



VYSOKÉ UČENÍ TECHNICKÉ V BRNĚ
BRNO UNIVERSITY OF TECHNOLOGY



FAKULTA PODNIKATELSKÁ
ÚSTAV FINANCÍ

FACULTY OF BUSINESS AND MANAGEMENT
INSTITUTE OF FINANCES

ZDAŇOVÁNÍ PŘÍJMŮ FYZICKÝCH OSOB V ČESKÉ REPUBLICE A IRSKU - KOMPARACE

TAXATION OF INCOMES OF INDIVIDUALS IN THE CZECH REPUBLIC AND IRELAND - A
COMPARISON

BAKALÁŘSKÁ PRÁCE
BACHELOR'S THESIS

AUTOR PRÁCE
AUTHOR

DANIELA SEGÉŇOVÁ

VEDOUCÍ PRÁCE
SUPERVISOR

Ing. Mgr. KAREL BRYCHTA, Ph.D.

BRNO 2013

ZADÁNÍ BAKALÁŘSKÉ PRÁCE

Segéňová Daniela

Daňové poradenství (6202R006)

Ředitel ústavu Vám v souladu se zákonem č.111/1998 o vysokých školách, Studijním a zkušebním řádem VUT v Brně a Směrnicí děkana pro realizaci bakalářských a magisterských studijních programů zadává bakalářskou práci s názvem:

Zdaňování příjmů fyzických osob v České republice a Irsku - komparace

v anglickém jazyce:

Taxation of Incomes of Individuals in the Czech Republic and Ireland - a Comparison

Pokyny pro vypracování:

Úvod

Vymezení problému a cíle práce

Teoretická východiska práce

Analýza problému a současné situace

Vlastní návrhy řešení, přínos návrhů řešení

Závěr

Seznam použité literatury

Seznam odborné literatury:

KUBÁTOVÁ, K. Daňová teorie a politika. 5. akt. vyd. Praha: WOLTERS Kluwer ČR, 2010. ISBN 987-80-7357-574-8.

NERUDOVÁ, D. Harmonizace daňových systémů zemí Evropské unie. 3. přeprac. a rozš. vyd. Praha: WOLTERS Kluwer ČR, 2011. ISBN 978-80-7357-695-0.

ŠIROKÝ, J. Daně v Evropské unii. 2. akt. a rozš. vyd. Praha: Linde, 2007. ISBN 978-80-7201-649-5.

ŠIROKÝ, J. Daňové teorie s praktickou aplikací. 1. vyd. Praha: C. H. Beck, 2003. ISBN 80-7179-413-9.

VANČUROVÁ, A. a L. LÁCHOVÁ. Daňový systém 2012. 11. akt. vyd. Praha: 1. VOX, 2012. ISBN 978-80-87480-05-2.

Vedoucí bakalářské práce: Ing. Mgr. Karel Brychta, Ph.D.

Termín odevzdání bakalářské práce je stanoven časovým plánem akademického roku 2012/2013.

L.S.

doc. Ing. Vojtěch Bartoš, Ph.D.
Ředitel ústavu

doc. Ing. et Ing. Stanislav Škapa, Ph.D.
Děkan fakulty

V Brně, dne 25.05.2013

ABSTRAKT

Tato bakalářská práce se zaměřuje na srovnání zdaňování fyzických osob v České republice a v Irské republice. Práce obsahuje popis daňových soustav a postupy zdanění fyzických osob v uvedených zemích. V závěru práce jsou uvedeny konkrétní případy zdanění a návrhy pro daňovou optimalizaci vybrané kategorie poplatníků.

ABSTRACT

This bachelor thesis focuses on a comparison of taxation of individuals in the Czech Republic and the Republic of Ireland. The thesis contains a description of the tax systems and methods of taxation of individuals in these countries. In conclusion of this thesis there are particular cases of taxation and tax optimization suggestions for selected categories of taxpayers.

KLÍČOVÁ SLOVA

Česká republika, daň z příjmů fyzických osob, daňová soustava, Irsko, komparace, zdaňování.

KEYWORDS

Czech Republic, personal income tax, tax system, Ireland, comparison, taxation.

BIBLIOGRAFICKÁ CITACE

SEGÉŇOVÁ, D. *Zdaňování příjmů fyzických osob v České republice a Irsku - komparace*.
Brno: Vysoké učení technické v Brně, Fakulta podnikatelská, 2013. 64 s. Vedoucí
bakalářské práce Ing. Mgr. Karel Brychta, Ph.D..

ČESTNÉ PROHLÁŠENÍ

Prohlašuji, že předložená bakalářská práce je původní a zpracovala jsem ji samostatně. Prohlašuji, že citace použitých pramenů je úplná, a že jsem ve své práci neporušila autorská práva (ve smyslu Zákona č. 121/2000 Sb., o právu autorském a o právech souvisejících s právem autorským).

V Brně dne 31. května 2013

.....

podpis studenta

PODĚKOVÁNÍ

Tímto bych chtěla poděkovat vedoucímu mé bakalářské práce Ing. Mgr. Karlu Brychtovi, Ph.D., za cenné rady, připomínky a poskytnuté informace, které mi pomohly ke zpracování mé bakalářské práce.

Také bych chtěla poděkovat mé rodině a všem, kteří mě podporovali při psaní mé bakalářské práce.

Obsah

Úvod.....	10
1 Daňové soustavy srovnávaných zemí	12
1.1 Daňová soustava České republiky	12
1.2 Základní informace o Irsku.....	13
1.3 Daňová soustava Irska	14
2 Daň z příjmů fyzických osob v Česku	16
2.1 Poplatník a daňová rezidence	16
2.2 Předmět daně.....	17
2.2.1 Příjmy ze závislé činnosti a funkční požitky	17
2.2.2 Příjmy z podnikání a jiné samostatně výdělečné činnosti	18
2.2.3 Příjmy z kapitálového majetku	18
2.2.4 Příjmy z pronájmu	19
2.2.5 Ostatní příjmy	19
2.3 Základ daně.....	19
2.4 Zdaňovací období	20
2.5 Sazba daně	20
2.6 Algoritmus pro výpočet daňové povinnosti.....	21
2.7 Nezdánitelné části základu daně	21
2.8 Odčitatelné položky od základu daně	22
2.9 Osvobození od daně.....	22
2.10 Slevy na dani.....	23
2.11 Výběr daně	24
3 Daň z příjmů fyzických osob v Irsku.....	25
3.1 Poplatník a daňová rezidence	25
3.2 Rozdělení příjmů.....	25
3.3 Zdaňovací období	26
3.4 Daňové sazby	26
3.5 Výpočet daně	26
3.6 Osvobození od daně.....	27
3.7 Slevy na dani.....	27

3.8	Výběr daně	29
4	Zdaňování fyzických osob v Česku a Irsku - příklady	31
4.1	Zdaňování fyzických osob v Česku a v Irsku – průměrná mzda	31
4.2	Zdaňování fyzických osob v Česku a Irsku – minimální mzda	37
4.3	Zdaňování fyzických osob v Česku a Irsku – nadprůměrná mzda	43
5	Srovnání a návrhy	51
5.1	Srovnání výpočtů daně ve vybraných státech	51
5.2	Optimalizace daňové povinnosti poplatníků	52
5.2.1	Daňová optimalizace v Česku	52
5.2.2	Daňová optimalizace v Irsku	53
	Závěr	55
	Seznam použité literatury	57
	Seznam grafů	62
	Seznam obrázků	62
	Seznam tabulek	62
	Seznam použitých zkratk a anglických termínů	64

Úvod

Daně jsou součástí života každého člověka. Setkáváme se s nimi dnes a denně, protože jsou jimi zatíženy například naše příjmy nebo spotřeba.

Daně jsou zásadní skupinou pro získání prostředků do příjmů státního rozpočtu na financování veřejného sektoru nebo k financování některých veřejných služeb.¹ České daně jsou komplikované a nepřehledné kvůli častým změnám v legislativě. Z toho důvodu je zásadní, aby měl každý poplatník základní znalosti a přehled o tom, jak optimalizovat zdanění svých příjmů a také jakým způsobem jsou jeho příjmy zatíženy. Tato bakalářská práce je tedy zaměřena na zdaňování fyzických osob jak v České republice (dále jen „ČR“), tak i v Irsku, kde je nízká úroveň daňového zatížení.²

V úvodu této práce jsou uvedeny metody, které byly použity pro zpracování tématu, a cíle této bakalářské práce. První kapitola je věnována daňové soustavě ČR a Irsku a základním informacím o Irsku. Druhá a třetí kapitola práce je zaměřena na daň z příjmů fyzických osob v ČR a daň z příjmů fyzických osob v Irsku. Dále tato práce obsahuje výpočty daňových povinností poplatníků vybraných států. V každém z obou států jsou tři fiktivní poplatníci zasazeni do stejného rodinného zázemí a následně je srovnáno jejich daňové zatížení. V závěru práce jsou obsaženy návrhy pro optimalizaci daňové zátěže poplatníků a srovnání výpočtů daňové povinnosti v obou srovnávaných zemích.

Cíle

Hlavním cílem této bakalářské práce je srovnání zdanění fyzické osoby v České republice a v Irsku, které je uvedeno v druhé části práce.

Jedním z dílčích cílů je popis a vysvětlení postupu zdaňování příjmů fyzických osob jak v ČR, tak i v Irsku. Dále také představení daňových soustav v jednotlivých zemích nebo seznámení se s podstatnými rozdíly ve zdaňování příjmů fyzických osob v ČR a Irsku.

¹ PEKOVÁ, J., J. PILNÝ a M. JETMAR. *Veřejná správa a finance veřejného sektoru*, s. 227.

² Daňový systém v Irsku. *Finance.cz* [online]. ©2012.

Metody zpracování

Při zpracování této bakalářské práce byly použity následující metody:

- **metoda abstrakce**, spočívající v odhlížení od nepodstatných vlastností a vztahů,
- **metoda analogie**, která stanovuje podobnosti některých stránek, vlastností a vztahů mezi objekty, které nejsou identické,
- **metoda analýzy**, která rozčleňuje zkoumaný problém na jednotlivé části,
- **metoda syntézy** neboli sjednocování jednotlivých částí v jeden celek,
- **metoda klasifikace**, která spočívá v řazení pojmů do skupin podle určitých hledisek,
- **metoda modelování**, což je systém určitých objektů splňujících základní vztahy a zákonitosti systému k lepšímu porozumění daného tématu,
- **metoda srovnání** neboli komparace, která je nejdůležitější metodou, která v této práci bude využívána. Jedná se o porovnání objektů a také o následné stanovení jejich shodných nebo rozdílných znaků.³

Téma této bakalářské práce má velký rozsah, práce je tedy s využitím **metody abstrakce** zaměřována jen na významné a podstatné informace. **Metoda analogie** byla použita při srovnání daně z příjmů fyzických osob v ČR a Irsku. **Metody analýzy** je v této práci použito k analýze zdanění příjmů fyzických osob ve vybraných státech. Dále je v této práci použita **metoda klasifikace**, a to při zařazení základních pojmů v oblasti výpočtu daně z příjmů podle algoritmu a postupu, kterým je daň vypočítávána. Pomocí **metody srovnání** byla v této práci srovnána daň z příjmů fyzických osob v ČR a Irsku.

³ POKORNÝ, J. *Úspěšnost zaručena. Jak efektivně zpracovat a obhájit diplomovou práci*, s. 48-49.

1 Daňové soustavy srovnávaných zemí

V této kapitole jsou uvedeny daňové soustavy v České a Irské republice, které jsou si podobné, a to především ve své struktuře.

Nadřazený pojem daňové soustavy je daňový systém, který je definován následovně: „**Daňový systém** je souhrn všech daní, které se na daném území, zpravidla státním, vybírají. Daňový systém zahrnuje rovněž vztahy mezi jednotlivými daněmi a pravidla, podle kterých se daně vybírají.“⁴

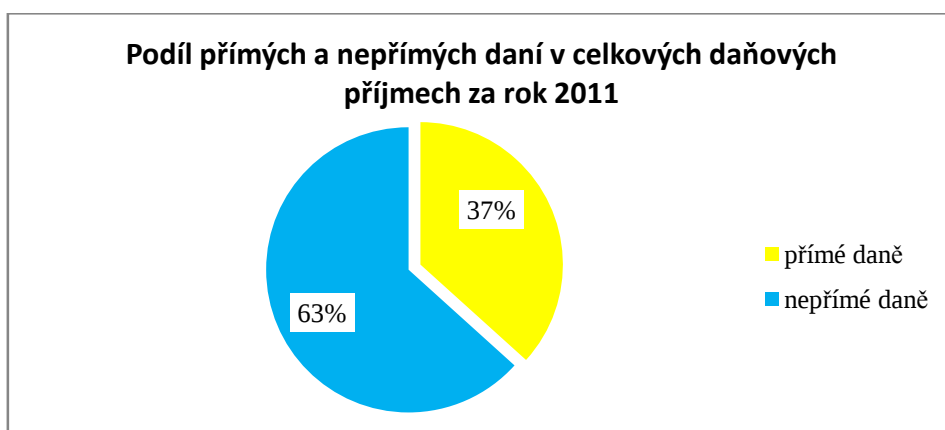
Daň je definována jako povinná, nenávratná a zákonem uložená platba, která plyne do veřejného rozpočtu. Její vlastnosti jsou neekvivalentnost a neúčelovost. Další vlastností daně je i to, že jde vždy o peněžní plnění.⁵

Mezi nejdůležitější **funkce**, které daně plní, patří funkce fiskální, alokační, redistribuční, stimulační a stabilizační.⁶

1.1 Daňová soustava České republiky

Daňová soustava ČR je podobná zejména systémům vyspělých evropských zemí. V daňových příjmech jsou obsaženy jak daně přímé, tak i daně nepřímé.⁷

V grafu č. 1 je znázorněn podíl přímých a nepřímých daní vzhledem k celkovým daňovým příjmům za rok 2011, které podle Ministerstva financí ČR činily 523,08 mld. Kč bez pojistného na sociální zabezpečení, které činilo 366,8 mld. Kč.⁸



Graf č. 1: Podíl přímých a nepřímých daní na celkových daňových příjmech–Česko (Upraveno dle⁸)

⁴ VANČUROVÁ, A. a L. LÁCHOVÁ. *Daňový systém ČR 2012*, s. 46.

⁵ KUBÁTOVÁ K. *Daňová teorie a politika*, s. 15.

⁶ Tamtéž. s. 19.

⁷ Daňový systém. *Bussinesinfo.cz* [online]. ©2012.

⁸ Výsledky pokladního plnění do státního rozpočtu ČR za rok 2011. *Mfcr.cz* [online]. ©2012.

Daně přímé jsou vypočítávány z důchodu nebo majetku poplatníka, který si výši daně může sám vypočítat, musí tuto daň sám odvést nebo alespoň musí znát její hodnotu. Proto se těmto daním také říká adresné.

Přímé daně se dělí jako:

- majetkové daně
 - o daň z nemovitosti,
 - o daň dědická,
 - o daň darovací,
 - o daň silniční,
 - o daň z převodu nemovitosti a
- důchodové neboli příjmové daně
 - o daň z příjmu fyzických osob a
 - o daň z příjmu právnických osob.⁹

Daně nepřímé jsou obsaženy v cenách služeb, zboží, pronájmů a převodů. Tyto daně jsou neadresné, vybírá a odvádí je tedy jiná osoba než poplatník. Mají stejnou výši pro všechny osoby, ať už se jedná o osoby s nízkým nebo vysokým příjmem. Někdy se tyto daně nazývají spotřební a dále se dělí:

- daň spotřební (selektivní),
- daň z přidané hodnoty (univerzální) a
- daň ekologická.¹⁰

1.2 Základní informace o Irsku

Irsko vzniklo 6. prosince 1922 vystoupením ze Spojeného království Velké Británie a Irska. Hlavní město této země je Dublin a počet obyvatel v roce 2012 bylo 4 588 252. Oficiálním jazykem je zde irština i angličtina. Měnou v tomto státě je euro.

