



Tabulky a informace  
pro daně  
a podnikání



2015



Wolters Kluwer

Tabulky a informace  
pro daně  
a podnikání



Tabulky a informace  
pro daně  
a podnikání



# 2015

Na publikaci se autorsky podíleli:

RNDr. Ivan Brychta  
Ing. Marie Hajšmanová  
Ing. Bc. Petr Kameník

© Wolters Kluwer, a. s., 2015

© DATEV eG, 2015

ISBN 978-80-7478-749-2 (brož)  
978-80-7478-772-0 (pdf)  
978-80-7478-773-7 (mobi)

# Obsah

<b>Seznam souvisejících právních předpisů .....</b>	<b>18</b>
<b>1 Daně .....</b>	<b>23</b>
<b>1.1 Daň z příjmů fyzických osob – obecně.....</b>	<b>23</b>
1.1.1 Dílčí základy .....	23
1.1.2 Výdaje (náklady) u jednotlivých dílčích základů.....	27
1.1.3 Procentní výdaje u FO.....	28
1.1.4 Nezdánitelné částky podle § 15 ZDP .....	29
1.1.5 Zdanění příjmů ze společného jmění manželů.....	32
1.1.6 Zdanění příjmů fyzických osob.....	33
1.1.7 Slevy na dani podle § 35ba ZDP .....	33
1.1.8 Daňové zvýhodnění na dítě.....	35
<b>1.2 Daň z příjmů fyzických osob – podnikatel .....</b>	<b>38</b>
1.2.1 Stanovení daně paušální částkou .....	38
1.2.2 Spolupracující osoba – rozdělení základu daně.....	38
1.2.3 Společné příjmy a výdaje – způsob rozdělení .....	39
<b>1.3 Daň z příjmů fyzických osob – závislá činnost.....</b>	<b>39</b>
1.3.1 Tabulka zdanění záloh .....	39
1.3.2 Měsíční daňové zvýhodnění na dítě .....	40
1.3.3 Prohlášení poplatníka (zaměstnance).....	41
1.3.4 Roční zúčtování záloh a daňového zvýhodnění .....	42
1.3.5 Vybrané zaměstnanecké výhody a související daňový režim .....	42
1.3.6 Plátce daně ze závislé činnosti .....	45
1.3.7 Povinný podíl zaměstnanců se zdravotním postižením....	51
<b>1.4 Daň z příjmů právnických osob .....</b>	<b>54</b>
1.4.1 Sazba DPPO a její vývoj od roku 2004 .....	54
1.4.2 Vybrané právnické osoby a související předpisy.....	56
1.4.3 Vazby ZDP na řádky daňového přiznání.....	59
1.4.4 Mateřská a dceřiná společnost.....	63
<b>1.5 Daň z příjmů – společná ustanovení .....</b>	<b>65</b>
1.5.1 Zvláštní sazba daně .....	65

1.5.2 Dary .....	73
1.5.3 Slevy na dani – přehled.....	74
1.5.4 Slevy na dani u zaměstnanců se zdravotním postižením ...	75
1.5.5 Slevy na dani z titulu investičních pobídek .....	76
1.5.6 Odpočet na podporu výzkumu a vývoje.....	79
1.5.7 Odpočty na podporu odborného vzdělávání .....	80
1.5.8 Uplatnění daňové ztráty .....	81
1.5.9 Zálohové období, zálohy .....	83
1.5.10 Splatnost pololetních záloh na daň.....	84
1.5.11 Splatnost čtvrtletních záloh na daň .....	85
1.5.12 Přehled platných pokynů k ZDP.....	86
<b>1.6 Daňové odpisy .....</b>	<b>87</b>
1.6.1 Odpisové skupiny a minimální doba odpisování .....	87
1.6.2 Speciální způsoby odpisování hmotného majetku.....	88
1.6.3 Zatřídění majetku do odpisových skupin.....	89
1.6.4 Rovnoměrný odpis – maximální sazby odpisů .....	100
1.6.5 Zrychlený odpis – koeficienty a výpočet.....	102
1.6.6 Odpisy nehmotného majetku – způsob a délka odpisování ..	103
1.6.7 „Odpis“ oceňovacího rozdílu a goodwillu .....	105
<b>1.7 Daňové rezervy a opravné položky .....</b>	<b>106</b>
1.7.1 Přehled daňových rezerv .....	106
1.7.2 Přehled daňových opravných položek .....	109
<b>1.8 Daň dědická a darovací do 31. 12. 2013 .....</b>	<b>113</b>
1.8.1 Porovnání osvobození přijatých darů v ZDP/ZDDP....	113
1.8.2 Předmět daně .....	115
1.8.3 Rozdělení poplatníků do skupin .....	116
1.8.4 Sazby daně dědické .....	116
1.8.5 Sazby daně darovací .....	117
1.8.6 Základní osvobození od daně dědické a darovací.....	118
1.8.7 Termíny podání přiznání a placení daní .....	119
<b>1.9 Daň z nabytí nemovitých věcí .....</b>	<b>120</b>
1.9.1 Předmět daně a právní vymezení .....	120
1.9.2 Poplatník daně .....	120
1.9.3 Sazba daně (historický vývoj) .....	121
1.9.4 Termíny podání přiznání a placení daně z nabytí nemovitých věcí.....	123

1.9.5 Termíny podání přiznání a placení daně z převodu nemovitostí.....	123
<b>1.10 Daň z nemovitých věcí</b> .....	124
1.10.1 Předmět daně z nemovitých věcí.....	124
1.10.2 Základní sazby daně z pozemků .....	125
1.10.3 Základní sazby daně u staveb a jednotek.....	127
1.10.4 Termíny podání přiznání a placení daně .....	130
1.10.5 Umístění spisu k dani z nemovitých věcí na územních pracovištích FÚ.....	131
1.10.6 Pokyny k dani z nemovitých věcí.....	132
<b>1.11 Daň silniční</b> .....	133
1.11.1 Sazby daně .....	133
1.11.2 Snížení daně .....	135
1.11.3 Zvýšení daně .....	138
1.11.4 Sleva na dani .....	138
1.11.5 Termíny podání přiznání a placení daně a záloh na daň.....	139
<b>1.12 Ekologické daně</b> .....	139
1.12.1 Přehled ekologických daní.....	139
1.12.2 Termíny podání přiznání a placení daně.....	140
1.12.3 Sazby daně ze zemního plynu a některých dalších paliv .....	140
1.12.4 Sazby daně z pevných paliv .....	141
1.12.5 Sazby daně z elektřiny .....	141
<b>1.13 Spotřební daně</b> .....	142
1.13.1 Přehled spotřebních daní a limity k jejímu zajištění	142
1.13.2 Termíny podání přiznání a placení daně.....	142
1.13.3 Sazby daně z minerálních olejů .....	145
1.13.4 Zdanění směsí minerálních olejů a zdanění v některých speciálních případech .....	146
1.13.5 Sazby daně z lihu .....	149
1.13.6 Sazby daně z piva.....	150
1.13.7 Sazby daně z vína a meziproductů .....	151
1.13.8 Sazby daně z tabákových výrobků .....	152
1.13.9 Přestupky a správní delikty u spotřebních daní.....	153
<b>1.14 Daň z přidané hodnoty</b> .....	158

1.14.1 Vymezení ekonomické činnosti.....	158
1.14.2 Vymezení obratu pro účely zákona o DPH .....	158
1.14.3 Předmět daně a související ustanovení ZDPH – rychlá orientace .....	159
1.14.4 Způsob výpočtu a zaokrouhlení DPH .....	161
1.14.5 Tuzemské sazby DPH – vývoj .....	163
1.14.6 Tuzemské sazby DPH – aplikace .....	164
1.14.7 Seznam zboží podléhajícího první snížené sazbě....	167
1.14.8 Seznam zboží podléhajícího druhé snížené sazbě....	170
1.14.9 Seznam služeb podléhajících první snížené sazbě ....	171
1.14.10 Seznam plnění, při jejichž provádění se subjekty, které vykonávají veřejnou správu, považují za osobu povinnou k dani .....	172
1.14.11 Umělecká díla, sběratelské předměty a starožitnosti...	173
1.14.12 Přenos daňové povinnosti mezi tuzemskými plátcí ...	174
1.14.13 Seznam zboží, u kterého se při dodání v tuzemsku použije režim přenesení daňové povinnosti .....	176
1.14.14 Zdaňovací období .....	178
1.14.15 Termíny podání přiznání a placení DPH .....	179
1.14.16 Termíny podání dalších hlášení a přiznání nebo žádostí o vrácení daně .....	180
<b>1.15 Placení daní / daňový řád / poplatky / sankce .....</b>	<b>182</b>
1.15.1 Lhůty v daňovém řízení .....	182
1.15.2 Zaokrouhlování daní.....	186
1.15.3 Přehled opravných a dozorčích prostředků .....	186
1.15.4 Přehled a výše sankcí v daňovém řízení a podobných řízeních (výběr).....	188
1.15.5 Pořadí splatnosti závazku vůči správci daně a z titulu pojistného .....	192
1.15.6 Struktura daňové správy.....	193
1.15.7 Přehled finančních úřadů, adres a spojení .....	195
1.15.8 Finanční úřady a bankovní spojení pro placení daně ..	209
1.15.9 Celní úřady a bankovní spojení pro placení daně .....	214
1.15.10 Daňový kalendář 2015 – vybrané povinnosti .....	219
1.15.11 Správní poplatky v celním a daňovém řízení.....	223
1.15.12 Soudní poplatky.....	226



1.15.13 Místní poplatky.....	227
<b>1.16 Mezinárodní zdanění .....</b>	<b>227</b>
1.16.1 Přehled platných smluv ČR o zamezení dvojího zdanění v oboru daní z příjmu, resp. z příjmu a z majetku ...	227
1.16.2 Vznik stálé provozovny (dle smluv o zamezení dvojího zdanění).....	231
1.16.3 Další sazby dle smluv o zamezení dvojího zdanění....	233

## **2 Cestovní náhrady .....**

<b>2.1 Přehled cestovních náhrad.....</b>	<b>241</b>
<b>2.2 Sazby stravného v tuzemsku.....</b>	<b>242</b>
<b>2.3 Základní sazby stravného v cizí měně .....</b>	<b>244</b>
2.3.1 Základní sazby stravného v cizí měně pro rok 2015....	244
<b>2.4 Sazby základních náhrad za používání silničních motorových vozidel .....</b>	<b>251</b>
<b>2.5 Průměrné ceny pohonných hmot pro zaměstnance..</b>	<b>252</b>
<b>2.6 Přehled vzdáleností mezi vybranými městy v ČR.....</b>	<b>255</b>
<b>2.7 Přehled vzdáleností mezi vybranými evropskými městy ..</b>	<b>257</b>

