Roční zúčtování záloh na daň a daňového zvýhodnění za rok 2025
Změny ve zdaňování příjmů ze závislé činnosti 2026

Ing. Hanuš Kytler

Vyslovené názory či stanoviska a texty uvedené v prezentaci jsou autora vlastní a nelze je tedy chápat jako právní názor **GENERÁLNÍHO FINANĆNÍHO ŘEDITELSTVÍ** případně **FINANČNÍ SPRÁVY**

Vyúčtování daně z příjmů ze závislé činnosti

§ 38j odstavec 5

Plátce daně je povinen podat správci daně vyúčtování z příjmů ze závislé činnosti do **dvou měsíců** po uplynutí kalendářního roku; pokud plátce daně podá toto vyúčtování **elektronicky,** je lhůta pro podání **do 20. března**.

Při vyplnění tiskopisu postupujte, prosím, podle pokynů.

Finančnímu úřadu pro / Specializovanému finančnímu úřadu

Územní pracoviště v, ve, pro

01 Daňové identifikační číslo plátce daně

C Z

otisk podacího razítka finančního úřadu

01a Vyúčtování

řádné ☐

opravné ☐

dodatečné ☐

VYÚČTOVÁNÍ

daně z příjmů ze závislé činnosti

(dále jen „daň“)

za zdaňovací období / za část zdaňovacího období*)

od **do**

01c Kód rozlišení Vyúčtování

03 Název místa výkonu práce – uveďte název místa výkonu práce, kterým je místo v obci uvedené v pracovní smlouvě zaměstnance.
04 Počet zaměstnanců – uveďte počet zaměstnanců podle **mzdových listů** evidovaných k 1. prosinci vykazovaného zdaňovacího období,kteří mají příjmy podle § 6 zákona.
05 Název obce – uveďte název obce, na jejímž katastrálním území je umístěno místo výkonu práce.
06 Kód obce (ZÚJ) – uveďte kód obce (ZÚJ – základní územní jednotka), ve které je umístěno místo výkonu práce.
07 Název území okresu – uveďte název území okresu, v němž se nachází místo výkonu práce. U obcí Praha, Brno, Ostrava a Plzeň je název totožný s názvem obce.

Č. ř.	03	04	05	06	07
	Název místa výkonu práce	Počet zaměstnanců	Název obce	Kód obce (ZÚJ)	Název území okresu
1.					
2.					

Vyúčtování daně vybírané srážkou podle zvláštní sazby daně

§ 38d odstavec 9

Plátce daně je povinen podat místně příslušnému správci daně vyúčtování daně z příjmů vybírané srážkou podle zvláštní sazby daně. Lhůtu stanovenou pro podání tohoto vyúčtování nelze prodloužit.

Vyúčtování se podává **do tří měsíců** po uplynutí kalendářního roku.

Při vyplnění tiskopisu postupujte, prosím, podle pokynů.

Finančnímu úřadu pro / Specializovanému finančnímu úřadu

Územní pracoviště v, ve, pro

01 Daňové identifikační číslo plátce daně

C Z

otisk podacího razítka finančního úřadu

01a Vyúčtování

řádné ☐

opravné ☐

dodatečné ☐

VYÚČTOVÁNÍ DANĚ

vybírané srážkou podle zvláštní sazby daně z příjmů fyzických*) právnických*) osob

za zdaňovací období / za část zdaňovacího období*)

od **do**

Potvrzení o zdanitelných příjmech vzor č. 33

POTVRZENÍ

o zdanitelných příjmech ze závislé činnosti,
sražených zálohách na daň z těchto příjmů a daňovém zvýhodnění[1)]
podle zákona č. 586/1992 Sb., o daních z příjmů, ve znění pozdějších předpisů (dále jen „zákon“)

za zdaňovací období _____[2)]

Jméno a příjmení poplatníka

_____ Rodné číslo[3)] _____

Adresa bydliště (místa trvalého pobytu) _____ PSČ _____

Poplatník učinil – neučinil[4)] prohlášení[5)] – na zdaňovací období[4)] _____

– na tyto měsíce zdaňovacího období (číselné označení)[4)] _____

1.	Úhrn zúčtovaných příjmů ze závislé činnosti zdanitelných v ČR	
2.	Z ř. 1 příjmy vyplacené nebo obdržené do 31. ledna roku následujícího po skončení zdaňovacího období (§ 5 odst. 4 zákona)	

Potvrzení o zdanitelných příjmech vzor č. 33

10.	Příspěvek zaměstnavatele na daňově podporované produkty spoření na stáří[8)]	XXXXXXXXXXXXXXXXXXXX
	na doplňkové penzijní spoření	
	na penzijní pojištění u instituce penzijního pojištění	
	na soukromé životní pojištění	
	na dlouhodobý investiční produkt	

Vyrovnání daňových povinností „zaměstnance“ po skončení roku

1. Zaměstnanec je povinen podat daňové přiznání
2. Zaměstnanec není povinen podat daňové přiznání ale:
   a) dobrovolně podá daňové přiznání
   b) požádá o provedení ročního zúčtování záloh a daňového zvýhodnění
   c) nepodá daňové přiznání, nepožádá o roční zúčtování, pak sraženými zálohami na daň je daňová povinnost splněna, za předpokladu učiněného prohlášení poplatníka podle § 38k

§ 38ch Roční zúčtování

Žádost o roční zúčtování **u posledního plátce daně**, a to nejpozději do 15. února 2026 = neděle, tedy 16. února.

