Čestné prohlášení

Prohlašuji tímto, že jsem diplomovou práci na téma „Daňový systém v ČR a jeho komparace s vybranými zeměmi EU“ vypracovala samostatně s použitím pramenů, které uvádím v seznamu.

V Ostravě, dne 11. května 2011

...........................................

Bc. Naděžda Koláčková
Poděkování

Ráda bych poděkovala paní Ing. Yvettě Pšenkové, Ph. D., vedoucí mé diplomové práce, za poskytnutí cenných rad a informací po dobu mé přípravy, bez kterých by tato práce jen stěží vznikla.
Obsah

1. Úvod ......................................................................................................................... 1
2. Teoretické aspekty ..................................................................................................... 3
   2.1 Vývoj daní .............................................................................................................. 3
   2.2 Obecné vymezení daně a třídění daně .................................................................. 4
      2.2.1 Klasifikace daní .............................................................................................. 4
      2.2.2 Funkce daní ..................................................................................................... 7
      2.2.3 Základní pojmy ............................................................................................... 8
      2.2.4 Harmonizace daní v Evropské unii ................................................................. 10
   2.2.5 Důchodové daně ............................................................................................... 12
3. Daňové systémy v ČR a ve vybraných zemích EU .................................................. 13
   3.1 Daňový systém v ČR ............................................................................................. 13
      3.1.1 Průmě důchodové daně ..................................................................................... 14
      3.1.2 Nepřímé daně .................................................................................................. 25
      3.1.3 Daně převodové .............................................................................................. 27
      3.1.4 Daně z nemovitostí ......................................................................................... 27
   3.2 Daňový systém v Lucembursku .......................................................................... 28
      3.2.1 Průmě důchodové daně ..................................................................................... 29
      3.2.2 Nepřímé daně .................................................................................................. 33
      3.2.3 Majetkové daně ............................................................................................... 34
   3.3 Daňový systém ve Švédsku .................................................................................. 35
      3.3.1 Průmě důchodové daně ..................................................................................... 36
      3.3.2 Nepřímé daně .................................................................................................. 40
      3.3.3 Majetkové daně ............................................................................................... 41
4. Komparace daňového zatížení a daňové progresivity ............................................ 42
   4.1 Srovnání daňového zatížení a daňové progresivity .............................................. 45
      4.1.1 Předpoklady výpočtu daně a daňového zatížení ........................................... 45
      4.1.2 Srovnání čistých mezd ................................................................................. 50
      4.1.3 Výpočet daňové progresivity ....................................................................... 51
5. Závěr ....................................................................................................................... 55
Seznam použité literatury .............................................................................................. 57
Seznam zkratek ............................................................................................................. 61
Seznam grafů ................................................................................................................ 63
Seznam schémat .......................................................................................................... 64
Seznam obrázků ............................................................................................................ 65
Prohlášení o využití výsledků diplomové práce ......................................................... 66
Seznam příloh ............................................................................................................... 67
1. Úvod

Ať už budeme na daně pohlížet z jakéhokoliv úhlu - jako na spravedlivou platbu za služby poskytované státem, fiskální nástroj stabilizační politiky, prostředek spravedlivého rozdělení důchodu ve společnosti nebo vnímat daně jen jako náklad, s nímž se prostě počítá, jsou daně součástí každého jedince.

Během staletí daně procházely a procházejí řadou změn. Stejně tak se měnila a stále mění daňová teorie, cíle a způsoby, jak dosáhnout spravedlivosti a efektivnosti zdanění.

Tématem mé diplomové práce je „Daňový systém v ČR a jeho komparace s vybranými zeměmi EU“.

Hlavním cílem této diplomové práce je popsat a analyzovat osobní důchodové daně v České republice, Lucembursku a Švédsku, hodnoty daňového zatížení mezd zaměstnance, daňové progresivity, čistých mezd a porovnat je. Dílčím cílem je také upozornit na hlavní odlišnosti vybraných daňových systémů a stanovit doporučení pro Českou republiku.

Jedním z nejdůležitějších zdrojů příjmu státního rozpočtu ve většině zemí světa je osobní důchodová daň. Není to příliš populární daň. Na rozdíl od nepřímých daní je dobře viditelná, především na výplatní pásce každého z nás.

Je určitě zajímavé zjistit, kolik každý jedinec odvádí státu v podobě důchodové daně. Proto jsem se zaměřila na srovnání důchodové daně odváděné v České republice, Lucembursku a Švédsku, hodnoty daňového zatížení mezd zaměstnance, daňové progresivity, čistých mezd a porovnat je. Dílčím cílem je také upozornit na hlavní odlišnosti vybraných daňových systémů a stanovit doporučení pro Českou republiku.

Jedním z nejdůležitějších zdrojů příjmu státního rozpočtu ve většině zemí světa je osobní důchodová daň. Není to příliš populární daň. Na rozdíl od nepřímých daní je dobře viditelná, především na výplatní pásce každého z nás.

Je určitě zajímavé zjistit, kolik každý jedinec odvádí státu v podobě důchodové daně. Proto jsem se zaměřila na srovnání důchodové daně odváděné v České republice, Lucembursku a Švédsku, hodnoty daňového zatížení mezd zaměstnance, daňové progresivity, čistých mezd a porovnat je. Dílčím cílem je také upozornit na hlavní odlišnosti vybraných daňových systémů a stanovit doporučení pro Českou republiku.

Po vstupu České republiky do Evropské unie není problém pracovat v zahraničí. Pro českého uchazeče o práci v zahraničí není určitě od věci znát a umět srovnat nejen hrubé mzdy, které nabízí v zemích Evropské unie, ale také výši čistých mezd.

Lucembursko jsem si zvolila, poněvadž je jedním ze šesti zakládajících států Evropského společenství a jako jediný stát Evropské unie má 17 daňových pásem.

Druhým zvoleným státem je Švédsko, které má druhou nejvyšší míru zdanění po Dánsku. Má také nejvyšší komobilovanou sazbu daně z příjmu fyzických osob, která se skláda z národní a místní daně, které podléhají všichni zaměstnanci.

Při vypočtech vycházím z průměrných hrubých mezd v jednotlivých státech upravených o násobky 0,67 a 1,33 průměrné mzdy. To proto, aby mohla být zjištěna výše daňového zatížení a daňové progresivity u poplatníků s nižšími mzdami i u poplatníků, kteří mají mzdy vyšší než průměrné. Jedná se o násobky hrubé mzdy, které pro srovnání používá
OECD. Pro porovnání mohou být vybrány jakékoliv jiné násobky. Účelem těchto standardních koeficientů je usnadnit srovnání jednotlivých systémů osobní důchodové daně v různých státech.

Tato diplomová práce se skládá z pěti částí. První část, úvodní, odhaluje téma a cíle této práce. Druhá část se zabývá teoretickými aspekty, snaží se vysvětlit a vymezit základní daňové pojmy, co je daň, daňový systém, daňový poplatník, plátce, klasifikace daní, funkce daní. Třetí část popisuje daňové systémy České republiky, Lucemburska a Švédska.


2. Teoretické aspekty

2.1 Vývoj daní

Vznik daní je podmíněn utvářením organizovaných států, které jsou nejen schopny daně vytvořit, ale i zajistit jejich samotný výběr.

V otrokářské společnosti byly daně vybírány v naturální podobě a byly pouze příležitostným příjmem státní pokladny. Státní správa pro svoje fungování nepotřebovala mnoho financí, jelikož dané funkce byly často čestné a jejich vykonávání bylo považováno za poctu.

Hlavní příjmy státního rozpočtu tvořily válečné kořisti a pronájem královského jmění či poplatky za jeho užívání, ke kterým se postupně přidávaly výnosy z tributů jako jednorázové dávky z pozemku nebo z hlavy a cla. Ve starověkém Řecku bylo placení daní vyjádřením občanské uvědomělosti, první daně měly vlastně plně dobrovolný charakter. V období raného feudálního státu hrály daně taktéž podpůrnou roli v rámci příjmů rozpočtů. Výběr byl vázán především na válečné expanze či případy ohrožení státu jinou mocností. Dělo se tak formou tributů či veřejně organizovaných sbírek.

Postupně vznikaly nové druhy daní, které začínaly mít peněžitý charakter, nešlo již o nahodilý příjem. V souladu s učením o trojím lidu se vytvořila řada výjimek z placení daní, např. církev a šlechta daně platit nemusely.

Zde můžeme zaznamenat existenci čtyř druhů odvodů: domén, regálů, kontribucí a akcízů. Domény představovaly odvody z výnosů panovníkova majetku a měly převážně naturální povahu. Regály zpoplatňovaly propůjčení práv patřících výlučně panovníkovi (právo těžby, vaření piva, regál mincovní, regál horní, regál soudní atd.). Kontribuce byly vybírány z hlavy, z majetku a z výnosů. Většinou se jednalo o mimořádné odvody k zajištění potřebného výnosu do státní pokladny, který byl předem schválen panovníkem či stavovským sněmem a jejich výše následně rozdělena mezi jednotlivá města, léna či feudální panství. Akcízy byly první formy nepřímých daní, které buď postihovaly jednotlivé druhy zboží (tzv. daň z oběhu zboží) nebo právní převod zboží dle jeho ceny (tzv. obchodová daň).

Vznik prvních ucelených soustav daní přímých a nepřímých spadal do období liberalismu. Daně měly charakter pravidelných plateb, tvořily hlavní zdroj příjmů státního rozpočtu. Uplatňoval se princip všeobecnosti, což znamenalo, že povinnost platit daně se vztahovala na všechny ekonomicky aktivní subjekty. Přímé daně byly reprezentovány dvěma základními typy daní - výnosovou daní, jejíž základem byl výsledek výroby nebo vnější znaky, a důchodovou daní, která byla stanovena na základě příjmů a platební schopnosti.

Teprve v 70. a 80. letech 20. století docházelo ke snížování daňového břemene a mezních sazeb daně. Do popředí se dostávaly nepřímé daně, jejichž podíl na celkových výnosech daně postupně rostl. Byly započaty první pokusy o harmonizaci daní v mezinárodním měřítku. Dělo se tak na půdě Evropského hospodářského společenství, jehož členové postupně zaváděli do svého daňového systému daň z přidané hodnoty.

V současné době pokračuje trend zvyšování podílu nepřímých daní stejně jako rozsáhlá harmonizace v oblasti daně z přidané hodnoty na území členských států Evropské unie. Jednotlivé státy taktéž velmi intenzivně spolupracují v oblasti zamezení dvojího zdanění, poskytování vzájemných daňových informací a v oblasti boje proti daňovým rájům.¹

2.2 Obecné vymezení daně a třídění daně

2.2.1 Klasifikace daní
Daň lze rozlišit např. podle těchto hledisek:

Standardní klasifikace daní

Vazba na důchod poplatníka:
- přímé daně (poplatníkovi je vyměřena daň na základě jeho příjmů nebo majetku – nelze ji přesunout na jiného poplatníka – např. DPFO, DPPO, majetkové daně)
- nepřímé daně (prostřednictvím zvýšené ceny je daň přesunuta na jiného poplatníka (spotřebitele) – DPH, spotřební daň)

**Objekt daně:**
- důchodové (příjmy)
- výnosové
- majetkové
- z hlavy (subjektové)
- obratové
- spotřební
- z obchodních operací

**Subjekt daně:**
- jednotlivec – fyzická osoba s trvalým bydlištěm v ČR
- domácnosti – jeden z členů rodiny má daňovou povinnost a odvádí daň za celou rodinu
- oba manželé, pokud je zavedené společné zdanění manželů (manželský splitting) - všechny příjmy manželů se sečtou a vydělí dvěma, což může vést ke snížení celkové daňové povinnosti vlivem progresivní sazby daně
- všichni členové domácnosti (plný splitting) – sečtou se příjmy, které plynou všem členům rodiny a vydělí se počtem výdělečně činných nebo žijících osob v domácnosti
- firma, korporace – PO zapsána v Obchodním rejstříku, které je přiděleno daňové identifikační číslo (popř. DIČ)

**Příjmový poměr poplatníka:**
- daně osobní - mají vztah k určitému poplatníkovi, který zohledňuje jeho platební schopnosti
- in rem daně („na věc“) - nezohledňující platební schopnost

**Třídění daní používaná k analýzám jejich dopadů**

**Stupně progrese**
- proporcionální - s růstem důchodu poplatníka se míra jeho zdanění nemění

\[
\text{Konstanta} = \frac{\text{Daň}}{\text{Důchod}}
\]

---

- progresivní - s růstem důchodu míra zdanění roste (čím vyšší důchod, tím větší část z důchodu odvádí poplatník na dani)

\[ \text{Rostoucí fúkce důchodu} = \frac{\text{Daň}}{\text{Důchod}} \] (2.2)

- regresivní - s růstem důchodu míra zdanění klesá (čím je důchod vyšší, tím menší část poplatník odvádí na dani)

\[ \text{Klesající fúkce důchodu} = \frac{\text{Daň}}{\text{Důchod}} \] (2.3)

Vztah sazby k základu:
- jednotkové neboli specifické (podle množství jednotek daňového základu nebo množství jednotek užitečné vlastnosti v daňovém základu) - akcízy
- ad valorem (podle ceny zdaňovaného základu) - DPH
- stanovené bez vztahu ke zdaňovanému základu (paušální daně a daně z hlavy)

Dopad na tržní mechanismus:
- distorzní (zkreslující)
- nedistorzní (neutrální)

Třídění daní pro praktické účely

Použití výnosů:
- účelové (výnos je především určen na financování určitých akcí)
- neúčelové (výnos je příjmem veřejných rozpočtů, aniž by bylo předem stanoveno, do které oblasti je směřován)

Způsob jejich vybírání:
- na základě daňového přiznání (poplatník sám, případně poplatníkem zvolený daňový poradec vypočítá, odvede a zaplatí svou daňovou povinnost)
- srážkou daní
- stanovením paušální částky
- zálohou na daň z příjmů ze závislé činnosti
Příjmové a výdajové strany veřejných rozpočtů:
- pozitivní („v pravém slova smyslu“)
- negativní (transfery)

Institucionální třídění daní

Daňové určení:
- nadstátní (placené do rozpočtu EU – např. dovozní cla)
- státní
- vyšších územněsprávních celků
- municipální (např. daň z nemovitosti)

Daně:
- obligatorní (povinné)
- fakultativní (nepovinné)

Třídění daní podle OECD (viz. příloha č. 1)

2.2.2 Funkce daní

Vyplývá z existence veřejného sektoru, který je nutnou částí ekonomiky, protože zabezpečuje funkce, které nemůže dobře zabezpečit trh.

Napomáhají vyrovnat příliš veliké rozdíly v příjmech mezi lidmi, snaží se omezovat škodlivou spoťřebu některých statků, chránit některé výrobce a spotřebitele před vznikem monopolů.

Daně by měly v ekonomice plnit tři funkce:
- alokační (řeší problematiku investování vládních výdajů a optimální rozdělení mezi veřejnou a soukromou potřebou)
- redistribuční (veřejné finance mají za úkol přesunout část důchodů a bohatství směrem od bohatých jedinců k chudším – progresivní daň z příjmů, transfery)
- stabilizační (v době hospodářské krize mají být menší a ponechat více peněz poplatníkům, což povzbuzuje poptávku po zboží a službách. Naopak v době konjunktury mají být relativně větší a odebrat lidem více z jejich výdělek, což omezi poptávku)
- fiskální (schopnost naplnit veřejné rozpočty)
2.2.3 Základní pojmy

Daňová soustava

Z právního hlediska to jsou jednotlivé daně upravené v daňových zákonech. Tento souhrn daní je vybírán v určitém státě a v určitém čase. K faktorům ovlivňujícím uspořádání daňové soustavy patří nejen velikost státu a jeho územní členění, ale také tradice způsobu výběru daní, a dále přijaté závazky plynoucí ze zapojení do mezinárodních integračních procesů.

