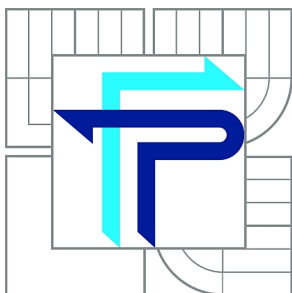




VYSOKÉ UČENÍ TECHNICKÉ V BRNĚ

BRNO UNIVERSITY OF TECHNOLOGY



**FAKULTA PODNIKATELSKÁ
ÚSTAV FINANCÍ**

FACULTY OF BUSINESS AND MANAGEMENT
INSTITUTE OF FINANCES

SROVNÁNÍ ZDANĚNÍ FYZICKÝCH OSOB V ČESKÉ REPUBLICCE A VE ŠVÉDSKU

COMPARISON OF PERSONAL INCOME TAX IN THE CZECH REPUBLIC AND SWEDEN

BAKALÁŘSKÁ PRÁCE

BACHELOR'S THESIS

AUTOR PRÁCE

AUTHOR

PAVLA NAVRÁTILOVÁ

VEDOUCÍ PRÁCE

SUPERVISOR

Ing. Mgr. KAREL BRYCHTA, Ph.D.

BRNO 2015

ZADÁNÍ BAKALÁŘSKÉ PRÁCE

Navrátilová Pavla

Účetnictví a daně (6202R049)

Ředitel ústavu Vám v souladu se zákonem č.111/1998 o vysokých školách, Studijním a zkušebním řádem VUT v Brně a Směrnicí děkana pro realizaci bakalářských a magisterských studijních programů zadává bakalářskou práci s názvem:

Srovnání zdanění fyzických osob v České republice a ve Švédsku

v anglickém jazyce:

Comparison of Personal Income Tax in the Czech Republic and Sweden

Pokyny pro vypracování:

Úvod

Cíle práce

Popis právní úpravy zdaňování fyzických osob v ČR a ve Švédsku

Analýza právní úpravy a systematizace získaných poznatků

Určování daňové zátěže modelových poplatníků

Návrhy a doporučení vedoucí k daňové optimalizaci

Závěr

Seznam použité literatury

Přílohy

Seznam odborné literatury:

KUBÁTOVÁ, K. Daňová teorie a politika. 5. vyd. Praha: Wolters Kluwer ČR, 2010. ISBN 978-80-7357-574-8.

SWEDISH TAX AGENCY. Taxes in Sweden. In: An English Summary of Tax Statistical Yearbook of Sweden [online]. Sweden, 2012 [cit. 2014-12-18]. Dostupný z: <http://www.skatteverket.se/download/18.3684199413c956649b57c0a/%201361442608379/10413.pdf>

ŠIROKÝ, J. Daně v Evropské unii. 4. vyd. Praha: Linde, 2010. ISBN 978-80-7201-799-7.

VANČUROVÁ, A. Zdanění osobních příjmů. 1. vyd. Praha: Wolters Kluwer 2013. ISBN 978-80-7478-388-3.

Zákon č. 586/1992 Sb., o daních s příjmů, v znění pozdějších předpisech

Vedoucí bakalářské práce: Ing. Mgr. Karel Brychta, Ph.D.

Termín odevzdání bakalářské práce je stanoven časovým plánem akademického roku 2014/2015.

L.S.

prof. Ing. Mária Režňáková, CSc.
Ředitel ústavu

doc. Ing. et Ing. Stanislav Škapa, Ph.D.
Děkan fakulty

V Brně, dne 28.2.2015

Abstrakt

Bakalářská práce je zaměřena na problematiku zdaňování příjmů fyzických osob. Tato práce se zabývá komparací zdaňování příjmů fyzických osob v České republice a ve Švédsku. Součástí práce je také srovnání systémů zdaňování v těchto státech. V závěru práce jsou teoretické poznatky demonstrovány na modelových příkladech.

Abstract

The Bachelors' thesis is focused on taxation of personal incomes. It deals with the comparison of personal taxation in Czech republic and Sweden. The Bachelors' thesis also involves a comparison between the taxation systems used in these countries. In conclusion of this thesis there is the theoretical knowledge demonstrated on illustrative examples in the practical part.

Klíčová slova

daň, daň z příjmů fyzických osob, Česká republika, Švédsko, komparace, přímé daně

Key words

tax, personal income tax, Czech republic, Sweden, comparison, direct taxes

BIBLIOGRAFICKÁ CITACE

NAVRÁTILOVÁ, P. *Srovnání zdanění fyzických osob v České republice a ve Švédsku*. Brno: Vysoké učení technické v Brně, Fakulta podnikatelská, 2015. 66 s.
Vedoucí bakalářské práce Ing. Mgr. Karel Brychta, Ph.D.

ČESTNÉ PROHLÁŠENÍ

Prohlašuji, že předložená bakalářská práce je původní a zpracovala jsem ji samostatně. Prohlašuji, že citace použitých pramenů je úplná, že jsem ve své práci neporušila autorská práva (ve smyslu Zákona č. 121/2000 Sb., o právu autorském a o právech souvisejících s právem autorským).

V Brně dne

.....

Pavla Navrátilová

PODĚKOVÁNÍ

Ráda bych tímto poděkovala Ing. Mgr. Karlu Brychtovi, Ph.D., vedoucímu mé bakalářské práce, za ochotu, cenné rady a podnětné připomínky, které mi pomohly při zpracování mé práce.

Obsah

ÚVOD	11
CÍLE PRÁCE.....	11
METODIKA TVORBY ZÁVĚREČNÉ PRÁCE	12
1 TEORETICKÁ VÝCHODISKA	13
1.1 Daň a její funkce	13
1.2 Třídění daní	13
1.2.1 Daně přímé.....	14
1.2.2 Nepřímé daně.....	14
1.3 Daňový subjekt.....	14
1.4 Česká republika.....	16
1.4.1 Daňová kvóta	16
1.4.2 Daňová soustava České republiky	18
1.5 Švédsko	19
1.5.1 Daňová kvóta	20
1.5.2 Daňová soustava Švédska.....	21
2 Daň z příjmů fyzických osob ve srovnávaných státech.....	22
2.1 Česká republika.....	22
2.1.1 Předmět daně.....	22
2.1.2 Základ daně.....	24
2.1.3 Zdaňovací období	25
2.1.4 Sazba daně	25

2.1.5	Algoritmus výpočtu daně v České republice	25
2.1.6	Nezdanitelné části základu daně	26
2.1.7	Osvobození od daně	28
2.1.8	Odčitatelné položky	29
2.1.9	Slevy na dani a daňové zvýhodnění	29
2.1.10	Výběr daně	31
2.2	Švédsko	32
2.2.1	Předmět daně.....	32
2.2.2	Základ daně.....	33
2.2.3	Zdaňovací období	33
2.2.4	Sazba daně	34
2.2.5	Algoritmus výpočtu daně ve Švédsku	35
2.2.6	Osvobozené příjmy	36
2.2.7	Daňové odpočty	37
2.2.8	Slevy na dani	38
2.2.9	Výběr daně.....	39
3	Shrnutí teoretické části.....	40
4	Výpočet daně ve srovnávaných státech	42
4.1	Výpočet vlastní daňové povinnosti pro poplatníky dosahující průměrné mzdy	42
4.1.1	Česká republika – poplatník č. 1.....	42
4.1.2	Švédsko – poplatník č. 2.....	44

4.2	Výpočet vlastní daňové povinnosti pro poplatníky dosahující vyšší mzdy	46
4.2.1	Česká republika – poplatník č. 3.....	47
4.2.2	Švédsko – poplatník č. 4.....	49
4.3	Výpočet vlastní daňové povinnosti pro poplatníky dosahující nižší mzdy.....	50
4.3.1	Česká republika – poplatník č. 5.....	51
4.3.2	Švédsko – poplatník č. 6.....	53
5	Závěrečné srovnání, návrhy a doporučení	56
5.1	Srovnání výpočtu daně v České republice a ve Švédsku	56
5.2	Návrhy a doporučení pro daňovou optimalizaci v České republice	56
5.3	Návrhy de lege ferenda	58
6	Závěr	59

ÚVOD

Daně člověka provázejí po celý život a jsou jimi zatíženy jak příjmy občanů, tak i spotřební zboží. Z důvodu častých změn v legislativě nemají poplatníci dobrý přehled o daních z příjmů. Toto je také jeden z důvodů, proč se autorka práce věnuje v bakalářské práci dané problematice. Ta pojednává o porovnání zdanění fyzických osob v České republice a ve Švédsku, kde jsou již na první pohled vidět značné rozdíly.

Na úvod mé práce se věnuji osvětlení základních pojmů, které se týkají dané problematiky a popisem daňových systémů v České republice a ve Švédsku. Dále je v mé práci na základě analýzy rozebrán způsob zdaňování fyzických osob v uvedených státech a následné porovnání rozdílů, které z provedené analýzy vyplývají.

Analytická část je zaměřena na aplikaci teoretických znalostí do praktického příkladu s následným výpočtem zdanění fyzických osob ve vybraných státech. Výpočty jsou provedeny pro poplatníky s nízkým, průměrným a vysokým příjmem. Na základě výpočtu daně z příjmů modelových poplatníků je provedeno zhodnocení a následně jsou navrženy možnosti daňové optimalizace.

CÍLE PRÁCE

Hlavním cílem bakalářské práce je porovnat zdaňování příjmů v České republice a ve Švédsku. Dílčím cílem je provedení srovnání daňové zátěže modelových poplatníků.

METODIKA TVORBY ZÁVĚREČNÉ PRÁCE

Při zpracování mé bakalářské práce jsem použila metodu **komparace**, která pro tuto práci byla stěžejní. Tato metoda se zaměřuje na srovnání několika objektů, kdy je jejím účelem nalézt společné, nebo naopak odlišné prvky. Dané srovnání probíhá na základě předem určených kritérií, která plynou z cíle práce.¹ Tato metoda je použita v teoretické části, kde jsou srovnány daňové systémy obou zemí, ale zároveň byla použita i v analytické části, kde jsou srovnány konkrétní příklady zdanění poplatníka

Dále byla využita metoda analýzy a syntézy. Při použití metody **analýzy** se zkoumaný celek dělí na jednotlivé prvky, které jsou zkoumány jednotlivě. Tato metoda napomáhá v pochopení vlastností a vzájemných vazeb těchto izolovaných prvků. Na základě využití metody analýzy, můžeme následně metodou **syntézy** jednotlivé prvky opět spojit v jeden celek. Tato metoda nám může umožnit nové propojení jednotlivých prvků a zároveň nám pomáhá vnímat problém v jeho úplnosti.² Zmíněná metoda analýzy byla použita v části teoretické, kde je rozebrána problematika zdaňování příjmů fyzických osob a jsou zde vysvětleny pojmy spadající do této problematiky. Metoda syntézy se vyskytuje v části, kde jsou porovnávány zdaňovací systémy vybraných států opět jako jeden celek.

Metoda **modelování** slouží k vytvoření vzorového modelu, který nahrazuje experiment. Ten nám umožňuje napodobovat skutečnou situaci právě situací modelovou a zároveň umožňuje dané problematice lépe porozumět. Uvedená metoda byla použita v praktické části při tvorbě modelových příkladů.³

¹ Trousil M., V. Jašíková. *Úvod do tvorby odborných prací*. s. 39

² tamtéž.

³ Synek, M. a kol. *Jak psát bakalářské, diplomové, doktorské a jiné písemné práce*. 2011. s. 25.

1 TEORETICKÁ VÝCHODISKA

Pro správné pochopení problematiky týkající se této práce, budou v následující části práce vymezeny základní daňové pojmy.

1.1 Daň a její funkce

„*Daň je definována jako povinná, nenávratná, zákonem určená platba do veřejného rozpočtu. Je to platba neúčelová a neekvivalentní.*“ Povinnost placení daní vyplývá z příslušného zákona. Platba daně se pravidelně opakuje v časových intervalech, příkladem je každoroční placení daně z příjmů. Neúčelovostí daně rozumíme skutečnost, že nemáme možnost ovlivnit výběr veřejné potřeby, která z daně bude financována. Význam nenávratnosti daně spočívá pro poplatníka v tom, že nemá nárok požadovat po státu navrácení.⁴

Jako nejčastěji uváděné **funkce daně** patří funkce alokační, redistribuční, stabilizační a jako označovanou v literatuře jako nejdůležitější funkce fiskální. Význam funkce alokační spočívá ve vkládání prostředků na trh, kde jich je málo. A naopak v odebrání prostředků z oblasti, kde jich je mnoho. Přesunutí části bohatství a důchodů od bohatších občanů k chudším, je účelem funkce redistribuční. Pomocí stabilizační funkce jsou zmírňovány cyklické výkyvy v ekonomice, které jsou v zájmu zajištění dostatečné zaměstnanosti a cenové stability. Fiskální funkcí daní je získávání finančních prostředků do veřejných rozpočtů, ze kterých jsou následně financovány veřejné výdaje.⁵

1.2 Třídění daní

V odborné literatuře se uvádí mnoho typů třídění daní dle různých kritérií. Tato část bude věnována pouze objasnění základního rozdělení daní na daně přímé a nepřímé.

Daně přímé poplatník platí na úkor svého důchodu s předpokladem, že nemohou být přeneseny na jiný subjekt. V případě daní nepřímých daňový subjekt přenáší povinnost

⁴ KUBÁTOVÁ, K. *Daňová teorie a politika*. 2010. s. 15.

⁵ tamtéž. s. 19.

placení daní na jiný subjekt, kterou neplatí z vlastního důchodu. Daň je přenesena za pomoci zvýšení ceny.⁶

1.2.1 Daně přímé

Představují daně, které jsou vyměřeny bezprostředně z důchodu nebo majetku poplatníka. Předpokládá se, že vyměřená daň jde na úkor poplatníka, který se jí nemůže vyhnout a ani nelze její část převést na jiný ekonomický subjekt. Poplatník si daně mnohdy vypočítává sám, nebo s jejich výší je obeznámen (např. z výplatní listiny). Tyto daně přihlížejí k majetkové či důchodové situaci poplatníka.⁷

1.2.2 Nepřímé daně

Tento druh daně je již zahrnut v cenách zboží, služeb, převodů a pronájmů. Momentem zdanění je samotný nákup či spotřeba dané komodity. Nepřímé daně nepřihlížejí k majetkové či důchodové situaci poplatníka, protože jsou pro všechny osoby vyměřeny ve stejné výši. Tyto daně také nazýváme neadresné a poplatník si mnohdy jejich výši ani neuvědomí.⁸

V případě daní nepřímých také oddělujeme osobu plátce a poplatníka. Za plátce daně je považován ten, který je povinen daň vyměřit, vybrat a odvést. Zatímco poplatník nese daňové břemeno.⁹

1.3 Daňový subjekt

Pojmy daňový subjekt, poplatník a plátce daně jsou definovány následovně:

„Daňovým subjektem se rozumí poplatník, plátce daně a právní nástupce fyzické či právnické osoby, která je jako daňový subjekt vymezena zákonem.“¹⁰

⁶ KUBÁTOVÁ, K. *Daňová teorie a politika*. 2010. s. 20.

⁷ ŠIROKÝ, J. *Daňové teorie - s praktickou aplikací*. 2008. s. 49.

⁸ ŠIROKÝ, J. *Daňové teorie - s praktickou aplikací*. 2008. s. 49.

⁹ tamtéž.

¹⁰ Zákon č.337/1992Sb., o správě daní a poplatků ve znění p. p. (pozn. předpis byl zrušen zákonem č. 280/2009 Sb., daňový řád, pro vysvětlení pojmu ale lze použít). §6.

„Poplatníkem se rozumí osoba, jejíž příjmy, majetek nebo úkony jsou přímo podrobeny dani.“¹¹

„Plátcem daně se rozumí osoba, která pod vlastní majetkovou odpovědností odvádí správci daně daň vybranou od poplatníků nebo sraženou poplatníkům.“¹²

Daňový subjekt se dále dělí na daňového rezidenta nebo daňového nerezidenta. Tyto pojmy budou blíže představeny v následujících podkapitolách ve vztahu k České republice a Švédsku.

Daňová rezidence v České republice

Poplatníci se dělí na daňové rezidenty České republiky a daňové nerezidenty. Za daňové rezidenty jsou označováni poplatníci, kteří mají na území České republiky bydliště nebo se zde obvykle zdržují (alespoň 183 dnů v příslušném kalendářním roce). Na daňové rezidenty České republiky se vztahuje daňová povinnost jak na příjmy plynoucí ze zdrojů na území České republiky, tak i na příjmy plynoucí ze zdrojů v zahraničí. Daňovým nerezidentem je poplatník, který nesplňuje výše uvedené, ale má příjmy plynoucí ze zdrojů na území České republiky dle mezinárodní smlouvy. Dále se za daňové nerezidenty označují poplatníci, kteří se na území České republiky zdržují za účelem studia nebo léčení a vzniká jim daňová povinnost z příjmů plynoucích ze zdrojů na území České republiky.¹³

Daňová rezidence ve Švédsku

Daňovými rezidenty ve Švédsku jsou označovány osoby, které zde mají trvalý pobyt nebo se zde zdržují alespoň 6 měsíců (183 dní) v kalendářním roce. Jejich daňová povinnost je neomezená. Tím je myšleno, že poplatník je povinen zaplatit daň z příjmů plynoucích na území Švédska i z příjmů plynoucích ze zahraničí.¹⁴

¹¹ Zákon č.337/1992Sb., o správě daní a poplatků ve znění p. p. (pozn. předpis byl zrušen zákonem č. 280/2009 Sb., daňový řád, pro vysvětlení pojmu ale lze použít). §6.

¹² tamtéž.

¹³ Zákon č. 586/1992 Sb., o daních z příjmů, §2.

¹⁴ NORDISK ETAX. Residence according to the Nordic Tax Treaty. *Nordisketax.net*. [online]

Osoby nesplňující výše uvedenou podmínku se označují za daňové nerezidenty a odvádějí daň pouze z příjmů plynoucích na území Švédska.¹⁵

1.4 Česká republika

V České republice představuje zákonodárnou moc dvoukomorový parlament skládající se z:

- Poslanecké sněmovny (200 poslanců)
- Senátu (81 senátorů).

V čele státu stojí prezident, jenž je volen na pětileté období. V roce 2013 se prezidentem České republiky stal Miloš Zeman.¹⁶

Počet obyvatel v České republice k 1. 1. 2014 činil 10,5 miliónů obyvatel¹⁷. Území České republiky je rozděleno na 14 vyšších samosprávných celků neboli krajů. Česká republika se v roce 2004 stala součástí Evropské unie.¹⁸

Vzhledem k tomu, že tato práce je zaměřena na daňovou tematiku, tak následující kapitola obsahující vývoj daňové kvóty pomůže k dokreslení základního přehledu o České republice.

1.4.1 Daňová kvóta

Jeden z ukazatelů sloužících k mezinárodnímu srovnání je daňová kvóta, která udává podíl vybraných daní na hrubém domácím produktu.¹⁹

Daňová kvóta se dělí na čistou a složenou (konsolidovanou). Čistá daňová kvóta obsahuje pouze daně v právním slova smyslu, kdežto složená daňová kvóta obsahuje i další povinné odvody odpovídající ekonomickému pojetí daně. Největším rozdílem

¹⁵ NORDISK ETAX. Limited tax liability. *Nordisketax.net*. [online]

¹⁶ Široký, J. *Daně v Evropské unii*. 2010. s. 220.

¹⁷ ČESKÝ STATISTICKÝ ÚŘAD. Obyvatelstvo. *Czso.cz* [online]. ©2015.

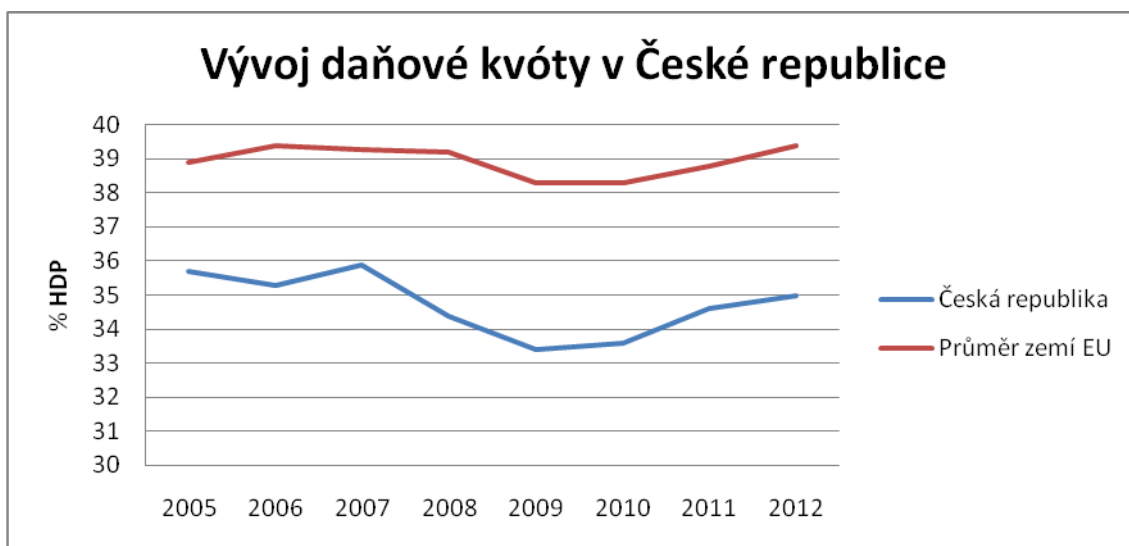
¹⁸ tamtéž.

