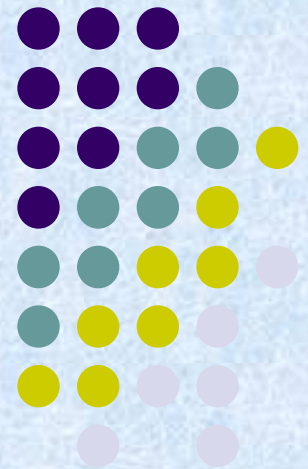


2012

Daň z příjmů ze závislé činnosti



Přehled legislativy, předpisy, literatura

- Zákon č. 586/1992 Sb., o daních z příjmů (již více než 100 změn)
- **Zákon č. 280/2009 Sb., daňový řád (od 1.1.2011 nahradil zákon č. 337/1992 Sb., o správě daní a poplatků)**
- Zákon č. 117/1995 Sb., o státní sociální podpoře
- Zákon č. 111/1998 Sb., o vysokých školách
- Zákon č. 561/2004 Sb., školský zákon
- Zákon č. 262/2006 Sb., zákoník práce
- Zákon č. 589/1992 Sb., o pojistném na sociální zabezpečení
- Zákon č. 592/1992 Sb., o pojistném na všeobecné zdravotní pojištění
- Vyhláška č. 114/2002 Sb., o FKSP
- Vyhláška č. 322/2005 Sb., které další studium se považuje za studium na SŠ a VŠ **(k 1. 9. 2011 nedošlo k tradiční poprázdninové novelizaci)**
- **Pokyn GFŘ D-6 (k jednotnému postupu) - nahradil Pokyn MF D-300**
- Pokyn D-151 (k jednotnému postupu u § 6 odst. 2)
- Pokyn D-154 (zdaňování daňových nerezidentů)
- Pokyn D-286 (zdaňování daňových nerezidentů)
- Smlouvy o zamezení dvojímu zdanění

Užitečné webové adresy

- <http://cda.mfcr.cz> (česká daňová správa)
- www.kdpcr.cz (komora daňových poradců)
- www.mesta.obce.cz (např. ZÚJ)
- www.mvcr.cz/sbirka (sbírka zákonů)
- www.psp.cz (poslanecká sněmovna parlamentu)
- www.portal.gov.cz (portál veřejné správy)
- <http://www.finance.cz> (všeobecné informace)
- <http://www.business.center.cz> (tiskopisy, úřady
apod.)
- www.idnes.cz/dane (všeobecné informace)

Poplatníci daně z příjmů fyzických osob (§ 2)

1. Rezidenti ČR

Daňová povinnost z celosvětových příjmů.

Poplatníci mají na území ČR bydliště, nebo se zde obvykle zdržují (183 dny).

2. Nerezidenti ČR

Daňová povinnost jen z příjmů ze zdrojů v ČR.

Poplatníci neuvedení v bodu 1. nebo ti, o nichž to stanoví mezinárodní smlouva.

Rovněž poplatníci, kteří se v ČR zdržují jen za účelem studia nebo léčení, i když se v ČR obvykle zdržují.

Druhy příjmů ze závislé činnosti

§ 6/1 – Příjmy ze závislé činnosti (ZČ)

- a) Ze současného nebo dřívějšího pracovněprávního, služebního, členského nebo obdobného příjmu s povinností dbát příkazů plátce, příjmy žáků a studentů z odborného výcviku.
- b) Za práci členů družstev, společníků a jednatelů s.r.o. a komanditistů - i bez povinností dbát příkazů plátce a příjmy za práci likvidátorů.
- c) Odměny členů statutárních orgánů a dalších orgánů PO (tantiémy z nedaňových nákladů).
- d) Příjmy v souvislosti se současným, budoucím nebo dřívějším výkonem ZČ nebo funkce bez ohledu, zda plynou od plátce, u kterého je nebo není ZČ vykonávána (např. náhrada za ztrátu na výdělku, náborové platby, podniková stipendia se závazkem práce, **motivační příspěvek žákům a studentům (od roku 2011)**).

Motivační příspěvek žákům a studentům

(od roku 2011)

ZDP ustanovení § 24 zu)

Za výdaje (náklady) se považuje **motivační příspěvek** poskytnutý na základě smluvního vztahu žákovi nebo studentovi připravujícímu se pro zaměstnavatele na výkon profese, a to do výše 2000 Kč (u studenta VŠ do 5000 Kč) měsíčně.

Motivační příspěvkem se rozumí stipendium, příspěvek na stravování, ubytování, vzdělávání, jízdné v prostředcích MHD do místa vzdělávání a na pořízení osobních ochranných prostředků a pomůcek nad rámec zvláštních předpisů.

Funkční požitky § 6 odst. 10

Funkčními požitky jsou

- Funkční platy a plnění poskytovaná se současným nebo dřívějším výkonem funkce, jejichž výše se stanoví podle zákona o platech představitelů státní moci, některých státních orgánů a soudců, s výjimkou platu a náhrad prezidenta republiky.
- Odměny za výkon funkce a plnění v souvislosti s současným nebo dřívějším výkonem funkce v orgánech obcí, jiných orgánech územní samosprávy, státních orgánech, občanských a zájmových sdruženích, komorách a v jiných orgánech a institucích.

Formy příjmů ze ZČ § 6/3

Pravidelné nebo jednorázové bez ohledu zda na ně je, či není právní nárok, zda jsou vypláceny nebo připisovány k dobru, nebo spočívají v jiné formě plnění, zda je pobírá zaměstnanec nebo osoba, na kterou přešlo právo na ně.

Příjmem jsou i částky, o které jsou úhrady zaměstnanců zaměstnavateli za poskytnutá práva, služby nebo věci nižší, než cena obvyklá, nebo cena účtovaná jiným osobám.

Výjimkou je nižší cena bytu, v němž měl zaměstnanec bydliště 2 roky bezprostředně před koupí.

Bezplatné poskytnutí vozidla

§ 6/6

- Poskytne-li zaměstnavatel zaměstnanci bezplatně motorové vozidlo k používání pro soukromé i služební účely, za příjem se považuje 1 % vstupní ceny (VC) vozidla za každý i započatý měsíc, nejméně však 1000 Kč.
- U najatého vozidla se vychází ze VC u původního vlastníka i v případě, že dojde k následné koupi vozidla. Do VC se vždy zahrne i DPH.
- U postupně poskytnutých vozidel v jednom měsíci se použije vyšší ze všech VC, u více současně poskytnutých vozidel se vychází z 1 % úhrnu VC všech vozidel.

Mezinárodní pronájem pracovní síly § 6/2

Zaměstnavatelem je i plátce - rezident ČR, u něhož zaměstnanci pracují podle jeho příkazů, i když příjmy jsou vypláceny prostřednictvím zahraniční osoby.

Je-li v úhradách zaměstnavatele zahraniční osobě obsažena i částka za zprostředkování, považuje se za příjem zaměstnance nejméně 60 % z celkové úhrady.

Příjmy zdaňované srážkovou daní § 6/4

Čtyři souhrnné podmínky pro možnost použití srážkové daně ze samostatného základu daně:

- Příjmy ze zdrojů v ČR a od zahraničního plátce daně (§ 38c ZDP - stálá provozovna zahraničního subjektu).
- Příjmy podle § 6/1 a) a d) a funkční požitky.
- Úhrn hrubých příjmů v měsíci nepřesáhne u téhož zaměstnavatele 5 000 Kč (*před zvýšením o případné povinné pojistné zaměstnavatele*).
- Zaměstnanec nepodepsal Prohlášení.

Základ daně u příjmů zdaňovaných srážkovou daní § 6/4

Základem daně jsou hrubé příjmy po zvýšení o pojistné (sociální a zdravotní), které je povinen v určitých případech (např. dohoda o pracovní činnosti) platit zaměstnavatel za zaměstnance (obecně - SP: 25 % a ZP: 9 %).

U zaměstnance, u kterého povinnost platit povinné pojistné zaměstnavatel nemá (např. u dohody o provedení práce) jsou základem daně hrubé příjmy.

Pokyn D-346

Prominutí daně vybírané srážkou

MF promíjí rozdíl mezi vypočtenou srážkovou daní zaokrouhlenou na dvě desetinná místa (§ 146/3 daňového řádu) a touto daní zaokrouhlenou na celé koruny dolů.

Plátce daně sráží, odvádí a ve Vyúčtování uvádí pouze daň sníženou o prominutý rozdíl.

Odstranění nesrovnalosti při uplatňování daňových zákonů - v odůvodnění Pokynu D-346.

Pokyn D-346 ztratil význam poté, co od 15.7.2011 je zaokrouhlování srážkové daně na Kč dolů legalizováno v upraveném § 36/3 ZDP.

Limit příjmu pro uplatnění srážkové daně 5 000 Kč

	Dohoda o PP	Dohoda o PČ
Hrubý příjem	4 984	4 984
SP zaměstnavatele 25 %	0	1 246
ZP zaměstnavatele 9 %	0	449
Základ daně - superhrubá mzda	4 984	6 679
Srážková daň 15%	747,60	1 001,85
Zaokrouhлено na Kč dolů	747	1 001
Čistá mzda u DPP (4984 – 747)	<u>4 237</u>	
Čistá mzda u DPČ (4984 – 324 – 225 - 1001)		<u>3 434</u>

ODVOD NA ÚČET 7720 -

Roční příjmy ze ZČ § 5/4

Příjmy ze ZČ a FP vyplacené poplatníkovi nebo poplatníkem obdržené do 31.1. se považují za příjmy předchozího roku.

