**Přiznání k dani z příjmů fyzických osob za rok 2024**

**Jaké problémy nás čekají při zpracování přiznání k dani z příjmů fyzických osob**

Zákonná úprava daně z příjmů fyzických osob a souvislosti jejího uplatňování činí z této daně a zpracování příslušného daňového přiznání nesmírně obtížnou a komplikovanou záležitost, která vyžaduje a neobejde se bez širokého okruhu a množství odborných znalosti, ale i psychologických dispozic každého konkrétního zpracovatele.

**Zákon o daních z příjmů vymezuje 5 druhů příjmů podléhajících zdanění**.

Základem daně z příjmů fyzických osob (DPFO) je tudíž součet pěti dílčích základů daně (DZD):

- ***1 dílčí základ daně z příjmů ze závislé činnosti (zaměstnanecké příjmy)*** - je upraven v § 6 zákona o daních z příjmů (ZDP),

***- 2. dílčí základ daně z příjmů ze samostatné činnosti –*** je upraven v § 7 ZDP***,***

***- 3 dílčí základ daně z příjmů z kapitálového majetku*** upraven v § 8 ZDP,

- 4.***dílčí základ daně*** ***z příjmů z nájmu*** upraven v § 9 ZDP,

***- 5.dílčí základ daně z ostatních příjmů*** upraven v § 10 ZDP.

Ani správné určení druhu zdanitelného příjmu není úplnou samozřejmostí, ačkoliv ovlivňuje jak způsob stanovení dílčího základu daně, tak i pojistné odvodové povinnosti, přičemž správné posouzení povahy příjmu je záležitostí zásadního významu. Např. příjmy z pronájmu můžeme v závislosti na způsobu užívání konkrétního pronajímaného majetku zdanit jako příjmy ze samostatné činnosti podle § 7, příjmy z pronájmu podle § 9 nebo ostatní příjmy podle § 10. Změnilo se i posuzování příjmů ze samostatné činnosti v souvislosti s přijetím nového občanského zákoníku posunem od formalizovaného posuzování k hodnocení skutečných znaků a povahy prováděné činnosti.

**Kdy u dosažených příjmů nevzniká povinnost podat daňové přiznání**

Zákon o daních z příjmů kromě příjmů podléhajících dani vymezuje příjmy, které nejsou předmětem daně, dále příjmy, které jsou od DPFO osvobozené a příjmy zdaňované srážkovou daní. Tyto příjmy se v DP neuvádějí. Příjmy z dohod mimo pracovní poměr zdaňované srážkovou daní se však v daňovém přiznání uvést mohou. Máme-li však ve zdaňovacím období příjmy osvobozené od daně z příjmů vyšší než 5 mil. Kč, např. příjmy z darů, dědictví, z prodeje uměleckých předmětů apod., nesmíme opomenout podat správci daně ve lhůtách pro podání daňového přiznání oznámení o osvobozených příjmech podle § 38v ZDP.

**Kdo podává daňové přiznání k DPFO**

§ 38g ZDP stanoví, že DP k DPFO je povinen podatkaždý, jehož roční příjmy, které jsou předmětem daně z příjmů fyzických osob, přesáhly 50 000 Kč – od roku 2023 se tento limit z 15 000 Kč zvýšil na 50 000 Kč

***DP nemusí podávat:***

- poplatník využívající režim paušální daně pokud plní podmínky uvedené v § 7a ZDP,

- poplatník pobírající příjmy které nejsou předmětem daně, nebo jsou od daně osvobozené,

- poplatník mající příjmy zdaněné srážkovou daní. Nejčastěji to jsou příjmy plynoucí z dohod o provedení práce nepřesahující měsíčně 10 000 Kč, příjmy plynoucí z uzavřených dohod o pracovní činnosti nepřesahující měsíčně 4 000 Kč, pokud pracovník nepodepíše u zaměstnavatele prohlášení k dani.

U zaměstnanců se daňová povinnost zpravidla přenáší na zaměstnavatele, který jim ve většině případů provádí roční zúčtování záloh. Informace o povinnosti podat daňové přiznání k DPFO jsou uvedeny na str. 5 tohoto textu.

**Dílčí daňový základ u příjmů ze samostatné činnosti**

určíme z řádně vedené a správně uzavřené daňové evidence nebo účetnictví, jejichž výstupy ***musí být*** ***podložené provedením inventarizace majetku a dluhů*** *–* zjištěné stavy pak uvádíme v příloze č. 1 k DP nebo využitím výdajových paušálu či režimu paušální daně.

Pokud příslušné evidence nevedeme v souladu se zákonem, hrozí nám vysoké pokuty a případné vyměření daňové povinnosti s použitím tzv. pomůcek.

Základ daně můžeme u příjmů ze samostatné činnosti dále určit pomocí výdajového paušálu nebo využitím režimu paušální daně

**Zjištěný základ v daňovém přiznání upravujeme**

uplatněním nezdanitelných částí daně, slev na dani, daňového zvýhodnění a odčitatelných položek posouzením nároků na jejich uplatnění. V přílohách k daňovému přiznání doložíme požadovanou a věrohodnou dokumentací oprávněnost uplatňovaného nároku a jeho výše.

**Podle § 24 a 25 ZDPposuzujeme daňovou účinnosti výdajů a nákladů** což je náročné v souvislosti s nestabilitou legislativního prostředí i výkladovou nejasností a nejednotností i neúnosným nárůstem administrativní zátěže.

**Riziko neúplných či záměrně zkreslených informací**

Pokud sestavujeme daňové přiznání na základě pověření, ***představuje další značné riziko samotný zadavatel*** u něhož se můžeme setkat různou mírou ochoty, schopnosti a dobré vůle poskytnout množství potřebných informací úplně a včas, včetně častých snah o úmyslné získání daňových výhod podle zásady, že nejlepším výstupem daňového přiznání je žádná či nízká výsledná daň.

**Daňové přiznání musíme podat v zákonem stanovených termínech a způsobem, který stanoví zákon a daň v určené lhůtě uhradit**.

V aktuálním přiznání za rok 2024 budeme respektovat povinnosti související se zřízením datových schránek.

**3 druhy daňových přiznání – řádné, opravné, dodatečné**

**Řádné daňové přiznání**

**–** je povinen podat každý daňový subjekt, kterému to zákon ukládá (upravuje § 38g ZDP), nebo daňový subjekt, který je k jeho podání vyzván správcem daně. Poplatník je povinen sám v něm vyčíslit daň a uvést předepsané údaje i další okolnosti rozhodné pro vyměření daně. Daň uvedená v daňovém přiznání je splatná v poslední den lhůty stanovené pro podání ŘDP.

**Opravné daňové přiznání**

**–** pokud daňový subjekt po podání ŘDP zjistí, že v něm uvedl nesprávné údaje, a lhůta pro podání ŘDP ještě neuplynula, může podat tzv. opravné daňové přiznání. V daňovém řízení se dále postupuje podle údajů uvedených v opravném daňovém přiznání a k dříve podanému daňovému přiznání se nepřihlíží.

**Příklad:** Poplatník 8. 3. 2025 zjistí, že v přiznání k DPFO za rok 2024 podaném 21.2.2025, uvedl nesprávné údaje. Protože neuplynula zákonná lhůta pro podání řádného daňového přiznání, podá 21.3.2025 opravné daňové přiznání, k přiznání podanému  21. 2. 2025 se v daňovém řízení přihlížet nebude. ***Praktická rada – sestavení daňového přiznání dopřejme čas a s jeho podáním se hujersky neunáhlujme.***

**Dodatečné daňové přiznání (DDP)**

1. **opravujeme nižší daň – odvedli jsme státu nesprávně méně**

**–** jestliže po uplynutí lhůty pro podání řádného daňového přiznání za současné či předchozí zdaňovací období zjistíme, že daň má být vyšší než jsme v něm uvedli, **máme povinnost (!!!) podat** do konce měsíce následujícího po měsíci, ve kterém jsme chybu zjistili, dodatečné daňové přiznání a ve stejné lhůtě rozdílnou částku uhradit. K ochotě podat takové daňové přiznání může přispět motivace v podobě nulové sankce za nesprávně zaplacenou daň, pokud je uvedena na správnou míru a doměřena nikoliv úřední mocí nýbrž na základě vlastního doznání poplatníka.

**Příklad:** Poplatník 25. 6. 2025 zjistí, že v daňovém přiznání k DPFO za rok 2023, podaném 1. 4. 2024, vyčíslil svoji daň z příjmů ve výši 480 000 Kč, zatímco její správná výše měla být 650 000 Kč. Poplatník je povinen nejpozději do 31. 7. 2025 podat dodatečné daňové přiznání za zdaňovací období 2023 na daň vyšší a ve stejné lhůtě uhradit 170 000 Kč.

1. **opravujeme nesorávně stanovenou vyšší daň – stát měl od nás dostat méně**

v tomto případě máme možnost a nikoliv povinnost jako při předchozí chybě, kdy jsme stát na dani ošidili, podat dodatečné daňové přiznání na daň nižší, pokud zjistíme, že jsme se ve svém daňovém přiznání dopustili chyby a nesprávně stanovili a odvedl vyšší daň

**Příklad:** Poplatník 5. 9. 2025 zjistí, že v daňovém přiznání za rok 2023 chybně stanovil svoji daň ve výši 420 000 Kč, zatímco její správná výše měla činit 290 000 Kč. Zaplatil tedy o 130 000 Kč více než podle zákonné úpravy zaplatit měl. ***Za této situace je oprávněn, nikoli povinovnán*** do 31. 10. 2025 podat dodatečné daňové přiznání na daň nižší.

Svůj nárok však v takovém případě uplatňujeme po uvážení, s rozvahou a dobrým zdůvodněním, protože správce daně často ba téměř vždy prověřuje zdali postupujeme správně..

**Lhůta pro podání přiznání k DPFO**

***Dřívější zákonná úprava lhůty pro podání přiznání k DPFO stanovila,***

že daňové přiznání k DPFO je poplatník povinen podat ve lhůtě:

A) do 3 měsíců po uplynutí zdaňovacího období nebo

B) do 6 měsíců po uplynutí zdaňovacího období. Šestiměsíční lhůta se vztahovala pouze na poplatníky:

- kteří měli zákonem uloženou povinnost ověření účetní závěrky auditorem,

- kterým daňové přiznání zpracoval a podal daňový poradce nebo advokát za předpokladu, že *plná moc udělená poplatníkem daňovému poradci nebo advokátovi byla doručena místně příslušnému správci daně před uplynutím základní lhůty pro podání daňového přiznání*.

V případě zdaňovacího období, kterým je kalendářní rok, se daňové přiznání k daním z příjmů standardně podávalo do 1. 4. nebo do 1. 7. (do konce roku 2010 platily lhůty 31.3. nebo 30.6.)

***Po novele daňového řádu účinné od 1. 1. 2021 platí následující úprava:***

U daní vyměřovaných za zdaňovací období, které činí nejméně 12 měsíců, stanoví daňový řád v § 136 odst. 1:

* ***Základní lhůtu*** pro podání daňového přiznání: 3 měsíce po uplynutí zdaňovacího období. *Tato lhůta dopadá na všechny případy podání daňového přiznání, s výjimkou daňového přiznání daňového subjektu, který má zákonem uloženou povinnost mít účetní závěrku ověřenou auditorem – povinně auditovaného subjektu*. Základní lhůta pro podání DP za zdaňovací období 2024 je úterý 1. dubna 2025. I v této lhůtě může být podáno daňové přiznání prostřednictvím daňového poradce. Komu se nepodaří podat přiznání do 1. 4. 2025, může termínu podání vyhovět elektronickým podáním do 2. 5. 2025 bez uplatnění sankce. Kdo nestihne ani „elektronický termín“ může se vyhnout sankcím podáním prostřednictvím daňového poradce. Pokud podáme přiznání mimo všechny řádné termíny např. v srpnu, sankce se budou odvíjet od způsobu pozdního podání: přiznání v listinné podobě bude sankcionováno od 1. 4. 2025, opožděné elektronické podání od 2. 5. 2025 a podání učiněné daňovým poradcem pak od 1.6.
* ***Prodlouženou čtyřměsíční lhůta - 136 odst. 2 písm. a) DŘ,***  která se vztahuje na případy, kdy je daňové přiznání podáno elektronicky a nebylo již podáno v základní tříměsíční lhůtě. Pro podání DP podaného elektronicky za rok 2024 ***platí lhůta pátek 2. května 2025***. Povinnost podat daňové přiznání elektronicky se vztahuje na všechny poplatníky, kterým byly ze zákona zřízeny datové schránky.

*Tato lhůta se však nevztahuje na řádné daňové přiznání podané za daňový subjekt poradcem (daňovým poradcem či advokátem), a to ani v případě, že DP bude podáno elektronicky,* protože poradce podává toto podání buďto v prodloužené šestiměsíční lhůtě podle § 136 odst. 2 DŘ, nebo v základní tříměsíční lhůtě podle § 136 odst. 1 DŘ. Nevztahuje se ani na daňové přiznání povinně auditovaného subjektu.

* ***Prodlouženou šestiměsíční lhůtu - § 136 odst. 2 písm. b) DŘ,*** kteráse vztahuje na - podání daňového přiznání povinně auditovaného subjektu u něhož jde o lhůtu základní bez ohledu na to, zda daňové přiznání bylo podáno do 3 měsíců po skončení zdaňovacího období nebo později, zda bylo či nebylo učiněno elektronicky či zda je podal či nepodal poradce.
* dále na případy, kdy daňové přiznání podal poradce a současně již nebylo daňové přiznání podáno v základní tříměsíční lhůtě, ať už samotným daňovým subjektem, poradcem či jinou oprávněnou osobou. V roce 2025 je v tomto případě mezním ***termínem pro podání úterý 1. 7. 2025***
* ***Lhůta pro podání daňového přiznání v případě, že poplatník zemře***

Osoba spravující pozůstalost je povinna podat řádné daňové tvrzení ***do 3 měsíců ode dne smrti zůstavitele – poplatníka***, a to za část zdaňovacího období, která uplynula přede dnem jeho smrti. ***Tuto lhůtu nelze prodloužit****.*

Při mírně opožděném podání daňového přiznání můžeme využít milosrdenství tzv. ***liberační lhůty 5 pracovních dnů*** – přiznání můžeme v této lhůtě podat bez uplatnění pokuty za pozdní podání. ***Liberační lhůta u opožděného zaplacení daně*** činí 3 kalendářní dny. Výše úroku z prodlení při opožděné úhradě daně se odvíjí od úpravy v občanském zákoníku a správce daně úrok předepíše ve výši repo sazby stanovené Českou národní bankou pro první den kalendářního pololetí, v němž došlo k prodlení navýšené o 8 procentních bodů – aktuálně činí úrok 12%..

**Významná změna k dobrému – plná moc daňovému poradci může být přílohou přiznání**

*Plná moc ke zpracování a podání daňového přiznání k dani z příjmů daňovým poradcem již nemusí být správci daně doručena do 1. dubna,* nýbrž je možné ji přiložit k daňovému přiznání podanému v prodloužené šestiměsíční lhůtě, letos do 1.7.2025. Ten kdo žádnou stanovenou lhůtu nestihl má díky této úpravě možnost podat přiznání v zákonné šestiměsíční lhůtě, aniž by takové podání bylo vázáno na předchozí uložení plné moci.

Generální finanční ředitelství vydalo 6. 4. 2021 Metodický pokyn k aplikaci lhůt pro podání daňového přiznání, který je dostupný na stránkách Finanční správy.

**Lhůty pro podání přehledů sociálního a zdravotního pojištění**

Přehledy pro ČSSZ a zdravotní pojišťovnu je možné podat nejpozději do jednoho měsíce od lhůty stanovené pro podání daňového přiznání OSVČ bez daňového poradce. Pokud podáme daňové přiznání k 1. dubnu odevzdáme přehledy nejpozději do pátku 2. května, při podání přiznání k 2. květnu máme čas do pondělí 2. června, při podání učiněném poradcem pak v pátek 2. srpna 2025.

Již v roce 2025 musí OSVČ při podání přehledu o příjmech a výdajích orgánům sociálního pojištění respektovat povinnost elektronické komunikace a podání přehledu učinit pouze elektronickou formou. Současně však platí úleva z této povinnosti pro případy, kdy elektronické podání nebude možné uskutečnit z prokazatelných technických příčin. Pak bude možné přehled zaslat v listinné podobě poštou nebo ho osobně ČSSZ doručit.

Pro úhradu doplatků pojistného je stanovena lhůta 8 dnů od ***reálného odevzdání přehledů!*** Při odevzdání přehledů 1. března uhradíme doplatek 9. března.

Penále za opožděnou úhradu pojistného činí 0, 05% z dlužné částky za každý kalendářní den, ve kterém dluh na pojistném trvá. Pokud správa ČSSZ povolí úhradu pojistného ve splátkách, penalizuje se ze spláceného dluhu 0,025% z dlužné částky za každý den prodlení. Penále se stanoví ode dne následujícího po dni splatnosti pojistného do dne jeho úhrady

U záloh na sociální pojištění od roku 2023 platí, že pokud je měsíční vyměřovací základ OSVČ nižší než minimální vyměřovací základ stanovený v novém kalendářním roce, změní se výše úhrady zálohy již od ledna a u placení záloh zde platí stejný režimjako u zdravotního pojištění.

**Formulář přiznání k dani z příjmů fyzických osob za rok 2024**

tiskopis č. 25 5405 MFin vzor č. 29. Součástí daňového přiznání jsou i přílohy:

***Příloha č. 1*** – výpočet dílčího základu daně z příjmů z podnikání a z jiné samostatné výdělečné činnosti - § 7 ZDP. *Pozornost věnujeme hodnotám majetku a dluhů podloženým a* ***vyplývajícím z dokumentace o provedení inventarizace.***Neprovedením inventarizace popřípadě nedostatečnou a neúplnou dokumentací dokládající její provedení se vystavujeme riziku zpochybnění hodnot uváděných v našem daňovém přiznání a vyměření daně podle pomůcek.

***Příloha č. 2*** – výpočet daně z příjmů z pronájmu - § 9 ZDP a z ostatních příjmů (§10 ZDP). Registrujme požadovaný údaj o struktuře příjmů z pronájmu v příloze - *z toho výše příjmů z nájmu nemovitostí* – Pokud tedy poplatníkovi neplynou příjmy pouze z pronájmu nemovitých věcí, příjem z nájmu movitých věcí správce daně zajímá, protože je často uskutečňován v nepřiměřené cenové úrovni, např. pronájmy osobních automobilů apod.

***Příloha č. 3*** je určena výhradně pro výpočet dílčích základů daně z příjmů ze zdrojů v zahraničí a je publikována na stránkách finanční správy.

***Příloha č. 4*** - na stejném webu je pro poplatníky uplatňující ztrátu zveřejněna „Příloha k Přiznání k DPFO pro poplatníky uplatňující odčitatelnou položku podle § 34 odst. 1 ZDP – odečet ztráty. Jejímu dosažení a uplatňování - pokud je to možné - je vhodné se vyhnout případně využít nové možnosti – vzdát se jejího uplatňování v následujících zdaňovacích obdobích.

**Struktura přiznání k DPFO**:

***Titulní list:*** Označení správce daně, DIČ + rodné číslo poplatníka, druh přiznání, datum zjištění důvodů pro podání dodatečného daňového přiznání, datum zpracování DP, zpracování DP daňovým poradcem, zákonná povinnost auditu, zdaňovací období, údaje o poplatníkovi – jméno, příjmení, adresa, ***telefon, e-mail****,* kód státu u daňových nerezidentů, výše celosvětových příjmů poplatníka v Kč, transakce uskutečněné se zahraničními spojenými osobami.

***2. oddíl*** – ***Dílčí základ daně, základ daně, ztráta***

1. Výpočet dílčího základu DPFO ze závislé *činnosti*

2. Dílčí základy DPFO podle paragrafů 6, 7, 8, 9, 10 – úhrnný základ DPFO

***3. oddíl - Nezdanitelné části základu daně***

- řádek 46 poskytnutá bezúplatná plnění (dary), § 15 odst. 1 ZDP,

- řádek 47 odečet úroků , § 15 odst. 3 a 4 ZDP,

- řádek 48 penzijní připojištění, doplňkové penzijní spoření a penzijní pojištění, § 15a odst. 1 písm. a), b), c) ZDP,

- řádek 49 soukromé životní pojištění § 15a odst. 1 písm. d) ZDP,

- řádek 50 dlouhodobý investiční produkt § 15a odst. 1 písm. e) ZDP,

- řádek 51 pojištění dlouhodobé péče § 15c ZDP

- řádek 52 výzkum a vývoj § 34 odst. 4 ZDP,

- řádek 53 odpočet na podporu odborného vzdělávání § 34 odst. 4 ZDP

úhrn nezdanitelných částí ZD, ZD snížený o nezdanitelné

části základu daně, ZD zaokrouhlený na celé stovky dolů, daň podle § 16

***4. oddíl – daň celkem, ztráta*** – daň podle § 16, daň celkem, daňová

**z**tráta

***5. oddí***l – ***uplatnění slev na dani a daňového zvýhodnění***

**Tabulka č.1**- údaje o manželce, manželovi, částky podle § 35 ba:

* základní sleva na poplatníka,
* sleva na manželku/ manžela,
* sleva na manželku/ manžela držitele ZTP/P,
* základní sleva na invaliditu pro poživatele invalidního důchodu pro invaliditu prvního nebo druhého stupně,
* rozšířená sleva na invaliditu pro poživatele invalidního důchodu pro invaliditu třetího stupně, sleva na držitele průkazu ZTP/P.

V roce 2024 již nemůžeme uplatnit slevu na studenta, sleva na umístění dítěte. Slevu na zastavenou exekuci podle § 35 odst. 4 ZDP uvedeme na řádku 62a, řádek 70 úhrn slev na dani, a řádek 71 daň po uplatnění slev.

* **Tabulka č. 2** Údaje o dětech žijících s poplatníkem ve společné domácnosti, daňové zvýhodnění na vyživované dítě, daň po uplatnění slevy na dítě, daňový bonus

***6. oddíl - dodatečné daňové přiznání***

***7. oddíl – placení daně***

**PŘÍLOHY DAŇOVÉHO PŘIZNÁNÍ** –

příloha č. 1- výpočet základu daně podle § 7

příloha č. 2 – výpočet základů daně podle § 9 a § 10 ZDP

příloha č. 3 -výpočet daně z příjmů ze zahraničí § 38f ZDP včetně Samostatných listů

příloha č 4 – výpočet daně ze samostatného základu daně podle § 16a ZDP

**další přílohy:**

**-** účetní závěrka poplatníka vedoucího účetnictví,

- potvrzení o příjmech ze závislé činnosti od všech zaměstnavatelů,

- doklad o poskytnutém daru,

- potvrzení o poskytnutém úvěru na bytové potřeby a o výši zaplacených úroků z úvěru,

- potvrzení o zaplacených příspěvcích na penzijní připojištění, penzijní pojištění nebo

doplňkové penzijní spoření,

- potvrzení o zaplacených příspěvcích na soukromé životní pojištění,

- potvrzení o majetku připsaném ve prospěch dlouhodobého investičního produktu

- potvrzení o zaplaceném pojistném na pojištění dlouhodobé péče,

- usnesení o zastavení exekuce,

- potvrzení o úhradě za zkoušky ověřující výsledky dalšího vzdělávání,

- potvrzení zaměstnavatele druhého z poplatníků pro uplatnění nároku na daňové zvýhodnění, - důvody pro podání dodatečného daňového přiznání,

-potvrzení o vyplacených příjmech a sražené dani,

- potvrzení výše příjmů od zahraničního správce daně,

- vyrozumění o provedeném vkladu do katastru nemovitostí § 10 ZDP

-seznam pro poplatníky uplatňující nárok na vyloučení dvojího zdanění podle § 38f odst. 10

-potvrzení o vyplacených příjmech podle § 10 odst. 1 písm. h) bod 1 ZDP

-příloha pro poplatníky uplatňující odčitatelnou položku podle § 34 odst. 1 ZDP

-další přílohy ve výčtu neuvedené, počet příloh celkem.

PROHLÁŠENÍ O PRAVDIVOSTI A PODPIS POPLATNÍKA ČI ZÁSTUPCE

ŽÁDOST O VRÁCENÍ PŘEPLATKU – musí podepsat poplatník

**Daňové přiznání k DPFO pouze na dvou stránkách**

Poplatníci daně z příjmů ze závislé činnosti mohou od zdaňovacího období 2016 podávat daňové přiznání k DPFO na novém tiskopise, který má pouze dvě strany. V předchozích letech čtyřstránkový formulář DPFO vyplňovalo 900 000 poplatníků daně z příjmů ze ZČ.. Zjednodušený a přehledný tiskopis má poplatníkům má zajistit snadnější a rychlejší vyplnění daňového přiznání.

***Nový tiskopis je určen poplatníkům, kteří pobírají pouze příjmy ze závislé činnosti***  a uvádějí se v něm výhradně příjmy ze zaměstnání na území ČR.

Není určen pro poplatníky s příjmy z podnikání, nájmu, kapitálovými příjmy, ostatními příjmy, pro poplatníky s příjmy ze zdrojů v zahraničí a poplatníky podávající dodatečné přiznání.

*Jeho použití nebude povinností,* poplatníci, kteří si zvykli na původní tiskopis, budou moci daňové přiznání dále podávat na dosavadním čtyřstránkovém formuláři. Součástí nového tiskopisu je i žádost o vrácení přeplatku na dani. Finanční správa uvedla vzory a příklady vyplnění tiskopisu

**Způsoby podání**

daňové přiznání podáme místně příslušnému FÚ platně šesti způsoby:

1. v listinné podobě na podatelně FÚ,

2. v listinné podobě odevzdáním k poštovní přepravě - lhůtu dokládá razítko,

3. datovou zprávou- jako přílohu e-mailu odeslaného na adresu elektronické podatelny podepsanou zaručeným elektronickým podpisem,

4. datovou zprávou - odeslanou prostřednictvím datové schránky,

5. datovou zprávou – s ověřenou identitou podatele způsobem, kterým se lze přihlásit do jeho datové schránky-podání přes daňový portál finanční správy,

6. kombinovaně – odesláním datové zprávy bez uznávaného elektronického podpisu, do 5 dnů je však nutné potvrdit nebo opakovat některým z výše uvedených způsobů.

***Formát (tvar) a struktura (uspořádání) dat***

Jsou stanoveny Pokynem Ministerstva financí D-34 z roku 2010 (FZ č. 8/2010). Pokyn stanoví, že příslušná formulářová podání zasílaná daňovými subjekty územním finančním orgánům prostřednictvím datové schránky musí být ve formátu a struktuře XML - „Extensible Markup Language“ – jednoduchý otevřený formát, který není vázán na konkrétní software a příslušná data lze zpracovat libovolným textovým editorem.

**Datové schránky a způsob podávání daňových přiznání**

***Do konce roku 2022 platilo,*** že ze zákona mají zřízenou a musí používat datovou schránku: právnické osoby zapsané v obchodním rejstříku, právnické osoby zřízené zákonem, organizační složky podniku zahraniční právnické osoby zapsané v obchodním rejstříku, advokáti, daňoví poradci, statutární auditoři, insolvenční správci, znalci, soudní tlumočníci a soudní překladatelé, orgány veřejné moci.

***Od 1. 1. 2023 byly datové schránky zřízeny všem podnikajícím osobám***, které jsou zapsány v zákonem stanovené evidenci či rejstříku a mají IČO. Datové schránky se dále zřídily právnickým osobám zapsaným ve spolkovém či nadačním rejstříku, rejstříku ústavů, společenství vlastníků jednotek nebo obecně prospěšných společností

***Od 1. 1. 2024*** se datové schránky povinně zřizují architektům a autorizovaným inženýrům.

Většina fyzických osob v minulosti preferovala podání daňového přiznání v listinné podobě. Ale nová doba, doba digitální, vše změnila Od 1.1.2023 do 31. 3. 2023 úřady stihly zřídit všem OSVČ, které mají IČO, datovou schránku, s jejíž existencí se pojí určité povinnosti. § 72 odst. 6 daňového řádu stanoví, že ***má-li daňový subjekt nebo jeho zástupce*** ***zpřístupněnou datovou schránku***, která mu byla zřízena, nebo zákonem uloženou povinnost mít účetní závěrku ověřenou auditorem, ***musí formulářové podání učinit pouze elektronicky.*** Všichni živnostníci se zpřístupněnou datovou schránkou proto musí daňová přiznání podávat elektronicky.

