

Projekt daňové optimalizace přesunem daňové povinnosti vybraných subjektů na Kypr

Bc. Hana Řezníčková

Diplomová práce
2015



Univerzita Tomáše Bati ve Zlíně
Fakulta managementu a ekonomiky

Univerzita Tomáše Bati ve Zlíně
Fakulta managementu a ekonomiky
Ústav financí a účetnictví
akademický rok: 2014/2015

ZADÁNÍ DIPLOMOVÉ PRÁCE

(PROJEKTU, UMĚLECKÉHO DÍLA, UMĚLECKÉHO VÝKONU)

Jméno a příjmení: **Hana Řezníčková**
Osobní číslo: **M13330**
Studijní program: **N6202 Hospodářská politika a správa**
Studijní obor: **Finance**
Forma studia: **prezenční**

Téma práce: **Projekt daňové optimalizace přesunem daňové povinnosti vybraných subjektů na Kypr**

Zásady pro vypracování:

Úvod

Definujte cíle práce a použité metody zpracování práce.

I. Teoretická část

- Provedte průzkum literárních pramenů a zpracujte teoretické poznatky týkající se dané problematiky.

II. Praktická část

- Analyzujte daňový systém České republiky a Kypru.
- Provedte analýzu daňového zatížení u vybraných subjektů v České republice a na Kypru.
- Navrhněte daňovou optimalizaci pro vybrané subjekty.

Závěr

Rozsah diplomové práce: **cca 70 stran**

Rozsah příloh:

Forma zpracování diplomové práce: **tištěná/elektronická**

Seznam odborné literatury:

GRUBER, Jonathan. Public finance and public policy. 3rd ed. New York: Worth Publishers, c2011. ISBN 978-1-4292-1949-5.

KUBÁTOVÁ, Květa. Daňová teorie: úvod do problematiky. 2., aktualiz. vyd. Praha: ASPI, c2009, 120 s. ISBN 978-80-7357-423-9.

NERUDOVÁ, Danuše. Harmonizace daňových systémů zemí Evropské unie. 4., aktualiz. a dopl. vyd. Praha: Wolters Kluwer, 2014, 332 s. ISBN 978-80-7478-626-6.

SHELLEKENS, Marnix. European tax handbook 2014. Amsterdam: IBFD, c2014, 1026 s. ISBN 978-90-8722-241-3.

ŠIROKÝ, Jan. Daně v Evropské unii: daňové systémy všech 28 členských států EU, legislativní základy daňové harmonizace včetně judikátů SD, odraz ekonomické krize v daňové politice EU, zdanění finančního sektoru. 6. aktualiz. a přeprac. vyd. včetně CD. Praha: Linde Praha, 2013, 386 s. ISBN 978-80-7201-925-0.

Vedoucí diplomové práce: **Ing. Eva Kuderová**
Ústav financí a účetnictví

Datum zadání diplomové práce: **16. února 2015**

Termín odevzdání diplomové práce: **27. dubna 2015**

Ve Zlíně dne 16. února 2015


prof. Dr. Ing. Drahomíra Pavelková
děkanka




Ing. Eliška Pastuszková, Ph.D.
ředitel ústavu

PROHLÁŠENÍ AUTORA DIPLOMOVÉ PRÁCE

Prohlašuji, že

- beru na vědomí, že odevzdáním diplomové práce souhlasím se zveřejněním své práce podle zákona č. 111/1998 Sb. o vysokých školách a o změně a doplnění dalších zákonů (zákon o vysokých školách), ve znění pozdějších právních předpisů, bez ohledu na výsledek obhajoby;
- beru na vědomí, že diplomová práce bude uložena v elektronické podobě v univerzitním informačním systému dostupná k prezenčnímu nahlédnutí, že jeden výtisk diplomové práce bude uložen na elektronickém nosiči v příruční knihovně Fakulty managementu a ekonomiky Univerzity Tomáše Bati ve Zlíně;
- byla jsem seznámena s tím, že na moji diplomovou práci se plně vztahuje zákon č. 121/2000 Sb. o právu autorském, o právech souvisejících s právem autorským a o změně některých zákonů (autorský zákon) ve znění pozdějších právních předpisů, zejm. § 35 odst. 3;
- beru na vědomí, že podle § 60 odst. 1 autorského zákona má UTB ve Zlíně právo na uzavření licenční smlouvy o užití školního díla v rozsahu § 12 odst. 4 autorského zákona;
- beru na vědomí, že podle § 60 odst. 2 a 3 autorského zákona mohu užít své dílo – diplomovou práci nebo poskytnout licenci k jejímu využití jen připouští-li tak licenční smlouva uzavřená mezi mnou a Univerzitou Tomáše Bati ve Zlíně s tím, že vyrovnání případného přiměřeného příspěvku na úhradu nákladů, které byly Univerzitou Tomáše Bati ve Zlíně na vytvoření díla vynaloženy (až do jejich skutečné výše) bude rovněž předmětem této licenční smlouvy;
- beru na vědomí, že pokud bylo k vypracování diplomové práce využito softwaru poskytnutého Univerzitou Tomáše Bati ve Zlíně nebo jinými subjekty pouze ke studijním a výzkumným účelům (tedy pouze k nekomerčnímu využití), nelze výsledky diplomové práce využít ke komerčním účelům;
- beru na vědomí, že pokud je výstupem diplomové práce jakýkoliv softwarový produkt, považují se za součást práce rovněž i zdrojové kódy, popř. soubory, ze kterých se projekt skládá. Neodevzdání této součásti může být důvodem k neobhájení práce.

Prohlašuji,

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

Ve Zlíně 27.4. 2015



.....
podpis diplomanta

ABSTRAKT

Diplomová práce je zaměřena na daňovou optimalizaci vybraných subjektů pomocí přesunu daňové povinnosti na Kypr. Teoretická část práce se věnuje zpracování teoretických poznatků v oblasti daní a daňových rájů, vymezuje také základní daňovou legislativu v České republice a na Kypru. V praktické části jsou analyzovány jednotlivé daňové soustavy, tedy daňová soustava České republiky a Kypru. Na základě těchto poznatků je určeno daňové zatížení u vybraných subjektů v České republice a na Kypru. Následně je určena daňová optimalizace, která je i finálním výstupem této diplomové práce.

Klíčová slova: daň, daňová optimalizace, daňové zatížení, zdanění, daňový ráj, daňová soustava, poplatník, daň z příjmu, daň z nemovitých věcí.

ABSTRACT

The master thesis is focused on tax optimization of the selected subjects by shifting the tax liability on Cyprus. The theoretical part deals with the processing of theoretical knowledge in the field of taxation and tax havens, it also defines the basic tax legislation in the Czech Republic and Cyprus. In the practical part is analysis of tax systems, the tax system in the Czech Republic and Cyprus. Based on these findings is intended tax burden of selected subjects in the Czech Republic and Cyprus. Subsequently, the intended tax optimization, which is the final output of this master thesis.

Keywords: tax, tax optimization, tax burden, taxation, tax haven, tax system, taxpayer, income tax, immovable property tax.

Tímto bych ráda poděkovala vedoucímu mé práce, Ing. Evě Kuderové za vedení práce, její ochotu a čas, který mi věnovala. Také bych ráda poděkovala všem, kteří mi poskytli informace nutné k vypracování této práce. Velké díky patří také mé rodině, hlavně mému příteli za trpělivost a jeho podporu nejen během psaní této práce, ale i po celou dobu mého studia.

„Na tomto světě není nic jistého mimo smrt a placení daní.“

Benjamin Franklin

OBSAH

ÚVOD.....	9
CÍLE A METODY ZPRACOVÁNÍ PRÁCE.....	10
I TEORETICKÁ ČÁST.....	11
1 ZÁKLADNÍ CHARAKTERISTIKA DANÍ.....	12
1.1 GENEZE DANÍ	12
1.2 ZÁKLADNÍ POJMY	14
1.3 FUNKCE DANĚ	17
1.4 TRÍDĚNÍ DANÍ	18
1.5 DAŇOVÁ OPTIMALIZACE	21
DAŇOVÉ RÁJE.....	24
1.6 HISTORIE DAŇOVÝCH RÁJŮ	24
1.7 DEFINICE DAŇOVÉHO RÁJE.....	25
1.8 VÝBĚR DAŇOVÉHO RÁJE	29
2 LEGISLATIVA	33
2.1 ČESKÁ REPUBLIKA	33
2.2 KYPR.....	33
II PRAKTICKÁ ČÁST	35
3 ČESKÁ REPUBLIKA	36
3.1 DAŇOVÁ SOUSTAVA.....	37
3.2 PŘÍMÉ DANĚ	38
3.2.1 Daň z příjmů fyzických osob	38
3.2.2 Daň z příjmů právnických osob	43
3.2.3 Daň z nabytí nemovitých věcí.....	44
3.2.4 Daň z nemovitých věcí.....	45
3.2.5 Daň silniční	46
3.3 NEPŘÍMÉ DANĚ.....	46
3.3.1 Daň z přidané hodnoty	46
3.3.2 Daně spotřební a energetické	47
4 KYPR.....	48
4.1 DAŇOVÁ SOUSTAVA	48
4.1.1 Daň z příjmů fyzických osob (personal income tax)	50
4.1.2 Speciální příspěvek (special contribution)	51
4.1.3 Daň korporátní	52
4.1.4 Speciální příspěvek na obranu	56
4.1.5 Daň z kapitálových výnosů	56
4.1.6 Daň z přidané hodnoty	57
4.1.7 Sociální pojištění	57
4.1.8 Daň z nemovitého majetku.....	58
4.1.9 Poplatek za převod nemovitého majetku	58
4.1.10 Kolkovné	59

