

Univerzita Hradec Králové
Fakulta informatiky a managementu
Katedra ekonomie

Optimalizace daňové povinnosti poplatníka
Bakalářská práce

Autor: Lucie Holečková, DiS.
Studijní obor: Finanční management

Vedoucí práce: Ing. Pavel Jedlička

Prohlášení:

Prohlašuji, že jsem bakalářskou práci zpracovala samostatně a s použitím uvedené literatury.

V Hradci Králové dne 24.4.2017

Lucie Holečková, DiS.

Poděkování:

Děkuji vedoucímu bakalářské práce panu Ing. Pavlovi Jedličkovi za metodické vedení práce, cenné rady a připomínky.

Anotace

Tato bakalářská práce se věnuje optimalizaci daňové povinnosti českého poplatníka. Autor se zabývá daněmi České republiky a analyzuje možnosti úspor v této oblasti s využitím dostupných zákonných možností nebo tzv. daňových rájů. Cílem této práce je ukázat co možná nejefektivnější optimalizaci pro maximalizaci zisku podniků a také možnosti optimalizace daňové povinnosti fyzických osob – zaměstnanců. Dále se autor zaměřil na daňové ráje, jejich charakteristiku a způsob využití právě při optimalizaci daňové povinnosti. V bakalářské práci jsou zanalyzovány nejen zástupci proslulé karibské oblasti, ale také zástupci evropští, neboť každá oblast nabízí jiné výhody, ale také požadavky na založení společnosti. Závěrečná část upozorňuje na daňové úniky, při kterých Česká republika přichází každoročně o miliardy korun.

Annotation

This bachelor's thesis deals with optimization of tax liability for a Czech taxpayer. The author deals with the Czech Republic taxes and analyses possibilities of savings in this field with using the accessible law possibilities or so called tax havens. The aim of this thesis is to show the most effective optimization for maximum profits of companies and as well the optimization of law liability for natural persons – the employees. Then the author focuses on tax havens, their characteristics and the way of using them in optimization of law liability. In this bachelor's thesis are analysed not only the representatives of the well known Caribbean area but also the European representatives, because each country offers different advantages and also sets different conditions for setting up a company. The last part aims at tax evasion, when the Czech Republic loses billions of Czech crowns each year.

Obsah

1	Úvod.....	1
2	Cíl práce.....	3
3	Daňové pojmy	4
3.1	Agentura CzechInvest.....	4
3.2	Organizace pro ekonomickou spolupráci a rozvoj (OECD).....	4
3.3	Daně.....	5
3.4	Daňové plánování.....	5
3.5	Daňový rezident.....	5
3.6	Daňový nerezident.....	6
3.7	Daňový ráj	6
3.8	Daňový subjekt.....	6
3.9	Dvojitý zdanění	7
3.10	Směrnice proti praní špinavých peněz	7
4	Daně v České republice	9
4.1	Vývoj daňového systému.....	9
4.2	Členění daní.....	10
4.3	Zákon o daních z příjmů	13
4.4	Daňové slevy, zvýhodnění a bonusy pro fyzické osoby.....	13
4.5	Daňové slevy, zvýhodnění a bonusy pro právnické osoby.....	16
4.5.1	Daňově uznatelné náklady	16
4.5.2	Odčitatelné položky	17
5	Daňové ráje.....	18
5.1	Charakteristika daňových rájů.....	19
5.2	Druhy firem v daňových oázách	20
5.2.1	Offshore	20

5.2.2	Onshore	22
5.2.3	E-Commerce	22
5.3	České firmy v daňových rájích	23
5.4	Daňové ráje v Evropě:.....	27
5.4.1	Nizozemsko.....	27
5.4.2	Kypr.....	28
5.4.3	Lucembursko.....	29
5.4.4	Lichtenštejnsko	30
5.4.5	Monako	30
5.5	Daňové ráje světa	31
5.5.1	Spojené státy americké.....	32
5.5.2	Seychelská republika.....	32
5.5.3	Panama	33
5.5.4	Hongkong.....	33
5.6	Založení firmy v Seychelské republice.....	34
6	Daňové úniky	36
6.1	Daňové úniky přes daňové ráje	36
6.2	Daňové úniky v České republice.....	37
7	Shrnutí.....	39
8	Závěr.....	40
9	Seznam použité literatury.....	41

Seznam grafů

GRAF 1: VÝVOJ SAZBY DANĚ Z PŘÍJMŮ PRÁVNICKÝCH OSOB V ČR.....	17
GRAF 2: POČET REGISTROVANÝCH SPOLEČNOSTÍ S ČESKÝM VLASTNÍKEM V EVROPSKÝCH DAŇOVÝCH RÁJÍCH V ROCE 2016	27
GRAF 3: POČET REGISTROVANÝCH SPOLEČNOSTÍ S ČESKÝM VLASTNÍKEM V MIMOEVROPSKÝCH DAŇOVÝCH RÁJÍCH V ROCE 2016	31

Seznam tabulek

TABULKA 1: DAŇOVÉ PŘÍJMY ČESKÉ REPUBLIKY ZA ROK 2015.....	12
TABULKA 2: PŘEHLED DAŇOVÝCH SLEV PLATNÝCH PRO ROK 2016	15
TABULKA 3: POČET ČESKÝCH PODNIKŮ S VLASTNÍKEM Z DAŇOVÉHO RÁJE V LETECH 2014 - 2016.....	25
TABULKA 4: ZÁKLADNÍ JMĚNÍ ČESKÝCH FIREM V DAŇ. RÁJÍCH V LETECH 2014 – 2016	26
TABULKA 5: ZÁKLADNÍ INFORMACE O SPOLEČNOST INTERNATIONAL BUSINESS COMPANY	34
TABULKA 6: NÁKLADY NA ZALOŽENÍ FIRMY V ČR A NA SEYCHELLÁCH	35

Seznam obrázků

OBRÁZEK 1:MAPA NEJZNÁMĚJŠÍCH DAŇOVÝCH RÁJŮ	18
--	----

1 Úvod

Snaha optimalizovat svou daňovou povinnost se stejně stará jako daně samotné. Každý podnikatel chce maximalizovat svůj zisk, tedy odevzdat na daních co možná nejméně a k tomu se snaží využít všech dostupných prostředků. Většina poplatníků využívá možnosti zákonné a nepostihnutelné, vybrat si může z několika možností daňových úlev či snížených odvodů, ale také se zde nabízí možnost pro velké podnikatele na první pohled nejlákavější a nejvíce výhodná, a to je odchod do jiné, daňově přívětivější země. I při všech těchto alternativách, existuje nezanedbatelný počet podnikatelů, kterým se zákonné možnosti zdají nedostačující a raději při své snaze co nejvíce uniknout daňové povinnosti překračují zákon a proto u nás „kvete černá ekonomika“.

Cílem této bakalářské práce se ukázat možnosti dostupných daňových úspor v České republice jak pro podnikatele, tak pro fyzické osoby. Dále práce poskytuje informace o existenci evropských i světových daňových rájů, jejich výhodách nebo naopak nevýhodách. Dalším cílem je upozornit na daňové úniky, tedy na téma v současné době velmi propírané. Ministr financí Andrej Babiš se snaží pomocí kontrolního hlášení a elektronické evidenci tržeb zabránit alespoň některým daňovým únikům, ale Česká republika přichází o miliardy korun ročně právě kvůli existenci daňových rájů, především v Karibiku. Bohužel česká i světová legislativa je v této oblasti nepříliš účinná, ale situace se postupně zlepšuje díky spolupráci států s mezinárodními organizacemi, které bojují proti existenci daňových rájů.

Práce je rozdělena do čtyř kapitol a v té první nás autor seznámí s hlavními daňovými pojmy, které jsou použity v této práci.

Druhá kapitola analyzuje daňový systém České republiky. Seznamuje nás s vývojem daní v České republice, jejich členěním a také vyčísluje výši daňových příjmů. Uvádí možné slevy, zvýhodnění a bonusy, které mohou využít fyzické osoby při optimalizaci daňové povinnosti. U právnických osob poukazuje na možnosti dotací či jiné podpory ze strany například státu, ale i na existenci daňové uznatelných nákladů.

Třetí kapitola je věnována daňovým rájům. V kapitole jsou informace o historii jejich vzniku, dále je zde uvedena charakteristika takovýchto oblastí včetně příkladů evropských i světových jurisdikcí, druhy firem i s náležitostmi potřebnými pro vznik firmy. Část kapitoly je věnována českým firmám v daňových rájích.

Poslední kapitola se zabývá daňovými úniky a také jejich dopady na Českou republiku. i možnostmi boje proti této trestné činnosti.

2 Cíl práce

Cílem této bakalářské práce bylo poskytnout komplexní pohled na veškeré dostupné možnosti daňových úspor českého daňového poplatníka, tedy fyzické, ale i právnické osoby. Po výčtu všech daňových povinností českých poplatníků, může každý z nich využít slev či bonusů (po splnění daných podmínek), které mu poskytují nejen české zákony, ale i daňové ráje samotné.

Dále je velmi důležité zmínit, že existence daňových rájů velmi negativně ovlivňuje hospodářský růst České republiky a naopak podporuje hospodářský růst právě těchto offshorových nebo onshorových destinací. Také daňové úniky způsobují České republice mnohamiliardové ztráty každý rok.

I přes veškeré snahy nejen jednotlivých států, ale také mezinárodních organizací neexistuje stoprocentně účinná „zbraň“ proti daňovým rájům a daňovým únikům. Dobrou zprávou je, že se situace v boji proti únikům, ale i praní špinavých peněz přes daňové ráje stává stále složitější.

3 Daňové pojmy

Tato kapitola je věnována základním daňovým termínům a dvěma velmi důležitým organizacím, které působí v daňové oblasti, a jejich vysvětlením. Jedná se o pojmy, které jsou používány v této bakalářské práci.

3.1 Agentura CzechInvest

Agentura pro podporu podnikání a investic CzechInvest, je organizace, která spadá pod Ministerstvo průmyslu a obchodu ČR a specializuje se především na podporu malých a středních podnikatelů. Její pomoc podnikatelům začíná již při poskytování informací o možnostech podpory, dále vede poradenství, pomáhá při získávání státních podpor a v neposlední řadě spravuje různé databáze potřebné pro kvalitnější pomoc v této oblasti. Její výsostní postavení tkví v tom, že je výhradní organizací předkládající žádosti o investiční pobídky Ministerstvu průmyslu a obchodu ČR. Další činností této organizace je propagace České republiky ve světě se snahou přilákat zahraniční investory a také jim poskytnout následnou péči a pomoc při podnikání v České republice.[1] Toto svou činností agentura přispívá k rozvoji ekonomiky, tvorbě nových pracovních míst a také mezinárodní spolupráci.

CzechInvest ve snaze být co nejbližší všem potřebným, spravuje v České republice celkem 13 regionálních kanceláří, sídlících v krajských městech. Agentura tak může spolupracovat s regionálními správami, školami a dalšími důležitými organizacemi a reagovat daleko lépe a pružněji na potřeby daného kraje. Dále může nasměrovat mezinárodní spolupráci správným směrem.

