

MORAVSKÁ VYSOKÁ ŠKOLA OLMOUC

Ústav ekonomie

HANA MAKOVCOVÁ

**ZDAŇOVÁNÍ PŘÍJMŮ FYZICKÝCH OSOB V ČESKÉ
REPUBLICE A NA SLOVENSKU**

**Taxation of Personal Income in the Czech Republic and
in the Slovak Republic**

Bakalářská práce

Vedoucí práce: Ing. Michal Krajňák

OLMOUC 2014

Prohlašuji, že jsem bakalářskou práci vypracovala samostatně a použila jsem jen uvedené informační zdroje.

Olomouc 15. 6. 2014

Poděkování

Děkuji Ing. Michalovi Krajňákovi za odborné vedení mé bakalářské práce.

Obsah

ÚVOD	6
2 Význam a úloha daní v ekonomice, daňová soustava	7
2.1 Daň	7
2.2 Funkce daní	7
2.3 Základní pojmy.....	8
2.4 Třídění daní	9
2.4 Daňový systém České republiky	11
2.4.1 Přímé daně	11
2.4.2 Nepřímé daně	14
2.5 Daňový systém Slovenska.....	16
2.5.1 Přímé daně	16
2.5.2 Nepřímé daně	19
3 Daň z příjmů FO v podmínkách ČR.....	21
3.1 Poplatník daně	21
3.2 Předmět daně	21
3.3 Daňové výdaje	22
3.4 Nezdanitelná část základu daně.....	22
3.5 Slevy na dani	23
3.6 Daňové zvýhodnění	24
3.7 Sazba daně	24
3.8 Daňové přiznání	25
3.9 Modelový příklad	25
3.9.1 Postup výpočtu daně z příjmu FO	27

4	Zdaňování příjmů FO na Slovensku.....	29
4.1	Poplatník daně	29
4.2	Předmět daně	29
4.3	Daňové výdaje	30
4.5	Nezdanitelné části základu daně.....	30
4.6	daňový bonus.....	31
4. 7	Sazba daně	32
4.8	daňové přiznání	32
4.9	Modelový příklad	32
4.9.1	Postup výpočtu daně z příjmu FO	34
5	Komparace daňového zatížení v obou státech	36
5.1	Srovnání daňových systémů	36
5.2	Srovnání konstrukčních prvků daně z příjmů.....	36
5.3	Rozdíly ve výpočtu daně z příjmů.....	38
	ZÁVĚR.....	42
	ANOTACE	43
	LITERATURA A PRAMENY	44
	SEZNAM ZKRATEK.....	46

ÚVOD

Tato práce se zabývá komparací zdaňování příjmů v České republice a na Slovensku. Práce je zaměřena na zdaňování příjmů fyzických osob.

Česká republika a Slovensko mají dlouhou společnou historii. Po rozpadu Československa se každý stát ubírá svou cestou, ale přesto se oba státy vyznačují podobným vývojem. Oba státy jsou například v Evropské unii, ale pouze Slovensko vstoupilo do Eurozóny.

Příjmy z daní jsou největší příjmy plynoucí do státních rozpočtů. Platit daně má povinnost každá ekonomicky aktivní osoba v ČR i na Slovensku. Většina ekonomicky aktivních osob se snaží optimalizovat svou daňovou povinnost.

V roce 2014 České republice nastalo množství změn v právních předpisech, které upravují daňové zákony. Daňový systém a jeho změny jsou jedním z nejvýznamnějších nástrojů fiskálních politik států.

Cílem práce je vymezit a charakterizovat rozdíly v českém a slovenském daňovém systému na základě modelového příkladu. V práci jsou použity metody analýzy a komparace.

Práce je rozdělena do pěti kapitol. První kapitola obsahuje základní pojmy daňové problematiky, které je nutné znát k pochopení dalších částí práce. První kapitola dále obsahuje daňové systémy obou zemí a jsou v ní dále popsány jednotlivé daně. Druhá a třetí kapitola hovoří o Zákonech o daních z příjmů v České republice a na Slovensku. V obou kapitolách jsou podrobně popsány konstrukční prvky daně a je zde uveden modelový příklad na výpočet daně v jednotlivých státech. Modelový příklad vychází z teoretických poznatků.

V poslední kapitole je uvedena komparace obou daňových systémů a zároveň komparace výpočtu daně z příjmů.

V celé práci je používán směnný kurz pro přepočet k 1.1.2014 27,42 Kč/EUR.

2 Význam a úloha daní v ekonomice, daňová soustava

První kapitola vysvětluje pojem daň. Dále popisuje vlastnosti a funkce daní v ekonomice, rozdělení daní a vysvětluje základní pojmy z daňové teorie. Kapitola dále obsahuje daňové systémy obou zemí s popisy jednotlivých daní v obou zemích.

2.1 Daň

Daň není v právním řádu ČR nijak definována. Proto slovo daň lze definovat mnoha způsoby. Autoři uvádí spoustu různých definic. Nejčastěji je ovšem užívána definice, která definuje: „Daň jako povinnou, zákonem předem stanovenou částku, kterou se odčerpává na nenávratném principu část nominálního důchodu ekonomickému subjektu.“¹

V další definici daně jsou uvedeny vlastnosti daně. „Daň je definována jako povinná, nenávratná, zákonem určená platba do veřejného rozpočtu. Je to platba neúčelová a neekvivalentní.“²

Neúčelovostí se rozumí, že daň neplyne na plnění předem daných vládních programů, ale stane se součástí celkového veřejného rozpočtu. Z tohoto rozpočtu se dále financují veřejné potřeby. *Povinností* se rozumí, že všichni obyvatelé jsou povinni platit daň. *Nenávratnost* daní znamená, že zaplacenou daň nelze požadovat nazpět. Poplatník nemá nárok od státu na protihodnotu, která by odpovídala jeho platbě. Takto lze označit *neekvivalentní* plnění. Daně jsou buď *pravidelně* se opakující (např. daň z příjmů) nebo *nepravidelně se opakující* platby do veřejných rozpočtů. Do nepravidelně se opakujících plateb můžeme zařadit takové daň, které se platí pouze za určitých okolností (např. daň z převodu nemovitosti).³

2.2 Funkce daní

Daně mají v ekonomice čtyři hlavní funkce. Jsou to funkce fiskální, alokační redistribuční, stabilizační.

Fiskální funkce se označuje jako nejdůležitější a nejstarší funkce daní. Tato funkce je obsažena ve všech dalších funkcích. Fiskální funkcí se rozumí „získávání

¹ ŠIROKÝ, Jan. *Daňové teorie: s praktickou aplikací*, s. 9.

² Kubátová, Květa. *Daňová politika a teorie*, s. 15.

³ Srov. Tamtéž., s. 16.

finančních prostředků do veřejných rozpočtů, z nichž jsou pak financovány veřejné výdaje.“⁴

Alokační funkce se užívá v případě, že trh projevuje neefektivnost v rozložení finančních zdrojů v ekonomice. Finanční prostředky se potom vkládají tam, kde jich není dostatek. Například školství. Naopak tam, kde je peněžních prostředků přebytek, tam se ubere. Například ekologie.

Redistribuční funkce odstraňuje rozdíly mezi jednotlivými sociálními skupinami. Redistribuční funkce má tedy za úkol přesunout části důchodů od bohatších jedinců k chudším jedincům. Užívá se z důvodu nespravedlnosti rozdělení důchodů.

Stabilizační funkce užíváme jako jeden ze základních nástrojů hospodářské politiky státu. Daně mohou zmírňovat cyklické výkyvy v ekonomice. V období růstu (při zvyšování spotřeby statků) rostou příjmy do veřejných rozpočtů, protože se vybere více daní. Tyto daně vytváří rezervu pro období recese.⁵

2.3 Základní pojmy

K pochopení jednotlivých daní je potřeba uvést základní pojmy z daňové teorie. Zde jsou základní daňové pojmy:

„*Daňový systém* je širším pojmem než daňová soustava. Zahrnuje (kromě daňové soustavy) i právně, organizačně a technicky konstituovaný systém institucí, které zabezpečují správu daní, jejich vyměřování, vymáhání a kontrolu, a rovněž systém nástrojů, metod a pracovních postupů, které tyto instituce uplatňují ve vztahu k daňovým subjektům.“⁶

Daňová soustava je souhrnem vybíraných daní v určitém státě během určitého času. Jedná se o jednotlivé daně, které jsou upraveny v daňových zákonech.⁷

Daňová povinnost není v právním řádu nijak definována, je pouze stanoveno, kdy daňová povinnost vzniká. „Daňová povinnost vzniká okamžikem,

⁴ Kubátová, Květa. *Daňová politika a teorie*, s. 19.

⁵ Srov. STEJSKAL, Jan. *Daňová teorie a politika*. s. 11.

⁶ ŠIROKÝ, Jan. *Daňová teorie s praktickou aplikací*. s. 10.

⁷ Srov. Tamtéž. s. 10.

kdy nastaly skutečnosti, které jsou podle zákona předmětem daně nebo skutečnosti tuto povinnost zakládající.“⁸

Daňovým subjektem je fyzická nebo právnická osoba, kterou označuje zákon. Uvádí se dva typy daňových subjektů – poplatník a plátce. *Poplatníkem* je osoba, která musí odvádět daň ze zákona. Je to ta osoba, která nese daňovou zátěž a zároveň má příjmy, či majetek, které jsou podrobeny k dani. *Plátcem* je osoba, která má ze zákona povinnost srazit daň (či zálohu na daň) poplatníkům z výplaty. Zároveň má povinnost odvést tuto daň správci daně.⁹

Správce daně se rozumí orgán veřejné moci. Danému orgánu je svěřena správa daní, v rozsahu, který mu zákon svěří, či je stanovena na základě zákona.¹⁰

Za *objekt daně* je pokládána veličina, která má být podrobena zdanění. Mluví se zde tedy o majetku, důchodu či spotřebě.

Předmětem daně je přesné určení rozsahu objektu zdanění. Hovoří se zde tedy o zúženém objektu daně.

Základ daně je již předmět daně vyjádřen v měrných jednotkách a je zároveň upraven způsobem, který ukládá zákon.

