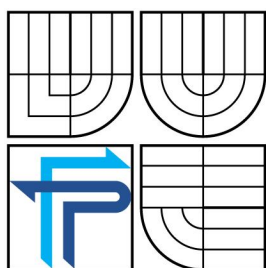


VYSOKÉ UČENÍ TECHNICKÉ V BRNĚ
BRNO UNIVERSITY OF TECHNOLOGY



FAKULTA PODNIKATELSKÁ
ÚSTAV FINANCÍ

FACULTY OF BUSINESS AND MANAGEMENT
INSTITUT OF FINANCE

SPOLEČNÉ ZDANĚNÍ MANŽELŮ

JOINT TAX RETURN

DIPLOMOVÁ PRÁCE
MASTER'S THESIS

AUTOR PRÁCE
AUTHOR

BC. MONIKA VRÁNOVÁ

VEDOUCÍ PRÁCE
SUPERVISOR

ING. PAVEL SVIRÁK, DR.

BRNO 2009

ZADÁNÍ DIPLOMOVÉ PRÁCE

Vránová Monika, Bc.

Podnikové finance a obchod (6208T090)

Ředitel ústavu Vám 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 zadává diplomovou práci s názvem:

Společné zdanění manželů

v anglickém jazyce:

Joint Tax Return

Pokyny pro vypracování:

Úvod

Teoretická analýza daňové problematiky

Srovnání způsobů zdanění FO v letech 2006,2007,2008

Vyhodnocení získaných výsledků

Závěr

Použitá literatura

Seznam odborné literatury:

POLÁK, M., KOPŘIVA, J.. Daň z příjmů fyzických osob 2008. 1. vyd. Brno : CERM, 2005. 80 s. ISBN: 978-80-214-3729-6

AMBROŽ, J.. Společné zdanění manželů. Praha : KORŠACH, 2007. 91 s. ISBN 978-80-86296-13-5.

MARKOVÁ, H.. Daňové zákony 2009 Praha: GRADA Publishing, 2009. 216 s. ISBN 978-80-247-2803-2

VALOUCH, P. Optimální zdanění fyzických osob 2008 Praha: GRADA Publishing, 2008. ISBN 978-80-247-2540-6

MACHÁČEK, I. Možnosti úspor daně z příjmů fyzických osob Praha: ASPI, 2004. 100s. ISBN 80-7357-021-1

Vedoucí diplomové práce: Ing. Pavel Svirák, Dr.

Termín odevzdání diplomové práce je stanoven časovým plánem akademického roku 2008/2009.

L.S.

Ing. Martin Slezák
Ředitel ústavu

doc. RNDr. Anna Putnová, Ph.D., MBA
Děkan fakulty

V Brně, dne 11.05.2009

ABSTRAKT

Ve své diplomové 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.

ABSTRACT

In this master'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. *Společné zdanění manželů*. Brno: Vysoké učení technické v Brně, Fakulta podnikatelská, 2009. 79 s. Vedoucí diplomové práce Ing. Pavel Svirák, Dr.

Prohlášení

Prohlašuji, že jsem diplomovou práci Společné zdanění manželů vypracovala samostatně pod vedením Ing. Pavla Sviráka, Dr. a uvedla v seznamu literatury všechny použité literární a odborné zdroje.

V Brně dne

vlastnoruční podpis autora

OBSAH

ÚVOD	9
1. TEORETICKÁ ANALÝZA DAŇOVÉ PROBLEMATIKY	11
1.1 DAŇOVÁ SOUSTAVA	11
1.1.1. CHARAKTERISTIKA A FUNKCE DAŇOVÉ SOUSTAVY ČESKÉ REPUBLIKY	11
1.2 POJISTNÉ	13
1.2.1 ZDRAVOTNÍ POJIŠTĚNÍ	13
1.2.2 SOCIÁLNÍ POJIŠTĚNÍ	14
1.3 DAŇ Z PŘÍJMU FYZICKÝCH OSOB (ZÁKON ČNR Č. 586/1992 SB.)	17
1.3.1 POPLATNÍCI DANĚ	17
1.3.2 PŘÍJMY FYZICKÝCH OSOB	17
1.3.3 ZÁKLAD DANĚ	21
1.3.4 SAZBY DANĚ	24
1.3.5 SLEVY NA DANI § 35	25
1.3.6 DAŇOVÉ PŘIZNÁNÍ	27
1.3.7 SANKCE A PENÁLE	28
1.4 SPOLEČNÉ ZDANĚNÍ MANŽELŮ	30
1.4.1 PODMÍNKY PRO UPLATNĚNÍ SZM	30
1.4.2 PŘÍJMY ZE ZDROJŮ V ZAHRANIČÍ	31
1.4.3 SPOLEČNÉ ZDANĚNÍ NELZE UPLATNIT	32
1.4.4 VÝPOČET SPOLEČNÉHO ZÁKLADU DANĚ MANŽELŮ	32
1.4.5 DAŇOVÁ ZTRÁTA A ODPOČET VÝDAJŮ NA VÝUKU ŽÁKŮ	32
1.4.6 ODPOČET DARŮ	33
1.4.7 ZÁLOHY NA DAŇ	34
1.4.8 PŘEPLATEK A NEDOPLATEK NA DANI, PŘÍPADNÉ PENÁLE	35
1.4.9 DAŇOVÉ ZVÝHODNĚNÍ NA VYŽIVOVANÉ DĚTI	35

1.5 DAŇOVÁ OPTIMALIZACE	36
1.5.1 SPOLUPRACUJÍCÍ OSOBA	36
1.5.2 ROZDĚLENÍ PŘÍJMŮ NA VÍCE OBDOBÍ	40
1.5.3 PŘEVOD PŘÍJMŮ Z PRONÁJMU A OSTATNÍCH PŘÍJMŮ	41
1.5.4 MINIMÁLNÍ ZÁKLAD DANĚ	41
2. SROVNÁNÍ ZPŮSOBŮ ZDANĚNÍ FO V LETECH 2006, 2007, 2008	42
2.1 ZADÁNÍ MODELOVÉHO PŘÍKLADU	42
2.1.1 MANŽEL - PAN VRÁNA	42
2.1.2 MANŽELKA - PANÍ VRÁNOVÁ	43
2.2 ŘEŠENÍ MODELOVÉHO PŘÍKLADU	44
2.2.1 VÝPOČET SAMOSTATNÝCH ZÁKLADŮ DANĚ	44
2.2.1.1 SHRUTÍ SAMOSTATNÉ ZÁKLADY DANĚ MANŽELŮ VRÁNOVÝCH	50
2.2.2 VÝPOČET SPOLEČNÉHO ZDANĚNÍ MANŽELŮ	50
2.2.2.1 SHRUTÍ SPOLEČNÉHO ZDANĚNÍ MANŽELŮ	55
2.2.3 VÝPOČET SPOLUPRACUJÍCÍ OSOBY – MANŽELKA	55
2.2.3.1 SHRUTÍ SPOLUPRACUJÍCÍ OSOBY	60
3. VYHODNOCENÍ ZÍSKANÝCH VÝSLEDKŮ	61
ZÁVĚR	66
SEZNAM POUŽITÝCH ZDROJŮ	68
SEZNAM POUŽITÝCH ZKRATEK A SYMBOLŮ	70
SEZNAM PŘÍLOH	70
PŘÍLOHY	72

ÚVOD

Společné zdanění manželů je způsob, kterým můžeme za podmínek stanovených zákonem snížit daň z příjmů. Od roku 2005, kdy byl zaveden institut společného zdanění manželů, se toto mnohým rodinám vyplatilo. Počínaje rokem 2008 společné zdanění manželů ztratilo smysl, z důvodu zavedení rovné daně z příjmů fyzických osob, a to 15 %. Proto se moje práce bude věnovat teoretickým i praktickým oblastem společného zdanění manželů v letech 2006, 2007 a 2008 s cílem informovat širokou veřejnost o snížení daňové zátěže v průběhu posledních čtyřech let a samozřejmě, i jako návod k ušetření financí na daních.

Ve srovnání roku 2006 a 2007 se mohli 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 byla 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 roce 2008 jednotná sazba daně z příjmů 15 procent nahradila dosavadní progresivní sazby 12, 19, 25 a 32 procent, stejně tak se rapidně změnily i slevy na dani, tj. oproti roku 2007 se podstatně navýšily.

V první části diplomové práce nejprve charakterizují daňový systém, dále se budu specializovat na daň z příjmů fyzických osob, včetně sociálního a zdravotního pojištění. Hlubší specializace se věnuje společnému zdanění manželů. V této části také teoreticky zhodnotím různé daňové optimalizace, např. spolupracující osoba, minimální základ

daně, Všechny tyto teoretické skutečnosti v obdobích 2006, 2007 a 2008 jsem sjednotila do kapitoly 1., Teoretická analýza daňové problematiky.

V následující části diplomové 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 v různých zdaňovacích obdobích.

