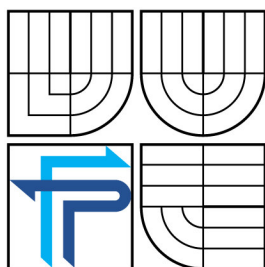


VYSOKÉ UČENÍ TECHNICKÉ V BRNĚ
BRNO UNIVERSITY OF TECHNOLOGY



FAKULTA PODNIKATELSKÁ
ÚSTAV FINANCÍ

FACULTY OF BUSINESS AND MANAGEMENT
INSTITUT OF FINANCES

NÁVRH NA OPTIMALIZACI DAŇOVÉ POVINNOSTI PODNIKATELSKÉHO SUBJEKTU

OPTIMIZATION PROPOSAL REGARDING TAX LIABILITY FOR SELECTED FIRM

BAKALÁŘSKÁ PRÁCE
BACHELOR'S THESIS

AUTOR PRÁCE
AUTHOR

MICHAELA BARANYKOVÁ

VEDOUcí PRÁCE
SUPERVISOR

Ing. MICHAL POLÁK, Dr.

BRNO 2007

Vysoká škola: Vysoké učení technické v Brně

Akademický rok: 2006/2007

Fakulta: podnikatelská

Ústav: financí

ZADÁNÍ BAKALÁŘSKÉ PRÁCE

Michaela Baranyková

6202R006 - Daňové poradenství

Ředitel ústavu 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 Vám zadává bakalářskou práci s názvem:

Návrh na optimalizaci daňové povinnosti podnikatelského subjektu

Optimalization Proposal Regarding Tax Liability for Selected Firm

Pokyny pro vypracování:

Osnova:

Úvod

Vymezení problému a cíle práce

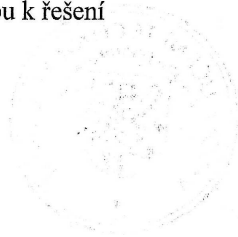
Teoretická východiska práce

Analýza problému a návrh přístupu k řešení

Návrhy na opatření

Závěr

Seznam použité literatury



Podle § 60 zákona č. 121/2000 Sb. (autorský zákon) v platném znění, je tato práce "Školním dílem". Využití této práce se řídí právním režimem autorského zákona. Citace povoluje Fakulta podnikatelská Vysokého učení technického v Brně. Podmínkou externího využití této práce je uzavření "Licenční smlouvy" dle autorského zákona.

Rozsah grafických prací: dle potřeby

Rozsah původní zprávy: cca 40 stran

Seznam odborné literatury:

KUBÁTOVÁ, K. Daňová teorie a politika. Eurolex Bohemia. 2000. 226s. ISBN 80-902752-2-2

KUBÁTOVÁ, K. a kol. Moderní průvodce daňovým systémem. Grada. 1994. 240s. ISBN 80-7169-020-1

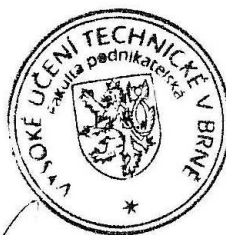
KUBÁTOVÁ, K., VYBÍHAL, V. a kol. Optimalizace daňového systému ČR. 2004. 179s. ISBN 80-86861-05-8

MARKOVÁ, H. Daňové zákony 2006. Grada. 2006. 172s. ISBN 80-247-1581-3

Vedoucí bakalářské práce: Ing. Michal Polák, Dr.

Datum zahájení bakalářské práce: 31. října 2006

Datum odevzdání bakalářské práce: 31. května 2007




Ing. Pavel Svirák, Dr.
Ředitel ústavu


Doc. Ing. Miloš Koch, CSc.
Děkan

V Brně dne: 23. března 2007

LICENČNÍ SMLOUVA

POSKYTOVANÁ K VÝKONU PRÁVA UŽÍT ŠKOLNÍ DÍLO

uzavřená mezi smluvními stranami:

1. Pan/paní

Jméno a příjmení: Michaela Baranyková

Bytem: Markova 19, 700 30 Ostrava-Zábřeh

Narozen/a (datum a místo): 4. 3. 1985 Ostrava

(dále jen „autor“)

a

2. Vysoké učení technické v Brně

Fakulta podnikatelská

se sídlem Kolejní 2906/4, 612 00, Brno

jejímž jménem jedná na základě písemného pověření děkanem fakulty:

Ing. Pavel Svirák, Dr., ředitel Ústavu financí

(dále jen „nabyvatel“)

Čl. 1

Specifikace školního díla

1. Předmětem této smlouvy je vysokoškolská kvalifikační práce (VŠKP):

- ☐ disertační práce
 - ☐ diplomová práce
 - ☒ bakalářská práce
 - ☐ jiná práce, jejíž druh je specifikován jako
- (dále jen VŠKP nebo dílo)

Název VŠKP: Návrh na optimalizaci daňové povinnosti podnikatelského subjektu

Vedoucí/ školitel VŠKP: Ing. Michal Polák, Dr.

Ústav: Ústav financí

Datum obhajoby VŠKP: červen 2007

VŠKP odevzdal autor nabyvateli v * :

- | | | |
|--|---|-------------------|
| ☒ tištěné formě | – | počet exemplářů 1 |
| ☒ elektronické formě | – | počet exemplářů 1 |

* hodící se zaškrtněte

2. Autor prohlašuje, že vytvořil samostatnou vlastní tvůrčí činností dílo shora popsané a specifikované. Autor dále prohlašuje, že při zpracovávání díla se sám nedostal do rozporu s autorským zákonem a předpisy souvisejícími a že je dílo dílem původním.
3. Dílo je chráněno jako dílo dle autorského zákona v platném znění.
4. Autor potvrzuje, že listinná a elektronická verze díla je identická.

Článek 2

Udělení licenčního oprávnění

1. Autor touto smlouvou poskytuje nabyvateli oprávnění (licenci) k výkonu práva uvedené dílo nevýdělečně užít, archivovat a zpřístupnit ke studijním, výukovým a výzkumným účelům včetně pořizování výpisů, opisů a rozmnoženin.
2. Licence je poskytována celosvětově, pro celou dobu trvání autorských a majetkových práv k dílu.
3. Autor souhlasí se zveřejněním díla v databázi přístupné v mezinárodní síti
 - ☐ ihned po uzavření této smlouvy
 - ☒ 1 rok po uzavření této smlouvy
 - ☐ 3 roky po uzavření této smlouvy
 - ☐ 5 let po uzavření této smlouvy
 - ☐ 10 let po uzavření této smlouvy(z důvodu utajení v něm obsažených informací)
4. Nevýdělečné zveřejňování díla nabyvatelem v souladu s ustanovením § 47b zákona č. 111/ 1998 Sb., v platném znění, nevyžaduje licenci a nabyvatel je k němu povinen a oprávněn ze zákona.

Článek 3

Závěrečná ustanovení

1. Smlouva je sepsána ve třech vyhotoveních s platností originálu, přičemž po jednom vyhotovení obdrží autor a nabyvatel, další vyhotovení je vloženo do VŠKP.
2. Vztahy mezi smluvními stranami vzniklé a neupravené touto smlouvou se řídí autorským zákonem, občanským zákoníkem, vysokoškolským zákonem, zákonem o archivnictví, v platném znění a popř. dalšími právními předpisy.
3. Licenční smlouva byla uzavřena na základě svobodné a pravé vůle smluvních stran, s plným porozuměním jejímu textu i důsledkům, nikoliv v tísní a za nápadně nevýhodných podmínek.
4. Licenční smlouva nabývá platnosti a účinnosti dnem jejího podpisu oběma smluvními stranami.

V Brně dne:

.....
Nabyvatel

.....
Autor

ABSTRAKT

1. května 2004 vstoupila Česká republika do Evropské unie. Podnikatelský subjekt má nyní mnoho nových možností k podnikání v ostatních zemích EU, například na Slovensku.

Cílem mé bakalářské práce je porovnání výše odvodové povinnosti pro podnikatelský subjekt v České republice a Slovenské republice. Zaměřím se především na srovnání výše daňové povinnosti fyzické osoby a také systém odvodu sociálního a zdravotního pojištění.

ABSTRACT

On the first May 2004 the Czech Republic joined the European Union. [Entrepreneurial](#) subject has now a lot of new [occasions](#) to carry business in other states of the European Union, for example in the Slovak Republic.

The aim of my Bachelor work is to compare amount of delivery for entrepreneurial subject in the Czech Republic and Slovak Republic. I will mainly target the comparison of the amount of [tax liability](#) individual and system of delivery social and health insurance.

KLÍČOVÁ SLOVA

Daně, daňová povinnost, daň z příjmů fyzických osob, rovná daň, progresivní zdanění.

KEY WORDS

Taxes, tax liability, natural person income tax, flat tax, progressive taxation.

BARANYKOVÁ, M. *Návrh na optimalizaci daňové povinnosti podnikatelského subjektu*. Brno: Vysoké učení technické v Brně, Fakulta podnikatelská, 2007. 87s. Vedoucí bakalářské práce Ing. Michal Polák, Dr.

Čestné prohlášení

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

V Brně, dne 17. 5. 2007

.....

Podpis

Poděkování

Tímto bych chtěla poděkovat především vedoucímu mé bakalářské práce Ing. Michalovi Polákovi, Dr. za důležité a cenné rady, obětavost, ochotu a důsledné vedení při zpracování práce. Dále také Ing. Jaroslavovi Hanyášovi, Ing. Evě Ormandyové a PhDr. Ing. Jiřímu Pokornému, CSc.

OBSAH

1	ÚVOD	10
2	CÍL PRÁCE.....	12
3	DANĚ.....	13
3.1	Základní pojmy	13
3.2	Funkce daní	13
3.2.1	<i>Alokační funkce.....</i>	<i>14</i>
3.2.2	<i>Redistribuční funkce.....</i>	<i>14</i>
3.2.3	<i>Stabilizační funkce.....</i>	<i>14</i>
3.3	Základní třídění daní.....	16
3.4	Sazba daně	16
3.5	Výnosnost daní	17
4	ČESKÁ A SLOVENSKÁ DAŇOVÁ SOUSTAVA	20
4.1	Historie a reformy české daňové soustavy.....	20
4.3	Soustava daní.....	22
4.3	Daň z příjmů fyzických osob.....	23
4.3.1	<i>Předmět daně z příjmů fyzické osoby</i>	<i>23</i>
4.3.2	<i>Techniky zdaňování příjmů z podnikání a jiné samostatné výdělečné činnosti</i>	<i>26</i>
4.3.2.1	<i>Výběr daně prostřednictvím plátce daně ze samostatného základu daně zvláštní sazbou</i>	<i>27</i>
4.3.2.2	<i>Výběr daně paušální částkou.....</i>	<i>27</i>
4.3.2.3	<i>Výběr daně prostřednictvím přiznání k dani z příjmů fyzických osob</i>	<i>28</i>
5	SYSTÉM SOCIÁLNÍHO A ZDRAVOTNÍHO POJIŠTĚNÍ V SR A ČR.....	39
5.1	Sociální pojištění v SR.....	39
5.1.1	<i>Plátcí pojistného</i>	<i>39</i>
5.1.2	<i>Vyměřovací základ.....</i>	<i>39</i>
5.1.3	<i>Sazby pojistného</i>	<i>39</i>
5.2	Zdravotní pojištění v SR	40
5.2.1	<i>Plátcí pojistného</i>	<i>40</i>
5.2.2	<i>Vyměřovací základ.....</i>	<i>40</i>
5.2.3	<i>Sazba pojistného</i>	<i>40</i>
5.3	Sociální pojištění v ČR	41
5.3.1	<i>Poplatníci.....</i>	<i>41</i>
5.3.2	<i>Vyměřovací základ.....</i>	<i>41</i>
5.3.3	<i>Sazby pojistného</i>	<i>42</i>

5.4	Zdravotní pojištění.....	42
5.4.1	Plátcí zdravotního pojištění.....	42
5.4.2	Vyměřovací základ.....	43
5.4.3	Sazba pojistného na zdravotní pojištění.....	43
6	NÁVRHOVÁ ČÁST.....	44
6.1	Řešený problém.....	44
6.1.1	Rozhodující kritéria.....	44
6.2	Předpoklady pro řešení problému.....	45
6.2.1	Přehled dílčích základů daně v letech 2004-2007.....	46
6.3	Popis subjektu.....	46
6.3.1	Organizační struktura podnikání.....	48
6.3.2	Klientela.....	49
6.3.3	Roční příjmy za rok 2006.....	49
6.3.4	Výdaje v roce 2006.....	50
6.4	Vstupní data pro výpočet.....	50
6.4.1	Údaje pro výpočet daně z příjmu fyzických osob za rok 2006 v České republice.....	50
6.4.2	Údaje potřebné pro výpočet daně z příjmu fyzických osob za rok 2006 na Slovensku.....	51
6.5	Výpočet daně z příjmů a sociálního a zdravotního pojištění.....	52
6.5.1	Výpočet daně z příjmů v ČR.....	52
6.5.2	Výpočet pojistného na sociální a zdravotní zabezpečení v České republice.....	53
6.5.3	Souhrn odvodů na SP, ZP a daň z příjmů v ČR.....	53
6.5.4	Výpočet daně z příjmů na Slovensku.....	54
6.5.4.1	Metoda prostého zápočtu.....	55
6.5.5	Výpočet pojistného na zdravotní pojištění ve Slovenské republice.....	56
6.5.6	Výpočet pojistného na sociální pojištění na Slovensku.....	56
6.5.7	Souhrn odvodů na SP, ZP a daň z příjmů v SR.....	57
6.6	Porovnání výsledků výsledné daňové povinnosti.....	57
6.7	Porovnání výsledků odvodové povinnosti.....	58
7	ZÁVĚR.....	59
8	POUŽITÁ LITERATURA.....	61
9	SEZNAM TABULEK.....	64
10	SEZNAM ZKRATEK.....	65
11	SEZNAM PŘÍLOH.....	66
12	PŘÍLOHY.....	67

1 ÚVOD

Rozhodne-li se fyzická osoba podnikat nebo vykonávat jinou samostatně výdělečnou činnost, měla by počítat s řadou právních předpisů, kterými se při svém podnikání bude muset řídit. A jsou to právě tyto právní předpisy, kterými stát jejich podnikání mnohdy komplikuje, i když by měl drobné a střední podnikatele spíše podporovat.

Jedny z největších komplikací jsou způsobeny četnými novelami zákona o daních z příjmů. Než si poplatník stihne nastudovat a zažít novou úpravu, už aby se vzdělával znovu. V podstatě vyplňuje každý rok určitým způsobem pozměněné daňové přiznání k dani z příjmů. Vyplnit správně daňové přiznání se každoročně stává tvrdým oříškem pro mnoho podnikatelů. Musejí tak využívat služeb daňových a účetních poradců, což je však dalším nemalým nákladem v podnikání. Pokud by byl zákon o dani z příjmů přehlednější, jednodušší a srozumitelnější i pro obyčejného poplatníka, tyto náklady by nemusely být vynakládány. Každá naše vláda se snaží upravit systém daní z příjmů tak, aby se co nejvíce zalíbila voličům, ale bohužel ho zatím činí jen více komplikovaným.

Opačnou cestou se vydala slovenská vláda. Než aby činila systém daní z příjmů nepřehledným, přistoupila k daňové reformě. V rámci této reformy bylo sjednoceno 21 různých sazeb daní z příjmů do jedné, čímž zavedla tzv. rovnou daň. Zjednodušila systém nezdanitelných částí základu daně a odčitatelných položek. Zákon o dani z příjmů se tak stal přehlednějším, jednodušším a hlavně bylo vytvořeno příznivější daňové prostředí pro podnikání než před reformou.

Jednou ze základních svobod platících v Evropské unii je i volný pohyb pracovní síly, který předpokládá ochotu člověka stěhovat se za prací. Některé členské země sice uplatňují vůči novým členům EU tzv. přechodná období. Mezi ČR a SR žádné omezení neexistuje, a právě mezi těmito zeměmi budu srovnávat výši odvodové povinnosti v jednotlivých státech.

Obě země pojí společná historie a od vstupu do EU také společná budoucnost a samozřejmě také podobný jazyk. Hlavně občané z pohraničních oblastí často dojíždějí za prací do jiné země.

Každý občan se dnes může rozhodnout, zda bude pracovat nebo podnikat v některé z členských zemí EU. Pro tak závažné rozhodnutí musí mít ale dostatek informací z oblasti daní a zdravotního a sociálního pojištění.

2 CÍL PRÁCE

V souvislosti s otevřením pracovních trhů po vstupu obou zemí do EU by se osoba samostatně výdělečně činná mohla zaregistrovat a začít podnikat na Slovensku. Při tomto rozhodnutí by však měly být komplexně zváženy všechny aspekty.

Cílem teoretické části mé práce je porovnat daňové soustavy ČR a SR z hlediska odvodových povinností fyzické osoby. Zaměřím se především na srovnání daně z příjmů fyzických osob a systém sociálního a zdravotního pojištění. V praktické části porovnáám výši odvodové povinnosti subjektu fyzické osoby. Pro porovnání použiji prostého výpočtu srovnání odvodů v obou státech za předpokladu identických výsledků hospodaření subjektu. To vše se stává součástí širší úvahy konkrétního podnikatelského subjektu, jako jedno z více kritérií jeho rozhodování o změně působení.

3 DANĚ

3.1 Základní pojmy

Dle Vančurové [17] je daň povinná, nenávratná, neúčelová, neekvivalentní, zákonem stanovená platba do veřejného rozpočtu.

- *povinnost* – neplatí se dobrovolně, ale na základě určité právní normy, která ukládá daňovou povinnost
- *nenávratnost* - jde především o rozlišení daně od půjčky, kdy se majetek po určité době vrací zpět
- *neúčelovost* – v okamžiku platby nevíme, co bude z těchto prostředků financováno a jejím uhrazením nikomu nevzniká právo na konkrétní plnění z veřejných rozpočtů
- *neekvivalentnost* – spočívá v tom, že díl, kterým se jednotlivec podílí na společných příjmech, nemá téměř žádný vztah k tomu, v jaké výši se bude podílet na výdajích veřejných rozpočtů nebo spotřebovávat veřejně financované statky

3.2 Funkce daní

Vznik daňových povinností je spjat se vznikem státu a zejména s využíváním peněžního hospodářství. Od svého vzniku až do současnosti daně nabývaly postupně různých forem a staly se důležitým zdrojem pro hrazení výdajů panovníka a státu. Formy zdanění a jeho intenzita byly závislé na změnách v postavení státu a na roli, kterou si v hospodářství určoval. Zároveň se daně mění i v závislosti na rozvoji peněžního hospodářství. V raných dobách se často využívalo zdanění v naturální podobě. Postupně s rozvojem peněžního hospodářství nabývají rozhodující formy daně peněžní.

Daně jako důležitý příjem soustavy veřejných rozpočtů souvisejí s existencí státu a územní samosprávy. Jsou zdrojem financování státních zásahů do ekonomiky. Cílem zásahů státu má být spravedlivější rozdělení důchodů, bohatství a zajištění vysoké zaměstnanosti. Dále jde o přiměřenou stabilitu cen a přiměřenou míru ekonomického růstu, to vše s ohledem na vývoj vztahu se zahraničím, který zachycuje platební bilanci.

Existence daní souvisí s využíváním všech funkcí, které v moderní společnosti stát zajišťuje, tj. alokační, redistribuční a stabilizační, a které se promítají do využívání těchto funkcí ve veřejných financích. *Daně jsou tedy důležitým nástrojem fiskální politiky státu.*¹

3.2.1 Alokační funkce

Nejstarší funkcí je funkce alokační, která souvisí se zabezpečováním veřejných statků. Tato funkce řeší problematiku umísťování vládních výdajů a optimálního rozdělení mezi veřejnou a soukromou spotřebou.² Uplatňuje se tehdy, když trh projevuje neefektivnost v alokaci zdrojů a dochází k tržním selháním, jako například existenci veřejných statků, externalit a nedokonalé konkurence.³

3.2.2 Redistribuční funkce

Redistribuční funkce je spojena s přerozdělováním části hrubého domácího produktu. Prostřednictvím daní a transferových plateb vláda ovlivňuje redistribuci důchodů, aby nedocházelo k přílišnému zvyšování rozdílů mezi obyvatelstvem, což by vedlo k nízké celkové úrovni blahobytu. Vláda odnímáním části důchodů poplatníků a poskytováním transferových plateb modifikuje prvotní distribuci.⁴

3.2.3 Stabilizační funkce

Z makroekonomického hlediska⁵ byla tato funkce vždy považována za nejdůležitější. Progresivní důchodové daně jsou využívány ve stabilizační fiskální politice mnoha států jako tzv. *automatický vestavěný stabilizátor*.⁶ Většinou jsou konstruovány tak, aby v období vzestupu vytvářely přebytek na straně příjmů, v období recese je s jejich fungováním spojen vznik cyklického deficitu. Ten je důsledkem

¹ KUBÁTOVÁ, K. *Moderní průvodce daňovým systémem*. Grada. 1994. 240 s. ISBN 80-7169-020-1

² KUBÁTOVÁ, K. *Moderní průvodce daňovým systémem*. Grada. 1994. 240 s. ISBN 80-7169-020-1

³ KUBÁTOVÁ, K. *Daňová teorie a politika*. 3. přeprac. vydání. Praha: ASPI Publishing, 2003. 264 s. ISBN 80-86395-84-7

⁴ ŠIROKÝ, J. *Daňová teorie s praktickou aplikací*. 1.vydání. Praha: Nakladatelství C. H. Beck, 2003. 249 s. ISBN 80-7179-413-9

⁵ GROLIGOVÁ, I. *Makroekonomie*. Brno: Cerm, 2003. 130 s. ISBN 80-214-2403-6

⁶ Zakladatelem je J.M. Keynes

automatického přizpůsobování se ekonomiky např. na automatické přesouvání důchodů do nižšího pásma zdanění v důsledku poklesu úrovně důchodu. Z dlouhodobého hlediska dochází ke kompenzaci cyklických deficitů rozpočtovými přebytky v období expanze.⁷

Progresivní daně zvyšují celkový sklon ke spotřebě, neboť rozdělují disponibilní důchody ve prospěch nižších příjmových kategorií, u nichž je sklon ke spotřebě vyšší než u vyšších příjmových kategorií. Progresivní daně tak spolu se systémem sociálního zabezpečení mírní výkyvy v efektivní poptávce soukromého sektoru během hospodářského cyklu.⁸

Na stabilizační funkci, která je uplatňována především na makroekonomické úrovni, existují značné názorové rozdíly. Např. keynesiánská teorie se soustřeďuje na problém efektivní poptávky, která podle ní určuje úroveň produkce, jejíž nedostatečná výše může vést k poklesu příjmů ekonomických subjektů. Vláda má v této situaci do ekonomiky zasahovat, a to zejména prostřednictvím změn daní a vládních výdajů. Ty jsou jako nástroj fiskální politiky považovány za rozhodující při dosažení a udržení rovnoměrného stabilního tempa růstu produktu ekonomiky a plné zaměstnanosti. Naopak neoklasické teorie daním funkci stabilizátoru ekonomiky nepřisuzují a odmítají jejich význam jako prostředku využitelného k makroekonomické regulaci.⁹

V současnosti se do rozporu s teorií progresivní daně dostává názor, že progresivní daň je pokutou za úspěch. Vydělá-li si člověk více peněz, jeho příjem je zdaněn vyšší sazbou daně a odvádí tak státu větší procento ze svého příjmu. Tento systém na občany působí tedy spíše demotivačně, lidé nejsou spokojeni se skutečností, že by při větší snaze vydělat více peněz byli potrestáni vyšší sazbou daně, proto se snaží nějakým způsobem placení daně vyhnout. Dnes se tedy panuje spíše přesvědčení, že progresivní daň, jejíž podstatou je zajištění vyšších daňových příjmů do státní pokladny od lidí s vyššími příjmy, stabilizační funkci příliš neplní. Spousta lidí

⁷ GROLIGOVÁ, I. *Makroekonomie*. Brno: Akademické nakl. CERM, 2003. 130 s. ISBN 80-214-2403-6

⁸ HAMERNÍKOVÁ, B., KUBÁTOVÁ, K. *Veřejné finance*. 2. vydání. Praha: Eurolex Bohemia, 2004. 355 s. ISBN 80-86432-88-2

⁹ ŠIROKÝ, J. *Daňová teorie s praktickou aplikací*. 1. vydání. Praha: Nakladatelství C. H. Beck, 2003. 249 s. ISBN 80-7179-413-9

s vyššími příjmy se placení daně vyhýbá a efektem je namísto zvýšení objemu vybraných daní spíše jeho pokles a zároveň i růst černé ekonomiky.

