



téma čísla

Investování

daňové řešení

Zápůjčka a úvěr

Kontrolní činnosti

daň z příjmů • DPH

1 0 0 0

řešení

9-10 / 2025

XXIV. ročník

Vážení čtenáři!

Kolektivním investováním rozumíme nepřímý způsob účasti investorů na kapitálových trzích prostřednictvím specializovaných subjektů. Jak postupovat poradíme v kapitole **Investování – daňové řešení**.

V čem přesně spočívá rozdíl mezi **zápůjčkou a úvěrem** se prostřednictvím názorných příkladů dočtete v další kapitole. Doplňující informace nabízáme v rubrikách *Daně v praxi* a *Zaměstnávání*.

Co naleznete v dalších měsíčních? Poradce 5/26 – **Zákon o zaměstnanosti po novele s komentářem**; PaM 11-12/25 – **Minimální mzda od 1. ledna 2026 zvyšuje nároky zaměstnanců**; DaÚ 11-12/25 – **Jak se vyhnout progresivní dani**; DÚVaP 11-12/25 – **Nemocenské pojištění komplexně**.

ZÁKONY 2026, které vyjdou **začátkem ledna**, si můžete objednat již teď s odbornými publikacemi **Účetní závěrka za rok 2025**, **Daňové přiznání za rok 2025**, **Pomocník mzdové účetní 2026**. Všechny potřebné informace získáte na informačním portálu www.i-poradce.cz nebo telefonicky na číslech 558 731 125-128; 773 670 836.

Tematické balíčky: **Zákoník práce po novele**, **Změny v zaměstnávání**, **Občanský zákoník po novelách**, **Stavební zákon po novelách**, **Školský zákon – novela**, **Důchodová reforma**, **Nemocenské pojištění po novele**.

Přejeme Vám hodně nových poznatků a těšíme se na další setkání prostřednictvím dalších příkladů z praxe.

Jarmila Blaščíková
odpovědná redaktorka

Připravujeme



1

2

3

4

5

rubriky

Seznam otázek

téma čísla: **Investování** – daňové řešení

1.1	Převod akcií na burze cenných papírů.....	6	1.16	Pořízení zaměstnaneckých akcií zaměstnancem . .	16
1.2	Prodej akcií společností na BCP	7	1.17	Zvýhodněné pořízení zaměstnaneckých akcií	16
1.3	Investování do podílových akciových fondů.....	7	1.18	Zdanění nabyté opce na nabytí podílu v ob- chodní korporaci	17
1.4	Úplatný převod akcií	8	1.19	Příjem z úplatného převodu kryptoaktiva	18
1.5	Úplatný převod akcií společnosti A na BCP.....	9	1.20	Bezüplatné právo opce na budoucí nákup akcií. .	18
1.6	Prodej podílu ve společnosti s r. o. za sjedna- nou cenu.....	9	1.21	Zaměstnanecké akcie společnosti	19
1.7	Prodej podílu ve společnosti s r. o.....	10	1.22	Zaměstnanecký benefit	20
1.8	Příjem z úplatného převodu kryptoaktiva	11	1.23	Dva dlouhodobé investiční produkty	20
1.9	Úplatný převod několika cenných papírů	11	1.24	Právo opce na budoucí nákup akcií společnosti. .	21
1.10	Nabytí akcií za sníženou cenu	12	1.25	Doplňkové penzijní spoření	21
1.11	Příjem z úplatného převodu akcií	13	1.26	Investování do různých podílových fondů	22
1.12	Postup zdanění BTC.....	13	1.27	Doplňkové penzijní spoření a soukromé ži- votní pojištění	22
1.13	Prodej podílu ve společnosti	14	1.28	Dlouhodobý investiční produkt	23
1.14	Příjem z úplatného převodu kryptoaktiva	14			
1.15	Příjem z úplatného převodu akcií	15			

