

OBSAH

Předmluva.....	8
Seznam použitých zkratk.....	11
Poznámka ke lhůtám	11
I. Hlavní změny v ročním zúčtování za rok 2024	12
1. Změny v možnosti snížení základu daně a poskytnutí osvobozených příspěvků zaměstnavatelem na produkty spoření na stáří a pojištění dlouhodobé péče	12
1.1 Přehled pravidel v roce 2023	13
1.2 Změny od roku 2024	13
1.2.1 Penzijní připojištění se státním příspěvkem, doplňkové penzijní spoření a penzijní pojištění uzavřené do 31. 12. 2023	14
1.2.2 Soukromé životní pojištění uzavřené do 31. 12. 2023	14
1.2.3 Smlouvy uzavřené od 1. 1. 2024	15
1.2.4 Změna od 1. 1. 2024 bez ohledu na datum vzniku produktu	21
1.2.5 Změny ve státním příspěvku na penzijní spoření	21
1.3 Změny v tiskopise Potvrzení o zdanitelných příjmech související s příspěvky zaměstnavatele na daňově podporované produkty a s odpočtem příspěvků zaměstnance od základu daně	22
1.4 Prokazování nároku zaměstnance na odpočet příspěvků na daňově podporované produkty spoření na stáří a pojištění dlouhodobé péče	23
2. Významné omezení slevy na manžela	24
2.1 Výše slevy a podmínka společné domácnosti	24
2.2 Podmínka společně hospodařící domácnosti zůstává nezměněna	24
2.3 Definice vlastních příjmů manžela, na kterého je sleva uplatňována, a jejich limit	25
2.4 Nová podmínka pro možnost uplatnění slevy na manžela	27
3. Změny v osvobození příspěvků na stravování zaměstnanců (§ 6 odst. 9 písm. b) ZDP)	27
3.1 Stravování bývalých zaměstnanců – starobních důchodců (včetně invalidních důchodců ve 3. stupni) – nový § 6 odst. 9 písm. t) ZDP	29
3.2 Občerstvení, které není předmětem daně, pokud je poskytnuto zaměstnancům na pracovišti (§ 6 odst. 7 písm. e) ZDP)	31
4. Plnění zaměstnavatele na vytváření a dodržování pracovních podmínek	35
5. Změny v osvobození zaměstnaneckých benefitů od roku 2024	36
5.1 Nový limit pro benefity uvedené v § 6 odst. 9 písm. d) ZDP	36
5.2 Ocenění benefitů	37
5.3 Osvobození příjmů plynoucích z účasti na akcích pořádaných zaměstnavatelem (§ 6 odst. 9 písm. g) ZDP)	38

5.4	Teambuilding	38
5.5	Zrušení osvobození nepeněžních darů do 2 000 Kč pro rok 2024	38
5.6	Nová pravidla pro ocenění nepeněžního příjmu v případě použití zařízení péče o děti předškolního věku	39
6.	Zrušení tzv. školkovného a slevy na studenta	42
7.	Nízko(bez)emisní vozidla k soukromým účelům	43
7.1	Ověření parametrů nízkoemisního vozidla	44
7.2	Další praktické aspekty	51
8.	Pomoc při vyčíslení výše úroků při poskytnutí bezúročné zápůjčky zaměstnanci	51
9.	Změna v okamžiku zdanění zaměstnaneckých akcií a možnost nezdanit, pokud hodnota akcie klesla.....	52
10.	Změny v souvislosti s povodněmi	55
10.1	Pro dárce.....	55
10.2	Pro obdarované	56
10.3	Dary zaměstnavatele na humanitární nebo charitativní účely poskytnuté zaměstnancům (§ 4a písm. k) ZDP).....	56
11.	Změna v osvobození sociální výpomoci pozůstalým po zaměstnanci	56
12.	Zrušení zvýhodnění u zvýhodněného prodeje zaměstnaneckých bytů a rodinných domů zaměstnancům (§ 6 odst. 3 ZDP)	57
13.	Zrušení povinnosti oznamovat příjmy plynoucí do zahraničí, které jsou osvobozeny od daně z příjmů nebo z nichž se daň nesráží na základě mezinárodní smlouvy	57
14.	Změny, které přinesl zákon Lex Ukrajina	58
15.	Bezüplatné plnění jako nezdanitelná část základu daně.....	58
15.1	Prokázání poskytnutého bezúplatného plnění.....	60
16.	Fond kulturních a sociálních potřeb	61
II.	Roční zúčtování.....	62
1.	Důležité částky ve zdaňování příjmů zaměstnanců pro rok 2024	62
1.1	Příjmy, ze kterých je daň vybírána srážkou podle zvláštní sazby daně (§ 6 odst. 4 ZDP).....	63
1.2	Daňové zvýhodnění na vyživované děti	64
1.3	Limity úroků z hypotečního úvěru nebo úvěru ze stavebního spoření, o které lze snížit základ daně, podle toho, kdy byla bytová potřeba pořízena ...	65
2.	K tiskopisům Prohlášení a Žádost o roční zúčtování.....	68
3.	Lhůty	70
4.	Základní principy vybírání daně z příjmů fyzických osob včetně daňového rezidentství	71
4.1	Otázka daňového rezidentství	72
4.2	Plátce daně, agentura práce a ekonomický uživatel	78
4.3	Povinnost při srážení daně z příjmů plynoucí daňovým nerezidentům	79

