

OBSAH

Úvod	3
1. Daňová povinnost FO	11
1.1 Poplatník DPFO	11
1.2 Předmět DPFO	12
1.3 Osvobození od daně	13
1.4 Základ daně a daňová ztráta	17
1.5 Daňové typy	19
2. Příjmy ze zaměstnání	21
2.1 Určení dílčího základu daně	21
2.2 Osvobozené příjmy	24
2.3 Roční zúčtování záloh	27
2.4 Daňové typy	29
3. Příjmy z podnikání	31
3.1 Paušální daň	33
3.2 Paušální výdaje	34
3.2.1 Daňová povinnost	34
3.2.2 Změna uplatňování paušálních výdajů	35
3.3 Daňová evidence	36
3.3.1 Systém daňové evidence	36
3.3.2 Daňová povinnost	38
3.4 Účetnictví	39
3.4.1 Povinnost účtovat	39
3.4.2 Přejchod na účetnictví	40
3.5 Minimální daň	42
3.6 Příjmy z kapitálového majetku	43
3.7 Daňové typy	44
4. Příjmy z pronájmu	45
4.1 Varianty určení dílčího základu daně	45
4.2 Nepeněžní příjmy	48
4.3 Daňové typy	49
5. Ostatní příjmy	53
5.1 Příležitostné příjmy	53
5.2 Jednotlivý druh příjmu	55
5.3 Daňové typy	56
6. Fyzické osoby - novinky 2005	59
6.1 Daňový bonus a sleva na dani	59
6.1.1 Sleva na dani	59
6.1.2 Daňový bonus	60
6.1.3 Zaměstnanci	61
6.2 Společné zdanění manželů	62
7. Optimalizace daňové povinnosti FO	65
7.1 Sdružení	65
7.2 Spolupracující osoba	67
7.3 Více zdaňovacích období	69

8.	Daňová povinnost právnických osob	.71
8.1	Poplatník DPPO	.71
8.2	Předmět DPPO	.72
8.3	Osvobození od daně	.72
8.4	Základ daně	.73
8.4.1	Samostatný základ daně	.73
8.5	Úpravy základu daně	.74
8.5.1	Teoretické úpravy základu daně	.74
8.5.2	Praktické úpravy základu daně	.76
8.5.3	Zákonné snížení daňové povinnosti	.77
8.5.3.1	Daňová ztráta	.77
8.5.3.2	Reinvestiční odčitatelná položka	.78
8.5.3.3	Učni	.79
8.5.3.4	Věda a výzkum	.79
8.5.3.5	Dary	.80
8.6	Slevy na dani	.80
8.7	Procesní pravidla	.81
8.7.1	Termíny podání	.81
8.7.2	Zálohy na daň z příjmů	.82
8.8	Daňové typy a novinky 2005	.83
9.	Daňové náklady	.87
9.1	Obecné principy	.87
9.2	Věcná souvislost	.89
9.3	Zdaňovací období - časová souvislost	.91
9.4	(Ne)daňové náklady v § 25	.93
9.5	Fyzická/Právnická osoba	.94
9.6	Cestovní náhrady	.96
9.7	Daň jako daňový náklad?	.100
9.8	Sankce	.101
9.9	Pojištění a „přípojištění“	.103
9.10	Reklama	.105
9.11	Škody	.108
9.12	Majetkové účasti	.110
9.13	Úroky	.111
9.14	Zaměstnanecké výhody a jiné náklady	.113
9.15	Daňové typy	.116
9.16	Novinky 2005	.118
10.	Majetek	.121
10.1	Hmotný majetek	.123
10.2	Vstupní cena	.124
10.3	Metodika odpisování	.126
10.3.1	Odpisová skupina	.127
10.3.2	Rovnoměrné odpisování	.128
10.3.3	Zrychlené odpisování	.129
10.3.4	Návaznost „nových“ odpisů	.130
10.3.5	„Zvýšené“ odpisy	.131
10.3.6	Odpis technického zhodnocení	.132
10.4	Nehmotný majetek	.134
10.5	Drobný hmotný majetek	.136
10.6	Technické zhodnocení	.138
10.7	Vyřazení majetku	.140
10.8	Daňové typy	.143
10.9	Novinky 2005	.145

