



e-Bulletin

**Komory
daňových
poradců ČR**



3/2025

TÉMA VYDÁNÍ: Daňová a účetní firma roku

AKTUÁLNĚ: Nová povinnost oznámit kontaktní osobu podle AML zákona

DANĚ Z PŘÍJMŮ: Novinky v zákoně o daních z příjmů v roce 2025

OSOBNÍ ROZVOJ: Silná značka daňového poradce: Proč na ní záleží a jak ji budovat?



*Provedeme vás
světem daní.*



Podporujeme i malé podnikatele

Vážení kolegové a přátelé,

vítám vás u nového vydání našeho e-Bulletinu. Na úvod bych rád využil této příležitosti a vyjádřil upřímné poděkování všem, kteří mi projevili svou důvěru a podpořili mě svými hlasy při volbě do Prezidia na poslední Valné hromadě KDP ČR. Jen díky tomu můžu mít tu čest napsat tento úvodník. Jsem nesmírně vděčný za to, že polovina voličů ocenila nejen mé zkušenosti, ale především mé odhodlání, a dali mi tak šanci nastoupit do Prezidia, ač jako náhradník. Pozice náhradníka se na první pohled může jevit jako pasivní vyčkávání, avšak ve skutečnosti představuje aktivní účast a reálný vliv na směřování naší Komory. Vaše důvěra mě motivuje a posiluje v přesvědčení, že společným úsilím dokážeme posunout naši profesi kupředu a čelit všem výzvám, které přináší prostředí současného daňového poradenství.

V rámci Prezidia mám nyní na starosti několik sekcí, jejichž obsah a zaměření úzce korespondují s mojí vizí, s níž jsem do voleb přišel. Jednou z klíčových oblastí, které se budu věnovat, je snaha o zvýšení povědomí o daňových poradcích. Mým cílem je prezentovat naši profesi tak, aby veřejnost jasně rozpoznala naši odbornost a dokázala jednoduše odlišit činnost daňových poradců od činnosti účetních specialistů nebo třeba finančních poradců. K této aktivitě patří také kontinuální iniciativa např. v oblasti AML povinností a obecně snaha o zavádění opatření, která se ukážou jako užitečná a usnadňující plnění různých administrativních povinností, aby daňoví poradci mohli věnovat svůj čas primárně odborným aktivitám a poskytování služeb daňového poradenství v co nejvyšší kvalitě. Společně budeme sledovat aktuální trendy, legislativní novinky i technologické inovace, které nám pomohou lépe reagovat na potřeby trhu a posilovat naši pozici v očích veřejnosti.

Významným segmentem mé činnosti je podpora malých podnikatelů, kteří často čelí složitým administrativním a legislativním požadavkům. Např. v rámci již zmiňované problematiky AML bych měl fungovat jako „pokusný králík“ a dříve, než Komora spustí ostrou verzi, na mě, tedy malém podnikateli, vyzkoušíme, zda fungují nástroje, které by měly pomoci s plněním identifikačních povinností. Jsem si dobře vědom, že pro menší poradenské společnosti je dodržování všech zákonných povinností časově velmi náročné. Proto se budu snažit předávat praktické rady a řešení, která podnikatelům pomohou nejen se v této oblasti orientovat, ale i efektivně zvládat všechny potřebné kroky, aniž by museli čelit zbytečným komplikacím. Tato podpora bude realizována převážně skrze informace z KDP ČR pro daňové poradce a funkční nástroje, které Komora svým členům nabídne.

Rád bych představil, jak lze prakticky využívat služeb Komory daňových poradců a moderních kancelářských řešení k zajištění bezproblémového fungování i těch nejmenších podniků. V dnešní době, kdy se legislativa neustále vyvíjí a administrativní nároky narůstají, je klíčové mít k dispozici odbornou podporu, která pomůže splnit všechny povinné právní náležitosti. Naše kancelář využívá moderní technologie, včetně umělé inteligence a specializovaných softwarových nástrojů, což výrazně zvyšuje efektivitu práce a umožňuje menším firmám plně se soustředit na své hlavní podnikání. Mým cílem je přiblížit vám, jakým způsobem mohou firmy tyto služby využívat, aby se staly konkurenceschopnějšími a aby se jim podařilo zvládat i ty nejtěžší administrativní a legislativní úkoly s minimálními komplikacemi.

Rovněž mám velkou touhu přiblížit fungování naší Komory mladším kolegům a inspirovat je k aktivnímu zapojení. Chci ukázat, že pro vstup do profesního dění není nutné mít za sebou letité zkušenosti, ale stačí odhodlání, energie a touha učit se a růst. Každý z vás, kdo se nebojí čelit novým výzvám a přijmout zodpovědnost, má možnost se zapojit do aktivit, které formují budoucnost naší Komory.

Věřím, že společným úsilím a odhodláním můžeme překonat všechny překážky a úspěšně čelit výzvám, které nám budoucnost přináší. Spolupráce, inovace a neustálé vzdělávání jsou klíčem k úspěchu a věřím, že každý z nás může přispět ke společnému růstu. Přeji vám všem úspěšnou daňovou sezónu a těším se na spolupráci, která nás posune dál na cestě ke kvalitnímu a modernímu daňovému poradenství. /

S úctou a přáním všeho dobrého

Ing. Michal Dvořák

Daňový poradce, č. o. 5700, Dvořák & Juriga Tax s.r.o., Dvořák & Juriga Consulting s.r.o.



Obsah

e-Bulletin Komory daňových poradců ČR / 3/2025

Úvodník

Ing. Michal Dvořák 1

Aktuálně

Měsíc v kostce	3
Profesní okénko	3
Vláda schválila změny ve zřízení a fungování jednotného evropského přístupového místa	4
Sněmovna by měla podle prezidenta využít shody většiny krajů na přerozdělování daní	4
Finanční správa zabránila daňovému úniku v oblasti hazardních her za 540 milionů	5
Trump podepsal memorandum o zavedení recipročních cel	5
Nová povinnost oznámit kontaktní osobu podle AML zákona (zákon č. 253/2008 Sb.) (Vladimír Šefl)	7
Aktuálně z Finanční správy a účetnictví	15
Aktuálně ze zpráv CFE	17
Další aktuality z ČR	43

Judikatura

Odpočet daně z administrativních služeb poskytovaných mezi společnostmi tvořícími jednu obchodní skupinu (Tomáš Brandejs)	8
Nejvyšší správní soud se zabýval osvobozením prodeje obrazů ze soukromé sbírky podnikatele	10
Rozhodnutí o změně zajištěné částky je pouze procesním rozhodnutím a nemusí tak vzniknout nárok na úrok z neoprávněného jednání	12

Rozhodnou skutečností zakládající povinnost k silniční dani není pouze evidence v registru vozidel, ale také existence daného vozidla 13

Téma vydání

DAŇOVÁ & ÚČETNÍ firma roku

I letos byli oceněni nejlepší daňáři a daňové firmy	18
Anketa: Výzvy pro daňáře – dopad umělé inteligence i atraktivita pro nastupující generaci	22
Rozhovor: Ivana Pilařová	25
Rozhovor: Petr Kupčík	28

Daně z příjmů

Novinky v zákoně o daních z příjmů v roce 2025 (Dominik Juriga)	32
Dohody o pracích konaných mimo pracovní poměr a jejich zdanění v roce 2025 (Ivan Macháček)	36

Ostatní

Novinky z oblasti české a evropské regulace finančních institucí (Karolína Hlavinková, Šimon Pavlič, Kristýna Tupá, Martin Svoboda)	45
---	----

Osobní rozvoj

Rozhovor s Petrem Schwankem: Silná značka daňového poradce: Proč na ní záleží a jak ji budovat? (Marcela Vaňatková)	47
---	----



Elektronický měsíčník

Komora daňových poradců České republiky

Kozí 4, 602 00 Brno, tel.: +420 542 422 311

IČO: 44995059

moje.kdpcr.cz

www.kdpcr.cz

e-mail: kdp@kdpcr.cz

Vydávání povoleno Ministerstvem kultury ČR

pod číslem E 22060

ISSN 1211-9946

Toto číslo vyšlo 5. 3. 2025,

datum uzávěrky: 3. 3. 2025.

Nakladatelsky a redakčně zajišťuje společnost

IMPAX, spol. s r. o.

Vedoucí redaktor: Mgr. Jaroslav Kramer

Redakce: Eliška Voplakalová, David Mařík, Sára Labajová

Články neprocházejí recenzním řízením. Články obsahují názory autorů, které se nemusí shodovat se stanovisky KDP ČR.

Udělení souhlasu: Autor poskytnutím rukopisu dává redakci souhlas s rozmnožováním, rozšiřováním a sdělováním příspěvku na webových stránkách KDP ČR, v právních informačních systémech a na internetových portálech spolupracujících s KDP ČR.

Ilustrační fotografie Shutterstock.com, není-li uvedeno jinak.

Objednávky inzerce na inzerce@impax.cz nebo tel.

+420 606 404 953. Mediakit a další informace na www.impax.cz.

Měsíc v kostce

Pozvánka na Česko-německou daňovou konferenci

Komora daňových poradců České republiky ve spolupráci s Komorou daňových poradců Norimberk pořádá ve dnech 10. až 11. dubna 2025 specializovanou Česko-německou daňovou konferenci zaměřenou na praktické otázky daňového poradenství a podnikání v České republice a Německu. Tématy budou praktické otázky zdaňování, daňového poradenství a podnikání v České republice a Německu. „Jedná se o další vzdělávací akci z řady plánovaných seminářů zaměřených na přeshraniční daňovou problematiku a jejím cílem je propojení českých a německých daňových poradců. Konference je určena pro české a německé daňové poradce a osoby podnikající v obou státech a další odbornou veřejnost. Jednacími jazyky na konferenci jsou čeština a němčina se zajištěným simultánním tlumočením,“ uvádí Komora daňových poradců ČR.

Smuteční oznámení

S lítostí Vám oznamujeme, že zemřel pan Jaroslav Švub, daňový poradce č. 613, ve věku 76 let, a paní Ing. Hana Vejborová, daňový poradce č. 4679, ve věku nedožitých 39 let. Dovolujeme si tímto vyjádřit všem pozůstalým a přátelům upřímnou soustrast. /

Za Komoru daňových poradců ČR Radek Neužil, tajemník KDP ČR



PROFESNÍ OKÉNKO

Razítkovači – formální odklad daňového přiznání

Dozorčí komise se i letos zajímá o formální výkon daňového poradenství. Své nabídky na její podnět loni odstranila nebo upravila většina kolegů, kteří veřejně nabízeli službu spočívající převážně jen v tom, že za úplatu zajistí odklad daňového přiznání. V jednom případě probíhá disciplinární řízení, v jednom případě navazuje AML kontrola. Dozorčí komise má za to, že jde o formu výkonu daňového poradenství nesplňující nároky na odbornou péči, která se od daňového poradce oprávněně očekává. V konečném důsledku takové nabídky poškozují dobrou pověst a dlouhodobé zájmy naší profese.

Zdroj: Dozorčí komise KDP ČR

Další kolo AML šetření u daňových poradců

Komora daňových poradců provádí další kolo AML šetření. Vylosovaní daňoví poradci a poradenské firmy obdrželi žádost o vyplnění dotazníku k plnění AML povinností. Systematické provádění kontrolní činnosti v oblasti plnění AML povinností ze strany daňových poradců je jedním z legislativních požadavků, které jsou na Komoru kladeny. Oslovené daňové poradce žádá kancelář Komory o součinnost, v opačném případě bude Komora nucena zahájit AML kontrolu v plném rozsahu. Výstupem dotazníkového šetření je v případě dílčích nedostatků metodické doporučení k naplnění požadavků AML regulace. /

Zdroj: Tajemník KDP ČR

Vláda schválila změny ve zřízení a fungování jednotného evropského přístupového místa

Vláda schválila návrh zákona, kterým se mění některé zákony v oblasti finančního trhu v souvislosti se zřízením a fungováním jednotného evropského přístupového místa (angl. European Single Access Point – ESAP). Vládní návrh zákona byl následně předložen Poslanecké sněmovně (ST 916).

ESAP bude spuštěn v roce 2027 a do roku 2030 do něj postupně budou přibývat povinně zveřejňované informace v oblasti finančních služeb a udržitelnosti. Účelem této veřejně dostupné databáze je mj. napomoci větší integraci kapitálových trhů v EU a umožnit i drobným investorům činit lépe informovaná rozhodnutí. Návrh zákona

zavádí změny potřebné pro fungování ESAP do šestnácti zákonů v oblasti finančního trhu. Jde o druhou fázi implementace evropských předpisů, které ESAP zřizují. Vládní návrh zákona pro první fázi implementace byl předložen Poslanecké sněmovně již v červenci 2024 (ST 752).

Sněmovna by měla podle prezidenta využít shody většiny krajů na přerozdělování daní

Sněmovna by měla využít příležitosti, kdy se většina krajů shodla na podobě přerozdělování daní, a novelu o rozpočtovém určení daní (RUD) přijmout. Po jednání se zástupci Jihomoravského kraje a obcí to v Hodoníně řekl prezident Petr Pavel. Podle něj nelze očekávat stoprocentní shodu v situaci, kdy se peníze přerozdělují, a ne všechny kraje dostanou peněz víc.

Vláda schválila novelu zákona o RUD loni v květnu. Parametry nového přerozdělení výnosů z daní mezi jednotlivé kraje vycházejí z většinové dohody v Asociaci krajů ČR. Příslušnou novelu ale poslanci dosud neschválili. S původním vládním návrhem již dříve nesouhlasily Moravskoslezský a Ústecký kraj a Praha. Obávaly se poklesu svých příjmů. Rozdělení se týká inkasa daně z přidané hodnoty (DPH) a daní z příjmů fyzických a právnických osob. Podíl krajů na daních má postupně růst.

„Způsob, podle jakého klíče se dělí výnosy z daní mezi kraje, je starý 20 let. Myslím, že těžko budeme v lepší situaci, kdy dospějeme k větší míře shody na tom, jak má model vypadat. Na rozhodnutí visí stabilita, rozpočty, opravy silnic, převody peněz na nepedagogické pracovníky. Je nutné vědět, jak ten klíč bude vypadat. Budu o tom ve čtvrtek mluvit s premiérem Petrem Fialou (ODS),“ řekl Pavel.



Finanční správa zabránila daňovému úniku v oblasti hazardních her za 540 milionů

Finanční správa zabránila finančnímu úniku v oblasti hazardních her za 540 milionů korun. Specializovaný finanční útvar odhalil nesrovnalosti u finančních toků v kasinech a provozovateli hazardních her doměřil daň za roky 2021 a 2022. Finanční správa o tom informovala v tiskovém prohlášení.

Finanční správa odhalila daňový únik díky analýze herních dat, která ukázala na nestandardní chování hráčů a podezřelé finanční toky. Při kontrole provozovatele hazardních her odhalila nesrovnalosti, na základě kterých doměřila daň 340 milionů korun. Kontrola také odhalila pochybení při vykazování poplatků a provizí, což vedlo k dodatečné daňové povinnosti za 200 milionů korun.

„Hazardní hry jsou specifickým odvětvím s vysokým daňovým výnosem, a proto je pro nás důležité systematickou činnos-

tí minimalizovat prostor pro nelegální praktiky. Tento úspěch ukazuje, že naše úsilí má reálný dopad na férovost trhu i výběr daní,“ uvedl ředitel Specializovaného finančního úřadu Otakar Sladkovský.

Daň z hazardních her patří mezi méně významné daňové příjmy státu. Loni se na ní vybralo 20,6 miliardy korun, meziročně o 12,5 procenta víc. Z toho 14,2 miliardy korun šlo do státního rozpočtu, zbytek do rozpočtů samospráv. Celkový loňský výběr daní bez povinného pojistného dosáhl 1,42 bilionu korun.

Trump podepsal memorandum o zavedení recipročních cel

Americký prezident Donald Trump podepsal memorandum o zavedení recipročních cel. Nová cla však nevstoupí v platnost okamžitě, Trumpova administrativa má v době redakční uzávěrky e-Bulletinu za úkol připravit příslušné návrhy pro jednotlivé země.

Reciproční cla by měla zohledňovat úroveň cel, která ostatní země uplatňují vůči dováženému americkému zboží. „V zájmu spravedlnosti jsem se rozhodl, že zavedu reciproční cla,“ uvedl Trump. „Je to spravedlivé vůči všem,“ dodal.

Podle agentury Bloomberg prezident přípravou návrhů pověřil Úřad amerického obchodního zmocněnce (USTR) a Ministerstvo obchodu. Trumpův kandidát na ministra obchodu Howard Lutnick uvedl, že administrativa tuto záležitost prostuduje do 1. dubna. Poté podle něj může prezident začít podnikat okamžité kroky.

Prezident Donald Trump následně řekl, že Spojené státy brzy

oznámí zavedení cel na dovoz z Evropské unie, která budou činit 25 procent. Washington také podle něho od 2. dubna zavede dovozní cla pro Kanadu a Mexiko, která měla původně začít platit od března, informují agentury. Evropská komise večer uvedla, že je připravena rychle zareagovat odvetnými cly.

Představitel Bílého domu, který před podpisem memoranda hovořil s novináři, uvedl, že u jednotlivých zemí se nebudou zohledňovat pouze jejich cla na dovoz amerického zboží, ale také další obchodní bariéry, a to například v podobě regulačních předpisů, daní z přidané hodnoty či vládních subvencí.

ČR dala na pomoc uprchlíkům z Ukrajiny 62,5 miliardy korun, oni odvedli 55,5 miliardy

Česko vydalo na humanitární dávky a další pomoc uprchlíkům z Ukrajiny od začátku války do konce loňska 62,5 miliardy korun. Lidé s dočasnou ochranou za tu dobu státu na odvodech a části daní zpátky zaplatili 55,5 miliardy korun. Příjmy postupně rostou. Poprvé převýšily výdaje ve třetím čtvrtletí roku 2023. Loni pak vybraná suma přesáhla poskytnutou podporu o osm miliard korun. Dosáhla 23,5 miliardy korun. Výdaje činily 15,5 miliardy. Vyplývá to z údajů, které ČTK poskytlo Ministerstvo práce.

„Nejen odvody a daně, ale i spotřeba uprchlíků přináší miliardy do našeho státního rozpočtu. Vzkaz některým obchodníkům se strachem je tedy jasný: Ukrajinci k nám nepřišli čerpat dávky, ale kvůli přežití. Drtivá většina se o sebe postará sama a integruje se,“ uvedl ministr práce Marian Jurečka (KDU-ČSL).

Výdaje zahrnují podle ministerstva sumu na humanitární dávku, školství, zdravotnictví i zahraniční pomoc. Postupně klesají. Do příjmů se započítávají odvody, daň z přidané hodnoty i spotřební daň a další příjmy.

Z údajů resortu práce vyplývá, že Česko vydalo na pomoc příchozím do konce minulého roku 62,5 miliardy korun. Uprchlíci státu vrátili na odvodech a části daní 55,5 miliardy korun. Loni odvedli 23,5 miliardy korun a získali na podpoře 15,5 miliardy korun. V předminulém roce do pomoci putovalo 21,6 miliardy ko-

run a vybraná suma byla o 0,6 miliardy korun nižší. V prvním roce války stát poslal lidem s dočasnou ochranou podle dřívějších dat 25 miliard korun, příjem od uprchlíků byl zhruba poloviční.

„Hlavně díky velkému zapojení uprchlíků na tuzemský trh práce je celková bilance příjmů a výdajů jednoznačná – osoby s dočasnou ochranou do našeho systému dlouhodobě přináší více, než z něj dostávají,“ řekl Jurečka.

Počet uprchlíků, kteří pracují, postupně roste. Výkyv s mírným poklesem se opakuje v určitých obdobích, a to třeba na přelomu roku. V únoru 2023 mělo práci bezmála 99 000 lidí. Loni v lednu jich bylo 114 900 a letos v lednu přes 150 300. Zatím nejvíc lidí s dočasnou ochranou pracovalo loni v listopadu, a to 154 500. /

Zdroj: Ministerstvo financí, České noviny

Podcast NADANĚ



Podcast můžete sledovat nejen na Komorovém [YouTube kanále](#), ale také na svých oblíbených platformách [Apple Podcast](#), [Spotify](#), [Google Podcast](#).



Nová povinnost oznámit kontaktní osobu podle AML zákona (zákon č. 253/2008 Sb.)

AML

**Vladimír Šefl***Vedoucí právního oddělení
KDP ČR*

Loňská novela zákona č. 253/2008 Sb., o některých opatřeních proti legalizaci výnosů z trestné činnosti a financování terorismu (AML zákon), přinesla v § 22 jednu novou povinnost všem daňovým poradcům a daňově poradenským společnostem.

Upozorňujeme, že původní lhůtu pro její splnění do 3. 3. 2025

Finanční analytický úřad prodloužil do 10. 3. 2025; Nesplnění

této povinnosti může být pokutováno částkou až do výše 10 mil. Kč. Formulář, prostřednictvím kterého je toto oznámení nezbytné učinit, je dostupný na webových stránkách FAÚ na tomto odkazu: <https://formulare.fau.gov.cz/> (Oznámení o určení kontaktní osoby). V tomto novém formuláři je možné označit více typů povinných osob u jedné osoby (tedy fyzická osoba, která je současně daňovým poradcem, účetním nebo auditorem zašle jen jedno oznámení). Vyplněný formulář je nutné zaslat do datové schránky FAÚ.

K této nové povinnosti jsme shromáždili nejčastější dotazy a odpovědi na ně jsme si potvrdili se zástupci FAÚ:

Kdo může být kontaktní osobou?

Podle § 22 AML zákona (zákon č. 253/2008 Sb.) může to být zaměstnanec nebo člen statutárního orgánu. Pokud daňový poradce poskytuje daňové poradenství sám (tedy jako fyzická osoba), určí jako kontaktní osobu sám sebe.

Mám oznámení kontaktní osoby adresovat na Komoru daňových poradců ČR, nebo na Finanční analytický úřad?

Toto oznámení daňový poradce činí na Finanční analytický úřad na stanoveném formuláři prostřednictvím datové schránky.

Kontaktní osobu jsem na FAÚ oznámil už v lednu 2025, mám oznamovací povinnost splněnu?

Povinnost splněnu nemáte, oznámení musíte znovu učinit na no-

vém formuláři zveřejněném na webu FAÚ (formulare.fau.gov.cz), a to ve lhůtě do 10. března 2025.

Kdy musím oznámení podat?

Pokud poskytujete daňové poradenství jako předmět svého podnikání, máte povinnost oznámit kontaktní osobu na FAÚ do 10. 3. 2025.

Oznamovací povinnost se týká jen daňových poradců, nebo i daňově poradenských společností?

Tato povinnost se týká jak daňových poradců, tak i daňově poradenských společností.

Pokud vykonávám daňové poradenství sám bez zaměstnanců, vztahuje se na mě oznamovací povinnost také?

Ano, vztahuje, pokud poskytujete daňové poradenství jako předmět svého podnikání.

Jsem daňový poradce (mám přiděleno IČO), ale pracuji jen jako zaměstnanec daňové poradenské společnosti/daňového poradce a neposkytuji daňové poradenství jinou formou než v pracovněprávním vztahu. Mám také oznamovací povinnost?

Ne, v tomto případě oznamovací povinnost nemáte. Oznamovací povinnost má daňově poradenská společnost, pokud daňové poradenství poskytuje jako předmět svého podnikání.

Jsem daňový poradce (mám přiděleno IČO), ale pracuji jen jako zaměstnanec obchodní společnosti v pozici daňového poradce (tzv. in house daňový poradce), která nepůsobí v oboru daňového poradenství, a neposkytuji daňové poradenství jinou formou než v tomto pracovněprávním vztahu. Mám také oznamovací povinnost?

Ne, v tomto případě oznamovací povinnost nemáte. Oznamovací povinnost nemá ani váš zaměstnavatel, protože není povinnou osobou podle AML zákona.

Pokud nyní daňové poradenství neposkytuji v postavení osoby samostatně výdělečně činné, ale plánuji ho v brzké době znovu poskytovat, kdy na mě oznamovací povinnost dopadá?

V tomto případě musíte oznamovací povinnost splnit do 30 dní od zahájení poskytování daňového poradenství.

Musím uvést v oznámení i svůj telefon a e-mailovou adresu?

Ano, podle § 22 odst. 2 písm. c) AML zákona jsou jednou z obsahových náležitostí oznámení také údaje pro spojení „včetně telefonického a elektronického“.

Co znamená v oznámení „doba, kdy mě lze kontaktovat“?