Irsko je pluralitní parlamentní republikou v čele s prezidentem Michaellem D. Higginsem. Tato země je členěna na 26 hrabství a v roce 1973

⁹ ŠIROKÝ, J. *Daňové teorie s praktickou aplikací*, s. 39-40.

¹⁰ Tamtéž.

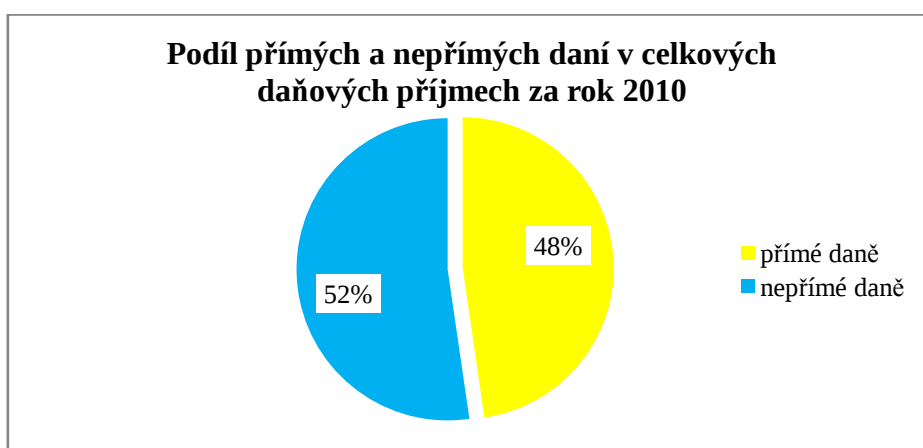
přistoupila spolu s Velkou Británií a Dánskem do Evropské unie, tehdy známé jako Evropské společenství.¹¹

1.3 Daňová soustava Irska

Daňová soustava Irska je pokládána za velmi prostou a průhlednou. Daňové zatížení v této zemi je jedním z nejnižších v celé Evropské Unii, konkrétně daně přímé jsou v rámci unie vůbec nejnižší.¹²

Daňová soustava Irska obsahuje stejně jako daňová soustava ČR daně přímé a daně nepřímé.

V grafu č. 2 je znázorněn podíl přímých a nepřímých daní v Irsku vzhledem k celkovým daňovým příjmům za rok 2010, které podle statistik Eurostatu činily € 34,8 mld. bez sociálních příspěvků, jejichž výše byla € 9,1 mld.¹³



Graf č. 2: Podíl přímých a nepřímých daní na celkových daňových příjmech-Irsko (Upraveno dle¹⁴)

Daně přímé („*Direct taxes*“) jsou vybírány z majetku, nebo příjmů poplatníka. Patří mezi ně:

- daň z příjmu fyzických osob („*Individual Income Tax*“),
- daň ze zisku z prodeje majetku („*Capital Gains Tax*“),
- daň z úroku vkladu („*Deposit Interest Retention Tax*“),
- daň z převodu majetku („*Stamp Duty*“),

¹¹ ŠIROKÝ, J. *Daně v Evropské unii*, s. 255.; Irsko: Základní informace o teritoriu. *Businessinfo.cz* [online]. ©2012.

¹² Daňový systém v Irsku. *Finance.cz* [online]. ©2012.

¹³ Developments in the Member States. *Europa.eu* [online]. ©2012.

¹⁴ Tamtéž.

- dědická a darovací daň („*Capital Acquisitions Tax*“),
- daň ze specifických smluv („*Relevant Contracts Tax*“) a
- daň z registrace vozidla („*Vehicle Registration Tax*“).¹⁵

Daně nepřímé („*Indirect taxes*“) se také označují jako daně ze spotřeby, jelikož daň je zahrnuta v cenách zboží a služeb, které poplatník spotřebuje. Mezi tyto daně patří:

- Daň z přidané hodnoty („*Value Added Tax – VAT*“) a
- Spotřební daně („*Excise Duties*“).¹⁶

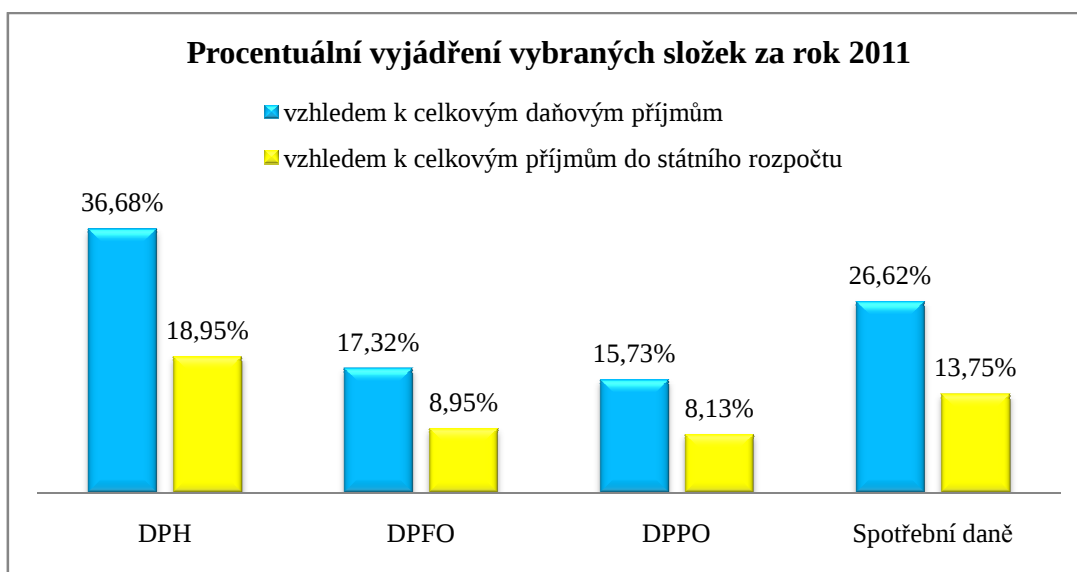
¹⁵ Taxes and duties. *Revenue.ie* [online]. ©2011.

¹⁶ Tamtéž.

2 Daň z příjmů fyzických osob v Česku

V České republice je tato daň upravena zákonem č. 586/1992 Sb., o daních z příjmů, ve znění pozdějších předpisů (dále jen „ZDP“).

Daň z příjmů fyzických osob je důležitý příjem do státního rozpočtu. Podle statistiky Ministerstva financí ČR se daň z příjmů fyzických osob v roce 2011 podílela na příjmech státního rozpočtu ČR 8,95%.¹⁷ Z daňových příjmů mělo větší podíl jen DPH a daně spotřební, jak lze vidět na grafu č. 3, který je uveden níže.



Graf č. 3: Procentuální vyjádření vybraných složek za rok 2011 vzhledem k celkovým daňovým příjmům a k celkovým příjmům do státního rozpočtu (Upraveno dle ¹⁸)

2.1 Poplatník a daňová rezidence

Definice poplatníka je uvedena v §2 ZDP, a to následovně: „*Poplatníky daně z příjmů fyzických osob jsou fyzické osoby (dále jen „poplatníci“), které mají na území České republiky bydliště nebo se zde obvykle zdržují, mají daňovou povinnost, která se vztahuje jak na příjmy plynoucí ze zdrojů na území České republiky, tak i na příjmy plynoucí ze zdrojů v zahraničí.*“¹⁹

Tato osoba může být daňovým rezidentem nebo nerezidentem. Daňový rezident neboli tuzemec je tedy fyzická osoba mající bydliště na území ČR nebo osoba, která na území ČR nemá bydliště, ale zdržuje se na území ČR alespoň 183 dní za jeden

¹⁷ Výsledky pokladního plnění do státního rozpočtu ČR za rok 2011. *Mfcr.cz* [online]. ©2012.

¹⁸ Tamtéž.

¹⁹ Zákon č. 586/1992 Sb., o daních z příjmů, ve znění pozdějších předpisů, § 2.

kalendářní rok. Pro daňového rezidenta je daňová povinnost neomezená a zdanění v ČR podléhají všechny jeho celosvětové příjmy. Daňový nerezident neboli cizozemec má omezenou daňovou povinnost. Dani z příjmů fyzických osob tedy podléhají jen jeho příjmy ze zdrojů na území ČR.²⁰

2.2 Předmět daně

Předmětem daně z příjmů fyzických osob jsou veškeré příjmy fyzických osob mimo výjimek. Tyto příjmy mohou být peněžní, nepeněžní nebo příjmy dosažené směnou.²¹

Předmětem daně z příjmu fyzických osob podle zákona č. 586/1992 Sb., o daních z příjmů jsou:

- příjmy ze závislé činnosti a funkční požitky (§6),
- příjmy z podnikání a z jiné samostatně výdělečné činnosti (§7),
- příjmy z kapitálového majetku (§8),
- příjmy z pronájmu (§9) a
- ostatní příjmy (§10).²²

2.2.1 Příjmy ze závislé činnosti a funkční požitky

Příjmy ze závislé činnosti jsou příjmy z nynějšího nebo předchozího služebního, pracovněprávního, členského či obdobného poměru, které zaměstnavatel neboli plátce vyplácí svému zaměstnanci neboli poplatníkovi.²³

Pokud má poplatník pouze příjmy ze zaměstnání, nemusí podávat daňové přiznání. Výjimkou v tomto případě je poplatník, který měl během jednoho zdaňovacího období příjmy od různých zaměstnavatelů, a tyto příjmy se časově překrývaly. V tomto případě poplatník musí daňové přiznání podat.²⁴

Dále mezi příjmy ze závislé činnosti a funkčních požitků také příjmy za práci členů družstev, tantiémy, náhrady za příjmy ze závislé činnosti a příjmy za práci

²⁰ VANČUROVÁ, A. a L. LÁCHOVÁ. *Daňový systém ČR 2012*, s. 137-138.; Zákon č. 586/1992 Sb., o daních z příjmů, ve znění pozdějších předpisů, § 2.

²¹ Zákon č. 586/1992 Sb., o daních z příjmů, ve znění pozdějších předpisů, § 3.

²² Tamtéž.

²³ POLÁK, M. a M. BARANYKOVÁ. *Daň z příjmů fyzických osob*, s. 55.

²⁴ Příjmy ze zaměstnání a daňové přiznání. *Jakpodnikat.cz* [online]. © 2011.

společníků a jednatelů společností. Funkční požitky jsou odměny například pro poslance, členy vlády nebo jednatele za vykonávání funkce.²⁵

2.2.2 Příjmy z podnikání a jiné samostatně výdělečné činnosti

Příjmy z podnikání jsou uvedeny v §7 odst. 1 ZDP a patří sem peněžní i nepeněžní příjmy:

- z pronájmu i prodeje majetku vloženého do podnikání,
- ze zemědělské výroby, lesního a vodního hospodářství,
- ze živnosti,
- z podnikání podle zvláštního zákona (např. daňový poradce, auditor) a
- podíly společníků veřejné obchodní společnosti a komplementářů komanditní společnosti na zisku.²⁶

Příjmy z jiné samostatně výdělečné činnosti jsou uvedeny v §7 odst. 2 ZDP a jsou to například příjmy z užití nebo poskytnutí průmyslového a jiného duševního vlastnictví a autorských práv, příjmy z autorských honorářů nebo příjmy z výkonu nezávislého povolání (např. sportovci).²⁷

V případě, že k některé z výše uvedených činností je potřeba například povolení, registrace nebo živnostenské oprávnění a poplatník je do konce daného roku nedostal, zdaňuje své příjmy jako ostatní příjmy uvedené v §10 ZDP.²⁸

2.2.3 Příjmy z kapitálového majetku

Mezi příjmy z kapitálového majetku patří pouze příjmy z držby finančního majetku mimo výjimek. Většina těchto příjmů spadá pod srážkovou daň. Tyto příjmy jsou uvedeny v §8 ZDP a jsou to například úroky z vkladů na úsporných účtech, úrokové a jiné výnosy z vkladních listů, nebo podíly na zisku tichého společníka aj.²⁹

²⁵ VANČUROVÁ, A. a L. LÁCHOVÁ. *Daňový systém ČR 2012*, s. 161-162.

²⁶ Příjmy z podnikání a jiné samostatně výdělečné činnosti - §7. *Jakpodnikat.cz*. [online]. ©2013.; Zákon č. 586/1992 Sb., o daních z příjmů, ve znění pozdějších předpisů, § 7.

²⁷ Zákon č. 586/1992 Sb., o daních z příjmů, ve znění pozdějších předpisů, § 7.

²⁸ Příjmy z podnikání a jiné samostatně výdělečné činnosti - §7. *Jakpodnikat.cz*. [online]. ©2013.

²⁹ Zákon č. 586/1992 Sb., o daních z příjmů, ve znění pozdějších předpisů, § 8.

2.2.4 Příjmy z pronájmu

Do této kategorie patří příjmy z pronájmu movitých věcí, bytových i nebytových prostor a také příjmy z pronájmu nemovitostí. Pokud je pronájem movitých věcí jen příležitostný, patří tento příjem do ostatních příjmů, nikoli do příjmů z pronájmu.³⁰

Pokud je předmětem pronájmu nemovitost, nebo movitá věc, která je zahrnuta do obchodního majetku neboli majetku pro podnikání, příjmy z těchto pronájmů se zahrnují a zdaňují jako příjmy z podnikání.³¹

2.2.5 Ostatní příjmy

Mezi ostatní příjmy patří všechny zdanitelné příjmy, které nepatří do žádné z předešlých kategorií příjmů. Jsou to například příjmy z prodeje soukromého majetku a příjmy pěstitelů.³²

2.3 Základ daně

Definice základu daně je uvedena v §5 ZDP: „*Základem daně je částka, o kterou příjmy plynoucí poplatníkovi ve zdaňovacím období, za které se pro účely daně z příjmu fyzických osob považuje kalendářní rok, přesahují výdaje prokazatelně vynaložené na jejich dosažení, zajištění a udržení, pokud dále u jednotlivých příjmů podle §6 až §10 není stanoveno jinak.*“³³

Základ daně se vypočítá tak, že se nejprve sečtou dílčí základy daně §7 - §10, protože v §8 a §9 může vzniknout záporný dílčí základ daně, může vyjít daňová ztráta. Tato daňová ztráta může být odečtena v následujících zdaňovacích obdobích, v takovém případě je základem daně pouze dílčí základ daně z §6.³⁴ Tento výpočet je znázorněn na obrázku č. 2.

³⁰ VANČUROVÁ, A. a L. LÁCHOVÁ. *Daňový systém ČR 2012*, s. 194.

³¹ Příjmy z pronájmu. *Jakpodnikat.cz*. [online]. © 2013.

³² Zákon č. 586/1992 Sb., o daních z příjmů, ve znění pozdějších předpisů, §10.

³³ Zákon č. 586/1992 Sb., o daních z příjmů, ve znění pozdějších předpisů, § 5.

³⁴ POLÁK, M. a M. BARANYKOVÁ. *Daň z příjmů fyzických osob*, s. 29.

$$\text{DZD §7} + \text{DZD §8} + \text{DZD §9} + \text{DZD §10} < 0$$

$$\text{Základ daně z příjmu FO} = \text{DZD §6}$$

Obrázek č. 2: Výpočet základu daně 1 (Upraveno dle ³⁵)

V případě, že je souhrn dílčích základů nulový nebo kladný, základem daně je součet dílčího základu z §6 a dílčích základů z §7 - §10.³⁶ Výpočet je schematicky znázorněn na obrázku č. 3.

$$\text{DZD §7} + \text{DZD §8} + \text{DZD §9} + \text{DZD §10} \geq 0$$

$$+ \text{DZD §6}$$

$$\text{Základ daně z příjmu FO}$$

Obrázek č. 3: Výpočet základu daně 2 (Upraveno dle ³⁷)

2.4 Zdaňovací období

Zdaňovacím obdobím pro fyzické osoby v České republice je kalendářní rok, tedy od 1. ledna do 31. prosince.

