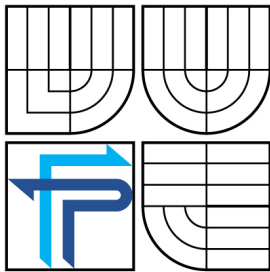


VYSOKÉ UČENÍ TECHNICKÉ V BRNĚ

BRNO UNIVERSITY OF TECHNOLOGY



FAKULTA PODNIKATELSKÁ  
ÚSTAV FINANČÍ

FACULTY OF BUSINESS AND MANAGEMENT  
INSTITUTE OF FINANCES

## PRAKTICKÁ APLIKACE DAŇOVÉ SOUSTAVY BELGIE A ČR

PRACTICAL APPLICATION OF BELGIAN AND CZECH TAX LEGISLATION

BAKALÁŘSKÁ PRÁCE

BACHELOR'S THESIS

AUTOR PRÁCE

AUTHOR

PAVLA POSPÍŠILOVÁ

VEDOUCÍ PRÁCE

SUPERVISOR

Ing. MICHAL POLÁK, Dr.

BRNO 2009

# ZADÁNÍ BAKALÁŘSKÉ PRÁCE

**Pospíšilová Pavla**

---

Daňové poradenství (6202R006)

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

**Praktická aplikace daňové soustavy Belgie a ČR**

v anglickém jazyce:

**Practical Application of Belgian and Czech Tax Legislation**

Pokyny pro vypracování:

Úvod  
Teoretická východiska práce  
Analýza problému a současné situace  
Vlastní návrhy řešení  
Závěr  
Seznam použité literatury  
Přílohy

Seznam odborné literatury:

KUBÁTOVÁ, Květa. Daňová teorie a politika. 2000. ISBN-80-902752-2-2

MALACH, Antonín. Jak podnikat po vstupu do EU: právo a podnikání, podnikatelské řízení, podpora podnikání v ČR a EU, podnikatelské a podpůrné instituce, podnikání a veřejná správa. 2005. ISBN 80-247-0906-6

ŠIROKÝ, Jan. Daně v Evropské unii: daňové systémy členských států EU včetně Bulharska a Rumunska: legislativní základy daňové harmonizace v EU včetně Směrnice Rady 2006/112/EC. 2007. ISBN-978-80-7201-649-5

Wetboek van de inkomstenbelastingen 92

Zákon č. 586/1992 Sb. o daních z příjmů

Vedoucí bakalářské práce: Ing. Michal Polák, Dr.

Termín odevzdání bakalářské práce je stanoven časovým plánem akademického roku 2008/2009.

L.S.

---

Ing. Pavel Svirák, Dr.  
Ředitel ústavu

---

doc. RNDr. Anna Putnová, Ph.D., MBA  
Děkan fakulty

V Brně, dne 25.05.2009

## **Anotace**

Bakalářská práce se zabývá srovnáním současného stavu legislativy upravující podnikání fyzických osob v České republice a Belgii, zejména zákonem o dani z příjmů. Na základě zjištěných skutečností práce řeší, ve které zemi je menší daňové zatížení.

## **Annotation**

This bachelor thesis deals with comparison of current legislation situation in business conditions for self-employers in the Czech Republic and Belgium, especially from the viewpoint of personal income tax law. On the basis of findings, the thesis deals with question, where the tax burden is minor.

## **Klíčová slova**

Daň z příjmů fyzických osob, podnikání, daňové zatížení, Belgie, Česká republika

## **Keywords**

Personal income tax, entrepreneurship, tax burden, Belgium, the Czech Republic

## **Bibliografická citace**

POSPÍŠILOVÁ, P. *Praktická aplikace daňové soustavy Belgie a ČR*. Brno: Vysoké učení technické v Brně, Fakulta podnikatelská, 2009. 63 s. 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 autorské právo (ve smyslu zákona č. 121/2000 Sb. o právu autorském a o právech souvisejících s právem autorským).

## Obsah

Úvod.....	10
1 Cíl a metody bakalářské práce .....	11
2 Teoretické poznatky z literatury k dané problematice.....	13
2.1 Faktory ovlivňující podnikání .....	13
2.2 Daně .....	14
2.2.1 Klasifikace daní .....	14
2.3 Odvody daňového charakteru .....	15
2.4 Účetnictví a výkaznictví.....	16
2.5 Vstup do podnikání .....	17
2.5.1 Podnikatelský plán.....	17
2.5.2 Obecný postup vstupu do podnikání.....	17
3 Analýza problému a současné situace .....	18
3.1 Česká republika a Belgie.....	18
3.1.1 Česká republika.....	18
3.1.2 Belgie .....	19
3.2 Daň z příjmů fyzických osob podle českého a belgického zákona.....	20
3.2.1 Poplatníci daně z příjmů fyzických osob .....	20
3.2.2 Předmět daně.....	21
3.2.3 Základ daně.....	21
3.2.3.1 Příjmy z nemovitého majetku.....	22
3.2.3.2 Příjmy z movitého majetku, včetně dividend, úroků a licenčních poplatků .....	23
3.2.3.3 Pracovní příjmy, včetně příjmů z podnikání, profese, zaměstnanecký příjem a důchodový příjem .....	24
3.2.3.4 Jiné příjmy .....	26

3.2.3.5	Příjmy ze závislé činnosti a funkční požitky .....	26
3.2.3.6	Příjmy z podnikání a jiné samostatně výdělečné činnosti .....	27
3.2.3.7	Příjmy z kapitálového majetku .....	28
3.2.3.8	Příjmy z pronájmu .....	28
3.2.3.8	Ostatní příjmy .....	29
3.2.3.9	Daňové odpisy .....	29
3.2.4	Nezdanitelná část základu daně, položky odčitatelné od základu daně a slevy na dani .....	31
3.2.5	Nezdanitelný základ daně a položky odčitatelné od základu daně .....	33
3.2.6	Sazba daně .....	37
3.2.7	Algoritmus výpočtu daňové povinnosti .....	38
3.3	Daň z přidané hodnoty .....	41
3.3.1	Povinnost registrace .....	41
3.3.2	Sazba daně .....	41
3.4	Odvody daňového charakteru .....	42
3.5	Účetnictví a výkaznictví .....	43
3.6	Vstup do podnikání .....	43
3.7	Analýza podnikání pana Haase .....	45
4	Vlastní návrhy řešení .....	48
4.1	Data pro stanovení odvodových povinností .....	48
4.2	Odvodová povinnost ze současných výnosů .....	48
4.2.1	Výpočet odvodových povinností v České republice .....	48
4.2.1.1	Výpočet daňové povinnosti .....	49
4.2.1.2	Výpočet ostatních odvodových povinností .....	50
4.2.1.3	Celková odvodová povinnost .....	51
4.2.2	Výpočet odvodové povinnosti v Belgii .....	51



4.2.3	Srovnání odvodových povinností ze současných výnosů.....	52
4.3	Obecné srovnání odvodových povinností v obou zemích.....	53
4.3.1	Odvodové povinnosti v České republice .....	54
4.3.2	Odvodové povinnosti v Belgii .....	56
4.3.3	Porovnání odvodových povinností v České republice a v Belgii .....	58
	Závěr .....	60
	Literatura a použité zdroje .....	61
	Knižní publikace a časopisy .....	61
	Internetové zdroje .....	61
	Zákony, vyhlášky a nařízení .....	62
	Seznam tabulek .....	63
	Seznam obrázků.....	63

## Úvod

Při rozhodování podnikatele, ve které zemi začít podnikat nebo kam a zda přesunout svoji podnikatelskou činnost, se musí zohlednit velké množství faktorů. Domnívám se, že pokud pomineme osobní důvody, které hrají jednu z nejdůležitějších rolí, tak mezi důležitá rozhodovací kritéria patří daňové zatížení, rozdíly v zákonných požadavcích kladených na podnikatele (vedení účetnictví, odvody daňového charakteru) a případná administrativní náročnost přesunu podnikání – získání povolení k pobytu, pracovního povolení a uznávání kvalifikací.

Téma praktické aplikace daňové soustavy České republiky a Belgie jsem si zvolila, protože jsem během semestrálního studijního pobytu v Belgii mohla poznat belgický daňový systém. Belgii také dle Heritage Foundation patří dvacáté místo v žebříčku hodnocení ekonomické svobody, která je ukazatelem vhodnosti země pro podnikání, zatímco Česká republika obsadila 37. pozici.

V České republice je zavedena „rovná“ daň z příjmu fyzických osob 15%, zatímco v Belgii poplatníci odvádí daň dle progresivní sazby (25, 30, 40, 45 a 50%). Na první pohled nevýhodná belgická sazba daně je kompenzována způsobem výpočtu daně, množstvím odčitatelných položek a nezdanitelným základem daně.

## 1 Cíl a metody bakalářské práce

Cílem bakalářské práce je porovnat zatížení odvodovými povinnostmi fyzické osoby-podnikatele v České republice a v Belgii a zjištěné poznatky aplikovat na situaci pana Haase, podnikatele v oblasti servisu výtahů, který uvažuje o přesunu svého podnikání do Belgie. V této práci bude provedena detailní analýza způsobu stanovení daně z příjmu fyzických osob a odvodových povinností v obou zemích.

Ke splnění daného cíle je třeba:

- Provést rešerši literatury
- Analyzovat podmínky pro podnikání v obou zemích
  - Analyzovat daňové zatížení
  - Analyzovat zatížení odvozy daňového charakteru
  - Analyzovat zákonné požadavky účetnictví a výkaznictví
  - Analyzovat zákonné požadavky vstupu do podnikání
- Popsat zkoumaný objekt
- Vyčíslit důležité aspekty podnikání
- Sestavit metodu vyhodnocení daňové povinnosti
- Vyhodnotit optimálnost přesunu podnikání
- Formulovat závěry

V práci jsou použity obecně používané objektivní teoretické metody. Postup analýzy je následující:

- Rozklad jevu na základní prvky
- Vyčlenění rozhodujících činitelů
- Označení podmínek umožňujících projevení rozhodujících vlivů na zkoumaný jev
- Kvantitativní vyjádření

V návrhové části jsou použity metody finanční analýzy, metoda komparace a metody výpočtu daně a odvodových povinností dle českého a belgického zákona o dani z příjmů. Na základě současných výnosů a nákladů jsou vypočteny alternativy

daňového zatížení v závislosti na objemu tržeb, které jsou uvedeny jak pro reálné náklady, tak pro situaci, kdy jsou uplatněny náklady paušálem.

Tato práce je určena pro všechny podnikatele (fyzické osoby), jež uvažují o přesunu své podnikatelské činnosti do Belgie, s přihlédnutím ke specifikům jejich podnikání.

Práce může sloužit také jako informační materiál pro veřejnost se zájmem o Belgii.

## **2 Teoretické poznatky z literatury k dané problematice**

### **2.1 Faktory ovlivňující podnikání**

Podnikání ovlivňuje mnoho faktorů, dle Malacha (6) mezi nejdůležitější z nich patří kvalita právního prostředí, daňové zatížení, dostupnost kapitálu a možnost samosprávných podnikatelských organizací podílet se na tvorbě zákonů a udělování podpor podnikatelům.

Faktory můžeme rozdělit do několika skupin:

- Faktory krátkodobé (jednorázová opatření vlády)
- Faktory dlouhodobé (vybudování infrastruktury)
- Faktory působící lokálně (disponibilní rozvojové plochy)
- Faktory působící v určitém odvětví
- Faktory působící plošně (daňová zátěž)

Legislativa ovlivňující podnikání zahrnuje zejména tyto oblasti, kterými se budeme zabývat v následujících kapitolách:

- Daně
- Odvody daňového charakteru
- Účetnictví a výkaznictví
- Vstup do podnikání

## 2.2 Daně

(5)

*„Daň je definovaná jako povinná, nenávratná, zákonem určená platba do veřejného rozpočtu. Je to platba neúčelová a neekvivalentní. Daň se pravidelně opakuje v časových intervalech (např. každoroční placení daně z příjmů), nebo je nepravidelná a platí se za určitých okolností (např. při každém převodu nemovitosti).“<sup>1</sup>*

Daně jsou tedy definovány svými 6 základními vlastnostmi:

- Povinnost
- Nenávratnost
- Určenost zákonem
- Neúčelovost
- Neekvivalentnost
- Pravidelnost

Funkce daní plynou z funkcí veřejného sektoru. Jedná se o:

- Funkce alokační
- Funkce redistribuční
- Funkce stabilizační

### 2.2.1 Klasifikace daní

Daně lze třídit dle několika hledisek:

- Dle vazby na důchod poplatníka:
  - Přímé – poplatník je platí na úkor svého důchodu a nemůže je přenést na jiný subjekt
  - Nepřímé – plátce je neplatí z vlastního důchodu, ale přenáší je na jiný subjekt
- Dle objektu, na nějž jsou založeny:
  - Z důchodů (příjmů)
  - Ze spotřeby

---

<sup>1</sup> KUBÁTOVÁ, K. *Daňová teorie a politika*. 2000. ISBN 80-902752-2-2. (s.13)

- Z majetku
- Dle charakteru veličiny, z níž se daň platí:
  - Kapitálové – uložené na stavovou veličinu, tj. k určitému okamžiku
  - Běžné – uložené na tokovou veličinu, tj. za určitý časový úsek
- Dle vztahu k platební schopnosti poplatníka:
  - Osobní – zohledňují platební schopnost poplatníka
  - In rem – platí se bez ohledu na platební schopnost poplatníka
- Dle vztahu mezi velikostí daně a velikostí daňového základu:
  - Stanovené bez vztahu ke zdaňovacímu základu – paušální daně
  - Specifické – jsou stanoveny podle množství jednotek daňového základu nebo množství jednotek užitečné vlastnosti v daňovém základu
  - Ad valorem – jsou určeny podle ceny zdaňovaného základu
- Dle daňového (rozpočtového) určení:
  - Státní
  - Municipální
  - Vyšších územně správních celků
- Dle stupně progresse:
  - Proporcionální – s růstem důchodu poplatníka se míra jeho zdanění nemění
  - Progresivní – s růstem důchodu míra zdanění roste
  - Regresivní – s růstem důchodu míra zdanění klesá

### **2.3 Odvody daňového charakteru**

Podle Širokého (9) mohou kromě standardních daní existovat další odvody daňového charakteru, které se od daní liší svou účelovostí. Jedná se hlavně o příspěvky na sociální pojištění, které v sobě zahrnují příspěvky na veřejné zdravotní pojištění a sociální zabezpečení, tj. důchodové pojištění, státní politiku zaměstnanosti a nemocenské pojištění.

