

**ZÁPADOČESKÁ UNIVERZITA V PLZNI**

**FAKULTA EKONOMICKÁ**

Bakalářská práce

**Zdanění příjmů fyzických a právnických osob v České republice a ve Švýcarsku**

**Personal income tax and corporate entity income tax in the Czech republic and Switzerland**

Jana Krumlová

Plzeň 2014

ZÁPADOČESKÁ UNIVERZITA V PLZNI

Fakulta ekonomická

Akademický rok: 2013/2014

## ZADÁNÍ BAKALÁŘSKÉ PRÁCE

(PROJEKTU, UMĚLECKÉHO DÍLA, UMĚLECKÉHO VÝKONU)

Jméno a příjmení: **Jana KRUMLOVÁ**  
Osobní číslo: **K11B0364P**  
Studijní program: **B6208 Ekonomika a management**  
Studijní obor: **Podniková ekonomika a management**  
Název tématu: **Zdanění příjmů fyzických a právnických osob v České republice a ve Švýcarsku**  
Zadávající katedra: **Katedra financí a účetnictví**

### Z á s a d y p r o v y p r a c o v á n í :

1. Charakterizujte daňový systém České republiky a Švýcarska.
2. Analyzujte historii daně z příjmů fyzických a právnických osob v České republice a ve Švýcarsku.
3. Definujte systém daně z příjmů fyzických a právnických osob v České republice a ve Švýcarsku.
4. Uveďte modelový příklad výpočtu daně z příjmů fyzických a právnických osob v České republice a ve Švýcarsku.
5. Proveďte komparaci daně z příjmů fyzických a právnických osob v České republice a ve Švýcarsku.

Rozsah grafických prací: **neuveden**  
Rozsah pracovní zprávy: **40 - 60 stran**  
Forma zpracování bakalářské práce: **tištěná/elektronická**  
Seznam odborné literatury:

- **KUBÁTOVÁ, Květa.** *Daňová teorie a politika.* Praha: Wolters Kluwer Česká republika, 2010. ISBN 978-80-7357-574-8
- **LÁCHOVÁ, Lenka.** *Daňové systémy v globálním světě.* Praha: ASPI, 2007. ISBN 978-80-7357-320-1
- **PELECH, Petr.** *Zdanění mezd, platů a ostatních příjmů ze závislé činnosti v roce 2013.* Olomouc: Anag, 2013. ISBN 978-80-7263-798-0
- **VANČUROVÁ, Alena; LÁCHOVÁ, Lenka.** *Daňový systém ČR 2012.* Praha: 1. VOX, 2012. ISBN 978-80-87480-05-2

Vedoucí bakalářské práce: **Ing. Zdeněk Hruška**  
Katedra financí a účetnictví

Datum zadání bakalářské práce: **25. října 2013**  
Termín odevzdání bakalářské práce: **25. dubna 2014**

  
Doc. Dr. Ing. Miroslav Plevný  
děkan



  
Prof. Ing. Lilia Dvořáková, CSc.  
vedoucí katedry

V Plzni dne 25. října 2013

## Čestné prohlášení

Prohlašuji, že jsem bakalářskou práci na téma

*„Zdanění příjmů fyzických a právnických osob v České republice a ve Švýcarsku“*

vypracovala samostatně pod odborným dohledem vedoucího bakalářské práce za použití pramenů uvedených v příložené bibliografii.

Plzeň dne 16. 4. 2014

.....  
podpis autora

## **Poděkování**

Ráda bych poděkovala vedoucímu mé bakalářské práce Ing. Zdeňku Hruškovi za cenné rady, věcné připomínky a vstřícnost při konzultacích.

# Obsah

ÚVOD .....	8
<b>1 HISTORICKÝ VÝVOJ DANÍ.....</b>	<b>9</b>
1.1 CELOSVĚTOVÝ VÝVOJ DANÍ .....	9
1.2 HISTORIE DANĚ Z PŘÍJMŮ VE SVĚTĚ .....	10
1.3 HISTORIE DANÍ NA ČESKÉM ÚZEMÍ.....	11
1.4 HISTORIE DANĚ Z PŘÍJMŮ NA ČESKÉM ÚZEMÍ .....	12
1.5 HISTORIE DANÍ VE ŠVÝCARSKU .....	13
1.6 HISTORIE DANĚ Z PŘÍJMŮ VE ŠVÝCARSKU .....	14
<b>2 OBECNÁ CHARAKTERISTIKA DAŇOVÉHO SYSTÉMU V ČESKÉ REPUBLICE A VE ŠVÝCARSKU .....</b>	<b>15</b>
2.1 OBECNÁ CHARAKTERISTIKA DAŇOVÉHO SYSTÉMU .....	15
2.2 DAŇOVÝ SYSTÉM ČESKÉ REPUBLIKY .....	16
2.2.1 <i>Daňový systém České republiky před rokem 1993 .....</i>	<i>17</i>
2.2.2 <i>Charakteristika daňového systému v České republice.....</i>	<i>17</i>
2.3 DAŇOVÝ SYSTÉM ŠVÝCARSKA .....	20
2.3.1 <i>Vývoj daňového systému ve Švýcarsku .....</i>	<i>20</i>
2.3.2 <i>Charakteristika daňového systému ve Švýcarsku .....</i>	<i>21</i>
<b>3 SYSTÉM ZDAŇOVÁNÍ PŘÍJMŮ FYZICKÝCH A PRÁVNICKÝCH OSOB V ČESKÉ REPUBLICE A VE ŠVÝCARSKU .....</b>	<b>26</b>
3.1 DAŇ Z PŘÍJMŮ FYZICKÝCH OSOB V ČESKÉ REPUBLICE .....	26
3.1.1 <i>Poplatníci daně z příjmů fyzických osob .....</i>	<i>26</i>
3.1.2 <i>Předmět daně z příjmů fyzických osob.....</i>	<i>27</i>
3.1.3 <i>Základ daně .....</i>	<i>28</i>
3.1.4 <i>Úprava základu daně.....</i>	<i>29</i>
3.1.5 <i>Sazba daně.....</i>	<i>29</i>
3.1.6 <i>Slevy na dani a daňová zvýhodnění.....</i>	<i>29</i>
3.2 DAŇ Z PŘÍJMŮ PRÁVNICKÝCH OSOB V ČESKÉ REPUBLICE .....	29
3.2.1 <i>Poplatníci daně z příjmů právnických osob.....</i>	<i>30</i>
3.2.2 <i>Předmět daně.....</i>	<i>30</i>
3.2.3 <i>Základ daně .....</i>	<i>31</i>
3.2.4 <i>Úprava základu daně.....</i>	<i>31</i>
3.2.5 <i>Zdaňovací období.....</i>	<i>32</i>
3.2.6 <i>Sazba daně.....</i>	<i>32</i>
3.3 SPOLEČNÁ USTANOVENÍ DANĚ Z PŘÍJMŮ FYZICKÝCH A PRÁVNICKÝCH OSOB V ČESKÉ REPUBLICE .....	32

3.3.1	<i>Splatnost daně</i> .....	32
3.3.2	<i>Splatnost záloh na dani</i> .....	32
3.4	DAŇ Z PŘÍJMŮ FYZICKÝCH OSOB VE ŠVÝCARSKU .....	33
3.4.1	<i>Poplatníci daně z příjmů fyzických osob</i> .....	33
3.4.2	<i>Předmět daně z příjmů fyzických osob</i> .....	33
3.4.3	<i>Základ daně z příjmů fyzických osob</i> .....	34
3.4.4	<i>Sazba daně</i> .....	35
3.5	DAŇ Z PŘÍJMŮ PRÁVNICKÝCH OSOB VE ŠVÝCARSKU.....	35
3.5.1	<i>Poplatníci daně z příjmů právnických osob</i> .....	35
3.5.2	<i>Základ daně z příjmů právnických osob</i> .....	36
3.5.3	<i>Úprava základu daně</i> .....	36
3.5.4	<i>Zdaňovací období</i> .....	37
3.5.5	<i>Sazba daně</i> .....	37
<b>4</b>	<b>PŘEDSTAVENÍ VYBRANÉHO PODNIKU</b> .....	<b>38</b>
4.1	ZÁKLADNÍ INFORMACE O FIRMĚ KOVO TOMANDL CNC S. R. O. ....	38
4.2	HISTORIE SPOLEČNOSTI KOVO TOMANDL CNC S. R. O. ....	38
<b>5</b>	<b>MODELOVÉ PŘÍKLADY VÝPOČTU DANĚ Z PŘÍJMŮ</b> .....	<b>41</b>
5.1	VÝPOČET DANĚ Z PŘÍJMŮ FYZICKÝCH OSOB V ČESKÉ REPUBLICĚ.....	41
5.1.1	<i>Daň z příjmů fyzických osob pana Tomáše Holze</i> .....	41
5.1.2	<i>Daň z příjmů fyzických osob pana Michala Zdanitelného</i> .....	42
5.1.3	<i>Daň z příjmů fyzických osob pana Matyáše Dlužníka</i> .....	44
5.1.4	<i>Daň z příjmů osoby samostatně výdělečně činné</i> .....	47
5.2	VÝPOČET DANĚ Z PŘÍJMŮ FYZICKÝCH OSOB VE ŠVÝCARSKU .....	49
5.2.1	<i>Daň z příjmů fyzických osob pana Tomáše Holze</i> .....	52
5.2.2	<i>Daň z příjmů fyzických osob pana Hanze Merze</i> .....	55
5.2.3	<i>Daň z příjmů osoby samostatně výdělečně činné</i> .....	57
5.3	VÝPOČET DANĚ Z PŘÍJMŮ PRÁVNICKÝCH OSOB V ČESKÉ REPUBLICĚ .....	59
5.3.1	<i>Výsledek hospodaření</i> .....	59
5.3.2	<i>Výpočet daňové povinnosti</i> .....	61
5.3.3	<i>Zálohy na daň pro další období</i> .....	63
5.4	VÝPOČET DANĚ Z PŘÍJMŮ PRÁVNICKÝCH OSOB VE ŠVÝCARSKU .....	63
<b>6</b>	<b>KOMPARACE ZDANĚNÍ PŘÍJMŮ FYZICKÝCH A PRÁVNICKÝCH OSOB V ČESKÉ REPUBLICĚ A VE ŠVÝCARSKU</b> .....	<b>66</b>
6.1	KOMPARACE ZDANĚNÍ PŘÍJMŮ FYZICKÝCH OSOB V ČESKÉ REPUBLICĚ A VE ŠVÝCARSKU . .....	67
6.2	KOMPARACE DANĚ Z PŘÍJMŮ PRÁVNICKÝCH OSOB V ČESKÉ REPUBLICĚ A VE ŠVÝCARSKU .....	70

<b>7</b>	<b>ZÁVĚR.....</b>	<b>72</b>
<b>8</b>	<b>SEZNAM OBRÁZKŮ.....</b>	<b>73</b>
<b>9</b>	<b>SEZNAM TABULEK .....</b>	<b>74</b>
<b>10</b>	<b>SEZNAM ZKRATEK.....</b>	<b>75</b>
<b>11</b>	<b>SEZNAM POUŽITÉ LITERATURY .....</b>	<b>76</b>
<b>12</b>	<b>SEZNAM PŘÍLOH.....</b>	<b>83</b>



## Úvod

Albert Einstein jednou prohlásil: „Nejtěžší věcí na pochopení na světě je daň z příjmu.“ Zpravidla každý obyvatel vyspělého státu se setká s daní z příjmů, ale ne každý této dani porozumí. Řada občanů vnímá tuto daň pouze jako srážku ze svého příjmu, aniž by věděla, jak byla tato srážka vyčíslena.

Cílem této práce je přiblížit problematiku zdanění příjmů fyzických a právnických osob v České republice a ve Švýcarsku. Rozbor švýcarského daňového systému byl zvolen z důvodu nedostatečného zmapování švýcarských daní v České republice. Jediná českojazyčná publikace, která se stručně zmiňuje o švýcarském daňovém systému, je kniha *Daňové systémy v globálním světě* od autorky Lenky Láchové. [1]

Tato bakalářská práce se dělí na teoretickou a praktickou část. V teoretické části je nejdříve provedena deskripce v historickém kontextu. Pro uvedení do problematiky daní jsou v druhé kapitole nastíněny daňové systémy obou zemí. Dále se práce zabývá charakteristikou daně z příjmů fyzických i právnických osob v obou zemích. Na teoretickou část navazuje část praktická. Nejdříve je představena společnost KOVO TOMANDL CNC s. r. o., jejíž údaje jsou základem pro komparaci zdanění příjmů právnických osob v České republice a ve Švýcarsku. Pro výpočet daně z příjmů ve Švýcarsku je vybrán kanton Bern. Dále je provedeno několik modelových výpočtů daně z příjmů jak fyzických osob, tak i osob právnických v obou státech. Vybrané výsledky modelových výpočtů jsou použity k vzájemnému porovnání. Výstupem této bakalářské práce je komparace daně z příjmů fyzických a právnických osob v České republice a ve Švýcarsku.

V bakalářské práci je postupováno dle zásad metodické příručky k bakalářské práci. Pro vypracování teoretické části musela být nejprve provedena rešerše české a zahraniční literatury. Část údajů je vyhledána v odborné literatuře, přičemž chybějící informace jsou doplněny z internetových zdrojů. Při deskripci daně z příjmů fyzických a právnických osob v České republice je především vycházeno ze zákona č. 586/1992 Sb., Zákon o daních z příjmů, ve znění pozdějších předpisů. Ve Švýcarsku pak ze zákona č. 642,11, Federální zákon o přímých daních, ve znění pozdějších předpisů. V práci byl proveden jak kvalitativní, tak i kvantitativní výzkum.

# 1 Historický vývoj daní

Daně se vyvíjí již několik století. Aby byl lépe pochopen jejich smysl, je důležité prozkoumat i jejich vývoj. Tato kapitola se bude věnovat historickému vývoji daní v celosvětovém měřítku a posléze i vývoji v České republice a ve Švýcarsku.

## 1.1 Celosvětový vývoj daní

Až na dobu prehistorickou je vybírání daní spojeno s celými dějinami lidstva, a proto mají velmi dlouhou historii. Výskyt daní souvisí se vznikem a rozvojem organizovaného společenství, tj. státu. Daně se vybíraly buď v penězích, nebo ve formě desátek. Během své existence zřetelně měnily nejen formu, ale i význam či způsob ukládání. [2], [3]

V **nevolnické společnosti** se daně vybíraly pouze příležitostně v naturální podobě. Pro plynulé fungování státu nebyla potřeba velkého množství peněz a zásadní příjmy do státního rozpočtu nebyly daně, ale především válečné kořisti či jednorázové dávky z pozemku, hlavy nebo cla. Ve **starém Řecku** se daně vybíraly na základě dobrovolného plnění a občanské uvědomělosti. Vznik daní v tomto athénském státě se datuje již od 6. století př. n. l. První daní byl poplatek, tzv. liturgie, který byl ukládán pouze bohatým a ze kterého bylo financováno divadlo pro chudé. V **antickém Římě** se vybíraly tzv. vectigaly, což byly daně z pronájmu státní půdy. Ačkoliv v této době neexistovala žádná přímá daň, nahrazovalo je tzv. tributum ex censum. Tyto daně se nevybíraly pravidelně, ale pouze tehdy, když potřeboval stát peníze. Částka k odvedení se stanovovala na základě výše majetku. Taktéž ve **feudální společnosti** plnily daně pouze podpůrnou roli. Vybíraly se pouze v případě potřeby financování obrany území a to formou tributů nebo veřejných sbírek. Postupem času se vybírání daní stalo pravidelným, rozvíjely se i odvody v peněžním vyjádření. V období **liberalismu**, kdy úloha státu nabyla na významu, se zvýšila potřeba příjmů do státního rozpočtu. Daně se začaly vybírat v pravidelných intervalech, jejich odvod byl závazný pro všechny ekonomické subjekty a staly se zásadním zdrojem pro financování státních výdajů. Na základě kontribucí a akcízů se začaly utvářet **první daňové systémy**, jejichž základní členění bylo na přímé a nepřímé daně. **Na přelomu 19. a 20. století** bylo realizováno několik daňových reforem, na jejichž základě se provedly následující změny. Nikoliv zevní znaky, nýbrž již skutečný stav byl rozhodující pro stanovení daňového výtěžku a zásadní listinou pro výpočet daně se stalo daňové přiznání. V této době došlo kvůli

válkám ke zhoršení stavu ekonomik, na jejichž obnovu bylo potřeba většího množství finančních prostředků, a byli proto zavedeny nové daně, mezi které například patřily daně válečné a daně majetkové. Teprve v **70. až 90. letech 20. století** se stav zlepšil, a tak se začalo prosazovat snižování daní, daňového břemene i mezních sazeb daně. **Počátkem 90. let 20. století** se řada zemí podrobila transformaci z centrálně plánovaných ekonomik v ekonomiky tržní. Muselo se přistoupit i k reformě daňového systému, aby odpovídal tržním podmínkám. [3], [4], [5], [6]

## **1.2 Historie daně z příjmů ve světě**

Jediným důvodem, proč byla daň z příjmů zavedena, byla snaha porazit francouzskou armádu, která byla vedena Napoleonem. Začátek se datuje dnem 01. 02. 1793, kdy Francie vyhlásila válku Velké Británii. Nejenže výdaje na financování armády byly vysoké, ale Velká Británie utrpěla velkou řadu porážek, a nemohla své výdaje krýt z příjmů z válečných kořistí, což vedlo k vysokému státnímu dluhu. Britské finanční potíže pokračovaly i nadále, a proto bylo nutno zavést novou daň, která by zajistila vyšší příjmy do státního rozpočtu. [7], [8]

V prosinci 1798 představil William Pitt novou **progresivní daň z příjmů**, která byla zavedena pouze dočasně. Občané museli podávat roční daňové přiznání a daňová sazba se odvíjela dle výše příjmů. Všechny příjmy přesahující 200 liber byly zdaňovány 10% sazbou, nižšími sazbami byl zatížen příjem mezi 60 – 200 librami a příjem nižší než 60 liber byl od daně zcela osvobozen. Pitt věřil, že tato daň přinese do státního rozpočtu dodatečné příjmy ve výši 10.000.000 liber, ale ve skutečnosti to bylo pouze 6.000.000 liber. **V roce 1815**, když válka skončila, byla daň zrušena. [7], [8], [9]

Daň z příjmů byla znovuzavedena až **v roce 1842** premiérem sirem Robertem Peelem. Ten daň opět přijal jako dočasné opatření, tentokrát s cílem zabránit rozpočtovému deficitu při provádění celních reforem. Mezitím ostatní země včetně severských zemí (např. Švédsko, Finsko a Dánsko), Francie a Německo také experimentovaly během revolučních a napoleonských válek s daní z příjmů, ale zavedení bylo rovněž pouze dočasné. Až v roce 1939 měly všechny země uvedené v Příloze A zavedenou stálou daň z příjmů vybíranou centrální či federální vládou. [9], [10]

### 1.3 Historie daní na českém území

Ve středověku nebylo zřejmé, zda odváděné platby možno považovat za daně nebo poplatky. Až v 10. století můžeme přesně zmínit vznik daní na území českých zemí. Daně platily občané královských měst dobrovolně v naturálních platbách. První povinnou platbou byla daň za mír, ta se odváděla do státního rozpočtu každý rok a stát neposkytoval proti této platbě žádné plnění. Prvotně se jednalo o výraz **vděčnosti** všech obyvatel za státem poskytnutou ochranu, avšak postupně byla tato daň uvalena pouze na rolníky. Později se počet rolníků snižoval a tím i příjmy do státní pokladny. Pro zajištění nových zdrojů příjmů se v 11. století začaly zavádět již dříve zmiňované regály. Vybíral se lesní regál, který představoval poplatek za pronájem či za propůjčení lesů, a celní regál, který měl formu cla a platil se penězi nebo částí zboží. Mezi další příjmy patřily soudní poplatky a dary. [4], [6]

Vybíráním daní byli pověřeni úředníci hradské soustavy. Hradská soustava byla složena z hospodářského správce, kterému přezdívali kastelán a komorník, jemuž opatroval pokladnu a inkasoval všechny platby, které nakázal panovník. Na přelomu 12. a 13. století se tato hradská soustava rozpadla. [6]

Ve 12. století také existovala tzv. **obecná berně**, kterou odváděl rolník podle využívané plochy v peněžních jednotkách přímo panovníkovi. Někdy byla označována jako daň lánová. Nejdříve byla vybírána pouze mimořádně, ale později se z ní stal pravidelný odvod. Podobnou daní byla berně zvláštní, která postihovala pouze královská města a klášterní panství. Pouze panovník rozhodoval o výši a termínu daně, avšak zpravidla byla odváděna jednou do roka. [6]

Nepřetržité války a vysoký počet úředníků si na počátku 17. století vyžadoval vysoký a pravidelný příjem. Za náklady byl zodpovědný panovník, a proto musel řešit neustálou ztrátu ve státní pokladně a hledat nové finanční prostředky. To se mu ale nedařilo a stát byl většinu času zadlužen. V roce 1811 byl dokonce vyhlášen státní bankrot a na základě toho vznikly z papírových peněz tzv. šajny, které nebyly kryty kovem. [6]

Od přelomu 17. a 18. století se na našem území používaly pro daně dva pojmy. Kamerále, které patřily mezi nepřímé daně, a kontribucionále, což byly daně přímé. V 18. století také vznikla daň komínová, která byla uvalena na obývané objekty. Později se přeměnila na daň domovní. Na základě rozšiřování státu vznikla v 19. století

jednotná soustava daní a poplatků. Hlavním cílem této soustavy bylo zrušení místních výjimek a postihnutí co nejvyššího počtu subjektů. [6]

V porovnání s dnešní daňovou soustavou se vyskytovalo více druhů daní, které byly mnohem konkrétnější. Právní korektura z 19. století byla platná až do zániku Československé republiky, kdy došlo k dílčím změnám. Od 19. století byla vymezena platební povinnost právním předpisem. [6]

#### 1.4 Historie daně z příjmů na českém území

Vznik daně z příjmů na českém území se datuje do roku 1849, kdy české území bylo součástí Rakousko-Uherska. Nejdříve se tato daň týkala pouze bohatých, ale financování válečné ekonomiky bylo velice náročné, proto později daň postihla i střední třídu. Do roku 1993 bylo povinností podniků a obyvatelstva odvádět z příjmů několik typů daní. Na podniky byly uvaleny dva druhy odvodů. Jednalo se o odvod do státního rozpočtu upravený zákonem č. 156/1989 Sb., o odvodech do státního rozpočtu a důchodovou daň řízenou zákonem č. 157/1989 Sb., o důchodové dani. Objem odvodu daně do státního rozpočtu byl určován dle objemu mezd. Sazba se odvíjela podle druhu činnosti organizace a pohybovala se ve výši 10 – 50 %. Důchodovou daní byly zdaňovány veškeré příjmy z činnosti podniku a sazba se určovala dle typu organizace na 25 – 65 %. [11], [12], [13]

**Tab. č. 1: Soustava daně z příjmů placená podniky před rokem 1993**

Druh odvodu	Číslo upravujícího zákona	Základ daně	Daňová sazba (v %)
Odvod do státního rozpočtu	156/1989	objem mezd	10 – 50
Důchodová daň	157/1989	veškeré příjmy z činnosti podniku	25 – 65

Zdroj: vlastní zpracování dle [13], 2014

Soustava daně z příjmů placená obyvatelstvem obsahovala daň ze mzdy, která byla upravena zákonem č. 76/1952 Sb., daň z příjmů z literární a umělecké činnosti upravena zákonem č. 36/1965 Sb. a daň z příjmů obyvatelstva upravena zákonem č. 389/1990 Sb. Daní, kterou obyvatelé platili ze svých mezd a platů, byla daň ze mzdy. Sazba se pohybovala mezi 5 – 20 % podle výše příjmu a také podle počtu vyživovaných osob. Pokud příjmy z umělecké činnosti nepodléhaly dani ze mzdy, bylo povinností občanů z těchto příjmů odvést daň z příjmů z literární a umělecké činnosti. Rozpětí sazby daně bylo 3 – 33 %, jejím základem byl rozdíl mezi příjmy a odpočitatelnými

položkami. Mezi poslední odvod patřila daň z příjmů obyvatelstva, která byla uvalena na příjmy fyzických osob mimo příjmů z pracovního poměru a z literární a umělecké aktivity. Daň ve výši 15 – 55 % byla vypočítána z rozdílu mezi příjmy a výdaji na dosažení, zajištění a udržení příjmů. [13]

**Tab. č. 2: Soustava daně z příjmů placená obyvatelstvem do roku 1993**

Druh odvodu	Číslo upravujícího zákona	Základ daně	Daňová sazba (v %)
Daň ze mzdy	76/1952	objem mezd	5 – 20
Daň z příjmů z literární a umělecké činnosti	36/1965	příjmy z umělecké činnosti	3 – 33
Daň z příjmů obyvatelstva	389/1990	rozdíl mezi příjmy a výdaji	15 – 55

Zdroj: vlastní zpracování dle [13], 2014

V roce 1993 byla provedena daňová reforma a vznikly tak nové univerzální daně, které nahradily daně předchozí. Daně placené obyvatelstvem vytlačila daň z příjmů fyzických osob a daně placené podniky nahradila daň z příjmů právnických osob. [13]

## 1.5 Historie daní ve Švýcarsku

Roku 1798 byl vydán první daňový zákon, který nahradil první zkušební federální daňový systém. Daňový systém se nově rozděloval na přímé a nepřímé daně a zprostředkování výběru daní přešlo plně zpět na samotné kantony. V roce 1848 bylo na federální vládu převedeno výhradní právo vybírat clo a to jí poskytovalo finanční prostředky potřebné pro ekonomický rozvoj. [14]

Kvůli francouzsko-německé válce, která proběhla v letech 1870 – 1871, byla přenesena pravomoc na vybírání všech daní opět na federální vládu a tím vznikla potřeba dodatečných příjmů. Došlo proto k částečné revizi federální ústavy, byl zrušen kantonální podíl na federální daně a kantony tím přišly až o polovinu svých příjmů. [15]

Od 20. století jsou ve Švýcarsku daně vybírány na třech úrovních - federální, kantonální a municipální. Vymezení pravomocí pro ukládání daní se řídí podle spolkové ústavy. Dne 29. června 1900 byl uveden v platnost nový zákon týkající se zdanění lihovin. Zdaňování se týkalo domácích výrobků, z dovážených výrobků se musela odvádět speciální celní přírážka. Čistý zisk z tohoto zdanění patřil přímo kantonům, ale pouze pod podmínkou, že desetinu použijí pro boj proti alkoholismu. [15]

Až do 1. světové války byly příjmy z cel pro pokrytí výdajů konfederace dostačující, ale v letech 1913 – 1918 příjmy poklesly v důsledku války o polovinu, a

proto bylo třeba zajistit nové zdroje příjmů. Důsledkem toho byla od roku 1916 natrvalo zavedena daň z příjmů fyzických a právnických osob z hlavního města. Existovalo i několik dalších návrhů na nové zdroje příjmů, ale byly buďto odmítnuty, nebo odloženy. Až roku 1932 bylo schváleno zavedení dědické daně. [15]

Dne 31. října 1942 byla zavedena další nová daň, a to daň z luxusu, která se vztahovala na tržby v maloobchodě se šperky, kožešinami atd. Roku 1948 byla provedena revize stávající Ústavy. Zpráva o této revizi měla tři hlavní úkoly, jimiž bylo odstranění válečné viny, reorganizace finančního rozpočtu a prevence nových dluhů v budoucnosti. [15]

## **1.6 Historie daně z příjmů ve Švýcarsku**

Financování společnosti z darů od jednotlivců a sdružení lze již pozorovat na počátku dějin lidstva. Dar lze považovat za přímého předchůdce dnešní daně z příjmů, kterou ale historický vývoj přinesl až na přelomu 18. a 19. století. První zmínky daně z příjmů na území Švýcarska začínají během napoleonských válek, které proběhly v letech 1799 až 1816. [16], [17]

Pozdější vývoj byl určován hlavně podle pruské daně z příjmů, která vznikla na základě daňové reformy v roce 1891. Během své působnosti se velmi často měnila. Zhruba od roku 1985 je vývoj zdanění příjmů ovlivňován hlavně dvěma mezinárodními rysy. Téměř ve všech rozvinutých státech došlo k omezení nejvyšší daňové sazby a pro všechny zdroje příjmů se zavedlo rovné zacházení. Cílem bylo především snížení narušujícího alokačního účinku zdanění úroků (daň na výstupu). [16], [17]

Nejdůležitější daní kantonů byla zpočátku daň z nemovitostí, pracovní příjem byl zdaněn pouze doplňkově. V 19. století došlo ale ke snížení daně z nemovitostí na úkor zvýšení daně z příjmů. Tuto změnu podstoupil jako první kanton Basilej-město. Dalších deset kantonů ho následovalo až do roku 1945. Jako poslední toto zvýšení provedl v roce 1970 kanton Glarus.

