

# Daň z příjmů FO

+ změny v DPP a DPČ

2023/2024

Ing. Petr Kubeš

tel. 777 080 080

e-mail: [kubes@consult.cz](mailto:kubes@consult.cz)

# Základní daňové přepisy:

- 586/1992 Sb., o daních z příjmů
- 593/1992 Sb., o rezervách
- 563/1991 Sb., o účetnictví
- 235/2004 Sb., o DPH
- Pokyn **GFŘ D-59**
- **262/2006 Sb., zákoník práce**

# Daň z příjmů fyzických osob

- Celkový daňový základ - součet
  - § 6 příjmy ze závislé činnosti (zaměstnání, **DPP, DPČ**)
  - § 7 příjmy z podnikání  
(např. ubytování, krátkodobý pronájem včetně služeb apod.)
  - § 8 příjmy z kapitálového majetku
  - § 9 příjmy z pronájmu
  - § 10 ostatní příjmy

# Které osoby daní v ČR příjmy?

- Daňový rezident = zdanit v ČR všechny příjmy, i ze zahraničí
- Daňový nerezident = zdanit příjmy pouze pocházejících ze zdrojů v ČR
- \*mezinárodní dohody o zamezení dvojího zdanění, nebo zákon mohou upravovat jinak) (limit pobytu 183 dní)

příjem může být peněžní i nepeněžní  
dosažený i směnou (pozor opravy nájemcem nad  
zákonný limit, plnění protislužbou apod.)

některé příjmy nejsou předmětem daně,  
případně jsou od daně osvobozeny (§3, §4)  
(prodej nemovitosti při splnění podmínek)

**osvobozené příjmy** (prodej, dědictví,  
dary, apod.) **NAD 5mil HLÁSIT v termínu**  
**pro podání daňového přiznání**

# Změna prodej nemovitosti od 2021

- Příjmy z prodeje nemovitostí - osvobození se z 5 let prodlužuje na 10 let u nemovitostí pořízených od 1.1.2021
- v návaznosti na to změna u odpočtu úroků z úvěru na vlastní bydlení na polovinu (150tis místo 300tis)\*
- \* jako odečitatelné položky

# Paušální výdaje - příjmy §9 30%

pro rok 2023 příjmy z pronájmu

maximální paušální výdaje max 600tis / rok, z 2.000.000,- příjmy mohou být i vyšší, ale paušální výdaj zůstává stejný max 600tis.

- **v paušálu jsou zahrnuty veškeré výdaje**

Sociální a zdravotní pojištění pouze u příjmů z podnikání (pozor na obchodní majetek)

# Uplatnění skutečných výdajů:

- Evidence, případně účetnictví
- - evidence dle §9 zák. 586/1992 Sb.
- - účetnictví dle zák. 563/1991 Sb.
  
- (v případě vedení podvojného účetnictví je rozhodující výnos, nikoli fyzický příjem)



- **Nezaměňovat evidenci příjmů a výdajů dle §9 s daňovou evidencí dle §7b**
- **Povinnost vést podvojný účetnictví až od obrátu 25 mil. Kč - podnikatelé**
- **DPH - nad 2 mil.** - povinnost registrace pokud se uskutečňují i jiná plnění než osvobozená, pozor i na nákup služeb ze zahraničí (osoba. registrovaná)

# Uplatnění paušálních výdajů

- Pronájem dle §9 pašál 30%
- U podnikání § 7 odst. 7 40,60,80%  
pozor u pronájmu (30% pronájem v §7),  
od 2019 pašál z maxima 2mil Kč  
tedy u pronájmu max. paušální výdaje  
600tis.

# Uplatňování skutečných výdajů

- Běžné výdaje na provozní činnosti, opravy, údržba, administrativa, mzdy
- Další výdaje ostatní:
  - - náhrady za použití vozidla
  - - odpisy majetku
  - - rezervy na opravy majetku

# Cestovní náhrady

- náhrada za opotřebení vozidla\*
- 2021 4,40 Kč 2022 4,70 Kč 2023 5,20 Kč
- + náhrada spotřebované pohonné hmoty
- \* při paušálu za opotřebení nelze odpis.
- \*(jen u soukromých vozidel nezahrnutých v majetku daňového subjektu)