téma čísla: **Zápůjčka a úvěr**

2.1	Výstavba nové budovy	26	2.14	Odpočet úroků z úvěru	33
2.2	Krátkodobá zápůjčka	27	2.15	Odpočet zaplacených úroků z hypotečního úvěru .	34
2.3	Krátkodobá zápůjčka spojené ovládací osobě ...	27	2.16	Způsob zaúčtování zápůjčky v obchodní korporaci.....	34
2.4	Úvěr v rámci úvěrového limitu.....	28	2.17	Splacení jiného úvěru poskytnutého bankou.	35
2.5	Účtování kurzových rozdílů u úvěru s rozva- hovým dnem	28	2.18	Bezüplatný příjem od jednatele	35
2.6	Určování kurzových rozdílů po každé splátce.....	29	2.19	Bezüplatný příjem.....	36
2.7	Eskont směnky – u směnečního dlužníka	30	2.20	Zápůjčka mezi společníkem a obchodní korporací.....	36
2.8	Eskont směnky – směneční dlužník nezaplatil ...	30	2.21	Zápůjčka s dohodnutým úrokem.....	37
2.9	Eskont směnky – směneční dlužník zaplatil	31	2.22	Daňově uznatelná hodnota úroků.....	38
2.10	Eskont směnky.....	31	2.23	Zápůjčka s dohodnutým úrokem.....	38
2.11	Eskont směnky – směneční dlužník nezaplatil ...	32	2.24	Zápůjčka od poplatníka.....	39
2.12	Dvě bezúročné zápůjčky	33			
2.13	Bezüročná zápůjčka.....	33			

téma čísla: **Kontrolní činnosti zdravotních pojišťoven**

3.1	Povinnosti zaměstnavatele v souvislosti s kontrolou	41	3.4	Doklady předkládané zaměstnavatelem kontrolnímu orgánu a nejčastěji zjišťované nedostatký	42
3.2	Stanovení vyměřovacího základu a odvod pojistného	41	3.5	Kontrolní činnost u OSVČ	43
3.3	Nepředložení dokladů ke kontrole je poruše- ním zákona.....	42	3.6	Nepřihlášení zaměstnance.....	44
			3.7	Uplatňování pohledávek a odepsání dluhu	45

3.8	Zaměření kontrolní činnosti	45	3.12	Pravděpodobné pojistné	48
3.9	Kontroly z vyúčtování u zaměstnavatele	46	3.13	Pohledávky zdravotní pojišťovny	49
3.10	Postupy zdravotních pojišťoven	47	3.14	Řešení pojistného vztahu	50
3.11	Problém u pojistěnce	48			

Daně v praxi

Daň z příjmů

4.1	Spolupracující osoby	51
4.2	Zdanitelné příjmy spolupracující osoby	51
4.3	Minimální zdanitelné příjmy u spolupracující osoby	52
4.4	Příjmy a výdaje spolupracující manželky	52
4.5	Maximálně možný podíl příjmů a výdajů	53
4.6	Spolupracující osoby a odvodová povinnost	53
4.7	Rozdělení příjmů a výdajů na spolupracující osobu	54
4.8	Příjmy a výdaje spolupracující osoby	54
4.9	Příjem z úplatného převodu akcií	55
4.10	Osvobozený příjem z úplatného převodu kryptoaktiv	56
4.11	Prodej pozemku se stavbou u fyzické osoby v daních z příjmů	56
4.12	Technické zhodnocení své budovy	57
4.13	Prodej nemovitě věci	58
4.14	Prodej nemovitých věcí	58
4.15	Příjem z prodeje domu nabytého darem	59
4.16	Příjem z prodeje automobilu	60
4.17	Příjem z prodeje vydaného domu	60
4.18	Odpisy budovy na straně podnikatele	61
4.19	Výdaje spojené s koupí budovy	61
4.20	Příjem ze zdědění domu	62
4.21	Odpisování pořízeného traktoru	62
4.22	Odpisování nové bytové jednotky	63
4.23	Zvýšení odpisů v 1. roce zrychleného odpisování	64

4.24	Odpisování nové pořízeného osobního automobilu	64
4.25	Maximální výše základu daně	65
4.26	Uplatnění paušálních výdajů	66
4.27	Bezemisní osobní automobil	66

