

Daň z příjmu fyzických osob

Nikola Žítková & Kristýna Topinková

Me: How do I pay for taxes? a house?

School: _____

breath in



$$x = \frac{-b \pm \sqrt{b^2 - 4ac}}{2a}$$



DAŇOVÉ
PRÍZNANIE
POMÁHA

OBSAH

1 Historie daně z příjmu

2 Základní informace a pojmy

3 Druhy příjmů

4 Úlevy na dani

5 Jak se vypočítá daňová povinnost?

6 Důležité dokumenty
(Růžový papír, ...)

7 Kdo musí podat daňové přiznání?

8 Reálné příklady z praxe
(zaměstnání, investice, pronájem, BTC)

9 OSVČ (hlavní, vedlejší, ...)

10 Paušální daň

11 Srovnání zdanění zaměstnance
x OSVČ

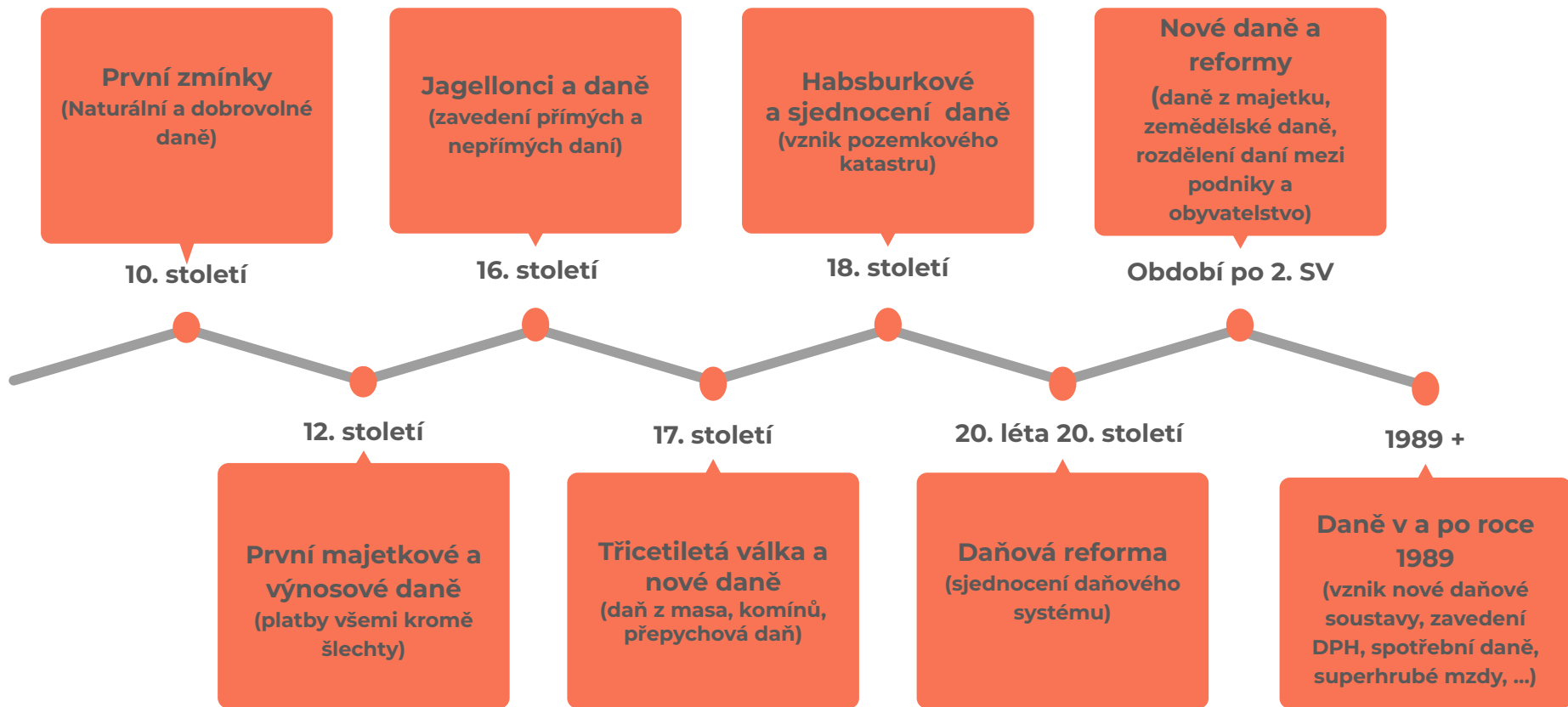
12 Dohody DPP a DPČ v roce 2024

13 Dlouhodobý investiční produkt

Historie daní



Historie daní v ČR



Základní informace

- Daň z příjmů fyzických osob je definována zákonem č. 586/1992 Sb.
- Zákon z roku 1992, dochází pouze k novelizaci
 - aktuálně 141. verze

§ 1

ČÁST PRVNÍ - DAŇ Z PŘÍJMŮ FYZICKÝCH OSOB (§ 2 - § 16b)

- § 2 - Poplatníci daně z příjmů fyzických osob
- § 2a - Poplatník v paušálním režimu
- § 3 - Předmět daně z příjmů fyzických osob
- § 4 - Osvobození od daně
- § 4a - Osvobození bezúplatných příjmů
- § 4b - Bytová potřeba
- § 5 - Základ daně a daňová ztráta
- § 6 - Příjmy ze závislé činnosti
- § 7 - Příjmy ze samostatné činnosti
- § 7a - Paušální daň
- § 7b - Daňová evidence
- § 8 - Příjmy z kapitálového majetku
- § 9 - Příjmy z nájmu
- § 10 - Ostatní příjmy
- § 12 - Společné příjmy a výdaje
- § 13 - Příjmy a výdaje spolupracujících osob
- § 15 - Nezdanitelná část základu daně
- § 15a - Produkt spoření na stáří
- § 15b - Daňová podpora produktu spoření na stáří
- § 15c - Pojištění dlouhodobé péče
- § 16 - Sazba a výpočet daně pro základ daně
- § 16a - Sazba a výpočet daně pro samostatný základ daně
- § 16ab - Výpočet daně
- § 16b - Zdaňovací období

Verze

č. Znění od - do

142.	01.01.2025
141.	01.01.2024 - 31.12.2024
	Aktuální znění
140.	01.10.2023 - 31.12.2023
139.	23.09.2023 - 30.09.2023
138.	01.01.2023 - 22.09.2023
137.	01.10.2022 - 31.12.2022
136.	01.07.2022 - 30.09.2022
135.	01.01.2022 - 30.06.2022
297/2021 Sb.,	324/2021 Sb., 353/2021 Sb.
134.	01.10.2021 - 31.12.2021
133.	28.07.2021 - 30.09.2021
132.	01.07.2021 - 27.07.2021
131.	04.02.2021 - 30.06.2021
130.	01.01.2021 - 03.02.2021

129.	19.12.2020 - 31.12.2020
128.	03.11.2020 - 18.12.2020
127.	01.09.2020 - 02.11.2020
126.	01.07.2020 - 31.08.2020
125.	01.01.2020 - 30.06.2020
124.	20.11.2019 - 31.12.2019
123.	01.07.2019 - 19.11.2019
122.	01.04.2019 - 30.06.2019
121.	01.01.2019 - 31.03.2019
120.	31.05.2018 - 31.12.2018
119.	01.01.2018 - 30.05.2018
118.	01.09.2017 - 31.12.2017
117.	18.08.2017 - 31.08.2017
116.	01.07.2017 - 17.08.2017
115.	01.04.2017 - 30.06.2017
114.	01.01.2017 - 31.03.2017
113.	01.12.2016 - 31.12.2016
112.	29.08.2016 - 30.11.2016
111.	01.07.2016 - 28.08.2016
110.	01.06.2016 - 30.06.2016
109.	01.05.2016 - 31.05.2016
108.	06.04.2016 - 30.04.2016
107.	01.01.2016 - 05.04.2016
106.	01.07.2015 - 31.12.2015
105.	04.06.2015 - 30.06.2015
104.	01.05.2015 - 03.06.2015
103.	01.01.2015 - 30.04.2015
102.	01.09.2014 - 31.12.2014
101.	04.08.2014 - 31.08.2014

Novely Poznámka

349/2023 Sb.	Budoucí znění
284/2021 Sb.,	432/2022 Sb., 349/2023 Sb., 462/2023 Sb.
281/2023 Sb.	
285/2023 Sb.	
366/2022 Sb.,	458/2022 Sb.
244/2022 Sb.	
142/2022 Sb.	
343/2020 Sb.,	609/2020 Sb., 251/2021 Sb., 286/2021 Sb.,
329/2021 Sb.	
285/2021 Sb.	
588/2020 Sb.	
39/2021 Sb.	
386/2020 Sb.,	540/2020 Sb., 543/2020 Sb., 609/2020 Sb.

450/2020 Sb.
343/2020 Sb.
299/2020 Sb.
80/2019 Sb., 125/2019 Sb., 364/2019 Sb.
303/2019 Sb.
32/2019 Sb.
80/2019 Sb.
174/2018 Sb., 306/2018 Sb.
92/2018 Sb.
200/2017 Sb., 225/2017 Sb., 293/2017 Sb.
254/2017 Sb.
246/2017 Sb.
170/2017 Sb.
105/2016 Sb.
377/2015 Sb., 188/2016 Sb., 454/2016 Sb.
113/2016 Sb., 321/2016 Sb.
271/2016 Sb.
47/2016 Sb.
148/2016 Sb.
125/2016 Sb.
105/2016 Sb.
221/2015 Sb., 375/2015 Sb., 377/2015 Sb.
332/2014 Sb.
127/2015 Sb.
84/2015 Sb.
261/2007 Sb., 458/2011 Sb., 267/2014 Sb.
247/2014 Sb.
162/2014 Sb.

