

Česká zemědělská univerzita v Praze

Provozně ekonomická fakulta

Katedra obchodu a financí



Bakalářská práce

Zdanění příjmů fyzických osob v ČR a Chorvatsku

Renáta Kolářová, DiS.

ČESKÁ ZEMĚDĚLSKÁ UNIVERZITA V PRAZE

Provozně ekonomická fakulta

ZADÁNÍ BAKALÁŘSKÉ PRÁCE

Renáta Kolářová, DiS.

Veřejná správa a regionální rozvoj – c.v. Litoměřice

Název práce

Zdanění příjmů fyzických osob v České republice a Chorvatsku

Název anglicky

Income Tax of Natural Persons in the Czech Republic and in Croatia

Cíle práce

Cílem bakalářské práce je na základě analýzy daně z příjmů fyzických osob zhodnotit a porovnat specifika zdanění fyzických osob v České republice a v Chorvatsku.

Metodika

Teoretická východiska budou zpracována na základě kompilace poznatků získaných z odborné literatury, příslušných právních předpisů a dalších relevantních zdrojů se zaměřením na daň z příjmů fyzických osob.

Na základě analýzy a konkrétních výpočtů bude provedeno vyhodnocení daňové povinnosti vybraných daňových subjektů a vzájemná komparace zdanění fyzických osob v České republice a v Chorvatsku. Následně budou navržena možná řešení související s danou problematikou.

Doporučený rozsah práce

30 – 40 stran

Klíčová slova

fyzická osoba, daň, daňové zatížení, sazba daně, příjem, daňová povinnost

Doporučené zdroje informací

- DVOŘÁKOVÁ, V., PITTERLING, M., SKALICKÁ, H. 2018. Zdaňování příjmů fyzických a právnických osob. 3. vydání. Praha: Wolters Kluwer. ISBN 978-80-7552-125-5
- EUROPEAN COMMISSION. 2020. Directorate-General for Taxation and Customs Union. Taxation Trends in the European Union, 2020 edition. Luxembourg: Publications Office of the European Union.
- FINANČNÍ SPRÁVA ČESKÉ REPUBLIKY. 2022. Daňový systém ČR [online]. Dostupné z: <https://www.financnisprava.cz/cs/dane/danovy-system-cr/popis-systemu>
- HRUBÁ SMRŽOVÁ, P., MRKÝVKA, P. 2016. Finanční a daňové právo. 2. aktualizované a doplněné vydání. Plzeň: Vydavatelství a nakladatelství Aleš Čeněk. ISBN 978-80-7380-639-2.
- MARKOVÁ, H. 2020. Daňové zákony 2020: úplná znění platná k 1.1.2020. 31. vydání. Praha: Grada. ISBN 978-80-271-1471-9
- ŠIROKÝ, J. 2016. Základy daňové teorie s praktickými příklady. 2., aktualizované vydání. Praha: Wolters Kluwer. Vzdělávání a certifikace účetních. ISBN 978-80-7552-315-0

Předběžný termín obhajoby

2022/23 LS – PEF

Vedoucí práce

Ing. Gabriela Kukulová, MBA, 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 24. 11. 2022

doc. Ing. Tomáš Šubrt, Ph.D.

Děkan

V Praze dne 26. 12. 2022

Čestné prohlášení

Prohlašuji, že svou bakalářskou práci "Zdanění příjmů fyzických osob v České republice a Chorvatsku" jsem vypracovala samostatně pod vedením vedoucího bakalářské 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 bakalářské práce dále prohlašuji, že jsem v souvislosti s jejím vytvořením neporušila autorská práva třetích osob.

V Praze dne 31. 01. 2023

Poděkování

Ráda bych touto cestou poděkovala Ing. Gabriele Kukulové, Ph.D., MBA, za skvělou spolupráci, cenné připomínky a odborné rady, kterými přispěla k vypracování této bakalářské práce.

Zdanění příjmů fyzických osob v České republice a Chorvatsku

Abstrakt

Bakalářská práce se zabývá předmětem zdanění příjmů fyzických osob v České republice a Chorvatsku. V teoretické části bakalářské práce se práce zaměřuje na daňovou teorii, systém daně z příjmů fyzických osob a jednotlivá specifika zdanění příjmů fyzických osob dané země.

Bakalářská práce se dále zabývá analýzou zdanění, určuje rozdíly výpočtu daně z příjmů fyzických osob a srovnáním výhod a nevýhod jednotlivých systémů v České republice a Chorvatsku. Cílem práce je analýza a porovnání daňových systémů obou zemí se zaměřením na příjem ze zaměstnání. Práce se zabývá vlivem zdaněním a přínosem jednotlivců a rodin obou zemí do rozpočtů příslušných států a změnami a reformami v oblasti daně v České republice a Chorvatsku.

Klíčová slova:

příjem, daň, sazba daně, zdanění, fyzická osoba, Chorvatsko, daňové zatížení, odčitatelné položky, daňová povinnost

Income Tax of Natural Persons in the Czech Republic and in Croatia

Abstract

The bachelor thesis deals with the subject of personal income taxation in the Czech Republic and in Croatia. The theoretical part of the thesis focuses on tax theory, the personal income tax system and the specifics of personal income taxation in the respective countries.

The bachelor thesis also deals with the analysis of taxation, identifies differences in the calculation of personal income tax and compares the advantages and disadvantages of the individual systems in the Czech Republic and Croatia. The aim of the thesis is to analyse and compare the tax systems of both countries with a focus on employment income. The thesis examines the impact of taxation and the contribution of individuals and families of both countries to their respective budgets and the changes and reforms in the tax area in the Czech Republic and Croatia.

Keywords:

Income, tax, tax rate, taxation, natural person, Croatia, tax burden, deductible items, tax liability

Obsah

1 Úvod	10
2 Cíl práce a metodika.....	11
Cíl práce.....	11
Metodika	11
3 Teoretická východiska	13
Základní daňové pojmy	13
Členění daní.....	14
Funkce daní	15
3.1 Zdanění příjmů fyzických osob v České republice.....	16
Předmět daně z příjmů fyzických osob v ČR.....	16
Subjekt daně.....	18
Základ daně.....	18
Sazba daně, zálohová daň, srážková daň, zdaňovací období	19
Odčitatelné položky, slevy na dani.....	21
3.2 Daňová soustava Chorvatska.....	23
Daň z příjmů ze závislé činnosti	24
Příjmy ze smlouvy o dílo, autorská smlouva	25
Daň z příjmů ze samostatné činnosti.....	25
Zdanění důchodů	26
Příjmy z majetkových práv.....	27
Zvláštní příplatek ukládaný k dani z příjmů	27
Zdravotní péče a zdravotní pojištění	27
4 Analytická část	30
Modelový příklad 1	31
Modelový příklad 2	35
Modelový příklad 3	38
5 Výsledky a diskuze.....	41
6 Závěr	45
Seznam použitých zdrojů	47
Seznam tabulek, grafů.....	49
Seznam tabulek	49
Seznam grafů.....	49

1 Úvod

Daně představují klíčovou součást státního rozpočtu každé země a jsou hlavním zdrojem příjmů státního rozpočtu. Ze státního rozpočtu se financují důležité výdaje jako jsou například dávky důchodového pojištění, platby státu do zdravotního pojištění, podpory v nezaměstnanosti, výdaje na platy státních zaměstnanců, převody do místních a krajských rozpočtů, výdaje na investice, odvody do rozpočtu EU.

Daň z příjmů fyzických osob (DPFO) představuje významný zdroj příjmu do státního rozpočtu. Jde o jednu z hlavních daní, kterou platí jednotlivci na základě svých příjmů. Tyto příjmy mohou pocházet z různých zdrojů, jako jsou mzdy, důchody, příjmy ze závislé činnosti, příjmy z nájmu nebo příjmy z podnikání. Tyto příjmy jsou následně zdaněny stanoveným procentem, a tím pádem přispívají k financování veřejných služeb a infrastruktury v zemi.

2 Cíl práce a metodika

Cíl práce

Cílem bakalářské práce je na základě analýzy daně z příjmů fyzických osob zhodnotit a porovnat daňová specifika zdanění příjmů fyzických osob v České republice a Chorvatsku.

Metodika

V metodické části jsou použity kombinované teoretické a praktické přístupy k analýze zdanění příjmů fyzických osob v České republice a Chorvatsku. Metodické postupy jsou sestaveny tak, aby poskytly co nejúplnější a nejrelevantnější informace o zdanění obou zemí a aby bylo možné identifikovat hlavní rozdíly a podrobnosti mezi systémy.

Provedením rozsáhlého průzkumu relevantní literatury (literárních rešerší), je zpracován teoretický základ pro porovnání zdanění příjmů fyzických osob v České republice a Chorvatsku. Teoretická východiska jsou zpracována na základě kompilace poznatků získaných z odborné literatury, zákonů, právních a dalších relevantních zdrojů se zaměřením na daň z příjmů fyzických osob.

Porovnáním daňových zákonů je provedena analýza zákonů týkajících se zdanění příjmů fyzických osob v obou zemích. Tyto zákony jsou srovnány a analyzovány, aby bylo možné určit rozdílnost a podobnost v systémech zdanění obou zemí.

Dalším krokem byl proveden sběr dat, který je potřebný k analýze výsledků zdanění v České republice a Chorvatsku. Tyto údaje byly získány z oficiálních zdrojů, jako jsou např. statistické úřady a daňové úřady. Tyto údaje byly analyzovány a srovnány, aby bylo možné určit výpočtem srovnání zdanění v obou zemích.

Na základě shromážděných dat byla provedena analýza výsledků zdanění příjmů fyzických osob (z příjmů ze závislé činnosti). Tyto výsledky byly vzájemně porovnány a analyzovány, aby bylo možné identifikovat hlavní rozdíly a podrobnosti mezi systémy zdanění. Byla provedena analýza vlivu těchto rozdílů na životy fyzických osob a na ekonomiky obou zemí.

Na základě analýzy a konkrétních výpočtů je provedeno vyhodnocení daňové povinnosti u konkrétního daňového subjektu a následná vzájemná komparace zdanění fyzických osob v České republice a Chorvatsku.

Závěrem jsou formulovány závěry vycházejících z výpočtů a grafického znázornění zdanění příjmů fyzických osob, zahrnují hlavní rozdíly a podrobnosti v systémech zdanění, vliv těchto rozdílů na životy fyzických osob a na ekonomiky obou zemí včetně doporučení pro budoucí výzkum v této oblasti.

3 Teoretická východiska

Daň je zákonem stanovená povinná a nenávratná platba, kterou stát vymáhá od různých daňových subjektů (fyzických nebo právnických osob) ať už tuzemských nebo zahraničních. Je hlavním zdrojem příjmů státních rozpočtů a je používána k financování výdajů ze státního rozpočtu.

Základní daňové pojmy

Mezi základní daňové pojmy se řadí:

- daňový subjekt
- předmět zdanění
- zdaňovací období
- sazba daně
- daňový rezident
- daňový nerezident
- správce daně

Daňovým subjektem je osoba, kterou za daňový subjekt označuje zákon, jakož i osoba, kterou zákon označuje jako poplatníka nebo plátce daně.¹

Předmětem zdanění se rozumí veličina, ze které se daň vybírá. Bývá vyjádřena v měřitelných jednotkách a dle zákonných pravidel. Může být tvořen z dílčích základů daně.²

Zdaňovací období je časový úsek, za který se jednotlivá daň vyměřuje a za který je třeba ji uhradit. Zdaňovacím obdobím je v České republice většinou kalendářní rok, ale může být i kratší. Typickým příkladem je daň z přidané hodnoty, kdy obdobím, za kterým se daň vyměřuje je buď kalendářní měsíc nebo čtvrtletí příslušného roku.

¹ Zákon č. 280/2009 Sb., daňový řád: Brno: URS, 2010-. ISBN 978-80-903240-8-4

² OCHRANA, František, Jan PAVEL a Leoš VÍTEK. *Veřejný sektor a veřejné finance: financování nepodnikatelských a podnikatelských aktivit*. Praha: Grada, 2020. Expert (Grada). ISBN isbn978-80-247-3228-2.

Sazba daně je uváděna většinou v procentuálním vyjádření ze základu daně sníženého o odčitatelné položky ze základu daně a určuje základní částku daně. Sazby daně lze dělit na pevné a procentní.

