

ZÁPADOČESKÁ UNIVERZITA V PLZNI

FAKULTA EKONOMICKÁ

Bakalářská práce

**Zdanění příjmů fyzických osob v České republice
a Dánském království**

**Personal income taxation in the Czech Republic and the
Kingdom of Denmark**

Miloš Jakoubek

Plzeň 2015

ZÁPADOČESKÁ UNIVERZITA V PLZNI
Fakulta ekonomická
Akademický rok: 2014/2015

ZADÁNÍ BAKALÁŘSKÉ PRÁCE
(PROJEKTU, UMĚLECKÉHO DÍLA, UMĚLECKÉHO VÝKONU)

Jméno a příjmení: **Miloš JAKOUBEK**
Osobní číslo: **K11B0332P**
Studijní program: **B6208 Ekonomika a management**
Studijní obor: **Podniková ekonomika a management**
Název tématu: **Zdanění příjmů fyzických osob v České republice a Dánském království**
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. Vymezte historický vývoj daní z příjmu fyzických osob v České republice a Dánském království.
2. Charakterizujte daňovou soustavu České republiky.
3. Charakterizujte daňovou soustavu Dánského království.
4. Proveďte komparaci zdanění příjmů fyzických osob v české republice a Dánském království.
5. Formulujte závěry a doporučení.

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


- **MARKOVÁ, Hana. Daňové zákony 2014, 23 vydání. Praha: Grada, 2014. ISBN 978-80-247-5171-9**
- **KUBÁTOVÁ, Květa. Daňová teorie a politika. 4. vydání. Praha: ASPI, 2006. ISBN 80-7357-205-2**
- **ŠIROKÝ, Jan. Daně v Evropské unii. 6. vydání. Praha: Linde, 2013. ISBN 978-80-7201-925-0**
- **VANČUROVÁ, Alena; Láchová, Lenka. Daňový systém ČR 2012. 11. vydání, Praha: VOX, 2012. ISBN 978-80-87480-05-2**

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

Datum zadání bakalářské práce: **25. října 2014**
Termín odevzdání bakalářské práce: **24. dubna 2015**


Doc. Dr. Ing. Miroslav Plevný
děkan




Prof. Ing. Lilia Dvořáková, CSc.
vedoucí katedry

V Plzni dne 25. října 2014

Čestné prohlášení

Čestně prohlašuji, že jsem bakalářskou práci na téma

„Zdanění příjmů fyzických osob v České republice a Dánském království“

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

V Plzni dne 20. dubna 2015

.....

Podpis autora

Poděkování

Tímto bych rád poděkoval vedoucímu své bakalářské práce Ing. Zdeňku Hruškovi, Ph.D. za odborné vedení, cenné a užitečné rady, za ochotu a trpělivost při konzultačních hodinách.

Obsah

Úvod	9
1 Geneze daní v celosvětovém kontextu	10
1.1 Daně v otrokářské společnosti.....	10
1.2 Daně v období feudalismu	10
1.3 Daně v období liberalismu a na přelomu 19. a 20. století.....	11
1.4 Daně v období mezi světovými válkami a po druhé světové válce.....	12
2 Daňová soustava České republiky	13
2.1 Přímé daně důchodové.....	13
2.1.1 Daň z příjmů fyzických osob.....	13
2.1.2 Daň z příjmů právnických osob.....	13
2.2 Přímé majetkové daně	14
2.2.1 Daně z nemovitých věcí.....	14
2.2.2 Daně z nabytí nemovitých věcí.....	14
2.3 Nepřímé daně.....	14
2.3.1 Spotřební daně.....	14
2.3.2 Daň z přidané hodnoty.....	15
2.3.3 Energetické daně.....	15
3 Daňová soustava Dánského království	16
3.1 Přímé daně důchodové.....	16
3.1.1 Daň z příjmů fyzických osob (indkomstskat)	16
3.1.2 Daň z příjmů právnických osob (selskabsskat)	16
3.2 Přímé daně majetkové	16
3.2.1 Daň z hodnoty nemovitých věcí (ejendomsværdiskat).....	17

3.2.2	Daň z nemovitých věcí (ejendomsskat)	17
3.2.3	Daň dědická a darovací	17
3.3	Nepřímé daně	17
3.3.1	Spotřební daně (punktafgifter)	17
3.3.2	Daň z přidané hodnoty (moms)	18
3.3.3	Zelené daně (grønne afgifter)	18
3.3.4	Registrační daň (registreringsafgift)	18
4	Daň z příjmů fyzický osob	19
4.1	Daň z příjmů fyzických osob v České republice	19
4.1.1	Subjekt daně	19
4.1.2	Předmět daně	19
4.1.3	Základ daně	20
4.1.4	Nezdanitelné části základu daně	24
4.1.5	Odčitatelné položky od základu daně	24
4.1.6	Standardní slevy na dani	25
4.1.7	Stanovení daňové povinnosti a sazba daně	28
4.1.8	Platba daně a zdaňovací období	29
4.2	Daň z příjmů fyzických osob v Dánském království	30
4.2.1	Subjekt daně	30
4.2.2	Předmět daně	30
4.2.3	Základ daně	31
4.2.4	Nezdanitelné části základu daně	33
4.2.5	Odčitatelné položky od základu daně	34
4.2.6	Standardní slevy na dani	35
4.2.7	Stanovení daňové povinnosti a sazba daně	35

4.2.8	Platba daně a zdaňovací období.....	36
5	Komparace zdanění příjmů fyzických osob v České republice a Dánském království.....	38
6	Případové studie pro zdanění příjmů fyzických osob v České republice a Dánském království.....	42
6.1	Případová studie pro nízké příjmy ze závislé činnosti.....	43
6.2	Případová studie pro středně vysoké příjmy ze závislé činnosti.....	47
6.3	Případová studie pro vysoké příjmy ze závislé činnosti	50
6.4	Případová studie pro příjmy ze samostatné činnosti a příjmy z nájmu.....	56
7	Zhodnocení výsledků případových studií	62
7.1	Zhodnocení výsledků první případové studie.....	62
7.2	Zhodnocení výsledků druhé případové studie.....	62
7.3	Zhodnocení výsledků třetí případové studie.....	63
7.4	Zhodnocení výsledků čtvrté případové studie.....	63
	Závěr	65

Úvod

Bakalářská práce pojednává o komparaci zdanění příjmů fyzických osob v České republice a Dánském království v roce 2015. Motivací k výběru tohoto tématu pro mě bylo roční studium na dánské univerzitě. V práci se snažím propojit teoretické znalosti nabyté během studia na vysoké škole s praktickými zkušenostmi. Cílem práce je podat přehled o daňových soustavách ve vybraných zemích se zaměřením na zdanění příjmů fyzických osob. Hlavním cílem je provést, na základě teoretických znalostí, komparaci zdanění příjmů fyzických osob pomocí případových studií a následné zhodnocení a navržení možných zlepšení v této oblasti.

Bakalářská práce je rozdělena do dvou částí, na část teoretickou a část praktickou. Teoretická část se zabývá genezí daní, charakteristikou daňových systémů porovnávaných zemí a následným detailním porovnáním zdanění příjmů fyzických osob. Praktická část je zaměřena na komparaci zdanění příjmů fyzických osob pomocí případových studií.

Práce se člení do sedmi kapitol. První kapitola líčí genezi daní v celosvětovém kontextu a naznačuje vznik a vývoj daní. Kapitola druhá pojednává o daňové soustavě České republiky a charakterizuje jednotlivé přímé a nepřímé daně vybírané na území České republiky. Kapitola třetí je zaměřena na deskripci daňové soustavy v Dánsku a její jednotlivé části. Čtvrtá kapitola podrobně rozebírá zdanění příjmů fyzických osob v České republice a následně také v Dánsku včetně nezdánitelných částí základu daně, odčitatelných položek, slev na dani apod. Pátá kapitola se detailně věnuje komparaci zdanění příjmů fyzických osob v České republice a Dánsku. V této kapitole je kladen důraz na objasnění hlavních rozdílů ve zdanění příjmů fyzických osob mezi oběma zeměmi. V šesté kapitole je komparace zdanění příjmů fyzický osob v České republice a Dánsku podpořena čtyřmi případovými studiiemi podle výše příjmů a druhu vykonávané činnosti. V sedmé kapitole jsou shrnuty výsledky případových studií.

V teoretické části vycházím z knižních zdrojů, zejména u popisování daní na území České republiky. V případě Dánska využívám také informace z webových stránek. Pro zpracování bakalářské práce je použita Metodika k vypracování bakalářské a diplomové práce, kterou zpracoval a v roce 2014 aktualizoval doc. PaedDr. Ludvík Eger, CSc.

1 Geneze daní v celosvětovém kontextu

1.1 Daně v otrokářské společnosti

Historie daní sahá již ke vzniku **organizovaných států za dob otrokářské společnosti**. V dobách otrokářské společnosti byly příjmy charakteru daní pouze **příjmy druhořadé role** a to vzhledem k tomu, že hlavním příjmem do rozpočtů byly **válečné kořisti** a jiné nedaňové příjmy v důsledku častých válečných sporů. Za hlavní příjmy charakteru daní byly považovány **příjmy z královského jmění nebo jeho pronájmu** potažmo používání vodovodních systémů, mostů, cest a kanalizací. K dalším zdrojům příjmu později přibýly **výnosy z tributů** (dávek z pozemů nebo z hlavy) a **cla**. [1] [2]

Odvody daňového charakteru jsou v této etapě historického vývoje popsány jako **nepravidelné platby, navíc mnohdy dobrovolné**. Daně plnily především **fiskální funkci** vzhledem k tomu, že zabezpečovaly příjem panovníka. V dobách **starého Egypta** byly za předchůdce daní považovány výhradně naturální statky. Odvody do státní pokladny byly sestaveny z části výtěžků z půdy nebo živnostenských výrobků. Naproti tomu ve **starém Řecku** byly daně pouze dobrovolné a jejich placení bylo formou občanské uvědomělosti. Později však začal na významnosti nabývat tribut, který byl později transformován na pozemkovou daň (až 20% výnosu z pozemků). Dalšími odvody byl také poplatek z držení dobytka, poplatek domovní, poplatek za možnost vlastnit otroka, poplatek při narození syna. Vzhledem k četným válečným tažením měl **antický Řím** k dispozici válečné kořisti, ale také vlastnické právo na veškerý majetek obyvatel podrobených zemí. Avšak majetek mohl být ponechán obyvatelům podrobených zemí, za to ovšem museli odvádět naturální dávky antickému Římu. [1] [2] [3]

1.2 Daně v období feudalismu

Zpočátku daně ve feudální společnosti navazovaly na daně z otrokářské společnosti, měly též pouze podpůrnou roli v rámci příjmů do státních rozpočtů. Daně sloužily především k **pokrytí nákladů válečných tažení a financování obrany území**. S postupným vývojem vznikaly nové druhy daní, které měly rovněž i charakter peněžní a přestaly být pouze nahodilé. Vzhledem k rozdělení dřívější společnosti do „trojího lidu“ byly určité skupiny společnosti (církve, šlechta) osvobozeny od výběru daně. Ve feudální společnosti

docházelo k dualismu ve správě daní. Panovník spravoval a vybíral nepřímé daně, zatímco šlechta spravovala daně přímé. [1] [2] [3]

Mezi první daně ve feudální společnosti se řadily čtyři druhy odvodů:

- Domény – odvody z výnosů z panovníkova majetku (většinou naturálně)
- Regály – poplatky za propůjčení panovníkových práv (těžba, lov, vaření piva ...)
- Kontribuce – předchůdce přímých daní. Kontribuce se vybíraly z hlavy, z majetku i z výnosů,
- Akcízy – předchůdce nepřímých daní. Akcízy se rozuměly poplatky z právního převodu zboží vzhledem k jeho ceně. [1] [2] [3]

Vzhledem k rozšiřujícímu se počtu vybíraných daní panovník poskytoval úplatnou licenci na výběr daní takzvaným **daňovým pachtýřům**. Licence se vztahovala na výběr jedné daně (daňový pacht), nebo na právo výběru všech daní (generální pacht). [2]

1.3 Daně v období liberalismu a na přelomu 19. a 20. století

Přes snahu liberalismu minimalizovat zásahy státu do ekonomiky, docházelo ke **zvyšování daňového břemene**. Příčinou zvýšení bylo rozšiřování území při koloniálních výbojích, k čemuž bylo zapotřebí rozsáhlejší financování. Stát také podporoval oblasti školství či zdravotnictví, které financoval z výběru daní. Oproti předchozímu vývoji daně začínaly nabývat charakteru **pravidelných plateb**, které byly povinné pro všechny ekonomické subjekty, a tvořili **hlavní zdroj příjmů státních rozpočtů**. Poprvé se v tomto období utváří **ucelené daňové soustavy přímých a nepřímých daní**. Přímé daně byly vymezeny dvěma základními typy – výnosové a důchodové daně. [2] [3]

Na přelomu 19. a 20. století převzal stát funkci garanta minimální úrovně vzdělanosti, ochrany zdraví a zabezpečoval přerozdělovací procesy. Do značné míry začaly být daně používány i pro dosažení cílů sociální politiky, a to vzhledem k početnému stavu dělnictva, které požadovalo velkou progresivitu daní. [2]

1.4 Daně v období mezi světovými válkami a po druhé světové válce

Mezi světovými válkami docházelo k **nárůstu daňové kvóty**¹, která se vyšplhala až k hranici 30 % hrubého domácího produktu. Za zvýšením stála snaha získat finanční prostředky na obnovu ekonomiky po první světové válce. Ve většině států byly na nejbohatší obyvatele uvaleny „válečné daně“ a „majetkové dávky“. Zavedeno bylo také **intenzivní zdanění vysokých příjmů**. [1] [2] [3]

Po skončení druhé světové války (ve 40. až 70. letech) byl kladen patřičný důraz na stabilizační funkci daní. Pro tržní ekonomiky bylo typické velké daňové zatížení, kde v některých státech činily nejvyšší mezní progresivní sazby až 90 % (USA, severní Evropa). V roce 1967 byla také **zavedena daň z přidané hodnoty** ve všech zemích Evropského hospodářského společenství. V 70. až 90. letech v tržních ekonomikách ovlivnila snižování daní, daňového břemene a mezních sazeb daně, politika stimulační nabídky. Také se začala projevovat tendence **zvyšování podílu nepřímých daní** na celkových daňových výnosech, která přetrvává do současnosti. [1] [2] [3]

¹ Daňová kvóta vyjadřuje celkovou úroveň daňové zátěže v zemi vztaženou k HDP

2 Daňová soustava České republiky

Daňová soustava České republiky (ČR) se dělí na dva základní segmenty obsahující přímé a nepřímé daně. Do přímých daní se řadí daně důchodové a majetkové. Do nepřímých daní patří daně spotřební, daň z přidané hodnoty a ekologické daně. Daňová soustava České republiky vstoupila v platnost 1. ledna 1993 při vzniku samostatné České republiky. [4] [5]

2.1 Přímé daně důchodové

Důchodové daně se člení na daň z příjmů fyzických a právnických osob. Jejich podíl se na **daňovém mixu**² v posledních letech snižoval vlivem politicky motivovaných změn a zvyšování daní nepřímých, jelikož daně přímé jsou poplatníkem více vnímány na rozdíl od daní nepřímých. Přímé daně důchodové se vypočítají z předmětu daně poplatníka, který si zpravidla odvádí daň sám. Do důchodových daní se nezahrnuje příspěvek na sociální a zdravotní pojištění, který se vybírá odděleně, i když charakter je s důchodovou daní těsně propojen. [4] [5]

2.1.1 Daň z příjmů fyzických osob

Této dani podléhají **veškeré zdanitelné příjmy jednotlivců**. Největšímu očekávání podléhá právě tato daň, vzhledem k jejímu přímému vnímání poplatníkem. Základ daně z příjmů se člení do **pěti dílčích základů daně**. Nejdůležitější jsou příjmy ze závislé činnosti (mzdy a podobné příjmy). Dále do základu daně vstupují příjmy z podnikání a jiné samostatné činnosti, příjmy z kapitálového majetku, příjmy z nájmu a ostatní příjmy. [4] [5] [15]

2.1.2 Daň z příjmů právnických osob

Předmětem daně z příjmů právnických osob **jsou příjmy z veškeré činnosti a z nakládání s veškerým majetkem**, pokud zákon nestanoví jinak. Základ daně se odvozuje od účetního výsledku hospodaření před zdaněním, který musí být upraven. **Sazba daně** z příjmů právnických osob v ČR činí **19%** což je pod průměrem Evropské Unie. [4] [5] [15]

² Daňový mix vyjadřuje, jakému typu daní dává jednotlivý stát přednost [5]

2.2 Přímé majtkové daně

Tyto daně postihují majetek poplatníka **bez ohledu na jeho dosažený důchod**. Podíl na daňových výnosech v ČR je u těchto daní zanedbatelný, přesto je výnos poměrně stabilní (hlavně u daní z nemovitých věcí). [4] [5]

2.2.1 Daně z nemovitých věcí

Daň z nemovitých věcí se vybírá podle polohy nemovité věci vzhledem k tomu, že výnos z daně je příjmem obcí. Všechny nemovité věci v České republice jsou evidovány v katastru nemovitostí. Do této daně spadá **daň z pozemků a daň ze staveb**. Sazby daně jsou individuální, především podle toho, kde se nemovitost nachází a podle druhu pozemku. [4] [5] [16]

2.2.2 Daně z nabytí nemovitých věcí

Daně z nabytí nemovitých věcí jsou jednorázové a vyměřují se zejména **při úplatném převodu vlastnického práva k nemovitým věcem**. Základ pro výpočet daně se odvozuje od sjednané kupní ceny nebo z $\frac{3}{4}$ ceny směrné (cenu určuje finanční úřad na základě typu, polohy a charakteru nemovitosti), obvykle z ceny vyšší. Daň se platí prostřednictvím zálohy ve výši 4% sjednané ceny. [4] [5] [16]

2.3 Nepřímé daně

Do nepřímých daní patří všechny daně, jejichž **objektem je spotřeba**. V posledních letech se stát na tyto daně zaměřuje, čímž zabírají i větší prostor v daňovém mixu. Tyto daně jsou největším příjmem do státní poklady, zejména daň z přidané hodnoty. Většinou tyto daně odvádí jiná osoba než **poplatník**.³ [5] [23]

2.3.1 Spotřební daně

Této dani podléhá pět různých komodit (daň z minerálních olejů, daň z vína, daň z piva, daň z tabákových výrobků a daň z lihu). Prostřednictvím spotřebních daní stát **zatěžuje spotřebu těchto výrobků**. Spotřební daně zatěžují konečného spotřebitele, který hradí daň v ceně výrobků. [4] [5] [18]

³ Plátce daně pod vlastní majetkovou odpovědností odvádí správci daně daň vybranou od poplatníků.