Jedná se o dobu, kdy zpravidla poskytujete daňové poradenství a jste tak pro FAÚ k zastížení zejména telefonicky. /



Odpočet daně z administrativních služeb poskytovaných mezi společnostmi tvořícími jednu obchodní skupinu

Nedávné rozhodnutí SDEU, který se věnoval nároku na odpočet daně z přidané hodnoty, má dopad také na ustanovení § 72 českého zákona o DPH, k němuž Soudní dvůr vyslovil několik základních teoretických pravidel.



Tomáš Brandejs

*Daňový poradce, č. o. 3191,
Deloitte*

Podle rozhodnutí Soudního dvora EU (dále též jen „Soudní dvůr“) ze dne ze dne 8. května 2024 ve věci C-527/23 Weatherford Atlas Gip SA, generální advokát J. Richard de la Tour, musí být článek 168 směrnice Rady 2006/112/ES ze dne 28. listopadu 2006 o společném systému daně z přidané hodnoty (dále jen „Směrnice o DPH“) vykládán v tom smyslu, že brání vnitrostátní právní úpravě nebo praxi, podle níž správce daně odepře nárok na odpočet daně z přidané hodnoty, kterou na vstupu zaplatila osoba povinná k dani při pořízení služeb od jiných osob ►►

povinných k dani, které jsou součástí téže skupiny společností, a to z důvodu, že tyto služby byly současně poskytnuty jiným společností této skupiny a jejich pořízení nebylo nezbytné ani vhodné, je-li prokázáno, že uvedené služby jsou touto osobou povinnou k dani na výstupu použity pro účely jejich zdanitelných plnění.

Rozhodnutí Soudního dvora ve věci C-527/23 Weatherford Atlas Gip SA se týká uplatnění nároku na odpočet daně z administrativních služeb poskytovaných mezi společnostmi tvořícími jednu obchodní skupinu. Dotčeným ustanovením českého zákona o DPH je tak § 72, k němuž Soudní dvůr vyslovil několik základních teoretických pravidel. S ohledem na kontext, ve kterém tak učinil, však je pravděpodobně stále těžší správně určit faktický daňový režim uplatnění nároku na odpočet daně u příjmaných plnění.

Rumunskému plátcí, společnosti Foserco, byly vyfakturovány administrativní služby poskytnuté různými jinými osobami v téže obchodní skupině, tj. jejich hodnota pro ni byla režijním nákladem. Byl mu odmítnut nárok na odpočet daně u těchto služeb. Z případu však není patrné, co vše vlastně nesplnila, a přitom to je pro pochopení významu slov, která pak Soudní dvůr použil ve své odpovědi, naprosto zásadní.

Je zjevné, že finanční úřad zpochybňoval nezbytnost služeb pro aktivity společnosti Foserco, předkládající soud hovořil dokonce o jejich nepatřičnosti. Dle finančního úřadu byly současně i jiné společnosti ze skupiny též příjemci těchto služeb a měly z nich tudíž prospěch. Z dokumentů k danému případu lze současně dovodit i to, že služby možná vůbec nebyly společností Foserco poptávány.

Soudní dvůr byl upozorněn rumunskou vládou, že z předaných informací vůbec nemůže pochopit a okomentovat situaci. S tím lze jen souhlasit.

Nicméně Soudní dvůr se případ přesto jal okomentovat. Jeho výroky jsou často velmi obecné. Soudní dvůr například určil, že předkládajícímu soudu přísluší na prvním místě ověřit, zda pořízení administrativních služeb představuje plnění podléhající DPH, samostatně pak, zda jejich poskytovatelé jsou osobami povinnými k dani a zda uvedené služby byly na výstupu použity společností Foserco pro účely jejich zdanitelných plnění.

Ponechal také na předkládajícím soudu určení, v jakém rozsahu byly dotyčné služby skutečně poskytnuty společnosti Foserco. Okolnost, že jsou administrativní služby současně poskytovány několika příjemcům, označil Soudní dvůr za „patrně irelevantní“ pro účely uplatnění nároku na odpočet daně.

Závěr Soudního dvora je, že nelze odepřít nárok na odpočet DPH jen z důvodu, že tyto služby byly současně poskytnuty jiným společností této skupiny a jejich pořízení nebylo nezbytné ani vhodné, je-li prokázáno, že uvedené služby jsou touto osobou povinnou k dani na výstupu použity pro účely jejich zdanitelných plnění. To může znamenat cokoli. Význam se mění podle toho, jak soudci pochopili předložené informace.

Okolnost, že jsou administrativní služby současně poskytovány několika příjemcům, označil Soudní dvůr za „patrně irelevantní“ pro účely uplatnění nároku na odpočet daně.

„Článek 168 – Nárok na odpočet DPH – Pořízení administrativních služeb poskytovaných v rámci téže skupiny společností – Odepření nároku na odpočet“

Rozhodnutí Soudního dvora EU (dále též jen „Soudní dvůr“) ze dne 8. května 2024 ve věci C-527/23 Weatherford Atlas Gip SA, generální advokát J. Richard de la Tour, <http://eur-lex.europa.eu>

Související ustanovení:

§ 72 zákona č. 235/2004 Sb., o dani z přidané hodnoty (dále jen „zákon o DPH“)

Související rozhodnutí:

C-435/05 Investrand
C-405/19 Vos Aannemingen
C-410/17 A

Judikatura krátce

Nejvyšší správní soud se zabýval osvobozením prodeje obrazů ze soukromé sbírky podnikatele

Daňový subjekt byl od roku 2004 držitelem živnostenského oprávnění pro nákup a prodej kulturních památek a uměleckých děl. V letech 2016 až 2018 provozoval galerii a současně byl jednatelem a společníkem obchodní korporace. Ve zmíněném období prodal desítky obrazů, které považoval za součást soukromé sbírky, a proto související příjmy nezahrnul do daňového přiznání. Byl přesvědčen, že příjmy jsou osvobozeny podle § 4 odst. 1 písmeno c) zákona o daních z příjmů, protože nesouvisely s jeho podnikatelskou činností. Finanční úřad však zjistil nesrovnalosti v příjmech a vyzval jej k podání dodatečných daňových přiznání a zahájil daňovou kontrolu.

V rámci kontroly bylo zjištěno, že příjmy z výše uvedených prodejů nebyly zahrnuty v daňových přiznáních na rozdíl od menších příjmů z prodeje jiných obrazů a katalogů. Správce daně proto vyjádřil pochybnosti, zda obrazy skutečně tvořily soukromou sbírku. Daňový subjekt argumentoval, že sbírku vytvářel od 90. let a měla pro něho osobní hodnotu. Správce daně ale konstatoval, že prodej obrazů byl soustavnou a dlouhodobou činností, což naplňovalo znaky podnikání. Vycházel přitom z toho, že prodej obrazů byl opakovaný a systematický, výše příjmů několikanásobně převyšovala příjmy z deklarované podnikatelské činnosti a část příjmů byla navíc využita k financování jiných podnikatelských aktivit daňového subjektu. Daňový subjekt navíc disponoval odpovídajícím živnostenským oprávněním. Tato zjištění vedla k závěru, že se jednalo o podnikání, a tudíž nebylo možné osvobození příjmů uplatnit.

Daňový subjekt se obrátil na krajský soud, ten však žalobu odmítl. Soud shledal, že daňový subjekt obrazy prodával za účelem dosažení zisku, což odpovídalo podnikatelské činnosti. Nepříznivé příjmy proto podléhaly zdanění.

Případ se tak dostal k Nejvyššímu správnímu soudu, který nejprve připomněl, že zákon o daních z příjmů uvádí, že příjem z prodeje hmotné movité věci je od daně osvobozen, pokud není součástí obchodního majetku. Zároveň však stanoví výjimky, přičemž jednou z nich je ustanovení, které omezuje osvobození v případě, kdy movitá věc byla zahrnuta do obchodního majetku poplatníka. Základním bodem právního hodnocení byla otázka, zda obrazy, které daňový subjekt prodal, byly součástí jeho obchodního majetku. Nejvyšší správní soud se tak zabýval otázkou definice obchodního majetku a jeho vztahu k daňové evidenci. Zákon o daních z příjmů stanoví, že obchodním majetkem je majetek, o kterém je účtováno

nebo který je veden v daňové evidenci a který slouží k podnikatelské činnosti. Pokud tedy daňový subjekt v daňové evidenci nevedl obrazy, které prodal, muselo se prokázat, zda šlo o majetek, který skutečně nebyl součástí jeho podnikání.

Další otázkou, kterou Nejvyšší správní soud zvažoval, bylo, zda prodeje obrazů naplňovaly znaky podnikání. Podnikání je definováno v občanském zákoníku jako samostatná výdělečná činnost vykonávaná soustavně za účelem dosažení zisku. Soud zdůraznil, že samotné vlastnictví živnostenského oprávnění nestačí k tomu, aby bylo jednání považováno za podnikání. Je nutné prokázat, že příjmy plynuly z podnikatelské činnosti, nikoliv z prodeje soukromého majetku. V průběhu řízení Nejvyšší správní soud opakovaně zdůraznil, že zákon o daních z příjmů obsahuje výjimky pro příjmy z prodeje movité věci, které byly součástí obchodního majetku poplatníka. Osvobození příjmů z prodeje movitých věcí od daně z příjmů má svůj účel v tom, že takový prodej nevede k navýšení majetku daňového subjektu, ale pouze k vyjádření hodnoty movité věci v peněžním ekvivalentu. Tento princip však neplatí v případě, kdy je prodej movité věci součástí podnikání, tedy když z něj plynou příjmy, které by měly být zdaněny.

V kontextu dokazování a důkazního břemene, které nesl daňový subjekt, se soud zaměřil na povinnost správce daně prokázat, že prodeje obrazů byly skutečně součástí podnikání. V případě, kdy daňový subjekt neprokáže správnost a úplnost svých daňových přiznání a evidencí, je správce daně oprávněn stanovit daň podle pomůcek. Správce daně měl v tomto případě k dispozici informace o dlouhodobě realizovaných prodejkách obrazů, což vedlo k pochybnostem o správnosti daňové evidence stěžovatele. V řízení bylo dle správce daně zjištěno, že prodejem obrazů ze sbírky daňový subjekt pravidelně získával nezanedbatelné částky, které reálně mohly sloužit a fakticky sloužily k uspokojování obživy a jiných jeho potřeb, mezi kterými bylo i „dotování“ nákladů společnosti, ve které byl jednatelem. Je přitom zcela nerozhodné, jakou část dosaženého zisku stěžovatel vložil do svého podnikání a jakou část použil na osobní spotřebu. Taková kvantifikace je podle správce daně zcela zbytečná. Vložení peněz z prodeje obrazů do podnikání totiž nenaplnuje účel udržování a obměny sbírky. Nešlo o jeho zájmovou sbírkovou činnost.

Nejvyšší správní soud uznal, že zjistil-li správce daně několikanásobně vyšší příjmy z dlouhodobě a opakovaně uskutečňovaných prodejů obrazů, než byly příjmy, které daňový subjekt zaznamenal v daňové evidenci a přiznal ve svých řádných daňových přiznáních z podnikání, jehož předmětem je právě nákup a prodej obrazů, jde o skutečnost, která zpochybňuje správnost či úplnost jeho daňové evidence. Bylo tak na daňovém subjektu, aby prokázal, že příjmy z prodeje obrazů, které považoval za součást své soukromé sbírky, byly osvobozeny od daně. NSS zároveň zdůraznil, že „... je právem fyzické osoby, která se rozhodne podnikat, aby si sama určila, který majetek v jejím vlastnictví bude za tímto účelem využívat a zahrne jej do obchodního majetku. Nic nebrání tomu, aby podnikající fyzická osoba, jejíž podnikání spočívá v prodeji a nákupu obrazů, vlastnila vedle obrazů, s nimiž podniká, také obrazy či sbírku obrazů nesouvisející s jejím podnikáním. Soubor těchto obrazů může být rovněž rozsáhlejší

než soubor obrazů tvořících obchodní majetek, ať už co do jejich počtu nebo hodnoty. Uskutečňuje-li však podnikající fyzická osoba prodeje obrazů, při nichž jde o podnikání, i prodeje obrazů, které tuto povahu mít nemají, pro účely daňového řízení by mělo být odlišitelné, jakou povahu má každý z těchto prodejů. Nemá-li být určitý příjem z prodeje obrazů považován za příjem ze živnostenského podnikání, v daňovém řízení by mělo být možné učinit skutková zjištění, podle nichž tento prodej nebyl výsledkem jeho soustavné činnosti za účelem dosažení zisku, nýbrž měl toliko jednorázovou či nahodilou povahu. Tuto povahu může mít i postupná realizace více prodejů v delším období. Ostatně při souboru několika desítek obrazů nelze předpokládat, že bude nezbytně prodán v jediný okamžik jedinému kupujícímu.“

Krajský soud, podle NSS, stejně jako předtím správce daně, učinil nesprávné právní posouzení, jestliže příjem z prodeje obrazů, které byly součástí soukromé sbírky, považoval již na základě správcem daně provedených skutkových zjištění za příjem ze živnostenského podnikání. Samotná skutečnost, že daňový subjekt prodával obrazy ze své sbírky postupně, získal za ně příjmy výrazně vyšší, než byly jeho tehdejší příjmy z podnikání, a za část těchto příjmů pořídil například byt a část příjmů vložil do podnikání, ještě nečiní z tohoto prodeje movitých věcí podnikání.

Podle Nejvyššího správního soudu důvod odlišující skutečné prodeje obrazů, které nebyly podnikáním, mohl např. spočívat v tom, že takto prodané obrazy byly po celou dobu součástí soukromé sbírky, která byla výsledkem dlouhodobé sběratelské činnosti. Bylo-li by například prokázáno, že daňový subjekt, který projevuje zájem o danou oblast umění, byl vlastníkem takové sbírky, jednotlivé prodané obrazy do ní v minulosti nabyly za účelem jejího vytvoření, rozšíření či obměny, a tyto byly její součástí po celou dobu až do jejich prodeje, takovéto zjištění by mohlo u jednotlivých obrazů odůvodňovat závěr, že jejich prodej nebyl podnikáním.

Už správce daně měl proto podle NSS vést dokazování ve shora uvedeném smyslu. Pokud měl pochybnosti o tom, zda obrazy byly skutečně soukromým majetkem daňového subjektu, bylo na něm, aby vedl dokazování tímto směrem, což ale neučinil. Naopak správce daně samotnou existenci soukromé sbírky obrazů nezpochybňoval, okolnosti jejího vzniku a pořízení jednotlivých obrazů, které ji tvořily, však nepovažoval za rozhodné pro stanovení daně, ačkoli právě tímto směrem mířily důkazní návrhy daňového subjektu.

Dospěl-li za této situace správce daně k závěru, že daňový subjekt nevyvrátil jeho pochybnosti ohledně toho, zda příjmy z prodeje obrazů, které byly součástí soukromé sbírky, byly osvobozeny od daně, jde podle NSS o předčasný závěr. Nebyly tak splněny ani podmínky, aby byla daň doměřena podle pomůcek. Nebylo totiž jisté, zda daňový subjekt při dokazování skutečně porušil některou ze svých povinností a zda bylo daň možné stanovit dokazováním. Nejvyšší správní soud proto uznal kasační stížnost daňového subjektu jako důvodnou a zrušil rozsudek krajského soudu i rozhodnutí správce daně a věc mu vrátil k dalšímu řízení. ▮

VÍCE: Rozsudek Nejvyššího správního soudu 9 Afs 112/2024, dostupné na www.nssoud.cz

Rozhodnutí o změně zajištěné částky je pouze procesním rozhodnutím a nemusí tak vzniknout nárok na úrok z neoprávněného jednání

Finanční úřad pro hlavní město Prahu vydal zajišťovací příkaz, kterým nařídil daňovému subjektu, aby složil jistotu ve výši více než 13 milionů Kč za účelem zajištění DPH za první čtvrtletí roku 2015. Tento příkaz měl zajistit úhradu daně v případě, že by byla doměřena vyšší částka daně, která by byla v budoucnu požadována. Důvodem byly nesrovnalosti v oblasti dodání zboží do jiných členských států EU. Následně došlo k administrativním změnám, konkrétně ke změně sídla daňového subjektu. Tento krok vedl k tomu, že místní příslušnost správce daně přešla na Finanční úřad pro Moravskoslezský kraj. Tento nový správce daně zahájil daňovou kontrolu, která ukázala, že některé předpoklady pro doměření daně již neexistují. V některých oblastech správce daně zjistil, že doměření již není potřebné, a snížil původní částku k zajištění.

V reakci na toto snížení daňový subjekt podal žádost o úrok z neoprávněného jednání správce daně. V podstatě požadoval kompenzaci za částku 1 316 670 Kč, u které bylo rozhodnuto o jejím zajištění, ale později se zjistilo, že takové zajištění není v souladu s původním rozhodnutím o zajištění daně. Daňový subjekt se bránil tím, že podle § 254 daňového řádu měl nárok na úrok z neoprávněného jednání, protože došlo k nezákonnému rozhodnutí o stanovení daně. Správce daně však tuto žádost zamítl. Dospěl k závěru, že podmínky pro vznik úroku z neoprávněného jednání nebyly splněny, protože nebylo zrušeno ani změněno rozhodnutí o stanovení daně.

Krajský soud ale později rozhodl, že rozhodnutí o odvolání ve věci úroku bylo nezákonné, a zrušil jej. Soud se totiž ztotožnil s námitkami daňového subjektu a uvedl, že správce daně nesprávně posoudil podmínky pro vznik úroku z neoprávněného jednání. Podle jeho názoru bylo rozhodnutí o změně zajištěné částky ve své podstatě rozhodnutím o stanovení daně, i když formálně takto označeno nebylo. Vzhledem k tomu, že rozhodnutím o změně zajištěné částky byla upravena platební povinnost daňového subjektu, krajský soud nařídil vrácení věci k dalšímu řízení.

Proti tomuto rozhodnutí podal správce daně prostřednictvím Odvolacího finančního ředitelství kasační stížnost, která byla posouzena Nejvyšším správním soudem. Ten se postavil na stranu daňových orgánů, neboť dospěl k závěru, že rozhodnutí o změně zajištěné částky není rozhodnutím o stanovení daně, jak to chápal krajský soud.

Podle Nejvyššího správního soudu je rozhodnutí o změně zajištěné částky pouze procesním rozhodnutím a nevede k novému

stanovení daně. Souhlasil s krajským soudem v tom, že při posuzování povahy konkrétního rozhodnutí nelze vycházet pouze z jeho formálního označení, nýbrž je nutné přihlídnout také k obsahu jeho výroku. Současně je však nutné důrazně odlišovat výrokovou část rozhodnutí a jeho odůvodnění, protože pouze ve výrokové části správce daně autoritativně stanoví práva a povinnosti a pouze tato část rozhodnutí je závazná, schopná nabýt právní moci a být vykonatelná.

Krajský soud podle NSS v napadeném rozsudku nesprávně směřuje výrok rozhodnutí o změně zajištěné částky s jeho odůvodněním, pokud vycházel z toho, že tímto rozhodnutím došlo ke zvýšení zajištěné částky, a tedy i ke stanovení nové platební povinnosti. Taková skutečnost totiž z výrokové části uvedeného rozhodnutí nevyplývala. Rozhodnutí o změně zajištěné částky obsahovalo dle NSS jediný výrok, podle kterého se zajištěná částka snížila a účinnost zajišťovacího příkazu se v odpovídajícím rozsahu ukončila. Výrokem tohoto rozhodnutí se tedy zajištěná částka nezvýšila ani se daňovému subjektu nestanovila nová platební povinnost.

Nejvyšší správní soud proto uzavřel, že rozhodnutí o změně zajištěné částky nemohlo vést k novému stanovení daně, a proto nelze považovat toto rozhodnutí za rozhodnutí, které by mělo mít vliv na vznik úroku z neoprávněného jednání. /

VÍCE: Rozsudek Nejvyššího správního soudu 3 Afs 122 /2024, dostupné na www.nssoud.cz

Rozhodnou skutečností zakládající povinnost k silniční dani není pouze evidence v registru vozidel, ale také existence daného vozidla

V dalším projednávaném případě prodal daňový subjekt nákladní automobil, přičemž kupující se zavázal, že do tří dnů provede přepis vozidla v registru silničních vozidel. Přestože daňový subjekt k tomu poskytl plnou moc, nový vlastník tak neučinil. To vedlo k sérii právních problémů, které vyústily až do kasační stížnosti projednávané Nejvyšším správním soudem.

Protože nový vlastník vozidlo nepřepsal, daňový subjekt zůstal v registru silničních vozidel uveden jako jeho provozovatel. Po několika letech od prodeje byl daňový subjekt upozorněn správcem daně, že neuvedl vozidlo v daňových přiznáních. Když se pokusil o dodatečný přepis, narazil na překážky, protože neměl k dispozici technický průkaz ani osvědčení o registraci a nový vlastník odmítl spolupracovat. Poté mu tak byla doměřena silniční daň. Daňový subjekt se proti těmto výměrům bránil, avšak neúspěšně. Soudy se přikláněly k formálnímu výkladu odpovědnosti za daň – rozhodující je stav v registru, nikoliv faktické vlastnictví a provozování vozidla.

V dalším období daňový subjekt nadále vozidlo v přiznání k silniční dani neuvedl a správce daně ho vyzval k nápravě, což vedlo k dalšímu sporu. Daňový subjekt argumentoval, že v daňovém řízení nebylo dostatečně prokázáno, zda vozidlo v daném období skutečně existovalo. Tvrdil, že pokud by finanční úřad provedl výslech nového vlastníka, bylo by jasné, že vozidlo již ani fyzicky neexistovalo, a tudíž nemohlo být předmětem silniční daně. Odvolací finanční ředitelství však trvalo na tom, že rozhodující je stále zápis v registru silničních vozidel.

Případ se tak dostal k Nejvyššímu správnímu soudu. Ten poukázal na to, že nebylo sporné, že daňový subjekt nákladní automobil prodal a že se k jeho přepisu smluvně zavázal kupující. Devět let poté správce silniční daně daňový subjekt upozornil, že je v registru stále zapsán jako provozovatel prodaného zdanitelného vozidla, a daňový subjekt se v souvislosti s tímto upozorněním pokusil údaje v registru změnit. Zákonná úprava mu to však neumožňovala bez součinnosti nového vlastníka vozidla, který na adrese uvedené v kupní smlouvě nebyl dosa-

žitelný. Celou věc měl patrně za vyřízenou, a proto za následující zdaňovací období nehodlal platit silniční daň z prodaného vozidla. Správce daně mu však sdělil, že údaje v registru nejsou změněné, a že mu proto opět vyměří daň i z prodaného vozidla.

Daňový subjekt tedy využil postup, který se k nápravě údajů v registru nabízel. Požádal o vyřazení vozidla z registru, a protože to mohl učinit jen s platnými doklady a registračními tabulkami k vozidlu, požádal současně tentýž den o jejich vydání. V daňovém řízení daňový subjekt neustále tvrdil, že o osudu vozidla nic neví, a že je proto nutné vyslechnout nového vlastníka.

Správce daně ani OFŘ však nového vlastníka nekontaktovali. Pokusil se o to až krajský soud a podařilo se mu to jen díky informacím z evidence obyvatel. Jakmile se daňový subjekt od nově dosaženého svědka dozvěděl, že vozidlo podle všeho zaniklo, tvrdil tuto skutečnost před soudem a navrhl ji prokázat svědkovým čestným prohlášením.

Za těchto okolností nelze říct, že by daňový subjekt byl v daňovém řízení liknavý, i když svou obranu zprvu směřoval jinam. Netvrdil, že se daň nemá vůbec platit, protože její předmět zanikl, ale uváděl, že poplatníkem daně z dotčeného vozidla není on, ale jeho nový vlastník. Zároveň však opakoval, že o osudu vozidla nic neví, a že je proto třeba jeho nového vlastníka vyslechnout. Daňové orgány od navrhovaného svědka přitom nezajistily žádné, ani písemné vyjádření, a opakovaly, že jedinou rozhodnou skutečností je údaj v registru silničních vozidel. V tom se ale dle NSS mýlily – rozhodnou skutečností zakládající povinnost k silniční dani je také existence předmětného vozidla. ►►

NSS sice trval na své dosavadní judikatuře, podle které daňové subjekty nemohou až před soudem dohánět svou pasivitu v daňovém řízení, tento případ byl však dle něj výjimkou, která uvedené pravidlo potvrzuje, a to kvůli výše popsaným zvláštním okolnostem. Daňový subjekt by podle NSS udělal nejlépe, kdyby už v daňovém řízení svůj důkazní návrh přesněji zacílil a propojil jej s přílehavějším skutkovým tvrzením. Faktem ale zůstává, že důkazní návrh vznesl, spolu s informací o stáří vozidla, což mohlo být pro další úvahy správce daně také užitečné, a že bez úřední součinnosti se nemohl sám se svědkem spojit a zjistit o vozidle víc informací. Lépe mohl dle NSS postupovat i správce daně, a to v tom smyslu, že zahájení doměřovacího řízení až devět let poté, co stěžovatel ve svých přiznáních k silniční dani přestal sporné vozidlo uvádět, oslabuje už dopředu procesní postavení účastníka a činí jeho důkazní břemeno zbytečně těžším. V případech, jako je tento, by správce daně měl být v zájmu efektivnějšího řízení více nápomocný, a pokud daňový subjekt vznesl podobné tvrzení či

důkazní návrh, měl by jej, předtím, než se rozhodne jeho důkazní návrh odmítnout, poučit, že k zániku daňové povinnosti registrovaného provozovatele vozidla může vést jen prokázaný zánik daněného vozidla, nikoli pouhá změna vlastnictví k němu.