5	DAŇOVÁ OPTIMALIZACE.....	60
5.1	PŘÍKLAD 1	60
5.1.1	Daň z příjmů fyzických osob	60
5.1.2	Sociální a zdravotní pojištění	62
5.1.3	Speciální příspěvek na obranu	63
5.1.4	Daň z nemovitých věcí.....	63
5.1.5	Daň z přidané hodnoty	65
5.1.6	Návrhy na daňovou optimalizaci	65
5.2	PŘÍKLAD 2.....	66
5.2.1	Daň z příjmů fyzických osob	66
5.2.2	Sociální a zdravotní pojištění	69
5.2.3	Daň z přidané hodnoty	70
5.2.4	Daň z nemovitých věcí.....	70
5.2.5	Návrhy na daňovou optimalizaci	71
5.3	PŘÍKLAD 3.....	72
5.3.1	Daň z příjmů fyzických osob	72
5.3.2	Sociální a zdravotní pojištění	74
5.3.3	Speciální příspěvek na obranu	75
5.3.4	Daň z nemovitých věcí.....	75
5.3.5	Silniční daň.....	76
5.3.6	Daň z přidané hodnoty	76
5.3.7	Návrhy na daňovou optimalizaci	76
5.4	PŘÍKLAD 4.....	78
5.4.1	Sociální a zdravotní.....	80
5.4.2	Daň z nemovitých věcí.....	81
5.4.3	Kolkovné.....	81
5.4.4	DPH.....	81
5.4.5	Silniční daň.....	81
5.4.6	Návrhy na daňovou optimalizaci	82
	ZÁVĚR	83
	SEZNAM POUŽITÉ LITERATURY.....	84
	SEZNAM POUŽITÝCH SYMBOLŮ A ZKRATEK.....	88
	SEZNAM OBRÁZKŮ	90
	SEZNAM TABULEK.....	91

ÚVOD

Práce se bude zabývat daňovou optimalizací, pomocí přesunu daňové povinnosti na Kypr. V teoretické části se bude práce zaměřovat na historii a vývoj daňových systémů. Budou vymezeny základní definice a pojmy. Teoretická část bude také věnována problematice daňových rájů s konkrétním zaměřením na Kypr. Zvláštní zřetel bude věnován i vymezení základních legislativních pramenů v České republice a na Kypru.

Praktická část bude rozdělena na dvě části a to část analytickou a projektovou. V analytické části budou popsány a blíže analyzovány jednotlivé daňové soustavy, tedy daňová soustava České republiky a Kypru.

Poslední část bude věnována daňové optimalizaci, na konkrétních případech bude určena výše daňového zatížení a následně navržena optimalizace založená na zjištěných poznatcích.

CÍLE A METODY ZPRACOVÁNÍ PRÁCE

Hlavním cílem této práce je určení navržení a zjištění, jaké daňové zatížení by měly vybrané subjekty v České republice a na Kypru. Na základě tohoto určení pak bude vybraným subjektům navržena daňová optimalizace.

Díličními cíli je definování jednotlivých daňových soustav tak, aby bylo následně možné stanovit a vypočítat daňovou povinnost v obou zemích. Jedním z dalších cílů je zjištění, zda se daňová optimalizace přesunem do daňového ráje vyplatí i menším daňovým poplatníkům a fyzickým osobám.

Cíle byly stanoveny z důvodu rozboru daňových podmínek ve vybraném daňovém ráji a také pro vytvoření daňové optimalizace.

Hlavními metodami pro zpracování práce jsou analýza a syntéza. Konkrétně analýza daňové soustavy v České republice a analýza daňové soustavy na Kypru. Na základě analýz je potom pomocí syntézy určeno daňové zatížení u vybraných subjektů, které slouží jako hlavní podklad pro daňovou optimalizaci.

I. TEORETICKÁ ČÁST

1 ZÁKLADNÍ CHARAKTERISTIKA DANÍ

1.1 Geneze daní

Již ve starověku měly daně stejně významnou roli jako dnes. První daně se vybíraly v naturální podobě. Každý občan, který daně platil, byl považován za uvědomělého a svobodného. (Široký, 2008, s. 29-30)

Další etapou ve vývoji daní byl středověk, daně měly jako hlavní cíl zabezpečení panovníkových příjmů. Byly vybírány zejména na obranu státu a na válečné výpravy. V té době začaly vznikat nové druhy daní, mezi které patří zejména tyto odvody:

- **domény**, odváděly se z hospodaření na panských pozemcích, například na polích a lesích, obvykle měly naturální charakter;
- **regály** představují poplatky za poskytnutí určitého práva. Toto právo vydával panovník a bylo to například právo razit mince, vařit pivo, právo lovu, horní regál, celní regál, solní regál, či regál mincovní;
- **kontribuce** vznikla ve 12. století jako předchůdkyně přímých daní. Princip fungování vychází z toho, že panovník určil částku, která má být vybrána a ta se potom rozdělila na jednotlivá města a její občany;
- **akcízy** byly nepřímé daně a vyvinuly se z regálů. Měly podobu daně spotřební z různých komodit. (Široký, 2008, s. 30-31; Peková, 2011, s. 378-379)

V novodobé historii se nejvíce v oblasti daní proslavil Adam Smith. Byl to anglický ekonom a politik, který zastával teorii „neviditelné ruky trhu“. Byl toho názoru, že prostřednictvím daní jsou odebírány prostředky soukromému sektoru a tím je snižována jejich produktivita. Podle Smithe je co nejmenší úroveň zdanění v zájmu národního bohatství. (Kubátová, 2010, s. 33)

Kubátová (2010, str. 35) ve své knize popisuje i další názory významných ekonomů. Například David Ricardo byl toho názoru, že daně jsou zlo a nejsou schopny rozmnožit důchod ani blahobyt obyvatel. Dalším, kdo rozvíjel daňovou teorii, byl John Stuard Mill.

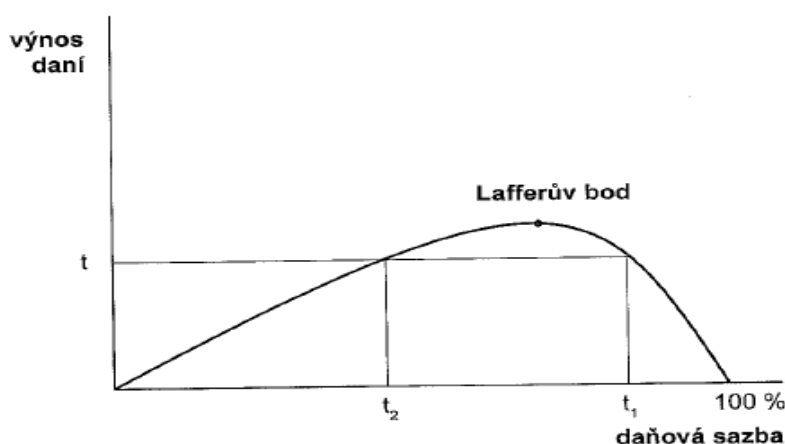
Za počátek současné ekonomie je obecně považován konec 19. století. Určitý podíl na tom má i zrovna probíhající marginalistická revoluce. Ekonomové, zabývající se marginalistickými veličinami patřili mezi neoklasicisty. Představitelé neoklasicismu se rozdělovali do několika ekonomických škol, nejznámější jsou škola rakouská, cambridgeská nebo lausan-

nská. Základním předpokladem pro tento směr je rovnováha na dokonale konkurenčním trhu. (Kubátová, 2010, str. 35-36)

Ve 20. století došlo v oblasti daní k prudkému vývoji. Jejich výše neustále rostla a podle Kubátové (2009, str. 12) na to měly největší vliv obě světové války. Ve válečném období bylo potřeba financí na válečné potřeby a po skončení války byly potřebné finance na obnovu poválečných zemí. V Československu byly před druhou světovou válkou zavedeny nové druhy daní jako například daň ze žárovek či daň z droždí. Byl zaveden také branný příspěvek, který platili nevojáci včetně žen.