V posledních desetiletích začíná mít stabilizační funkce i rozměr mezinárodní. Daňová opatření jednoho státu mohou nepříznivě ovlivňovat tržní prostředí v jiném státě. Sníží-li například jeden stát výrazně sazbu některé daně, přiláká tím zahraniční investory.¹⁰ Touto problematikou se budu dále zabývat při analýze rovné daně.

3.3 Základní třídění daní

Daně lze třídit podle mnoha různých kritérií, např. podle objektu daně, subjektu daně, respektování příjmových poměrů poplatníka, apod.¹¹ V následujícím textu jsou daně rozděleny podle jejich vazby na důchod poplatníka. Z tohoto hlediska daně dělíme na:

- **přímé**, které jsou bezprostředně vyměřeny poplatníkovi na základě jeho důchodu nebo majetku a předpokládá se, že jejich výše jde na úkor důchodu osoby, které jsou předepsány (nelze jejich část přenést na další ekonomické subjekty). Dále se dělí na daně důchodové a majetkové
- **nepřímé**, které jsou placeny a vybírány v cenách zboží, služeb, převodů a pronájmů, rozhodujícím momentem zdanění je většinou samotný akt nákupu či spotřeby příslušné komodity. Tyto daně nerespektují důchodovou ani majetkovou situaci osoby, protože jsou vyměřeny pro všechny osoby ve stejné výši. Dále se dělí na všeobecné a akcízy (uvalované jako jednotková daň na vybrané komodity)

3.4 Sazba daně

Sazba daně je algoritmus, prostřednictvím kterého se z upraveného základu daně stanoví daňová povinnost. Vzhledem k různorodosti daňových objektů a k cílům hospodářské politiky realizované prostřednictvím konstrukce daně se setkáváme s různými typy daňových sazeb. Podle Kubátové [8] rozlišujeme sazby pevné a relativní, nebo z jiného pohledu sazby jednotné a diferencované.

¹⁰ VANČUROVÁ, A. a kol. *Daňový systém ČR 2004 aneb učebnice daňového práva*. 7. rozšířené vydání. Praha: VOX, 2004. 366 s. ISBN 80-86324-42-7

Pevná sazba je určena pevnou částkou na jednotku množství daňového základu, např. sazba daně na 1 m² pozemku. Pevné sazby se užívají zejména u selektivních spotřebních daní, tj. u těch druhů zboží, které mají být zatíženy vyšší než všeobecnou mírou zdanění. Výhodou této sazby je relativně stabilní daňový výnos a málo významný inflační tlak.

Relativní sazba vyjadřuje poměr daně k daňovému základu a bývá stanovena určitým procentem. O tom, jak rychle relativně daň roste ve vztahu k růstu daňového základu, rozhoduje skutečnost, zda má formu proporcionální nebo progresivní daňové sazby.

Při proporcionální sazbě daň roste stejně rychle jako daňový základ, sazba má obvykle formu neměnného procenta ze základu daně. Pro progresivní sazbu platí, že daň roste rychleji než daňový základ. Tento typ se používá u důchodových daní a platí, že disponibilní důchod roste pomaleji než důchod před zdaněním. V praxi se nejčastěji používá klouzavě progresivní sazba daně, při níž je daňový základ v každém daňovém pásmu postupně zdaňován tou úrovní daňové sazby, která odpovídá příslušnému pásmu daňového základu.

Jednotná sazba je taková, která se vztahuje na každý daňový základ bez rozlišení druhu předmětu zdanění. Příkladem může být daň z příjmu fyzických osob, která se vztahuje na veškeré daní podrobené příjmy poplatníka bez rozlišení, zda jde o příjmy ze zaměstnání, z podnikání, apod.

Diferencovaná sazba je taková, jejíž úroveň se mění s různou kvalitou daňového základu, nebo s typem poplatníka. Jako příklad můžeme uvést daň z přidané hodnoty, která má většinou sazbu 19%, ale u některých druhů zboží a služeb jen 5%.

3.5 Výnosnost daní

Jak již bylo řečeno, daně jsou hlavním zdrojem krytí veřejných potřeb. Vzhledem k tomu, že veřejné výdaje neustále rostou, je nezbytné, aby úměrně tempu růstu veřejných výdajů rostlo i tempo růstu veřejných příjmů a to především daňového výnosu.

Důležitým faktorem ovlivňujícím daňový výnos je míra zdanění. Závislost těchto dvou veličin ilustruje Lafferova křivka. V 80.letech byla rozpracována v USA A.B. Lafferem a dalšími ekonomy, kteří prosazovali snížení mezních daňových sazeb jako prostředek dosažení opětovné výkonnosti americké ekonomiky. Nižší daňové zatížení umožní straně nabídky použít vyšší disponibilní zdroje na investice a oživení ekonomiky. Znamená to tedy, že podněty k ožívování a růstu ekonomiky musí vycházet ze strany nabídky.¹² Křivka ilustruje skutečnost, že maximální příjmy státního rozpočtu a míra zdanění spolu nesouvisí přímo úměrně, tedy, že není možné maximalizovat příjem neomezeným zvyšováním zdanění. Od určité výše zdanění se příjmová křivka zalamuje a státní příjem z daní klesá.

Graf č.1: Lafferova křivka



¹² HAMERNÍKOVÁ, B., KUBÁTOVÁ, K. *Veřejné finance*. 2. vydání. Praha: Eurolex Bohemia, 2004. 355 s. ISBN 80-86432-88-2

Graf vyjadřuje skutečnost, že tentýž výnos je možno dosáhnout při různých mírách zdanění, není však lhostejné, která ze sazeb bude zvolena. Pokud je sazba na úrovni odpovídající vzestupné fázi křivky, působí v ekonomice jako podnět rozvoje ekonomické aktivity. Pohybuje-li se však v tzv. zakázané zóně, je výše daňové sazby faktorem utlumující aktivitu a může vést i ke vzniku černé ekonomiky, kdy se lidé snaží placení vysokých daní vyhnout.¹³

S mírou zdanění tedy úzce souvisí existence daňových úniků. Při stanovení optimální hranice zdanění je třeba zohledňovat mimo jiné i ekonomickou a psychologickou hranici zdanění v dané zemi, neboť rozsah daňových úniků s nimi úzce souvisí.¹⁴

¹³ GROLIGOVÁ, I. *Makroekonomie*. Brno: Akademické nakl. CERM, 2003. 130 s. ISBN 80-214-2403-6

¹⁴ ŠIROKÝ, J. *Daňová teorie s praktickou aplikací*. 1. vyd. Praha: C. H. Beck, 2003. 249s. ISBN 80-7179-413-9

4 ČESKÁ A SLOVENSKÁ DAŇOVÁ SOUSTAVA

4.1 Historie a reformy české daňové soustavy

Daně a daňový systém jsou vždy nástrojem hospodářské politiky státu, a proto se mění v závislosti na změně politické a ekonomické situace v zemi. Na našem území byly od roku 1945 uskutečněny tři komplexní daňové reformy.¹⁵

První daňová reforma byla realizována v letech 1947 až 1950 na základě odstranění kapitalistického daňového systému. Byla zavedena zemědělská daň a místo daně z obratu a všech spotřebních daní daň všeobecná, po novelizaci nazývána všeobecná nákupní daň. U daně z příjmů byly příjmy z pracovního poměru zatíženy méně, než příjmy kapitálové.

Druhá daňová reforma se uskutečnila k 1. 1. 1954 s cílem socializace národního hospodářství. Daňový systém se začal dělit na dvě větve: daně placené podnikovou sférou a daně a poplatky placené obyvatelstvem. V letech 1990 až 1992, při přechodu z centrálně plánovaného hospodářství na tržně orientovanou ekonomiku, byly provedeny poměrně závažné zásahy do původní daňové soustavy, které umožnily její používání v prvním období realizace komplexní ekonomické reformy. Zároveň byly zahájeny práce na nové daňové reformě s cílem vytvořit a uvést do života zcela novou daňovou soustavu.

Třetí daňová reforma se uskutečnila v roce 1993 a jejím úkolem bylo odstranění socialistického daňového systému. Nový daňový systém, platný od počátku roku 1993, má především pomoci k přechodu k tržně orientované ekonomice a k vytváření stabilního makroekonomického prostředí. Podle Šulcové-Seidlové [15] sledovala reforma několik základních cílů:

1. *cíle rozpočtově politické* – koncepce a fungování daňové soustavy musí být těsně spjatý se stáním rozpočtem a jeho charakterem musí zabezpečovat pružné sepětí příjmů i výdajů státního rozpočtu s vývojem hrubého domácího produktu. Rozpočtová a daňová politika musí být vzájemně propojeny k dosažení jednoho ze základních cílů, kterým je postupné snižování daňové kvóty na úroveň obvyklou ve státech s tržní ekonomikou.

¹⁵ŠULCOVÁ-SEIDLOVÁ, M., BŘEZINA, J. Daňová soustava. 1.vyd. Praha: CREDIT, 2002. 104 s. ISBN 80-213-0919-9

2. *cíle daňové spravedlnosti* – zajištění rovných konkurenčních podmínek pro všechny daňové subjekty. Zvýšit univerzálnost daní důchodového typu, maximální jednotnost sazeb daní, omezení výjimek a odchylek pro jednotlivé případy, zjednodušení a zpřehlednění cíle daňové soustavy.
3. *cíle podpory podnikatelských aktivit* – vytváření rovných konkurenčních podmínek u přímých i nepřímých daních. Současně je v těchto úpravách vyjádřen zájem státu na ovlivňování podnikatelských aktivit formou odpisové politiky, dalších daňových zvýhodnění sledujících podporu přechodu ztrátových podniků k ziskovým. Tyto cíle jsou spojeny s postupem privatizace a vytváření různých typů obchodních společností, rozvojem peněžního trhu a růstu kapitálových výnosů.
4. *cíle integrace naší ekonomiky* – do světové (především evropské) ekonomiky. To vyžaduje především harmonizaci sblížení české daňové soustavy se soustavami uplatňovanými v ekonomicky vyspělých zemích. Do této oblasti patří i komplexní soubor smluv o zamezení dvojího zdanění a spolupráce s orgány Evropského společenství, např. v boji proti daňovým únikům.
5. *pružnost a účinnost vybírání daní* – předpokladem je komplexní zákonná úprava správy daní a zajištění dobré funkce a účinné práce orgánů daňové správy. Daňová administrativa musí být jednoduchá pro daňové orgány i pro poplatníky, musí být účinná, ale i hospodárná. Důležitým cílem je minimalizovat daňové úniky.
6. *cíle výchovy občanů jako daňových poplatníků* – daňová soustava musí konstrukcí odpovídat mentalitě národů středoevropského regionu a jejich právnímu vědomí, neboť daně zde byly po určitou dobu na okraji ekonomických procesů a o možnostech a úkolech daní existují často velmi zkreslené představy. Uvedeným cílům daňové reformy odpovídají základní principy daňového systému.

4.3 Soustava daní

Daňová soustava je platná v České republice stejně jako na Slovensku od roku 1993.

1. *Přímé daně*

- **Daň z příjmů**
 - Daň z příjmů fyzických osob
 - Daň z příjmů právnických osob
- **Majetkové daně**
 - Daň z nemovitosti
 - Daň dědická
 - Daň darovací
 - Daň z převodu nemovitosti
 - Cestovní daň

2. *Nepřímé daně*

- **Univerzální**
 - Daň z přidané hodnoty
- **Selektivní**
 - Spotřební daně
 - Daň z uhlovodíkových paliv a maziv
 - Daň z lihu a destilátů
 - Daň z piva
 - Daň z vína
 - Daň z tabáku a tabákových výrobků
 - Daň na ochranu životního prostředí

Další platby mající charakter daní:

- Pojistné na sociální zabezpečení
 - Pojistného na důchodové pojištění
 - Pojistného na nemocenské pojištění
- Příspěvek na státní politiku zaměstnanosti
- Pojistné na všeobecné zdravotní pojištění

Místní poplatky ukládané na úrovni měst a obcí mající charakter daní:

- Poplatek za lázeňský nebo rekreační pobyt, za užívání veřejného prostranství, ze psů, z provozování výherních hracích automatů atd.

4.3 Daň z příjmů fyzických osob

V ČR i SR je daň z příjmů fyzických osob přímou daní důchodového typu. V ČR se u ní setkáváme s progresivně klouzavou stupnicí zdanění, kdy poplatník platí tím větší část svého důchodu jako daň, čím je jeho důchod vyšší. Daň z příjmů v ČR je upravena zákonem č. 586/1992 Sb., o daních z příjmů, ve znění pozdějších předpisů. Na Slovensku je daň z příjmů upravená zákonem č. 595/2003 Z.z., o dani z príjmov.

4.3.1 Předmět daně z příjmů fyzické osoby

V obou zemích jsou předmětem daně jednotlivé druhy příjmů, peněžní i nepeněžní včetně příjmů dosažených směnou.

V České republice je předmětem daně 5 druhů příjmů, a to:

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

Ve Slovenské republice jsou součástí předmětu daně 4 druhy příjmů, a to:

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

V obou zemích jsou předmětem daně také příjmy osvobozené od daně. Definiuje je zákon o dani z příjmů.

Příjmy ze závislé činnosti a funkční požitky platné v ČR i SR

Příjmy ze závislé činnosti jsou příjmy, které zaměstnanci vyplácí jeho zaměstnavatel. Poplatníkem je v tomto případě zaměstnanec a zaměstnavatel je plátcem daně, který odvádí příslušnému správci daně zálohy na daň nebo daň za zaměstnance.

V §6 ZDP [38] a v §5 ZDP_{SR} [44] najdeme příklady těchto příjmů. Jsou jimi např. příjmy ze současného nebo dřívějšího pracovněprávního, služebního, členského a obdobného poměru, při nichž je poplatník povinen dodržovat pokyny plátce daně.

Funkční požitky nejsou příjmem ze závislé činnosti, jsou jimi platy za funkce členů vlády, poslanců a senátorů Parlamentu, odměny za výkon funkce v orgánech obcí, krajů a další uvedené v ZDP [38] a v ZDP_{SR} [44].

Příjmy z podnikání a z jiné samostatné výdělečné činnosti platné pouze v ČR

V ČR se tyto příjmy dělí podle §7 ZDP [38] do dvou kategorií, a to na:

Příjmy z podnikání

- příjmy ze zemědělské výroby, lesního a vodního hospodářství,
- příjmy ze živností,
- příjmy z jiného podnikání podle zvláštních předpisů (příjmy lékařů, daňových poradců, veterinářů)
- podíly společníků v. o. s. a komplementářů k. s. na zisku.

Příjmy z jiné samostatné výdělečné činnosti, pokud nepatří do příjmů dle § 6 ZDP jsou:

- příjmy z užití nebo poskytnutí práv průmyslového nebo jiného duševního vlastnictví, autorských práv vč. práv příbuzných práv autorskému, a to vč. příjmů z vydávání, rozmnožování a rozšiřování literárních a jiných děl vlastním nákladem
- příjmy z výkonu nezávislého povolání, které není živností ani podnikáním podle zvláštních předpisů (profesionální sportovci, umělci)
- příjmy znalce, tlumočníka, zprostředkovatele kolektivních sportů, zprostředkovatele kolektivních a hromadných smluv podle autorského zákona, rozhodce za činnost dle zvláštních předpisů,
- příjmy z činnosti správce konkursní podstaty, vč. Příjmů z činnosti předběžného správce, zvláštního správce, zástupce správce a vyrovnávacího správce, které nejsou živností ani podnikáním podle zvláštního právního předpisu.

Za příjmy podle §7 ZDP [38] jsou považovány i příjmy z pronájmu majetku vloženého do obchodního majetku poplatníka a příjmy plynoucí z veškerého nakládání

s tímto majetkem, vč. prodeje cenných papírů a příjmy spolupracujících osob dle §13 ZDP [38].

Příjmy z podnikání z jiné samostatné výdělečné činnosti a z pronájmu platné v SR

Na rozdíl od ČR jsou tyto příjmy v SR v §6 ZDP_{SR} [44] rozděleny do 3 skupin:

- *příjmy z podnikání*
- *příjmy z jiné samostatné výdělečné činnosti*
- *příjmy z pronájmu* (pronájem nemovitostí, pronájem movitých věcí, které se pronajímají jako příslušenství nemovitosti)

Příjmem dle §6 ZDP_{SR} [44] jsou také např. příjmy z jakéhokoliv nakládání s obchodním majetkem poplatníka, úroky z peněžních prostředků na běžných účtech určených k podnikání nebo jiné samostatné výdělečné činnosti.

Příjmy z kapitálového majetku

V České republice i na Slovensku se za příjmy z kapitálového majetku považují, pokud se nejedná o příjmy ze závislé činnosti nebo o podíly společníků v. o. s. a komplementářů k. s. na zisku, dividendy, úroky z vkladů na běžných účtech určených k podnikání, úrokové a jiné výnosy z držby směnek aj. uvedené v §8 ZDP [38] a v §7 ZDP_{SR} [44] .

Příjmy z pronájmu platné v ČR

Tyto příjmy vymezuje §9 ZDP [38]. Příjmy z pronájmu jsou příjmy z pronájmu nemovitostí nebo bytů či jejich částí a příjmy z pronájmu movitých věcí, kromě příležitostného pronájmu. Jestliže si poplatník neuplatní skutečně vynaložené výdaje na dosažení, zajištění a udržení příjmů z pronájmu, může uplatnit výdaje ve výši 30 % z příjmů z pronájmu.

Ostatní příjmy platné v České republice a na Slovensku

Ostatní příjmy jsou veškeré příjmy, které nelze považovat za příjmy podle §6 až §9 ZDP a §5 až §7 ZDP_{SR}, jedná se např. o příležitostný pronájem movitých věcí, příjmy ze zemědělské výroby, která ale není prováděna samostatně hospodařícím

rolníkem, příjmy z převodu vlastních nemovitostí a další uvedené v §10 ZDP [38] a v §8 ZDP_{SR} [44].

Příjmy od daně osvobozené v obou zemích

Předmětem daně jsou i příjmy osvobozené od daně, které se ale nezdaňují, a to z důvodu osvobození. Určité příjmy jsou osvobozeny vždy, aniž by musel poplatník splnit některou stanovenou podmínku. V řadě případů je však nutné splnit určitou podmínku či podmínky, aby daný příjem mohl být od daně osvobozený. Tyto příjmy jsou taxativně uvedeny v ZDP a ZDP_{SR} úplný výčet je v §4 ZDP a §9 ZDP_{SR}. Mezi příjem osvobozený od daně z příjmů patří např. příjem z provozu malých vodních elektráren do výkonu 1MW, úroky z vkladů ze stavebního spoření.

4.3.2 Techniky zdaňování příjmů z podnikání a jiné samostatné výdělečné činnosti

V **České republice** se dle Vybíhala [19] s účinností od 1. ledna 2001 uplatňují v ČR tři techniky výběru daně z příjmů, z podnikání a z jiné samostatné výdělečné činnosti:

- výběr daně prostřednictvím plátce daně ze samostatného základu daně zvláštní sazbou daně
- výběr daně prostřednictvím přiznání k dani z příjmů fyzických osob
- výběr daně na základě daně stanovené paušální částkou

Na **Slovensku** se uplatňují jen dvě techniky výběru daně z příjmů z podnikání, z jiné samostatné výdělečné činnosti a z pronájmu, a to:

- a) výběr daně prostřednictvím plátce daně ze samostatného ZD zvláštní sazbou daně,
- b) výběr daně prostřednictvím přiznání k dani z příjmů fyzických osob.

Výběr daně paušální částkou byl v rámci daňové reformy k 31.12.2003 zrušen.

4.3.2.1 Výběr daně prostřednictvím plátce daně ze samostatného základu daně zvláštní sazbou

V České republice se v rámci tohoto režimu vybírá tzv. *srážková daň*, kterou má povinnost srazit plátce daně při výplatě příjmů. Tímto způsobem se zdaňují dva typy příjmů:

- příjmy autorů za příspěvky do novin, časopisů, rozhlasu nebo televize plynoucí ze zdrojů na území ČR. Tyto příjmy jsou zdaněny zvláštní sazbou daně (podle § 36 ZDP), jejíž sazba je 10 % ze samotného základu daně, pokud jejich úhrn u jednoho plátce nepřesáhne za kalendářní měsíc částku 3 000 Kč. Jakmile příjem tuto částku přesáhne, musí poplatník svůj příjem zdanit v rámci přiznání k dani z příjmů FO.
- druhým typem jsou některé z příjmů nerezidentů, jejichž zdroj se nachází na území ČR, např. příjmy z nezávislé činnosti, příjmy ze služeb.

