

ZÁPADOČESKÁ UNIVERZITA V PLZNI

FAKULTA EKONOMICKÁ

Bakalářská práce

**Zdanění příjmu fyzických a právnických osob v České republice a
Německu**

**The Taxation of Individual and Corporate Incomes in the Czech
Republic and Germany**

Kateřina Šugarová

Plzeň 2013

Čestné prohlášení

Prohlašuji, že jsem bakalářskou práci na téma: „Zdanění fyzických a právnických osob v České republice a Německu“ vypracovala samostatně pod odborným dohledem svého vedoucího práce a za použití pramenů uvedených v seznamu použitých zdrojů.

V Plzni dne 30. dubna 2013

.....

OBSAH

Úvod	7
Metodika	8
1. Daňový systém ČR	9
1.1. <i>Daň jako příjem veřejných rozpočtů</i>	11
1.2. <i>Daňový mix</i>	12
2. Daňový systém SRN	13
2.1. <i>Daň jako příjem spolkového rozpočtů</i>	14
2.2. <i>Daňový mix</i>	14
3. Praktické aspekty důchodových daní v ČR	16
3.1. <i>Daň z příjmů fyzických osob</i>	16
3.1.1 Poplatník	16
3.1.2 Předmět	16
3.1.3 Základ daně.....	17
3.1.4 Úprava základu daně.....	20
3.1.5 Slevy na daní a daňové zvýhodnění.....	22
3.1.6 Stanovení daňové povinnosti	24
3.1.7 Daňové přiznání	25
3.2. <i>Sociální a zdravotní pojištění</i>	25
3.3. <i>Daň z příjmu právnických osob</i>	26
3.3.1 Poplatník	26
3.3.2 Zdaňovací období	27
3.3.3 Předmět	27
3.3.4 Základ daně.....	27
3.3.5 Úprava základu daně.....	27

3.3.6	Slevy na dani.....	28
3.3.7	Stanovení daňové povinnosti	28
3.3.8	Daňové přiznání.....	29
4.	Praktické aspekty důchodových daní v SRN	30
4.1.	<i>Einkommensteuer</i>	30
4.1.1	Poplatníci	30
4.1.2	Předmět	30
4.1.3	Základ daně.....	32
4.1.4	Úprava základu daně.....	33
4.1.5	Stanovení daňové povinnosti	36
4.2.	<i>Sociální pojištění</i>	38
4.3.	<i>Körperschaftsteuer</i>	39
4.3.1	Poplatníci	39
4.3.2	Předmět	39
4.3.3	Základ daně.....	40
4.3.4	Úprava základu daně.....	40
4.3.5	Stanovení daňové povinnosti	42
4.4.	<i>Doplňkové daně</i>	43
4.4.1	Gewerbsteuer (Obchodní daň)	43
4.4.2	Lohnsteuer (Daň ze mzdy).....	44
4.4.3	Kirchesteuer (Církevní daň).....	44
4.4.4	Solidaritätszuschlag (Příplatek solidarity).....	44
5.	Komparace daní z příjmů v ČR a SRN	45
5.1.	<i>Komparace daní z příjmu fyzických osob</i>	46
5.1.1	Zdanění příjmů ze závislé činnosti	46
5.1.2	Zdanění příjmů ze živnosti	50
5.1.3	Progresivní zdanění u příjmů ze živnosti.....	52
5.2.	<i>Komparace daní z příjmu právnických osob</i>	53

6. Závěr	56
Seznam použitých zdrojů	59
Seznam obrázků	62
Seznam tabulek	63
Seznam použitých zkratek	64

ÚVOD

Daně jsou nerozlučně spjaty s celým naším životem. Zdaněn je náš důchod, který získáváme prostřednictvím práce. Za tento důchod si dále pořizujeme statky, které jsou taktéž zdaněny. Zejména z tohoto důvodu je důležité znát daňovou problematiku a využít získané poznatky ve svůj prospěch například ve formě snížení daňového zatížení z důchodových daní dopadající na naši osobu.

V dnešní době je jedním s nejdůležitějších témat Evropská unie. A právě s Evropskou unií je úzce spojen proces migrace pracovní síly, obyvatel či kapitálu. Dochází tedy ke střetům různých daňových systémů vycházejících z rozdílných tradic a kultur daných zemí. Dlouhodobě je usilováno o harmonizaci přímých daní, tento proces je ale zpomalen zejména tím, že jednotlivé země EU si chtějí zanechat určitou část vlastní suverenity. Rozdílné systémy zdanění důchodů jsou stále aktuálním tématem. Je potřebné si uvědomit, že země s vysokým životním standardem a vysokými výdělky se zpravidla musí vypořádat i s vyšším daňovým břemenem či vyššími sociálními odvody. Další otázka je, jestli platby vysokých daní spolu s nemalými sociálními odvody mohou být v některých zemích více ekvivalentní než v České republice. Ekvivalence se v tomto případě rozumí například ve formě čerpání starobních důchodů, či podpory v nezaměstnanosti apod.

S daní z příjmu právnických osob přímo souvisí pojem daňové konkurence. Všeobecně lze konstatovat, že čím nižší sazba daně z příjmu právnických osob, tím větší množství investic ze zahraničí. Pro daň z příjmu právnických osob je typické přelévat daňový základ do jiných zemí s nižší daňovou sazbou a v rámci Evropské unie je tento přesun lehčí.

Pro účely této práce je pro srovnání důchodových daní vybrána Spolková republika Německo. Z důvodu, že tato země je jednou z nejnávštěvnějších zemí v rámci EU i celého světa. Jedná se také o našeho důležitého partnera z hlediska obchodu.

Cílem bakalářské práce je popsat zdanění příjmu fyzických a právnických osob na území České republiky a Spolkové republiky Německo. Nejdůležitějším úkolem

v rámci teoretické části bude objasnění základních daňových náležitosti, jako je předmět daně, základ daně, sazba daně a množství odčitatelných položek. Dále nastínit daně úzce souvisejícími s výše zmíněnými daněmi z příjmu a to například příplatek solidarity či obchodní daň vybírané na území Německa. V následující části práce budou získané teoretické poznatky doplněny využitím v praxi na několika fiktivních příkladech u komparace daně z příjmu fyzických osob. Srovnání u daně z příjmu právnických bude prováděno na existujícím podnikatelském subjektu působícím na území České republiky. V závěru jsou shrnuty nejpodstatnější rozdíly ve zdanění příjmu v obou zemích a doporučení pro český daňový systém z hlediska důchodových daní.

METODIKA

Pro účely této práce byla provedena rešerše české a německé literatury, monografických prací a dostupných internetových zdrojů. Nejprve byly identifikovány základní daňové náležitosti v České republice a v Německu. Získané teoretické poznatky byly aplikovány v praxi na příkladech demonstrujících daňové zatížení rozličných daňových subjektů. V závěru dojde ke shrnutí vlastních poznatků navazujících na praktické využití příkladů a dále k formulaci doporučení pro případné zlepšení českého systému důchodových daní.

1. DAŇOVÝ SYSTÉM ČR

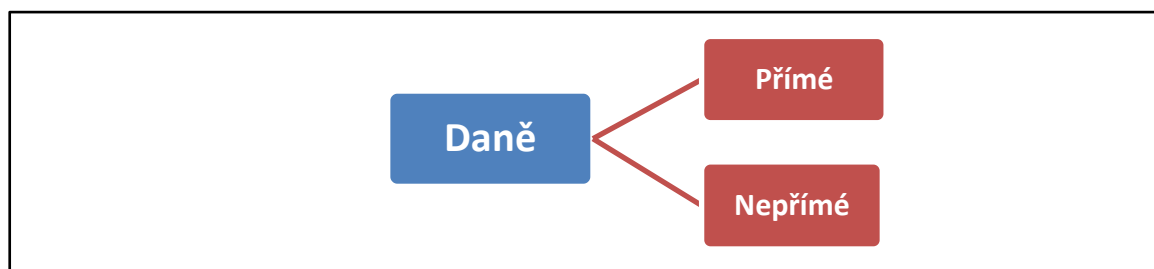
„Daňový systém je možno definovat jako souhrn a strukturu všech daní, které se na daném území, zpravidla státním, vybírají.“ [2]

Český daňový systém obsahuje mnoho nedostatků, jako je chybějící definice daně, komplikovanost celého daňového systému a nesrozumitelnost. Dle české literatury lze daň charakterizovat jako platbu povinnou a podmíněnou zákonem, která po výběru plyne do veřejného rozpočtu. Je nenávratná, neekvivalentní a zpravidla neúčelová [5].

Ve vývoji českého daňového systému jsou důležité dva milníky. Prvním milník byl mezi léty 1991 až 1993, kdy bylo potřebné zavést **standardní daňový systém vhodný pro tržní ekonomiku**. Došlo zejména ke snížení významu zdanění právnických osob a zavedení nepřímých daní. Dalším milníkem byl rok 2004 tedy **vstup ČR do Evropské Unie**. Byla nutnost implementovat komunitární právo¹, jehož výsledkem je nový zákon o dani z přidané hodnoty a o spotřebních daních [20].

Daně se třídí dle různých hledisek. Pro charakteristiku daňového systému byla vybrána klasifikace dle dopadu na poplatníka a to na daně přímé a nepřímé viz obr. č. 1.

OBRÁZEK 1: ROZDĚLENÍ DANÍ DLE DOPADU

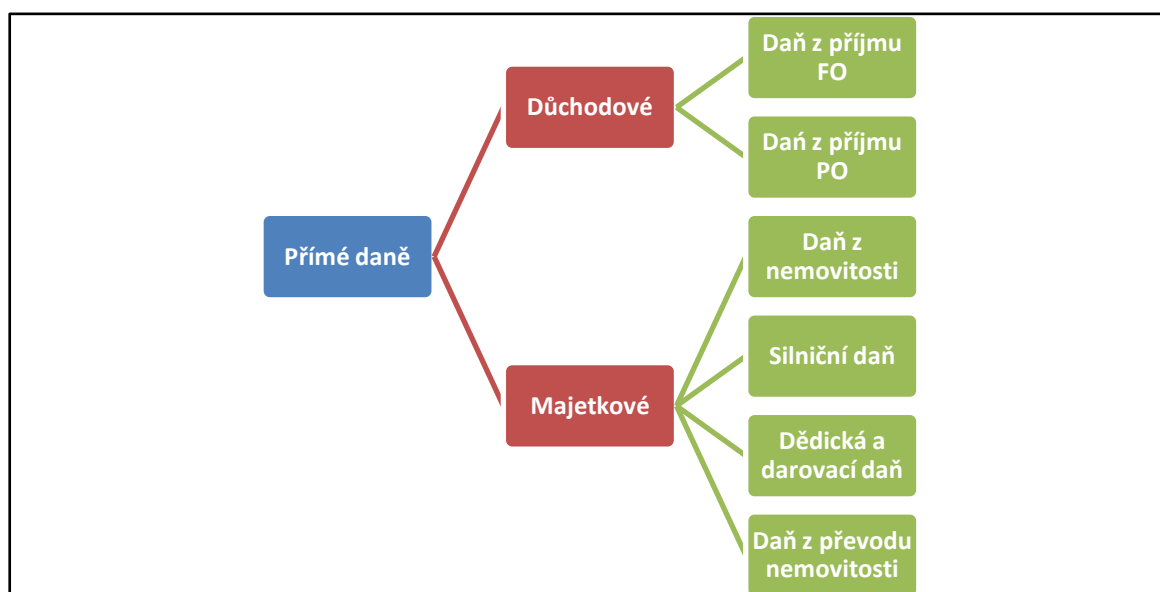


Zdroj: vlastní zpracování

¹Komunitární právo je představováno zakládajícími smlouvami a ustanoveními nástrojů na jejich základě institucemi Společenství [Slovník pojmů. [online]. [cit. 2012-10-09]. Dostupné z: http://ec.europa.eu/ceskarepublika/information/glossary/term_59_cs.htm].

Přímé daně neumožňují přenést daňové břemeno na jiný subjekt. Jde tedy o zdanění příjmu nebo majetku poplatníka. Poplatník je zároveň plátcem daně tedy odvádí příslušnou daňovou povinnost správci daně.

OBRÁZEK 2: PŘÍMÉ DANĚ V ČR

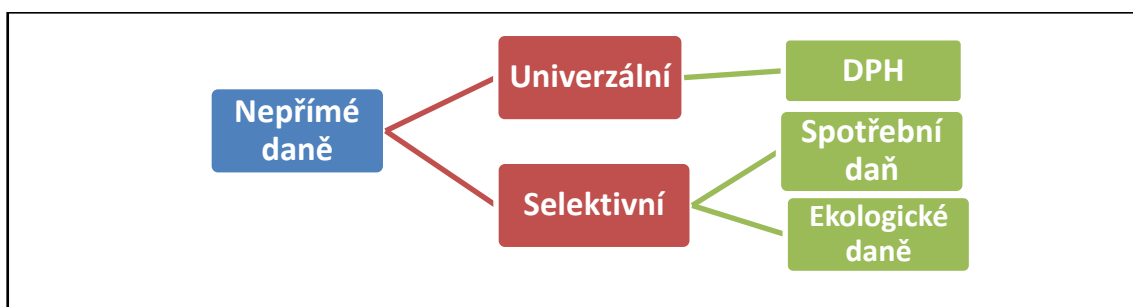


Zdroj: vlastní zpracování

Nepřímé daně na rozdíl od daní přímých spočívají zejména v tom, že **poplatník** a **plátce** jsou dva rozdílné subjekty. Poplatník daň zaplatí a plátce ji vyčíslí, vybere a odvede příslušnému správci daně. Nepřímé daně neberou v úvahu majetkovou ani důchodovou situaci poplatníka na rozdíl od daní přímých. V praxi to znamená, že daně nepřímé sice odvádějí podnikatelské subjekty, ale mají možnost daňové zatížení přenést na konečné spotřebitele. Daň je tedy přenesena prostřednictvím zvýšení ceny.

Nepřímé daně můžeme dále dělit a to na daně **univerzální** a **selektivní**. Univerzální nepřímé dani podléhají veškeré statky a služby naopak selektivní nepřímé dani pouze vybrané statky, které souvisí s cenovou elasticitou poptávky.

