

Srovnání daně z příjmu fyzické osoby v České republice a v Kanadě

Petra Divišková

Bakalářská práce
2024



Univerzita Tomáše Bati ve Zlíně
Fakulta managementu a ekonomiky

Univerzita Tomáše Bati ve Zlíně
Fakulta managementu a ekonomiky
Ústav financí a účetnictví

Akademický rok: 2023/2024

ZADÁNÍ BAKALÁŘSKÉ PRÁCE

(projektu, uměleckého díla, uměleckého výkonu)

Jméno a příjmení: Petra Divišková
Osobní číslo: M21044
Studijní program: B0411P050002 Účetnictví a daně
Forma studia: Prezenční
Téma práce: Srovnání daně z příjmu fyzické osoby v České republice a v Kanadě

Zásady pro vypracování

Úvod

Definujte cíle práce a použité metody zpracování práce.

I. Teoretická část

- Provedte literární rešerši týkající se daně problematiky.

II. Praktická část

- Provedte výpočet daně z příjmu fyzických osob v České republice a v Kanadě.
- Zhodnotte zdanění příjmů fyzických osob jednotlivých zemí.

Závěr

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

Seznam doporučené literatury:

AGIANNI, Vasiliki; ALVARADO, Mery; COTRUT, Madalina; DE LILLO, Francesco; KRAJCUSKA, Filip et al.(ed). *European Tax Handbook 2022*. Thirty-third edition. Amsterdam: IBFD, 2022. ISBN 978-90-8722-760-9.
BERÁNEK, Petr. *Průvodce zákonem o daních z příjmů pro OSVČ: a další poplatníky s dílčím základem v § 7*. Olomouc: ANAG, 2021. ISBN 978-80-7554-318-9.
KRAJNÁK, Michal. *Daň z příjmů fyzických osob v České republice*. Brno: CERM, 2022. ISBN 978-80-7623-086-6.
KUBÁTOVÁ, Květa. *Daňová teorie a politika*. 7. vydání. Praha: Wolters Kluwer, 2018. ISBN 9788075981653.
MACHÁČEK, Ivan. *Fyzické osoby a daň z příjmů*. 4. aktualizované a rozšířené vydání. Praha: Wolters Kluwer ČR, 2021. ISBN 978-80-7676-075-2.

Vedoucí bakalářské práce: **Ing. Blanka Jarošímová**
Ústav financí a účetnictví

Datum zadání bakalářské práce: **5. února 2024**
Termín odevzdání bakalářské práce: **17. května 2024**

L.S.

prof. Ing. David Tuček, Ph.D.
děkan

Ing. Milana Otrusínová, Ph.D.
garant studijního programu

Ve Zlíně dne 5. února 2024

**PROHLÁŠENÍ AUTORA
BAKALÁŘSKÉ/DIPLOMOVÉ PRÁCE**

Prohlašuji, že

- 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;
- beru na vědomí, že diplomová/bakalářská práce bude uložena v elektronické podobě v univerzitním informačním systému dostupná k prezenčnímu nahlédnutí, že jeden výtisk diplomové/bakalářské práce bude uložen na elektronickém nosiči v příruční knihovně Fakulty managementu a ekonomiky Univerzity Tomáše Bati ve Zlíně;
- byl/a jsem seznámen/a s tím, že 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;
- beru na vědomí, že podle § 60 odst. 1 autorského zákona má UTB ve Zlíně právo na uzavření licenční smlouvy o užití školního díla v rozsahu § 12 odst. 4 autorského zákona;
- beru na vědomí, že podle § 60 odst. 2 a 3 autorského zákona mohu užit své dílo – diplomovou/bakalářskou práci nebo poskytnout licenci k jejímu využití jen přistoupi-li tak licenční smlouva uzavřená mezi mnou a Univerzitou Tomáše Bati ve Zlíně s tím, že vyrovnání případného přiměřeného příspěvku na úhradu nákladů, které byly Univerzitou Tomáše Bati ve Zlíně na vytvoření díla vynaloženy (až do jejich skutečné výše) bude rovněž předmětem této licenční smlouvy;
- beru na vědomí, že pokud bylo k vypracování diplomové/bakalářské práce využito softwaru poskytnutého Univerzitou Tomáše Bati ve Zlíně nebo jinými subjekty pouze ke studijním a výzkumným účelům (tedy pouze k nekomerčnímu využití), nelze výsledky diplomové/bakalářské práce využít ke komerčním účelům;
- beru na vědomí, že pokud je výstupem diplomové/bakalářské práce jakýkoliv softwarový produkt, považují se za součást práce rovněž i zdrojové kódy, popř. soubory, ze kterých se projekt skládá. Neodevzdání této součásti může být důvodem k neobhájení práce.

Prohlašuji,

1. že jsem na diplomové/bakalářské práci pracoval samostatně a použitou literaturu jsem citoval. V případě publikace výsledků budu uveden jako spoluautor.
2. že odevzdaná verze diplomové/bakalářské práce a verze elektronická nahraná do IS/STAG jsou totožné.

Ve Zlíně

Jméno a příjmení:

.....
podpis diplomanta

ABSTRAKT

V teoretické části závěrečné práce jsou pomocí lineární rešerše popsány daňové systémy České republiky (dále jen ČR) a Kanady s důrazem na daň z příjmu fyzických osob. Obsahem praktické části je srovnání základních prvků daní a následná komparace výpočtu daně z příjmů fyzických osob provedena na třech modelových příkladech. Pro tato srovnání byla použita metoda komparace a následně metoda indukce na vyvození výsledků. Odvody v ČR jsou nejvíce ovlivněny sociálním a zdravotním pojištěním. Výrazná rozdílnost mezi srovnávanými subjekty je u použité sazby daně. V Kanadě je několik sazeb, které se liší v závislosti na příjmech poplatníka. Pro relevantní srovnání byla použita efektivní sazba daně a následně i odpovídající životní náklady. Lze říct, že právě životní náklady v porovnání s příjmy očištěnými od povinných odvodů jsou pro české poplatníky nižší. Rozdílný je i počet formulářů daňového přiznání, kdy v ČR se podává pouze jeden, avšak v Kanadě více.

Klíčová slova: daň z příjmů fyzických osob, daňový systém, daňové přiznání, sociální pojištění, zdravotní pojištění

ABSTRACT

In the theoretical part of the thesis, the tax systems of the Czech Republic and Canada are described using a linear analysis with a focus on personal income tax. The practical part compares the basic elements of taxes and then a comparison of the calculation of personal income tax is done on three model examples. For this purpose, the method of comparison followed by the method of induction was used to derive the results. Social security and health insurance are the most influential taxes in the Czech Republic. The significant difference between the compared subjects is in the tax rate used. In Canada, there are several possible rates that vary depending on the income of the taxpayer. For a relevant comparison, the effective tax rate and consequently the corresponding cost of living was used. It can be said that it is the cost of living that is lower for Czech taxpayers compared to income net of mandatory levies. The number of tax return forms is also different, with only one form being filed in the Czech Republic but more in Canada.

Keywords: personal income tax, tax system, tax return, social insurance, health insurance

Především bych chtěla poděkovat vedoucí mé práce paní Ing. Blance Jarolímové, za její odborné vedení a spolupráci při zpracování mé bakalářské práce. Dále bych chtěla poděkovat své rodině a přátelům za velikou podporu v průběhu celého studia.

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

OBSAH

ÚVOD.....	10
CÍLE A METODY ZPRACOVÁNÍ PRÁCE.....	11
I TEORETICKÁ ČÁST.....	12
1 DAŇOVÝ SYSTÉM ČESKÉ REPUBLIKY.....	13
1.1 ZÁKLADNÍ POJMY.....	13
1.2 PŘÍMÉ DANĚ.....	14
1.3 NEPŘÍMÉ DANĚ.....	15
2 DAŇ Z PŘÍJMU FYZICKÉ OSOBY V ČESKÉ REPUBLICE.....	16
2.1 POPLATNÍCI DANĚ.....	16
2.2 PŘEDMĚT DANĚ A STANOVENÍ ZÁKLADU DANĚ.....	16
2.2.1 Předmětem daně není.....	17
2.2.2 Osvobození od daně.....	17
2.2.3 Příjmy ze závislé činnosti.....	18
2.2.4 Příjmy ze samostatné činnosti.....	19
2.2.5 Příjmy z kapitálového majetku.....	24
2.2.6 Příjmy z nájmu.....	25
2.2.7 Ostatní příjmy.....	25
2.3 ÚPRAVA ZÁKLADU DANĚ.....	26
2.3.1 Nezdanitelné části základu daně.....	26
2.3.2 Odčitatelné položky daně od základu daně.....	27
2.4 VÝPOČET DANĚ.....	28
Sazby daně.....	28
Slevy na dani.....	29
Daňová zvýhodnění.....	30
3 POJISTNÉ NA SOCIÁLNÍ ZABEZPEČENÍ A ZDRAVOTNÍ POJIŠTĚNÍ V ČESKÉ REPUBLICE.....	31
3.1 POJISTNÉ NA SOCIÁLNÍ ZABEZPEČENÍ.....	31
3.2 ZDRAVOTNÍ POJIŠTĚNÍ.....	33
4 DAŇOVÝ SYSTÉM KANADY.....	36
4.1 FEDERÁLNÍ DAŇ.....	36
4.2 TERITORIÁLNÍ DAŇ.....	36
4.3 MUNICIPALNÍ DAŇ.....	37
5 DAŇ Z PŘÍJMU FYZICKÉ OSOBY V KANADĚ.....	38
5.1 POPLATNÍCI DANĚ.....	38
5.2 PŘEDMĚT DANĚ.....	38
5.2.1 Osvobození od daně.....	38
5.3 ZÁKLAD DANĚ.....	39

5.4	ÚPRAVA ZÁKLADU DANĚ.....	39
5.5	VÝPOČET DANĚ	40
5.5.1	Sazby daně	40
5.5.2	Slevy na dani	42
6	PENZIJNÍ A ZAMĚSTNANECKÉ POJIŠTĚNÍ V KANADĚ	45
II	PRAKTICKÁ ČÁST	47
7	KOMPARACE DANĚ Z PŘÍJMŮ FYZICKÉ OSOBY.....	48
7.1	KOMPARACE ZDAŇOVÁNÍ PŘÍJMŮ FYZICKÉ OSOBY	48
7.2	MODELOVÉ PŘÍKLADY.....	48
7.2.1	Živnostník s nízkými příjmy v České republice	49
7.2.2	Živnostník s nízkými příjmy v Kanadě.....	52
7.2.3	Srovnání zdanění poplatníka s nízkými příjmy.....	55
7.2.4	Živnostník s průměrnými příjmy v České republice.....	58
7.2.5	Živnostník s průměrnými příjmy v Kanadě	61
7.2.6	Srovnání zdanění poplatníka s průměrnými příjmy	64
7.2.7	Živnostník s nadprůměrnými příjmy v České republice	67
7.2.8	Živnostník s nadprůměrnými příjmy v Kanadě	70
7.2.9	Srovnání zdanění poplatníka s nadprůměrnými příjmy	73
7.3	DAŇOVÉ PŘIZNÁNÍ V ČESKÉ REPUBLICE.....	76
7.4	DAŇOVÉ PŘIZNÁNÍ V KANADĚ	77
	ZÁVĚR	78
	SEZNAM POUŽITÉ LITERATURY.....	80
	SEZNAM POUŽITÝCH SYMBOLŮ A ZKRATEK	87
	SEZNAM OBRÁZKŮ	88
	SEZNAM TABULEK.....	89
	SEZNAM PŘÍLOH.....	92

ÚVOD

Daně jsou velmi důležitou částí každého pracujícího člověka. Některé daně (nepřímé) jsou skryty v cenách výrobků, a proto si lidé často neuvědomují danou daňovou zátěž. Přímé daně, je zase zapotřebí pravidelně odvádět z příjmů, zisku, podílů na zisku či z vlastního majetku. U těchto daní je pro člověka více znatelná daňová zátěž, jelikož si ji musí sami vypočítat nebo ji zaměstnavatelé strhávají z příjmu.

Tato práce se zabývá srovnáním daní z příjmu fyzických osob v rámci České republiky a Kanady. Tyto země jsou velice rozdílné, nejen po daňové stránce, proto chci poukázat na základní rozdíly v daňovém systému. Jelikož se Kanada skládá z deseti provincií a tří spolkových teritorií, je pro ně velmi důležité zajistit vybírání daní ve všech těchto útvarech. Zde se nachází největší rozdíl, co se týče daňové problematiky. V České republice je vybírána daň na jedné úrovni, avšak v Kanadě rovnou na třech (federativní, provinční/teritoriální a municipální).

V teoretické části jsou vysvětleny jednotlivé pojmy daňové problematiky. Dále pak jsou popsány daňové systémy obou zemí a konkrétní postupy při výpočtu daně z příjmů fyzických osob a problematiku pojistného. V praktické části bakalářské práce jsou nejprve zachyceny rozdíly základních prvků daně. Následně jsou uvedeny dva modelové příklady, které se nejlépe zachycují rozdílnost zdanění. V poslední části jsou ukázky daňových příznání jednotlivých zemí a vyhodnocení nejzásadnějších rozdílů ve zdanění.

CÍLE A METODY ZPRACOVÁNÍ PRÁCE

Hlavním cílem této bakalářské práce je porovnání výpočtu daně z příjmů fyzických osob v České republice a Kanadě za rok 2024. Dílčími cíli jsou charakterizovat daňové systémy, definovat základní daňové pojmy, porovnat konstrukční prvky daně a daňové zatížení podnikatele v jednotlivých zemích.

Hlavní metody použité při psaní této práce jsou lineární rešerše, komparace a indukce. V rámci teoretické části práce je použita lineární rešerše. V praktické části jsou za pomoci metody komparace srovnány konstrukční prvky daně, výpočty daně z příjmů fyzických osob a celkové daňové zatížení na modelových příkladech. Metoda indukce zajistila vyvození závěrů z porovnávaných příkladů.

Celá tato práce je sestavena na základě platných zákonů obou zemí za rok 2024.

I. TEORETICKÁ ČÁST

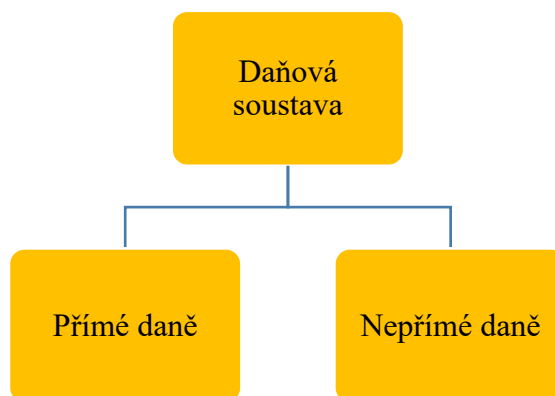
1 DAŇOVÝ SYSTÉM ČESKÉ REPUBLIKY

1.1 Základní pojmy

Nejprve je nezbytné si definovat, co je to daň, a jaké základní funkce má. Krajňák (2022) definuje daň jako povinnou platbu do státního rozpočtu, která je nenávratná, neekvivalentní a neúčelová. Daně zajišťují základní příjmy státního rozpočtu, čímž se stávají nezbytným nástrojem fiskální politiky.

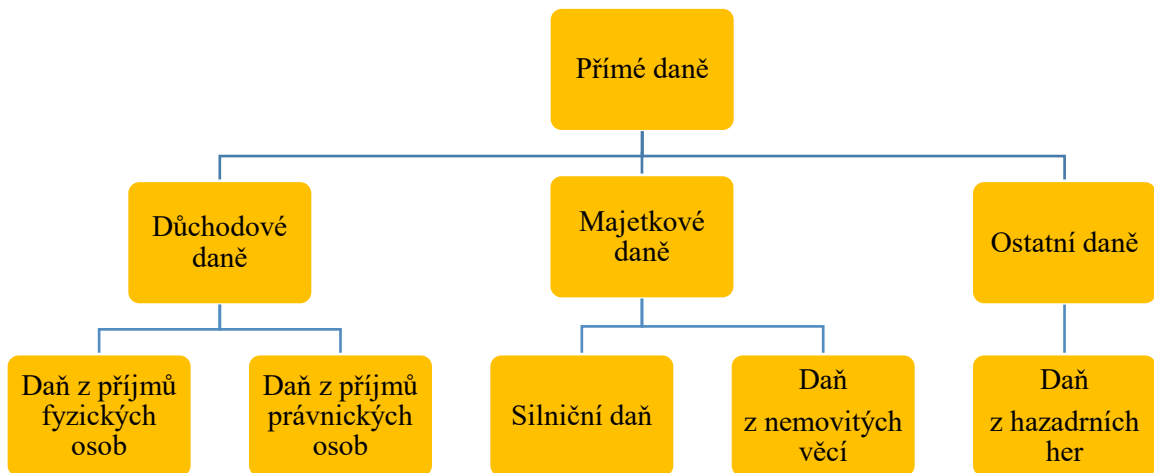
Základními funkcemi zdanění jsou funkce alokační, redistribuční a stabilizační. Alokační funkce se snaží zajistit, aby v jednotlivých oblastech trhu bylo dostatek prostředků, proto vkládá prostředky tam, kde jich je málo, a naopak odebírá z oblastí, kde jich je příliš. Funkce redistribuční zajišťuje rovnoměrnost důchodů a bohatství lidí. Aby nedocházelo k nerovnováze, mají daně za úkol přeměrovat část důchodů a bohatství od bohatších k chudším (Kubátová, 2018).

Daňová soustava je ucelený, komplexní a vzájemně provázaný systém daní, které byly uloženy státem, na základě zákona, jednotlivým daňovým subjektům. Účelem placení daní je, zajištění příjmů veřejných rozpočtů a následné uspokojení veřejných potřeb (Zajíčková et al., 2012).



Obrázek 1 Daňová soustava. Zdroj: vlastní zpracování dle Krajňák, 2022.

1.2 Přímé daně

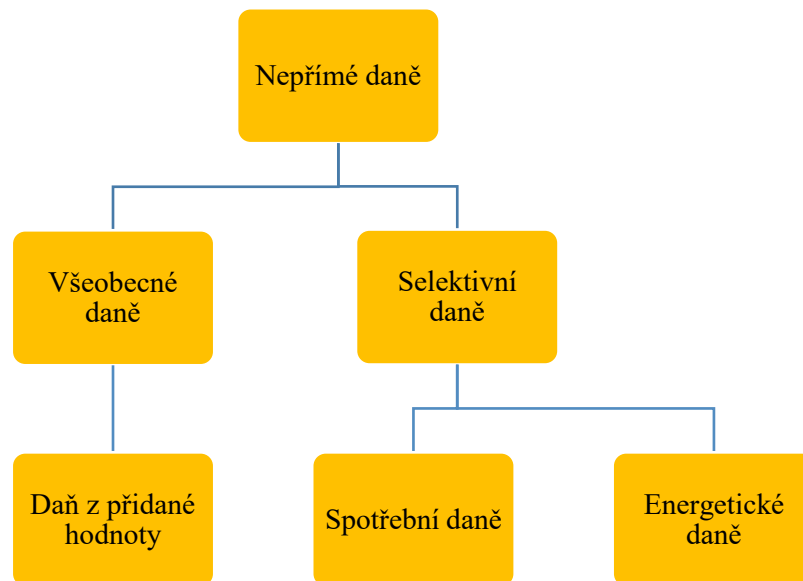


Obrázek 2 Přímé daně. Zdroj: vlastní zpracování dle Krajňák, 2022.

Hlavním rysem přímých daní je, že poplatník i plátce jsou jedna osoba. To znamená, že daň je odvedena stejnou osobou, na jejíž majetek či příjem se daň vztahuje. Přímé daně lze rozdělit na důchodové a majetkové (Ptáčková Misařová, Otavová, 2018).

Do důchodových daní se řadí daň z příjmů fyzických osob a daň z příjmů právnických osob. Předmětem těchto daní jsou příjmy fyzických a právnických osob (podrobnějšímu popisu je věnována kapitola Daň z příjmu fyzické osoby v České republice). Mezi majetkové daně patří silniční daň a daň z nemovitých věcí. Zvláštní kategorií u přímých daní je daň z hazardních her (Krajňák, 2022).

1.3 Nepřímé daně



Obrázek 3 Nepřímé daně. Zdroj: vlastní zpracování dle Krajňák, 2022.

Nepřímé daně jsou součástí cen zboží či služeb. V případě jejich placení se nezohledňuje důchodová ani majetková situace poplatníka. Tyto daně lze dále rozdělit na všeobecné, jejichž podkategorii tvoří DPH a selektivní, které jsou tvořeny spotřební a energetickou daní. Spotřebními daněmi se rozumí daň z minerálních olejů, daň z lihu, daň z piva, daň z vína a meziproductů, daň z tabákových výrobků, daň ze zahřívavých tabákových výrobků a daň ze surového tabáku. Do energetických daní se řadí daň ze zemního plynu a některých dalších plynů, daň z pevných paliv a daň z elektřiny (Krajňák, 2022).

2 DAŇ Z PŘÍJMU FYZICKÉ OSOBY V ČESKÉ REPUBLICE

2.1 Poplatníci daně

V oblasti placení daní se rozlišuje pojem poplatník a plátce daně. **Plátcem** daně se rozumí osoba, která musí odvést daň (Ptáčková Mísařová, Otavová, 2018).

Obecnou definicí **poplatníka** daně se rozumí daňový subjekt, který má povinnost odvést určitou daň nebo poplatek z vlastních prostředků (Vančurová, Zídková, 2022).

V případě daně z příjmů fyzických osob můžeme rozdělit poplatníky do dvou základních skupin, kterými jsou daňoví rezidenti České republiky a daňoví nerezidenti České republiky (Macháček, 2021).

Za rezidenta České republiky se považuje fyzická osoba, jejíž trvalé bydliště je na území České republiky nebo zde pobývá alespoň po dobu 183 dnů ve zdaňovacím období s výjimkou studijních nebo léčebných pobytů. Daňová povinnost pro tohoto poplatníka plyne z celosvětových příjmů, ať už se jedná o peněžní nebo nepeněžní formu (Agianni et al., 2022).

Nerezidenti České republiky jsou takoví poplatníci, kteří nemají trvalý pobyt v tuzemsku, ani se zde obvykle nezdržují. Pro daňové nerezidenty se daňová povinnost vztahuje pouze na příjmy plynoucí ze zdrojů na území České republiky (Krajňák, 2022).

2.2 Předmět daně a stanovení základu daně

Předmět daně z příjmů fyzických osob je rozdělen do pěti kategorií, kterými jsou příjmy ze závislé činnosti, příjmy ze samostatné činnosti, příjmy z kapitálového majetku, příjmy z nájmu a ostatní příjmy. Každý z těchto dílčích předmětů daně si sám stanoví sestavení dílčího základu daně. Celkový základ daně je tak sestaven z jednotlivých dílčích základů daně. Příjmem u této daně může být jak peněžní příjem, tak i nepeněžní příjem nebo příjem dosažený směnou (Krajňák, 2022).

Kromě dílčího základu daně se používá i samostatný základ daně. Samostatný základ daně je vymezen v § 20b zákona o dani z příjmu. Patří sem příjmy, které nejsou zahrnuty do dílčích základů daně a sráží se z nich 15% daň. Do samostatného základu daně patří například příjmy z podílů na zisku, vypořádacích podílů, nebo podílů na likvidačním zůstatku. Naopak do něj nepatří příjmy, které jsou osvobozeny od daně (Česko, 1992a).

2.2.1 Předmětem daně není

Předmětem daně nejsou, a tudíž se z nich neodvádí daň například:

- příjmy, které plynou z nabytí akcií či podílových listů dle zákona upravujícího podmínky převodu majetku státu na jiné osoby, nebo příjmy, které plynou z vydání věci dle právních předpisů, které upravují restituci majetku,
- úvěry nebo zápůjčky, kromě výjimek uvedených v § 3 odst. 4 písm. b) bodech 1 a 2,
- příjmy, které se týkají vypořádání společného jmění manželů nebo rozšíření tohoto jmění,
- částka, kterou uhradila zdravotní pojišťovna, o kterou byl překročen limit regulačních poplatků a doplatků na léčiva nebo potraviny (Česko,1992a).

2.2.2 Osvobození od daně

Nejdůležitějšími a nejfrekventovanějšími osvobozeními od daně z příjmů fyzických osob jsou například:

- **bezúplatné příjmy** – těmito příjmy se rozumí dědictví nebo odkazy (bez omezení výše), příležitostné dary (od jedné osoby ve zdaňovacím období nižší než 15 000 Kč), nebo také odpuštěné úroky z bezúročných zápůjček (od jedné osoby za zdaňovací období nižší 100 000 Kč),
- **příjmy z prodeje majetku** – jedná se především o příjem z prodeje rodinného domu, pokud v něm prodávající měl po dobu 2 let před prodejem bydliště, dále to může být i příjem z prodeje nemovitých věcí (doba mezi nabytím a prodejem musí být vyšší než 10 let), a za splnění dalších podmínek,
- **pojistná plnění a náhrady škod** – jedná se například o plnění z pojištění odpovědnosti za škodu, plnění z pojištění majetku, plnění z cestovního pojištění, nebo také náhrady přijaté v souvislosti s nápravou některých majtkových škod,
- **příjmy sociálního charakteru a příjmy z veřejných zdrojů** – do těchto příjmů se řadí například dávky nemocenského pojištění, důchodového pojištění, dávky pro osoby se zdravotním postižením, peněžní pomoc obětem trestné činnosti aj. (Česko,1992a).

2.2.3 Příjmy ze závislé činnosti

Příjmy ze závislé činnosti se zabývá zákon o daních z příjmů v § 6 (Česko, 1992a). Do těchto příjmů lze zařadit následující příjmy:

- příjmy, které plynou z pracovněprávního poměru (pracovní poměr, dohoda o provedení práce, dohoda o pracovní činnosti), příjmy ze služebního poměru, příjmy z členského poměru nebo obdobného poměru, a také příjmy z funkčního požitku,
- příjmy společníků, komanditistů a členů družstev za práci,
- odměny pro členy orgánů právnických osob, nebo likvidátora,
- příjmy, jejichž vznik byl na základě výkonu závislé činnosti (například náhrada ušlé mzdy, nebo nepeněžní příjmy jako využívání motorového vozidla pro služební i soukromé účely) (Dvořáková et al., 2019).

Pokud má poplatník příjmy ze závislé činnosti, pro účely daně z příjmu se nazývá zaměstnancem, a plátcem je pak označován zaměstnavatel. Do základu daně z příjmů zahrnujeme také příjmy ze zaměstnání, které plynou ze zdrojů v zahraničí (Dvořáková et al., 2019).

Příjmy, které se nezařazují do předmětu daně z příjmu ze závislé činnosti jsou náhrady cestovních výdajů, které souvisí s výkonem činnosti, dále pak osobní ochranné pracovní prostředky, pracovní oděvy a obuv, mycí, čistící a dezinfekční prostředky, ochranné nápoje poskytnuté zaměstnavatelem, zálohy od zaměstnavatele, náhrady za opotřebení vlastního nářadí potřebných pro výkon práce a plnění na vytváření a dodržování pracovních podmínek nezbytné pro výkon práce (Obecné informace, [2024]a).

Kromě příjmů, které nejsou předmětem daně, existují příjmy osvobozené od daně z příjmu ze závislé činnosti. Těmito příjmy se například rozumí nepeněžní plnění za odborný rozvoj zaměstnanců placené zaměstnavatelem, příspěvek pro zaměstnance na stravování, nepeněžní plnění ve formě nealkoholických plnění ze sociálního fondu, nepeněžní plnění z fondu kulturních a sociálních potřeb, ze sociálního fondu, ze zisku po zdanění, nebo také na vrub výdajů, které se nepovažují za výdaje na dosažení, zajištění a udržení příjmů, poskytnuté zaměstnanci zaměstnavatelem (za zdaňovací období celkem do výše poloviny průměrné mzdy), zvýhodnění ve formě bezplatných či zlevněných jízdenek v případě zaměstnavatele provozující veřejnou dopravu osob, příjem ve formě příspěvku na produkty spoření na stáří

nebo daňově podporované pojištění dlouhodobé péče do celkové výše 50 000 Kč za rok, aj. (Obecné informace, [2024]a).

Základem daně (dílčím základem daně) jsou příjmy ze závislé činnosti (Česko,1992a).

