

Obsah

1.	Poplatník a plátcce daně	1
1.1.	Zdanění příjmů fyzických osob ze závislé činnosti a z funkčních požitků	1
1.2.	Poplatníci daně	2
1.2.1.	Rozdělení poplatníků podle rozsahu jejich daňové povinnosti	2
1.2.2.	Daňový rezident ČR	2
1.2.3.	Daňový nerezident ČR	3
1.2.4.	Změna daňové rezidence v průběhu zdaňovacího období	4
1.2.5.	Dvoji daňová rezidence a pravidla pro určování rezidence v mezinárodních smlouvách	4
1.2.6.	Místo pobytu v pobytovém vízu a místo výkonu živnosti ve vztahu k daňové rezidenci	7
1.3.	Plátce daně, zahraniční plátce daně	8
1.3.1.	Definice plátce daně	9
1.3.2.	Definice zahraničního plátce daně	10
1.3.3.	Příjmy ze zaměstnání plynoucí ze zdrojů na území ČR	12
1.3.4.	Principy vybírání daně z příjmů ze zaměstnání (závislého povolání) podle smluv o zamezení dvojího zdanění	13
1.3.5.	Daňové osvobození příjmů plynoucích nerezidentům ČR od zahraničních zaměstnavatelů	14
1.3.6.	Schématické shrnutí předchozího výkladu – zdaňování příjmů ze závislé činnosti u poplatníků, daňových nerezidentů ČR (aplikace v praxi)	16
2.	Předmět daně	19
2.1.	Vymezení příjmů zaměstnance, které jsou předmětem daně	19
2.1.1.	Co se považuje za příjmy ze závislé činnosti	20
2.1.1.1.	Příjmy z pracovního, služebního nebo členského a obdobného poměru a příjmy žáků a studentů z praktického výcviku	20
2.1.1.2.	Příjmy za práci členů družstev, společníků a jednatelů s. r. o. a komanditistů	25

2.1.1.3.	Odměny členů statutárních orgánů a dalších orgánů právnických osob	27
2.1.1.4.	Příjmy plynoucí v souvislosti s výkonem závislé činnosti nebo s výkonem funkce . . .	32
2.1.2.	Příjmy brigádníků	35
2.2.	Funkční požitky	36
2.2.1.	Příjmy plynoucí v souvislosti s výkonem funkce	37
2.2.2.	Co se nepovažuje za funkční požitky	38
2.2.2.1.	Příjmy znalců a tlumočnicků	39
2.2.2.2.	Příjmy likvidátora	39
2.2.2.3.	Příjmy prokuristy	40
2.3.	Náhrady mzdy a náhrady škody související s výkonem závislé činnosti	41
2.3.1.	Náhrada za ztrátu na výdělku poskytnutá při odškodnění pracovního úrazu nebo nemoci z povolání . . .	41
2.3.2.	Náhrada za ztrátu na výdělku vyplácená daňovému nerezidentovi ČR	44
2.3.3.	Jednorázové odškodnění vyplacené pozůstalým při úmrtí zaměstnance při pracovním úrazu nebo nemoci z povolání	44
2.3.4.	Náhrada za ztrátu na výdělku plynoucí zaměstnanci z komerčního pojištění odpovědnosti za škodu	45
2.3.5.	Náhrady mzdy při překážkách v práci	46
2.3.6.	Náhrady mzdy při překážkách v práci z důvodu obecného zájmu	46
2.3.6.1.	Náhrada mzdy při výkonu veřejných funkcí a při plnění občanských povinností . .	46
2.3.6.2.	Odměna za výkon funkce u dlouholetého uvolnění ze zaměstnání	47
2.3.6.3.	Odměna za výkon funkce člena volební komise	48
2.3.6.4.	Náhrada mzdy, která náleží zaměstnanci jako svědkovi u soudu	48
2.3.6.5.	Náhrada mzdy, která náleží svědkovi nebo osobě přezvědné v daňovém řízení	49
2.3.6.6.	Mzdové nároky vyplacené úřadem práce při platební neschopnosti zaměstnavatele	49
3.	Definice příjmů	51
3.1.	Co se rozumí příjmem zaměstnance	51