Daň z přidané hodnoty

4.28	Oprava odpočtu v případě nedobytné pohledávky	68
4.29	Oprava odpočtu daně při neuhrazení pohledávky ve stanovené lhůtě	68
4.30	Oprava odpočtu na straně dlužníka	69
4.31	Snížení odpočtu při zrušení registrace dlužníka ..	69
4.32	Poskytnutí právní služby s místem plnění mimo tuzemsko	70
4.33	Přijetí zálohy na poradenskou službu s místem plnění mimo tuzemsko	70
4.34	Registrace osoby povinné k dani při poskytnutí služby	71
4.35	Zvýšení odpočtu daně při uspokojení pohledávky ..	71
4.36	Postup plátce se čtvrtletním zdaňovacím obdobím	72
4.37	Oprava odpočtu daně v případě pohledávky po splatnosti	72
4.38	Posuzování okamžiku, kdy vzniká povinnost úpravy odpočtu daně	72
4.39	Povinnost zvýšit uplatněný odpočet daně	73
4.40	Povinnost snížit (zvýšit) uplatněný odpočet daně	73

Zaměstnávání

Zákoník práce

5.1	Minimální mzda pro uchazeče o zaměstnání	74	5.9	Vyšší zaručené platy v roce 2026	78
5.2	Jsou mzdy tajné?	74	5.10	Dovolená po částech	78
5.3	Hodinová minimální mzda	75	5.11	Ústní zrušení pracovního poměru ve zkušební době	79
5.4	Minimální odměna v dohodách	75	5.12	Daňová kontrola a nelegální práce	79
5.5	Pracovní úraz i bez záznamu	76	5.13	Vyšší kvalifikace pro zaměstnance	80
5.6	Nástup dovolené bez souhlasu zaměstnavatele ..	76	5.14	Zaměstnavatel na pránýři	80
5.7	Pracovní volno na svatbu	77	5.15	Dohoda o délce výpovědní doby	81
5.8	Sdělování údajů o zaměstnanci	77	5.16	Přesčas při kratší pracovní době	82

5.17	Náhrada škody na vozidle	82
5.18	Vedle odstupného i odchodné	82
5.19	Jmenování bez výběrového řízení	83
5.20	Zaměstnanec odmítl vykonat pracovní cestu	83
5.21	Náhrada mzdy pro odvolaného zaměstnance	84
5.22	Faktický pracovní poměr	84
5.23	Odstupné po pracovním úrazu	84
5.24	Výpověď dohodou	85
5.25	Zaměstnání po rodičovské dovolené	85
5.26	Snížení pracovního úvazku	86
5.27	Pracovní volno k péči o rodinného příslušníka	87
5.28	Bez rozvrhu dovolené	87
5.29	Náhrada škody při práci na dálku	88

Mzdy a odvody

5.30	Souběžná zaměstnání – dvě pracovní smlouvy ..	88
5.31	Nemoc zaměstnance po část dne	89
5.32	Nemoc a minimum zaměstnance u pracovní smlouvy	90
5.33	Opomenutí mzdové účetní	90
5.34	Péče o děti ve zdravotním pojištění	91
5.35	Vypořádání přeplatku u zdravotní pojišťovny	92
5.36	Příjmy studenta a odvod pojistného	93
5.37	Nemoc zaměstnance a minimální vyměřovací základ	93
5.38	Právníká osoba a výkon funkce	94
5.39	Skončení zaměstnání a příjem z výkonu funkce ..	95
5.40	Souběh zaměstnání se samostatnou výdělečnou činností	95
5.41	Péče o dítě a výdělečná činnost	96

5.42	Oznamování „státní kategorie“ ve zdravotním pojištění	98
5.43	Výkon práce bez pracovního právního vztahu	98
5.44	Odměny funkcionářů	99

