

Česká zemědělská univerzita v Praze

Provozně ekonomická fakulta

Katedra obchodu a financí



Diplomová práce

Zdanění příjmů ze závislé činnosti ve vybraných státech

Bc. Vlasta Víchová

© 2023 ČZU v Praze

ZADÁNÍ DIPLOMOVÉ PRÁCE

Bc. Vlasta Víchová

Veřejná správa a regionální rozvoj – c.v. Jičín

Název práce

Zdanění příjmů ze závislé činnosti ve vybraných státech

Název anglicky

Taxation of wages and salaries in selected states

Cíle práce

Cílem práce je na základě komparace algoritmů výpočtů mezd ve vybraných státech identifikovat vlivy na reálné zdanění fyzických osob v těchto státech. Dalším cílem praktické části je ověřit, zda existuje závislost mezi daňovým zatížením fyzických osob a hrubým domácím produktem daného státu.

Metodika

Literární rešerše je založena na deskripci tuzemských i zahraničních literárních zdrojů. Teze z literárních zdrojů jsou syntetizovány do logického celku. Stěžejní metodou vlastní části práce je komparace algoritmů výpočtů mezd ve vybraných státech. Pomocí korelační analýzy je zjišťováno, zda existuje vztah mezi daňovým zatížením fyzických osob a hrubým domácím produktem ve vybraných státech.

Doporučený rozsah práce

60 – 80 stran

Klíčová slova

Daň, hrubý domácí produkt, zaměstnanec, závislá činnost.

Doporučené zdroje informací

BULLA, Miroslav a Luděk PELCL. Pomocník mzdové účetní. Český Těšín: Poradce, 2020. ISBN 978-80-7365-433-7. ISSN 978-80-7365-433-7.

DVOŘÁKOVÁ, Veronika, Marcel PITTERLING a Hana SKALICKÁ. Zdaňování příjmů fyzických a právnických osob 2019 /. Praha: Wolters Kluwer, 2019. Daně (Wolters Kluwer ČR). ISBN 978-80-7598-315-2. ISSN 978-80-7598-315-2.

ŠIROKÝ, Jan. Daně v Evropské unii. 7. aktualizované a přepracované vydání. Praha: Leges, 2018. ISBN 978-80-7502-274-5.

VANČUROVÁ, Alena, Lenka LÁCHOVÁ a Hana ZÍDKOVÁ. Daňový systém ČR 2020. Praha: Wolters Kluwer, 2020. ISBN 978-80-7598-887-4.

VYBÍRAL, Václav. Mzdové účetnictví 2022. Dvacáté páté vydání. Praha: Grada Publishing, 2022. ISBN 978-80-271-3592-9.

Předběžný termín obhajoby

2022/23 LS – PEF

Vedoucí práce

doc. Ing. Jana Hinke, Ph.D.

Garantující pracoviště

Katedra obchodu a financí

Elektronicky schváleno dne 13. 7. 2022

prof. Ing. Luboš Smutka, Ph.D.

Vedoucí katedry

Elektronicky schváleno dne 2. 11. 2022

doc. Ing. Tomáš Šubrt, Ph.D.

Děkan

V Praze dne 24. 03. 2023

Čestné prohlášení

Prohlašuji, že svou diplomovou práci "Zdanění příjmů ze závislé činnosti ve vybraných státech" jsem vypracovala samostatně pod vedením vedoucího diplomové práce a s použitím odborné literatury a dalších informačních zdrojů, které jsou citovány v práci a uvedeny v seznamu použitých zdrojů na konci práce. Jako autorka uvedené diplomové práce dále prohlašuji, že jsem v souvislosti s jejím vytvořením neporušil autorská práva třetích osob.

V Praze dne 24.3.2023

Poděkování

Ráda bych touto cestou poděkovala vedoucí mé diplomové práce doc. Ing. Janě Hinke, Ph.D. za konzultace a odbornou pomoc, kterou mi poskytovala při psaní mé diplomové práce a za čas, který mi věnovala. Dále bych ráda poděkovala své rodině za dlouholetou trpělivost, kterou se mnou měli, a za velkou podporu.

Zdanění příjmů ze závislé činnosti ve vybraných státech

Abstrakt

Diplomová práce se zabývá zdaněním příjmů ze závislé činnosti v České republice a vybraných sousedních státech, kterými jsou Rakouská republika a Spolková republika Německo. Práce je rozdělena do dvou částí – teoretické a praktické.

Teoretická část popisuje daňové soustavy vybraných států a zabývá se deskripcí základních pojmů, týkajících se zdanění příjmů ze závislé činnosti.

Praktická část diplomové práce komparuje algoritmy výpočtu mezd ve vybraných státech a zjišťuje vlivy na reálné zdanění fyzických osob.

Klíčová slova: Daňový systém, zaměstnanec, daň, závislá činnost, daň z příjmu ze závislé činnosti, předmět daně, základ daně, sazba daně, slevy na dani, daňový bonus, hrubý domácí produkt, Česká republika, Rakouská republika, Spolková republika Německo

Taxation of wages and salaries in selected states

Abstract

This diploma thesis examines the taxation of wages and salaries in Czech Republic and other selected states, which are the Republic of Austria and the Federal Republic of Germany. The thesis is divided into two parts – a theoretical part and a practical part. The theoretical part covers the tax systems of the selected states and studies the description of basic terms regarding the taxation of wages and salaries. The practical part of the diploma thesis compares the algorithms of wage calculations in the selected states, while determining the impact on actual taxation of natural persons.

Keywords: The tax system, employee, tax, gainful employment, the wage and salary tax, object of the tax, tax assessment base, tax rate, tax deductions, tax receivable, gross domestic product, the Czech Republic, the Republic of Austria, the Federal republic of Germany

Obsah

1 Úvod.....	11
2 Cíl práce a metodika	12
2.1 Cíl práce	12
2.2 Metodika	12
3 Vymezení základních pojmů	16
3.1 Charakteristika daní	16
3.2 Daňový systém České republiky	17
3.2.1 Daň z příjmů ze závislé činnosti	18
3.2.2 Stanovení základu daně ze závislé činnosti	20
3.2.3 Slevy na dani a daňová zvýhodnění.....	24
3.2.4 Roční zúčtování daně.....	27
3.2.5 Nezdánitelná část základu daně	27
3.2.6 Pojistné odvody z mezd	28
3.2.7 Metodika výpočtu daňové povinnosti.....	30
3.3 Daňový systém Německé republiky.....	31
3.3.1 Daň z příjmů ze závislé činnosti	32
3.3.2 Daňové třídy	33
3.3.3 Odčitatelné položky od základu daně	34
3.3.4 Výdaje na dosažení, zajištění a udržení příjmů	36
3.3.5 Výpočet daně	37
3.3.6 Ostatní daňové odvody ze mzdy	39
3.3.7 Příspěvky na sociální zabezpečení.....	39
3.3.8 Metodika výpočtu daňové povinnosti.....	42
3.4 Daňový systém Rakouské republiky	43
3.4.1 Daň z příjmů ze závislé činnosti	43
3.4.2 Sazba daně	47
3.4.3 Daňové odpočty	49
3.4.4 Příspěvky na sociální zabezpečení.....	51
3.4.5 Metodika výpočtu daňové povinnosti.....	53
4 Komparace daňových aspektů	55
4.1 Daňový zákon.....	55
4.2 Rozdělení poplatníků	55
4.3 Sazba daně.....	56
4.4 Zvýhodnění na děti.....	57
4.5 Slevy na dani	57
4.6 Nezdánitelné části základu daně	58

4.7	Další daňové odvody z mezd.....	59
5	Kvantifikace odlišností vybraných daňových systémů	60
5.1	Zdanění bezdětného poplatníka.....	60
5.2	Zdanění poplatníka s dětmi	61
5.2.1	Poplatník s jedním dítětem.....	61
5.2.2	Poplatník se dvěma dětmi	62
5.2.3	Poplatník se třemi dětmi	63
5.3	Zdanění poplatníka se sníženou pracovní neschopností.....	64
5.3.1	Poplatník s lehkým zdravotním postižením	64
5.3.2	Poplatník s těžším zdravotním postižením.....	65
5.3.3	Poplatník s těžkým zdravotním postižením	67
5.4	Kombinace poplatníků	68
5.5	Analýza závislosti daňových výnosů z DPFO a nominální výše HDP	72
6	Výsledky a diskuse	74
7	Závěr.....	80
8	Seznam použitých zdrojů.....	81
9	Seznam obrázků, tabulek, grafů a zkratk	84
9.1	Seznam tabulek.....	84
9.2	Seznam grafů.....	84
9.3	Seznam použitých zkratk.....	85
10	Přílohy	86
10.1	Pomocné výpočty	86
10.2	Mzdové tabulky Německa.....	98

1 Úvod

Tato práce je věnována zdanění příjmů ze závislé činnosti ve vybraných státech Evropské unie. Vybranými státy pro tuto práci jsou Česká republika, Spolková republika Německo a Rakouská republika. Vybrané země jsou sousedícími státy ve střední Evropě, které jsou si velmi blízké, v mnoha ohledech mají i společné dějiny, a i přesto jsou, co se ekonomického růstu země i životní úrovně týče, naprosto rozdílné. Může mezi nimi docházet ke vzniku daňové konkurence a odlivu pracovníků do zemí sousedících, kde mají příznivěji nastavený daňový systém, který tak může přilákat nové pracovní síly. Toto je možné díky volnému pohybu osob v rámci Evropské unie, kdy si občan může sám určit v jaké zemi bude pracovat. Díky vysokým výdělkům v Německu se tak děje a spousta občanů České republiky odchází pracovat právě do Německa nebo Rakouska, kde si za stejný čas v přepočtu na české koruny vydělají mnohem více peněz než za práci v České republice.

Téma diplomové práce je aktuální, protože daně jsou nejdůležitějším příjmem státního rozpočtu a zároveň se dotýkají každé osoby. Daně nejsou otázkou jen ekonomickou, ale i politickou, a jejich spravedlivé určení je trvale probíráno mezi politiky, ekonomy i veřejností. O mzdové problematice a zdanění příjmů ze závislé činnosti by měl mít přehled každý zaměstnanec. Zaměstnanec by měl mít přehled o tom, jaký příjem podléhá zdanění, jaký je osvobozen, na jaké slevy má nárok a za jakých podmínek. V praxi tomu tak ale není, a tak spousta zaměstnanců spoléhá na pracovníky mzdových oddělení svých zaměstnavatelů a plně jim důvěřují ve výpočtu daně z příjmu. Pracovníci mzdových oddělení ale nemohou vědět, zda například zaměstnanec zaplatil v daném roce školkovné, nebo zda má jeho manželka nízký příjem a mohl by si tak uplatnit slevu na manželku. Aby o tyto slevy mohl ponížít své daňové zatížení, musí požádat o roční zúčtování daně do řádného termínu a doložit všechny potřebné materiály pro uplatnění slev a zajistit si tak daňovou optimalizaci. Spousta zaměstnanců nemá tušení, co to roční zúčtování daně je a na co mají nárok, a proto je důležité, aby podvědomí o mzdové problematice měl pro svůj prospěch každý. Jelikož spousta občanů České republiky vykonává práci v sousedících státech, je zajímavým tématem právě komparace mzdové problematiky vybraných sousedících států.

2 Cíl práce a metodika

2.1 Cíl práce

Diplomová práce se zabývá zdaněním příjmů ze závislé činnosti v České republice, Rakouské republice a Spolkové republice Německu.

Cílem teoretické části je deskripce daňové soustavy vybraných států a základních pojmů týkající se daně z příjmů ze závislé činnosti.

Cílem praktické části je identifikovat způsoby daňového zvýhodňování zaměstnanců ve vybraných státech a pomocí komparace zjistit, ve kterém státě se nejvíce rozchází mzda/plat po zdanění od nároku na hrubou mzdu/plat. Dalším cílem praktické části je ověřit, zda existuje závislost mezi daňovým zatížením fyzických osob a hrubým domácím produktem daného státu.

2.2 Metodika

V praktické části práce bude provedena komparace algoritmů výpočtů mezd ve vybraných státech a zjištění vlivů na reálné zdanění fyzických osob. Vybranými státy pro diplomovou práci jsou Česká republika, Rakouská republika a Spolková republika Německo. Pomocí příkladů je porovnána daňová zátěž vybraných států a určení státu, ve kterém jsou zaměstnanci daňově více zvýhodňováni.

Pro modelové příklady výpočtu daňové povinnosti ze závislé činnosti je použita průměrná mzda ČR a jsou vypočítány dle legislativní úpravy roku 2022. Průměrná mzda ČR dle ČSÚ pro 3. čtvrtletí 2022 činí 39 858 Kč/1 611 eur. Pro přepočtení z české měny na eura byl použit kurz 24,740 Kč k 30.6.2022. Modelové příklady jsou rozděleny podle rodinné situace poplatníka. V příkladech jsou výpočty zaokrouhlovány dle matematických pravidel. Poplatníci jsou rozděleni podle tří kritérií:

1. Svobodný, bezdětný poplatník

Pro analýzu ČR byl vybrán svobodný, bezdětný poplatník žijící v ČR s podepsaným prohlášením k dani z příjmu.

Pro analýzu SRN byl vybrán svobodný, bezdětný poplatník žijící v SRN zařazený do I. daňové třídy, který není členem evangelické církve.

Pro analýzu AU byl vybrán svobodný, bezdětný poplatník žijící v AU.

2. Svobodný poplatník s různým počtem dětí (1,2 nebo 3)

Druhý typ příkladu se zabývá zdaněním svobodného poplatníka s jedním, dvěma nebo třemi dětmi.

Pro analýzu ČR byl vybrán poplatník s jedním, dvěma nebo třemi dětmi žijící v ČR s podepsaným prohlášením k dani z příjmu. Uplatňuje tedy nejen slevu na poplatníka ale i daňové zvýhodnění na dítě.

Pro analýzu SRN byl vybrán poplatník s jedním, dvěma nebo třemi dětmi žijící v SRN zařazený do II. daňové třídy, který není členem evangelické církve. Poplatník pobírá přídatky na dítě (tzv. kindergeld).

Pro analýzu AU byl vybrán poplatník s jedním, dvěma nebo třemi dětmi žijící v AU. Poplatník žije v domácnosti s partnerem déle než 6 měsíců a jejich jednotlivé příjmy jsou vyšší než 6 000 eur za rok. Pro určení výše rodinného bonusu Plus se děti považují do 18 let.

3. Poplatník se sníženou pracovní schopností

Pro analýzu ČR byl vybrán svobodný, bezdětný poplatník žijící v ČR s podepsaným prohlášením k dani z příjmu s různou mírou pracovní neschopnosti.

Pro analýzu SRN byl vybrán svobodný, bezdětný poplatník žijící v SRN zařazený do I. daňové třídy s různou mírou pracovní neschopnosti. Poplatník využívá k ponížení základu daně zákonem stanovenou paušální částku.

Pro analýzu AU byl vybrán svobodný, bezdětný poplatník žijící v AU s různou mírou pracovní neschopnosti. Poplatník nese náklady prostřednictvím osobního tělesného nebo duševního postižení sám, částku tedy uplatňuje v plné výši a využívá k ponížení základu daně zákonem stanovenou paušální částku.

Poplatník je rozdělen podle různé míry pracovní neschopnosti:

a) lehké zdravotní postižení

V ČR se jedná o 1. a 2. stupeň invalidity.

V SRN se jedná o stupeň postižení 20.

V AU se jedná o 25 % až 34 % snížení výdělečné činnosti.

b) těžší zdravotní postižení

V ČR se jedná o 3. stupeň invalidity.

V SRN se jedná o stupeň postižení 80.

V AU se jedná o 65 % až 74 % snížení výdělečné činnosti.

c) těžké zdravotní postižení

V ČR se za nejvyšší stupeň postižení považuje držitel ZTP/P.

V SRN se jedná o nejvyšší stupeň postižení.

V AU se jedná o nejvyšší procentuální snížení výdělečné schopnosti.

4. Kombinace poplatníků

V uvedených příkladech je použita kombinace poplatníků (viz výše typ příkladu za 2. a za 3.), se kterými se v praxi setkáváme. Poplatníci jsou porovnáváni v různé míře pracovní neschopnosti a se stejným počtem dětí.

Pro analýzu ČR byl vybrán poplatník s jedním, dvěma nebo třemi dětmi a s různým stupněm míry pracovní neschopnosti (lehká, těžší, těžká) žijící v ČR s podepsaným prohlášením k dani z příjmu. Uplatňuje tedy nejen slevu na poplatníka a slevu na pracovní neschopnost ale i daňové zvýhodnění na dítě.

Pro analýzu SRN byl vybrán poplatník s jedním, dvěma nebo třemi dětmi a s různým stupněm míry pracovní neschopnosti (lehká, těžší, těžká) žijící v SRN zařazený do II. daňové třídy, který není členem evangelické církve. Poplatník pobírá přídavky na dítě (tzv. kindergeld).

Pro analýzu AU byl vybrán poplatník s jedním, dvěma nebo třemi dětmi a s různým stupněm míry pracovní neschopnosti (lehká, těžší, těžká) žijící v AU. Poplatník žije v domácnosti s partnerem déle než 6 měsíců a jejich jednotlivé příjmy jsou vyšší než 6 000 eur za rok. Pro určení výše rodinného bonusu Plus se děti považují do 18 let.

Po zařazení německého poplatníka do daňové třídy je pro určení výše daně a výše solidárního příspěvku využita tabulka Allgemeine Lohnsteuertabelle 2022, která je obsahem přílohy č. 10.2 na straně 98 diplomové práce.

V teoretické části budou uvedeny pro zachování stejnorodosti kapitol sazby sociálního a zdravotního pojištění u každé země. Výše pojistného se bude v praktické části počítat pouze v Rakousku, protože se v zemi pojistné za zaměstnance považuje za odčitatelnou položku od základu daně. Diplomová práce se zabývá pouze daňovými odvody.

V příloze diplomové práce jsou uvedeny výpočty daňového zatížení poplatníka ze SRN včetně měsíční vyplacené dávky „kindergeld“. Na tuto dávku se ale ve výsledcích práce nepřihlíží, jelikož se diplomová práce zabývá pouze daňovými úlevy nikoli dávkami.

Další část praktické části ověřuje, zda existuje závislost mezi daňovým zatížením fyzických osob a hrubým domácím produktem daného státu. Toto ověření je provedeno na základě korelační analýzy, která ukazuje, jak je vztah silný. Korelační analýza je vyjádřena korelačním koeficientem, který nabývá hodnot od -1 do 1 . Závislost mezi proměnnými lze charakterizovat následovně:

- $(0;0,03)$ slabá závislost,
- $(0,3;0,08)$ mírná (střední) závislost,
- $(0,8;0,1)$ silná závislost.¹

Data pro korelační analýzu byla použita z mezinárodního statistického systému OECD. Použitými daty jsou hodnoty nominálního HDP vyjádřené v milionech amerických dolarů a podílu výnosů daně z příjmů fyzických osob na nominálním HDP. Hodnoty podílu výnosů daně z příjmů fyzických osob byly pomocí matematických úprav přepočítány z procent na absolutní hodnoty v milionech amerických dolarů.

¹ KÁBA, Bohumil a Libuše SVATOŠOVÁ. Statistické nástroje ekonomického výzkumu. Plzeň: Vydavatelství a nakladatelství Aleš Čeněk, 2012. ISBN 978-80-7380-359-9. s 102.

3 Vymezení základních pojmů

3.1 Charakteristika daní

Daň se dá definovat jako povinná, nenávratná, zákonem určená platba do veřejného rozpočtu. Daň se rozlišuje podle toho, zda se opakuje v časových intervalech nebo je nepravidelná a platí se za určitých okolností. Za daň opakující se v časových intervalech lze považovat například každoroční placení daně z příjmu. Do daní nepravidelných, které vznikají za určitých okolností, je možné zařadit daň při převodu nemovitosti.²

Dalším dělením daní je dělení na přímé a nepřímé daně. Daně přímé jsou určeny každému poplatníkovi podle jeho důchodového či majetkového zabezpečení. Tato daň přihlíží k majetkové situaci poplatníka, který daň sám vypočítává a odvádí. Typickou přímou daní je daň z příjmů jak fyzických, tak právnických osob. Daně nepřímé jsou součástí ceny zboží či služeb a nezohledňují osobní situaci poplatníka. Daň je odváděna plátcem daně, takže jej poplatníci neplatí přímo. Příkladem nepřímé daně je DPH, spotřební daně či energetické daně.³

Daně jsou:

- **Povinné**

Povinnosti platit daně je dáno zákonem a při porušení povinnosti následují sankce.

- **Nenávratné**

Zaplacením daně nevzniká žádný nárok na to, aby byl tento výdaj nějakým způsobem vrácen.

- **Neekvivalentní**

Při vzniku určitého vztahu v rámci veřejných financí není zřejmý účel platby. Subjekt platby nemůže očekávat, že dostane zpět formou veřejných výdajů tolik, kolik sám odvedl na daních.⁴

² KUBÁTOVÁ, Květa. *Daňová teorie a politika*. 7. vydání. Praha: Wolters Kluwer, 2018. ISBN 978-80-7598-165-3. s. 15.

³ DVOŘÁKOVÁ, Veronika, Marcel PITTERLING a Hana SKALICKÁ. *Zdaňování příjmů fyzických a právnických osob 2019* /. Praha: Wolters Kluwer, 2019. *Daně* (Wolters Kluwer ČR). ISBN 978-80-7598-315-2. s. 2.

⁴ KUKALOVÁ, Gabriela a Daniela PFEIFEROVÁ. *Místní finance v ČR*. Vydání třetí. V Praze: Česká zemědělská univerzita, Provozně ekonomická fakulta, 2022, ISBN 978-80-213-3166-2. s. 7.

Úloha zdanění pochází z hlavních ekonomických funkcí veřejného sektoru. Ekonomickými funkcemi veřejného sektoru jsou funkce alokační, redistribuční, stabilizační, fiskální a stimulační.⁵

- **Funkce alokační**

Tato funkce daní se uplatňuje tehdy, když trh projevuje neefektivnost v přerozdělení zdrojů. Alokační funkce znamená buď vložení prostředků tam, kam jich trh dává málo, nebo naopak zbavení prostředků z oblastí, kde jich je příliš mnoho.

- **Funkce redistribuční**

Veřejné finance mají za cíl přesunout část důchodů a bohatství směrem od bohatších jedinců k chudším. Tato funkce daní je důležitá proto, že lidé nepovažují rozdělení důchodů a bohatství vzniklých fungováním trhu za spravedlivé.

- **Funkce stabilizační**

Stabilizační funkce zmírňuje cyklické výkyvy v ekonomice v zájmu udržení dostatečné zaměstnanosti a cenové stability.⁶

- **Funkce fiskální**

Fiskální funkcí daně je schopnost naplnit veřejný rozpočet.

- **Funkce stimulační**

Subjekty vnímají placení daní zpravidla jako újmu a jsou ochotny udělat maximum pro to, aby svou daňovou povinnost omezily. Stát toho využívá a poskytuje subjektům různé formy daňových úspor anebo naopak je vystavuje vyššímu zdanění, jestliže se například chovají nezodpovědně.⁷

3.2 Daňový systém České republiky

Daňová soustava České republiky je tvořena daní z přidané hodnoty, spotřební daní včetně energetických daní, daní z příjmů, daní z nemovitých věcí, daní silniční a daní z převodu nemovitých věcí. Mezi další odvody daňového charakteru spadá zejména pojistné na sociální zabezpečení, veřejné zdravotní pojištění a místní poplatky.⁸

⁵ KUBÁTOVÁ, Květa. *Daňová teorie a politika*. 7. vydání. Praha: Wolters Kluwer, 2018. ISBN 978-80-7598-165-3. s. 19.

⁶ KUBÁTOVÁ, Květa. *Daňová teorie a politika*. 7. vydání. Praha: Wolters Kluwer, 2018. ISBN 978-80-7598-165-3. s. 19.

⁷ VANČUROVÁ, Alena, Lenka LÁCHOVÁ a Hana ZÍDKOVÁ. *Daňový systém ČR 2020*. Praha: Wolters Kluwer, 2020. ISBN 978-80-7598-887-4. s. 9.

⁸ ŠIROKÝ, Jan. *Daně v Evropské unii*. 7. aktualizované a přepracované vydání. Praha: Leges, 2018. ISBN 978-80-7502-274-5. s. 222.

3.2.1 Daň z příjmů ze závislé činnosti

Daň z příjmů ze závislé činnosti je daní přímou, to znamená, že ji poplatník platí sám na úkor svého důchodu.⁹ Tato daň je upravena zákonem České národní rady o daních z příjmů č. 586/1992 Sb.

- **Závislá činnost**

Závislá činnost se dělí na příjmy ze zaměstnání a funkční požitky.¹⁰ Zákoník práce definuje příjmy ze zaměstnání jako práci závislou, která je uskutečňována ve vztahu nadřízenosti zaměstnavatele a podřízenosti zaměstnance, jménem zaměstnavatele a podle pokynů zaměstnavatele ji zaměstnanec pro zaměstnavatele vykonává osobně. Závislá práce musí být vykonávána za mzdu, plat nebo odměnu za práci, a to na náklady a odpovědnost zaměstnavatele, v pracovní době na pracovišti zaměstnavatele, popřípadě na jiném dohodnutém místě. Závislá práce musí být vykonávána v základním pracovněprávním vztahu, není-li upravena právními předpisy. Základními pracovněprávními vztahy jsou pracovní poměr, dohoda o provedení práce a dohoda o pracovní činnosti.¹¹

Funkčními požitky jsou podle § 6 odst. 10 ZDP považovány:

„a) funkční platy a plnění poskytovaná v souvislosti se současným nebo dřívějším výkonem funkce, jejichž výše se stanoví podle zákona upravujícího platy a další náležitosti spojené s výkonem funkce představitelů státní moci, některých státních orgánů a soudců, s výjimkou platu náležejícího prezidentu republiky a náhrad spojených s výkonem jeho funkce,
b) odměny za výkon funkce a plnění poskytovaná v souvislosti se současným nebo dřívějším výkonem funkce v:

- *orgánech obcí a jiných orgánech územní samosprávy,*
- *státních orgánech,*
- *spolcích a zájmových sdruženích,*
- *odborových organizacích,*
- *komorách,*
- *jiných orgánech a institucích.“*

⁹ KUBÁTOVÁ, Květa. *Daňová teorie a politika*. 7. vydání. Praha: Wolters Kluwer, 2018. ISBN 978-80-7598-165-3. s. 21.

¹⁰ DVOŘÁKOVÁ, Veronika, Marcel PITTERLING a Hana SKALICKÁ. *Zdaňování příjmů fyzických a právnických osob 2019* /. Praha: Wolters Kluwer, 2019. *Daně* (Wolters Kluwer ČR). ISBN 978-80-7598-315-2. s. 46.

¹¹ § 1-3 Zákoník práce ve znění roku 2022

- **Vymezení příjmů ze závislé činnosti**

Příjmy ze závislé činnosti jsou vyjmenovány v § 6 odst. 1 ZDP a jedná se o následující příjmy:

Příjmy ze současného nebo dřívějšího:

- pracovně právního poměru – hlavní pracovní poměr, dohoda o provedení práce, dohoda o pracovní činnosti,
- služebního poměru,
- členského poměru anebo obdobného poměru,
- plnění v podobě funkčního požitku.

Příjmy za práci členů, družstev, společníků s.r.o. a komanditistů k.s.

Odměny členů orgánů právnických osob a odměny likvidátora

Zde se jedná o odměny jednatelů s.r.o., členů představenstva a členů dozorčí rady a.s., odměny ředitele obecně prospěšné společnosti.

