

# **Komparativní analýza zdanění příjmů fyzických osob v ČR a na Slovensku**

Daniel Vaněk

---

Bakalářská práce  
2010

 Univerzita Tomáše Bati ve Zlíně  
Fakulta managementu a ekonomiky

---

Univerzita Tomáše Bati ve Zlíně

Fakulta managementu a ekonomiky

Ústav financí a účetnictví

akademický rok: 2009/2010

## ZADÁNÍ BAKALÁŘSKÉ PRÁCE

(PROJEKTU, UMĚLECKÉHO DÍLA, UMĚLECKÉHO VÝKONU)

Jméno a příjmení: **Daniel VANĚK**

Osobní číslo: **M06315**

Studijní program: **B 6208 Ekonomika a management**

Studijní obor: **Management a ekonomika**

Téma práce: **Komparativní analýza zdanění příjmů fyzických osob v České republice a na Slovensku**

Zásady pro vypracování:

Úvod

### I. Teoretická část

- Charakterizujte prvky daňového systému v České republice a na Slovensku.
- Vypracujte literární rešerši problematiky daní z příjmu fyzických osob v České republice a na Slovensku.

### II. Praktická část

- Charakterizujte vybrané fyzické osoby v České republice a na Slovensku a vypracujte daňové přiznání u zvolených fyzických osob.
- Proveďte komparativní analýzu vypracovaných daňových přiznání a na základě této analýzy proveďte doporučení.

Závěr

Rozsah bakalářské práce: **cca 40 stran**  
Rozsah příloh:  
Forma zpracování bakalářské práce: **tištěná/elektronická**

Seznam odborné literatury:

- [1] AMBROŽ, J. Daňové příznání fyzických osob. 1. vydání. Praha: KORŠACH, 2009. 148 s. ISBN 978-80-86296-24-1.  
[2] KOBÍK, J. Správa daní a poplatků. 7. aktualizované vydání. Olomouc: Anag, 2009. 879 s. ISBN 978-80-7263-528-3.  
[3] MARKOVÁ, H. Daňové zákony 2009. 17. vydání. Praha: Grada, 2009. 216 s. ISBN 978-80-247-2803-2.  
[4] ŠIROKÝ, J. a kolektiv. Daňové teorie - s praktickou aplikací. 2. vyd. Praha: C. H. Beck, 2008. 301 s. ISBN 978-80-7400-005-8.  
[5] ŠIROKÝ, J. Daně v Evropské unii. 3. aktualizované vydání. Praha: Linde, 2009. 354 s. ISBN 978-80-7201-746-1.

Vedoucí bakalářské práce: **Ing. Bohumila Žižková**  
Ústav financí a účetnictví  
Datum zadání bakalářské práce: **6. dubna 2010**  
Termín odevzdání bakalářské práce: **21. května 2010**

Ve Zlíně dne 6. dubna 2010

  
doc. Dr. Ing. Drahomíra Pavelková  
*děkanka*



  
doc. Dr. Ing. Drahomíra Pavelková  
*ředitel ústavu*

## PROHLÁŠENÍ AUTORA BAKALÁŘSKÉ PRÁCE

Beru na vědomí, že

- odevzdáním diplomové/bakalářské práce souhlasím se zveřejněním své práce podle zákona č. 111/1998 Sb. o vysokých školách a o změně a doplnění dalších zákonů (zákon o vysokých školách), ve znění pozdějších právních předpisů, bez ohledu na výsledek obhajoby <sup>1)</sup>;
- beru na vědomí, že diplomová/bakalářská práce bude uložena v elektronické podobě v univerzitním informačním systému dostupná k nahlédnutí;
- na moji diplomovou/bakalářskou práci se plně vztahuje zákon č. 121/2000 Sb. o právu autorském, o právech souvisejících s právem autorským a o změně některých zákonů (autorský zákon) ve znění pozdějších právních předpisů, zejm. § 35 odst. 3 <sup>2)</sup>;
- podle § 60 <sup>3)</sup> odst. 1 autorského zákona má UTB ve Zlíně právo na uzavření licenční smlouvy o užití školního díla v rozsahu § 12 odst. 4 autorského zákona;
- podle § 60 <sup>3)</sup> odst. 2 a 3 mohu užít své dílo – diplomovou/bakalářskou práci - nebo poskytnout licenci k jejímu využití jen s předchozím písemným souhlasem Univerzity Tomáše Bati ve Zlíně, která je oprávněna v takovém případě ode mne požadovat přiměřený příspěvek na úhradu nákladů, které byly Univerzitou Tomáše Bati ve Zlíně na vytvoření díla vynaloženy (až do jejich skutečné výše);
- pokud bylo k vypracování diplomové/bakalářské práce využito softwaru poskytnutého Univerzitou Tomáše Bati ve Zlíně nebo jinými subjekty pouze ke studijním a výzkumným účelům (tj. k nekomerčnímu využití), nelze výsledky diplomové/bakalářské práce využít ke komerčním účelům.

Ve Zlíně 19.5.2010

  
.....

*1) zákon č. 111/1998 Sb. o vysokých školách a o změně a doplnění dalších zákonů (zákon o vysokých školách), ve znění pozdějších právních předpisů, § 47b  
Zveřejňování závěrečných prací:*

*(1) Vysoká škola nevydělěčně zveřejňuje disertační, diplomové, bakalářské a rigorózní práce, u kterých proběhla obhajoba, včetně posudků oponentů a výsledků obhajoby prostřednictvím databáze kvalifikačních prací, kterou spravuje. Způsob zveřejnění stanoví vnitřní předpis vysoké školy.*

*(2) Disertační, diplomové, bakalářské a rigorózní práce odevzdané uchazečem k obhajobě musí být též nejméně pět pracovních dnů před konáním obhajoby zveřejněny k nahlázení veřejnosti v místě určeném vnitřním předpisem vysoké školy nebo není-li tak určeno, v místě pracoviště vysoké školy, kde se řídí konání obhajoba práce. Každý si může ze zveřejněné práce pořizovat na své náklady výpisy, opisy nebo rozmnoženiny.*

*(3) Platí, že odevzdáním práce autor souhlasí se zveřejněním své práce podle tohoto zákona, bez ohledu na výsledek obhajoby.*

*2) zákon č. 121/2000 Sb. o právu autorském, o právech souvisejících s právem autorským a o změně některých zákonů (autorský zákon) ve znění pozdějších právních předpisů, § 35 odst. 3:*

(3) Do práva autorského také nezasahuje škola nebo školské či vzdělávací zařízení, užívá-li několi za účelem přímého nebo nepřímého hospodářského nebo obchodního prospěchu k výuce nebo k vlastní potřebě dílo vytvořené žákem nebo studentem ke splnění školních nebo studijních povinností vyplývajících z jeho právního vztahu ke škole nebo školskému či vzdělávacímu zařízení (školní dílo).

3) zákon č. 121/2000 Sb. o právu autorském, o právech souvisejících s právem duševním a o změně některých zákonů (autorský zákon) ve znění pozdějších právních předpisů, § 60 Školní dílo:

(1) Škola nebo školské či vzdělávací zařízení mají za obvyklých podmínek právo na uzavření licenční smlouvy o užití školního díla (§ 35 odst. 3). Odprá-li autor takového díla udělit svolení bez vážného důvodu, mohou se tyto osoby domáhat náhrady či chybného projevu jeho vůle u soudu. Ustanovení § 35 odst. 3 zůstává nedotčeno.

(2) Není-li sjednáno jinak, může autor školního díla své dílo užit či poskytnout jinému licenci, není-li to v rozporu s oprávněnými zájmy školy nebo školského či vzdělávacího zařízení.

(3) Škola nebo školské či vzdělávací zařízení jsou oprávněny požadovat, aby jim autor školního díla z výdělku jim dosaženého v souvislosti s užitím díla či poskytnutím licence podle odstavce 2 přiměřeně přispěl na úhradu nákladů, které na vytvoření díla vynaložil, a to podle okolností až do jejich skutečné výše; přitom se přihlídně k výši výdělku dosaženého školou nebo školským či vzdělávacím zařízením z užití školního díla podle odstavce 1.

## **ABSTRAKT**

Tato bakalářská práce je zaměřena na srovnání zdanění příjmů fyzických osob v České republice a na Slovensku. V teoretické části rozebírám jednotlivé prvky českého a slovenského daňového systému. Dále pak podrobněji rozvádím daň z příjmu fyzických osob v obou daňových systémech. Pro řešení praktické části jsem si vybral podnikatele v ČR a na Slovensku. Na každém z nich jsem vypracoval daňové přiznání v obou daňových systémech z hlediska daně z příjmů fyzických osob. Na konci praktické části jsem srovnal jednotlivé skutečné zdanění podnikatelů se zdaněním v opačné zemi. Navrhl jsem, zda-li by bylo pro vybrané podnikatele lepší podnikat z hlediska daňové povinnosti v České republice nebo na Slovensku.

**Klíčová slova:** daňové přiznání, daň z příjmu FO a PO, přímé daně, nepřímé daně, daňový systém, DPH, spotřební daň, poplatník daně, předmět daně, sazba daně

## **ABSTRACT**

This bachelor thesis is focused on the comparison of income tax of individuals in the Czech Republic and the Slovak Republic. In the theoretical part, I analyze the different elements of the Czech and Slovak tax system. Then further I describe in more detail income tax of individuals in both of tax systems. For resolution of the practical part, I chose businessman in the Czech Republic and the Slovak Republic. On each of them I worked up tax return in both tax systems in terms income tax of individuals. At the end of the practical part, I compared the different real taxation of businessman with taxation in the opposite country. I suggested whether it would be better for selected businessmen carry business in terms tax liability in the Czech Republic or in Slovak Republic.

**Keywords:** Tax return, Income tax of individuals, Income tax of legal entity, Assessed taxes, Indirect taxation, Tax system, VAT – value added tax, Consumer tax, Taxpayer, Object of tax, Tax rate

Na tomto místě bych chtěl velmi poděkovat Ing. Bohumile Žižkové za odborné vedení, trpělivost a cenné rady, ale také podnikatelům Jaroslavu Vaňkovi a Dušanu Dohňanskému za poskytnutí informací a materiálů k vypracování mé bakalářské práci.

Prohlašuji, že odevzdaná verze bakalářské práce a verze elektronická nahraná do IS/STAG jsou totožné.

# OBSAH

<b>ÚVOD .....</b>	<b>11</b>
<b>I TEORETICKÁ ČÁST .....</b>	<b>12</b>
<b>1 DAŇOVÝ SYSTÉM ČESKÉ REPUBLIKY .....</b>	<b>13</b>
1.1 PŘÍMÉ DANĚ.....	13
1.1.1 Daň z příjmu fyzických osob .....	13
1.1.2 Daň z příjmu právnických osob .....	13
1.1.3 Silniční daň .....	14
1.1.4 Daň z nemovitosti .....	14
1.1.5 Daň dědická a darovací.....	15
1.1.6 Daň z převodu nemovitostí.....	16
1.2 NEPŘÍMÉ DANĚ .....	16
1.2.1 Daň z přidané hodnoty (DPH).....	16
1.2.2 Spotřební daně .....	17
1.3 DAŇOVÁ REFORMA V ROCE 2008 V ČR.....	18
<b>2 SLOVENSKÝ DAŇOVÝ SYSTÉM .....</b>	<b>20</b>
2.1 PŘÍMÉ DANĚ.....	20
2.1.1 Daň z příjmu fyzických osob .....	20
2.1.2 Daň z příjmu právnických osob .....	20
2.1.3 Místní daně .....	20
2.2 NEPŘÍMÉ DANĚ .....	22
2.2.1 Daň z přidané hodnoty .....	22
2.2.2 Spotřební daně .....	23
2.3 DAŇOVÁ REFORMA V ROCE 2004 NA SLOVENSKU .....	23
<b>3 PROBLEMATIKA DANÍ Z PŘÍJMU FYZICKÝCH OSOB V ČR.....</b>	<b>24</b>
3.1 VYMEZENÍ DAŇOVÝCH POPLATNÍKŮ .....	24
3.2 PŘEDMĚT DANĚ.....	24
3.3 PŘÍJMY OSVOBOZENÉ OD DANĚ.....	24
3.4 ZÁKLAD DANĚ.....	24
3.5 NEZDANITELNÁ ČÁST ZÁKLADU DANĚ .....	25
3.6 SLEVVY NA DANI.....	26
3.7 SAZBA DANĚ .....	26
3.8 PŘÍJMY Z PODNIKÁNÍ A JINÉ SAMOSTATNÉ VÝDĚLEČNÉ ČINNOSTI .....	26
3.8.1 Paušální výdaje.....	27
3.9 DAŇOVÉ PŘIZNÁNÍ .....	27
<b>4 PROBLEMATIKA DANÍ Z PŘÍJMU FO NA SLOVENSKU.....</b>	<b>29</b>