**Povinnost podat daňové přiznání k dani z příjmů fyzických osob**

**má každý poplatník:**

* jehož roční příjmy, které jsou předmětem daně z příjmů fyzických osob přesáhly 50 000 Kč – vyjma příjmů osvobozených či příjmů, z nichž je daň vybírána srážkou podle zvláštní sazby daně (§36 ZDP).
* nepřesáhly 50 000 Kč, ale vykazuje daňovou ztrátu,
* poplatník, kterému byly vyplaceny příjmy ze závislé činnosti za uplynulá léta, které se nepovažovaly podle § 5 odst. 4 ZDP za jeho příjmy ve zdaňovacím období, kdy byly zúčtovány v jeho prospěch a nebyly mu vyplaceny do 31. lednu roku následujícího po skončení zdaňovacího období,
* poplatník uplatňující nezdanitelnou částku za dary poskytnuté do zahraničí – za posouzení jejich daňové uznatelnosti zodpovídá poplatník,
* poplatník s příjmy ze závislé činnosti s jinými zdanitelnými příjmy vyššími než 20 000 Kč; (limit se z dřívějších 6 000 Kč *od roku 2023 zvýšil na 20 000 Kč).*
* český daňový nerezident uvedený v § 2 odst.3 ZDP, pokud se rozhodne uplatnit slevy na dani podle § 35ba odst. 1 písm. b až e), písm. g) a písm. h): sleva na manžela, základní a rozšířená sleva na invaliditu, sleva na držitele průkazu ZTP/P nebo daňové zvýhodnění či nezdanitelnou část základu daně.
* poplatník, kterému povinnost podat DP stanoví § 239 (v případě právního nástupce za zemřelého) nebo § 244 daňového řádu v souvislosti s insolvenčním řízením, poplatník pak postupuje v souladu s § 38gb ZDP

**Kdy musí OSVČ v režimu paušální daně podat přiznání k DPFO**

Musí tak za rok 2024 učinit podnikatel registrovaný v režimu paušální daně v následujících případech a situacích:

* v průběhu roku 2024 byl zaměstnaný na základě pracovní smlouvy,
* vykonával práci pro jiného zaměstnavatele na základě dohody o pracovní činnosti s odměnou převyšující částku 4 000 Kč za měsíc,
* uzavřel dohodu o provedení práce s odměnou převyšující částku 10 000 Kč za měsíc,
* uzavřel dohodu o provedení práce s odměnou do 10 000 Kč za měsíc a zároveň u tohoto zaměstnavatele podepsal prohlášení poplatníka,
* jeho příjem v roce 2024 z pronájmu nemovitých a movitých věcí převýšil částku 50 000 Kč,
* jeho příjem z prodeje majetku byl v roce 2024 vyšší než 50 000 Kč a jednalo se přitom o příjem, který nebyl osvobozen od daně z příjmů FO, např. příjem z prodeje cenných papírů, nemovitosti apod.,
* v roce 2024 obdržel bezúplatný příjem (dar) v hodnotě vyšší než 50 000 Kč, který není osvobozen od DPFO podle ustanovení § 10 ZDP.

Poplatník za těchto okolností sice podá za rok 2024 přiznání k DPFO, avšak v režimu paušální daně zůstává nadále i v roce 2025

**Přiznání k DPFO musí však rovněž podat OSVČ v režimu paušální daně**

jestliže u nich dojde k následujícím skutečnostem:

* výše jejich příjmů z podnikání přesáhne 2 000 000 Kč,
* podnikatel se stane dobrovolným nebo povinným plátcem DPH,
* podnikatel se stane společníkem veřejné obchodní společnosti,
* podnikatel se stane komplementářem komanditní společnosti
* podnikatel přestane být daňovým rezidentem České republiky
* podnikatel se stane účastníkem důchodového pojištění v jiném státě,
* vůči podnikateli bylo zahájeno insolvenční řízení.

Při výskytu těchto skutečností podnikatel daňové přiznání k DPFO za rok 2024 rovněž podá, avšak nemůže nadále setrvat v roce 2025 ani v dalších zdaňovacích obdobích v režimu paušální daně a musí tuto skutečnost správci daně nahlásit do 15 dnů ode dne, ve kterém nastala.

**Připomenutí dalších změn v povinnosti podávat daňové přiznání:**

***§ 38g odst. 4 - podání DP k opravě chyb zaviněných zaměstnancem***

„Daňové přiznání je povinen také podat poplatník, jehož plátce daně oznámil správci daně ***dlužnou částku na dani nebo neoprávněně vyplacenou částku na daňovém bonusu*** vzniklou jeho zaviněním a předal správci daně doklady potřebné k vybrání vzniklého rozdílu podle § 38i odst. 5 písm. b).“

Zaměstnavatel jako plátce daně tuto skutečnost oznámí správci daně, dluh na dani pak uhradí zaměstnanec, který podá příslušné daňové přiznání. Správce daně může poplatníka k podání daňového přiznání vyzvat, poplatník nebude za opožděné podání pokutován pokud jej podá ve lhůtě stanovené správcem daně.

***§ 38g odst. 5* –** Daňové přiznání je povinen podat poplatník, kterému v rámci navrácení daňové podpory produktu spoření na stáří vznikl příjem podle § 6 ZDP.

**Místní příslušnost pro podávání daňového přiznání k DPFO**

***se řídí určením místa trvalého pobytu***. Trvalý pobyt (podle zákona o evidenci obyvatel) má význam pro podání přiznání k DPFO, protože ***daňové přiznání se podává místně příslušnému správci daně,*** a tím je podle § 13 zákona 280/2009 Sb., daňový řád, u fyzické osoby ***správce daně*** ***v místě pobytu, pro účely správy daně je jím adresa místa trvalého pobytu občana ČR nebo hlášeného místa pobytu cizince,*** a nelze-li takto místo fyzické osoby určit, rozumí se jím místo na území ČR, kde se fyzická osoba převážně zdržuje.

***Zákon 456/2011 Sb., o finanční správě České republiky zřizuje 15 finančních úřadů,*** každý finanční úřad vykonává působnost na území vyššího územního samosprávného celku a má s ním totožné sídlo.

Kromě toho ***současně zůstává síť bývalých finančních úřadů,*** z nichž se reorganizací stala ***územní pracoviště finančních úřadů.***

***Poplatník podá daňové přiznání územnímu pracovišti finančního úřadu, v jehož obvodu působnosti má trvalý pobyt.***

**Vyměření daně**

***Podáním řádného daňového přiznání je zahájeno vyměřovací řízení. Následně ke dni uplynutí lhůty pro podání ŘDP dojde k vyměření daně***.

Nemá-li správce daně pochybnosti o údajích, které jsou v daňovém přiznání uvedeny a nezahájí postup k odstranění pochybností, vyměří daň, kterou předepíše do evidence daní.

Výsledek vyměření se poplatníkovi nemusí oznámit pokud se vyměřená daň shoduje s daní uvedenou v daňovém přiznání. Správce daně vystaví platební výměr, založí ho do spisu, uplatňuje se fikce doručení platebního výměru poplatníkovi ke dni lhůty pro podání ŘDP. Bylo-li daňové přiznání doručeno opožděně, pak ke dni jeho doručení správci daně.

**Doměření daně**

**–** daň lze doměřit na základě:

* úkonu daňového subjektu, kterým je zpravidla podání dodatečného daňového přiznání,
* z moci úřední na základě výsledku daňové kontroly.

Způsoby doměření daně mají vliv na případný předpis finančních sankcí.

**Lhůta pro stanovení daně**

**– *po uplynutí této lhůty správce daně nemůže vyměřit ani doměřit daň, rovněž daňový subjekt nemůže učinit žádný úkon ke změně své daňové povinnosti*** např. v podobě podání dodatečného daňového přiznání.

Daňový řád v § 148 odst. 1 stanoví: „Daň nelze stanovit po uplynutí lhůty pro stanovení daně, která činí 3 roky. ***Lhůta pro stanovení daně počne běžet dnem, v němž uplynula lhůta pro podání řádného daňového přiznání***…“

U DPFO za zdaňovací období roku 2024 začne lhůta pro stanovení daně běžet od 1.4.2025 nebo od 2.5. 2025, nebo od 1.7.2025 a skončí 2.4. nebo 2. 5. nebo 1.7. 2027 za předpokladu, že před uplynutím této lhůty nedojde k jejímu prodloužení, přerušení či stavění, lze jí různě prodlužovat avšak platí, že lhůta pro stanovení daně skončí nejpozději uplynutím 10 let od svého počátku.

V případě vykázání daňové ztráty se v souvislosti s možností jejího uplatnění v 5 následujících zdaňovacích obdobích lhůta pro doměření daně prodlužuje o pět let. Pokud by ztráta vznikla za zdaňovací období roku 2024, bylo by možné doměřit daň ještě v roce 2033.

**Splatnost daně**

Daň je splatná v poslední den lhůty stanovené pro podání řádného daňového přiznání, v roce 2025 tedy 1.4. 2025, 2. 5. 2025, 1. 7. 2025,  ***přičemž platba se považuje za uskutečněnou až připsáním příslušné částky na účet správce daně.***

*Pokud jí poplatník neuhradí nejpozději v den její splatnosti, dostává se do prodlení*. Za každý den prodlení, počínaje pátým pracovním dnem následujícím po dni splatnosti až do dne platby včetně, bude poplatník hradit úrok z prodlení. Výše úroku z prodlení odpovídá výši repo sazby ČNB zvýšené o 8%, platné pro první den příslušného kalendářního pololetí.

**Oznámení o osvobozených příjmech fyzických osob**

V ZDP upravuje ***§ 38v*: *„Pokud poplatník DPFO obdrží příjem, který je od DPFO osvobozen a je vyšší než 5 000 000 Kč, je povinen oznámit správci daně tuto skutečnost*** do konce zákonné lhůty pro podání daňového přiznání za zdaňovací období, ve kterém příjem obdržel. V oznámení poplatník podle § 38v odst. 2 uvede

* výši příjmu,
* popis okolností nabytí příjmu,
* datum, kdy příjem vznikl.“

Oznamovací povinnosti nepodléhá osvobozený příjem vyšší než 5 milionů Kč, o němž může správce daně příslušné údaje zjistit z rejstříků či evidencí do kterých může nahlížet způsobem umožňujícím dálkový přístup či které se zveřejní na úřední desce

***Zjistí-li správce daně nesplnění povinnosti***, vyzve poplatníka k jejímu dodatečnému splnění a stanoví mu náhradní lhůtu. Jedná-li se o příjem plynoucí do společného jmění manželů, oznámí správci daně požadované údaje jeden z manželů.

Oznámení se vztahuje na všechny příjmy osvobozené od DPFO podle § 4, §4a, § 6 a § 10 ZDP od 1. ledna 2015. Limit se posuzuje za celkový příjem, nikoli za jednotlivé složky získaného majetku. Účelové rozkládání celkového příjmu, např. 16 milionů na 4x4 miliony se posoudí jako obcházení zákona.

***U dědictví bude limitem pro oznamovací povinnost úhrnný příjem*** z dědictví, nikoliv výsledná výše příjmu, o kterou se zvýšilo jmění poplatníka – tj. příjmy z dědictví po zohlednění dluhů.

*Předmětem oznámení o osvobozených příjmech fyzických osob tedy budou zřejmě nejčastěji příjmy z dědictví, darování, výher, prodeje nemovitostí, prodeje uměleckých předmětů, starožitností apod. .Oznamovací povinnost za rok 2025 musí být splněna nejpozději do 1. dubna 2025, nebo 2. května 2025, v případě plné moci udělené daňovému poradci do 1. července 2025****.***

***Výši pokut za neoznámení osvobozeného příjmu upravuje § 38w***

Poplatníkovi vzniká povinnost uhradit pokutu za neoznámení osvobozeného příjmu, pokud nepodá oznámení o osvobozených příjmech:

1. 0,1% z částky neoznámeného příjmu, pokud tuto povinnost splní, aniž by k tomu byl vyzván,
2. 10% z částky neoznámeného příjmu, pokud poplatník tuto povinnost splní v náhradní lhůtě poté, co k tomu byl vyzván, nebo
3. 15% z částky neoznámeného příjmu, pokud poplatní nesplní tuto povinnost ani v náhradní lhůtě.

Správce daně může zcela nebo zčásti pokutu prominout, pokud k nesplnění oznamovací povinnosti došlo z důvodu, který lze s přihlédnutím k okolnostem daného případu ospravedlnit.

**Zákon o prokazování původu majetku 321/2016 Sb.**

aneb kladivo na daňové spekulanty a podvodníky, kteří bohatnou neplacením daní, korupcí a jinou trestnou činností (a že jich není málo), mění některé zákony v souvislosti s prokazováním původu majetku. ***Má upravit mechanismy daňového práva tak, aby bylo možné odhalit nepřiznané nebo zatajené příjmy poplatníků*** daní z příjmů, následně je zdanit a případně vyvodit z nekalé činnosti trestní důsledky.

***Nový § 38x – Výzva k prokázání příjmů***

Správce daně vyzve poplatníka: *„K prokázání vzniku a původu příjmů a dalších skutečností souvisejících s nárůstem jeho jmění, spotřebou nebo jiným vydáním v případě, že má důvodné pochybnosti, zda příjmy poplatníka oznámené nebo tvrzené správci daně odpovídají nárůstu jeho jmění, spotřebě nebo jinému vydání, a nejsou mu známy skutečnosti, které by nárůst jmění, spotřebu nebo jiné vydání ozřejmovaly* a po *předběžném posouzení dojde k závěru*, že *rozdíl mezi těmito příjmy a nárůstem jmění, spotřebou nebo jiným vydáním poplatníka přesahuje 5 000 000 korun.“*

***Ve výzvě k prokázání příjmů*** uvede správce daně své pochybnosti způsobem, který poplatníkovi umožní, aby se k nim vyjádřil a současně předložil důkazní prostředky, které tyto pochybnosti vyvrátí.

***Výzva správce daně k prokázání příjmů bude dále obsahovat***

* určení rozhodného období pro posouzení vztahu příjmů poplatníka k nárůstu jeho jmění, spotřebě nebo jinému vydání,
* stanovení lhůty k vyjádření a předložení důkazních prostředků k prokázání požadovaných skutečností, která nesmí být delší než 30 dnů,
* poučení poplatníka o následcích spojených s neprokázáním požadovaných skutečností a neposkytnutím dostatečné součinnosti při prokazování požadovaných skutečností.

*Nedojde-li k prokázání požadovaných skutečností, správce daně poplatníka vyzve* ***k podání prohlášení o majetku*** v případech, že informace potřebné ke zjištění stavu jeho jmění nelze získat jiným způsobem, nebo je lze získat s nepoměrnými obtížemi a *správce daně dojde po předběžném posouzení k závěru, že souhrnná hodnota majetku, který je poplatník v prohlášení o majetku povinen uvést, přesáhne 10 000 000 korun.* Poplatník je povinen podat prohlášení o majetku ve lhůtě 60 dnů od oznámení výzvy k jeho podání.

Další nové paragrafy v souvislosti se zákonem o prokazování původu majetku: 38y - Povinnost prokázat příjmy, § 38z - Prokázání příjmů, § 38za - Stanovení daně podle pomůcek zvláštním způsobem, § 38zb - Penále při stanovení daně podle pomůcek zvláštním způsobem, § 38zc - Výzva k podání prohlášení o majetku, § 38zd - Náležitosti prohlášení o majetku, § 38ze - Zvláštní ustanovení o náležitostech prohlášení o majetku.

**Zrušení registrační povinnosti poplatníků DPFO**

***Dřívější úprava:*** Povinnost podat přihlášku k registraci k DPFO u příslušného správce daně do 15 dnů má *poplatník daně* ode dne započetí výkonu činnosti, která je zdrojem příjmů ze samostatné činnosti, nebo pokud přijal příjem ze samostatné činnosti - § 39 ZDP.

Podle § 39b ZDP je *plátce daně* povinen podat přihlášku k registraci k DPFO nebo právnických osob u příslušného správce daně nejpozději do 8 dnů ode dne, kdy mu vznikla povinnost vykonávat zákonem stanovené úkony plátce daně, a ve lhůtě 8 dnů je plátce daně povinen podat přihlášku i za plátcovu pokladnu a určit osobu, která je oprávněna za plátcovu pokladnu jednat jeho jménem.

***Od 1. 1. 2024*** je registrační povinnost pro všechny poplatníky daně z příjmů fyzických osob zrušena. Začínající OSVČ již nebude mít k této dani registrační povinnost. Zruší se i registrační povinnost plátců daně z příjmů fyzických osob u příjmů, z nichž je daň vybírána srážkou daně podle zvláštní sazby daně a rovněž pro plátce příjmu, ze kterého se sráží úhrada na zajištění daně.

Zákon zachovává registrační povinnost poplatníkům daně z příjmů právnických osob.

**Zavedení informační povinnosti pokud nevznikne daňová povinnost**

Zákon o dani z příjmů od 1. 1. 2024 stanoví v § 38t odst.4 povinnost podat příslušnému správci daně oznámení, pokud poplatníkovi nevznikne ve zdaňovacím období daňová povinnost. Oznámení budou podávat poplatníci, kteří v daném nebo předcházejícím zdaňovacím období vykonávali samostatnou výdělečnou činnost a tato činnost byla zdrojem jejich příjmů.

Důvodová zpráva k tomu uvádí: „Toto oznámení tedy bude nutné podávat i ve zdaňovacím období po ukončení takové činnosti, protože v důsledku zrušení registrační povinnosti, a tím i povinnosti hlásit změny údajů o registraci (tedy mimo jiné i ukončení činnosti), by se správce daně jinak nedozvěděl, že od poplatníka již nemá očekávat daňové přiznání.“

Paragraf 38t odst. 5 ZDP však bude obsahovat pro poplatníky ZDP vykonávající činnost podle § 7 výjimku z povinnosti podat výše uvedené oznámení, pokud měli v daném i bezprostředně předcházejícím zdaňovacím období pouze příjmy, které nejsou předmětem daně, jsou od daně osvobozené nebo je z nich daň vybírána srážkou podle zvláštní sazby daně.

**Praktické informace k sestavení a podání DPFO**

***-zajistit a přiložit všechny potřebné přílohy*** dokládající uplatnění nezdanitelných částí základu daně, slev, daňových zvýhodnění (např. studium dětí, smlouva o úvěru na bytové potřeby, potvrzení spořitelny, banky o zaplacených úrocích, potvrzení o zaplacení příspěvků na penzijní připojištění nebo penzijní pojištění, potvrzení o platbách na soukromé životní pojištění, darovací smlouvy a pod.).

***-uvést aktuálně platné kontaktní údaje*** – telefon, e-mail – umožňuje navázání okamžitého kontaktu se správcem daně v případě odstranění formálních nedostatků podání DP apod.,

***- zkontrolovat******shodu při přenášení údajů z příloh do základního tiskopisu***,

***-o vrácení případného přeplatku*** *požádat vyplněním žádosti*, která je součástí tiskopisu, uvést číslo účtu nebo zvolit vrácení přeplatku poštovní poukázkou, zvlášť podepsat žádost o vrácení přeplatku a zvlášť podepsat daňové přiznání. Správce daně vrátí přeplatek do 30 dnů od lhůty pro podání daňového přiznání a nikoliv do 30 dnů po podání daňového přiznání, pokud ho podáme dříve,

***-platíme-li čtvrtletní zálohy na daň***, nezapomeneme na splatnost čtvrtletní zálohy 15. března 2024 případně 15. června 2024 bez ohledu na datum podání daňového přiznání za zdaňovací období roku 2023.

-p***ožadavky na změnu zálohování*** můžeme uplatnit ***pouze formou žádosti o snížení povinnosti zálohovat daň***. Podle § 174 daňového řádu může správce daně v odůvodněných případech stanovit daňovému subjektu zálohy nižší, může povolit i výjimku z povinnosti daň zálohovat, a to i za celé období, Včas podané a důkazně podepřené žádosti FÚ vyhoví,

***-časovou tíseň při zpracování přiznání daňového přiznání řešit zákonným způsobem: včasným podáním řádně zdůvodněné*** ***žádostí o prodloužení termínu pro podání daňového přiznání*** (§36 odst. 4 daňového řádu). Někteří poplatníci problém nesystémově řeší vyplněním tiskopisu přiznání s pokud možno co nejpřesnějším odhadem číselných hodnot příjmů a výdajů a úhradou takto stanovené daně. Vyhnou se pokutě za opožděné podání, sníží úrok z prodlení, a následně po zpracování podkladů podají dodatečné daňové přiznání,

***-termín pro podání DP poštou*** je splněn předáním k poštovní přepravě. Pro posouzení dodržení stanovené lhůty je směrodatné razítko pošty na obálce s daňovým přiznáním,

***-nepříjemným důsledkem nedodržení termínu pro podání daňového přiznání***- nepodá-li poplatník daňové přiznání nebo dodatečné daňové přiznání, ačkoliv měl tuto povinnost, nebo učiní-li tak po stanovené lhůtě, ***je sankce v podobě pokuty za opožděné tvrzení daně (§250 daňového řádu),*** jejíž výše je striktně stanovena. Pokuta se vyměří ve výši 0,05% stanovené daně za každý následující den prodlení, nejvýše však 5% stanovené daně, 0,01% stanovené daňové ztráty za každý následující den prodlení, nejvýše do 5% stanovené daňové ztráty,

***-zákonná povinnost uhradit penále z částky doměřené daně*** vznikne poplatníkovi ve výši:

- 20%, je-li daň zvyšována,

- 20%, je-li snižován odpočet daně, nebo

- 1%, je-li snižována daňová ztráta.

***- K doměření daně může dojít dvojím způsobem***

* buďto ***dodatečným platebním výměrem vydaným správcem daně***, kterému zpravidla předchází daňová kontrola,
* nebo ***vlastním dodatečným daňovým přiznáním podaným poplatníkem.***

*Pokud je* ***daň doměřována podle poplatníkem podaného dodatečného daňového přiznán****í nebo dodatečného vyúčtování,* **povinnost uhradit*****penále z částky, která je v něm uvedena, nevzniká,*** V odůvodněných případech je možné uplatnit žádost o prominutí předepsaného penále. **Poznámka z praxe** – zjistí-li poplatník, že v daňovém přiznání učinil chybu a měl zaplatit vyšší daň, téměř vždy položí otázku – „a když se nepřiznám, přijdou mi na to?“

***plná moc ke zpracování daňového přiznání*** daňovým poradcem již nemusí být správci daně doručena nejpozději do 2. 4. 2024 a namísto doručení bude přílohou k daňovému přiznání uplatněnému do 1. 7. 2024.

***-termín úhrady daně*** - od 1. 11. 2009 se za den platby daně považuje ***den, kdy byla platba připsána na účet správce daně vedený ČNB,***

***-opožděná úhrada daně vede k uplatnění úroku z prodlení*** - § 252 daňového řádu.

Prodlení vzniká v okamžiku, když daňový subjekt neuhradí splatnou daň v den její splatnosti. Nepředepíše se, pokud jeho částka nepřesáhne v úhrnu u jednoho druhu daně a jednoho správce daně za jedno období 200 Kč. Uplatní se nejdéle za 5 let prodlení (1 825 dnů) a může dosáhnout až 70 i více procent původně dlužné daně.

V případě doměření daně, jestliže je pro zaplacení daně stanoven náhradní den splatnosti, se úrok z prodlení počítá počínaje 5. pracovním dnem následujícím po původním dni její splatnosti, ***výše úroku z prodlení*** odpovídá výši úroku z prodlení podle občanského zákoníku.(§ 252 odst.4 daňového řádu).

***- případným sankcím za opožděnou úhradu daně je užitečné se vyhnout*** *podáním řádně zdůvodněné žádostí o posečkání s placením daně nebo žádostí o povolení splátek, žádostí o prodloužení lhůty apod*.,

***-prodloužení lhůty pro podání DP*** ***u zahraničních příjmů*** - jestliže součástí zdaňovaných příjmů jsou i příjmy ze zahraničí, může správce daně v odůvodněných případech na základě včas podané žádosti prodloužit lhůtu pro podání přiznání do 31. 10. 2024 (§36 DŘ),

***lhůty pro vyměření nebo doměření daně*** *Pro přiznání k DPFO za rok 2024, podané k 1. 4. 2025, 2.5.2025, 1. 7. 2025, bude lhůta pro doměření 1. 4. 2028, 2. 5. 2028, 1. 7. 2028 v případě vykázání daňové ztráty 1 . 4. 2033*

**Postupy a doporučení k optimalizaci výše daně a odvodů:**

***1.správnost daně***

Daňové přiznání sestavíme tak, aby jeho výstupem:

* byla správně a doložitelně deklarovaná daň z příjmů stanovená při respektování znění daňových zákonů a ostatních právních předpisů,
* základ daně byl odvozen z průkazně a správně vedené daňové evidence či účetnictví nebo evidence příjmů při dodržení principu dokladovosti,
* ***zásadní význam pro správné stanovení daně z příjmů má provedení řádně zdokumentované inventarizace****.*

Chybně stanovená a problematicky doložená daň vyvolá nepříjemné problémy a důsledky při následné daňové kontrole, k nimž např. patří:

* finanční sankce,
* časové a finanční vícenáklady vynaložené v souvislosti s daňovou kontrolou, zastupováním před správcem daně, žádostmi o prominutí sankcí apod.,
* újma na pověsti řádného daňového poplatníka a
* v nejhorším případě čím dál častěji uplatňovaný trestní postih v případech daňových spekulací, vědomých a záměrných podvodů s ***prokazatelným*** záměrem snížení či vyhnutí se daňové povinnosti – viz např. tzv. řetězové podvody u DPH.

***2.pověření daňového poradce***

pověření ke zpracování daňového přiznání daňovým poradcem má řadu pozitivních přínosů, termínových i finančních. Patří k nim:

* odklad placení vyšší daně, vyšších záloh i pojistných odvodů,
* zřejmý odpovědný přístup poplatníka ke zpracování daňového přiznání,
* zajištění účasti daňového poradce při případném provádění daňové kontroly za příslušné zdaňovací období a jeho součinnost při ostatních úkonech správce daně

***3.nevyplácí se zatajení zahraničních příjmů***

zintenzivňuje se aktivní mezinárodní spolupráce daňových správ, dochází k automatické výměně databází zdanitelných příjmů dosažených daňovými tuzemci v zahraničí např. autorských honorářů, odměn sportovců, cen ze sportovních a jiných soutěží, odměny umělců, úroků z vkladů na účtech v zahraničí, příjmy z vědeckých výzkumů a studií apod.)

***4.využití metodických principů daňové evidence***

zvláště v závěru roku uplatníme dobrodiní principů daňové účinnosti příjmů a výdajů při vedení daňové evidence oproti vedení účetnictví těmito postupy:

* masívním nákupem zásob materiálu a zboží a jejich úhradou na konci roku,
* předplacení služeb poskytnutím záloh na služby, např. v předstihu uhrazeným nájemným,
* regulací příjmů apod.

Pokud např. 28. 12. nakoupíme a současně finančně uhradíme nákup zboží či materiálu za 1 400 000 Kč, sníží se nám v daném zdaňovacím období o tuto částku základ daně, přestože zboží nebo materiál nespotřebujeme či neprodáme a zůstane ležet na skladě. Předpokladem takto prováděné daňové optimalizace je přesné vedení daňové evidence umožňující reálný odhad základu daně ke konci roku za celé roční zdaňovací období.