## 2.4 Účetnictví a výkaznictví

(2)

Účetnictví je uspořádaný systém informací, v němž se v peněžních jednotkách vyjadřují informace o výsledku hospodaření, stavu a pohybu majetku a finančních zdrojů za účetní období v účetní jednotce. Mezi základní metodické prvky účetnictví patří:

- Bilanční princip
- Systematické zápisy
- Podvojnost a souvztažnost
- Dokladování
- Kontrolní systém

Kromě metodických prvků se uplatňují účetní zásady, které umožňují pravdivost a srovnatelnost informací z účetnictví mezi jednotlivými účetními jednotkami a mezi jednotlivými účetními obdobími. Základní účetní zásady jsou:

- Zásada oceňování majetku – majetek musí být oceňován v definovaných cenách (historických nebo na trhu běžných)
- Zásada věrného a poctivého zobrazení skutečnosti – reálné vyjádření majetkové a finanční situace účetní jednotky
- Zásada účetní jednotky – definice hospodářského celku
- Zásada neomezeného trvání účetní jednotky – předpoklad budoucí existence a činnosti účetní jednotky
- Zásada objektivit účetních informací – zaúčtování až po ověření skutečnosti
- Akurální princip – vykazování ekonomických procesů v účetním období, kdy proběhly bez ohledu na pohyb peněžních prostředků s nimi souvisejících
- Zásada vzájemného časového a věcného souměření nákladů a výnosů – požadavek vykazovat v účetním období s dosaženými výnosy související náklady a k vynaloženým nákladům odpovídající výnosy
- Zásada periodicity – účetní období jako základní časový interval poskytování účetních informací
- Zásada konzistentnosti účetnictví mezi účetními obdobími – stálost metod



## **2.5 Vstup do podnikání**

(4)

*„Podnikání je všimnutí si příležitosti a snaha ji využít.“<sup>2</sup>*

Prvním krokem podnikatele je rozhodnutí začít podnikat. K tomu, aby vstup do podnikání proběhl co nejlépe a bez komplikací, je třeba vypracovat podnikatelský plán. Tento dokument definuje cíle podnikatele a popisuje vnější i vnitřní faktory, které souvisí se založením podniku.

Legislativa každého státu upravuje podmínky a postup založení podnikání.

### **2.5.1 Podnikatelský plán**

Dle Korába (4) by obsahem podnikatelského plánu měl být detailní popis podniku a prostředí podnikání, stanovení cíle a strategie podniku a finanční plán.

Popis podniku by měl zahrnovat minimálně právní formu podniku a jeho organizační strukturu. K popisu prostředí podnikání je vhodné použít SLEPT analýzu, která rozliší sociální, legislativní, ekonomické, politické a technologické faktory okolí podniku.

Stanovení cílů vede ke stanovení strategie. Cílem se rozumí stav, kterého chce podnikatel dosáhnout. Strategie je poté způsob dosažení daného cíle.

Finanční plán by se měl skládat ze soupisu očekávaných příjmů a výdajů, ve kterých jsou zahrnuty předpokládané tržby a náklady, odhadu vývoje toku hotovosti (cash-flow) a návrhu rozvahy. Obvykle se vypracovává jako výhled na tři roky.

### **2.5.2 Obecný postup vstupu do podnikání**

Každý podnikatel musí splnit kritéria daná zákony země, ve které chce podnikat. Obecně platí, že musí být plnoletý, způsobilý k právním úkonům a bezúhonný. Dle zvolené oblasti podnikání je nutné zjistit, jaká oprávnění, a zda vůbec nějaká, jsou třeba a tyto oprávnění získat. Následuje registrace podnikání, registrace k pojištění a k placení daní, případně založení bankovního účtu.

---

<sup>2</sup> BYGRAVE, W. *Entrepreneurship*. 2008. ISBN-13: P78-0-471-75545-6(s.49)

### 3 Analýza problému a současné situace

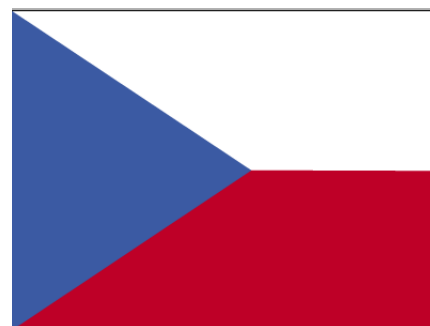
#### 3.1 Česká republika a Belgie

Práce se zabývá daňovým zatížením v České republice a Belgii. V této kapitole jsou uvedeny základní informace o obou zemích.

##### 3.1.1 Česká republika

(11)

Rozloha:	78 866 km <sup>2</sup>
Počet obyvatel:	10 220 911
Hustota zalidnění:	130 obyvatel/ km <sup>2</sup>
Počet sídel:	6249
Hlavní město:	Praha
Měna:	koruna česká (CZK)
Státní zřízení:	republika
Úřední jazyk:	čeština



Česká republika je jednou z ekonomicky nejstabilnějších post-komunistických zemí střední a východní Evropy. Růst ekonomiky je způsoben zejména vývozem do EU (Německo).

Týdenní pracovní doba je 40 hodin.

Mezi hlavní průmyslová odvětví patří hutnictví, strojírenství a výroba dopravních prostředků.

### 3.1.2 Belgie

(10)

Rozloha: 30 528 km<sup>2</sup>

Počet obyvatel: 10 403 951

Hustota zalidnění: 315 obyvatel/ km<sup>2</sup>

Počet sídel: 589

Hlavní město: Brusel

Měna: euro (EUR)

Státní zřízení: federativní konstituční monarchie

Úřední jazyk: francouzština, vlámsština, němčina



Belgická ekonomika těží z polohy země, rozvinuté dopravní infrastruktury a rozmanitosti průmyslu a služeb. Nedostatek vlastních surovin nutí Belgii k jejich dovozu a činí ji tak závislou na stavu světových trhů. Až 75% HDP je vyprodukováno v sektoru služeb.

Týdenní pracovní doba je stanovena na 38 hodin. V neděli je možné pracovat jen v určitých sektorech (zdravotnictví, hotelnictví, atd.).

Mezi důležitá odvětví průmyslu patří strojírenství, montáž dopravních prostředků, chemický a potravinářský průmysl.

## 3.2 Daň z příjmů fyzických osob podle českého a belgického zákona

(19), (26)

Problematiku daně z příjmů fyzických osob upravuje v České republice zákon č.586/1992 Sb., o daních z příjmů s novelou platnou od 1.7.2008, a v Belgii Wetboek van de inkomstenbelastingen 92.

### 3.2.1 Poplatníci daně z příjmů fyzických osob

Obecně je poplatníkem osoba, jejíž příjmy, majetek nebo úkony jsou přímo podrobeny dani. Poplatníkem daně z příjmů fyzických osob jsou fyzické osoby.

Poplatníky můžeme rozdělit na tzv. **daňové rezidenty** a **daňové nerezidenty**, česká i belgická legislativa tyto pojmy znají. Dle českého zákona (26) se daňovým rezidentem rozumí osoba, která má na území České republiky bydliště nebo zde pobývá alespoň 183 dnů v příslušném kalendářním roce. Tato osoba má daňovou povinnost vztahující se na všechny příjmy – jak z České republiky, tak i ze zahraničí. Dle belgické legislativy (19) je daňovým rezidentem každý, kdo je zapsán v Národním registru obyvatel (Rijksregister van de natuurlijke personen), pokud neprokáže opak, dočasná nepřítomnost v zemi automaticky nemění bydliště osoby, vdané (ženaté) osoby jsou považovány za rezidenty, pokud mají domácnost v Belgii. Daňoví nerezidenti mají v obou zemích daňovou povinnost pouze na příjmy plynoucí ze zdrojů na území České republiky/Belgie.

**Tabulka 1: Daňový rezident**

	<b>Česká republika</b>	<b>Belgie</b>
<b>Daňový rezident</b>	má na území České republiky bydliště nebo zde pobývá alespoň 183 dnů v příslušném kalendářním roce	je zapsán v Národním registru obyvatel

### 3.2.2 Předmět daně

Předmětem daně z příjmů fyzických osob v Belgii jsou:

- Příjmy z nemovitého majetku
- Příjmy z movitého majetku, včetně dividend, úroků a licenčních poplatků
- Pracovní příjmy, včetně příjmů z podnikání, profese, zaměstnanecký příjem a důchodový příjem
- Jiné příjmy

Předmětem daně z příjmů fyzických osob v České republice jsou:

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

### 3.2.3 Základ daně

Dle belgické legislativy je základem daně celkový čistý příjem po odečtení odpočitatelných výdajů. Celkový čistý příjem je součet čistých příjmů z nemovitého majetku, příjmů z movitého majetku, včetně dividend, úroků a licenčních poplatků, pracovních příjmů, včetně příjmů z podnikání, profese, zaměstnaneckých příjmů a důchodových příjmů a jiných příjmů. V každé skupině příjmů jsou vymezeny příjmy, které jsou osvobozeny od daně z příjmů a které nejsou předmětem daně z příjmů.

Dle českého zákona o dani z příjmů je základem daně částka, o kterou příjmy plynoucí poplatníkovi ve zdaňovacím období přesahují výdaje prokazatelně vynaložené na jejich dosažení, zajištění a udržení, pokud u jednotlivých příjmů není stanoveno jinak. U poplatníka, kterému plynou ve zdaňovacím období souběžně dva nebo více příjmů, je základem daně součet dílčích základů daně zjištěných podle jednotlivých druhů příjmů.

Pokud podle účetnictví, daňové evidence nebo podle záznamů o příjmech a výdajích přesáhnou výdaje příjmy z podnikání a z jiné samostatně výdělečné činnosti a příjmy

z pronájmu, je rozdíl ztrátou. O ztrátu upravenou dle zákona se sníží úhrn dílčích základů daně zjištěných podle jednotlivých druhů příjmů.

Do základu daně se nezahrnují příjmy osvobozené od daně a příjmy, pro které je stanoveno, že se z nich daň vybírá zvláštní sazbou daně ze samostatného základu daně.

### 3.2.3.1 Příjmy z nemovitého majetku

V Belgii neexistuje daň z nemovitosti jako samostatná daň tak jako v České republice, ale je součástí daně z příjmů.

Dílčí základ daně z příjmů z nemovitého majetku se určuje pro každého z partnerů samostatně, hodnota společného majetku se dělí do základu daně pro oba partnery na polovinu. Základ daně je určen podle použití majetku a částky dané dle katastrálního zařazení, od této hodnoty se odečítají úroky z půjček na pořízení nemovitosti.

**Tabulka 2: Výpočet dílčího základu daně z příjmu ze staveb dle použití majetku**

Použití majetku	Dílčí základ daně z příjmů ze staveb
Bydliště poplatníka	0, s výjimkou uplatňování úroků z půjčky na pořízení nemovitosti uzavřené před 1. lednem 2005 – částka daná dle katastrálního zařazení
Není bydlištěm poplatníka, ale není pronajímán	Částka daná dle katastrálního zařazení se zvyšuje o 40%
Pro podnikání poplatníka	Nejedná se o příjem z nemovitého majetku, považován za pracovní příjem
Pronajat fyzické osobě, která majetek neužívá k podnikání	Částka daná dle katastrálního zařazení se zvyšuje o 40%
Pronajat fyzické osobě za účelem podnikání nebo právnické osobě	Nájem bez 40% výdajů za těchto podmínek: <ul style="list-style-type: none"> <li>• Výdaje nesmí překročit 2/3 3,65-násobku částky dané dle katastrálního zařazení</li> <li>• Příjem nesmí být menší než částka daná dle katastrálního zařazení zvýšená o 40%</li> </ul>
Pronajat za účelem dalšího pronájmu výhradně fyzickým osobám pro bydlení	Částka daná dle katastrálního zařazení se zvyšuje o 40%

U pozemků se uplatňují stejná pravidla jako u staveb se třemi výjimkami:

- Případy 1 a 6 nemohou nastat
- V případě 5 je dílčím základem daně z příjmů z pozemků nájem po odečtení paušální částky 10% představující výdaje
- V případě pronájmu pozemku pro zemědělskou činnost je dílčím základem daně z příjmů z pozemků částka daná dle katastrálního určení

Speciálním případem je bydliště poplatníka. U této nemovitosti se uplatní paušální odčitatelná částka snižující dílčí základ daně pro každého partnera 4360 eur, která se dále navyšuje o 360 eur za každou závislou osobu a každé dítě žijící s poplatníkem. Pokud dílčí základ daně nepřesáhne 30580 eur, poplatník dále uplatní polovinu rozdílu mezi částkou danou dle katastrálního zařazení a paušální odčitatelnou částkou. Paušální částku lze uplatnit jen tehdy, je-li dílčí základ daně z příjmů z nemovitého majetku nenulový.

### **3.2.3.2 Příjmy z movitého majetku, včetně dividend, úroků a licenčních poplatků**

V Belgii se příjmy z movitého majetku dělí na tři kategorie na základě povinnosti podat daňové přiznání:

- **Příjem, pro který je podání daňového přiznání dobrovolné**

Dividendy, příjmy ze spořitelních certifikátů, vkladů, obligací a cenných papírů s pevnou úrokovou sazbou podléhají srážkové dani při výplatě. Daňové přiznání se pro tyto příjmy nepodává.

- **Příjem, pro který je podání daňového přiznání povinné**

Pro příjmy získané a vyplacené v zahraničí, příjmy z běžných spořicíh účtů, příjmy z investic do společností, které jsou osvobozeny od srážkové daně, a další příjmy, které nepodléhají srážkové dani, jako je výplata anuit, renta, příjem z pronájmu půdy a movitého majetku, hypotečních listů, které nejsou vystaveny na nemovitosti v Belgii, se daňové přiznání povinně podává.