100.	01.01.2014 - 03.08.2014
99.	19.08.2013 - 31.12.2013
98.	03.04.2013 - 18.08.2013
97.	01.04.2013 - 02.04.2013
96.	01.01.2013 - 31.03.2013
95.	12.07.2012 - 31.12.2012
94.	01.04.2012 - 11.07.2012
93.	01.01.2012 - 31.03.2012
92.	30.12.2011 - 31.12.2011
91.	19.08.2011 - 28.12.2011
90.	15.07.2011 - 16.08.2011
89.	06.05.2011 - 14.07.2011
88.	05.05.2011 - 05.05.2011
87.	01.05.2011 - 04.05.2011
86.	01.04.2011 - 30.04.2011
85.	01.01.2011 - 31.03.2011
84.	01.07.2010 - 31.12.2010
83.	16.06.2010 - 30.06.2010
82.	01.01.2010 - 15.08.2010
81.	01.10.2009 - 31.12.2009
80.	24.08.2009 - 30.08.2009
79.	19.09.2009 - 23.09.2009
78.	01.08.2009 - 18.08.2009
77.	30.07.2009 - 31.07.2009
76.	01.07.2009 - 19.07.2009
75.	01.04.2009 - 30.06.2009
74.	01.01.2009 - 31.03.2009
73.	31.12.2008 - 31.12.2008
72.	01.07.2008 - 30.12.2008
71.	01.01.2008 - 30.06.2008
70.	01.08.2007 - 31.12.2007
69.	02.07.2007 - 31.07.2007
68.	04.04.2007 - 01.07.2007
67.	03.03.2007 - 03.04.2007
66.	01.01.2007 - 19.02.2007
65.	01.12.2006 - 31.12.2006
64.	01.06.2006 - 30.12.2006
63.	31.05.2006 - 31.05.2006
62.	08.05.2006 - 30.05.2006
61.	17.05.2006 - 25.05.2006
60.	01.04.2006 - 16.05.2006
59.	08.03.2006 - 31.03.2006
58.	01.01.2006 - 07.03.2006
57.	10.11.2005 - 31.12.2005
56.	19.08.2005 - 09.11.2005
55.	13.08.2005 - 18.09.2005
54.	01.07.2005 - 12.09.2005
53.	03.06.2005 - 30.06.2005
52.	01.01.2005 - 02.06.2005
51.	31.12.2004 - 31.12.2004
50.	14.12.2004 - 30.12.2004
49.	01.10.2004 - 13.12.2004
48.	15.06.2004 - 30.09.2004
47.	01.05.2004 - 14.06.2004
46.	01.03.2004 - 30.04.2004
45.	01.01.2004 - 29.02.2004
44.	01.07.2003 - 31.12.2003
43.	01.01.2003 - 30.06.2003
42.	30.12.2002 - 31.12.2002
41.	01.09.2002 - 29.12.2002
40.	12.07.2002 - 31.08.2002
39.	01.07.2002 - 11.07.2002
38.	01.05.2002 - 30.06.2002
37.	17.04.2002 - 30.04.2002
36.	10.03.2002 - 16.04.2002
35.	30.01.2002 - 29.03.2002
34.	01.01.2002 - 29.01.2002
33.	01.08.2001 - 31.12.2001
32.	01.06.2001 - 31.08.2001
31.	01.05.2001 - 31.05.2001
30.	01.01.2001 - 30.04.2001
29.	01.12.2000 - 31.12.2000
28.	01.07.2000 - 30.11.2000
27.	01.05.2000 - 30.06.2000
26.	01.04.2000 - 30.04.2000
25.	07.01.2000 - 31.03.2000
24.	01.01.2000 - 06.01.2000
23.	01.12.1999 - 31.12.1999
22.	03.08.1999 - 26.11.1999
21.	15.07.1999 - 02.08.1999
20.	01.01.1999 - 14.07.1999
19.	28.12.1998 - 31.12.1998
18.	01.08.1998 - 27.12.1998
17.	16.07.1998 - 31.08.1998
16.	01.01.1998 - 15.07.1998
15.	01.07.1997 - 31.12.1997
14.	01.01.1997 - 30.04.1997
13.	01.01.1996 - 31.12.1996
12.	01.10.1995 - 31.12.1995
11.	01.08.1995 - 30.09.1995
10.	03.03.1995 - 31.07.1995
9.	01.01.1995 - 02.03.1995
8.	08.06.1994 - 31.12.1994
7.	01.06.1994 - 07.06.1994
6.	21.03.1994 - 31.05.1994
5.	01.01.1994 - 20.03.1994
4.	01.08.1993 - 31.12.1993
3.	01.08.1993 - 31.07.1993
2.	01.04.1993 - 31.05.1993
1.	01.01.1993 - 31.03.1993
0.	18.12.1992

458/2011 Sb., 105/2013 Sb., 160/2013 Sb., 215/2013 Sb., 344/2013 Sb.
241/2013 Sb.
60/2013 Sb.
44/2013 Sb.
426/2011 Sb., 458/2011 Sb., 192/2012 Sb., 399/2012 Sb., 401/2012 Sb., 403/2012 Sb., 428/2012 Sb., 500/2012 Sb., 503/2012 Sb.
192/2012 Sb.
375/2011 Sb.
346/2010 Sb., 329/2011 Sb., 353/2011 Sb., 355/2011 Sb., 370/2011 Sb., 420/2011 Sb., 458/2011 Sb., 470/2011 Sb.
466/2011 Sb.
260/2002 Sb.
180/2011 Sb.
348/2010 Sb.
348/2010 Sb.
346/2010 Sb.
73/2011 Sb.
436/2003 Sb., 280/2004 Sb., 281/2009 Sb., 303/2009 Sb., 199/2010 Sb., 346/2010 Sb., 348/2010 Sb.
227/2009 Sb.
199/2010 Sb.
291/2007 Sb.
306/2008 Sb., 303/2009 Sb., 304/2009 Sb., 362/2009 Sb.
299/2009 Sb.
326/2009 Sb.
326/2009 Sb.
669/2004 Sb., 189/2006 Sb., 261/2007 Sb., 2/2008 Sb.
482/2008 Sb.
192/2008 Sb.
436/2003 Sb., 267/2006 Sb., 261/2007 Sb., 296/2007 Sb., 362/2007 Sb.
179/2006 Sb.
159/2007 Sb.
67/2007 Sb.
29/2007 Sb.
362/2003 Sb., 669/2004 Sb., 109/2006 Sb., 112/2006 Sb., 189/2006 Sb., 264/2006 Sb.
199/2006 Sb.
223/2006 Sb.
245/2006 Sb.
223/2006 Sb.
203/2006 Sb.
57/2006 Sb.
56/2006 Sb.
436/2003 Sb., 669/2004 Sb., 179/2005 Sb., 530/2005 Sb., 545/2005 Sb., 552/2005 Sb.
441/2005 Sb.
357/2005 Sb.
342/2005 Sb.
676/2004 Sb., 217/2005 Sb.
217/2005 Sb.
436/2003 Sb., 280/2004 Sb., 562/2004 Sb., 669/2004 Sb., 545/2005 Sb.
676/2004 Sb.
629/2004 Sb.
436/2004 Sb.
359/2004 Sb., 360/2004 Sb.
436/2003 Sb., 19/2004 Sb., 47/2004 Sb., 257/2004 Sb., 280/2004 Sb.
49/2004 Sb.
436/2003 Sb.
162/2003 Sb.
199/2002 Sb.
675/2002 Sb.
260/2002 Sb.
306/2002 Sb.
210/2002 Sb.
126/2002 Sb.
145/2002 Sb.
50/2002 Sb.
483/2001 Sb.
483/2001 Sb.
239/2001 Sb.
117/2001 Sb.
120/2001 Sb.
132/2000 Sb., 241/2000 Sb., 340/2000 Sb., 492/2000 Sb.
121/2000 Sb.
103/2000 Sb.
272/2000 Sb., 72/2000 Sb., 100/2000 Sb.
17/2000 Sb.
30/2000 Sb.
631/1999 Sb., 129/1999 Sb.
225/1999 Sb.
170/1999 Sb.
144/1999 Sb.
111/1998 Sb.
333/1998 Sb.
149/1998 Sb.
111/1998 Sb., 168/1998 Sb.
151/1997 Sb., 209/1997 Sb., 227/1997 Sb.
18/1997 Sb.
316/1996 Sb.
871/1995 Sb., 149/1995 Sb., 248/1995 Sb.
118/1995 Sb.
259/1994 Sb., 149/1995 Sb.
259/1994 Sb., 32/1995 Sb.
259/1994 Sb.
114/1994 Sb.
85/1994 Sb.
421/1994 Sb., 259/1994 Sb.
323/1993 Sb., 259/1994 Sb.
196/1993 Sb.
157/1993 Sb., 259/1994 Sb.
90/1993 Sb.
32/1993 Sb.

Základní pojmy

- **Předmět daně**

- skutečnost, na kterou je uvalena daňová povinnost. Předmět daně tvoří veškeré příjmy, které jsou uvedeny v zákoně č. 586/1992 Sb.

- **Daňový poplatník**

- fyzická osoba, jejíž majetek nebo finance přímo podléhají dani.
- Poplatník však nemusí být plátcem daně.
- Zaměstnanec

- **Plátce daně**

- může být fyzická osoba, která je povinna vypočtenou daň vybranou nebo sraženou od poplatníků odvést správci daně.
- Zaměstnavatel

- **Základ daně**

- je rozdíl mezi příjmy a výdaji, ze kterých se určuje daňová povinnost.



Sazba daně

Jakou máme v ČR sazbu daně?

Sazba daně

- 15 % = lineární sazba daně
 - pro část základu daně do 36násobku průměrné mzdy
- 23 % = progresivní sazba daně
 - pro část základu daně přesahující 36násobek průměrné mzdy

Kdo měl v roce 2023 daňový základ než 1 935 552 Kč (48násobek průměrné mzdy), zdaní příjmy nad tento základ 23% sazbou. V roce 2024 se hranice sníží na 36násobek průměrné mzdy, a dotkne se tak lidí s daňovým základem vyšším než 1 582 812 Kč.