Daňový rezident je poplatník daně, který má na území České republiky bydliště nebo se zde obvykle zdržuje. Daňový rezident České republiky má daňovou povinnost, která se vztahuje jak na příjmy plynoucí ze zdrojů na území České republiky i na příjmy plynoucí ze zdrojů v zahraničí.³

Daňový nerezident ČR je v ZDP vymezen negativně – jako osoba, která nemá na území ČR bydliště a ani se na území ČR obvykle nezdržuje (tj. v kalendářním roce se zde zdržuje méně než 183 dnů) a zároveň má příjmy ze zdrojů na území ČR. V případě daňového nerezidenta musí být splněny obě podmínky současně. Poplatníci, kteří se na území ČR zdržují pouze za účelem studia nebo léčení, jsou daňovými nerezidenty a mají daňovou povinnost, která se vztahuje pouze na příjmy plynoucí ze zdrojů v ČR, a to i v případě, že se na území ČR obvykle zdržují.⁴

Správce daně se označuje správní orgán, který vykonává správu daní za účelem splnění daňové povinnosti (orgán moci výkonné, orgán územního samosprávného celku, fyzická nebo právnická osoba, vykonává-li působnost v oblasti veřejné správy nebo jiný státní orgán, má-li svěřenou působnost v oblasti daní).

Členění daní

V České republice můžeme dělit daně podle jejich druhu na přímé a nepřímé. Přímá daň je daní, kterou odvádí přímo daňový poplatník ze svých příjmů, majetku nebo vlastnictví. Charakteristickým rysem daní příjmových je tedy, že se odvádějí přímo od fyzických osob nebo právnických osob, které jsou přímými nositeli daného daňového zatížení. Mezi přímé daně patří daň z příjmů či majetkové daně. Nepřímé daně jsou daně, které se neodvádějí přímo od daňových poplatníků, ale jsou zahrnuty do cen zboží a služeb, které daňoví

³ Zákon č. 586/1992 Sb., o daních z příjmů ve znění pozdějších předpisů (ZDP). Praha: Dashöfer, c2005-2012. AZ (Dashöfer)

⁴ Zákon č. 280/2009 Sb., daňový řád: Brno: URS, 2010-. ISBN 978-80-903240-8-4

poplatníci nakupují. Charakteristickým rysem nepřímých daní je tedy, že se neodvádějí přímo od fyzických nebo právnických osob, ale jsou zahrnuty v cenách zboží a služeb, které tyto poplatníci nakupují. Mezi hlavní druhy nepřímých daní patří DPH, spotřební daň, clo, ekologické daně, daň z nemovitostí.

Dále je možné daně rozdělit na daně důchodové (např. daň z příjmů fyzických osob) a daně majetkové (např. daň z nemovitých věcí). Podle druhu rozpočtu, do kterého daně plynou, je můžeme zařadit jako obecní, krajské (daně vyšších územně správních celků) a státní. A dále též jako sdílené či výlučně určené podle toho, zda je výnos příjmem jednoho typu rozpočtu, nebo se výnos dělí mezi více typů rozpočtů.⁵

Podle okruhu příjmů dělíme daně na analytické a syntetické. Syntetické daně zahrnují celkové příjmy poplatníka. Analytické daně zahrnují jednotlivé druhy příjmů poplatníka samostatně.

Funkce daní

Mezi základní funkce daní patří funkce alokační, redistribuční, stabilizační a stimulační. Fiskální funkcí daní se týká využití daní pro financování veřejných výdajů. Vláda využívá daně jako zdroj příjmu, aby mohla financovat své výdaje, jako jsou například výdaje na zdravotnictví, vzdělání, infrastrukturu, sociální zabezpečení a obranu.

Alokační funkce daní se týká použití daní k řízení alokace zdrojů v ekonomice. Tato funkce se zaměřuje na to, jakým způsobem daně ovlivňují rozhodování o využití zdrojů a jak mohou pomoci efektivněji alokovat zdroje v ekonomice.

Redistribuční funkce znamená, že dochází k přesouvání části důchodů od bohatší části společnosti směrem k té chudší.

⁵ HRUBÁ SMRŽOVÁ, Petra a Petr MRKÝVKA. *Finanční a daňové právo. 3. aktualizované a rozšířené vydání.* Plzeň: Vydavatelství a nakladatelství Aleš Čeněk, 2020. ISBN 978-80-7380-796-2.

Stabilizační funkcí dochází ke stabilizaci cyklických výkyvů v ekonomice, kdy v recesi ekonomiky je peněžními prostředky podporováno oživení ekonomiky. Stimulační funkcí daní stát využívá při snížení daní a k podpoře ekonomického růstu určitých odvětví.⁶

3.1 Zdanění příjmů fyzických osob v České republice

Daň z příjmů fyzických osob je zařazena mezi daně přímé, důchodové. Zákonné vymezení nalezneme v zákoně č. 586/1992 Sb., o daních z příjmů.

Předmět daně z příjmů fyzických osob v ČR

V České republice předmětem daně z příjmů fyzických osob jsou příjmy, které jsou tvořeny dílčími základy daně:

- a) Příjmy ze závislé činnosti⁷
- b) Příjmy ze samostatné činnosti⁸
- c) Příjmy z kapitálového majetku⁹
- d) Příjmy z nájmu¹⁰
- e) Ostatní příjmy¹¹

Za **příjmy ze závislé činnosti** jsou považovány příjmy z pracovněprávního poměru, ze služebního poměru nebo členského poměru, plnění v podobě funkčního požitku, příjmy

⁶ DVOŘÁKOVÁ, Veronika, Marcel PITTERLING a Hana SKALICKÁ. *Zdaňování příjmů fyzických a právnických osob ...* Praha: Wolters Kluwer, 2016-. Daně (Wolters Kluwer ČR). ISBN bn978-80-7552-125-5.

⁷ § 6 zákona č. 586/1992 Sb., o daních z příjmů ve znění pozdějších předpisů (ZDP). Praha: Dashöfer, c2005-2012. AZ (Dashöfer)

⁸ § 7 zákona č. 586/1992 Sb., o daních z příjmů ve znění pozdějších předpisů (ZDP). Praha: Dashöfer, c2005-2012. AZ (Dashöfer)

⁹ § 8 zákona č. 586/1992 Sb., o daních z příjmů ve znění pozdějších předpisů (ZDP). Praha: Dashöfer, c2005-2012. AZ (Dashöfer)

¹⁰ § 9 zákona č. 586/1992 Sb., o daních z příjmů ve znění pozdějších předpisů (ZDP). Praha: Dashöfer, c2005-2012. AZ (Dashöfer)

¹¹ § 10 zákona č. 586/1992 Sb., o daních z příjmů ve znění pozdějších předpisů (ZDP). Praha: Dashöfer, c2005-2012. AZ (Dashöfer)

členů družstev, společníka s. r. o., nebo komanditisty k. s. a odměny člena orgánu právnické osoby spolu s odměnami likvidátora.¹²

Za **příjmy ze samostatné činnosti** se rozumí příjem ze živnostenského podnikání, příjem ze zemědělské výroby, lesního a vodního hospodářství, příjem z jiného podnikání (které není vykonáváno na základě živnosti), podíly společníků veřejné obchodní společnosti a komplementářů komanditní společnosti, příjmy za užití nebo poskytnutí práv z průmyslového vlastnictví, autorských práv, příjmy z nájmu majetku zařazeného v obchodním majetku, příjem z výkonu nezávislého podnikání.¹³

Kapitálovým majetkem se pro účely daně z příjmů rozumí například podíly ze zisku obchodní korporace nebo tichého společníka, úroky nebo výnosy z vkladů, dávky penzijního připojištění se státním příspěvkem, dávky doplňkového penzijního spoření, plnění ze životního pojištění, úroky a výnosy z úvěrů a zápůjček, úroky z držby směnek či plnění ze svěřeneckého fondu.¹⁴

Příjmy z nájmu představují příjmy z nájmu nemovitých věcí nebo bytů a příjmy z nájmu movitých věcí, kromě příležitostného nájmu, který podléhá zdanění.¹⁵

K ostatním příjmům se řadí příjmy z příležitostných činností nebo příležitostného nájmu movitých věcí, příjmy z bezúplatného převodu cenného papíru, příjmy z převodu účasti na společnosti s ručením omezeným, komanditní společnosti nebo převodu družstevního podílu, příjmy ze zděděných práv z průmyslového a jiného duševního vlastnictví včetně práv autorských, podíl obchodní korporace na likvidační zůstatku, podíl majitele podílového listu z podílu připadajícího na tento list, dojde-li ke zrušení podílového fondu, vypořádací podíl při zániku účasti člena obchodní korporaci, výhry z hazardních her, z reklamních soutěží a

¹² Zákon č. 586/1992 Sb., o daních z příjmů ve znění pozdějších předpisů (ZDP). Praha: Dashöfer, c2005-2012. AZ (Dashöfer)

¹³ § 7 Zákon č. 586/1992 Sb., o daních z příjmů ve znění pozdějších předpisů (ZDP). Praha: Dashöfer, c2005-2012. AZ (Dashöfer)

¹⁴ § 8 Zákon č. 586/1992 Sb., o daních z příjmů ve znění pozdějších předpisů (ZDP). Praha: Dashöfer, c2005-2012. AZ (Dashöfer)

¹⁵ § 9 Zákon č. 586/1992 Sb., o daních z příjmů ve znění pozdějších předpisů (ZDP). Praha: Dashöfer, c2005-2012. AZ (Dashöfer)

slosování o ceny, nebo veřejných soutěží, dále také příjem obmyšleného ze svěřeneckého fondu.¹⁶

Subjekt daně

Subjektem daně z příjmu fyzických osob je plátce nebo poplatník. Poplatníkem daně z příjmu fyzických osob je rezident nebo nerezident České republiky, jehož příjmy podléhají dani. Plátcem daně z příjmu fyzických osob je ten, kdo odvádí správci daně daň vybranou od poplatníka. Příkladem je zaměstnavatel, který provádí odvod daně správci daně za své zaměstnance tím, že daň odvede ze mzdy zaměstnance.

Základ daně

Základem daně z **příjmů ze závislé činnosti** je příjem dosažený z pracovněprávního poměru, ze služebního nebo členského poměru, plnění v podobě funkčního požitku, přímý členů družstev, společníka společnosti s ručením omezeným, nebo komanditisty komanditní společnosti a odměny člena orgánu právnické osoby spolu s odměnami likvidátora.

K 1. 1. 2021 došlo k zásadní změně týkající se zdanění příjmů ze závislé činnosti. Byla zrušena superhrubá mzda, tzn. základ daně se od roku 2021 již nenavýšuje o pojistné, které za zaměstnance odváděl zaměstnavatel.

Základem daně je hrubá mzda (základ daně), který je možno upravit o odčitatelné položky a nezdanitelné části základu daně poté, co se aplikuje sazba daně z příjmů fyzických osob a následně je snížit o slevy na dani.

Základem daně z **příjmu ze samostatné činnosti** jsou skutečné příjmy dosažené v rámci samostatné činnosti snížené o skutečné výdaje, které byly vynaložené k dosažení, udržení a zajištění

příjmu nebo o paušální výdaje. Sazby paušálních výdajů pro rok 2021 jsou uvedeny následovně:¹⁷

¹⁶ §10 Zákon č. 586/1992 Sb., o daních z příjmů ve znění pozdějších předpisů (ZDP). Praha: Dashöfer, c2005-2012. AZ (Dashöfer)

¹⁷ Výdajové paušály. *Finanční správa* [online]. [cit. 2022-12-27]. Dostupné z: <https://www.financnisprava.cz/cs/financni-sprava/media-a-verejnost/tiskove-zpravy-gfr/tiskove-zpravy-2018/podnikatele-a-pronajimatele-mate-moznost>

Tabulka 1 - Sazby paušálních výdajů, Zdroj: Vlastní zpracování

Sazba v %	Max výše příjmů za kalendářní rok v tis. Kč	Zdroj příjmů
80	1 600	řemeslné živnosti, zemědělská výroba, lesní a vodní hospodářství vykonávané jako samostatná činnost, ostatní příjmy ze zemědělské výroby
60	1 200	živnosti volné, vázané i koncesované
40	800	z jiného podnikání dle zvláštních předpisů, užití či poskytnutí práv z průmyslového nebo jiného duševního vlastnictví, autorských práv, z vydávání, rozmnožování a rozšiřování lit. nebo jiných děl vlastním nákladem
30	600	příjmy z pronájmů a z příjmů z nájmu majetku zařazeného v obchodním majetku

Základem daně z příjmu z kapitálového majetku je příjem nesnížený o výdaje. U těchto příjmů se často stává, že daň odvede sám plátcce (např. Úroky z běžných, spořicíh účtů, ale jen u fyzických osob). Úroky z podnikatelského účtu musí zdanit podnikatel sám. U podílu na zisku obchodní korporace, úroků z cenných papírů nebo v rámci plnění ze soukromého životního pojištění. V takovém případě se jedná o daň srážkovou, která je konečná a nestanovuje povinnost uvádět ji dále v daňovém přiznání. Mezi příjmy z kapitálového majetku, které se naopak v daňovém přiznání uvést musí a jejich základem daně je pak příjem nesnížený o jakékoli výdaje, jsou například úroky z prodlení.