Na Slovensku s tímto způsobem zdaňují jen příjmy nerezidentů plynoucí ze zdrojů na území Slovenské Republiky (kromě příjmů plynoucích ze stálé provozovny). Sazba je jednotná – 19 %. Zdaňují se tak například příjmy ze služeb obchodního, technického nebo jiného poradenství, z činnosti umělce, sportovce.

4.3.2.2 Výběr daně paušální částkou

Výběr daně paušální částkou je používán jen v České republice. Daň stanovená paušální částkou může být stanovena jen poplatníkům, kteří mají kromě příjmů osvobozených od daně a příjmů zdanitelných zvláštní sazbou daně, příjmy plynoucí jen ze zemědělské výroby, lesního a vodního hospodářství, ze živnosti, z jiného podnikání podle zvláštních předpisů, a to včetně úroků z vkladů na běžném účtu, který je určen podle podmínek bank k podnikání poplatníka.

Pro uplatnění daně stanovené paušální částkou jsou pro poplatníka ZDP stanovena následující kritéria:

- vykonává svoji podnikatelskou činnost bez zaměstnanců a bez spolupracujících osob, výjimkou je spolupráce druhého z manželů, který může požádat o stanovení daně paušální částkou,

- roční výše uvedených příjmů nesmí za bezprostředně předcházející 3 zdaňovací období přesáhnout 5 mil. Kč,
- nesmí být účastníkem sdružení, které není právnickou osobou,
- musí do 31.1. běžného zdaňovacího období podat žádost správci daně, v níž musí uvést předpokládané příjmy z podnikání a k nim odpovídající výdaje, na jejichž základě správce daně určí daň.

Daň stanovená paušální částkou činí minimálně 600 Kč za zdaňovací období.

Daň určí správce daně po projednání s poplatníkem do 15. května běžného zdaňovacího období, přičemž je splatná nejpozději do 15. prosince běžného zdaňovacího období.

4.3.2.3 Výběr daně prostřednictvím přiznání k dani z příjmů fyzických osob

Většina příjmů z podnikání a z jiné samostatné výdělečné činnosti je zdaňována prostřednictvím daňového přiznání. V daňovém přiznání uvede poplatník své zdanitelné příjmy a k nim dosažené daňové výdaje. Poplatník sám vypočte základ daně a daň.

Výdaje poplatníka

V obou zemích musí výdaje poplatník dokladově prokázat nebo si je může uplatnit procentem z příjmů (tzv. paušální výdaje).

Paušální výdaje

V SR jsou paušální výdaje rozděleny jen do dvou skupin, naproti tomu je v ČR těchto skupin 5.

Tabulka 1: Paušální výdaje v ČR a SR

Činnost dle § 7 ZDP a § 6 ZDPSR	Paušální výdaje od 1.1.2006	
	ČR	SR
Řemeslné živnosti	60%	60%
Zemědělská výroba, lesní a vodní hospodářství	80%	40%
Ostatní živnosti	50%	
Příjmy dle § 7, odst. 2, písm. a) (užití autor. práv)	40%	
Příjmy z výkonu nezávislého povolání		
Příjmy dle § 7, odst. 2, písm. c) (tlumočník, lékař,...)		

Zdroj: vlastní práce

U řemeslných živností jsou paušální výdaje v ČR i SR stanoveny ve stejné výši 60%. V případě zemědělské výroby, lesního a vodního hospodářství jsou paušální výdaje v ČR vyšší o 40% a u ostatních živností o 10%.

Poplatník, který má příjmy z pronájmu si může v ČR uplatnit paušální výdaje ve výši 30% z příjmů, což je o 10% méně než na Slovensku.

Pokud poplatník uplatní výdaje paušálem, již je nelze zpětně měnit. V paušálních výdajích není obsaženo pojistné na sociální zabezpečení a příspěvek na státní politiku zaměstnanosti a pojistné na všeobecné zdravotní pojištění. Poplatník si je může uplatnit navíc v prokázané výši, ale maximálně do výše pojistného vypočteného sazbou bez jejího zvýšení z maximálního základu pro toto pojištění podle zvláštního předpisu. Při uplatňování paušálních výdajů musí poplatník vést záznamy o příjmech a evidenci pohledávek vzniklých v souvislosti s podnikatelskou nebo jinou samostatnou výdělečnou činností.

Daňově účinné výdaje (náklady) jsou výdaje (náklady), které si poplatník může uplatnit jako výdaje na dosažení, zajištění a udržení příjmů. Jsou vymezeny v §24 ZDP [38] a v §19 ZDP_{SR}, jde např. o odpisy hmotného majetku, výdaje na provoz vlastního zařízení k ochraně životního prostředí dle zvláštních předpisů. Přesné vymezení všech daňově účinných výdajů však neexistuje.

Daňově neúčinné výdaje (náklady) jsou uvedeny v §25 ZDP [38] a v §21 ZDP_{SR} [44]. Jde o takové výdaje vynaložené na dosažení, zajištění a udržení příjmů, které nelze uznat pro daňové účely, např. technické zhodnocení, výdaje na reprezentaci, výdaje na osobní potřebu poplatníka. Stejně jako u daňově účinných výdajů však přesný seznam neexistuje.

Všeobecně nejsou žádné větší rozdíly mezi daňově uznatelnými výdaji v ČR a na Slovensku. Podnikatelský subjekt by si měl dát snad jen pozor u odepisování pohledávek a při tvorbě daňově uznatelných rezerv.

Schéma výpočtu daňové povinnosti

<u>Postup při výpočtu v ČR</u>	<u>Postup při výpočtu v SR</u>
<i>Příjmy ze závislé činnosti a funkční požitky (§6)</i> - pojistné na sociální a zdravotní pojištění	<i>Příjmy ze závislé činnosti (§5)</i> - pojistné na sociální a zdravotní pojištění
= DZD_{§6}	= DZD_{§5}
<i>Příjmy z podnikání a z jiné samostatné výdělečné činnosti (§7)</i> - příjmy osvobozené od daně - příjmy, z nichž se daň vybírá zvláštní sazbou ze samostatného ZD (§ 36) - příjmy z nichž je daň vybírána ze samostatného ZD (§ 16, odst. 2) - výdaje na dosažení, zajištění a udržení příjmů - pojistné na sociální a zdravotní pojištění ¹⁷ - položky snižující rozdíl mezi příjmy a výdaji + položky zvyšující rozdíl mezi příjmy a výdaji	<i>Příjmy z podnikání, z jiné samostatné výdělečné činnosti a z pronájmu (§6)</i> - příjmy osvobozené od daně - výdaje na dosažení, zajištění a udržení příjmů - pojistné na sociální a zdravotní pojištění ¹⁶ + daňově neúčinné výdaje + částky, které nejsou součástí výsledku hospodaření, ale dle ZDPsr se do ZD zahrnují - částky, které jsou součástí výsledku hospodaření, ale dle ZDpsr se do ZD nezahrnují
= DZD_{§7}	= DZD_{§6}
= DZD_{§8} – příjmy z kapitálového majetku (§8)¹⁸	= DZD_{§7} – příjmy z kapitálového majetku¹⁹
<i>Příjmy z pronájmu (§9)</i> - výdaje na dosažení, zajištění a udržení příjmů	<i>Ostatní příjmy (§8)</i> - výdaje na dosažení příjmů
= DZD_{§9}	= DZD_{§8}
<i>Příjmy ostatní (§10)</i> - výdaje na dosažení příjmů	
= DZD_{§10}	
ZD = $\sum$ DZD	ZD = $\sum$ DZD
- položky odčitatelné od ZD	- odpočet daňové ztráty

¹⁶ Jen pokud jsou uplatněny paušální výdaje

¹⁷ Jen při uplatnění paušálních výdajů

¹⁸ Jen v případě příjmů z prodeje předkupního práva na cenné papíry se příjmy snižují o cenu pořízení předkupního práva, ale pouze do výše příjmů

¹⁹ Do DZD se zahrnují jen úroky a jiné výnosy z poskytnutých úvěrů a půjček, úroky z hodnoty splaceného vkladu v dohodnuté výši společníků v.o.s., výnosy ze směnek (mimo příjmů z jejich prodeje), nesnížené o výdaje. Ostatní kapitálové příjmy se zdaňují srážkovou daní.

- NČZD	- NČZD
= ZD zaokrouhlený na celá sta Kč dolů	= ZD zaokrouhlen na celé Sk dolů
* sazba daně	* sazba daně (19%)
= daň	= daň zaokrouhlená na celé Sk dolů
- slevy na dani - úhrn zaplacených záloh na daň	- daňový bonus - úhrn zaplacených záloh na daň
= <u>výsledná daňová povinnost</u>	= <u>výsledná daňová povinnost</u>

Jednotlivé položky výpočtu

Základ daně

Základ daně (ZD) je částka, o kterou příjmy plynoucí poplatníkovi ve zdaňovacím období, přesahují výdaje prokazatelně vynaložené na jejich dosažení, zajištění a udržení, pokud dále u jednotlivých příjmů není stanoveno jinak. Základy daně u jednotlivých druhů příjmů jsou tzv. *dílčí základy daně* (DZD), jejichž souhrn tvoří základ daně. Do ZD, resp. DZD se nezahrnují příjmy osvobozené od daně, příjmy, z nichž se daň vybírá zvláštní sazbou daně ze samostatného ZD a příjmy, ze kterých je daň vybírána ze samostatného ZD. Při zjištění ZD musí poplatník respektovat věcnou a časovou souvislost příjmů a výdajů (nákladů).

Pro zjištění ZD poplatník vychází:

- z výsledku hospodaření, a to bez vlivu Mezinárodních účetních standardů, u poplatníků kteří vedou účetnictví
- z rozdílu mezi příjmy a výdaji u poplatníků, kteří nevedou účetnictví

ZD se upravuje o položky snižující a zvyšující ZD

Položky snižující základ daně jsou položky vymezené v ZDP a ZDP_{SR}. Odečítají se od výsledku hospodaření nebo rozdílu mezi příjmy výdaji, např. částky, o které byly nesprávně zvýšeny příjmy, částky nezahrnuté do výdajů (nákladů), které podle ZDP do výdajů zahrnout lze.

Položky zvyšující základ daně jsou položky, které se přičítají k výsledku hospodaření nebo rozdílu mezi příjmy a výdaji. Jedná se např. o částky neoprávněně zkracující příjmy, daňově neúčinné náklady.

Minimální základ daně byl zaveden s účinností od 1. 1. 2004 pro fyzické osoby, které mají příjmy ze zemědělské výroby, lesního a vodního hospodářství, příjmy ze živnosti a příjmy z jiného podnikání. Nevztahuje se na poplatníky, kteří jsou uvedeni v §7c, odst. 3 a 4 ZDP [38] (např. poplatník, kterému byla daň stanovena paušální částkou)

Minimální ZD musí činit alespoň 50 % částky, která se stanoví jako součin všeobecného vyměřovacího základu podle ZDP za kalendářní rok, který o 2 roky předchází zdaňovacímu období, a přepočítacího koeficientu dle ZDP pro úpravu tohoto základu a počtu kalendářních měsíců, v jejichž průběhu poplatník provozoval podnikatelskou nebo jinou samostatnou výdělečnou činnost. Tato částka se zaokrouhlí na celé stokoruny dolů. Minimální ZD nelze snížit o odčitatelné položky ZD. Pro rok 2005 byl stanoven minimální ZD v částce 107 300 Kč, v roce 2006 se částka zvýšila na 113 000 Kč.

Ustanovení o minimálním ZD se netýká nerezidentů, pokud úhrn jeho příjmů ze zdrojů na území ČR činí méně než 90% všech jeho příjmů s výjimkou příjmů, které nejsou předmětem daně nebo jsou od daně osvobozeny, a nebo příjmů, z nichž je daň vybírána srážkou dle zvláštní sazby daně.

Nezdanitelné části základu daně

V ČR byl systém nezdanitelných částí základu daně (NČZD) značně rozdroben a nyní je rozdroben systém slev na dani. Na Slovensku byly v rámci daňové reformy zavedeny jen NČZD na poplatníka, manželku, odpočty zaplaceného pojistného na soukromé životní pojištění, na doplňkové důchodové pojištění a účelové pojištění. Už se nerozlišuje, zda je poplatník studentem nebo ne, v invalidním důchodu nebo držitelem průkazu ZTP/P a díky tomu je systém nezdanitelných částí v SR přehlednější a jednodušší než v ČR.

V SR si ale poplatník nemůže od ZD odečíst poskytnuté dary, zaplacené úroky z úvěru ze stavebního spoření či hypotečního úvěru nebo zaplacené příspěvky odborové

organizaci. V ČR si nemůže naopak poplatník odečíst zaplacené pojistné na tzv. účelové pojištění.

Jediné dvě stejné nezdaniitelné části v ČR i SR jsou zaplacené pojistné na soukromé životní pojištění a zaplacené příspěvky na penzijní připojištění. Je zde však jeden podstatný rozdíl. V SR lze od základu daně odečíst 12000Sk v úhrnu za všechna pojištění, tzn. Že se sečte poplatníkem zaplacené pojistné na všechny tři druhy pojištění, maximálně si však poplatník odečte jen 12 000 Sk. V ČR lze odečíst maximálně 12 000 Kč u zaplaceného pojistného na soukromé životní pojištění a v případě zaplacených příspěvků na penzijní připojištění také maximálně 12000 Kč, ale suma zaplacených příspěvků musí být nejdříve snížena o 6000 Kč. Český poplatník si může celkově u těchto NČZD uplatnit vyšší částku než slovenský poplatník.

Přehled nezdaniitelných částek ZD v jednotlivých zemích:

NČZD v ČR jsou tyto:

- *odečet hodnoty darů* lze uplatnit, jestliže úhrnná hodnota darů činí alespoň 1 000 Kč nebo přesáhne 2 % ze souhrnu DZD, ale maximálně lze odečíst 10 % ze souhrnu DZD. Jako dar na zdravotnické účely se hodnota jednoho odběru krve bezpříspěvkového dárce oceňuje částkou 2 000 Kč. Odečet hodnoty darů lze uplatnit jen, pokud jsou poskytnuty na účely vymezené v § 15, odst. 1 ZDP [38],
- *částka úroků zaplacených z úvěrů ze stavebního spoření a z hypotečního úvěru*, použitých poplatníkem na financování bytových potřeb, snižuje ZD. V úhrnu ale nesmí tato nezdaniitelná část základu daně přesáhnout částku 300 000 za rok ze všech úvěrů u poplatníků v téže domácnosti. Při placení úroků jen po část roku nesmí uplatňovaná částka přesáhnout 1/12 stanovené maximální částky za každý měsíc, ve kterém byly úroky placeny (tj. 25 000 Kč měsíčně). Bytové potřeby jsou definovány v § 15, odst. 3 ZDP [38],
- poplatník může jako NČZD uplatnit platbu *příspěvků na penzijní připojištění se státním příspěvkem*, které zaplatil na základě uzavřené smlouvy o penzijním připojištění se státním příspěvkem. Zaplacený příspěvek ale musí nejdříve snížit o 6 000 Kč, maximálně si však může odečíst částku 12 000 Kč ročně,

- na základě pojistné smlouvy uzavřené mezi poplatníkem, který je současně pojistníkem a pojištěným, a pojišťovnou, si může poplatník snížit ZD o *zaplacené pojistné na soukromé životní pojištění*, avšak maximálně o 12 000 Kč ročně,
- poplatník si může odečíst částku odpovídající *zaplaceným členským příspěvkům člena odborové organizace* až do výše 1,5 % zdanitelných příjmů (výjimkou jsou příjmy zdaňované srážkovou daní), ale maximálně 3 000 Kč za zdaňovací období.

NČZD v SR jsou tyto:

- ***na poplatníka*** – částka odpovídající 19,2 - násobku sumy životního minima platného k 1. lednu příslušného zdaňovacího období ročně. Pokud poplatník pobírá na začátku zdaňovacího období starobní důchod a úhrnná částka jeho důchodu je vyšší než tato NČZD, nemůže si o ni snížit ZD. Ale jestliže úhrnná částka důchodu nepřesahuje sumu této NČZD, sníží se ZD jen o rozdíl mezi úhrnnou částkou důchodu a NČZD. Nezdanitelná část na poplatníka za rok 2005 byla 87 936 Sk. Pro rok 2006 byla částka stanovena na 90 816 Sk,
- ***na manželku*** je stanovena ve stejné výši jako na poplatníka. Pro její uplatnění platí podmínka, že manželka (manžel) žije s poplatníkem v domácnosti a nemá v příslušném zdaňovacím období vlastní příjem, nebo její příjem nepřesahuje NČZD na poplatníka. NČZD je pak rozdílem mezi touto částkou a vlastním příjmem manželky. Do vlastního příjmu se nezahrnuje daňový bonus, zvýšení důchodu pro bezvládnost, státní sociální dávky a stipendium poskytované studujícím soustavně se připravujícím na budoucí povolání,
- ***příspěvky na doplňkové důchodové spoření, příspěvky na účelové spoření a pojistné na životní pojištění*** v prokázané výši zaplacené za zdaňovací období při splnění zákonem stanovených podmínek, maximálně však v úhrnu 12000 Sk.

Odčitatelné položky od základu daně

Položky odčitatelné od ZD snižují základ daně fyzické osoby.

V **České republice** si poplatník může ZD snížit o *daňovou ztrátu*, která vznikla za předchozí zdaňovací období nebo jeho část, uvedenou v daňovém priznání, nejdéle ale v 5-ti bezprostředně po sobě jdoucích obdobích, ve kterém byla priznána a vyměřena. Daňovou ztrátu vzniklou a vyměřenou za zdaňovací období do roku 2003 může poplatník uplatnit nejdéle v 7 zdaňovacích obdobích.

Dále si může snížit ZD o 30 % výdajů (nákladů) vynaložených na výuku žáků ve studijních a učebních oborech středních odborných učilišť a učebních oborech učilišť a o 100 % výdajů (nákladů), které poplatník vynaložil v daném zdaňovacím období při realizaci projektů výzkumu a vývoje.

Na **Slovensku** je jedinou odčitatelnou položkou od ZD *odpočet daňové ztráty*. Daňová ztráta je rozdíl, o který daňové výdaje převyšují zdanitelné příjmy při respektování věcné a časové souvislosti v příslušném zdaňovacím období.

Poplatník může snížit svůj ZD o daňovou ztrátu po dobu nejvýše 5-ti bezprostředně po sobě jdoucích zdaňovacích obdobích, počínaje zdaňovacím obdobím bezprostředně následujícím po zdaňovacím období, kdy byla daňová ztráta vykázána. Při zdaňovacím období kratším než 1 rok, může poplatník uplatnit celý roční odpočet daňové ztráty.

Sazba daně z příjmů fyzických osob

V **ČR** se používá klouzavě progresivní stupnice zdanění. Příslušnou sazbou daně se ze ZD vypočte daň poplatníka.

Tabulka 2: Sazba daně z příjmů fyzických osob

Základ daně		Daň	Ze základu přesahujícího
Od Kč	do Kč		
0 Kč	121 200 Kč	12%	
121 200 Kč	218 400 Kč	14 544 Kč + 19%	121 200 Kč
218 400 Kč	331 200 Kč	33 012 Kč + 25%	218 400 Kč
331 200 Kč	a více	61 212 Kč + 32%	331 200 Kč

Zdroj: §16 ZDP [24]

Daň nebo se nepředepíše a ani se neplatí, nepřesáhne-li 200 Kč. To ale neplatí, byla-li z těchto příjmů vybrána daň nebo záloha na daň srážkovou.

Na **Slovensku** byla s účinností od 1. ledna 2004 zavedena tzv. *rovná daň*. Jedná se tedy o proporcionální zdanění, kdy poplatník platí stejné % svého důchodu jako daň, bez ohledu na výši důchodu. Příjmy všech fyzických i právnických osob jsou zdaněny jednotnou sazbou daně a to 19 % ze ZD. Vypočtená daň se zaokrouhluje na celé koruny dolů.

Slevy na dani

Slevy na dani jsou upraveny pouze zákonem o dani z příjmu v České republice, na Slovensku tyto slevy nemohou být uplatněny.

Sleva na dani se odečítá až od vypočtené daňové povinnosti, kterou tím snižuje a patří tedy mezi solidaristické prvky daňové soustavy, které přispívají k vyšší daňové spravedlnosti.

Klasické slevy na dani – slevy o které si může poplatník fyzická osoba snížit daň za zdaňovací období, kterým je kalendářní rok, nebo za zdaňovací období kratší než nepřetržitě po sobě jdoucích 12 měsíců spadajících do kalendářního roku, anebo za část uvedených zdaňovacích období, za kterou se podává daňové přiznání.

Mezi klasické slevy řadíme:

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

Pro výpočet těchto slev je rozhodný průměrný roční přepočtený počet zaměstnanců se zdravotním postižením. Jestliže je výsledkem průměrného ročního přepočteného počtu uvedených zaměstnanců desetinné číslo, může si poplatník snížit daňovou povinnost jen o poměrnou část slevy na dani.

Druhým typem slev jsou **slevy na dani, nahrazující některé NČZD**

Tabulka 3: Slevy na dani v ČR

Druh slevy na dani	Sleva na dani za rok v Kč
Na poplatníka	7 200
Na manželku (manžela)	4 200 ²⁰
Částečný invalidní důchod	1 500
Plný invalidní důchod	3 000
Držitel průkazu ZTP/P	9 600
Student	2 400 ²¹

²⁰ Sleva na manželku (manžela) žijící s poplatníkem ve společné domácnosti, jestliže nemá vlastní příjem, který by přesáhl částku 38 040 Kč za zdaňovací období. Pokud je manžel (manželka) držitelem průkazu ZTP/P, zvyšuje se částka 4 200 Kč na 2-násobek (8 400 Kč)

²¹ Slevu lze uplatňovat po dobu, po kterou se soustavně připravuje na své budoucí povolání studiem nebo předepsaným výcvikem, a to až do věku 26 let nebo po dobu prezenční formy studia v doktorském studijním programu, který poskytuje vysokoškolské vzdělání až do věku 28 let.

Slevu na dani ve výši 7 200 Kč si nemůže uplatnit poplatník, u něhož starobní důchod z důchodového pojištění činí více než 38 040 Kč. Kromě poplatníků, kteří nebyli na počátku zdaňovacího období poživateli starobního důchodu.

Kromě slevy na dani na poplatníka může poplatník uplatnit ostatní slevy na dani ve výši 1/12 za každý kalendářní měsíc, na jehož počátku splnil podmínky pro uplatnění nároku na snížení daně.

Poplatník, který je nerezidentem si může daň snížit za zdaňovací období díky slevě na dani (na manželku, částečný invalida, plný invalida, průkaz ZTP/P), jen pokud je úhrn jeho příjmů ze zdrojů na území ČR činí nejméně 90% všech jeho příjmů, kromě příjmů osvobozených od daně, příjmů které nejsou předmětem daně a příjmů zdaněných srážkovou daní.

