



téma čísla

# **Pomocník mzdové účetní**

*mzdové směrnice*

srážky ze mzdy • ZP  
pracovní právo • plat  
zdravotní pojištění

# 1 0 0 0

## *řešení*

1-2 / 2025

XXIV. ročník

Vážení čtenáři,

kapitola **Pomocník mzdové účtú k 1. 1. 2025** obsahuje prehľad parametrov, sazieb, vzorových výpočtov a ďalších údajov z oblasti mezd a plátov, jejich zdanění, odvodů na zdravotní a sociální pojištění, pracovního práva, dávek nemocenského pojištění, důchodů, sociálních dávek a další informace o změnách oproti předchozímu roku.

V další kapitole **Vnitropodnikové směrnice** naleznete vnitřní předpisy, směrnice z oblastí pracovního práva s komentářem.

V kapitole **Zdravotní pojištění – změny k 1. 1. 2025** Vám autor *Ing. Antonín Daněk* v příkladech přiblíží aktuální změny v oblasti zdravotního pojištění, které se dotýkají všech skupin plátců pojistného.

Co přináší další periodika? Poradce 5-6/2025 – **Zákon o DPH po novele s komentářem**,  
Poradce 7-8/2025 – **Zákon o daních z příjmů po novele s komentářem**; DaÚ 2-3/2025 –  
**Odpovědi na dotazy – úprava pravidel**; DÚVaP 3-4/2025 – **DPH u služeb a zboží a PaM 3/2025**  
– **Cestovní náhrady 2025, Vyšší náhrady za pracovní úrazy a nemoci z povolání.**

Nezapomeňte na odborné publikace 1000 řešení 11-12/2024 – **Účetní závěrka za rok 2024, Daňová přiznání FO a PO za rok 2024 a ZÁKONY 2024** – úplná znění zákonů s účinnosti od 1. 1. 2025.

Z aktuálních balíčků se můžete těšit na **Daňová přiznání FO a PO za rok 2024, DPH po novele, Balíček mzdovým účetním a Balíček živnostníkům**. Všechny publikace lze objednávat přes e-shop nebo kontaktujte náš zákaznický servis.

Přejeme Vám hodně zdraví a úspěšný **nový rok 2025**, jehož součástí zůstanou i naše publikace. Budeme se těšit na Vaši přízeň.

Jarmila Blaščíková  
odpovědná redaktorka

## Novoroční nabídka vydavatelství



# Seznam otázek

## téma čísla: **Pomocník mzdové účetní k 1. 1. 2025**

|      |                                                                                              |    |
|------|----------------------------------------------------------------------------------------------|----|
| 1.1  | Pracovněprávní předpisy .....                                                                | 6  |
| 1.2  | Zdanění příjmů fyzických osob .....                                                          | 9  |
| 1.3  | Pojistné na zdravotní pojištění a sociální zabezpečení. ....                                 | 15 |
| 1.4  | Náhrada mzdy a dávky nemocenského pojištění. ....                                            | 18 |
| 1.5  | Cestovní náhrady. ....                                                                       | 24 |
| 1.6  | Srážky ze mzdy .....                                                                         | 30 |
| 1.7  | Pojištění odpovědnosti zaměstnavatele za škodu při pracovním úrazu a nemoci z povolání ..... | 33 |
| 1.8  | Důchody .....                                                                                | 35 |
| 1.9  | Oblast zaměstnanosti. ....                                                                   | 39 |
| 1.10 | Životní a existenční minimum. ....                                                           | 41 |
| 1.11 | Vybrané dávky státní sociální podpory .....                                                  | 42 |
| 1.12 | Jiné důležité osobní překážky v práci .....                                                  | 44 |
| 1.13 | Účtování mzdových operací .....                                                              | 47 |
| 1.14 | Termínový kalendář pro mzdové účetní .....                                                   | 49 |

## téma čísla: **Vnitropodnikové směrnice**

|     |                                                                                                                          |    |
|-----|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----|
| 2.1 | Obecně k vnitřním předpisům a směrnicím .....                                                                            | 55 |
| 2.2 | Vydání vnitřního předpisu nebo směrnice .....                                                                            | 58 |
| 2.3 | Pracovní řád .....                                                                                                       | 59 |
|     | Příloha č. 1 Postup pro provádění zkoušek při podezření z požití alkoholických nápojů nebo jiných návykových látek ..... | 63 |
|     | Příloha č. 2 Protokol o lékařském vyšetření při podezření z ovlivnění jinou návykovou látkou .....                       | 64 |
| 2.4 | Skončení pracovního poměru .....                                                                                         | 69 |
| 2.5 | Práce na dálku .....                                                                                                     | 86 |
|     | Směrnice Ke stanovení pracovní činnosti zaměstnanců, kteří vykonávají práci na dálku (§ 316 ZP) .....                    | 86 |