Vedení daňové evidence založené na principech zohledňování úhrady příjmů a výdajů je v současnosti považováno za nejúčinnější podporu drobného živnostenského a ostatního podnikání. V minulosti nechyběly pokusy vedení daňové evidence omezit stanovením finančních limitů pro vznik povinnosti vést účetnictví – navrhoval se limit ročního obratu ve výši 5 000 000 Kč.

***5.využití ročních daňových odpisů - nákupy hmotného a nehmotného majetku***

Pokud hmotný majetek pořídíme a uhradíme v závěru roku, uplatníme v daňových nákladech příslušného zdaňovacího období roční daňový odpis. Výrazný daňový efekt má pořízení dlouhodobého hmotného majetku zařazeného do 1. nebo 2. odpisové skupiny se stanovenou dobou daňového odpisování 3 a 5 let. Pokud hodláme využít výhodné mimořádné odpisy, pořizujeme hmotný majetek nejlépe v 1. čtvrtletí zdaňovacího období. U poplatníků vedoucích daňovou evidenci a nově i u poplatníků vedoucích účetnictví, je výhodné pořízení nehmotného majetku, který se neodpisuje a výdaje spojené s jeho pořízením jsou daňovými výdaji poplatníka v okamžiku jejich vynaložení, V účetnictví pořízení zachytíme na účtu 518.

***6.nákupy majetku nezařazeného u prodávajícího do obchodního majetku***

uplatníme výhodnost daňového režimu nákupu majetku od osob, které příslušný majetek nezahrnuly do obchodního majetku, např. nevyužitý stavební či jiný materiál, inventář apod.

***7.pokud možno nevykazovat daňovou ztrátu***

vykázání daňové ztráty zhoršuje daňovou pozici fyzické osoby. Znemožňuje uplatnění slev na dani i odčitatelných položek. Neúměrně prodlužuje lhůtu pro doměření daně a v neposlední řadě je správcem daně posuzován jako nestandardní podnikatelská situace. Ztrátu můžeme „potlačovat – viz bod 9, ***případně se vzdát nároku na její následné uplatňování v podobě odčitatelné položky.***

***8.nevýhodný je i nízký daňový základ***

***znemožňující uplatnění nezdanitelných částí základu daně, odčitatelných položek a daňových slev.*** Ve zdaňovacím období roku 2024 se jedná o:

1. *Odpočet hodnoty bezúplatného plnění (daru*) – můžeme odečíst nejvýše 30% ze základu daně - § 15 odst.1 ZDP.
2. *Odpočet úroků z úvěrů ze stavebního spoření a z hypotečních úvěrů*  - § 15 odst. 3 a 4 ZDP, maximálně lze po novele odečíst ze všech úvěrů poplatníků v téže společně hospodařící domácnosti 150 000 Kč, u starších úvěrů 300 000 Kč.
3. *Odpočet příspěvků na penzijní připojištění se státním příspěvkem, na penzijní pojištění, na doplňkové penzijní spoření a na dlouhodobý investiční produkt* – maximálně odečteme nejvýše 48 000 Kč zaplacených příspěvků

***a uplatnit slevy na dani podle § 35ba odst. 1 ZDP***

1. *základní slevu na poplatníka nyní již 30 840 Kč*
2. *slevu na manžela 24 840 Kč odst. 1 písm. b)*, dvojnásobek při tělesném postižení,
3. *základní slevu na invaliditu 2 520 Kč odst. 1 písm. c)*,
4. *rozšířená sleva na invaliditu 5 040 Kč odst. 1 písm. d)*,
5. *sleva na držitele průkazu ZTP/P 16 140 Kč odst. 1 písm. e)*,

V 5. oddílu DP je k úhrnné hodnotě všech výše uvedených slev podle § 35ba odst.1 na řádku 62a uvedena a přičítána sleva na zastavenou exekuci upravená v § 35 odst. 4 ZDP.

Sleva podle § 35 ba odst. 1 písm. a) je roční slevou, slevy na dani podle § 35 ba odst. 1 písm. b) až e) uplatníme ve výši jedné dvanáctiny za každý kalendářní měsíc, na jehož počátku byly splněny podmínky pro uplatnění nároku na snížení daně.

**Tzv. konsolidační balíček řadu slev a nezdanitelných částí základu daně zrušil, podle dosavadní úpravy byly naposledy uplatněny za zdaňovací období roku 2023.**

***Do následujícího zdaňovacího období nelze přenést speciální slevu na dani***

1. *za zaměstnance se zdravotním postižením 18 000 Kč ročně § 35 odst.1 písm. a,*
2. *za zaměstnance s těžším zdr. postižením 60 000 Kč ročně § 35 odst. 1 písm. b)*

***9.Využití daňové ztráty- § 34 ZDP***

***Daňová ztráta může vzniknout pouze u dvou dílčích základů daně*** - § 7 u příjmů ze samostatné činnosti – podle účetnictví či daňové evidence přesáhnou výdaje příjmy, a § 9, pokud podle záznamů o příjmech a výdajích přesáhnou výdaje spojené s nájmem příjmy.

***O ztrátu můžeme v daňovém přiznání na řádku 44 snížit dílčí základy daně u příjmů podle §§ 7 – 10***, o ztrátu nelze snížit dílčí základ daně u příjmů ze závislé činnosti.

***Pokud ztrátu neuplatníme v běžném zdaňovacím období v plné výši***, můžeme její odečet podle § 34 odst. 1 a 2 provést ve dvou zdaňovacích obdobích bezprostředně předcházejících zdaňovacímu období nebo období, za které se podává daňové přiznání nebo v 5 obdobích následujících bezprostředně po období, ve kterém daňová ztráta vznikla. Ve zdaňovacích obdobích předcházejících období, za které se daňová ztráta stanoví, lze tuto daňovou ztrátu odečíst od základu daně pouze do souhrnné výše nepřesahující 30 000 000 Kč

Poplatník se může vzdát práva na uplatnění daňové ztráty pro zdaňovací období následující po zdaňovacím období, za které se tato daňová ztráta stanoví, oznámením správci daně ve lhůtě pro podání daňového přiznání za období, za které se tato daňová ztráta stanoví. Vzdání se práva má účinky pro všechna období následující po roce, za který se tato daňová ztráta stanoví. Vzdání se práva na uplatnění daňové ztráty nelze vzít zpět.

***Zákon nestanoví způsob odpočtu daňové ztráty*** – uplatňujeme tedy obezřetně a s citem tak, abychom mohli využít nezdanitelné částky a slevy na dani, které by jinak propadly. V roce 2024 lze naposled uplatnit daňovou ztrátu z roku 2019.

***ztrátě případně nízkému základu daně lze zabránit*:**

1**.** přerušením daňového odpisování veškerého nebo pouze některého majetku s výjimkou majetku odpisovaného využitím mimořádných odpisů!!,

2. dodaněním dluhů (závazků) podle § 5 odst. 10 písm. a)

3. vyřazením pohledávek nebo jejich prodejem či postoupením,

4. časovou regulací příjmů a výdajů na přelomu roku.

***10. minimalizaci pojistných odvodů***

lze provádět možnými přesuny příjmů podle § 7 do jiné kategorie příjmů, vytvářet dílčí základy daně podle § 9 či § 10, které nezvyšují vyměřovací základ pro pojistné odvody. Nejčastěji se v praxi provádí vyřazení majetku z obchodního majetku před jeho  prodejem, při kterém se sice nevyhneme dani z příjmů, avšak snížíme vyměřovací základ pro pojistné odvody – příjem z prodeje majetku pak zdaníme v kategorii ostatních příjmů v § 10 ZDP.

***11. vytváření podmínek pro daňové osvobození příjmů z prodeje majetku***

včasným vyřazováním majetku z obchodního majetku – časový test pro osvobození příjmů z prodeje majetku po jeho vyřazení z obchodního majetku je 5 let. V případě nemovitostí uvážlivě rozhodujeme o jejich zahrnutí do obchodního majetku s ohledem na možnost či pravděpodobnost jejich budoucího prodeje.

**Nová úprava slev na dani a nezdanitelných částí základu DPFO**

**a příjmů od daně z příjmů osvobozených od 1. 1. 2024**

**Omezení podmínky uplatnění slevy na dani na manželku, manžela**

***Úprava slevy na manželku (la) do 31. 12. 2023***

Zákon o daních z příjmů upravuje slevu na manžele v § 35b odst. 1 písm. b). Výše slevy na manžele činí 24 840 Kč a poplatník si jí může uplatnit na manžela ***žijícího s ním ve společně hospodařící domácnosti*** pokud manžel neměl ***vlastní příjmy v daném zdaňovacím období vyšší než 68 000 Kč***. Tyto příjmy blíže specifikuje metodický pokyn GFŘ D-59.

Pokud došlo k uzavření sňatku v průběhu zdaňovacího období, uplatní se sleva ve výši 1/12 z 24 840 Kč za každý měsíc, ve kterém byla uplatněná osoba manželem. Platí i pro eventualitu svatby prvního dne v měsíci.

***Úprava slevy od 1. 1. 2024***

Možnost uplatnění slevy na dani na nevýdělečného či nízkopříjmového manžela nebude od 1. 1. 2024 omezena pouze a jenom výší jeho příjmu a soužitím ve společné domácnosti ale podmínkou, že ***slevu bude moci uplatnit pouze poplatník, který žije ve společné domácnosti s manželem a vyživovaným dítětem poplatníka, které nedovršilo věku 3 let, což se sleduje vždy k 1. dni daného měsíce.***

Vyživovaným dítětem je dítě vlastní, osvojenec, dítě v péči, která nahrazuje péči rodičů, dítě druhého z manželů. U vlastního vnuka nebo vnuka druhého z manželů je podmínka soužití ve společně hospodařící domácnosti s vyživovaným dítětem do 3 let věku splněna pouze v případě péče, která nahrazuje péči rodičů.

Ustanovení § 35ba odst. 3 ZDP stanoví, že podmínky pro uplatnění nároku na slevu na manžela musí být splněny na počátku kalendářního měsíce. Pokud se stane, že dítě dovrší věku 3 let prvního dne prvního dne kalendářního měsíce, není již (podle výkladu GFŘ) splněna zákonná podmínka a za tento měsíc slevu na manžela ve výši 1/12 nelze uplatnit.

Platí to i pro narození dítěte - jestliže se dítě narodí v průběhu měsíce (nikoliv první den v měsíci), nejsou na počátku kalendářního měsíce splněny podmínky pro uplatnění slevy.

Důvodová zpráva uvádí jako hlavní důvod pro omezení poskytování této slevy skutečnost, že dřívější úprava odrazovala poplatníky od vstupu na trh práce a započetí významnější výdělečné činnosti, protože při překročení limitní hranice ročních příjmů ve výši 68 000 Kč nárok na slevu zaniká.

Dále se v ní uvádí řada praktických situací, za kterých je či není možné slevu na nízkopříjmového manžela uplatnit, v nichž zohledňuje např. případy střídavé výchovy včetně situací kdy dítě v dané domácnosti pobývá určitý počet měsíců

**Zrušení školkovného**

***Úprava do 31. 12. 2023***

Sleva na dani době odpovídá výši výdajů prokazatelně vynaložených poplatníkem za umístění vyživovaného dítěte v předškolním zařízení, maximálně však v daném zdaňovacím období do výše stanovené minimální mzdy.

***Úprava od 1. 1. 2024***

Sleva na dani za umístění dítěte do předškolního zařízení byla od 1. 1. 2024 zrušena. Podle důvodové zprávy je hlavním důvodem zrušení slevy skutečnost, že tento benefit zpravidla uplatňují středně a vysokopříjmové skupiny obyvatel s dostatečně vysokým základem daně, zatímco nízkopříjmoví poplatníci či samoživitelé pracující mnohdy na částečný úvazek po uplatnění ostatních slev na dani tuto slevu využít nemohou. Školkovné je prý podle mínění zákonodárců dobrým příkladem toho, že daňové nástroje nejsou vždy nejvhodnějším nástrojem realizace sociální politiky.

**Zrušení slevy na dani na studenta**

***Úprava do 31. 12. 2023***

Slevu na dani z příjmu fyzických osob ve výši 4 020 může uplatnit poplatník, který se soustavně připravuje na budoucí povolání studiem nebo předepsaným výcvikem, a to až do dovršení 26 let, případně 28 let věku u prezenční formy doktorského studia na vysoké škole. Nárok na slevu má student za každý kalendářní měsíc, na jehož počátku studium trvalo

***Úprava* od 1. 1. 2024**

Od 1. 1. 2024 bude tato sleva zrušena. Podle názoru navrhovatelů je hlavním důvodem jejího zrušení opět její nízká efektivita vůči studentům, kterým k daňovému zvýhodnění postačuje uplatnění standardní slevy na poplatníka, která zcela eliminuje zdanění jeho příjmů při výdělku 205 000 Kč ročně, což odpovídá průměrnému měsíčnímu výdělku 17 000 Kč.

Dodatečnou slevu na studenta pak využívají pouze studenti, kteří vydělávají vyšší částky a slabě finančně saturovaní studenti slevu nevyužijí. Navíc do okruhu uživatelů slevy prý patří i osoby, které mají status studenta jen formálně – jsou ke studiu zapsáni, ale vzdělávací zařízení nenavštěvují – nicméně jak je v ,mnoha případech zveřejněno a známo, udělením akademických titulů zřejmě své „studium“ v mnoha případech ukončí..

**Omezení osvobození nepeněžních benefitů zaměstnanců**

***Úprava do 31. 12. 2023***

Podle § 6 odst. 9 ZDP jsou od daně z příjmu fyzických osob osvobozeny nepeněžní benefity poskytované zaměstnancům nebo jejich rodinným příslušníkům v oblasti kultury, sportu, vzdělávání, pořízení zdravotnických služeb a prostředků, rekreačních zařízení, zájezdů apod..

***Úprava*** od 1. 1. 2024

Od 1. 1. 2024 budou podle § 6 odst. 9 písm. d) ZDP ***na straně zaměstnance*** osvobozena tato nepeněžní plnění poskytovaná zaměstnavatelem zaměstnanci nebo jeho rodinnému příslušníkovi z fondu kulturních a sociálních potřeb, ze sociálního fondu, ze zisku po jeho zdanění, na vrub výdajů (nákladů), které nejsou výdaji (náklady) na dosažení, zajištění a udržení příjmů:

* pořízení zboží nebo služeb zdravotního, léčebného, hygienického a obdobného charakteru od zdravotnických zařízení, pořízení zdravotnických prostředků na lékařský předpis a použití vzdělávacích nebo rekreačních zařízení; nebo poskytnutí rekreace nebo zájezdu,
* použití zařízení péče o děti předškolního věku včetně mateřské školy podle školského zákona, knihovny zaměstnavatele, tělovýchovných a sportovních zařízení,
* příspěvku na kulturní nebo sportovní akce,
* příspěvku na tištěné knihy, včetně obrázkových knih pro děti, mimo knih, ve kterých reklama přesahuje 50% plochy,

***ovšem pouze v úhrnu do výše poloviny průměrné mzdy za zdaňovací období*** ***(v roce 2024 činí výše průměrné mzdy 43 967 Kč, 50% = 21 983 Kč***

***Poskytnutí výše uvedených nepeněžních plnění nad stanovený limit bude zdanitelným příjmem zaměstnance včetně pojistných odvodů.***

***Na straně zaměstnavatele*** budou zmíněná nepeněžní plnění poskytovaná zaměstnancům daňově neúčinným nákladem v případech, kdy jsou na straně zaměstnance od daně z příjmů osvobozená, tedy do výše poloviny průměrné mzdy platné v daném zdaňovacím období.

***Výjimka: Pořádání večírků, sportovních dnů a jiných zaměstnaneckých akcí:***

Protože sledování výše příjmů zaměstnanců ve vztahu k nově upravenému osvobozovacímu limitu pro poskytování benefitů by nebylo s ohledem na kolektivní povahu hromadně pořádaných akcí možné, obsahuje nový § 6 odst. 9 písm. g) ZDP následující ustanovení: „Na straně zaměstnance jsou osvobozeny příjmy plynoucí z účasti zaměstnance nebo jeho rodinného příslušníka na sportovní nebo kulturní akci pořádané zaměstnavatelem pro omezený okruh účastníků, pokud vzhledem k její povaze je pořádání takové akce zaměstnavatelem obvyklé a její forma a rozsah jsou přiměřené, aniž by bylo uplatňováno omezení osvobození do limitu stanovené průměrné mzdy.“

Podmínkou ovšem je, že se musí jednat o akce neveřejné, určené a pořádané pouze pro zaměstnance a jejich rodinné příslušníky, pořádané za přiměřených okolností a nikoli pravidelně, např. týdně či měsíčně apod.

***Pro evidenci související se způsobem stanovení osvobozovacího limitu u zaměstnaneckých benefitů*** je nezbytné znát okamžik poskytnutí příslušného plnění konkrétnímu zaměstnanci. Limit pro osvobození hodnoty poskytovaných benefitů je roční a zaměstnavatelé budou mít ***povinnost míru jeho plnění u jednotlivých zaměstnanců sledovat měsíčně*** – má se stát součástí mzdových listů v podobě přílohy. Jednotlivá poskytnutá plnění se budou u každého zaměstnance průběžně sčítat a v okamžiku kdy hodnota poskytnutých plnění dosáhne výše stanoveného limitu, vznikne zaměstnanci zdanitelný příjem. Částka nadlimitního plnění se při zúčtování mzdy za kalendářní měsíc zdaní a bude ve stejném daňovém a odvodovém režimu jako mzda.

Generální finanční ředitelství vydalo k novému režimu uplatňování zaměstnaneckých benefitů k 1. 1. 2024 metodickou směrnici v rozsahu 46 stran. Kromě jiného v ní upozorňuje, že poskytování benefitů je zneužíváno k daňové optimalizaci a varuje, že správce daně bude posuzovat „případy, kdy došlo k připsání zjevně excesívního množství finančních prostředků respektive bodů na benefitní karty zaměstnavatelů zaměstnancům před koncem roku 2023.“

;Nemění se zvýhodnění penzijního spoření, osvobozené zůstávají i bezúročné zápůjčky zaměstnancům do výše 300 000 Kč. Ruší se ale osvobození nepeněžních darů do 2 000 Kč a tzv. sociálních výpomocí do výše 500 000 Kč poskytovaných z FKSP nebo ze zisku po jeho zdanění

**Úprava zaměstnaneckých benefitů od 1. 1. 2025**

Pro osvobození zaměstnaneckých nepeněžních volnočasových benefitů platí od 1. 1. 2025 finanční limit ve výši ½ průměrné mzdy stanovené pro rok 2025, v hodnotě 23 278 Kč.

Byl stanoven nový finanční limit pro osvobození zdravotních benefitů ve výši průměrné mzdy, tedy 46 557 Kč zahrnující úhrady:

* pořízení zboží a služeb zdravotnického či obdobného charakteru poskytovaného zdravotnickým zařízením včetně nákladů na zdravotnické prostředky na lékařský předpis. Patří k nim např. úhrada rehabilitačních a rekonvalescenčních služeb, zdravotních prohlídek, vitaminových doplňkůna podporu imunity, psychologické poradenství, očkování proti chřipce, zubařské zákroky, zdravotní konzultace, testování nemocí a další zdravotní služby, které nejsou hrazeny z veřejného zdravotního pojištění

**Zrušení odpočtu za členské příspěvky odborům**

***Úprava do 31. 12. 2023***

Podle § 15 odst. 7 lze od základu daně odečíst zaplacené členské příspěvky zaplacené ve zdaňovacím období členem odborové organizace odborové organizaci, která podle svých stanov obhajuje hospodářské a sociální zájmy zaměstnanců. Takto lze odečíst částku do výše 1,5% zdanitelných příjmů podle § 6, maximálně však do výše 3 000 Kč za zdaňovací období.

***Změna od 1. 1. 2024***

Odpočet za členské příspěvky odborům úsporný balíček od 1. 1. 2024 ruší. Ve zdůvodnění jeho zrušení se uvádí, že jde o vysoce selektivní výjimku, protože mnozí lidé jsou členy různých neziskových organizací – např. výchova a vzdělávání mládeže, sport apod. – a žádný odpočet od základu daně uplatnit nemohou. Lze prý tudíž obtížně zdůvodnit, proč právě tento jeden neziskový subjekt má právo na toto zvýhodnění.

**Zrušení odpočtu úhrad za zkoušky ověřující výsledky dalšího vzdělávání**

***Úprava do 31. 12. 2023***

V souladu s ustanovením § 15 odst. 8 ZDP lze od základu daně v daném zdaňovacím období odečíst úhrady za zkoušky ověřující výsledky dalšího vzdělávání podle zákona č. 179/2006 Sb., o ověřování a uznávání výsledků dalšího vzdělávání, pokud nebyly hrazeny zaměstnavatelem ani nebyly uplatněny jako výdaj podle § 24 ZDP poplatníkem s příjmy podle § 7 ZDP, nejvýše však 10 000 Kč. U poplatníka, který je osobou se zdravotním postižením, lze za zdaňovací období odečíst až 13 000 Kč a u poplatníka s těžším zdravotním postižením až 15 000 Kč.

Dalším vzděláváním se rozumí vzdělávací aktivity, které nejsou počátečním vzděláváním (např. základním vzděláváním, středoškolským vzdělávání apod.).

***Změna od 1. 1. 2024***

***Tato dosud nezdanitelná část základu DPFO bude od 1. 1. 2024 zrušena.***

**§ 15a Produkt spoření na stáří**

Novela zákona zavádí nový termín „daňově podporovaný produkt spoření na stáří“, kterým má být:

* penzijní připojištění se státním příspěvkem - zákon upravujícího toto připojištění
* doplňkové penzijní spoření podle zákona upravujícího doplňkové penzijní spoření
* penzijní pojištění u instituce penzijního pojištění
* soukromé životní pojištění
* a zcela nově i ***nový dlouhodobý investiční produkt*** podle zákona upravujícího podnikání na kapitálovém trhu.

***Dlouhodobým investičním produktem se r***ozumí dlouhodobý investiční produkt poskytovaný:

* bankou podle zákona upravujícího podnikání na kapitálovém trhu,
* spořitelním a úvěrním družstvem,
* obchodníkem s cennými papíry,
* investiční společností,
* samosprávným investičním fondem,
* nebo obdobné produkty poskytované zahraniční osobou oprávněnou poskytovat takový produkt v členském státě EU nebo ve státě tvořícím Evropský hospodářský prostor.

Jejich prostřednictvím bude poplatník moci nakupovat různé finanční produkty, např. akcie, dluhopisy, podíly v investičním fondu apod.

Aktuálně jsou účastníci penzijního spoření v transformovaných fondech – penzijní připojištění se státním příspěvkem – kam pravidelně přispívají. Výhodou těchto fondů je, že se nemohou dostat do červených čísel v důsledku konzervativního investování těchto společností, ale nedokáží pokrýt současnou inflaci.

Doplňkové penzijní spoření může nabídnout výnosy, které v dlouhodobém časovém horizontu bude vliv inflace kompenzovat dynamičností zvolené investiční strategie, ale nenabízí garanci vložených prostředků.

Výčet produktů spoření na stáří a vymezení souvisejících podmínek je v ZDP obsažen v novém paragrafu 15a ZDP.

U nezdanitelné části základu daně bude zaveden souhrnný limit 48 000 Kč, který bude možné od základu daně odečíst na všechny v zákoně uvedené produkty a nebudou již platit samostatné limity 24 000 Kč pro příspěvky na penzijní pojištění a životní pojištění.

Z pohledu zaměstnavatele jde pouze o rozšíření titulů, na které může zaměstnancům přispívat, aby se jednalo o jejich daňově osvobozený příjem.

**§ 15b – Daňová podpora produktu spoření na stáří**

Produkt spoření na stáří je daňově podporován pokud je sjednáno, že ***výplata peněžních prostředků*** nebo plnění z tohoto produktu nebo odepsání majetku z dlouhodobého investičního produktu ve prospěch poplatníka, který produkt sjednal, se ***uskuteční pouze po 120 měsících od vzniku produktu a nejdříve v  roce, ve kterém poplatník dosáhne 60 let věku***. V paragrafu je uveden další velice obsáhlý výčet podmínek daňové podpory.

**§ 15c– Pojištění dlouhodobé péče**

Pojištěním dlouhodobé péče se pro daňové účely rozumí pojištění, jehož pojistnou událostí je závislost pojistníka nebo jeho osoby blízké na pomoci jiné fyzické osoby při zvládání základních životních potřeb a z důvodu jejich nepříznivého zdravotního stavu, sjednané s pojišťovnou, která je oprávněna k provozování pojišťovací činnosti na území ČR nebo na území členského státu EU nebo státu tvořícího Evropský hospodářský prostor.

Pojištění dlouhodobé péče je daňově podporované v rozsahu, ve kterém právo na pojistné plnění v důsledku pojistné události vzniká pojištěnému a vztahuje se na závislost odpovídající závislosti III nebo IV podle zákona upravujícího sociální služby

* .a jde o obnosové pojištění se sjednaným měsíčním pojistným plněním poskytovaným po celou dobu závislosti pojištěného nebo
* škodové plnění se sjednaným pojistným plněním ve formě poskytnutí péče o pojištěného po celou dobu závislosti pojištěného nebo náhrady nákladů na péči.

**Daňové režimy podpory stravování a jejich změny**

Mezi povinnosti zaměstnavatele zajištění stravování pro své zaměstnance nepatří, zaměstnavatel je povinen zaměstnancům stravování pouze umožnit. V případě, že zaměstnancům stravování poskytuje nebo zvýhodňuje, jedná se o zaměstnanecký benefit. Pravidla jeho poskytování by měla být ve firmě upravena interní směrnicí či kolektivní smlouvou.

**Úprava daňového režimu podpory stravování zaměstnanců do 31. 12. 2023**

zaměstnavatel při poskytování či zvýhodňování stravování svým zaměstnancům využíval tyto možnosti:

* poskytnutí nepeněžitého plnění formou stravenek
* zajišťováním stravování prostřednictvím jiných subjektů nebo provozováním vlastního stravovacího zařízení
* od roku 2021 poskytnutím peněžitého příspěvku na stravování, tzv. stravenkového paušálu.

***Úprava do 31. 12. 2023*** *na straně zaměstnance* osvobozovala od daně z příjmů ***bez jakéhokoli omezení*** či limitu ***poskytnutí stravenek,*** příspěvek na stravování poskytnutý zaměstnancům na stravování zajišťované prostřednictvím jiných subjektů nebo provozováním vlastního stravovacího zařízení, tedy příspěvky poskytované v nepeněžní formě.

***Peněžitý příspěvek (stravenkový paušál)*** poskytovaný zaměstnavatelem na stravování zaměstnanců ***byl však na straně zaměstnance osvobozen od daně z příjmů do výše 70% horní hranice stravného,*** které lze poskytnout zaměstnancům odměňovaným platem při pracovní cestě v délce 5 – 12 hodin. Částka poskytnutá nad tento limit od daně z příjmů na straně zaměstnance osvobozena není a je zdaněná jako jeho běžná mzda včetně sociálního a zdravotního pojištění.

***Na straně zaměstnavatele***je daňově uznatelnýmnákladem náklad vynaložený na provoz vlastního stravovacího zařízení s výjimkou hodnoty potravin*.* Při poskytnutí stravenek bylo daňovým nákladem zaměstnavatele 55% ceny jednoho jídla za jednu směnu podle zákoníku práce, maximálně však do výše 70% horní hranice stravného, které lze poskytnout zaměstnancům odměňovaným platem při pracovní cestě trvající 5 – 12 hodin .

Poskytnutí stravenkového paušálu je na straně zaměstnavatele daňově uznatelným nákladem v plné výši bez omezení. Zaměstnavatel poskytuje peněžitý příspěvek podle počtu zaměstnancem odpracovaných směn s podmínkou odpracování alespoň tří hodin za 1 směnu. V případě, že je zaměstnanec vyslán na pracovní cestu a vznikne mu nárok na stravné, bude poskytnutý peněžitý příspěvek na stravování daňově neuznatelný a stejně se postupuje i u příspěvku na stravování poskytnutého v nepeněžní formě.