Do 16. února 2026 poplatník předloží doklady od všech předchozích plátců daně o zúčtované nebo vyplacené mzdě, sražených zálohách na daň z těchto příjmů, poskytnuté měsíční slevě na dani podle § 35ba a § 35c a vyplacených měsíčních daňových bonusech.

Plátce daně roční zúčtování záloh a daňového zvýhodnění **neprovede,** pokud poplatník tyto doklady **nepředloží** plátci daně do 16. února po uplynutí zdaňovacího období. (§ 38ch odst. 3)

§ 38ch Roční zúčtování

Výpočet daně a roční zúčtování záloh a daňového zvýhodnění provede plátce daně nejpozději **do 31. března** po uplynutí zdaňovacího období.

Plátce daně vrátí poplatníkovi přeplatek nejpozději při zúčtování mzdy za březen po uplynutí zdaňovacího období, činí-li úhrnná výše tohoto přeplatku **více než 50 Kč.**

Nedoplatky z ročního zúčtování se nevybírají.

Poplatníkovi, který zemřel roční zúčtování nelze provést.

§ 38ch Roční zúčtování

O roční zúčtování může požádat poplatník, který není povinen podat daňové přiznání.

Daňové přiznání není povinen podat poplatník, který má příjmy ze závislé činnosti podle § 6 pouze od jednoho a nebo postupně od více plátců daně včetně doplatků mezd od těchto plátců. Podmínkou je, že poplatník učinil u všech těchto plátců daně na příslušné zdaňovací období prohlášení k dani podle § 38k, a vyjma příjmů od daně osvobozených a příjmů, z nichž je vybírána daň srážkou sazbou daně podle § 36, nemá jiné příjmy podle § 7 až 10 vyšší než **20 000 Kč**. (§ 38g odst. 2)

§ 38g povinnost podat přiznání

Poplatník s příjmy ze závislé činnosti od více plátců současně – zdaněno zálohou na daň.

Poplatník s příjmy ze závislé činnosti bez učiněného prohlášení k dani podle § 38k.

Poplatník s příjmy ze závislé činnosti s učiněným prohlášením k dani podle § 38k a dalšími příjmy podle § 7 až 10 vyššími jak 20 000 Kč.

Poplatník, rezident České republiky z důvodu celosvětových příjmů.

Poplatník s příjmy ze závislé činnosti, který uplatňuje pro snížení základu daně hodnotu bezúplatného plnění poskytnutého do zahraničí za podmínek uvedených v § 15 odst. 1.

§ 38g povinnost podat přiznání

§ 5 odstavec 4 - doplatky v roce 2025 za roky předchozí. **Řádek 4. v potvrzení o zdanitelných příjmech ze závislé činnosti.**

Poplatník, který nesplnil podmínky při uplatnění úroků z úvěru na koupi pozemku. Zahájení výstavby do 4 let od okamžiku uzavření úvěrové smlouvy, od 1.1.2021 od okamžiku nabytí pozemku.

§ 36 odstavec 6 - zahrne-li poplatník, který je daňovým rezidentem České republiky, veškeré příjmy uvedené v § 6 odst. 4 do daňového přiznání.

Poplatník, který porušil podmínky při uplatnění penzijního připojištění se státním příspěvkem, doplňkového penzijního spoření nebo soukromého životního pojištění (§ 6, § 10).

§ 38g povinnost podat přiznání

Poplatník, **daňový nerezident**, který uplatňuje slevu na dani podle § 35ba odst. 1 písm. b) až e) a g), nebo daňové zvýhodnění a nebo nezdanitelnou část základu daně. Rezident členského státu Evropské unie nebo státu tvořícího Evropský hospodářský prostor a pokud úhrn jeho příjmů ze zdrojů na území České republiky činí nejméně 90 % všech jeho příjmů.

(§ 38g odst. 2)

Sleva na manžela (manželku)

§ 35ba odst. 1 písmeno b) a § 35bb

Výše slevy na manžela činí 24 840 Kč. Je-li manželovi (manželce) přiznán nárok na průkaz ZTP/P zvyšuje se částka na dvojnásobek.