3.2 Organizace pro ekonomickou spolupráci a rozvoj (OECD)

Organizace OECD, která má celkem 35 členů, sídlí v Paříži a jejím hlavním úkolem je dohled nejen nad mezinárodním finančním trhem, tedy ekonomickou spoluprací, ale i nad spoluprací členských zemí v oblasti sociálně-politické. [22]V této práci se autor zmiňuje o této organizaci, neboť její snahou je odstranění diskriminace při mezinárodní spolupráci členských států. Organizace OECD proto vytvořila vzor

smlouvy zamezující dvojímu zdanění. Dále také tato organizace patří k několika dalším důležitým mezinárodním organizacím, které se snaží bojovat proti daňovým rájům, respektive proti daňovým únikům a také proti legalizaci kriminální činnosti.

3.3 Daně

Daně, které jsou povinné nenávratné platby do veřejného rozpočtu. Povinnost je v demokratických státech ukládána zákonem, takže platba musí být zákonná. Veřejný rozpočet zahrnuje státní rozpočet, rozpočet obcí i měst, nadnárodní rozpočet Evropské unie, ale i zdravotní a sociální fondy a další.[12] Za zaplacenou daň nenáleží daňovému plátcí žádná protihodnota. Plátce neboli daňový subjekt může čerpat veřejné služby hrazené právě rozpočtem ať již státním či jiným. Jelikož ale hodnota těchto služeb není ekvivalentní s částkou daně, nelze říci, že jsou tyto služby protihodnotou daně. Z výše uvedeného vyplývá, že do daní patří také cla.

Daně provázejí lidstvo již od starověku. V počátcích byl jejich význam velmi malý, daně byly dobrovolné a svou velikostí spíše zanedbatelné. Postupem času však jejich význam rostl, ale až v 19. století dostal daňový systém řád. Daně se začaly vybírat pravidelně a povinnost platit daně byla určena pro všechny bez rozdílu.

3.4 Daňové plánování

Daňovým plánováním se označuje postup, pomocí kterého se poplatník snaží snížit svou daňovou povinnost s využitím českých zákonů a v případě umístění svého podniku v zahraničí i pomocí smluv o zamezení dvojího zdanění.

3.5 Daňový rezident

Daňový rezident je plátce daně, jehož veškeré příjmy z tuzemska i zahraničí musí zdanit v České republice, tedy ve svém domovském státě. Takový poplatník má neomezenou daňovou povinnost. Do této skupiny spadají fyzické osoby s bydlištěm na území České republiky, ale i osoby zdržující se na našem území

alespoň 183 dnů v roce a také všechny právnické osoby, které mají v České republice své sídlo.

Dle výše uvedeného je zřejmé, že fyzická osoba může být rezidentem ve dvou státech zároveň, protože v jednom má své trvalé bydliště a ve druhém může pobývat více jak 183 dní. Řešení této situace je vymezeno ve smlouvě o zamezení dvojího zdanění. Stejný problém může nastat i u právnických osob, tam je to ovšem z důvodu adresy sídla a obchodů, které probíhají v jiném než rezidentním státě.

3.6 Daňový nerezident

Daňový nerezident je plátce daně, který zdaňuje příjmy vždy na území státu, ve kterém byly získány. Daňová povinnost takového plátce je omezená.

3.7 Daňový ráj

Daňový ráj neboli daňová oáza a v současnosti snad nejvíce používaný název offshore oblast. Kdo a kdy poprvé použil název daňový ráj, není známo, jisté je, že tento pojem má své místo v daňové problematice a i když neexistuje přesný výklad, víme, že se jedná o zemi nebo území, které cílí na zahraniční obchodníky a bohaté rodiny se snahou přilákat jejich kapitál. Aby snahy takovýchto států byly účinné, pomáhají jim v tom nulové nebo velmi nízké sazby daní a minimální omezení převážně v právní sféře.

3.8 Daňový subjekt

Daňový subjekt je fyzická nebo právnická osoba, která má zákonnou povinnost platit nebo odvádět daň. Rozdíl mezi povinnostmi platit nebo povinnostmi odvádět daň je v tom, zda musí daňový subjekt platit daň dle velikosti svého příjmu či velikosti majetku. V tomto případě hovoříme o daňovém subjektu jako o poplatníkovi. Pokud ale daňový subjekt odvádí daně sice svým jménem, ale za jinou osobu, což je opět stanoveno zákonem, nejedná se o poplatníka, ale o plátce.

3.9 Dvojitá zdanění

Problém dvojího zdanění může nastat, pokud poplatník působí na dvou a více trzích a každý trh, respektive země si dělá nároky na daň z těchto příjmů. Právě takovým, pro podnikatele demotivujícím, situacím se snaží zamezit legislativa pomocí předpisů České republiky. V tomto případě se jedná o jednostranné zamezení. Samozřejmě, že ještě lepší je oboustranné zajištění zamezení dvojího zdanění, proto Česká republika uzavírá mezinárodní smlouvy. Nejstarší mezinárodní smlouvu tohoto typu uzavřelo Československo 5.11.1974 s Nizozemím a smlouva je stále platná. V současné době má Česká republika uzavřeno 85 smluv, ta nejmladší je z 22.12.2015 s Lichtenštejnem. [15]

3.10 Směrnice proti praní špinavých peněz

Velmi důležitá směrnice Evropské unie, která se snaží bojovat proti praní špinavých peněz a proti finanční podpoře terorismu. Mimo jiné zveřejňuje informace o vlastnících různých druhů firem. [20]

Směrnice byla vydána Evropským parlamentem v roce 2005 pod číslem 2005/60/ES (nejedná se o první tohoto druhu) a v následujících letech byla novelizována. V současné době jsou platné[15]: směrnice č. 2007/64/ES o platebních službách na vnitřním trhu a směrnice č. 2009/110/ES o přístupu k činnosti institucí elektronických peněz, o jejím výkonu a obezřetnostním dohledu nad touto činností. Existenci takových směrnic pozitivně přijali i členové Hospodářského a měnového výbor a i Česká republika přispěla s několika zákony, které byly inspirovány těmito evropskými směrnici a vedly k povinnosti uveřejnit vlastníka v rejstříku vlastníků obchodních společností (platí pro fyzické i právnické osoby), čímž dochází k ukončení anonymního vlastnictví společností, potažmo k znesnadnění zakrývání korupce a vyvádění veřejných financí přes dotace, o které společnosti s neznámými vlastníky žádají a často úspěšně, ale i samotnému praní špinavých peněz.

Platné české zákony, které patří mezi nástroje proti praní špinavých peněz [15]:

- Zákon č. 6/1993 Sb., o České národní bance.
- Zákon č. 254/2004 Sb., o omezení plateb v hotovosti.
- Zákon č. 253/2008 Sb., o některých opatřeních proti legalizaci výnosů.
- Zákon č. 284/2009 Sb., o platebním styku.
- Zákon č. 136/2011 Sb., o oběhu bankovek a mincí.
- Zákon č. 277/2013 Sb., o směnářské činnosti.

4 Daně v České republice

Daňový systém České republiky je systémem vyspělé země. Legislativa určuje, kdo platí daň (daňový poplatník nebo plátce daně), z čeho se daň platí (předmět zdanění), kolik se platí a jakým způsobem se stanovovaná částka odvádí (zálohy, srážky, splátky).

4.1 Vývoj daňového systému

V novodobých dějinách Československa došlo k několika daňovým reformám. Prvním důležitým reformátorem v této oblasti byl Karel Engliš, český ekonom, politik a vysokoškolský profesor, který byl celkem třikrát ministrem financí. Prosazoval vyváženou měnovou i rozpočtovou politiku. Právě z jeho pera vzešla první rozsáhlá daňová reforma, která proběhla v roce 1927, i když se připravovala již od počátku 20. let. Englišovi se podařilo sjednotit daňový systém Československa.

Daně se začaly dělit na přímé – daň důchodová, daň z výdělku, daň pozemková, daň domovní či daň rentová a na daně nepřímé – daně z lihu, masa, cukru, nápojů, minerálních olejů a uhlí. Z těchto povinných plateb se začaly krýt závazky státní správy a financovala se správa státních podniků.

Postupem času přibývalo množství nepřímých daní. V dalších letech proběhlo ještě několik reforem, které byly poznamenány centrálním hospodářstvím. Daně, stejně tak jako celý systém takovéto ekonomiky se snažil znemožnit vzniku tržního hospodářství. V době socialismu byly daně různé a mnohdy velmi složité, snad proto, že byly nespravedlivé a dost často i neefektivní.

Přechodem na tržní ekonomiku došlo k další daňové reformě, ta probíhala v letech 1989 – 1993. Cílem bylo napravit předešlé nesrovnalosti a vytvořit daňový systém tržní ekonomiky. Daně začaly plnit 4 základní funkce (**alokační** – veřejné statky způsobují selhání tržní ekonomiky a daně se to snaží napravit, **redistribuční** – rozdělení peněz plynoucích z daní více mezi chudé než bohaté, **stabilizační** – pracovat s výší daní dle ekonomiky dané země a v případě potřeby při krizi daně

snížit a v případě rozkvětu daně zvýšit – tím se upravuje nabídka a poptávka, tedy ekonomika celkově, poslední funkcí je **stimulace** – zvýšení daně = zvýšení ceny = snížení spotřeby).

4.2 Členění daní

Daně dělíme do několika skupin a to podle kritérií jako je například vztah k plátcovi nebo podle rozpočtu, do kterého přijdou. Nejznámější a nejzákladnější je dělení na daně přímé a nepřímé, tím ale výčet pouze začíná. Daně členíme takto [9]

- Dle vazby na důchod poplatníka:

Přímé daně – daňový subjekt, který platí daň ze svého důchodu nebo majetku a tuto povinnost nemůže přenést na nikoho jiného, tím si snižuje důchod. Jedná se o daň z majetku nebo důchodu a fyzická či právnická osoba je poplatníkem.

Nepřímé daně – plátce nehradí daň ze svého důchodu ani majetku, ale má přenesenou povinnost. Daň je již zahrnuta v ceně služby a zboží. Plátce daň odvede, ale nedochází ke snížení jeho důchodu. Do této skupiny patří DPH, clo nebo daň z obratu.

- Dle daňového subjektu:

Individuální daň – plátcem je fyzická osoba.

Firemní daň – plátcem je právnická osoba.

- Dle daňového objektu:

Důchodová daň – základem pro výpočet je příjem.

Majetková daň – daň se vypočítávají z velikosti a druhu majetku.

Spotřební daň – do této kategorie patří daně z pohonných hmot, tabákových výrobků a alkoholu. Tyto daně jsou oproti ostatním daním velmi vysoké, protože stát chce díky této vysoké dani odradit spotřebitele od spotřeby. Jedná se totiž o zboží, jehož spotřeba je nežádoucí a mnohdy i škodlivá jak pro jedince, tak i pro celou společnost.

Daně z hlavy – platí každý občan České republiky, včetně dětí, respektive za ně to platí stát. Do této skupiny patří zdravotní pojištění.

- Dle vztahu k poplatníkovi:

Osobní daň – daň fyzických osob.

Daň in rem – daň z věci. Do této skupiny patří daně majetkové, spotřební, DPH, atd.