Sleva na dani je částka, kterou si poplatník může odečíst od vypočítané daně. Musí přitom splnit určité podmínky, které jsou uvedeny v § 35 zákona č. 586/1992 Sb., o daních z příjmů.¹¹

2.4 Třídění daní

Daně lze třídit z mnoha různých hledisek:

dle dopadu

Základní rozlišení je dle vazby na důchod poplatníka. Hovoříme o *přímých* a *nepřímých daních*. *Přímé daně* jsou daně, které platí poplatník ze svého důchodu. Tyto daně nemohou být přeneseny na jiný subjekt. Jde o daně, které jsou placeny z důchodu (např. daň z příjmů fyzických osob), daň majetkové a daň z hlavy (daně, které jsou pro všechny stejné, nezáleží na výši příjmu). *Nepřímé daně* nejsou placeny

⁸ Vančurová, Alena. *Správa daní pro ekonomy*. s. 24.

⁹ Srov. Tamtéž. s. 41.

¹⁰ Srov. Tamtéž. s. 35.

¹¹ Srov. STEJSKAL, Jan. *Daňová teorie a politika*. s. 88, 89.

subjektem, který je odvádí ze svého důchodu. Jsou přeneseny na jiný subjekt. Mezi nepřímé daně patří daně ze spotřeby (např. spotřební daň), daň z přidané hodnoty a cla.

dle objektu

Jako další rozlišení je uváděno rozlišení daně podle objektu, kterému jsou uloženy. Zde se jedná o daně z *důchodů (příjmů)*, *ze spotřeby*, *z majetku*.

dle veličiny

Daně jsou tříděny také podle charakteru veličiny, z níž je daň placena. Daně jsou potom tříděny na *běžné* a *kapitálové*. *Kapitálová daň* je stanovena na stavovou veličinu. Jsou to daně z majetku. Jako příklad můžeme uvést daň dědickou, darovací. Naopak daně, které jsou určeny na tokovou veličinu, označujeme jako *běžné*. Za tokovou veličinu se označuje produkt, přidanou hodnotu, důchod, spotřebu atd. Jako běžné daně se označují daně důchodové, daň z přidané hodnoty a daň spotřební.¹²

dle adresnosti

Dalším rozlišením daní je rozlišení dle adresnosti. Dle adresnosti jsou rozlišovány *daně osobní* a *daně in rem*. *Daně osobní* zatěžují přímo určitého poplatníka a jsou adresné. Osobní jsou proto, že zohledňují platební schopnost poplatníka. Jako příklad se uvádí daň z příjmů fyzických osob. Naopak *daně in rem* nezohledňují platební schopnost poplatníka. Jsou to například daně spotřební, z přidané hodnoty, majetkové.¹³

dle klasifikace OECD

Daně jsou dále tříděny také podle institucionálního třídění. Za toto třídění je považována klasifikace dle *OECD*. Tato klasifikace slouží především pro porovnání různých zemí. Daně jsou roztrženy do 6 skupin a dále do podskupin. Podskupiny jsou:

- daně z důchodů, zisků a kapitálových výnosů,
- příspěvky na sociální zabezpečení,
- daně z mezd a pracovních sil,
- daně majetkové,
- daně ze zboží a služeb,

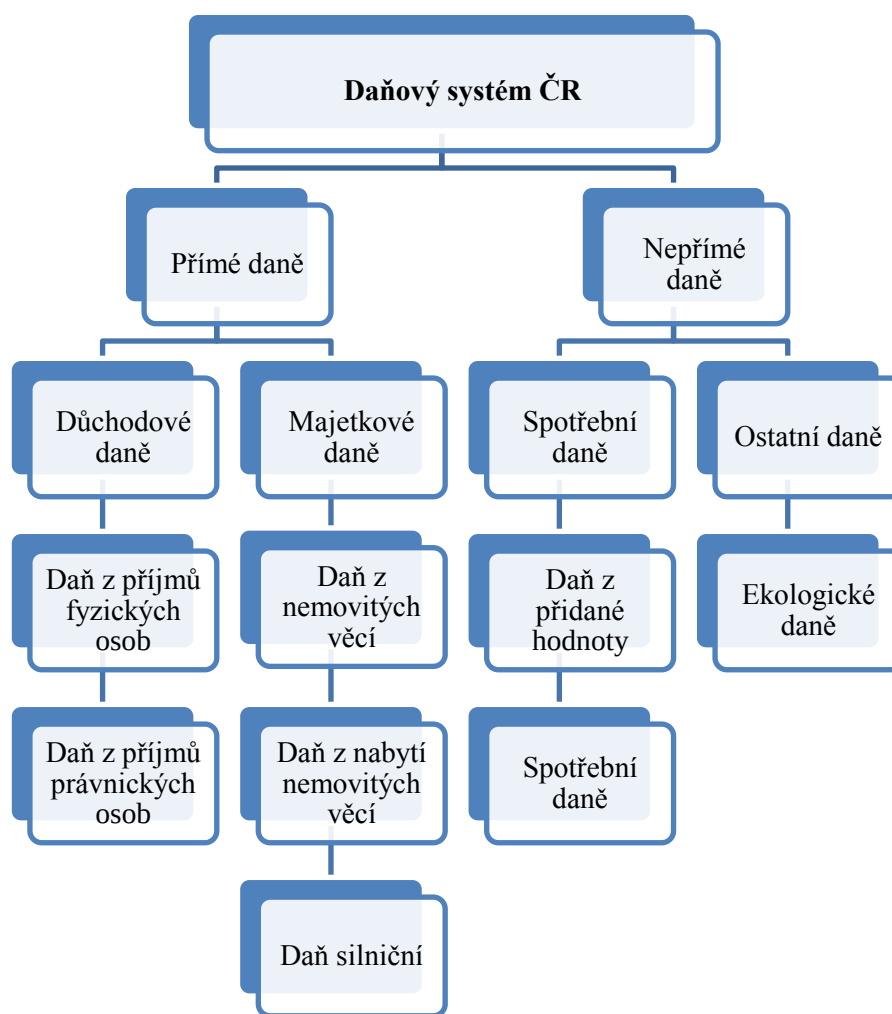
¹² Srov. KUBÁTOVÁ, Květa. *Daňová teorie a politika*. s. 21,22.

¹³ Srov. STEJSKAL, Jan. *Daňová teorie a politika*. s. 12, 13.

- ostatní daně.¹⁴

2.4 Daňový systém České republiky

Daňový systém v České republice je strukturován podobně jako v ostatních evropských zemích. Daně v ČR znázorňuje Obr. 1.



Obr. č. 1 – Daňová soustava ČR¹⁵

2.4.1 Přímé daně

Mezi přímé daně se řadí daně důchodové, daně z majetku, daň z nemovitých věcí a daň silniční. (viz Obr. 1)

¹⁴ Srov. KUBÁTOVÁ, Květa. *Daňová teorie a politika*. s. 25.

¹⁵ Vlastní zpracování dle: MARKOVÁ, Hana. *Daňové zákony*.

Daň z příjmů fyzických osob

Dani z příjmů fyzických osob v ČR bude věnována celá 2. kapitola.

Daň z příjmů právnických osob

Poplatníky jsou osoby, které nejsou fyzické osoby (v další části práce jen FO) a některé organizační složky státu. V § 17 a jsou uvedeni prospěšní plátcí daně. Jsou mezi ně řazeni poplatníci, jejichž hlavní činnost není podnikání. Jde například o Český rozhlas a Českou televizi.

Předmětem daně jsou veškeré příjmy (výnosy) z činnosti právnické osoby (v další části práce jen PO), dále veškeré příjmy s nakládání s majetkem. Některé příjmy ovšem nemusí být předmětem daně, tyto příjmy jsou uvedeny v § 18 DzPFO. Příjmy osvobozené od daně jsou uvedeny v § 19 DzPFO. Položky snižující základ daně jsou uvedeny v § 20 DzPFO. Sazba daně z příjmů právnických osob činí 19 %. Zdaňovacím obdobím se rozumí kalendářní nebo hospodářský rok.¹⁶

Daň z nemovitých věcí

Daň z nemovitých věcí tvoří daň z pozemků a daň ze staveb a jednotek. Předmětem daně z pozemků jsou pozemky na území ČR. Tyto pozemky musí být vedeny v katastru nemovitostí. Poplatníkem daně z pozemků je vlastník. Poplatníkem u pronajatých pozemků je nájemce. Jedná se o ornou půdu, chmelnice, vinice, zahrady, ovocné sady, trvalé porosty, hospodářské lesy, rybníky. Základem daně je skutečná výměra (v m²) násobena buď průměrnou cenou, nebo částkou dle platných cenových předpisů. Sazby daně jsou uvedeny v § 6 zákona o dani z nemovitých věcí.

Předmětem daně ze staveb a jednotek jsou stavby uvedené v §7 zákona č. 338/1992. Sb., o dani z nemovitosti. Poplatníkem daně je vlastník stavby, bytu či nebytového prostoru. Základem daně je výměra půdorysu (v m²) nadzemní části. Sazby daně jsou uvedeny v § 11.¹⁷

¹⁶Srov. Zákon č. 568/1992 Sb., o daních z příjmů, ve znění pozdějších předpisů

¹⁷Srov. Zákon č. 33/1992 Sb., o dani z nemovitostí, ve znění pozdějších předpisů

Daň z nabytí nemovitých věcí

Daň z nabytí nemovitých věcí je nově od roku 2014 upravena zákonným opatřením Senátu č. 340/2013 Sb. o dani z nabytí nemovitých věcí. Poplatníkem daně je převodce, či nabyvatel vlastnického práva k nemovité věci. Poplatníka určí dohoda či smlouva mezi převodcem a nabyvatelem, záleží na jejich domluvě. Předmětem práva je nabytí nemovitých věcí. Základem daně je označována nabývací hodnota, která je snížena o uznatelný výdaj. Uznatelné výdaje jsou uvedeny v § 24. Sazba daně činí 4 % ze základu daně.¹⁸

Daň silniční

Předmětem daně silniční jsou motorová vozidla. Tato vozidla musí být registrována a provozována v ČR a zároveň musí být používána k podnikání či jiné samostatné výdělečné činnosti. Poplatníkem daně je FO nebo PO. Tyto osoby musí být provozovatelem nebo musí užívat vozidlo. Základem daně je objem motoru v cm³, či součet hmotností nápravy v tunách, počet náprav u návěsů nebo hmotnost v tunách a počet náprav u jiných vozidel. Sazby daně jsou odstupňovány dle cm³ u osobních automobilů a počtu náprav a tun u návěsů.¹⁹

Tab. 1 Sazba daně u osobních automobilů pro rok 2014²⁰

Objem motoru		Cena
	Do 800 cm ³	1 200 Kč
Nad 800 cm ³	Do 1 250 cm ³	1 800 Kč
Nad 1 250 cm ³	Do 1 500 cm ³	2 400 Kč
Nad 1 500 cm ³	Do 2 000 cm ³	3 000 Kč
Nad 2 000 cm ³	Do 3 000 cm ³	3 600 Kč
Nad 3 000 cm ³		4 200 Kč

¹⁸ Srov. Zákonné opatření Senátu č. 340/2013 Sb., o dani z nabytí nemovitých věcí

¹⁹ Zákon č. 16/1993 Sb., o dani silniční, ve znění pozdějších předpisů

²⁰ Vlastní zpracování dle: Srov. § 5 zákona č. 16/1993 Sb., o dani silniční, ve znění pozdějších předpisů

2.4.2 Nepřímé daně

Do nepřímých daní se zahrnují daň z přidané hodnoty, spotřební daň a ekologické daně.