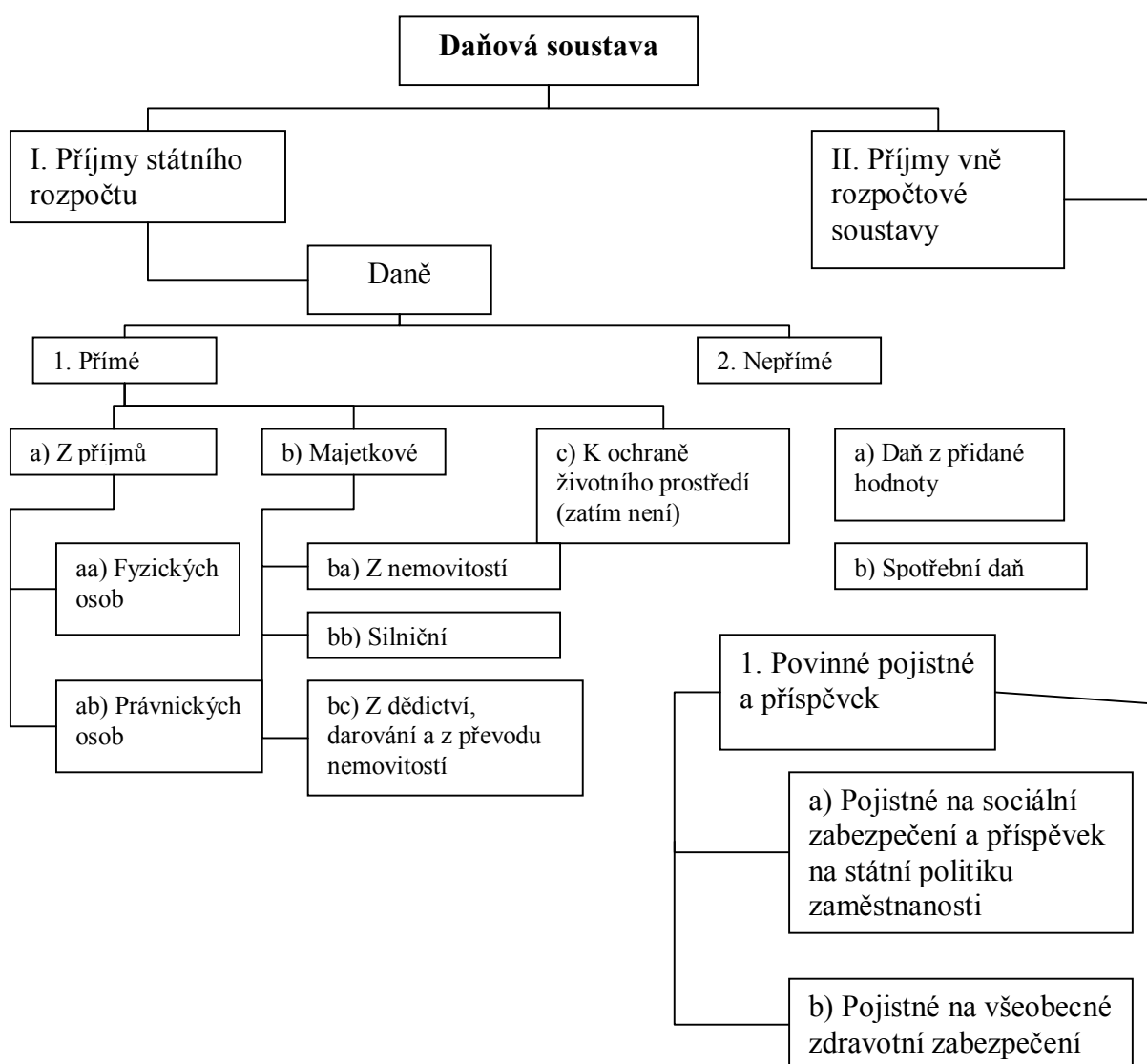
Při zpracování diplomové práce jsem vycházela z odborných knih z daňové a ekonomické oblasti a informací dostupných na internetu.

1. TEORETICKÁ ANALÝZA DAŇOVÉ PROBLEMATIKY

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 v období let 2006 - 2008. 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:

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.

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...

Fyzické osoby dosahují při své činnosti příjmů, které obvykle podléhají povinnosti odvodů části těchto příjmů státu. Tyto povinné odvody lze rozdělit do dvou základních skupin, a to na:

- Pojistné (zdravotní a sociální)
- Daň z příjmů

1.2 Pojistné

1.2.1 Zdravotní pojištění

Toto pojistné je placeno zdravotním pojišťovnám a je z něho hrazena lékařská péče, přičemž je musí platit bezvýhradně veškeré fyzické osoby v České republice (za některé hradí stát – např. studenti, důchodci, atd.), za zaměstnance potom část zdravotního pojištění také hradí zaměstnavatel.

Každá osoba samostatně výdělečně činná má podle zákona povinnosti také vůči své zdravotní pojišťovně. Přehled o příjmech a výdajích ze samostatné výdělečné činnosti a úhrnu záloh na pojistné musí předložit příslušnému územnímu pracovišti zdravotní pojišťovny nejpozději do jednoho měsíce od dne, ve kterém měla podat přiznání k dani z příjmů fyzických osob za předchozí zdaňovací období.

Zdravotní pojištění obecně platí fyzické osoby, zaměstnavatel zaměstnávající zaměstnance nebo stát. Základní sazba zdravotního pojištění činí 13,5 %. Zaměstnancům je zdravotní pojištění strháváno obecně z jejich vyměřovacího základu pro výpočet pojistného na zdravotní pojištění, a to ve výši 4,5 %, kromě toho část jejich zdravotního pojištění platí zaměstnavatel, 9 %. Pro většinu zaměstnanců zároveň platí, že zdravotní pojištění musí být odvedeno alespoň z minimálního vyměřovacího základu, kterým se rozumí minimální mzda. Minimální mzda i pro rok 2008 činí 8 000 Kč měsíčně, čili zůstává na stejné úrovni, jako v roce 2007. Pokud zaměstnanec v kalendářním měsíci nedosáhne minimální mzdy, je povinen prostřednictvím zaměstnavatele doplatit pojistné ve výši 13,5 % z rozdílu minimální mzdy a skutečně dosaženého příjmu.

Přehled odevzdává i OSVČ, která má daň stanovenou paušální částkou nebo OSVČ, na kterou byl prohlášen konkurz, či osoba, která má příjmy ze samostatné výdělečné činnosti a není povinna daňové přiznání podávat.

Pokud v roce 2008 byla OSVČ i zaměstnancem a součet vyměřovacích základů zaměstnance a vyměřovacího základu OSVČ přesáhl částku **1 034 880 Kč**, sníží se o tuto přesahující částku její vyměřovací základ. Je-li přesahující částka vyšší, než vyměřovací základ. Je-li tak, sníží se o zbytek přesahující částky vyměřovací základ zaměstnance.

Doplatek pojistného na zdravotní pojištění je i nadále splatný do 8 dnů po podání daňového přiznání za rok 2008.

Odvody	2007	2008	2009
Maximální roční vyměřovací základ	486 000 Kč	1 034 880 Kč	1 130 640
Maximální měsíční vyměřovací základ	40 500 Kč	86 240 Kč	94 220 Kč
Maximální měsíční záloha na zdravotní pojištění (13,5 %)	5 468 Kč	11 643 Kč	12 720 Kč
Minimální měsíční vyměřovací základ	10 069,50 Kč	10 780 Kč	11 777,50 Kč
Minimální měsíční záloha na zdravotní pojištění (13,5 %)	1 360 Kč	1 456 Kč	1 590 Kč

Tabulka 1: Odvody na zdravotní pojištění pro OSVČ v letech 2007, 2008, 2009

1.2.2 Sociální pojištění

Toto pojistné je obecně odváděno státní správě sociálního zabezpečení a je členěno na 3 samostatné složky

- nemocenské pojištění, z něhož jsou hrazeny případné nemocenské dávky,
- důchodové pojištění, z něhož jsou hrazeny především starobní a jiné penze a
- příspěvek na státní politiku zaměstnanosti, z něhož je hrazena např. aktivní státní politika zaměstnanosti.

Na rozdíl od zdravotního pojištění je sociální pojištění hrazeno pouze v situaci, kdy určitý subjekt dosahuje vlastních zdanitelných příjmů, tzn., že je-li např. určitá osoba nezaměstnaná a nemá vlastní příjmy, neplatí sociální pojištění, avšak zdravotní pojištění ano, byť většinou toto zdravotní pojištění hradí za takovou osobu stát. Za zaměstnance opět část sociálního pojištění musí odvádět zaměstnavatel.

V roce 2008 činí sazby pojistného na sociální pojištění u zaměstnanců 8 %, z toho, 1,1 % na nemocenské pojištění, 6,5 % na důchodové pojištění a 0,4 % na státní politiku zaměstnanosti. **Vláda v červnu 2008 schválila snížení sociálního pojištění pro zaměstnance o 1,5 procentního bodu, z 8 % na 6,5 %, s platností od 1. 1. 2009.**

Zaměstnavatel je povinen odvádět i pojistné, které je povinen platit zaměstnanec. Pojistné odvedené za zaměstnance srazí zaměstnavatel z jeho příjmů, které mu zúčtoval. Zaměstnavatel je povinen si sám vypočítat pojistné, které je povinen odvádět (tato sazba zůstává pro rok 2008 ve výši 26 %, **v roce 2009 se snížila na 25 %**).

