

2025 VELKÝ TAHÁK PRO MZDOVÉ ÚČETNÍ

NEJDŮLEŽITĚJŠÍ PŘEDPISY PRO MZDOVOU ÚČETNÍ



Zákon č. 586/1992 Sb.	Zákon o daních z příjmů	ZDP
Zákon č. 262/2006 Sb.	Zákoník práce	ZP
Zákon č. 251/2005 Sb.	Zákon o inspekci práce	ZIP
Zákon č. 187/2006 Sb.	Zákon o nemocenském pojištění	ZNP
Zákon č. 589/1992 Sb.	Zákon o pojistném na sociální zabezpečení a příspěvku na státní politiku zaměstnanosti	SP
Zákon č. 592/1992 Sb.	Zákon o pojistném na veřejném zdravotním pojištění	ZP
Zákon č. 48/1997 Sb.	Zákon o veřejném zdravotním pojištění	ZVZP
Zákon č. 435/2004 Sb.	Zákon o zaměstnanosti	ZZ
Zákon č. 280/2009 Sb.	Zákon daňový řád	DŘ

Minimální mzda	Sdělení č. 286/2024 Sb.	Pro úvazek 40 hod / týdně - měsíčně	20 800 Kč
		Pro úvazek 40 hod / týdně - hodinově	124,40 Kč
Zaručená mzda	Zákon č. 262/2006 Sb.	Pouze na úrovni minimální mzdy	20 800 Kč
Průměrná mzda	Nařízení č. 282/2024 Sb.	43 682 Kč x 1,0658	46 557 Kč

ZARUČENÝ PLAT

Novinka s účinností od 1.1.2025: příklady profesí (zdroj: MPSV)

Spisový pracovník - manipulace s dokumenty a kancelářskými potřebami, uklízeč - běžné úklidové práce	1. skupina prací - měsíčně	20 800 Kč
	1. skupina prací - hodinově	124,40 Kč
Šatnář, skladník, školník - drobné řemeslné práce	2. skupina prací - měsíčně	24 960 Kč
	2. skupina prací - hodinově	149,30 Kč
Školník - zajišťování provozu více objektů, kuchař ve školní jídelně, účetní fakturace	3. skupina prací - měsíčně	29 120 Kč
	3. skupina prací - hodinově	174,20 Kč
Personalista, personální správa v organizaci, rozpočtář, hodnocení vývoje finančního hospodaření, referent komplexní agendy	4. skupina prací - měsíčně	33 280 Kč
	4. skupina prací - hodinově	199,10 Kč

PARAMETRY ODVISLÉ OD MINIMÁLNÍ MZDY

Hranice na nárok na daňový bonus / měsíc	10 400 Kč
Hranice na nárok na daňový bonus / rok	124 800 Kč
Hranice pro osvobození pravidelných důchodů	748 800 Kč
Minimální vyměřovací základ na zdravotní pojištění	20 800 Kč
Maximální vyměřovací základ na zdravotní pojištění	není
Minimální zdravotní pojištění / zaměstnanci	2 808 Kč
OBZP zdravotní pojištění	2 808 Kč
Vyměřovacím základem pro platbu zdravotního pojištění státem	15 749 Kč
Stát platí za osoby, za které je plátcem pojistného	2 127 Kč

PARAMETRY ODVISLÉ OD PRŮMĚRNÉ MZDY

Vznik účasti na nemocenském pojištění (10 % PM zaokrouhlené na celé 500 Kč dolů)	4 500 Kč
Bez účasti na nemocenském pojištění = bez pojistných ovodů (pouze zaměstnání malého rozsahu)	4 499 Kč
Vznik účasti při práci na dohodu o provedení práce (25 % PM zaokrouhlené na celé 500 Kč dolů)	11 500 Kč
Bez účasti na nemocenském pojištění = bez pojistných ovodů(dohoda o provedení práce)	11 499 Kč
Hranice pro 23 % sazbu daně z příjmů FO / rok	1 676 052 Kč
Hranice pro 23 % sazbu daně z příjmů FO / měsíc	139 671 Kč
Daňový limit pro benefity dle § 6 odst. 9 písm. d) ZDP	23 278,50 Kč
Limit pro zdravotní benefity dle § 6 odst. 9 písm. d) ZDP	46 557 Kč
Maximální vyměřovací základ na sociální zabezpečení	2 234 736 Kč

DAŇ Z PŘÍJMŮ FYZICKÝCH OSOB ZE ZÁVISLÉ ČINNOSTI

dle zákona č. 586/1992 Sb.