4.1	POPLATNÍK DANĚ (DAŇOVNÍK) .....	29
4.2	PŘEDMĚT DANĚ.....	29
4.3	PŘÍJMY OSVOBOZENÉ OD DANĚ.....	29
4.4	ZÁKLAD DANĚ.....	29
4.5	NEZDANITELNÁ ČÁST ZÁKLADU DANĚ A DAŇOVÝ BONUS .....	29
4.5.1	Na poplatníka.....	30
4.5.2	Na manželku/manžela.....	30
4.5.3	Příspěvky na doplňkové důchodové spoření a příspěvky na účelové spoření.....	31
4.5.4	Pojistné na životní pojištění .....	31
4.5.5	Daňový bonus .....	31
4.6	SAZBA DANĚ .....	31
4.7	PŘÍJMY Z PODNIKÁNÍ, Z JINÉ SAMOSTATNÉ VÝDĚLEČNÉ ČINNOSTI A PRONÁJMU .....	31
4.7.1	Paušální výdaje.....	32
4.8	DAŇOVÉ PŘIZNÁNÍ .....	32
<b>II</b>	<b>PRAKTICKÁ ČÁST.....</b>	<b>33</b>
<b>5</b>	<b>SROVNÁNÍ DAŇOVÝCH SYSTÉMŮ ČR A SLOVENSKA.....</b>	<b>34</b>
<b>6</b>	<b>ZÁKLADNÍ INFORMACE O VYBRANÝCH FO.....</b>	<b>37</b>
6.1	CHARAKTERISTIKA FO V ČESKÉ REPUBLICĚ.....	37
6.2	CHARAKTERISTIKA FO NA SLOVENSKU.....	38
<b>7</b>	<b>DAŇOVÉ PŘIZNÁNÍ FO V ČR A KOMPARACE SE SDS .....</b>	<b>39</b>
7.1	PŘÍJMY A VÝDAJE.....	39
7.2	VÝPOČET DAŇOVÉ POVINNOSTI V ČESKÉM DAŇOVÉM SYSTÉMU .....	39
7.3	ZDANĚNÍ VE SLOVENSKÉM DAŇOVÉM SYSTÉMU .....	40
7.3.1	Příjmy a výdaje.....	40
7.3.2	Výpočet daňové povinnosti ve slovenském daňovém systému.....	40
7.4	VÝSLEDKY SROVNÁNÍ .....	41
<b>8</b>	<b>DAŇOVÉ PŘIZNÁNÍ SLOVENSKÉ FO A KOMPARACE S ČDS .....</b>	<b>42</b>
8.1	PŘÍJMY A VÝDAJE.....	42
8.2	VÝPOČET DAŇOVÉ POVINNOSTI VE SLOVENSKÉM DAŇOVÉM SYSTÉMU.....	42
8.3	ZDANĚNÍ V ČESKÉM DAŇOVÉM SYSTÉMU.....	43
8.3.1	Příjmy a výdaje v ČDS .....	43
8.3.2	Daňové přiznání v ČDS.....	43
8.4	SROVNÁNÍ Z POHLEDU SLOVENSKÉHO PODNIKATELE .....	44
<b>9</b>	<b>NÁVRHY A DOPORUČENÍ, VÝSLEDKY SROVNÁNÍ.....</b>	<b>45</b>

9.1	JAROSLAV VANĚK.....	45
9.2	DUŠAN DOHŇANSKÝ .....	47
	<b>ZÁVĚR .....</b>	<b>50</b>
	<b>SEZNAM POUŽITÉ LITERATURY .....</b>	<b>51</b>
	<b>SEZNAM POUŽITÝCH SYMBOLŮ A ZKRATEK.....</b>	<b>53</b>
	<b>SEZNAM TABULEK .....</b>	<b>54</b>
	<b>SEZNAM PŘÍLOH .....</b>	<b>55</b>

## ÚVOD

Tato bakalářská práce je zaměřena na srovnání dani z příjmů fyzických osob v České republice a vybraného státu Evropské unie. Pro tento případ jsem si vybral jako stát Evropské unie Slovensko a jeho daňovou soustavu.

Daňová problematika je důležitou součástí každého podnikatele. Každý podnikatel se snaží o co nejlepší optimalizaci daně neboli o odvod co nejnižší daně příslušnému státu. Tyto daně plynou do státního rozpočtu a jsou nástrojem fiskální politiky státu. Stát proto tvoří zákony a podmínky, podle kterých se subjekty ve státě musí řídit při výpočtu daňové povinnosti.

Teoretická část je zaměřena na vysvětlení všech druhů daní v obou daňových systémech, zejména rozdíly mezi přímými a nepřímými daněmi. Především je podrobněji vysvětlena problematika daně z příjmů fyzických osob a její jednotlivé položky. Praktická část se orientuje na výpočet daňové povinnosti vybraných podnikatelů v obou daňových systémech.

Pro mou práci jsem si vybral jednoho podnikatele z ČR a druhého podnikatele ze Slovenska. Obě fyzické osoby pracují v odlišných oborech. Na každém z nich budu tedy aplikovat obě daňové soustavy, abych mohl z pohledu jednotlivých podnikatelů srovnat jejich odlišnosti.

Hlavním cílem mé práce je vypočítat skutečnou daňovou povinnost pro každého podnikatele v zemi, kde podniká a poté aplikovat na jeho příjmy daňový systém opačné země. Důležité bude zjistit, který daňový systém je pro vybrané podnikatele výhodnější, protože obě daňové soustavy, České republiky a Slovenska, jsou odlišné a mají různé položky a podmínky. Výsledkem bude srovnání, které nám poskytne informace o tom, v jaké zemi mohou vybraní podnikatelé odvádět nižší daně z hlediska dani z příjmů fyzických osob. Dle tohoto srovnání navrhu, zda-li by bylo pro podnikatele lepší podnikat z hlediska daňové povinnosti v České republice nebo na Slovensku.

## **I. TEORETICKÁ ČÁST**

# 1 DAŇOVÝ SYSTÉM ČESKÉ REPUBLIKY

Daňový systém v ČR je v základních prvcích velmi podobný jako u většiny členských zemí Evropské unie. Do státního rozpočtu plynou příjmy z daní přímých a nepřímých. Daně a jejich požadavky na ně kladené, se mohou lišit. Podrobně rozvedu základní prvky daňového systému České republiky.

## 1.1 Přímé daně

Výhodou přímých daní je jejich adresnost. Poplatníkovi je část jeho příjmu odňata ve formě daně. Právě proto mohou přímé daně lépe vyhovět daňové spravedlnosti než daně nepřímé.

### 1.1.1 Daň z příjmu fyzických osob

Jednotlivé druhy zdanitelných příjmů fyzických osob jsou příjmy ze závislé činnosti a funkční požitky, příjmy z podnikání, příjmy z kapitálového majetku, příjmy z pronájmu a ostatní příjmy. V roce 2009 je sazba daně stanovena lineárně. Progresivitu daně zajišťují odpočty od základu daně a slevy na vypočtené dani. Problematika dani z příjmu je podrobněji popsána v kapitole číslo 3.

### 1.1.2 Daň z příjmu právnických osob

- Poplatníci - poplatníky daně z příjmů právnických osob jsou osoby, které nejsou fyzickými osobami a organizačními složkami státu. Právnické osoby musí zdanit veškeré příjmy dosažené na území České republiky i příjmy plynoucí ze zahraničí, jestliže mají sídlo v České republice.
- Předmět daně – v obecné rovině jsou předmětem daně příjmy (výnosy) z veškeré činnosti a z nakládání s veškerým majetkem. Položky, které nejsou předmětem daní z příjmů právnických osob, najdeme v ZDP České republiky v § 18.
- Osvobození od daně – veškeré položky a jejich podmínky najdeme v ZDP § 19.
- Sazba daně – činí 19 % pro rok 2009.

Sazba daně právnických osob je velmi citlivou položkou v daňových systémech. Je velmi důležitá z pohledu podnikatelských subjektů. Jednotlivé sazby daně jsou mezinárodně srov-

návány, protože je to jeden z ukazatelů, kdy se investoři rozhodují, v jaké zemi budou své peníze investovat

### 1.1.3 Silniční daň

Dani podléhají zvláště silniční motorová vozidla a jejich přípojná vozidla, která se používají k podnikání nebo k jiné samostatné výdělečné činnosti. Tuto daň hradí provozovatelé motorových vozidel registrovaných v ČR, kteří jsou zapsáni v technickém průkazu vozidla. Výše daně se vypočítá podle zdvihového objemu motoru v  $\text{cm}^3$ . U užitkových vozidel se vypočítá podle celkové hmotnosti a počtu náprav. Cíl uplatňování této daně je prostý. Do Státního fondu dopravní infrastruktury plynou příjmy ze silniční daně na opravu, údržbu dopravní a silniční sítě.

Tab. 1. Sazba daně osobních automobilů pro rok 2009 [8]

Objem motoru	Roční sazba daně
do $800\text{cm}^3$	1.200Kč
nad $800\text{cm}^3$ do $1.250\text{cm}^3$	1.800Kč
nad $1.250\text{cm}^3$ do $1.500\text{cm}^3$	2.400Kč
nad $1.500\text{cm}^3$ do $2.000\text{cm}^3$	3.000Kč
nad $2.000\text{cm}^3$ do $3.000\text{cm}^3$	3.600Kč
nad $3.000\text{cm}^3$	4.200Kč

### 1.1.4 Daň z nemovitosti

Daň z nemovitosti se objevuje ve všech daňových systémech EU. Plynou z ní nepatrně vyšší příjmy do státního rozpočtu než z daně silniční. Příjmy z této daně plynou obci, tudíž se daň vybírá nikoli podle sídla poplatníka, ale podle polohy nemovitosti. Nespornou výhodou této daně je, že je obtížně zatajitelná. Nemovitost je viditelná a je především zachycena v katastru nemovitostí. Patří sem daň z pozemků a staveb.

- Daň z pozemků: Předmětem daně jsou zemědělské (zahrady, chmelnice, travní porosty...) a nezemědělské půdy (lesy, vodní plochy...). Hodnotové vyjádření tvoří

základ daně u zemědělské půdy. Výměra pozemku v m<sup>2</sup> tvoří základ daně u nezemědělských půd.

- Daň ze staveb: základem daně je skutečně zastavěná plocha v m<sup>2</sup>. Poplatníkem je vlastník stavby, bytu nebo samostatného nebytového prostoru.

### 1.1.5 Daň dědická a darovací

- Dědická daň - dědickou daní se zdaňuje bezúplatné nabytí majetku po smrti fyzické osoby. Poplatníkem daně je dědic, který nabyl dědictví. Předmětem daně jsou věci movité a nemovité. Základem daně je cena majetku.[8]
- Daň darovací - poplatníkem daně darovací je nabyvatel. Předmětem daně jsou věci movité a nemovité nebo jiný majetkový prospěch. Základ daně je cena darovaného majetku.[8]
- Pro účely stanovení daně dědické a darovací se rozdělují všechny osoby do tří skupin podle příbuzenského stavu.
- U daně dědické a darovací v roce 2009 je 1. a 2. skupina poplatníků od daně osvobozena.

Tab. 2. Rozdělení skupin příbuzenského stavu [1]

Kategorie	Příbuzní
1.	manželé a příbuzní v řadě přímé: děti, rodiče, vnoučata, prarodiče
2.	příbuzní v řadě pobočné (sourozenci,tety, strýcové, neteře, synovci, manželé dětí nebo rodičů
3.	ostatní fyzické a právnické osoby

### 1.1.6 Daň z převodu nemovitostí

Je jednorázovou daní jako daň dědická a darovací. Daňová povinnost vzniká jestliže dojde k úplatnému převodu nemovitosti nebo přechodu vlastnictví. Základ daně se zjistí z výše kupní ceny. Sazba daně je jednotná a v roce 2009 činí 3% ze základu daně.

## 1.2 Nepřímé daně

Mezi nepřímé daně řadíme daň z přidané hodnoty a spotřební daně. Tyto daně mají největší podíl na plnění státního rozpočtu. Nepřímými daněmi se nazývají proto, že se liší osoba plátce a osoba, která tuto daň skutečně zaplatí. Zatímco plátce daně je fyzická či právnická osoba, která určitý statek poskytla, daň skutečně zaplatí až konečný spotřebitel v ceně výrobku či služby.

### 1.2.1 Daň z přidané hodnoty (DPH)

Je nejdůležitější nepřímou daní našeho daňového systému. Platíme ji všichni ve většině nakupovaného zboží, odvádět ji musí ale prodejci. DPH upravuje zákon č. 235/2004 Sb., o dani z přidané hodnoty, platí ji zejména koneční spotřebitelé a podnikatelské subjekty nemající nárok na odpočet daně.

Na tento typ daně má vliv i inflace. Jestliže cenová hladina poroste, tak domácnosti a spotřebitelé zaplatí i více na dani z přidané hodnoty, protože daň tvoří procento z ceny.

Rozlišujeme dva pojmy:

- Daň na vstupu – je daň zaplacená v ceně vstupů, které podnik či podnikatel nakoupil
- Daň na výstupu – je daň obdržená v ceně výstupů, neboli v prodeji

Daňovou povinností rozumíme rozdíl mezi sumou daně na výstupu a sumou daně na vstupu (odpočet daně).



Předmět daně [8]:

- Dodání zboží nebo převod nemovitosti za úplaty s místem plnění v tuzemsku
- Poskytnutí služby za úplaty s místem plnění v tuzemsku
- Pořízení zboží z jiného členského státu Evropské unie za úplaty
- Dovoz zboží s místem plnění v tuzemsku

Sazby zdanitelného plnění nebo přijaté úplaty v roce 2009:

- základní sazba daně ve výši 20 %
- snížená sazba daně ve výši 10 % (základní potraviny, knihy, časopisy, zdravotní a sociální péče)

### 1.2.2 Spotřební daně

Dle zákona č. 353/2003 Sb. o spotřebních daních sem patří daň z lihu, z piva, z vína a mezi-produktů, z minerálních olejů a daň z tabákových výrobků. Je to výběrová daň ze spotřeby. Správu daně vykonává celní úřad. Daňové území je území České republiky. Daňové území České republiky se stalo po vstupu České republiky do EU také daňovým územím Evropského společenství. Předmětem je dovoz nebo výroba výše uvedených komodit zboží. Každá komodita je měřená fyzickými jednotkami, které tvoří základ daně. Zdaňovacím obdobím je kalendářní měsíc.