Příjmy vyplacené nebo obdržené po 31.1. jsou příjmem až toho roku, ve kterém byly vyplaceny nebo obdrženy a sražené zálohy se započítají také až v tom roce.

Stejně se postupuje při stanovení základu daně a při evidenci příjmů ze ZČ a FP.

Pokyn GFŘ D-6 k § 5 odst. 4

Pokud poplatník obdržel za některý kalendářní měsíc jen část čisté mzdy považuje se v daném roce za jeho příjem (hrubý) jen poměrná část ve poměru, v jakém byla vyplacena čistá mzda.

Zjistí se procento skutečně vyplaceného (obdrženého) příjmu a tímto procentem se redukuje ostatní údaje, které ovlivňují základ daně a daň.

Pokyn GFŘ D-6 k § 5 odst. 4

Při zpětném přepočtu a vyčíslení poměrné části hrubé mzdy sraženého pojistného a zálohy se použije procentní krácení (podíl částky skutečně vyplacené čisté mzdy a čisté mzdy, která měla být vyplacena).

Vyplacením mzdy se rozumí nejen předání mzdy v hotovosti, ale též předání podle dispozic poplatníka jiné osobě nebo na účet.

Údaje o doplacených dlužných příjmech vyznačí plátce daně na Potvrzení, aby je poplatník mohl využít při vypořádání své daňové povinnosti v roce, kdy se považují za jeho příjem.

Pokyn GFŘ D-6 k § 5 odst. 4

Příklad:

Zaměstnavatel za 12/2011 místo zúčtované čisté mzdy 18 245 Kč vyplatil zaměstnanci čistou mzdu jen ve výši 8 500 Kč.

	Zúčtovaný příjem	Vyplacený příjem	% krácení
Čistá mzda	18 245	8 500	46,59
Hrubá mzda	19 608	9 136	46,59
Superhrubá mzda	26 275	12 242	46,59
Pojistné zaměstnavatele	6 667	3 106	46,59
Pojistné zaměstnance	2 158	1 005	46,59
Záloha na daň	295	138	46,59

K případnému měsíčnímu bonusu se z hlediska přiřazení příjmů k následujícímu zdaňovacímu období nepřihlíží (pokyn GFŘ D-6).



Stanovení základu daně „superhrubé mzdy“

Základem daně jsou příjmy ze závislé činnosti zvýšené o částku odpovídající pojistnému na sociální zabezpečení a příspěvku na státní politiku zaměstnanosti a pojistnému na všeobecné zdravotní pojištění, které je povinen z těchto příjmů platit zaměstnavatel. Částka odpovídající povinnému pojistnému se při výpočtu základu daně připočte k příjmům i u zaměstnance, u kterého povinnost platit povinné pojistné zaměstnavatel nemá.

Tímto zaměstnancem se rozumí ten, u něhož se odvod povinného pojistného neřídí právními předpisy ČR, nebo zaměstnanec, na kterého se zcela nebo částečně vztahuje zahraniční pojištění stejného druhu (Z 346/2010 Sb.).

Povinné pojistné se zaokrouhluje na celé koruny směrem nahoru.

Povinné pojistné

§ 6 odst. 13

Stanovení pojistného zaměstnavatele:

Zdravotní:

Příspěvek zaměstnavatele (9 %) se stanoví jako rozdíl celkového pojistného (13,5 % zaokrouhleného na Kč nahoru) a pojistného zaměstnance (4,5 % zaokrouhleného na Kč nahoru).

Sociální:

Příspěvek zaměstnavatele se stanoví jako 25 % z úhrnu hrubých mezd zaměstnanců zaokrouhleného na celé koruny nahoru.

Sazby sociálního pojištění

Zaměstnavatel 25 %

- 2,3 % nemocenské pojištění
- 21,5 % důchodové pojištění
- 1,2 % státní politika zaměstnanosti

Zaměstnanci 6,5%

- 0 % nemocenské pojištění
- 6,5 % důchodové pojištění
- 0 % státní politika zaměstnanosti

Příjmy zdaňované zálohovou daní v roce 2012

Odvod na účet 713 -

1	Hrubý příjem		18 763
2	SP zaměstnavatel	25 % z ř. 1	4 691
3	ZP zaměstnavatel	9 % z ř. 1	1 689
4	Základ daně – superhrubá mzda	ř. (1+2+3)	25 143
5	Zaokrouhleno na 100 Kč nahoru		25 200
6	Záloha na daň	15 % z ř. 5	3 780
7	Sleva na dani	§ 35ba (základní)	- 2 070
8	Daň po slevě		1 710
9	SP zaměstnanec	6,5 % z ř. 1	1 220
10	ZP zaměstnanec	4,5 % z ř. 1	845
11	Čistá mzda	ř.(1 – 9 – 10 – 8)	14 988

LIMIT POJISTNÉHO

Pojistné na SP a ZP se zaměstnanci přestane srážet po dosažení ročního limitu.

Tento limit (strop) platí při změně zaměstnavatele pro každého zaměstnavatele v průběhu roku samostatně a na případný přeplatek na pojistném bude mít zaměstnanec nárok až po skončení roku, přičemž sražená daň se nevrací.

Stropy pojistného 2012

Změna: stropy sociálního (SP) a zdravotního pojistného (ZP) od roku 2012 poprvé budou rozdílné. Vycházejí z návrhu průměrné mzdy pro rok 2012 stanovené na částku 25 137 Kč.

Pro rok 2012 činí u SP 48 násobek a u ZP 72 násobek průměrné mzdy.

Strop SP	1 206 576 Kč
Strop ZP	1 809 864 Kč



Stropy pojistného v EU

Porovnání stropů pojistného u některých zemí EU (údaje v EUR):

Lucembursko	104 444
Česká republika	73 461
Řecko	66 552
Německo	66 000
Rakousko	50 400
Slovensko	35 736
Francie	35 352



LIMITY POJISTNÉHO

	Strop SP (Kč)	Strop ZP (Kč)
2008	1 034 880	1 034 880
2009	1 130 640	1 130 640
2010	1 707 048	1 707 048
2011	1 781 280	1 781 280
2012	 1 206 576 48 x průměrná mzda 25137 Kč	1 809 864  72 x průměrná mzda 25137 Kč

Příklad zdaňování příjmu po dosažení limitu pojistného **1 130 640 Kč (2009)**

	1/2009	1-5/2009	6/2009	7/2009
SH mzda	294 800	1 474 000	230 418	220 000
SP 25 %	55 000	275 000	7 660	0
ZP 9 %	19 800	99 000	2 758	0
Hrubá mzda	220 000	1 100 000	220 000	220 000
Vyměř. základ	220 000	1 100 000	30 640	0
SP 6,5 %	14 300	71 500	1 992	0
ZP 4,5 %	9 900	49 500	1 379	0
Záloha na daň	44 220	221 100	34 575	33 000
Sleva	2 070	10 350	2 070	2 070
Čistá mzda	153 650	768 250	184 124	189 070

Příklad zdaňování příjmu po dosažení limitu pojistného **1 707 048 Kč (2010)**

	1/2010	1-7/2010	8/2010	9/2010
SH mzda	294 800	2 063 600	238 004	220 000
SP 25 %	55 000	375 000	13 238	0
ZP 9 %	19 800	138 600	4 766	0
Hrubá mzda	220 000	1 540 000	220 000	220 000
Vyměř. základ	220 000	1 100 000	52 952	0
SP 6,5 %	14 300	71 500	3 442	0
ZP 4,5 %	9 900	49 500	2 383	0
Záloha na daň	44 220	221 100	35 715	33 000
Sleva	2 070	10 350	2 070	2 070
Čistá mzda	153 650	768 250	180 530	189 070

Příklad zdaňování příjmu po dosažení limitu pojistného **1 781 280 Kč (2011)**

	1/2011	1-8/2011	9/2011	10/2011
SH mzda	294 800	2 358 400	227 235	220 000
SP 25 %	55 000	440 000	5 320	0
ZP 9 %	19 800	158 400	1 915	0
Hrubá mzda	220 000	1 760 000	220 000	220 000
Vyměř. základ	220 000	1 760 000	21 280	0
SP 6,5 %	14 300	114 400	1 384	0
ZP 4,5 %	9 900	79 200	958	0
Záloha na daň	44 200	353 600	34 095	33 000
Sleva	1 970	15 760	1 970	1 970
Čistá mzda	153 570	1 228 560	185 533	188 970

Zastropování zaměstnance 20

HM za měsíc 200 000 Kč

SP 1 206 576 Kč ZP 1 809 864



	1-6	7	8-9	10	11-12
SH mzda	268000	219644	218000	217113	200000
SP 25 %	50000	1644	0	0	0
ZP 9 %	18000	18000	18000	17113	0
Hrubá mzda	200000	200000	200000	200000	200000
VZ SP	200000	6576	0	0	0
VZ ZP	200000	200000	200000	190136	0
SP 6,5 %	13000	428	0	0	0
ZP 4,5 %	9000	9000	9000	8557	0
Záloha	40200	32940	32700	32565	30000
Sleva	2070	2070	2070	2070	2070
Čistá mzda	139870	159702	160370	160948	172070

§ 38h odst. 13 (od 2009)

Dojde-li ke vzniku samostatného základu pro srážkovou daň a současně základu daně pro výpočet zálohy, při dosažení stropu pojistného se o pojistné zvýší nejdříve základ pro výpočet zálohy.