5.	Roční zúčtování a daňové přiznání.....	79
6.	Příjmy nezahrnované do ročního zúčtování	84
6.1	K některým příjmům zaměstnanců osvobozeným od daně	95
7.	Žádost o provedení ročního zúčtování.....	101
7.1	Zaměstnavatel oprávněný k provedení ročního zúčtování	102
7.2	Situace předcházející zániku zaměstnavatele jako plátce daně	105
7.3	Roční zúčtování při více postupných zaměstnavatelích v roce	106
8.	Prokazování rozhodných okolností při ročním zúčtování	110
8.1	Bezúplatná plnění (dary) na vymezené účely	112
8.2	Odpočet z titulu placení úroků z úvěrů ze stavebního spoření a z hypotečních úvěrů na bytové potřeby	116
8.3	Odpočet příspěvků zaměstnance na jeho daňově podporované produkty spoření na stáří a na pojištění dlouhodobé péče	124
8.3.1	Penzijní produkty	124
8.3.2	Soukromé životní pojištění	126
8.4	Dodatečné prokazování rozhodných okolností pro slevy při ročním zúčtování.....	134
8.5	Sleva na manžela (manželku)	136
9.	Uschování dokladů předkládaných zaměstnanci.....	144
9.1	Přehled průkazů	146
10.	Prohlášení poplatníka ve vztahu k odpočtu úroků u fyzických osob s příjmy ze závislé činnosti	154
11.	Nezávislost nezdanitelných částek a slev na dani na době zaměstnání (při ročním zúčtování).....	155
11.1	Odpočty nezdanitelných částí základu daně.....	155
11.2	Slevy na dani (§ 35ba ZDP).....	155
11.3	Sleva za zastavenou exekuci (§ 35 odst. 4 ZDP)	156
11.4	Daňové zvýhodnění na dítě (děti) jako odpočet od vypočtené daně (sleva, popř. daňový bonus)	156
11.4.1	Výpočet celoroční daně v rámci ročního zúčtování u zaměstnance bez daňového zvýhodnění na děti	160
11.4.2	Výpočet celoroční daně a zúčtování daňového zvýhodnění v rámci ročního zúčtování u zaměstnance uplatňujícího daňové zvýhodnění na dítě (děti).....	168
11.4.3	Porovnání roční výše daňového zvýhodnění s výší celoroční daně vypočtené bez přihlédnutí k dětem po zjištění celoročního nároku poplatníka na daňové zvýhodnění	172
11.4.4	Podmínky pro roční uplatnění daňového bonusu.....	175
11.4.5	Typové příklady zúčtování daňového zvýhodnění na dítě v rámci ročního zúčtování za rok 2024.....	175
12.	Vracení doplatku (přeplatku) z ročního zúčtování.....	183
13.	Postup zaměstnavatele u zaměstnance, který včas neprokázal rozhodné okolnosti pro provedení ročního zúčtování	186