- poplatník žije ve společně hospodařící domácnosti s manželem a vyživovaným dítětem poplatníka, které **nedovršilo věku 3 let** (za vyživované dítě poplatníka se nepovažuje vlastní vnuk nebo vnuk druhého z manželů, není-li v péči těchto osob, která nahrazuje péči rodičů)

- manžel poplatníka nemá vlastní příjem přesahující za zdaňovací období 68 000 Kč

Částka se krátí poměrnou částí na měsíce na jejichž počátku žil poplatník s manželem (manželkou) a dítětem, které nedovršilo 3 let ve společně hospodařící domácnosti, vlastní příjem manžela (manželky) se sleduje za celé zdaňovací období.

§ 38l odst. 2 písm. a) - doklad prokazující totožnost manžela a totožnost a věk vyživovaného dítěte poplatníka, průkazem ZTP/P nebo rozhodnutím o přiznání průkazu

§ 21e odst. 3 – Manželem (manželkou) se pro účely daní z příjmů rozumí také partner podle zákona upravujícího registrované partnerství.

Do vlastního příjmu manžela pro účely slevy na manžela se nezahrnují

a) dávka státní sociální pomoci, mimořádná okamžitá pomoc, dávka osobám se zdravotním postižením, státní sociální podpory a pěstounské péče s výjimkou odměny pěstouna

b) příspěvky na péči a na sociální služby,

c) státní příspěvky na penzijní připojištění se státním příspěvkem podle zákona upravujícího penzijní připojištění se státním příspěvkem, státní příspěvky na doplňkové penzijní spoření podle zákona upravujícího doplňkové penzijní spoření a státní podpory podle zákona upravujícího stavební spoření,

d) stipendia poskytovaná studujícím soustavně se připravujícím na budoucí povolání,

e) příjmy plynoucí z důvodu péče o blízkou nebo jinou osobu, která má nárok na příspěvek na péči podle zákona upravujícího sociální služby, který je od daně osvobozen,

f) příjmy, které vznikly jako důsledek porušení podmínek osvobození příjmu nebo uplatnění nezdanitelné části základu daně, a

g) příjmy, které plynou druhému z manželů nebo se pro účely daně z příjmů považují za příjem druhého z manželů v případě manželů, kteří mají společné jmění manželů.

Sleva na manžela (manželku)

Do vlastního příjmu manžela se zahrnují např.:

- Hrubé příjmy § 6,7,8,9,10
- Příjmy od daně osvobozené neuvedené mezi nezapočitatelnými.
- Příjmy zdaněné zvláštní sazbou daně
- Vyplácené důchody a penze, **důchody ze III pilíře**
- Podpora v nezaměstnanosti, podpora při rekvalifikaci
- Nemocenské dávky
- Mateřská dovolená (peněžitá pomoc v mateřství)

§ 5 odst. 4 se použije pouze pro příjmy ze závislé činnosti, rozs. NSS 1 Afs 375/2019 - 37 (11.6.2020)

Peněžitá pomoc v mateřství za prosinec 2012 vyplacená v lednu 2013 byla reálným příjmem manželky za zdaňovací období roku 2013.

Bezúplatná plnění

Nezdanitelná část ze základu daně § 15 odstavec 1

Pokud úhrnná hodnota bezúplatných plnění ve zdaňovacím období přesáhne **2 %** ze základu daně anebo činí **alespoň 1 000 Kč**, maximálně **30 %** ze základu daně.

Maximální limit 30% ze základu daně bude platit pro roky 2022 až 2026.

Komu byl dar poskytnut
Na jaký účel

Obcím, krajům, organizačním složkám státu, právnickým osobám se sídlem na území ČR, právnickým osobám, které jsou pořadateli veřejných sbírek na:

- vědu a vzdělání
- výzkumné a vývojové účely
- kulturu a školství
- policii, požární ochranu
- podporu a ochranu mládeže
- na ochranu zvířat a jejich zdraví
- na účely sociální, zdravotnické, ekologické, **humanitární, charitativní**
- na účely náboženské pro registrované církve a náboženské společnosti (zákon č. 3/2002 Sb., rejstřík registrovaných církví a náboženských společností vede Ministerstvo kultury)
- na účely tělovýchovné a sportovní
- politickým stranám a politickým hnutím na jejich činnost

Komu byl dar poskytnut
Na jaký účel

Fyzickým osobám s bydlištěm na území ČR, které jsou:

- poskytovateli zdravotních služeb nebo
- provozují školy a školská zařízení a
- zařízení pro péči o toulavá nebo opuštěná zvířata nebo
- pro péči o jedince ohrožených druhů živočichů,

na financování těchto zařízení.