Stát cíleně zatěžuje prodej těchto výrobků, protože negativně ovlivňuje zdravotní stav obyvatelstva a nepříznivě působí na životní prostředí. Největší podíl na celkovém výnosu spotřební daně má daň minerálních olejů. Druhou položkou, která nejvíce přispívá do státního rozpočtu, je daň z tabákových výrobků.

Spotřební daně se liší od daně z přidané hodnoty tím, že jsou vybírány jednorázově. A to v jedné fázi výroby a distribuce. Jde tedy o daň, která se uplatňuje jen jednou. Spotřební daň zároveň však tvoří základ daně pro výpočet daně z přidané hodnoty.

### 1.3 Daňová reforma v roce 2008 v ČR

Cílem této reformy bylo zjednodušení a zefektivnění daňového systému České republiky, protože daňový systém ČR patří k nejsložitějším v Evropě. Tato reforma způsobila nejvíce změn v zákoně o daní z příjmů a dotýká se všech obyvatel v České republice.

Daň z příjmů fyzických osob – Od 1. ledna 2008 vešla v platnost nová sazba daně. Místo progresivní daně (12 - 32 %) byla zavedena rovná daň z příjmů FO ve výši 15 %. Změněna byla také výše základu daně. Základ daně byl rozšířen o sociální a zdravotní pojištění placené zaměstnavatelem na tzv. Superhrubou mzdu. Od roku 2008 také odpadlo společné zdanění manželů. V roce 2008 také došlo ke zvýšení slev na dani a daňového zvýhodnění na dítě viz tab. 3.

Tab. 3. Slevy na dani v ČR – srovnání roku 2007 a 2008 po reformě [14]

Sleva na dani	Před změnami v r. 2007 v Kč	Po reformě v r. 2008 v Kč
Na poplatníka	7 200	24 840
Na manželku/manžela	4 200	24 840
Poplatník – část. invalidní důchod	1 500	2 520
Poplatník – plný invalidní důchod	3 000	5 040
Držitel ZTP/P	9 600	16 140
Studující	2 400	4020
Daňové zvýhodnění na vyživované dítě	6 000	10 680

Daň z příjmu právnických osob – nejdůležitější změnou je především sazba daně, která se postupně snižuje až na 19 %.

- Sazba pro rok 2007 – 24 %
- Od 1. ledna 2008 – 21 %
- Od 1. ledna 2009 – 20 %
- Od 1. ledna 2010 – 19 %

Spotřební daně – změna se dotkne pouze spotřebitelů tabákových výrobků. Zvýšena byla jak procentuální tak pevná část. Minimální sazba daně zůstala stejná.

DPH – od roku 2008 byla zvýšena snížená sazba DPH z 5 % na 9 %. Od roku 2010 je však snížená sazba stanovena na 10 %.

Majetkové daně – Od roku 2008 jsou osvobozeny od daně dědické a darovací osoby zařazené do I., ale také do II. skupiny příbuzenského stavu.

## 2 SLOVENSKÝ DAŇOVÝ SYSTÉM

Můžeme říct, že daňový systém na Slovensku vykazuje velmi podobné prvky jako daňový systém v ČR. Jedním z nejdůležitějších prvků je sazba daně FO, PO a DPH, která je na Slovensku rovná a pro všechny stejná. Je tedy zamezeno progresi dani.

### 2.1 Přímé daně

Hlavním znakem přímých daní je, že se ukládají jednotlivcům, domácnostem a podnikatelským subjektům. Vymezení poplatníka je v tomto případě přímé a jednoznačné.

#### 2.1.1 Daň z příjmu fyzických osob

Skládá se ze čtyř zdanitelných příjmů. Jsou to příjmy ze závislé činnosti, příjmy ze samostatné výdělečné činnosti, kapitálové příjmy a ostatní příjmy. Podrobněji se budu této problematice věnovat v kapitole číslo 4.

#### 2.1.2 Daň z příjmu právnických osob

- Poplatníci - právnická osoba, která má na území Slovenské republiky sídlo podnikání
- Předmět daně - příjmy právních subjektů, zejména akciových společností, společností s ručením omezeným a družstev. Položky, které nejsou předmětem daní z příjmů právnických osob, najdeme v ZDPSR v § 12 odst. 7.
- Příjmy osvobozené od daně – výčet všech položek a jejich podmínek najdeme v ZDPSR v § 13.
- Základ daně – vychází z rozdílu mezi příjmy a výdaji nebo z výsledku hospodaření, který se dále upravuje. Základ daně se snižuje o daňovou ztrátu, kterou lze uplatnit maximálně v pěti následujících zdaňovacích obdobích, ve kterém vznikla.[1]
- Sazba daně pro rok 2009 – 19 % ze základu daně sníženého o daňovou ztrátu

#### 2.1.3 Místní daně

Zdaňovacím obdobím místních daní je kalendářní rok. Sazby pro jednotlivé daně určuje pro rok 2009 obec.

- Daň z nemovitosti – poplatníkem je vlastník pozemku, stavby nebo bytu.
  - daň z pozemků - Základ daně je hodnota pozemku. Roční sazba daně je 0,25%.
  - daň ze staveb - Základem daně je výměra zastavené plochy v m<sup>2</sup>. Roční sazba činí 0,033 euro za každý m<sup>2</sup>.
  - daň z bytů - Základem daně je výměra podlahové plochy bytu nebo nebytového prostoru v m<sup>2</sup>. Roční sazba daně je 0,033 euro za každý m<sup>2</sup>.
- Daň ze psa - předmětem daně je pes starší 6 měsíců. Poplatník je vlastník psa.
- Daň z užívání veřejného prostranství - předmětem daně je osobní užívání veřejně přístupných pozemků ve vlastnictví obce. Základem daně je výměra využívaného veřejného prostranství v m<sup>2</sup>.
- Daň za ubytování - osoba, která se přechodně ubytuje v ubytovacím zařízení a zaplatí za tuto službu, je poplatníkem této daně. Základem daně je počet přenocování
- Daň za prodejní automaty - předmětem daně jsou automaty, které vydávají za úplatu zboží. Poplatník je provozovatel prodejního automatu.
- Daň za nevýherní hrací automaty (počítačové hry, zábavní hry) - předmětem daně jsou hrací přístroje, které nevydávají peněžní výhry. Poplatníkem je provozovatel těchto přístrojů.
- Daň za vjezd a stání motorového vozidla v historické části města - poplatníkem je FO nebo PO, která je držitelem motorového vozidla. Základem daně je počet dní vjezdu a stání motorového vozidla v historické části města.
- Daň za jaderné zařízení - předmětem daně je zařízení k výrobě jaderné energie.
- Daň z motorových vozidel – předmětem daně je motorové vozidlo, které slouží k podnikání. Poplatníkem daně je FO nebo PO, která je zapsána v technickém průkazu vozidla. Základem daně je zdvihový objem motoru v cm<sup>3</sup>.

## 2.2 Nepřímé daně

Vymezení poplatníka je nepřímé, protože není účelné a není možné poplatníka v zákoně stanovit.

### 2.2.1 Daň z přidané hodnoty

Má podobný dopad jako v České republice. Je velmi důležitou položkou v příjmech státního rozpočtu Slovenska. Zdanitelnou osobou je každá osoba, která vykonává jakoukoliv činnost za dosažením zisku. Poplatníci, kteří mají povinnost se zaregistrovat jako plátcí DPH v roce 2009 u daňového úřadu, jsou vymezeni dvěma podmínkami. Fyzická nebo právnická osoba, která má na Slovensku bydliště resp. sídlo podnikání a dosáhla za 12 předchozích po sobě následujících kalendářních měsíců obrat rovný nebo vyšší než 49 790 €.

Předmět daně [9]:

- dodání zboží za protihodnotu na Slovensku uskutečněné zdanitelnou osobou
- poskytnutí služby za protihodnotu na Slovensku uskutečněné zdanitelnou osobou
- pořízení zboží za protihodnotu na Slovensku z jiného členského státu Evropského společenství
- dovoz zboží na Slovensko

Základem daně při pořízení zboží a poskytnutí služby je všechno co tvoří protihodnotu, rozumíme tím výši částky, kterou dodavatel přijal.

Sazby zdanitelného plnění pro rok 2009:

- Základní sazba – 19 %
- Snížená sazba – 10 %

### 2.2.2 Spotřební daně

Patří vůbec mezi nejstarší daně. Tato nepřímá daň zatěžuje konečnou spotřebu, kterou zaplatí až konečný spotřebitel. Daň se vybírá z výrobku piva, vína, lihu, tabáku, minerálních olejů, uhlí, elektřiny a zemního plynu vyrobeného na území Slovenska nebo dovezené z jiného členského státu EU a třetích zemí. Správcem daně je stejně jako v ČR celní úřad.

## 2.3 Daňová reforma v roce 2004 na Slovensku

Od 1. 1. 2004 vstoupila v platnost daňová reforma, která patří mezi nejpropracovanější reformy na Slovensku. Nejvíce změn se týkalo dani z příjmů. Byl velmi zjednodušen výpočet daní a byl přepracován kompletně daňový zákon.

Sazba daně – rovná daň, která byla stanovena na 19 % od roku 2004, odstranila nespravedlnost při uplatňování různých sazeb daní při rozdílné výši základu daně v minulosti. Stejná výše sazby pro FO a PO, přispěla k velkému zjednodušení celého daňového systému na Slovensku.

Nezdanitelné minimum – bylo zavedeno tzv. nezdanitelné minimum na poplatníka a na manželku/manžela, které se odečítá od základu daně. V roce 2004 byla stanovena nezdanitelná část na poplatníka 19,2 násobku platného životního minima.

DPH – před reformou byly sazby DPH stanoveny 19 % a snížena na 14 %. Po reformě v roce 2004 byla stanovena také jednotná sazba 19 % na veškeré služby a zboží. V současné době je však snížena sazba stanovena na 10 %.

Spotřební daně – novela také změnila zákon o spotřebních daních. Sazby byly zvýšeny u daní z minerálních olejů, tabákových výrobků a piva.

Daně darovací a dědická byly ke dni 1. 1. 2004 zrušeny. V roce 2005 byla také zrušena daň z převodu nemovitosti.

### 3 PROBLEMATIKA DANÍ Z PŘÍJMU FYZICKÝCH OSOB V ČR

#### 3.1 Vymezení daňových poplatníků

Poplatníky daně z příjmů jsou všechny fyzické osoby, které se dále dělí do dvou skupin. Poplatníky s neomezenou daňovou povinností tzv. daňový rezidenti, rozumíme jako FO, jehož daňová povinnost se vztahuje na příjmy ze zdrojů na území ČR i příjmy plynoucí ze zahraničí. Zároveň však má bydliště na území ČR nebo se zde obvykle zdržuje. Druhou skupinu tvoří tzv. nerezidenti, neboli poplatníci s omezenou daňovou povinností. Jejich daňová povinnost se vztahuje pouze na příjmy plynoucí ze zdrojů na území ČR. Tyto FO nemají v ČR bydliště a zdržují se zde pouze méně než 183 dní v roce.

#### 3.2 Předmět daně

Příjmy rozumíme jak peněžní tak i nepeněžní. Jednotlivé druhy příjmů rozdělujeme do pěti skupin.

- Příjmy ze závislé činnosti a funkční požitky
- Příjmy z podnikání a z jiné samostatné výdělečné činnosti
- Příjmy z kapitálového majetku
- Příjmy z pronájmu
- Ostatní příjmy

#### 3.3 Příjmy osvobozené od daně

Existují i takové příjmy, které jsou předmětem daně, ale stále nemusejí být zdaňovány. Takové příjmy jsou osvobozené od daně. Všechny položky můžeme najít v ZDP v § 4.

#### 3.4 Základ daně

Příjmy FO dělíme do pěti skupin podle druhů příjmů. Základ daně se stanoví tak, že nejprve zjistíme dílčí základy daně podle druhů příjmů. Součet těchto dílčích základů daně tvoří základ daně FO. Od základu daně se pak dále odečítají nezdanitelné části a odčitatelné položky.



Jestliže FO vede účetnictví nebo daňovou evidenci a výdaje převyšují příjmy z podnikání nebo pronájmu, můžeme hovořit o daňové ztrátě. Tuto daňovou ztrátu lze odečíst od úhrnu dílčích základů daně z kapitálového majetku a ostatních příjmů.

### 3.5 Nezdánitelná část základu daně

Tato část byla sestavena tak, aby brala ohled na rodinnou, sociální či zdravotní situaci. Můžeme ji také nazvat princip solidarity. Veškeré položky, které splňují podmínky snižující základ daně v roce 2009, najdeme v ZDP v §15.

- Dary – jejichž hodnota musí přesáhnout 2 % ze základu daně nebo činí alespoň 1000 korun. V úhrnu lze odečíst nejvýše 10 % ze základu daně. Hodnota jednoho odběru krve bezpříspěvkového dárce se oceňuje částkou 2000 korun.[8]
- Úroky zaplacené z úvěru ze stavebního spoření nebo hypotečního úvěru – maximálně lze odečíst 300 000 Kč ročně. Podmínkou však je vlastnictví domu nebo bytu.
- Příspěvky zaplacené poplatníkem na penzijní připojištění se státním příspěvkem – musí být uzavřena smlouva mezi poplatníkem a penzijním fondem. Celková částka zaplacená na příspěvky penzijního připojištění se snižuje o 6 000 Kč. Nejvýše však lze uplatnit 12 000 Kč ročně.
- Pojistné zaplacené poplatníkem na soukromé životní pojištění – poplatník musí dodržet několik podmínek. Pojistná smlouva je uzavřena mezi poplatníkem (pojistníkem a pojištěným v jedné osobě) a pojišťovnou. Minimální trvání smlouvy životního pojištění musí být 5 let a zároveň pojistné plnění pro případ dožití dojde až po 60. roce poplatníkovy života. Maximální částku, kterou si poplatník může odečíst činí 12 000 Kč ročně.
- Členské příspěvky zaplacené členem odborové organizace odborové organizaci – poplatník si může odečíst částku do výše 1,5% zdanitelných příjmů. Maximálně však do výše 3000 Kč ročně.