2.3.2 Daň z přidané hodnoty

Dani z přidané hodnoty podléhá **dodání zboží, poskytování služeb, převod nemovitých věcí a dovoz zboží ze zahraničí**. V České republice je zaveden **system tří sazeb**. Základní sazba 21% se vztahuje na většinu zboží a služeb, první snížená sazba 15% se vztahuje například na potraviny, rostliny, palivové dřevo a druhá snížená sazba 10% se vztahuje na léky, nenahraditelnou dětskou výživu a knihy. [4] [5] [17]

2.3.3 Energetické daně

Do kategorie ekologických daní se řadí daň ze zemního plynu a některých dalších plynů, daň z pevných paliv a daň z elektřiny. Tyto daně byly zavedeny převážně kvůli **ochraně životního prostředí**. Správu těchto daní provádí celní úřad. [5] [19]

3 Daňová soustava Dánského království

Dánsko je specifické pro své nízké odvody na sociální pojištění, které navíc platí pouze zaměstnanci nebo osoby samostatně výdělečně činné. To znamená, že zaměstnavatelé toto pojištění neodvádějí. Dánská daňová soustava se také dělí na **daně přímé a nepřímé**. Pro Dánsko je typický též odvod části daní z příjmů do rozpočtů municipalit. Vzhledem k dánskému ekologickému smýšlení je zde **velká řada ekologických daní**. Částky v této kapitole jsou uvedeny v dánských korunách (DKK), pro představu, kurz České národní banky (ČNB) k 27.03.2015 činil 3,686 Kč/DKK. [6] [9] [10]

3.1 Přímé daně důchodové

3.1.1 Daň z příjmů fyzických osob (indkomstskat)

Této dani podléhají **veškeré zdanitelné příjmy jednotlivců**. Do základu daně vstupují čtyři druhy příjmů. Nejdůležitější jsou osobní příjmy, které zahrnují i zaměstnanecký příjem. Dále do základu daně vstupují kapitálové příjmy, příjmy z akcií a příjmy plynoucí z uplatňování CFC pravidel.⁴ [6] [9] [10]

3.1.2 Daň z příjmů právnických osob (selskabsskat)

Dani z příjmů právnických osob podléhají všechny společnosti, které jsou rezidenty dánského území, nebo se zdaňuje část příjmů na území Dánska, pokud jsou nerezidenty. Od zdanitelných příjmů je možné odečíst kromě výdajů vynaložených na dosažení, zajištění a udržení příjmů také výdaje na výzkum a vývoj a jednou za pět let i výdaje spojené s průzkumem trhu. Daňové ztráty mohou být přeneseny do dalších let bez časového omezení. Zdanitelné období je finanční rok, který se musí krot s rokem kalendářním. **Daňová sazba činí 23,5%**, což převyšuje ČR i průměr Evropské Unie. [6] [9] [10] [24]

3.2 Přímé daně majetkové

Nemovitý majetek na dánském území podléhá dvěma typům daně z nemovitých věcí, a to daň z hodnoty nemovitých věcí a do rozpočtů municipalit také daň z nemovitých věcí.

⁴ CFC pravidla slouží k ochraně daňové základny při úniku kapitálů do zemí s nižším daňovým zatížením

3.2.1 Daň z hodnoty nemovitých věcí (ejendomsværdiskat)

Poplatník musí odvádět **1% ze státem určené hodnoty nemovitých věcí** do státního rozpočtu u nemovitých věcí do hodnoty 3.040.000 DKK. U nemovitých věcí vyšší hodnoty se sazba zvyšuje na 3%. Poplatník odvádí daně za nemovité věci, které vlastní v Dánsku, ale také za nemovité věci, které vlastní v zahraničí. Platit tuto daň musí i zahraniční rezidenti, kteří vlastní nemovitou věc na území Dánska. [6] [10] [25]

3.2.2 Daň z nemovitých věcí (ejendomsskat)

Rozdíl mezi daní z hodnoty nemovitých věcí a daní z nemovitých věcí je ten, že **daň z nemovitosti není odváděná přímo státu**, ale jednotlivým municipalitám. Sazba daně se pohybuje od 1,6% až 3,4% hodnoty majetku podle určení jednotlivých municipalit. [6] [25] [26]

3.2.3 Daň dědická a darovací

Při úmrtí podléhá převod majetku zesnulého dvěma daním. Jako první se zdaní celý majetek **daní z pozůstalosti** a následně **daní z dědictví**, které se však vztahují pouze na jednotlivé podíly dědiců. Daň z pozůstalosti činí 15% z čisté hodnoty majetku po odečtení 264.100 DKK. Pouze **manžel(ka) je osvobozena od této daně**. Daň dědická činí 25%, pokud majetek přechází na jinou než blízkou osobu. Blízké osoby (děti, nevlastní děti, potomci dětí, rodiče, manžel(ka) jsou od dědické daně osvobozeny. [27]

Daň darovací se neplatí, pokud je obdarovaným blízký příbuzný, ale jen do částky 59.800 DKK. Z hodnoty, která přesahuje tuto částku, musí poplatník odvést 15%. Pokud není obdarovaný blízký příbuzný, sazba daně je 36,25%. [6] [9] [10] [26] [27]

3.3 Nepřímé daně

Výběr nepřímých daní je v Dánsku velice rozmanitý a to hlavně vzhledem k jejich ekologickému smýšlení. Spotřební daně jsou také uvaleny na některé nezdravé potraviny.

3.3.1 Spotřební daně (punktafgifter)

Spotřební daně jsou uvaleny na **dovoz, výrobu a prodej určitých druhů zboží**. Poplatníkem těchto daní je výrobce (dovozce), ale konečný spotřebitel tuto daň pocítí při nákupu ve zvýšené ceně zboží. Do spotřebních daní spadá:

- daň z vína,
- daň z piva,
- daň z alkoholických produktů,
- daň ze zmrzliny,
- daň z minerálních vod (pouze některé sladké a koncentrované),
- daň z čokolády, sladkostí a žvýkaček. [25]

3.3.2 Daň z přidané hodnoty (moms)

V Dánsku je **jednotná sazba daně z přidané hodnoty 25%**. Výjimku tvoří pouze **nulová sazba na určité druhy zboží a služeb**, například tiskoviny (které vycházejí více než jednou měsíčně), veřejnou hromadnou dopravu, zdravotnické služby a jiné. Sazba daně z přidané hodnoty v Dánsku je po Maďarsku druhá největší v rámci Evropské Unie. [6] [10] [28]

3.3.3 Zelené daně (grønne afgifter)

Podstata těchto daní spočívá v tom přimět občany Dánska **omezit jejich spotřebu** a tím pádem zachovat přírodní zdroje. Zelené daně jsou uvaleny na spotřebu uhlí, ropy, plynu, elektřiny, znečištění vody. Těmto daním podléhá také nafta a benzín. [25]

3.3.4 Registrační daň (registreringsafgift)

Tato daň se platí **při první registraci vozidla**. Daň může dosahovat až **extrémních hodnot**. Poplatník zaplatí daň 105% do 80.500 DKK z celkové hodnoty osobního vozidla, zbytek hodnoty vozidla je již zdaňován 180%. Z těchto daní jsou vyjmuty automobily na elektrický a vodíkový pohon. [29]

4 Daň z příjmů fyzický osob

4.1 Daň z příjmů fyzických osob v České republice

Zdanění příjmů fyzických osob je **upraveno v zákoně č. 586/1992 Sb.**, sbírky o dani z příjmů, který byl novelizován ke konci roku 2014 a vstoupil v platnost od 1. 1. 2015. [7]

4.1.1 Subjekt daně

Poplatníky daně z příjmů fyzických osob (dále jen DPFO) jsou fyzické osoby. Poplatníky dělíme do dvou skupin na **daňové rezidenty a daňové nerezidenty**. Za daňové rezidenty jsou považovány osoby, které mají na území České republiky bydliště nebo se zde obvykle zdržují. Osoby obvykle se zdržující na území České republiky jsou ty, které v průběhu kalendářního roku pobývají v ČR minimálně 183 dní. Daňový rezident **podléhá DPFO svými celosvětovými příjmy**. Za daňové nerezidenty se považují osoby, které nesplňují výše uvedené charakteristiky tzn. nemají na území ČR trvalé bydliště a nepatří do osob obvykle se zdržujících v ČR. Poplatníci, kteří se na zemí České republiky zdržují pouze za účelem léčení nebo studia, jsou považováni za daňové nerezidenty i v případě, že se na území ČR obvykle zdržují. Daňový nerezidenti mají daňovou povinnost, která se vztahuje pouze na zdroje plynoucí z příjmů v České republice. [7] [8] [15]

4.1.2 Předmět daně

Předmět daně z příjmů fyzických osob je vymezen v § 6 až § 10 v zákoně o daních z příjmů (dále jen ZDP). Patří sem **příjmy ze závislé činnosti § 6, příjmy ze samostatné činnosti § 7, příjmy z kapitálového majetku § 8 a příjmy z nájmu § 9**. Důvodem tohoto rozdělení jsou **rozdíly při stanovení základu daně z příjmů i způsob vybírání daně u jednotlivých druhů příjmů**. Dani z příjmů fyzických osob podléhají jak příjmy peněžní, tak příjmy nepeněžní. [7] [8] [15]

Zákon uvádí také některé příjmy vyňaté z předmětu DPFO. Předmětem daně nejsou například úvěry nebo zápůjčky, rozšíření nebo vypořádání společného jmění manželů. ZDP také upravuje řadu příjmů, které jsou předmětem daně, ale jsou od daně osvobozeny. Jedná se například o příjmy z prodeje rodinného domu, přijatá pojistná plnění z určitých druhů

pojištění, dávky pro osoby se zdravotním postižením. Příjmy osvobozené od daně z příjmů fyzických osob musí splňovat množství podmínek. [7] [8] [15]

4.1.3 Základ daně

Poplatník v mnoha případech dosahuje více druhů příjmů. Pokud má poplatník ve zdaňovacím období souběžně dva nebo více druhů příjmů podle § 6 až § 10 **základ daně je poté součet dílčích základů daně** zjištěný podle jednotlivých druhů příjmů. [7] [8] [15]

Dílčí základ daně se zjistí jako rozdíl mezi příjmy a výdaji na jejich dosažení, zajištění a udržení. Avšak ne ke všem druhům příjmů lze výdaje uplatnit. Od příjmů ze závislé činnosti nelze odečíst žádné výdaje, naopak dílčí základ se zvyšuje i o to, co příjmem není tzn. o pojistné na sociální zabezpečení hrazené zaměstnavatelem, příspěvek na státní politiku zaměstnanosti a pojistné na veřejné zdravotní pojištění hrazené zaměstnavatelem. Výdaje u základu daně z příjmů z podnikání a jiné samostatné činnosti a dílčího základu daně z příjmů z nájmu se dají uplatnit **výdaji na dosažení, zajištění a udržení příjmů**, ale dají se uplatnit také **výdaje paušální** (procentem z příjmů). U ostatních příjmů se dají uplatnit výdaje pouze skutečné (paušální je možno uplatnit pouze u příjmů dosahovaných z příležitostné zemědělské výroby). **Výdaje u příjmů z podnikání a nájmu mohou převyšovat příjmy (ztráta)**, naproti tomu výdaje u ostatních příjmů lze **odečíst maximálně do výše příjmů (ztráta není možná)**. Od příjmů z kapitálového majetku výdaje nelze odečíst.

U základu daně z příjmů **nelze dosáhnout nižší úrovně než je dílčí základ daně z příjmů ze závislé činnosti**. Pokud dílčí základ daně u příjmů z podnikání a nájmu dosáhne záporné hodnoty je vyměřena **daňová ztráta**, kterou poplatník převede do následujících let. [7] [8] [15]

Příjmy ze závislé činnosti § 6 ZDP

Příjmy ze závislé činnosti jsou:

- příjmy ze současného nebo dřívějšího pracovněprávního, služebního nebo členského poměru,
- příjmy za práci člena družstva, společníka společnosti s ručením omezeným, komanditisty komanditní společnosti,

- odměny člena orgánu právnické osoby, orgánu právnické osoby, likvidátora. [15]

Mezi tyto příjmy se zahrnují i nepeněžní příjmy, kterými se rozumí částka, o kterou je úhrada zaměstnance zaměstnavateli za poskytnutá práva, služby nebo věci nižší, než je cena obvyklá dle zákona o oceňování, nebo cena tržní. Příjmy ze závislé činnosti se také zvyšují v případě, že zaměstnavatel poskytne zaměstnanci **bezplatně motorové vozidlo k používání pro služební i soukromé účely**. Za příjem zaměstnance se považuje částka ve výši 1 % vstupní ceny vozidla za každý započatý kalendářní měsíc poskytnutí vozidla. [7] [8] [15]

Některé příjmy ovšem zdanění nepodléhají a jsou vyjmuty ze zákona o daních z příjmů. Jedná se například o náhrady cestovních výdajů, hodnota osobních ochranných pracovních prostředků, náhrady za opotřebení vlastního nářadí atd.

Mezi příjmy osvobozené patří hodnota nealkoholických nápojů poskytovaných jako nepeněžní plnění, stravování poskytované jako nepeněžní plnění, nepeněžní plnění vynaložená na rekvalifikaci atd. [7] [8] [15]

Příjmy ze samostatné činnosti § 7 ZDP

Do příjmů ze samostatné činnosti patří:

- a) příjem ze zemědělské výroby, lesního a vodního hospodářství,
- b) příjem ze živnostenského podnikání,
- c) příjem z jiného podnikání,
- d) podíl společníka veřejné obchodní společnosti a komplementáře komanditní společnosti na zisku,
- e) příjem z užití nebo poskytnutí práv z průmyslového vlastnictví autorských práv včetně příjmů z vydávání, rozmnožování a rozšiřování literárních a jiných děl vlastním nákladem,
- f) příjem z nájmu majetku zařazeného v obchodním majetku,
- g) příjem z výkonu nezávislého povolání. [15]

Základem daně jsou výše uvedené příjmy. Tyto příjmy se snižují o výdaje vynaložené na jejich dosažení, zajištění a udržení s výjimkou příjmů uvedených v písmeně d). **Výdaje lze také uplatnit paušálem** jako stanovené procento z dosažených příjmů.

Tab. č. 1: Výdajové paušály pro příjmy ze samostatné činnosti pro rok

Druh příjmů	Výdajové procento	Maximální částka
Zemědělská výroby, lesní a vodní hospodářství a řemeslného podnikání	80%	1.600.000 Kč
Živnostenské podnikání	60%	1.200.000 Kč
Nájem	30%	600.000 Kč
Jiné příjmy s výjimkou příjmů podle písm. d)	40%	800.000 Kč

Zdroj: Vlastní zpracování na základě údajů z daňových zákonů, 2015

Poplatník pro zjištění základu daně může využít **vedení kompletního účetnictví, daňové evidence nebo vedení záznamů o příjmech** (v případě využití paušálních výdajů). [7] [8] [15]

Příjmy z kapitálového majetku § 8 ZDP

Převážně se jedná o **příjmy z držby finančního majetku**. Odlišují se zde dva režimy zdanění. Do dílčího základu daně vstupují například úroky z prodlení a poplatky z prodlení, úrokové a jiné výnosy z držby směnek, úroky a jiné výnosy z úvěrů a půjček. Tyto příjmy se nedají snížit o žádné výdaje. [7] [11][15]

Další příjmy se **zdaňují zvláštní sazbou daně podle § 36 ZDP, která činí 15 %**. Tyto příjmy se zdaňují srážkou u zdroje a odvádí je plátce daně. Jedná se například o podíly na zisku, úroky a jiné výnosy z držby cenných papírů, podíly na zisku tichého společníka. [7] [11][15]

Příjmy z nájmu § 9 ZDP

Jedná se především o **příjmy z nájmu nemovitých věcí nebo bytů, příjmy z nájmu movitých věcí** vyjma příležitostného pronájmu movitých věcí, které podléhají zdanění v rámci ostatních příjmů podle § 10 ZDP.