Osoby samostatně výdělečně činné navíc musí předložit i přehledy o příjmech a výdajích ze samostatné výdělečné činnosti na příslušnou okresní správu sociálního zabezpečení a zdravotní pojišťovnu. Musí to provést nejpozději do jednoho měsíce ode dne, ve kterém měla podat daňové přiznání.

Na základě podaného Přehledu o příjmech a výdajích se provádí vyúčtování pojistného na důchodové pojištění. Z uvedených údajů se stanoví výše pojistného na důchodové pojištění, které OSVČ musí za uplynulý kalendářní rok zaplatit. Po vyúčtování uhrazených záloh na pojistné vzniká doplatek pojistného, který je OSVČ povinna doplatit do 8 dnů ode dne, kdy podala nebo měla podat Přehled o příjmech a výdajích, nebo přeplatek pojistného, který jí okresní správa vrátí, pokud neexistují vůči okresní správě splatné závazky.

Od roku 2004 se samostatná výdělečná činnost rozděluje na hlavní samostatnou činnost a vedlejší samostatnou výdělečnou činnost. Od 1. 1. 2009 dochází ke změně podmínky pro vedlejší samostatnou výdělečnou činnost kvůli zaměstnání. Pro rok 2009 a následující se nevyžaduje doložení příjmu ze zaměstnání, ale potvrzení, že zaměstnání je vykonáváno.

Novela zákona o pojistném na sociální zabezpečení a příspěvku na státní politiku zaměstnanosti snižuje od 1. 1. 2009 platby sociálního pojištění. Pro osoby samostatně výdělečně činné to bude v praxi znamenat, že procento pojistného na důchodové pojištění a státní politiku zaměstnanosti se sníží na 29,2 % (dosud 29,6 %) a pojistné na nemocenské pojištění se sníží na 1,4 % (dosud 4,4%).

Odvody	2007	2008	2009
Maximální roční vyměřovací základ	486 000 Kč	1 034 880 Kč	1 130 640 Kč
Maximální měsíční vyměřovací základ	40 500 Kč	86 240 Kč	94 220 Kč
Maximální měsíční záloha na důchodové pojištění (29,6 % v roce 2007,2008/ 29,2 % v roce 2009)	11 988 Kč	25 528 Kč	27 513 Kč
Maximální měsíční záloha na nemocenské pojištění (4,4 %)	1 782 Kč	3 795 Kč	X
Minimální měsíční vyměřovací základ			
OSVČ vykonávající hlavní samostatnou výdělečnou činnost	5 035 Kč	5 390 Kč	5 889 Kč
OSVČ vykonávající vedlejší samostatnou výdělečnou činnost	2 014 Kč	2 156 Kč	2 356 Kč
Minimální měsíční záloha na důchodové pojištění (29,6 % v roce 2007, 2008/ 29,2 % v roce 2009)			
OSVČ vykonávající hlavní samostatnou výdělečnou činnost	1 491 Kč	1 596 Kč	1 720 Kč
OSVČ vykonávající vedlejší samostatnou výdělečnou činnost	597 Kč	639 Kč	688 Kč
Minimální měsíční záloha na nemocenském pojištění (4,4 % v roce 2007, 2008/ 1,4 % v roce 2009)			
OSVČ vykonávající hlavní samostatnou výdělečnou činnost	222 Kč	238 Kč	56 Kč
OSVČ vykonávající vedlejší samostatnou výdělečnou činnost	89 Kč	95 Kč	56 Kč

Tabulka 2: Odvody na sociální pojištění pro OSVČ v roce 2007, 2008, 2009

1.3 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.

1.3.1 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

1.3.2 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 po 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. V roce 2006 a 2007 byla legislativa odvodu srážkové daně stejná, tedy:

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).

V roce 2008 se srážková daň sjednotila na 15 %, výčet těch nejdůležitějších příjmů:

- **dividendy** či úroky z dluhopisů a směnek,
- podíl připadající na podílový list při zrušení **podílové fondu**,
- **příjmy autorů** za příspěvek do novin, časopisů, rozhlasu nebo televize, pokud měsíčně nepřesáhnou částku 7 000 Kč u jednoho plátce,
- **úroky**, výhry a jiné výnosy z vkladů na vkladních knížkách, vkladových účtech, vkladních listech na jméno a běžných účtech (nepodnikatelských, např. spořicí účty, devizové účty),

- dávky **penzijního připojištění** se státním příspěvkem (státní příspěvek se nedaní) a plnění ze **soukromého životního pojištění** nebo jiného příjmu z pojištění osob, který není pojistným plněním a nezakládá zánik pojistné smlouvy (snížené o zaplacené pojistné), s výjimkou situace při zániku smlouvy o penzijním připojištění nebo soukromém životním pojištění,
- **mzdy od vedlejšího zaměstnavatele**, pokud hrubá mzda nepřesahuje 5 000 Kč za měsíc,
- **příjmy plynoucí fyzickým osobám z výher a cen** v loteriích a jiných podobných hrách, v reklamních soutěžích a reklamním slosování (pokud nejsou osvobozeny),
- **příjmy plynoucí fyzickým osobám z cen** z veřejných soutěží, ze sportovních soutěží a ze soutěží, v nichž je okruh soutěžících omezen podmínkami soutěže a nebo jde o soutěžící vybrané pořadatelem soutěže (pokud nejsou osvobozeny),
- **podíl na zisku** z členství v družstvu, z účasti na společnosti s ručením omezeným, z účasti komanditisty na komanditní společnosti, nebo tichého společníka,
- **vypořádací podíl** při zániku účasti společníka ve společnosti s ručením omezeným, komanditisty v komanditní společnosti a při zániku členství v družstvu,
- podíl na **likvidačním zůstatku** kapitálové společnosti nebo družstva,
- příjmy z jednorázového odškodnění budoucích nároků na náhradu za ztrátu příjmu na základě písemné dohody o jejich úplném a konečném vypořádání mezi oprávněným a pojišťovnou (pokud nejsou osvobozeny),
- příjmy plynoucí 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.

1.3.3 Základ daně

Schéma výpočtu základu daně v roce 2006 a 2007

Příjem ze závislé činnosti a funkční požitky § 6

- Zdravotní a sociální pojištění

= dílčí základ daně příjmů ze závislé činnosti

Příjem z podnikání a jiné samostatné výdělečné činnosti § 7

- Výdaje na dosažení, udržení a zajištění příjmů

= dílčí základ daně příjmů z podnikání nebo daňová ztráta

Příjem z kapitálového majetku § 8

= dílčí základ daně, příjmy z kapitálového majetku

Příjem z pronájmu § 9

- Výdaje daňově uznatelné

= dílčí základ daně z pronájmu nebo daňová ztráta

Ostatní příjmy § 10

- 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).

Od roku 2008 není možné do výdajů, které sníží daňový základ, započítat výdaje na zdravotní a sociální pojištění. OSVČ platí nemalé sociální a zdravotní pojištění, aniž by si snížila daňový základ a daň. To však platí i pro zaměstnance, termín superhrubá mzda je součet hrubého příjmu zaměstnance a pojistného na zdravotní a sociální pojištění, včetně pojištění placeného zaměstnavatelem.

I v roce 2008 je možné uplatnit výdaje nikoli skutečné, ale paušálem. Znamená to, že se od příjmů odečtou výdaje, které vypočítáme procentem, které je uvedeno v zákoně o daních z příjmů. Kromě výdajů, které stanoví OSVČ procentem, nelze uplatnit žádné

jiné výdaje. Nelze tedy uplatnit ani sociální a zdravotní pojištění, což bylo ještě v přiznání za rok 2007 možné.

Upravený základ daně

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

Nezdaniitelné části základu daně § 15

Celkový základ daně poplatníků daně z příjmů fyzických osob můžeme snížit uplatněním nezdaniitelných 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.