|      |                                                                                                                                                                                                |     |
|------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----|
| 2.6  | Příspěvek na rekreaci .....                                                                                                                                                                    | 90  |
|      | Směrnice K poskytování příspěvku na rekreaci včetně zájezdu .....                                                                                                                              | 90  |
| 2.7  | Poskytování OOPP .....                                                                                                                                                                         | 91  |
|      | Směrnice K poskytování osobních ochranných pracovních prostředků (OOPP) .                                                                                                                      | 92  |
|      | Směrnice K poskytování ochranných nápojů .....                                                                                                                                                 | 97  |
| 2.8  | Poskytování peněžitého příspěvku na stravování (stravenkový paušál)                                                                                                                            | 104 |
| 2.9  | Příspěvek na stravování zaměstnanců .....                                                                                                                                                      | 106 |
| 2.10 | Ochrana zdraví .....                                                                                                                                                                           | 110 |
|      | Směrnice K bezpečnosti a ochraně zdraví při práci těhotných zaměstnankyň,<br>kojících zaměstnankyň, zaměstnankyň – matek do konce devátého<br>měsíce po porodu a mladistvých zaměstnanců ..... | 110 |
| 2.11 | Používání silničních motorových vozidel .....                                                                                                                                                  | 114 |
|      | Směrnice K používání silničních motorových vozidel zaměstnavatele .....                                                                                                                        | 114 |
| 2.12 | Dohoda o používání služebního motorového vozidla pro služební účely                                                                                                                            | 118 |
| 2.13 | Dohoda o používání služebního motorového vozidla pro služební<br>i soukromé účely .....                                                                                                        | 119 |
| 2.14 | Směrnice pro skladování .....                                                                                                                                                                  | 124 |
|      | Směrnice pro skladování a k zajištění práce u zásobníků sypkých hmot .....                                                                                                                     | 124 |
|      | Vzor místního provozního řádu pro sklad .....                                                                                                                                                  | 127 |
|      | Pro volná prostranství platí následující zásady: .....                                                                                                                                         | 128 |
|      | Pro zásobníky sypkých hmot platí následující zásady .....                                                                                                                                      | 129 |
|      | Vzor místního provozního řádu zásobníku sypkých hmot .....                                                                                                                                     | 131 |

### **téma čísla: Zdravotní pojištění změny k 1. 1. 2025**

|      |                                                                                                                       |     |
|------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----|
| 3.1  | Změna v zákoně č. 48/1997 Sb. ....                                                                                    | 134 |
| 3.2  | Průměrná mzda a dvě rozhodné částky příjmu .....                                                                      | 135 |
| 3.3  | Nové rozhodné částky příjmu – důležitost pro zaměstnavatele a pro zaměstnance<br>(pojištěnce) .....                   | 136 |
| 3.4  | Minimum OSVČ a placení nové zálohy .....                                                                              | 137 |
| 3.5  | Pravděpodobné pojistné .....                                                                                          | 138 |
| 3.6  | Zvýšení vyměřovacího základu u osob, za které platí pojistné stát a odpočet od<br>dosaženého příjmu zaměstnance ..... | 138 |
| 3.7  | Termíny pro podání Přehledu OSVČ za rok 2024 .....                                                                    | 139 |
| 3.8  | Placení pojistného osobami bez zdanitelných příjmů .....                                                              | 140 |
| 3.9  | Dopady zvýšení minimální mzdy pro zaměstnavatele .....                                                                | 140 |
| 3.10 | Uplatňování pohledávek zdravotními pojišťovnami .....                                                                 | 142 |



**1000  
řešení**  
1 – 2 / 2025  
měsíčník  
XXIV. ročník

**Vydává**  
PORADCE s. r. o., IČO: 25836200  
Hlavní třída 28/2020,  
737 01 Český Tešín  
tel.: 558 731 125–127  
e-mail: poradce@i-poradce.cz  
http: www.i-poradce.cz

**Odpovědná redaktorka**  
Jarmila Blaščíková

**Redaktorky**  
Andrea Súkeníková  
Šárka Vachoušková

**Tisk leden 2025**

**Zákaznické centrum**  
Objednávky předplatného  
telefonicky: 732 479 069, 732 708 627  
faxem: 558 731 128  
e-mailem: abo@i-poradce.cz  
e-shop: www.i-poradce.cz

Za správnost uváděných údajů  
odpovídají autoři.

ISSN: 1212-4710  
MK ČR E 8436

# Zákony 2025



Objednávejte na tel.: 558 731 125, 732 708 627, e-mailem: abo@i-poradce.cz,  
e-shop: www.i-poradce.cz

# **Pomocník mzdové účetní**

## **k 1. 1. 2025**

**Publikace obsahuje přehled parametrů, sazeb, vzorových výpočtů a dalších údajů z oblasti mezd a platů, jejich zdanění, odvodů na zdravotní a sociální pojištění, pracovního práva, dávek nemocenského pojištění, důchodů, sociálních dávek a souvisejících oblastí. Jsou zde uvedeny stručné informace o změnách oproti předchozímu roku. Jsou zde i další snad užitečné informace, např. o postupech účtování mzdových operací, termínový kalendář pro mzdové účetní a personalisty a jiné.**

