

Ing. Vladimír Šretr – daňový poradce

Upozornění na změny zákona o daních z příjmu od r. 2025

Touto informací upozorňujeme na některé změny zákona o daních z příjmů, které vstupují v platnost dnem 1.1.2025, případně vstoupí v platnost v průběhu roku 2025. Jedná se o změny, které byly vyhlášeny už v závěru roku 2023 v Sbírce zákonů č. 349/2023 Sb. (daňový balíček) nebo v průběhu roku 2024, příp. i v průběhu roku 2025.

Limit osvobození příjmů z prodeje podílů a cenných papírů

Nejdříve upozorňujeme na změny v oblasti osvobození od daně z příjmu fyzických osob u příjmu z prodeje obchodních podílů nebo cenných papírů, které byly provedeny zákonem 349/2023 Sb., přičemž jejich účinnost byla stanovena až od 1.1.2025.

Od 1.1.2025 jsou osvobozeny od daně z příjmu fyzických osob pouze příjmy z prodeje obchodních podílů a cenných papírů i při splnění časového testu vlastnictví (5 let u obchodních podílů a 3 roky u cenných papírů) jen do výše 40 000 000,- Kč. Pro uplatnění osvobození částky 40 mil. Kč od daně z příjmu fyzických osob musí být také splněny další podmínky stanovené v § 4/1/q a § 4/1/u ZDP.

Pokud však celková výše všech příjmů z prodeje obchodních podílů a cenných papírů po splnění časového testu pro osvobození těchto příjmů překročí částku 40 000 000,- Kč, nebude od daně z příjmu fyzických osob osvobozen příjem v poměrné části vypočtené podle podílu částky přesahující 40 mil. Kč a celkové hodnoty příjmu z prodeje obchodních podílů a cenných papírů. V podstatě tedy bude podléhat zdanění vždy částka přesahující 40 mil. Kč.

V případě, že určitá část příjmů z prodeje obchodních podílů a cenných papírů bude podléhat zdanění (nebude od daně osvobozena), je možno proti těmto příjmům uplatnit určitou poměrnou výši nákladů, a to:

- poměrnou výši skutečné pořizovací ceny obchodního podílu nebo cenného papíru, nebo
- poměrnou výši tržní hodnoty cenného papíru nebo obchodního podílu, která byla určena znaleckým posudkem dle zákona o oceňování majetku k 31.12.2024 nebo ke dni uskutečnění úplatného převodu, pokud se tento převod uskutečnil v průběhu roku 2024.

Do daňových nákladů lze také zahrnout poměrnou část nákladů (výdajů) souvisejících s uskutečněním tohoto úplatného převodu cenného papíru nebo obchodního podílu.

Postup propočtu nákladů v případech, že celková hodnota všech příjmů z prodeje obchodních podílů a cenných papírů přesahuje 40 mil. Kč, uvádíme v následujících příkladech.

Příklad č. 1: Fyzická osoba nakoupila v r. 2018 obchodní podíl na společnosti XXX s.r.o. za pořizovací cenu 15 900 000,- Kč. V r. 2025 celý obchodní podíl prodá za 43 000 000,- Kč. Prodejní cena je rovna tržní hodnotě obchodního podílu dle znaleckého posudku. Příjem ve výši 40 mil. Kč je osvobozen od DPFO. Částka 3 mil. Kč je předmětem zdanění a tato částka představuje poměr k celkové hodnotě příjmů 0,07 (3 : 43). V uvedeném poměru 0,07 je pak

možno uplatnit jako náklad ke zdaňovaným příjmům odpovídající podíl ze skutečné pořizovací ceny nebo z tržní ceny dle znaleckého posudku.

Odpovídající podíl nákladů 0,07 z pořizovací ceny činí 1 113 000,- Kč.

Odpovídající podíl nákladů 0,07 z tržní ceny dle znaleckého posudku činí 3 010 000,- Kč.

Závěr – při použití propočtu podílu nákladů z tržního ocenění nebude ani z částka 3 mil, Kč, která přesahuje placena žádná daň z příjmu fyzické osob, protože základ daně bude 0,- Kč (náklady lze uplatnit jen do výše dosažených příjmů).

