

DAŇOVÝ PROFÍK

DAŇ Z PŘÍJMŮ FYZICKÝCH OSOB

2026

BESTSELLER



 **SM tax**

PŘÍPRAVA NEJEN NA ZKOUŠKY NA DAŇOVÉHO PORADCE

STANISLAV SUCHAN

Všechna práva vyhrazena. Žádná část této tištěné knihy ani e-booku nesmí být reprodukována a šířena v papírové, elektronické či jiné podobě bez předchozího písemného svolení autorů této knihy. Neoprávněné užití této knihy bude trestně stíháno.

Vydání sedmé

Autor: Ing. et Ing. Stanislav Suchan, MSc., MBA, CA

Vydavatel: SM tax s.r.o., Srážná 4837/23, 586 01 Jihlava

Výrobce: SM tax s.r.o., Srážná 4837/23, 586 01 Jihlava, 2026

Webové stránky: www.smtax.cz

Chyby a připomínky: info@smtax.cz

Copyright © Ing. et Ing. Stanislav Suchan, MSc., MBA, CA, Praha, 2026

ISBN: 978-80-53020-16-9 (Vydání sedmé, 2026)



SM tax



Knihy



Webináře

Daň z příjmů fyzických osob

podle právního stavu k 1. 1. 2026

Vážení nadšenci do daní,

představujeme vám knihu k dani z příjmů fyzických osob, která obsahuje snad veškerou problematiku, kterou je potřeba umět k úspěšnému zdolání zkoušek na daňového poradce. Kniha je zpracována tak, aby splňovala aktuální náročné požadavky Komory daňových poradců, které jsou kladeny na uchazeče o tuto profesi. Autorem této knihy je Stanislav Suchan.

Stanislav Suchan, který v roce 2021 složil zkoušky na daňového poradce a stal se tak jedním z nejmladších daňových poradců (evidenční číslo 5797), uvádí:

„Při přípravě na zkoušky na daňového poradce jsem hledal kvalitní zdroj informací k nastudování. Bohužel to bylo marné hledání. Na trhu se objevují skvělé knihy, kde je spíše popsána teorie nebo se jedná o komentář k dani z příjmů fyzických osob. Nikde není kniha, která by měla tolik příkladů, jako je tomu zde. A to je i důvodem, proč jsem se rozhodl tuto knihu napsat.“

Po úspěšném zdolání zkoušek na daňového poradce (samozřejmě na první pokus a s červeným diplomem), založil společnost na daňové poradenství a vedení účetnictví **Arstas, s. r. o.**

Stanislav založil v roce 2021 vzdělávací portál **SM tax**, který je určen široké veřejnosti. Portál je zaměřený na videokurzy, přednášky, školení, webináře, články a sekci otázky a odpovědi, zkrátka vše potřebné pro lidi, kteří se zajímají o daně.

V dubnu roku 2024 založil portál **Daně se Standou**, kde je plno otázek a odpovědí z praxe, článků, sporů s FÚ, videí apod.

Sledujte mě i na Instagramu **standa_suchan**.

Jak se v knize orientovat?



Touto ikonou vlevo před textem je označen začátek **zadání příkladu**.



Touto ikonou vlevo před textem je označen začátek **řešení příkladu**.

Vedle čísla stránky v zápatí je uveden název kapitoly a případně i název podkapitoly.

Doporučení

Pro lepší připravenost a vyšší pravděpodobnost úspěchu doporučuji si zakoupit i knihu pro právnické osoby. Je to skvělá synergie, tyto dvě knihy se navzájem dost doplňují.

