

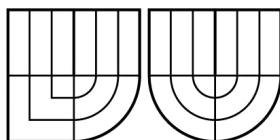
VYSOKÉ UČENÍ TECHNICKÉ V BRNĚ

BRNO UNIVERSITY OF TECHNOLOGY



FAKULTA PODNIKATELSKÁ

ÚSTAV FINANCÍ



FACULTY OF BUSINESS AND MANAGEMENT

INSTITUTE OF FINANCES



ZDAŇOVÁNÍ MANŽELŮ NA DANI Z PŘÍJMŮ FYZICKÝCH OSOB

TAXATION OF MARRIED COUPLES

BAKALÁŘSKÁ PRÁCE

BACHELOR'S THESIS

AUTOR PRÁCE

AUTHOR

MONIKA VRANOVA

VEDOUCÍ PRÁCE

SUPERVISOR

Ing. PAVEL SVIRÁK, Dr.

BRNO 2007

Vysoká škola: Vysoké učení technické v Brně

Akademický rok: 2006/2007

Fakulta: podnikatelská

Ústav: financí

ZADÁNÍ BAKALÁŘSKÉ PRÁCE

Monika Vránová

6202R006 - Daňové poradenství

Ředitel ústavu v souladu se zákonem č. 111/1998 o vysokých školách, Studijním a zkušebním řádem VUT v Brně a Směrnicí děkana pro realizaci bakalářských a magisterských studijních programů Vám zadává bakalářskou práci s názvem:

Zdaňování manželů na dani z příjmů fyzických osob

Taxation of Married Couples

Pokyny pro vypracování:

Úvod

Právní úprava zdanění manželů

Analýza společného zdanění manželů a dalších variant jejich zdanění

Navržený způsob společného zdanění manželů

Závěr

Podle § 60 zákona č. 121/2000 Sb. (autorský zákon) v platném znění, je tato práce "Školním dílem". Využití této práce se řídí právním režimem autorského zákona. Citace povoluje Fakulta podnikatelská Vysokého učení technického v Brně. Podmínkou externího využití této práce je uzavření "Licenční smlouvy" dle autorského zákona.

Rozsah grafických prací: dle potřeby

Rozsah původní zprávy: cca 40 stran

Seznam odborné literatury:

UZ č. 570 - daně z příjmů, Sagit Ostrava

UZ č. 512 - Správa daní a poplatků, platby v hotovosti, daňové poradenství

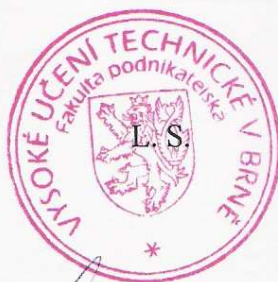
Daně 2006, Kol. autorů, ASPI Praha


Polák, M., Fráňová, .: Daň z příjmů fyzických osob


Vedoucí bakalářské práce: Ing. Pavel Svirák, Dr.

Datum zahájení bakalářské práce: 31. října 2006

Datum odevzdání bakalářské práce: 31. května 2007




Ing. Pavel Svirák, Dr.
Ředitel ústavu


Doc. Ing. Miloš Koch, CSc.
Děkan

V Brně dne: 23. května 2007

LICENČNÍ SMLOUVA POSKYTOVANÁ K VÝKONU PRÁVA UŽÍT ŠKOLNÍ DÍLO

uzavřená mezi smluvními stranami:

1. Pan/paní

Jméno a příjmení: Monika Vránová
Bytem: Bukovina 45, 679 05 Křtiny
Narozen/a (datum a místo): 13.9.1985 v Brně

(dále jen „autor“)

a

2. Vysoké učení technické v Brně

Fakulta podnikatelská
se sídlem Kolejní 2906/4, 612 00, Brno
jejímž jménem jedná na základě písemného pověření děkanem fakulty:
Ing. Pavel Svirák, Dr., ředitel Ústavu financí
(dále jen „nabyvatel“)

Čl. 1 Specifikace školního díla

1. Předmětem této smlouvy je vysokoškolská kvalifikační práce (VŠKP):

- disertační práce
- diplomová práce
- bakalářská práce
- jiná práce, jejíž druh je specifikován jako

.....

(dále jen VŠKP nebo dílo)

Název VŠKP:	Zdaňování manželů na dani z příjmů fyzických osob
Vedoucí/ školitel VŠKP:	Ing. Pavel Svirák, Dr.
Ústav:	Ústav financí
Datum obhajoby VŠKP:	Červen 2007

VŠKP odevzdal autor nabyvateli v *:

- tištěné formě – počet exemplářů1.....
- elektronické formě – počet exemplářů1.....

* hodící se zaškrtněte

2. Autor prohlašuje, že vytvořil samostatnou vlastní tvůrčí činností dílo shora popsané a specifikované. Autor dále prohlašuje, že při zpracovávání díla se sám nedostal do rozporu s autorským zákonem a předpisy souvisejícími a že je dílo dílem původním.
3. Dílo je chráněno jako dílo dle autorského zákona v platném znění.
4. Autor potvrzuje, že listinná a elektronická verze díla je identická.

Článek 2

Udělení licenčního oprávnění

1. Autor touto smlouvou poskytuje nabyvateli oprávnění (licenci) k výkonu práva uvedené dílo nevýdělečně užít, archivovat a zpřístupnit ke studijním, výukovým a výzkumným účelům včetně pořizování výpisů, opisů a rozmnoženin.
2. Licence je poskytována celosvětově, pro celou dobu trvání autorských a majetkových práv k dílu.
3. Autor souhlasí se zveřejněním díla v databázi přístupné v mezinárodní síti
 - ihned po uzavření této smlouvy
 - 1 rok po uzavření této smlouvy
 - 3 roky po uzavření této smlouvy
 - 5 let po uzavření této smlouvy
 - 10 let po uzavření této smlouvy(z důvodu utajení v něm obsažených informací)
4. Nevýdělečné zveřejňování díla nabyvatelem v souladu s ustanovením § 47b zákona č. 111/ 1998 Sb., v platném znění, nevyžaduje licenci a nabyvatel je k němu povinen a oprávněn ze zákona.

Článek 3

Závěrečná ustanovení

1. Smlouva je sepsána ve třech vyhotoveních s platností originálu, přičemž po jednom vyhotovení obdrží autor a nabyvatel, další vyhotovení je vloženo do VŠKP.
2. Vztahy mezi smluvními stranami vzniklé a neupravené touto smlouvou se řídí autorským zákonem, občanským zákoníkem, vysokoškolským zákonem, zákonem o archivnictví, v platném znění a popř. dalšími právními předpisy.
3. Licenční smlouva byla uzavřena na základě svobodné a pravé vůle smluvních stran, s plným porozuměním jejímu textu i důsledkům, nikoliv v tísní a za nápadně nevýhodných podmínek.
4. Licenční smlouva nabývá platnosti a účinnosti dnem jejího podpisu oběma smluvními stranami.

V Brně dne:

.....
Nabyvatel

.....
Autor

ANOTACE

Ve své bakalářské práci autorka navrhuje optimální řešení zdanění příjmů manželů. Autorka se zaměřuje především na institut společného zdanění manželů jako takový. První část práce je teoretická, na níž navazuje modelový příklad manželů s dětmi. Následuje vyhodnocení, které z dříve uvedených možností lze v modelovém příkladu využít. V závěru se autorka mimo jiné věnuje i aktuální daňové reformě veřejných financí a možnému konci společného zdanění manželů.

ANNOTATION

In this bachelor's thesis the author proposes an optimized alternative of joint assessment. The author concentrates, in the first place, at the joint assessment as such. The first part is purely theoretical, followed by a model situation demonstrated on a family with children. The final part includes an evaluation of what options can be used in the previous model situation. In the conclusion the author comments also on the current public finance and tax reform in relation to possible end to joint assessment.

KLÍČOVÁ SLOVA

Daň, poplatník daně, daňové přiznání, finanční úřad, penále.

KEYWORDS

Assessment, taxpayer, declaration of taxes, tax office, penalty.

Bibliografická citace VŠKP dle ČSN ISO 690

VRÁNOVÁ, M. Zdaňování manželů na dani z příjmů fyzických osob. Brno: Vysoké učení technické v Brně, Fakulta podnikatelská, 2006. 59 s. Vedoucí bakalářské práce
Ing. Pavel Svirák, Dr.

Prohlášení

Prohlašuji, že jsem bakalářskou práci Zdaňování manželů na dani z příjmů fyzických osob vypracovala samostatně pod vedením Ing. Pavla Sviráka, Dr. a uvedla v seznamu literatury všechny použité literární a odborné zdroje.

V Brně dne 31. května 2007

vlastnoruční podpis autora

Poděkování

Na tomto místě bych ráda poděkovala JUDr. Lence Hrstkové Dubškové za cenné připomínky, odborné rady, informace a konzultace, kterými přispěla k vypracování této bakalářské práce.

OBSAH

ÚVOD	12
1. PRÁVNÍ ÚPRAVA ZDANĚNÍ MANŽELŮ	13
1.1 DAŇOVÁ SOUSTAVA.....	13
1.1.1 CHARAKTERISTIKA A FUNKCE DAŇOVÉ SOUSTAVY ČESKÉ REPUBLIKY	13
1.2 DAŇ Z PŘÍJMU FYZICKÝCH OSOB (ZÁKON ČNR Č. 586/1992 SB.)	15
1.2.1 POPLATNÍCI DANĚ	15
1.2.2 PŘÍJMY FYZICKÝCH OSOB	15
1.2.3 ZÁKLAD DANĚ.....	18
1.2.4 SLEVY NA DANI.....	21
1.2.5 DAŇOVÉ PŘIZNÁNÍ	22
1.2.6 SANKCE A PENÁLE.....	23
1.3 SPOLEČNÉ ZDANĚNÍ MANŽELŮ	24
1.3.1 PODMÍNKY PRO UPLATNĚNÍ SZM.....	24
1.3.2 PŘÍJMY ZE ZDROJŮ V ZAHRANIČÍ.....	25
1.3.3 SPOLEČNÉ ZDANĚNÍ NELZE UPLATNIT	25
1.3.4 VÝPOČET SPOLEČNÉHO ZÁKLADU DANĚ MANŽELŮ	26
1.3.5 DAŇOVÁ ZTRÁTA A ODPOČET VÝDAJŮ NA VÝUKU ŽÁKŮ	26
1.3.6 ODPOČET DARŮ.....	27
1.3.7 ZÁLOHY NA DAŇ	28
1.3.8 PŘEPLATEK A NEDOPLATEK NA DANI, PŘÍPADNÉ PENÁLE	29
1.3.9 DAŇOVÉ ZVÝHODNĚNÍ NA VYŽIVOVANÉ DĚTI.....	29
1.4 DAŇOVÁ OPTIMALIZACE	30
1.4.1 SPOLUPRACUJÍCÍ OSOBA.....	30
1.4.2 ROZDĚLENÍ PŘÍJMŮ NA VÍCE OBDOBÍ.....	34
1.4.3 PŘEVOD PŘÍJMŮ Z PRONÁJMU A OSTATNÍCH PŘÍJMŮ	34
1.4.4 MINIMÁLNÍ ZÁKLAD DANĚ	34

2. ANALÝZA SPOLEČNÉHO ZDANĚNÍ MANŽELŮ A DALŠÍCH VARIANT JEJICH ZDANĚNÍ	35
2.1 ZADÁNÍ MODELOVÉHO PŘÍKLADU	35
2.1.1 PAN VRÁNA	35
2.1.2 PANÍ VRÁNOVÁ.....	36
2.2 ŘEŠENÍ.....	37
2.2.1 VÝPOČET SAMOSTATNÝCH ZÁKLADŮ DANĚ	37
2.2.2 VÝPOČET SPOLEČNÉHO ZDANĚNÍ MANŽELŮ	40
2.2.3 VÝPOČET SPOLUPRACUJÍCÍ OSOBY – MANŽELKA.....	43
3. NAVRŽENÝ ZPŮSOB SPOLEČNÉHO ZDANĚNÍ MANŽELŮ	46
ZÁVĚR	50
SEZNAM POUŽITÝCH ZDROJŮ	52
SEZNAM POUŽITÝCH ZKRATEK A SYMBOLŮ	53
SEZNAM PŘÍLOH.....	54
PŘÍLOHY	55

ÚVOD

Společné zdanění manželů je způsob, kterým můžeme za podmínek stanovených zákonem snížit daň z příjmů. V loňském roce se toto zdanění mnohým rodinám vyplatilo. Proto se moje práce bude věnovat teoretickým i praktickým oblastem společného zdanění manželů s cílem sloužit široké veřejnosti i jako návod k ušetření financí na daních.

Ve srovnání s loňským rokem se mohou i mnozí manželé radovat. Došlo totiž ke snížení daňové sazby z příjmů fyzických osob a k rozšíření daňových pásem pro zdanění progresivní sazbou. V prvním daňovém pásmu se sazba snížila z původních 15 na 12 procent a zároveň se posunula jeho hranice.

Podstatná část nezdanitelných částí daně nahrazena tzv. slevami na dani. Obdobně jako tomu bylo v případě nezdanitelných částí daně, lze i slevy na dani uplatnit u zaměstnavatele, u kterého poplatník podepsal prohlášení podle § 38k odst. 4 zákona č. 586/1992 Sb., zákona o daních z příjmů, ve znění pozdějších předpisů. Na rozdíl od slevy na dani v případě vyživovaných dětí není u těchto slev možno uplatnit daňový bonus a lze je tedy odečítat pouze do výše daňové povinnosti.

