

DAŇOVÝ PROFÍK

ÚČETNÍ A DAŇOVÉ NOVINKY

2025



SM tax

PŘÍPRAVA NA ZKOUŠKY NA DAŇOVÉHO PORADCE

STANISLAV SUCHAN

Účetní a daňové novinky 2025

podle předpokládaného právního stavu k 1. 1. 2025

Vážení nadšenci do daní,

představujeme vám e-book na účetní a daňové novinky 2025. **Autorem tohoto e-booku je Ing. et Ing. Stanislav Suchan, MSc., MBA, daňový poradce č. 5797.**

Po úspěšném zdolání zkoušek na daňového poradce jsem založil společnost na daňové poradenství a vedení účetnictví **Arstas, s.r.o.**, viz: <https://arstas.cz/>.

V roce 2021 jsem založil vzdělávací portál **SM tax.cz**, který je určený pro širokou veřejnost. Portál je zaměřený na videokurzy, přednášky, školení, webináře, články a sekci otázky a odpovědi, zkrátka vše potřebné pro lidi, kteří se zajímají o daně, viz: <https://smtax.cz/>. V roce 2024 jsem založil portál **Daně se Standou**, kde je plno otázek a odpovědí z praxe, článků, sporů s FÚ, videí apod, viz: <https://danesestandou.cz/>.

V říjnu roku 2024 jsem založil portál pro účetní **SM account**, který obsahuje plno článků, účetní předkontace, videokurz účetního juniora a mzdovou problematiku. Do budoucna chystám rekvalifikace a členství, viz: <https://smaccount.cz/>.

Připravujete se na zkoušky na daňového poradce? Chcete získat přehled v daních? Poté by se vám mohla hodit příprava na zkoušky na daňového poradce – „**Příprava na zkoušky na daňového poradce JARO 2025**“: <https://smtax.cz/produkt/danovy-profik-priprava-na-zkousky-na-danoveho-poradce-jaro-2025/>. V ceně přípravy jsou i dílčí webináře, podcasty, články, příklady, podpora na chatu a mnoho dalších zajímavých a užitečných podkladů.

Jedná se o daňový balíček (Sněmovní tisky 694, 726, 783). Změny se týkají zákona č. 586/1992 Sb., o daních z příjmů, ve znění pozdějších předpisů (dále jen „ZDP“), zákona č. 235/2004 Sb., o dani z přidané hodnoty, ve znění pozdějších předpisů (dále jen „ZDPH“), zákona č. 563/1991 Sb., o účetnictví, ve znění pozdějších předpisů (dále jen „ZOU“), zákona č. 16/1993 Sb., silniční daň, ve znění pozdějších předpisů (dále jen „ZSD“), zákona č. 353/2003 Sb., spotřební daně, ve znění pozdějších předpisů (dále jen „ZDS“), zákona č. 338/1992 Sb., o dani z nemovitých věcí, ve znění pozdějších předpisů (dále jen „DZNV“), zákona č. 280/2009 Sb., daňový řád, ve znění pozdějších předpisů (dále jen „DŘ“), protiinvazivní zákon č. 128/2022 Sb. a mnoho dalších právních předpisů.

„Jsem velmi vděčný za zakoupení mého webináře. Věřím, že tento e-book vám pomůže se zorientovat v novinkách. Budu se na vás těšit u dalšího webináře.

Standa

Obsah

Obsah	3
Vybrané změny k 1. 1. a 1. 7. 2024 v bloku	6
Průměrná mzda	9
Sociální pojištění od 1. 1. 2025 u OSVČ	9
Veřejné zdravotní pojištění od 1. 1. 2025 u OSVČ	11
Osoba bez zdanitelných příjmů	12
Přehledné tabulky	13
Lhůty pro placení záloh	14
Další částky ovlivněné průměrnou mzdou	15
Minimální mzda	17
Daň z přidané hodnoty	18
SME	18
Registrace plátce & obrat	22
Registrace skupiny	29
Identifikovaná osoba	30
Ostatní registrační povinnosti	30
Osoba povinná k dani	31
Kurz přepočtu	31
Místo plnění	31
Dodání zboží	34
Poskytnutí služby	34
Pořízení zboží	34
Třístranný obchod	34
Nový dopravní prostředek	35
Fikce DUZP	36
Daňové doklady	37
Základ daně	38
Základ daně ve zvláštních případech	40
Hodnota plnění s MP mimo tuzemsko	40
Opravy základu daně	40
Opravy odpočtu daně	42
Oprava základu daně neplátcem	43
Oprava odpočtu daně neplátcem	45
Oprava základu daně u nedobytné pohledávky	45