Základem daně z příjmů z nájmu je příjem snížený o výdaje, které byly vynaloženy na jeho dosažení, zajištění a udržení. Výdaje lze uplatnit skutečnými výdaji nebo paušálními výdaji ve výši 30 % z příjmů maximálně do výše 600 000 za rok. Základem daně u ostatních příjmů je rozdíl mezi příjmy a skutečně vynaloženými výdaji.

Sazba daně, zálohová daň, srážková daň, zdaňovací období

Sazba daně z příjmů fyzických osob v české republice činí 15 %. Jedná se o sazbu rovnou. Sazba se na příjem aplikuje po odečtení odčitatelných položek a nezdanitelných částí základu daně od samotného základu daně.

Začátku roku 2021 vstoupil v platnost nový daňový balíček, který připravilo ministerstvo financí kromě zvýšení základní daňové slevy na poplatníka, zrušení superhrubé mzdy, došlo k zavedení další sazby daně z příjmů, a to ve výši 23 %.

Tato sazba pak pro příjmy od roku 2021 nahrazuje solidární zdanění. Základ daně, který sníží o nezdanitelné části základu daně a odčitatelné položky se zaokrouhlí na celá sta Kč dolů, a to součtem součinů příslušné části základu daně. Limit příjmů pro platbu 23 % zůstává stejný jako u solidární daně, tedy základ přesahujících 48násobek průměrné mzdy. V roce 2021 činila 35 441 Kč, v roce 2022 činila 38 911 Kč.

Od roku 2021 mohou poplatníci, kteří jsou osoby samostatně výdělečně činné s příjmy maximálně 1 000 000 Kč ročně, nejsou plátcí DPH, nemají příjmy ze závislé činnosti, s výjimkou příjmů zdaňovaných srážkovou daní vstoupit do takzvaného paušálního režimu. Paušální daň poplatníkům umožňuje zjednodušení administrativy, jelikož nemusí podávat daňové priznání, přehledy pro zdravotní pojišťovnu a příslušnou správu sociálního zabezpečení na konci zdaňovacího období. Osoby přihlášené do paušálního režimu musí zaplatit měsíčně fixní částku ve výši 5 460 Kč, která zahrnuje pojistné na zdravotní pojištění ve výši 2 393 Kč, sociální pojistné ve výši 2 976 Kč a daň z příjmů ve výši 100 Kč.

Pro rok 2022 byla stanovena paušální daň na částku 5 999 Kč měsíčně a zahrnuje zdravotní pojištění 2 627 Kč měsíčně, sociální pojistné 3 267 Kč a daň z příjmů ve výši 100 Kč.

V rámci daňového procesu zdanění rozlišujeme srážkovou a zálohovou daň z příjmu.

Srážková daň je daní konečnou, kterou odvede přímo plátec.

Zálohová daň představuje zálohu, kterou v případě zaměstnance odvede zaměstnavatel, tím že stanoví daňovou povinnost, po odečtení slev na dani, jestliže zaměstnanec podepsal u svého zaměstnavatele formulář “Prohlášení poplatníka daně z příjmů fyzických osob ze závislé činnosti pro zdaňovací období“, které k měsíční aplikaci slev zaměstnavatele opravňuje. Zaměstnavatel zálohu na daň odvede v rámci výplaty. Požádá-li zaměstnanec o roční zúčtování záloh a daňové zvýhodnění u svého zaměstnavatele, může si uplatnit další úlevy na dani, má-li na ně nárok. Zálohy na daň také platí osoby samostatně výdělečně činné. Zálohy se určují podle poslední známé daňové povinnosti, ze které vyplývá výše a frekvence záloh.

Zdaňovacím obdobím pro daň z příjmů je zpravidla kalendářní rok, ten se používá pro všechny přímé daně.

Odčitatelné položky, slevy na dani

Odčitatelné položky a slevy na dani představují při stanovení daňové povinnosti nezanedbatelnou roli. Položky, které zákon o daních z příjmů označuje jako položky odčitatelné od základu daně (§ 34 ZDP a pro právnické osoby § 20 ZDP). U fyzických osob označované jako nezdanitelné části základu daně (§ 15 ZDP) a položky slev na dani (§ 35 až 35d ZDP).

Uplatnění těchto položek při výpočtu daně z příjmů může významně snížit konečnou výši daňové povinnosti, proto správné stanovení příslušných ustanovení pro každého daňového poplatníka je velmi důležité.

Odčitatelné položky se při výpočtu daně odčítají od **základu daně**, částky slev na dani se odčítají přímo od daně vypočtené vynásobením základu daně a daňové sazby.

Tabulka 2 – Odčitatelné položky, Zdroj: Vlastní zpracování

Odečitatelná položka	Maximální výše
Dary	2 % ze základu daně, min. 1000 Kč, max. 15 % ze základu daně
Odborové příspěvky	Max. 1,5 % zdanitelných příjmů, ale max. 3000 Kč
Penzijní spoření	Max. 24 000 Kč
Úroky z hypoték, úvěrů pro bytové účely	Max. 150 000 Kč
Vzdělávání	Max. 10 000 Kč. Lidé se zdrav. postižením max. 13 000 Kč a s těžkým zdrav. postižením max. 15 000 Kč
Životní pojištění	Max. 24 000 Kč

Slevy na dani umožňují snížit samotnou vypočtenou výši daně. Slevy na dani jsou položky snižující základ daně a tím umožňují snížit daňovou povinnost. V České republice existuje několik druhů slev na dani jako např.

- sleva na poplatníka
- sleva na manžela/manželku
- sleva na dítě
- sleva na invaliditu
- školkovné
- slevu na studenta

Pro lepší názornost jsou slevy na dani pro rok 2021 a pro rok 2022 uvedeny v následující tabulce:

Tabulka 3 – Slevy na dani, Zdroj: Vlastní zpracování

Slevy na dani	2021	2022
Na poplatníka	27 840 Kč	30 840 Kč
Na dítě	1. dítě 15 204 Kč, 2. dítě 19 404 Kč, 3. a další 24 204 Kč	1. dítě 15 204 Kč, 2. dítě 22 320 Kč, 3. a další 27 840 Kč
Na dítě - držitele průkazu ZTP/P	1. dítě 30 408 Kč, 2. dítě 38 808 Kč, 3. a další 48 408 Kč	1. dítě 30 408 Kč, 2. dítě 44 640 Kč, 3. a další 55 680 Kč
Na vyživovanou manželku/manžela	24 840 Kč	24 840 Kč
Na vyživovanou manželku/manžela - držitele průkazu ZTP/P	49 680 Kč	49 680 Kč
Invalidita I. a II. stupně	2520 Kč	5 Kč
Invalidita III. Stupně	5040 Kč	0 Kč
Držitel průkazu ZTP/P	16 140 Kč	16 140 Kč
Student	4020 Kč	0 Kč
Školkovné	max. 15 200 Kč/dítě	16 200 Kč

3.2 Daňová soustava Chorvatska

Chorvatská daňová soustava se skládá z následujících druhů daní:

1. **Státní daně** (daně z přidané hodnoty, daň ze zisku, spotřební daně, zvláštní daň z motorových vozidel, zvláštní daň z kávy a nealkoholických nápojů, daň z pojistného, z pojištění odpovědnosti za škodu způsobenou provozem vozidla, z havarijního pojištění silničních vozidel, soustava spotřebních daní z alkoholu tabákových výrobků, energetických produktů a elektrické energie).
2. **Krajské daně** (dědická a darovací daň, silniční daň, daň z plavidel, daň z výherních automatů).
3. **Městské, obecní daně** (příplatek ukládaný k dani z příjmů, daně ze spotřeby, daň z rekreačního ubytování, daň z užívání veřejných prostranství, daň z nemovitých věcí).
4. **Společné daně** (daň z příjmů).
5. **Daně z hazardních her a poplatky z provozování hazardních her** (Loterijní hry, měsíční poplatek z provozování loterijních her, daně z loterijních her, hry v kasínech, sázkové hry, hazardní hry na automatech, poplatek z provozování příležitostných hazardních her).
6. **Poplatky z provozování soutěží o ceny.**

Daňová soustava v Chorvatsku je rozsáhlejší než v České republice. Některé daně z výše uvedeného, nejsou v ČR vůbec vybírány (například daň z plavidel), avšak zdanění nemovitých věcí v Chorvatsku se týká pouze rekreačního ubytování oproti zdanění nemovitých věcí v České republice.

Také v Chorvatsku se daně dělí na přímé a nepřímé. Stát je mimo jiné i příjemcem daní z hazardních her a poplatků z jejich provozování. Příjemcem daní a poplatků z provozování soutěží o ceny je Chorvatský červený kříž. Příjemci výnosů daně z příjmů fyzických osob jsou místní samosprávy. Dle zákona o financování jednotek místní a krajské samosprávy připadá obcím a městům 74 % a krajům 20 %. Z celkového výběru připadne 1% tamní daňové správě jako poplatek z výběru daní.¹⁸

¹⁸ § 5 Zakon o financiranju jedinica lokalne i područne (regionalne) samouprave NN 151/22

Místní a krajské samosprávy jsou financovány z daně z příjmů fyzických osob, z vlastních příjmů, tj. z obecních, městských a krajských daní. Ve srovnání s ČR jsou daňové příjmy obcí a krajů tvořeny podílem z výnosů z daně z přidané hodnoty a podílem z přímých daní.¹⁹ Výnosy z daně z nemovitých věcí spadající do území obce jsou stoprocentním příjmem obcí. Kraje jsou financovány podílem z hrubého výnosu daní z příjmů fyzických a právnických osob kdy je daný kraj poplatníkem.

Výběr daní je důležitou složkou každého státního rozpočtu příjmové stránky. Daňové příjmy tvoří přibližně polovinu státního rozpočtu. V Chorvatsku daňové příjmy státního rozpočtu jsou převážně tvořeny z nepřímých daní a spotřebními daněmi.^{20,21}

Daň z příjmů je přímou daní, která je příjmem obecních, městský a krajských rozpočtů. Dani z příjmů podléhá příjem fyzických osob ze závislé i samostatné činnosti, majetkových práv a kapitálového majetku. Předmětem daně jsou i příjmy sportovců a příjmy z autorských práv. U daňových rezidentů se k souhrnů ročních příjmů připočítávají i celosvětové příjmy.²²

Daň z příjmů ze závislé činnosti

Základem daně z příjmů ze závislé činnosti je součet všech získaných příjmů za daný kalendářní rok. Od základu se odečte odvod hrazený zaměstnancem na důchodové pojištění a následně osobní odpočet. Osobní odpočet činí 2 500 kun měsíčně, ten je násoben koeficientem 1,6 a v závislosti na počtu vyživovaných členů domácnosti se dále zvyšuje. Vypočtenou daň je možná snížit o dary na veřejně prospěšné účely až do výše 2 % z celkových příjmů za kalendářní rok poplatníka.

Pro správné stanovení daně je třeba na daňový základ aplikovat příslušnou daňovou sazbu v procentech. Na příjmy do 360 000 korun ročně, se uplatní sazba ve výši 20 % na vyšší příjmy sazba ve výši 30 %.

¹⁹ § 7 Zákona č. 187/2016 Sb., o dani z hazardních her.