Kanton Schwyz zavedl daň z příjmů do svého daňového systému dokonce až v roce 1936. Dříve zdaňoval pouze majetek. [18]

Daň z příjmů byla zpočátku vybírána proporcionálně, avšak v průběhu času se stalo toto zdanění progresivním. Zřetel byl brán na poplatníky s nízkými příjmy a na poplatníky s rodinami. [18]

## 2 Obecná charakteristika daňového systému v České republice a ve Švýcarsku

Pro rozvinutí problematiky daně z příjmů je nutno vymezit i obecnou charakteristiku daňového systému. Nejdříve bude v této kapitole daňový systém vymezen obecně, poté bude charakterizován daňový systém České republiky a Švýcarska.

### 2.1 Obecná charakteristika daňového systému

Pro naplnění státní poklady se nevyužívá v národních ekonomikách výběr pouze jedné univerzální daně, nýbrž kombinace několika dílčích daní. **Souhrn všech daní na území daného státu nazýváme daňovou soustavou.** Důvodem existence celé soustavy daní, jsou jejich negativní a pozitivní vlivy. Negativní vlivy lze spatřovat např. v jejich distorzním působení<sup>1</sup>. Za pozitivní vliv lze považovat např. příjem finančních prostředků do státního rozpočtu. Ke vzájemné eliminaci pozitivních a negativních vlivů daní dochází vytvořením daňové soustavy skládající se z celé řady dílčích daní, přičemž základní dělení je na daně přímé a nepřímé. Daňový systém lze taktéž považovat za nedílnou součást veřejných financí, neboť primárním posláním daní je fiskální funkce, která spočívá v získání finančních prostředků do veřejného rozpočtu. [19], [20], [21]

*„Daňový systém je souhrn všech daní, které se na daném území, zpravidla státním, vybírají. Daňový systém zahrnuje rovněž vztahy mezi jednotlivými daněmi a pravidla, podle kterých se daně vybírají.“* [19, str. 46]

Nezbytné požadavky na daňový systém poprvé specifikoval Adam Smith ve své knize Bohatství národů z roku 1776, v níž formuloval **čtyři daňové kánony**. Na názory A. Smitha se dodnes odvolává řada současných ekonomů. Lze spatřovat značné rozdíly na daňový systém z hlediska poplatníků a z hlediska státního aparátu. Požadavky daňových poplatníků spočívají v co nejnižší daňové zátěži, přičemž vyžadují, co největší produkci statků. Pro zajišťování veřejných statků však stát musí disponovat značnými finančními prostředky. [5], [21], [22]

---

<sup>1</sup> Daňová distorze představuje dopad daně na ekonomické chování daňových subjektů. Například pokud je vysoká sazba daně z příjmů, daňové subjekty přesouvají svá sídla či bydliště do jiných zemí s nižším zdaněním. [23]



Daňový systém nelze sestavit z předem daných teoretických požadavků, jelikož na něj působí celá řada vlivů, které je nutno zohlednit. Mezi podstatné vlivy patří zejména:

- vlivy **ekonomické**, do nichž lze zahrnout např. vliv typu ekonomiky,
  - vlivy **politické**, mezi které lze zařadit např. možnosti rozhodování ve veřejné volbě,
  - vlivy **sociální**, kterými je například rozložení příjmů v rámci obyvatelstva daného státu (Lorenzova křivka),
  - vliv **tradic** v sociální a kulturní oblasti, které působí na ekonomickou aktivitu,
  - vlivy **geografické**, které mohou mít vliv na podmínky pro hospodářskou činnost.
- Je proto nutné udělat přiměřený kompromis z kladených požadavků a těchto vlivů. [5], [24]

Základní požadované vlastnosti optimálního daňového systému, které definoval Adam Smith v již zmíněných daňových kánonech, se dodnes příliš nezměnily. Pro splnění požadavku **ekonomické efektivity** je důležité, aby daně nevyvolaly velkou rozdílnost mezi cenou a užitkem různých druhů zboží, poplatníci pak mají tendenci substituovat zdaňované zboží či činnosti těmi nezdaňovanými. Požadavek **administrativní jednoduchosti** je splněn, pokud je daňový systém co nejjednodušší a nezpůsobuje větší náklady z hlediska správy. Jelikož se potřeby společnosti i ekonomiky rychle mění, je nezbytné, aby se pružně měnily i daně a daňové sazby, čehož se domáhá požadavek **pružnosti**. Požadavek **politické průhlednosti** dbá na to, aby u každé daně bylo zřetelné, kdo je plátcem, na co a zač platí. Posledním požadavkem je **spravedlnost**, kvůli které by mělo dojít k rovnoměrnému rozdělení důchodu. [5], [19], [21], [25]

## 2.2 Daňový systém České republiky

Státní zřízení České republiky má formu parlamentní demokracie. Nejvyšším zákonem země je Ústava České republiky a Listina základních práv a svobod. Ústava ve stále stejné podobě platí od vzniku České republiky, tedy od 1. ledna 1993. Zákonodárnou moc tvoří Parlament České republiky, který je složen ze dvou komor - Poslanecké sněmovny (200 poslanců) a Senátu (81 senátorů). Hlavou státu je prezident, od roku 2013 je jím Miloš Zeman. [26], [27]

V roce 2004 vstoupila Česká republika do Evropské unie, což znamenalo zahájení koordinace českých daňových zákonů se zákony Evropské unie. Tato harmonizace probíhala dlouhých 6 let. [28]

### 2.2.1 Daňový systém České republiky před rokem 1993

Daňový systém zavedený roku 1989 byl naprosto nedostačující. Nepomohly ani úpravy realizované v následujících letech. Nejrozsáhlejší změnou prošla struktura daně z obratu. Dalším nedostatkem tohoto systému byla absence požadavku spravedlnosti zdanění. [5]

V roce 1992 byla provedena generální reforma daňového systému, která byla základem nové daňové soustavy zavedené 1. ledna 1993 zákonem č. 212/1992 Sb., Zákon o soustavě daní. Reforma postihla všechny stávající daně a znamenala zásadní zásah do ekonomiky. Cíli této reformy bylo zjednodušení daňové soustavy, harmonizace s tržním mechanismem, zajištění rovných podmínek pro všechny, větší účinnost a přizpůsobivost správy a kontroly daní. Jak vypadala soustava daní před a po generální úpravě je znázorněno v Příloze B. [5], [29], [30], [31]

### 2.2.2 Charakteristika daňového systému v České republice

Současný daňový systém vstoupil v platnost 1. ledna 1993. Zákony, které upravují daňový systém České republiky, jsou: zákon č. 212/1992 Sb., o soustavě daní, zákon č. 337/1992 Sb., o správě daní a poplatků a zákony o jednotlivých daních. Vybírání poplatků daňového charakteru je v České republice pouze v peněžní formě. Schéma daňového systému České republiky je uvedeno v Příloze C. [19], [31], [32]

Daně jsou rozčleněny do dvou skupin, na přímé a nepřímé. Přímé daně jsou vázány na konkrétní právnickou či fyzickou osobu a vypočítávají se z předmětu daně této osoby. Poplatník<sup>2</sup> je pak zpravidla i plátcem<sup>3</sup> daně. Nepřímé daně jsou uvaleny na individuální druhy výrobků nebo služeb, a poplatník většinou nemusí daň odvádět. To znamená, že poplatník není zároveň i plátcem. [19], [31]

Dalším důležitým pojmem při popisu daňové soustavy je **daňový mix**. Tento ukazatel vypovídá o tom, jaký podíl tvoří v daňovém systému přímé daně a jaký daně nepřímé. Ve vyspělých státech dochází v posledním tisíciletí k poklesu podílu přímých daní na úkor zvyšování podílu nepřímých daní, který bude stále větší. Nepřímé daně

<sup>2</sup> Poplatníkem je fyzická či právnická osoba, na jejíž příjmy, majetek či úkony je uvalena daň. [33]

<sup>3</sup> Plátcem je fyzická či právnická osoba, která je povinna odvést daň správci daně. [33]

mají sice menší negativní vliv na ekonomiku, ale více postihují spotřebu a tím i tendenci ekonomického růstu. Daňový mix v českém daňovém systému v roce 2013 je znázorněn v Příloze D. [19]

### 2.2.2.1 Přímé daně

Přímé daně jsou takové daně, které jsou uvaleny přímo na příjem či majetek poplatníka. Poplatník tak nemůže legálně přenést daňovou povinnost na jiný subjekt. Díky své adresnosti splňují lépe podmínku daňové spravedlnosti, ale naopak mají větší negativní vliv na nabídku práce. Čím větší část svého pracovního důchodu bude muset poplatník odvést ve formě daní, tím méně bude pracovat a dá přednost volnému času. To samé platí i o úsporách. Pokud se zvýší daňové zatížení na úspory, poplatník upřednostní spotřebu před úsporami. [19], [34]

Podkladem pro výpočet přímých daní je **písemné daňové přiznání poplatníka**, daně jsou pak odváděny příslušnému finančnímu úřadu. Nejvýznamnější přímou daní, která přispívá do státní pokladny, je daň z příjmů. Ve většině zemí představuje v posledním desetiletí i podstatnou část veřejných příjmů. [19], [35]

**Daně z příjmů** patří mezi nejsložitější odvody daňové soustavy. Jsou upraveny zákonem č. 586/1992 Sb., o daních z příjmů a jsou dále rozděleny na daň z příjmů fyzických osob a na daň z příjmů právnických osob. Dohromady tvoří tyto odvody třetí nejvýznamnější příjem veřejných rozpočtů. V posledních letech se podíl daní z příjmů kvůli důsledku finanční krize snížil, což je zdokumentováno v Příloze E. [19], [36]

**Majetkové daně** jsou vybírány pouze jako doplňkový příjem veřejného rozpočtu. Podléhá jim majetek, jak v movité, tak i v nemovité podobě. Mezi majetkové daně řadíme daň z nemovitých věcí, která se dále dělí na daň z pozemků a daň ze staveb. Z důvodu zrušení daně dědické, darovací a z převodu nemovitostí, je mezi majetkové daně nově včleněna daň z nabytí nemovitých věcí. Poslední majetkovou daní je daň silniční. [19], [37]

### 2.2.2.2 Nepřímé daně

Protikladem daní přímých jsou daně nepřímé, jelikož nikdy není jako u daní přímých přesně známo, kdo bude poplatníkem. Nepřímé daně jsou obsaženy přímo v ceně zboží a služeb, a proto jsou placeny ihned při koupi. Daň neodvádí kupující, ale prodávající. Z tohoto důvodu není poplatník zároveň i plátcem daně. Poplatník tak může

legálně přenést daňovou povinnost na jiný subjekt, což je u daní přímých nemožné. [38], [39]

Nepřímé daně patří v zemích Evropské unie mezi nejdéle uplatňované a jejich podíl na celkových daňových příjmech se bude stále zvyšovat. Tyto daně přináší státům velice stabilní daňový příjem, jelikož se jim poplatníci nemohou vyhnout. [19], [40]

Nepřímé daně se v České republice rozdělují na **daně univerzální a selektivní**. Univerzální daní je taková daň, kterou platí všichni při nákupu zboží či služeb bez výjimky. Jedinou univerzální nepřímou daní je daň z přidané hodnoty. Opakem univerzální daně je daň selektivní, která je ukládána pouze na vybrané druhy zboží. [41], [42]

**Daň z přidané hodnoty** (dále jen „DPH“) patří mezi nejdůležitější nepřímé daně daňového systému České republiky, ale zároveň i mezi nejsložitější. Je upravena zákonem č. 235/2004 Sb., o dani z přidané hodnoty. DPH se vztahuje na většinu zboží a zaplatit ji musí všichni, kteří zboží zatížené DPH koupí. Povinnost odvést daň má prodejce. Dále se DPH vztahuje na dodání zboží, poskytování služeb, převod nemovitostí či na dovoz zboží ze zahraničí. Výhodou DPH je její transparentnost, která snižuje možnost daňových úniků a neutralita, která zajišťuje rovnost zdanění mezi všemi poplatníky. Má i své nevýhody. Hlavní nevýhodou je její složitost, neboť způsobuje vysoké náklady na daňovou správu. [5], [19], [43]

K nejdůležitějším nepřímým daním zpočátku patřily **spotřební daně**. Od roku 1967 jejich důležitost postupně klesá. Pomalu je nahrazuje všeobecná spotřební daň DPH. Spotřebním daním podléhají vybrané výrobky s nízkou elasticitou poptávky<sup>4</sup>, tudíž je výnos z těchto daní snadno předvídatelný a stabilní. Spotřební daně jsou uvalovány na pět druhů zboží a to konkrétně na minerální oleje, líh, pivo, víno, tabák a tabákové výrobky a minerální oleje. [19], [44]

Kvůli ochraně životního prostředí byly v roce 2008 zavedeny daně nového typu, **daně energetické**. Ty se vztahují na zemní plyn, pevná paliva a elektřinu. Poplatníkem je konečný spotřebitel dodávky těchto produktů. Důležitost této daně bude v následujících letech vzrůstat a to nejen z důvodu stále většího poškozování životního prostředí, nýbrž i kvůli legislativě nařízené Evropskou unií. [19]

---

<sup>4</sup> Elasticita představuje procentní změnu jedné proměnné vyvolanou změnou druhé proměnné o jedno procento. [45]

## **2.3 Daňový systém Švýcarska**

Švýcarsko je federativní republikou se systémem přímé demokracie. Zákonodárnou moc má v rukou dvoukomorový parlament, který se skládá z Národní rady - 200 poslanců a Kantonální (Stavovské) rady - 46 poslanců. Švýcarskou konfederaci tvoří 26 kantonů s 2 740 obcemi, ve kterých se hovoří pěti různými jazyky. Úředním jazykem je němčina, francouzština, italština a rétorománština. Hlava státu je volena na roční funkční období a musí jí být jeden ze sedmi ministrů vlády. Od ledna 2014 je ve funkci hlavy státu Didier Burkhalter, který zastává vládní funkci ministra zahraničních věcí. [1], [46], [47], [48], [49]

Švýcarsko není členem Evropské unie, ačkoli je členem Evropské zóny volného obchodu. Své sídlo zde má také mnoho mezinárodních institucí, mezi které například patří Červený kříž, OSN či Liga národů. [1]

### **2.3.1 Vývoj daňového systému ve Švýcarsku**

První jednotný daňový systém ve Švýcarsku vznikl v době, kdy bylo Švýcarsko součástí Helveltské republiky (1798 – 1803). V písemné formě byla zaznamenána pouze jeho část, proto nebyl nikdy úplně využit. Po zhroucení Helveltské republiky vznikly kantonální daňové systémy, které byly na sobě zcela nezávislé. [18]

V roce 1848, kdy vznikla federální vláda Švýcarska, byl zásadně změněn i daňový systém. Daňové příjmy neplynuly pouze do pokladen kantonů, nýbrž i do státní pokladny. Vznikl i nový celní orgán, který byl pověřen vybíráním cla a následným odvodem do státní pokladny. Měl také za povinnost vybrat od kantonů schodek, který na clu během působnosti kantonálních daňových systémů vznikl. [18]

V průběhu 19. století získaly v daňovém systému kantonů dominantní postavení přímé daně a to zejména daň z nemovitostí. Nepřímé daně byly v této době nevýznamné, avšak pro stát znamenaly ve formě cel jediný zdroj financí. Až do roku 1915 byl tento nejednotný daňový systém nezměněn. Později se ukázalo, že není daň z nemovitostí dostatečně flexibilní, jelikož finanční potřeba kantonů stále rostla. [18]

Také 1. světová válka byla finančně velice náročná, tudíž byla potřeba zajistit nějaké další příjmy. Dříve federální vládě stačilo na pokrytí svých nákladů pouze clo, ale ke konci války byla nucena zavést novou daň, kterou bylo kolkovné. Pro přísun dalších příjmů do státní pokladny, vznikl federální vládě nárok na podíl z příjmů přímých a nepřímých daní. To vedlo až k zvýšení sazeb u přímých daní. [18]

Důvodem pro zavedení dalších nových federálních daní byly vždy finanční potíže vlády. Přehled nově zaváděných jednotlivých federálních daní je v Příloze F. [18]

Dodatečným příjmem z těchto daní se podařilo snížit dluh vzniklý oběma válkami na přijatelnou úroveň. Od druhé světové války se přenášelo na federální vládu stále více nových úkolů. Na rozdíl od federální vlády, která pro zvýšení příjmů zavedla mnoho nových daní, byla většina kantonů se svými stávajícími příjmy spokojena. [18]

### **2.3.2 Charakteristika daňového systému ve Švýcarsku**

Švýcarský daňový systém je vyznačován hlavně tím, že vybírat daně může nejen federální vláda, ale také 26 kantonů a dokonce i některé z 2 740 obcí. Kromě federální vlády tak mají vlastní samostatný daňový systém i všechny kantony. Obce pak zpravidla vybírají své daně pouze jako doplněk ke kantonálním daním. Daňové povinnosti a druhy daní se tudíž překrývají. [50], [51]

#### **2.3.2.1 Federální daně**

Do daní federální vlády jsou zahrnuty jak přímé, tak i nepřímé daně. Pokud jde o zisk, je kladen důraz hlavně na nepřímé daně. Nejvýznamnějšími nepřímými daněmi federální vlády jsou cla a DPH. Přímé daně představují pouze asi 39 % fiskálních příjmů. Přehled daní vybíraných federální vládou je zobrazen v Příloze G. [52]

#### **Přímé federální daně**

Právním základem přímých federálních daní je zákon č. 642,11, Federální zákon o přímých federálních daních ze dne 14. 12. 1990. Přímé daně vybírají každoročně kantony, vždy pod dohledem federální vlády. [52]

**Daň z příjmů fyzických osob** je uvalena na příjmy fyzických osob, které mají ve Švýcarsku daňové sídlo nebo trvalý či dočasný pobyt. Pokud má fyzická osoba ve Švýcarsku trvalý či dočasný pobyt, je považována za rezidenta pro daňové účely. Tito rezidenti musí daň odvést ze všech svých celosvětových příjmů. Přičemž za trvalý pobyt se považuje taková situace, kdy fyzická osoba setrvá ve Švýcarsku alespoň 30 dnů, kdy musí být ekonomicky aktivní nebo pokud zde nemá zaměstnání, musí zde pobýt nejméně po dobu 90 dnů. Ostatní poplatníci odvádí daň pouze z příjmů vzniklých na území Švýcarska. Základem daně je celkový čistý příjem, který si fyzické osoby mohou snížit o sociální odvody. Sazba daně z příjmů fyzických osob se vyznačuje výraznou progresí a může být uvalena až ve výši 11,5 %. Tuto maximální sazbu daně určuje Švýcarská ústava. [1], [53]

**Daň z příjmů právnických osob** zatěžuje právnické osoby, které mají sídlo či místo výkoného vedení na území Švýcarské konfederace. Stejně jako u daně z příjmů fyzických osob, vzniká těmto rezidentům daňová povinnost odvést daň z celosvětového příjmu. Na nerezidentské společnosti se daň vztahuje pouze na příjmy vzniklé ve Švýcarsku. Sazba pro daň z příjmů právnických osob se uplatňuje rovnoměrná (proporcionální), ve výši 8,5 %. [1], [53]

**Srážková daň** se vztahuje na kapitálové příjmy, jimiž jsou úroky z cenných papírů a bankovních účtů, dividend a podílů na zisku, na výhry a na příjmy z pojistného plnění. Řídí se zákonem č. 132, Federální zákon o srážkové dani, vydaný dne 13. 10. 1965. Tento odvod funguje pouze jako doplňkový zdroj veřejného rozpočtu a jeho primární funkcí je omezení daňových úniků. Sazby daně se odlišují podle druhu příjmu, zpravidla jsou ve výši 35 %. [52], [54], [55]

**Odvod náhradní dávky** musí odvést švýcarští občané, kteří nemohou splnit vojenskou službu. Za nesplnění této povinnosti odvádí náhradu v peněžních jednotkách. Náhrada škody je ve výši 3 % z příjmů, nejméně však 400 franků<sup>5</sup> ročně. 20 % z příjmů této daně obdrží kantony, zbytek patří federální vládě. [56]

**Federální daň z hazardu** je vybírána od dubna 2000. Předmětem daně jsou všechna švýcarská kasina, která federální vláda rozlišuje na dvě kategorie. Do první kategorie patří grand kasina, kterých může být ve Švýcarsku pouze sedm, druhou kategorii tvoří kasina s licenci B, kterých zde může být jen dvanáct. Do výnosu 1.000.000 CHF z příjmů z hazardu musí kasina odvést daň ve výši 40 %. Pro každý další milion se sazba zvyšuje o 0,5 % a až do maximální výše 80 %. [57]

### **Nepřímé federální daně**

**Daň z přidané hodnoty** platí většina lidí zpravidla několikrát denně. DPH ve Švýcarsku je stejně jako v České republice obsažena v ceně zboží a služeb. Pro zdanění se využívají tři různé sazby. Základní sazba je ve výši 8 %. Speciální sazba, která se používá v hotelnictví, je 3,8 % a snížená sazba 2,5 % platí pro potraviny, léky a knihy. [58]

**Federální kolkovné** se vztahuje na cenné papíry, příjmy z pojistného plnění a na další druhy obchodu. Osvobozené jsou dokumenty o majetku a hypotečních obchodech. Kolkovné uplatňované federální vládou může mít tři druhy. První druh kolkovného se

---

<sup>5</sup> Měnou Švýcarska je švýcarský frank, jehož hodnota podle kurzovního lístku České národní banky ze dne 31. 12. 2013 je 22,344 Kč za jeden CHF. [59]

vybírá zejména z osobních akcií a tuzemských dluhopisů. Druhé kolkovné se vztahuje na nákup a prodej tuzemských i zahraničních dluhopisů. Předmětem třetího druhu jsou obvykle odměny z pojištění. Pojištění života, zdraví a úrazu je od kolkovného osvobozeno. [59]

**Daň z tabáku** platí nejen podniky, které ve Švýcarsku vyrábějí tabákové výrobky, nýbrž i společnosti, které tabákové výrobky dovážejí. Společnosti pak tabákovou daň přenesou na spotřebitele tak, že ji účtují v ceně tabákových výrobků. Sazba daně se v závislosti na druh tabákového výrobku liší. U nejprodávanější značky cigaret tvoří v současnosti daň z tabáku dokonce až 54 % z maloobchodní ceny, přičemž podíl výrobců a distributorů je pouze 38 %. [61], [62]

**Daň z piva** je vybírána federální celní správou. Jejím předmětem je pivo jakéhokoliv druhu, včetně piva dovezeného. Sazba daně je 24,75 centů za každý litr tohoto nápoje. [54], [63]

**Daň z minerálních olejů** se vztahuje na všechny ropné a jiné minerální oleje, zemní plyn a produkty získané zpracováním těchto surovin. Stejně jako u tabákových daní se sazba daně odvíjí od druhu produktu. [64]

**Daň z motorových vozidel** je ukládána na automobily vyrobené ve Švýcarsku nebo dovezené ze zahraničí. Daň ve výši 4 % vybírá federální celní úřad a vozidla s elektrickým pohonem jsou od daně zcela osvobozena. [65]

**Daň z lihu** je uvalena na všechny druhy lihovin vyrobené ve Švýcarsku. 90 % z výnosů z této daně jde do státního rozpočtu a zbylých 10 % patří rozpočtům kantonů, přičemž musí být použity k řešení problémů se závislostí na alkoholu. Místní a dovážené lihoviny jsou zdaňovány stejnou sazbou, která je ve výši 29 CHF za litr čistého lihu. [66]

### **2.3.2.2 Kantonální a obecní daně**

Švýcarská federální ústava umožňuje kantonům podílet se na daňovém systému Švýcarska. Kantony tak mohou navrhovat své daňové systémy, daňové sazby a hlavně daň vybírat. Každý kanton má své vlastní daňové zákony, proto nejsou daně ve všech kantonech stejné. Řada daní je vybírána pouze v některých kantonech. [67]

Obce mají ve své kompetenci vybírat pouze ty daně, které jsou v rozsahu stanoveném kantony. V některých kantonech mají obce dokonce i oprávnění vydávat



své vlastní daňové předpisy. V ostatních kantonech se obce musí při vybírání daní řídit kantonálním právem. [68]

Ačkoliv mají kantony a obce právo vydávat některé zákony či předpisy, musí se řídit zásadami upravenými federálním zákonem o harmonizaci přímých daní kantonů a obcí. Kantonální zákony musí být navrhovány v souladu s tímto zákonem. Přehled kantonálních a obecních daní je znázorněn v Příloze H. [68], [69]

### **Přímé daně kantonů a obcí**

**Daň z příjmů fyzických osob** platí fyzické osoby ve všech kantonech a obcích. Daň se vyměřuje z celkového příjmu ze zaměstnání či samostatně výdělečné činnosti a také z dodatečných příjmů, jimiž jsou investiční výnosy z movitého a nemovitého majetku. Daň je odváděna ročně a za její výběr jsou odpovědné kantony. [70]

**Daň z majetku** mají povinnost odvádět fyzické osoby ve všech kantonech a obcích. Zdaňovaným majetkem je zpravidla movitý (např. hotovost, cenné papíry či automobil) a nemovitý majetek. Osobní majetek a majetek pro domácnost, který není zahrnut do aktiv, zdaněn není. Daňovým základem je čisté jmění, které lze snížit o hodnotu hrubého dluhu na majetku daňového poplatníka. Daňová sazba je ve většině kantonů progresivní, devět kantonů upřednostňuje pevnou sazbu daně. [71]

**Dani z kapitálu a z příjmů právnických osob** podléhají všechny právnické osoby, které mají ve Švýcarsku zaregistrované své sídlo společnosti nebo se zde nachází místo jejich výkonného vedení. Tyto dvě daně se používají téměř ve všech kantonech. Za předmět daně se považuje roční příjem společnosti a sazby jsou proporcionální. [68]

**Daň ze zisku z loterie** je obvykle ukládána na výhry z loterie a jí podobných akcí až v momentu, kdy výhra překročí určitou částku. Předmět daně se v jednotlivých kantonech liší. Zatímco v některých kantonech se za základ daně považuje výše výhry, v ostatních kantonech se daň odvádí jako forma poplatku za povolení akci uspořádat. [68], [72]

**Dědická daň** se až na jeden z kantonů vybírá ve všech švýcarských kantonech. Jde o jednorázový odvod při převodu majetku na dědice. Daň musí být odvedena kantonu, ve kterém měl pozůstalý uvedené poslední trvalé bydliště. [73]

**Daň darovací** ukládá téměř většina kantonů. Mezi federálními daněmi ji nenajdeme. Jedná se o jednorázový odvod, který se vybere v kantonu, ve kterém má

dárce trvalé bydliště. V případě, že je darem nemovitost, je daň vybrána v kantonu, kde se nemovitost nachází. [73]

**Daň z prodeje movitého majetku** se vybírá ve všech kantonech, zpravidla jde veškerý příjem z této daně výhradně kantonům. Tuto daň jsou povinni odvést jak fyzické, tak i právnické osoby, ačkoliv u federální daně z kapitálových zisků byl zisk z prodeje osobního majetku vyňat. [75]

**Daň z nemovitostí** je vybírána ročně ve více než polovině kantonů. Daň je vybírána v místě, kde se nemovitost nachází bez ohledu na to, kde má poplatník trvalé bydliště. [68]

**Daň z převodu nemovitostí** je vyžadována skoro všemi kantony. Předmětem této daně je převod vlastnictví nemovitosti na jinou osobu. Obvykle je vypočtena z kupní ceny nemovitosti. Daňové sazby se opět mezi jednotlivými kantony liší, zpravidla se pohybují v rozpětí mezi 1 % a 3 % kupní ceny. [75]

#### **Nepřímé daně kantonů a obcí**

**Daň z motorových vozidel** jsou občané povinni odvádět ve všech kantonech ze všech druhů motorových vozidel. Každé vozidlo musí být zaregistrováno, musí mít identifikační průkaz. Poplatníkem daně je pak majitel vozidla uvedený v průkazu. Výše daně se určuje v závislosti na technických parametrech vozidla, sazby se mezi kantony liší. [68], [76]

**Kulturní daň** je daň uvalená na představení a přehlídky, za jejichž vstupné se účtují peníze. Daň činí obvykle 10 % z hodnoty vstupného. Tento odvod existuje pouze v několika kantonech. [68]

**Kantonální kolkovné** používají pouze čtyři kantony. Jedná se o poplatek za razítko na dokumentech vydané soudními či správními orgány soukromým osobám. [68]

**Daň z loterií** je zpravidla ukládána jako licenční poplatek, pouze v některých kantonech má daňový charakter. Výše a předmět daně se v jednotlivých kantonech liší. [68]

### 3 Systém zdaňování příjmů fyzických a právnických osob v České republice a ve Švýcarsku

Daně z příjmů fyzických a právnických osob jsou využívány ve většině zemí světa, ale jejich struktura je v jednotlivých zemích různá. Jak v České republice, tak i ve Švýcarsku jsou součástí daňové soustavy osobní majetkové daně i majetkové daně korporací. Ačkoliv je účel výběru v těchto dvou zemích stejný, struktura daně z příjmů je odlišná. [1]