Dílčí základ daně je rozdílem mezi příjmy a výdaji na dosažení, zajištění a udržení příjmů. Dají se také uplatnit **paušální výdaje ve výši 30% z příjmů**. Paušální výdaje lze však

uplatnit jen do výše 600.000 Kč. Poplatníkovi může vzniknout také **daňová ztráta** v případě, že příjmy jsou nižší než výdaje na dosažení, zajištění a udržení příjmů. [7] [8] [15]

Ostatní příjmy § 10 ZDP

Do těchto příjmů patří **příjmy, které nejsou zachyceny v příjmech ze zaměstnání, z podnikání, kapitálových příjmech a příjmů z podnikání**. Od příjmů lze odečíst výdaje nutné na dosažení, zajištění a udržení příjmů, naopak u těchto příjmů nelze využít výdaje paušální (výjimku tvoří pouze příležitostné příjmy ze zemědělské výroby, kde se dají uplatnit výdaje ve výši 80% příjmů). **Výdaje mohou být uplatněny maximálně do výše příjmů**. Pokud jsou v souhrnu ostatních příjmů výdaje vyšší než příjmy, dílčí základ daně činí 0 Kč. [7] [8] [15]

Za ostatní příjmy zdaňované jako dílčí základ daně patří, například příjmy z **příležitostných činností a příležitostného pronájmu movitých věcí**, příjmy z **převodu vlastní nemovitosti**, příjmy ze **zděděných práv z průmyslového a jiného duševního vlastnictví**. [7] [8] [15]

Pokud úhrn příjmů z příležitostných činností a příležitostného pronájmu movitých věcí nepřesáhne ve zdaňovacím období hodnotu 30.000 Kč, jsou tyto příjmy od daně osvobozeny. [7] [8] [15]

Za příjmy zdaňované zvláštní sazbou u zdroje se považují například:

- podíl akcionáře, společníka společnosti s ručením omezeným a komanditisty v komanditní společnosti, nebo podíl člena družstev na likvidačním zůstatku při likvidaci společnosti nebo družstva,
 - výhry v loteriích, sázkách a jiných podobných hrách,
 - příjmy z reklamní soutěže nebo z reklamního slosování (příjmy vyšší než 10.000 Kč).
- [15]

4.1.4 Nezdánitelné části základu daně

Nezdánitelné části základu daně jsou **nástrojem daňové optimalizace** určeny pouze pro fyzické osoby. Vztahují se zejména na **podporu vybraných investic**. Mezi nezdánitelné části základu daně patří například:

- bezúplatné plnění poskytnuté obcím, krajům, organizačním složkám státu atd.,
- úroky z hypotečního úvěru a úvěru ze stavebního spoření,
- penzijní připojištění se státním příspěvkem, penzijní pojištění, doplňkové penzijní spoření,
- pojistné na soukromé životní pojištění,
- členské příspěvky odborové organizaci,
- úhrada za zkoušky ověřující další vzdělání. [15]

Úhrn bezúplatných plnění musí činit **alespoň 1.000 Kč nebo přesáhnout 2% ze základu daně**, aby se dal uplatnit jako nezdánitelná část základu daně. Maximální hranice je naopak stanovena počínaje rokem 2014 na 15% ze základu daně. Úroky z hypotečního úvěru a úvěru ze stavebního spoření lze využít do maximální částky 300.000 Kč za zdaňovací období. Maximální možný odpočet penzijního připojištění se státním příspěvkem, penzijního pojištění a doplňkového penzijního spoření je 12.000 Kč za zdaňovací období. Životní pojištění lze odečíst také do maximální výše 12.000 Kč. Podmínkou odpočtu životního pojištění je smlouva sjednaná na výplatu pojistného plnění až po pěti letech od uzavření pojistné smlouvy, a to nejdříve v kalendářním roce, kdy poplatník dosáhne věku 60 let. [7] [8] [15]

Nezdánitelné částky na straně zaměstnance lze podle § 15 ZDP **odečíst pouze od ročního základu daně**, tzn. v daňovém přiznání nebo při ročním zúčtování záloh na daně ze závislé činnosti. [8]

4.1.5 Odčitatelné položky od základu daně

Mezi odčitatelné položky, kterými se snižuje základ daně, patří **daňová ztráta, realizace projektů výzkumu a vývoje a podpora odborného vzdělávání**. [15]

Daňová ztráta oproti účetní ztrátě se nachází pouze v daňovém přiznání k dani z příjmů. Daňovou ztrátou u fyzických osob se rozumí rozdíl, o který přesáhnou výdaje příjmy uvedené v §7 a §9 ZDP, dále upravený podle §23 ZDP. **Od základu daně lze odečíst daňovou ztrátu, která vznikla a byla vyměřena v předchozím zdaňovacím období.** Daňovou ztrátu nebo její část lze uplatnit nejdéle v pěti zdaňovacích obdobích, které následují bezprostředně po období, za které byla daňová ztráta vyměřena. Důležitý je také fakt, že **odečet daňové ztráty nesmí přesáhnout hodnotu základu daně uvedené v daňovém přiznání.** [7] [8] [15]

Projekty výzkumu a vývoje lze uplatnit jako odčitatelnou položku od základu daně až do výše 100 % výdajů, které poplatník vynaložil ve zdaňovacím období. Mezi tyto projekty patří například experimentální či teoretické práce, projekční a konstrukční práce, výpočty, návrhy technologií atd. Odpočet lze uplatnit **maximálně do tří let bezprostředně následujících po zdaňovacím období, ve kterém nárok vznikl.** [7] [11] [15]

4.1.6 Standardní slevy na dani

Slevy na dani jsou přesně stanovené částky, které může fyzická osoba **uplatnit a odečíst od vypočtené daňové povinnosti.** Pokud nejsou podmínky pro uplatnění standardních slev splněny po celé zdaňovací období, je uplatněna sleva ve výši jedné dvanáctiny slevy za každý měsíc, ve kterém byly podmínky pro uplatnění slevy splněny. Toto pravidlo se nevztahuje pouze na základní slevu na poplatníka. [7] [8] [15]

Základní sleva na poplatníka

Základní sleva na poplatníka činí **24.840 Kč za zdaňovací období.** Slevu na poplatníka si může uplatit každý poplatník, bez ohledu kolik měsíců v roce byl výdělečně činný. Sleva se vždy uplatňuje v plné výši za zdaňovací období. Sleva na poplatníka se vztahuje na pracující důchodce i důchodce s příjmem z pronájmu. [7] [8] [15]

Sleva na manžela/ku

Tato sleva na daň je poskytována na **manželku (manžela) žijícího s poplatníkem ve společně hospodařící domácnosti, pokud nemá vlastní příjem přesahující 68.000 Kč za zdaňovací období**. Příjmy, které se nezahrnují do příjmu protějšku, jsou stanoveny v § 35ba 1)b ZDP. Jedná se například o dávky státní sociální podpory, dávky osobám se zdravotním pojištěním, dávky pomoci v hmotné nouzi atd. Sleva se dá uplatnit ve výši 24.840 Kč za zdaňovací období. Pokud je manželka (manžel) držitelem průkazu ZTP/P, zvyšuje se částka na dvojnásobek – 49. 680 Kč. [7] [8] [15]

Základní sleva na invaliditu

Slevou ve výši 2.520 Kč lze snížit daň v případě, že poplatník pobírá invalidní důchod pro **invaliditu prvního nebo druhého stupně** u důchodového pojištění podle zákona o důchodovém pojištění. [15]

Rozšířená sleva na invaliditu

Pobírá-li poplatník invalidní důchod pro **invaliditu třetího stupně**, daň si může snížit o 5.040 Kč ve zdaňovacím období. [15]

Sleva držitele průkazu ZTP/P

Tato sleva činí 16.140 Kč, pokud je poplatník **držitelem průkazu ZTP/P**. [15]

(Daňové zákony)

Sleva na studenta

Poplatník, který se soustavně **připravuje na budoucí povolání studiem** nebo předepsaným výcvikem do završení věku 26 let (28 let doktorské studium) může uplatnit slevu 4.020 Kč za zdaňovací období. [7] [8] [15]

Sleva za umístění dítěte

Sleva odpovídá výši výdajů prokazatelně vynaložených poplatníkem za **umístění vyživovaného dítěte v zařízení péče o děti předškolního věku** včetně mateřské školy. Sleva lze uplatnit maximálně do výše minimální mzdy (9.200 Kč v roce 2015). [15]

Daňové zvýhodnění na vyživované dítě

Daňové zvýhodnění se dá uplatnit na vyživované dítě, které žije s poplatníkem ve společně hospodařící domácnosti ve výši **13.404 Kč za první dítě, 15.804 Kč za druhé dítě, 17.004 za třetí a každé další dítě**. Pokud je nárok poplatníka na daňové zvýhodnění vyšší než daňová povinnost, je vzniklý rozdíl **daňovým bonusem**. Poplatník může uplatnit **daňový bonus až do výše 60.300 Kč ročně**, přičemž minimální hodnota daňového bonusu musí být 100 Kč. Daňový bonus se dá uplatnit pouze, pokud poplatník ve zdaňovacím období měl příjem podle § 6, 7, 8, 9 alespoň ve výši šestinásobku minimální mzdy. [7] [8] [15]

Tab. č. 2: Standardní slevy na dani z příjmů fyzických osob pro rok 2014

Sleva	Výše slevy za zdaňovací období 2015
Základní sleva na poplatníka	24. 480 Kč
Sleva na manžela/ku	24. 480 Kč
Základní sleva na invaliditu	2. 520 Kč
Rozšířená sleva na invaliditu	5. 040 Kč
Sleva držitele průkazu ZTP/P	16. 140 Kč
Sleva na studenta	4. 020 Kč
Daňové zvýhodnění na první vyživované dítě	13. 404 Kč
Daňové zvýhodnění na druhé vyživované dítě	15. 804 Kč
Daňové zvýhodnění na třetí a další vyživované dítě	17. 004 Kč
Sleva za umístění dítěte	max. 9. 200 Kč

Zdroj: Vlastní zpracování na základě daňových zákonů, 2015

Slevy na dani lze **uplatnit pouze ve zdaňovacím období, kterého se týkají**. Pokud poplatník těchto slev nevyužije, nárok na jejich použití navždy zaniká.

4.1.7 Stanovení daňové povinnosti a sazba daně

Tab. č. 3: Stanovení základu daně a daňové povinnosti fyzických osob

Příjmy zvýšené o povinné pojistné hrazené zaměstnavatelem § 6	+
Příjmy ze samostatné činnosti § 7	+
Příjmy z kapitálového majetku § 8	+
Příjmy z nájmu – výdaje na jejich dosažení § 9	+
Ostatní příjmy – výdaje na jejich dosažení § 10	+
Součet dílčích základů daně	=
Odpočet daňové ztráty za předchozí zdaňovací období	-
Základ daně po odečtení ztráty	=
Odečet nezdánitelných částí základu daně § 15 ZDP	-
Odečet nákladů na realizace projektů vědy a výzkumu § 34 ZDP	-
Základ daně snížený a zaokrouhlený na celá sta Kč směrem dolů	=
Sazba daně 15 %	x
Daň včetně solidárního zvýšení daně (7%), případně daňová ztráta	=
Slevy na dani a daňové zvýhodnění	-
Daň po uplatnění slev, případně daňový bonus	=
Zaplacené zálohy	-
Doplatek nebo přebytek na dani	=

Zdroj: Vlastní zpracování, 2015 [7]

Sazba daně z příjmu fyzických osob v České republice činí 15% ze základu daně sníženého o nezdánitelnou část základu daně a o odčitatelné položky zaokrouhleného na celé sta Kč směrem dolů.

Od roku 2013 je zavedeno také **solidární zvýšení daně (§ 16a)** pro poplatníky s nadstandardními příjmy. Solidární zvýšení daně činí **7%** z kladného rozdílu mezi součtem

příjmů zahrnovaných do dílčích základů daně podle § 6a § 7a 48násobkem průměrné mzdy. Daňové přiznání je povinen podat pouze poplatník, který podléhá solidární dani na celoroční bázi, nikoli jen v některých měsících. [7] [30]

4.1.8 Platba daně a zdaňovací období

Zdaňovací období u fyzických osob činí **kalendářní rok** podle § 5 odst. 1 ZDP. Poplatník daně z příjmů fyzických osob musí podat daňové přiznání **do tří měsíců po uplynutí zdaňovacího období** respektive **do šesti měsíců po uplynutí zdaňovacího období**, pokud poplatník má zákonem uloženou povinnost mít účetní závěrku ověřenou auditorem nebo za něj zpracovává přiznání daňový poradce či advokát. [5] [7] [8] [15]

Nejčastější způsob úhrady daně z příjmu fyzických osob je pomocí platby záloh na daň z příjmů, jejichž specifika vysvětluje §38a ZDP. Zálohy na daň z příjmů ze závislé činnosti vypočte a srazí poplatníkovi plátce daně, což je zaměstnavatel. Základ pro výpočet zálohy je úhrn příjmů ze závislé činnosti bez příjmů zdanitelných srážkovou daní a příjmů, které nejsou předmětem daně. Dále snížené o příjmy, které jsou od daně osvobozeny a zvýšené o povinné pojistné. Tato **záloha činí 15% ze základu zálohy na daň**. Pokud poplatník u plátce podepsal prohlášení k dani (možnost podepsat maximálně u jednoho zaměstnavatele), plátce sníží vypočtenou zálohu o částku měsíčních slev na dani. [5] [7] [8] [15]

V případě, že poplatník má i jiné příjmy než ze závislé činnosti, je povinen podat daňové přiznání. Výše záloh se stanoví z poslední známé daňové povinnosti bez započtení daně z ostatních příjmů podle § 10. Poplatník, jehož **daňová povinnost přesáhla 30.000 Kč, avšak nepřesáhla 150.000 Kč, platí zálohy pololetně, každou ve výši 40% z poslední známé daňové povinnosti**. Poplatník, který měl poslední známou **daňovou povinnost vyšší než 150.000 Kč je povinen platit zálohy čtvrtletně ve výši 25% z poslední známé daňové povinnosti**. [5] [7] [8] [15]

Pokud je dílčí základ daně z příjmů ze závislé činnosti roven nebo je **větší než 50%** z celkového základu daně, poplatník **nemusí platit zálohy na daň**. Naopak pokud činí dílčí základ daně ze závislé činnosti **méně než 15%** z celkového základu daně, poplatník **platí**

zálohy z celkového základu daně. Je-li dílčí základ daně ze závislé činnosti **mezi 15% až 50%** z celkového základu daně, poplatník platí zálohy v **poloviční výši**. [5] [7] [8] [15]

4.2 Daň z příjmů fyzických osob v Dánském království

Daň z příjmů fyzických osob v Dánském království je odváděna jak na **národní úrovni**, tak i na **úrovni místní**. Národní daň z příjmů fyzických osob se vyznačuje **značnou progresivitou**, zatímco **místní daň** z příjmů fyzických osob má **jednotnou sazbu**, která se liší pouze podle jednotlivých obvodů. Pokud je poplatník registrovaným členem církve, k místní dani z příjmů se připočítává také daň církvi. Dále se vybírá daň také v podobě **národního příplatku**, což je v podstatě zdravotní pojištění a **příspěvek na trh práce**. [6] [10]

4.2.1 Subjekt daně

Poplatníky daní z příjmů fyzických osob v Dánském království jsou fyzické osoby, které jsou daňoví rezidenti dánského území. Za daňové rezidenty jsou považovány **osoby, které mají na území Dánska trvalé bydliště** nebo pokud se na území Dánska **zdržují déle než 6 po sobě jdoucích měsíců**, včetně krátkodobých pobytů v zahraničí, s výjimkou pobytů za účelem turistiky a studia, kdy jsou osoby považovány za daňové rezidenty pouze v případě, přesáhne-li jejich pobyt 365 dnů v průběhu dvou let. Za daňového rezidenta je považována také osoba vykonávající **výdělečnou činnost na palubě lodi registrované pod dánskou vlajkou**, která je dánským státním příslušníkem trvale se zdržující v zahraničí, nebo cizím státním příslušníkem při splnění podmínek daňového rezidenství. [9]

Daňoví nerezidenti mají daňovou povinnost, která se vztahuje pouze na zdroje plynoucí z příjmů z Dánského království. Do těchto příjmů patří příjmy z podílů na zisku, licenčních poplatků, nájmu nemovitých věcí a příjmy od zaměstnavatelů. [31] [9]

4.2.2 Předmět daně

Dani z příjmů fyzických osob podléhají veškeré peněžní i nepeněžní příjmy. Příjem a kapitálové výnosy jsou rozděleny do následujících kategorií:

- osobní příjmy,
- kapitálové příjmy,

- příjmy z akcií,
- příjmy plynoucí z CFC (Controlled Foreign Company) pravidel.

Do kategorie **osobních příjmů** se zahrnuje příjem ze závislé činnosti, příjem ze samostatné činnosti, dávky v nezaměstnanosti, příjem z penze, tantiémy, zaměstnanecké výhody a další příjmy, které nepatří do dalších skupin. [6] [9] [10] [32]

Mezi **kapitálové příjmy** patří čisté úroky, zisk a ztráty z dluhopisů a ostatních pohledávek, příjmy z nakládání s nemovitým majetkem. [6] [9]

Do kategorie **příjmů z akcií** se řadí veškeré vyplacené podíly na zisku bez ohledu na to v jaké zemi má společnost, která vyplácí dividendy sídlo. [33]

Zdanění **příjmů podle CFC pravidel** slouží k ochraně dánské daňové základny při úniku kapitálu do zemí s nižším daňovým zatížením. Kritérium pro uplatnění těchto pravidel je držba hlasovacích práv na zahraniční společnosti. Zdaňují se pouze pasivní příjmy plynoucí od zahraniční ovládané společnosti. Oproti jiným státům Dánsko může uplatňovat tyto pravidla i na příjmy ze zahraničních společností sídlících v Evropské Unii. [34]

4.2.3 Základ daně

V Dánsku se stanovuje celkem 5 základů daně, kde každý z těchto základů slouží k výpočtu jiné části daně z příjmů fyzických osob. Většina základů daně se shoduje svou strukturou, avšak u několika najdeme rozdíly.