Krajský soud pro nadbytečnost neprovedl navrhovaný důkaz a skutečnost, kterou měl prokázat, tak nebyla dle NSS dostatečně zjištěna. Jednalo se přitom o skutečnost, která byla pro stanovení silniční daně zásadní – existenci zdanitelného nákladního automobilu. NSS proto zrušil napadený rozsudek krajského soudu a případ postoupil k dalšímu jednání. /

VÍCE: Rozsudek Nejvyššího správního soudu 10 Afs 49/2024, dostupné na www.nssoud.cz

Zdroj: www.nssoud.cz

inzerce

NABÍZÍME DLOUHODOBÝ PRONÁJEM KANCELÁŘSKÝCH PROSTOR V SECESNÍM DOMĚ V CENTRU PRAHY 2, KORUNNÍ ULICE 53

- Výborné spojení jak tramvají, tak metrem.
- Jedná se o půdní vestavbu 300 m² ve 4. patře s výtahem.
- Výška stropu hlavní místnosti je cca 8 metrů, opatřená schodištěm a orámovaná terasou.
- Vestavba je vybavena 2x sociálním zařízením, koupelnou, kuchyňkou, sedmi oddělenými kanceláři o rozloze 12 až 16 m² + velký office prostor a dále malá samostatná ubytovací místnost též se soc. zařízením pro přechodné ubytování.
- Topení zajištěno 2 plynovými kotly, klimatizace a osvětlení v celém prostoru.
- Připraveno k nastěhování v květnu až červnu 2025, vše ve výborném stavu, s měsíčním nájmem 200 Kč/m² + služby.

Kontakt: BDKorunka@seznam.cz, tel.: 724 265 185

Aktuálně z Finanční správy a účetnictví

Nový rok přinesl změnu ve stanovení obratu pro DPH

Z důvodu změn zákona o DPH od ledna tohoto roku připomněl správce daně, že došlo mimo jiné k významným úpravám pravidel pro povinnou registraci k DPH a souvisejícího registračního řízení. Od ledna 2025 je nově počítán obrat pro zákonnou registraci za kalendářní rok a nikoliv za 12 bezprostředně předcházejících po sobě jdoucích kalendářních měsíců, jako tomu bylo do konce roku 2024. Vedle obratu 2 000 000 Kč bude potřeba současně sledovat navíc nový limit 2 536 500 Kč. Do obou obrátů vstupují dle správce daně plnění uskutečněná v tuzemsku a liší se stanovením dne, od kterého se při jejich překročení daňový subjekt stává plátcem. Tímto dnem může být buď 1. leden následujícího kalendářního roku, nebo následující den po překročení obratu. Mění se také zákonná lhůta pro podání přihlášky k registraci, a to na 10 pracovních dnů od překročení obratu.

Finanční správa také připomíná, že zákon v přechodných ustanoveních upravuje situace, kdy bude postupováno při zákonné registraci či rušení registrace podle pravidel platných do 31. 12. 2024. Pravidla pro dobrovolnou registraci plátce zůstávají shodná, s výjimkou nové úpravy pro neusazené osoby. Dobrovolná registrace je možná, pokud subjekt uskutečňuje nebo bude uskutečňovat plnění, u kterého by měl nárok na odpočet daně, pokud by byl plátcem, a dosud nedosáhl obratu pro zákonnou registraci.

Ke změně dochází u registrace osob povinných k dani bez sídla nebo provozovny v tuzemsku. Od 1. 1. 2025 se budou moci dobrovolně registrovat k DPH pouze tzv. neusazené osoby, které nebudou registrovány do režimu pro malé podniky pro tuzemsko. Pokud se osoby, které jsou v daném režimu registrovány, budou chtít stát plátcí dobrovolně, musí z tohoto režimu nejprve vystoupit. Výše vymezené osoby se, tak jako podle dosavadní úpravy, stanou dle správce daně plátcem ode dne následujícího po dni oznámení rozhodnutí, kterým budou registrovány. Přihlášku k dobrovolné registraci je možné podat také v předstihu, pokud existuje předpoklad, že výše obratu překročí v příslušném kalendářním roce částku 2 536 500 Kč. Od 1. 1. je také podmínkou pro podání přihlášky k dobrovolné registraci plátce, že žadatel o registraci není nespolehlivou osobou. Pokud nespolehlivá osoba podá přihlášku k registraci, bude řízení zastaveno.

Finanční správa při této příležitosti připravila základní přehled změn v této oblasti, včetně praktických případů, který lze dohledat na jejich stránkách o DPH.

Změna definice čistého obratu a dopad do přílohy daňového přiznání

Novela zákona o účetnictví, přijatá v rámci tzv. konsolidačního balíčku, přinesla změnu definice čistého obratu. Ministerstvo financí v této souvislosti považuje za nejlepší řešení postup podle § 4 odst. 7 vyhlášky, a to neuvádět čistý obrat za minulé účetní období ve výkazu zisku a ztráty v účetní závěrce sestavené za rok 2024. V souladu s uvedeným postupem je proto umožněno v příloze daňového přiznání k dani z příjmů právnických osob tento údaj neuvádět, aniž by bylo v aplikaci EPO hlášeno chybové hlášení. Přízpůsoben je tomu i informační systém správce daně.

Nově zahrnuje čistý obrat pouze výnosy z prodeje výrobků a zboží a z poskytování služeb. Tato změna vyvolala otázku, jakým způsobem přistupovat k vykázání čistého obratu v účetní závěrce k 31. 12. 2024 ve výkazu zisku a ztráty za srovnávací účetní období, tj. k 31. 12. 2023. Tedy, zda vykázat čistý obrat v tomto srovnávacím období podle původní definice čistého obratu nebo podle definice nové. Na tuto otázku reagovalo MFČR ve svém vyjádření, které bylo následně publikováno Komorou auditorů ČR. Neuvádění čistého obratu za minulé účetní období ve výkazu zisku a ztráty je odůvodněno tím, že úsilí vynaložené na stanovení čistého obratu za rok 2023 podle nové metodiky není úměrné informačnímu efektu pro uživatele účetní závěrky.

Finanční správa zareagovala na případy, kdy komponenta AVG Internet Security blokuje portál MOJE daně

Finanční správa zareagovala na případy, kdy se portál MOJE daně jeví jako nedostupný nebo přestane v průběhu používání korektně odpovídat. Se zvyšujícím se počtem uživatelů portálu MOJE daně je dle ní spektrum zařízení používaných pro přístup na internet velmi široké a jejich technické specifikace výrazně odlišné.

Aktuálním problémem má být přístup k portálu z některých zařízení, která mají nainstalován bezpečnostní balíček Avast nebo AVG. Korektnímu přístupu brání podle správce daně nejčastěji komponenta AVG Internet Security „Štít před falešnými stránkami“. Finanční správa uvedla, že si uvědomuje, že ochrana zařízení před kybernetickými útoky je v dnešní době nezbytná a použití ochranných softwarů je nutností. Nicméně dle ní, navzdory intenzivním pokusům o řešení problému s balíčkem Avast/AVG jak ze strany uživatelů, tak i ze strany Finanční správy, nenabídla společnost Avast, která je majitelem AVG, řešení. Při problémech s použitím portálu MOJE daně proto doporučuje následující kroky. Aktualizaci antivirového programu Avast/AVG a ujistění se, že je používána nejnovější verze. Dále přidání portálu mezi důvěryhodné stránky v nastavení programu a restartování prohlížeče a smazání mezipaměti (cache).

Nepomohou-li předcházející kroky, mají uživatelé zvážit dočasné vypnutí štítu nebo využití jiného bezpečnostního balíčku. Finanční správa zároveň připomněla, že je v případě potíží možné využít její technickou podporu pro další asistenci.

Byla zveřejněna stručná analýza k dani z nemovitých věcí

Podle zkušeností z předchozích let Finanční správa předpokládá, že přiznání letos podá až 550 tisíc poplatníků. Rok 2024 měl být v důsledku významných změn v zákoně výjimečný, ve lhůtě do konce ledna bylo podáno přibližně 390 tisíc daňových přiznání. Ke stejnému datu v roce 2023 to bylo 313 tisíc, což odpovídá dlouhodobému průměru. Ve zbytku roku pak podle ní poplatníci standardně podají dalších 200 tisíc přiznání. Zároveň připomněla, že daňové přiznání k dani z nemovitých věcí se nepodává každoročně, ale jen tehdy, když dojde u poplatníka ke změně. Daň je spravovaná na úrovni jednotlivých krajů, kde se poplatníkovy nemovitosti nachází. V roce 2024 evidovala Finanční správa celkem 4,2 milionu poplatníků této daně.

Daňová přiznání podávají především ti, kteří během uplynulého roku nabyli nemovitost, některou svou nemovitost prodali nebo na ní provedli změny, které ovlivňují výši daně. Pro poplatníky, kteří žádné změny neměli, daň stanoví finanční úřad na základě údajů z předchozích let a podle svých evidencí. Důvody pro podání daňového přiznání v roce 2025 shrnula Finanční správa na svém webu.

V měsících dubnu a květnu rozešle Finanční správa miliony informací poplatníkům o výši jejich daňové povinnosti. Informace obsahuje platební instrukce včetně QR kódu pro snadné zadání platby.

Pro vyplnění přiznání je možno využít portál MOJE daně a služeb DIS+, včetně služby předvyplnění údajů, o které může poplatník po přihlášení požádat ve své daňové informační schránce DIS+. Formulář daňového přiznání je s ohledem na množství údajů pro stanovení daně poměrně komplikovaný a jeho předvyplnění údajů z předchozích přiznání a z katastru nemovitostí má poplatníkům přinést komfortnější službu. Zároveň je tím minimalizováno riziko chyby. V letošním roce k 24. 1. 2025 využilo předvyplnění daňového přiznání přes 24 tisíc poplatníků. Finanční správa připomíná, že lhůta pro podání daňového přiznání na rok 2025 skončila 31. ledna a daň je letos splatná do 2. června. Pokud je vyšší než 5 000 Kč, lze ji uhradit ve dvou splátkách a druhou polovinu zaplatit až do 1. prosince 2025.

Generální finanční ředitelství vyhodnotilo první etapu projektu Daňové echo

Tato etapa zaměřená na poplatníky, kteří v roce 2022 předčasně zrušili svůj produkt penzijního spoření, u něhož uplatňovali daňové výhody, vykázala podle GŘ 47% úspěšnost. Téměř polovina oslovených dobrovolně podala dodatečné daňové přiznání a svoje pochybení napravila. Do státního rozpočtu tak bylo doposud odvedeno 2,1 milionu korun, přičemž celkový očekávaný fiskální efekt činí 4,5 milionu korun. Daňové echo se tak podle generální ředitelky Finanční správy ukazuje jako efektivní nástroj moderní daňové správy, díky kterému může správce daně poplatníkům pomoci plnit jejich daňové povinnosti bez sankcí a posilovat tak důvěru mezi státem a občany.

Druhá etapa Daňového echa cílí na daňovou slevu na manžela/manželku. Zaměřuje se na případy, kdy je tato sleva nesprávně uplatněna za rok 2022. Finanční správa již oslovila celkem 3 502 poplatníků, z toho 2 297 prostřednictvím datové schránky a 1 205 poštou. Očekává, že tento krok přinese do státního rozpočtu až 80 milionů korun. Rozeslání osobních dopisů v rámci druhé etapy Daňového echa proběhlo v únoru 2025. Vyhodnocení projektu je naplánováno na červenec 2025.

Projekt Daňového echa se inspiroval projekty s prvky behaviorálních metod využívanými například ve Velké Británii, Belgii nebo na Slovensku. Finanční správa plánuje postupné rozšíření na další daňové oblasti. Od tohoto záměru si slibuje snížení administrativní zátěže a zvýšení efektivity výběru daní. /

Zdroj: www.financnisprava.cz, www.mfcr.cz

Aktuálně ze zpráv CFE

**Tomáš Půček**

Právní oddělení KDP ČR

Evropská komise představila pracovní program na rok 2025 s důrazem na daňovou harmonizaci, digitalizaci a udržitelnost

Evropská komise minulý týden zveřejnila svůj pracovní program na rok 2025. Daňové priority pro rok 2025 se týkají harmonizace, digitalizace a udržitelnosti. Předsedkyně Evropské komise Ursula von der Leyen k programu uvedla: „Občané a podniky volají po jednodušší EU, která přinese prosperitu. Tento pracovní program je naší odpovědí. Vyslyšeli jsme vás, zjednodušíme a dodáme výsledky. Směřujeme ke konkurenceschopnější, odolnější a růstově orientované Evropě.“

Komise se rozhodla pokračovat v práci na legislativních návrzích z oblasti přímých i nepřímých daní, mezi které patří:

Přímé daně

- BEFIT (Business in Europe: Framework for Income Taxation) – vytvoření společného rámce pro korporátní daně v EU za účelem zjednodušení výpočtů a dodržování daňových předpisů.
- Směrnice o převodních cenách – harmonizace pravidel převodního oceňování v EU s pokyny OECD.
- Daňový režim pro malé a střední podniky (HOT – Head Office Tax System for SMEs) – umožnění přeshraničního využívání domácích daňových pravidel pro MSP s cílem snížit administrativní zátěž.
- Směrnice Unshell – omezení využívání účelových firem pro daňovou optimalizaci zavedením požadavků na ekonomickou podstatu podnikání.
- Digitální daň (DST) a koncept „významné digitální přítomnosti“ (SDP) – spravedlivé zdanění digitálních podniků působících v EU.
- DEBRA (Debt-Equity Bias Reduction Allowance) – podpora financování vlastním kapitálem namísto nadměrného zadlužení.
- Daň z finančních transakcí (FTT) – zajištění spravedlivého příspěvku finančních trhů k daňovým příjmům.
- Revize směrnice ATAD (Anti-Tax Avoidance Directive) – vyhodnocení účinnosti opatření proti agresivnímu daňovému plánování.

Nepřímé daně

- Reforma DPH pro e-commerce a dálkový prodej – zjednodušení pravidel pro DPH v online obchodování a zavedení odpovědnosti digitálních platforem za výběr daní.
- Celní reforma a nový celní kodex EU – modernizace celních postupů a digitalizace výběru daní.
- Vlastní zdroje z ETS, CBAM a přerozdělení korporátních daní – zavedení rámce pro výběr příjmů z emisního obchodování, uhlíkového cla a přesunu korporátního zdanění do členských států.
- Zjednodušení celních tarifů a úprava dovozních cel – odstranění některých prahových hodnot pro celní úlevy.
- Revize směrnice o zdanění energie – úprava daňových sazeb fosilních paliv s ohledem na jejich dopad na životní prostředí a podpora přechodu na čisté energie.

Registrace spuštěna: CFE Forum 27. března 2025 v Bruselu

CFE Tax Advisers Europe pořádá 27. března 2025 v Bruselu [CFE Forum 2025](#) na téma „Daňová transformace: Od compliance ke konkurenceschopnosti“. Diskuse se zaměří na klíčové globální a evropské daňové výzvy.

Mezi hlavní témata panelových diskusí budou patřit:

- Globální daňová reforma – implementace BEPS, Rámcová úmluva OSN a konkurenceschopnost EU
- Judikatura Soudního dvora EU – dopady rozhodnutí v oblasti státní podpory, GDPR a zneužívání práva
- Technické daňové otázky – převodní ceny, výzvy a příležitosti v oblasti DPH
- Digitální a ekologické daně – cesta EU k udržitelným a inovativním fiskálním politikám

Další informace o panelech, řečnících, stejně jako možnost zaregistrovat svou účast, lze najít [na webu CFE](#). /



I letos byli oceněni nejlepší daňáři a daňové firmy

Druhý ročník soutěže SLUTO DAŇOVÁ & ÚČETNÍ firma roku 2024 má své vítěze! Slavnostní galavečer, který se konal 12. února ve stylových prostorách Visionary v pražských Holešovicích, přinesl vyhlášení nejlepších odborníků a firem z daňové a účetní sféry.

Soutěž, která probíhala od 9. října 2024 do 8. ledna 2025, zaznamenala obrovský zájem veřejnosti i odborníků. Přes webové stránky soutěže přišlo více než 8 200 hlasů a bylo nominováno 53 osobností a 23 firem. Vítězové byli vybráni v deseti kategoriích, a to jak na základě veřejného hlasování, tak i posouzení odborné poroty. „Jsme nesmírně potěšeni, že se soutěž SLUTO DAŇOVÁ & ÚČETNÍ firma roku 2024 setkala s tak velkým ohlasem. Gratulujeme vítězům a děkujeme všem, kteří se do soutěže zapojili. Je nám ctí, že můžeme podporovat a oceňovat ty nejlepší z nejlepších v daňové a účetní branži,“ uvedla Andrea Doušová, šéfredaktorka daňové, účetní a pracovněprávní oblasti společnosti Wolters Kluwer.

Daňová osobnost roku

1. Ing. Ivana Pilařová, O. & K. AUDIT PILAŘOVÁ, s.r.o.
2. Ing. Jan Molín, Ph.D., VŠE v Praze
3. doc. Ing. Jana Tepperová, Ph.D., daňová poradkyně, vedoucí Katedry veřejných financí, VŠE
4. Ing. Miloslav Kopřiva, FÚ pro Pardubický kraj
5. Mgr. Jiřina Procházková, LL.M., Deloitte Legal
6. Mgr. Jakub Šotník, advokát / Partner, Rödl & Partner

Daňová firma roku 2024

1. KODAP Liberec, s.r.o.
2. BDO Czech Republic s.r.o.
3. PKF APOGEO Tax, s.r.o.

Účetní firma roku 2024

1. E-Consulting Czech s.r.o.
- 2-4. Forvis Mazars s.r.o.
- 2-4. Nastejnelodi.cz, s.r.o.
- 2-4. PKF APOGEO Accounting, s.r.o.

Daňová naděje roku 2024

1. Ing. et Ing. Stanislav Suchan, MSc., MBA, CA, daňový poradce, Arstas, s. r. o.
2. Ing. Josef Klíma, BDO Czech Republic s.r.o.
3. JUDr. Ing. Tereza Svobodová, GfR
4. Ing. Lukáš Voráček, BDO Czech Republic s.r.o.
5. Ing. Lucie Doubravová, Deloitte Advisory s. r. o.
6. Bc. Vojtěch Bouřil, EKP Advisory

Daňář roku 2024 v komerční daňové sféře

1. Ing. et Ing. Stanislav Suchan, MSc., MBA, CA, daňový poradce, Arstas, s. r. o.
2. JUDr. Ondřej Trubač, Ph.D., LL.M., Bříza & Trubač, s.r.o., advokátní kancelář
3. Ing. Ivana Pilařová, O. & K. AUDIT PILAŘOVÁ, s.r.o.
4. Ing. Petr Koubovský, daňový poradce / Associate Partner, Rödl & Partner

Daňář roku 2024 ve státní daňové sféře

1. Ing. Petr Kupčík, Ph.D., OFŘ
2. Ing. Roman Kelíšek, FÚ pro Zlínský kraj
3. Ing. Iva Stejskalová, FÚ pro Pardubický kraj
4. Mgr. Michal Polák, MBA, GŘ

Nejvstřícnější pracoviště finančního úřadu roku 2024

1. Finanční úřad pro Jihomoravský kraj, Územní pracoviště Brno I
2. Finanční úřad pro Jihočeský kraj, Územní pracoviště v Českých Budějovicích
3. Finanční úřad pro Moravskoslezský kraj, Územní pracoviště Ostrava I
4. Finanční úřad pro Jihomoravský kraj, Územní pracoviště ve Vyškově
5. Finanční úřad pro Jihomoravský kraj, Územní pracoviště Brno – venkov

Účetní osobnost roku

1. Ing. Jiří Pospíšil, Ph.D., Katedra finančního účetnictví a auditingu, FFÚ, VŠE; BDO Audit s.r.o.
2. doc. Ing. Jana Skálová, Ph.D., TPA Group
3. Mgr. Ing. Lucie Formanová, Ph.D., akademická pracovnice – odborná asistentka na Mendelově univerzitě v Brně, zakladatelka soutěže Zaúčtuj To!
4. doc. Ing. Ladislav Mejzlík, Ph.D., prezident Komory auditorů ČR a proděkan Fakulty financí a účetnictví VŠE v Praze
5. Ing. Libor Vašek, Ph.D., katedra finančního účetnictví a auditingu na Fakultě financí a účetnictví VŠE v Praze, CEO ve společnosti LVC, s.r.o. a konzultant, lektor v oblasti IFRS a konsolidací
6. Robert Soudný, Spoluzakladatel a CEO wflow



NEJVĚTŠÍ PORADENSKÁ FIRMA ROKU 2024 dle celkového obrátu mimo Velkou 4 (daně, audit, účetnictví, právní služby...)

1. BDO (skupina BDO v České republice) 944 346 508 korun
2. Rödl & Partner 591 721 268 korun
3. Skupina ETL-KODAP-ARROWS 591 389 000 korun
4. Skupina RSM v České republice 552 000 000 korun
5. Forvis Mazars s.r.o. 440 678 585 korun
6. Skupina CLA Czech Republic (dříve VGD) 435 639 000 korun
7. Skupina Accace v České republice 429 400 000 korun
8. Skupina TPA v České republice 425 000 000 korun
9. UOL a.s. 185 680 155 korun
10. HLB PROXY 140 000 000 korun
11. EKP Advisory, s.r.o. 83 698 000 korun

Pozn.: Údaje skupiny BDO jsou k 30. 9. 2024.

NEJVĚTŠÍ PORADENSKÁ FIRMA ROKU 2024 dle celkového počtu zaměstnanců bez Velké 4 (daně, audit, účetnictví, právní služby...)

1. BDO (skupina BDO v České republice) 583 zaměstnanců
2. Skupina ETL-KODAP-ARROWS 444 zaměstnanců
3. Skupina CLA Czech Republic (dříve VGD) 362 zaměstnanců
4. Rödl & Partner 320 zaměstnanců
5. Forvis Mazars s.r.o. 306 zaměstnanců
6. UOL a.s. 305 zaměstnanců
7. Skupina RSM v České republice 294 zaměstnanců
8. Skupina TPA v České republice 290 zaměstnanců
9. Skupina Accace v České republice 261 zaměstnanců
10. HLB PROXY 74 zaměstnanců
11. EKP Advisory, s.r.o. 72 zaměstnanců

Pozn.: Údaje skupiny BDO jsou k 30. 9. 2024.

Nejžádanější zaměstnavatel v daních roku 2024

1. Rödl & Partner
2. BDO Czech Republic s.r.o.
3. TPA Group
4. Finanční správa České republiky
- 5-6. Deloitte Advisory s. r. o.
- 5-6. PKF APOGEO Group
- 7-8. PricewaterhouseCoopers Česká republika s.r.o.
- 7-8. EKP Advisory, s.r.o. //

Zdroj: SLUTO DAŇOVÁ & ÚČETNÍ firma roku 2024
Kompletní metodiku hodnocení naleznete
na <https://soutez.dauc.cz/metodika>.





Stanislav Suchan

Stanislav Suchan, nositel ocenění Daňář roku v komerční sféře a Daňová naděje roku v soutěži SLUTO DAŇOVÁ & ÚČETNÍ firma roku 2024.

Co ve vás vyvolalo takové nadšení pro daně, že už ve 26 letech sbíráte ocenění v prestižní oborové soutěži?