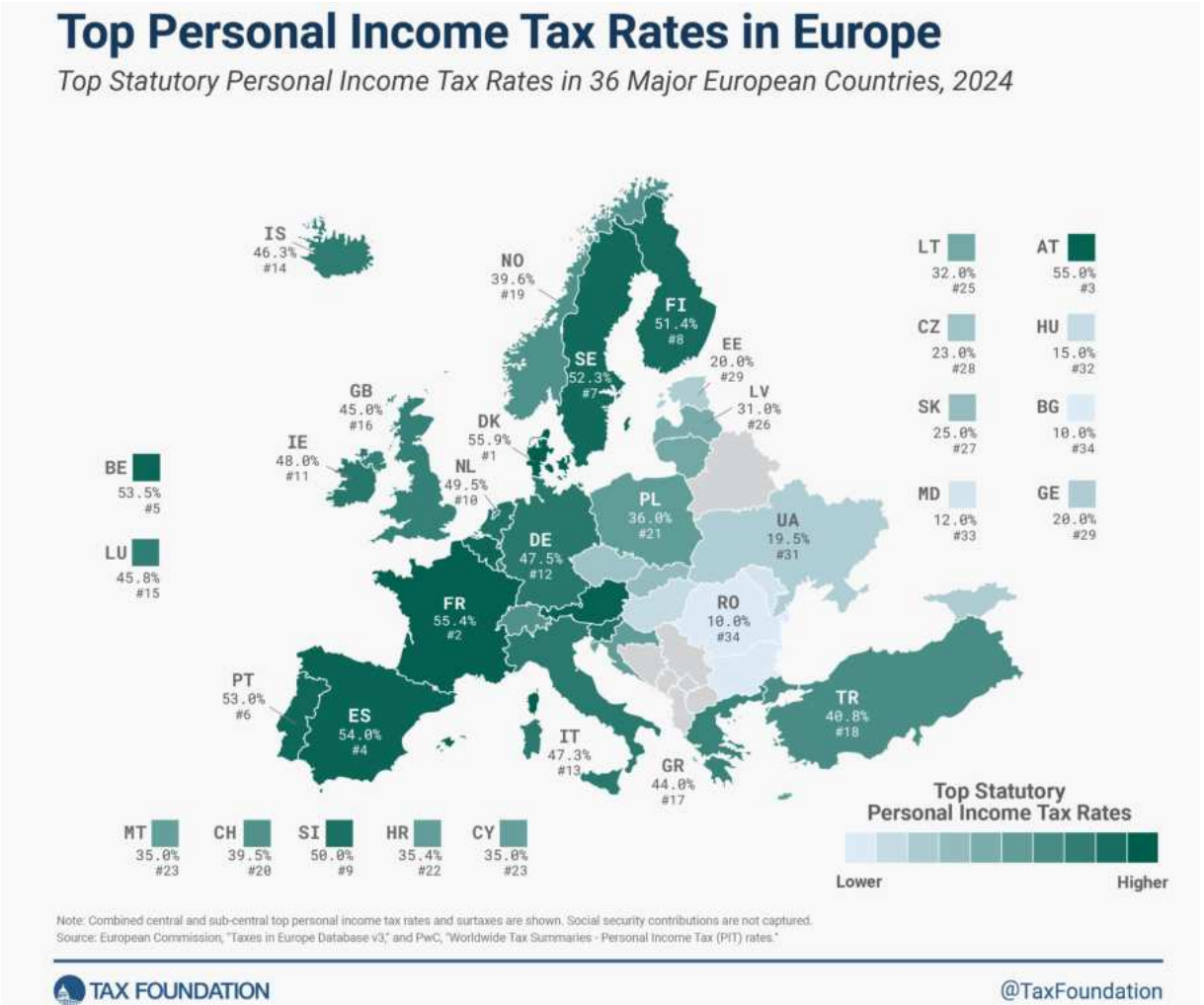
	2023	2024
Průměrná mzda	40 324 Kč	43 967 Kč
Od jaké částky za rok se uplatní 23% daň	1 935 552 Kč	1 582 812 Kč
Hrubá měsíční mzda	161 296 Kč	131 901 Kč

Sazba daně: Zaměstnanec vs. OSVČ v roce 2024

	Zaměstnanec	OSVČ (paušál 60 %)
Mzda (příjmy za rok)	1 982 200 Kč	1 982 200 Kč
Výdaje	0 Kč	1 189 320 Kč
Daňový základ	1 982 200 Kč	792 880 Kč
Jaká část se bude danit 23 %	399 388 Kč	0 Kč
Jaká část se bude danit 15 %	1 582 812 Kč	792 880 Kč
Daň 23 %	91 859 Kč	0 Kč
Daň 15 %	237 422 Kč	118 932 Kč
Daň celkem	329 281 Kč	118 932 Kč
Sleva na poplatníka	30 840 Kč	30 840 Kč
Celková daň	298 441 Kč	88 092 Kč

Sazba ve světě

Country	Top Statutory Personal Income Tax Rate
Denmark (DK)	55.9%
France (FR)	55.4%
Austria (AT)	55.0%
Spain (ES)	54.0%
Belgium (BE)	53.5%
Portugal (PT)	53.0%
Sweden (SE)	52.3%
Finland (FI)	51.4%
Slovenia (SI)	50.0%
Netherlands (NL)	49.5%
Ireland (IE)	48.0%



Country	Top Statutory Personal Income Tax Rate
Denmark (DK)	55.9%
France (FR)	55.4%
Austria (AT)	55.0%
Spain (ES)	54.0%
Belgium (BE)	53.5%
Portugal (PT)	53.0%
Sweden (SE)	52.3%
Finland (FI)	51.4%
Slovenia (SI)	50.0%
Netherlands (NL)	49.5%
Ireland (IE)	48.0%
Germany (DE)	47.5%
Italy (IT)	47.3%
Iceland (IS)	46.3%

Italy (IT)	47.3%
Iceland (IS)	46.3%
Luxembourg (LU)	45.8%
United Kingdom (GB)	45.0%
Greece (GR)	44.0%
<i>U.S. State and Federal Average (For Comparison)</i>	42.1%
Turkey (TR)	40.8%
Norway (NO)	39.6%
Switzerland (CH)	39.5%
Poland (PL)	36.0%
Croatia (HR)	35.4%
Cyprus (CY)	35.0%
Malta (MT)	35.0%
Lithuania (LT)	32.0%
Latvia (LV)	31.0%

Poland (PL)	36.0%
Croatia (HR)	35.4%
Cyprus (CY)	35.0%
Malta (MT)	35.0%
Lithuania (LT)	32.0%
Latvia (LV)	31.0%
Slovakia (SK)	25.0%
Czech Republic (CZ)	23.0%
Estonia (EE)	20.0%
Georgia (GE)	20.0%
Ukraine (UA)	19.5%
Hungary (HU)	15.0%
Moldova (MD)	12.0%
Bulgaria (BG)	10.0%
Romania (RO)	10.0%

Sazba ve světě

Příjmy

1 Zdanitelný příjem

2 Příležitostný příjem

3 Osvobozený příjem

Zdanitelné příjmy

Zákon č. 586/1992 Sb. o daních z příjmů upravuje DPFO a DPPO. DPFO se dle předmětu daně rozděluje do následujících 5 příjmových skupin:

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

Zdroje příjmů

Zaškrtněte níže kategorie příjmů, které se vás pro rok 2023 týkají. V každé sekci doplníte detaily o vašem příjmu z této kategorie.

☐ Zaměstnání v ČR ?

☐ OSVČ v ČR ?

☐ Pronájem ?

☐ Kapitálový majetek ?

☐ Ostatní příjmy ?

☐ Zaměstnání v zahraničí ?

☐ Důchodce nebo invalida ?

☐ Byl/a jste evidován/a na úřadu práce v roce 2023? ?



| Příjmy ze závislé činnosti § 6

Příjmy ze závislé činnosti § 6

1 Pracovní poměr

2 Dohoda o provedení práce

3 Dohoda o pracovní činnosti

Zaměstnání v ČR

Počet potvrzení od zaměstnavatelů

1

Zaměstnavatel č. 1
Vezměte si k ruce potvrzení o příjmech, které jste dostali od zaměstnavatele. V nápovědách naleznete obrázek vašeho potvrzení.

Typ pracovního úvazku? *

Vyberte možnost

- Pracovní poměr
- Dohoda o provedení práce
- Dohoda o pracovní činnosti

Nelze uplatnit výdaje.

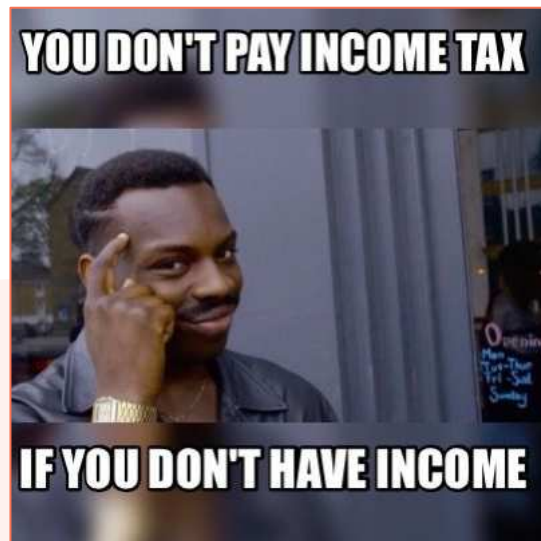
Příjmy ze samostatné činnosti § 7

- Osoba samostatně výdělečně činná (OSVČ)
- Nedostává pravidelnou mzdu, ale vystavuje faktury za své služby.
- Lze vykázat daňovou ztrátu.
- Patří sem i těžba kryptoměn
 - potřeba živnost "Poskytování služeb spojených s virtuálním aktivem"
 - pozor, nákup kryptoměn je však § 10
- OSVČ podniká
 - na základě živnostenského oprávnění (programátor, marketák, ...)
 - výdajový paušál 60 %
 - bez živnostenského oprávnění (spisovatelé, herci, umělci, sportovci)
 - výdajový paušál 40 %

Výdaje lze uplatnit: skutečné výdaje (účetnictví, evidence) výdaje % z příjmu.

Příjmy z kapitálového majetku § 8

- **Příjmy plynoucí z držby** obchodních podílů ve firmách, akcií, peněžních vkladů v bance, půjček a podobně,
- není možné uplatňovat žádné výdaje,
 - je možné si příjmy snížit o zaplacený úrok (*půjčím kamarádovi, já si na půjčku půjčil od někoho jiného = tyto úroky mohu uplatnit jako výdaj*)
- Také **úroky z běžného účtu**, úroky z poskytnutých zápůjček, podíly na zisku, **dividendy ze zahraničí**



Příjmy z nájmu § 9

- Příjmy z pronájmu, a to jak nemovitostí tak i movitých věcí, jako jsou například automobily nebo stroje.
- Lze vykázat daňovou ztrátu.
- POZOR: nepatří sem Airbnb (jedná se o příjmy z podnikání)



Výdaje lze uplatnit: skutečné výdaje nebo výdaje 30 % z příjmu.

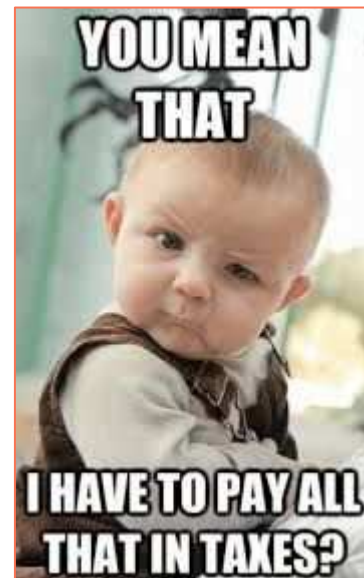
Ostatní příjmy § 10

- Prodej cenných papírů (dluhopisů, akcií, podílových listů - ETF, ...),
- kryptoměny (Bitcoin, ...),
- finanční deriváty,
- prodej nemovitosti (byt, dům, pozemek, ...),
- prodej automobilu a jiných movitých věcí,
- výhry z hazardních her převyšující částku 50 000 Kč*,
- důchody převyšující částku 680 400 Kč*,
- a podobně.