Nezdaniitelné 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)

1.3.4 Sazby daně

§16 ZDP je největší změnou pro zmiňované období, níže jsou uvedeny roční sazby daně, jak následovaly za sebou

Sazby daně FO rok 2006

Upravený základ daně	Daňová sazba
0 – 109 200 Kč	15%
109 200 Kč – 218 400 Kč	16 380 + 20% (ze základu přesahujícího 109 200)
218 400 Kč – 331 200 Kč	38 220 + 25% (ze základu přesahujícího 218 400)
331 200 Kč – a více	66 420 + 32% (ze základu přesahujícího 331 200)

Tabulka 3: Sazby daně pro rok 2006

Sazby daně FO rok 2007

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)
331 200 – a více	61 212 + 32% (ze základu přesahujícího 331 200)

Tabulka 4: Sazby daně pro rok 2007

Sazba daně pro rok 2008

Rovná daň 15 %

1.3.5 Slevy na dani § 35

Slevy na dani § 35 roku 2006 a 2007

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 (pouze v roce 2007)

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

Tabulka 5: Slevy na dani pro rok 2006, 2007

Typ slevy	Částka
Na poplatníka	24 840 Kč
Vyživované dítě	10 680 Kč
Vyživovaná manželka (manžel)	24 840 Kč
Manžel(ka) držitelem ZTP/P	49 680 Kč
Poživatel částečného invalidního důchodu	2 520 Kč
Poživatel plného invalidního důchodu	5 040 Kč
Držitel průkazu ZTP/P	16 140 Kč
Student	4 020 Kč

Tabulka 6: Slevy na dani pro rok 2008

Poznámka: Slevy na dani v roce 2007 jsou výrazně nižší než v roce 2008. Pro srovnání je třeba dodat, že v roce 2007 byla jiná metoda při výpočtu daňového základu i daňové povinnosti.

= daň po slevách.

Novinkou je, že od 1. 1. 2008 lze slevu na poplatníka uplatnit i u starobních důchodců. Mezi slevy patří také slevy na zaměstnance, kteří mají změněnou pracovní schopnost.

Slevy na dani nesnižují základ daně, ale už vypočítanou daň.

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

1.3.6 Daňové přiznání

Daňová povinnost se vypočítává na daňovém přiznání, za příslušné zdaňovací období. V ČR je zdaňovací období kalendářní rok od 1. 1.20xx – 31. 12.20xx.

Daňové přiznání se finančnímu úřadu předkládá do 31.3.20xx následujícího zdaňovacího období. 31. 3.20xx 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 30. června 20xx.

Daňové přiznání je povinen podat zejména:

každý, jehož roční příjmy, které jsou předmětem daně z příjmů fyzických osob, přesáhly ve zdaňovacím období roku 20xx 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 20xx 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.

Ministerstvo financí vydalo nový závazný tiskopis Přiznání k dani z příjmů fyzických osob za zdaňovací období roku vzor č. 15, a to pro všechny druhy příjmů.

Nedílnou součástí tiskopisu přiznání jsou Přílohy č. 1 až 3.

Příloha č. 1 se týká podnikání, tedy § 7.

Příloha č. 2 se zajímá o příjmy z pronájmu, tedy § 9, a ostatních příjmů § 10.

Příloha č. 3 využijí lidé pracující v zahraničí.

Příloha č. 4 se týká uplatnění samostatného základu daně pro vybrané příjmy ze zahraničí.

Příloha č. 5 – výpočet společného základu daně manželů (počínaje rokem 2008 byla zrušena).

Daňové přiznání k dani z příjmů fyzických osob můžeme podat i elektronicky prostřednictvím aplikace EPO s přístupem na nové internetové adrese

http://adisepo.mfcr.cz/adiste/adis/idpr_pub/dpr/uvod.faces.

1.3.7 Sankce a penále

Pokud poplatník nepodá včas daňové přiznání. 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 % 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 nezplatí daň finančnímu úřadu včas, bude platit nejen penále, ale také úrok z prodlení. Výše úroku z prodlení odpovídá ročně výši 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.

1.4 SPOLEČNÉ ZDANĚNÍ MANŽELŮ

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

Na tento institut se mohu zaměřit pouze v období roku 2006 a 2007, v roce 2008 rovná daň zrušila společné zdanění manželů, avšak částečně ho nahradila zvýšená sleva na dani § 35.

Zákon o daních z příjmů přiznává nárok na slevu na této dani poplatníkovi, který žije v domácnosti s manželkou nebo manželem, který nemá za příslušné zdaňovací období vlastní příjem přesahující 68 000 Kč (do konce roku 2008 byl pro vlastní příjem manželky (manžela) stanoven nižší limit – 38 040 Kč). Sleva na dani je poměrně značná – poplatník si může v tomto případě snížit daňovou povinnost o 24 840 Kč a v případě, že manželka (manžel) s nízkým či žádným příjmem je držitelkou průkazu mimořádných výhod III. stupně, zvyšuje se daňová sleva 24 840 Kč na dvojnásobek.

Do příjmového limitu 68 000 Kč se nezahrnují pouze dávky státní sociální podpory (např. příspěvek na dítě, rodičovský příspěvek, sociální příspěvek, porodné, pohřebné apod.) včetně příjmu plynoucího z důvodu péče o blízkou osobu, která má na příspěvek na péči zákonný nárok.

Zákon od roku 2005 dovoluje využít nového institutu pro snížení daňového zatížení rodin s dětmi. Jedná 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.

1.4.1 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.

1.4.2 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 nich je daň vybírána srážkou podle zvláštní sazby daně (**§ 36 ZDP**).

1.4.3 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.

1.4.4 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 nezdanitelné části základu daně podle § 15 ZDP za oba manžele. Nezdanitelné části základu daně podle § 15 ZDP může uplatnit i ten z manželů, který neměl zdanitelné příjmy, jestliže jinak splňuje podmínky stanovené pro jejich uplatnění. Následně se sečtou dílčí základy daně obou manželů a dále se sečtou nezdanitelné částky podle § 15 ZDP u obou manželů. Součet dílčích základů daně obou manželů se sníží o součet nezdanitelných 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.

1.4.5 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 období, 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.

1.4.6 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.

1.4.7 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.

1.4.8 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.).

1.4.9 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.

1.5 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:

1. Nezdánitelných částí základu daně,
2. Slev na dani,
3. Placení daní,
4. Jiné výhody a nevýhody.

V této části se zaměřím na různé konkrétní varianty optimalizace:

1. Spolupracující osoba,
2. Rozdělení příjmů na více období,
3. Převod příjmů z pronájmu a ostatních příjmů,
4. Problém minimálního základu daně (v roce 2008 zrušen).

Uvedené metody porovnávám se společným zdaněním manželů.

1.5.1 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.

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 vykází 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 za zdaňovací období roku 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>

S účinností od 1. 1. 2008 byl v ustanovení § 13 ZDP zrušen druhý odstavec, který v souvislosti s rozdělením příjmů a výdajů na spolupracující osoby upravoval minimální základ daně u těchto spolupracujících osob. Také z hlediska spolupracujících osob totiž do konce roku 2007 platilo ustanovení o minimálním základu daně podle § 7c ZDP. Podle § 13 odst. 2 ZDP platného do konce roku 2007 totiž platilo, že spolupracující osoba postupovala při stanovení minimálního základu daně podle § 7c obdobně, jako standardní OSVČ; přitom se pro účely ZDP u spolupracující osoby za zahájení nebo ukončení činnosti uvedené v § 7 odst. 1 písm. A) až c) ZDP považovalo zahájení nebo ukončení spolupráce. Ustanovení o minimálním základu daně se použije naposledy u spolupracujících osob pro zdanění příjmů za rok 2007. Pro účely zdanění příjmů za rok 2008 je již ustanovení § 13 odst. 2 ZDP zrušeno a minimální základ daně se podobně jako u standardních OSVČ ani u spolupracujících osob již využívat nebude.

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.

1.5.2 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.

1.5.3 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).

1.5.4 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 částku 112 950 Kč, v roce 2007 120 800 Kč a pro rok 2008 je byl zrušen.

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. SROVNÁNÍ ZPŮSOBŮ ZDANĚNÍ FO V LETECH 2006, 2007, 2008

Pro zadání modelového příkladu jsem čerpala z reálného života, resp. z příkladu mých rodičů. Pro srovnání zdanění jsem použila stejný příklad pro všechny období let 2006, 2007 a 2008.

2.1 Zadání modelového příkladu

2.1.1 Manžel - Pan Vrána

Pan Vrána vykonával v průběhu roku 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. 20xx mu z daňové evidence vyplynuly 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 Kořínkem, 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. 20xx 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 20xx 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 20xx zaplatil příspěvky na soukromé životní pojištění ve smyslu § 15 odst. 6 ZDP v celkové výši 12 000 Kč.

2.1.2 Manželka - 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 zdělala:

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 20xx 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 modelového příkladu

2.2.1 Výpočet samostatných základů daně

Manžel - Pan Vrána

§ 7 ZDP

Pan Vrána měl příjmy z 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 samostatně 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.