Daňové zvýhodnění na vyživované dítě má podobu slevy na dani a daňového bonusu. Poplatník, který vyživuje v domácnosti alespoň 1 dítě si může uplatnit slevu na dani v roční výši 6 000 Kč.

Nerezident si může daňové zvýhodnění na dítě uplatnit za stejných podmínek jako slevy na dani uvedené výše.

Daňový bonus

V ČR byl daňový bonus zaveden od 1. ledna 2005. Na Slovensku již o rok dříve. V SR se oproti ČR výše daňového bonusu postupně zvyšuje a pro rok 2006 je vyšší o 480 korun. U nás může být daňový bonus vyplacen jen pokud je vyšší než 100 Kč a maximální výše vyplacení je 30 000 Kč. Na Slovensku v této oblasti žádné omezení neexistuje.

Tabulka 4: Výše daňového bonusu

Rok	Roční daňový bonus na 1 dítě	
	ČR	SR
2004	0 Kč	4 800 Sk
2005	6 000 Kč	5 000 Sk
2006	6 000 Kč	6 480 Sk

Zdroj: vlastní práce

V České republice si daňový bonus může uplatnit i nonrezident, ale jen při splnění podmínky, že minimálně 90 % z jeho veškerých příjmů pochází ze zdrojů v ČR. V SR nemá nonrezident vůbec žádnou možnost si daňový bonus uplatnit.

Povinnost podat daňové přiznání

V ČR musí poplatník podat daňové přiznání, jakmile jeho zdanitelné příjmy přesáhnou částku 15 000 Kč nebo vykáže ztrátu.

V SR je hranice pro podání daňového přiznání pohyblivá a každým rokem se zvyšuje dle zvyšujícího se životního minima. V ČR je tato hranice pevná a pro poplatníka přísnější.

Zálohy

Zálohy na daň z příjmů fyzických osob v ČR a SR funguje stejným způsobem, liší se však výše poslední známé daňové povinnosti, výše zálohy i periodicita placení záloh, jak ukazuje následující tabulka.

Tabulka 5: Výše záloh na daň z příjmů

Česká republika			Slovenská republika		
<i>PZDP²²</i>	<i>Záloha</i>	<i>Periodicita</i>	<i>PZDP</i>	<i>Záloha</i>	<i>Periodicita</i>
Do 30 000	0	neplatí se	Do 20 000	0	neplatí se
30 001-150 000	40%	šestiměsíční	20 001-500 000	1/4	Čtvrtletně
Nad 150 000	25%	Tříměsíční	Nad 500 000	1/12	Měsíčně

Zdroj: vlastní práce

Dolní hranice, od které musí poplatník platit zálohy, je v ČR vyšší než v SR, ale prostřední pásmo je přísnější v ČR.

Slovenský poplatník, který má povinnost platit zálohy na daň z příjmů je musí platit častěji než český poplatník, a tak musí v průběhu zdaňovacího období počítat s větší hotovostí.

²² Poslední známá daňová povinnost

5 SYSTÉM SOCIÁLNÍHO A ZDRAVOTNÍHO POJIŠTĚNÍ V SR A ČR

5.1 Sociální pojištění v SR

Sociální pojištění vykonává Sociální poisťovňa, která je veřejnoprávní institucí a sídlí v Bratislavě.

5.1.1 Plátcí pojistného

Plátcí pojistného jsou zaměstnanci, zaměstnavatelé, SZČO, stát, dobrovolně pojištěné osoby a Sociální poisťovňa.

5.1.2 Vyměřovací základ

Podle §138 ZSP_{SR} [43] je vyměřovacím základem SZČO ½ poměrné části ZD z příjmů fyzických osob dosažený vykonáváním podnikání a jiné samostatné výdělečné činnosti. Poměrná část ZD je část připadající na 1 kalendářní měsíc výkonu jeho činnosti. Suma VZ se sníží o výši příspěvků zaplacených na doplňkové DP, nejvýše do výše 3% 1/12 ZD. VZ se zaokrouhluje na celé koruny nahoru.

5.1.3 Sazby pojistného

Pojistné je stanoveno procentní sazbou z VZ, který byl dosažen v rozhodném období. Jednotlivé sumy pojistného se zaokrouhlují na celé koruny nahoru.

Tabulka 6: Sazby pojistného na sociální pojištění v SR

Druh pojištění	Sazba			Min. VZ	Max. VZ
	Zaměstnanec	Zaměstnavatel	SZČO		
Nemocenské pojištění	1,40%	1,40%	4,40%	7 600	25 911
Starobní pojištění	4%	14%	18%	7 600	51 822
Invalidní pojištění	3%	3%	6%	7 600	51 822
Garanční pojištění	-	0,25%	-	7 600	25 911
Pojistné do rezervního fondu	-	4,75%	4,75%	7 600	51 822
Pojištění v nezaměstnanosti	1%	1%	-	7 600	51 822
Úrazové pojištění	-	0,80%	-	7 600	neomezené
Sociální pojištění celkem	9,40%	25,20%	33,15%		

Zdroj: www.finance.sk

5.2 Zdravotní pojištění v SR

Zdravotní pojištění je pojištění, na jehož základě se poskytuje zdravotní péče při předcházení chorobě, v případě choroby, při předcházení úrazu a v případě úrazu. Na Slovensku v současné době působí 5 zdravotních pojišťoven.

5.2.1 Plátcí pojistného

Plátcí pojistného jsou dle zákona č. 580/2004 Z.z., o zdravotnom poistení (ZZP_{SR}) [42] zaměstnanec, zaměstnavatel, samostatně zárobkovo činná osoba (SZČO) a stát.

5.2.2 Vyměřovací základ

Vyměřovací základ SZČO podle § 13 ZZP_{SR} [42] je ZD z příjmů fyzických osob, který byl dosažen v rozhodném období v souvislosti s provozováním samostatné výdělečné činnosti nesnížený o pojistné na ZP, který je vydělen konstantou 2,14. Vyměřovací základ se zaokrouhluje na celé koruny nahoru.

5.2.3 Sazba pojistného

Pojistné se platí procentní sazbou z VZ dosaženého v rozhodném období. Plátce pojistného má povinnost si pojistné sám vypočítat. Jednotlivé sumy pojistného se zaokrouhlují na celé koruny směrem nahoru.

Tabulka 7: Sazby pojistného na zdravotní pojištění v SR

Plátce pojistného	Sazba pojistného na ZP	
	<i>Bez zdravotního postižení</i>	<i>Se zdravotním postižením</i>
Zaměstnanec	4%	2%
Zaměstnavatel	10%	5%
SZČO	14%	7%
Stát	4%	4%

Zdroj: www.finance.sk

5.3 Sociální pojištění v ČR

Formou sociálního pojištění si člověk spoří na možné riziko ztráty svých příjmů, ať už z důvodu nezaměstnanosti, úrazu či stárí.

5.3.1 Poplatníci

Poplatníky sociálního pojištění (SP) jsou zaměstnanci, zaměstnavatelé (organizace a malé organizace), OSVČ hlavní a vedlejší a osoby účastné dobrovolného důchodového pojištění. Jestliže chce OSVČ být považována za osobu vykonávající vedlejší samostatnou výdělečnou činnost, musí tuto skutečnost písemně oznámit příslušné správě sociálního zabezpečení. Pokud se jedná o zaměstnance, musí doložit potvrzení o výši dosaženého příjmu ze zaměstnání.

Důchodové pojištění

Prostřednictvím důchodového pojištění (DP) plátce platí pojistné pro případ výplaty důchodu ve stárí, invaliditě a úmrtí živitele. Placením příspěvku na státní politiku zaměstnanosti si občan zajišťuje, že pokud se stane nezaměstnaným, tak se mu bude poskytovat hmotné zabezpečení uchazečů o zaměstnání a úřad práce mu bude nápomocen při hledání nového pracovního místa.

Nemocenské pojištění

Nemocenské pojištění (NP) je pro OSVČ dobrovolné. Může se ho účastnit jen v těch kalendářních měsících, za které je povinna platit zálohy na pojistné na DP, a nebo je od placení záloh osvobozena v těch kalendářních měsících, v nichž např. po celý kalendářní měsíc měla nárok na nemocenské z nemocenského pojištění OSVČ.

5.3.2 Vyměřovací základ

Vyměřovací základ (VZ) je částka, kterou si OSVČ určí, ale nejnižší VZ se od roku 2006 stanoví jako 50% příjmů po odpočtu výdajů vynaložených na dosažení, zajištění a udržení příjmů. VZ se zaokrouhluje na celé koruny směrem nahoru.

Maximální VZ je ve výši 486 000 Kč, tato částka se sníží o 40 500 za každý kalendářní měsíc, v němž po celý měsíc nevykonávala svoji činnost.

Minimálním VZ pro OSVČ hlavní je součin minimálního měsíčního VZ platného pro kalendářní rok, za který se stanoví VZ pro výkon hlavní činnosti a počtu kalendářních měsíců výkonu hlavní samostatné výdělečné činnosti.

5.3.3 Sazby pojistného

Sazba pojistného je stanovena procentní sazbou z VZ zjištěného za rozhodné období. Pojistné se zaokrouhlí na celé koruny nahoru.

Tabulka 8: Sazby pojistného na sociální pojištění v ČR

Druh pojištění	Plátce pojistného		
	Zaměstnanec	Zaměstnavatel	OSVČ
Nemocenské pojištění	1,1%	3,3%	4,4% ²³
Důchodové pojištění	6,5%	21,5%	28,0%
Státní politika zaměstnanosti	0,4%	1,2%	1,6%
Sociální pojištění celkem	8,0%	26,0%	34,0%

Zdroj: www.cssz.cz

5.4 Zdravotní pojištění

Veřejné zdravotní pojištění je založeno na principu solidarity, což znamená, že v každém okamžiku musí být za každého pojištěnce někdo plátcem pojistného. V současné době působí v ČR 9 zdravotních pojišťoven.

5.4.1 Plátců zdravotního pojištění

Podle Šmída [14] jsou plátců pojistného na zdravotní pojištění (ZP) zaměstnanci, zaměstnavatelé, OSVČ, osoby bez zdanitelných příjmů a stát.

Rozhodné období

Rozhodným obdobím je pro OSVČ kalendářní rok. Nejkratším poměrným obdobím pro OSVČ je jeden kalendářní měsíc. To znamená, že výdělečná činnost, kterou OSVČ provozovala v kalendářním měsíci alespoň jeden den se posuzuje, jako by tato činnost trvala celý měsíc. Rozhodným obdobím pro ostatní plátce je kalendářní měsíc, za který se pojistné platí.²⁴

²³ NP je pro OSVČ Dobrovolné a v případě, že se jej neúčastní, platí pro ni sazba SP 29,6 %

²⁴ ŠMÍD, J., ŽENÍŠKOVÁ, M. *Sociální zabezpečení a zdravotní pojištění zaměstnanců a osob samostatně výdělečně činných podle právního stavu k 1. 1. 2003*. 8. aktualizované a doplněné vydání. Olomouc: Nakladatelství ANAG, 2003. 149s. ISBN 80-7263-158-6

5.4.2 Vyměřovací základ

Vyměřovací základ OSVČ pro rok 2006 a další roky je stanoven dle § 3a zákona č. 592/1992 Sb., o pojistném na všeobecné zdravotní pojištění (ZPZP) [33] jako 50% rozdílu mezi příjmy a výdaji na dosažení, zajištění a udržení příjmů. U vyměřovacího základu se zohledňuje počet měsíců, po které OSVČ nevykonávala svoji činnost.

Minimální VZ se od 1. 1. 2004 rozumí 12-ti násobek 50% průměrné měsíční mzdy v národním hospodářství za kalendářní rok o dva roky předcházející roku, pro který je VZ určován. Výši průměrné měsíční mzdy za kalendářní rok vyhláší na základě údajů Českého statistického úřadu Ministerstvo zdravotnictví ve Sbírce zákonů sdělením. Minimální VZ byl pro rok 2005 stanoven na částku 101 520 Kč, v roce 2006 dosahuje výše 108 210 Kč. Minimální VZ se sníží na poměrnou část odpovídající počtu kalendářních měsíců, pokud OSVČ nevykonávala svoji činnost po celé rozhodné období nebo byla uznána práce neschopnou a měla nárok na nemocenské z nemocenského pojištění OSVČ.

Maximální VZ je dán pevnou částkou 486 000,-

5.4.3 Sazba pojistného na zdravotní pojištění

Sazba pojistného na ZP je stanovena určitým procentem z VZ za rozhodné období. Plátce si musí pojistné sám vypočítat a toto pojistné se zaokrouhluje na celé koruny směrem nahoru.

Tabulka 9: Sazby pojistného na zdravotní pojištění v ČR

Plátce pojistného	Sazba pojistného na ZP
Zaměstnanec	4,50%
Zaměstnavatel	8%
OSVČ	13,50%
Osoba bez zdanitelných příjmů	13,50%

Zdroj: vlastní práce

6 NÁVRHOVÁ ČÁST

V návrhové části své bakalářské práce se zaměřím na výpočet pojistného na sociální a zdravotní pojištění a výpočet daně z příjmů fyzické osoby v České republice a na Slovensku. Cílem bude porovnání výše odvodové povinnosti subjektu fyzické osoby.

6.1 Řešený problém

Paní Müllerová, fyzická osoba – podnikatelka, má české občanství a na území ČR – v Praze - žije se svým manželem a dítětem. Manžel je však slovenské národnosti a mají možnost, přestěhovat se na Slovensko. Podnikatelka podniká v oblasti vedení účetnictví a daňového poradenství. Nyní je však pro ni otázkou, zda z pohledu výše odvodové povinnosti je pro ni výhodnější podnikat na území ČR nebo na Slovensku. Proto se zaměřím na výpočet výše jednotlivých odvodů v ČR a na Slovensku.

6.1.1 Rozhodující kritéria

Pro přesunutí celého svého podnikání do jiné země musí být důkladně zváženo mnoho různých aspektů, které rozhodně nejsou zanedbatelné. Jsou jimi:

1. **Rodinné zázemí**
2. **Stěhování**
3. **Ubytování na Slovensku**
4. **Možnosti pro dítě**
5. **Životní úroveň**
6. **Cenové rozdíly**
7. **Daňové zatížení potravin a služeb**
8. **Klientela** – je naprosto jasné, že pokud paní Müllerová přesune své podnikání do jiné země, přijde o své klienty, které si v ČR pracně získávala. Získat si klientelu je dnes obtíž v každém oboru podnikání a obzvlášť v účetnictví a daňovém poradenství. Jelikož konkurence je v dnešní době opravdu velká. Z tohoto pohledu tedy vyplývá otázka, zda si dokáže najít klientelu i na Slovensku.
9. **Konkurence** – jak jsem již výše uvedla, konkurence v oboru daní a účetnictví je v dnešní době opravdu veliká. V ČR má podnikatelka již vybudované určité své dobré jméno a také klienti ví, že se mohou na ni

spolehnout. A to je pro ni nejlepší reklamou. Jelikož klienti se o své účetní a daňové poradkyni rádi zmíní před ostatními...Pokud začne podnikat v Bratislavě, tak mohu říci, že i tam je obrovská konkurence. A nebude tam mít své klienty, kteří by jí s „reklamou“ pomohli.

10. **Ceny jednotlivých služeb** – jelikož u nás patří mezi výborné daňové poradce a účetní, může si dovolit mít vyšší ceny služeb. Klienti si rádi zaplatí za dobře odvedenou práci. Pokud začne podnikat v jiné zemi, je logické, začít s nižší cenou služeb, aby nalákala klientelu.
11. **Rozdílnost zákonů** – každá země má své vlastní zákony a to že se podnikatelka pohybuje v české legislativě neznamena, že pro ni bude až tak jednoduché se přeorientovat na legislativu jiné země.
12. **Politika sociálního a zdravotního zabezpečení** – toto kritérium již zasahuje do výše celkových odvodů a proto se na něj níže zaměřím.
13. **Daňová povinnost** – v neposlední řadě je zde kritérium, na které se v praktické části zaměřím nejvíce a tím je výsledná daňová povinnost.

Jak je výše uvedeno, existuje mnoho různých kritérií pro rozhodování a je třeba provést analýzu spousty dalších věcí, než je jen výše odvodů. Pro návrhovou část mé práce se zaměřím výhradně na:

- *odvody sociálního a zdravotního pojištění*
- *daňovou povinnost podnikatelského subjektu.*

6.2 Předpoklady pro řešení problému

1. 1,312 Kč = 1 Sk²⁵
2. 100 Sk = 76, 259 Kč²⁶
3. Stejný dílčí základ daně v letech 2004-2007
4. Vlastnictví všech potřebných živnostenských listů a oprávnění k podnikání
5. Členství v komoře daňových poradců v obou srovnávaných zemích
6. Příjmy plynoucí z pronájmu nemovitosti na území ČR budou zdaněny dle smlouvy o zamezení dvojího zdanění

²⁵ Průměrný roční kurz dle NBS

²⁶ Průměrný roční kurz dle ČNB

Jak jsem již výše naznačila, nelze jednoznačně analyzovat situaci jen z hlediska výše daňové povinnosti. Nedokážeme určit výši jednotlivých příjmů, klientelu můžeme jen odhadovat. Nehledě na to, že na Slovensku je jiná měna, inflace, politika, atd..

Předpoklady pro výpočet jsou tedy stejné a odlišnosti se projeví díky daňové legislativě na Slovensku. To je pro porovnání stěžejní.

6.2.1 Přehled dílčích základů daně v letech 2004-2007

Tabulka 10: Přehled dílčích základů daně v letech 2004-2007

	2004	2005	2006	2007*
DZD_{§6}	-	-	-	-
DZD_{§7}	360 649 Kč	429 344 Kč	596 313 Kč	745 391 Kč
DZD_{§8}	18 506 Kč	602 Kč	38 836 Kč	1 045 Kč
DZD_{§9}	114 912 Kč	136 800 Kč	190 000 Kč	237 500 Kč
DZD_{§10}	-	-	-	-
Σ DZD	494 216 Kč	566 746 Kč	825 149 Kč	983 936 Kč

* předpokládané hodnoty

Z tabulky je jasné, že podnikatelka je ve své činnosti úspěšná. Každoročně se její příjmy zvyšují v průměru 18-20%, což je velmi příznivá situace. V roce 2007 se tedy předpokládané příjmy odhadují o 20% vyšší.

6.3 Popis subjektu

Paní Müllerová podniká v oblasti daňového poradenství a vedení účetnictví.

Daňové poradenství může podnikatelka vykonávat na základě vykonání zkoušek do komory daňových poradců. Skládají se ze dvou částí – teoretické a ústní. Přihlášení ke zkouškám stojí 5 000 Kč. Podrobnější informace o zkouškách jsou uvedeny v příloze č.1. Činnost daňových poradců je upravena zákonem 523/1992 Sb., ve znění pozdějších předpisů.

Její další podnikatelské aktivity jsou také činnost ekonomického poradce a činnost účetního poradce. Tyto druhy podnikání již nejsou upraveny zvláštním zákonem, jako tomu bylo v předchozím případě a vztahuje se na ně Živnostenský zákoník.

V prvním případě – což je činnost ekonomického poradce není podnikatelka nucena prokazovat odbornou ani jinou způsobilost a vztahují se na ni pouze všeobecné podmínky provozování živnosti. Může poskytovat poradenské služby v oblasti finančních záležitostí (poskytování úvěrů, zhodnocení kapitálu a podobně), podnikatelských aktivit, organizačních a ekonomických otázek, v obchodních záležitostech, při plánování, organizaci, kontrole, v oblasti řízení a podobně. Obsahem živnosti není daňové a účetní poradenství ani právní rady (zejména zastupování zájmů jedné strany proti zájmům strany druhé před soudem nebo jinými právními institucemi nebo pod dozorem advokátů nebo jiných pracovníků soudu).

V případě druhém – což je činnost účetního poradce a odborného vedení účetnictví, se jedná o živnost vázanou. Paní Müllerová je povinna prokázat odbornou způsobilost k výkonu této živnosti. Odbornou způsobilostí se v tomto případě rozumí buď vysokoškolské vzdělání a 3 roky praxe v oboru nebo úplné střední vzdělání nebo úplné střední odborné vzdělání a 5 let praxe v oboru. Poté může poskytovat rady v otázkách vedení účetnictví v rámci právních předpisů, zejména v otázkách používání účetních metod, vyhotovování účetních dokladů, sestavování účtového rozvrhu, účtování o účetních případech v účetních knihách, sestavování účetní uzávěrky a konsolidované účetní uzávěrky, výroční zprávy a konsolidované výroční zprávy, provádění analýz finanční situace účetních jednotek, jakož i zpracování podkladů (návodu) pro systém vedení účetnictví. Provádění účetních operací dle zvláštního předpisu.

Je tedy držitelkou:

- osvědčení o členství v Komoře daňových poradců,
- živnostenského listu na činnost účetních poradců, vedení účetnictví, vedení daňové evidence
- živnostenského listu na činnost podnikatelských, finančních, organizačních a ekonomických poradců

6.3.1 Organizační struktura podnikání

Jelikož oblast na kterou se podnikatelka zaměřila je velmi rozsáhlá a je velmi složité zvládnou podrobně každou její část, zaměstnává na hlavní pracovní poměr paní Novákovou.

Pracovní náplní paní Müllerové je především:

- vedení účetnictví
- daň z příjmů
- daň z přidané hodnoty
- daň silniční
- daň z nemovitosti
- daňové poradenství.

Dále zastupuje klienty při jednání s finančními úřady a jinými institucemi.

Paní Nováková se zabývá především:

- mzdovou agendou
- daňovou evidencí
- účetním poradenstvím.

Společně se podílejí na ekonomickém a organizačním poradenství, na zpracování podnikatelských záměrů a cílů. Obě také zastupují klienty v bankovních institucích při vyřizování úvěrů, u leasingových společností při zřizování leasingu. Veškerým těmto službám je vyhověno, pokud o ně klient požádá.

Služby jsou poskytovány v kanceláři, ale i mobilně. Rozhodující je charakter poskytované služby. Po telefonické nebo osobní domluvě se dostaví na smluvené místo a jednání již pokračuje verbálně.

Okruh klientů, pro které jsou služby poskytovány se skládá především z *malých a středně velkých společností s ručním omezeným a z fyzických osob*. Pokud však o služby bude mít zájem i jiná společnost, bude se snažit jim vyhovět.

Oblast ve které působí je Praha a okolí. Není však podmínkou, že klienti musí působit také v této oblasti. Mezi jejími klienty jsou i společnosti sídlící v Brně či v Ostravě.