Jde například o tantiémy nerezidentů od tuzemských společností nebo o příjmy veřejně vystupujících umělců na základě smluvního vztahu podle ZP.

Za příjmy ze ZČ se nepovažují a nejsou předmětem daně § 6/7

- a) **Náhrady cestovních výdajů v souvislosti s výkonem ZČ do výše stanovené nebo umožněné ZP, jakož i hodnota bezplatného stravování. Vyšší náhrady podléhají zdanění.**
- b) **Hodnota osobních ochranných prostředků, pracovních oděvů a obuvi, mycích, čisticích a desinfekčních prostředků a ochranných nápojů (včetně pitné vody, Z 258/2000) v rozsahu stanoveném ZP, včetně nákladů na udržování a hodnota stejnokrojů, pracovního oblečení pro výkon ZČ a příspěvků na udržování.**
- c) **Zálohy od zaměstnavatele, aby je vydal jeho jménem a úhrada výdajů zaměstnance za zaměstnavatele.**
- d) **Náhrady podle ZP za opotřebení vlastního nářadí, zařízení a předmětů potřebných pro výkon ZČ (do výše odpisů při rovnoměrném odpisování „v dalších letech“).**

Výdaje (náhrady) lze paušalizovat na základě prokazatelné kalkulace a uvedení v kolektivní smlouvě, vnitřním předpise nebo v pracovní či jiné smlouvě.

Náhrady cestovních výdajů

Nepodléhají zdanění do výše horního limitu stanoveného ZP pro státní zaměstnance:

Nová V 429/2011 Sb. **navýšila pro rok 2012** sazby stravného podle délky trvání pracovní cesty následovně:

5 – 12 hodin	64 až 76 Kč
12 až 18 hodin	96 až 116 Kč
nad 18 hodin	151 až 181 Kč

Sazba základní náhrady za 1 km činí:

1,00 Kč (jednostopá vozidla a tříkolky)

3,70 Kč (osobní silniční motorová vozidla)

Pokyn GFŘ D-6 k § 6 odst. 7 písm. b)



Za pracovní oděv je považováno jednotné pracovní oblečení (stejnokroje), poskytnuté zaměstnancům (prodejní organizace, pohostinská a ubytovací zařízení apod.) pokud plní zejména reklamní, propagační a organizační účely.

Předpokladem je, že zaměstnavatel ve vnitřním předpise nebo kolektivní smlouvě stanoví povinnost oblečení používat pouze při výkonu zaměstnání vymezí jeho charakter a podobu a zajistí trvalé a viditelné označení identifikačními znaky zaměstnavatele (logo, ochranná známka, firemní barvy apod.).

Pokyn GFŘ D-6

k § 6 odst. 7 písm. c)

Předmětem daně nejsou ani částky, kterými jsou zaměstnanci hrazeny prokázané výdaje:

- Za vydání paměťové karty řidiče umožňující obsluhu digitálního tachografu, kterou musí být řidič vybaven podle Z 361/2000 Sb.
- Za odborná vyšetření řidičů podle § 87 zákona o silničním povozu protože tato vyšetření jsou součástí pravidelných lékařských prohlídek.



Osvobozené příjmy zaměstnanců

§ 4 a § 6

- Přijatá náhrada škody.
- Dávky a služby z nemocenského pojištění.
- Dávky státní sociální podpory.
- Stipendia ze SR, rozpočtu kraje, z prostředků VŠ, SŠ a VOŠ, nadací, apod.
- Příjem daňového bonusu podle § 35c.
- Náhrada mzdy (platu) po dobu **prvních 21 dnů** dočasné pracovní neschopnosti (karantény) – od roku **2011** (§ 6 odst. 9 písm. s).



Osvobozené příjmy zaměstnanců

§ 4 a § 6

Pravidelně vyplácené důchody (penze) do roční výše 288 000 Kč (36 x min. mzda platná k 1.1. aktuálního roku § 4/1/h).

Toto osvobození se nepoužije, pokud součet příjmů podle § 6 (mimo příjmů osvobozených a zdaněných srážkovou daní) a dílčích základů daně podle § 7 a § 9 u poplatníka přesáhne částku 840 000 Kč.

Nové ustanovení § 4 odst. 3 ZDP pro rok 2011



Osvobozené příjmy zaměstnanců

§ 6/9/a

Z 216/2009 Sb. – bylo možné použít již za celý rok 2009

Nepeněžní plnění vynaložené zaměstnavatelem na odborný rozvoj zaměstnanců související s předmětem jeho činnosti nebo nepeněžní plnění na rekvalifikaci zaměstnanců podle zákona o zaměstnanosti.

Odborný rozvoj zaměstnanců

(§ 227 - 235 ZP)

Péče o odborný rozvoj zahrnuje zejména:

- Zaškolení a zaučení.
- Odbornou praxi absolventů škol.
- **Prohlubování kvalifikace** (její průběžné doplňování, kterým se nemění její podstata, včetně její udržování a obnovování).
- **Zvyšování kvalifikace** (změna její hodnoty, včetně jejího získání nebo rozšíření).



Rekvalifikace

(§ 110 Z 435/2004 o zaměstnanosti)

Rekvalifikace je prováděna v zájmu dalšího pracovního uplatnění zaměstnanců. Provádí se na základě dohody mezi zaměstnavatelem a zaměstnancem, popřípadě na základě dohody s úřadem práce nebo rekvalifikačním zařízením.

Rekvalifikace zaměstnanců (získání, zvýšení nebo rozšíření kvalifikace) se uskutečňuje v pracovní době a je překážkou v práci na straně zaměstnance. Mimo pracovní dobu se rekvalifikace uskutečňuje jedině tehdy, je-li to nezbytné vzhledem ke způsobu jejího zabezpečení.



Dopad úpravy od roku 2009

Zaměstnavatel může při zvyšování kvalifikace (studiu) zaměstnanci přispět i peněžní formou na školné, učebnice, pomůcky i dopravu (pokud se nejedná o pracovní cestu) na vrub daňových výdajů (nákladů), ale u zaměstnance je každý peněžní příspěvek zdanitelným příjmem.

Nepeněžní plnění na stejný účel bude u zaměstnance naopak od daně osvobozeno, i když půjde na vrub daňových výdajů (nákladů).

Od roku 2009 už tedy není nutné rozlišovat, zda se jedná o prohlubování kvalifikace, nebo zvyšování kvalifikace.



Osvobozené příjmy zaměstnanců

§ 6/9/b,c,e

- Stravování jako nepeněžní plnění ke spotřebě na pracovišti nebo v rámci závodního stravování prostřednictvím jiných subjektů.
- Hodnota nealkoholických nápojů **pouze** jako nepeněžní plnění ze soc. fondu, zisku po zdanění nebo nedaňových výdajů ke spotřebě na pracovišti (§ 25/1 od 2008 nové písm. „zn“) (nápoje, které nelze považovat za ochranné nápoje).



- Zvýhodnění zaměstnanců a rodinných příslušníků provozovatele veřejné dopravy ve formě bezplatných nebo zlevněných jízdenek.



Osvobozené příjmy zaměstnanců

§ 6/9/i

Hodnota přechodného ubytování jako nepeněžního plnění, nejde-li o ubytování na pracovní cestě, pokud nejde o bydlení v obci, kde má zaměstnanec bydliště a to maximálně do výše 3 500 Kč měsíčně.



Ustanovení § 24/2/zu bylo již od 1. 1. 2008 zrušeno, tzn., že zaměstnavatel, který chce poskytovat zaměstnancům daňově uznatelné výdaje (náklady) na přechodné ubytování, musí tento benefit zakotvit podle § 24/2/j/5 do kolektivní smlouvy, vnitřního předpisu, pracovní smlouvy nebo jiné smlouvy.

Osvobozené příjmy zaměstnanců

§ 6/9/i

- Daňové osvobození hodnoty přechodného ubytování se vztahuje i na daňové nerezidenty.
- Podmínka přechodného ubytování ale nebude splněna, pokud pro účely získání daňové rezidence v ČR bude poplatník tvrdit, že má v místě ubytování v ČR stálý byt s úmyslem se trvale zdržovat – to by znamenalo, že jeho ubytování má charakter bydliště (stálého bytu), nikoliv místo jeho přechodného bydliště (Pokyn GFŘ D-6).

Osvobozené příjmy zaměstnanců

§ 6/9/p

Platba zaměstnavatele v úhrnu 24 000 Kč ročně:

Příspěvek na penzijní připojištění se státním příspěvkem.

Poprvé lze uplatnit od roku 2011

Příspěvek na penzijní pojištění u instituce penzijního pojištění nebo jinak sjednané účasti zaměstnance na penzijním pojištění za podmínky „2 x 60“ s právem plnění ve prospěch zaměstnance (nebo jiné osoby v případě smrti).