Příjmy plynoucí v souvislosti s výkonem závislé činnosti

Do těchto příjmů spadají například náhrady za ušlou mzdu či za ztrátu výdělků dle zákoníku práce. Dále do příjmů plynoucích v souvislosti s výkonem závislé činnosti patří například nepeněžní příjem v podobě využívání motorového vozidla pro služební i soukromé účely.¹²

Uvedené příjmy jsou příjmem podle § 6 ZDP bez ohledu na to, zda:

- jsou vykonávané pravidelně nebo jednorázově,
- zda je na ně právní nárok, či nikoliv,
- je dostává zaměstnanec, nebo osoba, na kterou bylo přeneseno příslušné právo,
- jsou zaměstnanci vypláceny nebo jsou mu připsány k dobru, anebo spočívají v jiné formě plnění.

- **Plátce**

*„Plátcem daně se rozumí osoba, která pod vlastní majetkovou odpovědností odvádí správci daně daň vybranou od poplatníků nebo sraženou poplatníkům.“*¹³ Podle § 6 odst. 2 ZSDP je plátce příjmu ze závislé činnosti označen jako „zaměstnavatel“.

¹² § 6 odst. 1 ZDP ve znění roku 2022

¹³ § 6 odst. 3 ZSDP ve znění roku 2022

- **Poplatník**

„Poplatníkem se rozumí osoba, jejíž příjmy, majetek nebo úkony jsou přímo podrobeny dani.“¹⁴ Podle § 6 odst. 2 ZDP je poplatník s příjmy ze závislé činnosti označen jako „zaměstnanec“.

3.2.2 Stanovení základu daně ze závislé činnosti

Základem daně jsou příjmy ze závislé činnosti a z funkčních požitků snížené o částky, které jsou od daně osvobozeny.¹⁵

- **Příjmy vyňaté z předmětu daně ze závislé činnosti**

Úpravu toho, co není předmětem daně z příjmů fyzických osob, lze nalézt v § 3 odst. 4 ZDP. Příjmy vyňaté ze závislé činnosti, které se nepovažují za předmět daně, jsou uvedeny v § 6 odst. 7 ZDP. Předmětem daně ze závislé činnosti nejsou náhrady cestovních výdajů poskytnuté v souvislosti s výkonem činnosti, ze které plyne příjem ze závislé činnosti, a to do výše stanovené zákoníkem práce pro zaměstnance včetně hodnoty stravování poskytnuté zaměstnavatelem na pracovních cestách. Dalšími předměty daně ze závislé činnosti nejsou ochranné pracovní prostředky, pracovní oděvy a obuv, mycí, čistící a dezinfekční prostředky a ochranné nápoje poskytované v rozsahu stanoveném zvláštním předpisem, včetně nákladů na udržování těchto osobních ochranných a pracovních prostředků. Částky přijaté zaměstnancem jako zálohy od zaměstnavatele, aby je jeho jménem vydal, také nejsou předmětem daně z příjmu ze závislé činnosti. Pokud zaměstnavatel hradí zaměstnanci prokázané výdaje, které za zaměstnavatele vynaložil ze svého tak, jako by je vynaložit přímo zaměstnavatel, nepovažují se tyto příjmy za předmět daně. Pokud zaměstnanec používá vlastní nářadí, zařízení a předměty potřebné pro výkon práce, může požadovat náhradu od zaměstnavatele. Tato náhrada je také vyňata z předmětu daně ze závislé činnosti.¹⁶

- **Příjmy osvobozené z předmětu daně ze závislé činnosti**

Níže jsou uvedeny příklady příjmů, které jsou osvobozeny od daně z příjmu ze závislé činnosti. Osvobozené příjmy nepodléhají ani vyměřovacím základům pro sociální a zdravotní pojištění. Tyto osvobozené příjmy jsou uvedeny v § 6 odst. 9 ZDP.

¹⁴ § 6 odst. 2 ZSDP ve znění roku 2022

¹⁵ VYBÍHAL, Václav. Mzdové účetnictví 2022: praktický průvodce. Praha: Grada, [2022]. Účetnictví a daně (Grada). ISBN 978-80-271-3592-9. s. 30.

¹⁶ § 6 odst. 7 ZDP ve znění roku 2022

Odborný rozvoj zaměstnanců nebo jejich rekvalifikace

Odborný rozvoj zaměstnanců nebo rekvalifikace zaměstnanců podle jiného právního předpisu upravujícího zaměstnanost mohou být podpořeny nepeněžním plněním vynaloženým zaměstnavatelem. Toto osvobození se nevztahuje na příjmy plynoucí zaměstnancům v této souvislosti (mzda, plat, odměna nebo náhrada za ušlý příjem) a na další peněžní plnění poskytované zaměstnancům.¹⁷

Stravování

Hodnota stravování je osvobozená od daně z příjmů ze závislé činnosti, pokud je zaměstnancům poskytována zaměstnavatelem nepeněžním plněním, a to spotřebou stravování na pracovišti nebo v rámci závodního stravování zajišťovaného prostřednictvím externích subjektů.¹⁸

Nealkoholické nápoje

Pokud jsou nealkoholické nápoje poskytovány jako nepeněžní plnění zaměstnavatelem zaměstnancům ke spotřebě na pracovišti, je tento příjem osvobozený. Další podmínkou pro osvobození je, že je toto nepeněžní plnění poskytnuto ze sociálního fondu, ze zisku (příjmu) po jeho zdanění anebo na vrub výdajů (nákladů), které nejsou výdaji (náklady) na dosažení, zajištění a udržení příjmů.¹⁹

Příspěvky poskytované zaměstnavatelem

Tyto příspěvky formou nepeněžního plnění od zaměstnavatele pro zaměstnance nebo jejich rodinným příslušníkům musí být poskytnuty z fondu kulturních a sociálních potřeb, ze sociálního fondu, ze zisku (příjmu) po jeho zdanění anebo na vrub výdajů (nákladů), které nejsou výdaji na dosažení, zajištění a udržení příjmů. Tyto příspěvky lze poskytnout ve formě:

- použití zdravotnických, vzdělávacích nebo rekreačních zařízení, a to částkou nejvýše 20 000 Kč za zdaňovací období,
- využití zařízení pečující o děti předškolního věku včetně mateřské školy podle školského zákona, knihovny zaměstnavatele, tělovýchovných a sportovních zařízení,
- formou příspěvku na kulturní nebo sportovní akce.²⁰

¹⁷ § 6 odst. 9 písm. a) ZDP ve znění roku 2022

¹⁸ § 6 odst. 9 písm. b) ZDP ve znění roku 2022

¹⁹ § 6 odst. 9 písm. c) ZDP ve znění roku 2022

²⁰ § 6 odst. 9 písm. d) ZDP ve znění roku 2022

Veřejná doprava

Zaměstnavatel provozující veřejnou dopravu osob může zvýhodněně poskytovat dopravu svým zaměstnancům a jejich rodinným příslušníkům ve formě bezplatných nebo zlevněných jízdenek.²¹

Bezúplatné plnění do výše 2 000 Kč

Toto nepeněžní plnění musí být poskytnuto z fondu kulturních a sociálních potřeb, ze sociálního fondu, ze zisku (příjmu) po jeho zdanění anebo na vrub výdajů (nákladů), které nejsou výdaji na dosažení, zajištění a udržení příjmů, a to do celkové výše 2 000 Kč ročně u každého zaměstnance.²²

Přechodné ubytování

Tento příspěvek může být poskytnut na přechodné ubytování, pokud se nejedná o ubytování při pracovní cestě. Obec přechodného období nesmí být shodná s obcí, kde má zaměstnanec bydliště. Maximální výše příspěvku může být do 3 500 Kč měsíčně.²³

Majetkový prospěch u bezúročných půjček

Zaměstnavatel může zaměstnanci poskytnout sociální výpomoc do výše 500 000 Kč a to v přímé souvislosti s překlenutím jeho mimořádně obtížných poměrů v důsledku živelné pohromy, ekologické nebo průmyslové havárie na územích, na kterých byl vyhlášen nouzový stav, za podmínky, že tyto příjmy jsou vypláceny z fondu kulturních a sociálních potřeb, ze sociálního fondu, ze zisku (příjmu) po jeho zdanění anebo na vrub výdajů (nákladů), které nejsou výdaji na dosažení, zajištění a udržení příjmů.²⁴

Příspěvek na penzijní připojištění a na doplňkové penzijní spoření

Nejvýše může zaměstnavatel poskytnout příspěvek 50 000 Kč ročně pro jednoho zaměstnance na penzijní pojištění nebo jako příspěvek na doplňkové penzijní spoření, a to na účet zaměstnance, který je veden u penzijní společnosti.²⁵

Dalšími osvobozenými příjmy jsou příjmy získané ve formě náhrady mzdy, platu nebo odměny, sníženého platu, snížené odměny za dobu dočasné pracovní neschopnosti nebo karantény podle zvláštních právních předpisů do výše minimálního nároku určeného zvláštním právním předpisem upravujícím pracovní právní vztahy a další.²⁶

²¹ § 6 odst. 9 písm. e) ZDP ve znění roku 2022

²² § 6 odst. 9 písm. g) ZDP ve znění roku 2022

²³ § 6 odst. 9 písm. i) ZDP ve znění roku 2022

²⁴ § 6 odst. 9 písm. o) ZDP ve znění roku 2022

²⁵ § 6 odst. 9 písm. p) ZDP ve znění roku 2022

²⁶ § 6 odst. 9 ZDP ve znění roku 2022

- **Nepeněžní příjmy, které jsou předmětem daně**

Podle § 6 odst. 3 ZDP je předmětem daně částka, o kterou je úhrada zaměstnance zaměstnavateli za poskytnuté plnění nižší, než je cena obvyklá nebo cena, kterou účtuje zaměstnavatel jiným osobám, tedy tzv. cena tržní.

Dále se za nepeněžní příjem zaměstnance podle § 6 odst. 6 ZDP považuje skutečnost, kdy zaměstnavatel poskytuje zaměstnanci bezplatně motorové vozidlo k používání jak pro služební, tak pro soukromé případy. Za příjem zaměstnance se pak předpokládá částka ve výši 1 % vstupní ceny vozidla za každý i započatý kalendářní měsíc poskytnutí vozidla pro služební i soukromé účely.²⁷

- **Prohlášení k dani**

Podle § 38k odst. 4 ZDP platí, že učiní-li poplatník prohlášení k dani, vypočte se mu daň podle § 38h ZDP a může uplatnit slevy na dani dle § 35ba ZDP a daňové zvýhodnění na dítě dle § 35c a § 35d ZDP. Toto platí v případě, učiní-li zaměstnanec do 30 dnů po vstupu do zaměstnání a každoročně nejpozději do 15. 2. na příslušné zdaňovací období prohlášení k dani. Zaměstnanec je povinen prokázat zaměstnavateli skutečnosti rozhodné pro poskytnutí slevy na dani a měsíčního daňového zvýhodnění při výpočtu záloh.

Při souběhu několika zaměstnání může zaměstnanec učinit prohlášení k dani pouze u jednoho zaměstnavatele na stejné období.²⁸

- **Srážková daň**

Pokud zaměstnanec pracuje u zaměstnavatele na dohodu o provedení práce s měsíční hrubou mzdou do 10 000 Kč nebo jeho příjmy nepřesahují u téhož plátce daně za kalendářní měsíc částku rozhodnou pro účast zaměstnance na nemocenském pojištění a nemá u zaměstnavatele podepsané prohlášení, odvádí se z jeho mzdy srážková daň ve výši 15 %. Tato daň se odvádí správci daně do konce měsíce následujícího po měsíci, za který se daň srážela.²⁹ Tuto sraženou daň může zaměstnanec získat zpět na základě priznání k dani z příjmu fyzických osob, nebo může zaměstnanec dodatečně učinit prohlášení k dani

²⁷ § 6 odst. 6 ZDP ve znění roku 2022

²⁸ DVOŘÁKOVÁ, Veronika, Marcel PITTERLING a Hana SKALICKÁ. Zdaňování příjmů fyzických a právnických osob 2019 /. Praha: Wolters Kluwer, 2019. Daň (Wolters Kluwer ČR). ISBN 978-80-7598-315-2. s. 56.

²⁹ DVOŘÁKOVÁ, Veronika, Marcel PITTERLING a Hana SKALICKÁ. Zdaňování příjmů fyzických a právnických osob 2019 /. Praha: Wolters Kluwer, 2019. Daň (Wolters Kluwer ČR). ISBN 978-80-7598-315-2. s. 58.

a požádat zaměstnavatele o roční zúčtování daně z příjmů ze závislé činnosti. Obecně platí, že daň vybíraná srážkou podle zvláštní sazby daně je konečnou daňovou povinností a považuje se za splněnou řádným a včasným provedením srážky daně.³⁰

- **Zálohová daň**

Stanovení zálohové daně je odvozené od vyměřovacího základu zaměstnance – hrubý příjem i nepeněžitý příjem snížený o příjmy vyňaté a osvobozené od daně z příjmů fyzických osob. Základ daně pro výpočet daně z příjmu se zaokrouhluje do 100 Kč na celé koruny nahoru a nad 100 Kč na celé stokoruny nahoru. Zaměstnavatel odvede sumu sražených záloh nejpozději do 20. dne kalendářního měsíce, v němž povinnost srazit zálohy vznikla.³¹

Sazba zálohové daně činí:

- 15 % pro část základu daně do 48násobku průměrné mzdy,
- 23 % pro část základu daně přesahující 48násobek průměrné mzdy,
- 15 % pro samostatný základ daně.

Pro zdaňovací období 2022 je 48násobek průměrné mzdy 1 867 728 Kč (48 x 38 911).³²

3.2.3 Slevy na dani a daňová zvýhodnění

V tabulce č. 1 jsou shrnuty slevy na dani z příjmů, které jsou dále podrobněji rozebrány.

³⁰ DVOŘÁKOVÁ, Veronika, Marcel PITTERLING a Hana SKALICKÁ. Zdaňování příjmů fyzických a právnických osob 2019 / . Praha: Wolters Kluwer, 2019. Daně (Wolters Kluwer ČR). ISBN 978-80-7598-315-2. s. 58.

³¹ DVOŘÁKOVÁ, Veronika, Marcel PITTERLING a Hana SKALICKÁ. Zdaňování příjmů fyzických a právnických osob 2019 / . Praha: Wolters Kluwer, 2019. Daně (Wolters Kluwer ČR). ISBN 978-80-7598-315-2. s. 56.

³² VYBÍHAL, Václav. Mzdové účetnictví 2022: praktický průvodce. Praha: Grada, [2022]. Účetnictví a daně (Grada). ISBN 978-80-271-3592-9. s. 323.

Tabulka 1: Slevy na dani z příjmů a jejich roční výše ČR k roku 2022

Typ slevy	Částka v Kč za rok
Sleva na poplatníka	30 840
Sleva na manžela	24 840
Sleva na invaliditu:	
Sleva na invaliditu 1. a 2. stupně	2 520
Sleva na invaliditu 3. stupně	5 040
Sleva na držitele ZTP/P	16 140
Sleva na studenta:	4 020
Sleva za umístění dítěte:	Prokazatelná výše výdajů, max. výše 16 200
Daňové zvýhodnění na děti:	
Sleva na 1. dítě	15 204
Sleva na 2. dítě	22 320
Sleva na 3. dítě	27 840

Zdroj: vlastní zpracování

Slevy na dani podle § 35ba ZDP:

Sleva na poplatníka

Základní sleva na poplatníka je ve výši 30 840 Kč za rok.³³

Sleva na manžela

Sleva na manžela činí 24 840 Kč za rok. Podmínkou pro splnění nároku této slevy je, že spolu manželé žijí ve společně hospodařící domácnosti. Další podmínkou je, že manžel nemá vlastní příjem přesahující za zdaňovací období 68 000 Kč. Jeli manželovi přiznán nárok na průkaz ZTP/P, zvyšuje se tato sleva na dvojnásobek.³⁴

Sleva na invaliditu

Základní sleva na invaliditu je ve výši 2 520 Kč ročně, a to v případě náleží-li poplatníkovi invalidní důchod pro invaliditu prvního nebo druhého stupně z důchodového pojištění podle zákona o důchodovém pojištění, nebo zanikl-li nárok na invalidní důchod pro invaliditu prvního nebo druhého stupně z důvodu souběhu nároku na výplatu tohoto invalidního důchodu a starobního důchodu.³⁵

³³ § 35ba odst. 1 písm. a) ZDP ve znění roku 2022

³⁴ § 35ba odst. 1 písm. b) ZDP ve znění roku 2022

³⁵ § 35ba odst. 1 písm. c) ZDP ve znění roku 2022

Rozšířená sleva na invaliditu třetího stupně činí slevu 5 040 Kč ročně.³⁶ Je-li poplatníkovi přiznán nárok na průkaz ZTP/P, vztahuje se na něj sleva ve výši 16 140 Kč ročně.³⁷

Sleva na studenta

Sleva na studenta ve výši 4 020 Kč za rok náleží poplatníkovi po dobu, po kterou se soustavně připravuje na budoucí povolání studiem nebo předepsaným výcvikem, a to až do dovršení 26 let nebo po dobu prezenční formy studia v doktorském studijním programu, který poskytuje vysokoškolské vzdělání až do dovršení věku 28 let.³⁸

Poplatník může uplatnit snížení daně podle výše uvedených slev o částku ve výši jedné dvanáctiny za každý kalendářní měsíc, na jehož počátku byly podmínky pro uplatnění nároku na snížení daně splněny.³⁹

Sleva za umístění dítěte

Sleva za umístění dítěte je uvedena v § 35bb ZDP. Výše slevy za umístění dítěte se rovná výši výdajů prokazatelně poplatníkem vynaložených za umístění vyživovaného dítěte v předškolním zařízení na dané zdaňovací období, pokud jím nebyly uplatněny jako výdaj vynaložený na dosažení, zajištění a udržení příjmů podle § 24. Za každé vyživované dítě lze uplatnit slevu maximálně do výše minimální mzdy. Podmínkou této slevy je, že vyživované dítě žije s poplatníkem ve společně hospodařící domácnosti. Vyživuje-li dítě v jedné společně hospodařící domácnosti více poplatníků, může slevu uplatnit ve zdaňovacím období pouze jeden z nich.⁴⁰

- **Daňové zvýhodnění**

Podle § 35c ZDP má poplatník uvedený v § 2 ZDP nárok na daňové zvýhodnění na vyživované dítě žijící s ním ve společně hospodařící domácnosti na území členského státu Evropské unie nebo státu tvořícího Evropský hospodářský prostor. Slevy jsou odvozeny podle počtu dětí. Na jedno dítě činí sleva 15 204 Kč ročně. Na druhé dítě činí sleva 22 320 Kč ročně. Na třetí dítě a každé další dítě činí sleva 27 840 Kč ročně. Poplatník si daňovým zvýhodněním sníží daň vypočtenou podle § 16 ZDP, případně již sníženou daň podle § 35 ZDP, § 35ba ZDP. Daňové zvýhodnění může být uplatněno formou slevy na dani, daňového bonusu nebo slevy na dani a daňového bonusu.⁴¹

³⁶ § 35ba odst. 1 písm. d) ZDP ve znění roku 2022

³⁷ § 35ba odst. 1 písm. e) ZDP ve znění roku 2022

³⁸ § 35ba odst. 1 písm. f) ZDP ve znění roku 2022

³⁹ § 35ba odst. 3 ve znění roku 2022

⁴⁰ § 35bb ZDP ve znění roku 2022

⁴¹ § 35c ZDP ve znění roku 2022

3.2.4 Roční zúčtování daně

Poplatník, který ve zdaňovacím období pobíral příjmy ze závislé činnosti a z funkčních požitků, může požádat plátce daně po skončení zdaňovacího období (nejpozději však do 15. února následujícího roku) o roční zúčtování daně. Podmínky pro roční zúčtování daně jsou stanoveny v § 38ch a v § 35d odst. 6 až 9 ZDP. O roční zúčtování daně může požádat poplatník, který:

- měl ve zdaňovacím období příjmy pouze od 1 plátce, který mu srážel z těchto příjmů zálohu na daň,
- pobíral příjmy postupně za sebou od více plátců,
- podepsal u všech těchto plátců prohlášení k dani,
- písemně požádal o roční zúčtování u posledního z plátců daně ve zdaňovacím období nejpozději do 15. února po uplynutí zdaňovacího období,
- není povinen podat daňové přiznání a ani ho sám nepodal.

V ročním zúčtování daně může poplatník dodatečně uplatnit nárok na odečtení nezdaniitelných částek, slev na dani a na daňové zvýhodnění, které v průběhu zdaňovacího období neuplatňoval.⁴²

3.2.5 Nezdaniitelná část základu daně

O nezdaniitelné částky snižuje poplatník základ daně před výpočtem daňové povinnosti z příjmů za zdaňovací období. Tyto nezdaniitelné částky jsou uvedené v § 15 ZDP:

Odečet bezúplatného plnění – dar

Hodnota bezúplatného plnění lze odečíst od základu daně, pokud přesáhne 2 % ze základu daně, nebo hodnota bezúplatného plnění činí alespoň 1 000 Kč. Maximálně lze odečíst hodnotu bezúplatného plnění ve výši 15 % ze základu daně. Pokud je bezúplatně darována krev, oceňuje se odčitatelnou částkou 3 000 Kč za jeden odběr a hodnota odběru orgánu od žijícího dárce částkou 20 000 Kč.⁴³

⁴² VYBÍHAL, Václav. Mzdové účetnictví 2022: praktický průvodce. Praha: Grada, [2022]. Účetnictví a daně (Grada). ISBN 978-80-271-3592-9. s. 320.

⁴³ § 15 odst. 1 ZDP ve znění roku 2022

Odečet úroků

Od základu daně lze odečíst částku zaplacených úroků z úvěru ze stavebního spoření a z hypotečního úvěru poskytnutého bankou. Úhrnná částka úroků, o které se snižuje základ daně, nesmí překročit 150 000 Kč za rok ze všech úvěrů u poplatníků v téže domácnosti.⁴⁴

Odečet příspěvků na penzijní připojištění, na penzijní pojištění a na doplňkové penzijní spoření

Od základu daně lze odečíst příspěvek v celkovém úhrnu maximálně 24 000 Kč za zdaňovací období.

Odečet zaplaceného pojistného na soukromé životní pojištění

Maximální odčitatelná částka činí v úhrnu 24 000 Kč za rok.⁴⁵

Odečet zaplacených členských příspěvků odborové organizaci

Od základu daně lze odečíst částku do výše 1,5 % zdanitelných příjmů podle § 6 ZDP, s výjimkou příjmů zdaněných srážkou podle zvláštní sazby daně, maximálně do výše 3 000 Kč za zdaňovací období.⁴⁶

Úhrada za zkoušky pro další vzdělání

Pokud se jedná o zkoušky ověřující výsledky dalšího vzdělávání provedených poplatníkem, může poplatník odečíst od základu daně 10 000 Kč ročně. Poplatník se zdravotním postižením může odečíst až 13 000 Kč ročně a poplatník s těžším zdravotním postižením až 15 000 Kč ročně.⁴⁷

3.2.6 Pojistné odvody z mezd

• Zdravotní pojištění

Zaměstnanec má povinnost platit pojistné dnem nástupu do zaměstnání. Zaměstnavatel je povinen pojistné odvést. Zaměstnavatel je plátcem části pojistného za své zaměstnance s výjimkou zaměstnanců, kteří se zdržují dlouhodobě a nepřetržitě v cizině na dobu delší než 6 měsíců, jsou v cizině zdravotně pojištěni a učinili o této skutečnosti písemný záznam. Výše pojistného činí 13,5 % z vyměřovacího základu daně za rozhodné období. Pro zaměstnavatele, zaměstnance a osoby bez zdanitelných příjmů je určené měsíční rozhodné období. Pojistné se zaokrouhluje na celé koruny nahoru.

⁴⁴ § 15 odst. 2 a 3 ZDP ve znění roku 2022

⁴⁵ § 15 odst. 5 ZDP ve znění roku 2022

⁴⁶ § 15 odst. 7 ZDP ve znění roku 2022

⁴⁷ § 15 odst. 8 ZDP ve znění roku 2022

Vyměřovacím základem zaměstnance je součet příjmů ze závislé činnosti, které jsou nebo by byly (pokud by podléhaly zdanění v České republice) předmětem daně z příjmů fyzických osob podle ZDP a nejsou od této daně osvobozeny a které mu zaměstnavatel zúčtoval v souvislosti se zaměstnáním. Vyměřovací základ zaměstnance se snižuje o:

- náhradu škody podle zákoníku práce,
- odstupné,
- věrnostní přídavek horníků,
- plnění, které bylo poskytnuto poživateli starobního důchodu nebo invalidního důchodu pro invaliditu třetího stupně po uplynutí jednoho roku ode dne skončení zaměstnání,
- jednorázovou sociální výpomoc poskytnutou zaměstnanci k překlenutí jeho mimořádně obtížných poměrů vzniklých v důsledku živelné pohromy, požáru, ekologické nebo průmyslové havárie apod.⁴⁸

Pojistné za zaměstnance je stanoveno z vyměřovacího základu, nejméně však z minimálního vyměřovacího základu. Minimálním vyměřovacím základem se rozumí minimální mzda, a ta je pro rok 2022 ve výši 16 200 Kč. Maximální vyměřovací základ u zdravotního pojištění není stanoven.⁴⁹

Zaměstnavatel povinně odvádí za zaměstnance 2/3 pojistného. Současně odvádí i 1/3 pojistného za zaměstnance, a to sražením ze mzdy i bez souhlasu zaměstnance. Pojistné se odvádí na účet příslušné zdravotní pojišťovny, u níž je zaměstnanec pojištěn. Pojistné je splatné od 1. do 20. dne následujícího kalendářního měsíce.⁵⁰

- **Pojistné na sociální zabezpečení**

Pojistné na sociální zabezpečení je významným příjmem veřejných rozpočtů a podílí se na příjmové stránce státního rozpočtu ve výši cca 30 %. V pojistném na sociální zabezpečení je zahrnuto pojistné na důchodové pojištění, na nemocenské pojištění a příspěvek na státní politiku zaměstnanosti.⁵¹

⁴⁸ VYBÍHAL, Václav. Mzdové účetnictví 2022: praktický průvodce. Praha: Grada, [2022]. Účetnictví a daně (Grada). ISBN 978-80-271-3592-9. s. 155.

⁴⁹ VYBÍHAL, Václav. Mzdové účetnictví 2022: praktický průvodce. Praha: Grada, [2022]. Účetnictví a daně (Grada). ISBN 978-80-271-3592-9. s. 157.

⁵⁰ VYBÍHAL, Václav. Mzdové účetnictví 2022: praktický průvodce. Praha: Grada, [2022]. Účetnictví a daně (Grada). ISBN 978-80-271-3592-9. s. 163.

⁵¹ VYBÍHAL, Václav. Mzdové účetnictví 2022: praktický průvodce. Praha: Grada, [2022]. Účetnictví a daně (Grada). ISBN 978-80-271-3592-9. s. 171.

Výše pojistného je stanoveno procentem z vyměřovacího základu za rozhodné období a v roce 2022 činí za zaměstnavatele 24,8 % a za zaměstnance 6,5 %. Celkem tedy pojistné činí 31,3 %.

Rozhodné období a stanovení vyměřovacího základu je stejné jako u zdravotního pojištění.

Minimální vyměřovací základ za zaměstnance není stanoven. Maximální vyměřovací základ zaměstnance je částka ve výši 48násobku průměrné mzdy. V roce 2022 tato částka činí 1 867 728 Kč (38 911 x 48).