### 3.6 Slevy na dani

Může uplatňovat poplatník daně z příjmů FO. Slevy na dani snižují již vypočtenou daň. Veškerý výčet všech položek pro rok 2009 najdeme v ZDP § 35.

- 24 840 Kč na poplatníka
- 24 840 Kč na manželku (manžela) žijící s poplatníkem v domácnosti, pokud nemá vlastní příjem přesahující za zdaňovací období 68 000 Kč. Je-li manželka (manžel) držitelem průkazu ZTP/P, zvyšuje se částka 24 840 na dvojnásobek.[8]
- 2 520 Kč pobírá-li poplatník částečný invalidní důchod
- 5 040 Kč pobírá-li poplatník plný invalidní důchod
- 16 140 Kč je-li poplatník držitelem průkazu ZTP/P
- 4020 Kč po dobu, po kterou poplatník studuje nebo se soustavně připravuje na budoucí povolání až do dovršení věku 26 let nebo do 28 let prezenčního studia doktorského studijního programu.
- 11 604 Kč může využít jeden z poplatníků, se kterým dítě žije v domácnosti. Počet dětí, tak i počet slev není omezen. Slevu na vyživované dítě lze uplatnit maximálně do výše daňové povinnosti. Pokud je sleva vyšší než je daňová povinnost, tak vznikl tzv. daňový bonus. Daňový bonus lze uplatnit pokud minimální výše činí 100 Kč, ale maximálně 52 200 Kč.

### 3.7 Sazba daně

Sazba je stanovena lineárně. Činí tedy 15 % ze základu daně, který je snížený o nezdanitelné části a odčitatelné položky a zaokrouhlený na celá sta Kč dolů.

### 3.8 Příjmy z podnikání a jiné samostatné výdělečné činnosti

Poplatník, který podniká či vykonává jinou samostatně výdělečnou činnost, si může snížit své dosažené příjmy o výdaje na jejich dosažení, zajištění a udržení. Tyto výdaje podnikatel zachycuje v účetnictví nebo daňové evidenci.

Dělíme je podle příjmů:

- Příjmy ze zemědělské výroby, lesního a vodního hospodářství
- Příjmy ze živnosti
- Příjmy z jiného podnikání podle zvláštních předpisů
- Podíly společníků veřejné obchodní společnosti a komplementář

### 3.8.1 Paušální výdaje

Neuplatní-li poplatník výdaje prokazatelně vynaložené na dosažení, zajištění a udržení příjmu, může uplatnit paušální výdaje. Poplatník optimalizuje svou výši daňové povinnosti bez ohledu na výši skutečných vynaložených výdajů. Dosažené příjmy sníží odečtením procentuální částky, podle typu příjmů.

Tab. 4. Vývoj paušálních výdajů v ČR [8]

Příjem	do roku 2004	2005 – 2008	2009	2010
Zemědělci	50 %	80 %	80 %	80 %
Řemeslné živnosti	25 %	60 %	80 %	80 %
Ostatní živnosti	25 %	50 %	60 %	60 %
Podnikání podle zvláštních předpisů	25 %	40 %	60 %	40 %
Pronájem	20 %	30 %	30 %	30 %

### 3.9 Daňové přiznání

U zdanění příjmů FO rozumíme jako zdaňovacím obdobím pouze kalendářní rok. Daňové přiznání se podává nejpozději do tří měsíců po uplynutí zdaňovacího období tj. do 31. 3. 2010. Pokud ale poplatníkovi zpracovává daňové přiznání daňový poradce, daňové přiznání může podat až do 30. 6. 2010. Daňové přiznání nemusí podávat poplatník, po-

kud jeho roční příjmy nepřesáhly částku 15 000 Kč a zároveň nevykázal daňovou ztrátu. Poplatník musí v daňovém přiznání uvést veškeré příjmy, které jsou předmětem daně mimo příjmů osvobozených.

## 4 PROBLEMATIKA DANÍ Z PŘÍJMU FO NA SLOVENSKU

### 4.1 Poplatník daně (daňovník)

Poplatník s neomezenou daňovou povinností je fyzická osoba, která má na území Slovenské republiky trvalý pobyt nebo se tu obvykle zdržuje. Zdaňuje veškeré příjmy, které dosáhl jak na území Slovenska, tak i ze zahraničí. Poplatník s omezenou daňovou povinností, který nemá trvalé bydliště na území Slovenska, zdaňuje pouze příjmy, které dosáhl na území Slovenska.

### 4.2 Předmět daně

Dělíme do čtyř skupin:

- Příjmy ze závislé činnosti
- Příjmy z podnikání, z jiné samostatné výdělečné činnosti a pronájmu
- Příjmy z kapitálového majetku
- Ostatní příjmy

Příjmy, které nepatří do předmětu daně, nalezneme v ZDPSR v § 3 odst. 2.

### 4.3 Příjmy osvobozené od daně

Výčet všech příjmů, které jsou osvobozeny od daně z příjmů FO a jejich podmínky, nalezneme v ZDPSR v § 9.

### 4.4 Základ daně

Základ daně z příjmu FO tvoří příjmy ze čtyř výše uvedených zdrojů. Základem daně tedy je jejich součet. Poplatník si může odečíst daňovou ztrátu, pokud vznikne v některých dílčích základech daně. Nelze ji však uplatnit na příjmy ze závislé činnosti.

### 4.5 Nezdánitelná část základu daně a daňový bonus

Ve slovenském daňovém systému můžeme najít také položky, které snižují daňový základ poplatníka. Pro lepší orientaci v nezdanitelných částkách jsou zde doplněny následující

pojmy a částky. Měsíční životní minimum platné (PŽM) od 1. 1. 2009 je 178,92 €. Minimální měsíční mzda činí 295,5 € k 1. 1. 2009.

#### 4.5.1 Na poplatníka

Nezdanitelná část základu daně je 22,5 násobku PŽM ročně (4025,7 €), pokud poplatník dosáhne základu daně nižší nebo rovno 86 násobku PŽM (15 387,12 €). Jestliže poplatník dosáhne základu vyšší než 15 387,12 €, tak nezdanitelná část odpovídá rozdílu mezi 44 násobku PŽM (7 872,48 €) a jedné čtvrtiny základu daně. Je-li tento rozdíl nižší než nula pak nezdanitelná část se rovná nule.

#### 4.5.2 Na manželku/manžela

Jestliže s poplatníkem žije v domácnosti manželka/manžel může si uplatnit nezdanitelnou část takto:

- Pokud poplatník dosáhl základu daně nižší nebo roven 176 násobku PŽM (31 489,92 €):
  - manželka/manžel nemá vlastní příjem, tak si lze odečíst 4025,7 €.
  - Pokud má manželka/manžel vlastní příjem nepřesahující 4025,7 € ročně, je možno si odečíst částku rovnou rozdílu 4025,7 € a sumou vlastních příjmů.
  - Poplatník nemá nárok na odpočet ze základu daně, jestliže má manželka/manžel vlastní příjem vyšší než je 4025,7 €.
- Poplatník dosáhl základu daně vyšší než 31 489,92 €:
  - Manželka/manžel nemá vlastní příjem, tak nezdanitelná část je rovná 66,5 násobku PŽM (11 898,18 €) a progresivně snižená o čtvrtinu základu daně poplatníka.
  - Jestliže má manželka/manžel svůj vlastní příjem, tak si poplatník může odečíst sumu odpovídající rozdílu 11 898,18 € a jednou čtvrtinou základu daně poplatníka, která je snížena o příjem manželky/manžela.

#### 4.5.3 Příspěvky na doplňkové důchodové spoření a příspěvky na účelové spoření

Na uplatnění této nezdanitelné části základu daně musí být splněné 2 podmínky. Dohodnutá doba placení důchodového a účelového spoření je delší než 10 let, přičemž není poplatníkovi vyplaceno plnění před uplynutím této doby. Zároveň však musí dojít k plnění ze spoření nejdříve dovršením 55. roku života poplatníka. Uplatnit lze maximálně v úhrnu 398,33 € ročně.

#### 4.5.4 Pojistné na životní pojištění

Pojistné si může od základu daně odečíst poplatník, jestliže je pojistná doba nejméně 10 let a zároveň výplata pojistného plnění pro případ dožití je dohodnuta v pojistné smlouvě nejdřív pro rok, ve kterém poplatník dovrší 55. rok života. Poplatník si také může odečíst od základu daně maximálně 398,33 € za rok

#### 4.5.5 Daňový bonus

Vypočítaná daň se snižuje o daňový bonus. Může si však uplatnit pouze poplatník, jehož zdanitelné příjmy přesahují 6-ti násobek minimální mzdy (1773 €). Měsíčně si může poplatník snížit daň o 19,32 € tj. 235,95 € ročně za každé vyživované dítě, které s ním žije v domácnosti. Pokud je daňový bonus vyšší než je vypočtená daň, tak poplatník může požádat správce daně o vyplacení tohoto rozdílu

### 4.6 Sazba daně

Sazba daně z příjmu FO na Slovensku v roce 2009 je lineární. Činí 19 %.

### 4.7 Příjmy z podnikání, z jiné samostatné výdělečné činnosti a pronájmu

- Příjmy ze zemědělské, lesního a vodní hospodářství
- Příjmy ze živnosti
- Příjmy z jiného podnikání podle zvláštních předpisů
- Podíly společníků veřejné obchodní společnosti a komplementářů
- Příjmy z pronájmu

#### 4.7.1 Paušální výdaje

Podnikatelé, kteří nevedou účetnictví nebo jsou jejich prokazatelně vynaložené výdaje příliš nízké, si mohou snížit své příjmy o paušální výdaje. Podmínkou však je, že podnikatelé nebo živnostníci nejsou registrováni jako plátcí DPH. Obecná sazba paušálních výdajů v roce 2009 je pro podnikatele 40 %. Výjimku tvoří pouze některé druhy řemeslné živnosti, ve kterých si může podnikatel uplatnit až 60 % z příjmu. Veškerý výčet všech druhů řemeslných živností můžeme najít v příloze č. 1 slovenského Živnostenského zákona. Příjmy z pronájmu lze také snížit sazbou 40 % z příjmů. K takto uplatněným paušálním výdajům si podnikatel může ještě do výdajů připočítat zaplacené odvody do zdravotní a sociální pojišťovny.

#### 4.8 Daňové přiznání

Zdaňovacím obdobím příjmů FO je kalendářní rok. Poplatník je povinný podat daňové přiznání, jestliže jsou jeho zdanitelné příjmy vyšší než je polovina 22,5-násobku PŽM (4166,7 €) nebo vykazuje ztrátu. Daňové přiznání musí poplatníci odevzdat správci daně nejpozději do 3 kalendářních měsíců po uplynutí zdaňovacího období.



## **II. PRAKTICKÁ ČÁST**

## 5 SROVNÁNÍ DAŇOVÝCH SYSTÉMŮ ČR A SLOVENSKA

V této kapitole podrobně srovnám daň z příjmů fyzických osob v obou zemích pro rok 2009, abych mohl provést komparativní analýzu na vybraných podnikatelích.

- Poplatník daně – v obou zemích platí totožné podmínky, které rozlišují poplatníky s omezenou a neomezenou daňovou povinností.
- Předmět daně – V České republice je 5 skupin předmětu daně. Jsou to příjmy ze závislé činnosti a funkční požitky, příjmy z podnikání a z jiné samostatné výdělečné činnosti, příjmy z kapitálového majetku, příjmy z pronájmu, ostatní příjmy. Na Slovensku jsou pouze 4 skupiny, přičemž příjmy z pronájmu patří do druhé skupiny příjmů z podnikání a jiné samostatné výdělečné činnosti. Jinak jsou zbylé skupiny stejné
- Základ daně – se tvoří v obou daňových systémech naprosto stejně. Základ daně se zjistí jako úhrn dílčích základů daně podle druhů příjmů. Pokud vznikne z podnikání nebo pronájmu ztráta, můžeme si ji v obou systémech odečíst od ostatních dílčích základů daně kromě dílčího základu daně ze závislé činnosti.
- Nezdanitelná část základu daně – zde se liší oba daňové systémy nejvíce. Poplatník si může od základu daně odečíst položky jako jsou: dary, úroky z hypotéky, příspěvky placené na penzijní připojištění, pojistné na soukromé životní pojištění a členské příspěvky zaplacené odborové organizaci. Všechny podmínky a výše částek nalezneme podrobněji v kapitole 3.5. Celková výše těchto odpočitatelných položek nedosahuje tak vysokého odpočtu jako si může uplatnit poplatník na Slovensku. Po daňové reformě z roku 2004 začala platit následující novely. V daňovém systému na Slovensku si můžeme uplatnit nezdanitelnou část na poplatníka. Ta činí v maximální hodnotě až 4025,7 € což je v přepočtu 102 655,35 Kč. Tato částka se snižuje progresivně v závislosti na výši příjmů. Čím je základ daně vyšší než je částka 15 387,12 € tím se nezdanitelná část na poplatníka snižuje. Dále pak mezi odpočitatelné položky patří nezdanitelná část na manželku/manžela, příspěvky na doplňkové důchodové spoření, příspěvky na účelové spoření, pojistné na životní pojištění. Veškeré částky a podmínky nezdanitelných částí najdeme v kapitole 4.5.