Daň z přidané hodnoty (DPH)

Osobou povinnou k DPH je každá právnická a fyzická osoba. DPH je placeno s cenou nakupovaného zboží či služeb.

Daň je uplatňována na služby, zboží a nemovitosti. Základní sazba daně z přidané hodnoty činí 21% a snížená 15%. Základní sazba se uplatňuje u zboží, služeb a nemovitostí. V přílohách k zákonu jsou uvedeny výjimky, u kterých se uplatňuje snížená sazba namísto sazby základní.²¹

Spotřební daň

Plátcem spotřební daně je FO nebo PO. Povinnost zaplatit daň vzniká plátcem s uvedením výrobků do oběhu či při dovozu. Správu vykonávají orgány Celní správy České republiky. Daň se vypočítá tak, že se vynásobí základ daně sazbou daně, která je stanovená pro vybraný výrobek.

Spotřební daně jsou dle § 1 zákona č. 353 Sb., o spotřebních daních:

- „Daň z minerálních olejů,
- daň z lihu,
- daň z piva,
- daň z vína a meziproduktů,
- daň z tabákových výrobků.“²²

Energetické (ekologické) daně

Ekologické daně byly zavedeny z důvodu znečišťování životního prostředí. Při jejich zavedení se předpokládalo, že přinesou pozitivní vliv na ŽP.

²¹ Srov. Zákon č. 235/2004 Sb., o dani z přidané hodnoty, ve znění pozdějších předpisů

²² Zákon č. 353/2003 Sb., o spotřebních daních, ve znění pozdějších předpisů

Předmětem ekologických daní jsou:

- zemní plyn
- pevná paliva
- elektřina.

Plátcí daně jsou dodavatelé, kteří dodali energie konečným spotřebitelům. Dalšími plátcí daně jsou provozovatelé distribučních soustav. Dále FO nebo PO, které použily energie osvobozené od daně na jiné účely, než na které se vztahuje osvobození.

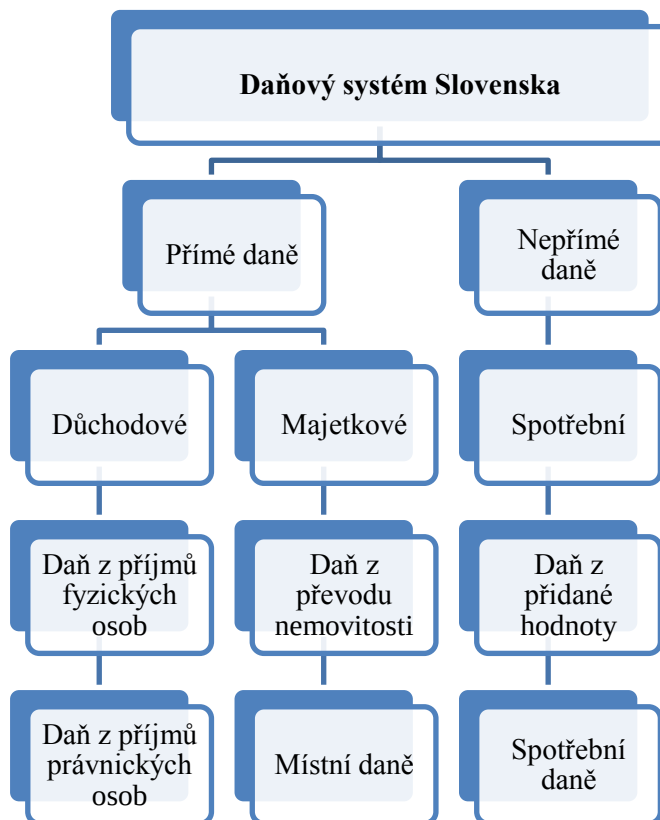
Sazba daně z pevných paliv je 8,50 GJ/Kč. Vypočítá se dle odevzdaného vzorku. U daně z elektřiny sazba činí 28,30 Kč/MWh. U daně ze zemního plynu je základem množství plynu v MWh. Správcem ekologické daně jsou celní orgány.²³

²³ Srov. Zákon č. 261/2007 Sb., o stabilizaci veřejných rozpočtů, ve znění pozdějších předpisů

2.5 Daňový systém Slovenska

Kapitola popisuje daňový systém Slovenska. Popisuje rozdelení daní na přímé a nepřímé a dále popisuje jednotlivé daně.

Obr. č. 2 – Daňový systém Slovenska²⁴



2.5.1 Přímé daně

Mezi přímé daně řadíme daně důchodové a majetkové. Do důchodových řadíme Daně z příjmů fyzických a právnických osob a do majetkových řadíme daň z nemovitosti a místní daně.

Daň z příjmů fyzických osob

Dani z příjmů fyzických osob je věnována 4. kapitola.

²⁴ Vlastní zpracování dle: ŠIROKÝ, J., *Daně v Evropské unii*, s. 329 – 333.

Daň z příjmů právnických osob

Poplatníky daně jsou právnické osoby, které mají sídlo na území Slovenské republiky. Nebo zde musí mít právnická osoba místo vedení, tzn., sídlí zde management či se zde utvářejí obchodní rozhodnutí.

Předmětem daně jsou příjmy z prodeje zboží, prodeje služeb či příjmy plynoucí z majetku právnické osoby. Příjmy osvobozené od daně jsou uvedeny v § 13 ZdPPO. Základem daně je rozdíl mezi příjmy a výdaji zjištěný z účetnictví. Základ daně se upraví o odpočitatelné a připočitatelné položky, které jsou uvedeny v § 17 ZdPPO.

Sazba daně z příjmů právnických osob činí 22 %.²⁵

Daň z převodu nemovitosti

Předmětem daně je úplatný převod nebo úplatný přechod vlastnictví nemovitosti na území Slovenské republiky. Plátcem daně je převodce nemovitosti. Základem daně z převodu nemovitosti je dohodnutá částka za nemovitost. Sazba daně činí 3 % ze základu daně.²⁶

Místní daně

Místní daně upravuje zákon 582/2004 Sb. a ukládá je obcím. Obec určuje sazbu daně (mimo daň z nemovitosti). Zdaňovacím obdobím je rok. Mezi místní daně jsou řazeny:

- Daň z nemovitosti,
- daň ze psa,
- daň z užívání veřejného prostranství,
- daň z ubytování,
- daň z prodejních automatů,
- daň z nevýherních hracích přístrojů,
- daň z vjezdu a setrvání motorového vozidla v historické části města,
- daň z jaderných zařízení,

²⁵ Srov. Zákon č. 595/2003 Zb., o dani z příjmů ve znění pozdějších předpisů

²⁶ Srov. Zákon č. 544/2003 Zb., o dani z převodu a přechodu nehnuteľností, ve znění pozdějších předpisů

- daň z motorových vozidel.

Daň z nemovitosti zahrnuje daň z pozemků, daň ze staveb a daň z bytů a nebytových prostor v bytovém domě. Poplatníky se rozumí vlastníci, správce majetku ve vlastnictví státu, či osoby, které majetek skutečně užívají. Sazby daní jsou uvedeny v tabulce č 2.²⁷

Tab. 2 Základ daně z nemovitosti²⁸

Druh daně	Sazba daně
Daň ze staveb	0,33 €/m ²
Daň z pozemků	0,25 % ze ZD
Daň z bytů	0,33 €/m ²

Plátcem daně za psa je majitel psa či držitel psa. Daň se platí za psa, který je starší než 6 měsíců.

Plátcem daně za užívání veřejného prostranství je FO, nebo PO, které užívá veřejné prostranství. Základem daně je užívání veřejného prostranství v m².

Plátcem daně z ubytování je osoba, která se přechodně ubytuje v ubytovacím zařízení. Základem daně je počet nocí, které plátce v zařízení stráví.

Předmětem daně z prodejních automatů jsou automaty a přístroje, které vydávají zboží za úplaty a jsou umístěny ve veřejných prostorech. Plátcem daně je osoba, která prodejní automaty provozuje. Základem daně je počet automatů.

Předmětem daně z nevýherních hracích přístrojů jsou hrací přístroje, které jsou spouštěny za úplatu, ale nevydávají peněžní výhru. Jde například o elektronické přístroje na počítačové hry. Plátcem je PO nebo FO, která provozuje hrací přístroje. Základem daně je počet přístrojů.

²⁷ Srov. Zákon č. 582/2004 Zb., o miestnych daniach a miestnom poplatku za komunálne odpady a drobné stavebné odpady, ve znění pozdějších předpisů

²⁸ Vlastní zpracování dle: Zákon č. 582/2004 Zb., o miestnych daniach a miestnom poplatku za komunálne odpady a drobné stavebné odpady, ve znění pozdějších předpisů

Plátcem daně z vjezdu a setrvání motorového vozidla v historické části města je PO nebo FO, která je držitelem motorového vozidla. Základem daně je počet dní vjezdu a setrvání vozidla v historické části města.