Ekonomická krize probíhající v třicátých letech 20. století měla vliv na celou ekonomickou teorii. Tehdy přišel do hry ekonom John Maynard Keynes. Ten zastával zcela odlišný názor než zastánci neoklasicismu. Podle nich dochází k rovnováze zcela samostatně díky působení tržních sil. Keynes byl zcela opačného názoru a považuje rovnováhu ekonomiky za zcela ojedinělý a výjimečný jev. (Kubátová, 2010, str. 38)

Dalším významným autorem byl Artur B. Laffer. Byl to americký ekonom, který sestavil, známou Lafferovu křivku. Jeho cílem bylo oživit ekonomiku pomocí strany nabídky. Díky své křivce dokázal, že i při menší míře zdanění bude daňový výnos stejný jako při vysoké míře zdanění. Laffer tvrdí, že při 0 % sazbě daně bude výnos daně stejný, jako při sazbě 100 %. Nejefektivnější sazba se nachází v bodu maxima, tzv. Lafferův bod. Pokud po dosažení tohoto bodu bude daňová sazba zvyšována, bude docházet ke snížení celkového výnosu z daní. Vztah daňové sazby a výnosu daně je znázorněn na následujícím obrázku. (Kubátová, 2010, str. 38; Peková, 2011, s. 342)



Obrázek 1 – Lafferova křivka (Kubátová, 2010, str. 40)

1.2 Základní pojmy

Daň

Široký (2008, str. 9) uvádí, že daň je povinná, zákonem předem stanovená částka, která odčerpává na nenávratném principu část nominálního důchodu ekonomickému subjektu.

Jiní autoři uvádějí, že daň je:

- **povinná**, tedy nedobrovolná platba. Její odvod je proto zajištěn zákonnými prostředky. Subjekty, na které jsou daně uvaleny, je platí nedobrovolně, protože snižují jejich prostředky, které by mohly využít na jiné výdaje nebo úspory. Daně jsou proto nuceným břemenem;
- **zákonem uložená platba**;
- **plyne do veřejného rozpočtu**;
- **nenávratná** platba, což znamená, že po zaplacení daně nemá plátce nárok na její vrácení. To je možné pouze za určitých okolností, například při nesprávně vypočtené dani se musí její přeplatek vrátit;
- **neekvivalentní** platba, jelikož po zaplacení daně neexistuje konkrétní ekvivalent v podobě plnění ze státního rozpočtu;
- **z pravidla neúčelová**. (Peková, 2005, s. 275; Vančurová, Láchová, 2014, str. 9)

Daňová soustava

Klimešová (2014, str. 19) definuje daňovou soustavu jako daňový systém daného státu, který zahrnuje všechny daně, které se na území daného státu vyskytují.

Daňový subjekt

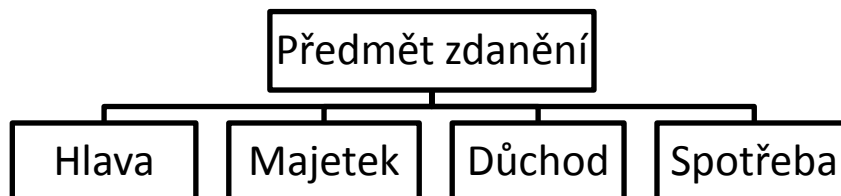
Dle zákona je daňový subjekt osoba, která je povinna strpět, odvádět nebo platit daň. Daňový subjekt se tedy dělí na poplatníky a plátce daně. (Vančurová, Láchová, 2014, str. 14)

Rezident

Za daňového rezidenta je považována osoba, která má v daném státě trvalé bydliště či sídlo, nebo se na území státu zdržuje obvykle, tedy alespoň 183 dnů v kalendářním roce. (Sojka, 2013, str. 14-16). Skalická (2011, str. 29-30) uvádí, že určení rezidentství je mnohem složitější. Je však klíčovým pro určení daňové povinnosti. Základní kritéria by měla být uvedena ve smlouvách o zamezení dvojímu zdanění.

Předmět daně

Za předmět daně se obecně považuje veličina, za kterou se daň vybírá. Za historicky nejstarší je považován předmět daně z hlavy. (Vančurová, Láchová, 2014, str. 14)



Obrázek 2 – Předmět daně (Vančurová, Láchová, 2014. str. 16)

Daňové přiznání má několik alternativ:

- **řádné daňové přiznání** má povinnost podat každý daňový subjekt, kterému to ukládá zákon, nebo daňový subjekt, který je k tomu vyzván správcem daně;
- **opravné daňové přiznání** se podává v případě, kdy daňový subjekt po podání daňového přiznání zjistí chybu a zároveň neuplynula lhůta pro podání řádného daňového přiznání. Oprava pak bude provedena formou opravného daňového přiznání;
- **dodatečné daňové přiznání** se podává v případě, je-li nalezena chyba a již uplynula lhůta pro podání řádného daňového přiznání. (Dvořáková, 2013, 33-34)

Daňová kvóta

Vysoké daňové zatížení je jednou z hlavních důvodů pro přesun daňového zatížení do daňového ráje, výše daňového zatížení je měřena pomocí daňové kvóty:

$$\text{Daňová kvóta (v \%)} = \frac{\text{Celkové daňové příjmy}}{\text{GDP}} \times 100.$$

Vypočítá se jako poměr celkových příjmů veřejných rozpočtů plynoucích z daní k hrubému domácímu produktu (GDP) v běžných cenách. Přestože je daňová kvóta nejpoužívanějším ukazatelem, v mezinárodním porovnání má určité nepřesnosti, které plynou ze samotné konstrukce ukazatele. Široký (2008, str. 8) za základní odlišnosti považuje především:

- přesné vymezení pojmu daň a daňových příjmů;
- případ deficitního financování;
- strukturu výdajů veřejných rozpočtů;

Pro porovnání daňového zatížení mezi zeměmi se využívá rozdělení daní do jednotlivých skupin dle metodiky OECD. (Široký 2008, str. 7-8)

Klimešová (2014, str. 24) definuje daňovou kvótu jako souhrnný ukazatel, který vypovídá o celkové výši daňového břemene v té které zemi (či době).

Výši daňové kvóty u vybraných států zobrazuje následující tabulka:

Tabulka 1 – Daňové kvóty vybraných zemí EU (Ec Europa, 2013)

Stát	2005	2006	2007	2008	2009	2010	2011	2012
Česká republika	35,7	35,4	35,9	34,5	33,4	33,6	34,6	35
Francie	45,6	45,9	45,2	45	44,1	44,5	45,7	47
Kypr	35	35,8	40,1	38,6	35,3	35,6	35,3	35,3
Lichtenštejnsko	294	30,3	30,5	31,1	30,8	28,8	27,7	27,5
Lucembursko	38,5	36,7	36,5	38,4	40,8	39,1	39,2	40,3
Německo	39,7	40	40	40,2	40,8	39,3	39,9	40,4
Nizozemí	38,6	39,8	39,5	39,9	38,9	39,6	39,2	39,7
Polsko	32,8	33,8	34,8	34,3	31,8	31,8	32,3	32,5
Rakousko	43,6	43	43,2	44,2	44,1	43,8	43,9	44,8
Slovensko	31,5	29,4	29,5	29,3	28,9	28,3	28,9	28,5

Smlouvy o zamezení dvojího zdanění

Hlavním důvodem vzniku těchto smluv je zamezení tomu, aby byl daný předmět daně a daňový základ zdaněn ve dvou nebo více státech zároveň. (Láchová, 2007, str. 32)

V roce 1963 byla přijata tzv. Vzorová smlouva o zamezení dvojího zdanění, tzv. „modelová dohoda“. V praxi se jedná o vzor, podle kterého mají členské země mezi sebou a třetími zeměmi uzavírat dohody o zamezení dvojího zdanění. (Kubátová, c2009, str. 103- 104)

Smlouvy mají za cíl omezit rozdíly a dopady daňových rájů a snaží se o srovnatelnou situaci v oblasti daní. Čehož se snaží dosáhnout procesem harmonizace.