- základ daně pro municipalitám,
- základ daně pro daň církvi,
- základ daně pro příspěvek na národní péči,
- základ daně pro státní daň s dolní sazbou,
- základ daně pro státní daň s horní sazbou,
- základ daně pro příspěvek na trh práce.

Některé z druhů příjmů se dají snížit o výdaje na jejich dosažení, zajištění a udržení. Od osobních příjmů lze odečíst náklady na dojíždění na místo výkonu práce, členské příspěvky odborům, popřípadě další náklady spojené s výkonem práce, ty však jen do výše 5.700 DKK. Naopak do osobních příjmů je potřeba přičíst část pořizovací ceny vozidla

(jachty), pokud jej zaměstnavatel používá i pro soukromé účely. Za příjem při používání služebního vozidla k soukromým účelům se považuje 25% z hodnoty vozidla (minimálně však 160.000 DKK a maximálně 300.000 DKK). Pokud je hodnota vozidla vyšší než 300.000 DKK za příjem se považuje 20% hodnoty vozidla. Dále čerpání zaměstnaneckých výhod, jako používání počítače, telefonu a internetového připojení, se považuje jako osobní příjem v hodnotě 2.600 DKK. [6] [9] [10]

Příjmy z podnikání se dají snížit o výdaje na jejich dosažení, zajištění a udržení. Zároveň si poplatník, který dosahuje příjmů z podnikání, může určit, zda chce být zdaněn pomocí speciálních pravidel obsažených v obchodním zákoníku. V tomto režimu je zdaňován pomocí principů používaných pro obchodní společnosti, včetně pravidel pro amortizaci a odepisování. [32]

Přijatá penze podléhá plnému zdanění, od příjmů lze však odečíst částku, o kterou převyšuje výplata vložené prostředky do penzijního fondu. [10]

Kapitálové příjmy do výše 2.000 DKK jsou vyňaty ze zdanění. Od kapitálových příjmů lze odečíst úrokové náklady, vzniklé v souvislosti s úvěry v bankách a hypotečními úvěry. Pokud jsou nákladové úroky vyšší než úrokové výnosy, vzniknou záporné kapitálové příjmy. Záporné kapitálové příjmy se dají odečíst od základu daně a to bez určeného limitu. Základ státní daně s dolní sazbou se navýší o celou částku kapitálových příjmů. Základ státní daně s horní sazbou se navýší o kapitálové příjmy převyšující částku 40.800 Kč, což je nezdanitelná část pouze pro tuto daň. [9] [35]

Podíly na zisku se zdaňují zvláštní sazbou daně z příjmů, která činí 27% v případě, že celkový příjem z dividend nepřesáhne 49.900 DKK. V případě dividendových příjmů vyšších než 49.900 DKK podléhá poplatník dodatečnému zdanění ve výši 15%, což činí celkové zdanění příjmů z dividend ve výši 42% z částky vyšší než 49.900 DKK. Také **příjmy z CFC pravidel se zdaňují zvláštní sazbou daně**, která činí 25%. [6] [10] [36]

Základ daně pro municipální daň

Základem pro výpočet municipální daně je součet příjmů ze závislé činnosti, případně samostatné činnosti s kapitálovými příjmy (případně ztrátou), snížený o příspěvek na trh práce (8% z hrubé mzdy a zaměstnaneckých výhod), odčitatelné položky a základní nezdanitelnou částku.⁵ Pro lepší orientaci se základ municipální daně nazývá **zdanitelný příjem**. [10] [37]

Základ daně pro církevní daň

Základ daně pro církevní daň se stanoví stejně jako základ daně pro daň municipální. [37]

Základ daně pro příspěvek na národní péči

Základ daně pro příspěvek na národní péči se stanoví stejně jako základ daně církvi a municipalitám. [37]

Základ daně pro státní daň s dolní sazbou

Základ daně pro státní daň s dolní sazbou je **součet osobních a kapitálových příjmů** (nikoliv ztráty) **snížený o příspěvek na trh práce**. [10] [37]

Základ daně pro státní daň s horní sazbou

Základ daně pro státní daň s horní sazbou je **součet osobních a kapitálových příjmů** (nikoliv ztráty) **snížený o příspěvek na trh práce**. Základ daně, pro který se uplatňuje horní sazba státní daně, je částka **vyšší než 459.200,- DKK**. [10] [37]

Základ daně pro příspěvek na trh práce

Povinný příspěvek na trh práce ve výši 8% se stanovuje ze základu daně, kterým jsou všechny **příjmy ze závislé činnosti navýšené o zaměstnanecké benefity**. [37]

4.2.4 Nezdanitelné části základu daně

V Dánsku jsou pouze dvě nezdanitelné části základu daně, a to **základní nezdanitelná částka** a **výše příspěvku na trh práce**.

⁵ Viz položky snižující základ daně

Základní nezdanitelná částka se odečítá od základu daně ve výši 43.400 DKK. Tato částka je shodná s částkou, do jejíž výše poplatník není povinen platit daň z příjmů fyzických osob. Základ daně se také snižuje o příspěvek na trh práce, který je ve výši 8% z příjmů ze závislé činnosti navýšené o zaměstnanecké benefity. [10] [37]

4.2.5 Odčitatelné položky od základu daně

Mezi odčitatelné položky, kterými se snižuje základ daně, patří například:

- náklady na dojíždění na místo výkonu práce,
- členské příspěvky odborům (maximálně 6.000 DKK),
- jiné náklady spojené s výkonem práce (nejvýše však do 5.700 DKK),
- pojistné pro případ nezaměstnanosti,
- hypoteční úroky,
- dary na veřejně prospěšné účely (maximálně 14.500 DKK),
- pojistné na životní pojištění,
- pojistné na důchodové pojištění,
- výdaje na výzkum a vývoj,
- ztráty,
- 52 % výdajů z umístění dítěte do předškolních zařízení
- výdaje spojené s průzkumem trhu a jiné. [6] [9] [10][38]

Existuje také **speciální odčitatelná položka** pro zaměstnance a osoby samostatně činné, která činí 8,05% z příjmů ze závislé činnosti navýšené o zaměstnanecké benefity, maximálně však do výše 26.800 DKK. [10] [37] [39]

Daňová ztráta lze uplatnit na dobu neurčitou, avšak zpětný převod není možný. Kapitálové ztráty jsou většinou uplatněny jako ztráty běžné. Kapitálové ztráty z nemovitých věcí mohou být uplatněny pouze oproti ziskům z nakládání s nemovitým majetkem. Ztráty z akcií mohou být rovněž uplatněny pouze oproti ziskům z akcií. [9]

Výdaje na výzkum a vývoj se dají odečíst jen v roce, v němž byly vynaloženy. Pojistné na životní a důchodové pojištění lze odečíst v souhrnu maximálně do výše 50.900 DKK, pokud pojistné smlouvy splňují podmínky stanovené daňovým zákonem. [9]

4.2.6 Standardní slevy na dani

V dánském daňovém systému se nedají uplatnit žádné slevy na dani. Základní nezdánitelná částka se dá považovat za období slevy na poplatníka, ale oproti slevě na poplatníka snižuje již základ daně, nikoli daň samotnou. [6] [9]

4.2.7 Stanovení daňové povinnosti a sazba daně

Sazba daně pro odvod daně municipalitám se pohybuje od 23% do 28,99%. Vždy záleží, **v jaké municipalitě má poplatník trvalé bydliště**. Například sazba pro hlavní město Kodaň činí 23,8%. Průměrná sazba daně municipalitám v roce 2015 je 24,9%. **Sazba daně církvi**, které podléhají jen poplatníci, kteří jsou členové registrovaných církví, se pohybuje v rozmezí od 0,43% do 1,4%. Přičemž sazba církevní daně v Kodani je 0,8%. Průměrná sazba církevní daně činí 0,7%. **Sazba daně pro příspěvek na národní péči** je 4%. Všechny tyto sazby se uplatňují na stejný daňový základ. [37] [40]

Sazba daně pro odvod státní daně s dolní sazbou činí 8,08%, naopak sazba daně pro odvod **státní daně s horní sazbou** činí 15% ze základu daně přesahujícího 459.200 DKK. [37] [40]

Sazba daně pro **příspěvek na trh práce** činí 8%. Pokud příjem z penze poplatníka přesahuje 374.800 DKK, je na převyšující částku **uvalena dodatečná daň** se sazbou 5%. [37] [40]

Tab. č. 4: Přehled daní z příjmů fyzických osob, sazeb daně, nezdanitelných částek a základů daně

Druh daně	Sazba daně	Nezdanitelná částka	Základ daně
Municipální daň	24,9%	43.400 DKK	Zdanitelný příjem
Církevní daň	0,7%		
Příspěvek na národní péči	4%		
Státní daň s dolní sazbou	8,08%	43.400 DKK	Osobní + kapitálové příjmy – příspěvek na trh práce
Státní daň s horní sazbou	15%	459.200 DKK	Osobní + kapitálové příjmy – příspěvek na trh práce
Příspěvek na trh práce	8%	-	Příjmy ze závislé činnosti + benefity + čistý příjem OSVČ
Daň z penze	5%	374.800 DKK	Příjem penze
Srážková daň	Sazba daně	Nezdanitelná částka	Základ daně
Podíly na zisku	27%	-	Příjmy z akcií
Podíly na zisku	42%	49.900 DKK	Příjmy z akcií

Zdroj: Vlastní zpracování, 2015 [37]

Vzhledem k velkému daňovému zatížení existuje omezení celkového daňového břemene (souhrnu státní daně, municipální daně a příspěvku na národní péči). **Maximální daňové břemeno je stanoveno na 51,95%**. V případě, že souhrn národní a lokální sazby daně je vyšší než tato hodnota, **15% horní státní daň je snížena o přesahující procento**. [6] [37]

4.2.8 Platba daně a zdaňovací období

Zdaňovacím obdobím fyzických osob je obvykle **kalendářní rok**. Daňové přiznání musí být podáno **do 1. května** následujícího roku po skončení zdaňovacího období. [6] [9]

V Dánsku je implementován **jednoduchý systém správy a výběru daně**. Poplatník obdrží od správce daně návrh na daňové přiznání pomocí tzv. **tax card**⁶, sestavený na základě informací o zdanitelných příjmech, který byly poskytnuty správci daně. Poplatník má poté možnost doplnit tento výkaz o další skutečnosti a případné nedostatky. Tento návrh doplněn o další skutečnosti, poté předloží poplatník správci daně do 1. května. Správce daně má povinnost zaslat poplatníkovi jeho **konečnou daňovou povinnost do 30. června** kalendářního roku následujícího po skončení zdaňovacího období. Zálohy na dani z příjmů jsou stanovené na základě daňové povinnosti roku předchozího.[6] [9]

Manželé se zdaňují odděleně, ale v úvahu připadají určité úpravy. Pokud příjem jednoho z manželů nepřesáhne hodnotu pro uplatnění 15% horní státní daně, může druhý z manželů využít nevyužitou hodnotu pro navýšení jeho/jejího prahu pro horní státní daň. [6]

⁶ Tax card slouží pro přenos informací mezi poplatníkem a finančním úřadem

5 Komparace zdanění příjmů fyzických osob v České republice a Dánském království

Subjekt daně je charakterizován v obou zemích víceméně stejným způsobem. V obou zemích se dělí na daňové rezidenty a nerezidenty. Při čemž daňovým rezidentům jsou zdaněny všechny celosvětové příjmy a daňovým nerezidentům zdaňují příjmy získané pouze na jejich území.

Předmět daně je v České republice rozdělen do pěti kategorií, oproti tomu v Dánsku pouze do čtyř. Například v Dánsku náleží příjmy ze závislé a samostatné činnosti do jedné kategorie. V Dánsku je také speciální kategorie pro příjmy plynoucí z CFC pravidel. V České republice jsou úrokové výnosy a podíly na zisku součástí příjmů z kapitálového majetku, oproti tomu v Dánsku je pro příjmy z podílů na zisku zřízena speciální kategorie. U obou zemí podléhají zdanění také nepeněžitě příjmy. Například, pokud poskytne zaměstnavatel zaměstnanci služební vozidlo pro soukromé účely. V Dánsku se do nepeněžitých příjmů počítá také hodnota poskytnutého telefonu a notebooku.

Podstatným rozdílem je určení **základu daně z příjmů**. V Dánsku je systém komplikovanější vzhledem ke stanovení odlišných základů daně téměř pro každý stupeň zdanění. V České republice se základ daně stanoví jako součet dílčích základů daně zjištěných podle jednotlivých druhů příjmů, který je navýšen o pojistné hrazené zaměstnavatelem. Zásadním rozdílem je možnost uplatnit v České republice výdaje pomocí paušálů u příjmů ze samostatné činnosti a příjmů z nájmu. V Dánsku tato možnost není a výdaje se dají uplatnit pouze ve skutečné výši. Základ daně v České republice nemůže dosáhnout nižší úrovně, než je dílčí základ daně z příjmů ze závislé činnosti, což v Dánsku možné je, vzhledem k absenci dílčích základů daně.

Nezdanitelné části základu daně a odčitatelné položky v České republice a Dánsku se podstatně odlišují. V Dánsku si poplatník může uplatnit základní nezdanitelnou částku, příspěvek na trh práce a také speciální odčitatelnou položku. Oproti České republice se v Dánsku dají také uplatnit náklady na dojíždění na místo výkonu práce, náklady spojené s výkonem práce a pojistné pro případ nezaměstnanosti. V České republice se naopak dá uplatnit bezúplatný odběr krve.

Slevy na dani se dají uplatnit pouze v České republice, což může mít za následek výsledné snížení daňového zatížení. V České republice se dá uplatnit také daňové zvýhodnění na vyživované dítě, které si může poplatník uplatnit formou slevy na dani nebo daňového bonusu. Nepřítomnost slev na dani v Dánsku se částečně kompenzuje možností uplatnění základní nezdanitelné částky, příspěvku na trh práce a také speciální odčitatelné položky.

Vzhledem k zavedení solidární daně z příjmů v České republice se dají interpretovat **sazby daně z příjmů** v obou zemích jako **progresivní**. V Dánsku dosahují **sazby podstatně vyšších hodnot**, při čemž maximální sazba daně z příjmů může činit 51,95%. Oproti tomu v České republice je **základní sazba daně 15%** s možným uvalením **solidární daně se sazbou 7 %**. V Dánsku se DPFO vybírá na dvou úrovních, na úrovni státní a na úrovni municipální. V České republice se DPFO vybírá pouze na úrovni státní s následným přerozdělením daní. Vzhledem k možnému uplatnění slev na dani, nezdanitelných položek a odčitatelných položek se **efektivní sazba**⁷ (daňové zatížení) daně odlišuje od zákonem stanovených sazeb.

Za **zdaňovací období** se v České republice stejně jako v Dánsku obvykle považuje kalendářní rok. Daňové přiznání v České republice se musí podat do tří měsíců po skončení zdaňovacího období. V Dánsku je tento termín stanoven na 1. května následujícího roku po skončení zdaňovacího období. Po splnění určitých podmínek se v obou zemích dají lhůty prodloužit. V obou zemích je zaveden systém platby záloh na dani z příjmů.