¹⁹ VANČUROVÁ, A., L. LÁCHOVÁ. *Daňový systém ČR 2012*. 2012 s. 41.

mezi těmito druhy daňové kvóty je zahrnutí pojistného a sociálního pojištění do složené daňové kvóty.²⁰

Pro ilustraci je vývoj složené daňové kvóty za období 2005 – 2012 zachycen na grafu č. 1 uvedeném níže.

Graf 1- Vývoj složené daňové kvóty v České republice v letech 2005 – 2012 (Upraveno dle ²¹)



Z výše uvedeného grafu je patrné, že daňová kvóta České republiky se pohybuje níže, než je průměr daňové kvóty v zemích Evropské unie. Dále z grafu můžeme vypočítat, že daňová kvóta se ve sledovaném období postupně snižovala.

Nejnižších hodnot ve sledovaném období 2005 – 2012 bylo dosaženo v roce 2009, kdy daňová kvóta v České republice dosahovala hodnot 33,4 %. Ve stejném roce průměr daňové kvóty v zemích Evropské unie dosahoval výše 38,3 %. Naopak nejvyšších hodnot 35,9 % bylo ve sledovaném období dosaženo v roce 2007 a v zemích Evropské unie daňová kvóta činila 39,3 %.

²⁰ VANČUROVÁ, A., L. LÁCHOVÁ. *Daňový systém ČR 2010*. 2010. s. 41.

²¹ EUROSTAT. Taxation trends in european union. *ec.europa.com*. [online]

1.4.2 Daňová soustava České republiky

Daňová soustava představuje souhrn všech daní, které jsou v daném státě vybírány a jsou jednotlivě upraveny v daňových zákonech. Uspořádání daňové soustavy je ovlivněno velikostí daného státu a jeho územní členění, systémem metod výběru daní a pracovních postupů, které jsou uplatňovány ve vztahu k daným daňovým subjektům.²²

Daňová soustava České republiky je v mnoha znacích podobná jako daňové soustavy v zemích OECD. Zásadní reformou, prošla daňová soustava České republiky v roce 1992, která byla vytvořena Československým parlamentem, ale v platnost vstoupila v roce 1993 při rozpadu Československa. Tato reformovaná soustava vznikla jako náhrada za předešlou daňovou soustavu s tím, že její prvky jsou založeny na stejných základech, jaké byly pozorovány u vyspělejších tržních ekonomik.²³

Daňovou soustavu České republiky znázorňuje schéma č.1.

²² ŠIROKÝ, J. *Daňové teorie - s praktickou aplikací*. 2008. s. 10.

²³ VANČUROVÁ, A. Daňové reformy v ČR. *Kdprcr.cz* [online].

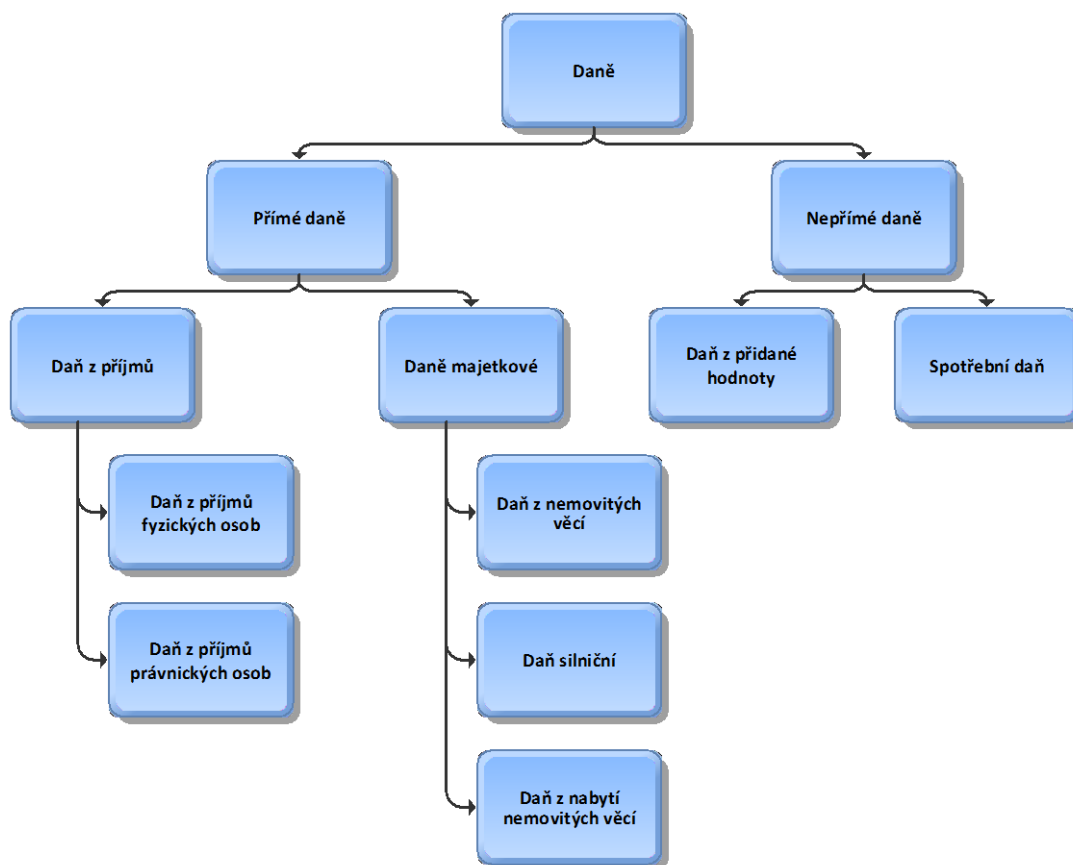


Schéma 1- Daňová soustava České republiky (Upraveno dle ²⁴⁾)

1.5 Švédsko

Švédsko je pluralitní konstituční monarchie, v jejímž čele stojí od roku 1973 král Karl XVI. Gustav spolu s jednokomorovým parlamentem neboli Riksdag.²⁵

Počet obyvatel ve Švédsku byl k 30. 11. 2013 stanoven na 9,6 miliónů obyvatel, z toho bylo odhadováno na 7 158 osob pocházející z České republiky²⁶. Právní členění Švédska je na 18 okresů a 2 regiony. Členem Evropské unie je od roku 1995.²⁷

Pro dokreslení přehledu o Švédsku v rámci daňového tématu je následující kapitola věnována vývoji daňové kvóty v této zemi.

²⁴ MF ČR. Důvodová zpráva k návrhu změnového zákona. *Mfcr.cz* [online]. ©2013.

²⁵ ŠIROKÝ, J. *Daně v Evropské unii*. 2010. s. 340.

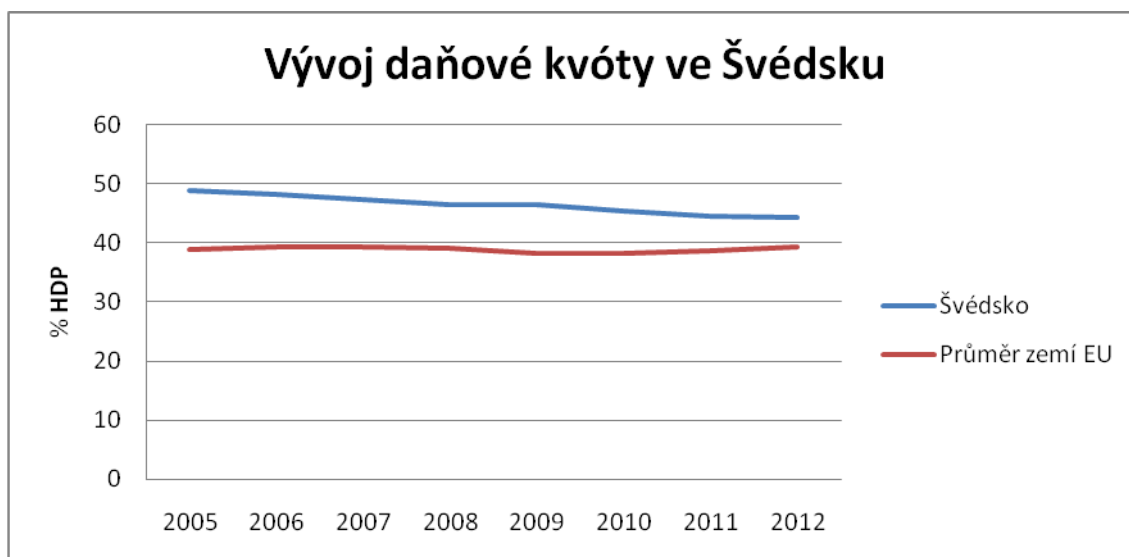
²⁶ MVZ ČR. Švédsko: Základní informace o teritoriu. *Mzv.cz*. [online]. ©2014.

²⁷ tamtéž.

1.5.1 Daňová kvóta

Velikost daňové zátěže ve Švédsku představuje ukazatel daňové kvóty, pro jejíž srovnání byla vybrána průměrná daňová kvóta v zemích Evropské unie. Tento vývoj je pozorován v letech 2005 – 2012 na níže uvedeném grafu č. 2.

Graf 2 - Vývoj složené daňové kvóty ve Švédsku v letech 2005 – 2012 (Upraveno dle ²⁸)



Na výše uvedeném grafu sledujeme daňovou kvótu ve Švédsku, která se pohybuje nad průměrem zemí Evropské unie, což značí opačný trend oproti České republice. Vývoj daňové kvóty se ve sledovaném období postupně snižuje podobně jako v České republice.

Ve sledovaných letech 2005 – 2012 bylo dosaženo nejnižší hodnoty 44,2 % v roce 2012. Průměr daňové kvóty v zemích Evropské unie byl 39,4 %. Naopak v roce 2005 sledujeme nejvyšší hodnotu 48,9 %. Ve stejném roce byla daňová kvóta v zemích Evropské unie 38,9 %.

Z uvedeného grafu je patrné, že vývoj daňové kvóty ve sledovaných letech ve Švédsku byl klesající.

Následující kapitola obsahuje přehled daní, které jsou ve Švédsku vybírány.

²⁸ EUROPEAN UNION. Taxation trends in european union. *Ec.europa.eu* [online]. ©2014.

1.5.2 Daňová soustava Švédska

Nejrozsáhlejší změna, která zasáhla do švédského daňového systému, byla daňová reforma provedená v roce 1991. Cílem této reformy bylo dosažení spravedlivějšího a efektivnějšího daňového systému. V dnešní době je švédský daňový systém závislý zejména na příjmech z přímých daní.²⁹

Na následujícím schématu je vyobrazena daňová soustava Švédska, kde můžeme pozorovat rozdíly s daňovou soustavou České republiky.

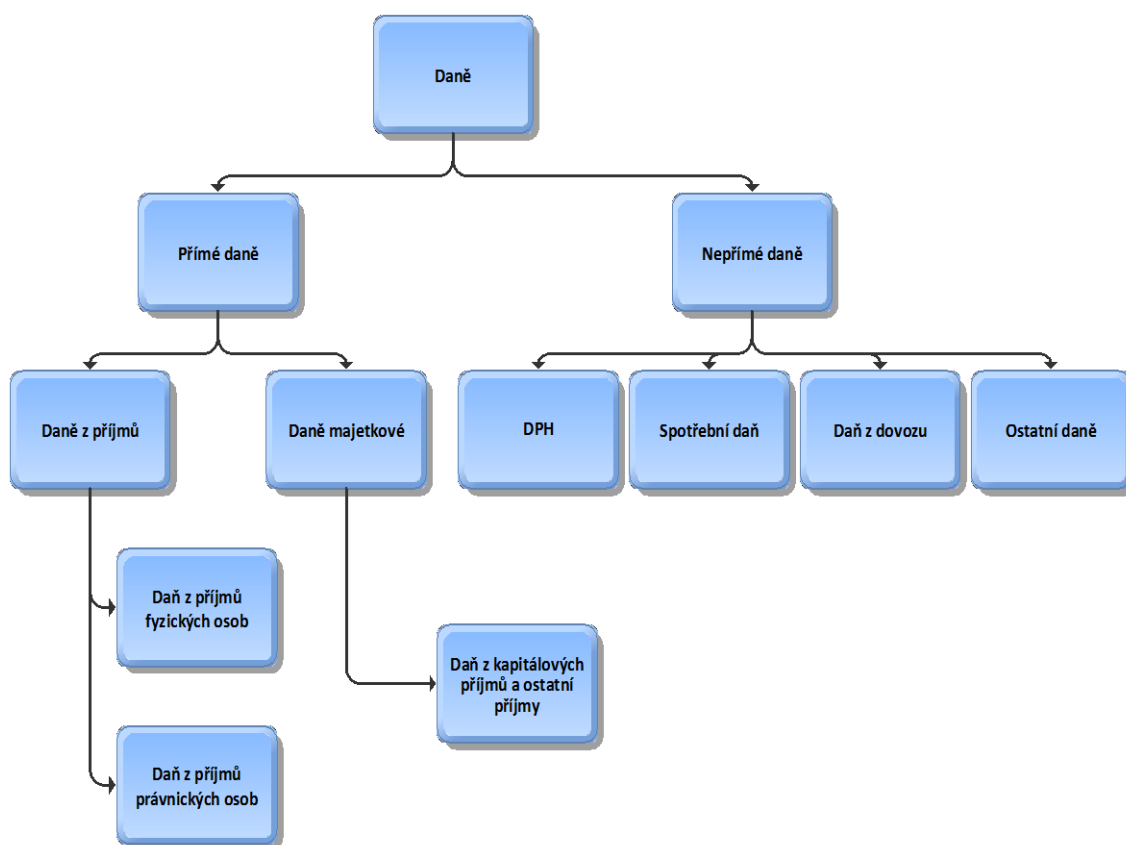


Schéma 2 - Daňová soustava Švédska (Upraveno dle ³⁰)

²⁹ ÖKONOMISK INSTITUT. Swedish Tax Policy: Recent Trends and Future Challenges. *Econ.ku.dk* [online]. ©2010.

³⁰ EUROPEAN UNION. Taxation trends in european union. *Ec.europa.eu*. [online]. ©2014.

2 Daň z příjmů fyzických osob ve srovnávaných státech

Tato kapitola se zaměřuje na popsání daně z příjmů fyzických osob v jednotlivých srovnávaných státech.

2.1 Česká republika

Následující kapitola je věnována rozdělení příjmů fyzických osob dle předmětu daně, vymezení potřebných informací k výpočtu daně z příjmů a algoritmus výpočtu daně z příjmů fyzických osob v České republice.

2.1.1 Předmět daně

Předmětem daně z příjmů fyzických osob jsou veškeré příjmy, které zvyšují užitek poplatníka, a to bez ohledu na to, zda se jedná o příjem peněžité či nepeněžní. Tyto nepeněžní příjmy se pro daňové účely oceňují dle zákona.³¹

Předmětem daně z příjmů fyzických osob dle zákona 586/1992 Sb., §3, o daních z příjmů, jsou kategorie, které jsou vyobrazeny na schématu č. 3.

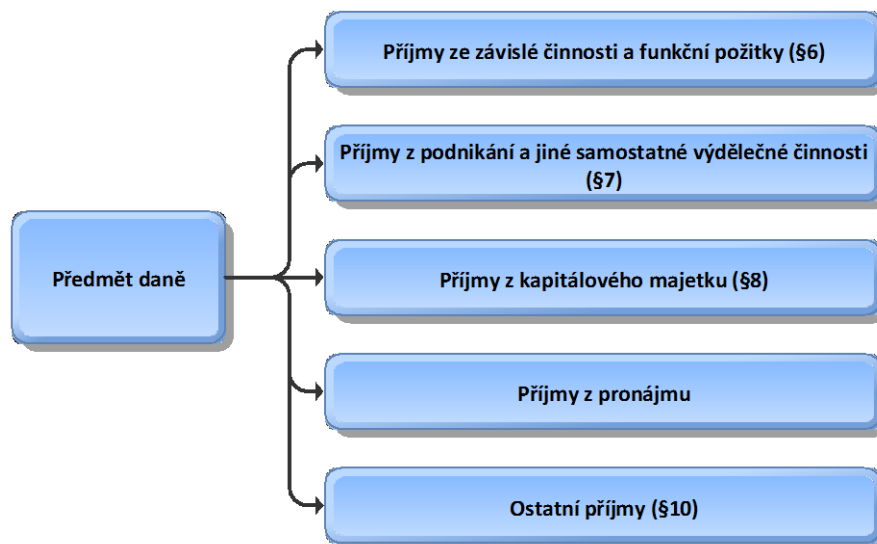


Schéma 3 - Předmět daně v České republice (Upraveno dle ³²)

³¹ VANČUROVÁ, A. *Zdanění osobních příjmů: s praktickou aplikací*. 2013. s. 76.

³² BRYCHTA, I., I. MACHÁČEK a M. DĚRGEL. *Meritum Daň z příjmů 2012*. s. 3 – 4.

Příjmy ze závislé činnosti a funkční požitky

Do této kategorie se řadí příjmy plynoucí z pracovněprávních vztahů, ke kterým se přiřazují i tzv. příjmy z funkčních požitků, kterými jsou příjmy ze služebních vztahů (např. vojáci, celníci) a členských vztahů (např. člen družstva). Jedná se o vztahy, kdy je vykonávána práce za odměnu pro osobu, která příjmem vyplácí.³³

Základem pro výpočet zálohy na daň plátce je dle zákona o daních z příjmů „úhrn příjmů ze závislé činnosti zúčtovaný nebo vyplacený poplatníkovi za kalendářní měsíc nebo za zdaňovací období, vyjma příjmů zdanitelných daní vybíranou srážkou sazbou daně podle §36 a příjmů, které nejsou předmětem daně“³⁴. Takto vypočtený základ daně se dále sníží o částky, které jsou od daně osvobozeny a navýší se o povinné pojištění.³⁵

Příjmy z podnikání a jiné samostatné výdělečné činnosti

Samostatná činnost je definována jako činnost, která je osobou vykonávaná vlastním jménem a na vlastní účet. Pokud je hlavním smyslem takovéto činnosti dosažení zisku, pak se jedná o podnikání.³⁶

K příjmům z této kategorie řadíme příjmy ze zemědělské výroby, lesního a vodního hospodářství, příjmy ze živnostenského podnikání, příjmy z podnikání a podíly na zisku společníků veřejné obchodní společnosti a komplementářů komanditní společnosti.³⁷

Příjmy z kapitálového majetku

Příjmy z kapitálového majetku plynoucí fyzické osobě ze zdrojů na území České republiky představují samostatný základ daně. Plátcem jsou zdaňovány zvláštní sazbou dle §36 o dani z příjmů a tyto příjmy již nejsou zahrnovány do daňového priznání. Jedná se o příjmy z podílů na zisku z majetkového podílu.³⁸

³³ VANČUROVÁ, A. *Zdanění osobních příjmů: s praktickou aplikací*. 2013. s. 113 - 114.

³⁴ Zákon č. 586/1992 Sb., o daních z příjmů, §38h.

³⁵ tamtéž. §6.

³⁶ MACHÁČEK, I, L. LÁCHOVÁ A J. VÍTKOVÁ. *Daň z příjmů fyz. os.* 2010. s. 61

³⁷ Zákon č. 586/1992 Sb., o daních z příjmů, §7.

³⁸ MACHÁČEK, I, L. LÁCHOVÁ A J. VÍTKOVÁ. *Daň z příjmů fyz. os.* 2010. s. 61

Pokud příjmy z kapitálového majetku plynou plátcům ze zdrojů na území České republiky, ale nepodléhají srážkové dani, jsou zdaňovány příjemcem v daňovém přiznání k dani z příjmů fyzických osob a zároveň tvoří dílčí základ daně dle §8 zákona o dani z příjmů.³⁹

Příjmy z pronájmu ⁴⁰

Zde patří příjmy z pronájmu nemovitých věcí, bytových i nebytových prostor a příjmy z pronájmu nemovitých věcí. Pokud je pronájem nemovitých věcí pouze příležitostný, pak se daní dle §10 zákona o dani z příjmů.

Pokud tyto příjmy plynou z majetku, který je součástí společného vlastnictví manželů, pak je příjem zdaněn u jednoho z manželů.

Ostatní příjmy

Za ostatní příjmy se považují všechny příjmy, které nepatří do §6 – 9 zákona o dani z příjmů. Těmito příjmy jsou například příjmy z příležitostného pronájmu movitých věcí, příjmy z prodeje cenných papírů a jiné.⁴¹

2.1.2 Základ daně

Základ daně z příjmů fyzických osob je definován jako částka, o kterou příjmy plynoucí poplatníkovi ve zdaňovacím období přesahují výdaje vynaložené k jejich dosažení, zajištění a udržení.⁴²

V případě, že poplatníkovi za zdaňovací období plynou příjmy ze dvou a více druhů příjmů, které jsou obsaženy v §6 až 10, pak je základem daně součet dílčích základů daně podle jednotlivých druhů příjmů. Je nutno dodat, že dílčí základy daně plynoucí z §6, 8 a 10 budou vždy nezáporná. Naopak u §7 a 9 může být dílčí základ daně záporný, jedná se tedy o daňovou ztrátu.⁴³

³⁹ MACHÁČEK, I, L. LÁCHOVÁ A J. VÍTKOVÁ. *Daň z příjmů fyz. os.* 2010. s. 61

⁴⁰ tamtéž. s.71-73.