§ 16 odst. 1 písm. a)	Měsíční limit do: 139 671 Kč	Roční limit do: 1 676 052 Kč	15%
§ 16 odst. 1 písm. b)	Měsíční limit od: 139 671,01 Kč	Roční limit od: 1 676 052,01 Kč	23%
§ 6 odst. 4 písm. a)	Bez prohlášení poplatníka (srážková daň dle § 36 ZDP)	Dohoda o provedení práce (DPP)	11 499 Kč
§ 6 odst. 4 písm. b)		Ostatní příjmy do částky	4 499 Kč

SLEVY NA DANI PRO POPLATNÍKY ZE ZÁVISLÉ ČINNOSTI

(zaměstnance) dle §35ba a §35bb ZDP

Sleva dle zákona o daních z příjmů	Měsíčně 2025	Ročně 2025
Základní sleva na poplatníka	2 570 Kč	30 840 Kč
Na invaliditu I. a II. stupně	210 Kč	2 520 Kč
Na invaliditu III. stupně	420 Kč	5 040 Kč
Na invaliditu ZTP/P (s průvodcem)	1 345 Kč	16 140 Kč
Na manžela a registrovaného partnera	nelze	24 840 Kč
Na manžela a registrovaného partnera ZTP/P	nelze	49 680 Kč
Za zastavenou exekuci	nelze	max. 450 Kč

DAŇOVÉ ZVÝHODNĚNÍ PRO POPLATNÍKY ZE ZÁVISLÉ ČINNOSTI

(zaměstnance) dle § 35c ZDP

Za každé vyživované dítě ve společné domácnosti	Měsíčně 2025	Ročně 2025
Daňové zvýhodnění na 1. dítě	1 267 Kč	15 204 Kč
Daňové zvýhodnění na 2. dítě	1 860 Kč	22 320 Kč
Daňové zvýhodnění na 3. a každé další dítě	2 320 Kč	27 840 Kč
Daňové zvýhodnění na 1. dítě s průkazem ZTP/P	2 534 Kč	30 408 Kč
Daňové zvýhodnění na 2. dítě s průkazem ZTP/P	3 720 Kč	44 640 Kč
Daňové zvýhodnění na 3. a každé další dítě ZTP/P	4 640 Kč	55 680 Kč
Daňový bonus: příjmy dle § 6 ZDP musí činit minimálně	10 400 Kč	124 800 Kč
Daňový bonus k výplatě: musí činit minimálně	50 Kč	100 Kč

ROČNÍ NEZDANITELNÉ ČÁSTI ZE ZÁKLADU DANĚ POPLATNÍKA

(zaměstnanec) dle § 15 až § 15c ZDP

Dary (minimálně 2 % ze základu daně nebo alespoň 1 000 Kč)	max. 15 %
Dary: maximální limit byl dočasně navýšen zvláštním zákonem č. 128/2022 Sb.	max. 30 %
Dary: jeden odběr krve a jejich složek	3 000 Kč
Dary: odběr orgánu či krvetvorných buněk	20 000 Kč
Úroky z úvěru - bytová potřeba pořízena do roku 2020	max. 300 000 Kč
Úroky z úvěru - bytová potřeba pořízena od roku 2021	max. 150 000 Kč
Příspěvky na všechny produkty na stáří a pojištění dlouhodobé péče - dohromady za rok:	48 000 Kč

PŘÍJMY, KTERÉ NEJSOU PŘEDMĚTEM DANĚ

dle zákona o daních z příjmů

§ 6 odst. 7 písm. a)	Cestovní náhrady do maximálního (horního) limitu	
§ 6 odst. 7 písm. b)	Hodnota OOPP, oděvů, mycích, čistících a dezinfekčních prostředků a ochranných nápojů	
§ 6 odst. 7 písm. c)	Částky přijaté zaměstnancem zálohově od zaměstnavatele určené k jejich vyúčtování	
§ 6 odst. 7 písm. d)	Náhrady za opotřebení vlastního náradí, zařízení a předmětů	
§ 6 odst. 7 písm. e)	Plnění na vytváření a dodržování pracovních podmínek pro výkon práce	
Vyhláška č. 474/2024	Náhrada při práci na dálku za každou započatou hodinu práce	4,80 Kč