Již v dětství mě to táhlo k právníčině. Chtěl jsem být kdysi soudcem, rád jsem totiž rozhodoval o různých sporech. Časem jsem ovšem zjistil, jak je dlouhá cesta za kariérou soudce, a tak jsem se začal ohlížet po něčem jiném. Na střední škole mi jednou paní učitelka na ekonomiku řekla, že ze mě bude daňový poradce, jelikož jsem byl jediný, kdo z čtvrtletní práce z daní získal jedničku. Tenkrát jsem ovšem vůbec netušil, že taková profese existuje. Na vysoké škole jsem miloval matematiku, kterou jsem dokonce i doučoval. Rozhodl jsem se tedy, že spojím čísla a právníčinu dohromady, a tak vznikla ideální profese pro mě. Daně miluji, a i to je slabé slovo, tím oborem doslova žiji.

Mezi daňovými nadějemi roku jste se umístil již v roce 2022. Ovlivnilo to nějak vaši další kariéru?

Byla to pro mě velká čest vyhrát Daňovou naději již v roce 2022, kdy moje nadšení teprve začínalo. Dodalo mi to odvalu a motivaci. Domnívám se, že výhra mi dala ještě větší jistotu a odvalu nebát se nových věcí. Je to takové potvrzení toho, že jsem na správném místě.

Za rok 2024 jste vyhrál kategorie Daňář roku v komerční sféře a Daňová naděje roku. Jste atraktivnější pro potenciální klienty, když se můžete pochlubit takovými oceněními?

Určitě. Hned na druhý den jsem rozeslal e-mail všem mým klientům s obrovským poděkováním a tyto výhry určitě zmíním na svých webech. Již teď mám plno nabídek na atraktivní spolupráce a také se ozývají noví klienti. Je to prestižní ocenění, které je vidět.

Vaše firma Arstas funguje od ledna 2022. Začal jste podnikat v daňovém poradenství již na vysoké škole?

Přesně tak. Jak se říká, není čas ztrácet čas. Přesně tak. Jak se říká, není čas ztrácet čas. Nejsem totiž dobrým zaměstnancem. Rád si dělám věci po svém, a proto jsem nemohl nikde pořádně vydržet. Neměl jsem tedy ani na výběr a založil jsem si svoji firmu. Bylo to ovšem velmi náročné. Chtěl jsem skončit, jelikož naučit se sám s účetním softwarem a vše nastavit tak, aby to fungovalo, nebylo vůbec jednoduché. Ovšem teď toho nelituji, vybudoval jsem firmu, která funguje a klienti jsou spokojeni.

Jak těžké je prorazit v branži, kde je jistě nemalá konkurence?

Je to velmi náročné. Obor účetnictví a daní je velmi konkurenční prostředí. Většinou vyhrává ten, kdo nabídne nižší cenu, což je bohužel krutá realita. Na takové klienty ovšem v současné době necílím. Vyhledávám ty, kteří ocení mé know-how a chtějí mít jistotu, že bude vše v pořádku. Pokud tedy někdo zvažuje podnikat v tomto oboru, je třeba vzít v potaz, že to určitě nebude lehké.

Na webu uvádíte přes 2800 spokojených klientů a více než 86 klientů, kterým spravujete daně či účetnictví na měsíční bázi... Rozvíjí se firma podle očekávání?

Rozvíjí se nad moje očekávání. Největší posun vnímám v roce 2024, kdy jsme získali pár klíčových velkých klientů, kteří nás hodně posunuli. Samozřejmě si vážíme každého klienta, jelikož máme individuální přístup.

Zaujalo mě, že máte ještě webovky danesestandou.cz. Co je důvodem?

Chtěl jsem vytvořit portál pro účetní, daňové poradce a podnikatele, který je pro všechny zdarma dostupný. Je tam plno článků, otázek z praxe, sporů s finančními úřady, podcastů a podobně. Web si lidé velmi chválí a dost jej používají. Má vysokou návštěvnost, za což jsem velmi rád. Cílem bylo vytvořit místo, kde si lidé mohou najít informace a kde mají jistotu, že tyto informace jsou správné, jelikož vše sepisuji sám.

Která oblast daní je vám nejbližší a proč?

Kdybyste se mě na tuto otázku zeptali před rokem, tak definitivně řeknu daň z příjmů, a to fyzických osob. V současné době jsem si oblíbil i daň z přidané hodnoty, jelikož v druhé polovině minulého roku se mi povedlo dopsat o ní knihu. Tvořil jsem ji dva roky. Bylo to velmi náročné, ale alespoň jsem měl příležitost se pořádně ponořit do této daně, a tak mě začala i dost bavit.

Vedle daňového poradce jste i certifikovaným účetním. Jak moc se prakticky věnujete i účetnictví?

V současné době neúčtuji. Pouze dělám účetní revizi po účetních a poskytuji poradenství v účetnictví. Za certifikaci jsem ovšem rád, jelikož jsem prostudoval i oblasti, ke kterým jsem neměl dostatečné znalosti, například obchodní závod.

Co vidíte jako hlavní slabiny a co jako hlavní přednosti tuzemského daňového práva?

Hlavní slabinou je legislativní proces. Je zcela absurdní, jak dlouho trvá schvalování zákonů. Například daň z nemovitých věcí, která se podává do 31. ledna, byla schválena koncem minulého roku, tudíž jsem měl na aktualizaci své knihy jen pár dní. To je samozřejmě nereálné, jelikož zrovna tato malá daň je dost zákeřná. Jako výhodu zase vnímám velkou náročnost daňového systému. Právě kvůli tomu je náš obor tak prestižní, jelikož je náročné se v něm zorientovat. Kdyby byl jednoduchý, tak by daňový poradce nebyl potřeba.

Kterou daňovou normu byste nejraději zrušil, nebo minimálně z gruntu předělal?

Zrušil bych celou daň z nemovitých věcí, jelikož výnos z této daně je zanedbatelný, výpočet je velmi složitý a sám o sobě má dost výjimek. Například abych mohl napsat knihu o dani z nemovitých věcí, musel jsem přečíst dalších deset jiných právních předpisů, aby byla kniha kvalitní a komplexní. Podotkl bych, že i u zkoušek na daňového poradce má tato daň vysokou neúspěšnost. /

Výzvy pro daňáře: Dopad umělé intelligence i atraktivita pro nastupující generaci

Jaké největší mýty o kariéře v daních brání mladým lidem v zájmu o ni? Jaké dovednosti budou pro dané profese klíčové do budoucna a jak je nejlépe získat? I na to odpovídaly v anketě osobnosti oceněné v rámci letošního ročníku soutěže hledající nejlepší daňáře i daňovou a účetní firmu roku.

Anketa



Ing. Jiří Pospíšil, Ph.D.

*Katedra finančního účetnictví a auditingu, FFÚ, VŠE; BDO Audit s.r.o.
Vítěz v kategorii Účetní osobnost roku*

Co považujete za současnou největší výzvu v daňovém/účetním poradenství?

Jsem profesně více účetní než daňový poradce, a proto „soucítím“ s řadou kolegů a kolegyň, kteří se zabývají externím zpracováním účetnictví a kteří v letošním roce ve vazbě na povinnost oznámit Finančně analytickému úřadu tzv. kontaktní osobu prvně „nahlédli“ do svých povinností, které na ně doléhají v oblasti AML již téměř dvacet let. Počáteční identifikace a následné kontroly

klientů a jejich obchodů tak, aby byly přesně podle práva, jsou podle mého názoru pro běžného živnostníka velmi obtížně zjistitelné, a sankce, kterými můžeme být postihováni jsou v relaci k průměrnému výdělku „běžných externích účetních“ vskutku astronomické a fakticky likvidační. Nejsem odborníkem v této oblasti, ale absence škálování sankcí našim zákonodárcům velmi vyčítám. K AML přidejme GDPR, ochranu oznamovatelů a řadu dalších povinností a dospějete se mnou jistě k závěru, že profese externích účetních se bude muset proměnit – možná více zprofesionalizovat, zřejmě více zkoncentrovat, aby realizovala některé úspory z rozsahu v této oblasti.

Která opatření by mohla více podpořit podnikání a ekonomický růst v Česku?

Jednoznačně výrazná redukce administrativní zátěže nejen u podnikatelů, ale také v oblasti veřejné správy. Navzdory slibům politické reprezentace ze všech stran politického spektra administrativní zátěž roste. Vzpomeňme na nedávný „veletoč“ v oblasti výběru zdravotního a sociálního pojištění z dohod o provedení práce. Původní koncepce tzv. „evidovaných dohod“ byla nejen špatně legislativně připravena, především však přinášela skutečně velké praktické komplikace. Veřejné správě by redukce administrativních úkonů jednoznačně prospěla také. V posledních dvou letech jsem měl možnost spolupracovat na dílčích projektech pro tři různá ministerstva. Míra byrokracie, se kterou jsem se setkal, je pro člověka z podnikatelského prostředí doslova paralyzující. Výrazným snížením administrativní zátěže se zvýší produktivita práce a na pracovní trh bude možno uvolnit množství zaměstnanců, kteří jsou nyní využití jen velmi neefektivně.



**doc. Ing. Ladislav Mejzlík, Ph.D.**

*Prezident Komory auditorů ČR a proděkan Fakulty financí a účetnictví VŠE v Praze
4. místo v kategorii Účetní osobnost roku*

Jaké největší mýty o kariéře v daních (účetnictví) podle vás brání mladým lidem v zájmu o ní?

Objektivně jsou to profese, které vyžadují kromě znalostí ve vlastním účetnictví nebo daních i solidní znalosti v dalších oblastech, jako jsou právo, informační a komunikační technologie, finanční řízení apod. a vlastní práce v daních či účetnictví vyžaduje soustředěnost, pečlivost a přináší rizika vyplývající z odpovědnosti. Často se vyskytujícím mýtem mezi mladými lidmi je to, že se jedná o nudné a nezajímavé profese založené na byrokracii, plné přesčasů a stresu, což je, podle mne, pohled subjektivní, a já si naopak myslím, že práce s ekonomickými čísly je zábavná, kreativní a vzrušující a stres ostatně přináší každá zodpovědná práce, kterou člověk dělá s velkým nasazením a snahou dosáhnout vyšších pozic a výdělků. Takže podle mne záleží na tom, k čemu má člověk vloh, k čemu tíhne, co ho baví a jakým směrem a způsobem chce svou pracovní kariéru budovat. Každopádně považuji profese daňářů, účetních a auditorů za skvělou volbu a já jsem jí osobně nikdy nelitoval.

Které dovednosti budou pro dané profese klíčové do budoucna a jak je nejlépe získat?

Posun v náplni práce a kvalifikačních předpokladech pro práci účetních, auditorů a daňářů není otázkou posledních let, ale trvá od počátku vzniku těchto profesí, které sahají někde do konce 15. století. Je zřejmé, že zásadní změnou je internacionalizace našich profesí, která vyžaduje znalosti nejen národní právní úpravy a zavedené praxe, ale také porozumění fungování nadnárodních společností, znalost zahraniční právní úpravy a globálních standardů pro daně, účetnictví a reporting. Další důležitou oblastí jsou schopnosti při využívání informačních a komunikačních technologií. Nemyslím tím umět udělat tabulku v Excelu, ale robotickou procesní automatizaci, pokročilou datovou analýzu a samozřejmě umělou inteligenci. Náročnost našich profesí vede ke koncentraci trhu a pracovat v této oblasti jako jednotlivec je stále těžší. Proto bych v této souvislosti nechtěl zapomenout na tzv. měkké dovednosti, mezi které patří schopnost vyjednávat, prezentovat, komunikovat a řídit týmy. Právě z důvodu posunu v náplni práce od „manuálního“ zpracovávání podkladů k využívání technologií budou naše profese klást vyšší nároky spíše na vyhodnocování a prezentování výsledků naší práce při komunikaci s našimi klienty a také manažerské dovednosti uvnitř pracovních týmů v účetních, auditorských a daňářských společnostech. Těmito směry je třeba vést vzdělávací a zkouškové systémy a systémy řízení praxe a kontinuálního profesního vzdělávání. Nicméně největší školou v tomto směru je praxe a ta teprve ukáže, kdo a jak obstojí.

**doc. Ing. Jana Tepperová, Ph.D.**

*Daňová poradkyně, vedoucí Katedry veřejných financí, VŠE
3. místo v kategorii Daňová osobnost roku*

Co považujete za současnou největší výzvu v daňovém poradenství?

Za největší současnou výzvu v daňovém poradenství, ale nejen v něm, považuji rychlost informací a změn. Daňový poradce musí mít perfektní přehled o aktuálních daňových předpisech. To je samo o sobě ve vzájemné provázanosti národní a mezinárodní legislativy velmi náročné. K tomu je třeba, aby sledoval širší ekonomický kontext a držel krok s novými technologiemi. Možnosti získávání a zpracovávání informací narůstají a oblast, ve které je dobré mít přehled, je tedy v podstatě bezbřehá. Více než dříve mi proto připadá důležité cíleně zpomalovat, vědomě volit zdroje informací a nacházet rozumnou protiváhu k této rychlosti. To je často těžší, než se na první pohled může zdát.

Jaký vliv bude mít umělá inteligence na váš segment poradenství?

Jako garantka programu Zdanění a daňová politika na VŠE vnímám nyní vliv umělé inteligence především ve vzdělávání. Tento vliv je už nyní enormní. Studenty rozhodně ve využívání možností umělé inteligence podporujeme a zároveň klademe důraz na kritické hodnocení výstupů a etická rizika. Každopádně je třeba přehodnotit formy výuky i roli vyučujících. Domnívám se, že i v daňovém poradenství pak naši absolventi využijí především široký obecný přehled v daních, účetnictví a financích, o který se budou moci opřít, kritické myšlení a silný hodnotový rámec.

**JUDr. Ondřej Trubač, Ph.D., LL.M.***Bříza & Trubač, s.r.o., advokátní kancelář**2. místo v kategorii Daňář roku 2024 v komerční daňové sféře***Který judikát Nejvyššího správního soudu z loňského roku vás nejvíce zaujal a proč?**

Velmi diskutovaný byl v loňském roce judikát ohledně daňového ručení jednatelů. Nejvyšší správní soud se zde zabýval případem, kdy se finanční úřad obrátil na jednatele společnosti z titulu ručení. Ačkoliv je zákonná úprava, ze které finanční úřad vycházel, v daňovém řádu už několik let, správci daně ji v praxi zatím příliš neaplikovali. Nejvyšší správní soud uvedený postup správce daně ve svém rozhodnutí potvrdil a současně formuloval základní pravidla pro jeho uplatňování. Z tohoto rozsudku tedy poměrně jasně vyplývá, že členové statutárních orgánů mohou být osobně odpovědní za daňové nedoplatky společnosti, ve kterých působí, a správce daně může uplatnit nárok na ručení vůči jednotlivci, když zjistí, že došlo k porušení povinností při správě majetku společnosti. Až praxe ukáže, jak bude rozsudek, resp. pravidla z něj plynoucí, uplatňován v praxi, osobně se ale domnívám, že to nebude na denní bázi, ale spíše v případech s trestněprávním prvkem.

Jaký vliv bude mít umělá inteligence na váš segment poradenství?

Koho povolanějšího se zeptat na vliv AI v daňovém poradenství než AI samotné :), zde odpověď od Claude:

Umělá inteligence bude mít na daňové poradenství několik významných vlivů:

- 1) Automatizace rutinních úkolů – AI zrychlí zpracování daňových přiznání a výpočtů, čímž poradci získají více času na složitější případy.
- 2) Analýza velkých dat – AI dokáže rychle analyzovat legislativní změny a judikaturu, což umožní přesnější daňové plánování.
- 3) Transformace pracovních pozic – Místo základních kalkulací se poradci zaměří na strategické poradenství a interpretaci výstupů AI.
- 4) Personalizace služeb – AI pomůže vytvářet individualizovaná daňová řešení na základě historie a profilu klienta.

Přestože AI přinese efektivitu, lidský prvek zůstane klíčový pro komplexní daňové strategie a komunikaci s klienty.

**Mgr. Jakub Šotník***Advokát / Partner, Rödl & Partner**6. místo v kategorii Daňová osobnost roku***Co považujete za současnou největší výzvu v daňovém/účetním poradenství?**

Rychle se vyvíjející digitální prostředí a neustále se měnící legislativa představují pro daňové a účetní poradenství velkou výzvu. Abychom udrželi krok s těmito změnami, je nezbytné zaměřit se především na digitalizaci a automatizaci procesů. Tyto technologie nám umožňují efektivnější práci, ale jejich implementace bezpochyby vyžaduje nemalé investice. Přechod na cloudová úložiště a centralizované systémy nám však umožní snadný přístup k datům a usnadní jejich sdílení. Automatizace rutinních úkonů, jako je zadávání dat nebo generování reportů, výrazně sníží riziko chyb a ušetří čas. K tomu všemu můžeme využít sílu tolik diskutované umělé inteligence a strojového učení pro analýzu velkých objemů dat — nejen pro odhalování nesrovnalostí, ale i pro optimalizaci daňových strategií. Tato kombinace technologií nabízí velký potenciál pro zefektivnění našich služeb a posílení konkurenceschopnosti na trhu.

Jaký vliv bude mít umělá inteligence na váš segment poradenství?

Jak jsem již naznačil ve svých odpovědích, umělá inteligence je, a hlavně bude zásadním faktorem transformace našeho segmentu poradenství. Díky ní budeme schopni analyzovat obrovská data rychleji a přesněji, což nám umožní odhalit nesrovnalosti a identifikovat rizika dříve, než by to bylo možné tradičními metodami. Automatizace rutinních úkonů sníží chybovost a ušetří čas, zatímco personalizovaná doporučení a prediktivní analýzy přinesou lepší přizpůsobení služeb specifickým potřebám klientů.

Který judikát Nejvyššího správního soudu z loňského roku vás nejvíce zaujal a proč?

V loňském roce mě zaujal rozsudek týkající se ručení jednatelů za daňové nedoplatky společností, který otevřel daňové správě cestu k vymáhání těchto nedoplatek. V současnosti se daňová správa zaměřuje především na případy krácení daňových povinností, tedy daňové podvody. Otázkou však je, zda daňová správa i v budoucnu omezí ručení pouze na tento druh jednání, nebo zda posune mantinely a začne uplatňovat ručení i na další případy. Obávám se, že by mohlo dojít k rozšíření okruhu osob a situací, na které by se ručení nově vztahovalo. Doufám však, že se daňová správa poučí z předchozích excesivních zásahů, jak tomu bylo u zajišťovacích příkazů, které musela korigovat až judikatura Nejvyššího správního soudu. //



Ivana Pilařová:

„Když jsem začínala, byla v začátcích i profese daňového poradce v Česku“

Rozhovor

Účetnictví uměla **Ivana Pilařová** ze střední školy a daně se k tomu doučila ze Sbírky zákonů, protože odborné knihy tehdy nebyly. Vlastní daňovou kancelář založila už v roce 1993. „Od začátku jsem pracovala sama, bavilo mě objevovat paragrafy a aplikovat je do praxe. Všechno bylo nové, podnikání ani daně neměly žádnou historii. Stála jsem na samém začátku profese a nikdy jsem neměla důvod z ní odejít,“ říká **Daňová osobnost roku v soutěži SLUTO DAŇOVÁ & ÚČETNÍ firma roku 2024.**



Byla jste oceněna jako Daňová osobnost roku 2024. Co to pro vás znamená osobně a co profesně?

Titul Daňová osobnost roku vnímám jako ocenění mé celoživotní práce v daních a účetnictví. Jsem vděčná za to, že úsilí, které jsem profesi věnovala a stále věnuji, je vidět.

Proč jste svou profesní dráhu zaměřila právě na daně?

Nebudu si vymýšlet, že to bylo moje poslání a od školy jsem k daním směřovala. Za dob dávno minulých daně jako obor prakticky neexistovaly. Podniky platily odvody a soukromé podnikání vzniklo až později. V divokých porevolučních dobách začali lidé ve velkém zkoušet podnikání a k tomu bylo nezbytné vést účetnictví a sestavit daňové přiznání. Účetnictví jsem učila ze střední školy a daně se k tomu doučila ze sbírky zákonů, neboť odborné knihy v té době nebyly. Od začátku jsem pracovala sama, bavilo mě objevovat paragrafy a aplikovat je do praxe. Všechno bylo nové, podnikání ani daně neměly žádnou historii. Stála jsem na samém začátku profese a nikdy jsem neměla důvod z ní odejít.

V roce 1993 jste složila zkoušky daňového poradce a začala vést daňovou kancelář. Od té doby proběhlo v daních nesčetně změn, které jste musela vstřebat. Neunavuje vás už někdy ta nekonečná proměnlivost světa daní?

Po pravdě řečeno ani ne. Jsou i roky, kdy se toho v daních moc nemění, pak si připadám „nevyužitá“ a mám dojem, že všichni všechno umí a už mě nebudou potřebovat. Na příval změn jsem si dávno zvykla a беру to jako samozřejmou součást oboru.

Která období či konkrétní změny v úpravě daní pro vás byly profesně nejnáročnější?

Nikdy nezapomenu na počáteční bezmoc nad novým zákonem o DPH v roce 2004. Do té doby byla DPH přehledná, zaběhlá a snadná. Se vstupem do EU se změnilo úplně všechno. Bylo to velmi náročné. Když v roce 2014 probíhala rekodifikace práva, bylo změn také hodně, na přípravu však bylo dost času a brala jsem to jako osobní výzvu naučit se to zcela sama jen ze znění nových paragrafů. Z podrobného studia zákona o obchodních korporacích a občanského zákoníku těžím dosud. Něco podobného nás zřejmě všechny čeká s novým zákonem o účetnictví.

Když se vrátím k vaší kariéře, hned v roce 1994 jste složila auditorské zkoušky a prostřednictvím své nově založené firmy jste začala vykonávat i audit. Práce daňového poradce nebyla dostatečně náročná výzva?

V té době jsem byla mladá, hodně jsem sportovala, běhala jsem maratony, chtěla jsem stát na startu každého závodu, lez-

la jsem a chtěla být na vrcholu každé věže. V profesi jsem to měla stejně, nová příležitost a další zkouška bylo to, co jsem chtěla zkusit.

Co děláte raději – poradenství, nebo audit?

Raději vystupuji v roli poradce, ať již v daních, nebo v účetnictví.

Není audit ošidná oblast v tom, že klient si vás platí a vy mu za to máte jít tak trochu po krku? Jak se s tím vypořádáváte?

Role auditora jako pomocníka a rádce trvala v minulosti jen velmi krátkou dobu. Chápu důvody změny profese, ale smířovala jsem se s tím těžko. Cesta je mít „vycvičené“ klienty, kteří plně důvěřují auditorovi, jeho metodám a chápou nutnost prováděných procedur. Pak v něm nevidí nepřítele, ale důvěryhodnou osobu, která jim pomáhá. To je cesta, jak vyjít s klientem a splnit povinnosti auditora.

Od samých počátků profesní dráhy se věnujete také přednáškové činnosti, jste autorkou několika odborných knih. Co vás přivedlo k pedagogické a publikační činnosti?

S přednáškami jsem začala snad ještě dříve než s poradenstvím. Trochu dílem náhody jsem se v roce 1992 zúčastnila konkurzu na lektory Svazu účetních a byla jsem vybrána. Hned na počátku jsem zjistila, že před plným sálem nemám trému a jde mi to přirozeně samo. Kladné ohlasy byly příjemným povzbuzením.

První nabídku na napsání knihy jsem vnímala jako velkou poctu a náležitě jsem si tuto práci užívala a také oblíbila. Není to tak snadné, posluchače mám před sebou, zatímco čtenáři mě nevidí a musím se snažit jim zprostředkovat stejnou hodnotu informací. Mít možnost psát zajímavé články vnímám jako odměnu za všechno, co je nutné profesi obětovat.

Vaší specializací je, jak jsem se dočetl, daň z příjmů právnických osob, daň z příjmů fyzických osob, účetnictví podnikatelů, DPH. Kterou oblast daní a daňového práva ze svého zaměření máte nejraději?

Od začátku mě bavilo řešit problémy jak z pohledu práva, tak i účetnictví a doladit daňové dopady jak na daní z příjmů, tak i DPH. To mě naopak nutilo si udržovat přehled ve všech těchto oblastech. Souvisí to také s tím, že stále pracuji převážně sama.

Kterou oblast naopak považujete za nejvíce problematickou?

Problematické není nic, když se to umí. Ale s rozrůstajícími se zákony jsem musela některé věci upozadit, trochu se specializovat ▶▶

a některé oblasti přenechat kolegům. Ráda jsem opustila oblast mezinárodního zdanění a přeshraničních přeměn společností.

Co byste poradila úředníkům a zákonodárcům, kteří jsou u zrodu daňových norem?