3.2.7 Metodika výpočtu daňové povinnosti

- **Měsíční daňová povinnost v České republice**

Následující schéma zobrazuje postup výpočtu daně ze mzdy v České republice.

Tabulka 2: Schéma výpočtu měsíční daňové povinnosti ČR

HRUBÁ MZDA
zaokrouhlení podle § 38h odst. 1 ZDP
x sazba daně § 38 h odst. 2 ZDP
= DAŇ PŘED SLEVAMI
- slevy na dani (§ 35ba ZDP)
= DAŇ PO SLEVÁCH
- daňové zvýhodnění (§ 35c ZDP)
= DAŇ/DAŇOVÝ BONUS zálohy se zaokrouhlují na celé Kč nahoru § 38h odst. 3 ZDP

Zdroj: Vlastní zpracování

Tento výpočet se aplikuje při výpočtu zálohy na daň (daňového bonusu), kterou zaměstnavatel srazí zaměstnanci z měsíční mzdy a odvede příslušnému finančnímu úřadu. Pokud zaměstnanci náleží daňový bonus, je mu vyplacen zaměstnavatelem, který jej nárokuje u finančního úřadu. Měsíčně lze uplatnit slevy na dani podle § 35ba ZDP kromě slevy na vyživovanou manželku a slevy za umístění dítěte. Tyto slevy se uplatňují jednorázově po skončení zdaňovacího období.

- **Roční zúčtování daně v České republice**

Následující schéma zobrazuje výpočet daně v ročním daňovém přiznání.

Tabulka 3: Schéma ročního zúčtování ČR

ZÁKLAD DANĚ
- nezdanitelná část základu daně (§ 15 ZDP)
= UPRAVENÝ ZÁKLAD DANĚ
zaokrouhlení na stokoruny dolů (§ 16a odst. 2 ZDP)
= ZAKROUHLENÝ ZÁKLAD DANĚ
x sazba daně
= DAŇ
- slevy na dani (§ 35 ZDP)
- daňové zvýhodnění (§ 35c ZDP)
= DAŇ – měsíční zálohy = DAŇOVÁ POVINNOST/VRÁCENÍ DANĚ

Zdroj: Vlastní zpracování

V tomto výpočtu daně lze uplatnit slevy na dani, které nebyly během roku uplatňované a také lze odečíst slevu na vyživovanou manželku a slevu za umístění dítěte, které se uplatňují pouze jednorázově po skončení zdaňovacího období.

Jestliže bylo na zálohách odvedeno více než je výsledná daň v ročním zúčtování daně, je tento přeplatek vrácen poplatníkovi, pokud rozdíl činí více než 50 Kč. V případě že je výsledkem ročního zúčtování daně nedoplatek, tak se poplatníkovi nesráží.⁵²

3.3 Daňový systém Německé republiky

Německo má systém dvojího zdanění mezi firemní a osobní daní, kdy podnikové zisky jsou zdaněny na úrovni společnosti sníženou daní ze zisku firem a dividendy jsou následně zdaněny na úrovni jednotlivých akcionářů bez možnosti zápočtu zaplacené daně z příjmů firem. Kromě přímých důchodových daní, ke kterým se připočítává solidární přírážka, jsou

⁵² § 38ch ZDP ve znění roku 2022

v Německu vybírány oboustranně placené příspěvky sociálního pojištění, nepřímé daně a majetkové daně.⁵³

3.3.1 Daň z příjmů ze závislé činnosti

Daň z příjmů ze závislé činnosti spadá pod osobní důchodovou daň. Osoby podléhající této dani jsou němečtí daňoví rezidenti, kteří podléhají dani ze svých celosvětových příjmů, a nerezidenti, kteří podléhají dani pouze z příjmů dosažených v Německu.⁵⁴ Osobní důchodová daň se řídí zákonem o dani z příjmů fyzických osob (Einkommensteuergesetz (dále jen EStG), BGBl. I S. 3366, S. 3862).

- **Závislá činnost**

Německý zákon EStG neobsahuje vlastní definici pojmu závislá činnost. Hlavním znakem závislé činnosti je to, že činnost pochází z pracovně právního vztahu mezi zaměstnavatelem a zaměstnancem.⁵⁵ Právní definice těchto pojmů je vymezena v prováděcí vyhlášce k dani ze mzdy § 1 LStDV která určuje, kdo je zaměstnanec a kdo zaměstnavatel:

- Zaměstnanci jsou osoby, které jsou nebo byly zaměstnány ve veřejné nebo soukromé sféře a pobírají za výkon práce mzdu nebo dávky z předchozího pracovního poměru.
- O pracovní poměr se jedná, jestliže zaměstnanec poskytuje zaměstnavateli pracovní výkon, a to pod dohledem zaměstnavatele a zaměstnanec je povinen řídit se jeho pokyny.⁵⁶

- **Vymezení příjmů ze závislé činnosti**

Příjmy ze závislé činnosti zahrnují veškeré příjmy, které pracovník získá ve spojitosti se zaměstnáním. Příjmy ze závislé činnosti jsou vyjmenovány v § 19 EStG a jedná se o následující příjmy:

- mzdy, platy, prémie a další zdanitelné výhody ze zaměstnání ve veřejném nebo soukromém sektoru (benefity zaměstnavatele, které poskytuje svým zaměstnancům),

⁵³ ŠIROKÝ, Jan. Daně v Evropské unii. 7. aktualizované a přepracované vydání. Praha: Leges, 2018. ISBN 978-80-7502-274-5. s. 287.

⁵⁴ ŠIROKÝ, Jan. Daně v Evropské unii. 7. aktualizované a přepracované vydání. Praha: Leges, 2018. ISBN 978-80-7502-274-5. s. 288.

⁵⁵ Wikipedia [online]. [cit. 2022-09-04]. 2022 Dostupné z:

[https://de.wikipedia.org/wiki/Eink%C3%BCnfte_aus_nichtselbst%C3%A4ndiger_Arbeit_\(Deutschland\)](https://de.wikipedia.org/wiki/Eink%C3%BCnfte_aus_nichtselbst%C3%A4ndiger_Arbeit_(Deutschland))

⁵⁶ § 1 LStDV

- čekací dávky, penze, vdovské a sirotčí dávky a jiné platby a dávky z předchozího pracovního poměru,
- běžné příspěvky a příspěvky zaměstnavatele z existujícího pracovního poměru do penzijního fondu.

Podle zákona EStG není podstatné, zda se jedná o platby průběžné nebo jednorázové a zda je na ně právní nárok.⁵⁷

- **Osvobozené příjmy od daně**

V § 3 EStG jsou definovány příjmy, které jsou osvobozené od daně. Mezi osvobozené příjmy například spadá příspěvek v mateřství, příjmy ze zdravotního a úrazového pojištění, podpora v nezaměstnanosti atd. Mezi osvobozené příjmy se také člení příspěvek na rozvoj vzdělání zaměstnance poskytnutý zaměstnavatelem nebo třetí osobou na popud zaměstnavatele.⁵⁸

- **Karta daňového poplatníka**

V Německu funguje databáze elektronické daně z mezd tzv. ELStAM. Daňová karta se používá pro srážku daně ze mzdy. Karty obsahují informace, které zaměstnavatel potřebuje pro správné vedení mzdové agendy (např. daňová třída, počet dětí...). Daňové karty jsou aktualizované a obsahují všechny provedené změny důležité pro daňové účely.⁵⁹

3.3.2 Daňové třídy

V Německé republice daň vypočítává zaměstnavatel po rozdělení zaměstnanců do tzv. daňových tříd. Přidělená daňová třída obsahuje slevy na dani, které zaměstnanci náleží. Zařazení do daňové třídy se řídí rodinným stavem poplatníka.

- **Daňová třída 1:** určena pro svobodné, ovdovělé, rozvedené či ženaté pracovníky, pokud nesplňují předpoklady pro zařazení do 3. či 4. třídy.
- **Daňová třída 2:** určena pro samoživitele za podmínky, že pobírá příspěvky pro osamělé rodiče.

Daňové pásmo 3 až 5 se týká zaměstnanců, kteří jsou vdaní či ženatí.

- **Daňová třída 3:** určená pro manžele, kde jeden z páru vydělává výrazně více než druhý. Tuto třídu využívá ten z manželů, který má vyšší příjem – daňová třída 3 má nejnižší daňové zatížení a kombinuje se s 5. daňovou třídou. Do této třídy jsou zahrnuti tito zaměstnanci:

⁵⁷ § 19 EstG SRN ve znění roku 2022

⁵⁸ § 3 EStG SRN ve znění roku 2022

⁵⁹ ELSTER 2022 [online]. (2022) [cit. 2022-06-19]. Dostupné z: [https://www.elster.de/elsterweb/infosseite/elstam_\(privatpersonen\)](https://www.elster.de/elsterweb/infosseite/elstam_(privatpersonen))

- manželé mající bydliště v Německu, nežijí trvale odděleně a pracuje pouze jeden z manželů a za podmínky, že je požádáno o přeřazení nepracujícího partnera do 4. třídy.
- ovdovělý jedinec do konce následujícího kalendářního roku po smrti partnera,
- rozvedený jedinec v kalendářním roce, pokud v roce, kdy se manželé rozvedli, nežili trvale odděleně a byli oba zaměstnaní.
- **Daňová třída 4:** tato daňová třída se vztahuje na partnery ve svazku, kteří mají přibližně stejný příjem.
- **Daňová třída 5:** určena pro manžele, kdy jeden z páru má výrazně vyšší plat. Využívá ji ten z partnerů, který má nižší příjem. Daňová třída 5 má vysoké daňové zatížení. Tato daňová třída může být zvolena pouze v případě, že druhý partner spadá do 3. daňové třídy.
- **Daňová třída 6:** určena pro zaměstnance, kteří mají více zaměstnaneckých poměrů.⁶⁰

Dle výše uvedeného, pokud manželé nežijí trvale odděleně, jsou zdaňováni společně. Mohou si zvolit mezi dvěma kombinacemi daňových tříd. První možností je, že se oba manželé nechají zařadit do 4. daňové třídy – to je vhodné, pokud oba manželé vydělávají přibližně stejně. Druhou možností je, že ten z páru, který má vyšší příjem, je zařazen ve 3. skupině a ten, který má nižší příjem, je zařazen do 5. třídy.

3.3.3 Odčitatelné položky od základu daně

- Tzv. „**Grundfreibetrag**“ je nezdanitelnou částí základu daně na poplatníka pro rok 2022 ve výši 10 347 eur. Tato výše příjmu je v prvním daňovém pásmu a daňová sazba je nulová. Pro zdanění manželů je nezdanitelná část základu daně dvojnásobná a to 20 694 eur.⁶¹
- Tzv. „**Sonderausgaben**“ jsou další možností pro snížení daňového základu a jsou uvedeny v § 10, 10a a 10b v zákoně EStG. Jedná se například o životní pojištění, penzijní připojištění, církevní daň, dary (maximálně do výše 20 % z celkových příjmů), náklady na dítě do jeho 14 let nebo 25 let pokud je postiženo (maximálně lze odečíst 4 000 eur na dítě) atd... U těchto výdajů stát nabízí odpočet nákladů

⁶⁰ § 38b EStG SRN ve znění roku 2022

⁶¹ § 32a EStG SRN ve znění roku 2022

paušální částkou 36 euro, nebo může poplatník uplatnit vyšší náklady doložením potřebných dokladů.⁶²

- Tzv. „**Altersentlastungsbetrag**“ je starobní úlevou, která se poskytuje poplatníkům, kteří dosáhli věku 64 let před začátkem kalendářního roku, ve kterém pobírali příjem. Pokud poplatník dosáhl 64 let v roce 2022 činí jeho starobní úleva 14,4 % z příjmu, maximálně však 684 eur za rok.⁶³
- Tzv. „**Alleinerziehende Steuerpflichtige**“ je odčitatelnou položkou od základu daně pro rodiče samoživitele. Za první dítě si poplatník může odečíst částku 4 008 eur za rok. Za každé další dítě se částka zvyšuje o 240 eur. Aby si rodič samoživitel mohl ponížít základ daně, musí na vychovávající dítě pobírat příspěvek na dítě podle § 32 odst. 6 zákona EStG.⁶⁴
- Tzv. „**Kinderfreibetrag**“ je příspěvek na zajištění životního minima dítěte ve výši 2 730 eur a na jeho výchovu a vzdělání činí příspěvek ve výši 1 464 eur. Dohromady tedy činí příspěvek 4 194 eur u každého z manželů. Pokud mají manželé jeden základ daně a zdaňují příjmy společně – příspěvek se zdvojnásobí. Na dvojnásobný příspěvek má jeden z manželů nárok i pokud druhý rodič zemřel, nebo si poplatník osvojil dítě sám. V takovém případě činí příspěvek 8 388 eur. K této odčitatelné položce se přihlíží v rámci ročního zúčtování daně a je odčitatelnou položkou od základu daně.⁶⁵

S touto odčitatelnou položkou úzce souvisí pojem „Kindergeld“. Kindergeld je měsíční vyplácená dávka na děti. Tato dávka nesouvisí s výši příjmu a má na ní nárok každý poplatník, který se stará o nezaopatřené dítě. Dávka se odvíjí od počtu dětí a jsou v měsíční výši 219 eur na první a druhé dítě, 225 eur na třetí dítě a 250 eur na čtvrté dítě a každé další dohromady pro oba rodiče. Pro rok 2022 je jednorázová dávka 100 eur za děti, které se narodí v červenci nebo měsíci po něm následujícím do konce roku.⁶⁶ K dávce kindergeld se musí rodiče přihlásit, a to zpětně nejdéle po dobu šesti měsíců.

Z těchto dvou uvedených daňových úlev na děti můžou rodiče získat pouze jednu. Pokud poplatník odevzdal daňové přiznání německý systém pomocí finančního

⁶² § 10c EStG SRN ve znění roku 2022

⁶³ § 24a EStG SRN ve znění roku 2022

⁶⁴ § 24b EStG SRN ve znění roku 2022

⁶⁵ § 32 odst. 6 EStG SRN ve znění roku 2022

⁶⁶ § 66 EStG SRN ve znění roku 2022

úřadu propočítá, co je pro poplatníka finančně výhodnější. Finanční úřad vychází z předpokladu, že kindergeld pobírají všichni rodiče a tuto dávku zahrnou do daňového přiznání bez ohledu na to, zda o ní poplatník skutečně žádal, či nikoli.⁶⁷

- Tzv. „**Außergewöhnliche Belastungen**“ je odpočet snižující základ daně pro poplatníky s různou mírou postižení. Poplatník si může snížit základ daně buď doložením nákladů, které se týkají postižení, anebo si poníží základ daně o roční paušální částku viz. tabulka č. 4.⁶⁸

Tabulka 4: Stupeň postižení a výše roční paušální částky SRN

Stupeň postižení	Výše paušální částky v €/rok
20	384
30	620
40	860
50	1140
60	1440
70	1780
80	2120
90	2460
100	2840

Zdroj: vlastní zpracování dle § 33b EStG 2022

Výše paušální částky se ročně pohybuje od 384 eur do 2 840 eur. Odpočet má zohlednit potřebu pomoci při pravidelně se opakujících činnostech denního života. Osobám nevidomým a hluchoslepým náleží paušální částka 7 400 eur.

3.3.4 Výdaje na dosažení, zajištění a udržení příjmů

- Tzv. „**Werbungskosten**“ (§ 9 EStG) – poplatník je oprávněn si od příjmů odečíst výdaje související s udržením a zajištěním příjmů. Tím je myšlen například výdaj na cestu mezi bydlištěm a místem výkonu práce ve výši paušální částky za vzdálenost. Na zvoleném dopravním prostředku nezáleží. Paušální částka za vzdálenost činí 0,30 euro za každý celý kilometr do vzdálenosti 20 km pro nejkratší dopravní trasu. Jiná než nejkratší dopravní trasa může být použita, jen pokud je zjevně výhodnější

⁶⁷ Kinderfreibetrag. Vereinigte Lohnsteuerhilfe [online]. [cit. 2022-06-22]. 2017 Dostupné z: <https://www.vlh.de/wissen-service/steuer-abc/wie-funktioniert-das-mit-dem-kinderfreibetrag.html>

⁶⁸ § 33b EStG SRN ve znění roku 2022

pro dopravu a je pravidelně využívána. Za každý další kilometr nad 20 km je paušální částka 0,38 eura za km. Paušální částka může být vyměřena jen jednou za den bez ohledu na to, zda byly vzhledem k pracovním přestávkám nebo zvýšenému pracovnímu nasazení podniknuty další cesty. Pokud má zaměstnanec více bytů, počítá se paušál podle vzdálenosti nejvíce vzdáleného bytu, ve kterém má zaměstnanec středisko životních zájmů. Maximální hranice pro odpočet výdajů na cestu je 4 500 eur za rok. Vyšší částku lze odečíst, pokud zaměstnanec používá vlastní automobil nebo automobil, který mu byl poskytnut k užívání. Dalšími uznatelnými náklady jsou náklady spojené s vedením dvou domácností. Tyto náklady vznikají v případě, pokud je někdo zaměstnán v jiném místě, než má své středisko životních zájmů a pořídí si kvůli zaměstnání druhý byt. V tomto případě si může odečíst výdaje na dopravu domu a náklady na bydlení vztahující se k druhému bytu. Skutečné výdaje za ubytování v Německu lze použít maximálně do výše 1 000 euro měsíčně. Výdaje na cestu z místa práce do místa, kde má zaměstnanec středisko životních zájmů, lze odečíst pouze jednou za týden. Dalšími odčitatelnými položkami jsou například výdaje na pracovní vybavení, daně z nemovitostí atd.⁶⁹

Pokud poplatník nemůže prokázat skutečnou výši výdajů, jsou výdaje stanoveny roční paušální částkou 1 200 euro za rok.⁷⁰

3.3.5 Výpočet daně

V § 32a zákona EStG je stanoveno pro daňové období 2022 pět daňových pásem. Pro každé pásmo je stanovený vzorec pro výpočet daně. Za označení X se ve vzorcích dosazuje roční zdanitelný příjem.

První daňové pásmo je do částky 10 347 eur za rok. Pokud nepřesáhne roční příjem částku 10 347 eur je daň z příjmu ve výši 0 eur.

V druhém daňovém pásmu se pohybuje roční příjem v rozmezí od 10 348 eur do 14 926 eur a výsledná daň se vypočítá pomocí vzorce uvedeným v § 32a EStG:

$$\text{Daň} = (1088,67 * Y + 1400) * Y$$

⁶⁹ § 9 EStG SRN ve znění roku 2022

⁷⁰ § 9a EStG SRN ve znění roku 2022

Pro výpočet daně musíme znát proměnou Y. Proměnná Y je deseti tisícina příjmu, která převyšuje osvobozenou částku 10 347 eur, zaokrouhlená na celá eura dolů.

Pro třetí daňové pásmo s ročním příjmem od 14 927 eur do 58 596 eur je v § 32a EStG stanoven tento vzorec:

$$\text{Daň} = (206,43 * Z + 2\,397) * Z + 869,32$$

Kdy proměnná Z je jedna desetina z části zdanitelného příjmu, který přesáhne 14 926 eur.

Ve čtvrtém daňovém pásmu s ročním příjmem od 58 597 eur do 277 825 eur je stanovena výše daně 42 %.

$$\text{Daň} = 0,42 * X - 9\,336,45$$

V pátém daňovém pásmu jsou zdaněny příjmy nad 277 826 eur za rok. Příjmy v tomto pásmu podléhají nejvyššímu zdanění, a to daňovou sazbou 45 %. Pro páté daňové pásmo je stanoven vzorec:

$$\text{Daň} = 0,45 * X - 17\,671,20$$

V následující tabulce jsou shrnuté vzorce pro výpočet daně podle pěti daňových pásem.

Tabulka 5: Metodika daňových pásem v SRN

Daňové pásmo	Zdanitelný příjem v €/rok	Vzorec pro výpočet daňové povinnosti
1	do 10 347	-
2	od 10 348 do 14 926	$(1088,67 * Y + 1400) * Y$
3	od 14 927 do 58 596	$(206,43 * Z + 2\,397) * Z + 869,32$
4	od 58 597 do 277 825	$0,42 * X - 9\,336,45$
5	od 277 826	$0,45 * X - 17\,671,20$

Zdroj: vlastní zpracování dle § 32a EStG

Tento výpočet daně se použije v daňovém přiznání. Podle § 25 EStG je zdaňovacím obdobím kalendářní rok. Daňové přiznání je povinen podat každý, jehož příjem je za rok vyšší než 410 eur. Taktéž ten, jenž měl několik souběžně trvajících pracovních poměrů s různými zaměstnavateli. Zaměstnanci v 5 a 6 daňové třídě jsou také povinni podat daňové přiznání.

Termín pro daňové podání, jehož podání je z povinnosti, je nejpozději do 31. července následujícího roku.⁷¹

Pro určení měsíčního odvodu daní jsou využívány daňové tabulky tzv. Lohnstuartabellen. Tabulky jsou využívány zaměstnavateli, kteří musí na základě daňové třídy zaměstnance a výše jeho měsíčního příjmu určit jeho daňové zatížení.⁷²

3.3.6 Ostatní daňové odvody ze mzdy

- **Solidární příplatek**

Sazba solidárního příplatku činí 5,5 % z vyměřovacího základu a je odváděn společně s daňovou povinností.⁷³ Solidární příplatek tzv. Solidaritätzuschlag je upravena samostatným zákonem Solidaritätzuschlaggesetz (SolZG), který obsahuje 5 §. Příjem, který nedosahuje výše 16 956 eur za rok (1 413 eur za měsíc), nepodléhá odvodům solidárního příplatku. V případě společného zdanění manželů je hranice dvojnásobná a to 33 912 eur za rok (2 826 eur za měsíc).⁷⁴

- **Církevní daň**

Církevní daň je upravena v zákoně o církevní dani tzv. Kirchensteuergesetz – KiStG. Tato daň je povinná pro všechny pokřtěné křesťany, kteří jsou podle zákona členy evangelické církve.⁷⁵

3.3.7 Příspěvky na sociální zabezpečení

Zaměstnanci jsou povinni odvádět ze mzdy následující odvody:

- **Důchodové pojištění (Rentenversicherung)**

Důchodové pojištění je upraveno v Sociálním zákoníku (SGB VI). Pojištění je povinné pro všechny zaměstnance kromě výjimek uvedených v § 5 (soudci, úředníci, vojáci...).

Sazba pro výpočet pojistného činí 18,6 % pro rok 2022. Tato sazba pojistného je rozdělena mezi zaměstnance a zaměstnavatele ve výši 9,3 %.

⁷¹ Wolters Kluwer [online]. [cit. 2022-07-12]. 2022 Dostupné z: <https://www.steuertipps.de/steuererklaerung-finanzamt>

⁷² Wolters Kluwer [online]. [cit. 2022-07-12]. 2022 Dostupné z: https://www.steuertipps.de/beruf-job/einnahmen-lohn-gehalt/lohnsteuertabelle#odocid_67956862-7bc6-42ab-8ab9-bd8a7689a0e5_frg_e711

⁷³ NERUDOVA, Danuše. Harmonizace daňových systémů zemí Evropské unie. 3., přeprac. a rozš. vyd. Praha: Wolters Kluwer Česká republika, 2011. Daňová řada (Wolters Kluwer ČR). ISBN 978-80-7357-695-0. s. 257.

⁷⁴ Wikipedia [online]. [cit. 2022-07-12]. 2022 Dostupné z: https://de-m-wikipedia-org.translate.goog/wiki/Solidarit%C3%A4tzuschlag?_x_tr_sl=de&_x_tr_tl=cs&_x_tr_hl=cs&_x_tr_pto=sc

⁷⁵ § 3 KiStG ve znění roku 2022

Maximální vyměřovací základ (Beitragsbemessungsgrenze) je pro rok 2022 stanoven pro západní spolkové země ve výši 84 600 eur a pro východní spolkové země 81 000 eur. Přesáhne-li mzda tuto hranici, pojištění z přesahované částky se neodvádí.⁷⁶ Následující tabulka shrnuje výši příspěvku na důchodové pojištění.

Tabulka 6: Důchodové pojištění SRN

Důchodové pojištění	Západní země	Východní země
Roční maximální vyměřovací základ v €	84 600	81 000
Měsíční maximální vyměřovací základ v €	7 050	6 750
Sazba příspěvku celkem v %	18,60	18,60
Sazba příspěvku za zaměstnance v %	9,3	9,3
Sazba příspěvku za zaměstnavatele v %	9,3	9,3

Zdroj: vlastní zpracování podle www.Lohn-info.de

- Zdravotní pojištění (Krankenversicherung)

Zdravotní pojištění je upraveno v páté části sociálního zákoníku (SGB V). V § 5 SGB V jsou uvedeni poplatníci, kteří podléhají povinnému pojištění. Kromě několika výjimek uvedených v § 6 SGB V (soudci, úředníci, vojáci...) jsou všichni zaměstnanci povinni platit zdravotní pojištění. Pokud zaměstnanec v roce 2022 dosáhne částky 64 350 eur za rok, může přejít k soukromému zdravotnímu pojištění. Rozdíl mezi soukromým a veřejným zdravotním pojištěním spočívá v principu fungování. Veřejné zdravotní pojištění se odvíjí od výše příjmů, naproti tomu soukromé pojištění se odvíjí od rizika k onemocnění.⁷⁷

Sazba pro výpočet pojistného je 14,6 % ze zdanitelného příjmu zaměstnance.⁷⁸ Ze 14,6 % platí 7,3 % zaměstnavatel a 7,3 % zaměstnanec. K této základní sazbě 7,3 % zaměstnanci přičten dodatečný příspěvek (Zusatzbeitrag) dle konkrétní zdravotní pojišťovny. Tento dodatečný příspěvek v průměru činí 1,3 %.

Maximální vyměřovací základ (Beitragsbemessungsgrenze) pro rok 2022 činí 58 050 eur. Měsíční výše je 4 837,5 eur. Z příjmů přesahující tuto částku se pojistné neodvádí.⁷⁹

⁷⁶Entwicklung der Beitragsbemessungsgrenzen. Lohn-info [online]. [cit. 2022-07-12]. 2022 Dostupné z: https://www.lohn-info.de/beitragsbemessungsgrenzen_entwicklung.html#beitragsbemessungsgrenzen_2017

⁷⁷ Simon Michael. Das Gesundheitssystem in Deutschland. 7. überarbeitete und erweiterte Auflage 2021. ISBN 978-3-456-86147-0. s. 107.

⁷⁸ § 241 SGB V

⁷⁹Krankenversicherung.net [online]. [cit. 2022-07-12]. 2022 Dostupné z: <https://www.krankenversicherung.net/gesetzliche-krankenversicherung>

V následující tabulce je shrnut příspěvek na zdravotní pojištění.

Tabulka 7: Zdravotní pojištění SRN

Zdravotní pojištění	Celé území Německa
Roční maximální vyměřovací základ v €	58 050
Měsíční maximální vyměřovací základ v €	4 837,5
Sazba příspěvku celkem v %	14,6
Sazba příspěvku za zaměstnance v %	7,3 + dodatečný příspěvek
Sazba příspěvku za zaměstnavatele v %	7,3
Roční limit pro zákonné zdravotní pojištění v €	64 350

Zdroj: vlastní zpracování podle www.krankenversicherung.net

- **pojištění pro případ nezaměstnanosti (Arbeitslosenversicherung)**

Pojištění pro případ nezaměstnanosti je upraveno třetí knihou Sociálního zákoníku (SGB III). Toto pojištění je pro případ ztráty zaměstnání a má občanům poskytovat zajištění při hledání pracovního místa. Pojištění by mělo také podporovat rozšiřování dovedností, znalostí a schopností zaměstnanců.⁸⁰

Sazba pojištění pro případ nezaměstnanosti činí 2,6 % pro rok 2022. Z toho 1,3 % se týká zaměstnavatele a 1,3 % zaměstnance.⁸¹

Maximální vyměřovací základ je ve stejné výši jako u důchodového pojištění.