## **3 Účetnictví .....**

<b>3.1 Účetní jednotky .....</b>	<b>259</b>
<b>3.2 Formy vedení účetnictví.....</b>	<b>260</b>
<b>3.3 Rozsah sestavování účetní závěrky .....</b>	<b>262</b>
<b>3.4 Prováděcí předpisy a standardy.....</b>	<b>262</b>
<b>3.5 Účetní období .....</b>	<b>264</b>
<b>3.6 Účtová osnova.....</b>	<b>265</b>
<b>3.7 Podmínky pro audit .....</b>	<b>267</b>
<b>3.8 Podmínky pro konsolidaci .....</b>	<b>269</b>
<b>3.9 Zveřejňování údajů z účetní závěrky .....</b>	<b>270</b>

## **4 Mzdy a platy .....**

<b>4.1 Minimální mzda .....</b>	<b>273</b>
<b>4.2 Zaručená mzda .....</b>	<b>274</b>
<b>4.3 Počet pracovních dnů (hodin) .....</b>	<b>276</b>

<b>5 Pojištění – pracovní úrazy a nemoci z povolání</b> .....	277
5.1 Splatnost pojistného.....	279
5.2 Sazby pojistného.....	280
<b>6 Zdravotní pojištění</b> .....	285
6.1 Účast zaměstnanců na pojištění .....	285
6.2 Vyměřovací základ zaměstnance .....	285
6.3 Vyměřovací základ OSVČ.....	288
6.4 Vyměřovací základ pojistného u osoby, za kterou je plátcem pojistného stát.....	289
6.5 Vyměřovací základ u osoby bez zdanitelných příjmů ...	290
6.6 Výše, výpočet a splatnost pojistného a záloh .....	290
6.7 Vybrané povinnosti ve vztahu ke zdravotnímu pojištění.....	292
6.8 Číselník zdravotních pojišťoven – stav k 1. 1. 2015 ..	293
<b>7 Pojistné na sociální zabezpečení</b> .....	294
7.1 Zaměstnanci a jejich vyměřovací základ.....	294
7.1.1 Smluvní zaměstnanec .....	297
7.1.2 Zahraniční zaměstnanec .....	298
7.1.3 Minimální a maximální vyměřovací základ zaměstnance .....	298
7.1.4 Vyměřovací základ zaměstnavatele.....	299
7.2 Vyměřovací základ OSVČ pro pojistné na sociální zabezpečení .....	299
7.2.1 Vyměřovací základ OSVČ pro pojistné na důchodové pojištění a příspěvek na státní politiku zaměstnanosti.....	300
7.2.2 Vyměřovací základ OSVČ pro nemocenské pojištění ...	301
7.2.3 Vyměřovací základ při dobrovolné účasti .....	304
7.3 Výše, výpočet a splatnost pojistného a záloh .....	305
7.4 Vybrané povinnosti ve vztahu k sociálnímu zabezpečení ..	311
<b>8 Nemocenské pojištění</b> .....	313
8.1 Přehled dávek.....	313
8.2 Výše dávek nemocenského pojištění .....	316

8.2.1 Ošetřovné .....	319
8.2.2 Peněžitá pomoc v mateřství .....	320
8.3 Náhrada mzdy/platu v pracovní neschopnosti/ /karanténě.....	321
<b>9 Důchody</b> .....	324
9.1 Přehled druhů důchodů .....	324
9.2 Starobní důchod.....	326
9.2.1 Starobní důchody – rozdělení.....	326
9.2.2 Důchodový věk .....	326
9.2.3 Výše starobního důchodu (předčasného starobního důchodu) .....	329
9.3 Invalidní důchod .....	333
<b>10 Důchodové spoření</b> .....	335
10.1 Účast .....	335
10.2 Pojistné na důchodové spoření .....	335
10.3 Dávky důchodového spoření .....	336
<b>11 Životní a existenční minimum</b> .....	337
<b>12 Státní sociální podpora</b> .....	339
12.1 Přehled dávek státní sociální podpory.....	339
12.1.1 Přídatek na dítě .....	341
12.1.2 Příspěvek na bydlení .....	341
12.1.3 Rodičovský příspěvek .....	343
12.1.4 Porodné .....	344
<b>13 Dávky pěstounské péče</b> .....	345
<b>14 Finance</b> .....	348
14.1 Základní sazby ČNB – vývoj od roku 2001.....	348
14.2 Číselník účastníků platebního styku v ČR (ČKPS) ...	350
14.3 Jednotné kurzy pro zdaňovací období 2007 až 2014....	353
14.4 Stanovení kurzů pro daňové účely .....	356

<b>15 Živnostenský zákon</b> .....	363
15.1 Definice živnosti .....	363
15.2 Co není živností .....	363
15.3 Všeobecné podmínky provozování živnosti .....	366
15.4 Zvláštní podmínky provozování živnosti .....	366
15.5 Překážky provozování živnosti .....	367
15.6 Lhůty podle živnostenského zákona .....	367
15.7 Řemeslné živnosti .....	369
15.8 Vázané živnosti .....	371
15.9 Koncesované živnosti .....	373
15.10 Volná živnost: Výroba, obchod a služby neuvezené v přílohách 1 až 3 živnostenského zákona.....	375
<b>16 Smluvní vztahy podle občanského zákoníku</b> .....	379
16.1 Převedení věci do vlastnictví jiného .....	379
16.2 Přenechání věci k užití jinému .....	380
16.3 Závazky ze schovacích smluv .....	381
16.4 Závazky ze smluv příkazního typu .....	381
16.5 Zájezd .....	382
16.6 Závazky ze smluv o přepravě .....	383
16.7 Dílo .....	383
16.8 Péče o zdraví .....	383
16.9 Kontrolní činnost .....	384
16.10 Závazky ze smlouvy o účtu, jednorázovém vkladu, akreditivu a inkasu .....	384
16.11 Závazky ze zaopatřovacích smluv .....	385
16.12 Společnost .....	385
16.13 Tichá společnost .....	386
16.14 Závazky z odvážných smluv .....	386
16.15 Nepojmenovaná smlouva .....	387
<b>17 Evropa</b> .....	388
17.1 Evropská unie .....	388
17.1.1 Smlouvy .....	388

17.1.2 Cíle a základní svobody .....	388
17.1.3 Orgány EU.....	389
17.1.4 Legislativní proces EU.....	391
<b>17.2 Daňová politika v Evropské unii .....</b>	<b>392</b>
17.2.1 Nepřímé daně.....	392
17.2.2 Přímé daně.....	397
17.2.3 Řízení Soudního dvora Evropské unie .....	403
Rejstřík .....	418

# Předmluva

Dostává se Vám do rukou zajímavá pomůcka – Tabulky a informace pro daně a podnikání, jejímž cílem je poskytnout přehled nejdůležitějších pojmů, sazeb, čísel, postupů a údajů z daňových zákonů a ze zákonů s nimi souvisejících. Tabulky a další přehledy jsou určeny především těm z Vás, kdo podnikají, řídí podnikatelské subjekty, nebo provádějí kontrolní činnost v těchto subjektech, pro snadný a rychlý přístup k důležitým údajům. Z důvodů zjednodušení a zpřehlednění tabulek byly v některých případech texty zkráceny či jinak zjednodušeny. Autoři proto doporučují v případě potřeby přesné citace předpisů využít znění konkrétního ustanovení zákona či jiného předpisu

autoři

Uvítáme Vaše náměty na rozšíření předkládaných tabulek a údajů, případně tipy na tabulky zcela nové, neboť příručka je každý rok aktualizována.

Návrhy nám zasílejte na adresu:  
[danove.tabulky@wolterskluwer.cz](mailto:danove.tabulky@wolterskluwer.cz)

**Zkratky užitých právních předpisů**

DŘ	zákon č. 280/2009 Sb., daňový řád
MÚS	Mezinárodní účetní standardy
NOZ	zákon č. 89/2012 Sb., „nový“ občanský zákoník (platný od 1. 1. 2014)
OBZ	zákon č. 513/1991 Sb., obchodní zákoník (platný do 31. 12. 2013)
OZ	zákon č. 40/1964 Sb., občanský zákoník (platný do 31. 12. 2013)
PVZU	prováděcí vyhláška k zákonu o účetnictví
ZCN	zákon č. 119/1992 Sb., o cestovních náhradách (platný do 31. 12. 2006)
ZDDPN	zákon č. 357/1992 Sb., o dani dědické, darovací a z převodu nemovitostí (platný do 31. 12. 2013)
ZDN	zákon č. 338/1992 Sb., o dani z nemovitých věcí
ZDP	zákon č. 586/1992 Sb., o daních z příjmů
ZDPH	zákon č. 235/2004 Sb., o dani z přidané hodnoty
ZIP	zákon č. 72/2000 Sb., o investičních pobídkách
ZO340	zákonné opatření č. 340/2013 Sb., o dani z nabytí nemovitých věcí (platné od 1. 1. 2014)
ZOK	zákon č. 90/2012 Sb., o obchodních korporacích (platný od 1. 1. 2014)
ZOM	zákon č. 151/1997 Sb., o oceňování majetku
ZoR	zákon č. 593/1992 Sb., o rezervách pro zjištění základu daně z příjmů
ZP	zákon č. 262/2006 Sb., zákoník práce
ZSD	zákon č. 353/2003 Sb., o spotřebních daních
ZSDP	zákon č. 337/1992 Sb., o správě daní a poplatků (platný do 31. 12. 2010)
ZSSP	zákon č. 117/1995 Sb., o státní sociální podpoře
ZU	zákon č. 563/1991 Sb., o účetnictví
ZVZP	zákon č. 48/1997 Sb., o veřejném zdravotním pojištění
ŽZ	zákon č. 455/1991 Sb., živnostenský zákon

**Ostatní zkratky**

aj.	a jiné
apod.	a podobně
a. s.	akciová společnost
B2B	Business to Business, druh elektronického obchodování
B2C	Business to Customer, druh elektronického obchodování
cm <sup>3</sup>	centimetr krychlový
CP	cenné papíry
CZ-CC	Klasifikace stavebních děl CZ-CC

CZ-CPA	Klasifikace produkce CZ-CPA
č.	číslo
čj.	číslo jednací
ČNB	Česká národní banka
ČR	Česká republika
ČSÚ	Český statistický úřad
DHM	dlouhodobý hmotný majetek
DIČ	daňové identifikační číslo
DNM	dlouhodobý nehmotný majetek
DPH	daň z přidané hodnoty
ECOFIN	The Economic and Financial Affairs Council, Rada ministrů hospodářství a financí
EHP	Evropský hospodářský prostor (tvořen členskými státy EU, Norskem, Islandem a Lichtenštejnskem)
EHS	Evropské hospodářské společenství
ES	Evropské společenství
ESD	Evropský soudní dvůr
ESUO	Evropské společenství uhlí a oceli
EU	Evropská unie
EURATOM	Evropské společenství atomové energie
FO	fyzická osoba
FOKS	fyzická osoba-konečný spotřebitel
FÚ	finanční úřad
FZ	Finanční zpravodaj
GFRŘ	Generální finanční ředitelství
hl	hektolitr
HM	hmotný majetek
IČ	identifikační číslo organizace
JČS	jiný členský stát (pojem zákona o DPH)
JSD	jednotný správní doklad
kat.	kategorie
k. s.	komanditní společnost
Kč	koruna česká
kg	kilogram
km	kilometr
kW	kilowatt
m	metr
max.	maximálně(í)
MF	Ministerstvo financí ČR
min.	minimálně(í)
mil.	milión
mj.	mimo jiné
MOSS	Mini One Stop Shop
MPO	Ministerstvo průmyslu a obchodu ČR
MPSV	Ministerstvo práce a sociálních věcí ČR
MZV	Ministerstvo zahraničních věcí ČR
např.	například
násl.	následující
NER	nerezident