Nejsem idealista a nemyslím si, že daně mohou být jednoduché. Asi nemohou. Nejvíce „vidím“ do daně z příjmů, ta velmi úzce souvisí s účetnictvím. Změny daně z příjmů a účetních předpisů by měly jít spolu ruku v ruce. Omlouvám se, ale mám pocit, že na úrovni legislativy tato interakce příliš nefunguje. Rezervy má i účetnictví, které na změny v dani z příjmů a DPH legislativně nereaguje vůbec, nebo jen velmi málo. Kéž by tomu bylo jinak v nové éře účetnictví. /

Ivana Pilařová

Je od roku 1993 daňovou poradkyní a od roku 1994 auditorkou. Od počátku své profesní dráhy vede vlastní účetní a daňovou kancelář, zabývá se přednáškovou činností pro vzdělávací agentury, profesní komory a podnikatelské subjekty. Známa je také svou rozsáhlou publikační činností v oblasti účetnictví, daní a obchodního práva. Již několik let je zkušebním komisařem Komory daňových poradců.

Změny daně z příjmů a účetních předpisů by měly jít spolu ruku v ruce. Omlouvám se, ale mám pocit, že na úrovni legislativy tato interakce příliš nefunguje. Rezervy má i účetnictví, které na změny v dani z příjmů a DPH legislativně nereaguje vůbec, nebo jen velmi málo. Kéž by tomu bylo jinak v nové éře účetnictví.

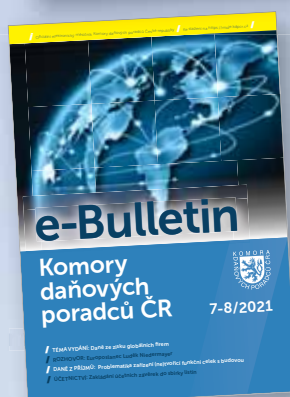
Média Komory daňových poradců ČR



Bulletin: DO HLOUBKY TÉMATU

- / Tematické zaměření každého čísla
- / Vysoce odborné články
- / Recenzovaný obsah
- / Odborný garant každého čísla
- / Stavovská společenská rubrika

čtvrtletně
tištěná
a elektronická
verze



e-Bulletin: CO BYSTE NEMĚLI PŘEHLÉDNOUT

- / Zpravodajství ze světa daní a účetnictví
- / Aktuální daňová legislativa a praxe
- / Informace z dění v Komoře
- / Lifestyleová témata a zajímavosti
- / Osobní rozvoj

@
každý měsíc
elektronicky

Rozhovor

PETR KUPČÍK:**„Nejvíce mě zformovala práce na Odvolacím finančním ředitelství. Jsou zde špičky z daňové sféry“**

Po gymnáziu byl Petr Kupčík jednou nohou na pedagogické fakultě, ale nakonec se rozhodl pro studium ekonomie. Hledání práce v době doznívající krize ho pak přivedlo do řad Finanční správy, kde se stal postupem času specialistou na DPH. „Láska na první pohled to nebyla. Ze začátku bych to charakterizoval jako snahu dozvědět se o tom druhém něco více. Postupem času se ta zjištění nabalovala a začala mi dávat smysl,“ popisuje. Tehdy ještě dodělával doktorát na Mendelově univerzitě, kde se zabýval problematikou penzí. „Síla praxe a DPH nicméně v té době převážila nad specializací z doktorátu a již jsem se začal plně věnovat DPH, a to včetně publikování článků a lektorství,“ vzpomíná řešitel daňových sporů na Odvolacím finančním ředitelství a Daňář roku ve státní daňové sféře v soutěži SLUTO DAŇOVÁ & ÚČETNÍ firma roku 2024. ►►

Hned po dokončení inženýrského studia na Mendelově univerzitě v Brně jste nastoupil na Generální finanční ředitelství. Co vás tak přímočaře zlákal k práci daňáře ve státní správě?

Začátek mé pracovní kariéry nebyl hvězdný. Zcela na rovinu říkám, že se v době, kdy doznívala finanční krize, hledala práce nelehce. Proto jsem již během posledního ročníku na Provozně ekonomické fakultě Mendelovy univerzity začal sledovat pracovní příležitosti. Říkal jsem si, že i zkušenost z neúspěšného pohovoru je zkušenost a že se mi to jednou může hodit. Územní pracoviště Brno III finančního úřadu pro Jihomoravský kraj vypsal na přelomu let 2012 a 2013 výběrové řízení na pozici referenta vyměřování daní, kam jsme se já a moje přítelkyně přihlásili. Přes pohovor jsem se dostal já i moje dnes už žena a dostali jsme příležitost pracovat v této oblasti. Myslím si, že jsem v té době nebyl „daňovým šprtem“, ale měl jsem to štěstí, že jsem se ocitl v mladém, pozitivním kolektivu lidí, kteří mi ukázali, že daňová oblast je velmi pestrá, neustále se měnící a složitá.

Po šesti letech jste přešel v rámci GFŘ na Odvolací finanční ředitelství a stal se řešitelem daňových sporů. Byly pro vás zajímavější náplní než předchozí agenda?

Určitě ano. Já v té době již pracoval jako metodik DPH, což určitě nebyla špatná pozice. Nicméně v rámci své agendy jsem víceméně vyhotovoval stanoviska pro rozhodnutí v konkrétních věcech a ta se pak postupovala dále na Odvolací finanční ředitelství. Bylo pak otázkou času, kdy jsem si musel položit otázku, zda dokážu tuto práci dělat dlouhodobě, nebo chci reálně o těch věcech rozhodovat. Jak jsem se rozhodl, je již zřejmé. Na druhou stranu s každou změnou pozice je spojen určitý stres z nových věcí. Do toho jsem v té době měl již jednoletou dceru a během nástupu do nového zaměstnání jsme kompletně rekonstruovali byt. Ale vše dopadlo tak, jak mělo a byl jsem rád za to, že jsem využil možnosti jít na OFŘ. Práce zde mě asi nejvíce zformovala jednak skrze shromažďované informace – novely, judikaturu, odbornou literaturu, jednak skrze pracovní kolektiv, neboť zde jsou špičky z daňové sféry.

Vaší specializací je daň z přidané hodnoty. Dopracoval jste se vy k ní, nebo si spíše DPH našla vás?

Jak už bylo řečeno, láska na první pohled to nebyla. Ze začátku bych to charakterizoval jako snahu se dozvědět „o tom druhém něco více“. Postupem času se ta zjištění nabalovala a začala mi dávat smysl. Toho času jsem ještě dodělával doktorát na Mendelově univerzitě, kde jsem se zabýval rozdělením důchodového břemene mezi generace, tedy takzvaným mezigeneračním účetnictvím. Byl jsem tedy specializován na problematiku penzí jak u nás, tak ve světě. Síla praxe a DPH nicméně v té době převážila nad specializací z doktorátu a již jsem se začal plně věnovat DPH, a to včetně publikování článků a lektorství.

Mezera ve výběru DPH se v České republice mezi lety 2018 a 2023 významně snížila, a pokud nahlédneme k našim sousedům, tak se směle můžeme v tomto směru měřit s Rakouskem a Německem.

Jaké typy sporů kolem DPH dnes především řešíte?

Na DPH nejčastěji řešíme uplatnění nároku na odpočet daně dle ust. § 72 a 73 ZDPH, případně podvody na DPH. Tento typ sporů se pak nejčastěji točí okolo toho, zda se nějaké plnění fakticky uskutečnilo, pokud ano, tak v jakém předmětu a rozsahu. Rovněž je pod drobnohledem dodavatel onoho plnění a užití pro ekonomickou činnost. Není zde až tolik sporů ohledně správného uplatnění sazby DPH či určení místa plnění. Nicméně i tyto spory zde samozřejmě jsou, stejně jako další – například stran registrací, kontrolního hlášení, nespolehlivého plátce, úroků z prodlení či problematiky osvobození při dodání zboží do JČS.

Nakolik se z vaší zkušenosti státu podařilo vymýtit kdysi i hojně mediálně propírané úniky a podvody s DPH?

Vymýcení podvodů na DPH bylo, je a bude náročné. Nechci toto téma hodnotit pouze subjektivně, proto se raději opřu o data. Pokud nahlédneme do materiálu zpracovaného Evropskou komisí (VAT GAP in the EU¹), můžeme vidět, že mezera ve výběru DPH se v České republice mezi lety 2018 a 2023 významně snížila, téměř o 10 procent na hodnotu blížící se třem procentům. Což je pro nás skvělý výsledek. Pokud nahlédneme k našim sousedům, tak se směle můžeme v tomto směru měřit s Rakouskem a Německem. Polsko a Slovensko vykazují oproti nám mnohem horší výsledky, ale i trend. Data tedy říkají, že buď se tuzemské prostředí kultivuje, nebo Finanční správa ČR dělá svou práci dobře a chrání systém DPH, nebo obojí. Jak jej může chránit? Že ze systému plátcovství „vykáže“ například mizející obchodníky (tzv. missing traders) či že se umí zaměřit

1 European Commission: Directorate-General for Taxation and Customs Union, Bonch-Osmolovskiy, M., Poniatowski, G., Braniff, L., Harrison, G. et al., *VAT gap in the EU – 2024 report*, Poniatowski, G.(editor), Publications Office of the European Union, 2024, <https://data.europa.eu/doi/10.2778/2476549>.

na nepoctivé obchodníky, čímž narovnává podnikatelské prostředí. I přes výše uvedené pozitivní informace mám za to, že spory ohledně podvodně vylákaných nároků na odpočet daně či na osvobození od DPH dle ust. § 64 ZDPH jsou u nás stále velké téma.

Které opatření bylo v tomto směru nejúčinnější?

Když bylo v roce 2016 zavedeno kontrolní hlášení, tak marketingově to bylo nazýváno jako „světlo na podvody“. Ano, díky kontrolnímu hlášení víme takzvaně „kdo – komu“. To je pro orientaci v dodavatelsko-odběratelském řetězci velká pomoc. Nicméně správce daně nemůže nikomu odepřít nárok na odpočet daně jen na základě toho, že vykreslí nějaký řetězec. Správce daně musí podvod nejenom popsat, ale především musí v rámci vědomostního testu prokázat, že o něm daňový subjekt věděl, nebo mohl a měl vědět. To je alfa a omegou v těchto sporech. Takže z tohoto pohledu musím zmínit edukaci v této oblasti, neboť v rámci Finanční správy probíhá řada odborných kurzů, kde se pracovníci mohou dozvědět jednak teoretické, ale i praktické dovednosti. Diskuse a předávání si zkušeností mezi lidmi je z mého pohledu zcela zásadní.

Co dnes v rámci výběru DPH považujete za největší problém či oříšek?

Výzvou pro Finanční správu bude v následujících letech nahrazení ADISu. Jedná se sice o funkční systém, ale pro potřeby současného světa je to systém zcela zastaralý. Pro veřejnost se může zdát, že nahradit jeden software jiným by zas neměl být takový problém, nicméně je třeba si uvědomit, že tento systém za ty roky, kdy běží, uchovává obrovské množství dat, daňové zákony jsou poměrně složité, přitom nově vzniklý software bude muset zohledňovat příslušné souvislosti vyplývající z daňového řádu jako vyměřování, doměřování, vymáhání a podobně.

Existuje z vašeho pohledu nějaké opatření, které by pomohlo fungování DPH výrazně zlepšit?

Na každé opatření se najde časem způsob, jak jej obejít. Jako zásadní vnímám celkovou osvětu společnosti v tom smyslu, že platit daně je normální. Samozřejmě ruku v ruce s tímto musí jít i politická reprezentace, z jejichž kroků bude zřejmé, že stát hospodář s vybranými daněmi řádně.

Věnujete se i pedagogické činnosti a o DPH a daňovém řízení přednášíte na vysokých školách nebo pro kolegy daňáře a účetní. Co vás k tomu motivuje?

Rád předávám své znalosti a zkušenosti jiným. Svou sestru jsem učil před základní školou číst a psát. Pro své spolužáky jsem rád vymýšlel různé kvízy a soutěže. Po gymnáziu jsem byl jednou nohou na pedagogické fakultě, ale nakonec jsem se rozhodl pro ekonomii. Výuky jsem si ovšem dosti zažil během doktorátu, kde jsem pochopil, jak náročná profese učitele je. V tomto čase se již tedy za-

měřuji jen na krátké kurzy pro kolegy či studenty. Díky přednášením si mnohdy uvědomím mnohé souvislosti a prostřednictvím dotazů od publika pak vím, co zlepšit nebo na co se přístě zaměřit.

Na svém LinkedInu píšete, co je pro vás úspěch. Mimo jiné zmiňujete rozvoj mladých talentů. Je z vaší zkušenosti dost mladých talentovaných lidí, kteří se chtějí věnovat daním?

Myslím si, že o daně a účetnictví je stále velký zájem. Dle mě to mimo jiné souvisí s tím, že daně a účetnictví se již dneska nedělají „na papíře“, ale s rozvojem IT a AI se tato oblast dynamicky vyvíjí, viz různé aplikace na načítání dokladů a podobně. Což jsou věci, které jsou pro mladé talenty atraktivní.

K úspěchu řadíte také skloubení pracovního a rodinného života, což je dnes velké téma. Daří se vám to?

Dobrá otázka. Spíše je to otázka na mou rodinu, ale raději odpovím já, protože moje manželka by na mě jistě práskla, že již půl roku tisknu a veším fotky na zeď. Já bych tedy řekl, jak kdy. Často přijdou týdny, kdy sdílený kalendář už víc červeně svítit nemůže. V tento čas se kompromisy dělají těžko. Snažím se ale, aby těchto týdnů bylo co nejméně. V tomto smyslu je důležité se naučit říkat i ne. Bez fungujícího rodinného zázemí bych nikdy pracovně nebyl tam, kde jsem.

Neláká vás někdy opustit Finanční správu a přejít na druhou stranu barikády? Soukromá sféra by člověka s vašimi zkušenostmi jistě ocenila...

Nejprve k těm barikádám. Mám za to, že se to až někdy demonizuje, zejména v médiích, kdy se jedna či druhá strana vykresluje negativně. Přitom nám všem jde v podstatě o totéž, aby každý tvrdil a uhradil takovou daňovou povinnost, jaká mu dle zákona přísluší. Tyto spory dlouhodobě nikomu neprospějí. Nyní k tomu „přejítí na druhou stranu“. Zajímavým nabídkám se nebráním, protože každá změna člověka posouvá. Co je ovšem ta zajímavá nabídka? Na prvním místě je u mě náplň nabízené práce, pak až to ostatní. /

Petr Kupčík

Absolvent Provozně ekonomické fakulty Mendelovy univerzity se v rámci doktorského studia zabýval problematikou generačního účetnictví a podílel se na vývoji daňových experimentů. Dnes jako zaměstnanec Odvolacího finančního ředitelství řeší odvolací spory se zaměřením na DPH. Oblast DPH a daňového řízení přednáší na Podnikatelské fakultě VUT v Brně, v rámci vzdělávacích kurzů Finanční správy ČR a pro účetní a daňové poradce skrze různé semináře. Úspěch pro něj představuje vyhraný soudní spor, publikování článků v odborných časopisech, podílení se na rozvoji mladých talentů a skloubení pracovního a rodinného života.

Využijte možnosti doplnit si svoji odbornou knihovnu za zvýhodněné ceny pro daňové poradce.* Nakupujte v **e-shopu KDP ČR**.

Z novinek vybíráme:



zvýhodněná cena pro DP 485 Kč
běžná cena 539 Kč

Sbírka souvztažností k účtům směrné účtové osnovy pro podnikatele se vzorovou účtovou osnovou s opravami pro rok 2025

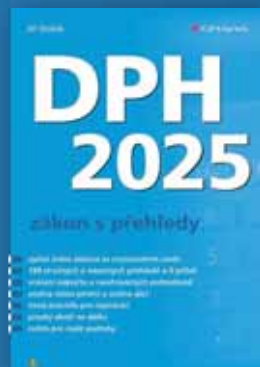
Sbírka souvztažností rozpracovává vyhlášku č. 500/2002 Sb., a ČÚS č. 001 až 023



zvýhodněná cena pro DP 314 Kč
běžná cena 349 Kč

Daně z příjmů – přehledy, daňové a účetní tabulky 2025

spoření na stáří, pojištění dlouhodobé péče, pojistné události na konci roku, nájmy, narovnání, mzdové exekuce, právní odpovědnost PO, předčasné užívání a zkušební provoz atd.



zvýhodněná cena pro DP 341 Kč
běžná cena 379 Kč

DPH 2025 – zákon s přehledy

nová pravidla registrace dle limitů obrátu, povinnost vrátit odpočet u pohledávek neuhrazených do 6 měsíců po splatnosti, změna místa plnění u online akcí, režim pro malé podniky, kompletní přehledy druhů a úprav odpočtů, řetězové obchody



zvýhodněná cena pro DP 350 Kč
běžná cena 389 Kč

Zcela legální daňové triky

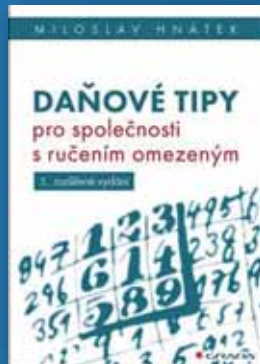
řada technik a chytrých postupů jak prozíravým konáním, avšak v rámci zákonů, snížit daňové zatížení



zvýhodněná cena pro DP 350 Kč
běžná cena 389 Kč

Daňové a nedaňové náklady

heslovité zpracování podle jednotlivých dílčích okruhů, obsahuje většinu důležitých oblastí, se kterými se mohou poplatníci daně z příjmů setkat, konkrétní příklady správného uplatnění dané problematiky



zvýhodněná cena pro DP 350 Kč
běžná cena 389 Kč

Daňové tipy pro společnosti s ručením omezeným

vybraná témata správného uplatňování příslušných ustanovení zákona o DzP pro společnosti s r.o., rozšíření o kapitolu k problémovým oblastem při zpracování účetní závěrky



zvýhodněná cena pro DP 593 Kč
běžná cena 659 Kč

Exekuce srážkami ze mzdy

komplexní pohled na problematiku srážek ze mzdy zaměstnance, cca 200 podrobných příkladů, názorných schémat či přehledných tabulek



zvýhodněná cena pro DP 809 Kč
běžná cena 899 Kč

Abeceda mzdové účetní

výklad mzdové problematiky, doplněn desítkami praktických příkladů, vzory dokumentů, formuláři s ukázkou správného vyplnění a odkazy na příslušná zákonná ustanovení



zvýhodněná cena pro DP 3593 Kč
běžná cena 3993 Kč

MáDátí – účetní a daňové vědomosti on-line 2025

soubor podrobných účetních a daňových komentářů ke všem účtům účtové osnovy pro podnikatele, předplatné na 12 měsíců zahrnuje i off-line verzi, vzájemné souvislosti mezi účetnictvím, daněmi a právními předpisy

Novinky v zákoně o daních z příjmů v roce 2025

S novelou zákona č. 586/1992 Sb., o daních z příjmů (dále jen „ZDP“), dochází ke změnám v mnoha oblastech. Tento příspěvek se bude zabývat významnými změnami v zákoně o daních z příjmů platnými v roce 2025. Novely přinášejí především nové limity a zpřesnění daňového režimu pro poplatníky.



Dominik Juriga

Daňový poradce, č. o. 5769,
Dvořák & Juriga Tax s.r.o.,
Dvořák & Juriga Consulting
s.r.o.

Novela zákona o daních z příjmů přináší novely zákonů č. 349/2023 Sb., 263/2024 Sb., 470/2024 Sb. a 32/2025 Sb. Z nich jsou nejzásadnější tyto změny:

- / Limit pro osvobození příjmů z prodeje cenných papírů a podílů v obchodních korporacích pro fyzické osoby
- / Limity pro dohody o provedení práce (dále jen „DPP“) a zaměstnání malého rozsahu
- / Osvobození příjmů z prodeje kryptoaktiv a jeho limitace pro fyzické osoby

Limit pro osvobození příjmů z prodeje cenných papírů a podílů v obchodních korporacích pro fyzické osoby

Jednou z nejvýznamnějších změn v ZDP, kterou přinesl rok 2025, je bezpochyby limit pro osvobození příjmů z prodeje cenných papírů a podílů v obchodních korporacích. K dosavadnímu režimu osvobození příjmů z prodeje cenných papírů a podílů se přidává další podmínka, a to maximální možná částka takového osvobození, a to 40 000 000 Kč. Tato novinka není úplně „novinkou“, jelikož už byla součástí tzv. ozdravného balíčku, který vláda představila v roce 2023. Tato legislativní úprava tedy byla platná, ale stala se účinnou až od 1. 1. 2025.

Do konce roku 2024 platilo, že fyzická osoba při splnění tzv. časového testu má osvobozený příjem z prodeje podílu v obchodní korporaci či cenného papíru. Od roku 2025 přichází další, hodnotový test, který při překročení ve zdaňovacím období vyvolá zdanění takového nadlimitního příjmu přesahujícího 40 mil. Kč.

Tuto novou podmínku najdeme v § 4 odst. 3 ZDP, který uvádí, že pokud úhrn všech příjmů z úplného převodu cenného papíru a podílu v obchodní korporaci osvobozeného od daně podle časového testu přesáhne hodnotu 40 000 000 Kč, příjem z těch- ▶▶

to plnění není osvobozen v poměrné části vypočítané podle podílu části úhrnu příjmů převyšující 40 000 000 Kč a úhrnu těchto příjmů. Níže je interpretovaný příklad na neosvobozený příjem.

Příklad 1:

Fyzická osoba v roce 2025 prodala podíl v obchodní korporaci, který držela od roku 2015, za 50 000 000 Kč. Tím nesplnila podmínku hodnotový test a musí zdanit část svých příjmů. Výpočet je následovný:

$$(50\,000\,000 - 40\,000\,000) / 50\,000\,000 = 0,2.$$

V tomto poměru bude fyzická osoba danit svůj příjem, tedy 10 000 000 Kč.

Na výše uvedený příklad navazuje problematika nabývací ceny cenného papíru či podílu v obchodní korporaci. Poplatník může podle nové úpravy využít buď standardní nabývací cenu podle § 10 odst 5, nebo 6 ZDP, anebo může využít nového odstavce 9.

Tento nový odstavec doplňuje jakési přechodné ustanovení a nabízí poplatníkům uplatnit jako výdaj tržní hodnotu podílu či cenného papíru k 31. prosinci 2024 podle zákona upravujícího oceňování majetku, tj. podle znaleckého posudku. Výdaj, ať už nabývací nebo tržní hodnota, je uplatnitelný pouze v poměru neosvobozeného příjmu, což definuje § 10 odst. 4 věta druhá ZDP. V dalším příkladu budou uvedené 2 scénáře na zdanění podílů.

Příklad 2:

Fyzická osoba v roce 2025 prodala obchodní podíl ve výši 100 mil. Kč. Tento podíl drží od roku 2015 a jeho nabývací cena byla 20 mil. Kč. Podle znaleckého posudku je tržní cena k 31. prosinci 2024 70 mil. Kč.

Pokud by fyzická osoba neuplatnila tržní hodnotu podílu a zdaňovala podle nabývací ceny podílu, její zdanění je následující:

Částka ke zdanění: 60 mil. Kč (částka převyšující 40 mil. Kč)

Nabývací cena podílu: 20 mil. Kč

Poměr neosvobozeného příjmu: $60\,000\,000 / 100\,000\,000 = 0,6$

Výdaj k uplatnění: $0,6 \times 20 = 12$ mil. Kč

Základ daně: $60 - 12 = 48$ mil. Kč

V druhém případě poplatník využije tržní hodnoty

Částka ke zdanění: 60 mil. Kč (částka převyšující 40 mil. Kč)

Nabývací cena podílu: 70 mil. Kč

Poměr neosvobozeného příjmu: $60\,000\,000 / 100\,000\,000 = 0,6$

Výdaj k uplatnění: $0,6 \times 70 = 42$ mil. Kč

Základ daně: $60 - 42 = 18$ mil. Kč

Díky znaleckému posudku se poplatníkovi změnil základ daně o 30 mil. Kč..

Limit 40 000 000 Kč je brán souhrnně za oba typy příjmů za kalendářní rok (zdaňovací období), to znamená, že se příjmy z prodeje cenných papírů a podílů v obchodní korporaci sčítají. Jejich následný poměr zdanění se vypočítá ze souhrnného výpočtu, jak již bylo zmíněno v jednom z odstavců výše. V dalším příkladu je tento postup ilustrován.