Daňová harmonizace znamená přizpůsobování daňových soustav takovým způsobem, aby se konstrukce daní řídila stejnými principy. V procesu harmonizace nejde o unifikaci, ale pouze o přiblížení její konstrukce a sazeb. (Svátková, 1994, str. 229)

Harmonizace daňových systémů je rozdělena na tři základní fáze. Není však podmínkou, že proces musí projít všemi třemi fázemi. Jsou to:

- výběr daně, která má být harmonizována;
- harmonizace daňového základu;
- harmonizace daňové sazby. (Nerudová, 2014, s. 17)

V souvislosti s koordinací daní v Evropské unii sestavila Evropská komise čtyři možnosti, kterými se budou moci nadnárodní společnosti řídit pro stanovení základu daně. Je umožněno řídit se vždy jen jednou z možností s ohledem na příjmy, které mají zdroj na celém území Evropské unie:

- zdanění podle státu řídicí společnosti;
- jednotný konsolidovaný základ daně;
- povinně harmonizovaný základ daně;
- evropská korporátní daň. (Dvořáček, Tyll, 2010, str. 98-99)

1.3 Funkce daně

Adam Smith, definoval čtyři základní daňové principy:

- **daňová spravedlnost** spočívá v tom, že každý občan přispívá na výdaje státu poměrově k výši svého majetku. Podle Smithe si spravedlnost žádá také to, aby si jednotlivé důchody byly rovny;
- **určitost daně** znamená, že každý poplatník musí přesně vědět kdy, kde a kolik má zaplatit. Tento princip se snaží ochránit poplatníka před výběřčím daně. Poplatník má navíc možnost se na platbu daně připravit a zaopatřit si potřebnou výši peněz;
- **pohodlnost** znamená, že každá daň by se měla platit v okamžiku, kdy se to poplatníkovi nejvíce hodí, například daň ze sklizně se měla platit v době úrody;
- **úspornost**, jinými slovy efektivnost představuje co nejmenší náklady na správu a výběr daně. (Kubátová, 2010, s. 34; Peková, 2011, s. 380)

Daňovou spravedlnost je možné dále rozdělit na horizontální a vertikální. Horizontální znamená, že velmi podobní poplatníci, by měly být daňovým systémem zohledňovány podobně, i když jejich ekonomické rozhodování podobně být nemusí. Vertikální spravedlnost říká, že poplatník s vyššími zdroji by měl odvádět vyšší daně, než ten s nízkými. (Gruber, c2011, str. 533)

Funkce daně dle Širokého (2008, str. 12-13) jsou následující:

- **alokační funkce** řeší to, jak vládní výdaje správně umístit, tedy alokovat mezi spotřebu veřejnou a soukromou. Stát pro svůj chod potřebuje určitou výši prostředků, ne však příliš velkou. Ta by byla neefektivní a veřejný sektor by se stal zbytečně rozsáhlým;
- **redistribuční funkce** se ve státě aplikuje prostřednictvím daní a transferových plateb. Kdy část prostředků odebere prostřednictvím daní a následně je poskytuje prostřednictvím transferů. Tímto opatřením snižuje vláda rozdíly mezi obyvatelstvem;
- **stabilizační funkce**, kterou mohou daně zastávat je u některých ekonomů rozporuplná. Zastánci Keynesovské teorie tuto funkci akceptují, považují zasahování vlády prostřednictvím daní a vládních výdajů za správné. Naopak Neoklasická teorie jakékoliv zásahy do ekonomiky odmítá, tyto ekonomové nepřisuzují veřejným financím, tedy ani daním funkci stabilizátora ekonomiky. Přínos daňové teorie spočívá dle jejich názoru ve funkci distribuční a alokační.

1.4 Třídění daní

Stále nejznámější je dle Vančurové (2013, str. 22) třídění daní na přímé a nepřímé. Toto třídění je dnes považováno za zažité, jeho vznik vychází z historie. Existují však i jiná kritéria třídění. Z nich velmi významným z pohledu mezinárodního třídění je klasifikace daní dle metodiky OECD, toto třídění uvádí i Široký (2008, str. 58-59):

1 000 Daně z důchodu, zisků a kapitálových výnosů;

1 100 Daně z důchodu, zisků a kapitálových výnosů od jednotlivců;

1 110 Z příjmů a ze zisků;

1 120 Z kapitálových výnosů;

1 200 Daně z příjmů, zisku a kapitálových výnosů od společností;

1 210 Z příjmů a ze zisků;

- 1 220 Z kapitálových výnosů;
- 1 300 Položky, které nelze jednoznačně zařadit mezi 1 100 a 1 200;
- 2 000 Příspěvky na sociální zabezpečení;
 - 2 100 Zaměstnanci;
 - 2 200 Zaměstnavatelé;
 - 2 300 Samostatně výdělečné osoby nebo nezaměstnaní;
 - 2 400 Nezařaditelné do 2 100, 2 200, 2 300;
- 3 000 Daně z mezd a pracovních sil;
- 4 000 Daně majetkové;
 - 4 100 Pravidelné daně z nemovitého majetku;
 - 4 110 Domácnosti;
 - 4 120 Ostatní;
 - 4 200 Pravidelné daně z čistého jmění;
 - 4 210 Jednotlivci;
 - 4 220 Společnosti;
 - 4 300 Daně z nemovitostí, dědické a darovací;
 - 4 310 Daně z nemovitostí a dědické;
 - 4 320 Daně darovací;
 - 4 400 Daně z finančních a kapitálových transakcí;
 - 4 500 Ostatní nepravidelné daně z majetku;
 - 4 510 Z čistého jmění;
 - 4 520 Ostatní nepravidelné;
 - 4 600 Ostatní pravidelné daně z majetku;
- 5 000 Daně ze zboží a služeb;
 - 5 100 Daně z výroby, prodeje, převodů, leasingu a dodávek zboží a úpravy zboží;
 - 5 110 Daně všeobecné;

- 5 111 Daně z přidané hodnoty;
- 5 112 Daně prodejní (obratové);
- 5 113 Ostatní všeobecné daně ze zboží a služeb;
- 5 120 Daně ze speciálních zboží a služeb;
 - 5 121 Spotřební daně;
 - 5 122 Zisky z fiskálních monopolů;
 - 5 123 Cla a dovozní daně;
 - 5 124 Vývozní daně;
 - 5 125 Daně z investičního zboží;
 - 5 126 Daně ze speciálních služeb;
 - 5 127 Ostatní daně z mezinárodního obchodu a transakcí;
 - 5 128 Ostatní daně ze speciálních zboží a služeb;
- 5 130 Nezařaditelné do skupin 5 110 a 5 120;
- 5 200 Daně z používání nebo povolení používání zboží nebo vykonání určitých činností;
 - 5 210 Pravidelné daně;
 - 5 211 Placení domácnostmi z motorových vozidel;
 - 5 212 Placené ostatními subjekty z motorových vozidel;
 - 2 213 Ostatní pravidelné daně;
 - 5 220 Nepravidelné daně;
- 5 300 Nezařaditelné do skupin 5 100 a 5 200;
- 6 000 Ostatní daně;
 - 6 100 Placené výhradně podniky;
 - 6 200 Placené jinými subjekty než podniky nebo neidentifikovatelné;

1.5 Daňová optimalizace

Optimalizace daňové povinnosti je jednou ze základních cílů každého daňového subjektu. Stát s tímto racionálním chováním při svých rozhodnutích počítá a využívá ho takovým způsobem, aby nasměroval aktivity daňových subjektů potřebným směrem. Optimalizace jako taková bývá označována pojmem minimalizace daně a má několik stupňů:

- **daňová úspora** - znamená uplatnění všech možných daňových a legislativních postupů, které povedou ke snížení daňové povinnosti;
- **vyhnutí se dani** – znamená využívání skulin v zákonech, s tímto způsobem aplikace zákona zákonodárce nepočítal, nelze však toto jednání považovat za protizákonné;
- **daňový únik** – jedná se o protiprávní jednání daňového subjektu, například trestný čin kráčení daně. (Vančurová, Láchová, 2014, str. 41- 42)

Pojem daňový únik není jednoznačně vymezen, trestní zákoník, zákon č. 40/2009 Sb. zmiňuje daňové trestné činy v § 240 a v § 241. Klimešová (2014, str. 47-48) uvádí následující přehled typů daňových úniků.

Efektivní (legální) daňová optimalizace:

- osvobození od daně;
- sleva na dani;
- způsob odpisů majetku;
- podpora vybraných činností (výzkum a vývoj);
- mezery v daňových zákonech;

Nelegální daňový únik:

- neúmyslné (neznalost, nedbalost, složitost zákonů);
- úmyslné (záměrné) menšího rozsahu;
- úmyslné - trestný čin (škoda nad 50 000 Kč);
- šedá a černá ekonomika, nelegální podnikání;
- falšování účetních záznamů.

Díky rozdílům v národních daňových zákonech je možné, aby některé nadnárodní společnosti mohly využívat některé metody ke snížení svého celosvětového daňového zatížení.