Dary

Bezúplatná plnění na **zdravotnické účely** s výjimkou úhrady prokázaných cestovních nákladů:

- hodnota jednoho odběru krve nebo jejich složek se oceňuje částkou 3 000 Kč
- hodnota odběru orgánu od žijícího dárce se oceňuje částkou 20 000 Kč
- hodnota jednoho odběru krvetvorných buněk se oceňuje částkou 20 000 Kč

Úroky z úvěru

§ 15 odstavec 3 a 4 resp. § 4b

- Kdo úvěr poskytl
- Jaký úvěr byl poskytnut
- Komu byl úvěr poskytnut
- Na jaký účel byl úvěr poskytnut
- **Kdy byla bytová potřeba obstaraná**

§ 4b odst. 1 – Bytová potřeba

Bytovou potřebou se pro účely daní z příjmů rozumí

a) výstavba bytového domu, rodinného domu, jednotky, která nezahrnuje nebytový prostor jiný než garáž, sklep nebo komoru, a změna stavby

b) úplatné nabytí pozemku

1. za předpokladu, že na pozemku bude zahájena výstavba bytové potřeby podle písmene a) do 4 let od okamžiku **nabytí pozemku** nebo
2. v souvislosti s pořízením bytové potřeby uvedené v písmenu c)

c) úplatné nabytí

1. bytového domu
2. rodinného domu
3. rozestavěné stavby bytového domu nebo rodinného domu
4. jednotky, která nezahrnuje nebytový prostor jiného než garáž, sklep nebo komoru

§ 4b odst. 1 – Bytová potřeba

d) splacení vkladu právnické osobě jejím členem za účelem získání práva nájmu nebo jiného užívání bytu nebo rodinného domu

e) údržba a změna stavby bytového domu, rodinného domu, bytu v nájmu nebo užívání, nebo jednotky, která nezahrnuje nebytový prostor jiný než garáž, sklep nebo komoru

f) vypořádání společného jmění manželů nebo vypořádání spoludědiců v případě, že předmětem vypořádání je úhrada podílu spojeného se získáním jednotky, která nezahrnuje nebytový prostor jiný než garáž, sklep nebo komoru, rodinného domu nebo bytového domu

g) úhrada za převod v obchodní korporaci jejím členem uskutečněná v souvislosti s převodem práva nájmu nebo jiného užívání bytu

h) splacení úvěru nebo zápůjčky použitých poplatníkem na financování bytových potřeb uvedených v písmenech a) až g), pokud jsou splněny podmínky pro tyto bytové potřeby

Pojem obstarání bytové potřeby od 1. 1. 2021

Pokud k **obstarání** bytové potřeby financované z úvěru dojde v době **před 1. 1. 2021**, bude možno uplatnit úroky v úhrnné výši **300 000 Kč**.

Pokud k **obstarání** bytové potřeby financované z úvěru dojde v době **od 1. 1. 2021**, bude možno uplatnit úroky v úhrnné výši **150 000 Kč.**

Rozhodné již není datum uzavření úvěrové smlouvy, ale obstarání bytové potřeby.

Pojem obstarání bytové potřeby

- úplatné nabytí vlastnického práva k nemovité věci

  den provedení vkladu vlastnického práva do katastru nemovitostí,
  doklad = výpis z listu vlastnictví
- výstavba

  je nutné disponovat stavebním povolením, společným povolením nebo ohlášením stavby a po dokončení výpisem z listu vlastnictví
- změna stavby/údržba

  výpis z listu vlastnictví, nájemní smlouva, doklad o trvalém pobytu,
  skutečné zahájení údržby/změny stavby
- refinancování dříve uzavřených úvěrů

  je rozhodný okamžik skutečného obstarání dané bytové potřeby

Produkty spoření na stáří

§ 15a ZDP

Produktem spoření na stáří se pro účely daní z příjmů rozumí

a) Penzijní připojištění se státním příspěvkem podle zákona upravujícího penzijní připojištění se státním příspěvkem
b) Doplňkové penzijní spoření podle zákona upravujícího doplňkové penzijní spoření
c) Penzijní pojištění u instituce penzijního pojištění
d) Soukromé životní pojištění
e) Dlouhodobý investiční produkt

§ 15 odst. 5 ZDP

Od základu daně lze odečíst příspěvky v celkovém úhrnu nejvýše **48 000 Kč** zaplacené poplatníkem ve zdaňovacím období na jeho daňově podporované produkty spoření na stáří a daňově podporované pojištění dlouhodobé péče, jehož je pojistníkem. Příspěvkem na produkt spoření na stáří se rozumí také pojistné na soukromé životní pojištění a majetek připsaný ve prospěch dlouhodobého investičního produktu. Příspěvkem na pojištění dlouhodobé péče se rozumí pojistné na toto pojištění.

§ 15 odst. 6 ZDP

V případě příspěvků na penzijní připojištění se státním příspěvkem podle zákona upravujícího penzijní připojištění se státním příspěvkem a na doplňkové penzijní spoření podle zákona upravujícího doplňkové penzijní spoření lze odečíst od základu daně podle odstavce 5 pouze část měsíčního příspěvku, která převyšuje částku, od které náleží nejvyšší státní příspěvek podle zákona upravujícího penzijní připojištění se státním příspěvkem nebo zákona upravujícího doplňkové penzijní spoření.

zaplaceno nad 1700 Kč měsíčně

Důchodci bez státního příspěvku odečítají celou částku

Doklady – penzijní připojištění a doplňkové penzijní spoření

§ 38l odst. 1 písmeno h)

- Smlouva
- Potvrzení penzijní společnosti o části měsíčních příspěvků zaplacených poplatníkem na jeho penzijní připojištění se státním příspěvkem nebo doplňkové penzijní spoření, které v jednotlivých kalendářních měsících zdaňovacího období přesáhly výši, ke které náleží maximální státní příspěvek.