²⁰ Državni proračun Republike Hrvatske za 2021, NN 135/2020 (Chorvatsko)

²¹ Státní rozpočet v kostce: informační příručka Ministerstva financí České republiky. Praha: Ministerstvo financí, 2020

²² Čl.5 Zakon o izmjenama i dopunama Zakona o porezu na dohodak. NN 115/16 Tražilica (Chorvatsko)

Osoby mladší 30 let mohou uplatnit slevu na dani pro příjmy ze závislé činnosti do 360 000 kun ročně, které bývají zdaňovány 20 % sazbou, osoby do 25 let mohou uplatnit až sto procentní slevu.

Zálohu na daň ze mzdy je povinen vypočítat srazit a zaplatit zaměstnavatel. V případě nepeněžních příjmů Je zaměstnavatel povinen splnit svou povinnost nejpozději poslední pracovní den v měsíci, ve kterém zaměstnanec nepeněžní příjem obdržel. Informace o číslech účtů, variabilních symbolech a způsobech placení zveřejňuje daňová správa Ministerstva financí Chorvatské republiky.²³

Příjmy ze smlouvy o dílo, autorská smlouva

Pro příležitostné práce se na místo pracovní smlouvy se zaměstnancem v chorvatském pracovním právu uzavírá smlouva o dílo. Tento druh příjmů podléhá dani z příjmů. Základem daně pro výpočet srážkové daně je shodný jako u zdanění mezd až po odečtu odvodů na sociální zabezpečení, které hradí zaměstnanec.

Pro díla individuálního charakteru se uzavírá autorská smlouva. Jedná se zejména o umělecká díla. Na rozdíl od smlouvy o dílo lze z autorského honoráře odečíst výdajový paušál ve výši 30 %. Jedná-li se o umělecké dílo činí výdajový paušál 55 %. Stejně jako u smlouvy o dílo, kdy po odečtení odvodů na sociální zabezpečení, které hradí zaměstnanec dostáváme daňový základ ze kterého vypočítáme daň.²⁴

Daň z příjmů ze samostatné činnosti

Příjmy ze samostatné činnosti jsou zdaňovány daní z příjmů fyzických osob za předpokladu, že tento příjem není podroben daní ze zisku. Základem daně je příjem osoby samostatně výdělečně činné ve zdaňovacím období, kterým je zpravidla kalendářní rok, po odečtení nákladů a odvodů na sociální a zdravotní pojištění a osobního odpočtu. Osoby samostatně výdělečně činné mají možnost uplatnit daňovou ztrátu, odečíst náklady na výzkum a vývoj,

²³ Naputak o načinu uplaćivanja prihoda proraćuna, obaveznih doprionosa te prihoda za financiranje drugih javnih potreba 15/22

²⁴ Zákon o radu, br. 93/14, 127/17, 98/2019

na zaměstnance dlouhodobě nezaměstnané či zdravotně postižené. Ze základu daně se stanoví daň za použití 20 % nebo 30 % sazby v závislosti na výši základu daně. Daňové přiznání je povinen poplatník podat nejpozději do konce 2 měsíce následujícím po konci zdaňovacího období. Nedoplatky na dani musí být uhrazeny též do tohoto termínu.

Osoby samostatně výdělečně činné stejně jako v České republice mají možnost využít paušální daně. Do paušálního režimu mohou vstoupit osoby samostatně výdělečně činné, které mají příjmy do 300 000 korun ročně a kteří nejsou dobrovolnými plátcí DPH.

Osoby využívající možnosti paušální daně jsou správcem daně zařazeny do 1 z 5 tříd podle výše příjmů. Uvedeným třídám je přiřazen daňový základ ve výši 15 % z horní hranice uvedené třídy.²⁵

Tabulka 4 – Sazby daně pro paušální daň, Zdroj: Vlastní zpracování

Třída	Roční příjem v EUR	Základ daně v EUR	Daň v EUR
1	0 – 11 280	11 280	1 692
2	11 281 – 15 260	15 260	2 025
3	15 261 – 19 840	19 840	2 976
4	19 841 – 30 530	30 530	4 580
5	30 531 – 39 820	39 820	5 973

Zdanění důchodů

Oproti ČR jsou předmětem daně z příjmů i důchody, zejména důchody starobní a invalidní. Důchody pozůstalostní jsou od daně z příjmů osvobozeny. Základem daně je u starobních a invalidních důchodů výše měsíčního důchodu, která se snižuje o osobní odpočet. Pokud poživatel důchodu má důchod vyšší, než je průměrná čistá mzda v Chorvatsku, odvádí též pojistné na zdravotní pojištění. Daň a odvody je povinen vypočítat a zaplatit subjekt povinný k vyplácení důchodů, což je Chorvatský ústav důchodového pojištění.²⁶

²⁵ Pravidnik o izmjenama Pravilnika o paušalnom oporezivanju smostalnih djelatnosti NN 1/2021

²⁶ Oporezivanje mirovina [online].Porezna uprava, Ministestvo financija Republike Hrvatske [cit. 20.8.2022]

Daní z příjmů podléhají u chorvatských rezidentů i důchody plynoucí ze zahraničí v tomto případě musí daň i pojistné odvést sám poživatel důchodu.²⁷

Příjmy z majetkových práv

Na příjmy z majetkových práv či na příjmy z prodeje nemovitých věcí je stanovena dvacetiprocentní sazba. Pro zdanění příjmů z nájmu, úroků, dividend, a kapitálových příjmů je stanovena sazba ve výši 10 %. Sazba 10 % je stanovena i pro krátkodobé sezónní práce v zemědělství délce trvání do 90 dnů v kalendářním roce.

Využívání majetku a služeb společnosti ze stran společníků pro soukromé účely se daní třicetiprocentní sazbou.²⁸

Zvláštní příplatek ukládaný k daní z příjmů

Příplatek ukládaný k daní z příjmů může na základě svého rozhodnutí zavést obec či město. Jeho horní hranice je stanoven na 10 % až 18 %. Záleží na velikosti obce nebo města. Daňovým základem pro výpočet příplatků je výše daně z příjmů poplatníka. Pro města a obce je to další možnost, jak zajistit do rozpočtu dalších příjmy.

Zdravotní péče a zdravotní pojištění

Chorvatsko má univerzální systém zdravotní péče, který poskytuje formu povinného veřejného pojištění všem lidem. Základní plán zdravotního pojištění je spravován Chorvatskou zdravotní pojišťovnou, jak to ukládá zákon. Chorvatský systém sociálního zdravotního pojištění je založen na zásadách solidarity a reciprocitu, podle nichž se od občanů očekává, že budou přispívat podle svých schopností a přijímat základní zdravotní služby dle svých potřeb.²⁹

Některé skupiny pojištěnců jsou však osvobozeny od nákladů na zdravotní péči:

²⁷ Oporezivanje mirovina [online]. Porezna uprava, Ministertvo financija Republike Hrvatske [cit. 20.8.2022]

²⁸ Čl. 176, 78 Zákona o porezu na dohodak, NN 115/16, 106/18, 32/20 (Chorvatsko)

²⁹ Healthcare and Health Insurance in Croatia - Expat in Croatia. Expat in Croatia - How to Live in Croatia - Visa, Healthcare, Business [online]. Copyright © [cit. 19.09.2022]. Dostupné z: <https://www.expaticroatia.com/healthcare-in-croatia/>

- Děti do 18 let
- Děti a obyvatelé neschopní samostatného života
- Rodinní příslušníci mrtvých nebo pohřešovaných členů chorvatských ozbrojených sil
- Zdravotně postižení občané

Povinné zdravotní pojištění nekryje náklady na volitelné zdravotní úkony, jakými jsou např. plastická chirurgie, experimentální léčba, interrupce.

Typy zdravotního pojištění:

- Obvezno
- Dopunsko
- Dodatno

Obvezno zdravotní pojištění je veřejné základní povinné zdravotní pojištění. Je vyžadováno pro všechny obyvatele Chorvatska, pokud nejsou občany v jiném členském státě EU nebo trvalým rezidentem EU.

Dopunsko zdravotní pojištění je volitelným doplňkem veřejného nebo soukromého zdravotního pojištění. Hradí se z něj spoluúčasti za recepty, návštěvy lékaře, pobyty v nemocnici.

Dodatno zdravotní pojištění je nejvyšší úroveň zdravotního pojištění. Jde o soukromé doplňkové zdravotní pojištění nabízené pouze bankami nebo pojišťovnami.

Správce zdravotnického systému je Ministerstvo zdravotnictví, které je odpovědné za zdravotní politiku, plánování a hodnocení a programy veřejného zdravotnictví.³⁰

Daň z příjmů fyzických osob je v Chorvatsku vybírána ze mzdy, platů a dalších příjmů. Vzhledem k výjimkám, odpočtům a úvěrům, většina jednotlivců neplatí daně ze všech svých příjmů. V Chorvatsku se na příjmy fyzických osob uplatňují progresivní daňové sazby ve výši od 20 % - 30 %.

³⁰Kako odabrati liječnika opće medicine – Zdrave Vijesti. Zdrave Vijesti [online]. Copyright ©ZdraveVijesti 2022. [cit. 19.9.2022]. Dostupné z: <https://zdravevijesti.hr/kako-odabrati-lijecnika-opce-prakse/>

Vzhledem k tomu, že Evropská unie schválila zavedení eura v Chorvatsku, Chorvatsko se od ledna 2023 stane dvacátou zemí Evropské unie používající společnou měnu. Současné chorvatské platidlo kuna se podle rozhodnutí ministrů EU smění za euro v kurzu 7,5345 ku jedné.

V následujících tabulkách byl pro přepočítání chorvatských kun na euro použit také tento kurz.

Tabulka 5 – Sazby daně v Chorvatsku, Zdroj: Vlastní zpracování

OD	DO	DAŇOVÁ SAZBA v %
0	47 780 Eur	20
47 781 Eur		30

Příklad výpočtu částek daně z příjmů fyzických osob. Výpočet se provádí pro jednoho poplatníka. Efektivní sazby vyšší než 35 % jsou považovány za agresivní.

Tabulka 6 – Efektivní daňové sazby v Chorvatsku, Zdroj: Vlastní zpracování

Výše příjmů v EUR	Částka daně v EUR	Částka příjmů po zdanění v EUR	Efektivní daňová sazba v %
20 000,00	4 000,00	16 000,00	20,00
40 000,00	8 000,00	32 000,00	20,00
60 000,00	18 000,00	42 000,00	30,00
80 000,00	24 000,00	56 000,00	30,00
100 000,00	30 000,00	70 000,00	30,00

Srážková daň je uložena u zdroje příjmů a často se uplatňuje na dividendy, úroky, licenční poplatky. Sazby srážkové daně jsou často sníženy dohodami o zamezení dvojího zdanění. Výše srážkové daně v Chorvatsku je 12 %.

4 Analytická část

Praktická část této práce se zaměřuje na analýzu výpočtů daně z příjmů fyzických osob (závislé činnosti) v ČR a Chorvatsku v modelových případech. V praktické části jsou zahrnuty modelové příklady, které popisují situaci různých daňových poplatníků a úpravy související s výpočtem daně z příjmů fyzických osob (odčitatelné položky a slevy na dani). Před simulací na konkrétních případech byla vytvořena tabulka daňového zatížení pro lepší názornost a srovnání daňové zátěže a odvodů související s příjmem ze závislé činnosti v obou zemích.

Tabulka 7 - Daňové zatížení mezd, Zdroj: Vlastní zpracování

	ČESKÁ REPUBLIKA		CHORVATSKO	
	Kč	Procento zatížení	Eur	Procento zatížení
Hrubá mzda	34 111	100	1006	100
Daň po slevě	2 545	7,5	73	7,3
ZP zaměstnavatel	3 070	9	166	16,5
SP zaměstnavatel	8 460	24,8	0	0
ZP zaměstnanec	1 535	4,5	0	0
SP zaměstnanec	2 217	6,5	201	20
Čistá mzda	27 814	81,5	732	72,7
Celkové zatížení mezd		20%		27,30%

V České republice se daň z příjmů ze závislé činnosti stanovuje jako paušální daň, kde se určitá část příjmů automaticky odečte jako základní sleva. V roce 2022 se paušální sazba pohybovala v rozmezí od 15 % do 23 % v závislosti na výši příjmů.