## Alternativní uplatnění paušálního výdaje na použití vozidla §24 odst. 2 písm. zt)

- 5.000,- za každý celý kalendářní měsíc
- max 3 vozidla,
- jen u příjmů dle §7 a §9
- při užití pro soukromou potřebu 80% (snížit pouze u jednoho z vozů)
- dále možné též uplatnit odpisy, opravy, údržbu dle skutečnosti, **silniční daň NE\***

# Odpisy majetku

- účetní - dle plánu reálného opotřebení
- daňové - dle daňových předpisů
- -> 1.- 6. odpisová skupina
- Rovnoměrné, zrychlené §31,32 **nebo § 30a**
- **mimořádné odpisy 2020-23, 1. a 2. skupina**
- *2024-28 zrychlené odpisy pouze u elektromobilů*
- *„majetek odpisovat zvlášť - spoluvlastníci každý svůj“*

HIM nad 80tis, TZ 80tis, automobil do 2mil **od 2024**

TZ nemovit. kulturní památky 15 let (po měsících) **(\*)**

# Odpisy ideální části majetku

- Každý spoluvlastník odpisuje svůj díl individuálně jako svůj majetek
- Při sloučení více dílů u stejného spoluvlastníka postup dle §30c

Odpisová skupina	Doba odepisování	Příklady
1	3 roky	kancelářské stroje a počítače, kamery...
2	5 let	osobní a nákladní automobily, rozhlasové a televizní přijmače...
3	10 let	klimatizační zařízení, kotle pro ústřední vytápění, jeřáby
4	20 let	budovy ze dřeva a plastů, oplocení budov a inženýrských staveb...
5	30 let	domy, výrobní budovy, komunikace (silnice, dálnice, mosty, tunely...)
6	50 let	administrativní budovy, hotely, obchodní domy, školy, muzea...



- ***Příklad rovnoměrných odpisů***
- automobil za 600 000,-Kč
- Automobil je ve druhé odpisové skupině, budeme ho odepisovat 5 let, sazba %

$$\text{rovnoměrné odepisování} = \frac{\text{vstupní cena}}{100} * \text{odpisová sazba}$$

- 1.rok  $600\ 000 * 11 / 100 = 66\ 000$  Kč
- 2. rok  $600\ 000 * 22,25 / 100 = 133\ 500$  Kč
- 3. rok  $600\ 000 * 22,25 / 100 = 133\ 500$  Kč
- 4. rok  $600\ 000 * 22,25 / 100 = 133\ 500$  Kč
- 5. rok  $600\ 000 * 22,25 / 100 = 133\ 500$  Kč
- Celkem odepsáno za 5 let 600 000,- Kč

# Zrychlené odepisování

V tomto případě se používá k výpočtu koeficient a liší se výpočet odpisu v prvním roce odepisování a v dalších letech.

$$\text{Odpis v 1. roce} = \frac{\text{vstupní cena}}{\text{koeficient pro první rok}}$$

$$\text{odpis v dalších letech} = \frac{2 * \text{zůstatková cena}}{\text{koeficient v dalších letech odepisování} - \text{počet let dosavadního odepisování}}$$

Odepisujeme automobil za 600 000 Kč zrychleně daňově:

Rok	Výpočet	Roční odpis v Kč	Zůstatková cena v Kč
1	$600\ 000/5$	120 000	480 000
2	$2*480\ 000/6-1$	192 000	288 000
3	$2*288\ 000/6-2$	144 000	144 000
4	$2*144\ 000/6-3$	96 000	48 000
5	$2*48\ 000/6-4$	48 000	0

Celkem za 5 let odepsáno 600 000 Kč

# Příklad mimořádných odpisů 2020/21

- **20. 9. 2021 nakoupen osobní automobil v částce 600 000 Kč**

**Řešení:**

**Počátek odepisování od 1. 10. 2021,  
konec odepisování 30. 9. 2023: 1. rok  
odpisu od 1. 10. do 30. 9. 2022 lze  
odepsat 60 %, což činí 360 000 Kč,**

**(prvních 12 měsíců 60%  
dalších 12 měsíců 40%)**

- **2. rok odpisu od 1. 10. 2022 do 30. 9. 2023 odepisujeme zbývajících 40 %, tedy 240 000 Kč.**
- **postup: 2021: (360 000 Kč / 12 měsíců) × 3 měsíce = 90 000 Kč,**
- **rok 2022:**
  - **období leden až září: (360 000 Kč / 12 měsíců) × 9 měsíců = 270 000 Kč,**