Příspěvek na soukromé životní pojištění (dožití, smrt nebo dožití, důchodové pojištění) s právem plnění ve prospěch zaměstnance (nebo jiné osoby v případě smrti).

Instituce penzijního pojištění

§ 6 odst. 17

Poskytovatel finančních služeb oprávněný k provozování penzijního pojištění bez ohledu na jeho právní formu, který je:

provozován na principu fondového hospodaření,

- a) zřízen pro poskytování důchodových dávek mimo důchodový systém na základě smlouvy nebo jinak sjednané účasti na povinném pojištění,
- b) povolen a provozuje penzijní pojištění v členském státě EU, Norsku nebo Islandu a podléhá doзору příslušných orgánů v tomto státě.

Nařízení EP a rady (ES) č. 883/2004 p koordinaci systémů sociálního zabezpečení

Zákon č. 340/2006 Sb., o činnosti institucí penzijního pojištění

Soukromé životní pojištění – změna od 1. 1. 2011

Výběr finanční částky ze soukromého životního pojištění s příspěvkem zaměstnavatele v souladu s pojistnou smlouvou:

- Do 31. 12. 2010 šlo o mimořádný nezdaněný výběr
- Od 1. 1. 2011 podle § 8/7 se základ daně sníží pouze o pojistné zaplacené poplatníkem

Osvobozené příjmy zaměstnanců

§ 6/9/d,g

- Nepeněžní plnění z FKSP, SF, ze zdaněného zisku nebo na vrub nedaňových výdajů na používání rekreačního, zdravotnického, vzdělávacího zařízení, předškolního zařízení, závodních knihoven, tělovýchovných a sportovních zařízení nebo příspěvku na kulturní pořady a sportovní akce včetně rodinných příslušníků. U rekreace včetně zájezdů je limit v úhrnu 20 000 Kč ročně.
- Hodnota nepeněžních darů z FKSP, SF, zdaněného zisku nebo na vrub nedaňových výdajů do výše 2000 Kč ročně na každého zaměstnance (§ 14 V 114/2002 - mimořádná aktivita ve prospěch zaměstnavatele, pracovní výročí, životní výročí a první odchod do starobního nebo ID třetího stupně).

Pokyn GFŘ D-6

k § 6 odst. 9 písm. d) a e)

Plnění pro rodinné příslušníky může zaměstnavatel založit i např. na faktickém soužití nebo na partnerském soužití v souladu se Z 115/2006, o registrovaném partnerství, má-li povinnost plnění pro rodinné příslušníky zaměstnance poskytovat podle zvláštního právního předpisu (např. podle vyhlášky o FKSP).

Daňové výdaje zaměstnavatele

§ 24/2/j

Pracovní a sociální podmínky, péči o zdraví a odpočinek zaměstnanců:

1. BOZP, hygienické vybavení pracovišť, ochranné nápoje (podle zvláštního předpisu).



2. Závodní preventivní péči nehrazenou ZP, lékařské prohlídky a vyšetření podle zvláštních předpisů.



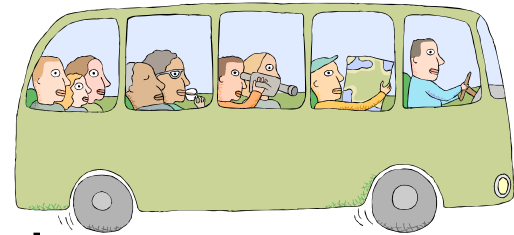
3. Provoz vlastních vzdělávacích zařízení nebo výdaje na odborný rozvoj zaměstnanců pokud souvisí s předmětem činnosti a rekvalifikaci podle zákona o zaměstnanosti.



Nedaňové výdaje zaměstnavatele

§ 25/1/h

Za výdaje nelze uznat nepeněžní plnění zaměstnancům ve formě:



1. Příspěvku na kulturní pořady, zájezdy a sportovní akce.
2. Možnosti používat rekreační, zdravotnická a vzdělávací zařízení, školky, knihovny a sportoviště s výjimkou zařízení uvedených v § 24/2/j/1-3.

Osvobozené příjmy zaměstnanců

§ 6/9/1,o

- Peněžní zvýhodnění z bezúročných půjček (půjček s nižším úrokem) z FKSP, SF, zdaněného zisku nebo na vrub nedaňových nákladů (půjčky na bytové účely do 200 000 Kč, překlenutí tísně 20 000 Kč, u zaměstnanců postižených živelní pohromou jsou tyto limity zvýšeny na 1 000 000 a 200 000 Kč).
- Příjmy do výše 500 000 Kč jako sociální výpomoc v souvislosti s překlenutím důsledků živelní pohromy, ekologické nebo průmyslové havárie na území s vyhlášeným nouzovým stavem, z FKSP, SF, zdaněného zisku nebo na vrub nedaňových výdajů.

Osvobozené příjmy zaměstnanců

§ 6/9/f

Příjmy ze ZČ vykonávané na území ČR plynoucí nerezidentům od zahraničních zaměstnavatelů, pokud období ZČ nepřesáhne 183 dny v jakémkoliv období 12 měsíců po sobě jdoucích.

Osvobození se nevztahuje na příjmy z osobní činnosti umělců, sportovců, artistů a spoluúčinkujících osob vystupujících na veřejnosti a na příjmy z činností vykonávaných ve stále provozově.



Základ daně ze ZČ § 6/13 „Superhrubá mzda“



Základ daně:

Příjmy ze ZČ zvýšené o částky odpovídající pojistnému (SP a ZP), které je povinen platit zaměstnavatel (dále jen povinné pojistné). Toto zvýšení se uplatní i u zaměstnance, u kterého povinnost platit povinné pojistné zaměstnavatel nemá, tj. zaměstnance, u něhož se odvod povinného pojistného neřídí právními předpisy ČR nebo na kterého se zcela nebo částečně vztahu povinné zahraniční pojištění stejného druhu.

Povinné pojistné se zaokrouhluje na celé koruny nahoru.

Měsíční základ daně se zaokrouhluje na 100 Kč nahoru.

Základ daně ze ZČ

§ 6/14 – nové znění od roku 2009

U příjmů ze ZČ ze zahraničí (bez uzavřené smlouvy) je u rezidenta ČR základem daně příjem zvýšený o povinné pojistné ČR a snížený o zahraniční daň.

U příjmů ze ZČ ze zahraničí (s uzavřenou smlouvou) je u rezidenta ČR základem daně příjem zvýšený o povinné pojistné ČR a snížený o zahraniční daň, která nebyla v předchozím roce započtena v ČR podle § 38f (od roku 2009 lze u příjmů ze ZČ zdaněných v zahraničí uplatnit metodu vynětí, i když smlouva o zamezení dvojího zdanění předepisuje zápočet daně).

Základ daně ze ZČ

§ 6 odstavce 15 a 16

U příjmů ze ZČ ze zdrojů ČR u nerezidenta, z něhož se vybírá daň srážkou (§ 36) se postupuje při stanovení základu daně podle § 6 odst. 13 (tzv. „brutace příjmů“).

Příjmy zúčtované ve zdaňovacím období a vyplacené nebo obdržené až po 31.1. (§ 5/4) se při zahrnutí do základu daně zvyšují o povinné pojistné zaměstnavatele platné v době zúčtování mzdy.

Nová koncepce invalidity

Od 1. 1. 2010 zrušeno členění invalidity na „částečnou“ a „plnou“ a vymezen jen jeden typ invalidity ve třech stupních (ID pro invaliditu 1. a 2. stupně odpovídá dřívějšímu ČID a ID pro invaliditu 3. stupně odpovídá dřívějšímu PID).

Plátce důchodu zaslal (Z 306/2008 Sb.) poživatelům ID počátkem roku 2010 písemné oznámení, který stupeň invalidity jim náleží.

Zaměstnanci s bývalým ČID nebo PID, kteří dostali oznámení, že se jejich důchod stává starobním, museli požádat správce daně o vystavení potvrzení.

Vyhláška 359/2009 Sb.

Pokles pracovní schopnosti v %

Invalidita 1. stupně	35 – 49%
Invalidita 2. stupně	50 – 69%
Invalidita 3. stupně	70 a více %

V případě změny stupně invalidity nedochází k zániku dosavadního ID, nýbrž se jen nově stanoví nová výše procentní výměry.

Nárok na ID zaniká vždy dnem, kterým jeho poživatel dosáhl věku 65 let a vzniká nárok na starobní důchod ve stejné výši.

Přechodné ustanovení zákona o důchodovém pojištění

Dosáhl-li poživatel PID nebo ČID věku 65 let předem dnem 1. 1. 2010, zanikl nárok na tento důchod dnem 1. 1. 2010 a poživateli vznikl nárok na starobní důchod ve stejné výši.

Plátce důchodu o této skutečnosti zaslal poživateli písemné oznámení.

Poplatník musel zaměstnavateli předložit pro uplatnění slevy na ID 1., 2. nebo 3. stupně potvrzení správce daně.