Jde o údaje a informace, které používají mzdové (mzdoví) účetní a personalisté při své každodenní práci. Mělo by však jít o užitečnou pomůcku nejen pro ně, ale třeba i pro ostatní zaměstnance, příjemce dávek nemocenského pojištění, sociálních dávek, budoucí důchodce a jiné osoby, např. pro kontrolu jejich oprávněných nároků. Je zaměřena spíše na zaměstnavatele, kteří jsou podnikatelskými subjekty a poskytují tak svým zaměstnancům mzdu, nikoliv plat. Od 1. 1. 2025 došlo k poměrně četným změnám, byla přijatá dlouho očekávaná důchodová reforma, byl novelizován zákon o nemocenském pojištění, až tragikomicky působil legislativní proces týkající se dohod o provedení práce, k četným změnám vedla novela zákona o zaměstnanosti. U většiny změn byl přitom legislativní proces ukončen až v samém závěru roku 2024. Došlo samozřejmě také, jako každý rok, k pravidelným valorizačním úpravám různých sazeb a parametrů. V oblasti mezd, pracovního práva, pojistného na zdravotní pojištění a sociální zabezpečení, dávek nemocenského pojištění, důchodů, sociálních dávek a souvisejících oblastí tak došlo mimo jiné k následujícím změnám:

– K turbulentním změnám docházelo již

od roku 2023 v oblasti dohod o provedení práce. Některé změny byly zrušeny ještě předtím, než nabyly účinnosti.

- K významným změnám došlo i vlivem přijetí důchodové reformy, byla zavedena sleva na pojistném pro pracující důchodce, budou se postupně zvyšovat odvody za zaměstnance rizikových profesí. Dále se bude v příštích letech postupně navyšovat důchodový věk, zpomalí se růst nově přiznávaných důchodů atd.
- Změnil se postup při stanovování minimální mzdy, tento postup byl částečně automatizován. Po letech byla zrušena zaručená mzda pro zaměstnance z podnikatelského sektoru. Každoroční zvýšení minimální mzdy má dopad na mnoho dalších sazeb v pracovněprávní, daňové a mzdové oblasti.
- Změnily se mnohé sazby a další parametry v oblasti náhrad mzdy při dočasné pracovní neschopnosti a dávek nemocenského pojištění, cestovních náhrad, pojistného na zdravotní pojištění, pojistného na sociální zabezpečení, srážek z mezd, důchodového pojištění, podpory v nezaměstnanosti a při rekvalifikaci atd.

*Ing. Miroslav Bulla*

## 1.1 Pracovní právní předpisy

Jedná se o údaje, které vyplývají především z ustanovení zákona č. 262/2006 Sb., zákoník práce (ZP). Základní sazby minimální mzdy a nejnižší úrovně zaručené mzdy jsou stanoveny v nařízení vlády č. 567/2006 Sb., o minimální mzdě, o nejnižších úrovních zaručené mzdy, o vymezení ztíženého pracovního prostředí a o výši příplatku ke mzdě za práci ve ztíženém pracovním prostředí, ve znění pozdějších předpisů. Minimální mzda a nejnižší úrovně zaručeného platu byly vyhlášeny ve Sdělení MPSV č. 286/2024 Sb.

### ■ Minimální mzda

V oblasti pracovního práva došlo s účinností od 1. 1. 2025 ke zvýšení **měsíční i hodinové sazby minimální mzdy**. Dosud byla minimální mzda a nejnižší úrovně zaručené mzdy stanovována nařízením vlády po předchozím projednání s tripartitou. Nově bude minimální mzda stanovována na základě valorizačního mechanismu, pro rok 2025 ve výši 42,2 % z průměrné hrubé měsíční mzdy.

Došlo dále ke zrušení zaručené mzdy pro zaměstnance z podnikatelského sektoru. Zaručená mzda (plat) byla do konce roku 2024 stanovena pro 8 skupin prací na základě složitosti a náročnosti práce a platila pro všechny zaměstnavatele. Od 1. 1. 2025 však zůstal zaručený plat zachován pouze pro zaměstnavatele ve veřejném sektoru, je stanoven pro 1. až 4. skupinu prací. Pro soukromý sektor tak bude závazná pouze minimální mzda. Dne 1. 1. 2025 měla nabýt účinnosti tzv. flexibilní novela zákoníku práce, legislativní proces však do konce roku 2024 nebyl ukončen. K nabytí účinnosti dojde pravděpodobně až v průběhu roku 2025 (1. 4. 2025?).

| Základní sazba minimální mzdy | Minimální mzda |               |
|-------------------------------|----------------|---------------|
|                               | 2024           | od 1. 1. 2025 |
| za měsíc (v Kč)               | 18 900         | 20 800        |
| za hodinu (v Kč)              | 112,50         | 124,40        |

### ■ Nejnížší úroveň zaručeného platu

| Skupina prací | platová třída | 2025<br>v Kč za hodinu | 2025<br>v Kč za měsíc |
|---------------|---------------|------------------------|-----------------------|
| 1.            | 1. a 2.       | 124,40                 | 20 800                |
| 2.            | 3. až 5.      | 149,30                 | 24 960                |
| 3.            | 6. až 9.      | 174,20                 | 29 120                |
| 4.            | 10. až 16.    | 199,10                 | 33 280                |

Zařazení do skupiny je dáno výši dosaženého vzdělání:

- 1. skupina – základní vzdělání,
- 2. skupina – střední vzdělání s výučním listem,
- 3. skupina – střední vzdělání s maturitou,
- 4. skupina – vysokoškolské vzdělání.