Předmětem daně za jaderné zařízení je jaderné zařízení, ve kterém se vyrábí elektrická energie za pomoci štěpení v jaderném reaktoru. Plátcem daně je držitel povolení jaderného zařízení. Základem daně je výměra v m² na katastrálním území obce, která je ohrožena jaderným zařízením. Sazby daně se rozlišují dle poloměru oblastí ohrožení. Jedná se o sazby 0,0039€/m², 0,0013€/m² a 0,0006€/m².

Předmětem daně z motorových vozidel je motorové a přípojné vozidlo, které je evidované v SR a užívá se k podnikání, anebo k činnosti, z které plynou příjmy a zdaňují se daní z příjmů. Plátcem je FO nebo PO. Základem daně u osobních automobilů je objem motoru v cm³. Sazby daně jsou uvedeny v příloze č. 4 k zákonu 582/2004 Sb.²⁹

2.5.2 Nepřímé daně

Mezi nepřímé daně řadíme daň z přidané hodnoty a spotřební daně.

Daň z přidané hodnoty

Předmětem daně je dodání zboží či služby za protihodnotu, dodání zboží z jiného členského státu za protihodnotu a dovoz zboží do tuzemska.

Osobou povinnou k DPH je každá osoba, která vykonává nezávislou ekonomickou činnost. Za nezávislou ekonomickou činnost se považuje činnost, ze které se dosahuje příjem.

Registrační povinnost má osoba, která splňuje dvě podmínky uvedené v zákoně o DPH. Osobou povinná k dani je osoba, která má sídlo, místo podnikání nebo provozovnu v tuzemsku. Dále dosáhla obratu za 12 předchozích po sobě jdoucích kalendářních měsíců obrat větší než 49 790 €.

Sazby daně jsou uvedeny v tabulce č 3. Snížená sazba daně se uplatňuje na zboží uvedené v příloze č. 7 zákona o DPH.³⁰

²⁹ Srov. Zákon č. 582/2004 Zb., o miestnych daniach a miestnom poplatku za komunálne odpady a drobné stavebné odpady, ve znění pozdějších předpisů

³⁰ Srov. Zákon č. 222/2004 Zb., o dani z pridanej hodnoty, ve znění pozdějších předpisů

Tab. 3 Sazby daně z přidané hodnoty³¹

Sazba DPH	Výše sazby
Základní sazba	19 %
Snížená sazba	10 %

Spotřební daně

Předmětem spotřebních daní jsou:

- alkoholické nápoje,
- elektřina, uhlí a zemní plyn,
- minerální oleje,
- tabákové výrobky.³²

Předmětem daně v zákonu o spotřebních daních jsou výrobky vyrobené na daňovém území, dovezené na daňové území a to z jiného či třetího členského státu. Daň se vypočítá vynásobením základu daně sazbou daně. Sazby jednotlivých daní jsou uvedeny v zákoně.

Předmětem daně z alkoholických nápojů jsou pivo, víno, líh a meziprodukty. Základy daní jsou v měrných jednotkách. U piva, vína a meziproduktů je základem daně množství vyjádřené v hektolitrech. U lihu je základem daně množství lihu vyjádřené v hl 100 % alkoholu.

Minerální oleje jsou rozeznávány dle nomenklatury a nomenklatura také rozhoduje o sazbě daně.³³

Základem daně u tabákových výrobků je množství výrobků vyjádřené v kusech či kilogramech. Výjimku tvoří cigarety, u cigaret je základem daně nejmenší balení určené na konečnou spotřebu. Sazba daně u cigaret je dána specificky nebo procentuálně. U procentuálního vyjádření činí sazba 23 %.³⁴

³¹ Vlastní zpracování na základě: Zákon č. 222/2004 Zb., o dani z pridanej hodnoty, ve znění pozdějších předpisů

³² Srov. Spotřebné daně. In. Finančná správa Slovenskej republiky <<https://www.financnasprava.sk>>

³³ Srov. Zákon č. 98/2004 Zb., o spotrebnej dani z minerálneho oleja, ve znění pozdějších předpisů

³⁴ Srov. Zákon č. 106/2004 Zb., O spotrebnej dani z tabakových výrobkov, ve znění pozdějších předpisů

3 Daň z příjmů FO v podmínkách ČR

Kapitola popisuje zákon 586/1992 Sb., o dani z příjmů, ve znění pozdějších předpisů v podmínkách ČR. Kapitola popisuje základní konstrukční prvky daně.

3.1 Poplatník daně

Poplatníkem daně jsou fyzické osoby, které jsou daňovými rezidenty ČR nebo daňovými nerezidenty.

Daňovými rezidenty se rozumí osoby, které se na území ČR obvykle zdržují nebo zde mají bydliště. Osoba obvykle zdržující se na území ČR zde tráví více než 183 dní. Daňoví rezidenti mají povinnost k dani, která plyne z příjmů v ČR, ale i zároveň z příjmů ze zahraničí.

Daňoví nerezidenti mají povinnost platit daň, která plyne pouze z příjmů z ČR.

3.2 Předmět daně

Předmětem daně jsou:

- *Příjmy ze závislé činnosti dle § 6* – Do příjmů ze závislé činnosti jsou řazeny příjmy z pracovněprávního poměru, který probíhá, či probíhal dříve. Dále příjmy za práci členů, společníků či komanditistů v obchodních společnostech. Poslední částí příjmů jsou odměny pro členy orgánů obchodních společností a likvidátorů.
- *Příjmy ze samostatné činnosti dle § 7* – Do příjmů dle § 7 patří příjmy ze samostatné činnosti. Jde o příjmy z živnostenského a jiného podnikání. Dále podíly společníků u v. o. s. a komanditistů u k. s.
- *Příjmy z kapitálového majetku dle § 8* – Do § 8 jsou řazeny příjmy z kapitálového majetku. Jsou to podíly na zisku z majetkových podílů v obchodních společnostech. Dále jsou to podíly na zisku tichých společníků, dávky z penzijního připojištění, úroky.
- *Příjmy z nájmu dle § 9* – Předmětem jsou příjmy z nájmu movitých, nemovitých věcí a bytů. Příjmy z příležitostného nájmu movitých věcí jsou upraveny v § 10.

- *Ostatní příjmy dle § 10* – Mezi ostatní příjmy řadíme ty, které nejsou uvedeny v § 6 – § 10. Jde především o příjmy z příležitostných činností, příjmy z převodů movitých věcí, příjmy z prodeje cenných papírů.

Zákon rozděluje peněžní a nepeněžní příjmy, kterých je možné dosáhnout i směnou. Nepeněžní příjmy jsou pro potřeby daně oceňovány dle § 3 odstavce 3.

Příjmy, které nejsou předmětem daně, jsou uvedeny v § 3 odst. 4. Příjmy osvobozenými od daně se zabývá § 4 Zákon o daních z příjmů.³⁵

3.3 Daňové výdaje

Dílčím základem daně u § 7 jsou příjmy dle § 7, které se snižují o výdaje. Jedná se o výdaje na dosažení, zajištění a udržení těchto příjmů. Poplatník se může rozhodnout, zda výdaje uplatní v jejich prokazatelné výši nebo v paušálním vyjádření dle § 7 odstavce 7 ZdpFO. Paušální výdajová procenta jsou uvedena v tabulce číslo 4.

Tab. 4 Paušální výdajová procenta³⁶

Počet procent	Maximální částka	Druh příjmů
80 %	není stanovena	Zemědělská výroba, lesní a vodní hospodářství, řemeslné živnostenské podnikání
60 %	není stanovena	Živnostenské podnikání (ne však řemeslné)
40 %	800 000 Kč	Jiná než zemědělská výroba, lesní a vodní hospodářství a živnostenské podnikání
30 %	600 000 Kč	Z příjmů z nájmu majetku uvedeného v obchodním majetku

3.4 Nezdánitelná část základu daně

Nezdánitelné části daně jsou uvedeny v § 15 ZdpFO.

Pokud poplatník poskytne bezúplatné plnění, může si jej odečíst od ZD. Úhrnná hodnota plnění musí být minimálně 1 000 Kč nebo musí přesáhnout 2 % ze ZD.

³⁵ Srov. Zákon č. 586/1992 Sb., o daních z příjmů, ve znění pozdějších předpisů

³⁶ Srov. Odst. 7 §6 Zákona č. 586/1992 Sb. o dani z příjmů, ve znění pozdějších předpisů

Maximální hranice činí 15 % ze ZD. Jako bezúplatné plnění je možné také uplatnit odběr krve a odběr orgánů. Za odběr krve si může snížit poplatník ZD o 2 000 Kč a o odběr orgánu 20 000 Kč.

Poplatník si může od ZD odečíst zaplacené úroky z úvěru ze stavebního spoření. Lze odečíst maximálně 300 000 Kč ročně.

Poplatník si může odečíst příspěvky na penzijní připojištění, penzijní pojištění a doplňkové penzijní spoření, které byly zaplacený poplatníkem v úhrnu nejvýše 12 000 Kč.

Poplatník může snížit ZD o příspěvky na soukromé životní pojištění. Maximální hranice odečtu činí 12 000 Kč.

Snížit ZD si může poplatník, pokud zaplatil členské příspěvky odborové organizace. Může si snížit částku do výše 1,5 % z příjmů dle § 6 ZdPFO. Maximální částka nesmí přesáhnout 3000 Kč.

Příspěvky na úhradu dalšího vzdělávání může poplatník využít, pokud složil další kvalifikační zkoušky, které jsou výsledkem dalšího vzdělávání. Poplatník může snížit ZD maximálně o 10 000 Kč. Poplatníci s těžším zdravotním postižením mají nárok na odpočet maximálně 15 000 Kč.

3.5 Slevy na dani

Poplatníci daně mohou využít slev na dani, které jsou uvedeny v § 35ba ZdPFO. Poplatníci musí splňovat podmínky uvedeny v zákoně. Výše jednotlivých slev jsou uvedeny v tabulce č 4.

Slevu na poplatníka mohou využít všichni poplatníci daně. Jedinou výjimkou jsou poplatníci, kteří pobírají starobní důchod.

Slevu na manželku či na manžela může využít ten, jehož manžel/ka s ním žije ve společné domácnosti a nemá vlastní příjmy vyšší než 68 000 Kč za zdaňovací období.

