

Je aktuální rok ekonomicky slabší než ty předchozí? Požádejte si o snížení záloh na daně a pojistné.

23.7.2025 - Komerční sdělení | ČTK

Zálohy na daň z příjmů i na sociální a zdravotní pojištění se standardně určují podle poslední známé výše odvodů, tj. vypočtené za minulý nebo dokonce ještě za předminulý rok. Například na základě zisku za rok 2024 se určují zálohy v druhé polovině roku 2025 a v první polovině roku 2026. Jenže ten mohl být výrazně lepší, než aktuálně vypadá rok 2025 (nebo další vývoj v roce 2026).

„Při poklesu zisků je u fyzických osob výhodné podat přehledy pro ČSSZ a zdravotní pojišťovnu co nejdříve. Zálohy se po jejich podání automaticky sníží a taky přeplatek bude vrácen dřív,“ vysvětluje Jan Bonaventura.

Nemáte ještě přiznání hotové? Nevadí. I tak lze o snížení záloh požádat v průběhu roku.

„Stačí uvést, jakou zálohu chcete platit a proč – ideálně doložit aktuální ekonomické výsledky, které pokles zisku potvrzují. Pokud je pro vás sestavení žádosti složité, oslovte daňového poradce. Většina s tím má zkušenosti a náklady bývají rozumné,“ říká Jan Bonaventura.

Důležité je, aby byla žádost podána včas – ideálně před termínem splatnosti zálohy, protože finanční úřad může rozhodovat i několik týdnů.

„Máme s tím velmi dobré zkušenosti. Finanční úřady jsou zpravidla vstřícné a většinu žádostí schvalují. V poslední době se nám nestalo, že by nám žádost zamítli,“ doplňuje Bonaventura.

Podobný princip funguje i u správy sociálního zabezpečení a zdravotních pojišťoven. Ty mají zpravidla vlastní formuláře, které je potřeba vyplnit, a také o něco striktnější podmínky – pro snížení záloh musí dojít k poklesu průměrného měsíčního příjmu alespoň o třetinu oproti předchozímu kalendářnímu roku.

„I zde je vhodné jednat rychle – zálohy sice nebývají tak vysoké jako u daní, ale včasné podání žádosti může ulevit rozpočtu a zjednodušit správu financí,“ dodává Jan Bonaventura.

Je ale třeba připomenout, že zálohy jsou jen předběžná platba na konečnou daňovou povinnost. A právě její výše bude rozhodující.

„Rozhodně nedoporučuji žádat o snížení záloh na příliš nízkou částku. Pokud bude žádost nevěrohodná, úřad ji může zamítnout, navíc to může narušit důvěru mezi vámi a správcem daně,“ varuje Jan Bonaventura.

Zároveň připomíná, že mnozí menší podnikatelé si nedělají dostatečné rezervy – a neschopnost platit daň a pojistné v následujícím roce může vést k vážným problémům.

„Vylepšit si cash-flow je určitě příjemné. Ale rozhodně nedoporučuji to přehnat,“ uzavírá Bonaventura.

O společnosti BREDFORD Consulting

BREDFORD Consulting s.r.o. je butiková poradenská firma působící na českém trhu od roku 2005. Specializuje se na firemní klientelu, které poskytuje odborné služby v oblasti daňového poradenství, účetnictví a zpracování mezd. Již 20 let pomáhá firmám orientovat se v neustále se měnící legislativě, optimalizovat náklady a nastavit procesy tak, aby byly nejen efektivní, ale především srozumitelné a v souladu se zákonem.

<https://www.bredford.cz/danove-poradenstvi>

Ing. Jan Bonaventura | <https://linkedin.com/in/jan-bonaventura>

Je zakladatelem společnosti BREDFORD Consulting. Daňovému poradenství se věnuje nepřetržitě od roku 1999. Spolupracuje s klienty z mnoha oborů, včetně advokátních a účetních kanceláří, kterým pomáhá s řešením nejrůznějších problémů a situací.

Zakládá si na tom, že poskytnutí stanoviska a doporučení jsou jasná a srozumitelná. Nabízená řešení pak efektivní a zároveň bezpečná.

<https://www.ceskenoviny.cz/tiskove/zpravy/je-aktualni-rok-ekonomicky-slabsi-nez-ty-predchozi-pozad-ejte-si-o-snizeni-zaloh-na-dane-a-pojistne/2701156>