V první části bakalářské práce budu nejdříve charakterizovat daňový systém, dále se budu specializovat na daň z příjmů fyzických osob. Hlubší specializace se bude věnovat společnému zdanění manželů. V této části také teoreticky zhodnotím různé daňové optimalizace, např. spolupracující osoba, minimální základ daně, Všechny tyto teoretické skutečnosti jsem sjednotila do kapitoly 1., právní úprava zdanění manželů.

V následující části bakalářské práce navazuji na první, teoretickou, část. Zhodnocuji teoretické poznatky s reálnou praxí. Na modelovém příkladu manželů Vránových ukazuji, jak může být společné zdanění manželů výhodné. Samozřejmě přihlížím i k dalším optimálním variantám zdanění.

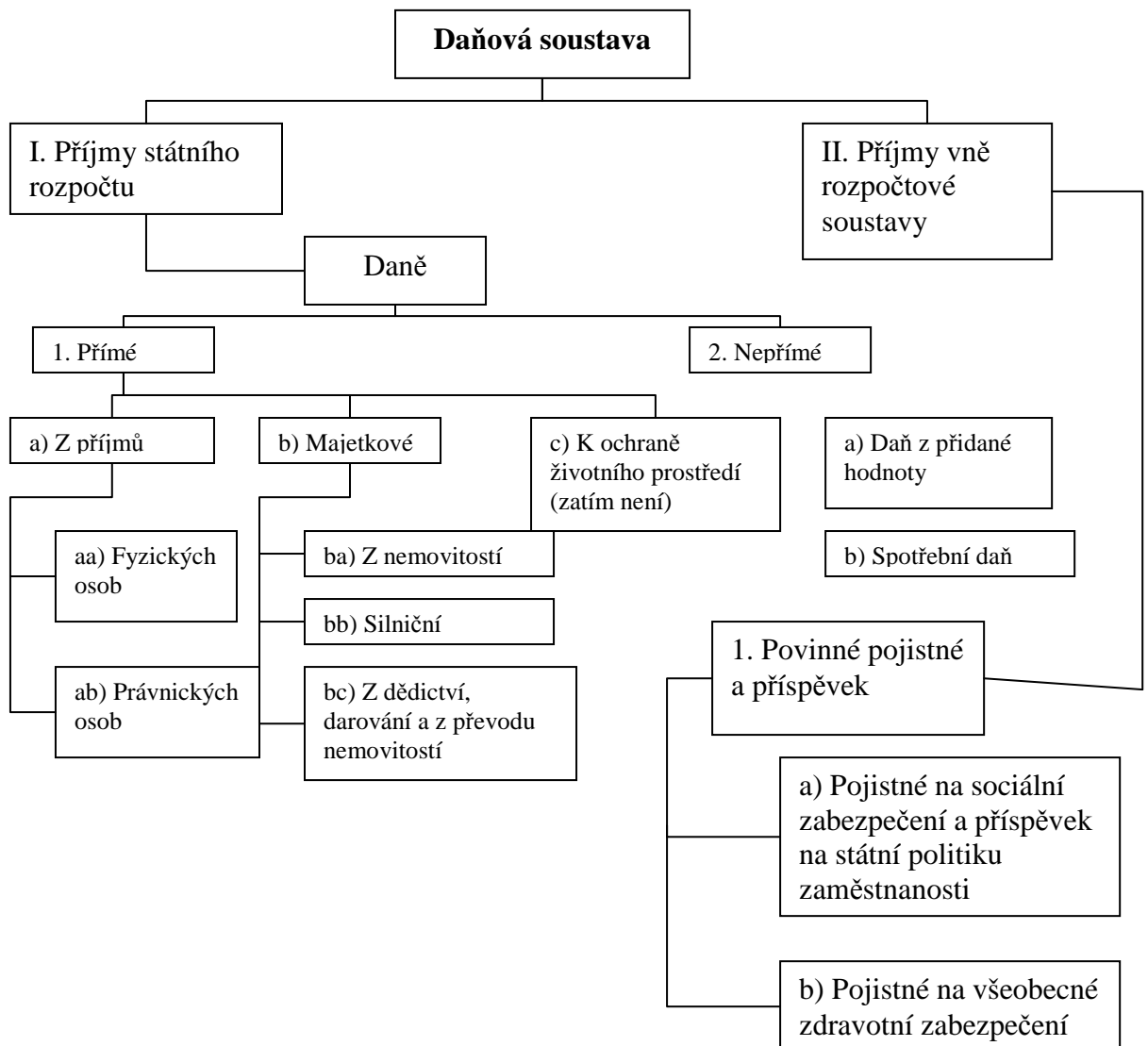
Při zpracování bakalářské práce jsem vycházela z odborných knih z daňové a ekonomické oblasti a informací dostupných na internetu.

1. PRÁVNÍ ÚPRAVA ZDANĚNÍ MANŽELŮ

V této kapitole se budu zabývat právní úpravou zdanění manželů. Tato kapitola bude mít tři základní části. V první části se budu zabývat obecným specifikováním daňové soustavy se zaměřením na daň z příjmů FO, v části druhé principy společného zdanění manželů. Ve třetí části se zaměřím na daňovou optimalizaci.

1.1 Daňová soustava

1.1.1. Charakteristika a funkce daňové soustavy České republiky



Daňová soustava tvoří provázaný systém jeho cílem je zabezpečit příjmy do státního rozpočtu popř. veřejných rozpočtů a tím zabezpečit financování společných potřeb.

U nás je tvořena přímými a nepřímými daněmi. Daně jsou důležitým nástrojem fiskální (rozpočtové) politiky státu, jejichž prostřednictvím lze ovlivňovat národohospodářské ukazatele.

Stát usiluje o co nejmenší zásahy do ekonomiky a snižování daňového zatížení. Proti tomu ovšem sílí potřeba vytvářet podmínky pro ekonomicky slabé obyvatelstvo. Uspokojování jejich potřeb daňové zatížení zvyšuje.

Daň – povinná nenávratná platba, odvádí fyzické a právnické osoby, plyne do státního rozpočtu nebo místních rozpočtů. Je právně vynutitelná.

Příjmy státního rozpočtu zahrnují 2 základní skupiny daní:

1. Daně přímé dopadají na důchod fyzických a právnických osob přímo. Poplatníci jsou adresní. Daně jim snižují peněžní prostředky a zároveň jsou plátcí, to znamená, že daně do státního rozpočtu skutečně platí.

2. Daně nepřímé dopadají na důchod FO a PO nepřímo. Jsou spojené s prodejem zboží a poskytováním služeb. Poplatník sám rozhoduje o nákupu a daně zaplatí v ceně zboží a služeb.

Plátcí daně toto zboží prodávají, případně poskytují služby a daně vybírají v ceně zboží a služeb. Dále jsou povinni je vypočítat, evidovat veškeré podklady pro výpočet a daně odvést finančnímu úřadu.

Poplatníci a plátcí jsou tedy 2 různé osoby.

Daňová soustava plní v ekonomice tyto základní funkce:

1. **fiskální** – funkci plní všechny daně, jsou příjmy státního rozpočtu popř. veřejných rozpočtů
2. **stimulační** – funkci plní majetkové daně
3. **regulační** – funkci plní daně z příjmů
4. **sociální** – funkci plní daně z příjmů

Následně jsou také charakterizovány základní pojmy: poplatník, předmět daně, základ daně, sazby daně, daňové přiznání ...

1.2 Daň z příjmu fyzických osob (Zákon ČNR č. 586/1992 Sb.)

ve znění pozdějších novel

Daň z příjmů FO je daní univerzální, podléhají jí veškeré zdanitelné příjmy jednotlivců.

1.2.1 Poplatníci daně

- poplatníkem jsou osoby, které se minimálně 183 dní v roce zdržují na území ČR (daňoví residenti). Tyto osoby zdaňují veškeré příjmy, které mají ze zdrojů plynoucí na našem území, tak i ze zdrojů v zahraničí. Veškeré příjmy musí zdanit.
- poplatníkem jsou dále osoby, které se v ČR zdržují méně než 183 dní v roce (daňoví neresidenti). Zdaňují příjmy, které jim plynou ze zdrojů na území ČR. Mají daňovou povinnost omezenou.
- zákon umožňuje odečíst si daň zaplacenou v zahraničí = nedojde ke zdvojenému zdanění příjmů
- příjem = peněžní, nepeněžní

1.2.2 Příjmy fyzických osob

Příjmy osvobozené od daně (§ 4 zákona č. 586/1992 Sb.)

Od daně jsou osvobozeny např.:

- a) příjmy z prodeje bytů nebo obytného domu s nejvýše dvěma byty, včetně souvisejících pozemků, pokud je prodávající vlastnil a současně v něm měl bydliště nejméně p dobu dvou let bezprostředně před prodejem
- b) příjmy z prodeje nemovitostí, bytů nebo nebytových prostor neuvedených pod písmenem a., přesáhne-li doba mezi nabytím a prodejem dobu pěti let
- c) příjmy z prodeje movitých věcí
- d) přijatá náhrada škody
- e) příjem získaný ve formě dávek a služeb z nemocenského pojištění, státní sociální podpory
- f) příjem přijatý v rámci plnění vyživovací povinnosti
- g) příjmy z prodeje cenných papírů nabytých poplatníkem v rámci kupónové privatizace

Příjmy, které nejsou předmětem daně (§ 3 zákona č. 586/1992 Sb.)

Předmětem daně nejsou příjmy:

- a) příjmy získané nabytím akcií nebo podílových listů podle zvláštního právního předpisu, který upravuje podmínky převodu majetku státu na jiné osoby, zděděním, vydáním nebo darováním nemovitosti nebo movité věci anebo majetkového práva, s výjimkou příjmů z nich plynoucích a s výjimkou darů přijatých v souvislosti s výkonem činnosti podle § 6 nebo s podnikáním anebo s jinou samostatnou výdělečnou činností; předmětem daně u fyzických osob, provozujících školská a zdravotnická zařízení a zařízení na ochranu opuštěných zvířat, nebo ohrožených druhů zvířat, není však příjem získaný nabytím daru v souvislosti s provozováním těchto činností,
- b) úvěry a půjčky s výjimkou
 1. příjmu, který věřitel nabyl z vrácené půjčky nebo úvěru úplatným postoupením pohledávky vzniklé na základě této půjčky nebo úvěru, a to ve výši rovnající se rozdílu mezi příjmem plynoucím z vrácení půjčky nebo úvěru a cenou, za kterou byla pohledávka postoupena,
 2. příjmu plynoucího poplatníkovi, který vede daňovou evidenci, z eskontního úvěru ze směnky, kterou je hrazena pohledávka,
- c) příjmy z rozšíření nebo zúžení společného jmění manželů,
- d) příjem plynoucí z titulu spravedlivého zadostiučinění přiznaného Evropským soudem pro lidská práva ve výši, kterou je Česká republika povinna uhradit, nebo z titulu smírného urovnání záležitosti před Evropským soudem pro lidská práva ve výši, kterou se Česká republika zavázala uhradit,
- e) příjem plynoucí poplatníkovi uvedenému v § 2 odst. 2, který vypomáhá s domácími pracemi v zahraničí, nebo poplatníkovi uvedenému v § 2 odst. 3, který vypomáhá s domácími pracemi v České republice, a to za stravu a ubytování, jde-li o příjem k uspokojování základních sociálních, kulturních nebo vzdělávacích potřeb (au-pair).

Příjmy zdaněné zvláštní sazbou daně (§ 36 zákona č. 586/1992 Sb.)

Některé příjmy se **zdaňují každý zvlášť prostřednictvím zvláštní sazby daně srážkou u zdroje**. Daň tedy odvádí přímo ten, kdo příjem poskytuje.

10% sazbou jsou zdaňovány příjmy autorů za příspěvek do novin, časopisů, rozhlasu nebo televize, pokud měsíčně nepřesáhnou částku 3 000 Kč u jednoho plátce.

15% sazbou se například daní dividendy či úroky z dluhopisů a směnek, úroky, výhry a jiné výnosy z vkladů na vkladních knížkách, vkladových účtech, vkladních listech na jméno a běžných účtech, poměrná část výnosu penzijního připojištění se státním příspěvkem a poměrná část výnosu ze soukromého životního pojištění s výjimkou situace při zániku smlouvy o penzijním připojištění nebo soukromém životním pojištění, mzdy od vedlejšího zaměstnavatele, pokud hrubá mzda po odpočtu pojistného na SZ, ZP nepřesahuje 3 000 Kč za měsíc.

20% sazba se uplatňuje u výher a cen v loteriích a jiných podobných hrách, v reklamních soutěžích a reklamním slosování (pokud nejsou osvobozeny), dále u cen z veřejných soutěží, ze sportovních soutěží (pokud nejsou osvobozeny).

25% sazba je použita u příjmů plynoucích fyzické osobě při zániku smlouvy o penzijním připojištění se státním příspěvkem a smlouvy na soukromé životní pojištění ve formě odbytného (opět snížené o státní příspěvek, resp. zaplacené pojistné).

Příjmy, které jsou předmětem daně (§ 3 zákona č. 586/1992 Sb.)