Daňový systém

Je širším pojmem než daňová soustava. Zahrnuje (kromě daňové soustavy) i právě, organizačně a technicky konstituovaný systém institucí, které zabezpečují správu daní, jejich vyměřování, vymáhání a kontroly, a rovněž systém nástrojů, metod a pracovních postupů, které tyto instituce uplatňují ve vztahu k daňovým subjektům.

Zásady dobrého daňového systému:


- *Efektivnost*: daňový systém by měl fungovat s co nejnížšími administrativními náklady a daně by neměly způsobovat tzv. ztráty mrtvé váhy.

- *Právní perfektnost*: cílem je omezit možné vyhýbání se dani a zneužití mezer v zákoně.

- *Jednoduchost a srozumitelnost*: každý občan by měl nalézt jasnou odpověď na otázky jako u daň, kdy a kolik zaplatit.

- *Správné ovlivňování chování ekonomických subjektů*: daně jsou v rukou vlády nástrojem pro podporu žádaných ekonomických aktivit občanů a současně fiskálním nástrojem k dosažení cílů hospodářské politiky.

---

3 Grůň, L. (2006), s. 115
5 Ztráta mrtvé váhy - Uvalené daně mění cenu jak pro kupujícího, tak pro prodávajícího, snižuje se přebytek spotřebitele a výrobců ve prospěch daňového výnosu a ztrácí se tím část prospěchu z obchodu. Ztráty jsou vyšší než výnos získaný uvalením daně.
Daňové subjekty

Rozumí se tím poplatník, pláteč daně a právní zástupce fyzické či právnické osoby, která je jako daňový subjekt vymezena zákonem.

Poplatník

Fyzická nebo právnická osoba, jejíž příjmy, majetek nebo úkony jsou přímo podrobeny daně. Zpravidla je také povinen daň sám platit.

Pláteč

Fyzická nebo právnická osoba, která pod vlastní majetkovou odpovědností odvádí správcům daně od poplatníků vybranou nebo poplatníkům sraženou daň. Toto právo a současně i povinnost daň od poplatníků vybrat či ji poplatníkům sražit je plátcům dáno zákonem.

Předmět zdanění

Veličina, za kterou se daň vybírá, je vymezena zpravidla v daňovém zákoně. Pro účely vyměření daně je nutné předmět daně stanovit tak, aby se dal vymeznit množstevními jednotkami pro měření jeho velikosti. Pokud je předmět daně takto vymezen, je nazýván základem daně.

Zdaňovací období

Pravidelný časový úsek, za který se základ daně stanoví a daň se vybírá. Základním zdaňovacím obdobím je 12 měsíců.

Odpočty od základu daně

Zejména u daní z příjmů se základ daně ještě snižuje o odpočty. Dělíme je na standardní a nestandardní. Při splnění určitých podmínek standardní odpočty snižují základ daně o předem stanovenou částku, což platí pro většinu států.

Nestandardní odpočty představují položky, které může poplatník odečíst od základu daně v prokazatelně vynaložené výši, např. dary na charitativní účel, úroky z úvěru. Mohou být limitovány určitými částkami nebo procentem.

Sazba daně

Postup (způsob), jimž se ze základu daně stanoví výše daně.

Slevy na daní

Snižují vypočtenou částku daně. Nejznamenájší slevou na daní je sleva na poplatníka.

---

6 § 6 odst. 2 zák. č. 337/1992 Sb. o správě daní a poplatků ve znění pozdějších předpisů.
7 § 6 odst. 3 zák. č. 337/1992 Sb. o správě daní a poplatků ve znění pozdějších předpisů.
2.2.4 Harmonizace daní v Evropské unii

V Evropské unii se původně plánovala harmonizace⁸ nepřímých i přímých daní.


Harmonizaci nepřímých daní se daří, zatímco u daní přímých je nutno konstatovat, že harmonizace prakticky neprobíhá.

Po několika neúspěšných pokusech Evropského Společenství harmonizovat důchodové daně se od harmonizace v této oblasti více méně ustoupilo, i když se stále nějaké nové návrhy projednávají. První příčinou neúspěchu harmonizace je, že členské státy se nehodlají ve prospěch společného trhu vzdávat svých zvyklostí a považují zásahy harmonizace za vmenšování do vlastních záležitostí. Harmonizace se tak stává politickým problémem. Naopak menší členské státy se snaží těžit z daňové konkurence a snižují sazby daní (hlavně daní z firem) na minimum (viz. příloha č. 3). Zdanění osobní důchodové daně jsou v zemích EU různorodé (viz. obrázek č. 2.2). Druhou příčinou je rozdílnost účetních systémů členských států.

V posledních desetiletích přímé daně poklesly, zejména sazby daně z příjmů právnických osob, zatímco daně nepřímé stále stoupají.

Obr. č. 2.1: Vlajky členských států Evropské unie

Zdroj: www.google.cz

⁸Harmonizace - Přibližování a přizpůsobení národních daňových systémů a jednotlivých daní na základě dodržování společných pravidel zúčastněných stran.
1. Ze super hrubé mzdy
2. Kromě daně z příjmu FO se platí i místní daň podle místa trvalého bydliště, průměrné celkové zatižení se pohybuje kolem 51,5 %
3. Pouze výběr – daňových pásem je 17
4. Zahrnuje daň z příjmu 2,30 % a 31,15 % na sociální zabezpečení
5. Zahrnuje daň z příjmu 10,80 % a 31,15 % na sociální zabezpečení
6. Daňová sazba pro ostatní příjmy
2.2.5 Důchodové daně

Výnosy z důchodových daní jsou podstatným příjmem veřejných rozpočtů. Tyto daně dělíme na osobní důchodovou daň a daň z firem. Obě důchodové daně jsou od sebe odlišné, zejména způsobem výpočtu daně a daňovými sazbami.

Osobní důchodová daň (daň z příjmů fyzických osob)

V klasifikaci daní podle OECD se osobní důchodová daň zařazuje na první místo ve své důležitosti. Předmětem osobní důchodové daně je příjem, dosažený za dané zdaňovací období. Cílem spravedlivého zdanění je, aby jedinci, kterému plynou příjmy z různých zdrojů, byli zdanění stejně.

_Hlavní výnosy osobní důchodové daně plynou z následujících příjmů:_
- pracovní příjmy
- příjmy z podnikání
- nájemné
- starobní důchod
- kapitálové výnosy

Největší podíl zdanitelných důchodů tvoří pracovní příjmy.

Daň z firem (daň z příjmů právních osob)

Jeden z nejmladších dařivých systémů. Historicky navazuje na středověké výnosové daně, s tím rozdílem, že se však zdaňuje zisk firmy zjištěný podle účetních pravidel.
3. Daňové systémy v ČR a ve vybraných zemích EU

3.1 Daňový systém v ČR

Česká republika je vnitrozemský stát ležící ve střední Evropě. Sousedí na západě s Německem, na severu s Polskem, na východě se Slovenskem a na jihu s Rakouskem.


<table>
<thead>
<tr>
<th>Tab. č. 3.1. Základní ukazatele České republiky</th>
</tr>
</thead>
<tbody>
<tr>
<td>Rozloha</td>
</tr>
<tr>
<td>Počet obyvatel</td>
</tr>
<tr>
<td>Hlavní město</td>
</tr>
<tr>
<td>Administrativní členění</td>
</tr>
<tr>
<td>Měna</td>
</tr>
<tr>
<td>Úřední jazyk</td>
</tr>
<tr>
<td>Člen EU</td>
</tr>
<tr>
<td>Členství v mezinárodních organizacích</td>
</tr>
</tbody>
</table>

Zdroj: vlastní zpracování
Mezi další odvody daňového charakteru patří také pojistné sociální pojištění a místní poplatky. Sociální pojištění je sice ze zákona povinná platba, avšak nesplňuje podmínku neúčelovosti a neekvivalence.

V hlavních znacích je daňový systém České republiky podobný většině systémů ve vyspělých zemích, zejména evropských. Daňové příjmy pocházejí téměř ve stejné míře z přímých a nepřímých daních.

3.1.1 Přímé důchodové daně

V České republice existují dvě daně z příjmů, daň z příjmů právnických osob a fyzických osob. Daň z příjmů je ošetřena zákonem č. 586/1992 Sb., o daních z příjmů, ve znění pozdějších předpisů. Patří k jednomu z nejdůležitějších rozpočtových příjmů.
3.1.1.1. Daně z příjmů právnických osob


Poplatníkem daně z příjmů právnických osob je osoba, která není fyzickou osobou, nebo na kterou se vztahuje osvobození (Česká národní banka a veřejná nezisková ústavní zdravotnická zařízení) Poplatník, který má na území České republiky své sídlo nebo místo svého vedení, má daňovou povinnost, která se vztahuje na příjmy plynoucí jak ze zdrojů na území České republiky, tak ze zahraničí (daňoví rezidenti). Poplatník, který nemá na území České republiky své sídlo ani místo vedení, má daňovou povinnost vztahující se pouze na zdroje pocházející z území České republiky (daňoví nerezidenti).

Předmětem daně jsou příjmy z veškeré činnosti a z nakládání s veškerým majetkem. Příjmy z hlavní činnosti poplatníků, kteří nejsou založení nebo zřízení za účelem podnikání, nejsou předmětem daně.

Základ daně se stanoví z účetního výsledku hospodaření před zdaněním a snižuje se o odpočty. Snižuje se o daňovou ztrátu, která o lze uplatnit maximálně v pěti následujících zdaňovacích obdobích po období, ve kterém byla vyměřena. Dále lze odečíst 100 % výdajů vynaložených na realizaci projektů výzkumu a vývoje. U takto upraveného daňového základu je možné odečíst dary, jejichž hodnota činí alespoň 2 000 Kč, maximálně v úhrnu lze odečíst 5 % ze základu daně. V roce 2011 se zvýšil limit pro odepocet darů od základu daně z 5 % na 10 % u PO. Jedná se o dary na podporu školství poskytované středním a vyšším odborným školám na pořízení materiálu nebo zařízení či na opravy a modernizaci zařízení využívaných pro účely praktického vyučování.

U zaměstnanců se změněnou pracovní schopností může poplatník odečíst na jednu osobu 18 000 Kč až 60 000 Kč, podle stupně postižení, dle zvláštních podmínek zákona. Dále může poplatník získat slevu ve výši početovány daně, podle zvláštních podmínek zákona. Dále může poplatník získat slevu ve výši početovány daně, podle zvláštních podmínek zákona. Dále může poplatník získat slevu ve výši početovány daně, podle zvláštních podmínek zákona. Dále může poplatník získat slevu ve výši početovány daně, podle zvláštních podmínek zákona.


---

10 zák. č. 245/2006 Sb., o veřejných, neziskových zdravotnických zařízení ve znění pozdějších předpisů.
Zdaňovacím obdobím je kalendářní rok nebo hospodářský rok (tj. zdaňovací období, které může začínat pouze prvním dnem jiného měsíce, než je leden).


### 3.1.1.2 Daně z příjmů fyzických osob

Daň z příjmů fyzických osob je v ČR upravena zákonem č. 586/1992 Sb., o daních z příjmů, ve znění pozdějších předpisů.

Zákon rozlišuje dva typy poplatníků:

- **poplatník s omezenou daňovou povinností**: jeho daňová povinnost se vztahuje jak na příjmy plynoucí ze zdrojů na území ČR, tak i na příjmy plynoucí ze zdrojů v zahraničí – rezident – fyzická osoba, která má na území ČR bydliště nebo se zde obvykle zdržuje.

- **poplatník s omezenou daňovou povinností**: má daňovou povinnost, která se vztahuje pouze na příjmy plynoucí ze zdrojů na území ČR – nerezident – fyzická osoba, která se na území ČR zdržuje pouze z důvodu studia nebo léčení, i ta, která se na území ČR obvykle zdržuje.
Předmětem daně z příjmů fyzických osob jsou (DZD):

- příjmy ze závislé činnosti a funkčních požitků (§6)
- příjmy z podnikání a jiné samostatně výdělečné činnosti (§7)
- příjmy z kapitálového majetku (§8)
- příjmy z pronájmu (§9)
- ostatní příjmy (§10)

Tyto uvedené příjmy tvoří, tzn. dílčí základ daně (dále jen DZD).

Příjmy, které nejsou předmětem daně z příjmů fyzických osob, se nezahnují do základu daně a neuvádějí v daňovém přiznání. Mezi tyto příjmy řadíme příjmy podléhající dani dědické a darovací, příjmy z rozšířeného nebo zúženého společného jmění, úvěry a půjčky, příjem plynoucí poplatníkovi, který vypomáhá s domácími pracemi v ČR nebo zahraničí (au-pair), částka uhrazená zdravotní pojišťovnou, o kterou byl překročen limit regulačních poplatků a doplatků na léčiva nebo potraviny, vklady do základního kapitálu (výjimka je vklad pohledávky)\(^\text{12}\).

Od daně z příjmů fyzických osob jsou osvobozeny příjmy, které jsou uvedeny v § 4 zák. č. 568/1992 Sb., o dani z příjmů.

Základ daně fyzických osob se stanoví tak, že se nejprve zjistí DZD jednotlivých druhů příjmů za zdaňovací období. Za zdaňovací období se považuje pro účely daně z příjmů fyzických osob pouze kalendářní rok. Platí to i pro poplatníka, který účtuje v hospodářském roce. Plynou-li poplatníkovi ve zdaňovacím období souběžně dva nebo více příjmů uvedených v § 6 – 10 ZDP, je základem daně součet DZD\(^\text{13}\). Od souhrnu DZD se odečítají nezdanitelné části základu daně § 15.

V případě, kdyby výdaje přesáhly příjmy z § 7 (příjmy z podnikání a jiné samostatně činnosti) a § 9 ZDP (příjmy z pronájmu) na základě údajů z účetnictví, daňové evidence nebo záznamů o příjmech a výdajích\(^\text{14}\), jednalo by se o daňovou ztrátu. Ztrátu pro daňové účely lze uplatnit pouze z těchto dvou příjmů. I případy, kdy poplatník při výkonu své činnosti měl pouze výdaje, jsou ztrátou. Daňovou ztrátu nebo její část, nelze uplatnit ve zdaňovacím období, ve kterém vznikla. Odečíst od základu daně ji lze v následujících pěti zdaňovacích obdobích.

Daňové přiznání podávají jednotlivé fyzické osoby do 31. března. V případě zpracování daňového přiznání daňovým poradcem lhůta pro podání se prodluží do 30. června.

Existují případy, kdy je daň vybírána srážkou. Jedná se zejména o vyplacené honoráře za příspěvky do medií, pokud jejich úhrn nepřesáhne v kalendářním měsíci 7 000 Kč. Dále výhry a ceny

\(^{12}\) § 3 odst. 4 zák. č. 586/1992 Sb., o dani z příjmu ve znění pozdějších předpisů.

\(^{13}\) § 5 odst. 2 zák. č. 586/1992 Sb., o dani z příjmu ve znění pozdějších předpisů.

\(^{14}\) § 5 odst. 3 zák. č. 586/1992 Sb., o dani z příjmu ve znění pozdějších předpisů.
z loterií, ceny z veřejných nebo sportovních soutěží, podílů na ziscích, výnosy z vkladů na vkladních knížkách, z výnosů obligací\textsuperscript{15}. V tomto případě jsou veškeré daňové povinnosti přeneseny na osobu vyplácíci příjem. Srážková daň v roce 2010 činila 15\%, což platí i pro rok 2011.

**Daň z příjmů ze závislé činnosti a funkčních požitků (§ 6)**

Jsou to příjmy, které vyplácí zaměstnavatel zaměstnanci. Zaměstnavatel (plátce) je vždy povinen z těchto příjmů srazit daň nebo zálohu na daň za svého zaměstnance (poplatník) a odvést ji příslušnému správci daně.