V Chorvatsku se daň z příjmů ze závislé činnosti vypočítává na základě progresivního zákona, kde se sazba daně zvyšuje s rostoucím příjmem. Sazby daně se v roce 2022 pohybovaly v rozmezí od 20 % do 40 %.

Srovnáním lze konstatovat, že v Chorvatsku je daňové zatížení vyšší než v České republice, zejména u vyšších příjmů. Avšak je nutné brát i v úvahu i jiné faktory, jako je rozdílnost sociálního systému a výši životních nákladů v obou zemích.

Modelový příklad 1

Tento případ analyzuje výpočet daně z příjmů ze závislé činnosti u muže s průměrnou výší hrubé mzdy v ČR a Chorvatsku. Pro výpočet základu daně byly použity údaje jednotlivých statistických úřadů.

Ve 2. čtvrtletí roku 2022 v ČR vzrostla průměrná hrubá měsíční nominální mzda na přepočtené počty zaměstnanců v národním hospodářství proti stejnému období předchozího roku o 4,4 %, reálně klesla o 9,8 %. Medián mezd činil 34 111 Kč.³¹

Ve 2. čtvrtletí roku 2022 v Chorvatsku průměrná hrubá měsíční nominální mzda na přepočtené počty zaměstnanců v národním hospodářství proti stejnému období předcházejícího roku snížila na 7 576 HRK/měsíc ze 7 711 HRK/měsíc.³²

V následující tabulce byla simulována situace muže ve věku 43 let, bezdětného, který má příjmy pouze ze závislé činnosti s průměrnou hrubou měsíční mzdou a s nezdanitelnou položkou 3 000 Kč (odborové příspěvky), kterou v roce 2022 zaplatil u svého zaměstnavatele.

Na konci roku 2022 má možnost si daňový poplatník podat sám daňové přiznání z příjmů fyzických osob nebo prostřednictvím daňového poradce nebo požádat svého zaměstnavatele o roční zúčtování daně. Lhůta pro podání daňového přiznání pro rok 2022 v ČR je stanovena do 03. 04. 2023 v případě, že daňový poplatník nemá zřízenou datovou schránku a bude-li podávat daňové přiznání v tištěné podobě. Pokud bude zasílat elektronicky prostřednictvím datové schránky nebo se zaručeným elektronickým podpisem je lhůta posunuta do 02.05.2023. Využije-li služeb daňového poradce je lhůta do 03. 07. 2023.

Z potvrzení příjmů, které poplatník obdržel, je zřejmá výše hrubé mzdy od svého zaměstnavatele a úhrn povinného pojistného podle § 6 odst. 12 zákona o daních z příjmů. Ve zdaňovacím období při sražených zálohách u zaměstnavatele ve výši 30 720 Kč by mu vznikl přeplatek na dani ve výši 615 Kč.

³¹ [online]. Dostupné z: <http://www.czso.cz/csu/czso/cr/prumerne-mzdy-2-ctvrtleti-2022>

³² Državni zavod za statistiku - Rezultati pretraživanja. Državni zavod za statistiku - Naslovna [online]. Copyright © 2022 Državni zavod za statistiku. [cit. 30.09.2022]. Dostupné z: <https://dzs.gov.hr/rezultati-pretraživanja/49?pojam=average+gross+wage+in+Q2+2022+in+Croatia>

Tabulka 8 – Výpočet daňové povinnosti pro rok 2022 v ČR, Zdroj: Vlastní zpracování

Úhrn příjmů od všech zaměstnavatelů	409 332 Kč
Úhrn povinného pojistného podle § 6 odst. 12 zákona	134 261 Kč
Díličí základy daně:	
ze závislé činnosti a funkčních požitků:	409 332 Kč
z podnikání:	0 Kč
z kapitálového majetku:	0 Kč
z pronájmu:	0 Kč
z ostatních příjmů:	0 Kč
Základ daně:	409 332 Kč
Uplatňovaná výše ztráty:	0 Kč
Základ daně po odečtu ztráty:	0 Kč
Nezdanitelné části základu daně:	
hodnota darů:	0 Kč
úroky z úvěrů (hypoteční a stavební spoření):	0 Kč
penzijní připojištění:	0 Kč
životní pojištění:	0 Kč
odborové příspěvky:	3 000 Kč
výzkum a vývoj, úhrady za zkoušky:	0 Kč
podpora odborného vzdělávání:	0 Kč
Základ daně snížený o nezdanitelné části:	406 332 Kč
Daň:	60 945 Kč
Daňová ztráta:	
Slevy na dani	
základní - na poplatníka	30 840 Kč
manžel/ka:	
manžel/ka ZTP/P:	
invalidita prvního nebo druhého stupně:	
invalidita třetího stupně:	
držitel ZTP/P:	
studium:	
umístění dítěte:	
Daň po uplatnění slev:	30 105 Kč
Daňové zvýhodnění na dítě:	
výzkum a vývoj, úhrady za zkoušky:	
Daň po uplatnění daňového zvýhodnění:	30 105 Kč
Daňový bonus:	
Úhrn daň. bonusů vypl. zaměstnavatelem:	
Rozdíl na daňovém bonusu:	
Úhrn sražených záloh:	30 720 Kč
Doplatek -/+Přeplatek	615 Kč

Pro porovnání s Chorvatskem, kde vycházím z předpokladu průměrné mzdy 7 576 HRK/měsíc (1 005,50 EUR) je výpočet daně následující. Pro přepočítání HRK/EUR byl použit kurz 7,5345. Nebyl připočítáván příplatek k dani, jehož výše je rozdílná podle velikosti obce či města. Procentuální výpočet skutečné výše daně vyjadřuje efektivní daňovou sazbu.

Tabulka 9— Výpočet daňové povinnosti pro rok 2022 Chorvatsku³³, Zdroj: Vlastní zpracování

	HRK	EUR
Roční příjem ze závislé činnosti	90 912,00	12 066,10
Zdanitelný příjem	90 912,00	12 066,10
Věk poplatníka	43,00	43,00
Počet dětí	0	0
Počet dětí s nárokem na příspěvek závislé osoby	0	0
Příspěvky zaměstnance na sociální pojištění 20 %	18 182,40	2 413,20
Splatná daň z příjmů	14 545,92	1 930,58

V případě chorvatského poplatníka by daňová povinnost činila 1 930,58 EUR. Stejně tak jako v ČR, povinnost srážet zálohovou daň z příjmů ze závislé činnosti má zaměstnavatel v průběhu roku. I chorvatský poplatník má možnost výběru, zda si roční zúčtování daně z příjmů nechá provést u svého zaměstnavatele nebo si podá daňové přiznání sám či prostřednictvím daňového poradce.

Daňové přiznání z příjmů fyzických osob je povinen podat:

- Poplatník, který ve zdaňovacím období měl příjmy ze samostatné výdělečné činnosti, z příjmů z výroby elektřiny, na jejichž základě jsou příjmy stanoveny a daněny jako příjmy z výdělečné činnosti
- Poplatník – rezident pro příjmy z výdělečné činnosti, které získal jako člen posádky lodí v mezinárodní plavbě, bez ohledu na počet dní strávených na lodi v mezinárodních vodách
- Poplatník, který požádal o dodatečnou vratku daně. K tomu je třeba doložit formulář ZPP-DOH pro uplatnění snížení příjmů (uznání daňových výhod), které spočívá v doložení:
 - osobního odpočtu pro závislé rodinné příslušníky nebo děti,

³³ Croatia Annual Tax Calculator 2022 | Annual Salary After Tax. iCalculator™ | Free Online Calculators [online]. Copyright © [cit. 30.09.2022]. Dostupné z: <https://www.icalculator.info/croatia/salary-calculator/annual/2022.html>

- potvrzení o invaliditě (vlastní anebo členů domácnosti),
- snížení daně z příjmů ze samostatné činnosti na základě pobytu v městské části Vukar, pro kterou se údaje neuvádějí na daňové kartě³⁴
- část osobního odpočtu za zaplacené příspěvky na zdravotní pojištění nebo dary

Dále uvedený formulář předkládají také tito daňoví poplatníci:

- kteří si chtějí přerozdělit část osobního odpočtu mezi závislé členy rodiny nebo děti,
- ti, kteří zaplatili daň z příjmů v zahraničí a chtějí, aby byla zahrnuta do jejich domácí daňové povinnosti,
- dědicové, kteří jménem zůstavitele podají roční daňové přiznání.

Všichni daňoví poplatníci, kteří mají povinnost podat daňové přiznání za zdaňovací období roku 2022, mohou daňové přiznání podat prostřednictvím:

- systému ePorežna
- v tištěné podobě na příslušném úřadu daňové správy na základě trvalého bydliště nebo obvyklého pobytu.

Lhůta pro podání přiznání k dani z příjmů fyzických osob za zdaňovací období roku 2022 je do 28. února 2023. Pokud se daňový poplatník rozhodne využít služeb daňového poradce lhůta se posouvá do 31. 03. 2023.

³⁴ CONFIDA, Annual personal income tax return, dostupné z: <https://www.confida.hr/2023/02/06/annual-personal-income-tax-return/>

Modelový případ 2

V následujících tabulkách je provedena analýza výpočtu daně z příjmů ze závislé činnosti ženatého muže ve věku 30 let s průměrnou hrubou mzdou pro danou zemi, s manželkou, jejíž příjmy nedosáhly ve zdaňovacím období vyšší částku než 68 000 Kč. Manželský pár je bezdětný.

I v tomto modelovém případě jsem vycházela z příjmů s průměrnou výší hrubé mzdy v ČR a Chorvatsku. Pro výpočet základu daně byly použity údaje jednotlivých statistických úřadů. Zaměstnavatelé v Chorvatsku na rozdíl od českých zaměstnavatelů vybírají i obecní daň, která může být až 18 % vysoká. Vybírá se jako přírážka k daňové povinnosti fyzické osoby. Pro zajímavost uvádím výši obecní daně v jednotlivých městech:

- Záhřeb 18 %
- Rijeka 15%
- Osijek 13%
- Zadar 12 %
- Dubrovnik 10 %³⁵

Sleva na dani fyzických osob je taktéž rozdílná od daňového systému v ČR. Daňoví poplatníci do 25 let neplatí 100 % své roční daňové povinnosti vyplývající z části jejich příjmů ze závislé činnosti v daňovém pásmu 20 %. Daňoví poplatníci ve věku 26 až 30 let neplatí 50 % své roční daňové povinnosti v daňovém pásmu 20 %. Příjem poživatelů starobních důchodů je osvobozen 50 %.

³⁵ BOUNDLESS, Employment Taxes in Croatia, [online]. Dostupné z: <https://boundlesshq.com/guides/croatia/taxes/>

Tabulka 10 – Výpočet daňové povinnosti pro rok 2022 v ČR, Zdroj: Vlastní zpracování

Úhrn příjmů od všech zaměstnavatelů	409 332 Kč
Úhrn povinného pojistného podle § 6 odst. 12 zákona	134 261 Kč
Díličí základy daně:	
ze závislé činnosti a funkčních požitků:	409 332 Kč
z podnikání:	0 Kč
z kapitálového majetku:	0 Kč
z pronájmu:	0 Kč
z ostatních příjmů:	0 Kč
Základ daně:	409 332 Kč
Uplatňovaná výše ztráty:	0 Kč
Základ daně po odečtu ztráty:	0 Kč
Nezdanitelné části základu daně:	
hodnota darů:	0 Kč
úroky z úvěrů (hypoteční a stavební spoření):	0 Kč
penzijní připojištění:	0 Kč
životní pojištění:	0 Kč
odborové příspěvky:	0 Kč
výzkum a vývoj, úhrady za zkoušky:	0 Kč
podpora odborného vzdělávání:	0 Kč
Základ daně snížený o nezdanitelné části:	409 332 Kč
Daň:	61 395 Kč
Daňová ztráta:	
Slevy na dani	
základní - na poplatníka	30 840 Kč
manžel/ka:	24 840 Kč
manžel/ka ZTP/P:	
invalidita prvního nebo druhého stupně:	
invalidita třetího stupně:	
držitel ZTP/P:	
studium:	
umístění dítěte:	
Daň po uplatnění slev:	5 715 Kč
Daňové zvýhodnění na dítě:	
výzkum a vývoj, úhrady za zkoušky:	
Daň po uplatnění daňového zvýhodnění:	5 715 Kč
Daňový bonus:	
Úhrn daň. bonusů vypl. zaměstnavatelem:	
Rozdíl na daňovém bonusu:	
Úhrn sražených záloh:	30 720 Kč
Doplatek -/+Přeplatek	25 005 Kč

Za předpokladu výše shodné hrubé mzdy s Tabulkou 7, je zřejmé snížení daňové povinnosti, po uplatnění slevy na manželku. Daňovému poplatníku vznikl přeplatek na dani ve výši 25 005 Kč.