NM	nehmotný majetek
odst.	odstavec
OFŘ	Odvolací finanční ředitelství
OM	obchodní majetek
OP	opravné položky
OR	obchodní rejstřík
OSVČ	osoba samostatně výdělečně činná
OV	odborné vzdělávání
OŽP	ochrana životního prostředí
PFO	podnikající fyzická osoba
písm.	písmeno
PO	právnícká osoba
pokr.	pokračování
popř.	popřípadě
PŘ	přestupek
RD	rodinný dům
resp.	respektive
REZ	rezident
ROB	rozpočty obcí
ROK	rozpočty krajů
s.	strana
Sb.	Sbírka zákonů
Sb. m. s.	Sbírka mezinárodních smluv
SCE	Societas Cooperativa Europaea, evropské družstvo
SD	správní delikt
SE	Societas Europaea, evropská společnost
SFŘ	specializovaný finanční úřad
SFŽP	Státní fond životního prostředí
SJM	společné jmění manželů
SKP	Standardní klasifikace produkce
s. r. o.	společnost s ručením omezeným
SVJ	Společenství vlastníků jednotek
SZDZ	smlouva o zamezení dvojího zdanění
t	tuna
tis.	tisíc
tj.	to jest
TP	technický průkaz
tzv.	tak zvaný
ÚzP	Územní pracoviště (příslušného finančního úřadu)
vč.	včetně
v. o. s.	veřejná obchodní společnost
VPP	veřejně prospěšný poplatník (z pohledu daní z příjmů)
VZ	vyměřovací základ
ZK	základní kapitál

**Seznam souvisejících právních předpisů**

<b>Zákon</b>	<b>Poslední novela</b>
zákon č. 13/1993 Sb., celní zákon	č. 360/2014 Sb.
zákon č. 16/1993 Sb., o dani silniční	č. 267/2014 Sb.
zákon č. 42/1994 Sb., o penzijním připojištění se státním příspěvkem	č. 340/2013 Sb.
zákon č. 48/1997 Sb., o veřejném zdravotním pojištění	č. 1/2015 Sb.
zákon č. 67/2013 Sb., kterým se upravují některé otázky související s poskytováním plnění spojených s užíváním bytů a nebytových prostorů v domě s byty	–
zákon č. 72/2000 Sb., o investičních pobídkách	č. 407/2012 Sb.
zákon č. 89/2012 Sb., občanský zákoník	–
zákon č. 90/2012 Sb., o obchodních korporacích	–
zákon č. 92/1991 Sb., o podmínkách převodu majetku státu na jiné osoby	č. 503/2012 Sb.
zákon č. 93/2009 Sb., o auditorech	č. 334/2014 Sb.
zákon č. 96/1993 Sb., o stavebním spoření	č. 135/2014 Sb.
zákon č. 99/1963 Sb., občanský soudní řád	č. 252/2014 Sb.
zákon č. 101/2000 Sb., o ochraně osobních údajů	č. 250/2014 Sb.
zákon č. 110/2006 Sb., o životním a existenčním minimu	č. 252/2014 Sb.
zákon č. 111/2006 Sb., o pomoci v hmotné nouzi	č. 254/2014 Sb.
zákon č. 117/1995 Sb., o státní sociální podpoře	č. 253/2014 Sb.
zákon č. 121/2000 Sb., autorský zákon	č. 356/2014 Sb.
zákon č. 125/2008 Sb., o přeměnách obchodních společností	č. 303/2013 Sb.
zákon č. 143/2001 Sb., o ochraně hospodářské soutěže	č. 360/2012 Sb.
zákon č. 145/2010 Sb., o spotřebitelském úvěru	č. 43/2013 Sb.

zákon č. 150/2002 Sb., soudní řád správní	č. 250/2014 Sb.
zákon č. 151/1997 Sb., o oceňování majetku	č. 228/2014 Sb.
zákon č. 155/1995 Sb., o důchodovém pojištění	č. 267/2014 Sb.
zákon č. 182/2006 Sb., o úpadku a způsobech jeho řešení (insolvenční zákon)	č. 294/2013 Sb.
zákon č. 183/2006 Sb., o územním plánování a stavebním řádu (stavební zákon)	č. 257/2013 Sb.
zákon č. 185/2001 Sb., o odpadech	č. 229/2014 Sb.
zákon č. 187/2006 Sb., o nemocenském pojištění	č. 14/2015 Sb.
zákon č. 190/2004 Sb., o dluhopisech	č. 137/2014 Sb.
zákon č. 191/1950 Sb., směnečný a šekový	č. 91/2012 Sb.
zákon č. 202/1990 Sb., o loteriích a jiných podobných hrách	č. 215/2013 Sb.
zákon č. 234/2014 Sb., o státní službě (služební zákon)	-
zákon č. 235/2004 Sb., o dani z přidané hodnoty	č. 360/2014 Sb.
zákon č. 240/2013 Sb., o investičních společnostech a investičních fondech	č. 336/2014 Sb.
zákon č. 252/1997 Sb., o zemědělství	č. 179/2014 Sb.
zákon č. 256/2004 Sb., o podnikání na kapitálovém trhu	č. 336/2014 Sb.
zákon č. 261/2007 Sb., o stabilizaci veřejných rozpočtů (obsahuje mj. zákony upravující tzv. ekologické daně)	č. 331/2014 Sb.
zákon č. 262/2006 Sb., zákoník práce	č. 250/2014 Sb.
zákon č. 280/2009 Sb., daňový řád	č. 267/2014 Sb.
zákon č. 304/2013 Sb., o veřejných rejstřících právnických a fyzických osob	-
zákon č. 329/2011 Sb., o poskytování dávek osobám se zdravotním postižením a o změně souvisejících zákonů	č. 329/2014 Sb.
zákon č. 338/1992 Sb., o dani z nemovitých věcí	č. 23/2015 Sb.
zákonné opatření č. 340/2013 Sb., o dani z nabytí nemovitých věcí	-

zákonné opatření č. 344/2013 Sb., o změně daňových zákonů v souvislosti s novým občanským zákoníkem	-
zákon č. 353/2003 Sb., o spotřebních daních	č. 331/2014 Sb.
zákon č. 397/2012 Sb., o pojistném na důchodové spoření	č. 344/2013 Sb.
zákon č. 426/2011 Sb., o důchodovém spoření	č. 241/2013 Sb.
zákon č. 427/2011 Sb., o doplňkovém penzijním spoření	č. 241/2013 Sb.
zákon č. 435/2004 Sb., o zaměstnanosti	č. 250/2014 Sb.
zákon č. 455/1991 Sb., živnostenský zákon	č. 267/2014 Sb.
zákon č. 523/1992 Sb., o daňovém poradenství a Komoře daňových poradců ČR	č. 168/2012 Sb.
zákon č. 526/1990 Sb., o cenách	č. 353/2014 Sb.
zákon č. 549/1991 Sb., o soudních poplatcích	č. 335/2014 Sb.
zákon č. 561/2004 Sb., školský zákon	č. 250/2014 Sb.
zákon č. 563/1991 Sb., o účetnictví	č. 344/2013 Sb.
zákon č. 565/1990 Sb., o místních poplatcích	č. 174/2012 Sb.
zákon č. 582/1991 Sb., o organizaci a provádění sociálního zabezpečení	č. 267/2014 Sb.
zákon č. 586/1992 Sb., o daních z příjmů	č. 267/2014 Sb.
zákon č. 589/1992 Sb., o pojistném na sociální zabezpečení a příspěvku na státní politiku zaměstnanosti	č. 267/2014 Sb.
zákon č. 592/1992 Sb., o pojistném na veřejné zdravotní pojištění	č. 267/2014 Sb.
zákon č. 593/1992 Sb., o rezervách pro zjištění základu daně z příjmů	č. 267/2014 Sb.
zákon č. 634/2004 Sb., o správních poplatcích	č. 331/2014 Sb.
<b>Vyhláška</b>	<b>Poslední novela</b>
vyhláška č. 114/2002 Sb., o fondu kulturních a sociálních potřeb	č. 434/2013 Sb.

vyhláška č. 125/1993 Sb., kterou se stanoví podmínky a sazby zákonného pojištění odpovědnosti organizace za škodu při pracovním úrazu nebo nemoci z povolání	č. 487/2001 Sb.
vyhláška č. 242/2014 Sb., o stanovení výše základních sazeb zahraničního stravného pro rok 2015	-
vyhláška č. 298/2014 Sb., o stanovení seznamu katastrálních území s přiřazenými průměrnými základními cenami zemědělských pozemků	-
vyhláška č. 315/1999 Sb., o způsobu oznamování soutěží, anket a jiných akcí o ceny, které nejsou spotřebitelskou loterií	-
vyhláška č. 328/2014 Sb., o změně sazby základní náhrady za používání silničních motorových vozidel a stravného a o stanovení průměrné ceny pohonných hmot pro účely poskytování cestovních náhrad	-
vyhláška č. 419/2013 Sb., k provedení zákonného opatření Senátu o dani z nabytí nemovitých věcí	-
vyhláška č. 441/2013 Sb., k provedení zákona o oceňování majetku (oceňovací vyhláška)	č. 199/2014 Sb.
vyhláška č. 518/2004 Sb., kterou se provádějí některá ustanovení zákona o zaměstnanosti	č. 340/2014 Sb.