Soukromé životní pojištění

Účelem je naspořit prostředky na stáří.

Podmínky smlouvy :

- Smlouva s pojišťovnou z EU nebo EHP
- Jeho pojištění
- Druh smlouvy
- Pravidlo 2x60
- **Podmínka na smlouvy uzavřené od 1. 1. 2024 120x60**
- Pojistná částka (40 000 Kč 5-15 let, 70 000 Kč nad 15 let)
  od 1. 1. 2024 (40 000 Kč 10-20 let, 70 000 Kč nad 20 let)
- Zákaz výběru
- Porušení podmínek

Doklady - Soukromé životní pojištění

§ 38l odst. 1 písmeno i)

- Smlouva nebo pojistka
- Potvrzení o pojistném zaplaceném poplatníkem v uplynulém zdaňovacím období nebo o zaplacené poměrné části jednorázového pojistného připadajícího na uplynulé zdaňovací období.

Dlouhodobý investiční produkt

§ 15a odstavec 5

Dlouhodobým investičním produktem se pro účely daní z příjmů rozumí dlouhodobý investiční produkt podle zákona upravujícího podnikání na kapitálovém trhu a obdobný produkt poskytovaný zahraniční osobou oprávněnou poskytovat takový produkt v členském státě Evropské unie nebo státě tvořícím Evropský hospodářský prostor.

§ 38l odst. 1 písmeno j)

- Smlouva o dlouhodobém investičním produktu
- Potvrzení osoby, která tento produkt spravuje o majetku připsaném poplatníkem

Pojištění dlouhodobé péče

§ 15c ZDP

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

- právo na pojistné plnění v důsledku pojistné události vzniká pojištěnému,
- vztahuje se na závislost odpovídající stupni závislosti III nebo IV podle zákona upravujícího sociální služby,

Doklady - pojištění dlouhodobé péče

§ 38l písmeno k)

- Smlouva o pojištění dlouhodobé péče nebo pojistka
- Potvrzení pojistitele o pojistném zaplaceném poplatníkem

MINIMÁLNÍ MZDA 2026

Minimální mzda k 1. 1. 2026 = 22 400 Kč

Nárok na měsíční daňový bonus ½ min. mzdy = 11 200 Kč

Nárok na daňový bonus „roční“ 6násobek min. mzdy = 134 400 Kč

Ocenění používání předškolního zařízení podle vyhlášky č. 14/2005 Sb., o předškolním vzdělávání 8% min. mzdy = 1 792 Kč

Pravidelně vyplácené důchody a penze 36násobek min. mzdy = 806 400 Kč, příjem od daně osvobozený § 4 zákona o daních z příjmů

MINIMÁLNÍ MZDA 2025

Minimální mzda k 1. 1. 2025 = 20 800 Kč

Nárok na měsíční daňový bonus ½ min. mzdy = 10 400 Kč

Nárok na daňový bonus „roční“ 6násobek min. mzdy = 124 800 Kč

Ocenění používání předškolního zařízení podle vyhlášky č. 14/2005 Sb., o předškolním vzdělávání 8% min. mzdy = 1 664 Kč

Pravidelně vyplácené důchody a penze 36násobek min. mzdy = 748 800 Kč, příjem od daně osvobozený § 4 zákona o daních z příjmů

PRUMĚRNÁ MZDA 2026

Průměrná mzda 48 967 Kč (46 268 Kč x 1,0581 = 48 966,7518)

36 násobek = 1 762 812 Kč – sazba daně § 16 zákona o daních z příjmů (ZDP)

3 násobek = 146 901 Kč – zálohy na daň ze závislé činnosti § 38h ZDP

25% = 12 000 Kč – dohody o provedení práce § 6 odst. 4 písm. a) ZDP

1/2 = 24 483,50 Kč – zaměstnanecké benefity § 6 odst. 9 písm. d) bod 2. ZDP

1/10 = 4 500 Kč – rozhodná částka pro účast na nemocenském pojištění § 6 odst. 4 písm. b) ZDP