OBRÁZEK 3: NEPŘÍMÉ DANĚ V ČR

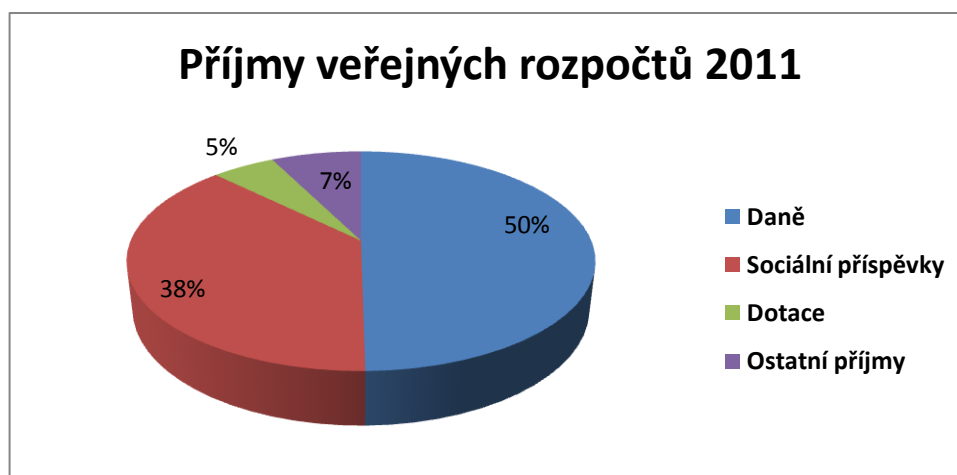


Zdroj: vlastní zpracování

1.1. DANĚ JAKO PŘÍJEM VEŘEJNÝCH ROZPOČTŮ

Výnos daní plyne do veřejných rozpočtů a je také jejich nedůležitějším příjmem. Veřejnými rozpočty rozumíme zejména státní rozpočet, rozpočty krajů či obcí. Dalším neméně důležitým příjmem jsou sociální příspěvky, především příspěvky na sociální zabezpečení placené zaměstnancem, zaměstnavatelem či osobou samostatně výdělečně činnou. Pojistné na sociální zabezpečení splňuje spíše charakter daně než pojištění. Zaplacené pojistné nemůžeme čerpat, jde tedy stejně jako u daní o **neekvivalentní platbu**. V EU je běžnou situací, že sociální zabezpečení je součástí daně z příjmu fyzických osob. Podobný stav by mohl být nastolen i v České republice [6].

Obrázek 4: Struktura příjmů veřejných rozpočtů ČR 2011

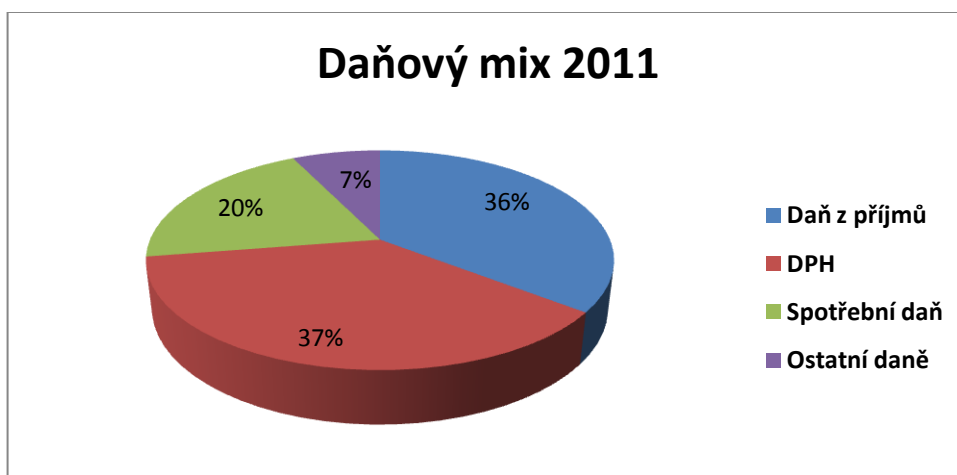


Zdroj: vlastní vypracování na základě vládní finanční statistiky pro rok 2011

1.2. DAŇOVÝ MIX

Důležitým ukazatelem je **daňový mix**, který prezentuje podíl výkonu jednotlivých daní na celkových daňových příjmech. Sledujeme zejména účast přímých a nepřímých daní. Trendem v mnoha zemích je zvyšování podílů nepřímých daní, tedy přenesení daňového břemene na spotřebu. Tento názor má mnoho přívrženců i odpůrců [4].

OBRÁZEK 5: DAŇOVÝ MIX ČR 2011



Zdroj: vlastní zpracování na základě státní finanční statistiky pro rok 2011

2. DAŇOVÝ SYSTÉM SRN

Daňový systém Spolkové republiky Německo vykazuje velké množství různých daní asi kolem 50 druhů. Mnoho daní má český ekvivalent, na rozdíl od jiných, což je dáno zejména jiným historickým vývojem a rozdílnými socioekonomickými podmínkami.

Daně ukládané v Německu můžeme paralelně s českými třídít dle různých hledisek. Nejčastější rozdělení německých daní je dle **rozpočtového určení** viz tabulka č. 1: na daně spolkové, krajské a obecní (místní) [5].

TABULKA 1: ROZDĚLENÍ DANÍ V SRN DLE ROZPOČTOVÉHO URČENÍ

Gemeindensteuer (obecní daně)	Gewerbsteuer (živnostenská daň)	Lohn und Einkommensteuer (daň ze mzdy a z příjmu FO)	Umsatzsteuer/Mehrwertsteuer (DPH)², Körperschaftsteuer (daň z příjmu PO)
	Grundsteuer (daň z nemovitosti)		
Ländersteuern (krajské daně)	Erbschaftsteuer (daň dědická)		
	Schenkungssteuer (daň darovací)		
	Kraftfahrzeugsteuer (daň z vozidel) ³		
	Grunderwerbsteuer (daň z převodu nem.)		
	Biersteuer (daň z piva)		
Bundessteuern (spolkové daně)	Mineralölsteuer (daň z minerálních olejů)		
	Kaffesteuer (daň z kávy)		
	Tabaksteuer (daň z tabáku)		
	Branntweinsteuer (daň z lihu)		

Zdroj: vlastní zpracování

² U daně z přidané hodnoty rozlišujeme dvojitou sazbu: základní 19% a sníženou 7%.

³ Daň z vozidel platí každý vlastník vozidla bez ohledu na způsob používání daného vozidla.

Daně vybírané státem jsou děleny do jednotlivých rozpočtů na rozdíl od spolkových daní, jejichž výnos výhradně plyne do rozpočtů spolkových zemí. Stejně tak daně místní neboli obecní náleží samotným obcím, kterým je přenechána jistá míra autonomie.

Zvláštní určení mají tzv. **Gemeinschaftsteuern**, kdy stát i spolkové země jsou na stejné úrovni. Jedná se o daň z příjmu fyzických a právnických osob a daň z přidané hodnoty.

2.1. DANĚ JAKO PŘÍJEM SPOLKOVÉHO ROZPOČTŮ

Daně se na celkovém spolkovém rozpočtu podílejí 89 %. Na rozdíl od českých daňových příjmů jsou již v daňových příjmech Německa zahrnuty platby na sociální pojištění. Ostatní příjmy se podílejí pouze 11 % na celkových příjmech. Jedná se především o odvody Bundesbank tedy centrální německé banky.

OBRÁZEK 6: PŘÍJMY SPOLKOVÉHO ROZPOČTU 2011



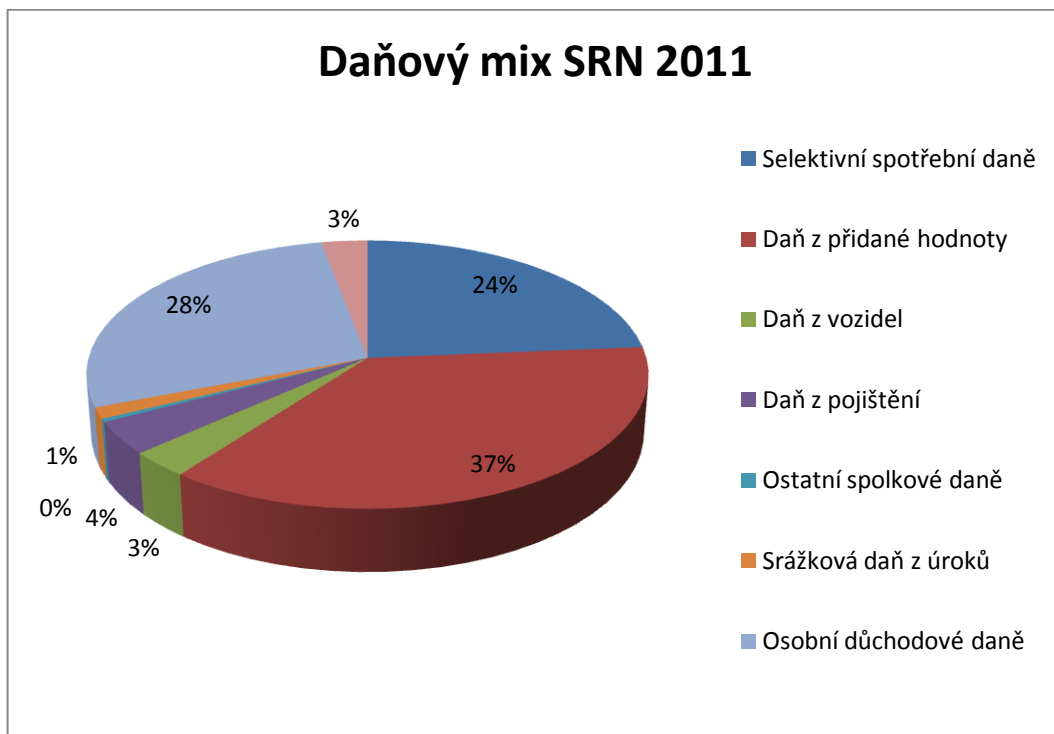
Zdroj: vlastní zpracování na základě informací z Ministerstva financí v SRN

2.2. DAŇOVÝ MIX

Nepřímé daně se na celkových daňových příjmech podílí 60,3 %, naopak podíl daní přímých se pohybuje okolo 39,7 %. Z toho vyplývá, že daně nepřímé tvoří 1,5 násobně vyšší příjmy. Pro účely obrázku je selektivní spotřební daň vymezena jako součet

jednotlivých spotřebních daní. Na rozdíl od českého daňového systému vykazuje ten německý spotřební daň uvalenou na jednotlivé statky samostatně.

OBRÁZEK 7: DAŇOVÝ MIX SRN 2011



Zdroj: vlastní zpracování na základě informací z Ministerstva financí SRN

3. PRAKTICKÉ ASPEKTY DŮCHODOVÝCH DANÍ V ČR

Důchodové daně jsou v České republice jedním z nejdiskutovanějších témat, co se týče daní všeobecně. Je to zejména proto, že u těchto daní nejvíce pociťujeme daňové zatížení. Se samotnými důchodovými daněmi úzce souvisí pojistné odváděné na zdravotní a sociální pojištění. Tato problematika bude nastíněna po vysvětlení daňové problematiky.

3.1. DAŇ Z PŘÍJMŮ FYZICKÝCH OSOB

Jedná se o daň, která nejlépe splňuje **zásadu spravedlnosti**. Zásada spravedlnosti je představována redistribučním efektem, což znamená, že prostřednictvím daní má být zajištěno větší spravedlnosti při přerozdělování důchodů [4].

3.1.1 POPLATNÍK

Poplatníky jsou fyzické osoby, které členíme na daňové rezidenty a nerezidenty dle § 2 Zákona o dani z příjmu dále jen ZDP.

Daňový rezident je fyzická osoba, která má bydliště na území České republiky nebo se tu zdržuje alespoň 180 dní v roce.

Daňovým nerezidentem je osoba nespĺňující výše uvedené podmínky. Má daňovou povinnost, která je omezená a vztahuje se tak pouze na příjmy plynoucí ze zdrojů na území České republiky.

3.1.2 PŘEDMĚT

Předmětem daně z příjmu fyzických osob dle § 3 ZDP jsou veškeré příjmy kromě příjmů, které nejsou jejím předmětem. Jedná se o všechny peněžní i nepeněžní příjmy (oceněné zpravidla dle Zákona o oceňování).

Některé příjmy mohou být součástí předmětu daně příjmu z fyzických osob, ale jsou od daně **osvobozeny**. Druhy těchto příjmů jsou vymezeny v § 4 ZDP.

3.1.3 ZÁKLAD DANĚ

Existuje více typů příjmů fyzických osob, proto základ daně dělíme do **pěti dílčích základů daně**.

- příjmy ze závislé činnosti a funkční požitky,
- příjmy z podnikání a z jiné samostatně výdělečné činnosti,
- příjmy z kapitálového majetku,
- příjmy z pronájmu,
- ostatní příjmy.

Základem daně je částka, o kterou příjmy plynoucí poplatníkovi ve zdaňovacím období, za které se pro účely daně z příjmů fyzických osob považuje kalendářní rok, přesahují výdaje prokazatelně vynaložené na jejich dosažení, zajištění a udržení, pokud dále jednotlivých příjmů podle § 6 až 10 není stanoveno jinak (§ 5 odst. 1 ZDP).

U poplatníka, kterému plynou ve zdaňovacím období souběžně dva a více typů příjmů, daňový základ pro výpočet daně z příjmu fyzických osob získáme souhrnem dílčích daňových základů (§ 5 odst. 2 ZDP).

Příjmy ze závislé činnosti a funkční požitky

Z hlediska daňového výnosu je nejdůležitějším právě výnos dílčího základu daně příjmů ze závislé činnosti a funkčních požitků. Je vynakládáno značné úsilí, aby právě tyto příjmy skutečně dani podlehly, ostatně jde o nejvýznamnější příjem domácnosti dle statistických dat [6].

Pod pojmem **příjem ze závislé činnosti** rozumíme: příjmy ze současného nebo dřívějšího pracovněprávního, služebního nebo členského poměru a obdobného poměru, v nichž poplatník při výkonu práce pro plátce příjmu je povinen dbát příkazů plátce. Dále do této skupiny řadíme příjmy za práci členů družstev, společníků a jednatelů společností s ručeným omezeným, komanditistů komanditních společností, odměny členů statutárních orgánů a dalších orgánů právnických osob (§ 6 odst. 1 ZDP).

Funkčními požitky jsou plnění poskytovaná v souvislosti s výkonem funkce (§ 6 odst. 10 ZDP). Jedná se zejména o platy představitelům výkonné, soudní a zákonodárné moci jako jsou: poslanci, senátoři, hejtmani, zastupitelé, soudci apod.

Dílčím základem daně jsou příjmy ze závislé činnosti nebo funkční požitky zvýšené o částku odpovídající pojistnému na sociální zabezpečení a příspěvku na státní politiku zaměstnanosti (25 %) a pojistnému na všeobecné zdravotní (9 %), které za zaměstnance hradí zaměstnavatel (§ 6 odst. 13 ZDP). Takto upravený základ daně se nazývá **superhrubá mzda**, který tedy získáme vynásobením příslušné hrubé mzdy koeficientem 1,34.

Příjmy z podnikání a z jiné samostatně výdělečné činnosti

Druhým nejvýznamnějším druhem příjmů fyzických osob jsou příjmy z podnikání a z jiné samostatně výdělečné činnosti. Spadají sem dva typy příjmy z podnikání a příjmy ze samostatné výdělečné činnosti.

Příjmy z podnikání jsou dle § 7 odst. 1 ZDP:

- příjmy ze zemědělské výroby, lesního a vodní hospodářství;
- ze živnosti⁴;
- z jiného podnikání, tj. podle zvláštního zákona, např.: lékařů, advokátů, auditorů atd.