Příjmy - výdaje, maximálně však do výše příjmů.

Nelze dosáhnout daňové ztráty.

* limit platný pro rok 2024



OSVOBOZENÍ

Příjmy z úplatného převodu cenných papírů:

- výše příjmu do 100 000 Kč,
- časový test 3 roky.

NEPLATÍ NA KRYPTOMĚNY.

Příležitostný příjem

- příjem do 50 000 Kč / rok*,
- je osvobozen od zdanění,
- činnost, pro kterou nemá poplatník živnostenské oprávnění a jedná se jen o jednorázové aktivity.

Příklad č. 1:

Maminka Petra si na rodičovské dovolené přivydělává prodejem ručně pletených čepiček pro miminka. Své výrobky prodává prostřednictvím inzertních portálů. Měsíčně si vydělává několik stovek korun. Je tato činnost podnikáním nebo se jedná o činnost příležitostnou?

Petřin prodej splňuje všechny atributy podnikání, a proto by tuto činnost neměla dělat bez živnostenského oprávnění. Na této skutečnosti nic nemění ani fakt, že je Petra na rodičovské dovolené. Pro zaměstnance, rodiče na rodičovské dovolené, studenty i důchodce platí stejná pravidla.

* do roku 2023 byl limit 30 000 Kč

Příležitostný příjem

Příklad č. 2:

Pro Pavla je velkým koníčkem fotografování. Protože to o něm vědí i kamarádi, požádali ho, aby jim nafotil studentskou párty. Pavel nabídku přijal. Kamarádi byli s fotkami nadmíru spokojeni, a proto mu kromě pohoštění dali také 500 korun.

Jedná se o příležitostný příjem?

Jde o jednorázovou, výjimečnou činnost. Získaných 500 Kč je tedy považováno za příležitostný příjem, který je do částky 50 000 Kč za rok osvobozen od daně z příjmu. Pavel nemusí řešit živnostenské oprávnění, ani se obávat, že by mohl mít v budoucnu nějaké problémy s úřady. Pokud se rozhodne, že bude dále fotit další maturitní plesy a lidi, měl by zvážit živnostenské oprávnění.

Osvobozené příjmy

Příjmy osvobozené od daně se do daňového přiznání neuvádí.

1 Dary do 50 000 Kč
(limit se posuzuje od 1 subjektu za 1 zdaňovací období)

2 Dědictví

3 Výhry v loterii a tomboly
(do 50 000 Kč / rok, posuzuje se každá výhra zvlášť)

4 Výhry z hazardních her
(do 50 000 Kč / rok, posuzuje se dohromady)

5 Dotace

6 Výživné

7 Sociální dávky

8 Stipendia a příspěvky

9 Cenné papíry při splnění časového testu

10 Nemovitosti
(prodej po 10 letech)

11 Daňový bonus

12 Důchod do limitu 680 400 Kč

Zavedení limitu pro osvobození některých ostatních příjmů v roce 2024

Jak se limit 50 000 Kč uplatňuje?

- Uplatnění limitu při **zdaňování srážkovou daní**
 - výhry z loterie a tomboly,
 - reklamní soutěže,
 - podíl člena obchodní korporace na likvidačním zůstatku
 - vypořádací podíl na s.r.o. nebo družstvu, ..
- Uplatnění limitu **v ostatních případech**

Pokud se neuplatňuje srážková daň, pak se hodnotí limit 50 000 Kč za každý jednotlivý druh příjmů uvedený jmenovitě a samostatně jako druh příjmů v § 10 odst. 1 zákona o daních z příjmů, a to v součtu za rok. Hodnotí se zvlášť každý druh příjmů jmenovitě uvedený v § 10 odst. 1 zákona o daních z příjmů. Pokud nepřekročí v součtu za rok 50 000 Kč, je tento příjem od daně osvobozen a nemusí se do daňového přiznání uvádět.

Uplatnění limitu v ostatních případech

1. Příjmy z příležitostných činností
2. Příjmy ze zděděných práv z průmyslového a jiného duševního vlastnictví, včetně práv autorských a práv příbuzných právu autorskému
3. Přijaté výživné, důchody a obdobné opakující se požitky

Pokud nejsou od daně osvobozeny podle jiných ustanovení zákona, osvobozují se, pokud za rok nepřekročí v součtu částku 50 000 Kč.

4. Výhry z hazardní her

Dosud podléhaly zdanění pouze výhry nad 1 000 000 Kč. Nově se zavádí limit 50 000 Kč pro osvobození výher z hazardních her:

- kursové sázky a totalizátorové hry - osvobozen je tento druh příjmu, pokud rozdíl mezi součtem výher a vkladů za rok nepřekročí limit 50 000 Kč,
- technické hry - osvobozen je tento druh příjmu, pokud rozdíl mezi součtem výher a vkladů za rok nepřekročí limit 50 000 Kč,
- živé hry s výjimkou turnaje živé hry (např. Multiplayer ruleta, Plátýnko, Blackjack) - osvobozen je tento druh příjmu, pokud rozdíl mezi součtem výher a vkladů za rok nepřekročí limit 50 000 Kč,
- turnaje živé hry a turnaje malého rozsahu - osvobozen je tento druh příjmu, pokud rozdíl mezi součtem výher a vkladů za rok nepřekročí limit 50 000 Kč,
- jiné hazardní hry - osvobozen je tento druh příjmu, pokud rozdíl mezi součtem výher a vkladů za rok nepřekročí limit 50 000 Kč.

5. Příjmy z výměnku

Dosud se zdaňovala celá částka. Nové platí limit 50 000 Kč pro osvobození za rok.

6. Příjmy, které společník veřejné obchodní společnosti nebo komplementář komanditní společnosti

Obdrží v souvislosti s ukončením účasti na společnosti od jiné osoby než od veřejné obchodní společnosti nebo komanditní společnosti, v níž ukončil účast. Platí limit 50 000 Kč ročně pro součet všech příjmů tohoto druhu.

7. Příjmy z převodu jmění na společníka a příjmy z vypořádání při přeměnách

Platí limit 50 000 Kč ročně pro součet všech příjmů tohoto druhu.

8. “Ostatní příjem”, který není uveden samostatně v § 10 odst. 1 zákona o daních z příjmů

Do kategorie příjmů osvobozených jen v případě, že nebude překročen limit 50 000 Kč patří i nový pododstavec v § 10, odst. 1, pododstavec označený písmenem q), který je vymezen jako „ostatní příjem, který není příjmem uvedeným v písmenech písm. a) až p)“.

Toto vymezení bude působit potíže, protože se jedná o negativní vymezení. Půjde o více druhů příjmů, kdy u konkrétního příjmu bude třeba zkoumat, jestli není v § 10 odst. 1 zákona vyjmenován, a pokud ne, teprve případně sečíst s ostatními příjmy, které taky nejsou vyjmenovány, a proto do „ostatních příjmů“ spadají. Při překročení limitu v součtu se zdaní nejen částka nad 50 000 Kč, ale součet všech příjmů do této kategorie zařazovaných.

Půjde věcně mimo jiné o příjmy do konce roku 2023 osvobozené od daně, kde osvobození se v rámci daňového balíčku zrušilo, tj. příjmy se kterými jsme dosud z hlediska zdanění nepočítali, např.

- příjmy z příspěvku poskytovaného na stavební spoření,
- příjmy z kurzových rozdílů ze směny peněz z účtu vedeného v cizí měně - podrobněji v [článku](#).
- příjem z ocenění v oblasti kultury,
- případně další samostatně nevyjmenované příjmy, které se mohou vyskytnout.

Opakování - příjmy

**Jan pracuje na částečný úvazek v místním obchodě
a každý měsíc dostává mzdu.**

Jedná se o příjem, který uvedeme v daňovém přiznání?

Opakování - příjmy

**Jan pracuje na částečný úvazek v místním obchodě
a každý měsíc dostává mzdu.**

Jedná se o příjem, který uvedeme v daňovém přiznání?

ANO

Opakování - příjmy

Eva získala stipendium, které pokrývá celé školné na její univerzitě.

Jedná se o příjem, který uvedeme v daňovém přiznání?

Opakování - příjmy

Eva získala stipendium, které pokrývá celé školné na její univerzitě.

Jedná se o příjem, který uvedeme v daňovém přiznání?

NE

Opakování - příjmy

Martin nedávno vyhrál 20 000 Kč v loterii.

Jedná se o příjem, který uvedeme v daňovém přiznání?

Opakování - příjmy

Martin nedávno vyhrál 20 000 Kč v loterii.

Jedná se o příjem, který uvedeme v daňovém přiznání?

NE

Opakování - příjmy

Po ztrátě práce začal Lukáš dostávat dávky v nezaměstnanosti.

Jedná se o příjem, který uvedeme v daňovém přiznání?

Opakování - příjmy

Po ztrátě práce začal Lukáš dostávat dávky v nezaměstnanosti.

Jedná se o příjem, který uvedeme v daňovém přiznání?

NE

Opakování - příjmy

Aneta zdělila po svém strýci dům a účet v bance.

Jedná se o příjem, který uvedeme v daňovém přiznání?

Opakování - příjmy

Aneta zdědila po svém strýci dům a účet v bance.

Jedná se o příjem, který uvedeme v daňovém přiznání?

NE

Opakování - příjmy

**Karel prodal své auto po 5 letech
za 50 000 Kč, přičemž ho původně koupil za 30 000 Kč.**

Jedná se o příjem, který uvedeme v daňovém přiznání?

Opakování - příjmy

**Karel prodal své auto po 5 letech
za 50 000 Kč, přičemž ho původně koupil za 30 000 Kč.**

Jedná se o příjem, který uvedeme v daňovém přiznání?

NE

**Prodej movité věci, která nebyla zahrnuta v obchodním majetku
(je zde časový test 1 rok od nabytí po prodej). Test splněn.**

Opakování - příjmy

Jana dostává od státu pravidelný příspěvek na péči o své malé dítě.

Jedná se o příjem, který uvedeme v daňovém přiznání?

Opakování - příjmy

Jana dostává od státu pravidelný příspěvek na péči o své malé dítě.

Jedná se o příjem, který uvedeme v daňovém přiznání?