_Příjmy ze závislé činnosti jsou\textsuperscript{16}:_  
- příjmy ze současného nebo dřívějšího pracovněprávního poměru (pracovní poměr, dohody o provedení práce, dohody o pracovní činnosti),  
- příjmy ze služebního (příjmy vojáku a policistů) nebo členského poměru,  
- příjmy z obdobného poměru, při kterém musí zaměstnanec dbát příkazu plátce (příkazní smlouvy, nepojmenované smlouvy),  
- příjmy žáků a studentů z praktického výcviku,  
- příjmy členů družstev, společníků a jednatelů společnosti s ručeným omezeným a komanditistů v komanditních společnostech, a to i když nejsou povinni dbát příkazů jiné osoby,  
- příjmy likvidátorů,  
- odměny členů statutárních orgánů a dalších právnických osob (tantiémy),  
- příjmy plynoucí v souvislosti se současným, budoucím nebo dřívějším výkonem závislé činnosti nebo funkce bez ohledu na to, zda plynou od plátce, u kterého poplatník vykonává závislou činnost nebo funkci, nebo od plátce, u kterého poplatník závislou činnost nebo funkci nevykonává (náhrada mzdy při odškodnění pracovního úrazu vypleněná pojistovnou, náhrada ušlé mzdy).

_Za funkční požitky se považují\textsuperscript{17}:_  
- funkční platy členů vlády, poslanců a senátorů Parlamentu České republiky a poslanci Evropského parlamentu, platy vedoucích ústředních úřadů státní správy,  
- odměny za výkon funkce v orgánech obcí, v jiných orgánech územní samosprávy, státních orgánech, občanských a zájmových sdruženích, komorách a v jiných orgánech a institucích.

\textsuperscript{15} § 36 odst. 2 zák. 586/1992 Sb., o daních z příjmu ve znění pozdějších předpisů.  
\textsuperscript{16} § 6 odst. 1 zák. č. 586/1992 Sb., o daních z příjmu ve znění pozdějších předpisů.  
\textsuperscript{17} § 6 odst. 10 zák. č. 586/1992 Sb., o daních z příjmu ve znění pozdějších předpisů.
Příjmy ze závislé činnosti, které nejsou předmětem daně18:
- náhrady cestovních výdajů v souvislosti s výkonem závislé činnosti do výše stanovené nebo umožněné zvláštním právním předpisem (zákoník práce) pro zaměstnance zaměstnavatele, jakož i hodnota bezplatného stravování poskytovaná zaměstnavatelem na pracovních cestách,
- hodnota osobních ochranných pracovních prostředků, pracovních oděvů a obuvi, čistících a dezinfekčních prostředků a ochranných nápojů,
- náhrada za opotřebení vlastního nářadí, zařízení a předmětů potřebných pro výkon práce,
- částky přijaté zaměstnancem zálohově od zaměstnavatele, aby je jeho jménem vydal, nebo částky, kterými zaměstnavatel hrád zaměstnanci prokázané výdaje, které za zaměstnavatele vynaložil ze svého tak, jako by je vynaložil přímo zaměstnavatel (částka, kterou zaměstnanec zaplatil jménem zaměstnavatele za vykonanou vstupní lékařskou prohlídku).

Od daně jsou osvobozené příjmy19:
- nepeněžité plnění vynaložené zaměstnavatelem na odborný rozvoj nebo rekvalifikaci zaměstnanců související s předmětem činnosti,
- hodnota stravování poskytovaného jako nepeněžní plnění zaměstnavatelem zaměstnancům ke spotřebě na pracovišti,
- hodnota nealkoholických nápojů poskytovaných jako nepeněžitá plnění zaměstnavatelem zaměstnancům ke spotřebě na pracovišti,
- nepeněžitá plnění poskytovaná zaměstnavatelem zaměstnancům FKSP, ze sociálního fondu, ze zisku po zdanění,
- hodnota nepeněžních darů do výše 2 000 Kč ročně poskytovaných z fondu kulturních a sociálních potřeb (FKSP), musí se vždy jednat o nepeněžní dar. Pokud hodnota je vyšší než 2 000 Kč, pak částka přesahující tuto hodnotu je zdanitelným příjmem zaměstnance. Nepeněžité dary lze poskytnout při životním výročí 50 let věku a každých dalších 5 let, při prvním odchodu do důchodu atd.,
- peněžní zvýhodnění plynoucí zaměstnancům v souvislosti s poskytováním bezúročních půjček nebo půjček s úrokom nižším než je obvyklá výše úroku, vyplacená zaměstnavatelem z FKSP. Od daně je osvobozeno pouze do výše 100 000 Kč u půjčky na bytové účely a do 20 000 Kč k překlenutí těžké finanční situace.
- příspěvek zaměstnavatele na penzijní připojištění se státním příspěvkem na účet jeho zaměstnance u penzijního fondu,
- přijem plynoucí ve formě daňového bonusu, aj.

Dílčí základ daně z § 6 ZDP se stanoví ze super hrubé mzdy rozšířené o sociální a zdravotní pojištění placené zaměstnavatelem⁰⁰ (zaokrouhlené na celé koruny směrem nahoru).


Zaměstnavatel strhává zaměstnancům daň, osoby výdělečně činné platí zálohy a každoročně podávají daňové přiznání.

**Nezdanitelné částky**

Tyto částky umožňují snížit základ daně a následně i daňovou povinnost poplatníka daně z příjmu fyzických osob v daňovém přiznání nebo na základě ročního zúčtování záloh z příjmu ze závislé činnosti zpracované zaměstnavatelem:

*Odečet darů*²¹

Od základu daně lze odečíst hodnotu darů poskytnutých obcím, krajům, organizačním složkám státu, právnickým osobám se sídlem na území ČR, jakož i právnickým osobám, které jsou pořadateli veřejných sbírek podle zvláštního zákona, a to na financování vědy a vzdělání, výzkumných a vývojových účelů, kultury, školství, na policii, na požární ochranu, na podporu a ochranu mládeže, na ochranu zvířat a jejich zdraví, na účely sociální, zdravotnické, ekologické, humanitární, charitativní, náboženské pro registrované církev a náboženské společnosti, tělovýchovné a sportovní, politickým stranám a politickým hnutím na jejich činnost, dále fyzickým osobám s bydlištěm na území ČR provozující školská a zdravotnická zařízení a zařízení na ochranu opuštěných zvířat nebo ohrozených druhů zvířat, na financování těchto zařízení, dále fyzickým osobám s bydlištěm na území České republiky, které jsou poživateli invalidního důchodu, anebo jsou nezletilými dětmi zdravotně závìsími na peči jiné osoby, na zdravotnické prostředky nejvíce do částky nehrazené zdravotními pojišťovnami a rehabilitačním a kompenzačním pomůcky, majetek usnadňující těmto osobám vzdělání a zařazení²².

Úhmná hodnota daru musí činit minimálně 1 000 Kč, nebo alespoň částku přesahující 2 % základu daně, maximálně 10 % základu daně, tj. příjmu upraveného o povinné pojistné za zaměstnavatele. Daru lze odečíst v tom zdaňovacím období, ve kterém byly dary prokazatelně poskytnuty v rámci prováděného ročního zúčtování nebo daňového přiznání. Hodnota darů se prokazuje plátcí nebo správcí daně potvrzením příjmece daru, z které musí jednoznačně vyplývat, kdo je příjemce

²¹ § 15 odst. 1 zák. č. 586/1992 Sb., o dani z příjmu ve znění pozdějších předpisů.
daru, účel, na který byl dar vynaložen, a kdy byl dar poskytnut. Jako potvrzení může sloužit darovací smlouva, která musí být písemná.

Odečet darů na zdravotnické účely

Od základu daně si může odečíst poplatník i hodnotu jednoho odběru krve a jejích složek (plazmy, krevních destiček, kostní dřeně a jiných složek). Bezpríspěvkové dárcovství se odečtuje částkou 2 000 Kč.

Odečet úroků z úvěru ze stavebního spoření

Poplatník si může odečíst od základu daně částku, která odpovídá zaplaceným úrokům z úvěru ze stavebního spoření, z hypotečního úvěru banky nebo úvěru poskytnutého stavební spořitelnou ve zdaňovacím období. Jedná se o peněžní prostředky, které poplatník použije na financování bytových potřeb. Je-li více účastníků smlouvy na úvěr, uplatní odpočet buď jedna z nich, nebo každá z nich rovným dílem. Částka úroků, o kterou se snižuje základ daně z příjmu fyzické osoby, nesmí v úhrnu překročit v uplynulém zdaňovacím období částku 300 000 Kč všech poplatníků v téže domácnosti. Při placení úroků jen po část roku, nesmí uplatňovaná částka překročit 1/12 této maximální částky za každý měsíc placení úroku. Odpočet na penzijní připojištění se státní příspěvkem lze uplatnit v daňovém přiznání nebo při ročním zúčtování záloh.

Odečet na penzijní připojištění se státním příspěvkem

Od základu daně lze odečíst ve zdaňovacím období příspěvek zaplacený poplatníkem na jeho penzijní připojištění se státním příspěvkem podle smlouvy o penzijním připojištění uzavřené mezi poplatníkem a penzijním fondem. Ročně lze odečíst částku rovnající se úhrnu příspěvků zaplacených na penzijní připojištění za zdaňovací období sníženou o 6 000 Kč, maximálně však lze odečíst částku 12 000 Kč ročně. Nárok na odpočet poplatník prokazuje písemnou smlouvou o penzijním připojištění a potvrzením penzijního fondu o příspěvcích zaplacených poplatníkem na jeho penzijní pojištění se státním příspěvkem na uplynulé zdaňovací období do 15. 2. po skončení roku.

23 § 15 odst. 3 zák. č. 586/1992 Sb., o dani z příjmu ve znění pozdějších předpisů.
24 Podle § 15 odst. 3 zák. č. 586/1992 Sb., o dani z příjmu bytovými potřebami rozumí:
- výstavba bytového domu, rodinného domu, bytu;
- koupě pozemku za předpokladu, že bude na pozemku zahájena výstavba pro bytové potřeby;
- koupě bytového domu, rodinného domu včetně rozestavené stavby těchto domů a bytů;
- splacení členského vkladu nebo vkladu právnické osobě jejím členem;
25 § 8 odst. 1 písm. e) zák. č. 586/1992 Sb., o dani z příjmu ve znění pozdějších předpisů.
Odečet na soukromé životní pojišťení

Od základu daně lze odečíst poplatníkem zaplacené pojistné ve zdaňovacím období na jeho soukromé životní pojištění podle pojistné smlouvy uzavřené mezi poplatníkem a pojišťovnou, která je oprávněna k provozování pojišťovací činnosti na území České republiky podle zákona č. 363/1999 Sb., o pojišťovnictví nebo jinou pojišťovnou usazenou na území členského státu Evropské unie. V případě, že výplata pojistného plnění je ve smlouvě sjednána až po uplynutí 60 měsíců od uzavření smlouvy, avšak nejdříve v roce, ve kterém dosáhne poplatník 60 let. Ročně lze odečíst částku rovnající se úhrnu maximálně 12 000 Kč. A to i v případě, že poplatník má uzavřeno více smluv s více pojišťovnami.

Nárok na odečet nezdanitelné částky poplatník prokazuje písemnou smlouvou o soukromém životním připojištění nebo pojišťkou.

Odečet členských příspěvků zaplacených odborové organizaci

V ročním zúčtování nebo v daňovém přiznání lze od základu daně odečíst členské příspěvky zaplacené ve zdaňovacím období členem odborové organizace této organizací. Takto je možné odečíst částku do výše 1,5 % zdanitelných příjmů, s výjimkou příjmů podle § 6 zdaněných srážkovou daní. Maximálně však do výše 3 000 Kč za kalendářní období. Nárok na odpočet se prokazuje potvrzením odborové organizace o výši zaplacených členských příspěvků.

Odpočet úhrady za zkoušky

Od základu daně ve zdaňovacím období lze odečíst úhrady za zkoušky ověřující výsledky dalšího vzdělání podle zákona o ověřování a uznání výsledků dalšího vzdělávání, pokud nebyly hrazeny zaměstnavatelem ani nebyly uplatněny jako výdaj podle § 24 poplatníkem s příjmy dle § 7 ZDP. Ročně lze odečíst nejvýše však 10 000 Kč u poplatníka. U poplatníků se zdravotním postižením až ve výši 13 000 Kč a u poplatníků s těžším zdravotním postižením až 15 000 Kč. Nárok na odpočet se prokazuje potvrzením o výši zaplacené úhrady za zkoušku ověřující výsledky dalšího vzdělání.

Slevy na daní a daňové zvýhodnění na vyživované dítě

Základní sleva, kterou si může fyzická osoba uplatnit, je sleva na poplatníka. Dále si může poplatník uplatnit slevu na manželku, případně slevu na poplatníka s částečným nebo plným invalidním důchodem, slevu na studentu, a to za podmínek uvedených § 35ba odst. 1 zákona o daních z příjmu.

Stručný přehled slev na daní znázorňuje tabulka č. 3.2.

---

27 § 15 odst. 7 zák. č. 586/1992 Sb., o daní z příjmu ve znění pozdějších předpisů
### Tab. č. 3.2: Slevy na dani při ročním zúčtování za rok 2010

<table>
<thead>
<tr>
<th>Sleva</th>
<th>Výše slevy</th>
<th>Podmínky ovlivňující výši slevy u poplatníka</th>
</tr>
</thead>
<tbody>
<tr>
<td>Na poplatníka</td>
<td>24 840 Kč</td>
<td>Vlastní příjem manželky/manžela, bez ohledu na to, zda byl-a nebo nebyl-a po celý rok manželkou/manželem, nesmí přesáhnout za zdaňovací období částku 68 000 Kč. V případě uzavření manželství v průběhu roku jde o částku 2 070 Kč za každý měsíc, na jehož počátku již byl-a manželkou/manželem poplatníka.</td>
</tr>
<tr>
<td>Na manželku/manžela dvojnásobek na manželku – držitelky průkazu ZTP/P</td>
<td>24 840 Kč</td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td>Výplata invalidního důchodu pro invaliditu I. nebo II. stupně</td>
<td>2 520 Kč</td>
<td>210 Kč za každý měsíc, na jehož počátku byl invalidní důchod pro invaliditu I. a II. stupně</td>
</tr>
<tr>
<td>Výplata invalidního důchodu pro invaliditu III. stupně</td>
<td>5 040 Kč</td>
<td>420 Kč za každý měsíc, na jehož počátku byl invalidní důchod pro invaliditu III. stupně</td>
</tr>
<tr>
<td>Držitele průkazu ZTP/P</td>
<td>16 140 Kč</td>
<td>1 345 Kč za každý měsíc, na jehož počátku byl držitelem průkazu ZTP/P</td>
</tr>
<tr>
<td>Student</td>
<td>4 020 Kč</td>
<td>335 Kč za každý měsíc, na jehož počátku byl považován za studenta, maximálně do věku 26 let u prezenčního studia, do 28 let u studia doktorandského</td>
</tr>
</tbody>
</table>

Zdroj: Abeceda mzdové účetní 2010[3.]

Pozn.: V roce 2011 je zavedena povodňová daň v podobě slevy na poplatníka, která činí 23 640 Kč za rok.

Výše uvedené slevy na dani si může uplatnit každá fyzická osoba, tedy jak zaměstnanec, tak poplatník s příjmy z podnikání a jiné samostatně výdělečné činnosti, poplatník s příjmy z kapitálového majetku, z pronájmu nebo poplatník, který má pouze ostatní příjmy podléhající zdanění. Slevy lze uplatnit ve výši 1/12 roční slevy za kalendářní měsíc, na jehož počátku byly splněny podmínky pro uplatnění nároku na snížení daně.

**Daňové zvýhodnění na vyživované dítě**

Nárok na daňové zvýhodnění na vyživované dítě je výši 11 604 Kč za rok má fyzická osoba, která vyživuje dítě žijící s ní v jedné domácnosti. Počet dětí a tím i výše násobku daňového zvýhodnění není zákonem omezená. U dítěte, které je držitelem průkazu ZTP/P se zvyšuje částka daňového...
zvýhodnění na dvojnásobek. Poplatník o daňové zvýhodnění sníží vypočtenou daň podle § 35ba ZDP. Kdo se rozumí vyživovaným dítětem je uvedeno v § 35c odst. 6 ZDP.

