

# SPOLEČNÉ ZDANĚNÍ MANŽELŮ

Daně z příjmů se mění každý rok. Není tedy divu, že pozměněnou tvář má i teprve loňská novinka, společné zdanění manželů. Podívejme se, jak se daňové přiznání za rok 2006 mění a jaké dokumenty si pro uplatnění společného zdanění musíte pro finanční úřad připravit.

**Z**ákon dal za zdaňovací období roku 2005 poprvé **rodinám s dětmi** na výběr, zda zdanit příjmy odděleně, nebo společně. **Společné zdanění manželů**, které mnohým ušetří peníze, vloni využilo zhruba **350 tisíc párů**. Pokud mezi ně patříte i vy, nejspíš už víte, zda se vám společné zdanění manželů vyplatilo a zda jej letos využijete znovu. Pokud to nevíte, je namístě otázka, kdy společné zdanění manželů má smysl a kdy ne. Především, že společné zdanění manželů je přece jen **náročnější** na čas a aktivitu, zvažte tedy jeho výhody předem. Zjednodušeně lze říci, že nemá smysl v případě, kdy oba manželé mají přibližně stejný základ daně.



▼ Interaktivní kalkulačka na stránkách [www.penize.cz](http://www.penize.cz) vám orientačně spočítá daňovou povinnost.

## CO SE POČÍTÁ A JAKÉ „PAPÍRY“ SI LETOS PŘICHYSTAT?

Chcete uplatnit společné zdanění manželů? Do základu daně manželů pro účely společného zdanění patří:

Doklad	Poznámka	Limity odpočtu
Potvrzení od penzijního fondu	V případě příspěvku vyšších než 6000 Kč za rok	max. 12 000 Kč
Potvrzení od životní pojišťovny	Ten, kdo má životní pojištění odpovídající pravidlům pro odpočet	max. 12 000 Kč
Darovací smlouva <sup>1)</sup>	Při odpočtu daru na humanitní a podobné účely	max. 10 % základu daně <sup>2)</sup> , min. 2 % základu nebo 1000 Kč
Potvrzení odborů o zaplacených členských příspěvcích	Členové odborů	max. 1,5 % základu daně a max. 3000 Kč
Potvrzení od stavebního spořitelny	Odpočítávané úroky z úvěru ze stavebního spoření	max. 300 000 Kč – oba manželé z obou úvěrů
Potvrzení od hypoteční banky	Odpočítávané úroky z hypotečního úvěru	max. 300 000 Kč – oba manželé z obou úvěrů

Vysvětlivky: <sup>1)</sup> nebo jiné potvrzení od obdarovaného, z něhož je patrná darovaná částka a účel jejího použití, <sup>2)</sup> vlastního základu daně, ne poloviny společného základu manželů. Zdroj: zákon o dani z příjmů.

- příjmy ze závislé činnosti a funkčních požitků (po odpočtu sraženého pojistného na zdravotní a sociální pojištění),
- příjmy z podnikání a jiné samostatné výdělečné činnosti, příjmy z pronájmu, příjmy z kapitálového majetku, ostatní příjmy (po odpočtu výdajů včetně pojistného).

Nepatří mezi ně:

- příjmy od daně osvobozené (nemocenská, mateřské dávky, podpora v nezaměstnanosti, dávky státní sociální podpory – přídavky, rodičovský příspěvek, porodné aj.), dávky sociální péče,
- příjmy zdaněné srážkovou daní (příjmy z dohod o provedení práce, příjmy z úroků na soukromých účtech apod.),
- příjmy podléhající jinému zdanění (dědictví, dary).

Abyste mohli společné zdanění manželů využít, musíte si pro finanční úřad připravit **několik dokumentů**:

- 1. Potvrzení od zaměstnavatele.**
- 2. Daňové přiznání a dokumenty potřebné k uplatnění slev na dani**

(včetně přílohy č. 5, která je právě určena pro výpočet společného základu daně manželů).

Na tomto místě doplníme, že stejně jako se již loni uplatňovala místo odečitatelné položky na dítě tzv. daňová sleva, tedy odpočet přímo z daně, nově letos dochází ke stejné změně u ostatních osobních odečitatelných položek. V daňovém přiznání za loňský rok proto již neohledejte odečitatelnou položku na poplatníka, manžela/ku, částečného nebo plného invalidního důchodce, držitele průkazu ZTP-P nebo studenta. Ty jsou nyní ve **slevách na dani**.

### 3. Dokumenty každoročně potřebné k uplatnění odečitatelných položek.

**Ostatní odečitatelné položky zůstanou**, nadále je tedy možno od daňového základu odečítat příspěvky na penzijní připojištění a na životní pojištění, úroky z hypotečního úvěru a z úvěru ze stavebního spoření, dary či odborové příspěvky. Abyste vyjmenované odečitatelné položky mohli uplatnit, musíte předložit doklady uvedené v tabulce.

### 4. Dokumenty jednorázově potřebné k uplatnění odečitatelných položek.

V souvislosti s těmito položkami také musíte v roce, kdy chcete odpočet ze základu daně uplatnit poprvé, finančnímu úřadu předložit **kopii a originál** následujících dokumentů (originál vám FÚ po ověření vrátí), samozřejmě jen těch, které se vás týkají a na které chcete odpočet z výše uvedené tabulky uplatnit. Pokud odpočet uplatňujete pravidelně každý rok, v dalších letech tyto doklady už předkládat nemusíte. Následující dokumenty tak stačí **předložit jen jednou**:

- smlouva o penzijním připojištění,
- smlouva o životním pojištění,
- smlouva o úvěru,
- další dokumenty dokládající vlastnictví, právo užívat nemovitost apod. (výpis z katastru, stavební povolení, kolaudační rozhodnutí, potvrzení o členství apod.),
- občanský průkaz manžela/ky nebo jiný doklad prokazující manželství (pokud je manžel/ka vyživovanou osobou),
- průkaz ZTP-P manželky (pokud je manžel/ka vyživovanou osobou).

■ Simona Ely Plischke, [www.penize.cz](http://www.penize.cz)