NE

Opakování - příjmy

Na své narozeniny dostala Klára od své rodiny dar v hotovosti v celkové hodnotě 10 000 Kč.

Jedná se o příjem, který uvedeme v daňovém přiznání?

Opakování - příjmy

Na své narozeniny dostala Klára od své rodiny dar v hotovosti v celkové hodnotě 10 000 Kč.

Jedná se o příjem, který uvedeme v daňovém přiznání?

NE

Opakování - příjmy

Lucie má vlastní byt, který pronajímá a každý měsíc z toho má příjem.

Jedná se o příjem, který uvedeme v daňovém přiznání?

Opakování - příjmy

Lucie má vlastní byt, který pronajímá a každý měsíc z toho má příjem.

Jedná se o příjem, který uvedeme v daňovém přiznání?

ANO

Úlevy na dani

- Odčitatelné položky (§ 15) a nezdanitelné části základu daně (§ 34)
- slevy na dani (§ 35)

Me doing my taxes:



Daňové úlevy a odpočty

Zaškrtněte slevy/odpočty, které si můžete pro rok 2023 uplatnit ve vašem daňovém přiznání. U každé otázky naleznete v nápovědě podmínky pro uplatnění této slevy/odpočtu. Zdá se vám, že se slevy/odpočty nezapočítávají? [Přečtěte si](#) na našem blogu, jak to funguje.



Slevu na poplatníka jsme vám automaticky započítali.

☐ Hypotéka/úvěr na bydlení ⓘ

☐ Penzijní pojištění, připojištění, spoření ⓘ

☐ Životní pojištění ⓘ

☐ Školkové ⓘ

☐ Sleva na děti ⓘ

☐ Sleva na manžela/manželku ⓘ

☐ Student ⓘ

☐ Darování krve/plazmy ⓘ

☐ Dar ⓘ

☐ Odborové příspěvky ⓘ

☐ Zkoušky ověřující výsledky vašeho dalšího vzdělávání ⓘ

Odčitatelné položky a nezdanitelná část základu daně

- Snižují základ daně
- **V roce 2024 zrušeno:**
 - odborové příspěvky,
 - úhrada za zkoušky ověřující výsledky vzdělávání.

Odčitatelná položka	Výše odčitatelné položky v roce 2023	Výše odčitatelné položky v roce 2024
Dar	max. 15 % základu daně ¹⁾	max. 15 % základu daně
Penzijní připojištění, penzijní pojištění a penzijní spoření	max. 24 000 Kč	max. 48 000 Kč celkem s ostatními produkty spoření na stáří
Dlouhodobý investiční produkt	zaveden až v roce 2024	max. 48 000 Kč celkem s ostatními produkty spoření na stáří
Pojištění dlouhodobé péče	zaveden až v roce 2024	max. 48 000 Kč celkem s ostatními produkty spoření na stáří
Životní pojištění	max. 24 000 Kč	max. 48 000 Kč celkem s ostatními produkty spoření na stáří
Darování krve	1 odběr - 3000 Kč ²⁾	1 odběr - 3000 Kč ²⁾
Členské příspěvky zaplacené odborům	3 000 Kč	0 Kč
Poplatky za zkoušky ověřující výsledky dalšího vzdělávání	10 000 Kč - poplatník bez zdravotního postižení 13 000 Kč - poplatník s ZTP 15 000 Kč - poplatník s ZTPP	0 Kč
Úroky z úvěru / hypotéka	max. 150 000 Kč ³⁾	max. 150 000 Kč ³⁾

¹⁾ Za účelem podpory Ukrajiny lze odečíst ze základu daně až 30 %.

²⁾ Max. 15 % ze základu daně.

³⁾ Pokud splácíte hypotéku nebo úvěr, můžete si od základu daně odečíst zaplacené úroky, a to v maximální částce 150 000 Kč ročně (pro nemovitosti pořízené po 1. 1. 2021) / 300 000 Kč ročně (pro nemovitosti pořízené před 1. 1. 2021).

Slevy na dani

Všechny daňové slevy lze využít maximálně do výše daňové povinnosti
(kromě daňového zvýhodnění / bonusu na dítě)

- **Základní sleva na poplatníka**
 - nárok na ní má každý
- **Všechny ostatní slevy lze uplatnit jen v případě, že:**
 - úhrn příjmů z ČR je nejméně 90 % všech příjmů,
 - daňový rezident státu v EU či EHP.

Sleva na dani	Výše slevy v roce 2023	Výše slevy v roce 2024
Sleva na poplatníka	30 840 Kč	30 840 Kč
Sleva na manželku/manžela	24 840 Kč	24 840 Kč ¹⁾
Sleva na manželku/manžela ZTP	49 680 Kč	49 680 Kč ¹⁾
Sleva na invaliditu 1. a 2. stupně	2 520 Kč	2 520 Kč
Sleva na invaliditu 3. stupně	5 040 Kč	5 040 Kč
Sleva pro ZTP	16 140 Kč	16 140 Kč
Sleva na 1. dítě	15 204 Kč	15 204 Kč
Sleva na 2. dítě	22 320 Kč	22 320 Kč
Sleva na 3. a další dítě	27 840 Kč	27 840 Kč
Školovné	16 200 Kč	zrušeno
Sleva na studenta	4 020 Kč	zrušeno

¹⁾ V případě, že manžel/ka pečuje o dítě do 3 let věku.

Jak se vypočítává daňová povinnost

Daň se vypočte ze základu daně sníženého o nezdaniitelné části základu daně a o odčitatelné položky od základu daně a zaokrouhleného na celá sta Kč dolů, a to jako součet součinů příslušné části takového základu daně a sazby pro tuto část základu daně.

Příjmy
- Výdaje (základ daně před snížením, daňová ztráta)
Dílčí základ daně
- Odčitatelné položky a nezdaniitelné části základu daně
Sazba daně
Základ daně
Daň
- Slevy na dani (sleva na poplatníka)
Daň po uplatnění slev
- Daňové zvýhodnění (děti)
Daň celkem

Jak se vypočítává daňová povinnost

Příjmy	1 300 000 Kč
- Výdaje (základ daně před snížením, daňová ztráta)	780 000 Kč
Dílčí základ daně	520 000 Kč
- Odčitatelné položky a nezdanitelné části základu daně	3 000 Kč
Sazba daně	15%
Základ daně	517 000 Kč
Daň	77 550 Kč
- Slevy na dani (sleva na poplatníka)	30 840 Kč
Daň po uplatnění slev	46 710 Kč
- Daňové zvýhodnění (děti)	0
Daň celkem	46 710 Kč

Modelová situace: Živnostník (programátor) v roce 2023

- příjmy dosahovaly výše 1 300 000 Kč,
- používá výdajový paušál 60 %,
- daroval krev,
- bezdětný.

Jak se vypočítává daňová

Příjmy	1 300 000 Kč
- Výdaje (základ daně před snížením, daňová ztráta)	780 000 Kč
Dílčí základ daně	520 000 Kč
- Odčitatelné položky a nezdanitelné části základu daně	3 000 Kč
Sazba daně	15%
Základ daně	517 000 Kč
Daň	77 550 Kč
- Slevy na dani (sleva na poplatníka)	30 840 Kč
Daň po uplatnění slev	46 710 Kč
- Daňové zvýhodnění (děti)	0
Daň celkem	46 710 Kč

36. Dílčí základ daně ze zálohové činnosti podle § 6 zákona (ř. 34)		
37. Dílčí základ daně nebo ztráta ze samostatné činnosti podle § 7 zákona (ř. 113 přílohy č. 1 DAP)	520000	
38. Dílčí základ daně z kapitálového majetku podle § 8 zákona		
39. Dílčí základ daně nebo ztráta z nájmu podle § 9 zákona (ř. 206 přílohy č. 2 DAP)		
40. Dílčí základ daně z ostatních příjmů podle § 10 zákona (ř. 209 přílohy č. 2 DAP)		
41. Útem řídků (ř. 37 + ř. 38 + ř. 39 + ř. 40)	520000	
42. Základ daně (36 + klasná hodnota z ř. 41)	520000	
43. (neobsazeno)		
44. Uplatňovaná výše (průměrné stanovené ztráty (maximálně do výše ř. 41)		
45. Základ daně po snížení ztráty (ř. 42 - ř. 44)	520000	

3. ODDÍL – Nezdanitelné části základu daně, odčitatelné položky a daň celkem

Číslo podle § 15	Počet měsíců	Počet měsíců
46. Odst. 1 zákona (hodnota bezúplatného příměti – danu/daru)	3000	
47. Odst. 3 a 4 zákona (odečet úroků)		
48. Odst. 5 zákona (penzijní příspěvek, penzijní pojištění a důchodové penzijní spoření)		
49. Odst. 6 zákona (soukromé životní pojištění)		
50. Odst. 7 zákona (odborové příspěvky)		
51. Odst. 8 zákona (jehraha za činnost vyvolující výsledky dalšího vzdělávání)		
52. § 34 odst. 4 zákona (výdum a výnos)		
53. § 34 odst. 4 (odpočet na podporu odborného vzdělávání)		

54. Útem nezdanitelných částí základu daně a položek odčitatelných od základu daně (ř. 46 + ř. 47 + ř. 48 + ř. 49 + ř. 50 + ř. 51 + ř. 52 + ř. 53)	3000	
55. Základ daně snížený o nezdanitelné části základu daně a položky odčitatelné od základu daně (ř. 45 - ř. 54)	517000	
56. Základ daně zaokrouhlený na celá sta Kč dolů	517000	
57. Daň podle § 16 zákona	77550	

4. ODDÍL – Daň celkem, ztráta

58. Daň podle § 16 zákona (ř. 57) nebo částka z ř. 350 přílohy č. 3 DAP	77550	
59. (neobsazeno)		
60. Daň zaokrouhlená na celé Kč nahoru	77550	
61. Daňová ztráta – zaokrouhlená na celé Kč nahoru bez znaménka mínus	0	

5. ODDÍL – Uplatnění slev na dani a daňového zvýhodnění

62. Slevy celkem podle § 35 odst. 1 zákona		
62a Sleva za zastavenou slevu podle § 35 odst. 4 zákona		
63. Sleva podle § 35a nebo § 35b zákona		

Tab. č. 1 ÚDAJE O MANŽELCE (MANŽELOVI)

Příjmení, jméno, titul manželky (manžela)	Rodné číslo
---	-------------

2

3

Číslo podle § 35a odst. 1	Počet měsíců	Počet měsíců
64. písm. a) zákona (základní sleva na poplatníka)		30840
65a) písm. b) zákona (sleva na manželku/manžela)		
65b) písm. b) zákona (sleva na manželku/manžela, manželky je dědicem ZTP-P)		
66. písm. c) zákona (základní sleva na invalidu – pro původně invalidního důchodu po invalidu prvního nebo druhého stupně)		
67. písm. d) zákona (základní sleva na invalidu – pro původně invalidního důchodu po invalidu třetího stupně)		
68. písm. e) zákona (sleva na držitele průkazu ZTP-P)		
69. písm. f) zákona (sleva na studenta)		
69a. písm. g) zákona (sleva za umístění dítěte)		
69b. (neobsazeno)		
70. Útem slev na dani podle § 35, § 35a, § 35b a § 35c zákona (ř. 62 + ř. 62a + ř. 63 + ř. 64 + ř. 65a + ř. 65b + ř. 66 + ř. 67 + ř. 68 + ř. 69 + ř. 69a)		30840
71. Daň po uplatnění slev podle § 35, § 35a, § 35b a § 35c zákona (ř. 60 - ř. 70)		46710

Růžový papír: Prohlášení poplatníka daně z příjmů fyzických osob

- **Prohlášení poplatníka lze podepsat pouze u jednoho zaměstnavatele za daný měsíc!**
- Po podepsání se využije daňová záloha

Formulář slouží na uplatnění slev na dani:

- na poplatníka,
- ~~na studenta,~~
- na invaliditu,
- na ZTP,
- na dítě.