- Dle charakteru daňového objektu:

Kapitálová daň – stavová veličina, vypočítává se z hodnoty například majetku v daný okamžik. Hlavním zástupcem této daně je daň dědická, hodnota daně se odvodí z velikosti majetku v den zůstavitelovi smrti.

Běžná daň – toková veličina, např. důchodová daň.

- Dle daňové sazby:

Specifická daň – podkladem pro zjištění velikosti daně je % z množství nebo velikosti, kde základní měrnou jednotkou je litr nebo metr.

Daň ad valorem – vypočítává se pomocí % z hodnoty.

Daň bez vztahu – výpočet je pomocí paušální částky.

- Dle dopadu na poplatníka:

Daň proporcionální – daň je stejná při jakkoliv velkém daňovém základu.

Daň progresivní – velikost daňové sazby se zvyšuje s růstem velikosti daňového základu.

Daň regresivní – velikost daňové sazby se snižuje s růstem velikosti daňového základu.

- Dle daňového určení:

Daň státní – vybraná daň putuje do státního rozpočtu.

Daň místní – tato daň plní rozpočet obce.

Největším daňovým přínosem, jak dokládá níže uvedená tabulka daňových příjmů, je příjem z pojistného na sociálním zabezpečení. Ostatní daně a poplatky dosahují

mnohem nižších hodnot, ale to samozřejmě nesnižuje jejich důležitost. Daňové příjmy z DPH a spotřební daně by byly mnohem vyšší, kdyby u nich nedocházelo k tak velkým únikům. Právě proti takovýmto únikům je v současné době postupně zaváděná elektronická evidence tržeb (EET).

Elektronická evidence tržeb se bude postupně týkat všech podnikatelů. Nyní mají povinnost e-tržeb subjekty poskytující ubytování a stravování a nově od počátku měsíce března všechny maloobchody a velkoobchody. Ostatní podnikatelé budou muset své tržby evidovat od března respektive června příštího roku.

Česká vláda se nechala inspirovat státy, kde již elektronická evidence tržeb funguje a slibuje si od ní miliardové příjmy do státní pokladny. Bohužel v současné době je ještě příliš brzy na hodnocení tohoto vládního kroku. Nejen známy ani příjmy, které se vyberou díky e-tržbám a nejsou známy ani výdaje, které stojí stát zavedení této evidence.

Tabulka 1: Daňové příjmy České republiky za rok 2015

Daňové příjmy celkem v mlrd. Kč	1001,23
Příjmy z daní a poplatků	596,65
Daň z přidané hodnoty	236,63
Spotřební daně	142,97
Daně z příjmu právnických osob	99,57
Daně z příjmu fyzických osob	103,05
Správní poplatky	1,25
Majetkové daně	6,79
Poplatky za uložení odpadů	1,39
Odvod za odnětí zemědělské půdy	0,16
Odvody z loterií	2,59
Ostatní daňové příjmy	2,25
Pojistné na SZ	404,58

Zdroj: Vlastní zpracování na základě údajů Ministerstva financí, 2017

4.3 Zákon o daních z příjmů

Významnou změnu v daňové oblasti přinesl zákon č. 267/2014 Sb. z roku 2014, kterým se měnil zákon č. 586/1992Sb. Změny se týkaly legislativy, terminologie, daňového zatížení, ale i přístupu k chování daňových subjektů.

V roce 2016 vstoupil v účinnost nový zákon o daních z příjmu č. 125/2016 Sb., který nahradil zákon č. 586/1992 Sb. Změn oproti původnímu zákonu bylo několik. Pro daňovou optimalizaci je podstatný § 35c, kde je uvedeno daňové zvýhodnění na vyživované děti, částky se zvýšily jak v roce minulém, tak i v roce letošním, a to pro rodiče dosti citelně (viz.:Tabulka 2: Přehled daňových slev platných pro rok 2016).

4.4 Daňové slevy, zvýhodnění a bonusy pro fyzické osoby

Každý daňový poplatník má možnost využít zákonných daňových slev či zvýhodnění a zvýšit tak své příjmy. Mnohé výhody platí pouze při splnění dané podmínky.

- **Daňové zvýhodnění na dítě.** Tato úleva je jednou z nejvíce využívaných výhod. Jeden z rodičů získá slevu na dani na nezletilé a v rodině žijící děti. Pokud rodiče nemají vlastní příjmy, může o toto zvýhodnění požádat prarodič, tedy pouze pokud žije ve společné domácnosti. Výše slevy roste s počtem dětí a to až do 3 potomků, potom je sleva stejná i pro větší množství dětí. Pokud je některé z dětí držitelem průkazu ZTP/P (má zvláště těžké postižení a vyžaduje průvodce – například osoba nevidomá) je daňové zvýhodnění ještě větší. Poplatník, který si vypočítá daň a uplatní zvýhodnění na dítě, se může dostat do záporné daňové povinnosti a vznikne mu daňový bonus. Tuto částku dostane vyplacenou spolu se mzdou. Bonus nemůže vzniknout v žádném jiném případě, pouze při daňovém zvýhodnění na děti.
- **Sleva na poplatníka.** Sleva pro každého plátce daně, která s sebou nenese žádnou další podmínku nebo povinnost. Pokud tento poplatník má ještě navíc priznanou invaliditu (I., II. či III. stupně) má nárok na další slevu.

- **Sleva manželku nebo manžela.** Je-li ve společné domácnosti s poplatníkem manžel (manželka), který má příjem maximálně 68.000,-Kč ročně, může si poplatník uplatnit slevu. Pokud je manžel (manželka) invalidní, sleva je opět vyšší.
- **Sleva na dítě umístěné ve školce.** Navštěvuje-li potomek poplatníka předškolní zařízení, je možné uplatnit slevu na dani za úhradu „školkovného“.
- **Sleva pro poplatníka, který je zároveň studentem.** Tato sleva je pro pracující studenty.
- **Osvobozené důchody.** Senioři, kteří mají roční důchod do 356.000,-Kč, jsou osvobození od daně z příjmů fyzických osob. Částky vyšší se danit musí.
- **Sleva pro dárce krve a kostní dřeně.** V současné době si může dárce krve za každý odběr snížit daňový základ o 2.000 korun českých. Návrh na zvýšení daňových úlev, který se bude projednávat v nejbližších měsících, počítá se zvýšením částky o 1.000Kč, tedy na 3.000Kč za každý odběr a u dárců kostní dřeně by se mělo jednat o snížení základu o 20.000Kč za odběr.

Tabulka 2: Přehled daňových slev platných pro rok 2016

Sleva na dítě	Kč
1. dítě	13.404
2. dítě	19.404
3. a další dítě	24.204
Sleva na dítě ZTP/P	
1. dítě	26.808
2. dítě	38.808
3. a další dítě	48.408
Sleva na poplatníka	24.840
Sleva na poplatníka I., II. stupeň invalidity	2.520
Sleva na poplatníka III. stupeň invalidity	5.040
Sleva na poplatníka se zvláště těžkým postižením	16.140
Sleva na manželku (manžela)	24.840
Sleva na manželku (manžela) ZTP/P	49.680
Sleva na dítě, které navštěvuje školku	až 11.000
Sleva na studenta	4.020

Zdroj: Vlastní zpracování na základě údajů z Peníze.Cz – Daňový portál

Daňový systém České republiky umožňuje vyjmutí některých příjmů z daňové povinnosti. Od daně se osvobozuje například příjem z prodeje rodinného domu či bytu, pokud zde měl prodávající trvalé bydliště minimálně 2 roky před prodejem této nemovitosti nebo tuto nemovitost vlastnil minimálně 5 let před jejím prodejem. Dále se nedaní prodej movitých věcí, výjimkou jsou jen motorová vozidla, která musí být majetkem prodávajícího minimálně jeden celý rok, aby byly vyjmuty ze zdanění. I některé druhy příjmů jsou osvobozeny od daní. Příkladem je stipendium, invalidní či důchodová penze, některé druhy dotací, grantů, příspěvků. Výčet věcí a příjmů, které jsou osvobozeny je velmi dlouhý a podmínky, které je potřeba splnit je mnoho.

4.5 Daňové slevy, zvýhodnění a bonusy pro právnické osoby

Slevy uvedené v kapitole 5.4 se týkají pouze fyzických osob. Právnické osoby mohou svou daňovou povinnost optimalizovat pomocí dotací na podnikání ať již od Ministerstva průmyslu a obchodu, Ministerstva financí nebo z Evropské unie. V tomto případě vždy záleží na podmínkách konkrétní dotace. Se získáním některých dotací pomáhá například firma CzechInvest – Agentura pro podporu podnikání a investic. Dále mohou podnikatelé snižovat svou daňovou povinnost díky sponzorským darům.

4.5.1 Daňově uznatelné náklady

Mnoho výdajů, které zaměstnavatel vynakládá na své zaměstnance, je daňově neuznatelným výdajem nebo nákladem a proto je vhodné, aby zaměstnavatel optimalizoval svou daňovou povinnost pomocí daňově uznatelných nákladů, existuje-li tato alternativa.

- Odborný rozvoj či rekvalifikace zaměstnance.
- Hodnota osobních ochranných pracovních prostředků, pracovních oděvů, obuvi, mycích, čistících a dezinfekčních prostředků a ochranných nápojů poskytovaných v rozsahu stanoveném zvláštním předpisem, včetně nákladů na udržování osobních ochranných a pracovních prostředků, nebo hodnota poskytovaných stejnokrojů, včetně příspěvků na jejich udržování. [6]
- Ochranné nápoje nebo neperlivá neochucená pitná voda.
- Náhrady cestovních výdajů.
- Odpisy hmotného a nehmotného majetku, rezervy na opravy nebo opravné položky k pohledávkám.
- Výdaje na pracovní a sociální podmínky zaměstnanců – například náklady na dopravu zaměstnanců do zaměstnání a ze zaměstnání.
- Paušální výdaje na dopravu - bez nutnosti evidovat skutečné náklady je možné uplatnit každý měsíc paušál 5.000Kč za jeden automobil.

4.5.2 Odčitatelné položky

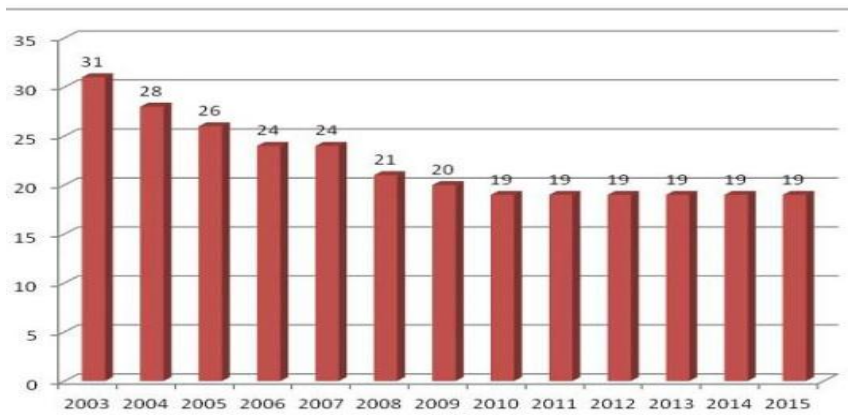
Základ daně, který slouží k výpočtu výše daňové povinnosti, je možné dle § 34 zákona o dani z příjmu ponížít o odčitatelné položky. Mezi tyto zákonem povolené odpočty patří daňová ztráta, kterou může podnikatel odečíst buď celou najednou v období následujícím po vzniku této ztráty, nebo to částech. Pokud se bude jednat o odpočet postupný, je možné uplatnit poměrnou část až v pěti po sobě jdoucích zdaňovacích obdobích.[27]

Dále může podnikatel snížit základ daně o částku, kterou vynaložil na podporu výzkumu a vývoje a to ve výši až 100% výdajů. Mezi výdaje se počítají: experimentální či teoretické práce, projekční a konstrukční práce, výpočty, návrhy technologií a výroba funkčního vzorku či prototypu. Této výhody musí být využito v roce, v němž došlo k úhradě těchto nákladů. Je-li ale v tomto roce daňová ztráta, náklady se uplatní v následujícím období.