#### 3.1 Daň z příjmů fyzických osob v České republice

Jednou z důchodových daní v české daňové soustavě je daň z příjmů fyzických osob. Po DPH a dani z příjmů právnických osob se daň z příjmů fyzických osob řadí mezi nejdůležitější zdroje příjmů státního rozpočtu České republiky. Z tohoto důvodu je nepostradatelná. Jelikož musí daň z příjmů fyzických osob zohledňovat mnoho faktorů a její záběr je velice rozsáhlý, je její rekonstrukce složitá. Jedním z faktorů, který je nutný zohlednit, je např. sociální postavení poplatníka. [19], [77]

Daň z příjmů fyzických osob je upravena zákonem č. 586/1992 Sb., o daních z příjmů (dále jen „ZDP“). Tento zákon má 8 částí, přičemž daň z příjmů fyzických osob je vymezena v první části zákona. [36]

##### 3.1.1 Poplatníci daně z příjmů fyzických osob

Mezi poplatníky daně z příjmů fyzických osob patří všechny fyzické osoby, které se dále dělí na dvě skupiny, na daňové rezidenty a nerezidenty. Fyzická osoba, která je daňovým rezidentem, je osoba, která má bydliště na území České republiky. Může jí být i osoba, která bydliště na území České republiky nemá. V tomto případě se musí tato osoba zdržovat na území České republiky alespoň 183 dní. **Daňový rezident** má povinnost odvést daň z příjmů získaných jak na území České republiky, tak i z příjmů dosažených v zahraničí. [19], [36]

Osoby, které se na území České republiky zdržují déle než 183 dní a účelem jejich pobytu je léčení či studium, se za daňové rezidenty nepovažují. Tyto osoby jsou označovány za **daňové nerezidenty**. Daň je vybírána pouze z jejich příjmů vzniklých na území České republiky. [19], [36]

### 3.1.2 Předmět daně z příjmů fyzických osob

Daň z příjmů fyzických osob je uvalena na veškeré příjmy fyzických osob až na příjmy, které nejsou předmětem této daně. Za předmět daně je považován i příjem v nepeněžním plnění, který může být dosažen formou bezplatného poskytnutí práv, věcí, služeb a jiných výhod. Dle ZDP je nepeněžní plnění oceňováno dle právního předpisu upravujícího oceňování majetku. V případě příjmu, který spočívá v jiném majetkovém prospěchu, jehož obsahem je opakující se plnění na dobu neurčitou, života člověka či plnění delší než 5 let je nepeněžní příjem oceňován jako pětinasobek hodnoty ročního plnění. [19], [78], [79]

Podle ZDP jsou předmětem daně z příjmů fyzických osob:

- a) příjmy ze závislé činnosti<sup>6</sup>,
- b) příjmy ze samostatné činnosti,
- c) příjmy z kapitálového majetku,
- d) příjmy z nájmu<sup>7</sup>,
- e) ostatní příjmy. [36]

Mezi příjmy, které se za předmět daně nepovažují, patří zejména příjmy získané nabytím akcií či podílových listů, úvěry a zápůjčky a příjmy z rozšíření rozsahu či vypořádání společného jmění manželů. [19], [36]

Celá řada druhů příjmů je předmětem daně, avšak jsou od ní osvobozeny. V následujícím obrázku č. 1 jsou zobrazeny nejdůležitější druhy příjmů, které jsou od daně z příjmů fyzických osob osvobozeny. [19], [36]

**Obr. č. 1: Základní druhy příjmů osvobozených od daně z příjmů fyzických osob**



Zdroj: vlastní zpracování dle [36], 2014

<sup>6</sup> Tento pojem je dle ZDP od roku 2014 nově definován. Dřívější název byl příjmy ze závislé činnosti a funkční požitky. [36], [80]

<sup>7</sup> Do roku 2013 tento příjem definován dle ZDP jako příjmy z pronájmu.[36], [80]

Z důvodu včlenění daně dědické a daně darovací jsou od 01. 01. 2014 nově předmětem daně z příjmů fyzických osob také bezúplatné příjmy. Příjmy plynoucí z nabytí dědictví jsou od této daně osvobozeny. [79]

### 3.1.3 Základ daně

Základem daně z příjmů fyzických osob je částka, o kterou jsou příjmy, které jsou předmětem daně a nejsou od ní osvobozeny, vyšší, než výdaje prokazatelně vyložené na jejich dosažení, zajištění a udržení. [36]

Pokud má poplatník během zdaňovacího období více druhů příjmů, vychází základ daně ze součtu dílčích základů daně. V následujícím obrázku č. 2 je znázorněna tvorba základu daně z příjmů fyzických osob. [36]

**Obr. č. 2: Tvorba základu daně z příjmů fyzických osob**

příjmy ze závislé činnosti
+ pojistné na sociální zabezpečení a příspěvek na státní politiku zaměstnanosti a pojistné na veřejné zdravotní pojištění hrazené zaměstnavatelem
<b>= dílčí základ daně příjmů ze závislé činnosti</b>
příjmy z podnikání a jiné samostatné výdělečné činnosti
- výdaje na dosažení, zajištění a udržení příjmů
<b>= dílčí základ daně příjmů z podnikání a jiné samostatné výdělečné činnosti (nebo záporný rozdíl mezi příjmy a výdaji)</b>
příjmy z nájmu
- výdaje na dosažení, zajištění a udržení příjmů
<b>= dílčí základ daně příjmů z nájmu (nebo záporný rozdíl mezi příjmy a výdaji)</b>
příjmy z kapitálového majetku
<b>= dílčí základ daně příjmů z kapitálového majetku</b>
ostatní příjmy
- výdaje na dosažení příjmů (podle druhů příjmů do výše daného druhu příjmů)
<b>= dílčí základ daně ostatní příjmy</b>

Zdroj: vlastní zpracování dle [36], 2014

Daňový subjekt může dosáhnout i **daňové ztráty**. Fyzické osoby mohou ztrátu uplatnit pouze z příjmů z podnikání, z jiné samostatně výdělečné činnosti a z nájmu. Poplatník si může o daňovou ztrátu, která se zaokrouhluje na celé koruny nahoru, snížit základ daně v následujícím zdaňovacím období, avšak nejdéle v pěti zdaňovacích obdobích následujících bezprostředně po zdaňovacím období, ve kterém se daňová ztráta stanovila. [36]

### 3.1.4 Úprava základu daně

Základ daně z příjmů fyzických osob lze snížit o odpočitatelné položky. Nezdanitelné položky základu daně jsou uvedeny v §15 ZDP. V následující tabulce č. 3 jsou zachyceny všechny odpočitatelné položky a výše odpočtu. [36]

**Tab. č. 3: Odpočitatelné položky a výše odpočtů od základu daně**

Odpočitatelné položky	Výše odpočtů
Dary	alespoň 2 % základu daně a min. 1.000 Kč a max. v úhrnu 15 % ze základu daně <sup>8</sup>
Dárcovství krve či orgánu	za dárcovství krve vždy 2.000 Kč, za orgán 20.000 Kč
Bytové potřeby	částka rovná zaplaceným úrokům ve zdaňovacím období, max. 80.000 Kč
Penzijní připojištění a doplňkové penzijní spoření	celkový úhrn zaplacených příspěvků snížený o 12.000 Kč, max. 12.000 Kč
Soukromé životní pojištění	výše zaplaceného pojistného, avšak max. 12.000 Kč ze všech smluv o životním pojištění
Členské příspěvky odborové organizaci	částka do výše 1,5 % zdanitelných příjmů, max. 3.000 Kč

Zdroj: vlastní zpracování dle [36], 2014

### 3.1.5 Sazba daně

Sazba a postup výpočtu daně je uveden v § 16 ZDP. Daň, jejíž základ je snížen o nezdanitelné položky základu daně a je zaokrouhlen na celá sta Kč dolů, činí 15 %. V České republice funguje rovná sazba daně z příjmů fyzických osob. Pokud fyzická osoba vykáže roční úhrn příjmů vyšší než 48 násobek průměrné mzdy, musí navíc odvést solidární daň ve výši 7 %. V tom případě se již pak nejedná o rovnou daň. [36]

### 3.1.6 Slevy na dani a daňová zvýhodnění

Od výsledné daně si může poplatník odečíst tzv. slevu na dani. Slevu poplatník uplatňuje, buď při ročním zúčtování daně, nebo individuálně při podání daňového přiznání. Mezi slevy na dani patří např. základní sleva<sup>9</sup>, sleva na dítě či na vyživovanou manželku/manžela. Některé slevy lze uplatnit měsíčně (např. sleva na poplatníka) a některé lze naopak uplatnit ročně (např. sleva na manželku/manžela). [81]

## 3.2 Daň z příjmů právnických osob v České republice

Daň z příjmů právnických osob, resp. důchodová daň korporací, je daní univerzální. Stejně jako daň z příjmů fyzických osob tvoří podstatnou součást daňových

<sup>8</sup> Do roku 2014 si mohla fyzická osoba odečíst v úhrnu maximálně 10 % ze základu daně. [80]

<sup>9</sup> Před novelou zákona provedenou v roce 2014 byla základní sleva definována jako sleva na poplatníka. [80]

příjmů České republiky. Existují i takové názory, že vybírání zmíněné daně není ekonomicky vhodné. Všechny zisky společností jsou nakonec příjmem fyzických osob, které podlehnou dani z příjmů fyzických osob. [19], [82]

Daň z příjmů právnických osob je upravena zákonem č. 586/1992 Sb., o daních z příjmů, přičemž dani z příjmů právnických osob je věnována druhá část. [36]

### 3.2.1 Poplatníci daně z příjmů právnických osob

Dle ZDP jsou poplatníky daně z příjmů právnických osob:

- a) právnická osoba,
- b) organizační složka státu,
- c) podílový fond podle zákona upravujícího investiční společnosti a investiční fondy,
- d) podfond akciové společnosti s proměnným základním kapitálem podle zákona upravujícího investiční společnosti a investiční fondy,
- e) fond penzijní společnosti, kterým se pro účely tohoto zákona rozumí fond obhospodařovaný penzijní společností podle zákona upravujícího důchodové spoření a podle zákona upravujícího doplňkové penzijní spoření,
- f) svěřenecký fond podle občanského zákoníku,
- g) jednotka, která je podle právního řádu státu, podle kterého je založena nebo zřízena, poplatníkem. [36]

Právnické osoby, které mají své sídlo či místo vedení na území České republiky, jsou brány za **daňové rezidenty**. Ti musí zdanit nejen příjmy vzniklé na území České republiky, nýbrž i příjmy ze zahraničí. Korporace se sídlem v zahraničí jsou **daňovými nerezidenty**, tudíž mají povinnost zdanit příjmy pouze ze zdrojů na území České republiky. [19], [36]

### 3.2.2 Předmět daně

Za předmět daně z příjmů právnických osob se považují příjmy z veškeré činnosti a z nakládání s veškerým majetkem. [36]

Příjmy, které jsou od daně dle § 18 odst. 2 ZDP zproštěny jsou:

- příjmy získané nabytím akcií,
- příjmy z vlastní Správy úložišť radioaktivních odpadů,
- účelové dotace ze státního rozpočtu,
- atd. [36]

Také u daně z příjmů právnických osob jsou příjmy, které sice jsou předmětem daně, ale jsou od ní osvobozeny. Mezi takovéto příjmy především podle §19 ZDP patří členské příspěvky, příjmy z nájemného družstevního bytu, příjmy České národní banky. Podle letošní novely ZDP mezi předmět daně patří bezúplatné příjmy, přičemž příjem z nabytí dědictví je od daně osvobozen. [36]

### 3.2.3 Základ daně

Základ daně z příjmů právnických osob je stanoven dle výsledku hospodaření společnosti před zdaněním. Tvorba základu daně je zobrazena v obr. č. 3.

#### Obr. č. 3: Tvorba základu daně z příjmů právnických osob

ÚČETNÍ VÝSLEDEK HOSPODAŘENÍ před zdaněním
- příjmy vyňaté z předmětu daně
- osvobozené příjmy
- příjmy nezahrnované do základu daně (včetně samostatných základů daně)
- rozpuštění rezerv nebo opravných položek, jejichž tvorba nebyla daňově uznaným nákladem
+ částky zkracující příjmy (nepeněžní a mimoúčetní příjmy)
+ účetní náklady, které nejsou uznanými daňovými náklady
+ částky pojistného sociálního pojištění sražené zaměstnancům a neodvedené ve lhůtě
- mimoúčetní náklady, které lze uznat pro daňové účely
+ zrušení částek uplatněných v předešlých zdaňovacích obdobích
+ - korekce základu daně předešlých zdaňovacích období
<b>= ZÁKLAD DANĚ</b>

Zdroj:vlastní zpracování dle [19], [36], 2014

### 3.2.4 Úprava základu daně

Stejně jako u daně z příjmů fyzických osob si může právnická osoba snížit základ daně o položky snižující základ daně. Těmito položkami jsou:

- daňová ztráta vzniklá v předchozím zdaňovacím období, nejdéle však ztráta vzniklá v 5 předchozích obdobích,
- 100 % výdajů (nákladů) investovaných v zdaňovacím období do realizace projektů týkajících se výzkumu a vývoje,
- 50 % z vyplacených majetkových podílů oprávněným osobám v peněžní i nepeněžní formě. [36]



Takto upravený základ daně lze ještě snížit o hodnotu poskytnutých darů, nejvýše o 10 % upraveného základu daně<sup>10</sup>, přičemž hodnota daru musí být alespoň 2.000 Kč. [36]

Snížený základ daně se zaokrouhluje na celé tisíce Kč nahoru. [36]

### **3.2.5 Zdaňovací období**

Zdaňovacím obdobím daně z příjmů právnických osob je obvykle kalendářní rok. [36]

### **3.2.6 Sazba daně**

Upravený základ daně se zaokrouhluje na celé tisícikoruny dolů a sazba daně činní od 01. 01. 2011 19 %. U investičního, podílového a penzijního fondu či u penzijních společností činí sazba daně 5 %. [36]

## **3.3 Společná ustanovení daně z příjmů fyzických a právnických osob v České republice**

Společná ustanovení daní z příjmů jsou vymezena ve třetí ZDP. [36]

### **3.3.1 Splatnost daně**

Povinností poplatníka je po ukončení zdaňovacího období, za které je daň vyměřována, předložit daňové přiznání, výši daně si sám vypočítat a uhradit ji příslušnému finančnímu úřadu. V případě, že poplatník odváděl zálohy na daň, je povinen uhradit rozdíl mezi zaplacenými zálohami a výší daně uvedenou v daňovém přiznání. To vše musí poplatník provést v zákonné lhůtě pro podání přiznání. [36], [83]

**Daňové přiznání** k dani z příjmů fyzických i právnických osob je poplatník povinen podat nejpozději do 3 měsíců po uplynutí zdaňovacího období. V případě ověřování účetní závěrky auditorem a je-li předkladatelem daňového přiznání daňový poradce, je lhůta pro podání daňového přiznání do šestého měsíce po uplynutí zdaňovacího období. [36], [83]

### **3.3.2 Splatnost záloh na dani**

V průběhu zálohového období se odvádí zálohy na daň z příjmů. Za zálohovací období se považuje doba od uplynutí posledního dne lhůty pro podání daňového

---

<sup>10</sup> Do roku 2014 si mohla právnická osoba odečíst v úhrnu maximálně 5 % ze základu daně. [80]

přiznání za předchozí zdaňovací období do posledního dne lhůty za následné zdaňovací období. [36], [83]

### 3.4 Daň z příjmů fyzických osob ve Švýcarsku

Charakteristickým rysem Švýcarska je především **vybírání daní na třech úrovních**. Daň z příjmů fyzických osob tak nevybírá pouze federální vláda, nýbrž i kantony a obce. Proto příjmy z této daně neplynou pouze do státního rozpočtu, ale také do rozpočtů kantonů a obcí. Samotným výběrem jsou pověřeny pouze kantony. [70]

Jelikož je každý kanton oprávněn tvořit legislativní úpravu daní, výše daně se v jednotlivých kantonech liší. Daň z příjmů fyzických osob uplatňují ve Švýcarsku všechny kantony i obce. [84]

#### 3.4.1 Poplatníci daně z příjmů fyzických osob

Jako v České republice se i ve Švýcarsku poplatníci rozdělují na rezidenty a nerezidenty. **Rezidentem** je fyzická osoba, která má na území Švýcarské federace trvalé či dočasné bydliště. Trvalým pobytem je myšlena taková situace, kdy poplatník pobývá ve Švýcarsku minimálně 30 dní za účelem uskutečnění ekonomické aktivity nebo zde setrvává alespoň 90 dnů. Poplatníci, kteří jsou daňovými rezidenty, jsou povinni zdanit veškeré příjmy včetně příjmů plynoucích ze zdrojů ze zahraničí. Ostatní poplatníci jsou **daňovými nerezidenty** a zdaňují příjmy vzniklé pouze na území Švýcarska. Manželé jsou povinni svoje příjmy sčítat dohromady, neboť jednotkou zdanění je ve Švýcarsku rodina. Sčítání příjmů platí též i pro osoby žijící v registrovaném partnerství. [85]

#### 3.4.2 Předmět daně z příjmů fyzických osob

Předmětem daně z příjmů fyzických osob podle § 16 zákona č. 642,11 jsou příjmy ze samostatně výdělečné činnosti, příjmy ze zaměstnání, náhradní příjmy, jimiž jsou důchody či paušální platby, příjmy z movitého majetku, příjmy z nemovitého majetku, výživné a výhry. [85]

Naopak za předmět daně na úrovni federální vlády se nepovažují kapitálové zisky. Na úrovni kantonů zdaňovány jsou. Dále předmětem daně nejsou příjmy získané z nemovitostí, ale pouze v případě, že nebyly získány ve spojitosti s podnikáním. [85]

Mezi příjmy, které jsou předmětem daně, ale jsou od ní osvobozeny, patří: příjmy z dědictví či daru, příjmy ze starobního důchodu, stipendia a úroky ze spořicíh účtů. [85]

### 3.4.3 Základ daně z příjmů fyzických osob

Základ daně z příjmů fyzických osob se získá tak, že od celkového zdanitelného příjmu se odečtou zákonem stanovené odpočitatelné položky, které se ve Švýcarsku dělí na tři druhy a to na výrobní náklady, obecné odpočty a sociální odvody. Schéma výpočtu zdanitelného příjmu fyzických osob je znázorněno v následujícím obr. č. 4. [85]

**Obr. č. 4: Výpočet zdanitelného příjmu fyzických osob**

HRUBÝ PŘÍJEM
- výrobní náklady (náklady vynaložené k dosažení příjmů, např. provozní náklady)
-obecné odvody (odvody ze sociální politiky, např. příspěvek na sociální zabezpečení)
= čistý zisk
- sociální odvody (např. odpočet na dítě)
= ZDANITELNÝ PŘÍJEM

Zdroj: vlastní zpracování dle [85], 2014

**Náklady na zajištění příjmů**, které si zaměstnanci mohou odečíst od svého hrubého příjmu, jsou:

- nezbytné náklady na cestování mezi domovem a prací,
- nezbytné náklady na stravování, pokud se pracovník nemůže stravovat doma,
- náklady na nezbytná opatření k výkonu profese (např. nářadí, knihy či pracovní oděvy),
- náklady na odbornou přípravu a rekvalifikaci. [85]

Osoby samostatně výdělečně činné si od svých příjmů mohou odečíst:

- obchodní či profesionální náklady,
- odpisy,
- zajištěné a zaznamenané hodnoty finančních aktiv,
- příspěvky do penzijních plánů ve prospěch vlastních zaměstnanců,
- úroky z finančních závazků. [85]

Dalším druhem jsou **obecné odpočty**, tedy výdaje, které nejsou přímo spojené se zaměstnáním či samostatně výdělečnou činností. Mezi tyto výdaje patří:

- soukromé úroky z pohledávek (maximální částka, kterou lze z hrubého příjmu odečíst je 50 000 CHF),
- výživné na manžela, manželku či nezletilé dítě,
- příspěvky do systému zaměstnaneckého penzijního připojištění,

- lékařské výdaje,
- charitativní příspěvky (lze odečíst pouze za určitých podmínek a v různé míře),
- členské poplatky, dary a příspěvky na mandát politickým stranám. [85]

Posledními odpočitatelnými položkami jsou **sociální odvody** ve výši:

- 6 500 CHF na každé dítě (nezletilé či připravované na odborné vzdělání),
- 6 500 CHF na každého nezpůsobilého člověka či omezeného průřesností,
- 2 600 CHF pro manželské páry. [85]

**Daňově uznatelnými náklady a výdaji** jsou náklady na bydlení, na školení (daňově uznatelnými jsou pouze náklady na vzdělání), daně z majetku a kapitálové výnosy. [85]

#### 3.4.4 Sazba daně

Sazby daně z příjmů fyzických osob jsou ve Švýcarsku progresivní. Minimální roční zdanitelný příjem pro uvalení federální daně činí 14.500 CHF (u manželských párů od 28.300 CHF). Sazba se odvíjí od výše zdanitelných příjmů, přičemž maximální sazba je 11,5 %, která je uvalena na příjem ve výši 755.200 CHF (pro manželské páry 895.900 CHF). Konkrétní sazby federální daně jsou uvedeny v Příloze I a J. Sazby pro jednotlivce jsou od sazeb pro manželské páry a osoby samostatně žijící rozdílné. [85]

Jak už bylo zmíněno, sazby kantonů a obcí jsou odlišné. Ve většině z nich je daň určená procentuální sazbou. V 6 kantonech se sazby odvíjí dle výše příjmu a pro každou hranici příjmu je stanovena pevná výše daně. Za každých 100 CHF se daň zvyšuje o určitou částku. [86]

### 3.5 Daň z příjmů právnických osob ve Švýcarsku

Stejně jako u daně z příjmů fyzických osob je ve Švýcarsku vybírána jako přímá federální daň a také jako daň kantonální a municipální. Vedle zisku musí právnická osoba zdanit také svůj kapitál. Daň z kapitálu uvalují pouze kantony a obce. [85]

#### 3.5.1 Poplatníci daně z příjmů právnických osob

Poplatníkem daně z příjmů právnických osob jsou **kapitálové společnosti** (akciová společnost, společnost s ručením omezeným a komanditní společnost) a **družstva**. Podle občanského zákoníku jsou jimi i spolky a nadace. Investiční společnosti jsou objektem daně z příjmů právnických osob pouze v případě, když mají vlastní nemovitosti, přičemž zisk z těchto nemovitostí je právě předmětem daně. [85]

Jelikož je zdaňován zisk kapitálových společností a družstev a následně i zisk rozdělený mezi majitele a společníky, je zisk těchto subjektů zdaněn dvakrát. [85]

Od roku 2009 může společník (akcionář), který vlastní minimálně 10 % základního kapitálu, zdanit pouze 60 % jeho příjmů. Pokud drží podíl na obchodním majetku, má právo zdanit pouze 50 % příjmů. [85], [87]

Stejně jako fyzické osoby se právnické osoby rozlišují na daňové rezidenty a nerezidenty. [85]

Určité právnické osoby a instituce nejsou daňovými subjekty. Mezi tyto subjekty patří: stát, koncesované dopravní podniky, penzijní společnosti, sociální pojišťovny, instituce obcí, náboženské skupiny a zahraniční státy, které vlastní nemovitosti a jsou součástí velvyslanectví či diplomatické správy. [85], [87]

### **3.5.2 Základ daně z příjmů právnických osob**

Hlavním právním pramenem pro stanovení zdanitelného příjmu je § 57 – 67 zákona č. 642,11, o přímých federálních daních. Základem daně z příjmů je čistý zisk. Zdanitelný čistý zisk je tvořen ze zůstatku na výkazu zisku a ztráty. Nicméně pokud jsou ve výkazu zisku a ztráty účtovány i náklady, které nejsou nezbytně nutné pro účely podnikání (např. soukromé životní náklady akcionářů), nejsou vykazovány pro daň z příjmů. [85]

### **3.5.3 Úprava základu daně**

Zatímco u fyzických osob včetně osoby samostatně výdělečně činné (dále jen „OSVČ“) jsou náklady vyplývající z daňové povinnosti plynoucí z jednotlivých daní (např. daň z příjmů, nemovitosti) daňově neuznatelnými, u právnických osob představují obchodně nezbytné náklady, tudíž mohou být účtovány ve výkazu zisku a ztráty a mimo to mohou ještě nezaplacené daně tvořit rezervní fond (pokud se předpokládají daňové poplatky z příslušného hospodářského roku). Dále si mohou právnické osoby svůj základ daně upravit o vynaložené **příspěvky do důchodového zabezpečení** ve prospěch vlastních zaměstnanců. Jako fyzická osoba si právnická osoba může základ daně snížit o hodnotu charitativních darů. Ty mohou být uplatněny pouze v případě, že jsou darovány obci nebo charitativní organizaci. Dar může být věnován v penězích i v naturálních jednotkách a odečten může být až ve výši 20 % zdanitelného zisku. **Odpisy** jsou od daně z příjmů právnických osob odpočitatelné pouze v případě,

že je majetek skutečně vystaven znehodnocení. Federální zákon umožňuje investici odepsat ihned v prvním roce. [85], [87]

**Daňovou ztrátu** může právnická osoba uplatnit a odečíst si ji od základu daně v následujícím zdaňovacím období, avšak nejdéle v sedmi zdaňovacích obdobích následujících bezprostředně po zdaňovacím období, ve kterém vznikla. [85]

#### **3.5.4 Zdaňovací období**

Zdaňovacím obdobím je pro právnickou osobu **hospodářský rok** nikoliv kalendářní rok, jako je tomu u fyzické osoby. To platí i v případě, že je hospodářský rok kratší nebo delší než jeden rok. Tato skutečnost platí zejména pro první zdaňovací období, které v mnoha případech trvá více než 12 měsíců. [85], [87]

#### **3.5.5 Sazba daně**

Sazba federální daně z příjmů právnických osob kapitálových společností a družstev činí **8,5 %**. Tato procentní sazba je fixní proporcionální tzn., že i v případě vyššího zisku bude daňová sazba vždy 8,5 %. U sdružení a nadací je sazba poloviční, tedy 4,25 %. [85]

Sazba kantonální a municipální daně z příjmů právnických osob je opět jako u fyzických osob v každém kantonu či obci jiná. Ve většině z nich je určeno pevně dané procento pro všechny výše příjmu, ale jsou i takové kantony, kde se procentní sazba mění dle určité výše příjmu. [86]

## 4 Představení vybraného podniku

Součástí praktické části této bakalářské práce bude i výpočet daně z příjmů. Aby tento výpočet byl názornější, bude aplikován na konkrétní podnik, který představuje rodinná firma KOVO TOMANDL CNC s. r. o. Informace byly pořízeny na základě osobního rozhovoru.

### 4.1 Základní informace o firmě KOVO TOMANDL CNC s. r. o.

OBCHODNÍ NÁZEV: KOVO TOMANDL CNC

PRÁVNÍ FORMA: společnost s ručením omezeným

ADRESA: Sedlice 13, 344 01 Domažlice

WEB: [www.tomandl.cz](http://www.tomandl.cz)

LOGO: 

Vlastnictví firmy je rozděleno mezi 3 společníky. Výše základního kapitálu je 200.000 Kč a roční obrat činí 40.000.000 Kč. Firma zaměstnává 26 zaměstnanců. Tento počet je menší než 250 pracovníků, a proto se jedná o malý podnik<sup>11</sup>.

Hlavní činností firmy je:

- CNC obrábění,
- frézování,
- zámečnické práce (lisování, svařování, řezání, ohraňování atd.).

Firma se nachází nedaleko německých hranic, což umožňuje spolupráci s německými firmami. Díky tomu jsou výhradními odběrateli němečtí zákazníci.

### 4.2 Historie společnosti KOVO TOMANDL CNC s. r. o.

Úplné kořeny společnosti KOVO TOMANDL CNC s. r. o. se datují od roku 1990, kdy pan Tomandl a pan Mach založili firmu Tomma. Sídlo firmy Tomma se nacházelo na dnešním místě sídla firmy KOVO TOMANDL CNC s. r. o. Hlavní činností firmy Tomma bylo zámečnictví a kovovýroba. Vyráběli především háky, žlaby, roury a po čase i plechové střechy. Jejich výrobky byly zhotovovány na základě individuálních objednávek občanů, ale v první řadě pro Jednotu Sušice. Dalším předmětem podnikání byla autodoprava. Jednalo se o nákladní autodopravu, provozovanou především na

---

<sup>11</sup> Vychází se z rozdělení na drobné, malé a střední podniky. Za drobný podnik je považován takový podnik, který zaměstnává méně jak 10 osob, za malý podnik se považuje společnost zaměstnávající méně než 50 zaměstnanců a středním podnikem je společnost zaměstnávající méně než 250 zaměstnanců. [88]

území České republiky. Vozový park byl tvořen třemi vozy značky Avia. Vedle svého podnikání provozovali výstavu veteránů, což je dovedlo k prvním kontaktům s německými podnikateli.