- **Nezdanitelný příjem z movitého majetku**

Nezdanitelný příjem zahrnuje prvních 1360 euro příjmů z běžných spořicíh účtů za domácnost, prvních 160 euro příjmů za domácnost z investic do společností prostřednictvím podílových fondů zapsaných u National Co-operation Council nebo do veřejně prospěšných společností, příjmy z prioritních akcií Belgické národní železniční společnosti a příjmy ze státních dluhopisů vydaných do roku 1962.

### **3.2.3.3 Pracovní příjmy, včetně příjmů z podnikání, profese, zaměstnanecký příjem a důchodový příjem**

Pracovní příjmy v Belgii zahrnují mzdy a platy zaměstnanců, odměny vedení společností, příjmy ze zemědělské, průmyslové a obchodní činnosti, příjmy ze živností, příjmy z předchozích profesních aktivit a náhrady příjmů jako jsou důchod a podpora v nezaměstnanosti.

Čistý příjem je určen z hrubého příjmu v 6 krocích:

- 1) Odpočet plateb sociálního pojištění**
- 2) Odpočet výdajů/nákladů**

Náklady mohou mimo jiné zahrnovat:

- Náklady na dojíždění (0,15 euro/kilometr nebo doložená částka)
- Náklady na nemovitosti (provozovny, kanceláře, atd.)
- Náklady na reklamu, pojištění, zprostředkování, školení, apod.
- Mzdové náklady (včetně mzdy spolupracujícího partnera), náklady spojené s pracovními úrazy a nemocemi z povolání, odměny studentům na praxi
- Odpisy majetku (viz 3.2.3.9)
- Daně a poplatky, které přímo nesouvisí se zdanitelným příjmem (silniční daň, místní daně a poplatky)
- Úroky z půjček a úvěrů



Nelze odečíst:

- Osobní výdaje
- Pokuty a penále
- Profesní náklady překračující obvyklou hranici
- Náklady na oděv s výjimkou speciálního pracovního oblečení
- 31% restauračních výdajů
- 50% obchodních darů a volnočasových zvýhodnění
- Cestovní náklady s výjimkou nákladů na dojíždění: 25% nákladů na vozidla s výjimkou nákladů na pohonné hmoty
- Daň z příjmů
- Úroky z půjček a úvěrů poskytnutých vedením společnosti

Lze také uplatnit paušální částku nákladů, která nahradí skutečnou hodnotu nákladů, pokud skutečné náklady nejsou vyšší. Tato paušální částka se vypočte z hrubého příjmu sníženého o odpočet plateb sociálního pojištění.

**Tabulka 3: Výpočet paušální částky nákladů v Belgii**

Část hrubého příjmu sníženého o odpočet plateb sociálního pojištění	Paušální částka nákladů	
	Dolní hranice	Horní hranice
0 – 4880 eur	0	27,2%
4880 – 9690 eur	1327,36 eur	10%
9690 – 16140 eur	1808,36 eur	5%
16140 eur a více	2130,86 eur	3%

### 3) Ekonomická zvýhodnění

Ekonomické zvýhodnění je možné uplatnit jako daňové zvýhodnění za zaměstnance ve výzkumu a vývoji a za zvýšení vlastního kapitálu.

### 4) Vyrovnání ztráty

Poplatník, který dosáhl ztráty během zdaňovacího období v rámci své jedné profesní aktivity, ale dosáhl v tomtéž zdaňovacím období zisku v rámci své jiné profesní aktivity, ztrátu vyrovná.

Poplatník, který dosáhl ztráty v předchozím zdaňovacím období, může ztrátu uplatnit v následujících zdaňovacích obdobích bez časového omezení.

### **5) Ocenění partnera**

Osoba samostatně výdělečně činná, která spolupracuje se svým partnerem, může přenést část příjmů na svého partnera, pokud jeho profesní příjem z jiných aktivit nepřesáhne v daném zdaňovacím období 11320 eur.

Pokud příjem jednoho z partnerů tvoří méně než 30% celkových příjmů páru, druhý partner na něj může převést příjmy tak, aby příjmy prvního partnera tvořily 30% příjmů páru. Takto převedená částka nesmí přesáhnout 8720 euro.

### **6) Vyrovnání ztráty mezi partnery**

Pokud je jeden z partnerů ve ztrátě, ztráta může být odečtena z příjmů druhého partnera. Odečítaná ztráta prvního partnera však nesmí přesáhnout příjmy druhého partnera.

#### **3.2.3.4 Jiné příjmy**

Mezi jiné příjmy belgická legislativa řadí příjmy z výživného a alimentů do 80% jejich výše, ocenění, dotace a stipendia pro studenty, spisovatele a umělce, odměny pro vědce, příjem z reklam, příjem z povolení ke sportovní činnosti (rybaření, střelba, aj.), příjem z prodeje nemovitého majetku v Belgii vlastněného prodejcem méně než 5 let příležitostné příjmy dosažené jinak než běžným nakládáním s majetkem nebo sázkami a loteriemi a další.

#### **3.2.3.5 Příjmy ze závislé činnosti a funkční požitky**

Příjmy ze závislé činnosti a funkčními požitky se v České republice rozumí:

- Příjmy ze současného nebo dřívějšího pracovněprávního, služebního nebo členského poměru, v nichž je poplatník povinen dbát příkazů
- Příjmy za práci členů družstev, společníků, jednatelů a likvidátorů
- Odměny členů statutárních orgánů a dalších orgánů právnických osob

### 3.2.3.6 Příjmy z podnikání a jiné samostatně výdělečné činnosti

Mezi příjmy z podnikání a jiné samostatně výdělečné činnosti česká legislativa řadí tyto příjmy, pokud nejsou příjmy ze závislé činnosti a funkčními požitky:

- Příjmy ze zemědělské výroby, lesního a vodního hospodářství
- Příjmy ze živnosti
- Příjmy z jiného podnikání dle zvláštních předpisů
- Příjmy z užití nebo poskytnutí práv (autorské právo, průmyslové a duševní vlastnictví)
- Příjmy z výkonu nezávislého povolání, které není živností ani podnikáním podle zvláštních právních předpisů
- Příjmy znalce, tlumočnicka, rozhodce, aj.
- Příjmy z činnosti insolventního správce

Základem daně jsou výše uvedené příjmy snížené o výdaje vynaložené na jejich dosažení, zajištění a udržení.

Mezi tyto výdaje mimo jiné patří:

- Odpisy majetku
- Pojistné, pokud souvisí s příjmem
- Nájemné
- Daň z převodu nemovitosti
- Výdaje na pracovní a sociální podmínky, péči o zdraví a zvýšený rozsah doby odpočinku zaměstnanců
- Výdaje na pracovní cesty
- Zaplacené smluvní pokuty, úroky z prodlení, poplatky z prodlení a penále

Za tyto výdaje nelze uznat zejména:

- Penále, úroky z prodlení a pokuty s výjimkou výše uvedených
- Pojistné na sociální zabezpečení a příspěvek na státní politiku zaměstnanosti a všeobecné zdravotní pojištění hrazené poplatníkem ze sebe sama
- Daň dědickou, darovací, daň z příjmů
- Výdaje na reprezentaci (výdaje na pohoštění, občerstvení, dary)

- Výdaje na osobní potřebu poplatníka

Neuplatní-li se výdaje prokazatelně vynaložené na dosažení, zajištění a udržení příjmů, mohou se uplatnit paušální výdaje. Jejich částka se vypočte procentem z příjmů.

**Tabulka 4: Výše paušálních výdajů dle typu podnikání v České republice**

Typ podnikání a jiné samostatně výdělečné činnosti	Výše výdajů
Zemědělská výroba, lesní a vodní hospodářství	80% z příjmů
Řemeslné živnosti	60% z příjmů
Živnosti s výjimkou řemeslných	50% z příjmů
Ostatní	40% z příjmů

### 3.2.3.7 Příjmy z kapitálového majetku

Příjmy z kapitálového majetku jsou v České republice následující příjmy, pokud nejsou považovány za příjmy ze závislé činnosti a funkčních požitků ani za příjmy z podnikání a jiné samostatně výdělečné činnosti:

- Podíly na zisku z majetkového podílu na společnosti, z členství v družstvu, úroky a výnosy z držby cenných papírů
- Podíly na zisku tichého společníka
- Úroky, výhry a jiné výnosy z vkladů na vkladních knížkách, úroky z peněžních prostředků na vkladovém účtu
- Výnosy z vkladních listů a z vkladů jim na roveň postavených
- Dávky penzijního připojištění, plnění ze soukromého životního pojištění
- Úroky a jiné výnosy z poskytnutých úvěrů a půjček, úroky z prodlení, apod.
- Úrokové a jiné výnosy z držby směnek
- Rozdíl mezi vyplacenou a jmenovitou hodnotou dluhopisu
- Příjmy z prodeje předkupního práva na cenné papíry

### 3.2.3.8 Příjmy z pronájmu

Mezi příjmy z pronájmu patří v České republice příjmy z pronájmu nemovitostí nebo bytů a příjmy z pronájmu movitých věcí s výjimkou příležitostného pronájmu, pokud nejsou příjmy ze závislé činnosti a funkčních požitků ani příjmy z podnikání a jiné samostatně výdělečné činnosti ani příjmů z kapitálového majetku. Příjmy

plynoucí manželům z bezpodílového spoluvlastnictví se zdaňují jen u jednoho z nich. Základem daně jsou výše uvedené příjmy snížené o výdaje na jejich dosažení, zajištění a udržení. Pokud se tyto výdaje neuplatní, mohou se uplatnit výdaje ve výši 30% z příjmů.

### **3.2.3.8 Ostatní příjmy**

Ostatní příjmy dle české legislativy zahrnují příjmy, které nepatří mezi příjmy ze závislé činnosti a funkčních požitků ani mezi příjmy z podnikání a jiné samostatně výdělečné činnosti ani mezi příjmy z kapitálového majetku ani mezi příjmy z pronájmu ani mezi příjmy osvobozené. Příkladem ostatních příjmů jsou příjmy z příležitostných činností a z příležitostného pronájmu, příjmy z převodu nemovitosti a movité věci, výhry v loteriích a sázkách a ceny z veřejných a sportovních soutěží.

### **3.2.3.9 Daňové odpisy**

Belgický zákon o dani z příjmů rozlišuje normální a zrychlené odpisování. Při normálních odpisech se odepisuje každý rok stejná částka, která se vypočte jako násobek konstantního odpisového koeficientu a vstupní hodnoty majetku. Při zrychleném odepisování má maximální částka odpisu hodnotu dvojnásobku normálního odpisu, počítá se ze zůstatkové hodnoty majetku a nesmí nikdy přesáhnout 40% původní hodnoty majetku. V roce, kdy je částka zrychleného odpisu rovna nebo menší než částka normálního odpisu, přejde se na metodu normálního odpisování. Metodu zrychleného odepisování není možné použít pro:

- Nehmotný majetek
- Motorová vozidla s výjimkou taxi a vozidel používaných pro pronájem
- Hmotný majetek, který používá další osoba, která jej odepisuje

První odpis lze uplatnit v roce zařazení majetku.

Odpisy dalších nákladů jsou možné, pokud je doložena jejich souvislost s odepisovaným majetkem. Existují dvě možnosti:

- Zahrnutí dalších nákladů do hodnoty odpisovaného majetku
- Samostatné odpisování nebo jednorázový odpis v roce vynaložení dalších nákladů

Odpisová doba a sazby jsou stanoveny dohodou mezi poplatníkem a správcem daně. Pro určitý majetek jsou sazby (nebo jejich rozmezí) pevně stanoveny.

**Tabulka 5: Odpisová sazba dle typu majetku v Belgii**

Majetek	Sazba
Nehmotný majetek	Maximálně 20%
Administrativní budovy	3%
Průmyslové budovy	5%
Strojní zařízení	10 až 20%
Kancelářské vybavení	10 až 15%
Vozidla	20 až 25%
Zásoby, drobný majetek	33 až 100%

Česká legislativa rozlišuje 6 odpisových skupin, které se liší dobou odepisování. Ve všech skupinách je možné normální a zrychlené odepisování majetku. První odpis lze uplatnit v roce zařazení majetku.

**Tabulka 6: Odpisová sazba dle odpisové skupiny s uvedenými příklady majetku v České republice**

Odpisová skupina	Příklad majetku	Sazba
1	Kancelářské vybavení	33,3%
2	Osobní automobily	20%
3	Stroje	10%
4	Budovy ze dřeva a plastů	5%
5	Budovy (kromě sk.4 a 6)	3,33%
6	Administrativní budovy	2%

### **3.2.4 Nezdaniitelná část základu daně, položky odčitatelné od základu daně a slevy na dani**

Od základu daně lze odečíst hodnotu darů poskytnutých obcím, krajům, organizačním složkám státu a právníckým osobám se sídlem na území České republiky, které jsou pořadatelem veřejných sbírek nebo k účelům vyjmenovaným v §15 zákona o dani z příjmů a fyzickým osobám uvedeným tamtéž. Úhrnná hodnota darů musí činit 2% základu daně nebo alespoň 1000 Kč. Maximálně lze odečíst 10% ze základu daně.

Za dar na zdravotnické účely se považuje odběr krve bezpříspěvkového dárce, který je oceněn částkou 2000 Kč.

Základ daně se dále sníží o částku úroků zaplacených z úvěru ze stavebního spoření a z hypotečních úvěrů, pokud čerpaný úvěr slouží k financování bytových potřeb.

Od základu daně je možné také odečíst příspěvek zaplacený poplatníkem na jeho penzijní připojištění, jež se sníží o 6000 Kč. Maximálně lze takto odečíst 12000 Kč. Je také možno odečíst zaplacené pojistné na soukromé životní pojištění za podmínek uvedených v §15 zákona o dani z příjmů. V úhrnu lze odečíst nejvýše 12000 Kč.

Od základu daně lze také odečíst daňovou ztrátu, která vznikla a byla vyměřena za předchozí zdaňovací období nebo jeho část, nejdéle však za 5 let přímo předcházejících zdaňovacích období, ve kterém chceme daňovou ztrátu uplatnit.

Od základu daně je možné odečíst 100% výdajů vynaložených na výzkum a vývoj. Pokud se tyto výdaje týkají výzkumu a vývoje pouze z části, je možné odečíst pouze tuto část.

Vypočtená daň se v České republice dále snižuje o tzv. slevy na dani.