„Jsem velmi vděčný za zakoupení mojí knihy. Věřím, že tato kniha vám pomůže na cestě za získáním osvědčení daňového poradce. Budu se na vás těšit u dalších knih nebo na webináři na SM tax.cz.“

Standa

Obsah

Seznam použitých zkratk	9
Přehled novinek 2024 k 1. 1. 2024	11
Přehled novinek 2024 k 1. 7. 2024	12
Přehled novinek 2025 k 1. 1. 2025	12
Přehled novinek 2025 k 1. 7.2025	13
Přehled novinek 2026 k 1. 1. 2026	13
Zvýšení minimální mzdy.....	14
Zvýšení průměrné mzdy.....	15
Konstrukce dílčích základů daně	16
Konstrukce zdanění fyzických osob	17
Daňové přiznání u fyzických osob a jeho vyplnění	21
Časté chyby u DPFO	36
Přehled OSVČ OSSZ	37
Přehled OSVČ VZP	45
Zaokrouhlování	49
Paušální výdaje	51
Příjmy mimo předmět daně	53
Pracovní cesty	54
Sazby stravného.....	54
Cestovní náhrady spjaté s automobilem	55
Opotřebením majetku	55
Zápůjčka	56
Ocenění majetku pro daňové účely	57
Osvobozené příjmy	59
Základní příklady osvobozených příjmů	59
Přehled osvobození limitů 50 000 Kč.....	63
Nemovitosti	65
Časový test 2 roky.....	66
Oznámení o obstarání vlastní bytové potřeby	67
Časový test 5 let.....	68
Časový test 10 let.....	68
Den D při nabytí nemovitosti.....	69
Nepřerušeni časové lhůty	69
Rezervační záloha	70
Družstevní byt.....	70
Příklady na nemovitosti	78
Teoretické otázky k nemovitostem	84
Dotazy na nemovitosti z praxe	85
Osvobození příjmu z prodeje movitých věcí.....	88
Pojistná náhrada	88
Bezúplatný nepeněžitý příjem	89
Příležitostné příjmy.....	91
Podíl ve společnosti	92
Ostatní osvobozená plnění	94
Obvyklá cena, zápůjčky, majetkový prospěch	103

Jiný majetkový prospěch.....	105
Služebnost.....	106
Samostatný základ daně	107
Dohody.....	108
Podíly na zisku.....	110
Dohoda do výše limitu	110
Úroky z účtu	111
Autorský příspěvek.....	111
Kupónový dluhopis.....	112
Zahraniční samostatný základ daně.....	113
Příjmy ze závislé činnosti § 6	118
Příjmy ze závislé činnosti, které nejsou předmětem daně	118
Postup pro výpočet zálohové daně.....	120
Postup pro výpočet srážkové (zálohové) daně	120
Pojistné.....	120
Zaměstnání malého rozsahu	122
Nepeněžní příjem zaměstnance	123
Mzda, odměna, dohody, pojistné	124
Přehled limitů u zaměstnanců	131
Osobní vozidlo.....	132
Zápůjčka zaměstnanci	134
Odstupné.....	135
Pracovní úrazy.....	136
Pojistná náhrada v souvislosti s pracovním úrazem	137
Zaměstnání cizinců.....	138
Příjmy ze samostatné činnosti § 7	142
OSVČ.....	142
Živnosti	144
Druhy živností	144
Co je třeba splnit k získání živnosti?	145
Jaké jsou lhůty pro nahlášení ostatním úřadům?.....	147
Jaké výhody a nevýhody přináší podnikání jako OSVČ?	147
Pojistné OSVČ.....	148
Veřejné zdravotní pojištění.....	149
Sociální pojištění	150
Vedlejší činnost u OSVČ	155
Zahájení podnikání v průběhu roku	157
Krácení měsíců	157
OSVČ nebo firma?	158
Vystavování faktur	159
Obchodní majetek.....	160
Teoretický test k OM.....	162
Jak evidovat příjmy?.....	163
Jak evidovat výdaje?	164
Paušální výdaje	166
Daňová evidence.....	167
Příklady na výdaje	167