7.2.3.2.	Pojistné zaplacené poplatníkem jako osobou bez zdanitelných příjmů	319
7.2.3.3.	Príspevky na povinné zahraniční pojištění jako výdaj	320
7.2.4.	Daň zaplacená v zahraničí v tzv. bezesmluvním státě jako výdaj	321
7.2.5.	Vrácení mzdy dosažené zaměstnancem v předchozích zdaňovacích obdobích	322
7.2.6.	Vrácení přeplatku na pojistném za předchozí zdaňovací období	324
7.2.7.	Časové rozlišení mezd plynoucích zaměstnanci ještě po skončení zdaňovacího období . . .	325
7.3.	Tiskopis Prohlášení k dani	326
7.3.1.	Obsah Prohlášení	327
7.3.2.	Lhůty pro podepsání Prohlášení k dani	328
7.4.	Způsob zdanění příjmů ze závislé činnosti a z funkčních požitků prostřednictvím zaměstnavatele	330
7.4.1.	Vznik dvou daňových základů	332
7.5.	Daň vybíraná srážkou zvláštní sazbou ve výši 15 %	333
7.5.1.	Kdy lze použít daň zvláštní sazbou ve výši 15 %	333
7.5.2.	Kdy nelze použít zvláštní sazbu daně ve výši 15 % . . .	334
7.5.3.	Další pravidla pro vybírání daně zvláštní sazbou ve výši 15 %	334
7.5.4.	Výpočet daně vybírané srážkou zvláštní sazbou ve výši 15 %	335
7.5.5.	Splatnost daně vybírané zvláštní sazbou a místní příslušnost správce daně . . .	337
7.5.6.	Výkaz MFin 5466 Vyúčtování daně vybírané srážkou podle zvláštní sazby daně z příjmů fyzických nebo právnických osob	338
7.5.7.	Přeplatek/nedoplatek na dani vybírané srážkou zvláštní sazbou	339
7.6.	Zálohy na daň vybírané srážkou ze mzdy zaměstnance	340
7.6.1.	Zdanitelná mzda	340
7.7.	Výpočet zálohy na daň u zaměstnance s Prohlášením k dani . .	342
7.7.1.	Postup při výpočtu zálohy na daň u zaměstnance s podepsaným Prohlášením	342
7.7.2.	Jak se odčítají nezdanitelné částky od základu pro výpočet zálohy na daň	345

7.8.	Výpočet zálohy na daň u zaměstnance bez podepsaného Prohlášení k dani	346
7.8.1.	Kdy o způsobu zdanění měsíční mzdy u zaměstnance bez Prohlášení rozhoduje výše hrubé mzdy	347
7.8.2.	Kdy o způsobu zdanění měsíční mzdy u zaměstnance bez Prohlášení rozhoduje výše zdanitelné mzdy	348
7.8.3.	Kdy se u zaměstnance bez Prohlášení při výpočtu zálohy použije lineární sazba 20 % a kdy měsíční progresivní sazba	348
7.9.	Mzda vyplacená najednou za více měsíců téhož zdaňovacího období	351
7.10.	Příjmy od stejného zaměstnavatele ze dvou a více pracovněprávních vztahů	353
7.11.	Jednorázové mzdy a doplatky mezd za předchozí léta	356
7.12.	Zdaňování odměn členů statutárních orgánů a dalších orgánů právnických osob	357
7.12.1.	Člen statutárního orgánu – daňový rezident ČR s podepsaným Prohlášením k dani	357
7.12.2.	Člen statutárního orgánu – daňový rezident ČR bez podepsaného Prohlášení k dani	358
7.12.3.	Zdaňování odměn členů statutárních orgánů a tantiém u nerezidentů ČR	361
7.13.	Kdy má plátcе povinnost srážet zálohy na daň	365
7.13.1.	Splatnost sražených záloh na daň	366
7.13.2.	Kdy plátcе nemá povinnost srážet zálohy na daň	368
7.13.3.	Kdy může správce daně zrušit plátcі povinnost srážet zálohy na daň	368
7.13.4.	Místní příslušnost správce daně pro odvod daně a zálohy na daň	368
7.13.5.	Vypořádání přeplatků a nedoplatků na dani a měsíčních zálohách u zaměstnanců	369
7.13.6.	Výkaz Vyúčtování daně	373
7.13.7.	Evidence o příjmech zaměstnance na mzdovém listu	374
7.13.8.	Zaokrouhlování	376
7.14.	Závěrečný příklad výpočtu zálohy na daň u poplatníka, který podepsal Prohlášení k dani	376
8.	Mezinárodní pronájem pracovní síly	381
8.1.	Ekonomický zaměstnavatel	381