## ■ Sjednaná kratší pracovní doba

Zaměstnanci, který má sjednanu **kratší pracovní dobu** nebo který neodpracoval v kalendářním měsíci příslušnou pracovní dobu odpovídající stanovené týdenní pracovní době, se příp. měsíční sazby minimální mzdy a nejnižší úroveň zaručené mzdy snižují úměrně odpracované době.

### ■ Příklad

**Zaměstnanec pracuje na poloviční úvazek (20 hodin týdně).**

Minimální mzda činí 10 400 Kč.

## ■ Sazby minimální mzdy a nejnižší úrovně zaručené mzdy při jiné délce pracovní doby

Ovšem při jiné délce **stanovené** týdenní pracovní doby než 40 hodin (viz § 79 odst. 2 ZP – práce v podzemí, třísměnný a nepřetržitý pracovní režim, dvousměnný pracovní režim atd.) se hodinové sazby minimální mzdy a nejnižší úrovně zaručené mzdy **zvyšují** úměrně zkrácení týdenní pracovní doby. Měsíční minimální mzda se v těchto případech i přes kratší týdenní pracovní dobu nekrátí.

| Týdenní pracovní doba (v hod.) | Minimální mzda podle délky stanovené týdenní pracovní doby (Kč/hod.)* |               |
|--------------------------------|-----------------------------------------------------------------------|---------------|
|                                | 2024                                                                  | od 1. 1. 2025 |
| 40,00                          | 112,50                                                                | <b>124,40</b> |
| 38,75 (dvousměnný režim)       | 116,10                                                                | <b>128,50</b> |
| 37,50 (třísměnný režim atd.)   | 120,00                                                                | <b>132,70</b> |

### Poznámka:

\* Částky jsou zaokrouhleny na 0,10 Kč matematicky.

## ■ Příplatky u podnikatelských subjektů

| Druh příplatku                        | Minimální výše příplatku (odměny) stanovená ZP                                                           |
|---------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Práce přesčas                         | 25 % průměrného výdělku (nebo náhradní volno – neplacené)                                                |
| Práce ve svátek                       | 100 % průměrného výdělku (nebo náhradní volno – placené)                                                 |
| Práce v noci                          | 10 % průměrného výdělku (možnost sjednat jinou minimální výši a způsob určení)                           |
| Práce v sobotu a v neděli             | 10 % průměrného výdělku (možnost sjednat jinou minimální výši a způsob určení)                           |
| Práce ve ztíženém pracovním prostředí | 10 % základní sazby minimální mzdy za každý ztěžující vliv (tj. min. 12,44 Kč/hod. resp. 2 080 Kč/měsíc) |
| Pracovní pohotovost                   | odměna 10 % průměrného výdělku                                                                           |

Vychází se přitom z § 114 ZP a následující. Lze sjednat i jiné minimální výše (a to i nižší) a způsob určení příplatků za práci v noci a v sobotu a v neděli v kolektivní smlouvě či individuálně (např. v pracovní smlouvě). Od 1. 1. 2025 zde vyjma minimálního příplatku za práci ve ztíženém pracovním prostředí, jehož výše se odvozuje od minimální mzdy, k žádným změnám nedošlo.

### ■ Paušální částka náhrady nákladů při práci na dálku

Výši paušální částky náhrady nákladů při práci na dálku stanoví vyhláška MPSV č. 474/2024 Sb.

|                  | Náhrada nákladů při práci na dálku |               |
|------------------|------------------------------------|---------------|
|                  | 2024                               | od 1. 1. 2025 |
| za hodinu (v Kč) | 4,50                               | 4,80          |

### ■ Pomocné údaje pro stanovení průměrného výdělku

| Typ průměru                                | výpočet                             | hodnota |
|--------------------------------------------|-------------------------------------|---------|
| Průměrný počet dní v roce                  | $(3 \times 365 + 1 \times 366) / 4$ | 365,25  |
| Průměrný počet týdnů v měsíci              | $(365,25 / 12) / 7$                 | 4,348   |
| Průměrný počet pracovních dnů v měsíci     | $5 \times 4,348$                    | 21,74   |
| Průměrný počet pracovních hodin v měsíci:  |                                     |         |
| – při 40 hodinové týdenní pracovní době    | $40,00 \times 4,348$                | 173,92  |
| – při 38,75 hodinové týdenní pracovní době | $38,75 \times 4,348$                | 168,48  |
| – při 37,5 hodinové týdenní pracovní době  | $37,50 \times 4,348$                | 163,05  |

Vychází se přitom z § 356 a následujících ustanovení ZP.