VYBRANÉ PŘÍJMY, KTERÉ JSOU OSVOBOZENY DO LIMITU

dle zákona o daních z příjmů (zaměstnanecké benefity)

§ 6 odst. 9 písm. a)	Odborný rozvoj související s předmětem činnosti zaměstnavatele	bez limitu
§ 6 odst. 9 písm. b)	Příspěvek na stravování za jednu směnu (alespoň 3 hodiny)	123,90 Kč
§ 6 odst. 9 písm. c)	Nealkoholické nápoje poskytované na pracovišti	bez limitu
§ 6 odst. 9 písm. d)	Příspěvky na školku, kulturu, sport, knihy, vzdělání, rekreace	23 278,50 Kč
Nově od 1. 1. 2025	Zdravotní benefity	46 557 Kč
§ 6 odst. 9 písm. e)	Zvýhodněné a bezplatné jízdné pro zaměstnance veřejné dopravy osob	bez limitu
§ 6 odst. 9 písm. g)	Příjmy z účasti na společenské, kulturní, sportovní akci pro omezený okruh účastníků	bez limitu
§ 6 odst. 9 písm. j)	Hodnota přechodného ubytování (mimo obec bydliště)	3 500 Kč
§ 6 odst. 9 písm. k)	Příjmy za práci žáků z praktického vyučování a praktické přípravy	bez limitu
§ 6 odst. 9 písm. m)	Příspěvky na produkty spojení na stáří a pojištění dlouhodobé péče	50 000 Kč
§ 6 odst. 9 písm. r)	Majetkový prospěch při bezúročném zápůjčce až do úhrnné výše jistin	300 000 Kč
§ 6 odst. 9 písm. s)	Zvláštní odměna za výkon funkce člena okrskové volební komise	bez limitu
§ 6 odst. 9 písm. t)	Příspěvek na stravování pro důchodce ke spotřebě na pracovišti	123,90 Kč
Zrušeno	Dárky pro zaměstnance dle vyhlášky FKSP maximálně 2 000 Kč za rok	0 Kč

DODANĚNÍ BEZPLATNĚ POSKYTNUTÉHO VOZIDLA

zaměstnanci pro jeho soukromé používání
dle zákona o daních z příjmů

§ 6 odst. 6 písm. a)	Jedná-li se o bezemisní vozidlo + pojistné odvody	0,25 %
§ 6 odst. 6 písm. b)	Jedná-li se o nízkoemisní vozidlo + pojistné odvody	0,50 %
§ 6 odst. 6 písm. c)	Nejedná-li se o bezemisní či nízkoemisní vozidlo + pojistné odvody	1%

ROČNÍ SLEVA NA DANI PRO ZAMĚSTNAVATELE

za zaměstnávání zaměstnanců se změnou pracovní schopnosti

Za zaměstnávání zdravotně postižené osoby (dle přepočteného stavu)	18 000 Kč
Za zaměstnání osoby s těžším postižením (dle přepočteného stavu)	60 000 Kč

Pojistné odvody	Zaměstnanec	Zaměstnavatel	Celkem
Sociální (důchodové)	6,5%	21,5%	28,0%
Nemocenské pojištění	0,6%	2,1%	2,7%
Nezaměstnanost	0%	1,2%	1,2%
Zdravotní pojištění	4,5%	9,0%	13,5%
Celkem	11,6%	33,8%	45,4%
Pro rok 2025	Zaměstnavatel zdravotnického záchranáře nebo člena hasičského záchranného sboru platí na SP 28,8 %		
Pro rok 2025	Zaměstnavatel zaměstnance v rizikovém zaměstnání platí na SP 26,8 %		
Pro rok 2025	Nová sleva pro pracující starobní důchodce z jejich pojistného na ČSSZ (§ 7d a § 7e SP) ve výši 6,5 %		