2.2.4 Příjmy ze samostatné činnosti

Příjmy ze samostatné činnosti jsou vymezeny v zákoně o dani z příjmů v § 7. Do této kategorie se řadí:

- příjmy ze živnostenského podnikání,
- příjmy ze zemědělské výroby, lesního a vodního hospodářství,
- příjmy z podnikatelské činnosti,
- příjmy autorů z autorských práv,
- příjmy z práv k výsledkům duševní tvůrčí činnosti autorů,
- příjmy ve formě podílu na zisku veřejné obchodní společnosti nebo komanditní společnosti,
- příjmy z pronájmu věci, která je zařazena v obchodním majetku,
- příjmy z činnosti, ke které je potřeba oprávnění, i když příjemce toto oprávnění nemá,
- příjmy z nezávislého povolání (Česko,1992a).

Příjmy z § 7 nejsou náhrady cestovních výdajů, které byly poskytnuty společníkům veřejných obchodních společností nebo komplementářům komanditních společností do výše, kterou stanoví zvláštní předpis (Česko,1992a).

Dílčí základ daně se stanoví jako rozdíl souhrnu příjmů, které jsou předmětem daně, a výdajů prokazatelně vynaložených na jejich dosažení, zajištění a udržení s výjimkou příjmů ve formě podílu na zisku veřejné obchodní společnosti nebo komanditní společnosti (Česko,1992a).

V první řadě si poplatník musí zvolit jakým způsobem chce, či nechce vykazovat výdaje. Pokud se rozhodne vykazovat **skutečné výdaje**, je nezbytné, aby si zvolil způsob vedení evidence. V tomto případě má na výběr ze dvou variant, vedení účetnictví nebo vedení daňové evidence. Povinnost vedení účetnictví mají osoby zapsané v obchodním rejstříku, které jsou účetní jednotkou. U ostatních poplatníků je toto rozhodnutí zcela dobrovolné.

Při stanovení základu daně se v účetnictví vychází z výsledku hospodaření. Daňová evidence je náhražka za jednoduché účetnictví. Pokud se poplatník rozhodne vést daňovou evidenci, má povinnost vést evidenci příjmů a výdajů v časovém sledu, evidenci majetku, dluhů a zákonných rezerv. Daňová evidence zachycuje pouze příjmy a výdaje, které se v daném období uskutečnily. Pro stanovení základu daně se vychází z rozdílu mezi příjmy a výdaji (Vančurová, Zídková, 2022).

Aby byly výdaje uznatelné musí splnit základní požadavek, kterým je souvislost se zdaňovanými příjmy. Avšak toto základní pravidlo má i své výjimky. Zákon totiž uvádí výdaje, které mohou souviset se zdaňovanými příjmy, ale přesto nejsou daňově uznatelné, a dále výdaje, které se zdaňovanými příjmy nesouvisí, ale mohou být daňově uznatelné (Beránek, 2021).

Daňově uznatelné výdaje/náklady, jsou vymezeny v § 24 ZDP ČR. Řadí se sem například odpisy hmotného majetku, výdaje na pracovní cesty, škody vzniklé v důsledku živelních pohrom nebo pokud bylo potvrzeno od policie, že se jednalo o neznámého pachatele, výdaje na zabezpečení požární ochrany, náhrady cestovních výdajů do výše stanovené zvláštním právním předpisem apod. (Česko,1992a).

Za výdaje, které souvisí se zdaňovanými příjmy, avšak nemohou být uznány jsou považovány například výdaje, které souvisí s pořízením hmotného majetku s výjimkou odpisů hmotného majetku, zůstatkové ceny hmotného majetku vyřazeného v důsledku škody a jiné. Dále pak také nemohou být uznány penále a úroky z prodlení a pokuty s výjimkou smluvních pokut, úroků z prodlení, poplatků z prodlení, penále a jiných sankcí, pokud byly zaplacený. Dalším příkladem neuznatelných výdajů jsou manka a škody nad náhradu s výjimkou škod, které vznikly v důsledku živelních pohrom nebo byly, dle policie způsobeny neznámým pachatelem, dále také technické zhodnocení nebo výdaje na reprezentaci apod. (Česko,1992a).

V případě, že se poplatník rozhodne své výdaje nevykazovat, nemusí vést žádnou z výše uvedených evidencí, a tudíž mu nevznikají s tím spojené administrativní výdaje. V tomto případě poplatník využije takzvané **paušální výdaje**. Paušálními výdaji se rozumí určité procento vypočtené ze zdanitelných příjmů (Vančurová, Zídková, 2022).

Tabulka 1 Paušální výdaje. Zdroj: vlastní zpracování dle Podnikatel (OSVČ), [2024].

Druh podnikání	Sazba výdajů	Maximální částka pro uplatnění
Zemědělská výroba, lesní a vodní hospodářství, živnostenské řemeslné podnikání	80 %	1 600 000 Kč
Živnostenské podnikání, kromě řemeslného	60 %	1 200 000 Kč
Nájem majetku zařazeného v obchodním majetku	30 %	600 000 Kč
Jiné příjmy ze samostatné činnosti s výjimkou příjmů společníka v.o.s. a komplementáře k.s.	40 %	800 000 Kč

Jestliže si poplatník vybere způsob uplatnění výdajů stanovených procentem z příjmů, nemůže tento způsob zpětně měnit. Poplatník, který chce uplatňovat paušální výdaje má povinnost vést evidenci o příjmech a evidenci pohledávek vzniklých v souvislosti s činnostmi, která souvisí s příjmy ze samostatné činnosti (Podnikatel (OSVČ), [2024]).

Poslední možností zdanění je **paušální daň**. Poplatníkem v paušálním režimu se může stát poplatník, pokud splní následující podmínky:

- je osobou samostatně výdělečně činnou,
- není plátcem DPH a nevztahuje se na něj registrační povinnost k této dani (výjimkou jsou identifikované osoby),
- není společníkem v.o.s. ani komplementářem k.s.,
- není dlužníkem, kvůli kterému bylo zahájeno insolvenční řízení,
- jeho rozhodné příjmy nepřesáhly hranici pro zvolené pásmo paušálního režimu,
- nevykonává závislou činnost, s výjimkou příjmů, které jsou zdaňovány srážkovou daní,
- podal správci daně oznámení o vstupu do paušálního režimu, kde si zvolil příslušné paušální pásmo (Obecné informace, [2024]b).

Zákon umožňuje výběr ze tří pásem, dle rozhodných příjmů ze samostatné činnosti za předcházející zdaňovací období. Do prvního pásma mohou vstoupit poplatníci, jejichž příjmy ze samostatné činnosti nepřesáhly 1 milion Kč za předcházející zdaňovací období, a to bez ohledu z jaké konkrétní samostatné činnosti příjmy plynou. Dále sem patří poplatníci, jejichž příjmy nepřesáhly 1,5 milionu Kč, pokud minimálně 75 % z příjmů jsou tvořeny příjmy, vůči kterým lze uplatnit paušální výdaje ve výši 80 % nebo 60 % z příjmů. Poslední skupinou poplatníků řadící se do prvního pásma jsou poplatníci, kteří dosahují příjmy do maximální částky 2 milionů Kč, pokud minimálně 75 % příjmů tvoří příjmy, vůči kterým se dá uplatnit paušální výdaj ve výši 80 % z příjmů. (Obecné informace, [2024]b).

Do druhého pásma se mohou přihlásit poplatníci, kteří nepřesáhli svými příjmy ze samostatné činnosti částku 1,5 milionu Kč, bez ohledu na přesnou oblast samostatné činnosti. Dále pak poplatníci, jejichž příjmy ze samostatné činnosti nepřevýšily částku 2 milionů Kč, pokud minimálně 75 % z příjmů tvoří příjmy, na které lze uplatnit paušální výdaje ve výši 80 % nebo 60 % (Obecné informace, [2024]b).

Poslední, a tedy třetí pásmo je pro poplatníky, kteří nepřesáhli svými příjmy maximální částku 2 milionů Kč, bez ohledu na přesnou oblast samostatné činnosti. Pokud poplatník zjistí, že jeho příjmy přesahují na konci zdaňovacího období rozhodné příjmy pro dané pásmo, musí zaplatit vyšší paušální částku pro pásmo, do kterého spadá. Mezi jednotlivými pásmi mohou poplatníci přecházet vždy od začátku zdaňovacího období. Pro přechod mezi pásmi musí poplatník vyplnit formulář Oznámení o změně pásma. Z nižšího pásma do vyššího může subjekt přecházet dobrovolně nebo pokud očekává, že jeho příjmy budou v následujícím zdaňovacím období vyšší. Z vyššího do nižšího pásma lze přejít, pokud v uplynulém zdaňovacím období poplatník nedosáhl rozhodných příjmů a splňuje hranici nižších příjmů. (Obecné informace, [2024]b).

Tabulka 2 Pásma paušálního režimu. Zdroj: vlastní zpracování dle Obecné informace, [2024]b.

I. Pásma	II. Pásma	III. Pásma
Příjmy ze samostatné činnosti <1 mil. Kč bez ohledu na konkrétní druh činnosti	Příjmy ze samostatné činnosti <1,5 mil. Kč bez ohledu na konkrétní druh činnosti	Příjmy ze samostatné činnosti <2 mil. Kč bez ohledu na konkrétní druh činnosti
Příjmy ze samostatné činnosti <1,5 mil. Kč – min. 75 % příjmů jsou příjmy, na které lze uplatnit paušální výdaje ve výši 80 % nebo 60 %	Příjmy ze samostatné činnosti <2 mil. Kč – min. 75 % příjmů jsou příjmy, na které lze uplatnit paušální výdaje ve výši 80 % nebo 60 %	
Příjmy ze samostatné činnosti <2 mil. Kč – min. 75 % příjmů jsou příjmy, na které lze uplatnit paušální výdaje ve výši 80 %.		

Paušální režim spočívá v tom, že poplatník místo třech klasických plateb (záloh na daň z příjmů, záloh na pojistné na důchodové pojištění a záloh na veřejné zdravotní pojištění) odvede jednu platbu měsíčně. V této jedné částce jsou zahrnuty jednotlivé zálohy. Poplatník tak nemá povinnost konkretizovat, o jakou zálohu se jedná, nemusí na konci zdaňovacího období doplácet žádné nedoplatky, ale ani neobdrží přeplatky. Výhodou pro tyto poplatníky je také to, že nemusí podávat daňové přiznání ani pojistné přehledy. Paušální daň pro rok 2024 činí v prvním pásmu 7 498 Kč, ve druhém pásmu 16 745 Kč a ve třetím pásmu 27 139 Kč (Obecné informace, [2024]b).

2.2.5 Příjmy z kapitálového majetku

O kategorii příjmů z kapitálového majetku se jedná v případě, že se nejde o příjmy ze závislé činnosti ani příjmy z podílu společníka veřejné obchodní společnosti a komplementáře komanditní společnosti na zisku. Těmito příjmy jsou:

- podíly na zisku u obchodní korporace, výnosové úroky z cenných papírů, příjmy z vyrovnání společníkovi, pokud se nejedná o převod zisku podle zvláštního právního předpisu,
- podíly, z účasti na podnikání, ze zisku tichého společníka,
- úroky, výhry a jiné výnosy z vkladů na vkladních knížkách, úroky z peněžních prostředků na účtu učeného k podnikání,
- výnos z jednorázového vkladu,
- dávky penzijního připojištění se státním příspěvkem, dávky doplňkového penzijního spoření a z penzijního pojištění,
- plnění ze soukromého životního pojištění, či jiný příjem z pojištění osob,
- úroky a výnosy z poskytnutých úvěrů nebo zápůjček, úroky z prodlení, poplatek z prodlení, úroky z práva na dorovnání, úroky z vkladů na účtech,
- úroky a výnosy ze směnek,
- plnění ze zisku svěrenského fondu nebo rodinné fundace (Kapitálové příjmy, [2024]).

Ve většině případů se příjmy z kapitálového majetku považují za samostatný základ daně, tudíž nevstupují do celkového základu daně z příjmů, ale zdaňují se srážkovou daní. Samostatný základ daně se až na několik výjimek nemůže snižovat o výdaje na dosažení příjmů. Jelikož se jedná o samostatný základ daně, nesnižují se příjmy o odpůčty, a vypočtená daň se nesnižuje o slevy na dani. Příjmy, které tvoří samostatný základ daně můžeme dělit do dvou základních skupin, a to na úroky a dividendy, za splnění podmínek daných zákonem o dani z příjmů. Samostatný základ daně se ve většině případů musí zaokrouhlovat na celé koruny dolů a daň se z něj vypočte pomocí zvláštní sazby daně, která se zaokrouhluje na celé koruny dolů. Do dílčího základu daně se řadí zejména úroky z poskytnutých úvěrů a zápůjček, úroky ze splaceného vkladu společníků, úroky z účtu, který je určen k podnikání a výnosy ze směnek (Vančurová, 2021).

2.2.6 Příjmy z nájmu

Příjmy z nájmu jsou vymezeny v § 9 zákona o daních z příjmů. Řadí se sem příjmy z nájmu, které nejsou zahrnuty do příjmů ze závislé činnosti, samostatné činnosti a kapitálových příjmů. Řadí se sem:

- příjmy z nájmu nemovitých věcí či bytů – majetek nebyl vložen do obchodního majetku,
- příjmy z nájmu movitých věcí (musí se jednat pouze o pravidelný pronájem) (Česko,1992a).

Do dílčího základu daně se uvedou veškeré výše uvedené příjmy, které se následně sníží o výdaje vynaložené na jejich dosažení, zajištění a udržení. Je také možnost, že poplatník nebude chtít své skutečně vynaložené výdaje uplatnit. V tomto případě využije paušální výdaje ve výši 30 % z příjmů z nájmu. Tyto výdaje mohou být uplatněny pouze do maximální výše 600 000 Kč. Poplatník, který se rozhodne využít paušální výdaje, nese povinnost vést záznamy o příjmech a evidenci pohledávek vzniklých v souvislosti s nájmem. V opačném případě musí poplatníci vést záznamy o příjmech a výdajích v časovém sledu, evidenci hmotného majetku, evidenci o tvorbě a použití rezervy na opravy hmotného majetku, evidenci pohledávek a závazků a popřípadě i mzdové listy, pokud vyplácejí mzdy. Stejně jako u příjmů ze samostatné činnosti, i zde je možné tvořit daňovou ztrátu, pokud jsou výdaje vyšší než příjmy (Pronajímatel, [2024]).

2.2.7 Ostatní příjmy

Ostatní příjmy jsou vymezeny v zákoně o daních z příjmů v §10. Těmito příjmy jsou například:

- příjmy z příležitostných činností nebo z příležitostného nájmu movitých věcí,
- příjmy z úplatného převodu nemovité věci, cenných papírů a jiných věcí,
- příjmy z převodu podílu ve společnosti s ručením omezeným nebo u komanditní společnosti,
- příjmy ze zděděných práv z průmyslového či duševního vlastnictví,
- příjmy ve formě přijatého výživného, důchodů nebo jiných opakujících se požitků,
- výhry z loterie, tomboly, technických her, aj. (Česko,1992a).

U těchto příjmů jsou například osvobozeny, kromě příjmů uvedených v § 4 zákona o dani z příjmu:

- ostatní příjmy – například příjmy z příležitostných činností či z příležitostného nájmu movitých věcí, příjmy ze zděděných práv, vypořádací podíly při zániku obchodní korporace nebo také výhry z loterie, tomboly nebo reklamních soutěží, a to pouze v případě, že tyto příjmy nepřesáhnou v úhrnu 50 000 Kč,
- výhry z hazardních her – pokud rozdíl mezi úhrnem výher a úhrnem vkladů do hazardních her nepřesáhne za zdaňovací období 50 000 Kč,
- bezúplatné příjmy – například od příbuzného v přímé a vedlejší linii, kdy se jedná o sourozence, strýce, tetu, synovce nebo neteř, manžela, dítě a jiné (Česko, 1992a).

Dílčí základ daně se stanoví jako rozdíl výše uvedených příjmů a výdajů prokazatelně vynaložených na jejich dosažení. Pokud výdaje přesahují výši příjmů, nelze tvořit daňovou ztrátu. U příjmů z výher ze zahraničí se stanoví dílčí základ daně jako příjem nesnížený o výdaje. Do samostatného základu daně patří příjmy z jednorázové náhrady práv s povahou opakovaného plnění na základě ujednání mezi poškozeným a pojistitelem. Dalšími příjmy, které spadají do samostatného základu daně jsou podíly člena obchodní korporace nebo majitele podílového listu v případě zrušení podílového fondu, výhry z reklamních soutěží a reklamních slosování, příjmy, které vznikly při rozpouštění rezervního fondu tvořeného ze zisku a jiné, avšak s výjimkou podílu na likvidačním zůstatku a vypořádacího podílu společníků a komplementářů. Tyto příjmy jsou zdaňovány zvláštní sazbou daně (Ostatní, [2024]).

2.3 Úprava základu daně

Celkový základ daně se stanoví jako součet jednotlivých dílčích základů daně. Je důležité respektovat, že nelze, aby součet dílčích základů daně (DZD § 7, DZD § 8, DZD § 9, DZD § 10), který by byl záporný, kompenzoval kladný základ daně ze závislé činnosti. Takovýto základ daně se dále musí upravit o nezdanitelné části základu daně, a také o položky odčitatelné od základu daně (Krajňák, 2022).

2.3.1 Nezdanitelné části základu daně

Pokud mluvíme o nezdanitelných částech základu daně, jedná se o způsob snížení základu daně z příjmů fyzických osob. Pokud by se stalo, že by částka nezdanitelných částí základu

daně přesahovala samotný základ daně, bude výsledným základem daně nula (Krajňák, 2022).

Nezdanitelnými částmi základu daně jsou odpočet bezúplatného plnění, zaplacené úroky z úvěru na bytové potřeby, zaplacené příspěvky na daňově podporované produkty spoření na stáří a daňově podporované pojištění dlouhodobé péče (Česko, 1992a).

Odpočet bezúplatného plnění – musí být splněn účel daného plnění, a také příjemce, kterým jsou například obce, kraje, organizační složky státu a další subjekty, které mají sídlo na území České republiky. Minimální hranice plnění je buď 1 000 Kč nebo 2 % ze základu daně, a zároveň je dána i maximální hranice, která činí 15 % ze základu daně. Tato hranice neplatí pro zdaňovací období 2022 a 2023, kdy je horní hranice ve výši 30 % ze základu daně. **Zaplacené úroky z úvěru na bytové potřeby** – jedná se o úroky ze stavebního spoření nebo hypotéky. Tyto úvěry byly použity na financování bytových potřeb a částka, kterou lze odečíst musí být snížena o státní příspěvek. Musí být opět splněna maximální částka odpočtu, která činí v úhrnu 150 000 Kč za zdaňovací období. **Zaplacené příspěvky na daňově podporované produkty spoření na stáří a daňově podporované pojištění dlouhodobé péče** – příspěvkem na produkt spoření na stáří může být i pojistné na soukromé životní pojištění. U těchto příspěvků lze odečíst maximálně v úhrnu 48 000 Kč za zdaňovací období. **Příspěvky na penzijní připojištění se státním příspěvkem a doplňkové penzijní spoření** – v tomto případě, lze odečíst pouze tu část měsíčního příspěvku, která bude převyšovat částku, od které náleží nejvyšší státní příspěvek (do 1.7. 2024 se jedná o částku 1 000 Kč, od 1.7. 2024 bude tato částka navýšena na 1 700 Kč). Pokud poplatník zaplatí jednorázový příspěvek na soukromé životní pojištění, příspěvek se odečte pouze v poměrné části jednorázového pojistného, které připadá na toto zdaňovací období s přesností na dny (Česko, 1992a).

2.3.2 Odčitatelné položky daně od základu daně

Stejně jako u nezdanitelných položek i odčitatelné položky snižují základ daně z příjmů. Tyto odčitatelné položky mohou uplatňovat jak fyzické osoby, tak i právnické osoby, to představuje hlavní rozdíl mezi nezdanitelnými částmi základu daně a odčitatelnými položkami. Mezi tyto odčitatelné položky patří daňová ztráta, odpočet na podporu výzkumu a vývoje a odpočet na podporu odborného vzdělávání (Krajňák, 2022).

Daňová ztráta se může odečíst celá nebo jen částečně. Fyzická osoba nemůže odpočet uplatňovat z celého základu daně, ale jen z dílčích základů daně podle § 7, § 8, § 9 a § 10

zákona o daních z příjmů. První možnost uplatnění je, že ji poplatník uplatní ve dvou zdaňovacích obdobích, které bezprostředně předchází zdaňovacímu období, za které je podáno daňové přiznání, a to v maximální výši 30 mil. Kč. Druhou možností je, že uplatní ztrátu v pěti následujících zdaňovacích obdobích, které následují bezprostředně po období, za které byla ztráta stanovena (Krajňák, 2022).

Dále je možné, aby se poplatník vzdal práva na uplatnění ztráty v následujících obdobích. Tuto skutečnost musí oznámit správci daně ve lhůtě pro podání daňového přiznání v období, kdy byla ztráta stanovena. Poplatník toto rozhodnutí nemůže vzít zpět. Poslední možností je kombinace uplatnění ztráty zpětně a zbytek (částka nad 30 mil. Kč) může být uplatněna v následujících zdaňovacích obdobích (Česko,1992a).

2.4 Výpočet daně

Daň z příjmů fyzických osob se vypočítá ze základu daně po odečtených nezdánitelných částech a odčitatelných položkách. Tento základ je nutné zaokrouhlit na celé stokoruny dolů (Česko,1992a).

Sazby daně

Česká republika má dvě daňové sazby. První je ve výši 15 %. Tato sazba se použije v případě, že základ daně nepřesáhne 36násobek průměrné mzdy (1 582 812 Kč za rok 2024). Druhou sazbou je 23 % ze základu daně, která se použije v případě, že základ daně přesahuje 36násobek průměrné mzdy. To znamená, že 15% sazba daně se použije pro část základu daně, která nepřesahuje již zmíněnou hranici a pro zbylý základ daně se použije sazba 23 % (Česko,1992a).

Pro tuto práci je nezbytné definovat pojem **efektivní sazba daně**. Jedná se o vyjádření skutečného zdanění. Tato sazba zohledňuje jak klasickou sazbu daně, tak i jednotlivé nezdánitelné části základu daně, odčitatelné položky, slevy na dani i daňová zvýhodnění. Vypočítá se jako podíl výsledné daně po všech odpočtech a hrubého příjmu. V České republice je nejčastější rozmezí efektivní sazby daně kolem 0-20 % (Zichová, 2017).

Slevy na dani

Poté co poplatník zjistí daň, má možnost tuto daň snížit o slevy na dani. Pokud podmínka pro uplatnění slevy na dani byla splněna v průběhu období, poplatník si může odečíst pouze poměrnou část slevy. Nárok na slevu na dani vzniká od následujícího měsíce, ve kterém byla splněna podmínka pro uplatnění. Fyzické osoby si mohou odečíst slevy dle následující tabulky (Česko,1992a).

Tabulka 3 Slevy na dani. Zdroj: Vlastní zpracování dle Česko,1992a.

Druh slevy	Částka	Podmínky
Základní sleva na poplatníka	30 840 Kč	
Sleva na manžela/manželku	24 840 Kč	Manželé žijí ve společné domácnosti i s vyživovaným dítětem poplatníka (do 3 let věku dítěte), příjem manžela <68 000 Kč za zdaňovací období.
Základní sleva na invaliditu	2 520 Kč	Poplatníkovi je přiznán invalidní důchod pro invaliditu 1. nebo 2. stupně.
Rozšířená sleva na invaliditu	5 040 Kč	Poplatníkovi je přiznán invalidní důchod pro invaliditu 3. stupně.
Držitel ZTP/P	16 140 Kč	
Sleva na zaměstnance se zdravotním postižením	18 000 Kč	Za zaměstnance se zdravotním postižením, pouze poměrná část.
	60 000 Kč	Za zaměstnance s těžším zdravotním postižením, pouze poměrná část.
Sleva za zastavenou exekuci		Výše slevy odpovídá náhradě, která byla poplatníkovi přiznána exekutorem. Předmětem exekuce byla pohledávka <1 500 Kč bez příslušenství. Exekuce probíhala alespoň 3 roky před dnem nabytí účinnosti zákona č. 286/2021 Sb.

Daňová zvýhodnění

Dalším krokem, kterým je možné výslednou daň snížit je daňové zvýhodnění. Poplatník má možnost si odečíst od daně daňové zvýhodnění na vyživované dítě, které s ním žije v jedné domácnosti. Toto zvýhodnění lze uplatnit formou slevy na dani, daňového bonusu nebo slevy na dani a daňového bonusu. Pokud bude daňové zvýhodnění vyšší než vypočtená daň po odečtených slevách, stává se rozdíl daňovým bonusem. Daňový bonus je možné uplatnit v případě, že jeho výše je minimálně 100 Kč za rok. Výše daňového zvýhodnění činí 15 204 Kč na jedno dítě, 22 320 Kč na dítě druhé a 27 840 Kč na třetí a každé další dítě. Pokud byl dítěti přiznán nárok na průkaz ZTP/P, výše daňového zvýhodnění se zvyšuje na dvojnásobek. Pokud dítě vyživuje v jedné domácnosti více poplatníků, toto zvýhodnění si může uplatnit pouze jeden z nich. Další nezbytnou podmínkou pro uplatnění daňového zvýhodnění je, že poplatník musí mít příjem ze závislé činnosti či samostatné činnosti alespoň ve výši šestinásobku minimální mzdy. Poplatník, který není rezidentem České republiky musí být, pro uplatnění daňového bonusu, alespoň daňovým rezidentem členského státu Evropské unie nebo státu, který tvoří Evropský hospodářský prostor. Úhrn příjmů, ze zdrojů na území České republiky, takového poplatníka musí být minimálně 90 % ze všech jeho příjmů. Na rozdíl od slev na dani, daňové zvýhodnění lze uplatnit již v měsíci, ve kterém se dítě narodilo (Česko, 1992a).

3 POJISTNÉ NA SOCIÁLNÍ ZABEZPEČENÍ A ZDRAVOTNÍ POJIŠTĚNÍ V ČESKÉ REPUBLICE

U daně z příjmů fyzických osob se daň vybírá společně za jednotlivé dílčí základy dani. V případě pojistného je to naopak. Pojistné se vybírá zvlášť za každou účast, a to zpravidla měsíčně. Pojistné sociálního zabezpečení se odvádí správě sociálního zabezpečení a veřejné zdravotní pojištění se odvádí příslušné zdravotní pojišťovně (Vančurová, 2021).

3.1 Pojistné na sociální zabezpečení

Pojistné na sociální zabezpečení má v sobě zahrnuto platby na nemocenské pojištění, důchodové pojištění a příspěvek na státní politiku zaměstnanosti. Povinni platit pojistné jsou zaměstnavatelé, zaměstnanci, kteří se účastní na nemocenském pojištění, dále také osoby samostatně výdělečně činné a lidé, kteří mají dobrovolně zájem o důchodové pojištění. Za zaměstnance toto pojištění odvádí zaměstnavatel. Pojistné je vypočítáno procentem ze stanoveného vyměřovacího základu. U zaměstnance se počítá za kalendářní měsíc, u osoby samostatně výdělečně činné (OSVČ) je to kalendářní rok. Pro OSVČ platí také minimální vyměřovací základ, který se použije v případě, že je 55 % daňového základu nižší než hranice minimálního vyměřovacího základu (Obecné informace, [2024]c).

Zaměstnavatelé mají povinnost za zaměstnance odvést 24,8 % z vyměřovacího základu. Samotní zaměstnanci pak odvádí 7,1 % (v roce 2024 zvýšeno z 6,5 %) z vyměřovacího základu. U OSVČ je to 29,2 % z vyměřovacího základu. Toto procento zahrnuje účast na důchodovém pojištění a státní politice zaměstnanosti, nikoliv však účast na nemocenském pojištění. Účast na nemocenském pojištění je pro OSVČ dobrovolná a její výše je 2,7 % (Výše a sazba, [2024]).

Na důchodovém pojištění jsou povinna účastna OSVČ:

- v kalendářním měsíci, kdy byla vykonávána hlavní samostatná činnost,
- v kalendářním měsíci, kdy byla vykonávána vedlejší samostatná činnost a příjem z ní dosáhl rozhodné částky (pro rok 2024 činí 105 520 Kč),
- v kalendářním měsíci, kdy byla vykonávána vedlejší samostatná činnost a poplatník se rozhodl dobrovolně účastnit,
- v kalendářním měsíci, kdy poplatník vykonával samostatnou výdělečnou činnost jako poplatník v paušálním režimu (Povinná účast na pojištění, [2024]).