⁷ Efektivní sazba daně (daňové zatížení) je poměr mezi vyčíslenou daní a hrubou mzdou zaměstnance

Pro komparaci daňového zatížení slouží také ukazatel daňové kvóty, který udává celkovou úroveň daňové zátěže k HDP. V případě zahrnutí pouze vybraných daní z příjmů fyzických osob a odvodů na sociální a zdravotní pojištění hrazené zaměstnanci k hrubému domácímu produktu, se stanoví poměr lépe odpovídající zadání bakalářské práce. Hodnoty na základě dat OECD se určí v letech 2009 až 2013 podle vzorce

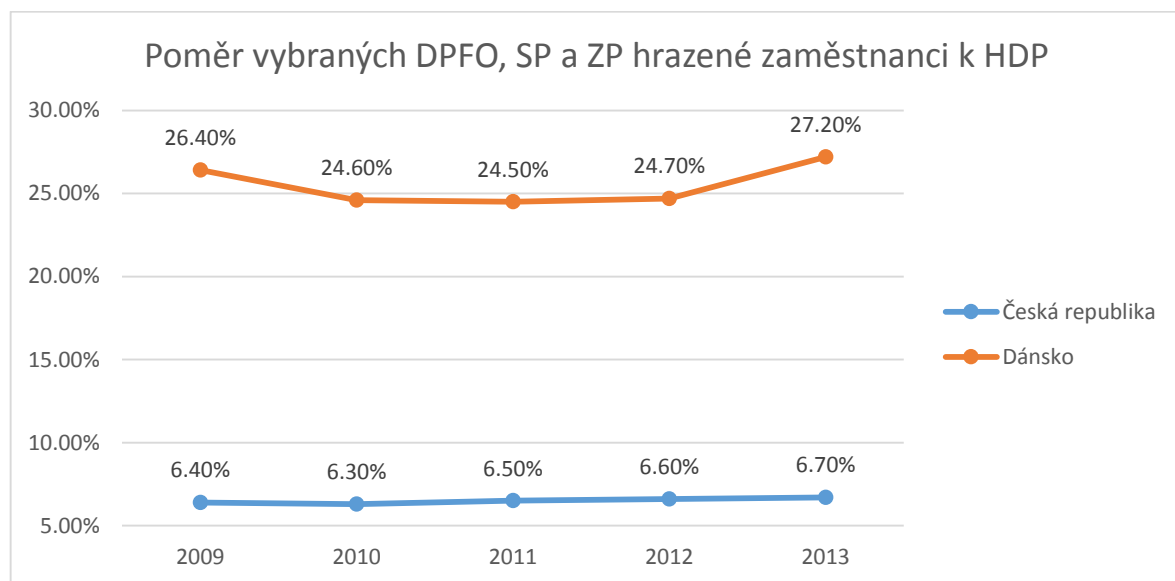
$$x_t = \frac{\sum_{i=1}^n y}{HDP_t} * 100$$

kde:

y = celková vybraná daň z příjmů fyzických osob, navýšená o pojistné hrazené zaměstnanci

HDP = hrubý domácí produkt za určité období

Obr. č. 1: Poměr vybraných DPFO, SP a ZP hrazené zaměstnanci k HDP



Zdroj: Vlastní zpracování na základě dat OECD, 2015 [45]

Dánsko je také typické svými **nízkými odvody na sociální a zdravotní pojištění**. V České republice jsou naopak odvody na sociální a zdravotní pojištění **poměrně vysoké**. V Dánsku například zaměstnavatel za zaměstnance odvádí zanedbatelné pojistné. V České republice zaměstnavatel odvádí celkem 34% z hrubé mzdy. Pokud se tedy do ukazatele zahrne také pojistné odvedené zaměstnavatelem, hodnota v České republice výrazně stoupá, naopak hodnota v Dánsku zůstává téměř nezměněna vzhledem k zanedbatelnému zatížení zaměstnavatelů. Hodnoty na základě dat OECD se stanoví v letech 2009 až 2013 podle vzorce

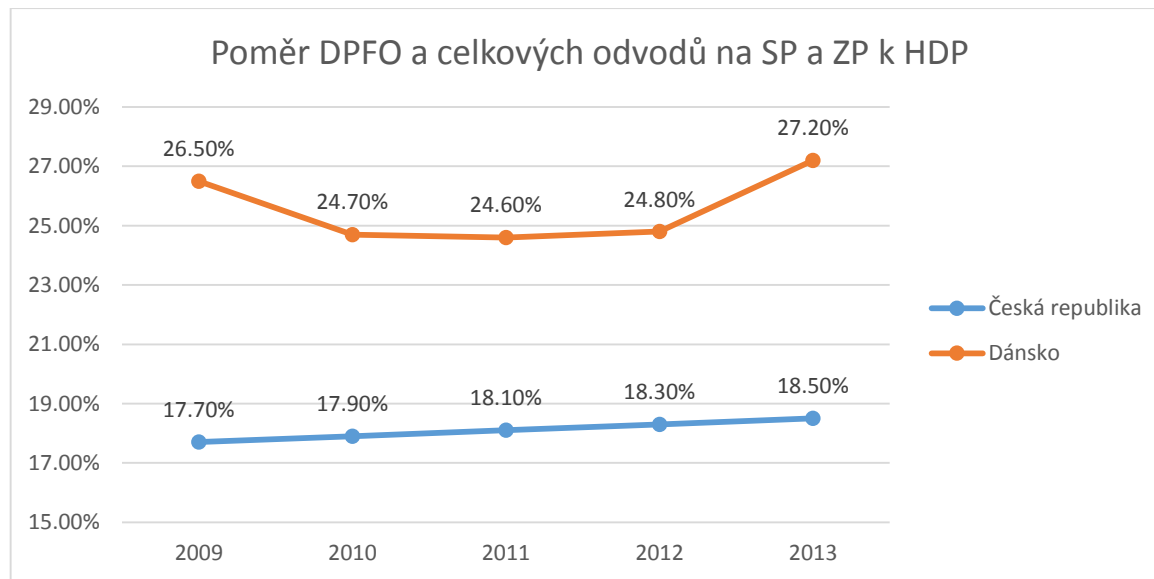
$$x_t = \frac{\sum_{i=1}^n y}{HDP_t} * 100$$

kde:

y = celková vybraná daň z příjmů fyzických osob navýšená o vybrané celkové pojistné

HDP = hrubý domácí produkt za určité období

Obr. č. 2: Poměr DPFO a celkových odvodů na SP a ZP k HDP



Zdroj: Vlastní zpracování na základě dat OECD [45], 2015

6 Případové studie pro zdanění příjmů fyzických osob v České republice a Dánském království

Pomocí případových studií bude provedena komparace zdanění příjmů fyzických osob v České republice a Dánském království. Vzhledem k mnohonásobně vyšším příjmům dosahovaným v Dánsku bude každá případová studie přepočítána podle mediánu⁸ příjmů dosahovaných v každé zemi. Podle statistik OECD, dostupných ke konci roku 2013, dosahuje úhrn ročních příjmů před zdaněním v České republice 302.194 Kč a v Dánsku 408.160 DKK. Ve statistikách OECD z roku 2012 je také zveřejněn údaj kolik procent činí medián z ročních příjmů před zdaněním. V České republice dosahuje medián 85,2% průměrných ročních příjmů před zdaněním. V Dánsku medián činí 89% průměrných ročních příjmů před zdaněním. Z toho plyne, že medián ročních příjmů před zdaněním je v České republice 257.469 Kč a v Dánsku 363.262 DKK v roce 2013. Podle vzorce

$$k = \frac{m_D}{m_{CZ}}$$

kde:

m_D = medián průměrných ročních příjmů před zdaněním v Dánsku v DKK

m_{CZ} = medián průměrných ročních příjmů před zdaněním v České republice v Kč

se stanoví koeficient, kterým se následně převedou příjmy dosažené v České republice v Kč na příjmy v Dánsku v DKK. Po dosazení do rovnice $k = \frac{363.262 \text{ DKK}}{257.469 \text{ Kč}}$ vyjde zaokrouhlený koeficient 1,4. Pokud tedy bude příjem v ČR 100.000 Kč, v Dánsku bude 140.000 DKK. Samozřejmě tento koeficient v realitě nebude stejný pro všechny příjmové skupiny, ale měl by alespoň částečně přizpůsobit příjmy v daných zemích k větší vypovídající hodnotě a následnému vypočtení daňové zátěže. Případné výdaje, bonusy, nezdanitelné částky a jiné hodnoty v případových studiích budou také vynásobeny tímto koeficientem, přestože hodnoty by reálně mohly dosahovat i jiných hodnot. Tento fakt by neměl nikterak výrazně ovlivnit výsledné daňové zatížení. Pro komparaci zdanění příjmů ze závislé činnosti budou uvedeny tři případové studie, každá v jiném pásmu dosahovaných příjmů

⁸ Mediánem se rozumí prostřední hodnota uspořádané statistické řady hodnot [43]

tz. nízkopříjmová, středněpříjmová a vysokopříjmová kategorie. Případová studie na středně příjmovou kategorii bude vypočítána na základě reálných údajů. Ostatní případové studie budou vypočítány na základě fiktivních údajů. Dále bude uvedena fiktivní případová studie pro poplatníka, který dosahuje i jiných příjmů než ze závislé činnosti. Pro přehlednost je uveden výpočet v Dánsku v dánských korunách i v korunách českých. K tomuto převodu byl použit kurz ČNB k 27.03.2015, který činil 3,686 Kč/DKK. [41] [42]

6.1 Případová studie pro nízké příjmy ze závislé činnosti

Pan Mlynář narozen roku 1980 je zaměstnán jako pomocný kuchař v restauraci. Pan Mlynář má dvě děti ve věku 3 a 7 let, které žijí s poplatníkem ve společně hospodařící domácnosti. Mladší z těchto dětí je umístěno v mateřské školce. Náklady na umístění dítěte v mateřské školce činily 5.200 Kč za zdaňovací období. Na obě děti si poplatník uplatňuje daňové zvýhodnění. Náklady na dojíždění do práce byly 2.500 Kč. Poplatník ve zdaňovacím období dosáhl příjmů ve výši 144.000 Kč. Poplatník je registrovaným členem církve.

Daňová povinnost v ČR

Základem daně je **hrubá mzda navýšená o pojistné odvedené zaměstnavatelem**. Vzhledem k nemožnosti uplatnění žádných nezdanitelných částí a odpočitatelných položek se tato částka zaokrouhlí na celé stovky směrem dolů. Z této částky je vypočítána **daň ve výši 15%**. Daň se sníží **slevou na poplatníka** a zároveň **slevou za umístění dítěte** v celé výši, vzhledem k tomu že nepřesáhla hodnotu minimální mzdy pro rok 2015 (9.200 Kč). Po odečtení slev vyjde **nulová daň** za zdaňovací období. Poplatník má nárok na uplatnění **daňového zvýhodnění na vyživované děti**. Tím vznikne poplatníkovi nárok na **daňový bonus** v plné výši, vzhledem k nepřekročení maximální částky 60.300 Kč. Daňový bonus činí 20,28% v poměru k celkové hrubé mzdě. Poplatník nepřekročil stanovený práh pro uvalení solidární daně. Výpočet a výsledná celková daňová povinnost je uvedena v tabulce č. 5.

Tab. č. 5: Výpočet DPFO v ČR při nízkých příjmech ze závislé činnosti

Hrubá mzda	144.000 Kč
Základ daně	192.960 Kč
Nezdanitelné části základu daně	-
Základ daně snížený o nezdanitelné části (zaokrouhlený)	192.900 Kč
Daň (15%)	28.935 Kč
Sleva na poplatníka	24.840 Kč
Sleva za umístění dítěte	5.200 Kč
Daň po slevě	0 Kč
Daňové zvýhodnění	29.208 Kč
Úhrn sražených záloh	8.000 Kč
Přeplatek na dani + daňový bonus	- 37.208 Kč
Daňový bonus	- 29.208 Kč
Daňové zatížení (bonus)	- 20,28%

Zdroj: Vlastní zpracování na základě zadání případové studie, 2015

Významnou roli v odvodech poplatníka hrají také sociální odvody. Celkové daňové zatížení se po započtení sociálních odvodů výrazně zvýší. V tabulce č. 6 je toto zatížení kvantifikováno a následně vyjádřeno i celkové odvody ze mzdy zaměstnance.

Tab. č. 6: Výpočet odvodů na sociální a zdravotní pojištění při nízkých příjmech v ČR

Vyměřovací základ	144.000 Kč
Pojistné placené zaměstnancem	
Sociální pojištění (6,5%)	9.360 Kč
Zdravotní pojištění (4,5%)	6.480 Kč
Celkové odvody zaměstnance (včetně daně z příjmů) = bonus	-13.368 Kč
Celkové zatížení hrubé mzdy (bonus)	-9,28%

Zdroj: Vlastní zpracování na základě zadání případové studie, 2015

Daňová povinnost v Dánsku

Zadání příkladu zůstane stejné, ke změně dojde pouze ve výši příjmů, která bude vynásobena koeficientem 1,4 a zároveň změněna na dánské koruny. Úměrně se změní také ostatní platby. Z toho plyne, že příjmy za zdaňovací období jsou ve výši 201.600 DKK, výdaje na umístění dítěte do školky činí 7.280 DKK a náklady na dojíždění na místo výkonu práce jsou 3.500 DKK.

Pro získání základu daně je nutné od hrubé mzdy **odečíst příspěvek na trh práce** ve výši 8% z hrubé mzdy. Po odečtení odčitatelných položek ve výši 52 % z výdajů na umístění dítěte ve školce, výdajů na dojíždění na místo výkonu práce a speciální odčitatelné položky ve výši 8,05% z hrubé mzdy vznikne **zdanitelný příjem**. Zdanitelný příjem, krácený o **základní nezdanitelnou částku**, je základem daně pro **daň municipální, daň církevní a pro příspěvek na národní péči**. Poplatník musí odvést církevní daň vzhledem k jeho členské registraci u církve. Sazby těchto daní byly určeny podle dánského průměru. Ze základu daně se poté vypočte **státní daň s dolní sazbou** ve výši 8,08%. V tomto případě poplatník **nemá povinnost odvést státní daň s horní sazbou**, jelikož jeho hrubá mzda nepřekročila částku 459.200 DKK za zdaňovací období. Celková daňová povinnost tedy po

sečtení příspěvku na trh práce, municipální daně, církevní daně, příspěvku na národní péči a státní daně s dolní sazbou činí 62.702 DKK, což představuje **daňové zatížení ve výši 31,10%** hrubé mzdy. Veškeré částky při výpočtu se zaokrouhlují na koruny nahoru. Výpočet a výsledná celková daňová povinnost je uvedena v tabulce č. 7.

Tab. č. 7: Výpočet DPFO při nízkých příjmech ze závislé činnosti v Dánsku

Hrubá mzda		201.600 DKK	743.098 Kč
Příspěvek na trh práce (8%)		16.128 DKK	59.448 Kč
Základ daně		185.427 DKK	683.650 Kč
Odčitatelné položky	52 % výdajů na školku	3.786 DKK	13.956 Kč
	Dojíždění do práce	3.500 DKK	12.901 Kč
Speciální odčitatelná položka (8,05 %)		16.229 DKK	59.821 Kč
Zdanitelný příjem		161.957 DKK	596.974 Kč
Základní nezdanitelná částka		43.400 DKK	159.973 Kč
Municipální daň (24,9%)		29.521 DKK	108.814 Kč
Církevní daň (0,7%)		830 DKK	3.060 Kč
Příspěvek na národní péči (4%)		4.743 DKK	17.481 Kč
Státní daň s dolní sazbou (8,08%)		11.480 DKK	42.314 Kč
Státní daň s horní sazbou (15%)		0 DKK	0 Kč
Úhrn sražených záloh		65.000 DKK	239.590 Kč
Přeplatek na dani		- 2.298 DKK	- 8.471 Kč
Celková daňová povinnost		62.702 DKK	231.120 Kč
Celkové daňové zatížení		31,10%	

Zdroj: Vlastní zpracování na základě zadání případové studie, 2015

6.2 Případová studie pro středně vysoké příjmy ze závislé činnosti

Pan Miloš Jakoubek narozen roku 1962, který je zaměstnán jako mistr na dílně a zároveň jako jednatel společnosti D.S.D Praktik s. r. o., dosáhl hrubých příjmů za zdaňovací období ve výši 371.788 Kč. Poplatník má dvě děti ve věku 23 a 24 let, které obě studují vysokou školu a žijí s poplatníkem ve společně hospodařící domácnosti. Na obě děti si poplatník uplatňuje daňové zvýhodnění. Poplatník si také platil soukromé životní pojištění v celkovém úhrnu 8.232 Kč za zdaňovací období. Náklady na dojíždění do práce byly vyčísleny na 5.500 Kč. Zaměstnanec také využívá mobilní telefon a notebook poskytnutý zaměstnavatelem. Poplatník zároveň není registrovaným členem žádné církve.

Daňová povinnost v ČR

Základem daně je **hrubá mzda zvýšená o pojistné odvedené zaměstnavatelem**. Tato částka je **snížená o nezdánitelné části základu daně**, v tomto případě o hodnotu příspěvků na životní pojištění 8.232 Kč. Tímto vzniká upravený základ daně, který se zaokrouhlí na celé stovky směrem dolů. Následně se stanoví daň, která činí 15% z upraveného základu daně. **Od daně se odečtou uplatňované slevy**, v tomto případě na poplatníka. Dále se **odečtou daňová zvýhodnění** a vznikne celková daňová povinnost za zdaňovací období, která v tomto případě činí 19.466 Kč, což znamená **celkové daňové zatížení 5,24%**. Poplatník nepřekročil stanovený práh pro uvalení solidární daně. Výpočet a výsledná celková daňová povinnost je uvedena v tabulce č. 8.

Tab. č. 8: Výpočet DPFO v ČR při středních příjmech ze závislé činnosti

Hrubá mzda	371.788 Kč
Základ daně	498.196 Kč
Nezdanitelné části základu daně	8.232 Kč
Základ daně snížený o nezdanitelné části (zaokrouhlený)	489. 900 Kč
Daň (15%)	73.485 Kč
Sleva na poplatníka (podle §35ba)	24.840 Kč
Daň po slevě	48.654 Kč
Daňové zvýhodnění	29.208 Kč
Úhrn sražených záloh	23.157 Kč
Přeplatek na dani	- 3.711 Kč
Daňová povinnost	19.446 Kč
Daňové zatížení	5,24%

Zdroj: Vlastní zpracování na základě zadání případové studie, 2015

V tabulce č. 9 jsou kvantifikovány sociální odvody na straně zaměstnance a následně vyjádřeny i celkové odvody ze mzdy zaměstnance.

Tab. č. 9: Výpočet odvodů na sociální a zdravotní pojištění při středních příjmech v ČR

Vyměřovací základ	371.788 Kč
Pojistné placené zaměstnancem	
Sociální pojištění (6,5%)	24.167 Kč
Zdravotní pojištění (4,5%)	16.731 Kč
Celkové odvody zaměstnance (včetně daně z příjmů)	60.344 Kč
Celkové zatížení hrubé mzdy	16,23%

Zdroj: Vlastní zpracování na základě zadání případové studie, 2015

Daňová povinnost v Dánsku

Zadání příkladu zůstane stejné, ke změně dojde pouze ve výši příjmů, která bude vynásobena koeficientem 1,4 a zároveň změněna na dánské koruny. Úměrně se změní také platby na soukromé životní pojištění a náklady na dojíždění do práce. Z toho plyne, že příjmy za zdaňovací období jsou ve výši 520.503 DKK a platby na soukromé životní pojištění jsou ve výši 11.524 DKK. Náklady na dojíždění do práce činily 7.700 DKK.