Oprava odpočtu daně u nedobytných pohledávek	47
Shrnutí lhůt pro opravy základu daně a odpočtu daně	50
Sazby daně.....	51
Osvobození bez nároku na odpočet daně.....	51
Osvobození knih.....	52
Nárok na odpočet.....	52
Majetek vytvořený vlastní činností	53
Korekce odpočtu	54
Zpětný nárok na odpočet.....	55
Vracení daně.....	56
Přenesená daňová povinnost.....	56
Režim pro cestovní službu	56
Zdaňovací období.....	56
Nesprávné uvedení daně za jiné zdaňovací období	56
Další byrokracie.....	56
Ručení za daň	57
Obchodní závod	57
Menší nástřel 1. 7. 2025	57
Daň z příjmů fyzických osob	58
Cenné papíry a podíly	58
Tržní cena	60
Kryptoaktiva.....	61
Daň z příjmů právnických osob.....	62
Účetnictví	63
Mzdová agenda.....	65
Protiinvazní zákon	66
Daň z nemovitých věcí	67
Spotřební daně	68
Zajímavé NSS, I-NÚR.....	69
Interpretace I-49 Vykazování cenin	69
NSS 3 Afs 318/2022: Časová prodleva nároku na odpočet a následné související ekonomické činnosti.....	70
NSS 2 Afs 3/2009–62: Daňový odpis.....	70
NSS 4 Afs 301/2022: Výdaje související s prodejem domu	70
NSS 7 Afs 317/2022: Dohadná položka pasivní	70

NSS 6 Afs 273/2022: Oprava x TZ	70
NSS 10 Afs 116/2021: Pořízení pozemku jako zásoby	70
NSS 10 Afs 113/2021–50: Hranice mezi reklamou a reprezentací	71
NSS 10 Afs 257/2022: Zvýšení ZD na základě obvyklých cen	71
NSS 7 Afs 229/2022: Dobrovolné se vzdání osvobození	71
NSS 1 Afs 37/2023: Rekonstrukce družstevního bytu.....	71
NSS 10 Afs 366/2019-35: Osvobození pozemku	71
NSS 8 Afs 155/2019-46: Daňové zvýhodnění	71
NSS 5 Afs 47/2022: Povinnost podat DP	71
NSS 8 Afs 46/2009-46: Namátková daňová kontrola	72
NSS 2 Afs 363/2019-50: DODAP na snížení.....	72
NSS 1 Afs 133/2019-34, NSS 22 Af 83/2012-42: Úroky jako odpočet.....	72
Poděkování	73

Vybrané změny k 1. 1. a 1. 7. 2024 v bloku

Jedná se pouze o zkrácený výčet změn, které je třeba vzít v potaz při sestavování daňového přiznání k dani z příjmů za zdaňovací období roku 2024.