Vyměřovacím základem pro zaměstnance je úhrn příjmů. Maximálním vyměřovacím základem pro zaměstnance je 48násobek průměrné mzdy (pro rok 2024 jím je částka 2 110 416 Kč). Vyměřovacím základem u OSVČ je již výše zmíněných 55 % základu daně (do roku 2024 byl minimální vyměřovací základ 50 % z daňového základu). Měsíčním minimálním vyměřovacím základem je pro hlavní výdělečnou činnost 30 % z průměrné mzdy (pro rok 2024 je to částka 13 191 Kč), v případě vedlejší výdělečné činnosti se jedná o 11 % průměrné mzdy (pro rok 2024 částka 4 837 Kč). Maximální vyměřovací základ u OSVČ je stejný jako u zaměstnance, tedy 48násobek průměrné mzdy (pro rok 2024 částka 2 110 416 Kč) (Česko,1992b).

Povinnost platit zálohy je uložena každé OSVČ, která vykonává hlavní výdělečnou činnost. U OSVČ, která vykonává vedlejší samostatnou výdělečnou činnost je povinnost platit zálohy v následujících případech:

- daňový základ tohoto poplatníka dosáhl za předchozí kalendářní rok částky, která zakládá povinnou účast na důchodovém pojištění,
- u poplatníka, který podal přihlášku k účasti na důchodovém pojištění (Zálohy na pojistné na důchodové pojištění, [2024]).

OSVČ může být osvobozena od placení záloh, a to v případě, že měla po celý měsíc nárok na výplatu nemocenského, peněžité pomoci v mateřství nebo dlouhodobého ošetřovného z nemocenského pojištění OSVČ. Nebo také pro OSVČ, která doložila potvrzení od zaměstnavatele, že dosáhla maximálního vyměřovacího základu (Zálohy na pojistné na důchodové pojištění, [2024]).

Zaměstnavatel má povinnost uhradit pojistné v termínu od 1. do dvacátého dne následujícího měsíce. OSVČ, která má povinnost hradit pravidelné měsíční zálohy, musí tyto zálohy uhradit v termínu od 1. do posledního dne kalendářního měsíce, za který se tato záloha platí (Platba a termíny, [2024]).

Každý kalendářní rok je důležité, aby OSVČ, která vykonávala samostatnou výdělečnou činnost alespoň po část kalendářního roku, podala přehled o příjmech a výdajích. To neplatí pro OSVČ v paušálním režimu. V rámci tohoto přehledu se stanoví vyměřovací základy a výše pojistného a záloh. Celková výše ročního pojistného se snižuje o již zaplacené měsíční zálohy (Přehled o příjmech a výdajích OSVČ za rok 2023, [2024]).

Termín pro podání přehledu o příjmech a výdajích OSVČ je ovlivněn termínem, kdy poplatník podal daňové přiznání. Pokud bylo daňové přiznání podáno do 3 měsíců

od uplynutí zdaňovacího období, musí být podán přehled do 2. 5. 2025. Tato lhůta je prodloužena do 3. 6. 2025 pokud bylo daňové přiznání podáno po 4 měsících od uplynutí zdaňovacího období. Anebo také 1.8. Přehled může být podán elektronicky prostřednictvím elektronického portálu České správy sociálního zabezpečení, dále také prostřednictvím datové schránky, nebo fyzicky na příslušné pobočce okresní správy sociálního zabezpečení (Přehled o příjmech a výdajích, [2024]).

Tabulka 4 Pojistné na sociální zabezpečení pro rok 2024. Zdroj: Vlastní zpracování dle Česko, 1992b.

	Minimální VZ (měsíční)	Maximální VZ (roční)	Výše pojistného	Vyměřovací základ
OSVČ	Hlavní činnost – 30 % z průměrné mzdy	48násobek průměrné mzdy	29,2 %	55 % daňového základu
	Vedlejší činnost – 11 % z průměrné mzdy			
Zaměstnanec	X	48násobek průměrné mzdy	7,1 %	Úhrn příjmů ze závislé činnosti
Zaměstnavatel			24,8 %	

3.2 Zdravotní pojištění

Povinnost platby zdravotního pojištění vzniká v případě, že:

- osoba získala trvalý pobyt na území ČR,
- osobě vzniklo oprávnění k trvalému pobytu na území ČR,
- osobě, která sice nemá trvalý pobyt na území ČR, ale je zde v zaměstnání nebo na základě rozhodnutí právní moci (Česko, 1997).

Plátcem pojistného může být:

- pojištěnec – zaměstnanec, OSVČ, osoba s trvalým pobytem na území ČR,
- zaměstnavatel,
- stát – jedná se například o nezaopatřené děti, poživatele důchodů z důchodového pojištění, příjemce rodičovského příspěvku, ženy na mateřské a osoby na rodičovské dovolené a jiné (Česko, 1997).

V případě zdravotního pojištění, je opět zaměstnavatel povinen hradit část pojištění za zaměstnance. Touto částí se rozumí přesně 9 % z vyměřovacího základu. Zaměstnanci je strženo dalších 4,5 % z vyměřovacího základu ze mzdy (Výpočet pojistného, [2024]).

Osoby samostatně výdělečně činné mají povinnost platit pojistné ve výši 13,5 % z vyměřovacího základu (Vyměřovací základ a výpočet pojistného, [2024]a).

Pro zaměstnance platí, že jeho vyměřovacím základem je úhrn příjmů ze závislé činnosti. Minimální vyměřovací základ u zaměstnance je výše minimální mzdy (pro rok 2024 18 900 Kč). Minimální vyměřovací základ neplatí například pro osoby, za které hradí pojištění stát nebo pro osoby s těžkým tělesným postižením a další (Vyměřovací základ a výpočet pojistného, [2024]b).

Vyměřovacím základem u OSVČ je polovina daňového základu. Minimální měsíční vyměřovací základ je stanoven na polovinu průměrné mzdy (pro rok 2024 21 983,50 Kč). I zde neplatí minimální vyměřovací základ pro všechny. Neplatí například pro osoby, které jsou současně se samostatnou výdělečnou činností zaměstnání nebo za ně platí pojistné stát. Maximální vyměřovací základ u zaměstnance i OSVČ není stanoven (Vyměřovací základ a výpočet pojistného, [2024]a).

Za zaměstnance je povinen odvést pojistné zaměstnavatel. Musí to uskutečnit vždy v termínu od 1. do 20. dne následujícího kalendářního měsíce. OSVČ mají povinnost platit hradit alespoň minimální zálohy na zdravotním pojištění. Výše minimální zálohy pro OSVČ je pro rok 2024 2 968 Kč. Pokud OSVČ zahajuje samostatnou činnost je povinna hradit minimální zálohy. OSVČ musí tyto zálohy zaplatit v termínu od 1. dne kalendářního měsíce nejpozději do 8. dne měsíce následujícího. U osob, za které hradí pojistné stát, musí platit zálohy vypočtené podle svých skutečných příjmů a výdajů. Měsíční zálohy nemusí platit osoba, která vykonává samostatnou výdělečnou činnost jako vedlejší. Tato osoba odvede pojistné až za celý kalendářní rok (Platby zdravotního pojištění v roce 2024, [2024]).

Stejně jako u sociálního pojištění musí OSVČ podat na konci zdaňovacího období přehled OSVČ. Tento přehled má povinnost podat do jednoho měsíce ode dne, ve kterém byla povinna podat daňové přiznání. Musí uvést výši daňového základu za uplynulé zdaňovací období, aby mu bylo vypočtené roční pojistné, a také měsíční zálohy na další kalendářní rok. Přehled je možné podat prostřednictvím datové schránky, nebo přes elektronické portály jednotlivých pojišťoven (Informace pro OSVČ, [2024]).

Tabulka 5 Zdravotní pojištění. Zdroj: Vlastní zpracování dle Česko, 1997.

	Minimální VZ (měsíční)	Maximální VZ	Výše pojistného	Vyměřovací základ
OSVČ	50 % průměrné mzdy		13,5 %	50 % daňového základu
Zaměstnanec	Výše minimální mzdy		9 %	Úhrn příjmů ze závislé činnosti
Zaměstnavatel			4,5 %	

4 DAŇOVÝ SYSTÉM KANADY

Daňový systém Kanady se považuje za relativně komplikovaný, avšak stabilní. Daňové zákony spravuje jak federální, tak i provinční vláda. Výběr daní má však na starosti federální vláda, za použití (CRA). Existují tři úrovně výběru daní, a to jsou federální, provinční neboli teritoriální a municipální (Kanada, 2023).

4.1 Federální daň

Do federální daně jsou zahrnuty:

- daň z příjmu fyzických osob (Federal Income Tax) – jedná se o progresivní daň se sazbami od 15 do 33 %,
- důchodové pojištění (Canada Pension Plan),
- pojištění pro případ nezaměstnanosti (Employment Insurance),
- daň z příjmu právnických osob (Federal Corporation Tax) – daňová sazba činí 15 %,
- daň ze zboží a služeb (Goods and Services Tax) – jedná se o ekvivalent námi známého DPH,
- spotřební daň (Federal Excise Tax) – tato daň je vybírána u alkoholických nápojů, tabáku nebo ropných produktů,
- daň z kapitálových příjmů (Capital Gains Tax) (Kanada, 2023).

4.2 Teritoriální daň

Do provinční/teritoriální daně patří:

- daň z příjmu fyzických osob (Income Tax) – jedná se o progresivní daň se sazbami od 0 do 20,5 %,
- daň z příjmu právnických osob (Corporation Tax) – zde se sazby pohybují od 8 do 16 %,
- prodejní daň ze zboží a služeb (Provincial Sales Tax) – opět se jedná o ekvivalentní daň k DPH se sazbami v rozmezí 0-9,975 %, tato daň je často spojována do jedné daně s federální daní ze zboží a služeb,

- daň z těžby surovin (Royalties),
- spotřební daň (Excise Tax) – používané u benzínu (Kanada, 2023).

4.3 Municipální daň

Municipální daně jsou pouze dvě. Těmito daněmi jsou daň z podnikání a daň z nemovitosti (Kanada, 2023).

5 DAŇ Z PŘÍJMU FYZICKÉ OSOBY V KANADĚ

Kanadský daňový systém funguje na principu progresivního neboli odstupňovaného zdanění. Tím se rozumí, že čím více si daný poplatník vydělá, tím více zaplatí na daních z příjmů. Tříúrovňové zdanění (daň federální, provinční a municipální) představuje výrazný rozdíl ve zdanění fyzických osob žijících v Kanadě oproti fyzickým osobám v České republice. Dále se příjem snižuje o položku povinného pojištění na starobní důchod (tzv. Canadian Pension Plan), která je ve výši 3 % zdanitelného příjmu (Kanadské daně z příjmu: co byste o nich měli vědět?, 2023).

5.1 Poplatníci daně

Poplatníkem daně z příjmů v Kanadě je osoba, která je daňovým rezidentem Kanady. Daňovým rezidentem se stává každý, kdo má na území Kanady trvalé bydliště nebo se zde zdržuje obvykle delší dobu než 183 dní v kalendářním roce. Dále je důležité při určování rezidenství brát v úvahu následující faktory: vlastnictví osobního majetku v Kanadě, členství v kanadských rekreačních nebo náboženských organizacích, kanadské ekonomické vazby (bankovní účty/kreditní karty), kanadský řidičský průkaz, kanadský pas nebo zdravotní pojištění související s kanadskou provincií nebo teritoriem. Tito poplatníci mají za povinnost zdaňovat veškeré celosvětové příjmy. Opakem jsou daňoví nerezidenti, kteří jsou povinni zdaňovat pouze příjmy, vzniklé na území Kanady (Determining your residency status, 2024).

5.2 Předmět daně

Předmětem daně z příjmu v Kanadě je veškerý zdanitelný příjem. Do zdanitelných příjmů patří jak příjem ze zaměstnání, tak i jiné příjmy (například self-employment nebo příjem z prodeje nemovitosti) (Jak na daně v Kanadě, 2023).

5.2.1 Osvobození od daně

Stejně jako v České republice, i v Kanadě mají osvobozené příjmy. Těmito příjmy, tedy příjmy, které nejsou poplatníci povinni zdaňovat jsou například:

- výhry v loterii bez omezeného limitu,
- většina darů a příjem z dědictví

- odškodnění za újmu na zdraví (invalidita, smrt válečného veterána v důsledku válečné služby, ...),
- vyplácení rodinných přídatků a doplatku na postižené děti v rámci provincie Quebec,
- odškodné, pro oběti trestného činu nebo nehody motorového vozidla,
- přijaté částky z životní pojistky po smrti osoby,
- většina stávkových platů, obdržných od odborového svazu aj. (Amounts that are not reported or taxed, 2024).

5.3 Základ daně

Do základu daně z příjmů fyzických osob patří veškeré zdanitelné příjmy, které jsou předmětem daně a nejsou od ní nijak osvobozeny (Jak na daně v Kanadě, 2023).

5.4 Úprava základu daně

Základ daně stanovený dle předchozích kapitol, lze upravit/snížit o různé druhy odpočtů. Tyto odpočty pomáhají poplatníkovi snížit výši zdanitelného příjmu, a s tím i celkovou daňovou zatíženost. Odpočtů v Kanadě je nespočet, například jimi mohou být výdaje na péči o dítě, odpočet pro osoby se zdravotním postižením, uhrazené příspěvky do registrovaného penzijního spoření, nebo také náklady na stěhování, náklady na výzkum a vývoj, čisté kapitálové ztráty, nebo také roční odborové, profesní nebo podobné poplatky aj. (All deductions, credits and expenses, 2024).

Výdaji na péči o děti se rozumí výdaje, vynaložené na umístění dítěte do mateřské školy, vzdělávacích institucí, táborů, internátních škol, nebo výdaje vynaložené na sportovní aktivity nebo chůvu. Tyto výdaje může poplatník uplatnit na dítě, které je mladší šestnácti let. Výše odpočtu se dle věku dítěte liší. U dítěte do 7 let je maximální odčitatelná částka 8 000 CAD, u dítěte v rozmezí 7-16 let je maximální odpočet ve výši 5 000 CAD (Claiming child care expenses in Canada, 2022).

Další odpočty můžou využít například **osoby se zdravotním postižením**. Tyto osoby si mohou od základu daně odečíst výdaje nezbytné pro práci nebo vzdělávání (Disability supports deduction, 2024).

Dále je možné využít odpočet na **uhrazené příspěvky do registrovaného penzijního spoření (RRSP)**. Registrovaným penzijním spořením se rozumí plán penzijního spoření, do kterého pravidelně přispívá poplatník, manžel nebo partner na důchod. Maximální částka odpočtu stanovená CRA pro rok 2024 je 31 560 CAD (Everything you need to know about RRSP contributions, 2024).

Tabulka 6 Druhy odpočtů v Kanadě. Zdroj: Vlastní zpracování dle All deductions, credits and expenses, 2024.

Druh odpočtu	Podmínky
Výdaje na péči o dítě	do 7 let věku dítěte – maximálně 8 000 CAD ročně
	7–16 let věku dítěte – maximálně 5 000 CAD ročně
Výdaje nezbytné pro práci	týká se poplatníků se zdravotním postižením
Uhrazené příspěvky na penzijní spoření	maximální roční částka - 31 560 CAD
Náklady na stěhování	vzdálenost od předchozího bydliště > 40 km

5.5 Výpočet daně

5.5.1 Sazby daně

Federální daň z příjmů je sestavena z pěti možných sazeb, které se stanoví dle výše příjmu. Výše daně se počítá postupně a následně se vše sečte (Daně v Kanadě, 2023).

Tabulka 7 Daňové sazby – Federální daň 2024. Zdroj: Vlastní zpracování dle Income tax rates for individuals, 2024.

Roční příjem [CAD]	Daňová sazba
0-55 867	15 %
55 867-111 733	20,5 %
111 733-173 205	26 %
173 205-246 752	29 %
> 246 752	33 %

Provinční neboli teritoriální daň je odvedena dané provincii nebo teritoriu, ve kterém poplatník pracuje. Výše sazeb se odvíjí nejen podle výše příjmu, ale také podle toho, v jaké provincii či teritoriu se poplatník nachází. V každé části Kanady jsou jiná pravidla. Daň se vypočítá postupně a následně se sčítá (Daně v Kanadě, 2023).

Kanada má 10 provincií a 3 teritoria. Kvůli vysokému počtu provincií jsou v tabulkách uvedeny příklady sazeb daně z příjmu v prvních třech nejvíce zalidněných provinciích.

Tabulka 8 Daň z příjmu – Ontario 2024. Zdroj: vlastní zpracování dle Income tax rates for individuals, 2024.

Roční příjem [CAD]	Daňová sazba
0-51 446	5,05 %
51 446-102 894	9,15 %
102 894-150 000	11,16 %
150 000-220 000	12,16 %
> 220 000	13,16 %

Tabulka 9 Daň z příjmu – Quebec 2024. Zdroj: vlastní zpracování dle Income tax rates for individuals, 2024.

Roční příjem [CAD]	Daňová sazba
0-51 780	14 %
51 780-103 545	19 %
103 545-126 000	24 %
> 126 000	25,75 %

Tabulka 10 Daň z příjmu – Britská Kolumbie 2024. Zdroj: vlastní zpracování dle Income tax rates for individuals, 2024.

Roční příjem [CAD]	Daňová sazba
0-47 937	5,06 %
47 937-95 875	7,7 %
95 875-110 076	10,5 %
110 076-133 664	12,29 %
133 664-181 232	14,7 %
181 232-252 752	16,8 %
> 252 752	20,5 %

5.5.2 Slevy na dani

Na úrovni federální a provinční má poplatník možnost využít slev vratných a nevratných. Vratné slevy na dani se odečítají i do záporu. To znamená, že když má poplatník menší daň, než je sleva na dani, rozdíl těchto dvou částek mu bude vyplacen ve formě daňového bonusu. Oproti tomu nevratné slevy na dani jsou takové, které snižují daňovou povinnost pouze na nulu, nikdy nemůže vzniknout daňový bonus. Slevami na dani jsou například následující položky (Tax credits in Canada, 2024).

Sleva na poplatníka je základní sleva, na kterou má nárok každý poplatník. Výše této slevy je závislá na ročním příjmu poplatníka a na částce osobního minima. Pro výpočet slevy na poplatníka jsou určeny čtyři pásma, která jsou znázorněna v Tabulce 11. Částky osobního minima jsou rozděleny podle zdanitelných příjmů zařazených do jednotlivých pásem. Poplatník, jehož zdanitelný příjem se pohybuje v pásmu 33 % má výši osobního minima 14 156 CAD. Poplatníci s ostatními zdanitelnými příjmy mají výši osobního minima 15 750 CAD. Výslednou slevu tedy vypočítáme jako určité procento z osobního minima, které je stanoveno pro dané pásmo (Indexation adjustment for personal income tax and benefit amounts, 2024).

Tabulka 11 Daňová pásma – sleva na poplatníka. Zdroj: vlastní zpracování dle Indexation adjustment for personal income tax and benefit amounts, 2024

Sazba	Výše zdanitelného příjmu [CAD]
20,50 %	55 867-111 733
26,00 %	111 733-173 205
29,00 %	173 205-246 752
33,00 %	> 246 752

Slevu na zaměstnance může využít poplatník, jenž vykázal roční příjem ze zaměstnání. Sazba, podle které se vypočítá sleva činí 15 %. Pro výpočet si poplatník musí zvolit nižší ze dvou částek, kterými jsou hrubý příjem poplatníka nebo CEA (Canada employment amount – nevratný daňový kredit) (Payroll deductions formulas, 2024).

Další slevu, kterou si někteří poplatníci mohou uplatnit je **sleva určená podle věku**. Tuto slevu mohou využít poplatníci, kterým bylo 31. prosince 2023 65 let a více a jejichž čistý příjem je nižší než 98 309 CAD (Line 30100 Age amount, 2024).

Velmi využívanou slevou jsou také **příspěvky na děti**. Uplatnit slevu může poplatník, který splní následující podmínky:

- poplatník žije s dítětem mladším 18 let,
- za výchovu a péči zodpovídá výhradně poplatník daně,
- poplatník je rezidentem Kanady,
- poplatník nebo jeho partner musí být některý z následujících: kanadský občan, mít trvalý pobyt, být chráněná osoba, mít dočasné rezidenství, je fyzická osoba, která je registrována nebo má nárok na registraci podle indického zákona (Canada child benefit, 2023).

Výše příspěvku na děti se odvíjí podle počtu dětí, jejich věku a poplatníkova čistého příjmu. V následujících tabulkách jsou znázorněny výpočty příspěvku pro jedno, dvě, tři, čtyři a více dětí (Canada child benefit, 2023).

Tabulka 12 Výpočet příspěvku na jedno dítě. Zdroj: vlastní zpracování dle Canada child benefit, 2023.

Výše čistého příjmu [CAD] (Net income)	Celkové snížení	Maximální výše platby za rok [CAD]
<34 863	žádné	dítě do 6 let – 7 437
		dítě od 6 let do 17 let – 6 275
34 863-75 537	snížení o 7 % z příjmu, který přesahuje 34 863 CAD	dítě do 6 let - 7 437 minus celkové snížení
		dítě od 6 let do 17 let – 6 275 minus celkové snížení
> 75 537	snížení o 2 847 CAD + 3,2 % z příjmu, který přesahuje 75 537CAD	dítě do 6 let – 7 437 minus celkové snížení
		dítě od 6 let do 17 let – 6 275

Tabulka 13 Výpočet příspěvku na dvě děti. Zdroj: vlastní zpracování dle Canada child benefit, 2023.

Výše čistého příjmu [CAD] (Net income)	Celkové snížení	Maximální výše platby za rok [CAD]
<34 863	žádné	dítě do 6 let – 7 437
		dítě od 6 let do 17 let – 6 275
34 863-75 537	snížení o 13,5 % z příjmu, který přesahuje 34 863 CAD	dítě do 6 let – 7 437 minus celkové snížení
		dítě od 6 let do 17 let – 6 275 minus celkové snížení
> 75 537	snížení o 5 491 CAD + 5,7 % z příjmu, který přesahuje 75 537 CAD	dítě do 6 let – 7 437 minus celkové snížení
		dítě od 6 let do 17 let – 6 275

6 PENZIJNÍ A ZAMĚSTNANECKÉ POJIŠTĚNÍ V KANADĚ

V Kanadě poplatníci platí takzvaný **Canada Pension Plan (CPP)**, neboli **Kanadský důchodový plán**. Tato platba je vyplácena jako náhrada mzdy v případě, že poplatník odejde do důchodu, v případě invalidity nebo úmrtí. Pro získání CPP, musí být splněny následující podmínky. Poplatník musí dovršit alespoň 60 let věku a poskytnout alespoň jeden příspěvek do CPP. Poplatník, který pobírá starobní důchod může dál pracovat, aniž by výše důchodu byla snížena. Při práci je možné stále přispívat na důchod, avšak pouze do věku 70 let. Výše starobního důchodu závisí na věku, ve kterém se poplatník rozhodne začít pobírat důchod, na délce přispívání a obnosu tohoto příspěvku, a také na průměrném výdělku v průběhu celého pracovního života poplatníka. Průměrná měsíční částka pro rok 2024 (ve věku 65 let) je 1 364,60 CAD. V tabulce 12 jsou znázorněny maximální hranice související s přispíváním do CPP, které musí zaměstnanec i zaměstnavatel dodržet (CPP contribution rates, maximums and exemptions, 2024).

Tabulka 14 Kanadský důchodový plán. Zdroj: vlastní zpracování dle „CPP contribution rates, maximums and exemptions, 2024“.

Druh	Částka
Maximální výdělek, ze kterého je povinnost přispívat do CPP	68 500 CAD
Roční částka, na kterou není povinnost přispívat	3 500 CAD
Maximální výdělek snížený o základní částku osvobození	65 000 CAD
Míra příspěvku (%)	5,95 %
Maximální roční příspěvek	3 867,50 CAD
Maximální roční příspěvek OSVČ	7 735 CAD

Ze mzdy zaměstnance je zaměstnavatel povinen odvádět také i **zaměstnanecké pojištění (EI)**. Z tohoto pojištění jsou vypláceny dočasné dávky poplatníkům bez práce, v nemoci nebo z jiných důvodů (těhotenství, péče o člena rodiny). Obecně lze říct, že se tato částka odečítá z platu/mzdy nebo jiné odměny, provize, bonusů, většiny zdanitelných výhod přijatých v hotovosti nebo honorářů. Zaměstnavatel musí přispět 1,4násobkem částky

pojistného EI, které odečte z odměny zaměstnance. Součet těchto dvou částek musí vykázat. Pro OSVČ je příspěvek v tomto programu zcela dobrovolný. Způsobilost k účasti je splněna za následujících podmínek. Poplatník nepracuje jako holič, kadeřník, rybář, taxikář ani řidič jiných osobních vozidel. Dále musí být kanadským občanem nebo zde mít trvalý pobyt. Poslední podmínkou je, že musí buď provozovat svůj vlastní podnik, nebo ovládat více než 40 % akcií s hlasovacím právem. V následující tabulce 13 jsou zobrazeny pojistné sazby a maxima související s přispíváním (About the deduction of Employment Insurance (EI) premiums, 2024).

Tabulka 15 Zaměstnanecké pojištění. Zdroj: vlastní zpracování dle „EI premium rates and maximums, 2024“.

Druh	Částka
Maximální výdělek, ze kterého je povinnost přispívat do CPP	63 200 CAD
Sazba	1,66 %
Maximální roční zaměstnanecké prémie	1 049,12 CAD
Maximální roční zaměstnavatelské prémie	1 468,77 CAD

II. PRAKTICKÁ ČÁST

7 KOMPARACE DANĚ Z PŘÍJMŮ FYZICKÉ OSOBY

7.1 Komparace zdaňování příjmů fyzické osoby

Tabulka 16 Komparace zdaňování příjmů fyzické osoby, 2024. Zdroj: vlastní zpracování.

	Česká republika	Kanada
Úroveň zdanění	Státní úroveň	Federální a teritoriální/provinční úroveň
Sazba daně	15 % nebo 23 %	Progresivní sazba daně: federální 15 % - 33 %
Zaokrouhlení základu daně	Na celé stokoruny dolů	Na celé CAD
Sleva na poplatníka	Jednotná částka	Částka dle příjmu a výše osobního minima

V Tabulce 16 jsou znázorněny nejzásadnější rozdíly co se týče zdaňování příjmů fyzických osob v ČR a Kanadě. Největším rozdílem, který se projeví i v následujících modelových příkladech je sazba daně, kdy v ČR se zdaňuje pouze na státní úrovni se sazbou 15 %, avšak v Kanadě se příjmy fyzických osob zdaňují na federální a teritoriální úrovni, a to hned v několika sazbách lišících se dle výše zdanitelného příjmu.

7.2 Modelové příklady

Modelové příklady budou sestaveny za zdaňovací období 2024. Při přepočtu kanadských dolarů na české koruny byl využit kurz ČNB platný k 1.4. 2024. Modelovým poplatníkem pro tuto práci je podnikatel Petr Sláma s trvalým pobytem v Hradci Králové podniká na základě živnostenského listu v oblasti finančních poradenských služeb dle CZ NACE 6619. Žije ve společné domácnosti s manželkou, která se stará o domácnost a nemá žádné příjmy. Manželé mají dvě děti. První je narozené 21.3. 2021(3 roky) a druhé dítě je narozené 11.11. 2015 (8 let). Pan Sláma nemá žádné zaměstnance a vede daňovou evidenci. Výdaje spojené s podnikáním jsou zpracovány v Tabulce 17. Podnikatel pravidelně přispívá na penzijní připojištění se státním příspěvkem 2 500 Kč měsíčně. V lednu daroval 2 000 Kč kraji na podporu výzkumu.

Tabulka 17 Výdaje podnikatele v ČR – průměrné příjmy, 2024. Zdroj: Vlastní zpracování.

Druh výdaje	Částka
Pracovní cesty za klienty (auto)	27 720 Kč
Kancelářské potřeby	8 000 Kč
Nájemné – kancelář	84 000 Kč
Software	8 000 Kč
Opravy	2 000 Kč
Energie	36 000 Kč
Pojištění	5 000 Kč
Celkem	170 720 Kč

7.2.1 Živnostník s nízkými příjmy v České republice

V prvním modelovém příkladu má pan Sláma takové příjmy, aby mu čistý zisk (v tomto případě i základ daně) vycházel ve výši minimální mzdy. To znamená, že celkové příjmy činí 567 000 Kč.