6.3.2 Klientela

Podnikatelka má již svoji stálou klientelu. Stará se o kompletní vedení účetnictví a zároveň o daňovou oblast 14 klientům. Každoročně však přicházejí v období leden - březen další klienti, kterým se stará o vyplnění a podání přiznání k dani. Pro konkrétní představu, jsou v příloze č. 2 uvedeny návrhy smluv pro některé klienty.

6.3.3 Roční příjmy za rok 2006

Tabulka 11: Roční příjmy za rok 2006

Klient	Roční příjem v ČR	Roční příjem v SR
<i>Profistav, s. r. o.</i>	207 000 Kč	271 584 Sk
<i>Proxima, s. r. o.</i>	194 470 Kč	255 145 Sk
<i>RONN, s. r. o.</i>	161 170 Kč	211 455 Sk
<i>Newtech, s. r. o.</i>	148 610 Kč	194 976 Sk
<i>GRAFIKON, s. r. o.</i>	105 600 Kč	138 547 Sk
<i>FIKO, s. r. o.</i>	111 000 Kč	145 632 Sk
<i>Alfa, s. r. o.</i>	69 600 Kč	91 315 Sk
<i>Grafton, s. r. o.</i>	220 920 Kč	289 847 Sk
<i>Pieroth, s. r. o.</i>	147 350 Kč	193 323 Sk
<i>Jana Skoupá</i>	16 000 Kč	20 992 Sk
<i>Josef Kolovrat</i>	16 000 Kč	20 992 Sk
<i>Petra Krátká</i>	28 400 Kč	37 260 Sk
<i>Pavel Dlouhý</i>	32 200 Kč	42 246 Sk
<i>Antonín Lhotský</i>	28 400 Kč	37 261 Sk
<i>Daniel Hladký</i>	4 000 Kč	5 248 Sk
<i>Ing. David Ludvík</i>	4 000 Kč	5 248 Sk
<i>Felix Novák</i>	26 400 Kč	34 637 Sk
<i>Celkový roční příjem</i>	1 521 120 Kč	1 995 709 Sk

Zdroj: firemní účetní podklady

6.3.4 Výdaje v roce 2006

Tabulka 12: Výdaje za rok 2006

Výdaj	Měsíční částka		Roční částka	
	ČR	SR	ČR	SR
Paušální tarif	6 000 Kč	7 872 Sk	72 000 Kč	94 464 Sk
Internet	V rámci paušálu k mobilnímu telefonu			
Nájemné+ inkaso	7 500 Kč	9 840 Sk	90 000 Kč	118 080 Sk
Spotřební mat.	1 000 Kč	1 312 Sk	12 000 Kč	15 744 Sk
Mzdy	27 000 Kč	35 424 Sk	324 000 Kč	425 088 Sk
Záloha na SP a ZP	13 651 Kč	17 910 Sk	163 812 Kč	214 920 Sk
Cestovní náklady	6 000 Kč	7 872 Sk	72 000 Kč	94 464 Sk
Reklama	2 000 Kč	2 624 Sk	24 000 Kč	31 488 Sk
Pojištění odpověd. za škodu	4 250 Kč	5 576 Sk	51 000 Kč	66 912 Sk
Literatura	1 500 Kč	1 968 Sk	18 000 Kč	23 616 Sk
Školení	5 000 Kč	6 560 Sk	60 000 Kč	78 720 Sk
Celkem	74 276 Kč	97 450 Sk	886 807 Kč	1 169 400 Sk

Zdroj: firemní účetní podklady

6.4 Vstupní data pro výpočet

6.4.1 Údaje pro výpočet daně z příjmu fyzických osob za rok 2006 v České republice

- Příjmy 1 521 120 Kč
- Výdaje 886 807 Kč
- Pronajímala nemovitost, za kterou jí nájemce vyplatil nájemné v celkové hodnotě 670 000,- a výdaje spojené s touto nemovitostí byly 480 000,-
- Odpisy majetku, které nejsou zahrnuty ve výdajích činily 38 000,-
- Úroky z běžného podnikatelského účtu, které nejsou zahrnuty v příjmech činí 836 Kč
- V červnu poskytla dar postiženým dětem v hodnotě 30 000 Kč
- Platí si penzijní připojištění 15 000 Kč ročně
- Poskytla společnosti svého muže půjčku v hodnotě 130 000 Kč, ta ji celou částku splatila i včetně úroků, které činily 38 000 ročně

Přehled příjmů a výdajů v ČR za rok 2006

Tabulka 13: Přehled příjmů a výdajů v ČR za rok 2006

	<i>Příjmy</i>	<i>Výdaje</i>	<i>Dílčí základ daně</i>
§ 6	/	/	/
§ 7	1 521 120 Kč	924 807 Kč	596 313 Kč
§ 8	38 836 Kč	/	38 836 Kč
§ 9	670 000 Kč	480 000 Kč	190 000 Kč
§ 10	/	/	/
Celkem			825 149 Kč

Zdroj: vlastní práce

6.4.2 Údaje potřebné pro výpočet daně z příjmu fyzických osob za rok 2006 na Slovensku

- Příjmy 1 995 709 Sk
- Výdaje 1 163 491 Sk
- Pronajímala nemovitost na území ČR, za kterou jí nájemce vyplatil nájemné v celkové hodnotě 670 000 Kč (879 040 Sk) a výdaje spojené s touto nemovitostí byly 480 000 Kč (629 760 Sk).
- Odpisy majetku, které nejsou zahrnuty ve výdajích činily 49 856 Sk
- Úroky z běžného podnikatelského účtu, které nejsou zahrnuty v příjmech činí 1 097 Sk
- V červnu poskytla dar postiženým dětem v hodnotě 39 360 Sk
- Platí si penzijní připojištění 19 680 Sk ročně
- Poskytla společnosti svého muže půjčku v hodnotě 170 560 Sk, ta ji celou částku splatila i včetně úroků, které činily 49 856 Sk ročně.

Přehled příjmů a výdajů v SR za rok 2006

Tabulka 14: Přehled příjmů a výdajů v SR za rok 2006

	<i>Příjmy</i>	<i>Výdaje</i>	<i>Dílčí základ daně</i>
§ 5	/	/	/
§ 6	2 875 846 Sk	1 843 107 Sk	1 032 739 Sk
§ 7	49 856 Sk	/	49 856 Sk
§ 8	/	/	/
Celkem			1 082 595 Sk

Zdroj: vlastní práce

6.5 Výpočet daně z příjmů a sociálního a zdravotního pojištění

6.5.1 Výpočet daně z příjmů v ČR

Tabulka 15: Výpočet daně z příjmů v ČR

Příjmy §7	1 521 120 Kč
- výdaje §7	886 807 Kč
- odpisy hmotného majetku	38 000 Kč
<i>DZD §7</i>	<i>596 313 Kč</i>
<i>DZD §8</i>	<i>38 836 Kč</i>
Příjmy §9	670 000 Kč
- výdaje §9	480 000 Kč
<i>DZD §9</i>	<i>190 000 Kč</i>
Σ DZD	825 149 Kč
Nezdanitelné části základu daně	
▪ Příspěvky na penzijní připojištění	9 000 Kč
▪ Dar	30 000 Kč
<i>Σ Nezdanitelných částek základu daně</i>	<i>39 000 Kč</i>
Základ daně	786 149 Kč
Základ daně zaokrouhlený na stovky ↓	786 100 Kč
Daň (61 212 + 32% z (786 100 – 331 200))	206 780 Kč
Uplatňovaná výše slevy na dítě	6 000 Kč
Sleva na poplatníka	7 200 Kč
Výsledná daň	193 580 Kč

Daňová povinnost v České republice za rok 2006 činí 193 580 Kč.

6.5.2 Výpočet pojistného na sociální a zdravotní zabezpečení v České republice

Tabulka 16: Výpočet pojistného na SP a ZP v ČR

Příjmy §7	1 521 120 Kč
Výdaje §7	924 807 Kč
<i>Příjmy po odpočtu výdajů</i>	<i>596 313 Kč</i>
VZ = 50% z (P-V)	298 157 Kč
Pojistné na ZP = 13,5% z VZ	40 251 Kč
Pojistné na SP = 29,6% z VZ	88 255 Kč
<i>Záloha na rok 2007 pro ZP (0,135*0,5*596 313)/12</i>	<i>3 354 Kč</i>
<i>Záloha na rok 2007 pro SP (0,296*0,5*596 313)/12</i>	<i>7 355 Kč</i>

Výše pojistného na sociální pojištění v roce 2006 činila v České republice 88 255 Kč.

Výše pojistného na zdravotní pojištění v roce 2006 činila v České republice 40 251 Kč.

6.5.3 Souhrn odvodů na SP, ZP a daň z příjmů v ČR

Tabulka 17: Výše odvodů v ČR v roce 2006

Daň z příjmů	193 580 Kč
Pojistné na SP	88 255 Kč
Pojistné na ZP	40 251 Kč
<i>Celkem odvedeno státu</i>	<i>322 086 Kč</i>

V České republice odvede podnikatelka na dani z příjmů fyzických osob a sociálním a zdravotním pojištění 322 086 Kč

6.5.4 Výpočet daně z příjmů na Slovensku

Tabulka 18: Výpočet daně z příjmů v SR

Příjmy §6	2 875 846 Sk
- výdaje §6	1 793 251 Sk
- odpisy hmotného majetku	49 856 Sk
<i>DZD §6</i>	<i>1 032 739 Sk</i>
<i>DZD §7</i>	<i>49 856 Sk</i>
Σ DZD	1 082 595 Sk
Nezdanitelné části základu daně	
▪ Na poplatníka	0 Sk
▪ Příspěvek na penzijní připojištění	12 000 Sk
<i>Σ Nezdanitelných částek základu daně</i>	<i>12 000 Sk</i>
Základ daně	1 070 595 Sk
Základ daně zaokrouhlený na koruny ↓	1 070 595 Sk
Daň (19% ze ZD)	203 413 Sk
Daňový bonus na dítě	6 480 Sk
Výsledná daň	196 933 Sk

Daňová povinnost na Slovensku činí 196 933 Sk²⁷

Jelikož podnikatelka pobírá příjmy z pronájmu nemovitosti na území ČR, podle smlouvy o zamezení dvojího zdanění, musí zdanit příjmy plynoucí z pronájmu na území ČR. Je však rezidentem SR, což znamená, že musí zdanit veškeré své celosvětové příjmy, tedy i zmiňované příjmy z pronájmu. Mohlo by se zdát, že tedy příjmy zdaní dvakrát.

Smlouva o zamezení dvojího zdanění se Slovenskem tomuto zabráňuje tím, že si podnikatelka, metodou prostého zápočtu, započte daň zaplacenou v ČR na svém daňovém přiznání na Slovensku.

²⁷ Daňová povinnost včetně příjmů plynoucích z pronájmu nemovitosti a území ČR (příjmy plynoucí ze zahraničí)

6.5.4.1 Metoda prostého zápočtu

- zohledňuje kolik z celkového základu daně tvoří příjmy ze zahraničí
- ukazatel maximální výše daně se vypočítá jako součin daně vypočtené ze souhrnu ZD z tuzemska a zahraničí na straně jedné a podílu příjmů ze zdrojů v zahraničí ze ZD před uplatněním položek odčitatelných od základu daně a nezdanitelné části základu daně na straně druhé

$$\text{Daň celosvětové příjmy} \times (\text{Příjmy ze zahraničí} / \text{ZD}_{\text{celosvětový}})$$

Výpočet:

Daň zaplacená na území ČR

- příjmy z pronájmu spadají v České republice do §9., od příjmů lze odečíst výdaje vynaložené na pronájem (670 000 – 480 000)

Daň se vypočte podle § 16

$$(190\,000 - 121\,200) \times 0,19 + 14\,544 = 27\,616 \text{ Kč}$$

Daň, kterou je povinna zaplatit v ČR je 27 616 Kč. (36 233 Sk)

Celosvětové příjmy	1 082 595 Sk
Zahraniční příjmy	249 280 Sk
Celosvětová daň	203 413 Sk
Daň zahraniční	36 233 Sk

$$203\,413 \times (249\,280 / 1\,082\,595) = 46\,838 \text{ Sk}$$

V konečné fázi se poměruje daň zaplacená v zahraničí s vypočteným ukazatelem. Nižší číslo udává hodnotu přípustné daně k zápočtu.

Podnikatelka si může započíst částku 36 233 Sk

6.5.5 Výpočet pojistného na zdravotní pojištění ve Slovenské republice

Tabulka 19: Výpočet pojistného na ZP v SR

DZD §6	1 032 739 Sk
$VZ = 1\,032\,739 / 2,14$	430 308 Sk
Pojistné na ZP = 14% z VZ	60 244 Sk
$Zálohy\ na\ r.\ 2007 = (1\,032\,739/2,14)/12 * 14\%$	5 630 Sk

6.5.6 Výpočet pojistného na sociální pojištění na Slovensku

Paní Müllerová se musí povinně účastnit nemocenského pojištění, protože její příjmy přesahují 12-ti násobek minimálního VZ, což je 82 800 Sk.

Pojistné na SP, které bude muset platit v roce 2006 v 1.pololetí se vypočte z DZD§6 dosaženého ve zdaňovacím období 2004, který činí 648 216 Sk.

Pojistné na SP za 2. pololetí roku 2006 vypočte pomocí DZD§6 za zdaňovací období 2005, tedy 743 571 Sk.

Tabulka 20: Výpočet pojistného na SP v SR

Položka	1. pololetí 2006	2. pololetí 2006
DZD§6	648 216 Sk	743 571 Sk
Měsíční VZ = 50% (DZD§6/12)	27 009 Sk	30 983 Sk
Minimální VZ	6 500 Sk	6 900 Sk
Maximální VZ pro NP	23 738 Sk	25 911 Sk
Maximální VZ pro DP a RF	47 475 Sk	51 822 Sk
Pojistné na NP = 4,4%	1 045 Sk	1 141 Sk
Pojistné na DP = 24%	6 483 Sk	7 436 Sk
Pojistné do RF = 4,75%	1 283 Sk	1 472 Sk
Celkové měsíční pojistné na SP	8 811 Sk	10 049 Sk
Celkové pojistné na SP	52 866 Sk	60 294 Sk
Celkové pojistné na SP za rok 2006	113 160 Sk	

6.5.7 Souhrn odvodů na SP, ZP a daň z příjmů v SR

Tabulka 21: Výše odvodů na Slovensku v roce 2006

Daň z příjmů	160 700 Sk
Pojistné na SP	113 160 Sk
Pojistné na ZP	60 244 Sk
Celkem odvedeno státu	334 104 Sk

Při provozování své podnikatelské činnosti na Slovensku odvede podnikatelka státu na dani z příjmu fyzických osob a sociálním a zdravotním pojištění 334 104 Sk, což je v přepočtu na českou měnu 254 784 Kč.

6.6 Porovnání výsledků výsledné daňové povinnosti

Tabulka 22: Porovnání výsledků výsledné daňové povinnosti

Položka	Podnikání v ČR v Kč	Podnikání v SR v SKK
Dílčí základ daně	825 149 Kč	1 082 595 Sk
<i>Nezdanitelné části ZD</i>	<i>39 000 Kč</i>	<i>12 000 Sk</i>
→ dar	30 000 Kč	NELZE
→ penzijní připojištění	9 000 Kč	12 000 Sk
→ poplatník	NELZE	0 Sk
Snížený zaokrouhlený ZD	786 100 Kč	1 070 595 Sk
Daň	206 780 Kč	203 413 Sk
<i>Daňový bonus</i>	<i>13 200 Kč</i>	<i>6 480 Sk</i>
→ poplatník	7 200 Kč	NELZE
→ dítě	6 000 Kč	6 480 Sk
Zápočet daně zapl.v zahraničí	0 Kč	36 233 Sk
Výsledná daňová povinnost	193 580 Kč	160 700 Sk

Jak jsem již zmínila v kapitole 4.2, aby bylo možno výsledky porovnat a zhodnotit, hodnoty budou přepočítány kurzem ČNB¹⁾

Po převodu slovenské měny na českou korunu je výše daňové povinnosti zaplacená na Slovensku 122 548 Kč. K této částce musím dále zohlednit daň, kterou by podnikatelka musela odvést v České republice z příjmů z pronájmu nemovitosti, která je

v ČR. Jedná se o částku ve výši 27 616 Kč. Celkem by tedy zaplatila částku ve výši 150 164 Kč.

Při provozování podnikatelské činnosti na Slovensku by ušetřila na dani z příjmů 43 416 Kč.

6.7 Porovnání výsledků odvodové povinnosti

Tabulka 23: Srovnání výsledků jednotlivých odvodů v Kč

Druh odvodu	ČR	SR	O kolik Kč odvede v ČR více
Daň z příjmů	193 580 Kč	150 164 Kč	43 416 Kč
Pojistné na SP	88 255 Kč	86 295 Kč	1 960 Kč
Pojistné na ZP	40 251 Kč	45 941 Kč	-5 690 Kč
Celkem odvedeno státu	322 086 Kč	282 400 Kč	39 686 Kč

Srovnání výše odvodů v ČR a SR za rok 2006 v % (ze ZD)

Tabulka 24: Výše odvodů v % ze ZD

Druh odvodu	ČR	SR	O kolik % odvede v ČR více
Daň z příjmů	23,45 %	18,19 %	+ 5,26 %
Pojistné na SP	10,07 %	10,45 %	+ 0,38 %
Pojistné na ZP	4,87 %	5,56 %	- 0,69 %
Celkem odvedeno státu	39,16 %	34,21 %	+ 4,95 %

Podnikatelka by na Slovensku odvedla o 4,95 % méně ze svého dílčího základu daně než v České republice, což je 39 686 Kč. Z výše uvedené tabulky je jasné, že největší podíl na tom má daň z příjmů, u které zaplatí v SR o 5,26% méně. Jen v případě odvodů pojistného na zdravotní pojištění je pro podnikatelku výhodnější podnikání v ČR. V tomto případě zaplatí o 0,69 % méně v ČR.

Pokud by tedy rozhodnutí o výběru země k podnikání záviselo jen na výši daňové povinnosti, jasně by zvítězilo Slovensko. Z výpočtů, kterou jsem provedla je viditelné, že pro porovnávaný subjekt by bylo výhodnější podnikání ve Slovenské republice.

7 ZÁVĚR

Ve své bakalářské práci jsem se zaměřila na porovnání výše odvodové povinnosti, zejména daňové povinnosti, pro fyzickou osobu v České republice a na Slovensku.

Daň z příjmů je velmi citlivým tématem. Určuje způsob a podíl, jímž se každý poplatník podílí na příjmech do státního rozpočtu. Poplatník by chtěl na daních odvádět co nejméně, stát je však opačného názoru. Velkým problémem každé země tedy zůstává jejich požadavky sjednotit. Snaha každé české vlády však zatím příliš neuspěla. Každá novela zákona o daních z příjmů jedny poplatníky zvýhodňuje a druhé znevýhodňuje, přitom se stává daňový systém netransparentní a komplikovaný.

Na Slovensku se v roce 2004 rozhodli pro radikální daňovou reformu. Hlavním počinem bylo zvedení tzv. rovné daně, která spolu s dalšími změnami a zrušením různých výjimek vedla k cíli, jímž byl jednodušší, jednoznačný a transparentní zákon o dani z příjmů.

Také díky daňové reformě prošlo Slovensko rychlým hospodářským růstem. Během posledních tří let vzrostl jeho hrubý domácí produkt o 17%.

Pro českou vládu by se Slovensko, Estonsko či Nový Zéland mohli stát příkladem. Progresivní zdanění a různé výjimky mohou být pro občany odrazující od větší ekonomické aktivity. Proč se více namáhat, když nám stát bude brát více a více.

Hlavním cílem mé práce bylo určení optimální daňové povinnosti a porovnání výše odvodové povinnosti pro podnikatelský subjekt. Zaměřila jsem se na podnikatelku, která vykonává činnost daňové a účetní poradkyně v ČR. Po analýze dané problematiky jsem dospěla k jasnému závěru. *Pokud by se měla podnikatelka rozhodnout pouze na základě výše odvodů do státního rozpočtu, ve které zemi svou činnost provozovat, je lepší Slovenská republika.*

Co se týče sociálního a zdravotního pojištění jsou podmínky srovnatelné. Rozdíly jsou pouze minimální. Na pojistném na sociální zabezpečení by v České republice odvedla o 0,38 % více než na Slovensku.. V oblasti zdravotního pojištění by dokonce v České republice odvedla o 0,69 % méně v porovnání se Slovenskou republikou. V případě podnikatelky, jejíž podnikatelskou činnost jsem měla možnost zhodnotit je jednotná sazba daně z příjmů, která byla na Slovensku zavedena, jednoznačně výhodnější než klouzavě progresivní zdanění uplatňované v ČR. Při

činnosti, kterou provozuje by na Slovensku odvedla o 5,26% nižší daň z příjmů. V České republice v roce 2006 podnikatelka odvedla státu na dani z příjmu 193 580 Kč, což rozhodně není zanedbatelná částka. Ve Slovenské republice by odvedla daň ve výši 160 700 Sk, v českých korunách jde o částku 122 548 Kč. Rozdíl je tedy 71 032 Kč. Zohlednit jsem musela také daň, kterou musí zaplatit na území České republiky, z příjmů z pronájmu nemovitosti. Tato problematika je upraveno ve smlouvě o dvojím zdanění se Slovenskou republikou. Daň zaplacená na našem území by byla 27 616 Kč. ***Konečná úspora na odvedené dani by tedy byla 43 416 Kč. Při celkové odvodové povinnosti by ušetřila 39 686 Kč.***

Avšak pro podnikatelský subjekt, jehož obrat činil v roce 2006 1,5 mil. je částka 39 686 Kč v podstatě zanedbatelná, co se týče rozhodování ve které zemi podnikat. Mnohem důležitější roli v rozhodování budou hrát již dříve zmíněná kritéria. Pokud se na problematiku podívám obecně, dalším velmi důležitým aspektem bude osoba, která se bude rozhodováním zabývat. Pro člověka, který nemá v ČR zatím vybudované zázemí, rodinu, klientelu bude rozhodování zase o něco jednodušší než mnou porovnávaný subjekt.

Vzhledem k tomu, že podmínky pro podnikání fyzické osoby jsou v obou zemích v podstatě na srovnatelné úrovni, bude při úvaze o změně místa podnikání hrát důležitou roli také výše dosažených příjmů, kterých by fyzická osoba mohla v druhé zemi dosahovat, protože se zvyšujícím se příjmem by v SR platila nižší daň, a v neposlední řadě také komplikovanost daňového systému.