8.2.	Úprava v tuzemském zákoně	382
8.3.	Postavení tuzemského zaměstnavatele jako plátce daně	383
8.4.	Mezinárodní pronájem pracovní síly a smlouvy o zamezení dvojího zdanění	384
8.5.	Formy mezinárodního pronájmu pracovní síly v praxi	385
8.6.	Nejčastější znaky mezinárodního pronájmu pracovní síly	386
8.7.	Upřesnění pojmu plátce daně	387
8.8.	Částka za zprostředkování (pokyn D-151)	389
8.9.	Zahraniční dieta	391
8.10.	Hodnota přechodného ubytování jako příjem osvobozený od daně z příjmů	392
8.11.	Povinné pojistné placené v zahraničí jako daňový výdaj	394
8.12.	Zdravotní pojištění u pronajatých zaměstnanců	396
8.13.	Další výdaje spojené s pronájmem pracovní síly a jejich daňový režim	396
8.14.	Jak se z příjmů pronajatého zaměstnance vybírá daňová částka v průběhu zdaňovacího období	397
8.15.	Jak se u pronajatého zaměstnance vypořádá v ČR jeho celoroční daňová povinnost	399
8.16.	Stanovení daně podle pomůcek a sjednání základu daně a daně	400
8.17.	Existence stálé provozovny u mezinárodního pronájmu pracovní síly a institut zajištění daně	401
8.18.	Poskytování služeb formou zapůjčování pracovní síly daňovými rezidenty ČR	405
8.19.	Právní úprava zprostředkování zaměstnání a uvolnění zaměstnance k výkonu práce u jiného zaměstnavatele v ČR . . .	406
9.	Vypořádání daňové povinnosti u poplatníka s příjmy ze závislé činnosti	409
9.1.	Způsob vypořádání celoroční daňové povinnosti u poplatníka – fyzické osoby	409
9.1.2.	Způsob vypořádání daňové povinnosti u zaměstnance	409
9.1.3.	Výhody ročního zúčtování daňových záloh	410
9.1.4.	Kdo a v jakých případech je povinen podávat daňové přiznání	411
9.1.4.1.	Kdy má poplatník povinnost podat přiznání k dani z příjmů fyzických osob	411