⁴¹ tamtéž. s.77.

⁴² KOPŘIVA J., POLÁK M. *Daň z příjmů fyzických osob - skriptum.* 2007. s. 22.

⁴³ tamtéž. s. 22.

Pokud při výpočtu základu daně je součet dílčích základů daně z §7 až 10 záporný, pak je základem dílčí základ daně z §6. Vzniklá ztráta z §7 až 10 nelze uplatnit při zdanění příjmů ve zdaňovacím období kdy vznikla, lze ji však odečíst od úhrnu dílčích základů daně v následujících zdaňovacích obdobích.⁴⁴

2.1.3 Zdaňovací období

Dle zákona o dani z příjmů je zdaňovací období definováno následovně „Zdaňovacím obdobím daně z příjmů fyzických osob je kalendářní rok“⁴⁵.

2.1.4 Sazba daně

Sazba daně činí 15%. Pro výpočet daně je nejdříve potřeba od základu daně, který je zaokrouhlen na celá sta Kč dolů, odečíst nezdánitelné části základu daně a odčitatelné položky od základu daně.^{46 47}

2.1.5 Algoritmus výpočtu daně v České republice

Pro výpočet daňové povinnosti je nutno znát veškeré informace týkající se poplatníka a také jednotlivé dílčí základy daně. Algoritmus výpočtu daně z příjmů, který je uveden v tabulce č. 1, se týká všech poplatníků podávajících daňové přiznání.

⁴⁴ KOPŘIVA J., POLÁK M. *Daň z příjmů fyzických osob - skriptum*. 2007. s. 23.

⁴⁵ Zákon č. 586/1992 Sb., o daních z příjmů, § 16b.

⁴⁶ Zákon č. 586/1992 Sb., o daních z příjmů, § 16.

⁴⁷ Na daň z příjmů fyzických osob byla do roku 2007 v České republice uplatňována progresivní daň, která zahrnovala čtyři skupiny, z nichž nejvyšší sazba byla 32 %. Jednotná sazba daně byla zavedena v roce 2008. (EUROPEAN UNION. Taxation trends in european union. *Ec.europa.eu*. [online] ©2014.)

Tabulka 1 - Algoritmus ročního výpočtu daně z příjmů FO v České republice (Upraveno dle ⁴⁸)

Příjmy ze závislé činnosti
+ Příjmy ze samostatné činnosti
+ Příjmy z kapitálového majetku
+ Příjmy z nájmu
+ Ostatní příjmy
ZÁKLAD DANĚ
- Nezdanitelné části základu daně
- Odčitatelné položky
SNÍŽENÝ ZÁKLAD DANĚ (zaokrouhlený na 100 Kč dolů)
* sazba daně
DAŇ
- Slevy na dani
- Daňové zvýhodnění
VÝSLEDNÁ DAŇOVÁ POVINNOST

2.1.6 Nezdanitelné části základu daně ⁴⁹

Od základu daně lze odečíst nezdanitelné části základu daně, kterými jsou:

- **Bezúplatné plnění** poskytnuté obcím, krajům, organizačním složkám státu, právnickým osobám se sídlem na území ČR a fyzickým osobám s bydlištěm na území ČR, dle zákona o dani z příjmů. Úhrn bezúplatných plnění musí činit alespoň 2% ze základu daně anebo alespoň 1 000 Kč. Maximálně lze v úhrnu odečíst 15% ze základu daně. Za bezúplatné plnění se taktéž považuje odběr krve, kdy hodnota jednoho odběru je oceněna na 2 000 Kč a hodnota odběru orgánu od žijícího dárce se oceňuje částkou 20 000 Kč. Toto ustanovení je platné i pro fyzické či právnické osoby se sídlem nebo bydlištěm na území

⁴⁸ Zákon č. 586/1992 Sb., o daních z příjmů.

⁴⁹ tamtéž. §15.

jiného členského státu Evropské unie než je Česká republika a dále na území Norska a Islandu, v případě, že tyto osoby splňují podmínky stanovené zákonem.

- **Zaplacené úroky** ve zdaňovacím období z úvěru ze stavebního spoření nebo hypotečního úvěru poskytnutého bankou, sníženým o státní příspěvek poskytnutý na financování bytových potřeb. Bytová potřeba je blíže definována v §15 odst. 1, zákona o dani z příjmů. Pokud smlouva o úvěru na financování bytové potřeby má více účastníků, pak uplatní odpočet jen jedna z těchto osob, anebo každá z nich, rovným dílem. Úhrnná část úroků, o které je snížen základ daně, nesmí překročit zákonem stanovenou částku 300 000 Kč.
- Od základu daně lze ve zdaňovacím období odečíst příspěvek zaplacený poplatníkem, který v úhrnu činí 12 000 Kč:
 - **Příspěvek na penzijní připojištění se státním příspěvkem** dle smlouvy o penzijním připojištění se státním příspěvkem uzavřené mezi poplatníkem a penzijní společností. Částka, kterou můžeme takto odečíst od základu daně, se rovná úhrnu zaplacených příspěvků poplatníkem na jeho penzijním připojištění se státním příspěvkem sníženém o částku 12 000 Kč.
 - **Příspěvek na penzijní pojištění** dle smlouvy o penzijním pojištění, která je uzavřena mezi poplatníkem a institucí penzijního pojištění. Pojistné lze od základu daně odečíst za podmínky, že výplata plnění z penzijního pojištění byla sjednána až po 60 kalendářních měsících a současně nejdříve v roce dosažení věku 60 let.
 - **Doplňkové penzijní spoření** podle smlouvy o doplňkovém penzijním spoření, jež je uzavřena mezi poplatníkem a penzijní společností. Částka, kterou je možné od základu daně odečíst, se rovná úhrnu příspěvků zaplacených poplatníkem na jeho doplňkové penzijní spoření sníženému o 12 000 Kč za zdaňovací období.

- **Zaplacené pojistné poplatníkem na soukromé životní pojištění** podle smlouvy mezi poplatníkem a pojišťovnou. Toto pojistné lze odečíst v případě, že výplata pojistného plnění je ve smlouvě sjednána po 60 měsících od uzavření smlouvy a současně nejdříve v kalendářním roce, v jehož průběhu poplatník nabude věku 60 let. Za zdaňovací období lze odečíst částku v maximální výši 12 000 Kč.
- **Zaplacené členské příspěvky** členem odborové organizace odborové organizaci, která dle svých stanov obhájí hospodářské a sociální zájmy zaměstnanců. Je možno odečíst částku ve výši 1,5% zdanitelných příjmů podle §6, s výjimkou příjmů zdaněných srážkou podle zvláštní sazby daně. Tato částka však nesmí přesáhnout hranici 3 000 Kč.
- **Úhrady za zkoušky ověřující výsledky dalšího vzdělávání** dle zákona o ověřování a dalšího vzdělávání v případě, že nebyly hrazeny zaměstnavatelem ani nebyly uvedeny jako výdaj podle §24 poplatníkem s příjmy §7, nejvýše 10 000 Kč. Poplatník se zdravotním postižením může za zdaňovací období odečíst částku až 13 000 Kč a poplatník s těžším zdravotním postižením, až 15 000 Kč.

2.1.7 Osvobození od daně ⁵⁰

Vzhledem k rozsahu položek, které jsou osvobozeny od daně, zde budou uvedeny pouze některé dle výběru autorky práce. Jejich úplný výčet je v §4, zákona o dani z příjmů.

- **Příjmy z prodeje nemovitostí** – zde patří příjmy z prodeje rodinného domu a souvisejícího pozemku, nebo jednotky, která nezahrnuje nebytový prostor. Tento příjem je osvobozen od daně v případě, že zde měl prodávající bydliště po dobu alespoň 2 let bezprostředně před prodejem. Pokud zde měl prodávající bydliště po dobu kratší 2 let a použije-li získané prostředky z prodeje na uspokojení bytové potřeby, je tento příjem také osvobozen od daně. Příjmy plynoucí z prodeje nemovitých věcí neosvobozených od daně dle §4 odst. 1a,

⁵⁰ Zákon č. 586/1992 Sb., o daních z příjmů, §4.

zákona o dani z příjmů, jsou osvobozeny, pokud doba mezi nabytím vlastnického práva a prodejem je 5 let.

- **Přijatá náhrada** – náhrada majetkové či nemajetkové újmy, plnění z pojištění majetku, osvobození od daně se nevztahuje na majetek, který je zahrnut do obchodního majetku pro výkon ekonomické činnosti, v době vzniku škody.
- **Příjem z prodeje cenného papíru** – tato položka je osvobozena od daně v případě, že doba mezi nabytím a převodem tohoto cenného papíru při prodeji přesáhne 3 roky.

2.1.8 Odčitatelné položky

Od základu daně lze odečíst daňovou ztrátu, která vznikla a byla stanovena v minulém zdaňovacím období nebo lze odečíst část této ztráty a to však nejdéle v 5 zdaňovacích obdobích bezprostředně následujících od vzniku daňové ztráty. Dále je možno od základu daně odečíst odpočet na podporu výzkumu a vývoje nebo odpočet na podporu odborného vzdělávání. Pokud není možné tyto odpočty odečíst z důvodu nízkého základu daně nebo daňové ztráty, lze je odečíst nejpozději ve třetím zdaňovacím období od jejich vzniku.⁵¹

2.1.9 Slevy na dani a daňové zvýhodnění⁵²

Slevy na dani

Za zdaňovací období, kterým je kalendářní rok, si může poplatník snížit výši daně o následující slevy:

⁵¹ Zákon č. 586/1992 Sb., o daních z příjmů, §34.

⁵² tamtéž. §35

Tabulka 2 - Slevy na dani v ČR (Upraveno dle ⁵³)

Slevy na dani pro poplatníky	Výše roční slevy
Sleva na poplatníka	24 840 Kč
Sleva na druhého z manželů*	24 840 Kč
Sleva na druhého z manželů s průkazem ZTP/P*	49 680 Kč
Základní sleva na invaliditu	2 250 Kč
Rozšířená sleva na invaliditu	5 040 Kč
Sleva pro držitele průkazu ZTP/P	16 140 Kč
Sleva na studenta	4 020 Kč

* Slevu na druhého z manželů lze uplatnit v případě, že žijí ve společné domácnosti a nemá vlastní příjem přesahující 68 000 Kč za zdaňovací období. Pokud je druhý z manželů navíc držitelem průkazu ZTP/P, sleva na dani se zdvojnásobuje.

Daňové zvýhodnění

Poplatník má nárok na daňové zvýhodnění na vyživované dítě žijící ve společné domácnosti s poplatníkem na území členského státu Evropské unie, Norska nebo Islandu, ve výši 13 404 Kč ročně. Tento nárok má poplatník pouze v případě, že neuplatňuje slevu na dani dle §35a nebo §35b, zákona o dani z příjmů. Poplatník si o tuto slevu sníží vypočtenou daň podle §16, zákona o dani z příjmů. Daňové zvýhodnění může být poplatníkem uplatněno jako sleva na dani, daňového bonusu nebo kombinací těchto možností. Daňový bonus může být uplatněn v případě, že jeho výše činí alespoň 100 Kč, ale maximálně může činit 60 300 Kč ročně.

Za vyživované dítě poplatníka se dle zákona považuje dítě vlastní, osvojenec, dítě v péči, která nahrazuje péči rodičů, vnuk a dítě nebo vnuk druhého z manželů, pokud jeho rodiče nemají příjmy, z nichž by daňové zvýhodnění mohli uplatnit.

⁵³ Zákon č. 586/1992 Sb., o daních z příjmů, §35ba.

2.1.10 Výběr daně

V České republice je správa daní založena na principu, že každý daňový subjekt má povinnost sám přiznat daň a následně toto tvrzení prokázat. Daňové přiznání se musí podat na finanční úřad nejpozději do 3 měsíců, tedy do 1. dubna, po uplynutí zdaňovacího období. Pro daňové poplatníky, kteří mají zákonem uloženou povinnost mít účetní závěrku ověřenou auditorem, nebo jejichž daňové přiznání je vypracováno a podáno poradcem, se prodlužuje na 6 měsíců, tedy do 1. července.⁵⁴

V případě, že daňový subjekt zanedbá svou povinnost a daňové přiznání podá se zpožděním delším než 5 pracovních dnů, tak mu vzniká povinnost zaplatit pokutu z prodlení. Minimální výše této pokuty činí 500 Kč.⁵⁵

Nejpozději do 15. března po uplynutí zdaňovacího období provede plátce výpočet daně a roční zúčtování záloh a daňového zvýhodnění. A to z úhrnu mezd zúčtovaných nebo vyplacených poplatníkovi. Plátce vrátí **přeplatek** ročního zúčtování poplatníkovi, který neuplatňuje daňové zvýhodnění. Přeplatkem se rozumí kladný rozdíl mezi zálohově sraženou daní a daní sníženou o slevy pro poplatníky, pokud úhrnná výše přeplatku je vyšší než 50 Kč. O tento vrácený přeplatek jsou sníženy nejbližší odvody záloh správci daně, nejdéle do konce zdaňovacího období, nebo požádá o jejich vrácení. V případě **nedoplatku** na ročním zúčtování daně se poplatníkovi nesráží.⁵⁶

⁵⁴ WOLTERS KLUWER. Lhůty pro podání řádného daňového tvrzení podle daňového řádu. *Danarionline.cz*. [online]. ©2011.

⁵⁵ tamtéž.

⁵⁶ Zákon č. 586/1992 Sb., o daních z příjmů, §38ch.

2.2 Švédsko

Ve Švédsku je od roku 1991 zaveden duální systém daně z příjmů. Na poplatníky se tedy vztahuje daň národní a zároveň daň municipální. Municipální daň z příjmů je uplatňována paušální sazbou, která se liší v rámci jednotlivých obcí.⁵⁷

2.2.1 Předmět daně

Předmětem daně z příjmů fyzických osob dle švédského zákona jsou příjmy vyobrazeny na schématu č. 4.

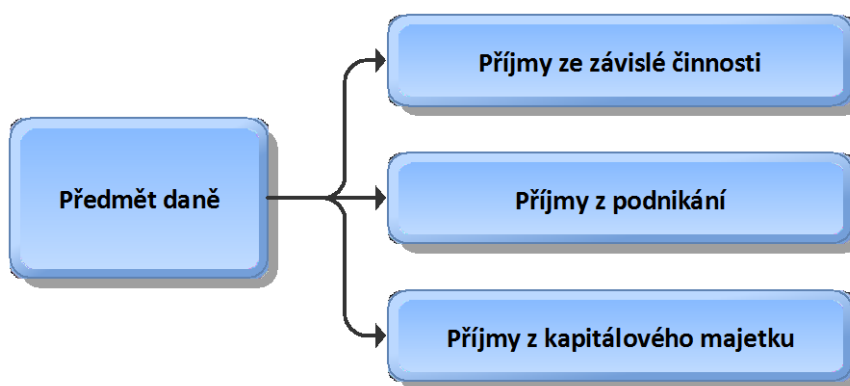


Schéma 4 - Předmět daně ve Švédsku (Upraveno dle ⁵⁸)

Příjmy ze závislé činnosti

Příjmy ze závislé činnosti jsou zdaňovány pouze fyzické osoby. Tato daň je odváděna u pracovních činností, které jsou vykonávány nepřetržitě za účelem dosažení zisku. Je-li příjem dosažen z neziskových účelů, které se považují za zájmovou činnost, pak se tento příjem zdaňuje na základě zvláštních pravidel.⁵⁹

Příjmy z podnikání ⁶⁰

Příjmy z podnikání jsou příjmy a výdaje vyplývající z podnikatelské činnosti. Mezi tyto příjmy patří výnosy z prodeje zboží, služeb, kapitálových zisků a veškeré ostatní výnosy z podnikatelské činnosti, které musí být zahrnuty ve výnosech.

⁵⁷ EUROSTAT. Taxation and Customs Union. *Ec.europa.eu* [online]. ©2014.

⁵⁸ Zákon SFS 1999:1229, o daních z příjmů, §8

⁵⁹ tamtéž. kapitola 10-12.

⁶⁰ tatéž. kapitola 13.

U právnických osob jsou příjmy a výdaje z důvodu držby aktiv a závazků, nebo ve formě kapitálových zisků a ztrát příjmy z podnikání. A to i v případě, že příjem nebo výdaj není součástí podniku dle § 1.

Příjmy z kapitálového majetku ⁶¹

V kategorii příjmy z kapitálového majetku jsou příjmy a výdaje rozděleny

- vzhledem k držení majetku a závazků
- ve formě kapitálových zisků a ztrát.

Nejsou zde zahrnuty příjmy a výdaje z kapitálového majetku, které jsou příjmem z podnikání.

2.2.2 Základ daně

Pro výpočet daně slouží součet příjmů poplatníka ze závislé činnosti, příjmů z podnikání a příjmů z kapitálového majetku.⁶²

Pro národní daň je základem zdanitelný příjem snížený o odpočty. Ve Švédsku se zdaňují veškeré peněžité i penězi ocenitelné příjmy získané poplatníkem, s výjimkou osvobozených příjmů.⁶³

2.2.3 Zdaňovací období

Zdaňovacím obdobím je stejně jako v České republice kalendářní rok. Lhůta pro podání daňového přiznání je 2. květen následujícího roku.⁶⁴

⁶¹ Zákon SFS 1999:1229, o daních z příjmů. kapitola 41-42.

⁶² ŠIROKÝ, J. *Daně v Evropské unii*. 2010. s. 341-342.

⁶³ tamtéž.

⁶⁴ tamtéž. s. 342.

2.2.4 Sazba daně

Výše sazby daně se ve Švédsku rozlišuje dle neomezené či omezené daňové povinnosti. Přesné sazby daně pro oba případy jsou popsány níže.

Osoby s neomezenou daňovou povinností⁶⁵

Od příjmů z výdělečné činnosti je možné odečíst základní příspěvek ve výši 13 100 SEK a 34 300 SEK, pokud má poplatník neomezenou daňovou povinnost.

Po základním odečtení se platí následující daně ze zdanitelných příjmů z výdělečné činnosti jako je daň municipální v obci pobytu (cca 29 až 34%) a církevní daň a pohřební poplatky (cca 1 až 2%). Zmíněné druhy daní představují státní příjmy z progresivních daní.

Příjmy státu z daní představují 20% z části zdanitelných příjmů z výdělečné činnosti, které přesahují 433 900 SEK (rok 2013: 426 300 SEK). V případě, že zdanitelný příjem přesahuje 615 700 SEK (rok 2013: 604 700 SEK), je povinností poplatníka odvést na dani státu dalších 5% z částky, která přesahuje zmíněnou hranici 615 700 SEK.

Pro příjem z kapitálového majetku platí sazba daně ve výši 30%.

Vlastníci rodinného domu nebo dvojdomku ve Švédsku musejí zaplatit místní vládní poplatek, který činí 0,75% z hodnoty vyměřené daně na danou nemovitost. Tato daň však může za rok maximálně činit 7 112 SEK za rok. Místní poplatek ve Švédsku není placen ze soukromých rezidencí situovaných v zahraničí.

Osoby s omezenou daňovou povinností⁶⁶

Ve Švédsku je stanovena zvláštní daň pro nerezidenty tzv. SINK. Pro tuto skupinu je sazba z příjmů ze závislé činnosti stanovena na 20% a pro námořníky je sazba daně 15%. Tato zvláštní daň pro nerezidenty je upravena také pro umělce, sportovce a jiné. Je známá pod zkratkou A-SINK. Poplatníci spadající do této kategorie platí 15% z odměn plynoucích z umění, sportu, atd.

⁶⁵ NORDISK ETAX. Tax rates - 2014. *Nordisketax.net* [online].

⁶⁶ tamtéž.

Na příjmy z podnikatelské činnosti platí municipální daň 25% a státní progresivní daně z příjmů. Státní daň z příjmů je 20% z části zdanitelného příjmu z výdělečné činnosti, která přesahuje částku 420 800 SEK (rok 2013: 413 200 SEK). Pokud zdanitelný příjem z výdělečné činnosti přesahuje částku 602 600 SEK (rok 2013: 591 600 SEK), musí daňový poplatník odvést státu dalších 5% z částky překračující hranici 602 600 SEK. V případě, že poplatník nechce své příjmy ze závislé činnosti danit dle zvláštních pravidel SINK, bude pro něj platit municipální daň ve výši 31,37% namísto 25%.

U příjmů z kapitálového majetku platí daň 30%. Pouze v případě ztráty je daň automaticky snížena. Toto snížení je 30% ze ztráty až do 100 000 SEK. Pokud je deficit vyšší, poplatníkovi bude daň snížena o 21% na ztrátu, která přesahuje 100 000 SEK.

Vlastníci rodinných domů nebo dvojdomku ve Švédsku zaplatí místní daň ve výši 0,75% z vyměřené daně. Maximální výše daň za rok je 7 112 SEK.

2.2.5 Algoritmus výpočtu daně ve Švédsku

Za účelem výpočtu vlastní daňové povinnosti je nutné znát příjmy ze zaměstnání a z podnikání. Tyto příjmy tvoří základ pro výpočet daně. Příjmy z kapitálového majetku jsou daněny zvláštní sazbou ke konci výpočtu. Celý výpočet daně pro švédského poplatníka je znázorněn v tabulce č. 3.