Daňové zvýhodnění lze uplatnit formou:
- slevy na daní, kterou je možno uplatnit až do výše daňové povinnosti vypočtené za příslušné zdaňovací období,
- daňového bonusu, pokud na základě základu daně a uplatnění odečítatelných položek nebude vypočtená nulová nebo záporná daň z příjmu. Poplatník může daňový bonus uplatnit maximálně do výše 52 200 Kč.
- slevy na dani a daňového bonusu, je-li nárok poplatníka na daňové zvýhodnění na vyživované dítě vyšší než daňová povinnost za příslušné zdaňovací období. Do výše nulově daně uplatní poplatník slevu na daní a zbývající rozdíl do výše nároku na daňové zvýhodnění uplatní poplatník formou daňového bonusu, a to pokud jeho výše činí alespoň 100 Kč, ale maximálně daňový bonus do výše 52 200 Kč.

Příspěvky na sociální pojištění a zdravotní pojištění


Sociální pojištění

Sociální pojištění, které odvádí zaměstnavatel za své zaměstnance:
- pojištění na nemocenské pojištění,
- pojištění na důchodové pojištění,
- příspěvky na státní politiku.

Vyměřovací základ u zaměstnance je úhm příjmů, které jsou předmětem daně z příjmů fyzických osob a nejsou od této daně osvobozeny, a které mu zaměstnavatel zúčtoval v souvislosti se zaměstnáním, které zakládá účast na nemocenském nebo důchodovém pojištění (§ 5 odst. 1 zákona o pojišťovném na sociální zabezpečení a příspěvku na státní politiku zaměstnanosti). Plnění, které bylo
v peněžní nebo nepeněžní formě nebo formou výhody poskytnuto zaměstnavatelem zaměstnanci nebo předáno v jeho prospěch se nazývá zúčtovaným příjmem.

Maximálním vyměřovacím základem zaměstnanci pro placení pojistného je částka ve výši 72násobku průměrné mzdy. Kalendářní rok je rozhodným obdobím, z něhož se zjišťuje maximální vyměřovací základ zaměstnance. Tento základ je tvořen součtem vyměřovacích základů zaměstnance zjištěných v kalendářním roce, za který je maximální vyměřovací základ zjišťuje.

Výše pojistného se stanoví procentní sazbou z vyměřovacího základu zjištěného za rozhodné období.

**Sazby pojistného na sociální pojištění v roce 2010**

*Zaměstnanec (6,5 %):*
- nemocenské pojištění 0 %
- důchodové pojištění 6,5 %
- příspěvek na státní politiku v nezaměstnanosti 0 %

*Zaměstnavatel (25 %):*
- nemocenské pojištění 2,3 %
- důchodové pojištění 21,5 %
- příspěvky na státní politiku v nezaměstnanosti 1,2 %

**Zdravotní pojištění**

Zaměstnavatel odvádí za zaměstnance pojistně na zdravotním pojištění ve výši 13,5 % z vyměřovacího základu (z toho zaměstnanec zaplatí 4,5 % a zbytek, tj. 9 %, zaměstnavatel). Pojistné se zaokrouhluje na celé koruny směrem nahoru.

Úhrn příjmů ze závislé činnosti a funkčních požitků, které jsou předmětem daně z příjmů fyzických osob a nejsou od této daně osvobozeny, a které zaměstnavatel zúčtuje v souvislosti se zaměstnáním je nazýván vyměřovacím základem zaměstnance. Tento příjem může být poskytnut v peněžní nebo nepeněžní formě.

**3.1.2 Nepřímé daně**

Nepřímá daň je zahlumá v ceně kupovaného zboží nebo poskytnutých služeb poplatníkovi, který tuto daň hrád v rámci své spotřeby, označuje se též jako daň ze spotřeby. Tuto daň státu platí jiná osoba než ta, která je této dani podrobená. Nepřímá daň může být selektivní (např. spotřební daň), která se týká pouze vybraných druhů zboží, nebo univerzální (např. daň z přidané hodnoty), která se týká veškerého zboží.
3.1.2.1 Daň z přidané hodnoty

Osobami podléhající této dani jsou osoby, fyzické a právnické, které uskutečňují ekonomickou činnost, buď ze zákona, nebo dobrovolně. Tyto osoby mají povinnost se registrovat v případě, že jejich obrat přesáhne částku 1 000 000 Kč za 12 po sobě jdoucích kalendářních měsíců.

**Předmětem daně je:**
- dodání zboží nebo převod nemovitostí,
- poskytnutí služby,
- pořízení zboží z jiného členského státu,
- pořízení nového dopravního prostředku z jiného členského státu,
- dovoz zboží s místem plnění v tuzemsku.

Česká republika uplatňuje základní sazbu daně ve výši 20 % a jednu sníženou sazbu daně 10 %, která se uplatňuje u základních potravin, knih novin, časopisů, zdravotnických potřeb, sportovních činností, aj.

Osoby, které podléhají daní z přidané hodnoty, podávají daňové přiznání měsíčně nebo čtvrtletně v závislosti na výši svého obratu. Daňové přiznání k této dani musí podat plátece nejpozději do 25. dne po skončení zdaňovacího období a daň je splatná ve stejném termínu.

**Graf č. 3.2: Vývoj sazeb daně z přidané hodnoty v ČR**

<table>
<thead>
<tr>
<th>Období</th>
<th>Základní sazba</th>
<th>Snížená sazba</th>
</tr>
</thead>
<tbody>
<tr>
<td>1993 – 1994</td>
<td>23%</td>
<td>5%</td>
</tr>
<tr>
<td>1995 – 2004</td>
<td>22%</td>
<td>5%</td>
</tr>
<tr>
<td>2004 – 2007</td>
<td>19%</td>
<td>5%</td>
</tr>
<tr>
<td>2008 – 2009</td>
<td>19%</td>
<td>9%</td>
</tr>
<tr>
<td>2010 –</td>
<td>20%</td>
<td>10%</td>
</tr>
</tbody>
</table>

*Zdroj: vlastní zpracování*

3.1.2.2 Spotřební daň\(^{28}\)

Vztahuje se na výrobky dovezené nebo vyrobené v České republice. Předmětem spotřební daně jsou minerální oleje (benzin, nafta), lih, pivo, meziprodukty a tabákové výrobky.

\(^{28}\) Zákon č. 353/2003 Sb., o spotřebních daních ve znění pozdějších předpisů.
3.1.3 Daně převodové

3.1.3.1 Daň dědická a darovací

Sazby daně se pohybují od 1 % - 40 % a jejich výše je stanovena v závislosti na příbuzenském či jiném vztahu mezi zůstavitelem – dárcem a nabyvatelem (dědicem nebo obdarovaným) a na hodnotě majetku (darovaného, zděděného). Rodiče a děti, mezi nimiž probíhá dědictví nebo darování, jsou od těchto daní osvobozeny.

3.1.3.2 Daň z převodu nemovitosti

Daň platí převodce (prodávající). Daňovým základem je buď cena nemovitosti zjištěná na základě posudku, nebo skutečná prodejní cena, a to ta která je vyšší z těchto dvou cen. Sazba je stanovena ve výši 3 %.

3.1.4 Daně z nemovitostí

Tato daň se skládá ze dvou různých daní, a to z daně ze staveb a pozemků. Předmětem daně jsou pozemky a stavby na území ČR, které jsou zapsány v katastru nemovitostí. Zdaňovacím obdobím je kalendářní rok.
3.2 Daňový systém v Lucembursku

Obr. č. 3.4: Vlajka Lucemburska
Obr. č. 3.5: Státní znak
Obr. č. 3.6: Poloha Lucemburska v Evropě


Tento stát je jedním ze šesti zakládajících států Evropského společenství.

Výkonná moc se soustředí do rukou velkovévody a kabinetu. Tento kabinet se skládá z předsedy vlády a několika ministrů. Významnou institucí je Státní rada, která má 21 členů jmenovaných velkovévodou na doživotí. Rada v první řadě vykonává správní soudní moc a připravuje zákony.

Vláda se skládá z ministerského předsedy a 14 ministrů a ministryň, je odpovědná parlamentu. Parlament je jednokomorový. Poslanecká sněmovna má 60 poslanců volených v přímých všeobecných volbách poměrným systémem na 5 let.

Tab. č. 3.3: Základní ukazatele Lucemburska

<table>
<thead>
<tr>
<th>Základní ukazatel</th>
<th>V hodnotě</th>
</tr>
</thead>
<tbody>
<tr>
<td>Rozloha</td>
<td>2 586 km²</td>
</tr>
<tr>
<td>Počet obyvatel</td>
<td>502 207</td>
</tr>
</tbody>
</table>
| Administrativní členění | 3 okresy | l
| Hlavní město     | Lucemburk |
| Měna             | euro      |
| Úřední jazyk     | lucemburština, němčina, francouzština |
| Člen EU          | 01. 01. 1952 |
| Členství v mezinárodních organizacích | Benelux, EBRD, IBRD, MMF, NATO, OECD, OBSE, OSN, Rada Evropy, WTO |

Zdroj: vlastní zpracování
3.2.1 Přímé důchodové daně

Jsou založeny na klasickém systému. Daň, která je uvalena na firemní a distribuovaný zisk je znovu zdaněn na straně akcionářů. U dividend vyplacených individuálním akcionářům se však v mnoha případech uplatňuje 50% osvobození, u podnikových akcionářů lze uplatnit za zákonem stanovených podmínek 50% nebo 100% osvobození [10]. Dividendy ani jiný distribuovaný zisk se neodečítá při stanovení nezdanitelného příjmu společnosti [10].

Rezidentní společnosti v Lucembursku nepodléhají pouze dani ze zisků korporací, ale také dani municipální (místní) obchodní daně ze zisku a dani z čistého bohatství.

3.2.1.1 Daň ze zisků korporací (Impôt sur le revenu des collectivités)

Této dani podléhají právnické osoby, které jsou rezidenty, neziskové organizace, pobočky a stálé provozovny právnických osob, které nejsou na území Lucemburska rezidenty. Právnickými osobami jsou zejména akciová společnost (Société Anonyme - SA), společnost s ručeným omezeným
(Société à responsabilité komitéte - SARL), veřejná obchodní společnost (Société en nom collectif), komanditní společnost (SCS), družstevní společnost zřízená jako SA (COOPSA), partnerství (SNC).

Dani ze zisku korporací podléhají veškeré zdanitelné příjmy. Jediným významnějším typem osvobození příjmu jsou domácí a zahraniční dividendy a kapitálové zisky, které splňují podmínky režimu částečného osvobození.

Daňové ztráty mohou být neomezeně přeneseny do dalších let. Ztráty nelze přenášet zpětně.

Sazba daně ze zisku korporací je 21 % u příjmů větší než 15 000 EUR. A navíc do fondu zaměstnaností se odvádí, daňová přírůstek ve výši 4 % ze splatné daně. Skutečná daňová sazba tak činí 21,84 %.

Pro společnosti, jejichž zdanitelný příjem je menší než 15 000 EUR se uplatní 20% sazba daně. Srážková daň je 15 %.


3.2.1.2 Municiální obchodní daň (Impôt commercial communal)

Tato daň je uvalena na všechny obchodní podniky, které se nacházejí na území Lucemburska bez ohledu na to, zda jsou rezidenty nebo nerezidenty. Obchodní daň je platí navíc k daně ze zisku firem. Vypočítá se podle pravidel pro daň ze zisku firem s určitými výjimkami. Uplatňuje se základní odpočet ve výši 17 500 EUR. Základní sazba obchodní daň činí jednotně 3 %, avšak daňový základ je v různých obcích násoben různými koeficienty (2 – 3,5). Daň není odečítatelná pro účely daně ze zisku firem. Je vybírána obcí, kde má společnost své sídlo nebo místo vedení. Tuto daň jsou povinni platit i fyzické osoby, které vykonávají podnikatelskou činnost.

3.2.1.3 Osobní důchodová daň (Impôt sur le revenu des personnes physiques)

Tuto daň platí poplatníci, kteří jsou rezidenti Lucemburska, nebo nerezidentní poplatníci, kteří ziskávají příjmy ze zdrojů na území Lucemburska.

Za daňového rezidenta Lucemburska se považuje poplatník, který má své daňové bydliště nebo obvykle bydliště v Lucembursku. Zhrzuje-li se poplatník na území Lucemburska déle než 6 měsíců, je považován za rezidenta. Pro určení daňového pobytu není národnost relevantní.

30 V roce 2011 uvažují o zvýšení přirážky do fondu ze 4 % na 5 %.
31 Efektivní sazba pro Luxemburg v roce 2009 činí 6,75% (3% * 2,25) a celkové zatížení je 28,59 % (21 % * 1,04 + 6,75%)
Předmětem daně z příjmů osobní důchodové daně jsou:
- příjmy z podnikání,
- příjmy ze zemědělství a lesnictví,
- příjmy ze svobodných povolání,
- příjmy ze zaměstnanecího příjmu,
- příjmy z důchodu a renty,
- příjmy z movitého kapitálu,
- příjmy z pronájmu,
- příjmy z licenčních poplatků

Zdanitelný příjem může být jak v peněžité tak v peněžně ocenitelné hodnotě (firemní auto, ubytování).

Lucembursko má, jako jediný stát v Evropské unii, 17 daňových pásem. Jedná se o progresivní sazbu daně. Daň vypočtená podle výše uvedené tabulky se dále zvyšuje o 2,5 % přirážku do fondu zaměstnanosti32. Když přičteme k nejvyšší daňové sazbě tuto přirážku, je ve skutečnosti sazba 38,95 %.

Tab. č. 3.4: Sazby daně z příjmů fyzických osob

<table>
<thead>
<tr>
<th>Zdanitelný příjem (EUR)</th>
<th>Sazba (%)</th>
<th>Zdanitelný příjem (EUR)</th>
<th>Sazba (%)</th>
</tr>
</thead>
<tbody>
<tr>
<td>do 11 265</td>
<td>0</td>
<td>26 529 – 28 437</td>
<td>24</td>
</tr>
<tr>
<td>11 265 – 13 173</td>
<td>8</td>
<td>28 437 – 30 345</td>
<td>26</td>
</tr>
<tr>
<td>13 173 – 15 081</td>
<td>10</td>
<td>30 345 – 32 253</td>
<td>28</td>
</tr>
<tr>
<td>15 081 – 16 989</td>
<td>12</td>
<td>32 253 – 34 161</td>
<td>30</td>
</tr>
<tr>
<td>16 989 – 18 897</td>
<td>14</td>
<td>34 161 – 36 069</td>
<td>32</td>
</tr>
<tr>
<td>18 897 – 20 805</td>
<td>16</td>
<td>36 069 – 37 977</td>
<td>34</td>
</tr>
<tr>
<td>20 805 – 22 813</td>
<td>18</td>
<td>37 977 – 39 885</td>
<td>36</td>
</tr>
<tr>
<td>22 813 – 24 621</td>
<td>20</td>
<td>nad 39 885</td>
<td>38</td>
</tr>
<tr>
<td>24 621 – 26 529</td>
<td>22</td>
<td></td>
<td></td>
</tr>
</tbody>
</table>

Zdroj: [35.]

Pozn.: V roce 2011 má dojít ke zvýšení maximální sazby daně z 38 % na 39 %. Má být zavedena zvláštní sazba daně pro roční příjem více než 250 000 EUR ve výši 42 %.

Každoročně každý zaměstnanec obdrží svou daňovou kartu podle svého bydliště s uvedenou daňovou kategorií na základě jejich osobního stavu (rozvedený, ovdovělý, ženatý/vdaná, svobodný). V případě, že má zaměstnanec dvě nebo více zaměstnání je mu zaslána karta pro každé zaměstnání.