Příjmy z jiné samostatně výdělečné činnosti dle § 7 odst. 2 ZDP:

- příjmy z užití nebo poskytnutí práv z průmyslového nebo jiného duševního vlastnictví, autorských práv včetně práv příbuzných právu autorskému;

⁴ Živnost je soustavná činnost provozovaná samostatně, vlastním jménem, na vlastní odpovědnost, za účelem dosažení zisku a za podmínek stanovených tímto zákonem (§ 2 Živnostenský zákon). Druhy živností jsou vymezeny v přílohách Živnostenského zákona.

- příjmy z výkonu nezávislého podnikání, včetně příjmů soudních znalců, tlumočnicků, dále příjmy insolvenčního správce.

Od příjmů z podnikání a jiné samostatné činnosti se odečtou výdaje na dosažení, zajištění a udržení příjmů a dostaneme dílčí základ daně. Dále může poplatník uplatnit výdaje paušálem tj. procentem z příjmu. Výši paušálních výdajů můžeme vidět v následující tabulce.

OBRÁZEK 8: PAUŠÁLNÍ VÝDAJE

	Druh příjmu
80 %	zemědělská výroba, lesní a vodní hospodářství
80 %	řemeslná živnost
60%	ostatní živnost
40 %	podnikání
30 %	pronájem majetku zařazeného v obchodním majetku ⁵

Zdroj: vlastní vypracování dle § 7 odst. 7 ZDP

Příjmy z kapitálového majetku

Převážná většina těchto příjmů ze zdrojů na území České republiky tvoří samostatné základy daně a zdaňují se srážkou u zdroje. Jejich oddělené zdanění je vhodné vzhledem k tomu, že se jedná o frekventované, ale nevelké příjmy.

Samostatné základy daně dle § 8 odst. 1 ZDP tvoří u fyzických osob zejména následující druhy příjmů:

⁵ Obchodní majetek podnikatele, který je fyzickou osobou, se pro účely tohoto zákona rozumí majetek (věci, pohledávky a jiná práva a penězi ocenitelné jiné hodnoty), které patří podnikateli a slouží nebo je určen k podnikání (§ 6 odst. 1 Obchodní zákoník).

- podíly na zisku z majetkového podílu na a.s., s.r.o., k.s. a podíly na zisku z členství v družstvu,
- úroky a jiné výnosy z držby cenných papírů kromě státních dluhopisů,
- podíly na zisku tichého společníka,
- úroky a jiné výnosy z vkladů na vkladních knížkách a vkladových účtech,
- úroky a jiné výnosy z poskytnutých úvěrů a půjček,
- úroky a jiné výnosy z držby směnek např. diskont směnky.

Příjmy z pronájmu

Příjmem z pronájmu rozumíme příjmy z pronájmu nemovitostí, bytů nebo movitých věcí (§ 9 odst. 1 ZDP).

Dílčím základem daně jsou výše zmíněné příjmy snížené o výdaje vynaložené na jejich dosažení, zajištění a udržení (§ 9 odst. 3 ZDP). Stejně jako u dílčího základu daně příjmů z podnikání a jiné samostatné výdělečné činnosti lze uplatnit výdaje paušálem a to ve výši 30% z příjmů (§ 9 odst. 4 ZDP).

Ostatní příjmy

Ostatními příjmy jsou především příjmy z příležitostných činností včetně příležitostného pronájmu, dále příjmy ze zemědělské výroby, pokud se nejedná o osobu s oprávněním k podnikání (§ 10 odst. 1 ZDP).

Tyto příjmy snížíme o výdaje vynaložené na dosažení, zajištění a udržení příjmů. Nelze použít paušální výdaje, pouze pokud jde o příjmy ze zemědělské výroby, lze uplatnit výdaje ve výši 80% (§ 10 odst. 4 ZDP).

3.1.4 ÚPRAVA ZÁKLADU DANĚ

Fyzická osoba si může snížit daňový základ o určité položky, které nazýváme **nezdánitelné části základu** daně dle § 15 ZDP. Výčet nejčastěji využívaných uvádí následující text.

Dary na veřejně prospěšné účely

Od základu daně lze odečíst dary na (sportovní, politické, náboženské, ekologické hnutí apod.). Celková výše darů musí za zdaňovací období dosáhnout alespoň 2 % ze základu daně nebo být vyšší než 1 000 Kč. Nejvýše lze odečíst 10 % ze základu daně. V případě, kdy poplatník daně z příjmu fyzických osob daruje krev na zdravotnické účely, hodnota tohoto odběru se oceňuje částkou 2 000 Kč (§ 15 odst. 1 ZDP).

Úroky z úvěrů na bytové potřeby

Do této skupiny patří zaplacené úroky z úvěru ze stavebního spoření, hypotečního úvěru nebo úvěru poskytnutého stavební spořitelnou ve zdaňovacím období. Prostředky získané formou úvěru musí být použity na financování bytové potřeby tj. výstavba domu, koupě domu, bytu či pozemku⁶, vypořádání bezpodílového spoluvlastnictví manželů apod. (§ 15 odst. 3 ZDP). Limit činí 300 000 Kč.

Příspěvky na penzijní připojištění

Stát tímto odpočtem podporuje občany, aby se sami finančně zaopatřili na stáří. Vyjma odpočtů, poskytuje také přímou podporu prostřednictvím příspěvků. Odpočtem tedy považujeme příspěvky na penzijní připojištění včetně státní podpory převyšující **12 000 Kč** za zdaňovací období. Horní hranicí, o kterou je možno snížit základ daně, je tedy částka 12 000 Kč (§ 15 odst. 5 ZDP).

Pojistné na soukromé životní pojištění

Odpočet lze uplatnit za podmínek, že výplata pojistného plnění nenastane dříve než ve věku 60 let pojistníků⁷ a 60 měsíců od uzavření smlouvy.⁸ Roční limit je 12 000 Kč (§ 15 odst. 6 ZDP).

⁶To platí pouze v případě, pokud bude na pozemku zahájena stavba do 4 let od koupě, nebo se na pozemku již stavba nachází (§ 15 odst. 3 písm. b), ZDP).

⁷Pojistník je osoba, která uzavřela s pojistitelem pojistnou smlouvu dle Zákonu o pojišťovnictví.

Dále lze od základu daně odečíst tzv. **odčitatelné položky** dle § 34 ZDP.

Daňová ztráta

Daňová ztráta se od všech nestandardních odpočtů liší tím, že je možno o ni snížit nikoli základ daně, ale pouze souhrn základů daně s výjimkou dílčího základu daně příjmů ze závislé činnosti a funkčních požitků [6].

Od základu daně lze odečíst daňovou ztrátu, která vznikla a byla vyměřena za předchozí zdaňovací období nebo jeho část, a to nejdéle v 5 zdaňovacích obdobích následujících bezprostředně po období, za které se daňová ztráta vyměřuje (§ 34 odst. 1 ZDP).

Výdaje na projekty, výzkum a vývoj

Spadají sem výdaje, které mají podobu experimentálních či teoretických prací, projekčních či konstrukčních prací, výroby funkčního vzorku či prototypu apod. Dle zákona lze odečíst až 100 % těchto výdajů (§ 34 odst. 4 ZDP).

3.1.5 SLEVY NA DANI A DAŇOVÉ ZVÝHODNĚNÍ

Slevy na dani výrazně redukují daňovou povinnost. Na rozdíl od nezdanitelných základů daně se přímo odčítají do vypočtené daně. Fyzické osoby mají možnost uplatnit následující slevy, které jdou identifikovány v tabulce č. 2.

Poplatník může uplatnit snížení daně o částku ve výši jedné dvanáctiny za měsíc. Výhradně však za měsíc, na jehož začátku byl splněn nárok na snížení daně. Pouze sleva na poplatníka se odlišuje v tom, že žádné podmínky nemusí být dodrženy (§ 35 ba odst. 3 ZDP). To v praxi znamená, že poplatník, který je zaměstnaný pouze jeden měsíc ve zdaňovacím období má nárok na uplatnění slevy na poplatníka v plné výši na rozdíl od ostatních slev.

TABULKA 2: SLEVY NA DANI

Výše slevy v Kč/ rok	Výše slevy v Kč/ měsíc	Typ slevy
24 840	2 070	poplatník
24 840	x	manželka ⁹
2 520	210	invalidní důchod I. nebo II. stupně
5 040	420	plný invalidní důchod
16 140	1 345	držitel průkazu ZTP/P
4 020	335	student ¹⁰

Zdroj: vlastní vypracování na základě § 35ba odst. 1 ZDP

Další nárokovanou slevou je **sleva na vyživované dítě** ve výši 13 404 Kč (§ 35c odst. 1 ZDP). Pod pojmem dítě se rozumí nezletilé dítě nebo zletilé dítě, které se soustavně připravuje na budoucí povolání tj. je studentem, anebo nemůže studovat nebo konat výdělečnou činnost z důvodu úrazu, nemoci či dlouhodobě nepříznivému stavu (§ 35c odst. 6 ZDP). Pokud je dítě držitelem průkazu ZTP/P částka se zdvojnásobuje (§ 35c odst. 7 ZDP). Tuto slevu je možno uplatnit ve výši 1117 Kč měsíčně, za každý měsíc, na jehož počátku byla splněna podmínka pro nárok, poprvé ji lze využít v měsíci narození dítěte.

Daňové zvýhodnění může poplatník uplatnit formou slevy na dani, daňového bonusu nebo jejich kombinací. Daňový bonus znamená, že daňové zvýhodnění je vyšší než

⁹Sleva na manželku je uplatnitelná v případě, že má zdanitelné příjmy ve zdaňovacím období nižší než 68 000 Kč. V případě, že je manželka držitelem průkazu ZTP/P sleva je dvojnásobná. Nelze uplatnit měsíčně z důvodu nemožnosti predikce budoucího příjmu manželky.

¹⁰ Studentem je osoba soustavně se připravující na budoucí povolání studiem a to až do dovršení 26 let věku. Popř. do 28 let pokud je studentem doktorandského studia prezenční formou.

vypočtená daňová povinnost. Lze uplatnit, jestliže jeho výše činí ročně alespoň 100 Kč maximálně však 60 300 Kč (§ 35c odst. 3 ZDP). Měsíční daňový bonus musí činit alespoň 50 Kč, maximálně však 5 025 Kč (§ 35d odst. 4 ZDP). Daňový bonus může uplatnit jen poplatník, který měl ve zdaňovacím období příjmy podle § 6, 7, 8 nebo 9 alespoň ve výši šestinásobku minimální mzdy k počátku příslušnému zdaňovacímu období (§ 35c odst. 4 ZDP).

3.1.6 STANOVENÍ DAŇOVÉ POVINNOSTI

Daň ze základu daně sníženého o nezdanitelnou část základu daně a o odčitatelné položky od základu daně zaokrouhleného na celá sta Kč dolů činí 15 % (§16 ZDP). Sazba daně z příjmu fyzických osob je jednotná a lineární. V případě, kdy poplatníkovi plynou příjmy ze závislé činnosti, je efektivní daňová povinnost 21 %. Ze stanovené daně odečteme slevy na dani a dostaneme daňovou povinnost tedy částku, kterou musíme odvést státu.

TABULKA 3: VÝPOČET DAŇOVÉ POVINNOSTI Z PŘÍJMU FO

Základ daně
- Nezdanitelná část základu daně
- Odčitatelné položky
= Upravený základ daně (zaokrouhlený na sta dolů)
x Sazba 15%
Daň
- Slevy na dani
Daňová povinnost

Zdroj: vlastní zpracování

Daň se nepředepíše a ani se neplatí, nepřesáhne-li 200 Kč nebo celkové zdanitelné příjmy nečiní u fyzické osoby více než 15 000 Kč (§ 38b ZDP).

3.1.7 DAŇOVÉ PŘIZNÁNÍ

Daňové přiznání je povinen podat každý, jehož roční příjmy, které jsou předmětem daně, přesáhly 15 000 Kč (§ 38g odst. 1 ZDP). Do těchto osob neřadíme osoby s příjmy spadajícími do kategorie příjmů ze závislé činnosti s funkčních požitků. Podává se nejpozději do prvního pracovního dne od konce třetího měsíce po skončení zdaňovacího období (§ 38ch odst. 4 ZDP). V případě, že daňové přiznání zpracovává a podává daňový poradce je tato lhůta prodloužena o 3 měsíce (§ 136 Daňový řád).

3.2. SOCIÁLNÍ A ZDRAVOTNÍ POJIŠTĚNÍ

Sociální a zdravotní pojištění se v České republice velmi úzce pojí právě s daní z příjmu fyzických osob. Rozlišujeme pojištění, které platí samotný zaměstnanec či zaměstnavatel za svého zaměstnance nebo osoba samostatně výdělečně činná. Zprvu je důležité pojištění rozdělit na zdravotní pojištění a pojištění sociální, které dále dělíme a to na důchodové pojištění, nemocenské pojištění a příspěvek na státní politiku zaměstnanosti. Již podle samotných názvů pojištění lze jednoduše odvodit, jakým způsobem stát přerozděluje takto vybrané prostředky. U příspěvku na státní politiku zaměstnanosti se jedná nejen o podporu nezaměstnaných, ale i o tzv. aktivní politiku zaměstnanosti, kde se stát snaží tvořit nová pracovní místa, či podporovat zaměstnanost pomocí investičních pobídek apod.

TABULKA 4: POJISTNÉ V ČR

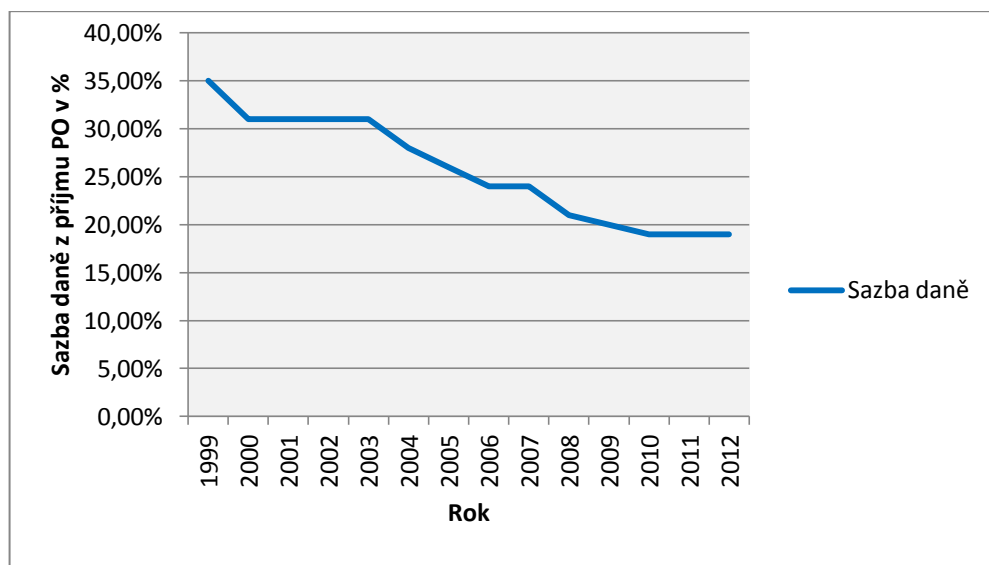
Druh pojistného:	Zaměstnanec	Zaměstnavatel	OSVČ
Zdravotní pojištění	4,5 %	9 %	13,5 %
Důchodové pojištění	6,5 %	21,5 %	28 %
Nemocenské pojištění		2,3 %	2,3 %
Příspěvek na státní politiku zaměstnanosti		1,2 %	1,2 %
Celkem	11,0 %	34,0 %	45,0 %

Zdroj: vlastní zpracování

3.3. DAŇ Z PŘÍJMU PRÁVNICKÝCH OSOB

Daň z příjmu právnických osob prošla v poslední řadě let významnými změnami, zejména sazba daně. V posledním desetiletí došlo ke snížení daňové sazby téměř na polovinu z 35 % v roce 1999 na 19 % v letošním roce. V České republice se tak projevuje celosvětový trend snižující se sazby. To v praxi neznamená snížení daňové povinnosti, právě naopak, díky rozšíření daňového základu [14].