Tabulka 3 - Algoritmus ročního výpočtu daně z příjmů FO ve Švédsku (Upraveno dle ⁶⁷)

+ Příjmy ze zaměstnání
+ Příjmy z podnikání
- Obecné odpočty
ZÁKLAD DANĚ
- Základní odpočet
ZDANITELNÝ PŘÍJEM
- Hranice nízké příjmu pro zdanění státní daní (433 900 SEK)
STÁTNÍ DAŇ Z PŘÍJMU
- Slevy na dani
DÍLČÍ SOUČET
DANĚ Z KAPITÁLOVÉHO MAJETKU:
+ Státní daň na příjem z kapitálového majetku (30%)
+ Místní poplatek z nemovitosti (0,75%, maximálně 7 112 SEK)
VLASTNÍ DAŇOVÁ POVINNOST

2.2.6 Osvobozené příjmy

Nejdůležitějšími osvobozenými příjmy ve Švédsku jsou výnosy životního pojištění, stipendia a určité typy dividend.⁶⁸

⁶⁷ SWEDISH TAX AGENCY. Taxes in Sweden. *Skatteverket.se*. [online]. ©2012.

⁶⁸ ŠIROKÝ, J. *Daně v Evropské unii*. 2010. s. 342.

2.2.7 Daňové odpočty⁶⁹

Ve Švédsku jsou daňové odpočty rozděleny na obecné a základní.

Obecné odpočty

Hlavními povolenými srážkami jsou: úrokové náklady, náklady na cestování do práce, platby na důchodové pojištění a platba výživného.

Úrokové náklady mohou být odečteny od příjmů z kapitálového majetku. Pokud výdaje překročí příjmy z kapitálového majetku, pak 30% z výdajů dosahujících až 100 000 SEK mohou být připsány oproti splatné dani. Pro výdaje přesahující 100 000 SEK je procento srážky na dani sníženo na 21%.

Za určitých podmínek je cestování mezi prací a domovem přesahující 10 000 SEK odčitatelnou položkou. V případě, že je používán soukromý automobil je možné odečíst 1,85 SEK za každý ujetý kilometr.

Platby na soukromé důchodové pojištění a penzijní spořicí účet jsou obecně odčitatelnými položkami. Maximální roční odpočet je omezený na 12 000 SEK ledaže zaměstnavatel nenabídne pracovní penzijní plán. Za těchto podmínek jsou možné další odpočty.

Alimenty placené poplatníkem bývalému partnerovi jsou odčitatelnou položkou, ale podléhají určitým omezením.

Základní odpočty

Základní odpočet je povolený jak pro místní, tak i pro státní daňové účely. Částka základního odpočtu se pohybuje v rozmezí 13 100 SEK až maximálně do 34 200 SEK. Nicméně to neznamená, že veškeré příjmy nad 13 100 SEK podléhají dani, protože žádná daň není splatná, pokud celkový příjem nepřesáhne 18 800 SEK. Tedy až do této úrovně příjmů základní odpočet není platný.

V následující tabulce je znázorněn přehled výše odpočtů v roce 2014 vztahující se k celkovému příjmu poplatníka.

⁶⁹ EYGM. Worldwide personal tax guide. *Ey.com*. [online]. ©2013.

Tabulka 4 - Výše daňového odpočtu ve Švédsku⁷⁰

CELKOVÝ PŘÍJEM (SEK)	VÝŠE ODPOČTU (SEK)
18 800 - 44 000	18 800
44 100 - 120 500	18 900 - 34 100
120 600 - 138 900	34 200
139 000 - 348 900	34 100 - 13 200
349 000 a více	13 100

2.2.8 Slevy na dani⁷¹

Příspěvek do důchodového systému je sleva na dani vztahující se na příjem ze zaměstnání nebo na příjem z podnikání. Tato sleva je počítána jako 7% z výše příjmů poplatníka. Maximální výše slevy je 22 866 SEK, pro poplatníky starší 65 let, je sleva v maximální výši 30 000 SEK.

Další sleva na dani se vztahuje na výdaje z **domácnosti a údržby domu**. Zahrnuje služby, jako jsou:

- úklid
- hlídání dětí
- vaření
- praní
- práce na zahradě jakož i osobní péči a asistenci pro hendikepované či starší členy rodiny.

Tato sleva je poskytnutá oproti zdanitelnému příjmu a počítána jako 50% ze skutečných nákladů až do maximální roční výše 100 000 SEK. Ve výsledku maximální roční sleva na dani je 50 000 SEK na jednotlivce.

Výše zmíněnou slevu je také možno použít pro údržbu či opravy na domě poplatníka nebo jeho letním sídle, pokud je vlastníkem. Slevu je možné uplatnit pouze na mzdové

⁷⁰ KPMG AB. Income tax. *Kpmg.com*. [online] ©2014.

⁷¹ EYGM. Worldwide ersonal tax guide. *Ey.com*. [online]. ©2013.

náklady, které musí být doloženy fakturou. Podmínkou je, že dům nebo letní sídlo se musí nacházet v Evropské unii.

2.2.9 Výběr daně

V následujícím roce po zdaňovacím období jsou všichni poplatníci povinni na jaře podat daňové přiznání. A zároveň zaměstnavatelé dodají daňové agentuře prohlášení o vyplacených odměnách svým zaměstnancům. A finanční instituce poskytnou informace o vkladech svých klientů, o vyplacených nebo obdržených úrocích, o dividendách a o dalších. V průběhu tohoto procesu daňová agentura propojí takto získané informace s těmi, které jsou uvedeny na daňovém přiznání poplatníka.⁷²

Poté v dubnu daňový poplatník obdrží od daňové agentury již předvyplněné daňové přiznání, kde jsou uvedeny informace získané od zaměstnavatele a finančních institucí. Poplatník pak tyto informace překontroluje, a pokud je to nezbytné, opraví chyby a přidá informace nebo uvede nárok na odpočet. Po těchto úpravách poplatník daňové přiznání podepíše a vrátí daňové agentuře do 2. května. Pokud datum splatnosti připadá na sobotu či neděli, pak je den splatnosti následujícím pracovním dnem.⁷³

Pro všechny, kteří ve Švédsku odvádějí daně a poplatky, je zaveden zvláštní **daňový účet** u Švédské daňové agentury. Fyzické osoby zde mají znázorněny transakce, které probíhají jednou za rok, tedy konečný výsledek daně za zdaňovací období. Platby na tento účet mohou být posílány kdykoliv, kdy chceme pokrýt budoucí výdaje na daň a vyhnout se tak úrokům. Na daňový účet je možné platby zasílat pomocí internetu nebo za použití předtištěných platebních formulářů, kde nesmí chybět referenční číslo plátce. Žádná z těchto plateb nemůže být určena k úhradě specifické daně nebo poplatku, nicméně, jsou započteny k celkovému deficitu na daňovém účtu.⁷⁴

Ve Švédsku jsou daně placeny zálohově nebo daňovými srážkami dle následujících kategorií. První z kategorií je tzv. A-daň, kterou uplatňují zaměstnanci a daň i příspěvek na sociální zabezpečení je odváděno zaměstnavatelem. V tomto případě musí být sídlo

⁷² SWEDISH TAX AGENCY. Taxes in Sweden. *Skatteverket.se*. [online] ©2012.

⁷³ tamtéž.

⁷⁴ SWEDISH TAX AGENCY. Tax account brochure. *Skatteverket.se*. [online] ©2012.

firmy nebo provozovna na území Švédska. Pokud zaměstnavatel nespĺňuje tuto podmínku, tak bude placena SA-daň, kdy poplatník odvádí daň i příspěvky na sociální zabezpečení sám. Další kategorií je F-daň, která se vztahuje na podnikatele. Tato daň je placena zálohově každý měsíc spolu s příspěvky na sociální zabezpečení podnikatelem.⁷⁵

Pokud je finální výměr daně za zdaňovací období vyšší než daň, která byla zaplacená v průběhu roku zaměstnavatelem či poplatníkem samotným, vzniká **nedoplatek** na dani a je nutno doplatit dlužnou částku. Úroky ze vzniklého dluhu se přičítají každým dnem. Na dorovnání dlužné částky má poplatník 90 dní ode dne rozhodnutí, jak je uvedeno na posledním daňovém výměru. Pokud poplatník na dani za zdaňovací období zaplatí více, pak se jedná o **přeplatek** a poplatník dostane částku převyšující jeho daňovou povinnost zpět. Tato částka je zaslána v případě, že při konečném vyměření daně účet vykazuje přebytek ve výši alespoň 100 SEK. Pokud je přeplatek na dani nižší než 100 SEK, částka zůstane na příslušném daňovém účtu.⁷⁶

3 Shrnutí teoretické části

Tato kapitola je zaměřena na srovnání poznatků z předchozích kapitol této práce.

Při porovnávání daňového systému v České republice a Švédska zjistíme, že jsou si na první pohled velmi podobné. V obou případech se daň dělí na přímé a nepřímé, které jsou dále rozděleny na daně z příjmů a daně majetkové. V rámci přímých daní se daňové systémy liší pouze u majetkových daní, větších rozdílů si pak můžeme povšimnout u daní nepřímých.

Daň z příjmů fyzických osob je v České republice a ve Švédsku odlišná. Tyto rozdíly zachycuje následující tabulka č. 5.

⁷⁵ NORDISK ETAX. Tax assessment notice/tax account. *Nordisketax.net*. [online] ©2014.

⁷⁶ SWEDISH TAX AGENCY. Tax account brochure. *Skatteverket.se*. [online] ©2012.

Tabulka 5 - Srovnání daně z příjmů fyzických osob v České republice a ve Švédsku ⁷⁷

ATRIBUT	ČESKÁ REPUBLIKA	ŠVÉDSKO
Předmět daně	5 kategorií	3 kategorie
Zdaňovací období	kalendářní rok	kalendářní rok
Sazba daně	jednotná sazba daně	progresivní daň
Nezdanitelné části daně	ano	ne
Osvobozené příjmy	ano	ano
Odčitatelné položky	ano	ano
Slevy na dani	ano	ano
Lhůta pro podání daňového přiznání	do 1. dubna; prodloužená lhůta do 1. července	do 2. května

Z uvedené tabulky je patrné, že daň z příjmů fyzických osob v České republice a ve Švédsku se liší počtem kategorií. Tím však není ovlivněna výsledná daňová povinnost.

Rozdílem, který je pro zdanění zásadní, je sazba daně. V České republice je jednotná sazba daně, ale ve Švédsku je uplatňována progresivní daň, která se liší dle výše příjmů poplatníka. Pro zdanění příjmů ve Švédsku je tedy nutné správně zařadit poplatníka do příslušné zákonem stanovené kategorie právě podle dosažených příjmů.

V obou srovnávaných státech existují příjmy, které jsou od daně osvobozeny. Těchto příjmů se v České republice vyskytuje více jak ve Švédsku. Odčitatelné položky od daně jsou odlišné v obou zemích. Ve Švédsku se odčitatelné položky dělí na základní (odečítají se od základu daně) a obecné odpočty (odečítají se od hrubé mzdy). V České republice se tyto položky již dále nedělí a odečítají se od základu daně.

Další položkou pro srovnání jsou slevy na dani, které jsou v obou státech postaveny zcela odlišně. V České republice jsou slevy na dani doprovázeny daňovým zvýhodněním na dítě.

⁷⁷ Vlastní zpracování.

4 Výpočet daně ve srovnávaných státech

Tato kapitola je zaměřena na výpočet vlastní daňové povinnosti zvolených modelových poplatníků žijících v České republice a ve Švédsku a následné zhodnocení dosažených výsledků. Pro ukázkou výpočtu daňové povinnosti byly zvoleny roční příjmy plynoucí ze závislé činnosti a z funkčních požitků.

K výpočtu modelových příkladů, byl zvolen modelový poplatník pobírající průměrnou, vyšší a nižší mzdu v daném státě. Zvolení poplatníci neuplatňují žádné zvláštní slevy na dani nebo odčitatelné položky.

Ve Švédsku se výše municipální daně odvíjí od místa bydliště daňového poplatníka. Pro účely výpočtu modelových příkladů, bude pro švédského poplatníka použita průměrná municipální daň ve výši 31,86 %⁷⁸.

4.1 Výpočet vlastní daňové povinnosti pro poplatníky dosahující průměrné mzdy

Pro výpočet následujících modelových příkladů budou použity průměrné mzdy ve srovnávaných státech v roce 2014. Ve 3. čtvrtletí roku 2014 se výše průměrné měsíční mzdy v České republice pohybovala na úrovni 25 219 Kč⁷⁹. Ve Švédsku se průměrná měsíční mzda pohybuje na 38 336 SEK a za rok činí 460 032 SEK⁸⁰.

4.1.1 Česká republika – poplatník č. 1

Před samotným výpočtem daňové povinnosti modelového poplatníka budou uvedeny základní informace potřebné k výpočtu:

- průměrná měsíční mzda ze závislé činnosti poplatníka za rok 2014 činí 25 219 Kč, tedy roční mzda dosahuje výše 302 628 Kč,
- poplatník podepsal prohlášení k dani u zaměstnavatele,
- každý měsíc byla sražena záloha na dani poplatníka ze mzdy,

⁷⁸ SCB. Local tax rate in per cent, total by year. *Statistikdatabasen.scb.se* [online].

⁷⁹ ČESKÝ STATISTICKÝ ÚŘAD. Průměrné mzdy – 3. čtvrtletí 2014. *Czso.cz.* [online].

⁸⁰ SALARY EXPLORER. Salary Survey in Sweden. *Salaryexplorer.com.* [online].

- poplatník neuplatňuje žádné zvláštní slevy na dani ani odčitatelné položky.

Poplatníkovi č. 1 z České republiky byly z měsíční mzdy sráženy zálohy na daň z příjmů. Stanovení měsíčních záloh je uvedeno v tabulce č. 6.

Tabulka 6 - Výpočet měsíčních záloh na daň z příjmů poplatníka č. 1⁸¹

Výpočet měsíční zálohy na daň	sazba daně	částka (Kč)
Hrubá měsíční mzda		25 219
Zdravotní a sociální pojištění hrazené zaměstnavatelem	34%	8 575
Základ daně		33 794
Zaokrouhlený základ daně		33 800
Daň	15%	5 070
Sleva na poplatníka		-2 070
Sražená záloha na daň		3 000

Skutečně zaplacené zálohy na daň poplatníkem v průběhu roku 2014 udává součin měsíčních sražených záloh na daň s počtem měsíců v roce. V případě poplatníka č. 1 roční zálohy na daň činí 36 000 Kč.

Před samotným výpočtem roční daně je v tabulce č. 7 znázorněn postup pro stanovení výše základu daně potřebného k výpočtu vlastní daňové povinnosti.

Tabulka 7 - Výpočet ročního základu daně poplatníka č. 1⁸²

Výpočet základu daně	sazba daně	částka (Kč)
HRUBÁ MZDA		302 628
Zdravotní a sociální pojištění hrazené zaměstnavatelem	34%	102 894
ZÁKLAD DANĚ		405 522

⁸¹ Vlastní zpracování.

⁸² Vlastní zpracování.

Dále následuje tabulka č. 8 obsahující způsob výpočtu roční daňové povinnosti modelového poplatníka z vypočteného základu daně.

Tabulka 8 - Výpočet roční daňové povinnosti poplatníka č. 1⁸³

Výpočet roční daňové povinnosti	sazba daně	částka (Kč)
ZÁKLAD DANĚ		405 522
Základ daně zaokrouhlený		405 500
DAŇ	15%	60 825
Sleva na poplatníka		-28 840
VÝSLEDNÁ DAŇOVÁ POVINNOST		35 985

Roční daňová povinnost se dále upravuje o úhrn zaplacených záloh na dani v průběhu zdaňovacího období. Poplatníkovi č. 1 po odečtených zaplacených záloh na daních vznikne nedoplatek na dani ve výši 15 Kč.

Pro tohoto modelového je v příloze č.1 uvedeno vyplněné přiznání k dani z příjmů fyzických osob.

4.1.2 Švédsko – poplatník č. 2

Informace potřebné ke stanovení daňové povinnosti Švédského poplatníka:

- průměrná měsíční mzda ze závislé činnosti poplatníka za rok 2014 činí 37 263 SEK, tedy roční mzda dosahuje výše 447 156 SEK,
- pro výpočet municipální daně byla zvolena průměrná sazba pro rok 2014, tedy 31,86 %,
- poplatník neuplatňuje žádné zvláštní slevy na dani ani odčitatelné položky.

Stanovení vlastní daňové povinnosti pro švédského poplatníka s průměrnou mzdou je uveden v tabulce č. 9.

⁸³ Vlastní zpracování.

Tabulka 9 - Výpočet roční daňové povinnosti poplatníka č. 2⁸⁴

Výpočet základu daně	daňová základna (SEK)	sazba daně	částka (SEK)
HRUBÁ MZDA	460 032		
Obecné odpočty	0		
Základ daně	460 032		
Základní odpočet	-13 100		
Zdanitelný příjem	446 932	31,86%	142 393
Hranice nízkého příjmu pro zdanění	-433 900		
Státní daň z příjmu	13 032	20%	2 606
Příspěvek do důchodového systému		7%	32 202
Sleva na příspěvek do důchodového systému			-22 866
Sleva na příjem ze závislé činnosti			-26 311
VLASTNÍ DAŇOVÁ POVINNOST			128 024

Tento modelový poplatník nebude odvádět státní daň, protože jeho příjmy po obecném a základním odpočtu jsou nižší, než je stanovena hranice pro státní daň. Tato hranice je pro rok 2014 stanovena na 433 900 SEK.

Slevu na příspěvek do důchodového systému nemůže uplatnit v plné výši z důvodu hraniční povolené slevy 22 866 SEK, která je stanovena pro rok 2014.

Následující tabulka č. 10 slouží ke srovnání procentuelního podílu výsledné daňové povinnosti oproti hrubému ročnímu příjmu poplatníků z České republiky a ze Švédska.

⁸⁴ Vlastní zpracování.

Tabulka 10 - Srovnání daňové zátěže u poplatníka č. 1 a 2⁸⁵

	Česká republika	Švédsko
Hrubý roční příjem	302 628 Kč	460 032 SEK
Výsledná daňová povinnost	35 985 Kč	128 024 SEK
Podíl daně na hrubém ročním příjmu	11,86%	27,83%

Z výše uvedené tabulky je patrné, že daňové zatížení u poplatníků s průměrnou mzdou je 2,6 krát vyšší ve Švédsku jak v České republice.

V příloze č.2 je uvedeno přiznání k dani z příjmů fyzických osob pro švédské poplatníky. Vzhledem k tomu, že daňová přiznání jsou ve Švédsku vyplňována daňovou agenturou, je zde uvedeno v nevyplněné formě pouze na ukázkou.

4.2 Výpočet vlastní daňové povinnosti pro poplatníky dosahující vyšší mzdy

Vzhledem k existenci dvou sazeb pro státní daň ve Švédsku, kdy u poplatníka s průměrnou mzdou byla uplatněna 20 % sazba, je zde uveden poplatník s vysokou mzdou, který podléhá státnímu zdanění ve výši 25 %.

Pro možnost srovnání byla českému poplatníkovi stanovena roční hrubá mzda přepočtem výše HDP na obyvatele dle parity kupní síly pro rok 2013⁸⁶. Takto přepočtená hrubá roční mzda českého poplatníka činí 339 324 SEK, po převodu na českou měnu kurzem 1 SEK = 2,984 Kč k 13. 3. 2015, dle kurzu České národní banky⁸⁷. Po převodu na českou měnu, roční hrubá mzda poplatníka činí 1 012 543 Kč a měsíční hrubá mzda činí 84 379 Kč.

⁸⁵ Vlastní zpracování.

⁸⁶ EUROSTAT. GDP per capita in PPS. *Eurostat.eu*. [online] ©2014.

⁸⁷ ČNB. Kurzy devizového trhu. *Cnb.cz*. [online] ©2003-2014.

4.2.1 Česká republika – poplatník č. 3

Základní informace potřebné ke stanovení vlastní daňové povinnosti

- měsíční mzda ze závislé činnosti poplatníka za rok 2014 byla stanovena na 84 379 Kč, roční mzda tedy dosahuje 1 012 543 Kč,
- poplatník podepsal prohlášení k dani u zaměstnavatele,
- každý měsíc byla sražena záloha na dani poplatníka ze mzdy,
- poplatník neuplatňuje žádné zvláštní slevy na dani ani odčitatelné položky.

Výše měsíčních záloh poplatníka č. 3, je vypočtena v tabulce č. 11.

Tabulka 11 - Výpočet měsíčních záloh na daň z příjmů poplatníka č. 3⁸⁸

Výpočet měsíční zálohy na daň	sazba daně	částka (Kč)
Hrubá měsíční mzda		84 379
Zdravotní a sociální pojištění hrazené zaměstnavatelem	34%	28 689
Základ daně		113 068
Zaokrouhlený základ daně		113 100
Daň	15%	16 965
Sleva na poplatníka		-2 070
Sražená záloha na daň		14 895

Skutečně zaplacené zálohy na dani v roce 2014 činí 178 740 Kč, které byly stanoveny jako součin měsíčních záloh s počtem kalendářních měsíců v roce.