Slevy na invaliditu se rozlišují dle stupně invalidity. Osoby, které spadají do 1. nebo 2. stupně invalidity mohou uplatnit slevu 2 520 Kč za rok. Osoby s 3. stupněm invalidity mají nárok na slevu 5 040 Kč za rok.

Slevu na studenta může uplatnit poplatník, který se soustavně připravuje na své budoucí povolání. Sleva se uplatňuje na měsíce studia a maximálně do věku 26 let.

Tab. 5 – Slevy na dani³⁷

Sleva	Sleva za rok v Kč	Sleva za měsíc v Kč
Na poplatníka	24 840	2 070
Na manželku/la	24 840	2 070
Na invaliditu	2 520	210
Na invaliditu	5 040	420
Na držitele ZTP/P	16 140	1 345
Na studenta	4 020	335

3.6 Daňové zvýhodnění

Daňové zvýhodnění má právo využít poplatník, který má vyživované dítě a žije spolu ve společně hospodařící domácnosti. Daňový poplatník má právo užít daňové zvýhodnění několika formami. Daňové zvýhodnění může být užito formou daňového bonusu nebo slevy na dani. Dále může být užito formou slevy na dani zároveň s daňovým bonusem.

Nárok uplatnit bonus má poplatník v případě, pokud výše bonusu činí minimálně 100 Kč a maximálně 60 300 Kč za rok.

Tab. 6 Daňová zvýhodnění³⁸

Daňové zvýhodnění	za rok v Kč	Za měsíc v Kč
Na dítě	13 404	1 117

3.7 Sazba daně

Sazba daně činí 15 %.

³⁷ Vlastní zpracování dle: Srov. Zákon č. 586/1992 Sb., o daních z příjmů, ve znění pozdějších předpisů

³⁸ Vlastní zpracování dle: Zákon č. 586/1992 Sb., o daních z příjmů, ve znění pozdějších předpisů.

3.8 Daňové přiznání

Povinnost podat daňové přiznání má každá osoba, jejíž roční příjmy přesáhly 15 000 Kč. Mezi příjmy se nepočítají příjmy osvobozené od daně, či příjmy, z nichž je vybrána srážková daň. Povinnost podat daňové přiznání má i osoba, která dosáhla ztráty.

Daňová přiznání se podávají k 31. březnu.³⁹

3.9 Modelový příklad

Pan XY je osobou zaměstnanou ve firmě. Jeho roční příjmy jsou následující:

- Pan XY má hrubou mzdu 25 000 Kč měsíčně.
 - Příjmy z nájmu pole za rok činily 12 000 Kč
 - Příjmy ze společenství u s. r. o. činily 30 000 Kč.
 - Pan XY si platil životní pojištění ve výši 9 000 Kč.
 - Pan XY má 2 děti a obě studují.
 - V zaměstnání podepsal přiznání k dani a uplatňuje slevu na poplatníka.
- Manželka má vlastní příjem vyšší než 68 000 Kč.

Pro výpočet daně je nutné spočítat čistou mzdu za měsíc. Budeme předpokládat, že poplatník měl celých 12 měsíců stejnou mzdu. Výpočet čisté mzdy je uveden v tabulce č 7. Pro další výpočty budeme potřebovat výši zálohy na daň a výši odvodů zaměstnavatele za zaměstnance.

³⁹ Srov. Zákon č. 586/1992 Sb., o daních z příjmů, ve znění pozdějších předpisů

Tab. 7 Výpočet čisté mzdy za měsíc⁴⁰

Výpočet čisté mzdy za měsíc		
	výpočet	částka v Kč
Hrubá mzda		25 000
Superhrubá mzda (základ pro výpočet zálohy na daň)	$25\,000 \times 1,34$	33 500
Sociální pojištění placené zaměstnancem	$25\,000 \times 0,065^{41}$	1 625
Zdravotní pojištění placené zaměstnancem	$25\,000 \times 0,045^{42}$	1 125
Zdravotní pojištění placené zaměstnavatelem	$25\,000 \times 0,09$	2 250
Sociální pojištění placené zaměstnavatelem	$25\,000 \times 0,25$	6 250
Daň z příjmu – zálohová daň	$33\,500 \times 0,15$	5 025
Slevy na dani (na poplatníka)	2 070	2 070
Zvýhodnění na děti	1117×2	2 234
Daň z příjmu - po uplatnění slev a zvýhodnění	$5\,025 - 2\,070 - 2\,234$	721
Čistá měsíční mzda	$25\,000 - 1\,625 - 1\,125 - 721$	21 529

Pro výpočet daně je nutné vypočítat:

- *Výpočet příjmů dle § 6 ZdpFO* - Příjmy ze zaměstnání činí 300 000 Kč. Částka se vypočítá vynásobením hrubé měsíční mzdy a počtu měsíců. Jde tedy o výpočet 25000×12 měsíců.

⁴⁰ Vlastní zpracování.

⁴¹ Sazba sociálního pojištění činí u zaměstnanců 6,5 % u zaměstnavatelů 25 %.

⁴² Sazba zdravotního pojištění činí u zaměstnanců 4,5 % u zaměstnavatelů 9 %.

- *Výpočet příjmů dle § 7 ZdpFO* - Poplatník neměl žádné příjmy dle § 7, jelikož neprovozuje podnikatelskou činnost.
- *Výpočet příjmů dle § 8 ZdpFO* - Příjmy z kapitálového majetku činí 30 000 Kč.
- *Výpočet příjmů dle § 9*- Pan XY najímal pole za 12 000 Kč a rok.
- *Výpočet příjmů dle § 10* – Pan XY neměl žádné příjmy dle § 10.

3.9.1 Postup výpočtu daně z příjmu FO

Úhrn příjmů od zaměstnavatele činil 300 000 Kč.

Sociální a zdravotní pojištění za rok bylo vypočítáno jako roční úhrn příjmů zaměstnavatele vynásobeno částkou 25 % a 9 %. $(300\,000 \times 0,25) + (300\,000 \times 0,09) = 102\,000$ Kč.

Dílčí základ daně se určí jako úhrn příjmů od zaměstnavatele plus sociální a zdravotní placené zaměstnavatelem $(300\,000 + 75\,000 + 27\,000 = 402\,000$ Kč)

Dalším postupem je přičtení příjmů dle § 8 a § 9 ZdpFO. Příjmy dle § 8 a § 9 činí 42 000 Kč. Základ daně tedy činí 444 000 Kč.

Od základu daně odečteme hodnotu darů a zaplaceného životního pojištění. $(444\,000 - 5\,000 - 9\,000 = 430\,000$ Kč). Částka 430 000 Kč je základ daně snížený o nezdanitelné částky. Základ daně se zaokrouhlí na celá sta Kč dolů.

Z částky 430 000 Kč vypočítáme daň vynásobením sazbou daně, která činí 15 %. $(430\,000 \times 0,15 = 64\,500$ Kč)

Nyní jsou od daně odečteny slevy na dani. Poplatník má nárok pouze na slevu na poplatníka ve výši 24 840 Kč za rok. $(64\,500 - 24\,840 = 39\,660$ Kč) Daň po uplatnění slev činí 39 660 Kč.

Částka daňového zvýhodnění na 1 vyživované dítě činí 13 404 Kč. Částka na obě děti činí 13 404 Kč krát 2. $(13\,404 \times 2 = 26\,808$ Kč) Daň po uplatnění slevy činí 12 852 Kč.

Poplatník odvedl státu na zálohách celkem 8 652 Kč na zálohách $(721 \times 12 = 8\,652$ Kč)

Výsledná daň po odečtení záloh činí 4 200 Kč. ($12\,852 - 8\,652 = 4\,200$ Kč)
 Poplatník má povinnost zaplatit finančnímu úřadu 4 200 Kč.

Tab. 8 Výpočet daně z příjmů FO v ČR⁴³

Výpočet daňové povinnosti	
Úhrn příjmů dle § 6	300 000 Kč
SP zaplacené zaměstnavatelem	75 000 Kč
ZP zaplacené zaměstnavatelem	27 000 Kč
Dílčí základ daně	402 000 Kč
Příjmy dle § 8	30 000 Kč
Příjmy dle § 9	12 000 Kč
Základ daně	444 000 Kč
Hodnota darů	5 000 Kč
Hodnota životního pojištění	9 000 Kč
Základ daně snížený o nezdánitelné částky	430 000 Kč
Základ daně zaokrouhlený	430 000 Kč
Daň	64 500 Kč
Sleva na poplatníka	24 840 Kč
Daň po uplatnění slev	39 660 Kč
Daňové zvýhodnění na vyživované dítě	26 808 Kč
Daň po uplatnění slevy	12 852 Kč
Zaplacené zálohy	8 652 Kč
Daň - doplatek	4 200 Kč

⁴³ Vlastní zpracování.

4 Zdaňování příjmů FO na Slovensku

Celá kapitola čtvrtá se zabývá Zákonem č. 595/2003 Sb. o daních příjmů. V kapitole jsou podrobně popsány jednotlivé konstrukční prvky daně. Kapitola popisuje poplatníka daně, předmět daně, základ daně. Na konci kapitoly je uveden postup výpočtu daně z příjmů fyzických osob na Slovensku.

4.1 Poplatník daně

Poplatníkem jsou fyzické osoby. Poplatníky s neomezenou daňovou povinností jsou osoby, které mají trvalý pobyt na území Slovenska. Pokud FO nemá trvalý pobyt na území Slovenska, stává se poplatníkem v okamžiku, kdy se zdržuje na Slovensku více než 183 dní. Předmětem daně jsou příjmy, které plynou z příjmů na území Slovenska i příjmy plynoucí ze zahraničí.

Osoby s omezenou daňovou povinností jsou ty, které na Slovensku studují či se zde léčí.