PROHLÁŠENÍ
poplatníka daně z příjmů fyzických osob ze závislé činnosti
pro zdaňovací období (pro část zdaňovacího období)¹⁾

Prohlášení k dani činím / dodatečně činím ^{1a)} podle § 38k zákona č. 586/1992 Sb., o daních z příjmů, ve znění pozdějších předpisů
(dále jen „zákon“) pro plátce daně (zaměstnavatele)

Název plátce daně
Adresa

Identifikace poplatníka
Příjmení Jméno(-a) Rodné číslo
Adresa bydliště (místo trvalého pobytu)

Daňový nerezident ČR dále vyplní: Datum narození
Číslo a typ dokladu prokazující totožnost poplatníka Stát, který tento doklad vydal
Identifikace pro daňové účely ve státu daňové rezidence Stát, jehož jste daňovým rezidentem

¹⁾ použijte např. při dalším nástupu ke stejnému plátcovi daně v průběhu uvedeného zdaňovacího období (např. od září RRRR)
^{1a)} označte „XD“, pokud činíte prohlášení k dani dodatečně podle § 38k odst. 7 zákona v rámci žádosti o roční zúčtování záloh a daňového zvýhodnění

Roční zúčtování daně

- Souhrnný přehledem zaplacených mezd, záloh na daň, záloh na sociální a zdravotní pojištění zaměstnanců.
- Provádí zaměstnavatel
- Zaměstnanec musí požádat zaměstnavatele do 15. února.

Zaměstnanec může požádat o roční zúčtování, pokud:

- nemá jiné příjmy např. z podnikání z vedlejší činnosti, pronájmu, atd.,
- nemá současně více zaměstnavatelů,
- mu nevzniká povinnost podat daňové přiznání z jiného důvodu, třeba kvůli úrokům z hypotéky.

Pokud si chce člověk zpracovat přiznání sám, požádá o vystavení Potvrzení o zdanitelných příjmech u daného zaměstnavatele.

Př.: Pokud jste pracovali v roce 2023 na DPP u třech různých firem, nejpozději do konce února by vám měli zaslat Potvrzení o zdanitelných příjmech.

Před vyplněním si, prosím, přečtěte pokyny a upozornění.

VÝPOČET DANĚ A DAŇOVÉHO ZVÝHODNĚNÍ

u daně z příjmů fyzických osob ze závislé činnosti
podle zákona č. 586/1992 Sb., o daních z příjmů, ve znění pozdějších předpisů,
(dále jen „zákon“) za zdaňovací období 2016

Příjmení, jméno a titul
poplatníka _____ Rodné číslo) _____

Adresa bydliště (místa trvalého pobytu) _____ PSČ _____

1.	Úhrn příjmů od všech platců s výjimkou příjmů, z nichž se daň vybírá sraženou podle zvláštní sazby daně		v Kč
2.	Úhrn povinného pojistného (§ 6 odst. 12 zákona)		
3.	Díčí základ daně od všech platců (7. 1 + 2.)		
4.	(§ 15 odst. 1 zákona)	hodnota bezúplatného přínosu	
5.	(§ 15 odst. 3 a 4 zákona)	úroky z úvěru (úvěrů)	
6.	(§ 15 odst. 5 zákona)	příspěvky na penzijní připojištění, penzijní pojištění, doplňkové penzijní spoření	
7.	(§ 15 odst. 6 zákona)	pojistné na soukromé životní pojištění	
8.	(§ 15 odst. 7 zákona)	členká příspěvky člena odborové organizace	
9.	(§ 15 odst. 8 zákona)	úhrady za zkoušky ověřující výsledek dalšího vzdělávání	
10.	Nezdanitelné částky celkem		
11.	Základ daně snížený o nezdanitelné částky (sazbovými na celé stovky Kč dole)		
12.	Vypočtená daň		
13.	Sleva na daň podle § 35ba odst. 1 zákona	platn. a) základní sleva na poplatníka	
14.		platn. b) na manželku (na manžela)	
15.		platn. c) základní sleva na invaliditu	
16.		platn. d) rozšířená sleva na invaliditu	
17.		platn. e) na držitele průkazu ZTP/P	
18.		platn. f) na studenta	
18a.		platn. g) za umístění dítěte	
19.	Slevy na daň podle § 35ba zákona celkem		
20.	Daň po slevě na daň podle § 35ba zákona (částka musí být >= 0)		
21.	Úhrn skutečně sražených záloh na daň (po slevě na daň včetně solidárního zvýšení daně u záloh)		

POTVRZENÍ o zdanitelných příjmech ze závislé činnosti, sražených zálohách na daň a daňovým zvýhodněním) podle zákona č. 586/1992 Sb., o daních z příjmů, ve znění pozdějších předpisů (dále jen „zákon“)				
za období		2016		
Jméno a příjmení pozdání		Rodné číslo		
Adresa bydliště (místa trvalého pobytu)		PSC		
Pojetím podpis (nepodepsal) prořádkem				
- na zdaňovací období				
- na tyto měsíce zdaňovacího období (tříleté označení)				
1. Úm zúčtování příjmů ze závislé činnosti				
2. Z 1. příjmu vypláceli nebo odváděli do 31. ledna 2017 (§ 5 odst. 4 zákona)				
3. Zvýhodnění v měsících (tříleté označení)				
4. Daňový příjem podle § 5 odst. 4 zákona zúčtování ve zdaňovacích obdobích 2005-2007				
5. Daňový příjem podle § 5 odst. 4 zákona zúčtování ve zdaňovacích obdobích 2008-2015				
6. Úm povolení postupně z příjmů uvedených na ř. 2 (§ 6 odst. 12 zákona)				
7. Úm pojatím, které byl povolen platit zúčtování z příjmů uvedených na ř. 5)				
8. Základ daně (ř. 2 + ř. 4 + ř. 5 + ř. 6 + ř. 7)				
9. Skutečně sražené zálohy na daň z příjmů uvedených na ř. 2				
10. Skutečně sražené zálohy na daň z příjmů uvedených na ř. 4)				
11. Skutečně sražené zálohy na daň z příjmů uvedených na ř. 5)				
12. Zálohy na daň z příjmů celkem (ř. 9 + ř. 10 + ř. 11)				
13. Úm vypláceli nebo odváděli daňových bonusů				
14. Soliální zvýšení daně u záloh (§ 38ba zákona) v měsících				
15. Příspěvek zaměstnavatele na soukromé životní pojištění (§ 8 odst. 9 písm. p) bod 3 zákona)				
16. Další uplatnění jako výdělečně činný (včetně daňového zvýhodnění podle § 38c a § 36d zákona)		Jméno a příjmení		
		Rodné číslo		
		ZTP/P		
		Výše na příjmu		
		Výše na příjmu		
		Výše na příjmu		
		Výše na příjmu		
17. Invalidita (ZTP/P) pojištění invalidita jako státní na daně podle § 36d odst. 1 písm. c) až e) zákona pro snížení záloh na daň				
		Odst. 1		
		Stupeň invalidity (ZTP/P)		
18. Soustavná péče na (včetně povolení poplatku uplatněného jako státní na daně podle § 36d odst. 1 písm. f) zákona pro snížení záloh na daň				
		Odst. 1		
		Státní		
19. Rozhodnutí zúčtování záloh a daňového zvýhodnění nebylo - bylo provedeno s tímto výsledkem				
Příspěvek na daň z příjmu zúčtování záloh (§ 36d odst. 5 zákona) ve výši Kč byl vráten poplatníkem dle				
Doplatek ze zúčtování (§ 36d odst. 6 zákona) ve výši Kč byl vráten poplatníkem dle				
z toho (z příjmu) na daň z příjmu Kč				
z toho (z příjmu) na daň z příjmu Kč (příspěvek na daň z příjmu)				
V rámci rozhodnutí zúčtování záloh byl základ daně snížen o částku ve výši Kč podle § 15 odst. 5 zákona				
a částku ve výši Kč podle § 15 odst. 6 zákona				
20. Úm pojatím podle § 36d odst. 10 zákona, které je povolen platit zúčtování nesoudící ČR				
Toto potvrzení narušuje povolení vydat dle				
Jméno a adresa příjmu				
Vydávatel				
Číslo telefonu				
Ověř				
Daňové identifikační číslo platce				
C Z				

Termíny DPFO za rok 2023

	Papírově	Elektronicky
Daňové přiznání	2. 4. 2024	a) 2. 5. 2024, b) 1. 7. 2024 - pokud bylo přiznání podáno poradcem
Přehled pro zdravotní pojišťovnu	a) 2. 5. 2024 - daňové přiznání podáno do 1. 4., b) 3. 6. daňové přiznání podáno elektronicky po 2. 4., c) 1. 8. 2024 - daňové přiznání podáno po 2. 4. daňovým poradcem	a) 2. 5. 2024 - daňové přiznání podáno do 1. 4., b) 3. 6. daňové přiznání podáno elektronicky po 2. 4., c) 1. 8. 2024 - daňové přiznání podáno po 2. 4. daňovým poradcem
Přehled pro ČSSZ	Nelze.	a) 2. 5. 2024 - daňové přiznání podáno do 1. 4., b) 3. 6. daňové přiznání podáno elektronicky po 2. 4., c) 1. 8. 2024 - daňové přiznání podáno po 2. 4. daňovým poradcem

Kdo musí podat daňové přiznání za rok 2023?