- Slevy na dani – velký rozdíl ve slevách na dani navazuje na odlišnosti v nezdanitelných částech obou systémů. Po daňové reformě v České republice v roce 2008 byly změny výše částek jednotlivých položek slev na dani. V České republice si můžeme uplatnit slevy na už vypočtenou daň na poplatníka, na manželku, slevy pro osoby, které pobírají částečný nebo invalidní důchod, sleva pro držitele průkazu ZTP/P, slevy na studenta. Podobné položky v daňovém systému Slovenska vůbec nenajdeme. Po reformě v roce 2004 slevy na dani v daňovém systému Slovenska zcela chybí.
- Sleva na vyživované dítě v domácnosti – v obou daňových systémech si poplatník může tuto slevu uplatnit, pokud vyživuje dítě v domácnosti. Ale pro každou zemi platí odlišná pravidla pro uplatnění. V ČR si může poplatník odečíst za jedno vyživované dítě 11 604 Kč ročně. Pokud je sleva vyšší než je daňová povinnost tak si může poplatník uplatnit tzv. daňový bonus až do výše 52 200 Kč. Na Slovensku musí splnit poplatník podmínku k uplatnění této slevy. Musí dosáhnout příjmu alespoň 1773 € za rok. Poté si může odečíst od daně slevu ve výši 235,95 € ročně za jedno vyživované dítě. Maximální hranice daňového bonusu není na Slovensku stanovena.
- Sazby daně – v České republice sazba pro FO činí 15 % a na Slovensku činí tato sazba daně 19 %. Pro podnikatele a osoby s jinými příjmy dle předmětu daně v ČR je sazba výhodnější, ale pro zaměstnance už tolik ne. Pro osoby, které jsou zaměstnané, se jako základ daně vypočítává ze superhrubé mzdy. Superhrubá mzda se skládá z příjmu zaměstnance a zaplaceného pojistného zaměstnavatelem, což je 34 % z příjmů zaměstnance. Takže reálná sazba daně pro zaměstnance činí 20,25 % z jejich příjmů, což je výrazně vyšší.
- Příjmy z podnikání a jiné výdělečné činnosti – v České republice se tyto příjmy dělí do 4 skupin podle druhu podnikání. Jsou to příjmy ze zemědělství, lesního a vodního hospodářství, příjmy ze živnosti, příjmy z jiného podnikání podle zvláštních předpisů, podíly veřejné obchodní společnosti a komplementářů. Na Slovensku je 5 skupin. Čtyři výše uvedené skupiny jsou totožné jako v ČR, ale na Slovensku zařazujeme do podnikání také příjmy z pronájmu.

- Paušální výdaje – i v této položce nalezneme mnoho rozdílů mezi daňovými systémy ČR a Slovenska. Odlišují se hned podmínkou pro ty, kdo si je může uplatnit a kdo ne. Pro uplatnění paušální výdajů na Slovensku nesmí být poplatník registrován jako plátce DPH. V ČR žádná podmínka pro uplatnění výdajů procentem z příjmů není. Výše procentních sazeb je v ČR obecně vyšší a tedy výhodnější k optimalizaci daně. V tab. 5. jsou všechny druhy příjmů z podnikání a jejich sazby pro uplatnění paušálních výdajů v obou zemích. Pouze u příjmů z pronájmu si mohou poplatníci na Slovensku uplatnit vyšší procento než je v procentu v ČR. Avšak nespornou výhodou paušálních výdajů na Slovensku je fakt, že k takto uplatněným paušálním výdajům si lze ještě připočítat jako daňové výdaje zaplacené odvody na sociálním a zdravotním pojištění. Tyto odvody nejsou v ČR daňově uznatelnými výdaji.

Tab. 5. Srovnání paušálních výdajů v ČR a na Slovensku [8,12]

Příjem	Paušální výdaje v ČR v r. 2009	Paušální výdaje na Slovensku v r. 2010
Zemědělci	80 %	40%
Řemeslné živnosti	80 %	60 %
Ostatní živnosti	60 %	40 %
Podnikání podle zvláštních přepisů	60 %	40 %
Pronájem	30 %	40 %

- Daňové přiznání – v obou zemích se jako zdaňovací období pro fyzické osoby bere kalendářní rok. Liší se však hranicí výše příjmů, kdy poplatník nemusí podávat daňové přiznání za rok 2009. V ČR platí, že když osoba nedosáhne příjmy za rok větší než je 15 000 Kč, nemusí podávat daňové přiznání. Na Slovensku tato částka činí 2 083,35 €. Naopak v obou zemích platí stejná podmínka podat daňové přiznání i když poplatník vykazuje ztrátu. Poplatníci mají také stejnou lhůtu pro podání daňového přiznání za rok 2009 a to do 31. 3. 2010.

## 6 ZÁKLADNÍ INFORMACE O VYBRANÝCH FO

Před tím než začnu komparativní analýzu vybraných fyzických osob v ČR a na Slovensku je potřeba si představit vybrané podnikatele a jejich předmět podnikání. Vybraní podnikatelé podnikají podle Živnostenského zákona, ale každý podniká v jiném oboru.

### 6.1 Charakteristika FO v České republice

<b>Jméno a příjmení:</b>	Jaroslav Vaněk
<b>Místo podnikání:</b>	Moravská 4780, 760 05 Zlín
<b>IČO:</b>	87173437
<b>Předmět podnikání:</b>	Výroba, obchod a služby neuvedené v přílohách 1 a 3 ŽZ
<b>Obor živnosti volné:</b>	Zprostředkování obchodu a služeb, maloobchod a velkoobchod
<b>Vznik živnost. oprávnění:</b>	13. 10. 2008
<b>Doba trvání:</b>	Na dobu neurčitou
<b>www stránky:</b>	<a href="http://www.florbal-online.cz">www.florbal-online.cz</a>
<b>Email:</b>	<a href="mailto:info@florbal-online.cz">info@florbal-online.cz</a>

Kopie živnostenského listu viz Příloha P I.

Podnikatel podniká od roku 2008 dle živnosti volné v oboru zprostředkování obchodu a služeb. Zabývá se prodejem veškerého florbalového vybavení. K tomuto podnikání mu slouží výše uvedená www stránka nebo-li e-shop.

Poplatník není ženatý, nemá děti a nemůže si uplatnit žádné nezdanitelné části a slevy na dani kromě slevy na poplatníka.

## 6.2 Charakteristika FO na Slovensku

<b>Jméno a příjmení:</b>	Dušan Dohňanský
<b>Místo podnikání:</b>	Červený Kameň 273, Červený Kameň 012 56
<b>IČO:</b>	40920712
<b>Obor živnosti ohlašovací:</b>	Služby v rámci lesnictví a těžby dřeva, maloobchod v rozsahu volných živností, zprostředkovatelská činnosti v rozsahu volných živností
<b>Vznik živnost. oprávnění:</b>	1. 4. 2004
<b>Doba trvání:</b>	Na dobu neurčitou

Kopie živnostenského listu viz Příloha P II.

Živnostník na Slovensku podniká od roku 2004. Pracuje jako lesní dělník.. Jeho hlavní pracovní náplň spočívá v těžbě dřeva a přibližování dřeva. K lesní práci využívá také tažného koně.

Poplatník je ženatý, ale manželka má svůj vlastní příjem vyšší než je 4 025,7 €. Nevyživuje žádné dítě a nemůže si uplatnit žádné nezdanitelné části kromě nezdanitelné části a poplatníka.

## 7 DAŇOVÉ PŘIZNÁNÍ FO V ČR A KOMPARACE SE SDS

V této kapitole se budu zabývat skutečným daňovým přiznáním českého podnikatele v České republice a následně převedu jeho příjmy a výdaje do daňového přiznání ve Slovenské republice dle prvků slovenského daňového systému. Na konci této kapitoly srovnám z pohledu vybraného podnikatele výhody a nevýhody daňových přiznání a daňové povinnosti v obou zemích. Částky, které jsou ve SDS v eurech, budou přepočítány na českou korunu kurzem platným ke dni 3. 5. 2010 **25,5 EUR/CZK**, aby bylo srovnání se SDS přehlednější pro českého podnikatele. Všechny přepočty budou zaokrouhleny na 1 desetinné místo.

### 7.1 Příjmy a výdaje

Příjmy za rok 2009 – poplatník má příjmy z podnikání 321 315 Kč

Výdaje v roce 2009 – podnikatel vede daňovou evidenci. Skutečné jeho vynaložené výdaje činí 214 496 Kč. K optimalizaci daně nemusí uplatnit výdaje stanovené paušální částkou, protože podniká v oboru maloobchodu a velkoobchod (nákup-prodej). Jeho skutečné výdaje jsou vyšší než by byla částka, kdyby byla vyjádřena paušálem. Podle oboru živnosti by si mohl podnikatel uplatnit částku 60 % z příjmů, což je částka nižší než výdaje zachycené v daňové evidenci.

### 7.2 Výpočet daňové povinnosti v českém daňovém systému

Příjmy	321 315 Kč
Výdaje	204 496 Kč
<b><u>Základ daně</u></b>	<b><u>116 819 Kč</u></b>

Poplatník si neuplatňuje žádné nezdánitelné části základu daně.

Základ daně zaokrouhlený na celé sta Kč dolů	116 800 Kč
Daň 15 %	17 520 Kč
<b><u>Daň zaokrouhlená na celé Kč nahoru</u></b>	<b><u>17 520 Kč</u></b>

Poplatník si může uplatnit pouze slevu na poplatníka.

Daň 17 520 Kč

Sleva na poplatníka 24 840 Kč

**Daň po uplatnění slevy 0 Kč**

Poplatník nevyživuje žádné nezaopatřené dítě v domácnosti. Nemůže si uplatnit daňový bonus.

**Daň celkem k úhradě 0 Kč**

### 7.3 Zdanění ve slovenském daňovém systému

V této části budou příjmy českého podnikatele převedeny do daňového systému Slovenska. Aby to bylo přehlednější pro českého podnikatele, budou částky ve SDS, které jsou v eu-rech, převedeny na českou měnu.

#### 7.3.1 Příjmy a výdaje

Příjmy za rok 2009 - 321 315 Kč (12 600,56 €)

Výdaje v roce 2009 – 204 496 Kč (8 019,45 €)

Kdyby český podnikatel nevedl daňovou evidenci a chtěl si uplatnit výdaje stanové paušální částkou ve slovenském daňovém systému, tak by si mohl uplatnit pouze 40 % z příjmů. Pro lepší optimalizaci daně budeme také počítat skutečně vynaložené náklady v daňové evidenci.

#### 7.3.2 Výpočet daňové povinnosti ve slovenském daňovém systému

Příjmy 321 315 Kč (12 600,56 €)

Výdaje 204 496 Kč (8 019,45 €)

**Základ daně 116 819 Kč (4 581,14 €)**

Nezdanitelnou část si může odečíst pouze na poplatníka. Poplatník nedosáhl základu daně vyšší než 15 387,12 € což je v českých korunách 392 372 Kč. Může si tedy od základu daně odečíst 4025,7 € což představuje 102 655 Kč. Poplatník si v roce 2009 neplatil žádné příspěvky na důchodové spoření, účelové spoření a životní pojištění.



<u>Základ daně</u>	<u>116 819 Kč</u>	<u>( 4 581,14 €)</u>
Nezdanitelná část na poplatníka	102 655 Kč	( 4 025,7 €)
Základ daně snížený o sumu nezdanitelných částí	14 164 Kč	( 555,44 €)
<b><u>Základ daně zaokrouhlený na eurocenty dolů</u></b>	<b><u>14 152 Kč</u></b>	<b><u>( 555 €)</u></b>
<b><u>Daň 19 % zaokrouhlená na eurocenty dolů</u></b>	<b><u>2 677 Kč</u></b>	<b><u>( 105 €)</u></b>

Poplatník nevyživuje žádné nezaopatřené dítě v domácnosti. Nemůže si uplatnit daňový bonus.

**Dan celkem k úhradě 2 677 Kč (105 €)**

#### 7.4 Výsledky srovnání

Skutečná daňová povinnost českého podnikatele v ČR se rovná nule. Je to dáno i oborem podnikání, protože výdaje v oboru jsou dost vysoké. V případě že by podnikal na Slovensku, daňová povinnost by už vznikla. I přesto, že si může odečíst nezdanitelnou část na poplatníka v přepočtu až 102 655 Kč, tak by musel zaplatit finančnímu úřadu na Slovensku daň v přepočtu 2 677 Kč.

## 8 DAŇOVÉ PŘIZNÁNÍ SLOVENSKÉ FO A KOMPARACE S ČDS

Podobně jako v kapitole 6 budu srovnávat z pohledu slovenského podnikatele jeho skutečné daňové přiznání na Slovensku a převedené daňové přiznání v České republice dle prvků českého daňového systému. Výsledkem bude srovnání těchto dvou daňových přiznání. Aby bylo srovnání přehlednější také pro slovenského podnikatele, budou částky v ČDS přepočítány na eura. Platný kurz je použit ke dni 3. 5. 2010 **25,5 EUR/CZK**. Všechny přepočty budou zaokrouhleny na 1 desetinné místo.

### 8.1 Příjmy a výdaje

Příjmy – za rok 2009 dosáhl příjmů z podnikání **10 540 €**. Žádné jiné příjmy nemá.

Výdaje – podnikatel nevedl v roce 2009 účetnictví. Uplatňuje tedy procentuální sazbu paušálních výdajů protože není registrován jako plátce DPH. Sazba tedy činí v roce 2009 pro podnikatele 40 % z příjmů, protože nepatří do výjimky řemeslných živností v příloze č. 1 slovenského živnostenského zákona.