MĚSÍČNÍ SLEVA NA POJISTNÉM PRO ZAMĚSTNAVATELE DLE ZÁKONA

č. 589/1992 Sb. za zaměstnávání zaměstnance, který

§ 7a písm. a) SP	Dosáhl alespoň 55 let	5%
§ 7a písm. b) SP	Pečuje o dítě mladší 10 let	5%
§ 7a písm. c) SP	Pečuje o osobu blízkou mladší 10 let ve stupni I nebo jinou osobu ve stupni II až IV	5%
§ 7a písm. d) SP	Připravuje se na budoucí povolání studiem a je mladší 26 let	5%
§ 7a písm. e) SP	Za posledních 12 měsíců nastoupil jako uchazeč o zaměstnání na rekvalifikaci	5%
§ 7a písm. f) SP	Je osobou se zdravotním postižením	5%
§ 7a písm. g) SP	Je mladší 21 let	5%

OSOBY, ZA KTERÉ PLATÍ ZDRAVOTNÍ POJIŠTĚNÍ STÁT

§ 7 odst. 1 zákona č. 48/1997 Sb.

A, B - nezaopatřené děti,
D - osoby starší 26 let studující prvně v doktorském studijním programu
C - poživatelé důchodů,
G - uchazeči o zaměstnání
E - příjemci rodičovského příspěvku, osoby pobírající peněžitou pomoc v mateřství
H - osoby pobírající dávku pomoci v hmotné nouzi a osoby s nimi společně posuzované
I - osoby, které jsou závislé na péči jiné osoby ve stupni II až IV a osoby o ně pečující, osoby pečující o dítě do 10 let ve stupni I.
K - osoby ve výkonu zabezpečovací detence nebo vazby, ve výkonu trestu odnětí svobody nebo v ústavu ochranného léčení
L - osoby celodenně, osobně a řádně pečující alespoň o jedno dítě do 7 let věku nejméně o dvě děti do 15 let věku
M - příjemci starobní penze na určenou dobu, doživotní penze nebo penze na přesnou dobu s přesně stanovenou výší důchodu
N - osoby, které jsou invalidní ve 3. stupni nebo které dosáhly věku na starobní důchod, avšak nesplňují podmínky pro jeho přiznání
O - osoby s trvalým pobytem v ČR, jež jsou příjemci dávek nemocenského pojištění v rámci ochranné lhůty
T - osoby vykonávající dlouhodobou dobrovolnickou službu
U - mladiství, umístění ve školských zařízeních pro výkon ústavní výchovy a ochranné výchovy
V - cizinec, kterému bylo udděleno oprávnění k pobytu v ČR za účelem dočasné ochrany, strpění, a jeho dítě zde narozené
W - manželé nebo registrovaní partneři zaměstnanců podle zákona o státní službě

REDUKČNÍ HRANICE PRO ÚČELY VÝPOČTU NÁHRADY MZDY PŘI DPN

(od průměrného hodinového výdělků PHV)

1. redukční hranice pro účely DPN	271,60 Kč
2. redukční hranice pro účely DPN	407,40 Kč
3. redukční hranice pro účely DPN	814,80 Kč
Hodinový limit PHV, od kterého již nenáleží náhrada mzdy	814,81 Kč
Náhrada mzdy / platu / odměny náleží za plánovaný počet hodin (dle rozvrhu směn) za prvních 14 dnů	

REDUKČNÍ HRANICE PRO ÚČELY NEMOCENSKÉHO POJIŠTĚNÍ

(denní průměrný výdělek PV)

Sdělení MPSV č. 307/2024 Sb.	
1. redukční hranice pro účely nemocenského pojištění	1 552 Kč
2. redukční hranice pro účely nemocenského pojištění	2 328 Kč
3. redukční hranice pro účely nemocenského pojištění	4 656 Kč
Denní limit PV, od kterého již nenáleží nemocenské dávky	4 657 Kč
Nemocenské dávky náleží za každý kalendářní den	

TUZEMSKÉ STRAVNÉ

Vyhláška č. 475/2024 Sb.