### ■ Vybrané údaje z pracovního kalendáře na rok 2025

| Údaj                                                                    | bez svátků    | včetně svátků |
|-------------------------------------------------------------------------|---------------|---------------|
| Počet pracovních dnů v roce 2025<br>(10 placených svátků ve všední dny) | 252 dnů       | 262 dnů       |
| Počet pracovních hodin v roce 2025:                                     |               |               |
| – při 8 hodinové pracovní době                                          | 2 016,00 hod. | 2 096,00 hod. |
| – při 7,75 hodinové pracovní době                                       | 1 953,00 hod. | 2 030,50 hod. |
| – při 7,5 hodinové pracovní době                                        | 1 890,00 hod. | 1 965,00 hod. |

Zaměstnanci mají v roce 2025 k dispozici 13 dnů placených svátků (z toho 3 sváteční dny případnou na víkend).

### ■ Odpracované hodiny při různých typech směnného provozu

| Délka směny / počet dnů                       | 1    | 2    | 3     | 4  | 5     | 6    | 7     | 8  | 9     | 10   |
|-----------------------------------------------|------|------|-------|----|-------|------|-------|----|-------|------|
| 1 směnný provoz<br>(pracovní doba 8 hodin)    | 8    | 16   | 24    | 32 | 40    | 48   | 56    | 64 | 72    | 80   |
| 2 směnný provoz<br>(pracovní doba 7,75 hodin) | 7,75 | 15,5 | 23,25 | 31 | 38,75 | 46,5 | 54,25 | 62 | 69,75 | 77,5 |
| 3 směnný provoz<br>(pracovní doba 7,5 hodin)  | 7,5  | 15   | 22,5  | 30 | 37,5  | 45   | 52,5  | 60 | 67,5  | 75   |

## 1.2 Zdanění příjmů fyzických osob

Zdanění příjmů fyzických osob je upraveno v zákoně č. 586/1992 Sb., o daních z příjmů (dále jen „ZDP“). Od ledna 2025 nedochází k tolika změnám v oblasti zdaňování příjmů fyzických osob oproti roku 2024, kdy nabyl účinnosti konsolidační balíček.

### ■ Změny v osvobození zaměstnaneckých benefitů

Od 1. 1. 2025 dochází k dalším úpravám zaměstnaneckých benefitů. Limit poloviny průměrné mzdy (v roce 2025: 23 278,50 Kč) bude platit pro nepeněžní benefity spočívající v použití vzdělávacích nebo rekreačních zařízení, poskytnutí rekreace nebo zájezdu, použití zařízení péče o děti předškolního věku, použití knihovny, tělovýchovných a sportovních zařízení, poskytnutí příspěvku na kulturní nebo sportovní akce, poskytnutí příspěvku na tištěné knihy. Pro zdravotní benefity (pořízení zboží nebo služeb zdravotního, léčebného, hygienického a obdobného charakteru od zdravotnických zařízení nebo pořízení zdravotnických prostředků na lékařský předpis) bude nově platit samostatný limit ve výši průměrné mzdy (v roce 2025: 46 557 Kč). Celkem tak bude možné využít benefity v hodnotě až 69 835,50 Kč, tyto příjmy budou osvobozené od daně z příjmů a odvodů pojistného, samozřejmě se poněkud ztíží jejich evidence (bude třeba evidovat 2 typy benefitů).

### ■ Limity pro stravenkový paušál a stravenky

|                                                                                                                                 | 2024               | od 1. 1. 2025      |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------|--------------------|
| Maximální příjem osvobozený od daně z příjmů FO a pojistných odvodů u příspěvku na stravování (daňová uznatelnost není omezena) | 116,20 Kč          | 123,90 Kč          |
| Maximální výše daňově uznatelného příspěvku zaměstnavatele na stravování (stravenky atd.)                                       | vždy daňový náklad | vždy daňový náklad |
| Nejvýhodnější stravenka                                                                                                         | 116 Kč             | 123 Kč             |

### Základní způsob stanovení základu daně v roce 2025:

Základem daně je hrubá mzda.

**Základ daně** = hrubá mzda (100 % HM)

### ■ Sazba daně z příjmů fyzických osob

Sazba daně z příjmů fyzických osob je upravena v § 16 ZDP a činí:

- **15 %** u základu daně do 36násobku průměrné mzdy za rok (1 676 052 Kč) resp. měsíční zálohy u základu daně do 3násobku průměrné mzdy (139 671 Kč),
- **23 %** u základu daně přesahující 36násobek průměrné mzdy za rok (1 676 052 Kč) resp. měsíční zálohy u základu daně přesahující 3násobek průměrné mzdy (139 671 Kč),
- **Srážkovou daň** ve výši **15 %** lze srážet při nepodepsaném Prohlášení k dani pouze z těchto příjmů (§ 6 odst. 4 ZDP):
  - z dohody o provedení práce, jejichž úhrnná výše u téhož plátce daně **nedosáhne** za kalendářní měsíc částku 11 500 Kč,

- které u téhož plátce daně **nedosáhnou** za kalendářní měsíc rozhodné částky pro účast zaměstnanců na nemocenském pojištění, tj. částky 4 500 Kč (tzv. příjmy ze závislé činnosti malého rozsahu).