Poplatník snižuje daň o 18000 korun za každého zaměstnance se zdravotním postižením, s výjimkou zaměstnance s těžším zdravotním postižením a poměrnou část z této částky, je-li výsledkem průměrného ročního přepočteného počtu těchto zaměstnanců desetinné číslo. Poplatník snižuje daň o 60000 korun za každého zaměstnance s těžším zdravotním postižením a poměrnou část z této částky, je-li výsledkem průměrného ročního přepočteného počtu těchto zaměstnanců desetinné číslo.

Poplatník, kterému byl poskytnut příslib investiční pobídky podle zvláštního právního předpisu, který po poskytnutí příslibu zahájil podnikání a zaregistroval se podle zvláštního právního předpisu jako poplatník, může, splnil-li všeobecné podmínky stanovené zvláštním právním předpisem a zvláštní podmínky stanovené zákonem o daních z příjmů, uplatnit slevu na dani ve výši daně z dílčího základu daně připadajícího na příjmy z podnikání a jiné samostatně výdělečné činnosti.

Sleva na dani na poplatníka je 24840 korun. Sleva na dani na manželku (manžela) žijící s poplatníkem ve společné domácnosti, pokud nemá vlastní příjem přesahující 38040 korun, je 24840 korun. Je-li manželka (manžel) držitelkou (držitelem) průkazu ZTP/P, zvyšuje se částka 24840 korun na dvojnásobek. Do vlastního příjmu manželky (manžela) se nezahrnují dávky státní sociální podpory, dávky sociální péče, dávky pomoci v hmotné nouzi, příspěvek na péči, sociální služby, státní příspěvky na penzijní připojištění se státním příspěvkem, státní příspěvky podle zákona o stavebním spoření a o státní podpoře stavebního spoření a stipendium poskytované studujícím soustavně se připravujícím na budoucí povolání; u manželů, kteří mají majetek ve společném jmění manželů, se do vlastního příjmu manželky (manžela) nezahrnuje příjem, který plyne druhému z manželů nebo se pro účely daně z příjmů považuje za příjem druhého z manželů.

Sleva na dani je 2520 korun, pobírá-li poplatník částečný invalidní důchod z důchodového pojištění podle zákona o důchodovém pojištění nebo zanikl-li nárok na invalidní důchod z důvodu souběhu nároku na výplatu částečného invalidního a starobního důchodu.

Sleva na dani je 5040 korun, pobírá-li poplatník plný invalidní důchod nebo jiný důchod z důchodového pojištění podle zákona o důchodovém pojištění, u něhož jednou z podmínek přiznání je, že je plně invalidní, zanikl-li nárok na plný invalidní důchod z důvodu souběhu nároku na výplatu plného invalidního důchodu a starobního důchodu nebo je poplatník podle zvláštních předpisů plně invalidní, avšak jeho žádost o plný invalidní důchod byla zamítnuta z jiných důvodů než proto, že není plně invalidní.

Je-li poplatník držitelem průkazu ZTP/P, sleva na dani je 16140 korun.



Sleva na dani je 4020 korun u poplatníka po dobu, po kterou se soustavně připravuje na budoucí povolání studiem nebo předepsaným výcvikem, a to až do dovršení věku 26 let nebo po dobu prezenční formy studia v doktorském studijním programu, který poskytuje vysokoškolské vzdělání až do dovršení 28 let; dobou přípravy na budoucí povolání studiem nebo předepsaným výcvikem se rozumí doba uvedená podle zvláštních právních předpisů pro účely státní sociální podpory.

Poplatník má nárok na slevu na dani na vyživované dítě žijící s ním v domácnosti ve výši 10680 korun, pokud neuplatňuje slevu na dani na základě příslibu investiční pobídky. Je-li sleva na dani na vyživované dítě vyšší než daňová povinnost, je vzniklý rozdíl daňovým bonusem. Daňový bonus může poplatník uplatnit, měl-li příjem alespoň ve výši šestinásobku minimální mzdy. Za vyživované dítě poplatníka se považuje dítě vlastní, dítě osvojené, dítě v péči, která nahrazuje péči rodičů, dítě druhého z manželů a vnuk (vnučka), pokud jeho (její) rodiče nemají příjmy, z nichž by mohli slevu na dani uplatnit, pokud je nezletilým dítětem nebo zletilým dítětem až do dovršení 26 let věku, jestliže nepobírá plný invalidní důchod a soustavně se připravuje na budoucí povolání, nemůže se soustavně připravovat na budoucí povolání nebo vykonávat výdělečnou činnost pro nemoc nebo úraz, nebo z důvodu dlouhodobě nepříznivého zdravotního stavu je neschopno vykonávat soustavnou výdělečnou činnost. Jedná-li se o dítě, které je držitelem průkazu ZTP/P, zvyšuje se částka slevy na dani na dvojnásobek.

### **3.2.5 Nezdánitelný základ daně a položky odčitatelné od základu daně**

Nezdánitelný základ daně v Belgii je 6040 euro pro poplatníka. Nezdánitelný základ daně je o 1280 eur vyšší, pokud je poplatník invalidní. Část nezdanitelného základu daně, která je vyšší než skutečný základ daně, může být za poplatníka uplatněna jeho manželem/manželkou.

Na vyšší nezdanitelný základ daně má poplatník nárok, pokud jsou na něm závislé děti, předci, příbuzní po druhou linii nebo jiné osoby, na nichž byl poplatník v dětství částečně nebo výhradně závislý. Osoba je považována za závislou, pokud je 1.1. kalendářního roku členem rodiny poplatníka a pokud její čisté příjmy nepřesahují částku 2210 eur. Do této částky se nezahrnují rodinné přídatky, dávky v mateřství, odměna za adopci, stipendia, dávky invalidům, výživné, důchody do 21400 eur.

Nezdanitelný základ daně je vyšší o 1280 eur, pokud je na něm závislé jedno dítě, 3310 eur, pokud jsou na něm závislé dvě děti, 7410 eur, pokud jsou na něm závislé tři děti, 11980 eur, pokud jsou na něm závislé čtyři děti. Za páté a každé další dítě má poplatník nárok na nezdanitelný základ daně 4570 eur. Nezdanitelný základ daně 480 eur je přidělen za každé závislé dítě, které je mladší tří let a pro které nebyla požadována srážka za náklady za péči o dítě. Postižené dítě je počítáno jako dvě. Pokud se dítě narodí mrtvé, je pro účely zákona považováno v daném roce za závislé dítě a je na něj možné také uplatnit další slevu 480 eur za dítě mladší tří let. V případě společné výchovy dítěte rozvedenými rodiči mohou nezdanitelný základ daně uplatnit oba rodiče v poměru, ve kterém sdílí náklady na výchovu.

Ostatní položky zvyšující nezdanitelný základ daně za závislé osoby jsou následující: za závislé předky a příbuzné po druhou linii starší 65 let 2570 eur, ostatní závislé osoby 1280 eur, invalidní závislé osoby s výjimkou dětí 1280 eur.

Pokud je poplatník samoživitel se závislými dětmi, má nárok na nezdanitelný základ daně 1280 eur, a to i v případě společné výchovy.

Za manžela/manželku, jejichž příjmy nepřesahují 2610 eur, může poplatník v roce sňatku uplatnit nezdanitelný základ daně 1280 eur.

Položky odčitatelné od základu daně můžeme rozdělit na 3 skupiny:

- Položky týkající se dlouhodobých úspor a investic do bydlení
- Ekologické položky
- Ostatní položky

Mezi položky odčitatelné od základu daně patří odpočet za vlastní bydlení, který činí 1950 eur, pokud se obydlí nachází ve státu Evropského hospodářského prostoru a poplatník nevlastní k 31.12. kalendářního roku jinou nemovitost vhodnou k bydlení.

Další odčitatelnou položkou je prémie za životní pojištění v hodnotě 15% z prvních 1630 eur příjmů a 6% z částky vyšší, maximálně však z 1950 eur. Poplatník musí smlouvu o životním pojištění uzavřít do věku 65 let.

Úroky z úvěrů a půjček čerpaných k zajištění vlastního bydlení jsou položkou odčitatelnou od základu daně za splnění těchto podmínek:

- Úvěr či půjčka je uzavřena nejméně na 10 let
- Úvěr či půjčka musí být uzavřena za účelem stavby nebo koupě nového domu či rekonstrukce nemovitosti, která slouží jako obydlí poplatníka
- V případě rekonstrukce musí být práce provedeny registrovanou firmou

Základní výše odčitatelných úroků je uvedena v tabulce. Dále se zvyšuje o 5, 10, 20 nebo 30% dle počtu dětí závislých na poplatníkovi (1, 2, 3, více než 3 děti).

**Tabulka 7: Základní výše odčitatelných úroků dle roku trvání úvěru/půjčky**

Rok trvání úvěru či půjčky	Výše odčitatelných úroků
První až pátý	80%
Šestý	70%
Sedmý	60%
Osmý	50%
Devátý	40%
Desátý	30%
Jedenáctý	20%
Dvanáctý	10%

Pokud si poplatník platí penzijní připojištění za podmínek uvedených v zákoně, od základu daně si odečte 810 eur.

Náklady na zabezpečení obydlí proti vloupání a ohni jsou odčitatelnou položkou ve výši 50%, maximálně však 170 eur, pokud je zajištění provedeno registrovanou firmou.

Náklady spojené se zavedením opatření k energetickým úsporám jsou odčitatelnou položkou do 40% jejich výše, maximálně však do 2600 eur, v případě instalace solárních panelů do 3380 eur. Za opatření vedoucí k energetickým úsporám se považuje údržba a výměna kotle, solární ohřev vody, instalace solárních panelů nebo jiných zařízení umožňujících využití geotermální energie, instalace dvojitých oken, zateplení střechy, instalace termostatických ventilů nebo pokojových termostatů.

Majitel certifikovaného pasivního domu má nárok na položku odčitatelnou od základu daně ve výši 600 eur po dobu 10 let od certifikace. Dům se musí nacházet ve státě Evropského hospodářského prostoru.

Odečitatelnou položkou jsou také náklady spojené s péčí o dítě a to ve výši 11,20 eur za den a dítě pokud jsou splněny tyto podmínky:

- Poplatník má pracovní příjem
- Dítě je závislé na poplatníkovi a je mladší 12 let
- Náklady na péči o dítě musí být placeny instituci nebo zařízením uznanému veřejnou správou
- Částka nákladů musí být doložená

Mzdové náklady na údržbu domácnosti jsou také položkou odečitatelnou od základu daně, pokud je odměna vyplácena pravidelně osobě, která není členem domácnosti poplatníka. Tyto náklady se odečtou do výše 80%.

Dary jsou odečitatelnou položkou, jestliže jsou poskytnuty benefiční organizaci nejméně v hodnotě 30 eur. Maximální částka nesmí překročit 10% čistého příjmu ani 325 330 eur.

Platby domácím sloužícím jsou odčitatelnou položkou do 50% jejich výše, maximálně do 6510 eur. Musí být splněny tyto podmínky:

- Poplatník musí být registrován jako zaměstnavatel u Rijksdienst voor Sociale Zekerheid
- Sloužící musí být zaměstnán nejméně po dobu 6 měsíců
- Odměna musí být podrobena platbám na sociální pojištění a musí překročit 3190 eur

Existují další položky odčitatelné od základu daně, výše uvedené patří k nejběžnějším.

**Tabulka 8: Vybrané slevy na dani v České republice a nezdanitelný základ daně v Belgii**

	<b>Česká republika - sleva na dani (§35ba)</b>	<b>Belgie - nezdanitelný základ daně</b>
<b>Poplatník</b>	24840 Kč	6040 eur
<b>Manžel/manželka s „nízkými příjmy“</b>	24840 Kč	-
<b>Invalidita poplatníka</b>	2520/5040/16140 Kč	1280 eur
<b>Student</b>	4020 Kč	-
<b>Vyživované dítě</b>	10680 Kč – každé dítě	1280 eur (1.), 2300 eur (2.), 4100 eur (3.), 4570 eur (každé další dítě)
<b>Dítě mladší než tři roky</b>	-	+480 eur
<b>Závislí příbuzní starší 65 let</b>	-	2570 eur
<b>Ostatní závislé osoby</b>	-	1280 eur
<b>Samoživitel</b>	-	1280 eur

V Belgii má institut nezdanitelného základu daně stejnou funkci jako některé slevy na dani v České republice, jedná se o zvýhodnění na základě životní situace poplatníka.

### **3.2.6 Sazba daně**

Daň ze základu daně sníženého o nezdanitelnou část základu daně a o odčitatelné položky od základu daně zaokrouhleného na sta Kč dolů činí v České republice 15%.

Daň ze základu daně sníženého o nezdanitelné části základu daně a o odčitatelné položky od základu daně zaokrouhleného na desítky eur dolů činí v Belgii pro příjem do 7420 eur 25%, pro část příjmů od 7420 eur do 10570 eur 30%, od 10570 eur do 17610 eur 40%, od 17610 do 32270 eur 45% a pro část příjmů přesahujících 32270 eur 50%.