V roce 1992 se společníci rozešli. Pan Mach nadále provozoval autodopravu a pan Tomandl pokračoval ve šlépějích zámečnictví a kovovýroby. Proto vznikla firma Jiří Tomandl - Kovovýroba. Pan Tomandl nepřestal ve výrobě předešlých výrobků, ale na základě nové spolupráce s německou firmou se firma začala zabývat i výrobou osvětlení do koupelen a držáků pro zrcadla. Tato spolupráce se velice slibně rozvíjela, objem objednávek se neustále zvyšoval, a proto bylo nemyslitelné výrobu dále provádět na klasických soustruzích. První CNC stroj byl zakoupen v roce 1994, jednalo se o koupi staršího stroje. Další CNC stroj byl pořízen v roce 1995 a až třetím rokem si firma mohla dovolit koupit zcela nový stroj, jímž byl soustruh Mazak od firmy Nisan. Aby firma obstála v silné konkurenci, bylo nezbytné, aby v dalších letech pořídila další druh stroje, a to konkrétně frézovací centrum.

V roce 2003 podepsala firma kontrakt s další německou firmou, která se zabývá výrobou zemědělských strojů a jejíž objednávky tvoří v dnešní době až 40 % z celkových zakázek. Díky tomuto odběrateli má firma velice dobrou reputaci v celém světě, jelikož ji tato firma uvádí ve světovém strojírenském časopise jako jednoho z nejlepších dodavatelů.

V roce 2005 firma Jiří Tomandl - Kovovýroba změnila jméno a formu podnikání. Od roku 2005 tedy ve výrobě pokračuje firma KOVO TOMANDL CNC s. r. o., jejímž společníkem s největším podílem je samozřejmě zakladatel dvou předcházejících společností - pan Tomandl. Dalšími společníky jsou jeho dvě děti - Ing. Eva Krumlová a Jiří Tomandl ml.

Firma dbá na vysokou kvalitu svých výrobků, pro kontrolu používá digitální měřicí přístroj, který vyhotovuje protokoly, jež specifikují přesnost a kvalitu výrobků. Pro přesnost a kvalitu výrobků má firma vyhrazené dva zaměstnance, jejichž náplní práce je namátková kontrola výrobků, v případě nesrovnalostí dohlíží na důslednou nápravu.

V rozrůstající se konkurenci bylo také nevyhnutelné zavedení normy ISO 9001, která zlepšuje řízení dokumentace, lidských zdrojů, komunikaci se zákazníky apod. Tento certifikát firma obdržela v roce 2009.



V roce 2010 firma zakoupila software AutoCAD, který umožňuje konstrukci složitých dílů v počítači. Zabrání se tak velkému odpadu materiálu ze zkušebních výrobků, ale také ušetří čas pracovníkům, kteří díly konstruují.

Instalace sluneční elektrárny, která umožňuje vyprodukovat 30kWh za den, proběhla v roce 2012. Veškerá elektřina, která se vyrobí v pracovních dnech, je využívána pro provoz firmy, což vede k úspoře financí za elektřinu. Elektřina vyrobená přes víkend je odváděna do sítě elektráren.

V současnosti firma zaměstnává 26 zaměstnanců. Většinou ve společnosti funguje dvousměnný provoz, v případě požadavků odběratele je zavedena i třetí směna. Kvalitních pracovníků, kteří umí pracovat na CNC strojích, je nedostatek, proto se firma snaží o automatizaci výroby.

Nyní společnost čeká na dodávku nového stroje, který umožní výrobu jakéhokoliv typu dílu a firma tak bude moci přijímat i objednávky, které musela dříve odmítat. V nejbližší době bude muset společnost provést také reorganizaci skladového hospodářství, jelikož každý druh materiálu vyžaduje jiné umístění, což současný sklad neumožňuje.

## 5 Modelové příklady výpočtu daně z příjmů

V této části bakalářské práce bude proveden výpočet jak daně z příjmů fyzických osob, tak i daně z příjmů právnických osob. Modelovým příkladem výpočtu daně z příjmů právnických osob bude zdanění společnosti KOVO TOMANDL CNC s. r. o.

### 5.1 Výpočet daně z příjmů fyzických osob v České republice

Tato kapitola bude zaměřena na výpočet daně fyzické osoby. Nejprve bude proveden výpočet daně ze závislé činnosti u zaměstnanců a dále výpočet daně z příjmů ze samostatné činnosti OSVČ.

#### 5.1.1 Daň z příjmů fyzických osob pana Tomáše Holze

Poplatníkem daně z příjmů ze závislé činnosti je zaměstnanec Tomáš Holz. Pan Holz má trvalé bydliště na adrese Na Polích 61, 344 01 Domažlice. Úhrn příjmů tohoto zaměstnance v roce 2013 činil 233.973 Kč. Zaměstnanci bylo sraženo na zálohách ze závislé činnosti 46.260 Kč a zaměstnavatel odvedl v rámci zákonného sociálního pojištění z hrubé mzdy zaměstnance 79.560 Kč. Zaměstnanec je svobodný, bezdětný a podepsal prohlášení poplatníka daně z příjmů fyzických osob ze závislé činnosti a z funkčních požitků (dále jen „prohlášení k dani“).

#### 1. Výpočet daně z příjmů ze závislé činnosti pana Holze

Úhrn příjmů ze zaměstnání pana Holze činil 233.973 Kč. Pan Holz měl ve zdaňovacím období příjmy pouze ze zaměstnání, proto bude dílčí základ daně z příjmů ze závislé činnosti zároveň i základem daně. Jelikož poplatník během zdaňovacího období nevěnoval žádný dar, bezplatně nedaroval krev apod., nemůže snížit základ daně o žádnou odpočitatelnou položku. V dalším kroku je nutno základ daně zaokrouhlit na celá sta Kč dolů, čili zaokrouhlený **základ daně je 313.500 Kč**. Sazba daně z příjmů pro fyzickou osobu je 15 %, **daň z tohoto základu je 47.025 Kč**.

Poplatník podepsal prohlášení k dani, a proto může uplatnit slevu na poplatníka<sup>12</sup> ve výši 24.840 Kč. Během zdaňovacího mu ze mzdy bylo sraženo na zálohách na daň z příjmů celkem 25.887 Kč. Po odečtení slevy na poplatníka a úhrnu záloh na daň z příjmů vznikl poplatníkovi **přeplatek na dani ve výši 3.702 Kč**.

---

<sup>12</sup> Od roku 2014 je tato sleva dle ZDP nazvána jako základní sleva, avšak výše zůstává stejná. [36], [80]

**Tab. č. 4: Výpočet daňové povinnosti pana Holze**

Výpočet	Výše v Kč
Úhrn příjmů ze závislé činnosti	233.973
Úhrn povinného pojistného	+ 79.560
<b>ZÁKLAD DANĚ Z PŘÍJMŮ FYZICKÝCH OSOB</b>	<b>313.533</b>
Zaokrouhlený základ daně z příjmů fyzických osob	<b>313.500</b>
Daň z příjmů fyzické osoby (15 %)	<b>47.025</b>
Sleva na poplatníka	- 24.840
<b>DAŇ Z PŘÍJMŮ FYZICKÝCH OSOB PO UPLATNĚNÍ SLEV</b>	<b>22.185</b>
Úhrn sražených záloh na daň z příjmů fyzických osob	- 25.887
Daň z příjmů fyzických osob po odečtení daňových bonusů	- <b>3.702</b>

Zdroj: vlastní zpracování, 2014

## 2. Závazné termíny pro pana Holze

Pan Holz měl během zdaňovacího období příjmy pouze od jednoho zaměstnavatele a neuplatňuje odečet úroků z hypotečního úvěru, proto může svého zaměstnavatele požádat o roční zúčtování daně z příjmů fyzických osob. O roční zúčtování daně z příjmů fyzických osob musí požádat písemně do 15. února po skončení posledního zdaňovacího období.

### 5.1.2 Daň z příjmů fyzických osob pana Michala Zdanitelného

Poplatníkem daně z příjmů fyzických osob tohoto příkladu je pan Michal Zdanitelný, jehož úhrn příjmů za zdaňovací období činí 156.558 Kč. Adresa pana Zdanitelného je Masarykova 125, 344 01 Domažlice. Poplatník během roku nebyl povinen odvést žádnou zálohu na daň z příjmů fyzických osob, avšak zaměstnavatel odvedl povinné pojistné ve výši 53.227 Kč. Úhrn vyplacených daňových bonusů činí 4.202 Kč. Panu Zdanitelnému bylo v roce 2013 kvůli pracovnímu úrazu vyplaceno pojistné plnění ve výši 8.567 Kč, přičemž mu vznikla hrubá ztráta na výdělku 7.317 Kč. Zaměstnanec je ženatý a spolu s manželkou vychovává dceru Mariku. Daňové zvýhodnění na dítě uplatňuje pan Michal. Poplatník podepsal prohlášení k dani.

#### 1. Výpočet daně z příjmů ze závislé činnosti pana Zdanitelného

Poplatníkovi během zdaňovacího období vznikla kvůli pracovnímu úrazu hrubá ztráta na výdělku 7.317 Kč. Jelikož je tato hrubá ztráta vyšší než 5.000 Kč, musí ji poplatník zahrnout do úhrnu příjmů od zaměstnavatelů. Kvůli tomuto příjmu není možné, aby zaměstnavatel provedl za zaměstnance roční zúčtování daně z příjmů ze závislé činnosti, a proto musí zaměstnanec podat daňové přiznání daně z příjmů fyzické

osoby. Pan Zdanitelný musí v daňovém přiznání přičíst hrubou ztrátu na výdělků k úhrnu příjmů ze závislé činnosti. Zaměstnavatel v rámci zákonného sociálního pojištění odvedl z hrubé mzdy pana Zdanitelného celkem 53.227 Kč. Při výpočtu základu daně z příjmů fyzických osob se proto musí tato částka přičíst k úhrnu příjmů od všech zaměstnavatelů. Základ daně z příjmů fyzických osob pana Zdanitelného je 217.102 Kč. Před výpočtem daně z příjmů fyzických osob je nutné základ daně zaokrouhlit na celá sta Kč dolů, tudíž **zaokrouhlený základ daně je 217.100 Kč.**

Základ daně pana Zdanitelného podléhá dani ve výši 15 %, a proto **daň z příjmů činí 32.565 Kč.** Jelikož pan Zdanitelný podepsal prohlášení k dani, může uplatnit slevu na poplatníka, a to ve výši 24.840 Kč. Zaměstnanec uplatňuje daňové zvýhodnění na jedno dítě. Tato skutečnost trvala celé zdaňovací období, tedy 12 měsíců. Částka, o kterou si poplatník může snížit daňovou povinnost, je 13.404 Kč. Poplatníkovi bylo v úhrnu vyplaceno 4.202 Kč na měsíčních daňových bonusech, poplatník je proto povinen přičíst tento úhrn ke své daňové povinnosti. V roce 2013 nebyly panu Zdanitelnému ze mzdy v roce 2013 sraženy žádné zálohy na daň z příjmů, avšak z hrubé ztráty na výdělků odvedla Česká pojišťovna finančnímu úřadu 1.100 Kč. Tuto částku musí pan Zdanitelný uvést jako sraženou zálohu na daň z příjmů ze závislé činnosti.

Panu Zdanitelnému bude vrácen od finančního úřadu **přeplatek ve výši 2.577 Kč.** Pan Zdanitelný si přeje vrátit přeplatek prostřednictvím složenků na jeho adresu.

**Tab. č. 5: Výpočet daňové povinnosti pana Zdanitelného**

Výpočet	Výše v Kč
Úhrn příjmů ze závislé činnosti	156.558
Hrubá ztráta na výdělků	+ 7.317
Úhrn příjmů od všech zaměstnavatelů	163.875
Úhrn povinného pojistného	+ 53.227
<b>ZÁKLAD DANĚ Z PŘÍJMŮ FYZICKÝCH OSOB</b>	<b>217.102</b>
Zaokrouhlený základ daně z příjmů fyzických osob	<b>217.100</b>
Daň z příjmů fyzické osoby (15 %)	<b>32.565</b>
Sleva na poplatníka	- 24.840
<b>DANĚ Z PŘÍJMŮ FYZICKÝCH OSOB PO UPLATNĚNÍ SLEV</b>	<b>7.725</b>
Daňové zvýhodnění na vyživované dítě	-13.404
Daň po uplatnění daňového zvýhodnění	<b>- 5.679</b>
Úhrn vyplacených měsíčních daňových bonusů	+ 4.202
Daň upravená o vyplacené měsíční daňové bonusy	<b>- 1.477</b>
Úhrn sražených záloh na daň z příjmů fyzických osob	- 1.100
Daň z příjmů fyzických osob po odečtení daňových bonusů	<b>- 2.577</b>

Zdroj: vlastní zpracování, 2014

## 2. Závazné termíny pro pana Zdanitelného

Pan Zdanitelný je povinen podat daňové přiznání do 3 měsíců po uplynutí zdaňovacího období (tj. kalendářního roku), a tedy mezní termín pro podání daňového přiznání je 1. dubna 2014. Pokud by poplatník podával přiznání k dani z příjmů fyzických osob elektronicky, je možné tento mezní termín prodloužit do 20. dubna.

### 5.1.3 Daň z příjmů fyzických osob pana Matyáše Dlužníka

Pan Matyáš Dlužník (bydliště Luženičky 6, 344 01 Domažlice) pracuje jako programátor. Za rok 2013 byl díky tomuto zaměstnání jeho hrubý příjem ve výši 356.800 Kč. Zaměstnavatel odvedl na povinném sociálním pojistném celkem 121.450 Kč a zaměstnanci bylo sraženo na zálohách na daň z příjmů ze závislé činnosti 34.014 Kč. Pan Dlužník je ženatý, přičemž jeho manželka Renata Dlužníková měla v roce 2013 příjmy pouze ve výši 48.123 Kč. Společně spolu vychovávají dvě děti. Syn Petr Dlužník navštěvuje předškolní zařízení a dcera Hana Dlužníková se narodila 12. července 2013. Daňové zvýhodnění na děti uplatňuje pan Matyáš. Pan Dlužník podepsal prohlášení k dani.

Pan Dlužník podniká na základě živnostenského oprávnění jako programátor webových stránek. Příjmy z tohoto podnikání za rok 2013 měl pan Dlužník ve výši 210.555 Kč, výdaje uplatňuje v prokazatelné výši 66.252 Kč. Pan Dlužník vede daňovou evidenci.

Pan Dlužník během zdaňovacího období 2013 poskytoval příležitostně překladatelské služby a příjmy z této činnosti měl ve výši 10.526 Kč. Výdaje panu Dlužníkovi žádné nevznikly.

Dalším příjmem pana Dlužníka v roce 2013 byl příjem z pronájmu<sup>13</sup> bytu ve výši 46.000 Kč. Výdaje chce pan Dlužník uplatnit procentem podle ZDP.

Pan Dlužník v průběhu roku věnoval na Konto BARIÉRY 1.500 Kč a od této nadace obdržel doklad prokazující tento dar. Také během roku daroval dvakrát bezplatně krev. Pan Dlužník odvedl na penzijní připojištění částku 19.600 Kč a na životní pojištění 5.690 Kč.

#### **1. Výpočet daně fyzických osob pana Dlužníka**

Úhrn příjmů ze závislé činnosti činí 356.800 Kč, přičemž zaměstnavatel odvedl na povinné sociální pojištění částku 121.450 Kč. Dílčí **základ daně z příjmů ze závislé činnosti je 478.250 Kč**. Podnikání panu Dlužníkovi vyneslo během zdaňovacího období 210.555 Kč, výdaje uplatňuje v prokazatelné výši 66.252 Kč, tudíž **dílčí základ daně z příjmů z podnikání činí 144.303 Kč**. Pan Dlužník poskytoval příležitostně překladatelské služby a příjmy z této činnosti měl ve výši 10.526 Kč. Příjmy z příležitostných činností jsou zahrnuty v § 10 ZDP, avšak podle odst. 3 § 10 ZDP jsou příjmy do výše 30.000 Kč od daně z příjmů osvobozeny. Pan Dlužník proto nemusí v daňovém priznání příjmy z této příležitostné činnosti uvádět. Dalším příjmem pana Dlužníka je 46.000 Kč, neboť během roku 2013 pronajímal byt. Výdaje uplatňuje procentem dle zákona ZDP, a tedy **dílčí základ daně z příjmů z pronájmu činí 32.200 Kč**. Pro získání výše základu daně z příjmů fyzických osob se musí všechny dílčí základy daně sečíst dohromady. **Základ daně z příjmů je 654.753 Kč**.

Nezdanitelnou částí základu daně tohoto poplatníka jsou dary, které v roce 2013 poskytl. Pan Dlužník dvakrát **bezplatně daroval krev** a dále **přispěl částkou 1.500 Kč** na Konto BARIÉRY, kterou může doložit. Další odpočitatelnou položkou je příspěvek na **penzijní připojištění**, avšak pan Dlužník musí přispěnou částku nejdříve upravit.

---

<sup>13</sup> Od roku 2014 je v ZDP tento příjem definován jako příjem z nájmu. [36]

Pan Dlužník zaplatil příspěvek na penzijní připojištění během roku 2013 ve výši 19.600 Kč, ale podle § 15 odst. 5 ZDP musí tento příspěvek snížit o 12.000 Kč. Pan Dlužník může od svého základu daně odečíst pouze 7.600 Kč. Dále odvedl na **životní pojištění** částku 5.690 Kč, kterou může uplatnit v celé výši.

Takto upravený základ je nezbytné zaokrouhlit na celá sta Kč dolů, tudíž **zaokrouhlený základ daně je 635.900 Kč**. Jelikož na tento základ daně se vztahuje 15% daň, **daňová povinnost pana Dlužníka činí 95.385 Kč**.

Poplatník podepsal prohlášení k dani, a může si proto uplatnit **slevu na poplatníka** ve výši 24.840 Kč. Manželka pana Dlužníka dosáhla v roce 2013 příjmů pouze ve výši 48.123 Kč. Jelikož její příjmy nepřesáhly částku 68 000 Kč, může pan Dlužník uplatnit **slevu na manželku** ve výši 24.840 Kč. Daňová povinnost pana Dlužníka po uplatnění slev činí 45.705 Kč.

Pan Dlužník uplatňuje **daňové zvýhodnění nadvě dětí**, avšak dcera Hana se narodila v průběhu zdaňovacího období, přesněji 12. července 2013, pan Dlužník proto nemá nárok uplatnit celé roční daňové zvýhodnění na dceru Hanu. Daňové zvýhodnění na vyživované dítě lze uplatnit již v měsíci, ve kterém se dítě narodilo, tudíž může pan Dlužník uplatnit daňové zvýhodnění ve výši 6/12, a to je 6.702 Kč. Daň z příjmů fyzických osob po uplatnění daňového zvýhodnění činí 25.599 Kč. V průběhu zdaňovacího období bylo poplatníkovi sraženo na **zálohy na daň z příjmů** ze závislé činnosti celkem 34.014 Kč. Poplatník má nárok na **vrácení přeplatku ve výši 8.415 Kč**. Tento přeplatek žádá vrátit od finančního úřadu prostřednictvím složenky.

**Tab. č. 6: Výpočet daňové povinnosti pana Dlužníka**

Výpočet	Výše v Kč
Úhrn příjmů od všech zaměstnavatelů	356.800
Povinné sociální zabezpečení zaplacené zaměstnavatelem	+121.450
<b>DÍLČÍ ZÁKLAD DANĚ Z PŘÍJMŮ ZE ZÁVISLÉ ČINNOSTI</b>	<b>478.250</b>
Příjmy z podnikání	210.555
Výdaje z podnikání	- 66.252
<b>DÍLČÍ ZÁKLAD DANĚ Z PŘÍJMŮ Z PODNIKÁNÍ</b>	<b>144.303</b>
Příjmy z pronájmu	46.000
Výdaje z pronájmu (30 % z 46 000 Kč)	- 13.800
<b>DÍLČÍ ZÁKLAD DANĚ Z PŘÍJMŮ Z PRONÁJMU</b>	<b>32.200</b>
<b>ZÁKLAD DANĚ Z PŘÍJMŮ FYZICKÝCH OSOB</b>	<b>654.753</b>
Darování krve (2x 2 000 Kč)	- 4.000
Dar	- 1.500
Penzijní připojištění	- 7.600
Životní pojištění	- 5.690
<b>SNÍŽENÝ ZÁKLAD DANĚ</b>	<b>635.963</b>
Zaokrouhlený základ daně z příjmů fyzických osob	<b>635.900</b>
<b>Daň z příjmů fyzické osoby (15 %)</b>	<b>95.385</b>
Sleva na poplatníka	- 24.840
Sleva na manželku	- 24.840
<b>DAŇ Z PŘÍJMŮ FYZICKÝCH OSOB PO UPLATNĚNÍ SLEV</b>	<b>45.705</b>
Daňové zvýhodnění na syna Petra	-13.404
Daňové zvýhodnění na dceru Hanu	- 6.702
<b>DAŇ PO UPLATNĚNÍ DAŇOVÉHO ZVÝHODNĚNÍ</b>	<b>25.599</b>
Úhrn sražených záloh na daň z příjmů fyzických osob	- 34.014
<b>Daň z příjmů fyzických osob po odečtení daňových bonusů</b>	<b>- 8.415</b>

Zdroj: vlastní zpracování, 2014

## 2. Závazné termíny pro pana Dlužníka

Pan Dlužník je povinen podat daňové přiznání do termínu 1. dubna 2014, avšak může ho podat i elektronicky, přičemž termín pro elektronické podání daňového přiznání je 20. duben 2014.

### 5.1.4 Daň z příjmů osoby samostatně výdělečně činné

Poplatníkem tohoto modelového příkladu je Libuše Veverková, která podniká jako fyzická osoba dle živnostenského zákona nezapsaná v obchodním rejstříku. Libuše Veverková disponuje třemi živnostenskými oprávněními. Dvě oprávnění jsou na ohlašovací řemeslnou činnost, a to přesně na poskytování kosmetických služeb a manikúry. Třetí oprávnění je na ohlašovací volnou činnost, které opravňuje tohoto živnostníka podnikat v oboru výroby, obchodu a služeb.



Tato fyzická osoba obdržela v roce 2013 příjmy ve výši 868.890 Kč. Během zdaňovacího období musela paní Veverková uhradit výdaje na materiál ve výši 236.000 Kč, 5.000 Kč za nájem a 26.000 Kč za energie, celkem tedy 267.000 Kč. Poplatník si v roce 2013 zaplatil příspěvek na životní pojištění ve výši 6.049 Kč a uplatňuje slevu na dani.

### 1. Výpočet daně z příjmů osoby samostatně výdělečně činné

Dílčí základ daně z příjmů z podnikání a z jiné samostatné výdělečné činnosti jsou dle § 7 odst. 3 ZDP příjmy snížené o výdaje vynaložené na jejich dosažení. Dílčí základ ze samostatné činnosti paní Veverkové je tedy **601.890 Kč**. Jediným nezdanitelným nákladem je úhrada **životního pojištění** v celkové výši 6.049 Kč. Snížený základ daně z příjmů fyzických osob činí tedy 595.841 Kč, ten je nutno zaokrouhlit na celá sta Kč dolů na 595.800 Kč. Sazba daně z příjmů pro tohoto poplatníka, tedy OSVČ, je 15 %, a proto **daň z příjmů fyzických osob činí 89.370 Kč**. Paní Veverková uplatňuje slevu na poplatníka ve výši 24.840 Kč. **Výsledná daňová povinnost paní Veverkové je 64.530 Kč.**

**Tab. č. 7: Výpočet daňové povinnosti fyzických osob paní Veverkové**

Výpočet	Výše v Kč
Příjmy	868.890
Výdaje	267.000
<b>Základ daně z příjmů fyzických osob</b>	<b>601.890</b>
<b>Životní pojištění</b>	- 6.049
<b>SNÍŽENÝ ZÁKLAD DANĚ Z PŘÍJMŮ FYZICKÝCH OSOB</b>	595.841
<b>Zaokrouhlený základ daně z příjmů fyzických osob</b>	<b>595.840</b>
<b>Daň z příjmů fyzických osob (15 %)</b>	<b>89.370</b>
<b>Sleva na poplatníka</b>	- 24.840
<b>Daň z příjmů fyzické osoby po uplatnění slevy</b>	<b>64.530</b>

Zdroj: vlastní zpracování, 2014

### 2. Závazné termíny pro paní Veverkovou

Pro paní Veverkovou jako osobu samostatně výdělečně činnou platí termíny jako pro předchozí zaměstnance, daňové přiznání musí podat do 31. března, nebo v případě elektronického podání do 20. dubna.

## 5.2 Výpočet daně z příjmů fyzických osob ve Švýcarsku

Jak už bylo řečeno v kapitole 3.4, pro Švýcarsko je příznačné vybírání daní na třech úrovních. Také každý kanton si může upravovat legislativu daní, a proto je daň z příjmů odlišná kanton od kantonu, ačkoliv základ je vždy stejný.

**Daň z příjmů fyzických osob bude vypočtena pro fyzickou osobu žijící v kantonu Bern.** Kanton Bern je z 26 švýcarských kantonů druhý největší a nachází se v západní části středního Švýcarska. Město Bern je zároveň hlavní město Švýcarska. [89]

Daňová správa kantonu Bern připravuje každoročně zhruba 600.000 podkladů pro daňové přiznání. Tyto podklady je povinna daňovým poplatníkům rozeslat do poloviny února. Spolu s těmito podklady obdrží poplatníci leták s novými informacemi pro zdaňovací období, kde najdou i srovnání s předcházejícím obdobím. Daňové orgány kantonu Bern daň z příjmů fyzických osob nejen koordinují, ale také vyměřují. [90]

Daňoví poplatníci kantonu Bern mohou daňové přiznání podávat písemně, či ho mohou v několika formách elektronicky vyplnit přímo na webových stránkách daňové správy kantonu Bern. Další možností je stažení aplikace do počítače či mobilu. [90]

### **Daňové přiznání musí v kantonu Bern podat:**

1. všechny **zletilé osoby**, které mají na počátku roku bydliště v kantonu Bern nebo se sem v průběhu roku přistěhovali. Daňové přiznání musí podat i ty osoby, které neměly ve zdaňovacím období žádné příjmy, výše daně je pak 0 CHF.
2. **osoby vlastníci nemovitost** či **obchodní podnik** v kantonu Bern, i když mají bydliště v jiném kantonu; v tom případě obdrží kantonální daňová správa kopii kantonálního rozdělení daní z kantonu bydliště.
3. **manželé**, kteří musí příjmy a majetek deklarovat ve společném daňovém přiznání a oba musí toto daňové přiznání podepsat. V případě rozluky či rozvodu, musí daňové přiznání podat každý z manželů sám.
4. **nezletilé děti**, jejichž příjmy a majetek jsou uznávány v daňovém přiznání rodičů. Z toho důvodu musí nezletilí při dovršení 16 let podat první daňové přiznání. Pokud nezletilý dosáhne učňovské mzdy, je povinen podat samostatné daňové přiznání. Samostatné daňové přiznání musí podat i nezletilí sirotkové, ti ho pouze podepíší a odešlou „prázdné“.

5. **registrovaní partneři**, kteří musí daňové přiznání vyplnit společně; poté uplatňují sračky a sazby platné pro manželské páry.

6. **dědic** za zemřelou osobu, která měla v době úmrtí bydliště v kantonu Bern. Daňové přiznání se musí podat za období od 1. ledna do dne úmrtí. [90]

Každému poplatníkovi je před prvním podáním zaslán průvodní dopis, ve kterém je mu přiděleno individuální identifikační číslo a heslo pro elektronické vyplňování bankovníctví. V dalších letech jsou pak poplatníkovi zasílány podklady, kde jsou již vyplněny kmenové informace, jako například jméno, adresa poplatníka a jména a informace o dětech apod. Z tohoto důvodu je poplatník povinen nahlásit daňové správě jakékoliv změny. [90]

Poplatník musí podat daňové přiznání pouze na oficiálním formuláři. Každý poplatník má k dispozici formulář s vlastním číselným kódem a osobními údaji, proto nemůže použít formulář někoho jiného. V případě ztráty může požádat daňovou správu o nový. Informace mohou být vyplňovány pouze do polí formuláře, na informace napsané mimo pole nebere daňový úřad zřetel. Pokud chce poplatník napsat více informací, musí je předložit na zvláštním papíře o velikosti A4 a přiložit k daňovému přiznání. Oficiální formuláře jsou zpracovány tak, aby poplatník musel provést co nejméně výpočtů. Daňová správa poskytuje celkem 10 formulářů, přičemž formulář 1 až 5 musí předložit každý, i když by některý z nich měl být prázdný. Osoba samostatně výdělečně činná musí navíc předložit formulář 9. [90]

Pro snadné zpracování daňového přiznání je vhodné shromažďovat během roku dokumenty, např. mzdové pásky, výpis z bankovního účtu, doklady o darování apod.