Smluvní pokuty	172
Pojistné a mzda za zaměstnance a zaměstnavatele	172
Náklady na reprezentaci	173
Členské příspěvky	173
Příslušenství daně vůči státním institucím	173
Polhůtní závazky	174
Paušální výdaje na dopravu	174
Majetek	176
Sazba základní náhrady	178
Bezemisní vozidlo	180
Odpisy	181
Dobíjecí stanice	181
Osvobození a odpisy	183
Vedlejší výdaje	183
Bezemisní vozidlo v OM	183
Vlastní bezemisní vozidlo nezahrnuté v OM	184
Prodej bezemisního vozidla	184
Ubytovací služby	185
Honoráře	185
Krádež, škody	186
Pohledávky	187
Odpisy	191
Vyřazení do osobního užívání	191
Odpis nemovitých věcí	192
Vstupní cena	195
Příjmy z kapitálového majetku § 8	197
Úroky	200
Dividendy	201
Tichý společník	201
Příjmy z nájmu § 9	203
Odpisy pronajímané nemovitosti	205
Nájem bytu získaný darem	207
Nájem bytu získaný děděním	207
Zahájení nájmu	208
Skutečné výdaje u nájmu	209
Nájem movité věci	209
Vstupní cena majetku	211
Dotazy z praxe	212
Ostatní příjmy § 10	215
Investiční instrumenty	215
Cenné papíry	216
Dluhopisy	239
P2P půjčky	240
ETF	240
Finanční deriváty	241
Kryptoaktiva	242
Dotazy z praxe	248

Kryptoaktiva a cenné papíry v OM.....	250
Přehledná tabulka na investiční instrumenty	252
Výhry z hazardních her.....	256
Ostatní příjmy	258
Zahraniční příjmy	260
Daňová rezidence.....	261
Rozdělená daňová rezidence	263
Určení příjmu ze zdroje na území ČR	263
Stálá provozovna.....	263
Jednatelé a další členové statutárních orgánů obchodních společností	267
Cizí měna	267
Metody zamezení dvojímu zdanění	268
Aplikace metody zamezení dvojímu zdanění.....	268
Snížení základu daně o zaplacenou daň	271
Sazby daně	273
Nezdanitelné části základu daně	274
Slevy na dani	274
Zajištění daně.....	274
Zdroj příjmů, srážková daň u nerezidentů	274
Teoretický test k zahraničním příjmům	275
Metody zamezení dvojímu zdanění.....	280
Nesmluvní stát	289
Nerezidenti.....	290
Pojistné a A1 formulář	291
Odčitatelné položky od základu daně	293
Ztráta.....	293
Výzkum a vývoj.....	294
Odpočet na podporu odborného vzdělání	295
Nezdanitelné části základu daně	296
Daňový nerezident	297
Dary.....	298
Úroky.....	299
Penzijní připojištění.....	305
Předčasné ukončení pojištění	305
Životní pojištění.....	306
Slevy na dani.....	309
Sleva na manžela/manželku	310
Základní sleva na invaliditu	312
Slevy na zaměstnance	313
Sleva za zastavenou exekuci	313
Daňové zvýhodnění na děti	314
Zálohy, lhůty.....	327
Zálohy u fyzických osob	327
Lhůty podání daňového přiznání	328
Placení daně z příjmů.....	332
Spolupracující osoby	333
Rodinný závod	337

Společné jmění manželů	337
Teoretické otázky k SJM.....	340
Společnost (dříve sdružení bez právní subjektivity)	343
Paušální režim	351
Jak na zahájení paušálního režimu?	352
Výstup a porušení podmínek paušálního režimu	353
Přechody mezi pásmy	355
Příklady na paušální režim	356
Dotazy k paušálnímu režimu z praxe	358
Vyplatí se paušální režim v roce 2026?.....	360
Přechod ze skutečných výdajů na paušální výdaje	361
Přechod z paušálních výdajů na skutečné výdaje.....	363
Přechod z daňové evidence na účetnictví	365
Přechod z účetnictví do daňové evidence	370
Ukončení podnikatelské činnosti	374
OSVČ evidující výdaje procentem z příjmů.....	374
OSVČ vedoucí daňovou evidenci	375
OSVČ vedoucí účetnictví	377
Úmrtí.....	378
Závěrečný příklad na přechody a ukončení	382
Daňové přiznání a oznámení	385
Povinnost podat daňové přiznání	385
Roční zúčtování daně	389
Lhůty pro podání daňového přiznání.....	397
Oznámení	397
Závěrečné příklady	401
Příklad 1	401
Příklad 2	410
Příklad 3	416
Příklad 4	421
Příklad 5	426
Příklad 6	432
Poděkování	439