Před samotným výpočtem daňové povinnosti za rok 2014 je pro poplatníka č. 3 stanoven roční základ daně znázorněný v tabulce č. 12.

⁸⁸ Vlastní zpracování.

Tabulka 12 - Výpočet ročního základu daně poplatníka č. 3⁸⁹

Výpočet základu daně	sazba daně	částka (Kč)
HRUBÁ MZDA		1 012 543
Zdravotní a sociální pojištění hrazené zaměstnavatelem	34%	344 265
ZÁKLAD DANĚ		1 356 808

Se stanovenou výší ročního základu daně lze dále určit vlastní daňovou povinnost dle tabulky č. 13.

Tabulka 13 - Výpočet roční daňové povinnosti poplatníka č. 3

Výpočet daně	sazba daně	částka (Kč)
ZÁKLAD DANĚ		1 356 808
Základ daně zaokrouhlený		1 356 800
DAŇ	15%	203 520
Sleva na poplatníka		-24 840
VÝSLEDNÁ DAŇOVÁ POVINNOST		178 680

Výsledná roční daňová povinnost se dále sníží o skutečně zaplacené zálohy ve zdaňovacím období, které v případě poplatníka č. 3 činily 178 740 Kč. V tomto případě poplatníkovi vzniká nedoplatek na dani ve výši 60 Kč.

⁸⁹ Vlastní zpracování.

4.2.2 Švédsko – poplatník č. 4

Jak již bylo uvedeno, švédský poplatník s vysokou mzdou je zařazen do kategorie příjmů nad 615 700 SEK ročně, na kterou se vztahuje 25 % sazba státní daně. Potřebné informace pro stanovení výsledné daňové povinnosti jsou následující:

- průměrná roční mzda ze závislé činnosti poplatníka za rok 2014 činí 650 000 SEK,
- pro výpočet municipální daně byla zvolena průměrná sazba pro rok 2014, tedy 31,86 %⁹⁰,
- poplatník neuplatňuje žádné zvláštní slevy na dani ani odčitatelné položky.

Výpočet roční daňové povinnosti poplatníka znázorňuje níže uvedená tabulka č. 14.

Tabulka 14 - Výpočet roční daňové povinnosti poplatníka č. 4⁹¹

Výpočet základu daně	daňová základna (SEK)	sazba daně	částka (SEK)
HRUBÁ MZDA	650 000		
Obecné odpočty	0		
Základ daně	650 000		
Základní odpočet	-13 100		
Zdanitelný příjem	636 900	31,86%	202 916
Hranice nízkého příjmu pro zdanění	-433 900		
Státní daň z příjmu	203 000	25%	50 750
Příspěvek do důchodového systému		7%	45 500
Sleva na příspěvek do důchodového systému			-22 866
Sleva na příjem ze závislé činnosti			-26 311
VLASTNÍ DAŇOVÁ POVINNOST			249 989

⁹⁰ SCB. Local tax rate in per cent, total by year. *Statistikdatabasen.scb.se* [online].

⁹¹ Vlastní zpracování.

Pro srovnání daňové zátěže poplatníků pobírající vyšší příjem je níže uvedena tabulka č. 15 obsahující údaje obou poplatníků.

Tabulka 15 - Srovnání daňové zátěže u poplatníka č. 3 a 4⁹²

	Česká republika	Švédsko
Hrubý roční příjem	1 012 543 Kč	650 000 SEK
Výsledná daňová povinnost	178 680 Kč	249 989 SEK
Podíl daně na hrubém ročním příjmu	17,65%	38,46%

Z tabulky je zřejmé, že poplatník z České republiky je podstatně méně daňově zatížen oproti švédskému poplatníkovi. Švédský poplatník pobírající vyšší mzdu, je 2,2 krát více daňově zatížen nežli poplatník z České republiky. V porovnání s poplatníky dosahující průměrné mzdy je však tento rozdíl nižší.

4.3 Výpočet vlastní daňové povinnosti pro poplatníky dosahující nižší mzdy

Vzhledem k absenci stanovené minimální mzdy ve Švédsku, je v této kapitole uveden poplatník pobírající nižší mzdu. Výše této mzdy byla stanovena tak, aby mzda poplatníka ve Švédsku nepodléhala státní dani. Tato mzda byla pro švédského poplatníka stanovena na výši 138 000 SEK za rok. Pro možnost srovnání byla českému poplatníkovi stanovena roční hrubá mzda přepočtem výše HDP na obyvatele dle parity kupní síly pro rok 2013⁹³. Takto přepočtená hrubá roční mzda českého poplatníka činí 72 041 SEK, po převodu na českou měnu kurzem 1 SEK = 2,984 Kč k 13. 3. 2015, dle kurzu České národní banky⁹⁴. Po převodu na českou měnu, roční hrubá mzda poplatníka činí 214 970 Kč a měsíční hrubá mzda činí 17 914Kč.

⁹² Vlastní zpracování.

⁹³ EUROSTAT. GDP per capita in PPS. *Eurostat.eu*. [online] ©2014.

⁹⁴ ČNB. Kurzy devizového trhu. *Cnb.cz*. [online] ©2003-2014.

4.3.1 Česká republika – poplatník č. 5

Základní informace potřebné ke stanovení vlastní daňové povinnosti

- měsíční mzda ze závislé činnosti poplatníka za rok 2014 byla stanovena na 17 914 Kč, roční mzda tedy dosahuje 214 970 Kč,
- poplatník podepsal prohlášení k dani u zaměstnavatele,
- každý měsíc byla sražena záloha na dani poplatníka ze mzdy,
- poplatník neuplatňuje žádné zvláštní slevy na dani ani odčitatelné položky.

Výše měsíčních záloh poplatníka č. 5, je vypočtena v tabulce č. 16.

Tabulka 16 - Tabulka 11 - Výpočet měsíčních záloh na daň z příjmů poplatníka č. 5⁹⁵

Výpočet měsíční zálohy na daň	sazba daně	částka (Kč)
Hrubá měsíční mzda		17 914
Zdravotní a sociální pojištění hrazené zaměstnavatelem	34%	6 091
Základ daně		24 005
Zaokrouhlený základ daně		24 100
Daň	15%	3 615
Sleva na poplatníka		-2 070
Sražená záloha na daň		1 545

U poplatníka č. 5 roční skutečně zaplacené zálohy na daň z příjmů činí 18 540 Kč, které byly stanoveny jako součin měsíčních sražených záloh na daň s počtem kalendářních měsíců v roce.

Před stanovením výsledné daňové povinnosti poplatníka, je v následující tabulce č. 17 uveden postup stanovení základu daně.

⁹⁵ Vlastní zpracování.

Tabulka 17 - Výpočet ročního základu daně poplatníka č. 5⁹⁶

Výpočet základu daně	sazba daně	částka (Kč)
HRUBÁ MZDA		214 970
Zdravotní a sociální pojištění hrazené zaměstnavatelem	34%	73 090
ZÁKLAD DANĚ		288 060

Se stanovenou výší ročního základu daně lze dále určit vlastní daňovou povinnost, jejíž výpočet je uveden v tabulce č. 18.

Tabulka 18 - Výpočet roční daňové povinnosti poplatníka č. 5

Výpočet daně	sazba daně	částka (Kč)
ZÁKLAD DANĚ		288 060
Základ daně zaokrouhlený		288 000
DAŇ	15%	43 200
Sleva na poplatníka		-24 840
VÝSLEDNÁ DAŇOVÁ POVINNOST		18 360

Po snížení výsledné roční daňové povinnosti o již sražené měsíční zálohy, které v případě poplatníka č. 5 činily 18 540 Kč, vzniká poplatníkovi přeplatek na dani ve výši 180 Kč. Tento přeplatek bude poplatníkovi vrácen, protože přesahuje 100 Kč. Poplatník musí o vrácení přeplatku na dani písemně zažádat a to v daňovém přiznání.

⁹⁶ Vlastní zpracování.

4.3.2 Švédsko – poplatník č. 6

Potřebné informace pro stanovení výsledné daňové povinnosti jsou následující:

- roční mzda ze závislé činnosti poplatníka za rok 2014 činí 138 000 SEK,
- pro výpočet municipální daně byla zvolena průměrná sazba pro rok 2014, tedy 31,86 %⁹⁷,
- poplatník neuplatňuje žádné zvláštní slevy na dani ani odčitatelné položky.

Výpočet roční daňové povinnosti poplatníka znázorňuje níže uvedená tabulka č. 19.

Tabulka 19 - Výpočet roční daňové povinnosti poplatníka č. 6⁹⁸

Výpočet základu daně	daňová základna (SEK)	sazba daně	částka (SEK)
HRUBÁ MZDA	138 000		
Obecné odpočty	0		
Základ daně	138 000		
Základní odpočet	-34 200		
Zdanitelný příjem	103 800	31,86%	33 071
Hranice nízkého příjmu pro zdanění	-433 900		
Státní daň z příjmu	-330 100	0%	0
Příspěvek do důchodového systému		7%	9 660
Sleva na příspěvek do důchodového systému			-9 660
Sleva na příjem ze závislé činnosti			-11 511
VLASTNÍ DAŇOVÁ POVINNOST			21 560

Z výše uvedené tabulky je patrné, že poplatník č. 6 nebude platit státní daň, protože jeho příjem je nižší než hranice pro zdanění příjmu státní daní. Také je zde patrná změna ve slevě na příjem ze závislé činnosti, která se ve Švédsku odvíjí dle výše příjmu poplatníka.

⁹⁷ SCB. Local tax rate in per cent, total by year. *Statistikdatabasen.scb.se* [online].

⁹⁸ Vlastní zpracování.

Následující tabulka č. 20 obsahuje hodnoty výše daňové zátěže modelových poplatníků pobírající nižší příjem.

Tabulka 20 - Srovnání daňové zátěže u poplatníka č. 5 a 6⁹⁹

	Česká republika	Švédsko
Hrubý roční příjem	214 970 Kč	138 000 SEK
Výsledná daňová povinnost	18 360 Kč	21 560 SEK
Podíl daně na hrubém ročním příjmu	8,54%	15,62%

Z uvedené tabulky je patrné, že švédský poplatník je více daňově zatížen nežli český poplatník i v případě, kdy neodváděl státní daň.

Pro srovnání všech modelových poplatníků je níže uvedena tabulka č. 21, která obsahuje procentuelní vyjádření daňové povinnosti vůči hrubé mzdě.

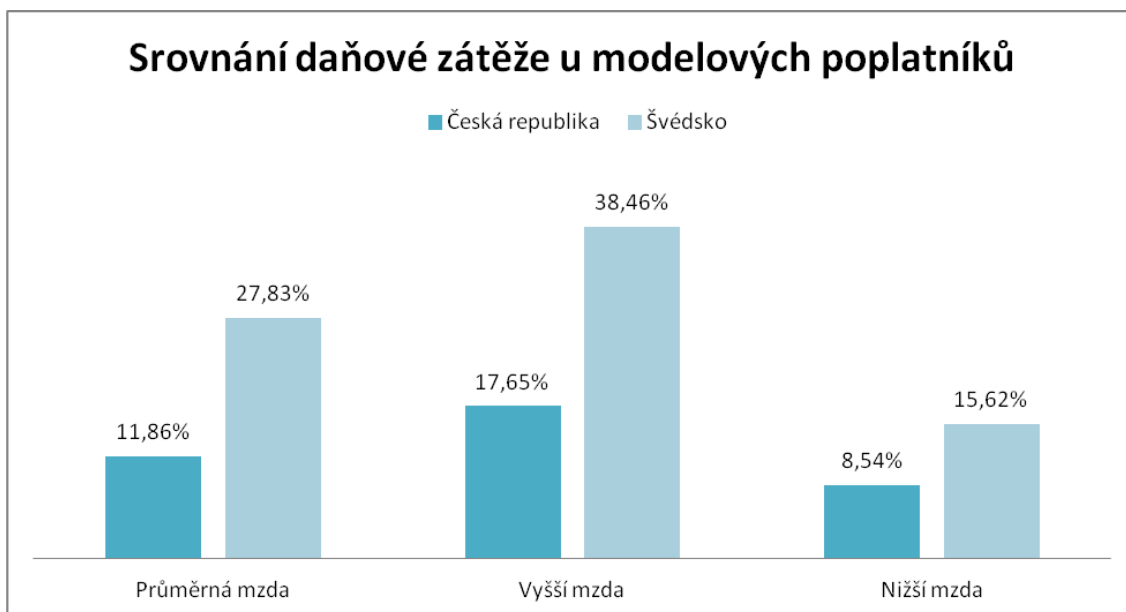
Tabulka 21 - Souhrnná tabulka daňové zátěže u modelových poplatníků¹⁰⁰

Země	Poplatník	Hrubý roční příjem	Výsledná daň	Podíl daně na hrubém příjmu
Česká republika	Poplatník č. 1 - průměrná mzda	302 628 Kč	31 985 Kč	11,86%
	Poplatník č. 3 - vyšší mzda	1 012 543 Kč	178 680 Kč	17,65%
	Poplatník č. 5 - nižší mzda	214 970 Kč	18 360 Kč	8,54%
Švédsko	Poplatník č. 2 - průměrná mzda	460 032 SEK	128 024 SEK	27,83%
	Poplatník č. 4 - vyšší mzda	650 000 SEK	249 989 SEK	38,46%
	Poplatník č. 6 - nižší mzda	138 000 SEK	21 560 SEK	15,62%

Níže jsou uvedeny procentuelní vyjádření podílu daně na hrubém příjmu z tabulky č. 21 v grafickém znázornění.

⁹⁹ Vlastní zpracování.

¹⁰⁰ Vlastní zpracování.



Graf 3 - Srovnání daňové zátěže u modelových poplatníků¹⁰¹

Z výše uvedeného grafu je patrné, že jsou švédští poplatníci (poplatníci č.2, 3 a 6) ve všech modelových příkladech více daňově zatíženi než čeští poplatníci.

Největší rozdíl v daňové zátěži je u poplatníků pobírající průměrnou mzdu. Švédský poplatník je 2,6 krát více daňově zatížen nežli český poplatník.

¹⁰¹ Vlastní zpracování.

5 Závěrečné srovnání, návrhy a doporučení

V první části této kapitoly budou shrnuty zásadní rozdíly ve způsobu výpočtu daňové povinnosti poplatníků v České republice a ve Švédsku, které navazují na vypočtené modelové příklady.

Druhá část kapitoly bude věnována prostředkům a návrhům daňové optimalizace v České republice.

5.1 Srovnání výpočtu daně v České republice a ve Švédsku

Porovnání způsobu výpočtu daně fyzických osob v České republice a ve Švédsku je velmi obtížné vzhledem k velkým rozdílům. Švédská struktura výpočtu daně z příjmů je složitější než česká, a to zejména ve výpočtech dílčích daní.

Švédsko je známé svým vysokým daňovým zatížením poplatníků. Tato skutečnost vyplývá i z porovnání daňového zatížení modelových poplatníků, kdy švédský poplatník je ve všech případech více daňově zatížen než český poplatník. Výše daňové zátěže je zapříčiněna zejména vyšší švédské daně, ale také tím, že ve Švédsku mají municipální a státní daň. Tyto daně v součtu mohou přesahovat i 50 % daňového zatížení poplatníka¹⁰². Ovšem státní daň platí pouze poplatníci, kteří po uplatnění municipální daně mají základ daně vyšší než je stanovena hranice nízkého příjmu.

5.2 Návrhy a doporučení pro daňovou optimalizaci v České republice

Tato část práce prezentuje návrhy daňové optimalizace poplatníků ve srovnávaných zemích, pro které je nutné znát právní úpravu pro dané země. Daňovou optimalizací poplatníka rozumíme jako snahu legálně minimalizovat své daňové povinnosti.¹⁰³

Česká republika má oproti Švédsku podstatně větší škálu možností, jak snížit základ daně a daňovou povinnost. Slevy na dani mohou být poplatníkem uplatněny ročně, ale i měsíčně. Autorka práce by všem poplatníkům doporučila uplatňovat měsíční slevy na

¹⁰² FINANCES ONLINE. Top Ten Countries With Highest Tax Rates. *Financesonline.com* [online]

¹⁰³ KLIMEŠOVÁ, L. *Daňová optimalizace*. 2014. s.55

zálohy na dani. V tomto případě je však nutné podepsat prohlášení daně u zaměstnavatele.

Pro poplatníky dosahujících příjmů ze závislé činnosti je autorkou doporučeno podepsání prohlášení k dani. V případě, že poplatníkovy příjmy nepřesahují 10 000 Kč měsíčně, doporučuje autorka uzavřít dohodu o provedení práce, protože poplatník ani zaměstnavatel není povinen odvádět sociální a zdravotní pojištění.

V případě, že má poplatník manželku dosahujících příjmů nižších než 68 000 Kč ročně, lze v tomto případě využít slevu dle § 35ba odst. 1 písm. b) zákona o dani z příjmů. Tuto slevu je vhodné použít v případě, že druhý z manželů je dočasně nezaměstnaný či na mateřské dovolené. V případě, že mají manželé uzavřenou smlouvu o hypotečním úvěru, tak je autorkou doporučeno v příslušném zdaňovacím období uplatnit daňový odpočet úroků z hypotečního úvěru až do výše 300 000 Kč. Tento odpočet může uplatnit jeden z manželů, nebo je možné úroky uplatnit dělením na půl.

Doporučením autorky pro poplatníky s dětmi je uplatnění daňového zvýhodnění na vyživované dítě. Pokud výše daňového zvýhodnění převyšuje vypočtenou daň, tak se z převyšující částky stává daňový bonus, který je státem vrácen poplatníkovi zpět. Nárok na daňový bonus mají však pouze poplatníci, jejichž příjmy za zdaňovací období dosahují alespoň šestinásobku minimální mzdy. Proto by autorka práce v případě manželských párů doporučila slevu uplatnit tím z manželů, který dosahuje vyšších příjmů, aby nepřišli o případný daňový bonus.

V souvislosti s daňovou optimalizací nesmí poplatníci opomenout §35ca zákona o dani z příjmů, podle kterého nemohou uplatňovat slevu na druhého z manželů ani daňové zvýhodnění na vyživované dítě v případě, že poplatníci u dílčího základu daně z příjmů z podnikání uplatňují výdaje paušálem.

Daňovým poplatníkům dosahujících vyšších příjmů autorka práce doporučuje uplatnit daňové odpočty, na které má poplatník ze zákona nárok. Uplatněním daňových odpočtů si poplatník sníží základ daně, z něhož je daň počítána. Autorkou je doporučen daňový odpočet úroků z hypotečního úvěru, příspěvek zaplacený na penzijním připojištění nebo také poskytnutí bezúplatného plnění.

Autorka práce by ráda upozornila na novelizaci zákona o daních z příjmů pro rok 2015, která umožňuje rodinám s dětmi využít daňové optimalizace v podobě uplatnění slevy za umístění dítěte. Tuto slevu bylo možné využít již na snížení daně z příjmů za rok 2014. V příslušném kalendářním roce si může pouze jeden z rodičů odečíst z daní výdaje, které byly prokazatelně vynaloženy za umístění dítěte v mateřské škole nebo jiném zařízení péče o děti předškolního věku. Za každé vyživované dítě je možné slevu uplatnit v maximální výši minimální mzdy. Novelizace zákona také změnila sazby slev na další vyživované děti. V případě druhého dítěte činí sleva 15 804 Kč ročně, tedy o 200 Kč měsíčně více, a pokud má poplatník 3 a více dětí, sleva činí o 300 Kč měsíčně více.

V případě, že má poplatník příjmy plynoucí ze zdrojů v zahraničí, je možné optimalizovat daňovou povinnost pomocí mezinárodních smluv o zamezení dvojího zdanění. Jelikož rezidenti České republiky podléhají zdanění celosvětových příjmů, tak v případě zaplacení daně ve smluvním státě, smlouva o zamezení dvojího zdanění stanoví příslušnou metodu, pomocí které si poplatník může snížit svou daňovou povinnost.

5.3 Návrhy de lege ferenda

Česká legislativní úprava zahrnuje dostatečné množství možností pro daňovou optimalizaci, kterých by měl každý český poplatník využít v maximální možné výši pro snížení své daňové povinnosti.

Inspirací pro českou legislativu by mohlo být zavedení odpočtu nákladů na dojíždění do práce, kterou mají zavedenou ve Švédsku. Zavedením tohoto odpočtu by se zvýšila ochota občanů dojíždět za prací i do větších vzdáleností. Dále by se daňový systém v České republice mohl inspirovat způsobem výběru daně ve Švédsku, kde daňová přiznání vyplňuje přímo daňová agentura na základě podkladů poskytnutých zaměstnavateli a finančními institucemi. Pomocí čehož je snížen počet opravných daňových přiznání a zamezení početních chyb v daňových přiznáních.

6 Závěr

Tato bakalářská práce byla zaměřena na srovnání daně z příjmů fyzických osob v České republice a ve Švédsku. Hlavním cílem práce bylo srovnání zdanění příjmů fyzických osob v České republice a ve Švédsku a s využitím modelových příkladů bylo provedeno srovnání zaměřené na příjmy ze závislé činnosti a funkčních požitků.

Vzhledem k rozsáhlosti právní úpravy o dani z příjmů v České republice i ve Švédsku nebylo možné se zabývat všemi prvky týkajícími se této problematiky. Práce však zachycuje základní informace, které jsou potřebné pro pochopení této problematiky.