2.5 Sazba daně

Sazba daně je uvedena v §16 ZDP a její výše je 15%. Před výpočtem daně se základ daně, zaokrouhlený na sta Kč dolů, sníží o nezdanitelnou část základu daně a odčitatelné položky od základu daně a následně se vynásobí sazbou daně.³⁸

Podle společnosti KPMG se Česká republika řadí mezi ty země Evropské unie, které mají nižší zdanění příjmů fyzických osob. Například Chorvatsko nebo Polsko mají sazbu daně více než 30%, Bulharsko s nejnižší sazbou daně okolo 10% a většina zemí EU se pohybuje se sazbou daně okolo 40%. Naopak nejvyšší sazbu daně mají severní státy, například Švédsko nebo Dánsko, jejichž sazba daně se pohybuje nad 50%.³⁹

Dále je podle společnosti KPMG velkým specifikem České republiky superhrubá mzda, kterou ze států Evropské unie využívá ještě Maďarsko. Nebýt této

³⁵ POLÁK, M. a M. BARANYKOVÁ. *Dan z příjmů fyzických osob*, s. 32.

³⁶ Tamtéž.

³⁷ Tamtéž.

³⁸ Zákon č. 586/1992 Sb., o daních z příjmů, ve znění pozdějších předpisů, § 16.

³⁹ KPMG's Individual Income Tax and Social Security Rate Survey 2011. *Kpmg.com*. [online]. ©2011.

superhrubé mzdy, reálná sazba daně v České republice by se podle společnosti KPMG pohybovala kolem 22%.⁴⁰

2.6 Algoritmus pro výpočet daňové povinnosti

Osoba, která podává daňové přiznání, by měla znát algoritmus pro výpočet daňové povinnosti. Tento výpočet je uveden v tabulce č. 1.

Tabulka č. 1: Algoritmus pro výpočet daňové povinnosti (Upraveno dle ⁴¹)

ZÁKLAD DANĚ
- Nezdánitelné části základu daně (§ 15) - Odčitatelné položky od základu daně (§ 34)
SNÍŽENÝ ZÁKLAD DANĚ (zaokrouhuje se na 100 Kč dolů)
*sazba daně (§ 16)
DANĚ
- Slevy na dani (§35 a §35ba) - Daňové zvýhodnění (§ 35c)
DAŇOVÁ POVINNOST

2.7 Nezdanitelné části základu daně

Nezdánitelné části základu daně jsou uvedeny v §15 ZDP. Tyto položky jsou následující:

- dary,
- úroky z úvěrů ze stavebního spoření,
- úroky z hypotečních úvěrů použitých na financování bytových potřeb,
- příspěvky na penzijní připojištění se státním příspěvkem,
- příspěvky na penzijní pojištění,
- příspěvky na soukromé životní pojištění a
- zaplacené členské příspěvky.⁴²

⁴⁰ KPMG's Individual Income Tax and Social Security Rate Survey 2011. *Kpmg.com*. [online]. ©2011.

⁴¹ POLÁK, M. a M. BARANYKOVÁ. *Daň z příjmů fyzických osob*, 2012. s. 48.; Zákon č. 586/1992 Sb., o daních z příjmů, ve znění pozdějších předpisů.

⁴² MACHÁČEK, I. *Fyzické osoby a daň z příjmů 2012*, s.150.

2.8 Odčitatelné položky od základu daně

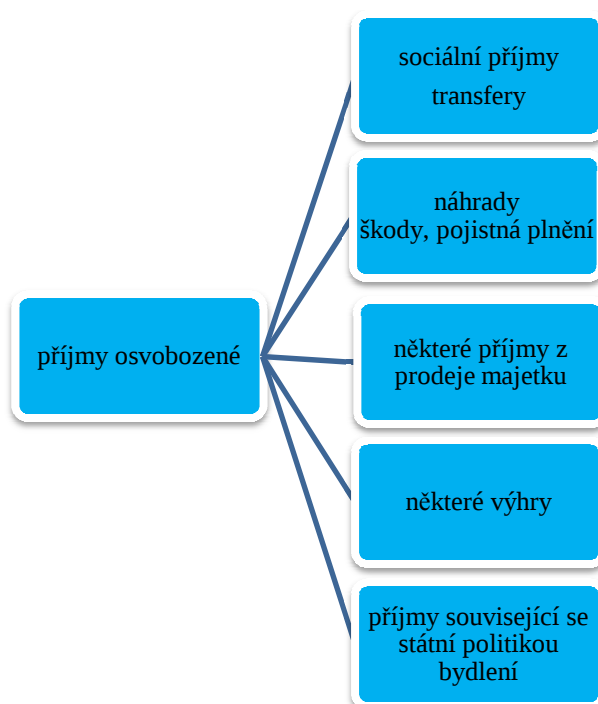
Odčitatelné položky od základu daně jsou uvedeny v §34 ZDP. Tyto položky platí jak pro fyzické osoby, tak i právnické osoby. Nejčastější odpočty od základu daně, které si může poplatník uplatnit, jsou následující:

- daňové ztráty a
- výdaje při realizaci projektů výzkumu a vývoje až do 100%.⁴³

2.9 Osvobození od daně

Některé příjmy, které jsou předmětem daně, jsou od této daně osvobozeny. Výčet osvobozených příjmů se nachází v §4 ZDP.⁴⁴

Na obrázku č. 1 jsou základní druhy příjmů osvobozených od daně z příjmů fyzických osob.



Obrázek č. 1: Základní druhy příjmů osvobozených od daně (Upraveno dle ⁴⁵)

Největší podíl mezi osvobozenými příjmy mají **příjmy sociální**. Osvobození se tedy například používá u dávek státní sociální podpory a veřejného a nemocenského

⁴³ POLÁK, M. a M. BARANYKOVÁ. *Daň z příjmů fyzických osob*, s. 38-39.

⁴⁴ Zákon č. 586/1992 Sb., o daních z příjmů, ve znění pozdějších předpisů, § 4.

⁴⁵ VANČUROVÁ, A. a L. LÁCHOVÁ. *Daňový systém 2010*, s. 139.

zdravotního pojištění. Dále jsou také osvobozeny příspěvky od nadací nebo občanských sdružení a studijní stipendia.⁴⁶

Náhrady škody nejsou druhem příjmu v pravém slova smyslu, někdy jen nahrazují ztráty na majetku nebo příjmu. Většina náhrad škod je osvobozena od daně. Od daně jsou například osvobozena i pojistná plnění z pojištění osob mimo výjimek.

Dále jsou osvobozeny **příjmy z prodeje majetku**, ovšem i zde je mnoho výjimek. Zásadní výjimkou je majetek vložený do obchodního majetku, v tomto případě se jako kritérium používá doba, po kterou byl daný majetek v majetku společnosti.⁴⁷

2.10 Slevy na dani

Slevy na dani z příjmů upravuje §35 ZDP. Poplatníkům se daň snižuje o:

- 18 000 Kč za každého zaměstnance se zdravotním postižením,
- 60 000 Kč za každého zaměstnance s těžším zdravotním postižením za zdaňovací období, kterým je kalendářní rok.⁴⁸

V tabulce č. 2 jsou uvedeny další slevy na dani, které jsou upraveny v §35ba ZDP.

Tabulka č. 2: Přehled slev na dani (Vlastní zpracování s využitím⁴⁹)

Sleva na dani	Výše slevy v roce 2012 a 2013
Na poplatníka	24.840,-
Na poplatníka – starobního důchodce	24.840,-
Na dítě	13.404,-
Na dítě – držitele průkazu ZTP/P	23.208,-
Na vyživovanou manželku/manžela	24.840,-
Na vyživovanou manželku/la – držitele průkazu ZTP/P	49.680,-
Invalidita I. a II. Stupně	2.520,-
Invalidita III. stupně	5.040,-
Držitel průkazu ZTP/P – i bez důchodu	16.140,-
Student	4.020,-

⁴⁶ VANČUROVÁ, A. a L. LÁCHOVÁ. *Daňový systém ČR 2012*, s. 152.

⁴⁷ Tamtéž, s. 153.

⁴⁸ MACHÁČEK, I. *Fyzické osoby a daň z příjmů 2012*. 2012, s. 170.; Zákon č. 586/1992 Sb., o daních z příjmů, ve znění pozdějších předpisů, § 35.

⁴⁹ Zákon č. 586/1992 Sb., o daních z příjmů, ve znění pozdějších předpisů, § 35ba.

Poplatník si nemůže daň snížit o slevu na poplatníka v případě, že k 1. lednu 2013 pobíral starobní důchod.⁵⁰

Daňové zvýhodnění je obsaženo v §35c a §35d ZDP. Výše daňového zvýhodnění v roce 2012 na jedno vyživované dítě je 13.404 Kč ročně. Formy daňového zvýhodnění jsou sleva na dani, daňový bonus, nebo kombinace obou. Výše daňového bonusu musí být minimálně 100 Kč a nesmí přesáhnout 60.300 Kč ročně.⁵¹

2.11 Výběr daně

Daňové přiznání musí podat každý, jehož roční příjmy přesáhly 15.000 Kč. U daně z příjmů fyzických osob je zdaňovacím obdobím kalendářní rok. Poplatník musí podat daňové přiznání na finanční úřad do 1. dubna následujícího roku. Tento den je současně i dnem splatnosti daně.⁵²

Je-li tento den sobotou, nedělí nebo svátkem, daňové přiznání se podává první pracovní den po tomto dni.⁵³

Pokud poplatník daňové přiznání podá po zákonem stanovené lhůtě, přičemž je tolerováno zpoždění 5 pracovních dnů, nebo nepodá-li daňové přiznání vůbec, vzniká pokuta za opožděné tvrzení daně. Tato pokuta se může pohybovat od 500 Kč až do 300.000 Kč a je stanovena samostatným platebním výměrem.⁵⁴

Termín pro podání daňového přiznání lze odložit o tři měsíce v případě, že si poplatník zajistí spolupráci s daňovým poradcem. V tomto případě je termín pro podání daňového přiznání 1. července. Daňovému poradci musí poplatník podepsat plnou moc k zastupování ve věcech, které se týkají daně z příjmu poplatníka, tuto plnou moc musí doložit finančnímu úřadu do 1. dubna.⁵⁵

Během zdaňovacího období je poplatník povinen platit zálohy na daň z příjmů fyzických osob. V případě záloh na daň z příjmů ze závislé činnosti odvádí tyto zálohy za svého zaměstnance zaměstnavatel, a to většinou srážkou ze mzdy.⁵⁶

⁵⁰ Zákon č. 586/1992 Sb., o daních z příjmů, ve znění pozdějších předpisů, §35ba.

⁵¹ MACHÁČEK, I. *Fyzické osoby a daň z příjmů 2012*, s.178.; Zákon č. 586/1992 Sb., o daních z příjmů, ve znění pozdějších předpisů, § 35.; Slevy na dani. *Podnikatel.cz* [online]. ©2012.

⁵² Termín podání daňového přiznání, tvrzení. *Jak podnikat.cz* [online]. ©2012.

⁵³ Zákon č. 280/2009 Sb., daňový řád, ve znění pozdějších předpisů, §33.

⁵⁴ DUBŠEKOVÁ, L. *Správa daní podle daňového řádu. Skripta pro denní a kombinovanou formu studia*, s. 77.

⁵⁵ Termín podání daňového přiznání, tvrzení. *Jak podnikat.cz* [online]. ©2012.

⁵⁶ Zákon č. 586/1992 Sb., o daních z příjmů, ve znění pozdějších předpisů, §38h.

3 Daň z příjmů fyzických osob v Irsku

Fyzické osoby v Irsku podléhají jak dani z příjmů fyzických osob, tak i dani z kapitálových zisků.⁵⁷

3.1 Poplatník a daňová rezidence

Osobou podléhající dani se stává fyzická osoba, která je rezidentem nebo standardním rezidentem.⁵⁸

Fyzická osoba je rezidentem tehdy, když se její trvalé bydliště nachází na území Irska nebo se v této zemi zdržuje více jak 183 dní v daňovém roce. Dále se také osoba může stát rezidentem, pokud stráví v Irsku 280 nebo více dní ve dvou po sobě jdoucích daňových letech. Tato osoba zde zdaňuje své celosvětové příjmy a její daňová povinnost je neomezená. Pokud tyto podmínky daná osoba nesplňuje, stává se daňovým nerezidentem a její daňová povinnost je omezená.⁵⁹

V Irsku se člení pojem rezident na obyčejného rezidenta („*Ordinary resident*“) a standardního rezidenta („*Standard resident*“). Pokud je fyzická osoba rezidentem a zůstane v Irsku po dobu tří po sobě jdoucích let, na začátku čtvrtého daňového roku se stane standardním rezidentem. Standardní rezident má stejná práva a povinnosti jako obyčejný rezident. Toto rozlišení je dáno jen z časového hlediska.⁶⁰

3.2 Rozdělení příjmů

V Irsku se příjmy fyzických osob rozdělují do následujících kategorií:

- **C** zisky z plateb úroků a tuzemských dividend;
- **D** příjmy z podnikání,
příjmy z výkonu profesí
nezdaněné úroky a zahraniční příjmy,
ostatní příjmy;

⁵⁷ NERUDOVÁ, D. *Harmonizace daňových systémů zemí Evropské unie*, s. 169.

⁵⁸ Who pays? *Revenue.ie* [online]. ©2012.

⁵⁹ Ireland: Personal Taxation. *Lowtax.net* [online]. ©2012.

⁶⁰ Tax Residence. *Revenue.ie* [online]. ©2012.

- E příjmy ze zaměstnání;
- F rozdělené zisky společností.⁶¹

3.3 Zdaňovací období

Zdaňovacím obdobím je v Irsku kalendářní rok, což znamená od 1. ledna do 31. prosince.⁶² Z toho důvodu je nazýván také daňový rok.

3.4 Daňové sazby

Sazba daně v letech 2012 a 2013 u příjmů fyzických osob je 20% pro roční výdělek do určité hranice. Zůstatek příjmu, který převyšuje danou hranici, se zdaňuje pomocí další sazby daně z příjmů fyzických osob a její výše je 41%.⁶³ Tyto hranice jsou uvedeny v tabulce č. 3.

Tabulka č. 3 : Hranice výše příjmů pro rozlišení sazeb (Upraveno dle ⁶⁴)

Osobní poměry	Hranice v roce 2012 (v €)
Svobodná nebo ovdovělá osoba bez nezaopatřených dětí	32 800
Svobodná nebo ovdovělá osoba s nezaopatřenými dětmi	36.800
Manželé s jedním příjmem	41.800
Manželé se dvěma příjmy	65.600

3.5 Výpočet daně

Nejdříve se vypočítá hrubá daň, a to tak, že roční výdělek poplatníka se vynásobí příslušnými sazbami daně. Poté se sečtou všechny daňové slevy, které poplatník může využít podle své osobní situace. Splatná daň se tedy vypočítá jako rozdíl mezi hrubou daní a daňovými slevami.⁶⁵

⁶¹ NERUDOVA, D. *Harmonizace daňových systémů zemí Evropské unie*, s. 169.

⁶² Tax residence and domicile in Ireland. *Citizensinformation.ie* [online]. ©2012.

⁶³ Tax Rates and Tax Bands. *Revenue.ie* [online]. ©2012.; Ireland: Personal Taxation. *Lowtax.net* [online]. ©2012.

⁶⁴ Tax Rates and Tax Bands. *Revenue.ie* [online]. ©2012.

⁶⁵ Case study: Calculating your income tax. *Citizensinformation.ie*. [online]. ©2012.

3.6 Osvobození od daně

Příjmy poplatníků, které nepřesahují limity uvedené v tabulce č. 4, jsou osvobozeny od daně. Tyto částky se mohou navýšit o příplatky na vyživované děti. U prvních dvou dětí, za každé z nich, činí příplatek € 575. Za každé další nezaopatřené dítě je výše příspěvku € 830.⁶⁶

Tabulka č.4: Limity osvobození od daně (Upraveno dle ⁶⁷)

Osobní poměry	Limit pro rok 2012 (v €)
Svobodná, nebo ovdovělá osoba	5.210
Ženatá/ vdaná osoba	10.420
Svobodná nebo ovdovělá osoba nad 65 let	18.000
Ženatá/ vdaná osoba nad 65 let	36.000

3.7 Slevy na dani

Každá fyzická osoba má nárok snížit si daň, a to formou osobních daňových odpočtů podle osobní situace poplatníka. Tyto odpočty jsou uvedeny v tabulce č. 5.