Slevy na dani zaměstnanců

§ 35ba 2012

- 2 070 (24 840) na poplatníka (včetně starobních důchodců)
- 2 070 (24 840) na manželku (po skončení roku)
- 4 140 (49 680) na manželku ZTP/P (po skončení roku)
- 210 (2 520) ID pro invaliditu 1. nebo 2. stupně
- 420 (5 040) ID pro invaliditu 3. stupně
- 1 345 (16 140) průkaz ZTP/P
- 335 (4 020) studium (do 26 resp. 28 let věku)



Slevy na dani – nerezidentů

§ 35ba/2

- Nerezidentům lze přiznat v průběhu roku jen základní slevu a slevu na studium.
- Ostatní slevy (manželka, děti) a odpočty ze základu daně podle § 15 lze nerezidentům přiznat až po skončení roku v DaP, pokud jejich příjmy ze zdrojů v ČR činí nejméně 90% jejich celosvětových příjmů.



90% v ČR

Pokyn GFŘ D-6

k § 35ba odst. 1 písm. b)

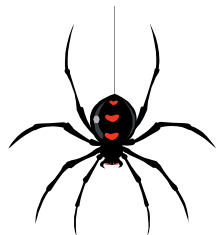
Vlastními příjmy manželky se rozumí úhrn všech hrubých příjmů (nesnížených o výdaje) včetně příjmů podléhajících srážkové dani a příjmů osvobozených od daně s výjimkou:

- Zvýšení důchodu pro bezmocnost.
- Dávek státní sociální podpory podle Z 117/2005 (přídavky na dítě, sociální příplatek, příspěvek na bydlení, na školní pomůcky, rodičovský příspěvek, dávky pěstounské péče, porodné a pohřebné).
- Dávek osobám se zdravotním postižením (do 31. 12. 2011 dávky sociální péče) podmíněných sociální potřebností poskytované obcemi.
- Dávek pomoci v hmotné nouzi.
- Příspěvků na péči, sociální služby.
- Stipendia studujícím.
- Státních příspěvků na penzijní připojištění.
- Státních příspěvků ke stavebnímu spoření.
- U manželů se SJM příjmu plynoucímu druhému z manželů a příjmu považujícímu se pro účely daně za příjem druhého z manželů.
- Výživného podle zákona o rodině (neplatí pro částky nad stanovený rámec).
- Příjmu plynoucímu z důvodu péče o blízkou nebo jinou osobu, která má nárok na příspěvek na péči podle zákona o sociálních službách (č.108/2006), který je od daně osvobozen podle § 4.



Pokyn GFŘ D-6 k § 35ba odst. 1 písm. d)

Za jiný důchod, u něhož je jednou z podmínek přiznání invalidního důchodu pro invaliditu 3. stupně se považuje vdovský (vdovecký) důchod, na který má invalidní vdova (vdovec) nárok po uplynutí jednoho roku od smrti manžela (manželky).



Měsíční záloha na daň

§ 38h/2

Záloha ze základu zaokrouhleného na celé stokoruny NAHORU (do 100 Kč na celé koruny nahoru) za kalendářní měsíc činí 15%.

Zálohy na daň se zaokrouhlují na celé koruny nahoru (§ 38h/3).

Tato záloha se spravuje jako daň podle daňového řádu (§ 38h/1).

U poplatníka, který nepodepsal Prohlášení činí záloha 15%, pokud nejde o příjmy zdaněné srážkovou daní.

Vybírání a placení záloh na DPZČ

§ 38h

Vypočtenou zálohu na DPZČ u poplatníka s podepsaným prohlášením plátce nejprve sníží o měsíční slevy na dani podle § 35ba a následně o měsíční daňové zvýhodnění.

K prokázaným nezdanitelným částkám podle § 15 a ke slevě podle § 35ba odst. 1/b (*partner bez příjmů*) přihlédne plátce až při ročním zúčtování.

Vybírání a placení záloh na DPZČ

§ 38h

Plátce srazí zálohu při výplatě nebo připsání příjmů ze ZČ, bez ohledu na to, za kterou dobu se mzda vyplácí. Mzdy plynoucí do konce ledna za předchozí rok se zahrnou do základu pro výpočet zálohy za předchozí rok.

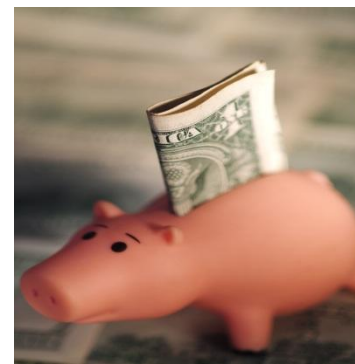
Plátce, který vyplácí najednou mzdu za více měsíců téhož roku, vypočte zálohu, jako by byla vyplacena v jednotlivých měsících, je-li to pro poplatníka výhodnější a neuplatnil-li poplatník v tom roce dosud měsíční daňové zvýhodnění. Při použití tohoto způsobu rozpočtu nelze použít zdanění srážkovou daní podle § 6 odst. 4.

Plátce daně odvede úhrn sražených záloh nejpozději do 20. dne, v němž povinnost sražení zálohy nastala. Správce daně může lhůtu prodloužit, ale nejvýše do konce měsíce.

Zálohy na DPZČ se odvádějí na účet správce daně s předčíslem 713 -

713 - 7621811/0710

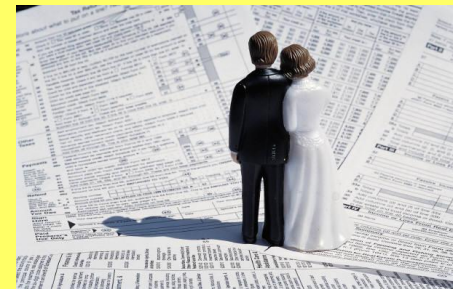
FÚ Olomouc



Nezdanitelné částky

§ 15/1

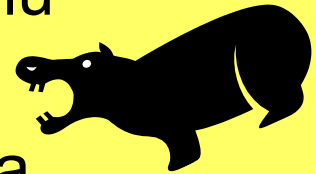
- Dary na společensky preferované účely (min. od 2% ze ZD, anebo alespoň 1 000 Kč, max. 10% ZD).
- Úroky z úvěrů použitých na bytové účely (max. 300 tis. Kč na domácnost).
- Příspěvek na penzijní připojištění.
- Zaplacené pojistné na soukromé životní pojištění.
- Odborové členské příspěvky do výše 1,5% zdanitelných příjmů podle § 6, max. 3 000 Kč za rok.
- Úhrady za zkoušky ověřující výsledky dalšího vzdělání – od 1. 8. 2007.



Nezdanitelné částky - dary

§ 15/1

Obcím, krajům, organizačním složkám státu, PO se sídlem v ČR a pořadatelům veřejných sbírek, FO provozujícím zařízení zdravotnická a na ochranu zvířat.



Financování vědy, vzdělání, výzkumu a vývoje, na kulturu, školství, policii, požární ochranu, podporu a ochranu mládeže, ochranu zvířat a jejich zdraví, na účely sociální, zdravotnické, ekologické, humanitární, charitativní, náboženské, tělovýchovné a sportovní, politickým stranám a hnutím na jejich činnost.

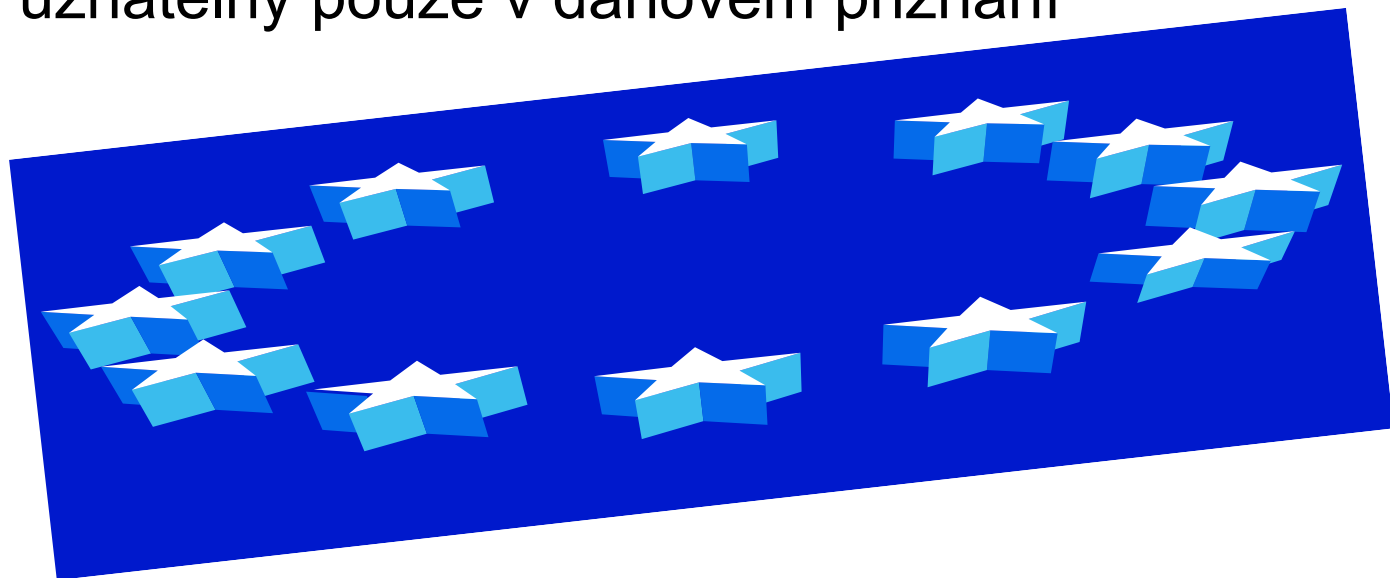
Na financování odstraňování následků živelní pohromy, ke které došlo na území ČR, nebo členského státu EU, Norska nebo Islandu.