<b>Nařízení vlády</b>	<b>Poslední novela</b>
nařízení vlády č. 278/2008 Sb., o obsahových náplních jednotlivých živností	č. 365/2013 Sb.
nařízení vlády č. 351/2013 Sb., kterým se určuje výše úroků z prodlení a nákladů spojených s uplatněním pohledávky (a další ...)	-
nařízení vlády č. 361/2007 Sb., kterým se stanoví podmínky ochrany zdraví při práci	č. 9/2013 Sb.
nařízení vlády č. 366/2013 Sb., o úpravě některých záležitostí souvisejících s bytovým spoluvlastnictvím	-

nařízení vlády č. 495/2001 Sb., kterým se stanoví rozsah a bližší podmínky poskytování ostatních ochranných pracovních prostředků, mycích, čisticích a desinfekčních prostředků	-
nařízení vlády č. 564/2006 Sb., o platových poměrech zaměstnanců ve veřejných službách a správě	č. 303/2014 Sb.
nařízení vlády č. 565/2006 Sb., o platových poměrech vojáků z povolání (platí do 30. 6. 2015)	č. 305/2014 Sb.
nařízení vlády č. 567/2006 Sb., o minimální mzdě, o nejnižších úrovních zaručené mzdy, o vymezení ztíženého pracovního prostředí a o výši příplatku ke mzdě za práci ve ztíženém pracovním prostředí	č. 204/2014 Sb.
nařízení vlády č. 591/2006 Sb., o bližších minimálních požadavcích na bezpečnost a ochranu zdraví při práci na staveništích	-
nařízení vlády č. 592/2006 Sb., o podmínkách akreditace a provádění zkoušek z odborné způsobilosti	-

# 1 Daně

## 1.1 Daň z příjmů fyzických osob – obecně

### 1.1.1 Dílčí základy

Označení dílčího základu	Vymezení v ZDP
<p>dílčí základ daně obsahující <b>příjmy ze závislé činnosti</b>:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- plnění v podobě příjmu ze současného nebo dřívějšího pracovněprávního, služebního nebo členského poměru a obdobného poměru, v nichž poplatník při výkonu práce pro plátce příjmu je povinen dbát příkazů plátce</li> <li>- plnění v podobě funkčního požitku, tj.             <ul style="list-style-type: none"> <li>- funkčního platu a plnění poskytovaného v souvislosti se současným nebo dřívějším výkonem funkce, jejichž výše se stanoví podle zákona upravujícího platy a další náležitosti spojené s výkonem funkce představitelů státní moci (kromě prezidenta), některých státních orgánů a soudců</li> <li>- odměny za výkon funkce a plnění poskytovaného v souvislosti se současným nebo dřívějším výkonem funkce v orgánech obcí a jiných orgánech územní samosprávy, státních orgánech, spolcích a zájmových sdruženích, odborových organizacích, komorách a jiných orgánech a institucích</li> </ul> </li> <li>- příjmy za práci člena družstva, společníka společnosti s r. o. a komanditisty k. s.</li> <li>- odměny člena orgánu právnické osoby a likvidátora</li> <li>- příjmy plynoucí v souvislosti se současným, budoucím nebo dřívějším výkonem činnosti, ze které plynou příjmy uvedené v předchozím, bez ohledu na to, zda plynou od plátce, u kterého poplatník tuto činnost vykonává nebo od jiného plátce</li> </ul>	§ 6 ZDP
<p>dílčí základ daně obsahující <b>příjmy ze samostatné činnosti</b>:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- příjem ze zemědělské výroby, lesního a vodního hospodářství</li> <li>- příjem ze živnostenského podnikání</li> <li>- příjem z jiného podnikání neuvedeného v předchozím, k němuž je třeba podnikatelské oprávnění</li> </ul>	§ 7 ZDP

<ul style="list-style-type: none"> <li>- podíl společníků v. o. s. a komplementářů k. s. na zisku</li> <li>- příjem z užití nebo poskytnutí práv z průmyslového vlastnictví, autorských práv vč. práv příbuzných právu autorskému, a to vč. příjmů z vydávání, rozmnožování a rozšiřování literárních a jiných děl vlastním nákladem</li> <li>- příjem z výkonu nezávislého povolání</li> <li>- příjem z nájmu majetku zařazeného v obchodním majetku</li> </ul>	§ 7 ZDP (pokr.)
<p>dílčí základ daně obsahující <b>příjmy z kapitálového majetku</b>, a to mj.:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- podíly na zisku z obchodní korporace</li> <li>- úroky z držby cenných papírů, příjmy z vyrovnání mimo stojícímu společníkovi, z ovládací smlouvy nebo smlouvy o převodu zisku</li> <li>- podíly na zisku tichého společníka</li> <li>- úroky, výhry a jiné výnosy z vkladů na vkladních knížkách, úroky z peněžních prostředků na nepodnikatelském účtu</li> <li>- výnosy z jednorázového vkladu a z vkladu jemu na roveň postaveného</li> <li>- dávky penzijního připojištění se státním příspěvkem, dávky doplňkového penzijního spoření a penzijního pojištění u instituce penzijního pojištění</li> <li>- plnění ze soukromého životního pojištění nebo jiný příjem z pojištění osob, který není pojistným plněním a nezakládá zánik pojistné smlouvy</li> <li>- úroky a jiné výnosy z poskytnutých úvěrů nebo zápůjček, úroky z prodlení, poplatky z prodlení, úroky z práva na dorovnání, úroky z vkladů na podnikatelských účtech a úroky z hodnoty splaceného vkladu ve smluvené výši členů obchodních korporací</li> <li>- úrokové a jiné výnosy z držby směnek (např. diskont z částky směnky, úrok ze směnečné sumy)</li> <li>- plnění ze zisku svěřenského fondu po zdanění</li> <li>- rozdíl mezi vyplacenou jmenovitou hodnotou dluhopisu vč. vkladního listu nebo vkladu jemu na roveň postaveného a emisním kursem při jejich vydání (v případě předčasného zpětného odkupu se použije místo jmenovité hodnoty cena zpětného odkupu)</li> </ul>	§ 8 ZDP
<p>dílčí základ daně obsahující <b>příjmy z nájmu</b>, a to:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- z nájmu nemovitých věcí nebo bytů</li> <li>- z nájmu movitých věcí, kromě příležitostného nájmu</li> </ul>	§ 9 ZDP



dílčí základ daně obsahující **ostatní příjmy**, a to např.:

- z příležitostných činností nebo z příležitostného nájmu movitých věcí, včetně příjmů ze zemědělské výroby a lesního a vodního hospodářství, které nejsou provozovány zemědělským podnikatelem
- z převodu nemovité věci, cenného papíru a jiné věci
- z převodu účasti na s. r. o., komanditisty na k. s. nebo z převodu družstevního podílu
- ze zděděných práv z průmyslového a jiného duševního vlastnictví včetně práv autorských a práv příbuzných právu autorskému
- přijaté výživné, důchody a obdobné opakující se požitky
- podíl člena obchodní korporace (s výjimkou společníka v. o. s., komplementáře k. s.) na likvidačním zůstatku
- podíl majitele podílového listu z podílu připadajícího na podílový list při zrušení podílového fondu, s výjimkou splnutí nebo sloučení podílového fondu
- vypořádací podíl při zániku účasti člena obchodní korporace (s výjimkou společníka v. o. s. a komplementáře k. s.) nebo další podíl na majetku transformovaného družstva
- vrácení emisního ážia, příplatku mimo základní kapitál a obdobná plnění
- výhry v loteriích, sázkách a jiných podobných hrách a výhry z reklamních soutěží a slosování
- ceny z veřejných soutěží, ze sportovních soutěží a ceny ze soutěží, v nichž je okruh soutěžících omezen podmínkami soutěže, anebo jde o soutěží vybrané pořadatelem soutěže
- příjmy, které společník v. o. s. nebo komplementář k. s. obdrží v souvislosti s ukončením účasti na v. o. s. nebo k. s. od jiné osoby než od v. o. s. nebo k. s., v níž ukončil účast
- z převodu jmění na společníka a příjmy z vypořádání podle zákona o přeměnách obchodních společností a družstev
- příjem z jednorázové náhrady práv s povahou opakovaného plnění na základě ujednání mezi poškozeným a pojistitelem
- příjem z výměnku
- příjem obmyšleného ze svěrenského fondu
- bezúplatný příjem
- příjem z rozpuštění rezervního fondu vytvořeného ze zisku nebo z rozpuštění obdobného fondu

§ 10 ZDP

<ul style="list-style-type: none"> <li>- výsluhový příspěvek a odbytné u vojáků z povolání a příslušníků bezpečnostních sborů</li> <li>- plat prezidenta republiky a víceúčelová paušální náhrada výdajů spojených s výkonem jeho funkce</li> <li>- renta a víceúčelová paušální náhrada poskytovaná bývalému prezidentu republiky po skončení funkce</li> </ul>	<p>§ 10 ZDP (pokr.)</p>
--	-----------------------------

### Dílčí základ podle § 6 ZDP se zvyšuje:

- o **povinné pojistné**, tj. částku odpovídající:
  - pojistnému na sociální zabezpečení a příspěvku na státní politiku zaměstnanosti a
  - pojistnému na veřejné zdravotní pojištění, které je z těchto příjmů povinen platit zaměstnavatel.
- Částka odpovídající povinnému pojistnému se při výpočtu připočte k příjmu podle § 6 ZDP i u zaměstnance, u kterého povinnost platit povinné pojištění zaměstnavatel nemá (z důvodu, že se odvod povinného pojistného neřídí právními předpisy ČR nebo že se na zaměstnance vztahuje zcela či částečně povinné zahraniční pojištění stejného druhu).
- Při stanovení částky povinného pojistného se nepřihlíží ke slevám nebo k mimořádným slevám na pojistném u zaměstnavatele a ani k jiným částkám, o které si zaměstnavatel snižuje odvody povinného pojistného.

### Do dílčích základů daně uvedených v tabulce nezahrneme:

- příjmy FO, které **nejsou předmětem daně**, uvedené v:
  - § 3 odst. 4 ZDP (platí obecně),
  - § 6 odst. 7 a 8 ZDP pro příjmy ze závislé činnosti,
  - § 7 odst. 10 ZDP pro příjmy společníků v. o. s. a complementářů k. s. (v rozsahu do limitu v ZP pro zaměstnance státních organizací),
- příjmy FO, které jsou **od daně osvobozené**, uvedené v:
  - § 4 odst. 1 ZDP (obecné osvobození úplatných příjmů),
  - § 4a ZDP (obecné osvobození bezúplatných příjmů, vč. příjmů z dědění a darování),
  - § 6 odst. 9 ZDP pro příjmy ze závislé činnosti,
  - § 10 odst. 3 ZDP pro ostatní příjmy,
- příjmy FO, pro které je dále stanoveno, že se z nich daň vybírá zvláštní sazbou daně podle § 36 ZDP (viz tabulka 1.5.1).

Výdaje u jednotlivých dílčích základů daně a způsob jejich prokázání viz následující tabulka.

## 1.1.2 Výdaje (náklady) u jednotlivých dílčích základů

Dílčí základ	Přípustné snížení	Ztráta
ze závislé činnosti (§ 6 ZDP)	<p>plyne-li rezidentům v ČR ze státu, s nímž ČR neuzavřela SZDZ:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- o daň zaplacenou z tohoto příjmu v zahraničí</li> </ul> <p>plyne-li rezidentům v ČR ze státu, s nímž ČR uzavřela SZDZ:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- o daň zaplacenou z tohoto příjmu v zahraničí, ale pouze v rozsahu, v němž nebyla tato daň započtena na daňovou povinnost v tuzemsku podle § 38f ZDP v bezprostředně předchozím roce</li> </ul>	nelze
ze samostatné činnosti (§ 7 ZDP)	<p>některá z možností:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- podle skutečných výdajů (nákladů) vykázaných v účetnictví nebo v daňové evidenci podle § 7b ZDP</li> <li>- procentem z příjmů (viz tabulka 1.1.3)</li> <li>- pro speciální způsob stanovení daně paušální částkou viz § 7a ZDP</li> </ul>	ano
z kapitálového majetku (§ 8 ZDP)	<p>možnost snížení pouze u vybraných příjmů a jen do výše těchto příjmů:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- z úroků ze zápůjčky nebo úvěru je výdajem zaplacený úrok z částek použitých na poskytnutí zápůjčky nebo úvěru</li> <li>- z dávek penzijního připojištění se státním příspěvkem, dávek doplňkového penzijního spoření a penzijního pojištění podle § 8 odst. 6 ZDP</li> <li>- z plnění ze soukromého životního pojištění nebo z jiného příjmu z pojištění osob podle § 8 odst. 7 ZDP</li> </ul>	nelze
z nájmu (§ 9 ZDP)	<p>některá z možností:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- podle skutečných výdajů (nákladů) vykázaných v účetnictví nebo v záznamech o příjmech a výdajích podle § 9 odst. 6 ZDP</li> <li>- procentem z příjmů (viz tabulka 1.1.3)</li> </ul>	ano
z ostatních příjmů (§ 10 ZDP)	<p>snížení rozlišeno pro jednotlivé příjmy dle § 10 odst. 1 písm. a) až o) ZDP, snížení možné jen do výše jednotlivých příjmů; snížení upraveno v § 10 odst. 4 až 8 ZDP</p>	nelze

O ztrátu z příjmů podle § 7 a 9 ZDP lze snížit úhrn dílčích základů daně zjištěných podle jednotlivých druhů příjmů uvedených v § 7 až 10 ZDP. Ztrátu však nelze započítat proti daňovému základu ze závislé činnosti podle § 6 ZDP.