14.	Možnost dodatečného učinění Prohlášení.....	188
15.	Roční zúčtování u zemřelého zaměstnance.....	190
16.	Postup při zjištění chyb v ročním zúčtování	190
17.	Žádost o prominutí příslušenství daně.....	193
18.	Zúčtování přeplatků z ročního zúčtování ve vztahu ke správci daně	195
19.	Vyúčtování daně z příjmů fyzických osob ze závislé činnosti za rok 2024.....	196
20.	Mzdy zúčtované za kalendářní rok, ale vyplacené zaměstnanci v čisté výši po konci ledna roku následujícího (§ 5 odst. 4 ZDP)	203
21.	Sankce za opožděné podání Vyúčtování daně	204
III. Přehled slev na dani a nezdanielných částí základu daně za rok 2024 pro roční zúčtování		206
IV. Příklady.....		209
1.	Roční zúčtování daně u poplatníka, který pracoval pouze po část roku.....	209
2.	Vystavení Potvrzení o zdanielných příjmech ze závislé činnosti, sražených zálohách na daň z těchto příjmů a daňovém zvýhodnění po provedení ročního zúčtování s uplatněním odpočtu daňově podporovaných produktů na stáří, na které přispíval zaměstnavatel.....	212
3.	Roční zúčtování u poplatníka uplatňujícího v Žádosti o roční zúčtování nárok na slevu na manželku a dodatečně i daňové zvýhodnění na nezletilé dítě	219
4.	Roční zúčtování u poplatnice, která nepracovala po celý rok 2024, uplatňovala daňové zvýhodnění na tři vyživované děti, přičemž v některých měsících jí z důvodu nízkého příjmu nevznikl nárok na daňové bonusy	227
5.	Daňové zvýhodnění na děti, pozdní nahlášení skutečnosti, že děti již nežijí s poplatníkem ve společně hospodařící domácnosti	235
6.	Daňové zvýhodnění na děti, ukončení nároku na daňové zvýhodnění v průběhu roku u více dětí.....	242
7.	Roční zúčtování záloh a daňového zvýhodnění u poplatnice, která nedosáhla u tzv. hlavního zaměstnavatele příjmu ve výši šestinásobku minimální mzdy, ale v některých měsících jí byl vyplacen daňový bonus	247
8.	Vznik nedoplatku při ročním zúčtování za rok 2024, který se nevybírám	258
9.	Vyplnění Potvrzení o zdanielných příjmech v případě, kdy zaměstnavatel nevyplatil všechny příjmy zúčtované v roce 2024 do 31. 1. 2025.....	264
10.	Posouzení nároku na odečet úroků z hypotečního úvěru a úvěru ze stavebního spoření	270
V. Dotazy a odpovědi		276
1.	Daňové zvýhodnění	276
2.	Provedení ročního zúčtování.....	285
3.	Uplatnění úroků z hypotečního úvěru	288
4.	Potvrzení zaměstnavatele	292

5.	Příjmy ze závislé činnosti	293
6.	Daňově podporované produkty na stáří.....	294
7.	Dary v souvislosti s povodněmi.....	299
8.	Uplatnění slevy na dani v ročním zúčtování	300
9.	Příspěvky na stravování zaměstnanců	302
10.	Sleva na manželku, která pobírá humanitární dávku	305
11.	Příjmy z prodeje nemovitostí.....	306
12.	Určení daňové rezidence zaměstnance	308
13.	Příjem ve formě poskytnutí vozidla ke služebním i soukromým účelům	309
14.	Pracovní oblečení a náklady na jeho údržbu.....	314
VI.	Příklady vyplnění vybraných tiskopisů	317
1.	Tiskopis Vyúčtování daně z příjmů fyzických osob ze závislé činnosti	317
2.	Tiskopis Vyúčtování daně z příjmů fyzických osob vybírané srážkou podle zvláštní sazby daně.....	342
3.	Přeplatky plátce daně na dani či daňovém bonusu	354
VII.	Právní předpisy, pokyny GŘ a další informace	362
1.	Zákon o daních z příjmů – vybraná ustanovení pro roční zúčtování za rok 2024.....	362
2.	Lex Ukrajina.....	425
3.	Pokyn GŘ D-58.....	428
4.	Pokyn GŘ D-59 – výňatky	458
5.	Daňový řád – vybraná ustanovení.....	472
6.	Informace, stanoviska a sdělení GŘ.....	493