Nemocenské pojištění

5.45	Vznik pracovního poměru a účast na NP	101
5.46	Pracovní neschopnost a účast na NP	101
5.47	Více pracovních vztahů	101
5.48	Skončení zaměstnání a účast na NP	102
5.49	Pravděpodobný příjem zaměstnance	102
5.50	Podpůrčí doba u dočasné pracovní neschopnosti	103
5.51	Rozhodné období u převzetí dítěte	103
5.52	Pracovní úraz	104
5.53	Doba trvání dočasné pracovní neschopnosti	104
5.54	Starobní důchodce a doba trvání dočasné PN	104
5.55	Dočasná pracovní neschopnost a invalidita	105
5.56	Peněžitá pomoc v mateřství	105
5.57	Poskytování peněžitých pomoci v mateřství	106
5.58	Osamělá matka a ošetřovné	106
5.59	Otcovská	106
5.60	Rodičovský příspěvek	107
5.61	Nárok na dlouhodobé ošetřovné	107
5.62	Peněžitá pomoc v mateřství	107
5.63	Střídání se v ošetřování dítěte	108
5.64	Otcovská a pracovní neschopnost	108
5.65	Dlouhodobé ošetřovné	108
5.66	Pokles příjmu z důvodu zkrácení pracovního úvazku	109



**1000
řešení**
9–10/2025
měsíčník
XXIV. ročník

Vydává
PORADCE s. r. o., IČO: 25836200
Hlavní třída 28/2020,
737 01 Český Těšín
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 říjen 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

Investování

– daňové řešení

Právní úpravu související s cennými papíry nalezneme v § 514 až § 544 ObčZ. **Cenný papír je listina, se kterou je právo spojeno takovým způsobem, že je po vydání cenného papíru nelze bez této listiny uplatnit ani převést.**

V § 518 ObčZ jsou uvedeny **tři formy cenného papíru**, přičemž určení formy nám udává, kdo je vlastníkem a jakým způsobem lze tento cenný papír převést:

- **cenný papír na doručitele** – cenný papír neobsahuje jméno oprávněné osoby, cenné papíry jsou neomezeně převoditelné, a to pouhým předáním, držitel cenného papíru (akcie) je pro emitenta anonymní, jejich výhodou je snadná obchodovatelnost;
- **cenný papír na řad** – cenný papír obsahuje jméno oprávněné osoby, k převodu je třeba rubopis (tzv. indosament) + vlastní předání + smlouva (avšak ta nemusí být písemná), takže v praxi postačuje indosament a předání;
- **cenný papír na jméno** – pro cenné papíry na jméno je typické, že obsahují jméno oprávněného ve svém textu a převádějí se písemnou smlouvou (cesí) + předáním (tradicí).

Emisní podmínky vymezují práva a povinnosti emitenta a vlastníků cenných papírů, jakož i podrobnější údaje o emisi. Peněžní částka, za kterou emitent cenný papír vydává, je **emisní kurs cenného papíru**.

Kolektivním investováním rozumíme nepřímý způsob účasti investorů na kapitálových trzích prostřednictvím specializovaných subjektů, které shromažďují finanční prostředky a investují je podle předem stanovené strategie.

Tento způsob investování upravuje zákon č. 240/2013 Sb., o investičních společnostech a investičních fondech. Zákon zapracovává příslušné předpisy Evropské unie, a upravuje podmínky pro obhospodařování a administraci investičních fondů a zahraničních investičních fondů a nabízení investic do těchto fondů. **Základem kolektivního investování je shromažďování peněžních prostředků upisováním akcií investičního fondu nebo vydáváním podílových listů podílového fondu.**

Vymezení akcií a jiných cenných papírů vydávaných akciovou společností nalezneme v § 256 až § 343 ZOK. **Akcie je definována jako listinný nebo zaknihovaný cenný papír**, s nímž jsou spojena práva akcionáře jako společníka podílet se podle tohoto zákona a stanov společnosti na jejím řízení, jejím zisku a na likvidačním zůstatku při jejím zrušení s likvidací.

Podmínky pro osvobození příjmů z úplatného převodu akcií a podílových listů podílového fondu

Podmínky pro osvobození příjmů z úplatného převodu akcií a podílových listů po-

dílového fondu jsou vymezeny v § 4 odst. 1 písm. t) a písm. u) ZDP.