**Daňový režim podpory stravování zaměstnanců od 1. 1. 2024**

Do zákona o daních z příjmů se v § 6 odst. 9 písm. b) zavádí termín ***„příspěvek na stravování“*** zahrnující:

* stravování poskytované jako nepeněžní plnění ke spotřebě na pracovišti zaměstnance nebo v rámci stravování zajišťovaného prostřednictvím jiného subjektu než zaměstnavatelem,
* peněžitý příspěvek na stravování.

***Na straně zaměstnance:*** od 1. 1. 2024 se sjednocuje způsob zdaňování u příspěvku na stravování v podobě nepeněžního příspěvku a stravenkového paušálu – ***nepeněžní příspěvek na stravování již nebude na straně zaměstnance osvobozen od daně z příjmů bez omezení,*** osvobozen bude pouze do výše 70% horní hranice stravného, které lze poskytnout zaměstnancům odměňovaným platem při pracovní cestě trvající 5-12 hodin.

Je to stejný „osvobozovací“ limit, který platí při poskytování stravenkového paušálu. Současně bude možné poskytnout i druhý stravenkový paušál při směně trvající déle než 13 hodin.

***Na straně zaměstnavatele:*** budeod 1. 1. 2024 příspěvek na stravování poskytovaný zaměstnavatelem zaměstnancům na straně zaměstnavatele daňově uznatelným nákladem bez omezení s tím, že u zaměstnance bude příjem –jak bylo výše uvedeno – osvobozen pouze do výše stanoveného limitu. Splnění podmínek pro osvobození příspěvku na stravování na straně zaměstnance musí být podloženo prokazatelnou evidencí.

**Další zrušení provedená tzv. úsporným balíčkem od 1. 1. 2024**

* Zrušení osvobození zvýhodnění u manažerských bytů
* Zrušení osvobození mzdového vyrovnání v hornictví a odstupného horníkům .
* Zrušení osvobození náhrady za vyvlastnění majetku

U náhrady za vyvlastnění majetku, která se nejčastěji vyplácí v souvislosti s realizací výstavby infrastrukturálních staveb (silnic apod.), bude od 1. 1. 2024 ve stejném daňovém režimu jako prodej majetku.

**Zrušení daňové uznatelnosti tichého vína jako daru na reprezentaci**

Od 1. 1. 2024 bude daňová uznatelnost při poskytnutí vína jako daru na reprezentaci do hodnoty 500 Kč zrušeno.

**Zavedení limitu osvobození z prodeje cenných papírů či jiných podílů v obchodní korporaci**

**Režim zdanění podle dosavadní úpravy:**

***pro příjmy fyzické osoby z prodeje cenných papírů*** osvobození v případě, že výše příjmů z jejich prodeje nepřesáhne v daném zdaňovacím období 100 000 Kč. Pokud k jejich prodeji dojde po jejich držbě delší než 3 roky, je příjem z jejich prodeje osvobozen bez omezení.

***U příjmů z prodeje podílů na obchodní korporaci*** je osvobození tohoto příjmu vázáno na splnění časového testu, t. j. 5 let od jeho nabytí bez jakéhokoliv omezení.

**Příklad:** poplatník nabyl podíl na společnosti s r. o. v roce 2012 a svůj podíl prodal v roce 2024 za 68 000 000 Kč. Protože splnil podmínky časového testu – prodal obchodní podíl, který nabyl před více než 5 lety, bude celý příjem z prodeje podílu od DPFO osvobozen.

**Režim zdanění příjmů z prodeje cenných papírů a obchodních podílů od 1. 1. 2025**

Od 1. 1. 2025 bude ***příjem z úplatného převodu podílu v obchodní společnosti a příjmů z úplatného převodu cenného papíru při splnění časového testu doby nabytí podílu osvobozen v daném zdaňovacím období pouze do částky 40 000 000 Kč ročně.*** Tato částka je souhrnným limitem pro osvobození příjmů z prodeje cenných papírů i případných dalších prodaných podílů na obchodní korporaci za dané zdaňovací období.

Pokud bude podle nového znění zákona možné osvobodit příjem z prodeje podílu na obchodní korporaci pouze částečně, např. příjmy poplatníka z  prodeje podílu na obchodní korporaci, který nabyl před více než 5 lety, budou činit např. 48 000 000 Kč, budou příjmy podle nové úpravy osvobozeny pouze do částky 40 000 000 a dani bude podléhat 8 000 000 Kč. ***V tomto případě bude ale možné jako výdaj vůči zdanitelným příjmům použít tržní hodnotu prodávaného obchodního podílu určenou podle zákona o oceňování k 31. 12. 2024.*** V důsledku toho se zdaní pouze nárůst hodnoty podílu od roku 2024. Pokud by tedy tržní cena prodaného obchodního podílu z  výše uvedeného příkladu byla znalcem k 31. 12. 2024 stanovena na 45 000 000 Kč, příjem z prodeje obchodního podílu uskutečněného např. v roce 2027 by podléhal dani pouze ve výši 3 000 000 Kč.

***Navazující úprava v novém ustanovení § 10 odst. 9 zákona o daních z příjmů:***

„Je-li příjem z úplatného převodu cenného papíru nebo podílu v obchodní korporaci zahrnut do základu daně jen zčásti a byl-li tento cenný papír nebo podíl nabytý poplatníkem do 31. 12. 2024, mohou být namísto výdajů podle § 10 odst. 5 a 6 výdaji:

1. tržní hodnota tohoto cenného papíru nebo podílu určená podle zákona upravujícího oceňování majetku, a to:
2. k 31. prosinci 2024, nebo
3. ke dni úplatného převodu tohoto cenného papíru nebo podílu, pokud se tento úplatný převod uskutečnil před 31. prosincem 2024, a
4. výdaje související s uskutečněním úplatného převodu tohoto cenného papíru a platby za obchodování na trhu s cennými papíry při pořízení cenného papíru, jde-li o příjem z úplatného převodu cenného papíru.“

**Metodika stanovení základu daně DPFO**

Základ daně (ZD) podle § 5 odst. 1 je částka, o kterou příjmy plynoucí poplatníkovi ve zdaňovacím období přesahují výdaje prokazatelně vynaložené na jejich dosažení, zajištění a udržení, pokud dále u jednotlivých příjmů podle § 6 až 10 ZDP není stanoveno jinak.

***§ 6, 7, 8, 9, 10 vymezují druhy příjmů podléhajících DPFO, a způsoby stanovení dílčích základů daně***

***K zásadní změně dochází při posuzování příjmů plynoucích ze samostatné činnosti*.**

Od roku 2014 vstoupil v účinnost NOZ, který v § 420 vymezuje „soustavnou činnost podnikatele“: „*Kdo samostatně vykonává na vlastní účet a odpovědnost výdělečnou činnost živnostenským nebo obdobným způsobem se záměrem činit tak soustavně za účelem dosažení zisku, je považován se zřetelem k této činnosti za podnikatele.“*

***O druhu příjmů od 1. ledna 2014 tedy rozhoduje výhradně povaha činnosti*** *bez ohledu na to, zda výkon činnosti je prováděn na základě živnostenského nebo jiného oprávnění. Do 31.12.2013 ve sporných případech při rozlišování charakteru příjmů – jde-li o příjem ze samostatné činnosti podle § 7 či ostatní příjem podle § 10 – rozhodovala výhradně skutečnost, zda pro výkon příslušné činnosti bylo vydáno příslušné oprávnění.*

Pokud měla *č*innost rysy podnikání, ale nebyla provozována na základě např. živnostenského listu či jiného oprávnění, příjmy z ní plynoucí se zdanily jako ostatní příjmy podle § 10 ZDP.

**Dílčí základ daně podle § 7 u příjmů ze samostatné činnosti je možno stanovit využitím několika způsob§ a evidencí**

* rozdílem příjmů a skutečně vynaložených výdajů zjištěným vedením daňové evidence, která od roku 2004 nahradila jednoduché účetnictví,
* rozdílem příjmů a paušálních výdajů stanovených procentem z příjmů,
* z výsledku hospodaření jestliže fyzické osoby vedou účetnictví,
* daň je stanovena paušální částkou podle § 7a ZDP

***K uplatnění prokazatelných daňově účinných výdajů*** - daňový základ ovlivňují výdaje uvedené v § 24 odst. 1 ZDP, které nejsou z daňové účinnosti vyloučeny ustanoveními § 25 ZDP. *Výčet daňově účinných výdajů v § 24 odst. 2 není úplný*, u výdajů se musí sledovat další okolnosti a souvislosti daňové účinnosti – přičemž reálně existuje riziko zpochybnění daňové účinnosti. Při jejím posuzování je nezbytné a zásadní vyhodnotit nakolik konkrétní výdaj má vazbu na konkrétní podnikatelskou činnost a s jejím prováděním souvisí, zákon stanoví – je výdajem na dosažení, zajištění a udržení příjmů z dané činnosti. Rizikům spojeným s prokazováním uplatňovaných daňových výdajů a jejich daňové účinnosti se zbavíme využíváním výdajového paušálu nebo účastí v režimu paušální daně.

**Základ daně stanovený vedením daňové evidence § 7b – zákonná úprava, změny, principy, problémy, nejčastější chyby a omyly**

***Stručné vymezení předmětu a zásad daňové evidence upravuje § 7b ZDP***. ***Daňová evidence slouží ke zjištění základu DPFO (rozdíl oproti účetnictví) a obsahuje údaje o příjmech a výdajích, majetku a závazcích.***

Pro obsahové vymezení složek majetku v daňové evidenci použijeme právní předpisy o účetnictví-§6 až 9 vyhlášky 500/2002 Sb., pokud ZDP nestanoví jinou úpravu.

**Hmotný majetek § 26 ZDP**

***Určení vstupní ceny:*** při zařazování nemovitostí se často chybuje v určení vstupní ceny nemovitostí. Pokud v kupní smlouvě není rozdělena cena pozemku a stavby či staveb, je pro daňové účely nezbytné stanovit samostatně hodnotu nemovitosti a hodnotu pozemku.

**Příklad:** Nemovitý majetek, který sestává ze souboru pozemku a stavby, byl prodán za úhrnnou cenu 10 000 000 Kč bez uvedení rozpisu cen připadající na pozemek a stavbu. Podkladem k určení vstupní pořizovací ceny pozemku a stavby se v této situaci může stát znalecký posudek, obsahující ocenění jednotlivých částí majetku. Jestliže znalecký posudek oceňuje budovu a pozemek úhrnnou částkou 5 000 000 Kč, z toho pozemek oceňuje v hodnotě 1 000 000 Kč a budovu částkou 4 000 000 Kč, hodnotu pozemku z celkové kupní ceny 10 000 000 Kč stanovíme ve výši jedné pětiny, tj. 2 000 000 Kč a stavbu zaevidujeme v pořizovací ceně 8 000 000 Kč a z této hodnoty budeme provádět daňové odpisy.

*Nemovitosti na rozdíl od movitých věcí nemají hodnotový limit.*

***Finanční limit se u dlouhodobého hmotného majetku od roku 2022 zvýšil*** ze 40 000 Kč na 80 000 Kč. Vzhledem k vysokým finančním částkám souvisejících s transakcemi s hmotným majetkem bychom se měli při jeho pořizování, evidenci, odpisování a vyřazování vyvarovat chyb, které jsou bohužel časté a hodnotově významné.

**Jiný majetek - § 26 odst. 3 ZDP**

nejčastěji vzniká technickým zhodnocením pronajatého nemovitého majetku, ***nemá vlastní podkladové aktivum***

**Příklad:** Poplatník pronajal k provozování živnosti nebytový prostor. Aby odpovídal potřebám jeho podnikání, uskutečnil po dohodě s pronajímatelem a v souladu se zněním nájemní smlouvy, stavební úpravy za 800 000 Kč, které hradil ze svých prostředků. Nájemce nebytových prostor po dokončení technického zhodnocení zaeviduje hodnotu provedené stavební úpravy jako hmotný majetek v kategorii jiného majetku, podle povahy úprav zatřídí do příslušné odpisové skupiny (v případě stavebních úprav do odpisové skupiny 5), a po dobu nájmu ho bude odepisovat. Po skončení nájmu dojde mezi majitelem a nájemcem nebytového prostoru k majetkovému vypořádání, jehož způsob by měl být uveden v nájemní smlouvě.

**Stanovení okamžiku zaevidování a počátku odpisování hmotného majetku**

***se odvíjí od uvedení pořizované věci do stavu způsobilého obvyklému užívání*:** spočívá v dokončení věci, způsobilosti k plnění provozně-technických funkcí, splnění povinností stanovených zvláštními právními předpisy.

***Stejný princip platí pro technické zhodnocení.*** Problémy mohou nastat při stanovení počátku odpisování automobilů pořízených na konci roku, kterým nebyla přidělena SPZ.

***Stavba se zařazuje do majetku***  *po nabytí právní moci kolaudačního rozhodnutí* v souladu s § 122 stavebního zákona. Podle výkladu ministerstva financí lze ale zařadit a začít odpisovat stavby již po rozhodnutí o *prozatímním užívání stavby* ve zkušebním provozu podle § 124 stav. zákona. Odpisovat ale nelze na základě *rozhodnutí o předčasném užívání stavby*.

***Pokud jsou věci pevně spojeny s budovou***  musíme rozhodnout, zda jde o samostatnou věc nebo o součást budovy. Toto rozhodnutí pochopitelně zásadně ovlivní odpisování majetku. ***Součástí věci a tedy i budovy je podle občanského zákoníku vše, co k věci podle její povahy náleží a nemůže být od věci odděleno, aniž by se tím věc neznehodnotila.***

*V ZDP se stanoví, že za samostatné movité věci se pro účely ZDP považují také výrobní zařízení, jakož i zařízení a předměty, které s budovou nebo se stavbou netvoří jeden funkční celek, i když jsou s ní pevně spojeny.*

***Pokyn GFŘ D-59 uvádí k § 26 ZDP příklady***, kdy za samostatné movité věci, i přestože jsou pevně spojeny s budovou nebo se stavbou, jsou považovány s přihlédnutím ke stavebně technickým parametrům, funkci a účelu budovy nebo stavby, zejména stroje, přístroje, zařízení, konstrukce a příslušné technologické rozvody, jako např. zařízení kotelen a výměníkových stanic, strojní zařízení čerpacích stanic včetně jejich podzemních a nadzemních nádrží, požárně bezpečnostní zařízení a ochranné systémy, které slouží pro požární zabezpečení technologických zařízení, zabezpečovací zařízení a bezpečnostní zařízení včetně jejich signalizace v domech a budovách – kromě rozvodů, zařízení pro místní rozhlas a a ukazatele času, dále trezory a trezorové skříně, přístroje a zařízení pro klimatizaci a vzduchotechniku, informační, reklamní a propagační zařízení (světelná a nesvětelná), kromě trvale zabudovaných nosných konstrukcí a elektroinstalace..

**Příklad:** Společnost postavila administrativní budovu. Podle stavebního povolení musí být budova vybavena klimatizací, protože nemá možnost jiného větrání. Přestože podle výše uvedeného pokynu je klimatizace uvedena jako příklad věci, která je samostatným majetkem, i když je pevně spojená s budovou, zde půjde o součást budovy ve smyslu občanského zákoníku, protože bez ní by budova nemohla plnit svoji funkci!***.***

***Hmotným majetkem vyloučeným z odpisování***  je také bezúplatně nabytý hmotný majetek, dále inventarizační přebytky hmotného majetku pokud nebyly při zjištění zaúčtovány do výnosů.

**Mimořádné odpisy hmotného majetku**

ZDP upravil v § 30a mimořádné odpisy hmotného majetku pořízeného od 1. 1. 2009 do 30. 6. 2010. **Stejná úprava se použila i pro hmotný majetek pořízený od 1. 1. 2020 do 31. 12. 2021 a rovněž i pro majetek pořízený od 1.1.2022 do 31.12.2023**

***Uplatnění mimořádných odpisů se vztahuje na hmotný majetek zařazený v první a druhé odpisové skupině,*** ***který si poplatník, jako jeho první vlastník, pořídil v období od 1. ledna 2020 do 31. 12. 2023.***

Majetek zařazený v 1. odpisové skupině bude možno odepsat do 100% vstupní ceny bez přerušení za 12 měsíců namísto obvyklých 3 let, majetek zařazený ve 2. odpisové skupině pak do 100% vstupní ceny bez přerušení za 24 měsíců namísto obvyklých 5 let. Prvních dvanáct měsíců přitom bude moci poplatník uplatnit odpisy rovnoměrně až do výše 60% vstupní ceny hmotného majetku a za dalších bezprostředně následujících 12 měsíců lze rovnoměrně odepsat 40% vstupní ceny hmotného majetku.

***Povinnost zahájit mimořádné odpisování hmotného majetku počíná následujícím měsícem po dni, v němž byly splněny podmínky pro odpisování.***

**Příklad:** Živnostník zakoupil 15. 10. 2023 nový osobní automobil za 800 000 Kč. 26. 10. 2023 automobil zaregistroval na dopravním inspektorátu.

**Řešení:** Poplatník se může rozhodnout:

* *pro zrychlené odpisování:* odpisování zahájí v listopadu 2023 a ve zdaňovacím období 2023 uplatní 2 měsíční odpisy ve výši 80 000 Kč, do října 2024 odepíše 400 000 Kč, za listopad a prosinec 53 334, v roce 2024 tak úhrnné daňové odpisy dosáhnou výše 453 334 Kč, v roce 2025 pak odepíše zbytek = 266 666 Kč.
* *pro standardní odpisování:* ve zdaňovacím období roku 2023 bude roční daňový odpis činit 160 000 Kč, v roce 2024 odepíše 256 000 Kč, v roce 2025 odepíše 192 000, v roce 2026 odepíše 128 000 Kč v r. 2027 pak 64 000 Kč.

Odpisy zahájené v průběhu zdaňovacího období se uplatní pouze v poměrné výši, což je důležité připomínat v souvislosti se strategií daňové optimalizace – dobře zvážit a způsob odpisování vyhodnotit zejména v případě pořizování hmotného majetku v závěru roku.

***Pozornost věnujeme přesnému stanovení okamžiku zařazení do hmotného majetku.***

Mimořádné odpisy nelze přerušit a současně je na naší volbě, zdali zkrácené mimořádné odpisování využijeme nebo budeme odpisovat ve standardním režimu.

***U každého majetku se o způsobu odpisování rozhodujeme individuálně. Jednotlivé složky firemního majetku můžeme odpisovat rovnoměrnými, zrychlenými nebo mimořádným odpisy, nejsme vázáni v souboru majetku uplatňovat jednotný způsob.***

**Příklad:** Živnostník používá a ve svém obchodním majetku eviduje a odpisuje 5 různých druhů movitého majetku. 2 nákladní automobily odpisuje zrychlenými odpisy, při odpisování osobního automobilu využívá mimořádné odpisy, vrtačku a soustruh odpisuje rovnoměrně.

Mimořádné odpisy se stanoví s přesností na celé měsíce a zaokrouhlují se na koruny nahoru. Není možné je uplatnit u majetku, který se odpisuje podle doby trvání, tedy u časových odpisů, dále u časových odpisů podle stanovené doby použitelnosti či stanoveného počtu kusů - u výkonových odpisů.

**Technické zhodnocení u hmotného majetku odpisovaného mimořádnými odpisy nezvyšuje jeho vstupní cenu,** zatřídí se do odpisové skupiny, ve které je zatříděn majetek na kterém je technické zhodnocení provedeno a odpisuje se jako samostatný hmotný majetek bez uplatnění mimořádných odpisů.

Dočasné zavedení mimořádných odpisů se projeví i u finančního leasingu. V daném období bude možné uzavřít leasingovou smlouvu u majetku zařazeného v 1. a 2. odpisové skupině s dobou trvání pouze 1 rok nebo 2 roky.

**Uplatnění mimořádných odpisů v období 2024 – 2028 u bezemisních vozidel**

V rámci úsilí o dekarbonizaci dopravy se pro motivaci jednání směřujícího k žádoucímu snižování emisí skleníkových plynů, stanoví v novém znění ZDP možnost mimořádného odpisování bezemisních vozidel pořízených od 1. 1. 2024 do 31. 12. 2028.

***Od 1. 1. 2024 tak bude možné mimořádné odpisy využít pouze u bezemisních vozidel***. Pojem bezemisního vozidla je pro daňové účely vymezen v novém ustanovení ZDP v § 21b odst. 7 – jedná se o jakékoliv vozidlo ve smyslu § 2 odst. 1 zákona o podmínkách provozu na pozemních komunikacích, které jako palivo používá výlučně elektrickou energii nebo vodík, nebo jde o jiné silniční motorové vozidlo, jehož provoz nemá žádné emise CO2. *Za bezemisní vozidlo nelze považovat vozidlo s tzv. hybridním pohonem.*

Nové znění § 30a odst. 1 ZDP stanoví, že hmotný majetek, který je bezemisním vozidlem, pořízený v období od 1. 1. 2024 do 31. 12. 2028, může poplatník, který je jeho prvním odpisovatelem, odepsat do 100%ní vstupní ceny ze 24 měsíců, přičemž za prvních 12 měsíců může uplatnit odpisy rovnoměrně až do výše 60% vstupní ceny hmotného majetku a za dalších bezprostředně následujících 12 měsíců uplatní odpisy rovnoměrně do výše 40% vstupní ceny hmotného majetku. Mimořádné odpisy se stanoví s přesností na celé měsíce, poplatník musí zahájit odpisování počínaje následujícím měsícem po dni, v němž byly splněny podmínky pro odpisování.

Mimořádné odpisování bezemisních vozidel není povinností, poplatník se může rozhodnout i pro odpisování standardním způsobem. Technické zhodnocení provedené na bezemisním vozidle odpisovaném mimořádnými odpisy, nezvyšuje vstupní cenu majetku. Ukončené technické zhodnocení se zatřídí do odpisové skupiny, ve které je zatříděn hmotný majetek, na kterém je TZ provedeno, a odpisuje se jako samostatný hmotný majetek.

U mimořádně odpisovaného hmotného majetku pořízeného v období od 1. 1. 2020 do 31. 12 2023, se v roce 2024 bude pokračovat v mimořádném odpisování.

***Související změny § 6 odst. 6 ZDP – bezplatné poskytnutí vozidla***

Bezplatné poskytnutí služebního vozidla zaměstnavatelem zaměstnanci pro služební i soukromé účely se považuje za nepeněžní příjem zaměstnance. Zaměstnanci se v tomto případě ke mzdě *za každý i započatý měsíc takového poskytnutí vozidla přidaňuje částka ve výši 1% vstupní ceny vozidla.* Pro účely přidanění se vstupní cenou rozumí pořizovací cena vozidla včetně jejího zvýšení o DPH. Pokud je zaměstnavatelem zaměstnanci poskytnuto vozidlo najaté či pořizované formou finančního leasingu, vychází se opět ze vstupní ceny vozidla u původního vlastníka včetně DPH.

Příslušná smlouva o poskytnutí vozidla zaměstnanci pro služební i soukromé účely obsahuje specifikaci vozidla, cenu vozidla včetně pravidel pro jeho soukromé využívání zaměstnancem. Minimální měsíční částka přidanění je stanovena ve výši 1 000 Kč.

***Od 1. 7. 2022 do zákona vstoupila kategorie nízkoemisního vozidla***, při jehož poskytnutí pro služební i soukromé účely se zaměstnanci měsíčně přidaňuje za obdobných podmínek za každý i započatý měsíc 0,5% vstupní ceny vozidla zvýšené o DPH. Definici nízkoemisního vozidla obsahuje zákon upravující podporu nízkoemisních vozidel – vozidlo kategorie M1, M2 nebo N1 nepřesahující emisní limit CO2 ve výši 50g/km a 80% emisních limitů pro látky znečišťující ovzduší v reálném provozu.

***A od 1. 1. 2024 se v § 6 odst. 6 ZDP zavádí další kategorie – bezemisní vozidlo,*** jehož zapůjčení zaměstnanci pro služební i soukromé účely se přidaňuje ve výši 0,25% vstupní ceny vozidla za každý i započatý kalendářní měsíc poskytnutí vozidla. Za bezemisní vozidlo se pro daňové účely považuje silniční motorové vozidlo vykazující nulové emise CO2.

Od 1. 1. 2024 budou tedy pro přidaňování ke mzdě zaměstnance při poskytnutí vozidla pro služební účely i soukromé užití existovat 3 sazby.

23. 11. 2023 Ministerstvo průmyslu a obchodu informovalo o ***novém dotačním programu Podpora Záruka Elektromobilita – 1. výzva,*** který by měl přispět ke zvýšení podílu bezemisní dopravy v České republice. Dotační program se skládá ze dvou částí. První částí je finanční příspěvek na nákup bezemisních vozů či dobíječek, druhou tvoří bankovní záruka za komerční úvěr. U osobních vozů bude moci podpora dosáhnout až 200 000 Kč, u nákladních či vodíkových vozů až 300 000 Kč, přičemž podpora bude směřovat na elektroauta a vodíková auta. Na pořízení dobíjecích stanic bude možné získat příspěvek 50 000 až 150 000 Kč.

Záruku bude poskytovat Národní rozvojová banka úvěrové společnosti, která úvěr na zakoupení automobilu či nabíjecí stanice firmě poskytne.

O dotační příspěvek budou moci zájemci žádat u leasingových a úvěrových společností, které budou mít s Národní rozvojovou bankou uzavřenou spolupráci. Z vyjádření České leasingové a finanční asociace: „Příspěvek lze získat na pořízení osobních vozů v hodnotě od zhruba 500 000 Kč do 1 500 000 Kč podle podmínek programu. V segmentu nákladních vozidel platí až 2,5milionový limit na jedno vozidlo.“

**Zvýšení hranice pro odpisování hmotného majetku a jeho technické zhodnocení ze 40 000 na 80 000 Kč**

Hranice pro povinné odpisování hmotného majetku se s účinností od 1. 1. 2021 trvale zvýšila ze 40 000 Kč na 80 000 Kč. Praktickým důsledkem této změny je, že movité věci, jejichž pořizovací cena hodnotově nepřekročí 80 000 Kč, pořízené a uvedené do užívání od 1. 1. 2021, nebude možné daňově odepisovat. Zvýšení finančního limitu pro povinné odpisování hmotného majetku mohlo být podle přechodných opatření k zákonu 609/2021 Sb., u tohoto majetku retroaktivně uplatněno již při jeho uvedení užívání od 1. 1. 2020 do 31. 12. 2020.

Stejná hranice 80 000 Kč bude platit i pro technické zhodnocení hmotného majetku, tedy výdaje na dokončené nástavby, přístavby a stavební úpravy, rekonstrukce a modernizace podle úpravy obsažené v § 33 zákona 586/91 Sb., o daních z příjmů. I zde bylo možné zvýšenou hodnotovou hranici uplatnit v období od 1. 1. 2020 do 31. 12. 2020.

**Omezení daňové uznatelnosti odpisů při nákupu osobních automobilů**

**O**d 1. 1. 2024 se podle znění nového § 30e zákona o daních z příjmů, omezí daňová uznatelnost odpisů majetku při nákupu osobních automobilů (kategorie M1) pro podnikatelské účely na první 2 milióny Kč ze vstupní pořizovací ceny osobního automobilu.