Hrubá mzda se zde **zvyšuje o zaměstnanecké benefity** v podobě telefonu a notebooku v hodnotě 2.600 DKK. Nejdříve je nutné vypočítat **příspěvek na trh práce ve výši 8%** z hodnoty hrubé mzdy, navýšené o zaměstnanecké benefity. Odečtením příspěvku na trh práce od hrubé mzdy navýšené o zaměstnanecké benefity, se zjistí **základ daně**, který se později použije pro výpočet státních daní. Od základu daně se odečtou všechny **odčitatelné položky** v tomto případě celková hodnota životního pojištění a náklady na dojíždění do práce. Odečte se také **speciální odčitatelná položka** v hodnotě 8,05% z hrubé mzdy, navýšené o zaměstnanecké benefity, v tomto případě v maximální povolené částce 26.800 DKK. Tím vznikne **zdanitelný příjem**. Municipální daň ve stanovené výši 24,9% (průměrná sazba v Dánsku) se vypočte ze zdanitelného příjmu, sníženého o základní nezdanitelnou částku ve výši 43.400 DKK. Příspěvek na národní péči ve výši 4% se vypočítá ze stejného základu, jako daň municipální. Jelikož poplatník není registrovaným členem žádné církve, **nemá povinnost platit daň církevní**. Státní daň s dolní sazbou ve výši 8,08% se stanoví ze základu daně sníženého o základní nezdanitelnou částku. Vzhledem k překročení maximálního stanoveného sazby 51,95% (po sečtení municipální daně, obou státních daní a příspěvku na národní péči) se sazba státní daně s horní sazbou sníží o 0,03% na výslednou sazbu 14,97% z hrubé mzdy přesahující 459.200 DKK. Po sečtení příspěvku na trh práce, municipální daně, příspěvku na národní péči a obou státních daní vyjde **celková daňová povinnost ve výši 193.770 DKK** za zdaňovací období. Z toho vyplývá, že **celkové daňové zatížení činí 37,23%**. Výpočet a výsledná celková daňová povinnost je znázorněna v tabulce č. 10.

Tab. č. 10: Výpočet DPFO při středních příjmech ze závislé činnosti v Dánsku

Hrubá mzda		520.503 DKK	1.918.575 Kč
Zaměstnanecké benefity (telefon, notebook)		2.600 DKK	9.584 Kč
Příspěvek na trh práce (8%)		41.849 DKK	154.253 Kč
Základ daně		481.254 DKK	1.773.903 Kč
Odčitatelné položky	Životní pojištění	11.524 DKK	42.478 Kč
	Dojíždění do práce	7.700 DKK	28.383 Kč
Speciální odčitatelná položka (8,05 %)		26. 800 DKK	98.785 Kč
Zdanitelný příjem		435.230 DKK	1.604.258 Kč
Základní nezdánitelná částka		43.400 DKK	159.973 Kč
Municipální daň (24,9%)		97.566 DKK	359.628 Kč
Příspěvek na národní péči (4%)		15. 674 DKK	57.772 Kč
Státní daň s dolní sazbou (8,08%)		35.379 DKK	130.406 Kč
Státní daň s horní sazbou (14,97%)		3.301 DKK	12.170 Kč
Úhrn sražených záloh		198.000 DKK	729.828 Kč
Přeplatek na dani		- 4.230 DKK	- 15.592 Kč
Celková daňová povinnost		193. 770 DKK	714.237 Kč
Celkové daňové zatížení		37,23%	

Zdroj: Vlastní zpracování na základě zadání případové studie, 2015

6.3 Případová studie pro vysoké příjmy ze závislé činnosti

Paní Pokorná narozena roku 1973 pracuje jako ředitelka divize nadnárodní společnosti. Paní Pokorná má tři děti ve věku 10, 15 a 17 let, které žijí společně s poplatníkem ve společně hospodařící domácnosti a zároveň studují. Příjmy manžela dosáhly za zdaňovací období 52.000 Kč. Paní Pokorná poskytla bezúplatné plnění obci, kde je její trvalé bydliště, ve výši 25.000 Kč. Také dvakrát bezúplatně darovala krev. Úroky z hypotečního úvěru za

zdaňovací období činily 25.000 Kč. Paní Pokorná si také přispívá na penzijní připojištění se státním příspěvkem ve výši 36.000 Kč a soukromé životní pojištění ve výši 25.000 Kč. Dále zaplatila členský příspěvek odborům v celkové výši 4.500 Kč a její náklady na dojíždění na místo výkonu práce byly 4.000 Kč. Příjmy paní Pokorné za zdaňovací období činily 1.200.000 Kč. Zaměstnavatel poskytl paní Pokorné osobní automobil, jehož vstupní cena byla 460.000 Kč. Paní Pokorná od zaměstnavatele obdržela také mobilní telefon a notebook.

Daňová povinnost v ČR

Základ daně se stanoví jako **hrubá mzda zvýšená o 1% ze vstupní ceny automobilu** poskytnutého pro soukromé účely zaměstnavatelem za každý započatý měsíc užívání vozidla (celkem 12) a pojistného odvedeného zaměstnavatelem. Jako nezdanitelná část v plné výši může být uplatněno bezúplatné plnění obci a úhrn úroků z hypotečního úvěru. **Bezúplatné darování krve je oceněno 2.000 Kč za každý odběr**, celkem tedy 4.000 Kč. Platby na **penzijní připojištění a soukromé životní pojištění** se dají uplatnit do maximální možné míry 12.000 Kč za každou z těchto položek. Také **členské příspěvky odborům** převyšují maximální možnou částku odpočtu a stanoví se tedy na 3.000 Kč. Základ daně po odečtení nezdanitelných částí základu daně zaokrouhlený na stovky dolů tedy činí 1.600.900 Kč. Poté se stanoví **daň ve výši 15% z upraveného základu daně**. Výsledná daň se **zkrátí o slevu na poplatníka a také slevu na manžela**, jelikož příjmy manžela paní Pokorné nepřesáhly 68.000 Kč za zdaňovací období. Dále se uplatní **daňová zvýhodnění na všechny tři děti**. Výsledná daňová povinnost činí 144.243 Kč, což znamená **12,02% daňového zatížení**. Úhrn příjmů poplatníka navíc **nepřekročil práh pro povinnost odvodu solidární daně**. Výpočet a výsledná celková daňová povinnost je uvedena v tabulce č. 11.

Tab. č. 11: Výpočet DPFO v ČR při vysokých příjmech ze závislé činnosti

Hrubá mzda		1.200.000 Kč
Osobní automobil pro soukromé účely		55.200 Kč
Základ daně		1.681.968 Kč
Nezdanitelné části základu daně	Bezúplatné plnění obci	25.000 Kč
	Bezúplatné darování krve	4.000 Kč
	Úroky z hypotečního úvěru	25.000 Kč
	Penzijní připojištění	12.000 Kč
	Soukromé životní pojištění	12.000 Kč
	Příspěvek odborům	3.000 Kč
Základ daně snížený o nezdanitelné části (zaokrouhlený)		1.600.900 Kč
Daň (15%)		240.135 Kč
Slevy na dani	Sleva na poplatníka	24.840 Kč
	Sleva na manžela	24.840 Kč
Daň po slevě		190.455 Kč
Daňové zvýhodnění		46.212 Kč
Úhrn sražených záloh		130.000 Kč
Doplatek na dani		14.243 Kč
Daňová povinnost		144.243 Kč
Daňové zatížení		12,02%

Zdroj: Vlastní zpracování na základě zadání případové studie, 2015

V tabulce č. 12 jsou znázorněny sociální odvody na straně zaměstnance a následně vyjádřeny i celkové odvody ze mzdy zaměstnance.

Tab. č. 12: Výpočet odvodů na sociální a zdravotní pojištění při vysokých příjmech v ČR

Vyměřovací základ	1.255.200 Kč
Pojistné placené zaměstnancem	
Sociální pojištění (6,5%)	81.588 Kč
Zdravotní pojištění (4,5%)	56.484 Kč
Celkové odvody zaměstnance (včetně daně z příjmů)	282.315 Kč
Celkové zatížení hrubé mzdy	23,53%

Zdroj: Vlastní zpracování na základě zadání případové studie, 2015

Daňová povinnost v Dánsku

Zadání příkladu zůstane stejné, ke změně dojde pouze ve výši příjmů, která bude vynásobena koeficientem 1,4 a zároveň změněna na dánské koruny. Úměrně se změní také bezúplatné plnění poskytnuté obci, hypoteční úroky, platby na penzijní a životní pojištění, příspěvky odborům a vstupní cena automobilu. Z toho plyne, že příjmy za zdaňovací období jsou ve výši 1.680.000 DKK, bezúplatné plnění obci 35.000 DKK, úroky z hypotečního úvěru 35.000 DKK, penzijní připojištění 50.400 DKK, příspěvek odborům 5.600 DKK, náklady na dojíždění 5.600 DKK a vstupní cena automobilu poskytnutého pro soukromé účely 644.000 DKK.

Základ daně se stanoví jako hrubá mzda **navýšená o zaměstnanecké benefity, 20% vstupní ceny osobního automobilu** poskytnutého zaměstnavatelem pro soukromé účely a **snížená o příspěvek na trh práce** ve výši 8% z příjmů od zaměstnavatele. Následně se od základu daně **odečtou všechny odčitatelné položky**. Bezúplatné plnění poskytnuté obci se dá odečíst maximálně ve výši 14.500 DKK, příspěvky odborům maximálně ve výši 6.000 DKK a platby na penzijní a životní pojištění v maximální výši 50.900 DKK. Úroky z hypotečního úvěru a náklady na dojíždění do práce se dají uplatnit v plné výši. V Dánsku se nedají uplatnit odpočty za bezúplatné darování krve. Zdanitelný

příjem vznikne po odečtení těchto odčitatelných položek a také **speciální odčitatelné položky** ve výši 8,05% z příjmů od zaměstnavatele, ale maximálně 26.800 DKK, což je tento případ. **Municipální daň, církevní daň a příspěvek na národní péči** se stanoví ze zdanitelného příjmu zkráceného o základní nezdánitelnou částku. **Státní daň s dolní sazbou** 8,08% se stanoví ze základu daně zkráceného o základní nezdánitelnou částku. **Státní daň s horní sazbou** nebude v tomto případě činit 15% ale jen 14,97% vzhledem k překročení maximálně stanovené daňové sazby ve výši 51,95%. Tato daň se tradičně určí z příjmů přesahujících práh 459.200 DKK. Paní Pokorná si však může **hranici zvednout o nevyužitou část prahu pro státní daň s horní sazbou jejího manžela** t. z. o 386.000 DKK. Státní daň s horní sazbou 14,97% se tedy stanoví z příjmů přesahujících 845.200 DKK. Celková daňová povinnost paní Pokorné tedy činí 838.296 DKK, což představuje **celkové daňové zatížení ve výši 49,90% z hrubé mzdy**.

Tab. č. 13: Výpočet DPFO při vysokých příjmech ze závislé činnosti v Dánsku

Hrubá mzda		1.680.000 DKK	6.192.480 Kč
Zaměstnanecké benefity (telefon, notebook)		2.600 DKK	9.584 Kč
Osobní automobil pro soukromé účely		128.800 DKK	474.759 Kč
Příspěvek na trh práce (8%)		144.912 DKK	534.146 Kč
Základ daně		1.666.488 DKK	6.142.675 Kč
Odčitatelné položky	Bezúplatné plnění	14.500 DKK	53.447 Kč
	Dojíždění do práce	5.600 DKK	20.642 Kč
	Hypoteční úroky	35.000 DKK	129.010 Kč
	Platby na penzijní a životní pojištění	50.900 DKK	187.618 Kč
	Příspěvky odborům	6.000 DKK	22.116 Kč
Speciální odčitatelná položka (8,05%)		26.800 DKK	98.785 Kč
Zdanitelný příjem		1.527.688 DKK	5.631.058 Kč
Základní nezdanitelná částka		43.300 DKK	159.973 Kč
Municipální daň (24,9%)		369.588 DKK	1.362.301 Kč
Církevní daň (0,7%)		10.391 DKK	38.298 Kč
Příspěvek na národní péči (4%)		59.372 DKK	218.844 Kč
Státní daň s dolní sazbou (8,08%)		131.146 DKK	483.403 Kč
Státní daň s horní sazbou (14,97%)		122.887 DKK	452.962 Kč
Úhrn sražených záloh		820.000 DKK	3.022.520 Kč
Doplatek na dani		18.296 DKK	67.440 Kč
Celková daňová povinnost		838.296 DKK	3.089.960 Kč
Celkové daňové zatížení		49,90%	

Zdroj: Vlastní zpracování na základě zadání případové studie, 2015

6.4 Případová studie pro příjmy ze samostatné činnosti a příjmy z nájmu

Pan Novák je osoba samostatně činná, podniká na základě živnostenského oprávnění jako truhlář. Jeho zdanitelný příjem za zdaňovací období činil 2.800.000 Kč. Výdaje na dosažení, zajištění a udržení příjmů byly vyčísleny na 1.100.000 Kč. Pan Novák měl také příjmy z pronájmu bytu, který vlastní, ve výši 100.000 Kč za zdaňovací období. Výdaje na dosažení, zajištění a udržení příjmů z nájmu činily 10.000 Kč. Pan Novák má jedno dítě ve věku 4 let, které s ním trvale žije ve společně hospodařící domácnosti. Náklady na umístění dítěte ve školce činily 10.000 Kč. Pan Novák si spoří na penzijní pojištění podle smlouvy o penzijním pojištění ve výši 18.000 Kč ročně. Také si platí soukromé životní pojištění v celkové výši 15.000 Kč za zdaňovací období. Pan Novák poskytl bezúplatné plnění obci, ve které má trvalé bydliště ve výši 10.000 Kč. Pan Novák je registrovaným členem církve.

Daňová povinnost v ČR

Dílčí základ daně podle § 7 ZDP se v tomto případě vypočítá jako příjmy ze živnostenského podnikání méně **skutečné výdaje** na jejich dosažení, potažmo uplatnění **paušálních výdajů** ve výši 60% z příjmů. V případě uplatnění paušálních výdajů nesmí částka překročit maximální možné výdaje ve výši 1.200.000 Kč, což není tento případ. Dílčí základ z nájmu podle § 9 ZDP se stanoví jako příjmy z nájmu méně skutečné výdaje na dosažení těchto příjmů, případně se dají uplatnit výdaje paušální ve výši 30 % z příjmů, avšak maximálně do částky 600.000 Kč. Paušální výdaje z nájmu tuto podmínku tedy splňují. **Sečtením těchto dvou dílčích základů daně vznikne základ daně.** Mezi nezdanitelné části základu daně v tomto případě patří úplná částka bezúplatného plnění obci, bezúplatné darování krve oceněné 2.000 Kč, maximálně možné částky penzijního pojištění podle smlouvy o penzijním pojištění a soukromého životního pojištění po 12.000 Kč. Po odečtení nezdanitelných částí od základu daně vznikne upravený základ daně. Z toho se následně vypočte daň ve výši 15 %. Pokud poplatník uplatní skutečné výdaje na dosažení příjmů, **bude podléhat také dani solidární** vzhledem k tomu, že jeho dílčí základ daně podle § 7 překročil 48násobek průměrné měsíční mzdy ve zdaňovacím období

(1.277.328 Kč). Pokud se tedy od 2.800.000 Kč odečte 1.100.000 Kč a 48násobek průměrné mzdy vznikne základ pro solidární daň ve výši 7%. **V případě uplatnění paušálních výdajů, poplatník nemá povinnost platby solidární daně**, vzhledem k dílčímu základu daně menšímu než 48násobek průměrné měsíční mzdy. Od výsledné daně se odečte následná sleva na poplatníka a sleva za umístění dítěte v maximální možné míře minimální mzdy pro rok 2015 tedy 9.200 Kč. Pokud poplatník uplatňuje skutečné výdaje, má nárok na uplatnění daňového zvýhodnění za vyživované dítě ve výši 13.404 Kč. V případě uplatnění výdajů paušálních poplatníkovi tato možnost zaniká. Tento fakt se dá eliminovat pomocí přenesení uplatnění daňového zvýhodnění na manželku. Po odečtení zaplacení záloh na dani vyjde doplatek na dani. V případě uplatnění skutečných výdajů je celková daňová povinnost poplatníka ve výši 245.244 Kč a **daňové zatížení činí 13,70%**. V případě uplatnění výdajů paušálních je daňová povinnost za zdaňovací období 139.060 Kč a daňové zatížení vztažené k daňovému základu podle skutečných výdajů se sníží na **7,77%**. Z toho zřetelně plyne, že pro poplatníka je **výhodnější uplatnění výdajů paušálních**.