TABULKA 5: VÝVOJ SAZBY DANĚ Z PŘÍJMU PO



Zdroj:vlastní zpracování dle [19]

3.3.1 POPLATNÍK

Poplatníky můžeme rozdělit podle dvou kritérií:

- sídla vedení (viz poplatník u daně z příjmu FO):
 - rezidenty
 - a nerezidenty
- účel založení:
 - podnikatelské subjekty - založeny za účelem podnikání
 - nepodnikatelské subjekty - jedná se veřejné vysoké školy, nadace

3.3.2 ZDAŇOVACÍ OBDOBÍ

Zdaňovacím obdobím je dle § 17a ZDP kalendářní rok, hospodářský rok nebo účetní období.

3.3.3 PŘEDMĚT

Předmětem daně z příjmu právnických osob dle § 18 ZDP jsou příjmy z veškeré činnosti a z nakládání s veškerým majetkem.

Vymezení předmětu daně pro nepodnikatelské subjekty je odlišné. V tomto textu se však budeme zabývat pouze subjekty založenými za účelem podnikání.

Příjmů **osvobozených od daně** z příjmů právnických osob u podnikatelských subjektů mnoho nenajdeme, bude se jednat především o úroky z přeplatku na dani zaviněného správcem daně a orgánem správy sociální zabezpečení atp. [6].

3.3.4 ZÁKLAD DANĚ

Základem daně je rozdíl, o který příjmy, kromě příjmů, které nejsou předmětem daně a jsou od daně osvobozeny, převyšují výdaje (§ 23 odst. 1 ZDP).

Pro zjištění základu daně se vždy vychází z výsledku hospodaření očištěných od vlivů mezinárodních účetních standardů (§ 23 odst. 2 ZDP).

Pro stanovení základu daně je důležité rozlišení nákladů na daňově uznatelné a neuznatelné. **Daňově neuznatelnými náklady** jsou především výdaje na reprezentaci, odměny členům statutárních orgánů, zaplacená daň dědická a darovací, dary, nesmluvní pokuty a penále dále pak opravné položky, které nejsou tvořeny v souladu se Zákonem o rezervách.

3.3.5 ÚPRAVA ZÁKLADU DANĚ

Základ daně z příjmů právnických osob lze upravit pouze o **odčitatelné položky: daňovou ztrátu, výdaje na projekty, výzkum a vývoj** a o **dary**. První dvě uvedené body se shodují s odčitatelnými položky u úpravy základu daně z příjmu FO. Naopak odpočet darů se nepatrně liší. Jedná se o dary poskytnuté obcím, krajům, organizačním

složkám, právnickým osobám a fyzickým osobám se sídlem v České republice jako jsou např.: veřejné sbírky, poskytovatelé zdravotních služeb či politické strany a hnutí. Hodnota daru musí činit alespoň 2 000 Kč a být nižší než 5 % ze základu daně (§ 20 odst. 8 ZDP).

3.3.6 SLEVY NA DANI

Slevy určené pro zaměstnavatele osob se sníženou pracovní schopností dle § 35 ZDP:

- 18 000 za každého zaměstnance se zdravotním postižením,
- 60 000 za každého zaměstnance s těžším zdravotním postižením.

Existuje ještě další typ slevy a těmi jsou **investiční pobídky** dle § 35a ZDP. Bývají poskytovány v podobě daňových prázdnic zpravidla zahraničním investorům.

3.3.7 STANOVENÍ DAŇOVÉ POVINNOSTI

Stanovení daňové povinnosti je nastíněno v následující tabulce.

TABULKA 6: STANOVENÍ DAŇOVÉ POVINNOST Z PŘÍJMU PO

Výsledek hospodaření před zdaněním
- Daňově uznatelné náklady
+ Výnosy nepodléhající dani
1. stupeň základu daně
- Odpočet ztráty z minulých let
- Náklady na realizaci projektů výzkumu a vývoje
2. stupeň základu daně
- Odpočet darů
= Základ daně
x Sazba (19%)
Daň
- Slevy na dani
Daňová povinnost

Zdroj:[3]

Sazba daně z příjmů právnických osob je lineární a činí 19 % (§ 21 odst. 1 ZDP). Pouze pro investiční fondy, podílové fondy a fondy kolektivního investování je sazba rovna 5 % (§ 21 odst. 2 ZDP).

3.3.8 *DAŇOVÉ PŘIZNÁNÍ*

Daňové přiznání se podává nejdéle do prvního pracovního dne od konce třetího měsíce po konci zdaňovacího období tedy obdobně jako u daně z příjmu fyzických osob. V případě, že musí mít poplatník ze zákona ověřenou účetní závěrku auditorem nebo jeho daňové přiznání zpracovává daňový poradce, je tato lhůta šesti měsíční. Mezní termín odevzdání je tedy 1. července (§ 136 Daňový řád).

Daňové přiznání se podává i v případě, kdy je základ daně z příjmu právnických osob roven nule nebo subjekt vykazuje daňovou ztrátu (§ 38m odst. 1 ZDP).

4. PRAKTICKÉ ASPEKTY DŮCHODOVÝCH DANÍ V SRN

Dělení daní z příjmů v SRN se v podstatě příliš neliší. Rozlišujeme daň z příjmu fyzických osob (Einkommensteuer), a daň z příjmu korporací (Körperschaftsteuer). Existují i daně doplňující důchodové daně jako například obchodní daň (Gewerbesteuer), daň ze mzdy (Lohnsteuer), příplatek solidarity (Solidaritätzuschlag).

4.1. EINKOMMENSTEUER

Osobní důchodová daň nejlépe splňuje jeden ze Smithových daňových kanónů a to zásadu spravedlnosti viz daň z příjmu fyzických osob v ČR. Podle této zásady by poplatníci měli platit daně podle své platební schopnosti [9]. Což je v případě německého progresivního zdanění ještě umocněno. Z toho vyplývá souvislost, čím vyšší zdanitelný příjem, tím vyšší daňová povinnost

4.1.1 POPLATNÍCI

Poplatníky dle § 1 Einkommensteuergesetz¹¹ dále jen EStG jsou veškeré fyzické osoby, které mají na území SRN trvalý pobyt a mají tzv. **neomezenou daňovou povinnost**, platí daň z veškerých příjmů.

Do další skupiny patří poplatníci s tzv. **omezenou daňovou povinností**. Jedná se o poplatníky, kteří nemají trvalý pobyt a platí daň pouze z příjmů plynoucích na německém území.

4.1.2 PŘEDMĚT

Za zdanitelné příjmy považujeme následující dle § 2EStG:

- příjmy ze zemědělské výroby a lesnictví
- příjmy ze živnosti

¹¹Zákon o dani z příjmu fyzických osob.

- příjmy ze samostatně výdělečné činnosti
- příjmy ze závislé činnosti
- příjmy z kapitálového majetku,
- příjmy z pronájmu a pachtovného,
- ostatní příjmy.

Příjmy ze zemědělské výroby a lesnictví

Dle § 13 EStG se jedná o příjmy ze zemědělství, lesnictví, vinařství, zahradnictví či pěstitelství dále příjmy z chovu zvířat i z jejich prodeje apod.

Příjmy ze živnosti

V zákoně jsou popsány jako příjmy z provozování nejrůznějších živnostenských činností (řemeslné činnosti), podíly na zisku společníků v osobních společnostech, odměny členům dozorčích rad (§ 15 EStG).

Příjmy ze samostatné výdělečné činnosti

Jedná se o příjmy ze svobodných povolání (zubař, zvěrolékař, právník, architekt, atd.) a příjmy z loterie provozované státem (§ 18 EStG).

Příjmy ze závislé činnosti

Příjmy ze závislé činnosti jsou mzdy, platy, odměny za výkon služby, které vyplývají poplatníkům v souvislosti se zaměstnáním.

Příjmy z kapitálového majetku

Tyto příjmy jsou dle § 20 EStG popsány následovně:

- Dividendy,
- Podíly na zisku v kapitálových společnostech
- Úroky z hypoték a úvěrů

Příjmy z pronájmu

Podle § 21 řadíme mezi příjmy z pronájmu:

- Příjmy z nemovitého majetku (pozemky, části budov),
- Příjmy z pronájmu hmotného majetku
- Příjmy z pronájmu autorských práv (patenty)

Ostatní příjmy

Do této kategorie řadíme příjmy, které nepatří do výše zmíněných druhů příjmů. Jedná se především o dávky výživného či vyplácené bolestné (§ 24 EStG).

Osvobozené od daně dle § 3 EStG jsou především příjmy z nemocenského, zdravotního, úrazového či důchodového pojištění. Dále se jedná o dávky vyplácené státem jako je podpora v nezaměstnanosti, pozůstalostní důchody či peněžitá pomoc v mateřství. Dále je náš příjem od daně osvobozen, pokud činí méně než 8 004€ za zdaňovací období (§ 32a EStG).

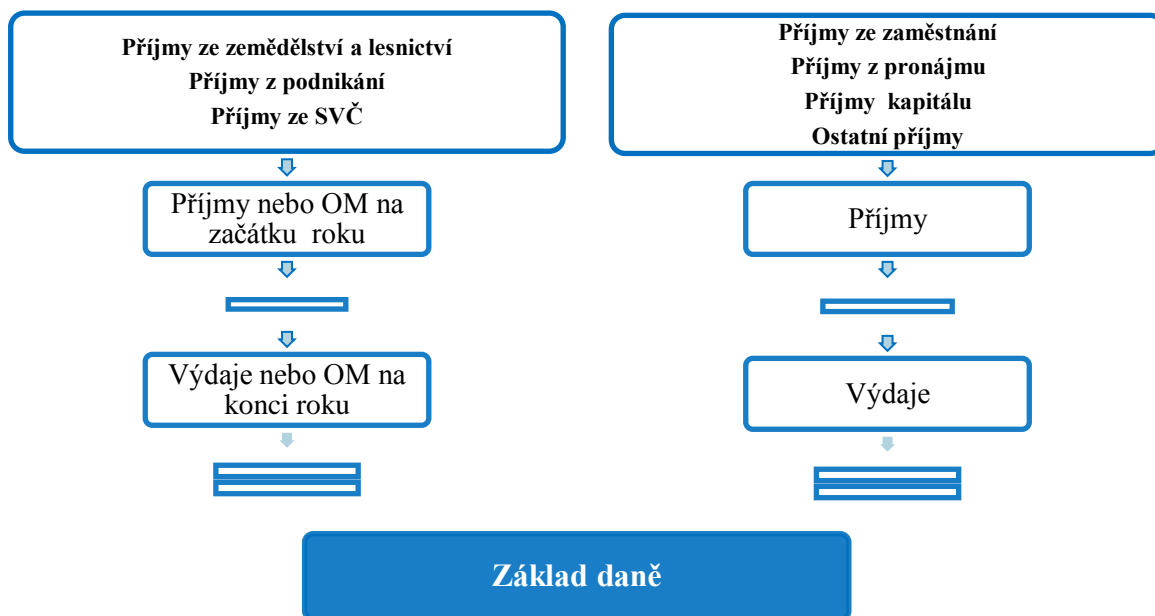
4.1.3 ZÁKLAD DANĚ

Základem daně je součet sedmi dílčích základů daně z výše uvedených příjmů. Podle způsobu určení dílčího základu daně rozeznáváme příjmy ziskové a přebytkové.

Mezi **příjmy ziskové** klasifikujeme příjmy ze zemědělské činnosti a lesního hospodářství, ze živnosti a ze samostatné výdělečné činnosti. Dílčí základ daně můžeme stanovit způsobem odečtením výdajů od příjmů nebo metodou, kde porovnáváme obchodní majetek na začátku a na konci zdaňovacího období. Tato metoda se používá u pouze subjektů, které vedou účetnictví.

Zbylé kategorie příjmů řadíme do tzv. **příjmů přebytkových**. Základem daně jsou pak příjmy snížené o výdaje potřebné na dosažení, zajištění a udržení příjmu. Lze uplatnit výdaje paušální částkou [5].

OBRÁZEK 9: POSTUP ZJIŠTĚNÍ ZÁKLADU DANĚ



Zdroj: vlastní zpracování

4.1.4 ÚPRAVA ZÁKLADU DANĚ

Základ daně lze upravit o velké množství nezdanitelných položek a odpočtů. Stát tímto způsobem zohledňuje sociální poměry poplatníků, aby předešel neschopnosti odvádět daňovou povinnost.

Zohlednění stáří poplatníka

Mohou využít osoby starší 64 let. Jde o odpočet, který je stanoven procentní sazbou. V roce 2012 je limit stanoven ve výši 1 368 € nebo 28,8 % z příjmů (§ 24a EStG).

Zohlednění osob samostatně vychovávajících děti

Osoby samostatně vychovávající děti (např.: matka samoživitelka) si mohou snížit základ daně o 1 308 € za kalendářní rok, pokud žijí v domácnosti alespoň s jedním dítětem, na které pobírají přídavky na děti (§ 24b odst. 1 EStG).

Odlehčující položka pro příjmy ze zemědělské výroby a lesnictví

Osoby, jejichž příjmy plynou ze zemědělské výroby a lesnictví si mohou uplatnit odpočet ve výši 670 €, pokud je jejich roční zdanitelný příjem vyšší než 30 700 €. Při využití společného zdanění manželů je částka dvojnásobná (§ 13 odst. 3 EStG).

Ztráta

Ztrátu uplatňujeme vždy v následujícím období, po období, kdy ztráta nastala a to do výše 511 500 €. Ztrátu lze převést do dalšího zdaňovacího období po neomezeně dlouhou dobu, avšak výše ztráty je omezená částkou 1 000 000 € čistého příjmu v daném roce. V dalších letech lze uplatnit ztrátu ve výši 60 % z čistého příjmu převyšující limit 1 000 000 € (§ 10d EStG).

Ostatní výdaje (§§ 10, 10a, 10b, 10c EStG)

Jedná se především o tzv. Werbungskosten.