### 1.1.3 Procentní výdaje u FO

Popis příjmů	Výše 2015	Výše podle ZDP
příjmy podnikatele ze zemědělské výroby, lesního a vodního hospodářství [§ 7 odst. 1 písm. a) ZDP]	80 % <sup>1)</sup>	§ 7 odst. 7 písm. a)
příjmy podnikatele ze živností řemeslných [§ 7 odst. 1 písm. b) ZDP]	80 % <sup>1)</sup>	§ 7 odst. 7 písm. a)
příjmy podnikatele z ostatních živností mimo živností řemeslných [§ 7 odst. 1 písm. b) ZDP]	60 % <sup>1)</sup>	§ 7 odst. 7 písm. b)
příjmy z využití nebo poskytnutí práv včetně práv autorských [§ 7 odst. 2 písm. a) ZDP]	40 % <sup>1)</sup>	§ 7 odst. 7 písm. c)
příjmy podnikatele z jiného podnikání, k němuž je třeba oprávnění [§ 7 odst. 1 písm. c) ZDP]	40 % <sup>1)</sup>	§ 7 odst. 7 písm. c)
příjmy z výkonu nezávislého povolání [§ 7 odst. 2 písm. c) ZDP]	40 % <sup>1)</sup>	§ 7 odst. 7 písm. c)
příjmy z nájmu majetku zařazeného v obchodním majetku [§ 7 odst. 2 písm. b) ZDP]	30 % <sup>1)</sup>	§ 7 odst. 7 písm. d)
příjmy z nájmu podle § 9 ZDP	30 % <sup>1)</sup>	§ 9 odst. 4
ostatní příjmy podle § 10 ZDP, jde-li o příjmy ze zemědělské výroby	80 % <sup>1)</sup>	§ 10 odst. 4 § 7 odst. 7 písm. a)

<sup>1)</sup> Příslušný procentní výdaj lze uplatnit pouze z příjmů do 2.000.000 Kč. Oproti části příjmů nad 2.000.000 Kč nelze procentní výdaj uplatnit. Omezení je u výdajů se sazbou 30 % a 40 % již od roku 2013, u výdajů se sazbou 60 % až 80 % od roku 2015.

Má se za to, že, pokud poplatník uplatní výdaje procentem z příjmů, jsou v částkách výdajů takto stanovených zahrnuty veškeré výdaje poplatníka vynaložené v souvislosti s dosažením daných příjmů.

Při přechodu na uplatnění výdajů procentem z příjmů a obráčeně je třeba postupovat způsobem popsáním v § 23 odst. 8 písm. b) ZDP.

### Procentní výdaje u FO – historický vývoj

Příjmy podle ZDP	do 2004	2005–2008	rok 2009	2010–2012	2013–2014	2015
zemědělci	50 %	80 %	80 %	80 %	80 %	80 %, max. 1.600 tis. Kč
živnosti řemeslné	30 %	60 %	80 %	80 %		
živnosti ostatní	30 %	50 %	60 %	60 %	60 %	60 %, max. 1.200 tis. Kč
jiné podnikání	25 %	40 %	60 %	40 %	40 %, max. 800 tis. Kč	40 %, max. 800 tis. Kč
autoři a další práva	25 %	40 %	60 %	40 %		
nezávislá povolání	25 %	40 %	60 %	40 %		
nájem majetku zařazeného v obchodním majetku <sup>1)</sup>	do 31. 12. 2010 neupraveno, od 1. 1. 2011 30 %				30 %, max. 600 tis. Kč	30 %, max. 600 tis. Kč
nepodnikatelský nájem	20 %	30 %	30 %	30 %		

<sup>1)</sup> Obchodním majetkem (OM) poplatníka daně z příjmů FO se pro účely daní z příjmů rozumí část majetku poplatníka, o které bylo nebo je účtováno anebo která je nebo byla uvedena v daňové evidenci. Dnem vyřazení určité složky majetku z OM se rozumí den, kdy poplatník o této určité složce majetku naposledy účtoval nebo ji naposledy uváděl v daňové evidenci. V důsledku tohoto vymezení lze procentní výdaj na pronájem obchodního majetku připustit jen v situaci, kdy sice FO uplatňuje výdaje procentem z příjmů, ale zároveň vede i účetnictví (ať již povinně nebo dobrovolně).

### 1.1.4 Nezdánitelné částky podle § 15 ZDP

Nezdánitelná částka	Výše	Poznámka / podmínky
bytové potřeby	ve výši úroku z úvěru, do- mácnost max. 300.000 Kč	z úvěru ze stavebního spo- ření, z hypotečního úvěru; bytová potřeba viz § 15 odst. 3 ZDP, podmínky pro jednotlivé bytové potřeby viz § 15 odst. 4 ZDP

penzijní připojištění	v úhrnu max. 12.000 Kč	příspěvky podle smlouvy o penzijním připojištění se státním příspěvkem <sup>1)</sup> z částky nad 12.000 Kč (viz § 15 odst. 5 ZDP)
doplňkové penzijní spoření <sup>1)</sup>		příspěvky podle smlouvy o doplňkovém penzijním spoření <sup>1)</sup> , z částky nad 12.000 Kč (viz § 15 odst. 5 ZDP)
penzijní pojištění		příspěvky podle smluvního vztahu s institucí penzijního pojištění (viz § 15 odst. 5 a § 16 odst. 17 ZDP)
soukromé životní pojištění	max. 12.000 Kč	definice soukromého životního pojištění v § 6 odst. 9 písm. p) ZDP, podmínky pro odpočet na poplatníka viz § 15 odst. 6 ZDP
příspěvek odborovému svazu	max. 3.000 Kč	odčitatelná položka ve výši zaplacených členských příspěvků odborové organizaci hájící podle stanov zájmy zaměstnanců, ve výši 1,5 % zdanitelných příjmů poplatníka (§ 15 odst. 7 ZDP)
poskytnutá bezúplatná plnění (dary)	min. 1.000 Kč nebo 2 % ze základu daně	předmět a účel poskytnutí viz samostatná tabulka v kapitole 1.5.2, hodnota jednoho odběru krve nebo krevních složek se oceňuje částkou 2.000 Kč, darování orgánu 20.000 Kč (§ 15 odst. 1 ZDP)
úhrada za zkoušky k ověření a uznání výsledků dalšího vzdělávání	max. 10.000 Kč (max. 13.000 Kč, max. 15.000 Kč)	v závorce uvedeny limity pro osoby se zdravotním postižením a těžším zdravotním postižením; snížení v případě, že částku nehradil zaměstnavatel a ani nebyla výdajem podnikající FO (§ 15 odst. 8 ZDP)

<sup>1)</sup> V případě převodu prostředků penzijního připojištění se státním příspěvkem na doplňkové penzijní spoření se posuzují zaplacené příspěvky dohromady (tj. odpočet z jejich součtu převyšujícího 12.000 Kč).

### Další podmínky

- O nezdanitelné částky se sníží základ daně (součet dílčích základů), nejvýše však do nuly.

- Možnost snížení jen pro rezidenty ČR, JČS EU, Norska nebo Islandu, a po ratifikaci SZDZ i Lichtenštejnského knížectví.
- Nerezident ČR musí plnit podmínku, že jeho příjmy ze zdrojů na území ČR jsou alespoň ve výši 90 % všech jeho celosvětových příjmů (nezahrnují se příjmy, které nejsou předmětem daně, jsou od daně osvobozené nebo je z nich vybrána zvláštní sazba daně).
- Uvedené částky v tabulce jsou roční (pro snížení měsíčních záloh na daň u zaměstnance nelze použít).

<b>Bytová potřeba</b>	<b>Další podmínka</b>
výstavba bytového domu, rodinného domu, bytové jednotky <sup>1)</sup> nebo změna stavby	po celý kalendářní rok poplatník předmět bytové potřeby vlastnil a užíval k trvalému bydlení svému a v ZDP uvedených osob
koupě pozemku, pokud na něm bude postavena bytová potřeba uvedená v předchozím, a to za předpokladu zahájení výstavby do čtyř let od uzavření úvěrové smlouvy	po celý kalendářní rok poplatník předmět bytové potřeby vlastnil
koupě bytového domu, rodinného domu (včetně rozestavěné stavby těchto domů) nebo bytové jednotky <sup>1)</sup> , vč. případné koupě souvisejícího pozemku	po celý kalendářní rok poplatník předmět bytové potřeby vlastnil a užíval k trvalému bydlení svému a v ZDP uvedených osob
splacení vkladu právnické osobě jejím členem za účelem získání práva nájmu nebo jiného užívání bytu nebo rodinného domu	poplatník předmět bytové potřeby užíval k trvalému bydlení svému a v ZDP uvedených osob
údržba a změna stavby bytového domu, rodinného domu, bytů v nájmu nebo v užívání, nebo bytové jednotky <sup>1)</sup>	po celý kalendářní rok poplatník předmět bytové potřeby užíval k trvalému bydlení svému a v ZDP uvedených osob
vypořádání společného jmění manželů nebo vypořádání spoludědiců v případě, že předmětem vypořádání je úhrada podílu spojeného se získáním bytové jednotky <sup>1)</sup> , rodinného domu nebo bytového domu	poplatník předmět bytové potřeby užíval k trvalému bydlení svému a v ZDP uvedených osob
úhrada za převod podílu v obchodní korporaci uskutečněná v souvislosti s převodem práva nájmu nebo jiného užívání bytu	poplatník předmět bytové potřeby užíval k trvalému bydlení svému a v ZDP uvedených osob

splacení úvěru nebo zápůjčky použitých poplatníkem na financování výše uvedených bytových potřeb	splnění podmínky platné pro související bytovou potřebu se splaceným úvěrem nebo zápůjčkou
--	--

<sup>1)</sup> Bytovou jednotkou zákon označuje jednotku, která nezahrnuje nebytový prostor jiný než sklep, garáž nebo komoru.