Poslední důležitou odčitatelnou položkou jsou dary, které splňují stanovené náležitosti. Tedy hodnota daru musí být vyšší než 2.000,-Kč a dar byl věnován institucím uvedeným v §20 zákona o dani z příjmu.

Z výše uvedeného vyplývá, že právnické osoby mají dostatek možností a nástrojů pro optimalizaci své daňové povinnosti. Je ovšem nutné vše dobře promyslet a také propočítat, zkrátka zvolit tu nejlepší a pro majitele společnosti nevyhodnější úsporu.

Graf 1: Vývoj sazby daně z příjmů právnických osob v ČR



Zdroj: AZ Data

5 Daňové ráje

Historie daňových rájů je stejně stará jako historie daní samotných. Lidé již od první chvíle hledali možnosti jak se placení daní vyhnout. Prvními daňovými oázami byly malé ostrůvky, které lemovaly pobřeží starověkých států. V dobách pozdějších, tedy v 16. – 18. století se vyhledávanými oblastmi s nízkým nebo nulovým daňovým zatížením staly Nizozemí a Latinská Amerika. V těchto oblastech obchodovali převážně Američané a Angličané, kteří jsou i v současnosti nejvýznamnějšími uživateli daňových rájů.

Příkladem přímé podpory vzniku daňového ráje je evropský stát Švýcarsko. V roce 1934 tento stát přijal legislativu, která povýšila bankovní tajemství na státní zájem. Tímto způsobem se snažili vrcholní představitelé přilákat do země vlivné a bohaté obchodníky, respektive jejich peníze.

V 60. letech minulého století existovalo maximálně 6 daňových rájů. V současnosti můžeme napočítat 60 až 70 oáz po celém světě. Toto číslo se mění, protože daňové ráje vznikají a zanikají v závislosti na poptávce, mění se legislativě a také boji mezinárodních organizací proti daňovým únikům.

Obrázek 1: Mapa nejznámějších daňových rájů



Zdroj: Čekia

5.1 Charakteristika daňových rájů

Země, které se snaží nalákat bohaté rodiny, podnikatelé i firmy z celého světa na nulové či nízké daně, lze nalézt ve všech světadílech světa, tedy kromě Antarktidy. A stále vznikají nové a nové daňové ráje s propracovanější legislativou a dalšími daňovými výhodami, aby mohly co nejlépe reagovat na téměř každodenně se měnící nabídku a poptávku. Některé země se sice díky zpřísnění či změně legislativy stávají méně vyhledávané nebo dokonce úplně ztratí na atraktivnosti, ale jelikož poptávka neklesá ba naopak, vznikají nové a nové oblasti.

Aby bylo možné prohlásit daný stát či zemi za klasický daňový ráj, musí splňovat několik základní charakteristik klasických daňových rájů:

- Nulové nebo minimální daně.
- Minimum regulací a omezení.
- Politická a ekonomická stabilita země.
- Propracovaný bankovní systém.
- Kvalitní účetní služby.
- Ochrana soukromí i majetku.
- Dobrá infrastruktura.

Pro mnoho lidí jsou daňové ráje pouze místa vhodná pro praní špinavých peněz. Tomuto veřejnému mínění napomáhají i kauzy, které se čas od času objeví v médiích. Ale není pravdou, že všechny společnosti založené v těchto zemích se snaží legalizovat své nečisté zisky. Další negativní popularitě pomohl i fakt, že v těchto oázách si ukládají peníze teroristické organizace. Mezinárodní organizace vyvíjejí neustálý tlak na tyto země, aby co možná nejvíce spolupracovaly, poskytovaly informace při vyšetřování trestné činnosti. Skutečnost je ale podstatně složitější a někteří ekonomové tvrdí, že daňové ráje mají i své opodstatnění. Nutí totiž ostatní státy přemýšlet nad výší daně. Pokud by totiž neexistovala možnost konkurence, mohlo by docházet k pozvolnému zvyšování daní, ke kterému by mnohé státy mohly přistoupit ve snaze snížit státní schodek a mít vyšší daňové příjmy.

Odhaduje se, že v současné době je v daňových rájích uložen kapitál v hodnotě okolo 5 trilionů amerických dolarů a že téměř 60% celkového světového objemu zdrojů patří subjektům v daňových rájích. [11]

5.2 Druhy firem v daňových oázách

Daňový poplatník, který začne přemýšlet o možnosti úspory peněz pomocí existence daňových rájů, musí zvážit, jaké jsou jeho priority a co čeká od přemístění buď svého bydliště, nebo sídla své firmy. Nezbytně nutná je znalost zákonů a předpisů zemí zapojených do mezinárodního daňového plánování, aby optimalizace daňové povinnosti byla co nejvýhodnější.

Ve světě se můžeme setkat s dvěma rozdílnými typy oblastí, které jsou využívány jako daňové ráje. Jedná se o offshore a onshore oblasti.

5.2.1 Offshore

Offshore oblast je typickým daňovým rájem, vyznačujícím se nulovým nebo velmi nízkým zdaněním a nestandardním přístupem – velmi benevolentním. Typickou offshorovou oblastí je Karibik. Místní hospodářsky nevyspělé státy nebo nezávislé oblasti nabízejí díky své politické stabilitě, kvalitnímu bankovnímu i právnímu systému a geografické poloze ideální místo pro založení mezinárodní společnosti. Tyto malé státy kdy počet místních obyvatel nezřídka bývá nižší než počet firem, mají příjmy pouze z turismu (nebývají příliš vysoké) a právě z existence offshorových společností (platby za využívání různých služeb potřebných k fungování firmy). Bylo by ovšem milné, domnívat se že mezinárodní firmy zde vyvíjejí přílišnou ekonomickou aktivitu. Společnosti uskutečňují své podnikání v jiných státech a zde pouze daní, tedy spíše nedaní své příjmy.

Offshorové oblasti jsou v posledních letech velmi často a velmi hlasitě kritizovány mezinárodními organizacemi, tedy především organizací OECD, že právě kvůli nespolupráci a bankovnímu tajemství zde dochází k praní špinavých peněz a své účty zde mají i teroristické organizace. V závislosti na tlaku výše zmíněných organizací, dochází v tomto směru ke zlepšení a spolupráci.

Offshore společnost

- Firma, kterou ovládají cizinci, např. Češi je registrována v některém z daňových rájů – má zde své sídlo
- Ekonomikou aktivitu provozuje jinde než v daňovém ráji.
- Musí mít v této zemi svého zástupce, který musí být místní.
- Má povinnost platit místní vládě paušální, nutno podotknou velmi nízkou, daň – v řádu stovek dolarů ročně.
- Obvykle nemají povinnost předkládat daňové přiznání ani žádné jiné záznamy o účetnictví.

Zájemce o založení offshorové společnosti, by si měl ve svém vlastním zájmu najít skutečně kvalitního poradce. Osobu, která sestaví tým odborník, který se bude skládat minimálně z daňového poradce, právníka a poradce pro vybranou oblast. Tento tým pomůže klientovi při zakládání firmy. Nejen, že je potřeba vše ošetřit právně a tudíž znát zákony dané země, ale je nutná i znalost všech základních principů dané země, být jazykově vybaven pro jednání s místními orgány, vhodně vše naplánovat a určit si daňovou optimalizaci, zvolit vhodnou formu společnosti. Mohlo by se totiž stát, že po založení firmy vlastník zjistí, že náklady, které vynaloží na provoz firmy a na dopravu majitele do sídla firmy z České republiky budou v lepším případě stejně velké jako daňová úspora. Je tedy víc než důležité, aby zájemce o takovou firmu vše řádně propočítal a zvážil.

Další důležitou věcí je zvolit toho správného poskytovatele služeb pro založení firmy, který bude mít licenci. Takové firmy mají mezi svými zaměstnanci i poradce, ale z důvodu větší objektivity je vhodnější najít si poradce nezávislého, a teprve pak oslovit poskytovatele služeb. Kvalitní poskytovatel bude mít dobré vztahy s orgány, které dohlížejí na plnění právních povinností dané jurisdikce a také zajistí založení účtu u kvalitní banky. V těchto zemích není vždy automatické založení účtu. V posledních letech po různých aférách a teroristických útocích jsou banky velmi obezřetné, důkladně zkoumají každého zájemce a nemají problémy s odmítnutím. Podnikání bez bankovního účtu není možné a navíc bankovní účet není zrovna levnou záležitostí. Podmínky bank jsou také dosti „drsné“, klient je

povinen mít v bance značně vysokou rezervu, která je po celý rok neaktivní a často i značný roční minimální obrat účtu.

5.2.2 Onshore

V tomto případě se nejedná o typický daňový ráj s nízkým zdaněním, ale naopak v onshore jurisdikcích je zdanění mnohdy značně vysoké. Proto se zde využívají různé daňové pobídky, prázdny nebo výjimky, ale vždy jen na určitou ekonomickou činnost, aby přilákaly zahraniční investory a zajistily si tučný příjem do státní pokladny. Velkým lákadlem pro podnikatele jsou nulové sazby na kapitálové příjmy a na příjmy z duševního majetku. Zkušený a zblhlý podnikatel tak dokáže pomocí různých transakcí snížit své příjmy nebo je přesunout do nezdanitelné skupiny příjmů.

Onshore společnost

- Hlavním důvodem vzniku je snaha majitele skrýt svou identitu nebo ochránit svůj majetek.
- Využívá daňových úlev.
- Sídlí na lukrativních adresách světových obchodních měst.
- Musí vést účetnictví a podávat daňové přiznání.
- Lepší pozice pro mezinárodní obchodování.

5.2.3 E-Commerce

Pojmem e-commerce se označují obchodní transakce prováděné pomocí internetu. E-commerce je v dnešní době spojována s offshore jurisdikcí, v takovém případě se hovoří o offshore e-commerce. Na stejném principu funguje i onshore varianta, ale ta není tolik využívána. V době informační společnosti lidstva se začíná e-commerce stále více rozšiřovat a vlády se jí musí zabývat, protože objem transakcí se stále zvyšuje a státy přicházejí o miliardy dolarů ročně.