32 V roce 2011 plánují zvýšení přirážky do fondu nezaměstnanosti z 2,5 % na 4 %.
Daňovou kartu předloží svému zaměstnavateli, který mi ji vyplní. Zaměstnanec ji předloží finančnímu úřadu, který ověří správnost výpočtu daňové povinnosti zaměstnance.

Ztráty z jedné kategorie příjmu mohou být započteny proti příjmu z jiné kategorie ve stejném roce s výjimkou ztrát z příjmů z movitého kapitálu.

**Nezdanitelné části základu daně**

Mimořádné výdaje na hospitalizaci, výživné na dítě do výše 3 480 EUR, výdaje na domácnost a péči o dítě do 3 600 EUR, úrokové výdaje, které nesouvisí s osvobozeným 672 EUR, příspěvky na stavební spoření a úvěrové programy až do výše 672 EUR na jednoho člena domácnosti, pojistné na životní, zdravotní a jiné pojištění až do výše 672 EUR, alimenty vyplacené manželce/manželoví do výše 23 400 EUR na rok lze považovat za nezdanitelné části základu daně. Dále také dary nejméně v souhrnné hodnotě 120 EUR a maximální výše hodnoty darů, která je daňově uznatelná je 1 mil. EUR, nebo 20 % z celkového čistého příjmu. Speciální nezdanitelná část ve výši 4 500 EUR je určena manželům, kteří podléhají společnému zdanění manželů.

**Slevy na dani**

Slevy na dani z titulu dítěte má podobu měsíčního kreditu v částce 76,88 na jedno dítě. U zaměstnanců pak 300 EUR, 750 EUR pro rodiče samozivitele a 300 EUR pro osoby, které podnikají nezávisle svým jménem.


**Sociální pojištění**

Zaměstnavatelé jsou povinni za své zaměstnance odvádět příspěvky na sociální zabezpečení. Základ daně se skládá z hrubé mzdy a platů včetně věcných výhod a je omezen měsíční stropem ve výši 8 413, 79 EUR (nesmí však překročit pětinásobek minimální mzdy).

**Sazby pojistného na sociální pojištění v roce 2010[1.]**

**Zaměstnanec (12,35 %):**

- zdravotní pojištění 2,95 %
- důchodové pojištění 8 %

32
- úrazové pojištění 0 %
- ochrana zdraví zaměstnanců 0 %
- pojištění pro případ potřebnosti 1,4 %

**Zaměstnavatel:**
- důchodové pojištění 8 %
- zdravotní pojištění 4,9 % (manuální pracující)
  2,95 % (duševně pracující)
- úrazové pojištění 0,45 % – 6 % (podle rizikovosti práce)
- ochrana zdraví zaměstnanců 0,11 %
- pojištění pro případ potřebnosti 0 %

Všechny typy odvodů jsou odcitatelné pro účely daně s výjimkou pojištění pro případ potřebnosti, který není daňově uznatelný.

### 3.2.2 Nepřímé dané

#### 3.2.2.1 Daň z přidané hodnoty (Taxe sur la Valeur Ajoutée – TVA)

Osobami podléhající této dani jsou osoby, které uskutečňují ekonomickou činnost, vykonávají svobodnou povolání a dovážejí zboží. Tyto osoby mají povinnost se registrovat v případě, že jejich obrat překročí výši 10 000 EUR za rok.

**Předmětem daně je:**
- dodání zboží,
- poskytnutí služby,
- pořízení zboží z jiného členského státu,
- pořízení nového dopravního prostředku z jiného členského státu,
- dovoz zboží ze třetí země.

Lucembursko uplatňuje základní sazbu ve výši 15 %, dvě snížené sazby daně dané 12 % a 6 %. Lucembursko má výjimku, na jejímž základě může na vybrané zboží a služby (potraviny, nápoje, léčiva, dětská obuv a oblečení, knihy, noviny, časopisy, hotelové služby, restaurační služby, vstupné na kulturní a jiná představení, použití sportovních zařízení, úprava odpadů a odpadních vod, sběr domovního odpadu, dopravu osob, dodání a stavební práce na nových budovách, renovace a opravy obytných domů, lékařské vybavení, distribuci vody a surovou vlnu, služby rozhlasového a televizního vysílání) uplatňovat super sníženou sazbu ve výši 3 %. Snížená sazba daně ve výši 12 % je uplatněna u vín, pohonných hmot a tabáku, reklamních služeb, reklamních tiskovin, pracích a čistících prostředků atd.
Snížená daňová sazba se uplatňuje u plynu, elektřiny, dovozu uměleckých předmětů a jejich dodání za určitých podmínek.

Vývozy jsou v 0 % sazbě daně.

Tyto osoby jsou povinny podat nejméně roční přiznání daně z přidané hodnoty na základě svého ročního obratu, při větších obratech i čtvrtletně nebo měsíčně.

3.2.2.2 Spotřební daně (Droits d’accise)

Vztahují se na výrobky dovezené nebo vyrobené v Lucembursku. Jsou to ethanol a lihoviny vyrobené v Lucembursku, pivo, šumivá vína, seky a polotovary, minerální oleje a tabák.

3.2.3 Majetkové daně

3.2.3.1 Daň z čistého bohatství (majetku)

Daň z bohatství se vypočítá z čistých aktiv (majetek podniku minus dluhy) na základě rozvahy ke konci zdaňovacího období. Sazba daně z čistého bohatství činí 0,5 %. Daň z čistého bohatství je ve výši 0,5 % z upravené čisté hodnoty aktiv společnosti a vztahuje se na poplatníky daně z příjmu právnických osob. Je možné osvobodit (podíly) či snížit daň. Platby této daně jsou odváděny vždy čtvrtletně, a to k 10. únoru, 10. květnu, 10. srpnu, 10. listopadu.

3.2.3.2 Daň z nemovitosti (Impôt foncier)

Daň z nemovitostí je vybírána od vlastníků nemovitého majetku. Sazba daně závisí na konkrétní obci a klasifikaci majetku. Základní sazba daně z nemovitostí u podnikových budov a nezastavených pozemků se pohybuje od 0,7 – 1 % v závislosti na lokalitě. Základní sazba se násobí místním koeficientem (100 – 800). V případě, že majetek slouží ke komerčním účelům či pronájmu, je daň vybíraná od jednotlivců.

3.2.3.3 Daň dědická, darovací a daň z převodu nemovitosti

Sazba dědické daně se pohybuje od 2 % do 15 % v závislosti na blízkosti vztahu mezi zůstaviteltem a nabyvatelem. Vypočtená částka se násobí koeficientem, který se pohybuje mezi 0,1 – 2,2.

Dani darovací na základě písemné darovací smlouvy podléhá obdarovaný ve vztahu ke všem získaným darům. Sazby daně se pohybují v závislosti na příbuzenském vztahu mezi dárcem a obdarovaným a činí 1,8 – 14,4 %. Dary nemovitého majetku jsou navíc, s určitými výjimkami, zatíženy daní z převodu nemovitostí ve výši 1%.

Daň z převodu nemovitosti podléhá 6 % sazbě daně, plus 1 % předpis daně.
3.3 Daňový systém ve Švédsku


Hlavním výkonným orgánem v zemi je vláda (Regering), která je odpovědná parlamentu. Skládá se z předsedy vlády a 22 ministrů. Premiér je volen nepřímo parlamentem.

Zákonodárným orgánem ve Švédsku je jednokomorový parlament (Riksdaq) s 349 poslanci, kteří jsou voleni v přímých volbách na 4 roky. V čele parlamentu stojí předseda parlamentu (Per Westerberg) a jeho tři zástupci z jiných stran než je předseda.

Tab. č. 3.5: Základní ukazatele Švédská

<table>
<thead>
<tr>
<th>Characteristics</th>
<th>Values</th>
</tr>
</thead>
<tbody>
<tr>
<td><strong>Rozloha</strong></td>
<td>449 964 km²</td>
</tr>
<tr>
<td><strong>Počet obyvatel</strong></td>
<td>9 347 899 (odhad 2010)</td>
</tr>
<tr>
<td><strong>Měna</strong></td>
<td>švédská koruna (SEK)</td>
</tr>
<tr>
<td><strong>Administrativní členění</strong></td>
<td>21 krajů</td>
</tr>
<tr>
<td><strong>Hlavní město</strong></td>
<td>Stockholm</td>
</tr>
<tr>
<td><strong>Úřední jazyk</strong></td>
<td>švédština</td>
</tr>
<tr>
<td><strong>Člen EU</strong></td>
<td>01. 01. 1995</td>
</tr>
<tr>
<td><strong>Členství v mezinárodních organizacích</strong></td>
<td>EBRD, G-6, G-9, G-10, IBRD, MMF, OECD, OBSE, OSN, WTO</td>
</tr>
</tbody>
</table>

Zdroj: vlastní zpracování
Daňový systém Švédska

Daňový systém ve Švédsku je relativně složitý jak co do struktury, tak celkové výše daňové kvóty. Daňovou soustavu zde tvoří přímé důchodové daně (propojené klasickým systémem), daň z čistého majetku, daň z nemovitostí a nepřímé daně (daň z přidané hodnoty a akcizy). Platby sociálního pojištění patří mezi další odvody daňového charakteru.

Švédský parlament určuje národní a státní daně. Nicméně místní úřady mají volnou ruku při rozhodování o výši daně z příjmu v jejich municipalitách (obcích) a okresech.

Výběr daní a poplatků je v kompetenci daňového úřadu „Skatteverket“. Placení daní sleduje daňová agentura, daňové podvody jsou velmi přísně trestány.

Schéma č. 3.3: Daňový systém ve Švédsku

Zdroj: vlastní zpracování

3.3.1 Přímé důchodové daně

3.3.1.1 Daň ze zisku korporací (Bolagsskatt)

Poplatníci daně z příjmů korporací jsou společnostmi založené podle švédského zákona o společnostech. Jedná se zejména o veřejné akciové společnosti (Publikt Aktiebolag – AB Pub) a společnosti s ručeným omezeným (Privat Aktiebolag - AB), veřejné obchodní společnosti (Handelsbolag – HB), komanditní společnosti (Kommanditbolag – KB) a dále také asociace, nadace,
pobočky a stálé provozovny právnických osob, které nejsou rezidenty Švédska a další skupiny vyjmenované v zákoně. Neomezené daňové povinnosti podléhají rezidentní společnosti. Nerezidentní společnosti mají pouze omezenou daňovou povinnost. Nejdůležitějšími typy osvozených příjmů jsou zákonem kvalifikované vnitropodnikové dividendy a kapitálové příspěvky akcionářům [10].

Veškeré výdaje, včetně příspěvků na sociální pojištění, vynaložené na dosažení a zabezpečení zdanitelného příjmu jsou odečitatelné.

Daňové ztráty mohou být přeneseny do dalších let bez omezení.

Sazba daně z příjmů korporací je 26,3 %. Srážkové dany nepodléhají dividendy, úroky a licenční poplatky vyplacené společnostem, které jsou švédskými rezidenty.

Zdaňovacím obdobím je fiskální rok, který musí odpovídat 12měsíčnímu období a musí končít 31. prosince, 30. dubna, 30. června nebo 31. srpna.


Pro založení podniku je nutno zažádat o F-daňovou kartu (F-skattsedel) a registrovat podnik k odvodu DPH.

3.3.1.2 Osobní důchodová daň

Fyzická osoba ve Švédsku podléhá dvěma daním, státní dani z příjmu fyzických osob a místní dani z příjmu fyzických osob.

- **Státní daň z příjmu fyzických osob (Inkomstskatt)**

Švédští daňoví rezidenti podléhají státní dani ze svých celosvětových příjmů, nerezidenti pouze ze svých příjmů ze zdrojů na území Švédska. Rezident je osoba, která má na území Švédska trvalé bydliště, nebo se zde zdržuje déle jak 183 dní v průběhu zdaňovacího období (12 měsíců), i když nemá v úmyslu zůstat ve Švédsku trvale. Manželé a děti jsou zdaňovány zvlášť pro účely daně z příjmů. Zdanitelný příjem snížený o odpočty je základem daně. Veškerý příjem získaný poplatníkem, v penězích nebo naturáliích (jídlo zdarma, bezplatné ubytování, služební vozy atd.), se zdaňuje.
Jednotlivé druhy příjmů se rozdělují na následující kategorie:

- příjmy z podnikání,
- příjmy ze zaměstnání,
- kapitálové příjmy (příjmy z podeje investičního majetku, zisky z prodeje nemovitosti atd.).

Kapitálové příjmy jsou zdaněny odděleně od příjmů ze zaměstnání ve výši 30 %. Nejsou předmětem místní daně z příjmu.

Nejdůležitější osvobozené příjmy jsou:

- výtěžky ze životního pojištění,
- podpory,
- stipendia,
- určité typy dividend.

Od základu daně si daňoví poplatníci mohou odečíst výživné (poplatník je oprávněn si odečíst částku pravidelně vyplacenou bývalé manželce/manželovi jako výživné). Také si mohou snížit základ daně o zaplacené pojistné na soukromé penzijní pojištění, pokud jsou účastníky smlouvy s penzijním připojištění uzavřené mezi poplatníkem a penzijním fondem. Jde však maximálně o částku 12 000 SEK ročně.

Nezdanitelné části základu daně

Základní příspěvek se pohybuje mezi 12 500 SEK a 32 700 SEK v závislosti na výši příjmů.

Slevy na dani

Poplatníci mají nárok na slevu na daní ve výši 100 % zaplacených příspěvků na důchodové pojištění.

**Tab. č. 3.6: Daňové sazby jsou klouzavě progresivní**

<table>
<thead>
<tr>
<th>Zdanitelný příjem (SEK)</th>
<th>Sazba v daném příjmovém pásmu (%)</th>
</tr>
</thead>
<tbody>
<tr>
<td>0 – 372 100</td>
<td>0</td>
</tr>
<tr>
<td>372 100 – 523 700</td>
<td>20</td>
</tr>
<tr>
<td>nad 532 700</td>
<td>25</td>
</tr>
</tbody>
</table>

Zdroj: http://www.taxrates.cc
Zdaňovacím období je kalendářní rok. Daňové přiznání se podává na začátku května následujícího roku po zdaňovacím období (3. květen v roce 2010). Daňové přiznání lze podat ve formě formuláře, elektronicky nebo telefonicky. Na základě centrální evidence příjmů a majetku obdrží soukromý daňový subjekt od daňové agentury již vyplněný formulář a je-li s ním srozuměn, potvrdí jej písemně či telefonicky.

- Místní daň z příjmů fyzických osob (Kommunal inkomstskatt/kommunalskatt)

Poplatníci s neomezenou daňovou povinností podléhají místní dani z příjmů fyzických osob. Tato daň je uvalena na příjmy ze závislé činnost (mzdy, platy, důchody, jiné podobné druhy odměn) a příjmy z podnikání nezapsaných v Obchodním rejstříku. Základ daně je stejný jako státní daň z příjmů.

Je to daň, která je hlavně příjmem obcí. Je vybírána v paušální výši, v závislosti na trvalém bydlišti. Průměrná sazba této daně z příjmů fyzických osob v roce 2010 činí 31,56 %.

Před rokem 2000 místní daň z příjmů zahrnovala i daň z kostela, ale od tohoto roku platí členové církví církevní daň (průměrná církevní daň v roce 2010: 0,99 %) a jiní jen poplatky za pohřeb (2010: 0,22 %).

Od roku 2007 lze tuto daň snížit o daň z pracovních příjmů, která se odvýší z právě příjmů ze závislé činnosti.

Graf č. 3.3: Vývoj místní sazby daně z příjmů fyzických osob

![Graf místní sazby daně z příjmů fyzických osob](Zdroj: www.ekonomifakta.se)
Sociální pojištění

Zaměstnavatele jsou povinni odvádět příspěvky na sociální zabezpečení za své zaměstnance. U zaměstnanců je základem pro výpočet příspěvků na sociální zabezpečení hrubá mzda a neexistuje žádný strop pro vyměrovací základ. Příspěvky jsou odečitatelné pro účely firemní daně.