Nezdanitelné částky - dary

§ 15/1 – do zahraničí

Ustanovení se použije i pro dary PO a FO z EU, Norska nebo Islandu, pokud příjemce daru a jeho účel splňují podmínky stanovení ZDP.

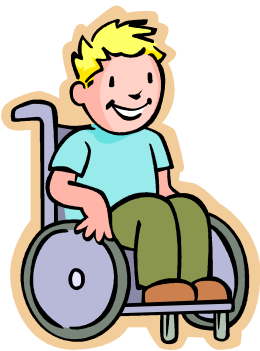
Takový dar je uznatelný pouze v daňovém přiznání poplatníka.



Nezdanitelné částky – dary § 15

Fyzickým osobám s bydlištěm v ČR,
které jsou poživateli ID **nebo byly poživateli ID ke dni přiznání starobního důchodu (platí již za rok 2010)**, nebo jsou nezletilými dětmi závislými na péči jiné osoby **(Z 108/06)** (dřívější znění - dlouhodobě těžce zdravotně postiženými vyžadujícími mimořádnou péči (Z 155/95 Sb.)

na zdravotnické prostředky **(Z 123/00)** do částky nehrazené ZP nebo na rehabilitační a kompenzační pomůcky **(§ 33 v 182/91)** do částky nehrazené ze SR. Dále na majetek usnadňující těmto osobám vzdělání a zařazení do zaměstnání.



Nezletilé dítě závislé na péči jiné osoby Zákon č. 108/2006 Sb., o sociálních službách

Dítě závislé na pomoci jiné osoby za účelem zajištění potřebné pomoci (stupně I až IV – od lehké až po úplnou závislost, podle zvládnutí různých úkonů schopnosti a soběstačnosti: strava, hygiena, chůze, oblékání, orientace, komunikace apod.). Při stanovení stupně závislosti u nezletilého dítěte se nepřihlíží k pomoci a dohledu při péči o vlastní osobu a zajištěné soběstačnosti, které vyplývají z věku osoby a tomu odpovídajícímu stupni biopsychosociálního vývoje.

Z 357/1992 Sb., o dani darovacích

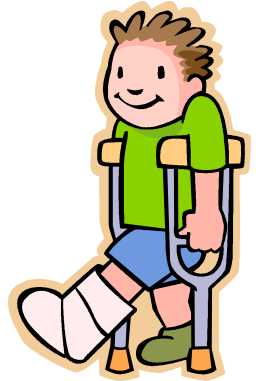
§ 20 odst. 13 – osvobození od daně

Od daně darovacích je osvobozeno nabytí peněžních prostředků poskytnutých fyzické osobě, která je prokazatelně použije na zvýšení nebo změnu kvalifikace, studium, léčení, úhradu sociálních potřeb nebo na **zakoupení pomůcky pro zdravotně postižené**, jakož i přímé poskytnutí takové pomůcky.



Zdravotnické prostředky

zákon č. 123/2000 Sb.



Zdravotnickým prostředkem se rozumí nástroj, přístroj, pomůcka, zařízení, materiál nebo jiný předmět anebo výrobek používaný samostatně nebo v kombinaci, včetně potřebného programového vybavení, který je určen pro účely diagnózy, prevence, monitorování, léčby nebo mírnění nemoci, poranění nebo zdravotního postižení, vyšetřování, náhrady anebo modifikace anatomické struktury apod.

Kompenzační pomůcky

vyhláška č. 182/1991

Příloha č. 4:

Polohovací zařízení, obracecí postel, koupací lůžko, motorový vozík pro invalidy, přenosná rampa, pomůcky pro sluchově postižené, přídatná karta k PC včetně SW emulující psaní, telefon pro neslyšící, čtecí přístroje pro nevidomé s hmatovým nebo hlasovým výstupem, elektronická komunikační pomůcka pro hluchoslepé, elektronická orientační pomůcka pro nevidomé apod.



Nezdanitelné částky - úroky

§ 15/3,4

Úroky zaplacené ve zdaňovacím období z úvěru ze stavebního spoření, z hypotečního úvěru, ze souvisejících úvěrů, pokud nejde o bytovou potřebu prováděnou v rámci podnikání nebo pro účely pronájmu.

V případě použití bytové potřeby zčásti pro podnikání nebo pronájem lze odpočet úroků uplatnit pouze v poměrné výši.

Úroky na bytové potřeby může uplatnit i nerezident, ale jen v podaném daňovém přiznání (§ 38g/2).



Nezdanitelné částky – bytové potřeby § 15/3,4

- a) Výstavba bytového, rodinného domu, bytu nebo změna stavby.
- b) Koupě pozemku, na němž bude zahájena do 4 let výstavba bytové potřeby a) a nebo koupě pozemku v souvislosti s bytovou potřebou c).
- c) Koupě bytového, rodinného domu nebo bytu včetně rozestavěných.
- d) Splacení členského vkladu za účelem získání práva nájmu nebo jiného užívání bytu nebo domu.
- e) Údržba a změna stavby bytového, rodinného domu nebo bytu ve vlastnictví a bytu v nájmu nebo v užívání.

Bytová potřeba § 15/3/b

Koupě pozemku

§ 15/4

Jde-li o pozemek podle § 15/3/b ZDP, u něhož nebude splněna podmínka zahájení výstavby bytové potřeby do 4 let od okamžiku uzavření úvěrové smlouvy, nárok na uplatnění odpočtu zaniká a příjmem podle § 10 v roce, ve kterém k této skutečnosti došlo, jsou částky, o které byl z tohoto důvodu v příslušných letech základ daně snížen.

Nezdanitelné částky – bytové potřeby § 15/3,4

- f) Vypořádání bezpodílového spoluvlastnictví manželů nebo spoludědiců při získání bytu, bytového, rodinného domu.
- g) Úhrada za převod členských práv a povinností družstva nebo podílu na obchodní společnosti v souvislosti s převodem práva nájmu nebo jiného užívání bytu.
- h) Splacení úvěru nebo půjčky použitých na financování bytové potřeby.



Nezdanitelné částky – bytové potřeby § 15/4

V případě více účastníků úvěrové smlouvy odpočet uplatní jedna z nich nebo každá z nich rovným dílem.

Při výstavbě, koupi nebo údržbě musí poplatník bytovou potřebu (a,b,c) po celý rok vlastnit a (a,c,e) užívat k trvalému bydlení vlastnímu, nebo druhého z manželů, potomků, rodičů nebo prarodičů obou manželů. Tato podmínka platí i u (d,f,g).

Při výstavbě bytové potřeby je nutné podmínku trvalého bydlení splnit po splnění povinností stanovených stavebními předpisy. *(dříve „nabytí PM kolaudačního rozhodnutí“).*

V roce nabytí vlastnictví bytové potřeby je podmínka splněna nejpozději do 31. 12. zdaňovacího období.

Maximální možný odpočet úroků všech úvěrů poplatníků v téže domácnosti za celý rok je limitován částkou 300 000 Kč.

Při placení úroků jen po část roku nesmí překročit úhrnná částka příslušný počet dvanáctin plného limitu 300 000 Kč.

Nezdanitelné částky – bytové potřeby **Pokyn GFŘ D-6**

- Za jiné úvěry se u stavebního spoření považují např. překlenovací úvěry (meziúvěry) a u hypoték tzv. předhypoteční úvěry a doplňkové úvěry. Z uzavřených smluv musí být vždycky zřejmá souvislost s hypotečním úvěrem a předmětnou bytovou potřebou.
- Od základu daně se odčítá úhrn úroků zaplacených z úvěrů ve zdaňovacím období, přitom není rozhodující, v jaké výši se na úhrnu zaplacených úroků podíleli jednotliví účastníci úvěrových smluv.

Pokyn D-324 FZ číslo 4/2009

Výklad pojmu „bytové potřeby“ z důvodu interpretačních potíží sdělený MF:

Smyslem právní úpravy je zvýhodnit fyzické osoby, které řeší bytové potřeby, přičemž způsob úvěrového financování by neměl být podstatný.

S ohledem na smysl a cíl právní úpravy daňových úlev na bytové potřeby lze za bytovou potřebu považovat i splácení následných hypotečních úvěrů či úvěrů ze stavebního spoření, kterými byly refinancovány předchozí úvěry na financování bytových potřeb podle § 15 odst. 3 písm. a) až h) zákona.

Nezdanitelné částky – penzijní připojištění § 15/5

Příspěvek v celkovém úhrnu 12 000 Kč na:

Penzijní připojištění se státním příspěvkem podle smlouvy mezi poplatníkem a penzijním fondem. Úhrn příspěvků zaplacených na zdaňovací období se sníží o 6 000 Kč.

