – záložka Dokumenty – zde je: Ke sněmovním tiskům vytváříme několik rejstříků:dle navržených změn předpisů Sbírký zákonů – zde zadáte číslo zákona a máte k dispozici všechny dokumenty, kde je tento předpis měněn.
Doporučení: využijte Důvodové zprávy jednotlivých navržených novel.
- **Nejvyšší správní soud:**
 - záložka Rozhodovací činnost – a zde např. Judikatura správních soudů
- **Generální finanční ředitelství (GFR) – stanoviska a pokyny**
 - Pokyn D-59 s účinností od 1. 1. 2023
- **Zápisy z jednání Koordinačního výboru s Komorou daňových poradců ČR s MF ČR** (<http://cds.mfcr.cz/> – Daně a poplatky – Příspěvky KV KDP v menu poslední)
- **Zákon č. 164/2013 Sb., o mezinárodní spolupráci při správě daní**

Soustava daní

- **HMOTNÉ:**
 - **Přímé:**
 - Daně z příjmů (zákon č. 586/1992 Sb.)
 - Daň z nemovitých věcí (zákon č. 338/1992 Sb.)
 - Daň z nabytí nemovitých věcí (zákon č. 340/2013 Sb.) – od 1. 1. 2014
 - Daň dědičná (zákon č. 357/1992 Sb.) – od 1. 1. 2014 zahrnuto do daní z příjmů
 - Daň darovací (zákon č. 357/1992 Sb.) – od 1. 1. 2014 zahrnuto do daní z příjmů
 - Daň silniční (zákon č. 16/1993 Sb.)
 - Daň z hazardních her (zákon č. 187/2016 Sb.)
 - **Nepřímé:**
 - Daň z přidané hodnoty (zákon č. 235/2004 Sb.)
 - Daně spotřební (zákon č. 353/2003 Sb.)
 - Daně ekologické (zákon č. 261/2007 Sb.)
 - Daň ze zemního plynu a některých dalších plynů
 - Daň z pevných paliv
 - Daň z elektřiny
- **PROCESNÍ:**
 - Správa daní a poplatků (zákon č. 337/1992 Sb.)
 - Daňový řád (zákon č. 280/2009 Sb. platný od 1. 1. 2011)
 - Soudní řád správní (zákon č. 150/2002 Sb.)