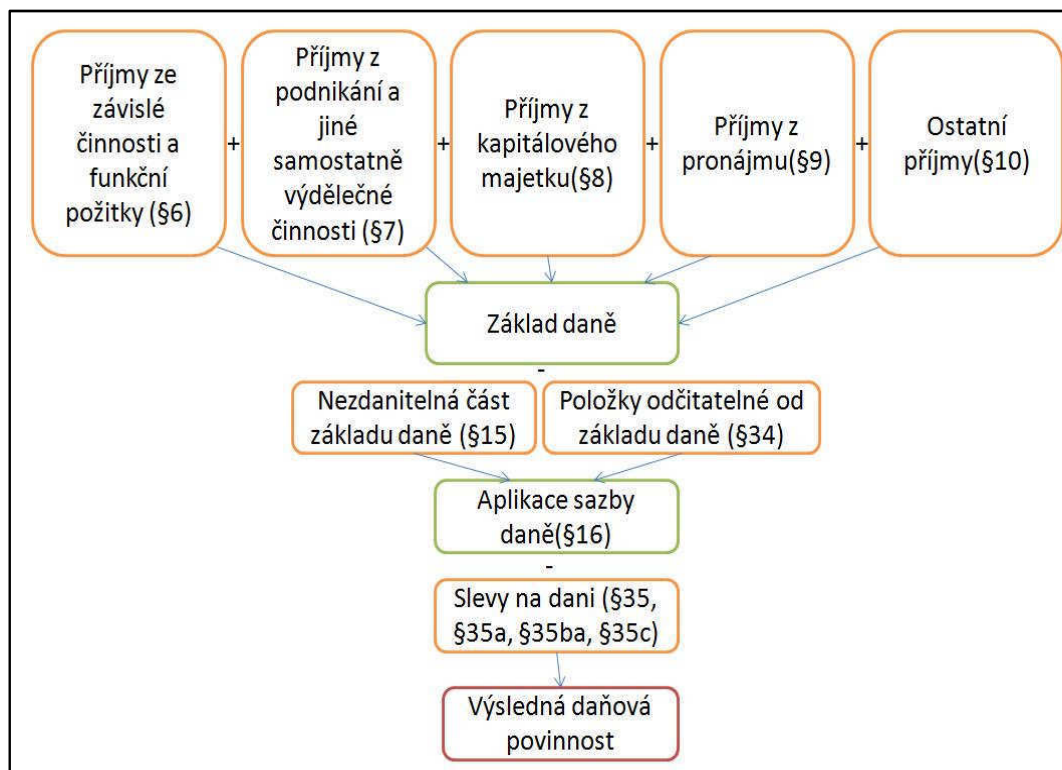
**Tabulka 9: Sazba daně z příjmů fyzických osob v České republice a Belgii**

	Česká republika	Belgie	
<b>Sazba daně</b>	15%	Část příjmů	Sazba
		Do 7420 eur	25%
		7420-10570 eur	30%
		10570-17610 eur	40%
		17610-32270 eur	45%
		Nad 32270 eur	50%

### **3.2.7 Algoritmus výpočtu daňové povinnosti**

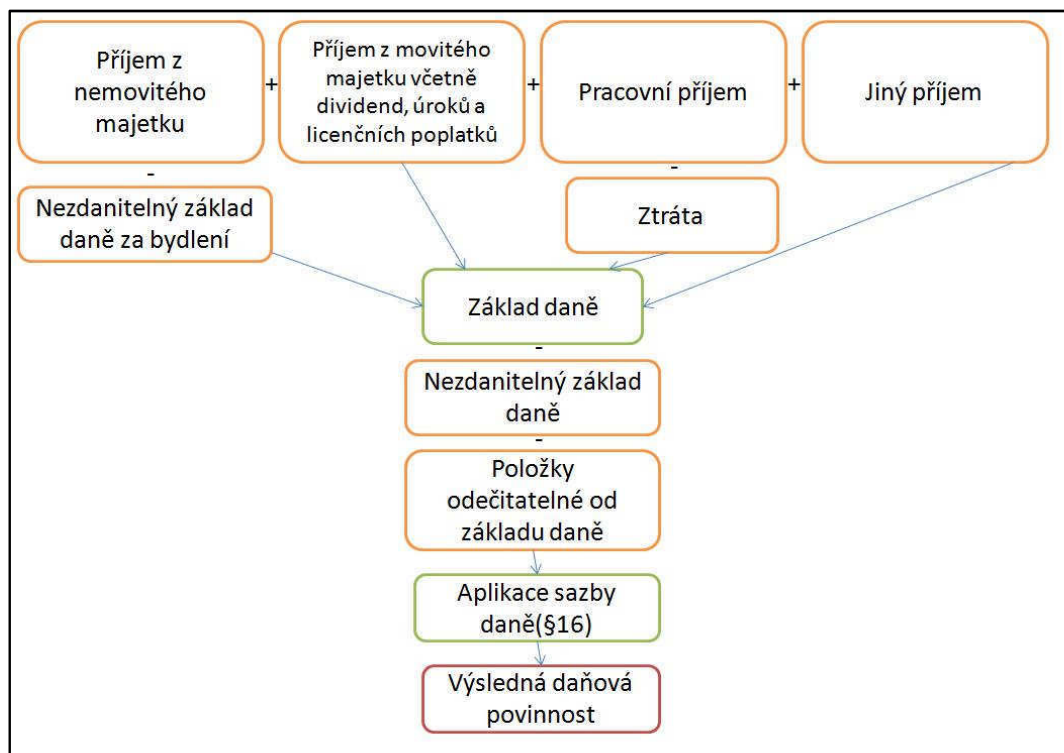
Daň z příjmů fyzických osob v České republice vypočteme dle následujícího obrázku. Ve všech skupinách příjmů, s výjimkou příjmů ze závislé činnosti a funkčních požitků a ostatních příjmů, od příjmů odečítáme výdaje, proto může být dílčí základ daně záporný. Do příjmů nezahrnujeme příjmy, které nejsou předmětem daně, které jsou osvobozené a pro které je určena zvláštní sazba daně.

Základ daně tvoří součet dílčích základů daně, tj. příjmy ze závislé činnosti a funkční požitky, příjmy z podnikání a jiné samostatně výdělečné činnosti, příjmy z kapitálového majetku, příjmy z pronájmu a ostatní příjmy. Od základu daně odečteme nezdanitelný základ daně a položky odčitatelné od základu daně. Na takto upravený základ daně aplikujeme sazbu daně z příjmů. Vypočtenou daň snížíme o slevy na dani a zjistíme tak výslednou daňovou povinnost.



**Obrázek 1: Výpočet daňové povinnosti v České republice**

Daň z příjmů fyzických osob v Belgii se vypočte podle následujícího obrázku. Základ daně se skládá z dílčích základů daně, tj. příjem z nemovitého majetku, jenž je upraven o nezdanitelný základ daně za bydlení, příjem z movitého majetku včetně dividend, úroků a licenčních poplatků, pracovní příjem upravený o předchozí ztrátu a jiné příjmy. Základ daně se sníží o nezdanitelný základ daně a položky odčitatelné od základu daně. Po aplikaci sazby daně z příjmů přímo zjistíme výslednou daňovou povinnost, která se již dále nesnižuje.



**Obrázek 2: Výpočet daňové povinnosti v Belgii**



### 3.3 Daň z přidané hodnoty

(18), (20)

Daň z přidané hodnoty patří mezi nepřímé daně. Její břemeno dopadá na konečného spotřebitele zboží nebo služby. V rámci Evropské unie je sjednocována legislativa týkající se této daně, její principy jsou ve všech 27 státech stejné. Povinnost registrace k dani z přidané hodnoty a její sazby se v jednotlivých zemích liší kvůli postupnému zavádění pravidel do národních daňových systémů.

Problematiku daně z přidané hodnoty v Belgii řeší Wetboek van de Belasting over de toegevoerde waarde 92, v České republice se tímto zabývá zákon č. 235/2004 Sb., o dani z přidané hodnoty.

#### 3.3.1 Povinnost registrace

V Belgii se k dani z přidané hodnoty musí registrovat všechny subjekty, které uskutečňují pravidelně a samostatně podnikatelskou činnost formou dodávek zboží a poskytování služeb za úplaty, bez ohledu na záměr ziskovosti a místo, kde je činnost vykonávána. Od registrace jsou osvobozeny subjekty, jejichž roční obrat nepřesáhl 5580 eur.

V České republice jsou podnikatelské subjekty, jejichž obrat nepřesáhne za nejbližších předchozích 12 po sobě jdoucích kalendářních měsíců 1 000 000 korun, od uplatňování daně z přidané hodnoty osvobozeny. Fyzické nebo právnické osoby, které samostatně uskutečňují ekonomické činnosti a které překročily výše uvedený limit, jsou povinny se registrovat k dani z přidané hodnoty.

#### 3.3.2 Sazba daně

Obě země používají základní i sníženou sazbu.

Tabulka 10: Sazby DPH v České republice a v Belgii

	Česká republika		Belgie	
	Sazba	Příklad	Sazba	Příklad
<b>Základní sazba</b>	19%	-	21%	-
<b>Snížená sazba</b>	9%	Potraviny, zdravotnické prostředky, hromadná doprava, dětské pleny	0%	Noviny, týdeníky
			6%	Potraviny, léky
			12%	Sociální bydlení

### 3.4 Odvody daňového charakteru

(27), (28)

V České republice jsou osoby samostatně výdělečně činné povinny platit pojistné na důchodové pojištění, příspěvek na státní politiku zaměstnanosti, pojistné na nemocenské pojištění, pokud je jejich samostatná výdělečná činnost jejich hlavní výdělečnou činností.

Vyměřovacím základem pro pojistné na důchodové pojištění a státní politiku zaměstnanosti je částka, kterou si poplatník určí, nesmí však být menší než 50% dílčího základu daně z příjmů dle §7. Vyměřovacím základem pro pojistné na nemocenské pojištění je měsíční základ, který si určuje poplatník sám, minimálně činí dvojnásobek částky pro účast zaměstnanců na nemocenském pojištění. Minimální měsíční vyměřovací základ v roce 2008 činil 5390 korun, maximální 86 240 korun.

Fyzické osoby mají také povinnost platit pojistné na všeobecné zdravotní pojištění. Vyměřovacím základem pro pojistné na všeobecném zdravotním pojištění je 50% příjmů z podnikání po odpočtu výdajů vynaložených na jejich dosažení, zajištění a udržení. Minimální měsíční vyměřovací základ v roce 2008 činil 10 780 korun, maximální 1 034 880 korun.

**Tabulka 11: Sazby odvodů daňového charakteru v roce 2008**

Typ pojistného	Sazba
Pojistné na důchodové pojištění	28%
Příspěvek na státní politiku zaměstnanosti	1,6%
Pojistné na nemocenské pojištění	4,4%
Pojistné na všeobecné zdravotní pojištění	13,5%

V Belgii mají osoby samostatně výdělečně činné nárok na nemocenské pojištění, pojištění pro případ neschopnosti práce a invalidity, pojištění na sociální zabezpečení a důchodové pojištění. Tyto osoby platí jednu částku, která zahrnuje všechny typy pojištění, do libovolného fondu pod správou Rijksinstitut voor de Sociale Verzekeringen der Zeltstandingen. Částka je určena dle výše pracovního příjmu.

**Tabulka 12: Velikost pojistného dle pracovního příjmu v Belgii**

Část pracovního příjmu	Velikost pojistného z části pracovního příjmu
Do 11420,41 eur	2512,48 eur
11420,41 až 49315,46 eur	22% čistého pracovního příjmu
49315,46 až 72675,38 eur	14,16% čistého pracovního příjmu
Více než 72675,38 eur	0 eur

### **3.5 Účetnictví a výkaznictví**

(3), (22), (25), (26)

Účetní jednotky účtují o stavu a pohybu majetku a jiných aktiv, závazků a jiných pasiv, o nákladech a výnosech a o výsledku hospodaření. Účetnictví v České republice jsou povinny vést mimo jiné fyzické osoby, které jsou podnikateli a jejichž obrat určený dle zákona o dani z přidané hodnoty přesáhl v rámci jejich podnikatelské činnosti za bezprostředně předcházející kalendářní rok částku 25 000 000 korun. Ostatní fyzické osoby mohou vést účetnictví na základě svého rozhodnutí.

Osoby, které nevedou účetnictví, vedou v České republice daňovou evidenci, jež obsahuje údaje o příjmech, výdajích, majetku a závazcích, v rozsahu potřebném pro zjištění základu daně.

Účetnictví v Belgii zahrnuje běžné zaznamenávání obchodních transakcí, výměn a plateb za zboží a služby, které jsou označeny peněžní hodnotou. Pouze maloobchodníci nemusí vést účetnictví v plné podobě.

České i belgické účetnictví plně dodržují všechny metodické prvky a zásady. Rozvaha, výkaz zisku a ztráty a výkaz cash-flow mají obdobnou konstrukci a stejný obsah.

### **3.6 Vstup do podnikání**

(3), (13), (17), (23)

V České republice existuje 262 regulovaných povolání, zatímco v Belgii se omezení týká pouze 138 zaměstnání, z nichž některá jsou regulována pouze pro určitý region nebo komunitu.

Základní podmínky pro vstup do podnikání (získání živnostenského oprávnění) jsou v obou zemích stejné:

- Plnoletost
- Bezúhonnost
- Způsobilost k právním úkonům

V České republice lze splnit všechny povinnosti související se vstupem do podnikání na centrálním registračním místě, kterým jsou obecní živnostenské úřady. Prostřednictvím Jednotného registračního formuláře podnikatel:

- Živnostenskému úřadu ohlásí živnost
- Finančnímu úřadu podá přihlášku k registraci k daním
- České správě sociálního zabezpečení oznámí zahájení samostatně výdělečné činnosti a přihlásí se k důchodovému a nemocničnímu pojištění
- Úřadu práce nahlásí volné pracovní místo a jeho obsazení
- Zdravotní pojišťovně oznámí zahájení samostatně výdělečné činnosti

Správní poplatek za vydání živnostenského listu činí 1000 korun. Podnikatel v České republice není povinen zřídit si bankovní účet, ale je to pro něj velmi vhodné.

V Belgii je možné provést většinu úkonů nutných pro vstup do podnikání na jednom místě, kterým jsou podnikatelské centrály (Ondernemingsloketten), jichž se v Belgii nachází 9. Pro úspěšný vstup do podnikání je třeba:

- Registrace na živnostenském úřadě (Kruispuntbank van Ondernemingen)
- Otevření podnikatelského bankovního účtu
- Registrace do fondu sociálního zabezpečení pod správou Rijksinstituut voor de Sociale Verzekeringen der Zelfstandigen
- Registrace nemocenského pojištění
- Aktivace identifikačního čísla jako daňového identifikačního čísla

S výjimkou otevření podnikatelského účtu lze vše zařídit v podnikatelských centrálních (Ondernemingsloketten). Správní poplatky činí 73 eur za registraci a 50 eur za aktivaci daňového identifikačního čísla.