48 násobek = 2 350 416 Kč maximální vyměřovací základ pro účely pojistného

§ 6 odst. 4 ZDP - Dohody o provedení práce

§ 6 odst. 4 ZDP – rok 2026

Příjmy zúčtované nebo vyplacené plátcem daně jsou samostatným základem daně pro zdanění daní vybíranou srážkou podle zvláštní sazby daně, pokud zaměstnanec u tohoto plátce daně neučinil prohlášení k dani podle § 38k odst. 4, 5 nebo 7 anebo nevyužije-li postup podle § 36 odst. 6 nebo 7 a jedná-li se o příjmy podle odstavce 1

písmeno a) plynoucí na základě dohody o provedení práce, jejichž úhrnná výše u téhož plátce daně nedosáhne za kalendářní měsíc částku rozhodnou pro účast zaměstnanců činných na základě dohody o provedení práce na nemocenském pojištění, nebo

§ 7a zákona o nemocenském pojištění (z.č. 187/2006 Sb.) pro rok 2026

12 000 Kč

§ 6 odst. 4 písm. b) ZDP

písm. b) rok 2026

v úhrnné výši nedosahující u téhož plátce daně za kalendářní měsíc rozhodné částky pro účast zaměstnanců na nemocenském pojištění

§ 6 odst. 2 zákona o nemocenském pojištění

Rozhodný příjem činí 4 500 Kč. Částka rozhodného příjmu se zvýší od 1. ledna kalendářního roku, pokud jedna desetina součinu všeobecného vyměřovacího základu stanoveného podle zákona o důchodovém pojištění, který o dva roky předchází tomuto kalendářnímu roku, a přepočítacího koeficientu stanoveného podle zákona o důchodovém pojištění pro úpravu tohoto všeobecného vyměřovacího základu bude po zaokrouhlení na celou pětisetkorunu směrem dolů vyšší než dosud platná částka rozhodného příjmu; rozhodný příjem se stanoví ve výši této desetiny po tomto zaokrouhlení. Výši rozhodného příjmu stanoveného podle věty druhé vyhlašuje Ministerstvo práce a sociálních věcí ve Sbírce zákonů a mezinárodních smluv sdělením.

1/10 průměrné mzdy zaokrouhlené na pětisetkoruny dolů v roce 2026 (1/10 z 48 967 Kč)

Zákon č. 360/2025 Sb.

§ 6 odst. 4 ZDP, **od 1. 1. 2027**

Příjmy zúčtované nebo vyplacené plátcem daně jsou samostatným základem pro výpočet zálohy na daň z příjmů fyzických osob ze závislé činnosti sazbou zálohy podle § 38h, pokud zaměstnanec u tohoto plátce daně neučinil prohlášení k dani podle § 38k odst. 4, 5 nebo 7 anebo nevyužije-li postup podle § 38h odst. 10 a jedná-li se o příjmy podle odstavce 1.

§ 38h odst. 10 ZDP

Zahrne-li poplatník, který je daňovým rezidentem České republiky, nebo který není daňovým rezidentem České republiky a který je daňovým rezidentem členského státu Evropské unie nebo státu tvořícího Evropský hospodářský prostor, veškeré příjmy uvedené v § 6 odst. 4 do daňového přiznání za zdaňovací období, ve kterém byly vyplaceny, započte se záloha sražená z těchto příjmů na jeho daň.“.

Zákon č. 324/2025 Sb.

Zákon o povinném příspěvku na produkty spoření na stáří a o změně souvisejících zákonů.

V souvislosti s tímto zákonem není novela **zákona o daních z příjmů**

Produktem spoření na stáří podle tohoto zákona se rozumí

- Penzijní připojištění se státním příspěvkem
- Doplňkové penzijní spoření

Zákon č. 324/2025 Sb.

§ 3

Zaměstnavatel zaplatí povinný příspěvek na zaměstnancův produkt spoření na stáří ve výši 4% z vyměřovacího základu za rozhodné období, jestliže zaměstnanec v rozhodném období odpracoval alespoň 3 směny rizikové práce.

Rozhodným obdobím je kalendářní měsíc, v němž zaměstnanec vykonával rizikové práce

Zaměstnavatel splní povinnost do konce prvního kalendářního měsíce následujícího po skončení rozhodného období.

Výše povinného příspěvku za rozhodné období se zaokrouhlí na celé koruny směrem nahoru.

Zákon č. 324/2025 Sb.

§ 4 – Uplatnění práva na povinný příspěvek

Prvním rozhodným obdobím, za které vzniká povinnost zaměstnavatele zaplatit povinný příspěvek na zaměstnancův produkt spoření na stáří, je první rozhodné období následující po dni, kdy zaměstnanec oznámí zaměstnavateli, že uplatňuje právo na povinný příspěvek.

§ 7

Plnění povinností zaměstnavatelů podle tohoto zákona kontrolují územní správy sociálního zabezpečení.

Účinnost zákona 1. ledna 2026

Zákon č. 324/2025 Sb.

Dopady do zákona o daních z příjmů

Na straně zaměstnance se povinný příspěvek zaměstnavatele započítává do limitu 50 000 Kč osvobozený příjem podle § 6 odst. 9 písm. m)

Na straně zaměstnavatele výdaj (náklad) vynaložený na dosažení, zajištění a udržení příjmů podle § 24 odst. odst. 2 písm. p) – výdaje (náklady), k jejichž úhradě je poplatník povinen podle zvláštních zákonů.