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

Samostatný základ daně - Pan Vrána pro rok 2006

Zaokrouhlení pro daň 361 500 Kč

Daň z příjmů

66 420 Kč + 32 % ze základu přesahujícího 331 200 Kč

Daň z příjmů = 66 420 Kč + 32 % z 30 300 Kč

Daň z příjmů = 66 420 Kč + 9 696 Kč

Daň z příjmů = 76 116 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

76 116 Kč – 23 400 Kč = 52 716 Kč

Zaplacená daňová povinnost 107 000 Kč

Zaplaceno více 54 284 Kč

Samostatný základ daně - Pan Vrána pro rok 2007

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

Samostatný základ daně - Pan Vrána pro rok 2008

Zaokrouhlení pro daň 361 500 Kč

Daň z příjmů

15 %

Daň z příjmů = 54 225 Kč

Slevy na dani

Poplatník 24 840 Kč

Manželka 24 840 Kč

Daň po odečtení slev na dani

54 225 Kč – 49 680 Kč = 4 545 Kč

Daňový bonus

Sleva na 2 děti 10 680 Kč x 2

Celkem 21 360 Kč

Daň po uplatnění slev

4 545 Kč – 21 360 Kč = - 16 815 Kč

Zaplacená daňová povinnost 107 000 Kč

Zaplaceno více 123 815 Kč

Manželka - 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
<u>§ 10 ZDP</u>	<u>0 Kč</u>
Základ daně	20 000 Kč

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

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

Samostatný základ daně – Paní Vránová pro rok 2006

Základ daně 9 000 Kč

Zaokrouhlení pro daň 9 000 Kč

Daň z příjmů

15 % z 9 000 Kč

Daň z příjmů = 1 350 Kč

Slevy na dani

Poplatník 7 200 Kč

Celkem 7 200 Kč

Daň po uplatnění slev

$$1\,350\text{ Kč} - 7\,200\text{ Kč} = -5\,850\text{ Kč}$$

Doplatek (přeplatek) daně 0 Kč

Samostatný základ daně – Paní Vránová pro rok 2007

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 Kč – 7 200 Kč = - 6 120 Kč

Doplatek (přeplatek) daně 0 Kč.

Samostatný základ daně – Paní Vránová pro rok 2008

Základ daně 9 000 Kč

Zaokrouhlení pro daň 9 000 Kč

Daň z příjmů

15 % z 9 000 Kč

Daň z příjmů = 1 350 Kč

Slevy na dani

Poplatník 24 840 Kč

Celkem 24 840 Kč

Daň po uplatnění slev

1 350 Kč – 24 840 Kč = - 23 490 Kč

Doplatek (přeplatek) daně 0 Kč.

2.2.1.1 Shrnutí samostatné základy daně manželů Vránových

Rok	Pan Vrána	Paní Vránová	Celkem
2006	- 54 284 Kč	0 Kč	- 54 284 Kč
2007	- 59 492 Kč	0 Kč	- 59 492 Kč
2008	- 123 815 Kč	0 Kč	- 123 815 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).

Manžel - 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

Manželka - 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
§ 10 ZDP	0 Kč
Základ daně	20 000 Kč

Společný základ daně manželů Vránových

Základ daně p. Vrány 373 520 Kč

Základ daně pí. Vránové 20 000 Kč

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

Soukromé životní pojištění pí. Vránová 11 000 Kč

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

Společné zdanění manželů - Pan Vrána pro rok 2006

Základ daně 185 260 Kč

Zaokrouhlení pro daň 185 200 Kč

Daň z příjmů

16 380 Kč + 20 % ze základu přesahujícího 109 200 Kč

Daň z příjmů = 16 380 Kč + 20 % ze 76 000 Kč

Daň z příjmů = 16 380 Kč + 15 200 Kč

Daň z příjmů = 31 580 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

31 580 Kč – 23 400 Kč = 8 180 Kč

Zaplacená daňová povinnost 107 000 Kč

Zaplaceno více 98 820 Kč

Společné zdanění manželů - Paní Vránová pro rok 2006

Základ daně 185 260 Kč

Zaokrouhlení pro daň 185 200 Kč

Daň z příjmů

16 380 Kč + 20 % ze základu přesahujícího 109 200 Kč

Daň z příjmů = 16 380 Kč + 20 % ze 76 000 Kč

Daň z příjmů = 16 380 Kč + 15 200 Kč

Daň z příjmů = 31 580 Kč

Slevy na dani

Poplatník 7 200 Kč

Celkem 7 200 Kč

Daň po uplatnění slev

31 580 Kč – 7 200 Kč = 24 380 Kč

Zbývá doplatit 24 380 Kč

Společné zdanění manželů - Pan Vrána pro rok 2007

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 % ze 76 000 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
<u>2 děti</u>	<u>12 000 Kč</u>
Celkem	23 400 Kč

Daň po uplatnění slev

$$26\,704\text{ Kč} - 23\,400\text{ Kč} = 3\,304\text{ Kč}$$

Zaplacená daňová povinnost 107 000 Kč

Zaplaceno více 103 696 Kč

Společné zdanění manželů - Paní Vránová pro rok 2007

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 % ze 76 000 Kč

Daň z příjmů = 14 544 Kč + 12 160 Kč

Daň z příjmů = 26 704 Kč

Slevy na dani

<u>Poplatník</u>	<u>7 200 Kč</u>
Celkem	7 200 Kč

Daň po uplatnění slev

$$26\,704\text{ Kč} - 7\,200\text{ Kč} = 19\,504\text{ Kč}$$

Zbývá doplatit 19 504 Kč

Pro rok 2008 došlo ke zrušení společného zdanění manželů, zdanění tedy bude stejné, jako u samostatných základů s uplatněním slevy na dani u manželky.

Společné zdanění manželů (samostatný základ daně) - Pan Vrána pro rok 2008

Zaokrouhlení pro daň 361 500 Kč

Daň z příjmů

15 %

Daň z příjmů = 54 225 Kč

Slevy na dani

Poplatník 24 840 Kč

Manželka 24 840 Kč

Daň po odečtení slev na dani

54 225 Kč – 49 680 Kč = 4 545 Kč

Daňový bonus

Sleva na 2 děti 10 680 Kč x 2

Celkem 21 360 Kč

Daň po uplatnění slev

4 545 Kč – 21 360 Kč = - 16 815 Kč

Zaplacená daňová povinnost 107 000 Kč

Zaplaceno více 123 815 Kč

Společné zdanění manželů (samostatný základ daně) - Paní Vránová pro rok 2008

Základ daně 9 000 Kč

Zaokrouhlení pro daň 9 000 Kč

Daň z příjmů

15 % z 9 000 Kč

Daň z příjmů = 1 350 Kč

Slevy na dani

Poplatník	24 840 Kč
Celkem	24 840 Kč

Daň po uplatnění slev

1 350 Kč – 24 840 Kč = - 23 490 Kč

Doplatek (přeplatek) daně 0 Kč

2.2.2.1 Shrnutí společného zdanění manželů

Rok	Pan Vrána	Paní Vránová	Celkem
2006	- 98 820 Kč	24 380 Kč	- 74 440 Kč
2007	- 103 696 Kč	19 504 Kč	- 84 192 Kč
2008	- 123 815 Kč	0 Kč	- 123 815 Kč

2.2.3 Výpočet spolupracující osoby – manželka

Manžel - 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

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

Manželka - 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

Spolupracující osoby - Pan Vrána pro rok 2006

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

16 380 Kč + 20 % ze základu přesahujícího 109 200 Kč

Daň z příjmů = 16 380 Kč + 20 % z 65 500 Kč

Daň z příjmů = 16 380 Kč + 13 100 Kč

Daň z příjmů = 29 480 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

29 480 Kč – 23 400 Kč = 6 080 Kč

Zaplacená daňová povinnost 107 000 Kč

Zaplaceno více 100 920 Kč

Spolupracující osoby - Paní Vránová pro rok 2006

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

Daň z příjmů

16 380 Kč + 20 % ze základu přesahujícího 109 200 Kč

Daň z příjmů = 16 380 Kč + 20 % z 86 500 Kč

Daň z příjmů = 16 380 Kč + 17 300 Kč

Daň z příjmů = 33 680 Kč

Slevy na dani

<u>Poplatník</u>	7 200 Kč
Celkem	7 200 Kč

Daň po uplatnění slev

33 680 Kč – 7 200 Kč = 26 480 Kč

Zbývá doplatit 26 480 Kč

Spolupracující osoby - Pan Vrána pro rok 2007

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

Spolupracující osoby - Paní Vránová pro rok 2007

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 % ze 74 500 Kč

Daň z příjmů = 14 544 Kč + 14 155 Kč

Daň z příjmů = 28 699 Kč

Slevy na dani

<u>Poplatník</u>	<u>7 200 Kč</u>
Celkem	7 200 Kč

Daň po uplatnění slev

28 699 Kč – 7 200 Kč = 21 499 Kč

Zbývá doplatit 21 499 Kč

Spolupracující osoby - Pan Vrána pro rok 2008

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

15 %

Daň z příjmů = 26 205 Kč

Slevy na dani

Poplatník	24 840 Kč
<u>Manželka</u>	<u>24 840 Kč</u>
Celkem	49 680 Kč

Daň po uplatnění slev

26 205 Kč – 49 680 Kč = - 23 475 Kč

Přeplatek (nedoplatek) 0 Kč

Daňový bonus

<u>Děti</u>	<u>10 680 Kč x 2</u>
Celkem	21 360 Kč

Přeplatek 21 360 Kč

Zaplacená daňová povinnost 107 000 Kč

Zaplaceno více 128 360 Kč

Spolupracující osoby - Paní Vránová pro rok 2008

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

Daň z příjmů

15 %

Daň z příjmů = 29 355 Kč

Slevy na dani

Poplatník 24 840 Kč

Celkem 24 840 Kč

Daň po uplatnění slev

29 355 Kč – 24 840 Kč = 4 515 Kč

Zbývá doplatit 4 515 Kč

2.2.3.1 Shrnutí spolupracující osoby

Rok	Pan Vrána	Paní Vránová	Celkem
2006	- 100 920 Kč	26 480 Kč	- 74 440 Kč
2007	- 105 691 Kč	21 499 Kč	- 84 192 Kč
2008	- 128 360 Kč	4 515 Kč	- 123 845 Kč

3. VYHODNOCENÍ ZÍSKANÝCH VÝSLEDKŮ

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 v letech 2006, 2007, 2008. 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, 2007, 2008 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 (v roce 2008 24 840 Kč).