### 3.7 Analýza podnikání pana Haase

(13), (23)

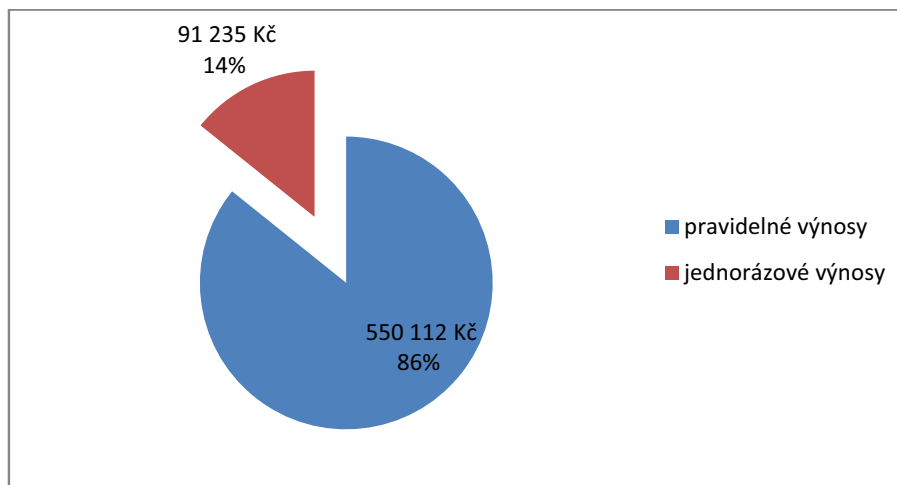
Montáž, opravy, revize a zkoušky vyhrazených zdvihacích zařízení patří v České republice mezi regulovaná povolání, jedná se o ohlašovací řemeslnou živnost, zatímco v Belgii je toto povolání zařazené mezi neregulované volné živnosti.

Pro analýzu výnosů a nákladů vycházíme z účetnictví pana Haase, který není plátcem daně z přidané hodnoty.

Většinu výnosů tvoří paušální tržby za pravidelný servis, provádění odborných zkoušek, mazání a opravy výtahů od přibližně 40 klientů, kterými jsou převážně společenství vlastníků bytových jednotek a stavební a bytová družstva. Cena za jeden výtah a měsíc se pohybuje mezi 211 a 400 korunami dle typu výtahu, nejčastěji je 310 korun.

Ostatní výnosy mají jednorázový charakter, jedná se zejména o opravy smluvně nespádající do paušálu sjednaného s klienty (například cizí zavinění opravované závady) a také o modernizaci výtahů.

Finanční výnosy, v podobě úroků z vkladů na podnikatelském účtu, jsou svým malým objemem zanedbatelné.

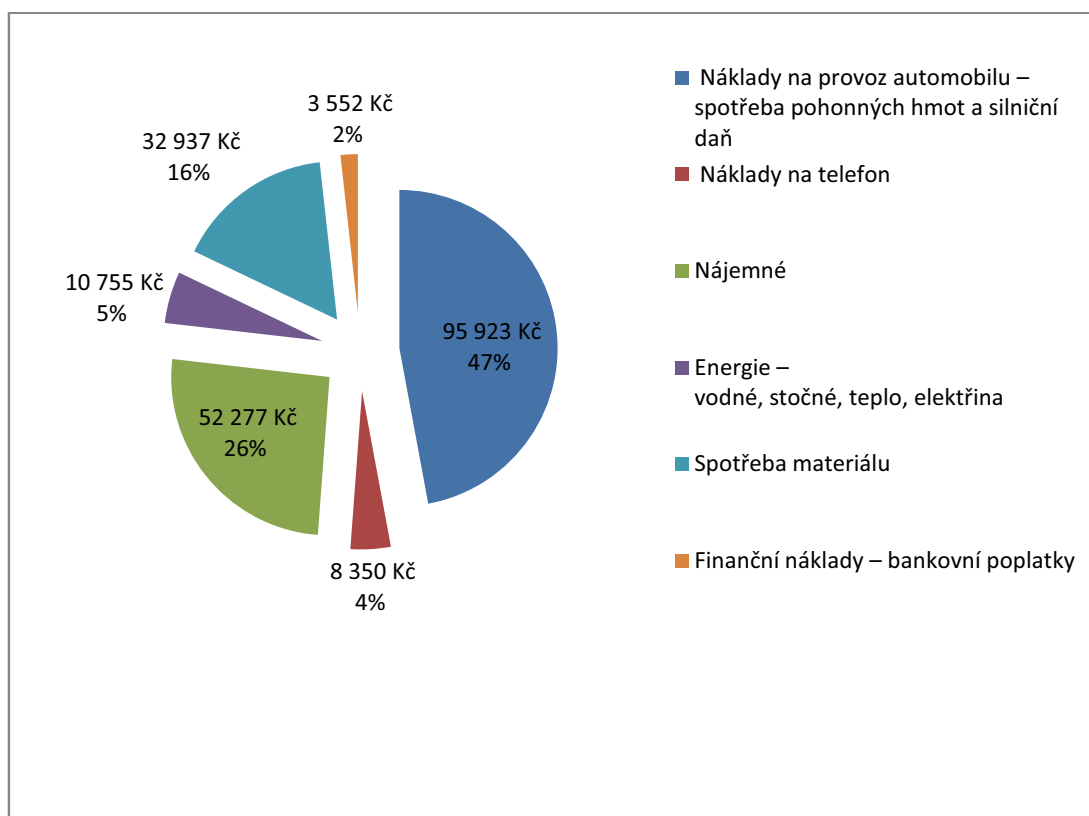


**Obrázek 3: Struktura výnosů dle jejich pravidelnosti**

Celkové výnosy činí 641 347 korun.

Náklady pana Haase mají variabilní charakter s výjimkou nájemného a spotřeby energií (teplo, elektřina, vodné, stočné), které jsou fixní. Všechny uvedené náklady jsou daňově uznatelné:

- Náklady na provoz automobilu – spotřeba pohonných hmot a silniční daň
- Náklady na telefon
- Nájemné
- Energie – vodné, stočné, teplo, elektřina
- Spotřeba materiálu
- Finanční náklady – bankovní poplatky



**Obrázek 4: Struktura daňově uznatelných nákladů**

Variabilní náklady se úměrně podílejí jak na pravidelných, tak i na jednorázových výnosech.

Daňově uznatelné náklady činí celkem 203 794 korun.

Dalšími náklady, které však neřadíme k daňově uznatelným, jsou na pojistné na důchodové pojištění, příspěvek na státní politiku zaměstnanosti, pojistné na nemocenské pojištění a pojistné na všeobecné zdravotní pojištění.

Pro výše uvedené náklady a výnosy dosahují částky pojistného na důchodové pojištění 61 255 korun, příspěvek na státní politiku zaměstnanosti 3500 korun, pojistné na nemocenské pojištění z minimálního vyměřovacího základu 2846 korun a pojistné na všeobecné zdravotní pojištění 29 534 korun.

## **4 Vlastní návrhy řešení**

Z předchozí analýzy vidíme, že konstrukce výpočtu odvodových povinností je v obou zemích různá. Liší se nejen způsobem stanovení základu daně, množstvím a typem položek, které snižují základ daně (nezdánitelný základ daně, položky odčitatelné od základu daně, slevy na dani), a sazbou daně z příjmu, ale i způsobem stanovení odvodových povinností na sociální a zdravotní pojištění.

V této kapitole oba systémy srovnáme na příkladu pana Haase, nejdříve vypočteme odvodové povinnosti ze skutečných výnosů a nákladů, poté se podíváme, jak se zatížení výnosů odvodovými povinnostmi mění v závislosti na objemu tržeb.

Nebudeme zohledňovat povinnost k registraci k DPH, která nastává od určitého objemu tržeb, protože neočekáváme zásadní změny v nákladech a výnosech díky skutečnosti, že pan Haas by se stal plátcem DPH.

### **4.1 Data pro stanovení odvodových povinností**

Daňovou a odvodovou povinnost určíme na základě výstupů účetnictví pana Haase. Pro zobrazení všech možností spočítáme daň v obou zemích jak ze základu daně vycházejícího z reálných nákladů, tak i pro případ uplatňování výdajů paušálem. Pro přepočítání na eura je použit průměr čtvrtletních devizových kurzů vyhlášených Českou národní bankou (15), který činí 24,956.

### **4.2 Odvodová povinnost ze současných výnosů**

Nejdříve budeme sledovat, jak se vypočte a kolik činí odvodová povinnost pana Haase z jeho současných výnosů a to jak za českých, tak i za belgických legislativních podmínek.

#### **4.2.1 Výpočet odvodových povinností v České republice**

Celková odvodová povinnost se skládá z daně z příjmů, pojistného na důchodové pojištění, příspěvku na státní politiku zaměstnanosti, pojistného na nemocenské pojištění a pojistného na všeobecné zdravotní pojištění.



#### **4.2.1.1 Výpočet daňové povinnosti**

Pro tento výpočet vycházíme z předchozí analýzy nákladů a výnosů pana Haase.

**Základem daně je skutečný rozdíl mezi daňově uznatelnými náklady a výnosy:**

$$641\,373 - 203\,794 = 437\,553 \text{ korun}$$

Od základu daně odečteme zaplacený příspěvek na penzijní připojištění se státním příspěvkem. Pan Haas zaplatil příspěvek ve výši 19 200 korun, můžeme tedy odečíst 12000 korun:

$$437\,553 - 12\,000 = 425\,553 \text{ korun}$$

Tuto částku zaokrouhlíme na celá sta korun dolů:

$$425\,553 \text{ korun} \rightarrow 425\,500 \text{ korun}$$

Na vypočtenou částku aplikujeme sazbu daně 15% a zjistíme tak daň:

Daň činí 63 825 korun.

Vypočtenou daň snížíme o tzv. slevu na poplatníka, jež činí 24 840 korun:

$$63\,825 - 24\,840 = 38\,985 \text{ korun}$$

Výsledná daňová povinnost činí 38 985 korun.

Pokud bychom uplatnili výdaje paušálem, daňová povinnost se změní následujícím způsobem:

**Základ daně vypočteme jako rozdíl výnosů a paušálních nákladů:**

Určíme velikost paušálních nákladů, které činí 60% výnosů:

$$641\,347 * 0,60 = 384\,808 \text{ korun}$$

Spočítáme základ daně jako rozdíl výnosů a paušálních nákladů:

$$641\,347 - 384\,808 = 256\,539 \text{ korun}$$

Opět odečteme zaplacený příspěvek na penzijní připojištění se státním příspěvkem:

$$256\,539 - 12\,000 = 244\,539 \text{ korun}$$

Tuto částku zaokrouhlíme na celá sta korun dolů:

244 539 korun → 244 500 korun

Na vypočtenou částku aplikujeme sazbu daně 15% a zjistíme tak daň:

Daň činí 36 675 korun.

Daň stejně jako při předchozím výpočtu snížíme o slevu na poplatníka:

$36\,675 - 24\,840 = 11\,838$  korun

Výsledná daňová povinnost při uplatňování nákladů paušálem je 11 835 korun.

#### **4.2.1.2 Výpočet ostatních odvodových povinností**

Vyměřovacím základem pro pojistné na důchodové pojištění a příspěvek na státní politiku zaměstnanosti je částka, kterou si poplatník určí, nesmí však být menší než 50% dílčího základu daně z příjmů dle §7 zákona o dani z příjmů. V případě pana Haase je vyměřovacím základem částka 218 777 korun. Pojistné na důchodové pojištění pak činí 28%, což je 61 257 korun, a příspěvek na státní politiku zaměstnanosti 1,6%, tedy 3500 korun.

Vyměřovací základ pro pojistné na nemocenské pojištění si poplatník určuje sám. Při minimálním vyměřovacím základu činí pojistné na nemocenské pojištění 2846 korun.

Vyměřovacím základem pro pojistné na všeobecném zdravotním pojištění je 50% příjmů z podnikání po odpočtu výdajů vynaložených na jejich dosažení, zajištění a udržení. V našem případě se jedná o částku 218 777 korun. Pojistné je tvořeno 13,5% z této částky, jedná se o 29 535 korun.

Odvodové povinnosti se při uplatnění nákladů paušálem změní, jelikož se změní i vyměřovací základ.

Pojistné na důchodové pojištění činí 35 915 korun, příspěvek na státní politiku zaměstnanosti 2052 korun, pojistné na nemocenské pojištění zůstává stejné, tedy 2846 korun, pojistné na všeobecné zdravotní pojištění je 17 464 korun.

### 4.2.1.3 Celková odvodová povinnost

Celkovou odvodovou povinnost pana Haase tvoří daň z příjmů, pojistné na důchodové pojištění, příspěvek na státní politiku zaměstnanosti, pojistné na nemocenské pojištění a pojistné na všeobecné zdravotní pojištění:

$$38985 + 61\,257 + 3\,500 + 2846 + 29\,535 = 136\,124 \text{ korun}$$

Tato částka tvoří 21,2% všech výnosů.

Při uplatnění nákladů paušálem vypadá celková odvodová povinnost pana Haase takto:

$$11\,838 + 35\,915 + 2052 + 2846 + 17\,464 = 70\,115 \text{ korun}$$

Tato částka odpovídá 10,9% všech výnosů.

### 4.2.2 Výpočet odvodové povinnosti v Belgii

Pro výpočet odvodové povinnosti v Belgii upravíme daňově uznatelné náklady a výnosy tak, aby odpovídaly belgické legislativě.

V Belgii nelze uznat 25% cestovních nákladů, proto náklady snížíme o 960,93 eur. Pro výpočet daně tedy použijeme rozdíl výnosů a nákladů upravený následujícím způsobem:

$$25\,699,11 - (8\,166,13 - 960,93) = 18\,493,91 \text{ eur}$$

Odečteme náklady na pojistné na sociální zabezpečení, které jsou daňově uznatelným nákladem a vycházejí z celkových příjmů. Pojistné činí:

$$2\,512,48 + 0,22 \cdot (25\,699,11 - 11\,420,41) = 5\,653,79 \text{ eur}$$

Základ daně vypadá takto:

$$18\,493,91 - 5\,653,79 = 12\,840,12 \text{ eur}$$

Uplatníme nezdanitelný základ daně za poplatníka 6040 eur a za penzijní připojištění 810 eur:

$$12\,840,12 - 6\,040 - 810 = 5990,12 \text{ eur}$$

Na tuto částku aplikujeme daňovou sazbu 25% a zjistíme tak daň:

Daň z příjmů činí 1497,53 eur.

Celková odvodová povinnost je součtem pojistného na sociální zabezpečení a daně z příjmů a činí 7151,32 eur, což je 27,8% všech výnosů.