5 - 12 hodin	Pro státní sféru platí maximální limity stravného	zákonné minimum: 148 Kč	max: 177 Kč
12 - 18 hodin		zákonné minimum: 225 Kč	max: 271 Kč
nad 18 hodin		zákonné minimum: 353 Kč	max: 422 Kč
Snížení tužemského stravného zaměstnanců v podnikatelské sféře (§ 163 ZP) při trvání pracovní cesty			
5 - 12 hodin	Za každé bezplatně poskytnuté jídlo při pracovní cestě		70%
12 - 18 hodin			35%
nad 18 hodin			25%
Snížení tužemského stravného zaměstnanců ve státní a příspěvkové sféře (§ 176 ZP) při trvání cesty			
5 - 12 hodin	Za každé bezplatně poskytnuté jídlo při pracovní cestě	za 1. jídlo 70 %, dále již stravné nepřísluší	
12 - 18 hodin		za 1. jídlo 35 %, za 2. jídla 70 %, za 3. stravné nepřísluší	
nad 18 hodin		za 1. jídlo 25 %, za 2. jídla 50 %, za 3. jídla 75 %	

NÁROK NA ZAHRANIČNÍ STRAVNÉ A JEHO KRÁCENÍ

méně než 1 hodina	strávená v zahraničí	stravné nepřísluší
5 - 12 hodin	nevzniklo-li za cestu v ČR stravné	1/3 základní sazby
12 - 18 hodin	vzniklo-li za cestu v ČR stravné	1/3 základní sazby
nad 18 hodin	2/3 základní sazby	nad 18 hodin 100 % základní sazby
Snížení zahraničního stravného zaměstnanců v podnikatelské sféře řeší § 170 ZP a ve státní sféře § 179 ZP		

NÁHRADY ZA POUŽÍVÁNÍ SILNIČNÍCH MOTOROVÝCH VOZIDEL

Vyhláška č. 475/2024 Sb.

Amortizace u jednostopého vozidla a tříkolky	za 1 km jízdy	1,60 Kč
Amortizace osobního motorového vozidla	za 1 km jízdy	5,80 Kč
Benzin automobilový 95 oktanů	za 1 litr	35,80 Kč
Benzin automobilový 98 oktanů	za 1 litr	40,50 Kč
Motorová nafta	za 1 litr	34,70 Kč
Kilowatthodina elektřiny	za 1 kWh	7,70 Kč
Náhrada PHM za 1 km: průměrná spotřeba uvedená ve velkém technickém průkazu x cena PHM/100		

NEZABAVITELNÁ ČÁSTKA PŘI PROVÁDĚNÍ SRÁŽEK ZE MZDY

Nařízení vlády č. 441/2024 Sb.

Nařízení vlády č. 595/2006 Sb., o způsobu výpočtu základní částky, která nesmí být sražena povinnému z měsíční mzdy		
Nezabavitelná částka na dlužníka	Prokáže se občanským průkazem	13 026,67 Kč
Nezabavitelná částka na každou vyživovanou osobu	Každou osobu musí sám dlužník prokázat	3 256,67 Kč
Hranice pro vznik částky zabavitelné bez omezení: 29 310 Kč	Maximální výše třetiny zbytku čistých mzdy	9 770,00 Kč
Od 1.1.2025 nelze až na výjimky uvedené v nařízení počítat mezi vyživované osoby manžela nebo registrovaného partnera.		

VYBRANÉ POKUTY, PENÁLE A ÚROKY Z PRODLENÍ

dle zákona č. 280/2009 Sb., daňový řád

§ 251	Penále z doměřené daně oproti poslední známé stanovené dani	20%
§ 251	Penále, je-li snižována vyměřená daňová ztráta	1%
§ 252	Úrok z prodlení	8 % + REPO
§ 250	Pokuta za pozdě podané daňové přiznání, pokud je zpoždění delší než 5 pracovních dnů	
0,05%	Stanovené daně za každý následující den prodlení, nejvýše však 5 % stanovené daně	
0,05%	Stanoveného daňového odpočtu za každý následující den prodlení, nejvýše však 5 % odpočtu	
0,01%	Stanovené daňové ztráty za každý následující den prodlení, nejvýše však 5 % daňové ztráty	
§ 250 odst. 3	Maximální výše vyměřené částky nesmí být vyšší než 300 000 Kč	
Penále, úrok ani pokuta se nepředepíše a nevzniká povinnost je uhradit, nepřesáhnou-li v úhrnu u jednoho druhu daně u jednoho správce daně za jedno zdaňovací období nebo za jeden kalendářní rok u jednorázových daní částku 1 000 Kč.		