Sazby pojistného na sociální pojištění v roce 2010:

Zaměstnanec (7 %)

Většinu příspěvků na sociální pojištění platí za zaměstnance zaměstnavatelé. Zaměstnanci platí pouze 7% pojistné na důchodové pojištění, tato částka je vypočítaná z příjmu do výše 412 377 SEK (max. 28.900 SEK). Zaměstnanci ve věku 65 let a více jsou od odvodu osvobozeni.

Zaměstnavatel (31,42 %/26,7):

- důchodové pojištění 10,21 %
- zdravotní pojištění 5,95 %
- na nezaměstnanost a jiná opatření pracovního trhu 4,65 %
- penzijní pozůstalostní pojištění 1,70 %
- rodičovské pojištění 2,2 %
- pracovní úrazové pojištění 0,68 %
- všeobecná daň ze mzdy 6,03 %

Zaměstnanci narození v roce 1937 a dříve platí zaměstnavatelé namísto plateb sociálního pojištění speciální daň ze mzdy ve výši 24,26 %. U zaměstnanců ve věku mezi 18 až 25 lety je sazba 15,06 %.

3.3.2 Nepřímé daně

3.3.2.1 Daň z přidané hodnoty (Moms/mervärdeskatt)

Osoby podléhající této dani jsou osoby, které uskutečňují zdanitelná plnění. Osoby, kterým zdanitelný příjem za 12 měsíců (fiskální rok) překročí obrat 1 mil. SEK, jsou povinné se registrovat k dani z přidané hodnoty. Ostatní osoby se mohou zaregistrovat dobrovolně.

Předmětem daně je:
- dodání zboží,
- poskytnutí služby,
- pořízení zboží z jiného členského státu,
- dovoz zboží ze třetí země.

Švédsko má společně s Dánskem a Maďarskem nejvyšší základní sazbu daně z přidané hodnoty v EU, která činí 25 %. Mimo to má ještě dvě snížené sazby daně ve výši 12 % a 6 %. Sazba 12 % se uplatňuje u potravin, uměleckých děl poskytnutých umělcem, dovozu uměleckých děl, sbírkových předmětů a starožitností, ubytování v hotelech nebo v kempech. Snížená sazba ve výši 6 % se uplatňuje u knih, novin, časopisů, hudebnin, osobní dopravy, vstupenek na koncerty, cirkusy, kina, divadla a opery, soukromá muzea a knihovny, zoo, vstupenek na sportovní akce atd.

Lékařské a zubařské služby, vzdělávací služby, bankovní a finanční služby (ale nikoliv finanční konzultační služby), pojišťovací služby, leteckého paliva jsou od této daně osvobozeny.


3.3.2.2 Spotřební daň (Punktskatt)

Vybirá se z některých druhů dováženého zboží, např. alkohol, tabák a energie.

3.3 Majetkové daně

3.3.3.1 Daň z nemovitostí (Fastighetsskatt)

Daň je vybíraná ze všech typů nemovitostí využitelných jako komerční budovy či průmyslové pozemky. Základem pro daň je cena nemovitostí. Na komerční budovy je uvalena sazba 1 %, na průmyslové pozemky 0,5 %. Tato daň se do konce roku 2007 týkala také nájemních bytů. Od 1. ledna 2008 došlo k zrušení daně z nemovitostí a místo toho byl stanoven místní poplatek za prostory určené k bydlení. Základem pro tento poplatek je cena nemovitosti. Maximální odvod je stanoven na 6 387 SEK nebo 0,75 % z hodnoty nemovitosti pro rodinné domy nebo na 1 277 SEK nebo 0,4 % z hodnoty bytu. Nové budovy určené k bydlení jsou od tohoto poplatku na prvních 5 let osvobozeny. Na dalších 5 let je poplatek snížen o 50 %. Daň je odečitatelná pro účely firemní daně.

3.3.3.2 Daň dědická (Arvsskatt), daň darovací (Gavoskatt)

Tyto daně byly zrušeny s účinností k 1. 1. 2005.
4. Komparace daňového zatížení a daňové progresivity


Nižší daňová kvóta znamená menší část celkově vytvořeného produktu, která proteče ve formě povinných plateb veřejnými rozpočty. Opakem je vysoká daňová kvóta, která obvykle značí drahý sociální stát, zaplacen samotnými poplatníci.

Známe dvě formy vyjadřování daňové kvóty:\n\begin{itemize}
  \item jednoduchá daňová kvóta
  \begin{equation}
  \text{Daňová kvóta (v \%)} = \frac{\text{Celkové daňové výnosy}}{\text{GDP}} \times 100
  \end{equation}
  \item složená daňová kvóta
  \begin{equation}
  \text{Daňová kvóta (v \%)} = \frac{\text{Celkové daňové výnosy} + \text{výnosy sociálního pojištění}}{\text{GDP}} \times 100
  \end{equation}
\end{itemize}

Konkrétní „daňové břemeno“ jednotlivých daňových poplatníků zákon vyjádřit nemůže. K posouzení reálné výše daňového břemene je nutné využít jiného kritéria, např. „efektivního zdanění“, respektive „efektivní daňové sazby“, což je kritérium, které využívá daňová teorie k hodnocení daňového břemene.

Toto kritérium může být vymezeno různými způsoby v závislosti na definici daňové povinnosti.

Efektivní daňová sazba:\n\begin{equation}
\text{efektivní daňová sazba (A)} = \frac{\text{daň po slevě}}{\text{hrubá mzda}}
\end{equation}

\begin{thebibliography}{9}
\end{thebibliography}
Progresivní osobní důchodové daně se také vypočítávají pomocí hodnot hrubého domácího produktu a odpovídající daňové povinnosti.

Jelikož je daňová progresivita zkoumána na určitém důchodovém intervalu nebo v čase, jedná se o tokovou veličinu. Progresivita daně míru rozdílnosti daňové zátěže jednotlivých poplatníků podle výše jejich příjmů charakterizuje.

**Ukazatelé progresivity daní se dělí [6, Š]:**
- bodové neboli lokální
- intervalové
- globální.

K výpočtu ukazatelů intervalové progresivity, postačuje znát daň a důchod alespoň ve dvou bodech důchodové škály – obvykle nejnižší a nejvyšší důchod zkoumané populace.

Můžeme použít tyto vzorce:

- **progresivita průměrné sazby (PAR)** - měří poměr změny průběžné sazby ke změně příjmů

\[
 PAR = \frac{T_1 - T_0}{Y_1 - Y_0}
\]

<table>
<thead>
<tr>
<th>Ukazatel daňové progresivity</th>
<th>Charakter daně</th>
</tr>
</thead>
<tbody>
<tr>
<td><strong>Progresivita průměrné sazby (PAR)</strong></td>
<td>Proporcionální daň</td>
</tr>
<tr>
<td><strong>0</strong></td>
<td><strong>&gt;0</strong></td>
</tr>
</tbody>
</table>

---

- **progresivita daňové povinnosti** (PTO) – představuje elasticitu daňové povinnosti vzhledem k příjmu před zdaněním

\[
PTO = \frac{T_1 - T_0}{Y_1 - Y_0} \frac{Y_0}{\frac{T_0}{Y_1 - Y_0}}
\]

(4.6)

<table>
<thead>
<tr>
<th>Ukazatel daňové progresivity</th>
<th>Charakter daně</th>
</tr>
</thead>
<tbody>
<tr>
<td>Progresivita daňové povinnosti (PTO)</td>
<td>( 1 )</td>
</tr>
</tbody>
</table>

- **progresivita příjmů po zdanění** (PEAT) – vyjadřuje elasticitu příjmu po zdanění vzhledem k příjmu před zdaněním

\[
PEAT = \frac{(Y_1 - T_1) - (Y_0 - T_0)}{(Y_0 - T_0)} \frac{Y_0}{Y_1 - Y_0}
\]

(4.7)

<table>
<thead>
<tr>
<th>Ukazatel daňové progresivity</th>
<th>Charakter daně</th>
</tr>
</thead>
<tbody>
<tr>
<td>Progresivita příjmu po zdanění (PEAT)</td>
<td>( 1 )</td>
</tr>
</tbody>
</table>

Legenda:

\[Y\] - důchod

\[T\] - vypočtená daňová povinnost k tomuto důchodu

\(0\) a \(1\) - krajní body příjmového intervalu, na němž se progresivita měří

Měření daňové progresivity a jejich změn je důležité pro konkrétní stanovení dopadů provedených novel daňové legislativy nebo zjišťování, ve kterém intervalu důchodového rozpětí dochází k největší progresivitě.
4.1 Srovnání daňového zatížení a daňové progresivity

V této kapitole jsou popsány všechny potřebné údaje, data, vzorce pro výpočty daňového zatížení, daňové progresivity, čistých mezd v jednotlivých zemích. Rozegrány jsou na příkladu poplatníka. Ten uplatňuje jen základní slevu na poplatníka nebo nezdanimelnou částku základu daně a je bezdětný.

Při výpočtu vycházím z průměrných hrubých mezd za rok a používám násobky průměrných mezd 0,67; 1,00; 1,33; dle klasifikace OECD. Protože většina poplatníků nedosahuje průměrných mezd, jsou podle mého názoru tyto násobky nejvhodnější, neboť se tak zohlední poplatníci s nižšími a vyššími mzdami než jsou průměrné hrubé mzdy za rok.

Vzorce 4.3 Efektivní daňová sazba A jsem použila pro výpočet daňového zatížení, jedná se o poměr daňové povinnosti k hrubému příjmu. Vzorec 4.4. Efektivní daňová sazba B zohledňuje daňovou povinnost i platby sociálního pojištění zaměstnance a hrubého příjmu.

Při výpočtu progresivity daňové povinnosti jsem vycházela ze vzorce 4.6. Jedná se o poměr procentní změny daňové povinnosti k procentní změně příjmů před zdaněním. Představuje elasticitu daňové povinnosti vzhledem k příjmu před zdaněním.

Podle postupů popsaných v předchozích kapitolách a podle daňových předpisů vybraných zemí EU jsem vypočítala čisté mzdy. Podíl čistých mezd jsem zjistila jako poměr čisté mzdy a hrubé mzdy.


4.1.1 Předpoklady výpočtu daně a daňového zatížení

4.1.1.1 Výpočet daňového zatížení v České republice

- povinnost odvodu 6,5% na sociální zabezpečení a 4,5 % na zdravotní pojištění zaměstnance,
- možnost uplatnit slevu na poplatníka ve výši 28 840 Kč,
- základ daně zaokrouhlujeme na celé 100 Kč dolů,
- průměrná roční mzda v roce 2010 činí 287 412 Kč,
- sazba daně z příjmu fyzických osob činí 15 %.
### Daňové zatížení v České republice

<table>
<thead>
<tr>
<th></th>
<th>Při průměrné mzdle</th>
<th>Při 0,67 násobku průměrné mzdy</th>
<th>Při 1,33 násobku průměrné mzdy</th>
</tr>
</thead>
<tbody>
<tr>
<td>Průměrná roční hrubá mzda</td>
<td>287 412 Kč</td>
<td>192 566 Kč</td>
<td>382 258 Kč</td>
</tr>
<tr>
<td>Pojistné (11%)</td>
<td>31 616 Kč</td>
<td>21 183 Kč</td>
<td>42 049 Kč</td>
</tr>
<tr>
<td>Super hrubá mzda</td>
<td>385 133 Kč</td>
<td>258 039 Kč</td>
<td>512 226 Kč</td>
</tr>
<tr>
<td>Základ daně (zaokrouhlený na 100 Kč dolů)</td>
<td>385 100 Kč</td>
<td>258 000 Kč</td>
<td>512 200 Kč</td>
</tr>
<tr>
<td>Daň (15%)</td>
<td>57 765 Kč</td>
<td>38 700 Kč</td>
<td>76 830 Kč</td>
</tr>
<tr>
<td>Sleva na daní</td>
<td>24 840 Kč</td>
<td>24 840 Kč</td>
<td>24 840 Kč</td>
</tr>
<tr>
<td>Konečná daň</td>
<td>32 925 Kč</td>
<td>13 860 Kč</td>
<td>51 990 Kč</td>
</tr>
<tr>
<td>Konečná daň + pojistné zamestnance</td>
<td>64 541 Kč</td>
<td>35 043 Kč</td>
<td>94 039 Kč</td>
</tr>
<tr>
<td>Daňové zatížení v % A</td>
<td>11,46%</td>
<td>7,20%</td>
<td>13,60%</td>
</tr>
<tr>
<td>Daňové zatížení v % B</td>
<td>22,46%</td>
<td>18,20%</td>
<td>24,60%</td>
</tr>
</tbody>
</table>

Zdroj: vlastní zpracování

Pozn.: Daňové zatížení A (daň po slevě / hrubá mzda)

Daňové zatížení B (daň po slevě + sociální poj. + zdravotní pojištění / hrubá mzda)

#### 4.1.1.2 Výpočet daňového zatížení v Lucembursku

- povinnost odvěst 12,35 % (důchodové pojištění 8 %, zdravotní pojištění 2,95 %, pojištění pro případ potřebnosti 1,4 %),
- základ daně nezaokrouhlujeme,
- průměrná roční mzda v roce 2009 činila 48 444 €,
- progresivní sazba daně,
- povinné příspěvky na sociální zabezpečení hrazené zaměstnancem jsou odečítatelné pro účely daně s výjimkou pojištění pro případ potřebnosti 10,95 % (důchodové pojištění 8 %, zdravotní pojištění 2,95 %),
- zaměstnanci mají nárok na slevu na daní ve výši 300 € ročně,
- vypočtenou daň zvýšíme o 2,5 % přirážky do fondu nezaměstnanosti.
### Tab. č. 4.2: Daňové zatížení v Lucembursku

<table>
<thead>
<tr>
<th></th>
<th>Při průměrné mzdě (EUR)</th>
<th>Při průměrné mzdě (Kč)</th>
<th>Při 0,67 násobku průměrné mzdy (Kč)</th>
<th>Při 1,33 násobku průměrné mzdy (Kč)</th>
</tr>
</thead>
<tbody>
<tr>
<td>Průměrná roční hrubá mzda</td>
<td>48 444 €</td>
<td>1 179 127 Kč</td>
<td>790 015 Kč</td>
<td>1 568 239 Kč</td>
</tr>
<tr>
<td>Pojištění (12,35 %)</td>
<td>5 983 €</td>
<td>145 622 Kč</td>
<td>97 567 Kč</td>
<td>193 677 Kč</td>
</tr>
<tr>
<td>Základ daně</td>
<td>43 139 €</td>
<td>1 050 013 Kč</td>
<td>703 498 Kč</td>
<td>1 396 528 Kč</td>
</tr>
<tr>
<td>Daň</td>
<td>16 803 €</td>
<td>408 980 Kč</td>
<td>210 539 Kč</td>
<td>543 948 Kč</td>
</tr>
<tr>
<td>Sleva na dani</td>
<td>300 €</td>
<td>7 302 Kč</td>
<td>7 302 Kč</td>
<td>7 302 Kč</td>
</tr>
<tr>
<td>Konečná daň</td>
<td>16 503 €</td>
<td>401 678 Kč</td>
<td>203 237 Kč</td>
<td>536 646 Kč</td>
</tr>
<tr>
<td>Konečná daň + pojištění zaměstnance</td>
<td>22 486 €</td>
<td>547 300 Kč</td>
<td>300 804 Kč</td>
<td>730 323 Kč</td>
</tr>
<tr>
<td>Daňové zatížení v % A</td>
<td>34,07%</td>
<td>34,07%</td>
<td>25,73%</td>
<td>34,22%</td>
</tr>
<tr>
<td>Daňové zatížení v % B</td>
<td>46,42%</td>
<td>46,42%</td>
<td>38,08%</td>
<td>46,57%</td>
</tr>
</tbody>
</table>