Příklad č. 2: Fyzická osoba založila v r. 2018 obchodní společnost XXX s.r.o. s vkladem do základního kapitálu ve výši 100 tis. Kč. V r. 2025 prodá svůj obchodní podíl za částku 48 500 000,- Kč. Tržní cena obchodního podílu dle znaleckého posudku k 31.12.2024 činí 35 000 000,- Kč.

Příjem ve výši 40 000 000,- Kč je u prodávajícího osvobozen od daně z příjmu fyzické osoby.

Částka 8 500 000,- Kč je předmětem zdanění a tato částka představuje poměr k celkové hodnotě příjmů 0,175.

Odpovídající podíl nákladů 0,175 z tržní ceny dle znaleckého posudku činí 6 125 000,- Kč ($35000000 \times 0,175$)

Závěr: Základem daně z příjmu fyzické osoby z uvedeného obchodního případu tak bude částka 2 375 000,- Kč ($8500000 - 6125000$)

Závěrem upozorňujeme, že podle výkladu GFR platí, že pokud došlo k prodeji obchodního podílu nebo cenného papíru už v r. 2024, ale peněžní prostředky budou příjemci – fyzické osobě vyplaceny až v r. 2025, spadají tyto příjmy roku 2025 do nově zavedeného limitu pro osvobození od daně z příjmu.

Změna zaměstnaneckých benefitů

Od 1.1.2025 dochází ke zvýšení limitu nepeněžních benefitů na podporu zdraví osvobozených na straně zaměstnanců od daně z příjmu ze závislé činnosti dle § 6/9/d ZDP. Nepeněžní příspěvky zaměstnavatele na podporu zdraví zaměstnanců např. na rehabilitaci ve zdravotnickém zařízení, budou osvobozeny u zaměstnanců od DPFO až do výše stanovené průměrné mzdy, která pro rok 2025 činí 46 557,- Kč.

Limit ostatních benefitů na kulturní, sportovní, rekreační a jiné účely dle § 6/9/d ZDP zůstává zachován ve výši jedné poloviny průměrné mzdy, což pro rok 2025 činí 23 278,50 Kč.

Celkem tedy mohou zaměstnanci vyčerpat v r. 2025 nepeněžní benefity na zákonem stanovené účely ve výši 69 835,50 Kč, aniž by došlo ke zvýšení daňového zatížení zaměstnanců.

Na straně zaměstnavatele se nadále bude jednat o nedaňové náklady do výše stanovených limitů.

Uvedená změna ZDP byla provedena zákonem č. 470/2024 Sb. ze dne 27. prosince 2024, kterým se mění zákon o zaměstnanosti a další zákony (Sněmovní tisk 743).

Změny u paušálního režimu daně pro fyzické osoby

Do pátku 10. ledna 2025 lze pro rok 2025 učinit následující úkony související s paušálním režimem daně u osob samostatně výdělečně činných:

- podat oznámení do vstupu do paušálního režimu daně,
- vystoupit z paušálního režimu daně,
- změnit pásmo paušálního režimu daně,
- provést změnu výše daně za rok 2024, pokud skutečná výše příjmů odpovídala jinému než zvolenému pásmu paušálního režimu daně

Od 1.1.2025 se mění – zvyšuje - výše paušálních záloh v prvním pásmu paušálního režimu daně na 8 716,- Kč (do roku 2024 bylo 7 498,- Kč). Ze záloha 8 716,- Kč činí daň z příjmu FO 100,- Kč, důchodové pojištění 5 473,- Kč a zdravotní pojištění 3 143,- Kč.

Výše paušálních záloh pro druhé pásmo 16 745,- Kč a pro třetí pásmo 27 136,- Kč se pro rok 2025 nemění.

Zvýšení limitu pro uplatnění sazby 23% u daně z příjmu fyzických osob v r. 2025

Již pro zdaňovací období roku 2024 bylo stanoveno, že sazba 23% u daně z příjmu fyzických osob bude uplatněna v případě, že základ této daně přesáhne 36násobek průměrné mzdy. Vládou ČR byla stanovena hodnota průměrné mzdy pro období roku 2025 ve výši 46 557,- Kč.

Pro zdaňovací období roku 2025 tak bude činit 36násobek průměrné mzdy částku 1 676 052,- Kč.

V případě, že za zdaňovací období roku 2025 přesáhne základ daně z příjmu uvedenou částku 1 676 052,- Kč, bude příjem přesahující uvedenou částku podléhat zdanění sazbou 23%.