Pro zjištění základu daně má poplatník na výběr buď uplatnění skutečných výdajů, nebo paušálních. V tomto příkladě má poplatník skutečné výdaje ve výši 170 720 Kč. Paušální výdaje pan Sláma může uplatnit ve výši 60 %. Nižší základ daně bude mít dle Tabulky 18 při použití paušálních výdajů.

Tabulka 18 Výpočet dílčího základu daně v ČR – nízké příjmy, 2024. Zdroj: vlastní zpracování.

	Použití skutečných výdajů	Použití paušálních výdajů
Příjmy	567 000 Kč	567 000 Kč
Výdaje	170 720 Kč	340 200 Kč
ZD	396 280 Kč	226 800 Kč

Ze zvoleného základu daně se nejprve vypočítá upravený základ daně. Tato částka vznikne po odečtení nezdanitelných položek základu daně. Těmito položkami jsou příspěvky na penzijní připojištění se státním příspěvkem, a také dary. U penzijního připojištění se odečítá pouze část, která převyšuje příspěvek od státu. Do 1.7. 2024 příspěvek od státu

činí 1 000 Kč a od 1.7. 2024 se příspěvek zvedá na 1 700 Kč měsíčně. Výpočet odpočtu na penzijní připojištění je takový, že se nejprve vypočítají příspěvky státu za rok, které jsou ve výši 16 200 Kč a tato částka se následně odečte od souhrnné výše příspěvků poplatníka na toto připojištění. Proto si poplatník může odečíst pouze 13 800 Kč (maximální hranice 48 000 Kč není překročena). U darů si poplatník musí hlídat minimální a maximální hranice pro uplatnění odpočtu. Pro tento příklad by minimální hranice tvořila 1 000 Kč a maximální hranice by byla ve výši 15 % ze základu daně, tedy 34 020 Kč. Jelikož daroval 2 000 Kč, může si odečíst celou částku daru. Po těchto odpočtech vyjde upravený základ daně ve výši 211 000 Kč. Upravený základ daně se dále musí zaokrouhlit na celé stokoruny dolů a z této částky se počítá 15% daň z příjmu fyzických osob. Poplatník má dále možnost tuto daň snížit o slevy na dani. První slevou je sleva na poplatníka, jejíž výše je jednotná pro všechny poplatníky v ČR. Druhou slevou je sleva na manželku, která nemá žádné příjmy a žije s poplatníkem ve společné domácnosti. Sleva na manželku však obsahuje ještě jednu podmínku, kterou je, že ve společné domácnosti žije dítě do 3 let věku. Dítě pana Slámy dosáhne 3 let v březnu 2024, proto si může uplatnit jen poměrnou část slevy za 3 měsíce (6 210 Kč). Daň po slevách nemůže být nikdy záporná a z toho důvodu je tato částka 0 Kč. Poslední, co si může poplatník uplatnit jsou daňová zvýhodnění na své dvě děti, a to ve výši 15 204 Kč na první dítě a 22 320 Kč na druhé dítě. Panu Slámovi vyšel daňový bonus ve výši 37 524 Kč.

Tabulka 19 Výpočet daňové povinnosti v ČR – nízké příjmy, 2024. Zdroj: vlastní zpracování.

Postup výpočtu daňové povinnosti	Částka
ZD	226 800 Kč
Nezdanitelné položky základu daně	
penzijní připojištění	13 800 Kč
dary	2 000 Kč
Upravený ZD	211 000 Kč
Zaokrouhlený ZD	211 000 Kč
Daň	31 650 Kč
Slevy na dani	
Sleva na poplatníka	30 840 Kč
Sleva na manželku	6 210 Kč
Daň po slevách	0 Kč
Daňová zvýhodnění	
1. dítě	15 204 Kč
2. dítě	22 320 Kč
Daňová povinnost	37 524 Kč

Další nedílnou součástí odvodů na konci zdaňovacího období jsou platby na sociální a zdravotní pojištění. V případě sociálního pojištění je nutné si pohlídat minimální a maximální hranice vyměřovacích základů. Minimální vyměřovací základ u sociálního pojištění je ve výši 158 292 Kč. Tato částka je vyšší než 55 % ze základu daně, proto se musí použít pro výpočet odvodu. Maximální hranice nebyla překročena. Sazba u sociálního pojištění je 29,2 % a odvod na správu sociálního zabezpečení činí 46 222 Kč.

Tabulka 20 Výpočet sociálního pojištění v ČR – nízké příjmy, 2024. Zdroj: vlastní zpracování.

Vyměřovací základ	Částka		
	VZ = 55 % ZD	Minimální VZ	Maximální VZ
	124 740 Kč	158 292 Kč	2 110 416 Kč
Sociální pojištění		46 222 Kč	

Stejně jako u sociálního pojištění, u zdravotního pojištění se také musí hlídat hranice minimálního vyměřovacího základu. Minimální vyměřovací základ činí 263 802 Kč a jelikož takto částka je opět vyšší než 50 % základu daně, musí být použita pro výpočet celkového odvodu zdravotní pojišťovně. Maximální hranice u zdravotního pojištění není stanovena. Celková sazba činí 13,5 % a odvod na zdravotní pojištění je 35 614 Kč.

Tabulka 21 Výpočet zdravotního pojištění v ČR – nízké příjmy, 2024. Zdroj: vlastní zpracování

	Částka	
Vyměřovací základ	VZ = 50 % ZD	Minimální VZ
	113 400 Kč	263 802 Kč
Zdravotní pojištění		35 614 Kč

Celkové odvody za rok 2024 pana Slámy jsou ve výši 44 312 Kč. Za předpokladu, že by měl pan Sláma podobnou výši příjmů a nákladů i příští období, doporučila bych mu přihlášení do paušálního režimu, kde by s příjmy do 1 mil. Kč zaplatil místo 44 312 Kč jen 7 498 Kč.

7.2.2 Živnostník s nízkými příjmy v Kanadě

Popis podnikatele je stejný jako v předchozím případě, avšak je nezbytné pozměnit příjmy a náklady z důvodu velmi výrazných odlišností v cenách. Náklady pana Slámy jsou znázorněny v Tabulce 22. Podnikatel pravidelně přispívá na penzijní připojištění (RRSP) 12 000 CAD/rok (206 988 Kč). Do CPP pan Sláma přispěl 5 000 CAD. V lednu daroval 120 CAD (2 070 Kč) nadačnímu fondu pro podporu vzdělávání v pojišťovnictví.

Příjmy jsou opět stanoveny tak, aby čistý zisk dosahoval výše minimální mzdy. Minimální mzda v Kanadě je 17,30 CAD na hodinu, tedy přibližně 33 216 CAD (527 943 Kč) za rok (Minimum wage rates and overtime rules in Canada, 2024).

Tabulka 22 Výdaje podnikatele v Kanadě, 2024. Zdroj: Vlastní zpracování.

Druh výdaje	Částka	
Pracovní cesty za klienty	2 160 CAD	37 258 Kč
Kancelářské potřeby	1 000 CAD	17 249 Kč
Nájemné – kancelář	7 000 CAD	120 494 Kč
Software	576 CAD	9 935 Kč
Opravy	147 CAD	2 536 Kč
Energie	6 000 CAD	103 494 Kč
Pojištění	290 CAD	5 002 Kč
Celkem	17 173 CAD	295 968 Kč

V první řadě je nezbytné určit výši základu daně (Net income). Výpočet je podobný jako v ČR. Nejprve se od celkových příjmů (hrubých zisků) odečtou náklady spojené s podnikáním. Vyjde čistý zisk (Total income) a od této částky se musí ještě odečíst příspěvky na penzijní spoření (RRSP). Celkový základ daně činí 21 216 CAD (365 955 Kč).

Tabulka 23 Výpočet základu daně v Kanadě – nízké příjmy, 2024. Zdroj: vlastní zpracování.

Položky	Částka	
Hrubý zisk (Gross business income) = Gross profit	50 389 CAD	869 160 Kč
Náklady	17 173 CAD	296 217 Kč
Čistý zisk = Total income	33 216 CAD	572 943 Kč
RRSP – penzijní spoření	12 000 CAD	206 988 Kč
Základ daně = Net income	21 216 CAD	365 955 Kč

Další v pořadí je výpočet teritoriální daně z příjmu. Postup výpočtu je znázorněn v tabulce 24. Pan sláma spadá hned do první kategorie zdanění do 45 654 CAD, proto je zdanění ve výši 5,06 %. Tuto daň si může poplatník snížit o základní slevu, která se počítá z takzvané základní osobní částky. Tato částka je stejná pro všechny poplatníky a její výše činí 15 705 CAD (270 896 Kč). K základní osobní částce se přičte příspěvek do kanadského penzijního plánu a z této částky se vypočítá 5,06 %. Výsledkem je částka, kterou si může poplatník odečíst od daně. Celková teritoriální daň tedy činí 1 378 CAD (23 768 Kč).

Tabulka 24 Výpočet teritoriální daně v Kanadě – nízké příjmy, 2024. Zdroj: vlastní zpracování.

Položky	Částka	
Základ daně = Net income	21 216 CAD	365 955 Kč
British Columbia tax:	2 426 CAD	41 839 Kč
Základní osobní částka = Basic personal amount	15 705 CAD	270 896 Kč
Příspěvek do CPP	5 000 CAD	86 245 Kč
Částka ke zdanění	20 705 CAD	357 141 Kč
Zdanění slevy 5,06 %; British Columbia non-refundable tax credit rate	1 048 CAD	18 071 Kč
Teritoriální daň = British Columbia tax	1 378 CAD	23 768 Kč

Poslední v pořadí je výpočet celkového zdanění, které je zobrazeno v Tabulce 25. Federální daň se vypočítá opět ze základu daně. Její sazba činí 15 %. Dále se musí vypočítat základní sleva, která se počítá stejně jako u teritoriální daně s tím rozdílem, že se zdaní sazbou 15 %. Sleva tedy činí 3 106 CAD (53 571 Kč). Celková federální daň po slevách vyšla 5 274 CAD (90 976 Kč). K této dani se přičte teritoriální daň a vyjde celkové zdanění ve výši 6 652 CAD (114 744 Kč). Poslední v pořadí je uplatnění příspěvků na děti. V tomto případě má poplatník tak nízké příjmy, že si může uplatnit celé částky. Panu Slámovi vychází tedy daňový bonus ve výši 7 060 CAD (121 774 Kč).

Tabulka 25 Výpočet celkového zdanění v Kanadě – nízké příjmy, 2024. Zdroj: vlastní zpracování.

Položky	Částka	
Základ daně = Net income	21 216 CAD	365 955 Kč
Federální daň = Federal tax	8 380 CAD	144 547 Kč
15 %	8 380 CAD	144 547 Kč
Základní osobní částka = Basic personal amount (BPA)	15 705 CAD	270 896 Kč
"+" Příspěvek do CPP	5 000 CAD	86 245 Kč
Částka ke zdanění	20 705 CAD	357 141 Kč
Celková sleva = Total federal non-refundable tax credits (15 %)	3 106 CAD	53 571 Kč
Federální daň po slevách = net federal tax	5 274 CAD	90 976 Kč
Teritoriální daň = Provincial tax	1 378 CAD	23 768 Kč
Celkové zdanění – Total payable	6 652 CAD	114 744 Kč
Přídavky na děti = Canada child benefit		
1. dítě (do 6 let)	7 437 CAD	128 281 Kč
2. dítě (do 17 let)	6 275 CAD	108 237 Kč
Daňová povinnost	-7 060 CAD	-121 774 Kč

7.2.3 Srovnání zdanění poplatníka s nízkými příjmy

Pro relevantní komparaci zdanění obou zemí jsem zvolila srovnání efektivní sazby daně, která odráží skutečné zdanění. To znamená, že i přes rozdílnost výše příjmů a odlišných odpočtech, měli bychom díky této sazbě vidět rozdíly. Výpočet efektivní sazby daně Pana Slámy v ČR je znázorněn v Tabulce 26. Poplatník s nízkými příjmy musí odvést necelých 8 % ze svých celkových příjmů.

Tabulka 26 Výpočet efektivní sazby daně v ČR – nízké příjmy, 2024. Zdroj: vlastní zpracování.

Výpočet	Efektivní sazba daně
44 312 / 567 000 Kč	7,82 %

Následující Tabulka 27 zobrazuje výpočet efektivní sazby daně v Kanadě. Jelikož měl poplatník v tomto modelovém příkladě daňový bonus, je jeho efektivní sazba daně záporná. Hned na první pohled je patrné, že je pro tohoto poplatníka výhodnější zdanění v Kanadě. Může to být zapříčiněno vysokými odvody na sociální a zdravotní pojištění v ČR, které v Kanadě nejsou.

Tabulka 27 Výpočet efektivní sazby daně v Kanadě – nízké příjmy, 2024. Zdroj: vlastní zpracování.

Výpočet	Efektivní sazba daně
-7 060 / 50 389 CAD	-14 %
-121 774 / 869 160 Kč	-14 %

Dalším velmi zajímavým srovnáním by mohlo být na základě životních nákladů. Životní náklady v ČR v roce 2024 v průměru dosáhly na 25 615 Kč na měsíc na osobu (Cost of Living in the Czech Republic, 2024).

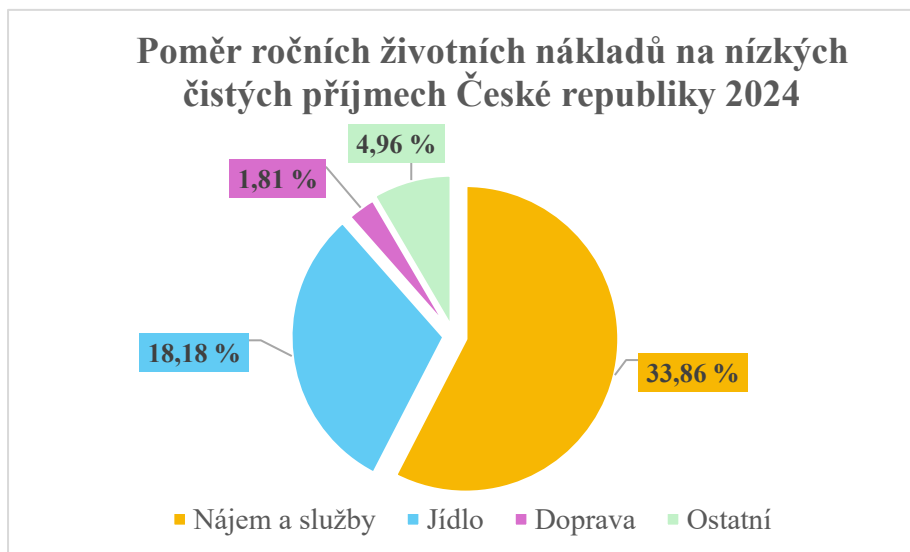
V Kanadě je výše životních nákladů pro rok 2024 v průměru 60 544 Kč za měsíc na osobu (Cost of Living in Canada, 2024).

Tabulka 28 Srovnání životních nákladů – nízké příjmy, 2024. Zdroj: vlastní zpracování.

Položky	ČR	Kanada
Celkové příjmy	567 000 Kč	869 160 Kč
Odvody/bonusy na dani a pojištění	-44 312 Kč	121 744 Kč
Očištěné příjmy	522 688 Kč	990 904 Kč
Životní náklady	307 377 Kč	726 528 Kč
Poměr životních nákladů na příjmech	58,81 %	73,32 %

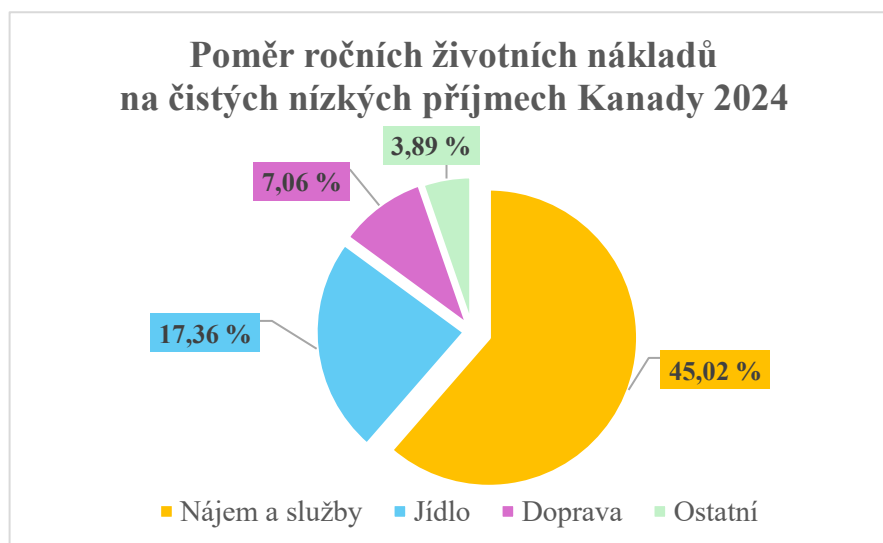
Roční životní náklady jedince jsem porovnávala s očištěnými příjmy. V ČR vznikla daňová povinnost, proto se musela tato částka odečíst od celkových příjmů. Ale v Kanadě měl poplatník daňový bonus, z toho důvodu je tato částka přičtena. Z Tabulky 28 je zřejmé, že život v ČR je zdaleka výhodnější pro tohoto poplatníka, jelikož je schopen ze svých

očištěných příjmů zaplatit 1,7 průměrných ročních životních nákladů, ale v Kanadě by byl schopen zaplatit pouze 1,4 průměrných životních nákladů.



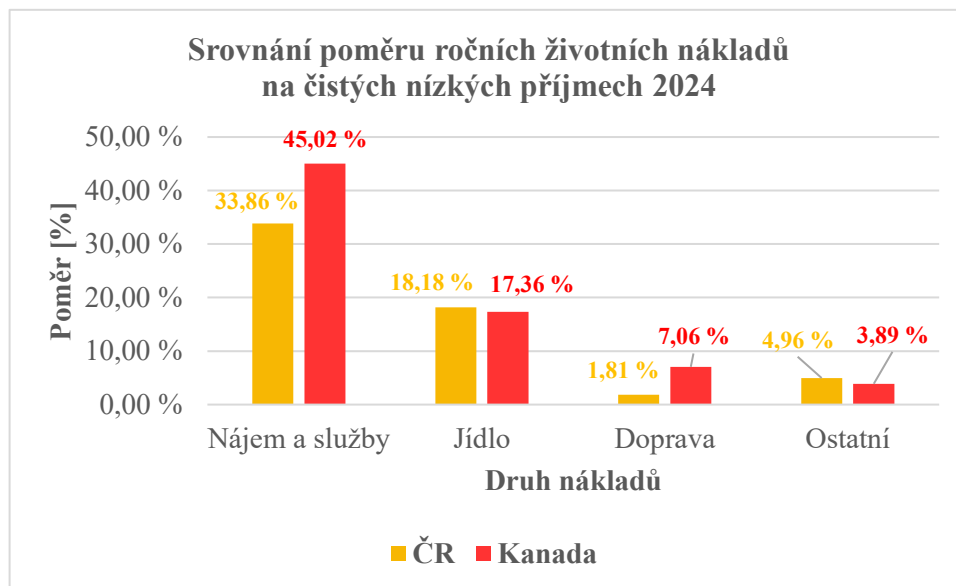
Obrázek 4 Graf – poměr ročních životních nákladů na nízkých čistých příjmech ČR 2024. Zdroj: vlastní zpracování dle Cost of Living in the Czech Republic, 2024.

Obrázek 4 zobrazuje rozložení ročních životních nákladů na nízkých čistých příjmech České republiky. Největší podíl mají náklady na nájem a služby, které jsou ve výši až jedné třetiny z čistých příjmů poplatníka. Druhé místo obsadily náklady na stravu ve výši 18,18 %. Náklady na dopravu jsou vůči všem ostatním nákladům nepatrné.



Obrázek 5 Graf – poměr ročních životních nákladů na nízkých čistých příjmech Kanady 2024. Zdroj: vlastní zpracování dle Cost of Living in Canada, 2024

Poměr životních nákladů na čistých příjmech Kanady je zobrazen na Obrázku 5. I zde největší podíl na příjmech mají náklady na nájem a služby, které se blíží 50 %.



Obrázek 6 Srovnání poměru ročních životních nákladů na čistých nízkých příjmech 2024. Zdroj: vlastní zpracování.

Obrázek 6 spojuje předchozí rozložení životních nákladů na čistých příjmech. U obou zemí dominují náklady na nájem a služby. V ČR jsou třetinové a u Kanady se blíží 50 %. Náklady na stravu jsou v obou zemích v podobném poměru. Co se však liší jsou náklady spojené s dopravou. Tyto náklady jsou v Kanadě o 5,25 % vyšší než v ČR. Obecně lze říci, že život v ČR je méně nákladový.

7.2.4 Živnostník s průměrnými příjmy v České republice

Ve druhém modelovém příkladu má pan Sláma čisté příjmy (základ daně) ve výši průměrného výdělku ve finanční oblasti 540 000 Kč za rok. Platy finančních poradců se pohybují v rozmezí od 24 000 Kč do 107 000 Kč za měsíc. Proto průměrně je mzda v této oblasti přibližně 42 000 Kč měsíčně (540 000 Kč ročně). Hrubé příjmy proto jsou ve výši 1 350 000 Kč (Finanční poradce, Ekonomika, finance, účetnictví, 2024).

Pro zjištění základu daně má opět na výběr buď uplatnění skutečných výdajů, nebo paušálních. Paušální výdaje pan Sláma může uplatnit ve výši 60 %. Nižší základ daně bude mít dle Tabulky 29 poplatník při použití paušálních výdajů.

Tabulka 29 Výpočet dílčího základu daně v ČR – průměrné příjmy, 2024. Zdroj: vlastní zpracování.

	Použití skutečných výdajů	Použití paušálních výdajů
Příjmy	810 000 Kč	1 350 000 Kč
Výdaje	170 720 Kč	810 000 Kč
ZD	639 280 Kč	540 000 Kč

Tabulka 30 Výpočet daňové povinnosti v ČR – průměrné příjmy, 2024. Zdroj: vlastní zpracování.

Postup výpočtu daňové povinnosti	Částka
ZD	540 000 Kč
Nezdanitelné položky základu daně	
penzijní připojištění	13 800 Kč
dary	2 000 Kč
Upravený ZD	524 200 Kč
Zaokrouhlený ZD	524 200 Kč
Daň 15 %	78 630 Kč
Slevy na dani	
Sleva na poplatníka	30 840 Kč
Sleva na manželku	6 210 Kč
Daň po slevách	41 580 Kč
Daňová zvýhodnění	
1. dítě	15 204 Kč
2. dítě	22 320 Kč
Daňový bonus	4 056 Kč

V první řadě je opět zapotřebí určit upravený základ daně, který se vypočítá jako rozdíl nezdanitelných položek od dílčího základu daně. U pana Slámy nezdanitelnými položkami jsou příspěvky na penzijní připojištění se státním příspěvkem a dary. Podmínky pro stanovení odpočtu u příspěvku na penzijní připojištění se státním příspěvkem jsou stejné jako u předchozího příkladu. Pan Sláma si může uplatnit vše, co převyšuje měsíční

příspěvek, tedy opět celkovou částku 13 800 Kč. U darů si poplatník musí hlídat minimální a maximální hranice pro uplatnění odpočtu. Pro tento příklad by minimální hranice tvořila 1 000 Kč a maximální hranice by byla ve výši 15 % ze základu daně, tedy 81 000 Kč. Jelikož daroval 2 000 Kč, může si odečíst celou částku daru. Po těchto odečtech vzniká upravený základ daně, který činí 524 200 Kč. Tento upravený základ daně se musí dále zaokrouhlit na celé stokoruny dolů a teprve z této částky se počítá 15% daň, která vyšla 78 630 Kč. Z takto vypočítané daně má poplatník právo na odečtení slevu na poplatníka ve výši 30 840 Kč, a také slevu na manželku, která nemá žádné příjmy a žije s poplatníkem ve společné domácnosti a žije s dítětem do 3 let. Pan Sláma si může uplatnit jen poměrnou část slevy za 3 měsíce (6 210 Kč). Daň po slevách je ve výši 41 580 Kč a tuto daň může poplatník dále snižovat o daňová zvýhodnění na děti. Konečná daňová povinnost činí 4 056 Kč.

Tabulka 31 Výpočet sociálního pojištění v ČR – průměrné příjmy, 2024. Zdroj: vlastní zpracování.

	Částka		
Vyměřovací základ	VZ = 55 % ZD	Minimální VZ	Maximální VZ
	297 000 Kč	158 292 Kč	2 110 416 Kč
Sociální pojištění	86 724 Kč		

I nyní je důležité zahrnout sociální i zdravotní pojištění. Nezbytné je zde hlídat minimální a maximální hranice vyměřovacího základu. Jak můžeme vidět v Tabulce 31, minimální vyměřovací základ je nižší než námi vypočtený (55 % základu daně). Z toho důvodu se pro výpočet pojistného použije vyměřovací základ ve výši 297 000 Kč. Sazba sociálního pojištění u OSVČ je 29,2 % a tudíž výše odvodu na správu sociálního zabezpečení činí 86 724 Kč.

Tabulka 32 Výpočet zdravotního pojištění v ČR – průměrné příjmy, 2024. Zdroj: vlastní zpracování.

	Částka	
Vyměřovací základ	VZ = 50 % ZD	Minimální VZ
	270 000 Kč	263 802 Kč
Zdravotní pojištění	36 450 Kč	

U zdravotního pojištění se musí hlídat pouze minimální vyměřovací základ. Tato minimální hranice nepřevyšuje 50 % základu daně. Výše zdravotního pojištění je 13,5 %. Pan Sláma tedy musí zaplatit zdravotní pojišťovně částku 36 450 Kč.

Celkové odvody na pojistném a daně jsou ve výši 127 230 Kč. I zde bych doporučila vstup do paušálního režimu, kde by poplatník zaplatil méně na všech odvodech.

7.2.5 Živnostník s průměrnými příjmy v Kanadě

Popis podnikatele je stejný jako v předchozím modelovém příkladu. Náklady pana Slámy jsou znázorněny v Tabulce 33. Podnikatel pravidelně přispívá na penzijní připojištění (RRSP) 12 000 CAD/rok (206 988 Kč). Do CPP pan Sláma přispěl 5 000 CAD. V lednu daroval 120 CAD (2 070 Kč) nadačnímu fondu pro podporu vzdělávání v pojišťovnictví.

Tabulka 33 Výdaje podnikatele v Kanadě, 2024. Zdroj: Vlastní zpracování.

Druh výdaje	Částka	
Pracovní cesty za klienty	1 080 CAD	18 626 Kč
Kancelářské potřeby	500 CAD	8 624 Kč
Nájemné – kancelář	7 000 CAD	120 494 Kč
Software	576 CAD	9 935 Kč
Opravy	147 CAD	2 536 Kč
Energie	6 000 CAD	103 494 Kč
Pojištění	290 CAD	5 002 Kč
Celkem	15 593 CAD	268 711 Kč

Průměrné příjmy ve finanční oblasti se v Kanadě pohybují v rozmezí 45 000 až 65 000 CAD za rok. Pro tento příklad jsem zvolila výši čistých příjmů (Total income) poplatníka na 50 000 CAD/rok (Salary: Financial Advisor Salaries in Canada 2024, 2024).

Tabulka 34 Výpočet základu daně v Kanadě – průměrné příjmy, 2024. Zdroj: vlastní zpracování.

Položky	Částka	
Hrubý zisk (Gross business income) = Gross profit	65 593 CAD	1 131 414 Kč
Náklady	15 593 CAD	268 711 Kč
Čistý zisk = Total income	50 000 CAD	862 702 Kč
RRSP – penzijní spoření	12 000 CAD	206 988 Kč
Základ daně = Net income	38 000 CAD	655 714 Kč

Nejprve je důležité stanovit čistý zisk. Jeho výpočet je stejný jako výpočet základu daně v ČR. Čistý zisk se vypočítá jako rozdíl hrubého zisku a nákladů. Dále je zapotřebí vypočítat základ daně, který vznikne po odečtení penzijního spoření od čistého zisku. Základ daně pana Slámy tedy činí 38 000 CAD (655 714 Kč). Tato částka se dále použije pro výpočet teritoriální i federální daně.

Tabulka 35 Výpočet teritoriální daně v Kanadě – průměrné příjmy, 2024. Zdroj: vlastní zpracování.