Tabulka 11 – Výpočet daňové povinnosti v Chorvatsku pro rok 2022, Zdroj: Vlastní zpracování

	HRK	EUR
Roční příjem ze závislé činnosti	90 912,00	12 066,10
Zdanitelný příjem	90 912,00	12 066,10
Věk poplatníka	30 let	30 let
Příspěvek na vyživovaného poplatníka	48 000,00	6 370,70
Počet dětí	0	0
Počet dětí s nárokem na příspěvek závislé osoby	0	0
Příspěvky zaměstnance na sociální pojištění 20%	18 182,40	2 413,20
Splatná daň z příjmů	4 945,90	656,44

I v případě simulace výpočtu u daňového poplatníka Chorvatska došlo ke snížení daňové povinnosti. Daňový poplatník chorvatské republiky, má nárok na snížení daňové povinnosti v případě příspěvku na vyživovaného poplatníka rodiny ve výši 4 000 HRK/měsíc (530,90 EUR).

Avšak vzhledem k tomu, že modelový chorvatský poplatník, který je ve věku 30 let a je v daňovém pásmu 20 %, zaplatí pouze 50 % ze splatné daně z příjmů. Chorvatský daňový systém zohledňuje ve slevách na dani z příjmů fyzických osob věk daňového poplatníka, což daňový systém v ČR neumožňuje.

Další zajímavostí rozdílnosti daňového systému v Chorvatsku je např. odměna zaměstnancům při pracovních výročí, příspěvky na dovolenou, náhrada výdajů na stravování do výše 1592 EUR ročně (při předložení faktur zaměstnancem) a až do výše 664 EUR (bez faktur), tyto příjmy jsou od daně z příjmů fyzických osob osvobozeny.

Modelový příklad 3

Modelový příklad 3 vychází ze stejného průměrného hrubého příjmu ze závislé činnosti. Jednalo se o muže ve věku 25 let, ženatého, s manželkou bez zdanitelného příjmu, se dvěma vyživovanými dětmi a výši úroků z hypotečního úvěru zaplaceném v příslušném roce ve výši 80 000 Kč.

Tuto variantu modelového příkladu jsem zvolila z důvodu rozdílnosti daňového systému v ČR a Chorvatsku. Zaměstnavatelé v Chorvatsku, kteří zaměstnávají pracovníky bez praxe nebo mladší 30 let s pracovní smlouvou na dobu neurčitou nemusí odvádět za příspěvky na zdravotní pojištění po dobu jednoho až pěti let v závislosti na případu.

Mezi další rozdílnost lze zařadit příspěvky obchodní komoře. Zaměstnavatelé musí obchodní komoře platit měsíční poplatek, který se pohybuje od 5 EUR do 527 EUR v závislosti na velikosti zaměstnavatele.

Zaměstnavatelé s více než 20 zaměstnanci musí zaměstnávat osoby se zdravotním pojištěním. Počet zdravotně postižených zaměstnanců závisí na počtu zaměstnanců, ale nesmí být nižší než 3 % z celkového počtu zaměstnanců.

Zaměstnavatelé, které tento požadavek nesplní, musí platit měsíční poplatek ve výši 20 % minimální mzdy za každého zdravotně postiženého zaměstnance, kterého nezaměstnávají.

V ČR dle ustanovení § 81 zákona o zaměstnanosti³⁶ jsou zaměstnavatelé s více než 25 zaměstnanci v pracovním poměru povinni zaměstnávat osoby se zdravotním postižením ve výši povinného podílu těchto osob na celkovém počtu zaměstnanců zaměstnavatele. Povinný podíl činí 4 %. Povinnost plnění povinného podílu zaměstnavatelé plní zaměstnáváním v pracovním poměru nebo odebíráním výrobků nebo služeb od zaměstnavatelů, se kterými ÚP ČR uzavřel dohodu o uznání zaměstnavatele, nebo zadáváním zakázek těmto zaměstnavatelům nebo odvodem do státní rozpočtu. Ohlášení povinného podílu se v ČR provádí 1x ročně s lhůtou do 15. 2. následujícího roku.

36 § 18 Zákon o zaměstnanosti 435/2004 Sb. Zákony pro lidi - Sbirka zákonů ČR v aktuálním konsolidovaném znění [online]. Copyright © AION CS, s.r.o. 2010 [cit. 01.03.2023]. Dostupné z: <https://www.zakonyprolidi.cz/cs/2004-435>

Tabulka 12 – Výpočet daňové povinnosti v ČR, Zdroj: Vlastní zpracování

Úhrn příjmů od všech zaměstnavatelů	409 332 Kč
Úhrn povinného pojistného podle § 6 odst. 12 zákona	134 261 Kč
Díličí základy daně:	
ze závislé činnosti a funkčních požitků:	409 332 Kč
z podnikání:	0 Kč
z kapitálového majetku:	0 Kč
z pronájmu:	0 Kč
z ostatních příjmů:	0 Kč
Základ daně:	409 332 Kč
Uplatňovaná výše ztráty:	0 Kč
Základ daně po odečtu ztráty:	0 Kč
Nezdanitelné části základu daně:	
hodnota darů:	0 Kč
úroky z úvěrů (hypoteční a stavební spoření):	80 000 Kč
penzijní připojištění:	0 Kč
životní pojištění:	0 Kč
odborové příspěvky:	0 Kč
výzkum a vývoj, úhrady za zkoušky:	0 Kč
podpora odborného vzdělávání:	0 Kč
Základ daně snížený o nezdanitelné části:	329 332 Kč
Daň:	49 395 Kč
Daňová ztráta:	
Slevy na dani	
základní - na poplatníka	30 840 Kč
manžel/ka:	24 840 Kč
manžel/ka ZTP/P:	
invalidita prvního nebo druhého stupně:	
invalidita třetího stupně:	
držitel ZTP/P:	
studium:	
umístění dítěte:	
Daň po uplatnění slev:	0 Kč
Daňové zvýhodnění na dítě:	37 524 Kč
výzkum a vývoj, úhrady za zkoušky:	
Daň po uplatnění daňového zvýhodnění:	0 Kč
Daňový bonus:	
Úhrn daň. bonusů vypl. zaměstnavatelem:	
Rozdíl na daňovém bonusu:	
Úhrn sražených záloh:	30 720 Kč
Doplatek -/+Přeplatek	68 244 Kč

Z výše uvedené simulace a po provedené analýze, daňový poplatník, který v průběhu roku si u svého zaměstnavatele neuplatnil daňové zvýhodnění na vyživované děti má nárok na vrácení celé části daňového bonusu a výše sražené zálohy.

Následující simulace výpočtu byla provedena i v tabulce níže pro chorvatského poplatníka:

Tabulka 13- Tabulka daňové povinnosti v Chorvatsku, Zdroj: Vlastní zpracování

	HRK	EUR
Roční příjem ze závislé činnosti	90 912,00	12 066,10
Zdanitelný příjem	90 912,00	12 066,10
Věk poplatníka	25 let	25 let
Příspěvek na vyživovaného poplatníka	48 000,00	6 370,70
Počet dětí	2	2
Počet dětí s nárokem na příspěvek závislé osoby	51 000,00	6 768,86
Příspěvky zaměstnance na sociální pojištění 20%	18 182,40	2 413,20
Splatná daň z příjmů	0,00	0,00

Z výše uvedené simulace na rozdíl od českého daňového poplatníka, vyplývá, že sice poplatníci do 25 let věku neplatí 100 % své roční daňové povinnosti vzniklé v souvislosti s částí svých příjmů ze závislé činnosti ve 20 % daňovém pásmu, avšak nárok na příspěvek na vyživovaného poplatníka nebo příspěvek na dítě za závislé osoby nelze nárokovat.

Tyto příspěvky pouze snižují základ daně.³⁷

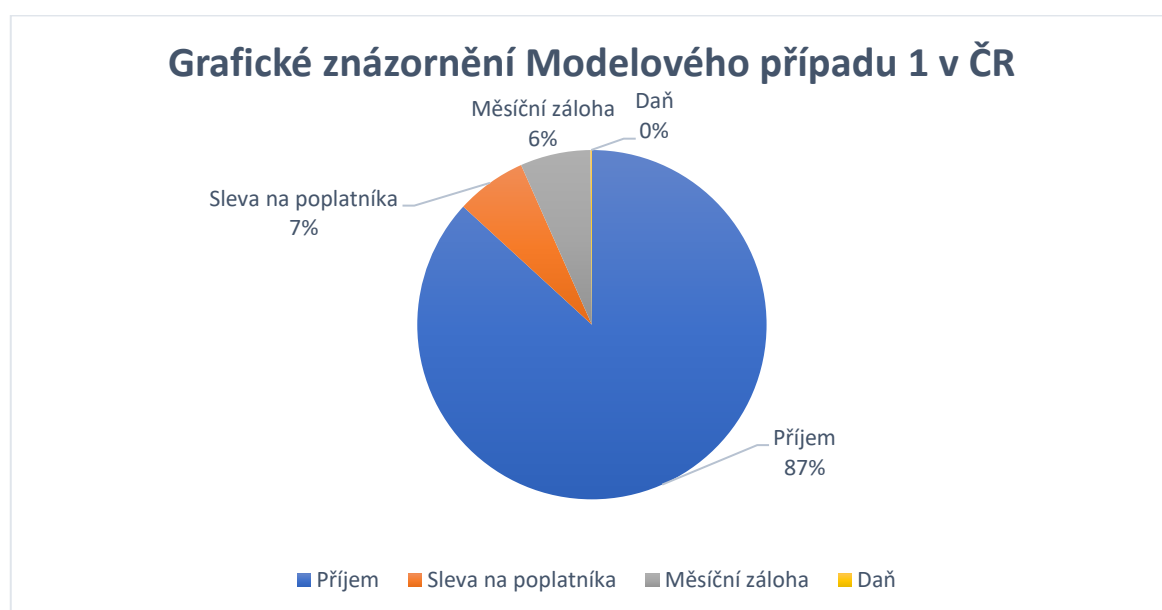
Dalším rozdílem oproti českému poplatníku, je vznik nároku na příspěvek závislé osoby, lze jej uplatnit max na 2 děti. Výše měsíčního příspěvku na vyživované 1. dítě činí 232 EUR, na 2. dítě 332 EUR.

³⁷ PROSJEČNE MJESEČNE NETO I BRUTO PLAĆE ZAPOSLENIH ZA LISTOPAD 2022. Državni zavod za statistiku [online]. [cit. 2022-12-26]. Dostupné z: <https://podaci.dzs.hr/2022/hr/29058>

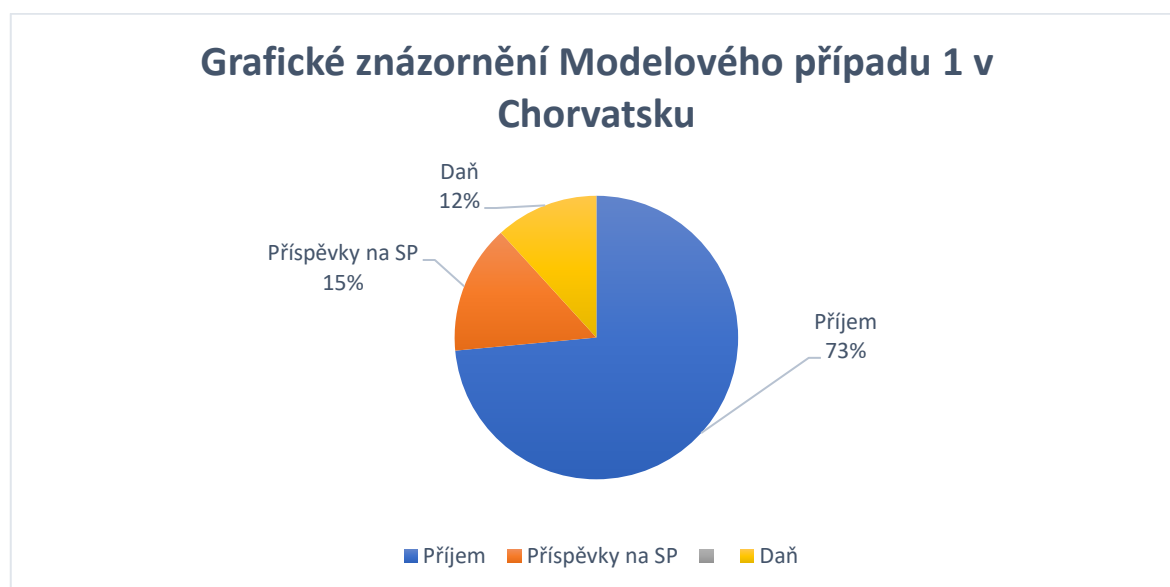
5 Výsledky a diskuze

Daňové zatížení daně z příjmů fyzických osob ze závislé činnosti se v ČR a Chorvatsku liší v závislosti na podmínkách v dané zemi a legislativě.