**Oproti dosavadnímu postupu došlo ke změně definice limitní částky, kdy se v § 6 odst. 4 ZDP změnilo slovíčko „nepřesáhne“ na „nedosáhne“. Výše zmíněnou srážkovou daň lze tedy uplatnit u příjmu z DPP maximálně ve výši 11 499 Kč a u příjmu z DPČ ve výši 4 499 Kč. V případě příjmů ve výši 11 500 Kč resp. 4 500 Kč je již třeba odvést zálohu na daň z příjmů.**

|                                                       | 2024         | 2025                |
|-------------------------------------------------------|--------------|---------------------|
| <b>Hranice pro aplikaci sazby daně 23 %</b>           |              |                     |
| Měsíční částka                                        | 131 901 Kč   | <b>139 671 Kč</b>   |
| Roční částka                                          | 1 582 812 Kč | <b>1 676 052 Kč</b> |
| <b>Limit pro osvobození zaměstnaneckých benefitů:</b> |              |                     |
| Zdravotní benefity                                    | 21 983,50 Kč | <b>46 557 Kč</b>    |
| Ostatní benefity                                      |              | <b>23 278,50 Kč</b> |

#### ■ Slevy na dani – roční

| Typ slevy                                                    | 2024             | 2025 |
|--------------------------------------------------------------|------------------|------|
| Základní sleva na poplatníka<br>(včetně starobních důchodců) | <b>30 840 Kč</b> |      |
| Sleva na manžela (manželku)                                  | <b>24 840 Kč</b> |      |
| Sleva na manžela (manželku) – ZTP/P                          | <b>49 680 Kč</b> |      |
| Základní sleva na invaliditu (1. či 2. stupně)               | <b>2 520 Kč</b>  |      |
| Rozšířená sleva na invaliditu (3. stupně)                    | <b>5 040 Kč</b>  |      |
| Sleva na držitele průkazu ZTP/P                              | <b>16 140 Kč</b> |      |

Slevy na dani z příjmů fyzických osob jsou upraveny v § 35ba ZDP.

Slevu na dani na manželku (manžela) žijící s poplatníkem v domácnosti lze podle § 35ba odst. 1 písm. b) ZDP uplatnit tehdy, pokud manželka (manžel) nemá vlastní příjem přesahující za zdaňovací období **68 000 Kč**. Nárok na slevu na manželku (manžela) vznikne pouze tehdy, když s poplatníkem ve společně hospodařící domácnosti žije kromě druhého z manželů také vyživované dítě, které **nedovršilo věku 3 let**.

Za zdaňovací období 2024 ani 2025 již nelze uplatnit daňovou slevu za **umístění dítěte v mateřské škole** apod. – tzv. školkovné ani slevu na studenta.

#### ■ Slevy na dani – měsíční

| Typ slevy                                                    | 2024                            | 2025 |
|--------------------------------------------------------------|---------------------------------|------|
| Základní sleva na poplatníka<br>(včetně starobních důchodců) | <b>2 570 Kč</b>                 |      |
| Sleva na manžela (manželku)                                  | <b>lze uplatnit pouze ročně</b> |      |
| Sleva na manžela (manželku) – ZTP/P                          |                                 |      |

| Typ slevy                                      | 2024     | 2025 |
|------------------------------------------------|----------|------|
| Základní sleva na invaliditu (1. či 2. stupně) | 210 Kč   |      |
| Rozšířená sleva na invaliditu (3. stupně)      | 420 Kč   |      |
| Sleva na držitele průkazu ZTP/P                | 1 345 Kč |      |

### ■ Daňové zvýhodnění na děti – roční

| Daňové zvýhodnění na děti    | 1. dítě     | 2. dítě     | 3. a další dítě |
|------------------------------|-------------|-------------|-----------------|
|                              | 2024 – 2025 | 2024 – 2025 | 2024 – 2025     |
| Roční daňové zvýhodnění:     |             |             |                 |
| – na dítě                    | 15 204 Kč   | 22 320 Kč   | 27 840 Kč       |
| – na dítě ZTP/P              | 30 408 Kč   | 44 640 Kč   | 55 680 Kč       |
| Minimální roční daňový bonus | 100 Kč      |             |                 |

Podmínkou pro vyplacení ročního daňového bonusu je příjem ze závislé činnosti a z podnikání v úhrnu nejméně **124 800 Kč** (v roce 2024 to bylo 113 400 Kč). Do těchto příjmů nelze započítávat příjmy z kapitálového majetku (§ 8 ZDP) a příjmy z nájmu (§ 9 ZDP).

### ■ Daňové zvýhodnění na děti – měsíční

| Daňové zvýhodnění na děti      | 1. dítě     | 2. dítě     | 3. a další dítě |
|--------------------------------|-------------|-------------|-----------------|
|                                | 2024 – 2025 | 2024 – 2025 | 2024 – 2025     |
| Roční daňové zvýhodnění:       |             |             |                 |
| – na dítě                      | 1 267 Kč    | 1 860 Kč    | 2 320 Kč        |
| – na dítě ZTP/P                | 2 534 Kč    | 3 720 Kč    | 4 640 Kč        |
| Minimální měsíční daňový bonus | 50 Kč       |             |                 |

- Podmínkou pro vyplacení měsíčního daňového bonusu je hrubý měsíční příjem alespoň **10 400 Kč** (v roce 2024 to bylo 9 450 Kč).
- Daňové zvýhodnění na vyživované dítě žijící s poplatníkem v domácnosti je upraveno v § 35c a 35d ZDP.