Zdroj: vlastní zpracování

Pozn.: Daňové zatížení A (daň po slevě / hrubá mzda)
Daňové zatížení B (daň po slevě + sociální poj. + zdravotní pojištění / hrubá mzda)

### 4.1.1.3 Výpočet daňového zatížení v Švédsku

- povinnost odvést pojištění na důchodové pojištění ve výši 7 % (zaokrouhlí se na stokoruny nahoru),
- sleva na dani ve výši zaplacených příspěvků na důchodové pojištění,
- průměrné příspěvky na pohřebné činí 0,22 % (zaokrouhlení na celé koruny nahoru),
- průměrná roční mzda v 2009 činila 356 700 SEK,
- průměrná sazba místní daně v 2010 31,56 %,
- klouzavě progresivní sazba daně.
### Tab. č. 4.3: Daňové zatížení ve Švédsku

<table>
<thead>
<tr>
<th></th>
<th>Při průměrné mzdě (SEK)</th>
<th>Při průměrné mzdě (Kč)</th>
<th>Při 0,67 násobku průměrné mzdy (Kč)</th>
<th>Při 1,33 násobku průměrné mzdy (Kč)</th>
</tr>
</thead>
<tbody>
<tr>
<td>Průměrná roční hrubá mzda</td>
<td>356 700 kr</td>
<td>969 100 Kč</td>
<td>649 000 Kč</td>
<td>1 288 900 Kč</td>
</tr>
<tr>
<td>Základní příspěvek</td>
<td>12 500 kr</td>
<td>34 000 Kč</td>
<td>60 100 Kč</td>
<td>34 000 Kč</td>
</tr>
<tr>
<td>Pojistné (7 %)</td>
<td>25 000 kr</td>
<td>67 900 Kč</td>
<td>45 500 Kč</td>
<td>78 600 Kč</td>
</tr>
<tr>
<td>Základ daně</td>
<td>344 200 kr</td>
<td>935 100 Kč</td>
<td>589 000 Kč</td>
<td>1 254 900 Kč</td>
</tr>
<tr>
<td>Státní daň</td>
<td>0 kr</td>
<td>0 Kč</td>
<td>0 Kč</td>
<td>48 797 Kč</td>
</tr>
<tr>
<td>Místní daň (31,56 %)86</td>
<td>108 630 kr</td>
<td>295 146 Kč</td>
<td>185 903 Kč</td>
<td>396 072 Kč</td>
</tr>
<tr>
<td>Příspěvek na pohřeb (0,22%)</td>
<td>757 kr</td>
<td>2 057 Kč</td>
<td>1 296 Kč</td>
<td>2 761 Kč</td>
</tr>
<tr>
<td>Daň</td>
<td>109 387 kr</td>
<td>297 204 Kč</td>
<td>187 199 Kč</td>
<td>447 631 Kč</td>
</tr>
<tr>
<td>Sleva na daň</td>
<td>46 052 kr</td>
<td>125 122 Kč</td>
<td>89 789 Kč</td>
<td>137 077 Kč</td>
</tr>
<tr>
<td>Konečná daň</td>
<td>88 335 kr</td>
<td>240 007 Kč</td>
<td>143 056 Kč</td>
<td>390 434 Kč</td>
</tr>
<tr>
<td>Konečná daň + pojistné zaměstnance</td>
<td>113 335 kr</td>
<td>307 932 Kč</td>
<td>188 701 Kč</td>
<td>468 955 Kč</td>
</tr>
<tr>
<td>Daňové zatížení v % A</td>
<td>24,77%</td>
<td>24,77%</td>
<td>22,04%</td>
<td>30,29%</td>
</tr>
<tr>
<td>Daňové zatížení v % B</td>
<td>31,78%</td>
<td>31,78%</td>
<td>29,08%</td>
<td>37,31%</td>
</tr>
</tbody>
</table>

**Zdroj:** vlastní zpracování

**Pozn.:** Daňové zatížení A (daň po slevě / hrubá mzda)
Daňové zatížení B (daň po slevě + sociální poj. + zdravotní pojištění / hrubá mzda)

### Grafické znázornění daňového zatížení

**Graf č. 4.1: Srovnání daňového zatížení ve vybraných zemích (dle vzorce A)**

<table>
<thead>
<tr>
<th></th>
<th>Švédsko</th>
<th>Lucembursko</th>
<th>Česká republika</th>
</tr>
</thead>
<tbody>
<tr>
<td>Při 1,33 násobku průměrné mzdy</td>
<td>34,22%</td>
<td>30,29%</td>
<td>11,46%</td>
</tr>
<tr>
<td>Při 0,67 násobku průměrné mzdy</td>
<td>25,73%</td>
<td>22,04%</td>
<td>11,46%</td>
</tr>
<tr>
<td>Při průměrné mzde</td>
<td>11,46%</td>
<td>7,20%</td>
<td>34,07%</td>
</tr>
</tbody>
</table>

**Zdroj:** vlastní zpracování

---

36 Proti místní daňi, lze uplatnit slevu na daň pro příjem z výdělečné činnost, který závisí na výši příjmů
Pro lepší přehlednost jsem provedl srovnání daňového zatížení ve vybraných zemích pomocí grafického znázornění. Z grafu č. 4.1, který zobrazuje daňové zatížení vypočítané bez zohlednění sociálního a zdravotního pojištění, vyplývá, že daňoví poplatníci ČR odvádějí z průměrných mezd asi 11,46 % na daních, ve Švédsku jsou tyto odvody při průměrné mzdě o 13,31 % vyšší než u nás, což činí 24,77 %. V Lucembursku jsou však tyto odvody při průměrných mzdách nejvyšší, a to ve výši 34,07 %.

Daňové zatížení při 1,33násobku průměrné mzdy ukazuje, že při vyšší mzdě je vyšší i daňové zatížení. V České republice činí 13,60 %, ve Švédsku 30,29 % a v Lucembursku 34,22 %. Zatímco v Lucembursku vyšší mzda znamená relativně nízký nárůst v placení daní (o 0,15 %), ve Švédsku je daňové zatížení nejvyšší, a to o 5,52 %. V České republice je tento nárůst o 2,14 %. Z výpočtů tedy vyplývá, že daňové zatížení ve Švédsku při násobku 1,33 u je o 16,69 % vyšší než v ČR při 1,33násobku a v Lucembursku dokonce při tomto násobku o 20,62 % vyšší než v ČR.

Porovnáme-li nižší mzdy, než jsou průměrné, tedy při násobku 0,67, zjistíme, že nejvyšší odvody daňové povinnosti jsou v Lucembursku, což je 25,73 %, tedy o 18,53 % více než v ČR, kde odvody daňové povinnosti činí 7,20 %. V porovnání ČR se Švédskem, kde odvody činí 22,04 %, je to o 14,84 % více ve Švédsku.

Graf č. 4.2: Srovnání daňového zatížení ve vybraných zemích (dle vzorce B)

Daňové zatížení při zohlednění všech odvodů, tedy jak sociálního, tak zdravotního pojištění zobrazuje graf č. 4.2. Při průměrné mzdě je nejnižší daňové zatížení v České republice 22,46 %, ve Švédsku je to 31,78 %. Ze všech tří srovnávaných zemí jsou nejvyšší sociální odvody v Lucembursku. Činí 46,42 %. Srovnáme-li tedy hodnoty Lucemburska s ČR,
je v ČR o 23,96 % nižší daňové zatížení se zohledněním všech odvodů v daných státech, při porovnání ČR se Švédskem je to o 9,32 % nižší daňové zatížení se všemi danými odvody.

Použijeme-li násobek 1,33 průměrné mzdy, vyplývá z grafu, že v Lucembursku je stále nejvyšší daňové zatížení s ohledem na všechny odvody, jde o hodnotu 46,57 %. Naopak v ČR je nejnižší, což činí 24,60 %. Ve Švédsku je toto zatížení 37,31 %. Srovnáním hodnot Lucemburska a Švédska s ČR při daném násobku zjistíme, že v Lucembursku je o 21,97 % vyšší a ve Švédsku o 15,71 % vyšší než v České republice.

Při násobku 0,67 průměrné mzdy ukazují grafy tyto hodnoty daňového zatížení při zohlednění všech odvodů: nejvyšší hodnotu má Lucembursko 38,08 %, Švédsko činí 29,08 % a ČR ukazuje hodnotu nejnižší 18,20 %. Porovnáním obou států s ČR tedy zjistíme, že v Lucembursku je o 19,88 % vyšší zatížení se všemi odvody a ve Švédsku také vyšší, a to o 10,88 %.

4.1.2 Srovnání čistých mezd

Pro srovnání zdanění příjmu jsem použila podíl čisté a hrubé mzdy, protože vyjadřuje, jakou část příjmu skutečně poplatník inkasuje. Průměrné hrubé mzdy jsem vyhledala na příslušných internetových stránkách. Další použité základy jsou násobky průměrné mzdy a koeficientu pro statistické porovnání mezd dle OECD. V předešlých kapitolách jsou uvedeny výpočty čistých mezd. Jde o roční průměrné hrubé mzdy a roční průměrné čisté mzdy srovnané v jedné měně (výpočty viz. tab. č. 4.4).

**Tab. č. 4.4: Srovnání čistých mezd**

<table>
<thead>
<tr>
<th>STÁT</th>
<th>ZVOLENÉ NÁSOBKY</th>
<th>HRUBÁ MZDA</th>
<th>ČISTÁ MZDA</th>
<th>PODÍL ČISTÉ MZDY K HRUBÉ MZDĚ V %</th>
</tr>
</thead>
<tbody>
<tr>
<td>Česká republika</td>
<td>0,67</td>
<td>192 566 Kč</td>
<td>157 523 Kč</td>
<td>81,80%</td>
</tr>
<tr>
<td></td>
<td>1</td>
<td>287 412 Kč</td>
<td>222 871 Kč</td>
<td>77,54%</td>
</tr>
<tr>
<td></td>
<td>1,33</td>
<td>382 258 Kč</td>
<td>288 219 Kč</td>
<td>75,40%</td>
</tr>
<tr>
<td>Lucembursko</td>
<td>0,67</td>
<td>790 015 Kč</td>
<td>489 211 Kč</td>
<td>61,92%</td>
</tr>
<tr>
<td></td>
<td>1</td>
<td>1 179 127 Kč</td>
<td>631 827 Kč</td>
<td>53,58%</td>
</tr>
<tr>
<td></td>
<td>1,33</td>
<td>1 568 239 Kč</td>
<td>837 916 Kč</td>
<td>53,43%</td>
</tr>
<tr>
<td>Švédsko</td>
<td>0,67</td>
<td>649 000 Kč</td>
<td>460 390 Kč</td>
<td>70,94%</td>
</tr>
<tr>
<td></td>
<td>1</td>
<td>969 100 Kč</td>
<td>661 222 Kč</td>
<td>68,23%</td>
</tr>
<tr>
<td></td>
<td>1,33</td>
<td>1 288 900 Kč</td>
<td>819 990 Kč</td>
<td>63,62%</td>
</tr>
</tbody>
</table>

Zdroj: vlastní zpracování
Graf č. 4.3: Srovnání podílů čistých mezd k hrubým mzdám ve vybraných zemích

Zdroj: vlastní zpracování

Graf č. 4.3 zobrazuje poměr čistých mezd k průměrným hrubým mzdám v České republice, Lucembursku a Švédsku, tedy při průměrných mzdách. Z tabulky č. 4.4 i z grafu č. 4.3 je zřetelně vidět, že nejvyšší podíl čistých mezd k hrubým mzdám je v České republice: 77,54 %, naopak nejnižší je v Lucembursku: 53,58 %. Švédové obdrží 68,23 % svého hrubého výdělku. Z toho tedy plyne, že nejvyšší daňové zatížení má Lucembursko, naopak nejnižší pak Česká republika.

Při porovnání násobku 0,67 nejvyšší čistou mzdu obdrží v České republice 81,80 %, ve Švédsku 70,94 %, nejnižší pak v Lucembursku 53,58 %. V porovnání k ČR je ve Švédsku o 16,53 % nižší mzda a v Lucembursku také nižší o 28,22 %.

Podíváme-li se na násobek 1,33 nejvyšší čistou mzdu opět, obdrží v ČR 75,40 %, ve Švédsku 63,62 % a nejnižší mzdu opět v Lucembursku, což činí 53,43 %. Srovnáním obou států s ČR dojde k těmto hodnotám; ve Švédsku je o 11,78 % nižší a v Lucembursku o 21,97 % nižší čistá mzda.

4.1.3 Výpočet daňové progresivity

Čím je v zemi vyšší daňová progresivita, tím více se zvyšuje daň s rostoucími příjmy. Daňová progresivita ukazuje, jak při zvyšování důchodu roste daň. Velmi vysoký ukazatel může znamenat jen minimální přilepšení na zvýšené výplatě - neúměrné zdanění výplaty.
Údaje o průměrných hrubých mzdách daných zemí a daně z příjmu fyzických osob, které podléhají těmto příjmutm, jsou nezbytné pro výpočet daňové progresivity.

Daně jsou vypočteny podle platných právních předpisů vztahujících se k daním z příjmů vybraných zemí EU. Vypočítané daňové progresivity zobrazují tabulky s č. 4.5, 4.6 a 4.7.

Tab. č. 4.5: Daňová progresivita ve vybraných zemích EU, porovnání průměrné mzdy a 0,67 násobku průměrné mzdy

<table>
<thead>
<tr>
<th></th>
<th>Česká republika</th>
<th>Lucembursko</th>
<th>Švédsko</th>
</tr>
</thead>
<tbody>
<tr>
<td></td>
<td>Průměrná mzda</td>
<td>0,67 násobek průměrné mzdy</td>
<td>Průměrná mzda</td>
</tr>
<tr>
<td>Hrubá mzda</td>
<td>287 412 Kč</td>
<td>192 566 Kč</td>
<td>1 179 127 Kč</td>
</tr>
<tr>
<td>Daň</td>
<td>32 925 Kč</td>
<td>13 860 Kč</td>
<td>401 678 Kč</td>
</tr>
<tr>
<td>Progresivita</td>
<td>2,79</td>
<td>1,98</td>
<td>1,37</td>
</tr>
</tbody>
</table>

Zdroj: vlastní zpracování

Výše ukazatelů daňové progresivity u zkoumaných států je vyšší než jedna, daň je tedy progresivní.

Při porovnávání daňové progresivity průměrné mzdy a 0,67 násobku je nejvyšší daňové zatížení v ČR, což znamená nejvyšší daňovou zátěž pro poplatníka s nízkými příjmy. Na další místo spadá Lucembursko a nejnižší daňová progresivita zůstává ve Švédsku. Názorně to dokládá tab. č. 4.5.

Daňová progresivita ve zkoumaných zemích je až na výjimky nejvyšší u poplatníka s nízkými příjmy.

Tab. č. 4.6: Daňová progresivita ve vybraných zemích EU, porovnání průměrné mzdy a 1,33 násobku průměrné mzdy

<table>
<thead>
<tr>
<th></th>
<th>Česká republika</th>
<th>Lucembursko</th>
<th>Švédsko</th>
</tr>
</thead>
<tbody>
<tr>
<td></td>
<td>Průměrná mzda</td>
<td>1,33 násobek průměrné mzdy</td>
<td>Průměrná mzda</td>
</tr>
<tr>
<td>Hrubá mzda</td>
<td>287 412 Kč</td>
<td>382 258 Kč</td>
<td>1 179 127 Kč</td>
</tr>
<tr>
<td>Daň</td>
<td>32 925 Kč</td>
<td>51 990 Kč</td>
<td>401 678 Kč</td>
</tr>
<tr>
<td>Progresivita</td>
<td>1,75</td>
<td>1,02</td>
<td>1,90</td>
</tr>
</tbody>
</table>

Zdroj: vlastní zpracování

Při porovnání průměrných mezd a 1,33 násobku průměrné mzdy hodnota ukazatelů ve zkoumaných zemích je opět vyšší než 1, což znamená, že daň je progresivní.
Nejnižší daňová zátěž ukazuje u poplatníků v Lucembursku. Ve Švédsku je z vybraných zemí nejvyšší daňová zátěž, a to především u poplatníků s vyššími příjmy. V ČR je daňová zátěž o něco nižší než ve Švédsku, což dokazuje tab. č. 4. 6.