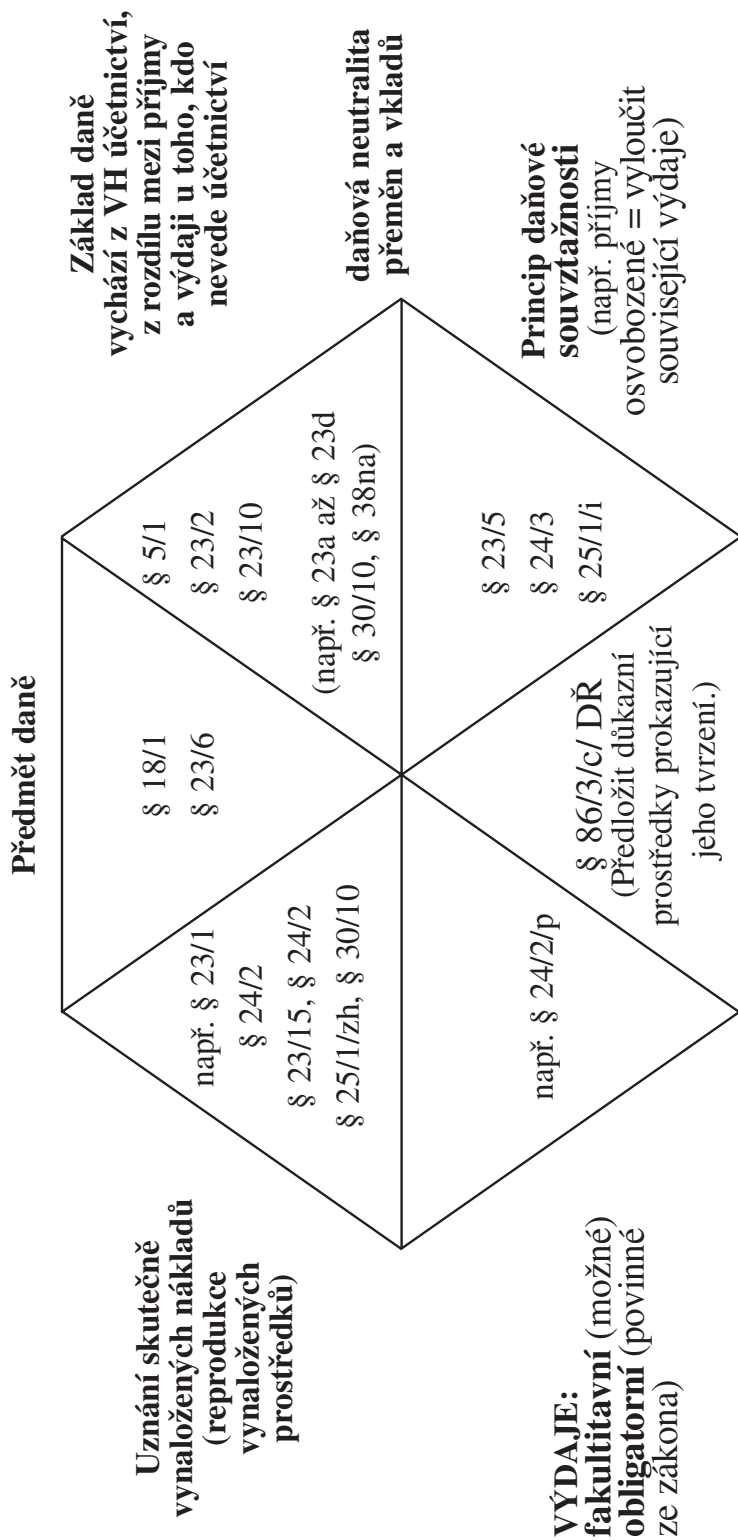
Vždy mějte na paměti

Tatáž věc (problém) – z jakého pohledu se na ni dívám:

- k jakému datu!
- o jak velkou problematickou částku se jedná
- vede účetnictví x nevede účetnictví
- kalendářní rok x hospodářský rok
- podnikatel x nepodnikatel
- fyzická osoba (FO) x právnická osoba (PO)
- zaměstnavatel x zaměstnanec
- pronajímatel x nájemce
- daně z příjmů x DPH
- daně z příjmů x jiné daně
- občanský zákoník x obchodní zákoník
- tuzemsko x cizina
- peněžní x nepeněžní plnění
- přeměny x nepřeměny
- od kdy je účinnost ustanovení zákona:
 - ode dne platnosti zákona
 - od zdaňovacího období, které započalo v roce ...
 - od účetního období, které započalo v roce ...
- zda-li nejde o zneužití práva

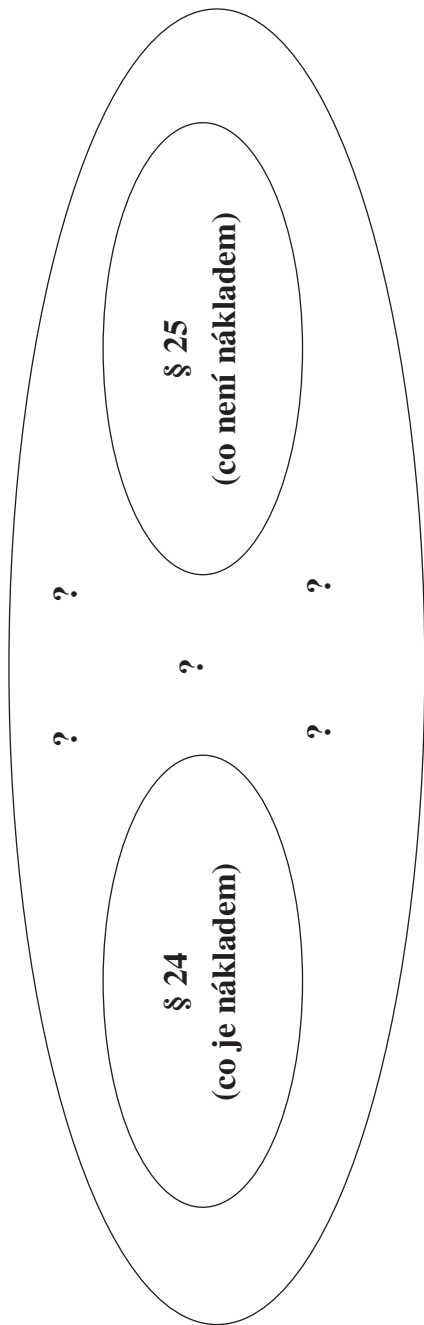
A pokud něco vypadá velice daňově či finančně výhodně, je to většinou krajně podezřelé.