Největších výhod v podobě nákladových úspor se dostane společnostem, které dodávají produkty v elektronické podobě. Jedná se především o společnosti obchodujícími s níže uvedeným zbožím [10]:

- Maloobchodní prodej s nehmotnými statky nebo duševním vlastnictvím, jako je software nebo hudba.
- Elektronická nakladatelství.
- Online rezervační služby.
- Telekomunikační služby.
- Překladatelské služby.
- Vzdělávání po Internetu.
- Online dárkové certifikáty.
- Brokerské a jiné finanční služby.
- Právní služby softwarová a jiná technická podpora (vzdálená technická pomoc).
- Online informace a průzkumy.
- Přístupové portály.
- Datové sklady.
- Správa databází.
- Certifikační a ověřovací.
- Kanály pro zabezpečené transakce a další.

Firmy, které obchodují s hmotným zbožím, mohou a často i využívají služeb sjednaného distributora. Na internetu uzavírají obchody, ale distribucí se nezabývají, proto se i v tomto případě jedná o e-commerce. Navíc takové firmy mohou mít například sklady v jiném, daňově dražším státě, protože skladování není považováno za důvod vzniku daňové povinnosti, ale společnosti tak mohou ušetřit nemalé finanční prostředky.

5.3 České firmy v daňových rájích

Daňové ráje jsou velmi oblíbené u českých podnikatelů, právě pro zajištění daňových úspor, ochrany údajů a anonymity. V minulém roce, poprvé za posledních deset let, ale klesl počet českých firem, které mají vlastníka se sídlem v daňovém ráji o 234 na celkový počet 13185. Jedná se o meziroční pokles 1,7 procenta. [3]

Největší úbytek firem byl v roce 2016 v Nizozemí, tam se jednalo o 282 společností a v Lucembursku, tam to bylo rovných 100 firem. V dalších světových destinacích došlo jen k mírnému poklesu českých společností s vlastníkem z daňového ráje. Celkově investovali tyto společnosti více než 377 miliard korun českých, což je ale pokles o 40 miliard korun oproti roku 2015.

Co stojí za úbytkem firem v daňových rájích? Bohužel, přesný důvod není znám, můžeme se ale domnívat, že za úbytkem firem v Nizozemí a Lucembursku může být současná složitá administrativa těchto dvou onshoreových jurisdikcí. V rámci globálu, může stát za poklesem firem, práce mezinárodních organizací, které se snaží bojovat proti daňovým oázám. A také jejich úzká spolupráce s celým světem.

I přes tento pokles, vznikaly i nové společnosti. Nejvíce firem vloni bylo založeno ve Spojených státech amerických a to 45, následovaly Marshallovy ostrovy s 43 novými společnostmi a první trojici uzavírá Honkong se 40 firmami. Dále vznikaly společnosti na Maltě, Kypru, Belize ale i ve Spojených arabských emirátech nebo v Monaku. [3]

Největší oblibě mezi českými podnikateli se těší, i přes loňský pokles, Nizozemí. Dalšími vyhledávanými destinacemi jsou Spojené státy americké, Kypr a dalších 19 států (viz. tabulka níže)

Tabulka 3: Počet českých podniků s vlastníkem z daňového ráje v letech 2014 - 2016

<i>Země</i>	<i>Rok 2016</i>	<i>Rok 2015</i>	<i>Rok 2014</i>
Bahamy	39	41	42
Belize	203	194	161
Bermudské ostrovy	5	5	5
Britské Panenské ostrovy	414	433	452
Gibraltar	72	72	75
Guernsey(Velká Británie)	25	31	28
Honkong	137	97	102
Jersey (Velká Británie)	39	43	43
Kajmanské ostrovy	18	20	30
Kypr	2175	2151	2097
Lichtenštejnsko	216	225	226
Lucembursko	968	1068	1120
Malta	259	223	177
Monako	63	61	72
Marshallovy ostrovy	133	90	55
Nizozemské Antily	13	17	15
Nizozemsko	3912	4194	4208
Panama	239	247	243
Ostrov Man	34	39	40
Seychelská republika	873	886	827
Spojené arabské emiráty (SAE)	313	292	270
Spojené státy americké (USA)	3035	2990	2959
CELKEM	13185	13419	13247

Zdroj: Vlastní zpracování dle Bisnode, 2017

Zásady, které musí každý zodpovědný podnikatel zvážit, než se rozhodne založit si firmu v zahraničí:

- Výběr offshore nebo onshore jurisdikce: zjistit daňové a právní povinnosti dané země, porovnat s tím co nejvíce vyhovuje podnikatelskému záměru.
- Analýza budoucích transakcí: na co se bude založená firma soustředit, s kým bude spolupracovat, jaké bankovní instituce jsou k dispozici a jaká je podpora mezinárodní spolupráce.
- Výběr vhodného typu společnosti: jaké typy společností je možné v dané zemi založit a jaké musí splňovat náležitosti.
- Spolupráce s úřady a povinnosti, které jsou vyžadovány: podnikatel, se ve svém vlastním zájmu, má seznámit s přístupy různých úřadů, ale převážně finanční správy k různým typům společností a náležitosti, které jsou vyžadovány a také jak se posuzují transakce.
- Výběr dodavatele služeb spojených se založením firmy, jeho individuální přístup a komplexnost nabízených služeb.
- Cena společnosti: a to nejen cena za založení, ale i za každý rok provozu. Nutné je také zjistit si další náklady spojené se vznikem společnosti. Jsou firmy, které nabízejí v základní ceně pouze založení společnosti bez dalších služeb, pak se vše hradí zvlášť a celková cena může být velmi vysoká. Dále je potřeba přihlídnout k cenám za servis, který bude zákazníkovi k dispozici, ať se jedná o administrativu, právní a správní pomoc, poradenství.
- Politická stabilita a ochrana majetku ve vybrané destinaci. A v současné době i image státu v oblasti mezinárodní spolupráce proti praní špinavých peněz.

Tabulka 4: Základní jmění českých firem v daň. rájích v letech 2014 – 2016

	2016	2015	2014
Kapitál z daňových rájů v základním jmění v Kč	377 096 557 800	416 888 340 990	430 251 473 068

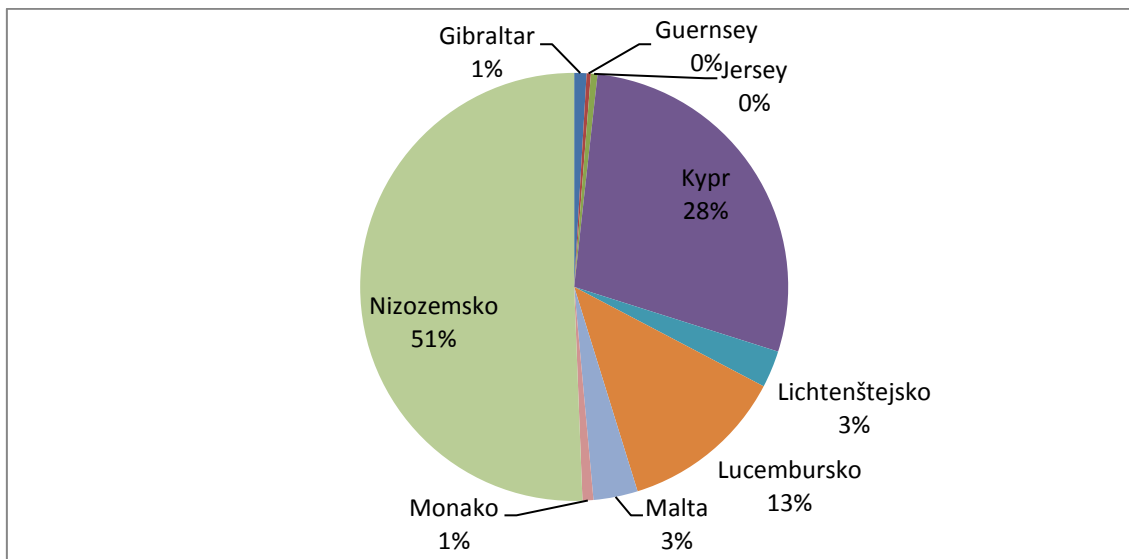
Zdroj: Vlastní zpracování dle Bisnode, 2017

5.4 Daňové ráje v Evropě:

V této kapitole je uvedeno několik zástupců evropských daňových rájů, v pořadí podle počtu českých podniků.

U níže uvedených destinací je rozebíráno pouze zdanění právnických osob, neboť čeští daňoví poplatníci vyhledávají tyto země převážně pro optimalizaci daňové povinnosti u svých firem. Výjimkou je Monako, kam se stěhují, mění si trvalé bydliště, osoby fyzické, hlavně sportovci.

Graf 2: Počet registrovaných společností s českým vlastníkem v evropských daňových rájích v roce 2016



Zdroj: Vlastní zpracování dle Bisnode, 2017

5.4.1 Nizozemsko

Nizozemské království leží v severozápadní Evropě mezi Německem a Belgií. Stát má rozlohu 41 526km² a téměř 17 milionů obyvatel.

Nizozemsko je pro Čechy nejoblíbenější offshore daňový ráj, i když v posledních letech ztrácí na atraktivnosti a čeští podnikatelé ho opouštějí. Důvod je prostý, Nizozemsko se pro české podnikatele stává „příliš drahé“. Daň z příjmu právnických osob činí 20% u zisku do 200 tisíc euro a 24% u zisků vyšších. Oblíbený je z důvodu pružnější legislativy, ochrany majetku, stabilnímu podnikatelskému prostředí a také pro levnější běžnou správu společnosti.

Daňový systém nabízí řadu daňových úlev pro zahraniční subjekty, které zde založí centrálu firmy formou holdingové společnosti. Mezi takové výhody může patřit převod dividend ze zahraničí, za který není vybírána srážková daň nebo kompenzace ztrát zahraničních poboček (ztráta se může zahrnout jako odčitatelná položka při výpočtu daně). [19]

Nizozemsko je členem OECD a má s Českou republikou uzavřenou dohodu o zamezení dvojího zdanění.

5.4.2 Kypr

Ostrovní stát, jehož oficiální název je Kyperská republika, leží ve Středozemním moři nedaleko Turecka. Ostrov je částečně okupován tureckou armádou. Rozloha třetího největšího ostrova Středozemního moře je 9251km² a počet obyvatel je přibližně 866 tisíc obyvatel žijících v neokupované části a dále necelých 300 tisíc obyvatel z okupované oblasti.

V roce 2012 zde vypukla finanční krize a to kvůli velkému množství nesplacených úvěrů a zároveň finanční ztrátě spojené s odpisem řeckých dluhopisů. Počátkem roku 2013 již hrozil Kypru bankrot, který se nekonal jen díky zdanění bankovních vkladů a také získaným evropským úvěrům. Situace v té době byla nepřehledná. Po krizi následovalo mnoho reforem, které nakonec v roce 2015 bankovní sektor stabilizovaly. Pomohly i zahraniční investice.

I když zdanění právnických osob na Kypru je nižší než v České republice, nabízí navíc ještě tento malebný ostrov i velmi kvalitní zázemí, které se vyznačuje nejen jednoduchostí, stabilitou, ochranou investic, propracovaným systémem poradenství, ale v neposlední řadě i množstvím daňových výhod. Daň z příjmu právnických osob je 12,5%, jedná se tedy o onshore daňový ráj.