Příjmy ze závislé činnosti a funkční požitky (§6 zákona č. 586/1992 Sb.)

Příjmy z podnikání a jiné samostatné výdělečné činnosti (§ 7 zákona č. 586/1992 Sb.)

Příjmy z kapitálového majetku (§ 8 zákona č. 586/1992 Sb.)

Příjmy z pronájmu (§ 9 zákona č. 586/1992 Sb.)

Ostatní příjmy (§ 10 zákona č. 586/1992 Sb.)

Základem daně je součet všech dílčích základů z jednotlivých příjmů.

1.2.3 Základ daně

Schéma výpočtu základu daně

Příjem ze závislé činnosti a funkční požitky

- Zdravotní a sociální pojištění
- = dílčí základ daně příjmů ze závislé činnosti

Příjem z podnikání a jiné samostatné výdělečné činnosti

- Výdaje na dosažení, udržení a zajištění příjmů
- = dílčí základ daně příjmů z podnikání nebo daňová ztráta

Příjem z kapitálového majetku

- = dílčí základ daně, příjmy z kapitálového majetku

Příjem z pronájmu

- Výdaje daňově uznatelné
- = dílčí základ daně z pronájmu nebo daňová ztráta

Ostatní příjmy

- Výdaje na dosažení, udržení a zajištění příjmů
- = dílčí základ daně ostatních příjmů

Celkový základ zjistíme součtem pěti dílčích základů od tohoto základu odečítáme odpočitatelné položky.

Poplatníkovi může vzniknout daňová ztráta u příjmů z podnikání a u příjmů z pronájmu, tuto ztrátu může poplatník kompenzovat v dílčích základech daně (podle §7 - §10). Nikdy ne v §6 (příjem ze závislé činnosti).

Upravený základ daně

Upravený základ daně je stanoven poplatníkovi tak, že základ daně lze snížit o nezdánitelné částky (§15) a dále o odčitatelné položky (§ 34).

Nezdánitelné části základu daně § 15

Celkový základ daně poplatníků daně z příjmů fyzických osob můžeme snížit uplatněním nezdánitelných částek. Jejich roční výše je u každého poplatníka individuální a zohledňují se jimi jeho konkrétní částky uznatelné zákonem před výpočtem vlastní daňové povinnosti poplatníka s následným snížením daně o prokazatelné daňové slevy.

Nezdanitelné částky ze základu daně lze odečítat maximálně do výše základu daně, nelze jimi měnit základ daně, nebo vykázanou ztrátu zvyšovat.

Hodnota darů

Fyzická osoba může od základu daně odečíst dar, jestliže jsou splněny zákonem stanovené podmínky. Úhrnná hodnota darů musí přesáhnout 2% ze základu daně anebo alespoň 1000 Kč. Maximálně je však možné odečíst 10% ze základu daně. Jako dar na zdravotnické účely se posuzuje odběr krve u bezpříspěvkového dárce krve, a to částkou 2000 Kč na jeden odběr.

Odečet úroků

Poplatník může odečíst celkovou výši úroků zaplacených ve zdaňovacím období roku 2006 z poskytnutého úvěru ze stavebního spoření a úroků z hypotečního úvěru poskytnutého bankou nebo pobočkou zahraniční banky anebo zahraniční bankou, sníženou o poskytnutý státní příspěvek. Úvěr musí být použit na financování bytových potřeb (§ 15 odst. 3 zákona o daních z příjmů). Zákon omezuje úhrnnou hodnotu zaplacených úroků. V téže domácnosti nesmí za kalendářní rok překročit částku 300 000 Kč (je-li část roku, platí limit v poměrné výši 25 000 Kč za kalendářní měsíc).

Penzijní připojištění

Částka, kterou lze takto odečíst, se rovná úhrnu příspěvků zaplacených poplatníkem na jeho penzijní připojištění se státním příspěvkem na zdaňovací období sníženému o 6 000 Kč. Maximální částka, kterou lze takto odečíst za zdaňovací období, činí 12 000 Kč.

Životní pojištění

Výplata pojistného plnění musí být ve smlouvě sjednána až po 60 měsících od uzavření smlouvy a současně nejdříve v kalendářním roce, v jehož průběhu dosáhne poplatník věku 60 let. Maximální hranice je stanovena na 12 000 Kč.

Odborové příspěvky

Od základu daně lze odečíst zaplacené členské příspěvky zaplacené ve zdaňovacím období členem odborové organizace odborové organizaci, která podle svých stanov obhájí hospodářské a sociální zájmy zaměstnanců v rozsahu vymezeném zvláštním právním předpisem. Takto lze odečíst částku do výše 1,5 % zdanitelných příjmů podle § 6, s výjimkou příjmů zdaněných srážkou podle zvláštní sazby daně, maximálně však do výše 3 000 Kč za zdaňovací období.

Odčitatelné položky

Výzkum a vývoj

Od základů daně lze odečíst 100 % výdajů (nákladů), které poplatník vynaložil v daném zdaňovacím období nebo období, za které se podává daňové přiznání, při realizaci projektů výzkumu a vývoje

Ztráta

Od základu daně lze odečíst daňovou ztrátu, která vznikla a byla vyměřena za předchozí zdaňovací období nebo jeho část, a to nejdéle v 5 zdaňovacích obdobích následujících bezprostředně po období, za které se daňová ztráta vyměřuje.

Reinvestice

Dosud neuplatněná část reinvestice – odpočtu na nový hmotný majetek podle § 34 odst. 3 a následujících zákona o daních z příjmů ve znění platném do 31.12.2004.

Schéma výpočtu upraveného základu daně z příjmů FO:

tvoří: Celkový základ

- osobní odpoč. položky
- věcné odpoč. položky

Upravený základ daně (zaokrouhluje na stokoruny dolů ročně).

Upravený základ daně * sazba daně = daň (zákon o dani z příjmu)

Tabulka daně FO

Roční

Upravený základ daně	Daňová sazba
0 – 121 200	12%
121 200 – 218 400	14 544 + 19% (ze základu přesahujícího 121 200)
218 400 – 331 200	33 012 + 25% (ze základu přesahujícího 218 400)
331 220 – a více	61 212 + 32% (ze základu přesahujícího 331 200)

1.2.4 Slevy na dani

Změněná pracovní schopnost – lehčí postižení

18 000,- Kč ročně a to na přepočteného zaměstnance

Zvlášť těžké pracovní postižení

může si odečíst 60 000,- Kč na přepočteného zaměstnance

Registrační pokladny

Poplatník si může uplatnit část výdajů souvisejících s pořízením registračních pokladen jako slevu na dani. I když samotná povinnost užívat registrační pokladny byla odsunuta novelou zákona o jeden rok (od 1.1.2008) a zatím tedy není povinností v zákonem stanovených případech k přijímání hotovosti užívat registrační pokladny, mohou si poplatníci, kteří jsou současně povinnými subjekty podle zákona o registračních pokladnách a do 30.6.2006 zahájili provoz registrační pokladny, daň za zdaňovací období, ve kterém tuto registrační pokladnu pořídili, snížit o polovinu pořizovací ceny pokladny, maximálně však o 8000 Kč na jednu pokladnu.

Další slevy na dani

Typ slevy	Částka
Na poplatníka	7200 Kč
Vyživované dítě	6000 Kč
Vyživovaná manželka (manžel)	4200 Kč
Manžel(ka) držitelem ZTP/P	8400 Kč
Poživatel částečného invalidního důchodu	1500 Kč
Poživatel plného invalidního důchodu	3000 Kč
Držitel průkazu ZTP/P	9600 Kč
Student	2400 Kč

= daň po slevách.

Od daně po slevách odečteme zaplacenou daň (záloha) podle § 38gb odst. 5 ZDP. Rozdíl činí celkovou daňovou povinnost či přeplatek na dani z příjmů.

1.2.5 Daňové přiznání

Daňová povinnost se vypočítává na daňovém přiznání, za příslušné zdaňovací období. V ČR je zdaňovací období kalendářní rok od 1. 1.2006 – 31. 12.2006

Daňové přiznání se finančnímu úřadu předkládá do 31.3.2007 (resp. 2. dubna 2007) následujícího zdaňovacího období. 31. 3.2007 je i termín splatnosti daně.

Pokud daňové přiznání na základě plné moci podává a zpracovává daňový poradce nebo advokát či pokud se jedná o poplatníka, který má povinnost na základě zákona mít účetní závěrku ověřenou auditorem, prodlužuje se lhůta pro podání daňového přiznání o tři měsíce, tedy do 2. července 2007.

Daňové přiznání je povinen podat zejména:

- každý, jehož roční příjmy, které jsou předmětem daně z příjmů fyzických osob, přesáhly ve zdaňovacím období roku 2006 částku 15 000 Kč, pokud se nejedná o příjmy od daně osvobozené nebo o příjmy, z nichž je daň vybírána srážkou podle zvláštní sazby (§ 36),
- každý, kdo vykazuje daňovou ztrátu, a to bez ohledu na výši zdanitelných příjmů,
- poplatník, který má příjmy ze závislé činnosti podle § 6 zákona a současně i příjmy podle § 7 až 10 zákona, které jsou ve zdaňovacím období roku 2006 vyšší než 6 000 Kč, pokud se nejedná o příjmy od daně osvobozené nebo o příjmy, z nichž je daň vybírána srážkou podle zvláštní sazby (§ 36),
- poplatník, který má příjmy ze závislé činnosti a z funkčních požitků podle § 6 zákona o daních z příjmů od dvou a více plátců současně,
- poplatník, který se rozhodne nebo využije možnosti uplatnit společný základ daně manželů, neboť je pro něj výhodnější, jestliže splňuje podmínky pro jeho uplatnění.

1.2.6 Sankce a penále

Pokud poplatník nepodá včas daňové přiznání (v roce 2007 je posledním termínem v případě, že jej poplatník vyplňuje sám bez pomoci daňových poradců, pondělí 2. dubna). V případě, že tuto povinnost poplatník nesplní, vystavuje se riziku zvýšení daně podle § 68 ZSDP.

Pokuta podle § 37 ZSDP může být udělena na jeden prohřešek opakovaně. V souhrnu však pokuty nesmí přesáhnout částku ve výši dvou milionů korun. Poplatník má možnost se proti pokutě odvolat do 30 dní od doručení. Pokuta, jejíž výše nepřekročí částku pět tisíc korun, může být uložena poplatníkovi blokově.

Sankce při nesplnění nepeněžní povinnosti mají jedno společné. Je jen na finančním úřadu, jestli této možnosti využije, či nikoliv. Zcela jiná situace ale panuje v případě, kdy poplatník má nedoplatky na dani.

Druhou kategorií prohřešku jsou nedoplatky na dani. To je v případě, když poplatník daň nezaplatí nebo zaplatí málo, či zaplatí pozdě. V takovém případě nastupuje penále. To činí 20 procent z dodatečně vyměřované daně, jestliže je daň ve skutečnosti vyšší. Stejně penále je také v případě, kdy je snižován odpočet a v důsledku toho narostla daňová povinnost. V případě, že je snižována daňová ztráta, činí penále pět procent doměřované částky daní.

Zpětné doměření daně

Správce daně má pravomoc doměřit daň až za tři roky zpětně. Tato lhůta může být navíc opakovaně prodloužena. Celkem může finanční úřad vyměřit daň až deset let zpátky.

Jestliže poplatník nezaplatí daň finančnímu úřadu včas, bude platit nejen penále, ale také úrok z prodlení. Výše úroku z prodlení odpovídá ročně vyšší repo sazby stanovené Českou národní bankou plus čtrnáct procentních bodů. V současné době úrok z prodlení činí 16,5 procenta ročně.

Jestliže poplatník nemá dostatek prostředků na zaplacení daně a její zaplacení by bylo pro něj likvidační, je dobré tuto skutečnost oznámit finančnímu úřadu. Poplatník může požádat o posečkání daně či zaplacení daně ve splátkách. Odklad finančního úřadu však může být vázán na určité podmínky. Po dobu povoleného posečkání daně či placení daní ve splátkách se neúčtuje penále.

1.3 SPOLEČNÉ ZDANĚNÍ MANŽELŮ

V předchozí kapitole jsem specifikovala obecné podmínky pro výpočet daně z příjmů fyzických osob. Nyní se zaměřím na společné zdanění manželů.

Zákon od roku 2005 dovoluje využít nového institutu pro snížení daňového zatížení rodin s dětmi. Jedna se o výpočet daně ze společného základu daně manželů podle § 13 zákona o daních z příjmů. Ten za určitých okolností, zejména v případě, kdy jeden z manželů nemá zdanitelné příjmy, nebo příjmy obou manželů jsou rozdílné, může, a to i významně, snížit jejich celkovou daňovou povinnost. Manželé si mohou mezi sebe rozdělit společný základ daně (každý jednu polovinu), a to po uplatnění nezdanitelných částek, u kterých splní podmínky pro jejich uplatnění.

1.3.1 Podmínky pro uplatnění SZM

Nutnou podmínkou, aby manželé mohli uplatnit společné zdanění, je, aby manželé vyživovali alespoň jedno dítě žijící s nimi v domácnosti.

Podle občanského zákoníku domácnost tvoří fyzické osoby, které spolu trvale žijí a společně uhrazují náklady na své potřeby.