**Příklad:** Podnikatel zakoupí v únoru 2024 pro podnikatelské účely osobní automobil za 20 000 000 Kč. Automobil zařadí do 2. odpisové skupiny s tím, že ze vstupní pořizovací ceny ale daňově odepíše pouze 2 000 000 Kč, což je pouze 10% (2 000 000/20 000 000) jeho vstupní hodnoty. Automobil je zařazen do 2. odpisové skupiny, bude se odepisovat 5 let a využijí se zrychlené odpisy. Zrychlený daňový odpis z  celé vstupní pořizovací ceny by v roce 2024 činil jednu pětinu z 20 000 000 Kč, tedy 4 000 000 Kč. Protože daňové odpisy bude podle nové úpravy možné uplatnit pouze ze vstupní pořizovací ceny do výše 2 000 000 Kč a automobil byl pořízen za 20 000 000 Kč, je možné u automobilu daňově odepsat pouze 10% z jeho vstupní pořizovací ceny, výše uplatnitelného redukovaného ročního daňového odpisu v roce 2024 tedy bude 400 000 Kč. Účetní odpisy z celé hodnoty vstupní pořizovací ceny automobilu se budou provádět podle firemního odpisového plánu, např. firma osobní automobily účetně odepisuje po dobu 60 měsíců, automobil byl pořízen 15. 6. 2024, účetní odpis za 6 měsíců v roce 2024 bude uplatněn ve výši 2 000 000 Kč.

**Zrušení daňové kategorie nehmotného majetku**

Účetní jednotky postupovaly do 31. 12. 2020 při účtování výdajů souvisejících s pořizováním a daňovým odpisováním nehmotného majetku podle § 32a ZDP - pro tento majetek stanovil hodnotovou hranici 60 000 Kč.

Zákon o daních z příjmů od 1. ledna 2021 kategorii nehmotného majetku vypustil a výdaje související s jeho pořízením bude možné stanovit podle účetních předpisů a podle pravidel upravujících daňovou uznatelnost účetních odpisů vymezených v § 24 odst. 2 písm. v) ZDP. V účetnictví se jeho pořízení zachycuje na nákladovém účtě 518.

Podle přechodných ustanovení k zák. č. 609/2020 Sb., č. 10 a č. 11 může účetní jednotka nehmotný majetek pořízený do konce roku 2020 buďto doodepsat podle znění zákona účinného do 31. 12. 2020, nebo nehmotný majetek pořízený od 1. 1. 2020 podle § 32a odpisovat nemusí a bude postupovat podle účetních předpisů.

**Poplatníci, kteří účetnictví nevedou, změnu nepocítí** a nadále budou postupovat podle § 24 odst. 2 písm. zn) ZDP: výdaje na pořízení nehmotného majetku jsou jednorázovým výdajem v okamžiku zaplacení. Tuto změnu mohou uplatnit již na nehmotný majetek pořízený od 1. ledna 2020.

**Hmotný majetek odepisuje podle § 28 ZDP vlastník*,*** technické zhodnocení pronajatého hmotného majetku může za určitých podmínek odepisovat i nájemce.

*Při odpisování hmotného majetku, který je pouze zčásti používán k zajištění zdanitelných příjmů*, *se do výdajů zahrnuje jen poměrná část odpisů*. Při odpisování silničního motorového vozidla, u kterého je poplatník povinen uplatnit krácený paušální výdaj na dopravu, se poměrnou částí odpisů rozumí 80% odpisů.

**§ 29 - vstupní cena hmotného majetku:**

***1. Pořizovací cena při úplatném nabytí* –** cena za kterou byl majetek pořízen a náklady s jeho pořízením související. ***Při nesplnění podmínek daňové účinnosti leasingového nájemného (§ 24 odst. 4 a 5)***  je součástí vstupní ceny i daňově neúčinné nájemné.

***2. Při pořízení majetku vlastní činností stanovíme vstupní cenu na úrovni vlastních nákladů.***

***3. Reprodukční cenu používáme zpravidla při vkladech do obchodního majetku, při darování majetku nebo při zahájení pronájmu.***

***4. Cena stanovená znalcem - u nemovitého majetku úplatně pořízeného poplatníkem před více než 5 lety*  *před jeho vložením do obchodního majetku nebo v době delší než 5 let před zahájením pronájmu se stanoví podle zákona o oceňování***.

***5. Zvýšení pořizovací ceny nemovitého majetku - pokud byl nemovitý majetek pořízen před méně než 5 lety***  *z*vyšuje se pořizovací cena o náklady prokazatelně vynaložené na jeho opravy a technické zhodnocení.

***6. Zvýšení pořizovací ceny movitého majetku - u úplatně nabytého movitého majetku se při stanovení reprodukční ceny postupuje obdobně.***.

**§ 33 Technické zhodnocení**

Finančním limitem byla od roku 1998 částka 40 000 Kč, v roce 2008 měla být snížena na 20 000 Kč. Technické zhodnocení zahrnuje výdaje na dokončené nástavby, přístavby a stavební úpravy, rekonstrukce a modernizace majetku v platném limitu.

***Od zdaňovacího období 2021 byl finanční limit technického zhodnocení zvýšen ze 40 000 Kč na 80 000 Kč****.*

**§33a Závazné posouzení, o povaze zásahu do majetku:**Při zásahu do majetku můžeme požádat správce daně o vydání rozhodnutí o závazném posouzení, zda jde o technické zhodnocení majetku nebo opravu, záměna má mnohdy fatální daňové důsledky.

**Zásoby, evidence, inventarizace:**

Vymezení zásob a zachycení všech jejich druhů je důležité při změně způsobu uplatňování výdajů pro daňové účely.

Darované zásoby zvyšují daňový základ, chybuje se v daňovém řešení mank a krádeží. **Poplatník vedoucí daňovou evidenci musí vést evidenci zásob,** ***je povinen provádět inventarizaci zásob, což znamená zjištění fyzického stavu zásob a jeho porovnání se skladovou evidencí***.

Evidence zásob je problematickou kapitolou každého evidenčního systému. Buďto neexistuje nebo je vedena nesprávně či neúplně. Důsledkem při daňové kontrole může být tvrzení, že užití nakoupeného materiálu či zboží v rámci podnikání není doloženo a prokázáno, což zpravidla vede k vyloučení výdajů na pořízení zásob z daňově účinných výdajů, v některých případech správce daně stanoví základ daně a daň prostřednictvím tzv. pomůcek.

*Slabou stránkou téměř všech účetnictví i daňových evidencí je proto věrohodnost evidence zásob provádění fyzických inventur a inventarizací a jejich dokumentace.*

**Způsob evidence zásob a provádění inventarizací je proto vhodné popsat ve vnitřní firemní směrnici.**

**Pohledávky:**

V daňové evidenci nezdaňujeme pohledávky, nýbrž příjmy. Neuhrazené pohledávky se zdaní při úpravách daně podle § 23 odst. 8 v případech zde uvedených. Základ daně o hodnotu pohledávek zvyšujeme při změně způsobu uplatňování výdajů pro daňové účely, při vstupu do režimu paušální daně, při ukončení či přerušení podnikání, úmrtí apod. Podle § 23 odst. 8 zvýšíme základ daně o hodnotu pohledávek s výjimkou pohledávek uvedených v § 24 odst. 2 písm. y) – např. pohledávky za dlužníky v insolvenčním řízení, pohledávky vůči právně zaniklým nebo zemřelým dlužníkům apod.

***Příklad:*** Živnostník končí k 31. 12. 2024 podnikatelskou činnost, eviduje 3 neuhrazené pohledávky v celkové hodnotě 280 000, z nichž pohledávka za obchodní společností, která zanikla bez právního nástupce v roce 2009 činí 120 000 Kč. Živnostník zvýší základ daně „pouze“ o 160 000 Kč. Pohledávky můžeme vyřadit z obchodního majetku v daňové evidenci, ale musíme zvýšit základ daně o jejich jmenovitou hodnotu. Takto zvýšíme základ daně i u pohledávek, které za úplatu postoupíme.

**Závazky, dluhy*:***

Podle ustanovení § 5 odst. 10 písm. a) se rozdíl mezi příjmy a výdaji zvyšuje o výši dluhu, který zanikl jinak než splněním, započtením, narovnáním, dohodou nahrazující dosavadní dluh novým dluhem stejné hodnoty apod.

Rozdíl mezi příjmy a výdaji se nezvyšuje o prominuté daně, poplatky, dluhy ze smluvních pokut, úroků z prodlení a jiných sankcí.

Základ daně se zvyšuje rovněž o vytvořené avšak nevyčerpané rezervy.Od nové úpravy zákona 593/91 Sb., která stanovila s praxí neslučitelné podmínky pro daňovou účinnost tvorby rezervy na opravu hmotného majetku, podnikající a pronajímající fyzické osoby rezervy prakticky nevytváří.

**Daňová účinnost nákladů obecně**

Při posuzování jejich daňové účinnosti ***rozhoduje bezprostřední souvislost s dosahováním příjmů, s činností poplatníka i prokazatelnost vynaložení.*** Je třeba zkoumat text § 25 – náklady související s podnikáním ale daňově neúčinné, dále výdaje sankční povahy, výdaje spojené s pořízením majetku apod., stejně jako text § 24 odst. 2 ZDP, ustanovení § 24 odst. 3 - 16 ZDP.

***V zákoně výslovně neuvedené náklady v § 24 se prokazují vazbou na obecné vymezení obsažené v textu § 24 odst.1 tedy souvislostí s povahou vykonávané činnosti a nezbytností vynaložení nákladů v souvislosti s dosažením příjmů z konkrétní činnosti.***

**Problematika cenové obvyklosti:**

ZDP řeší v § 23 odst. 7 odlišnost cen mezi spojenými osobami od cen, které by byly sjednány mezi nezávislými osobami. Zjištěné odchylky od obvyklosti mají dopady do nákladů i výnosů a vedou k doměřování daně.

***Důležitý rozsudek Nejvyššího správního soudu ze dne 27. 1. 2011***, čj. 7 Afs 74/2010-81: Skutečnost, že se ceny sjednané mezi spojenými osobami liší od cen, které by byly sjednány mezi nezávislými osobami v běžných obchodních vztazích, ***musí správce daně na základě zjištění výše obou cen doložit.*** ***Důkazní břemeno ke všem skutečnostem, které jsou pro to rozhodné, spočívá na správci daně***.

**Předčasné ukončení leasingu**

***Ukončení bez odkupu předmětu leasingu*** – např. při zničení předmětu leasingu, krádeži, neschopnosti splácet smluvní nájemné apod. Smlouva se pode § 24 odst. 6 ZDP zpětně považuje za smlouvu o nájmu, do daňových nákladů můžeme uplatnit pouze poměrnou část nájemného za dobu trvání nájmu. Při neuhrazení všech splátek nájemného je daňovým nákladem pouze uhrazené poměrné nájemné. Leasingová společnost v těchto případech někdy požaduje úhradu náhrady škody či smluvní pokutu, na straně nájemce jde o smluvní sankcí, která je daňově účinným výdajem.

***Ukončení s odkupem předmětu leasingu:*** Při předčasném ukončení leasingu spojeném s prodejem předmětu leasingu nájemci ***musíme porovnat kupní cenu a zůstatkovou cenu vypočtenou ze vstupní ceny evidované u pronajímatele a stanovenou podle pravidel rovnoměrného odpisování podle §31 odst.1 ZDP k datu prodeje***, v roce prodeje se uplatní pouze polovina ročního odpisu. Pokud kupní cena převyšuje vypočtenou zůstatkovou cenu případně se jí rovná, uplatníme podle ustanovení § 24 odst. 5 ZDP uhrazené leasingové nájemné do daňových nákladů. Pokud podmínka výše kupní ceny splněna není, musíme hodnotu dříve uplatněného nájemného v roce nesplnění podmínek leasingu zdanit.

**Likvidace nepoužitelných zásob - § 24 odst. 2 písm. zg)**

Prokazatelná likvidace nepotřebných a nepoužitelných zásob není považována za škodu a umožňuje poplatníkům uplatnit hodnotu likvidovaných zásob v daňových nákladech. Týká se všech složek zásob – materiálu, zboží, nedokončené výroby, polotovarů, hotových výrobků (časté u léků, potravin, nedokončené výroby). Protokol by měl obsahovat: důvody likvidace, způsob, čas a místo provedení likvidace, specifikaci předmětů likvidace, co a kolik a v jaké ceně bylo zlikvidováno, způsob provedení likvidace, pracovníky zodpovědné za provedení likvidace, případné další dokumentaci o likvidaci. Alternativně se často se využívá i prodej za podstatně nižší cenu než byla pořizovací cena.

**Manko jako inventarizační rozdíl**

Manko vzniká pokud skutečný stav zjištěný fyzickou inventurou je nižší než stav podle evidence. Může být způsobeno chybnou evidencí příjmů a výdejů, znehodnocením zásob, odcizením apod. Podle § 25 odst. 1 písm. n) – manka a škody přesahující náhrady jsou nedaňovým výdajem.

***Mankem nejsou*** technologické a technické úbytky a úbytky vznikající jako důsledek přirozených vlastností, např. vysychání, nebo ztratné v maloobchodním prodeji. Jde o ekonomicky zdůvodněné normy úbytků.. Manko je tedy daňovým nákladem při uplatnění náhrady a do výše náhrady nebo do výše stanovených norem úbytků.

**Náhrada škody**

Pokud způsobíme škodu jiné osobě nebo na cizím majetku a tuto škodu podle obecně platných předpisů (občanský zákoník, obchodní zákoník, zákoník práce) nahradíme, jde o daňově účinný náklad. Z právního hlediska se zodpovědnosti nelze zbavit jednostranným prohlášením ani dohodou.

***Bohužel to je a zřejmě stále bude konfliktní a velice aktuální téma i u výkonu účetní a daňové profese.*** Nezbytné je proto uzavření smlouvy s určením vzájemných povinností mezi zadavatelem a dodavatelem účetních služeb, s uvedením termínů, druhů a úplnosti předávání podkladů a informací a jednoznačným vymezením odpovědnosti za vzniklou škodu, kterou není dodatečně doměřená daň, ale daňové příslušenství. Škodou může být i pokuta za vedení účetnictví.

**Opravy a udržování**

***Definice oprav a udržování*** je uvedena pouze v § 47 odst. 2 písm. a) vyhlášky č.500/2002/Sb. „Opravou se odstraňují účinky částečného fyzického opotřebení nebo poškození za účelem uvedení do předchozího nebo provozuschopného stavu. ***Uvedením do provozuschopného stavu se rozumí provedení opravy i s použitím jiných než původních materiálů, dílů, součástí nebo technologií, pokud tím nedojde k technickému zhodnocení***.

Údržbou se rozumí soustavná činnost, kterou se zpomaluje fyzické opotřebení, předchází se poruchám a odstraňují se drobnější závady.“

ZDP výslovně zmiňuje opravy a udržování pouze v § 25 odst. 1 písm. u): *výdaje vynaložené na opravu, údržbu nebo technické zhodnocení majetku fyzické osoby, který není součástí jejího obchodního majetku, nejsou daňově účinné*. Typické výdaje na opravy a udržování – oprava fasády, omítky, nátěry apod. Provedení opravy musí poplatník prokázat!

***Specifickým problémem jsou opravy a údržba pronajatého majetku.*** Drobné opravy a údržbu hradí nájemce. Pokud opravy v najatých nemovitostech bude provádět nájemce, musí být v nájemní smlouvě přesně specifikovány druhy takových oprav.

***Každá větší a nákladná oprava je při daňové kontrole předmětem bedlivého posuzování***. Poplatník má rád opravy, správce daně technické zhodnocení. Protože důkazní břemeno nese poplatník, musí zajistit věrohodnou a průkaznou dokumentaci povahy zásahu do majetku, např. foto nebo video dokumentaci, posudky a vyjádření stavebních firem, znalců, texty objednávek prací navazující na fakturaci atd.

**Paušální výdaj na dopravu § 24 odst. 2 písm. zt)**

Měsíční výdaj ve výši 5 000 Kč se uplatní při plném užití automobilu pro podnikání a 4 000 Kč při používání automobilu pro podnikání i soukromé účely. Využití paušálu: při provozu osobního automobilu, nákladního automobilu, motocyklu. Při využití paušálu nelze uplatňovat výdaje na pohonné hmoty a parkovné. Při kombinaci podnikatelského a soukromého užití dopravního prostředku se odpisy a další náklady krátí o 20%.

**Vyřazení majetku**

dochází k němuprodejem, likvidací, darováním, vkladem do jiné obchodní společnosti či družstva, v důsledku škody či manka, přeřazením do osobního užívání. § 24 odst. 2 písm. b) a c) upravuje uznatelnost zůstatkové ceny hmotného majetku.

***Daňovou zůstatkovou cenu neuplatníme: př***i vyřazení darováním nebo jiným bezúplatným převodem, k němuž nás zákon nezavazuje, při přeřazení do osobního užívání, při likvidaci stavebního díla zcela nebo zčásti v důsledku výstavby nového stavebního díla, při vkladu do obchodní společnosti, při vyřazení v důsledku škody s výjimkou škod způsobených živelními pohromami a odcizením majetku neznámým pachatelem. Při škodě vzniklé cizím zaviněním se zůstatková cena hmotného majetku uplatní pouze do výše přijaté náhrady škody..

**Uzavření daňové evidence:**

Nejvhodnějším způsobem je využití metodiky jednoduchého účetnictví. Přínosem je užitečné zachování údajů o nepeněžních operacích, tzv. uzávěrkových operacích (odpisy, leasingové nájemné, vzájemné zápočty, rozpouštění rezerv, dodanění postoupených pohledávek, aktivace nákladů na zhotovení hmotného majetku vlastní činností atd.). ***Nezbytným a v praxi nedůsledně zajišťovaným předpokladem řádného uzavření daňové evidence je zjištění stavu majetku a dluhů provedením inventarizace!***

***Příjmy a výdaje v cizí měně evidované v daňové evidenci*** se přepočítají podle § 38 ZDP. V daňové evidenci se ke konci zdaňovacího období neprovádí přepočet zůstatku devizového účtu nebo valutové pokladny. Poplatník s příjmy a výdaji v cizí měně použije při přepočtu na českou měnu 1. jednotný kurz, 2. denní kurz ČNB podle účetnictví, 3. pevný kurz podle účetnictví. Jednotný kurz se stanoví jako průměr směnného kurzu stanoveného ČNB poslední den každého měsíce zdaňovacího období, zveřejňuje ho po ukončení příslušného zdaňovacího období Generální finanční ředitelství jako pokyn řady D.

**Základ daně stanovený výdajovým paušálem**

**Úprava základu daně při změně způsobu uplatňování výdajů – kdy a jak**

Při změně uplatňování výdajů pro daňové účely postupujeme podle § 23 odst. 8 ZDP, úpravu základu daně je nutno provést za zdaňovací období, které předchází zdaňovacímu období, ve kterém změníme způsob uplatňování výdajů. Při rozhodování o změně uplatňování výdajů je kromě výhodnosti výdajového paušálu vzít v úvahu důsledky zákonných úprav základu daně a zabránit vysokému zvýšení základu daně.

**Přechod z uplatňování paušálních výdajů na skutečné výdaje**

Podle § 23 odst. 8 písm. b) bod 3 ZDP se rozdíl mezi příjmy a výdaji zvýší pouze o hodnotu pohledávek, které by při úhradě byly zdanitelným příjmem s výjimkou pohledávek uvedených v § 24 odst. 2 písm. y) ZDP. V tomto případě ZDP neumožňuje snížit rozdíl mezi příjmy a výdaji o hodnotu dluhů.

**Příklad:** v roce 2023 uplatňujeme paušální výdaje, v roce 2024 přejdeme na vedení daňové evidence. *Pokud v roce 2024, při vedení daňové evidence a uplatňování výdajů ve skutečné výši, došlo k úhradě dluhu vzniklého v roce 2023, v období uplatňování paušálních výdajů, nelze podle § 25 odst. 1 písm. ZDP částku této úhrady zahrnout do daňových výdajů. Je třeba posoudit i krajně nevýhodný daňový důsledek zvýšení základu daně o neuhrazené pohledávky – viz bod 16 dále uvedeného manuálu paušálních výdajů.*

***Přechod z uplatňování skutečných výdajů na paušální výdaje***

Pokud v roce 2024 vedeme daňovou evidenci a uplatňujeme pro daňové účely skutečné výdaje a v roce 2025 budeme uplatňovat výdaje paušální, *zvýší se podle § 23 odst. 8 písm. b) bod 2 ZDP rozdíl mezi příjmy a výdaji v daňovém přiznání za rok 2024*

1. o hodnotu pohledávek, které by při jejich úhradě byly zdanitelným příjmem s výjimkou pohledávek uvedených v § 24 odst. 2 písm. y) ZDP,
2. cenu nespotřebovaných zásob a zůstatky vytvořených rezerv,

*a naopak sníží tento rozdíl*

1. o hodnotu dluhů, které by při úhradě měly daňovou účinnost s výjimkou přijatých a zaplacených záloh,

**Daňové a evidenční souvislosti a specifika výdajových paušálů**

**Výhody, nevýhody a podstatná kritéria při volbě způsobu uplatňování výdajů*:*** nižší daňová povinnost, nižší vyměřovací základ pro pojistné odvody (+), nevhodnost u poplatníků v období před odchodem do důchodu (-), administrativní zjednodušení (+), daňová a majetková jistota (+), daňové dopady a administrativní komplikace při změně způsobu uplatňování daňových výdajů, úprava základu daně, leasingové smlouvy, nemožnost zahájit odpisování při pořízení majetku (-).

***1.poplatník vedoucí účetnictví může uplatnit paušální výdaje*** – pro daňové účely vychází z evidence příjmů včetně přijatých záloh. *Poplatník, který uplatňuje výdaje podle § 7 odst. 7 ZDP, nevede daňovou evidenci, nemá obchodní majetek*. Při souběžném vedení účetnictví a uplatňování paušálních výdajů obchodní majetek zůstává zachován, můžeme tak při ukončení leasingu vyřešit zařazení takto pořízené věci do obchodního majetku.

***2. Paušální výdaje může uplatnit i plátce DPH***

***3.různé druhy příjmů podle § 7 ZDP -***  *musíme vést přesnou evidenci jednotlivých druhů příjmů tak, abychom správně uplatnili procenta z jednotlivých příjmů*

4. ***Vedení záznamů při uplatňování paušálních výdajů:***  V částce výdajů jsou zahrnuty veškeré výdaje vynaložené v souvislosti s dosahováním příjmů ze samostatné činnosti. Máme povinnost vedení záznamů o příjmech, evidenci pohledávek vzniklých v souvislosti se samostatnou činností a evidenci hmotného majetku.

***5. § 26 odst. 8 - odpisy a výdajový paušál:***  nelze při něm uplatnit odpisy ani prodloužit dobu daňového odpisování majetku. Po dobu uplatňování paušálních výdajů se odpisy vedou na kartách majetku pouze evidenčně. K*romě zákazu přerušení odpisování* nesmíme při evidenci odpisů postupovat podle § 31 odst. 7 – použít při rovnoměrném odpisování nižší sazby než jsou v § 31 odst.1 ZDP. ***Po dobu uplatňování paušálních výdajů probíhá i nadále daňové odpisování hmotného majetku.***

***U majetku pořizovaného v době uplatňování paušálních výdajů ale nemusíme zahájit odpisování, po jeho skončení a přechodu na skutečné výdaje lze odpisování začít s výší odpisu za 1. rok.***

***6.Paušální výdaje musí být uplatněny na všechny druhy příjmů podle § 7.***  Protože není možné kombinovat způsob uplatňování výdajů např. paušální výdaje u řemeslné živnosti a skutečné výdaje u obchodní činnosti, je vhodné při provozování různých druhů podnikání posoudit výhodnost výdajových paušálů. ***Kombinace paušální výdaje u § 7 a skutečné výdaje u § 9 nebo naopak je možná.***

***Společník v.o.s. a komplementář komanditní společnosti*** mohou, mají-li ještě jiné příjmy podle § 7, uplatnit u nich paušální výdaje.

***Procentní výše výdajových paušálů se nezměnila: z***emědělská výroba, lesní vodní hospodářství 80% živnostenské řemeslné podnikání 80%,živnostenské **p**odnikání ostatní 60%, 40% z jiných příjmů ze samostatné činnosti, 30% z příjmů z nájmu

***Řemeslné činnosti jsou vymezeny v příloze č. 1 k živnostenskému zákonu***

***Způsob uplatnění paušálních výdajů v daňovém přiznání nelze zpětně měnit,*** Dodatečné daňové přiznání v němž bychom změnili způsob uplatnění daňových výdajů z výdajového paušálu na skutečné výdaje podat nelze. Zákaz dodatečné změny ve způsobu uplatnění výdajů se ale nevztahuje na dodatečné uplatnění paušálních výdajů namísto výdajů skutečně prokázaných – viz rozsudek Nejvyššího správního soudu 1 Afs 123/2006-59.

***Redukce limitů pro uplatňování výdajových paušálů neznamená, že pokud poplatník překročí příjmy 2 000 000 Kč nemůže paušální výdaje uplatňovat.*** Od roku 2015 se rozšířilo limitování paušálních výdajů do hodnoty příjmů 2 000 000 korun na všechny činnosti a příjmy, tedy i na zemědělské podnikání, řemeslné živnosti a neřemeslné živnosti. Zemědělec nebo živnostník provozující řemeslnou živnost s  příjmy ve výši 2 800 000 Kč a bude uplatňovat 80%ní výdajový paušál tak, že vytvoří k těmto příjmům výdaje ve výši 1 600 000 Kč, 60%ní „neřemeslný“ živnostník“ ,např. účetní, se stejným příjmem výdaje ve výši 1 200 000 Kč.

***Ministerstvo práce a sociálních věcí upozornilo 600 000 „paušalistů“*** na chmurnou perspektivu nízkých důchodů souvisejících s nízkými vyměřovacími základy soc. pojištění

***Výdajové limity se vztahují k jednotlivým příjmům*** nikoliv k jejich součtu.

**Příklad:** Poplatník má příjmy z auditorské činnosti ve výši 1  900 000 a současně i příjmy z obchodní činnosti s ročním obratem 1 800 000 Kč. Výdaje v součtu dosahují výše 3 700 000 Kč. V daňovém přiznání bude z obchodní činnosti, která je ostatní živností, uplatněn 60%ní výdajový paušál ve výši 1 080 000 Kč, u auditu, který je jiným podnikáním podle zvláštních předpisů, 40%ní výdajový paušál ve výši 760 000 Kč

***Ukončení leasingové smlouvy*** je další komplikací v případě, že k němu má dojít v kalendářním roce, ve kterém uplatňujeme paušální výdaje a v předchozích obdobích jsme leasingové nájemné uplatňovali jako daňový výdaj. Podle § 24, odst. 4 písm. c) máme povinnost hodnotu leasingového nájemného uplatněného v předcházejících obdobích dodanit, protože nesplníme podmínku jeho daňové účinnosti – předmět leasingu po ukončení trvání leasingového vztahu nezařadíme do obchodního majetku. Bránit se můžeme přechodem na skutečné výdaje nebo vedením účetnictví, které musíme vést po dobu 5 let.