Od daně jsou osvobozeny dividendy, zisk z prodeje cenných papírů, zisky stálých provozoven v zahraničí a úroky, které nevznikly běžnou činností společnosti. Podnikatelé si mohou odečíst příspěvky na charitativní účely, příspěvky zaměstnavatelů na sociální pojištění a schválené zaměstnanecké fondy atd. Daňové

ztráty společnosti vzniklé v průběhu zdaňovaného období, které nemohou být započteny vůči jiným příjmům, mohou být započteny vůči budoucím ziskům bez časového omezení. Ztráta jedné společnosti může být započtena vůči ziskům jiné společnosti za předpokladu, že jedna ze společností drží minimálně 75% akcií druhé společnosti. [17]

Česká republika má s Kyprem uzavřenou smlouvu o zamezení dvojího zdanění.

5.4.3 Lucembursko

Vnitrozemský stát, Lucemburské velkovévodství, má rozlohu 2 586km² a přibližně 520 tisíc obyvatel. Velikostí malý, ale významem velký stát, jenž se podílel na založení mnoha důležitých organizací jako například NATO, Evropské unii nebo Organizaci pro hospodářskou spolupráci a rozvoj OECD.

Stejně jako u předchozích evropských států, i zde se jedná o onshore daňový ráj. Firemní daň je 20% u zdanitelných příjmů nižších než 15.000 eur a 21% u vyšších příjmů. Při zdanitelném příjmu vyšším jak 15.000 eur musí podnikatel navíc ještě uhradit příspěvek do fondu zaměstnanosti ve výši 7%. [18]

V roce 2014 vyšlo najevo, že přibližně 340 společností – např. Apple, Amazon, Ikea, Pepsi, atd. - uzavřelo tajné dohody s Lucemburskem. Podstatou bylo platit co možná nejnižší nebo ještě lépe nulové daně, tím ale došlo k porušení hospodářské soutěže. Státní pomoc tohoto typu je proti pravidlům Evropské unie a ani tvrzení, že se jedná o lucemburskou tradici, nezmiřnilo rozhořčení nad touto situací. Lucembursko muselo předložit nová opatření zamezující takovým daňovým únikům.

V loňském roce ukončilo 100 českých firem svou činnost v tomto státě. Ztráta atraktivnosti může být zapříčiněna i tím, že před 2 lety Lucembursko zrušilo tajná bankovní konta.

Lucembursko je členem OECD a i s tímto státem má Česká republika uzavřenou dohodu o zamezení dvojího zdanění.

5.4.4 Lichtenštejnsko

Trpasličí stát, jehož rozloha je 160 km², leží mezi Rakouskem a Švýcarskem. V tomto knížectví žije přibližně 36,5 tisíc obyvatel.

Oblibu u českých podnikatelů si Lichtenštejnsko získalo díky politické i sociální stabilitě a také strategické poloze. Tato jurisdikce patří mezi klasické daňové ráje s profesionální a vysokou úrovní bankovních i podnikatelských služeb. Výše zdanění příjmu právnických osob je 12,5%.

Česká republika uzavřela smlouvu o zamezení dvojího zdanění s Lichtenštejnskem poměrně nedávno, přesněji 22. 12. 2015.

5.4.5 Monako

Druhý nejmenší stát světa, oficiálně Monacké knížectví, má rozlohu 2,02 km². Počet obyvatel za poslední roky vzrostl a při posledním počítání v roce 2013 činil 36 950 osob.

Firemní daň je zde mnohem vyšší než v Čechách a její sazba činí 33,33%. Tato vysoká daň je určena pro všechny subjekty, které vykonávají průmyslovou nebo obchodní činnost a které realizují více než 25 % svého obrátu mimo Monako. Existuje tu daňová úleva pro nově založené podniky. První dva roky jsou osvobozeny od daně z příjmů, během třetího roku se odvádí daň pouze z 25 % příjmu, ve čtvrtém roce z 50 % příjmu, v pátém roce ze 75 % příjmu a od 6 roku se daň vypočítává z celého příjmu podniku.

Oblíbenost tohoto malého knížectví je z důvodu velmi vysokého zdanění právnických osob především u osob fyzických, protože ti zde neplatí žádnou daň z příjmu. A právě z tohoto důvodu zde mají své trvalé bydliště tenisté Petra Kvitová, Tomáš Berdych, Radek Štěpánek, Karolína Plíšková, Lucie Šafářová, Petr Korda, senátor Ivo Valenta – majitel společnosti Synot (v současné době změnil trvalé bydliště na zlínskou adresu, protože v říjnu kandidoval do zastupitelstva za Zlínský kraj – úspěšně). Na druhou stranu si fyzické osoby musí v Monaku

pronajmout velmi drahý byt. V Monaku se byty vůbec neprodávají, protože jich je obrovský nedostatek. Majitelé je pouze pronajímají za velmi tučné nájemné.

Další evropské daňové ráje jsou z pohledu českých podnikatelů využívány mnohonásobně méně, jak je vidět v tabulce (viz. Tabulka 3: Počet českých podniků s vlastníkem z daňového ráje v letech 2014 - 2016).

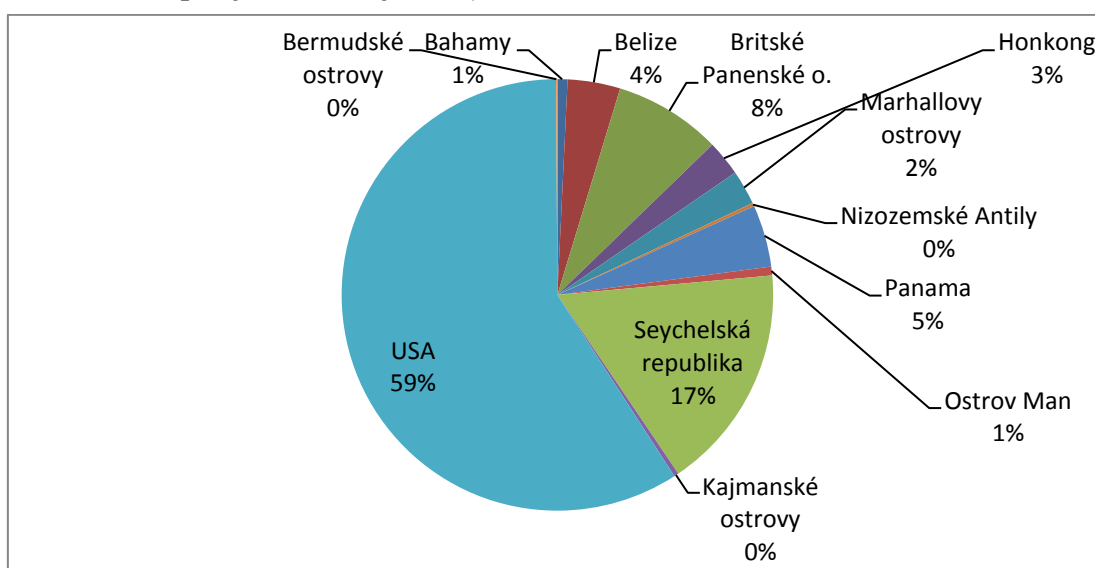
5.5 Daňové ráje světa

Mezi světové daňové oázy patří: Americké Panenské ostrovy, Barbuda, Bahamy, Belize, Bermudy, Britské Panenské ostrovy, Cookovy ostrovy, Doniminka, Samoa, Svatá Lucie a mnoho dalších. Z tohoto výčtu je zřejmé, že opravdu velká část rájů je v karibské oblasti.

Světové daňové ráje jsou typicky offshore jurisdikce, na rozdíl od evropských daňových rájů. Karibská destinace je velmi často kritizována za nespolečenský se světovými organizacemi a také se jí vytýká „spolupráce“ na daňových únicích.

V této kapitole jsou uvedeny čtyři na první pohled velmi rozdílné destinace, které ale mají mnoho společného. Záměrně jsou vybrány destinace z různých koutů světa.

Graf 3: Počet registrovaných společností s českým vlastníkem v mimoevropských daňových rájích v roce 2016



Zdroj: Vlastní zpracování dle Bisnode, 2017

5.5.1 Spojené státy americké

Ve Spojených státech amerických se jedná o New York a Delaware. Oba státy leží na východním pobřeží, v severní části USA.

Delaware, stát, který stál u vzniku Spojených států amerických, má rozlohu 6 452km² a necelý milion obyvatel.

Delaware nabízí, při splnění určitých podmínek, nulové zdanění právnických osob. Této daňové výhody může využít americká firma, kterou vlastní americký nerezident a jejíž příjmy pochází ze zahraničí. Dalšími výhodami jsou image americké firmy, stabilní prostředí, nebo také jednoduchost při zakládání společnosti a propracovaným bankovním i právním systémem.

Nejčastěji se zde zakládají společnosti právní formy LLC (Limited Liability Company). Tato společnost má v sobě prvky kapitálové a osobní společnosti. Výhodou je, že společníci neručí za závazky společnosti celým svým majetkem. Příjmy LLC nejsou zdaněny na úrovni společnosti, ale až na úrovni jednotlivých společníků. [21]

Česká republika má uzavřenou smlouvu o zamezení dvojího zdanění se Spojenými státy americkými.

5.5.2 Seychelská republika

Souostroví se nachází v Indickém oceánu, východně od Afriky. Více než 80 tisíc obyvatel obývá přibližně 30 ostrovů z celkového počtu 115 ostrůvků o celkové rozloze 455 km².

Typický daňový ráj, který firmám nabízí nulové zdanění, stabilní právní i politické prostředí, vysokou anonymitu, žádné povinnosti v podobě daňového přiznání a je nutné uhradit pouze poplatek vládě ve výši 100 dolarů ročně. Naopak za nevýhodu mohou některé právnické osoby považovat povinnost vést účetnictví. Založení firmy zde trvá obvykle maximálně 3 týdny.

5.5.3 Panama

Panamská republika leží ve Střední Americe mezi Karibským mořem a Tichým oceánem. Ve státě, jehož rozloha činí 77 012 km² žije necelých 3,5 milionů obyvatel.

Od dubna loňského roku zná tento daňový ráj téměř každý občan České republiky. Panama je jedním z nejstarších a nejoblíbenějších daňových rájů a je vnímána jako pračka špinavých peněz. Což je způsobeno jednak spoluprací s drogovým kartelem (v osmdesátých letech minulého století) a také nespolečností s mezinárodními organizacemi pracujícími na transparentnosti daňových rájů. Dále tomu také pomohla kauza Panama Papers, o které v dubnu 2016 psaly všechny deníky světa. Kauza se týkala úniku informací o firmách v karibských daňových rájích. Skandál nabral obřích rozměrů a v řadě zemí došlo k zahájení vyšetřování těchto firem, neboť se předpokládá, že zde budou objeveny daňové úniky a jiné delikty. Tato aféra se týká i přibližně 280 Čechů. Koncem října 2016 podepsala Panama mezinárodní dohodu o sdílení informací o zahraničních podnikatelích, což znamená ztrátu atraktivnosti a možná i ztrátu označení daňový ráj vůbec.