V § 4 odst. 1 písm. t) ZDP ve znění zákona č. 349/2023 Sb. se uvádí, že od daně z příjmů fyzických osob jsou osvobozeny příjmy z úplatného převodu cenných papírů, pokud jejich úhrn u poplatníka nepřesáhne ve zdaňovacím období částku 100 000 Kč, a příjem z podílů připadajících na podílové listy při zrušení podílového fondu, pokud výše tohoto

příjmu nepřesáhne 100 000 Kč; osvobození se nevztahuje na příjmy z kapitálového majetku a na příjmy z úplatného převodu cenných papírů nebo z podílů připadajících na podílové listy při zrušení podílového fondu, které jsou nebo byly zahrnuty do obchodního majetku, a to do 3 let od ukončení činnosti, ze které plyne příjem ze samostatné činnosti; jedná-li se o kmenový list, činí doba 5 let...

Ing. Ivan Macháček

1.1 Převod akcií na burze cenných papírů

V roce 2025 fyzická osoba uskuteční následující úplatný převod akcií na burze cenných papírů, nabytých v roce 2022 ze soukromých peněžních prostředků a nezařazených do obchodního majetku:

Akcie společnosti	Nákup	Počet akcií	Pořizovací cena akcie	Prodej	Počet akcií	Prodejní cena
A	únor 2022	300	550 Kč	září 2025	300	700 Kč
B	říjen 2022	400	450 Kč	září 2025	300	580 Kč

Jak postupovat v dané situaci?

Celkový příjem z úplatného převodu akcií v roce 2025 činí 384 000 Kč. Je tedy vyšší než limit 100 000 Kč stanovený pro osvobození příjmů z úplatného převodu cenných papírů v § 4 odst. 1 písm. t) ZDP. Nastupuje tedy testování dle § 4 odst. 1 písm. u) ZDP.

Mezi nabytím a úplatným převodem akcií společnosti A uplynula doba 3 let stanovená jako podmínka pro osvobození příjmů od daně z příjmů, proto je tento příjem od daně z příjmů osvobozen.

U úplatného převodu akcií společnosti B není splněna podmínka pro osvobození příjmu z úplatného převodu těchto akcií (3 roky) a proto dosažený příjem podléhá v roce 2025 zdanění dle § 10 ZDP. Příjem z úplatného převodu akcií společnosti B činí 174 000 Kč. Jako daňový výdaj si uplatní poplatník nabývací cenu akcií $300 \text{ ks} \times 450 \text{ Kč} = 135 000 \text{ Kč}$ a případné další výdaje související s uskutečněním úplatného převodu a platby za obchodování na trhu s cennými papíry při jejich pořízení (a to pouze do výše zdanitelných příjmů).

1.2 Prodej akcií společností na BCP

V r. 2025 uskuteční fyzická osoba následující prodej akcií společností na BCP, nabytých v r. 2024 ze soukromých peněžních prostředků, které nebyly vloženy do obchodního majetku.

Akcie společnosti	Nákup	Počet kusů	Pořizovací cena akcie	Prodej	Počet akcií	Prodejní cena
A	září 2024	500	550 Kč	září 2025	200	640 Kč
B	říjen 2024	400	480 Kč	září 2025	200	420 Kč

Jak postupovat v daném případě:

Celkový příjem z úplatného převodu akcií v roce 2025 je vyšší než limit 100 000 Kč stanovený pro osvobození příjmů z úplatného převodu cenných papírů v § 4 odst. 1 písm. t) ZDP. Nastupuje tedy testování dle § 4 odst. 1 písm. u) ZDP. U úplatného převodu akcií obou společností není splněna podmínka pro osvobození příjmu z úplatného převodu těchto akcií (3 roky) a proto

příjem z úplatného převodu akcií podléhá zdanění dle § 10 ZDP.