Pokud budeme vycházet z paušálních nákladů, změní se odvodová povinnost následujícím způsobem:

Paušální náklady vypočteme z částky výnosů snížené o platby pojistného na sociální zabezpečení. Vyměřovací základ pro platby pojistného na sociální zabezpečení tvoří všechny výnosy, proto částka zůstává stejná jako v předchozím případě – 5 653,79 eur.

$$2\,130,86 + 0,03 \cdot (20\,045,32 - 16\,140) = 2\,248,02 \text{ eur}$$

Základ daně získáme odečtením paušálních nákladů od částky výnosů snížené o platby pojistného na sociální zabezpečení:

$$20\,045,32 - 2\,248,02 = 17\,797,3 \text{ eur}$$

Opět uplatníme nezdanitelný základ daně za poplatníka a za penzijní připojištění:

$$17\,797,3 - 6\,040 - 810 = 10\,947,3 \text{ eur}$$

Nyní aplikujeme daňovou sazbu ve výši 25, 30 a 40%:

$$0,25 \cdot 7\,420 + 0,30 \cdot (10\,570 - 7\,420) + 0,40 \cdot (10\,947,3 - 10\,570) = 3\,004,92 \text{ eur}$$

Daň z příjmů činí 3 004,92 eur. Celková odvodová povinnost je v případě uplatňování nákladů paušálem 8 658,71 eur. Tato částka tvoří 33,3% všech výnosů.

#### **4.2.3 Srovnání odvodových povinností ze současných výnosů**

Za základnu pro srovnání velikosti odvodových povinností jsme určili procentní podíl odvodových povinností na celkových výnosech, které nejsou ovlivněny legislativou.

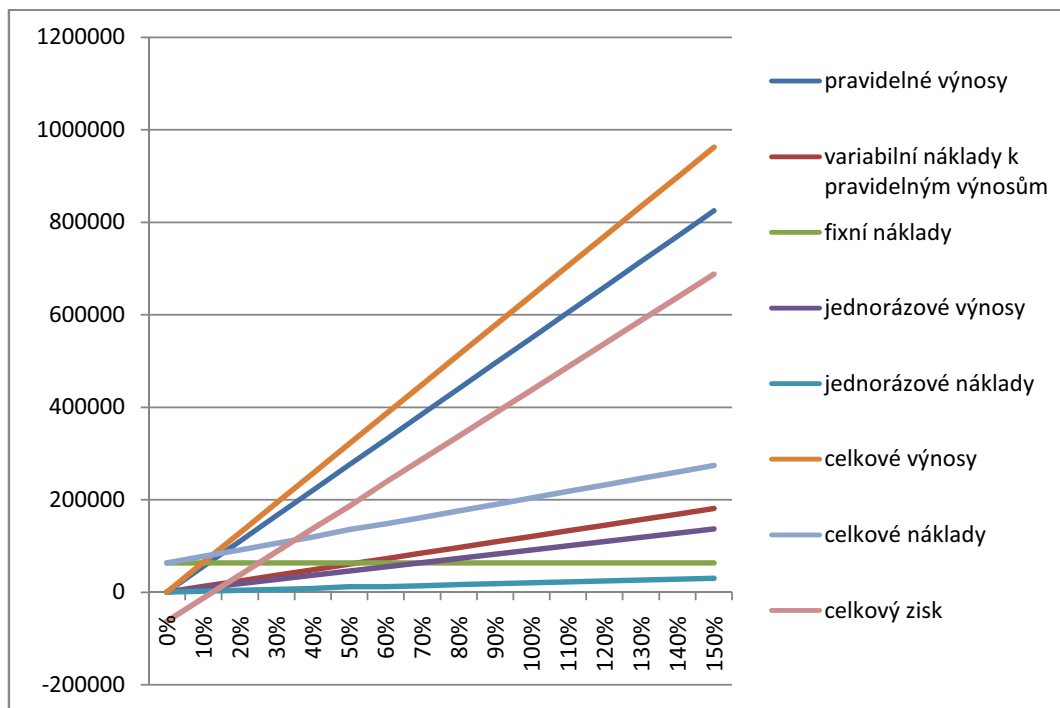
Z předchozích výpočtů je zřejmé, že celková odvodová povinnost pana Haase z jeho současných výnosů je nejmenší za českých legislativních podmínek při uplatnění nákladů paušálem.

**Tabulka 13: Porovnání procenta celkové odvodové povinnosti**

	Česká republika	Belgie
Reálné náklady	21,2%	27,8%
Náklady paušálem	10,9%	33,3%

### 4.3 Obecné srovnání odvodových povinností v obou zemích

Pro obecné srovnání zatížení poplatníka odvodovými povinnostmi vycházíme z předchozí analýzy nákladů a výnosů pana Haase. Z kapacitních důvodů předpokládáme, že jeho výnosy mohou dosáhnout maximálně 1,5násobku současných výnosů. Pro výpočet zatížení výnosů odvodovými povinnostmi předpokládáme, že se současně a stejnou měrou mění jednorázové i pravidelné výnosy a s nimi související náklady. Struktura fixních a variabilních nákladů je specifikována v kapitole 3.7. Vývoj nákladů, výnosů a zisku znázorňuje následující obrázek.



**Obrázek 5: Vývoj nákladů, výnosů a zisku**

Bod zvratu nastává při objemu tržeb ve velikosti 12,59% současného stavu. Od tohoto bodu produkuje podnikání pana Haase zisk. Nejsou zde ovšem zohledněny náklady na platby pojistného a příspěvků na sociální zabezpečení ani platby daně z příjmů.

### 4.3.1 Odvodové povinnosti v České republice

V tabulce je uvedena velikost daně z příjmů, odvodových povinností a jejich součet v České republice v závislosti na typu uplatněných nákladů (reálné či paušální) a na objemu výnosů, které jsou uvažovány v procentním přepočtu ze současných výnosů.

**Tabulka 14: Velikost odvodových povinností v České republice v závislosti na typu uplatněných nákladů a velikosti výnosů**

	Výnosy [Kč]	Uplatněné reálné náklady			Uplatněné náklady paušálem		
		Daň z příjmů [Kč]	Odvodové povinnosti [Kč]	Celkem [Kč]	Daň z příjmů [Kč]	Odvodové povinnosti [Kč]	Celkem [Kč]
<b>0%</b>	0	0	39455	39455	0	39455	39455
<b>10%</b>	64134,7	0	39455	39455	0	39455	39455
<b>20%</b>	128269,4	0	39455	39455	0	39455	39455
<b>30%</b>	192404,1	0	39455	39455	0	39455	39455
<b>40%</b>	256538,8	0	40616	40616	0	39455	39455
<b>50%</b>	320673,5	1140	47728	48868	0	39455	39455
<b>60%</b>	384808,2	8955	55433	64388	0	43091	43091
<b>70%</b>	448942,9	16455	64776	81231	285	46887	47172
<b>80%</b>	513077,6	23970	75563	99533	4140	50684	54824
<b>90%</b>	577212,3	31470	86351	117821	7980	54481	62461
<b>100%</b>	<b>641347</b>	<b>38985</b>	<b>97139</b>	<b>136124</b>	<b>11835</b>	<b>58278</b>	<b>70113</b>
<b>110%</b>	705481,7	46500	107926	154426	15675	63659	79334
<b>120%</b>	769616,4	54000	118714	172714	19530	69187	88717
<b>130%</b>	833751,1	61515	129501	191016	23385	74715	98100
<b>140%</b>	897885,8	69015	140289	209304	27225	80244	107469
<b>150%</b>	962020,5	76530	151077	227607	31080	85772	116852

Z tabulky je zřejmé, že v České republice ostatní odvodové povinnosti (pojistné na důchodové pojištění, příspěvek na státní politiku zaměstnanosti, pojistné na nemocenské pojištění a pojistné na všeobecné zdravotní pojištění) zatěžují výnosy

mnohem více než samotná daň z příjmů. Tato skutečnost je nejvíce patrná při nízkých výnosech, kdy je daň nulová, zatímco ostatní odvodové povinnosti se blíží 40 000 korun, jelikož jejich velikost vychází z minimálního vyměřovacího základu.

V tabulce je uvedeno procento zatížení výnosů daní z příjmu a ostatními odvodovými povinnostmi v České republice v závislosti na typu uplatněných nákladů a velikosti výnosů.

**Tabulka 15: Procentní zatížení výnosů odvodovými povinnostmi v České republice**

Výnosy	Uplatněné reálné náklady			Uplatněné náklady paušálem		
	Daň z příjmů [%]	Odvodové povinnosti [%]	Celkem [%]	Daň z příjmů [%]	Odvodové povinnosti [%]	Celkem [%]
<b>0%</b>	xxx	xxx	xxx	xxx	xxx	xxx
<b>10%</b>	0	61,52	61,52	0	61,52	61,52
<b>20%</b>	0	30,76	30,76	0	30,76	30,76
<b>30%</b>	0	20,51	20,51	0	20,51	20,51
<b>40%</b>	0	15,83	15,83	0	15,38	15,38
<b>50%</b>	0,36	14,88	15,24	0	12,30	12,30
<b>60%</b>	2,33	14,41	16,73	0	11,20	11,20
<b>70%</b>	3,67	14,43	18,09	0,06	10,44	10,51
<b>80%</b>	4,67	14,73	19,40	0,81	9,88	10,69
<b>90%</b>	5,45	14,96	20,41	1,38	9,44	10,82
<b>100%</b>	<b>6,08</b>	<b>15,15</b>	<b>21,22</b>	<b>1,85</b>	<b>9,09</b>	<b>10,93</b>
<b>110%</b>	6,59	15,30	21,89	2,22	9,02	11,25
<b>120%</b>	7,02	15,43	22,44	2,54	8,99	11,53
<b>130%</b>	7,38	15,53	22,91	2,80	8,96	11,77
<b>140%</b>	7,69	15,62	23,31	3,03	8,94	11,97
<b>150%</b>	7,96	15,70	23,66	3,23	8,92	12,15

Z uvedeného je zřejmé, že samotná daň z příjmů má na zatížení výnosů odvodovými povinnostmi menší podíl než ostatní odvodové povinnosti. V případě uplatnění reálných nákladů se od 100% současných tržeb podíl ostatních odvodových povinností proti dani

z příjmů blíží dvojnásobku. V případě uplatnění nákladů paušálem je tento rozdíl ještě větší.

### 4.3.2 Odvodové povinnosti v Belgii

V tabulce jsou uvedeny hodnoty daně z příjmů, odvodových povinností a jejich součet za belgických legislativních podmínek v závislosti na typu uplatněných nákladů a na objemu výnosů, které jsou uvažovány v procentním přepočtu ze současných výnosů.

**Tabulka 16: Velikost odvodových povinností v Belgii v závislosti na typu uplatněných nákladů a velikosti výnosů**

	Výnosy [€]	Uplatněné reálné náklady			Uplatněné náklady paušálem		
		Daň z příjmů [€]	Odvodové povinnosti [€]	Celkem [€]	Daň z příjmů [€]	Odvodové povinnosti [€]	Celkem [€]
<b>0%</b>	0	0	2512,48	2512,48	0	2512,48	2512,48
<b>10%</b>	2569,91	0	2512,48	2512,48	0	2512,48	2512,48
<b>20%</b>	5139,82	0	2512,48	2512,48	0	2512,48	2512,48
<b>30%</b>	7709,73	0	2512,48	2512,48	0	2512,48	2512,48
<b>40%</b>	10279,64	0	2512,48	2512,48	0	2512,48	2512,48
<b>50%</b>	12849,56	0	2826,69	2826,692	336,92	2826,89	3163,81
<b>60%</b>	15419,47	0	3392,07	3392,072	812,99	3392,27	4205,266
<b>70%</b>	17989,38	345,14	3957,45	4302,593	1289,07	3957,65	5246,722
<b>80%</b>	20559,29	729,29	4522,83	5252,119	1765,15	4523,03	6288,178
<b>90%</b>	23129,20	1113,43	5088,21	6201,644	2329,87	5088,41	7418,283
<b>100%</b>	<b>25699,11</b>	<b>1497,58</b>	<b>5653,59</b>	<b>7151,17</b>	<b>2913,19</b>	<b>5653,79</b>	<b>8566,981</b>
<b>110%</b>	28269,02	1896,07	6218,97	8115,041	3728,68	6219,17	9947,849
<b>120%</b>	30838,93	2357,04	6784,35	9141,396	4506,43	6784,55	11290,99
<b>130%</b>	33408,84	2821,02	7349,74	10170,76	5284,19	7349,93	12634,12
<b>140%</b>	35978,75	3435,65	7915,12	11350,77	6117,69	7915,31	14033,01
<b>150%</b>	38548,67	4050,29	8480,50	12530,78	6992,67	8480,70	15473,37



Tabulka nám ukazuje, že i v Belgii ostatní odvodové povinnosti (pojistné na sociální zabezpečení) zatěžují výnosy poplatníka mnohem větší měrou než samotná daň z příjmů. Ostatní odvodové povinnosti mají stejnou hodnotu jak při uplatňování reálných nákladů, tak i při uplatnění nákladů paušálem, protože jejich velikost vychází z příjmů, nikoli ze zisku (rozdílu výnosů a nákladů).

**Tabulka 17: Procentní zatížení odvodovými povinnostmi v Belgii**

Výnosy	Uplatněné reálné náklady			Uplatněné náklady paušálem		
	Daň z příjmů [%]	Odvodové povinnosti [%]	Celkem [%]	Daň z příjmů [%]	Odvodové povinnosti [%]	Celkem [%]
0%	xxx	xxx	xxx	xxx	xxx	xxx
10%	0	97,77	97,77	0	97,77	97,77
20%	0	48,88	48,88	0	48,88	48,88
30%	0	32,59	32,59	0	32,59	32,59
40%	0	24,44	24,44	0	24,44	24,44
50%	0	22,00	22,00	2,62	22,00	24,62
60%	0	22,00	22,00	5,27	22,00	27,27
70%	1,92	22,00	23,92	7,17	22,00	29,17
80%	3,55	22,00	25,55	8,59	22,00	30,59
90%	4,81	22,00	26,81	10,07	22,00	32,07
<b>100%</b>	<b>5,83</b>	<b>22,00</b>	<b>27,83</b>	<b>11,34</b>	<b>22,00</b>	<b>33,34</b>
110%	6,71	22,00	28,71	13,19	22,00	35,19
120%	7,64	22,00	29,64	14,61	22,00	36,61
130%	8,44	22,00	30,44	15,82	22,00	37,82
140%	9,55	22,00	31,55	17,00	22,00	39,00
150%	10,51	22,00	32,51	18,14	22,00	40,14

Z uvedeného lze pozorovat, že odvodové povinnosti zatěžují od objemu 50% současných výnosů výnosy 22%, což je sazba pojistného na sociální zabezpečení, která se aplikuje přímo na výnosy, nikoli na zisk. Růst daňového zatížení je ve srovnání s českými podmínkami prudký, což je způsobeno progresivní daňovou sazbou.

