



Zdanění fyzických osob v roce 2026 a příznání za rok 2025

**Kateřina Porubanová,
odborný poradce pro mzdy a daně
březen 2026**

Obsah semináře

- Legislativní změny v dani z příjmu v roce 2026
- Jednotlivé druhy příjmů a jejich zdanění za rok 2025
- Slevy na dani a nezdanitelné části
- Paušální daň v roce 2026
- Vyplnění daňového přiznání za rok 2025
- Zdanění příjmů u občanů pracujících v zahraničí

Legislativní změny v dani z příjmu **v roce 2026**

- Zvýšení hranice pro 23% sazbu u fyzických osob z částky 1 676 052 Kč na 1 762 812 Kč
- Srážková daň u příjmů bez podepsaného prohlášení do 11 999 Kč včetně
- Osvobození zaměstnaneckých benefitů z 23 278,50 na částku 24 483,50 Kč
- Osvobození kryptoměn do limitu 40 mil. Kč

• Jednotlivé druhy příjmů a jejich zdanění za rok 2025

Druhy příjmů (§ 6-10 zákona o dani z příjmu)

- > 1. Příjmy ze závislé činnosti (§ 6)
- > 2. Příjmy ze samostatné činnosti (§ 7)
- > 3. Příjmy z kapitálového majetku (§ 8)
- > 4. Příjmy z nájmu (§ 9)
- > 5. Ostatní příjmy (§ 10)

1. Příjmy ze závislé činnosti (§ 6)

Zahrnují:

- > mzda z pracovního poměru
- > odměna z dohody o provedení práce (DPP)
- > odměna z dohody o pracovní činnosti (DPC)
- > odměny členů statutárních orgánů
- > funkční požitky (např. zastupitelé)

- > **Zdanění:** zaměstnavatel
- > **Základ daně** = hrubá mzda

Roční zúčtování:

- > Zaměstnavatel (jeden příjem)
- > Přiznání k dani z příjmu (více příjmů současně nebo zdanění 23% sazbou daně)

2. Příjmy ze samostatné činnosti (§ 7)

- Příjmy z podnikání a jiné samostatné výdělečné činnosti
(podnikání podle živnostenského zákona, zemědělská výroba, svobodná povolání, příjmy z autorských práv, příjmy společníků veřejných společností)
- **Zdanění:** podání daňového přiznání
- **Základ daně:** příjmy - výdaje

Druhy výdajů:

- > Skutečné výdaje
- > Paušální výdaje

Paušální výdaje:

- > Řemeslná živnost 80 % (max. 1 600 000,--)
- > Ostatní živnosti 60 % (max. 1 200 000,--)
- > Svobodná povolání, příjmy autorů 40 % (max. 800 000,--)

3. Příjmy z kapitálového majetku (§ 8)

Patří sem například:

- > Dividendy
- > Podíly na zisku
- > Úroky z bankovních vkladů
- > Úroky z půjček
- > Výnosy z dluhopisů

Zdanění:

Banka nebo společnost vyplácející dividendu.

Poplatník tyto příjmy většinou neuvádí do daňového přiznání (výjimka: zahraniční dividendy).

4. Příjmy z nájmu (§ 9)

Patří sem například:

- > Pronájem bytu
- > Pronájem domu
- > Pronájem garáže

- > Majetek neslouží pro podnikání.

Základ daně: příjmy – výdaje (skutečné nebo paušální 30 %, max, 600 000,--)

5. Ostatní příjmy (§ 10)

Patří sem příležitostné nebo jednorázové příjmy, pokud nejsou osvobozeny, např.:

- > Prodej movitých věcí a nemovitostí
- > Prodej cenných papírů
- > Příležitostné činnosti

Základ daně: příjmy – výdaje

Výdaje: paušální jen zemědělské příležitostné činnosti (80 %)

• Slevy na dani a nezdanitelné části

A. Slevy na dani

1. Sleva na poplatníka (§ 35ba odst. 1, písmeno a)

- Základní sleva, na kterou má nárok každý poplatník s příjmem
- Výše slevy: 2 570,-- měsíčně, 30 840,-- ročně
- Uplatnění v plné výši, i když byly příjmy po část roku, přeplatek se nevrací

2. Sleva na manžela/ku (§ 35ba odst. 1, písmeno b)

Podmínky:

- > Výše příjmu min. 68 000,-- ročně (nezapočítávají se sociální dávky)
- > Zároveň péče o dítě do 3 let

- > Pokud má manžel/ka průkaz ZTP/P: výše slevy 49 680,--
- > Uplatnění slevy: pouze v ročním zúčtování nebo daňovém přiznání

3. Sleva na invaliditu (§ 35ba odst. 1, písmeno c, d)

Podmínky:

- > I. nebo II. stupeň invalidity (písmeno c)
- > III. stupeň invalidity (písmeno d)

- > Prokázání slevy: rozhodnutí o invaliditě
- > Výše slevy:
 - I. A II. stupeň: 210,-- měsíčně/ 2 520,-- ročně,
 - III. stupeň: 420,-- měsíčně/ 5 040,-- ročně.

4. Sleva držitele průkazu ZTP/P (§ 35ba odst. 1, písmeno e)

- > Prokázání slevy: průkaz ZTP/P
- > Uplatnění slevy: měsíčně nebo ročně
- > Výše slevy:
 - 1 345,-- měsíčně,
 - 16 140,-- ročně

Daňové zvýhodnění na dítě (§ 35c)

Forma: sleva nebo daňový bonus

Podmínka: při uplatnění bonusu příjem alespoň 6násobek minimální mzdy

Výše ročního zvýhodnění:

- > 1. dítě: 1 267,-- měsíčně/15 204,-- ročně
- > 2. dítě: 1 860,-- měsíčně/22 320,-- ročně
- > 3. a další dítě: 2 320,-- měs./27 840,-- ročně

B. Nezdavitelné části základu daně

1. Dary (§ 15 odst. 1)

- Právníckým osobám na veřejně prospěšné účely, fyzickým osobám se zdravotním postižením na zdravotní pomůcky
- Minimální výše 1 000,-- nebo 2 % ze základu daně
- Maximálně 30 % základu daně
- Darování krve 3 000,--, darování kostní dřeně 20 000,--

2. Produkt spoření na stáří (§ 15a)

Druhy produktů:

- > penzijní připojištění se státním příspěvkem podle zákona upravujícího penzijní připojištění se státním příspěvkem
- > doplňkové penzijní spoření podle zákona upravujícího doplňkové penzijní spoření
- > penzijní pojištění u instituce penzijního pojištění,

- > soukromé životní pojištění
- > dlouhodobý investiční produkt.
- > Výše odpočtu – max. 48 000,-- ročně

• Paušální daň v roce 2026

Podmínky pro vstup do paušálního režimu:

- Příjmy pouze ze samostatné činnosti do 2 000 000,-- ročně
- Nesmí být plátce DPH
- Nesmí být společníkem veřejné obchodní společnosti nebo komplementářem k.s.
- Nesmí být v insolvenční
- Příjmy z § 8-10 do 50 000,-- ročně

Pásmo pro paušální daň

1. pásmo: 9 984 Kč

- > příjem do 1 milionu Kč
- > příjem do 1,5 milionu Kč, pokud aspoň 75 % z těchto příjmů tvoří příjmy, na které lze uplatnit výdaje ve výši 80 % nebo 60 %
- > příjem do 2 milionů Kč, pokud aspoň 75 % z těchto příjmů tvoří příjmy, na které lze uplatnit výdaje ve výši 80 %.

2. pásmo: 16 745 Kč

- > příjem od 1 do 1,5 milionu Kč
- > příjem do 2 milionů Kč, pokud 75 % z těchto příjmů tvoří příjmy, na které lze uplatnit výdaje ve výši 80 % nebo 60 %.

3. pásmo: 27 139 Kč

- > příjem do 2 milionů Kč, kteří nespádají do žádné z předchozích kategorií.