Položky	Částka	
Základ daně = Net income	38 000 CAD	655 462 Kč
Teritoriální daň – British Columbia tax (5,06 %)	1 923 CAD	33 166 Kč
Základní osobní částka = Basic personal amount	15 705 CAD	270 896 Kč
Příspěvek do CPP	5 000 CAD	86 245 Kč
Částka ke zdanění	20 705 CAD	357 141 Kč
Zdanění slevy 5,06 %; British Columbia non-refundable tax credit rate	1 048 CAD	18 071 Kč
Teritoriální daň = British Columbia tax	875 CAD	15 095 Kč

V Tabulce 35 je vypočtena teritoriální daň. Pro výpočet teritoriální daně použijeme základ daně vypočtený dle předchozí Tabulky 34. Ze základu daně se vypočítá daň. Pan sláma i zde spadá hned do první kategorie zdanění do 45 654 CAD, proto je zdanění ve výši 5,06 %. Daň před úpravami vychází 1 923 CAD (33 166 Kč). Tuto daň může poplatník snížit

o základní slevu. Základní osobní částka se dále zvýší o příspěvky do CPP a částka se zdaní sazbou 5,06 %. Základní sleva, o kterou si může poplatník snížit daň činí 1 048 CAD (18 071 Kč), a tudíž konečná teritoriální daň vychází 875 CAD (15 095 Kč).

Tabulka 36 Výpočet celkového zdanění v Kanadě – průměrné příjmy, 2024. Zdroj: vlastní zpracování.

Položky	Částka	
Základ daně = Net income	38 000 CAD	655 462 Kč
Federální daň = Federal tax (15 %)	5 700 CAD	98 319 Kč
Základní osobní částka = Basic personal amount (BPA)	15 705 CAD	270 896 Kč
"+" Příspěvek do CPP	5 000 CAD	86 245 Kč
Částka ke zdanění	20 705 CAD	357 141 Kč
Celková sleva = Total federal non-refundable tax credits (15 %)	3 106 CAD	53 571 Kč
Federální daň po slevách = net federal tax	2 594 CAD	44 748 Kč
Teritoriální daň = Provincial tax	875 CAD	15 093 Kč
Celkové zdanění – Total payable	3 469 CAD	59 841 Kč
Přídavky na děti = Canada child benefit		
1. dítě (do 6 let)	7 014 CAD	120 984 Kč
2. dítě (do 17 let)	5 852 CAD	100 941 Kč
Daňový bonus	-9 803 CAD	-169 088 Kč

Výpočet federální daně je poměrně stejný jako u teritoriální daně. Nejprve se vypočítá 15% daň. Sazba daně byla zvolena dle základu daně pana Slámy, kdy tato částka se nachází v rozmezí 0 – 55 867 CAD. Další v pořadí je opět výpočet základní slevy na poplatníka. Tato sleva činí 3 106 CAD (53 571 Kč). Po odečtení této slevy se panu Slámovi daň z příjmu snížila na 2 594 CAD (44 748 Kč). Abychom zjistili celkové zdanění, musíme přičíst teritoriální daň, kterou jsme vypočítali v Tabulce 35. Pan Sláma má dvě děti, na které si může nárokovat příspěvky. Jelikož se pan Sláma svými příjmy pohybuje v druhé kategorii, což znamená v rozmezí od 34 863 CAD do 75 537 CAD, musí základní výši příspěvku snížit u každého o 13,5 % z částky základu daně, která přesahuje 34 863 CAD. U prvního dítěte ve věku do 6 let je konečná výše příspěvku 7 014 CAD (120 984 Kč).

U druhého dítěte do 17 let věku příspěvek činí 5 852 CAD (100 941 Kč). Těmito příspěvky pan Sláma získá daňový bonus ve výši 9 803 CAD (169 088 Kč).

7.2.6 Srovnání zdanění poplatníka s průměrnými příjmy

Pro relevantní komparaci zdanění obou zemí jsem opět zvolila srovnání efektivní sazby daně. Výpočet efektivní sazby daně Pana Slámy v ČR je znázorněn v Tabulce 37. Jedná se o podíl celkového povinného odvodu a příjmu poplatníka. Efektivní sazba poplatníka v ČR činí 9,42 %.

Tabulka 37 Výpočet efektivní sazby daně v ČR – průměrné příjmy, 2024. Zdroj: vlastní zpracování.

Výpočet	Efektivní sazba daně
127 230 / 1 350 000 Kč	9,42 %

V následující Tabulce 38 je znázorněna efektivní sazba daně v Kanadě. Narozdíl od ČR je zde efektivní sazba záporná. Hned na první pohled je zřejmé, že výhodnější zdanění v tomto případě je v Kanadě, kde efektivní sazba daně činí až -14,33 % z hrubého příjmu, a to díky daňovému bonusu, který získá poplatník Kanady. Příčinou tohoto velkého rozdílu mohou být opět vysoké platby na sociálním a zdravotním pojištění v ČR.

Tabulka 38 Výpočet efektivní sazby daně v Kanadě – průměrné příjmy, 2024. Zdroj: vlastní zpracování.

Výpočet	Efektivní sazba daně
-9 397 / 65 593 CAD	-14,33 %
-162 085 / 1 131 414 Kč	-14,33 %

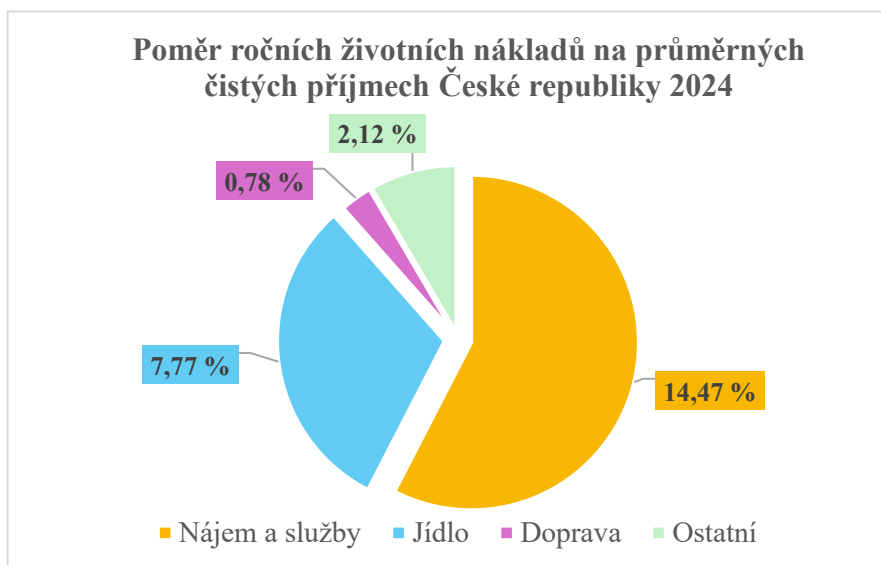
Další srovnání bude opět provedeno na základě životních nákladů. Životní náklady v ČR v roce 2024 v průměru dosáhly na 25 615 Kč na měsíc na osobu (Cost of Living in the Czech Republic, 2024).

V Kanadě je výše životních nákladů pro rok 2024 v průměru 60 544 Kč za měsíc na osobu (Cost of Living in Canada, 2024).

Tabulka 39 Srovnání životních nákladů – průměrné příjmy, 2024. Zdroj: vlastní zpracování.

Položky	ČR	Kanada
Celkové příjmy	1 350 000 Kč	1 131 414 Kč
Odvody (-) / bonusy na dani (+) a pojištění	127 230 Kč	162 085 Kč
Očištěné příjmy	1 222 770 Kč	1 293 499 Kč
Životní náklady	307 377 Kč	726 528 Kč
Poměr životních nákladů na příjmech	25,14 %	56,17 %

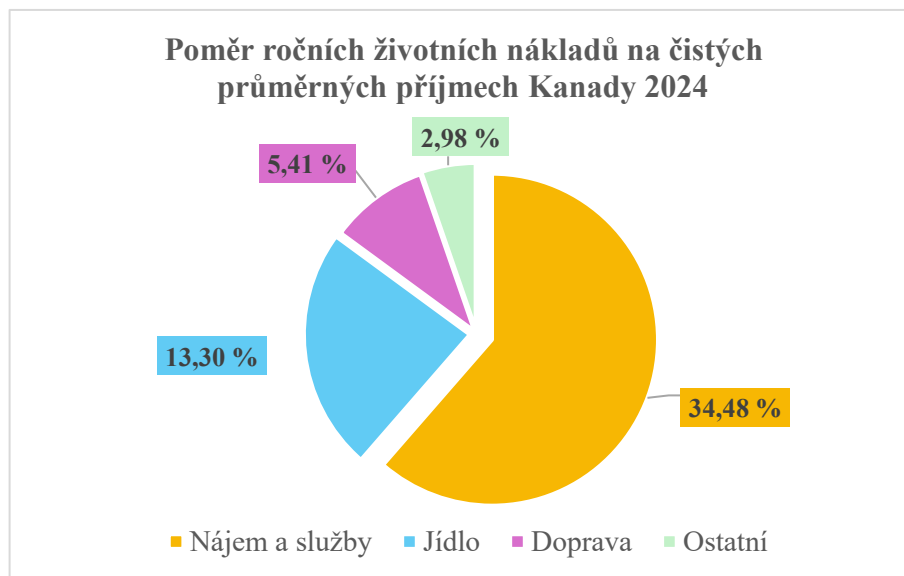
Životní náklady obou zemí jsem srovnávala v poměru s očištěnými příjmy. To znamená, že jsem od celkových příjmů odečetla/přičetla odvody/bonusy v souvislosti s daní z příjmu a pojistným. Tento rozdíl jsem dala do poměru s životními náklady. Z Tabulky 39 můžeme vyčíst, že v ČR jsou životní náklady ve výši 25,14 % z příjmů poplatníka a v Kanadě ve výši až 56,17 % z příjmů poplatníka. Znamená to, že poplatník v ČR je schopen ze svých očištěných příjmů uhradit skoro 4 roky životních nákladů, ale v Kanadě pouhých 1,8 let.



Obrázek 7 Graf – poměr ročních životních nákladů na průměrných čistých příjmech ČR 2024. Zdroj: vlastní zpracování dle Cost of Living in the Czech Republic, 2024.

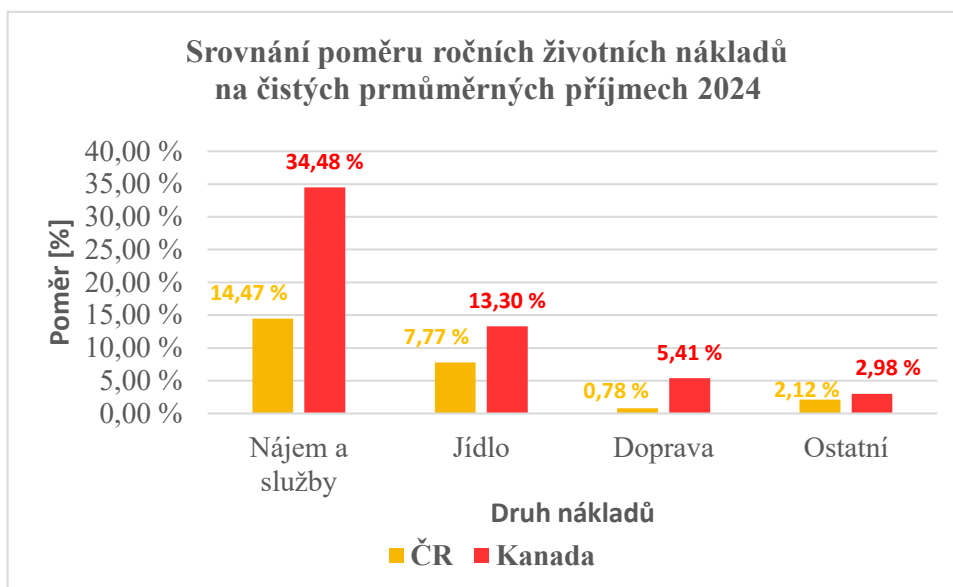
Obrázek 7 zobrazuje poměr životních nákladů jedince na jeho čistých příjmech v ČR. Největší podíl na čistých příjmech mají náklady na nájem a služby spojené s ním.

Tyto náklady činí 14,47 % průměrného ročního příjmu poplatníka. Na druhé místo se řadí náklady spojené se stravou ve výši 7,77 %.



Obrázek 8 Graf – poměr ročních životních nákladů na průměrných čistých příjmech Kanady 2024. Zdroj: vlastní zpracování dle Cost of Living in Canada, 2024

Na Obrázku 8 je znázorněn graf zobrazující poměr ročních životních nákladů na průměrných čistých příjmech Kanady. Největší podíl na příjmech mají opět náklady na nájem a služby, které jsou až ve více než třetinové výši ku příjmům. Dále pak náklady na stravu ve výši 13,3 %.



Obrázek 9 Srovnání poměru ročních životních nákladů na čistých průměrných příjmech 2024. Zdroj: vlastní zpracování.

Poslední Obrázek 9 v této kapitole zobrazuje srovnání výše uvedených poměrů ročních životních nákladů jedince na čistých příjmech. Můžeme vidět, že v obou zemích dominují náklady na nájem a služby, avšak v Kanadě se tyto náklady blíží skoro 35 % z čistých příjmů. Rozložení nákladů na čistých příjmech v obou zemích je velmi podobný. Doprava je v Kanadě skoro o 5 % vyšší než v ČR. Celkově méně nákladné v poměru s čistými příjmy je žití v ČR.

7.2.7 Živnostník s nadprůměrnými příjmy v České republice

V posledním modelovém příkladu budu srovnávat poplatníka s nadprůměrnými příjmy. Příjmy v ČR jsem zvolila 3 000 000 Kč, abychom byly nuceni použít i druhou sazbu daně (23 %). Výdaje jsem zvedla u variabilních složek (kancelářské potřeby, cestovné). Veškeré výdaje jsou zobrazeny v Tabulce 40.

Tabulka 40 Výdaje podnikatele v ČR – nadprůměrné příjmy, 2024. Zdroj: Vlastní zpracování.

Druh výdaje	Částka
Pracovní cesty za klienty (auto)	55 440 Kč
Kancelářské potřeby	16 000 Kč
Nájemné – kancelář	84 000 Kč
Software	8 000 Kč
Opravy	2 000 Kč
Energie	36 000 Kč
Pojištění	5 000 Kč
Celkem	206 440 Kč

V následující Tabulce 41 je znázorněno porovnání základů daně při použití skutečných a paušálních výdajů. U paušálních výdajů není možno použít celých 60 %, protože maximální částka uplatnění výdajů je 1 200 000 Kč. I přes tuto skutečnost se použití paušálních výdajů vyplatí panu Slámovi více než uplatnění těch skutečných.

Tabulka 41 Výpočet dílčího základu daně v ČR – nadprůměrné příjmy, 2024. Zdroj: vlastní zpracování.

	Použití skutečných výdajů	Použití paušálních výdajů
Příjmy	3 000 000 Kč	3 000 000 Kč
Výdaje	206 440 Kč	1 200 000 Kč
ZD	2 793 560 Kč	1 800 000 Kč

Tabulka 42 Výpočet daňové povinnosti v ČR – nadprůměrné příjmy, 2024. Zdroj: vlastní zpracování.

Postup výpočtu daňové povinnosti	Částka
ZD	1 800 000 Kč
Nezdanitelné položky základu daně	
Penzijní připojištění	13 800 Kč
Dary	2 000 Kč
Upravený ZD	1 784 200 Kč
Zaokrouhlený ZD	1 784 200 Kč
Daň	283 741 Kč
15 % (do 36násobku PM)	237 422 Kč
23 % (nad 36násobek PM)	46 319 Kč
Slevy na dani	
Sleva na poplatníka	30 840 Kč
Sleva na manželku	6 210 Kč
Daň po slevách	246 691 Kč
Daňová zvýhodnění	
1. dítě	15 204 Kč
2. dítě	22 320 Kč
Daňová povinnost	209 167 Kč

V Tabulce 42 je vidět výpočet daňové povinnosti v ČR. Základ daně je zvolený dle předchozí Tabulky 41. Od tohoto základu daně se opět odečtou nezdanitelné části základu daně, kterými jsou příspěvky na penzijní připojištění se státním příspěvkem ve výši 13 800 Kč a dary ve výši 2 000 Kč. Od celkového ročního příspěvku se musí odečíst příspěvky od státu (do 1.7. 2024 je příspěvek 1 000 Kč, od 1.7. 2024 činí příspěvek 1 700 Kč). Maximální hranice daru je ve výši 15 % ze základu daně, to znamená částka 270 000 Kč, a proto můžeme odečíst celé 2 000 Kč. Upravený základ daně pana Slámy vyšel vyšší, než je 36násobek průměrné mzdy, tudíž sazba daně nebude jen 15 %, ale bude se muset použít i sazba 23 %. Z 36násobku průměrné mzdy (1 582 812 Kč) se vypočítá 15 % a ze zbytku, který převyšuje 36násobek průměrné mzdy se vypočítá 23 %. Celková daň před

slevami je součet těchto dvou částek – 283 741 Kč. Tato daň se sníží o slevy na dani a daňová zvýhodnění na obě děti a vyjde celková daňová povinnost poplatníka ve výši 209 167 Kč.

Tabulka 43 Výpočet sociálního pojištění v ČR – nadprůměrné příjmy, 2024. Zdroj: vlastní zpracování.

Vyměřovací základ	Částka		
	VZ = 55 % ZD	Minimální VZ	Maximální VZ
	990 000 Kč	158 292 Kč	2 110 416 Kč
Sociální pojištění	289 080 Kč		

Dále se musí vypočítat sociální pojištění, u kterého se hlídá jak minimální, tak maximální vyměřovací základ. Ani jedné z těchto hranic se poplatník nedotýká, proto je jeho vyměřovacím základem 55 % ze základu daně. Celkový odvod na sociální pojištění je 29,2 % z vyměřovacího základu, tedy 289 080 Kč.

Tabulka 44 Výpočet zdravotního pojištění v ČR – nadprůměrné příjmy, 2024. Zdroj: vlastní zpracování.

Vyměřovací základ	Částka	
	VZ = 50 % ZD	Minimální VZ
	900 000 Kč	263 802 Kč
Zdravotní pojištění	121 500 Kč	

U zdravotního pojištění je zapotřebí kontrolovat pouze minimální vyměřovací základ. Ani v tomto případě nebude minimální vyměřovací základ použit. Místo toho se použije 50 % základu daně. Odvod zdravotního pojištění pana Slámy je 121 500 Kč.

Celkové odvody na pojistném jsou ve výši 410 580 Kč. Celkové odvody včetně daně jsou pak ve výši 619 747 Kč.

7.2.8 Živnostník s nadprůměrnými příjmy v Kanadě

U tohoto poplatníka byly příjmy upraveny podobně jako v případě českého poplatníka, aby dosahovaly nadprůměrných a bylo potřeba použít více sazeb. Stejně tak byly upraveny i náklady ve stejném poměru. Soupis výsledných nákladů je zobrazen v Tabulce 45.

Tabulka 45 Výdaje podnikatele v Kanadě – nadprůměrné příjmy, 2024. Zdroj: Vlastní zpracování.

Druh výdaje	Částka	
Pracovní cesty za klienty	2 160 CAD	37 258 Kč
Kancelářské potřeby	1 000 CAD	17 249 Kč
Nájemné – kancelář	7 000 CAD	120 494 Kč
Software	576 CAD	9 935 Kč
Opravy	147 CAD	2 536 Kč
Energie	6 000 CAD	103 494 Kč
Pojištění	290 CAD	5 002 Kč
Celkem	17 173 CAD	295 968 Kč

Základ daně v Tabulce 46 se vypočítá stejně jako v předchozích modelových příkladech. Od hrubého zisku se musí odečíst náklady a následně příspěvek na penzijní spoření, který je ve stejné výši, jako u předchozího modelového příkladu.

Tabulka 46 Výpočet základu daně v Kanadě – nadprůměrné příjmy, 2024. Zdroj: vlastní zpracování.

Položky	Částka	
Hrubý zisk (Gross business income) = Gross profit	388 889 CAD	6 707 946 Kč
Náklady	17 173 CAD	296 217 Kč
Čistý zisk = Total income	371 716 CAD	6 411 729 Kč
RRSP – penzijní spoření	12 000 CAD	206 988 Kč
Základ daně = Net income	359 716 CAD	6 204 741 Kč

Další v pořadí výpočtu je teritoriální daň z příjmu. Počítá se ze základu daně, který je vypočítaný v předchozí Tabulce 47. Veliký rozdíl je u použití sazby. Jelikož má pan Sláma základ daně tak vysoký, spadá do poslední (nejvyšší) hranice, musí se jeho základ daně rozdělit do jednotlivých skupin a každý díl zdanit danou sazbou. Proto celková daň činí 51 442 CAD (887 330 Kč). Kvůli vysokým příjmům se změní také základní osobní částka. Základní osobní částka pro tuto skupinu činí 14 156 CAD (244 177 Kč). Tato částka se zvýší o příspěvek do CPP a následně se vše zdaní sazbou 5,06 %. O výslednou částku si může pan Sláma snížit svou daň. Teritoriální daň po slevách činí 50 473 CAD (870 610 Kč).

Tabulka 47 Výpočet teritoriální daně v Kanadě – nadprůměrné příjmy, 2024. Zdroj: vlastní zpracování.

Položky	Částka	
Základ daně = Net income	359 716 CAD	6 204 741 Kč
Teritoriální daň – British Columbia tax:	51 442 CAD	887 330 Kč
5,06 %	2 426 CAD	41 839 Kč
7,70 %	3 691 CAD	63 670 Kč
10,50 %	1 491 CAD	25 720 Kč
12,29 %	2 899 CAD	50 004 Kč
14,70 %	6 992 CAD	120 614 Kč
16,80 %	12 015 CAD	207 253 Kč
20,50 %	21 928 CAD	378 230 Kč
Základní osobní částka = Basic personal amount	14 156 CAD	244 177 Kč
Příspěvek do CPP	5 000 CAD	86 245 Kč
Částka ke zdanění	19 156 CAD	330 422 Kč
Zdanění slevy 5,06 % British Columbia non-refundable tax credit rate	969 CAD	16 719 Kč
Teritoriální daň = British Columbia tax	50 473 CAD	870 610 Kč

Po určení teritoriální daně se musí vypočítat daň federální. Opět se počítá ze stejného základu daně. Stejně jako v u teritoriální daně, i zde se musí základ daně rozdělit do jednotlivých skupin a ty zdanit příslušnou sazbou daně. Celková daň je ve výši 94 422 CAD (1 628 686 Kč). Vypočítaná federální dan se opět sníží o slevu a tím vyjde konečná federální daň po slevách ve výši 91 549 CAD (1 579 123 Kč). K federální dani se přičte teritoriální daň a celková částka se upraví o příspěvky na děti. V tomto případě, se příspěvky na děti nemohou uplatnit. Normální výše příspěvku (7 437 CAD) by se musel, kvůli výši příjmu, snížit o částku 5 491 CAD a také o 5,7 % z částky převyšující příjem 75 537 CAD. Tímto postupem by se příspěvek dostal do záporu, proto si ho není možné nárokovat. Celková daňová povinnost je tak ve výši 142 022 CAD (2 449 733 Kč).

Tabulka 48 Výpočet celkového zdanění v Kanadě – nadprůměrné příjmy, 2024. Zdroj: vlastní zpracování.

Položky	Částka	
Základ daně = Net income	359 716 CAD	6 204 741 Kč
Federální daň = Federal tax	94 422 CAD	1 628 686 Kč
15 %	8 380 CAD	144 547 Kč
20,50 %	11 453 CAD	197 545 Kč
26 %	15 983 CAD	275 686 Kč
29 %	21 329 CAD	367 898 Kč
33 %	37 278 CAD	643 010 Kč
Základní osobní částka = Basic personal amount (BPA)	14 156 CAD	244 177 Kč
"+" Příspěvek do CPP	5 000 CAD	86 245 Kč
Částka ke zdanění	19 156 CAD	330 422 Kč
Celková sleva = Total federal non-refundable tax credits (15 %)	2 873 CAD	49 563 Kč
Federální daň po slevách = net federal tax	91 549 CAD	1 579 123 Kč
Teritoriální daň = Provincial tax	50 473 CAD	870 610 Kč
Celkové zdanění – Total payable	142 022 CAD	2 449 733 Kč
Přídavky na děti = Canada child benefit		
1. dítě (do 6 let)	0 CAD	0 Kč
2. dítě (do 17 let)	0 CAD	0 Kč
Daňová povinnost	142 022 CAD	2 449 733 Kč

7.2.9 Srovnání zdanění poplatníka s nadprůměrnými příjmy

Srovnání zdanění je opět provedeno nejprve pomocí efektivní sazby daně. V Tabulce 49 je zobrazen výpočet efektivní sazby daně v ČR, opět se jedná o poměr celkových povinných odvodů a ročních příjmů. Efektivní sazba daně v ČR činí 20,66 %.

Tabulka 49 Výpočet efektivní sazby daně v ČR – nadprůměrné příjmy, 2024. Zdroj: vlastní zpracování.

Výpočet	Efektivní sazba daně
619 747 / 3 000 000	20,66 %

V následující Tabulce 50 je výpočet efektivní sazby daně v Kanadě. V tomto případě už Kanada není v lepším postavení. Může to být zapříčiněné velkou rozdílností v sazbách daně a také u daňového zvýhodnění, kdy poplatník v Kanadě si s těmito příjmy už zvýhodnění uplatnit nemohl.

Tabulka 50 Výpočet efektivní sazby daně v Kanadě – nadprůměrné příjmy, 2024. Zdroj: vlastní zpracování.

Výpočet	Efektivní sazba daně
142 022 / 388 889 CAD	37 %
2 449 733 / 6 707 946 Kč	37 %

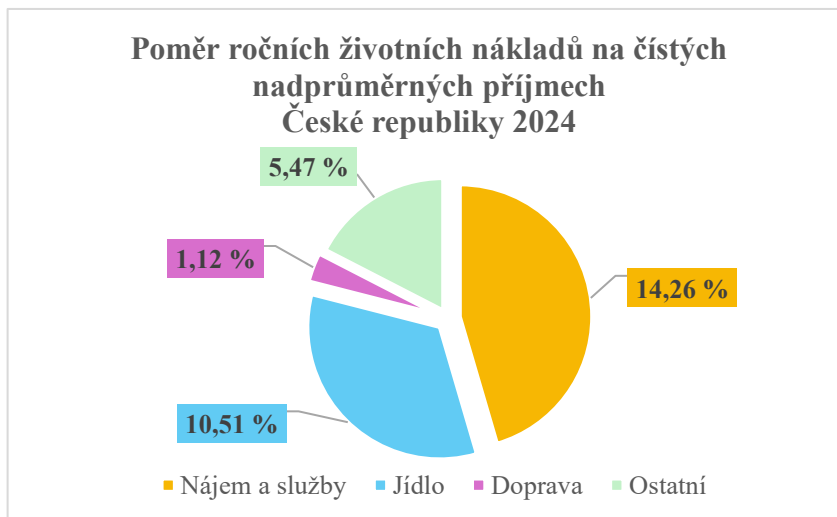
Pro srovnání s životními náklady jsem tentokrát vybrala průměrné životní náklady pro čtyřčlennou rodinu. V ČR jsou za rok 2024 životní náklady rodiny 746 606 Kč (Cost of Living in the Czech Republic, 2024).

V Kanadě je výše životních nákladů pro čtyřčlennou rodinu za rok 2024 v průměru 1 645 348 Kč (Cost of Living in Canada, 2024).

Tabulka 51 Srovnání životních nákladů – nadprůměrné příjmy, 2024. Zdroj: vlastní zpracování

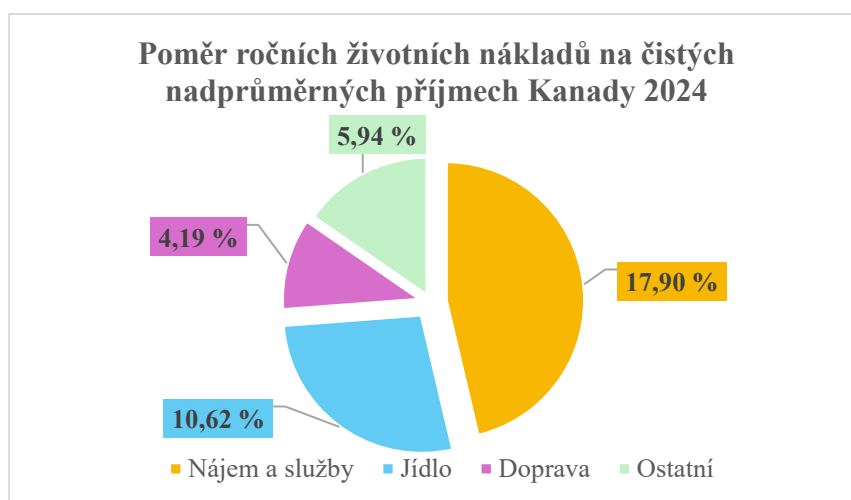
Položky	ČR	Kanada
Celkové příjmy	3 000 000 Kč	6 707 946 Kč
Odvody (-) / bonusy na dani (+) a pojištění	619 747 Kč	2 449 733 Kč
Očištěné příjmy	2 380 253 Kč	4 258 213 Kč
Životní náklady	746 606 Kč	1 645 348 Kč
Poměr životních nákladů na příjmech	31,37 %	38,64 %

Z poměru čistých příjmů a životních nákladů je patrné, že v ČR poplatník je s těmito příjmy uhradit 3,2 ročních životních nákladů a kanadský poplatník je schopen zaplatit jen 2,5 ročních životních nákladů čtyřčlenné rodiny.