### ■ Nezdanitelné části základu daně

Příslušné částky lze odečíst od základu daně z příjmů fyzické osoby, snižují tedy daňovou povinnost fyzické osoby. Nezdanitelné části základu daně lze uplatnit pouze po uplynutí zdaňovacího období v daňovém přiznání nebo při ročním zúčtování prováděném zaměstnavatelem. Tyto nezdanitelné části jsou upraveny v § 15 ZDP.

#### 1. Bezúplatná plnění – dary (§ 15 odst. 1 ZDP)

Od základu daně lze odečíst hodnotu bezúplatných plnění (tj. darů) poskytnutých vyjmenovaným subjektům pro účely vyjmenované v ustanovení § 15 odst. 1 ZDP. Za toto plnění se přitom považuje i bezpříspěvkový odběr krve a jejích složek (oceňuje se částkou 3 000 Kč), odběr orgánu od žijícího dárce (20 000 Kč) a odběru krvetvorných buněk (20 000 Kč). Úhrnná hodnota těchto darů musí ve zdaňovacím období přesáhnout 2 % ze

základu daně anebo činí alespoň 1 000 Kč, v úhrnu lze odečíst nejvýše 15 % ze základu daně (v některých případech a některých obdobích až 30 % základu daně – Ukrajina).

## 2. Úroky z úvěru na bytové potřeby (§ 15 odst. 3 a 4 ZDP)

Úroky zaplacené za zdaňovací období z úvěru ze stavebního spoření, z hypotečního úvěru poskytnutého bankou apod. a použitého na financování vlastních bytových potřeb či nejbližších příbuzných (výstavba rodinného domu, nákup pozemku, domu či bytu, údržba a rekonstrukce domu či bytu atd.). Úhrnná částka úroků, o které se snižuje základ daně ze všech úvěrů poplatníků v téže společně hospodařící domácnosti, nesmí překročit **150 000 Kč**. Pokud k obstarání bytové potřeby financované z úvěru došlo před 1. 1. 2021, je možné podle přechodných ustanovení odečíst od základu daně až **300 000 Kč**.

## 3. Příspěvek na produkty spoření na stáří (§ 15 odst. 5 a 6 ZDP)

Od zdaňovacího období 2024 lze uplatnit zaplacené příspěvky v celkovém úhrnu nejvýše **48 000 Kč** na daňově podporované produkty spoření na stáří a daňově podporované pojištění dlouhodobé péče, jehož je pojistníkem. Příspěvkem na produkt spoření na stáří se rozumí také pojistné na soukromé životní pojištění a majetek připsaný ve prospěch dlouhodobého investičního produktu. Příspěvkem na pojištění dlouhodobé péče se rozumí pojistné na toto pojištění.

### ! Příklad

#### Výpočet čisté mzdy

**Zaměstnanci byla za únor 2025 zúčtována základní mzda 25 000 Kč a mimořádná měsíční odměna 5 000 Kč. Tento zaměstnanec má u zaměstnavatele podepsáno Prohlášení k dani, uplatňuje nárok na základní slevu na dani na poplatníka a daňové zvýhodnění na 3 děti.**

| <b>Hrubá mzda:</b>                       | <b>30 000</b> | <b>Kč</b> | <b>(25 000 Kč + 5 000 Kč)</b>    |
|------------------------------------------|---------------|-----------|----------------------------------|
| <b>Pojistné na zdravotní pojištění:</b>  |               |           |                                  |
| – celkem                                 | 4 050         | Kč        | (0,135 × 30 000 Kč)              |
| – zaměstnanec                            | 1 350         | Kč        | (4 050 Kč / 3)                   |
| – zaměstnavatel                          | 2 700         | Kč        | (4 050 Kč – 1 350 Kč)            |
| <b>Pojistné na sociální zabezpečení:</b> |               |           |                                  |
| – celkem                                 | 9 570         | Kč        | (0,313 × 30 000 Kč)              |
| – zaměstnanec                            | 2 130         | Kč        | (0,071 × 30 000 Kč)              |
| – zaměstnavatel                          | 7 440         | Kč        | (0,248 × 30 000 Kč)              |
| <b>Daň z příjmů:</b>                     |               |           |                                  |
| Základ daně                              | 30 000        | Kč        |                                  |
| Záloha na daň                            | 4 500         | Kč        | (0,15 × 30 000 Kč)               |
| Slevy na dani                            | 2 570         | Kč        | (2 570 Kč na poplatníka)         |
| Záloha na daň po slevě                   | 1 930         | Kč        | (4 500 Kč – 2 570 Kč)            |
| Daňové zvýhodnění                        | 5 447         | Kč        | (1 267 Kč + 1 860 Kč + 2 320 Kč) |