Tab. č. 14: Výpočet DPFO v ČR při příjmech ze samostatné činnosti a nájmu

		Skutečné výdaje	Výdaje paušálem
Příjmy ze samostatné výdělečné činnosti		2.800.000 Kč	2.800.000 Kč
Výdaje ze samostatné výdělečné činnosti		1.100.000 Kč	1.680.000 Kč
Příjmy z nájmu		100.000 Kč	100.000 Kč
Výdaje z nájmu		10.000 Kč	30.000 Kč
Základ daně		1.790.000 Kč	1.190.000 Kč
Nezdanitelné části základu daně	Bezúplatné plnění obci	10.000 Kč	10.000 Kč
	Bezúplatné darování krve	2.000 Kč	2.000 Kč
	Penzijní připojištění	12.000 Kč	12.000 Kč
	Soukromé životní pojištění	12.000 Kč	12.000 Kč
Základ daně snížený o nezdanitelné části (zaokrouhlený)		1.754.000 Kč	1.154.000 Kč
Daň (15%)		263.100 Kč	173.100 Kč
Solidární daň (7%)		29.588 Kč	0 Kč
Slevy na dani	Sleva na poplatníka	24.840 Kč	24.840 Kč
	Sleva za umístění dítěte	9.200 Kč	9.200 Kč
Daň po slevě		258.648 Kč	139.060 Kč
Daňové zvýhodnění		13.404 Kč	0 Kč
Úhrn sražených záloh		80.000 Kč	80.000 Kč
Doplatek na dani		165.244 Kč	59.060 Kč
Daňová povinnost		245.244 Kč	139.060 Kč
Daňové zatížení		13,70%	7,77%

Zdroj: Vlastní zpracování na základě zadání případové studie, 2015

Vyměřovací základ poplatníka ze samostatné činnosti pro odvody pojistného se stanoví jako **50% ze stanoveného základu daně**. Poplatník má za povinnost odvést 28% z vyměřovacího základu na **důchodové pojištění**, 1,2% na **příspěvek na státní politiku zaměstnanosti**, 2,3% na **nemocenské pojištění** a 13,5% na **zdravotní pojištění**. Důchodové pojištění a příspěvek na státní politiku zaměstnanosti je v součtu 29,2% vzhledem k tomu, že poplatník nevstoupil do II. pilíře důchodového spoření⁹. Celkové daňové zatížení poplatníka včetně daně z příjmů tedy činí 36,20% v případě uplatnění skutečných výdajů. Při uplatnění výdajů paušálních je daňové zatížení 22,73% vztažené k daňovému základu podle skutečných výdajů. Tedy i podle celkového daňového zatížení je pro poplatníka **výhodnější uplatnění paušálních výdajů**.

Tab. č. 15: Výpočet odvodů na sociální a zdravotní pojištění při příjmech ze samostatné činnosti a příjmech z nájmu

Odvody na pojistné	Skutečné výdaje	Výdaje paušálem
Vyměřovací základ	895.000 Kč	595.000 Kč
Důchodové pojištění (28%)	250.600 Kč	166.600 Kč
Příspěvek na státní politiku zaměstnanosti (1,2%)	10.740 Kč	7.140 Kč
Nemocenské pojištění (2,3%)	20.585 Kč	13.685 Kč
Zdravotní pojištění (13,5%)	120.825 Kč	80.325 Kč
Celkové odvody (včetně daně z příjmů)	647.994 Kč	406.810 Kč
Daňové zatížení	36,20%	22,73%

Zdroj: Vlastní zpracování na základě zadání případové studie, 2015

Daňová povinnost v Dánsku

Zadání příkladu zůstane stejné, ke změně dojde pouze ve výši příjmů, která bude vynásobena koeficientem 1,4 a zároveň změněna na dánské koruny. Úměrně se změní také bezúplatné plnění poskytnuté obci, platby na penzijní a životní pojištění, výdaje na umístění dítěte. Z toho plyne, že příjmy ze samostatné činnosti za zdaňovací období jsou ve

⁹ Při zapojení do II. pilíře důchodového spoření odvádí poplatník část hrubé mzdy [44]

výši 3.920.000 DKK a výdaje na jejich dosažení 1.540.000 DKK. Příjmy z nájmu činí 140.000 DKK a výdaje na jejich dosažení 14.000 DKK. Bezúplatné plnění obci je 14.000 DKK, penzijní připojištění 25.200 DKK, soukromé životní pojištění 21.000 DKK a náklady na umístění dítěte 14.000 DKK.

Základ daně se stanoví jako **příjmy ze samostatné činnosti zkrácené o výdaje** na jejich dosažení ve skutečné výši a **příspěvek na trh práce** ve výši 8%. Příspěvek na trh práce se v tomto případě počítá z rozdílů příjmů a výdajů ze samostatné činnosti. Po odečtení bezúplatného plnění obci v plné výši, penzijního připojištění a soukromého životního pojištění v plné výši a 52% z výdajů na umístění dítěte **vznikne zdanitelný příjem** pro účely municipální daně, církevní daně a příspěvku na národní péči. Municipální daň ve výši 24,9%, církevní daň ve výši 0,7 % a příspěvek na národní péči ve výši 4 % se vypočítá ze zdanitelného příjmu, zkráceného o základní nezdánitelnou částku. Příjem z nájmu, který se nedá zkrátit o vynaložené výdaje, má vliv pouze u daní státních. Státní daň ve výši 8,08% se stanoví ze základu daně sníženého o základní nezdánitelnou částku a naopak navýšeného o veškeré příjmy z nájmu. **Státní daň s horní sazbou** nebude v tomto případě 15%, ale jen 14,97%, vzhledem k překročení maximálně stanovené daňové sazby ve výši 51,95%. Státní daň s horní sazbou se vypočte ze základu daně převyšujícího 459.200 DKK a zároveň navýšeného o příjmy z nájmu přesahující 40.800 DKK, což je osvobozená částka kapitálových příjmů u státní daně s horní sazbou. Celková daňová povinnost poplatníka za zdaňovací období činí 1.256.387 DKK, což je **daňové zatížení ve výši 49,86%** z čistých příjmů ze samostatné činnosti a příjmů z nájmu.

Tab. č. 16: Výpočet DPFO při příjmech ze samostatné činnosti a příjmech z nájmu v Dánsku

Příjmy ze samostatné činnosti		3.920.000 DKK	14.449.120 Kč
Výdaje ze samostatné činnosti		1.540.000 DKK	5.676.440 Kč
Příjmy z nájmu		140.000 DKK	516.040 Kč
Příspěvek na trh práce (8 %)		190.400 DKK	701.815 Kč
Základ daně		2.189.600 DKK	8.070.866 Kč
Odčitatelné položky	Bezúplatné plnění	14.000 DKK	51.604 Kč
	Umístění dítěte	7.280 DKK	26.835 Kč
	Platby na penzijní a životní pojištění	46.200 DKK	170.294 Kč
Speciální odčitatelná položka (8,05 %)		26.800 DKK	98.785 Kč
Zdanitelný příjem		2.095.320 DKK	7.723.350 Kč
Základní nezdanitelná částka		43.400 DKK	159.973 Kč
Municipální daň (24,9 %)		510.929 DKK	1.883.285 Kč
Církevní daň (0,7 %)		14.364 DKK	52.946 Kč
Příspěvek na národní péči (4 %)		82.076 DKK	302.536 Kč
Státní daň s dolní sazbou (8,08 %)		184.725 DKK	680.897 Kč
Státní daň s horní sazbou (14,97 %)		273.892 DKK	1.009.566 Kč
Úhrn sražených záloh		1.000.000 DKK	3.686.000 Kč
Doplatek na dani		256.387 DKK	945.043 Kč
Celková daňová povinnost		1.256.387 DKK	4.631.043 Kč
Celkové daňové zatížení		49,86%	

Zdroj: Vlastní zpracování na základě zadání případové studie, 2015

7 Zhodnocení výsledků případových studií

Pro výpočet daně z příjmů fyzických osob byly použity postupy **výpočtu podle daňových zákonů každé země**. Vzhledem k odlišné výši příjmů obou zemí, byl **použit koeficient** pro stanovení výše příjmů, zhruba odpovídajících daným příjmovým skupinám v každé ze zemí. Do výsledných odvodů poplatníka byly v případě České republiky zahrnuty také **odvody na sociální a zdravotní pojištění hrazené zaměstnancem**. Sociální a zdravotní pojištění bylo zahrnuto vzhledem k jeho částečnému daňovému charakteru a také z důvodu zahrnutí sociálního a zdravotního pojištění v dánských daních z příjmů.

Případové studie objasnily očekávané **vyšší daňové zatížení poplatníků v Dánsku** oproti poplatníkům v České republice.

7.1 Zhodnocení výsledků první případové studie

V případě **první případové studie** pro nízké příjmy ze závislé činnosti dosáhl poplatník celkového daňového bonusu ve výši 13.368 Kč (po odvedení sociálního a zdravotního pojištění hrazeného zaměstnancem), což činí **bonus 9,28% z hrubé mzdy**. Oproti tomu poplatník v Dánsku měl daňovou povinnost ve výši 67.702 DKK (231.120 Kč), což odpovídá **daňovému zatížení 31,10% jeho hrubé mzdy**. Tento značný rozdíl je způsoben zejména uplatněním slev na dani a daňového zvýhodnění poplatníka v České republice. Oproti tomu v Dánsku není možné uplatnění slev na dani a daňového zvýhodnění, lze uplatnit pouze základní nezdanitelnou částku a speciální odčitatelnou položku. Vysoké daňové zatížení v Dánsku je také způsobeno vysokou souhrnnou sazbou daně. Daňové zatížení v tomto případě nedosahuje ještě vyšší úrovně, vzhledem k nevyměření státní daně s horní sazbou.

7.2 Zhodnocení výsledků druhé případové studie

U **druhé případové studie** pro středně vysoké příjmy ze závislé činnosti činila daňová povinnost včetně odvodů na sociální a zdravotní pojištění hrazené zaměstnavatelem 60.344 Kč, což odpovídá **daňovému zatížení 16,23% hrubé mzdy** u poplatníka v České republice. Poplatník v Dánsku odvedl celkem 193.770 DKK (714.237 Kč) což je **daňové zatížení 37,23% hrubé mzdy**. Tento rozdíl je opět způsoben nemožností uplatnit slevy na

dani a daňová zvýhodnění v Dánsku. Diametrálně vyšší daňové zatížení je také způsobeno progresivním zvýšením daňové sazby v Dánsku, vzhledem k překročení hranice příjmů pro vyměření státní daně s horní sazbou. Na poplatníka daně z příjmů v Dánsku je uvalena **maximální daňová sazba ve výši 51,95%**.

7.3 Zhodnocení výsledků třetí případové studie

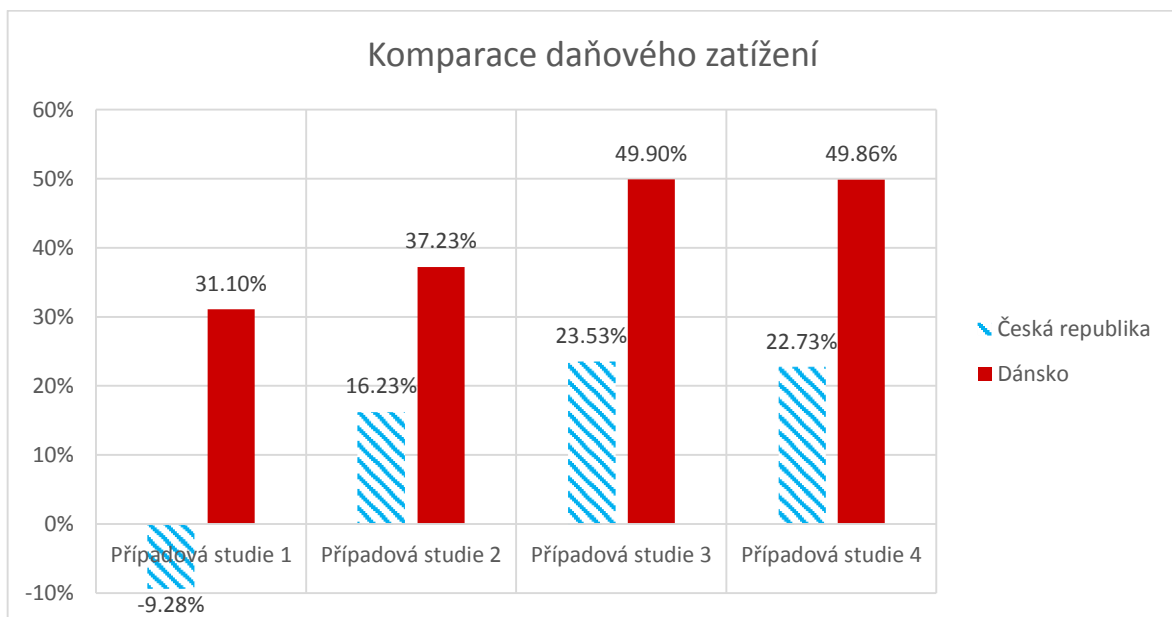
V **případě třetí případové studie** pro vysoké příjmy ze závislé činnosti byla celková daňová povinnost včetně odvodů na sociální a zdravotní pojištění placené zaměstnancem v České republice 282.315 Kč, což odpovídá **daňovému zatížení 23,53%** hrubé mzdy. V Dánsku poplatník odvedl celkem 838.296 DKK (3.089.960 Kč) což je **daňové zatížení ve výši 49,90%** hrubé mzdy. Z toho vyplývá, že daňové zatížení je znatelně vyšší v Dánsku i v případě zdanění vysokých příjmů ze závislé činnosti. V tomto případě ovlivnilo daňový základ poskytnutí osobního automobilu pro soukromé účely, kde v Dánsku se připočte částka znatelně vyšší než v České republice. Odčitatelné položky se zásadně neliší, pouze v České republice je možnost odečíst ze základu daně také bezúplatné darování krve. Pouze stropy těchto položek jsou stanoveny jinak v každé zemi. V Dánsku se dá navíc od základu daně odečíst také částka příspěvku na trh práce, speciální odčitatelná položka a základní nezdanitelná částka. V České republice tyto nezdanitelné části neexistují, naopak poplatník si může od výsledné daňové povinnosti odečíst slevy na dani a daňová zvýhodnění, v tomto případě slevu na poplatníka, slevu na manžela a daňové zvýhodnění na vyživované děti. Slevy na dani v České republice snižují výsledné daňové zatížení podstatně více než nezdanitelné částky v Dánsku. Na poplatníka daně z příjmů v Dánsku je uvalena **maximální daňová sazba ve výši 51,95%**.

7.4 Zhodnocení výsledků čtvrté případové studie

U **čtvrté případové studie** pro příjmy ze samostatné činnosti a příjmů z nájmu byla celková daňová povinnost včetně odvodů na sociální a zdravotní pojištění v České republice 647.994 Kč což odpovídá **36,20% daňového zatížení** v případě uplatnění skutečných výdajů. V případě uplatnění paušálních výdajů byla celková daňová povinnost ve výši 406.810 Kč, což je **daňové zatížení ve výši 22,73%** vztažených k daňovému základu podle skutečných výdajů. Oproti tomu v Dánsku, kde neexistuje možnost uplatnění

paušálních výdajů, činí celková daňová povinnost 1.256.387 DKK (4.621.043 Kč), což odpovídá **daňovému zatížení 49,86%** základu daně. Z výsledků této případové studie je zřejmé že zásadní výhoda pro poplatníka v České republice je možnost uplatnění paušálních výdajů, což značně snižuje jeho daňové zatížení.

Obr. č. 3: Komparace daňového zatížení v případových studiích



Zdroj: Vlastní zpracování, 2015

Závěr

V bakalářské práci byla provedena deskripce daňových systémů v České republice a Dánsku. Větší pozornost byla následně věnována zdanění příjmů fyzických osob v obou zemích. Podstatné rozdíly i shodné prvky zdanění příjmů fyzických osob byly zjištěny pomocí komparace na základě teoretických poznatků, následně aplikovaných na případových studiích. Případové studie byly provedeny pro tři odlišné příjmové skupiny ze závislé činnosti a následně pro samostatně činnou osobu. Rozdělení případových studií podle dosažených příjmů poplatníka bylo zvoleno především z důvodu vykreslení progresivního zdanění.

Struktura daňových systémů je v mnoha aspektech shodná. Rozdíl je pouze ve větším množství ekologických a spotřebních daní v Dánsku. Daň je uvalena například i na spotřebu sladkostí, čokolády, zmrzliny a ochucených limonád. V Dánsku se také platí registrační daň při první registraci vozidla, která dosahuje enormních částek. To je způsobeno Dánským důrazem na ekologii a zdravý životní styl.

Podstatný rozdíl u zdanění příjmů fyzických osob v porovnávaných zemích je daleko výraznější progresse zdanění v Dánsku. Částečná progresse je v České republice realizována pomocí solidárního zvýšení daně o 7% pro poplatníky dosahující příjmů vyšších než 48násobek průměrné mzdy. V Dánsku se vybírá celkem šest druhů daní z příjmů fyzických osob, při čemž maximální sazba je stanovena na 51,95 %. V praxi to znamená vyšší daňové příjmy.

Oproti České republice se v Dánsku odvádí velmi málo prostředků na sociální a zdravotní pojištění. Zejména zaměstnavatel v Dánsku odvádí za zaměstnance jen zanedbatelné pojistné na rozdíl od odvodů zaměstnavatele v České republice. Tato skutečnost může demotivovat některé zaměstnavatele v České republice, a proto někdy volí alternativy k pracovnímu poměru, jako dohodu o provedení práce, kde jsou příjmy na pojistné do určité výše výdělků a počtu odpracovaných hodin osvobozeny od povinnosti odvodů.

System zdanění příjmů fyzických osob je v Dánsku propracovanější, ale zároveň daleko složitější. Složitý je zejména postup výpočtu daňové povinnosti vzhledem k výběru daní na více úrovních. Složitě je také určení základu daně, jelikož se základ daně určuje téměř pro

každý stupeň daně zvlášť. Tento fakt kompenzuje daňový úřad v Dánsku navržením daňového přiznání a celkového výpočtu daně pro každého poplatníka. Veškerá komunikace s daňovým úřadem je prováděna elektronicky a technicky vyspěleji v porovnání s Českou republikou.