Potvrzení o zdanitelných příjmech

10.	Příspěvek zaměstnavatele na daňově podporované produkty spoření na stáří[8)]	XXXXXXXXXXXXXXXXXXXX
	na doplňkové penzijní spoření	
	na penzijní pojištění u instituce penzijního pojištění	
	na soukromé životní pojištění	
	na dlouhodobý investiční produkt	

Zákon č. 176/2025 Sb. – úroky z úvěrů

Zákon, kterým se mění některé zákony v souvislosti s přijetím zákona o podpoře bydlení.

Součástí je novela zákona o daních z příjmů, která upravuje uplatnění úroků z úvěrů na bytové potřeby, jako nezdanitelné částky ze základu daně **za zdaňovací období 2026.**

§ 15 odst. 3 ZDP

Od základu daně se odečte také částka, která se rovná úrokům připadajícím na podíl poplatníka v bytovém družstvu, zaplacená poplatníkem ve zdaňovacím období, pokud jde o zaplacené úroky z úvěru bytového družstva ze stavebního spoření, z hypotečního úvěru poskytnutého bankou nebo z úvěru poskytnutého stavební spořitelnou nebo bankou v souvislosti s těmito úvěry, úvěr je použit na financování bytové potřeby a placení této částky je spojeno s členstvím poplatníka v tomto bytovém družstvu.

Zákon č. 360/2025 Sb.

§ 6 odst. 1 písm. d) ZDP – účinnost od 1. 1. 2026

příjmy plynoucí v souvislosti se současným, budoucím nebo dřívějším výkonem činnosti, ze které plynou příjmy podle písmen a) až c), bez ohledu na to, zda plynou od plátce, u kterého poplatník vykonává činnost, ze které plyne příjem ze závislé činnosti, nebo od plátce, u kterého poplatník tuto činnost nevykonává, **nejde-li o úrok z prodlení.**

Úrok si bude danit poplatník sám v daňovém přiznání § 8 odst. 1 písm. g) ZDP.

Zákon č. 360/2025 Sb.

§ 6 odst. 1 písm. d) ZDP – účinnost od 1. 1. 2026

- Úroky v souvislosti s náhradou za ztrátu na výdělku z titulu nemoci z povolání nebo pracovního úrazu

- Úroky v souvislosti s náhradou mzdy z titulu neplatného rozvázání pracovního poměru

- Úroky vyplacené zaměstnavatelem z titulu prodlení s výplatou mzdy

Zákon č. 360/2025 Sb.

Zaměstnanecké benefity

§ 6 odst. 9 písm. d) ZDP

nepeněžní plnění, která nejsou mzdou, platem, odměnou ani náhradou za ušlý příjem, poskytovaná zaměstnavatelem zaměstnanci nebo jeho rodinnému příslušníkovi z fondu kulturních a sociálních potřeb, ze sociálního fondu, ze zisku (příjmu) po jeho zdanění anebo na vrub výdajů (nákladů), které nejsou výdaji (náklady) na dosažení, zajištění a udržení příjmů, ve formě

Zaměstnanecké benefity

1. pořízení zboží nebo služeb zdravotního, léčebného, hygienického a obdobného charakteru od zdravotnických zařízení nebo pořízení zdravotnických prostředků na lékařský předpis, tato plnění jsou osvobozena v úhrnu **do výše průměrné mzdy za zdaňovací období**

   limit pro rok 2026 = **48 967 Kč**

Zaměstnanecké benefity

2. použití vzdělávacích nebo rekreačních zařízení, poskytnutí rekreace nebo zájezdu, použití zařízení péče o děti předškolního věku včetně mateřské školy podle školského zákona, knihovny zaměstnavatele nebo tělovýchovných a sportovních zařízení nebo poskytnutí příspěvku na kulturní nebo sportovní akce nebo příspěvku na tištěné knihy, včetně obrázkových knih pro děti, mimo knih, ve kterých reklama přesahuje 50 % plochy; tato plnění jsou osvobozena v úhrnu do výše poloviny průměrné mzdy za zdaňovací období
   limit polovina průměrné mzdy 24 483**,50 Kč**

Zákon č. 360/2025 Sb.

Nízkoemisní vozidlo pro účely § 6 odst. 6 ZDP

Nízkoemisní vozidlo do 31. 12. 2025

silniční motorové vozidlo kategorie M1, M2 nebo N1

emisní limit CO_2 do 50g/km

Maximálně 80 % emisních limitů pro látky znečišťující ovzduší podle evropských norem (Euro 5, Euro 6)

Zákon č. 360/2025 Sb.

Nízkoemisní vozidlo pro účely § 6 odst. 6 ZDP

Od 1. 1. 2026 nová definice - § 21b odst. 6 ZDP

Nízkoemisním vozidlem se pro účely daní z příjmů rozumí silniční motorové vozidlo kategorie M1, M2 a N1, které nepřesahuje emisní limit CO_2 ve výši 50 g/km a není bezemisním vozidlem.