***Posuzování příjmů a výdajů při změnách*  *způsobu uplatňování výdajů pro daňové účely*:**

**a)** *P****ři zpětném přechodu z paušálu na prokázané výdaje*** je třeba při úhradě závazků posuzovat jejich daňovou účinnost a určit jí podle doby, ve které jednotlivé závazky vznikly viz ***§ 25 odst. 1 písm. zd) -*** *nedaňovým výdajem je výdaj spojený s úhradou závazku vzniklého ve zdaňovacím období uplatnění paušálních výdajů i kdyby k úhradě došlo v období, kdy poplatník již uplatňuje skutečné výdaje!!!*

**Příklad:** V roce 2023 poplatník uplatňuje paušální výdaje a v prosinci zakoupil zboží za 1 200 000 Kč. Od roku 2024 přešel na vedení daňové evidence a uplatňování skutečných výdajů. Fakturu za prosincový nákup zboží ve výši 1 200 000 Kč uhradí 8. ledna 2024. Částka 1 200 000 Kč bude v daňové evidenci zaevidována jako výdaj neovlivňující základ daně – závazek vznikl v roce 2023 při uplatňování výdajového paušálu.

b) ***Při zpětném přechodu z paušálu na prokázané výdaje je nezbytné vyhodnotit dopady zvyšování základu daně na výši DPFO a vyměřovací základny pojistných odvodů***

***Příklad:*** v roce 2023 uplatňujeme výdajový paušál a v roce 2024 přecházíme na vedení daňové evidence a uplatňování skutečných výdajů. K 31. 12. 2023 vykazujeme pohledávky za 200 000 Kč a o tuto částku musíme zvýšit základ daně v přiznání za rok 2023. Pokud by k úhradě pohledávek došlo při uplatňování paušálních výdajů, pak při využití 80% paušálu při úhradě pohledávek ve výši 200 000 Kč odvedeme daň ze základu 40 000 Kč, tedy 6 000 Kč a vyměřovací základ pro pojistné odvody bude 20 000 Kč a OSSZ odvedeme 5 920 Kč. Celková daňová a odvodová zátěž = 11 920 Kč. Zvýšením základu daně u zpětného přechodu z výdajového paušálu na prokázané výdaje o 200 000 zaplatíme z 200 000 Kč daň 30 000 Kč, vyměřovací základ pro soc. pojištění bude činit 100 000 Kč a OSSZ odvedeme 29 600 Kč. Celková daňová a odvodová zátěž = 59 600 Kč. Rozdíl daňové a odvodové zátěže obou režimů (59 600 – 11 920) je 47 680 Kč!!!!

c) ***Úprava základu daně* *z příjmů se při změně uplatňování výdajů pro daňové účely promítá rovněž do změny vyměřovacího základu pro pojistné na sociální pojištění.* Odl*išně se postupuje u zdravotního pojištění*** – k úpravě základu daně se u zdravotního pojištění nepřihlíží, vůči zdravotní pojišťovně tak nemusíme provádět žádné úkony.

**Daň stanovená paušální částkou § 7a**

**Paušální daň – účinnost úpravy od 1. 1. 2023**

Do režimu paušální daně pro zdaňovací období roku 2023 poplatník vstoupil za obdobných podmínek jako v předchozím textu.

Poplatník se při splnění zákonem stanovených podmínek stává poplatníkem v paušálním režimu k 1. dni rozhodného zdaňovacího období, tj. k 1. lednu daného roku.

***Pokud poplatník vstupuje do systému paušální daně, musí provést úpravy základu daně podle § 23 odst. 8 odst. 2 za zdaňovací období předcházející vstupu do paušální daně!***

Přestože ze zákona o daních z příjmů přímo poplatníkovi v režimu paušální daně nevyplývá vedení jakýchkoliv evidencí, musí vést evidence potřebné pro správné stanovení daně při eventualitě podání standardního daňového přiznání, neboť může v daném zdaňovacím období překročit limit obratu 2 000 000 Kč, nebo obdrží příjmy ze závislé činnosti, nebo se stane plátcem DPH nebo společníkem v.o.s.

Poplatník, který zahajuje podnikatelskou činnost, se stává poplatníkem v paušálním režimu k počátku kalendářního měsíce, ve kterém činnost zahajuje.

Oznámení o vstupu do paušálního režimu může podat správci daně do dne zahájení této činnosti.

***Výše měsíční zálohy v rámci paušální daně v 1. pásmu bude v  roce 2023 činit 6 208 Kč měsíčně. V této částce je zahrnuto minimální zdravotní pojištění ve výši 2 722 Kč, daň z příjmů fyzických osob ve výši 100 Kč a minimální sociální pojistné navýšené o 15% v hodnotě 3 386 Kč.***

***Ročně to znamená celkový paušální odvod ve výši 74 496 Kč.***

Měsíční záloha musí být zaplacena vždy nejpozději do 20. dne kalendářního měsíce. Uvedená tři plnění se platí dohromady jednou platbou každý měsíc zdaňovacího období ve stejné výši. Poplatník nemusí specifikovat, na které plnění peníze posílá. Při splnění všech zákonných podmínek není třeba po skončení zdaňovacího období nic doplácet ani nevznikají přeplatky a není nutno podávat daňové přiznání ani přehledy pojistného.

***Paušální daň je možné si i např. na celý rok dopředu předplatit.***

Zaplacená částka se pak postupně bude započítávat na zálohy za jednotlivé měsíce. Zálohy na paušální daň budou odváděny na účet jednotlivých finančních úřadů s předčíslím bankovního účtu 2866, číslem matriky finančního úřadu a kódem banky 0710 ČNB.

***Pro vstup do režimu paušální daně zákon stanoví:***

***Poplatníkem využívajícím režim paušální daně se může stát poplatníkDPFO, který:***

* je osobou samostatně výdělečně činnou podle zákona upravujícího důchodové pojištění a zákona upravujícího veřejné zdravotní pojištění, na kterou se vztahují právní předpisy upravující tato pojištění a která není vyňata z povinnosti platit veřejné zdravotní pojištění z důvodu dlouhodobého pobytu v cizině,
* není plátcem DPH a nemá registrační povinnost k této dani s výjimkou registrační povinnosti identifikované osoby,
* není společníkem veřejné obchodní společnosti ani komplementářem komanditní společnosti,
* není dlužníkem, vůči němuž bylo zahájeno insolvenční řízení,
* ve zdaňovacím období bezprostředně předcházejícímu rozhodnému zdaňovacímu období neměl příjmy ze samostatné činnosti převyšující 2 000 000 Kč, s výjimkou příjmů osvobozených od daně, příjmů, které nejsou předmětem daně a příjmů, ze kterých je daň vybírána srážkou daně podle zvláštní sazby daně,
* k prvnímu dni rozhodného zdaňovacího období nevykonává činnost, ze které plynou příjmy ze závislé činnosti, s výjimkou příjmů, z nichž je daň vybírána srážkou podle zvláštní sazby,
* jeho příjmy z kapitálového majetku, příjmy z nájmu a ostatní příjmy nepřesahují ve zdaňovacím období 50 000 Kč,
* podá správci daně oznámení o vstupu do paušálního režimu a nejpozději v poslední den lhůty pro podání oznámení o vstupu do paušálního režimu učiní oznámení o zahájení samostatné výdělečné činnosti.

*Výhodnost paušálního režimu není univerzální a je tudíž třeba jí individuálně posuzovat,* zejména při uplatňování paušálních výdajů procentem příjmů – u poplatníků uplatňujících  80%ní výdajový paušál může dokonce vést ke zvýšení odvodové zátěže.

***Poplatníci, kteří se k paušální dani přihlásí, nebudou mít možnost uplatňovat další daňové slevy a úlevy.***

Pokud poplatník v průběhu roku nedodrží zákonné podmínky pro uplatňování režimu paušální daně, od následujícího roku již nemůže tento režim uplatňovat a za daný rok je povinen podat daňové přiznání, pojistné přehledy a případné nedoplatky uhradit. Dobrovolně lze z režimu paušální daně vystoupit ke konci kalendářního roku.

V souvislosti se zvýšením limitu obratu pro plátcovství DPH na 2 miliony Kč se zvyšuje i hranice příjmů ze samostatné činnosti rozhodná pro využívání režimu paušální daně.

Protože rozpětí příjmů paušalistů bude v důsledku zvýšení limitu pro využití režimu paušální daně široké, nebude měsíční paušální záloha pro všechny ve stejné výši a

***zavádí se 3 pásma odvozená primárně od výše příjmů a sekundárně od výdajového paušálu.***

V prvním pásmu nedojde ke změnám a paušální daň se bude platit jako doposud – součet minimálního sociálního pojištění zvýšeného o 15%, minimálního zdravotního pojištění a 100 Kč daně z příjmů, v roce 2023 to bude částka 6 208 Kč, v druhém pásmu 16 000 Kč a v třetím 26 000 Kč.

***Pásma paušální daně***

***Pásmo Příjem Měsíční paušální daň Roční daň***

1. pásmo do 1 milionu Kč 6 208 Kč 74 496 Kč
2. pásmo do 1,5 milionu Kč 16 000 Kč 192 000 Kč
3. pásmo 1,5 až 2 miliony Kč 26 000 Kč 312 000 Kč

***Pro koho bude 1. pásmo***

První pásmo budou využívat OSVČ s příjmy do 1 milionu Kč bez ohledu na to, z jaké samostatné činnosti jejich příjmy plynou.

Do prvního pásma se dále zařadí poplatníci s příjmy ze samostatné činnosti až do výše 1,5 milionu Kč, pokud alespoň 75% těchto příjmů tvoří příjmy, k nimž lze uplatnit výdaje ve výši 80% nebo 60% z příjmů.

První pásmo bude rovněž pro poplatníky s příjmy ze samostatné činnosti až do výše 2 milionů Kč, pokud alespoň 75% těchto příjmů tvoří příjmy, k nimž lze uplatnit výdaje ve výši 80% z příjmů.

***Pro koho bude druhé pásmo 16 000 Kč***

Bude pro poplatníky, jejichž příjmy ze samostatné činnosti nepřesáhly v předcházejícím období 1,5 milionu Kč, bez ohledu na to, z jaké činnosti pocházejí.

2. pásmo budou dále využívat poplatníci s příjmy do 2 milionů Kč, pokud měli 75% příjmů, k nimž lze uplatnit výdaje ve výši 80% nebo 60% příjmů. Měsíční paušální odvod zde bude ve výši 16 000 Kč a je to pevná částka, která se nebude měnit v závislosti na růstu minimálního pojistného.

***Pro koho bude třetí pásmo 26 000 Kč***

Do třetího pásma se zařadí poplatníci splňující podmínky vstupu do režimu paušální daně, tedy ti, jejichž roční příjmy ze samostatné činnosti nepřesáhly 2 miliony Kč. Budou platit měsíční zálohu ve výši 26 000 Kč a je to opět pevná částka, která se nebude měnit s růstem minimálního pojistného.

***Roční příjem do 1mil. do 1,5 mil do 2 mil.***

Poplatníci s výdajovým paušálem 80% 74 496 74 496 74 496

Poplatníci s výdajovým paušálem 60% 74 496 74 496 192 000

Ostatní poplatníci 74 496 192 000 312 000

Z výše uvedeného vyplývá složitost a nepřehlednost kritérií pro rozdělení poplatníků do jednotlivých pásem, která přinese i komplikace při změně podmínek platných pro zařazení do pásem.

V souvislosti se zařazením do stanovených pásem může nastat několik situací. *Pokud OSVČ* ***skončí zdaňovací období s příjmy ve výši svého pásma***, nic se nezmění a nemusí provádět žádné úpravy.

V případě, že poplatník na konci zdaňovacího období zjistí, ***že měl příjmy nižší než odpovídá pásmu ve kterém byl zařazen*** a podle kterého platil zálohy, tedy své povinné odvody přeplácel, bude moci podat ***oznámení o jiné výši paušální daně,*** ve kterém uvede skutečnosti, které ve zdaňovacím období nastaly a vypočítá daň podle nižšího pásma režimu paušální daně. Vzniklý přeplatek se může použít na úhradu paušálních záloh v dalším zdaňovacím období, pokud z režimu paušální daně vystoupí, bude mu přeplatek vrácen.

Jestliže dojde k opačné situaci a ***poplatník přesáhne rozhodné příjmy pro své zvolené pásmo paušálního režimu,*** bude mít možnost podat ***oznámení o jiné výši paušální daně,*** uvede tam vyšší pásmo paušálního režimu a vypočítá daň i veřejná pojistná podle vyššího pásma a tento rozdíl zaplatí do lhůty pro podání daňového přiznání.

Další změnou je ***zavedení tzv. společného oznámení při ukončení paušálního režimu*** pro případy, že OSVČ ze systému režimu paušální daně vystoupí. Nově bude možné podat oznámení správci daně, který tuto skutečnost předá OSSZ a zdravotní pojišťovně.

*MF k přijaté úpravě uvádí,* že ***zavedení tří pásem je kompromisním řešením mezi zachováním jednoduchosti systému paušální daně a daňovou spravedlností,*** protože živnostník s příjmy do 500 tisíc Kč ročně by neměl odvádět státu stejně jako podnikatel s dvoumilionovým ročním příjmem

Režim paušální daně využívalo v roce 2021 70 000 poplatníků, v roce 2022 jejich počet stoupl na 80 000 a v roce 2023 paušální daň využívalo dalších 30 000 poplatníků. Do režimu paušální daně vstoupili dřívější plátci DPH, kteří v souvislosti se zvýšením registračního limitu svoji registraci zrušili.

Omezující podmínkou pro vstup do režimu paušální daně byla i částka ostatních příjmů dosažených mimo rámec podnikání, které poplatník ve zdaňovacím období dosáhne. Dosavadní limit těchto příjmů novela z 15 000 Kč zvyšuje na 50 000 Kč, Poplatník bude moci uplatňovat paušální daň, bude-li mít roční příjmy z nájmu, kapitálového majetku či ostatní příjmy do této hranice.

***Vstoupit či nevstoupit do režimu paušální daně***

Režim paušální daně bude i po  nové úpravě výhodný zejména u OSVČ jejichž příjmy plynou ze svobodných povolání.

Naopak, standardní zdanění bude výhodné u poplatníků uplatňujících slevy na děti, manželku a zřejmě i pro poplatníky provozující řemeslné živnosti nebo zemědělskou činnost uplatňující 80% výdajový paušál.

Při rozhodování je vhodné porovnat výši finančního zatížení při standardním postupu danění a pojistných odvodů s roční paušální daní.

***Nové povinnosti poplatníka využívajícího režim paušální daně:***

Poplatník v paušálním režimu, *který má příjmy ze samostatné výdělečné činnosti,* *ke kterým lze uplatnit výdaje procentem z příjmů v různé výši,* musí vést záznamy o příjmech ze samostatné činnosti proto, aby byl schopen prokázat výši rozhodných příjmů pro zvolené pásmo paušálního režimu.

Evidenci příjmů musí vést i v souvislosti s povinností podávat oznámení o jiné výši paušální daně, které učiní v případě, že

1. překročí rozhodné příjmy zvoleného pásma paušálního režimu a nechce, aby jeho paušální režim byl z tohoto důvodu ukončen - podá oznámení o jiné výši paušální daně na daň vyšší,
2. nedosáhne výše rozhodných příjmů zvoleného pásma paušálního režimu a nechce platit paušální daň z toho pásma - podá oznámení o jiné výši paušální daně na daň nižší.

***Oznámení o jiné výši paušální daně***

Tato oznámení může poplatník v paušálním režimu správci daně podat do desátého dne zdaňovacího období, ve kterém došlo ke změnám rozhodných příjmů pro zvolené pásmo.

V oznámeních o jiné výši paušální daně je poplatník povinen kromě obecných náležitostí uvést 1. zdaňovací období, za které má být paušální daň v jiné výši; 2. pásmo paušálního režimu určující výši paušální daně; 3. skutečnost, zda překročil nebo nedosáhl výše rozhodných příjmů pro zvolené pásmo paušálního režimu.

***Oznámení o změně zvoleného pásma paušálního režimu***

Podává se správci daně do desátého dne zdaňovacího období, od kterého poplatník mění zvolené pásmo paušálního režimu. Oznámení musí obsahovat:

1. Zdaňovací období, od kterého poplatník mění zvolené pásmo paušálního režimu
2. Nově zvolené pásmo paušálního režimu.

Oznámení o změně pásma paušálního režimu podané po lhůtě je neúčinné. Stanovenou lhůtu nelze uvést v předešlý stav.

***Oznámení o nesplnění podmínek paušálního režimu***

Poplatník podává do 15 dnů ode dne, ve kterém nesplnění zjistil, správci daně rovněž *oznámení o nesplnění podmínek pro využívání paušálního režimu včetně důvodu* nesplnění těchto podmínek.

***Oznámení o ukončení využívání paušální daně***

Podává poplatník při dobrovolném ukončení využívání režimu paušální daně.

***Úprava základu daně***

Nově se vypouští povinnost poplatníka upravit základ daně podle § 23 odst. 8 ZDP, při přechodu ze zdaňovacího období, ve kterém poplatník využívá režim paušální daně, do zdaňovacího období, kdy ho přestává využívat.

**Paušální daň – úprava od 1. 1. 2024**

Od 1. 1. 2023 platil OSVČ paušální daň ve třech pásmech stanovených podle předchozích a očekávaných příjmů a výdajového paušálu vykonávané činnosti.

OSVČ v 1. pásmu platil daň ve výši 6 208 Kč měsíčně (1,15 násobek minima sociálního pojištění, minimální částka zdravotního pojištění a DPFO v částce 100 Kč).; v druhém pásmu platí měsíčně 16 000 Kč; ve třetím pásmu činí měsíční platba 26 000 Kč.

***Od 1. 1. 2024 činí měsíční výše paušální daně***

* v 1. pásmu 7 451 Kč (4 402 Kč sociální pojištění, 2 949 Kč zdravotní pojištění a 100 Kč DPFO);
* ve druhém pásmu 16 745 Kč (podíl důchodového pojištění je 8 191 Kč)
* ve třetím pásmu 27 139 Kč (důchodové pojištění zde činí 12 527 Kč).

Nadále platí, že OSVČ se mohla k režimu paušální daně přihlásit do 10. ledna 2024. V případě, že poplatník je registrován v prvním pásmu paušálního režimu již letos a podmínky prvního pásmu bude splňovat i v roce 2024, oznámení o vstupu do režimu paušální daně podávat nemusel, pokud ovšem letos spadá do prvního pásma a v roce 2024 bude spadat do pásma vyššího, byl povinen podat oznámení o změně daňového pásma.

**Paušální daň – úprava od 1. 1. 2025**

**Zvýšení paušální daně OSVČ v roce 2025 a srovnání s roky 2023 a 2024**

***Úprava do 31***. ***12. 2023:*** OSVČ platily paušální daň ve třech pásmech stanovených podle předchozích a očekávaných příjmů a výdajového paušálu vykonávané činnosti.

OSVČ v 1. pásmu platila paušální daň ve výši 6 208 Kč měsíčně (1,15 násobek minima sociálního pojištění, minimální částka zdravotního pojištění a DPFO v částce 100 Kč).; v druhém pásmu měsíčně 16 000 Kč a ve třetím pásmu 26 000 Kč.

***Úprava od 1. 1. 2024:***

Měsíční výše paušální daně činí:

* v 1. pásmu 7 451 Kč měsíčně (4 402 Kč důchodové pojištění, 2 949 Kč zdravotní pojištění a 100 Kč DPFO),
* ve druhém pásmu 16 745 Kč měsíčně (důchodové pojištění 8 191 Kč),
* a ve třetím pásmu 27 139 Kč (důchodové pojištění zde činí 12 527 Kč).

***Úprava od 1. 1. 2025:***

V jednotlivých pásmech paušální daně budou poplatníci hradit:

* v prvním pásmu 8 716 měsíčně (5 473 Kč důchodové pojištění, 3 143 zdravotní pojištění, 100 Kč daň z příjmů),
* ve druhém pásmu 16 745 Kč stejně jako v roce 2024,
* ve třetím pásmu 27 139 Kč jako v roce 2024.

Paušální daň v 1. pásmu v roce 2025 vzroste o 1 218 Kč a ročně o 14 616 Kč.

Režim paušální daně u poplatníků s příjmy do 1 milionu Kč je výhodný zejména pro OSVČ jejichž činnost spadá do 40%ního výdajového paušálu a kteří neuplatňují slevy na dani a daňové zvýhodnění, výhodu paušální daň nepřináší OSVČ s výdajovým paušálem 80%.

Nadále platí, že OSVČ se může k režimu paušální daně přihlásit do 10. ledna 2024. V případě, že poplatník je registrován v prvním pásmu paušálního režimu již letos a podmínky prvního pásmu bude splňovat i v roce 2024, oznámení o vstupu do režimu paušální daně podávat nemusí, pokud ovšem letos spadá do prvního pásma a v roce 2024 bude spadat do pásma vyššího, je povinen podat oznámení o změně daňového pásma.

***Paušalisté a důchod***

Měsíční částka starobního důchodu závisí na výši osobního vyměřovacího základu (průměrné mzdě za odpracované roky v současné hodnotě) a získané době pojištění. Měsíční platba na sociální pojištění ve výši 5 473 Kč přitom odpovídá měsíční mzdě 18 743 Kč, takže OSVČ v prvním a druhém pásmu režimu paušální daně je na tom pro důchodové účely hůře než zaměstnanec pracující za minimální mzdu. Podle aktuální výpočtové formule nedosahuje starobní důchod OSVČ účastné v prvním a druhém pásmu ani 20 tisíc. Podle výpočtu starobního důchodu z osobního vyměřovacího základu 28 052 odpovídajícího platbě na sociální pojištění v druhém paušálním pásmu a při době pojištění 39 let bude mít OSVČ měsíční důchod 17 796 Kč. OSVČ které platí minimální sociální pojištění bude následná hodnota měsíčního důchodu ještě nižší.

**§ 2 Předmět daně z příjmů fyzických osob**

DPFO podléhají následující peněžní a nepeněžní příjmy případně příjmy dosažené směnou: § 6 ZDP příjmy ze závislé činnosti, § 7 ZDP příjmy ze samostatné činnosti, § 8 ZDP příjmy z kapitálového majetku, § 9 ZDP příjmy z nájmu, § 10 ZDP ostatní příjmy.

Uvedené příjmy tvoří dílčí základy daně. U jednotlivých druhů příjmů z hlediska daňové optimalizace posuzujeme jejich důsledky na možnost uplatňování nákladů, vazbu na vyměřovací základy sociálního a zdravotního pojištění nebo možnost osvobození od daně.

***Při posuzování možného způsobu daňové optimalizace zde hodnotíme*:**

* *způsob stanovení dílčího základu daně u jednotlivých příjmů* - § 7, § 8, § 9, § 10, v praxi jde o rozdílný způsob zahrnování výdajů u příjmů podle § 7 a § 10. Výdaje u dílčího základu daně podle § 7 a § 9 zahrnují výdaje na dosažení, zajištění a udržení příjmů, výdaje u dílčího základu daně podle § 10 zahrnují pouze výdaje na dosažení a nikoliv na zajištění a udržení příjmů,
* *podmínky a možnosti osvobození konkrétního příjmu od daně z příjmů,*
* *podmínky a možnosti pro snížení vyměřovacího základu pojistných odvodů* přesunem příjmů ze samostatné činnosti podle § 7 do příjmů z nájmu podle § 9 nebo do ostatních příjmů podle § 10. *V praxi řešíme např. vyřazením majetku před jeho prodejem z obchodního majetku, zařazováním nemovitých věcí do obchodního majetku apod.*.

**§ 3 odst. 4 - příjmy, které nejsou předmětem DPFO.**

**Patří k nim příjmy:**

**-z** vydání majetku (restituce),

-příjem plynoucí z převodu majetku mezi osobami blízkými v souvislosti s předčasným ukončením provozování činnosti zemědělského podnikatele – uplatňuje se při převodu rodinných farem.

-úvěry nebo zápůjčky, příjmy z rozšíření rozsahu

-vypořádání společného jmění manželů – písemná smlouva mající formu notářského zápisu mění rozsah majetku a závazků nabytých či vzniklých jak v budoucnosti, tak těch, které již společné jmění tvoří,

-příjmy plynoucí z vypořádání mezi podílovými spoluvlastníky rozdělením majetku podle jejich podílů,

-příjmy, které žalující fyzická osoba vysoudí na České republice u Evropského soudu pro lidská práva,

-příjmy poplatníků daňových rezidentů za výpomoc s domácími pracemi v zahraničí a stejné příjmy daňových nerezidentů vykonávanými za stravu a ubytování (au pair),

***Nové znění § 3 odst. 4 - od zdaňovacího období 2014 neobsahuje ustanovení, že předmětem daně z příjmů není příjem získaný nabytím daru u fyzických osob provozujících školy a školská zařízení, zdravotnická zařízení, zařízení na ochranu opuštěných zvířat nebo ohrožených druhů zvířat, přijatý v souvislosti s provozováním těchto činností.***

**Osvobození od daně § 4 ZDP + vymezení kategorie obchodního majetku**

V obsáhlém § 4 jsou vyjmenovány obecné tituly pro osvobození příjmů od DPFO, včetně podmínek daňového osvobození.

*Podmínky pro osvobození jsou**buďto objektivně dány a nemůžeme je ovlivnit nebo je ovlivnit můžeme, což pochopitelně předpokládá jak informovanost, tak i naši schopnost rozumně jednat ve svém zájmu.*

***Osvobození příjmů je upraveno i v § 4a, § 6 odst. 9 a v § 10 odst. 3.***

**Osvobození příjmů z prodeje nemovitého majetku je podmíněno časovými testy**

k nejvíce uplatňovaným a z hlediska daňových úspor nejvýznamnějším titulům patří osvobození příjmů z prodeje nemovitého majetku. V zákoně je podmíněno časovými testy, které zohledňují dobu mezi nabytím majetku a jeho prodejem.

Zákon 386/2020 Sb., o zrušení daně z nabytí nemovitostí novelizoval rovněž zákon o daních z příjmů. Od 1. 1. 2021 dochází k prodloužení časového testu daňového osvobození u příjmů z prodeje nemovitých věcí neurčených k vlastnímu bydlení z 5 na 10 let. ***Prodloužení časového testu se však bude vztahovat pouze na nemovitosti nabyté po 1. 1. 2021***

**Příklad:** Příjem z prodeje rekreační chalupy 1 900 000 Kč, prodej se uskutečnil 7. května 2024, prodávající chalupu vlastnil od 1. února 2016. Chalupa není jednotka (byt) ani rodinný dům, nepostupujeme podle § 4 odst. 1 písm. a) nýbrž podle ***§ 4 odst. 1 písm. b), který osvobozuje příjmy z prodejů ostatních nemovitostí****,* přičemž se  ***zohledňuje také doba vlastnictví zůstavitele při nabytí děděním v řadě přímé),***

**Nová úprava ale umožňuje osvobození příjmu z prodeje nemovitosti** neurčené k vlastnímu bydlení v případě jejího prodeje do 10 let po nabytí, pokud získané prostředky použijeme na obstarání vlastní bytové potřeby

***U nemovitosti podléhající zápisu vlastnických práv do katastru nemovitostí*****bude rozhodné datum právních účinků – den vkladu do katastru nemovitostí. Běžně je toto datum shodné s datem doručení návrhu na vklad do katastru bez ohledu na datum podpisu kupní smlouvy**. Pokud prodávající vlastnil nemovitost od 1. února 2016 (datum právních účinků smlouvy, kterou nemovitost nabyl) běh lhůty počíná 2. února 2016. Osvobození příjmů z prodeje rekreační chalupy tak bude možné uplatnit při prodeji uskutečněném 7. 5. 20214, protože nemovitost, rekreační chalupa, byla pořízena v únoru 2016 a desetiletá lhůta pro osvobození příjmu z prodeje nemovitostí neurčených k vlastnímu bydlení se na ní nevztahuje.

**Prodej jednotky (bytu), rodinného domu a souvisejícího pozemku § 4 odst.1 písm.a)**

Osvobození příjmů z prodeje jednotky (bytu), která nezahrnuje nebytový prostor jiný než

garáž, sklep nebo komoru nebo příjem z prodeje rodinného domu – ***osvobozovací podmínkou je existence bydliště prodávajícího nejméně po dobu dvou let před prodejem*.**

***Pokud tam poplatník bydlil kratší dobu***, např. 1 den, může příjem osvobodit za podmínky, že ***prostředky získané prodejem použije ve stanovené době na uspokojení vlastní bytové potřeby. Již neplatí informační povinnost vůči správci daně.***

***Vymezení jednotky podle § 1159 občanského zákoníku*** tvoří byt jako prostorově oddělená část domu a podíl na společných částech nemovité věci jeden vlastnický objekt – jednotku. Jednotka je podle ustanovení § 1159 občanského zákoníku věcí nemovitou.

**§ 4 odst.1 písm. c) – příjmy z prodeje movitých věcí nezahrnutých do obch. majetku**

Jsou osvobozeny s výjimkou příjmů z prodeje motorových vozidel, lodí, letadel – osvobození příjmů z jejich prodeje nastává až po uplynutí 1 roku od jejich nabytí.