Příjem z úplatného převodu akcií společnosti A je ziskový a zisk činí:

$200 \text{ akcií} \times (640 \text{ Kč} - 550 \text{ Kč}) = 18\,000 \text{ Kč}$

Příjem z úplatného převodu akcií společnosti B je ztrátový a ztráta činí:

$200 \text{ akcií} \times (420 \text{ Kč} - 480 \text{ Kč}) = -12\,000 \text{ Kč}$

Vzhledem k tomu, že se jedná o jeden druh příjmů, může poplatník odečíst ztrátu z úplatného převodu akcií společnosti B od zisku z úplatného převodu akcií společnosti A. Dílčí základ daně z příjmů dle § 10 ZDP bude činit 6 000 Kč. Jako výdaj lze uplatnit kromě nabývací ceny cenného papíru rovněž výdaje související s uskutečněním úplatného převodu a platby za obchodování na trhu s cennými papíry při pořízení cenného papíru a při jeho prodeji (a to pouze do výše zdanitelných příjmů).

1.3 Investování do podílových akciových fondů

Zaměstnanec průběžně investuje ze svých soukromých peněžních prostředků do podílových akciových fondů ČSOB. S ohledem na růst hodnoty podílového fondu A uskuteční fyzická osoba v listopadu 2025 prodej části hodnoty tohoto podílového fondu, do kterého investovala v letech 2021 až 2024, a to prodej celkem 350 ks tohoto podílového fondu za cenu 1 250 Kč za kus. Zaměstnanec učinil prohlášení k dani u svého zaměstnavatele.

Nákup PF A	Počet kusů	Cena ks v Kč	Objem obchodu v Kč	Poplatky v Kč (3 %)	Výdaje celkem v Kč
prosinec 2021	100	1 000	100 000	3 000	103 000
říjen 2022	100	1 100	110 000	3 300	113 300
květen 2023	100	1 050	105 000	3 150	108 150
srpen 2024	100	1 200	120 000	3 600	123 600

Jaký je správný postup?

Celkový příjem z úplatného převodu cenných papírů v roce 2025 je vyšší než limit 100 000 Kč stanovený pro osvobození příjmů z úplatného převodu cenných papírů v § 4 odst. 1 písm. t) ZDP. Nastupuje tedy testování dle § 4 odst. 1 písm. u) ZDP.

U úplatného převodu 200 ks podílových listů fondu nakoupených v roce 2021 a 2022 je splněna podmínka pro osvobození příjmu (3 roky), zatímco u úplatného převodu 150 ks podílových listů nakoupených v roce 2023 a 2024 není splněna podmínka pro osvobození od daně z příjmů (není splněna

dobu 3 roky) a proto příjem z úplatného převodu těchto podílových listů podléhá zdanění dle § 10 odst. 1 písm. b) bod 2 ZDP. Zdanitelný příjem z úplatného převodu podílových listů činí:

$$150 \text{ ks} \times 1\,250 \text{ Kč/ks} = 187\,500 \text{ Kč}$$

Výdaje spojené s průběžným nákupem podílového akciového fondu (150 ks) činí: $108\,150 \text{ Kč} + 123\,600 \text{ Kč} = 231\,750 \text{ Kč}$

Dílčí základ daně z příjmů dle § 10 ZDP činí $187\,500 \text{ Kč} - 231\,750 \text{ Kč} = -44\,250 \text{ Kč}$.

Poplatník nemůže požádat svého zaměstnavatele o provedení ročního zúčtování záloh a daňového zvýhodnění a za zdaňovací období 2025 musí podat daňové přiznání k dani z příjmů fyzických osob, ve kterém uvede dílčí základ daně ze závislé činnosti dle údajů na základě potvrzení zaměstnavatele a dílčí základ daně dle § 10 ZDP ve výši 17 550 Kč.

1.4 Úplatný převod akcií

V roce 2025 uskuteční fyzická osoba (OSVČ) následující úplatný převod akcií, nabytých v roce 2023 a zahrnutých v obchodním majetku. OSVČ vede daňovou evidenci dle § 7b ZDP.