4.2 Předmět daně

Předmětem daně jsou:

- *příjmy ze závislé činnosti (§ 5)* – Do příjmů jsou řazeny hlavně příjmy ze současného či minulého pracovněprávního poměru, příjmy likvidátorů, správců, členů družstev, společníků v s. r. o., a komanditistů u k. s.
- *příjmy z podnikání a jiné samostatně výdělečné činnosti a z pronájmu (§ 6)* – Dle § 6 jsou do příjmů řazeny hlavně příjmy z podnikání, příjmy tlumočnicků, sprostředkovatelů. Dále také příjmy z pronájmu nemovitosti, movitostí a příslušenství movitých věcí.
- *příjmy z kapitálového majetku (§ 7)* – Do příjmů dle § 7 jsou zahrnuty úroky, výnosy z cenných papírů, výhry, vklady na vkladních knížkách a výnosy ze státních dluhopisů.
- *ostatní příjmy (§ 8)* – Předmětem daně jsou příjmy z příležitostných činností, převodu nemovitosti, převodu cenných papírů a prodeje movitých věcí.⁴⁴

⁴⁴ U § 5 - § 8 jsou uvedeny příklady příjmů, které podléhají dani. Všechny příjmy podléhající dani z příjmů jsou uvedeny v Zákoně č. 595/2003 Zb., o daních z příjmů, ve znění pozdějších předpisů

Příjmy, které nejsou předmětem daně, jsou uvedeny v 2. odstavci § 3 zákona ZDPFO. Příjmy osvobozené od daně jsou uvedeny v § 9 zákona o ZDPFO.

4.3 Daňové výdaje

Poplatník může uplatnit prokázané výdaje ve skutečné výši. Výši musí doložit vedením daňové evidence nebo účetnictvím.

Nebo může uplatnit paušální výdaje ve výši 40% příjmů z § 6 ZDPFO. Maximální výše příjmů, které lze uplatnit činí 5040 € ročně.⁴⁵

4.5 Nezdánitelné části základu daně

Když poplatník daně dosáhne určitého základu daně v příslušném zdaňovacím období, sníží se ZD zjištěný podle příjmů o nezdanitelné části.

Pro výpočet nezdanitelných částí je třeba znát pojem životní minimum. Životní minimum je minimální hranice příjmů FO, která je společensky uznaná. Pod touto hranicí nastává hmotná nouze. Pro rok 2014 je částka životního hmotného minima daná Zákonem č. 601/2003 Sb. a činí 198,09 €.⁴⁶

Na poplatníka

Poplatník si může ZD o 19,2 násobek životního minima (3 803,32 €), pokud je jeho základ daně menší nebo roven 100násobku životního minima (19 809 €).

Na manželku

Plátce si může snížit ZD, pokud s ním žije manželka (manžel) v domácnosti. Mezníkem je 176,8 násobek životního minima (35 022,3 €).

Pokud jsou příjmy nižší nebo se rovnají 35 022,3 €.

- Pokud manželka nemá vlastní příjem, může si plátce snížit ZD o 19,2 násobek platného životního minima (3 803,32 €). Pokud manželka má vlastní příjem ale nepřesahuje 3 803,32 €,

⁴⁵Srov. Daň z příjmů pre živnostníkov. In. Finančná správa Slovenskej republiky <<https://www.financnasprava.sk>>

⁴⁶ Srov. Zákon č. 601/2003 Zb., O životnom minime a o zmene a doplnení niektorých zákonov, ve znění pozdějších předpisů

lze si odečíst rozdíl mezi příjmem a rozdílem životního minima. Tedy lze si odečíst 3 803,30 € - příjem manželky.

- Pokud manželka má vlastní příjem vyšší než 3 803,32 €, není zde nárok na odpočet od základu daně.

Pokud jsou příjmy vyšší než 35 022,3 €.

- Pokud manželka nemá vlastní příjem, částka se vypočítá jako rozdíl 63,4 násobku životního minima a $\frac{1}{4}$ ZD. Částku vypočítáme 12 558,91 € - $\frac{1}{4}$ ZD.
- Pokud má manželka vlastní příjem částka se vypočítá stejně jako v předchozím bodě, ale odečte se zároveň příjem manželky. Vypočítáme ji tedy pomocí vzorce 12 558,91 € - příjem manželky - $\frac{1}{4}$ ZD.

Důchodové spoření

Plátce si může do roku 2016 odečíst sumu zaplacených dobrovolných příspěvků na důchodové pojištění. Plátce si může odečíst maximálně 2 % ze ZD.

Doplňkové důchodové spoření

Nezdanitelnou částí daně mohou být také doplňková důchodová spoření. Podmínkou je, aby měl plátce uzavřenou smlouvu po 31. 12. 2014. Může si odečíst celou částku dobrovolných příspěvků, ovšem pouze do částky 180 €.

4.6 daňový bonus

Pro výpočet daňového bonusu je potřeba znát minimální mzdu v SR k 1. lednu 2014. Minimální mzda činí 352 € za měsíc.⁴⁷

Pokud měl poplatník ve zdaňovacím období zdanitelné příjmy podle § 5 nebo § 6 alespoň ve výšce 1 760 € může si uplatnit daňový bonus 19,30 € měsíčně na každé vyživované dítě. Daňový bonus je možno uplatnit maximálně do výšky daně, která je vypočítána za příslušné zdaňovací období. Pokud je částka daně nižší než daňový

⁴⁷ Srov. Slovensko životní a pracovní podmínky. In. Integrovaný portál MPSV. <<https://portal.mpsv.cz>>

bonus, má poplatník právo místně příslušného správce daně požádat o vyplacení rozdílové sumy.

4.7 Sazba daně

Rozhodující pro výši sazby daně je základ daně dle § 4. Sazba daně z příjmů fyzických osob na Slovensku činí:

- 19 % do základu daně € (do části daně, která nepřesáhne 176,8 násobek životního minima – 35 022,3 €)
- 25 % základu daně (nad část, která přesáhne částku 176,8 násobek ŽM – 35 022,3 €).

4.8 daňové přiznání

Daňové přiznání má povinnost podat osoba, které příjmy za zdaňovací období přesahují 50% sazby nezdánitelné části daně.

Daňové přiznání může poplatník podat dobrovolně.

4.9 Modelový příklad

Zadání modelového příkladu je stejné jako v kapitole č. 3. Všechny částky jsou přepočteny kurzem EURA a Kč k 1. lednu 2014 dle kurzu České národní banky. Kurz činil 27,423 Kč za 1 €. Částka je zaokrouhlena na dvě desetinná místa nahoru tzn. 27,43 Kč.

Pan XY je osobou zaměstnanou ve firmě. Jeho roční příjmy jsou následující:

- Pan XY má hrubou mzdu 25 000 Kč (911,4 €) měsíčně.
 - Příjmy z nájmu pole za rok činily 12 000 Kč (437,6 €).
 - Příjmy ze společenství u s. r. o. činily 30 000 Kč (1093,7 €).
 - Pan XY si platil životní pojištění ve výši 9 000 Kč (328,1 €).
 - Pan XY má 2 děti a obě studují.
 - V zaměstnání podepsal přiznání k dani a uplatňuje slevu na poplatníka.
- Manželka má vlastní příjem vyšší než 68 000 Kč.

Tab. 9 Výpočet čisté mzdy⁴⁸

Výpočet čisté mzdy za měsíc		
	výpočet	částka v €
Hrubá mzda		911,40
Sociální pojištění placené⁴⁹ zaměstnancem	911,40 x 0,094 %	85,49
Zdravotní pojištění placené zaměstnavatelem⁵⁰	911,40 x 0,04 %	36,40
Sociální pojištění placené zaměstnavatelem	911,40 x 0,252 %	229,70
Zdravotní pojištění placené zaměstnavatelem	911,40 x 0,10 %	91,10
Částkový základ daně	911 – 122	789,00
Nezdanitelná část na poplatníka	316,94	316,94
Příjem zdaňovaný zálohou	789 – 316,94	472,10
Záloha na daň	472,10 x 0,19	89,70
Daňový bonus na děti		42,84
Záloha na daň po odečtení daňového bonusu	89,70 – 42,84	46,86
Čistá měsíční mzda	911,40 – 122 – 46,86	742,52

Výpočet čisté mzdy je důležitý pro výši odvodů zaměstnavatele a pro výši zálohové daně, kterou poplatník během roku platil.

⁴⁸ Vlastní zpracování dle: Výpočet čisté mzdy zaměstnanca v roce 2014. In: PODNIKAJTE.SK <<http://www.podnikajte.sk>> a Základná schéma na výpočet mzdy. In: finance.sk <www.finance.sk>

⁴⁹ Sazba sociálního pojištění činí u zaměstnanců 9,4 % u zaměstnavatelů 25,2 %.

⁵⁰ Sazba zdravotního pojištění činí u zaměstnanců 4 % u zaměstnavatelů 10 %.

4.9.1 Postup výpočtu daně z příjmu FO

Nejdříve je nutné jednotlivé částky, které jsou uvedeny v zadání rozřadit do § 5 - § 8.

Rozřazení příjmů:

- Příjmy dle § 5 – Do příjmů dle § 5 patří příjmy z pracovně právního vztahu tedy 911,4 €. Jde tedy o za rok. ($911,4 \times 12 = 10\,936,8$ €) Dále má příjmy ze společenství v s. r. o., které činí 1 093,7 €. Celkem má tedy příjmy dle § 5 ve výši 12 030,5 €
- Příjmy dle § 6 – Poplatník má příjem z pronájmu 437,6 € za rok.
- Příjmy dle § 7 – Poplatník nemá žádné příjmy dle § 7.
- Příjmy dle § 8 – Poplatník nemá žádné příjmy dle § 8.

Do úhrnu příjmů od zaměstnavatele jsou příjmy z pracovně právního vztahu a příjmy ze společenství v s. r. o. ($10\,936,8 + 1\,093,7$) = 12 030,5 €. Příjmy mimo pracovní poměr se uvádí zvlášť. (1 093,7 €)

Výše sociální pojištění placená zaměstnancem činí 1 025,88 eur za rok. ($85,49 \times 12 = 1\,025,9$ €)

Dílčí základ daně je vypočítán odečtením sociálního pojištění zaplaceného zaměstnancem od úhrnu příjmů dle § 5. ($12\,030,5 - 1\,025,5 = 11\,005,6$ €)

K dílčímu základu daně se připočítávají další dílčí základy daně (dle § 6, § 7, § 8 ZpPFO). V případě poplatníka jsou to příjmy z pronájmu dle § 6 ve výši 437,6 €. Základ daně se zvýší na 11 443,2 €.