## **(doodepsání v roce 2023)**

- období říjen až prosinec:  $(240\ 000\ \text{Kč} / 12\ \text{měsíců}) \times 3\ \text{měsíce} = 60\ 000\ \text{Kč}$ ,**
- v součtu za celý rok:  $270\ 000 + 60\ 000 = 330\ 000\ \text{Kč}$ ,**
- rok 2023 období leden až září:  $(240\ 000\ \text{Kč} / 12\ \text{měsíců}) \times 9\ \text{měsíců} = 180\ 000\ \text{Kč}$ .**

# Rezervy (593/1992Sb.)

- §7 rezervy na opravdu HIM
- min. 2 zdaňovací období, max dle tab.
- 5.-6. odpisová skupina až 10let
- při tvorbě nutno složit prostředky na zvláštní účet u banky do termínu pro podání daňového přiznání

# Opravy vs. rekonstrukce (§33)

- Rekonstrukce jsou takové zásahy do majetku, které přináší změnu jeho účelu nebo technických parametrů
- Modernizace je rozšíření vybavenosti nebo použitelnosti majetku
- Opravy - pokud zákon nestanoví jinak, veškerá ostatní běžná údržba majetku.



# Běžná údržba a opravy

- nař. vlády 308/2015 k provádění NOZ
- pozor co hradí vlastník a co nájemce
- (nepeněžní příjem vlastníka, apod.)

## **PRAKTICKÉ DOPADY POKYN D-59**

zaměstnanecké benefity

typické daňové a nedaňové náklady

problematika nájemních vztahů

výplaty podílů na zisku

zdaňování daňových nerezidentů

**daňové dopady v oblasti majetku  
oprav a technických zhodnocení**

správné posouzení daňové uznatelnosti nákladů optikou pokynu D-59 a mnohé další.

# Základ daně, odčitatelné položky 2022

- Součet dílčích základů §6 až §10

navíc i důchod z částky která přesahuje více než 36xMM 622.800,- Kč (17.300,- x 36)

§4 odst. 1 písm h

Výše daně **15%**, základ daně **nad 48 násobkem** průměrné mzdy (pro rok 2023 **1 935 552,- Kč**) **23%**. Pro rok 2024 již nad 36 násobek.

- Nezdaniitelná částka - dary, životní a důchodové pojištění, úroky

# Slevy na dani 2023

- Základní sleva na poplatníka **30.840,-** §35ba, ostatní slevy - inv. důchod, ZTP, studium **X<sup>2024</sup>**
- Sleva/bonus na děti, **součet bonusů max 60.300,- Kč zrušen (tedy bez omezení)**  
snížení maximálního **limitu pro odpočet úroků** pro „bytovou potřebu“ na **150 000 Kč**, ale pouze v případě, že byla bytová potřeba obstarána od 1. ledna 2021

**Sleva na školku pro rok 2023 17.300,- X<sup>2024</sup>**

**Sleva na manželku v roce 2024 jen pokud pečuje o dítě do 3 let**

Pokud dojde k zastavení exekuce, náleží nově věřiteli náhrada ve výši 30% původního dluhu. Nepůjde však o náhradu dluhu, kterou by věřitel dostal, ale bude si jí moci pouze odečíst od daně z příjmu. Na odpočet budou mít nárok fyzické i právnické osoby. Výše slevy u jedné zastavené exekuce může být maximálně 450 Kč.

# Daňové přiznání

- do 31.3., případně. 30.6., pokud zpracovává přiznání daňový poradce stačí přiložit do termínu pro prodl. podání.
- Do 30.4. při podání elektronicky
- V daném termínu je vypočtená daň též splatná. Dle výše daňové povinnosti následně splatné i zálohy (§38a) do 30 tis. ne, do 150 tis. 2x40%, nad 150 tis. 4x1/4

# Osvobozené příjmy nad 5 mil.

- § 38v povinnost přiznat do data podání daňového přiznání  
i příjmy osvobozené nad uvedený limit
- §38w pokuty 0,1% 10% 15%