9.1.4.2.	Kdy není povinen podat přiznání k dani poplatník s příjmy ze závislé činnosti	412
9.1.4.3.	Kdy má povinnost podat přiznání k dani poplatník s příjmy ze závislé činnosti a s funkčními požitky . . .	413
9.1.4.4.	Zaměstnanec se zdanitelnými příjmy do výše 10 000 Kč	414
9.1.4.5.	Zaměstnanec s jinými příjmy vyššími než 4000 Kč . . .	415
9.1.4.6.	Zaměstnanec s nepodepsaným Prohlášením k dani . .	418
9.1.4.7.	Zaměstnanec s příjmy od více zaměstnavatelů souběžně	419
9.1.4.8.	Zaměstnanec s hypotečním úvěrem	420
9.1.4.9.	Daňový rezident ČR s příjmy ze závislé činnosti ze zdrojů v zahraničí a metody vyloučení dvojího zdanění	420
9.1.4.10.	Zaměstnanec s příjmy ze zahraničí plynoucími v souvislosti se zaměstnáním vykonávaným u českého zaměstnavatele	423
9.1.4.11.	Poplatnice – daňový rezident ČR – jako au-pair s příjmy ze zdrojů v zahraničí	424
9.1.4.12.	Poplatník – daňový nerezident ČR – s příjmy ze závislé činnosti vykonávané na cizím území	425
9.2.	Přiznání k dani z příjmů fyzických osob	426
9.2.1.	Příjmy, které nevstupují do celoročního základu daně	429
9.3.	Roční zúčtování daňových záloh a výpočet daně	432
9.3.1.	Práva a povinnosti zaměstnance při ročním zúčtování	432
9.3.2.	Koho požádá zaměstnanec o roční zúčtování daňových záloh	436
9.3.3.	Náležitosti tiskopisu Potvrzení zaměstnavatele o zdanitelných příjmech . . .	437
9.3.4.	Povinnosti zaměstnavatele po skončení zdaňovacího období	439
9.3.5.	Postup zaměstnavatele při nápravě chyb v ročním zúčtování	440
9.3.6.	Postup u zaměstnance, který po část roku neměl zdanitelné příjmy	441
9.3.7.	Postup u zaměstnance s příjmy od více zaměstnavatelů postupně	442
9.3.8.	Pozor na doplatky mzdy od bývalých zaměstnavatelů	443

9.3.9.	Daňový režim při dodatečném podepsání Prohlášení k dani	444
9.3.10.	Dodatečné uplatnění nezdanitelných částek ze základu daně	445
9.3.11.	Roční zúčtování a příjmy zdaněné srážkovou daní sazbou ve výši 15 %	446
9.3.12.	Mzda zaměstnavatelem zúčtovaná, ale nevyplacená . .	447
9.3.13.	Roční zúčtování daňových záloh u zaměstnance, který je daňovým nerezidentem ČR	448
9.3.14.	Použití kursů při přepočtu cizí měny na Kč u závislé činnosti	449
9.3.15.	Způsob krácení a limity pro uplatnění nezdanitelných částek	452
9.3.16.	Výpočet zdanitelné mzdy a daně při zúčtování	453
10.	Odpovědnost plátce vůči správci daně	455
10.1	Registrační povinnost plátce daně	455
10.2	Způsoby placení daní	456
10.3	Spory mezi plátcem a poplatníkem	457
11.	Přílohy	459
	Příklad vyplnění výkazu Vyúčtování daně vybírané srážkou podle zvláštní sazby daně z příjmů fyzických/právnických osob	459
12.	Vybraná stanoviska	467

3.1.1.	Formy plnění a způsob realizace příjmů ze závislé činnosti	51
3.1.1.1.	Příjem jako peněžní a nepeněžní plnění	51
3.1.1.2.	Dary jako plnění v souvislosti s výkonem závislé činnosti	52
3.1.1.3.	Příjem zaměstnance spočívající v cenovém rozdílu	53
3.1.1.4.	Co je rozhodující pro zdanění příjmu zaměstnance	
3.1.1.5.	Příspěvky právníkům osobám placené zaměstnavatelem za zaměstnance	57
3.2.	Poskytnutí opčního práva zaměstnanci	58
3.2.1.	Řešení způsobu zdanění příjmů, které plynou zaměstnanci z bezúplatného nabytí práva opce na nákup cenných papírů podle zahraničního práva . . .	61
3.2.2.	Příjmy plynoucí při nakládání s majetkovými hodnotami získanými uplatněním opce	63
3.2.3.	Poskytnutí opčního práva zaměstnanci za zvýhodněnou cenu	64
3.3.	Oceňování nepeněžního příjmu u zaměstnance	66
3.3.1.	Oceňování nepeněžního příjmu podle zvláštního předpisu	67
3.3.2.	Co se bere v úvahu při oceňování nepeněžního příjmu zaměstnance	67
3.3.3.	Bezplatné poskytnutí motorového vozidla k používání pro služební i soukromé účely	69
4.	Příjmy, které nejsou předmětem daně z příjmů	73
4.1.	Náhrady cestovních výdajů	73
4.2.	Osobní ochranné pracovní prostředky a pracovní oblečení	75
4.2.1.	Hodnota osobních ochranných pracovních prostředků	76
4.2.2.	Mycí, čistící a dezinfekční prostředky	77
4.2.3.	Náklady na udržování osobních ochranných pracovních prostředků	78
4.2.4.	Hodnota stejnokrojů	78
4.2.5.	Příspěvek na udržování stejnokrojů	78
4.2.6.	Hodnota pracovního oblečení	78
4.2.7.	Příspěvek na udržování jednotného pracovního oblečení	80
4.3.	Náhrady výdajů	81