Tab. č. 4.7: Porovnání daňové progresivity

<table>
<thead>
<tr>
<th></th>
<th>Česká republika</th>
<th>Lucembursko</th>
<th>Švédsko</th>
</tr>
</thead>
<tbody>
<tr>
<td>Progresivita při porovnání průměrné mzdy a 0,67 násobku průměrné mzdy</td>
<td>2,79</td>
<td>1,98</td>
<td>1,37</td>
</tr>
<tr>
<td>Progresivita při porovnání průměrné mzdy a 1,33 násobku průměrné mzdy</td>
<td>1,75</td>
<td>1,02</td>
<td>1,90</td>
</tr>
</tbody>
</table>

Zdroj: vlastní zpracování

Na daňovou progresivitu má dopad nejen sazba daně, daňová pásma, ale také nezdanitelné části základu daně a slevy na daní. Snižování daňových sazeb – zavádění rovné sazbě daně neznamená snižování daňové progresivity.

Intervalová daňová progresivita je nejvyšší v České republice u poplatníků s příjmy nižšími než je průměrná mzda, což znamená, že těmto poplatníkům je z jejich příjmů nejvíce odebráno. Naopak nejnižší hodnota ukazatele je u poplatníků s nejvyššími příjmy. To samé platí pro poplatníky v Lucembursku.

Ve Švédsku je nejnižší ukazatel intervalové daňové progresivity mezi poplatníky se dvěma nejnižšími příjmy. Poplatníkům s nejnižšími příjmy je tedy z jejich příjmu nejméně odebráno, naopak poplatníkům s vyššími příjmy je odebráno nejvíce, protože vzhledem k vyšším příjmům dosáhnou na státní daň.

Na daňovou progresivitu má dopad nejen sazba daně, daňová pásma, ale také nezdanitelné části základu daně a slevy na daní. Snižování daňových sazeb nebo zavádění rovné sazbě daně neznamená snižování daňové progresivity.

Není jednoduché srovnávat daňový systém ČR, Švédska a Lucemburska, především osobních důchodových daní, které jsou do značné míry specifické. I když se Evropská unie pokouší o odstranění všech překážek, které brání fungování jednotného trhu, v této oblasti se již stále nedaří. Bude to ještě dlouhou cestu k dosažení tohoto cíle. Je potřeba stanovit, kdo je poplatníkem daně, co je předmětem daně, jaké příjmy jsou od daně osvobozeny, jaké


53
metody se použijí při sestavování základu daně, nezdanitelných částek, slev na daní a mnoho dalších.

Lucembursko dosahuje i vzhledem k malému počtu obyvatel nejvyššího domácího produktu v celé EU. Má přehledný a jednoduchý daňový a právní systém, který umožňuje snadnější a méně nákladnější výběr daní než náš zastaralejší systém. Daňová sazba z příjmů fyzických osob se pohybuje podle výše příjmů, které poplatník dosáhne, a to od 0 do 38 %, tato sazba se dále zvyšuje o 2,5% přirátku do fondu zaměstnanosti. Lucembursko nabízí řadu výhodných odpočtů a slev, které snižují daňovou zátěž především rodinám s malými dětmi (daňové odpočty na dítě, slevy pro rodiče samozivitele, atd.). Má jedinečné prostředí pro podnikání, které láká zahraniční investory. Mimo stabilního a konkurenceschopného daňového systému jeho právní rámec je jeden z nejattractivejších z celé EU. Lucembursko poskytuje řadu daňových pobídek, osvobození od daně (80 % příjmů plynoucí z duševního vlastnictví) a obchodních slev (25 % osvobození od daně z příjmů PO a živnostníků na dobu 8 let na zisky plynoucí z realizace nových podniků, výrobních procesů a nových hight-tech služeb).


ČR zavedla v roce 2008 jednotnou sazbu daně, která je sice i v dalších 6 členských státech, ale pouze u nás, jako jediných, se tato daň počítá ze super hrubé mzdy a ne z hrubých mezd. Skutečná sazba daně z příjmů fyzických osob odpovídá výši 20,35 %. Domnívám se, že sestavení daňového přiznání pro fyzické osoby je pro neodborníka velice složité a nepřehledné.
5. Závěr

Ve své diplomové práci jsem se zabývala daňovými systémy České republiky, Lucemburska a Švédska. Zaměřila jsem se především na osobní důchodovou daň v těchto třech zemích. Provedla jsem srovnání daňových soustav, daňového zatížení, daňové progrese a čistých mezd v uvedených státech.

Jak už jsem v práci uvedla, Evropská unie se pokouší odstranit formou harmonizace rozdíly, které jsou v daňových systémech. Snaží se sblížovat a přizpůsobovat jednotlivé daně a daňové systémy zemí Evropské unie. Nejvýznamnější daní je osobní důchodová daň, která se využívá ve všech zemích Evropské unie.

Hlavním cílem mé diplomové práce bylo popsat, analyzovat a porovnat osobní důchodové daně v České republice, Lucembursku a Švédsku, hodnoty daňového zatížení mezd zaměstnanců, daňové progresivity a čistých mezd. Dílčím cílem bylo především upozornit na hlavní odlišnosti vybraných daňových systémů a stanovit doporučení pro Českou republiku.

Při plnění těchto cílů jsem nejprve popsala legislativní úpravu osobní důchodové daně ve vybraných zemích Evropské unie. Stavba osobní důchodové daně se ve zvolených zemích od sebe liší. Tyto odlišnosti jsou způsobeny rozdílnou životní úrovní, historickým vývojem, zvyklostmi a politikou ve vybraných státech. Česká republika má jednotnou sazbu daně, zatímco Švédsko a Lucembursko uplatňují progresivní sazby daně, které Česká republika užívala v minulosti. Významný vliv na daňové poplatníky ve Švédsku má také místní daň.


Švédský daňový systém je relativně složitý s nejvyšší mírou zdanění ve světě, která postihuje obyčejné pracovníky i rodiny. Švédští poplatníci podléhají sice státní a místní dani,
ale vzhledem k nízkým příjmům na státní daň nedosáhnou. Z hlediska administrativy je švédský daňový systém velice přehledný a pro poplatníka časově nenáročný.

Podíváme-li se na Lucembursko, tak zjistíme, že má vysokou životní úroveň a považuje se za jednu z nejbohatších zemí světa. Poplatníci dosahují nejvyšších průměrných mezd v celé Evropské unii.

V ČR je sice uplatňována „rovná daň“ z příjmů fyzických osob, ale ve skutečnosti neodpovídá 15 %, protože je aplikována na tzv. fiktivní příjem zaměstnance neboli „super hrubou mzdu“, což ve skutečnosti se shoduje se sazbou 20,35 % z hrubé mzdy. V tomto je naše republika unikátem v Evropské unii. Daňová progrese je nejvyšší u poplatníků s nižšími příjmy. Pojistné u poplatníků s nízkými příjmy v ČR je daleko významnějším odvodem než samotná daň.

V České republice bych doporučila použít z lucemburského daňového systému zavedení místní daně pro fyzické a právnické osoby, které jsou podnikatelskými subjekty. Vzhledem k tomu, že daňový systém ČR je jeden z administrativně nejnáročnějších systémů, vyzdvihla bych administrativu ve Švédsku a v Lucembursku, která je oproti naší administrativě přehlednější a jednodušší. Domnívám se, že bychom měli zavést opět progresivní sazbu daně, která je více solidární vůči poplatníkům s nižšími příjmy a upravit výši sociálního a zdravotního pojištění.
Seznam použité literatury

Knihy:


Tištěná periodika:

14. SEDLÁKOVÁ, E; MARTINCOVÁ, D. Zákon o dani z příjmu – úplné znění s komentářem. Poradce, 2011, č. 6-7, s. 400. ISSN 12-11-2437.
15. KRATOCHVÍL, J.; TARANDA, P. Daňový řád nový zákon s komentářem. Poradce, 2011, č. 4, s. 272. ISSN 1211-2437.
Elektronické publikace:


Diskusní příspěvek:


Právní předpisy:

42. Zákon č. č. 589/1992 Sb. o pojistném na sociální zabezpečení a příspěvku na státní politiku zaměstnanosti ve znění pozdějších předpisů.
### Seznam zkratek

<table>
<thead>
<tr>
<th>Zkratka</th>
<th>Původní název</th>
</tr>
</thead>
<tbody>
<tr>
<td>aj.</td>
<td>a jiné</td>
</tr>
<tr>
<td>atd.</td>
<td>a tak dále</td>
</tr>
<tr>
<td>č.</td>
<td>číslo</td>
</tr>
<tr>
<td>ČR</td>
<td>Česká republika</td>
</tr>
<tr>
<td>DPFO</td>
<td>Daň z příjmů fyzických osob</td>
</tr>
<tr>
<td>DPH</td>
<td>Daň z přidané hodnoty</td>
</tr>
<tr>
<td>DIČ</td>
<td>Daňové identifikační číslo</td>
</tr>
<tr>
<td>DPPO</td>
<td>Daň z příjmů právnických osob</td>
</tr>
<tr>
<td>DZD</td>
<td>dílčí základ daně</td>
</tr>
<tr>
<td>EBRD</td>
<td>Evropská banka pro obnovu a rozvoj</td>
</tr>
<tr>
<td>EU</td>
<td>Evropská unie</td>
</tr>
<tr>
<td>EUR</td>
<td>evropská měna - euro</td>
</tr>
<tr>
<td>FKSP</td>
<td>Fond kulturních a sociálních potřeb</td>
</tr>
<tr>
<td>FO</td>
<td>fyzická osoba</td>
</tr>
<tr>
<td>IBRD</td>
<td>Mezinárodní banka pro obnovu a rozvoj</td>
</tr>
<tr>
<td>MMF</td>
<td>Mezinárodní měnový fond</td>
</tr>
<tr>
<td>např.</td>
<td>například</td>
</tr>
<tr>
<td>OBSE</td>
<td>Organizace pro bezpečnost a spolupráci v Evropě</td>
</tr>
<tr>
<td>obr.</td>
<td>obrázek</td>
</tr>
<tr>
<td>odst.</td>
<td>odstavec</td>
</tr>
<tr>
<td>OECD</td>
<td>Organizace pro hospodářskou spolupráci a rozvoj</td>
</tr>
<tr>
<td>OSN</td>
<td>Organizace spojených národů</td>
</tr>
<tr>
<td>písm.</td>
<td>písmeno</td>
</tr>
<tr>
<td>PO</td>
<td>Právnická osob</td>
</tr>
<tr>
<td>Sb.</td>
<td>Sbírka</td>
</tr>
<tr>
<td>SEK</td>
<td>švédská měna – švédská koruna</td>
</tr>
<tr>
<td>tab.</td>
<td>tabulka</td>
</tr>
<tr>
<td>tj.</td>
<td>to je</td>
</tr>
<tr>
<td>WTO</td>
<td>Světová obchodní organizace</td>
</tr>
<tr>
<td>zák.</td>
<td>zákon</td>
</tr>
<tr>
<td>ZDP</td>
<td>zákon o dani z příjmu</td>
</tr>
<tr>
<td>ZTP/P</td>
<td>zvlášť tělesně postižený s průvodcem</td>
</tr>
</tbody>
</table>
Seznam tabulek

Tab. č. 3.1: Základní ukazatele České republiky
Tab. č. 3.2: Slevy na daní při ročním záčtování za rok 2010
Tab. č. 3.3: Základní ukazatele Lucemburska
Tab. č. 3.4: Sazby daně z příjmů fyzických osob
Tab. č. 3.5: Základní ukazatele Švédska
Tab. č. 3.6: Daňové sazby jsou klouzavě progresivní
Tab. č. 4.1: Daňové zatížení v České republice
Tab. č. 4.2: Daňové zatížení v Lucembursku
Tab. č. 4.3: Daňové zatížení ve Švédsku
Tab. č. 4.4: Srovnání čistých mezd
Tab. č. 4.5: Daňová progresivita ve vybraných zemích EU, porovnání průměrné mzdy a 0,67 násobku průměrné mzdy
Tab. č. 4.6: Daňová progresivita ve vybraných zemích EU, porovnání průměrné mzdy a 1,33 násobku průměrné mzdy
Tab. č. 4.7: Porovnání daňové progresivity
Seznam grafů

Graf č. 3.1: Vývoj sazby daně z příjmu právnických osob
Graf č. 3.2: Vývoj sazeb daně z přidané hodnoty v ČR
Graf č. 3.3: Vývoj místní sazby daně z příjmů fyzických osob
Graf č. 4.1: Srovnání daňového zatížení ve vybraných zemích (dle vzorce A)
Graf č. 4.2: Srovnání daňového zatížení ve vybraných zemích (dle vzorce B)
Graf č. 4.3: Srovnání podílů čistých mezd k hrubým mzdám ve vybraných zemích
Seznam schémat

Schéma č. 3.1: Daňová soustava České republiky
Schéma č. 3.2: Daňová soustava Lucemburska
Schéma č. 3.3: Daňový systém ve Švédsku
Seznam obrázků

Obr. č. 2.1: Vlajky členských států Evropské unie
Obr. č. 2.2: Daně z příjmů fyzických osob v národních měnách
Obr. č. 3.1: Vlajka České republiky
Obr. č. 3.2: Státní znak
Obr. č. 3.3: Poloha ČR v Evropě
Obr. č. 3.4: Vlajka Lucemburska
Obr. č. 3.5: Státní znak
Obr. č. 3.6: Poloha Lucemburska v Evropě
Obr. č. 3.7: Vlajka Švédska
Obr. č. 3.8: Státní znak
Obr. č. 3.9: Poloha Švédska v Evropě
Prohlášení o využití výsledků diplomové práce

Prohlašuji, že

- jsem byla seznámena s tím, že na mou diplomovou práci se plně vztahuje zákon č. 121/2000 Sb. – autorský zákon, zejména § 35 – užití díla v rámci občanských a náboženských obřadů, v rámci školních představení a užití díla školního a § 60 – školní dílo;
- beru na vědomí, že Vysoká škola báňská – Technická univerzita Ostrava (dále jen VŠB-TUO) má právo nevýdělečně, ke své vnitřní potřebě, diplomovou práci užít (§ 35 odst. 3);
- souhlasím s tím, že diplomová práce bude v elektronické podobě archivována v Ústřední knihovně VŠB-TUO a jeden výtisk bude uložen u vedoucího diplomové práce. Souhlasím s tím, že bibliografické údaje o diplomové práci budou zveřejněny v informačním systému VŠB-TUO;
- bylo sjednáno, že s VŠB-TUO, v případě zájmu z její strany, uzavřu licenční smlouvu s oprávněním užít dílo v rozsahu § 12 odst. 4 autorského zákona;
- bylo sjednáno, že užit své dílo, diplomovou práci, nebo poskytnout licenci k jejímu využití mohu jen se souhlasem VŠB-TUO, která je oprávněna v takovém případě ode mne požadovat přiměřený příspěvek na úhradu nákladů, které byly VŠB-TUO na vytvoření díla vynaloženy (až do jejich skutečné výše).

V Ostravě dne ..............

jméno a příjmení studenta

Adresa trvalého pobytu studenta:

........................................
Seznam příloh

Příloha č. 1: Klasifikace daní podle OECD
Příloha č. 2: Sazba DPH v EU (k 1. 7. 2010)
Příloha č. 3: Sazby daně z příjmů korporací (právnických osob) k 1. 1. 2010
Příloha č. 4: Souhrnná tabulka