11.	Finanční leasing	147
11.1	Časové rozlišení	147
11.2	Daňové principy FL	149
11.3	Nájemné v daňových nákladech	152
11.4	Ukončení FL	153
11.5	Technické zhodnocení	154
11.6	Předčasné odkoupení	155
11.7	Daňové tipy a novinky 2005	158
12.	Rezervy	161
12.1	Principy tvorby	162
12.2	Daňové tipy a novinky 2005	167
13.	Pohledávky	169
13.1	Jednorázový odpis pohledávky	169
13.2	Postoupení pohledávky	170
13.3	Postupný odpis pohledávek	171
13.4	Opravné položky	172
13.4.1	Tvorba opravných položek	172
13.4.2	Čerpání opravných položek	175
13.5	Daňové tipy a novinky 2005	176
14.	Daňová přiznání FO	179
14.1	Povinnost podat daňové přiznání	179
14.2	Daňové přiznání typu A	181
14.2.1	Struktura tiskopisu	181
14.2.2	Vzorový příklad	182
14.3	Daňové přiznání typu B	188
14.3.1	Tiskopis	188
14.3.2	Zákonné přílohy	190
14.3.3	Vzorové příklady	194
14.3.3.1	Daňová evidence	194
14.3.3.2	Paušální výdaje	202
14.3.3.3	Spolupracující osoba	209
14.3.3.4	Sdružení	214
14.3.3.5	Vedení účetnictví	219
14.3.3.6	Příjmy z pronájmu a ostatní příjmy	222
14.3.3.7	Příjmy z autorských honorářů a ze zahraničí	225
14.3.3.8	Příjmy za více zdaňovacích období	225
15.	Daňové přiznání k dani z příjmů PO	233
15.1	Vzorový příklad	234
16	Zákony	257
16.1	Zákon o daních z příjmů	259
16.2	Zákon o rezervách	384
	Věcný rejstřík	395

SEZNAM PŘÍKLADŮ

1. Daňová povinnost FO	
1.1 Poplatník DPFO – rezident	11
1.2 Poplatník DPFO – nerezident	12
1.3 Předmět daně – nepeněžní příjmy	13
1.4 Příjmy osvobozené – prodej rodinného domu	14
1.5 Příjmy osvobozené – prodej bytu	15
1.6 Příjmy osvobozené – prodej movité věci	15
1.7 Příjmy osvobozené – „odstupné“	15
1.8 Příjmy osvobozené – odstupné	16
1.9 Příjmy osvobozené – prodej akcií	16
1.10 Nezdanitelné částky – dar	18
1.11 Nezdanitelné částky – student	19
1.12 Osvobození – příležitostné příjmy	20
2 Příjmy ze zaměstnání	
2.1 Automobil pro soukromé účely	22
2.2 Automobil pro soukromé účely – limit vstupní ceny	22
2.3 Příjmy ze zaměstnání – jednatel	23
2.4 Příjmy nezahmované – cestovné	23
2.5 Příjmy nezahmované – pracovní oběcení	23
2.6 Příjmy osvobozené – pojištění	25
2.7 Příjmy osvobozené – nealkoholické nápoje	25
2.8 Příjmy osvobozené – sociální výhody	26
2.9 Příjmy osvobozené – sociální výhody (limit)	26
2.10 Roční zúčtování záloh	27
2.11 Roční zúčtování záloh – prohlášení	27
2.12 Dohoda o provedení práce	28
2.13 Ochranné pomůcky – paušalizace	29
2.14 Cestovné – paušalizace	29
2.15 Automobil pro soukromé účely – souběh	30
3 Příjmy z podnikání	
3.1 Společník v. o. s.	32
3.2 Paušální daň	34
3.3 Zahájení podnikání	34
3.4 Přejed na paušální výdaje	35
3.5 Paušální výdaje a obchodní majetek	36
3.6 Přejed z jednoduchého účetnictví na daňovou evidenci	36
3.7 Daňová evidence a obchodní majetek	37