Seznam použitých zkratk

Zkratka	Vysvětlení
a.s.	akciová společnost
DP	daňový poradce
DPČ	dohoda o pracovní činnosti
DPH	daň z přidané hodnoty
DPP	dohoda o provedení práce
DŘ	daňový řád
DZD	dílčí základ daně
EHP	Evropský hospodářský prostor
ETF	Exchange Traded Funds
EU	Evropská Unie
FIFO	first in, first out
FL	finanční leasing
FO	fyzická osoba
FÚ	finanční úřad
GFŘ	Generální finanční ředitelství
KDP ČR	Komora daňových poradců ČR
KOOV	Koordinační výbor (Komory daňových poradců ČR)
LIFO	last in, first out
MPSV	Ministerstvo práce a sociálních věcí
MŠMT	Ministerstvo školství, mládeže a tělovýchovy
NFT	Non-fungible Tokens
OM	obchodní majetek
OR	obchodní rejstřík
OS	odpisová skupina
OSVČ	osoba samostatně výdělečně činná
p.a.	per annum = za rok, ročně
p.m.	per mensem = za měsíc, měsíčně
PM	průměrná mzda
PD	předmět daně
PHM	pohonné hmoty
PO	právnícká osoba
s.r.o.	společnost s ručením omezeným
SJM	společné jmění manželů
SVJ	společenství vlastníků jednotek
SZDZ	smlouva o zamezení dvojímu zdanění
TZ	technické zhodnocení
VAP	vážený aritmetický průměr
v.o.s.	veřejná obchodní společnost
VPP	veřejně prospěšný poplatník
VZP	veřejné zdravotní pojištění

ZD	základ daně
ZDP	Zákon č. 586/1992 Sb., o daních z příjmů
ZDPH	Zákon č. 235/2004 Sb., o dani z přidané hodnoty
ZOM	Zákon č. 151/1997 Sb., zákon o oceňování majetku
ZOR	Zákon č. 593/1992 Sb., o rezervách pro zjištění základu daně z příjmů
ZOÚ	Zákon č. 563/1991 Sb., o účetnictví
ZP	Zákon č. 262/2006 Sb., zákoník práce
ZSSP	Zákon č. 117/1995 Sb., zákon o státní sociální podpoře
ŽÚ	živnostenský úřad