Daňové souvislosti



Co je a není daňovým nákladem

Zákon o daních z příjmů uvádí některé náklady, které jsou daňové a které ne. Základ daně se ještě o některé částky zvyšuje (§ 23/3/a) nebo snižuje (§ 23/3/b, nebo lze snížit c). Zbývá ovšem ještě mnoho případů, které zákon jednoznačně neřeší!



(Rambouskovo schéma)

- Za příjmy se považuje plnění (§ 23/6):
 - peněžní
 - nepeněžní (oceněné podle zákona č. 151/1997 Sb., o oceňování majetku)
 - příjmy získané směnou se posuzují jako příjmy získané prodejem

Výdaje (náklady) FO

| Základem daně jsou příjmy snížené o výdaje vynaložené na jejich (§ 5/1) | Příklady | § 7/3 | § 9/3 | § 10/4 | § 24/1 |
|---|--------------------------------------|-------|-------|--------|--------|
| DOSAŽENÍ (přítomnost) | – provozní výdaje (nejdou to odpisy) | X | X | X | X |
| ZAJIŠTĚNÍ (i budoucnost) | – správa majetku | X | X | – | X |
| UDRŽENÍ (i budoucnost) | – odpisy majetku | X | X | – | X |

Paušální daň – pásma

- Pausální daň řeší tyto paragrafy ZDP: § 2a, § 7a, § 38lk
- Pro stanovení pásma paušální daně je zohledněno možné uplatnění výdajového paušálu, aby se paušální daň přiblížila odvodům, pokud by nebyla. Dle § 7/7 je výdajový paušál:
 - a) 80 % z příjmů ze zemědělské výroby, lesního a vodního hospodářství a z příjmů živnostenského podnikání řemeslného,
 - b) 60 % ze živnostenského podnikání,
 - c) 40 % z jiných příjmů ze samostatné činnosti.
- *Příklad: Řemeslník má roční příjem 1,9 mil. Kč. Příjem má pouze z řemeslné činnosti (100 %), kde lze uplatnit 80 % výdajového paušálu. Proto spadá do 1. pásma paušální daně.*
- Dle § 2a/5 jsou pásma určena s ohledem na výdajový paušál takto:

| Roční příjem je | a alespoň 75 % příjmů je z činností, na které lze uplatnit některý výdajový paušál | | |
|-----------------|--|----------|----------------------|
| | 80 % | 60 % | 40 % |
| do 1 mil. Kč | 1. pásmo bez ohledu na to, z jaké činnosti | | |
| do 1,5 mil. Kč | 1. pásmo | | |
| do 2 mil. Kč | 1. pásmo | 2. pásmo | 2. pásmo 3. pásmo |

Paušální zálohy (§ 38lk)

- Jedinou měsíční zálohou paušální daně platíte tři odvody zároveň:
 - Daň z příjmů určena v § 38lk/7 zákona o daních z příjmů č. 586/1992 sb.
 - Sociální pojištění určeno v § 14/3 zákona o sociálním pojištění č. 589/1992 Sb.
 - Zdravotní pojištění určeno v § 3a/5 zákona o zdravotním pojištění č. 592/1992 Sb.

| Pásmo | Rok | Paušální daň | | Daň z příjmu | Pojištění měsíčně | |
|-------|------|--------------|---------|--------------|-------------------|-----------|
| | | měsíčně | za rok | | sociální | zdravotní |
| 1. | 2023 | 6 208 | 74 496 | 100 | 3 386 | 2 722 |
| | 2024 | 7 498 | 89 976 | 100 | 4 430 | 2 968 |
| | 2025 | 8 716 | 104 592 | 100 | 5 473 | 3 143 |
| 2. | 2023 | 16 000 | 192 000 | 4 936 | 7 446 | 3 591 |
| | 2024 | 16 745 | 200 940 | 4 936 | 8 191 | 3 591 |
| | 2025 | 26 000 | 312 000 | 9 320 | 11 388 | 5 292 |
| 3. | 2023 | 27 139 | 325 668 | 9 320 | 12 527 | 5 292 |
| | 2024 | | | | | |
| | 2025 | | | | | |