3.8 Vedení daňová evidence	38
3.9 Daňová evidence a zálohy	38
3.10 Obrat 2004 pro vznik povinnosti vést účetnictví	39
3.11 Obrat 2003 pro vznik povinnosti vést účetnictví	39
3.12 Sdružení a povinnost vést účetnictví	40
3.13 Obrat ve sdružení	40
3.14 Přejed na účetnictví	41
3.15 Ukončení podnikání	41
3.16 Minimální daň	42
3.17 Minimální daň – ztráta	42
3.18 Minimální daň – student	43
3.19 Příjmy z kapitálového majetku	43
3.20 Příjmy ze zahraničí – dividendy	44
3.21 Zahájení činnosti – zásoby	44
3.22 Příjmy z podnikání – zálohy	44
4 Příjmy z pronájmu	
4.1 Paušální výdaje	45
4.2 Vedení záznamů	46
4.3 Daňová evidence	46
4.4 Účetnictví	46
4.5 Spoluvlastnictví manželů	47
4.6 Daňová ztráta	47
4.7 Nepeněžní příjem	48
4.8 Technické zhodnocení	49
4.9 Paušální výdaje	49
4.10 Odstupné	50
4.11 Odpisy v 5. odpisové skupině	50
4.12 Příjmy z pronájmu a DPH	50
4.13 Nájemné a vedlejší příjmy/výdaje	51
5 Ostatní příjmy	
5.1 Příležitostný pronájem	53
5.2 Příležitostný příjem – paušální výdaje	53
5.3 Prodej nemovitostí	54
5.4 Prodej akcií	54
5.5 Prodej bytu	54
5.6 Povinnost podat daňové přiznání	55
5.7 Jednotlivý druh příjmů	55
5.8 Prodej bytu – manželé	56
5.9 Budoucí prodej nemovitostí	56
5.10 Daň z převodu nemovitostí	57
6 Novinky 2005	
6.1 Sleva na dani 2004/2005	59
6.2 Sleva na dani 2004/2005	60
6.3 Sleva na dani 2004/2005	60

6.4	Daňový bonus	60	9.9	Technické zhodnocení nájemce	91
6.5	Daňový bonus – testování limitů	61	9.10	Dohadné položky	91
6.6	Společné zdanění manželů	62	9.11	Časové rozlišení	92
6.7	Společné zdanění manželů – základy daní	63	9.12	Náklady – podmínka zaplacené	92
6.8	Společné zdanění manželů – daňová úspora	63	9.13	Postup při posuzování (ne)daňových nákladů	94
7	Optimalizace daňové povinnosti		9.14	FO – pořízení software	95
7.1	Sdružení	65	9.15	FO – zálohy	95
7.2	Sdružení – ztráta	66	9.16	FO – zálohy poskytnuté osobě spojené	96
7.3	Sdružení – rovný podíl	66	9.17	Náklady na jízdné, ubytování	96
7.4	Spolupracující osoba – manželka	67	9.18	Stravné	97
7.5	Spolupracující osoba – ostatní osoby	68	9.19	Kapesné	98
7.6	Spolupracující osoba – ztráta	68	9.20	Zahraniční služební cesta	98
7.7	Spolupracující osoba – optimalizace	68	9.21	Spotřeba PHM – služební vůz	99
7.8	Spolupracující osoba – společné zdanění	69	9.22	Spotřeba PHM – soukromý automobil	100
7.9	Spolupracující osob – minimální daň	69	9.23	Daň z nemovitostí, daň z převodu nemovitostí	100
7.10	Více zdaňovacích období – autorské honoráře	69	9.24	Silniční daň	101
8	Daňová povinnost PO		9.25	Sankce	102
8.1	Hospodářský rok	71	9.26	Úhrada úroků z prodlení	102
8.2	Hospodářský rok – sazba daně	72	9.27	Pojištění majetku	103
8.3	Osvobozené příjmy	73	9.28	Zákonné sociální a zdravotní pojistné	104
