

TÉMA DENÍKU

Školkové či slevu na studenta lidé letos dostanou naposled

Do začátku dubna je nutné zaplatit daň z příjmů fyzických osob. Od jejího základu si ale lidé mohou odečíst některé slevy. Nejčastěji využívané jsou například slevy na děti nebo snížení základu daně o úroky z hypoték. Některé slevy letos bude možné letos využít naposledy, například slevu na studenta.

VILÉM JANOUŠ

Téměř tři miliony daňových poplatníků budou muset letos odevzdat daňové priznání a zároveň zaplatit daň z příjmů fyzických osob. Nezdávka přitom chybí v oblasti, která jim může pomoci nechat na účtu větší částku – v uplatňování slev.

Jedná se zejména o slevu na manželku nebo manžela. „Často také zapomínají ve formuláři daňového priznání podepsat i žádost o vrácení přeplatku, která je jeho součástí, nebo k daňovému priznání nepřiloží povinné přílohy,“ upozornil mluvčí finanční správy Tomáš Weiss.

Právě sleva na manželku nebo manžela je jednou z řady možností, jak si snížit základ daně. Mimoto si lze daně snížit třeba dary či darováním krve.

Některé ze slev letos lidem uleví naposledy. „Po přijetí vládního balíčku si letos naposledy odečtou slevu studenti a zruší se slevy z titulu školkovného, odborových příspěvků a výdajů na další vzdělání. Značně omezena bude také sleva na manžela nebo manželku. Partner musí pečovat o dítě do tří let,“ přiblížila některé na příští rok plánované změny daňová expertka společnosti PwC Martina Seidlová.

Kromě zrušení nebo omezení slev vláda schválila i snížení hranice příjmů, na který se vztahuje vyšší sazba daně ve výši 23 procent. „Zatímco v roce 2023 se sazbou 23 % danily příjmy, které za rok přesáhly čtyřnásobek průměrného ročního výdělku, v roce 2024 bude stačit trojnásobek,“ doplnila expertka. Těmito změnami si tak stát od lidí vezme více peněz.

Jaké slevy bude možné letos uplatnit

Základní info

Sazba daně z příjmů fyzické osoby je 15 % ze základu daně. Pro ty, kteří překročí 48násobek průměrné mzdy za rok 2023, je pak sazba 23 %.

Které příjmy se daní

- ze zaměstnání
- z podnikání a jiné samostatné výdělečné činnosti
- z kapitálového majetku
- z pronájmu
- ostatní příjmy, které nespádají do žádné z předchozích kategorií



Jaké slevy si lidé mohou z daní odečíst

Základní sleva na poplatníka je 30 840 korun

Sleva na dítě

Slevu na dítě může uplatnit jen jeden z rodičů. K tomu je potřeba dítě zapsat do Prohlášení poplatníka a donést potvrzení od zaměstnavatele.

- sleva na první dítě za zdaňovací období 2023 je 15 204 korun
- za druhé 22 320 korun
- za třetí a každé další dítě 27 840 korun

Pokud byl dítěti přiznán průkaz ZTP/P, lze si odečíst dvojnásobek příslušné částky.

Sleva na manžela

Poplatník si může odečíst 24 840 korun, jestliže žije s manželem nebo manželkou ve společné domácnosti a jejich příjem v roce 2023 nepřesáhl 68 tisíc korun. Pokud byl manželovi nebo manželce přiznán nárok na průkaz ZTP/P, zvyšuje se tato částka na dvojnásobek.