Č.	Změna	Popis	Účinnost
1.	Oznámení	Pro uplatnění podmíněného osvobození dle § 4b ZDP již není nutné podat oznámení do lhůty pro podání DP, lze i zpětně, hrozí ovšem pokuta dle § 247a DŘ.	1. 1. 2024
2.	Školky	Pokud zaměstnavatel přispívá na firemní školky, jedná se o DU náklad dle § 24 odst. 2 písm. zs) ZDP, u zaměstnance to je do ½ PM osvobozený příjem a nad je zdanitelný, podléhající pojistnému. Otázkou bylo, jaká částka se do limitu zahrne? Jedná se o rozdíl mezi obvyklou cenou a příspěvkem zaměstnance. Pokud nelze stanovit obvyklou cenu, lze vzít v potaz 1 512 Kč.	1. 1. 2024
3.	Důchodci	K 1. 7. 2024 byl narovnáán konsolidační balíček v rámci stravování bývalých zaměstnanců, kdy i nadále lze osvobodit příspěvek na stravování do 116,20 Kč, ačkoli nejsou odpracovány 3 hodiny v rámci směny, viz § 6 odst. 9 písm. t) ZDP.	1. 1. 2024
4.	DPP	Od 1. 7. 2024 se zavádí nová oznamovací povinnost u DPP (týká se všech, tj. i do limitu). Více o DPP je uvedeno na webu smaccount.cz v sekci mzdy.	1. 7. 2024
5.	Povodně	Bezúplatný příjem na humanitární nebo charitativní účel nebo z veřejné sbírky je od daně osvobozen dle § 4a písm. k) ZDP. Pokud se jedná o příjem poskytovaný v souvislosti s výkonem dobrovolnické služby podle zákona upravujícího dobrovolnickou službu, lze osvobodit dle § 4 odst. 1 písm. o) ZDP.	X
6.	Mimořádné odpisy	Mimořádné odpisy dle § 30a ZDP se aplikují v období 1. 1. 2024 – 31. 12. 2028 pouze u bezemisních vozidel, která budou zařazena do užívání v letech 2024 až 2028 s tím, že stávající majetek včetně jeho TZ se doodepíše dle předešlých pravidel.	1. 1. 2024

Průměrná mzda

Rok co rok se zvyšují minimální zálohy na sociální pojištění, veřejné zdravotní pojištění, paušální částka pro paušální režim a také minimální odvod veřejného zdravotního pojištění pro osoby bez zdanitelných příjmů.

V souvislosti s vyhlášením všeobecného vyměřovacího základu za rok 2023 ve výši 43 682 Kč a přepočítacího koeficientu 1,0658, se **zvyšuje průměrná mzda pro rok 2025 na částku 46 557 Kč**, zvýšení o 6 % oproti minulému roku (pro rok 2024 platila částka ve výši 43 967 Kč), viz § 1 nařízení vlády č. 282/2024 Sb.

Průměrná mzda pro rok 2025: 46 557 Kč

Co vše nám průměrná mzda ovlivňuje?

1. progresivní zdanění 23 % u fyzických osob (limit 36násobek);
2. zaměstnání malého rozsahu;
3. limit osvobození zaměstnaneckých benefitů;
4. paušální zálohy;
5. strop pro sociální pojištění (limit 48násobek);
6. minimální vyměřovací základy, minimální zálohy u pojistného OSVČ;
7. rozhodnou částku pro vedlejší činnost OSVČ;
8. nemocenské pojištění u OSVČ;
9. limit pro DPP.

Pojistné	Zaměstnavatel	Zaměstnanec	OSVČ
Sociální pojištění	24,8 %	7,1 %	29,2 %
Veřejné zdravotní pojištění	9 %	4,5 %	13,5 %
Celkem	33,8 %	11,6 %	42,7 %

Sociální pojištění od 1. 1. 2025 u OSVČ

Od 1. 1. 2025 budou platit nové výše minimálních záloh na sociální pojištění. Částky vychází z průměrné mzdy, která pro rok 2025 činí 46 557 Kč.

Pokud má OSVČ vedlejší činnost, bude účastna na důchodovém pojištění, pokud její základ daně (příjmy – výdaje) dle § 7 ZDP překročí rozhodnou částku 111 736 Kč.

Částka se vypočítá jako průměrná mzda * 2,4. Pokud by OSVČ neměla živnost po celé rozhodné období, roční částka se krátí poměrem podle počtu měsíců, kdy ji měla. Pokud tedy budu mít vedlejší činnost a můj základ daně dle § 7 ZDP bude 110 000 Kč a vykonával jsem činnost po celé období, nebudu muset platit sociální pojištění.

V jakých případech je OSVČ v pozici vedlejší činnosti?