Podání daňového přiznání se řídí dle § 38 g zákona o daních z příjmů. Ten říká, že daňové přiznání musí podat každý poplatník daně, který:

- má za rok 2023 **příjem vyšší než 50 000 Kč** a nejedná se o příjmy osvobozené od daně a nebo příjmy, ze kterých je vybírána srážková daň (dle § 36 ZDP),
- má **souběh příjmů od více zaměstnavatelů** (souběh zaměstnání a dohody o provedení práce, dohody o pracovní činnosti současně - více zaměstnání současně) s výjimkou případů, kdy byl příjem zdaněn srážkovou daní,
- má **příjem ze závislé činnosti dle § 6 ZDP** a k tomu jiné příjmy dle **§ 7 - 10 ZDP vyšší než 20 000 Kč**,
- vykazuje **daňovou ztrátu**,
- obdržel vyplacení pojistného plnění ze soukromého **životního** nebo **penzijního pojištění**,
- OSVČ v paušálním režimu **porušil podmínky paušálního režimu**.

Zaměstnanec + příjem z pronájmu, investic, BTC

Pan Landlord je zaměstnanec, za rok 2023 si vydělal 600 000 Kč, pronajímá tři byty v Praze. Z těch má celkem 580 000 Kč za rok. Také prodal akcie za 225 000 Kč, které nakoupil v roce 2022 za 150 000 Kč. A také prodal 3 BTC za 15 000 EUR.

Příjem z HPP	600 000 Kč
Příjem z pronájmu	580 000 Kč
Prodej akcií, BTC § 10	• 225 000 Kč • BTC ?? Kč

Jak zdanit Bitcoin?

Nakoupil během několika let 2,75 BTC.

V říjnu 2023 prodal 2 BTC za 15 000 EUR
(při kurzu 1 EUR = 24,595 CZK).

U metody FIFO se prodávají jako první
bitcoiny pořízené jako první tj.
nejstarší.

Příjem: 15 000 EUR (368 925 Kč)
- Výdaj: 3 880 EUR (95 429 Kč)
= 11 120 EUR (273 496 Kč)

15% daň = 41 024 Kč

- březen 2020 – 1,3 BTC za 1 300 €/ks;
- leden 2021 – 0,5 BTC za 2 905 €/ks;
- leden 2022 – 0,95 BTC za 3 685 €/ks.

Pořízení	Počet	Pořizovací cena v €/ks	Nabývací cena = výdaj v €	Příjmy v €	Rozdíl ke zdanění
		(cena v Kč) /ks	(v Kč)	(v Kč)	
březen 2020	1,3 BTC	1 300 €	1 690 €	9 750 €	
		31 974 Kč	41 566 Kč	239 801 Kč	
leden 2021	0,5 BTC	2 905 €	1 453 €	3 750 €	
		71 448 Kč	35 737 Kč	92 321 Kč	
leden 2022	0,2 BTC	3 685 €	737 €	1 500 €	
		90 633 Kč	18 126 Kč	36 893 Kč	
	0,75 BTC	3 685 €	x	x	
		90 633 Kč			
celkem	2,75 BTC		3 880 €	15 000 €	11 120 €
			95 429 Kč	368 925 Kč	273 496 Kč

Příjem ze zaměstnání (§ 6) - skutečná sražená záloha na daň	600 000 Kč - 70 000 Kč
Příjem z pronájmu (§ 9) (aplikujeme paušál 30 %)	580 000 Kč - 174 000 Kč = 406 000 Kč ke zdanění
Prodej akcií a BTC (§ 10)	1. 225 000 - 150 000 = 75 000 Kč ke zdanění 2. 368 925 - 95 429 = 273 496 Kč ke zdanění
Daň celkem	102 320 Kč

Počet potvrzení od zaměstnavatelů

1

Zaměstnavatel č. 1

Vezměte si k ruce potvrzení o příjmech, které jste dostali od zaměstnavatele. V nápovědách naleznete obrázek vašeho potvrzení.

Typ pracovního úvazku *

Pracovní poměr

Hrubý příjem - řádek 1 *

600 000

Kč

Sražená záloha na daň - řádek 8 *

70 000

Kč

Daňový bonus - řádek 9

0

Kč

Přeplatek zúčtování - řádek 14

0

Kč

☒ Pronájem

☒ Pronajímal/a jsem nemovitost (byt, nebytové prostory, pozemek apod.)

Celkové příjmy z pronájmu bytu *

580 000

Kč

☐ Pronajímal/a jsem movitou věc (auto, stroj apod.)

☒ Chci si uplatnit výdaje procentem z příjmů (30 %)

Celkové výdaje na pronájem

174 000

Kč

Celkové zaplacené zálohy na daň

0

Kč

☒ Ostatní příjmy

1. typ příjmů

Jedná se o příjmy z *

Prodej cenných papírů (D)

Uvedte slovně druh příjmů *

Akcie

Kód *

nic z výše uvedeného

Příjmy *

225 000

Kč

Výdaje *

150 000

Kč

☒ 2. typ příjmů

Jedná se o příjmy z *

Ostatní příjmy

Uvedte slovně druh příjmů *

Bitcoin

Kód *

nic z výše uvedeného

Příjmy *

368 925

Kč

Výdaje *

95 429

Kč

Číslo rozhodnutí KÚ

OSVČ

- Hlavní vs. vedlejší činnost
- Zálohy na sociální a zdravotní pojištění

Druh činnosti	Sociální pojištění	Zdravotní pojištění
Hlavní činnost začínající podnikatel	3 210 Kč	2 968 Kč
Hlavní činnost: minimální měsíční záloha	3 852 Kč	2 968 Kč
Vedlejší činnost: minimální měsíční záloha	1 413 Kč	---

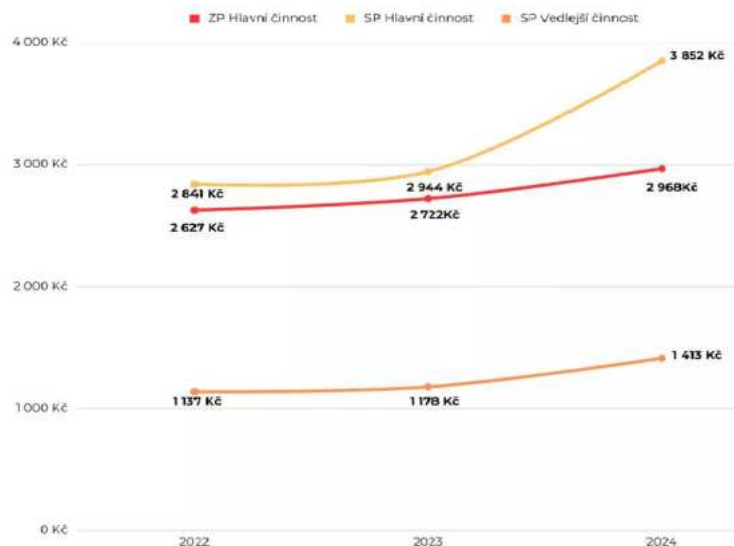
Zálohy OSVČ: Sociální a zdravotní pojištění

- V rámci konsolidačního balíčku byl schváleno výrazné zvýšení odvodů na důchodové pojištění OSVČ
- U OSVČ vykonávajících hlavní samostatnou výdělečnou činnost má **minimální vyměřovací základ růst postupně o 5 p.b. v období 2024 až 2026**. V roce 2024 to bude tedy 30 % z průměrné mzdy
- Pro podnikatele nově zahajující činnost bude platit 3 roky minimální vyměřovací základ ve výši 25 % z průměrné mzdy
- Pro OSVČ **vykonávající vedlejší činnost je pro rok 2024 stanoven minimální vyměřovací základ ve výši 11 % z průměrné mzdy stanovené podle nařízení vlády, a to 1 413 Kč.**
- Má maximální vyměřovací základ: 48násobek průměrné mzdy

Zdravotní

- U vedlejší činnosti neexistuje minimální vyměřovací základ
- U hlavní činnosti ano
- Nemá maximální vyměřovací základ

Jak se vyvíjí minimální zálohy v letech 2022 - 2024?



OSVČ

Výdaje:

1. Paušální výdaje
2. Daňová evidence
3. Účetnictví

Typ činnosti	Procento výdajů	Maximální výše uplatnitelných výdajů za rok
Řemeslná živnost, zemědělská výroba, lesní a vodní hospodářství	80 %	1 600 000 Kč
Volná, vázaná a koncesovaná živnost	60 %	1 200 000 Kč
Samostatná činnost, na kterou nemáte živnostenské oprávnění (např. autorské honoráře)	40 %	800 000 Kč
Pronájem	30 %	600 000 Kč

OSVČ, co vše lze dát do výdajů?

Nová prsa za 2 088 dolarů jako daňový výdaj.

V USA v roce 1994 o tom rozhodl soud ve prospěch striptérky Cynthia Hess. A to hlavně Z důvodu, že se jednalo o “mimořádně velká prsa” a sloužila výhradně k její výdělečné činnosti.

Stripper Finds Support in Bust Ruling

L.A. TIMES ARCHIVES

APRIL 13, 1994 12 AM PT

Student a vedlejší OSVČ

- V 1. roce student neplatí zálohy na sociální a zdravotní pojištění,
- společně s daňovým přiznáním podává i přehled pro pojišťovny,
- 2. rok doplatí pojistné za rok 1. podle reálného výdělku
 - V dalších letech bude platit měsíční zálohy

Zdravotní pojištění: ve výši vypočtené v přehledu (13,5 % z poloviny dosaženého zisku za celý rok)

Sociální pojištění: neplatí se, pokud **daňový základ** nepřekročí **rozhodnou částku**

(pro rok 2024: 105 520 Kč, pro rok 2023: 96 777 Kč)

Porovnání: Student výdělek nižší a vyšší

- **Rozhodná částka 2023:** daňový základ překročil **96 777 Kč**
- **Rozhodná částka 2024:** daňový základ překročil **105 520 Kč**

Pokud nad tuto částku, doplatíme vyměřené sociální pojištění

Do jaké částky tedy můžu podnikat na vedlejší činnost (výdajový paušál 60 %), abych neplatil sociální? 2023

- Příjmy: 241 941 Kč
- Výdajový paušál 60 %: 145 165 Kč
- Daňový základ: 96 776
- Kolik jsem si vydělal?
 - Méně než 241 941 Kč - neplatím sociální pojištění,
 - Více než 241 941 Kč - platím sociální pojištění ve výši 14 130 Kč / rok

V roce 2024 si stejný OSVČ může vydělat maximálně 263 798 Kč (do 22 000 Kč měsíčně zhruba).