Pro zdanění u zaměstnanců se vyšší sazba daně 23% použije na příjmy přesahující 139 671,- Kč měsíčně.

Současně upozorňujeme, že vlivem zvýšení hodnoty průměrné mzdy se pro rok 2025 bude také zvyšovat i částka maximálního vyměřovacího základu pro odvod sociálního pojištění u zaměstnanců i OSVČ na 2 234 736,- Kč.

V další části upozorňujeme na očekávané změny daňových zákonů, které nebyly do 31.12.2024 schváleny a publikovány, avšak jejich schválení a nabytí účinnosti lze očekávat ještě v průběhu roku 2025.

Prodloužení daňových úlev na dary

Návrhem zákona projednávaným jako sněmovní tisk 727 ve znění pozměňovacích návrhů (poslanec Munzar) má být změněn zákon o opatřeních v souvislosti s ozbrojeným konfliktem na Území Ukrajiny (lex Ukrajina) a má být schváleno i pro další 3 roky dočasné zvýšení limitu pro odečet bezúplatných plnění od základu daně – darů. Pro období let 2024, 2025 a 2026 tak zřejmě bude možno zachovat vyšší odpočtu od základu daně ve výši 30% pro všechny dary poskytované dle § 15/1 a § 20/8 ZDP na účely stanovené tímto zákonem.

Vzhledem k tomu, že do konce roku 2024 nebyl ukončen legislativní proces schvalování tohoto zákona, lze předpokládat, že uvedená změna nabude účinnosti v průběhu roku 2025 a odpočet darů ve výši 30% bude umožněn dle vyjádření MFČR zpětně i pro rok 2024.

Úprava zdanění zaměstnaneckých akcií

S účinností od 1.1.2024 bylo předchozí změnou zákona o daních z příjmu stanoveno, že ke zdanění zaměstnaneckých akcií nebude docházet okamžitě (jako do roku 2023), ale zdaňování bude odloženo na některý z pozdějších okamžiků dle § 6/14 ZDP (např. k okamžiku prodeje akcie nebo uplatnění opce).

Navrhovanou novelou zákona (sněmovní tisk 716, pozměňovací návrhy) má být stanoveno, že stávající režim zdanění zaměstnaneckých akcií platný do 31.12.2024 lze aplikovat jen dobrovolně a zaměstnavatel se bude moci rozhodnout, že benefit vyplývající ze zaměstnaneckých akcií bude zdaněn okamžitě (jako do roku 2023). Toto odložení zdanění však bude muset být oznámeno správci daně dle postupu uvedeném v návrhu zákona. Vzhledem k tomu, že do konce roku 2024 nebyl ukončen legislativní proces schvalování tohoto zákona, lze předpokládat, že uvedená změna nabude účinnosti v průběhu roku 2025 nebo později.

Změna pravidel pro obchodování s kryptoměny

Vládní zákonem o digitalizaci finančního trhu, který je projednáván jako sněmovní tisk 692, dojde zřejmě v průběhu roku 2025 k podstatným změnám v oblasti obchodování s kryptoaktivy (bitcoin apod.). Podle tohoto zákona budou moci poskytovat služby související s kryptoaktivy pouze subjekty pod dohledem ČNB.

Budou zavedeny podmínky pro tzv. časový a hodnotový test pro osvobození od daně z příjmu fyzických osob.

Podle časového testu bude osvobozen od DPFO prodej kryptoaktiv, které měla fyzická osoba v držení déle než tři roky, přičemž od očekávané účinnosti zákona v r. 2025 se bude časový test vztahovat i kryptoměny držené tři roky před účinností tohoto zákona. Tato skutečnost by umožnila prodej těchto kryptoaktiv bez daňové povinnosti již od počátku roku 2025 po nabytí účinnosti uvedeného zákona.

Podle hodnotového testu budou od daně z příjmu fyzických osob osvobozeny příjmy z prodeje kryptoaktiv v případě, že příjem z tohoto prodeje nepřesáhne 100 tis. Kč v kalendářním roce (ve zdaňovacím období).

Vzhledem k tomu, že do konce roku 2024 nebyl ukončen legislativní proces schvalování tohoto zákona, lze předpokládat, že uvedené změny nabudou účinnosti v průběhu roku 2025 nebo později.

Ing. Vladimír Šretr – daňový poradce

V Ústí nad Labem dne 10.1.2025