Přehled novinek 2024 k 1. 1. 2024

Titul	Popis
Minimální a průměrná mzda	Minimální mzda činí 18 900 Kč a průměrná mzda činí 43 967 Kč . Minimální mzda ovlivňuje hranici příjmů pro nárok na zálohu na daňový bonus, nárok na daňový bonus v rámci ročního zúčtování záloh/daní či daňového přiznání, hranici pro osvobození pravidelně vyplácených důchodů, veřejné zdravotní pojištění pro osoby bez zdanitelných příjmů. Průměrná mzda ovlivňuje limit pro zaměstnání malého rozsahu, zálohy u OSVČ na pojistném, progresivní zdanění, strop pro sociální pojištění, nově i osvobození/ DU vybraných nepeněžních vybraných zaměstnaneckých benefitů.
Nepeněžní benefity	Velkou změnu přináší ustanovení § 6 odst. 9 písm. d) ZDP upravující nepeněžní benefity. Na straně zaměstnanců budou nově osvobozeny pouze do výše ½ průměrné mzdy za zdaňovací období. U zaměstnavatelů naopak dojde k tomu, že vybrané náklady budou DN do výše ½ průměrné mzdy a částky, které přesáhnou ½ průměrné mzdy budou DU. V souvislosti s nepeněžními benefity se zavedlo nové ustanovení § 6 odst. 9 písm. g) ZDP, jehož smyslem je osvobodit nepeněžní příjmy v podobě účasti na sportovní nebo kulturní události pořádané zaměstnavatelem (sem patří vánoční večírky, teambuildingy apod.) Zaměstnanecké benefity jsou uvedeny v DPPO.
Osvobození od daně	V rámci konsolidačního balíčku se ruší osvobození některých příjmů. Jedná se například o příjem z ceny veřejné soutěže ocenění v oblasti kultury a ceny z reklamní soutěže, státní příspěvek na stavební spoření a kurzový zisk. Tyto příjmy se přesouvají do § 10 ZDP a bude možné jejich osvobození do výše stanoveného limitu.
Bezemisní vozidla	U příjmů z bezúplatného použití vozidla se zavádí nová sazba, a sice 0,25 % z ceny vozidla, pokud se jedná o bezemisní vozidlo. Sazby 0,5 % u nízkoemisního vozidla a 1 % u ostatních vozidel nadále zůstávají.
Osvobození příjmů podle § 10	Více v kapitole „Osvobozené příjmy“.
Progresivní zdanění	Nově se progresivní sazba daně podle § 16 odst. 1 písm. b) ZDP bude aplikovat na příjmy převyšující 36násobek průměrné mzdy u ročního výpočtu a 3násobek u měsíčního výpočtu.
Mimořádné odpisy	Mimořádné odpisy jsou uplatnitelné pouze na bezemisní vozidla nakoupená od 1. 1. 2024 do 31. 12. 2028, viz § 30a ZDP.
Odpisování vozidel kategorie M₁	Osobní automobily kategorie M ₁ se budou moci odepisovat maximálně do částky 2 000 000 Kč, viz § 30e ZDP. Kapitola je uvedena v DPPO „Automobil v podnikání“.
Slevy na dani	Ruší se sleva na studenta a sleva za umístění dítěte. Nově § 35bb ZDP upřesňuje podmínky pro uplatnění slevy na manžela, která může být uplatněna pouze pokud poplatník žije ve společně hospodařící domácnosti s manželem a vyživovaným dítětem do věku 3 let a zároveň manžel nemá vlastní příjmy převyšující 68 000 Kč za zdaňovací období.
Registrační povinnost	Ruší se registrační povinnost: poplatníků daně z příjmů fyzických osob; poplatníků v paušálním režimu; plátců příjmů, ze kterých je daň vybírána srážkou podle zvláštní sazby daně; plátců příjmů, ze kterých se sráží úhrada na zajištění daně. Registrační povinnost je tedy zachována pouze pro plátce příjmů ze závislé činnosti. Pro účely daně z příjmů fyzických osob se nebude již vydávat daňové identifikační číslo.
Snížení státní podpory stavebního spoření u stávajících a nových smluv	Snížení státní podpory stavebního spoření na max. 1 000 Kč/rok pro nové i stávající smlouvy.
Zrušení kolkových známek	Ruší se kolkové známky jako platební prostředek s přechodným obdobím, kdy bude ještě možné stávající kolky používat. S nárůstem elektronických plateb kartou a bezhotovostních převodů se jejich potřeba významně snížila, v minulosti navíc byla v souvislosti s jejich používáním indikována řada podvodů.

5. ODDÍL - Uplatnění slev na dani a daňového zvýhodnění

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

Tab. č. 1 ÚDAJE O MANŽELCE (MANŽELOVI)

Příjmení		Jméno		Titul	
Rodné číslo		Datum narození			

Částka podle § 35ba odst. 1	Počet měsíců	
64 písm. a) zákona (základní sleva na poplatníka)		
65a písm. b) zákona (sleva na manželku/manžela)		
65b písm. b) zákona (sleva na manželku/manžela, která/který je držitelem ZTP/P)		
66 písm. c) zákona (základní sleva na invaliditu - pro poživatele invalidního důchodu pro invaliditu prvního nebo druhého stupně)		
67 písm. d) zákona (rozšířená sleva na invaliditu - pro poživatele invalidního důchodu pro invaliditu třetího stupně)		
68 písm. e) zákona (sleva na držitele průkazu ZTP/P)		
69 (neobsazeno)		
69a (neobsazeno)		
69b (neobsazeno)		
70 Úhrn slev na dani podle § 35, § 35a, § 35b a § 35ba zákona (ř. 62 + ř. 62a + ř. 63 + ř. 64 + ř. 65a + ř. 65b + ř. 66 + ř. 67 + ř. 68)		
71 Daň po uplatnění slev podle § 35, § 35a, 35b, a § 35ba zákona (ř. 60 - ř. 70)		

Dále se vyplní slevy. Základní sleva na poplatníka náleží vždy každému a nijak se nekrátí. Ř. 62 se týká slevy pro zaměstnavatele zaměstnávající osoby se zdravotním postižením, ř. 64 poplatníka, kterému byl poskytnut příslib investiční pobídky. Údaje o manželce (manželovi) vyplní pouze ten, kdo hodlá uplatňovat slevu na manželku (manžela).