Výše nezdanitelných částí na poplatníka činí 3 803,33 €. Výpočet výše nezdanitelných částí základů daně je uveden v teoretické části bakalářské práce.

Základ daně se sníží o výši nezdanitelných částí daně. ($11\,443,2 - 3\,803,33 = 7\,639,9$ €)

Základ daně se dále dle pokynů uvedených k daňovému přiznání zaokrouhlí na euro centy dolů. Zaokrouhlený základ daně se vynásobí sazbou daně, která činí 19%. Sazba daně je určena základem daně. ($7\,639 \times 0,19 = 1\,451$ €)

Daňový bonus je 19,30 € na 1 dítě za měsíc. Poplatník má 2 děti, které po celou dobu studují. $(19,30 \times 2 \times 12 = 436,2 \text{ €})$ Daň se sníží o daňový bonus. $(1\,451 - 436,2 = 987,8 \text{ €})$

Od daně snížené o bonus na děti se odečte výše záloh na dani z příjmů FO zaplacená za 12 měsíců $(46,86 \times 12 = 562,32 \text{ €})$.

Konečná daňová povinnost po odečtení záloh na dani činí 425,48 €. $(987,8 - 562,32 = 425,48 \text{ €})$ Pan XY má na Slovensku nedoplatek 425,48 €.

Tab. 10 Výpočet daně z příjmu FO Slovensko

Výpočet daňové povinnosti	
Úhrn příjmů dle § 5	12 030,50 €
Příjmy dle § 5 příjmy mimo pracovní poměr	1 093,70 €
SP zaplacené zaměstnancem	1 025,90 €
Dílčí základ daně	11 005,60 €
Příjmy z pronájmu § 6	437,60 €
Základ daně	11 443,20 €
Nezdanitelná část základu daně na poplatníka	3 803,33 €
Základ daně po odečtení nezdanitelných částí daně	7 639,90 €
Základ daně zaokrouhlený	7 639,00 €
Daň	1 451,00 €
Daňový bonus na děti	463,20 €
Daň snížená o bonus	987,80 €
Zaplacené zálohy	562,32 €
Daň - doplatek	425,48 €

5 Komparace daňového zatížení v obou státech

Poslední kapitola bakalářské práce se věnuje komparaci daňových systémů obou zemí. Nejdříve jsou porovnány daňové systémy a konstrukční prvky daně z příjmů FO v obou zemích. Na základě modelového příkladu jsou ukázány rozdíly ve výpočtu Daně z příjmů fyzických osob v ČR a na Slovensku.

5.1 Srovnání daňových systémů

Daňové systémy obou zemí jsou srovnatelné. V obou zemích se dělí daňový systém na přímé a nepřímé daně (obr. č 1 a obr. č 2). Přímé daně se dělí na zdaňování příjmů a majetku. V obou státech dělíme zdaňování příjmů na daň z příjmů fyzických osob a daň z příjmů právnických osob. Rozdíl však nastává ve zdaňování majetku. V českém daňovém systému nenalezneme některé místní daně. Můžeme v něm nalézt pouze daň z nemovitých věcí (na Slovensku daň z nemovitosti) a silniční daň (na Slovensku daň z motorových vozidel).

Nepřímé daně dělíme v České republice na spotřební daně a ostatní daně. Na Slovensku máme pouze spotřební daně. V obou zemích shodně pod spotřební daně řadíme Spotřební daně a Daň z přidané hodnoty. V ČR do nepřímých daní řadíme ekologické daně. Na Slovensku nejsou ekologické daně definovány, na Slovensku jsou zařazeny pod spotřební daně.

Velká skupina přímých daní, které jsou v ČR placeny jako poplatky. Jde o skupinu místních daní.

Samozřejmě se liší výše sazeb u jednotlivých daní v obou zemích.

5.2 Srovnání konstrukčních prvků daně z příjmů

Poplatník

Poplatníky daně v obou zemích jsou shodně osoby, které žijí na území státu více než 183 dní. V ČR jsou nazývány daňovými rezidenty a na Slovensku osoby s neomezenou daňovou povinností. Osoby, které žijí na území státu méně, než 183 dní jsou nazývány daňovými nerezidenty nebo osoby s omezenou daňovou povinností.

Předmět

Předmětem daně jsou shodně příjmy ze závislé činnosti, z podnikání, z kapitálového majetku a ostatní příjmy. Jediným rozdílem je § 9 ZdPFO v ČR, který zdaňuje příjmy z nájmu. Na Slovensku jsou příjmy z nájmu zdaňovány v § 6 ZdPFO, který zdaňuje příjmy z podnikání a jiné samostatné výdělečné činnosti.

Daňové výdaje

U daňových výdajů nastává velký rozdíl. Poplatník může uplatnit výši skutečných výdajů v obou zemích. Rozdíl nastává u paušálních výdajů. V ČR má poplatník nárok uplatnit paušální výdaje dle předmětu činnosti. Jde o 80 %, 60 %, 40 %, 30 %. Více je uvedeno v tabulce 4 v kapitole 3.

Na Slovensku má poplatník nárok uplatnit paušální částku 40 % a to maximálně do výše 5 040 €.

Nezdanitelná část základu daně, slevy na dani, daňová zvýhodnění

Hlavním rozdílem v této části je neexistence slev na dani v ZdPFO na Slovensku. Slevy na dani v ČR jsou uvedeny v kapitole 4.

Do nezdanitelných částí daně na Slovensku se zahrnují odpočty na manželku, u nichž je složitější výpočet, který je uveden v kapitole 4. Dále jsou zde odpočty na důchodové spoření, doplňkové důchodové spoření a na důchodce.

Do nezdanitelných částí základu daně v ČR řadíme úhrnnou hodnotu bezúplatného plnění (darů), zaplacené úroky z úvěru, příspěvky na penzijní a životní pojištění, částku zaplacenou odborovým organizacím a příspěvky na úhradu dalšího vzdělávání.

V obou zemích tedy můžeme odečíst ze základu daně odpočty z penzijního (důchodového) spoření. Odpočet na manželku na Slovensku v ČR najdeme ve slevách na dani a taktéž slevu dani na poplatníka.

Obě země mají odpočet od základu daně na děti. Na Slovensku se nazývá daňový bonus na dítě a v ČR daňové zvýhodnění na děti.

Sazba daně

Sazba daně v ČR činí 15 %. Sazba daně na Slovensku je rozdělena dle výše základu daně poplatníka. Výpočty sazby jsou uvedeny v kapitole 4. Sazby činí 19 % a 25 %.

5.3 Rozdíly ve výpočtu daně z příjmů

Na základě modelového příkladu uvedeného v kapitolách 2 a 3 jsou rozdíly ve výpočtu následující:

Rozdíl ve výpočtu čisté mzdy

Rozdíl ve výpočtu čisté mzdy je uveden spolu s částkami v tabulce 11. Z tabulky jde vidět, že v České republice se vypočítá záloha na daň ze super hrubé mzdy a na Slovensku taková částka není. Záloha na daň se vypočítá z čisté mzdy.

Dalším rozdílem je výše sociálního a zdravotního pojištění v obou zemích. V České republice činí sazby sociálního a zdravotního pojištění u zaměstnavatelů 25 % a 9 %. U zaměstnanců jsou to procenta 6,5 a 4,5. Na Slovensku platí zaměstnavatel 25, 2 % na sociálním a 10 % na zdravotním pojištění. Zaměstnanec platí ze své mzdy 9,4 % sociálního a 4 % zdravotního pojištění.

Dále jsou zde vidět rozdíly u výše nezdanitelné části na poplatníka v SR a slevy na dani na poplatníka v ČR a u zvýhodnění na děti.

Tab. 11 Komparace výpočtu čisté mzdy

Výpočet čisté mzdy za měsíc			
	v České republice	na Slovensku	
	v Kč	částka v €	částka v Kč
Hrubá mzda	25 000	911,40	25 000
Superhrubá mzda	33 500	x	x
Sociální pojištění placené zaměstnancem	1 625	85,49	2 345
Zdravotní pojištění placené zaměstnavatelem	1 125	36,40	998
Sociální pojištění placené zaměstnavatelem	6 250	229,70	6 301
Zdravotní pojištění placené zaměstnavatelem	2 250	91,10	2 498
Částkový základ daně	5 025	789,00	21 643
Nezdanitelná část na poplatníka (sleva na dani)	2 070	316,94	8 694
Příjem zdaňovaný zálohou		472,10	12 950
Záloha na daň	5 025	89,70	2 460
Daňový bonus na děti (zvýhodnění na děti)	2 234	42,84	1 175
Záloha na daň⁵¹	721	46,86	1 285
Čistá měsíční mzda	21 529	742,52	20 367

⁵¹ Záloha na dani po odečtení daňového bonusu v SR a po uplatnění slev na poplatníka a zvýhodnění v ČR.

Výpočet daně z příjmů FO

Rozdíl ve výpočtu nastává již rozřazením příjmů do jednotlivých skupin:

- V ČR patří příjmy ze společenství ve výši 30 000 Kč s. r. o. do § 8 ZdpFO, tedy do Příjmů z kapitálového majetku. Na Slovensku řadíme tyto příjmy do § 5 ZdpFO, tedy příjmy ze závislé činnosti. Částka se připočítá k příjmům ze zaměstnání.
- Příjmy z nájmu pole se v ČR zdaňují dle § 9 ZdpFO jako příjmy z nájmu. V SR se řadí příjmy z nájmu do § 6 ZdpFO jako příjmy z jiné samostatné výdělečné činnosti a pronájmu.

Další rozdíl nastává při zjištění dílčího základu daně:

- V ČR se k úhrnu příjmů ze závislé činnosti připočítá výše SP a ZP zaplaceného zaměstnavatelem. Částka dílčího základu daně se zvýší o 25 % SP a 9 % ZP.
- Na Slovensku se připočítává k příjmům ze závislé činnosti pouze SP placené zaměstnancem. Připočítá se tedy 9,4 %.