⁶⁶ NERUDOVÁ, D. *Harmonizace daňových systémů zemí Evropské unie*, s. 169.; Tax Credits, Reliefs and Rates for the Tax Years 2011 and 2012. *Revenue.ie* [online]. ©2012.

⁶⁷ Tax Credits, Reliefs and Rates for the Tax Years 2011 and 2012. *Revenue.ie* [online]. ©2012.

Tabulka č. 5: Základní osobní daňové odpočty (Upraveno dle ⁶⁸)

Základní osobní daňové odpočty	Bonus v roce 2012(v €)
Svobodná osoba	1.650
Manželé	3.300
Ovdovělá osoba bez nezaopatřeného dítěte	2.190
Slepá osoba	1.650
Manželé – oba slepí	3.300
Rodina s jedním rodičem	1.650
Vdova s nezaopatřeným dítětem	3.600
Domácí pečovatel	810
Invalidní dítě	3.300
Daňový odpočet zaměstnance	1.650
Svobodná nebo ovdovělá osoba nad 65 let	245
Ženatá/ vdaná osoba nad 65 let	490

Daňový odpočet pro zaměstnance mohou využívat pouze zaměstnané osoby. Osobní daňová úleva pro manžele, kteří jsou oba slepí, může být navýšena v případě, že těmto manželům vznikají náklady spojené s vlastněním slepeckého psa. Toto navýšení může být maximálně do výše € 825.⁶⁹

Od příjmů lze v Irsku dále odečíst například úroky z úvěru na zakoupení nebo opravu vlastního bydlení. Podmínkou je, aby zde měli poplatníci své trvalé bydliště. Dále lze odečíst úroky z hypotečního úvěru⁷⁰, celkové maximální roční limity jsou uvedeny v tabulce č. 6.

⁶⁸ Tax Credits, Reliefs and Rates for the Tax Years 2011 and 2012. *Revenue.ie* [online]. ©2012.

⁶⁹ Tamtéž.

⁷⁰ NERUDOVÁ, D. *Harmonizace daňových systémů zemí Evropské unie*, s. 169.

Tax Credits, Reliefs and Rates for the Tax Years 2011 and 2012. *Revenue.ie* [online]. ©2012.

Tabulka č. 6: Limity pro úroky z hypotečního úvěru (Upraveno dle ⁷¹)

Poplatník	Limity v roce 2012(v €)
Svobodný, dosud nevlastnící nemovitost	10.000
Manželé, dosud nevlastnící nemovitost	20.000
Svobodný, vlastník nemovitosti	6.000
Manželé, vlastnící nemovitosti	3.000

U maximálního ročního limitu pro poplatníky, kteří dosud nevlastní žádnou nemovitost, platí tento limit po dobu 7 let od prvního uplatnění této slevy. Poté se zařadí mezi poplatníky, kteří už nějakou nemovitost vlastní. Tato úleva na dani by měla být podle irských zákonů kompletně zrušena koncem roku 2017.⁷²

3.8 Výběr daně

Výběrem daní se v Irsku zabývá „*Office of the Revenue Commissioners*“, vládní agentura, která spravuje daně, poplatky a cla.⁷³

Za zaměstnance odvádí daň jejich zaměstnavatel pomocí systému „PAYE“ („*Pay As You Earn*“ – platíte během vydělávání). Daň je zaměstnanci stržena podle délky výplatního období a poté je zaměstnavatelem odváděna vždy jednou měsíčně. Délka výplatního období může být různá, je to například týden, čtrnáct dní, nebo měsíc.⁷⁴

Pro podnikatele se používá zdanění „*Self-Assessment*“, což v překladu znamená vlastní přiznání daní. Tento systém zdanění se vztahuje na osoby samostatně výdělečně činné, osoby pobírající příjmy ze zdrojů, které zcela nebo částečně nepodléhají systému PAYE, což jsou například:

- zisky z pronájmu,
- příjmy z kapitálového majetku,
- příjmy a penze ze zahraničí,
- platby v rámci vyživovací povinnosti odloučených osob a

⁷¹ Tax Credits, Reliefs and Rates for the Tax Years 2011 and 2012. *Revenue.ie* [online]. ©2012.

⁷² Tamtéž.

⁷³ Irsko. *Mzv.cz* [online]. ©2012.

⁷⁴ A Guide to Self Assessment - IT 10. *Revenue.ie* [online]. ©2012.

- zisk vznikající na základě akciových opcí nebo pobídek.⁷⁵

Daňové přiznání musí poplatník podat v době od 1. ledna do 31. října následujícího roku po roce, který byl zároveň i daňovým rokem. V každém roce musí poplatník zaplatit předběžnou daň („*Preliminary Tax*“), a to nejpozději do 31. října. V této lhůtě musí poplatník také zaplatit případný nedoplatek daně. K daňovému přiznání je potřeba doložit tyto účetní dokumenty:

- účet prodeje,
- účet hospodářského výsledku (výsledovku),
- účet čistého jmění a
- rozvahu.⁷⁶

Daňové přiznání lze podat písemně i elektronicky přes systém ROS („*Revenue Online-Services*“), který je dostupný na webových stránkách <http://www.revenue.ie/en/online/ros/>. Pro některé osoby je elektronické podání daňového přiznání povinné od 1. června 2011.⁷⁷

⁷⁵ A Guide to Self Assessment - IT 10. *Revenue.ie* [online]. ©2012.

⁷⁶ Tamtéž.

⁷⁷ Tamtéž.

4 Zdaňování fyzických osob v Česku a Irsku - příklady

V následující kapitole bude na příkladech uvedeno zdaňování příjmů fyzických osob ve srovnávaných zemích, zejména daňové zatížení poplatníků v Česku a Irsku. Pro ukázkou zdaňování v těchto zemích bylo zvoleno zdanění ročních příjmů ze závislé činnosti a funkčních požitků. Pro výpočet byly vybrány průměrné a minimální hrubé mzdy ve srovnávaných zemích.

V České republice byla v roce 2011 průměrná hrubá mzda 290.481 Kč.⁷⁸ Z čehož vyplývá, že měsíční hrubá mzda v roce 2011 činila 24.207 Kč. Měsíční minimální hrubá mzda v Česku je neměnná již od roku 2007 a její výše je 8.000 Kč i v roce 2011.⁷⁹ Minimální hrubá roční mzda je tedy 92.000 Kč.

Průměrná hrubá mzda za rok 2011 v Irské republice činila €32.841.⁸⁰ Minimální roční hrubá mzda v Irsku je stejně jako v Česku neměnná, a to od roku 2008. Její výše v roce 2011 byla tedy €17.992.⁸¹

Všechna zadání příkladů obsahují důležité základní informace o poplatnících. Těmto poplatníkům byla v následujících příkladech přidělena přibližně stejná osobní situace. Informace o poplatnících se liší pouze ve výši jejich hrubého příjmu.

4.1 Zdaňování fyzických osob v Česku a v Irsku – průměrná mzda

Základní informace o poplatníkovi č. 1 (ČR):

- poplatník podepsal u svého zaměstnavatele prohlášení k dani,
- poplatník si neuplatňuje nezdánitelné části základu daně, stejně tak ani odčitatelné položky,
- měsíční hrubá mzda poplatníka činila 24.207 Kč,
- z této měsíční hrubé mzdy byla srážena záloha na daň každý měsíc,
- poplatník uplatňuje slevu na dvě vyživované děti a slevu na poplatníka,
- manželka poplatníka má svůj vlastní příjem.

⁷⁸ Taxing Wages: Country note for the Czech Republic. *Oecd.org* [online]. ©2012.

⁷⁹ Minimum wages at current prices in NCU. *Oecd.org* [online]. © 2012.

⁸⁰ Taxing Wages: Country note for the Ireland. *Oecd.org* [online]. ©2012.

⁸¹ Minimum wages at current prices in NCU. *Oecd.org* [online]. © 2012.

Výpočet zálohy na daň z příjmů – měsíční

Vzhledem k tomu, že poplatník podepsal u svého zaměstnavatele prohlášení k dani, z hrubé mzdy bude příslušným procentem vypočítána záloha na daň, od které se odečtou příslušné slevy. Tento výpočet je znázorněn v tabulce č. 7.

Tabulka č. 7: Výpočet měsíční zálohy na daň z příjmů poplatníka č. 1 –ČR (Vlastní zpracování)

Výpočet	Částka (v Kč)
Hrubá mzda	24.207
Zdravotní a sociální pojištění (hrazené zaměstnavatelem – 34%)	+8.231
Superhrubá mzda	32.438
Základ daně pro výpočet měsíční zálohy na daň	32.500
Záloha na daň (sazba daně 15%)	4.875
Měsíční sleva na poplatníka	-2.070
Daň po uplatnění slev	2.805
Měsíční zvýhodnění na dvě vyživované děti	-2.234
Daňový bonus	0
Záloha na daň po uplatnění zvýhodnění	571

Roční záloha na daň je vypočítána jako součin měsíční zálohy na daň po slevách a počtem měsíců, tedy: $571 \times 12 = 6.852$ Kč. Tato záloha se bude dále odečítat od zjištěné roční daňové povinnosti poplatníka.

Čistá měsíční mzda poplatníka je vypočítána jako rozdíl mezi hrubým příjmem poplatníka a zdravotním pojištěním, sociálním pojištěním a zálohy na dani po slevách.

Tento výpočet je znázorněn v tabulce č. 8.

Tabulka č. 8: Výpočet čisté mzdy poplatníka č. 1 - ČR (Vlastní zpracování)

Výpočet	Částka (v Kč)
Hrubá mzda	24.207
Sociální pojištění (6,5%)	-1.574
Zdravotní pojištění (4,5%)	-1.090
Daň po zvýhodnění	-571
Čistá mzda	20.972

Výpočet daně z příjmů fyzických osob za rok 2012

Pro výpočet celkové daně z příjmů FO je nejdříve nutné určit základ daně. V tomto příkladu má poplatník příjem pouze ze svého zaměstnání, což je příjem ze závislé činnosti podle §6 ZDP.

K tomuto příjmu musí být přičteno zdravotní a sociální pojištění (34% hrazené zaměstnavatelem), poté dostáváme tzv. superhrubou mzdu, která je zároveň i základem daně. Výpočet základu daně je tedy následující: $290.481 + 98.764 = 389.245$ Kč.

V tabulce č. 9 je uveden výpočet samotné daně z příjmů fyzických osob.

Tabulka č. 9: Výpočet daně z příjmů FO za rok 2012- poplatník č. 1 – ČR (Vlastní zpracování)

Výpočet	Částka (v Kč)
Základ daně	389.245
Základ daně zaokrouhlený na stokoruny dolů	389.200
Daň (sazba daně 15%)	58.380
Roční sleva na poplatníka	-24.840
Daň po slevách	33.540
Roční daňové zvýhodnění na 2 děti	-26.808
Daňová povinnost na rok 2012	6.732

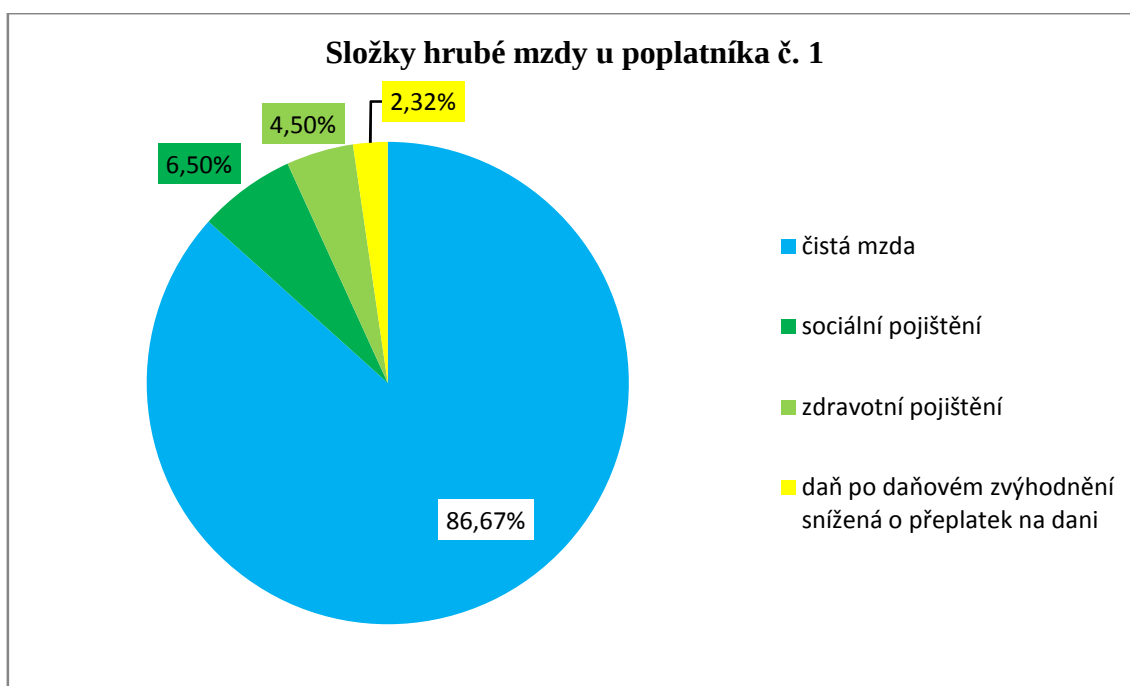
Od této daňové povinnosti je nutno odečíst součet placených měsíčních záloh, tedy: $6.732 - 6.852 = -120$ Kč. Výsledek se záporným znaménkem značí, že vzniknul přeplatek na dani a to ve výši 120 Kč.

V tabulce č. 10 je zobrazen čistý roční příjem poplatníka vypočítaný jako rozdíl hrubého ročního příjmu, sociálního a zdravotního pojištění. K výsledku daného rozdílu je dále přičten výše uvedený přeplatek na dani.

Tabulka č. 10: Výpočet čistého ročního příjmu poplatníka č. 1 – ČR (Vlastní zpracování)

Výpočet	Částka (v Kč)
Hrubý roční příjem	290.481
Sociální pojištění (6,5%)	-18.881
Zdravotní pojištění (4,5%)	-13.072
Přeplatek na dani	+120
Čistý roční příjem	258. 648

V následujícím grafu č. 4 jsou procentuálně znázorněny všechny složky hrubé mzdy u poplatníka č. 1 z České republiky.



Graf č. 4: Složky hrubé mzdy – poplatník č. 1 – ČR (Vlastní zpracování)

Informace o poplatníkovi č. 2 (IE):

- poplatník podepsal u svého zaměstnavatele prohlášení k dani,
- roční hrubá mzda poplatníka činila €32.841,
- z této roční hrubé mzdy byla odvedena daň za celý rok,
- poplatník uplatňuje slevu na manžele a daňový odpočet zaměstnance,
- manželka poplatníka má svůj vlastní příjem.

Výpočet daňové povinnosti za rok 2012

Poplatníkovi bude z hrubé mzdy příslušným procentem vypočítána záloha na daň, od které se odečtou slevy, které poplatník uplatňuje. V tomto případě poplatníkův příjem nepřesahuje €36.800, proto se jeho příjem bude danit 20% sazbou.

Tento výpočet je uveden v tabulce č. 11.

Tabulka č. 11: Výpočet daňové povinnosti poplatníka č. 2 za rok 2012 – IE (Vlastní zpracování)

Výpočet	Částka (v €)
Hrubá mzda	32.841
Daň (sazba daně 20%)	6.568
Roční sleva na manžele	-3.300
Roční daňový odpočet zaměstnance	-1650
Daňová povinnost za rok 2012	1.618

Pro výpočet čisté mzdy poplatníka je nutno stanovit PRSI („*Pay-related social insurance*“), což v překladu znamená sociální pojištění dle výše platu. PRSI se vypočítá jako součin hrubé mzdy a příslušné sazby, která v roce 2012 činila 4%.⁸² Výpočet je tedy zřejmý: €32.841 x 0,04 = € 1.314.