5.5.4 Hongkong

Čínské město a zároveň i region je velmi významným obchodním centrem. Téměř 7 milionů lidí žije na území velkém 1 103 km². Ačkoliv je Hongkong součástí Číny, jedná se o značně autonomní oblast.

Při založení společnosti Private Company Limited by Share plynou vlastníkům firmy velké výhody v podobě skvělé pozice pro obchodování s Čínou. V obchodech s Čínou je velký potenciál a firmy, které mají sídlo právě v Hongkongu, se pro čínské obchodníky stávají důvěryhodnějšími obchodními partnery. Dalšími výhodami výše uvedeného typu společnosti, kterou lze charakterizovat jako něco mezi českou společností s ručením omezeným a akciovou společností, jsou nulové daňové zatížení příjmů pocházejících z obchodů mimo území Hongkongu. S touto zemí má Česká republika podepsanou smlouvu o zamezení dvojího zdanění. Společnost s uvedenou právní formou musí vládě odvádět pouze roční paušální poplatek ve výši 350 dolarů. [21]

5.6 Založení firmy v Seychelské republice

Pro příklad je v této práci uvedeno založení společnosti v offshorové oblasti a to na Seychellách, které patří mezi jedny z nejvíce využívaných finančních center a jako své sídlo si je vybralo téměř 900 českých podnikatelů. Seyschelly nabízejí politickou a ekonomickou stabilitu, kvalitní a cenově přijatelné služby.

Tabulka 5: Základní informace o společnosti International Business company

Podmínky podnikání	Dle smlouvy Internat. Business company Act
Daň z příjmů	0 %
Mezinárodní podnikání	Ano
Povinnost podnikání na Seychellách	Ne
Základní jmění	Žádná minimální výše
Minimální roční poplatek vládě	100 USD
Minimální počet ředitelů	1 (povolena právnická osoba, povolen nerezident)
Minimální počet akcionářů	1
Registrační Agent a sídlo na Seychell.	Vyžadováno
Vedení účetnictví	Nevyžadováno
Audit účetnictví	Nevyžadováno
Smlouva o Zamezení dvojího zdanění	Ne
Veřejné informace o společnosti	Ne

Zdroj: Vlastní zpracování dle Asset investment services, 2017

Náklady na založení a vedení společnosti IBC přes firmu Asset invesment services [24]:

Společnost AIS nabízí základní offshore balíček služeb, který obsahuje:

- Registrované sídlo na Seychelles.
- Založení společnosti.

- Doručení materiálů kurýrní službou
- Založení bankovního účtu.

Cena za výše uvedený soubor služeb je v současnosti 2.650 USD. Při kurzu 25,5 Kč za 1 dolar, vyjde založení offshorové společnosti touto firmou na 67.575Kč. 17.850Kč.

Příklad daňové úspory firmy, jejíž zisk před zdaněním je 10 000 000 Kč, tedy částka, při které je podle odborníků již výhodné přemístit svou společnost do daňového ráje. Náklady v tomto příkladu budou shodné, je totiž velmi pravděpodobné, že v ČR budou sice vyšší mzdové náklady, ale provozní náklady budou přibližně stejné a ke kompenzaci vyšších mzdových nákladů bude sloužit služební cesta na Seychelly.

Tabulka 6: Náklady na založení firmy v ČR a na Seychellách

Stát	Česká republika	Seychelly
Výnosy	10 000 000 Kč	10 000 000 Kč
Náklady na založení	10 000 Kč	67 575 Kč
Základní kapitál	1 Kč	1 USD
Roční provozní náklady	1 200 000 Kč	1 200 000 Kč
Zisk před zdaněním	8 790 000 Kč	8 732 425 Kč
Daň	19%	0%, ale roční poplatek vládě
Výše daně	1 670 100 Kč	2 550 Kč
Čistý zisk firmy	7 119 900 Kč	8 729 875 Kč
Úspora		1 609 975 Kč

Zdroj: vlastní výpočet

Z výše uvedeného příkladu vyplývá, že pro velké podnikatele je výhodnější založit si firmu na Seychellách, jak pro daňovou úsporu, tak pro absenci vedení účetnictví.

6 Daňové úniky

Daňové úniky lze rozdělit na dvě skupiny, legální a nelegální.

Legální, tzv. šedá ekonomika znamená, že poplatník neporušuje zákon, ale pomocí zákonných možností snižuje svou daňovou povinnost. Jedná se především o využití slev a výhod, kutilství a barterový obchod na soukromé úrovni.

Nelegální, tzv. černá ekonomika znamená jednoznačné porušení zákona, za které hrozí jednak doměření daně a také vězení. Do této skupina patří drogy, hazard, prostituce, podvody a krádeže všeho druhu.

6.1 Daňové úniky přes daňové ráje

Dopadů na Českou republiku je více, jednak jsou zde daňové úniky, jejichž výše odhadu se velmi liší, ministerstvo financí uvádí číslo 6 – 15 miliard ročně (vychází z odhadů OECD), podle odhadů EU uvádějí jiné společnosti částku 21 – 57 miliard ročně, takže chybí peníze v domovské ekonomii a také tyto státy přicházejí o desítky tisíc pracovních míst.

Dalším problémem je odčerpávání veřejných financí, protože podle zjištění společností Bismoda a Transparency International Česká republika, že za posledních 8 let odešlo do daňových rájů více jak 244 miliard korun ve formě veřejných zakázek, které vyhrálo přibližně 410 firem s konečnými vlastníky v daňových rájích. Často se jedná o společnosti napojené na kontroverzní osoby a analytik Transparency International Milan Eibl uvedl: *„Nedáváme jednoduchou rovnici, že každá společnost s vlastníkem v daňovém ráji je kriminální, nicméně neznalost konečného vlastníka společnosti, která pobírá veřejné finance, představuje riziko nežádoucího sponzoringu vlivových skupin či vyvádění finančních prostředků. Veřejné instituce musí vědět, kdo skutečně stojí za uchazečem o veřejné zakázky, jinak opatření proti střetu zájmů a podjatosti nedávají smysl.“*

Existencí daňových rájů se vytváří neférové podmínky na trhu, protože malé, ale také střední podniky platí vyšší daně v domovské zemi, neboť se jim nevyplatí

založit si podnik v daňovém ráji, to se vyplatí pouze firmám s ročním ziskem před zdaněním minimálně 10 milionů korun českých.

Daňové ráje slouží a jistě i budou sloužit k daňové optimalizaci a to pomocí zákonů jednotlivých zemí. Vyhýbání se daňové povinnosti se stává čím dál více složitě a značně rizikové, současná legislativa a spolupráce jednotlivých zemí, se snaží zabránit utajování informací o příjmech společností pro zdanění a odklonu těchto peněz do zemí nespolupracujících s domovskými správci daní. Silnou zbraní v tomto boji je sdílení informací o bankovních účtech.

Krom mezinárodní spolupráce je také velmi důležitá práce finančních úřadů, tedy přesněji větší kontrola daňových příznání středních a velkých právnických osob a kontrola převodních cen.

V loňském roce byla doměřena daň právnickým osobám, které mají sídlo v daňových rájích, ve výši 50 milionů korun.[14] Finanční správa pracuje na odhalování daňových úniků přes daňové ráje a využívá k tomu Dohod o výměně informací v daňových záležitostech, Úmluv o vzájemné správní pomoci v daňových záležitostech a Smluv o zamezení dvojímu zdanění.

6.2 Daňové úniky v České republice

Podnikatelé působící na českém trhu se vyhýbají placení daní pomocí zatajování či krácení svých příjmů či výnosů.

- Drobní živnostníci - vůbec neohlásí na živnostenském úřadě svou výtěžnou činnost.
- Firmy všech velikostí a právních forem – zatajují část svých příjmů nebo je zkreslují pomocí daňově neuznatelných nákladů, fiktivních nákladů, nesprávně uplatněných slev a bonusů.

Vynalézavost podnikatelů je v tomto ohledu bohužel obdivuhodná a vždy jsou nejméně o krok před finanční správou a policií. Některé daňové úniky jsou velmi obtížně prokazatelné, pokud vůbec, a na to mnozí spoléhají. Česká ekonomika tak

přichází o miliardy korun ročně, které by mohly být použity na zlepšení života všech občanů této země.

7 Shrnutí

Bakalářská práce nabízí ucelený pohled na daňovou optimalizaci a je rozdělaná na část věnovanou fyzickým a část právnickým osobám. Cílem bylo seznámit s daňovými pojmy a vysvětlit, jaké daně se hradí v České republice. Dále vytvořit výčet všech možných bonusů a slev, které jsou k dispozici zaměstnancům a zaměstnavatelům, samozřejmě při splnění zákonných podmínek. A také poukázat na tak oblíbené daňové ráje, jejich rozdělení na offshore i onshore.

V práci je uveden jeden modelový příklad založení společnosti v offshore oblasti, konkrétně na Seychellách, pro nastínění všech možností úspory. A i když obliba daňových rájů je stále vysoká, využití této možnosti se vyplatí jen opravdu velkým firmám či bohatým rodinám.

Daně se někomu mohou jevit jako nutné zlo, ale jen díky nim máme veřejné zdravotnictví, školství, infrastrukturu a další veřejné statky. A nutno podotknout, že mnohé z nich na dost vysoké úrovni.

8 Závěr

Daně se týkají každého občana České republiky již od jeho narození, a proto je toto téma velmi aktuální. Stejně aktuální je i snaha daňových poplatníků ušetřit, tedy zaplatit co nejméně. Mnozí využívají možností slev a bonusů, ale někomu je to pořád málo a dopouští se daňových podvodů či úniků. Samozřejmě, že velmi bohatým firmám, rodinám a jednotlivcům je to stále málo a přemístí svou firmu do některého daňového ráje v Evropě nebo ve světě. A právě výše zmíněnými možnostmi se zabývá tato bakalářská práce.

První část seznamuje nejen s důležitými daňovými pojmy, ale i světovými organizacemi, které se snaží o spravedlivé daňové prostředí a stejné daňové podmínky včetně eliminace daňových úniků.

Druhá část bakalářské práce informuje o daňovém systému České republiky, jeho vývoji, stejně jako o funkcích daní a jejich členění. A právě v této části je výčet daňových bonusů a slev pro zaměstnance i zaměstnavatele. Právnícké osoby mohou své příjmy, respektive výnosy snižovat i pomocí daňově uznatelných nákladů, odčitatelných položek nebo dotací a jiných pobídek od státu. Možností optimalizace je několik, jen je potřeba správně kombinovat a v případě podnikatelů dobře zvážit, co a jakým způsobem se firmě vyplatí pořádit.

Další část se věnuje daňovým rájům, které zde byly již od nepaměti. Existují státy, které se snaží přilákat velké firmy i za cenu, že „přimhouří“ oko nad nelegálními daňovými úniky. I když situace se v tomto směru zlepšuje, stejně jako mezinárodní spolupráce států. V této části je charakteristika těchto jurisdikcí včetně výhod, které nabízejí a současný trend. Dále jsou zde informace o oblíbenosti mezi českými podnikateli a v případě Monaka mez českými sportovci, především tenisty. A pro výstižnější potvrzení daňových úspor je uveden příklad modelové společnosti založené na Seychellách.