Využívají k tomu především tyto:

- **daňové ráje** budou dále důkladně popsány níže. Existuje mnoho způsobů, jakými si společnosti mohou pomocí daňových rájů snižovat daňové zatížení. Například formou přesunu nepřiměřeně velkého množství kapitálu do daňového ráje a následně plynoucích zisků z investic, další možností může být činnost společnosti, která pomocí afilací umístěných v daňovém ráji nakupuje a prodává velké množství zboží za účelem převedení velké části zisku do daňového ráje. Jiná možnost je, když jeden podnik, který sídlí v daňovém ráji, poskytuje ostatním podnikům nadnárodní společnosti služby za velmi štědré úhrady. Většina vyspělých států, se však tyto praktiky snaží co nejvíce eliminovat;
- **využívání rozdílu ve vnitrostátních zákonech** různé země mají různé daňové zákony, proto se stává, že i země, které nejsou považovány za daňové ráje, mají podmínky, podle nichž se s určitými platbami zachází rozdílně. Příkladem může být situace, kdy některé státy umožňují podniku platícímu úroky uplatnit je jako náklad snižující zisk již v době, kdy je úrok sice splatný, ačkoli nebyl dosud zaplacen;
- **směrování toku příjmů** je dalším nástrojem pro daňovou optimalizaci, je využíván například u úroků či licenčních poplatků. V praxi to funguje tak, že společnost v zemi A má zaplatit úrok společnosti v zemi C, mezi těmito zeměmi je uzákoněna sazba daně ve výši 15 %, proto společnost A provede platbu do společnosti C s využitím společnosti B, která sídlí v zemi, v níž jsou úrokové platby prováděny v plné výši bez poplatků;
- **odložení daně** se snaží využít všechny daňové subjekty, odložením totiž vzniká reálná možnost, že daňová povinnost zcela zanikne;

- **převodní ceny** jsou jedním z nejsložitějších problémů, které vznikají při stanovení základu daně. S jejich pomocí mohou nadnárodní společnosti převádět majetek a zboží mezi jednotlivými členy takovým způsobem, který umožní optimální daňový výsledek;

- **transformace druhu příjmů.** Nadnárodní společnosti mají možnost využívat rozdílů v právních definicích a tím využít výhod s tím souvisejících;

- **nízká kapitalizace** znamená, že podnik má ve srovnání s přijatými úvěry a půjčkami příliš nízký základní kapitál. V takovém případě hovoříme o podkapitalizaci. Úvěry a půjčky mohou být využívány jako zdroje financování společnosti. To sebou přináší podstatné snížení daňové povinnosti prostřednictvím úroků placených do zahraničí. Další možností může být, že úroky placené do zahraničí mohou být ve státě zdroje osvobozeny od zdanění. (Rylová, 2012, str. 39-43)

DAŇOVÉ RÁJE

1.6 Historie daňových rájů

Dějiny daňových rájů jsou zakořeněny v hluboké minulosti. Již v antické době používali obchodníci malé ostrovy okolo Athén, aby se tak vyhnuli 2 % clu, které bylo uvaleno na dovoz a vývoz z města. V době středověku měli daňové úlevy obchodníci v londýnském City. Z rozsáhlých daňových smluv těžila i německá Hansa. V 16. až 18. století byly daňovým rájem také nizozemské Flandry, angličtí obchodníci s vlnou proto své zboží raději dodávali tam, než přímo do Anglie, která byla v té době zatěžována velkými cly. Příčinou těchto cel bylo zejména to, že americké kolonie více a častěji obchodovaly s Latinskou Amerikou, než s Anglií. (Kučera, 2002)

Za prvopočátky skutečného daňového plánování lze považovat dvacátá až třicátá léta 20. století. V tomto období byly v Karibiku i jinde položeny základy legislativy umožňující registraci společností s daňovým osvobozením. Těchto daňových zvýhodnění začaly následně na popud právníků využívat bohaté rodiny světa. Rozmach ve využívání daňových oáz byl zaznamenán až v šedesátých letech, kdy se objevují mnohem komplexnější plány na optimalizaci zisků společností. Tento trend pokračovat i v sedmdesátých a osmdesátých letech. Daňové ráje přestaly být výhradou pouze největších a nejbohatších. Na trhu se objevují organizace, které se zabývají zakládáním společností v daňových rájích. Daňové oázy se dnes řadí mezi největší finanční centra na světě. (Klein, Židek, 2002, str. 13-14)

Za nejstarší daňový ráj lze považovat Švýcarsko, neslouží v právním slova smyslu jako daňový ráj, ale spíše jako země pro bezpečné a diskrétní uložení majetku a to již od 19. století. (Kučera, 2002)

S velkým rozmachem offshore podnikání začalo docházet k vlně kritiky, v druhé polovině devadesátých let proto začala kampaň proti daňovým oázám, do které se zapojily také mezinárodní organizace. Na počátku 21. století tento tlak stále pokračoval. Dochází k další vlně novelizací legislativy směrem k větší regulaci a transparentnosti. Daňové ráje však mají i své zastánce, jedním z nich je například Milton Friedman, který poukazoval na jejich užitečnost pro soutěž jednotlivých ekonomických systémů. Obecně se dá říci, že zájem o daňové ráje stále stoupá. (Klein, Židek, 2002, str. 13-14)

1.7 Definice daňového ráje

Obecná a přesná definice daňového ráje prakticky neexistuje. Všeobecně se jedná o určité území či stát, v němž jsou takové zákony či platné smlouvy, které umožňují nízké, popřípadě žádné zdanění. Týká se to zejména zdanění příjmů. Smlouvami se v tomto smyslu rozumí smlouvy o zamezení dvojího zdanění. (Boněk, 2001, s. 86)

Pelc (1996, s. 142-143) ve své daňové encyklopedii definuje daňový ráj, jako stát s minimálními nebo žádnými daněmi a země, ve kterých jsou mimořádně zvýhodněny zahraniční společnosti.

Naopak Láchová (2007, s. 30) definuje daňové ráje jako území, která svou legislativou umožňují fyzickým osobám a společnostem přesunout daňové základy a tím se vyhnout zdanění v zemi současné, případně původní rezidentury.

Takovýchto názorů a rádobý definicí existuje celá řada a každý autor si pojem daňový ráj vysvětluje po svém.

Daňové ráje jsou někdy označovány jako tzv. offshore společnosti. Offshore oblasti byly původně umístěny mimo kontinent, tedy mimo dosah kontinentálních daňových úřadů. Dalším synonymem může být „skořápková společnost“. Za základní znaky offshore oblastí jsou považovány především tyto následující:

- žádné nebo velmi nízké daně;
- výrazná ochrana bankovního tajemství;
- poměrně velké množství finančních institucí, pomocí nichž se provádějí zejména operace se společnostmi sídlícími v zahraničí;
- mírná finanční regulace;
- minimální formality potřebné pro založení společností, které zajišťují anonymitu;
- velice nízká informační povinnost zakladatele;
- politická a ekonomická stabilita;
- neexistuje daňová a soudní spolupráce s jinými zeměmi. (Jílek, 2006, str. 66)

Je však zřejmé, že takovýmto přesunem do daňového ráje se krátí příjmy veřejných rozpočtů původní rezidentury. Jednotlivé země se z toho důvodu snaží, spojit ve společném boji proti daňovým rájům a vytvářet různá protiopatření. Přestože nejúčinnějším krokem proti společnostem v daňových rájích by byl jejich zákaz, žádná vyspělá země je zcela ne-

zakázala. Nejvýznamnějším bojovníkem proti daňovým rájům je Organizace pro ekonomickou spolupráci a rozvoj (OECD). K ní se připojily země G7 a později i Evropská unie. Rovněž mezinárodní organizace Financial Action Task Force (FATF), která bojuje proti praní špinavých peněz. (Kubátová, c2009, str. 102- 103; JÍLEK, 2006, str. 66)

OECD se zaměřuje na následující fakta, pokud se níže uvedené skutečnosti objevují v daně zemi, jedná se podle OECD o daňový ráj:

- **žádné, případně pouze nominální daně.** OECD přitom uznává, že každá má právo na stanovení svých vlastních daňových zákonů a sama podmínka není dostatečným důvodem pro označení země za daňový ráj;
- **nedostatek transparentnosti.** Transparentnost tedy průhlednost znamená, že informace potřebné ke stanovení daňové povinnosti jsou běžně dostupné, také znamená povinnost vést účetnictví;
- **existence praktik zamezujících přístupu k informacím.** Pokud existují zákony a vládní praktiky, které neumožňují přístup ostatním vládám k informacím o poplatnících. (Kubátová, c2009, str. 104)

Organizace pro ekonomickou spolupráci a rozvoj v roce 1998 poprvé uvedla seznam zemí, které považuje za „daňové ráje“. Seznam uváděl 38 zemí, které byly zároveň brány jako potenciální hrozba pro nelegální daňové činnosti. V původním seznamu byly uvedeny tyto daňové ráje: Americké Panenské ostrovy, Andorra, Anguilla a Barbuda, Aruba, Bahamy, Bahrajn, Barbados, Belize, Britské Panenské ostrovy, Cookovy ostrovy, Dominikánská republika, Gibraltar, Grenada, Guernsey, Jersey, Libérie, Lichtenštejnsko, Maldivy, Man, Marshallovy ostrovy, Mauritius, Monako, Montserrat, Nauru, Nizozemské Antily, Niue, Panama, Samoa, Seychely, Sv. Lucie, Sv. Kryštof a Nevis, Sv. Vincent a Grenadiny, Tonga, Turks a Caicos, Vanuatu. (Kubátová, c2009, str. 104-105; Boněk, 2001, s. 86-87)

V roce 2000 obsahoval seznam už jen 35 finančních center. Další úprava proběhla v roce 2008, to už na seznamu zbyly pouze 3 nespolupracující země, a to Andora, Lichtenštejnské knížectví a Monacké knížectví. V květnu 2009 se Výbor pro fiskální záležitosti rozhodl odstranit všechny tři zbývající jurisdikce ze seznamu nespolupracujících daňových rájů. Stalo se tak na základě závazků k provedení standardů OECD, transparentnosti, efektivní výměně informací a časového plánu, stanovených pro implementaci.