Hodnotíme pouze limit 50g/km CO_2

Vstupní cena motorového vozidla/dotace

§ 6 odst. 6 ZDP

Poskytuje-li zaměstnavatel zaměstnanci bezplatně silniční motorové vozidlo k používání pro služební i soukromé účely, považuje se za příjem zaměstnance částka ve výši určeného procenta vstupní ceny tohoto vozidla za každý i započatý kalendářní měsíc poskytnutí vozidla.

a) 0,25 %, jedná-li se o bezemisní vozidlo,

b) 0,5 %, jedná-li se o nízkoemisní vozidlo,

c) 1 %, jedná-li se o silniční motorové vozidlo, které není nízkoemisním ani bezemisním vozidlem.

Zákon č. 360/2025 Sb.

Odměny členů orgánů právnických osob nerezidentů

§ 22 odst. 1 písm. g) bod 15. ZDP – účinnost od 1. 1. 2026

Za příjmy ze zdrojů na území České republiky se u poplatníků uvedených v § 2 odst. 3 a v 17 odst. 4 považují

Bod 15. odměny členů orgánů právnických osob, které jsou fyzickými osobami, bez ohledu na to, z jakého právního vztahu plynou,“.

Bod 15 není uveden v § 36 odst. 1 písm. a), neplatí ani písm. c) 35%.

Od 1. 1. 2026 záloha na daň podle § 38h.

Zákon č. 360/2025 Sb.

Odměny členů orgánů právnických osob nerezidentů

§ 38g odst. 6 ZDP

Daňové přiznání je povinen podat poplatník uvedený v § 2 odst. 3, jehož příjem podle § 22 odst. 1 písm. g) bodu 15 v úhrnu za zdaňovací období přesáhl 36násobek průměrné mzdy.

1 762 812 Kč

Zákon č. 360/2025 Sb.

§ 38h odst. 11 ZDP

Plátce nemá povinnost srážet zálohy na daň v případě, že mzda jde k tíži stálé provozovny poplatníka uvedeného v § 2 odst. 2 a v § 17 odst. 3 umístněné ve státě, s nímž má Česká republika uzavřenu mezinárodní smlouvu upravující zamezení dvojímu zdanění všech druhů příjmů, která je prováděna. Plátce nemá rovněž povinnost srážet zálohy na daň v situaci, kdy poplatník uvedený v § 2 odst. 2 vykonává práci ve státě, s nímž má Česká republika uzavřenu mezinárodní smlouvu upravující zamezení dvojímu zdanění všech druhů příjmů, která je prováděna, podle **příkazů uživatele pracovní síly** a příjmy za tuto práci jsou na základě smluvního vztahu vypláceny prostřednictvím tohoto plátce.

Soustavná příprava na budoucí povolání

Zákon č. 52/2025 Sb., kterým se mění zákon o vysokých školách a další související předpisy

Změna v § 38l odst. 4 ZDP

Studuje-li zletilé dítě, na které je uplatňováno daňové zvýhodnění, na střední nebo vysoké škole v zahraničí, na zahraniční vysoké škole v České republice nebo ve vysokoškolském studijním programu zahraniční vysoké školy uskutečňovaném na území České republiky českou právnickou osobou, nárok na daňové zvýhodnění se plátci daně prokazuje

a) potvrzením o studiu vydaným zahraniční školou nebo českou právnickou osobou na určité období a

b) rozhodnutím Ministerstva školství, mládeže a tělovýchovy, podle kterého je toto studium pro účely státní sociální podpory postaveno na roveň studia na středních školách nebo vysokých školách v České republice.

JMHZ k 1. 1. 2026

Legislativa

Zákon č. 323/2025 Sb., o jednotném měsíčním hlášení zaměstnavatele

Zákon č. 360/2025 Sb., kterým se mění některé zákony v souvislosti s přijetím zákona o jednotném měsíčním hlášení

Nařízení vlády č. 417/2025 Sb., k provedení zákona o jednotném měsíčním hlášení zaměstnavatele

Účinnost zákona o JHMZ

1. 1. 2026

Zaměstnavatelé mají povinnost podávat JMHZ od 1. 4. 2026

První hlášení za měsíc duben do 20. května.

Povinnosti zaměstnavatele před podáním JMHZ

Zaevidovat zaměstnavatele a mzdovou účtárnu u ČSSZ

U FS se od 1. 4. 2026 již plátci daně ze závislé činnosti registrovat nebudou.

FS bude registrační údaje přebírat od ČSSZ

Zaměstnavatel je povinen přihlásit se do evidence zaměstnavatelů nejpozději 2 pracovní dny přede dnem, ve kterém má nastoupit k výkonu práce první zaměstnanec, nejdříve však 15 dnů před tímto dnem.