Tabulka 8: Pojištění v nezaměstnanosti SRN

Pojištění v nezaměstnanosti	Západní země	Východní země
Roční maximální vyměřovací základ v €	84 600	81 000
Měsíční maximální vyměřovací základ v €	7 050	6 750
Sazba příspěvku celkem v %	2,6	2,6
Sazba příspěvku za zaměstnance v %	1,3	1,3
Sazba příspěvku za zaměstnavatele v %	1,3	1,3

Zdroj: vlastní zpracování § 1 a § 341 SGB III ve znění roku 2022

- **pojištění pro případ dlouhodobé péče (Pflegeversicherung)**

Pojištění pro případ dlouhodobé péče je upraveno zákonem SGB XI. Toto pojištění zabezpečuje poplatníky ve vysokém věku nebo v důsledku zdravotního postižení. Všichni zaměstnanci, kteří jsou ze zákona zahrnuti do veřejného zdravotního systému, jsou

⁸⁰ § 1 SGB III ve znění roku 2022

⁸¹ § 341 SGB III ve znění roku 2022

automaticky zahrnuti i do pojištění pro případ dlouhodobé péče. Zaměstnanci, kteří jsou pojištěni u soukromé zdravotní pojišťovny, si musí pojištění pro případ dlouhodobé péče sjednat sami.⁸²

Sazba pro případ dlouhodobé péče je ve výši 3,08 % ze zdanitelných příjmů. Tato sazba je rozdělena rovným dílem mezi zaměstnance a zaměstnavatele. V měsíci, ve kterém bezdětný zaměstnanec dosáhl 23 let, se výše pojistného zvedá o 0,35 %.⁸³

Maximální vyměřovací základ je stanoven ve stejné výši jako maximální vyměřovací základ pro zdravotní pojištění.⁸⁴

Následující tabulka uvádí přehled pojištění pro případ dlouhodobé péče v SRN.

Tabulka 9: Pojištění pro případ dlouhodobé péče SRN

Pojištění pro případ dlouhodobé péče	Celé území Německa
Roční maximální vyměřovací základ v €	58 050
Měsíční maximální vyměřovací základ v €	4 837,5
Sazba příspěvku celkem v %	3,08
Sazba příspěvku za zaměstnance v %	1,54 + 0,35 % pro bezdětné nad 23 let
Sazba příspěvku za zaměstnavatele v %	1,54

Zdroj: vlastní zpracování podle § 1, § 55, § 60 SGB XI ve znění roku 2022

3.3.8 Metodika výpočtu daňové povinnosti

- **Měsíční daňová povinnost v Německu**

Pro výpočet měsíční daňové povinnosti je rozhodující zařazení zaměstnance do příslušné daňové třídy. Výsledná daň je pak určena podle mzdové tabulky (Lohnsteuertabelle), v nichž je výsledná daň vypočítána pro všechny daňové třídy včetně solidárního příplatku a církevní daně.

⁸² § 1 SGB XI ve znění roku 2022

⁸³ § 55 SGB XI ve znění roku 2022

⁸⁴ § 60 SGB XI ve znění roku 2022

- **Roční zúčtování daně v Německu**

Celý postup stanovení daňové povinnosti je zobrazen v následující tabulce:

Tabulka 10: Schéma ročního zúčtování SRN

CELKOVÉ PŘÍJMY
- výdaje na dosažení, zajištění a udržení příjmů (§ 9 EStG)
- odčitatelné položky od základu daně (§10c, § 24a, § 24b, § 32 odst. 6, § 32a, §33, § 66 EStG)
= SUMA PŘÍJMŮ zaokrouhlená na celá € směrem dolů (§ 32a odst. 1)
x sazba daně (§ 32a EStG)
= VÝSLEDNÁ DAŇ zaokrouhlená na celá € směrem dolů (§ 32a odst. 1)

Zdroj: Vlastní zpracování

Pro stanovení daňové povinnosti je třeba zjistit daňový základ, za který se v SRN považují celkové příjmy. Od celkových příjmů lze odečíst výdaje na dosažení, zajištění a udržení příjmů dále odčitatelné položky od základu daně. Po odečtení uvedených položek vznikne zdanitelný příjem, ze kterého se vypočte daňová povinnost pomocí vzorců, která jsou pro jednotlivá daňová pásma (viz tabulka č. 5).

3.4 Daňový systém Rakouské republiky

Rakouský daňový systém se skládá z přímých důchodových daních (dani ze zisku korporací a osobní důchodové dani s klouzavě progresivní sazbou), nepřímých daních (dani z přidané hodnoty a akcizích) a sociálního pojištění. Daňová soustava je doplněna daněmi majetkovými, daněmi z motorových vozidel a celou řadou místních daní.⁸⁵

3.4.1 Daň z příjmů ze závislé činnosti

Daň z příjmů ze závislé činnosti spadá pod osobní důchodovou daň. Osoby podléhající této dani jsou daňoví rezidenti Rakouska, pokud mají svůj pobyt v Rakouské republice delší než 6 měsíců v roce či trvalé bydliště nebo obvyklé místo pobytu v Rakousku. Zdanění manželů je oddělené.⁸⁶

⁸⁵ ŠIROKÝ, Jan. Daně v Evropské unii. 7. aktualizované a přepracované vydání. Praha: Leges, 2018. ISBN 978-80-7502-274-5. s. 307.

⁸⁶ ŠIROKÝ, Jan. Daně v Evropské unii. 7. aktualizované a přepracované vydání. Praha: Leges, 2018. ISBN 978-80-7502-274-5. s. 308.

- **Závislá činnost**

Rakouský zákon EStG neobsahuje vlastní definici pojmu závislá činnost. Pátá část tohoto zákona upravuje vztah mezi zaměstnancem a zaměstnavatelem. Zaměstnancem se rozumí fyzická osoba, která pobírá příjem ze závislé činnosti. Zaměstnavatelem je každý, kdo vyplácí plat za vykonanou práci. Za závislou činnost se považuje, pokud zaměstnanec vykonává práci pro zaměstnavatele, a to pod jeho vedením.

- **Vymezení příjmů ze závislé činnosti**

V první části zákona EStG v § 25 odst. 1 jsou vymezeny příjmy ze závislé činnosti. Tímto příjmem se rozumí příjmy a benefity ze současného nebo bývalého pracovního poměru. Dále se příjmem ze závislé činnosti rozumí platby ze zákonného zdravotního nebo úrazového pojištění, platby ze zahraničního zdravotního a úrazového pojištění (pokud tyto platby náleží na základě současného nebo bývalého pracovního poměru) a platby z důchodového pojištění.⁸⁷

Podle § 25 odst. 2 EStG je v případě těchto příjmů nepodstatné, zda se jedná o jednorázový nebo pravidelný příjem. V obou případech se na příjem pohlíží jako na příjem ze zaměstnání.

- **Osvobozené příjmy od daně**

V první části zákona EStG § 26 jsou uvedeny osvobozené příjmy, které se nezahrnují do příjmů ze zaměstnání. Do těchto osvobozených příjmů spadají pracovní oděvy, poplatky za školení nebo další vzdělávání zaměstnanců, náklady na pracovní cesty, příspěvky na stěhování z důvodů stěhování za prací atd.⁸⁸

- **Výdaje na získání a zajištění příjmů (Werbungskosten)**

Od příjmů ze závislé činnosti lze odečíst výdaje na získání a zajištění příjmů (Werbungskosten). Tyto výdaje jsou taxativně uvedeny v § 16 EStG. Mezi tyto výdaje například patří:

- příspěvek na členství v zájmových skupinách a profesních sdruženích,
- příspěvky na povinné pojištění v zákonném sociálním pojištění,
- příspěvky na penzijní připojištění,
- dotace na bydlení,
- výdaje na pracovní vybavení,
- dodatečné náklady na stravování a ubytování v případě služebních cest,

⁸⁷ § 25 odst. 1 EStG AU ve znění roku 2022

⁸⁸ § 26 EStG AU ve znění roku 2022

- výdaje daňového poplatníka na dopravu mezi domovem a prací.⁸⁹

Pokud poplatník nechce prokázat výši skutečných výdajů, stanovuje zákon možnost uplatit paušální odpočet výdajů podle § 16 odst. 3 a to ve výši 132 eur ročně.⁹⁰

Následující tabulky uvádí výdaje daňových poplatníků na dopravu mezi domovem a místem zaměstnání podle § 16 zákona EStG. Zákon rozlišuje poplatníky, jenž přiměřeně využívají veřejnou dopravu a ty, kteří veřejnou dopravu nevyužívají.⁹¹

Tabulka 11: Daňově uznatelná výše na dopravu - nevyužití veřejné dopravy AU

Vzdálenost v km	Daňově uznatelná výše výdajů na dopravu v € za rok
2-20	372
30-40	1 476
40-60	2 568
více než 60	3 672

Zdroj: § 16 EStG vlastní zpracování

Tabulka č. 11 zobrazuje výši odčitatelné položky za rok v závislosti na vzdálenosti při nevyužití veřejné dopravy.

Tabulka 12: Daňově uznatelná výše na dopravu - využití veřejné dopravy AU

Vzdálenost v km	Daňově uznatelná výše výdajů na dopravu v € za rok
20-40	696
40-60	1 356
více než 60	2 016

Zdroj: § 16 EStG vlastní zpracování

Tabulka č. 12 zobrazuje výši odčitatelné položky za rok v závislosti na vzdálenosti při využití veřejné dopravy.

- **Zvláštní a mimořádné výdaje**

Tyto výdaje se odečítají od základu daně. Zvláštní výdaje jsou podrobně uvedeny v § 18 EStG a mimořádné výdaje jsou podrobně uvedeny v § 34 a § 35 EStG.

⁸⁹ § 16 EStG AU ve znění roku 2022

⁹⁰ § 16 odst. 3 EStG AU ve znění roku 2022

⁹¹ § 16 EStG AU ve znění roku 2022

Zvláštní výdaje

Zvláštními výdaji jsou například:

- Příspěvky na dobrovolné nemocenské, úrazové a důchodové pojištění, na životní pojištění apod. Pojistné lze odečíst pouze za předpokladu, že má pojišťovna sídlo v Německu. Tento zvláštní výdaj patří do jednotné maximální částky.
- Náklady na pořízení a opravy bytu včetně výdajů na energeticky úsporná opatření. Tento zvláštní výdaj patří do jednotné maximální částky.
- Příspěvky zákonem uznaným církvím a náboženským společenstvím. Maximální roční odpočet činí 400 eur.
- Dary poskytnuté například univerzitám, nadacím, které jsou pověřeny podporou výzkumu atd. Odpočet činí maximálně 10 % z celkových příjmů za kalendářní rok.⁹²

Vybrané zvláštní výdaje podle § 18 EStG mají jednotnou maximální částku a to 2 920 eur ročně. Tato částka lze uplatnit pro celkový součet zvláštních výdajů, jejichž odpočet je v rámci této maximální částky. Tato částka se zvyšuje o 2 920 eur, pokud má poplatník nárok slevu na dani pro jednotlivce nebo rodiče samoživitele. Dále se zvyšuje o 2 920 eur v případě, že je poplatník ženatý déle než šest měsíců v kalendářním roce a nežije trvale odděleně od partnera a partner má příjmy ve smyslu § 33 odst. 4 maximálně 6 000 eur za rok.⁹³

Mimořádné výdaje

Pokud jsou výdaje mimořádné a nevyhnutelné a značně ovlivňují ekonomickou výkonnost daňového poplatníka, mohou být uplatněny v rozmezí od 6 % do 12 % ročního příjmu. Jedná se například o výdaje spojené s onemocněním (léky), pohřební náklady, výdaje na vzdělávání dětí v zahraničí, na těžce postižené dítě a výdaje na odstranění katastrofických škod (záplavy, sesuvy půdy...)⁹⁴

Pokud má poplatník mimořádné výdaje, a to prostřednictvím osobního tělesného nebo duševního postižení, invaliditou partnera nebo z důvodu postižení dítěte, má nárok na příspěvek podle rozsahu snížení schopnosti výdělečné činnosti (stupně invalidity), a to za předpokladu, že poplatník ani jeho partner či jeho dítě nepobírají peněžité příspěvek na péči. Tento příspěvek se uděluje ročně.⁹⁵

⁹² § 18 odst. 1 EStG AU ve znění roku 2022

⁹³ § 18 odst. 2 EStG AU ve znění roku 2022

⁹⁴ § 34 EStG AU ve znění roku 2022

⁹⁵ § 35 EStG AU ve znění roku 2022

Následující tabulka uvádí přehled příspěvků v závislosti na procentuálním snížení výdělečné schopnosti.

Tabulka 13: Procentuální snížení výdělečné schopnosti a roční příspěvek v AU

Procentuální snížení výdělečné schopnosti	Roční příspěvek v €
25 až 34	124
35 až 44	164
45 až 54	401
55 až 64	486
65 až 74	599
75 až 84	718
85 až 94	837
95	1 198

Zdroj: § 35 EStG vlastní zpracování

Pokud má na částku nárok více poplatníků, rozdělí se tato částka v závislosti na nesení nákladů. Místo příspěvku lze uplatnit i skutečné náklady z titulu invalidity podle § 34 odst.6. EStG⁹⁶

3.4.2 Sazba daně

V Rakouské republice je využívána progresivní sazba daně dle výše příjmu osoby za zdaňovací období. Daňové sazby jsou upraveny v § 33 zákona EStG. Následující tabulka uvádí roční sazby daně pro jednotlivé příjmově skupiny.

⁹⁶ § 35 EStG AU ve znění roku 2022

Tabulka 14: Roční sazba daně AU

Roční příjem v €	Sazba daně v %
Do 11 000	0
Od 11 000 do 18 000	20
Od 18 000 do 31 000	30
Od 31 000 do 60 000	42
Od 60 000 do 90 000	48
Od 90 000 do 1 000 000	50

Zdroj: § 33 EStG vlastní zpracování

Pokud je příjem vyšší než 1 milion eur ročně, je stanovena sazba pro zdanění ve výši 55 %. Tato sazba je stanovena na období od roku 2016 do roku 2025.

Daň ze mzdy se stanoví použitím sazby daně z příjmu podle § 33 zákona EStG na roční zdanitelný příjem, který je ponížěn o náklady na reklamu. Poté se odečtou srážky podle § 33 a č. 1 až č. 3, odstavce 4 č. 1, č. 2 a č. 4, odstavce 5 č. 1, č. 2 a č. 4 a odstavce 6 a výsledná částka se vydělí extrapoláčním faktorem a zaokrouhlí na celé centy. Výsledná částka daně se odečte od částek, které byly zaplacený v průběhu roku. Faktor extrapolace je reciproční podíl na mzdovém období za kalendářní rok, přičemž se za rok považuje 360 dnů nebo 12 měsíců. Pokud je výplatní doba kratší než jeden kalendářní měsíc, musí být zahrnutý i dny pracovního volna.⁹⁷

Příplatky za nečistoty, obtížnosti, nebezpečí, práci přesčas, práci v neděli, ve svátek a v noci jsou osvobozeny od daně do celkové výše 360 eur za měsíc. Příplatky za práci přesčas jsou osvobozeny za prvních deset hodin práce přesčas v měsíci (nejvýše do 50 % základní mzdy a do 86 eur za měsíc). Příplatky za nečistotu, ztížené zacházení a za nebezpečí se rozumí takové příplatky, které se zaměstnanci přiznávají, protože práce, kterou vykonává, způsobuje znečištění pracovníka a jeho oděvu, hrozí ohrožení života, zdraví, nebo fyzické bezpečnosti zaměstnance v důsledku škodlivých látek nebo záření, tepla, chladu nebo vlhkosti atd.⁹⁸

⁹⁷ § 66 EStG AU ve znění roku 2022

⁹⁸ § 68 EStG AU ve znění roku 2022

Vzorce pro výpočet daně

Následující tabulka uvádí přehled vzorců sloužící k výpočtu daně pro jednotlivé příjmové skupiny.

Tabulka 15: Vzorec pro výpočet daně AU

Roční příjem v €	Daň z příjmu před daňovými odpočty	Sazba daně v %
Do 11 000	-	0
Od 11 000 do 18 000	$(\text{příjem} - 11\,000) \times 1,400$ 7 000	20
Od 18 000 do 31 000	$(\text{příjem} - 18\,000) \times 4,550 + 1,400$ 13 000	30
Od 31 000 do 60 000	$(\text{příjem} - 31\,000) \times 12,180 + 5,950$ 29 000	42
Od 60 000 do 90 000	$(\text{příjem} - 60\,000) \times 14,400 + 18,130$ 30 000	48
Od 90 000 do 1 000 000	$(\text{příjem} - 90\,000) \times 455,000 + 32,530$ 910 000	50
Více než 1 000 000	$(\text{příjem} - 1\,000\,000) \times 0,55 + 487530$	55

Zdroj: Das Steuerbuch 2022 vlastní zpracování⁹⁹

Pro určení výše daně je třeba odečíst daňové odpočty, které se vztahují na poplatníka.

3.4.3 Daňové odpočty

Daňové odpočty podle § 33 EStG odst. 2 se sráží z daňové povinnosti podle následujícího pořadí.¹⁰⁰ Nejdříve se odečte tzv. „rodinný bonus Plus“, poté se odečtou ostatní odpočty podle § 33 odst. 4 až 6 EStG. V EStG se daňovým odpočtem rozumí částka, o kterou lze snížit výslednou částku daně.

Rodinný bonus Plus

Na bonus mají nárok všechny zaměstnané osoby s dětmi, jejichž dítě žije ve státě Evropské unie, Evropském hospodářském prostoru nebo ve Švýcarsku. Tento rodinný bonus Plus se nesráží v plné výši, pokud převyšuje vypočítanou daň. Rodinný bonus Plus je pro rok

⁹⁹ Das Steuerbuch [online]. [cit. 2022-12-30]. 2022 Dostupné z: <https://www.bmf.gv.at/services/publikationen/das-steuerbuch.html>

¹⁰⁰ § 33 EStG AU odst. 2

2022 stanoven v maximální výši 2 000,16 eur za rok (166,68 eur za měsíc) pro dítě do 18 let a pro dítě nad 18 let ve výši 650,16 eur za rok (54,18 eur za měsíc).¹⁰¹

Daňová sleva na dítě pro jednotlivce

Tato sleva na dítě je ve výši 494 eur za rok na jedno dítě. Na dvě děti je výše slevy 669 eur za rok. Částka se zvyšuje s každým dítětem o 220 eur ročně. Daňová sleva na dítě pro jednotlivce se vztahuje na osamělé osoby. Za osamělé osoby se považují poplatníci s alespoň jedním dítětem, kteří jsou partneři déle než šest měsíců v kalendářním roce. Předpokladem pro tuto slevu je, že partner má roční příjem nepřesahující 6 000 eur. Pokud podmínky pro slevu splňují oba partneři, má na slevu nárok ten z manželů, jehož příjem je vyšší. Pokud mají manželé příjem stejný, náleží sleva tomu, který hospodaří v domácnosti.¹⁰²

Daňová sleva na dítě pro rodiče samoživitele

Daňová sleva na dítě pro rodiče samoživitele je ve výši 494 eur na jedno dítě za rok a 669 eur na dvě děti za rok. Částka se zvyšuje s každým dítětem o 220 eur za rok. Za rodiče samoživitele se považuje poplatník, který nežije ve společenství s partnerem déle než šest měsíců v kalendářním roce s alespoň jedním dítětem.¹⁰³

Daňová sleva na výživné

Poplatníci, kteří platí zákonné výživné na dítě, mají nárok na daňovou slevu ve výši 29,20 eur za měsíc. Slevu lze uplatnit pouze v případě, že vyživované dítě nepatří do domácnosti poplatníka ani jeho (přivdané) partnerce, která od něj není trvale odloučena. Při uplatnění slevy nemůže být zároveň přiznán rodinný příspěvek na dítě. Pokud má na slevu nárok více poplatníků, slevu na výživné si uplatní pouze jeden z nich. Pokud platí poplatník výživné na dvě děti, částka kterou lze odečíst, se zvyšuje na 43,80 eur a za každé další dítě na 58,40 eur.¹⁰⁴

Daňová sleva na dojíždění do zaměstnání

Podle § 33 odst. 5 EStG mají zaměstnanci (v pracovně právním poměru), kteří dojíždějí do zaměstnání, nárok na odpočet 400 eur za rok.¹⁰⁵ Sleva se zvyšuje až na 690 eur za rok v případě, že má zaměstnanec nárok na příspěvek na dojíždění do zaměstnání v souladu s § 16 odst. 1 č. 6 EStG.¹⁰⁶

¹⁰¹ Federal Ministry Republic of Austria [online]. [cit. 2022-07-30]. 2022 Dostupné z: <https://www.bmf.gv.at/en/topics/taxation/family-and-children/family-bonus-faq.html>

¹⁰² § 33 odst. 4, č. 1. EStG AU ve znění roku 2022

¹⁰³ § 33 odst. 4, č. 2. EStG AU ve znění roku 2022

¹⁰⁴ § 33 odst. 4, č. 3. EStG písmeno a) AU ve znění roku 2022

¹⁰⁵ § 33 odst. 5 EStG AU ve znění roku 2022

¹⁰⁶ § 16 odst. 1 č. 6 EStG AU ve znění roku 2022

Daňová sleva pro seniory

Má-li důchodce nárok na tzv. zvýšenou slevu na dani pro důchodce, výše slevy činí 1 214 eur za předpokladu, že současný příjem důchodů poplatníka nepřesáhne v kalendářním roce částku 19 930 eur. Slevu lze uplatnit za předpokladu, že důchod pobírá takový poplatník důchodce, který je ženatý nebo žije v registrovaném partnerství po dobu delší než 6 měsíců v kalendářním roce (nežijí trvale odděleně a partner obdrží ročně příjem maximálně ve výši 2 200 eur) a poplatník důchodce nemá nárok na jiný odpočet. Částka odpočtu se postupně snižuje na nulu, dosáhne-li poplatník příjmu v rozmezí od 19 930 – 25 000 eur. Pokud nejsou splněny podmínky pro zvýšenou slevu na dani pro důchodce, činí sleva na dani 825 eur. Daňová sleva se postupně snižuje na nulu v rozmezí zdanitelných příjmů ve výši 17 000 – 25 000 eur.¹⁰⁷

3.4.4 Příspěvky na sociální zabezpečení

- zdravotní pojištění (Krankenversicherung)

Začátek zdravotního pojištění vzniká dnem nástupu do zaměstnání. Z příjmu do 485,85 eur za měsíc není odváděno zdravotní pojištění.

Sazba zdravotního pojištění činí 7,65 % vyměřovacího základu, z toho platí 3,87 % zaměstnanec a 3,78 % zaměstnavatel.¹⁰⁸

- úrazové pojištění (Unfallversicherung)

Sazba úrazového pojištění činí 1,2 %. Toto pojištění hradí v plné výši zaměstnavatel.¹⁰⁹

- důchodové pojištění (Pensionsversicherung)

Sazba důchodového pojištění činí 22,8 % z vyměřovacího základu. Zaměstnanec hradí 10,25 % a zaměstnavatel 12,55 %.¹¹⁰

- pojištění pro případ nezaměstnanosti (Arbeitslosenversicherung)

Sazba pojištění pro případ nezaměstnanosti činí 6 %. Tato sazba je rozdělena napůl mezi zaměstnance a zaměstnavatele. U příjmů do 1 828 eur hrubého se nevybírání žádný zaměstnanecký příspěvek. Pro příjmy ve výši 1 828 eur až 1 994 eur hrubého je zaměstnanecký příspěvek 1 % vyměřovacího základu. Pro příjmy mezi 1 994 eur až 2 161 eur hrubého je zaměstnanecký příspěvek 2 %.

¹⁰⁷ § 33 odst. 6 EStG AU ve znění roku 2022

¹⁰⁸ § 51 odst. 1 písmeno a) ASVG ve znění roku 2022

¹⁰⁹ § 51 odst. 2 ASVG ve znění roku 2022

¹¹⁰ § 51 odst. 3 ASVG ve znění roku 2022

Maximální vyměřovací základ, do kterého se musí platit příspěvky na sociální zabezpečení, jsou pro rok 2022 ve výši 5 670 eur hrubého měsíčně (189 eur na den).¹¹¹

V následující tabulce jsou shrnuty pojistné příspěvky na sociální pojištění.

Tabulka 16: Výše příspěvku na sociální pojištění AU

Druh pojištění	Zaměstnavatel v %	Zaměstnanec v %	Dohromady v %
Zdravotní pojištění	3,78	3,87	7,65
Úrazové pojištění	1,2	-	1,2
Důchodové pojištění	12,55	10,25	22,80
Pojištění v nezaměstnanosti	3,0	3,0	6,0
Celkem	20,53	17,12	37,65

Zdroj: § 51 ASVG vlastní zpracování

Tabulka č. 16 zobrazuje procentuální příspěvky na sociální pojištění za zaměstnavatele, zaměstnance a kolik činí procentuální pojistné za ně dohromady.

¹¹¹ Höchstbeitragsgrundlage [online]. [cit. 2022-08-14]. 2022 Dostupné z: <https://www.oesterreich.gv.at/lexicon/H/Seite.991498.html>

3.4.5 Metodika výpočtu daňové povinnosti

- **Měsíční daňová povinnost v Rakousku**

V následující tabulce je uveden postup pro výpočet měsíční daňové povinnosti.

Tabulka 17: Schéma výpočtu měsíční daňové povinnosti v AU

MĚSÍČNÍ ZÁKLAD DANĚ
- pojistné zaměstnance
- příplatky za práci přesčas atd. (§ 68 EStG)
- výdaje na získání a zajištění příjmů (§ 16 EStG)
- zvláštní a mimořádné výdaje
= ZÁKLAD DANĚ
x sazba daně (§ 33 EStG)
DAŇ
- daňové odpočty (§ 33 EStG)
= VÝSLEDNÁ DAŇ

Zdroj: Vlastní zpracování

Daň ze mzdy se v praxi počítá pomocí tzv. „absolutních tarifních tabulek“ které zahrnují veškeré slevy na dani. Daňová povinnost se tedy vypočítá vynásobením základu daně příslušnou sazbou a odečtením příslušné slevy z „absolutních tarifních tabulek“.

- **Roční zúčtování daně v Rakousku**

Následující tabulka zobrazuje postup ročního zúčtování daně v Rakousku.

Tabulka 18: Schéma ročního zúčtování v AU

CELKOVÉ PŘÍJMY
- výdaje na získání a zajištění příjmů (§ 16 EStG)
- zvláštní a mimořádné výdaje (§ 18, § 34, § 35 EStG)
= ZÁKLAD DANĚ
x sazba daně (§ 33 EStG)
DANĚ
- daňové odpočty (§ 33 EStG)
= VÝSLEDNÁ DANĚ zaok. § 39 odst. 3 EStG

Zdroj: Vlastní zpracování

Z celkových příjmů se nejprve odečtou výdaje na získání a zajištění příjmů, mezi které mimo jiné patří příspěvky na sociální pojištění. Dále se od základu daně odečtou zvláštní a mimořádné výdaje. Sazba daně je upravena v § 33 zákona EStG podle různých skupin příjmů. Od daně jsou poté odečteny daňové odpočty.