Za vyživované dítě poplatníka se považuje dítě vlastní, osvojené, dítě v péči, která nahrazuje péči rodičů, dítě druhého z manželů a vnuk (vnučka), pokud jeho (její) rodiče nemají příjmy, z nich by mohli daňové zvýhodnění uplatnit, pokud je:

- nezletilým dítětem,
- zletilým dítětem až do dovršení věku 26 let, jestliže nepobírá plný invalidní důchod a:
 - soustavně se připravuje na budoucí povolání; příprava na budoucí povolání se posuzuje podle zákona o státní sociální podpoře
 - nemůže se soustavně připravovat na budoucí povolání nebo vykonávat výdělečnou činnost pro nemoc nebo úraz, nebo
 - z důvodu dlouhodobě nepříznivého zdravotního stavu je neschopno vykonávat soustavnou výdělečnou činnost.

Společné zdanění mohou manželé uplatnit, pokud podmínku vyživování alespoň jednoho dítěte žijícího s nimi v domácnosti splní nejpozději poslední den zdaňovacího období, za které uplatňují společné zdanění, tj. dne 31.12.2006.

1.3.2 Příjmy ze zdrojů v zahraničí

Má-li manžel či manželka příjmy, které vstupují do dílčích základů daně podle **§ 8 nebo § 10 zákona ZDP**, tj. příjmy z kapitálového majetku nebo ostatní příjmy ze zahraničí, může je zahrnout do samostatného základu daně při uplatnění sazby daně podle **§ 16 ZDP**. Rozhodne-li se tak, nemůže již tyto příjmy zahrnout do společného základu daně.

Manželé-daňoví nerezidenti

Výhody společného zdanění manželů mohou využít pouze manželé, kteří mají oba plnou všeobecnou daňovou povinnost v ČR, nebo manželé, z nichž alespoň jeden je poplatníkem s omezenou daňovou povinností v ČR, za podmínky, že úhrn všech příjmů obou manželů ze zdrojů na území ČR činí nejméně 90 % všech jejich příjmů s výjimkou příjmů, které nejsou předmětem daně z příjmů, příjmů od daně osvobozených, nebo příjmů z nichž je daň vybírána srážkou podle zvláštní sazby daně (**§ 36 ZDP**).

1.3.3 Společné zdanění nelze uplatnit

Zákon v **§ 13a** odst. 4 ZDP stanoví, že společné zdanění nelze uplatnit, jestliže alespoň jeden z manželů v předmětném zdaňovacím období:

- má stanovenou daň paušální částkou podle **§ 7 ZDP**,
- má povinnost stanovit minimální základ daně podle **§ 7a ZDP**,
- uplatňuje při stanovení daně rozdělení příjmů na spolupracující osoby podle **§ 13 ZDP**
- jedná se o poplatníka v konkurzu
- uplatňuje ztrátu z dřívějšího zdaňovacího období podle **§ 34 ZDP**, pokud ve zdaňovacím období, ve kterém byla ztráta vykázána, poplatník využil výhody společného zdanění manželů.

1.3.4 Výpočet společného základu daně manželů

Podle § 13a odst. 2 ZDP je společným základem daně součet dílčích základů daně podle § 6 až 10 ZDP upravených podle § 5 a § 23 ZDP u obou manželů. Tento společný základ daně se sníží o nezdaniitelné části základu daně podle § 15 ZDP za oba manžele. Nezdaniitelné části základu daně podle § 15 ZDP může uplatnit i ten z manželů, který neměl zdaniitelné příjmy, jestliže jinak splňuje podmínky stanovené pro jejich uplatnění. Následně se sečtou dílčí základy daně obou manželů a dále se sečtou nezdaniitelné částky podle § 15 ZDP u obou manželů. Součet dílčích základů daně obou manželů se sníží o součet nezdaniitelných částek obou manželů a polovinu tohoto společného základu daně si každý z manželů uvede ve svém daňovém přiznání. Po uplatnění položek dle § 34 ZDP vypočítá každý z manželů daň podle § 16 odst. 1 ZDP.

Přesný postup při výpočtu daně ze společného základu daně manželů je uveden ve formuláři daňového přiznání pro zdaňovací období 2005.

1.3.5 Daňová ztráta a odpočet výdajů na výuku žáků

Zákon v § 13a odst. 2 ZDP stanoví, že vykáželi-li manželé nebo některý z nich ve zdaňovacím období, ve kterém uplatnili společné zdanění, u příjmů podle § 7 nebo 9 ZDP daňovou ztrátu, může ji odečíst od základu daně podle § 34 ZDP ten z manželů, který ji vykázal, v následujících zdaňovacích obdobích, pokud v těchto zdaňovacích obdobích neuplatní společné zdanění.

Vykáže-li některý z manželů v r. 2005 u svých příjmů z podnikání či pronájmu (§ 7 či § 9 ZDP) ztrátu, uvede ji do svého daňového přiznání s tím, že příslušný dílčí základ daně je v tomto případě roven nule. Tuto daňovou ztrátu si bude moci ten z manželů, který ztrátu vykázal odečíst od svého základu daně v následujících 5 zdaňovacích obdobích, a to jen v těch, ve kterých společné zdanění neuplatní.

Budou-li manželé využívat metody společného zdanění, nebudou si moci odečítat ztrátu vzniklou ve zdaňovacích obdobích, kdy metodu společného zdanění uplatnili. O odpočet daňové ztráty však nepřijdou. Mohou si ji uplatnit ve zdaňovacích obdobích, kdy budou postupovat při zdanění svých příjmů standardním způsobem, tj. kdy nepoužijí metodu společného zdanění manželů.

Obdobně budou manželé postupovat v případě odpočtu podle § 34 odst. 3 ZDP. Počínaje r. 2005 zákon v § 34 odst. 3 ZDP stanoví, že od základu daně lze dále odečíst 30 % výdajů (nákladů) vynaložených podle § 24 odst. 2 písm. j) bodu 3 ZDP na výuku žáků ve studijních a učebních oborech středních odborných učilišť a učebních oborech učilišť, které jsou součástí výchovně vzdělávací soustavy a tyto obory jsou uvedeny ve zvláštním právním předpisu. Tento odpočet si bude moci manžel (manželka) odečíst od svého základu daně v následujících zdaňovacích obdobích, kdy společné zdanění neuplatní.

1.3.6 Odpočet darů

Jednou z nezdanitelných částí základu daně je hodnota daru. Bude-li se jednat o případ, kdy manželka je v domácnosti, pečuje o dítě, nemá žádné zdanitelné příjmy, manžel má příjem z podnikatelské činnosti a poskytl dar např. invalidní osobě pobírající částečný invalidní důchod na rehabilitační pomůcky, může manžel uplatnit tuto nezdanitelnou částku. Zákon v § 15 odst. 5 stanoví mimo jiné, že na straně poplatníka lze v úhrnu odečíst nejvýše 10 % ze základu daně. Jedná se tedy o celý základ daně manžela, nikoli jen o jeho polovinu. Činil-li by základ daně manžela např. 400 000 Kč, mohl by odečíst hodnotu daru až do výše 40 000 Kč, i když do svého základu daně zahrne v rámci společného zdanění pouze 200 000 Kč.

1.3.7 Zálohy na daň

Zákon v § 13a odst. 5 ZDP stanoví, že zálohy na daň z příjmů fyzických osob platí každý z manželů:

- z příjmů ze závislé činnosti a z funkčních požitků podle § 38h,
- podle § 38a s tím, že poslední známou daňovou povinností při společném zdanění manželů se rozumí daň připadající na každého z manželů.

Zálohy na daň neplatí manžel/manželka, který před společným zdaněním neměl zdanitelné příjmy kromě příjmů od daně osvobozených a příjmů zdaňovaných zvláštní sazbou daně.

Bude-li se jednat o případ, kdy manželka nebude mít žádné příjmy, protože např. bude v domácnosti pečovat o nezletilé děti a manžel bude mít příjem ze závislé činnosti, v souladu s § 13a odst. 5 zákona manželka zálohy platit v daném případě nebude. Manžel bude i nadále platit zálohy z příjmů ze závislé činnosti.

Bude-li se jednat o případ, kdy manželka nebude mít žádné příjmy, protože např. bude v domácnosti pečovat o nezletilé děti a manžel bude mít příjem z podnikatelské činnosti, manželka zálohy platit v daném případě nebude, manžel bude platit zálohy vztahující se pouze k jeho daňové povinnosti k příjmům z podnikání (za předpokladu, že jeho daňová povinnost přesáhne 30 000 Kč, tj. limit stanovený § 38a zákona), tj. podle výše daně spočítané v jeho daňovém přiznání.

V případě, že budou platit zálohy ve výši zálohové povinnosti oba manželé, tak jak to vyplývá z § 38a zákona, lze doporučit aby manželé jednotlivě požádali o stanovení záloh jinak. Tato žádost není zpoplatněna.

1.3.8 Přeplatek a nedoplatek na dani, případné penále

Při použití společného zdanění bude častým případem skutečnost, že jednomu z manželů vznikne přeplatek na dani (např. vlivem sražených a odvedených záloh na daň z příjmů ze závislé činnosti nebo zaplacených záloh na daň z titulu příjmů z podnikatelské činnosti) a druhému z manželů vznikne daňová povinnost.

Pro řešení výše uvedeného problému úhrady daně z rozděleného základu daně druhého z manželů lze využít ustanovení zákona o správě daní a poplatků, které umožňuje požádat správce daně o vrácení přeplatku na dani s tím, že tento přeplatek bude poukázán na úhradu nedoplatku na dani druhého manžela. Pokud bude žádost vyplněna správce daně uskuteční převod přeplatku na dani jednoho manželů na nedoplatek druhého z manželů ke dni splatnosti daně druhého z manželů. To znamená, že manželovi, který bude platit daň z přeplatku na dani druhého z manželů penále nevznikne.

Vznikne-li daňová povinnost v případě úpravy základu daně podle § 23 odst. 8 zákona č. 586/1992 Sb., o daních z příjmů, ve znění pozdějších předpisů a tím i penále na základě dodatečného daňového přiznání, může poplatník požádat o jeho prominutí v souladu se zákonem č. 337/1992 Sb., o správě daní a poplatků, ve znění pozdějších předpisů. Jedná se o tvrdost zákona, na základě které může správce daně penále prominout (§ 55a zákona č. 337/1992 Sb.).

1.3.9 Daňové zvýhodnění na vyživované děti

Zákon v § 35c stanoví mimo jiné, že poplatník fyzická osoba má nárok na daňové zvýhodnění na vyživované dítě žijící s ním v domácnosti, ve výši 6 000 Kč ročně, pokud neuplatňuje slevu na dani podle § 35a nebo 35b. Pokud jeden z manželů uplatňoval daňové zvýhodnění ve zdaňovacím období nebo v tomtéž kalendářním měsíci zdaňovacího období u svého plátce daně, nemůže toto zvýhodnění při postupu podle § 13a uplatnit druhý z manželů.

Uplatnil-li např. daňové zvýhodnění manžel v rámci příjmů ze závislé činnosti, nemůže ho již uplatnit manželka.

1.4 DAŇOVÁ OPTIMALIZACE

Společné zdanění manželů nabízí možnosti optimalizovat daňovou povinnost, čímž rozumíme legitimní snížení daně. Jakkoli je rozdělení příjmu na polovinu pro účely zdanění optimální, nemusí to být pro rodinu vždy výhodné.

Rozhodující ukazatel, kterým se běžně měří výhoda společného zdanění manželů je výše splatné daně.

Jedná se mimo jiné o optimalizaci:

- Nezdavitelných částí základu daně,
- Slev na dani,
- Placení daní,
- Jiné výhody a nevýhody.

V této části se zaměřím na různé konkrétní varianty optimalizace:

- Spolupracující osoba,
- Rozdělení příjmů na více období,
- Převod příjmů z pronájmu a ostatních příjmů,
- Problém minimálního základu daně.

Uvedené metody porovnávám se společným zdaněním manželů.

1.4.1 Spolupracující osoba

KDO MŮŽE VYUŽÍT

Společné zdanění:	Spolupráce osob:
Mohou využít pouze manželé, kteří vyživují alespoň jedno dítě žijící s nimi v domácnosti. Tuto možnost tedy nemůže použít druh s družkou nebo přítel s přítelkyní, žijící v domácnosti s vlastním dítětem.	Tento institut je použitelný nejen pro manžele. Může jít i o spolupráci s dalšími osobami žijícími s poplatníkem v domácnosti (druh, družka, syn, dcera, další členové rodiny a dokonce i jiné osoby).

CO LZE ROZDĚLIT

Společné zdanění:	Spolupráce osob:
Rozděluje se celý společný základ daně manželů. Ten může být tvořen všemi příjmy podle zákona o daních z příjmů - tedy jak příjmy ze závislé činnosti (typicky zaměstnání), z podnikání, z kapitálového majetku, z pronájmu, tak i ostatními příjmy.	Na spolupracující osoby lze rozdělit pouze příjmy a výdaje dosažené v rámci podnikání (s vyloučením podílů na zisku společníků veřejné obchodní společnosti a komplementářů komanditní společnosti) a příjmy z jiné samostatné výdělečné činnosti.