8 POUŽITÁ LITERATURA

- [1] ČERNÁ, J., TRINNEROVÁ, D., VACÍK, A. *Právo sociálního zabezpečení*. 1.vyd. Pelhřimov: Dobrá Voda, 2002. 157 s. ISBN 80-86473-07-4
- [2] GROLIGOVÁ, I. *Makroekonomie*. Brno: Akademické nakladatelství CERM, 2003. 130 s. ISBN 80-214-2403-6
- [3] GRUŇ, L. *Daně včera, dnes a zajtra*. Bratislava: Eurounion, 2001. 316 s. ISBN 80-88984-28-9
- [4] HAMERNÍKOVÁ, B., KUBÁTOVÁ, K. *Veřejné finance*. 2. vyd, Praha: Eurolex Bohemia, 2004. 355 s. ISBN 80-86432-88-2
- [5] JANOUŠKOVÁ, J. *Daňová politika A*. 1.vyd. Karviná: Slezská univerzita v Opavě, Obchodně podnikatelská fakulta, 2005. 234 s. ISBN 80-7248-294-72
- [6] KUBÁTOVÁ, K. *Daňová teorie a politika*. 3. přeprac. vydání. Praha: ASPI Publishing, 2003. 264 s. ISBN 80-86395-84-7
- [7] KUBÁTOVÁ, K. a kol. *Moderní průvodce daňovým systémem*. Grada. 1994. 240 s. ISBN 80-7169-020-1
- [8] KUBÁTOVÁ, K., VYBÍHAL, V. a kol. *Optimalizace daňového systému ČR*. 2004. 179 s. ISBN 80-86861-05-8
- [9] MARKOVÁ, H. *Daňové zákony 2006*. Grada. 2006. 172 s. ISBN 80-247-1581-3
- [10] MINAŘÍKOVÁ, V., DĚRGEL, M. *Daňové systémy v zahraničí*. 5. přeprac. vydání. DIR REAL, 2000. 177s.
- [11] NERUDOVÁ, D. *Harmonizace daňových systémů zemí EU*. 2005. 235 s. ISBN 80-7357-142-0
- [12] SEDLÁČEK, J. *Daňová evidence podnikatelů 2005*. 2. vydání. Praha: Grada Publishing, 2005. 148 s. ISBN 80-247-1062-5
- [13] ŠIROKÝ, J. *Daňová teorie s praktickou aplikací*. 1.vyd. Praha: Nakladatelství C. H. Beck, 2003. 249 s. ISBN 80-7179-413-9
- [14] ŠMÍD, J., ŽENÍŠKOVÁ, M. *Sociální zabezpečení a zdravotní pojištění zaměstnanců a osob samostatně výdělečně činných podle právního stavu k 1. 1. 2003*. 8. aktualizované a doplněné vydání. Olomouc: Nakladatelství ANAG, 2003. 149 s. ISBN 80-7263-158-6
- [15] ŠULCOVÁ-SEIDLOVÁ, M., BŘEZINA, J. *Daňová soustava*. 1.vyd. Praha: CREDIT Praha, 2002. 104 s. ISBN 80-213-0919-9

- [16] TLUSTÝ, V., MACH, P., *Rovná daň 2001*. 89 s. ISBN 80-902795-4-6
- [17] VANČUROVÁ, A. a kol. *Daňový systém ČR 2004 aneb učebnice daňového práva*. 7. rozšířené vydání. Praha: VOX, 2004. 366 s. ISBN 80-86324-42-7
- [18] VYBÍHAL, V. *Zdanění majetku*. 1. vyd.. Praha: Grada Publishng, 1997. 432 s. ISBN 80-7169-371-5
- [19] VYBÍHAL, V. *Zdanění příjmů fyzických osob 2005 praktický průvodce*. 1. vydání. Praha: Grada Publishing, 2005. 216 s. ISBN 80-247-1232-6
- [20] www.europa.eu.int/comm/taxation_customs/ .
- [21] www.europa.eu.int/eur-lex/
- [22] www.finance.sk
- [23] www.mfcr.cz
- [24] www.mfsr.sk
- [25] www.ossz.cz
- [26] www.porada.sk
- [27] <http://www.businessinfo.cz/cz/clanky/podnikatelske-prostredi/danove-zatizeni/1000520/39040/>
- [28] <http://www.businessinfo.cz/cz/clanky/podnikatelske-prostredi/ceska-firma-v-evropske-unii-hrozba-ci/1000520/6854/>
- [29] <http://www.mesec.cz/clanky/rovna-dan-iluze-a-realita/>
- [30] <http://www.danova-svoboda.cz/index.php-option>
- [31] http://www.patria.cz/zpravodajstvi/komentare_zobraz.asp?ka=1179727
- [32] Zákon č. 48/1997 Sb., o veřejném zdravotním pojištění a o změně a doplnění některých souvisejících zákonů ve znění pozdějších předpisů
- [33] Zákon č. 592/1992 Sb., o pojistném na všeobecné zdravotní pojištění ve znění pozdějších předpisů
- [34] Zákon č. 100/1988 Sb., o sociálním zabezpečení ve znění pozdějších předpisů
- [35] Zákon č. 582/1991 Sb., o organizaci a provádění sociálního zabezpečení ve znění pozdějších předpisů
- [36] Zákon č. 589/1992 Sb., o pojistném na sociální zabezpečení a příspěvku na státní politiku zaměstnanosti ve znění pozdějších předpisů
- [37] Zákon č. 155/1995 Sb., o důchodovém pojištění ve znění pozdějších předpisů
- [38] Zákon č. 586/1992 Sb., o daních z příjmů ve znění pozdějších předpisů

- [39] Zákon č. 337/1992 Sb., o správě daní a poplatků ve znění pozdějších předpisů
- [40] Zákon č. 235/2004 Sb., o dani z přidané hodnoty ve znění pozdějších předpisů
- [41] Zákon č. 563/1991 Sb., o účetnictví ve znění pozdějších předpisů
- [42] Zákon č. 580/2004 Z. z., o zdravotnom poistení ve znění pozdějších předpisů
- [43] Zákon č. 461/2003 Z. z., o sociálnom poistení
- [44] Zákon č. 595/2003 Z. z., o dani z příjmov
- [45] Zákon č. 431/2002 Z. z., o účtovníctve

9 SEZNAM TABULEK

Tabulka 1: Paušální výdaje v ČR a SR	28
Tabulka 2: Sazba daně z příjmů fyzických osob	35
Tabulka 3: Slevy na dani v ČR	36
Tabulka 4: Výše daňového bonusu	37
Tabulka 5: Výše záloh na daň z příjmů	38
Tabulka 6: Sazby pojistného na sociální pojištění v SR	39
Tabulka 7: Sazby pojistného na zdravotní pojištění v SR	40
Tabulka 8: Sazby pojistného na sociální pojištění v ČR	42
Tabulka 9: Sazby pojistného na zdravotní pojištění v ČR	43
Tabulka 10: Přehled dílčích základů daně v letech 2004-2007	46
Tabulka 11: Roční příjmy za rok 2006	49
Tabulka 12: Výdaje za rok 2006	50
Tabulka 13: Přehled příjmů a výdajů v ČR za rok 2006	51
Tabulka 14: Přehled příjmů a výdajů v SR za rok 2006	51
Tabulka 15: Výpočet daně z příjmů v ČR	52
Tabulka 16: Výpočet pojistného na SP a ZP v ČR	53
Tabulka 17: Výše odvodů v ČR v roce 2006	53
Tabulka 18: Výpočet daně z příjmů v SR	54
Tabulka 19: Výpočet pojistného na ZP v SR	56
Tabulka 20: Výpočet pojistného na SP v SR	56
Tabulka 21: Výše odvodů na Slovensku v roce 2006	57
Tabulka 22: Porovnání výsledků výsledné daňové povinnosti	57
Tabulka 23: Srovnání výsledků jednotlivých odvodů v Kč	58
Tabulka 24: Výše odvodů v % ze ZD	58

10 Seznam zkratek

ČR	- Česká republika
DP	- Důchodové pojištění
DZD	- Dílčí základ daně
k. s.	- Komanditní společnost
NČZD	- Nezdanitelné části základu daně
NP	- Nemocenské pojištění
OSVČ	- Osoba samostatně výdělečně činná
SZČO	- Samostatně zárobkovo činná osoba
SP	- Sociální pojištění
SR	- Slovenská republika
VZ	- Vyměřovací základ daně
ZD	- Základ daně
ZDP	- Zákon č. 586/1992 Sb., o daních z příjmů ve znění pozdějších předpisů
ZDPSR	- Zákon č. 595/2003 Z.z., o dani z príjmov
ZP	- Zdravotní pojištění

11 SEZNAM PŘÍLOH

Příloha č. 1.: Informace o zkouškách do komory daňových poradců

Příloha č. 2.: Vzorové návrhy smluv pro klienty

Příloha č. 3.: Přiznání k dani z příjmu fyzické osoby

Příloha č. 4.: Daňové priznanie k dani z príjmov fyzickej osoby

12 Přílohy

Příloha č. 1.: Informace o zkouškách do komory daňových poradců

Kdo může skládat kvalifikační zkoušku?

Zkoušku je oprávněna skládat fyzická osoba, která:

- získala vysokoškolské vzdělání nejméně v rámci akreditovaného bakalářského studijního programu (vysokoškolský diplom)
- je bezúhonná (výpis z trestního rejstříku)
- má plnou způsobilost k právním úkonům
- nevykonává zaměstnání, funkci nebo činnost, vedle nichž zvláštní právní předpis nepřipouští podnikání (např. příslušníci bezpečnostních sil)
- nemá pracovně právní, služební nebo jiný obdobný poměr ke státnímu orgánu nebo orgánu územní samosprávy, do jehož působnosti patří kontrola a rozhodování ve věcech daní (např. nepracuje na FÚ)
- nebyla v posledních pěti letech před podáním žádosti o vykonání kvalifikační zkoušky vyškrtuta ze seznamu daňových poradců disciplinárním opatřením

Obsah a doba trvání kvalifikační zkoušky:

Kvalifikační zkouška se skládá ze dvou částí - písemné a ústní.

Písemná část kvalifikační zkoušky se skládá z testu a dílčích příkladů. TEST je zaměřen na znalosti předpisů vztahujících se k problematice daní. Obsahuje otázky zařazené do následujících tématických okruhů: daň z přidané hodnoty, spotřební daně; daň z příjmů fyzických osob; daň z příjmů právnických osob; silniční daň, daň dědická, daň darovací, daň z převodu nemovitostí, poplatky; správa daní; sociální a zdravotní pojištění; účetnictví; obchodní zákoník; občanský zákoník, živnostenský zákon; navazující zákony (celní zákon, devizový zákon, daňové poradenství); pojmy a definice, mezinárodní smlouvy o zamezení dvojího zdanění.

Druhá část písemné práce obsahuje praktické příklady s důrazem na problematiku DPH a daně z příjmů; okrajově se může zaměřit i na např. silniční daň, daň z nemovitostí apod. Žadatel zde může použít jako pomůcky texty předpisů včetně komentářů. Nesmí však použít sborníky vydávané Komorou a výpočetní techniku,

kromě kalkulátoru. Dále nesmí v průběhu zkoušky použít komunikační techniku zejména mobilní telefon. Doba pro písemnou část zkoušky je stanovena na 8 hodin. Pro úspěšné vykonání této části je třeba dosáhnout alespoň 50% možných bodů z každého samostatného příkladu a 50% z testu.

Ústní část kvalifikační zkoušky v současné době trvá cca 45 minut a je zaměřena na nedostatky v písemné části, platné právní normy o daních, orientačně na další právní normy, související s daněmi. Jako doplňující lze položit otázku týkající se dříve platných daňových předpisů, pokud podle nich lze ještě postupovat.

Příloha č. 2.: Návrhy smluv pro klienty

1. Fyzická osoba, plátce DPH

Pro klienta jsou zpracovány všechny účetní a mzdové doklady a data na firemním softwarovém vybavení, zpracování daňové evidence, zpracování silniční daně, kontroly na úřadech a kontrolní schůzky v sídle naší společnosti.

Základní parametry/měsíčně:

Mzdová agenda:	1 zaměstnanec HPP, 5 zaměstnanců DPP
Měsíční počet vydaných faktur:	6
Měsíční počet přijatých faktur:	5
Počet pokladních dokladů měsíčně:	20
Počet bankovních dokladů měsíčně:	25
Interní doklady:	není
Plátce DPH:	ANO/čtvrtletně

Služba standardně zahrnuje:

- Zaúčtování jednotlivých položek do účetního software, zpracování daňové evidence.
- Zpracování daňového přiznání k silniční dani, včetně výpočtu čtvrtletních záloh.
- Výpočet mezd, přehledy na zdravotní pojišťovny a Správu sociálního zabezpečení, u odcházejících zaměstnanců veškerá výstupní dokumentace, roční přehledy pro finanční úřad, roční zúčtování záloh na daň z příjmu fyzických osob.
- Zpracování účetní závěrky a daňového přiznání k dani z příjmu fyzických osob, včetně výkazů na zdravotní pojišťovnu a Správu sociálního zabezpečení.
- Zastupování na úřadech.
- Poradenství na telefonu.
- Předávání účetních podkladů 1x čtvrtletně v sídle daňové poradkyně účetní servis.

Cenové vyjádření

Vedení účetní a mzdové agendy: **2 200 Kč/měsíčně**

Zastupování na úřadech:	hodinová sazba 250 Kč/hod. Průměrné jednání na finančních a ostatních úřadech se pohybuje okolo 2 hodin (500 Kč).
Účetní závěrka a daňové přiznání:	za zpracování účetní závěrky a daňového přiznání daně z příjmu fyzických osob, včetně výkazů na zdravotní pojišťovnu a Správu sociálního zabezpečení si účtujeme jednorázově částku 4 000 Kč/rok.

2. Fyzická osoba, není plátce DPH

Pro klienta jsou zpracovány všechny účetní doklady a data na firemním softwarovém vybavení, zpracování daňové evidence, zpracování silniční daně a kontrolní schůzky v sídle naší společnosti.

Základní parametry/ročně:

Mzdová agenda:	není
Měsíční počet vydaných faktur:	30
Měsíční počet přijatých faktur:	40
Počet pokladních dokladů měsíčně:	70
Počet bankovních dokladů měsíčně:	350
Interní doklady:	není
Plátce DPH:	NE

Služba standardně zahrnuje:

- Zaučtování jednotlivých položek do účetního software, zpracování daňové evidence.
- Zpracování daňového přiznání k silniční dani, včetně výpočtu čtvrtletních záloh.
- Zpracování účetní závěrky a daňového přiznání k dani z příjmu fyzických osob, včetně výkazů na zdravotní pojišťovnu a Správu sociálního zabezpečení.

- Poradenství na telefonu.
- Předávání účetních podkladů 1-2x ročně v sídle daňové poradkyně účetní servis.

Cenové vyjádření

Vedení účetní a mzdové agendy: **12 000 Kč/ročně**

Účetní závěrky a daňové přiznání: Za zpracování účetní závěrky a daňového přiznání daně z příjmu fyzických osob, včetně výkazů na zdravotní pojišťovnu a Správu sociálního zabezpečení si účtujeme jednorázově částku 4 000 Kč/rok.

3. Právnícká osoba, plátce DPH, včetně zadávání dat

Pro klienta zpracováváme všechny účetní a mzdové doklady a data (podvojně účetnictví), včetně zadávání jednotlivých položek, na našem účetním softwarovém vybavení. Dále pak zpracováváme daňová přiznání, silniční daně, řešíme kontroly na úradech a kontrolní schůzky 1-2x měsíčně v sídle klienta. Samozřejmostí je poradenství na telefonu.

Základní parametry/měsíčně:

Mzdová agenda: 3 zaměstnanci HPP, 2 zaměstnanci DPP

Měsíční počet vydaných faktur: 70

Měsíční počet přijatých faktur: 25

Počet pokladních dokladů měsíčně: 30

Počet bankovních dokladů měsíčně: 100

Interní doklady: 25 (účtování - odpisy, mzdy, leasingy, dohadné položky, cestovní příkazy, nájmy, a další)

Plátce DPH: ANO/čtvrtletně

Služba standardně zahrnuje:

- Zaučtování jednotlivých položek do účetního SW.
- Zpracování a odeslání přiznání DPH/čtvrtletí, příprava příkazu k úhradě.

- Zpracování a předání rozvahy a výkazu zisku a ztráty majitelům a jednatelům společnosti v české a anglické verzi.
- Výpočet mezd, přehledy na zdravotní pojišťovny a Správu sociálního zabezpečení, u odcházejících zaměstnanců – veškerá výstupní dokumentace, roční přehledy pro finanční úřad, roční zúčtování záloh na daň z příjmu fyzických osob.
- Zpracování daňového přiznání k silniční dani, včetně výpočtu čtvrtletních záloh.
- Zpracování účetní závěrky a daňového přiznání k dani z příjmu právnických osob.
- Zastupování na úřadech.
- Poradenství na telefonu
- Předávání účetních podkladů 1-2x měsíčně v sídle klienta.

Cenové vyjádření

Vedení účetní a mzdové agendy: **8 000 Kč/měsíčně**

Zastupování na úřadech: hodinová sazba 250 Kč/hod. Průměrné jednání na finančních a ostatních úřadech se pohybuje okolo 2 hodin (500 Kč).

Účetní závěrky a daňové přiznání: za zpracování účetní závěrky a daňového přiznání daně z příjmu právnických osob si účtujeme jednorázově částku 15 000 Kč/rok.

4. Právnická osoba, plátce DPH, docházení do firmy, bez zadávání dat

Pro klienta zpracováváme všechny účetní doklady a data na účetním softwarovém vybavení klienta (podvojně účetnictví), mzdové doklady a data zpracováváme na našem software. Dále pak zpracováváme daňová přiznání, silniční daně, řešíme kontroly na úřadech a kontrolní schůzky 1x týdně v sídle klienta. Samozřejmostí je poradenství na telefonu.

Základní parametry/měsíčně:

Mzdová agenda:	21 zaměstnanci HPP, 5 zaměstnanci DPP
Měsíční počet vydaných faktur:	250
Měsíční počet přijatých faktur:	45
Počet pokladničních dokladů měsíčně:	60
Počet bankovních dokladů měsíčně:	260
Interní doklady:	35 (účtování - odpisy, mzdy, leasingy, dohadné položky, cestovní příkazy, nájmy, a další)
Plátce DPH:	ANO/měsíčně

Služba standardně zahrnuje:

- Kontrola zaúčtovaných položek ve firemním účetním software klienta.
- Zpracování a odeslání přiznání DPH/měsíčně, příprava příkazu k úhradě.
- Zpracování a předání rozvahy a výkazu zisku a ztráty majitelům a jednatelům společnosti v české a anglické verzi.
- Výpočet mezd, přehledy na zdravotní pojišťovny a Správu sociálního zabezpečení, u odcházejících zaměstnanců veškerá výstupní dokumentace, roční přehledy pro finanční úřad, roční zúčtování záloh na daň z příjmu fyzických osob.
- Zpracování daňového přiznání k silniční dani, včetně výpočtu čtvrtletních záloh.
- Zpracování účetní závěrky a daňového přiznání k dani z příjmu právnických osob.
- Zastupování na úřadech.
- Poradenství na telefonu
- Docházka do sídla klienta 1x týdně/na celý den.

Cenové vyjádření

Vedení účetní a mzdové agendy:	16 000 Kč/měsíčně
Zastupování na úřadech:	hodinová sazba 250 Kč/hod. Průměrné jednání na finančních a ostatních úřadech se pohybuje okolo 2 hodin (500 Kč).
Účetní závěrky a daňové přiznání:	za zpracování účetní závěrky a daňového přiznání daně z příjmu právnických osob si účtujeme jednorázově částku 15 000 Kč/rok.