|                                       |               |           |                                              |
|---------------------------------------|---------------|-----------|----------------------------------------------|
| z toho:                               |               |           |                                              |
| – ve formě daňové slevy               | 1 930         | Kč        | (do výše zálohy na daň po slevě)             |
| – ve formě daňového bonusu            | 2 721         | Kč        | (5 447 Kč – 1 930 Kč)                        |
| tj. nárok na daňový bonus             | 3 517         | Kč        |                                              |
| <b>Čistá mzda k výplatě:</b>          | <b>30 037</b> | <b>Kč</b> | (30 000 Kč – 1 350 Kč – 2 130 Kč + 3 517 Kč) |
| <b>Mzdové náklady zaměstnavatele:</b> | <b>40 140</b> | <b>Kč</b> | (30 000 Kč + 2 700 Kč + 7 440 Kč)            |

### ■ Výše čisté mzdy při různých úrovních hrubé mzdy

Zaměstnanec uplatňuje nárok na slevu na dani na poplatníka a daňové zvýhodnění na 2 vyživované děti. V následující tabulce je uvedena při různých úrovních jeho hrubé měsíční mzdy vypočtená záloha na daň resp. nárok na daňový bonus v roce 2025, jeho čistá mzda v roce 2025 a pro srovnání i čistá mzda, která by mu náležela při stejné hrubé mzdě v roce 2024 v souladu se zněním předpisů týkajících se odvodů z mezd platných od 31. 12. 2024.

| Hrubá<br>měsíční<br>mzda | Pojistné<br>zaměstnanec |         | Pojistné<br>zaměstnavatel |         | Základ daně<br>(2025)* | Záloha (–)<br>či bonus (+)<br>(2025) | Čistá<br>mzda<br>(2025) | Čistá<br>mzda<br>(2024) | Změna<br>čisté<br>mzdy |
|--------------------------|-------------------------|---------|---------------------------|---------|------------------------|--------------------------------------|-------------------------|-------------------------|------------------------|
|                          | ZP                      | SP      | ZP                        | SP      |                        |                                      |                         |                         |                        |
| <b>10 000**</b>          | -450                    | -710    | -900                      | -2 480  | 10 000                 | +3 127                               | <b>11 967</b>           | 11 967                  | <b>0 Kč</b>            |
| <b>20 000**</b>          | -900                    | -1 420  | -1 800                    | -4 960  | 20 000                 | +2 697                               | <b>20 377</b>           | 20 377                  | <b>0 Kč</b>            |
| <b>20 800</b>            | -936                    | -1 477  | -1 872                    | -5 159  | 20 800                 | +2 577                               | <b>20 964</b>           | 20 964                  | <b>0 Kč</b>            |
| <b>30 000</b>            | -1 350                  | -2 130  | -2 700                    | -7 440  | 30 000                 | +1 197                               | <b>27 717</b>           | 27 717                  | <b>0 Kč</b>            |
| <b>40 000</b>            | -1 800                  | -2 840  | -3 600                    | -9 920  | 40 000                 | -303                                 | <b>35 057</b>           | 35 057                  | <b>0 Kč</b>            |
| <b>50 000</b>            | -2 250                  | -3 550  | -4 500                    | -12 400 | 50 000                 | -1 803                               | <b>42 397</b>           | 42 397                  | <b>0 Kč</b>            |
| <b>70 000</b>            | -3 150                  | -4 970  | -6 300                    | -17 360 | 70 000                 | -4 803                               | <b>57 077</b>           | 57 077                  | <b>0 Kč</b>            |
| <b>100 000</b>           | -4 500                  | -7 100  | -9 000                    | -24 800 | 100 000                | -9 303                               | <b>79 097</b>           | 79 097                  | <b>0 Kč</b>            |
| <b>150 000</b>           | -6 750                  | -10 650 | -13 500                   | -37 200 | 150 000                | -17 629                              | <b>114 971</b>          | 114 349                 | <b>+622 Kč</b>         |
| <b>200 000***</b>        | -9 000                  | -14 200 | -18 000                   | -49 600 | 200 000                | -29 129                              | <b>147 671</b>          | 147 049                 | <b>+622 Kč</b>         |

#### Poznámka:

\* Základ daně pro výpočet zálohy na daň se zaokrouhuje na celé stokoruny nahoru.

\*\* Zaměstnanec pracuje na zkrácený úvazek a nevztahuje se na něj minimální vyměřovací základ pojistného na všeobecné zdravotní pojištění.

\*\*\* Zaměstnanec zatím nepřekročil maximální roční vyměřovací základ pro odvod pojistného na sociální zabezpečení.

Z tabulky je zřejmé, že ve většině mzdových úrovní se čistá mzda (tj. částka k výplatě) uvedeného zaměstnance v roce 2025 oproti roku 2024 nezměnila. Pouze v případě hrubého příjmu převyšujícího hranici pro aplikaci solidárního zvýšení daně (139 671 Kč) se zvýšila čistá mzda o 622 Kč vlivem zvýšení hranice, od které se aplikuje solidární zvýšení daně (z 131 901 Kč na 139 671 Kč).