Dále je potřeba znát výši USC („*Universal social charge*“), v překladu znamenající univerzální sociální náklady. USC lze vypočítat pomocí tří sazeb z hrubého příjmu poplatníka.⁸³ Tento výpočet je znázorněn v tabulce č. 12.

Tabulka č. 12: Výpočet USC poplatníka č. 2 – IE (Vlastní zpracování)

Sazba	Příjem (v €)	Výpočet	Částka (v €)
2%	Do výše 10.036	10.036 x 0,02	201
4%	Od 10.036 do 16.016	5.980 x 0,04	239
7%	Nad 16.016 do dané výše příjmu	16.825 x 0,07	1.178
Celkem:			1.618

Čistý roční příjem irského poplatníka lze vypočítat jako rozdíl mezi ročním hrubým příjmem poplatníka, daňové povinnosti, výší PRSI a USC. Výpočet je zobrazen v tabulce č. 13.

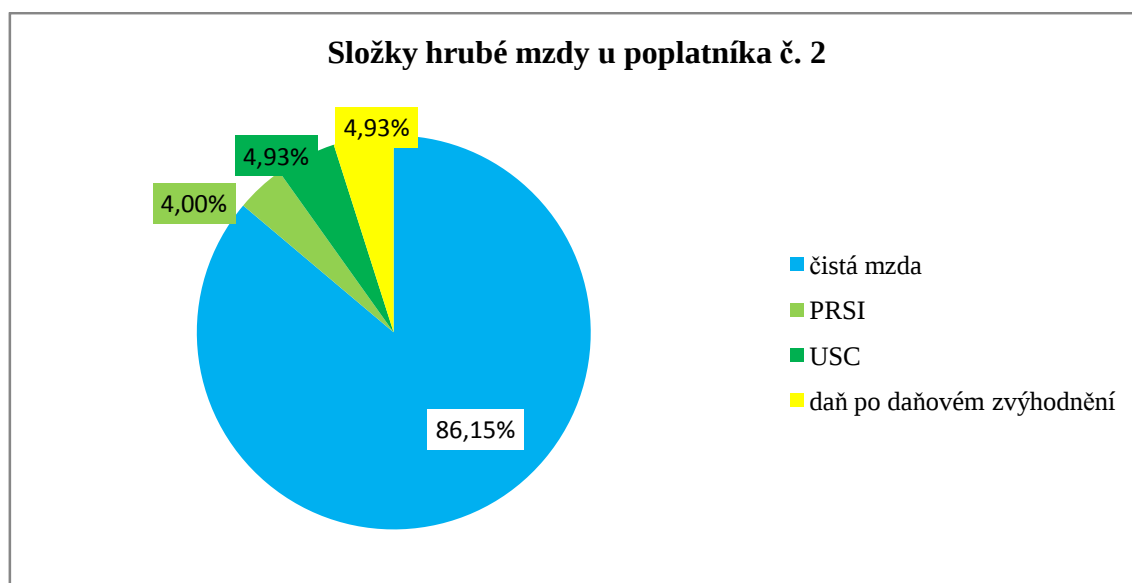
⁸² PRSI summary Ireland 2012. *Taxwoeld.ie* [online]. ©2012.

⁸³ Tamtéž.

Tabulka č. 13: Výpočet čistého ročního příjmu za rok 2012 – poplatník č. 2 – IE (Vlastní zpracování)

Výpočet	Částka (v €)
Hrubá mzda	32.841
Daňová povinnost	-1.618
PRSI	-1.314
USC	-1.618
Čistý roční příjem	28.291
Čistý měsíční příjem	2.358
Čistý týdenní příjem	544

Všechny složky hrubé mzdy poplatníka č. 2 z Irska jsou procentuálně znázorněny v grafu č. 5, který následuje.



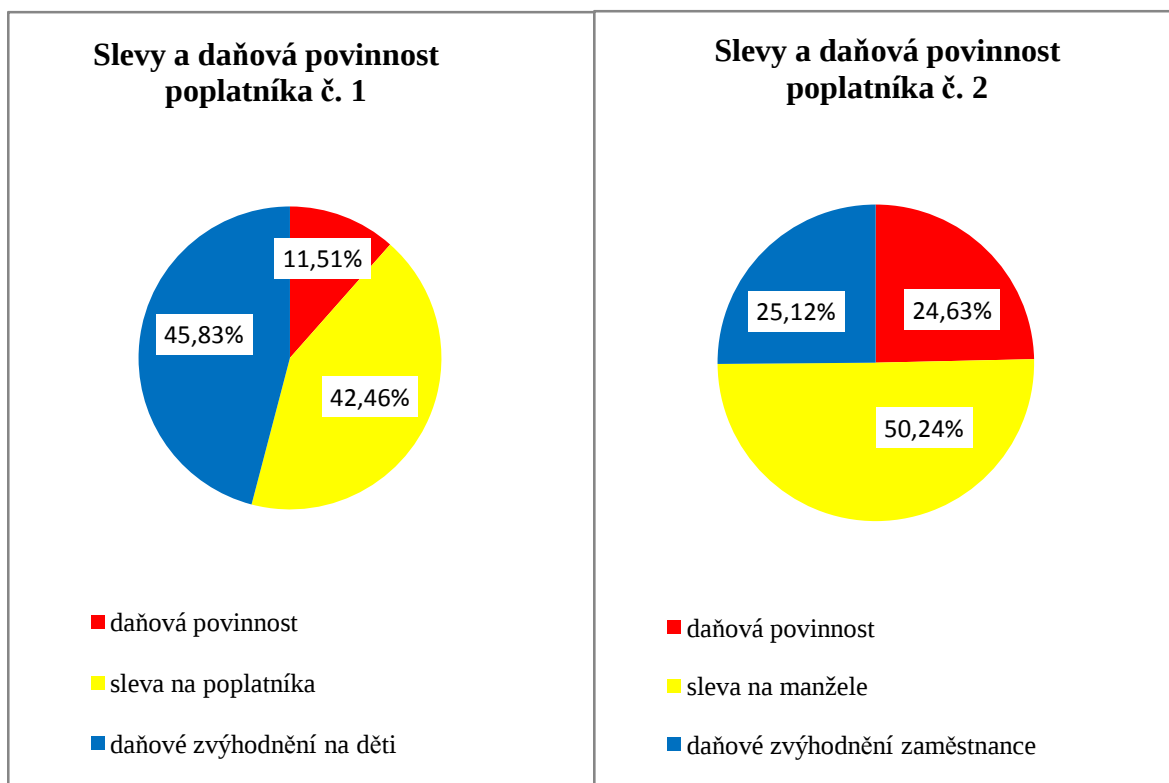
Graf č. 5: Složky hrubé mzdy – poplatník č. 2 – IE (Vlastní zpracování)

Z předchozích grafů, tedy grafů č. 4 a 5, lze vyčíst daňové zátěže u irského a českého poplatníka. Pro lepší znázornění je srovnání zátěže obou poplatníků uvedeno v tabulce č. 14, která následuje.

Tabulka č. 14: Srovnání daňové zátěže u poplatníků č. 1 a 2 (Vlastní zpracování)

Země	Poplatník	Hrubý příjem	Daň	Podíl daně na hrubém příjmu
Česko	Poplatník č. 1	290.481 Kč	6.732 Kč	2, 32 %
Irsko	Poplatník č. 2	€ 32.841	€ 1.618	4, 93 %

Z tabulky č. 14 vyplývá, že poplatník č. 1 z České republiky je zatížen daní z příjmů FO méně než poplatník č. 2 z Irské republiky. Důvodem je to, že v Česku je možno uplatnit si větší částku slev na dani, než je možné v Irsku, jak lze vidět na obrázku č. 4 níže.



Obrázek č. 4 : Slevy a daňové povinnosti poplatníka č. 1 a 2 (Vlastní zpracování)

4.2 Zdaňování fyzických osob v Česku a Irsku – minimální mzda

Informace o poplatníkovi č. 3 (ČR):

- poplatník podepsal u svého zaměstnavatele prohlášení k dani,
- poplatník si neuplatňuje nezdanitelné části základu daně, stejně tak ani odčitatelné položky,
- měsíční hrubá mzda poplatníka činila 8.000 Kč,
- z této měsíční hrubé mzdy byla srážena záloha na daň každý měsíc,
- poplatník uplatňuje slevu na dvě vyživované děti a slevu na poplatníka,
- manželka poplatníka má svůj vlastní příjem.

Výpočet měsíční zálohy na daň z příjmů

Z důvodu podobnosti s předchozím příkladem, který se liší pouze výší poplatníkovy mzdy, je zřejmé, že postup výpočtu daňové povinnosti bude stejný.

Poplatník tedy podepsal prohlášení k dani, a proto je potřeba vypočítat měsíční zálohu na daň z příjmů. Tento výpočet je znázorněn v tabulce č. 15.

Tabulka č. 15: Výpočet měsíční zálohy na daň z příjmů poplatníka č. 3 – ČR (Vlastní zpracování)

Výpočet	Částka (v Kč)
Hrubá mzda	8.000
Zdravotní a sociální pojištění (hrazené zaměstnavatelem – 34%)	+2.720
Superhrubá mzda	10720
Základ daně pro výpočet měsíční zálohy na daň	10.800
Záloha na daň (sazba daně 15%)	1.620
Měsíční sleva na poplatníka	-2.070
Daň po uplatnění slev	0
Měsíční zvýhodnění na dvě vyživované děti	2.234
Daňový bonus	2.234
Daňová záloha po uplatnění zvýhodnění	0

Jak lze vyčíst z předchozí tabulky, daňová záloha po uplatnění zvýhodnění je nulová.

Čistá měsíční mzda bude vypočítána jako rozdíl mezi hrubou mzdou, zdravotním a sociálním pojištěním, k tomuto rozdílu bude následně přičten daňový bonus. Výpočet čisté mzdy je vyčíslen v tabulce č. 16.

Tabulka č. 16: Výpočet čisté měsíční mzdy poplatníka č. 3 – ČR (Vlastní zpracování)

Výpočet	Částka (v Kč)
Hrubá mzda	8.000
Sociální pojištění (6,5%)	-520
Zdravotní pojištění (4,5%)	-360
Daňový bonus	+2.234
Čistá mzda	9.354

Výpočet daně z příjmů fyzických osob za rok 2012

Stejně jako u předchozího příkladu je nutné pro výpočet celkové daně z příjmů FO nejdříve určit základ daně. V tomto příkladu má poplatník také pouze příjem ze svého zaměstnání, tedy příjem ze závislé činnosti podle §6 ZDP.

Také v tomto případě musí být vypočítána tzv. superhrubá mzda, jejíž výpočet je popsán u předchozího příkladu. Výpočet základu daně, neboli superhrubé mzdy je tedy následující: $92.000 + 31.280 = 123.280$ Kč.

V tabulce č. 17 je uveden výpočet samotné daně z příjmů fyzických osob.

Tabulka č. 17: Výpočet daně z příjmů FO za rok 2012 - poplatník č. 3 – ČR (Vlastní zpracování)

Výpočet	Částka (v Kč)
Základ daně	123.280
Základ daně zaokrouhlený na stokoruny dolů	123.200
Daň (sazba daně 15%)	18.480
Roční sleva na poplatníka	-24.840
Daň po slevách	0
Roční daňové zvýhodnění na 2 děti	26.808
Daňový bonus	26.808
Daňová povinnost na rok 2012	0

Z důvodu, že zálohy na daň, jak už měsíční, tak i roční, byly nulové, poplatník nemá povinnost odvést v roce 2012 daň.

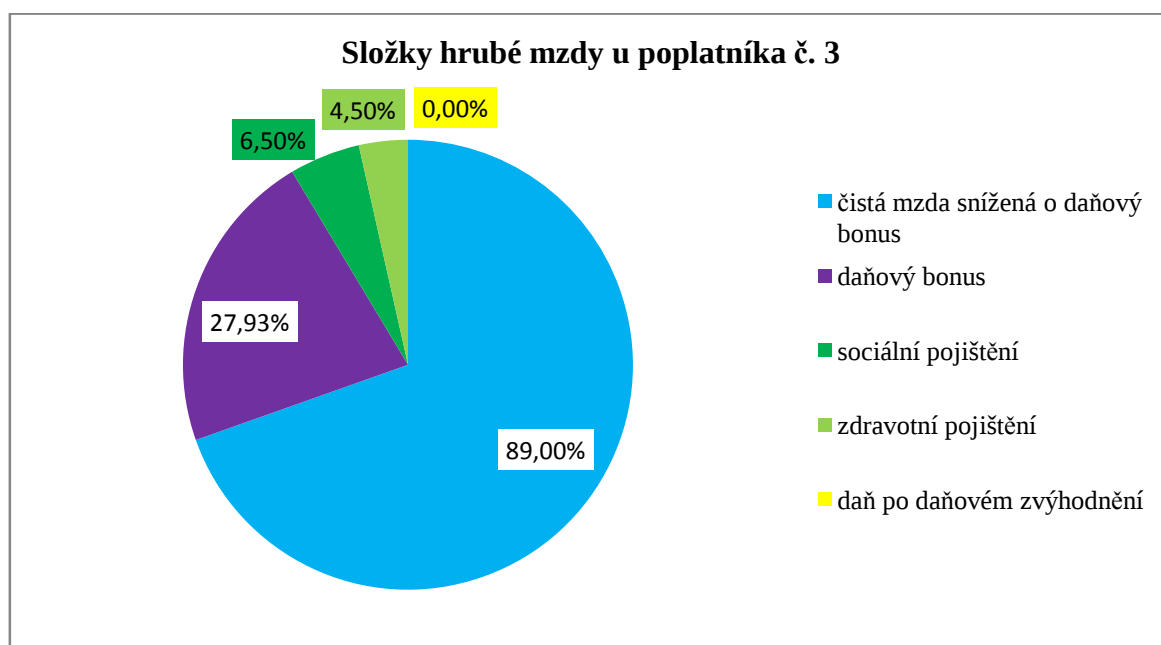
Podle §35c ZDP může poplatník uplatnit daňový bonus maximálně do výše 60.300 Kč ročně. V tomto případě tedy poplatník daňový bonus uplatnit může.

Čistý roční příjem poplatníka lze vypočítat jako rozdíl hrubého ročního příjmu, sociálního a zdravotního pojištění. K výsledku tohoto rozdílu je dále přičten daňový bonus. Tento výpočet je zobrazen v tabulce č. 18.

Tabulka č. 18: Výpočet čistého ročního příjmu poplatníka č. 3 – ČR (Vlastní zpracování)

Výpočet	Částka (v Kč)
Hrubý roční příjem	92.000
Sociální pojištění (6,5%)	-5.980
Zdravotní pojištění (4,5%)	-4.140
Daňový bonus	+26.808
Čistý roční příjem	108.688

V grafu č. 6, který následuje, jsou procentuálně znázorněny složky hrubé mzdy u poplatníka č. 3 z České republiky.



Graf č. 6: Složky hrubé mzdy – poplatník č. 3 –ČR (Vlastní zpracování)

Informace o poplatníkovi č. 4 (IE):

- poplatník podepsal u svého zaměstnavatele prohlášení k dani,
- roční hrubá mzda poplatníka činila €17.992,
- z této roční hrubé mzdy byla odvedena daň za celý rok,
- poplatník uplatňuje slevu na manžele a daňový odpočet zaměstnance,
- manželka poplatníka má svůj vlastní příjem.

Výpočet daňové povinnosti za rok 2012

Poplatníkovi bude stejně jako u předešlého příkladu z hrubé mzdy příslušným procentem vypočítána záloha na daň, od které se odečtou slevy, které poplatník uplatňuje.

Poplatníkův příjem se bude danit 20% sazbou, protože i v tomto případě poplatníkův příjem nepřesahuje €36.800. Tento výpočet je znázorněn v tabulce č. 19.