The image displays three screenshots of a tax calculation interface, likely from a Czech tax authority or a professional software. Each screenshot shows a summary of income and expenses, followed by a detailed breakdown of social security contributions.

Top Screenshot (2023):

- Vychází vám (Summary):** Daň: 0,00 Kč, Číslo: 0,00 Kč, ZP - zaplatíte: 2 430,00 Kč.
- Form (Details):** Příjmy: 90 000 Kč, Sazba výdajů: 60%, Výdaje: 54 000 Kč, Název činnosti: ČINNOSTI V OBLASTI INFORMAČNÍCH TECHNOLOGIÍ.

Middle Screenshot (2024):

- Vychází vám (Summary):** Daň: 0,00 Kč, Číslo: 0,00 Kč, ZP - zaplatíte: 6 533,00 Kč.
- Form (Details):** Příjmy: 241 941 Kč, Sazba výdajů: 60%, Výdaje: 145 165 Kč, Název činnosti: ČINNOSTI V OBLASTI INFORMAČNÍCH TECHNOLOGIÍ.

Bottom Screenshot (2024):

- Vychází vám (Summary):** Daň: 0,00 Kč, Číslo: 14 130,00 Kč, ZP - zaplatíte: 6 533,00 Kč.
- Form (Details):** Příjmy: 241 942 Kč, Sazba výdajů: 60%, Výdaje: 145 165 Kč, Název činnosti: ČINNOSTI V OBLASTI INFORMAČNÍCH TECHNOLOGIÍ.

Paušální daň

Výhody paušální daně

- nižší administrativa
- odpadá nutnost podávat daňové přiznání i přehledů pro pojišťovny
- časová úspora
- méně kontrol z finančního úřadu

Nevýhody paušální daně

- není možné uplatnit si žádné daňové slevy a úlevy (např. slevu na manželku nebo děti)
- nelze mít další příjmy větší než 50 000 Kč (z pronájmu apod.)

Pásmo	Paušální daň celkem	Daň z příjmu	Zdravotní pojištění	Sociální pojištění
I. pásmo	7 498 Kč	100 Kč	2 968 Kč	4 430 Kč
II. pásmo	16 745 Kč	4 963 Kč	3 591 Kč	8 191 Kč
III. pásmo	27 139 Kč	9 320 Kč	5 292 Kč	12 527 Kč

Paušální daň

1.Pásmo

Kdo spadá do 1. pásma?

Příjem do	Paušál 40 %	Paušál 60 %	Paušál 80 %
1 million Kč	✓	✓	✓
1,5 milionu Kč	x	✓*	✓*
2 miliony Kč	x	x	✓**

*OSVČ vykonává činnost, na kterou lze uplatnit 60% a nebo 80% paušál na alespoň 75 % z celkových příjmů OSVČ.

**OSVČ vykonává činnost, na kterou lze uplatnit 80% paušál na alespoň 75 % z celkových příjmů OSVČ.

2.Pásmo

Kdo spadá do 2. pásma?

Příjem do	Paušál 40 %	Paušál 60 %	Paušál 80 %
1 - 1,5 milionu Kč	✓	✓	✓
2 miliony Kč	x	✓*	✓*

*OSVČ vykonává činnost, na kterou lze uplatnit 60% a nebo 80% paušál na alespoň 75 % z celkových příjmů OSVČ.

3.Pásmo

Kdo spadá do 3. pásma?

Příjem do	Paušál 40 %	Paušál 60 %	Paušál 80 %
1,5 - 2 miliony Kč	✓	✓	✓

Paušální daň

Jaké jsou podmínky pro paušální daň v roce 2024?

1. Nejste registrováni jako **plátcí DPH**.
2. Maximální limit ročního příjmu z podnikatelské činnosti: **2 miliony Kč**.
3. **Další příjmy nesmějí překročit roční limit 50 000 Kč**. Toto se vztahuje na příjmy z kapitálového majetku, nájmu a další příjmy dle §8–10 zákona o daních z příjmů.
4. Nemůžete být společníkem ve veřejné obchodní společnosti nebo komplementářem v komanditní společnosti.
5. **Nemáte zaměstnání s odvodem zálohové daně** (např. HPP), pokud jste současně OSVČ. Výjimkou DPP, pokud není podepsáno prohlášení.

Vyplatí se paušální daň?

- Pro poplatníka s výdajovým paušálem 60 %, příjem 660 00 Kč = ušetří ročně 624 Kč

Švarcsystém

Švarcsystém (nazývaný tak po svém „objeviteli“ - podnikateli Miroslavu Švarcovi, který jej v 90. letech minulého století začal jako první systémově používat) je z pohledu pracovního práva **nelegální zaměstnávání formou zastření faktického pracovněprávního vztahu jinou smlouvou**.

Nelegální práci definuje zákon č. 435/2004 Sb., o zaměstnanosti, ve znění pozdějších předpisů, (§ 5 písm. e)) jako **výkon závislé práce fyzickou osobou mimo pracovněprávní vztah**, resp. cizincem bez povolení (nebo v rozporu s povolením) k zaměstnání nebo k pobytu (v případech, kdy je povolení příslušnými právními předpisy vyžadováno). (Zdroj: MPSV)

Tedy pokud:

- chodíte do kanceláře do práce (třeba i párkrát v týdnu)
- dostali jste v práci pracovní počítač či mobil
- pracujete pro jednoho zaměstnavatele
- a odměnu tedy dostáváte pravidelně každý měsíc na fakturu

Může na vás být pohlíženo jako na člověka ve Švarcsystému.

Dohody DPP a DPČ v roce 2024

- **Změny nabyly účinnosti od 1. 10. 2023**

- dovolená až od 1. 1. 2024
- rozvrh pracovní doby, překážky v práci, příplatky, informační povinnost, dovolená

- **Změny od 1. 7. 2024**

- změny u důchodového pojištění
- povinnost nahlašovat všechny dohody na ČSSZ

Dohody DPP a DPČ v roce 2024



- **Překážky v práci**

- “Dohodářům” náleží volno bez náhrady odměny (ošetření u lékaře, svatba, pohřeb, darování krve, ...) => neplacené volno
- nepočítá se do limitu 300 hodin

- **Příplatky**

- za svátek, práci v noci, práci o víkendu
- Nelze nárokovat:
 - Příplatky za přesčas
 - Cestovní náhrady
 - Náhrady za práci na dálku (home-office)
- Počítají se z průměrného výdělku



Dohody DPP a DPČ v roce 2024

- **Informační povinnost**

- 7 dnů před započítáním práce informovat o rozvrhu (způsob rozvržení pracovní doby, termín výplaty,...)
- změny rozvrhu směn dát vždy alespoň 3 dny dopředu (pokud se společně nedohodnou jinak),
- povinnost vést docházku zaměstnance.

- **Ostatní změny**

- stále platí 15denní výpovědní lhůta bez udání důvodu,
- nově však platí také:
 - pokud se zaměstnanec domnívá, že dostal výpověď, protože se domáhal práva na informace při vzniku nebo změně právního vztahu založeného dohodou, práva na rozvržení pracovní doby předem nebo práva na odborný rozvoj
 - do jednoho měsíce od doručení výpovědi se písemně může zeptat na důvod výpovědi a zaměstnavatel mu musí odpovědět
- pokud dohoda trvá déle než 180 dní za poslední rok, může zaměstnanec požádat o přesun na HPP
 - pokud zaměstnavatel nevyhoví, musí písemně uvést důvod

Dohody DPP a DPČ v roce 2024

- **Dovolená**

- nárok na ní má při splnění 2 podmínek
 - zaměstnanec na dohodu odpracoval alespoň 80 hodin (4násobek fiktivní 20hodinové týdenní pracovní doby) – § 212 odst. 3 ZP (4 týdny) a § 77 odst. 8 (20 hodin týdně),
 - dohoda trvala nepřetržitě v daném kalendářním roce alespoň 4 týdny (tj. 28 kalendářních dní) – § 213 odst. 3 ZP
 - trvala (ne, že musel odpracovat všechny dny)
- pokud si ji zaměstnanec nevybere, zaměstnavatel mu ji proplatí

Příklad: Zaměstnanec odpracoval na dohodu minimální množství 80 hodin. Výměra dovolené u zaměstnavatele činí 4 týdny (základní výměra).

- **Výpočet celých odpracovaných fiktivních týdenních pracovních dob**

- $80 \text{ hodin (odpracováno)} / 20 \text{ (fiktivní týdenní doba)} = 4 \text{ celé odpracované fiktivní týdenní doby.}$

- **Nárok na dovolenou**

- $4 \text{ (celé odpracované fiktivní týdenní doby)} / 52 \times 20 \times 4 \text{ (výměra dovolené v týdnech)} = 6,15, \text{ tj. po zaokrouhlení na celé hodiny nahoru má zaměstnanec nárok na 7 hodin dovolené}$

Dohody DPP a DPČ v roce 2024

- Všichni zaměstnavatelé zaměstnávající pracovníky na DPP budou muset pravidelně měsíčně zasílat na ČSSZ Výkaz příjmů DPP, vždy nejpozději do 20. dne následujícího měsíce.
- Poprvé tak učiní za měsíc červenec 2024, v srpnu 2024.
- Stejně tak bude potřeba hlásit ukončení zaměstnání, i v případě, že zaměstnanec není účasten nemocenského pojištění.
- Kdo k datu 1. 7. 2024 není registrovaným zaměstnavatelem, bude muset splnit svoji registrační povinnost vůči ČSSZ do 30 dnů od účinnosti novely zákona o nemocenském pojištění, tedy nejpozději do 30. července 2024.

DIP (Dlouhodobý investiční produkt)

- alternativa k penzijnímu spoření a soukromému životnímu pojištění
- může se jednat o spořicí účet, dynamičtější kolektivní či individuální investování
 - součástí: peněžní prostředky, akcie, dluhopisy, podílové listy, deriváty, ..
- mohou poskytovat pouze regulované instituce (banky, investiční společnosti,..)
- podmínky
 - smlouva musí trvat minimálně 10 let a čerpat prostředky lze až po dosažení 60 let věku
- maximální odpočet je 7 200 Kč (15 % z 48 000 Kč), u 23% sazby 11 040 Kč
- žádná státní podpora (na rozdíl od penzijka)
- zaměstnavatel může přispět až 50 000 Kč ročně (nepodléhá odvodům a zdanění, limit společně s ostatními produkty na stáří)



Děkujeme vám mnohokrát za pozornost! 😊

Dotazy?