Paušální výdaje	4 216 €
Odvody na sociálním a zdravotním pojištění	<u>1 611,4 €</u>
<b>Výdaje celkem</b>	<b>5 827,4 €</b>

### 8.2 Výpočet daňové povinnosti ve slovenském daňovém systému

Příjmy	10 540 €
Výdaje	5 827,4 €
<u>Základ daně</u>	<u>4 712,6 €</u>

Od základu daně si odečítá pouze odčitatelnou část na poplatníka. Protože poplatník nedosáhl základu daně vyšší než 15 387,12 €, tak si může od základu daně odečíst 4025,7 €.

Manželka pobírá svůj vlastní příjem, který je však vyšší než 4025,7 €. Nemůže si proto uplatnit tuto odčitatelnou část.

Poplatník si v roce 2009 neplatil žádné příspěvky na důchodové spoření, účelové spoření a životní pojištění.

Základ daně	4 712,6 €
Suma nezdanitelných částí	4025,7 €
Základ daně snížený o sumu nezdanitelných částí	686,9 €
<b><u>Základ daně zaokrouhlený na eurocenty dolů</u></b>	<b>686 €</b>
<b><u>Daň 19 % zaokrouhlená na eurocenty dolů</u></b>	<b>130 €</b>

Poplatník už nevyživuje žádné dítě v domácnosti. Vypočtenou daň se nemůže snížit o daňový bonus.

**Daň celkem úhradě činí 130 €.**

### 8.3 Zdanění v českém daňovém systému

V této části převedu příjmy z podnikání slovenského podnikatele do českého daňového systému. Výsledek slouží pro slovenského podnikatele, tudíž budu vše počítat v eurech. Proto budou i částky v ČDS, které jsou v Kč, převedeny na euro.

#### 8.3.1 Příjmy a výdaje v ČDS

Příjmy z podnikání v roce 2009 – 10 540 € (268 770 Kč)

Výdaje – podnikatel nevede účetnictví ani daňovou evidenci. V ČDS si může také uplatnit paušální výdaje. Protože pracuje v oboru lesního hospodářství-těžba dřeva, může si uplatnit výdaje 80 % z příjmů.

Výdaje tedy činí 8 432 €. (215 016 Kč)

#### 8.3.2 Daňové priznání v ČDS

Příjmy	10 540 €	(268 770 Kč)
Výdaje	8 432 €	(215 016 Kč)
<u>Základ daně</u>	<u>2 108 €</u>	<u>( 53 754 Kč)</u>

Poplatník nemá žádné nezdanitelné části základu daně.

Základ daně zaokrouhlený na celé sta Kč dolů 2 105 € ( 53 700 Kč)

Daň 15 % zaokrouhlená na celé koruny nahoru 315 € ( 8 055 Kč)

Poplatník uplatňuje pouze slevu na poplatníka, která činí v českých korunách 24 840.  
V přepočtu na Euro to je 974,11 €.

Daň po uplatnění slevy na poplatníka 0 €

**Daň celkem k úhradě** 0 €

#### **8.4 Srovnání z pohledu slovenského podnikatele**

Daňová povinnost slovenského podnikatele je rozdílná, než kdyby podnikal a odváděl daně v České republice. Jak můžeme výše vidět, podnikatel odvedl daň za rok 2009 finančnímu úřadu na Slovensku 130 €. Kdyby dosáhl stejných příjmů v ČR a podnikal by ve stejném oboru, tak by na dani v roce 2009 nezaplatil nic. Největším rozdílem je výška paušálních výdajů v obou daňových systémech, ale také výše nezdanitelné části a v neposlední řadě částky slev na dani.

## 9 NÁVRHY A DOPORUČENÍ, VÝSLEDKY SROVNÁNÍ

V praktické části jsem zjistil klíčové informace o daňové povinnosti obou podnikatelů. Tyto informace nám pomohou navrhnout, ve kterém daňovém systému by bylo optimálnější odvádět daně. Pro vybrané podnikatele je tedy důležité zjistit, zda-li je z hlediska dani z příjmů fyzických osob výhodnější podnikat v České republice nebo na Slovensku.

Nyní můžeme porovnat jednotlivou daňovou povinnost z pohledu jednotlivých podnikatelů v obou daňových systémech.

### 9.1 Jaroslav Vaněk

- podniká v ČR v oboru maloobchod velkoobchod

Tab. 6. Srovnání daňové povinnosti českého podnikatele

Položky daňové ho přiznání	Skutečné daňové přiznání v ČR v Kč	Daňové přiznání ve sloven- ské daňové systému v Kč
Základ daně	116 819	116 819
Základ daně snížený o ne- zdanitelné položky	116 819	14 164
Vypočtená daň	17 520	2 677
Daň k úhradě po odečtu slev na dani	0	2 677

V tab. 6. můžeme vidět položky daňových přiznání podnikatele z ČR a jejich výše v obou daňových systémech vypočtené podle daňových zákonů České republiky a Slovenska. Nej důležitější položkou, která nás bude nejvíce zajímat je samozřejmě vypočtená daň k úhradě. Zatímco podnikateli v České republice vyšla daňová povinnost za rok 2009 rovnající se nule, tak kdyby by podnikal v roce 2009 na Slovensku ve stejném oboru a se stejnými příjmy byla by jeho daňová povinnost rovna v Kč 2 677. V přepočtu na Euro by daň za rok 2009 činila 105 €.

Základ daně je v obou daňových systémech úplně stejný. Z důvodů, že podnikatel vede daňovou evidenci příjmů a výdajů. Jak už bylo řečeno v kapitole 7.1, nemusí optimalizovat daňovou povinnost uplatňování paušálních výdajů. Skutečně vynaložené výdaje jsou totiž podstatně vyšší než je procentuální vyjádření v obou systémech. Pro obor maloobchod a velkoobchod by si mohl uplatnit podnikatel v České republice 60 % z příjmů a na Slovensku 40 %.

Naproti tomu základ daně snížený o nezdanitelné části se podstatně liší, protože výše nezdanitelných částek je odlišná. V daňovém systému ČR si může poplatník odečíst od základu daně například jen dary, úroky z úvěru nebo příspěvky na penzijní a životní pojištění. Celková suma těchto částek zdaleka nedosahuje takové výše jako v daňovém systému Slovenska, nezdanitelné části tvoří zejména odpočty na poplatníka, na manželku, příspěvky na důchodové spoření a životní pojištění. V mém případě si poplatník v daňovém priznání v ČR neuplatňuje žádné z výše uvedených položek a proto mu základ daně snížený od nezdanitelné části zůstává ve stejné výši jako základ daně. V daňovém systému Slovenska by si mohl uplatnit jen nezdanitelnou část na poplatníka. Kdyby podnikal na Slovensku mohl by si od základu daně odečíst částku ve výši 4025,7 € na poplatníka, což z pohledu českého podnikatel činí v 102 655 Kč. Takže jeho snížený základ daně by byl v korunách 14 164.

Vypočtená daň se liší v závislosti od výše sníženého základu daně. Tudíž i přesto, že v ČR je sazba daně pro fyzické osoby 15 %, je vypočtená daň podnikatele vyšší než v daňovém systému na Slovensku, kde sazba daně činí 19 %. Vypočtená daň podle daňových zákonů v ČR pro podnikatele činí 17 520 Kč. Podle daňových zákonů Slovenska by činila vypočtená daň 2 677 Kč. V přepočtu na měnu Slovenska to je 105 €.

V nejdůležitější části daňového priznání fyzických osob je také značný rozdíl. Daň k úhradě je částka, kterou podnikatele nejvíce zajímá. V daňovém priznání v ČR jsem došel k výsledku, že daňová povinnost za rok 2009 pro podnikatele se rovná nule. V českém daňovém systému si totiž může uplatnit řadu slev na dani. Podnikatel si může uplatnit pouze slevu na poplatníka což představuje částku 24 840 Kč. Dle zákona o dani z příjmu v ČR si však může poplatník uplatnit tuto slevu maximálně do výše daňové povinnosti. Znamená to tedy, že daň k úhradě nemůže být záporná. Jestli je jako v našem případě sleva větší než vypočtená daň, tak daň k úhradě je tedy rovna nule. Podnikatel nevyživuje žádné dítě, nemůže tedy využít daňového bonusu. Ve slovenském daňovém systému položka slevy na dani zcela chybí. Položky, které jsou v českém daňovém systému brány jako slevy na dani např. slevy

na poplatníka a na manželku, najdeme ve slovenské daňovém systému jako nezdanitelné části základu daně. To představuje největší rozdíl z hlediska dani z příjmů FO v obou daňových systémech. Vypočtenou daň si lze snižovat jen daňovým bonusem, kdy poplatník vyživuje dítě. Výsledkem tedy je daňová povinnost rovna 2 677 Kč neboli 105 €, která by vznikla českému podnikateli při podnikání na území Slovenska.

Z výsledku srovnání bych doporučil podnikateli, který provozuje internetový e-shop florbalového vybavení v ČR, že je výhodnější mít sídlo podnikání nadále v České republice z hlediska dani z příjmů FO. Při příjmech, které dosáhl v roce 2009 nezaplatil na dani z příjmu nic správci daně v ČR. Kdyby podnikal v roce 2009 na území Slovenska tak by při stejných příjmech musel zaplatit daň v přepočtu ve výši 2 677 Kč.

Kdyby chtěl své služby a výrobky nabízet i na slovenském trhu bylo by perspektivnější prostřednictvím svého e-shopu nabízet rozšiřující doručovací služby zboží až na území Slovenska, než by měl měnit sídlo podnikání

## 9.2 Dušan Dohňanský

- podniká na Slovensku v oboru lesnictví -těžba dřeva

Tab. 7. Srovnání daňové povinnosti slovenského podnikatele

Položky daňové ho přiznání	Skutečné daňové přiznání na Slovensku v €	Daňové přiznání v českém daňové systému v €
Základ daně	4 712,6	2 108
Základ daně snížený o nezdanitelné položky	686,9	2 108
Vypočtená daň	130	317
Daň k úhradě po odečtu slev na dani	130	0

Z tab. 7. lze vidět položky daňových priznání vypočítané na příjmy podnikatele na Slovensku. Daňové priznání podle daňových zákonů Slovenska jsem vypočítal jako první, a poté jsem počítal se stejnými příjmy podnikatele daňové priznání podle daňových zákonů ČR. Tak jako u českého podnikatele, budu brát největší zřetel na celkovou daň k úhradě, která nejvíce zajímá slovenského podnikatele. Skutečná daňová povinnost podnikatele za rok 2009 na Slovensku činí 130 €. Při podnikání v České republice by dosáhl daňové povinnosti za rok 2009 rovnající se nule, kdyby dosáhl stejných příjmů a podnikal by ve stejném oboru v ČR.

Při počítání základu daně v obou daňových systémech si můžeme hned všimnout značného rozdílu. Je to způsobené rozdílnou výší výdajů, kterou si může podnikatel uplatnit v obou daňových systémech. Podnikatel na Slovensku nevede účetnictví ani daňovou evidenci, tak si uplatňuje výdaje paušálně. Ve slovenském daňovém systému jakožto neplátce DPH si může odečíst výdaje paušálem až do výše 40 % z příjmů, pro obor lesnictví. Není to tedy tak velká částka, o kterou snižujeme naše dosažené příjmy. Ale velkou výhodou slovenského daňového systému je, že si může podnikatel, který si uplatňuje výdaje paušálem, přičíst k těmto výdajům i zaplacené odvody na sociálním a zdravotním pojištění. Což v českém daňovém systému nejde, protože tyto odvody nejsou daňově uznatelnými výdaji. Naproti tomu v českém daňovém systému jsou takto uplatněné paušální výdaje obecně daleko vyšší. Pro obor lesnictví činí paušální výdaje dokonce 80 % z příjmů. Proto nám vznikl takový rozdíl v položce základu daně ve srovnání s daňovými systémy Slovenska a ČR. Výdaje na Slovensku jsou celkem 5 827,4 € a v České republice jsou v přepočtu 8 432 €.

Jak již bylo řečeno, částky nezdanitelných částí základu daně se podstatně liší v obou daňových systémech. Poplatník na Slovensku může využít celou řadu nezdanitelných částí, které jsou detailně popsány v kapitole 4.5, pokud splní jednotlivé podmínky. Slovenský podnikatel si může pouze snížit základ daně o částku 4 025,7 € na poplatníka. Proto je snížený základ daně nižší než v daňovém priznání v české daňové soustavě. V české daňové soustavě nemá slovenský podnikatel nárok na snížení základu daně, protože nesplňuje podmínky pro odpočty z kapitoly 3.5.

Na Slovensku platí rovná daň 19 %, která je pro fyzické osoby vyšší než je v ČR (15 %). Skutečná vypočtená daň slovenského podnikatele je 130 €, která je odvozem od sníženého základu daně. V českém daňovém systému je vypočtená daň daleko vyšší, protože by si



poplatník nemohl odečíst žádnou odčitatelnou položku od základu daně. Vypočtená daň je 317 €.

Podobně jako u podnikatele v ČR se daň k úhradě značně liší, protože v českém daňovém systému by slovenskému podnikateli nevznikla žádná daňová povinnost za rok 2009, kdyby podnikal v tomto roce na území České republiky. Z důvodů toho, že v české daňové soustavě by si mohl uplatnit slevu na poplatníka až na vypočtenou daň. Ta je v roce ve výši 24 840 Kč což v přepočtu činí 974,11 €. Slevu na poplatníka si může poplatník uplatnit maximálně do výše daňové povinnosti. Tudíž je daň k úhradě rovna nule. Daň, kterou podnikatel uhradil správci daně na Slovensku za rok 2009 činí 130 €. Ve Slovenském daňovém systému si nemůže poplatník snižovat vypočtenou daň tak jako v ČR slevami na dani s výjimkou daňového bonusu na vyživované dítě.