- Na zdaňovací období roku 2006, 2007, 2008 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 (24 840 Kč v roce 2008).

- Na zdaňovací období roku 2006, 2007, 2008 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.

Shrnutí samostatné základy daně manželů Vránových

Rok	Pan Vrána	Paní Vránová	Celkem
2006	- 54 284 Kč	0 Kč	- 54 284 Kč
2007	- 59 492 Kč	0 Kč	- 59 492 Kč
2008	- 123 815 Kč	0 Kč	- 123 815 Kč

Shrnutí společné zdanění manželů

Rok	Pan Vrána	Paní Vránová	Celkem
2006	- 98 820 Kč	24 380 Kč	- 74 440 Kč
2007	- 103 696 Kč	19 504 Kč	- 84 192 Kč
2008	- 123 815 Kč	0 Kč	- 123 815 Kč

Shrnutí spolupracující osoby

Rok	Pan Vrána	Paní Vránová	Celkem
2006	- 100 920 Kč	26 480 Kč	- 74 440 Kč
2007	- 105 691 Kč	21 499 Kč	- 84 192 Kč
2008	- 128 360 Kč	4 515 Kč	- 123 845 Kč

V důsledku změny daňových hranic u progresivního zdaňování v letech 2006 a 2007 se příznivě měnila situace pro společné zdanění manželů, výpočet samostatných základů daně i institut spolupracujících osob.

Pro podnikatele pana Vránu a paní Vránovou to byly výhodné změny, kdy na samostatných základech daně ušetřili 5 208 Kč, které by jim finanční úřad vrátil zpět na přeplatku, tedy v roce 2007 59 492 Kč V případě společného zdanění manželů byla

situace ještě příznivější, díky snížení sazeb by manželé dostali od finančního úřadu 84 192 Kč v roce 2007, což znamená o 9 752 Kč více. Stejně, jako u společného zdanění manželů by toto probíhalo i u institutu spolupracujících osob.

V roce 2008 nastala změna v podobě rovné daně, kterou vláda ustanovila na 15 %. V tomto období již ztratilo smysl společné zdanění manželů, které se opíralo o progresivní zdanění různých příjmových skupin, tedy manželů Vránových.

Pro Vránovi toto ovšem prohra nebyla, díky větším slevám na dani z příjmů, dle § 35 ZDP, resp. sleva na poplatníka 24 840 Kč, sleva na manžela/ku 24 840 Kč – do dosahujících příjmů 68 000 Kč, manželům Vránovým o bezmála 30 % navýšilo rodinný rozpočet.

V roce 2006 i 2007 se manželé rozhodli pro institut společného zdanění manželů.

Pro rok 2008 si manželé Vránovi vybrali možnost uplatnění samostatných základů daně, na kterých jim nakonec bude finanční úřad vracet 123 815 Kč. Výpočet spolupracujících osob si nevybrali díky složitější administrativě s vyplňováním daňového přiznání.

V roce 2006 a 2007 spolu s daňovým přiznáním podají následující přílohy, jejichž výčet uvedou 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.
- 5) Rodné listy nezletilých dětí
- 6) Doložení příjmů manželky

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.

V roce 2008 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) Potvrzení o zaplacených částkách na životní pojištění.
- 4) Rodné listy nezletilých dětí
- 5) Doložení příjmů manželky

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) Potvrzení o zaplacených částkách na životní pojištění.

Optimalizace zdanění v roce 2006

Rok 2006	Pan Vrána	Paní Vránová	Celkem
Samostatné základy	- 54 284 Kč	0 Kč	- 54 284 Kč
Společné zdanění	- 98 820 Kč	24 380 Kč	- 74 440 Kč
Spolupracující osoby	- 100 920 Kč	26 480 Kč	- 74 440 Kč

Optimalizace zdanění v roce 2007

Rok 2007	Pan Vrána	Paní Vránová	Celkem
Samostatné základy	- 59 492 Kč	0 Kč	- 59 492 Kč
Společné zdanění	- 103 696 Kč	19 504 Kč	- 84 192 Kč
Spolupracující osoby	- 105 691 Kč	21 499 Kč	- 84 192 Kč

Optimalizace zdanění v roce 2008

Rok 2008	Pan Vrána	Paní Vránová	Celkem
Samostatné základy	- 123 815 Kč	0 Kč	- 123 815 Kč
Společné zdanění	x	x	x
Spolupracující osoby	- 128 360 Kč	4 515 Kč	- 123 845 Kč

ZÁVĚR

Cílem práce bylo navrhnout manželům optimální způsob zdanění jejich příjmů v letech 2006, 2007 a 2008. V modelovém příkladu jsem zvolila možnosti samostatných základů daně, společného zdanění manželů a institutu spolupracující osoby.

Jako neoptimálnější se jeví společné zdanění manželů v letech 2006 a 2007. Avšak po potřebných výpočtech je optimální možnost i spolupracující osoba. V tomto případě již záleželo pouze na manželích, kterou možnost zdanění zvolí.

V roce 2008 je neoptimálnější možnost zvolit institut spolupracujících osob a to z důvodu zrušení společného zdanění manželů, díky zavedení rovné daně z příjmů fyzických osob 15%

Ministerstvo financí evidovalo k 28. dubnu 2007 1,55 mil. daňových příznání k dani z příjmů fyzických osob za rok 2006. Z tohoto počtu bylo podáno 822 tis. daňových příznání s použitím společného zdanění manželů. Oproti roku 2005 byl zaznamenán nárůst o zhruba 30%. U inkasa daně z příjmů fyzických osob podávajících příznání byl v roce 2007 zaznamenán pokles o 851 mil. Kč proti roku 2006. Hlavní příčinou tohoto vývoje bylo právě působení institutu společného zdanění manželů.

Přeplatky za rok 2006 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.

U změn na straně fyzických osob je možné pozorovat určitý směr – celková daňová zátěž se snižuje, přičemž u vyšších příjmových skupin a rodin s dětmi je toto snížení citelnější než u nižších příjmových skupin.

Od roku 2006, kdy nejvyšší hranice zdanění byla 32 %, následovně v roce 2007 také 32 %. Nejdůležitější změnou je bezpochyby jednotná sazba daně z příjmu fyzických osob, která činí 15% ze superhrubé mzdy a měla by se do roku 2010 snížit až na 12,5%. U právnických osob se sazba daně snižuje na 21% a do roku 2010 se počítá se snížením až na 19%.

Slevy na dani se zároveň se zavedením nižší sazby rovné daně u fyzických osob budou měnit zásadně. Slevy na dani: u poplatníka, její výše bude 24 840 Kč, do roku 2010 by

pak měla činit 16 560 Kč. Na vyživované dítě bude možné odečíst bonus ve výši 10 680 Kč (dosud byl 6000 Kč) a do roku 2010 to bude 10 200 Kč, na manželku bez vlastních příjmů se sleví na dani 24 840 Kč, do roku 2010 částka 16 560 Kč (dnes je tato sleva 4 200 Kč), lidé v částečném invalidním důchodu uplatní slevu na dani 2 520 Kč (oproti současným 1 500 Kč) a při plném invalidním důchodu bude ze současných 3 000 Kč zvýšeno na 5 040 Kč. Lidé, kteří vlastní průkaz ZTP-P získají slevu na dani 16 140 Kč (nyní je 9 600 Kč) a na studenta půjde uplatnit 4 020 Kč (nyní 2 400 Kč).

Z toho vyplývá, pokud patříme do skupiny vysoko-příjmových osob, změna nám jen prospěje, taktéž uplatňujeme-li odpočet nezdánitelné částky na manželku bez vlastních příjmů, resp. příjmů do 68 000 Kč. Pokud jsme z těch zbývajících 65 % osob, kteří mají nízké – střední příjmy, naše příjmy to jen poškodí.