Daň z příjmu se zaokrouhluje na celá eura. Do částky 0,50 eur se zaokrouhluje dolů a nad částku 0,50 eur se zaokrouhluje nahoru.¹¹²

¹¹² § 39 odst. 3 EStG AU ve znění roku 2022

4 Komparace daňových aspektů

Na základě využití poznatků z teoretické části jsou v této kapitole porovnány daňové aspekty v ČR, SRN a AU zaměřené na daň z příjmů fyzických osob ze závislé činnosti.

4.1 Daňový zákon

V České republice je daň z příjmu fyzických osob upravena v Zákoně o daních z příjmu č. 586/1992 S., který upravuje jak příjmy fyzických osob tak příjmy právnických osob. Tento zákon nabyl účinnosti v roce 1993. Oproti tomu v Německu a Rakousku je této dani věnován samostatný Zákon o dani z příjmu tzv. Einkommensteuergesetz neboli zkráceně EStG, který upravuje pouze daň z příjmu fyzických osob. V Německu byl tento zákon vydán roku 1934 a v Rakousku byl vydán roku 1988.

4.2 Rozdělení poplatníků

Následující tabulka porovnává rozdělení poplatníků do daňových tříd ve vybraných státech.

Tabulka 19: Rozdělení poplatníků

Aspekt komparace	Řešení v ČR	Řešení v SRN	Řešení v AU
Rozdělení poplatníků	Rozdělení poplatníků dle výše příjmu	Poplatníci jsou rozdělení podle §38b EStG do 6 daňových tříd	Rozdělení poplatníků dle výše příjmu

Zdroj: Vlastní zpracování

V ČR je rozdělení poplatníků na ty, kteří berou do 48násobku průměrné mzdy a ty, kteří berou více než 48násobek průměrné mzdy. Obě skupiny mají nárok na stejné slevy a daňové zvýhodnění. Rozdílnost je v sazbě zálohové daně.

Daňové třídy v SRN určují daňovou povinnost poplatníka s ohledem na slevy na dani, které poplatníkovi náleží. Poplatníci jsou do daňových tříd zařazeni podle rodinného stavu. Rozdělení poplatníků do daňových tříd je pouze v Německu, ostatní státy toto rozdělení poplatníků nemají.

V AU není rozdělení poplatníků na určité skupiny. Poplatníci jsou rozdělení podle výše jejich příjmu, který je zdaněn progresivní sazbou daně dle daňových sazeb.

4.3 Sazba daně

Následující tabulka komparuje sazby daní ve vybraných státech.

Tabulka 20: Komparace sazby daně

Aspekt komparace	Řešení ČR v %	Řešení SRN v %	Řešení AU v %
Sazba daně	15 a 23	14 - 45	20 - 55

Zdroj: Vlastní zpracování

Sazba daně z příjmů ze závislé činnosti je v ČR uvedena dvěma konkrétními procenty – základní sazbou 15 % a zvýšenou sazbou daně 23 %. Základní sazba daně je uplatňována pro část základu daně do 48násobku průměrné mzdy. Zvýšená sazba daně je uplatňovaná pro část základu daně přesahující 48násobek průměrné mzdy.

V SRN není daň určena jednotnou sazbou daně. Roční daňová povinnost je vypočítána podle výše zdanitelného příjmu, který je rozdělen do 5 daňových pásem. Sazba daně se podle daňových pásem pohybuje od 14 % do 45 %. V případě stanovení měsíčních záloh je potřeba využít tabulky.

V AU jsou sazby rozděleny do 7 pásem podle zdanitelného příjmu. Zdanitelné příjmy jsou posuzované za jeden rok. Sazba daně se podle výše zdanitelného příjmu pohybuje od 20 % do 50 %. Pokud je příjem vyšší než 1 milion eur za rok, je stanovena sazba ve výši 55 %.

Ve vybraných zemích je tedy progresivní zdanění s jinou procentní sazbou. V SRN příjmy do 10 347 eur za rok nepodléhají zdanění. V AU je tato výše větší (11 000 eur za rok). Jelikož ČR nemá rozdělení příjmů do daňových pásem, dá se odvodit, že příjmy nepodléhající zdanění jsou ve výši 205 600 Kč za rok, jsou to tedy příjmy, které pokryje sleva na poplatníka. Nejnižší sazba zdanění začíná v SRN na 14 % pro příjem od 10 348 do 14 926 eur za rok. V AU začíná nejnižší sazba zdanění na 20 % od 11 000 eur do 18 000 eur. V ČR je nejnižší zdanění 15 % do výše 1 867 728 Kč za rok.

Nejvyšší procentní zdanění je v AU ve výši 55 % a to pro příjem, který je vyšší než 1 milion eur za rok. V SRN je nejvyšší míra zdanění 45 % pro příjmy od 277 826 eur za rok. Pro ČR je nejvyšší mírou zdanění 23 % pro příjem vyšší než 1 867 728 Kč za rok.

4.4 Zvýhodnění na děti

Následující tabulka obsahuje měsíční výši příspěvků na vyživované děti v eurech. Pro přepočítání daňového zvýhodnění v ČR byl použit kurz 24,740 Kč/1 eur k 30.6.2022.

Tabulka 21: Komparace daňového zvýhodnění

Aspekt komparace	Řešení ČR v €	Řešení SRN v €	Řešení AU v €
První dítě	51,21	219	166,68
Druhé dítě	75,18	219	166,68
Třetí dítě	93,76	225	166,68
Další dítě	93,76	250	166,68

Zdroj: Vlastní zpracování

V ČR daňové zvýhodnění na děti se zvyšujícím počtem dětí roste až do výše tří dětí. Na čtvrté a každé další dítě je částka daňového zvýhodnění konstantní. V AU je rodinný bonus Plus na děti s rostoucím počtem dětí konstantní. V případě ČR a AU je jedná o daňový odpočet, o který si lze ponížít výslednou částku daně. V ČR z odpočtu může vzniknout daňový bonus, který je poplatníkovi vyplacen. V AU lze příspěvek na dítě odečíst pouze do výše daně, tzn. na nulu. V SRN se jedná o dávku nesouvisející s výší příjmu a má na ní nárok každý poplatník, který se stará o nezaopatřené dítě.

4.5 Slevy na dani

V SRN jsou zaměstnanci rozděleni do daňových tříd podle rodinného stavu, a na základě tohoto rozdělení je určená výsledná částka daně ze mzdy. V SRN se tedy nepoužívají jednotné slevy na dani, protože jsou slevy zohledněny v daňových třídách podle rodinného stavu poplatníka.

V AU lze ponížít výslednou částku daně o rodinný bonus Plus, daňovou slevu na dítě, daňovou slevu na výživné, daňovou slevu na dojíždění do zaměstnání a daňovou slevu pro seniory.

V ČR lze ponížít daň o slevu na poplatníka, slevu na manžela, slevu na invaliditu, slevu na držitele ZTP/P, slevu na studenta, slevu za umístění dítěte a daňové zvýhodnění na děti.

Jak AU tak ČR myslí na rodiny s dětmi a poskytují jim daňové úlevy. V AU je to formou rodinného bonusu Plus, daňové slevy na dítě a daňové slevy na výživné. V ČR je to pak

formou slevy za umístění dítěte do školky nebo daňového zvýhodnění na děti, který může být uplatněn formou slevy na dani nebo daňového bonusu. V SRN je poplatníkům s dětmi poskytnuta buď měsíční dávka nesouvisející s výší příjmů, na kterou má nárok každý poplatník, který se stará o nezaopatřené dítě, nebo odčitatelná položka od základu daně na dítě, ke které se přihlíží v rámci ročního zúčtování daně.

Daňovou slevu na dojíždění poskytuje poplatníkům pouze AU. V ČR je na dojíždějící pracovníky myšleno jinak než daňovou slevou. Zaměstnavatel může zaměstnanci poskytnout příspěvek na dojíždění, který není zákonem přikázán, záleží pouze na zaměstnavateli, zda dojíždějícím pracovníkům poskytne tento benefit. V SRN je dojíždění do zaměstnání zohledněno v odčitatelné položce od základu daně tzv. „werbungskosten“.

4.6 Nezdánitelné části základu daně

V AU lze odečíst od základu daně zvláštní a mimořádné výdaje. Zvláštními výdaji jsou například příspěvky na úrazové, životní a důchodové pojištění, náklady na pořízení a opravy bytu, příspěvky církvím a náboženským společenstvím a poskytnuté dary univerzitám, nadacím atd. Do mimořádných výdajů patří výdaje mimořádné a nevyhnutelné, které značně ovlivňují ekonomickou výkonnost daňového poplatníka. Mezi Mimořádné výdaje jsou zahrnuty například náklady na léky, pohřební náklady, výdaje na odstranění katastrofických škod atd.

V SRN existuje široká škála odpočtů jako například výdaje na udržení a zajištění příjmů, výdaje na životní pojištění, penzijní pojištění, církevní dary, starobní úleva a mimořádné výdaje, které snižují platební schopnost poplatníka. V SRN se za snižující platební schopnost poplatníka považuje takový poplatník, který má nepříznivý zdravotní stav.

ČR má možnost úpravy základu daně v daleko menší míře než AU nebo SRN pomocí odčitatelných položek upravených v § 15 ZDP. Poplatník si tedy může odečíst od základu daně dary, úroky z úvěru ze stavebního spoření a hypotečního úvěru, příspěvky na penzijní připojištění a na doplňkové penzijní spoření, pojistné na soukromé životní pojištění, členské příspěvky odborové organizaci a odečet úhrady za zkoušky pro další vzdělání.

Z výše uvedeného vyplývá, že AU a SRN umožňuje úpravu základu daně oproti ČR v široké míře a zohledňují různé sociální události, při kterých si poplatník může snížit základ daně.

4.7 Další daňové odvody z mezd

V ČR a AU se další daňové odvody z mezd nevyskytují. V SRN, pokud má zaměstnanec příjem vyšší než 1 413 eur za měsíc, odvádí ze mzdy solidární příplatek. Dalším daňovým odvodem v SRN je církevní daň, která je povinná pro všechny pokřtěné křesťany, kteří jsou podle zákona členy evangelické církve.

5 Kvantifikace odlišností vybraných daňových systémů

Obsahem této kapitoly je komparace modelových příkladů s výpočty daňové povinnosti ze závislé činnosti dle legislativní úpravy roku 2022. Každá podkapitola obsahuje porovnání zdaněného příjmu vybraného poplatníka v ČR, SRN a AU s příjmem 1611 eur. Konkrétní výpočty jsou v příloze diplomové práce.

5.1 Zdanění bezdětného poplatníka

Daňová povinnost poplatníka v ČR je 15 % z hrubé mzdy a v modelovém příkladě činí 5 985 Kč. Zaměstnanec má nárok na slevu na poplatníka ve výši 2 570 Kč. Výsledná daňová povinnost je ve výši 3 415 Kč. Poměr daňových odvodů celkem po odečtu slevy na poplatníka a výše hrubé mzdy činí daňové zatížení ve výši 8,57 %. Mzda poplatníka po zdanění je tedy ve výši 36 443 Kč, což je 91,43 % z hrubé mzdy.

V SRN je poplatníkovi určená výše daně a výše solidárního příplatku na základě zařazení do daňové třídy. Svobodný bezdětný poplatník je zařazen v první daňové třídě. V daňové třídě jsou již zohledněny slevy a zohledněná míra zdanění dle výše příjmu poplatníka. Daňové odvody stanovené daňovou třídou a výší hrubé mzdy činí 83,39 eur. Poměr daňových odvodů a výše hrubé mzdy je daňové zatížení poplatníka ve výši 5,18 %. Mzda poplatníka po zdanění je tedy ve výši 1 527,61 eur, což činí 94,82 % z hrubé mzdy.

V AU se od základu daně poplatníkovi odečítá sociální pojištění ve výši 18,12 % za zaměstnance. Po odečtu této položky ve výši 291,91 eur je stanoven základ daně 1 319,09 eur. Daň se vypočítá pomocí vzorce pro určité daňové pásmo a činí 80,48 eur. Poměr daňových odvodů a výše hrubé mzdy je daňové zatížení poplatníka ve výši 5 %. Mzda poplatníka po zdanění je tedy ve výši 1 530,52 eur, což činí 95 % z hrubé mzdy.

Pro porovnání daňového zatížení bezdětného poplatníka vybraných států je uvedena následující tabulka v eurech, která zachycuje výši daňových odvodů z hrubé mzdy.

Tabulka 22: Výše daňových odvodů u bezdětného poplatníka v €

Položka	ČR	SRN	AU
Hrubá mzda	1611	1611	1611
Daňové odvody celkem	138	83,39	80,48
Mzda po zdanění	1473	1527,61	1530,516

Zdroj: Vlastní zpracování

Z tabulky je patrné, že nejvyšší míra zdanění je v ČR 138 eur. SRN a AU jsou na tom s daňovými odvody podobně (okolo 80 eur).

5.2 Zdanění poplatníka s dětmi

5.2.1 Poplatník s jedním dítětem

U poplatníka s dítětem se v ČR postupuje s výpočtem daně stejně jako u bezdětného poplatníka. Po uplatnění slevy na poplatníka se od daně odečte daňové zvýhodnění na dítě. V ČR je daňové zvýhodnění na jedno dítě ve výši 1 267 Kč. Daňové odvody po odečtu slev jsou ve výši 2 148 Kč. Poměr daňových odvodů celkem po uplatnění daňových slev a výše hrubé mzdy je daňové zatížení ve výši 5,39 %. Mzda poplatníka po zdanění je tedy ve výši 37 710 Kč, což činí 94,61 % z hrubé mzdy. Poplatník s jedním dítětem je tedy oproti bezdětnému poplatníkovi zvýhodněn o 1 267 Kč.

V SRN je poplatníkovi s dítětem určena výše daně a výše solidárního příplatku na základě zařazení do druhé daňové třídy. Druhá daňová třída je určena pro samoživitele. V daňové třídě jsou již zohledněny slevy a zohledněná míra zdanění dle výše příjmu poplatníka. Poplatníci zařazení ve druhé daňové třídě odvádí z příjmu 1 611 eur jen malou výši daně 11,45 eur. Poměr daňových odvodů stanovených druhou daňovou třídou a výše hrubé mzdy je daňové zatížení poplatníka ve výši 0,71 %. Mzda poplatníka po zdanění je tedy ve výši 1 599,55 eur, což činí 99,29 % z hrubé mzdy.

V AU se od základu daně poplatníkovi odečítá sociální pojištění ve výši 18,12 % za zaměstnance. Po odečtu této položky je stanoven základ daně ve výši 1 319,09 eur. Daň se vypočítá pomocí vzorce pro určité daňové pásmo. Od daně se odečte rodinný bonus Plus na jedno dítě maximálně do výše daně. Jelikož pro poplatníka s jedním dítětem vyšla daň 80,48 eur a rodinný bonus Plus činí 166,68 eur, rovná se hrubá mzda mzdě po zdanění.

Pro porovnání daňového zatížení poplatníka s dítětem ve vybraných státech je uvedena následující tabulka v eurech, která zachycuje výši daňových odvodů z hrubé mzdy.

Tabulka 23: Výše daňových odvodů u poplatníka s jedním dítětem v €

Položka	ČR	SRN	AU
Hrubá mzda	1611	1611	1611
Daňové odvody celkem	87	11,45	0,00
Mzda po zdanění	1524	1599,6	1611

Zdroj: Vlastní zpracování

Z uvedené tabulky je patrné, že pro poplatníka s dítětem je v AU nulový odvod daně. SRN je na tom podobně jako AU a výše daňového zatížení poplatníka činí 0,71 %. V ČR je daňové zatížení nejvyšší a to 5,39 %.

5.2.2 Poplatník se dvěma dětmi

V ČR u poplatníka s rostoucím počtem dětí stoupá výše daňového zvýhodnění na dítě, a to až do výše tří dětí, pak je sleva konstantní. U poplatníka s dvěma dětmi je daňové zvýhodnění na děti ve výši 3 127 Kč a výše daně po uplatnění slev činí 288 Kč. Poměr daňových odvodů celkem po uplatnění daňových slev a výše hrubé mzdy je daňové zatížení ve výši 0,72 %. Mzda poplatníka po zdanění je tedy ve výši 39 570 Kč, což činí 99,28 % z hrubé mzdy.

V SRN je výše daňového zatížení pro poplatníka s dvěma dětmi stejné jako pro poplatníka s jedním dítětem. Výše daňového zatížení je 0,71 %. Toto daňové zatížení je určeno daňovou třídou pro daný příjem bez ohledu na počet dětí.

V AU je daňové zatížení pro poplatníka s dvěma dětmi nulové stejně jako pro poplatníka s jedním dítětem. Výše rodinného bonusu Plus pokryje výslednou daň.

Pro porovnání daňového zatížení poplatníka s dvěma dětmi ve vybraných státech je uvedena následující tabulka v eurech, která zachycuje výši daňových odvodů z hrubé mzdy.

Tabulka 24: Výše daňových odvodů u poplatníka s dvěma dětmi v €

Položka	ČR	SRN	AU
Hrubá mzda	1611	1611	1611
Daňové odvody celkem	11,64	11,45	0,00
Mzda po zdanění	1599,43	1599,55	1611

Zdroj: Vlastní zpracování

Pro poplatníka s dvěma dětmi je v AU nulový odvod daně. SRN je na tom podobně jako ČR a výše daňového zatížení poplatníka činí 0,71 %. V ČR je daňové zatížení 0,72 %.

5.2.3 Poplatník se třemi dětmi

V ČR je poplatník se třemi dětmi v daňovém bonusu, který je způsoben daňovým zvýhodněním na děti ve výši 5 447 Kč. Daňový bonus 2 032 Kč je přičten poplatníkovi ke mzdě. Poplatníkovi tedy není ze mzdy sražená žádná daň a díky daňovému bonusu mu mzda vzroste o 5,10 %.

V SRN je výše daňového zatížení pro poplatníka se třemi dětmi stejné jako pro poplatníka s jedním nebo dvěma dětmi. Výše daňového zatížení je 0,71 %. Toto daňové zatížení je určeno daňovou třídou pro daný příjem.

V AU je daňové zatížení pro poplatníka s třemi dětmi nulové stejně jako pro poplatníka s jedním nebo dvěma dětmi. Výše rodinného bonusu Plus pokryje výslednou daň.

Pro porovnání daňového zatížení poplatníka se třemi dětmi ve vybraných státech je uvedena následující tabulka v eurech, která zachycuje výši daňových odvodů z hrubé mzdy.

Tabulka 25: Výše daňových odvodů u poplatníka s třemi dětmi v €

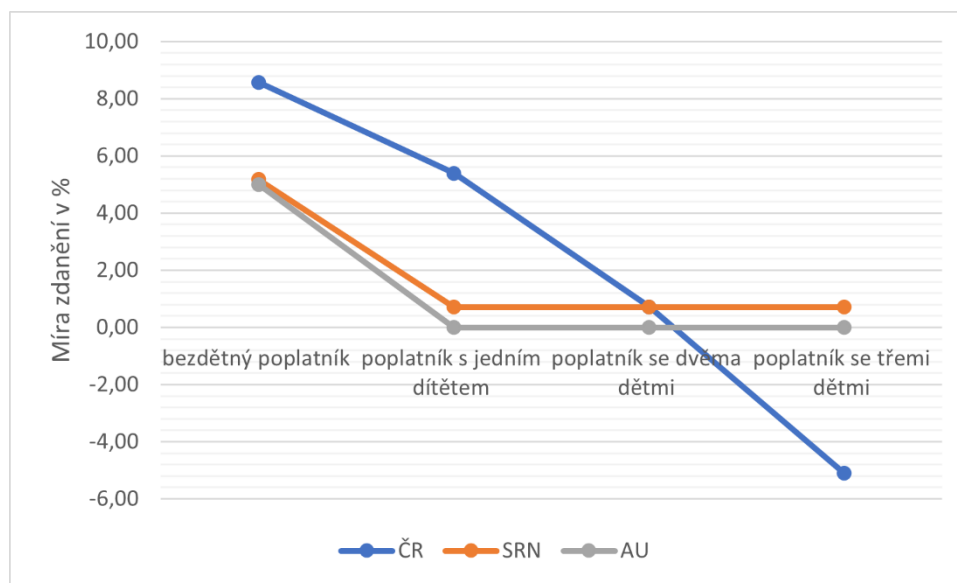
Položka	ČR	SRN	AU
Hrubá mzda	1611	1611	1611
Daňové odvody celkem	-82,13	11,45	0,00
Mzda po zdanění	1693,21	1599,55	1611

Zdroj: Vlastní zpracování

Pro poplatníka se třemi dětmi je v AU nulový odvod daně. V SRN je výše daňového zatížení poplatníka 0,71 %. V ČR je daňové zatížení – 5,10 % a přičítá se ke mzdě poplatníka.

Následující graf zobrazuje míru zdanění bezdětného poplatníka v porovnání s mírou zdanění poplatníka s jedním, dvěma nebo třemi dětmi ve vybraných státech.

Graf 1: Míra zdanění bezdětného poplatníka a poplatníků s dětmi



Zdroj: Vlastní zpracování

Z grafu je patrné, že zdanění u vybraných poplatníků je v SRN a AU v podobné výši. Zdanění poplatníka v ČR se od zdanění příjmů v SRN a AU odchyľuje. Nejvyšší míra zdanění u bezdětného poplatníka a poplatníka s jedním dítětem je v ČR. U poplatníka se dvěma dětmi je míra zdanění u vybraných států podobná. Další patrný rozdíl je u zdanění poplatníka se třemi dětmi, kdy se poplatník v ČR dostává do daňového bonusu, který mu je ke mzdě přičten.

Pro zdanění poplatníka s jedním, dvěma nebo třemi dětmi je v SRN a AU ve stejné výši bez ohledu na počet dětí. V SRN je to způsobeno zařazením poplatníka do daňové třídy, která nebere v potaz počet dětí poplatníka. V AU je to způsobeno rodinným bonusem Plus, který se může odečíst pouze do výše daně. Není tedy možné, aby v AU vznikl daňový bonus jako v ČR.

5.3 Zdanění poplatníka se sníženou pracovní neschopností

5.3.1 Poplatník s lehkým zdravotním postižením

V ČR je poplatník s lehkým zdravotním postižením zvýhodňován formou slevy na invaliditu ve výši 210 Kč za měsíc. Tato sleva je odčitatelnou položkou od výše daně stejně jako sleva na poplatníka ve výši 2 570 Kč za měsíc. Daňové odvody po zohlednění slevy na poplatníka a slevy na invaliditu 1. stupně činí 3 205 Kč, což je 8,04 % z hrubé mzdy. Mzda poplatníka po odečtu daňových odvodů je 36 653 Kč.

V SRN je poplatník se zdravotním postižením zvýhodňován odčitatelnou položkou snižující základ daně. Pro stupeň postižení 20 je poplatníkovi poskytnuta odčitatelná položka ve výši 32 eur za měsíc. O tuto částku je ponížěn základ daně, ze kterého je poplatníkovi pomocí zařazení do daňové třídy určena výše daně a solidárního poplatku. Poplatníkovi s lehkým zdravotním postižením v SRN je po uplatnění odčitatelné položky na invaliditu stanoven základ daně pro zařazení do daňové třídy ve výši 1 579 eur. Poplatník odvádí ze své mzdy 75,66 eur, což činí 4,70 % z hrubé mzdy. Mzda poplatníka po odečtu daňových odvodů je 1 535,34 eur.

V AU je poplatník se zdravotním postižením zvýhodňován odčitatelnou položkou snižující základ daně ve výši 10,33 eur za měsíc a jeho základ daně po uplatnění odčitatelné položky je ve výši 1 308,75 eur. Daň se poplatníkovi vypočítá pomocí vzorce pro určité daňové pásmo. Poplatník s lehkým zdravotním postižením v AU, kterému se poníží základ daně o odčitatelnou položku na invaliditu, odvede ze své mzdy 4,87 % daňových odvodů, což je 78,42 eur. Mzda po zdanění činí 1 532,58 eur.

Pro porovnání daňového zatížení poplatníka s lehkým zdravotním postižením ve vybraných státech je uvedena následující tabulka v eurech, která zachycuje výši daňových odvodů z hrubé mzdy.

Tabulka 26: Výše daňových odvodů u poplatníka s lehkým zdravotním postižením v €

Položka	ČR	SRN	AU
Hrubá mzda	1611	1611	1611
Daňové odvody celkem	129,55	75,66	78,42
Mzda po zdanění	1481,53	1535,34	1532,58

Zdroj: Vlastní zpracování

Nejvíce zvýhodňovaný je poplatník s lehkým zdravotním postižením v SRN, jehož odvody činí 75,66 eur, což je 4,70 % z hrubé mzdy. Podobně je na tom poplatník v AU, kde je daňové zatížení poplatníka o 0,17 % vyšší. V ČR je daňové zatížení poplatníka nejvyšší a je mu strženo 8,04 % daňových odvodů z hrubé mzdy.

5.3.2 Poplatník s těžším zdravotním postižením

V ČR je poplatník s těžším zdravotním postižením zvýhodňován formou slevy na invaliditu ve výši 420 Kč za měsíc. Daňové odvody po zohlednění slevy na poplatníka a slevy na

invaliditu 3. stupně činí 2 995 Kč, což je 7,51 % z hrubé mzdy. Mzda poplatníka po odečtu daňových odvodů je 36 863 Kč.

V SRN je poplatník se zdravotním postižením zvýhodňován formou odčitatelné položky, která snižuje základ daně. Pro stupeň postižení 80 je poplatníkovi poskytnuta odčitatelná položka ve výši 176,67 eur za měsíc a jeho základ daně pro určení výše daně po zařazení do daňové třídy činí 1434,33 eur. Poplatník s těžším zdravotním postižením v SRN odvádí ze své mzdy daň ve výši 44,78 eur, což činí 2,78 % z hrubé mzdy. Mzda poplatníka po odečtu daňových odvodů je 1 566,22 eur.

V AU je poplatník s těžším zdravotním postižením zvýhodňován odčitatelnou položkou snižující základ daně ve výši 49,92 eur za měsíc. Daň se poplatníkovi vypočítá pomocí vzorce pro určité daňové pásmo z poníženého základu daně, který je ve výši 1269,17 eur. Poplatník s těžším zdravotním postižením v AU, kterému je ponížen základ daně o odčitatelnou položku na invaliditu, odvede ze své mzdy 4,38 % daňových odvodů, což je 70,50 eur. Mzda po zdanění činí 1 540,50 eur.

Pro porovnání daňového zatížení poplatníka s těžším zdravotním postižením ve vybraných státech je uvedena následující tabulka v eurech, která zachycuje výši daňových odvodů z hrubé mzdy.

Tabulka 27: Výše daňových odvodů u poplatníka s těžším zdravotním postižením v €

Položka	ČR	SRN	AU
Hrubá mzda	1611	1611	1611
Daňové odvody celkem	121,06	44,78	70,50
Mzda po zdanění	1490,02	1566,22	1540,50

Zdroj: Vlastní zpracování

Nejvíce zvýhodňovaný je poplatník s těžším postižením v SRN, jehož odvody činí 44,78 eur, což je 2,78 % z hrubé mzdy. V AU jsou daňové odvody poplatníka ve výši 70,50 eur, což činí 4,38 % z hrubé mzdy. V ČR je daňové zatížení poplatníka nejvyšší. Poplatník odvádí ze své mzdy 121,06 eur, což je 7,51 % z hrubé mzdy.