FINANČNÍ LIMIT

Společné zdanění:	Spolupráce osob:
Příjem každého z manželů, zahrnutý do společného základu daně, není limitován.	Převedené příjmy a výdaje podnikatele jsou při spolupráci s manželkou limitovány 50 procenty (maximální rozdíl převáděných příjmů a výdajů činí 540 tisíc korun při spolupráci po celé zdaňovací období nebo 45 tisíc korun za každý i započatý měsíc této spolupráce). Jestliže vedle manželky spolupracuje také jiná osoba (osoby) žijící v domácnosti s poplatníkem, jsou převedené příjmy a výdaje limitovány 30 procenty podílu na příjmech a výdajích podnikatele. Limit 30 procent platí i při spolupráci ostatních osob žijících v domácnosti s poplatníkem (tedy i když do nich není zahrnuta manželka). Maximální rozdíl převáděných příjmů a výdajů pak činí 180 tisíc korun při spolupráci po celé zdaňovací období nebo 15 tisíc korun za každý i započatý měsíc této spolupráce.

PROPOJENÍ ZDAŇOVANÉ ČINNOSTI

Společné zdanění:	Spolupráce osob:
Dochází k rozdělení společného základu daně manželů, aniž by jejich činnost musela být reálně propojená.	Musí se jednat o skutečnou spolupráci této osoby s podnikatelem (například když manželka vede svému podnikajícímu manželovi evidenci skladu, korespondenci, daňovou evidenci a podobně).

VÝŽIVA DÍTĚTE

Společné zdanění:	Spolupráce osob:
Jak jsem již uvedla, lze je využít pouze tehdy, jestliže manželé vyživují alespoň jedno dítě, které s nimi žije v domácnosti.	Neobsahuje podmínku vyživování dítěte.

PARTNER BEZ VLASTNÍCH PŘÍJMŮ

Společné zdanění:	Spolupráce osob:
Od společného základu daně lze uplatnit slevu na dani na manžela či manželku žijící s poplatníkem v domácnosti ve výši 4 200 Kč korun ročně v případě, že tato osoba nemá vlastní příjmy přesahující za zdaňovací období 38 040 korun.	Tuto formu nelze použít, pokud je manžel(ka) uplatňován(a) jako takzvaná osoba vyživovaná. Rovněž tak nelze rozdělovat příjmy a výdaje na děti (až do ukončení jejich povinné školní docházky) nebo i na starší děti, pokud jsou uplatňovány jako osoby vyživované a je na ně uplatněno daňové zvýhodnění.

LHŮTA PRO PODÁNÍ DAŇOVÉHO PŘIZNÁNÍ

Společné zdanění:	Spolupráce osob:
Obě daňová přiznání musí manželé podat ve stejné lhůtě.	Zákon nevyžaduje, aby podnikatel a spolupracující osoba podávali daňové přiznání ve stejné lhůtě. Takže například podnikatel může podat daňové přiznání k 31. březnu následujícího kalendářního roku, zatímco spolupracující osoba prostřednictvím daňového poradce až k 30. červnu (nebo naopak).

POUŽITÍ PAUŠÁLNÍ ČÁSTKY

Společné zdanění:	Spolupráce osob:
<p>Nelze ho uplatnit, pokud alespoň jeden z manželů za toto zdaňovací období:</p> <ul style="list-style-type: none"> • má stanovenou daň paušální částkou, • má povinnost stanovit minimální základ daně, • využívá institutu spolupracujících osob, • využívá možnosti zdaňování příjmů dosažených za více zdaňovacích období, • uplatňuje slevu na dani uplatněnou poplatníkem, kterému byl poskytnut příslib investiční pobídky, • má povinnost podat daňové přiznání při prohlášení nebo zrušení konkurzu. 	<p>Výše uvedená omezení neplatí s výjimkou prvního bodu. Pokud poplatník provozuje podnikatelskou činnost s využitím spolupracujících osob, nemůže stanovit daň paušální částkou.</p>

DAŇOVÁ ZTRÁTA

Společné zdanění:	Spolupráce osob:
<p>Pokud manželé nebo některý z nich vykáží daňovou ztrátu (ve zdaňovacím období, ve kterém uplatňují společné zdanění), u příjmů z podnikání a z jiné samostatné činnosti nebo u příjmů z pronájmu), nezahrnuje se tato ztráta do společného základu daně. Od základu daně si ji však v následujících zdaňovacích obdobích může odečíst ten z manželů, který ztrátu vykázal. V tomto následujícím období však nemůže uplatnit společné zdanění.</p>	<p>Na spolupracující osobu lze převést i daňovou ztrátu z podnikání nebo jiné samostatné výdělečné činnosti. Společné zdanění lze poprvé použít už za letošní zdaňovací období, tedy při podání přiznání za rok 2005. Nelze však jednoznačně říci, která ze dvou variant optimalizace daňové povinnosti manželů je výhodnější. Záleží samozřejmě na konkrétní situaci. Ukážeme si to na následujících příkladech.</p>

Nelze jednoznačně říci, která ze dvou variant optimalizace daňové povinnosti manželů je výhodnější. Záleží na konkrétní situaci, tedy na velikosti a druhu dosažených příjmů obou manželů.

1.4.2 Rozdělení příjmů na více období

Poplatník se rozhoduje, zda zvolí společné zdanění manželů nebo rozloží příjmy za více zdaňovacích období. Oba systémy je zakázáno kombinovat.

Nejdříve vyjmeme ze základu daně vybrané příjmy a převedeme je do minulých období. Ze zbývajících částí zjistíme daň, resp. průměrné daňové zatížení, kterým zdaníme převedené příjmy (nejméně 15% sazbou daně), zjistíme daň za tyto příjmy. Poplatník zdaní samozřejmě sám veškeré příjmy, tj. z obou částí.

Omezení druhů příjmů a počtu období se týká např. zemědělské činnosti – 3 období, autorů – 3 období, správců konkurzní podstaty – 5 období, těžby dřeva – 10 období.

1.4.3 Převod příjmů z pronájmu a ostatních příjmů

U příjmů z pronájmu se manželé, kteří nedaní společně, mohou rozhodnout, u koho z nich se budou takové příjmy plynoucí ze společného jmění zdaňovat. Přitom však musí počítat s tím, že pokud jim plyne více příjmů z pronájmu, tak se budou všechny zdaňovat u vybraného manžela (manželky).

1.4.4 Minimální základ daně

Minimální základ daně se týká pouze poplatníků s příjmy podle zákona č. 586/1992 Sb., o daních z příjmů, ve znění dalších předpisů, a to z příjmů ze zemědělské výroby, lesního a vodního hospodářství, ze živností, z jiného podnikání podle zvláštních předpisů a musí být uplatněn, jestliže celkový základ daně je nižší než minimální základ daně nebo poplatník vykazuje ztrátu.

Minimální základ daně činí pro rok 2006 112 950 Kč.

Minimálního základu daně není nutno se obávat. V mnoha případech může být výhodnější vykázat nepatrně vyšší základ daně, nejen z důvodů společného zdanění manželů.

2. ANALÝZA SPOLEČNÉHO ZDANĚNÍ MANŽELŮ A DALŠÍCH VARIANT JEJICH ZDANĚNÍ

2.1 Zadání modelového příkladu

2.1.1 Pan Vrána

Pan Vrána vykonával v průběhu roku 2006 různé výdělečné aktivity a v tomto zdaňovacím období mu plynuly následující zdanitelné příjmy:

1. Z podnikatelské a jiné samostatné výdělečné činnosti – § 7 ZDP

Podnikatel Vrána měl příjmy a související výdaje ze živnosti (§7 odst. 1 písm. b/ ZDP). K 31. 12. 2006 mu z daňové evidence vplynuly následující údaje:

příjmy ovlivňující základ daně z příjmů	1 000 000 Kč
výdaje ovlivňující základ daně z příjmů	650 000 Kč

2 Příjmy z kapitálového majetku – § 8 ZDP

- a) 2 520 Kč úrok podnikatelského (běžného) účtu,
- b) 15 000 Kč úrokový výnos z úvěru, který poskytl jako jednorázovou občanskou výpomoc sousedovi.

3. Příjmy z pronájmu – § 9 ZDP

Pan Vrána obdržel příjem z pronájmu pole nabytého darováním, který činil:

příjem	4 500 Kč
výdaje celkové	4 500 Kč

4. Ostatní příjmy – § 10 ZDP

Příjem z prodeje garáže 255 000 Kč prodané do 5 let od jejího nabytí

Výdaje 199 000 Kč (pořizovací cena garáže a další související výdaje ve smyslu § 10 odst. 5 ZDP).

5. Další údaje k § 7 ZDP potřebné k výpočtu daně

a) Pan Vrána v rámci podnikatelské činnosti postoupil (prodal) vlastní pohledávku za podnikatelem Krásou, který byl ve finanční tísní za 40 000 Kč (v hodnotě 50 000 Kč) a vymáhání této pohledávky se tudíž jevílo značně obtížné. Tato částka nebyla do 31. 12. 2006 uhrazena.

b) Poplatník vytvářel zákonnou rezervu na opravu hmotného majetku ve výši 60 000 Kč,

c) uplatňoval odpis movitého majetku ve výši 40 000 Kč.

d) Zaplatil v roce 2006 na zálohách tyto částky:

zálohy podle § 38a ZDP 107 000 Kč

(1 x 75 000 a 2 x 16 000)

6. ostatní údaje

a) Uplatňuje slevu na dani podle § 35 odst. 1 písm. a) ZDP ve výši 7 200 Kč.

b) Na zdaňovací období roku 2006 zaplatil příspěvky na soukromé životní pojištění ve smyslu § 15 odst. 6 ZDP v celkové výši 12 000 Kč.

2.1.2 Paní Vránová

Paní Vránové v tomto zdaňovacím období plynuly následující zdanitelné příjmy:

Paní Vránová je v domácnosti a pečuje o rodinu. Daňové zvýhodnění na děti uplatní manžel. Manželka vypomáhá manželovi při jeho podnikání po celé zdaňovací období.

1. Příjmy z pronájmu – § 9 ZDP

Paní Vránová obdržela příjem z pronájmu domu, který zdělila:

příjem 35 000 Kč

výdaje celkové 15 000 Kč

2. Ostatní údaje

a) uplatňuje slevu na dani podle § 35 odst. 1 písm. a) ZDP ve výši 7 200 Kč

b) Na zdaňovací období roku 2006 zaplatila příspěvky na soukromé životní pojištění ve smyslu § 15 odst. 6 ZDP v celkové výši 11 000 Kč.

Ve společné domácnosti manželé vyživují dvě nezletilé děti

2.2 Řešení

2.2.1 Výpočet samostatných základů daně

Pan Vrána

§ 7 ZDP

Pan Vrána měl příjmy podnikatelské a jiné samostatně výdělečné činnosti 1 000 000 Kč, výdaje tvořily 650 000 Kč.

Dále postoupil vlastní pohledávku v rámci podnikatelské činnosti v hodnotě 50 000 Kč za 40 000 Kč. Hodnota pohledávky nebyla do 31.12.2006 uhrazena, proto rozdíl mezi příjmy a výdaji zvýší o částku ve výši 50 000 Kč (§ 23 odst. 13 ZDP).

Poplatník snížil rozdíl mezi příjmy a výdaji o vytvářenou zákonnou rezervu na opravu hmotného majetku ve výši 60 000 Kč a o uplatněný odpis ve výši 40 000 Kč (§ 23 odst. 3 písm. c/ bod 2. ZDP), tj. celkem o 100 000 Kč.

Dílčí základ daně z podnikání a z jiné samostatné výdělečné činnosti podle § 7 ZDP činí:

Příjmy	1 000 000 Kč
Výdaje	- 650 000 Kč
Pohledávka	+ 50 000 Kč
<u>Vytvořená zákonná rezerva</u>	<u>- 100 000 Kč</u>
Dílčí základ daně	300 000 Kč

§ 8 ZDP

Poplatník měl příjmy z kapitálového majetku:

- úrok podnikatelského (běžného) účtu 2 520 Kč
- úrokový výnos z úvěru, který poskytl jako jednorázovou občanskou výpomoc sousedovi 15 000 Kč

Dílčí základ daně z kapitálového majetku podle § 8 ZDP činí:

Úrok	2 520 Kč
<u>Úrokový výnos</u>	<u>15 000 Kč</u>
Dílčí základ daně	17 520 Kč

§ 9 ZDP

Pan Vrána po odečtení příjmů a výdajů má nulový základ daně z pronájmu.

§ 10 ZDP

Poplatník měl příjem z prodeje garáže 255 000 Kč prodané do 5 let od jejího nabytí
Výdaje 199 000 Kč (pořizovací cena garáže a další související výdaje ve smyslu § 10 odst. 5 ZDP).

Dílčí základ daně z ostatních příjmů podle § 10 ZDP činí:

Příjmy	255 000 Kč
<u>Výdaje</u>	<u>199 000 Kč</u>
Dílčí základ daně	56 000 Kč

Základ daně

Základ daně tvoří součet všech dílčích základů.

§ 6 ZDP	0 Kč
§ 7 ZDP	300 000 Kč
§ 8 ZDP	17 520 Kč
§ 9 ZDP	0 Kč
<u>§ 10 ZDP</u>	<u>56 000 Kč</u>
Základ daně	373 520 Kč

Základ daně snížíme o nezdánitelné položky, 12 000 Kč za příspěvky na životní pojištění.

$$373\,520\text{ Kč} - 12\,000\text{ Kč} = 361\,520\text{ Kč}$$

Pan Vrána

Zaokrouhlení pro daň 361 500 Kč

Daň z příjmů

61 212 Kč + 32 % ze základu přesahujícího 331 200 Kč

Daň z příjmů = 61 212 Kč + 32 % z 30 300 Kč

Daň z příjmů = 61 212 Kč + 9 696 Kč

Daň z příjmů = 70 908 Kč

Slevy na dani

Poplatník 7 200 Kč

Manželka 4 200 Kč

Daňový bonus

Sleva na 2 děti 12 000 Kč

Celkem 23 400 Kč

Daň po uplatnění slev

70 908 Kč – 23 400 Kč = 47 508 Kč

Zaplacená daňová povinnost 107 000 Kč

Zaplaceno více 59 492 Kč.