První část bakalářské práce se zabývá objasněním základních teoretických pojmů týkajících se daní. Tato část mimo jiné zahrnuje základní údaje a daňové soustavy ve srovnávaných zemích, kterými jsou Česká republika a Švédsko. Dále je popsán předmět daně z příjmů fyzických osob s možným využitím slev na dani, odčitatelných položek a nezdanitelných částí základu daně. Důležitou částí této práce je podrobný popis způsobu zdanění příjmů fyzických osob ve srovnávaných zemích.

Závěrem teoretické části je komparace rozdílů a společných prvků daně z příjmů fyzických osob v České republice a ve Švédsku. Obě srovnávané země jsou členy Evropské unie, ale jejich daň z příjmů se značně liší. Na základě provedeného srovnání lze konstatovat, že hlavní rozdíl spočívá v uplatňování progresivní daně ve Švédsku.

Praktická část bakalářské práce se skládá z modelových příkladů, které se týkají daňových rezidentů porovnávaných zemí. Příjmy modelovým poplatníkům plynou pouze ze země rezidence a uplatňují základní slevy na dani. Aby modeloví poplatníci mohli být srovnáváni, mají stejné výchozí podmínky pro zdanění příjmů. Příjmy poplatníků jsou uvedeny v příslušné měně a jsou přepočteny paritou kupní síly a následně denním kurzem ČNB. Závěrem praktické části je porovnání daňové zátěže modelových poplatníků.

V poslední části bakalářské práce jsou uvedeny doporučení pro daňovou optimalizaci poplatníků z příjmů fyzických osob. Vzhledem k zaměření práce se tato doporučení týkají pouze rezidentů České republiky s příjmy plynoucími pouze z tuzemských zdrojů.

SEZNAM POUŽITÉ LITERATURY

BRYCHTA, I., I. MACHÁČEK a I. PILAŘOVÁ. Meritum: daň z příjmů 2013. 10. vyd. Praha: Wolters Kluwer ČR, 2013. ISBN 978-80-7357-995-1.

ČESKÝ STATISTICKÝ ÚŘAD. Obyvatelstvo. *Czso.cz* [online]. [cit. 2015-02-14]. Dostupné z: https://www.czso.cz/csu/czso/obytelstvo_lide

ČESKÝ STATISTICKÝ ÚŘAD. Průměrné mzdy – 3. čtvrtletí. *Czso.cz* [online]. [cit. 2015-02-25]. Dostupné z: <https://www.czso.cz/csu/czso/cri/prumerne-mzdy-3-ctvrtleti-2014-eckeqbgnpo>

ČNB. Kurzy devizového trhu. *Cnb.cz* [online]. ©2003-2014 [cit. 2015-03-30].

Dostupné z:

http://www.cnb.cz/cs/financni_trhy/devizovy_trh/kurzy_devizoveho_trhu/denni_kurz.js
P

EUROSTAT. Taxation and Customs Union. *Ec.europa.eu* [online]. ©2014

[cit. 2015-01-20]. Dostupné z:

<http://ec.europa.eu/eurostat/documents/3217494/5786841/KS-DU-14-001-EN.PDF/7bec4a16-f111-4386-a4b4-8f1087be1063?version=1.0>

EUROPEAN UNION. *Taxation trends in european union* [online]. Luxembourg:

Publications Office of the European Union, 2014 [cit. 2015-02-15].

ISBN 978-92-79-35672-8. Dostupné z:

http://ec.europa.eu/taxation_customs/resources/documents/taxation/gen_info/economic_analysis/tax_structures/2014/report.pdf

EUROSTAT. GDP per capita in PPS. *Ec.europa.eu* [online]. ©2014 [cit. 2015-03-30].

Dostupné z:

<http://ec.europa.eu/eurostat/tgm/mapToolClosed.do?tab=map&init=1&plugin=1&language=en&pcode=tec00114&toolbox=types>

- EYGM. Worldwide personal tax guide. *Ey.com* [online]. ©2013 [cit. 2015-01-29].
Dostupné z:
[http://www.ey.com/Publication/vwLUAssets/Worldwide_Personal_Tax_Guide_2013-2014/\\$File/2013-2014%20Worldwide%20personal%20tax%20guide.pdf](http://www.ey.com/Publication/vwLUAssets/Worldwide_Personal_Tax_Guide_2013-2014/$File/2013-2014%20Worldwide%20personal%20tax%20guide.pdf)
- FINANCES ONLINE. Top Ten Countries With Highest Tax Rates. *Financesonline.com* [online]. [cit. 2015-04-15].
- KLIMEŠOVÁ, L. *Daňová optimalizace*. Praha: Ústav práva a právní vědy, 2014. Právo a management. ISBN 978-80-87974-06-3.
- KOPŘIVA, J., POLÁK, M. Daň z příjmů fyzických osob – skriptum. CERM, 2007. ISBN: 978-80-214-3492-9.
- KPMG AB. Income tax. *Kpmg.com* [online]. ©2014 [cit. 2015-01-25]. Dostupné z:
<http://www.kpmg.com/global/en/issuesandinsights/articlespublications/taxation-international-executives/sweden/pages/income-tax.aspx>
- KUBÁTOVÁ, K. *Daňová teorie a politika*. 5. vyd. Praha: Wolters Kluwer ČR, 2010. ISBN 978-80-7357-574-8.
- MACHÁČEK, I., L. LÁCHOVÁ a J. VÍTKOVÁ. *Daň z příjmů fyzických osob 2010: praktická pomůcka k daňové optimalizaci*. 1.vyd. V Praze: C.H. Beck, 2010, xiv. C.H. Beck pro praxi. ISBN 978-80-7400-188-8.
- MF ČR. Důvodová zpráva k návrhu změnového zákona. *Mfcr.cz* [online]. ©2013. Dostupné z: www.mfcr.cz/assets/cs/media/Duvodova-zprava_2013-05-02_Duvodova-zprava-k-navrhu-zmenoveho-zakona-342013-PSP.pdf
- MZV ČR. Švédsko: Základní informace o teritoriu. *Mzv.cz* [online]. ©2014 [cit. 2014-11-30]. Dostupné z:
http://www.mzv.cz/jnp/cz/encyklopedie_statu/evropa/svedsko/
- NORDISK ETAX. Limited tax liability. *Nordisketax.net* [online]. [cit. 2014-11-03]. Dostupné z: <https://www.nordisketax.net/main.asp?url=files/sve/eng/i03.asp>

NORDISK ETAX. Residence according to the Nordic Tax Treaty. *Nordisketax.net* [online]. ©2014 [cit. 2014-10-28]. Dostupné z:
<https://www.nordisketax.net/main.asp?url=/files/dan/eng/i10.asp>

NORDISK ETAX. Tax assessment notice/tax account. *Nordisketax.net* [online]. [cit. 2015-01-06]. Dostupné z:
<https://www.nordisketax.net/main.asp?url=files/sve/eng/i06.asp>

NORDISK ETAX. Tax rates - 2014. *Nordisketax.net* [online]. [cit. 2014-12-16]. Dostupné z:
<https://www.nordisketax.net/main.asp?url=files/sve/eng/i07.asp&c=sve&l=eng&m=02>

ÖKONOMISK INSTITUT. Swedish Tax Policy: Recent Trends and Future Challenges. *Econ.ku.dk* [online]. ©2010 [cit. 2015-02-15]. Dostupné z:
[http://www.econ.ku.dk/pbs/Dokumentfiler/Comments%20\(English\)/Swedish%2520tax%2520policy.PBS.pdf](http://www.econ.ku.dk/pbs/Dokumentfiler/Comments%20(English)/Swedish%2520tax%2520policy.PBS.pdf)

SALARY EXPLORER. Salary Survey in Sweden. *Salaryexplorer.com* [online]. ©2014 [cit. 2015-03-26]. Dostupné z: <http://www.salaryexplorer.com/salary-survey.php?&loctype=1&loc=209>

SCB. Local tax rate in per cent, total by year. *Statistikdatabasen.scb.se* [online]. [cit. 2015-02-17]. Dostupné z:
[http://www.statistikdatabasen.scb.se/pxweb/en/ssd/START__OE__OE0101/Kommunal skatter2000/table/tableViewLayout1/?rxid=f387ea39-9c9d-4397-ae15-034639c9f34a](http://www.statistikdatabasen.scb.se/pxweb/en/ssd/START__OE__OE0101/Kommunal%20skatter2000/table/tableViewLayout1/?rxid=f387ea39-9c9d-4397-ae15-034639c9f34a)

SWEDISH TAX AGENCY. Tax account brochure. *Skatteverket.se* [online]. 2012 [cit. 2015-01-16]. Dostupné z:
<http://www.skatteverket.se/download/18.71004e4c133e23bf6db800075786/40805b>

SWEDISH TAX AGENCY. Taxes in Sweden. An English Summary of Tax Statistical Yearbook of Sweden. *Skatterverket.se* [online]. Sweden, 2012 [cit. 2014-12-18]. Dostupné z:
<http://www.skatteverket.se/download/18.3684199413c956649b57c0a/%201361442608379/10413.pdf>

SYNEK, M., P. MIKAN a H. VÁVROVÁ. *Jak psát bakalářské, diplomové, doktorské a jiné písemné práce*. 3. vyd. Praha: Oeconomica, 2011. ISBN 978-80-245-1819-0.

ŠIROKÝ, J. a kol. *Daňové teorie: s praktickou aplikací*. 2. vyd. Praha: C. H. Beck, 2008. Beckovy ekonomické učebnice. ISBN 978-80-7400-005-8.

ŠIROKÝ, J. *Daně v Evropské unii*, 4. vyd., Praha: Linde, 2010. ISBN 978-80-7201-799-7.

TROUSIL, M. a V. JAŠÍKOVÁ. *Úvod do tvorby odborných prací*. 1. vyd. Hradec Králové: Gaudeamus, 2014. ISBN 978-807-4353-802.

VANČUROVÁ, A. *Daňové reformy v ČR*. *Kdprcr.cz* [online]. [cit. 2015-04-15]. Dostupné z: <http://www.kdprcr.cz/Data/files/pdf/vancurova.pdf>

VANČUROVÁ, A., L. LÁCHOVÁ a H. VÁVROVÁ. *Zdanění osobních příjmů: s praktickou aplikací*. 1. vyd. Praha: Wolters Kluwer, 2013. *Ekonomie* (1. VOX). ISBN 978-80-7478-388-3.

VANČUROVÁ, A., L. LÁCHOVÁ a J. VÍTKOVÁ. *Daňový systém ČR 2012*. 11. aktual. vyd. Praha: 1. VOX, 2012. *Ekonomie* (1. VOX). ISBN 978-80-87480-05-2.

WOLTERS KLUWER. *Lhůty pro podání řádného daňového tvrzení podle daňového řádu*. *Danarionline.cz* [online]. [cit. 2015-01-09]. Dostupné z: <http://www.danarionline.cz/archiv/dokument/doc-d34318v43811-lhuty-pro-podani-radneho-danoveho-tvrzeni-podle-danoveho-radu/>

Zákon č. 337/1992Sb., o správě daní a poplatků ve znění p. p.

Zákon č. 586/1992Sb., o daních z příjmů ve znění p. p.

Zákon SFS 1999:1229, o daních z příjmů, v platném znění (Inkomstskattelag)

SEZNAM POUŽITÝCH ZKRATEK

cca	přibližně
č.	číslo
ČNB	Česká národní banka
ČR	Česká republika
FO	fyzická osoba
Kč	Koruna česká
např.	například
odst.	odstavec
OECD	Organisation for Economic Cooperation and Development („Organizace pro hospodářskou spolupráci a rozvoj“)
s.	strana
Sb.	sbírka
SEK	Švédská koruna

SEZNAM TABULEK

Tabulka 1 - Algoritmus ročního výpočtu daně z příjmů FO v České republice (Upraveno dle)	26
Tabulka 2 - Slevy na dani v ČR (Upraveno dle).....	30
Tabulka 3 - Algoritmus ročního výpočtu daně z příjmů FO ve Švédsku (Upraveno dle)	36
Tabulka 4 - Výše daňového odpočtu ve Švédsku	38
Tabulka 5 - Srovnání daně z příjmů fyzických osob v České republice a ve Švédsku .	41
Tabulka 6 - Výpočet měsíčních záloh na daň z příjmů poplatníka č. 1	43
Tabulka 7 - Výpočet ročního základu daně poplatníka č. 1.....	43
Tabulka 8 - Výpočet roční daňové povinnosti poplatníka č. 1	44
Tabulka 9 - Výpočet roční daňové povinnosti poplatníka č. 2	45
Tabulka 10 - Srovnání daňové zátěže u poplatníka č. 1 a 2.....	46
Tabulka 11 - Výpočet měsíčních záloh na daň z příjmů poplatníka č. 3	47
Tabulka 12 - Výpočet ročního základu daně poplatníka č. 3.....	48
Tabulka 13 - Výpočet roční daňové povinnosti poplatníka č. 3	48
Tabulka 14 - Výpočet roční daňové povinnosti poplatníka č. 4	49
Tabulka 15 - Srovnání daňové zátěže u poplatníka č. 3 a 4.....	50
Tabulka 16 - Tabulka 11 - Výpočet měsíčních záloh na daň z příjmů poplatníka č. 5 ..	51
Tabulka 17 - Výpočet ročního základu daně poplatníka č. 5.....	52
Tabulka 18 - Výpočet roční daňové povinnosti poplatníka č. 5	52
Tabulka 19 - Výpočet roční daňové povinnosti poplatníka č. 6	53
Tabulka 20 - Srovnání daňové zátěže u poplatníka č. 5 a 6.....	54

Tabulka 21 - Souhrnná tabulka daňové zátěže u modelových poplatníků	54
---	----

SEZNAM GRAFŮ

Graf 1- Vývoj složené daňové kvóty v České republice v letech 2005 – 2012 (Upraveno dle)	17
Graf 2 - Vývoj složené daňové kvóty ve Švédsku v letech 2005 – 2012 (Upraveno dle)	20
Graf 3 - Srovnání daňové zátěže u modelových poplatníků	55

SEZNAM SCHÉMAT

Schéma 1- Daňová soustava České republiky (Upraveno dle).....	19
Schéma 2 - Daňová soustava Švédska (Upraveno dle).....	21
Schéma 3 - Předmět daně v České republice (Upraveno dle).....	22
Schéma 4 - Předmět daně ve Švédsku (Upraveno dle).....	32

SEZNAM PŘÍLOH

Příloha 1 - Přiznání k dani z příjmů fyzických osob modelového poplatníka č.1	I
Příloha 2 - Švédské přiznání k dani z příjmů fyzických osob	VI

Příloha 1 - Přiznání k dani z příjmů fyzických osob modelového poplatníka č.1

Než začnete vyplňovat tiskopis, přečtěte si, prosím, pokyny.

Finančnímu úřadu pro / Specializovanému finančnímu úřadu

Zlínský kraj

Územnímu pracovišti v, ve, pro

Zlín

01 Daňové identifikační číslo

C Z

02 Rodné číslo

1 2 3 4 5 6 / 7 8 9 0

03 DAP¹⁾

řádné

opravné

dodatečné

XXX

Důvody pro podání dodatečného DAP zjištěny dne

04 Kód rozlišení typu DAP²⁾

Datum

05 DAP zpracoval a předkládá daňový poradce na základě plné moci k zastupování, která byla uplatněna u správce daně před uplynutím neprodoužené lhůty¹⁾

ano

ne

XXX

05a Zákonná povinnost ověření účetní závěrky auditorem¹⁾

ano

ne

XXX

Otisk podacího razítka finančního úřadu

PŘIZNÁNÍ

k dani z příjmů fyzických osob

podle zákona č. 586/1992 Sb., o daních z příjmů, ve znění pozdějších předpisů (dále jen „zákon“)

za zdaňovací období (kalendářní rok) 2014 nebo jeho část²⁾ od 01.01.2014 do 31.12.2014
dále jen „DAP“

1. ODDÍL – Údaje o poplatníkovi

06 Příjmení Novák	07 Rodné příjmení	08 Jméno(-a) Jan
09 Titul	10 Státní příslušnost eská	11 Číslo pasu

Adresa místa pobytu v den podání DAP

12 Obec ZLÍN	13 Ulice / část obce Nad Stadionem	14 Číslo popisné/orientační 123/4
15 PSČ 76001	16 Telefon / mobilní telefon	17 Fax / e-mail
18 Stát ESKÁ REPUBLIKA		

Adresa místa pobytu k poslednímu dni kalendářního roku, za který se daň vyměřuje

Řádky 19 až 22 vyplňte pouze v případě, že adresa k poslednímu dni kalendářního roku, za který se DAP podává, je rozdílná od adresy v den podání DAP.

19 Obec	20 Ulice / část obce	21 Číslo popisné / orientační	22 PSČ
---------	----------------------	-------------------------------	--------

Adresa místa pobytu na území České republiky, kde se poplatník obvykle ve zdaňovacím období zdržoval

Řádky 23 až 28 vyplňte pouze v případě, že nemáte bydliště (trvalý pobyt) na území České republiky.

23 Obec	24 Ulice / část obce	25 Číslo popisné/orientační
26 PSČ	27 Telefon / mobilní telefon	28 Fax / e-mail

29 Kód státu – vyplni jen daňový nerezident

29a Výše celosvětových příjmů

Kč

30 Transakce uskutečněné se zahraničními spojenými osobami¹⁾

ano

ne

XXX

2. ODDÍL – Dílčí základ daně, základ daně, ztráta

1. Výpočet dílčího základu daně z příjmů fyzických osob ze závislé činnosti (§ 6 zákona)

	poplatník	finanční úřad
31 Úhrn příjmů od všech zaměstnavatelů	302628	
32 Úhrn povinného pojistného podle § 6 odst. 12 zákona	102894	
33 Daň zaplacená v zahraničí podle § 6 odst. 13 zákona		
34 Dílčí základ daně podle § 6 zákona (ř. 31 + ř. 32 – ř. 33)	405522	
35 Úhrn příjmů plynoucí ze zahraničí zvýšený o povinné pojistné podle § 6 odst. 12 zákona		

2. Dílčí základy daně z příjmů fyzických osob podle § 6, § 7, § 8, § 9 a § 10 zákona, základ daně a ztráta

36 Dílčí základ daně ze závislé činnosti podle § 6 zákona (ř. 34)	405522	
36a Dílčí základ daně ze závislé činnosti podle § 6 zákona po vyněti (ř. 36 – úhrn vyňatých příjmů ze zdrojů v zahraničí podle § 6 zákona nebo ř. 36)	405522	
37 Dílčí základ daně nebo ztráta ze samostatné činnosti podle § 7 zákona (ř. 113 přílohy č. 1 DAP)		
38 Dílčí základ daně z kapitálového majetku podle § 8 zákona		
39 Dílčí základ daně nebo ztráta z nájmu podle § 9 zákona (ř. 206 přílohy č. 2 DAP)		
40 Dílčí základ daně z ostatních příjmů podle § 10 zákona (ř. 209 přílohy č. 2 DAP)		
41 Úhrn řádků (ř. 37 + ř. 38 + ř. 39 + ř. 40)		
41a Úhrn dílčích základů daně podle § 7 až § 10 zákona po vyněti (ř. 41 – úhrn vyňatých příjmů ze zdrojů v zahraničí podle § 7 až § 10 zákona nebo ř. 41)		
42 Základ daně (36a + kladná hodnota z ř. 41a)	405522	
43 Úhrn příjmů podle § 6 zákona od všech zaměstnavatelů po vyněti (ř. 31 – úhrn vyňatých příjmů podle § 6 zákona od všech zaměstnavatelů)		
44 Uplatňovaná výše ztráty – vzniklé a vyměřené za předcházející zdaňovací období maximálně do výše ř. 41a		
45 Základ daně po odečtení ztráty (ř. 42 – ř. 44)	405522	

3. ODDÍL – Nezdánitelné části základu daně, odčitatelné položky a daň celkem

Částka podle § 15	Počet měsíců	Počet měsíců
46 Odst. 1 zákona (hodnota bezúplatného plnění - daru/darů)		
47 Odst. 3 a 4 zákona (odečet úroků)		
48 Odst. 5 zákona (penzijní připojištění, penzijní pojištění a doplňkové penzijní spoření)		
49 Odst. 6 zákona (životní pojištění)		
50 Odst. 7 zákona (odborové příspěvky)		
51 Odst. 8 zákona (úhrada za další vzdělávání)		
52 § 34 odst. 4 zákona (výzkum a vývoj)		
52a § 34 odst. 4 (odpočet na podporu odborného vzdělávání)		
53 Další částky		
54 Úhrn nezdánitelných částí základu daně a položek odčitatelných od základu daně (ř. 46 + ř. 47 + ř. 48 + ř. 49 + ř. 50 + ř. 51 + ř. 52 + ř. 52a + ř. 53)		
55 Základ daně snížený o nezdánitelné části základu daně a položky odčitatelné od základu daně (ř. 45 – ř. 54)	405522	
56 Základ daně zaokrouhlený na celá sta Kč dolů	405500	
57 Daň podle § 16 zákona	60825	

4. ODDÍL – Daň celkem, ztráta

58 Daň podle § 16 zákona (ř. 57) nebo částka z ř. 330 přílohy č. 3 DAP	60825,00	
59 Solidární zvýšení daně podle § 16a zákona		
60 Daň celkem zaokrouhlená na celé Kč nahoru (ř. 58 + ř. 59)	60825	
61 Daňová ztráta - zaokrouhlená na celé Kč nahoru bez znaménka minus		