Další odlišnosti nastávají při odečítání částek ze základu daně a částek z vypočítané daně:

- V ČR má poplatník nárok odečíst si hodnotu darů a hodnotu zaplaceného životního pojištění, protože splnil podmínky k odpočtu.
- Na Slovensku neexistuje nárok na odečtení hodnoty darů ani na odečtení částek na zaplaceném životním pojištění. Existuje nárok na odpočet důchodového připojištění. Na Slovensku si může poplatník odečíst nezdanitelnou část daně na poplatníka.
- V ČR má poplatník nárok na odečtení slevy na poplatníka a následně si může uplatnit daňové zvýhodnění na vyživované děti.
- Na Slovensku neexistují slevy na dani. Nezdanitelná část daně na poplatníka je obměnou české slevy na dani.

Komparace výsledků

V ČR má poplatník doplatek na dani 4 200 Kč. Na Slovensku má poplatník taktéž doplatek a to ve výši 425,48 € (11 616 Kč).

Rozdíl mezi těmito částkami je tedy 7 416 Kč, což je poměrně velká částka. Rozdíl plyne z nemožnosti snížit základ daně o hodnotu darů a hodnotu životního pojištění na Slovensku. V ČR si může snížit základ daně o 14 000 Kč. Další rozdíl plyne ze sazeb daně z příjmu na Slovensku a v ČR. Rozdíl mezi sazbami jsou 4 %.

ZÁVĚR

Byla vypracována teoretická část, která nejdříve popisuje daňový systém České republiky, následně Slovenské republiky. Informace z praktické části byly využity při komparaci obou daňových systémů a zároveň při výpočtu a komparaci výsledků modelového příkladu.

Oba daňové systémy jsou si velmi podobné. Hlavní rozdíly daňových systémů jsou v pojmenování daní a zařazení daní v jednotlivých systémech.

Rozdílem u konstrukčních prvků daně z příjmů fyzických osob jsou položky snižující základ daně. Osoba žijící v České republice si může snížit základ daně o nezdánitelné části daně. Samotnou daň je možné snížit o položky slevy na dani a daňového zvýhodnění. Osoba žijící na Slovensku si může od základu daně odečíst pouze nezdánitelné části daně a od samotné daně daňové bonusy na děti.

Základním rozdílem, který ovlivňuje výši daňové povinnosti, jsou sazby, které činí v České republice 15 % a na Slovensku 19 % nebo 25% a to dle výše příjmu.

Fyzické osoby podnikající na živnostenský list v České republice mají lepší podmínky, neboť mají nárok na paušální výdaje. Paušální výdaje se mohou uplatňovat dle oboru podnikání až do výše 80 %. Na Slovensku si živnostníci mohou uplatnit pouze 40 % bez ohledu na obor podnikání.

Komparace vychází z praktické části bakalářské práce, ve které je uveden modelový příklad. Daňový poplatník z modelového příkladu by měl v obou státech daňový nedoplatek. Nedoplatek na Slovensku činí 425,48 € (11 616 Kč) a v ČR 4 200 Kč. Rozdíly ve výši daňových povinností nastaly v důsledku slev na dani, nezdánitelných základů daně, daňových zvýhodnění a bonusů. Slovenský poplatník si nemůže snížit základ daně o hodnotu darů a hodnotu částek zaplacených na životním pojištění.

Uvedené výsledky nejsou podmínkou. Není podmínkou, že Slovenský poplatník daně zaplatí více než Český. Každá osoba má individuální parametry ekonomické a rodinné situace. Výsledky, kterých je dosaženo v bakalářské práci nejsou pravidlem.

ANOTACE

Příjmení a jméno autora:	Makovcová Hana
Instituce:	Moravská vysoká škola Olomouc.
Název práce v českém jazyce:	Zdaňování příjmů fyzických osob v České republice a na Slovensku
Název práce v anglickém jazyce:	Taxation of Personal Income in the Czech Republic and in the Slovak Republic
Vedoucí práce:	Ing. Michal Krajňák
Počet stran:	47
Počet příloh:	0
Rok obhajoby:	2014

Klíčová slova v českém jazyce:

Daň z příjmů, daňový systém, fyzické osoby, Česká republika, Slovensko, komparace.

Klíčová slova v anglickém jazyce:

Taxation of personal income, tax system, the Czech Republic, the Slovak Republic, comparison.

Předmětem bakalářské práce je komparace daňového systému České republiky a Slovenska na základě modelového příkladu. Teoretická část pojednává o daňových systémech obou zemí a praktická o komparaci daňových systémů na základě teoretické části a modelového příkladu

The subject of this thesis is comparison between fiscal systems in Czech Republic and Slovakia based on model example. The theoretical part discusses about tax systems of the two countries and a practical part compares tax systems on the base on a theoretical part and model example.

LITERATURA A PRAMENY

- [1] KUBÁTOVÁ, Květa. *Daňová teorie a politika*. 5. vyd. Praha: Wolters Kluwer, 2010. 275 s. ISBN 978-80-7357-574-8.
- [2] MARKOVÁ, Hana. *Daňové zákony 2013*. 22. vyd. Praha: Grada Publishing, 2013. 270 s. ISBN 978-80-247-4643-2.
- [3] STEJSKAL, Jan. *Daňová teorie a politika: pro kombinovanou formu studia*. Vyd. 1. Pardubice: Univerzita Pardubice, 2008-, 2 sv. (94, 87 s.). ISBN 978-80-7395-146-72.
- [4] ŠIROKÝ, Jan. *Daňové teorie: s praktickou aplikací*. 2. vyd. Praha: C. H. Beck, 2008, 301 s. ISBN 978-80-7400-005-8.
- [5] VANČUROVÁ, Alena a Václav BONĚK. *Správa daní pro ekonomy*. Vyd. 1. Praha: Wolters Kluwer Česká republika, 2011, 154 s. ISBN 978-80-7357-701-8.
- [6] *Daňové zákony*. Vyd. 2. Bratislava: DonauMedia, 2014, 146 s. ISBN 978-80-89364-51-0.

Zákonné předpisy

- 1. Zákon č. 568/1992 Sb., o daních z příjmů, ve znění pozdějších předpisů
- 2. Zákon č. 33/1992 Sb., o dani z nemovitostí, ve znění pozdějších předpisů
- 3. Zákonné opatření Senátu č. 340/2013 Sb., o dani z nabytí nemovitých věcí
- 4. Zákon č. 16/1993 Sb., o dani silniční, ve znění pozdějších předpisů
- 5. Zákon č. 235/2004 Sb., o dani z přidané hodnoty, ve znění pozdějších předpisů
- 6. Zákon č. 353/2003 Sb., o spotřebních daních, ve znění pozdějších předpisů
- 7. Zákon č. 261/2007 Sb., o stabilizaci veřejných rozpočtů, ve znění pozdějších předpisů
- 8. Zákon č. 544/2003 Zb., o dani z prevodu a prechodu nehnuteľností, ve znění pozdějších předpisů
- 9. Zákon č. 582/2004 Zb., o miestnych daniach a miestnom poplatku za komunálne odpady a drobné stavebné odpady, ve znění pozdějších předpisů
- 10. Zákon č. 222/2004 Zb., o dani z pridanej hodnoty, ve znění pozdějších předpisů
- 11. Zákon č. 98/2004 Zb., o spotrebnej dani z minerálneho oleja, ve znění pozdějších předpisů

12. Zákon č. 106/2004 Zb., O spotrebnej dani z tabakových výrobkov, ve znění pozdějších předpisů
13. Zákon č. 586/1992 Sb., o daních z příjmů, ve znění pozdějších předpisů
14. Zákon č. 601/2003 Zb., O životnom minime a o zmene a doplnení niektorých zákonov, ve znění pozdějších předpisů

Internetové zdroje

Akcie.cz: Kurzovní lístek ČNB. [online]. [cit. 2014-05-25]. Dostupné z: <http://www.akcie.cz/kurzovni-listek/kurzy-men?cas=01.01.2014>

Spotřebné daně. In: *Finančná správa Slovenská republika* [online]. [cit. 2014-05-28]. Dostupné z: <https://www.financnasprava.sk/sk/obcania/dane/spotrebne-dane>

Slovensko životní a pracovní podmínky. In: Integrovaný portál MPSV [online]. [cit. 2014-05-29]. Dostupné z: https://portal.mpsv.cz/eures/prace_v_eu/zeme/slovensko/

Výpočet čisté mzdy zaměstnanca 2014. In: DUBIELOVÁ, Veronika. PODNIKAJTE.SK [online]. [cit. 2014-06-10]. Dostupné z: <http://www.podnikajte.sk/dane-a-uctovnictvo/c/1178/category/socialne-a-zdravotne-odvody/article/vypocet-mzdy-2014.xhtml>

Daň z příjmů pre živnostníkov. In: *Finančná správa Slovenská republika* [online]. [cit. 2014-05-26]. Dostupné z: <https://www.financnasprava.sk/sk/podnikatelia/dane/dan-z-prijmov/fyzicke-osoby/zivnostnici#VydavkyZivnostnika>

Základná schéma na výpočet mzdy. In: *Finance.sk: Poznejte hodnotu informácie* [online]. [cit. 2014-06-10]. Dostupné z: <http://www.finance.sk/dane/informacie/vypocet-mzdy/schema/>

SEZNAM ZKRATEK

ČR – Česká republika

DzPPO – daň z příjmů právnických osob

FO – fyzická osoba

k. s. – Komanditní společnost

např. – například

PO – právnická osoba

SR – Slovenská republika

s. r. o. – společnost s ručením omezeným

v. o. s. – Veřejná obchodní společnost

ZD – základ daně

ZdPFO – Zákon o dani z příjmů fyzických osob

ŽP – životní prostředí

SEZNAM OBRÁZKŮ A TABULEK

Seznam obrázků

Obr. č 1 – Daňový systém České republiky

Obr. č 2 – Daňový systém Slovenska

Seznam tabulek

Tab. 1 – Sazba daně u osobních automobilů pro rok 2014

Tab. 2 – Základ daně z nemovitosti

Tab. 3 – Sazby daně z přidané hodnoty

Tab. 4 – Paušální výdajová procenta

Tab. 5 – Slevy na dani

Tab. 6 – Daňová zvýhodnění

Tab. 7 – Výpočet čisté mzdy za měsíc

Tab. 8 – Výpočet daně z příjmů FO v ČR

Tab. 9 – Výpočet čisté mzdy

Tab. 10 – Výpočet daně z příjmu FO Slovensko

Tab. 11 – Komparace výpočtu čisté mzdy