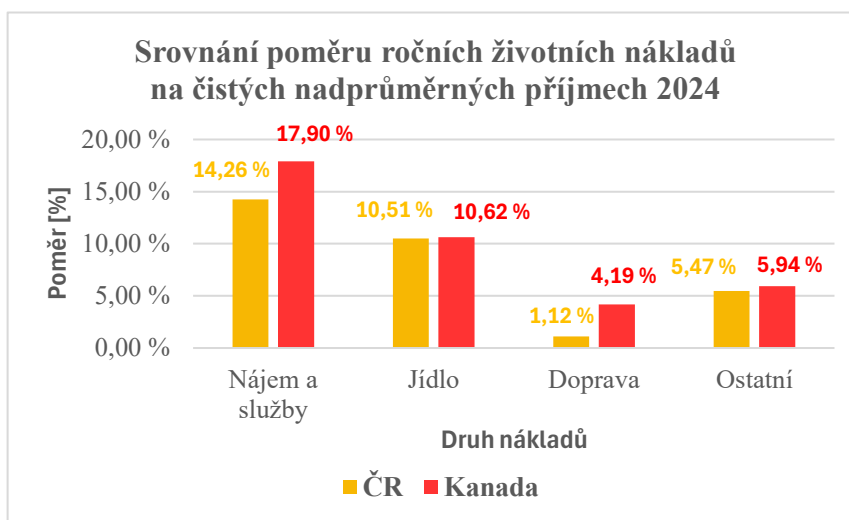
Obrázek 10 Graf – poměr ročních životních nákladů na nadprůměrných čistých příjmech ČR 2024

Na Obrázku 10 je zobrazeno bližší rozložení životních nákladů na čistých příjmech ČR. Zde jsme se pohybovali v životních nákladech čtyřčlenné rodiny. Z důvodu velmi vysokých příjmů poměr nákladů se snížil o více jak polovinu než v předchozím modelovém příkladu. Opět dominují náklady na nájem a služby a dále pak stravování.



Obrázek 11 Graf – poměr ročních životních nákladů na nadprůměrných čistých příjmech Kanady 2024

Druhý graf (Obrázek 11) znázorňuje rozložení životních nákladů čtyřčlenné rodiny na čistých příjmech. Oproti předchozímu modelovému příkladu se poměr nákladů snížil úměrně k růstu příjmů poplatníka. V žádné kategorii životní náklady nepřesahují ani 15 % z příjmů. Opět dominují náklady na nájem a služby.



Obrázek 12 Graf – srovnání poměru ročních životních nákladů na čistých nadprůměrných příjmech 2024

Obrázek 12 srovnává poměr životních nákladů čtyřčlenné na příjmech poplatníka v ČR a Kanadě. Jak už jsem zmiňovala výše, je ČR v lepším postavení v oblasti srovnání příjmů s životními náklady. Životní náklady se nejvíce liší u nájmu a dopravy. Co se týče nákladů na stravování, jsou obě země v podobných poměrových hladinách.

7.3 Daňové přiznání v České republice

Daňové přiznání České republiky je zobrazeno v Příloze P1. Daňové přiznání je pro rok 2024 a je vyplněné údaji pro modelový příklad u poplatníka s průměrnými příjmy. První strana daňového přiznání obsahuje základní informace o poplatníkovi, tzn. jméno a příjmení, údaje o bydlišti, místu a datu narození a také o místě podání daňového přiznání. Další strany jsou věnovány samotnému výpočtu daně. Na straně 2 jsou vyplněny dílčí základy daně poplatníka, a také nezdanitelné části základu daně. V tomto případě měl poplatník příjmy pouze ze samostatné činnosti. S tím souvisí příloha 1 k daňovému přiznání (strana 5 Přílohy P1). V této příloze se musí vyplnit, zda poplatník vede daňovou evidenci, účetnictví nebo bude uplatňovat paušální výdaje. Pan Sláma v prvním případě uplatňoval paušální výdaje, proto v daňovém přiznání musí vyplnit druh činnosti, procento uplatnění výdajů a své

zdanitelné příjmy. Na straně 3 Přílohy P1 se nachází slevy na dani a daňová zvýhodnění. U daňového zvýhodnění se musí vyplňovat údaje o dítěti, aby bylo zřejmé, v jaké výši si může poplatník uplatnit odpočet. Poslední čtvrtá strana daňového přiznání obsahuje údaje o přílohách, nebo také žádost o vrácení přeplatku, kterou v tomto případě poplatník vyplnil. Poplatník v ČR je povinen podat daňové přiznání do 3 měsíců po uplynutí zdaňovacího období. Tato lhůta se prodlužuje v případě, že je přiznání podáno elektronicky na 4 měsíce, nebo na 6 měsíců, když podá daňové přiznání daňový poradce nebo advokát (Česko, 2009).

7.4 Daňové přiznání v Kanadě

V Kanadě, se musí na konci zdaňovacího období podat tři formuláře (pokud se jedná o poplatníka s příjmy ze samostatné činnosti). Prvním formulářem je takzvaný Výkaz z obchodní činnosti (Statement of Business or Professional Activities). Tento výkaz je vyplněn v Příloze P2. Výstupem výkazu z obchodní činnosti je čistý základ daně, který se přepíše do dalších výkazů. Rozdíl oproti českému přiznání je v tomto výkazu především u uvedení nákladů. V českém přiznání se uvádí pouze celková suma bez rozčleněných položek, avšak v tomto kanadském výkazu se veškeré náklady uvádějí v jednotlivých kategoriích. Druhým výkazem, který pan Sláma musí vyplnit je přiznání teritoriální daně z příjmů. Toto přiznání je vyplněno v rámci Přílohy P3. Posledním, a také tím nejdůležitějším formulářem je Daňové přiznání daně z příjmů a vratných benefitů (Income Tax and Benefit Return) viz Příloha P4. Toto přiznání shrnuje veškeré výstupy, které vznikly v předchozích formulářích. Na první straně přiznání se, stejně jako v přiznání ČR, vyplňují osobní údaje poplatníka. Strana 3 se zabývá výpočtem základu daně. V případě pana Slámy je vyplněna pouze část samostatné činnosti (Self-employment income). Toto přiznání neobsahuje žádné přílohy jako v ČR, ale dalo by se říct, že tyto přílohy nahrazují předchozí formuláře.

Všechny tyto formuláře se podávají na federální úrovni. Poplatník, který měl příjmy z podnikání musí podat daňové přiznání nejpozději do 15. června. Avšak v případě, že mu vyjde daňová povinnost, musí tuto částku uhradit už do 30. dubna (Due dates and payment dates, 2024).

ZÁVĚR

Tato bakalářská práce byla zaměřena na srovnání zdanění příjmů fyzických osob. Nejprve byly v teoretické části popsány daňové systémy obou zemí. Následně byla podrobně probrána problematika daně z příjmů fyzických osob. U ostatních daní byl stručně popsán jejich charakter a podstata. Jako poslední v teoretické části byl vysvětlen systém pojistného. V České republice se jedná o sociální a zdravotní pojištění, a v Kanadě je to kanadský důchodový plán (Canada Pension Plan), a také zaměstnanecké pojištění (Employment Insurance).

Praktická část práce byla nejprve zaměřena na komparaci základních rozdílů při zdaňování příjmů fyzických osob. Dále byly vytvořeny tři modelové příklady. V prvním modelovém příkladu je porovnáno zdanění poplatníka s nízkými příjmy. Největší rozdíl při výpočtu byl v úrovních zdanění. V ČR se zdaňuje pouze na státní úrovni, ale v Kanadě se zdaňuje jak na federální, tak i na teritoriální úrovni. Další poměrně výrazný rozdíl byl u slevy na poplatníka, kdy v ČR se odečítá jednotná částka, ale v Kanadě se sleva odvíjí od příjmů poplatníka. Porovnání bylo provedeno nejprve pomocí efektivní sazby daně, ze které vyplynulo, že Česká republika má náročnější zdanění, a to zejména z důvodu vysokých odvodů na sociální a zdravotní pojištění. Ve druhém příkladu je porovnán výpočet daně z příjmu fyzických osob u poplatníka s průměrnými příjmy. U tohoto poplatníka byl rozdíl u uplatnění příspěvků na děti v Kanadě, kdy pan Sláma si nemohl uplatnit celou výši příspěvku, z důvodu vyšších příjmů. Výsledky srovnání pomocí efektivní sazby daně byly velmi podobné jako u poplatníka s nízkými příjmy. Poslední modelový příklad byl zaměřen na poplatníka s nadprůměrnými příjmy. Kromě rozdílů uvedených v souvislosti s předchozími příklady, zde byl největší rozdíl u daňových sazeb. U zdanění v ČR se použily dvě sazby, ale u zdanění poplatníka v Kanadě musely být použity všechny sazby daně, které se liší v závislosti na výši příjmů. Dále také kvůli vysokým příjmům si poplatník Kanady nemohl uplatnit příspěvek na dítě a tím si nemohl snížit daňové zatížení. Pro srovnání byla opět použita efektivní sazba daně. V tomto případě vyšla lepší hodnota ČR, což mohla způsobit rozdílnost v daňových sazbách, a také příspěvků na děti. Srovnání obou zemí bylo provedeno také na základě životních nákladů. Celkově by se dalo říci, že život v Kanadě je pro poplatníky cenově náročnější než v ČR. Největší podíl na příjmech ve všech modelových příkladech měly náklady na nájem a také stravné. Náklady na dopravu byly vždy vyšší v Kanadě.

Poslední v praktické části byla porovnána daňová přiznání. V ČR se používá pouze jeden formulář daňového přiznání, které obsahuje různé přílohy na jeho doplnění. V Kanadě však musí poplatníci s příjmy ze samostatné činnosti použít minimálně tři formuláře. První na stanovení čistého základu daně, další na stanovení teritoriální daně z příjmu a poslední na stanovení federální daně z příjmu fyzických osob a následného celkového zdanění.

SEZNAM POUŽITÉ LITERATURY

5010-C BC428 – British Columbia Tax, 2024. Online. Canada.ca. Dostupné z: <https://www.canada.ca/en/revenue-agency/services/forms-publications/tax-packages-years/general-income-tax-benefit-package/british-columbia/5010-c.html>. [cit. 2024-05-10].

5010-R Income Tax and Benefit Return (for BC only), 2024. Online. Canada.ca. Dostupné z: <https://www.canada.ca/en/revenue-agency/services/forms-publications/tax-packages-years/general-income-tax-benefit-package/british-columbia/5010-r.html>. [cit. 2024-05-10].

About the deduction of Employment Insurance (EI) premiums - Calculate payroll deductions and contributions, 2022. Online. Canada.ca. Dostupné z: <https://www.canada.ca/en/revenue-agency/services/tax/businesses/topics/payroll/payroll-deductions-contributions/employment-insurance-ei.html#wb-cont>. [cit. 2024-02-06].

AGIANNI, Vasiliki; ALVARADO, Mery; COTRUT, Madalina; DE LILLO, Francesco; KRAJCUSKA, Filip et al.(ed). *European Tax Handbook 2022*. Thirty-third edition. Global tax series. Amsterdam: IBFD, 2022. ISBN 978-90-8722-760-9.

All deductions, credits and expenses - Personal income tax, 2024. Online. Canada.ca. Dostupné z: <https://www.canada.ca/en/revenue-agency/services/tax/individuals/topics/about-your-tax-return/tax-return/completing-a-tax-return/deductions-credits-expenses/deductions-credits-expenses.html>. [cit. 2024-02-06].

Amounts that are not reported or taxed, 2024. Online. Canada.ca. Dostupné z: <https://www.canada.ca/en/revenue-agency/services/tax/individuals/topics/about-your-tax-return/tax-return/completing-a-tax-return/personal-income/amounts-that-taxed.html>. [cit. 2024-02-06].

BAGWE, Siddhi a LOGAN, Hanah, 2023. *What Is Income Tax in Canada?* Online. Nerdwallet.com. Dostupné z: <https://www.nerdwallet.com/ca/personal-finance/what-is-income-tax>. [cit. 2024-02-04].

BERÁNEK, Petr, 2021. *Průvodce zákonem o daních z příjmů pro OSVČ: a další poplatníky s dílčím základem v § 7. Účetnictví (ANAG)*. Olomouc: ANAG. ISBN 978-80-7554-318-9.

Canada child benefit, 2023. Online. Canada.ca. Dostupné z: <https://www.canada.ca/en/revenue-agency/services/forms-publications/publications/t4114/canada-child-benefit.html>. [cit. 2024-02-06].

Claiming child care expenses in Canada, 2022. Online. Canadalife. Dostupné z: <https://www.canadalife.com/blog/starting-a-family/child-care-expenses-costs-deductions.html>. [cit. 2024-03-06].

Cost of Living in Canada, 2024. Online. Livingcost.org. Dostupné z: <https://livingcost.org/cost/canada>. [cit. 2024-05-05].

Cost of Living in the Czech Republic, 2024. Online. Livingcost.org. Dostupné z: <https://livingcost.org/cost/czech-republic>. [cit. 2024-05-05].

CPP Retirement pension - How much you could receive, 2024. Online. Canada.ca. Dostupné z: <https://www.canada.ca/en/services/benefits/publicpensions/cpp/cpp-benefit/amount.html#wb-cont>. [cit. 2024-02-06].

ČESKO, 1992a. Zákon České národní rady ze dne 20. listopadu 1992 č. 586/1992 Sb., o daních z příjmů. In: *Sbírka zákonů České republiky*. Částka 117. Dostupné z: <https://www.zakonyprolidi.cz/cs/1992-586>. [cit. 2024-04-14].

ČESKO, 1992b. Zákon České národní rady ze dne 20. listopadu 1992 č. 589/1992 Sb., o pojistném na sociální zabezpečení a příspěvku na státní politiku zaměstnanosti. Online. In: *Sbírka zákonů České republiky*. Částka 118. Dostupné z: <https://www.zakonyprolidi.cz/cs/1992-589>. [cit. 2024-04-14].

ČESKO, 1997. Zákon ze dne 7. března 1997 č. 48/1997 Sb., o veřejném zdravotním pojištění a o změně a doplnění některých souvisejících zákonů. Online. In: *Sbírka zákonů České republiky*. Částka 16. Dostupné z: <https://www.zakonyprolidi.cz/cs/1997-48>. [cit. 2024-04-14].

ČESKO, 2009. Zákon ze dne 22. července 2009 č. 280/2009 Sb., daňový řád. Online. In: *Sbírka zákonů České republiky*. Částka 87. Dostupné z: <https://www.zakonyprolidi.cz/cs/2009-280>. [cit. 2024-05-07].

Determining your residency status, 2024. Online. Canada.ca. Dostupné z: <https://www.canada.ca/en/revenue-agency/services/tax/international-non-residents/information-been-moved/determining-your-residency-status.html>. [cit. 2024-02-06].

Due dates and payment dates, 2024. Online. Canada.ca. Dostupné z: <https://www.canada.ca/en/revenue-agency/services/tax/individuals/topics/important-dates-individuals.html>. [cit. 2024-05-07].

DVOŘÁKOVÁ, Veronika; PITTERLING, Marcel a SKALICKÁ, Hana, 2019. *Zdaňování příjmů fyzických a právnických osob 2019*. 4.vydání. Praha: Wolters Kluwer. ISBN 978-80-7598-315-2.

EI premium rates and maximums, 2024. Online. Canada.ca. Dostupné z: <https://www.canada.ca/en/revenue-agency/services/tax/businesses/topics/payroll/payroll-deductions-contributions/employment-insurance-ei/ei-premium-rates-maximums.html>. [cit. 2024-03-06].

Elektronické formuláře, [2024]. Online. Finanční správa. Dostupné z: <https://adisspr.mfcr.cz/pmd/epo/formulare>. [cit. 2024-05-10].

Everything you need to know about RRSP contributions, © 2016–2024. Online. Wealthsimple. Dostupné z: https://www.wealthsimple.com/en-ca/learn/rrsp-contribution-deduction-limit#what_are_the_tax_advantages_of_an_rrsp. [cit. 2024-03-06].

Finanční poradce, Ekonomika, finance, účetnictví, 2024. Online. Platy.cz. Dostupné z: <https://www.platy.cz/platy/ekonomika-finance-ucetnictvi/financni-poradce>. [cit. 2024-05-04].

Income tax rates for individuals, 2024. Online. Canada.ca. Dostupné z: <https://www.canada.ca/en/revenue-agency/services/tax/individuals/frequently-asked-questions-individuals/canadian-income-tax-rates-individuals-current-previous-years.html#toc2>. [cit. 2024-02-06].

Indexation adjustment for personal income tax and benefit amounts, 2021. Online. Canada.ca. Dostupné z: <https://www.canada.ca/en/revenue->

agency/services/tax/individuals/frequently-asked-questions-individuals/adjustment-personal-income-tax-benefit-amounts.html#fn1. [cit. 2024-02-06].

Informace pro OSVČ, [2024]. Online. Česká průmyslová zdravotní pojišťovna. Dostupné z: <https://cpzp.cz/clanek/72-0-Informace-pro-OSVC.html>. [cit. 2024-04-10].

Informace pro plátce, [2024]. Online. Všeobecná zdravotní pojišťovna. Dostupné z: <https://www.vzp.cz/platci/informace>. [cit. 2024-01-26].

Kanada, 2023. Online. Businessinfo.cz. Dostupné z: <https://www.businessinfo.cz/navody/kanada-souhrnna-teritorialni-informace/2/#2.4>. [cit. 2024-02-04].

Kanadské daně z příjmu: co byste o nich měli vědět?, 2021. Online. Neotax.eu. 2023. Dostupné z: <https://neotax.eu/cs/blog/kanadske-dane-z-prijmu>. [cit. 2024-02-04].

Kapitálové příjmy, [2024]. Online. Finanční správa. Dostupné z: <https://www.financnisprava.cz/cs/dane/dane/dan-z-prijmu/fyzicke-osoby/kapitalove-prijmy>. [cit. 2024-04-14].

KRAJŇÁK, Michal, 2022. *Daň z příjmů fyzických osob v České republice*. Brno: CERM. ISBN 978-80-7623-086-6.

KUBÁTOVÁ, Květa, 2018. *Daňová teorie a politika*. 7. vydání. Praha: Wolters Kluwer. ISBN 9788075981653.

Line 21400 – Child care expenses, 2024. Online. Canada.ca. Dostupné z: <https://www.canada.ca/en/revenue-agency/services/tax/individuals/topics/about-your-tax-return/tax-return/completing-a-tax-return/deductions-credits-expenses/line-21400-child-care-expenses.html>. [cit. 2024-02-06].

Line 21500 – Disability supports deduction, 2024. Online. Canada.ca. Dostupné z: <https://www.canada.ca/en/revenue-agency/services/tax/individuals/topics/about-your-tax-return/tax-return/completing-a-tax-return/deductions-credits-expenses/line-21500-disability-supports-deduction.html>. [cit. 2024-02-06].

Line 30100 – Age amount, 2024. Online. Canada.ca. Dostupné z: <https://www.canada.ca/en/revenue-agency/services/tax/individuals/topics/about-your-tax-return/tax-return/completing-a-tax-return/deductions-credits-expenses/line-30100-amount.html>. [cit. 2024-02-06].

LOGAN, Hanah, 2023. *Tax Credits in Canada: Claim Them to Pay Less*. Online. Nerdwallet.com. Dostupné z: <https://www.nerdwallet.com/ca/personal-finance/tax-credits-in-canada>. [cit. 2024-02-04].

MACHÁČEK, Ivan, 2021. *Fyzické osoby a daň z příjmů*. 4. 4. aktualizované a rozšířené vydání. Otázky a odpovědi z praxe (ASPI). Praha: ASPI. ISBN 978-80-7676-075-2.

Minimum wage rates and overtime rules in Canada, 2024. Online. Cfib-fcei.ca. Dostupné z: <https://www.cfib-fcei.ca/en/tools-resources/minimum-wage-rates-overtime-rules-canada>. [cit. 2024-05-13].

NOVÁKOVÁ, Veronika, 2023. *Jak na daně v Kanadě*. Online. Czech-us.cz. Dostupné z: <https://czech-us.cz/blog/jak-na-dane-v-kanade/>. [cit. 2024-02-04].

Obecné informace, [2024]a. Online. Finanční správa. Dostupné z: <https://www.financnisprava.cz/cs/dane/dane/dan-z-prijmu/zamestnanci-zamestnavatele/obecne-informace>. [cit. 2024-04-14].

Obecné informace, [2024]b. Online. Finanční správa. Dostupné z: <https://www.financnisprava.cz/cs/dane/dane/dan-z-prijmu/pausalni-dan/obecne-informace>. [cit. 2024-04-14].

Obecné informace, [2024]c. Online. Česká správa sociálního zabezpečení. Dostupné z: <https://www.cssz.cz/web/cz/platba-pojistneho-obecne-informace>. [cit. 2024-03-05].

Ostatní, [2024]. Online. Finanční správa. Dostupné z: <https://www.financnisprava.cz/cs/dane/dane/dan-z-prijmu/fyzicke-osoby/ostatni>. [cit. 2024-04-14].

Payroll Deductions Formulas - 119th Edition Effective January 1, 2024, 2024. Online. Canada.ca. Dostupné z: <https://www.canada.ca/en/revenue-agency/services/forms-publications/payroll/t4127-payroll-deductions-formulas/t4127-jan/t4127-jan-payroll-deductions-formulas-computer-programs.html#toc35>. [cit. 2024-02-06].

Platba a termíny, [2024]. Online. Česká správa sociálního zabezpečení. Dostupné z: <https://www.cssz.cz/web/cz/platba-a-termíny>. [cit. 2024-04-10].

Platby zdravotního pojištění v roce 2024, [2024]. Online. Všeobecná zdravotní pojišťovna České republiky. Dostupné z: <https://www.vzp.cz/o-nas/tiskove-centrum/otazky-tydne/platby-zdravotniho-pojisteni-v-roce-2024>. [cit. 2024-03-05].

Podnikatel (OSVČ), [2024]. Online. Finanční správa. Dostupné z: <https://www.financnisprava.cz/cs/dane/dane/dan-z-prijmu/fyzicke-osoby/podnikatel-osvc>. [cit. 2024-04-14].

Povinná účast na pojištění, [2024]. Online. Česká správa sociálního zabezpečení. Dostupné z: <https://www.cssz.cz/duchodove-pojisteni-osvc-povinna-ucast>. [cit. 2024-01-26].

Pronajímatel, [2024]. Online. Finanční správa. Dostupné z: <https://www.financnisprava.cz/cs/dane/dane/dan-z-prijmu/fyzicke-osoby/pronajimatel>. [cit. 2024-04-14].

Přehled o příjmech a výdajích, [2024]. Online. Česká správa sociálního zabezpečení. Dostupné z: <https://www.cssz.cz/prehled-o-prijmech-a-vydajich>. [cit. 2024-04-10].

PTÁČKOVÁ MÍSAŘOVÁ, Petra a OTAVOVÁ, Milena, 2018. *Daň z příjmů srozumitelně*. 2. aktualizované vydání. Ekonomie. Ostrava: Key Publishing. ISBN 978-80-7418-295-2.

Registered Retirement Savings Plan (RRSP), 2024. Online. Canada.ca. Dostupné z: <https://www.canada.ca/en/revenue-agency/services/tax/individuals/topics/rrsp-related-plans/registered-retirement-savings-plan-rrsp.html>. [cit. 2024-02-06].

Salary: Financial Advisor Salaries in Canada 2024, 2024. Online. Glassdoor.ca. Dostupné z: https://www.glassdoor.ca/Salaries/financial-advisor-salary-SRCH_KO0,17.htm. [cit. 2024-05-05].

T2125 Statement of Business or Professional Activities, 2024. Online. Canada.ca. Dostupné z: <https://www.canada.ca/en/revenue-agency/services/forms-publications/forms/t2125.html>. [cit. 2024-05-10].

VANČUROVÁ, Alena a ZÍDKOVÁ, Hana, 2022. *Daně v podnikání*. Praha: Wolters Kluwer ČR. ISBN 978-80-7676-359-3.

VANČUROVÁ, Alena, 2021. *Zdanění osobních příjmů*. 3. vydání. Praha: Wolters Kluwer ČR. ISBN 978-80-7676-236-7.

Vyměřovací základ a výpočet pojistného, [2024a]. Online. Všeobecná zdravotní pojišťovna České republiky. Dostupné z: <https://www.vzp.cz/platci/informace/osvc/vymerovaci-zaklad-a-vypocet-pojistneho>. [cit. 2024-03-05].

Vyměřovací základ a výpočet pojistného, [2024b]. Online. Všeobecná zdravotní pojišťovna České republiky. Dostupné z: <https://www.vzp.cz/platci/informace/zamestnavatel/vymerovaci-zaklad-a-vypocet-pojistneho>. [cit. 2024-03-05].

Výpočet pojistného, [2024]. Online. Všeobecná zdravotní pojišťovna České republiky. Dostupné z: <https://www.vzp.cz/platci/informace/zamestnavatel/vymerovaci-zaklad-a-vypocet-pojistneho/vypocet-pojistneho>. [cit. 2024-03-05].

Výše a sazba, [2024]. Online. Česká správa sociálního zabezpečení. Dostupné z: <https://www.cssz.cz/web/cz/vyse-a-sazba>. [cit. 2024-03-05].

Zálohy na pojistné na důchodové pojištění, [2024]. Online. Česká správa sociálního zabezpečení. Dostupné z: <https://www.cssz.cz/zalohy-na-pojistne-na-duchodove-pojisteni>. [cit. 2024-03-05].

ZICHOVÁ, Tereza, 2017. *Daň z příjmu v kostce 2*. Online. Freelanczer. Dostupné z: <http://freelanczer.cz/dane/dan-z-prijmu-v-kostce-ii/>. [cit. 2024-04-27].

ŽELJAZKOVÁ, Andrea, 2022. *Daně v Kanadě: Daň z příjmu, ze zboží a služeb GST, PST a HST*. Online. Jakdokanady.cz. Dostupné z: <https://jakdokanady.cz/dane-v-kanade/#ftoc-heading-2>. [cit. 2024-02-04].