# DPH - Daň z přidané hodnoty

- Pokud je obrat (příjmy) vyšší než 2 mil. Kč, poté od prvního dne druhého měsíce následujícího po měsíci překročení (pokud se poskytují i neosvob. plnění)
- Přiznání do 25. dne v měsíci, čtvrtletně/měsíčně - dle obratu
- Sazby daň 10%, 15% snížená, 21% základní
- Od 2024 DPH 12% a 21%



# Daň z přidané hodnoty

- Sazby daně u bytové výstavby § 48 (platí nadále) (změna, oprava, dokončení)
- Sazby daně u sociálního bydlení § 49 (limity byt 120m<sup>2</sup>, rodinný dům 350m<sup>2</sup>)
- Diskutovaná jednotná snížená sazba

# Režim přenosu daň. povinnosti § 92a-e

- použije se pouze mezi plátcí DPH  
pouze u vybraných činností a materiálů
- stavební a mont. práce CZ-CPA 41 až 43
- dodavatel fakturuje odběrateli v cenách bez DPH, odběratel dodání v přiznání na vstupu, zvláštní příloha - elektornicky.

# Kontrolní hlášení DPH

- § 101c zákona o DPH
- Sankce 1.000,-, po výzvě 10.000,- \*
- Následně 30tis, 50tis, pokuta až 500tis \*
- Každou položku nad 10.tis rozepsat zvlášť
- nově drobné zmírnění sankcí

# EET - elektronická evidence tržeb

- 1.12.2016 rest a ubyt
- 1.3.2017 obchod
- 1.5.2020 řemesla (odloženo)
- 1.5.2020 ostatní profese (odloženo)
  - **2022 ZRUŠENO**
- možný zvláštní režim offline →
  - → do 600tis v hot. za rok, max 2 zaměstnanci, pouze neplátci DPH
- **EET se netýká příjmů dle §9**

# Daň z nemovitostí

- Možnost podat DP i pouze za spoluvlastnický podíl na budově/stavbě - pokud tak poplatník učiní, i ostatní spoluvlastníci musí podat za svůj podíl.
- zákl. sazby daně - z 0,20hal. za 1m<sup>2</sup> na 5 Kč, ostatní plocha, parkoviště, pokud je zahrnuto v obchodním majetku

# Koeficienty daň z nemovitých v. roce 2024 předběžně

§ 11 dle počtu obyvatel, Brno 3,5 Praha 5

§ 12 dle vyhlášky možno zvýšit až 5x

Praha od 2020 zvyšuje 2x

Přiznání do 31.1. příslušného roku (při změně)

výměr následně zašle FÚ

**ZVÝŠENÍ DzN až o 200%**

# Lhůty, postihy, sankce

- Nepodání přiznání/hlášení v čas, nad 5 dní pokuta 0.05%, max 0.5% za každý den prodlení, mimimálně však 500 Kč, max 300tis Kč. Též i penále za pozdní úhradu.

# DPP 2023

- Dohoda o provedení práce 300 hodin/rok do 10tis. režim jako doposud, tedy do 10tis. srážková daň, dále zálohová, od 10tis. plus SP a ZP (příjmy měsíčně)  
možnost požádat o roční zúčtování / přiznání, vrácení i zaplacené srážkové daně \* některé změny už i k 1.10.2023



# DPP 2024

- Dva limity pro platby pojistného
- u jednoho zaměstnavatele odvod od výdělku nad 25 procent průměrné mzdy. (10.991 Kč)
- Pro více dohod u různých zaměstnavatelů bude pojištění hrazeno od výdělku ve výši 40 procent průměrné mzdy. (cca 17.500 Kč)

# DPP 2024 - oznamovací povinnost

- nástup a odchod do 8 dní
- do 20 dnů po skončení měsíce SSZ hlásit, všechny zaměstnance včetně výše jejich výdělků na nových formulářích
- pokud součet výdělků zaměstnance přesáhne daný limit, bude tento výdělek podroben odvodům, včetně těch na straně zaměstnavatele
- zdravotní pojištění se bude chovat obdobně

# DPP 2024 nová ochrana

- dovolená pro dohodáře - bude se počítat tak, jako by dohodář pracoval na poloviční úvazek. Za odpracování každých 20 hodin mu vznikne právo na zhruba jednu a půl hodiny dovolené. (28 dní, 80 hodin)
- další příplatky za práci (přesčas, noc, víkend, svátek)
- nárok na přechod pod pracovní smlouvu (180d/12m), k lékaři, jiné volno