Penzijní pojištění podle smlouvy mezi poplatníkem a institucí penzijního pojištění nebo jinak sjednané účasti poplatníka na penzijním pojištění u této instituce za podmínky 2x60.

Při zániku penzijního připojištění **nebo pojištění** bez nároku na penzi, jednorázové vyrovnání nebo jednorázové plnění s vyplaceným odbytným **nebo jiným plněním v souvislosti se zánikem penzijního pojištění** se dříve uplatněné odpočty stávají příjmem podle § 10 (**poprvé za rok 2006**).

Nezdanitelné částky – soukromé životní pojištění § 15/6

Ve zdaňovacím období poplatníkem
zaplacené pojistné (max. 12 000 Kč)
podle smlouvy mezi poplatníkem
(pojistníkem) na pojistné produkty:

- Pro případ dožití.
- Pro případ smrti nebo dožití.
- Na důchodové pojištění.



Soukromé životní pojištění § 15/6 – oprávněná pojišťovna

Pojišťovna musí mít oprávnění k provozování pojišťovací činnosti na území ČR podle zvláštního předpisu (Z 363/99 o pojišťovnictví), nebo jde o jinou pojišťovnu usazenou na území členského státu Evropské unie (27 států - BE,BG,CZ,DK,EE,Fi,FR, IE,IT,CY,LT,LV,LU,HU,MT,DE,NL,PL,PT,AT,GR,RO,SK,SI,ES,GB,SE), nebo na území Evropského hospodářského prostoru (3 státy - IS,LI,NO).

Nezdanitelné částky – soukromé životní pojištění § 15/6

Podmínky:

- Výplata pojistného plnění je sjednána až po 60 měsících od uzavření pojistné smlouvy.
- Nejdříve v roce, kdy poplatník dosáhne věku 60 let.
- U smluv s pevně sjednanou částkou pro případ dožití s pojistnou dobou 5 až 15 let činí pojistná částka alespoň 40 tis. Kč a nad 15 let 70 tis. Kč.



Dopad nedodržení podmínek

Při nedodržení podmínek z důvodu zániku pojištění nebo dodatečné změny doby trvání pojištění nárok na uplatnění odpočtu zaniká a příjmem podle § 10 jsou částky, o které byl poplatníkovi v příslušných letech z důvodu zaplaceného pojistného základ daně snížen (tj. od roku 2001).

Výjimkou jsou pojistné smlouvy, u nichž nebylo vyplaceno pojistné plnění nebo odbytné a současně byla rezerva nebo kapitálová hodnota převedeny na novou smlouvu soukromého životního pojištění splňující předepsané podmínky.

Dopad nedodržení podmínek

od roku 2011

§ 38t odst. 1 ZDP

Pojišťovny jsou povinny sdělit místně příslušnému správci daně výplatu pojistného nebo výplatu zálohy na pojistné plnění, jestliže:

- a) Jde o pojistné plnění nahrazující příjem, jenž je předmětem daně,
- b) Výplata byla provedena fyzické osobě,
- c) Vyplacená částka přesahuje 25 000 Kč,
- d) Z vyplacené částky nebyla sražena daň a
- e) Nejde o příjem osvobozený od daně (§4).

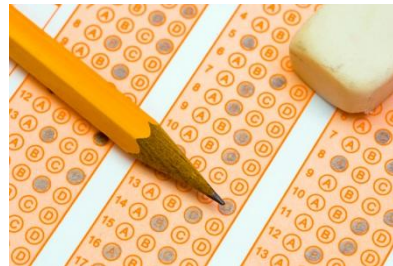
Nezdanitelné částky – příspěvky odborové organizaci § 15/7

- Členské příspěvky zaplacené ve zdaňovacím období odborové organizaci, která podle svých stanov obhájí hospodářské a sociální zájmy zaměstnanců v rozsahu vymezeném zákoníkem práce.
- Lze odečíst částku jen do výše 1,5 % zdanitelných příjmů podle § 6 (s výjimkou příjmů zdaněných srážkovou daní), maximálně do výše 3 000 Kč za rok.

Nezdanitelné částky – úhrady za zkoušky ověřující výsledky dalšího vzdělávání § 15/8

Úhrady za zkoušky ověřující výsledky dalšího vzdělávání podle zákona č. 179/2006 Sb., pokud nebyly uhrazeny zaměstnavatelem ani nebyly uplatněny poplatníkem s příjmy podle § 7 jako daňový výdaj podle § 24, nejvýše však 10 000 Kč (poplatník se zdravotním postižením do 13000 Kč a s těžším zdravotním postižením do 15000 Kč).

Platí od 1. 8. 2007.



(Osoby se zdravotním postižením – podle ustanovení § 67 zákona č. 435/2004 Sb., o zaměstnanosti.)

Nezdanitelné částky – úhrady za zkoušky ověřující výsledky dalšího vzdělávání § 15/8

Národní soustavu kvalifikací (NSK) tvoří jednotky NSK a kvalifikační a hodnotící standarty NSK.

Jednotky NSK

Úplná kvalifikace (způsobilost vykonávat určité povolání – např. pekař, cukrář, řezník-uzenář, kuchař).

Dílčí kvalifikace (způsobilost vykonávat určitou pracovní činnost – např. výroba perníků, zpracování drůbeže apod.).



Slevy na dani, daňové zvýhodnění a nezdanitelné částky u nerezidentů

	<u>Rezident</u>	<u>Nerezident</u>
§ 15 – odpočty ze ZD	až po skončení roku	až po skončení roku úroky při 90% příjmů z ČR - DaP ostatní bez DaP
§ 35ba – slevy na dani	průběžně	základní sleva a studium průběžně bez DaP ostatní po skončení roku při 90% příjmů ČR - DaP
§ 35c,d – zvýhodnění na děti	průběžně	až po skončení roku při 90% příjmů ČR - DaP

Přeplatky a nedoplatky

§ 38i

- Přeplatek na dani vrátí plátce, pokud neuplynuly tři roky od roku, v němž přeplatek vznikl. Přeplatek na zálohách vrátí plátce do 15. února následujícího roku. O vrácený přeplatek plátce sníží nejbližší odvod záloh.
- Nesraženou daň plátce může srazit dodatečně, pokud neuplynulo od nesprávné srážky 12 měsíců. Jde-li o nedoplatek z viny poplatníka, může být i s příslušenstvím sražena do 3 let od konce roku, v němž k nesprávné srážce došlo.
- Nesraženou zálohu může plátce srazit do 31. března následujícího roku.
- Pokud je u zaměstnance provedena oprava podle § 38i, po skončení roku je nutné tuto opravu zachytit v příloze č. 3 nebo 4 k Vyúčtování záloh resp. v příloze k Vyúčtování srážkové daně (platí za roky 2008 a 2009, za rok 2010 se opravy projeví v „Dodatečném Vyúčtování“).
- Nevrátil-li plátce poplatníkovi přeplatek na dani nebo rozdíl na daňovém zvýhodnění, nevzniká plátcovi nárok na vrácení přeplacené částky.



Povinnosti plátců

§ 38j

Vést pro poplatníky mzdové listy, rekapitulaci o sražených zálohách i srážkové dani za každý měsíc a za celý rok.

Mzdový list musí obsahovat údaje vyjmenované v § 38j/2.

Na žádost poplatníka musí plátce za období, za příslušné období vystavit nejpozději do 10 dnů od podání jeho žádosti Potvrzení a uschovat jeho kopii.



Povinnosti plátců

§ 38j

Plátce daně, který v průběhu roku zúčtoval nebo vyplatil příjmy ze ZČ v režimu zálohové daně je podat příslušnému FÚ Vyúčtování daně z příjmů ze ZČ (růžové). Povinnost podat Vyúčtování má plátce i v případě, že mu v průběhu roku nevznikla povinnost odvodu záloh, a to z důvodu poskytnutí slev na dani nebo daňového zvýhodnění.

Plátce daně je povinen podat Vyúčtování daně z příjmů ze ZČ (růžové) do 2 měsíců po uplynutí kalendářního roku. Pokud ho podá elektronicky, je lhůta pro podání do 20. března.

Plátce daně, který v průběhu roku zúčtoval nebo vyplatil příjmy ze ZČ nerezidentům, má povinnost podat Vyúčtování elektronicky. Tuto povinnost nemá plátce – fyzická osoba, u něhož počet nerezidentů v průběhu roku nepřesáhl v úhrnu 10 osob.