SEZNAM POUŽITÝCH SYMBOLŮ A ZKRATEK

aj.	a jiné
CAD	kanadský dolar
CEA	kanadská částka zaměstnance (Canada Employment Amount)
CPP	kanadský důchodový plán (Canada Pension Plan)
CRA	kanadská finanční agentura (Canada Revenue Agency)
ČR	Česká republika
DPH	Daň z přidané hodnoty
EI	zaměstnanecké pojištění (Employment Insurance)
k.s.	komanditní společnost
Kč	koruna česká
mil.	milion
NACE	klasifikace ekonomických činností
OSVČ	osoba samostatně výdělečně činná
RRSP	registrované penzijní spoření (Registered Retirement Savings Plan)
tzn.	to znamená
v.o.s.	veřejná obchodní společnost
VZ	vyměřovací základ
ZD	základ daně
ZDP	zákon o dani z příjmu
ZTP/P	osoba zvláště těžce postižená průvodcem

SEZNAM OBRÁZKŮ

Obrázek 1 Daňová soustava. Zdroj: vlastní zpracování dle Krajňák, 2022.....	13
Obrázek 2 Přímé daně. Zdroj: vlastní zpracování dle Krajňák, 2022.....	14
Obrázek 3 Nepřímé daně. Zdroj: vlastní zpracování dle Krajňák, 2022.	15
Obrázek 4 Graf – poměr ročních životních nákladů na nízkých čistých příjmech ČR 2024. Zdroj: vlastní zpracování dle Cost of Living in the Czech Republic, 2024.....	57
Obrázek 5 Graf – poměr ročních životních nákladů na nízkých čistých příjmech Kanady 2024. Zdroj: vlastní zpracování dle Cost of Living in Canada, 2024.....	57
Obrázek 6 Srovnání poměru ročních životních nákladů na čistých nízkých příjmech 2024. Zdroj: vlastní zpracování.	58
Obrázek 7 Graf – poměr ročních životních nákladů na průměrných čistých příjmech ČR 2024. Zdroj: vlastní zpracování dle Cost of Living in the Czech Republic, 2024.....	65
Obrázek 8 Graf – poměr ročních životních nákladů na průměrných čistých příjmech Kanady 2024. Zdroj: vlastní zpracování dle Cost of Living in Canada, 2024.....	66
Obrázek 9 Srovnání poměru ročních životních nákladů na čistých průměrných příjmech 2024. Zdroj: vlastní zpracování.	67
Obrázek 10 Graf – poměr ročních životních nákladů na nadprůměrných čistých příjmech ČR 2024	75
Obrázek 11 Graf – poměr ročních životních nákladů na nadprůměrných čistých příjmech Kanady 2024.....	75
Obrázek 12 Graf – srovnání poměru ročních životních nákladů na čistých nadprůměrných příjmech 2024	76

SEZNAM TABULEK

Tabulka 1 Paušální výdaje. Zdroj: vlastní zpracování dle Podnikatel (OSVČ), [2024].	21
Tabulka 2 Pásma paušálního režimu. Zdroj: vlastní zpracování dle Obecné informace, [2024]b.	23
Tabulka 3 Slevy na dani. Zdroj: Vlastní zpracování dle Česko,1992a.	29
Tabulka 4 Pojistné na sociální zabezpečení pro rok 2024. Zdroj: Vlastní zpracování dle Česko,1992b.	33
Tabulka 5 Zdravotní pojištění. Zdroj: Vlastní zpracování dle Česko, 1997.	35
Tabulka 6 Druhy odpočtů v Kanadě. Zdroj: Vlastní zpracování dle All deductions, credits and expenses, 2024.	40
Tabulka 7 Daňové sazby – Federální daň 2024. Zdroj: Vlastní zpracování dle Income tax rates for individuals, 2024.	40
Tabulka 8 Daň z příjmu – Ontario 2024. Zdroj: vlastní zpracování dle Income tax rates for individuals, 2024.	41
Tabulka 9 Daň z příjmu – Quebec 2024. Zdroj: vlastní zpracování dle Income tax rates for individuals, 2024.	41
Tabulka 10 Daň z příjmu – Britská Kolumbie 2024. Zdroj: vlastní zpracování dle Income tax rates for individuals, 2024.	41
Tabulka 11 Daňová pásma – sleva na poplatníka. Zdroj: vlastní zpracování dle Indexation adjustment for personal income tax and benefit amounts, 2024.	42
Tabulka 12 Výpočet příspěvku na jedno dítě. Zdroj: vlastní zpracování dle Canada child benefit, 2023.	43
Tabulka 13 Výpočet příspěvku na dvě děti. Zdroj: vlastní zpracování dle Canada child benefit, 2023.	44
Tabulka 14 Kanadský důchodový plán. Zdroj: vlastní zpracování dle „CPP contribution rates, maximums and exemptions, 2024“.	45
Tabulka 15 Zaměstnanecké pojištění. Zdroj: vlastní zpracování dle „EI premium rates and maximum, 2024“.	46
Tabulka 16 Komparace zdaňování příjmů fyzické osoby, 2024. Zdroj: vlastní zpracování.	48
Tabulka 17 Výdaje podnikatele v ČR – průměrné příjmy, 2024. Zdroj: Vlastní zpracování.	49
Tabulka 18 Výpočet dílčího základu daně v ČR – nízké příjmy, 2024. Zdroj: vlastní zpracování.	49
Tabulka 19 Výpočet daňové povinnosti v ČR – nízké příjmy, 2024. Zdroj: vlastní zpracování.	51
Tabulka 20 Výpočet sociálního pojištění v ČR – nízké příjmy, 2024. Zdroj: vlastní zpracování.	51
Tabulka 21 Výpočet zdravotního pojištění v ČR – nízké příjmy, 2024. Zdroj: vlastní zpracování.	52

Tabulka 22 Výdaje podnikatele v Kanadě, 2024. Zdroj: Vlastní zpracování.....	53
Tabulka 23 Výpočet základu daně v Kanadě – nízké příjmy, 2024. Zdroj: vlastní zpracování.	53
Tabulka 24 Výpočet teritoriální daně v Kanadě – nízké příjmy, 2024. Zdroj: vlastní zpracování.....	54
Tabulka 25 Výpočet celkového zdanění v Kanadě – nízké příjmy, 2024. Zdroj: vlastní zpracování.....	55
Tabulka 26 Výpočet efektivní sazby daně v ČR – nízké příjmy, 2024. Zdroj: vlastní zpracování.....	55
Tabulka 27 Výpočet efektivní sazby daně v Kanadě – nízké příjmy, 2024. Zdroj: vlastní zpracování.....	56
Tabulka 28 Srovnání životních nákladů – nízké příjmy, 2024. Zdroj: vlastní zpracování..	56
Tabulka 29 Výpočet dílčího základu daně v ČR – průměrné příjmy, 2024. Zdroj: vlastní zpracování.....	59
Tabulka 30 Výpočet daňové povinnosti v ČR – průměrné příjmy, 2024. Zdroj: vlastní zpracování.....	59
Tabulka 31 Výpočet sociálního pojištění v ČR – průměrné příjmy, 2024. Zdroj: vlastní zpracování.....	60
Tabulka 32 Výpočet zdravotního pojištění v ČR – průměrné příjmy, 2024. Zdroj: vlastní zpracování.....	60
Tabulka 33 Výdaje podnikatele v Kanadě, 2024. Zdroj: Vlastní zpracování.....	61
Tabulka 34 Výpočet základu daně v Kanadě – průměrné příjmy, 2024. Zdroj: vlastní zpracování.....	62
Tabulka 35 Výpočet teritoriální daně v Kanadě – průměrné příjmy, 2024. Zdroj: vlastní zpracování.....	62
Tabulka 36 Výpočet celkového zdanění v Kanadě – průměrné příjmy, 2024. Zdroj: vlastní zpracování.....	63
Tabulka 37 Výpočet efektivní sazby daně v ČR – průměrné příjmy, 2024. Zdroj: vlastní zpracování.....	64
Tabulka 38 Výpočet efektivní sazby daně v Kanadě – průměrné příjmy, 2024. Zdroj: vlastní zpracování.....	64
Tabulka 39 Srovnání životních nákladů – průměrné příjmy, 2024. Zdroj: vlastní zpracování.	65
Tabulka 40 Výdaje podnikatele v ČR – nadprůměrné příjmy, 2024. Zdroj: Vlastní zpracování.....	68
Tabulka 41 Výpočet dílčího základu daně v ČR – nadprůměrné příjmy, 2024. Zdroj: vlastní zpracování.....	68
Tabulka 42 Výpočet daňové povinnosti v ČR – nadprůměrné příjmy, 2024. Zdroj: vlastní zpracování.....	69
Tabulka 43 Výpočet sociálního pojištění v ČR – nadprůměrné příjmy, 2024. Zdroj: vlastní zpracování.....	70

Tabulka 44 Výpočet zdravotního pojištění v ČR – nadprůměrné příjmy, 2024. Zdroj: vlastní zpracování.	70
Tabulka 45 Výdaje podnikatele v Kanadě – nadprůměrné příjmy, 2024. Zdroj: Vlastní zpracování.	71
Tabulka 46 Výpočet základu daně v Kanadě – nadprůměrné příjmy, 2024. Zdroj: vlastní zpracování.	71
Tabulka 47 Výpočet teritoriální daně v Kanadě – nadprůměrné příjmy, 2024. Zdroj: vlastní zpracování.	72
Tabulka 48 Výpočet celkového zdanění v Kanadě – nadprůměrné příjmy, 2024. Zdroj: vlastní zpracování.	73
Tabulka 49 Výpočet efektivní sazby daně v ČR – nadprůměrné příjmy, 2024. Zdroj: vlastní zpracování.	74
Tabulka 50 Výpočet efektivní sazby daně v Kanadě – nadprůměrné příjmy, 2024. Zdroj: vlastní zpracování.	74
Tabulka 51 Srovnání životních nákladů – nadprůměrné příjmy, 2024. Zdroj: vlastní zpracování.	74

SEZNAM PŘÍLOH

Příloha P I: Daňové přiznání České republiky

Příloha P II: Daňové přiznání Kanady – výkaz z obchodní činnosti

Příloha P III: Daňové přiznání Kanady – Britská Kolumbie

Příloha P IV: Daňové přiznání Kanady – federální daň

PŘÍLOHA P I: DAŇOVÉ PŘIZNÁNÍ ČESKÉ REPUBLIKY

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

Finančnímu úřadu pro / Specializovanému finančnímu úřadu

Královéhradecký kraj

Územnímu pracovišti v, ve, pro

Hradci Králové

01 Daňové identifikační číslo

C Z

02 Rodné číslo

7 5 1 0 1 2 / 4 3 5 6

03 DAP¹⁾

řádné

opravné

dodatečné

XXX

04 Kód rozlišení typu DAP²⁾

05 DAP podává poradce na základě plné moci k zastupování

05a Zákonná povinnost ověření účetní závěrky auditorem¹⁾

Důvody pro podání dodatečného DAP zjištěny dne

Datum

ano

ne

XXX

ano

ne

XXX



CR Pláta

Otisk podacího razítka finančního úřadu

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) 2023 nebo jeho část²⁾ od 01.01.2023 do 31.12.2023

dále jen „DAP“

1. ODDÍL – Údaje o poplatníkovi

06 Příjmení Sláma	07 Rodné příjmení*)	08 Jméno(-a) Petr
09 Titul*)	10 Státní příslušnost česká	11 Číslo pasu

Adresa místa pobytu v den podání DAP

12 Obec Hradec Králové	13 Ulice / část obce Urxova	14 Číslo popisné/orientační 213/16	
15 PSČ 50006	16 Telefon / mobilní telefon*) 768905678	17 E-mail*) slama.petr@seznam.cz	18 Stát ČESKÁ REPUBLIKA

Adresa místa pobytu k poslednímu dni kalendářního roku, za který se daň vyměřuje

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 místa 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 E-mail*)

29 Kód státu – vyplni jen daňový nerezident

29a Výše celosvětových příjmů

Kč

30 Transakce uskutečněné se zahraničními spojenými osobami¹⁾

ano

ne

XXX

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

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

	poplatník	finanční úřad
31 Úhrn příjmů od všech zaměstnavatelů		
32 (neobsazeno)		
33 Daň zaplacená v zahraničí podle § 6 odst. 13 zákona		
34 Dílčí základ daně podle § 6 zákona (ř. 31 – ř. 33)		
35 Úhrn příjmů plynoucí ze zahraničí podle § 6 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)		
37 Dílčí základ daně nebo ztráta ze samostatné činnosti podle § 7 zákona (ř. 113 přílohy č. 1 DAP)	540 000	
38 Dílčí základ daně z kapitálového majetku podle § 8 zákona		
39 Dílčí základ daně nebo ztráta z nájmu 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).	540 000	
42 Základ daně (36 + kladná hodnota z ř. 41)	540 000	
43 (neobsazeno)		
44 Uplatňovaná výše pravomocně stanovené ztráty (maximálně do výše ř. 41)		
45 Základ daně po odečtení ztráty (ř. 42 – ř. 44)	540 000	

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

Částka podle § 15	Počet měsíců	Počet měsíců
46 Odst. 1 zákona (hodnota bezúplatného plnění – daru/darů)	2 000	
47 Odst. 3 a 4 zákona (odečet úroků)		
48 Odst. 5 zákona (penzijní připojištění, penzijní pojištění a doplňkové penzijní spoření)	13 800	
49 Odst. 6 zákona (soukromé životní pojištění)		
50 Odst. 7 zákona (odborové příspěvky)		
51 Odst. 8 zákona (úhrada za zkoušky ověřující výsledky dalšího vzdělávání)		
52 § 34 odst. 4 zákona (výzkum a vývoj)		
53 § 34 odst. 4 (odpočet na podporu odborného vzdělávání)		
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)	15 800	
55 Základ daně snížený o nezdanitelné části základu daně a položky odčitatelné od základu daně (ř. 45 – ř. 54)	524 200	
56 Základ daně zaokrouhlený na celá sta Kč dolů	524 200	
57 Daň podle § 16 zákona	78 630,00	

4. ODDÍL – Daň celkem, ztráta

58 Daň podle § 16 zákona (ř. 57) nebo částka z ř. 330 přílohy č. 3 DAP	78 630,00	
59 (neobsazeno)		
60 Daň zaokrouhlená na celé Kč nahoru	78 630	
61 Daňová ztráta – zaokrouhlená na celé Kč nahoru bez znaménka minus	0	

5. ODDÍL – Uplatnění slev na dani a daňového zvýhodnění

62 Slevy celkem podle § 35 odst. 1 zákona		
62a Sleva za zastavenou exekuci podle § 35 odst. 4 zákona		
63 Sleva podle § 35a nebo § 35b zákona		

Tab. č. 1 ÚDAJE O MANŽELCE (MANŽELOVI)

Příjmení, jméno, titul* manželky (manžela)	Slámová Alena	Rodné číslo	786122 / 22.11.1978
---	---------------	-------------	---------------------

Částka podle § 35ba odst. 1	Počet měsíců	Počet měsíců
64 písm. a) zákona (základní sleva na poplatníka)		30 840
65a) písm. b) zákona (sleva na manželku/manžela)	3	6 210
65b) písm. b) zákona (sleva na manželku/manžela, která/který je držitelem ZTP/P)		
66 písm. c) zákona (základní sleva na invaliditu – pro poživatele invalidního důchodu pro invaliditu prvního nebo druhého stupně)		
67 písm. d) zákona (rozšířená sleva na invaliditu – pro poživatele invalidního důchodu pro invaliditu třetího stupně)		
68 písm. e) zákona (sleva na držitele průkazu ZTP/P)		
69 písm. f) zákona (sleva na studenta)		
69a písm. g) zákona (sleva za umístění dítěte)		
69b (neobsazeno)		
70 Úhrn slev na dani podle § 35, § 35a, § 35b a § 35ba zákona (ř. 62 + 62a + ř. 63 + ř. 64 + ř. 65a + ř. 65b + ř. 66 + ř. 67 + ř. 68 + ř. 69 + ř. 69a)		37 050
71 Daň po uplatnění slev podle § 35, § 35a, § 35b a § 35ba zákona (ř. 60 – ř. 70)		41 580

Tab. č. 2 ÚDAJE O DĚTECH ŽIJÍCÍCH S POPLATNÍKEM VE SPOLEČNĚ HOSPODAŘÍCÍ DOMÁCNOSTI

	Příjmení a jméno	Rodné číslo	Počet měsíců ve výši na jedno dítě		Počet měsíců ve výši na druhé dítě		Počet měsíců ve výši na třetí a další dítě	
			bez ZTP/P	se ZTP/P	bez ZTP/P	se ZTP/P	bez ZTP/P	se ZTP/P
	1	2	3		4		5	
1	Slámová Andrea	1561118732 / 11.11.2015	12					
2	Sláma Martin	2103215467 / 21.03.2021			12			
3								
4								
	Celkem		12		12			

72 Daňové zvýhodnění na vyživované dítě	37 524
73 Sleva na dani (částka z ř. 72, uplatněná maximálně do výše daně na ř. 71)	37 524
74 Daň po uplatnění slevy podle § 35c zákona (ř. 71 – ř. 73)	4 056
74a Daň ze samostatného základu daně podle § 16a zákona (částka z ř. 414 přílohy č. 4 DAP)	
75 Daň celkem (ř. 74 + ř. 74a)	4 056
76 Daňový bonus (ř. 72 – ř. 73)	0
77 Daň celkem po úpravě o daňový bonus (ř. 75 – ř. 76), pokud je na řádku záporné číslo uveďte nulu	4 056
77a Daňový bonus po odpočtu daně (ř. 76 – ř. 75), pokud je na řádku záporné číslo uveďte nulu	0

6. ODDÍL – Dodatečné DAP

78 Poslední známá daň	
79 Zjištěná daň podle § 141 zákona č. 280/2009 Sb., daňového řádu (ř. 77 nebo ř. 77a)	
80 Rozdíl řádků (ř. 79 – ř. 78) : zvýšení (+) částka daně se zvyšuje, snížení (-) částka daně se snižuje	
81 Poslední známá daň – daňová ztráta podle § 5 zákona	
82 Zjištěná ztráta podle § 141 zákona č. 280/2009 Sb., daňového řádu (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 (po slevách na dani)	
85 Na zbývajících zálohách zapláceno poplatníkem celkem	
86 Úhrn záloh podle § 38lk zaplacených poplatníkem v paušálním režimu	
87 Sražená daň podle § 36 odst. 6 zákona	
87a Sražená daň podle § 36 odst. 7 zákona	
88 Zajištěná daň plátcem podle § 38e zákona	
89 Úhrn vyplacených měsíčních daňových bonusů podle § 35d zákona (včetně případného doplatku na daňovém bonusu)	
90 Zaplacená daňová povinnost (záloha) podle § 38gb odst. 2 zákona	
91 Zbývá doplatit (ř. 77 – ř. 77a – ř. 84 – ř. 85 – ř. 86 – ř. 87 – ř. 87a – ř. 88 + ř. 89 – ř. 90) : (+) zbývá doplatit, (-) zapláceno více	4 056

PŘÍLOHY DAP:

Ve sloupci uveďte počet listů příloh.

Název přílohy	
Příloha č. 1 – „Výpočet dílčího základu daně ze samostatné činnosti (§ 7 zákona)“	
Příloha č. 2 – „Výpočet dílčích základů daně z příjmů z nájmu (§ 9 zákona) a z ostatních příjmů (§ 10 zákona)“	
Příloha č. 3 – „Výpočet daně z příjmů ze zahraničí (§ 38f zákona)“ včetně Samostatných listů	
Příloha č. 4 – „Výpočet daně ze samostatného základu daně podle § 16a zákona“	
Účetní závěrka poplatníka, který vede účetnictví	
„Potvrzení o zdanitelných příjmech ze závislé činnosti 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 bezúplatném plnění (darů)	
Potvrzení o poskytnutém úvěru na bytové potřeby a o výši zaplacených úroků z tohoto úvěru	
Potvrzení o zaplacených příspěvcích na penzijní připojištění, penzijní pojištění, nebo doplňkové penzijní spoření	
Potvrzení o zaplacených příspěvcích na soukromé životní pojištění	
Usnesení o zastavení exekuce	
Potvrzení o úhradě za zkoušky ověřující výsledky dalšího vzdělávání	
Potvrzení předškolního zařízení o výši výdajů vynaložených za umístění vyživovaného dítěte	
Potvrzení zaměstnavatele druhého z poplatníku pro uplatnění nároku na daňové zvýhodnění	
Důvody pro podání dodatečného DAP	
Potvrzení o vyplacených příjmech a sražené dani	
Potvrzení výše příjmů od zahraničního správce daně	
Vyrozumění o provedeném vkladu do katastru nemovitostí (§ 10 zákona)	
Seznam pro poplatníky uplatňující nárok na vyloučení dvojího zdanění podle § 38f odst. 10 zákona	
Příloha pro poplatníky uplatňující odčitatelnou položku podle § 34 odst. 1 zákona	
Potvrzení o vyplacených příjmech podle § 10 odst. 1 písm. h) bod 1 zákona a o sražené dani vybírané srážkou podle zvláštní sazby daně z těchto příjmů	
Další přílohy výše neuvedené	
Počet listů příloh celkem	

Údaje o podepisující osobě³⁾:

Kód podepisující osoby:

Jméno(-a) a příjmení / Název právnické osoby

Datum narození / Evidenční číslo osvědčení daňového poradce / IČ právnické osoby

Fyzická osoba oprávněná k podpisu (je-li zástupce právnickou osobou),
s uvedením vztahu k právnické osobě (např. jednatel, pověřený pracovník apod.)

Jméno(-a) a příjmení / Vztah k právnické osobě

Daňový subjekt / Osoba oprávněná k podpisu

Datum

Otisk
razítkaVlastnoruční podpis
daňového subjektu / osoby oprávněné k podpisu

1) Označte křížkem odpovídající variantu.

2) Údaj vyplňte, **pouze** máte-li kód rozlišení typu DAP v případech uvedených v § 239b, § 239c a § 244 zákona č. 280/2009 Sb., daňového řádu, ve znění pozdějších předpisů.

3) Údaje o podepisující osobě budou vyplněny pouze v případě, kdy je DAP zpracováno a podáno osobou odlišnou od daňového subjektu.

*) Označené údaje jsou nepovinné.

Otisk podacího razítka finančního úřadu

ŽÁDOST O VRÁCENÍ PŘEPLATKU NA DANI Z PŘÍJMŮ FYZICKÝCH OSOB

Podle ust. § 154 a 155b zákona č. 280/2009 Sb., daňového řádu, ve znění pozdějších předpisů, žádám o vrácení:

přeplatku na dani z příjmů fyzických osob Kč.

Přeplatek zašlete na adresu: **Petr Sláma, Urxova 213/16, 50006 Hradec Králové**

nebo vraťte na účet vedený u č.

kód banky specifický symbol

Vlastník účtu měna, ve které je účet veden

V dne Podpis daňového subjektu (podepisující osoby³⁾)

PŘÍLOHA č. 1

je součástí tiskopisu PŘÍZNÁNÍ k dani z příjmů fyzických osob
za zdaňovací období 2023 – 25 5405 MFin 5405 vzor č. 28 (dále jen „DAP“)

Rodné číslo: 7 5 1 0 1 2 / 4 3 5 6

Částky uveďte v celých Kč. Číselné hodnoty počítané v průběhu výpočtu daňové povinnosti jsou ukazateli ve smyslu ustanovení § 146 zákona č. 280/2009 Sb., daňový řád, ve znění pozdějších předpisů a jejich zaokrouhlení se provádí s přesností na dvě desetinná místa. Postupné zaokrouhlování ve dvou nebo více stupních je nepřipustné.

Výpočet dílčího základu daně ze samostatné činnosti (§ 7 zákona)

1. Výpočet dílčího základu daně z příjmů ze samostatné činnosti (§ 7 zákona)

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

Vedu daňovou evidenci ¹⁾		Vedu účetnictví ¹⁾		Uplatňuji výdaje procentem z příjmů ¹⁾	XXXX
-------------------------------------	--	-------------------------------	--	---	------

	poplatník	finanční úřad
101 Příjmy podle § 7 zákona	1 350 000	
102 Výdaje související s příjmy podle § 7 zákona	810 000	
103 (neobsazeno)		
104 Rozdíl mezi příjmy a výdaji (ř. 101 – ř. 102) nebo výsledek hospodaření (zisk, ztráta)	540 000	
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, včetně člena rodiny zúčastněného na provozu rodinného závodu		
108 Část výdajů nebo výsledku hospodaření před zdaněním (ztráta), kterou rozdělujete na spolupracující osobu (osoby) podle § 13 zákona, včetně člena rodiny zúčastněného na provozu rodinného závodu		
109 Část příjmů nebo výsledku hospodaření před zdaněním (zisk), která připadla na Vás jako na spolupracující osobu podle § 13 zákona, včetně člena rodiny zúčastněného na provozu rodinného závodu		
110 Část výdajů nebo výsledku hospodaření před zdaněním (ztráta), která připadla na Vás jako na spolupracující osobu podle § 13 zákona, včetně člena rodiny zúčastněného na provozu rodinného závodu		
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. 112)	540 000	

2. Doplnující údaje (§ 7 zákona)

A. Údaje o obratu a odpisech

Roční úhm čistého obratu	Uplatněné odpisy celkem	Z toho odpisy nemovitých věcí
<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>

B. Druh činnosti²⁾

Název hlavní (převažující) činnosti	Sazba výdajů % z příjmů	Příjmy	Výdaje	CZ - NACE
PRÁVNÍ ZPROSTŘEDKOVÁNÍ, KROMĚ POJISTOVNICTVÍ A PENĚŽNÍHO FINANCOVÁNÍ	60	1 350 000	810 000	
Název dalších činností				
Celkem		1 350 000	810 000	

25 5405/P1 MFin 5405/P1 - vzor č. 19

(1)

(na základě Elektronické formuláře, [2024])

PŘÍLOHA P II: DAŇOVÉ PŘIZNÁNÍ KANADY – VÝKAZ Z OBCHODNÍ ČINNOSTI

Statement of Business or Professional Activities

- Use this form to calculate your self-employment business and professional income.
- For each business or profession, fill in a **separate** Form T2125.
- Fill in this form and send it with your income tax and benefit return.
- For more information on how to fill in this form, see Guide T4002, Self-employed Business, Professional, Commission, Farming, and Fishing Income.

Part 1 – Identification

Your name Petr Sláma		Your social insurance number 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0	
Business name Petr Sláma		Business number	
Business address King Edward Ave		City	Postal code A 2 B 2 T 3
Fiscal period	Date (YYYYMMDD) From 2 0 2 4 0 1 0 1 to 2 0 2 4 1 2 3 1	Was this your last year of business? <input type="checkbox"/> Yes <input checked="" type="checkbox"/> No	
Main product or service Financial service		Industry code (see Chapter 2 in Guide T4002)	
Accounting method (commission only) <input type="checkbox"/> Cash <input type="checkbox"/> Accrual	Tax shelter identification number	Partnership business number	Your percentage of the partnership %
Name and address of the person or firm preparing this form			

Part 2 – Internet business activities

If your web pages or websites generate business or professional income, fill in this part of the form.

From how many Internet web pages and websites (including third-party platform websites) does your business earn income?
Enter "0" if none.

Provide up to five main web page or website addresses:

http:// _____

http:// _____

http:// _____

http:// _____

http:// _____

Percentage of your gross income generated from the web pages and websites
(If no gross income was generated from the Internet, enter "0") %

Part 3A – Business income

Fill in this part **only** if you have business income. If you have professional income, leave this part blank and fill in Part 3B. If you have both business and professional income, you have to fill out a separate Form T2125 for each.

Part 3B – Professional income

Fill in this part **only** if you have professional income. If you have business income, leave this part blank and fill in Part 3A. If you have both business and professional income, you have to fill out a separate Form T2125 for each.

Note: You can **no longer** use the transitional rules which allowed you to include your work-in-progress (WIP) progressively in your income if you had made an election to exclude your WIP. For more information on the inclusion of WIP in your income, see Chapter 2 of Guide T4002.

Part 3A – Business income	
Gross sales, commissions or fees (include GST/HST collected or collectible)	65,593.00 3A
GST/HST, provincial sales tax, returns, allowances, discounts, and GST/HST adjustments (included in amount 3A)	3B
Subtotal: Amount 3A minus amount 3B	65,593.00 3C
If you are using the quick method for GST/HST – Government assistance calculated as follows:	
GST/HST collected or collectible on sales, commissions and fees eligible for the quick method	3D
GST/HST remitted: (sales, commissions and fees eligible for the quick method plus GST/HST collected or collectible) multiplied by the applicable quick method remittance rate	3E
Subtotal: Amount 3D minus amount 3E	3F
Adjusted gross sales: Amount 3C plus amount 3F (enter on line 8000 of Part 3C)	65,593.00 3G

Part 3B – Professional income	
Gross professional fees including work-in-progress (WIP) and GST/HST collected or collectible	3H
GST/HST, provincial sales tax, returns, allowances, discounts, and GST/HST adjustments (included in amount 3H)	3I
Subtotal: Amount 3H minus amount 3I	3J
If you are using the quick method for GST/HST – Government assistance calculated as follows:	
GST/HST collected or collectible on professional fees eligible for the quick method	3K
GST/HST remitted: (professional fees eligible for the quick method plus GST/HST collected or collectible) multiplied by the applicable quick method remittance rate	3L
Subtotal: Amount 3K minus amount 3L	3M
Adjusted professional fees: Amount 3J plus amount 3M (enter on line 8000 of Part 3C)	3N

Part 3C – Gross business or professional income	
Adjusted gross sales (amount 3G) or adjusted professional fees (amount 3N)	8000 65,593.00
Reserves deducted last year	8290
Other income (specify)*:	8230
Subtotal: Line 8290 plus line 8230	30
Gross business or professional income: Line 8000 plus amount 30	8299 65,593.00
Report the gross business or professional income from line 8299 on the applicable line of your income tax and benefit return as indicated below:	
<ul style="list-style-type: none"> • business income on line 13499 • professional income on line 13699 • commission income on line 13899 	
* You may have received assistance from COVID-related measures from the federal, provincial or territorial governments. For more information on how to report COVID-related assistance, go to canada.ca/en/revenue-agency/services/wage-rent-subsidies/report-subsidy-tax-return.html .	