Paní Vránová

Paní Vránová je na mateřské dovolené. Příjmy měla pouze z pronájmu, a to 20 000 Kč.

§ 9 ZDP

Paní Vránová obdržela příjem z pronájmu domu, který zdědila. Dílčí základ daně z pronájmu podle § 9 ZDP činí:

Příjmy 35 000 Kč

Výdaje celkové 15 000 Kč

Dílčí základ daně 20 000 Kč

Základ daně

Základ daně tvoří součet všech dílčích základů.

§ 6 ZDP 0 Kč

§ 7 ZDP 0 Kč

§ 8 ZDP 0 Kč

§ 9 ZDP 20 000 Kč

§ 10 ZDP 0 Kč

Základ daně 20 000 Kč

Základ daně snížíme o nezdánitelné položky, 11 000 Kč za příspěvky na soukromé životní pojištění.

$$20\,000\text{ Kč} - 11\,000\text{ Kč} = 9\,000\text{ Kč}$$

Paní Vránová

Základ daně 9 000 Kč

Zaokrouhlení pro daň 9 000 Kč

Daň z příjmů

12 % z 9 000 Kč

Daň z příjmů = 1 080 Kč

Slevy na dani

Poplatník 7 200 Kč

Celkem 7 200 Kč

Daň po uplatnění slev

$$1\,080\text{ Kč} - 7\,200\text{ Kč} = -6\,120\text{ Kč}$$

Doplatek (přeplatek) daně 0 Kč.

2.2.2 Výpočet společného zdanění manželů

Každý z manželů má povinnost podat daňové přiznání zvlášť za svoji osobu, ale nejdříve musí oba vyčíslit jednotlivé dílčí základy daně, popř. i dílčí ztráty ve 2. oddílu v tabulce č. 2 daňového přiznání (viz. definice společného ZD v § 13a odst. 2 ZDP).

Pan Vrána

Základ daně

Základ daně tvoří součet všech dílčích základů.

§ 6 ZDP 0 Kč

§ 7 ZDP 300 000 Kč

§ 8 ZDP 17 520 Kč

§ 9 ZDP 0 Kč

§ 10 ZDP 56 000 Kč

Základ daně 373 520 Kč

Paní Vránová

Paní Vránová je na mateřské dovolené. Příjmy měla pouze z pronájmu, a to 20 000 Kč.

Základ daně

Základ daně tvoří součet všech dílčích základů.

§ 6 ZDP	0 Kč
§ 7 ZDP	0 Kč
§ 8 ZDP	0 Kč
§ 9 ZDP	20 000 Kč
<u>§ 10 ZDP</u>	<u>0 Kč</u>
Základ daně	20 000 Kč

Společný základ daně manželů Vránových

Základ daně p. Vrány	373 520 Kč
<u>Základ daně pí. Vránové</u>	<u>20 000 Kč</u>
Společný základ daně	393 520 Kč

Od společného základu daně odečteme nezdanitelné části základu daně podle § 15 ZDP.

U pana Vrány činí nezdanitelné části 12 000 Kč a to za soukromé životní pojištění. U paní Vránové se odečte 11 000 Kč za soukromé životní pojištění.

Společný základ daně	393 520 Kč
Penzijní připojištění p. Vrána	12 000 Kč
<u>Soukromé životní pojištění pí. Vránová</u>	<u>11 000 Kč</u>
Společný základ daně snížený	370 520 Kč

o nezdanitelné části základu daně

Polovina společného základu daně manželů sníženého o nezdanitelné části základu daně

185 260 Kč

Pan Vrána

Základ daně	185 260 Kč
Zaokrouhlení pro daň	185 200 Kč

Daň z příjmů

14 544 Kč + 19 % ze základu přesahujícího 121 200 Kč

Daň z příjmů = 14 544 Kč + 19 % z 64 000 Kč

Daň z příjmů = 14 544 Kč + 12 160 Kč

Daň z příjmů = 26 704 Kč

Slevy na dani

Poplatník 7 200 Kč

Manželka 4 200 Kč

2 děti 12 000 Kč

Celkem 23 400 Kč

Daň po uplatnění slev

26 704 Kč – 23 400 Kč = 3 304 Kč

Zaplacená daňová povinnost 107 000 Kč

Zaplaceno více 103 696 Kč.

Paní Vránová

Základ daně 185 260 Kč

Zaokrouhlení pro daň 185 200 Kč

Daň z příjmů

14 544 Kč + 19 % ze základu přesahujícího 121 200 Kč

Daň z příjmů = 14 544 Kč + 19 % z 64 000 Kč

Daň z příjmů = 14 544 Kč + 12 160 Kč

Daň z příjmů = 26 704 Kč

Slevy na dani

Poplatník 7 200 Kč

Celkem 7 200 Kč

Daň po uplatnění slev

26 704 Kč – 7 200 Kč = 19 504 Kč

Zbývá doplatit 19 504 Kč

2.2.3 Výpočet spolupracující osoby – manželka

Pan Vrána

Základ daně

Základ daně tvoří součet všech dílčích základů.

§ 6 ZDP	0 Kč
§ 7 ZDP	300 000 Kč
§ 8 ZDP	17 520 Kč
§ 9 ZDP	0 Kč
<u>§ 10 ZDP</u>	<u>56 000 Kč</u>
Základ daně	373 520 Kč

Převod 50 % základu daně na spolupracující manželku ve výši 186 760 Kč

Paní Vránová

Paní Vránová je na mateřské dovolené. Příjmy měla pouze z pronájmu, a to 20 000 Kč.

Základ daně

Základ daně tvoří součet všech dílčích základů.

§ 6 ZDP	0 Kč
§ 7 ZDP	0 Kč
§ 8 ZDP	0 Kč
§ 9 ZDP	20 000 Kč
<u>§ 10 ZDP</u>	<u>0 Kč</u>
Základ daně	20 000 Kč

Pan Vrána

Základ daně	186 760 Kč
Základ daně – příspěvky na soukromé životní pojištění	174 760 Kč
Zaokrouhlení pro účely daně	174 700 Kč

Daň z příjmů

14 544 Kč + 19 % ze základu přesahujícího 121 200 Kč

Daň z příjmů = 14 544 Kč + 19 % z 53 500 Kč

Daň z příjmů = 14 544 Kč + 10 165 Kč

Daň z příjmů = 24 709 Kč

Slevy na dani

Poplatník	7 200 Kč
Manželka	4 200 Kč
<u>2 děti</u>	<u>12 000 Kč</u>
Celkem	23 400 Kč

Daň po uplatnění slev

24 709 Kč – 23 400 Kč = 1 309 Kč

Zaplacená daňová povinnost 107 000 Kč

Zaplaceno více 105 691 Kč

Paní Vránová

Základ daně	206 760 Kč
Základ daně – příspěvky na soukromé životní pojištění	195 760 Kč
Zaokrouhlení pro daň	195 700 Kč

Daň z příjmů

14 544 Kč + 19 % ze základu přesahujícího 121 200 Kč

Daň z příjmů = 14 544 Kč + 19 % z 74 500 Kč

Daň z příjmů = 14 544 Kč + 14 155 Kč

Daň z příjmů = 28 699 Kč

Slevy na dani

Poplatník 7 200 Kč

Celkem 7 200 Kč

Daň po uplatnění slev

28 699 Kč – 7 200 Kč = 21 499 Kč

Zbývá doplatit 21 499 Kč

3. NAVRŽENÝ ZPŮSOB SPOLEČNÉHO ZDANĚNÍ MANŽELŮ

V předchozí kapitole jsem uvedla modelový příklad s využitím institutu společného zdanění manželů. Dále jsem provedla výpočty daňové optimalizace, a to samostatné základy daně a spolupracující osobu - manželku. Nyní provedu srovnání výše uvedených způsobů zdanění.

Pro začátek zrekapituluji základní skutečnosti modelového příkladu.

Základ daně p. Vrány

§ 6 ZDP	0 Kč
§ 7 ZDP	300 000 Kč
§ 8 ZDP	17 520 Kč
§ 9 ZDP	0 Kč
<u>§ 10 ZDP</u>	<u>56 000 Kč</u>
Základ daně	373 520 Kč

- Zaplatil v roce 2006 na zálohách tyto částky:

zálohy podle § 38a ZDP 107 000 Kč (1 x 75 000 a 2 x 16 000)

- Uplatňuje slevu na dani podle § 35 odst. 1 písm. a) ZDP ve výši 7 200 Kč.

- Na zdaňovací období roku 2006 zaplatil příspěvky na penzijní připojištění ve smyslu § 15 odst. 5 ZDP v celkové výši 12 000 Kč.

Základ daně pí. Vránové

§ 6 ZDP	0 Kč
§ 7 ZDP	0 Kč
§ 8 ZDP	0 Kč
§ 9 ZDP	20 000 Kč
<u>§ 10 ZDP</u>	<u>0 Kč</u>
Základ daně	20 000 Kč

- Uplatňuje slevu na dani podle § 35 odst. 1 písm. a) ZDP ve výši 7 200 Kč
- Na zdaňovací období roku 2006 zaplatila příspěvky na soukromé životní pojištění ve smyslu § 15 odst. 6 ZDP v celkové výši 11 000 Kč.

Ve společné domácnosti manželé vyživují dvě nezletilé děti. Daňové zvýhodnění na děti uplatní manžel. Manželka vypomáhá manželovi při jeho podnikání po celé zdaňovací období.

Samostatné základy daně

Dle výpočtů uvedených v části druhé panu Vránovi vrátí příslušný finanční úřad 59.492 Kč (vypočtenou daň 47.508 Kč odečtu od zaplacených záloh 107.000 Kč). Paní Vránová nemá přeplatek, ani nedoplatek na dani.

Společné zdanění manželů

Pan Vrána má přeplatek na dani 103.696 Kč (vypočtenou daň 3.304 Kč odečtu od zaplacených záloh 107.000 Kč). Paní Vránová zaplatí 19.504 Kč.

Pan Vrána vykázal v daňovém přiznání přeplatek na dani ve výši 103 696 Kč. Z tohoto důvodu vyplní a podepíše na str. 4 základní části daňového přiznání předtištěnou žádost o jeho vrácení. Jedná se o samostatné podání i když je předtištěno na tiskopisu daňového přiznání.

Část tohoto přeplatku ve výši 84 192 Kč bude na základě této žádosti vrácena přímo panu Vránovi na jeho účet a část ve výši 19 504 Kč mu bude vrácena, resp. převedena na účet místně příslušného finančního úřadu jeho manželky na úhradu její daňové povinnosti.

Spolupracující osoba – manželka

Pan Vrána má přeplatek na dani ve výši 105 691 Kč (vypočtená daň 1 309 Kč – zaplacené zálohy 107.000 Kč). Paní Vránová odvede 21 499 Kč.

Vyhodnocení

Celkově by manželům Vránovým příslušný finanční úřad vrátil 59 492 Kč, při použití výpočtu samostatných základů daně. 84 192 Kč při využití společného zdanění manželů a taktéž 84 192 Kč jim FÚ vrátí, pokud využijí institut spolupracujících osob. Pokud manželé využijí institutu společného zdanění manželů výrazně ušetří. Oproti samostatným základům daně 24 700 Kč.

Důležité je provedení výpočtu daňové optimalizace. Z příkladu manželů Vránových vyplývá, že i institut spolupracujících osob bude optimální. Tudíž se manželé mohou rozhodnout, kterou z uvedených možností zvolí.

Pro účely bakalářské práce upřednostňuji využití společného zdanění manželů.

V příloze č.5 daňového přiznání se na str.1 vyčíslí jednotlivé dílčí ZD za oba manžele, na str.2 se provede vyčíslení všech nárokovaných nezdanitelných částek za oba manžele a jejich společný ZD, který je roven rozdílu mezi součtem jejich DZD a součtem všech nezdanitelných částek (ř. 521).

Jednu polovinu společného ZD na ř.522 dále každý z manželů již zvlášť sníží o svoje odčitatelné položky podle § 34 ZDP.

Spolu s daňovým přiznáním podají následující přílohy, jejichž výčet uvede na str. 4 formuláře daňového přiznání:

p. Vrána

- 1) Příloha č. 1 – „Výpočet dílčího základu daně z příjmů z podnikání a z jiné samostatné výdělečné činnosti (§ 7 zákona)“.
- 2) Příloha č. 2 – „Výpočet dílčích základů daně z příjmů fyzických osob z pronájmu (§ 9 zákona) a z ostatních příjmů (§10 zákona)“.
- 3) Příloha č. 5 – „Výpočet společného základu daně dle §13a zákona“.
- 4) Potvrzení o zaplacených částkách na životní pojištění.

pí. Vránová

- 1) Příloha č. 2 – „Výpočet dílčích základů daně z příjmů fyzických osob z pronájmu (§ 9 zákona) a z ostatních příjmů (§10 zákona)“.
- 2) Příloha č. 5 – „Výpočet společného základu daně dle §13a zákona“
- 3) Potvrzení o zaplacených částkách na životní pojištění.