4.4.	Náhrady za opotřebení vlastního náradí	83
4.5.	Podmínky pro paušalizaci výdajů a náhrad	84
4.6.	Aplikace v praxi	86
4.6.1.	Příspěvek na úhradu zvýšených výdajů na úpravu zevnějšíku	86
4.6.2.	Úhrady výdajů za vstupní zdravotní prohlídky před uzavřením pracovního poměru	86
5.	Příjmy osvobozené od daně z příjmů	91
5.1.	Částky vynaložené zaměstnavatelem na doškolování zaměstnanců	91
5.1.1.	Podniková stipendia budoucím zaměstnancům	92
5.1.2.	Náhrada mzdy a studijní příspěvek studujícím při zaměstnání	93
5.2.	Hodnota stravování	94
5.3.	Hodnota nealkoholických nápojů	95
5.4.	Nepeněžní zvýhodnění poskytované zaměstnanci nestandardní formou v možnosti používat určitá zařízení	97
5.5.	Pojistné, které je povinen platit zaměstnavatel za zaměstnance	102
5.6.	Zvýhodnění poskytovaná zaměstnavatelem provozujícím veřejnou dopravu osob	103
5.7.	Hodnota nepeněžních darů k životním a pracovním výročím	103
5.7.1.	Dary a podpory z prostředků odborové organizace	106
5.8.	Hodnota přechodného ubytování	107
5.8.1.	Hodnota přechodného ubytování u daňových nerezidentů ČR	109
5.9.	Peněžní zvýhodnění plynoucí zaměstnancům z úrokově zvýhodněných půjček	111
5.10.	Naturální plnění a náhrada výdajů poskytovaná představitelům státní moci	118
5.11.	Další příjmy osvobozené od daně	118
5.12.	Plnění poskytovaná vojákům z povolání, příslušníkům bezpečnostních sborů a služeb a příslušníkům Celní správy ČR	119
5.13.	Plnění poskytovaná v souvislosti s výkonem civilní služby	121
5.14.	Sociální výpomoci a sociální příspěvek jako příjem, který je předmětem daně z příjmů	122
5.14.1.	Sociální výpomoci poskytnuté zaměstnavatelem nejbližším pozůstalým	122