**Tvorba základu daně** je znázorněna v kapitole 3.4.3, přičemž federální základ daně se od kantonálního může lišit. Postup výpočtu je sice stejný, ale daňově uznatelné výdaje a výši odpočtů si každý kanton může stanovit jinak. Pro federální a kantonální daň se proto musí základ daně tvořit zvlášť. [90]

Daňová legislativa kantonu Bern poplatníkům umožňuje si odečíst tyto obecné odpočty:

- náklady nezbytně nutné pro vykonávání povolání (např. cestovní náklady),
- zdravotní pojištění,
- náklady na zdravotní péči, kterou nehradí zdravotní pojišťovna (ne více než 5 % z čistého příjmu),

- dary neziskovým institucím,
- úroky z půjčky,
- náklady na zahraniční vzdělávání dětí (maximálně do výše 6.200 CHF),
- náklady na péči o děti třetí stranou (např. jesle). [90]

Po odečtení těchto nákladů si poplatník může snížit základ daně z příjmů dále o odpočitatelné položky. Kanton Bern využívá práva upravit si odpočitatelné položky dle svého kantonálního daňového zákona. Srovnání federálních a kantonálních položek je uvedeno v následující tabulce č. 8. [90]

**Tab. č. 8: Srovnání odpočitatelných položek**

Odpočitatelná položka		Kantonální výše (v CHF)	Federální výše (v CHF)
Obecný odpočet		5.200	-
Odpočet pro manželské páry		5.200	2.600
Odpočet pro osobu samostatně žijící v domácnosti (+ za každé dítě)		2.400 (+ 1.200)	-
Odpočet za dítě		8.000	6.500
Profesionální náklady uplatněné paušální částkou		20 %, max. 7.200	-
Ostatní profesionální náklady		3 %, min. 2.000 max. 4.000	-
Náklady na cestování	kolo, motokolo, motorka	700	700
	auto: do 20.000 km	0,70 za km	0,70 za km
	nad 20.000 km	0,60 za km	0,60 za km
	nad 30.000 km	0,50 za km	0,50 za km
Odpočet pro malý a střední příjem (za každé dítě zvýšení o 500 CHF) za každých 2.000 CHF převyšující hranici malého příjmu, se odpočet snižuje o 150 CHF (jednotlivci) nebo 300 CHF (manželé)	Do 15.000 CHF	1.000	-
	Do 20.000 CHF	2.000	-

Zdroj: vlastní zpracování dle [90], 2014

Mimo těchto uznatelných výdajů a odpočitatelných položek nelze od základu daně nic odečíst. Z takto upraveného základu daně se vypočítá tzv. jednoduchá daň. Kantonální sazba daně z příjmů je odlišná od výše daně z příjmů vybírané státem, přičemž pro jednotlivce, pro manžele a osoby samostatně žijící s dětmi je výše sazby také rozdílná. Kantonální sazba jednoduché daně z příjmů fyzických osoby je uvedena v Příloze K.

Kantonální jednoduchou daň je nutné dále multiplikovat, výše multiplikátoru se pak odvíjí od toho, v jakém kantonu a obci poplatník žije a jestli je členem církve.

Kantonální, obecní a církevní daň se z jednoduché daně vypočítá odděleně, ale nakonec se všechny tři daně sečtou. Federální jednoduchá daň se již dále nemultiplikuje.

Kantonální i federální daň vybere kantonální daňová správa, přičemž federální daň odvede později do státního rozpočtu.

### 5.2.1 Daň z příjmů fyzických osob pana Tomáše Holze

Zaměstnanec Tomáš Holz má úhrn příjmů stejný jako český zaměstnanec Tomáš Holz v kapitole 5.2.1. Úhrn příjmů českého zaměstnance byl 233.973 Kč, což odpovídá 10.471 CHF. Pan Tomáš Holz je svobodný a bezdětný stejně jako zaměstnanec z kapitoly 5.2.1. Pan Tomáš Holz má trvalé bydliště na adrese Auf den Felsen 61, 4114 Hofstetten-Flüh a je členem římskokatolické církve. Poplatník pracuje jako dřevorubec u společnosti Holzfäller, která má sídlo v Hofstettenu. Všechny pracovní pomůcky dostal od svého zaměstnavatele.

#### 1. Jednoduchá kantonální daň

Před výpočtem jednoduché daně je nutné upravit hrubý příjem na příjem zdanitelný. Poplatníci si od hrubého příjmu mohou odečíst nezbytné náklady na cestování, stravování a náklady na nezbytná opatření k výkonu profese. Pan Holz pracuje ve společnosti, jejíž sídlo je ve stejné obci jako jeho trvalé bydliště. Do práce chodí pěšky, tudíž si nemůže od hrubého příjmu odečíst žádné náklady na cestování mezi domovem a prací, ani náklady na stravování. Veškeré pracovní pomůcky dostává pan Holz od svého zaměstnavatele, nemůže tedy uplatnit žádné profesionální náklady.

Panu Holzovi nevznikla žádná skutečnost, díky které by si mohl od svého hrubého příjmu odečíst obecný odpočet. Jelikož je ve Švýcarsku povinné zdravotní pojištění, kanton Bern umožňuje poplatníkům odečíst si od hrubého příjmu odpočet z pojištění. Výše tohoto odpočtu se odvíjí podle rodinného stavu, počtu dětí a podle toho, zda je poplatník účastníkem penzijního připojištění. Odpočet za pojištění automaticky vypočte a srazí kantonální správa. Výše odpočtu pro pana Holze činí 2.400 CHF. [91]

**Tab. č. 9: Snížení hrubého příjmu o obecný odpočet**

Výpočet	Výše v CHF
Hrubý příjem	10.471
Odpočet z pojištění	- 2.400
<b>UPRAVENÝ HRUBÝ PŘÍJEM</b>	<b>8.071</b>

Zdroj: vlastní zpracování, 2014

Hrubý příjem upravený o obecný odpočet činí 8.071 CHF. Pan Holz si může hrubý příjem snížit o obecný odpočet, jehož výše je v kantonu Bern 5.200 CHF. Jelikož je výše jeho hrubého příjmu nižší než 15.000 CHF, může pan Holz uplatnit odpočet pro malý příjem ve výši 1.000 CHF.

**Tab. č. 10: Odpočet sociálních odvodů**

Výpočet	Výše v CHF
Upravený hrubý příjem	8.071
Obecný odpočet	- 5.200
Odpočet pro malý příjem	- 1.000
<b>HRUBÝ PŘÍJEM UPRAVENÝ O SOCIÁLNÍ ODVODY</b>	<b>1.871</b>

Zdroj: vlastní zpracování, 2014

Hrubý příjem po všech odpočtech, které může pan Holz uplatnit, činí 1.871 CHF. Takto upravený hrubý příjem je zároveň příjmem zdanitelným.

Pro určitou výši zdanitelného příjmu je stanovena pevná částka jednoduché daně, přičemž pro každých 100 CHF je pak také stanovena pevná částka. Zdanitelný příjem pana Holze připadá nejnižší hranici zdanitelného příjmu, a to ke 100 CHF. Výše jednoduché daně pro 100 CHF je 1,95 CHF, avšak pro každých 100 CHF je výše daně 1,95 CHF. Prvních 100 CHF ze zdanitelného příjmu podléhá dani 1,95 CHF. Pro jednoduchou daň nyní zbývá základ daně 1.771 CHF, což je 17 celých stovek. Postup výpočtu bude následovný.

**Tab. č. 11: Výpočet jednoduché daně**

Výpočet	Výše v CHF
Zdanitelný příjem	1 871,00
Jednoduchá daň pro 100 CHF	1,95
Jednoduchá daň pro každých 100 CHF - 1,95 CHF	17 x 1,95 = 33,15
<b>CELKOVÁ JEDNODUCHÁ DAŇ</b>	<b>35,10</b>

Zdroj: vlastní zpracování, 2014

Celková jednoduchá daň činí 35,1 CHF.

## 2. Výpočet kantonální, obecní a církevní daně

Takto vypočtenou jednoduchou daň je nutno v dalším kroku multiplikovat jednotlivou kantonální, obecní a církevní sazbou.

**Kantonální daň** se vztahuje na celý kanton. Od roku 2009 je výše sazby v kantonu Bern 3,06 bez ohledu na výši příjmu. Celkovou jednoduchou daň je proto nutné vynásobit sazbou 3,06, tudíž výše kantonální daně je **107,4 CHF**.

**Obecní daň** dosahuje v obcích různé výšky a to z toho důvodu, že každá obec má vlastní daňovou vyhlášku. Sazba daně obce Hofstetten, ve které pan Holz žije, je 1,74. Opět jednoduchou daň vynásobíme obecní sazbou. Výše obecní daně je tedy **61,05 CHF**.

**Církevní daň** musí zaplatit všichni členové církve. Jak je zmíněno v zadání, pan Holz je členem římskokatolické církve. Sazba římskokatolické církve v obci Hofstetten je 0,2. Postup výpočtu je stejný jako u předchozích dvou daní, takže výše církevní daně je **7 CHF**.

**Tab. č. 12: Celková výše kantonální, obecní a církevní daně**

Výpočet	Výše v CHF
Kantonální daň	107,40
Obecní daň	61,05
Církevní daň	7,00
<b>CELKEM</b>	<b>175,45</b>

Zdroj: vlastní zpracování, 2014

Celková výše kantonální, obecní a církevní daně, kterou musí pan Holz odvést je 175,45 CHF.

### 3. Výpočet přímé federální daně

Pan Holz nemůže na základě federálních podmínek snížit svůj hrubý příjem o žádný odpočet. Hrubý příjem bez jakýchkoliv úprav je tak zároveň i zdanitelným příjmem. Základem federální daně z příjmů je tedy částka 10.471 CHF.

Přímá federální daň je vybírána od výše příjmu 17.800 CHF. Zdanitelný příjem pana Holze proto nepodléhá federálnímu zdanění.

### 4. Celková daňová povinnost

Jelikož je pan Holz povinen odvést pouze kantonální, obecní a církevní daň, je jeho daňovou povinností kantonu Bern odvést částku 175,45 CHF.

### 5. Závazné termíny

Mezní termín pro odevzdání daňového přiznání v kantonu Bern je 15. březen. V případě přistěhování ze zahraničí či odstěhování do zahraničí a úmrtí, jsou poplatníci vyrozuměni průvodním dopisem, kde je uvedeno datum pro podání daňového přiznání.

Avšak je možné termín odložit; pokud chce poplatník podat daňové přiznání písemně, je možné termín prodloužit do 15. 11., ale musí zaplatit poplatek 20 CHF. V případě podání daňového přiznání elektronicky lze termín bezplatně prodloužit do 15.

9., nebo do 15. 10. za poplatek 10 CHF. Ve všech případech musí poplatník odeslat daňové správě potvrzení s přesvědčivým důvodem pro prodloužení.

Jakmile daňová správa vyměří daňovou povinnost, je poplatníkovi zasláno konečné vypořádání. Od obdržení výměru běží odvolací lhůta 30 dní. Na základě poslední daňové povinnosti jsou poplatníkovi vyměřeny tři splátky, které musí splatit k datu 20. 5., 20. 8. a 20. 11.

### **5.2.2 Daň z příjmů fyzických osob pana Hanze Merze**

Poplatníkem daně z příjmů je zaměstnanec Hanz Merz, který žije v samostatné domácnosti a je rozvedený. Adresa trvalého bydliště je Bilstrasse 64, 3270 Aaberg a je členem katolické církve. Spolu s ním žije v jedné domácnosti jeho dcera Anja, narozena dne 2. 3. 2000, která navštěvuje gymnázium, plánovaný rok ukončení studia je 2015.

Pan Merz pracuje ve společnosti Metaltech, jejíž sídlo je v Bernu. Úhrn příjmů ze zaměstnání pana Merze dosahuje 68.900 CHF. Kvůli špatnému dopravnímu spojení jezdí pan Merz každý den do práce autem. Denně ujede 44 km, za rok 2013 odpracoval 220 dnů. Profesní náklady uplatňuje paušálem.

#### **1. Jednoduchá kantonální daň**

Hrubý příjem pana Merze, který je nutný upravit na zdanitelný příjem, činí 68.900 CHF. Z tohoto příjmu je automaticky daňovou správou odečten odpočet za pojištění, a to ve výši 3.100 CHF z toho důvodu, že základní částka tohoto odvodu je 2.400 CHF, přičemž za každé dítě se tento základ zvyšuje o 700 CHF.

Dále pan Merz uplatňuje náklady na cestovné, vzdálenost mezi domovem a prací je 22 km, denně tedy 44 km. Zaměstnanec odpracoval během roku 220 dní, což znamená, že pan Merz za rok 2013 ujel celkem 9.680 km. Ujeté kilometry spadají pod hranici 20.000 km, tudíž si pan Merz může odečíst 0,70 CHF/km, dohromady tedy 6.776 CHF.

Dalším odpočtem jsou profesní náklady, které pan Merz uplatňuje paušálem, a to z toho důvodu, že je to pro něj výhodnější. Profesní náklady uplatňované paušálem lze odečíst v minimální výši 2.000 CHF a maximálně 4.000 CHF, přičemž částky mezi těmito hranicemi se spočítají jako 3 % z hrubé mzdy. Ty činí 2.067 CHF, lze tedy odečíst celou tuto částku.



Mezi sociální odvody, které pan Merz může uplatnit, patří obecný odpočet ve výši 5.200 CHF, odpočet pro samostatně žijící osoby ve výši 3.600 CHF a odpočet na dítě ve výši 8.000 CHF.

**Tab. č. 13: Výpočet zdanitelného příjmu**

Druh odpočtu	Postup výpočtu	Výše v CHF
Odpočet za pojištění	2.400 + 700	3.100
Cestovní náklady	(220 x 22 x 2) x 0,7	6.776
Profesní náklady	0,3 x 68.900	2.067
Obecný odpočet	-	5.200
Odpočet pro samostatně žijící osoby	-	3.600
Odpočet na dítě	-	8.000
<b>CELKEM</b>	-	<b>28.743</b>

Zdroj: vlastní zpracování, 2014

Celková výše odpočtů, o kterou může pan Merz snížit svůj hrubý příjem, je 28.743 CHF. Zdanitelným příjmem je tedy částka 40.157 CHF.

Pan Merz je osoba samostatně vychovávající dítě, proto se na něho budou vztahovat sazby pro manžele a pro rodiny s jedním rodičem. Pro příjem 40.000 CHF je daň 1.271,2 CHF a pro dalších 100 CHF je daň 3,8 CHF. Jednoduchá daň pro zdanitelný příjem 40.157 CHF tedy činí 1.275 CHF.

## 2. Kantonální, obecní a církevní daň

Jak už bylo v předchozím příkladu řečeno, kantonální daň je závazná pro celý kanton, takže i pan Merz je povinen jednoduchou daň multiplikovat sazbou 3,06. Pan Merz žije v obci Aaberg, kde se jednoduchá daň násobí koeficientem 1,64, a jelikož je členem katolické církve, je povinen vynásobit jednoduchou daň ještě církevním koeficientem, který činí v obci Aaberg 0,23.

**Tab. č. 14: Výpočet kantonální, obecní a církevní daně**

Druh daně	Postup výpočtu	Výše v CHF
Kantonální daň	1.275 x 3,06	3.901,50
Obecní daň	1.275 x 1,64	2 091,00
Církevní daň	1.275 x 0,23	293,25
<b>CELKEM</b>	-	<b>6.285,75</b>

Zdroj: vlastní zpracování, 2014

Celková výše kantonální, obecní a církevní daně je **6.285,75 CHF**.

### 3. Federální daň

Federální zákon umožňuje panu Merzovi odečíst od hrubého základu daně jeho cestovní náklady, profesní náklady a odpočet za dítě. Výpočet cestovních a profesních nákladů je stejný jako při jejich výpočtu pro kantonální základ daně, avšak federální odpočet za dítě je ve výši 6.500 CHF. Výpočet zdanitelného příjmu pro federální daň je uveden v tabulce č. 15.

**Tab. č. 15: Výpočet zdanitelného příjmu pro výpočet federální daně z příjmů**

Výpočet	Výše v CHF
Hrubý příjem	68.900
Cestovní náklady	- 6.776
Profesní náklady	- 2.067
Odpočet za dítě	- 6.500
<b>ZDANITELNÝ PŘÍJEM</b>	<b>53.557</b>

Zdroj: vlastní zpracování, 2014

Zdanitelný příjem, který bude základem federální daně z příjmů, činí 53.557 CHF.

Daň pro příjem 53.000 CHF činí 268 CHF a pro každých dalších 100 CHF činí 2 CHF. V tomto případě zbývá nad 53.000 CHF zdanit dalších 500 CHF, proto výše celkové federální daně je 278 CHF. Avšak osoby žijící v samostatné domácnosti s dětmi nebo s postiženými osobami si mohou federální daň snížit za každé dítě o 251 CHF. Pan Merz tedy bude povinen odvést federální daň pouze ve výši 27 CHF.

### 4. Celková daňová povinnost

Pan Merz je povinen odvést 6.285,75 CHF jako kantonální, obecní a církevní daň, a zároveň 27 CHF jako federální daň. Celková daňová povinnost pana Merze tedy je 6.312,75 CHF. Termíny pro pana Merze jsou stejné jako v předchozím případě.

#### 5.2.3 Daň z příjmů osoby samostatně výdělečně činné

Osobou samostatně výdělečně činnou je paní Libuše Veverková, která již vystupovala v modelovém příkladu v kapitole 5.2.4. I v tomto příkladě má příjem ve výši 868.890 Kč, výdaje na materiál ve výši 236.000 Kč, 5.000 Kč za nájem, 26.000 Kč za energie, celkem tedy 267.000 Kč, na životní pojištění si přispěla 6.049 Kč. V přepočtu na švýcarské franky se jedná o částky: příjem 38.887 CHF, výdaje za materiál 10.562 CHF, za nájem 224 CHF, za energie 1.164 CHF a příspěvky na životní pojištění 271 CHF. Jediný rozdíl je v místě bydliště a podnikání. Paní Libuše Veverková podniká jako kosmetička ve městě Bern. Je bezdětná, rozvedená a je osobou

samostatně žijící. Adresa jejího trvalého bydliště je Hofweg 10, 3013 Bern. Paní Veverková není členem žádné církve.

### **1. Výpočet kantonální, obecní a církevní daně paní Libuše Veverkové**

Stejně jako u OSVČ v České republice se u OSVČ ve Švýcarsku tvoří základ daně tak, že příjmy se sníží o daňově uznatelné výdaje. Paní Veverková si proto může od příjmů odečíst výdaje na materiál, nájem a energie. Během zdaňovacího období přispěla na životní pojištění částkou 271 CHF, přičemž příspěvky na životní pojištění jsou daňově uznatelné do výše 20 % z příjmu OSVČ, avšak pouze do výše 33.696 CHF. Paní Veverková si tak může odečíst celých 271 CHF. Základem daně paní Veverkové je tedy částka 26.666 CHF. [92]

Paní Veverkové bude automaticky odečten odpočet za pojištění ve výši 2.400 CHF. Dále jí bude od kantonálního základu daně odečten obecný odpočet ve výši 5.200 CHF a odpočet pro osoby samostatně žijící ve výši 2.400 CHF. Takto upravený základ daně činí 16.666 CHF. Z tohoto základu daně bude paní Veverkové ještě automaticky sražen odpočet pro malý příjem. Základní výše tohoto odpočtu činí 1.000 CHF, avšak to platí pouze do příjmu ve výši 15.000 CHF, za každé 2.000 CHF je tento odpočet snížen o 150 CHF; paní Veverkové bude sražena částka 850 CHF. Finálním kantonálním základem daně je tedy částka 15.816 CHF.

I u OSVČ je nutné nejdříve vypočítat jednoduchou daň, přičemž výše daně je stejná jako pro předchozí zaměstnance. Jednoduchá daň pro příjem 15.600 CHF činí 488,75 CHF, přičemž za každých 100 CHF se daň zvyšuje o 4,15 CHF. Jednoduchá daň tedy činí 497,05 CHF. Dále se tato jednoduchá daň musí opět multiplikovat kantonálním a obecním koeficientem. Paní Veverková není členem žádné církve, a tak nebude platit žádnou církevní daň. Paní Veverková žije v kantonu Bern, proto bude kantonální koeficient stále 3,06, a jelikož bydlí ve městě Bern, obecní koeficient činí 1,54. Výsledná kantonální a obecní daň činí dohromady 2.286,40 CHF.

### **2. Výpočet federální daně z příjmů paní Veverkové**

Čistý příjem pro federální daň z příjmů se opět vytvoří odečtením uznatelných nákladů a příspěvků na životní pojištění od příjmů. Čistý příjem a zároveň i zdanitelný příjem je 26.666 CHF, protože paní Veverkové nemohou být odečteny žádné federální sociální odpočty. Federální daň pro výši příjmu 26.500 CHF činí 92,40 CHF, přičemž

za dalších 100 CHF je nutno připočíst dalších 0,77 CHF. Výsledná federální daň je 93,17 CHF.

### 3. Celková daňová povinnost paní Veverkové

Paní Veverková je povinna odvést daň z příjmů v celkové výši 2.379,57 CHF. Osoba samostatně výdělečně činná musí podat daňové přiznání v kantonu Bern nejpozději do 15. května 2013. [92]

**Tab. č. 16: Výpočet daňové povinnosti paní Veverkové**

Kantonální a obecní daň z příjmů (v CHF)		Federální daň z příjmů (v CHF)	
Příjmy	38.887	Příjmy	38.887
Výdaje	- 11.950	Výdaje	- 11.950
Příspěvek na životní pojištění	- 271	Příspěvek na životní pojištění	- 271
Odpočet za pojištění	- 2.400	-	-
Obecný odpočet	- 5.200	-	-
Odpočet pro samostatně žijící	- 2.400	-	-
Odpočet pro nízký příjem	- 850	-	-
<b>ZDANITELNÝ PŘÍJEM</b>	15.816	<b>ZDANITELNÝ PŘÍJEM</b>	26.666
Jednoduchá daň	497,05	Jednoduchá daň	93,17
<b>Kantonální a obecní daň</b>	<b>2.286,40</b>	<b>Federální daň</b>	<b>93,17</b>

Zdroj: vlastní zpracování, 2014

### 5.3 Výpočet daně z příjmů právnických osob v České republice

Daň z příjmů právnických osob v České republice je vypočtena pro společnost KOVO TOMANDL CNC s. r. o. Společnost KOVO TOMANDL s.r.o. podává daňové přiznání přes daňového poradce, proto výpočet daně z příjmů právnických osob spadá právě na daňového poradce. V případě, že daňové přiznání podává daňový poradce, může si společnost prodloužit lhůtu pro podání daňového přiznání o tři měsíce, tudíž termín pro podání přiznání k dani z příjmů je 1. červenec následující po zdaňovacím období. Aby mohla firma využít tohoto zvýhodnění, musí podat do tří měsíců po uplynutí zdaňovacího období plnou moc na příslušném finančním úřadě, která pověřuje daňového poradce podat daňové přiznání za zmocňující firmu. Zdaňovacím obdobím společnosti KOVO TOMANDL CNC s.r.o. je kalendářní rok.

#### 5.3.1 Výsledek hospodaření

Výsledek hospodaření představuje rozdíl mezi výnosy a náklady. Pokud je tento rozdíl kladný, podnik dosáhl zisku. V opačném případě se jedná o ztrátu.

Vzhledem k nedostupnosti údajů z roku 2013 byl proveden výpočet daně z příjmů společnosti KOVO TOMANDL CNC s.r.o. za rok 2013 s údaji z roku 2012.

### Výnosy

Výše výnosů za celé zdaňovací období vychází z účetního výkazu výsledovka (Příloha L).

**Tab. č. 17: Výnosy společnosti KOVO TOMANDL CNC s.r.o.**

Účet	Název účtu	Částka (v Kč)
601	Výnosy za vlastní výroby	37.285.545,13
602	Výnosy z prodeje služeb	4.353.935,98
641	Tržby z prodeje nehmotného a hmotného investičního majetku	40.000,00
642	Tržby z prodeje materiálu	838.389,53
646	Výnosy z odepsaných pohledávek	6.223,53
648	Jiné provozní výnosy	116.119,47
662	Úroky	2.007,04
663	Kursově zisky	286.929,92
<b>CELKEM</b>		<b>42.929.150,60</b>

Zdroj: vlastní zpracování, 2014

### Náklady

Náklady společnosti KOVO TOMANDL plynou opět z účetního výkazu výsledovka (Příloha L).

**Tab. č. 18: Náklady společnosti KOVO TOMANDL CNC s.r.o.**

Účet	Číslo účtu	Částka (v Kč)
501	Spotřeba materiálu	17.662.163,66
502	Spotřeba energie	743.328,18
511	Opravy a udržování	937.138,65
512	Cestovné	232.651,96
513	Náklady na reprezentaci	13.347,00
518	Ostatní služby	9.030.550,95
521	Mzdové náklady	8.086.958,00
524	Zákonné sociální pojištění	2.666.221,00
527	Zákonné sociální náklady	166.650,00
528	Ostatní sociální náklady (daňově neuznatelné)	297.492,00
531	Silniční daň	6.738,00
538	Ostatní daně a poplatky	5.850,00
542	Prodaný materiál	7.509,20
543	Peněžité dary	30.000,00
546	Odpis pohledávky	105.626,03
548	Ostatní provozní náklady	269.330,48
551	Odpis nehmotného a hmotného investičního majetku	680.635,00
558	Tvorba opravných položek	28.808,10
563	Kurové ztráty	511.922,87
568	Ostatní finanční náklady	22.292,15
<b>CELKEM</b>		<b>41.505.213,23</b>

Zdroj: vlastní zpracování, 2014

**VÝSLEDEK HOSPODAŘENÍ** = výnosy – náklady = 42.299.150,60 – 41.505.213,23  
= **1.423.937,37 Kč**

### 5.3.2 Výpočet daňové povinnosti

#### Daňově neuznatelné náklady

Skupina 51 – Služby:

- 513 Náklady na pohoštění a reprezentaci 13.347 Kč
- 518999 Ostatní nejmenované služby daňově neuznatelné 1.100 Kč
- celkem: 14.447 Kč

Skupina 54 – Jiné provozní náklady:

- 543 Peněžité dary (daňově neuznatelné) 30.000 Kč
- 546 Odpis pohledávky 105.626 Kč
- 548 Ostatní provozní náklady (daňově neuznatelné) 5.681 Kč

- celkem 141.307 Kč

Hodnota celkových daňově neuznatelných nákladů je 155.754 Kč.

### **Daňové odpisy**

Odpisy hmotného a nehmotného majetku:

- skupina 2: 646.739 Kč
- skupina 3: 99.787 Kč

Hodnota daňových odpisů celkem je 746.526 Kč. Podrobný přehled daňových odpisů je uveden v přehledu majetku dle skupin (Příloha M).

### **Účetní odpisy**

Účetní odpisy dle Výkazu zisku a ztráty (viz. Příloha N) jsou pro zdaňovací rok ve výši 680.635 Kč.

#### **1. Úprava výsledku hospodaření pro daňové účely**

1.423.937,37 (výsledek hospodaření)

+ 155.754 (daňově neuznatelné náklady)

+ 680.635 (účetní odpisy)

- 746.526 (daňové odpisy)

ZÁKLAD DANĚ = 1.513.800 Kč

#### **2. Snížení základu daně o položky odpočitatelné od základu daně**

- společnost nevyňaložila žádné výdaje na podporu výzkumu a vývoje,
- v předcházejícím zdaňovacím období byla rozpuštěna celá daňová ztráta, proto nelze v roce 2013 odečíst daňovou ztrátu,
- firma KOVO TOMANDL CNC s.r.o. si tedy nemůže základ daně snížit o žádné odpočitatelné položky.

#### **3. Snížení základu daně o hodnotu darů**

- hodnota bezúplatného plnění musí činit alespoň 2.000 Kč,
- v úhrnu lze podle § 20 ZDP odečíst 5 % sníženého základu daně<sup>14</sup> (5 % z 1.513.800 = 75.690 Kč),

---

<sup>14</sup> Od roku 2014 lze základ daně snížit o 10 % ze sníženého základu daně. V tomto případě by si mohla firma odečíst až 151.380 Kč. Společnost věnovala dar v hodnotě pouze 30.000 Kč, proto bude výsledek upraveného základu daně stejný, tzn. firma může od základu daně odečíst celou hodnotu daru.

- hodnota daru za zdaňovací období byla ve výši 30.000 Kč, lze proto odečíst celou výši tohoto daru.

UPRAVENÝ ZÁKLAD DANĚ = 1.483.800 Kč

#### 4. Zaokrouhlení základu daně

Upravený základ daně se zaokrouhluje na celé tisíce dolů, základem daně je tedy **1.483.000 Kč**.

#### 5. Výpočet daňové povinnosti

$$= 1.483.000 \times 0,19 = 281.770 \text{ Kč}$$

Společnost musí odvést doplatek daně ve výši 281.770 Kč.