### 4.3.3 Porovnání odvodových povinností v České republice a v Belgii

Následující tabulka slouží jako podklad pro zobrazení procentního podílu odvodových povinností na celkových výnosech.

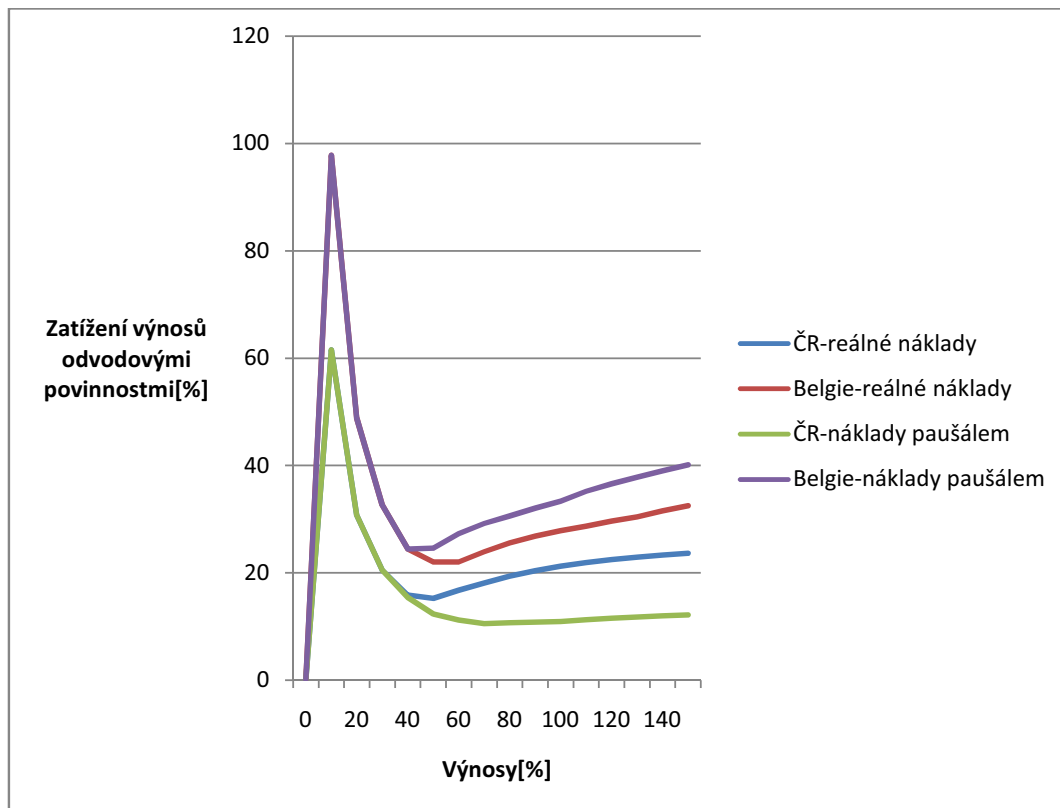
Tabulka 18: Podíl odvodových povinností na celkových výnosech[%]

Procento současných výnosů	Česká republika		Belgie	
	Reálné náklady	Náklady paušálem	Reálné náklady	Náklady paušálem
0	xxx	xxx	xxx	xxx
10	61,52	61,52	97,77	97,77
20	30,76	30,76	48,88	48,88
30	20,51	20,51	32,59	32,59
40	15,83	15,38	24,44	24,44
50	15,24	12,30	22,00	24,62
60	16,73	11,20	22,00	27,27
70	18,09	10,51	23,92	29,17
80	19,40	10,69	25,55	30,59
90	20,41	10,82	26,81	32,07
100	<b>21,22</b>	<b>10,93</b>	<b>27,83</b>	<b>33,34</b>
110	21,89	11,25	28,71	35,19
120	22,44	11,53	29,64	36,61
130	22,91	11,77	30,44	37,82
140	23,31	11,97	31,55	39,00
150	23,66	12,15	32,51	40,14

V České republice jsou při nízkých výnosech odvodové povinnosti stejně vysoké jak pro paušální, tak i pro reálné náklady, od 40% současných výnosů je výhodnější uplatnění paušálních nákladů. Od 90% současných výnosů tvoří rozdíl zatížení výnosů odvodovými povinnostmi mezi situacemi, kdy poplatník uplatňuje reálné náklady a náklady paušálem, přibližně 10%.

Zatížení výnosů odvodovými povinnostmi je v Belgii také do 40% objemu současných výnosů stejně jak pro uplatňování reálných nákladů, tak i pro náklady paušální. Od 40% je poté výhodnější výpočet celkových odvodových povinností na základě reálných nákladů. Při 60% současných výnosů činí rozdíl zatížení výnosů odvodovými povinnostmi mezi výpočtem dle reálných nákladů a dle nákladů uplatněných paušálem 5%. S růstem výnosů o 10% roste tento rozdíl přibližně o 1%.

Na následujícím obrázku, který vychází z předchozí tabulky, můžeme vidět, jak se mění podíl celkových odvodových povinností na výnosech v závislosti na změně výnosů.



**Obrázek 6: Zatížení výnosů odvodovými povinnostmi**

Z obrázku je zřejmé, že v situaci pana Haase je zatížení výnosů odvodovými povinnostmi vždy menší v České republice. Zatížení v Belgii je vyšší, protože odvodové povinnosti, kromě daně z příjmů, vychází z celkových příjmů, zatímco v České republice jsou všechny odvody vázány na zisk (rozdíl nákladů a výnosů) s výjimkou plateb pojistného na nemocenské pojištění, které si poplatník určuje sám pouze s omezením minimálního vyměřovacího základu.

## **Závěr**

Cílem bakalářské práce bylo porovnat zatížení odvodovými povinnostmi fyzické osoby-podnikatele v České republice a v Belgii a zjištěné poznatky aplikovat na situaci pana Haase, podnikatele v oblasti servisu výtahů, který uvažuje o přesunu svého podnikání do Belgie. Byla provedena detailní analýza způsobu stanovení daně z příjmu fyzických osob a odvodových povinností v obou zemích.

Na základě zjištěných skutečností můžeme říci, že **pro pana Haase je zatížení výnosů odvodovými povinnostmi v České republice menší než v Belgii** a to jak při uplatnění reálných nákladů, tak i při uplatnění nákladů paušálem.

Samotná daňová povinnost je v Belgii při nižších výnosech a uplatnění reálných nákladů pro pana Haase nižší než při stejné situaci v České republice. Ostatní odvodové povinnosti však vycházejí z celkových výnosů, nikoli zisku, a proto mají vždy vyšší hodnotu, a Belgii tak při našem rozhodování znevýhodňují.

Podmínky pro vstup do podnikání jsou v obou zemích téměř totožné, skoro všechny administrativní povinnosti lze splnit na jednom místě, v České republice na obecních živnostenských úřadech a v Belgii na podnikatelských centrálách (Ondernemingsloketten).

Z analýzy daňových zákonů vyplývá, že Belgie oproti České republice větší měrou znevýhodňuje rodiny s dětmi, osoby, jež pečují o seniory, a ty, kteří se podílí na rozvoji podnikatelského prostředí. Pokud by pan Haas do některé z těchto skupin patřil, jeho daňové zatížení by v Belgii bylo nižší.

## Literatura a použité zdroje

### Knížní publikace a časopisy

- (1) BYGRAVE, W. *Entrepreneurship*. 2008. ISBN-13: P78-0-471-75545-6.
- (2) FEDOROVÁ, A. *Účetnictví*. 2007. ISBN 978-80-214-3363-2.
- (3) GILIS, F.R., *Doing business in Belgium*, 2007.
- (4) KORÁB, V. a MIHALISKO, M. *Založení a řízení společnosti*. 2005. ISBN 80-251-0592-X.
- (5) KUBÁTOVÁ, K. *Daňová teorie a politika*. 2000. ISBN 80-902752-2-2.
- (6) MALACH, A. *Jak podnikat po vstupu do EU*. 2005. ISBN 80-247-0906-6.
- (7) ŠIROKÝ, J. *Daně v Evropské unii: daňové systémy členských států EU včetně Bulharska a Rumunska: legislativní základy daňové harmonizace v EU včetně směrnice Rady 2006/112/EC*. 2007. ISBN 978-80-7201-649-5.
- (8) ŠIROKÝ, Jan. *Daňové aspekty podnikání v Belgii*. Daňová a hospodářská kartotéka. 2006. Č. 6. S. 14.
- (9) ŠIROKÝ, J. *Daňové teorie s praktickou aplikací*. 2003. ISBN 80-7179-413-9.

### Internetové zdroje

- (10) CIA – The World Factbook – Belgium. [online] 2009. [cit. 2009-05-08]. Dostupné: <https://www.cia.gov/library/publications/the-world-factbook/geos/be.html>
- (11) CIA – The World Factbook – Czech Republic. [online] 2009. [cit. 2009-05-08]. Dostupné: <https://www.cia.gov/library/publications/the-world-factbook/geos/ez.html>
- (12) Economie. [online] 2009. [cit. 2009-10-10]. Dostupné: <http://www.economie.fgov.be/>
- (13) European Commission » Internal Market » Professional qualification » Regulated professions data base. [online] 2009. [cit. 2009-05-08]. Dostupné: [http://ec.europa.eu/internal\\_market/qualifications/regprof/index.cfm?fuseaction=regProf.listCountry](http://ec.europa.eu/internal_market/qualifications/regprof/index.cfm?fuseaction=regProf.listCountry)

- (14) Federale Overheidsdienst FINANCIEN. [online] 2009. [cit. 2009-05-08].  
Dostupné: <http://fiscus.fgov.be/>
- (15) Kurzy devizového trhu – měsíční průměry – Česká národní banka. [online] 2009. [cit. 2009-05-08].  
Dostupné: [http://www.cnb.cz/cs/financni\\_trhy/devizovy\\_trh/kurzy\\_devizoveho\\_trhu/prumerne\\_rok.jsp?rok=2008](http://www.cnb.cz/cs/financni_trhy/devizovy_trh/kurzy_devizoveho_trhu/prumerne_rok.jsp?rok=2008)
- (16) Limosa. [online] 2009. [cit. 2009-05-08]. Dostupné:  
[https://www.socialsecurity.be/foreign/en/employer\\_limosa/home.html](https://www.socialsecurity.be/foreign/en/employer_limosa/home.html)
- (17) MPO | Centrální registrační místa | Jednotný registrační formulář. [online] 2009. [cit. 2008-05-09].  
Dostupné: <http://www.mpo.cz/dokument55910.html>

### **Zákony, vyhlášky a nařízení (ve znění platném k 31.12.2008)**

- (18) Wetboek van de Belasting over de toegevoede waarde 92
- (19) Wetboek van de inkomstenbelastingen 92
- (20) Zákon č. 235/2004 Sb. o dani z přidané hodnoty
- (21) Zákon č. 262/2008 Sb. zákoník práce
- (22) Zákon č. 337/1992 Sb. o správě daní a poplatků
- (23) Zákon č. 455/1991 Sb. o živnostenském podnikání
- (24) Zákon č. 513/1991 Sb. obchodní zákoník
- (25) Zákon č.563/1991 Sb., o účetnictví
- (26) Zákon č. 586/1992 Sb., o daních z příjmů
- (27) Zákon č. 589/1992 Sb., o pojistném na sociální zabezpečení a příspěvku na státní politiku zaměstnanosti
- (28) Zákon č.592/1992 Sb., o všeobecném zdravotním pojištění

## Seznam tabulek

Tabulka 1: Daňový rezident.....	20
Tabulka 2: Výpočet dílčího základu daně z příjmu ze staveb dle použití majetku .....	22
Tabulka 3: Výpočet paušální částky nákladů v Belgii.....	25
Tabulka 4: Výše paušálních výdajů dle typu podnikání v České republice .....	28
Tabulka 5: Odpisová sazba dle typu majetku v Belgii .....	30
Tabulka 6: Odpisová sazba dle odpisové skupiny s uvedenými příklady majetku v České republice.....	30
Tabulka 7: Základní výše odčitatelných úroků dle roku trvání úvěru/půjčky .....	35
Tabulka 8: Vybrané slevy na dani v České republice a nezdanitelný základ daně v Belgii.....	37
Tabulka 9: Sazba daně z příjmů fyzických osob v České republice a Belgii .....	38
Tabulka 10: Sazby DPH v České republice a v Belgii .....	41
Tabulka 11: Sazby odvodů daňového charakteru v roce 2008 .....	42
Tabulka 12: Velikost pojistného dle pracovního příjmu v Belgii.....	43
Tabulka 13: Porovnání procenta celkové odvodové povinnosti .....	53
Tabulka 14: Velikost odvodových povinností v České republice v závislosti na typu uplatněných nákladů a velikosti výnosů .....	54
Tabulka 15: Procentní zatížení výnosů odvodovými povinnostmi v České republice ...	55
Tabulka 16: Velikost odvodových povinností v Belgii v závislosti na typu uplatněných nákladů a velikosti výnosů.....	56
Tabulka 17: Procentní zatížení odvodovými povinnostmi v Belgii .....	57
Tabulka 18: Podíl odvodových povinností na celkových výnosech[%].....	58

## Seznam obrázků

Obrázek 1: Výpočet daňové povinnosti v České republice .....	39
Obrázek 2: Výpočet daňové povinnosti v Belgii.....	40
Obrázek 3: Struktura výnosů dle jejich pravidelnosti.....	45
Obrázek 4: Struktura daňově uznatelných nákladů .....	46
Obrázek 5: Vývoj nákladů, výnosů a zisku .....	53
Obrázek 6: Zatížení výnosů odvodovými povinnostmi .....	59