- **Cestovné** - uplatňujeme 0,30 €/km v délce 5 až 6 pracovních dní, limit je 4 500 € ročně
- **Poplatky za vedení běžného účtu** ve výši 16 € ročně.
- **Výdaje spojené s rozšířením vzdělání** - můžeme zahrnout veškeré výdaje spojené se studiem (knihy, školné, cestovné, poplatky za závěrečné zkoušky). Maximálně do 4 000 €.
- **Výdaje spojené se stěhováním za prací**
- **Používání privátního telefonu k práci** je stanoveno paušální částkou ve výši 20 €/měsíc
- **Školné** - podmínkou je, že dítě studuje na privátní základní nebo střední škole, maximálně ve výši 5 000 € nebo 30 % ze zaplaceného školného
- **Penzijní přípojištění** - maximální výše odpočtu ve výši 14 400 €
- **Zaměstnání malého rozsahu** - tzv. Mini-jobs, odečíst lze 20 % z těchto příjmů až do výše 500 €

- **Privátní zdravotní pojištění, úrazové pojištění, tzv. Arbeitsrechtsschutzversicherung¹²**
- **Diety** - jejich výše je určena dle počtu hodin strávených mimo domov viz tab. č. 6. uplatňuje se pouze v případě, pokud nebyly poskytnuty samotným zaměstnavatelem.

TABULKA 7: VÝŠE DIET

Počet hodin	Paušální částka
8- 14 hod	6 €
14- 24 hod	12 €
24 hod	24 €

Zdroj: vlastní zpracování

Werbungskosten tedy výdaje na dosažení, zajištění a udržení příjmů lze také uplatnit **paušálně** a to ve výši 1 000 € za rok.

Mimořádné zatížení

Jedná se např. o náklady spojené s rozvodem, pohřbem, s onemocněním dle §§ 33 do 33b EStG.

Zvýhodnění na děti

Lze uplatnit na vyživované děti do 18 let. Popřípadě do 25 let, pokud nemá zdanitelný příjem. (§§ 31, 32 odst. 6 EStG) a to ve výši 2 184 € opět dvojnásobek při společném zdanění manželů 4 368 € [10].

¹² Jedná se o pojištění, které umožňuje využívat bezplatně služby právníka a v případě prohraného soudního sporu, se pojišťovna postará o zaplacení veškerých soudních výloh.

4.1.5 STANOVENÍ DAŇOVÉ POVINNOSTI

Daňovou povinnost stanovíme jednoduše dle následujícího schématu.

TABULKA 8: ZJEDNODUŠENÉ SCHÉMA PRO VÝPOČET DANĚ

Suma všech dílčích příjmů
- Zohlednění stáří poplatníka (§ 24a EStG)
- Zohlednění osob samostatně vychovávajících děti (§ 24b EStG)
- Odlehčující položka pro příjmy ze zemědělské výroby a lesnictví (§ 13 EStG)
Příjem dle § 2 odst. 3 EStG
- Ztráta (§ 10d EStG)
- Ostatní výdaje (§§ 10, 10a, 10b, 10c EStG)
- Mimořádné zatížení (§§ 33 do 33b EStG)
Příjem dle § 2 odst. 4 EStG
- Zvýhodnění na děti (§§ 33, 32 odst. 6 EStG)
= Základ daně (§ 2 odst. 5 EStG)
x Daňová sazba (15- 45 %)
Daň
Daňová povinnost

Zdroj: [1]

Poplatníci jsou rozděleni do skupin (tzv. tarif) dle výše příjmu a podle takto určených skupin se odvíjí i výše samotné daňové sazby. **Daňová sazba** je klouzavě progresivní a pohybuje se od 15 % do 45 %. V tabulce je popsána mezní sazba a samotná výše daňové povinnosti pro jednotlivá pásma.

TABULKA 9: PROGRESIVITA DANĚ

Výše výdělku	Mezní sazba (v %)	Daň (v EUR)
do 8 004 €	0	0
8 005 € až 13 468 €	14,00- 23,97	0- 1 038
13 470 € až 52 881 €	23,97- 42,00	1 039- 14 038
52 882 € až 250 730 €	42	14 039- 97135
vice než 250 730 €	45	nad 97 135

Zdroj: [10]

Následující tabulka popisuje způsob výpočtu daně, kde Y je část příjmů ke zdanění přesahujících částku 8 005 €, které následně vydělíme 10 000. Z je část příjmů ke zdanění přesahujících částku 13 470 €, které následně vydělíme 10 000 a X je celková výše zdanitelných příjmů.

TABULKA 10: ZPŮSOB VÝPOČTU DANĚ

Výše výdělku	Výše daně
do 8 004 €	0
8 005 € až 13 468 €	$(912,17 \cdot y + 1400) \cdot y$
13 470 € až 52 881 €	$(228,74 \cdot z + 2 397) \cdot z + 1038$
52 882 € až 250 730 €	$0,42 \cdot x - 8172$
vice než 250 731 €	$0,45 \cdot x - 15694$

Zdroj: vlastní vypracování na základě §32a EStG

Určité zvýhodnění přináší **tzv. splitting**, tedy společné zdanění manželů. Základ daně je při využití společného zdanění manželů součtem příjmů obou manželů. Celkové příjmy tím pádem spadají do nižšího daňového pásma a celkové daňové odvody jsou nižší, než kdyby každý z manželů podával daňové přiznání samostatně [5]. Dojde tedy k rovnoměrnějšímu rozložení daňového břemena. Cílem společného zdanění manželů je finanční pomoc, zejména kvůli nižším příjmům z důvodu péče o děti.

Zdaňovacím obdobím u daně z příjmu fyzických osob je kalendářní rok. U příjmů ze zemědělské výroby a lesního hospodářství může být zdaňovacím obdobím hospodářský rok. Poplatníci podávají daňové přiznání nejpozději do 31. května následujícího období a odvádí povinně čtvrtletní zálohy na daň 10. března, 10. června, 10. září, 10. prosince (§ 37 EStG).

4.2. SOCIÁLNÍ POJIŠTĚNÍ

V Německu se sociální pojištění řadí mezi příjmy daňové na rozdíl od České republiky, proto je důležité se zmínit právě o této problematice. Rozlišujeme několik pojištění a to zdravotní pojištění, důchodové pojištění, pojištění pro případ invalidity a pojištění v nezaměstnanosti a dvojí typ sazeb pojistného odlišné pro zaměstnance a zaměstnavatele. Co se týče srovnání výše sazeb u pojistného, v České republice jsou příslušné sazby téměř dvojnásobné vyšší. U pojištění pro případ invalidity je zajímavé, že stát zvýhodňuje osoby s dětmi v podobě zvýšení sazby pro bezdětné o 0,25 %.

TABULKA 11: POJISTNÉ V SRN

Druh pojistného:	Zaměstnanec	Zaměstnavatel
Zdravotní pojištění	8,2 %	7,3 %
Důchodové pojištění	9,8 %	9,8 %
Pojištění pro případ invalidity	0,975 %	0,975 %
Pojištění v nezaměstnanosti	1,5 %	1,5 %
Celkem	20,5 %	19,6 %

Zdroj: vlastní zpracování dle [16]

4.3. KÖRPERSCHAFTSTEUER

Daň z příjmu právnických osob resp. daň ze zisku korporací je jednou z nejdůležitějších daní z celé daňové soustavy. Zejména výše daňové sazby výrazně ovlivňuje jak státní příjmy tak především podnikatelské subjekty. Důležitým faktorem pro země je příliv zahraničních investorů, z tohoto důvodu dochází ke snižování daňové sazby a zjednodušení legislativy. V Německu došlo k výrazným změnám zvláště ve výši daňové povinnosti, která se za posledních 10 let snížila o 21,86 % [14].

4.3.1 POPLATNÍCI

Poplatníky daně ze zisku dělíme na poplatníky s neomezenou daňovou povinností a na daňové nerezidenty, kteří odvádí daň pouze z příjmů plynoucích na území SRN.

Daňovými rezidenty jsou následující subjekty dle § 1 Körperschaftsteuer¹³ dále jen KStG:

- Akciové společnosti, Evropská společnost, společnosti s ručeným omezeným a komanditní společnosti,
- Družstva,
- Pojišťovací a penzijní společnosti a fondy,
- Ostatní právnické osoby,
- Nadace.

4.3.2 PŘEDMĚT

Předmětem daně z příjmu právnických osob jsou veškeré příjmy plynoucí z podnikatelské činnosti.

Od daně jsou osvobozeny státní podniky, centrální banka, banky jednotlivých spolkových zemí, spolkový úřad, zdravotní pojišťovny apod. (§ 5 KStG).

¹³Zákon o dani z příjmu právnických osob.

4.3.3 ZÁKLAD DANĚ

Základem daně je výsledek hospodaření. Za výsledek hospodaření považujeme rozdíl mezi čistým obchodním jměním na konci předcházejícího období a čistým obchodním jměním na konci příslušného tedy zdaňovaného období.

Důležité je rozlišení daňově uznatelných a neuznatelných nákladů. **Mezi daňově neuznatelné náklady řadíme následující:**

- 5 % hrubých domácích a zahraničních dividend,
- 30 % nákladů na reprezentaci,
- Dary politickým stranám,
- Pokuty a jiné finanční sankce vyplývající z trestního řízení,
- Daň z příjmu právnických osob,
- Daň z nemovitosti, pokud její výše byla zahrnuta do ceny nemovitosti a je tedy odepisována,
- DPH z daňově neuznatelných nákladů [8].

4.3.4 ÚPRAVA ZÁKLADU DANĚ

Pro úpravu daňového základu používáme pouze daňově uznatelné náklady, o které snížíme základ daně. Daňově neuznatelné náklady uplatnit nelze, proto musíme takto upravený základ o tyto položky navýšit. Daňový základ můžeme snížit a následující odpočty.

Ztráta

Viz Úprava základu daně z příjmu FO

Dary na podporu neziskových aktivit

Dary na podporu neziskových aktivit je možno odečíst do výše 20 % celkových příjmů nebo do výše 0,4 % z celkového obrátu. Výše darů lze uplatňovat i v následujícím zdaňovacím období [8].

Dary náboženského charakteru

Dary poskytované společnosti na náboženské účely jsou odčitatelné do výše 5 % celkových zdanitelných příjmů anebo do výše 0,2 % z celkového obrátu. Jednotlivé dary do částky 25 565 € jsou převoditelné maximálně 6 let [8].

Nezdanitelná částka daně pro zájmová sdružení

Do zájmových sdružení řadíme například sportovní kluby, ty mohou snížit základ daně o nezdanitelnou položku maximálně ve výši 5 000 € za zdaňovací období, ale pouze v případě pokud nepřevyšší částku zdanitelných příjmů (§ 24 EStG).

Nezdanitelná částka pro organizace zaměřené na zemědělství a lesnictví

Organizace si mohou od základu daně odečíst 15 000 € v případě, že tato částka nepřesahuje výši zdanitelných příjmů. Tento odpočet mohou uplatnit v roce založení a v následujících 9 zdaňovacích obdobích (§ 25 EStG).

TABULKA 12: ÚPRAVA ZÁKLADU DANĚ Z PŘÍJMU PO

Základ daně
- Daňově uznatelné náklady
+ Daňově neuznatelné náklady
Upravený základ daně
-Dary na podporu neziskových aktivit
-Dary náboženského charakteru
-Nezdanitelná částka
-Ztráta (§ 10d EStG)
Základ daně ke zdanění

Zdroj: vlastní zpracování

4.3.5 STANOVENÍ DAŇOVÉ POVINNOSTI

Stanovení daňové povinnosti je zobrazeno v následujícím obrázku. Sazba daně ze zisku činí 15 % dle § 23 KStG. Právnícké osoby odvádějí ještě speciální příplatek solidarity, který činí 5,5 %.

TABULKA 13: KALKULACE VÝŠE DAŇOVÉ POVINNOSTI

Základ daně ke zdanění
x sazba daně z příjmu PO (15 %)
x příplatek solidarity (5,5 %)
Daňová povinnost

.Zdroj: vlastní zpracování

Zdaňovacím obdobím je kalendářní rok. Daňové přiznání se podává do 31. května následujícího roku. Poplatníci platí čtvrtletní zálohy 10. března, 10. června, 10. září, 10. prosince.

4.4. DOPLŇKOVÉ DANĚ

S daněmi z příjmu souvisí i doplňkové daně, které platí jen **vybrané skupiny poplatníků**. Odváděné zálohy z těchto daní jsou uplatnitelné snížením celkového základu daně z příjmu fyzických osob i právnických osob.

4.4.1 GEWERBESTEUER (OBCHODNÍ DAŇ)

Obchodní daň odvádějí právnické osoby a osoby samostatně výdělečně činné. Předmětem daně jsou veškeré příjmy plynoucí z obchodní činnosti na území Německa. Osvobozeny jsou banky, pojišťovny, soukromé školy, železnice, nemocnice. Právnické osoby vyjma akciových společností a společností s ručením omezeným mohou uplatnit nezdaniitelnou část daně vy vyšší 24 500 €. Stanovení daňové povinnosti je popsáno v následující tabulce. Správce daně je obec a zdaňovacím obdobím je kalendářní rok. Na daň se odvádí čtvrtletní zálohy [15].

TABULKA 14: VÝPOČET DAŇOVÉ POVINNOSTI Z OBCHODNÍ DANĚ

Základ daně	100 000 €
- Nezdaniitelná část základu daně	-24 500 €
= Upravený základ daně	75 500 €
x Federální sazba daně (tzv. Messzahl)	x 3,5 %
Federální daňová povinnost	2 642,5 €
x Municipální koeficient (tzv. Hebesatz)	x 400 %¹⁴
Daňová povinnost	10 570 €

Zdroj: vlastní zpracování

¹⁴ Pro výpočet je vybrán municipální koeficient hlavního města Německa Berlín.

4.4.2 LOHNSTEUER (DAŇ ZE MZDY)

Daň ze mzdy odvádí zaměstnavatelé za zaměstnance. Zaměstnanci jsou rozděleni do jednotlivých daňových tříd (tzv. Steuerklassen). Klasifikováni jsou dle stavu.

TABULKA 15: DAŇOVÉ TŘÍDY

Typ daňové třídy	Popis
Třída I.	Svobodní, ovdovělí, rozvedení, ženatí, bezdětní
Třída II.	Člověk žijící alespoň s jedním dítětem v domácnosti
Třída III.	Manželské páry, ovdovělí v případě, když partner zemřel minulý rok
Třída IV.	Platí pouze pro manželské páry
Třída V.	Manželé, kteří nejsou zařazeni ve třídě IV.
Třída VI.	Lidé, kteří už mají zdaněn jeden příjem podle tříd I. až V. se řadí do této třídy

Zdroj: vlastní zpracování dle [17]

Nejvýhodnější je daňová třída III. nejméně naopak daňová třída I. Stát tímto způsobem zvýhodňuje především manželské páry s dětmi.