#### 5.3.3 Zálohy na daň pro další období

Daňová povinnost společnosti přesáhla hranici 150.000 Kč, a proto společnost odvede zálohy ve výši  $\frac{1}{4}$  daňové povinnosti s tříměsíční periodicitou. Záloha se zaokrouhluje na celé stovky nahoru. [36]

**Tab. č. 19: Výše záloh pro další období**

Datum splatnosti	Výše zálohy v Kč
15. 9. 2014	70.500
15. 12. 2014	70.500
15. 3. 2015	70.500
15. 6. 2015	70.500

Zdroj: vlastní zpracování, 2014

#### 5.4 Výpočet daně z příjmů právnických osob ve Švýcarsku

Aby byla možná komparace daně z příjmů právnických osob mezi státy Česká republika a Švýcarsko, budou použity pro tento modelový výpočet daně z příjmů právnických osob ve Švýcarsku stejné kmenové informace, které byly aplikovány při výpočtu daně z příjmů právnických osob v České republice. Bude se proto vycházet z informací poskytnutých firmou KOVO TOMANDL CNC s. r. o.

##### 1. Výpočet základu daně z příjmů právnických osob

Základ daně se odvíjí dle zůstatku na výkazu zisku a ztráty. Zůstatek na výkazu zisku a ztráty společnosti KOVO TOMANDL činí 1.423.937 Kč, tj. 63.728 CHF. Tento zůstatek je nutno upravit o výdaje, které nejsou nezbytně nutné pro účely podnikání; daňově neuznatelné náklady této společnosti činí 155.754 Kč, tj. 6.971 CHF. Z uvedených údajů vyplývá, že zdanitelný čistý zisk činí 70.699 CHF.



Společnost KOVO TOMANDL si může zdanitelný čistý zisk snížit o vynaložené příspěvky do důchodového zabezpečení vlastních zaměstnanců, přičemž výše těchto příspěvků ve zdaňovacím období 2013 činí 128.148 Kč, tj. 5.733 CHF. Dále si právnická osoba může snížit svůj základ daně o hodnotu daru, avšak pouze v případě, že je dar věnován obci či charitativní organizaci. Dar věnovaný společností KOVO TOMANDL obdrželo postižené dítě, a proto ho nemůže společnost uplatnit. Daňově uznatelným nákladem jsou také odpisy. Odpisy společnosti, které jsou uvedeny ve výkazu zisku a ztráty, činí 680.635 Kč, tj. 30.462 CHF. Společnost neuplatňuje žádnou daňovou ztrátu. **Daňovým základem je částka 34.504 CHF.** Tento daňový základ platí pouze pro federální daň, avšak kanton Bern umožňuje právnickým osobám odečíst tytéž uznatelné náklady, pouze s výjimkou u darů. Hodnotu darů si může právnická osoba od základu daně odečíst v případě, že byl věnován na veřejně prospěšné účely, nemusí se jednat o dar věnovaný obci či charitativní organizaci. Společnost KOVO TOMANDL si tedy může uplatnit pro kantonální základ daně dar věnovaný v hodnotě 30.000 Kč, tj. 1.343 CHF, přičemž maximální hodnota daru by mohla být ve výši 20 % zdanitelného zisku, což je 11.352 CHF. **Kantonální základ daně činí 23.152 CHF.** [93], [94]

## 2. Výpočet daně z příjmů právnických osob

Federální sazba daně z příjmů právnických osob činí 8,5 % pro každou výši příjmu, a proto federální daň z příjmů společnosti KOVO TOMANDL při základu daně 23.152 CHF činí **1.968 CHF.**

Kantonální sazba daně z příjmů právnických osob je sice určena procentuální sazbou, avšak tato sazba je pohyblivá. Sazba 1,55 % se vztahuje na 20 % zdanitelného příjmu (nejméně 10.000 CHF), avšak pokud je zdanitelný příjem do 10.000 CHF včetně, vztahuje se tato sazba na celý tento příjem. Sazba 3,1 % je uvalena na dalších 50.000 CHF přesahujících 20 % zdanitelného příjmu. Zbývající zdanitelný příjem je zdaněn sazbou 4,6 %. Přičemž takto stanovená daň z příjmů je opět pouze jednoduchou daní, kterou je nutno multiplikovat kantonálním a obecním koeficientem. Výpočet jednoduché kantonální daně z příjmů společnosti KOVO TOMANDL bude následovný:

- $0,2 \times 23.152 = 4.631 \text{ CHF} \rightarrow$  tato částka je menší než minimálních 10.000 CHF, první sazba se bude tedy vztahovat na 10.000 CHF,
- $0,0155 \times 10.000 = 155 \text{ CHF},$
- $0,031 \times 13.152 = 408 \text{ CHF},$

- jednoduchá kantonální daň celkem: 563 CHF. [94]

Nyní je nutné upravit jednoduchou kantonální daň o kantonální a obecní koeficient. Koeficient v kantonu Bern je stále stejný, a to 3,06. Předpokládáme, že místo sídla společnosti KOVO TOMONADL by bylo v hlavním městě Bern, proto je obecním koeficientem sazba 1,54.

- kantonální daň:  $3,06 \times 563 = 1.723$  CHF,
- obecní daň:  $1,54 \times 563 = 867$  CHF,
- kantonální a obecní daň celkem: **2.590 CHF**.

Celková daňová povinnost na dani z příjmů právnických osob společnosti KOVO TOMANDL činí **4.558 CHF**.

### 3. Podání daňového přiznání

Právnická osoba může v kantonu Bern podat daňové přiznání písemně nebo od 01. 07. 2013 také elektronicky. Právnická osoba je povinna podat daňové přiznání do 7 měsíců po skončení roku, může si však tento termín prodloužit o 1 ½ měsíce nebo o 3 ½ měsíce. Prodloužení o 1 ½ i 3 ½ měsíce je v případě podání daňového přiznání písemně zpoplatněno 20 CHF. Pokud je daňové přiznání podáváno elektronicky, prodloužení o 1 ½ měsíce je bezplatné, prodloužení o 3 ½ stojí 10 CHF.

## 6 Komparace zdanění příjmů fyzických a právnických osob v České republice a ve Švýcarsku

V komparaci zdanění příjmů v České republice a ve Švýcarsku bylo identifikováno 5 základních rozdílů:

- právní úprava daní,
- časový rozdíl vzniku daně z příjmů,
- správa daní a rozpočtové určení,
- daňový rezident,
- subjekt, který je pověřen vyměřováním daně.

Daňová soustava České republiky je od soustavy daní Švýcarska odlišná, ačkoliv primární funkce daní, tj. získání finančních prostředků, je stejná. Nejmarkantnějším rozdílem v daňových systémech těchto dvou států je **právní úprava daní**. V České republice upravuje každou daň jednotlivý zákon, který musí všechny kraje i obce dodržovat a nemůžou jej nějak upravovat. Ve Švýcarsku je sice každá nepřímá daň také upravena individuálním zákonem, avšak přímé daně jsou stanoveny ve společném daňovém zákoně, kterým je Federální zákon o přímých daních č. 642,11. V tomto zákoně je mimo jiné uvedena také daň z příjmů fyzických a právnických osob. Všechny tyto federální zákony jsou pouze obecné a každý kanton a obec si je mohou upravit. V obou státech se daně dělí na daně přímé a nepřímé.

Daň z příjmů se v České republice vybírá od roku **1849**, kdežto ve Švýcarsku vznikla tato daň během Napoleonských válek **o několik desítek let dříve**. Dalším podstatným rozdílem mezi těmito státy je také **správa daní a rozpočtové určení**. Správou daní v České republice je pověřen územní finanční orgán, správní orgán či obec a vybrané daně musí odvést do veřejných rozpočtů. Ve Švýcarsku je správcem daní kantonální daňová správa, která daň od poplatníků vybere, přičemž část z vybrané daně směřuje do státní kasy, část si kanton ponechá a zbytek odvede do rozpočtů jednotlivých obcí. Společným znakem daní z příjmů v obou zemích je rozdělení daňových poplatníků na daňové rezidenty a nerezidenty. **Daňový rezident** v České republice i ve Švýcarsku je povinen zdanit veškeré celosvětové příjmy. Daňovým rezidentem je v České republice osoba, která se na českém území zdržuje nejméně 183 dní. Ve Švýcarsku se daňovým rezidentem stává ekonomicky aktivní osoba již po 30 dnech, ale osoba bez zaměstnání pobývající na území Švýcarska po 90 dnech.

Pokud bereme v úvahu zdaňování v kantonu Bern, je zásadním rozdílem **subjekt, který je pověřen vyměřováním daně**. Zatímco v České republice je poplatník povinen vypočítat svou daňovou povinnost, v kantonu Bern tuto odpovědnost přebírá kantonální správa, poplatníci tedy zašlou daňové přiznání pouze s informacemi pro výpočet daně z příjmů.

## 6.1 Komparace zdanění příjmů fyzických osob v České republice a ve Švýcarsku

Při srovnání daně z příjmů fyzických osob v České republice a ve Švýcarsku bylo nalezeno 8 základních rozdílů:

- tvorba základu daně z příjmů fyzických osob,
- odpočitatelné položky,
- slevy na dani, daňová zvýhodnění a sociální odvody,
- základ daně z příjmů fyzických osob,
- výpočet daně z příjmů fyzických osob
- přeplatek na dani z příjmů fyzických osob,
- úhrada daňové povinnosti,
- progresivní a konstantní daň.

Diferenci daně z příjmů fyzických osob mezi Českou republikou a Švýcarskem lze najít již u **tvorby základu daně**. Základ daně z příjmů fyzických osob se v České republice tvoří z dílčích základů daně z příjmů ze závislé činnosti, z podnikání a jiné samostatně výdělečné činnosti, z nájmu a z kapitálového majetku. Ihned při výpočtu dílčího základu daně se od příjmů odčítají výdaje, přičemž od příjmů ze závislé činnosti se žádné výdaje neodčítají, nýbrž přičítá se k nim povinné pojistné odvedené zaměstnavatelem a tvoří se tak superhrubá mzda. Ve Švýcarsku jsou součástí základu daně všechny opakující se či jednorázové zisky, přičemž kapitálový zisk z prodeje soukromého majetku je od daně osvobozen. Příjem z pronájmu je ve Švýcarsku součástí daně z majetku, nikoliv daně z příjmů fyzických osob. Všechny hrubé příjmy se sečtou dohromady a v této úpravě se od nich nic neodčítá.

V obou státech si fyzické osoby mohou základ daně snížit o **odpočitatelné položky**. Tento postup je stejný, jak pro tvorbu federálního základu daně, tak i pro kantonální základ daně, přičemž některé kantonální odpočitatelné položky se mohou od

federálních lišit. Komparace odpočitatelných položek je zobrazena v následující tabulce č. 20.

**Tab. č. 20: Komparace odpočitatelných položek v České republice a ve Švýcarsku**

ČESKÁ REPUBLIKA	ŠVÝCARSKO – federální odpočitatelné položky	
dary	výrobní náklady	provozní náklady
dárcovství krve		náklady na cestování
bytové potřeby		náklady na stravování
penzijní připojištění a doplňkové penzijní připojištění		náklady na nezbytná opatření k výkonu profese
soukromé životní pojištění	obecné srážky	soukromé úroky
členské příspěvky odborové organizaci		výživné na manžela
		penzijní připojištění
		lékařské výdaje
		dary
		členské příspěvky politickým stranám

Zdroj: vlastní zpracování, 2014

**Ze základu daně sníženého o odpočitatelné položky se v České republice již vypočítává daň z příjmů fyzických osob**, avšak ve Švýcarsku je takto upravený základ daně pouze čistým ziskem, který lze snížit o tzv. **sociální odvody**, které jsou srovnatelné s českými **slevami na dani** a s **daňovými zvýhodněními**. Porovnání slev na dani a daňových zvýhodnění se sociálními odvody jak kantonálními, tak i federálními je v následující tabulce č. 21.

**Tab. č. 21: Porovnání slev na dani a daňových zvýhodnění se sociálními odvody v České republice a ve Švýcarsku**

ČESKÁ REPUBLIKA	ŠVÝCARSKO	
	federální odvody	odvody v kantonu Bern
sleva na poplatníka	-	obecný odpočet
sleva na manžela/manželku	sleva pro manžele	sleva pro manžele
invalidita I. a II. stupně	-	odpočet pro samostatně žijící osoby
invalidita III. stupně	odpočet za pojištění	odpočet za pojištění
držitel průkazu ZTP/P	-	odpočet za malý až střední příjem
student	-	odpočet na zahraniční vzdělání dětí
daňové zvýhodnění na dítě	odpočet na dítě	odpočet na dítě

Zdroj: vlastní zpracování, 2014

Po odečtení sociálních odvodů od čistého zisku fyzické osoby získáme ve Švýcarsku již zdanitelný příjem, ze kterého je nejdříve vypočtena tzv. jednoduchá daň. Federální jednoduchá daň se odvíjí od výše příjmu a tak je tomu i v šesti kantonech, v ostatních kantonech je jednoduchá daň počítána jako procento ze zdanitelného příjmu. Federální **jednoduchá daň** je bez jakýchkoliv úprav zároveň i finální federální daní, kterou je poplatník povinen zaplatit. Zatímco jednoduchá daň vycházející z kantonálního základu daně je multiplikována kantonálním, obecním a popř. církevním koeficientem, tento koeficient může být opět stanoven jako lineární sazba či jako procentuální vyjádření. V České republice je sazba daně z příjmů fyzických osob určena procentem a není dále nijak multiplikována.

Poplatníkovi v České republice může vzniknout na dani z příjmů fyzických osob **přeplatek**, který mu bude vrácen finančním úřadem. Ve Švýcarsku nemůže fyzické osobě vzniknout přeplatek za žádných okolností, přinejmenším může být jeho daňová povinnost 0 CHF. Dalším podstatným rozdílem ve zdanění fyzických osob je **úhrada daňové povinnosti**. V České republice odvádí fyzická osoba zálohy na daň, jejichž úhrn je odečten od roční daňové povinnosti. Poplatníkovi pak může vzniknout buď zmíněný přeplatek na dani, nebo nedoplatek, který musí uhradit nejdéle do 1. dubna 2014. Fyzická osoba ve Švýcarsku neodvádí během roku žádné zálohy na daň, avšak pro poslední známou daňovou povinnost jí jsou vyměřeny tři splátky, které musí do určitých termínů uhradit.

V modelových příkladech byl proveden výpočet daně z příjmů fyzických osob pro zaměstnance Tomáše Holze a pro osobu samostatně výdělečně činnou Libuši Veverkovou. Obě osoby měly stejné životní zázemí, stejné příjmy, popřípadě výdaje. V následující tabulce je znázorněna nerovnost ve zdanění příjmů těchto dvou osob.

**Tab. č. 22: Komparace daňové povinnosti pomocí modelových příkladů**

Fyzická osoba	Daňová povinnost v České republice	Daňová povinnost ve Švýcarsku	Rozdíl
Tomáš Holz	47.025 Kč	175,45 CHF (= 3.921 Kč)	43.104 Kč
Libuše Veverková	89.370 Kč	2.379,57 CHF (= 53.160 Kč)	36.210 Kč

Zdroj: vlastní zpracování, 2014

Z následující komparace vyplývá, že příjmy fyzických osob v České republice podléhají vyššímu zdanění než ve Švýcarsku.

## 6.2 Komparace daně z příjmů právnických osob v České republice a ve Švýcarsku

Při komparaci daně z příjmů právnických osob v České republice a ve Švýcarsku bylo identifikováno 6 základních rozdílů:

- určení zdaňovacího období,
- sestavování základu daně,
- odpočitatelné položky,
- zaokrouhlování základu daně,
- výpočet daně,
- lhůta pro podání daňového přiznání.

První zřejmý rozdíl u daně z příjmů právnických osob mezi těmito dvěma státy je ihned při **stanovování zdaňovacího období**. V České republice je několik možností při stanovování zdaňovacího období, ze kterých si může právnická osoba vybrat, avšak obvykle je to kalendářní rok. Oproti tomu ve Švýcarsku je zdaňovacím obdobím pouze hospodářský rok.

Další odlišnost lze najít při **určení základu daně**. V České republice je základem daně výsledek hospodaření, který propojuje dva účetní výkazy, a to konkrétně rozvahu a výkaz zisku a ztráty. Švýcarský základ daně vychází pouze z jednoho účetního výkazu, a to z výkazu zisku a ztráty, ze kterého se pro základ daně bere v úvahu zůstatek na tomto výkazu.

V obou zemích mohou právnické osoby upravit základ daně o několik **odpočitatelných položek**. Právnická osoba je povinna ke svému základu daně připočíst daňově neuznatelné položky. Základ daně mohou snížit o odpisy, o ztrátu z předchozích zdaňovacích období a o hodnotu daru. Zatímco v České republice lze hodnotu daru uplatnit do výše 5 % (od roku 2014 10 %) ze sníženého základu daně, ve Švýcarsku lze odečíst hodnotu daru až do výše 20 % zdanitelného příjmu.

Upravený základ daně je v České republice **nutno zaokrouhlit** na celé tisíce Kč dolů, kdežto ve Švýcarsku se takováto úprava neprovádí.

Další diferenci lze shledat u sazby daně. V České republice je **jednotná procentuální sazba** pro všechny výše příjmu a dále se nijak neupravuje, to je shodné s federální daní z příjmů právnických osob a také s většinou kantonálních daní z příjmů právnických osob ve Švýcarsku, avšak v kantonu Bern a v dalších čtyřech kantonech je

daň počítána z **jednoduché daně**, kterou je nutné v dalším kroku upravit o stanovené koeficienty.

Právník v České republice je povinna podat **daňové přiznání nejpozději** do 3 měsíců po uplynutí zdaňovacího období, v případě ověřování účetní závěrky auditorem, nebo pokud za právnickou osobu podává daňové přiznání daňový poradce, je tato lhůta do 6 měsíců. Ve Švýcarsku je právnická osoba povinna podat daňové přiznání do 7 měsíců po uplynutí kalendářního roku, přičemž tuto lhůtu může prodloužit bezplatně či za poplatek o 1 ½ či 3 ½ měsíce.

V modelových příkladech výpočtu daňové povinnosti z daně z příjmů právnických osob bylo provedeno srovnání zdanění společnosti KOVO TOMANDL s. r. o. v jednotlivých státech. Nerovnost ve zdanění je shrnuta v následující tabulce č. 23.

**Tab. č. 23: Komparace daňové povinnosti společnosti KOVO TOMANDL CNC v České republice a ve Švýcarsku**

Daňová povinnost v České republice	Daňová povinnost ve Švýcarsku	Rozdíl
281.770 Kč	4.558 CHF (= 101.845 Kč)	<b>179.925 Kč</b>

Zdroj: vlastní zpracování, 2014

Z předchozí tabulky vyplývá skutečnost, že by firma KOVO TOMANDL CNC s. r. o. zaplatila ve Švýcarsku o 179.925 Kč (= 8.053 CHF) méně na dani z příjmů právnických osob, než v České republice.



## 7 Závěr

Cílem této bakalářské práce bylo přiblížení problematiky zdanění příjmů fyzických osob a právnických osob v České republice a ve Švýcarsku. Charakteristickým znakem pro daň z příjmů ve Švýcarsku je vybírání této daně na třech úrovních. Daň z příjmů nevybírá pouze federální vláda, ale také všech 26 kantonů a 2 740 obcí. Všechny kantony a obce se musí řídit zákonem federální vlády, avšak tento zákon je jen obecný a každý kanton má právo na jeho úpravu. Z provedené komparace vyplývá, že systém zdaňování příjmů fyzických osob a právnických osob je ve Švýcarsku přívětivější než v České republice.

Daňová povinnost komparovaných fyzických osob je v České republice o několik desítek tisíc vyšší než ve Švýcarsku. Rozdíly pramení z postupů výpočtu daňové povinnosti, množství a výše odpočtů a výše sazby daně z příjmů fyzických osob. V obou státech si mohou fyzické osoby snížit základ daně o odpočitatelné položky. Mezi odpočitatelné položky, které lze uplatnit pouze v České republice, patří například darování krve, zatímco ve Švýcarsku si může fyzická osoba odečíst například náklady na cestovné a stravné. V České republice se ze základu daně z příjmů fyzických osob upraveného o odpočitatelné položky nejdříve vypočte daň a poté se od daně odečítají slevy na dani a daňová zvýhodnění. Ve Švýcarsku je základ daně z příjmů fyzických osob upravený o odpočitatelné položky nejprve snížen o odpočty, které jsou srovnatelné se slevami a daňovými zvýhodněními na dani v České republice, a pak je vypočtena daň z příjmů fyzických osob. Daň z příjmů fyzických osob ve Švýcarsku je progresivní, kdežto v České republice je konstantní. Podstatný rozdíl nastává také ve zdaňování příjmů manželů. Ve Švýcarsku jsou manželské páry povinny zdaňovat příjmy společně, kdežto v České republice zdaňují manželé příjmy odděleně.

V komparaci zdanění příjmů společnosti KOVO TOMANDL CNC s. r. o. je rozdíl v daňové povinnosti zcela zásadní. Výše uvedená společnost odvede daň z příjmů právnických osob v České republice o téměř 180.000 Kč více, než by odvedla ve Švýcarsku v kantonu Bern. Základ daně se v obou státech tvoří podobně. Právnické osoby mohou základ daně z příjmů právnických osob snížit jak v České republice, tak i ve Švýcarsku o ztrátu z předchozích let, o hodnotu daru a o odpisy. Výše sazby daně z příjmů právnických osob se mezi Českou republikou a Švýcarskem liší.

## **8 Seznam obrázků**

Obr. č. 1: Základní druhy příjmů osvobozených od daně z příjmů fyzických osob.....	27
Obr. č. 2: Tvorba základu daně z příjmů fyzických osob .....	28
Obr. č. 3: Tvorba základu daně z příjmů právnických osob .....	31
Obr. č. 4: Výpočet zdanitelného příjmu fyzických osob .....	34

## 9 Seznam tabulek

Tab. č. 1: Soustava daně z příjmů placená podniky před rokem 1993 .....	12
Tab. č. 2: Soustava daně z příjmů placená obyvatelstvem do roku 1993 .....	13
Tab. č. 3: Odpočitatelné položky a výše odpočtů od základu daně .....	29
Tab. č. 4: Výpočet daňové povinnosti pana Holze .....	42
Tab. č. 5: Výpočet daňové povinnosti pana Zdanitelného.....	44
Tab. č. 6: Výpočet daňové povinnosti pana Dlužníka .....	47
Tab. č. 7: Výpočet daňové povinnosti fyzických osob paní Veverkové.....	48
Tab. č. 8: Srovnání odpočitatelných položek.....	51
Tab. č. 9: Snížení hrubého příjmu o obecný odpočet .....	52
Tab. č. 10: Odpočet sociálních odvodů.....	53
Tab. č. 11: Výpočet jednoduché daně.....	53
Tab. č. 12: Celková výše kantonální, obecní a církevní daně.....	54
Tab. č. 13: Výpočet zdanitelného příjmu.....	56
Tab. č. 14: Výpočet kantonální, obecní a církevní daně.....	56
Tab. č. 15: Výpočet zdanitelného příjmu pro výpočet federální daně z příjmů .....	57
Tab. č. 16: Výpočet daňové povinnosti paní Veverkové.....	59
Tab. č. 17: Výnosy společnosti KOVO TOMANDL CNC s.r.o. ....	60
Tab. č. 18: Náklady společnosti KOVO TOMANDL CNC s.r.o. ....	61
Tab. č. 19: Výše záloh pro další období .....	63
Tab. č. 20: Komparace odpočitatelných položek v České republice a ve Švýcarsku.....	68
Tab. č. 21: Porovnání slev na dani a daňových zvýhodnění se sociálními odvody v České republice a ve Švýcarsku.....	68
Tab. č. 22: Komparace daňové povinnosti pomocí modelových příkladů .....	69
Tab. č. 23: Komparace daňové povinnosti společnosti KOVO TOMANDL CNC v České republice a ve Švýcarsku.....	71

## 10 Seznam zkratek

<b>Apod.</b>	A podobně
<b>CNC</b>	Číslicové řízení počítačem (Computer Numeric Control)
<b>Č.</b>	Číslo
<b>DPH</b>	Daň z přidané hodnoty
<b>CHF</b>	Švýcarský frank
<b>ISO</b>	Mezinárodní organizace pro normalizaci (International Organization for Standardization)
<b>Kč</b>	Koruna česká
<b>Km</b>	Kilometr
<b>Max.</b>	Maximálně
<b>Min.</b>	Minimálně
<b>Např.</b>	Například
<b>Obr.</b>	Obrázek
<b>Odst.</b>	Odstavec
<b>OSVČ</b>	Osoba samostatně výdělečně činná
<b>Sb.</b>	Sbírka
<b>Tab.</b>	Tabulka
<b>Tj.</b>	To je
<b>Tzn.</b>	To znamená
<b>Tzv.</b>	Tak zvaný
<b>ZDP</b>	Zákon o dani z příjmů

## 11 Seznam použité literatury

- [1] LÁCHOVÁ, Lenka. *Daňové systémy v globálním světě*. Vyd. 1. Praha: ASPI, 2007, 271 s. ISBN 978-80-7357-320-1.
- [2] *Základy daňové teorie. Daně jako historická kategorie. Daňové principy. Spravedlnost a efektivnost zdanění*. [online]. [cit. 2014-03-30]. Dostupné z: <http://ekonomika-otazky.studentske.cz/>
- [3] *Daně v ČR aneb co by měl zaměstnanec znát* [online]. 2010 [cit. 2014-03-30]. Dostupné z: [http://www.cmkos.cz/data/articles/down\\_2530.pdf](http://www.cmkos.cz/data/articles/down_2530.pdf)
- [4] ŠIROKÝ, Jan. *Daňové teorie: s praktickou aplikací*. 2. vyd. Praha: C. H. Beck, 2008, xvi, 301 s. ISBN 978-80-7400-005-8.
- [5] KUBÁTOVÁ, Květa. *Moderní průvodce daňovým systémem*. Praha: Grada, 1994, 231 s. ISBN 80-716-9020-1.
- [6] *Dějiny daní a poplatků* [online]. 2008 [cit. 2014-03-30]. Dostupné z: [http://www.vakobobri.cz/e107\\_files/downloads/djiny\\_dan\\_a\\_poplatk.pdf](http://www.vakobobri.cz/e107_files/downloads/djiny_dan_a_poplatk.pdf)
- [7] *History of income tax* [online]. 2011 [cit. 2014-03-30]. Dostupné z: <http://www.studymode.com/essays/History-Of-Income-Tax-884694.html>
- [8] *William Pitt the Younger* [online]. 1997 [cit. 2014-03-30]. Dostupné z: <http://www.spartacus.schoolnet.co.uk/PRpitt.htm>
- [9] *Income tax* [online]. [cit. 2014-03-30]. Dostupné z: <http://www.britannica.com/EBchecked/topic/284849/income-tax/71951/The-negative-income-tax>
- [10] *The taxman tools up: An event history study of the introduction of the personal income tax* [online]. [cit. 2014-03-31]. Dostupné z: <http://www.econ.cam.ac.uk/people/faculty/tsa23/papers/web/taxman.pdf>
- [11] *Daň z příjmu oslaví 160. narozeniny* [online]. 2008 [cit. 2014-03-30]. Dostupné z: <http://www.penize.cz/dane/42829-dan-z-prijmu-oslavi-160-narozeniny>
- [12] *Krátce z historie daní* [online]. 2013 [cit. 2014-03-30]. Dostupné z: <http://www.novaustava.cz/clanky/kratce-z-historie-dani>
- [13] VYSKOČILOVÁ, Lada. *Vývoj daně z příjmů od roku 1993 se zaměřením na daňově uznatelné náklady*. Pardubice, 2008. Dostupné z: [http://dspace.upce.cz/bitstream/10195/29443/1/VyskocilovaL\\_Vyvoj%20dane\\_JP\\_2008.pdf](http://dspace.upce.cz/bitstream/10195/29443/1/VyskocilovaL_Vyvoj%20dane_JP_2008.pdf). Bakalářská práce. Univerzita Pardubice, Fakulta ekonomicko-správní.
- [14] *Steuern* [online]. 2013 [cit. 2014-03-30]. Dostupné z: <http://www.hls-dhs-dss.ch/textes/d/D13763.php>

- [15] *Daten aus der Geschichte der Bundessteuern* [online]. 2010 [cit. 2014-03-30]. Dostupné z:  
[http://www.estv.admin.ch/dokumentation/00079/00080/00736/index.html?lang=de&download=NHZLpZeg7t,lnp6l0NTU042l2Z6ln1acy4Zn4Z2qZpnO2Yuq2Z6gpJCDdYR4e2ym162epYbg2c\\_JjKbNoKSn6A--](http://www.estv.admin.ch/dokumentation/00079/00080/00736/index.html?lang=de&download=NHZLpZeg7t,lnp6l0NTU042l2Z6ln1acy4Zn4Z2qZpnO2Yuq2Z6gpJCDdYR4e2ym162epYbg2c_JjKbNoKSn6A--)
- [16] VON SICHERER, Klaus. *Einkommensteuer*. 3. vyd. München: Oldenbourg Verlag, 2005. ISBN 3-486-57659-3.
- [17] *Einkommensteuer* [online]. [cit. 2014-03-30]. Dostupné z:  
[http://universal\\_lexikon.deacademic.com/74831/Einkommensteuer](http://universal_lexikon.deacademic.com/74831/Einkommensteuer)
- [18] *Das schweizerische Steuersystem* [online]. [cit. 2014-03-30]. Dostupné z:  
<http://www.estv.admin.ch/dokumentation/00079/00080/00746/index.html?lang=de>
- [19] VANČUROVÁ, Alena a Lenka LÁCHOVÁ. *Daňový systém ČR 2012*. 11. aktualiz. vyd. Praha: 1. VOX, 2012, 368 s. Ekonomie (1. VOX). ISBN 978-80-87480-05-2.
- [20] VANČUROVÁ, Alena. *Daňové reformy ČR* [online]. [cit. 2014-03-30]. Dostupné z:  
<http://www.kdpcr.cz/Data/files/pdf/vancurova.pdf>
- [21] KUBÁTOVÁ, Květa. *Daňová teorie a politika*. 5., aktualiz. vyd. Praha: Wolters Kluwer Česká republika, 2010, 275 s. ISBN 978-80-7357-574-8.
- [22] *Optimální daňový systém* [online]. 2003 [cit. 2014-03-30]. Dostupné z:  
<http://www.revuepolitika.cz/clanky/757/optimalni-danovy-system>
- [23] *Daňová distorze* [online]. [cit. 2014-03-31]. Dostupné z:  
[http://www.sagit.cz/pages/lexikonheslatxt.asp?cd=157&typ=r&levelid=da\\_056.htm](http://www.sagit.cz/pages/lexikonheslatxt.asp?cd=157&typ=r&levelid=da_056.htm)
- [24] PUCHINGER, Zdeněk. *Úvodní kapitoly k daňové teorii: daňová soustava ČR*. 1. vyd. Olomouc: Univerzita Palackého, 2006. ISBN 80-244-1298-5.
- [25] *Vestavěné stabilizátory, Cíle fiskální politiky* [online]. [cit. 2014-03-30]. Dostupné z:  
<http://ekonomie-otazky.studentske.cz/2008/07/vestavn-stabiliztory-cle-fiskln.html>
- [26] *Současný prezident ČR Miloš Zeman* [online]. [cit. 2014-03-31]. Dostupné z:  
<http://www.hrad.cz/cs/prezident-cr/soucasny-prezident-cr-milos-zeman/zivotopis.shtml>
- [27] *Politický systém České republiky* [online]. 2010 [cit. 2014-03-30]. Dostupné z:  
<http://www.czech.cz/cz/Objevte-CR/Fakta-o-CR/Politika/Politicky-system-Ceske-republiky>
- [28] ŠIROKÝ, Jan. *Daně v Evropské unii: daňové systémy všech 27 členských států EU, legislativní základy daňové harmonizace v EU se základními judikáty SD EU, včetně zpracování Lisabonské smlouvy a novelizací směrnice 2006/112/ES*. 4. aktualiz. vyd. Praha: Linde, 2006, sv. Praktické ekonomické příručky. ISBN 978-80-7201-881-9.