5.14.2.	Sociální výpomoci poskytnuté zaměstnanci postiženému živelní pohromou	123
5.15.	Poskytování cenných papírů (akcií) zaměstnavatelem zaměstnancům za zvýhodněných podmínek	125
5.15.1.	Zánik tzv. zaměstnaneckých akcií v ČR	125
5.15.2.	Daňové ošetření příjmů z vrácení (ze zpětného odprodeje) tzv. zaměstnaneckých akcií ve zdaňovacím období r. 2001 až 2002	126
5.15.3.	Daňové ošetření příjmů z vrácení tzv. zaměstnaneckých akcií nabytých ještě za platnosti zákona o dani ze mzdy	127
5.15.4.	Příjmy plynoucí zaměstnanci formou nabytí cenných papírů od zaměstnavatele za zvýhodněných podmínek	128
5.15.5.	Příjmy z prodeje akcií, které zaměstnanec nabyl za zvýhodněných podmínek	129
5.15.6.	Příjmy z držby cenných papírů (dividendy)	131
5.16.	Částky vynaložené zaměstnavatelem na úhradu bankovních či poštovních poplatků	132
5.17.	Príspevek zaměstnavatele na penzijní připojištění se státním příspěvkem	133
5.17.1.	Limit pro osvobození příspěvku na penzijní připojištění se státním příspěvkem	134
5.17.2.	Časové hledisko při placení příspěvku na penzijní připojištění se státním příspěvkem	136
5.17.3.	Daňové zvýhodnění zaměstnavatele u příspěvků na penzijní připojištění se státním příspěvkem	139
5.18.	Pojistné placené zaměstnavatelem za zaměstnance na „soukromé životní pojištění“	140
5.18.1.	Daňové zvýhodnění zaměstnavatele při placení soukromého životního pojištění	145
5.18.2.	Životní pojištění uzavřené zaměstnavatelem jako pojistníkem	146
5.19.	Příjmy plynoucí z grantu Evropského společenství	147
6.	Nezdanitelné části základu daně	149
6.1.	Úprava nezdanitelných částek základu daně pro rok 2003	149
6.2.	Základní nezdanitelná částka	155
6.2.1.	Jak se odčítá základní nezdanitelná částka	155

6.2.2.	Základní nezdanitelná částka u poživatelů starobního důchodu	156
6.2.3.	Zpětné přiznání starobního důchodu a vrácení přeplatků na zdravotním pojištění	159
6.3.	Nezdanitelná částka na dítě v domácnosti	161
6.3.1.	Dítě vyživované poplatníkem	161
6.3.2.	Odpočet na nezletilé dítě	164
6.3.3.	Odpočet na zletilé dítě	164
6.3.4.	Dítě a společná domácnost	165
6.3.5.	Nezletilé dítě svěřené soudem do společné nebo střídavé výchovy rodičů	168
6.3.6.	Dítě, na něž rodič platí výživné	170
6.3.7.	Nezdanitelná částka na dítě, které v domácnosti vyživuje více osob	170
6.3.8.	Odpočet na zletilé studující dítě, které je výdělečně činné	171
6.3.9.	Úleva na zletilé studující dítě, které uzavře manželství	171
6.3.10.	Dítě jako spolupracující osoba	172
6.3.11.	Krácení nezdanitelné částky na dítě	173
6.3.12.	Způsob prokazování nezdanitelné částky na dítě u zaměstnavatele	174
6.4.	Nezdanitelné částky na invaliditu	176
6.4.1.	Podmínky pro uplatnění nezdanitelné částky na invaliditu	176
6.4.2.	Krácení nezdanitelné částky na invaliditu	178
6.4.3.	Způsob prokazování nezdanitelné částky na invaliditu u zaměstnavatele	179
6.5.	Nezdanitelná částka, je-li poplatník držitelem průkazu ZTP/P	180
6.5.1.	Podmínky pro uplatnění nezdanitelné částky	180
6.5.2.	Krácení nezdanitelné částky	180
6.5.3.	Způsob Prokazování odpočtu na průkazku u zaměstnavatele	180
6.6.	Nezdanitelná částka pro studenta	181
6.6.1.	Na co nutno pamatovat při odpočtu pro studenta	181
6.6.2.	Krácení nezdanitelné částky pro studenta	182
6.6.3.	Způsob prokazování nezdanitelné částky pro studenta u zaměstnavatele	183