### Poznámky

*Omezení možnosti snížení základu daně stanoví ZDP v případě, použije-li se nebo používá-li se bytová potřeba nebo její část k činnosti, z níž plyne příjem ze samostatné činnosti, anebo k nájmu. Po dobu takového užívání bytové potřeby lze odečet úroků uplatnit pouze v poměrné výši. V případě nájmu je použití vymezeno jasně nájemní smlouvou, kde je vymezena nejen doba, ale i pronajatý prostor. V případě samostatné činnosti, nepůjde-li o vložení bytové potřeby nebo její části do OM, může být rozhodování o tom, zda krátit odečet úroků a v jaké výši, velice problematické, ne-li nemožné.*

## 1.1.5 Zdanění příjmů ze společného jmění manželů

Druh příjmu	Způsob zdanění	Ustanovení ZDP
samostatná činnost	- viz tabulka 1.2.2 <sup>1)</sup>	§ 13 ZDP
kapitálový majetek	- plyne-li ze zdroje vloženého do OM jednoho z manželů, zdaňuje se jen u tohoto manžela - plyne-li ze zdroje, který není v OM žádného z manželů, zdaňuje se jen u jednoho z nich	§ 8 odst. 8 ZDP
pronájem	- zdaňuje se jen u jednoho z manželů	§ 9 odst. 2 ZDP
ostatní příjem	- zdaňuje se u jednoho z manželů <sup>2)</sup> , ale: - plyne-li z prodeje nebo převodu majetku nebo práva, který byl zahrnut v OM, zdaňuje se u toho z manželů, který je měl v OM <sup>1)</sup>	§ 10 odst. 2 ZDP

<sup>1)</sup> Pokud tyto příjmy plynou z majetku či práva zahrnutého v OM zemřelého manžela (manželky) pozůstalému manželovi (manželce), nepřihlíží se k prodloužení lhůty pro osvobození v § 4 odst. 1 písm. a), b), c), r) a w) ZDP u tohoto majetku nebo práv.

<sup>2)</sup> Pokud by plynul příjem do SJM (např. dar poskytnutý oběma manželům), postupuje se obdobně.



## 1.1.6 Zdanění příjmů fyzických osob

Rok	Sazba daně	Sazba solidárního zvýšení
2008 až 2012	15 %	solidární zvýšení nezavedeno
2013 až 2015	15 %	7 %

Daň se vypočte ze základu daně sníženého o nezdanitelnou část základu daně (§ 15 ZDP) a o odčitatelné položky od základu daně (§ 34 ZDP) zaokrouhleného na celá sta Kč dolů. Při výpočtu se daň zvýší o solidární zvýšení daně, které činí 7 % z kladného rozdílu mezi:

- součtem příjmů zahrnovaných do dílčího základu daně podle § 6 (tj. bez navýšení o povinné pojistné) a dílčího základu daně podle § 7 a
- 48násobkem průměrné mzdy stanovené podle zákona upravujícího pojistné na sociální zabezpečení (viz tabulka 7.2).

Výsledná daň se zaokrouhlí na celé Kč nahoru (§ 146 DŘ). Pokud poplatník dosáhl v podnikání podle § 7 ZDP ztrátu, je možné v roce 2014 a 2015 pro účely testu o tuto ztrátu snížit příjem ze závislé činnosti podle § 6 ZDP.

## 1.1.7 Slevy na dani podle § 35ba ZDP

Sleva na dani	Platí pro rok	Roční výše (Kč)	Poznámka/podmínky
základní sleva na poplatníka	2006–2007: 2008–2010: 2011: od 2012:	7.200 24.840 23.640 24.840	výjimka 2006 a 2007: není nárok u starobního důchodce (k 1. 1.) s důchodem > 38.040 Kč ročně
sleva na manžela <sup>1), 2)</sup>	2006–2007: od 2008:	4.200 24.840	společná domácnost, nemá vlastní příjmy přesahující za zdaňovací období 68.000 Kč (2006 až 2007 bylo 38.040 Kč) <sup>3), 6)</sup>
sleva na manžela <sup>2)</sup> ZTP/P <sup>1)</sup>	2006–2007: od 2008:	8.400 49.680	pokud je navíc manžel <sup>2)</sup> držitelem průkazu ZTP/P <sup>4), 6)</sup>
základní sleva na invaliditu <sup>1)</sup>	2006–2007: od 2008:	1.500 2.520	pobírá-li invalidní důchod pro invaliditu 1. nebo 2. stupně <sup>5)</sup> nebo došlo-li k souběhu nároku na starobní a invalidní důchod pro invaliditu 1. a 2. stupně <sup>5)</sup>

rozšířená sleva na invaliditu <sup>1)</sup>	2006–2007: od 2008:	3.000 5.040	pobírá-li invalidní důchod pro invaliditu 3. stupně <sup>5)</sup> nebo jiný důchod z důchodového pojištění, u něhož je podmínkou přiznání i invalidita 3. stupně <sup>5)</sup> , nebo za dalších podmínek v § 35ba odst. 1 písm. d) ZDP
sleva na držitele průkazu ZTP/P <sup>1)</sup>	2006–2007: od 2008:	9.600 16.140	je-li sám poplatník držitelem průkazu ZTP/P <sup>4)</sup>
sleva na studenta	2006–2007: od 2008:	2.400 4.020	po dobu soustavné přípravy na budoucí povolání, max. do dovršení věku 26 let, nebo po dobu prezenční formy studia v doktorském studijním programu, který poskytuje vysokoškolské vzdělání, max. do dovršení věku 28 let
sleva za umístění dítěte <sup>1), 7)</sup>	od 2014	skutečné výdaje	omezeno shora pro každé dítě výší minimální mzdy [viz tabulka 4.1, sloupec b)]

<sup>1)</sup> O tyto nezdanitelné částky se u nerezidenta ČR základ daně za zdaňovací období sníží jen tehdy, pokud úhrn jeho příjmů ze zdrojů na území ČR činí nejméně 90 % všech jeho příjmů s výjimkou příjmů, které nejsou předmětem daně (podle § 3 nebo 6 ZDP), nebo jsou od daně osvobozeny (podle § 4, 6 nebo 10 ZDP). Navíc je od roku 2014 toto umožněno jen rezidentovi EU, Norska nebo Islandu a po ratifikaci SZDZ i rezidentovi Lichtenštejnska.

<sup>2)</sup> Manželem (manželkou) se pro účely daní z příjmů rozumí také partner podle zákona upravujícího registrované partnerství (platí od roku 2014).

<sup>3)</sup> Do vlastního příjmu manžela se nezahrnují dávky státní sociální podpory, dávky péčovské péče (s výjimkou odměny pěstouna), dávky osobám se zdravotním postižením, dávky pomoci v hmotné nouzi, příspěvek na péči, sociální služby, státní příspěvky na penzijní připojištění se státním příspěvkem, státní příspěvky na doplňkové penzijní spoření, státní příspěvky podle zákona o stavebním spoření a o státní podpoře stavebnímu spoření, stipendium poskytované studujícím soustavně se připravujícím na budoucí povolání a příjem podle zákona o sociálních službách, plynoucí z důvodu péče o blízkou nebo jinou osobu, do výše od daně osvobozené podle § 4 ZDP. U manželů, kteří mají majetek ve společném jmění manželů, se do vlastního příjmu manžela nezahrnuje příjem, který plyne druhému z manželů nebo se pro účely daně z příjmů považuje za příjem druhého z manželů.

<sup>4)</sup> Průkaz ZTP/P je zkratka pro průkaz mimořádných výhod III. stupně – zvlášť těžké postižení s potřebou průvodce. Osoby, kterým náleží, jsou vymezeny v § 34 zákona č. 329/2011 Sb., o poskytování dávek osobám se zdravotním postižením.

<sup>5)</sup> Stupně invalidity upravuje § 39 zákona č. 155/1995 Sb., o důchodovém pojištění.

<sup>6)</sup> Slevu na dani na manžela nemůže uplatnit (podle § 35ca ZDP) od roku 2013 poplatník, který

- uplatnil u dílčího základu daně podle § 7 nebo u dílčího základu daně podle § 9 výdaje procentem z příjmů (viz tabulky 1.1.3) a
  - součet dílčích základů, u kterých byly výdaje tímto způsobem uplatněny, je vyšší než 50 % celkového základu daně.
- 7) Sleva za umístění dítěte se týká plateb za zařízení péče o děti předškolního věku včetně mateřské školy podle školského zákona, které navštěvuje vyživované dítě žijící s poplatníkem ve společně hospodařící domácnosti. V případě vlastního vnuka nebo vnuka druhého z manželů lze slevu uplatnit pouze tehdy, pokud jsou v péči nahrazující péči rodičů. Vyživuje-li dítě v jedné společně hospodařící domácnosti více poplatníků, může slevu za umístění dítěte uplatnit ve zdaňovacím období jen jeden z nich.

### Další podmínky

- Sleva na dani sníží daň určenou podle § 16 ZDP (se zohledněním solidárního zvýšení daně podle § 16a ZDP).
- Uvedené částky v tabulce jsou roční.
- U zaměstnanců, kteří podepsali prohlášení k dani, lze snížit měsíční zálohu na dani o 1/12 uvedených částek (to neplatí u slevy na manžela, slevy za umístění dítěte a u nerezidentů též u slev na jejich invaliditu).
- Pro uvedené slevy (s výjimkou základní slevy na poplatníka a slevy za umístění dítěte) se berou v úvahu ty měsíce kalendářního roku, ve kterých byly podmínky pro uplatnění nároku splněny na počátku každého měsíce (tj. k prvnímu dni).
- Slevy nelze uplatnit vůči dani vybírané srážkou podle zvláštní sazby daně (§ 36 ZDP).
- Pořadí slev podle § 35ba ZDP a případných ostatních slev na dani (podle § 35, 35a a 35b ZDP) není stanoveno.

## 1.1.8 Daňové zvýhodnění na dítě

Platné pro kalendářní rok	Základní výše <sup>1)</sup> na dítě	Zvýšená výše <sup>1), 2)</sup> na dítě	Jako daňový bonus lze maximálně vyplatit <sup>3)</sup>
2005 až 2007	6.000 Kč	12.000 Kč	30.000 Kč
2008 až 2009	10.680 Kč	21.360 Kč	52.200 Kč
2010 až 2011	11.604 Kč	23.208 Kč	52.200 Kč
2012 až 2014	13.404 Kč	26.808 Kč	60.300 Kč
od 2015	1. dítě 13.404 Kč 2. dítě 15.804 Kč další 17.004 Kč	1. dítě 26.808 Kč 2. dítě 31.608 Kč další 34.008 Kč	60.300 Kč

<sup>1)</sup> Na každé vyživované dítě žijící s poplatníkem ve společně hospodařící domácnosti (od roku 2014 se musí jednat o domácnost na území členského státu EU nebo EHP), dočasný pobyt dítěte mimo domácnost nemá na uplatnění daňového zvýhodnění vliv.

<sup>2)</sup> Jedná-li se o dítě, které je držitelem průkazu ZTP/P (viz poznámka pod tabulkou 1.1.7).

<sup>3)</sup> Daňový bonus nelze nárokovat, pokud je jeho výše nižší než 100 Kč.