- [29] KISSWETTEROVÁ, Hana. *Komparace daňové soustavy České republiky a Finské republiky*. Pardubice, 2006. Dostupné z: <https://dspace.upce.cz/bitstream/10195/24520/1/text.pdf>. Diplomová práce. Univerzita Pardubice.
- [30] *Předpis 212/1992 Sb.* [online]. [cit. 2014-03-30]. Dostupné z: <http://www.psp.cz/sqw/sbirka.sqw?cz=212&r=1992>
- [31] *Daňový systém ČR* [online]. [cit. 2014-03-30]. Dostupné z: [http://ekonomie.topsid.com/index.php?war=danova\\_soustava\\_ceske\\_republiky](http://ekonomie.topsid.com/index.php?war=danova_soustava_ceske_republiky)
- [32] *Přehled zákonů* [online]. [cit. 2014-03-30]. Dostupné z: <http://www.businessinfo.cz/cs/legislativa-pravo/prehled-zakonu.html#D>
- [33] *Daně z příjmů* [online]. [cit. 2014-03-31]. Dostupné z: <http://www.podnikatel.cz/specialy/dane-z-prijmu/>
- [34] *Daň přímá* [online]. [cit. 2014-03-30]. Dostupné z: [http://www.sagit.cz/pages/lexikonheslatxt.asp?cd=74&typ=r&levelid=da\\_035.htm](http://www.sagit.cz/pages/lexikonheslatxt.asp?cd=74&typ=r&levelid=da_035.htm)
- [35] *Přímé a nepřímé daně* [online]. [cit. 2014-03-30]. Dostupné z: [http://www.ceed.cz/makroekonomie/39\\_prime\\_a\\_neprime\\_dane.htm](http://www.ceed.cz/makroekonomie/39_prime_a_neprime_dane.htm)
- [36] MARKOVÁ, Hana. *Daňové zákony 2014: úplná znění platná k 1.1.2014*. 23. vyd. Praha: Grada, 2014, 272 s. ISBN 978-802-4751-719.
- [37] RADVAN, Michal. *Zdanění majetku v Evropě*. 1. vyd. Praha: C.H. Beck, 2007, xi, 385 s. Beckova edice právo a hospodářství. ISBN 978-80-7179-563-6.
- [38] *Přímé a nepřímé daně* [online]. [cit. 2014-03-30]. Dostupné z: <http://www.stormware.cz/ucetni-pojmy/dane/>
- [39] *Daň nepřímá* [online]. [cit. 2014-03-30]. Dostupné z: [http://www.sagit.cz/pages/lexikonheslatxt.asp?cd=74&typ=r&refresh=yes&levelid=da\\_032.htm](http://www.sagit.cz/pages/lexikonheslatxt.asp?cd=74&typ=r&refresh=yes&levelid=da_032.htm)
- [40] *Proč bychom se nezdanili* [online]. 2001 [cit. 2014-03-30]. Dostupné z: [http://finance.idnes.cz/proc-bychom-se-nezdanili-08l-/inv.aspx?c=A010319\\_155033\\_fi\\_osobni\\_1645](http://finance.idnes.cz/proc-bychom-se-nezdanili-08l-/inv.aspx?c=A010319_155033_fi_osobni_1645)
- [41] *Jaké je základní rozdělení daní? Jaké druhy daní známe?* [online]. 2011 [cit. 2014-03-30]. Dostupné z: <http://mladypodnikatel.cz/jake-je-zakladni-rozdeleni-dani-jake-druhy-dani-zname-t313>
- [42] *Daně* [online]. 2012 [cit. 2014-03-30]. Dostupné z: <http://www.odmaturuj.cz/ekonomie/dane/>
- [43] *Daň z přidané hodnoty* [online]. [cit. 2014-03-30]. Dostupné z: <http://www.finance.cz/dane-a-mzda/dph-a-spotrebni-dane/dph/>

- [44] *Spotřební daně* [online]. 2009 [cit. 2014-03-30]. Dostupné z:  
<http://www.businessinfo.cz/cs/clanky/spotrebni-dane-bariery-na-vnitrim-trhu-3892.html>
- [45] *Elasticita* [online]. [cit. 2014-03-31]. Dostupné z:  
<http://business.center.cz/business/pojmy/p952-elasticita.aspx>
- [46] *Švýcarský systém přímé demokracie* [online]. [cit. 2014-03-30]. Dostupné z:  
[http://setfree.sweb.cz/texty/svyc\\_demokracie.htm](http://setfree.sweb.cz/texty/svyc_demokracie.htm)
- [47] *Švýcarsko: Vnitropolitická charakteristika* [online]. 2012 [cit. 2014-03-30]. Dostupné z:  
<http://www.businessinfo.cz/cs/clanky/svycarsko-vnitropoliticka-charakteristika-17952.html>
- [48] *Švýcarsko* [online]. [cit. 2014-03-30]. Dostupné z:  
[http://www.mzv.cz/jnp/cz/encyklopedie\\_statu/evropa/svycarsko/](http://www.mzv.cz/jnp/cz/encyklopedie_statu/evropa/svycarsko/)
- [49] *Didier Burkhalter* [online]. [cit. 2014-03-30]. Dostupné z:  
<http://www.eda.admin.ch/eda/en/home/dfa/head.html>
- [50] *Steuern in der Schweiz* [online]. [cit. 2014-03-30]. Dostupné z:  
<http://steuerportal.ch/steuern-kompakt-steuerrecht-schweiz>
- [51] *Daňové právo* [online]. [cit. 2014-03-30]. Dostupné z:  
<http://www.google.cz/url?sa=t&rct=j&q=&esrc=s&source=web&cd=4&cad=rja&ved=0CEYQFjAD&url=http%3A%2F%2Fwww.vakobobri.cz%2Frequest.php%3F1968&ei=28APUtgVf4TQtQam2IHQBQ&usg=AFQjCNGofUQfdXm7IdBoThYuxRMj8srYjA&sig2=j5keF10skgX54jSmO0kbrA&bvm=bv.50768961,d.Yms>
- [52] *Das schweizerische Steuersystem* [online]. [cit. 2014-03-30]. Dostupné z:  
<http://www.estv.admin.ch/dokumentation/00079/00080/00746/index.html?lang=de>
- [53] *Direkte Bundessteuer* [online]. [cit. 2014-03-30]. Dostupné z:  
<http://steuerportal.ch/steuern-kompakt-steuerrecht-schweiz/steuerlexikon/direkte-bundessteuer>
- [54] *Bundessteuer* [online]. [cit. 2014-03-30]. Dostupné z:  
[http://www.alttau.ch/xml\\_1/internet/de/application/d899/d749/f752.cfm](http://www.alttau.ch/xml_1/internet/de/application/d899/d749/f752.cfm)
- [55] *Verrechnungssteuer* [online]. [cit. 2014-03-30]. Dostupné z:  
<http://steuerportal.ch/steuern-kompakt/verrechnungssteuer>
- [56] *Wehrpflichtersatzabgabe* [online]. [cit. 2014-03-31]. Dostupné z:  
<http://steuerportal.ch/steuern-kompakt/wehrpflichtersatzabgabe>
- [57] *Eidgenössische Spielbankenabgabe* [online]. [cit. 2014-03-30]. Dostupné z:  
<http://www.steuern-easy.ch/wissen/die-verschiedenen-steuerarten/steuern-die-der-bund-erhebt/eidgenoessische-spielbankenabgabe/>
- [58] *Mehrwertsteuer* [online]. [cit. 2014-03-30]. Dostupné z: <http://www.steuern-easy.ch/wissen/die-verschiedenen-steuerarten/steuern-die-der-bund-erhebt/mehrwertsteuer/>



- [59] *Kurzovní lístek ČNB - 31.12.2013* [online]. [cit. 2014-04-01]. Dostupné z: <http://www.akcie.cz/kurzovni-listek/kurzy-men?gclid=CMf9tdLMvr0CFdShtAodSyUAjw&cas=31.12.2013>
- [60] *Eidgenössische Stempelabgaben* [online]. [cit. 2014-03-30]. Dostupné z: <http://www.steuern-easy.ch/wissen/die-verschiedenen-steuerarten/steuern-die-der-bund-erhebt/eidgenoessische-stempelabgaben/>
- [61] *Tabaksteuer* [online]. 2013 [cit. 2014-03-31]. Dostupné z: <http://www.bag.admin.ch/themen/drogen/00041/00612/01748/>
- [62] *Lexikon: Tabaksteuer* [online]. [cit. 2014-03-31]. Dostupné z: <http://www.vimentis.ch/d/lexikon/123/Tabaksteuer.html>
- [63] *Biersteuer* [online]. [cit. 2014-03-31]. Dostupné z: <http://www.steuern-easy.ch/wissen/die-verschiedenen-steuerarten/steuern-die-der-bund-erhebt/biersteuer/>
- [64] *Mineralölsteuer* [online]. [cit. 2014-03-31]. Dostupné z: <http://www.steuern-easy.ch/wissen/die-verschiedenen-steuerarten/steuern-die-der-bund-erhebt/mineraloelsteuer/>
- [65] *Automobilsteuer* [online]. [cit. 2014-03-31]. Dostupné z: <http://www.steuern-easy.ch/wissen/die-verschiedenen-steuerarten/steuern-die-der-bund-erhebt/automobilsteuer/>
- [66] *Steuer auf Spirituosen* [online]. [cit. 2014-03-31]. Dostupné z: <http://www.steuern-easy.ch/wissen/die-verschiedenen-steuerarten/steuern-die-der-bund-erhebt/steuer-auf-spirituosen/>
- [67] *Kantonale Steuern* [online]. [cit. 2014-03-31]. Dostupné z: [http://www.altnau.ch/xml\\_1/internet/de/application/d899/d749/f753.cfm](http://www.altnau.ch/xml_1/internet/de/application/d899/d749/f753.cfm)
- [68] *An outline on the Swiss system of taxation* [online]. [cit. 2014-03-31]. Dostupné z: <http://www.estv.admin.ch/dokumentation/00079/00080/00660/?lang=en>
- [69] *Hat jeder Kanton die gleichen Steuern?* [online]. [cit. 2014-03-31]. Dostupné z: <http://www.steuern-easy.ch/kantone/>
- [70] *Einkommenssteuer natürlicher Personen* [online]. [cit. 2014-03-31]. Dostupné z: <http://www.steuern-easy.ch/wissen/die-verschiedenen-steuerarten/steuern-der-kantone-und-gemeinden/einkommenssteuer-natuerliche-personen/>
- [71] *Vermögenssteuer natürlicher Personen* [online]. [cit. 2014-03-31]. Dostupné z: <http://www.steuern-easy.ch/wissen/die-verschiedenen-steuerarten/steuern-der-kantone-und-gemeinden/vermoegenssteuer-natuerlicher-personen/>
- [72] *Švýcarsko: Finanční a daňový sektor* [online]. 2012 [cit. 2014-03-31]. Dostupné z: <http://www.businessinfo.cz/cs/clanky/svycarsko-financni-a-danovy-sektor-17955.html#sec5>

- [73] *Erbschaftssteuer* [online]. [cit. 2014-03-31]. Dostupné z: <http://www.steuern-easy.ch/wissen/die-verschiedenen-steuerarten/steuern-der-kantone-und-gemeinden/erbschaftssteuer/>
- [74] *Schenkungssteuer* [online]. [cit. 2014-03-31]. Dostupné z: <http://www.steuern-easy.ch/wissen/die-verschiedenen-steuerarten/steuern-der-kantone-und-gemeinden/schenkungssteuer/>
- [75] *Grundstückgewinnsteuer* [online]. [cit. 2014-03-31]. Dostupné z: <http://www.steuern-easy.ch/wissen/die-verschiedenen-steuerarten/steuern-der-kantone-und-gemeinden/grundstueckgewinnsteuer/>
- [76] *Motorfahrzeugsteuer* [online]. [cit. 2014-03-31]. Dostupné z: <http://www.steuern-easy.ch/wissen/die-verschiedenen-steuerarten/steuern-der-kantone-und-gemeinden/motorfahrzeugsteuer/>
- [77] *Daň z příjmů* [online]. [cit. 2014-03-31]. Dostupné z: <http://www.mesec.cz/dane/dan-z-prijmu/>
- [78] PELECH, Petr. *Zdanění mezd, platů a ostatních příjmů ze závislé činnosti v roce 2013*. Olomouc: ANAG, 2013, sv. Daně (ANAG). ISBN 978-80-7263-798-0.
- [79] *Daně z příjmů 2014*. Ostrava: Sagit, 2014, sv. ÚZ. ISBN 978-80-7488-026-1.
- [80] MARKOVÁ, Hana. *Daňové zákony 2013*. Praha: Grada, 2013, sv. ISBN 978-80-247-4643-2.
- [81] *Slevy na dani* [online]. [cit. 2014-03-31]. Dostupné z: <http://www.mesec.cz/dane/dan-z-prijmu/pruvodce/slevy-na-dani/>
- [82] KUBÁTOVÁ, Květa. *Daňová teorie: úvod do problematiky*. 2., aktualiz. vyd. Praha: ASPI, c2009, 120 s. ISBN 978-80-7357-423-9.
- [83] *Společná ustanovení pro FO a PO* [online]. [cit. 2014-03-31]. Dostupné z: <http://www.businessinfo.cz/cs/clanky/dan-z-prijmu-3462.html#b7>
- [84] *Podnikání a daně ve Švýcarsku* [online]. [cit. 2014-03-31]. Dostupné z: <http://www.euroekonom.cz/podnikani-eu-clanky.php?type=pg-podnikani-dane-svycarsko>
- [85] *Bundesgesetz über die direkte Bundessteuer* [online]. [cit. 2014-03-31]. Dostupné z: <http://www.admin.ch/opc/de/classified-compilation/19900329/201401010000/642.11.pdf>
- [86] *Steuersatz und Steuerfuss* [online]. [cit. 2014-04-01]. Dostupné z: <http://www.google.cz/url?sa=t&rct=j&q=&esrc=s&source=web&cd=1&cad=rja&uact=8&ved=0CC0QFjAA&url=http%3A%2F%2Fwww.estv.admin.ch%2Fdokumentation%2F00079%2F00080%2F00736%2Findex.html%3Flang%3Dde%26download%3DNHzLpZeg7t%2Clnp6I0NTU042I2Z6ln1acy4Zn4Z2qZpnO2Yuq2Z6gpJCDdYR7g2ym162>

epYbg2c\_JjKbNoKSn6A--

&ei=OFM6U5qwMMSgtAbJkICQAg&usg=AFQjCNHhV1HJUuCCB\_7k9jJkx2GXnq4S3w&sig2=GbgoTUFicpI7gP\_N7EWQ&bvm=bv.63934634,d.Yms

[87] MÄRKI, Peter. *Direkte Steuern: Ergänzung*. Zug: edupool.ch, 2011.

[88] *Definice malého a středního podnikatele* [online]. [cit. 2014-03-31]. Dostupné z:

<http://www.czechinvest.org/definice-msp>

[89] *Bern, Švýcarsko* [online]. [cit. 2014-03-31]. Dostupné z: <http://www.tempotours.cz/informace/svycarsko/bern>

[90] *Wegleitung 2013 zum Ausfüllen der Steuererklärung: Natürliche Personen* [online].

[cit. 2014-03-31]. Dostupné z:

[http://www.fin.be.ch/fin/de/index/steuern/ratgeber/publikationen/wegleitungen.assetref/content/dam/documents/FIN/SV/de/Wegleitungen/Aktuelles\\_Steuerjahr/wl\\_natuerliche-personen\\_de.pdf](http://www.fin.be.ch/fin/de/index/steuern/ratgeber/publikationen/wegleitungen.assetref/content/dam/documents/FIN/SV/de/Wegleitungen/Aktuelles_Steuerjahr/wl_natuerliche-personen_de.pdf)

[91] *Krankenversicherung Schweiz* [online]. [cit. 2014-03-31]. Dostupné z:

<http://www.comparis.de/krankenversicherung.htm>

[92] *Wegleitung 2013 zum Ausfüllen der Formulare: Natürliche Personen mit selbstständiger Erwerbstätigkeit* [online]. [cit. 2014-04-01]. Dostupné z:

[http://www.fin.be.ch/fin/de/index/steuern/ratgeber/publikationen/wegleitungen.assetref/content/dam/documents/FIN/SV/de/Wegleitungen/Aktuelles\\_Steuerjahr/wl\\_selbststaendige-erwerbstaetigkeit\\_de.pdf](http://www.fin.be.ch/fin/de/index/steuern/ratgeber/publikationen/wegleitungen.assetref/content/dam/documents/FIN/SV/de/Wegleitungen/Aktuelles_Steuerjahr/wl_selbststaendige-erwerbstaetigkeit_de.pdf)

[93] *Wegleitung zur Steuererklärung für Kapitalgesellschaften (AG / Kommandit-AG / GmbH), Genossenschaften und ausländische Personengesamtheiten*: [online]. [cit. 2014-04-01]. Dostupné z:

[http://www.fin.be.ch/fin/de/index/steuern/ratgeber/publikationen/wegleitungen.assetref/content/dam/documents/FIN/SV/de/Wegleitungen/Aktuelles\\_Steuerjahr/wl\\_kapitalgesellschaften\\_de.pdf](http://www.fin.be.ch/fin/de/index/steuern/ratgeber/publikationen/wegleitungen.assetref/content/dam/documents/FIN/SV/de/Wegleitungen/Aktuelles_Steuerjahr/wl_kapitalgesellschaften_de.pdf)

[94] *Steuergesetz* [online]. [cit. 2014-03-31]. Dostupné z:

[http://www.sta.be.ch/belex/d/6/661\\_11.html](http://www.sta.be.ch/belex/d/6/661_11.html)

[95] *Výsledek hospodaření státního rozpočtu nejlepší od roku 2008* [online]. [cit. 2014-03-31].

Dostupné z: <http://www.mfcr.cz/cs/aktualne/tiskove-zpravy/2014/vysledek-hosp-statniho-rozpocetu-od-r2008-16289>

## **12 Seznam příloh**

Příloha A: Zavedení stálé daně z příjmů

Příloha B: Soustava daní před a po generální úpravě daní v roce 1992

Příloha C: Daňový systém v České republice od roku 2014

Příloha D: Daňový mix České republiky v roce 2013

Příloha E: Podíl daní z příjmů na celkovém příjmu veřejného rozpočtu České republiky

Příloha F: Přehled nově zavedených federálních daní ve Švýcarsku

Příloha G: Přehled federálních daní ve Švýcarsku

Příloha H: Přehled kantonálních a obecních daní ve Švýcarsku

Příloha I: Federální sazba daně z příjmů fyzických osob pro jednotlivce ve Švýcarsku

Příloha J: Federální sazba daně z příjmů fyzických osob pro manžele a osoby samostatně žijící ve Švýcarsku

Příloha K: Kantonální sazba jednoduché daně z příjmů fyzických osob v kantonu Bern ve Švýcarsku

Příloha L: Účetní výkaz Výsledovka firmy KOVO TOMANDL CNC s. r. o.

Příloha M: Přehled majetku dle skupin firmy KOVO TOMANDL CNC s. r. o.

Příloha N: Výkaz zisku a ztráty firmy KOVO TOMANDL CNC s. r. o.

## **Příloha A: Zavedení stálé daně z příjmů**

<b>Země</b>	<b>Rok zavedení stálé daně z příjmů</b>
Spojené království	1842
Rakouské císařství	1849
Itálie	1864
Japonsko	1887
Nový Zéland	1891
Norsko	1892
Nizozemsko	1893
Švédsko	1902
Dánsko	1903
Francie	1911
Spojené státy americké	1913
Austrálie	1915
Kanada	1917
Německo	1920
Finsko	1920
Belgie	1922

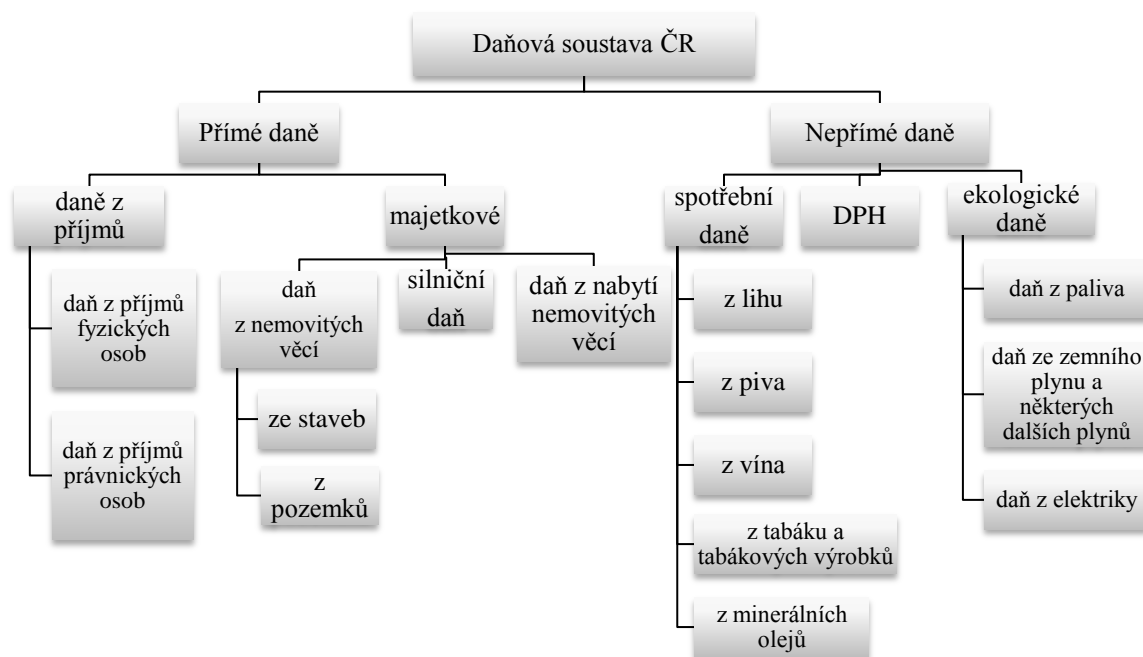
Zdroj: vlastní zpracování dle [10], 2014

**Příloha B: Soustava daní před a po generální úpravě daní v roce 1992**

<b>Před reformou</b>	<b>Po reformě</b>
daň ze mzdy	daň z příjmů fyzických osob
daň z příjmů z literární a umělecké činnosti	
daň z příjmů obyvatelstva	
odvody (ze zisku, z objemu mezd)	daň z příjmů právnických osob
důchodová daň (ze zisku, z objemu mezd)	
zemědělská daň (ze zisku, z objemu mezd)	
domovní daň	daň z nemovitostí
zemědělská daň z pozemku	
notářský poplatek za dědictví	daň dědická
notářský poplatek za darování	daň darovací
notářský poplatek z převodu nemovitosti	daň z převodu nemovitosti
daň z obratu	daň z přidané hodnoty
	spotřební daně
	daň silniční

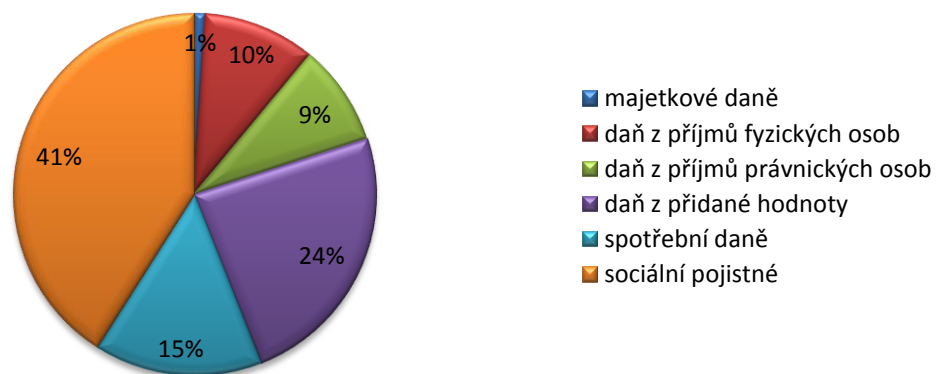
Zdroj: vlastní zpracování dle[29], 2014

## Příloha C: Daňový systém v České republice od roku 2014



Zdroj: vlastní zpracování dle [36], 2014

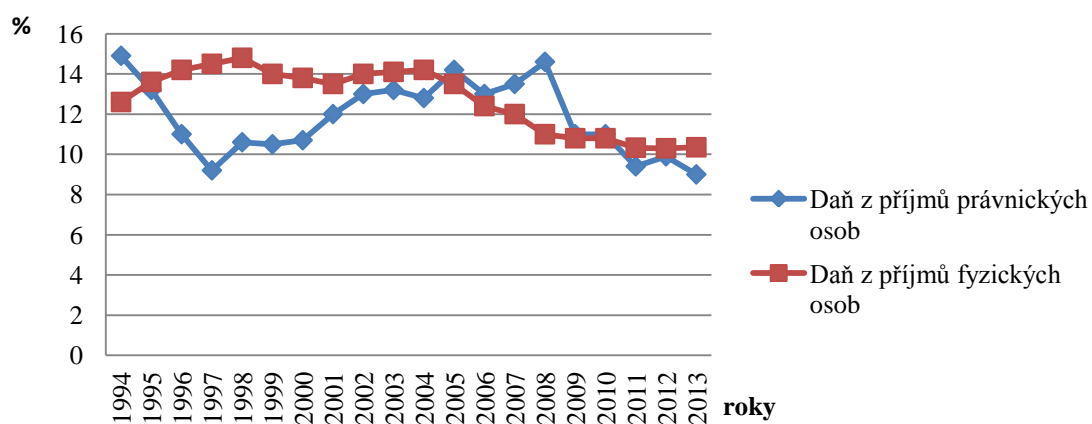
## Příloha D: Daňový mix České republiky v roce 2013