Výrazným nástrojem pro redukci celkové daňové povinnosti je v České republice možnost uplatnění slev na dani a daňových zvýhodnění. V Dánsku se žádné slevy na dani ani daňová zvýhodnění nevyskytují. Tento fakt je kompenzován pouze přidáním základní nezdanitelné částky a speciální odčitatelné položky. Přesto se daňová povinnost nedá zredukovat v takové míře jako v České republice. Navíc v České republice může poplatník dosáhnout i daňového bonusu při uplatnění daňového zvýhodnění, což v Dánsku možné není. Ostatní nezdanitelné části a odčitatelné položky jsou porovnatelné v obou zemích. V České republice lze také výrazně snížit daňovou povinnost vzhledem k možnosti uplatnění paušálních výdajů na dosažení, zajištění a udržení příjmů ze samostatné činnosti a nájmu. V Dánsku taková možnost neexistuje.

Z výpočtů v případových studiích jasně vyplynulo, že příjmy fyzických osob jsou zdaněny vyšší sazbou v Dánsku a také je poplatník výrazněji daňově zatížen než v České republice, a to ve všech příjmových kategoriích ze závislé činnosti, tak i pokud má poplatník příjmy ze samostatné činnosti. Vyšší zdanění příjmů fyzických osob v Dánsku oproti České republice je také patrné z výpočtu ukazatele, který bere v úvahu poměr vybrané daně z příjmů fyzických osob a odvody na sociální a zdravotní pojištění k HDP.

Na základě výsledků této bakalářské práce je možné doporučit zvýšení progresivního zdanění příjmů fyzických osob v České republice. Přestože je progresivní zdanění již částečně zavedeno pomocí solidárního zvýšení daně. Solidární zvýšení daně je uvaleno pouze na poplatníky s příjmem, kterého dosáhne jen malé procento občanů. Pokud by například bylo zavedeno ještě pásmo vyššího zdanění pro poplatníky se středními a vysokými příjmy, příspěvky do veřejných rozpočtů by se daly značně navýšit. Samozřejmě, sazby zdanění v těchto pásmech by musely být zvoleny se značnou rozvahou, vzhledem k možným tendencím poplatníků vyhnout se platbě daní. Doporučení se také vztahuje na zrušení uplatnění paušálních výdajů na dosažení, zajištění a udržení příjmů. Stát možností uplatnění výdajových paušálů částečně motivuje živnostníky, ale zároveň přichází o značné

prostředky do veřejných rozpočtů. Zrušení výdajových paušálů by se dalo částečně kompenzovat zvýšením počtu nezdánitelných částí a odčitatelných položek, potažmo jejich maximálních hodnot. Výhodou pro zaměstnance by bezesporu bylo zavedení možnosti uplatnění výdajů na cestovné na místo výkonu práce, jak je zavedeno v Dánsku. Tento fakt by mohl zaměstnance motivovat k ochotě dojíždět do zaměstnání i na delší vzdálenosti, což by mohlo podpořit zaměstnanost v určitých regionech.

Seznam tabulek

Tab. č. 1: Výdajové paušály pro příjmy ze samostatné činnosti pro rok	22
Tab. č. 2: Standardní slevy na dani z příjmů fyzických osob pro rok 2014	27
Tab. č. 3: Stanovení základu daně a daňové povinnosti fyzických osob.....	28
Tab. č. 4: Přehled daní z příjmů fyzických osob, sazeb daně, nezdanitelných částek a základů daně	36
Tab. č. 5: Výpočet DPFO v ČR při nízkých příjmech ze závislé činnosti.....	44
Tab. č. 6: Výpočet odvodů na sociální a zdravotní pojištění při nízkých příjmech v ČR	45
Tab. č. 7: Výpočet DPFO při nízkých příjmech ze závislé činnosti v Dánsku.....	46
Tab. č. 8: Výpočet DPFO v ČR při středních příjmech ze závislé činnosti.....	48
Tab. č. 9: Výpočet odvodů na sociální a zdravotní pojištění při středních příjmech v ČR ..	48
Tab. č. 10: Výpočet DPFO při středních příjmech ze závislé činnosti v Dánsku.....	50
Tab. č. 11: Výpočet DPFO v ČR při vysokých příjmech ze závislé činnosti	52
Tab. č. 12: Výpočet odvodů na sociální a zdravotní pojištění při vysokých příjmech v ČR	53
Tab. č. 13: Výpočet DPFO při vysokých příjmech ze závislé činnosti v Dánsku	55
Tab. č. 14: Výpočet DPFO v ČR při příjmech ze samostatné činnosti a nájmu.....	58
Tab. č. 15: Výpočet odvodů na sociální a zdravotní pojištění při příjmech ze samostatné činnosti a příjmech z nájmu	59
Tab. č. 16: Výpočet DPFO při příjmech ze samostatné činnosti a příjmech z nájmu v Dánsku	61

Seznam obrázků

Obr. č. 1: Poměr vybraných DPFO, SP a ZP hrazené zaměstnanci k HDP.....	40
Obr. č. 2: Poměr DPFO a celkových odvodů na SP a ZP k HDP	41
Obr. č. 3: Komparace daňového zatížení v případových studiích	64

Seznam použitých zkratk

Tab	Tabulka
Obr	Obrázek
DPFO	Daň z příjmů fyzických osob
SP	Sociální pojištění
ZP	Zdravotní pojištění
OECD	Organizace pro hospodářský rozvoj a spolupráci
DKK	Dánské koruny
Kč	České koruny
ZDP	Zákon o daních z příjmů
ČNB	Česká národní banka

Zdroje:

- [1] PEKOVÁ, Jitka. *Veřejné finance: úvod do problematiky*. 4., aktualiz. a rozš. vyd. Praha: ASPI, 2008, 579 s. ISBN 978-80-7357-358-4.
- [2] ŠIROKÝ, Jan. *Daňové teorie: s praktickou aplikací*. 2. vyd. V Praze: C.H. Beck, 2008, xvi, 301 s. Beckovy ekonomické učebnice. ISBN 978-80-7400-005-8.
- [3] STARÝ, Marek. *Dějiny daní a poplatků*. Vyd. 1. Praha: Havlíček Brain Team, 2009, 207 s. ISBN 9788087109151.
- [4] PAVLÁSEK, Vlastimil a Pavlína HEJDUKOVÁ. *Veřejné finance a daně v České republice*. Vyd. 1. Plzeň: Nava, 2010, 215 s. ISBN 978-80-7211-360-6.
- [5] VANČUROVÁ, Alena a Lenka LÁCHOVÁ. *Daňový systém ČR 2012*. 11. aktualiz. vyd. V Praze: Vox, 2012, 368 s. ISBN 9788087480052.
- [6] ŠIROKÝ, Jan. *Daně v Evropské unii: daňové systémy všech 28 členských států EU, legislativní základy daňové harmonizace včetně judikátů SD, odraz ekonomické krize v daňové politice EU, zdanění finančního sektoru*. 6., aktualiz. a přeprac. vyd. včetně CD. Praha: Linde Praha, 2013, 386 s. ISBN 978-80-7201-925-0.
- [7] DVOŘÁKOVÁ, Veronika. *Zdaňování příjmů fyzických a právnických osob 2013/2014*. Praha: Linde Praha, 2013, 327 s. ISBN 978-80-7201-916-8.
- [8] PELC, Vladimír. *Daně z příjmů: s komentářem 2013 : zákon č. 586/1992 Sb., o daních z příjmů, s komentářem, účinný pro rok 2013, včetně novel od 1.4.2013 a 3.4.2013, zákon č. 593/1992 Sb., o rezervách pro zjištění základu daně z příjmů, s komentářem, účinný pro rok 2013, vyhlášky a nařízení vlády ČR, pokyny a sdělení MF ČR, judikatura*. 13. aktualiz. vyd. Olomouc: Anag, 2013, 1055 s. Daně (ANAG). ISBN 9788072637843.
- [9] ZAJÍČKOVÁ, Miroslava, Radim BOHÁČ a Igor VEČEŘ. *Základ daně z příjmů a DPH ve vybraných státech EU z pohledu daňové harmonizace*. Vyd. 1. Praha: Leges, 2012, 470 s. Teoretik. ISBN 978-80-87576-21-2.

- [10] NERUDOVIÁ, Danuše. *Harmonizace daňových systémů zemí Evropské unie*. 4. aktualiz. a dopl. vyd. Praha: Wolters Kluwer, 2014, 332 s. ISBN 978-80-7478-626-6.
- [11] BRYCHTA, Ivan, Ivan MACHÁČEK, Martin DĚRGEL a kol. *Meritum Daň z příjmů. Vyd. I*. Praha: Wolters Kluwer, a. s., 2014, 616 s. ISBN 978-80-7478-462-0
- [12] KLIMEŠOVÁ, Ludmila. *Daňová optimalizace*. Praha: Ústav práva a právní vědy, 2014, 248 s. Právo a management. ISBN 978-80-87974-06-3.
- [13] KUBÁTOVÁ, Květa. *Daňová teorie: úvod do problematiky*. 2., aktualiz. vyd. Praha: ASPI, 2009, 120 s. Vzdělávání a certifikace účetních. ISBN 978-80-7357-423-9.
- [14] LÁCHOVÁ, Lenka. *Daňové systémy v globálním světě*. Vyd. 1. Praha: ASPI, 2007, 271 s. ISBN 978-80-7357-320-1.
- [15] Zákon č. 586/1992 Sb., o daních z příjmů.
- [16] Zákon ČNR č. 338/1992 Sb., o dani z nemovitých věcí.
- [17] Zákon č. 235/2004 Sb., o dani z přidané hodnoty.
- [18] Zákon č. 353/2003 Sb., o spotřebních daních.
- [19] Zákon č. 261/2007 Sb., o stabilizaci veřejných rozpočtů.
- [20] Zákon ČNR č. 16/1993 Sb., o dani silniční.
- [21] Zákon č. 593/1992 Sb., o rezervách pro zjištění základu daně z příjmů.
- [22] Zákon č. 593/1992 Sb., o rezervách pro zjištění základu daně z příjmů.
- [23] Nepřímé daně. *Finance.cz* [online]. 2014 [cit. 2015-03-20]. Dostupné z: <http://www.finance.cz/dane-a-mzda/dph-a-spotrebni-dane/>
- [24] Tax rates online. *KPMG* [online]. 2014 [cit. 2015-03-20]. Dostupné z: <http://www.kpmg.com/Global/en/services/Tax/tax-tools-and-resources/Pages/tax-rates-online.aspx>

- [25] Different types of tax. *SKAT* [online]. 2014 [cit. 2015-03-20]. Dostupné z: <http://www.skat.dk/SKAT.aspx?oId=2082563&vId=0>
- [26] Tax rates. *SKAT* [online]. 2015 [cit. 2015-03-20]. Dostupné z: <http://www.skat.dk/SKAT.aspx?oId=2035568&lang=us>
- [27] Gaveafgift. *TAX.DK* [online]. 2015 [cit. 2015-03-20]. Dostupné z: <http://www.tax.dk/pjecer/gaveafgift.htm>
- [28] Tabulka DPH v zemích EU. *Účetní kavárna* [online]. 2015 [cit. 2015-03-20]. Dostupné z: <http://www.ucetnikavarna.cz/uzitecne-tabulky/tabulka-dph-v-zemich-eu/>
- [29] Registreringsafgift. *SKAT* [online]. 2015 [cit. 2015-03-20]. Dostupné z: <https://www.skat.dk/SKAT.aspx?oId=1817284>
- [30] Rok 2015: Velký přehled daňových novinek pro zaměstnance i podnikatele. *Idnes finance* [online]. 18.12.2014 [cit. 2015-03-20]. Dostupné z: http://finance.idnes.cz/novinky-v-danich-na-rok-2015-0yp-/p_dane.aspx?c=A141215_105224_p_dane_zuk
- [31] Worldwide tax guide 2014. *PKF* [online publikace]. 2014 [cit. 2015-03-20]. Dostupné z: <http://www.pkf.com/media/4335950/worldwide%20tax%20guide%202014%20v3.pdf>
- [32] Worldwide Personal Tax Guide Income tax, social security and immigration 2014–15. *EY* [online publikace]. 2014 [cit. 2015-03-20]. Dostupné z: [http://www.ey.com/Publication/vwLUAssets/Worldwide_Personal_Tax_Guide_2014-15/\\$FILE/Worldwide%20Personal%20Tax%20Guide%202014-15.pdf](http://www.ey.com/Publication/vwLUAssets/Worldwide_Personal_Tax_Guide_2014-15/$FILE/Worldwide%20Personal%20Tax%20Guide%202014-15.pdf)
- [33] Taxes in Denmark. *European Spallation Source* [online]. 2014 [cit. 2015-03-20]. Dostupné z: <http://europeanspallationsource.se/taxes-denmark>
- [34] Opatření proti zneužívání daňových systémů zemí Evropské unie. *Daňáři online* [online]. 1.10.2012 [cit. 2015-03-20]. Dostupné

- z: <http://www.danarionline.cz/archiv/dokument/doc-d39961v49988-opatreni-proti-zneuzivani-danovych-systemu-zemi-evropske-unie/>
- [35] Taxation in Denmark: Personal income taxation 2014. *Tax Denmark* [online]. 2014 [cit. 2015-03-20]. Dostupné z: <http://www.taxindenmark.com/article.29.html>
- [36] Aktier og andre værdipapirer. *SKAT* [online]. 17.03.2015 [cit. 2015-03-20]. Dostupné z: <http://skat.dk/skat.aspx?oId=1799799&vId=0>
- [37] Skatteberegning - hovedtrækkene i personbeskatningen 2015. *Skatteministeriet* [online]. 31.10.2014 [cit. 2015-03-20]. Dostupné z: <http://www.skm.dk/skattetal/beregning/skatteberegning/skatteberegning-hovedtraekkene-i-personbeskatningen-2015/>
- [38] Bekendtgørelse af lov om påligningen af indkomstskat til staten (ligningsloven)1)2). *Retsinformation* [online]. 26.04.2013 [cit. 2015-03-20]. Dostupné z: <https://www.retsinformation.dk/Forms/R0710.aspx?id=146323>
- [39] Eksempler på beregning af nedslag for negativ nettokapitalindkomst og kompensationsbeløb. *SKAT* [online]. 15.03.2013 [cit. 2015-03-20]. Dostupné z: <http://www.skat.dk/skat.aspx?oId=1976680&vId=206510>
- [40] Kommuneskatter - gennemsnitsprocenter 2007-2015. *Skatteministeriet* [online]. 31.10.2014 [cit. 2015-03-20]. Dostupné z: <http://www.skm.dk/skattetal/satser/kommunal-beskatning/kommuneskatter-gennemsnitsprocenter-2007-2015/>
- [41] Average annual wages. *OECD.StatExtracts* [online]. 2014 [cit. 2015-03-27]. Dostupné z: http://stats.oecd.org/Index.aspx?DataSetCode=AV_AN_WAGE
- [42] OECD. *Pensions at a Glance 2013 OECD and G20 indicators* [online]. OECDpublishing, 2013 [cit. 2015-03-27]. ISBN 978-92-64-20392-1. Dostupné z: <http://www.oecd.org/pensions/public-pensions/OECDPensionsAtAGlance2013.pdf>

- [43] Medián. *Business center* [online]. 2014 [cit. 2015-03-28]. Dostupné z: <http://business.center.cz/business/pojmy/p1045-median.aspx>
- [44] Tři pilíře důchodového systému. *Finance.cz* [online]. 2014 [cit. 2015-04-01]. Dostupné z: <http://www.finance.cz/duchody-a-davky/vse-o-duchodech/duchodove-systemy/tri-pilire-duchodoveho-systemu/>
- [45] Revenue Statistics - Comparative tables. *OECD.StatExtracts* [online]. 2014 [cit. 2015-04-08]. Dostupné z: <https://stats.oecd.org/Index.aspx?DataSetCode=RE>

Abstrakt

JAKOUBEK, Miloš. *Zdanění příjmů fyzických osob v České republice a Dánsku*. Bakalářská práce. Plzeň: Fakulta ekonomická ZČU v Plzni 77.s., 2015

Klíčová slova: daň, daňový systém, zdanění příjmů fyzických osob, Česká republika, Dánsko

Bakalářská práce pojednává o zdanění příjmů fyzických osob v České republice a Dánsku v roce 2015. Hlavním cílem je provést na základě teoretických znalostí komparaci zdanění příjmů fyzických osob v těchto zemích. Teoretická část popisuje genezi daní, charakteristiku daňových systémů obou zemí. Dále se teoretická část zabývá detailní deskripcí zdanění příjmů fyzických osob v České republice a Dánsku. V praktické části je provedena komparace zdanění příjmů fyzických osob ve zvolených zemích a jsou vymezeny základní rozdíly. Komparace je podpořena také řadou případových studií pro výpočet daně z příjmů fyzických osob. Výstupem provedené komparace je formulace doporučení pro český daňový systém.

Abstract

JAKOUBEK, Miloš. Personal income taxation in the Czech Republic and Denmark. Bachelor Thesis. Plzeň: Faculty of Economics University of West Bohemia, in Plzeň 77.s., 2015

Key words: tax, tax system, personal income taxation, Czech Republic, Denmark

The Bachelor thesis illustrate personal income taxation in the Czech Republic and Denmark. The main objective is to carry out comparison of personal income taxation in both countries on the basis of theoretical knowledge. The theoretical part describes genesis of taxes, characteristic of tax systems in both countries. Furthermore the theoretical part illustrate in detail description of personal income taxation in the Czech Republic and Denmark. In the practical part comparison is made on personal income taxation in the chosen countries and basic differences are defined. Comparison is supported by range of case studies where calculation of personal income taxation is made. The result of comparison is formulation of recommendations for Czech tax system.