SEZNAM POUŽITÝCH ZDROJŮ

- [1] POLÁK, M., KOPŘIVA, J.. Daň z příjmů fyzických osob 2008. 1. vyd. Brno : CERM, 2005. 80 s. ISBN: 978-80-214-3729-6.
- [2] AMBROŽ, J.. Společné zdanění manželů. Praha : KORŠACH, 2007. 91 s. ISBN 978-80-86296-13-5.
- [3] MARKOVÁ, H.. Daňové zákony 2009 Praha: GRADA Publishing, 2009. 216 s. ISBN 978-80-247-2803-2.
- [4] VALOUCH, P. Optimální zdanění fyzických osob 2008 Praha: GRADA Publishing, 2008. ISBN 978-80-247-2540-6.
- [5] MACHÁČEK, I. Možnosti úspor daně z příjmů fyzických osob Praha: ASPI, 2004. 100s. ISBN 80-7357-021-1.
- [6] AMBROŽ, Jan. *Daňová přiznání a optimalizace*. Praha : KORŠACH, 2006. 218 s. ISBN 80-86296-10-5.
- [7] MACHÁČEK, I. Fyzické osoby a daň z příjmů. 1. vyd. Praha : ASPI, 2006. 140s ISBN 80-7357-227-3.
- [8] MACH, P., TLUSTÝ, V. Rovná daň: sborník textů. 1. Vyd. Praha:CEP, 2001. 89 s. ISBN 80-902795-4-6.
- [9] VYBÍHAL, V. Zdaňování příjmů fyzických osob 2006 praktický průvodce. GRADA. ISBN 80-247-1577-5.
- [10] KUBÁTOVÁ, K.: Daňová teorie a politika. 4. vydání. Praha: ASPI, 2006. 280 s. ISBN: 80-7357-205-2.
- [11] PIKAL, Václav. Slabikář daně z příjmů fyzických osob. Praha: ASPI Publishing 2002. 446 s. ISBN 80-86395-23-5.

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://www.mfcr.cz>

[8] <http://business.center.cz>

[9] <http://www.ceskedane.cz>

[10] <http://cbs.mfcr.cz>

[11] <http://www.penize.cz>

[12] <http://www.finance.cz>

[13] <http://www.mesec.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 TABULEK

Tabulka 1: Odvody na zdravotní pojištění pro OSVČ v letech 2007, 2008, 2009

Tabulka 2: Odvody na sociální pojištění pro OSVČ v roce 2007, 2008, 2009

Tabulka 3: Sazby daně pro rok 2006

Tabulka 4: Sazby daně pro rok 2007

Tabulka 5: Slevy na dani pro rok 2006, 2007

Tabulka 6: Slevy na dani pro rok 2008

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 včetně přílohy č. 1 „Výpočet dílčího základu daně z příjmů z podnikání a z jiné samostatné výdělečné činnosti (§ 7 zákona)“ a Příloha č. 5 – „Výpočet společného základu daně dle §13a zákona“

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

Otisk podacího razítka finančního úřadu

03 DAP¹⁾
 řádné opravné dodatečné

04 Kód rozlišení typu DAP²⁾

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

05a Zákonná povinnost ověření účetní závěrky auditorem¹⁾

Důvody pro podání dodatečného DAP zjištěny dne

Datum

ano ne

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	11 Číslo pasu

Adresa bydliště (místa trvalého pobytu) v den podání DAP

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

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 popisné / orientační	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 Kč

30 Spojení se zahraničními osobami¹⁾ ano ne

25 5405 MFIn 5405 vzor č. 15

1

2. ODDÍL - Dílčí základ daně, 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		
32 Úhrn pojistného, které je povinen platit zaměstnavatel sám za sebe		
33 Daň zaplacená v zahraničí podle § 6 odst. 14 zákona		
34 Dílčí základ daně podle § 6 zákona (ř. 31 + ř. 32 – ř. 33)		
35 Úhrn příjmů plynoucí ze zahraničí zvýšený o pojistné hrazené zaměstnavatelem		

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)		
36a Dílčí základ daně ze závislé činnosti podle § 6 zákona po vyněti (ř. 36 - úhrn vyňatých příjmů ze zdroje v zahraničí podle § 6 zákona nebo ř. 36)		
37 Dílčí základ daně nebo ztráta z podnikání a z jiné samostatné výdělečné činnosti podle § 7 zákona (ř. 113 přílohy č. 1 DAP)		
38 Dílčí základ daně z kapitálového majetku podle § 8 zákona		
39 Dílčí základ daně nebo ztráta z pronájmu podle § 9 zákona (ř. 208 přílohy č. 2 DAP)		
40 Dílčí základ daně z ostatních příjmů podle § 10 zákona (ř. 209 přílohy č. 2 DAP)		
41 Úhrn řádků (ř. 37 + ř. 38 + ř. 39 + ř. 40)		
41a Úhrn dílčích základů daně podle § 7 až § 10 zákona po vyněti (ř. 41 - úhrn vyňatých příjmů ze zdrojů v zahraničí podle § 7 až § 10 zákona nebo ř. 41)		
42 Základ daně (36a + kladná hodnota z ř. 41a)		
43 (neobsazeno)		
44 Uplatňovaná výše ztráty - vzniklé a vyměřené za předcházející zdaňovací období maximálně do výše ř. 41a		
45 Základ daně po odečtení ztráty (ř. 42 – ř. 44)		

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)		
47 Odst. 3 a 4 zákona (odečet úroků)		
48 Odst. 5 zákona (penzijní připojištění)		
49 Odst. 6 zákona (životní pojištění)		
50 Odst. 7 zákona (odborové příspěvky)		
51 Odst. 8 zákona (úhrada za další vzdělávání)		
52 § 34 odst. 4 zákona (výzkum a vývoj)		
53 Další částky		
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)		
55 Základ daně snížený o nezdanitelné části základu daně a položky odčitatelné od základu daně (ř. 45 – ř. 54)		
56 Základ daně zaokrouhlený na celé sta Kč dolů		
57 Daň podle § 16 zákona		

4. ODDÍL - Daň celkem, ztráta

58 Daň podle § 16 zákona (ř. 57) nebo částka z ř. 330 přílohy č. 3 DAP		
59 (neobsazeno)		
60 Daň celkem zaokrouhlená na celé Kč nahoru (ř. 58)		
61 Daňová ztráta - zaokrouhlená na celé Kč nahoru bez znaménka minus		

5. ODDÍL - Uplatnění slev na dani a daňového zvýhodnění

62 Slevy celkem podle § 35 odst. 1 zákona		
63 Sleva podle § 35 odst.6 až 8, § 35a nebo § 35b zákona		

Tab. č. 1 ÚDAJE O MANŽELCE (MANŽELOVI)

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)		
65b) písm. b) zákona (na manželku/manžela, která/který je držitelem ZTP/P)		
66 písm. c) zákona (na poživatele část. invalidního důchodu)		
67 písm. d) zákona (na poživatele plného invalidního důchodu)		
68 písm. e) zákona (na držitele průkazu ZTP/P)		
69 písm. f) zákona (studium)		
70 Úhrn slev na dani podle § 35, § 35a, § 35b a § 35ba zákona (f. 62 + f. 63 + f. 64 + f. 65a + f. 65b + f. 66 + f. 67 + f. 68 + f. 69)		
71 Daň po uplatnění slev podle § 35, § 35a, § 35b a § 35ba zákona (f. 60 – f. 70)		

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				
2				
3				
4				
	Celkem			

72 Daňové zvýhodnění na vyživované dítě		
73 Sleva na dani (částka z f. 72, uplatněná maximálně do výše daně na f. 71)		
74 Daň po uplatnění slevy podle § 35c zákona (f. 71 – f. 73)		

75 Daňový bonus (f. 72 – f. 73)		
76 Úhrn vyplacených měsíčních daňových bonusů podle § 35d zákona (včetně případného doplatku na daňovém bonusu)		
77 Rozdíl na daňovém bonusu (f. 75 – f. 76)		

6. ODDÍL - Dodatečné DAP

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

7. ODDÍL - Placení daně

84 Úhrn sražených záloh na daň z příjmu ze závislé činnosti a z funkčních požitků (po slevách na dani)		
85 Na zbývajících zálohách zapláceno poplatníkem celkem		
86 Zaplacená daň stanovená paušální částkou podle § 7a zákona		
87 Sražená daň podle § 36 odst. 7 zákona (státní dluhopisy)		
88 Zajištěná daň plátcem podle § 38e zákona		
89 Sražená daň podle § 38f odst. 11 zákona		
90 Zaplacená daňová povinnost (záloha) podle § 38gb odst. 4 zákona		
91 Zbývá doplatit (f. 74 – f. 77 – f. 84 – f. 85 – f. 86 – f. 87 – f. 88 – f. 89 – f. 90) : (+) zbývá doplatit, (-) zapláceno více		

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 dílčích základů daně z příjmů z pronájmu (§ 9 zákona) a z ostatních příjmů (§ 10 zákona)“	
Příloha č. 3 - „Výpočet daně z příjmů ze zahraničí (§ 38f zákona) a daně po slevě* včetně Samostatných listů 1. oddílu	
Účetní závěrka poplatníka, který vede účetnictví	
Seznam pro poplatníky uplatňující nárok na vyloučení dvojího zdanění podle § 38f odst. 9 zákona	
„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 § 36j odst. 3 zákona)	
Doklad o poskytnutém daru	
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	
Potvrzení o zaplacené úhradě na další vzdělávání.	
Další přílohy výše neuvedené	
Počet listů příloh celkem	