Zdroj: vlastní zpracování dle [95], 2014



### Příloha E: Podíl daní z příjmů na celkovém příjmu veřejného rozpočtu České republiky



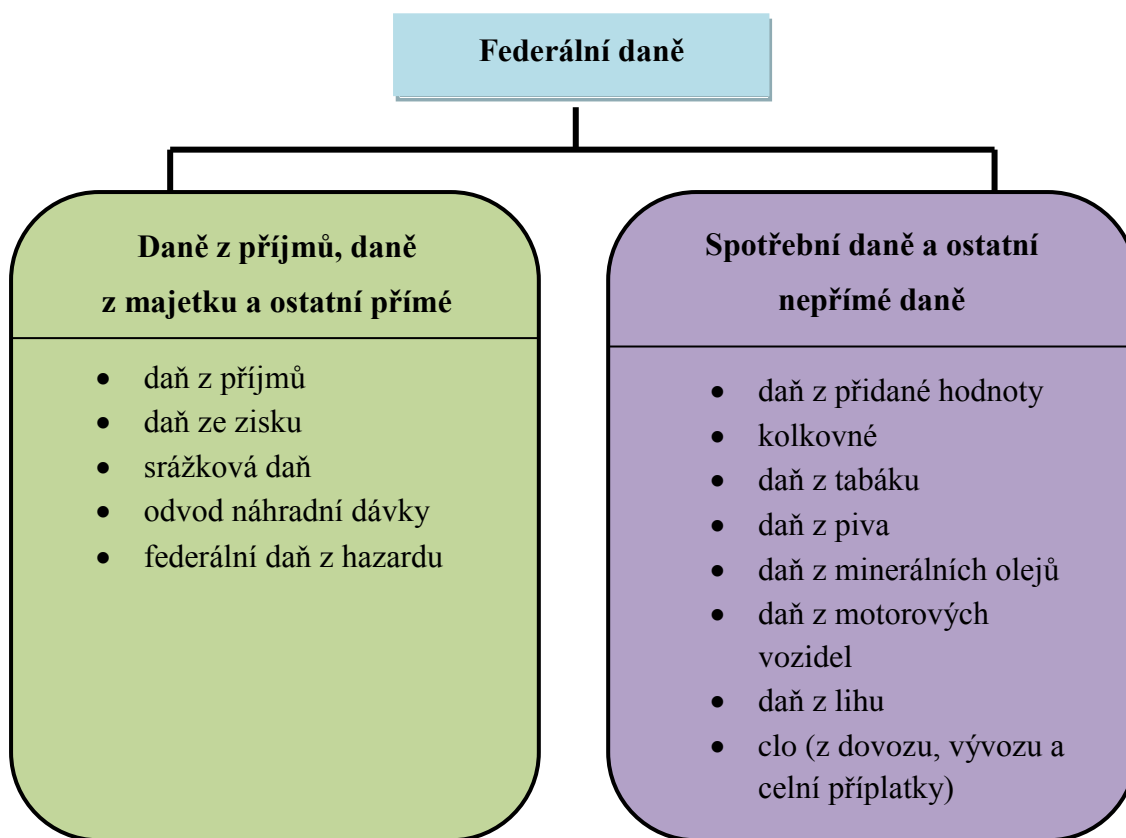
Zdroj: vlastní zpracování dle [19], [36], 2014

## Příloha F: Přehled nově zavedených federálních daní ve Švýcarsku

Rok	Zavedená daň
do roku 1849	clo
do roku 1878	odvod náhradní dávky (dřívější vojenská daň)
do roku 1887	daň z lihovin
1915 - 1920	válečná daň ze zisku
1916 - 1917	válečná daň
do roku 1918	švýcarské federální kolkovné
1921 - 1932	nová mimořádná válečná daň
do roku 1933	daň z tabáku
do roku 1944	daň z pití (daň z piva)
1934 - 1940	švýcarská federální krizová daň
1939 - 1946	válečná daň ze zisku
1940 - 1942	unikátní daň z vojenské oběti
do roku 1941	přímá federální daň
do roku 1941	daň z obrany
1941 - 1945	vojenská daň pro emigranty
1941 - 1954	vyrovnávací daň
1942 - 1959	daň z luxusu
do roku 1944	srážková daň
1945 - 1947	nová daň z vojenské oběti
do roku 1997	daň z ropy a z motorových vozidel
do roku 2000	federální daň z hazardu

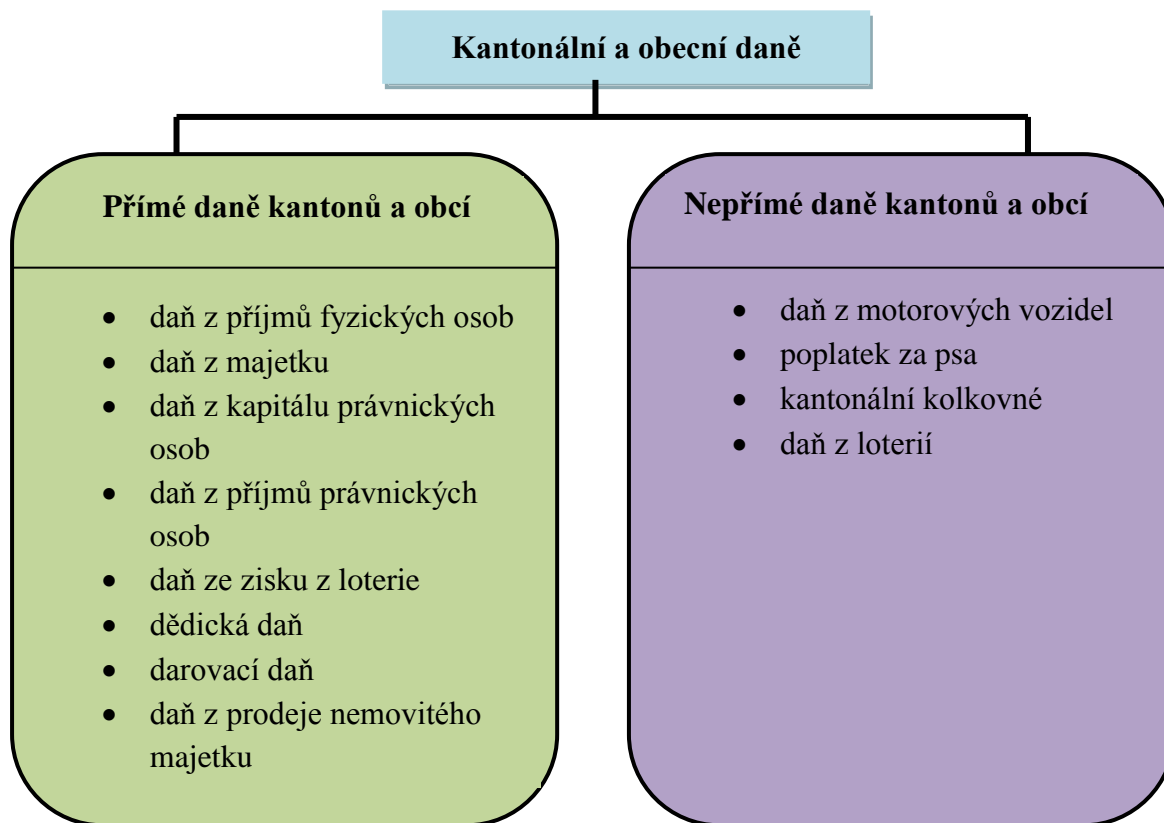
Zdroj: vlastní zpracování dle [18], 2014

## Příloha G: Přehled federálních daní ve Švýcarsku



Zdroj: vlastní zpracování dle [18], 2014

## Příloha H: Přehled kantonálních a obecních daní ve Švýcarsku



Zdroj: vlastní zpracování dle [18], 2014

**Příloha I: Federální sazba daně z příjmů fyzických osob pro jednotlivce ve Švýcarsku**

Steuerbares Einkommen	Steuer für 1 Jahr	Für je weitere CHF 100	Steuerbares Einkommen	Steuer für 1 Jahr	Für je weitere CHF 100	Steuerbares Einkommen	Steuer für 1 Jahr	Für je weitere CHF 100	Steuerbares Einkommen	Steuer für 1 Jahr	Für je weitere CHF 100
CHF	CHF	CHF	CHF	CHF	CHF	CHF	CHF	CHF	CHF	CHF	CHF
17'800	25.40	0.77	26'500	92.40	0.77	40'000	205.55	0.88	77'000	1'363.30	5.94
17'900	26.15	0.77	27'000	96.25	0.77	41'000	214.35	0.88	78'100	1'428.60	6.60
18'000	26.95	0.77	27'500	100.10	0.77	41'400	217.90	2.64	80'000	1'554.00	6.60
18'100	27.70	0.77	28'000	103.95	0.77	42'000	233.75	2.64	85'000	1'884.00	6.60
18'200	28.45	0.77	28'500	107.80	0.77	43'000	260.10	2.64	90'000	2'214.00	6.60
18'300	29.25	0.77	29'000	111.65	0.77	44'000	286.50	2.64	95'000	2'544.00	6.60
18'400	30.00	0.77	29'500	115.50	0.77	45'000	312.90	2.64	100'000	2'874.00	6.60
18'500	30.80	0.77	30'000	119.35	0.77	46'000	339.30	2.64	103'000	3'072.00	6.60
18'600	31.55	0.77	30'500	123.20	0.77	47'000	365.70	2.64	103'600	3'111.60	8.80
18'700	32.30	0.77	31'000	127.05	0.77	48'000	392.10	2.64	105'000	3'234.80	8.80
18'800	33.10	0.77	31'600	131.65	0.88	49'000	418.50	2.64	110'000	3'674.80	8.80
18'900	33.85	0.77	32'000	135.15	0.88	50'000	444.90	2.64	115'000	4'114.80	8.80
19'000	34.60	0.77	32'500	139.55	0.88	51'000	471.30	2.64	120'000	4'554.80	8.80
19'500	38.45	0.77	33'000	143.95	0.88	52'000	497.70	2.64	125'000	4'994.80	8.80
20'000	39.25	0.77	33'500	148.35	0.88	53'000	524.10	2.64	130'000	5'434.80	8.80
20'500	46.20	0.77	34'000	152.75	0.88	55'000	576.90	2.64	134'600	5'839.60	11.00
21'000	46.95	0.77	34'500	157.15	0.88	55'200	582.20	2.97	135'000	5'883.60	11.00
21'500	53.90	0.77	35'000	161.55	0.88	56'000	605.95	2.97	140'000	6'433.60	11.00
22'000	57.75	0.77	35'500	165.95	0.88	57'000	635.65	2.97	150'000	7'533.60	11.00
22'500	61.60	0.77	36'000	170.35	0.88	58'000	665.35	2.97	160'000	8'633.60	11.00
23'000	62.35	0.77	36'500	174.75	0.88	60'000	724.75	2.97	175'000	10'283.60	11.00
23'500	69.30	0.77	37'000	179.15	0.88	65'000	873.25	2.97	176'000	10'393.60	13.20
24'000	70.05	0.77	37'500	183.55	0.88	70'000	1'021.75	2.97	400'000	39'961.60	13.20
24'500	77.00	0.77	38'000	187.95	0.88	72'500	1'096.00	5.94	750'000	86'161.60	13.20
25'000	80.85	0.77	38'500	192.35	0.88	73'000	1'125.70	5.94	755'200	86'848.00	11.50
25'500	84.70	0.77	39'000	196.75	0.88	74'000	1'185.10	5.94	800'000	92'000.00	11.50
26'000	88.55	0.77	39'500	201.15	0.88	75'000	1'244.50	5.94	1'000'000	115'000.00	11.50

Zdroj: *Wegleitung 2013 zum Ausfüllen der Steuererklärung: Natürliche Personen*. Dostupné z:

[http://www.fin.be.ch/fin/de/index/steuern/ratgeber/publikationen/wegleitungen.assetref/content/dam/documents/FIN/SV/de/Wegleitungen/Aktuelles\\_Steuerjahr/wl\\_natuerliche-personen\\_de.pdf](http://www.fin.be.ch/fin/de/index/steuern/ratgeber/publikationen/wegleitungen.assetref/content/dam/documents/FIN/SV/de/Wegleitungen/Aktuelles_Steuerjahr/wl_natuerliche-personen_de.pdf)

**Příloha J: Federální sazba daně z příjmů fyzických osob pro manžele a osoby samostatně žijící ve Švýcarsku**

Steuerbares Einkommen	Steuer für 1 Jahr	Für je weitere CHF 100	Steuerbares Einkommen	Steuer für 1 Jahr	Für je weitere CHF 100	Steuerbares Einkommen	Steuer für 1 Jahr	Für je weitere CHF 100	Steuerbares Einkommen	Steuer für 1 Jahr	Für je weitere CHF 100
CHF	CHF	CHF	CHF	CHF	CHF	CHF	CHF	CHF	CHF	CHF	CHF
30'800	25.00	1.00	47'000	187.00	1.00	79'000	1'031.00	4.00	125'000	3'545.00	8.00
30'900	26.00	1.00	48'000	197.00	1.00	81'000	1'111.00	4.00	130'000	3'945.00	8.00
31'000	27.00	1.00	49'000	207.00	1.00	83'000	1'191.00	4.00	131'700	4'081.00	9.00
31'500	32.00	1.00	50'000	217.00	1.00	85'000	1'271.00	4.00	135'000	4'378.00	9.00
32'000	37.00	1.00	50'900	226.00	2.00	87'000	1'351.00	4.00	136'000	4'468.00	9.00
32'500	42.00	1.00	51'000	228.00	2.00	89'000	1'431.00	4.00	137'300	4'585.00	10.00
33'000	47.00	1.00	52'000	248.00	2.00	90'300	1'483.00	5.00	140'000	4'855.00	10.00
33'500	52.00	1.00	53'000	268.00	2.00	91'000	1'518.00	5.00	141'200	4'975.00	11.00
34'000	57.00	1.00	54'000	288.00	2.00	93'000	1'618.00	5.00	143'100	5'184.00	12.00
34'500	62.00	1.00	55'000	308.00	2.00	95'000	1'718.00	5.00	144'000	5'292.00	12.00
35'000	67.00	1.00	56'000	328.00	2.00	97'000	1'818.00	5.00	145'000	5'412.00	13.00
35'500	72.00	1.00	58'000	368.00	2.00	100'000	1'968.00	5.00	150'000	6'062.00	13.00
36'000	77.00	1.00	58'400	376.00	3.00	102'000	2'068.00	5.00	175'000	9'312.00	13.00
36'500	82.00	1.00	60'000	424.00	3.00	103'400	2'138.00	6.00	200'000	12'562.00	13.00
37'000	87.00	1.00	62'000	484.00	3.00	104'000	2'174.00	6.00	300'000	25'562.00	13.00
38'000	97.00	1.00	64'000	544.00	3.00	106'000	2'294.00	6.00	400'000	38'562.00	13.00
39'000	107.00	1.00	66'000	604.00	3.00	108'000	2'414.00	6.00	500'000	51'562.00	13.00
40'000	117.00	1.00	68'000	664.00	3.00	110'000	2'534.00	6.00	600'000	64'562.00	13.00
41'000	127.00	1.00	70'000	724.00	3.00	112'000	2'654.00	6.00	700'000	77'562.00	13.00
42'000	137.00	1.00	72'000	784.00	3.00	114'700	2'816.00	7.00	750'000	84'062.00	13.00
43'000	147.00	1.00	74'000	844.00	3.00	117'000	2'977.00	7.00	800'000	90'562.00	13.00
44'000	157.00	1.00	75'300	883.00	4.00	120'000	3'187.00	7.00	895'800	103'016.00	12.50
45'000	167.00	1.00	76'000	911.00	4.00	123'000	3'397.00	7.00	895'900	103'028.50	11.50
46'000	177.00	1.00	77'000	951.00	4.00	124'200	3'481.00	8.00	1'000'000	115'000.00	11.50

Zdroj: *Wegleitung 2013 zum Ausfüllen der Steuererklärung: Natürliche Personen*. Dostupné z:

[http://www.fin.be.ch/fin/de/index/steuern/ratgeber/publikationen/wegleitungen.assetref/content/dam/documents/FIN/SV/de/Wegleitungen/Aktuelles\\_Steuerjahr/wl\\_natuerliche-personen\\_de.pdf](http://www.fin.be.ch/fin/de/index/steuern/ratgeber/publikationen/wegleitungen.assetref/content/dam/documents/FIN/SV/de/Wegleitungen/Aktuelles_Steuerjahr/wl_natuerliche-personen_de.pdf)

**Příloha K: Kantonální sazba jednoduché daně z příjmů fyzických osob v kantonu Bern ve Švýcarsku**

Alleinstehende (Tarif 1)			Alleinstehende (Tarif 1)			Alleinstehende (Tarif 1)		
Steuerbares Einkommen	Einfache Steuer pro Jahr	Für je weitere CHF 100.- Einkommen	Steuerbares Einkommen	Einfache Steuer pro Jahr	Für je weitere CHF 100.- Einkommen	Steuerbares Einkommen	Einfache Steuer pro Jahr	Für je weitere CHF 100.- Einkommen
100	1.95	1.95	60'000	2'436.50	5.00	159'500	7'989.75	6.05
3'100	60.45	2.90	70'000	2'936.50	5.00	160'000	8'020.00	6.05
5'000	115.55	2.90	82'400	3'556.50	5.60	170'000	8'625.00	6.05
6'200	150.35	3.60	90'000	3'982.10	5.60	180'000	9'230.00	6.05
10'000	287.15	3.60	95'000	4'262.10	5.60	185'200	9'544.60	6.15
15'600	488.75	4.15	100'000	4'542.10	5.60	200'000	10'454.80	6.15
20'000	671.35	4.15	108'100	4'995.70	5.75	221'100	11'752.45	6.30
25'000	878.85	4.15	110'000	5'104.95	5.75	250'000	13'573.15	6.30
31'000	1'127.85	4.45	120'000	5'679.95	5.75	275'000	15'148.15	6.30
35'000	1'305.85	4.45	133'600	6'473.45	5.90	304'000	16'975.15	6.40
40'000	1'528.35	4.45	135'000	6'544.25	5.90	350'000	19'919.15	6.40
50'000	1'973.35	4.45	140'000	6'839.25	5.90	400'000	23'119.15	6.40
56'700	2'271.50	5.00	150'000	7'429.25	5.90	449'100	26'261.55	6.50

Verheiratete und Einelternfamilien <sup>1)</sup> (Tarif 2)			Verheiratete und Einelternfamilien <sup>1)</sup> (Tarif 2)			Verheiratete und Einelternfamilien <sup>1)</sup> (Tarif 2)		
Steuerbares Einkommen	Einfache Steuer pro Jahr	Für je weitere CHF 100.- Einkommen	Steuerbares Einkommen	Einfache Steuer pro Jahr	Für je weitere CHF 100.- Einkommen	Steuerbares Einkommen	Einfache Steuer pro Jahr	Für je weitere CHF 100.- Einkommen
100	1.55	1.55	60'000	2'047.70	4.30	155'000	6'802.15	5.70
3'100	48.05	1.65	70'000	2'477.70	4.30	160'000	7'087.15	5.70
5'000	79.40	1.65	82'400	3'010.90	4.85	173'500	7'856.65	5.85
6'200	99.20	2.85	90'000	3'379.50	4.85	180'000	8'236.90	5.85
10'000	207.50	2.85	95'000	3'622.00	4.85	190'000	8'821.90	5.85
15'600	367.10	3.65	100'000	3'864.50	4.85	200'000	9'406.90	5.85
20'000	527.70	3.65	108'100	4'257.35	5.20	225'300	10'886.95	5.95
25'000	710.20	3.65	110'000	4'356.15	5.20	250'000	12'356.60	5.95
31'000	929.20	3.80	120'000	4'876.15	5.20	277'100	13'969.05	6.20
35'000	1'081.20	3.80	133'600	5'593.75	5.70	300'000	15'388.85	6.20
40'000	1'271.20	3.80	135'000	5'662.15	5.70	328'900	17'180.65	6.40
50'000	1'651.20	3.80	140'000	5'947.15	5.70	400'000	21'731.05	6.40
56'700	1'905.80	4.30	150'000	6'517.15	5.70	463'600	25'801.45	6.50

Zdroj: *Wegleitung 2013 zum Ausfüllen der Steuererklärung: Natürliche Personen.* Dostupné

z:

[http://www.fin.be.ch/fin/de/index/steuern/ratgeber/publikationen/wegleitungen.assetref/content/dam/documents/FIN/SV/de/Wegleitungen/Aktuelles\\_Steuerjahr/wl\\_natuerliche-personen\\_de.pdf](http://www.fin.be.ch/fin/de/index/steuern/ratgeber/publikationen/wegleitungen.assetref/content/dam/documents/FIN/SV/de/Wegleitungen/Aktuelles_Steuerjahr/wl_natuerliche-personen_de.pdf)

# Příloha L: Účetní výkaz Výsledovka firmy KOVO TOMANDL CNC s. r. o.

KOVO TOMANDL CNC s.r.o.

Strana: 1

Datum: 31.05.13

Čas: 11:30:49

Období: 12/2012

## Výsledovka (Analytiky)

Účet	Název účtu	Období od 12/2012 do 12/2012	Od počátku roku do 12/2012
501000	Spotřeba materiálu	664 831,49	13 608 189,57
501010	Režijní materiál - mimo sklad.evidence	0,00	11 134,51
501100	Předm.dr.sp.+dr.maj.bez evidence do 3tis.Kč	3 100,00	5 496,59
501110	Odborná literatura, časopisy apod.	0,00	9 052,03
501120	Kancelářské potřeby a podobně	8 962,41	55 238,65
501130	Drobná režijní spotřeba (režijní materiál)	259 703,11	1 081 160,82
501135	Nástroje	373 485,29	2 600 049,81
501200	Drobný hmotný majetek nad 3tis.Kč do limitu	-15 124,19	108 025,79
501300	Spotřeba PHM	14 776,92	179 989,22
501390	PHM - VZV plyn	0,00	3 826,67
502000	spotřeba energií - ostatní	98 001,92	98 001,92
502101	spotřeba plynu - vytápění	6 000,00	36 836,13
502103	Spotřeba el.energie	0,00	608 490,13
511000	Opravy a údržba ostatní	377 830,46	847 680,37
511100	Údržba a opravy vozidel	1 028,29	72 269,92
511200	Údržba a opravy nemovitostí	2 008,97	17 188,36
512110	Cestovní náhr. stravné - zahraničí	7 426,44	108 150,96
512200	Cest.náhr. za použití soukr.aut.	7 480,00	124 501,00
513000	Náklady na pohostění a reprezentaci	11 444,00	13 347,00
580000	Ostatní služby	86 640,54	1 141 097,47
518100	Telekomunikační poplatky, telefony ...	14 031,29	101 902,45
581100	Poštovní poplatky	3 569,30	46 343,26
582100	Nájemné nebyt. prostor apod.	36 300,00	435 600,00
582200	Nájemné movitých věcí	27 755,84	326 458,54
518250	Nájemné leasingu KIWA (finančního pronájmu s následnou	93 529,80	1 122 357,54
518275	Nájemné leasingu Mazak Quick - 1.12.2010	95 432,15	1 145 185,73
518285	Nájemné leasingu Miyano BNA - 6/12	211 659,39	740 810,06
518290	Nájemné leasingu PUMA DOOSAN	86 282,17	1 041 698,32
518300	Školení, upgr.SW, služby SW/HW apod.	3 092,00	29 990,94
518400	Náklady na reklamu a inzerci	0,00	2 200,00
518500	Subdotávky prací na zakázky	180 975,66	2 644 987,48
518600	Právní, účetní, poradenské služby apod.	18 600,00	245 700,00
518800	Drobný nehmotný majetek nad 7 tis.evidovaný	0,00	1 806,16
518890	Drobný nehm.majetek do 7 tis.bez evidence	0,00	3 313,00
518999	Ostatní nejmenované služby daňové neučítané	0,00	1 100,00
521010	Mzdové náklady - základní mzda	612 573,00	8 013 632,00
521070	Mzdové náklady - nemocenské	8 635,00	73 326,00
524100	Zákonné zdravotní pojištění za zaměstnance	54 764,00	859 397,00
524200	Zákonné sociální pojištění za zaměstnance	152 119,00	1 806 824,00
527100	Příspěvky firmy na pensij.přijoj.-daňové	9 260,00	128 148,00
527310	Příspěvek Životní pojištění Kruml Václav	0,00	8 004,00
527320	Příspěvek Životní pojištění Krumlová Eva	0,00	7 992,00
527330	Příspěvek Životní pojištění Tomandl Jiří	0,00	8 004,00
527340	Příspěvek Životní pojištění Kellner Václav	0,00	8 004,00
527360	Příspěvek na životní pojištění Sovek Miroslav	0,00	6 498,00
528100	Náklady na stravování zaměstnanců - daňové	19 656,00	297 492,00
531000	Daň silniční	6 738,00	6 738,00
538000	Ostatní poplatky	0,00	2 850,00
538100	Kolky a podobné ceny	0,00	3 000,00
542000	Prodaný materiál	0,00	7 509,20
543000	Peněžité dary (daňové neučítané)	0,00	30 000,00
546000	Odpis pohledávky	63 140,38	105 626,03
548000	Ostatní provozní náklady	11 825,90	53 632,33
548200	Pojištění	36 902,02	202 808,39
548990	Drobná zaokrouhlení	62,00	7 208,76
548999	Ostatní provozní náklady (daň. neučítané)	0,00	5 681,00
551200	Odpisy dlouhodobého hmotného majetku	680 635,00	680 635,00
558000	Tvorba opravných položek - daňové - dle § 8a zákona o	28 808,10	28 808,10
630000	Kursově ztráty	55 341,57	511 922,87
681000	Bankovní poplatky	2 446,63	22 292,15
691000	Daň z příjmů z běžné činnosti - splatná	165 490,00	165 490,00



**Výsledovka (Analytiky)**

Účet	Název účtu	Období od 12/2012 do 12/2012	Od počátku roku do 12/2012
K	hlady	4 587 219,85	41 670 703,23

**Výsledovka (Analytiky)**

Účet	Název účtu	Období od 12/2012 do 12/2012	Od počátku roku do 12/2012
11000	Výnosy za vlastní výroby - tuzemsko	208 999,35	6 284 705,53
11500	Výnosy za vlastní výroby - vývoz do zahraničí	2 021 654,80	31 000 839,60
12000	Výnosy z prodeje služeb - tuzemsko	0,00	4 199,84
2100	Služby - kovo, zámečnictví, kovoobrábění, měření apod.	116 879,00	3 791 425,85
2500	Výnosy za vývoz služeb	0,00	558 310,29
41000	Tržby z prodeje hmotného investičního majetku	0,00	40 000,00
42000	Tržby z prodeje materiálu	104 681,00	838 389,53
6000	Výnosy z postoupených pohledávek	6 223,53	6 223,53
8000	Jiné provozní výnosy	4 340,10	116 002,03
48990	Drobná zaokrouhlení	1,93	117,44
82100	Přijaté úroky z vkladů na běžných účtech	1 822,65	2 007,04
83000	Kursově zisky	25 188,86	286 929,92
	<b>Výnosy</b>	<b>2 489 791,22</b>	<b>42 929 150,60</b>
	<b>Výnosy celkem :</b>	<b>2 489 791,22</b>	<b>42 929 150,60</b>
	<b>Náklady celkem :</b>	<b>4 587 219,85</b>	<b>41 670 703,23</b>
	<b>Zisk (+), ztráta (-) :</b>	<b>-2 097 428,63</b>	<b>1 258 447,37</b>

Zdroj: Účetní závěrka společnosti KOVO TOMANDL CNC s. r. o.





## **Abstrakt**

KRUMLOVÁ, Jana. *Zdanění příjmů fyzických a právnických osob v České republice a ve Švýcarsku*. Bakalářská práce. Plzeň: Fakulta ekonomická ZČU v Plzni, 83 s., 2014

**Klíčová slova:** daň, daňový systém, zdanění příjmů fyzických osob, zdanění příjmů právnických osob, daňová sazba

Předložená práce pojednává o problematice zdanění příjmů fyzických a právnických osob v České republice a ve Švýcarsku. Hlavním cílem je provést komparaci zdanění příjmů a zjistit stěžejní rozdíly. Práce postihuje problematiku nejprve v obecné rovině, kdy jsou analyzovány historické souvislosti v oblasti zdanění, následuje charakteristika daňových systémů České republiky a Švýcarska se zaměřením na daň z příjmů. Identifikovány jsou základní rozdíly ve zdanění příjmů jak fyzických osob, tak osob právnických v obou státech, přičemž za nejvýraznější difference lze považovat výši daňové sazby a postup při výpočtu daňové povinnosti.

## **Abstract**

KRUMLOVÁ, Jana. *Personal income tax and corporate entity income tax in the Czech republic and Switzerland.*. Bachelor thesis. Pilsen: Faculty of Economics, University of West Bohemia, 83 p., 2014

**Key words:** tax, taxation system, personal income tax, corporate entity income tax, tax rate.

The proposed thesis is concerned with personal and corporate entities income taxation in the Czech Republic and Switzerland. The main purposes of this thesis are: accomplishing income tax comparison, and discovering their core differences. Initially, this thesis deals with the topic of taxation at a general level. This requires analysis of the historical context in the tax field, and thereafter taxation systems of the Czech Republic and Switzerland, with a focus on income tax definitions. Basic differences are identified for personal and corporate entities' income tax in both countries. For major differences we can consider the tax rate, and the process by which tax duty is calculated.