1. vykonává zaměstnání, patří sem i dohody, ale musí být odvedeno pojistné;
2. pobírá invalidní důchod nebo jí byl přiznán starobní důchod;
3. má nárok na peněžitou pomoc v mateřství nebo nemocenské z důvodu těhotenství a porodu, pokud tyto dávky náleží z nemocenského pojištění zaměstnanců;
4. osobně pečuje o dítě do 4 let věku;

Rok	Částka (základ daně)	Zálohový koeficient	Nárok na odpočet	Vypořádací koeficient	Korekce
X0	1 000 000	50	105 000	70	+42 000
X1	500 000	70	73 500	60	-10 500
X2	2 000 000	60	252 000	40	-84 000
X3 kolaudace	3 500 000	40	-84 000	45	36 750

V měsíci kolaudace je k 40 %, takže DPH by mělo být = $3\,500\,000 \cdot 0,21 \cdot 0,40 = 294\,000$ Kč. Sečteme si tedy všechna uplatněná DPH = $105\,000 + 42\,000 + 73\,500 - 10\,500 + 252\,000 - 84\,000 = 378\,000$ Kč, rozdíl je tedy $378\,000 - 294\,000 = 84\,000$ Kč, částku uvedeme na ř. 45 s mínusem.

A v neposlední řadě je třeba upravit ještě vypořádacím koeficientem = $3\,500\,000 \cdot 0,21 \cdot (0,45 - 0,40) = 36\,750$ Kč, taktéž na ř. 45.

V dalších letech již sledujeme jen vypořádání v prosinci, pokud se liší o více než 10procentních bodů + upravujeme o 1/10 na ř. 60.

Korekce odpočtu

Pokud máme přijatá zdanitelná plnění, ze kterých plynou nároky na odpočet daně a nestanou se součástí pořizovaného dlouhodobého majetku = aplikují se původní pravidla, viz § 75 odst. 5-6 ZDPH (bez změn).

Změna se ale týká § 75 odst. 7-9 ZDPH, **což jsou přijatá zdanitelná plnění, která se stanou součástí pořizovaného dlouhodobého majetku.**

Postup bude následující:

1. u přijatých zdanitelných plnění se stanoví nárok na odpočet kvalifikovaným odhadem (pokud ke dni přijetí nevím, tak stanovím 100 % - i to se má za to, že se jedná o kvalifikovaný odhad), viz § 75 odst. 4 ZDPH;
2. při uvedení majetku do stavu způsobilého k užívání je třeba stanovit skutečný podíl použití majetku, a to v kalendářním roce:
 - a. jeho pořizení, nebo nelze-li tento skutečný podíl stanovit, postupem podle odst. 4 pro tento majetek ke dni jeho pořizení, nebo
 - b. bezprostředně následujícím po kalendářním roce, ve kterém je dlouhodobý majetek pořizen, pokud je tento plátcem oprávněn uplatnit a uplatnil nárok na odpočet daně alespoň u jednoho přijatého zdanitelného plnění, které se stalo součástí tohoto majetku, nejdříve v kalendářním roce bezprostředně následujícím po kalendářním roce, ve kterém je dlouhodobý majetek pořizen, nebo nelze-li tento skutečný podíl stanovit, postupem podle odst. 4 pro to z těchto přijatých zdanitelných plnění, u kterého plátcem daně uplatnit odpočet daně nejpozději.

U majetku vyrobeného vlastní činností se neuplatní toleranční pásmo 10 %, takže korekci je poté třeba dělat i přesto, že se liší od původního kvalifikovaného odhadu o 1 %, viz § 75 odst. 8 ZDPH.

Poděkování

Děkuji za zakoupení e-booku a webinarů na účetní a daňové novinky 2025. Doufám, že se vám e-book a webinar líbil. Záznam z webinarů budete mít na e-mailu (týká se pouze těch, kteří si webinar zakoupili).

Budu moc rád, když si uděláte odběr newsletteru na **Daně se Standou**:
<https://danesestandou.cz/>.

Pokud by byly nějaké poznatky k e-booku nebo připomínky, lze mě kontaktovat na e-mail: info@smtax.cz nebo na Facebook: Stanislav Suchan.

Na stránkách SM tax jsou k dispozici i další webinarů, videokurzy a knihy. Můžete mě sledovat i na Spotify: Daně se Standou.

Standa