5. ODDÍL – Uplatnění slev na dani a daňového zvýhodnění

62 Slevy celkem podle § 35 odst. 1 zákona		
63 Sleva podle § 35a nebo § 35b zákona		

Tab. č. 1 ÚDAJE O MANŽELCE (MANŽELOVI)

Příjmení, jméno, titul manželky (manžela)	Rodné číslo
Částka podle § 35ba odst. 1	Počet měsíců
64 písm. a) zákona (základní sleva na poplatníka)	24840
65a) písm. b) zákona (sleva na manželku/manžela)	
65b) písm. b) zákona (sleva na manželku/manžela, která/kteř je držitelem ZTP/P)	
66 písm. c) zákona (základní sleva na invaliditu - pro poživatele invalidního důchodu pro invaliditu prvního nebo druhého stupně)	
67 písm. d) zákona (rozšířená sleva na invaliditu - pro poživatele invalidního důchodu pro invaliditu třetího stupně)	
68 písm. e) zákona (sleva na držitele průkazu ZTP/P)	
69 písm. f) zákona (sleva na studenta)	
69a písm. g) zákona (sleva za umístění dítěte)	
70 Úhrn slev na dani podle § 35, § 35a, § 35b a § 35ba zákona (f. 62 + f. 63 + f. 64 + f. 65a + f. 65b + f. 66 + f. 67 + f. 68 + f. 69 + f. 69a)	24840
71 Daň po uplatnění slev podle § 35, § 35a, § 35b a § 35ba zákona (f. 60 - f. 70)	35985

Tab. č. 2 ÚDAJE O DĚTECH ŽIJÍCÍCH VE SPOLEČNĚ HOSPODAŘÍCÍ DOMÁCNOSTI

	Příjmení a jméno(-a)	Rodné číslo	Počet měsíců	Počet měsíců se ZTP/P
	1	2	3	4
1				
2				
3				
4				
Celkem				

72 Daňové zvýhodnění na vyživované dítě	
73 Sleva na dani (částka z f. 72, uplatněná maximálně do výše daně na f. 71)	
74 Daň po uplatnění slevy podle § 35c zákona (f. 71 - f. 73)	35985
75 Daňový bonus (f. 72 - f. 73)	
76 Úhrn vyplacených měsíčních daňových bonusů podle § 35d zákona (včetně případného doplatku na daňovém bonusu)	
77 Rozdíl na daňovém bonusu (f. 75 - f. 76)	

6. ODDÍL – Dodatečné DAP

78 Poslední známá daň	
79 Zjištěná daň podle § 141 zákona č. 280/2009 Sb., daňového řádu (f. 74)	
80 Rozdíl řádků (f. 79 - f. 78) : zvýšení (+) částka daně se zvyšuje, snížení (-) částka daně se snižuje	
81 Poslední známá daň - daňová ztráta podle § 5 zákona	
82 Zjištěná ztráta podle § 141 zákona č. 280/2009 Sb., daňového řádu (f. 61)	
83 Rozdíl řádků (f. 82 - f. 81): zvýšení (+) - daňová ztráta se zvyšuje, snížení (-) daňová ztráta se snižuje	

7. ODDÍL – Placení daně

84 Úhrn sražených záloh na daň z příjmů ze závislé činnosti (po slevách na dani)	36000
85 Na zbývajících zálohách zaplacené poplatníkem celkem	
86 Zaplacená daň stanovená paušální částkou podle § 7a zákona	
87 Sražená daň podle § 36 odst. 6 zákona (státní dluhopisy)	
87a Sražená daň podle § 36 odst. 7 zákona	
87b Sražená daň podle § 36 odst. 8 zákona	
88 Zajištěná daň plátcem podle § 38e zákona	
89 Sražená daň podle § 38f odst. 12 zákona	
90 Zaplacená daňová povinnost (záloha) podle § 38gb odst. 2 zákona	
91 Zbývá doplatit (f. 74 - f. 77 - f. 84 - f. 85 - f. 86 - f. 87 - f. 87a - f. 87b - f. 88 - f. 89 - f. 90) : (+) zbývá doplatit, (-) zaplacen více	-15

PŘÍLOHY DAP:

Ve sloupci uveďte počet listů příloh.

Název přílohy	
Příloha č. 1 – „Výpočet dílčího základu daně ze samostatné činnosti (§ 7 zákona)“	
Příloha č. 2 – „Výpočet dílčích základů daně z příjmů z nájmu (§ 9 zákona) a z ostatních příjmů (§ 10 zákona)“	
Příloha č. 3 – „Výpočet daně z příjmů ze zahraničí (§ 38f zákona)“ včetně Samostatných listů 1. oddílu	
Pojistné přiznání	
Účetní závěrka poplatníka, který vede účetnictví	
„Potvrzení o zdanitelných příjmech ze závislé činnosti a o sražených zálohách na daň a daňovém zvýhodnění“ za příslušné zdaňovací období od všech zaměstnavatelů (např. podle § 38j odst. 3 zákona)	1
Doklad o poskytnutém bezúplatném plnění (daru)	
Potvrzení o poskytnutém úvěru na bytové potřeby a o výši úroků z tohoto úvěru	
Potvrzení o zaplacených částkách na penzijní připojištění, penzijní pojištění, nebo doplňkové penzijní spoření	
Potvrzení o zaplacených částkách na soukromé životní pojištění	
Potvrzení o zaplacené úhradě na další vzdělávání	
Potvrzení zařízení péče o děti předškolního věku včetně mateřské školky podle školského zákona	
Důvody pro podání dodatečného DAP	
Potvrzení o vyplacených příjmech a sražené dani podle § 36 odst. 2 písm p) nebo t) zákona	
Potvrzení výše příjmů od zahraničního správce daně	
Vyrozumění o provedeném vkladu do katastru nemovitostí (§ 10 zákona)	
Seznam pro poplatníky uplatňující nárok na vyloučení dvojího zdanění podle § 38f odst. 10 zákona	
Další přílohy výše neuvedené	
Počet listů příloh celkem	1

**PROHLAŠUJI, ŽE VŠECHNY MNOU UVEDENÉ ÚDAJE V TOMTO PŘIZNÁNÍ JSOU PRAVDIVÉ A ÚPLNÉ
A STVRZUJI JE SVÝM PODPÍSEM**

Údaje o podepisující osobě³⁾: Kód podepisující osoby:

Jméno(-a) a příjmení / Název právnické osoby

Datum narození / Evidenční číslo osvědčení daňového poradce / IČ právnické osoby

Fyzická osoba oprávněná k podpisu (je-li zástupce právnickou osobou),
s uvedením vztahu k právnické osobě (např. jednatel, pověřený pracovník apod.)
Jméno(-a) a příjmení / Vztah k právnické osobě

Daňový subjekt / Osoba oprávněná k podpisu

Datum

Otisk razítka

Vlastnoruční podpis
daňového subjektu / osoby oprávněné k podpisu

- ¹⁾ Označte křížkem odpovídající variantu.
²⁾ Údaj vyplňte, pouze máte-li kód rozlišení typu DAP v případech uvedených v § 239b, § 239c a § 244 zákona č. 280/2009 Sb., daňového řádu ve znění pozdějších předpisů.
³⁾ Údaje o podepisující osobě budou vyplněny pouze v případě, kdy je DAP zpracováno a podáno osobou odlišnou od daňového subjektu.

Otisk podacího razítka finančního úřadu

ŽÁDOST O VRÁCENÍ PŘEPLATKU NA DANI Z PŘÍJMŮ FYZICKÝCH OSOB

Podle ust. § 154 a 155 zákona č. 280/2009 Sb., daňového řádu, ve znění pozdějších předpisů, žádám o vrácení:

přeplatku na dani z příjmů fyzických osob Kč.

Přeplatek zašlete na adresu:

nebo vraťte na účet vedený u č.

kód banky specifický symbol

Vlastník účtu měna, ve které je účet veden

V dne Podpis daňového subjektu (podepisující osoby³⁾)

Ostatní příloha
k přiznání k dani z příjmu fyzických osob
za zdaňovací období (kalendářní rok) nebo jeho část
od 01.01.2014 do 31.12.2014

Daňový subjekt	Jan Novák
IČ / RČ / DIČ	1234567890
Sídlo / Bydliště nebo Místo podnikání	Nad Stadionem 123/4, 76001 ZLÍN

Tabulka pro zadání údajů o příjmech podle § 6 zákona v členění dle jednotlivých zaměstnavatelů					
č.ř.	Úhrn příjmů ze závislé činnosti a funkčních požitků	Úhrn povinného pojistného podle § 6 odst. 13 zákona	Sražená záloha na daň v úhrnné výši	Úhrn vyplacených měsíčních daňových bonusů podle § 35d ZDP	Sražená daň podle § 36 odst. 7, nebo 8 ZDP
1	302628	102894	36000		60825

Příloha 2 - Švédské přiznání k dani z příjmů fyzických osob



Preliminär inkomstdeklaration 1

Enskild näringsidkare och delägare i handelsbolag m.fl.

Beskattningsår

Denna blankett används för ändrad beräkning av debiterad preliminär skatt, d.v.s. F-skatt och särskild A-skatt. Använd gärna e-tjänsten Preliminär inkomstdeklaration i stället om du har möjlighet. Ansökan om F-skatt görs på www.verksam.se eller på blankett Företagsregistrering (SKV 4620). Siffror inom ring hänvisar till upplysningarna på sidan 3, 4, 5 och 6.

Namn	Person-/organisationsnummer
------	-----------------------------

Samråd enligt SFS 1982:668 har skett med Näringslivets Regelnämnd.

1 Näringsverksamhet

1.1 Överskott av aktiv näringsverksamhet, enskild näringsverksamhet	
1.2 Överskott av aktiv näringsverksamhet, handelsbolag	
1.3 Sjukpenning som ingår i överskott av aktiv näringsverksamhet	
1.4 Överskott av passiv näringsverksamhet, enskild näringsverksamhet	
1.5 Överskott av passiv näringsverksamhet, handelsbolag	
1.6 Underlag för särskild löneskatt på pensionskostnader, eget pensionssparande	
1.7 Underlag för särskild löneskatt på pensionskostnader, anställda	
1.8 Ökning av expansionsfond	
1.9 Minskning av expansionsfond	
1.10 Underlag för avkastningsskatt på pensionskostnader	

2 Inkomster i näringsverksamhet där socialavgifter/skatt betalas av annan

2.1 Bruttoinkomst	
2.2 Kostnader	
2.3 Skatteavdrag som görs av andra	

3 Allmänna avdrag (näringsverksamhet)

3.1 Underskott av aktiv näringsverksamhet som du får kvitta mot förvävsinkomst	
--	--

4 Nedsättning av egenavgifter

4.1 Regionalt nedsättningsbelopp - endast näringsverksamhet i stödområde	
--	--

5 Karenstid till sjukförsäkringen

5.1 Antal karensdagar som du anmält till Försäkringskassan	
--	--

6 Tjänst - Inkomster och skatt hittills under året

6.1 Lön och förmåner	
6.2 Pensioner inkl. utländska pensioner	
6.3 Arbetskadeföränta, vårdbidrag m.m.	
6.4 Sjukpenning, föräldrapenning, A-kassa m.m.	
6.5 Kostnadsersättningar	
6.6 Avdragen A-skatt	

7 Inkomster resten av året

7.1 Inkomsten avser tiden	
Ange med siffror vilka månader inkomsten avser. T.ex. mars - december skrivs 03 -12	-
7.2 Lön och förmåner	
7.3 Pensioner inkl. utländska pensioner	
7.4 Arbetskadeföränta, vårdbidrag m.m.	
Summa lön/förmåner, pensioner och arbetskadeföränta m.m.	
7.5 OBS! Måste alltid fyllas i - varav lön och förmåner/pension/arbetskadeföränta från huvudutbetalare	
7.6 - varav lön och förmåner/pension/arbetskadeföränta som skatteavdrag inte görs från	
7.7 Sjukpenning, föräldrapenning, A-kassa m.m.	
7.8 Kostnadsersättningar	

8 Inkomst från utländsk arbetsgivare/utbetalare

8.1 Inkomst där arbetsgivaren betalar arbetsgivaravgifter eller där socialavgiftsavtal finns	
8.2 Övriga inkomster där socialavgifter betalas i utlandet (t.ex. utsändning)	

SKV 4314 46 sv 00 04

Person-/organisationsnummer

⑨ Övriga tjänsteinkomster

9.1 Hobbyinkomster, royalty m.m.	
9.2 Vissa inkomster från fåmansbolag	
9.3 Andra tjänsteinkomster inkl. periodiskt understöd	

⑬ Utländsk försäkring - Avkastningsskatt

13.1 Skatteunderlag för kapitalförsäkring	
13.2 Skatteunderlag för pensionsförsäkring	

⑩ Avdrag - Tjänst

10.1 Resor till och från arbetet	
10.2 Tjänsteresor	
10.3 Tillfälligt arbete, dubbel bosättning och hemresor	
10.4 Övriga utgifter	

⑭ Underlag för fastighetsavgift/ fastighetsskatt

14.1 Hyreshus: bostäder	Hel avgift	
	Halv avgift	
14.2 Hyreshus: tomtmark, bostäder under uppförande		
14.3 Hyreshus: lokaler		
14.4 Industri- och elproduktionsenhet: värmekraftverk		
14.5 Elproduktionsenhet: vattenkraftverk		
14.6 Elproduktionsenhet: vindkraftverk		
14.7 Småhus	Hel avgift	
	Halv avgift	
14.8 Småhus/ägarlägenhet: tomtmark, byggnad under uppförande		

⑪ Allmänna avdrag

11.1 Pensionssparande m.m.	
----------------------------	--

⑫ Kapital

12.1 Ränteinkomster, utdelningar m.m. som skatteavdrag görs från	
12.2 Ränteinkomster, utdelningar m.m. som skatteavdrag inte görs från	
12.3 Återstående uppskovsbelopp för privatbostad	
12.4 Överskott vid uthyrning av privatbostad	
12.5 Skattepliktig del av kapitalvinster	
12.6 Ränteutgifter m.m.	
12.7 Förvaltningsutgifter	
12.8 Avdragsgill del av kapitalförluster	
12.9 Investeraravdrag	

⑮ Skattereduktion

15.1 Underlag för skattereduktion för gåva	
--	--

⑯ Uppgift för sjömän

16.1 Antal sjödagar, närfart	
16.2 Antal sjödagar, fjärfart	

Övriga upplysningar

⑰ Underskrift

Datum	Namnteckning
Telefonnummer	Namnförtydligande

Skicka blanketten till
Skatteverkets inläsningscentral
 PD
 FE 4800
 205 76 Malmö

Samråd enligt SFS 1982:688 har skett med Näringslivets Regelnämnd.

SKV 4314 46 sv 00 04

Allmänna upplysningar till preliminär inkomstdeklaration 1

Preliminär inkomstdeklaration 1 används av fysiska personer och dödsbon, t.ex. enskild näringsidkare och fysisk person som är delägare i handelsbolag. Andra juridiska personer än dödsbon, t.ex. aktiebolag, ska använda Preliminär inkomstdeklaration 2.

Denna blankett används för ändrad beräkning av debiterad preliminärskatt d.v.s. F-skatt och särskild A-skatt. Om du startar eller övertar en verksamhet ska du i stället ansöka om F-skatt på www.skatteverket.se eller på blanketten Företagsregistrering (SKV 4620).

Skyldighet att lämna preliminär inkomstdeklaration

I vissa fall är du som är godkänd för F-skatt eller betalar särskild A-skatt skyldig att lämna preliminär inkomstdeklaration.

Om skillnaden mellan den preliminära och den slutliga skatten är betydande är du skyldig att lämna en ny preliminär inkomstdeklaration. Med betydande skillnad menas en skillnad mellan den preliminära och slutliga skatten på cirka 30 procent, dock lägst ett prisbasbelopp (för aktuellt år). Det gäller också om räkenskapsåret har lagts om utan Skatteverkets tillstånd och då ska den preliminära inkomstdeklarationen ha kommit in till Skatteverket senast en månad före beskattningsårets ingång.

Den preliminära inkomstdeklarationen ska i ovanstående fall ha kommit in till Skatteverket inom 14 dagar från det att deklARATIONSSKYLDIGHETEN uppkom alternativt förhållandena ändrades. När mindre än en månad återstår av beskattningsåret behöver deklARATIONEN inte lämnas.

Hur beräknas den debiterade preliminärskatten?

Preliminärskatten beräknas antingen med ledning av en preliminär beskattning som i regel är uppgifter i din preliminära inkomstdeklaration. Den kan också beräknas enligt en schablonregel. Schablonregeln innebär att skatten beräknas med utgångspunkt från den slutliga skatten vid beskattningen året före beskattningsåret. Vid debitering enligt schablonregeln får preliminärskatten inte understiga den debiterade preliminärskatten året före beskattningsåret.

När ska den debiterade preliminärskatten betalas?

Den debiterade preliminärskatten ska betalas med lika stora belopp varje månad under tiden februari - januari. För den som bedriver näringsverksamhet endast under en del av året och det finns särskilda skäl, t.ex. utpräglat säsongarbete, kan Skatteverket besluta att skatten endast ska betalas i anslutning till de månader verksamheten bedrivs. Betalning av skatten ska vara bokförd på Skatteverkets bankgirokonton senast på förfalldagen, som är den 12 varje månad utom i augusti och januari, då den 17 är förfalldag. För den som har en momsomsättning på minst 40 miljoner kronor är den 12 förfalldag också i augusti.

Upplysningar till blanketten ①

① Näringsverksamhet

Överskott av aktiv näringsverksamhet, rutorna 1.1 och 1.2

Här ska du fylla i inkomst från aktiv näringsverksamhet. Om du driver flera olika enskilda verksamheter bedöms dessa tillsammans. En näringsverksamhet är aktiv om du både driver och i stor omfattning arbetar i verksamheten. Kravet på att i stor omfattning arbeta i verksamheten innebär att du ska lägga ner arbetstid motsvarande minst en tredjedel av en vanlig anställning på heltid. Detta krav kan justeras om det behövs i det enskilda fallet. En näringsverksamhet som bygger på din egen arbetsinsats (t.ex. som konsult, skribent eller hantverkare) är aktiv oavsett omfattningen eller antalet nedlagda timmar. Verksamhetens överskott är beräknade intäkter för exempelvis sålda varor och utförda arbeten minskade med beräknade kostnader för exempelvis varuinköp, lokalkostnader och värdeminskningar. Överskottet beräknas exklusive moms. Om verksamheten inte beräknas ge något överskott fyller du i "0".

I ruta 1.1 ska du fylla i överskott från aktiv enskild näringsverksamhet. I ruta 1.2 ska du fylla i överskott som du haft som aktiv delägare i handelsbolag/kommanditbolag. Specifikation av intäkter och kostnader kan göras på Hjälpblankett - Preliminär resultatberäkning (SKV 4315). Om det beräknade överskottet är lägre än överskottet vid beskattningen året före beskattningsåret eller lägre än överskottet enligt tidigare lämnad preliminär inkomstdeklaration för beskattningsåret, ska förklaring till förändringen lämnas under "Övriga upplysningar".

Vid beräkning av överskottet får du också göra schablonmässigt avdrag för beräknade egenavgifter. Hur stort avdrag du får göra beror bland annat på din ålder. Avdraget är i normalfallet 25 %. För den som är född 1938 och senare och som fyllt 65 år vid beskattningsårets ingång är avdraget 10 % liksom för den som haft hel sjuk- eller aktivitetsersättning eller som under hela beskattningsåret haft hel ålderspension. För personer som inte fyllt 26 år är avdraget 14 %. Den som

är född 1937 och tidigare ska inte betala några egenavgifter och får därför inte göra något avdrag.

Överskott av passiv näringsverksamhet, rutorna 1.4 och 1.5

Här ska du fylla i överskott av passiv näringsverksamhet, d.v.s. sådan näringsverksamhet som inte anses vara aktiv. I ruta 1.4 ska du fylla i överskott från passiv enskild näringsverksamhet. I ruta 1.5 ska du fylla i överskott som du haft som passiv delägare i handelsbolag/kommanditbolag.

Vid beräkning av överskottet får du också göra ett schablonmässigt avdrag för beräknad särskild löneskatt med 20 % av överskottet.

Underlag för särskild löneskatt på pensionskostnader, eget pensionssparande, ruta 1.6

Vid beräkning av överskott av näringsverksamhet får du göra avdrag för eget pensionssparande (premier för pensionsförsäkring/inbetalning på eget pensionsparkonto). Avdrag får göras med 12 000 kr, för beskattningsår 2014, plus ett tillägg på högst 35 % av överskottet av näringsverksamheten, före avdrag för sparandet och avdrag för särskild löneskatt på pensionskostnader, samt avsättning för egenavgifter.

Tillägget får uppgå till högst 10 prisbasbelopp. Avdraget får inte överstiga inkomsten. På det pensionssparande du drar av ska särskild löneskatt på pensionskostnader betalas. Fyll därför i underlaget i ruta 1.6.

Underlag för särskild löneskatt på pensionskostnader, anställda, ruta 1.7

Om du har utfäst en tjänstepension ska du betala särskild löneskatt på kostnaden för pensionsutfästelsen. Skatten är 24,26 %.