Příklad 3:

Fyzická osoba v roce 2025 prodala podíl v obchodní korporaci ve výši 47 mil. Kč a cenné papíry ve výši 33 mil. Kč.

Cenné papíry fyzická osoba nakoupila v roce 2010 za cenu 17 mil. Kč. Nabývací cena podílu v obchodní korporaci byla ve výši 10 mil. Kč. Tento podíl drží od roku 2005.

A protože tato obchodní korporace za posledních 20 let vzrůstala, fyzická osoba se rozhodla vyhotovit znalecký posudek na tržní hodnotu podílu, která je k 31. prosinci 2024 50 mil. Kč.

Odhadnutá tržní hodnota cenného papíru se v době prodeje pohybovala na totožné částce jako v době, kdy fyzická osoba tento cenný papír nakoupila.

Částka ke zdanění: 40 mil. Kč (tj. částka 80 mil. Kč $(47+33)$ převyšující 40 mil. Kč)

Poměr neosvobozeného příjmu: $40/80 = 0,5$

	Podíl v obchodní korporaci	Cenné papíry
Osvobozené příjmy	23,5 $(0,5 \cdot 47)$	16,5 $(0,5 \cdot 33)$
Příjmy ke zdanění	23,5 $(0,5 \cdot 47)$	16,5 $(0,5 \cdot 33)$
Uznatelné výdaje ¹	25 $(0,5 \cdot 50)$	8,5 $(0,5 \cdot 17)$
Základ daně	0	8

Dílčí základ daně z podílu v obchodní korporaci představuje částka 0 Kč a z prodeje cenných papírů částka 8 mil. Kč.

¹ Poplatník se rozhodl využít tržní hodnoty podílu z důvodu vyšší ceny.

Výše uvedený příklad je demonstrativní ukázka toho, že se poplatník nemůže rozhodnout tak, že by se jeden druh příjmu osvobodil celý, v našem případě cenné papíry, jelikož pro poplatníka je nevýhodný z důvodu nízké nabývací ceny. Zatímco u podílu v obchodní korporaci se zdaní téměř celý podíl, u kterého ale výdaje převyšují příjmy, tudíž by se nezdaňovalo nic.

Moment zdanitelného příjmu vzniká u poplatníka fyzické osoby, který nevede účetnictví, podle data přijetí peněz. V praxi může docházet k tomu, že fyzické osoby budou prodávat podíly v obchodní korporaci po částech, aby se vyhnuly limitu 40 mil. Kč. ►►

Případně si budou splácet převod podílu po částech. Takto uvedené chování může být za určitých okolností bráno jako zneužití práva.

Limit pro DPP a zaměstnání malého rozsahu

S účinností od 1. července 2024 přišla novinka pro zaměstnavatele, kteří zaměstnávají pracovníky na základě dohody o provedení práce, jež musí nově každý měsíc hlásit Správě sociálního zabezpečení.

Jednalo se o první část novinek v této oblasti, druhá část přichází k 1. lednu 2025, kdy je limit pro možnost srazit z příjmu srážkovou daň (za splnění podmínek) odvozen od účasti na nemocenském pojištění.

Příjmy poplatníků byly v původním znění ZDP sraženy z příjmu srážkovou daní za předpokladu, kdy u jednoho plátce daně buď nepřesáhly částku rozhodnou pro účast zaměstnanců činných na základě DPP na nemocenském pojištění, nebo nepřesáhly částku rozhodnou pro zaměstnání malého rozsahu. Nově se mění význam tohoto odstavce, kdy se slovo „nepřesáhne“ a „nepřesahující“ mění za „nedosáhne“ a „nedosahující“.

V souvislosti se ZDP se mění také zákon č. 187/2006 Sb., o nemocenském pojištění. V § 7a odst. 1 do 31. 12. 2024 byli zaměstnanci činní na základě DPP účastní nemocenského pojištění při přesáhnutí částky 10 000 Kč. Od 1. 1. 2025 jsou tito zaměstnanci účastní nemocenského pojištění při zúčtování příjmu v částce ve výši aspoň 25 % průměrné mzdy. Výši této částky vyhláší Ministerstvo práce a sociálních věcí ve Sbírce zákonů a mezinárodních smluv sdělením.

Podle sdělení č. 476/2024 Sb. Ministerstvo práce a sociálních věcí vyhláší, že od 1. ledna 2025 výše částky rozhodné pro účast zaměstnanců činných na základě DPP na nemocenském pojištění činí 11 500 Kč.

Z výše uvedeného vyplývá, že zaměstnavatelé od roku 2025 mohou vyplácet zaměstnancům činným na DPP částku příjmu až do výše 11 499 Kč, aniž by podléhal odvodům na sociální a zdravotní pojištění. Jedině, čemu příjem podléhá, je srážková (či zálohová) daň.

Mění se také limit pro zaměstnání malého rozsahu, kde se dle sdělení č. 308/2024 Sb., účast na nemocenském pojištění zvedá ze 4 000 Kč na 4 500 Kč.

Osvobození příjmů z prodeje kryptoaktiv a jejich limitace u fyzických osob

Další podstatnou změnou v roce 2025 je osvobození příjmů z prodeje kryptoaktiv u fyzických osob. Samotná změna vychází z novely zákona č. 32/2025 Sb., kterým se mění některé zákony v souvislosti s implementací předpisů Evropské unie v oblasti digitalizace finančního trhu a financování udržitelnosti. Roky kontroverzní téma kryptoaktiv, na které GFR zveřejnilo stano-

visko, dostupné zde: https://financnisprava.gov.cz/assets/cs/prilohy/d-seznam-dani/Info_kryptomeny_GFR.pdf, jak tento majetek danit, je objasněno, co se týče daně z příjmů fyzických osob.

Vláda tím reaguje na evropské nařízení MiCA, jež se týká právě kryptoaktiv. Toto nařízení stanovuje jednotná pravidla pro vydavatele kryptoaktiv, která nebyla dosud regulována. Jedná se například o požadavky na transparentnost, fungování a další. Dále je v tomto nařízení definováno, co se skrývá pod pojmem „elektronické peněžní tokeny“ anebo „tokeny vázané na aktiva“.

Stejně jako cenné papíry mají kryptoaktiva své limity. Charakteristikou zdanění je můžeme přirovnat právě k cenným papírům. První sledovaný limit, který se sleduje u kryptoaktiv, je úhrn příjmů poplatníka ve výši 100 000 Kč za zdaňovací období.

V případě přesáhnutí limitu 100 000 Kč poplatník dále sleduje časový test, který je 3letý mezi dnem nabytí kryptoměny a dnem jejího prodeje. Doba 3 let se nepřerušuje při sloučení nebo splynutí kryptoaktiv ani při výměně kryptoaktiva jeho vydavatelem za jiné kryptoaktivum.

Kryptoaktiva, která poplatník nabyl v rámci dědického řízení, se zkracují o dobu, po kterou bylo toto kryptoaktivum ve vlastnictví zůstavitele, který byl v řadě přímé (rodiče, prarodiče atd.) nebo manželem.

Časový test nelze uplatnit u kryptoaktiv zahrnutých v obchodním majetku poplatníka. Aby takový prodej byl osvobozen, musel by daňový subjekt kryptoaktivum prodat po 3 letech po ukončení činnosti, ze které plyne příjem ze samostatné činnosti.

Totéž platí i pro příjem z budoucího úplatného převodu kryptoaktiv, uskutečněného do 3 let od nabytí, a z budoucího prodeje kryptoaktiva, které je nebo bylo zahrnuto do obchodního majetku, a to do 3 let od ukončení činnosti, ze které plyne příjem ze samostatné činnosti.

V rámci hodnotového testu 100 000 Kč jsou vyjmuty z osvobození elektronické peněžní tokeny. Jedná se o kryptoaktiva, která stabilizují svou hodnotu navázáním na jednu úřední měnu.

Dále se dělí kryptoaktiva na tokeny vázané na aktiva, která stabilizují svou hodnotu navázáním určitého aktiva nebo koše aktiv.

A třetím typem jsou kryptoaktiva jiná než tokeny vázané na aktiva nebo elektronické peněžní tokeny. V praxi se jedná o známé kryptoměny, jako je bitcoin, ethereum či litecoin.

A jako poslední je důležité zmínit, že u kryptoaktiv, stejně jako u cenných papírů, platí také třetí podmínka, a to hodnotový limit 40 mil. Kč. To znamená, že pro každé zdaňovací období, pokud poplatník splní časový test, je nutné hlídat souhrn příjmů z úplatného převodu kryptoaktiva, cenného papíru a podílu v obchodní korporaci zároveň.

Tématem kryptoaktiv se zabývá Michal Hanych v tištěném Bulletinu KDP ČR 1/2025.



Další změny v ZDP

Zavedení vyššího limitu pro zaměstnanecké benefity v oblasti zdravotní péče

Od 1. 1. 2025 se mění znění osvobození nepeněžního plnění poskytovaného zaměstnavatelem zaměstnanci nebo jeho rodinnému příslušníkovi na pořízení zboží nebo služeb zdravotního, léčebného, hygienického a obdobného charakteru.

V původním ustanovení § 6 odst. 9 písm. d) ZDP platilo, že je osvobozeno nepeněžní plnění výše uvedených benefitů včetně příspěvků na kulturní nebo sportovní akce a poskytnutí vzdělávacích nebo rekreačních zařízení, rekreace nebo zájezdu ve výši poloviny průměrné mzdy.

Nově od 1. 1. 2025 platí, že nepeněžní plnění je rozděleno na 2 samostatné limity.

Do prvního limitu spadají zdravotní benefity, konkrétně pořízení zboží nebo služeb zdravotního, léčebného, hygienického a obdobného charakteru. Zde byl limit zvýšen do výše průměrné mzdy.

Zbývá, druhá část limitů zůstává stejná jako v původním znění, to znamená ve výši poloviny průměrné mzdy.

Zaměstnanecké akcie

Od 1. ledna 2024 se změnil způsob zdanění zaměstnaneckých akcií, kdy zaměstnavatelé nezdaňují příjem ve chvíli nabytí akcie zaměstnancem, ale zdanění příjmu se odkládá do určitého budoucího okamžiku, který určuje § 6 odst. 14 ZDP. Jedná se např. o okamžik, kdy zaměstnanec přestane pracovat pro zaměstnavatele nebo uplatní opci, nejzazší okamžik zdanění je však stanoven uplynutím 10 let od nabytí akcie (nebo opce).

Nově se projednává novela zákona o daních z příjmů, konkrétně sněmovní tisk 716, jež Poslanecká sněmovna 28. 1. 2025 postoupila Senátu k projednání. Nově se zaměstnavatel může rozhodnout, zda zdaní nepeněžní plnění zaměstnance v tom měsíci, ve kterém akcií či podíl nabyt (tedy režim platný do konce roku 2023), anebo odloží zdanění do momentu, kdy nastane jeden z uvedených okamžiků (tedy režim platný od roku 2024).

Pokud má zaměstnavatel (i zaměstnanec) zájem zachovat nová pravidla od roku 2024, musí zaměstnavatel podat do 20. dne kalendářního měsíce následujícího po měsíci, ve kterém zaměstnanec akcií či podíl nabyt, oznámení správci daně, že uplatní odložení okamžiku zdanění.

Pokud například zaměstnanec nabyt v dubnu 2025 akcie společnosti a zaměstnavatel má záměr použít postup odloženého zdanění, musí podat nejpozději do 20. května 2025 oznámení na svůj místně příslušný finanční úřad o tom, že využije postup odložení okamžiku zdanění.

V případě, že by zaměstnavatel zmeškal lhůtu, odložení zdanění nebude možné použít a nepeněžní příjem ze závislé činnosti

Rok 2025 přináší výrazné změny ve zdanění zejména pro fyzické osoby, a to především ve zdanění prodeje cenných papírů, podílů a kryptoaktiv.

ve formě podílu či opce se zdaní za kalendářní měsíc, kdy zaměstnanec tento podíl či opci získal. Režim sociálního a zdravotního pojistného z nepeněžního příjmu se aplikuje ve stejnou chvíli jako zdanění ze závislé činnosti.

Odpočet darů do výše 30% až do roku 2026

A poslední novelou, pro právnické i fyzické osoby, je prodloužení zvýšeného limitu pro odpočet darů. Nově se má prodloužit u fyzických osob odpočet darů až do výše 30% do roku 2026. U právnických osob jsou podmínky stejné a jedná se o zdaňovací období skončená do 28. února 2027. V obou případech je zvýšený odpočet umožněn pro všechny druhy darů v souladu se ZDP.

Závěr

Rok 2025 přináší výrazné změny ve zdanění zejména pro fyzické osoby, a to především ve zdanění prodeje cenných papírů, podílů a kryptoaktiv. Pro zaměstnavatele je pozitivní zprávou rozvolnění pravidel pro DPP a zaměstnání malého rozsahu, byť povinnost měsíčního hlášení na správu sociálního zabezpečení zůstává. Významnou úlevu mohou přinést i změny v zaměstnaneckých benefitech a možnost volby okamžiku zdanění zaměstnaneckých akcií.

Celkově lze říci, že rok 2025 přináší zásadní daňové změny zejména fyzickým osobám. /



Dohody o pracích konaných mimo pracovní poměr a jejich zdanění v roce 2025

V článku si blíže rozebereme řešení dohod o provedení práce a dohod o pracovní činnosti v legislativních podmínkách roku 2025, a to z pohledu zákoníku práce, pojistných zákonů a zákona o daních z příjmů.



Ivan Macháček

Daňový poradce, č. o. 787

Pokud jde o řešení dohod o pracích konaných mimo pracovní poměr podle zákoníku práce, v § 3 ZP se uvádí, že závislá práce může být vykonávána výlučně v základním pracovněprávním vztahu. Základními pracovněprávními vztahy jsou podle tohoto ustanovení pracovní poměr a právní vztahy založené dohodami o pracích konaných mimo pracovní poměr.

Pracovněprávní řešení dohod o pracích konaných mimo pracovní poměr je obsahem § 74 až § 77b ZP. Z ustanovení § 74 ZP vyplývá, že zaměstnavatel má zajišťovat plnění svých úkolů především zaměstnanci v pracovním poměru. **Při výkonu práce na základě dohody o provedení práce a dohody o pracovní činnosti je zaměstnavatel povinen předem rozvrhnout zaměstnanci pracovní dobu v písemném rozvrhu pracovní doby a seznámit s ním nebo s jeho změnou zaměstnance nejpozději 3 dny před začátkem směny nebo období, na něž je pracovní doba rozvržena, pokud se nedohodne se zaměstnancem na jiné době seznámení.**

Pracovněprávní řešení dohody o provedení práce

Pro uzavření dohody o provedení práce platí § 75 ZP (specifické ustanovení) a § 77 až § 77b ZP (společné ustanovení pro dohodu o provedení práce a dohodu o pracovní činnosti). V § 75 ZP ►►

se stanoví, že **rozsah práce vykonávané na základě dohody o provedení práce nesmí být větší než 300 hodin v kalendářním roce**, přičemž do rozsahu práce se započítává také doba práce konaná zaměstnancem pro zaměstnavatele v témže kalendářním roce na základě jiné dohody o provedení práce. **V dohodě o provedení práce musí být uvedeny sjednané práce a doba, na kterou se tato dohoda uzavírá.**

Pracovněprávní řešení dohody o pracovní činnosti

Pro uzavření dohody o pracovní činnosti platí § 76 ZP (specifické ustanovení) a § 77 až § 77b ZP (společné ustanovení pro oba druhy dohod). Z § 76 ZP vyplývá, že **na základě dohody o pracovní činnosti není možné vykonávat práci v rozsahu překračujícím v průměru polovinu stanovené týdenní pracovní doby**, přičemž dodržování sjednaného a nejvýše přípustného rozsahu pracovní doby stanovené týdenní pracovní doby se posuzuje za celou dobu, na kterou je dohoda o pracovní činnosti uzavřena, nejdéle však za období 52 týdnů. Dohoda o pracovní činnosti může být uzavřena i v případě, že rozsah práce nebude přesahovat v témže kalendářním roce 300 hodin. **V dohodě o pracovní činnosti musí být uvedeny jednak sjednané práce, dále sjednaný rozsah pracovní doby a doba, na kterou se dohoda uzavírá.**

Společné zásady pro obě dohody podle zákoníku práce

Z § 77 ZP vyplývá, že **dohoda o provedení práce musí být stejně jako dohoda o pracovní činnosti uzavřena písemně**. Na právní vztah založený dohodou o provedení práce a dohodou o pracovní činnosti se vztahují ustanovení o pracovním poměru s výjimkou specifikovanou v § 77 odst. 2 ZP. Zaměstnanec pracujícímu na základě dohody o provedení práce nebo dohody o pracovní činnosti nepřísluší náhrada odměny z dohody po dobu trvání jiných důležitých osobních překážek v práci podle § 199 ZP a překážek v práci z důvodu obecného zájmu podle § 200 až 205 ZP, není-li dohodnuto nebo vnitřním předpisem stanoveno jinak. Pokud není sjednán způsob zrušení právního vztahu založeného dohodou o provedení práce nebo dohodou o pracovní činnosti, je možné ho zrušit:

- a) dohodou smluvních stran ke sjednanému dni,
- b) výpovědí danou z jakéhokoliv důvodu nebo bez uvedení důvodu s patnáctidenní výpovědní dobou, která začíná dnem, v němž byla výpověď doručena druhé smluvní straně, nebo
- c) okamžitým zrušením; okamžité zrušení právního vztahu založeného dohodou o provedení práce nebo dohodou o pracovní činnosti však může být sjednáno jen pro případy, kdy je možné okamžitě zrušit pracovní poměr.

Pro zrušení právního vztahu založeného dohodou o provedení práce nebo dohodou o pracovní činnosti se vyžaduje písemná forma, jinak se k jeho výpovědi nebo okamžitému zrušení nepřihlíží.

U zaměstnance činného na základě dohody o provedení práce, který u zaměstnavatele neučinil prohlášení k dani, činí limitní výše příjmů pro zdanění daní vybírané srážkou podle zvláštní sazby daně méně než 11 500 Kč.

Výše odměny u obou dohod a podmínky pro její poskytování se podle § 138 ZP sjednávají v příslušné dohodě. Výše odměny není nikterak omezena, přičemž by měl ale zaměstnavatel při jejím sjednávání dodržovat zásadu rovného zacházení se všemi zaměstnanci podle § 16 odst. 1 ZP. **V souladu s § 111 odst. 1 ZP je nutno u obou druhů dohod respektovat skutečnost, že odměna nesmí být nižší než minimální mzda.** Do odměny z dohody se pro tento účel nezahrnuje mzda za práci přesčas, příplatek za práci ve svátek, za noční práci, za práci ve ztíženém pracovním prostředí, za zvýšenou zátěž zaměstnance ve zdravotnictví a za práci v sobotu a v neděli. **Nedosáhne-li odměna z dohody zaměstnance minimální mzdy, je mu zaměstnavatel povinen poskytnout doplatek k odměně z dohody ve výši rozdílu mezi výší odměny z dohody připadající na 1 hodinu a příslušnou hodinovou minimální mzdou.**

Cestovní náhrady je možné zaměstnanci, který koná pro zaměstnavatele práci na základě dohod o pracích konaných mimo pracovní poměr, poskytnout podle § 155 ZP pouze v případě, že bylo sjednáno toto právo, jakož i místo pravidelného pracoviště zaměstnance. Má-li zaměstnanec podle dohody o provedení práce vykonat pracovní úkol v místě mimo obec bydliště, má právo na cestovní náhrady, bylo-li jejich poskytnutí sjednáno, i když není sjednáno místo pravidelného pracoviště.

V § 77a ZP nalezneme **povinnosti zaměstnavatele týkající se informování zaměstnance o obsahu právního vztahu založeného dohodami o pracích konaných mimo pracovní poměr.** Ne-

obsahuje-li tyto údaje dohoda o provedení práce nebo dohoda o pracovní činnosti, je zaměstnavatel povinen zaměstnance písemně informovat mimo jiné o:

- / **bližším označení sjednané práce a místa výkonu práce,**
- / **výměře dovolené a o způsobu určování délky dovolené,**
- / **době trvání a podmínkách zkušební doby, je-li sjednána,**
- / **postupu, který je zaměstnavatel a zaměstnanec povinen dodržet při rozvazování právního vztahu založeného dohodou o provedení práce nebo dohodou o pracovní činnosti, a o délce a běhu výpovědní doby,**
- / **předpokládaném rozsahu pracovní doby za den nebo týden, o způsobu rozvržení pracovní doby včetně délky vyrovňovacího období podle § 76 odst. 3 ZP,**
- / **rozsahu minimálního nepřetržitého denního odpočinku a nepřetržitého odpočinku v týdnu a o poskytování přestávek v práci na jídlo a oddech nebo přiměřené doby na oddech a jídlo,**
- / **odměně z dohody, o podmínkách jejího poskytování, o splatnosti a termínu výplaty odměny z dohody a o místu a způsobu vyplacení odměny z dohody,**
- a to nejpozději ve lhůtě 7 dnů ode dne započetí výkonu práce.**

V § 77b ZP nalezneme výčet povinností zaměstnavatele týkající se informování zaměstnanců pracujících na základě dohod o pracích konaných mimo pracovní poměr vysílaných na území jiného státu.

1. Dohody o pracích konaných mimo pracovní poměr a pojištění v roce 2025

Dohody a nemocenské pojištění

Z bodu 5 ustanovení § 5 písm. a) zákona č. 187/2006 Sb., o nemocenském pojištění (ZNP) vyplývá, že nemocenského pojištění jsou účastni zaměstnanci činní na základě dohody o pracovní činnosti a zaměstnanci činní na základě dohody o provedení práce. **Dle § 6 odst. 1 ZNP jsou zaměstnanci účastni pojištění, jestliže**

a) **vykonávají zaměstnání**

1. **na území České republiky;** za výkon zaměstnání na území České republiky se považuje i přechodný výkon práce mimo území České republiky, je-li místo výkonu práce trvale v České republice, nebo
2. **v cizině pro zaměstnavatele se sídlem na území České republiky,** pokud místo výkonu práce je trvale v cizině a nejsou povinné účastni důchodového pojištění podle předpisů státu, ve kterém trvale vykonávají zaměstnání, a mají trvalý pobyt na území České republiky nebo jiného členského státu Evropské unie, a
- b) **sjednaná částka započitatelného příjmu činí za kalendářní měsíc aspoň částku rozhodnou pro účast na pojištění (tzv. rozhodný příjem).**

Dle § 6 odst. 2 ZNP rozhodný příjem činí 4 000 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 (tedy průměrná mzda) bude po zaokrouhlení na celou pětisetkorunu směrem dolů vyšší než dosud platná částka rozhodného příjmu;** rozhodný příjem se stanoví ve výši této desetin po tomto zaokrouhlení. Výši rozhodného příjmu vyhláší Ministerstvo práce a sociálních věcí ve Sbírce zákonů a mezinárodních smluv sdělením.