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

V	dne		Podpis poplatníka (zástupce)
---	-----	--	------------------------------

ÚDAJE O ZÁSTUPCI

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

Pokud DAP zpracovává daňový poradce, uveďte dále evidenční číslo osvědčení

VYPLNÍ FINANČNÍ ÚŘADZa finanční úřad příznakou daňovou povinnost a ztrátu vyměřil¹⁾ – dodatečně vyměřil¹⁾ podle § 46 odst. 5 zákona č. 337/1992 Sb.,

o správě daní a poplatků, ve znění pozdějších předpisů, dne

ke dni

Podpis odpovědného pracovníka

ŽÁDOST O VRÁZENÍ PŘEPLATKU NA DANI Z PŘÍJMŮ FYZICKÝCH OSOB

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

přeplatku na daní 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

V dne Podpis poplatníka (zástupce)

VYPLNÍ FINANČNÍ ÚŘAD

Otsik podacího razítka finančního úřadu

¹⁾ Označte křížkem odpovídající variantu²⁾ Údaj vyplňte, pouze máte-li kód rozlišení typu DAP v případech uvedených v § 38gb zákona a dále v případech uvedených v § 40 a v § 40b zákona č. 337/1992 Sb., o správě daní a poplatků, ve znění pozdějších předpisů

PŘÍLOHA č. 1

je součástí tiskopisu PŘÍZNÁNÍ k dani z příjmů fyzických osob za zdaňovací období 2008 – 25 5405 MFin 5405 vzor č. 15 (dále jen „DAP“)

Rodné číslo:

Částky uveďte v celých Kč. Číselné hodnoty počítané v průběhu výpočtu daňové povinnosti jsou ukazatelé ve smyslu ustanovení § 46a odst. 3 zákona č. 337/1992 Sb., o správě daní a poplatků, ve znění pozdějších předpisů a jejich zaokrouhlení se provádí s přesností na dvě desetinná místa.

Výpočet dílčího základu daně z příjmů z podnikání a z jiné samostatné výdělečné činnosti (§ 7 zákona)

1. Výpočet dílčího základu daně z příjmů z podnikání a z jiné samostatné výdělečné činnosti (§ 7 zákona)

Příjmy plynoucí ze zdrojů na území České republiky a příjmy plynoucí ze zdrojů v zahraničí

Vedu daňovou evidenci ¹⁾	<input type="text"/>	Vedu účetnictví ¹⁾	<input type="text"/>	Uplatňuji výdaje procentem z příjmů ¹⁾	<input type="text"/>
				poplatník	finanční úřad
101	Příjmy podle § 7 zákona				
102	Výdaje související s příjmy podle § 7 zákona				
103	(neobsazeno)				
104	Rozdíl mezi příjmy a výdaji (ř. 101 – ř. 102) nebo výsledek hospodaření (zisk, ztráta)				
105	Úhrn částek podle § 5, § 23 zákona a ostatní úpravy podle zákona zvyšující – uveďte úhrn částek zvyšujících výsledek hospodaření nebo rozdíl mezi příjmy a výdaji. Podkladem jsou částky uvedené v odd. E na str. (2)				
106	Úhrn částek podle § 5, § 23 zákona a ostatní úpravy podle zákona snižující – uveďte úhrn částek snižujících výsledek hospodaření nebo rozdíl mezi příjmy a výdaji. Podkladem jsou částky uvedené v odd. E na str. (2)				
107	Část příjmů nebo výsledku hospodaření před zdaněním (zisk), kterou rozdělujete na spolupracující osobu (osoby) podle § 13 zákona				
108	Část výdajů nebo výsledku hospodaření před zdaněním (ztráta), kterou rozdělujete na spolupracující osobu (osoby) podle § 13 zákona				
109	Část příjmů nebo výsledku hospodaření před zdaněním (zisk), která připadá na Vás jako na spolupracující osobu podle § 13 zákona				
110	Část výdajů nebo výsledku hospodaření před zdaněním (ztráta), která připadá na Vás jako na spolupracující osobu podle § 13 zákona				
111	(neobsazeno)				
112	Váš podíl jako společníka veřejné obchodní společnosti nebo komplementáře komanditní společnosti. Vykáže-li společnost ztrátu, označte svůj podíl znaménkem minus (-)				
113	Dílčí základ daně (ztráta) z příjmů podle § 7 zákona (ř. 104 + ř. 105 – ř. 106 – ř. 107 + ř. 108 + ř. 109 – ř. 110 – ř. 111 + ř. 112)				

2. Doplnující údaje (§ 7 zákona)

A. Údaje o obratu a odpisech

Roční úhrn čistého obratu

Uplatněné odpisy celkem

Z toho odpisy nemovitostí

B. Druh činnosti²⁾

Název hlavní (převažující) činnosti	Sazba výdajů % z příjmů	Příjmy	Výdaje	CZ - NACE
<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>
Název dalších činností				
<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>
<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>
<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>
Celkem				

25 5405/P1 MFin 5405/P1 - vzor č. 4

(1)

C. Údaje o podnikání a jiné samostatné výdělečné činnosti

Datum zahájení činnosti Datum přerušení činnosti Datum ukončení činnosti Datum obnovy činnosti Počet měsíců činnosti

--	--	--	--	--

D. Tabulka pro poplatníky, kteří vedou daňovou evidenci podle § 7b zákona

Vypíšte pouze v případě, vedete-li daňovou evidenci podle § 7b zákona. Údaje, prosím, vyplňte v celých Kč.

	Na začátku zdaňovacího období	Na konci zdaňovacího období
1. Hmotný majetek		
2. Peněžní prostředky v hotovosti ^{*)}		
3. Peněžní prostředky na bankovních účtech ^{*)}		
4. Zásoby		
5. Pohledávky včetně poskytnutých úvěrů a půjček		
6. Ostatní majetek ^{*)}		
7. Závazky včetně přijatých úvěrů a půjček		
8. Rezervy		

9. Mzdy ^{*)} označené údaje jsou nepovinné**E. Úpravy podle § 5, § 23 zákona ²⁾**

č. ř.	Popis úpravy podle § 5, § 23 zákona zvyšující výsledek hospodaření nebo rozdíl mezi příjmy a výdaji	poplatník uvede v celých Kč
1.		
2.		
3.		
4.		

č. ř.	Popis úpravy podle § 5, § 23 zákona snižující výsledek hospodaření nebo rozdíl mezi příjmy a výdaji	poplatník uvede v celých Kč
1.		
2.		
3.		
4.		

F. Údaje o účastnících sdružení ²⁾

Jste-li účastník sdružení, které není právnickou osobou, vyplňte údaje o ostatních členech sdružení					
	Jméno	Příjmení	DIČ	Podíl na příjmech v %	Podíl na výdajích v %
1.					
2.					
3.					

G. Údaje o spolupracující osobě ²⁾

Jste-li osoba, která rozděluje příjmy a výdaje podle § 13 zákona, uveďte údaje o spolupracující osobě				
	Jméno	Příjmení	DIČ (RČ)	Podíl na příjmech a výdajích v %
1.				
2.				

H. Údaje o osobě, která rozděluje příjmy a výdaje

Jste-li spolupracující osoba podle § 13 zákona, uveďte údaje o osobě, která na Vás rozdělila příjmy a výdaje				
	Jméno	Příjmení	DIČ	Podíl na příjmech a výdajích v %
1.				

I. Údaje o veřejné obchodní společnosti nebo komanditní společnosti ²⁾

Daňové identifikační číslo veřejné obchodní společnosti, kde jste společníkem, nebo komanditní společnosti, kde jste komplementářem, a výše Vašeho podílu v procentech	DIČ	%

¹⁾ Z předložených možností v rámečku vyberte odpovídající variantu a označte křížkem²⁾ Údaje, pro které nedostačuje vyhrazené místo, uveďte na volný list a přiložte k tiskopisu

(2)

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		DIČ/Rodné číslo	/
Adresa bydliště (trvalého pobytu) v den podání DAP			
Místně příslušný finanční úřad pro podání DAP.			

Částky uvádějte v celých Kč.

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

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

2. Společný základ daně manželů

	poplatník + manželka/manžel	finanční úřad
507 Společný základ daně manželů (ř. 506 sl. poplatník + ř. 506 sl. manželka/manžel)		

3. Nezdaniitelné 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)								
509 Odst. 3 a odst. 4 zákona (odečet úroků)								
510 Odst. 5 zákona (penzijní připojištění)								
511 Odst. 6 zákona (životní pojištění)								
512 Odst. 7 zákona (odborové příspěvky)								
513 Úhrn nezdanitelných částí základu daně (ř. 508 + ř. 509 + ř. 510 + ř. 511 + ř. 512)								

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)			

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

	Vyplní v celých Kč		
	poplatník + manželka/manžel	finanční úřad	
515 Společný základ daně manželů snížený o nezdanitelné části základu daně (ř. 507 - ř. 514)			

6. Polovina společného základu daně manželů sníženého o nezdanitelné části základu daně a odčitatelné položky

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

25 5405/P5 MFin 5405/P5 - vzor č. 2