4.4.3 KIRCHESTEUER (CÍRKEVNÍ DAŇ)

Poplatníky jsou osoby přihlášeny k církvi. Činí 8 až 9 % dle různých spolkových zemí a je vyměřena z roční daňové povinnosti z příjmu FO.

4.4.4 SOLIDARITÄTZUSCHLAG (PŘÍPLATEK SOLIDARITY)

Tento příplatek byl zaveden zejména kvůli vysokým nákladům při sjednocování východního a západního Německa v roce 1990. Příplatek solidarity činí 5,5 % z vypočtené daně ze mzdy, z příjmů fyzických a právnických osob. Pokud tato daň činí méně než 972 € či 1 944 € pro manželské páry příplatek solidarity se nevybírání [12].

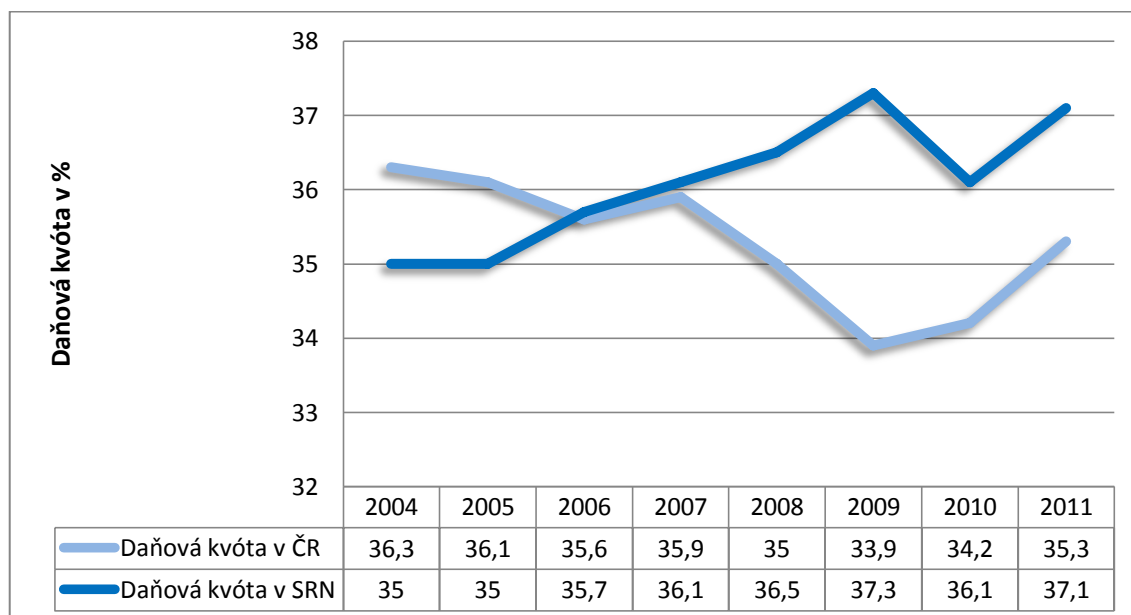
5. KOMPARACE DANÍ Z PŘÍJMŮ V ČR A SRN

Jako základní ukazatel komparace daňových systémů bude využita **složená daňová kvóta**, která vyjadřuje celkové daňové zatížení obyvatelstva včetně odvedených plateb na sociální zabezpečení.

$$\text{Daňová kvóta (v\%)} = \frac{\text{Celkové daňové příjmy}}{\text{HDP}} \times 100$$

Následující obrázek zobrazuje vývoj daňové kvóty v ČR a v Německu mezi lety 2004 až 2011. Je patrné, že v posledních letech vykazuje daňová kvóta rostoucí tendenci v obou státech. V Německu je v roce 2011 daňová kvóta vyšší o necelá dvě procenta, což poukazuje na vyšší zdanění, které je dáno jak progresivní daňovou sazbou z daně z příjmu fyzických osob tak mnoha dalšími faktory jako jsou doplňkové daně popsané v kapitole 4.4 apod.

OBRÁZEK 10: VÝVOJ DAŇOVÉ KVÓTY V ČR A SRN-



Zdroj: vlastní zpracování dle [18]

5.1. KOMPARACE DANÍ Z PŘÍJMU FYZICKÝCH OSOB

Pro komparaci daní z příjmu fyzických osob v obou zemích jsou sestaveny dva příklady demonstrující zdanění příjmů ze závislé činnosti a zdanění příjmů ze živnosti. Předpokladem pro srovnání je fixní měnový kurz 25 Kč za 1 € a skutečnost, že průměrná mzda v Německu je o 50 % vyšší než v České republice.

5.1.1 ZDANĚNÍ PŘÍJMŮ ZE ZÁVISLÉ ČINNOSTI

Zadání ČR: Panu Novákovi plynou hrubé příjmy ze závislé činnosti ve výši 500 000 Kč ve zdaňovacím období. Dále poskytl dar ve výši 5 000 Kč na veřejně prospěšné účely a ve sledovaném roce daroval bezplatně krev.

V níže uvedené tabulce je vyčíslena daň z příjmu fyzických osob. Pan Novák ve zdaňovacím období poskytl dar, který je vyšší než stanovená dolní hranice tj. 1 000 Kč a zároveň nižší horní hranice v našem případě 67 000 Kč. Hodnotu daru odečteme od základu daně spolu s hodnotou jednorázového darování krve oceněného dle zákona v hodnotě 2 000 Kč. V případě nevyužití snížení daňového základu ve formě dárcovství krve, by se zvýšila daňová povinnost o 300 Kč, což je nezanedbatelná částka vzhledem k velikosti hrubé mzdy. Z takto upraveného základu daně vypočítáme daň, následně odečteme slevu a vznikne nám daňová povinnost, kterou musí poplatník uhradit příslušnému finančnímu úřadu.

TABULKA 16: ZDANĚNÍ PŘÍJMŮ ZE ZÁVISLÉ ČINNOSTI V ČR

Hrubá mzda	500 000 Kč
Základ daně (tzv. superhrubá mzda)	670 000 Kč
Odčitatelné položky	7 000 Kč
Dar	5 000 Kč
Darování krve	2 000 Kč
Upravený základ daně	663 000 Kč
Daň (15%)	99 450 Kč
Sleva na dani	24 840 Kč
Daňová povinnost	74 610 Kč
Daňové zatížení	14,92 %

Zdroj: vlastní zpracování

U příjmů ze závislé činnosti je důležité nejen samotné zdanění, ale i **sociální odvody**, které v některých případech mohou být vyšší než daň samotná. Z tohoto důvodu je u fiktivního příkladu ilustrováno i zatížení jednotlivých poplatníků sociálními odvody. Mimo to jsou vyčísleny celkové mzdové náklady zaměstnavatelů, kteří jsou plátcí daně z příjmu fyzických osob za své zaměstnance a zároveň pojistného na zdravotní, důchodové, nemocenské pojištění a příspěvku na státní politiku zaměstnanosti.

TABULKA 17: SOCIÁLNÍ ODVODY U PŘÍJMŮ ZE ZÁVISLÉ ČINNOSTI V ČR

Vyměřovací základ	500 000 Kč
Pojistné placené zaměstnancem:	
Zdravotní pojištění (4,5 %)	22 500 Kč
Sociální pojištění (6,5 %)	32 500 Kč
Zaplacené pojistné celkem	55 000 Kč
Čistá mzda k výplatě	370 090 Kč
Celkové odvody zaměstnance	129 910 Kč
Pojistné placené zaměstnavatelem	
Zdravotní pojištění (9 %)	45 000 Kč
Důchodové pojištění (21,5 %)	107 500 Kč
Nemocenské pojištění (2,3 %)	11 500 Kč
Příspěvek na státní politiku zaměstnanosti (1,2 %)	6 000 Kč
Zaplacené pojistné celkem	170 000 Kč
Mzdové náklady celkem	670 000 Kč
Celkové zatížení (zaměstnanec)	25,98 %
Celkové zatížení (zaměstnavatel)	34,00 %

Zdroj: vlastní zpracování

Z tabulky č. 15 vyplývá, že celkové daňové břemeno dopadající na poplatníka včetně odváděného sociálního a zdravotního pojištění je ve výši 25,98 %. Skutečnost, že **daňové slevy výrazně redukuje daňovou povinnost** lze ilustrovat i na tomto příkladu. V případě nevyužití slevy na poplatníka ve výši 24 840 Kč by se daňové zatížení zvýšilo na 20 %, což je skoková změna o celých 5 %. Celkové zatížení samotného zaměstnance by pak vzrostlo na 31 %. Po sražení všech povinných odvodů zůstane panu

Novákovi čistá mzda k výplatě ve výši 370 090 Kč. Český zaměstnavatel je zatížen 34 % tedy o téměř 8 % více, než odvede samotný zaměstnanec. Nejvyšší podíl tohoto zatížení tvoří placené pojistné na důchodové pojištění a to ve výši 21,5 % z hrubé mzdy.

Zadání SRN: Pan Müller je zaměstnancem v bance. Je svobodný a bezdětný a je přihlášen k římsko-katolické církvi. Žije na území spolkového státu Berlin. Jeho hrubé roční příjmy činí 30 000 €. V roce 2012 poskytl dar ve výši 300 € na dobročinné účely. Pan Müller dojíždí každý den do zaměstnání, které je vzdáleno 40 km od místa bydliště.

TABULKA 18: ZDANĚNÍ PŘÍJMŮ ZE ZÁVISLÉ ČINNOSTI V SRN

Hrubá mzda	30 000,00 €
Odčitatelné položky	2 976,00 €
Cestovné	2 676,00 € ¹⁵
Dar	300,00 €
Základ daně	27 024,00 €
Příplatek solidarity	176,22 €
Církevní daň	288,36 €
Daň ze mzdy	3 204,00 €
Daň celkem	3 668,58 €
Daňové zatížení	12,23 %

Zdroj: vlastní zpracování

Pan Müller spadá do daňové třídy číslo 1, která je hlediska daňového nejméně výhodná. Zejména jsou v této třídě zařazeny osoby bezdětné. Dále je přihlášen k římskokatolické církvi, je tedy poplatníkem církevní daně a to ve výši 9 % (určeno dle spolkové země) z vypočtené daně ze mzdy. Pan Müller je poplatníkem příplatku solidarity, který je podobně jako církevní daň počítán z daňové povinnosti z vypočtené daně ze mzdy. Daňové zatížení pana Müllera je tedy kolem 12 %.

¹⁵ Výdaje na cestovné řadíme do tzv. Webungskosten, uplatňujeme ve výši 0,30 €/km vynásobeno příslušným počtem pracovních dní. V našem případě je algoritmus výpočtu následující: 40 km x 223 pracovních dní x 0,30€ = 2 676 €.

Níže uvedená tabulka popisuje **sociální odvody** ze mzdy jak zaměstnance, tak jeho zaměstnavatele. Tyto dva subjekty mají povinnost uloženou zákonem platit čtyři druhy pojištění a to zdravotní pojištění, důchodové pojištění, pojištění pro případ invalidity a pojištění v nezaměstnanosti. Stát nepřímo zvýhodňuje osoby s dětmi a to nepatrným zvýšením sazby (0,25 %) pojištění pro případ invalidity pro poplatníky bezdětné. Celkové zatížení pro subjekt, který nemá potomstvo, činí 33 % včetně odvedeného zákonného pojistného. Naopak německý zaměstnavatel je zatížen podstatně nižší měrou a to ve výši necelých 20 %.

TABULKA 19: SOCIÁLNÍ ODVODY U PŘÍJMŮ ZE ZÁVISLÉ ČINNOSTI V SRN

Vyměřovací základ¹⁶	30 000,00 €
Pojistné placené zaměstnancem:	
Zdravotní pojištění (8,2 %)	2 460,00 €
Důchodové pojištění (9,8 %)	2 940,00 €
Pojištění pro případ invalidity (1,225 % ¹⁷)	367,50 €
Pojištění v nezaměstnanosti (1,5 %)	450,00 €
Zaplacené pojistné celkem	6 217,50 €
Čistá mzda k výplatě	20 113,92 €
Celkové odvody zaměstnance	9 886,08 €
Pojistné placené zaměstnavatelem	
Zdravotní pojištění (7,3 %)	2 190,00 €
Důchodové pojištění (9,8 %)	2 940,00 €
Pojištění pro případ invalidity (0,975 %)	292,50 €
Pojištění v nezaměstnanosti (1,5 %)	450,00 €
Zaplacené pojistné celkem	5 872,50 €
Mzdové náklady celkem	35 872,50 €
Celkové zatížení (zaměstnance)	32,95 %
Celkové zatížení (zaměstnavatel)	19,58 %

Zdroj: vlastní zpracování

¹⁶ Vyměřovací základ pro výpočet zákonného pojištění je ve výši hrubé mzdy.

¹⁷ Pro bezdětné osoby nad 24 let je sazba pojistného pro případ invalidity vyšší o 0,25 %.

Při srovnávání obou zemí je zjevné, že méně zaplatí německý zaměstnavatel za svého zaměstnance než v případě českého zaměstnavatele, jehož náklady jsou o celých 14 % vyšší. U samotného zaměstnance se také procentní vyjádření celkového zatížení liší. Německý zaměstnanec tedy pan Müller je zatížen 33 % ze svého hrubého příjmu, naopak pan Novák necelými 26 %. V případě zatížení poplatníku pouze daní bez sociálních odvodů je toto zatížení vyšší v ČR o neúplná 3 %.

5.1.2 ZDANĚNÍ PŘÍJMŮ ZE ŽIVNOSTI

Příjmy ze živnosti jsou z hlediska objemu významné spolu s příjmy ze zaměstnání v rámci důchodových daní. Z tohoto je zde uveden následující fiktivní příklad se dvěma poplatníky a to panem Černým, který podniká na území České republiky a panem Schwarzem s příjmy plynoucími na území Německa.

Zadání ČR: Pan Černý je osoba samostatně výdělečně činná. Podniká na základě živnostenského oprávnění jako truhlář. Jeho zdanitelný příjem za rok 2012 činil 500 000 Kč. Prokazatelné výdaje na dosažení, zajištění a udržení příjmů činí 200 000 Kč. Dále pan Černý ročně spoří 18 000 Kč na penzijním pojištění a uplatňuje daňové zvýhodnění na vyživované dítě.

Zadání SRN: Pan Schwarz je osoba, které plynou příjmy pouze ze živnosti. Jeho zdanitelný příjem ze živnosti činí 30 000 € a prokazatelné výdaje ve výši 12 000 €. ¹⁸ Pravidelně spoří na penzijním pojištění ve výši 720 € a uplatňuje odčitatelnou položku na dítě.

V níže uvedené tabulce č. 19 je uvedené samotné zdanění příjmů ze živnosti. Český poplatník daně z příjmu fyzických osob disponuje jistou výhodou v podobě uplatnění výdajů jak v prokazatelné výši tak možnosti uplatnění výdajů paušálním vyjádřením. Na rozdíl od českého poplatníka musí německý podnikatel uplatnit výdaje v prokazatelné výši.