ZÁVĚR

Cílem práce bylo navrhnout manželům optimální způsob zdanění jejich příjmů. V modelovém příkladu jsem zvolila možnosti samostatných základů daně, společného zdanění manželů a institutu spolupracující osoby. Jako neoptimálnější se jeví společné zdanění manželů. Avšak po potřebných výpočtech je optimální možnost i spolupracující osoba. V tomto případě již záleží pouze na manželích, kterou možnost zdanění zvolí.

Ministerstvo financí eviduje k 28.dubnu 2007 1,55 mil. daňových přiznání k dani z příjmů fyzických osob za rok 2006. Z tohoto počtu bylo podáno 822 tis. daňových přiznání s použitím společného zdanění manželů. Oproti loňskému roku byl zaznamenán nárůst o zhruba 30%.

Přeplatky ve výši 6 mld. Kč vrátily finanční úřady přibližně 411 tis. párům s dětmi do 30.dubna 2007. U zbývajících manželů zjistily finanční úřady nedostatky, které prodlouží lhůtu pro vrácení přeplatku na nezbytně nutnou dobu, za účelem jejich odstranění.

2. dubna 2007 představil ministr financí Miroslav Kalousek návrh daňové reformy, která se týká především daně z příjmů a DPH. Reforma daně z příjmů počítá se zavedením jednotné daně z příjmů fyzických osob, a to 15%. Tato daň se však nebude platit z hrubé mzdy, jako tomu bylo doposud, ovšem ze superhrubé mzdy. Což je dnešní mzda zvýšená o 35%, která za zaměstnance platí firma na sociálních odvodech.

Plánovaný je tudíž konec společného zdanění manželů, na kterém rodina, splňující podmínky daně zákonem, profituje. Vláda za něj nově nabízí větší slevu na nepracujícího manžela či manželku – 2070 Kč měsíčně, tedy 24 840 Kč ročně. Na společném zdanění manželů se dalo získat při velkém rozdílu v příjmech až padesát tisíc Kč, v nově zavedeném systému by vydělala poměrně málo, zvláště pokud má manžel(ka) příjem mezi třiceti a šedesáti tisíci.

V červnu 2007 bude předložen návrh vládních reforem do parlamentu. Pokud návrh dostane potřebnou většinu hlasů, potom od roku 2008 začne platit nový zákon a zanikne tak výhodné společné zdanění manželů.

SEZNAM POUŽITÝCH ZDROJŮ

- [1] AMBROŽ, Jan. *Daňová přiznání a optimalizace*. Praha : KORŠACH, 2006. 218 s. ISBN 80-86296-10-5.
- [2] AMBROŽ, Jan. *Společné zdanění manželů*. Praha : KORŠACH, 2007. 91 s. ISBN 978-80-86296-13-5.
- [3] Kolektiv autorů, *Daně 2006*. Praha : ASPI, 2006. 1004 s. ISBN 80-7357-166-8.
- [4] POLÁK, Michal, KOPŘIVA, Jan. *Daň z příjmů fyzických osob*. 1. vyd. Brno : CERM, 2005. 80 s. ISBN 80-214-3084-2.

Legislativa:

- [5] Zákon č. 586/1992 Sb. o daních z příjmů
- [6] Zákon č. 337/1992 Sb. o správě daní a poplatků

Internetové zdroje:

- [7] <http://business.center.cz>
- [8] <http://cds.mfcr.cz>
- [9] <http://www.ceskedane.cz>
- [10] <http://www.mfcr.cz>

SEZNAM POUŽITÝCH ZKRATEK A SYMBOLŮ

ČR	Česká republika
DZD	dílčí základ daně
FO	fyzická osoba
FÚ	finanční úřad
PO	právnícká osoba
SZ	sociální zabezpečení
SZM	společné zdanění manželů
ZD	základ daně
ZDP	zákon o dani z příjmů
ZP	zdravotní pojištění
ZSDP	zákon o správě daní a poplatků

SEZNAM PŘÍLOH

Příloha č. 1 – Orientační roční úspora rodiny na dani z příjmů fyzických osob za rok 2006 uplatněním společného zdanění manželů při jejich různých měsíčních mzdách

Příloha č. 2 – Přiznání k dani z příjmů fyzických osob

PŘÍLOHY

Příloha č. 1 – Orientační roční úspora rodiny na dani z příjmů fyzických osob za rok 2006 uplatněním společného zdanění manželů při jejich různých měsíčních mzdách

Orientační roční úspora rodiny na dani z příjmů fyzických osob za rok 2006 uplatněním společného zdanění manželů při jejich různých měsíčních mzdách

muž/žena (hrubý měsíční příjem) (Kč)	0	5000	10000	12000	14000	15000	16000	17000	18000	19000	20000	21000	22000	24000	26000	28000	30000	35000	40000	45000	50000	55000
0	xxx	0	1200	3696	6426	7797	9156	10527	11886	12693	13416	14289	15642	17700	18960	20220	21480	27190	33996	38704	42354	46054
5000	0	0	912	1248	2718	3441	4188	4911	5658	5709	5728	5835	6484	7744	9004	10264	11524	17196	21904	25554	29254	32904
10000	1200	912	0	336	1134	1153	1134	1153	1134	1153	1134	1279	1890	3150	4410	5670	6930	10504	14154	17854	21504	23804
12000	3696	1248	336	0	0	19	0	19	0	19	0	145	756	2016	3276	4536	5544	8110	11760	15460	19110	19940
14000	6426	2718	1134	0	0	19	0	19	0	19	0	145	756	2016	3276	4536	5544	8110	11760	15460	19110	19940
15000	7797	3441	1153	0	0	19	0	19	0	19	0	126	775	2035	3295	4554	6195	8985	13545	15845	18130	18830
16000	9156	4188	1134	0	0	19	0	19	0	19	0	145	756	2016	3276	4536	5544	8110	11760	15460	19110	19940
17000	10527	4911	1153	0	0	19	0	19	0	19	0	145	756	2016	3276	4536	5544	8110	11760	15460	19110	19940
18000	11886	5658	1134	0	0	19	0	19	0	19	0	126	775	2035	3295	4554	6195	8985	13545	15845	18130	18830
19000	12693	5709	1153	0	0	19	0	19	0	19	0	145	756	2016	3276	4536	5544	8110	11760	15460	19110	19940
20000	13416	5728	1134	0	0	19	0	19	0	19	0	126	775	2035	3295	4554	6195	8985	13545	15845	18130	18830
21000	14289	5835	1279	0	0	19	0	19	0	19	0	145	756	2016	3276	4536	5544	8110	11760	15460	19110	19940
22000	15642	6484	1890	756	145	126	145	126	145	126	145	145	504	504	504	504	504	3070	4330	5590	6850	8110
24000	17700	7744	3150	2016	2016	2035	2016	2035	2016	2035	2016	25	0	0	0	0	0	2541	2566	2566	2566	1166
26000	18960	9004	4410	3276	3276	3295	3024	2419	1764	1159	504	25	0	0	0	0	0	2566	5544	5576	5544	1166
28000	20220	10264	5670	4536	4284	3679	3024	2419	1764	1159	504	25	0	0	0	0	0	2566	4074	4106	4074	1166
30000	21480	11524	6930	5544	4284	3679	3024	2419	1764	1159	504	25	0	0	0	0	0	2566	2604	2636	2604	1166
35000	27190	17196	10504	8110	6850	6195	5590	4935	4330	3675	3070	25	0	0	0	0	0	1166	1134	1166	1134	1166
40000	33996	21904	14154	11760	10500	9240	8635	7375	6241	5576	4074	32	0	0	0	0	0	32	32	32	32	0
45000	40000	25554	17854	15460	14200	12285	11680	10353	8988	7781	7046	32	0	0	0	0	0	32	32	32	32	0
50000	42354	29254	21504	19110	17178	15845	14448	13115	11718	10385	8988	7781	7046	5576	4106	2636	2604	32	0	32	32	0
55000	46054	32904	23804	19940	17210	15813	14480	13083	11750	10353	9020	7749	7046	5576	4106	2636	2604	32	0	32	32	0

Zdroj: Česká daň, s.r.o.
Poznámka: Při výpočtech je zohledněna sleva na jedno dítě ve výši 6 000 Kč/rok, sleva na manželku (manžela) 7200 Kč/rok a pobud má druhý z manželů za rok 2006 nižší příjmy než 38 040 Kč za rok, je uplatněna sleva na druhého z manželů ve výši 4 200 Kč/rok. Dalšími možnými odpočty jako např. úroky z hypotéky, živnostní nebo penzijní pojištění, poskytnuté dary atd. není počítáno.

Příloha č. 2 – Přiznání k dani z příjmů fyzických osob

Než začnete vyplňovat tiskopis, přečtěte si, prosím, pokyny.

Finančnímu úřadu v, ve, pro,

01 Daňové identifikační číslo

02 Rodné číslo

03 DAP ¹⁾
 řádné opravné dodatečné

04 Kód rozlišení DAP ¹⁾
 prohlášení konkursu zrušení konkursu úmrtí

Důvody pro podání dodatečného DAP zjištěny dne

Datum :

05 DAP zpracoval a předkládá daňový poradce na základě plné moci k zastupování, která byla podána správcí daně před uplynutím neprodloužené lhůty¹⁾ ano ne

05a Zákonná povinnost ověření účetní závěrky auditorem¹⁾ ano ne

05b V DAP je uplatňováno společné zdanění manželů podle § 13a zákona ¹⁾ ano ne

PŘIZNÁNÍ

k dani z příjmů fyzických osob

podle zákona č. 586/1992 Sb., o daních z příjmů, ve znění pozdějších předpisů (dále jen "zákon")
 za zdaňovací období (kalendářní rok) nebo jeho část²⁾ od do
 dále jen "DAP"

1. ODDÍL - Údaje o poplatníkovi

06 Příjmení	07 Rodné příjmení	08 Jméno
09 Titul	10 Státní příslušnost ČR	11 Číslo pasu

Adresa bydliště (místa trvalého pobytu) v den podání DAP

12 Obec 0	13 Ulice/část obce	14 Číslo popisné / orientační
15 PSČ	16 Telefon / mobilní telefon	17 Fax / e-mail
		18 Stát ČR

Adresa bydliště (místa trvalého pobytu) k poslednímu dni kalendářního roku, za který se daň vyměřuje
Řádky 19 až 22 vyplňte pouze v případě, že adresa k poslednímu dni kalendářního roku, za který se DAP podává, je rozdílná od adresy v den podání DAP.

19 Obec	20 Ulice/část obce	21 Číslo popis./	22 PSČ
---------	--------------------	------------------	--------

Adresa pobytu na území České republiky, kde se poplatník obvykle ve zdaňovacím období zdržoval
Řádky 23 až 28 vyplňte pouze v případě, že nemáte bydliště (trvalý pobyt) na území České republiky.

23 Obec	24 Ulice/část obce	25 Číslo popisné / orientační
26 PSČ	27 Telefon / mobilní telefon	28 Fax / e-mail

29 Kód státu - vyplni jen daňový nerezident 29a Výše celosvětových příjmů

30 Spojení se zahraničními osobami¹⁾ ano ne

25405 MFin 5405 vzor č. 13

Formulář zpracovala ASPEKT HM, daňová, účetní a auditorská kancelář pro server business.center.cz

1

2. ODDÍL - Základ daně, ztráta

1. Výpočet dílčího základu daně z příjmů fyzických osob ze závislé činnosti a z funkčních požitků (§ 6 zákona)

	poplatník	finanční úřad
31 Úhrn příjmů od všech zaměstnavatelů	0	
32 Úhrn pojistného	0	
33 Daň za placená v zahraničí podle § 6 odst. 13 zákona	0	
34 Dílčí základ daně podle § 6 zákona (ř. 31 - ř. 32 - ř. 33)	0	
35 Úhrn příjmů plynoucí ze zahraničí snížení o pojistné	0	

2. Dílčí základy daně z příjmů fyzických osob podle § 6, § 7, § 8, § 9 a § 10 zákona, základ daně a ztráta

36 Dílčí základ daně ze závislé činnosti podle § 6 zákona (ř. 34)	0	
37 Dílčí základ daně nebo ztráta z podnikání a z jiné samostatné výdělečné činnosti podle § 7 zákona (ř. 113 přílohy č. 1 DAP).	0	
38 Dílčí základ daně z kapitálového majetku podle § 8 zákona	0	
39 Dílčí základ daně nebo ztráta z pronájmu podle § 9 zákona (ř. 206 přílohy č. 2 DAP).	0	
40 Dílčí základ daně z ostatních příjmů podle § 10 zákona (ř.209 přílohy č. 2 DAP)	0	
41 Úhrn řádků (ř. 37 + ř. 38 + ř. 39 + ř. 40). Kladnou hodnotu řádku lze dále použít pro odečet ztráty podle § 34 odst. 1 zákona.	0	
42 Základ daně (ř. 36 + kladná hodnota z ř. 41)	0	
43 Minimální základ daně	Počet měsíců	Počet měsíců
	0	0
44 Uplatňovaná výše ztráty - vzniklé a vyměřené za předcházející zdaňovací období maximálně do výše ř. 41	0	
45 Základ daně po odečtení ztráty (ř. 42 - ř. 44) popřípadě minimální základ daně (ř. 43)	0	