Z vyhlášky MPSV č. 282/2024 Sb. vychází průměrná mzda pro rok 2025 ve výši 46 557 Kč, tedy jedna desetina činí 4 656 Kč a po zaokrouhlení na celou pětisetkorunu směrem dolů **vychází pro rok 2025 rozhodný příjem pro účast na pojištění při práci na dohodu o pracovní činnosti 4 500 Kč. Tedy do výše 4 499 Kč není nutné z dohody o pracovní činnosti odvádět sociální a zdravotní pojištění.**

V § 7 ZNP nalezneme podmínky účasti pojištění při zaměstnání malého rozsahu:

- 1) **Zaměstnáním malého rozsahu se rozumí zaměstnání, v němž není splněna podmínka uvedená v § 6 odst. 1 písm. b),** neboť sjednaná částka započitatelného příjmu z tohoto zaměstnání je nižší než rozhodný příjem nebo započitatelný příjem nebyl sjednán vůbec;
- 2) Při výkonu zaměstnání malého rozsahu je zaměstnanec pojištěn jen v těch kalendářních měsících po dobu trvání takového zaměstnání, v nichž dosáhl částky započitatelného příjmu z tohoto zaměstnání aspoň ve výši rozhodného příjmu;
- 3) Započitatelný příjem zúčtovaný zaměstnavatelem až po skončení doby zaměstnání malého rozsahu se považuje pro účely pojištění za příjem zúčtovaný do kalendářního měsíce, v němž tato doba zaměstnání skončila;
- 4) **Zaměstnanci jsou účastni pojištění též, pokud zaměstnanec vykonával v kalendářním měsíci u téhož zaměstnavatele více zaměstnání malého rozsahu a úhrn započitatelných příjmů z těchto zaměstnání dosáhl v kalendářním měsíci aspoň částku rozhodného příjmu;** zaměstnanci jsou účastni pojištění nejvýše po dobu trvání takových zaměstnání v tomto kalendářním měsíci. **Za téhož zaměstnavatele se přitom považuje též právní nástupce zaměstnavatele.**

V § 7a odst. 1 zákona o nemocenském pojištění se uvádí, že **zaměstnanci činní na základě dohody o provedení práce jsou účastni pojištění, jestliže splňují podmínku uvedenou v § 6 odst. 1 písm. a) tohoto zákona a byl jim zúčtován započitatelný příjem v částce ve výši aspoň 25 % průměrné mzdy** podle § 23b odst. 4 zákona o pojistném na sociální zabezpečení a příspěvku na státní politiku zaměstnanosti, a to **po zaokrouhlení** ▶▶

na celé pětisetkoruny směrem dolů; výši této částky vyhláší Ministerstvo práce a sociálních věcí ve Sbírce zákonů a mezinárodních smluv sdělením. **Sdělením MPSV č. 476/2024 Sb. byla od 1. ledna 2025 vyhlášena výše částky rozhodné pro účast zaměstnanců činných na základě dohody o provedení práce na nemocenském pojištění ve výši 11 500 Kč.**

Dle znění § 7a odst. 2 ZNZ jsou zaměstnanci činní na základě dohody o provedení práce účastní pojištění jen v těch kalendářních měsících po dobu trvání této dohody, do nichž jim byl zúčtován zaměstnavatelem započitatelný příjem z dohody o provedení práce ve výši uvedené v odstavci 1; ustanovení § 7 odst. 3 platí zde obdobně. V odstavci 3 tohoto ustanovení se dále uvádí, že **zaměstnanec činný na základě dohody o provedení práce je účasten pojištění též, jestliže vykonával v kalendářním měsíci u téhož zaměstnavatele více dohod o provedení práce a úhrn započitatelných příjmů z těchto dohod podle odstavce 2 dosáhl v kalendářním měsíci aspoň částku uvedenou v odstavci 1**; zaměstnanec je účasten pojištění nejvýše po dobu trvání takových zaměstnání v tomto kalendářním měsíci. Za téhož zaměstnavatele se přitom považuje též právní nástupce zaměstnavatele.

Dle znění § 8 ZNZ platí, že vykonává-li zaměstnanec více zaměstnání, z nichž každé zakládá účast na pojištění, je pojištěn z každého z těchto zaměstnání. Je-li však společník spol. s r.o. současně jednatelem téže společnosti s ručením omezeným, je pojištěn z těchto činností jen jednou.

Dohody a sociální pojištění

Na základě ustanovení § 3 odst. 1 písm. b) bod 2 zákona č. 589/1992 Sb., o pojistném na sociální zabezpečení a příspěvku na státní politiku zaměstnanosti, patří mezi poplatníky pojistného zaměstnanci činní na základě dohody o pracovní činnosti a dohody o provedení práce. Přitom podle § 3 odst. 3 tohoto zákona platí, že **zaměstnanci jsou poplatníky pojistného na nemocenské pojištění a pojistného na důchodové pojištění, jde-li o zaměstnance, kteří jsou účastní nemocenského pojištění podle předpisů o nemocenském pojištění**; za tohoto zaměstnance se považuje též fyzická osoba, které po skončení zaměstnání zakládajícího účast na nemocenském pojištění byly zúčtovány příjmy z tohoto zaměstnání, které jsou započitatelné do vyměřovacího základu.

Z § 9a tohoto zákona vyplývá, že zaměstnavatel je povinen do dvacátého dne kalendářního měsíce, který následuje po kalendářním měsíci, ve kterém zaměstnával zaměstnance činné na základě dohody o provedení práce, předložit příslušné územní správě sociálního zabezpečení na předepsaném tiskopisu údaje o těchto zaměstnancích; těmito údaji se rozumí jméno a příjmení, rodné číslo nebo datum a místo narození, nebylo-li rodné číslo přiděleno, název zdravotní pojišťovny zaměstnance, datum nástupu tohoto zaměstnance do zaměstnání a datum skončení zaměstnání a výše příjmů započitatelných do vyměřovacího základu podle § 5, které těmto zaměstnancům

U zaměstnance činného na základě dohody o pracovní činnosti, který u zaměstnavatele neučinil prohlášení k dani, činí limitní výše příjmů pro zdanění daní vybírané srážkou podle zvláštní sazby daně méně než 4 500 Kč.

za příslušný kalendářní měsíc zúčtoval, U příjmů, které zaměstnavatel těmto zaměstnancům zúčtoval po skončení zaměstnání vykonávaného na základě dohody o provedení práce, uvede zaměstnavatel též kalendářní měsíc, ve kterém toto zaměstnání skončilo. Pro plnění povinností zaměstnavatele platí § 9 odst. 2 věta druhá a § 9 odst. 3 obdobně.

Dohody a účast na zdravotním pojištění

V § 5 písm. a) zákona č. 48/1997 Sb., o veřejném zdravotním pojištění, se uvádí, že pojištěnec je plátcem pojistného, pokud je zaměstnancem, přičemž za zaměstnance se pro účely zdravotního pojištění považuje fyzická osoba, které plynou nebo by měly plynout příjmy ze závislé činnosti podle § 6 ZDP, s následujícími výjimkami platnými pro dohody o pracích konaných mimo pracovní poměr:

/ Osoby činné na základě dohody o provedení práce, popřípadě více dohod o provedení práce u jednoho zaměstnavatele, pokud úhrn příjmů z takových dohod v kalendářním měsíci nedosáhl příjmu ve výši částky, jež je podmínkou pro účast takové osoby na nemocenském pojištění podle zákona upravujícího nemocenské pojištění; započitatelný příjem zúčtovaný zaměstnavatelem až po skončení dohody o provedení práce se považuje za příjem zúčtovaný do kalendářního měsíce, v němž tato dohoda skončila;

/ Osoby činné na základě dohody o pracovní činnosti, popřípadě více dohod o pracovní činnosti u jednoho zaměstnavatele, pokud úhrn příjmů z takových dohod v kalendářním měsíci nedosáhl započitatelného příjmu; započitatelný příjem zúčtovaný zaměstnavatelem až po skončení dohody o pracovní činnosti se považuje za příjem zúčtovaný do kalendářního měsíce, v němž tato dohoda skončila.

2. Zdanění dohod, pokud poplatník učiní prohlášení k dani

Pokud poplatník učiní prokazatelně na příslušné zdaňovací období prohlášení k dani podle § 38k odst. 4 ZDP, **zdanění odměny z dohod probíhá vždy podle § 38h odst. 1 ZDP**, a to bez ohledu na výši odměny z dohody. **Plátce daně (zaměstnavatel) vypočte zálohu na daň z příjmů fyzických osob ze závislé činnosti ze základu pro výpočet zálohy.** Základem pro výpočet měsíční zálohy zaměstnance na daň je úhrn příjmů ze závislé činnosti zúčtovaný nebo vyplacený za kalendářní měsíc, s výjimkou příjmu, který není předmětem daně, který je od daně osvobozen nebo z něhož je daň vybírána srážkou podle zvláštní sazby daně podle § 36 ZDP.

Vypočtenou měsíční zálohu na daň plátce daně, u kterého poplatník učinil prohlášení k dani, sníží nejprve o prokázanou částku měsíční slevy na dani podle § 35ba odst. 1 písm. a), c) až e) ZDP (měsíční základní sleva na poplatníka a sleva na invaliditu) a následně o prokázanou částku měsíčního daňového zvýhodnění na vyživované dítě žijící s poplatníkem ve společně hospodařící domácnosti.

Základ daně se pro výpočet zálohy zaokrouhluje do 100 Kč na celé koruny nahoru a nad 100 Kč na celé stokoruny nahoru. Vypočtená měsíční záloha na daň z příjmů se zaokrouhluje na celé koruny nahoru.

3. Zdanění dohod, pokud poplatník neučiní prohlášení k dani

Plátce daně, u kterého poplatník neučinil na příslušné zdaňovací období prohlášení k dani podle § 38k odst. 4 ZDP, při výpočtu zálohy na daň ze závislé činnosti nepřihlédne k žádné měsíční slevě na dani podle § 35ba ZDP ani k měsíčnímu daňovému zvýhodnění.

V § 6 odst. 4 ZDP ve znění zákona č. 470/2024 Sb. se s účinností od 1. 1. 2025 stanoví, že 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

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

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

Pro výpočet srážkové daně se zaokrouhluje základ daně dle § 36 odst. 3 ZDP na celé koruny dolů a rovněž daň zvláštní sazbou se zaokrouhluje na celé koruny dolů. Poplatník v případech zdanění svých příjmů dle § 6 odst. 4 ZDP nemusí tento příjem zahrnout do svého daňového přiznání k dani z příjmů fyzických osob. **Po skončení příslušného kalendářního roku má poplatník dvě možnosti, jak získat sraženou daň z dohod zpět:**

a) poplatník bude postupovat podle § 36 odst. 6 ZDP a podá daňové přiznání k dani z příjmů fyzických osob, ve kterém uvede příjmy zdaněné srážkou daně jako příjem podle § 6 ZDP. V daňovém přiznání si pak uplatní veškeré nezdanitelné části základu daně dle § 15 ZDP, slevy na dani podle § 35ba ZDP, případně daňové zvýhodnění na vyživované dítě žijící s poplatníkem ve společně hospodařící domácnosti. V tomto případě se daň sražená z těchto příjmů srážkou započte na jeho výslednou daň s tím, že přeplatek na dani mu správce daně vrátí. K daňovému přiznání doloží poplatník potvrzení od zaměstnavatele (plátce daně) ve smyslu § 38j odst. 3 ZDP;

b) poplatník bude postupovat podle § 38k odst. 7 ZDP a do 15. února roku následujícího po uplynutí zdaňovacího období požádá zaměstnavatele o provedení ročního zúčtování záloh na daň z příjmů a učiní prohlášení k dani, ve kterém prokáže rozhodné skutečnosti pro poskytnutí odpočtů od základu daně a slevy na dani podle § 35ba ZDP.

Shrnutí:

S účinností od 1. 1. 2025 činí s odvoláním na znění § 6 odst. 4 ZDP u zaměstnance:

a) činného na základě dohody o provedení práce, který u zaměstnavatele neučinil prohlášení k dani, limitní výše příjmů pro zdanění daní vybírané srážkou podle zvláštní sazby daně méně než 11 500 Kč;

b) činného na základě dohody o pracovní činnosti, který u zaměstnavatele neučinil prohlášení k dani, limitní výše příjmů pro zdanění daní vybírané srážkou podle zvláštní sazby daně méně než 4 500 Kč.

Příklad 1

Zaměstnanec má uzavřeny v roce 2025 u téhož zaměstnavatele souběžně tři pracovněprávní vztahy – pracovní smlouvu, dohodu o provedení práce a dohodu o pracovní činnosti. U zaměstnavatele učinil prokazatelně prohlášení k dani. Za měsíc květen 2025 má zúčtovány následující příjmy:

- / příjem na základě pracovní smlouvy 31 000 Kč**
- / odměna z dohody o provedení práce 11 490 Kč**
- / odměna z dohody o pracovní činnosti 4 490 Kč**

Z odměny z dohody o provedení práce se neodvádí ani sociální, ani zdravotní pojištění (příjem je nižší než 11 500 Kč), rovněž tak z odměny z dohody o pracovní činnosti se neodvádí pojistné (příjem je nižší než 4 500 Kč).

Zdanění proběhne ze součtu příjmů 46 980 Kč následovně:

Výpočet měsíční zálohy na daň a čistého příjmu v Kč	Květen
Příjem na základě pracovní smlouvy	31 000
Odměna z dohody o provedení práce	11 490
Odměna z dohody o pracovní činnosti	4 490
Celkový příjem	46 980
Základ daně (zaokrouhlený)	47 000
Záloha na daň (15 %)	7 050
Základní sleva na poplatníka	-2 570
Záloha na daň po slevě	4 480
Pojistné hrazené zaměstnancem (11,6 % z 31 000 Kč)	3 596
Čistý příjem	38 904

Příklad 2

Zaměstnanec v rámci hlavního pracovního poměru má měsíční příjem 40 000 Kč. Současně u druhého zaměstnavatele uzavřel dohodu o provedení práce a na jinou činnost dohodu o pracovní činnosti. U druhého zaměstnavatele nemohl učinit prohlášení k dani. Za měsíc červen 2025 je mu zúčtována odměna z dohody o provedení práce ve výši 11 200 Kč a odměna z dohody o pracovní činnosti ve výši 4 500 Kč.

U druhého zaměstnance nebude odváděno pojistné na sociální a zdravotní pojištění z dohody o provedení práce, ale bude

odváděno pojistné z dohody o pracovní činnosti, protože odměna z této dohody dosáhla částky 4 500 Kč. Protože zaměstnanec neučinil prohlášení k dani u zaměstnavatele, bude u dohody o provedení práce použito zdanění podle § 6 odst. 4 ZDP formou srážkové daně, ale u dohody o pracovní činnosti bude sražena záloha na daň.

Údaje v Kč	Červen 2025
Odměna z dohody o provedení práce	11 200
Samostatný základ daně	11 200
Srážková daň (15 %)	1 680
Odměna z dohody o pracovní činnosti	4 500
Základ daně	4 500
Záloha na daň (15 %)	675
Pojistné hrazené zaměstnancem (11,6 %)	522

Poplatník může postupovat podle § 36 odst. 6 ZDP a podat daňové přiznání k dani z příjmů fyzických osob za rok 2025. Do daňového přiznání pak zahrne jak příjmy obou zaměstnavatelů podléhající záloze na daň, tak příjmy od druhého zaměstnavatele podléhající srážkové dani, a to na základě potvrzení od obou zaměstnavatelů. V daňovém přiznání pak uplatní vůči vypočtené daňové povinnosti odvedenou srážkovou daň a odvedenou zálohu na daň od obou zaměstnavatelů.

Příklad 3

Student vysoké školy uzavřel dohodu o provedení práce na prázdninovou brigádu v období červenec až září 2025. Za každý měsíc obdrží stejnou odměnu ve výši 10 500 Kč. U zaměstnavatele neučiní prohlášení k dani. Žádné jiné příjmy student za rok 2025 nemá.

S ohledem na výši odměny z dohody o provedení práce tato nepodléhá odvodu pojistného na sociální a zdravotní pojištění. Protože student neučinil prohlášení k dani, bude zaměstnavatel postupovat podle § 6 odst. 4 ZDP a odvede jakožto plátce srážkovou daň.

Výpočet srážkové daně v Kč	Měsíc
Zúčtovaná odměna	10 500
Samostatný základ daně	10 500
Srážková daň (15 %)	1 575
Čistá odměna	8 925

Po skončení roku 2025 má student dvě možnosti, jak získat sraženou daň z dohod o provedení práce zpět:

a) student bude postupovat podle § 36 odst. 6 ZDP a podá daňové přiznání k dani z příjmů fyzických osob za rok 2025, ke kterému doloží potvrzení zaměstnavatele o výši příjmů a sražené dani. V daňovém přiznání si uplatní roční základní slevu na dani na poplatníka, takže jeho daňová povinnost bude nulová. V daňovém přiznání požádá správce daně o vrácení přeplatku na dani ve výši $3 \times 1\,575\text{ Kč} = 4\,725\text{ Kč}$ (souhrn sražené srážkové daně plátcem daně za tři měsíce),

b) student bude postupovat podle § 38k odst. 7 ZDP a do 15. 2. 2026 požádá svého zaměstnavatele o provedení ročního zúčtování záloh na daň z příjmů a učiní prohlášení k dani, ve kterém prokáže rozhodné skutečnosti pro poskytnutí slevy na dani podle § 35ba ZDP. V tomto případě zaměstnavatel v ročním zúčtování daně zohlední roční základní slevu na dani na poplatníka a vrátí studentovi přeplatek na dani ve výši 4 725 Kč.

Příklad 4

Občan, který od 1. ledna 2024 pobírá starobní důchod, uzavřel se svým bývalým zaměstnavatelem dohodu o provedení práce na období od 10. 3. 2025 do 20. 5. 2025, přičemž je mu zúčtována odměna za březen ve výši 10 500 Kč, za duben ve výši 19 000 Kč a za květen ve výši 9 900 Kč. Zaměstnanec u zaměstnavatele učinil prohlášení k dani a uplatňuje pouze základní slevu na dani na poplatníka.

Zaměstnanec je účasten nemocenského pojištění pouze v dubnu, kdy jeho zúčtovaná odměna z dohody o provedení práce přesáhla hranici 11 500 Kč, a proto v tomto měsíci odměna z dohody podléhá odvodu pojistného na sociální a zdravotní pojištění. Za zbývající měsíce se z odměny neodvádí pojistné, protože odměna z dohody nedosáhla 11 500 Kč.

Vzhledem k tomu, že zaměstnanec učinil prohlášení k dani, zdanění odměn proběhne podle § 38h ZDP formou měsíční zálohy na daň.

Výpočet měsíční zálohy v Kč	Březen	Duben	Květen
Zúčtovaná odměna	10 500	19 000	9 900
Záloha na daň (sazba daně 15 %)	1 575	2 850	1 485
Základní sleva na dani na poplatníka	-2 570	-2 570	-2 570
Záloha na daň po slevě	0	280	0
Pojistné hrazené zaměstnancem (5,1 %)	0	969	0
Čistá odměna	10 500	17 751	9 900

Zákonem č. 417/2024 Sb. byla v § 7d a § 7e zákona č. 589/1992 Sb. o pojistném na sociální zabezpečení zavedena pro zaměstnance, který je poživitelem starobního důchodu, sleva na pojistném na důchodové pojištění za kalendářní měsíc ve výši 6,5 % z vyměřovacího základu zaměstnance. Slevu na pojistném uplatňuje zaměstnanec u zaměstnavatele, a to nejdříve za kalendářní měsíc, v němž požádal o slevu na pojistném, a za kalendářní měsíce následující; nárok na slevu nemůže zaměstnanec uplatnit u zaměstnavatele zpětně. V tomto případě výše pojistného zaměstnance činí 4,5 % (pojistné na zdravotní pojištění), a $(7,1 \% - 6,5 \%) = 0,6 \%$ (pojistné na sociální pojištění). Tedy celkem $4,5 \% + 0,6 \% = 5,1 \%$ z vyměřovacího základu.

Po skončení kalendářního roku může zaměstnanec požádat o roční zúčtování daně z příjmů, pokud splňuje podmínky uvedené v § 38ch ZDP. Pokud poplatník nemá kromě starobního důchodu, který je osvobozen od daně, jiné zdanitelné příjmy, uplatní v rámci ročního zúčtování záloh na daň základní slevu na dani na poplatníka ve výši 30 840 Kč a jeho daňová povinnost bude nulová. Zaměstnavatel mu vrátí sraženou zálohu na daň ve výši 280 Kč. **■**



Sledujte Komoru daňových poradců ČR na sociální síti **LinkedIn**

Aktuálně z ČR

Kontrol zaměřených na odhalování švarcsystému přibývá, inspektorát práce navíc získal více pravomocí

S živnostenským oprávněním podniká v České republice přes 1,15 milionu lidí, přičemž čísla dlouhodobě stoupají. Živnostníkem je tak každý šestý dospělý. Realitou je ovšem v řadě případů nelegální zaměstnávání na tzv. švarcsystém, které se v loňském roce ještě rozšířilo vlivem zpřísnění zaměstnávání na dohodu, které se stalo méně atraktivním. Inspekce práce se i proto chce na tento systém nelegální práce více zaměřit, k čemuž má počínaje lednem také více pravomocí. Tématu se dále věnuje Jakub Šotník, advokát a partner poradenské společnosti Rödl & Partner.

„Kontroly oblastních inspektorátů práce se v poslední době zpřísňují a jsou cílenější. Zaměřují se čím dál častěji na nelegální zaměstnávání formou tzv. švarcsystému. K jeho odhalování přitom počátkem tohoto roku získala inspekce práce větší pravomoci. Ty jí mimo jiné umožňují větší propojení s daňovou správou,“ uvozuje Jakub Šotník, který v Rödl & Partner vede tým daňových litigací.

Rozšíření pravomocí nastalo s počátkem účinnosti novely zákona o zaměstnanosti a inspekci práce od 1. ledna 2025. Inspektorát tak například získal oprávnění pořizovat zvukové, obrazové a zvukově-obrazové záznamy bez vědomí kontrolovaných osob během kontrol a jejich příprav. Inspektorát dále získal možnost vyžádat od správce daně klíčové informace potřebné k odhalování nelegální práce, pokud tím nedojde k narušení řádného výkonu správy daní.

„Větší propojení inspektorátů práce s daňovou správou znamená, že spory v oblasti švarcsystému budou častěji řešeny na obou úrovních – pracovněprávní i daňové. To může zvýšit riziko důkladných daňových kontrol a jejich dopadů,“ sděluje Jakub Šotník. Zaměstnávání na švarcsystém je časté například v IT nebo gastronomii.

Kontroly ponejvíce vycházejí z podnětů nebo analýzy rizik, takže nejde jen o namátkové prověrky, ale spíše o kontroly v oblastech s podezřením na porušování zákona.

Švarcsystém, tedy výkon závislé práce na základě živnostenského oprávnění namísto standardního pracovněprávního vztahu, se vyskytuje napříč různými obory, ačkoliv typicky tam, kde je vysoká míra flexibility, sezónnosti nebo projektového charakteru práce. „Švarcsystém je obecně nejrozšířenější ve stavebnictví, IT odvětvích, marketingu, pohostinství a gastronomii, ale také například v maloobchodě,“ komentuje Jakub Šotník.

Z řady dohodářů se stali živnostníci, práce se jim ale nezměnila

Každý šestý dospělý Čech je živnostník. Z jaké části jde o skutečné podnikání a z jaké o švarcsystém, je ovšem otázkou. „Je navíc pravděpodobné, že počty živnostníků v loňském roce ještě narostly vlivem změn plánovaných pro práci na dohodu. Takzvaní dohodáři a jejich zaměstnavatelé totiž dlouhodobě benefitovali z jednoduchosti systému a nízkých odvodů. S tím, jak zákonodárce postupně přibližuje zaměstnávání dohodářů na roveň klasickým zaměstnancům s pracovní smlouvou, ale tyto výhody pomalu mizí. Lze proto očekávat, že z mnoha dohodářů se stali živnostníci, přestože se na podstatě jejich práce příliš změnilo. Co nakonec posílilo, nebyla stání kasa, ale spíše právě systém švarcsystému. Je pak logické, že se na něj chtějí inspektoráty práce a daňová správa ještě více zaměřit,“ zakončuje Jakub Šotník z Rödl & Partner.



Mzdy porostou i v roce 2025. Změny dopadnou na pracující důchodce i zaměstnance na dohodu

Minimální mzda se od ledna zvýšila na 20 800 korun, změny se ale dotknou i dalších oblastí. Pracující důchodci získají slevu na pojistném, u dohod o provedení práce se zase posouvá hranice pro odvody pojištění. Úpravy pocítí také ti, kteří pracují v rizikovém prostředí.

Rok 2025 přináší řadu významných změn v oblasti mezd a odměňování. Kromě zvýšení minimální mzdy o 1 900 korun se upravují podmínky pro pracující důchodce. Ti nově získají slevu na sociálním pojištění ve výši 6,5 procenta z vyměřovacího základu.

Jedná se o tu část sociálního pojištění, která se vztahuje k důchodovému pojištění. Důchodci ale nebudou mít nárok na úpravu výše starobního důchodu za dodatečně odpracovanou dobu.

Změny se dotknou dohod o provedení práce, rizikových zaměstnání nebo benefitů.

„Hranice pro odvod pojistného se posouvá na 11 500 korun. Navíc se upustilo od původně plánovaného sčítání příjmů z více dohod, resp. zavedení institutu oznámené dohody,“ říká Ivana Brancuzká, Country manažerka společnosti Crowe, a dodává: „Tato hranice, která tvoří 25 procent průměrné mzdy, se bude navíc pravidelně každý rok aktualizovat.“

Novinkou je také speciální sazba pojistného pro riziková zaměstnání zařazená do čtvrté kategorie, kde zaměstnavatel nově odvede 26,8 procenta místo standardních 24,8 procenta. Změny se dotkly i oblasti benefitů, kde došlo k rozdělení limitů pro zdravotní a ostatní benefity. „Zdravotní benefity mají samostatný limit ve výši průměrné mzdy, tedy pro letošek 46 557 korun. Ostatním benefitům zůstal původní limit ve výši poloviny průměrné mzdy, tedy 23 278,50 koruny,“ uvádí Ivana Brancuzká.