Na základě výpočtů modelových příkladů 1 – 3 je graficky znázorněna rozdílnost daňového zatížení pro Českou republiku a Chorvatsko. Při výpočtu daně z příjmů byly brány v úvahu daňové slevy a limity pro danou zemi, které se svými limity lišily.

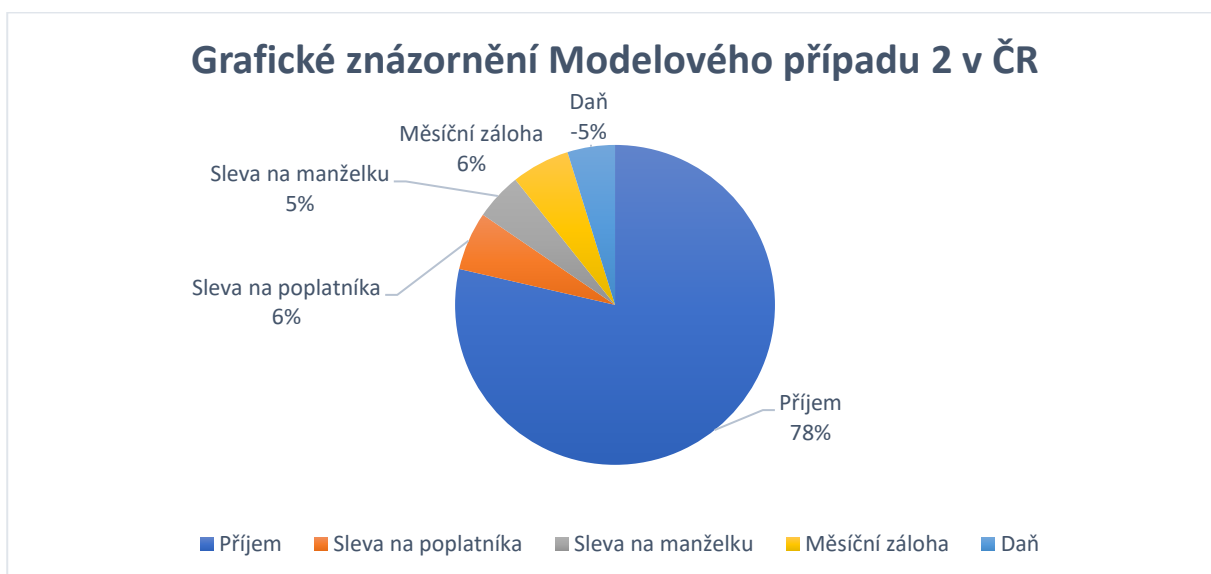


Graf 1 - Grafické znázornění modelového příkladu v ČR, Zdroj: Vlastní zpracování

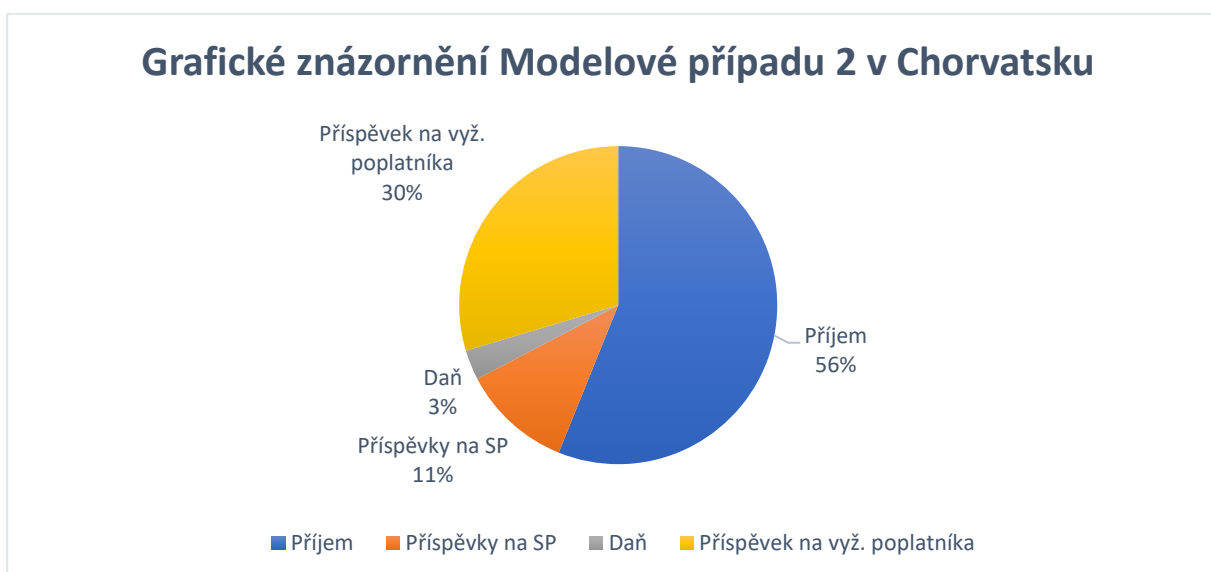


Graf 2- Grafické znázornění Modelového příkladu 1 v Chorvatsku, Zdroj: Vlastní zpracování

Z grafického znázornění Modelové příkladu 1, který je znázorněn v Grafu 3 pro Českou republiku a v Grafu 4 pro Chorvatsko je zřejmé daňové zatížení a výše příjmu, který zůstane daňovému poplatníkovi po odečtení povinných odvodů. Modelový příklad vycházel z průměrných mezd v dané zemi ve zdaňovacím období roku 2022. Z grafického znázornění lze vyvodit, že výše daně z příjmů fyzických osob je rozdílná o 6 %, jelikož sleva na poplatníka představuje 7 % z celkového příjmu.

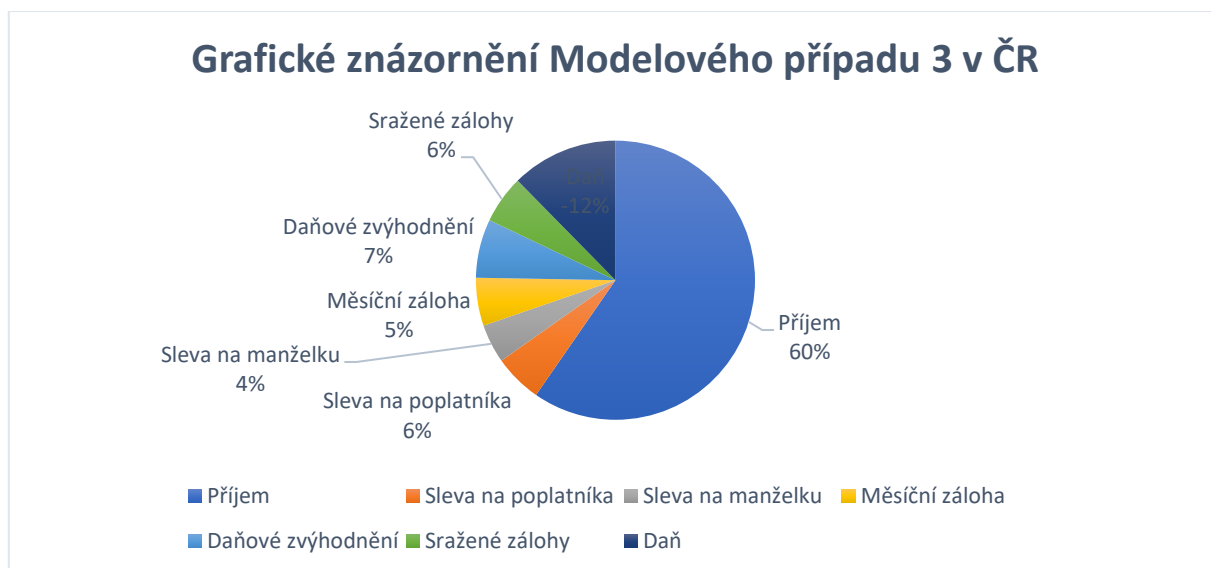


Graf 3 – Grafické znázornění Modelového případu 2 v ČR, Zdroj: Vlastní zpracování



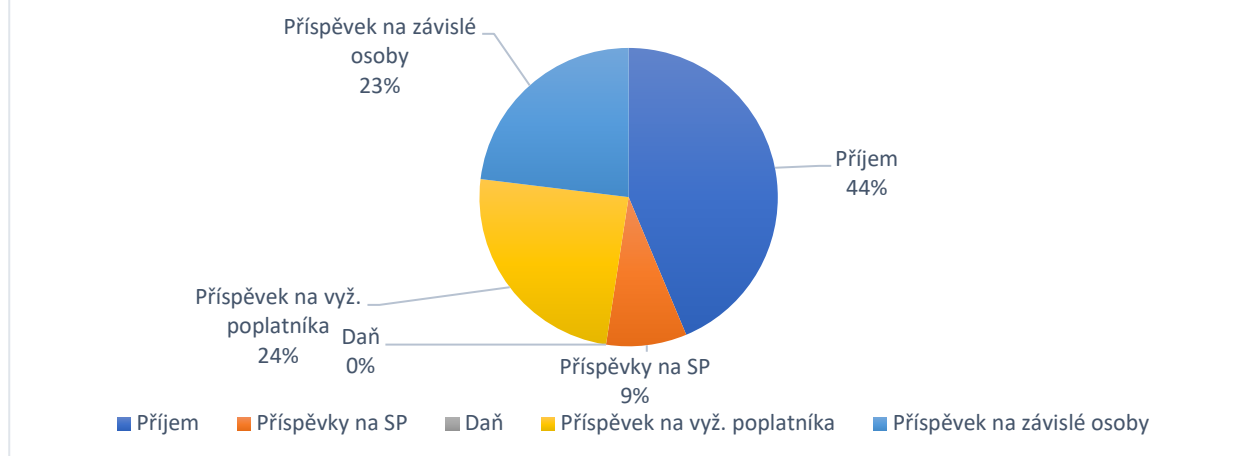
Graf 4 – Grafické znázornění Modelového případu 2 v Chorvatsku, Zdroj: Vlastní zpracování

Z grafického znázornění Modelové příkladu 1, který je znázorněn v Grafu 3 pro Českou republiku a v Grafu 4 pro Chorvatsko je zřejmé daňové zatížení a výše příjmu, který zůstane daňovému poplatníkovi po odečtení povinných odvodů při zohlednění slev na manželku (ČR) a příspěvku na vyživovaného poplatníka (Chorvatsko). Modelový příklad vycházel z průměrných mezd v dané zemi ve zdaňovacím období roku 2022 při zohledněných podmínkách ekonomické situace poplatníka a k počtu členů rodiny. Z grafického znázornění lze vyvodit, že výše daně z příjmů fyzických osob je rozdílná i v tomto modelovém případě a rozdílnost je znatelná i z výše čistého příjmu, který zůstane daňovému poplatníkovi.