Tabulka č. 19: Výpočet daňové povinnosti poplatníka č. 4 (IE) za rok 2012 (Vlastní zpracování)

Výpočet	Částka (v €)
Hrubá mzda	17.992
Daň (sazba daně 20%)	3.598
Roční sleva na manžele	-3.300
Roční daňový odpočet zaměstnance	-1650
Daňová povinnost za rok 2012	0

U tohoto příkladu nemusí být stanoveno PRSI, protože poplatník, který má týdenní čistý příjem menší než €352, je od tohoto odvodu osvobozen.⁸⁴ Naproti tomu USC je nutno vyčíslit, aby bylo možné vypočítat čistý roční příjem.

V tabulce č. 20 je tento výpočet uveden.

Tabulka č. 20: Výpočet USC poplatníka č. 4 – IE (Vlastní zpracování)

Sazba	Příjem (v €)	Výpočet	Částka (v €)
2%	Do výše 10.036	10.036 x 0,02	201
4%	Od 10.036 do 16.016	5.980 x 0,04	239
7%	Nad 16.016 do dané výše příjmu	1.976 x 0,07	138
Celkem:			578

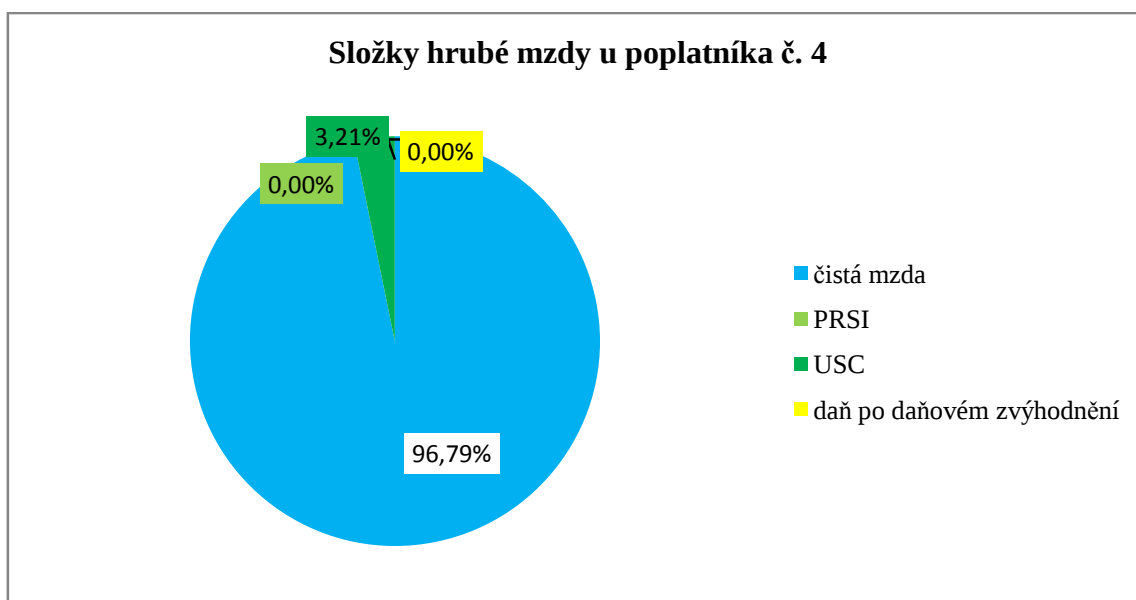
V následující tabulce č. 21 je vypočítán čistý roční, měsíční a týdenní příjem irského poplatníka.

⁸⁴ PRSI summary Ireland 2012. *Taxwoeld.ie* [online]. ©2012.

Tabulka č. 21: Výpočet čistého ročního příjmu poplatníka č. 4 (IE) za rok 2012 (Vlastní zpracování)

Výpočet	Částka (v €)
Hrubá mzda	17.992
Daňová povinnost	0
PRSI	0
USC	-578
Čistý roční příjem	17.414
Čistý měsíční příjem	1.451
Čistý týdenní příjem	335

Dále v grafu č. 7 jsou procentuálně zobrazeny složky hrubé mzdy u poplatníka č. 4 z Irska.



Graf č. 7: Složky hrubé mzdy – poplatník č. 4 - IE (Vlastní zpracování)

Z grafů č. 6 a 7 lze vidět, že jak v České republice, tak i v Irsku má poplatník s minimální mzdou nulovou daňovou povinnost. Lze z grafů také vyčíst, že poplatník v Česku má velmi vysokou čistou mzdu, za což může přičtení tzv. daňového bonusu, o který se jeho mzda navýší.

4.3 Zdaňování fyzických osob v Česku a Irsku – nadprůměrná mzda

Z toho důvodu, že v Irsku se používají dvě sazby pro zdanění příjmů fyzických osob, byla vybrána k porovnání mzda vyšší, než je hranice pro uplatnění nízké sazby 20%. Tato mzda irského poplatníka č. 6 činí €50.000, proto se její část nad danou hranici, která je ve výši €36.800, musí zdanit 41% sazbou.

Pro srovnání byla poplatníkovi č. 5 z České republiky stanovena hrubá roční mzda, jejíž výše byla zjištěna srovnáním výší HDP na obyvatele dle parity kupní síly ve vybraných státech za rok 2011.⁸⁵ Tato částka činí €31.000, převedena na českou měnu kurzem €1/25,63 Kč, podle ČNB ke dni 18. 1. 2013.⁸⁶ Výše této částky je tedy: $€31000 \times 25,63 = 794.530$ Kč. Měsíční hrubá mzda tedy činí 66.211 Kč.

Další informace o poplatnících zůstávají stejné jako u předchozích příkladů.

Informace o Poplatníkovi č. 5 (ČR):

- poplatník podepsal u svého zaměstnavatele prohlášení k dani,
- poplatník si neuplatňuje nezdanitelné části základu daně, stejně tak ani odčitatelné položky,
- měsíční hrubá mzda poplatníka činila 66.211 Kč,
- z této měsíční hrubé mzdy byla srážena záloha na daň každý měsíc,
- poplatník uplatňuje slevu na dvě vyživované děti a slevu na poplatníka,
- manželka poplatníka má svůj vlastní příjem.

Výpočet měsíční zálohy na daň z příjmů

Postup výpočtu daňové povinnosti bude stejný, jako u dvou předchozích příkladů na výpočet měsíční zálohy na daň z příjmů u poplatníků z České republiky.

Výpočet měsíční zálohy na daň z příjmů je znázorněn v tabulce č. 22.

⁸⁵ GDP per capita in PPS. Eurostat.eu. [online]. ©2012

⁸⁶ Kurz vyhlášené ČNB. Cnb.cz. [online]. ©2013.

Tabulka č. 22: Výpočet měsíční zálohy na daň z příjmů poplatníka č. 5 –ČR (Vlastní zpracování)

Výpočet	Částka (v Kč)
Hrubá mzda	66.211
Zdravotní a sociální pojištění (hrazené zaměstnavatelem – 34%)	+22.512
Superhrubá mzda	88.723
Základ daně pro výpočet měsíční zálohy na daň	88.800
Záloha na daň (sazba daně 15%)	13.320
Měsíční sleva na poplatníka	-2.070
Daň po uplatnění slev	11.250
Měsíční zvýhodnění na dvě vyživované děti	-2.234
Daňový bonus	0
Daňová záloha po uplatnění zvýhodnění	9.016

Dále je nutno vypočítat roční zálohu na daň, tedy: $9.016 \times 12 = 108.192$ Kč. Takto vypočtená záloha se bude dále odečítat od zálohy roční, která bude zjištěna později.

V tabulce č. 23, která se nachází níže, je uveden výpočet čisté měsíční mzdy.

Tabulka č. 23: Výpočet čisté měsíční mzdy poplatníka č. 5 – ČR (Vlastní zpracování)

Výpočet	Částka (v Kč)
Hrubá mzda	66.211
Sociální pojištění (6,5%)	-4.304
Zdravotní pojištění (4,5%)	-2.980
Daň po daňovém zvýhodnění	-9.016
Čistá mzda	49.911

Výpočet daně z příjmů fyzických osob za rok 2012:

U tohoto příkladu je stejně jako u obou předchozích nutné určit základ daně, aby bylo možné vypočítat celkovou daň z příjmů FO. Poplatník má pouze příjem ze svého zaměstnání, tedy příjem ze závislé činnosti podle §6 ZDP.

Výpočet základu daně, neboli superhrubé mzdy je následující: $794.530 + 270.140 = 1.064.670$ Kč.

Výpočet daně z příjmů fyzických osob je uveden v tabulce č. 24.

Tabulka č. 24: Výpočet daně z příjmů FO za rok 2012 - poplatník č. 5 – ČR (Vlastní zpracování)

Výpočet	Částka (v Kč)
Základ daně	1.064.670
Základ daně zaokrouhlený na stokoruny dolů	1.064.600
Daň (sazba daně 15%)	159.690
Roční sleva na poplatníka	-24.840
Daň po slevách	134.850
Roční daňové zvýhodnění na 2 děti	-26.808
Daňový bonus	0
Daňová povinnost na rok 2012	108.042

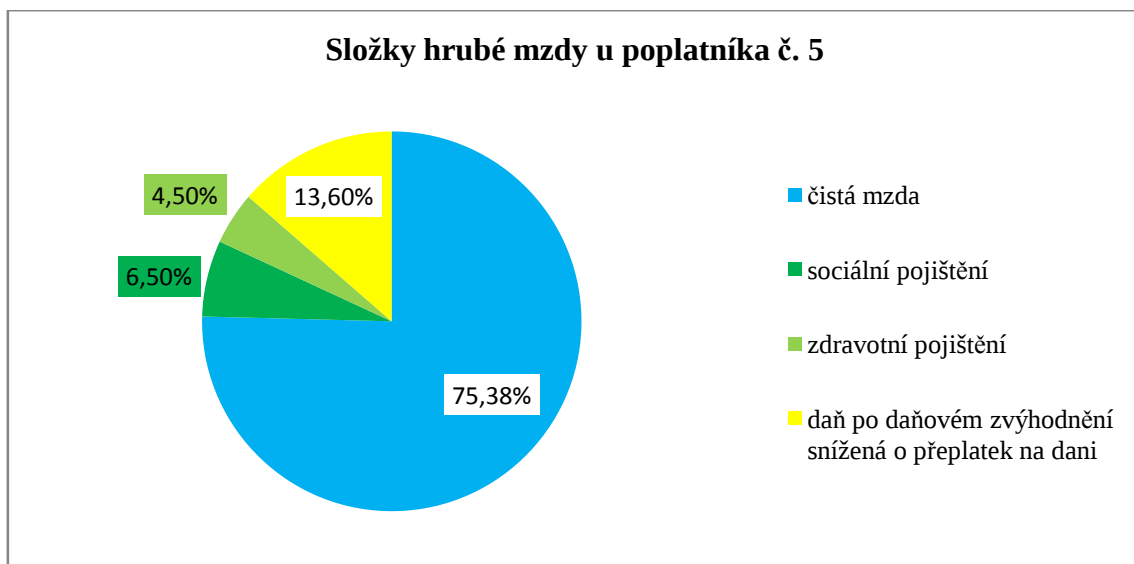
Od vypočítané daňové povinnosti se musí odečíst součet placených měsíčních záloh, výpočet je tedy následující: $108.042 - 108.192 = -150$ Kč. Výsledek se záporným znaménkem znamená, že vzniknul přeplatek na dani ve výši 150 Kč.

Dále je nutno vypočítat čistý roční příjem poplatníka, tento výpočet je zobrazen v tabulce č. 25, která následuje.

Tabulka č. 25: Výpočet čistého ročního příjmu poplatníka č. 5 – ČR (Vlastní zpracování)

Výpočet	Částka (v Kč)
Hrubý roční příjem	794.530
Sociální pojištění (6,5%)	- 51.644
Zdravotní pojištění (4,5%)	- 35.754
Přeplatek na dani	+ 150
Čistý roční příjem	707.282

Složky hrubé mzdy poplatníka č. 5 z České republiky jsou procentuálně znázorněny v následujícím grafu č. 8.



Graf č. 8: Složky hrubé mzdy – poplatník č. 5 – ČR (Vlastní zpracování)

Informace o poplatníkovi č. 6 (IE):

- poplatník podepsal u svého zaměstnavatele prohlášení k dani,
- roční hrubá mzda poplatníka činila €50.000,
- z této roční hrubé mzdy byla odvedena daň za celý rok,
- poplatník uplatňuje slevu na manžele a daňový odpočet zaměstnance,
- manželka poplatníka má svůj vlastní příjem.

Výpočet daňové povinnosti za rok 2012

Poplatníkovi bude ze dvou částí jeho hrubé mzdy příslušnými procenty vypočítána záloha na daň, od takto stanovené částky se poté odečtou slevy, které poplatník uplatňuje. V tomto případě poplatníkův příjem přesahuje €36.800, proto část jeho příjmu bude zdaněna 20% sazbou a zbylá část příjmu 41% sazbou.

Tento výpočet je uveden v tabulce č. 26.

Tabulka č. 26: Výpočet daňové povinnosti poplatníka č. 6 za rok 2012 – IE (Vlastní zpracování)

Výpočet	Částka (v €)
Hrubá mzda	50.000
Daň z částky €36.800 (sazba daně 20%)	7.360
Daň z částky €13.200 (sazba daně 41%)	5.412
Daň celkem	12.772
Roční sleva na manžele	-3.300
Roční daňový odpočet zaměstnance	-1650
Daňová povinnost za rok 2012	7.822

Pro výpočet čisté mzdy poplatníka je dále nutné stanovit PRSI, kdy výpočet je následující: €50.000 x 0,04 = €2.000.

Také je třeba znát výši USC, jehož výpočet je znázorněn v tabulce č. 27.

Tabulka č. 27: Výpočet USC poplatníka č. 6 – IE (Vlastní zpracování)

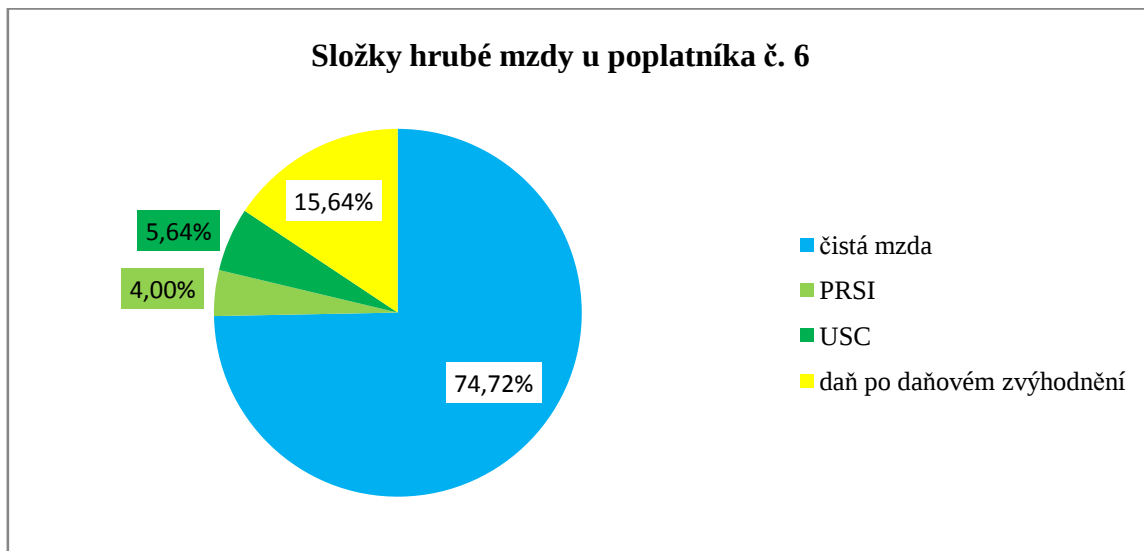
Sazba	Příjem (v €)	Výpočet	Částka (v €)
2%	Do výše 10.036	10.036 x 0,02	201
4%	Od 10.036 do 16.016	5.980 x 0,04	239
7%	Nad 16.016 do dané výše příjmu	33.984 x 0,07	2.379
Celkem:			2.819

Čistý roční příjem irského poplatníka je vypočítán v tabulce č. 28, a to jako rozdíl mezi ročním hrubým příjmem poplatníka, daňové povinnosti, výší PRSI a USC.