Tab. č. 2 ÚDAJE O DĚTECH ŽIJÍCÍCH S POPLATNÍKEM VE Společně hospodařící domácnosti

Příjmení	Jméno	Rodné číslo	Datum narození	Počet měsíců ve výši na jedno dítě		Počet měsíců ve výši na druhé dítě		Počet měsíců ve výši na třetí a další dítě		
				bez ZTP/P	se ZTP/P	bez ZTP/P	se ZTP/P	bez ZTP/P	se ZTP/P	
Celkem										

PŘIDAT ŘÁDEK

V této tabulce se vyplní údaje o dětech, na které se uplatňuje daňové zvýhodnění. Vyplňuje se i počet měsíců, po který daňové zvýhodnění náleží. V případě, kdy uplatňujete více dětí a u některého náleží zvýhodnění méně než 12 měsíců, je potřeba určit pořadí dětí tak, aby bylo zvýhodnění uplatněno vždy nejdříve za 12 měsíců u jednoho dítěte a následně až zbytek u druhého (nebo následujících). Nelze uplatnit slevu u druhého dítěte za 12 měsíců a u prvního pouze za 3 měsíce. Pokud je dítěti více než 18 let, nezapomeňte přiložit potvrzení o studiu za celý rok.

Pojistné OSVČ

Osoba samostatně výdělečně činná je pro účely zdravotního a sociálního pojištění osoba, která vykonává samostatně výdělečnou činnost nebo na samostatně výdělečné činnosti spolupracuje.

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.

Průměrná mzda pro rok 2026:	48 967 Kč
Minimální mzda pro rok 2026:	22 400 Kč

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 dělí tuto činnost na dva druhy, a to:

- **hlavní činnost** – jedná se o hlavní pracovní náplň;
- **vedlejší činnost** – nejedná se o jediný příjem/činnost, fyzická osoba vedle podnikání rovněž:
 - vykonává zaměstnání (kde je hrazeno pojištění, a to alespoň z minimální mzdy pro účely zdravotního pojištění, pro účely sociálního pojištění je dostačující, aby se nějaké pojištění odvedlo),
 - pobírá invalidní nebo starobní důchod,
 - má nárok na peněžitou pomoc v mateřství či nemocenské z důvodu těhotenství a porodu,
 - osobně pečuje o dítě do 4 let věku;
 - osobně pečuje o blízkou osobu mladší 10 let, která je závislá na pomoci jiné osoby ve stupni I, nebo o blízkou osobu, která je závislá na pomoci jiné osoby ve stupni II, III nebo IV.
 - je nezaopatřeným dítětem (studentem).

Dotaz z praxe 1

Jsem zaměstnaný na minimální mzdu a k tomu mám podnikání na OSVČ, kde mám miliónové obraty. Budu i tak považován z pohledu pojistného jako za vedlejší činnost?

Ano, výše příjmů není rozhodující.

U **zdravotního pojištění** se postupuje dle toho, jaký souběh činností nastává. Níže v tabulce je použita zkratka VZ – vyměřovací základ, což je částka, ze které se počítá pojištění.