5.3.3 Poplatník s těžkým zdravotním postižením

V ČR je poplatník s těžkým zdravotním postižením zvýhodňován formou slevy na invaliditu ve výši 1 345 Kč za měsíc. Daňové odvody po zohlednění slevy na poplatníka a slevy na držitele ZTP/P činí 2 070 Kč, což je 5,19 % z hrubé mzdy. Mzda poplatníka po odečtu daňových odvodů je 37 788 Kč.

V SRN je poplatník se zdravotním postižením zvýhodňován formou odčitatelné položky, která snižuje základ daně. Pro stupeň postižení 100 je poplatníkovi poskytnuta odčitatelná položka ve výši 236,67 eur za měsíc a jeho snížený základ daně činí 1374,33 eur. Poplatník s těžkým zdravotním postižením v SRN odvádí ze své mzdy daň ve výši 33,25 eur, což je 2,06 % z hrubé mzdy. Mzda poplatníka po odečtu daňových odvodů je 1 577,75 eur.

V AU je poplatník s těžkým zdravotním postižením zvýhodňován odčitatelnou položkou snižující základ daně ve výši 99,83 eur za měsíc. Daň se poplatníkovi vypočítá pomocí vzorce pro určité daňové pásmo z poníženého základu daně, který je ve výši 1219,25 eur. Poplatník s těžkým zdravotním postižením v AU, kterému je ponížen základ daně o odčitatelnou položku na invaliditu, odvede ze své mzdy 3,76 % daňových odvodů, což je 60,52 eur. Mzda po zdanění činí 1 550,48 eur.

Pro porovnání daňového zatížení poplatníka s těžkým zdravotním postižením ve vybraných státech je uvedena následující tabulka v eurech, která zachycuje výši daňových odvodů z hrubé mzdy.

Tabulka 28: Výše daňových odvodů u poplatníka s těžkým zdravotním postižením v €

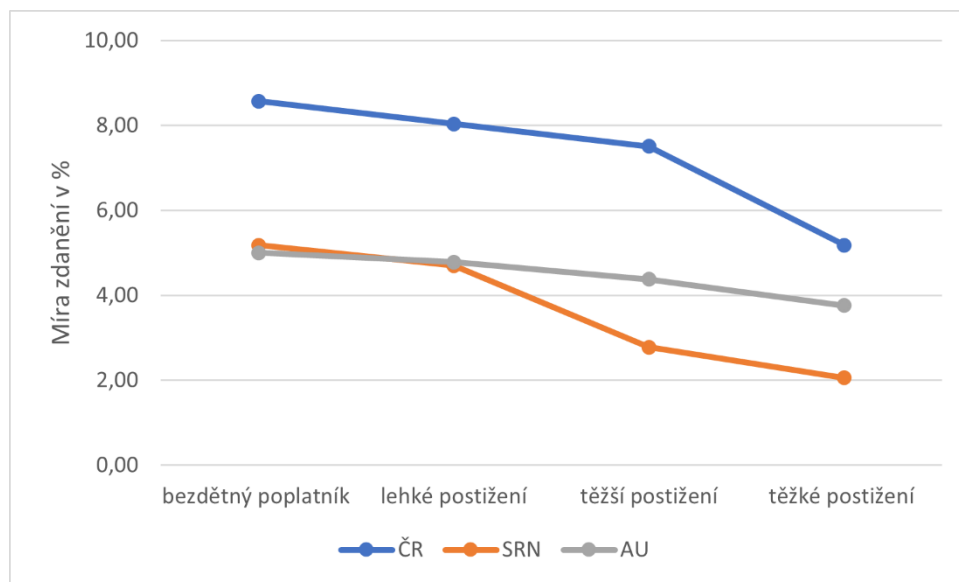
Položka	ČR	SRN	AU
Hrubá mzda	1611	1611	1611
Daňové odvody celkem	83,67	33,25	60,52
Mzda po zdanění	1527,41	1577,75	1550,48

Zdroj: Vlastní zpracování

Nejvíce zvýhodňovaný je poplatník s těžkým postižením v SRN, jehož odvody činí 33,25 eur, což je 2,06 % z hrubé mzdy. V AU jsou daňové odvody poplatníka ve výši 60,52 eur, což činí 3,76 % z hrubé mzdy. V ČR je daňové zatížení poplatníka nejvyšší. Poplatník odvádí ze své mzdy 83,67 eur, což je 5,19 % z hrubé mzdy.

Následující graf zobrazuje míru zdanění bezdětného poplatníka v porovnání s mírou zdanění bezdětného poplatníka s lehkým, těžším a těžkým postižením ve vybraných státech.

Graf 2: Míra zdanění bezdětného poplatníka a poplatníků s různým stupněm postižení



Zdroj: Vlastní zpracování

Z grafu je patrné, že zdanění poplatníka bez a s různým stupněm postižení je nejvyšší v ČR. U poplatníka s lehkým stupněm postižení je podobná míra zdanění v SRN a AU. Poplatníci s těžším a těžkým stupněm postižení jsou nejvíce zvýhodňováni v SRN.

5.4 Kombinace poplatníků

V ČR je poplatník s jedním dítětem zvýhodňován daňovým zvýhodněním na dítě ve výši 1 267 Kč. Se dvěma dětmi je daňové zvýhodnění ve výši 3 127 Kč a se třemi dětmi dosahuje daňové zvýhodnění částce 5 447 Kč. Podle míry postižení je pak poplatník zvýhodněn slevou na invaliditu. Poplatník s lehkou mírou postižení je zvýhodněn 210 Kč. Poplatník s těžší mírou postižení je zvýhodněn 420 Kč a poplatník s těžkou mírou postižení je zvýhodněn 1 345 Kč. Obě zvýhodnění jsou odčitatelné položky od daně. Sleva na invaliditu je slevou maximálně do výše daně, ale z daňového zvýhodnění na dítě může vzniknout daňový bonus, který je poplatníkovi přičten ke mzdě.

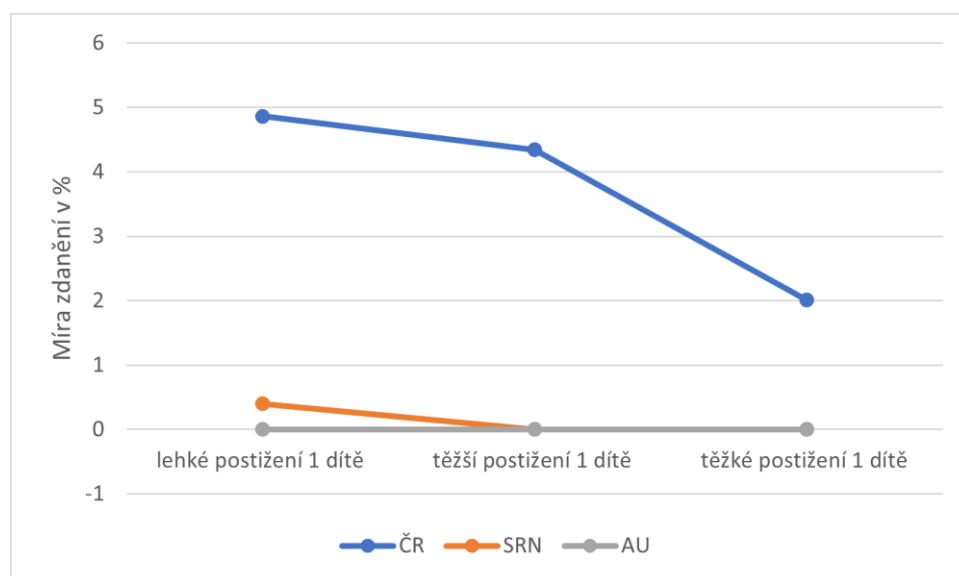
V SRN je poplatník s postižením zvýhodňován odpočtem na pracovní neschopnost, který poníží základ daně. Pro lehkou míru postižení je odpočet ve výši 32 eur, pro těžší míru postižení 176,67 eur a pro těžkou míru postižení dosahuje odpočet 236,67 eur. Ze sníženého

základu daně a zařazení poplatníka do daňové třídy je poplatníkovi určena výše daně a solidárního příplatku podle mzdových tabulek bez ohledu na počet dětí.

V AU je poplatník s různou mírou postižení zvýhodňován odčitatelnou položkou od základu daně. Pro lehkou míru postižení je poplatník zvýhodňován odčitatelnou položkou ve výši 10,33 eur, pro těžší míru postižení 49,92 eur a pro těžkou míru postižení dosahuje odčitatelná položka výše 99,83 eur. Na děti poplatník uplatňuje rodinný bonus Plus maximálně do výše daně. Rodinný bonus Plus je na jedno dítě ve výši 166,68 eur, na dvě děti 333,36 eur a na tři děti 500,04 eur.

Následující graf zobrazuje míru zdanění poplatníka s různou mírou postižení a jedním dítětem v porovnání s vybranými státy.

Graf 3: Míra zdanění poplatníka s různou mírou postižení a jedním dítětem



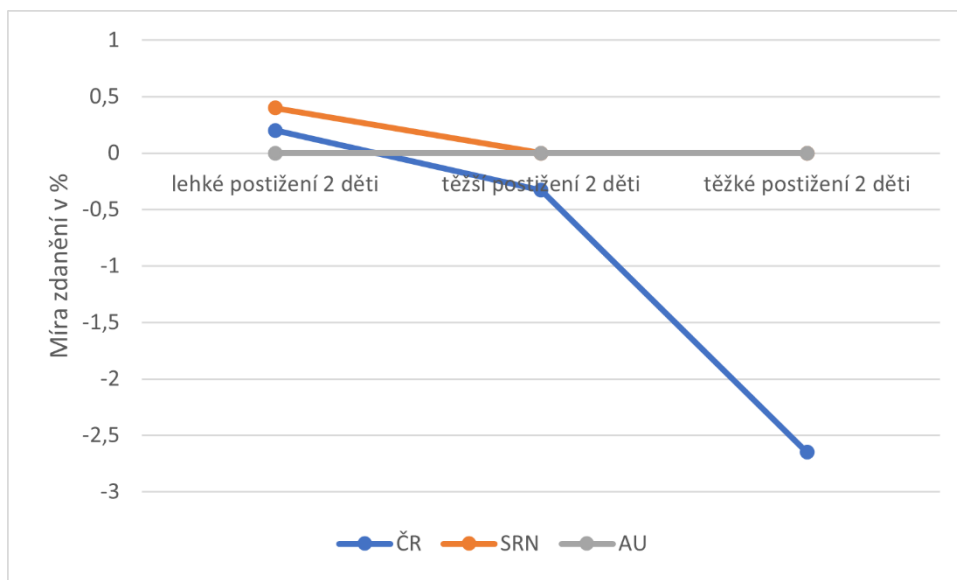
Zdroj: Vlastní zpracování

Z grafu je patrné, že nejvyšší míra zdanění u poplatníka s různou mírou postižení a jedním dítětem je po uplatnění slev na dani v ČR. V SRN platí daň poplatník s lehkou mírou postižení a jedním dítětem velmi nízkou daň (0,40 % z hrubé mzdy). Poplatník s těžším a těžkým zdravotním postižením a jedním dítětem mají nárok na odčitatelnou položku v takové výši, že z poníženého základu daně pro druhou daňovou třídu se daň neodvádí. V AU jsou poplatníci taktéž zvýhodňováni odčitatelnou položkou od základu daně. Po uplatnění této odčitatelné položky vychází poplatníkům daňová povinnost, kterou poníží

Rodinným bonusem Plus maximálně do výše daně. Ve vzorovém příkladu tedy není poplatník zatížen daňovými odvody.

Následující graf zobrazuje míru zdanění poplatníka s různou mírou postižení a dvěma dětmi v porovnání s vybranými státy.

Graf 4: Míra zdanění poplatníka s různou mírou postižení a dvěma dětmi



Zdroj: Vlastní zpracování

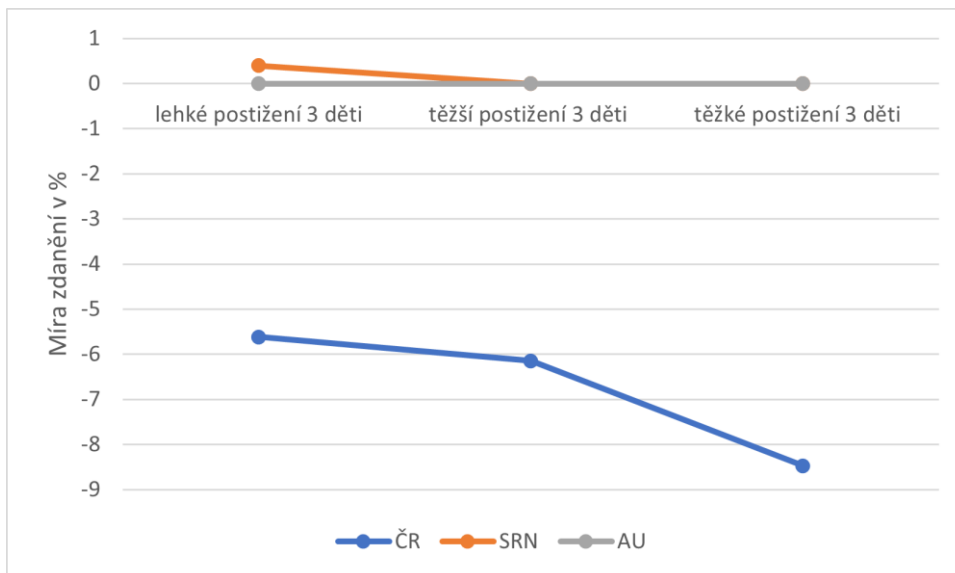
Z grafu je patrné, že poplatníkovi v ČR s daňovým zvýhodněním na dvě děti a rostoucí mírou postižení, klesá daňová povinnost. U těžšího a těžkého zdravotního postižení se poplatník dostává do daňového bonusu, který je způsoben daňovým zvýhodněním na děti.

V SRN je u poplatníka s různou mírou postižení a dvěma dětmi stejné zdanění jako u poplatníka s různou mírou postižení a jedním dítětem. Tento fakt je způsoben odčitatelnou položkou od základu daně na pracovní neschopnost. Ze sníženého základu daně je určena výše daně a solidárního příplatku bez ohledu na počet dětí poplatníka.

V AU je u poplatníka s různou mírou postižení a dvěma dětmi zdanění nulové stejně jako u zdanění poplatníka s různou mírou postižení a jedním dítětem. Rodinný bonus Plus pokryje výslednou daň, která je vypočítaná ze sníženého základu daně po uplatnění odpočtu na pracovní neschopnost.

Následující graf zobrazuje míru zdanění poplatníka s různou mírou postižení a třemi dětmi v porovnání s vybranými státy.

Graf 5: Míra zdanění poplatníka s různou mírou postižení a třemi dětmi



Zdroj: Vlastní zpracování

V ČR poplatník s různou mírou pracovní neschopnosti a třemi dětmi nepodléhá zdanění a dostává se do daňového bonusu díky uplatnění daňového zvýhodnění na tři děti.

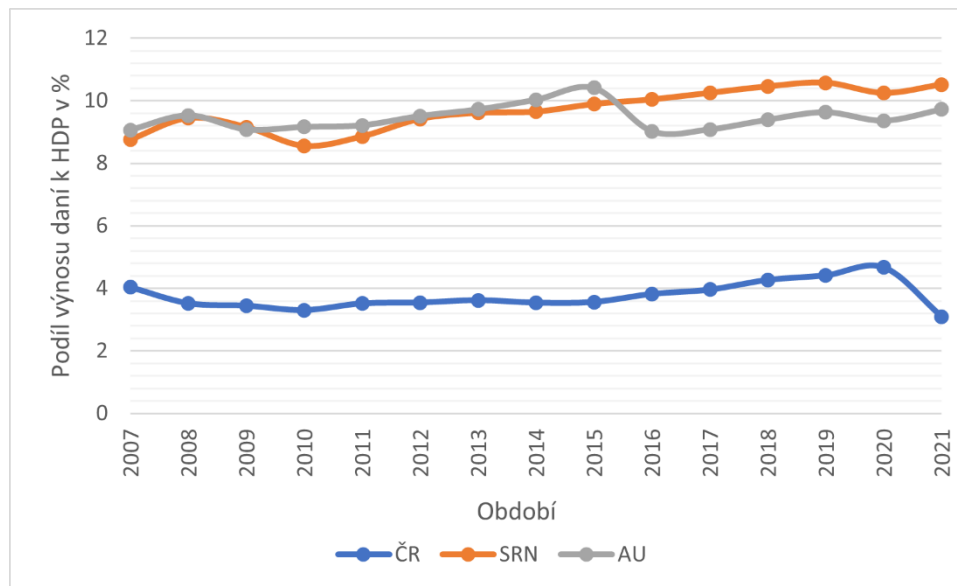
V SRN je u poplatníka s různou mírou postižení a třemi dětmi stejné zdanění jako u poplatníka s různou mírou postižení a jedním nebo dvěma dětmi. Ze sníženého základu daně je určena výše daně a solidárního příplatku bez ohledu na počet dětí poplatníka a v tomto příkladě s porovnání s ostatními státy je zdanění nejvyšší.

V AU je u poplatníka s různou mírou postižení a třemi dětmi zdanění nulové stejně jako u zdanění poplatníka s různou mírou postižení a jedním nebo dvěma dětmi. Rodinný bonus Plus pokryje výslednou daň, která je vypočítaná ze sníženého základu daně po uplatnění odpočtu na pracovní neschopnost maximálně do výše daně.

5.5 Analýza závislosti daňových výnosů z DPFO a nominální výše HDP

Na grafu č. 6 je zobrazen trend výnosů DPFO vyjádřených jako procento z HDP v průběhu patnácti let mezi roky 2007 až 2021. Data jsou získaná z dostupné statistiky OECD.

Graf 6: Vývoj výnosů DPFO ve vztahu k HDP v procentech



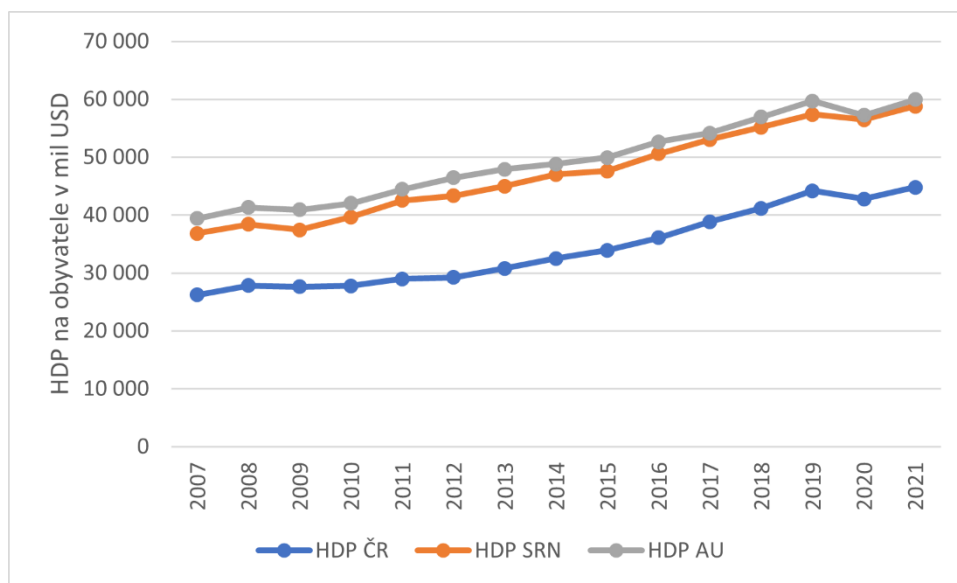
Zdroj: OECD (2023) Vlastní zpracování

Po seznámení se s problematikou zdanění příjmů fyzických osob za závislé činnosti ve vybraných státech se dá předpokládat, že celkové výnosy z DPFO vztažené k HDP ČR budou dosahovat nižších hodnot než v ostatních sledovaných zemích, ve kterých jsou praktikovány daňové sazby progresivní, které v SRN a AU dosahují až k 50 %. Z grafu je tedy patrné značné odchylení hodnot ČR od hodnot SRN a AU.

Z grafu je od roku 2010 do roku 2019 patrný rostoucí trend výnosů v ČR a SRN. V AU došlo v roce 2016 k výraznému poklesu, který se projevil v důsledku daňové reformy, která značně snížila daňovou zátěž poplatníků s nižšími příjmy ve prospěch chudších, zavedením šesti daňových pásem. V ČR je patrný výrazný pokles v roce 2021, který je způsoben zrušením zdanění pomocí superhrubé mzdy.

Následující graf zachycuje vývoj nominálního HDP na obyvatele ve vybraných zemích v průběhu patnácti let mezi roky 2007 až 2021. Data jsou získaná z dostupné statistiky OECD.

Graf 7: Vývoj nominálního HDP vybraných zemí



Zdroj: OECD (2023) Vlastní zpracování

Ve všech třech vybraných zemích je od roku 2010 do roku 2019 patrný rostoucí trend. V roce 2020 je z grafu patrný pokles výnosů nominálního HDP. Tento pokles byl zřejmě způsoben pandemií COVID.

Následující tabulka zachycuje pomocí korelační analýzy, zda existuje závislost mezi DPFO a HDP dané země. Hodnoty jsou vyjádřeny pomocí statistického ukazatele, kterým je Pearsonův korelační koeficient.

Tabulka 29: Hodnoty korelační analýzy

Země	Výsledná hodnota	Míra závislosti
ČR	0,904781	Velmi silná korelace
SRN	0,995507	Velmi silná korelace
AU	0,974637	Velmi silná korelace

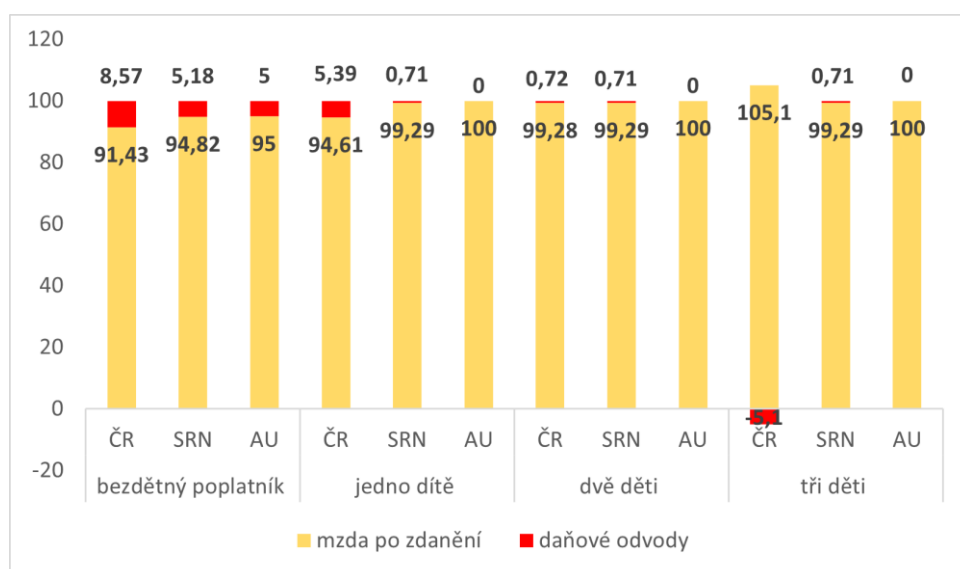
Zdroj: Vlastní zpracování

Hodnoty, které dle výpočtů vyšly, prokazují, že existuje velmi silná závislost mezi výběrem DPFO a HDP. Výzkum je omezen limity, kdy data nejsou konzistentní. Hodnoty DPFO nejsou pouze z výběru daní ze závislé činnosti.

6 Výsledky a diskuse

Zdanění příjmu ze závislé činnosti u bezdětného poplatníka je nejvyšší v ČR ve výši 8,57 % z hrubé mzdy. Poplatník má nárok na slevu na poplatníka ve výši 2 570 Kč, nejvýše však do výše daně. V SRN je výše daně a solidárního příspěvku určena podle výše příjmu a zařazení poplatníka do první daňové třídy. Výše daňového zatížení tedy činí 5,18 % z hrubé mzdy. Nejvýhodnější je pro poplatníka zdanění v AU, kde je základ daně ponížen o sociální pojištění hrazené zaměstnancem. Výše daně je pak vypočítána dle pásem pro určitou výši příjmu. Výše daňového zatížení tedy činí 5 % z hrubé mzdy. Následující graf zobrazuje vývoj zdanění bezdětných poplatníků a poplatníků s rostoucím počtem dětí.

Graf 8: Vývoj zdanění poplatníků s rostoucím počtem dětí v %



Zdroj: Vlastní zpracování

U zdanění příjmu ze závislé činnosti u poplatníka s jedním dítětem je nejvyšší zdanění v ČR. Poplatník má nárok na slevu na poplatníka ve výši 2 570 Kč a daňové zvýhodnění na dítě ve výši 1 267 Kč. Výše daňového zatížení činí 5,39 % z hrubé mzdy. V SRN je výše daně a solidárního příspěvku určena podle výše příjmu a zařazení poplatníka do druhé daňové třídy. Výše daňového zatížení činí 0,71 % z hrubé mzdy. V AU je od výše daně odečten rodinný bonus Plus maximálně do výše daně. V tomto případě se tedy hrubá mzda rovná mzdě po zdanění.

Zdanění příjmu ze závislé činnosti u poplatníka s dvěma nebo třemi dětmi v ČR je zvýhodněné rostoucí výši daňového zvýhodnění na dítě. U poplatníka se dvěma dětmi je daňové zatížení 0,72 % z hrubé mzdy. U tří dětí vzniká poplatníkovi daňový bonus

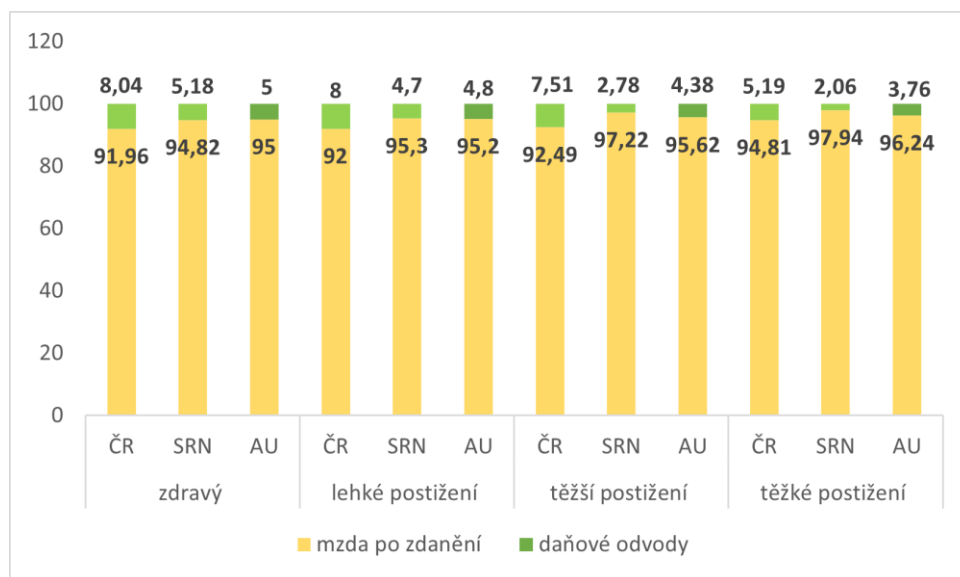
2 032 Kč, který se mu přičte k hrubé mzdě. Mzda poplatníka se třemi dětmi je tedy v ČR o 5,10 % vyšší než hrubá mzda. V SRN je výše daně a solidárního příspěvku stejná bez ohledu na počet dětí. Daňové zatížení pro poplatníka s jakýmkoli počtem dětí činí 0,71 % z hrubé mzdy. Poplatníci jsou zvýhodňováni až dávkou kindergeld, která nesouvisí s výší příjmu a má na ní nárok každý poplatník. V AU jsou poplatníci s dětmi zvýhodňováni formou rodinného bonusu Plus, který se s rostoucím počtem dětí zvyšuje. Rodinný bonus Plus lze odečíst maximálně do výše daně. V modelovém příkladě je tedy daňové zatížení pro poplatníka s dětmi nulové.