6.7.	Nezdanitelná částka na manželku (manžela)	186
6.7.1.	Podmínky pro uplatnění nezdanitelné částky na manželku (manžela)	186
6.7.2.	Příjmy, které se nezapočítávají do vlastního příjmu manžela (manželky)	186
6.7.3.	Vlastní započitatelné příjmy manžela (manželky)	187
6.7.4.	Podmínka společné domácnosti	188
6.7.5.	Krácení nezdanitelné částky na manželku (manžela)	188
6.7.6.	Způsob uplatnění nezdanitelné částky na manželku (manžela) u zaměstnavatele	190
6.8.	Soustavná příprava na budoucí povolání a nezdanitelné částky	191
6.8.1.	Právní úprava	191
6.8.2.	Školy a formy studia považující se za soustavnou přípravu na budoucí povolání podle zákona	192
6.8.2.1.	Studium na středních školách	193
6.8.2.2.	Studium za trvání služebního poměru příslušníků ozbrojených sil	193
6.8.2.3.	Studium na vysokých vojenských školách a novela branného zákona	195
6.8.2.4.	Studium na vojenských středních školách	196
6.8.2.5.	Studium při zaměstnání a kombinované studium na středních školách	196
6.8.3.	Soustavná příprava na budoucí povolání na střední škole	198
6.8.3.1.	Doba školních prázdnin na střední škole	199
6.8.3.2.	Doba školních prázdnin na vyšší odborné škole	204
6.8.3.3.	Skončení studia, jestliže dítě nevykoná předepsanou zkoušku na závěr studia	204
6.8.3.4.	Ukončení střední školy zanecháním studia nebo vyloučení ze studia	206
6.8.3.5.	Prerušování studia na střední škole	206
6.8.3.6.	Období vzdělávání, jež se za soustavnou přípravu na budoucí povolání nepovažují	206
6.8.4.	Další studium nebo výuka, které se považují za studium na středních školách podle zvláštního předpisu	207
6.8.4.1.	Kursy cizích jazyků s denní výukou a doba školních prázdnin	208

6.8.5.	Soustavná příprava dítěte na budoucí povolání na vysoké škole	210
6.8.5.1.	Akreditovaný studijní program	211
6.8.5.2.	Program celoživotního vzdělávání	212
6.8.5.3.	Zrušené formy bakalářského a postgraduálního studia na vysoké škole	213
6.8.5.4.	Začátek studia na vysoké škole	213
6.8.5.5.	Ukončení studia na vysoké škole	214
6.8.5.6.	Další doby související se studiem a považující se za soustavnou přípravu na budoucí povolání	215
6.8.5.7.	Přerušení studia na vysoké škole	220
6.8.6.	Vymezení pojmu „výdělečná činnost“	220
6.9.	Úroky z úvěru použitého na financování bytových potřeb	222
6.9.1.	Druhy úvěrů	222
6.9.1.1.	Úvěr ze stavebního spoření	222
6.9.1.2.	Překlenovací úvěr jako úvěr poskytnutý „v souvislosti s úvěrem ze stavebního spoření“	222
6.9.1.3.	Hypoteční úvěr	223
6.9.1.4.	Hypoteční úvěr se státním příspěvkem	226
6.9.1.5.	Předhypoteční a doplňkový úvěr jako úvěry poskytnuté „v souvislosti s hypotečním úvěrem“	227
6.9.2.	Definice bytových potřeb	228
6.9.2.1.	Výklad některých pojmů	237
6.9.2.2.	Co se nepovažuje za financování bytové potřeby	238
6.9.3.	Další podmínky pro uplatnění úroku jako nezdanitelné částky	239
6.9.3.1.	Podmínka krácení úroků po dobu užívání bytové potřeby k výdělečné činnosti	239
6.9.3.2.	Podmínka nabytí vlastnického práva k předmětu bytové potřeby	240
6.9.3.3.	Podmínka užívání bytové potřeby k trvalému bydlení	242
6.9.3.4.	Definice účastníka smlouvy o úvěru	244
6.9.3.5.	Daňový nerezident ČR jako účastník smlouvy o úvěru	246
6.9.3.6.	Postavení nezletilého účastníka smlouvy o úvěru	247
6.9.3.7.	Dělení úroků na účastníky smlouvy	247
6.9.3.8.	Změna ve způsobu uplatňování úroků	248