¹⁸ Prokazatelné výdaje jsou v obou zemích stanoveny procentním vyjádřením ze zdanitelných příjmů a to ve výši 40 %.

TABULKA 20: ZDANĚNÍ PŘÍJMŮ ZE ŽIVNOSTI

	Pan Černý		Pan Schwarz
	Prokazatelné výdaje	Paušální výdaje	
Příjmy	500 000 Kč	500 000 Kč	30 000 €
Výdaje	200 000 Kč	400 000 Kč	12 000 €
Základ daně	300 000 Kč	100 000 Kč	18 000 €
Odčitatelné položky	12 000 Kč	12 000 Kč	Penz.pojištění 720 €
			Dítě 2 184 €
	12 000 Kč	12 000 Kč	2 904 €
Upravený ZD	288 000 Kč	88 000 Kč	15 816 €
Daň	43 200 Kč	13 200 Kč	1 613 €¹⁹
Sleva na dani	24 840 Kč	24 840 Kč	
	13 404 Kč	13 404 Kč	0 €
	38 244 Kč	38 244 Kč	0 €
Daňová povinnost	18 600 Kč	0 Kč	1 613 €
Daňový bonus	0 Kč	13 404 Kč²⁰	
Danové zatížení	6,20 %	0 %	8,96 %

Zdroj: vlastní zpracování

Z výše uvedené tabulky je patrné, že daňové zatížení při uplatnění prokazatelných výdajů je vyšší v Německu a to o necelá 3 %. Zejména z důvodu chybějící slevy na dani. Podnikatelé na území České republiky jsou zvýhodněni oproti německým podnikatelům kvůli tomu, že nemusí výdaje uplatňovat v prokazatelné výši, ale mají možnost využít paušálních výdajů. V případě, že by pan Černý stanovil své výdaje paušálním vyjádřením, jeho výsledná daňová povinnost by byla nulová a došlo by k tzv. **daňovému bonusu** v hodnotě daňového zvýhodnění uplatňovaného na jedno vyživované dítě tedy ve výši 13 404 Kč.

Subjekty, kterým plynou příjmy ze živnosti na území Německa jsou povinni platit **obchodní daň**. V uvedeném příkladě je pan Schwarz osvobozen od obchodní daně, z důvodu nižšího základu daně než 24 500 €.

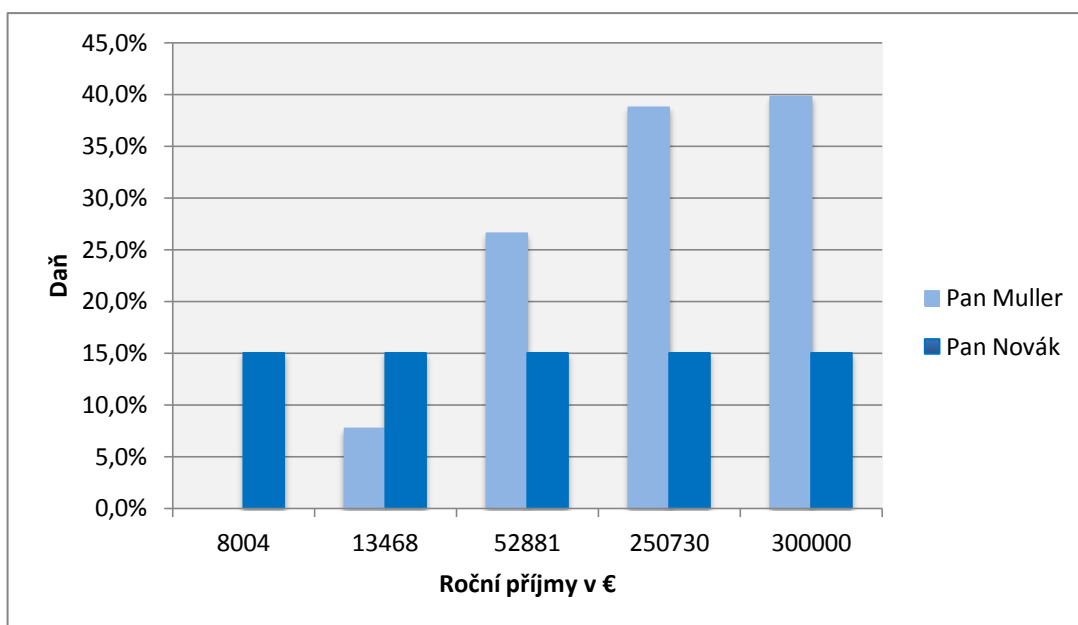
¹⁹ Výpočet daně je podle následujícího vzorce: $(228,74 * z + 2397) * z + 1038$, kde $z = \frac{18000 - 13470}{10000}$

²⁰ Pro nárokování daňového bonusu musí být splněna podmínka, že zdanitelné příjmy za zdaňovací období musí být vyšší než šestnásobek minimální mzdy, tedy vyšší než 48 000 Kč (§ 35c odst. 3 ZDP).

5.1.3 PROGRESIVNÍ ZDANĚNÍ U PŘÍJMŮ ZE ŽIVNOSTI

Následující příklad ilustruje zejména **progresivitu německé daňové sazby**. Jedná se o příjmy ze živnosti, kde je zdanitelný příjem roven základům daně v jednotlivých daňových pásmech. Pro znázornění nejsou brány v úvahu žádné slevy na dani ani daň obchodní, které by v tomto případě byla vybírána na území Německa.

OBRÁZEK 11: PROGRESIVNÍ ZDANĚNÍ



Zdroj: vlastní zpracování

Z grafu je patrné, že rovná daň vybíraná na území České republiky **postihuje spíše poplatníky s nižším zdanitelným příjmem**, což do jisté míry může kompenzovat sleva na poplatníka. V Německu je ve větším množství zatížen poplatník s vyššími příjmy a to až do 45 % oproti tomu, poplatník, jehož příjmy nejsou vyšší než 8 004 €, daň z příjmu neplatí.

5.2. KOMPARACE DANÍ Z PŘÍJMU PRÁVNICKÝCH OSOB

Pro srovnání zdanění z příjmu právnických osob je vybrán existující subjekt podnikající na území České republiky **MIKO international s.r.o.** se sídlem J.Mahena 3365, Frýdek-Místek 738 01. Jednatel společnosti je Gevorg Avestisyan.

Společnost MIKO international s.r.o. dále jen MIKO se zabývá výrobou a následnou distribucí medových dortů pod obchodním názvem Marlenka. Podnik má průměrně 90 zaměstnanců. Jedná se tedy o středně velký podnik s bilanční sumou okolo 224 mil. Kč. Na tržbách se nejvíce podílí maloobchodní prodej, významnou měrou jsou také tržby tvořeny prodejem zboží na území Evropské Unie a do budoucna je ve společnosti MIKO uvažováno i o další expanzi do zahraničí. Dále plánují zavedení franšizových kaváren Marlenka.

Obdobně jako u srovnání daně z příjmu fyzických osob je nastaven fixní kurz 25 Kč za 1 €. Při výpočtech je vycházeno z účetních výkazů společnosti MIKO z roku 2011. Následuje tabulka popisující výpočet daně z příjmu právnických osob daného subjektu podnikajícího na území České republiky.

TABULKA 21: ZDANĚNÍ PŘÍJMŮ MIKO INTERNATIONAL S.R.O. V ČR

ČR	
Výsledek hospodaření před zdaněním	48 806 000 Kč
Odčitatelné položky (dar) ²¹	149 000 Kč
Upravený základ daně	48 657 000 Kč
Daň z příjmu PO (x 19%)	9 244 830 Kč
Celkem daň	9 244 830 Kč
Celkové daňové zatížení v ČR	18,94 %

Zdroj: vlastní zpracování

Výsledek hospodaření před zdaněním společnosti MIKO je upravený výsledek hospodaření a to přičtením daňově neuznatelných nákladů a odečtením daňově neuznatelných výnosů. Dále společnost ve sledovaném roce 2011 poskytla dar na

²¹ Hodnota poskytovaných darů musí být vyšší než 2 000 Kč a zároveň nižší než 5 % základu daně.

veřejně prospěšné účely ve výši 149 000 Kč. Tento dar je odčitatelnou položkou od základu daně, odečtením daru nám tedy vzniká upravený základ daně, který následně vynásobíme příslušnou sazbou daně z příjmu právnických osob a vyčíslíme tak daňovou povinnost. Celkové daňové zatížení je podíl celkové daně a samotného výsledku hospodaření před zdaněním a je ve výši 18,94 % tedy téměř na úrovni daňové sazby z příjmu právnických osob.

V následující tabulce č. 21 je vyčíslena daň z příjmu právnických osob v případě, že by podnikatelský subjekt podnikal na území Spolkové republiky Německo. Obdobně jako v České republice lze i v Německu odečíst dar na veřejně prospěšné účely od výsledku hospodaření před zdaněním a vzniká nám tak upravený základ daně. Na německém území je kromě samotné daně z příjmu právnických osob vybírán příplatek solidarity, který je možné definovat jako procentuální vyjádření z vypočtené daně z příjmu právnických osob. Ve zkoumaném podniku příplatek solidarity činil 16 057 €, což není zanedbatelná částka. Celkové zatížení podnikatelského subjektu včetně zmíněného příplatku solidarity je ve výši 15,78 %.

TABULKA 22: ZDANĚNÍ PŘÍJMŮ MIKO INTERNATIONAL S.R.O. V SRN

SRN	
Výsledek hospodaření před zdaněním	1 952 240 €
Odčitatelné položky (dar) ²²	5 960 €
Upravený základ daně	1 946 280 €
Daň z příjmu PO (x 15 %)	291 942 €
Příplatek solidarity (x 5,5 %)	16 057 €
Celkem daň	307 999 €
Daňové zatížení	15,78 %

Při komparaci se může zdát vyšší zdanění na straně německé, to je však zavádějící, protože příplatek solidarity je počítán ze samotné daňové povinnosti z příjmu právnických osob nikoli ze základu daně, jak již bylo zmíněno výše. Vyšší celkové zdanění vzhledem k výsledku hospodaření před zdaněním je pro podnik se sídlem na

²² U darů na podporu neziskových aktivit, je možné odečíst maximálně 20 % celkových příjmů či 0,2 % z celkového obrátu.

území ČR o to o více než 3 %, což je dáno vyšší sazbou daně z příjmu právnických osob.

Pro vypovídající schopnost daného příkladu je třeba brát v potaz i daň obchodní, kterou platí PO osoby působící v SRN. Stanovení obchodní daně vychází obdobně jako daň z příjmu právnických osob z výsledku hospodaření před zdaněním. Na rozdíl od daně z příjmu nelze základ daně upravit o dar poskytnutý na veřejně prospěšné účely. Lze základ daně upravit pouze o nezdanitelný základ daně ve výši 24 500 €. Po upravení základu daně přichází na řadu další krok v podobně vyčíslení samotné daňové povinnosti pomocí federální sazby daně a municipálního koeficientu. Po stanovení obchodní daně se zatížení podnikatelského subjektu touto daní rovná 13,82 %, což se blíží daňovému zatížení z daně z příjmu PO. Při součtu obou daňových povinností jak daně z příjmu tak obchodní daně je celkové zatížení německého poplatníka rovno téměř 30 %. Zdanění právnických osob je tedy mnohonásobně vyšší v Německu oproti České republice a to o celých 10,66 %.

TABULKA 23: OBCHODNÍ DAŇ MIKO INTERNATIONAL S.R.O. V SRN

SRN	
Základ daně	1 952 240 €
Nezdanitelná část základu daně	24 500 €
Upravený základ daně	1 927 740 €
Federální sazba daně (x 3,5 %)	67 471 €
Municipální koeficient (x 400 %) ²³	269 884 €
Celkem obchodní daň	269 884 €
Daňové zatížení	13,82%
Celkové daňové zatížení v SRN	29,60%

Zdroj: vlastní zpracování

²³ Pro výpočet obchodní daně je zvolen municipální koeficient hlavního města Německa Berlín.

6. ZÁVĚR

Na závěr bude v práci shrnuto několik poznatků týkajících se komparace českých a německých důchodových daní a dále doporučení pro český daňový systém právě z hlediska daní z příjmu.

Při srovnávání daňových systémů je kladen největší důraz na jeho srozumitelnost, propracovanost a zároveň jednoduchost. Splnit všechna kritéria je téměř nemožné. V případě, kdy se zaměříme na dvě námi porovnávané země, můžeme říci, že německé daně z příjmu jsou **propracovanější** a zároveň i **složitější**. Obsahují velké množství různých odčitatelných položek a také tzv. Werbungskosten tedy nákladů vynaložených na dosažení, zajištění a udržení příjmů. Nejen to snižuje schopnost orientace běžných poplatníků v daňové problematice. V praxi daňové subjekty využívají možnosti pomoci odborníků z řad daňových poradců při vyplňování daňového přiznání v mnohem větší míře než v České republice.

Největší rozdíl u zdanění fyzických osob je již výše zmíněná **progresivní daňová sazba** v Německu. V praxi to může znamenat jak vyšší daňové příjmy tak vyšší zdanění související s výší platu. Lze tedy konstatovat, že v SRN jsou ve větší míře daňově zatíženi právě poplatníci s vyššími příjmy, naopak v České republice jsou do jistého rozsahu zdaněny více nízkopříjmové osoby. Rovná daň z příjmu vybíraná na našem území může jistým skupinám připadat spravedlivější než právě progresivní daň. Další otázkou je však výše míry progresu. Jaká sazba je ještě snesitelná pro poplatníky žijící na území daného státu a naopak jaká sazba daně z příjmu zapříčiní únik do tzv. **daňových rájů**. Nejvyšší sazba daně v Německu činí 45 %. Tato sazba je pro osoby dosahující příjmů vyšších než 250 730 € a na dani z příjmu zaplatí kolem 90 000 €, nejedná se tedy o zanedbatelnou částku.

Při komparaci zdanění fyzických osob je důležité srovnání sociálního pojištění placeného zaměstnanci. Český zaměstnanec zaplatí vyjma daně, 11 % ze svého hrubého příjmu, plynoucí na zdravotní a nemocenské pojištění. Naopak německý zaměstnanec odvede 20,475 % ze svého platu, to je o necelých 9,5 % více než v České republice. Vyšší odvody jsou však spojeny do určité míry s vyšším čerpáním, které zabezpečuje

propracovanější systém celého veřejného zabezpečení i financování veřejných statků jako je školství, kultura či ochrana životního prostředí.

Německý daňový systém zvyhodňuje především osoby s dětmi, matky samoživitelky a naopak znevýhodňuje samotně žijící bezdětné osoby. Zvýhodnění je uskutečněno především díky systému různých **odčitatelných položek**, kterými mohou být do jisté míry nahrazeny chybějící slevy na dani, kterou jsou uplatňovány na českém území. Na rozdíl od odčitatelných položek či nezdánitelného základu daně **daňové slevy výrazně redukuje daňovou povinnost** především osobám s průměrnými či podprůměrnými příjmy. Poplatníci, jejichž příjmy jsou vysoko nad hranicí průměru, výrazné snížení daňové povinnosti díky uplatnění daňových slev pocítit nemusí.