• Vyplnění daňového přiznání za rok 2025

Termíny podání

- Papírově do 1.4.2026
- Elektronicky do 1.5., v roce 2026 do 4.5., protože 1.5. je svátek a lhůta se posouvá
- Přes daňového poradce do 1.7.2026

Postup vyplnění daňového přiznání

- > Vyplnění identifikačních údajů
- > Výpočet dílčích základů daně dle § 6-10
- > Výpočet celkového základu daně
- > Odpočet nezdanitelných částí
- > Výpočet daně
- > Uplatnění slev na dani a daňového zvýhodnění
- > Zjištění výsledné daňové povinnosti

Povinnost platby záloh na daň

- Pokud je daňová povinnost vyšší než 30 000,- zálohy se zaokrouhlují na celé stokoruny nahoru.
- Pololetní zálohy:
Pokud je daň 30 001 – 150 000 Kč.
Výše zálohy 40 % z daně.
Platba záloh: 15.6. a 15.12.
- Čtvrtletní zálohy:
Pokud je daň 150 001 a více.
Výše zálohy 25% z daně.
Platba záloh: 15.6., 15.9., 15.12., 15.3.

Modelový příklad č. 1:

příjmy ze zaměstnání + příjmy z nájmu

Jan Novák má příjmy ze závislé činnosti (roční hrubá mzda 504 000 Kč, sražená daň ve výši 29 556,--).

Dále má příjmy z nájmu ve výši 216 000,--, skutečné výdaje jsou 125 000,--.

Na dani si uplatňuje odpočet úroků z hypotečního úvěru 98 600,-- a životní pojištění 30 000,--.

Uplatňuje slevu na poplatníka a dítě.

Výpočet příkladu č. 1

DZD § 6 = 504 000 Kč

DZD § 9 = 216 000 – 125 000 = 91 000,--

Celkový ZD = 504 000 + 91 000 = 595 000,--

Nezdanitelné části: úroky = - 98 600,-- +

životní pojištění = -30 000,--

Základ daně = 595 000 – 128 600 = 466 400,--

Daň = 466 400 x 15% = 69 960,-- - 30 840 -

15 204 - 29 556 = - **5 640,--**

Modelový příklad č. 2:

příjmy z podnikání, kapitálového majetku
a nájmu

Pavel Malý má příjmy z podnikání (řemeslná živnost) ve výši 2 650 000,--.

Uplatňuje paušální výdaje.

Dále prodal cenné papíry za 125 600,--.

Nákupní cena byla 60 900,--.

Má příjmy z pronájmu chaty ve výši 60 300,--.

Skutečné výdaje jsou 40 200,--.

Dal dar ve výši 5 000,--.

Uplatňuje slevu na sebe a 2 děti.

Výpočet příkladu č. 2

$$\begin{aligned} \text{DZD } \S 7 &= 2\,650\,000 - 1\,600\,000 = \\ &= 1\,050\,000,-- \end{aligned}$$

$$\text{DZD } \S 8 = 125\,600 - 60\,900 = 64\,700,--$$

$$\text{DZD } \S 9 = 60\,300 - 40\,200 = 20\,100,--$$

$$\begin{aligned} \text{Celkový ZD} &= 1\,050\,000 + 64\,700 + 20\,100 \\ &= 1\,134\,800,-- \end{aligned}$$

$$\text{Nezdanitelné části: dar} = 5\,000,--$$

Základ daně = 1 134 800 – 5 000 =
1 129 800,--

Daň = 1 129 800 x 15% = 169 470 - 30 840
– 15 204 – 22 320 = **101 106,--**

**Pro další období povinnost záloh:
101 106 x 40% = 40 500 Kč**

- Zdanění příjmů u občanů
 - pracujících v zahraničí

- Důležitý faktor při zdanění příjmů = daňová rezidence poplatníka

Daňový rezident ČR (§ 2 zákona o dani z příjmu)

- Trvalé bydliště v ČR
- Zdržuje se v ČR alespoň 183 dní v roce
- Rezident má neomezenou daňovou povinnost = zdaňuje příjmy z ČR i zahraničí

Daňový nerezident ČR (§ 2 zákona o dani z příjmu)

- > Nesplňuje podmínky daňového rezidenta
- > Zdaňuje příjmy pouze z území ČR

Metody zamezení dvojího zdanění

1. Metoda zápočtu daně:

- > příjem je zdaněn v zahraničí
- > uvede se v českém daňovém přiznání
- > zaplacená daň v zahraničí se započte proti české dani
- > zahraniční daň je nižší než česká = rozdíl se doplatí
- > zahraniční daň je vyšší než česká = rozdíl se nevrací

Metoda vynětí příjmů

- Příjem zdaněný v zahraničí se v ČR už znovu nezdaňuje

Děkuji za pozornost