## Doplňující podmínky

- Daňové zvýhodnění na dítě nemůže uplatnit (podle § 35ca ZDP) od roku 2013 poplatník, který
  - uplatnil u dílčího základu daně podle § 7 nebo u dílčího základu daně podle § 9 výdaje procentem z příjmů (viz tabulky 1.1.3) a
  - součet dílčích základů, u kterých byly výdaje tímto způsobem uplatněny, je vyšší než 50 % celkového základu daně.
- Poplatník uplatňující daňové zvýhodnění nesmí zároveň uplatňovat slevu na dani z titulu investičních pobídek (§ 35a a 35b ZDP).
- Poplatník aplikuje slevu na daň podle § 16 ZDP (se zohledněním solidárního zvýšení daně podle § 16a ZDP), případně sníženou o slevu na dani podle § 35 a 35ba ZDP.
- Daňové zvýhodnění lze vyplatit (závisí na výši daně poplatníka) formou slevy na dani, daňového bonusu nebo kombinací slevy na dani a daňového bonusu.
- Slevu na dani lze uplatnit až do výše daňové povinnosti; pokud je nárok vyšší nebo je ztráta, poskytne se na zbytek daňového zvýhodnění daňový bonus.
- Daňový bonus může uplatnit jen poplatník, který:
  - měl příjem podle § 6 (závislá činnost), § 7 (samostatná činnost), § 8 (z kapitálového majetku) nebo § 9 (nájem), a to alespoň ve výši šestinásobku minimální mzdy platné k počátku zdaňovacího období (viz tabulka 4.1), a
  - má-li jen příjmy podle § 9 ZDP (nájem), výdaje nesmí převýšit tyto příjmy (do těchto příjmů se nezahrnují příjmy od daně osvobozené a příjmy, z nichž je daň vybírána srážkou podle zvláštní sazby daně).
- Nerezident ČR (od roku 2014 již jen rezident EU, Norska nebo Islandu, po ratifikaci SZDZ i Lichtenštejnska) může daňové zvýhodnění uplatnit, jestliže úhrn všech jeho příjmů ze zdrojů na území ČR činí nejméně 90 % všech jeho příjmů s výjimkou příjmů, které nejsou předmětem daně (podle § 3 nebo 6 ZDP), jsou od daně osvobozeny (podle § 4, 6 nebo 10 ZDP), nebo příjmů, z nichž je daň vybírána srážkou podle zvláštní sazby daně.
- Definice vyživovaného dítěte (viz následující tabulka).
- Vyživuje-li poplatník dítě jen několik kalendářních měsíců ve zdaňovacím období, lze poskytnout daňové zvýhodnění ve výši 1/12 za každý kalendářní měsíc, na jehož počátku byly splněny podmínky pro jeho uplatnění.

## Výjimka

Daňové zvýhodnění lze uplatnit již v kalendářním měsíci, ve kterém se dítě narodilo, nebo ve kterém začíná soustavná příprava dítěte na budoucí povolání, anebo ve kterém bylo dítě osvojeno nebo převzato do péče nahrazující péči rodičů na základě rozhodnutí příslušného orgánu.

Je-li dítě vyživováno v jedné domácnosti více poplatníky, může daňové zvýhodnění uplatnit ve zdaňovacím období nebo v tomtéž kalendářním měsíci zdaňovacího období jen jeden z nich. Více dětí ve společné domácnosti se posuzuje dohromady (kvůli odstupňování sazeb).

Postup v případě, uzavře-li zletilé dítě manželství, viz § 35c odst. 8 ZDP.

### Vyživované dítě – možnosti

nezletilé dítě<sup>1)</sup>

zletilé dítě<sup>1)</sup> až do dovršení věku 26 let, jestliže nepobírá invalidní důchod pro invaliditu 3. stupně a soustavně se připravuje<sup>2)</sup> na budoucí povolání (příprava na budoucí povolání se posuzuje podle zákona č. 117/1995 Sb., o státní sociální podpoře)

zletilé dítě<sup>1)</sup> až do dovršení věku 26 let, jestliže nepobírá invalidní důchod pro invaliditu 3. stupně a nemůže se soustavně připravovat<sup>2)</sup> na budoucí povolání nebo vykonávat výdělečnou činnost pro nemoc nebo úraz

zletilé dítě<sup>1)</sup> až do dovršení věku 26 let, jestliže nepobírá invalidní důchod pro invaliditu 3. stupně a z důvodu dlouhodobě nepříznivého zdravotního stavu je neschopno vykonávat soustavnou výdělečnou činnost

<sup>1)</sup> Musí jít o dítě vlastní, osvojence, dítě v péči, která nahrazuje péči rodičů, dítě, které přestalo být u poplatníka v pěstounské péči z důvodu nabytí plné svéprávnosti nebo zletilosti, dítě druhého z manželů, vlastního vnuka nebo vnuka druhého z manželů, pokud jeho (její) rodiče nemají dostatečné příjmy, z nichž by mohli daňové zvýhodnění uplatnit.

<sup>2)</sup> Soustavná příprava viz § 12 až 15 zákona č. 117/1995 Sb., o státní sociální podpoře.

## 1.2 Daň z příjmů fyzických osob – podnikatel

### 1.2.1 Stanovení daně paušální částkou

#### Podmínky, za nichž lze žádat

pouze příjmy podle § 7 odst. 1 písm. a) ZDP (zemědělská výroba, lesní a vodní hospodářství), § 7 odst. 1 písm. b) ZDP (živnost), § 7 odst. 1 písm. c) ZDP (z jiného podnikání, k němuž je třeba podnikat. oprávnění) a podle § 8 odst. 1 písm. g) ZDP (úroky z podnikatelského účtu)

činnost bez zaměstnanců, bez spolupracujících osob<sup>1)</sup>, ne ve společnosti<sup>2)</sup>

roční příjmy v bezprostředně předcházejících třech zdaňovacích obdobích ≤ 5.000.000 Kč

žádost podaná nejpozději do 31. ledna běžného zdaňovacího období

<sup>1)</sup> Spolupracující osobou může být manželka za předpokladu, že i ona splní podmínky a požádá o stanovení daně paušální částkou.

<sup>2)</sup> Pojem společnost je upraven v § 2716 a násl. NOZ, od roku 2014 nahradil dřívější sdružení bez právní subjektivity.

#### Poznámky

- výše daně paušální částkou se určí v závislosti na výši předpokládaných příjmů (viz § 7a odst. 2 ZDP), i po uplatnění daňového zvýhodnění musí činit nejméně 600 Kč za zdaňovací období
- správce daně stanoví daň paušální částkou po projednání s poplatníkem do 15. května běžného zdaňovacího období (není-li termín dodržen, nelze ji pro toto zdaňovací období stanovit)
- daň je splatná nejpozději do 15. prosince běžného zdaňovacího období
- při dosažení jiných příjmů přesahujících v úhrnu 15.000 Kč (od roku 2014, předtím byl limit 6.000 Kč) za zdaňovací období, se postupuje podle § 7 odst. 3 ZDP (podání daňového přiznání a započtení daně stanovené paušální částkou na celkový výsledek)

### 1.2.2 Spolupracující osoba – rozdělení základu daně

Spolupracující osoba	Délka spolupráce ve zdaňovacím období <sup>5)</sup>	Podíl na příjmech a výdajích <sup>3)</sup>	Max. výše převáděné částky
pouze manžel <sup>4)</sup>	celé zdaňovací období	max. 50 %	540.000 Kč
pouze manžel <sup>4)</sup>	část zdaňovacího období	max. 50 %	45.000 Kč <sup>1)</sup>
ostatní spolupráce <sup>2)</sup>	celé zdaňovací období	max. 30 %	180.000 Kč
ostatní spolupráce <sup>2)</sup>	část zdaňovacího období	max. 30 %	15.000 Kč <sup>1)</sup>

- <sup>1)</sup> Za každý (i započatý) měsíc spolupráce.
- <sup>2)</sup> V případech:
- spolupráce ostatních osob (nebo jen jedné osoby) žijících v domácnosti s poplatníkem, a to bez manžela nebo i včetně manžela
  - od roku 2015 i podnikání v rámci provozu rodinného závodu (§ 700 až 707 NOZ), kdy není nutnou podmínkou společná domácnost.
- <sup>3)</sup> Týká se pouze příjmů dosažených při podnikání nebo jiné samostatné výdělečné činnosti (§ 7 ZDP) s výjimkou podílů společníků v. o. s. a komplementářů k. s. na zisku [§ 7 odst. 1 písm. d) ZDP] a výdajů vynaložených na jejich dosažení, zajištění a udržení.
- <sup>4)</sup> Od roku 2014 se manželem (manželkou) pro účely daní z příjmů rozumí také partner podle zákona upravujícího registrované partnerství.
- <sup>5)</sup> Zdaňovacím obdobím fyzické osoby je kalendářní rok.

### 1.2.3 Společné příjmy a výdaje – způsob rozdělení

Způsob rozdělení společných příjmů a výdajů	Uplatnění výdajů procentem z příjmů
společné výdaje související se společnými příjmy rozděleny stejným poměrem jako společné příjmy <sup>1)</sup>	ano, lze
společné výdaje související se společnými příjmy rozděleny jiným poměrem než společné příjmy <sup>1)</sup>	ne, nelze
společné příjmy a výdaje rozděleny podle spoluvlastnických podílů <sup>2)</sup>	ano, lze
společné příjmy a výdaje rozděleny jinak než podle spoluvlastnických podílů <sup>2)</sup>	ne, nelze

<sup>1)</sup> Toto pravidlo se týká společné činnosti členů sdružených ve společnosti bez právní osobnosti (§ 2716 a následující NOZ) a příjmů a výdajů ze společenství jmění (§ 1236 až 1239 NOZ).

<sup>2)</sup> Týká se pouze rozdělení příjmů dosažených společně dvěma nebo více poplatníky z titulu spoluvlastnictví k věci a společných výdajů vynaložených na jejich dosažení, zajištění a udržení.