Výsledkem je, že v současnosti neexistuje žádná destinace, která by byla vedena jako ne-spolupracující daňový ráj ve Výboru pro fiskální záležitosti. (OECD, 2015)

V rámci OECD vystupuje každá země sama za sebe a OECD se snaží pouze o koordinaci postupů, doporučuje, jak mají jednotlivé země k potencionálním daňovým rájům přistupovat. Jedná se zejména o tato doporučení:

- ujistit se, zda země samy nepodporují daňové ráje a jejich nekalé praktiky;
- přehodnotit vztahy k daňovým rájům;
- využít vlivu na daňové ráje k jejich zmírnění a snížení jejich vlivu. (Kubátová, c2009, str. 104)

Richard Murphy, autorizovaný účetní a dlouholetý člen Tax Justice Network, napsal pro časopis Forbes zajímavý článek, ve kterém vysvětluje svůj pohled na daňové ráje. Daňový ráj určuje podle dvou základních měřítek, prvním z nich je, schopnost obejít jiné jurisdikce v otázce tajnosti a neprůhlednosti a dalším je schopnost přesouvat bez zbytečných otázek velké objemy peněz. Kombinace těchto dvou kritérií tvoří index netransparentních jurisdikcí, který autor nazývá Indexem finančního tajemství. Jeho výzkum byl fascinující, Nejdříve byly vybrány oblasti, ve kterých se za posledních 30 let vyskytla utajenost či neprůhlednost, jeho tým pak jednotlivé oblasti zkoumal pomocí 200 otázek.

Pomocí Mezinárodního měnového fondu, zkoumali druhou podmínku. Stanovili částky v hotovosti, které protékají vybranými oblastmi.

Následně byly pozice zemí, které vyšly z obou sekcí pomocí matematiky dány dohromady, a vyšel seznam následujících zemí, které považuje autor a jeho tým za nejvýznamnější tajemství skrývající jurisdikce, zde je uvedený seznam top deseti z nich:

- americký **Delaware**, výhodný zejména pro americké firmy, které zde mohou mít své firemní tajemství a přitom zůstat v USA;
- **Lucembursko**, agresivní vláda malého státu poskytuje neprůhlednost i před vlivem EU a zároveň láká nízkou sazbou daně;
- **Švýcarsko**, může být považováno za dědečka daňových rájů, je jedním z nejstarších, vyniká především v oblasti bankovního tajemství;
- **Kajmanské ostrovy** – oblíbeným cílem kritiky Baracka Obamy a ne bezdůvodným;

- **Londýnské City** (City of London) - epicentrum největší sítě netransparentních jurisdikcí na světě. Čtvereční míle, která je ohniskem všech financí v Londýně;
- **Irsko**;
- **Bermudy** – oblíbená lokalita pro americké korporátní investory;
- **Hong Kong**;
- **Singapur**;
- **Belgie**. (Forbes, 2010)

Agentura ČEKIA v roce 2013 zveřejnila tabulku, která zobrazuje počty českých firem s vlastníkem z daňového ráje. (Valian, 2013)

Tabulka 2 – Počet českých firem s vlastníkem z daňového ráje (Valian, 2013, převzato od ČEKIA)

Stát	2006	2007	2008	2009	2010	2011	2012
Bahamy	33	36	33	33	35	35	39
Belize	32	43	55	77	83	94	118
Bermudské ostrovy	5	6	6	6	5	5	7
Britské Panenské ostrovy	359	406	441	424	422	438	455
Gibraltar	53	58	61	70	66	66	74
Hongkong	33	33	41	49	59	69	80
Jersey (VB)	58	58	57	58	59	59	57
Kajmanské ostrovy	21	21	33	33	32	38	37
Kypr	663	956	1 150	1 411	1 550	1 705	1 904
Lichtenštejnsko	257	259	257	262	245	255	261
Lucembursko	720	864	935	1 241	1 254	1 192	1 173
Monako	39	35	40	48	64	54	51
Nizozemské Antily	20	22	14	13	14	15	16
Nizozemí	3 042	3 274	3 474	4 551	4 519	4 501	4 443
Panama	72	78	108	162	170	190	199
Seychelská republika	130	167	225	262	330	414	512
Spojené arabské emiráty	97	97	133	162	184	214	225
Spojené státy americké	1 888	2 021	2 135	2 545	2 635	2 750	2 903
Celkem	7 522	8 436	9 216	11 407	11 726	12 094	12 554

1.8 Výběr daňového ráje

Výběr vhodného daňového ráje závisí na mnoha různých faktorech. Zejména je důležité zohlednit předmět podnikání a potřeby daného poplatníka. Obecně by však podle Kleina (1998, str. 24) měl daňový ráj splňovat následující požadavky:

- **legálnost**, tento požadavek, je zcela rozhodující a základní;
- **bezpečnost** z hlediska osobní bezpečnosti. Je úzce spojena s legálností, druhou oblastní bezpečnosti je bezpečnost majetku;
- **funkčnost** znamená, že poplatník musí být schopen dané operace provádět, sledovat či kontrolovat bez větších obtíží a nákladů.

Na základě těchto hledisek pak poplatník posuzuje nejen výběr dané oblasti, ale také výběr banky či agenta. (Klein, 1998, str. 24)

Společnosti zabývající se převodem

S výběrem vhodného daňového ráje souvisí i výběr specializované společnosti, která se touto problematikou zabývá. V praxi se jim říká agenti. V současné době jich existuje obrovské množství a vše se dá vyjednat víceméně pouze prostřednictvím internetu. Velkou výhodou je, že tyto společnosti mají s danou problematikou zkušenosti a také poskytují široké spektrum služeb, které souvisejí nejen přímo s převodem, ale také s následnou správou společnosti. Je to především, právní a bankovní poradenství. Informace o některých z nich je možné nalézt na níže uvedených internetových stránkách:

- <http://www.hagley.com>
- <http://www.kaminari.cz/>
- <http://www.danovyraj.cz/>
- <http://www.akont.cz/>
- <http://www.valian.cz>
- <http://www.profispolecnosti.cz/sluzby/offshore-spolecnosti/kypr>

Společnost Hagley se zdá být pro převod jednou z nejvýhodnějších. Umožňuje také koupit společnost ready-made, která je v podstatě již existující společností, neprovozovala však zatím žádnou činnost a je určená pouze k dalšímu prodeji. (Hagley, 2013b)

Podle nich každá offshore lokalita klade důraz především na:

- ochranu aktiv společnosti a jednotlivce;
- maximální diskretnost a anonymitu;
- minimální zásahy ze strany úřadů;
- nulové restrikce při převodech kapitálu;
- nízké nebo nulové zdanění výnosu. (Hagley, 2013b)

Zabývá se převodem do mnoha destinací, pomůže i při výběru nejvhodnější destinace. Při rozhodování je potřeba zodpovědět agentovi následující otázky:

- zda-li bude společnost chtít využívat smluv o zamezení dvojího zdanění či nikoliv;
- jaké roční náklady si můžete dovolit;
- jak vysokou anonymitu požadujete;
- zda-li má společnost obchodovat, investovat či fungovat jako konzultační společnost;
- v jakých lokalitách bude společnost obchodovat;
- zda-li má být země dostupná nějakému význačnému trhu;
- zda-li plánujete vydat akcie na doručitele;
- jak vysoké jmění má společnost mít a jaké jsou požadavky na jeho splacení;
- zda-li budete využívat služby Nominee Services či nikoliv;
- jaký máte v současné době obrát či zisk;
- jak rychle má být společnost založena;
- zda-li má vést účetnictví či nikoliv;
- zda-li si zajistíte audit, či jím pověříte naši společnost;
- atd. (Hagley, 2013b)

Na základě výše uvedených skutečností, bude v práci aplikován přesun do daňové destinace Kypr. Je to hned z několika důvodů. Jedním z nich je, že Kypr je součástí Evropské unie, je na něj tedy možné aplikovat platné evropské zákony. Dalším kritériem je výše uvedená studie agentury Čekia, podle které je Kypr velmi oblíbený u českých společností. (Hagley, 2013b)

Pro založení offshore společnosti na Kypru musí být splněny především tyto podmínky:

- společnost zde musí mít místního zástupce – neboli registračního agenta, tato služba je standardně poskytována agentem;
- společnost zde musí udržovat sídlo společnosti v dané zemi - opět je tato služba standardně poskytována;

- společnost musí vydat a uhradit určitou minimální výši základního jmění;
- společnost musí mít akcionáře a statutáře - opět i tato služba je poskytována agentem;
- uhradit paušální daň vládě nebo daň procentuální ze zisku či obratu. (Hagley, 2013b)

Správa společnosti je zajišťována pomocí agenta. Náklady související se správou a založením na Kypru jsou zobrazeny v následující tabulce:

Tabulka 3 – Ceník společnosti Hagley pro Kypr (Hagley, 2013a; vlastní zpracování)

Destinace	Založení	V dalších letech
Kypr	990 €	500 €

Založení společnosti je provedeno pomocí 3 jednoduchých kroků, pomocí nichž bude provedeno založení společnosti na Kypru a tedy i možný přesun sídla do daňového ráje:

- nezávazná konzultace jsou poskytovány proto, aby se klient důkladně seznámil s výhodami přesunu, komunikace může probíhat osobně, formou e-mailové komunikace, nebo přes službu Skype.
- objednávka je zadána na osobní schůzce, nebo prostřednictvím jejich webu, informace jsou posílány šifrovaně a jsou uchovány a serverech mimo Českou republiku, to zaručuje maximální diskrétnost a anonymitu;
- doručení dokumentů z offshore destinace probíhá od 3 do 5 dní. (Hagley, 2013b)

Nejvyužívanější typy společností v daňových rájích:

Public limited company (PLC) by shares je to akciová společnost, jejíž akcie mohou být veřejně nabídnuty k prodeji, převod akcií obvykle nebývá nijak omezen, bývá označována jako veřejná společnost s ručením omezeným. (Klein, 1998, str. 10)

Private limited (LTD) company by shares je to soukromá akciová společnost, její akcie nemohou být veřejně nabídnuty k prodeji, s převodem akcií musí souhlasit ostatní akcionáři, jejich počet bývá omezen, bývá také označována jako soukromá společnost s ručením omezeným. Je to nejpoužívanější forma offshore společnosti. (Klein, 1998, str. 10 - 11)

Company limited by guarantee jedná se také o akciovou společnost, ručení akcionářů je omezeno zárukou. Každá akcionář ručí jen do výše částky, ke které se prvotně zaručil, tato

společnost bývá označována jako soukromá akciová společnost s ručením omezeným zárukou. (Klein, 1998, str. 11)

Mimo tyto klasické akciové společnosti převzaté z původního britského modelu, se objevují i jiné právní formy jako například následující:

Limited Liability Company tato forma společnosti je dnes velmi populární a stále častěji využívanou, proto ji převzaly i některé offshore jurisdikce. Oblíbená je ve státě Delaware z důvodu rychlé registrace. Původně vznikla v USA ve státě Wyoming zákonem o Limited Liability společnostech z roku 1977. Jedná se o společnost s ručením omezeným, kde jsou její zakladatel či zakladatelé nazýváni členové a pokud je vše správně dodrženo, může být zdaňována jako sdružení a její příjmy přecházejí rovnou na členy bez zdanění. (Klein, Žídek, 2002, str. 36 – 38);

Limited Life Company jedná se o společnost, která je založena na určitou dobu

Hybrid Company je typ společnosti, která má dva druhy členů a to akcionáře a garanční členy, takovéto uspořádání je velmi flexibilní jako i práva a povinnosti jednotlivých členů;

Protected Cell Company forma společnosti, která umožňuje rozdělit rozvahu na jednotlivé části částečně či úplně;

Private Trust Company typ podnikání formou svěřenství majetku, který je spravován vlastním rodinným trustem. Správcem běžného trustu může být jen licencovaná společnost. (Klein, Žídek, 2002, str. 36 – 38)

Větší daňové optimalizace je možné využít pomocí složitějších mezinárodních podnikatelských struktur, jako jsou mateřské společnosti, holdingy či trusty.

2 LEGISLATIVA

Legislativní prameny jsou pro správné určení daní velmi důležité, v České republice k 1. lednu 2014 došlo k výrazným změnám. V účinnost vešel nový Občanský zákoník a také Zákon o obchodních korporacích, který nahradil Obchodní zákoník. Z toho důvodu se ostatní prameny musely opravit a přizpůsobit těmto novým legislativním normám. V celé práci bude aplikována legislativa platná ke zdaňovacímu období roku 2015.

2.1 Česká republika

Jelikož je Česká republika členem Evropské unie, vztahují se na ni normy evropského práva, které jsou českým normám nadřazeny.

Hlavními legislativními prameny zabývající se daňovou problematikou v České republice jsou především tyto:

- Zákon č. 586/1992 Sb. o daních z příjmu ve znění pozdějších předpisů
- Zákon ČNR č. 593/1992 Sb., o rezervách pro zjištění základu daně z příjmů ve znění pozdějších předpisů;
- Zákon ČNR č. 338/1992 Sb., o dani z nemovitých věcí ve znění pozdějších předpisů;
- Zákonné opatření Senátu č. 340/2013 Sb. o dani z nabytí nemovitých věcí ve znění pozdějších předpisů;
- Zákon ČNR č. 16/1993 Sb., o dani silniční ve znění pozdějších předpisů;
- Zákon č. 235/2004 Sb., o dani z přidané hodnoty ve znění pozdějších předpisů;
- Zákon č. 353/2003 Sb., o spotřebních daních ve znění pozdějších předpisů;
- Vybraná ustanovení zákona č. 261/2007 Sb., o stabilizaci veřejných rozpočtů („Energetické daně“) ve znění pozdějších předpisů;
- Zákon č. 280/2009 Sb., daňový řád ve znění pozdějších předpisů;
- Zákon č. 89/2012 Sb., občanský zákoník ve znění pozdějších předpisů;
- Zákon č. 90/2012 Sb., o obchodních korporacích ve znění pozdějších předpisů.

2.2 Kypr

Legislativa na Kypru má následující strukturu:

Ústava Kyperské republiky byla přijata v roce 1960, v roce ve kterém byla vyhlášena Kyperská republika. Podle článku 179 ústavy představuje nejvyšší zákon Kyperské repub-

liky. Po vstupu Kyperské republiky do Evropské unie, 1. května 2004 má právo Evropské unie přednost před tuzemskými normami a právní normy v ústavě musely být upraveny tak, aby byly v souladu s právem Evropské unie. (E-justice, 2013)

Mezinárodní úmluvy, smlouvy a dohody, jsou po schválení Radou ministrů, ratifikované zákonem a zveřejněné v úředním věstníku jsou dle článku 169 ústavy nadřazeny nad všemi vnitrostátními normami s výjimkou ústavy. (E-justice, 2013)

Zákony jsou předpisy schválené poslaneckou sněmovnou. Musí být v souladu s ústavou a právem Evropské unie. (E-justice, 2013)

Podzákonné právní předpisy jsou normy vydané exekutivou na základě zákonem svěřené moci a opět musí být v souladu s Ústavou a právem Evropské unie. (E-justice, 2013)

Základní právní předpisy zabývající se problematikou daní na Kypru jsou na internetových stránkách ministerstva financí uvedeny zejména tyto:

- Zákon o daních z příjmů 118 (I) / 2002 ve znění pozdějších předpisů (v tomto zákoně jsou legislativní podmínky jak pro fyzické, tak i pro právnické osoby);
- Zákon o dani z kapitálových výnosů z roku 1980 (52/1980) ve znění pozdějších předpisů;
- Zákon o dani z přidané hodnoty z roku 2000 (95 (I) / 2000) ve znění pozdějších předpisů;
- Zákon o dani z nemovitého majetku z roku 1980 (24/1980) ve znění pozdějších předpisů;
- Zákon spotřební daně z roku 2004 (91 (I)/2004) ve znění pozdějších předpisů;
- Zákon o clu a spotřebních daních (200 (I) / 2003) ve znění pozdějších předpisů
- Zdanění dědického práva z 1962 (67/1962) ve znění pozdějších předpisů;
- Zvláštní příspěvek na obranu zákona z roku 2002 (117 (I) / 2002) ve znění pozdějších předpisů;
- Zákon o obchodních společnostech ve znění pozdějších předpisů;
- Zákon o obchodním právu ve znění pozdějších předpisů. (Kypr - Advokátní komora, 2015)