Jistý problém je na straně zatížení zaměstnavatelů sociálními odvody. Rozdíl mezi českým a německým zaměstnavatelem je značný okolo 14 %. Tato skutečnost může mít **demotivující účinek pro zaměstnávání osob**, a tak zaměstnavatelé volí různé alternativy jako je například zaměstnávání na dohodu o provedení práce, kdy tyto odvody do určité výše výdělku a počtu odpracovaných hodin nemusí odvádět. Tímto způsobem mohou velké podniky se sídlem na území České republiky snížit významným způsobem své mzdové náklady. V mnoha případech mohou vysoké mzdové náklady spojené s vysokými sociálními odvody mít za následek, že společnosti v důsledku zvýšení nákladů ztrácejí konkurenceschopnost na trzích výrobků a služeb. Zatížení zaměstnavatelů na území Německa je sice v nižší míře, což je vykompenzováno doplňkovou daní k dani z příjmu právnických osob a to **obchodní daní**, která výrazně zvyšuje daňovou povinnost německých podniků.

Při srovnávání daně z příjmu právnických osob je důležité zmínit **daňově uznatelné a neuznatelné náklady**. V Německu se považuje za daňově uznatelné náklady 95 % hrubých domácích a zahraničních dividend a 70 % nákladů na reprezentaci. Oproti tomu, v České republice jsou náklady na reprezentaci brány jako náklad daňově neuznatelný stejně jako hrubé domácí a zahraniční dividendy. V obou zemích se za daňově neuznatelné náklady považuje zaplacená daň z nemovitosti, pokuty a sankce či zaplacená daň z příjmu PO.

Jako doporučení pro český daňový systém by bylo zavedení progresivní daňové sazby z daně z příjmu fyzických osob. Progresivita daňové sazby je do jisté míry kompenzována **solidárním zvýšením daně** o 7 % pro poplatníky dosahující příjmů vyšších než 24 násobek průměrné mzdy v hospodářství (tj. 1 242 423 Kč za rok) s účinností od 1. ledna 2013. Další krok by spočíval v propracování systému nezdanitelných či odčitatelných položek. Zejména se tedy zaměřit na sociálně slabší skupiny, poplatníky daně s dětmi či osoby soustavně se připravující na výkon povolání. Jistá výhoda by pro poplatníky daně na území České republiky spočívala v uplatnění **výdajů na cestovné**. Zaměstnanci by byli ochotni dojíždět do zaměstnání i delší vzdálenosti, což by mohlo mít za následek podporu zaměstnanosti v určitých krajích.

Dalším návrhem pro zlepšení českého daňového systému z hlediska přímých daní placených právnickými osobami je zařazení mezi daňově uznatelné náklady samotné **náklady na reprezentaci** nebo jejich poměrnou část. Z důvodu navazování a utužování vztahů s významnými obchodními partnery. Dále vyjmout z odčitatelných položek možnost uplatnění darů na financování politických stran nebo hnutí z důvodu větší možnosti ovlivňování legislativy a podpory nekalých praktik v českém zákonodárství. Otázkou však je, jestli by tato změna zákona přispěla ke zmírnění korupce zejména, co týče problematiky veřejných zakázek.

SEZNAM POUŽITÝCH ZDROJŮ

- [1] BORROSCH, Friedrich a Ralf WALKENHORST. *Wichtige Steuerrichtlinien*. 28., Auflage. Herne, Westf: NWB Verlag, 2012. ISBN 978-348-2528-583.
- [2] HAMERNÍKOVÁ, Bojka a Alena MAAAYTOVÁ. *Veřejné finance*. 2., aktualiz. vyd. Praha: Wolters Kluwer Česká republika, 2010, 340 s. ISBN 978-80-7357-497-0.
- [3] HINKE, Jana a Dana BÁRKOVÁ. *Účetnictví 2: pokročilé aplikace*. 1. vyd. Praha: Grada, 2010, 231 s. ISBN 978-80-247-3516-0.
- [4] KUBÁTOVÁ, Květa a Lenka LÁCHOVÁ. *Daňová teorie a politika*. 4., aktualiz. vyd. Praha: ASPI, 2006, 279 s. ISBN 80-735-7205-2.
- [5] KUDERT, Von Stephan. *Steuerrecht leicht gemacht: eine Einführung nicht nur für Studierende an Universitäten, Hochschulen und Berufsakademien; [strukturiert mit Leitsätzen und Übersichten]*. 4., überarb. Aufl. Berlin: Kleist. ISBN 978-387-4402-835.
- [6] VANČUROVÁ, Alena a Lenka LÁCHOVÁ. *Daňový systém ČR 2012*. 11. aktualiz. vyd. Praha: 1. VOX, 2012, 368 s. ISBN 978-80-87480-05-2.
- [7] MARKOVÁ, Hana. *Daňové zákony 2012: úplná znění platná k 1. 1.2012*. 21. vyd. Praha: Grada, 2012. 264 s. ISBN 978-80-247-4254-0.
- [8] SKALICKÁ, Hana. *Harmonizace zdaňování korporací v EU: Harmonization of taxation of corporations in the EU: zkrácená verze Ph.D. Thesis*. [Brno: VUTIUM], c2009, 32 s. ISBN 978-80-214-3814-9.
- [9] SMITH, Adam. *Pojednání o podstatě a původu bohatství národů*. Nové přeprac. vyd. opatřené margináliemi. Praha: Liberální institut, 2001, xv, 986 s. ISBN 80-863-8915-4.
- [10] ŠIROKÝ, Jan. *Daně v Evropské unii*. 4., aktualiz. vyd. Praha: Linde, 2010. 351 s. Praktická ekonomická příručka. ISBN 978-80-7201-799-7.
- [11] *Ekonom: Týdeník Hospodářských novin* [online]. Praha: Economia, a.s, 2008 [cit. 2012-12-30]. ISSN 1210-0714.

- [12] *Gevestopedia* [online]. 2012 [cit. 2013-03-05]. Dostupné z: <http://www.gevestor.de/details/wie-laesst-sich-der-solidaritaetszuschlag-berechnen-605683.html>
- [13] GOLLA, Petr. Daň z příjmu fyzických osob v zemích OECD. *Daně a právo v praxi* [online]. 2009, č. 4 [cit. 2012-12-30]. ISSN 1213-9777. Dostupné z: http://www.danarionline.cz/archiv/dokument/doc-d4957v6974-dan-z-prijmu-fyzickych-osob-v-zemich-oecd/?search_query=nemecko%20dan%20z%20prijmu&order_by=&order_dir=&search_results_page=1.
- [14] GOLLA, Petr. Sazba daně z příjmu právnických osob ve světě klesá. *Daně a právo v praxi* [online]. 2009, č. 12 [cit. 2012-12-30]. ISSN 1213-9777. Dostupné z: http://www.danarionline.cz/archiv/dokument/doc-d7976v10629-sazba-dane-z-prijmu-pravnickych-osob-ve-svete-klesa/?search_query=nemecko+dan+z+prijmu&order_by=&order_dir=&search_results_page=2,2009
- [15] *IHK Berlin* [online]. Berlin, 2012 [cit. 2012-12-30]. Dostupné z: http://www.ihk-berlin.de/linkableblob/816272/.19./data/Merkblatt_Gewerbesteuer_in_Berlin-data.pdf
- [16] *IMACC* [online]. [cit. 2013-03-05]. Dostupné z: <http://www.imacc.de/lohnabrechnunggehaltsabrechnung/sozialabgabenarbeitgeber/pflegerversicherung/index.html>
- [17] *Lohnsteuerklassen* [online]. 2012 [cit. 2012-12-30]. Dostupné z: <http://www.lohnsteuerklassen.net/>
- [18] *Total Tax Revenue 2011* [online]. 2011 [cit. 2012-12-02]. Dostupné z: <http://www.oecd-ilibrary.org/docserver/download/191500021e1t004.pdf?expires=1354114891&id=id&accname=freeContent&checksum=57B9C0D16216E545CB3CA9D7FC0B9A5F>
- [19] *Účetní kavárna* [online]. [cit. 2012-12-30]. Dostupné z: <http://www.ucetnikavarna.cz/uzitecne-tabulky/vyvoj-sazby-dane-z-prijmu-pravnickych-osob/>
- [20] VANČUROVÁ, Alena. *Komora daňových poradců* [online]. [cit. 2012-12-30]. Dostupné z: <http://www.kdpcr.cz/Data/files/pdf/vancurova.pdf>.

[21] Zákon č 593/1992 Sb. ze dne 20. listopadu 1992, o rezervách pro zjištění základu daně z příjmů. In *Sbírka zákonů* 1.1. 1993, roč.1992, částka 119. ISSN 1211 - 1244

[22] Zákon č. 277/2009 Sb. ze dne 22, července 2009., o pojišťovnictví. In *Sbírka zákonů* 1. 1. 2010, roč. 2009, částka 85. ISSN 1211 - 1244

[23] Zákon č. 455/1991 Sb. ze dne 2. října 1991, o živnostenském podnikání. In *Sbírka zákonů* 1. 1.1992, roč. 1991, částka 87. ISSN 1211 - 1244

SEZNAM OBRÁZKŮ

Obrázek 1: Rozdělení daní dle dopadu	9
Obrázek 2: Přímé daně v ČR	10
Obrázek 3: Nepřímé daně v ČR.....	11
Obrázek 4: Struktura příjmů veřejných rozpočtů ČR 2011	11
Obrázek 5: Daňový mix ČR 2011.....	12
Obrázek 6: Příjmy spolkového rozpočtu 2011	14
Obrázek 7: Daňový mix SRN 2011	15
Obrázek 8: Paušální výdaje.....	19
Obrázek 9: Postup zjištění základu daně	33
Obrázek 10: Vývoj daňové kvóty v ČR aSRN-	45
Obrázek 11: Progresivní zdanění	52

SEZNAM TABULEK

Tabulka 1: Rozdělení daní v SRN dle rozpočtového určení.....	13
Tabulka 2: Slevy na dani	23
Tabulka 3: Výpočet daňové povinnosti z příjmu FO.....	24
Tabulka 4: Pojistné v ČR.....	25
Tabulka 5: Vývoj sazby daně z příjmu PO	26
Tabulka 6: Stanovení daňové povinnosti z příjmu PO	28
Tabulka 7: Výše diet.....	35
Tabulka 8: Zjednodušené schéma pro výpočet daně	36
Tabulka 9: Progresivita daně	37
Tabulka 10: Způsob výpočtu daně.....	37
Tabulka 11: Pojistné v SRN.....	38
Tabulka 12: Úprava základu daně z příjmu PO	41
Tabulka 13: Kalkulace výše daňové povinnosti	42
Tabulka 14: Výpočet daňové povinnosti z obchodní daně.....	43
Tabulka 15: Daňové třídy	44
Tabulka 16: Zdanění příjmů ze závislé činnosti v ČR.....	46
Tabulka 17: Sociální odvody u příjmů ze závislé činnosti v ČR.....	47
Tabulka 18: Zdanění příjmů ze závislé činnosti v SRN	48
Tabulka 19: Sociální odvody u příjmů ze závislé činnosti v SRN	49
Tabulka 20: Zdanění příjmů ze živnosti	51
Tabulka 21: Zdanění příjmů MIKO international s.r.o. v ČR	53
Tabulka 22: Zdanění příjmů MIKO international s.r.o. v SRN	54
Tabulka 23: Obchodní daň MIKO international s.r.o. v SRN	55

SEZNAM POUŽITÝCH ZKRATEK

EU Evropská unie

EStG Einkommensteuergesetz

FO Fyzická osoba

KStG Körperschaftsteuergesetz

OSVČ Osoba samostatně výdělečně činná

PO Právnícká osoba

ZDP Zákon o dani z příjmu

ŠUGAROVÁ, Kateřina. *Zdanění příjmu fyzických a právnických osob v ČR a v SRN*. Bakalářská práce. Plzeň: Fakulta ekonomická Západočeská univerzita v Plzni, 64 s., 2013.

Klíčová slova: komparace, daň z příjmu fyzických osob, daň z příjmu právnických osob, Česká republika, Spolková republika Německo

ABSTRAKT

Bakalářská práce na téma Zdanění fyzických a právnických osob v České republice a ve Spolkové republice Německo je zaměřena na komparaci daní z příjmů v obou státech. Dále je pracováno s doplňkovými daněmi, které přímo souvisí se zmíněnými daněmi z příjmu. V práci je provedena deskripce základních daňových náležitostí důchodových daní, které jsou následované praktickou aplikací získaných poznatků na několika příkladech, dokládajících daňové zatížení jednotlivých daňových subjektů. V závěrečné části jsou charakterizovány nejpodstatnější rozdíly v oblasti zdanění příjmů fyzických a právnických osob v České republice a Spolkové republice Německo. Dále jsou formulovány doporučení pro český daňový systém z hlediska důchodových daní.

SUGAROVA, Katerina. *The Taxation of Individual and Corporate Incomes in the Czech Republic and Germany*. Bachelor thesis. Pilsen: Faculty of Economics University of Western Bohemia in Pilsen, 64 p., 2013.

Key words: comparison, individual income tax, corporate tax, Czech Republic, Germany

ABSTRACT

The Bachelor thesis is based on theme the Taxation of Individual and Corporate Incomes in the Czech Republic and Germany. It is focused on comparison of taxes in both states and it is also about additional taxes, which is nearly related with mentioned income taxes. In the thesis is realized description of the basic tax requirements, followed with practical application obtained knowledge on several examples, which described basic tax burden on individual subjects. In the conclusion are characterized the most significant differences in the domain of individual income tax and corporate tax in the Czech Republic and Germany. Further is formulated recommendation for Czech system of taxes in terms of income taxes.

SUGAROVA, Katerina. *Die Besteuerung von natürlichen und juristischen Personen in der Tschechischen Republik und Deutschland*. Bachelorarbeit. Pilsen: Fakultät für Wirtschaft Westböhmisches Universität in Pilsen, 64 s., 2013.

Schlüsselwörter: Vergleich, Einkommensteuer, Körperschaftsteuer, Tschechische Republik, Deutschland

ABSTRACT

Bachelorarbeit über die Besteuerung von natürlichen und juristischen Personen in der Tschechischen Republik und Deutschland. Arbeit beruht auf einem Vergleich der Steuern in beiden Ländern. Darüber hinaus betrifft es zusätzliche Steuern, die mit den genannten Steuern direkt stehen. Die Arbeit beschreibt die grundlegenden steuerlichen Anforderungen der Ertragsteuern. In Folge sind mehrere Beispiele, die durch erworbene Wissens aus den praktischen Anwendungen entstanden. Diese beschreiben steuerliche Belastung der einzelnen Steuerzahler. Im letzten Teil werden durch wesentliche Unterschiede zwischen Besteuerung von Einkommen- und Körperschaftssteuer Tschechischen Republik und der Bundesrepublik Deutschland dargestellt. Desweiteren sind formuliert Empfehlungen für die Tschechische Steuersystem für Ertragsteuern.