***Daňové přiznání proto musí podat i občané, kteří prodali např. osobní automobil,*** *pokud* od jeho nabytí neuplynul 1 rok, a to i v případě, kdy příjem z prodeje nevytvoří daňový základ a nevznikne daňová povinnost.

**Při prodeji movitých věcí, které byly součástí obchodního majetku,** a platí to i v  případě movitých věcí nabytých v rámci restitucí, je***lhůtou pro osvobození příjmů z jejich prodeje doba uplynutí 5 let od okamžiku vyřazení věci z obchodního majetku***.

***K vyřazení z obchodního majetku*** dochází dnem posledního účtování o majetku, nebo dnem posledního uvedení v daňové evidenci.

***Při této transakci je důležité sledovat souvislost vyřazení z obchodního majetku z pohledu daně z příjmů, ale i s tvorbou vyměřovacího základu pojistných odvodů.***

**§ 4 odst.1 písm. d) – osvobozuje přijaté náhrady škody, nemajetkové újmy, plnění z pojištěnímajetku a plnění z odpovědnosti za škody**

***s výjimkou*** *plateb přijatých náhradou za ztrátu příjmu a plateb přijatých jako náhrada škody* způsobené na majetku, který byl v době škody zahrnut do OM, nebo sloužil k pronájmu,

**§ 4 odst. 1 písm. h)** …**příjem ve formě pravidelně vyplácených důchodů nebo penzí** - od daně je osvobozena pouze částka ve výši 36násobku minimální mzdy platné k 1. 1. v roce.

**§ 4 odst. 1 písm.s) –** od daně z příjmů jsou osvobozeny: **příjmy z převodu členských práv družstva, příjmy z převodu majetkových podílů na transformovaném družstvu,** příjmy ve formě odstupného za uvolnění bytu za podmínky že budou použity na prořízení bytové potřeby,

**§ 4 odst. q) příjmy z převodu účasti na obchodních společnostech**…přesahuje-li doba mezi nabytím a převodem dobu pěti let jsou nově osvobozeny do výše příjmu 40 000 000 Kč.

**Praktické** p**roblémy se často vyskytují při stanovení ceny za převod účasti na obchodní společnosti.** Doba 5 let mezi nabytím a úplatným převodem se nově od zdaňovacího období 2018 zkracuje o dobu, po kterou měl zůstavitel podíl ve vlastnictví, za podmínky, že byl příbuzným v řadě přímé nebo manželem, manželkou.

**§ 4 odst. 1 písm. z)** – ***osvobozeny jsou poplatníkem vymožené přeplatky na daních, sociálním a zdravotním pojištění včetně přijatých sankcí*** (úrok z prodlení, penále) od správce daně a příslušných pojistných institucí.

**§ 4 odst. 4 Obchodní majetek**

*„Obchodním majetkem poplatníka daně z příjmů fyzických osob se pro účely daně z příjmů rozumí část majetku poplatníka, o které bylo nebo je účtováno anebo je nebo byla uvedena v daňové evidenci.* ***Dnem vyřazení určité složky majetku z obchodního majetku poplatníka se rozumí den, kdy poplatník o této složce majetku naposledy účtoval nebo jí naposled uváděl v daňové evidenci.“***

V souvislostech zvažujeme všechny daňové důsledky zahrnutí movitého a zejména nemovitého majetku do obchodního majetku (OM), možné varianty jeho zdanění při budoucím prodeji - osvobození příjmů z jeho prodeje zákon umožňuje až po 5 letech od jeho vyřazení z obchodního majetku. Zejména uvážlivě rozhodujeme o zahrnutí či nezahrnutí do OM u nemovitostí, movitého majetku (automobilů, výpočetní techniky, interiérů, nábytku, ***zahrnutí do OM je choulostivé i u věcí, které mohou být předmětem osobní spotřeby,*** *problematické je zahrnutí rodinného domu, bytu jako prostoru pro podnikání nejenom v souvislosti s jeho možným budoucím prodejem, ale i určením proporce soukromého a podnikatelského využití při odpisování, rozdělování provozních výdajů apod.*

**K uplatňování odpisů a výdajů na opravy u vlastních nemovitostí**

Vlastní nemovitost, byť bychom jí využívali k podnikání pouze zčásti, musíme zahrnout do obchodního majetku, odepisovat z celé hodnoty a odpisy stanoveným poměrem soukromého využití krátit.

Užíváme-li majetek vložený do obchodního majetku současně k podnikání i k osobní spotřebě, musíme správně vyřešit poměr rozdělování výdajů na výdaje daňové a nedaňové. Existuje riziko, že naše posouzení takového rozdělování nebude akceptováno.

***Fyzická osoba si nemůže sama sobě vlastní nemovitost pronajmout*.**

Důležitou součástí při rozhodování o zahrnutí vlastních nemovitostí do obchodního majetku ***je posouzení stability trvání vlastnického vztahu*** v souvislosti s časovými testy pro osvobození příjmů z jejich následného prodeje: *příjem z prodeje bytů a rodinných domů je osvobozen po 2 letech od jeho vyřazení z obchodního majetku, příjem z prodeje ostatních nemovitostí a movitých věcí po 5 letech od vyřazení z obchodního majetku*.

***Mnohdy si zařazením do obchodního majetku vytváříme velké a zbytečné problémy a rizika,***  získáváme málo, ztrácíme mnoho např. nárok na daňové osvobození příjmu při prodeji majetku, přičemž odpisy nemovitostí jsou relativně nízké.

***Příjmy z prodeje nemovitostí a movitých věcí, které byly vyřazeny z obch. majetku, ale nejsou s ohledem na časový test od DPFO osvobozeny, se zdaní v rámci § 10 ostatní příjmy****.*

***Zařazení např. nebytového prostoru užívaného k podnikání do obch. majetku není pro poplatníka povinností.***Pokud majetek do obchodního majetku nevložíme, můžeme kromě odpisů a oprav daňově zohledňovat všechny nutné vstupy – elektřinu, plyn, vodu, teplo apod.

**§ 5 Základ daně a daňová ztráta**

***§ 5 odst. 1* -** základem daně je částka, o kterou příjmy plynoucí poplatníkovi ve zdaňovacím období, za které se pro účely DPFO považuje kalendářní rok, přesahují výdaje prokazatelně vynaložené na jejich dosažení, zajištění a udržení, pokud dále u jednotlivých příjmů není stanoveno jinak. *Tuto definici lze použít pouze u dvou dílčích základů daně – § 7 a § 9.*

Pokud podle účetnictví, daňové evidence, záznamech o příjmech a výdajích, výdaje u příjmů z podnikání a pronájmu převýší příjmy z těchto činností, je rozdíl ztrátou. § 34 odst. 1 umožňuje odečíst vzniklou daňovou ztrátu nejdéle v  5 následujících zdaňovacích obdobích.

***Podle rozsudku NSS čj. Afs 41/2013-33 ze dne 27. 2. 2014***  může daňový poplatník uplatnit daňovou ztrátu i v doměřovacím řízení – např. při daňové kontrole či v rámci postupu k odstranění pochybností. Generální finanční ředitelství sdělilo: „*V již probíhajících a nově zahajovaných dílčích daňových řízeních … je nutné připustit uplatnění odečtu daňové ztráty daňovým subjektem podle § 34 ZDP či změny jeho výše v řízení vyměřovacím, v řízení doměřovacím, a to i v rámci postupu k odstranění pochybností či daňové kontroly, jakož i v řízení o řádném opravném prostředku proti rozhodnutí vydanému ve vyměřovacím či doměřovacím řízení.“*

***§ 5 odst. 3*** *-* ***Ztrátou se rozumí i případy****,* ***kdy poplatník při výkonu činnosti podle § 7 a § 9****,* ***nedosáhl ve zdaňovacím období příjmů,*** *ale* ***měl pouze výdaje***, za předpokladu že činnost skutečně prováděl a správci daně tuto skutečnost prokázal. Snahu o vykázání ztráty při neexistenci daňových příjmů mají plátci DPH pro obhájení nároku na odpočet daně.

***Daňovou ztrátu*** nebo její část, ***kterou neodečetl od svého základu daně zůstavitel s příjmy podle §§ 7 a 9, může odečíst od základu daně dědic***, bude-li pokračovat v činnosti zůstavitele nejpozději do 6 měsíců po jeho smrti – *zákon tedy umožňuje převod ztráty na dědice jako právního nástupce zůstavitele*.

**Možnost uplatnění daňové ztráty zpětně**

Rozšiřuje se možnost uplatnění daňové ztráty jako položky odčitatelné od základu daně (§34 odst. 1 ZDP), a to na 2 zdaňovací období bezprostředně předcházející zdaňovacímu období nebo období, za které se podává daňové přiznání, za která se ztráta stanoví.

Výše zpětně uplatnitelné ztráty je omezena částkou 30 000 000 Kč.

**Poplatník se může nároku na odečet ztráty v následujících obdobích vzdát**

***Stanoví se možnost poplatníka vzdát se práva na uplatnění daňové ztráty jako položky odčitatelné od základu daně ve zdaňovacích obdobích následujících po období, za která byla stanovena. Oznámení o vzdání se práva musí být učiněno ve lhůtě pro podání daňového přiznání za období, za které byla ztráta stanovena a pokud bylo učiněno, nelze jej vzít zpět.***

**§ 5 odst. 6 – o příjem zahrnutý do základu daně v předchozích zdaňovacích obdobích*, který byl vrácen, se sníží příjmy*** anebo se zvýší výdaje ve zdaňovacím období, ve kterém k jeho vrácení došlo, za předpokladu, že pro jeho vrácení existuje právní důvod a vrácení příjmu není zachyceno v účetnictví nebo v daňové evidenci.

***Obdobným způsobem se postupuje v případě výdajů uplatněných jako daňové výdaje****,* při nedodržení podmínek pro jejich daňové uplatnění.

**§ 5 odst. 7 - u poplatníka s příjmy podle §§ 7 nebo 9 se přihlédne k zásobám pořízeným v roce předcházejícím zahájení podnikání nebo pronájmu**

a platí to i pro jiné nezbytně vynaložené výdaje spojené se zahájením činnosti.

Např. pokud poplatník zahájil podnikání v roce 2024 a v roce 2023 nakoupil zásoby za 200 000 Kč a vynaložil další výdaje spojené se zahájením podnikání ve výši 100 000 Kč, uplatní tyto výdaje ve zdaňovacím období 2024.

**§ 5 odst. 10 písm. a) *– rozdíl mezi příjmy a výdaji se zvýší o hodnotu právně zaniklých dluhů****. Nejčastěji se jedná o prominutí dluhu.*

**§ 5 odst. 10 písm. b) – rozdíl mezi příjmy a výdaji se zvýší o hodnoty záloh *uhrazených poplatníkem s příjmy podle § 7***, který nevede účetnictví a uplatňuje skutečné výdaje, poplatníkovi, který je spojenou osobou a který vede účetnictví, nedošlo-li k vyúčtování závazku v tom zdaňovacím období, ve které, byly zálohy uhrazeny.

**§ 13 Rozdělování příjmů a výdajů na spolupracující osobu**

Příjmy a související výdaje při samostatné činnosti s výjimkou podílu společníka na veřejné obchodní společnosti a komplementáře komanditní společnosti mohou být rozděleny mezi poplatníka a s ním spolupracující osoby.

**Je-li spolupracující osobou pouze manžel, příjmy a výdaje se rozdělují tak, aby:**

1. podíl příjmů a výdajů připadající na manžela nečinil výše než 50%
2. částka, o kterou příjmy převyšují výdaje, činila za zdaňovací období nejvýše 540 000 Kč a za každý i započatý měsíc spolupráce nejvýše 45 000 Kč.

Rozdělit příjmy a výdaje na spolupracující osoby může i poplatník vedoucí účetnictví.

***Příklad:*** Manželce od května 2021 vypomáhal v podnikání manžel, který rovněž podniká. Manželka v DP za rok 2024 rozdělí na manžela poměrnou část příjmů a výdajů, maximálně však 8x45 000= 360 000 Kč. V případě, že podnikání manželky v roce 2024 skončí ztrátou, lze na spolupracujícího manžela rozdělit poměrnou část ztráty, protože ZDP hovoří o rozdělení příjmů a výdajů. Spolupracující manžel může odpočet ztráty podle § 34 ZDP uplatnit po dobu pěti zdaňovacích období následujících bezprostředně po období za které se ztráta vyměřuje.

**Další eventuality**:

- podnikatel rozděloval příjmy a výdaje na spolupracující manželku, manžel v červnu 2021 zemře – manželka si může do svého dílčího základu daně z příjmů ze spolupráce s manželem uplatnit maximálně částku ve výši 5 x 45 000 = 225 000 Kč.

* Podnikatel a jeho spolupracující manželka se rozhodli, že za rok 2024 podají daňové přiznání tak, že manželka využije služeb daňového poradce a podá přiznání 1. 7. 2025 zatímco manžel podá přiznání 1. 4. 2025. Zákon tomu nebrání, je to možné.
* Manžel je společníkem v.o.s. – jeho podíl na v.o.s. nemůže být na manželku coby spolupracující osobu rozdělen.
* Lze na spolupracující osobu rozdělit úpravy prováděné v tiskopisu daňového přiznání? např. zvýšení základu daně o prominutý dluh podle § 5 odst. 10 písm. a) ZDP, zvýšení základu daně při zrušení rezervy podle § 23 odst. 3 písm. a) bod 7 ZDP, zvýšení základu daně o hodnotu pohledávek a zásob a snížení o hodnotu dluhů při ukončení samostatné činnosti podle § 23 odst. 8 písm. b ZDP, zvýšení či snížení základu daně při změně uplatňování daňových výdajů atd.
* *–* ***hodnotu těchto úprav na spolupracující osobu rozdělit nelze****.*

**případy spolupráce manžela s ostatními osobami:**

**k**teré žijí s poplatníkem ve společně hospodařící domácnosti a členů rodiny zúčastněných na provozu rodinného závodu, mohou jimi být např. syn, manželka, snacha, tchán, tchyně apod. Příjmy a výdaje se rozdělují tak, aby

* podíl příjmů a výdajů připadající na spolupracující osoby nečinil v úhrnu více než 30% a částka o kterou příjmy převyšují výdaje činila za zdaňovací období nejvýše 180 000 Kč a za každý i započatý kalendářní měsíc spolupráce nejvýše 15 000 Kč.

*Rodinný závod a osoby podílející se na jeho činnosti upravuje § 700 zákona 89/2012 Sb.*, občanský zákoník, který definuje poměry rodinného závodu sloužícího k obživě rodiny, práva a povinnosti zúčastněných členů.

Jestliže podnikatel vede účetnictví, spolupracující osoba není účetní jednotkou, o veškerých příjmech a výdajích účtuje sám podnikatel.

Rozdělení příjmů a výdajů na spolupracující osobu se v účetnictví ani v daňové evidenci podnikatele nikterak neprojeví. Jde pouze o rozdělení příjmů a výdajů na další osobu a snížení základu daně z příjmů v rámci rodiny.

*Osoby na a od kterých nelze příjmy a výdaje rozdělovat - § 13 odst. 4*: na dítě, které nemá ukončenou školní docházku, na dítě v kalendářních měsících, ve kterých je na něj uplatňováno daňové zvýhodnění na vyživované dítě, na manžela, je-li na něj uplatněna sleva na manžela, na a od poplatníka, který zemřel.

Příjmy dosažené při samostatné činnosti lze rozdělit na spolupracující osoby i v případě, že spolupracující osoba má kromě těchto příjmů i další příjmy ze samostatné činnosti podléhající dani z příjmů. Také není nutné, aby tito poplatníci uplatňovali výdaje na dosažení, zajištění a udržení příjmů shodným způsobem – podnikatel může uplatňovat skutečné výdaje, spolupracující manželka výdajový paušál.

**§ 15 Nezdanitelné části základu daně**

Základ daně zjištěný jako součet jednotlivých dílčích základů daně za celé zdaňovací období se sníží o nezdanitelné částky základu daně vymezené v § 15 ZDP,

**§ 15 odst. 1 – hodnota bezúplatného plnění - daru, darů**

Úprava darování je obsažena v § 2055 – 2078 NOZ. Darovací smlouvou dárce bezplatně převádí vlastnické právo k věci nebo se k tomu zavazuje a obdarovaný dar nebo nabídku přijímá.

***Podle § 25 odst. 1 písm. t) ZDP – za bezúplatné plnění (dar) se nepovažuje*** poskytnutí reklamního nebo propagačního předmětu, který je opatřen jménem nebo ochrannou známkou poskytovatele tohoto předmětu nebo názvem propagovaného zboží nebo služby, jehož hodnota bez DPH nepřesahuje částku 500 Kč, a který není předmětem spotřební daně.

**Daňové řešení daru (bezúplatného plnění) – příjemcem je fyzická osoba**

Veškeré dary jsou předmětem daně z příjmů – podle § 6, § 7, § 10. Současně dochází k doplnění osvobození některých darů v § 4a a § 10 odst. 3 ZDP.

Nadále platí**,** že dary přijaté poplatníkem v souvislosti s výkonem závislé činnosti podle § 6 ZDP nebo s výkonem činnosti, ze které plynou příjmy ze samostatné činnosti (podnikání) podle § 7 ZDP, podléhají zdanění daní z příjmů. Jedná se o dary zaměstnavatele zaměstnanci a dary poskytnuté podnikateli v souvislosti s jeho činností, z níž plynou příjmy ze samostatné činnosti.

**§ 4a - Osvobození bezúplatných příjmů**

**§ 4a písm. i)** osvobozuje bezúplatný příjem z poskytnutého daru u poplatníka provozujícího zařízení pro péči o toulavá nebo opuštěná zvířata nebo zařízení pro péči o jedince ohrožených živočichů, je-li použit k provozu tohoto zařízení.

***§ 4a písm. j)*** osvobozuje bezúplatný příjem z poskytnutého daru u poplatníka, který jej prokazatelně použije na zvýšení nebo změnu kvalifikace, studium, léčení, úhradu sociálních služeb nebo na zakoupení pomůcky pro zdravotně postižené, jakož i přímé poskytnutí takové pomůcky.

***Do konce roku 2013 podle ustanovení § 3 odst. 4 písm. a) ZDP p****latilo,* že předmětem daně z příjmů u fyzických osob provozujících školy a školská zařízení, a u fyzických osob, které jsou poskytovateli zdravotních služeb, nebyl příjem získaný nabytím daru v souvislosti s provozováním těchto činností.

***S účinností od 1. ledna 2014***  jsou dary poskytnuté poskytovateli zdravotních služeb (soukromému lékaři) a fyzické osobě provozující školy a školská zařízení zdanitelným příjmem zdaňovaným podle § 7 ZDP.

***§ 10 odst. 1 písm. n)*** *- za ostatní příjem se považuje bezúplatný příjem.*

***§ 10 odst. 3 písm. c)- od DPFO jsou osvobozeny bezúplatné příjmy:***

***1.*** od příbuzného v linii přímé a v linii vedlejší, pokud jde o sourozence, strýce, tetu, synovce nebo neteř, manžela, manžela dítěte, dítě manžela, rodiče manžela nebo manžela rodičů

***2***. od osoby, se kterou poplatník žil nejméně po dobu jednoho roku před získáním bezúplatného příjmu ve společně hospodařící domácnosti, z tohoto důvodu pečoval o domácnost nebo byl na tuto osobu odkázán výživou…

***5***. nabyté příležitostně, pokud jejich hodnota nedosahuje 50 000 Kč.

**§ 2068 až 2078 NOZ stanoví postup právního řešení v případě odvolání daru**  – může dojít k odvolání pro nouzi nebo odvolání daru pro nevděk.

***Příklady na řešení poskytnutí bezúplatných příjmů:***

1. Otec synovi daroval 500 000 Kč na pořízení automobilu používaného pro soukromé účely – bezúplatný příjem je u syna osvobozen podle § 10 odst. 3 písm. c).
2. Občan daroval 2 000 Kč fyzické osobě provozující útulek pro opuštěná zvířata – příjem příjemce daru je osvobozen podle § 4a bod i) ZDP pokud bude použit na provoz zařízení.
3. Praktický lékař (OSVČ) obdržel v roce 2024 od pacienta peněžní dar ve výši 10 000 Kč, a od jiného pacienta peněžní dar ve výši 14 000 Kč. Za darované peníze zakoupil nábytek do ordinace: Do roku 2013 podle tehdejšího znění § 3 odst. 4 písm. a) ZDP platilo, že peněžní dar použitý v souvislosti s provozováním zdravotních služeb nebyl předmětem daně z příjmů. Od roku 2014 peněžní dar – bezúplatný příjem - přijatý lékařem již předmětem daně z příjmu je a v roce 2024 tak podléhá zdanění s ostatními lékařovými příjmy podle § 7 odst. 1 písm. c) ZDP.
4. Fyzická osoba provozující útulek pro opuštěné psy a kočky obdržela od občana na základě darovací smlouvy v r. 2024 částku 95 000 Kč za účelem nákupu rentgenu pro potřeba útulku: § 4a bod i) ZDP – bezúplatný příjem poplatníka provozujícího zařízení pro péči o toulavá nebo opuštěná zvířata je osvobozen od DP, pokud je použit k provozu tohoto zařízení. Rentgen zakoupený z darovaných peněz je u provozovatele útulku vyloučen z daňového odpisování podle § 27 odst. j) ZDP.
5. Praktický lékař v roce 2024 obdržel na základě darovací smlouvy částku 15 000 Kč účelově určenou na pořízení hmotného majetku – diagnostického zařízení.

***§ 23 odst. 3 odst.3 písm.c bod 8 ZDP* –**„Výsledek hospodaření nebo rozdíl mezi příjmy a výdaji lze snížit o hodnotu bezúplatného příjmu….ve formě peněžitého daru účelově poskytnutého na pořízení hmotného majetku nebo na jeho technické zhodnocení, pokud poplatník zahrnul tento příjem do základu daně.“ Základ daně tedy nebude v daňovém přiznání za rok 2024 o hodnotu daru účelově poskytnutého na pořízení hmotného majetku zvýšen. Po zakoupení přístroje bude hodnota peněžitého daru použitého na jeho pořízení ve výši 15 000 Kč odečtena ze vstupní ceny pro účely daňového odpisování hmotného majetku podle

**§ 29 odst. 1 ZDP** – Vstupní cena hmotného majetku se snižuje o poskytnuté dotace… a rovněž v případě přijatého bezúplatného příjmu ve formě účelového daru na pořízení hmotného majetku. **§ 27 písm. j) ZDP –** Hmotným majetkem vyloučeným z odpisování je hmotný majetek nabytý darováním, jehož nabytí bylo od daně z příjmů osvobozeno nebo nebylo předmětem daně s výjimkou hmotného majetku fyzické osoby nabytého dědictvím, odkazem apod.

**Daňové řešení u poskytovatele daru:**

***Poskytovatel bezúplatného plnění (daru) si může od svého základu daně jeho hodnotu odečíst při splnění podmínek uvedených v § 15 odst. 1 ZDP1:***

*Bezúplatné plnění poskytuje obcím, krajům, právnickým osobám…* *na financování vědy, kultury, školství, policii, ….poskytnutí bezúplatného plnění fyzickým osobám s bydlištěm na území ČR, které jsou poskytovateli zdravotních služeb, osobám provozujícím školy a školská zařízení a rovněž fyzickým osobám provozujícím zařízení pro péči o toulavá nebo opuštěná zvířata, ohrožené živočichy, a to na financování těchto zařízení,* *poskytnutí bezúplatného plnění fyzickým osobám které jsou nebo byly poživateli invalidního důchodu ke dni přiznání starobního důchodu, nezletilými dětmi závislými na péči jiné osoby, a to*  na: zdravotnické prostředky nejvýše od částky nehrazené zdravotnickými pojišťovnami, zvláštní pomůcky uvedené ve zvláštním právním předpise a na majetek usnadňující vzdělání a zařazení do zaměstnání.

***Poskytnutí bezúplatného plnění prokážeme dokladem, ze kterého musí být zřejmé*** :kdo je dárce, kdo je příjemcem daru, hodnota daru, předmět daru, účel poskytnutí daru v souladu se zněním ZDP, datum darování. Nejvhodnější je darovací smlouva - § 2055 – 2078 NOZ.

**Hodnotové podmínky pro uplatnění odpočtu bezúplatného plnění**:

úhrnná hodnota bezúplatných plnění ve zdaňovacím období musí přesáhnout 2% ze základu daně, anebo musí činit alespoň 1 000 Kč. Podmínku minimální hodnoty alespoň 1 000 Kč pro uplatnění odpočtu ze základu daně splníme i poskytnutím několika darů z nichž každý jednotlivě podmínku nesplňuje – např. 4 dary v jednotlivé výši 400 Kč, 300 Kč, 200 Kč, 500 Kč. Maximálně lze od základu daně odečíst hodnotu darů ve výši 30% základu daně.

**Zvýšení limitů pro maximální odpočet hodnoty darů**

19. ledna 2021 byla přijata novela ZDP č. 39/2021, která přechodně zvýšila hodnotové limity poskytnutých darů. Fyzická osoba mohla do 31. 12. 2019 při dodržení podmínek stanovených v § 15 odst. 1 ZDP odečíst od základu daně dary v maximální hodnotě nepřevyšující 15% základu daně.

Zákon přechodně pro zdaňovací období kalendářního roků 2020, 2021,2022. 2023, 2024 umožňuje odečíst od základu daně hodnotu darů ve výši až 30% základu daně. Hodnotová částka pro uplatnění odpočtu hodnoty daru ve výši 30% bude zachována i v roce 2024.

***Od základu daně lze hodnotu poskytnutých darů odečíst pouze v tom zdaňovacím období, ve kterém byly prokazatelně poskytnuty.***

**Bezúplatným plněním je rovněž:**

**1.** odběr krve nebo jejích složek dárcem, kterému nebyla poskytnuta finanční úhrada výdajů spojených s odběrem krve nebo jejích složek s výjimkou úhrady prokázaných cestovních nákladů spojených s odběrem,

**2.** odběr orgánu od žijícího dárce jako daru na zdravotnické účely.

Pro daňové účely se hodnota jednoho odběru krve se oceňuje částkou 3 000 Kč, hodnota odběru orgánu od žijícího dárce 20 000 Kč a hodnota jednoho odběru krvetvorných buněk se oceňuje částkou 20 000 Kč. Uvedené odběry se doloží potvrzením transplantačního centra, registru dárců kostní dřeně nebo jiného poskytovatele zdravotních služeb. Z pohledu nařízení o ochraně osobních údajů (GDPR) se doporučuje uplatnit nezdanitelné části základu daně související s darováním orgánů nebo kostní dřeně formou podání daňového přiznání.

***§* 15 odst. 3 - úroky ze stavebního spoření, hypotéční úvěry, bytové potřeby**

Úhrnná částka, o kterou lze snížit základ daně ze všech těchto úvěrů u poplatníků v téže společné domácnosti, nesměla překročit 300 000 Kč. .

Pokud je předmět bytové potřeby nebo jeho část používán k činnosti, ze které plyne příjem ze samostatné činnosti nebo k nájmu, úroky z úvěru lze po dobu tohoto využívání uplatnit pouze v poměrné výši.

**Nový limit pro uplatnění odpočtu úroků z úvěru na bydlení**

Změna zákona o dani z příjmů provedená zákonem 386/2020 Sb., zahrnuje změnu finančního limitu odpočtu úroků ze smluv o úvěru na bydlení. Poplatníci si budou moci i nadále uplatňovat odpočty úroků ze smluv o úvěru na bydlení jako nezdanitelné části základu daně, avšak s účinností od 1. 1. 2021 ***dochází ke snížení jeho výše pro nově obstarané bytové potřeby z původních 300 000 Kč na 150 000 Kč. (***Podle původního znění vládního návrhu zákona měl být tento odpočet od 1. 1. 2022 zcela zrušen).