Které příjmy se do příjmů manžela nezahrnují:

- dávky státní sociální podpory
- dávky péčovské péče s výjimkou odměny pěstouna
- dávky osobám se zdravotním postižením
- dávky pomoci v hmotné nouzi
- příspěvek na péči, sociální služby
- státní příspěvky na penzijní připojištění se státním příspěvkem
- státní příspěvky na doplňkové penzijní spoření
- státní příspěvky podle zákona o stavebním spoření a o státní podpoře stavebního spoření
- stipendium poskytované studujícím soustavně se připravujícím na budoucí povolání
- příjem plynoucí z důvodu péče o blízkou nebo jinou osobu, která má nárok na příspěvek na péči podle zákona o sociálních službách, který je od daně osvobozen



Které příjmy se do příjmů manžela zahrnují:

- veškeré příjmy „v hrubém“ od zaměstnavatele, z podnikání, z nájmu a podobně
 - všechny druhy důchodů
 - dávky nemocenského pojištění (nemocenské, peněžité pomoci v mateřství, ošetřovné)
 - náhrada mzdy při pracovní neschopnosti
 - podpora v nezaměstnanosti
 - základní sleva na invalidu 2520 korun
- Tuto slevu lze uplatnit v případě, že poplatníkovi byl přiznán invalidní důchod prvního nebo druhého stupně.

Rozšířená sleva na invalidu 5040 korun

Slevu lze uplatnit v případě, že poplatníkovi byl přiznán invalidní důchod třetího stupně.

Sleva na držitele průkazu ZTP/P 16 140 korun

Co lze ještě odečíst od základu daně

Spoření na důchod se státním příspěvkem

Pokud má poplatník penzijní připojištění nebo doplňkové penzijní spoření, může si od základu daně odečíst až 24 tisíc korun. Podmínkou ovšem je, že si každý měsíc ze svého platil více než tisíc korun. Maximální částky 24 tisíc korun dosáhne tehdy, pokud penzijnímu fondu v daném roce zaplatil 36 tisíc korun. Pokud posílal tisíc a méně korun, neodečítá si nic.

Životní pojištění

Snížit základ daně pomůže i životní pojištění, které si ovšem poplatník musí rovněž platit ze svého. Takto si může odečíst až 3600 korun.

Hypotéky a stavební spoření

Od základu daně lze také odečíst úroky ze splácení hypotéky nebo stavebního spoření. Takto lze odečíst až 45 tisíc korun.



Dary

Jestliže poplatník věnoval například na charitu, školství, kulturu a podobně aspoň tisíc korun nebo hodnota daru přesáhla aspoň dvě procenta základu daně, lze jej od základu daně odečíst. Výše limitu je však 30 procent tohoto původního základu. Pokud jde o společný dar manželů, může si jej odečíst jeden z nich nebo poměrnou část každý zvlášť.

Dárci krve

Daňový základ si může snížit o tři tisíce korun dárci krve za každý odběr. Dárci kostní dřeně nebo dárci orgánu žijícího dárci pak 20 tisíc korun. K daňovému priznání je potřeba doložit potvrzení.

Slevy, které je možné letos uplatnit naposled

Sleva na studenta 4020 korun

Mohou ji uplatnit studenti do 26 let nebo studenti doktorandského studia do 28 let.

Školkové

Za každé vyživované dítě lze uplatnit slevu do maximální výše minimální mzdy, což bylo loni 17 300 korun.

Příspěvky odborům

Jestliže je poplatník členem odborové organizace, může si příspěvky odečíst z daňového základu, maximálně však 3000 korun, a současně nesmí přesáhnout 1,5 procenta zdanitelných příjmů ze zaměstnání.

Zvyšování kvalifikace

Pokud poplatník investuje do zvyšování své profesní kvalifikace, může si snížit daňový základ až o 10 tisíc korun. Podmínkou je, že si může odečíst pouze skutečné výdaje a nesmí je ani platit zaměstnavatel. Stejně tak je ve svých nákladech neuplatnit jako podnikatel. U postížených se tato částka zvyšuje na 13 tisíc a u těžce postižených na 15 tisíc korun.