## 1.3 Daň z příjmů fyzických osob – závislá činnost

### 1.3.1 Tabulka zdanění záloh

Rok	Sazba daně	Sazba solidárního zvýšení
2008 až 2012	15 %	solidární zvýšení nezavedeno
2013 až 2015	15 %	7 %

#### Poznámky k výpočtu

- záloha na daň se srazí ze základu daně pro výpočet zálohy, který je tvořen úhrnem příjmů ze závislé činnosti zúčtovaným nebo vyplaceným poplatníkovi za kalendářní měsíc nebo za zdaňovací období, vyjma příjmů zdanitelných daní vybíranou srážkou podle zvláštní sazby daně a příjmů, které nejsou předmětem daně,

- » sníženým o částky, které jsou od daně osvobozeny a
- » zvýšeným o povinné pojistné (viz vymezení na s. 27)
- základ daně pro výpočet zálohy se zaokrouhluje do 100 Kč na celé koruny nahoru a nad 100 Kč na celé stokoruny nahoru
- výpočet zálohy na daň se provede se sazbou daně podle předchozí tabulky, se zaokrouhlením na celé koruny nahoru
- při výpočtu se záloha zvýší o solidární zvýšení daně u zálohy, které činí 7 % z kladného rozdílu mezi:
  - » příjmy zahrnovanými do základu pro výpočet zálohy a
  - » čtyřnásobkem průměrné mzdy stanovené podle zákona upravujícího pojistné na sociální zabezpečení (viz tabulka 7.2)
- záloha se sníží o případné slevy na dani podle § 35ba ZDP (resp. jejich 1/12; zálohu nelze snížit o slevu na manžela) a slevu za umístění dítěte) a o částku odpovídající 1/12 daňového zvýhodnění (měsíční daňové zvýhodnění podle § 35d ZDP), maximálně však do výše vypočtené zálohy (podmínkou pro aplikaci slev a zvýhodnění je podpis prohlášení podle § 38k odst. 4 ZDP, výjimky pro nerezidenty ČR v § 38h odst. 13 ZDP)
- prokázání nároku na měsíční slevy a daňové zvýhodnění zaměstnavateli viz § 38l odst. 2 a 3 ZDP
- odvod sražených záloh nebo částek, které měly být jako zálohy na daň srazeny, a to nejpozději do 20. dne kalendářního měsíce, v němž povinnost srazit zálohy vznikla
- odvod částek, které měly být jako zálohy na daň srazeny, z příjmů vyplacených poplatníkovi prostřednictvím osoby se sídlem nebo bydlištěm v zahraničí (§ 6 odst. 2 ZDP), a to nejpozději do 20. dne po uplynutí kalendářního měsíce, v němž plátce (zaměstnavatel) o dluhu účtuje v souladu s platnými účetními předpisy
- správce daně může stanovit lhůtu pro odvod záloh jinak, lhůta však nesmí přesáhnout poslední den kalendářního měsíce, v němž povinnost srazit zálohy vznikla
- další podmínky viz § 38h ZDP

### 1.3.2 Měsíční daňové zvýhodnění na dítě

Platné pro měsíce kalendářního roku	Základní výše <sup>1)</sup> na dítě	Zvýšená výše <sup>1), 2)</sup> na dítě	Jako daňový bonus lze maximálně vyplatit <sup>3)</sup>
2005 až 2007	500 Kč	1.000 Kč	2.500 Kč
2008 až 2009	890 Kč	1.780 Kč	4.350 Kč
2010 až 2011	967 Kč	1.934 Kč	4.350 Kč
2012 až 2014	1.117 Kč	2.234 Kč	5.025 Kč
od 2015 <sup>4)</sup>	1. dítě 1.117 Kč 2. dítě 1.317 Kč další 1.417 Kč	1. dítě 2.234 Kč 2. dítě 2.634 Kč další 2.834 Kč	5.025 Kč

<sup>1)</sup> Na každé vyživované dítě žijící s poplatníkem ve společně hospodařící domácnosti (od roku 2014 na území EU, Norska nebo Islandu), dočasný pobyt dítěte mimo domácnost nemá na uplatnění daňového zvýhodnění vliv.

<sup>2)</sup> Jedná-li se o dítě, které je držitelem průkazu ZTP/P (viz poznámka pod tabulkou 1.1.7).

<sup>3)</sup> Daňový bonus nelze nárokovat, pokud je jeho výše nižší než 50 Kč. U měsíční slevy na dani maximálně do výše zálohy na daň.



- 4) Výše daňového zvýhodnění v roce 2015 (odstupňovaná podle počtu dětí) se řídí tím, co zaměstnanec uvede v prohlášení svému zaměstnavateli (viz část I. bod 3 tiskopisu Prohlášení poplatníka MFin 5457 vzor č. 24).

### Doplňující podmínky pro měsíční daňové zvýhodnění:

- Poplatník splňuje obecné podmínky v § 35c.
- Poplatník prokáže plátcí (zaměstnavateli) nárok způsobem stanoveným tímto v § 38k a 38l odst. 3 ZDP.
- Poplatník podepíše prohlášení k dani podle § 38k odst. 4 ZDP.
- měsíční daňové zvýhodnění lze vyplatit (závisí na výši daně poplatníka) formou měsíční slevy na dani, měsíčního daňového bonusu nebo kombinací měsíční slevy na dani a měsíčního daňového bonusu.
- Měsíční daňový bonus se vyplatí, jen dosahuje-li úhrn příjmů ze závislé činnosti vyplacených nebo zúčtovaných daným plátcem v kalendářním měsíci alespoň výše 1/2 minimální mzdy platné k 1. 1. zaokrouhlené na celé Kč dolů (viz tabulka 4.1); do tohoto úhrnu se nezapočítávají příjmy od daně osvobozené a příjmy, z nichž je daň vybírána srážkou podle zvláštní sazby daně.

### 1.3.3 Prohlášení poplatníka (zaměstnance)

Prohlášení podle ZDP	Při vstupu do zaměstnání	Dále každoročně	K čemu slouží
§ 38k odst. 4	do 30 dnů po vstupu	do 15. února	uplatnění daňového zvýhodnění na dítě a nezdanitelných částek v měsíční mzdě
§ 38k odst. 8	–	do konce kalendářního měsíce, v němž nastala	změna v průběhu zdaňovacího období
§ 38k odst. 5	–	do 15. února	žádost o roční zúčtování záloh na daň a daňového zvýhodnění na dítě

#### Poznámky

- poplatník je povinen prokázat plátcí daně skutečnosti rozhodné pro uznání slev na dani při výpočtu záloh a splnění podmínek pro poskytnutí daňového zvýhodnění nejpozději do konce kalendářního měsíce, v němž tyto okolnosti nastaly
- skutečnosti, které jsou předmětem prohlášení, prokazuje poplatník způsobem a doklady podle § 38l ZDP
- k předloženým dokladům přihlédne plátce daně počínaje kalendářním měsícem následujícím po měsíci, v němž budou tyto skutečnosti

- plátcí daně prokázány, nejdříve však počínaje kalendářním měsícem, na jehož počátku byly skutečnosti splněny
- k předloženým dokladům potvrzujícím skutečnost, že poplatník nebo vyživované dítě je studentem nebo žákem soustavně se připravujícím na budoucí povolání studiem nebo předepsaným výcvikem, však plátce daně přihlédne již počínaje kalendářním měsícem, v němž budou tyto skutečnosti plátcí daně prokázány
  - narodí-li se poplatníkovi dítě, plátce daně k této skutečnosti přihlédne již v kalendářním měsíci, v němž se narodilo, prokáže-li poplatník jeho narození plátcí daně do třiceti dnů po narození dítěte
  - formulář prohlášený je označen 25 5457 MFin 5457, aktuální je vzor č. 24

### 1.3.4 Roční zúčtování záloh a daňového zvýhodnění

#### Podmínky pro provedení ročního zúčtování záloh a daňového zvýhodnění

poplatník ve zdaňovacím období pobíral zdanitelnou mzdu pouze od jednoho nebo od více plátců daně postupně, včetně mezd zúčtovaných nebo vyplacených poplatníkovi těmito plátcí dodatečně v době, kdy poplatník pro ně již nevykonával závislou činnost

poplatník podepsal u těchto plátců prohlášení k dani podle § 38k odst. 4 a 5 ZDP

žádost nejpozději do 15. února po uplynutí zdaňovacího období  
doložení nejpozději do 15. února po uplynutí zdaňovacího období dokladů podle § 38ch odst. 3 ZDP

poplatník není povinen podat daňové přiznání k dani sám

#### Poznámky k výpočtu

- výpočet daně a roční zúčtování záloh a daňového zvýhodnění provede plátce daně nejpozději do 31. března
- u poplatníka, který uplatňuje daňové zvýhodnění, se provede výpočet podle § 35d odst. 6 až 9 ZDP
- přeplatek na dani, doplatek na daňovém bonusu nebo přeplatek na dani a doplatek na daňovém bonusu z ročního zúčtování vyplatí plátce daně poplatníkovi nejpozději naposledy při zúčtování březnové mzdy po uplynutí zdaňovacího období, je-li úhrnná částka přeplatku vyšší než 50 Kč
- případný nedoplatek z ročního zúčtování se poplatníkovi nesráží

### 1.3.5 Vybrané zaměstnanecké výhody a související daňový režim

Zaměstnanecká výhoda	Režim u zaměstnance	Náklad u zaměstnavatele
rekvalifikace, pokud souvisí s podnikáním zaměstnavatele	osvobozeno <sup>1)</sup> § 6 odst. 9 písm. a) ZDP	ano, v rozsahu § 24 odst. 2 písm. j) bodu 3 ZDP

odborný rozvoj <sup>2)</sup> zaměstnanců, pokud souvisí s podnikáním zaměstnavatele	osvobozeno <sup>1)</sup> § 6 odst. 9 písm. a) ZDP	ano, v rozsahu § 24 odst. 2 písm. j) bodu 3 ZDP
stravování zaměstnanců	osvobozeno § 6 odst. 9 písm. b) ZDP	závodní stravování do limitu v § 24 odst. 2 písm. j) bodu 4 ZDP <sup>3)</sup>
poskytování nealkoholických nápojů	osvobozeno § 6 odst. 9 písm. c) ZDP	daňové jen balená voda <sup>4)</sup> , ochranné nápoje <sup>5)</sup> a náklady na provoz zařízení na poskytování nápojů
použití zdravotnických, vzdělávacích a rekreačních zařízení	osvobozeno § 6 odst. 9 písm. d) ZDP, limit 20.000 Kč u zájezdů a rekreací	není daňový náklad <sup>6)</sup>
použití zařízení péče o děti předškolního věku, knihovny zaměstnavatele, tělovýchovných a sportovních zařízení	osvobozeno § 6 odst. 9 písm. d) ZDP	není daňový náklad <sup>6)</sup>
příspěvek na kulturní nebo sportovní akce	osvobozeno § 6 odst. 9 písm. d) ZDP	není daňový náklad <sup>6)</sup>
nepeněžní dar do 2.000 Kč ročně	osvobozeno § 6 odst. 9 písm. g) ZDP	není daňový náklad <sup>6)</sup>
sociální výpomoc do výše 500.000 Kč	osvobozeno § 6 odst. 9 písm. o) ZDP	není daňový náklad <sup>6)</sup>
zápůjčka zaměstnavatele zaměstnanci	viz tabulka na s. 45	náklad nevzniká, zápůjčka je vratná
přechodné ubytování (mimo ubytování na pracovní cestě)	osvobozeno § 6 odst. 9 písm. i) ZDP do výše 3.500 Kč/měsíčně	daňový náklad neomezen [podle § 24 odst. 2 písm. j) bodu 5 ZDP]
příspěvek na penzijní připojištění <sup>7)</sup> , doplňkové penzijní spoření <sup>8)</sup> , penzijní pojištění <sup>9)</sup> a soukromé životní pojištění <sup>10)</sup> hrazený zaměstnavatelem	osvobozeno § 6 odst. 9 písm. p) ZDP, limit 30.000 Kč <sup>11)</sup> ročně od téhož zaměstnavatele	daňový náklad neomezen [podle § 24 odst. 2 písm. j) bodu 5 ZDP]