Poslední část práce je zaměřena na daňové úniky, jejich výši a dopady na českou ekonomiku. A i když viníkům hrozí nejen doměření daně, ale i vězení, bohužel je mnoho těch, které to neodradí od páchání trestných činů.

9 Seznam použité literatury

- [1] Agentura pro podporu podnikání a investice CzechInvest: *O CzechInvestu* [online]. 2017, [cit. 29.3.2017]. Dostupné z: <http://www.czechinvest.org>
- [2] AMBROŽ, Jan. *Daň z příjmů/ Jan Ambrož*. Praha: Koršach, 2004. -- 216 s. ISBN 80-86296-05-9
- [3] Bisnode: *Poprvé za deset let meziročně klesl počet firem z daňových rájů* [online]. 2017, [cit. 29.3.2017]. Dostupné z: <http://www.bisnode.cz/tiskove-zpravy/poprvce-za-deset-let-mezirocne-klesl-pocet-firem-z-danovych-rajů/>
- [4] BONĚK, Václav, BĚHOUNEK, Pavel, BENDA Václav, HOLMES, Alena. *Lexikon – Daňové pojmy/ Václav Boněk, Pavel Běhounek, Václav Benda, Alena Holmes*. Vydání první. Ostrava.: Sagit, 2001. – 626 s. ISBN 80-7208-265-5
- [5] DLOUHÝ, Jiří. *Vzájemné vazby systému daní a dávek v České republice/ Jiří Dlouhý*. Vyd. 1. Praha: Sociopress, 1997. -- 255 s. ISBN 80-902260-6-X
- [6] DVOŘÁKOVÁ, Veronika. *Zdaňování příjmů fyzických a právnických osob 2016/ Veronika Dvořáková a kol*. Vydání první. Praha: Wolters Kluwer, 2016. -- 327 stran ISBN 978-80-7552-035-7
- [7] HOVORKA, Miloš. *Daňové triky a tipy 5, aneb, Hodně nového pro snížení daní/ Miloš Hovorka*. 5. vyd. Ostrava: Sagit, 2006. -- 152 s. ISBN 80-7208-601-4
- [8] HOVORKA, Miloš. *Jak správně a optimálně zdaňovat své příjmy/ Miloš Hovorka*. 1. vyd. Ostrava: Sagit, 2005. -- 268 s. ISBN 80-7208-495-X
- [9] JEDLIČKA, Pavel, Ing.: *Daňová soustava ČR*. ELearning Blackboard. Kapitola 1. – Úvod do daňové teorie [online]. 2017, [cit. 29.3.2017]. Dostupné z: <http://oliva.uhk.cz>
- [10] KLEIN, Štěpán – ŽÍDEK, Karel. *Mezinárodní daňové plánování*. 1. vyd. Praha: Grada Publishing, 2002. – 230 s. ISBN 80-247-0563-X
- [11] KLIMEŠOVÁ, Ludmila. *Daňová optimalizace/ Ludmila Klimešová*. Praha: Ústav práva a právní vědy: European Business School SE, 2014. – 248 s. ISBN 978-80-87974-06-3

- [12] KUBÁTOVÁ, Květa. Daňová teorie – Úvod do problematiky/ Květa Kubátová. 1. vyd. Praha: ASPI, 2005. – 111s.
ISBN 80-7357-092-0
- [13] LESERVOISIER, Laurent. Daňové ráje/ Laurent Leservoisier. [z francouzštiny přeložil Jiří Filip]. – 1. vyd. Praha: HZ, 1996. -- 122 s.
ISBN 80-86009-07-6
- [14] Měšec.cz – daňový portál [online]. Finanční správa řeší I vazby na daňové ráje, 2017, [cit. 29.3.2017]. Dostupné z: <http://www.mesec.cz/aktuality/financni-sprava-resi-i-vazby-na-danove-raje/>
- [15] Ministerstvo financí: Praní špinavých peněz [online]. 2017, [cit. 29.3.2017]. Dostupné z: <http://www.psvf.cz/cs/penize-a-ucty/prani-spnavych-penez>
- [16] Ministerstvo financí: Přehled platných smluv [online]. 2017, [cit. 29.3.2017]. Dostupné z: <http://www.mfcr.cz/cs/legislativa/dvoji-zdaneni/prehled-platnych-smluv>
- [17] Ministerstvo zahraničních věcí České republiky: *Kypr – základní charakteristika teritoria, ekonomický přehled* [online]. 2017, [cit. 29.3.2017]. Dostupné z: http://www.mzv.cz/jnp/cz/encyklopedie_statu/evropa/kypr/index.html
- [18] Ministerstvo zahraničních věcí České republiky: *Lucembursko – základní charakteristika teritoria, ekonomický přehled* [online]. 2017, [cit. 29.3.2017]. Dostupné z: http://www.mzv.cz/jnp/cz/encyklopedie_statu/evropa/lucembursko/
- [19] Ministerstvo zahraničních věcí České republiky: *Nizozemsko – základní charakteristika teritoria, ekonomický přehled* [online]. 2017, [cit. 29.3.2017]. Dostupné z: http://www.mzv.cz/jnp/cz/encyklopedie_statu/evropa/nizozemsko/
- [20] Nezávislé analytické centrum Glopolis – *50 odstínů daňových úniků* [online]. 2017, [cit. 29.3.2017]. Dostupné z: <http://glopolis.org/cs/clanky/50-odstinu-danovych-uniku/>
- [21] iOffshore.cz [online]. 2017, [cit. 29.3.2017]. Dostupné z: <http://www.ioffshore.cz/offshore-spolecnosti/>
- [22] Organizace OECD: *Who does what*[online]. 2017 [cit. 29.3.2017]. Dostupné z: <http://www.oecd.org/whodoeswhat/>
- [23] PELC, Vladimír. Daně z příjmů s komentářem/ Vladimír Pelc, Petr Pelech. 12. aktualiz. vyd. Olomouc: Anag, 2012. -- 1079 s
ISBN 978-80-7263-742-3

- [24] Společnost Asset Investment Service Ltd [online]. Seychely, Seychelles - offshore daňový ráj, 2017, [cit. 29.3.2017]. Dostupné z: <http://www.assetprotection.cz/seychelles.html>
- [25] VELO, Lucio. Daňové ráje světa/ [text Lucio Velo; mapy Cristina Franco z italštiny přeložil Josef R. Beneš]. Praha: Rebo, 1997. -- 167 s. ISBN 80-85815-93-1
- [26] VENCOVSKÝ, František, JINDRA, Zdeněk, NOVOTNÝ, Jiří, PŮLPÁN, Karel, DVOŘÁK, David a spol. Dějiny bankovníctví v Českých zemích. Praha: Bankovní institut, a.s. 1999. Oddíl C, kapitola 2. Vývoj bankovního systému. s. 230-254.
- [27] Zákon č. 586/1992 Sb., o daních z příjmů, ve znění pozdějších předpisů [online]. Business center.cz, 2017, [cit. 29.3.2017]. Dostupné z: <http://business.center.cz/business/pravo/zakony/dprij/>

Podklad pro zadání BAKALÁŘSKÉ práce studenta

PŘEDKLÁDÁ:	ADRESA	OSOBNÍ ČÍSLO
Holečková Lucie DiS.	Habrínka 51, Bučovka - Habrínka	114453

JMENA ČESKY:

Optimalizace daňové povinnosti poplatníka

JMENA ANGLICKY:

Optimization tax liability of the tax payer

VEDOUcí PRÁCE:

Ing. Pavel Jedlička, CSc. - KE

ÚSADY PRO VYPRACOVÁNÍ:

Cílem práce je analyzovat možnosti optimalizace daňové povinnosti poplatníka s využitím zákonných možností a tzv. daňových rájů.

OSNOVA:

1. Úvod
2. Teoretické aspekty daní
3. Optimalizace daňové povinnosti poplatníka v ČR
4. Daňové ráje
5. Daňové úniky
6. Shrnutí
7. Závěr

SEZNAM DOPORUČENÉ LITERATURY:

Řištěné zdroje

1. Ambrož, Jan

Daň z příjmů / Jan Ambrož.
Praha : Koršach, 2004. -- 216 s.
ISBN 80-86296-05-9

2. Dvořáková, Veronika

Zdaňování příjmů fyzických a právnických osob 2016 / Veronika Dvořáková a kol.
-- Vydání první.
Praha : Wolters Kluwer, 2016. -- 327 s.
ISBN 978-80-7552-035-7

3. Hovorka, Miloš

Daňové úniky a úniky 5, aneb, Hodně nového pro snížení daní / Miloš Hovorka.
-- 5. vyd.
Ostrava : Sagit, 2006. -- 152 s.
ISBN 80-7208-601-4

4. Klein, Štěpán

Daňové ráje : -aby nebyly daňovým peklem / Štěpán Klein. -- 1. vyd.
Ostrava : Sagit, 1998. -- 197 s.
ISBN 80-7208-074-1

5. Klein, Štěpán - Židek, Karel
Mezinárodní daňové plánování / Štěpán Klein, Karel Židek. -- 1. vyd.
Praha: Grada, 2002. -- 230 s.
ISBN 80-247-0563-X

6. Klimešová, Ludmila
Daňová optimalizace / Ludmila Klimešová.
Praha : Ústav práva a právní vědy : European Business School SF, 2014.
-- 248 s.
ISBN 978-80-87974-06-3

7. Kubátová, Květa
Daňová teorie - úvod do problematiky / Květa Kubátová. -- Vyd. 1.
Praha : ASPI, 2005. -- 111 s.
ISBN 80-7357-092-0

8. Leservoisier, Laurent
Daňové náje / Laurent Leservoisier ; [z francouzštiny přeložil Jiří Filip].
-- 1. vyd.
Praha : HZ, 1996. -- 122 s.
ISBN 80-86009-07-6

9. Velo, Lucio
Daňové náje světa / [text Lucio Velo ; mapy Cristina Franco ; z itaštiny
přeložil Josef R. Benes].
Praha : Rebo, 1997. -- 167 s.
ISBN 80-85815-03-1


Internetové zdroje:

10. ELEARNING BLACKBOARD. JEDLIČKA, Pavel, Ing. Kurz Daňová soustava ČR
[http://oliva.uhk.cz/webapps/portal/frameset.jsp?tab_tab_group_id=2_1&url=%2Fwebapps%2Fblackboard%2Fexecute%2Fis
cher%3Ftype%3DCourse%26id%3D_264_1%26url%3D](http://oliva.uhk.cz/webapps/portal/frameset.jsp?tab_tab_group_id=2_1&url=%2Fwebapps%2Fblackboard%2Fexecute%2Fis
cher%3Ftype%3DCourse%26id%3D_264_1%26url%3D)

11. MINISTERSTVO FINANCI ČR: Přehled platných smluv
<http://www.mfcr.cz/cs/legislativa/dvoji-zdaneni/prehled-platnych-smluv>

12. OECD: Data Czech Republic
<http://www.data.oecd.org/czech-republic.htm>

Jméno studenta:



Datum:

19.4.2017

Jméno vedoucího práce:



Datum:

19.4.2017