Příloha č. 3: Přiznání k dani z příjmů fyzických osob

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

Finančnímu úřadu v, ve, pro

01 Daňové identifikační číslo

02 Rodné číslo

Otisk prezentačního razítka finančního úřadu

03 DAP¹⁾

řádné

opravné

dodatečné

Důvody pro podání dodatečného
DAP zjištěny dne

04 Kód rozlišení typu DAP¹⁾

prohlášení
konkursu

zrušení
konkursu

úmrtí

Datum

05 DAP zpracoval a předkládá daňový poradce na základě plné moci k zastupování,
která byla podána správci daně před uplynutím neprodložené lhůty¹⁾

ano

ne

05a Zákonná povinnost ověření účetní závěrky auditorem¹⁾

ano

ne

05b V DAP je uplatňováno společné zdanění manželů podle § 13a zákona¹⁾

ano

ne

PŘIZNÁNÍ

k dani z příjmů fyzických osob

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

za zdaňovací období (kalendářní rok) nebo jeho část²⁾ od do
dále jen „DAP“

1. ODDÍL - Údaje o poplatníkovi

06 Příjmení	07 Rodné příjmení	08 Jméno
09 Titul	10 Státní příslušnost	11 Číslo pasu

Adresa bydliště (trvalého pobytu) v den podání DAP

12 Obec	13 Ulice / část obce	14 Číslo popisné / orientační
15 PSČ	16 Telefon / mobilní telefon	17 Fax / e-mail
18 Stát		

Adresa bydliště (trvalého 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 pobytu na území České republiky, kde se poplatník obvykle ve zdaňovacím období zdržoval

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

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

29 Kód státu - vyplni jen daňový nerezident

29a Výše celosvětových příjmů

Kč

30 Spojení se zahraničními osobami¹⁾

ano

ne

2. ODDÍL - Základ daně, ztráta

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

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

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 z podnikání a z jiné samostatné výdělečné činnosti podle § 7 zákona (ř. 113 přílohy č. 1 DAP)		
38 Dílčí základ daně z kapitálového majetku podle § 8 zákona		
39 Dílčí základ daně nebo ztráta z pronájmu podle § 9 zákona (ř. 206 přílohy č. 2 DAP)		
40 Dílčí základ daně z ostatních příjmů podle § 10 zákona (ř. 209 přílohy č. 2 DAP)		
41 Úhrn řádků (ř. 37 + ř. 38 + ř. 39 + ř. 40). Kladnou hodnotu řádku lze dále použít pro odečet ztráty podle § 34 odst. 1 zákona		
42 Základ daně (ř. 36 + kladná hodnota z ř. 41)		
43 Minimální základ daně	Počet měsíců	Počet měsíců
44 Uplatňovaná výše ztráty - vzniklé a vyměřené za předcházející zdaňovací období maximálně do výše ř. 41		
45 Základ daně po odečtení ztráty (ř. 42 – ř. 44) popřípadě minimální základ daně (ř. 43)		

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

Tab. č. 1

ÚDAJE O STAROBNÍM DŮCHODU				
Pobíral-li jste k 1. 1. zdaňovacího období starobní důchod ze sociálního zabezpečení uveďte jeho roční výši pouze v případě, uplatňujete-li nezdánitelnou část základu daně				(Kč)
ÚDAJE O MANŽELCE (MANŽELOVI)				
Příjmení, jméno, titul				Rodné číslo
Částka podle § 15	Počet měsíců		Počet měsíců	
46 Odst. 1 písm. a) zákona (základní nezdánitelná částka)				
47a) Odst. 1 písm. b) zákona (na manželku/manžela)				
47b) Odst. 1 písm. b) zákona (na manželku/manžela, který/ktará je držitelem ZTP/P)				
48 Odst. 1 písm. c) zákona (na poživatele část. invalidního důchodu)				
49 Odst. 1 písm. d) zákona (na poživatele plného invalidního důchodu)				
50 Odst. 1 písm. e) zákona (na držitele průkazu ZTP/P)				
51 Odst. 1 písm. f) zákona (studium)				
52 Odst. 5 zákona (hodnota daru/darů)				
53 Odst. 7 a 8 zákona (odečet úroků)				
54 Odst. 9 zákona (penzijní připojištění)				
55 Odst. 10 zákona (životní pojištění)				
56 Odst. 11 zákona (odborové příspěvky)				
57 § 34 odst. 3 zákona (výuka)				
58 § 34 odst. 4 zákona (výzkum a vývoj)				
59 Další částky				

60	Úhrn nezdaniitelných částí základu daně a položek odčitatelných od základu daně (ř. 46 + ř. 47a + ř. 47b + + ř. 48 + ř. 49 + ř. 50 + ř. 51 + ř. 52 + ř. 53 + ř. 54 + + ř. 55 + ř. 56 + ř. 57 + ř. 58 + ř. 59)		
61	Základ daně snížený o nezdaniitelné části základu daně a položky odčitatelné od základu daně (ř. 45 – ř. 60) nebo údaj z ř. 526 přílohy č. 5 DAP		
62	Základ daně zaokrouhlený na celá sta Kč dolů		
63	Daň podle § 16 odst. 1 zákona		

4. ODDÍL - Daň celkem, ztráta

64	Daň podle § 16 odst. 1 zákona (ř. 63) nebo částka z ř. 330 přílohy č. 3 DAP		
65	Daň ze samostatného základu daně podle § 16 odst. 2 zákona (ř. 418 přílohy č. 4 DAP)		
66	Daň celkem zaokrouhlená na celé Kč nahoru (ř. 64 + ř. 65)		
67	Daňová ztráta - zaokrouhlená na celé Kč nahoru bez znaménka minus		

5. ODDÍL - Dodatečné DAP

68	Poslední známá daňová povinnost - daň podle § 16 zákona		
69	Zjištěná daňová povinnost podle § 41 zákona č. 337/1992 Sb., o správě daní a poplatků, ve znění pozdějších předpisů (ř. 66)		
70	Rozdíl řádků (ř. 69 – ř. 68) : zvýšení (+) částka daně se zvyšuje, snížení (–) částka daně se snižuje		
71	Poslední známá daňová povinnost - daňová ztráta podle § 5 zákona		
72	Zjištěná ztráta podle § 41 zákona č. 337/1992 Sb., o správě daní a poplatků, ve znění pozdějších předpisů (ř. 67)		
73	Rozdíl řádků (ř. 72 – ř. 71) : zvýšení (+) - daňová ztráta se zvyšuje, snížení (–) daňová ztráta se snižuje		

6. ODDÍL - Uplatnění daňového zvýhodnění a placení daně

Tab. č. 2

	Příjmení a jméno	Rodné číslo	Počet měsíců	Počet měsíců se ZIP/P
	1	2	3	4
1				
2				
3				
4				
	Celkem			

74	Daňové zvýhodnění na vyživované dítě		
75	Sleva na dani (uplatněná maximálně do výše daně na ř. 66)		
76	Daň po uplatnění slevy podle § 35c zákona (ř. 66 – ř. 75)		

77	Daňový bonus (ř. 74 – ř. 75)		
78	Úhrn vyplacených měsíčních daňových bonusů podle § 35d zákona		
79	Rozdíl na daňovém bonusu (ř. 77 – ř. 78)		

80	Úhrn sražených záloh na daň z příjmů ze závislé činnosti a z funkčních požitků (po případné slevě na dani)		
81	Na zbývajících zálohách zaplacené poplatníkem celkem		
82	Zaplacená daň stanovená paušální částkou podle § 7a zákona		
83	Zajištěná daň plátcem podle § 38e zákona		
84	Sražená daň podle § 38f odst. 10 zákona		
85	Zaplacená daňová povinnost (záloha) podle § 38gb odst. 5 zákona		
86	Zbývá doplatit (ř. 76 – ř. 79 – ř. 80 – ř. 81 – ř. 82 – ř. 83 – ř. 84 – ř. 85) : (+) zbývá doplatit, (–) zaplacen více		

PŘÍLOHY DAP:

Ve sloupci uveďte počet listů příloh.

Název přílohy	
Příloha č. 1 - „Výpočet dílčího základu daně z příjmů z podnikání a z jiné samostatné výdělečné činnosti (§ 7 zákona)“	
Příloha č. 2 - „Výpočet dílčích základů daně z příjmů z pronájmu (§ 9 zákona) a z ostatních příjmů (§ 10 zákona)“	
Příloha č. 3 - „Výpočet daně z příjmů dosažených za více zdaňovacích období (§ 14 zákona), daně z příjmů ze zahraničí (§ 38f zákona) a daně po slevě (§ 35 zákona)“ včetně Samostatných listů 4. oddílu	
Příloha č. 4 - „Výpočet daně ze samostatného základu daně podle § 16 odst. 2 zákona“	
Příloha č. 5 - „Výpočet společného základu daně manželů podle § 13a zákona“	
Účetní závěrka poplatníka, který vede účetnictví	
„Potvrzení o zdanitelných příjmech ze závislé činnosti a z funkčních požitků a o sražených zálohách na daň a daňovém zvýhodnění“ za příslušné zdaňovací období od všech zaměstnavatelů (např. podle § 38j odst. 3 zákona)	
Potvrzení o poskytnutém úvěru na bytové potřeby a o výši úroků z tohoto úvěru	
Potvrzení o zaplacených částkách na penzijní připojištění	
Potvrzení o zaplacených částkách na soukromé životní pojištění	
Další přílohy výše neuvedené	
Počet listů příloh celkem	

PROHLAŠUJI, ŽE VŠECHNY MNOU UVEDENÉ ÚDAJE V TOMTO DAP JSOU PRAVDIVÉ A ÚPLNÉ

V	dne	
		Podpis poplatníka (zástupce)

ÚDAJE O ZÁSTUPCI

Příjmení a jméno	Titul	Telefon / mobilní telefon	
Adresa - obec	PSČ	Ulice / část obce	Číslo popisné / orientační

Pokud DAP zpracovává daňový poradce, uveďte dále evidenční číslo osvědčení

--

VYPLNÍ FINANČNÍ ÚŘADZa finanční úřad přiznanou daňovou povinnost a ztrátu vyměřil¹⁾ ☐ – dodatečně vyměřil¹⁾ ☐ podle § 46 odst. 5 zákona ČNR č. 337/1992 Sb.,

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

--

ke dni

--

Podpis odpovědného pracovníka

--

ŽÁDOST O VRÁCENÍ PŘEPLATKU NA DANI Z PŘÍJMŮ FYZICKÝCH OSOB

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

1. přeplatku na dani z příjmů fyzických osob Kč.

Přeplatek zašlete na adresu:

Přeplatek vraťte na účet vedený u č.

kód banky specifický symbol

2. přeplatku na dani z příjmů fyzických osob v důsledku postupu podle § 13a zákona ve výši Kč.

Přeplatek převedte na účet vedený u Finančního úřadu č. 721-

kód banky 0710, variabilní symbol (rodné číslo)

V dne Podpis poplatníka (zástupce)

VYPLNÍ FINANČNÍ ÚŘAD

--

Otisk prezentačního razítka finančního úřadu

¹⁾ Označte křížkem odpovídající variantu²⁾ Údaj za část zdaňovacího období vyplňte, **pouze** máte-li kód rozlišení typu přiznání „Prohlášení konkursu“ nebo „Zrušení konkursu“ nebo „Úmrtí“ a dále v případech uvedených v § 40 zákona č. 337/1992 Sb., o správě daní a poplatků, ve znění pozdějších předpisů

Príloha č. 4: Daňové priznanie k dani z príjmov fyzickej osoby

DFFOBV05 1

FO
typ: B

DAŇOVÉ PRIZNANIE
K DANI Z PRÍJMOV FYZICKEJ OSOBY
podľa zákona č. 595/2003 Z. z. o dani z príjmov
v znení neskorších predpisov (ďalej len „zákon“)

Číselné údaje sa zarovnávajú vpravo, ostatné údaje sa píšú zľava. Nevyplnené riadky sa ponechávajú prázdne. Údaje sa vyplňajú paličkovým písmom (podľa tohto vzoru), písacím strojom alebo tlačiarňou, a to čiernou alebo tmavomodrou farbou.

Á Ä B Č D É F G H Í J K L M N O P Q R Š T Ú V X Ý Ž 0 1 2 3 4 5 6 7 8 9

01 - DIČ (ak nie je pridelené, uvádza sa rodné číslo) 02 - Dátum narodenia <i>Riadok 02 sa vyplňa len ak ide o daňovníka, ktorý nemá trvalý pobyt na území Slovenskej republiky</i>	Druh priznania ☐ daňové priznanie ☐ opravné daňové priznanie ☐ dodatočné daňové priznanie (vyznačí sa x)	Za rok 2 0 0 Dátum zistenia skutočností na podanie dodatočného daňového priznania . . 2 0 0
---	--	---

I. ODDIEL - ÚDAJE O DAŇOVNÍKOVI

03- Priezvisko
04- Meno
05- Titul

Adresa trvalého pobytu v deň podania daňového priznania na území Slovenskej republiky alebo v zahraničí

06- Ulica
07- Číslo
08- PSČ
09- Obec
10- Štát
11- Telefón
12- FAX
Kód štátu - vyplňa daňový úrad¹⁾

Daňovník s obmedzenou daňovou povinnosťou (nerezident) podľa § 2 písm. e) bod 1 a 2 zákona a príslušného článku zmluvy o zamedzení dvojitého zdanenia áno

Adresa pobytu na území Slovenskej republiky, kde sa daňovník obvykle zdržiaval v zdaňovacom období²⁾

13- Ulica
14- Číslo
15- PSČ
16- Obec
17- Telefón
18- FAX

Adresa na doručovanie na území Slovenskej republiky³⁾

19- Ulica
20- Číslo
21- PSČ
22- Obec
23- Telefón
24- FAX

1) Vyplňa sa akronym 2 podľa vyhlášky Štatistického úradu Slovenskej republiky č. 197/2003 Z. z., ktorou sa vydáva Štatistický číselník krajín v znení vyhlášky č. 316/2004 Z. z.
2) Vyplňa sa, len ak daňovník nemá trvalý pobyt na území Slovenskej republiky.

Záznamy daňového úradu

Miesto pre evidenčné číslo
Odtlačok prezentačnej pečiatky daňového úradu

DIČ (Rodné číslo)



25) - Banka alebo pobočka zahraničnej banky	Číslo účtu ³⁾	Kód banky
3) Uvádza sa bežný účet (účty), ktorý daňovník používa v súvislosti s dosahovaním príjmov z podnikania a z inej samostatnej zárobkovej činnosti. Ďalšie takéto účty sa uvádzajú v XIII. oddiele (miesto na osobitné záznamy daňovníka).		
Ekonomické, personálne alebo iné prepojenie podľa § 2 písm. n) zákona		☐ áno

II. ODDIEL - ÚDAJE O ZÁKONNOM ZÁSTUPCOVI ALEBO PRÁVNOM NÁSTUPCOVI ALEBO ZÁSTUPCOVI ALEBO SPRÁVCovi KONKURZNEJ PODSTATY, KTORÝ PODÁVA DAŇOVÉ PRIZNANIE (ďalej len "zástupca")

26) - Priezvisko	Meno	Titul
27) - Ulica a číslo	PSČ	Obec
Štát	Telefón	28) - Rodné číslo
	0 /	/

III. ODDIEL - ÚDAJE NA UPLATNENIE ZNÍŽENIA ZÁKLADU DANE (§ 11 zákona)

Poberal (a) som na začiatku zdaňovacieho obdobia dôchodok (ky) uvedený v § 11 ods. 2 zákona alebo mi bol tento dôchodok (ky) priznaný spätne k začiatku príslušného zdaňovacieho obdobia	29) ☐ áno		
Úhrnná suma dôchodku (ov) uvedeného (ných) v § 11 ods. 2 zákona za zdaňovacie obdobie (v Sk)	30) /		
Údaje o manželke (manželovi), ktorá (ý) žije s daňovníkom v domácnosti ⁴⁾			
31) - Priezvisko a meno	Rodné číslo	Vlastné príjmy (v Sk)	Počet mesiacov *
	/		
4) Vyplňa sa, len ak si daňovník uplatňuje nezdaniteľnú časť základu dane na manželku (manžela) podľa § 11 ods. 1 písm. b) zákona. 5) Uvádza sa počet kalendárnych mesiacov v zdaňovacom období (kalendárnom roku), počas ktorých manželka (manžel) žila (žil) s daňovníkom v domácnosti (kalendárny mesiac, na ktorého začiatku boli splnené ustanovené podmienky)			

IV. ODDIEL - ÚDAJE NA UPLATNENIE DAŇOVÉHO BONUSU (§ 33 zákona)

Údaje o vyživovaných deťoch žijúcich s daňovníkom v domácnosti na uplatnenie daňového bonusu podľa § 33 zákona⁶⁾

32) - Priezvisko a meno	Rodné číslo	Počet mesiacov
	/	
	/	
	/	
	/	

☐ Uplatňujem daňový bonus na viac ako štyri vyživované deti

6) Uvádza sa, len ak si daňovník uplatňuje nezdaniteľnú časť základu dane na manželku (manžela) podľa § 11 ods. 1 písm. b) zákona.
Príslušnosť na uplatnenie daňového bonusu na viac ako štyri vyživované deti, sa uvádza v XIII. oddiele (miesto na osobitné záznamy daňovníka).
Prílohou daňového priznania sú aj doklady preukazujúce nárok na daňový bonus, a to kópia rodného listu alebo výpis z rodného listu, potvrdenie školy, že dieťa (deti) žijúce s daňovníkom v domácnosti sa sústavne pripravuje na povolanie štúdiom alebo potvrdenie príslušného úradu o poberaní prídavku na vyživované dieťa (deti), alebo potvrdenie príslušného úradu o tom, že dieťa (deti) žijúce s daňovníkom v domácnosti sa považuje za vyživované a nemôže sa sústavne pripravovať na povolanie štúdiom alebo vykonávať zárobkovú činnosť pre chorobu alebo úraz, alebo potvrdenie príslušného úradu o poberaní prídavku na vyživované dieťa (deti). U daňovníka, ktorého súčasťou zdaňovateľných príjmov v príslušnom zdaňovacom období sú aj príjmy zo závislej činnosti a takéto doklady predložil ako zamestnanec svojmu zamestnávateľovi v príslušnom zdaňovacom období (§ 37 ods. 2 písm. a) alebo b) zákona), ktorého sa daňový bonus týka, nie sú už tieto doklady súčasťou daňového priznania s výnimkou daňovníka, ktorý si zamestnávateľa uplatňoval daňový bonus len pomernou časťou.


V. ODDIEL - VÝPOČET ZÁKLADU DANE (čiastkového základu dane) Z PRÍJMOV ZO ZÁVISLEJ ČINNOSTI (§ 5 zákona) - v celých Sk

Úhm príjmov od všetkých zamestnávateľov ⁷⁾	33	
Úhm povinného poistného (§ 5 ods. 8 zákona) ⁸⁾	34	
Základ dane (čiastkový základ dane) (r. 33 - r. 34)	35	

7) Vypĺňa sa na základe kópií všetkých potvrdení o príjmoch zo závislej činnosti plynúcich zo zdrojov na území Slovenskej republiky a zo zdrojov v zahraničí od všetkých platiteľov dane. Kópie potvrdení sú prílohou daňového priznania.

VI. ODDIEL - VÝPOČET ZÁKLADU DANE (čiastkového základu dane) Z PRÍJMOV Z PODNIKANIA, Z INEJ SAMOSTATNEJ ZÁROBKOVEJ ČINNOSTI A Z PRENÁJMU (§ 6 zákona) - v celých Sk

Tabuľka č. 1 - prehľad príjmov a výdavkov podľa § 6 zákona			
R.	Druh príjmov podľa § 6 zákona	1 Príjmy	2 Výdavky
1	z poľnohosp. výroby, lesného a vodného hospodárstva /ods. 1 písm. a)		
2	zo živností /ods. 1 písm. b)		
3	z podnikania, vykonávaného podľa osobitných predpisov /ods. 1 písm. c)		
4	spoločníkov v. o. s. a komplementárov kom. spol. /ods. 1 písm. d)		
5	z použitia alebo z poskytnutia práv z priemysel. alebo z iného duševného vlastníctva vrátane autorských práv a práv... /ods. 2 písm. a)		
6	z činností, ktoré nie sú živnosťou ani podnikaním /ods. 2 písm. b)		
7	znalcov a tímcov za činnosť podľa osobitného predpisu /ods. 2 písm. c)		
8	z činností sprostredkovateľov, ktoré nie sú živnosťou /ods. 2 písm. d)		
9	spolu r. 1 až 8		
10	z prenájmu nehnuteľností ⁹⁾ /ods. 3		
11	spolu r. 9 a 10		

☐ Pri príjmoch podľa § 6 ods. 1 a 2 zákona uplatňujem výdavky percentom z príjmov (§ 6 ods. 10 zákona)
☐ Pri príjmoch podľa § 6 ods. 3 zákona uplatňujem výdavky percentom z príjmov (§ 6 ods. 10 zákona)

8) Na r. 10 stĺ. 1 sa uvádza v súlade s § 9 ods. 1 písm. h) zákona kladný rozdiel medzi príjmom z prenájmu nehnuteľností a pätnásobkom sumy životného minima platného k 1. januáru príslušného zdaňovacieho obdobia (ďalej len „pätnásobok životného minima“), za predpokladu, že daňovník v príslušnom zdaňovacom období nedosiaha príjmy z prenájmu nehnuteľností v kombinácii s príjmami podľa § 6 ods. 1 písm. a), d) až f) zákona. Výdavky priradené k oslobodeným príjmom sa na r. 10 stĺ. 2 určujú v rovnakom pomere, v akom je suma oslobodených príjmov k celkovým príjmom (§ 9 ods. 1 písm. h) zákona). Napr. daňovník v roku 2005 dosiahol príjmy z prenájmu nehnuteľností (§ 6 ods. 3 zákona) vo výške 100 000 Sk, výdavky podľa § 6 ods. 10 sú vo výške 25 000 Sk. Na r. 10 stĺ. 1 sa uvedie suma 77 100 Sk (100 000 - 22 900 (v roku 2005 je suma pätnásobku životného minima)). Na r. 10 stĺ. 2 sa uvedie suma výdavku 19 275 Sk (25 000 - ((22 900 : 100 000) x 25 000)). Ak daňovník dosahuje príjmy z prenájmu nehnuteľností v kombinácii s príjmami podľa § 6 ods. 1 písm. a), d) až f) zákona, uplatní sa podobný postup podľa § 9 ods. 1 písm. h) zákona.

Súčasťou príjmov na r. 1 až 8 a 10 sú aj príjmy zo zdrojov v zahraničí, pričom táto skutočnosť sa uvádza v XIII. oddiele.

Tabuľka č. 1 sa vyplní, ak daňovník účtuje v sústave jednoduchého účtovníctva, alebo ak uplatňuje výdavky percentom z príjmov alebo ak vedie evidenciu podľa § 6 ods. 11 zákona. Ak ide o spoločníka v.o.s. a komplementára k.s., uvádza sa v tejto tabuľke na r. 4 v stĺ. 1 časť základu dane pripadajúca na spoločníka alebo komplementára. Ak v.o.s. alebo k.s. vykázala daňovú stratu potom časť tejto straty pripadáca na spoločníka alebo komplementára sa uvádza na r. 4 v stĺ. 2. Na r. 4 v stĺ. 2 sa tiež uvádza poistné na verejné zdravotné poistenie, na sociálne poistenie a príspevky na starobné dôchodkové sporenie (ďalej len „poistné a príspevky“), ak toto poistné a príspevky nie sú nákladom v.o.s. alebo kom. spol. V stĺ. 1 súčasťou príjmov na r. 1 až 8 a r. 10 je aj podiel pripadajúci na daňovníka, ktorý dosiahol spoločne s ďalším daňovníkom alebo s viacerými daňovníkmi z titulu spoluvlastníctva k veci alebo zo spoločných práv (§ 10 ods. 1 zákona); údaje o týchto daňovníkoch sa uvádzajú v XIII. oddiele; rovnako sa tu uvádza aj príjem pripadajúci na daňovníka, ktorý dosiahol pri spoločnom podnikaní alebo zo spoločnej inej samostatnej zárobkovej činnosti na základe písomnej zmluvy o združení (účastník združenia) alebo písomného vyhlásenia o združení sa (spoločník pozemkového spoločenstva bez právnej subjektivity) (§ 10 ods. 2 zákona). Ak ide o účastníka združenia súčasne s daňovým priznaním sa predloží aj kópia takejto zmluvy. Ak ide o účastníka združenia, uvádza sa celková suma spoločne dosiahnutých príjmov a vynaložených výdavkov v XIII. oddiele. V stĺ. 2 sa uvádzajú výdavky. Ak daňovník uplatňuje podľa § 19 zákona (daňové výdavky), môžu sa uviesť úhrnom na r. 9, ak sa vzťahujú len k príjmom uvedeným na r. 1 až 8 podľa § 6 ods. 10 zákona úhrnom na r. 9 vrátane preukázateľnej výšky zaplateného poistného a príspevkov a pri príjme uvedenom na r. 10 osobitne na tomto riadku. Ak je daňovník spoločníkom v.o.s. alebo komplementárom kom. spol., uvádza sa v XIII. oddiele oboch názov spoločnosti, DIČ a výška jeho podielu v percentách.