Tabulka č. 28: Výpočet čistého ročního příjmu za rok 2012 – poplatník č. 6 – IE (Vlastní zpracování)

Výpočet	Částka (v €)
Hrubá mzda	50.000
Daňová povinnost	-7.822
PRSI	-2.000
USC	-2.819
Čistý roční příjem	37.359
Čistý měsíční příjem	3.113
Čistý týdenní příjem	718

V grafu č. 9, který následuje, jsou procentuálně znázorněny složky hrubé mzdy poplatníka č. 6 z Irska.



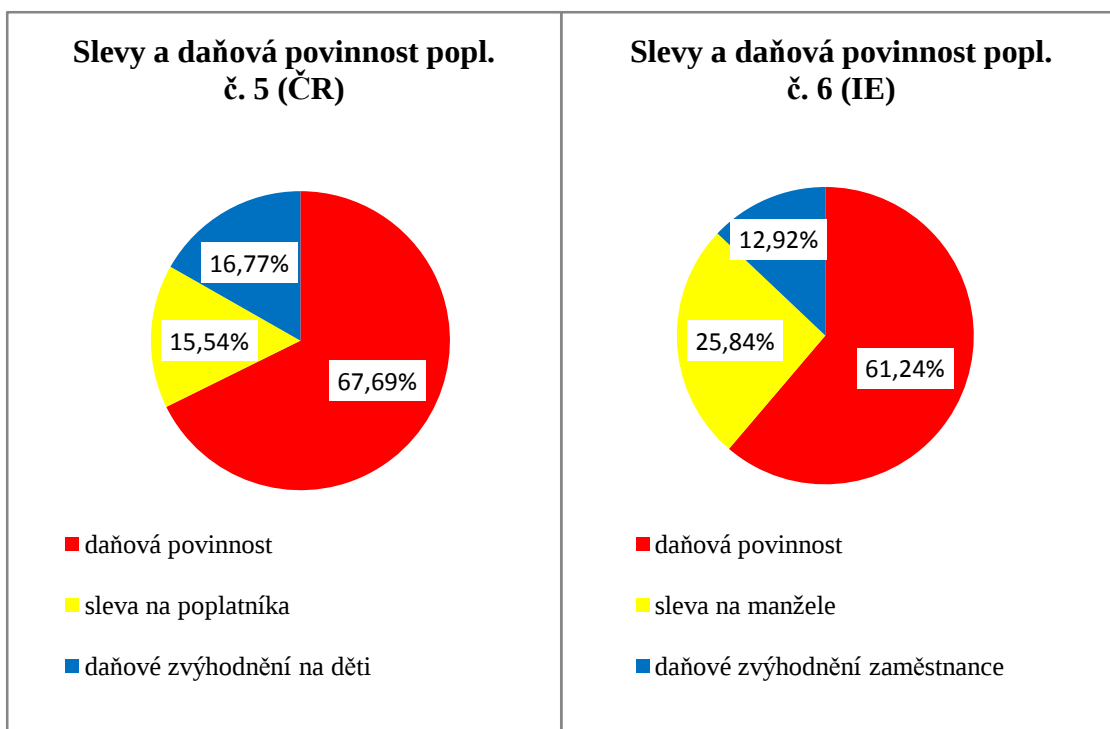
Graf č. 9: Složky hrubé mzdy – poplatník č. 6 – IE (Vlastní zpracování)

Daňové zátěže u irského a českého poplatníka lze vyčíst ze dvou předchozích grafů, konkrétně grafu č. 8 a 9. Srovnání zátěže obou poplatníků je zobrazeno v tabulce č. 29, která následuje.

Tabulka č. 29: Srovnání daňové zátěže u poplatníků č. 5 a 6 (Vlastní zpracování)

Země	Poplatník	Hrubý příjem	Daň	Podíl daně na hrubém příjmu
Česko	Poplatník č. 5	794.530 Kč	108.042 Kč	13,60%
Irsko	Poplatník č. 6	€50.000	€ 7.822	15,64%

Z předchozí tabulky lze vidět, že český poplatník č. 5 je méně zatížen daní z příjmů FO než irský poplatník č. 6.



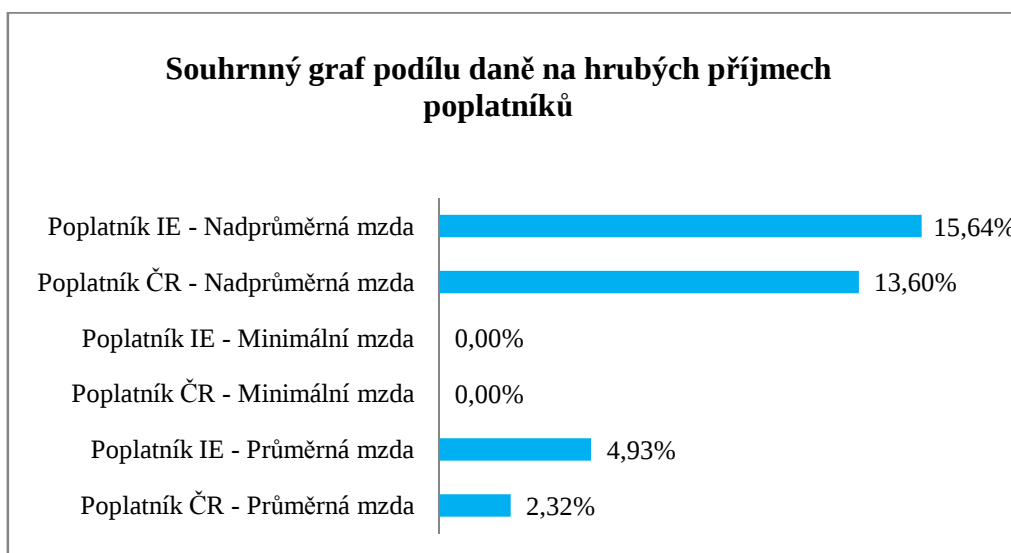
Obrázek č. 5: Slevy a daňové povinnosti u poplatníků č. 5 a 6 (Vlastní zpracování)

Z obrázku č. 5 vyplývá, že úhrn slev je větší u poplatníka č. 6 z Irska. Z uvedeného vyplývá, že čeští poplatníci s vysokými mzdami mají větší daňovou povinnost, než poplatníci z Irska mající taktéž vysoké mzdy. A to i přesto, že je zdaněna progresivní sazbou daně, protože podíl slev na hrubé mzdě je velký. V tabulce č. 31, která následuje, jsou zobrazeni všichni poplatníci z předešlých příkladů a jejich daňové zatížení.

Tabulka č. 31: Srovnání všech poplatníků (Vlastní zpracování)

Země	Poplatník	Hrubý příjem	Daň	Podíl daně na hrubém příjmu
Česko	Poplatník č. 1	290.481 Kč	6.732 Kč	2,32 %
	Poplatník č. 3	92.000 Kč	0	0
	Poplatník č. 5	794.530 Kč	108.042 Kč	13,60%
Irsko	Poplatník č. 2	€ 32.841	€ 1.618	4,93 %
	Poplatník č. 4	€17.992	0	0
	Poplatník č. 6	€50.000	€ 7.822	15,64%

Procentuální hodnoty podílu daně na hrubém příjmu uvedené v předchozí tabulce jsou znázorněny v grafu č. 10, který následuje.



Graf. č 10: Souhrnný graf podílu daně na hrubém příjmech poplatníků (Vlastní zpracování)

5 Srovnání a návrhy

První část této kapitoly je zaměřena na srovnání výpočtu daně ve vybraných státech, jež vychází především z kapitoly předcházející.

Následuje druhá část této kapitoly, kde jsou popsány a zdůrazněny postupy a prostředky, které umožňují poplatníkům snížit svoji daňovou povinnost. Dané návrhy a doporučení se budou týkat příjmů ze závislé činnosti a funkčních požitků, jež pobírali poplatníci s minimální, průměrnou a nadprůměrnou mzdou (viz předchozí kapitola).

5.1 Srovnání výpočtů daně ve vybraných státech

Velmi důležité pro výpočet daně, jak už v Irsku nebo v Česku, je správné stanovení základu daně. Je tedy nutné znát příjmy daného poplatníka, jichž mohl dosáhnout za příslušné zdaňovací období.

Prvním viditelným rozdílem u výpočtů daně v daných státech je sazba daně. V České republice je pouze jedna sazba daně 15%. V Irsku mají dvě sazby daně, a to 20%, která je stanovena pro příjmy, jejichž výše nepřesahuje €36.800. V případě, že příjem převyšuje daný limit je stanovena zvýšená sazba daně 41%.

Dalším rozdílem je zaokrouhlování základu daně. Zatímco v Česku se základ daně zaokrouhluje na stokoruny dolů, v Irsku zůstává bez jakéhokoliv zaokrouhlení.

Velkým rozdílem mezi oběma výpočty je to, že v Česku se odpočitatelné položky (slevy na dani) odečítají přímo od daně, naopak v Irsku se tyto položky (daňové odpočty) odečítají až od čisté mzdy. Příčina irského způsobu výpočtu daně je zřejmá. V Irsku je dána hranice €36.800 pro zdaňování vyšší sazbou daně, což znamená, čím vyšší budou příjmy, tím vyšší bude i výše daně.

Rozdíl je i v tom, kdy má poplatník podat daňové přiznání, v České republice je to možno od 1. ledna do 1. dubna v roce, který následuje po zdaňovacím období. V Irsku mohou poplatníci podávat daňová přiznání kdykoliv od 1. ledna do 31. října, taktéž v roce, který následuje po příslušném zdaňovacím období.

První významná shoda mezi oběma státy je zdaňovací období. Jak v Česku, tak i v Irsku je zdaňovacím obdobím kalendářní rok. V Irsku také nazývaný daňovým rokem.

Dále je u obou zemí velmi podobný systém zdaňování zaměstnanců. Pokud má poplatník v České republice pouze příjmy ze svého zaměstnání, daň je vypočítána a

odvedena zaměstnavatelem. V Irsku se zdaňování zaměstnanců provádí pomocí systému PAYE. Zde si zaměstnanec svou daň sám vypočítá, ale tuto daň odvede jeho zaměstnavatel. Pro větší přehlednost jsou vybrané rozdíly znázorněny v tabulce č. 32, která následuje.

Tabulka č. 32: Rozdíly ve výpočtu daně ve srovnávaných státech (Vlastní zpracování)

Česká republika	Irsko
Jednotná sazba daně 15%	Základní sazba daně 20%, Zvýšená sazba daně 41%
Zaokrouhlení základu daně na stokoruny dolů	Základ daně bez zaokrouhlení
Odpočitatelné položky odečítající se od daně	Odpočitatelné položky odečítající se až od čisté mzdy
Podání daňového přiznání v rozmezí od 1. ledna do 1. dubna	Možnost podání daňového přiznání kdykoliv během období od 1. ledna do 31. října

5.2 Optimalizace daňové povinnosti poplatníků

Pod slovem optimalizace si lze představit proces, ve kterém je vybírána nejlepší varianta ze všech variant případně možných. Daňová optimalizace je tedy proces, kdy se poplatník snaží legálními postupy a prostředky co nejvíce snížit svou daňovou povinnost.

Pro daňovou optimalizaci je velice potřebné, aby poplatník znal a uměl správně využít příslušné daňové zákony. Poplatník také musí být schopný prokázat, že správně stanovil výši své daňové povinnosti.

5.2.1 Daňová optimalizace v Česku

V České republice lze ke snížení daňové povinnosti například využít slevy na dani, mezi které patří:

- slevy dle § 35 ZDP,
- slevy dle § 35ba ZDP a
- daňová zvýhodnění dle §35c ZDP.

U příjmů ze závislé činnosti je důležité, aby poplatník podepsal prohlášení k dani. Může si tak uplatnit výše uvedené slevy na dani a daňová zvýhodnění na vyživované děti.

K daňové optimalizaci lze dále využít nezdánitelné části základu daně a odčitatelné položky, které se od základu daně odečítají. Tyto položky jsou uvedeny v tabulce č. 33.

Tabulka č. 33: Možnosti daňové optimalizace v ČR (Vlastní zpracování)

Nezdánitelné části základu daně	Odčitatelné položky
Hodnoty darů	Daňová ztráta, která poplatníkovi vznikla v předešlých pěti letech
Hodnota úroků zaplacených ve zdaňovacím období z úvěru ze stavebního spoření	100% výdajů na výzkum a vývoj
Hodnota úroků z hypotečního úvěru poskytnutým bankou	
Poplatníkem zaplacený příspěvek na penzijní připojištění nebo pojištění do určité výše	
Poplatníkem zaplacené pojistné ve zdaňovacím období na jeho soukromé životní pojištění	
Poplatníkem zaplacené členské příspěvky	

5.2.2 Daňová optimalizace v Irsku

V Irsku lze k daňové optimalizaci využít daňové odpočty a daňové úlevy. Mezi tyto prostředky se řadí například položky, které jsou uvedeny v tabulce č. 34.

Tabulka č. 34: Možnosti daňové optimalizace v Irsku (Vlastní zpracování)

Daňové odpočty	Daňové úlevy
Pro osoby starší 65-ti let	Na úroky z úvěrů
Pro slepé osoby	Na úroky z hypotečních úvěrů
Pro osobu ošetřující příbuzného	
Pro manželský pár	
Pro zaměstnance	
Pro ovdovělé osoby	
Pro invalidní dítě	

Z předešlých tabulek lze vidět, že v Česku je větší možnost snížit si daňovou povinnost. Poplatník má možnost snížit si základ daně a daňovou povinnost jak u měsíčních výpočtů, tak u ročního výpočtu daně o výše uvedené prostředky daňové optimalizace.

Závěr

Tato bakalářská práce byla zaměřena na srovnání daně z příjmů fyzických osob v České republice a Irsku. Hlavním cílem této práce tedy bylo srovnat zdaňování příjmů fyzických osob a porovnat výpočty daně ve srovnávaných zemích se zaměřením na příjmy ze závislé činnosti.

Téma této bakalářské práce je velice rozsáhlé, proto nebylo možné srovnat všechny prvky z oblasti daně z příjmů fyzických osob v obou zemích.

I když jsou oba srovnávané státy členy Evropské unie, ve zdaňování příjmů fyzických osob se jejich postupy výrazně liší. V praktické části této práce byly provedeny výpočty daně u příjmů fyzických osob pro tři typy poplatníků z České republiky i Irsku. Tato část tedy obsahuje zdaňování fyzických osob se zaměřením na zdaňování příjmů ze závislé činnosti.

Způsob výpočtů daňové povinnosti byl prezentován na poplatnících z daných zemí, kteří byli zasazeni do stejné osobní situace. Rozdíl byl pouze ve výši jejich příjmů, které odpovídaly minimálním, průměrným a nadprůměrným mzdám v České republice a v Irsku. Nadprůměrná mzda byla stanovena tak, aby její výše v € převyšovala zvýšenou sazbu 41% pro irské poplatníky. Tato částka byla dále přepočítána pomocí parity kupní síly na českou měnu. Při konečném srovnání vypočítaných daňových povinností poplatníků z obou zemí bylo zřejmé, že ve všech třech případech byly mzdy v České republice méně zatíženy daní než v Irsku. Hlavním důvodem menšího daňového zatížení poplatníků z České republiky jsou slevy na dani, které si český poplatník může od daně odečíst.

Dalším velkým rozdílem mezi oběma státy je například výpočet daňové povinnosti. V České republice je stanovena jednotná daň 15%, základ daně se zde zaokrouhluje a odpočitatelné položky se odečítají přímo od daně. Naproti tomu v Irsku používají progresivní zdanění, kdy příjmy do €36.800 se zdaňují 20% sazbou daně, nad tuto hranici se příjmy zdaňují 41%. Základ daně se nijak neupravuje a odpočitatelné položky se v Irsku odečítají až z čisté mzdy.

