

Předmětem daně z příjmů fyzických osob upraveným v § 3 ZDP jsou:

- příjmy ze závislé činnosti § 6 ZDP,
- příjmy ze samostatné činnosti § 7 ZDP,
- příjmy z kapitálového majetku § 8 ZDP,
- příjmy z nájmu § 9 ZDP,
- ostatní příjmy § 10 ZDP.

Příjmem se rovněž rozumí příjem peněžní i nepeněžní dosažený i směnou.

Daňové slevy v roce 2025

Slevy na dani pro poplatníky daně z příjmů FO 2025

sleva	ročně v Kč	měsíčně v Kč
sleva na poplatníka	30.840	2.570
sleva na první dítě	15.204	1.267
sleva na druhé dítě	22.320	1.860
sleva na třetí a další dítě	27.840	2.320
sleva na invaliditu 1. a 2. stupně	2.520	210
sleva na invaliditu 3. stupně	5.040	420
slevu na držitele průkazu ZTP/P	16.140	1.345
sleva na manžela/ku pečující o dítě do 3 let (s příjmem nižším 68.000 Kč ročně)	24.840	2.070
sleva na manžela ZTP/P pečující o dítě do 3 let (s příjmem nižším 68.000 Kč ročně)	49.680	4.140

Daňové slevy v roce 2024

Slevy na dani pro poplatníky daně z příjmů FO 2024

sleva	ročně v Kč	měsíčně v Kč
sleva na poplatníka	30.840	2.570
sleva na první dítě	15.204	1.267
sleva na druhé dítě	22.320	1.860
sleva na třetí a další dítě	27.840	2.320
sleva na invaliditu 1. a 2. stupně	2.520	210
sleva na invaliditu 3. stupně	5.040	420
slevu na držitele průkazu ZTP/P	16.140	1.345
sleva na manžela/ku pečující o dítě do 3 let (s příjmem nižším 68.000 Kč ročně)	24.840	2.070
sleva na manžela ZTP/P pečující o dítě do 3 let (s příjmem nižším 68.000 Kč ročně)	49.680	4.140

Daňový bonus může uplatnit poplatník, který ve zdaňovacím období měl příjem podle

- § 6 ZDP - příjmy ze závislé činnosti, nebo
 - § 7 ZDP - příjmy ze samostatné činnosti.
- alespoň ve výši šestinásobku minimální mzdy (tj. min. 103 800 Kč)

Daňové zvýhodnění je možné uplatnit formou slevy na dani, daňového bonusu nebo kombinace slevy na dani a daňového bonusu.

Od rok 2024 byly zrušeny některé slevy. Mezi slevy, které již není možné od ledna 2024 využít je sleva na studenta. Při ročním zúčtování daně (nebo daňovém přiznání) za rok 2024 již také není možné odečíst tzv. školkovné a od roku 2024 a 2025 je omezená i sleva na manžela (ku), která má příjmy do 68.000 Kč. Možnost tuto slevu ještě použít, bude možné pouze v případě, kdy manžel (manželka) pečují o dítě do 3 let věku.

Nezdanitelné části základu daně

Od základu daně lze odečíst nezdanitelné části základu daně, mezi které patří:

- bezúplatná plnění (dary),
- úroky z úvěrů na financování bytových potřeb (ze stavebního spoření, hypotečního úvěru, z úvěru poskytnutého stavební spořitelnou, bankou v souvislosti s úvěrem ze stavebního spoření nebo s hypotečním úvěrem),
- příspěvek na penzijní připojištění, penzijní pojištění a doplňkové penzijní spoření,
- pojistné na soukromé životní pojištění,
- členské příspěvky zaplacené odborové organizaci,
- úhrady za zkoušky ověřující výsledky dalšího vzdělávání.

Termín pro podání přiznání k dani z příjmů fyzických osob za rok 2024:

- do **1. dubna 2025** - fyzické podání
- do **2. května 2025** - elektronické podání

Sazba daně v roce 2024

V roce 2024 se pro příjmy

- do výše 1 582 812 Kč (36násobek průměrné mzdy) používá **sazba 15%**
- pro příjmy nad tuto hranici **sazba 23%**.

Pro rok 2025 je to pro příjmy nad 1 676 052 Kč.

Slevy se pak promítnou každý měsíc do výše čisté mzdy, některé slevy a odečitatelné položky se uplatní za celý rok zpětně v rámci ročního zúčtování.

Všechny slevy a odečitatelné položky se v případě OSVČ uplatňují **jednorázově za celý rok zpětně**.

Nárok na slevy je nutné doložit přílohami k daňovému přiznání.

Pokud je ovšem **OSVČ v paušálním režimu**, daňové přiznání podávat nemusí a nárok na slevy a odečitatelné položky automaticky zaniká.

Jaký je rozdíl mezi slevou na dani a nezdanitelnou položkou?

Odečitatelná položka (resp. nezdanitelná položka neboli nezdanitelná část základu daně) snižuje základ daně.

Základem daně je:

- v případě OSVČ výše příjmů po odečtení nákladů,
- v případě zaměstnanců hrubá mzda (příjmy včetně bonusů, příplatků a odměn).

Ze základu daně se po odečtení nezdanitelných položek vypočte daň. **Daňové slevy** poté snižují takto vypočtenou daň z příjmů fyzických osob.

Všechny slevy i nezdanitelné položky lze uplatnit i v případě, že jste splňovali danou podmínku pouze část roku.

V takovém případě se výše slevy vypočítá **poměrně podle počtu měsíců**, během nichž jste tuto podmínku splňovali (výjimkou je základní daňová sleva, která se vždy uplatňuje v plném rozsahu).

Zvýšení minimální a průměrné mzdy

Od 1. ledna 2025 se zvyšuje minimální mzda z 18 900 na 20 800 korun a průměrná mzda z 43 967 na 46 557 korun.

Průměrná mzda (PM) se tradičně stanovuje jako součin tzv. všeobecného vyměřovacího základu (VVZ) za předchozí rok, který činí 43 682 korun, a koeficientu pro úpravu VVZ (1,0658)., nejinak je tomu i pro příští rok. Průměrná mzda pro rok 2025 je tedy 43 682 krát 1,0658, což je 46 557 korun.

Průměrná mzda má vliv např. na minimální zálohy OSVČ na sociální a zdravotní pojištění, na zálohu paušální daně, na hranici pro 23% sazbu DPFO, na rozhodný příjem pro účast na nemocenském pojištění a odvody u DPP (limit pro výdělek bez odvodů je stanoven na 25 procent průměrné mzdy v případě DPP (pro rok 2025 půjde o částku 11 500 korun a v dalších letech se bude automaticky měnit podle výše PM).

Podle nových pravidel musejí zaměstnavatelé registrovat každého pracovníka, který má dohodu o provedení práce, na České správě sociálního zabezpečení. A to bez ohledu na to, zda mu vznikla či nevznikla povinnost účastnit se na nemocenském a důchodovém pojištění.

Podrobný popis výpočtu čisté mzdy v roce 2025

Výpočet čisté mzdy se oproti roku 2024 v podstatě nemění (zvyšuje se akorát minimální mzda - ta v roce 2025 nesmí být nižší než 20 800 Kč). Princip výpočtu zůstává ale stejný jako v předchozím roce, z hrubé mzdy se odečte zdravotní, nemocenské a sociální za zaměstnance a odečte se záloha na daň nebo se přičte daňový bonus na děti. Výše slevy na poplatníka a daňové zvýhodnění na děti zůstává stejný v roce 2025 jako v roce minulém 2024.