Akcie společnosti	Nákup 2023	Počet akcií	Pořizovací cena akcie	Prodej 2025	Počet akcií	Prodejní cena
A	červen	300	1 860 Kč	říjen	200	1 920 Kč
B	srpen	400	980 Kč	říjen	150	920 Kč

Jaké je řešení dané situace?

Z prodeje 200 akcií společnosti A je realizován zisk ve výši $200 \text{ akcií} \times (1\,920 \text{ Kč} - 1\,860 \text{ Kč}) = 12\,000 \text{ Kč}$.

Z prodeje 150 akcií společnosti B je realizována ztráta ve výši $150 \text{ akcií} \times (920 \text{ Kč} - 980 \text{ Kč}) = -9\,000 \text{ Kč}$. Tato ztráta je však nedaňová. Při prodeji akcií společnosti B lze jako daňový výdaj uplatnit jejich nabývací cenu pouze do výše příjmů z prodeje akcie.

Daňový výsledek z prodeje 100 akcií činí: $150 \text{ akcií} \times (920 \text{ Kč} - 920 \text{ Kč}) = 0 \text{ Kč}$
V rámci dílčího základu daně dle § 7 ZDP bude zahrnut dosažený zisk z prodeje akcií společnosti A ve výši 12 000 Kč.

1.5 Úplatný převod akcií společnosti A na BCP

Fyzická osoba v roce 2025 uskuteční úplatný převod akcií společnosti A na BCP, nabytých v roce 2021 ze soukromých peněžních prostředků, které nebyly vloženy do obchodního majetku.

Akcie společnosti	Nákup	Počet kusů	Pořizovací cena akcie	Prodej	Počet akcií	Prodejní cena
A	leden 2021	500	750 Kč	září 2025	200	900 Kč

Současně v roce 2025 uskuteční fyzická osoba úplatný převod podílu na společnosti s r. o. za částku 450 000 Kč, který nabyla v roce 2022 vkladem do této společnosti za částku 320 000 Kč (ze soukromých prostředků).

Jak postupovat v předmětném případě?

Příjem z úplatného převodu akcií společnosti A v roce 2025 je vyšší než limit 100 000 Kč stanovený pro osvobození příjmů z úplatného převodu cenných papírů v § 4 odst. 1 písm. t) ZDP. Nastupuje tedy testování dle § 4 odst. 1 písm. u) ZDP. U úplatného převodu akcií je splněna podmínka pro osvobození příjmu z úplatného převodu těchto akcií (doba mezi nákupem a prodejem akcií je delší než 3 roky).

U úplatného převodu podílu ve společnosti s r. o. není splněna podmínka stanovená v § 4 odst. 1 písm. q) ZDP pro osvobození tohoto příjmu od daně z příjmů fyzických osob (doba 5 let mezi úplatným převodem a nabytím podílu), proto tento příjem podléhá zdanění dle § 10 odst. 1 písm. c) ZDP. Dílčím základem daně dle § 10 ZDP tak je výše 450 000 Kč (úplatný převod podílu) – 320 000 Kč (výše hodnoty vkladu) = 130 000 Kč, přičemž lze jako daňový výdaj uplatnit i další případné výdaje související s úplatným převodem podílu na společnosti.

1.6 Prodej podílu ve společnosti s r. o. za sjednanou cenu

Občan uskutečnil 21. 12. 2024 prodej podílu ve společnosti s r. o. za sjednanou cenu 42 miliónů Kč, přičemž k úhradě této ceny dojde v lednu 2025. Občan nabyt tento podíl ve společnosti v roce 2018 peněžitým vkladem do společnosti v částce 32 miliónů Kč.

Jak postupovat v daném případě?

Vzhledem k tomu, že dojde k úhradě za úplatný převod podílu až v roce 2025 v plné výši 42 miliónů Kč, je nutno již aplikovat znění § 4 odst. 3 ZDP účinné od 1. 1. 2025 vztahující se na získané příjmy v roce 2025. Přestože je v tomto případě dodržena doba 5 let mezi nabytím a úplat-

ným převodem podílu a tím i podmínka osvobození tohoto příjmu dle § 4 odst. 1 písm. q) ZDP, nastupuje k aplikaci nové znění § 4 odst. 3 ZDP účinné od 1. 1. 2025 a ze sjednané ceny za úplatný převod podílu bude v roce 2025 osvobozena pouze částka 40 miliónů Kč a zbývající výše úhra-

dy 2 milióny Kč podléhá zdanění dle § 10 odst. 1 písm. c) ZDP.