6.9.3.9.	Způsob uplatňování úroků při změně v počtu účastníků smlouvy v průběhu roku	248
6.9.3.10.	Maximální limit pro odpočet úroků	253
6.9.4.	Odpočet úroků u poplatníka s příjmy ze závislé činnosti anebo s funkčními požitky	255
6.9.4.1.	Jak postupovat, když zaměstnanec neplatí splátky úvěru	256
6.9.4.2.	Prohlášení zaměstnance při uplatnění předpokládaných úroků	262
6.9.4.3.	Doklady předepsané pro uplatnění odpočtu úroků u zaměstnavatele	263
6.9.4.4.	Prokazování vlastnictví	266
6.9.4.5.	Postup zaměstnavatele při odpočtu úroků po skončení zdaňovacího období	267
6.9.4.6.	Postup zaměstnavatele na počátku roku při výplatě za leden	270
6.9.4.7.	Postup zaměstnavatele v průběhu zdaňovacího období	272
6.9.5.	Závěrečný příklad	272
6.10.	Dary na veřejně prospěšné účely	275
6.10.1.	Podmínky pro uplatnění darů jako nezdanitelné částky	276
6.10.2.	Omezení výše odpočtu darů minimálním a maximálním limitem	277
6.10.3.	Problémy související s prokazováním povodňových darů řešené pokyny MF	279
6.10.4.	Rekapitulace základních podmínek pro uplatnění darů	281
6.10.5.	Aktuální seznam církví a náboženských společností jako příjemců darů	282
6.10.6.	Způsob prokazování nároku na odpočet	283
6.11.	Příspěvky poplatníka na penzijní přípojištění se státním příspěvkem	285
6.11.1.	Pravidla pro odpočet příspěvků na penzijní přípojištění	286
6.11.2.	Způsob prokazování nároku na odpočet příspěvků na penzijní přípojištění	287
6.12.	Pojistné zaplacené poplatníkem na soukromé životní pojištění	290

6.12.1.	Podmínky pro odpočet pojistného na soukromé životní pojištění jako nezdánitelné částky . . .	290
6.12.1.1.	Co se rozumí soukromým životním pojištěním	290
6.12.1.2.	Jakým způsobem musí být dohodnuta výplata pojistného plnění	292
6.12.1.3.	Kdy není na závalu sjednání dřívějšího plnění	293
6.12.1.4.	Smlouvy o životním pojištění uzavřené před 1. 1. 2001	295
6.12.1.5.	Daňové zvýhodnění u kombinovaných pojistných produktů	295
6.12.1.6.	Ujednání o zproštění od placení	296
6.12.1.7.	Odpočet na soukromé životní pojištění u daňového nerezidenta ČR nebo na základě smlouvy sjednané v zahraničí	296
6.12.2.	Posouzení výše odpočtu „pojistného zaplaceného na zdaňovací období“ a způsob jeho krácení	297
6.12.3.	Způsob prokazování nezdánitelné částky na soukromé životní pojištění	300
6.12.4.	Kdy nárok na daňovou úlevu zaniká	302
6.12.5.	Výběr tzv. kapitálové hodnoty v době trvání pojištění	303
6.13.	Přehled průkazů předkládaných zaměstnancem pro uplatnění nezdánitelných částek ze základu daně	304
7.	Vybírání daně a zálohy na daň z příjmů ze závislé činnosti a z funkčních požitků	311
7.1.	Sazby pro vybírání daňových částek z příjmů zaměstnance . . .	311
7.1.1.	Roční sazba daně	311
7.1.2.	Měsíční sazby daně pro výpočet zálohy na daň u zaměstnance	312
7.1.3.	Zvláštní sazby daně používané při zdaňování příjmů ze závislé činnosti	313
7.2.	Základ daně u poplatníka s příjmy ze závislé činnosti a s funkčními požitky	315
7.2.1.	Definice základu daně	315
7.2.2.	Definice základu daně u zaměstnance	316
7.2.3.	Stanovení základu daně u zaměstnance, jehož jediným výdajem je povinné pojistné	317
7.2.3.1.	Pojistné, které je zaměstnanec zaměstnavateli povinen uhradit	317