Výsledek srovnání nám ukázal, že by bylo výhodnější z hlediska dani z příjmů fyzických osob podnikat v České republice. Doporučil bych proto slovenskému podnikateli, který podniká v oboru lesnictví, že by bylo perspektivnější podnikat na území České republiky z mnoha důvodů. Jedním z důvodů je ten, že kdyby si podnikatel uplatňoval paušální výdaje v oboru lesnictví, jejich výše je nesrovnatelná s těmi, které si může uplatnit na Slovensku. Dalším důvodem je samozřejmě samotná výše daně. Která je rovna nule v České republice z předchozího výpočtu daňového přiznání. Ušetřené peníze na dani by mohl použít jako investici do svého podnikání, nebo na jiné účely.

## ZÁVĚR

Tato bakalářská práce nám měla poskytnout informace, zda-li je pro vybrané podnikatele výhodnější mít místo podnikání v České republice nebo na Slovensku. Cílem bylo navrhnout podnikatelům, zda-li není perspektivnější změnit místo podnikání či ne z hlediska dani z příjmů fyzických osob.

Poznatky k teoretické části týkající se jednotlivých částí obou daňových systémů a dani z příjmu fyzických osob jsem čerpal ze zdrojů a odborné literatury, která je uvedena v seznamu použité literatury. V praktické části jsem použil zpracované informace z teoretické části a poskytnuté informace a podklady od obou podnikatelů k výpočtu jednotlivých daňových příznání. V poslední části jsem zhodnotil výhody a nevýhody obou daňových systémů z pohledu jednotlivých podnikatelů. Toto srovnání jsem pro lepší přehlednost vložil do dvou tabulek a částky přepočítal na měnu pro jednotlivé podnikatele. Praktická část je ještě doplněna o přílohy.

Z výsledku srovnání daňových příznání podnikatelů jsem zjistil, že pro oba podnikatele je výhodnější podnikat na území České republiky z hlediska daňové povinnosti. Největší rozdíly v dani z příjmů fyzických osob mezi oběma systémy je ve výši nezdanitelných částech základu daně a ve výši slev na dani. Nesmím také opomenout, že se i značně liší výše paušálních výdajů v oborech, ve kterých vybraní podnikatelé podnikají. Pro podnikatele, který podniká v ČR, jsem navrhl aby i nadále podnikal v ČR, protože daňová povinnost na Slovensku by byla pro něj vyšší. Za to podnikateli, který podniká na Slovensku jsem navrhnul, že by bylo lepší pro něj z hlediska daňové povinnosti změnit místo podnikání a podnikat v ČR. Z důvodů toho, že jeho skutečná daňová povinnost na Slovensku za rok 2009 činí 130 € a při stejných příjmech by jeho daňová povinnost v České republice klesla na nulu.

Tato práce mi pomohla ještě si prohloubit své znalosti ohledně daňovém systému České republiky a dani z příjmů fyzických osob. Výhodou zpracování této práce je, že jsem tak získal znalosti o slovenském daňovém systému.

**SEZNAM POUŽITÉ LITERATURY**

- [1] ŠIROKÝ, Jan. *Daně v Evropské unii*. 3. aktualiz. vyd. Praha: Linde, 2009. 354 s. ISBN 978-80-7201-746-1.
- [2] KOBÍK, Jaroslav. *Správa daní a poplatků*. 7. aktualiz. vyd.. Olomouc: Anag, 2009. 879 s. ISBN 978-80-7263-528-3.
- [3] ŠIROKÝ, Jan a kolektiv. *Daňové teorie - s praktickou aplikací*. 2. vyd.. Praha: C. H. Beck, 2008. 301 s. ISBN 978-80-7400-005-8.
- [4] AMBROŽ, Jan. *Daňové přiznání fyzických osob*. 1. vyd.. Praha: KORŠACH, 2009. 148 s. ISBN 978-80-86296-24-1.
- [5] MARKOVÁ, Hana. *Daňové zákony 2009*. 17. vyd.. Praha: Grada, 2009. 216 s. ISBN 978-80-247-2803-2.
- [6] VANČUROVÁ, Alena ; LÁCHOVÁ, Lenka. *Daňový systém 2008* . 9. aktualiz. vyd. Praha : Vox, 2008. 319 s. ISBN 978-80-86324-72-2.
- [7] VYBÍHAL, Václav. *Zdaňování příjmu fyzických osob 2008 : praktický průvodce*. 4. vyd.. Praha : Grada, 2008. 216 s. ISBN 978-80-247-2536-9.
- [8] MARKOVÁ, Hana. *Daňové zákony 2010*. 18. vyd.. Praha : Grada, 2010. 280 s. ISBN 978-80-247-3206-0.
- [9] *Zákony I/2010 : úplné znenia zákonov daňových, účtovných a vykonávacích a súvisiacich predpisov platných k 1.1.2010*. [zodpovedné redaktorky Dana Jánošová, Stella Machová]. Žilina : Poradca, 2010. 680 s. ISSN 1335-6127.
- [10] BAJUS, Radoslav. *Dane podnikateľských subjektov : Praktikum*. 1. vyd. Košice : Elfa, 2008. 84 s. ISBN 978-808086-069-1.
- [11] LENÁRTOVÁ, Gizela. *Daňové systémy*. 1. vyd. Bratislava : Ekonóm, 2004. 264 s. ISBN 80-225-1742-9.
- [12] *MSP-online* [online]. 22.7.2009 [cit. 2010-05-09]. Paušálne a preukázateľné výdavky v podnikaní. Dostupné z WWW: <<http://www.msponline.sk/content/pau%C5%A1%C3%A1lne-a-preuk%C3%A1zate%C4%BE%C3%A9-v%C3%BDdavky-v-podnikani%C3%AD>>.

- [13] SOHK [online]. 2009 [cit. 2010-05-09]. Zdaňovanie fyzických osôb na Slovensku. Dostupné z WWW: <[http://www.sohk.sk/new/media/Zdanovanie\\_fyzickych\\_osob\\_na\\_Slovensku.pdf](http://www.sohk.sk/new/media/Zdanovanie_fyzickych_osob_na_Slovensku.pdf)>.
- [14] Finance.cz [online]. 2010 [cit. 2010-05-09]. Dostupné z WWW: <<http://www.finance.cz/>>.
- [15] Finance.sk [online]. 2010 [cit. 2010-05-09]. Dostupné z WWW: <<http://www.finance.cz/>>.
- [16] ZEMAN, Miroslav. Finance.aktuálně.cz [online]. 28. 4. 2007 [cit. 2010-05-18]. Česká daňová reforma je proti slovenské ubohá. Dostupné z WWW: <<http://aktualne.centrum.cz/finance/penize-a-investice/clanek.phtml?id=401690>>.

**SEZNAM POUŽITÝCH SYMBOLŮ A ZKRATEK**

ZDP	Zákon o daních z příjmů ČR
FO	Fyzické osoby
PO	Právnícké osoby
ČDS	Český daňový systém
SDS	Slovenský daňový systém
PŽM	Platné životní minimum
ZDPSR	Zákon o daních z příjmů Slovenské republiky
ŽZ	Živnostenský zákon

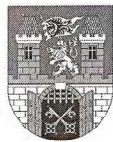
**SEZNAM TABULEK**

Tab. 1. Sazba daně osobních automobilů pro rok 2009.....	14
Tab. 2. Rozdělení skupin příbuzenského stavu.....	15
Tab. 3. Slevy na dani v ČR – srovnání roku 2007 a 2008 po reformě.....	18
Tab. 4. Vývoj paušálních výdajů v ČR.....	22
Tab. 5. Srovnání paušálních výdajů v ČR a na Slovensku.....	36
Tab. 6. Srovnání daňové povinnosti českého podnikatele.....	45
Tab. 7. Srovnání daňové povinnosti slovenského podnikatele.....	41

## SEZNAM PŘÍLOH

- P I Živnostenský list české podnikatele
- P II Živnostenský list slovenského podnikatele
- P III Daňové přiznání českého podnikatele v ČR

# PŘÍLOHA P I: ŽIVNOSTENSKÝ LIST ČESKÉHO PODNIKATELE



MĚSTSKÁ ČÁST PRAHA 2  
Úřad městské části, odbor živnostenský  
120 39 PRAHA 2, Náměstí Míru 20

Č. j.: ZIV/7144/08/kre/1012441/3

## Výpis z živnostenského rejstříku

Jméno a příjmení: Jaroslav Vaněk  
Rodné číslo:  
Bydliště: Moravská 4780, 760 05, Zlín  
Identifikační číslo: 87143437  
Místo podnikání: Moravská 4780, 760 05, Zlín


### Živnostenské oprávnění č. 1

Předmět podnikání: Výroba, obchod a služby neuvedené v přílohách 1 až 3 živnostenského zákona  
Obory živnosti volné: Zprostředkování obchodu a služeb  
Velkoobchod a maloobchod  
Vznik živnostenského oprávnění: 13.10.2008  
Doba trvání živnostenského oprávnění: na dobu neurčitou

Úřad příslušný podle § 71 odst. 2 živnostenského zákona: Magistrát města Zlína

V Praze dne 14.10.2008



  
Mgr. Drahošlava Hánová  
vedoucí živnostenského odboru

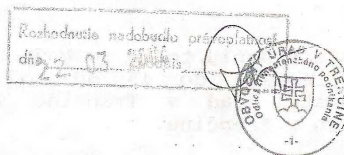
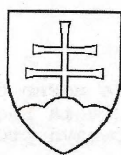


# PŘÍLOHA P II: ŽIVNOSTENSKÝ LIST SLOVENSKÉHO PODNIKATELE

OBVODNÝ ÚRAD V TREŇČÍNE  
Odbor živnostenského podnikania  
Ul. gen. M.R.Štefánika 20  
911 49 Trenčín

č.Žo-2004/01112/2/DON  
č.živnostenského registra 302-1561

V Ilave 16.03.2004



## ŽIVNOSTENSKÝ LIST

Podľa § 66b, § 10 ods. 1, § 47 ods. 1, 2, 3, 8 zákona č. 455/1991 Zb. o živnostenskom podnikaní (živnostenský zákon) v znení neskorších predpisov a § 6 ods.2, § 46 zákona č. 71/1967 Zb. o správnom konaní (správny poriadok) v znení neskorších predpisov, sa osvedčuje vznik živnostenského oprávnenia pre podnikateľa

Obchodné meno: Dušan Dohňanský  
Miesto podnikania: Červený Kameň 273, 018 56 Červený Kameň  
Pridelené IČO: 40 920 712

Osobné údaje  
Meno a priezvisko: Dušan Dohňanský  
Rodné číslo: 590830/6294  
Bydlisko: Červený Kameň 273, 018 56 Červený Kameň

na vykonávanie ohlasovacej živnosti

1. Služby v rámci lesníctva a ťažby dreva
2. Maloobchod v rozsahu voľných živností
3. Sprostredkovateľská činnosť v rozsahu voľných živností

Vznik živnostenského oprávnenia: 01.04.2004

# PŘÍLOHA P III DAŇOVÉ PŘIZNÁNÍ ČESKÉHO PODNIKATELE V ČR

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

Finančnímu úřadu v, ve, pro

01 Daňové identifikační číslo

02 Rodné číslo

Otisk podacího razítka finančního úřadu

03 DAP<sup>1)</sup>

řádné

opravné

dodatečné

Důvody pro podání dodatečného DAP zjištěny dne

04 Kód rozlišení typu DAP<sup>2)</sup>

Datum

05 DAP zpracoval a předkládá daňový poradce na základě plné moci k zastupování, která byla podána správci daně před uplynutím neprodoužené lhůty<sup>1)</sup>

ano

ne

05a Zákonná povinnost ověření účetní závěrky auditorem<sup>1)</sup>

ano

ne

## PŘIZNÁNÍ

### k dani z příjmů fyzických osob

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

za zdaňovací období (kalendářní rok)  nebo jeho část<sup>2)</sup> od  do   
dále jen „DAP“

#### 1. ODDÍL – Údaje o poplatníkovi

06 Příjmení <i>Kaněk</i>	07 Rodné příjmení	08 Jméno(-a) <i>Jaroslav</i>
09 Titul	10 Státní příslušnost <i>ČR</i>	11 Číslo pasu

#### Adresa bydliště (místa trvalého pobytu) v den podání DAP

12 Obec <i>ZLÍN</i>	13 Ulice / část obce <i>Moravská 4780</i>	14 Číslo popisné / orientační
15 PSČ <i>760 05</i>	16 Telefon / mobilní telefon	17 Fax / e-mail
		18 Stát <i>ČR</i>

#### Adresa bydliště (místa trvalého pobytu) k poslednímu dni kalendářního roku, za který se daň vyměruje

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

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

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

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

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

29 Kód státu – vyplni jen daňový nerezident

29a Výše celosvětových příjmů

 Kč

30 Spojení se zahraničními osobami<sup>1)</sup>

ano

ne

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

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

	poplatník	finanční úřad
31 Úhrn příjmů od všech zaměstnavatelů		
32 Úhrn povinného pojistného podle § 6 odst.13 zákona		
33 Daň zaplacená v zahraničí podle § 6 odst. 14 zákona		
34 Dílčí základ daně podle § 6 zákona (ř. 31 + ř. 32 – ř. 33)		
35 Úhrn příjmů plynoucí ze zahraničí zvýšený o povinné pojistné podle § 6 odst. 13 zákona		