# Příklad DPP u dvou zaměstnavatelů po 10.000,-

Srážky ze mzdy	Rok 2023		Rok 2024	
Hrubé mzdy	10 000 Kč	10 000 Kč	10 000 Kč	10 000 Kč
Limit*	10 000 Kč / DPP		Dle aktuální průměrné mzdy 16 130 Kč	
Sociální pojištění	0	0	710 Kč	710 Kč
Zdravotní pojištění	0	0	450 Kč	450 Kč
Daň z příjmů	1 500 Kč	1 500 Kč	1 500 Kč	1 500 Kč
Sleva na poplatníka	2 570 Kč		2 570 Kč	
Čistá mzda	10 000Kč	8 500 Kč**	8 840 Kč	7 340 Kč

- výpočet zahrnuje navýšení nemocenského pojištění zaměstnance o 0,6%
- navíc náklady zaměstnavatele 2024 dále SP 2.481,- Kč a ZP 900,- Kč
- (dovolené, svátky, překážky v práci, pojištění zaměstnavatele atd., )

## Výpočet čisté mzdy za měsíc v roce 2024

<b>Hrubá mzda v Kč</b>	<input type="text" value="10 991"/>
sociální pojištění placené zaměstnancem	<input type="text" value="715"/>
zdravotní pojištění placené zaměstnancem	<input type="text" value="495"/>
nemocenské pojištění placené zaměstnancem	<input type="text" value="66"/>
záloha na daň před odečtením slev	<input type="text" value="1 650"/>
záloha na daň	<input type="text" value="0"/>
daňový bonus	<input type="text" value="0"/>
<b>Čistý měsíční příjem celkem</b>	<input type="text" value="9 715"/>
sociální pojištění placené zaměstnavatelem	<input type="text" value="2 726"/>
zdravotní pojištění placené zaměstnavatelem	<input type="text" value="990"/>

### Přidání parametrů pro přesnější výpočet

#### Slevy na dani

na poplatníka	<input type="text" value="ano"/> ▼	<input type="text" value="2 570"/>
počet dětí, na které je uplaňovaná sleva na dani	<input type="text" value="žádné"/> ▼	<input type="text" value="0"/>
z toho počet dětí s průkazem ZTP/P	<input type="text" value="žádné"/> ▼	<input type="text" value="0"/>
invalidní důchod 1. nebo 2. stupně	<input type="text" value="ne"/> ▼	<input type="text" value="0"/>
invalidní důchod 3. stupně	<input type="text" value="ne"/> ▼	<input type="text" value="0"/>
držitel průkazu ZTP/P	<input type="text" value="ne"/> ▼	<input type="text" value="0"/>

# DPČ

- Limit max 300 hodin,
- SP ZP DPČ od 4.000,-

	DPP	DPČ
Forma uzavření/ukončení	stejná	stejná
Maximální rozsah práce	300 hodin za rok	20 hodin týdně (polovina pracovních hodin pro daný měsíc)
Daň z příjmu	15 %	15 %
Hranice výdělku pro odvody	10 000 Kč *	4 000 Kč

\* rok 2023, pro 2024 výše v návaznosti na průměrnou mzdu

# Na co si dát ještě pozor

- na všechno
- automat. zřízení datové schránky §9 NE

# Elektronické podání

- všechny fyzické osoby jenž mají aktivní datovou schránku, el. podpis, nebo doloží následně fyzicky podepsané potvrzení
- všechny právnické osoby
- FÚ online, [WWW.MOJEDANE.CZ](http://WWW.MOJEDANE.CZ)
- elektronická identita (eobčanka, banka, mobil. klíč, dat. schránka, el. podpis atd.)



# Další změny



- daňová pásma paušální daně dle činnosti
- pozn. paušální daň nelze použít u příjmů z pronájmu (nebo příjmů ostatních) v součtu nad 15tis./rok (nově 50tis./rok)

# Živý - mrtvý

- do doby pravomocného rozhodnutí o dědictví se pohlíží na mrtvého jako by žil, omezení v nezdanitelných položkách, úleva v zálohách, mimořádné přiznání ke dni úmrtí (**do tří měsíců**) a následně v průběhu (**řádný termín**) a i po ukončení dědického řízení **do 30 dnů**.

# závěr

individuální poradenství přes OSMD v  
únoru a březnu 2024, info v kanceláři