8.4	Samostatný základ daně	73	9.29	Penále na zákonné pojistné	104
8.5	Tuzemské podíly na zisku	75	9.30	Zákonné pojistné a paušální výdaje	105
8.6	Cena obvyklá	75	9.31	Soukromé životní pojištění	105
8.7	Dodanění reinvestice	76	9.32	Reklama	106
8.8	Náhrada za uvolnění bytu – odstupné	76	9.33	Reklama – časové rozlišení	106
8.9	Daňová ztráta	78	9.34	Reprezentace	106
8.10	Tituly pro reinvestice 2004/2005	78	9.35	Reklamní předměty	107
8.11	Sdružení a odčitatelné položky	79	9.36	Dary	108
8.12	Odčitatelná položky – učni	79	9.37	Škody – náhrada škody	108
8.13	Odčitatelná položky – dar	80	9.38	Škody – živelní pohroma	108
8.14	Slevy na daní – ZPS	81	9.39	Škody – neznámý pachatel	109
8.15	Termíny podání daňového přiznání k daní	82	9.40	Manko – přirozené úbytky	109
8.16	Zálohy na daň z příjmů	83	9.41	Zratné v maloobchodním prodeji	109
8.17	Započítání záloh	83	9.42	Akcie	110
8.18	Optimalizace odčitatelných položek	84	9.43	Obchodní podíly	111
8.19	Optimalizace termínu podání daňového přiznání	84	9.44	Úroky – věitelní fyzická osoba	112
8.20	Osobní automobil – limit pro vstupní cenu	85	9.45	Náklady na učně	113
			9.46	Závodní stravování – vlastní zařízení	114
			9.47	Závodní stravování – cizí zařízení	115
			9.48	Odvody při zaměstnávání ZPS	116
			9.49	Nedaňové náklady a související výnosy	117
9	Daňové náklady		9.50	Nedaňové náklady a související výnosy	117
9.1	Nedaňové náklady – osobní spotřeba	88	9.51	Inventarizační rozdíly – manko/přebytek	118
9.2	Nedaňové náklady – osvobozený příjem	88			
9.3	Nedaňové náklady – není předmětem daně	88	10	Majetek	
9.4	Fyzická osoba – dar	89	10.1	Daňové/účetní odpisy	122
9.5	Uznání daňových nákladů	89	10.2	Krácení daňových odpisů	122
9.6	Prokazování daňových nákladů	90	10.3	Dlouhodobý hmotný majetek	123
9.7	Náklady do výše limitů	90			
9.8	Náklady do výše příjmů	91			

10.4	Poživovací cena	125	11.13	Předčasné odkoupení	156
10.5	Poživovací cena a úroky	125	11.14	Předčasné zrušení smlouvy	157
10.6	Vstupní cena – vklad nemovitosti	126	11.15	Reinvestiční odčitatelná položka	158
10.7	Vstupní cena – vklad osobního automobilu	126	11.16	Dodatečné uplatnění reinvestice	159
10.8	Odpisové skupiny	127	11.17	Limit pro osobní automobily	159
10.9	Budovy – 4. odpisová skupina	127	11.18	Neuznané nájemné	159
10.10	Budovy – 5./6. odpisová skupina	127	12	Rezervy	
10.11	Odpisová skupina v roce 2004	128	12.1	Tvorba a čerpání rezervy	162
10.12	Rovnoměrné odpisy 2005	128	12.2	Tvorba rezervy na pronajatý majetek	163
10.13	Zrychlené odpisy 2005	129	12.3	Tvorba rezervy – paušální výdaje	163
10.14	Rovnoměrné odpisy 2004/2005	130	12.4	Rezervy na opravu – předmět	164
10.15	Zrychlené odpisy 2004/2005	130	12.5	Účetní rezervy	164