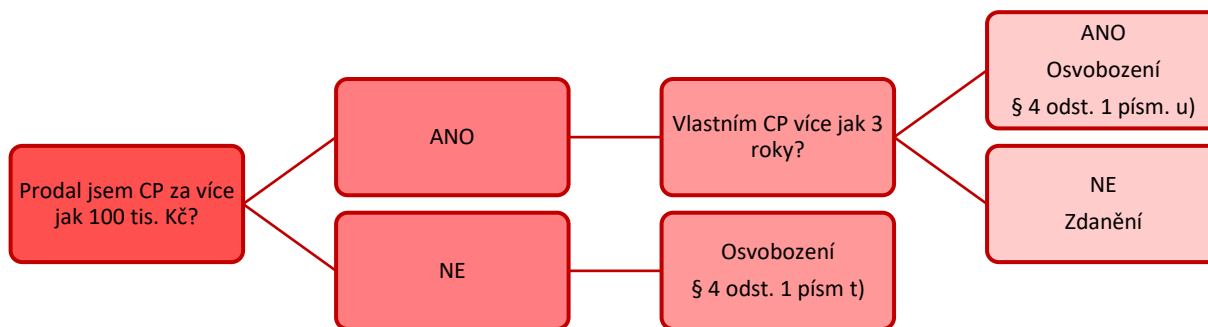
Souběh činností	Co z daného souběhu vyplývá (zdrávka)
OSVČ + státní pojištěnec	- není povinnost dodržet min. VZ jako OSVČ - není povinnost platit zálohy – pojištění se zaplatí celé za celý rok po podání Přehledu OSVČ (může ovšem dobrovolně platit zálohy)
OSVČ + zaměstnanec (hlavní zdroj příjmů je zaměstnání)	- není povinnost dodržet min. VZ jako OSVČ, pokud je v zaměstnání odvedeno pojištění alespoň z minimální mzdy - není povinnost platit zálohy – pojištění se zaplatí celé za celý rok po podání Přehledu OSVČ (může ovšem dobrovolně platit zálohy)

Dotaz z praxe 3

Daní se i samotný nákup a držba CP?

Pokud jste nepodnikatel, tak nákup CP neřešíte, držbu vlastně také ne, pokud z nich neplynou např. dividendy, ty již řešit musíte (o dividendách viz níže). Řeší se tedy v zásadě prodej CP.

Možnosti osvobození



Příjem 100 000 Kč je hrubý příjem, nikoli zisk (rozdíl mezi příjmem a výdajem). Fyzická osoba jde na cash-flow, tj. příjmem je okamžik připsání finančních prostředků.

Od 1. 1. 2024 se posuzuje limit 100 000 Kč zvlášť pro případ prodeje cenných papírů a pro případ podílů připadajících na podílové listy při zrušení podílového fondu. Zvlášť se řeší i limit 100 000 Kč pro prodej kryptoměn.

Dotaz z praxe 4

Má se za to, že okamžik připsání finančních prostředků se bere na běžný účet nebo již na investiční aplikaci?

Již na investiční aplikaci, nečeká se na převod finančních prostředků na běžný účet. Zákon nedefinuje virtuální místo přísunu finančních prostředků, a tak se jedná o okamžik prodeje a následného přírůstku finančních prostředků.



Příklad 1

Pan Koutný v daném zdaňovacím období prodal akcie firmy A za 70 000 Kč. Dále byl zrušen podílový fond, do kterého investoval, a tak získal příjem 60 000 Kč ze zrušeného podílového fondu.



Řešení 1

Oba příjmy budou osvobozeny podle § 4 odst. 1 písm. t) ZDP, jelikož nepřesáhly limit 100 000 Kč. Příjmy se v tomto případě posuzují zvlášť, nesčítají se.

Dotaz z praxe 5

Mohu jít nejdříve na časový test a poté až na hodnotový test 100 000 Kč?

Nikoli, vždy má nejdříve přednost hodnotový test 100 000 Kč, kdy při jeho nesplnění jdu na časový test 3 roky.

Dotaz z praxe 6

Mohu se dobrovolně vzdát osvobození? Např. je mým cílem mít vyšší základ daně kvůli hypotéce apod.

Nikoli, vychází to z rozsudku NSS sp. zn. 7 Afs 229/2022. Chápu, že je někdy výhodné se vzdát osvobození např. u situace, kdy poplatník realizuje ztrátový osvobozený prodej CP a ziskový neosvobozený prodej CP, tak by pro něj bylo výhodnější se vzdát osvobození, jelikož ztrátu by si mohl započíst na ziskový prodej.

Příjmy dle § 10 ZDP	Příjem	Výdaj
Prodej bytu	500 000	269 231*
Elektřina	48 000	0
Přebytky zeleniny	1 500	1 200 (80 % z příjmů)
Pronájem auta	3 000	0
Celkem	552 500	270 431

*Vzhledem k tomu, že bylo použito pouze 6 000 000 Kč, tak zdanitelný příjem činí = 6 500 000 – 6 000 000 = 500 000 Kč a výdaj je třeba pokrátit (je potřeba vycházet ze zjištěné ceny, nikoli obvyklé). Poměr = 500 000 / 6 500 000 = 0,076923, krácený výdaj = 3 500 000 * 0,076923 = 269 231 Kč.