Upplysningar till blanketten ① - ⑦

① Ökning/minskning av expensionsfond, rutorna 1.8 och 1.9

Om du gör avdrag för avsättning till expensionsfond ska du betala expensionsfondsskatt på avsättningen. Fyll i underlaget i ruta 1.8. Expensionsfondsskatten är 22 % på underlaget. Om expensionsfonden minskas ska ett belopp som motsvarar nedsättningen tas upp till beskattning i näringsverksamheten. Du kommer då att tillgodoräknas expensionsfondsskatt med 22 % av beloppet. Fyll i underlaget i ruta 1.9.

② Underlag för avkastningsskatt på pensionskostnader, ruta 1.10

Om skuldposten Avsatt till pensioner eller liknande finns i balansräkningen, ska du fylla i skatteunderlaget för avkastningsskatt i ruta 1.10. Skatteunderlaget beräknas i två steg. Först beräknas kapitalunderlaget som är pensions-skuldens belopp vid beskattningsårets ingång. Skatteunderlaget får du sedan genom att multiplicera kapitalunderlaget med den genomsnittliga statslåneräntan året före beskattningsåret. Skatteunderlaget avrundas till närmast lägre hundratals. Skatten är 15 % av skatteunderlaget.

③ Inkomster i näringsverksamhet där socialavgifter/skatt betalas av annan, rutorna 2.1 - 2.3

Om du inte är godkänd för F-skatt är uppdragsgivaren skyldig att betala socialavgifter och skatt vid utbetalning av ersättning för arbete. Om du är godkänd för F-skatt och även har A-skatt, men inte åberopar att du är godkänd för F-skatt i uppdraget, ska uppdragsgivaren också betala socialavgifter och skatt vid utbetalning av ersättning för arbete. I ruta 2.1 fyller du i bruttointkomst som ingår i överskott av näringsverksamhet och där socialavgifter/skatt betalats av annan. I ruta 2.2 fyller du i kostnader som belöper på dessa inkomster. Skatteavdraget fyller du i ruta 2.3.

④ Allmänna avdrag (näringsverksamhet), ruta 3.1

Underskott av aktiv nystartad näringsverksamhet får i vissa fall dras av. Verksamheten måste ha påbörjats 2010 eller senare. Avdrag får göras under de fem första åren och med högst 100 000 kr per år. Du får inte göra större avdrag än summan av inkomst av tjänst och annan näringsverksamhet. Om näringsverksamheten uteslutande eller så gott som uteslutande avser litterär, konstnärlig eller därmed jämförlig verksamhet kan du under vissa förutsättningar göra avdrag för underskott även om verksamheten inte är nystartad. Läs mer i broschyren Skatteregler för enskilda näringsidkare (SKV 295).

⑤ Nedsättning av egenavgifter, regionalt nedsättningsbelopp i stödområde, ruta 4.1

Om du bedriver näringsverksamhet från fast driftställe i ett stödområde (i huvudsak Norrlands inland), kan egenavgifterna och arbetsgivaravgifterna sättas ned med 10 % av avgiftsunderlaget. Om du dessutom gjort motsvarande avdrag från arbetsgivaravgifterna i arbetsgivardeklarationen får den sammanlagda nedsättningen av egenavgifterna och arbetsgivaravgifterna inte överstiga 85 200 kr per år. För delägare i handelsbolag får nedsättningen av arbetsgivaravgifterna och egenavgifterna avseende inkomsten från bolaget sammanlagt inte överstiga 85 200 kr. För närmare information om detta stöd, t.ex. vilka verksamheter som omfattas och stödområdets omfattning, läs mer i broschyren Skatteavdrag och arbetsgivaravgifter (SKV 401). I ruta 4.1 fyller du i det belopp du yrkar nedsättning med, högst 18 000 kr.

⑥ Karenstid till sjukförsäkringen, ruta 5.1

Du som har inkomst av näringsverksamhet har alltid en karenstid innan du kan få sjukpenning. Du har alltid 7 dagars karenstid om du inte har anmält något annat till Försäkringskassan. Ju längre karenstid du väljer desto lägre blir din sjukförsäkringsavgift. Läs mer på www.forsakringskassan.se.

⑦ Tjänst - Inkomster och skatt hittills under året Lön och förmåner, Pensioner, Arbetskadeföränta m.m., Sjukpenning m.m., Kostnadsersättningar, rutorna 6.1 - 6.5

I rutorna 6.1, 6.2 och 6.5 ska du fylla i de löner inklusive förmåner, pensioner samt kostnadsersättningar du har haft hittills under året, d.v.s. t.o.m. månaden innan du lämnar in din preliminära inkomstdeklaration. I ruta 6.4 ska du fylla i din sjukpenning, föräldrapenning, A-kassa och liknande ersättningar du har haft hittills under året. I ruta 6.3 ska du fylla i egen arbetskadeföränta och vårdbidrag du har haft hittills under året.

Lämna övriga upplysningar om du har utländsk pension. Se mer vid ruta 7.3.

Om du har förmån från din arbetsgivare för rot-/rutarbete ska hela förmånens värde ingå i den summa du fyller i under lön i ruta 6.1 respektive ruta 7.2. Under "Övriga upplysningar" bör du då också fylla i hur stor förmånen är.

Avdragen skatt, ruta 6.6

I ruta 6.6 ska du fylla i den skatt som dragits från ersättningarna i rutorna 6.1 - 6.4. Rutan måste fyllas i om du fyllt i belopp i någon av rutorna 6.1 - 6.4.

⑧ Inkomster resten av året

Inkomsten avser tiden, ruta 7.1

Här fyller du i tiden som inkomsten avser. Endast månad ska anges. Skriv månaderna med siffror, t.ex. 1 mars - 31 december skrivs 03 - 12.

Lön och förmåner, ruta 7.2

Här fyller du i beräknad lön för resten av året. Tänk på att ta med värdet av skattepliktiga förmåner som t.ex. bilförmån, kostförmån och traktamente samt bilersättning utöver schablonen och ersättning för resor till och från arbetet. Även sjukpenning och semesterersättning från semesterkassa ska fyllas i här.

Pensioner inkl. utländska pensioner, ruta 7.3

Här fyller du i beräknad pension för resten av året, t.ex. allmän pension, efterlevandepension och tjänstepension. Även sjukersättning, aktivitetsersättning och privata pensionsförsäkringar, andra livräntor än egen arbetskadeföränta samt avgångsbidrag (AGB) ska fyllas i här.

Om du har utländsk pension ska du under "Övriga upplysningar" fylla i vilken typ av pension du fått, från vilket land du fått pensionen samt om du har betalat någon skatt på pensionen i utlandet.

Arbetskadeföränta, vårdbidrag m.m., ruta 7.4

Här fyller du i beräknad egen arbetskadeföränta och vårdbidrag för resten av året.

- varav lön och förmåner/pension/arbetskadeföränta från huvudutbetalare, ruta 7.5

Om du har fyllt i någon av rutorna 7.2 - 7.4, måste du fylla i ruta 7.5. Huvudutbetalaren är den arbetsgivare/utbetalare som betalar ut din högsta inkomst avseende inkomst av tjänst inklusive förmåner och som gör skatteavdrag.

- varav lön och förmåner/pension/arbetskadeföränta som skatteavdrag inte görs från, ruta 7.6

Om det i beloppen i rutorna 7.2 - 7.4 ingår inkomster som det inte kommer att göras något skatteavdrag från, fyller du i de inkomsterna i ruta 7.6. Exempel på sådan inkomst är norsk pension som ska beskattas i Sverige. Obs! Om du har inkomst från en utländsk arbetsgivare som inte gör skatteavdrag, ska du fylla i inkomsten i ruta 8.1 istället.

Sjukpenning, föräldrapenning, A-kassa m.m., ruta 7.7

Här fyller du i det belopp du beräknar att få i form av sjukpenning p.g.a. anställning, föräldrapenning, A-kassa och liknande ersättningar för resten av året.

Upplysningar till blanketten ⑦ - ⑫

Kostnadsersättningar, ruta 7.8

Här fyller du i det belopp du beräknar få i kostnadsersättning från din arbetsgivare för resten av året. Exempel på kostnadsersättning är ersättning för telefon och representation.

⑧ Inkomst från utländsk arbetsgivare/utbetalare Inkomst där arbetsgivaren betalar arbetsgivaravgifter eller där socialavgiftsavtal finns, ruta 8.1

Här fyller du i din bruttoinkomst, d.v.s. din inkomst före skatteavdrag. Från och med den 1 januari 2013 gäller nya regler som innebär att du som har ett socialavgiftsavtal inte längre ska betala egenavgifter. I stället ska du redovisa och betala arbetsgivaravgifter. Det innebär att du varje månad ska redovisa lön och eventuella förmåner i en arbetsgivardeklaration och betala arbetsgivaravgifter. De nya reglerna gäller för dig som är anställd av en utländsk arbetsgivare utan fast driftställe i Sverige och har en överenskommelse (socialavgiftsavtal) med din arbetsgivare om att själv betala arbetsgivaravgifter.

Övriga inkomster där socialavgifter betalas i utlandet (t.ex. utsändning), ruta 8.2

I ruta 8.2 ska du fylla i övriga inkomster såsom lön, förmåner m.m. där socialavgifter betalas i utlandet. Detta gäller bland annat om du tillhör ett annat lands socialförsäkring enligt A1-/E101- eller utsändningsintyg.

⑨ Övriga tjänsteinkomster Hobbyinkomster, royalty m.m., ruta 9.1

Här fyller du i ditt överskott av hobbyverksamhet efter att du gjort avdrag för kostnader och egenavgifter. Du kan göra beräkningen på blanketten Inkomst av tjänst för inkomstgivande hobby (SKV 2051).

Du ska här även fylla i om du har fått royalty eller andra arvoden. Ta hjälp av blanketten Inkomst av tjänst i vissa fall (SKV 2050), för att räkna ut vilket belopp som ska fyllas i. Där hittar du även mer information om vilka inkomster som omfattas. Ersättning som betalas ut enligt socialavgiftsavtal ska redovisas i ruta 8.1.

Vissa inkomster från fåmansbolag, ruta 9.2

Här fyller du bland annat i återföring av uppskovsbelopp vid andelsbyte. Belopp som ska tas upp p.g.a. att ett förbudet lån ska beskattas ska anges här liksom fördelning av kapitalvinst mellan tjänst och kapital vid utdelning från fåmansbolag.

Andra tjänsteinkomster inkl. periodiskt understöd, ruta 9.3

Här fyller du i inkomster som inte är pensionsgrundande t.ex. utbetalningar från vinstandelsstiftelse och vissa ersättningar till idrottsmän. Om du får periodiskt understöd ska det också fyllas i här.

⑩ Avdrag - tjänst

Resor till och från arbetet, ruta 10.1

Du kan bara få avdrag för resor till och från arbetet för den del av dina utgifter som är högre än 10 000 kr. Skatteverket minskar automatiskt ditt avdrag med detta belopp. Fyll därför i den totala beräknade resekostnaden. För resor med egen bil får du göra avdrag med 18:50 kr per mil. För resor med förmånsbil är avdraget 6:50 kr per mil för diesel och 9:50 kr per mil för annat drivmedel (t.ex. bensin eller etanol). Om du har rätt att göra avdrag för bil och har använt egen bil får du dra av utgifterna för trängselskatt. Läs mer i broschyren Skatteregler för privatpersoner (SKV 330).

Tjänsteresor, Tillfälligt arbete, dubbel bosättning och hemresor, Övriga utgifter, rutorna 10.2 - 10.4

Om du har avdragsgilla utgifter av ovanstående slag, fyller du i rutorna 10.2 - 10.4. Om du yrkar avdrag för t.ex. tjänsteresor och får ersättning för kostnaderna, ska ersättningen redovisas som kostnadsersättning i ruta 7.8. Läs mer i broschyren Traktamenten och andra kostnadsersättningar (SKV 354). För att överhuvudtaget få avdrag krävs att du övernattar på arbetsorten och att avståndet mellan bostadsorten och arbetsorten är större än 50 km. Du kan bara få avdrag för övriga utgifter i ruta 10.4 med den del som är högre än 5 000 kr. Skatteverket minskar automatiskt ditt avdrag med detta belopp. Fyll därför i den totala beräknade utgiften.

⑪ Allmänna avdrag

Pensionssparande m.m., ruta 11.1

Här fyller du i det avdragsgilla belopp du räknar med att betala till pensionssparande (pensionsförsäkring/pensionssparkonto) under året. Avdrag för pensionssparande medges med högst 12 000 kr, för beskattningsår 2014, för den som har pensionsrätt i sin anställning. Högre avdrag kan medges för den som helt saknar pensionsrätt i anställningen eller som har inkomst av aktiv näringsverksamhet. I ruta 11.1 fyller du också i periodiskt understöd du ska betala enligt dom eller avtal. Under "Övriga upplysningar" bör du ange namn och adress till mottagaren av understödet.

⑫ Kapital

Ränteinkomster, utdelningar m.m. som skatteavdrag görs från, ruta 12.1

Här fyller du i bland annat ränteinkomster från banker m.fl. samt utdelningar på aktier där utbetalaren ska göra skatteavdrag.

Ränteinkomster, utdelningar m.m. som skatteavdrag inte görs från, ruta 12.2

Här fyller du i ränteinkomster från exempelvis privatpersoner samt positiv räntefördelning. Utdelning från fåmansbolag ska redovisas under kapital ska anges här och även schablonintäkter från investeringssonder och investeringssparkonto tas upp här. Läs mer om schablonintäkterna på www.skatteverket.se.

Återstående uppskovsbelopp för privatbostad, ruta 12.3

Den som fått uppskov med beskattning av kapitalvinst vid försäljning av privatbostad (småhus eller bostadsrätt) ska betala en schablonintäkt på uppskovsbeloppet. Schablonintäkten är 1,67 % av uppskovsbeloppets storlek. Skatteverket räknar ut schablonintäkten. Fyll därför i återstående medgivet uppskovsbelopp.

Överskott vid uthyrning av privatbostad, ruta 12.4

Om du hyr ut din villa, fritidshus, ägarlägenhet, bostadsrätt, hyresrätt eller enstaka rum ska du redovisa uthyrningen. Det är överskottet som ska fyllas i vid ruta 12.4.

Skattepliktig del av kapitalvinster, ruta 12.5

Här fyller du i den beräknade skattepliktiga delen av din kapitalvinst vid försäljning av t.ex. aktier, obligationer, villa, fritidshus och bostadsrätt.

Ränteutgifter m.m., ruta 12.6

Här fyller du i bland annat beräknade räntor på dina lån i banker och kreditinstitut samt andra ränteutgifter. Tänk på att bara ta med din andel av ränteutgifterna om du delar lånet med annan person. Även tomrättsavgäld och negativ räntefördelning ska fyllas i här.

Upplysningar till blanketten ⑫ - ⑰

Förvaltningsutgifter, ruta 12.7

Du kan bara få avdrag för den del av dina förvaltningsutgifter som är högre än 1 000 kr. Skatteverket minskar automatiskt ditt avdrag med detta belopp. Du ska därför fylla i den totala beräknade förvaltningsutgiften. Aviseringsavgift för lån och depåavgift är exempel på förvaltningsutgifter du får göra avdrag för.

Avdragsgill del av kapitalförluster, ruta 12.8

Här fyller du i den beräknade avdragsgilla delen av kapitalförlust vid försäljning av t.ex. aktier, obligationer, villa, fritidshus och bostadsrätt.

Investeraravdrag, ruta 12.9

Du som har förvärvat andelar i ett företag av mindre storlek i samband med företagets bildande, eller vid en nyemission, kan få göra ett investeraravdrag. Du kan få avdrag med maximalt hälften av betalningen av andelarna och för att du ska kunna få investeraravdraget krävs att ett antal villkor är uppfyllda. Du kan få avdrag med högst 650 000 kr per år, vilket motsvarar förvärv av andelar för 1 300 000 kr. Om du exempelvis har haft en investering på 800 000 kr ska du därför fylla i 400 000 kr i rutan. Om investerarnas sammanlagda betalning för andelar i ett och samma företag uppgår till mer än 20 000 000 kr per år så påverkar det ditt avdrag. Läs mer om investeraravdrag på www.skatteverket.se/investeraravdrag

⑬ Utländsk försäkring - Avkastningsskatt, rutorna 13.1 - 13.2

Om du äger eller har en utländsk kapitalförsäkring eller en utländsk pensionsförsäkring kan du vara skyldig att betala avkastningsskatt. I ruta 13.1 fyller du i skatteunderlag för avkastningsskatt på kapitalförsäkring och i ruta 13.2 fyller du i skatteunderlag för avkastningsskatt på pensionsförsäkring. Du kan läsa mer om hur du beräknar ditt skatteunderlag på www.skatteverket.se samt i broschyren Skatteregler för privatpersoner (SKV 330).

⑭ Underlag för fastighetsavgift/fastighetsskatt

Fastighetsavgift respektive fastighetsskatt ska betalas för hela kalenderåret av den som är ägare till fastigheten den 1 januari beskattningsåret.

Avgiftspliktiga fastigheter med bostäder som är färdigbyggda får kommunal fastighetsavgift. Nybyggda bostadshus är befriade från fastighetsavgift. Fastigheter som inte innehåller färdigbyggda bostäder får statlig fastighetsskatt.

Det indexreglerade värdet per lägenhet multipliceras med antal lägenheter för att få fram det indexreglerade värdet för fastigheten.

Underlaget för fastighetsavgift är indexreglerat. Om taxeringsvärdet är lägre än det indexreglerade värdet så utgör taxeringsvärdet underlaget för fastighetsavgiften.

För belopp och mer information se www.skatteverket.se (sök på kommunal fastighetsavgift) eller broschyren Fastighetsavgift och fastighetsskatt (SKV 296).

Hyreshus: bostäder, ruta 14.1

Här fyller du i underlag för fastighetsavgift för hyreshus, bostäder.

Nybyggda bostadshyreshus och ägarlägenheter är befriade från fastighetsavgift.

Bostadshyreshus och ägarlägenheter nybyggda 2011 eller tidigare är helt befriade från kommunal fastighetsavgift de första fem åren, och får halv avgift de därpå följande åren. Är de istället nybyggda 2012 eller senare är de helt befriade från avgift de första 15 åren.

Om tomtmark och byggnad har olika ägare, omfattar skattelättnaden endast byggnaden.

Hyreshus: tomtmark, bostäder under uppförande, ruta 14.2

För hyreshus med bostäder under uppförande och obebbyggda tomter avsedda för hyreshus med bostäder är taxeringsvärdet underlag för fastighetsskatt. Fyll därför i taxeringsvärdet.

Hyreshus: lokaler, ruta 14.3, Industri- och elproduktionsenhet: värmekraftverk, ruta 14.4, Elproduktionsenhet: vattenkraftverk, ruta 14.5, Elproduktionsenhet: vindkraftverk, ruta 14.6

För ovanstående slag av fastigheter är taxeringsvärdet underlag för fastighetsskatt. Fyll därför i taxeringsvärdet.

Småhus, ruta 14.7

Här fyller du i underlag för fastighetsavgift för småhus och småhus på lantbruk.

Nybyggda bostadshus är undantagna från fastighetsavgift. Hus med värdeår 2011 och tidigare får ingen fastighetsavgift i fem år, sedan blir det halv avgift i fem år. Hus med värdeår 2012 och senare får ingen fastighetsavgift i 15 år, därefter får de hel avgift.

Underlaget för fastighetsavgift för småhus och småhus på lantbruk är indexreglerat. Om taxeringsvärdet är lägre än det indexreglerade värdet så utgör taxeringsvärdet underlaget för fastighetsavgiften.

Om du är hälftenägare till en fastighet fyller du i halva taxeringsvärdet eller hälften av det indexreglerade värdet i rutan.

För belopp och mer information se www.skatteverket.se (sök på kommunal fastighetsavgift) eller broschyren Fastighetsavgift och fastighetsskatt (SKV 296).

Tomt för småhus/ägarlägenheter och småhus/ägarlägenheter under uppförande, ruta 14.8

För ovanstående slag av fastigheter är taxeringsvärdet underlag för fastighetsskatt. Fyll därför i taxeringsvärdet.

⑮ Skattereduktion

Underlag för skattereduktion för gåva, ruta 15.1

Underlaget består av summan av gåvor som har lämnats under beskattningsåret. Endast gåvor som vid varje gåvotillfälle uppgår till minst 200 kr och som ges till en godkänd gåvomottagare får räknas in i underlaget. Du måste skänka minst 2 000 kr under året annars medges ingen skattereduktion. Skattereduktionen är 25 procent av gåvobeloppet och får högst vara 1 500 kr per år. Det motsvarar gåvor på totalt 6 000 kr per år.

⑯ Uppgift för sjömän

Antal sjödagar, närfart och fjärrfart, rutorna 16.1 och 16.2

Om du har sjöinkomst får du ett sjöinkomstavdrag och en skattereduktion. För att dessa ska bli rätt beräknade måste du lämna uppgift om antalet dagar som sjöinkomsten avser uppdelat på närfart respektive fjärrfart. Fyll i antalet dagar här.

⑰ Underskrift

När du skriver under försäkrar du att de uppgifter du lämnat är riktiga och att du inte har utelämnat något. Lämna gärna telefonnummer så att vi enkelt kan kontakta dig om vi har några frågor. Om du vill att vi, per telefon, ska kontakta någon annan kan du istället lämna dennes namn och telefonnummer under övriga upplysningar.