Príjmy z tabuľky č. 1, stĺ. 1, r. 11	36	
Výdavky z tabuľky č. 1, stĺ. 2, r. 11	37	
Základ dane (kladný rozdiel r. 36 a r. 37); výsledok hospodárenia (zisk)	38 +	
Strata (záporný rozdiel r. 36 a r. 37); výsledok hospodárenia (strata)	39 -	
Položky zvyšujúce základ dane (znižujúce stratu) (§ 17 zákona)	40	
Položky znižujúce základ dane (zvyšujúce stratu) (§ 17 zákona)	41	
Základ dane (čiastkový základ dane) [(r. 38 + r. 40 - r. 41) > 0 alebo (r. 39 + r. 40 - r. 41) > 0]	42 +	
Daňová strata [(r. 38 + r. 40 - r. 41) < 0 alebo (r. 39 + r. 40 - r. 41) < 0]	43 -	

**VII. ODDIEL - VÝPOČET ZÁKLADU DANE (čiastkového základu dane)
Z PRÍJMOV Z KAPITÁLOVÉHO MAJETKU (§ 7 zákona) - v celých Sk**

Tabuľka č. 2 - prehľad príjmov a výdavkov podľa § 7 zákona			
R.	Druh príjmov podľa § 7 zákona	1 Príjmy	2 Výdavky
1	úroky a ostatné výnosy z cenných papierov (ods. 1 písm. a)		
2	úroky, výhry a iné výnosy z vkladov na vkladných knížkách vrátane úrokov z peňažných prostriedkov na vkladovom účte a z bežného účtu (ods. 1 písm. b)		
3	úroky a iné výnosy z poskytnutých úverov a pôžičiek a úroky z hodnoty splateného vkladu v dohodnutej výške spoločníkov verejných obchodných spoločností (ods. 1 písm. c)		
4	dávky z doplnkového dôchodkového sporenia (ods. 1 písm. d)		
5	plnenia z poistenia pre prípad dožitia určitého veku; jednorazové vyrovnanie alebo odbytné vyplácané v prípade poistenia osôb pri predčasnom skončení poistenia (ods. 1 písm. e)		
6	výnosy zo zmeniek okrem príjmov z ich predaja (ods. 1 písm. f)		
7	výnos, ktorý vzniká pri splatnosti cenného papiera z rozdielu medzi menovitou hodnotou cenného papiera a emisným kurzom pri jeho vydaní (ods. 2)		
8	rozdiel medzi menovitou hodnotou dlhopisu alebo pokladničnej poukážky a nižšou obstarávacou cenou (ods. 3)		
9	spolu r. 1 až 8		
V tabuľke č. 2 stĺ. 1 sú časťou príjmov na r. 1 až 8 aj podiel pripadajúci na daňovníka, ktorý dosiahol spoločne s ďalším daňovníkom alebo s viacerými daňovníkmi z titulu spoluvlastníctva k veci alebo zo spoločných práv (§ 10 ods. 1 zákona). Údaje o týchto daňovníkoch sa uvádzajú v XIII. oddiele. Súčasťou príjmov na r. 1 až 8 sú aj príjmy zo zdrojov v zahraničí, pričom táto skutočnosť sa uvedie v XIII. oddiele.			

Príjmy z tabuľky č. 2, stĺ. 1, r. 9	44	
Výdavky z tabuľky č. 2, stĺ. 2, r. 9	45	
Základ dane (čiastkový základ dane) (r. 44 - r. 45, ak je tento rozdiel záporný, uvádza sa na r. 46 nula)	46	



VIII. ODDIEL - VÝPOČET ZÁKLADU DANE (čiastkového základu dane) Z OSTATNÝCH PRÍJMOV (§ 8 zákona) - v celých Sk

Tabuľka č. 3 - prehľad príjmov podľa § 8 zákona

R.	Druh príjmov podľa § 8 zákona	1	Príjmy	2	Výdavky*
1	z príležitostných činností vrátane príjmov z príležitostnej poľnohospodárskej výroby, lesného a vodného hospodárstva a z príležitostného prenájmu hnuteľných vecí /ods. 1 písm. a)				
2	z prevodu vlastníctva nehnuteľností /ods. 1 písm. b)				
3	z predaja hnuteľných vecí /ods. 1 písm. c)				
4	z prevodu opcí /ods. 1 písm. d)				
5	z prevodu cenných papierov /ods. 1 písm. e)				
6	z prevodu účasti (podielu) na s. r. o., kom. spol. alebo z prevodu členských práv družstva /ods. 1 písm. f)				
7	zo zdedených práv z priemyselného a iného duševného vlastníctva vrátane autorských práv a práv príbuzných autorskému právu /ods. 1 písm. g)				
8	dôchodky a podobné opakujúce sa požitky /ods. 1 písm. h)				
9	výhry a ceny /ods. 1 písm. i) a j)				
10	iné				
11	Spolu r. 1 až 10				

9) Ak sú výdavky v stĺ. 2 na r. 1 až 9 vyššie ako príjem v týchto riadkoch, uvádzajú sa tieto výdavky len do výšky príjmov. Na r. 10 sa uvádzajú výdavky len do výšky každého jednotlivého druhu príjmu, ak ide o príjem neuvedený na r. 1 až 9, napr. daňovník dosiahne okrem príjmov uvedených na r. 1 až 9 dva druhy príjmov úhrnom 100 000 Sk (70 000 Sk + 30 000 Sk), pričom výdavky k príjmom 70 000 Sk preukázateľne vynaložil v sume 50 000 Sk a k príjmom 30 000 Sk 40 000 Sk. Výdavky v stĺ. 2 budú spolu 80 000 Sk (50 000 Sk + 30 000 Sk).

V tabuľke č. 3, stĺ. 1 súčasťou príjmov na r. 1 až 10 sú aj príjmy zo zdrojov v zahraničí, pričom táto skutočnosť sa uvádza v XIII. oddiele. Rovnako súčasťou týchto príjmov je aj podiel pripadajúci na daňovníka, ktorý dosiahol spoločne s ďalším daňovníkom alebo s viacerými daňovníkmi z štátu spoluvlastníctva alebo zo spoločných práv (§ 10 ods. 1 zákona). Údaje o týchto daňovníkoch sa uvádzajú v XIII. oddiele. Podľa § 8 ods. 2 zákona, ak sú výdavky spojené s jednočlenným druhom príjmu (na r. 1 až 10) vyššie ako príjem, na rozdiel sa neprihliada. Pri príjmoch z predaja tuzemských cenných papierov nadobudnutých do 31. 12. 2003, prijatých na šh burzy cenných papierov vrátane spätného predaja (vyplatenia) tuzemských podielových listov na r. 5 v stĺ. 1 sa v súlade s § 52 ods. 20 zákona uvádza rozdiel medzi príjmom a výdavkom vynaloženým na dosiahnutie tohto príjmu, znížený o sumu 50 000 Sk (§ 10 ods. 3 písm. a) zákona č. 366/1999 Z. z. o daniach z príjmov v znení neskorších predpisov) čo je suma oslobodená od dane podľa § 4 ods. 1 písm. d) tohto zákona, pričom na r. 5 stĺ. 2 sa neuvádza žiadna suma (uvádza sa nula), ak daňovník bude mať len príjmy z predaja takýchto cenných papierov. Na r. 1, 4 až 6 stĺ. 1 sa uvádza v súlade s § 9 ods. 1 písm. h) zákona kladný rozdiel medzi príjmami uvádzanými na týchto r. a päťnásobkom životného minima, za predpokladu, že daňovník v príslušnom zdaňovacom období nedosiaha takéto príjmy v kombinácii s príjmami z prenájmu nehnuteľností (§ 6 ods. 3 zákona). Na r. 1 stĺ. 2 sa uvedú výdavky upravené o výdavky súvisiace s oslobodeným príjmom, pričom výdavky k oslobodeným príjmom sa určia v rovnakom pomere, v akom je suma oslobodených príjmov k celkovým príjmom (§ 9 ods. 1 písm. h) zákona). Napr. daňovník v roku 2005 dosiahol príjmy z príležitostnej poľnohospodárskej výroby (§ 8 ods. 1 písm. a) zákona) vo výške 100 000 Sk, výdavky podľa § 8 ods. 9 zákona sú vo výške 25 000 Sk (25 %). Na r. 1 stĺ. 1 sa uvedie suma 77 100 Sk (100 000 – 22 900) (čo je v roku 2005 päťnásobok životného minima). Na r. 1 stĺ. 2 sa uvedie suma výdavku vo výške 19 275 Sk (25 000 – [(22 900 : 100 000) x 25 000]). Na r. 4, 5 a 6 stĺ. 1 sa uvádza v súlade s § 9 ods. 1 písm. h) zákona kladný rozdiel medzi príjmami uvádzanými na týchto riadkoch znížených o výdavky podľa § 8 ods. 5 a 7 zákona a päťnásobkom životného minima, za predpokladu, že daňovník v príslušnom zdaňovacom období nedosiaha takéto príjmy v kombinácii s príjmami z prenájmu nehnuteľností (§ 6 ods. 3 zákona). Napr. daňovník dosiahol v roku 2005 príjmy z predaja cenných papierov (§ 8 ods. 1 písm. e) zákona) v sume 150 000 Sk, ktoré nadobudol v roku 2004 za 120 000 Sk; na r. 5 stĺ. 1 sa podľa § 9 ods. 1 písm. h) zákona uvádza suma 7100 Sk (150 000 – 120 000 – 22 900) a na r. 5 stĺ. 2 sa neuvádza žiadna suma. Príjmy uvedené na r. 9 plynúce zo zdrojov v zahraničí sa neznižujú o výdavky (§ 8 ods. 3 písm. a) zákona).

Príjmy z tabuľky č. 3, stĺ. 1, r. 11	47	
Výdavky z tabuľky č. 3, stĺ. 2, r. 11	48	
Základ dane (čiastkový základ dane) (r. 47 - r. 48)	49	


IX. ODDIEL - ZÁKLAD DANE a odpočet daňovej straty podľa § 30 zákona - v celých Sk
Prehľad o vzniku daňovej straty (strát) a jej uplatnenie podľa § 4 ods. 2, § 30 zákona a § 52 ods. 8 zákona:

Strata (straty) alebo jej časť na uplatnenie podľa § 52 ods. 8 zákona z predchádzajúcich zdaňovacích období ¹⁰⁾	50		
Nárok na uplatnenie straty alebo jej časti podľa § 52 ods. 8 zákona (jedna pätina z tejto sumy)	51		
Strata (straty) alebo jej časť na uplatnenie podľa § 30 zákona z predchádzajúcich zdaňovacích období ¹⁰⁾	52		
	53		
	54		
	55		
	56		
Daňová strata z § 6 zákona (r. 43)	57		

10) Na r. 50, r. 52 až 56 vľavo sa uvádzajú jednotlivé roky a vpravo suma straty podľa rokov.

Na r. 52 až 56 sa uvádza len strata alebo tá časť straty, ktorá sa v príslušnom zdaňovacom období odpočítava od základu dane v súlade s § 30 zákona.

Výpočet základu dane:

Časťový základ dane z príjmov podľa § 5 zákona (r. 35)	58		
Časťový základ dane z príjmov podľa § 6 zákona (r. 42)	59		
Časťový základ dane z príjmov podľa § 7 zákona (r. 46)	60		
Časťový základ dane z príjmov podľa § 8 zákona (r. 49)	61		
Úhm časťových základov dane z príjmov podľa § 6 až 8 zákona (r. 59 + r. 60 + r. 61)	62		
Daňová strata z r. 57	63		
Znížený úhm časťových základov dane (r. 62 - r. 63) ¹¹⁾	64		
Nárok na uplatnenie straty z predchádzajúcich zdaňovacích období (r. 51 ¹²⁾ + r. 52 + r. 53 + r. 54 + r. 55 + r. 56)	65		
Znížený úhm časťových základov dane (r. 64 - r. 65) ¹¹⁾	66		
Suma z r. 66 po zvýšení o sumu nepreinvestovanej straty alebo jej časti z predchádzajúcich zdaňovacích období podľa § 34 ods. 2 zákona č. 366/1999 Z. z., o sumu nepoužitú v súlade s § 4 ods. 1 písm. m) a § 5 ods. 7 zákona č. 366/1999 Z. z. a o sumu príspevkov a platieb v súlade s § 11 ods. 8 a 9 zákona ¹³⁾	67		
Základ dane (r. 58 + r. 67)	68		

11) Ak je suma na r. 64 a r. 66 záporná, uvádza sa na týchto riadkoch nula.

12) Nárok na uplatnenie straty z r. 51 v lehotu až piatim roku od počtu tohto nároku, sa vykoná rovnomerne, najviac však do sumy vykázaného základu dane na r. 64 prevyšujúceho 150 000 Sk.

13) Ak sa základ dane nezvyšuje o sumu nepreinvestovanej straty alebo jej časti podľa § 34 ods. 2 zákona č. 366/1999 Z. z., alebo o sumu nepoužitú v súlade s § 4 ods. 1 písm. m) a § 5 ods. 7 zákona č. 366/1999 Z. z., alebo o sumu príspevkov a platieb v súlade s § 11 ods. 8 a 9 zákona, suma na r. 67 sa rovná sume na r. 66.


X. ODDIEL - VÝPOČET DANE podľa § 15 zákona - v celých Sk

Základ dane z r. 68			69		
Zníženie základu dane podľa § 11 zákona	Nezdaniteľné časti základu dane podľa ods. 1 písm.	a) na daňovníka	70		
		b) na manželku (manžela)	71		
		c) príspevky na doplnkové dôchodkové sporenie	72		
		d) účelové sporenie	73		
		e) poisťné na životné poistenie	74		
	Úhm r. 72 až 74 (ak úhm r. 72 až 74 presahuje sumu 12 000 Sk, uvedie sa na r. 75 suma 12 000 Sk)		75		
	Spolu (r. 70 + r. 71 + r. 75)		76		
Základ dane znížený o sumu z r. 76 (r. 69 - r. 76) (ak je suma na r. 76 vyššia ako na r. 69, uvádza sa na r. 77 nula)			77		
Daň zaokrúhlená na celé koruny nadol zo základu dane z r. 77			78		
Výpočet dane po vyňatí príjmov zo zdrojov v zahraničí	Úhm vyňatých príjmov (základov dane)		79		
	Základ dane znížený o úhm vyňatých príjmov (základov dane) (r. 77 - r. 79) (ak je rozdiel r. 77 a 79 záporný, uvádza sa na r. 80 nula)		80		
Daň po vyňatí príjmov zo zdrojov v zahraničí zaokrúhlená na celé koruny nadol zo základu dane z r. 80			81		
Výpočet dane uznanej na zápočet na tuzemskú daňovú povinnosť zo zaplatenej dane v zahraničí	Úhm príjmov (základov dane) zo zdrojov v zahraničí (zaokrúhlené na celé koruny nadol)		82		
	Daň zaplatená v zahraničí z príjmov z r. 82 (zaokrúhlené na celé koruny nadol)		83		
	Výpočet percenta dane na účely zápočtu r. 82 : $[(r. 69 - r. 79) \text{ alebo } r. 69] \times 100$		84		
	Z dane zaplatenej v zahraničí možno započítať $[(r. 81 \text{ alebo } r. 78) \times r. 84] : 100$ (zaokrúhlené na celé koruny nahor)		85		
	Daň uznaná na zápočet (r. 85 maximálne do sumy na r. 83)		86		
Daň po vyňatí a zápočte (r. 81 alebo r. 78) alebo (r. 81 - r. 86 alebo r. 78 - r. 86)			87		
Daň (daňová povinnosť) z r. 87 ¹⁴⁾			88		
Nárok na daňový bonus (na jedno dieťa alebo úhm na viac vyživovaných detí) podľa § 33 zákona ¹⁵⁾			89		
Daň (daňová povinnosť) znížená o daňový bonus (r. 88 - r. 89) ¹⁶⁾			90		
Suma daňového bonusu priznaného a vyplateného zamestnávateľom			91		
Rozdiel riadkov r. 89 - r. 91 > 0			92		
Suma daňového bonusu na poukázanie správcovi dane ¹⁷⁾ r. 92 - r. 88 > 0			93		
Zamestnávateľom nesprávne vyplatený daňový bonus r. 91 - r. 89 > 0			94		
Suma preddavku vybraná podľa § 43 zákona ¹⁸⁾			95		

DIČ (Rodné číslo)



Zrazený preddavok	§ 35 zákona - z príjmov zo závislej činnosti ¹⁴⁾	96	
	§ 44 zákona - na zabezpečenie dane	97	
Zaplatený preddavok	(§ 34 zákona)	98	
Daň na úhradu vrátane zamestnávateľom nesprávne vyplateného daňového bonusu	$r. 88 - r. 89 + r. 91 + r. 93 - r. 95 - r. 96 - r. 97 - r. 98$ (+)	99	+
Preplatok znížený o zamestnávateľom nesprávne vyplatený daňový bonus	$r. 88 - r. 89 + r. 91 + r. 93 - r. 95 - r. 96 - r. 97 - r. 98$ (-)	100	-
Daň na účely platenia preddavkov na daň podľa § 34 zákona ²⁰⁾	vypočítaná zo základu dane z r. 69 alebo r. 69 - r. 79	101	

14) Ak daňovník neuplatňuje nárok na daňový bonus (r. 89) a suma na r. 87 nepresiahne 500 Sk alebo ak daňovník neuplatňuje nárok na daňový bonus (r. 89) a jeho celkové zdaniteľné príjmy nepresiahnu 50 % sumy podľa § 11 ods. 1 písm. a) zákona, na r. 88 sa uvádza nula.
 15) Ak sa uplatňuje daňový bonus podľa § 33 zákona, uvádza sa suma daňového bonusu na jedno alebo o úhrn súm na viac detí (podľa údajov uvedených v IV. oddiele).
 16) Ak je suma na r. 89 vyššia ako suma na r. 88, uvádza sa nula.
 17) Ak je na r. 93 suma daňového bonusu na vyplatenie správcovi dane, vyplní sa zla dosť o jej vyplatenie v XIV. oddiele daňového priznania. Ak sa podáva dodatočné daňové priznanie, v zla dostí v XIV. oddiele dodatočného daňového priznania sa vyplní len kladný rozdiel r. 93 do dodatočného daňového priznania a daňového priznania. Ak je rozdiel záporný, pri uplatnení postupu podľa § 33 ods. 11 zákona sa suma vráti správcovi dane.
 18) Uvádza sa len tá suma preddavku, ktorá sa vzťahuje k príjmom, ktoré si daňovník priznáva v daňovom priznaní (§ 4 ods. 6 zákona). Suma preddavku vybraná u manželov sa delí v rovnakom pomere, ako si delia príjmy, ktoré si priznávajú na zdanenie v daňovom priznaní. Ak suma preddavku bola vybraná u v. o. s., spoločnici tejto spoločnosti uvádzajú na r. 95 len podiel z toho preddavku, ktorý je v rovnakej výške, ako si delia zisk. Rovnako sa postupuje aj ak ide o komplementára kom. spol.
 19) Preddavok (preddavky) z potvrdenia (potvrdení) o zdaniteľnej mzde a zrazených preddavkoch na zdanenie príjmov fyzickej osoby zo závislej činnosti bez uplatnenia daňového bonusu.
 20) Na r. 101 sa uvádza nula, ak daňovníkovi nevznikne povinnosť platiť preddavky na daň.

XI. ODDIEL - ROZDIELY Z DODATOČNÉHO DAŇOVÉHO PRIZNANIA - v Sk

Daň (daňová povinnosť) znížená o daňový bonus z r. 90 daňového priznania	102	
Zvýšenie (+) alebo zníženie (-) dane (r. 90 - r. 102)	103	
Preplatok dane, ak je väčší ako 100 Sk, alebo daň na úhradu z r. 99 alebo r. 100 daňového priznania	104	
Preplatok (-) alebo nedoplatok (+) (r. 99 alebo r. 100) - r. 104 + [(r. 108 daňového priznania - 2 % z r. 90) > 0]	105	
Suma daňového bonusu na poukázanie správcovi dane z r. 93 daňového priznania, ak je väčšia ako 100 Sk	106	
Rozdiel súm daňového bonusu na poukázanie správcovi dane (+), na vrátenie správcovi dane (-) (r. 93 - r. 106) ²¹⁾	107	

XII. ODDIEL - VYHLÁSENIE o poukázaní podielu zaplatenej dane z príjmov fyzickej osoby podľa § 50 zákona

neuplatňujem postup podľa § 50 zákona	
2 % zo zaplatenej dane z r. 90 (minimálne 20 Sk)	108
109 - ÚDAJE O PRÍJÍMATEĽOVI	
IČO	Právna forma
Obchodné meno (názov)	
Sídlo	
Ulica	Číslo
PSČ	Obec

DIČ (Rodné číslo)



XIII. ODDIEL - MIESTO NA OSOBNÉ ZÁZNAMY DAŇOVNÍKA

☐ Uvádzam osobitné záznamy

Požadované údaje uvedené v jednotlivých ODDIELoch pod tabuľkami č. 1, 2 a 3 v členení:

- druh a výška príjmov dosiahnutých zo zdrojov v zahraničí (vypíše sa jednotlivo pre každý druh príjmu podľa § 6a až 8 zákona), uvádza sa krajina zdroja príjmu
 - meno, priezvisko, adresa trvalého pobytu, rodné číslo (DIČ) a celkové spoločne dosiahnuté príjmy a výdavky; ak ide o účastníkov združení, uvádza sa aj percentuálny podiel pripadajúci na každého účastníka.

Ak nepostačuje miesto na osobitné záznamy, uvádzajú sa v tomto členení na osobitnej prílohe, ktorá je súčasťou daňového priznania.

Počet príloh

110

Uvádza sa počet všetkých príloh, ktoré sú súčasťou daňového priznania.

Vyhlasujem, že všetky údaje uvedené v daňovom priznaní sú správne a úplné.

Dátum . . . 2 0 0

podpis daňovníka (zástupcu)

XIV. ODDIEL - ŽIADOSŤ O VYPLATENIE DAŇOVÉHO BONUSU

☐ Žiadam o vyplatenie daňového bonusu podľa § 33 zákona v sume uvedenej na r. 93, ak je väčšia ako 100 Sk

☐ Žiadam o vyplatenie rozdielu daňového bonusu r. 93 dodatočného daňového priznania a r. 93 daňového priznania^{*)} v sume uvedenej na r. 107, ak je kladná

☐ poštovou
poukážkou

☐ na účet

Číslo účtu

Kód banky

Dátum

. . . 2 0 0

podpis daňovníka
(zástupcu)

XV. ODDIEL - ŽIADOSŤ O VRÁTENIE PREPLATKU

☐ Žiadam o vrátenie preplatku podľa § 63 zákona SNR č. 511/1992 Zb. o správe daní a poplatkov a o zmenách v sústave územných finančných orgánov v znení neskorších predpisov (r. 100 > 100 Sk alebo r. 105 > 100 Sk)

☐ poštovou
poukážkou

☐ na účet

Číslo účtu

Kód banky

Dátum

. . . 2 0 0

podpis daňovníka
(zástupcu)