Dalším rozdílem je podávání daňového přiznání. V České republice je termín pro podání daňového přiznání od 1. ledna do 1. dubna následujícího roku po roce, který byl zároveň i zdaňovacím obdobím. V Irsku je doba pro podání daňového přiznání od 1. ledna do 31. října následujícího roku po roce, který byl zároveň i zdaňovacím obdobím.

Právě zdaňovací období je shodný prvek ve zdaňování příjmů fyzických osob. V Česku i Irsku je zdaňovacím obdobím kalendářní rok, v Irsku také nazýván daňový rok.

Předešlá kapitola této práce obsahující návrhy a srovnání byla zaměřena převážně na daňovou optimalizaci daně z příjmů fyzických osob. Zde jsou mezi oběma státy rozdíly. Česká republika má daleko víc prvků snižujících daňovou povinnost poplatníka než v Irsku. Těmito prvky jsou například odčitatelné položky, nezdánitelné části základu daně a také slevy na dani, na které má zaměstnaný poplatník nárok pouze v případě, že u svého zaměstnavatele podepíše prohlášení k dani. Naproti tomu v Irsku si poplatník může uplatnit daňové úlevy nebo daňové odpočty.

Z této bakalářské práce lze usoudit, že zdaňování příjmů fyzických osob je velice rozsáhlé a komplikované téma. Také z této práce vyplývá, že oba srovnávané státy mají zdaňování příjmů fyzických osob více nebo méně rozdílné.

Seznam použité literatury

BUSINESS INFO. Daňový systém. *Bussinesinfo.cz* [online]. ©1997-2012 [cit. 2012-10-29]. Dostupné z: <http://www.businessinfo.cz/cs/clanky/danovy-system-ceske-republiky-3429.html>

BUSINESS INFO. Irsko: Základní informace o teritoriu. *Businessinfo.cz* [online]. ©1997-2012 [cit. 2012-11-14]. Dostupné z: <http://www.businessinfo.cz/cs/clanky/irsko-zakladni-informace-o-teritoriu-18945.html#TOP>

CITIZENS INFORMATION. Tax residence and domicile in Ireland. *Citizensinformation.ie* [online]. ©2012 [cit. 2012-11-26]. Dostupné z: http://www.citizensinformation.ie/en/money_and_tax/tax/moving_country_and_taxation/tax_residence_and_domicile_in_ireland.html

CITIZENS INFORMATION. Case study: Calculating your income tax. *Citizensinformation.ie*. [online]. ©2012 [cit. 2012-12-08]. Dostupné z: http://www.citizensinformation.ie/en/reference/case_studies/case_study_calculating_your_income_tax_case_studies.html

ČESKÁ NÁRODNÍ BANKA. Kurzy vyhlášené ČNB. *Cnb.cz*. [online]. ©2003-2013 [cit. 2013-01-18]. Dostupné z: <http://www.cnb.cz/cs/index.html>

DUBŠEKOVÁ, L. *Správa daní podle daňového řádu. Skripta pro denní a kombinovanou formu studia*. 1. vyd. Brno: Akademické nakladatelství CERM, 2010. ISBN 978-80-214-4159-0.

EUROPA. Developments in the Member States. *Europa.eu* [online]. ©2012 [cit. 2012-12-16]. Dostupné z: http://ec.europa.eu/taxation_customs/resources/documents/taxation/gen_info/economic_analysis/tax_structures/2012/country/ie.pdf

EUROSTAT. GDP per capita in PPS. *Eurostat.eu*. [online]. ©2012. [cit. 2013-01-19]. Dostupné z:

<http://epp.eurostat.ec.europa.eu/tgm/table.do?tab=table&init=1&plugin=1&language=en&pcode=tec00114>

EVALUERSE. KPMG's Individual Income Tax and Social Security Rate Survey 2011. *Kpmg.com*. [online]. ©2011. [cit. 2013-02-24]. Dostupné z:

http://www.kpmg.com/CZ/cs/IssuesAndInsights/ArticlesPublications/Press-releases/Documents/KPMG_Individual-Income-Tax-2011.pdf

FINANCE MEDIA. Daňový systém v Irsku. *Finance.cz* [online]. ©2012 [cit. 2012-10-20]. Dostupné z: <http://www.finance.cz/dane-a-mzda/dane-v-cr-a-v-eu/dane-v-eu/dane-v-irsku/>

INTERNET INFO. Slevy na dani. *Podnikatel.cz* [online]. ©2007–2012 [cit. 2012-11-03]. Dostupné z: <http://www.podnikatel.cz/specialy/dane-z-prijmu/slevy-na-dani/>

KONEČNÁ, J. Termín podání daňového přiznání. *Jak podnikat.cz* [online]. ©2012 [cit. 2012-11-03]. Dostupné z: <http://www.jakpodnikat.cz/termin-podani-danoveho-priznani.php>

KONEČNÁ, J. Příjmy ze zaměstnání a daňové přiznání. *Jakpodnikat.cz* [online]. ©2011. [cit. 2013-02-24]. Dostupné z: <http://www.jakpodnikat.cz/prijmy-ze-zamestnani.php>

KONEČNÁ, J. Příjmy z podnikání a jiné samostatně výdělečné činnosti - §7. *Jakpodnikat.cz*. [online]. ©2013. [cit. 2013-02-24]. Dostupné z: <http://www.jakpodnikat.cz/prijmy-z-podnikani.php>

KONEČNÁ, J. Příjmy z pronájmu. *Jakpodnikat.cz*. [online]. ©2013. [cit. 2013-02-24]. Dostupné z: <http://www.jakpodnikat.cz/prijmy-z-pronajmu.php>

KUBÁTOVÁ, K. *Daňová teorie a politika*. 5. akt. vyd. Praha: WOLTERS Kluwer ČR, 2010. ISBN 987-80-7357-574-8.

LOWTAX. Ireland: Personal Taxation. *Lowtax.net* [online]. ©2012 [cit. 2012-11-22]. Dostupné z: <http://www.lowtax.net/lowtax/html/jirpetx.html>

MACHÁČEK, I. *Fyzické osoby a daň z příjmů 2012*. 3. akt. vyd. Praha: WOLTERS Kluwer ČR, 2012. ISBN 978-80-7357-711-7.

MFČR. Výsledky pokladního plnění do státního rozpočtu ČR za rok 2011. *Mfcr.cz* [online]. ©2005 [cit. 2012-11-18]. Dostupné z: http://www.mfcr.cz/cps/rde/xchg/mfcr/xsl/tiskove_zpravy_68053.html?year=2012

MZV ČR. Irsko. *Mzv.cz* [online]. ©2012 [cit. 2012-12-08]. Dostupné z: http://www.mzv.cz/jnp/cz/encyklopedie_statu/evropa/irsko/ekonomika/financni_a_danovy_sektor.html

NERUDOVÁ, D. *Harmonizace daňových systémů zemí Evropské unie*. 3. přeprac. a rozš. vyd. Praha: WOLTERS Kluwer ČR, 2011. ISBN 978-80-7357-695-0.

OECD. Taxing Wages: Country note for the Czech Republic. *Oecd.org* [online]. ©2012 [cit. 2012-12-09]. Dostupné z: <http://www.oecd.org/czech/taxingwagescountrynotefortheczechrepublic.htm>

OECD. Taxing Wages: Country note for the Ireland. *Oecd.org* [online]. ©2012 [cit. 2012-12-09]. Dostupné z: <http://www.oecd.org/ireland/taxingwagescountrynoteforireland.htm>

OECD. Minimum wages at current prices in NCU. *Oecd.org* [online]. © 2012 [cit. 2013-01-16]. Dostupné z: http://stats.oecd.org/Index.aspx?DatasetCode=MW_CURP

PDVISUAL. Výpočet základu daně z příjmů FO. *Ipodnikatel.cz* [online]. ©2011 [cit. 2012-10-30]. Dostupné z: <http://www.ipodnikatel.cz/Dane-v-podnikani/schema-vypoctu-zakladu-dane-z-prijmu-fo.html>

PEKOVÁ, J., J. PILNÝ a M. JETMAR. *Veřejná správa a finance veřejného sektoru*. 2. přeprac. vyd. Praha: ASPI, 2005. ISBN: 80-7357-052-1.

POKORNÝ, J. *Úspěšnost zaručena. Jak efektivně zpracovat a obhájit diplomovou práci*. 1. vyd. Brno: Akademické nakladatelství CERM, 2004. ISBN 978-80-7204-348-4.

POLÁK, M. a M. BARANYKOVÁ. *Daň z příjmů fyzických osob*. 5. přeprac. vyd. Brno: Akademické nakladatelství CERM, 2012. ISBN 978-80-214-4598-7.

REVENUE. Tax Residence. *Revenue.ie* [online]. ©2012 [cit. 2012-11-26]. Dostupné z: <http://www.revenue.ie/en/personal/circumstances/moving/tax-residence.html>

REVENUE. Who Pays? *Revenue.ie* [online]. ©2012 [cit. 2012-11-26]. Dostupné z: <http://www.revenue.ie/en/tax/it/who-pays.html>

REVENUE. Tax Rates and Tax Bands. *Revenue.ie* [online]. ©2012 [cit. 2012-11-26]. Dostupné z: <http://www.revenue.ie/en/tax/it/leaflets/it1.html#section3>

REVENUE. Tax Credits, Reliefs and Rates for the Tax Years 2011 and 2012. *Revenue.ie* [online]. ©2012 [cit. 2012-11-29]. Dostupné z: <http://www.revenue.ie/en/tax/it/leaflets/it1.html#section2>

REVENUE. A Guide to Self Assessment - IT 10. *Revenue.ie* [online]. ©2012 [cit. 2012-12-08]. Dostupné z: <http://www.revenue.ie/en/tax/it/leaflets/it10.html#section8>

ŠIROKÝ, J. *Daně v Evropské unii*. 2. akt. a rozš. vyd. Praha: Linde, 2007. ISBN 978-80-7201-649-5.

ŠIROKÝ, J. *Daňové teorie s praktickou aplikací*. 1. vyd. Praha: C. H. Beck, 2003. ISBN 80-7179-413-9.

TAXWORLD. PRSI summary Ireland 2012. *Taxworld.ie* [online]. ©2012 [cit. 2013-01-17]. Dostupné z: <http://www.taxworld.ie/taxes/prsi/current/summary>

VANČUROVÁ, A. a L. LÁCHOVÁ. *Daňový systém 2010*. 10. akt. vyd. Praha: 1. VOX, 2010. ISBN 978-80-86324-86-9.

VANČUROVÁ, A. a L. LÁCHOVÁ. *Daňový systém 2012*. 11. akt. vyd. Praha: 1. VOX, 2012. ISBN 978-80-87480-05-2.

Zákon č. 586/1992 Sb., o daních z příjmů ze dne 20. listopadu 1992.

Zákon č. 280/2009 Sb., daňový řád ze dne 22. července 2009.

Seznam grafů

Graf č. 1: Podíl přímých a nepřímých daní na celkových daňových příjmech–Česko...	12
Graf č. 2: Podíl přímých a nepřímých daní na celkových daňových příjmech-Irsko	14
Graf č. 3: Procentuální vyjádření vybraných složek za rok 2011 vzhledem k celkovým daňovým příjmům a k celkovým příjmům do státního rozpočtu.....	16
Graf č. 4: Složky hrubé mzdy – poplatník č. 1 – ČR.....	34
Graf č. 5: Složky hrubé mzdy – poplatník č. 2 – IE	36
Graf č. 6: Složky hrubé mzdy – poplatník č. 3 –ČR.....	40
Graf č. 7: Složky hrubé mzdy – poplatník č. 4 - IE	42
Graf č. 8: Složky hrubé mzdy – poplatník č. 5 – ČR.....	46
Graf č. 9: Složky hrubé mzdy – poplatník č. 6 – IE	48
Graf. č 10: Souhrnný graf podílu daně na hrubým příjmech poplatníků.....	50

Seznam obrázků

Obrázek č. 2: Výpočet základu daně 1	20
Obrázek č. 3: Výpočet základu daně 2	20
Obrázek č. 1: Základní druhy příjmů osvobozených od daně	22
Obrázek č. 4 : Slevy a daňové povinnosti poplatníka č. 1 a 2	37
Obrázek č. 5: Slevy a daňové povinnosti u poplatníků č. 5 a 6	49

Seznam tabulek

Tabulka č. 1: Algoritmus pro výpočet daňové povinnosti.....	21
Tabulka č. 2: Přehled slev na dani	23

Tabulka č. 3 : Hranice výše příjmů pro rozlišení sazeb.....	26
Tabulka č.4: Limity osvobození od daně.....	27
Tabulka č. 5: Základní osobní daňové odpočty	28
Tabulka č. 6: Limity pro úroky z hypotečního úvěru	29
Tabulka č. 7: Výpočet měsíční zálohy na daň z příjmů poplatníka č. 1 –ČR.....	32
Tabulka č. 8: Výpočet čisté mzdy poplatníka č. 1 - ČR	32
Tabulka č. 9: Výpočet daně z příjmů FO za rok 2012- poplatník č. 1 – ČR	33
Tabulka č. 10: Výpočet čistého ročního příjmu poplatníka č. 1 – ČR.....	34
Tabulka č. 11: Výpočet daňové povinnosti poplatníka č. 2 za rok 2012 – IE	35
Tabulka č. 12: Výpočet USC poplatníka č. 2 – IE.....	35
Tabulka č. 13: Výpočet čistého ročního příjmu za rok 2012 – poplatník č. 2 – IE	36
Tabulka č. 14: Srovnání daňové zátěže u poplatníků č. 1 a 2.....	36
Tabulka č. 15: Výpočet měsíční zálohy na daň z příjmů poplatníka č. 3 – ČR.....	38
Tabulka č. 16: Výpočet čisté měsíční mzdy poplatníka č. 3 – ČR	38
Tabulka č. 17: Výpočet daně z příjmů FO za rok 2012 - poplatník č. 3 – ČR	39
Tabulka č. 18: Výpočet čistého ročního příjmu poplatníka č. 3 – ČR.....	40
Tabulka č. 19: Výpočet daňové povinnosti poplatníka č. 4 (IE) za rok 2012	41
Tabulka č. 20: Výpočet USC poplatníka č. 4 – IE.....	41
Tabulka č. 21: Výpočet čistého ročního příjmu poplatníka č. 4 (IE) za rok 2012.....	42
Tabulka č. 22: Výpočet měsíční zálohy na daň z příjmů poplatníka č. 5 –ČR.....	44
Tabulka č. 23: Výpočet čisté měsíční mzdy poplatníka č. 5 – ČR	44
Tabulka č. 24: Výpočet daně z příjmů FO za rok 2012 - poplatník č. 5 – ČR	45
Tabulka č. 25: Výpočet čistého ročního příjmu poplatníka č. 5 – ČR.....	45
Tabulka č. 26: Výpočet daňové povinnosti poplatníka č. 6 za rok 2012 – IE	47
Tabulka č. 27: Výpočet USC poplatníka č. 6 – IE.....	47
Tabulka č. 28: Výpočet čistého ročního příjmu za rok 2012 – poplatník č. 6 – IE	47
Tabulka č. 29: Srovnání daňové zátěže u poplatníků č. 5 a 6.....	48
Tabulka č. 31: Srovnání všech poplatníků.....	50
Tabulka č. 32: Rozdíly ve výpočtu daně ve srovnávaných státech	52
Tabulka č. 33: Možnosti daňové optimalizace v ČR.....	53
Tabulka č. 34: Možnosti daňové optimalizace v Irsku	53

Seznam použitých zkratek a anglických termínů

ČR	Česká republika
IE	Irsko
DZD	Dílčí základ daně
FO	Fyzická osoba
ZDP	Zákon č. 586/1992 Sb. o daních z příjmů, ve znění pozdějších předpisů
ČNB	Česká národní banka
HDP	Hrubý domácí produkt
PAYE	„ <i>Pay as you earn</i> “ - Platíte během vydělávání
PRSI	„ <i>Pay-related social insurance</i> “ - Platby spojené se sociálním pojištěním
USC	„ <i>Universal social charge</i> “ – Univerzální sociální náklady