10.16	Zrychlené odpisy 2004/2005	130	12.6	Kalkulace tvorby rezervy	165
10.17	Zvýšené rovnoměrné odpisy	131	12.7	Čerpání rezervy	166
10.18	Zvýšené zrychlené odpisy	131	12.8	Inventarizace rezerv	166
10.19	Rovnoměrné odpisy technické zhodnocení	132	12.9	Odkup majetku v době tvorby rezervy	167
10.20	Zrychlené odpisy technické zhodnocení	132	12.10	Příjmy z pronájmu a tvorba rezervy	168
10.21	Technické zhodnocení v roce pořízení majetku	133	12.11	Tvorba rezervy a DPH	168
10.22	Zálohy na hmotný majetek	133	13	Pohledávky	
10.23	Odpisy majetku – manželé	134	13.1	Jednorázový odpis pohledávky	170
10.24	Odpisy nehmotného majetku	135	13.2	Odpis pohledávky a čerpání OP	170
10.25	Drobný hmotný majetek	136	13.3	Postoupení pohledávky	170
10.26	Technické zhodnocení a opravy	138	13.4	Procentický odpis starého bloku	172
10.27	Technické zhodnocení nehmotného majetku	139	13.5	OP za dlužníkem v konkurzu	173
10.28	Technické zhodnocení najatého majetku	140	13.6	Zákonné opravné položky	174
10.29	Daňová zůstatková cena při krácení odpisů	141	13.7	Zákonné opravné položky – zákaz	174
10.30	Daňové odpisy a paušální výdaje	141	13.8	Doúčtování zákonných OP	174
10.31	Daňová a účetní zůstatková cena	141	13.9	Účetní opravné položky	175
10.32	Majetek vyloučený z odpisování	142	13.10	Zákonné a účetní opravné položky	175
10.33	Přerušení odpisování	143	13.11	Zahájení účtování a OP	176
10.34	Přerušení odpisování – paušální výdaje	144	13.12	Zákonné opravné položky 2003/2004	177
10.35	Nižší sazby rovnoměrných odpisů	144	13.13	Jednorázový odpis 2003/2004	177
10.36	Soubory movitých věcí	144	14	Daňová přiznání k dani z příjmů fyzických osob	
10.37	Odpisy osobního automobilu 2003	145	14.1	Příjmy ze zaměstnání	179
10.38	Odpisy osobního automobilu 2005	145	14.2	Povinnosti podat DP	180
11	Finanční leasing		14.3	Povinnosti podat DP – příjmy ze zaměstnání	180
11.1	Časové rozlišení – účetnictví	148	14.4	Daňové přiznání – typ A	182
11.2	Časové rozlišení – daňová evidence	148	14.5	Daňové přiznání – typ B	194
11.3	Finanční leasing – typ majetku	149	14.6	DP – paušální výdaje	202
11.4	Finanční leasing – doba nájmu	150	14.7	DP – spolupracující osoba	209
11.5	Finanční leasing – kupní cena	150	14.8	DP – sdružení	214
11.6	Ukončení finančního leasingu	151	14.9	DP – účetnictví	219
11.7	Prodej OA po finančním leasingu	151	14.10	DP – příjmy z pronájmu a ostatní příjmy	222
11.8	Nájemné daňovým nákladem	152	14.11	DP – autorské honoráře a zahraničí	225
11.9	Ukončení FL – zařazení majetku	153	14.12	DP – více zdaňovacích období	229
11.10	Ukončení FL – fyzická osoba	153	15	Daňové přiznání k dani z příjmů PO	
11.11	Technické zhodnocení	154	15.1	Daňové přiznání – DPPO	234
11.12	Technické zhodnocení a ukončení FL	154			