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

36 Dílčí základ daně ze závislé činnosti podle § 6 zákona (ř. 34)		
36a Dílčí základ daně ze závislé činnosti podle § 6 zákona po vynětí (ř. 36 – úhrn vyňatých příjmů ze zdrojů v zahraničí podle § 6 zákona nebo ř. 36)		
37 Dílčí základ daně nebo ztráta z podnikání a z jiné samostatné výdělečné činnosti podle § 7 zákona (ř. 113 přílohy č. 1 DAP)	116 819	
38 Dílčí základ daně z kapitálového majetku podle § 8 zákona		
39 Dílčí základ daně nebo ztráta z pronájmu podle § 9 zákona (ř. 206 přílohy č. 2 DAP)		
40 Dílčí základ daně z ostatních příjmů podle § 10 zákona (ř. 209 přílohy č. 2 DAP)		
41 Úhrn řádků (ř. 37 + ř. 38 + ř. 39 + ř. 40).	116 819	
41a Úhrn dílčích základů daně podle § 7 až § 10 zákona po vynětí (ř. 41 – úhrn vyňatých příjmů ze zdrojů v zahraničí podle § 7 až § 10 zákona nebo ř. 41)	116 819	
42 Základ daně (36a + kladná hodnota z ř. 41a)	116 819	
43 (neobsazeno)		
44 Uplatňovaná výše ztráty – vzniklé a vyměřené za předcházející zdaňovací období maximálně do výše ř. 41a		
45 Základ daně po odečtení ztráty (ř. 42 – ř. 44)	116 819	

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

Částka podle § 15	Počet měsíců	Počet měsíců
46 Odst. 1 zákona (hodnota daru/darů)		
47 Odst. 3 a 4 zákona (odečet úroků)		
48 Odst. 5 zákona (penzijní připojištění)		
49 Odst. 6 zákona (životní pojištění)		
50 Odst. 7 zákona (odborové příspěvky)		
51 Odst. 8 zákona (úhrada za další vzdělávání)		
52 § 34 odst. 4 zákona (výzkum a vývoj)		
53 Další částky		

54 Úhrn nezdanitelných částí základu daně a položek odčitatelných od základu daně (ř. 46 + ř. 47 + ř. 48 + ř. 49 + ř. 50 + ř. 51 + ř. 52 + ř. 53)		
55 Základ daně snížený o nezdanitelné části základu daně a položky odčitatelné od základu daně (ř. 45 – ř. 54)	116 819	
56 Základ daně zaokrouhlený na celé sta Kč dolů	116 800	
57 Daň podle § 16 zákona	17 520	

**4. ODDÍL – Daň celkem, ztráta**

58 Daň podle § 16 zákona (ř. 57) nebo částka z ř. 330 přílohy č. 3 DAP	17 520	
59 (neobsazeno)		
60 Daň celkem zaokrouhlená na celé Kč nahoru (ř. 58)	17 520	
61 Daňová ztráta - zaokrouhlená na celé Kč nahoru bez znaménka mínus		

**5. ODDÍL – Uplatnění slev na dani a daňového zvýhodnění**

62 Slevy celkem podle § 35 odst. 1 zákona		
63 Sleva podle § 35 odst.6 až 8, § 35a nebo § 35b zákona		

Tab. č. 1 ÚDAJE O MANŽELCE (MANŽELOVI)

Příjmení, jméno, titul manželky (manžela)		Rodné číslo	
Částka podle § 35ba odst. 1	Počet měsíců		Počet měsíců
64 písm. a) zákona (na poplatníka)		24 840	
65a) písm. b) zákona (na manželku/manžela)			
65b) písm. b) zákona (na manželku/manžela, která/kteř je držitelem ZTP/P)			
66 písm. c) zákona (na poživatele část. invalidního důchodu)			
67 písm. d) zákona (na poživatele plného invalidního důchodu)			
68 písm. e) zákona (na držitele průkazu ZTP/P)			
69 písm. f) zákona (studium)			
70 Úhrn slev na dani podle § 35, § 35a, § 35b a § 35ba zákona (ř. 62 + ř. 63 + ř. 64 + ř. 65a + ř. 65b + ř. 66 + ř. 67 + ř. 68 + ř. 69)		24 840	
71 Daň po uplatnění slev podle § 35, § 35a, § 35b a § 35ba zákona (ř. 60 – ř. 70)		0	

Tab. č. 2 ÚDAJE O DĚTECH ŽIJÍCÍCH V DOMÁCNOSTI

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

72 Daňové zvýhodnění na vyživované dítě		
73 Sleva na dani (částka z ř. 72, uplatněná maximálně do výše daně na ř. 71)		
74 Daň po uplatnění slevy podle § 35c zákona (ř. 71 – ř. 73)	0	

75 Daňový bonus (ř. 72 – ř. 73)		
76 Úhrn vyplacených měsíčních daňových bonusů podle § 35d zákona (včetně případného doplatku na daňovém bonusu)		
77 Rozdíl na daňovém bonusu (ř. 75 – ř. 76)		

6. ODDÍL – Dodatečné DAP

78 Poslední známá daňová povinnost		
79 Zjištěná daňová povinnost podle § 41 zákona č. 337/1992 Sb., o správě daní a poplatků, ve znění pozdějších předpisů (ř. 74)		
80 Rozdíl řádků (ř. 79 – ř. 78) : zvýšení (+) částka daně se zvyšuje, snížení (-) částka daně se snižuje		
81 Poslední známá daňová povinnost - daňová ztráta podle § 5 zákona		
82 Zjištěná ztráta podle § 41 zákona č. 337/1992 Sb., o správě daní a poplatků, ve znění pozdějších předpisů (ř. 61)		
83 Rozdíl řádků (ř. 82 – ř. 81) : zvýšení (+) - daňová ztráta se zvyšuje, snížení (-) daňová ztráta se snižuje		

7. ODDÍL – Placení daně

84 Úhrn sražených záloh na daň z příjmů ze závislé činnosti a z funkčních požitků (po slevách na dani)		
85 Na zbývajících zálohách zapláceno poplatníkem celkem		
86 Zaplacená daň stanovená paušální částkou podle § 7a zákona		
87 Sražená daň podle § 36 odst. 6 zákona (státní dluhopisy)		
87a Sražená daň podle § 36 odst. 7 zákona		
88 Zajištěná daň plátcem podle § 38a zákona		
89 Sražená daň podle § 38f odst. 12 zákona		
90 Zaplacená daňová povinnost (záloha) podle § 38gb odst. 4 zákona		
91 Zbývá doplatit (ř. 74 – ř. 77 – ř. 84 – ř. 85 – ř. 86 – ř. 87 – ř. 87a – ř. 88 – ř. 89 – ř. 90) : (+) zbývá doplatit, (-) zapláceno více		

**PŘÍLOHY DAP:**

Ve sloupci uveďte počet listů příloh.

Název přílohy	
Příloha č. 1 – „Výpočet dílčího základu daně z příjmů z podnikání a z jiné samostatné výdělečné činnosti (§ 7 zákona)“	1
Příloha č. 2 – „Výpočet dílčích základů daně z příjmů z pronájmu (§ 9 zákona) a z ostatních příjmů (§ 10 zákona)“	
Příloha č. 3 – „Výpočet daně z příjmů ze zahraničí (§ 38f zákona) a daně po slevě“ včetně Samostatných listů 1. oddílu	
Účetní závěrka poplatníka, který vede účetnictví	
Seznam pro poplatníky uplatňující nárok na vyloučení dvojího zdanění podle § 38f odst. 10 zákona	
„Potvrzení o zdanitelných příjmech ze závislé činnosti a z funkčních požitků a o sražených zálohách na daň a daňovém zvýhodnění“ za příslušné zdaňovací období od všech zaměstnavatelů (např. podle § 38j odst. 3 zákona)	
Doklad o poskytnutém daru	
Potvrzení o poskytnutém úvěru na bytové potřeby a o výši úroků z tohoto úvěru	
Potvrzení o zaplacených částkách na penzijní připojištění	
Potvrzení o zaplacených částkách na soukromé životní pojištění	
Potvrzení o zaplacené úhradě na další vzdělávání	
Další přílohy výše neuvedené	
Počet listů příloh celkem	1

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

Údaje o zástupci:	Kód zástupce:	
Jméno(-a) a příjmení / Název právnické osoby	<input type="text"/>	
Datum narození / Evidenční číslo osvědčení daňového poradce / IČ právnické osoby	<input type="text"/>	
<b>Fyzická osoba oprávněná k podpisu</b> (je-li daňový subjekt či zástupce právnickou osobou), s uvedením vztahu k právnické osobě (např. jednatel, pověřený pracovník apod.)		
Jméno(-a) a příjmení / Vztah k právnické osobě	<input type="text"/>	
Datum	Otisk razítka	Vlastnoruční podpis daňového subjektu / osoby oprávněné k podpisu
<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>

**VYPLNÍ FINANČNÍ ÚŘAD**

Za finanční úřad přiznanou daňovou povinností a ztrátu vyměřil)  – dodatečně vyměřil)  podle § 46 odst. 5 zákona č. 337/1992 Sb.,

o správě daní a poplatků, ve znění pozdějších předpisů, dne  ke dni

Podpis odpovědného pracovníka

**ŽÁDOST O VRÁCENÍ PŘEPLATKU NA DANI Z PŘÍJMŮ FYZICKÝCH OSOB**

Podle ust. § 64 odst. 4 zákona č. 337/1992 Sb., o správě daní a poplatků, ve znění pozdějších předpisů, žádám o vrácení:

přeplatku na daní z příjmů fyzických osob ..... Kč.

Přeplatek zašlete na adresu: .....

Přeplatek vraťte na účet vedený u ..... č. ....

kód banky ..... specifický symbol .....

Vlastník účtu ..... měna, ve které je účet veden .....

V ..... dne ..... Podpis poplatníka (zástupce) .....

**VYPLNÍ FINANČNÍ ÚŘAD**

Otisk podacího razítka finančního úřadu

<sup>1)</sup> Označte křížkem odpovídající variantu

<sup>2)</sup> Údaj vyplňte, **pouze** máte-li kód rozlišení typu DAP v případech uvedených v § 38gjb zákona a dále v případech uvedených v § 40 a v § 40b zákona č. 337/1992 Sb., o správě daní a poplatků, ve znění pozdějších předpisů

**PŘÍLOHA č. 1**

je součástí tiskopisu PŘÍZNÁNÍ k dani z příjmů fyzických osob  
za zdaňovací období 2009 – 25 5405 MFin 5405 vzor č. 16 (dále jen „DAP“)

Rodné číslo:

Částky uveďte v celých Kč. Číselné hodnoty počítané v průběhu výpočtu daňové povinnosti jsou ukazatelé ve smyslu ustanovení § 46a odst. 3 zákona č. 337/1992 Sb., o správě daní a poplatků, ve znění pozdějších předpisů a jejich zaokrouhlení se provádí s přesností na dvě desetinná místa.

**Výpočet dílčího základu daně z příjmů z podnikání a z jiné samostatné výdělečné činnosti (§ 7 zákona)****1. Výpočet dílčího základu daně z příjmů z podnikání a z jiné samostatné výdělečné činnosti (§ 7 zákona)**

Příjmy plynoucí ze zdrojů na území České republiky a příjmy plynoucí ze zdrojů v zahraničí

Vedu daňovou evidenci <sup>1)</sup>	<input checked="" type="checkbox"/>	Vedu účetnictví <sup>1)</sup>	<input type="checkbox"/>	Uplatňuji výdaje procentem z příjmů <sup>1)</sup>	<input type="checkbox"/>
-------------------------------------	-------------------------------------	-------------------------------	--------------------------	---	--------------------------

	poplatník	finanční úřad
101 Příjmy podle § 7 zákona	321 315	
102 Výdaje související s příjmy podle § 7 zákona	204 496	
103 (neobsazeno)		
104 Rozdíl mezi příjmy a výdaji (ř. 101 – ř. 102) nebo výsledek hospodaření (zisk, ztráta)	116 819	
105 Úhm částek podle § 5, § 23 zákona a ostatní úpravy podle zákona zvyšující – uveďte úhm částek zvyšujících výsledek hospodaření nebo rozdíl mezi příjmy a výdaji. Podkladem jsou částky uvedené v odd. E na str. (2)		
106 Úhm částek podle § 5, § 23 zákona a ostatní úpravy podle zákona snižující – uveďte úhm částek snižujících výsledek hospodaření nebo rozdíl mezi příjmy a výdaji. Podkladem jsou částky uvedené v odd. E na str. (2)		
107 Část příjmů nebo výsledku hospodaření před zdaněním (zisk), kterou rozdělujete na spolupracující osobu (osoby) podle § 13 zákona		
108 Část výdajů nebo výsledku hospodaření před zdaněním (ztráta), kterou rozdělujete na spolupracující osobu (osoby) podle § 13 zákona		
109 Část příjmů nebo výsledku hospodaření před zdaněním (zisk), která připadla na Vás jako na spolupracující osobu podle § 13 zákona		
110 Část výdajů nebo výsledku hospodaření před zdaněním (ztráta), která připadla na Vás jako na spolupracující osobu podle § 13 zákona		
111 (neobsazeno)		
112 Váš podíl jako společníka veřejné obchodní společnosti nebo komplementáře komanditní společnosti. Vykáže-li společnost ztrátu, označte svůj podíl znaménkem minus (-)		
113 Dílčí základ daně (ztráta) z příjmů podle § 7 zákona (ř. 104 + ř. 105 – ř. 106 – ř. 107 + ř. 108 + ř. 109 – ř. 110 – ř. 111 + ř. 112)	116 819	

**2. Doplňující údaje (§ 7 zákona)****A. Údaje o obratu a odpisech**

Roční úhm čistého obratu

Uplatněné odpisy celkem

Z toho odpisy nemovitostí



**B. Druh činnosti<sup>2)</sup>**

Název hlavní (převažující) činnosti

Sazba výdajů  
% z příjmů

Příjmy

Výdaje

CZ - NACE

--	--	--	--	--

Název dalších činností

Celkem				