Zvýhodnění poplatníků s pracovní neschopností je v ČR poskytnuto formou slevy na dani. V SRN a AU jsou poplatníci zvýhodňováni pomocí odčitatelné položky od základu daně. Zdanění příjmu ze závislé činnosti u poplatníka s lehkou mírou pracovní neschopnosti je nejvyšší u poplatníka v ČR ve výši 8,04 % z hrubé mzdy. Poplatník má nárok ke slevě na poplatníka využít slevu na invaliditu 1. a 2. stupně ve výši 210 Kč za měsíc. Poplatníci v SRN a AU jsou na tom podobně. V SRN má poplatník nárok na ponížení základu daně o odpočet na pracovní neschopnost ve výši 32 eur za měsíc. Míra zdanění je ve výši 4,70 % z hrubé mzdy. V AU má poplatník nárok na odpočet na pracovní neschopnost od základu daně ve výši 10,33 eur. Míra zdanění poplatníka je o 0,17 % vyšší než v SRN.

Poplatník s těžší mírou pracovní neschopnosti má nejvyšší míru zdanění v ČR ve výši 7,51 % z hrubé mzdy po uplatnění slevy na invaliditu ve výši 420 Kč. V AU je míra zdanění 4,38 % z hrubé mzdy po odpočtu odčitatelné položky od základu daně na pracovní neschopnost ve výši 49,92 eur. Nejvíce zvýhodňováni jsou poplatníci v SRN mírou zdanění 2,78 % z hrubé mzdy po odpočtu odčitatelné položky od základu daně na pracovní neschopnost ve výši 176,67 eur.

Pro poplatníka s těžkou pracovní neschopností je nejvyšší míra zdanění v ČR ve výši 5,19 % z hrubé mzdy po uplatnění slevy na invaliditu ve výši 1 345 Kč. V AU je míra zdanění 3,76 % z hrubé mzdy po odpočtu odčitatelné položky od základu daně na pracovní neschopnost ve výši 99,83 eur. Nejvíce jsou zvýhodňováni poplatníci v SRN mírou zdanění 2,06 % z hrubé mzdy po odpočtu odčitatelné položky od základu daně na pracovní neschopnost ve výši 236,67 eur. Následující graf zobrazuje vývoj zdanění zdravého poplatníka a poplatníků s různou mírou pracovní neschopností.

Graf 9: Vývoj zdanění zdravého poplatníka a poplatníků s různou mírou pracovní neschopnosti v %

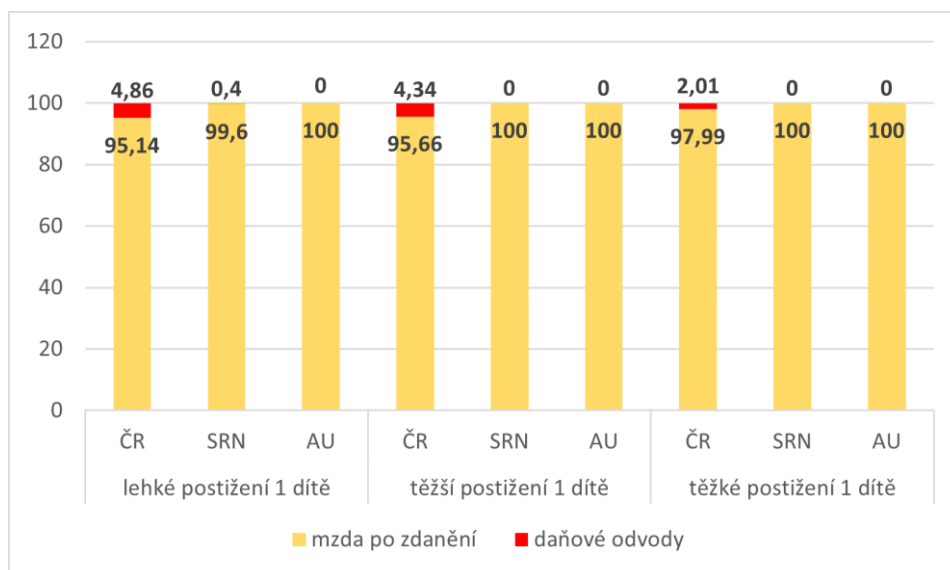


Zdroj: Vlastní zpracování

Z grafu je patrné, že u všech vybraných států míra zdanění s rostoucí mírou postižení klesá.

Poplatník s různou mírou postižení a jedním dítětem podléhá nejvyšším odvodům v ČR pro lehkou míru postižení ve výši 4,86 %, pro těžší míru postižení 4,34 % a pro těžkou míru postižení 2,01 %. V SRN odvádí daň pouze poplatník s lehkou mírou postižení a jedním dítětem ve výši 0,4 %. Poplatníci s těžší a těžkou mírou postižení po uplatnění odpočtu od základu daně na pracovní neschopnost nejsou zatíženi daňovými odvody. V AU nejsou poplatníci s různou mírou postižení po odpočtu pracovní neschopnosti a uplatnění Rodinného bonusu Plus zatíženi daňovými odvody. Rodinný bonus Plus je v takové výši, že kdyby poplatník neuplatnil odčitatelnou položku od základu daně na pracovní neschopnost, Rodinný bonus Plus by i tak pokryl výslednou daň. Následující graf zobrazuje vývoj zdanění poplatníka s různou mírou postižení a jedním dítětem ve vybraných státech.

Graf 10: Vývoj zdanění poplatníka s různou mírou pracovní neschopnosti a jedním dítětem v %

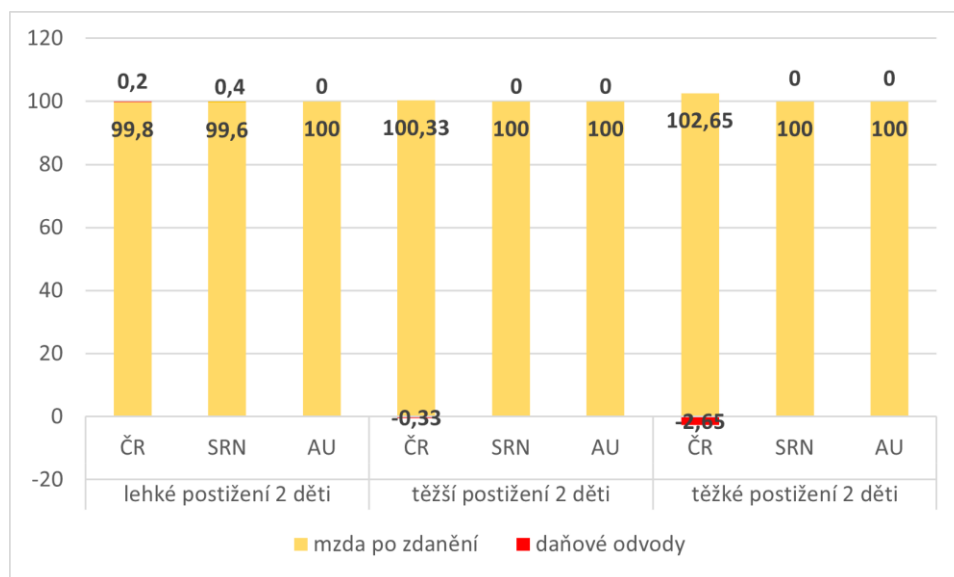


Zdroj: Vlastní zpracování

Z grafu je patrné, že v ČR a SRN s rostoucí mírou pracovní neschopnosti a jedním dítětem klesá daňová povinnost poplatníka. V AU je zdanění poplatníka s různou mírou pracovní neschopnosti a jedním dítětem konstantní čili nulové.

Poplatník s dvěma dětmi a postižením podléhá zdanění pouze s lehkou mírou postižení v ČR a SRN malou mírou zdanění (0,2 % v ČR a 0,4 % v SRN). V SRN poplatník se dvěma dětmi s těžší a s těžkou mírou postižení není zatížen daňovými odvody. V AU není poplatník s různou mírou postižení a dvěma dětmi zatížen daňovými odvody díky Rodinnému bonusu Plus na dvě děti ve výši 333,36 eur. Následující graf zobrazuje vývoj zdanění poplatníka s různou mírou postižení a dvěma dětmi ve vybraných státech.

Graf 11: Vývoj zdanění poplatníka s různou mírou pracovní neschopnosti a dvěma dětmi v %

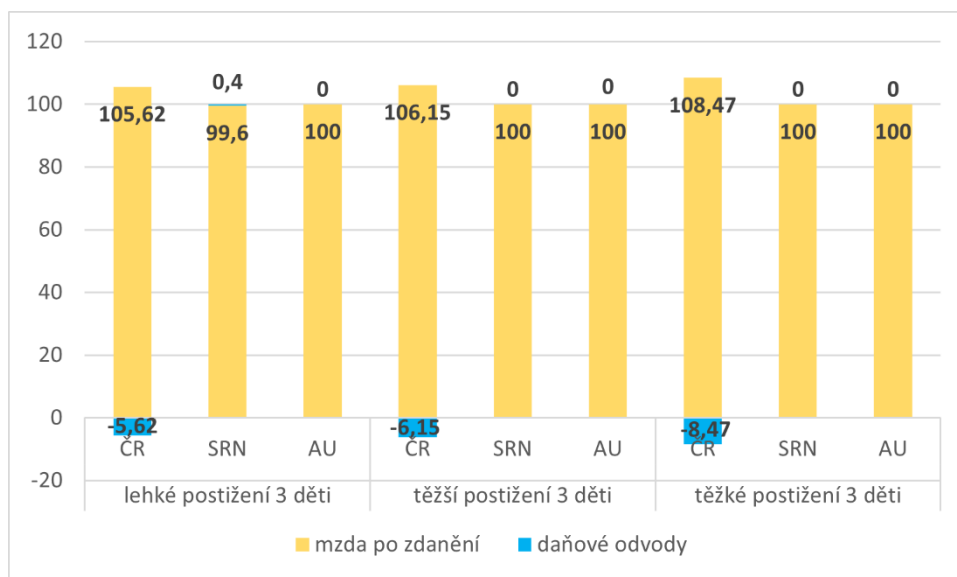


Zdroj: Vlastní zpracování

Z grafu je patrné, že v ČR a SRN s rostoucí mírou pracovní neschopnosti a dvěma dětmi klesá daňová povinnost poplatníka. V ČR se poplatník s těžší a těžkou mírou postižení a dvěma dětmi dostává díky daňovému zvýhodnění na dítě do daňového bonusu. Poplatníkovi s těžší mírou postižení a dvěma dětmi je ke mzdě přičten daňový bonus ve výši 0,33 % z hrubé mzdy a poplatníkovi s těžkou mírou postižení a dvěma dětmi je přičten daňový bonus ve výši 2,65 % z hrubé mzdy. V AU poplatník s různou mírou pracovní neschopnosti a dvěma dětmi nepodléhá zdanění.

Poplatník se třemi dětmi a různou mírou postižení podléhá zdanění pouze v SRN s lehkým postižením a třemi dětmi. Poplatník v ČR s různou mírou postižení a třemi dětmi nepodléhá zdanění a ve všech mírách postižení je poplatník zvýhodněn daňovým bonusem na děti, který je přičten ke mzdě. V AU poplatník s různou mírou postižení a třemi dětmi nepodléhá zdanění. Následující graf zobrazuje vývoj zdanění poplatníka s různou mírou postižení a třemi dětmi ve vybraných státech.

Graf 12: Vývoj zdanění poplatníka s různou mírou pracovní neschopnosti a třemi dětmi v %



Zdroj: Vlastní zpracování

Z grafu je patrné, že poplatník s lehkým postižením a třemi dětmi podléhá v SRN zdanění 0,4 % z hrubé mzdy. Poplatníci s rostoucí mírou postižení nepodléhají zdanění. Poplatník v ČR je ve všech mírách postižení se třemi dětmi zvýhodňován daňovým bonusem. Poplatníkovi s lehkým postižením je ke mzdě přičteno 5,62 %, poplatníkovi s těžším postižením je přičteno 6,15 % a poplatníkovi s těžkým postižením je mzda navýšena o 8,47 %. Poplatník v AU s různou mírou postižení a třemi dětmi není zatížen daňovými odvody.

Pro další cíl diplomové práce byl použit Pearsonův korelační koeficient a dle výsledků dat z korelační analýzy můžeme konstatovat, že existuje velmi silný vztah mezi výběrem DPFO a výší nominálního HDP ve vybraných státech.

7 Závěr

Cílem diplomové práce bylo identifikovat způsoby daňového zvýhodňování zaměstnanců ve vybraných státech a pomocí komparace zjistit, ve kterém státě se nejvíce rozchází mzda po zdanění od nároku na hrubou mzdu. Způsoby daňového zvýhodňování zaměstnanců jsou identifikovány v teoretické části práce. Pro určení ve kterém státě se nejvíce rozchází mzda po zdanění od nároku na hrubou mzdu, bylo v praktické části komparováno sedm poplatníků a dále jejich kombinace ve vybraných státech. Poplatníci využívají státem stanovených daňových úlev a snižují si tak svou daňovou povinnost dle své životní situace. Nejvíce se rozchází mzda po zdanění od nároku na hrubou mzdu u všech typů poplatníků v České republice. Z grafu č. 6 je ale patrné, že nejvíce se na daních z příjmu fyzických osob vybere v Německé a Rakouské republice. Zjištění, že nejvyšší míra zdanění je v České republice je odůvodnitelné tím, že konkrétní příklady v praktické části diplomové práce považovaly za hrubou mzdu průměrnou mzdu České republiky. V Německé a Rakouské republice jsou průměrné mzdy vyšší, a proto mají i vyšší částky daňových úlev pro poplatníky. Dalo by se tedy říct, že průměrná mzda České republiky se v Německé a Rakouské republice považuje za nižší příjem a většina toho příjmu je od daně osvobozena. To že dle grafu č. 6 Německá a Rakouská republika vybere na daních více než Česká republika je způsobeno progresivní mírou zdanění, kdy Rakouská republika má 7 daňových pásem a Německá republika 5 daňových pásem. V posledním daňovém pásmu dochází ke zdanění v Rakouské republice 55% mírou zdanění a Německé republice 45% mírou zdanění. Oproti tomu v České republice jsou příjmy do 48násobku průměrné mzdy daněny 15% mírou zdanění a nad tuto hranici 23% mírou zdanění. Na základě komparační analýzy můžeme konstatovat, že u všech třech vybraných států byl prokázán vliv daní z příjmu fyzických osob na vývoji nominálního HDP. Cíle diplomové práce považují za splněné.

8 Seznam použitých zdrojů

Knižní publikace

BULLA, Miroslav a Luděk PELCL. Pomocník mzdové účetní: k 1.1.2021. Český Těšín: Poradce, 2021. ISBN 978-80-7365-448,-1.

DVOŘÁKOVÁ, Veronika, Marcel PITTERLING a Hana SKALICKÁ. Zdaňování příjmů fyzických a právnických osob 2019 /. Praha: Wolters Kluwer, 2019. Daně (Wolters Kluwer ČR). ISBN 978-80-7598-315-2.

KÁBA, Bohumil a Libuše SVATOŠOVÁ. Statistické nástroje ekonomického výzkumu. Plzeň: Vydavatelství a nakladatelství Aleš Čeněk, 2012. ISBN 978-80-7380-359-9.

KUBÁTOVÁ, Květa. Daňová teorie a politika. 7. vydání. Praha: Wolters Kluwer, 2018. 272 s. ISBN 978-80-7598-165-3.

KUKALOVÁ, Gabriela a Daniela PFEIFEROVÁ. Místní finance v ČR. Vydání třetí. V Praze: Česká zemědělská univerzita, Provozně ekonomická fakulta, 2022, 155 s. ISBN 978-80-213-3166-2.

NERUDOVÁ, Danuše. Harmonizace daňových systémů zemí Evropské unie. 3., přeprac. a rozš. vyd. Praha: Wolters Kluwer Česká republika, 2011. Daňová řada (Wolters Kluwer ČR). ISBN 978-80-7357-695-0.

Simon Michael. Das Gesundheitssystem in Deutschland. 7.überarbeitete und erweiterte Auflage 2021. ISBN 978-3-456-86147-0.

ŠIROKÝ, Jan. Daně v Evropské unii. 7. aktualizované a přepracované vydání. Praha: Leges, 2018. ISBN 978-80-7502-274-5.

VANČUROVÁ, Alena, Lenka LÁCHOVÁ a Hana ZÍDKOVÁ. Daňový systém ČR 2020. Praha: Wolters Kluwer, 2020. ISBN 978-80-7598-887-4.

VYBÍHAL, Václav. Mzdové účetnictví 2022: praktický průvodce. Praha: Grada, [2022]. Účetnictví a daně (Grada). ISBN 978-80-271-3592-9.

Právní předpisy

Bundesgesetz vom 7. Juli 1988 über die Besteuerung des Einkommens natürlicher Personen (Einkommensteuergesetz 1988 – EStG 1988)
StF: BGBl. Nr. 400/1988 (NR: GP XVII RV 621 AB 673 S. 70. BR: 3534 AB 3547 S. 505.)

Bundesgesetz vom 9. September 1955 über die Allgemeine Sozialversicherung (Allgemeines Sozialversicherungsgesetz – ASVG.)
StF: BGBl. Nr. 189/1955 idF BGBl. Nr. 18/1956 (DFB) (NR: GP VII RV 599 AB 613 S. 79. BR: S. 108.)

Einkommensteuergesetz in der Fassung der Bekanntmachung vom 8. Oktober 2009 (BGBl. I S. 3366, 3862), das zuletzt durch Artikel 11 des Gesetzes vom 23. Mai 2022 (BGBl. I S. 760) geändert worden ist

Kirchensteuergesetz 810 (KiStG EKM)

Lohnsteuer-Durchführungsverordnung

Solidaritätszuschlaggesetz vom 24. Juni 1991 (BGBl. I S. 1318), das durch Artikel 19 des Gesetzes vom 25. Februar 1992 (BGBl. I S. 297) geändert worden ist

Sozialgesetzbuch (SGB) Drittes Buch (III) - Arbeitsförderung - (Artikel 1 des Gesetzes vom 24. März 1997, BGBl. I S. 594)

Sozialgesetzbuch (SGB) Viertes Buch (IV) - Gemeinsame Vorschriften für die Sozialversicherung - (Artikel I des Gesetzes vom 23. Dezember 1976, BGBl. I S. 3845)

Sozialgesetzbuch (SGB) Fünftes Buch (V) - Gesetzliche Krankenversicherung - (Artikel 1 des Gesetzes v. 20. Dezember 1988, BGBl. I S. 2477)

Sozialgesetzbuch (SGB) Sechstes Buch (VI) - Gesetzliche Rentenversicherung - (Artikel 1 des Gesetzes v. 18. Dezember 1989, BGBl. I S. 2261, 1990 I S. 1337)

Zákon České národní rady o správě daní a poplatků č. 337/1992 Sb.

Zákon České národní rady o daních z příjmů č. 586/1992 Sb.

Zákon zákoník práce č. 262/2006 Sb.

Webové zdroje:

Das Steuerbuch [online]. [cit. 2022-07-12]. 2022 Dostupné z: <https://www.bmf.gv.at/services/publikationen/das-steuerbuch.html>

ELSTER 2022 [online]. (2022) [cit. 2022-06-19]. Dostupné z: [https://www.elster.de/elsterweb/infoseite/elstam_\(privatpersonen\)](https://www.elster.de/elsterweb/infoseite/elstam_(privatpersonen))

Entwicklung der Beitragsbemessungsgrenzen. Lohn-info [online]. [cit. 2022-07-12]. 2022 Dostupné z: https://www.lohninfo.de/beitragsbemessungsgrenzen_entwicklung.html#beitragsbemessungsgrenzen_2017

Höchstbeitragsgrundlage [online]. [cit. 2022-08-14]. 2022 Dostupné z: <https://www.oesterreich.gv.at/lexicon/H/Seite.991498.html>

Kinderfreibetrag. Vereinigte Lohnsteuerhilfe [online]. [cit. 2022-06-22]. 2017 Dostupné z: <https://www.vlh.de/wissen-service/steuer-abc/wie-funktioniert-das-mit-dem-kinderfreibetrag.html>

Kranken versicherung net [online]. [cit. 2022-07-12]. 2022 Dostupné z: <https://www.krankenversicherung.net/gesetzliche-krankenversicherung>

OECD (2023), Tax on personal income (indicator). doi: 10.1787/94af18d7-en (Accessed on 21 January 2023) [online]. [cit. 2023-01-21]. 2022 Dostupné z: https://www.oecd-ilibrary.org/taxation/tax-on-personal-income/indicator/english_94af18d7-en?parentId=http%3A%2F%2Finstance.metastore.ingenta.com%2Fcontent%2Fthematicgrouping%2F76e12892-en

Wikipedia [online]. [cit. 2022-07-12]. 2022 Dostupné z: https://de-m-wikipedia-org.translate.goog/wiki/Solidarit%C3%A4tszuschlag?x_tr_sl=de&x_tr_tl=cs&x_tr_hl=cs&x_tr_pto=sc

Wikipedia [online]. [cit. 2022-09-04]. 2022 Dostupné z: [https://de.wikipedia.org/wiki/Eink%C3%BCnfte_aus_nichtselbst%C3%A4ndiger_Arbeit_\(Deutschland\)](https://de.wikipedia.org/wiki/Eink%C3%BCnfte_aus_nichtselbst%C3%A4ndiger_Arbeit_(Deutschland))

Wolters Kluwer [online]. [cit. 2022-07-12]. 2022 Dostupné z: <https://www.steuertipps.de/steuererklaerung-finanzamt>

Wolters Kluwer [online]. [cit. 2022-07-12]. 2022 Dostupné z: https://www.steuertipps.de/beruf-job/einnahmen-lohn-gehalt/lohnsteuertabelle#odocid_67956862-7bc6-42ab-8ab9-bd8a7689a0e5_frg_e711

9 Seznam obrázků, tabulek, grafů a zkratk

9.1 Seznam tabulek

<i>Tabulka 1: Slevy na dani z příjmů a jejich roční výše ČR k roku 2022</i>	25
<i>Tabulka 2: Schéma výpočtu měsíční daňové povinnosti ČR</i>	30
<i>Tabulka 3: Schéma ročního zúčtování ČR</i>	31
<i>Tabulka 4: Stupeň postižení a výše roční paušální částky SRN</i>	36
<i>Tabulka 5: Metodika daňových pásem v SRN</i>	38
<i>Tabulka 6: Důchodové pojištění SRN</i>	40
<i>Tabulka 7: Zdravotní pojištění SRN</i>	41
<i>Tabulka 8: Pojištění v nezaměstnanosti SRN</i>	41
<i>Tabulka 9: Pojištění pro případ dlouhodobé péče SRN</i>	42
<i>Tabulka 10: Schéma ročního zúčtování SRN</i>	43
<i>Tabulka 11: Daňově uznatelná výše na dopravu - nevyužití veřejné dopravy AU</i>	45
<i>Tabulka 12: Daňově uznatelná výše na dopravu - využití veřejné dopravy AU</i>	45
<i>Tabulka 13: Procentuální snížení výdělečné schopnosti a roční příspěvek v AU</i>	47
<i>Tabulka 14: Roční sazba daně AU</i>	48
<i>Tabulka 15: Vzorec pro výpočet daně AU</i>	49
<i>Tabulka 16: Výše příspěvku na sociální pojištění AU</i>	52
<i>Tabulka 17: Schéma výpočtu měsíční daňové povinnosti v AU</i>	53
<i>Tabulka 18: Schéma ročního zúčtování v AU</i>	54
<i>Tabulka 19: Rozdělení poplatníků</i>	55
<i>Tabulka 20: Komparace sazby daně</i>	56
<i>Tabulka 21: Komparace daňového zvýhodnění</i>	57
<i>Tabulka 22: Výše daňových odvodů u bezdětného poplatníka v €</i>	61
<i>Tabulka 23: Výše daňových odvodů u poplatníka s jedním dítětem v €</i>	62
<i>Tabulka 24: Výše daňových odvodů u poplatníka s dvěma dětmi v €</i>	62
<i>Tabulka 25: Výše daňových odvodů u poplatníka s třemi dětmi v €</i>	63
<i>Tabulka 26: Výše daňových odvodů u poplatníka s lehkým zdravotním postižením v €</i>	65
<i>Tabulka 27: Výše daňových odvodů u poplatníka s těžším zdravotním postižením v €</i>	66
<i>Tabulka 28: Výše daňových odvodů u poplatníka s těžkým zdravotním postižením v €</i>	67
<i>Tabulka 29: Hodnoty korelační analýzy</i>	73

9.2 Seznam grafů

<i>Graf 1: Míra zdanění bezdětného poplatníka a poplatníků s dětmi</i>	64
<i>Graf 2: Míra zdanění bezdětného poplatníka a poplatníků s různým stupněm postižení</i> ...	68
<i>Graf 3: Míra zdanění poplatníka s různou mírou postižení a jedním dítětem</i>	69
<i>Graf 4: Míra zdanění poplatníka s různou mírou postižení a dvěma dětmi</i>	70
<i>Graf 5: Míra zdanění poplatníka s různou mírou postižení a třemi dětmi</i>	71
<i>Graf 6: Vývoj výnosů DPFO ve vztahu k HDP v procentech</i>	72
<i>Graf 7: Vývoj nominálního HDP vybraných zemí</i>	73
<i>Graf 8: Vývoj zdanění poplatníků s rostoucím počtem dětí v %</i>	74
<i>Graf 9: Vývoj zdanění zdravého poplatníka a poplatníků s různou mírou pracovní neschopnosti v %</i>	76

<i>Graf 10: Vývoj zdanění poplatníka s různou mírou pracovní neschopnosti a jedním dítětem v %</i>	77
<i>Graf 11: Vývoj zdanění poplatníka s různou mírou pracovní neschopnosti a dvěma dětmi v %</i>	78
<i>Graf 12: Vývoj zdanění poplatníka s různou mírou pracovní neschopnosti a třemi dětmi v %</i>	79

9.3 Seznam použitých zkratk

a.s.	Akciová společnost
ASVG	„Allgemeines Sozialversicherungsgesetz“ zákon o všeobecném sociálním pojištění
AU	Rakouská republika
COVID	Coronavirus
ČR	Česká republika
ČSÚ	Český statistický úřad
DPFO	Daň z příjmu fyzických osob
DPH	Daň z přidané hodnoty
EStG	„Einkommensteuergesetz“ zákon o daních z příjmu
HDP	Hrubý domácí produkt
Kč	Korun českých
k.s.	Komanditní společnost
KiStG	„Kirchensteuergesetz“ zákon o církevní dani
LStDV	„Lohnsteuer-Durchführungsverordnung“ prováděcí vyhláška k dani z příjmu
OECD	Organizace pro hospodářskou spolupráci a rozvoj
SGB	„Sozialgesetzbuch“ sociální zákoník
SRN	Spolková republika Německa
s.r.o.	Společnost s ručením omezeným
USD	Americký dolar
ZDP	Zákon České národní rady o daních z příjmů č. 586/1992 Sb.
ZSDP	Zákon České národní rady o správě daní a poplatků č. 337/1992 Sb.
€	Eur

V seznamu použitých zkratk nejsou uvedeny symboly a zkratky všeobecně známé nebo používané jen ojediněle s vysvětlením v textu.