Kdy je potřeba podat daňové priznání za rok 2023

Osobně nebo poštou do 2. dubna

Elektronicky do 2. května

S daňovým poradcem do 1. července

ZDROJ: DENÍK

ZAKLADATELKA SPOLEČNOSTI UOL ÚČETNICTVÍ JANA JÁČOVÁ PRO DENÍK ŘÍKÁ:

Daňové priznání vám účetní zpracuje i za pět set korun

Ti zodpovědnější si daňové priznání k daní příjmu fyzických osob už chystají. Zakladatelka společnosti UOL účetnictví Jana Jáčová ale předpokládá, že největší nápor přijde v březnu. „Docela se mi líbilo, když vláda říkala, že odstraní daňové výjimky. To mohlo pomoci. Ale nestalo se tak a ještě víc se vše zkomplikovalo. Je to škoda,“ komentuje současné změny účetní.

Lidé se musejí začít věnovat daňovému priznání. Jaký je v současné době zájem o vaše služby?

Teď máme asi tři sta klientů, kterým budeme dělat jednorázově daň. Počítáme, že jich celkem budeme dělat sedm set až tisíc. Lidé to začínají řešit. Teď přicházejí ti zodpovědní, největší nával bude ale až v březnu.

Berou vám práci různé internetové portály, které zpracovávají daňová priznání online?

My se na to takto vůbec nekoukáme. Kdyby bylo po mém, tak bychom jednorázová daňová priznání vůbec nedělali, protože se specializujeme na klienty, kteří u nás mají paušální službu. Nám to tedy vůbec nevadí. Ti, kteří chodí k nám, mají už nějaké souběhy, například kryptoměny, cenné papíry a podobně. Tedy přesně neví, co by měli danit. Poplatníků je spousta a od určitého okamžiku už ani nepřibíráme nebo jim říkáme, že to bude pozdě.

Jak často se mění parametry různých daní a co to pro vás znamená?

Parametry se mění každý rok. Teď budeme aplikovat to, co se změnilo k 1. lednu 2023, a od 1. ledna 2024 jsou už zase další změny. Bude změna ve slevě na manželku, limit pro výpočet vyšší sazby daně a podobně. Jsme na to zvyklí, takže nám to nevadí. Musíme znát legislativu, takže nás zákonodárci drží v permanentní pohotovosti. Spíš je to matoucí pro



lidí. Klientům proto říkám, aby si daně plánovali maximálně na dva roky, protože pak může být všechno jinak, což se potvrzuje.

Nemusíte kvůli změnám měnit software, který používáte?

Nemusíme. Změny mají většinou dopad do daňového priznání, což děláme přes portál MOJE daně. Ale například u daně z přidané hodnoty to musíme měnit. Používáme software FORM studio a dělá to pro nás přímo výrobce.

Parametry daní by se tedy neměly měnit příliš často?

Chápu, že státní rozpočet občas potřebuje peníze získat, ale kdybych na ministerstvu seděla já, změnila bych jen sazby daní, protože to je pro lidi čitelné. Když řeknete, že daň z příjmu není patnáct procent, ale šestnáct. Ale když řeknete, že do částky 36násobku průměrné mzdy je daň patnáct procent, nad to je

23 procent, letos to byl 48násobek, jsou věci, které jsou za mě zbytečně složité. To je asi jeden z důvodů, proč lidé nemají obor účetnictví rádi. Je to zamlžené. Jsou tam různé výjimky a parazitují na tom spousta lidí, kteří to musejí lidem vysvětlovat. Chcete podat daňové priznání a potřebujete k tomu šest daňových poradců. To se mi nelíbí.

Kolik stojí v současné době vypracování daňového priznání, když zájdu za účetním?

Ceny jsou různé. Jsou účetní, kteří to dělají za pět set, za tisíc korun. U nás, když nějaký zaměstnanec má jen dva souběhy, je to asi za tisícovku. Když je k tomu nějaký nájem, tak 1500. Pokud jde o podnikatele, kde jsou i přehledy sociálního a zdravotního pojištění, je to za dva a půl tisíce korun. Když si ale představíte živnostníka, který pracuje jako konzultant, má paušální výdaje šedesát procent a k tomu má nějaké akcie a kryptoměny, stojí to dva a půl tisíce. Není to žádné drama. (via)