Náležitosti mzdového listu

§ 38j/2

Jméno, příjmení, RČ, bydliště, jména a RČ vyživovaných osob, výši jednotlivých nezdánitelných částek, slev a daňového zvýhodnění

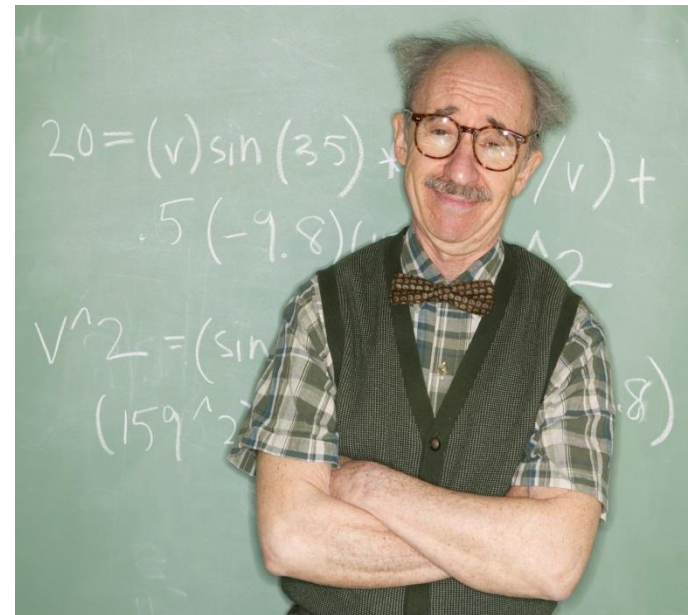
Za každý měsíc:

- 1. Úhrn zúčtovaných mezd (v hotovosti i naturáliích).**
- 2. Částky osvobozených mezd z bodu 1.**
- 3. Povinné pojistné.**
- 4. Základ pro výpočet zálohy na daň nebo srážkové daně.**
- 5. Vypočtenou zálohu na daň nebo srážkovou daň.**
- 6. Měsíční slevu na dani podle § 35ba a zálohu po slevě podle § 35ba.**
- 7. Měsíční daňové zvýhodnění podle § 35c a 35d (slevu, bonus) a zálohu po slevě podle § 35ba a 35c.**
- 8. Skutečně sraženou zálohu.**
- 9. Součty údajů bodů 1 - 8 a úhrn vyplacených měsíčních bonusů.**

Údaje bodu 4. a 5. se vedou zvlášť za zálohovou daň a zvlášť za srážkovou daň.

Povinnost uschovávat mzdové listy

Podle § 35a odst. 4 písm. d) zákona č. 582/1991 Sb., o organizaci a provádění sociálního zabezpečení, je zaměstnavatel povinen uschovávat mzdové listy po dobu **30 kalendářních roků** po roce, kterého se týkají, jde-li o mzdové listy vedené pro poživatele starobního důchodu, po dobu 10 kalendářních roků následujících po roce, kterého se týkají.



Uplatnění nároků poplatníkem

§ 38k

Plátce přihlédne k měsíční slevě na dani a měsíčnímu daňovému zvýhodnění, podepíše-li poplatník do 30 dnů od vstupu do zaměstnání a každoročně do 15. února Prohlášení:

- a) O skutečnostech pro slevy podle § 35ba.**
- b) Že současně neuplatňuje slevy podle § 35ba u jiného plátce.**
- c) O skutečnostech pro uplatnění daňového zvýhodnění na dítě (děti).**
- d) Že jiná osoba na stejný měsíc neuplatňuje dítě jako vyživovanou osobu.**

Neprokáže-li, poplatník údaje v Prohlášení, plátce k nim přihlédne počínaje měsícem, následujícím po měsíci v němž byly skutečnosti prokázány.

Dojde-li ke změně údajů, je poplatník povinen je oznámit písemně (např. změnou v Prohlášení) plátce nejpozději poslední den měsíce, v němž k nim došlo.

Nárok dodatečně podepsat Prohlášení nejpozději do 15. února následujícího roku má i poplatník, kterému byly příjmy zdaněny srážkovou daní a zaměstnavatel je povinen tyto příjmy tzv. „předanit“.

Pokyn GFŘ D-6 k § 38k odst. 6

Změní-li poplatník v průběhu měsíce zaměstnavatele, může podle § 38k odst. 4 na další část téhož měsíce podepsat tiskopis Prohlášení i u dalšího plátce a oba zaměstnavatelé vypočtou zálohu podle § 38h odst. 2. Měsíční slevu podle § 35ba a daňové zvýhodnění podle § 35c a 35d ale může poskytnout jen jeden z nich, zpravidla ten první.

Nový plátce může slevy a zvýhodnění poskytnout jen za předpokladu, že poplatník prokazatelně doloží, že slevu a zvýhodnění v předchozí části měsíce neuplatnil.

Uplatnění nároků poplatníkem

Průkazy § 38I

Doklad prokazující totožnost manželky, popř. průkaz ZTP/P pro dvojnásobnou slevu.

Rozhodnutí o přiznání ID pro invaliditu 1., 2. nebo 3. stupně a doklad o výplatě důchodu.

Potvrzení FÚ, že splňuje nárok na slevu na ID pro invaliditu 1., 2. nebo 3. stupně, pokud nemá výměr o ID z jiného důvodu, než je zdravotní stav

Průkaz ZTP/P.

Potvrzení školy o studiu.

Doklad prokazující totožnost dítěte, popř. průkaz ZTP/P pro dvojnásobnou slevu.



Potvrzení zaměstnavatele druhého z manželů, že neuplatňuje nárok na daňové zvýhodnění na konkrétní dítě.

Potvrzení FÚ v případě vyživování zletilého dítěte do 26 let, které není poživitelem ID pro invaliditu 3. stupně a nemůže studovat ani pracovat pro úraz, nemoc nebo nepříznivý zdravotní stav.

Uplatnění nároků poplatníkem – pro RZ

§ 38k odst. 7

Prohlášení po skončení roku:

- Že nepobíral jiné zdanitelné příjmy podle § 6 až §10 vyšší než 6000 Kč.
- Zda pobíral příjmy ze ZČ od jiných postupných plátců se sraženou zálohou.
- Že neměl současně jiného plátce, který srážel zálohy na daň.
- Že manželka (manžel) neměla (neměl) vlastní příjem přesahující v úhrnu 68 000 Kč.
- V jaké hodnotě poskytl dar.
- V jaké výši zaplatil úroky na bytové potřeby.
- V jaké výši zaplatil příspěvky na penzijní připojištění, **penzijní pojištění** a soukromé životní pojištění.
- V jaké výši zaplatil příspěvky odborové organizaci.
- V jaké výši zaplatil úhrady za zkoušky ověřující výsledky dalšího vzdělávání.

Prokazování nezdanitelných částek

§ 38I

Potvrzení příjemce daru o výši a účelu.

Smlouva o úvěru a potvrzení o výši úroků.

Stavební povolení (a) nebo ohlášení stavby, potom výpis LV.

Výpis LV (b,c).

Výpis LV (e), je-li bytová potřeba ve vlastnictví

Nájemní smlouva (e) nebo doklad o trvalém pobytu (e) (od 1. 7. 2010 vypuštěn občanský průkaz, protože nové elektronické průkazy již tuto informaci nebudou obsahovat).

Potvrzení právnické osoby o členství (d,g).

Výpis LV (f), potvrzení právnické osoby (f).

Pravomocné kolaudační rozhodnutí).

Smlouva o penzijním připojištění, penzijním pojištění a potvrzení o zaplacené částce.

Smlouva nebo pojistka o životním pojištění a potvrzení o zaplacené částce.

Potvrzení odborové organizace.

Potvrzení o výši zaplacené úhrady za zkoušku ověřující výsledky dalšího vzdělávání (pro vyšší odpočet - potvrzení nebo rozhodnutí orgánu sociálního zabezpečení u ID 1. a 2. stupně (zdravotní postižení) nebo ID ve 3. stupni (těžší zdravotní postižení) nebo rozhodnutím Úřadu práce, že jde o osobu zdravotně znevýhodněnou).



Pokyn GFŘ D-6

k § 38I odst. 1 písm. b)

Za nutné náležitosti potvrzení o zaplaceném úroku z úvěru stavební spořitelny nebo banky, zahraniční banky nebo pobočky zahraniční banky se nepovažuje originál razítka, pokud se jedná o písemnost, ze které vyplývá, že byla vyhotovena stavební spořitelnou nebo bankou pro konkrétního poplatníka.



Povinnost podání DaP

§ 38g

- Každý poplatník, jehož zdanitelné příjmy přesáhly 15 000 Kč nebo nepřesáhly 15 000 Kč, ale vykázal daňovou ztrátu.
- DaP není povinen podat poplatník s příjmy ze ZČ od jednoho nebo od více postupných plátců a nemá jiné zdanitelné příjmy podle § 7 až § 10 vyšší než 6 000 Kč. Podmínkou je, že poplatník u všech plátců v roce podepsal Prohlášení.
- DaP není povinen podat poplatník pouze s příjmy ze ZČ ze zahraničí, které jsou podle § 38f vyjmuty ze zdanění.
- DaP je povinen podat poplatník – nerezident, který při dosažení 90 % příjmů ze zdrojů v ČR chce uplatnit slevy na dani podle § 35ba/1/b až e/, nebo daňové zvýhodnění na vyživované děti (§ 35c) nebo **nezdavitelnou část základu daně**, nebo úroky z úvěru (§ 15/3 - 4).
- DaP je rovněž povinen podat poplatník, kterému byly vyplaceny nebo jinak obdržel příjmy ze ZČ za uplynulá léta, které se nepovažovaly (§ 5 odst. 4) za příjmy v roce, ve kterém byly zúčtovány v jeho prospěch.
- DaP je povinen podat poplatník, který uplatňuje nárok na odpočet daňově uznatelného daru do zahraničí (EU, Norsko a Island).