***U bytových potřeb obstaraných před tímto datem, tedy před 1. 1. 2021, se bude nadále uplatňovat limit 300 000 Kč, a to včetně pozdějšího refinancování!***

Vzhledem k této úpravě je pro aplikaci nové či původní výše limitu úroku zcela zásadní posouzení otázky **kdy k obstarání bytové potřeby financované z konkrétního úvěru dochází,** a to ve vztahu k různým druhům bytových potřeb s účinností od 1. 1. 2021 nově vymezených v § 4b ZDP – Bytová potřeba. V odstavci 1 písmenech a) až h) se vymezuje, co se pro účely daní z příjmů bytovou potřebou rozumí – např. výstavba rodinného či bytového domu, jednotky, úplatné nabytí pozemku, úplatné nabytí bytového domu, rodinného domu, rozestavěné stavby, vypořádání SJM manželů, spoludědiců…

***Při úplatném nabytí vlastnického práva k nemovité věci*** *zapisované do katastru nemovitostí*, např. při koupi rodinného domu, je ***rozhodným dnem obstarání bytové potřeby den provedení vkladu vlastnického práva do katastru nemovitostí,*** což vyplývá z obecné právní úpravy nabývání vlastnického práva k nemovitým věcem zapisovaným do katastru nemovitostí. Nárok na odpočet se prokazuje výpisem z listu vlastnictví.

***U výstavby provedené poplatníkem***je uplatnění odpočtu nezbytné doložit stavebním povolením nebo ohlášením stavby a po dokončení stavby výpisem z listu vlastnictví.

***U změny stavby či údržby***je pro prokázání oprávněnosti odpočtu předložit výpis z listu vlastnictví, nájemní smlouvu, doklad o trvalém pobytu, případně jiným způsobem doložit splnění podmínek užívání nemovitosti.

**§ 15 odst. 1 písm. a) b) a c) – příspěvky na penzijní připojištění. Doplňkové penzijní spoření a penzijní pojištění**

Nezdanitelná část základu daně z titulu zaplacených příspěvků na produkty „spoření na stáří“ slouží k podpoře odkladu spotřeby na dobu důchodového věku. Příspěvky na penzijní připojištění se státním příspěvkem, na doplňkové penzijní spoření a penzijní pojištění hrazené na základě příslušné smlouvy lze v rámci nezdanitelné části základu daně odečítat, pokud tyto příspěvky zaplatil sám poplatník, nelze tedy zohledňovat příspěvky poskytované jinou osobou, např. zaměstnavatelem. .

**§ 15 odst. 1 písm. d) - příspěvky na soukromé životní pojištění.** Jde o pojištěnípro případ smrti nebo dožití, lze uplatnit za podmínky, že ve smlouvě byla sjednána výplata pojistného plnění až po 60 kalendářních měsících od uzavření smlouvy a současně nejdříve v roce dosažení věku 60 let a není umožněna výplata jiného příjmu, který není pojistným plněním a nezakládá zánik pojistné smlouvy – což znamená, že v průběhu trvání pojištění nelze vybírat část naspořených finančních prostředků.

**§ 15 odst. 1 písm. e) dlouhodobý investiční produkt**

**§ 15 c) pojištění dlouhodobé péče**

**15 odst. 9 - snížení základů daně u daňových** **nerezidentů,** pokud jsou rezidenty členského státu EU nebo jiného státu tvořícího EHP mohou uvedené nezdanitelné části uplatnit pouze tehdy, jestliže úhrn jejich ze zdrojů na území ČR činí 90%.

***§ 34 odst. 1 a 2 – odpočet daňové ztráty v následujících obdobích, § 34 odst. 4 – odpočet nákladů na výzkum a vývoj, § 34 odst. 4 – odpočet na podporu odborného vzdělávání.*** *Odpočet na podporu odborného vzdělávání řeší nové paragrafy:*

*§ 34f – Obecné ustanovení o odpočtu na podporu odborného vzdělávání*

*§ 34g – Odpočet na podporu pořízení majetku na odborné vzdělávání*

*§ 34 h – Odpočet na podporu výdajů vynaložených na žáka nebo studenta.*

***§ 16 Sazba daně***

***Současná úprava daňových sazeb*** v ZDP stanoví v § 16 odst. 1 písm. a) a písm. b) pro DPFO dvě sazby. Daňová sazba 15% se vztahuje na všechny poplatníky DPFO, kteří mají roční základ DPFO nižší než 36násobek průměrné mzdy, která v roce 2024 činí 43 697 Kč, limitem pro uplatnění 15%ní sazby je tedy základ daně ve výši 1 582 812 Kč). Pokud poplatník DPFO tento limit přesáhne, pak se základ DPFO vyšší než 36násobek stanovené průměrné mzdy daní 23%ní sazbou. Stropem pro odvody sociálního pojištění zůstává 48 násobek stanovené průměrné mzdy ve výši 2 110 416 Kč.

**Příklad:** poplatníkův základ DPFO za rok 2024, složený z dílčích základů jeho příjmů ze závislé činnosti, samostatné činnosti a pronájmu, činí 3 200 000 Kč. Základ daně do 1 582 812 Kč se zdaní 15%ní sazbou, 1 617 188 Kč pak sazbou 23%. Částka 1 935 552 je současně i stropem pro odvod sociálního pojištění.

Výsledná daň se určí ze základu daně, tj. součtu dílčích základů daně podle §§ 6 až 10 ZDP, sníženého o nezdanitelné části daně a odčitatelné položky).

Oproti roku 2023 se okruh vysokopříjmových poplatníků zvýšil, protože příjmový limit pro uplatnění vyšší sazby byl tehdy stanoven ve výši 48 násobku stanovené průměrné mzdy.

*Rozsah příjmů započítávaných do tohoto limitu se nemění* a nadále zahrnuje dílčí základy daně podle §§ 6 – 10 ZDP, tedy případný součet příjmů ze závislé činnosti, ze samostatné činnosti, z kapitálového majetku, z nájmu a ostatní příjmy.

**Slevy na dani § 35 ZDP**

***§ 35 odst. 1*** - 18 000 Kč a 60 000 Kč za zaměstnávání osob s tělesným postižením

***§ 35 ba – Slevy na dani pro poplatníky daně z příjmů fyzických osob:*** na poplatníka 30 840 Kč, na manželku 24 840 Kč dvojnásobek při držení průkazu ZTP/P, na invaliditu základní 2 520 Kč, rozšířenou 5 040 Kč slevu na držitele průkazu ZTP/P 16 140 Kč..

**§ 35c – daňové zvýhodnění na vyživované dítě, daňový bonus**

§ 35c odst. 1) ZDP upravuje výši daňového zvýhodnění na vyživované dítě žijící s poplatníkem ve společně hospodařící domácnosti: 15 204 na jedno dítě, 22 320 Kč na druhé dítě a z 24 204 Kč na 27 840 Kč na třetí dítě. Je-l nárok poplatníka na daňové zvýhodnění vyšší než vypočtená daň, je vzniklý rozdíl daňovým bonusem. Může se uplatnit, pokud jeho výše činí alespoň 100 Kč.

Zákon č. 170/2017 Sb., zpřísnil podmínky pro výplatu daňového bonusu upravené v § 35 odst. 4 – do limitu příjmů potřebných pro získání daňového bonusu se již nezapočítávají příjmy z kapitálového majetku a nájmu. Daňový bonus může uplatnit poplatník, který ve zdaňovacím období dosáhl příjmů ze závislé činnosti (§6) nebo ze samostatné činnosti (§7) ve výši šestinásobku minimální mzdy v roce 2024.

**Daň z příjmů ze závislé činnosti § 6**

Příjmy ze závislé činnosti jsou příjmy ze současného nebo dřívějšího pracovněprávního, služebního nebo členského poměru, **v nichž poplatník při výkonu práce pro plátce příjmu je povinen dbát příkazů plátce, příjmy** z funkčního požitku. Dále příjmy za práci člena družstva, společníka společnosti s ručením omezeným, komanditisty komanditní společnosti, odměny člena orgánu právnické osoby a likvidátora. Poplatník s příjmy ze závislé činnosti je zákonem označen jako „zaměstnanec“, plátce příjmu jako „zaměstnavatel“.

Zákon s účinností od 1.1.2021 zrušil konstrukt superhrubé mzdu a zavádí 15%ní sazbu daně z příjmů ze závislé činnosti počítané z hrubé měsíční mzdy do výše 4 násobku průměrné mzdy. Superhrubá mzda byla zavedena v roce 2008, v roce 2011 bylo zákonem o zřízení jednoho inkasního místa uzákoněno její zrušení, k němuž ovšem mělo dojít až v roce  2015, ale nakonec k němu nedošlo. Zrušení superhrubé mzdy znamená snížení daňové zátěže pro více než 4 miliony zaměstnanců, snížení administrativní zátěže zaměstnavatelů a konec porušování všeobecně uznávaných principů zdaňování majetku – superhrubá mzda byla českým specifikem ve světovém měřítku.

Podle odhadů došlo zrušením SHM k ročním výpadkům příjmů státu ve výši 88 miliard Kč – týkala se cca 4,5 mil. zaměstnanců. Dvanáctileté nesystémové zdaňování zaměstnaneckých příjmů tzv. superhrubou mzdou opodstatňuje úvahy o povaze ekonomických, sociálních a společenských důsledků této praxe a celý příběh superhrubé mzdy přesvědčivě dokládá neschopnost nastavit tzv. daňový mix podle všeobecně uznávaných principů daňové spravedlnosti, daňové neutrality, ekonomického optima a stability, včetně dlouhodobě neřešeného odlivu nezdaněných zisků do zahraničí v řádech stovek miliard korun ročně.

V současné době řada vlivných „odborníků“ a poradců zrušení superhrubé mzdy kritizuje a požaduje její opětovné zavedení.

**Daň z příjmů fyzických osob z příjmů z kapitálového majetku - § 8 ZDP**

K příjmům z kapitálového majetku rovněž patří:

* podíly na zisku obchodní korporace nebo podílového fondu,
* podíly na zisku tichého společníka,
* úroky, výhry a jiné výnosy z vkladů na vkladních knížkách, úroky z peněžních prostředků na účtu, který není podle podmínek toho, kdo účet vede, určen k podnikání,
* dávky penzijního připojištění se státním příspěvkem, dávky doplňkového penzijního spoření a z penzijního pojištění,
* plnění ze soukromého životního pojištění nebo jiný příjem z pojištění mosob, který není pojistným plněním a nezakládá zánik pojistné smlouvy,
* úroky a jiné výnosy z poskytnutých úvěrů nebo zápůjček, úroky z prodlení, poplatek z prodlení apod.,
* úrokové a jiné výnosy z držby směnek,
* plnění ze zisku svěřenského fondu nebo rodinné fundace.

**Daň z příjmů fyzických osob z příjmů z nájmu podle § 9 ZDP**

K příjmům z nájmu náleží:

1. příjmy z nájmu nemovitých věcí nebo bytů,

2. Příjmy z nájmu movitých věcí, kromě příležitostného nájmu podle § 10 odst. 1 písm. a). Příjmy z nájemného z bytů nebo jejich částí, z nájemného nebytových prostor a z nájemného z nemovitostí se u fyzických osob zahrnují do příjmů z nájmu podle § 9 ZDP, případně do příjmů podle § 7, ZDP jsou-li byt, nebytový prostor či nemovitost vloženy do obchodního majetku nebo se jedná o příjem z činnosti provozované na základě živnostenského oprávnění (registrace), případně podle zvláštního předpisu,

**Příklad:** Fyzická osoba má v roce 2024 příjem z nájmu rypadla na základě živnostenského oprávnění k volné živnosti „nájem a půjčování věcí movitých“ 120 000 Kč, příjem z nájmu chalupy 60 000 Kč nezahrnuté do obchodního majetku a příjem z příležitostného nájmu historického automobilu 40 000 Kč. Příjmy bude zdaňovat v §7, v §9, v §10.

**Příklad:** Fyzická osoba podniká ve vlastní nemovitosti vložené do obchodního majetku. Volné prostory pronajímá obchodní společnosti pro účely skladování. Roční nájemné 240 000 Kč zdaní jako příjem ze samostatné činnosti podle § 7.

***Základem daně u příjmů z nájmu*** jsou příjmy snížené o výdaje vynaložené ne jejich dosažení, zajištění, udržení. případně lze výdaje stanovit uplatněním 30%ního výdajového paušálu. Pokud výdaje související s nájmem převýší dosažené příjmy, vznikne ztráta, kterou je možno podle § 34 ZDP odečítat po dobu následujících 5 let.

***Součástí příjmů a výdajů z nájmu bytů nejsou úhrady za služby spojené s jejich užíváním.*** To platí i u příjmů a výdajů z nájmu nebytových prostor.

*Přijaté zálohy za služby* (např. za vytápění, za dodávku teplé vody, úklid společných prostor v domě, užívání výtahu, dodávku vody z vodovodů a vodáren, odvádění odpadních vod kanalizacemi, užívání domovní prádelny, osvětlení společných prostor v domě, kontrolu a čištění komínů, odvoz popela a smetí, odvoz splašků a čištění žump, vybavení bytu společnou televizní a rozhlasovou anténou), které pronajimatel po uplynutí roku zúčtuje se skutečnými výdaji za tyto služby,  *se nezahrnují do zdanitelných příjmů* *stejně jako přijaté úhrady za tyto služby.* Poskytuje-li některé služby sám pronajímatel, jsou přijaté zálohy a úhrady za tyto služby zdanitelným příjmem pronajímatele.

***§ 9 odst. 2* - *Příjmy z nájmu plynoucí manželům ze společného jmění manželů, se zdaňují jen u jednoho z manželů,*** a to i v případě, že plynou z více pronajatých nemovitostí nebo movitých věcí, a to i rozdílného charakteru (např. dům, byt, chata, garáž, pozemek). Nicméně v jednom roce je může všechny zdanit jeden a v dalším roce druhý manžel.

***§ 9 odst. 5* -** Pokud poplatník uplatní daňové ***výdaje procentem z příjmů, jsou v těchto částkách zahrnuty veškeré daňové výdaje*** vynaložené v souvislosti s dosahováním z příjmů z pronájmu, tedy i odpisy majetku, jehož odpisování bylo v minulosti zahájeno. Při použití výdajového paušálu u příjmů z nájmu je třeba vzít v úvahu jednak jeho výši, která činí pouze 30% z dosažených příjmů, hodnotu případně uplatňovaných odpisů ze staveb, opravy, daň z nemovitostí, pojištění a další četné režijní výdaje, které ve svém souhrnu mohou paušální výdaje převýšit.

***§ 9 odst. 6* - *Pronajímaný majetek evidovaný podle § 9 odst. 6 ZDP se nepovažuje za obchodní majetek ve smyslu § 4 odst. 4 ZDP!!*** Důležité ustanovení pro daňové osvobození příjmů z prodeje majetku.

***Stanovení vstupní ceny pronajímané nemovitosti pro daňové odpisování*** – určí se v souladu s § 29 ZDP – v případě zakoupené nemovitosti bude při zahájení jejího pronajímání do 5 let od pořízení to je vstupní pořizovací cena, v ostatních případech reprodukční cena.

***Bydlení vlastníka v domě, který pronajímá***- § 28 ZDP – uplatní se poměrná část odpisů. Podle § 25 odst. 1 písm. u) ZDP – výdaje spojené s užíváním bytu pro osobní potřebu nejsou výdaji daňovými – uplatňuje se proto poměrná část výdajů na opravu, údržbu, pojištění apod., vlastník tuto situaci nemůže řešit placením nájemného za jím užívaný byt a zahrnutím úhrad nájmu do svých zdanitelných příjmů.

**Povaha příjmů plynoucích skrze online platformu Airbnb**

Městský soud v Praze 19.8. 2021 rozhodoval rozsudkem ve věci o charakteru příjmů dosahovaných skrze online platformu Airbnb a rozhodl, že se jedná o příjem z podnikatelské činnosti ve smyslu § 7 ZDP a nikoli příjem z nájmu podle § 9 ZDP. V odůvodnění soud uvedl, že ustanovení o nájmu lze na vztah poskytovatele ubytování a zájemce o něj aplikovat jen v případě, že účelem poskytnutí nájmu je zajištění bytových potřeb nájemce.

Airbnb je zkratka pro Air Bed and Brekfast, což znamená nafukovací postel a snídaně. Propojuje majitele různých nemovitostí se zájemci o ubytování po celém světě a umožňuje jim efektivně zprostředkovat povětšinou krátkodobá ubytování v jimi vlastněných nemovitostech.

Z veřejně dostupných zdrojů je přitom zřejmé, že Airbnb klade základní požadavky na poskytovatele ubytování spočívající v poskytnutí služeb, které jsou hosty očekávány, např. poskytnutí mýdla, ručníku, toaletního papíru, povlečení postele atd., ubytování je poskytováno na krátkou dobu, nesaturuje potřebu bydlení, ale uspokojuje potřebu ubytování a je nutné jej kvalifikovat jako ubytovací službu podle § 2326 zákona č. 89/2012 Sb., občanský zákoník.

**Příjmy podle § 10 – Ostatní příjmy**

Ostatními příjmy, při kterých dochází ke zvýšení majetku, pokud nejde o příjmy podle §§ 6 – 9, jsou rovněž:

* příjmy z příležitostných činností nebo z příležitostného nájmu movitých věcí, včetně příjmů ze zemědělské výroby a lesního a vodního hospodářství, které nejsou provozovány podnikatelem, a příjmy z provozu výroben elektřiny, ke kterému není vyžadována licence udělovaná Energetickým regulačním úřadem,
* příjmy z úplatného převodu nemovité věci, cenného papíru, jiné věci,
* příjmy z převodu účasti na společnosti s ručením omezeným, komanditisty na komanditní společnosti nebo z převodu družstevního podílu,
* příjmy ze zděděných autorských práv,
* podíl na likvidačním zůstatku obchodní korporace,
* vypořádací podíl při zániku člena v obchodní korporaci,
* výhry z hazardních her.

Od daně jsou kromě případů uvedených v § 4 osvobozeny také:

* příjmy z příležitostných činností do ročního úhrnu 50 000 Kč,
* výhry z loterií, tombol nepřesahující 50 000 Kč,
* bezúplatné příjmy (dary) od příbuzného v linii přímé a v linii vedlejší, pokud jde o sourozence, strýce, tetu, synovce nebo neteř, manžela, manžela dítěte, dítě manžela, rodiče manžela nebo manžela rodičů,
* bezúplatné příjmy (dary) od osoby, se kterou poplatník žil nejméně po dobu jednoho roku bezprostředně před získáním bezúplatného příjmu ve společné domácnosti a z tohoto důvodu pečoval o domácnost nebo byl na tuto domácnost odkázán výživou,
* bezúplatné příjmy (dary) nabyté příležitostně, pokud jejich úhrn od téhož poplatníka ve zdaňovacím období nepřevýší částku 50 000 Kč.

Základem daně (dílčím základem daně) je příjem snížený o výdaje prokazatelně vynaložené na jeho dosažení.

**FAÚ musí povinné osoby do 28. 2. 2025 nahlásit kontaktní osobu**

V rámci novely zákona č. 235/2008 Sb., o některých opatřeních proti legalizaci výnosů z trestné činnosti a financování terorismu (AML zákon), provedené vyhláškou Ministerstva financí zveřejněnou ve sbírce zákonů pod číslem 280/2024 Sb., došlo k nové úpravě pravidel pro určení a oznamování kontaktní osoby povinnými osobami Finančně analytickému úřadu (FAÚ).

***Povinné osoby mezi které zákon 235/2008 Sb., zahrnuje také všechny účetní OSVČ a účetní společnosti,*** musí do 30 dnů od nabytí účinnosti vyhlášky (nabyla účinnosti1. 2. 2025), sdělit Finančně analytickému úřadu jméno své kontaktní osoby, kterou určí pro komunikaci s tímto úřadem. Pokud tak někdo z povinných osob učinil již dříve, bude muset tuto povinnost splnit znovu na novém formuláři, který FAÚ teprve zveřejní a bude k dispozici na webových stránkách FAÚ.

**Pokuta za nesplnění této oznamovací povinnosti může činit až 10 000 000 korun**.

**Novela zákona č. 253/2008 Sb., o některých opatřeních proti legalizaci výnosů z trestné činnosti a financování terorismu – AML zákon**

17. 12. 2020 byl ve Sbírce zákonů publikován zákon č. 527/2008 Sb., kterým byla s účinností od 1. 1. 2021 provedena novela výše uvedeného zákona, dále novela zákona o evidenci skutečných majitelů a zákona č. 186/2016 Sb., o hazardních hrách. Novela je primárně zákonem implementačním reagujícím na Směrnici Evropského parlamentu a Rady EU z 30. května 2018- Pátou AML směrnici.

*Novela mění okruh povinných osob a rovněž přesněji vymezuje dosavadní množinu povinných osob. V oblasti povinných osob provádějících účetní služby dochází k terminologické změně: dosavadní termín účetní nahrazuje termínem „osoba oprávněná provozovat živnostenskou činnost účetních poradců, vedení účetnictví a vedení daňové evidence podle živnostenského zákona.“ Pokud tedy podnikatel svoji činnost uskutečňuje podle uvedeného živnostenského oprávnění, je ve vztahu k povinnostem a ostatním ustanovením AML osobou povinnou.*

Účetní bude proto ve vztahu k AML zákonu povinnou osobou pouze v případě, že pracuje pro jiný subjekt jako externí účetní, podnikatel podle živnostenského oprávnění, nikoli v případech, kdy práci účetní vykonává v pracovněprávním vztahu.

***Povinným osobám ukládá AML zákon celou řadu povinností v oblasti identifikace a kontroly, oznamování podezřelých obchodů.***

*Novela rozšiřuje a zpřesňuje údaje a informace, jejichž platnost a úplnost musí povinná osoba v době trvání obchodního vztahu zjišťovat a kontrolovat a rozšiřuje i okruh případů, jejichž kontrolu musí povinná osoba vůči klientovi zajišťovat a provádět.*

§ 9 odst. 2 písm. b) AML zákona ukládá povinné osobě zjištění totožnosti skutečného majitele a přijetí opatření k ověření jeho totožnosti z důvěryhodných zdrojů. Nesmí se spoléhat pouze na jediný zdroj informací a prohlášení klienta nelze za důvěryhodný zdroj pokládat. Podle § 9a odst. 3 AML zákona by povinná osoba v rámci zesílené kontroly a identifikace klienta měla získávat další dokumenty o skutečném majiteli, zamýšlené povaze obchodního vztahu a zdroji peněžních prostředků a jiného majetku klienta a skutečného majitele.

*Zákon 253/2008 Sb., ukládá povinným osobám požadovat od klienta následující informace:*

**Údaje o klientovi – fyzické osobě; Údaje o fyzické osobě oprávněné jednat za klienta – právnickou osobu:**

Jméno, Příjmení, Rodné číslo, Obec a stát místa narození, Státní občanství, Trvalý nebo jiný pobyt, Pohlaví, Kontaktní telefon, E-mail, Druh průkazu totožnosti, Číslo průkazu totožnosti, Datum vydání, Dobu platnosti, Stát, který průkaz totožnosti vydal, Orgán, který průkaz totožnosti vydal, Zaměstnání/profese – název pozice, Politicky exponovaná osoba ve smyslu ustanovení § 4 odst. 5 AML zákona

**Údaje o klientovi – právnické osobě:**

Obchodní firma nebo název, včetně odlišujícího dodatku nebo dalšího označení, Identifikační číslo, Adresa/sídlo, Skutečný majitel dle § 4 odst. 4 AML zákona, Vlastnická a řídící struktura, Způsob zastoupení.

**Společné údaje o obchodním vztahu a původu peněžních prostředků:**

Účel a zamyšlená povaha obchodního vztahu, Zdroj peněžních prostředků.

Tzv. rizikově orientovaný přístup povinné osobě ukládá, aby zhodnotila míru rizikovosti konkrétního obchodu i profil konkrétního klienta s posouzením a vyhodnocením rizikových faktorů uvedených v § 21 AML zákona.

V § 15a novela AML stanoví postup v případě, že povinná osoba zjistí při provádění kontroly nesrovnalosti, např. údaj o skutečném majiteli v evidenci neodpovídá skutečnosti, a klient je do 30 dnů neodstraní, povinná osoba musí tuto zjištěnou nesrovnalost oznámit soudu.

K povinnostem povinných osob dále patří:

* zpracovat systém vnitřních zásad a písemné hodnocení rizik. Tento dokument má být základem pro plnění povinností AML
* vyhotovovat záznamy o úkonech učiněných podle zákona AML a uchovávat je v požadovaném rozsahu po stanovenou dobu,
* pravidelně minimálně jednou ročně uskutečnit školení zaměstnanců a spolupracujících osob a vytvořit o tom záznam,
* provádět identifikaci smluvních stran obchodu nad 1 000 EUR, vyhledávat a oznamovat případnou registraci klienta v tzv. sankčních seznamech, posoudit zda účastníkem obchodu není politicky exponovaná osoba,
* provádět kontrolu smluvních stran obchodu a v jejím rámci provést identifikaci skutečného majitele právnické osoby, zjišťovat a ověřovat účel obchodu, zdroj peněz a u politicky exponované osoby původ majetku,
* vyhodnocovat, zda obchod nebo jednání kterékoliv ze smluvních stran nevykazuje znaky podezřelého obchodu a při zjištění podezřelého obchodu podat oznámení Finančnímu analytickému úřadu,
* ohlásit Finančně analytickému úřadu tzv. kontaktní osobu, která s ním bude zabezpečovat průběžný styk a ohlašovat podezřelé osoby

***Neplnění povinností uložených AML zákonem může být sankcionováno pokutou, jejíž výše může dosáhnout 130 000 000 Kč!***

**Jak se dodržuje AML zákon aneb příslušný zákonný dohled v praxi**

Česká národní banka ČNB v polovině prosince 2024 odejmula Podnikatelské družstevní záložně (PDZ) povolení působit jako spořitelní a úvěrní družstvo pro dlouhodobě přetrvávající nedostatky v činnosti. Ředitel odboru komunikace ČNB k odejmutí licence prohlásil: „Rozsah a intenzita zjištěných nedostatků byly tak závažné, že by uložení opatření k nápravě anebo sankce nemohly vést ke zlepšení situace. Z tohoto důvodu byla ČNB povinna odejmout PDZ povolení k činnosti.“

Ke zjištěným nedostatkům v PDZ např. patří, že z PDZ zmizelo 350 000 000 Kč na nákup munice pro Ukrajinu, vkládaly se a vybíraly vklady v hotovosti v řádech desítek milionů korun, podílníkem PDZ byl premiér Fiala a jeho poradci.

**Zákonné změny u dohod o provedení práce se zrušily**

Protože vyhodnocení milionů údajů o uzavřených dohodách o provedení práce zaslaných ČSSZ od 1. 7. 2024 potvrdilo, že ke zneužívání dohod k obcházení zaměstnávání v řádném pracovním poměru nedochází, byly změny v úpravě DPP obsažené v přijatých zákonech, aniž by vstoupily v platnost, zrušeny. Zachována tak zůstala pouze oznamovací povinnost o uzavřených dohodách a došlo ke změně limitu od jehož výše se bude z měsíční odměny u DPP sociální a zdravotní pojištění. Limit je odvozen od 25% stanovené průměrné mzdy a v roce 2025 činí jeho výše 11 500 Kč.

Komora daňových poradců uvádí: „Pokud by nás stát obecně více poslouchal a reflektoval zpětnou vazbu z praxe, mohli jsme si toto zbytečné kolečko odpustit a nemuselo docházet k tomu, že mzdové účetní nevěděly jak budou v praxi dohody realizovat. Je také otázkou, kdo podnikatelům vynahradí náklady, které museli vynaložit na přípravu, protože nemohli doufat, že se situace změní. Věříme, že tento příklad povede k tomu, že nám bude u jiných připomínek, reflektujících praxi, více nasloucháno.“

**Zpracoval:**

**29- ledna 2025**

**Ing. Vladimír Opatrný**

**daňový poradce**

**tel. 777 313 646**

**e-mail:opatrny@opatrny.cz**