10 Přílohy

10.1 Pomocné výpočty

Zdroj: Vlastní zpracování

Výpočet daňového zatížení u samoživitele a svobodného bezdětného poplatníka v ČR.

Výpočet daňového zatížení	Bezdětný	1 dítě	2 děti	3 děti
Hrubá mzda	39 858 Kč	39 858 Kč	39 858 Kč	39 858 Kč
Zokrouhlený základ daně	39 900 Kč	39 900 Kč	39 900 Kč	39 900 Kč
Výše daně 15 %	5 985 Kč	5 985 Kč	5 985 Kč	5 985 Kč
Sleva na poplatníka	2 570 Kč	2 570 Kč	2 570 Kč	2 570 Kč
Daňové odvody celkem	3 415 Kč	3 415 Kč	3 415 Kč	3 415 Kč
Výše daňového zatížení v %	8,57	8,57	8,57	8,57
Daňové zvýhodnění na dítě	–	1 267 Kč	3 127 Kč	5 447 Kč
Daňové odvody po zohlednění slevy na dítě	-	2 148 Kč	288 Kč	-2 032 Kč
Mzda po zdanění	36 443 Kč	37 710 Kč	39 570 Kč	41 890 Kč
Výše daňového zatížení v % (po odečtu slevy na dítě)	-	5,39	0,72	-5,10

Výpočet daňového zatížení u samoživitele a svobodného bezdětného poplatníka v SRN.

Výpočet daňového zatížení	Bezdětný	1 dítě	2 děti	3 děti
Hrubá mzda	1 611,00 €	1 611,00 €	1 611,00 €	1 611,00 €
Výše daně dle daň.třídy	76,50 €	10,50 €	10,50 €	10,50 €
Solidární příspěvek	6,89 €	0,95 €	0,95 €	0,95 €
Církevní daň	0,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €
Daňové odvody celkem	83,39 €	11,45 €	11,45 €	11,45 €
Výše daňového zatížení v %	5,18	0,71	0,71	0,71
Mzda po zdanění	1 527,61 €	1 599,55 €	1 599,55 €	1 599,55 €
Přídavek na dítě (kindergeld)	–	219,00 €	438,00 €	663,00 €
Mzda s přídavkem na dítě	1 527,61 €	1 818,55 €	2 037,55 €	2 262,55 €

Výpočet daňového zatížení u samoživitele a svobodného bezdětného poplatníka v AU.

Výpočet daňového zatížení	Bezdětný	1 dítě	2 děti	3 děti
Hrubá mzda	1 611,00 €	1 611,00 €	1 611,00 €	1 611,00 €
Odpočet sociální pojištění 18,12 %	291,91 €	291,91 €	291,91 €	291,91 €
Základ daně	1 319,09 €	1 319,09 €	1 319,09 €	1 319,09 €
Výše daně	80,48 €	80,48 €	80,48 €	80,48 €
Výše daňového zatížení v %	5,00	5,00	5,00	5,00
Rodinný bonus Plus		166,68 €	333,36 €	500,04 €
Daňové odvody po zohlednění slevy na dítě	-	0,00 €	0,00 €	0,00 €
Mzda po zdanění	1 530,52 €	1 611,00 €	1 611,00 €	1 611,00 €

Výpočet daňového zatížení u poplatníka s lehkou, těžší a těžkou mírou pracovní neschopností v ČR.

Výpočet daňového zatížení	Míra pracovní neschopnosti		
	Lehká	Těžší	Těžká
Hrubá mzda	39 858 Kč	39 858 Kč	39 858 Kč
Zokrouhlený základ daně	39 900 Kč	39 900 Kč	39 900 Kč
Výše daně 15 %	5 985 Kč	5 985 Kč	5 985 Kč
Sleva na poplatníka	2 570 Kč	2 570 Kč	2 570 Kč
Daňové odvody	3 415 Kč	3 415 Kč	3 415 Kč
Výše daňového zatížení v %	8,57	8,57	8,57
Sleva na invaliditu	210 Kč	420 Kč	1 345 Kč
Daňové odvody po zohlednění slevy na invaliditu	3 205 Kč	2 995 Kč	2 070 Kč
Mzda po zdanění	36 653 Kč	36 863 Kč	37 788 Kč
Výše daňového zatížení v %	8,04	7,51	5,19

Výpočet daňového zatížení u poplatníka s lehkou, těžší a těžkou mírou pracovní neschopností v SRN.

Výpočet daňového zatížení	Míra pracovní neschopnosti		
	Lehká	Těžší	Těžká
Hrubá mzda	1 611,00 €	1 611,00 €	1 611,00 €
Odpočet pracovní neschopnost	32,00 €	176,67 €	236,67 €
Snížený základ daně	1 579,00 €	1 434,33 €	1 374,33 €
Výše daně dle daň.třídy	69,41 €	41,08 €	30,50 €
Solidární příspěvek	6,25 €	3,70 €	2,75 €
Církevní daň	0,00 €	0,00 €	0,00 €
Daňové odvody celkem	75,66 €	44,78 €	33,25 €
Výše daňového zatížení v %	4,70	2,78	2,06
Mzda po zdanění	1 535,34 €	1 566,22 €	1 577,75 €

Výpočet daňového zatížení u poplatníka s lehkou, těžší a těžkou mírou pracovní neschopností v AU.

Výpočet daňového zatížení	Míra pracovní neschopnosti		
	Lehká	Těžší	Těžká
Hrubá mzda	1 611,00 €	1 611,00 €	1 611,00 €
Odpočet sociální pojištění 18,12 %	291,91 €	291,91 €	291,91 €
Odpočet pracovní neschopnost	10,33 €	49,92 €	99,83 €
Základ daně	1 308,75 €	1 269,17 €	1 219,25 €
Daňové odvody celkem	78,42 €	70,50 €	60,52 €
Výše daňového zatížení v %	4,87	4,38	3,76
Mzda po zdanění	1 532,58 €	1 540,50 €	1 550,48 €

Výpočet daňového zatížení u poplatníka s lehkou mírou postižení a různým počtem dětí v ČR.

Výpočet daňového zatížení	Míra postižení lehká		
	1 dítě	2 děti	3 děti
Hrubá mzda	39 858 Kč	39 858 Kč	39 858 Kč
Zokrouhlený základ daně	39 900 Kč	39 900 Kč	39 900 Kč
Výše daně 15 %	5 985 Kč	5 985 Kč	5 985 Kč
Sleva na poplatníka	2 570 Kč	2 570 Kč	2 570 Kč
Sleva na invaliditu	210 Kč	210 Kč	210 Kč
Daňové odvody celkem	3 205 Kč	3 205 Kč	3 205 Kč
Výše daňového zatížení v %	8,04	8,04	8,04
Daňové zvýhodnění na dítě	1 267 Kč	3 127 Kč	5 447 Kč
Daňové odvody po zohlednění slevy na dítě	1 938 Kč	78 Kč	-2 242 Kč
Mzda po zdanění	37 920 Kč	39 780 Kč	42 100 Kč
Výše daňového zatížení v % (po odečtu slevy na dítě)	4,86	0,20	-5,62

Výpočet daňového zatížení u poplatníka s lehkou mírou postižení a různým počtem dětí v SRN.

Výpočet daňového zatížení	Míra postižení lehká		
	1 dítě	2 děti	3 děti
Hrubá mzda	1 611,00 €	1 611,00 €	1 611,00 €
Odpočet pracovní neschopnost	32,00 €	32,00 €	32,00 €
Snížený základ daně	1 579,00 €	1 579,00 €	1 579,00 €
Výše daně dle daň.třídy	5,91 €	5,91 €	5,91 €
Solidární příspěvek	0,53 €	0,53 €	0,53 €
Církevní daň	0,00 €	0,00 €	0,00 €
Daňové odvody celkem	6,44 €	6,44 €	6,44 €
Mzda po zdanění	1 604,56 €	1 604,56 €	1 604,56 €
Výše daňového zatížení v %	0,40	0,40	0,40
Přídavek na dítě (kindergeld)	219,00 €	438,00 €	663,00 €
Mzda s přídavkem na dítě	1823,56 €	2042,56 €	2267,56 €

Výpočet daňového zatížení u poplatníka s lehkou mírou postižení a různým počtem dětí v AU.

Výpočet daňového zatížení	Míra postižení lehká		
	1 dítě	2 děti	3 děti
Hrubá mzda	1 611,00 €	1 611,00 €	1 611,00 €
Odpočet sociální pojištění 18,12 %	291,91 €	291,91 €	291,91 €
Odpočet pracovní neschopnost	10,33 €	10,33 €	10,33 €
Základ daně	1 308,75 €	1 308,75 €	1 308,75 €
Daň	78,42 €	78,42 €	78,42 €
Rodinný bonus Plus	166,68 €	333,36 €	500,04 €
Daňové odvody celkem	0,00 €	0,00 €	0,00 €
Mzda po zdanění	1 611,00 €	1 611,00 €	1 611,00 €
Výše daňového zatížení v %	0,00	0,00	0,00

Výpočet daňového zatížení u poplatníka s těžší mírou postižení a různým počtem dětí v ČR.

Výpočet daňového zatížení	Míra postižení těžší		
	1 dítě	2 děti	3 děti
Hrubá mzda	39 858 Kč	39 858 Kč	39 858 Kč
Zokrouhlený základ daně	39 900 Kč	39 900 Kč	39 900 Kč
Výše daně 15 %	5 985 Kč	5 985 Kč	5 985 Kč
Sleva na poplatníka	2 570 Kč	2 570 Kč	2 570 Kč
Sleva na invaliditu	420 Kč	420 Kč	420 Kč
Daňové odvody celkem	2 995 Kč	2 995 Kč	2 995 Kč
Výše daňového zatížení v %	7,51	7,51	7,51
Daňové zvýhodnění na dítě	1 267 Kč	3 127 Kč	5 447 Kč
Daňové odvody po zohlednění slevy na dítě	1 728 Kč	-132 Kč	-2 452 Kč
Mzda po zdanění	38 130 Kč	39 990 Kč	42 310 Kč
Výše daňového zatížení v % (po odečtu slevy na dítě)	4,34	-0,33	-6,15

Výpočet daňového zatížení u poplatníka s těžší mírou postižení a různým počtem dětí v SRN.

Výpočet daňového zatížení	Míra postižení těžší		
	1 dítě	2 děti	3 děti
Hrubá mzda	1 611,00 €	1 611,00 €	1 611,00 €
Odpočet pracovní neschopnost	176,67 €	176,67 €	176,67 €
Snížený základ daně	1 434,33 €	1 434,33 €	1 434,33 €
Výše daně dle daň.třídy	0,00 €	0,00 €	0,00 €
Solidární příspěvek	0,00 €	0,00 €	0,00 €
Církevní daň	0,00 €	0,00 €	0,00 €
Daňové odvody celkem	0,00 €	0,00 €	0,00 €
Mzda po zdanění	1 611,00 €	1 611,00 €	1 611,00 €
Výše daňového zatížení v %	0,00	0,00	0,00
Přídavek na dítě (kindergeld)	219,00 €	438,00 €	663,00 €
Mzda s přídavkem na dítě	1830,00 €	2049,00 €	2274,00 €

Výpočet daňového zatížení u poplatníka s těžší mírou postižení a různým počtem dětí v AU.

Výpočet daňového zatížení	Míra postižení těžší		
	1 dítě	2 děti	3 děti
Hrubá mzda	1 611,00 €	1 611,00 €	1 611,00 €
Odpočet sociální pojištění 18,12 %	291,91 €	291,91 €	291,91 €
Odpočet pracovní neschopnost	49,92 €	49,92 €	49,92 €
Základ daně	1 269,17 €	1 269,17 €	1 269,17 €
Daň	70,50 €	70,50 €	70,50 €
Rodinný bonus Plus	166,68 €	333,36 €	500,04 €
Daňové odvody celkem	0,00 €	0,00 €	0,00 €
Mzda po zdanění	1 611,00 €	1 611,00 €	1 611,00 €
Výše daňového zatížení v %	0,00	0,00	0,00

Výpočet daňového zatížení u poplatníka s těžkou mírou postižení a různým počtem dětí v ČR.

Výpočet daňového zatížení	Míra postižení těžká		
	1 dítě	2 děti	3 děti
Hrubá mzda	39 858 Kč	39 858 Kč	39 858 Kč
Zokrouhlený základ daně	39 900 Kč	39 900 Kč	39 900 Kč
Výše daně 15 %	5 985 Kč	5 985 Kč	5 985 Kč
Sleva na poplatníka	2 570 Kč	2 570 Kč	2 570 Kč
Sleva na invaliditu	1 345 Kč	1 345 Kč	1 345 Kč
Daňové odvody celkem	2 070 Kč	2 070 Kč	2 070 Kč
Výše daňového zatížení v %	5,19	5,19	5,19
Daňové zvýhodnění na dítě	1 267 Kč	3 127 Kč	5 447 Kč
Daňové odvody po zohlednění slevy na dítě	803 Kč	-1 057 Kč	-3 377 Kč
Mzda po zdanění	39 055 Kč	40 915 Kč	43 235 Kč
Výše daňového zatížení v % (po odečtu slevy na dítě)	2,01	-2,65	-8,47

Výpočet daňového zatížení u poplatníka s těžkou mírou postižení a různým počtem dětí v SRN.

Výpočet daňového zatížení	Míra postižení těžká		
	1 dítě	2 děti	3 děti
Hrubá mzda	1 611,00 €	1 611,00 €	1 611,00 €
Odpočet pracovní neschopnost	236,67 €	236,67 €	236,67 €
Snížený základ daně	1 374,33 €	1 374,33 €	1 374,33 €
Výše daně dle daň.třídy	0,00 €	0,00 €	0,00 €
Solidární příspěvek	0,00 €	0,00 €	0,00 €
Církevní daň	0,00 €	0,00 €	0,00 €
Daňové odvody celkem	0,00 €	0,00 €	0,00 €
Mzda po zdanění	1 611,00 €	1 611,00 €	1 611,00 €
Výše daňového zatížení v %	0,00	0,00	0,00
Přídavek na dítě (kindergeld)	219,00 €	438,00 €	663,00 €
Mzda s přídavkem na dítě	1830,00 €	2049,00 €	2274,00 €

Výpočet daňového zatížení u poplatníka s těžkou mírou postižení a různým počtem dětí v AU.

Výpočet daňového zatížení	Míra postižení těžší		
	1 dítě	2 děti	3 děti
Hrubá mzda	1 611,00 €	1 611,00 €	1 611,00 €
Odpočet sociální pojištění 18,12 %	291,91 €	291,91 €	291,91 €
Odpočet pracovní neschopnost	99,83 €	99,83 €	99,83 €
Základ daně	1 219,25 €	1 219,25 €	1 219,25 €
Daň	60,52 €	60,52 €	60,52 €
Rodinný bonus Plus	166,68 €	333,36 €	500,04 €
Daňové odvody celkem	0,00 €	0,00 €	0,00 €
Mzda po zdanění	1 611,00 €	1 611,00 €	1 611,00 €
Výše daňového zatížení v %	0,00	0,00	0,00

Data z OECD pro ČR vyjádřena v milionech amerických dolarů.

Rok	HDP v mil. USD	DPFO celkem % HDP	DPFO v mil. USD
2007	270708	4,037	10928
2008	290504	3,519	10223
2009	289955	3,44	9974
2010	292043	3,299	9634
2011	304401	3,154	10697
2012	307490	3,542	10891
2013	324030	3,617	11720
2014	342100	3,538	12103
2015	357504	3,56	12727
2016	381420	3,817	14559
2017	411328	3,957	16276
2018	437356	4,269	18671
2019	471830	4,415	20831
2020	458114	4,67	21394
2021	479257	3,089	14804

Data z OECD pro SRN vyjádřena v milionech amerických dolarů.

Rok	HDP v mil. USD	DPFO celkem % HDP	DPFO v mil. USD
2007	2985570	8,755	261387
2008	3103958	9,445	293169
2009	3015463	9,157	276126
2010	3185385	8,555	272510
2011	3415020	8,857	302468
2012	3487234	9,418	328428
2013	3628559	9,61	348705
2014	3807115	9,649	367349
2015	3889082	9,892	384708
2016	4165170	10,041	418225
2017	4386729	10,249	449596
2018	4576057	10,455	478427
2019	4769306	10,573	504259
2020	4696678	10,247	481269
2021	4890605	10,517	514345

Data z OECD pro AU vyjádřena v milionech amerických dolarů.

Rok	HDP v mil. USD	DPFO celkem % HDP	DPFO v mil. USD
2007	327133	9,064	29651
2008	343813	9,534	32779
2009	341411	9,079	30997
2010	351337	9,158	32175
2011	373031	9,205	34338
2012	391635	9,505	37225
2013	406370	9,717	39487
2014	417060	10,034	41848
2015	430976	10,411	44869
2016	460283	9,018	41508
2017	476591	9,076	43255
2018	503361	9,391	47271
2019	530167	9,625	51029
2020	510519	9,359	47779
2021	536879	9,725	52211

10.2 Mzdové tabulky Německa

Zdroj: <https://www.lohnsteuertabelle-online.de/lohnsteuertabelle-2022.pdf>

Allgemeine Lohnsteuertabelle 2022

Allgemeine Lohnsteuer ist die Lohnsteuer, die für einen Arbeitnehmer zu erheben ist, der in allen Sozialversicherungszweigen versichert ist.

Berechnet für die Beitragsbemessungsgrenzen West. Berechnet mit den Merkern KRV und PKV = 0, KVZ = 1,3

Jahresbruttolohn (in Euro)	Tabellenstufe		Monatslohnsteuer 2022 (in Euro) in der Steuerklasse				
	von ... Euro	bis ... Euro	Stkl.	LoSt.	SoZu.	KiSt.	Summe
16.332,00	1.359,00	1.361,99	I	27,91	0,00	2,51	30,42
			II	0,00	0,00	0,00	0,00
			III	0,00	0,00	0,00	0,00
			IV	27,91	0,00	2,51	30,42
			V	154,50	0,00	13,91	168,41
			VI	190,75	0,00	17,17	207,92
16.368,00	1.362,00	1.364,99	I	28,41	0,00	2,56	30,97
			II	0,00	0,00	0,00	0,00
			III	0,00	0,00	0,00	0,00
			IV	28,41	0,00	2,56	30,97
			V	155,66	0,00	14,01	169,67
			VI	191,91	0,00	17,27	209,18
16.404,00	1.365,00	1.367,99	I	28,91	0,00	2,60	31,51
			II	0,00	0,00	0,00	0,00
			III	0,00	0,00	0,00	0,00
			IV	28,91	0,00	2,60	31,51
			V	156,83	0,00	14,11	170,94
			VI	193,08	0,00	17,38	210,46
16.440,00	1.368,00	1.370,99	I	29,41	0,00	2,65	32,06
			II	0,00	0,00	0,00	0,00
			III	0,00	0,00	0,00	0,00
			IV	29,41	0,00	2,65	32,06
			V	158,00	0,00	14,22	172,22
			VI	194,25	0,00	17,48	211,73
16.476,00	1.371,00	1.373,99	I	29,91	0,00	2,69	32,60
			II	0,00	0,00	0,00	0,00
			III	0,00	0,00	0,00	0,00
			IV	29,91	0,00	2,69	32,60
			V	159,16	0,00	14,32	173,48
			VI	195,41	0,00	17,59	213,00
16.512,00	1.374,00	1.376,99	I	30,50	0,00	2,75	33,25
			II	0,00	0,00	0,00	0,00
			III	0,00	0,00	0,00	0,00
			IV	30,50	0,00	2,75	33,25
			V	160,25	0,00	14,42	174,67
			VI	196,58	0,00	17,69	214,27

Allgemeine Lohnsteuertabelle 2022

Allgemeine Lohnsteuer ist die Lohnsteuer, die für einen Arbeitnehmer zu erheben ist, der in allen Sozialversicherungszweigen versichert ist.

Berechnet für die Beitragsbemessungsgrenzen West. Berechnet mit den Merkern KRV und PKV = 0, KVZ = 1,3

Jahresbruttolohn (in Euro)	Tabellenstufe		Monatslohnsteuer 2022 (in Euro) in der Steuerklasse				
	von ... Euro	bis ... Euro	Stkl.	LoSt.	SoZu.	KiSt.	Summe
17.196,00	1.431,00	1.433,99	I	40,50	0,00	3,65	44,15
			II	0,00	0,00	0,00	0,00
			III	0,00	0,00	0,00	0,00
			IV	40,50	0,00	3,65	44,15
			V	182,25	0,00	16,40	198,65
			VI	218,50	0,00	19,67	238,17
17.232,00	1.434,00	1.436,99	I	41,08	0,00	3,70	44,78
			II	0,00	0,00	0,00	0,00
			III	0,00	0,00	0,00	0,00
			IV	41,08	0,00	3,70	44,78
			V	183,41	0,00	16,51	199,92
			VI	219,66	0,00	19,77	239,43
17.268,00	1.437,00	1.439,99	I	41,58	0,00	3,74	45,32
			II	0,00	0,00	0,00	0,00
			III	0,00	0,00	0,00	0,00
			IV	41,58	0,00	3,74	45,32
			V	184,58	0,00	16,61	201,19
			VI	220,83	0,00	19,87	240,70
17.304,00	1.440,00	1.442,99	I	42,16	0,00	3,79	45,95
			II	0,00	0,00	0,00	0,00
			III	0,00	0,00	0,00	0,00
			IV	42,16	0,00	3,79	45,95
			V	185,75	0,00	16,72	202,47
			VI	222,00	0,00	19,98	241,98
17.340,00	1.443,00	1.445,99	I	42,66	0,00	3,84	46,50
			II	0,00	0,00	0,00	0,00
			III	0,00	0,00	0,00	0,00
			IV	42,66	0,00	3,84	46,50
			V	186,91	0,00	16,82	203,73
			VI	223,16	0,00	20,08	243,24
17.376,00	1.446,00	1.448,99	I	43,25	0,00	3,89	47,14
			II	0,00	0,00	0,00	0,00
			III	0,00	0,00	0,00	0,00
			IV	43,25	0,00	3,89	47,14
			V	188,00	0,00	16,92	204,92
			VI	224,33	0,00	20,19	244,52

Allgemeine Lohnsteuertabelle 2022

Allgemeine Lohnsteuer ist die Lohnsteuer, die für einen Arbeitnehmer zu erheben ist, der in allen Sozialversicherungszweigen versichert ist.

Berechnet für die Beitragsbemessungsgrenzen West. Berechnet mit den Merkern KRV und PKV = 0, KVZ = 1,3

Jahresbruttolohn (in Euro)	Tabellenstufe		Monatslohnsteuer 2022 (in Euro) in der Steuerklasse				
	von ... Euro	bis ... Euro	Stkl.	LoSt.	SoZu.	KiSt.	Summe
18.924,00	1.575,00	1.577,99	I	68,83	0,00	6,19	75,02
			II	5,50	0,00	0,50	6,00
			III	0,00	0,00	0,00	0,00
			IV	68,83	0,00	6,19	75,02
			V	237,83	0,00	21,40	259,23
			VI	274,08	0,00	24,67	298,75
18.960,00	1.578,00	1.580,99	I	69,41	0,00	6,25	75,66
			II	5,91	0,00	0,53	6,44
			III	0,00	0,00	0,00	0,00
			IV	69,41	0,00	6,25	75,66
			V	239,00	0,00	21,51	260,51
			VI	275,25	0,00	24,77	300,02
18.996,00	1.581,00	1.583,99	I	70,08	0,00	6,31	76,39
			II	6,25	0,00	0,56	6,81
			III	0,00	0,00	0,00	0,00
			IV	70,08	0,00	6,31	76,39
			V	240,08	0,00	21,61	261,69
			VI	276,41	0,00	24,88	301,29
19.032,00	1.584,00	1.586,99	I	70,75	0,00	6,37	77,12
			II	6,66	0,00	0,60	7,26
			III	0,00	0,00	0,00	0,00
			IV	70,75	0,00	6,37	77,12
			V	241,25	0,00	21,71	262,96
			VI	277,50	0,00	24,98	302,48
19.068,00	1.587,00	1.589,99	I	71,33	0,00	6,42	77,75
			II	7,08	0,00	0,64	7,72
			III	0,00	0,00	0,00	0,00
			IV	71,33	0,00	6,42	77,75
			V	242,41	0,00	21,82	264,23
			VI	278,66	0,00	25,08	303,74
19.104,00	1.590,00	1.592,99	I	72,00	0,00	6,48	78,48
			II	7,50	0,00	0,68	8,18
			III	0,00	0,00	0,00	0,00
			IV	72,00	0,00	6,48	78,48
			V	243,58	0,00	21,92	265,50
			VI	279,83	0,00	25,18	305,01

Allgemeine Lohnsteuertabelle 2022

Allgemeine Lohnsteuer ist die Lohnsteuer, die für einen Arbeitnehmer zu erheben ist, der in allen Sozialversicherungszweigen versichert ist.

Berechnet für die Beitragsbemessungsgrenzen West. Berechnet mit den Merkern KRV und PKV = 0, KVZ = 1,3

Jahres- bruttolohn (in Euro)	Tabellenstufe		Monatslohnsteuer 2022 (in Euro) in der Steuerklasse				
	von ... Euro	bis ... Euro	Stkl.	LoSt.	SolZu.	KiSt.	Summe
19.356,00	1.611,00	1.613,99	I	76,50	0,00	6,89	83,39
			II	10,50	0,00	0,95	11,45
			III	0,00	0,00	0,00	0,00
			IV	76,50	0,00	6,89	83,39
			V	251,66	0,00	22,65	274,31
			VI	287,91	0,00	25,91	313,82
19.392,00	1.614,00	1.616,99	I	77,16	0,00	6,94	84,10
			II	10,91	0,00	0,98	11,89
			III	0,00	0,00	0,00	0,00
			IV	77,16	0,00	6,94	84,10
			V	252,83	0,00	22,75	275,58
			VI	289,08	0,00	26,02	315,10
19.428,00	1.617,00	1.619,99	I	77,83	0,00	7,00	84,83
			II	11,41	0,00	1,03	12,44
			III	0,00	0,00	0,00	0,00
			IV	77,83	0,00	7,00	84,83
			V	254,00	0,00	22,86	276,86
			VI	290,25	0,00	26,12	316,37
19.464,00	1.620,00	1.622,99	I	78,50	0,00	7,07	85,57
			II	11,83	0,00	1,06	12,89
			III	0,00	0,00	0,00	0,00
			IV	78,50	0,00	7,07	85,57
			V	255,16	0,00	22,96	278,12
			VI	291,41	0,00	26,23	317,64
19.500,00	1.623,00	1.625,99	I	79,16	0,00	7,12	86,28
			II	12,25	0,00	1,10	13,35
			III	0,00	0,00	0,00	0,00
			IV	79,16	0,00	7,12	86,28
			V	256,33	0,00	23,07	279,40
			VI	292,58	0,00	26,33	318,91
19.536,00	1.626,00	1.628,99	I	79,83	0,00	7,18	87,01
			II	12,75	0,00	1,15	13,90
			III	0,00	0,00	0,00	0,00
			IV	79,83	0,00	7,18	87,01
			V	257,50	0,00	23,18	280,68
			VI	293,75	0,00	26,44	320,19