Pro stanovení daňově uznatelných výdajů ke zdanitelným příjmům z úplatného převodu podílu občan využil znění § 10 odst. 9 ZDP, a to uplatnění hodnoty dle znaleckého posudku zpracovaného k datu prodeje. Předpokládejme, že v tomto znaleckém posudku je stanovena znalce ke dni 21. 12. 2024 tržní hodnota podílu ve společnosti ve výši 39 miliónů Kč. V našem případě zdanitelný příjem dle § 10 ZDP

činí rozdíl 42 mil. Kč – 40 mil. Kč = 2 mil. Kč a činí 4,762 % získaného příjmu z prodeje podílu. K tomuto zdanitelnému příjmu lze uplatnit daňově uznatelné výdaje, vycházející nikoliv z nabývací ceny podílu 32 mil. Kč, ale z ceny stanovené znalce, tedy z částky 39 mil. Kč $\times 0,04762 = 1\,857\,180$ Kč. Dílčí základ daně dle § 10 ZDP za rok 2025 z výše uvedeného realizovaného prodeje podílu činí 2 000 000 Kč – 1 857 180 Kč = 142 820 Kč.

Pokud by došlo k vlastnímu prodeji podílu ve společnosti s r. o. až po 1. 1. 2025 s úhradou sjednané ceny 42 mil. Kč v roce 2025, pak by musel znalec v rámci uplatnění § 10 odst. 9 ZDP vycházet při stanovení tržní hodnoty podílu k datu 31. 12. 2024. Pokud by znalec stanovil tuto tržní hodnotu např. ve výši 40 miliónů Kč, pak by činily daňově uznatelné výdaje 40 mil. Kč $\times 0,04762 = 1\,904\,800$ Kč a dílčí základ daně dle § 10 ZDP za rok 2025 by z realizovaného prodeje podílu činil 2 000 000 Kč – 1 904 800 Kč = 95 200 Kč.

1.7 Prodej podílu ve společnosti s r. o.

Od roku 2018 občan vlastnil podíl ve společnosti s r. o. na základě svého vkladu při založení společnosti ve výši 31 miliónů Kč. V prosinci 2024 prodal tento podíl ve společnosti za částku 42 miliónů Kč, přičemž ve variantě A obdrží celou částku za prodaný podíl od kupce do konce roku 2024, ve variantě B obdrží občan do konce roku 2024 za prodaný podíl částku 30 miliónů Kč a zbývající cenu za prodaný podíl ve výši 12 miliónů Kč obdrží občan v roce 2025.

Jaké je správné řešení?

Pro všechny varianty platí skutečnost, že dle § 4 odst. 1 písm. q) ZDP dochází při úplatném převodu podílu ve společnosti s r. o. k dodržení doby 5 let mezi nabytím a úplatným převodem podílu (podíl ve společnosti byl nabyt ze soukromých prostředků občana). Tím jsou splněny podmínky pro osvobození těchto příjmů ve smyslu § 4 odst. 1 písm. q) ZDP.

- Ve variantě A obdržel občan sjednanou kupní cenu za úplatný převod podílu v celé výši 42 miliónů Kč do konce roku 2024, proto je celá výše 42 miliónů Kč získaná za úplatný převod podílu ve společnosti od daně z příjmů fyzických osob osvobozena.
- Ve variantě B jsou dodrženy podmínky osvobození od daně jak v roce 2024 [dle § 4 odst. 1 písm. q) ZDP], tak v roce 2025 (dle § 4 odst. 3 ZDP – zbývající výše sjednané ceny za úplatný převod podílu uhrazená v roce 2025 činí 12 miliónů Kč).