Elektřina, přebytky zeleniny a pronájem auta spadají pod § 10 odst. 1 písm. a) ZDP, kdy platí úplné osvobození, tj. pokud je přesáhnout limit 50 000 Kč, zdaňuje se vše.

Popis	Výpočet
Celkový ZD před odpočty	5 037 000 – 2 070 431 = 2 966 569
Odpočty dle § 15 ZDP	
DIP	38 000
Doplňkové penzijní spoření	(5 000 – 1 700) * 12, max. však 10 000 (viz souhrnný limit 48 000 Kč)
ZD po odpočtech	2 918 569
Zaokrouhlený ZD	2 918 500
Daň (konečnou daň ještě nezaokrouhluje)	36 * 48 967 * 0,15 + (2 918 500 – 36 * 48 967) * 0,23 = 530 230,04

Příloha č. 3 – zápočet	Částka + výpočet
Příjmy, u nichž se uplatní zápočet	444 500
Výdaje	108 000
Daň zaplacená v zahraničí	(444 500 – 40 500) * 0,42 = 169 680 Kč ¹⁴³
Koeficient zápočtu	(444 500 – 108 000) / 2 966 569 = 0,1134307 = 11,34 %
Maximálně lze započíst	530 320,04 * 0,1134 = 60 138,292536 = 60 139,29 Kč
Daň uznaná k zápočtu	60 139,29 Kč
Daň neuznaná k zápočtu	169 680 – 60 139,29 = 109 540,71 Kč
Lze uplatnit daň jako výdaj v příštím zdaňovacím období? (ANO / NE) + § DZP	ANO, lze, viz § 24 odst. 2 písm. ch) ZDP
Daň po zápočtu	530 230,04 – 60 139,29 = 470 090,75

Popis	Výpočet
Daň zaokrouhlená	470 091
Slevy	30 840 + 15 204 = 46 044 ¹⁴⁴
Daň po slevách	424 047
Uhrazené zálohy	100 400
Doplatek	323 647

¹⁴³Ve smlouvě o zamezení dvojího zdanění není uvedena konkrétní sazba, kterou by Rakousko mohlo strhnout, tudíž kalkulujeme se sazbou ze zadání.

¹⁴⁴ Nemá nárok na poměrnou slevu na manželku, jelikož měla příjem vyšší než 68 000 Kč – dar v podobě auta se počítá do limitu, i když se jedná o příjem osvobozený.

Poděkování

A je to, jste u konce, pokud se u zkoušek na daňového poradce objeví příklad na daň z příjmů fyzických osob (a ten tam je vždy!), neměl by to pro vás být žádný problém, pravděpodobně si s ním poradíte. Snažil jsem se v rámci této knihy pojmout typově téměř všechny varianty, které v případě daně z příjmů fyzických osob připadají v úvahu. Zapomněl jsem na něco? Pak mi napište a možná bude váš podnět inspirací pro další aktualizaci této knihy.

Chci vám poděkovat, že jste po této knize sáhli v okamžiku, kdy se připravujete na zkoušky na daňového poradce, díky patří samozřejmě i těm, kteří zde jen hledali odpověď na otázku související s daní z příjmů fyzických osob, kterou řeší v rámci své účetní či daňové praxe.

Pevně věřím, že pro vás byla kniha přínosná a že zde získané poznatky patřičně využijete, ať již u zkoušek na daňového poradce či prostě jen ve své praxi.

Tato kniha je jedna z mnoha mnou vydaných knih, která si klade za cíl připravit uchazeče na velmi náročné zkoušky na daňového poradce. V rámci ostatních knih se věnuji dani z příjmů právnických osob, účetnictví, dani z přidané hodnoty, silniční dani, spotřebním daním a dani z nemovitých věcí.

Nezapomeňte navštívit web [www.smtax.cz](https://smtax.cz), kde najdete plno inspirace pro svůj další „daňový“ rozvoj.

Děkuji za Vaši přízeň.



<https://smtax.cz/>

Standa

SM tax, s.r.o.