Graf 5 – Grafické znázornění Modelového případu 3 v ČR, Zdroj: Vlastní zpracování

Grafické znázornění Modelového případu 3 v Chorvatsku



Graf 6 – Grafické znázornění modelového případu 3 v Chorvatsku, Zdroj: Vlastní zpracování

Z grafického znázornění Modelové příkladu 3, který je znázorněn v Grafu 7 pro Českou republiku a v Grafu 8 pro Chorvatsko je zřejmé daňové zatížení a výše příjmu, který zůstane daňovému poplatníkovi po odečtení povinných odvodů. Modelový příklad vycházel z průměrných mezd v dané zemi ve zdaňovacím období roku 2022. Z grafického znázornění lze vyvodit, že výše rozdílnosti daně z příjmů fyzických osob, výše daňového zvýhodnění a slevy na poplatníka a manželku. Na rozdíl od ČR, lze příspěvek na vyživovaného poplatníka (Chorvatsko) uplatnit pouze na 2 osoby (v ČR se jedná o daňové zvýhodnění) kde počet není omezen.

6 Závěr

Na základě analýzy výpočtu daně z příjmů fyzických osob ze závislé činnosti v České republice a Chorvatsku, byla zjištěna rozdílnost výpočtu daně v obou zemích. Česká republika používá paušální daň, kde se určitá část příjmu automaticky odečte jako základní sleva (sleva na poplatníka) a zbytek se zdaní paušální sazbou. Sazby daně v roce 2022 byly ve výši 15 % do 48násobku průměrné mzdy (1 867 728 Kč) a 23 % přesáhnou-li tuto hranici. Naopak Chorvatsko používá progresivní daň, kde se sazba daně zvyšuje s rostoucím příjmem.

Dalším rozdílem mezi Českou republikou a Chorvatskem je, že v České republice existují některé daňové výhody, jako jsou například slevy na dani spojené s bydlením (úroky z úvěrů pro bytové účely), slevy na manžela/manželku, slevy na dani na životní a penzijní připojištění. V Chorvatsku jsou to daňové výhody s platbou životního pojištění.

Komparací modelových příkladů v ČR a Chorvatsku bylo zjištěna rozdílnost v stanovení základu daně a následného výpočtu daně.

V České republice se daň z příjmů fyzických osob vypočítává z hrubé mzdy nebo hrubého příjmu za kalendářní rok. Z hrubé mzdy se nejprve odečte sociální a zdravotní pojištění, základní sleva na poplatníka a zbylý příjem zdaní dle výše uvedených sazeb.

V Chorvatsku se daň z příjmů fyzických osob vypočítává z hrubého příjmu za kalendářní rok. Z hrubého příjmu se nejprve odečtou platby na sociální a zdravotní pojištění, přičemž tyto částky jsou stanoveny zvlášť a liší se podle druhu příjmu. Následně se získaný příjem zdaní sazbou podle hranice příjmu.

Z výsledku analýzy vyplynulo, že v Chorvatsku jsou vyšší daně z příjmů ze závislé činnosti, zejména u vyšších příjmů, zatímco v České republice je daňové zatížení nižší. Tyto rozdíly je nutné brát v úvahu při porovnání ekonomických výhod a nevýhod obou zemí.

Při porovnání daní z příjmů ze závislé činnosti v České republice a Chorvatsku je také nutné brát v úvahu i jiné faktory, jako jsou sociální a zdravotní pojištění, životní náklady a další

faktory, které mohou mít vliv na konečnou výši daňového zatížení. Tyto faktory mohou mít vliv na volbu země, ve které se člověk rozhodne pracovat a žít.

Závěrem lze konstatovat, že daňová soustava Chorvatska je v porovnání s českou daňovou soustavou složitější a specifitější. Některé daně jako např. příplatek k dani z příjmů ukládaný česká daňová soustava nezná.

Porovnáním daní z příjmů ze závislé činnosti v České republice a Chorvatsku ukazuje rozdílnosti v systému daně a nutnost brát v úvahu všechny relevantní faktory, aby bylo možné posoudit konečné zatížení v obou zemích.

Seznam použitých zdrojů

DVOŘÁKOVÁ, Veronika, Marcel PITTERLING a Hana SKALICKÁ. *Zdaňování příjmů fyzických a právnických osob* Praha: Wolters Kluwer, ISBN 978-80-7552-125-5

EUROPEAN COMMISSION 2020. Directorate-General for Taxation and Customs Union. Taxation Trends in European Union, 2020 edition. Publications Office of the European Union.

HRUBÁ SMRŽOVÁ, Petra a Petr MRKÝVKA. *Finanční a daňové právo*. 3. aktualizované a rozšířené vydání. Plzeň: Vydavatelství a nakladatelství Aleš Čeněk, 2020. ISBN 978-80-7380-796-2.

MARKOVÁ, Hana. *Daňové zákony 2020: úplná znění platná k 1.1.2020*. 31. vydání. Praha: Grada, 2020. ISBN 978-80-271-1333-0.

OCHRANA, František, Jan PAVEL a Leoš VÍTEK. *Veřejný sektor a veřejné finance: financování nepodnikatelských a podnikatelských aktivit*. Praha: Grada, 2020. Expert (Grada). ISBN 978-80-247-3228-2

Zákon č. 280/2009 Sb., *daňový řád*: Brno: URS, 2010-. ISBN 978-80-903240-8-4

Zákon č. 586/1992 Sb., *o daních z příjmů ve znění pozdějších předpisů (ZDP)*. Praha: Dashöfer, c2005-2012. AZ (Dashöfer)

Zákon č. 187/2016 Sb., *o dani z hazardních her*, Ostrava, Sagit, 2021-ÚZ

Internetové zdroje:

NARODNE NOVINE, *NN 135/2020. NN Tražilica* [online]. Copyright ©2023. g. Narodne novine d.d. [cit. 08.01.2023]. Dostupné z: <https://narodne-novine.nn.hr/search.aspx?sortiraj=4&kategorija=1&godina=2020&broj=135&rpp=200&qtpe=1&pretraga=da>

NARODNE NOVINE, *Naputak o načinu uplaćivanja prihoda proračuna, obveznih doprinosa te prihoda za financiranje drugih javnih potreba u 2023. godini*. NN Tražilica [online]. Copyright ©2023. g. Narodne novine d.d. [cit. 12.12.2022]. Dostupné z: https://narodne-novine.nn.hr/clanci/sluzbeni/2023_02_13_252.html

DATA.Link, *Unija Smart Accounting*. [cit. 12.12.2022]. Dostupné z: <https://unija.com/hr/razlike-ugovora-o-djelu-i-autorskog-ugovora/>

FINANČNÍ SPRÁVA ČR: *Výdajové paušály*. [online]. [cit. 2022-12-27]. Dostupné z: <https://www.financnisprava.cz/cs/financni-sprava/media-a-verejnost/tiskove-zpravy-gfr/tiskove-zpravy-2018/podnikatele-a-pronajimatele-mate-moznost>

FINANČNÍ SPRÁVA ČR: *Slevy na dani 2021* [online]. [cit. 2022-08-30] Dostupné z: [Aktuální dotazy a odpovědi k dani z příjmů fyzických osob ze závislé činnosti za zdaňovací období 2021 a pro zdaňovací období 2022 | 2022 | Dotazy a odpovědi | Zaměstnanci - zaměstnavatelé | Daň z příjmů | Daně | Daně | Finanční správa \(financnisprava.cz\)](#)

MINISTERSTVO ZA FINANCE, *Zakon o financiranju jedinica lokalne i područne (regionalne) samouprave - Zakon.hr*. Zakon.hr [online]. Copyright © Ante Borić [cit. 20.12.2022]. Dostupné z: <https://www.zakon.hr/z/411/Zakon-o-financiranju-jedinica-lokalne-i-podru%C4%8Dne-%28regionalne%29-samouprave>

NARODNE NOVINE, *Pravilnik o izmjenama Pravilnika o paušalnom oporezivanju samostalnih djelatnosti*. NN Tražilica [online]. Copyright ©2023. g. Narodne novine d.d. [cit. 20.02.2023]. Dostupné z: https://narodne-novine.nn.hr/clanci/sluzbeni/2023_02_15_282.html

NARODNE NOVINE, *Zakon o izmjenama i dopunama Zakona o porezu na dohodak*. NN Tražilica [online]. Copyright ©2023. g. Narodne novine d.d. [cit. 13.10.2022]. Dostupné z: https://narodne-novine.nn.hr/clanci/sluzbeni/2022_12_151_2337.html

EXPAT, *Healthcare and Health Insurance in Croatia - Expat in Croatia*. Expat in Croatia - How to Live in Croatia - Visa, Healthcare, Business [online]. Copyright © [cit. 19.09.2022]. Dostupné z: <https://www.expatincreatia.com/healthcare-in-croatia/>

ZDRAVE VIJESTI, *Kako odabrati liječnika opće medicine – Zdrave Vijesti*. Zdrave Vijesti [online]. Copyright ©ZdraveVijesti 2022. [cit. 19.9.2022]. Dostupné z: <https://zdravevijesti.hr/kako-odabrati-lijecnika-opce-prakse/>

ČSÚ [Český statistický úřad]. *Průměrné mzdy za 2.čtvrtletí 2022*. [online]. [cit. 2022-12-27]. Dostupné z: <http://www.czso.cz/csu/czso/cr/prumerne-mzdy-2-ctvrtleti-2022>

DRŽAVNI ZÁVOD ZA STATISTIKU, *Rezultati pretraživanja*. Državni zavod za statistiku - Naslovna [online]. Copyright © 2022 Državni zavod za statistiku. [cit. 30.09.2022].

CROATIA ANNUAL TAX CALCULATOR 2022, *Annual Salary After Tax*. ICalculator, Free Online Calculators [online]. Copyright © [cit. 30.09.2022]. Dostupné z: <https://www.icalculator.info/croatia/salary-calculator/annual/2022.html>

DRŽAVNI ZÁVOD ZA STATISTIKU, *Plaće | Državni zavod za statistiku*. [online]. Copyright © 2023 Republika Hrvatska [cit. 30.09.2022]. Dostupné z: <https://novi-web.dzs.hr/hr/podaci/trziste-rada/place/>

Seznam tabulek, grafů

Seznam tabulek

Tabulka 1 - Sazby paušálních výdajů, Zdroj: Vlastní zpracování	19
Tabulka 2 – Odčitatelné položky, Zdroj: Vlastní zpracování	21
Tabulka 3 – Slevy na dani, Zdroj: Vlastní zpracování	22
Tabulka 4 – Sazby daně pro paušální daň, Zdroj: Vlastní zpracování	26
Tabulka 5 – Sazby daně v Chorvatsku, Zdroj: Vlastní zpracování	29
Tabulka 6 – Efektivní daňové sazby v Chorvatsku, Zdroj: Vlastní zpracování	29
Tabulka 7 - Daňové zatížení mezd, Zdroj: Vlastní zpracování	30
Tabulka 8 – Výpočet daňové povinnosti pro rok 2022 v ČR, Zdroj: Vlastní zpracování	32
Tabulka 9– Výpočet daňové povinnosti pro rok 2022 Chorvatsku, Zdroj: Vlastní zpracování	33
Tabulka 10 – Výpočet daňové povinnosti pro rok 2022 v ČR, Zdroj: Vlastní zpracování	36
Tabulka 11 – Výpočet daňové povinnosti v Chorvatsku pro rok 2022, Zdroj: Vlastní zpracování	37
Tabulka 12 – Výpočet daňové povinnosti v ČR, Zdroj: Vlastní zpracování	39
Tabulka 13- Tabulka daňové povinnosti v Chorvatsku, Zdroj: Vlastní zpracování	40

Seznam grafů

Graf 3 - Grafické znázornění modelového příkladu v ČR, Zdroj: Vlastní zpracování	41
Graf 4- Grafické znázornění Modelového příkladu 1 v Chorvatsku, Zdroj: Vlastní zpracování	41
Graf 5 – Grafické znázornění Modelového případu 2 v ČR, Zdroj: Vlastní zpracování	42
Graf 6 – Grafické znázornění Modelového případu 2 v Chorvatsku, Zdroj: Vlastní zpracování	42
Graf 7 – Grafické znázornění Modelového případu 3 v ČR, Zdroj: Vlastní zpracování	43
Graf 8 – Grafické znázornění modelového případu 3 v Chorvatsku, Zdroj: Vlastní zpracování	44