For Parts 3D, 4 and 5, if GST/HST has been remitted or an input tax credit has been claimed, do not include GST/HST when you calculate the cost of goods sold, expenses or net income (loss). If you are using the quick method for GST/HST, include the GST/HST paid or payable when you calculate the cost of goods sold, expenses or net income (loss).

Part 3D – Cost of goods sold and gross profit

If you have business income, fill in this part. Enter only the business part of the costs.

Gross business income (line 8299 of Part 3C)				65,593,00	3P
Opening inventory (include raw materials, goods in process and finished goods)	8300				3Q
Purchases during the year (net of returns, allowances and discounts)	8320				3R
Direct wage costs	8340				3S
Subcontracts	8360				3T
Other costs	8450				3U
Subtotal: Add amounts 3Q to 3U					3V
Closing inventory (include raw materials, goods in process and finished goods)	8500				
Cost of goods sold: Amount 3V minus line 8500	8518				
Gross profit (or loss): Amount 3P minus line 8518				8519	65,593,00

Part 4 – Net income (loss) before adjustments

Gross business or professional income (line 8299 of Part 3C) or Gross profit (line 8519 of Part 3D)				65,593,00	4A
Expenses (enter only the business part)					
Advertising	8521				4B
Meals and entertainment	8523				4C
Bad debts	8590				4D
Insurance	8690	290,00			4E
Interest and bank charges	8710				4F
Business taxes, licences and memberships	8760				4G
Office expenses	8810	576,00			4H
Office stationery and supplies	8811	500,00			4I
Professional fees (includes legal and accounting fees)	8860				4J
Management and administration fees	8871				4K
Rent	8910	7,000,00			4L
Repairs and maintenance	8960	147,00			4M
Salaries, wages and benefits (including employer's contributions)	9060				4N
Property taxes	9180				4O
Travel expenses	9200				4P
Utilities	9220	6,000,00			4Q
Fuel costs (except for motor vehicles)	9224				4R
Delivery, freight and express	9275				4S
Motor vehicle expenses (not including CCA) (amount 16 of Chart A)	9281	1,080,00			4T
Capital cost allowance (CCA). Enter amount ii of Area A minus any personal part and any CCA for business-use-of-home expenses	9936				4U
Other expenses (specify):	9270				4V
Total expenses: Total of amounts 4B to 4V	9368	15,593,00			
Net income (loss) before adjustments: Amount 4A minus line 9368				9369	50,000,00

Part 5 – Your net income (loss)

Your share of line 9369 or the amount from your T5013 slip, Statement of Partnership Income	50,000,00				5A
Canadian journalism labour tax credit allocated to you in the year (box 236 of your T5013 slip)					5B
GST/HST rebate for partners received in the year	9974				
Total: Amount 5A plus amount 5B plus line 9974		50,000,00			5C
Other amounts deductible from your share of net partnership income (loss) (amount 6F)				9943	
Net income (loss) after adjustments: Amount 5C minus line 9943					5D
Business-use-of-home expenses (amount 7P)				9945	
Your net income (loss): Amount 5D minus line 9945				9946	50,000,00

Report the net income amount from line 9946 on the applicable line of your income tax and benefit return as indicated below:

- business income on line 13500
- professional income on line 13700
- commission income on line 13900

Note: Do not report a loss resulting from the disposition of a flipped property on your income tax and benefit return. Any loss resulting from the disposition of a flipped property is deemed to be nil. For more information, read Chapter 1 of Guide T4002.

Chart A – Motor vehicle expenses

Kilometres you drove in the fiscal period that was part of earning business income	12,000	1
Total kilometres you drove in the fiscal period	20,000	2
Fuel and oil	1,800.00	3
Interest (use Chart B below)		4
Insurance		5
Licence and registration		6
Maintenance and repairs		7
Leasing (use Chart C below)		8
Electricity for zero-emission vehicles		9
Other expenses (specify):		10
		11
Total motor vehicle expenses: Add amounts 3 to 11	1,800.00	12
Business use part: amount 1: _____ ÷ amount 2: 20,000 × amount 12: 1,800.00 =	1,080.00	13
Business parking fees		14
Supplementary business insurance		15
Allowable motor vehicle expenses: Add amounts 13 to 15 (enter this total on line 9281 of Part 4)	1,080.00	16

Note: You can claim capital cost allowance on motor vehicles in Area A.

Chart B – Available interest expense for passenger vehicles and zero-emission passenger vehicles

Total interest payable (accrual method) or paid (cash method) in the fiscal period		17
$\$10^{****}$ × the number of days in the fiscal period for which interest was payable (accrual method) or paid (cash method)		18
Available interest expense: Amount 17 or 18, whichever is less (include this in amount 4 of Chart A above)		19

**** For passenger vehicles bought after 2000.

Chart C – Eligible leasing cost for passenger vehicles****

Total lease charges incurred in your current fiscal period for the vehicle		20
Total lease payments deducted before your current fiscal period for the vehicle		21
Total number of days the vehicle was leased in your current and previous fiscal periods		22
Manufacturer's list price		23
Use a GST rate of 5% or HST rate applicable to your province.		
Amount 23 or (\$42,353 + GST and PST, or HST on \$42,353), whichever is more (see note 9)	× 85% =	24
[(950 + GST and PST, or 950 + HST) × amount 22] ÷ 30 (see note 10)	=	25
Amount 25: _____ - amount 21: _____	=	26
[(36,000 + GST and PST, or 36,000 + HST) × amount 20] ÷ amount 24 (see note 11)	=	27
Eligible leasing cost: Amount 26 or 27, whichever is less (enter in amount 8 of Chart A above)		28

**** Includes a vehicle that would qualify as a zero-emission passenger vehicle if you owned it.

Note 9: For leases entered into in 2022, it's amount 23 or (\$40,000 plus GST and PST, or HST on \$40,000), whichever is more. For leases entered into before 2022, it's amount 23 or (\$35,294 plus GST and PST, or HST on \$35,294), whichever is more.

Note 10: For leases entered into in 2022, amount 25 is equal to [(\$900 plus GST and PST, or \$900 plus HST) multiplied by amount 22], divided by 30. For leases entered into before 2022, amount 25 is equal to [(\$800 plus GST and PST, or \$800 plus HST) multiplied by amount 22], divided by 30.

Note 11: For leases entered into in 2022, amount 27 is equal to [(\$34,000 plus GST and PST, or \$34,000 plus HST) multiplied by amount 20], divided by amount 24. For leases entered into before 2022, amount 27 is equal to [(\$30,000 plus GST and PST, or \$30,000 plus HST) multiplied by amount 20], divided by amount 24.

See the privacy notice on your return.

(na základě T2125 Statement of Business or Professional Activities, 2024)

PŘÍLOHA P III: DAŇOVÉ PŘIZNÁNÍ KANADY – BRITSKÁ KOLUMBIE

Clear Data



British Columbia Tax

Form BC428
2023

Protected B when completed

For more information about this form, go to canada.ca/bc-tax-info.

Part A – British Columbia tax on taxable income

Enter your **taxable income** from line 26000 of your return. 38,000|00 1

Use the amount from line 1 to complete the appropriate column below.

	Line 1 is \$45,654 or less	Line 1 is more than \$45,654 but not more than \$91,310	Line 1 is more than \$91,310 but not more than \$104,835	Line 1 is more than \$104,835 but not more than \$127,299	
Amount from line 1	38,000 00				2
Line 2 minus line 3 (cannot be negative)	– 0 00	– 45,654 00	– 91,310 00	– 104,835 00	3
	= 38,000 00	=	=	=	4
Line 4 multiplied by the percentage from line 5	× 5.06%	× 7.7%	× 10.5%	× 12.29%	5
	= 1,923 00	=	=	=	6
Line 6 plus line 7 British Columbia tax on taxable income	+ 0 00	+ 2,310 09	+ 5,825 60	+ 7,245 73	7
	= 1,923 00	=	=	=	8

If you completed lines 2 to 8 for a column above, enter the amount from line 8 on line 61 and continue on line 16.

	Line 1 is more than \$127,299 but not more than \$172,602	Line 1 is more than \$172,602 but not more than \$240,716	Line 1 is more than \$240,716	
Amount from line 1				9
Line 9 minus line 10 (cannot be negative)	– 127,299 00	– 172,602 00	– 240,716 00	10
	=	=	=	11
Line 11 multiplied by the percentage from line 12	× 14.7%	× 16.8%	× 20.5%	12
	=	=	=	13
Line 13 plus line 14 British Columbia tax on taxable income	+ 10,006 56	+ 16,666 10	+ 28,109 25	14
	=	=	=	15

If you completed lines 9 to 15 for a column above, enter the amount from line 15 on line 61 and continue on line 16.

Part B – British Columbia non-refundable tax credits

	Internal use	56090	
Basic personal amount	Claim \$11,981	58040	15,705 00 16
Age amount (if you were born in 1958 or earlier) (use Worksheet BC428)	(maximum \$5,373)	58080	+ 17
Spouse or common-law partner amount:			
Base amount		11,285 00	18
Your spouse's or common-law partner's net income from line 23600 of their return		–	19
Line 18 minus line 19 (if negative, enter "0")	(maximum \$10,259)	58120	= ▶ + 20
Amount for an eligible dependant:			
Base amount		11,285 00	21
Your eligible dependant's net income from line 23600 of their return		–	22
Line 21 minus line 22 (if negative, enter "0")	(maximum \$10,259)	58160	= ▶ + 23
British Columbia caregiver amount (use Worksheet BC428)		58175	+ 24
Add lines 16, 17, 20, 23 and 24.			= 15,705 00 25

Part B – British Columbia non-refundable tax credits (continued)

Amount from line 25 of the previous page			15,705 00	26
CPP or QPP contributions:				
Amount from line 30800 of your return	58240			• 27
Amount from line 31000 of your return	58280	+	5,000 00	• 28
Employment insurance premiums:				
Amount from line 31200 of your return	58300	+		• 29
Amount from line 31217 of your return	58305	+		• 30
Volunteer firefighters' amount	58315	+		31
Search and rescue volunteers' amount	58316	+		32
Add lines 27 to 32.	=		5,000 00	▶ + 5,000 00 33
Adoption expenses			58330	+ 34
Add lines 26, 33 and 34.	=		20,705 00	35
Pension income amount	(maximum \$1,000)	58360	+	36
Line 35 plus line 36	=		20,705 00	37
Disability amount for self (claim \$8,986 or, if you were under 18 years of age, use Worksheet BC428)			58440	+ 38
Disability amount transferred from a dependant (use Worksheet BC428)			58480	+ 39
Add lines 37 to 39.	=		20,705 00	40
Interest paid on your student loans (amount from line 31900 of your return)			58520	+ 41
Your tuition and education amounts (attach Schedule BC(S11))			58560	+ 42
Tuition amounts transferred from a child or grandchild			58600	+ 43
Amounts transferred from your spouse or common-law partner (attach Schedule BC(S2))			58640	+ 44
Add lines 40 to 44.	=		20,705 00	45
Medical expenses:				
Amount from line 33099 of your return	58689			46
Amount from line 23600 of your return			47	
Applicable rate	x	3%	48	
Line 47 multiplied by the percentage from line 48	=		49	
Enter whichever is less: \$2,491 or the amount from line 49.			–	50
Line 46 minus line 50 (if negative, enter "0")	=			51
Allowable amount of medical expenses for other dependants (use Worksheet BC428)			58729	+ 52
Line 51 plus line 52	58769	=		▶ + 53
Line 45 plus line 53			58800	= 20,705 00 54
British Columbia non-refundable tax credit rate			x	5.06% 55
Line 54 multiplied by the percentage from line 55			58840	= 1,048 00 56
Donations and gifts (use Worksheet BC428)			58969	+ 57
Line 56 plus line 57	=		1,048 00	58
Farmers' food donation tax credit:				
Amount of qualifying gifts also claimed on line 57		x	25% = 58980	+ 59
Line 58 plus line 59				
Enter this amount on line 64.			British Columbia non-refundable tax credits 61500	= 1,048 00 60

Part C – British Columbia tax

British Columbia tax on taxable income from line 8 or 15		1,923 00	61
British Columbia tax on split income (complete Form T1206)	61510	+	62
Line 61 plus line 62		= 1,923 00	63
British Columbia non-refundable tax credits from line 60		1,048 00	64
British Columbia dividend tax credit (use Worksheet BC428)	61520	+	65
British Columbia minimum tax carryover: Amount from line 40427 of your return		× 33.7% = 61540	66
Add lines 64 to 66.		= 1,048 00	67
Line 63 minus line 67 (if negative, enter "0")		= 875 00	68
British Columbia additional tax for minimum tax purposes: Amount from line 118 of Form T691		× 33.7% =	69
Line 68 plus line 69		= 875 00	70
Provincial foreign tax credit (complete Form T2036)		-	71
Line 70 minus line 71 (if negative, enter "0")		= 875 00	72

British Columbia tax reduction

If your net income from line 23600 of your return is **\$37,814 or more**, enter "0" on line 79 and continue on line 80. If it is **less than \$37,814**, complete the following calculation:

Basic reduction	Claim \$521		73
Enter your net income from line 23600 of your return.		74	
Base amount	- 23,179 00	75	
Line 74 minus line 75 (if negative, enter "0")	= 0 00	76	
Applicable rate	× 3.56%	77	
Line 76 multiplied by the percentage from line 77	= 0 00	78	
Line 73 minus line 78 (if negative, enter "0")			79
	British Columbia tax reduction	=	80
Line 72 minus line 79 (if negative, enter "0")		= 875 00	81
British Columbia logging tax credit from Form FIN 542S or Form FIN 542P		-	82
Line 80 minus line 81 (if negative, enter "0")		= 875 00	83
British Columbia political contributions made in 2023	60400		84
British Columbia political contribution tax credit (use Worksheet BC428)	(maximum \$500)		85
Line 82 minus line 84 (if negative, enter "0")		= 875 00	86
British Columbia employee share ownership plan tax credit from Certificate ESOP 20	60450		87
British Columbia employee venture capital corporation tax credit from Certificate EVCC 30	60470	+	88
Total ESOP and EVCC credits: Line 86 plus line 87	(maximum \$2,000)	=	89
Line 85 minus line 88 (if negative, enter "0")		= 875 00	90
British Columbia mining flow-through share tax credit (complete Form T1231)	68810	-	91
Line 89 minus line 90 (if negative, enter "0")		=	
Enter this amount on line 42800 of your return.	British Columbia tax	= 875 00	

See the privacy notice on your return.

(na základě 5010-C BC428 – British Columbia Tax, 2024)

PŘÍLOHA P IV: DAŇOVÉ PŘIZNÁNÍ KANADY – FEDERÁLNÍ DAŇ

Clear Data



Canada Revenue Agency / Agence du revenu du Canada

T1 2023

Income Tax and Benefit Return

Protected B when completed

If this return is for a deceased person, enter their information on this page. For more information, see Guide T4011, Preparing Returns for Deceased Persons.

Attach to your paper return only the documents that are requested to support your deduction, claim or expense. Keep all other documents in case the Canada Revenue Agency (CRA) asks to see them later.

Step 1 – Identification and other information

8

Identification First name: Petr Last name: Sláma Mailing address (apartment - number, street): King Edward Ave PO Box: RR: City: Vancouver Prov./Terr.: BC Postal code: V 6 L 1 T 5 Email address: _____ By providing an email address, you are registering to receive email notifications from the CRA and agree to the Terms of use . To view the Terms of use, go to canada.ca/cra-email-notifications-terms .			Social insurance number (SIN): 0 0 0 0 0 0 0 0 0 Date of birth (Year Month Day): 1 9 7 5 1 0 1 2 If this return is for a deceased person , enter the date of death (Year Month Day): _____	Marital status on December 31, 2023: 1 <input checked="" type="checkbox"/> Married 2 <input type="checkbox"/> Living common-law 3 <input type="checkbox"/> Widowed 4 <input type="checkbox"/> Divorced 5 <input type="checkbox"/> Separated 6 <input type="checkbox"/> Single
			Your language of correspondence: <input checked="" type="checkbox"/> English Votre langue de correspondance: <input type="checkbox"/> Français	

Residence information Your province or territory of residence on December 31, 2023: _____ Your current province or territory of residence if it is different than your mailing address above: _____ Province or territory where your business had a permanent establishment if you were self-employed in 2023: _____	If you became a resident of Canada in 2023 for income tax purposes, enter your date of entry: _____ (Month Day) _____ If you ceased to be a resident of Canada in 2023 for income tax purposes, enter your date of departure: _____ (Month Day) _____
--	--

Your spouse's or common-law partner's information Their first name: _____ Their SIN: _____ Tick this box if they were self-employed in 2023. 1 <input type="checkbox"/> Net income from line 23600 of their return to claim certain credits (or the amount that it would be if they filed a return, even if the amount is "0") Amount of universal child care benefit (UCCB) from line 11700 of their return Amount of UCCB repayment from line 21300 of their return	
---	--

Do not use this area. _____

Do not use this area.	17200	_____	_____	_____	_____	17100	_____	_____	_____	_____
-----------------------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------

Step 3 – Net income

Enter the amount from line 33 of the previous page.

50,000|00 34

Pension adjustment (box 52 of all T4 slips and box 034 of all T4A slips)	20600						
Registered pension plan (RPP) deduction (box 20 of all T4 slips and box 032 of all T4A slips)	20700						35
RRSP deduction (see Schedule 7 and attach receipts)	20800	+	12,000 00				36
FHSA deduction (see Schedule 15 and attach receipts)	20805	+					37
Pooled registered pension plan (PRPP) employer contributions (amount from your PRPP contribution receipts)	20810						
Deduction for elected split-pension amount (complete Form T1032)	21000	+					38
Annual union, professional or like dues (receipts and box 44 of all T4 slips)	21200	+					39
Universal child care benefit (UCCB) repayment (box 12 of all RC62 slips)	21300	+					40
Child care expenses (complete Form T778)	21400	+					41
Disability supports deduction (complete Form T929)	21500	+					42
Business investment loss (see Guide T4037)							
Gross	21699			Allowable deduction	21700	+	43
Moving expenses (complete Form T1-M)	21900	+					44
Support payments made (see Guide P102)							
Total	21999			Allowable deduction	22000	+	45
Carrying charges, interest expenses and other expenses (use Federal Worksheet)	22100	+					46
Deduction for CPP or QPP contributions on self-employment income and other earnings (complete Schedule 8 or Form RC381, whichever applies)	22200	+					• 47
Deduction for CPP or QPP enhanced contributions on employment income (complete Schedule 8 or Form RC381, whichever applies) (maximum \$631.00)	22215	+					• 48
Exploration and development expenses (complete Form T1229)	22400	+					49
Other employment expenses (see Guide T4044)	22900	+					50
Clergy residence deduction (complete Form T1223)	23100	+					51
Other deductions (specify):	23200	+					52
Add lines 35 to 52.	23300	=	12,000 00				53
Line 34 minus line 53 (if negative, enter "0")				Net income before adjustments	23400	=	38,000 00 54

Social benefits repayment:

Complete the chart for line 23500 using your Federal Worksheet if one or more of the following apply:

- You entered an amount for EI and other benefits on line 11900 **and** the amount on line 23400 is **more than \$76,875**
- You entered an amount for OAS pension on line 11300 or net federal supplements paid on line 14600 **and** the amount on line 23400 is **more than \$86,912**

If not, enter "0" on line 23500.

23500 – 55

Line 54 minus line 55 (if negative, enter "0")

(If this amount is negative, you may have a non-capital loss. See Form T1A.)

Net income 23600 = 38,000|00 56

Step 4 – Taxable income

Enter the amount from line 56 of the previous page.

			38,000	00	57
Canadian Armed Forces personnel and police deduction (box 43 of all T4 slips)	24400				58
Security options deductions (boxes 39 and 41 of T4 slips or see Form T1212)	24900	+			59
Other payments deduction (enter the amount from line 14700 if you did not enter an amount on line 14600; otherwise, use Federal Worksheet)	25000	+			60
Limited partnership losses of other years	25100	+			61
Non-capital losses of other years	25200	+			62
Net capital losses of other years	25300	+			63
Capital gains deduction (complete Form T657)	25400	+			64
Northern residents deductions (complete Form T2222)	25500	+			65
Additional deductions (specify):	25600	+			66
Add lines 58 to 66.	25700	=			67
Line 57 minus line 67 (if negative, enter "0")					68
	Taxable income	26000	=	38,000	00

Step 5 – Federal tax**Part A – Federal tax on taxable income**

Use the amount from line 26000 to complete the appropriate column below.

	Line 26000 is \$53,359 or less	Line 26000 is more than \$53,359 but not more than \$106,717	Line 26000 is more than \$106,717 but not more than \$165,430	Line 26000 is more than \$165,430 but not more than \$235,675	Line 26000 is more than \$235,675											
Amount from line 26000	38,000	00				69										
Line 69 minus line 70 (cannot be negative)	–	0	00	–	53,359	00	70									
	=	38,000	00	=			71									
Line 71 multiplied by the percentage from line 72	x	15%	x	20.5%	x	26%	x	29%	x	33%	72					
	=	15,700	00	=			=		=		73					
Line 73 plus line 74	+	0	00	+	8,003	85	+	18,942	24	+	34,207	62	+	54,578	67	74
Federal tax on taxable income	=	15,700	00	=			=			=			=			75

Enter the amount from line 75 on line 118 and continue at line 76.

Part B – Federal non-refundable tax credits

Basic personal amount:

If the amount on line 23600 is **\$165,430 or less**, enter \$15,000.If the amount on line 23600 is **\$235,675 or more**, enter \$13,520.

Otherwise, use the Federal Worksheet to calculate the amount to enter. (maximum \$15,000)	30000		15,705	00	76				
Age amount (if you were born in 1958 or earlier) (use Federal Worksheet) (maximum \$8,396)	30100	+			77				
Spouse or common-law partner amount (complete Schedule 5)	30300	+			78				
Amount for an eligible dependant (complete Schedule 5)	30400	+			79				
Canada caregiver amount for spouse or common-law partner, or eligible dependant age 18 or older (complete Schedule 5)	30425	+			80				
Canada caregiver amount for other infirm dependants age 18 or older (complete Schedule 5)	30450	+			81				
Canada caregiver amount for infirm children under 18 years of age (see Schedule 5) Number of children you are claiming this amount for	30499	x	\$2,499	=	30500	+			82
Add lines 76 to 82.						=	15,705	00	83

Part B – Federal non-refundable tax credits (continued)

Enter the amount from line 83 of the previous page.			15,705.00	84
Base CPP or QPP contributions (complete Schedule 8 or Form RC381, whichever applies):				
through employment income	30800			85
on self-employment income and other earnings	31000	+	5,000.00	86
Employment insurance premiums:				
through employment (boxes 18 and 55 of all T4 slips) (maximum \$1,002.45)	31200	+		87
on self-employment and other eligible earnings (complete Schedule 13)	31217	+		88
Volunteer firefighters' amount (VFA)	31220	+		89
Search and rescue volunteers' amount (SRVA)	31240	+		90
Canada employment amount:				
Enter whichever is less : \$1,368 or line 1 plus line 2.	31260	+		91
Home buyers' amount (maximum \$10,000)	31270	+		92
Home accessibility expenses (use Federal Worksheet) (maximum \$20,000)	31285	+		93
Adoption expenses	31300	+		94
Digital news subscription expenses (maximum \$500)	31350	+		95
Add lines 85 to 95.	=		5,000.00	96
Pension income amount (use Federal Worksheet)	(maximum \$2,000)	31400	+	97
Add lines 84, 96 and 97.			= 20,705.00	98
Disability amount for self (if you were under 18 years of age, use Federal Worksheet; if not, claim \$9,428)	31600	+		99
Disability amount transferred from a dependant (use Federal Worksheet)	31800	+		100
Add lines 98 to 100.			= 20,705.00	101
Interest paid on your student loans (see Guide P105)	31900	+		102
Your tuition, education and textbook amounts (complete Schedule 11)	32300	+		103
Tuition amount transferred from a child or grandchild	32400	+		104
Amounts transferred from your spouse or common-law partner (complete Schedule 2)	32600	+		105
Add lines 101 to 105.			= 20,705.00	106
Medical expenses for self, spouse or common-law partner and your dependent children under 18 years of age	33099			107
Amount from line 23600 × 3% =	108			108
Enter whichever is less : \$2,635 or the amount from line 108.	=			109
Line 107 minus line 109 (if negative, enter "0")	=			110
Allowable amount of medical expenses for other dependants (use Federal Worksheet)	33199	+		111
Line 110 plus line 111	33200	=		112
Line 106 plus line 112	33500	=	20,705.00	113
Federal non-refundable tax credit rate		×	15%	114
Line 113 multiplied by the percentage from line 114	33800	=	3,106.00	115
Donations and gifts (complete Schedule 9)	34900	+		116
Line 115 plus line 116	Total federal non-refundable tax credits	35000	= 3,106.00	117

Clear Data

Protected B when completed

Step 6 – Refund or balance owing (continued)

Enter the amount from line 147 of the previous page.		3,469	00	148
Total income tax deducted (amounts from all Canadian slips)	43700			•149
Refundable Quebec abatement	44000	+		•150
CPP or QPP overpayment	44800	+		•151
Employment insurance (EI) overpayment	45000	+		•152
Refundable medical expense supplement (use Federal Worksheet)	45200	+		•153
Canada workers benefit (CWB) (complete Schedule 6)	45300	+		•154
Canada training credit (CTC) (complete Schedule 11)	45350	+		•155
Multigenerational home renovation tax credit (MHRTC) (complete Schedule 12)	45355	+		•156
Refund of investment tax credit (complete Form T2038(IND))	45400	+		•157
Part XII.2 tax credit (box 38 of all T3 slips and box 209 of all T5013 slips)	45600	+		•158
Employee and partner GST/HST rebate (complete Form GST370)	45700	+		•159
Eligible educator school supply tax credit				
Supplies expenses (maximum \$1,000) 46800 × 25% =	46900	+		•160
Canadian journalism labour tax credit (box 236 of all T5013 slips)	47555	+		•161
Return of fuel charge proceeds to farmers tax credit (complete Form T2043)	47556	+		•162
Air quality improvement tax credit (box 238 of all T5013 slips or from partnership letter)	47557	+		•163
Tax paid by instalments	47600	+		•164
Provincial or territorial credits (complete Form 479, if it applies)	47900	+		•165
Add lines 149 to 165.	Total credits	48200	=	▶
Line 148 minus line 166				166
If the amount is negative, enter it on line 48400 below.				
If the amount is positive, enter it on line 48500 below.				
	Refund or balance owing	=	3,469	00
				167

Refund 48400	Balance owing 48500 3,469 00
For more information and ways to enrol for direct deposit, go to canada.ca/cra-direct-deposit .	Your balance owing is due no later than April 30, 2024 . For more information on how to make your payment, go to canada.ca/payments .

I certify that the information given on this return and in any attached documents is correct, complete and fully discloses all of my income. Sign here _____ It is a serious offence to make a false return. Telephone number: _____ Date: _____	If this return was completed by a tax professional, tick the applicable box and provide the following information: Was a fee charged? 49000 1 <input type="checkbox"/> Yes 2 <input type="checkbox"/> No EFILE number (if applicable): 48900 _____ Name of tax professional: _____ Telephone number: _____
---	--

Personal information (including the SIN) is collected and used to administer or enforce the Income Tax Act and related programs and activities including administering tax, benefits, audit, compliance and collection. The information collected may be disclosed to other federal, provincial, territorial, aboriginal or foreign government institutions to the extent authorized by law. Failure to provide this information may result in paying interest or penalties, or in other actions. Under the Privacy Act, individuals have a right of protection, access to and correction of their personal information, or to file a complaint with the Privacy Commissioner of Canada regarding the handling of their personal information. Refer to Personal Information Bank CRA PPU 005 on Information about Programs and Information Holdings at canada.ca/cra-information-about-programs.

Do not use this area.	48700 <input type="checkbox"/> 48800 <input type="checkbox"/> _____	• 48600 _____
------------------------------	---	---------------

(na základě 5010-R Income Tax and Benefit Return (for BC only), 2024)