3. ODDÍL - Nezdánitelné části základu daně, odčitatelné položky a daň celkem

Částka podle § 15	Počet měsíců	Počet měsíců
46 Odst. 1 zákona (hodnota daru/darů)	0	
47 Odst. 3 a 4 zákona (odečet úroků)	0	
48 Odst. 5 zákona (penzijní připojištění)	0	
49 Odst. 6 zákona (životní pojištění)	0	
50 Odst. 7 zákona (odborové příspěvky)	0	
51	0	
52 §34 odst. 4 zákona (výzkum a vývoj)	0	
53 Další částky	0	
54 Úhrn nezdanitelných částí základu daně a položek odčitatelných od základu daně (ř.46 + ř.47 + ř.48 + ř.49 + ř.50 + ř.51 + ř. 52 + ř.53)	0	
55 Základ daně snížený o nezdanitelné části základu daně a položky odčitatelné od základu daně (ř.45 - ř.54) nebo údaj z ř. 520 přílohy č. 5 DAP	0	
56 Základ daně zaokrouhlený na celé sta Kč dolů	0	
57 Daň podle § 16 odst. 1 zákona	0	

4. ODDÍL - Daň celkem, ztráta

58 Daň podle §16 odst. 1 zákona (ř. 57) nebo částka z ř. 330 přílohy č. 3 DAP	0	
59 Daň ze samostatného základu daně podle § 16 odst. 2 zákona (ř.418 přílohy č.4 DAP)	0	
60 Daň celkem zaokrouhlená na celé Kč nahoru (ř.58 + ř.59)	0	
61 Daňová ztráta - zaokrouhlená na celé Kč nahoru bez znaménka minus	0	

5. ODDÍL - Uplatnění slev na dani a daňového zvýhodnění

62 Slevy na dani podle § 35 odst. 1 zákona	0	
63 Sleva podle § 35 odst. 6, 7 a 8	0	

Tab.č.1 ÚDAJE O STAROBNÍM DUCHODU A ÚDAJE O MANŽELCE (MANŽELOVI)

Pobíral-li jste k 1.1. zdaňovacího období starobní důchod ze sociálního zabezpečení, uveďte jeho roční výši pouze v případě, uplatňujete-li částku na ř. 64		0 Kč
Příjmení, jméno, titul manželky (manžela)		Rodné číslo

Částka podle § 35ba odst. 1	Počet měsíců		Počet měsíců	
64 písm. a) zákona (na poplatníka)				
65a) písm. b) zákona (na manželku/manžela)	0	0		
65b) písm. b) zákona (na manželku/manžela, který/ktará je držitelem ZTP/P)	0	0		
66 písm. c) zákona (na poživatele část. invalidního důchodu)	0	0		
67 písm. d) zákona (na poživatele plného invalidního důchodu)	0	0		
68 písm. e) zákona (na držitele průkazky ZTP/P)	0	0		
69 písm. f) zákona (studium)	0	0		
70 Úhrn slev na dani podle § 35 a § 35 ba (ř. 62 + ř. 63 + ř. 64 + ř. 65a + ř. 65b + ř. 66 + ř. 67 + ř. 68 + ř. 69)		0		
71 Daň po uplatnění slev podle § 35 a § 35 ba (ř. 60 - ř. 70)		0		

Tab.č.2 ÚDAJE O DĚTECH ŽIJÍCÍCH V DOMÁCNOSTI

	Příjmení a jméno	Rodné číslo	Počet měsíců	Počet měsíců se ZTP-P
	1	2	3	4
1	XXXX			
2	XXXX			
3	XXXX			
4	XXXX			
	Celkem		0	0

72 Daňové zvýhodnění na vyživované dítě	0	
73 Sleva na dani (uplatněná maximálně do výše daně na ř. 71)	0	
74 Daň po uplatnění slevy podle § 35c zákona (ř. 71 - ř. 73)	0	

75 Daňový bonus (ř. 72 - ř. 73)	0	
76 Úhrn vyplacených měsíčních daňových bonusů podle § 35d zákona	0	
77 Rozdíl na daňovém bonusu (ř. 75 - ř. 76)	0	

6. ODDÍL - Dodatečné DAP

78 Poslední známá daňová povinnost	0	
79 Zjištěná daňová povinnost podle § 41 zákona č. 337/1992 Sb., o správě daní a poplatků, ve znění pozdějších předpisů (ř. 74)	0	
80 Rozdíl řádků (ř.79 - ř.78) : zvýšení (+) částka daně se zvyšuje, snížení (-) - částka daně se snižuje	0	
81 Poslední známá daňová povinnost - daňová ztráta podle § 5 zákona	0	
82 Zjištěná ztráta podle § 41 zákona č. 337/1992 Sb., o správě daní a poplatků, ve znění pozdějších předpisů (ř. 61)	0	
83 Rozdíl řádků (ř.82 - ř.81) : zvýšení (+) - daňová ztráta se zvyšuje, snížení (-) - daňová ztráta se snižuje	0	

7. ODDÍL - Placení daně

84 Úhrn sražených záloh na daň z příjmu ze závislé činnosti a z funkčních požitků (po případné slevě na dani)	0	
85 Na zbývajících zálohách zapláceno poplatníkem celkem	0	
86 Zaplacená daň stanovená paušální částkou podle §7a zákona	0	
87 Sražená daň podle § 36 odst. 7 zákona (státní dluhopisy)	0	
88 Zajištěná daň plátcem podle § 38e zákona	0	
89 Sražená daň podle § 38f odst. 10 zákona	0	
90 Zaplacená daňová povinnost (záloha) podle § 38gb odst. 5 zákona	0	
91 Zbývá doplatit (ř.74 - ř.77 - ř.84 - ř.85 - ř.86 - ř.87 - ř. 88 - ř.89 - ř.90) : (+) zbývá doplatit, (-) zapláceno více	0	

PŘÍLOHY DAP :

Ve sloupci uveďte počet listů příloh :

Název přílohy	
Příloha č.1 - "Výpočet dílčího základu daně z příjmů z podnikání a z jiné samostatné výdělečné činnosti (§ 7 zákona)"	
Příloha č.2 - "Výpočet dílčího základu daně z pronájmu (§ 9 zákona) a z ostatních příjmů (§ 10 zákona)"	
Příloha č.3 - "Výpočet daně z příjmů dosažených za více zdaňovacích období (§ 14 zákona), daně z příjmů ze zahraničí (§ 38f zákona) a daně po slevě (§ 35 zákona)" včetně Samostatných listů 4. oddílu	
Příloha č.4 - "Výpočet daně ze samostatného základu daně podle § 16 odst. 2 zákona"	
Příloha č.5 - "Výpočet společného základu daně manželů podle § 13a zákona"	
Účetní závěrka poplatníka, který vede účetnictví	
"Potvrzení o zdanitelných příjmech ze závislé činnosti a z funkčních požitků a o sražených zálohách na daň a daňovém zvýhodnění" za příslušné zdaňovací období od všech zaměstnavatelů (např. podle § 38j odst. 3 zákona)	
Potvrzení o poskytnutém úvěru na bytové potřeby a o výši úroků z tohoto úvěru	
Potvrzení o zaplacených částkách na penzijní připojištění.	
Potvrzení o zaplacených částkách na soukromé životní pojištění.	
Další přílohy výše neuvedené	
Počet příloh celkem	

PROHLAŠUJI, ŽE VŠECHNY MNOU UVEDENÉ ÚDAJE V TOMTO DAP JSOU PRAVDIVÉ A ÚPLNÉ.

V	dne	2007	
---	-----	------	--

popis poplatníka (zástupce)

ÚDAJE O ZÁSTUPCI

Příjmení a jméno		Titul	Telefon/mobilní telefon
Adresa - obec	PSČ	Ulice/část	Číslo popisné/orientační

Pokud DAP zpracovává daňový poradce, uveďte dále evidenční číslo osvědčení

VYPLNÍ FINANČNÍ ÚŘAD

Za finanční úřad přiznanou daňovou povinností a ztrátu vyměří¹⁾ - dodatečně vyměří¹⁾ podle § 46 odst. 5 zákona ČNR č. 337/1992 Sb., o správě daní a poplatků, ve znění pozdějších předpisů, dne _____ ke dni _____

Podpis odpovědného pracovníka

ŽÁDOST O VRÁČENÍ PŘEPLATKU NA DANI Z PŘÍJMU FYZICKÝCH OSOB

Podle ust. § 64 odst. 4 zákona č. 337/1992 Sb. o správě daní a poplatků, ve znění pozdějších předpisů, žádám o vrácení :

1. přeplatku na dani z příjmů fyzických osob _____ Kč

Přeplatek zašlete na adresu :

Přeplatek vraťte na účet vedený u _____ č. _____

Kód banky _____ specifický symbol _____

vlastník účtu _____ Měna, ve které je účet veden : _____ Kč

2. přeplatku na dani z příjmů fyzických osob v důsledku postupu podle § 13a zákona ve výši _____ Kč

Přeplatek převedte na účet vedený u Finančního úřadu _____ č. 721 - _____

Kód banky 0710, variabilní symbol (rodné číslo) _____

V..... dne..... podpis poplatníka (zástupce)

VYPLNÍ FINANČNÍ ÚŘAD

Otisk prezentačního razítka finančního úřadu

¹⁾ Označte křížkem odpovídající variantu.²⁾ Údaj za část zdaňovacího období vyplňte, **pouze** máte-li kód rozlišení typu přiznání "Prohlášení konkursu" nebo "Zrušení konkursu" nebo "Úmrtí" a dále v případech uvedených v § 40 zákona č. 337/1992 Sb., o správě daní a poplatků, ve znění pozdějších předpisů

PŘÍLOHA č. 5

Rodné číslo

Výpočet společného základu daně manželů podle § 13a zákona

je součástí tiskopisu P Ř Í Z N Á N Í k dani z příjmů fyzických osob za zdaňovací období 2006 - 25 5405 MFin 5405 vzor č.13 (dále jen "DAP")

ÚDAJE O MANŽELCE/MANŽELOVI			
Příjmení, jméno, titul	0	DIČ / Rodné číslo	0
Adresa bydliště (trvalého pobytu) v den podání DAP	, 0		
Místně příslušný finanční úřad pro podání DAP	0		

Částky uvádějte v celých Kč.

1. Součet dílčích základů daně podle § 6 až § 10 zákona upravených podle § 5 a § 23 zákona

	poplatník	finanční úřad	manžel/ manželka	finanční úřad
501 Dílčí základ daně ze závislé činnosti a z funkčních požitků podle § 6 zákona (ř. 36)	0		0	
502 Dílčí základ daně z podnikání a z jiné samostatné výdělečné činnosti podle § 7 zákona (kladný ř. 37)	0		0	
503 Dílčí základ daně z kapitálového majetku podle § 8 zákona (ř. 38)	0		0	
504 Dílčí základ daně z pronájmu podle § 9 zákona (kladný ř. 39)	0		0	
505 Dílčí základ daně z ostatních příjmů podle § 10 zákona (ř. 40)	0		0	
506 Součet dílčích základů daně podle § 6 až § 10 zákona (501 + 502 + 503 + 504 + 505)	0		0	

2. Společný základ daně manželů

	poplatník + manželka/manžel	finanční úřad
507 Součet (ř. 506 sl. poplatník + ř. 506 sl. manželka/manžel)	0	

3. Nezdánitelné části základu daně podle § 15 zákona

Částka podle § 15	Vyplní							
	poplatník		finanční úřad		manželka/manžel		finanční úřad	
	Počet měsíců	v celých Kč	Počet měsíců	v celých Kč	Počet měsíců	v celých Kč	Počet měsíců	v celých Kč
508 Odst. 1 zákona (hodnota daru/darů)		0				0		
509 Odst. 3 a odst. 4 zákona (odečet úroků)		0				0		
510 Odst. 5 zákona (penzijní připojištění)		0				0		
511 Odst. 6 zákona (životní pojištění)		0				0		
512 Odst. 7 zákona (odborové příspěvky)		0				0		
513 Úhrn nezdanitelných částí základu daně (ř.508 + ř.509 + ř. 510 + ř.511 + ř.512)		0				0		

4. Úhrn nezdanitelných částí základu daně podle § 15 zákona za oba manžele

	Vyplní v celých Kč	
	poplatník + manželka/manžel	finanční úřad
514 Úhrn (ř. 513 sl. poplatník + ř. 513 sl. manželka/manžel)	0	

5. Společný základ daně manželů snížený o nezdanitelné části základu daně

	Vyplní v celých Kč	
	poplatník + manželka/manžel	finanční úřad
515 Společný základ daně (ř. 507 - ř. 514)	0	

6. Polovina společného základu daně manželů

	Vyplní v celých Kč	
	poplatník	finanční úřad
516 (jedna polovina z ř. 515)	0	
517 § 34 odst. 1 zákona	0	
518 § 34 odst. 4 zákona (výzkum a vývoj)	0	
519 Další částky	0	
520 (ř. 516 - ř. 517 - ř. 518 - ř. 519)	0	

Formulář zpracovala ASPEKT HM, daňová, účetní a auditorská kancelář pro server business.center.cz

255405/P5 MFin 5405/P5 - vzor č. 2

(1)