Kyberšmejdí zneužívají daňová přiznání. Lákají lidi na přeplatek na dani

V souvislosti s ročním zúčtováním daní, které počátkem roku řeší většina lidí jak osobně, tak přes mzdové účtárny, stoupá i aktivita kyberšmejdů. Ti se vydávají za Finanční správu a rozesílají textové zprávy o přeplatku nebo nedoplatku na daních. Odkaz v SMS ovšem vede na falešný portál MOJE daně, kde podvodníci požadují osobní údaje včetně přístupových hesel do bankovníctví.

Je pravděpodobné, že největší vlna těchto podvodů teprve přijde. Nejčastější totiž bývají od února do května,“ upozornil Jiří Poláček z Moneta Money Bank. Podvodníci podle něj zneužívají logo Finanční správy ČR a využívají velmi věrohodnou grafiku portálu MOJE daně. Varovným signálem je podezřelá adresa webových stránek, která je buď zcela nesmyslná, nebo obsahuje drobné překlepy, jež mají vytvořit zdání, že je adresa reálná.

Alarmující by mělo být i samotné vyznění zprávy. Finanční správa vyplácí přeplatky automaticky na základě žádosti podané v daňovém přiznání. Nikdy neposílá SMS s aktivními odkazy, nežádá o citlivé osobní informace ani přístupové údaje k elektronickému bankovníctví,“ dodal Poláček. Varování před těmito podvody má na svém webu připnuté i Finanční správa. Podle ní podvodníci nejenom posílají SMS, ale i telefonují. „Volají z automatizovaných hlasových systémů a informují o falešném přeplatku či nedoplatku na daních,“ uvedla. Sama k tomuto účelu nepoužívá hlasové automaty. „Pokud obdržíte podezřelý telefonát nebo SMS, neklikejte na odkazy a nezasílejte žádné údaje. V případě pochybností kontaktujte Finanční úřad,“ dodala finanční správa.

Úpravy zasáhly i oblast exekučních srážek

Od ledna se manžel ani registrovaný partner nepovažují za vyživovanou osobu, s výjimkou případů, kdy jeden z partnerů pobírá starobní nebo invalidní důchod. Nezabavitelná částka na povinného je nově 13 026,67 koruny. Částka, nad kterou se zbytek čisté mzdy sráží bez omezení, je 29 310 korun.

Změny se promítly i do oblasti daní, kde se upravily hranice pro srážkovou daň. U dohod o provedení práce se změnila na 11 499 korun a u ostatních pracovních poměrů je 4 499 korun. „Do těchto hranic bude při nepodepsaném prohlášení odváděna srážková daň. Od vyšších příjmů již bude odváděna zálohová daň,“ zdůrazňuje Ivana Brancuzká. /

Zdroj: Rödl & Partner, Crowe, Moneta Money Bank & Novinky.cz

Novinky z oblasti české a evropské regulace finančních institucí

Projděte si další ucelený přehled novinek z české a evropské regulace finančních institucí.

Karolína Hlavinková

Schönherr

Šimon Pavlíč

Schönherr

Kristýna Tupá

Schönherr

Martin Svoboda

Schönherr

EVROPSKÁ UNIE

ESG

/ 09/01: EBA – Obecné pokyny k řízení ESG rizik – EBA zveřejnila konečné znění [obecných pokynů](#) k řízení ESG rizik, které stanoví, mj., nový rámec pro identifikaci, měření, řízení a monitorování rizik souvisejících s ESG s tím, že tak příslušné instituce zůstanou odolné v krátkodobém, střednědobém i dlouhodobém horizontu v době, kdy EU přechází na udržitelnější ekonomiku. Podle těchto pokynů musí finanční instituce začlenit úvahy o ESG rizicích do svých interních procesů řízení a správy a řízení rizik v souladu se směrnicí [CRD6](#). To zahrnuje vypracování podrobných plánů pro hodnocení a zmírňování finančních rizik vyplývajících z faktorů ESG, zejména pak těch, které souvisejí s cílem EU dosáhnout klimatické neutrality do roku 2050. Tyto plány přechodu musí být v souladu s dalšími regulačními požadavky souvisejícími s udržitelností, aby byla zajištěna konzistentnost a připravenost v celém finančním sektoru.

Regulace napříč odvětvími

/ 23/01: EFAMA – Správci aktiv potřebují údaje o udržitelnosti podniků, aby mohli řídit své udržitelné investování a dodržovat regulační podávání zpráv – EFAMA upozornila na zásadní potřebu konzistentních definic a požadavků na podávání zpráv

ve všech právních předpisech EU, aby se snížila zátěž podniků spojená s podáváním zpráv o udržitelnosti a zvýšila se jejich konkurenceschopnost. Správci aktiv, kteří musí připravovat zprávy dle [CSRD](#) a využívat je pro své udržitelné investice, se spoléhají na údaje o udržitelnosti podniků, bez kterých jsou závislí na nákladných údajích třetích stran o ESG. EFAMA žádá o vyjasnění, že aktiva klientů nejsou zahrnuta do zpráv správců aktiv dle CSRD, a zdůrazňuje, že stávající text CSRD vylučuje produkty fondů.

Kapitálové trhy

/ 17/01: ESMA / EK – Pokyny k ARTs a EMTs, které nejsou v souladu s MiCA (stablecoiny) – ESMA a EK vydaly [prohlášení](#), v němž zpřísňují regulační požadavky na tokeny vázané na aktiva (ARTs) a na elektronické peněžní tokeny (EMTs), obecně známé jako stablecoiny, podle nařízení [MiCA](#). Toto prohlášení je důležité zejména pro poskytovatele služeb v oblasti kryptoaktiv (CASPs), kteří nabízejí ARTs a EMTs v EU, neboť stanoví jasná očekávání ohledně dodržování hlavy III a IV MiCA. CASP, kteří se zabývají ARTs a EMTs, jež nejsou v souladu s předpisy, se musí co nejdříve přizpůsobit novému regulačnímu rámci, přičemž konečná lhůta pro dosažení souladu je stanovena na konec prvního čtvrtletí roku 2025. Národní regulátoři byli pověřeni prosazováním těchto požadavků, aby zajistili, že subjekty nabízející nebo přijímající tato kryptoaktiva k obchodování splní povinnosti podle MiCA. V doprovodných [Q&As](#) EK se objasňuje, že některé služby kryptoaktiv mohou spadat do oblasti veřejné nabídky nebo přijetí k obchodování, což znamená, že CASPs musí zajistit plné dodržování právních předpisů. Nesplnění standardů MiCA v daném časovém rámci by mohlo vést k donucovacím opatřením ze strany národních regulátorů. CASPs by proto měli posoudit své stávající nabídky, provést nezbytné úpravy, aby se přizpůsobili MiCA, a připravit se na přísnější dohled ze strany národních regulátorů v celé EU.

/ 16/01: EBA / ESMA – Nejnovější vývoj v oblasti kryptoaktiv – EBA a ESMA zveřejnily [společnou zprávu o nedávném vývoji v oblasti kryptoaktiv](#) se zaměřením na decentralizované financování (DeFi), krypto půjčky, výpůjčky a staking. Pro poskytovatele služeb v oblasti kryptoaktiv (CASPs) a další finanční instituce zpráva především zdůrazňuje rostoucí regulační kontrolu činností DeFi, zejména kvůli obavám z rizik praní peněz a financování terorismu ▶▶

(ML/TF). Ačkoli DeFi zůstává relativně malým segmentem kryptotrhu, jeho aktivita v EU se zvyšuje a regulační orgány vyhodnocují, zda jsou zapotřebí další regulace pro decentralizované systémy, které postrádají identifikovatelného emitenta nebo zprostředkovatele. Zpráva rovněž upozorňuje na rizika spojená s půjčováním, vypůjčováním a stakingem kryptoaktiv, včetně nadměrné finanční páky, informační asymetrie a systémových rizik spojených s rehypotékou a řetězci kolaterálu. To znamená, že CASPs a finanční instituce nabízející tyto služby budou pravděpodobně čelit většímu regulačnímu dohledu, zejména pokud jde o transparentnost, zveřejňování informací a řízení rizik. Ačkoli nebyly zjištěny žádné bezprostřední hrozby pro finanční stabilitu, probíhající hodnocení ze strany EBA a ESMA signalizuje, že by se mohla objevit nová regulační opatření. Subjekty zabývající se DeFi, půjčkami a stakingem by se měly připravit na možné požadavky na dodržování předpisů, zejména pokud jde o ochranu spotřebitele, oznamovací povinnosti a zmírňování rizik praní peněz a financování terorismu.

08/01: EBA – Konzultace k návrhu technických standardů o obezřetnostním zacházení s expozicemi vůči kryptoaktivům podle nařízení o obezřetnostních požadavcích – EBA vydala [konzultační dokument](#) k návrhu regulačních technických standardů (RTS), které nastiňují prvky nezbytné k tomu, aby instituce mohly vypočítat a agregovat expozice vůči kryptoaktivům pro účely obezřetnostního zacházení podle nařízení [CRR3](#), neboť nařízení obsahuje přechodný obezřetnostní rámec, který se zabývá zacházením s různými kryptoaktivy s přihlédnutím k [MiCA](#). RTS pokrývají aspekty, jako je úvěrové riziko, úvěrové riziko protistrany, tržní riziko a riziko úpravy ocenění pro různé druhy kryptoaktiv. Instituce se musí přizpůsobit těmto standardům, aby zajistily řádnou kapitalizaci svých expozic vůči kryptoaktivům. Kromě toho budou muset kryptoaktiva oceňovaná reálnou hodnotou podle [MiCA](#) splňovat požadavky na obezřetné oceňování.

Platební služby

17/01: EBA – Obecné pokyny k hlášení závažných incidentů podle revidované směrnice o platebních službách zrušeny – EBA zrušila své [obecné pokyny k hlášení závažných incidentů](#) podle směrnice o platebních službách ([PSD2](#)) z důvodu zavedení harmonizovaného hlášení incidentů podle nařízení [DORA](#) od 17. ledna 2025. Cílem této změny je zjednodušit proces hlášení pro poskytovatele platebních služeb a zajistit právní jistotu. DORA zavádí jednotné požadavky na hlášení incidentů pro finanční subjekty napříč různými sektory, včetně bankovníctví, pojišťovnictví a penzijního pojištění, což má dopad na většinu poskytovatelů platebních služeb, jako jsou úvěrové instituce, platební instituce, instituce elektronických peněz a poskytovatelé služeb informování o účtech. Pro tyto subjekty jsou nyní požadavky na hlášení incidentů podle směrnice PSD2 nahrazeny nařízením DORA. Na ostatní typy poskytovatelů platebních služeb, na které se nařízení DORA nevztahuje, jako jsou banky poštovních úřadů (*post-office giro institutions*) a družstevní záložny, se však hlášení incidentů podle směrnice PSD2 stále vztahuje. Navzdory

tomu EBA pokyny zcela zrušila vzhledem k minimálnímu počtu a významu hlášení od těchto institucí, jejich omezenému podílu na trhu a působení na vnitrostátní úrovni. Tito poskytovatelé platebních služeb mohou nadále podléhat vnitrostátním požadavkům na hlášení incidentů a příslušné orgány se mohou rozhodnout zachovat přístup podle obecných pokynů EBA v rámci vnitrostátních právních předpisů nebo opatření.

ČESKÁ REPUBLIKA

Kapitálové trhy

23/01: Senát ČR – Senátoři dali zelenou digitalizaci finančního trhu – Senát schválil [zákon o digitalizaci finančního trhu](#), který implementuje klíčové předpisy EU, konkrétně [DORA](#) a [MiCA](#). Zákon především zavádí významné změny pro finanční subjekty v oblasti kybernetické bezpečnosti a poskytovatele kryptoslužeb, přičemž nyní budou poskytovatelé služeb souvisejících s kryptoaktivy potřebovat licenci od ČNB, která bude dohlížet na dodržování zákona a vymáhat sankce za jeho porušení. Kromě regulačního dohledu zákon obsahuje daňová ustanovení relevantní pro fyzické osoby obchodující s kryptoaktivy. Nový časový test osvobozuje prodej kryptoaktiv od daně z příjmů fyzických osob, pokud jsou aktiva držena déle než tři roky, zatímco hodnotový test zajišťuje, že transakce do 100 000 Kč ročně není třeba uvádět v daňovém přiznání. Celkově nová legislativa zavádí přísnější dohled nad finančním a kryptosektorem a vyžaduje, aby se podniky přizpůsobily licenčním požadavkům, posíleným pravidlům ochrany spotřebitele a zvýšeným povinnostem v oblasti digitální odolnosti. Zákon by měl být účinný během několika týdnů.

14/01: Česká národní banka – působnost ČNB podle MiCA – Česká národní banka (ČNB) se má stát orgánem odpovědným za plnění funkcí a úkolů stanovených v [MiCA](#) podle [zákona o digitalizaci finančního trhu](#). Po nabytí účinnosti zákona bude ČNB dohlížet na udělování licencí a dohled nad poskytovateli služeb v oblasti kryptoaktiv (CASPs) a emitenty kryptoaktiv a zajišťovat dodržování regulačního rámce [MiCA](#). To znamená, že každý subjekt, který se podílí na vydávání, obchodování nebo poskytování služeb souvisejících s kryptoaktivy, bude muset dodržovat nové licenční a oznamovací povinnosti pod dohledem ČNB. Subjekty, které v současné době provozují činnost na základě živnostenského oprávnění pro služby v oblasti virtuálních aktiv, musí do **31. července 2025** požádat o povolení, aby mohly legálně pokračovat ve své činnosti. Subjekty, které podají žádost v tomto období, mohou ve své činnosti pokračovat až do vydání konečného rozhodnutí, nejpozději však do **1. července 2026**. ČNB bude rovněž odpovědná za zpracování oznámení a povolení týkajících se různých kategorií kryptoaktiv, včetně tokenů vázaných na aktiva (ARTs) a elektronických peněžních tokenů (EMTs), a zajistí, aby jejich emitenti splňovali regulatorní požadavky. Do nabytí účinnosti zákona není ČNB věcně příslušná k vyřizování žádostí souvisejících s [MiCA](#). Signalizovala však, že je připravena žádosti vyřizovat, jakmile bude legislativní proces dokončen. **/**

Rozhovor

Petr Schwank

Silná značka daňového poradce: Proč na ní záleží a jak ji budovat?

V rubrice **Osobní rozvoj** tentokrát přinášíme rozhovor s Petrem Schwankem, který pomocí funkčního obsahu podporuje růstový hormon malých i velkých značek. Hovořili jsme s ním o marketingu a obchodních dovednostech.



Průzkum mezi podnikateli, firmami a daňovými poradci, který v roce 2023 realizovala společnost B-inside, ukázal, že hlavním důvodem pro využití služeb daňového poradce je jistota, že daně jsou v pořádku. Zároveň odhalil, že mezi podnikateli a zástupci firem panuje řada mylných představ o práci účetních a daňových poradců a že celková informovanost o této profesi je nízká.

Na základě těchto zjištění vznikla iniciativa rozšířit vzdělávací nabídku Komory daňových poradců o trénink obchodních dovedností. Jedním z prvních kroků byl prezenční kurz „Obchodní dovednosti daňového poradce/poradkyně“, který se konal v únoru v prostorách Komory. Účastníci se v něm zaměřili na definování vlastní obchodní značky a tvorbu strategie pro její rozvoj a posílení. Připravujeme také další navazující aktivity.

Vzhledem k tomu, že téma budování značky a efektivní komunikace služeb daňového poradce získává stále větší relevanci, přinášíme rozhovor s Petrem Schwankem, specialistou na obchod a marketing. Jeho hlavním zaměřením je šíření povědomí o tom, jak úspěšně budovat osobní i firemní značku. Komora s jeho studiem EP Media aktuálně spolupracuje na tvorbě podcastu [naDANĚ](#).

V rozhovoru se zaměříme na to, jak mohou daňoví poradci posílit svou profesní pozici a efektivně komunikovat svou odbornost, zejména v kontextu rostoucí konkurence ze strany účetních.

Jaký význam má podle vás budování osobní a firemní značky pro daňové poradce a jaké klíčové kroky by měl daňový poradce podniknout, aby si vytvořil silnou značku?

Silná osobní značka je klíčovým marketingovým trendem posledních let. A ten v roce 2025 jen akceleruje, tudíž i v oborech, jako je daňové poradenství, je potřeba s touto problematikou počítat. Často se může stát, že si podnikatelé mylně myslí, že jde o náročný proces. Přitom to tak ale je spíše v případě velkých a složitých korporátních firem, nikoliv v malých a středních firmách.

Klíčové je podívat se střízlivým okem na to, jaké aktivity už aktuálně dělám. A zrevidovat, zda skutečně slouží svému účelu: tedy zda dobře, srozumitelně a důvěryhodně promlouvají k mé cílové skupině.

Z mé zkušenosti mnohdy stačí nechat po letech upravit webové stránky a přizpůsobit je současným nárokům, případně založit osobní profil klíčovými hráčům ve firmě na platformě LinkedIn. Další nástroje slouží především k osvětě a budování digitální dů-

věry: newsletter, videoobsah... V B2B sektoru klienti hledají především to, zda s dodavatelem sdílí své hodnoty a zda se na něj mohou spolehnout.

Jak může daňový poradce identifikovat svou jedinečnou hodnotu a efektivně ji komunikovat klientům tak, aby se odlišil od konkurence?

Je nutné podívat se na to, co vás dělá jedinečnými. Je to vaše specializace? Je to vaše schopnost zjednodušit klientům daňové povinnosti tak, že tomu velmi rychle porozumí? Zkuste objevit, co vám jde nejlépe. A na tom začít stavět vaši osvětovou práci. Odlišení od konkurence se totiž neděje na rovině toho, že „byste věděli víc než konkurence“, ale spíše že prezentujete danou věc tak, že vašeho potenciálního klienta přesvědčí, že chce spolupracovat právě s vámi.

Jaké strategie doporučujete pro získávání nových klientů, kteří zatím nemají důvěru v jeho služby?

Skvěle funguje právě ono budování „digitální důvěry“. Jde o postupný proces, kdy identifikujete, kde se nachází váš potenciální klient, a tam se k němu snažíte promlouvat. Může to být skrze webinář, případně skrze váš videopodcast. Jeden univerzální recept neexistuje. Pro každého půjde o trochu jinou kombinaci nástrojů. Nejtěžší ale bývá připravit se jednak na to, že proces je to dlouhodobý, a jednak na to, že bude potřeba strategii měnit na základě toho, jak moc na ni vaše cílová skupina reaguje.

Mnoho daňových poradců se zaměřuje primárně na odbornou stránku své práce. Proč jsou podle vás obchodní a konzultační dovednosti klíčové pro úspěšné podnikání v této oblasti?

Je to právě z důvodu „osobní“ povahy této práce. Na konzultantech a poradcích často vidím, že odborná stránka věci jim je tzv. příjemná. Je to pochopitelné, mají mnohdy desítky let know-how a ve svém oboru jsou jako ryba ve vodě. Problém je, že jejich klienti v jejich oboru know-how nemají. A tady nám často vzniká nesoulad v komunikaci, který zatím jen málo poradců řeší správně: tedy osvětou a aktivitou v marketingové rovině. Musí totiž často své odborné know-how „podřít“ marketingové řeči a už jen to bývá myšlenkově velmi náročné. Ti, kteří to ale zvládnou, potom získávají konkurenční výhodu, protože jsou mezi svojí cílovou skupinou nejen viditelní, ale také srozumitelní.

Jakou roli hrají emoce při budování osobní značky daňového poradce a jak je lze efektivně využít?

Emoce hrají velkou roli, ale spíše než zaměřit se na vyvolávání emocí je dle mého jednodušší zaměřit se na vyprávění příběhů. Ty vám totiž dovedou jednak emoce vyvolat vždy a zároveň ještě mohou způsobit u klientů zásadní aha momenty, pokud se vyprávění příběhů orientuje na řešení problémů. Příběh, kterým ►►

vysvětlete některý z benefitů své práce, je tedy jednou z nejlépe fungujících marketingových aktivit v B2B sektoru.

Příliš málo poradců se zaměřuje na vyprávění příběhů, a pokud už vlastní marketing dělají, tak je mnohdy velmi školometský, tedy orientovaný na teorii. Viděl jsem spoustu aktivit, kde se snaží poradci popisovat, jak fungují různé vyhlášky a směrnice. Cílovou skupinu podnikatelů ale mnohem víc bude zajímat, jakým způsobem oni vyřeší problém za ně. A to lze skvěle udělat právě odvysíláním příběhem: třeba případovou studií.

Jak důležitá je dnes online prezentace – web, sociální sítě či podcasty – při budování značky daňového poradce?

Dnes je naprosto nezbytné, aby alespoň k některé z těchto aktivit dospěl každý poradce. Webové stránky jsou dnes považovány za standard. Pravda ale je, že spousta poradců má webové stránky zastaralé, což působí na potenciální klienty negativně. Je to podobné jako přijít do obchodu a tam najít pouze zboží po expiraci. Edukování trhu pomocí webu, aktivit na (dobře zvolených) sociálních sítích a budování podcastových kanálů nebo jiných audiovizuálních výstupů patří ke strategii, které u nás říkáme „osvětový marketing“. Na jeho základě si totiž své publikum budujete a „ohříváte“ postupně, ale zato vytrvale a dlouhodobě. A takové publikum je potom nejen velmi loajální, ale ve chvíli, kdy potřebuje, tak vám položí důležitou obchodní otázku. Lze je dokonce i aktivně obchodovat a pracovat s nimi proaktivně. V tom tedy spočívá dnešní marketing v poradenském světě: v konstantním vydávání obsahu.

Jaké konkrétní kroky by měl daňový poradce podniknout pro efektivní online branding a jakým chybám by se měl vyhnout?

To, na čem dnes hodně lidí ztroskotá, je především pravidelnost. Už jen představa toho, že budu tvořit obsah šest měsíců v kuse bez větší odezvy, je pro mnoho lidí nepředstavitelná. Bohužel se pak v půlce vysílá a zhrzení aktivit zanechají s tím, že to „přece nefunguje“. Je to běžný efekt „přepáleného startu“, který často vídám. Ale důvodem může být i to, že si podnikatel vybere špatného dodavatele, který jej nenasměruje správným směrem. Proto prvním krokem vždy musí být audit současných aktivit a hned v závěsu příprava marketingové strategie, se kterou jste v komfortu. Už jen to by vám mělo dát určitý směr, kudy se vydat a jaké aktivity dělat. Nebojte se tedy tomuto kroku věnovat větší množství času, protože se velmi pravděpodobně v dlouhodobém horizontu vyplatí.

Jaké klíčové trendy v budování osobní značky považujete za zásadní pro odborníky v konzultačních profesích?

Bude to dozajista obsah s vysokou přidanou hodnotou, který si ale zachovává jistou míru autenticity. V době, kdy mi umělá inteligence může vygenerovat jakkoliv generický text, je právě „lidština“ to, co vám pomůže odlišit se od konkurence. I proto se stále podcasty těší takové oblibě: jde o kromobyčejně lidský

Skvěle funguje budování „digitální důvěry“. Jde o postupný proces, kdy identifikujete, kde se nachází váš potenciální klient, a tam se k němu snažíte promlouvat. Může to být skrze webinář, případně skrze váš videopodcast. Jeden univerzální recept neexistuje.

formát. Obsahu bude přibývat a žádný nevydávat velmi pravděpodobně dovede společnost do stagnace. Vidím to na příkladu různých firem, které jsou na trhu 20 nebo 30 let a nedovedou si poradit s tím, že dochází ke generační obměně jejich klientů. Ti už si formují názor úplně jinak než jejich předchůdci a jejich obchodní partneři tomu musí svou komunikaci uzpůsobit. Ti, kteří to udělají, velmi pravděpodobně uspějí a marketing jim v tom může zásadně pomoci. Je to především ono „obrušování hran“, které tolik přispívá k navázání obchodu, kde vidím největší potenciál. A právě silná osobní značka k tomu může významnou měrou přispět. /

Marcela Vaňatková,
oddělení vzdělávání KDP ČR

Petr Schwank Co-founder / CSO

Osm let moderoval v regionálních a celoplošných rádiích, pracoval pro velké mediální domy. Spoluvlastní největší oborové podcastové vydavatelství u nás EP Media. Věnuje se především obchodu a marketingu. Pomocí funkčního obsahu podporuje růstový hormon malých i velkých značek. Posledních pět let moderuje podcast Buduj značku.



moje.kdpcr.cz