II. PRAKTICKÁ ČÁST

3 ČESKÁ REPUBLIKA

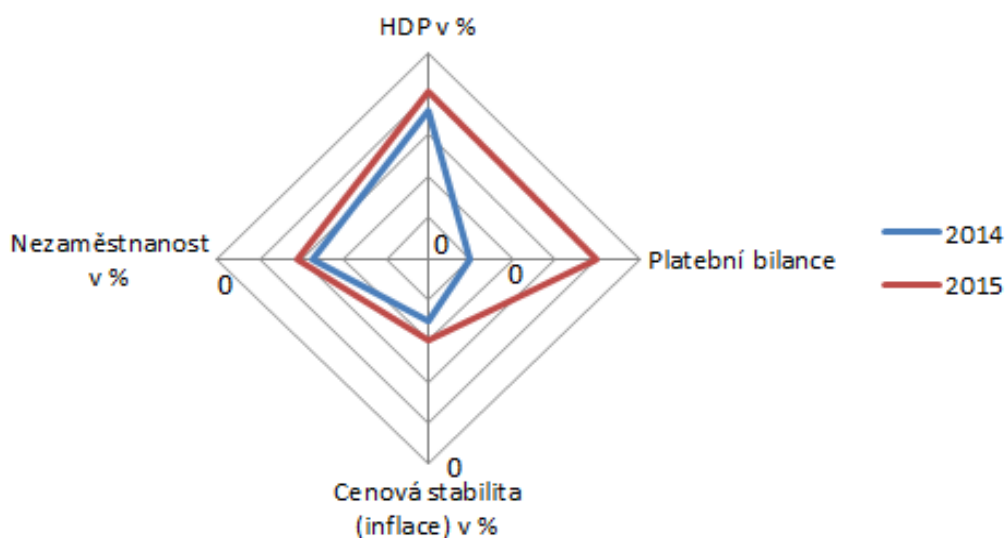
Celková ekonomická situace v České republice je stabilní, příznivá je i predikce pro budoucí ekonomický vývoj.

Reálný HDP se ve 3. čtvrtletí 2014 zvýšil o 0,4 %, pokračovalo tak pozvolné ožívování ekonomické aktivity. Růst se predikuje i pro rok 2015, měl by být tažen výhradně domácí poptávkou, příspěvky výdajů na spotřebu a tvorby hrubého kapitálu by přitom měly být přibližně vyrovnané. Saldo zahraničního obchodu se zbožím ve stálých cenách by naopak mělo růst HDP mírně tlumit. (Ministerstvo financí, 2015)

Průměrná míra inflace v roce 2014 dosáhla 0,4 %. I v letošním roce by spotřebitelské ceny měly růst velmi pomalu, a to zejména kvůli výraznému propadu ceny ropy. Průměrná míra inflace by se tak letos mohla dále snížit na 0,3 %. (Ministerstvo financí, 2015)

Díky pozvolnému růstu ekonomické aktivity by se míra nezaměstnanosti měla postupně snižovat. Objem mezd a platů by se v tomto roce mohl zvýšit o 3,9 %, pro rok 2016 pak počítáme s velmi mírným zrychlením růstu na 4,1 %. (Ministerstvo financí, 2015)

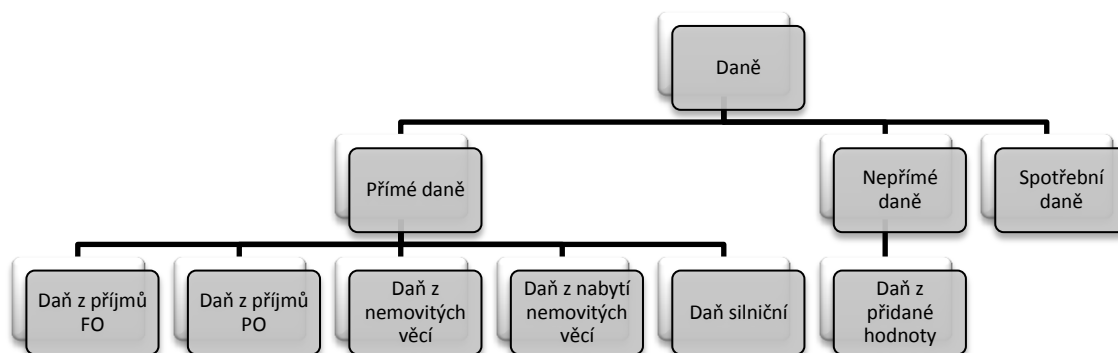
Běžný účet platební bilance by v tomto i příštím roce mohl vykázat mírný přebytek. Zvyšování přebytku bilance zboží bude podpořeno vývojem ceny ropy a směnného kurzu, částečně však bude kompenzováno pokračujícím prohlubováním schodku bilance prvotních důchodů. (Ministerstvo financí, 2015)



Obrázek 3 – Magický čtyřúhelník ČR (Ministerstvo financí, 2015)

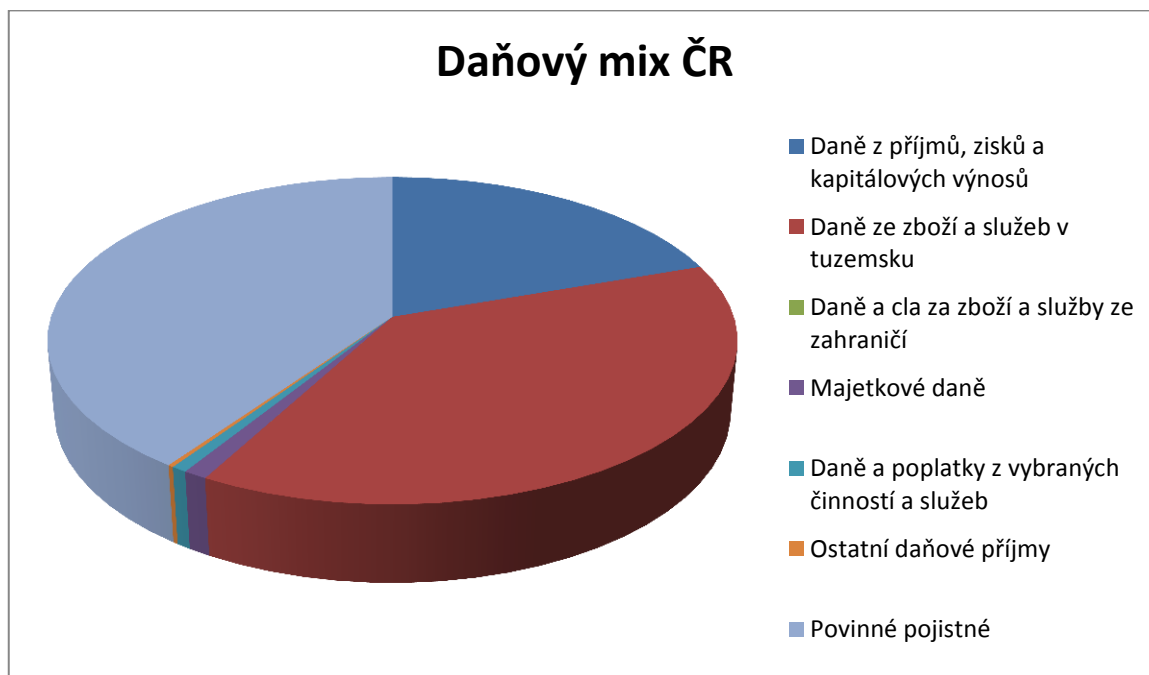
3.1 Daňová soustava

V daňové soustavě došlo v posledních letech k několika změnám. Na první pohled je největší rozdíl v tom, že již není samostatně vymezena tzv. trojdaň, tedy daň dědická, darovací a z převodu nemovitostí. Daň z převodu nemovitostí je dnes označována jako daň z nabytí nemovitých věcí, daň dědická a darovací již jako samostatné neexistují, jsou však vymezeny v ostatních daňových zákonech.



Obrázek 4 – Daňová soustava ČR, (vlastní zpracování)

Daňový mix znázorňuje strukturu vybraných daní v daném státě. Na následujícím obrázku je zobrazen daňový mix v České republice za rok 2014.



Obrázek 5 – Daňový mix ČR 2014, (Státní pokladna, 2015)

3.2 Přímé daně

3.2.1 Daň z příjmů fyzických osob

Daň z příjmů je v mezinárodním hledisku důležitým měřítkem pro rozhodování o investicích. Především pak nominální sazba této daně. (Vančurová, Láchová, 2014, str. 58)

Předmětem daně z příjmů fyzických osob jsou podle Zákona o daních z příjmů:

- a) příjmy ze závislé činnosti (§ 6);
- b) příjmy ze samostatné činnosti (§ 7);
- c) příjmy z kapitálového majetku (§ 8);
- d) příjmy z nájmu (§ 9);
- e) ostatní příjmy (§ 10).

Tabulka 4 – Vývoj sazby daně z příjmů fyzických osob v ČR (Daňari online, 2015)

Rok	Základ daně		Daň	Ze základu přes (Kč)
	Od (Kč)	Do (Kč)		
2000	0	102 000	15 %	-
	102 000	204 000	15 300 Kč + 20%	102 000
	204 000	312 000	35 700 Kč + 25%	204 000
	312 000	a více	62 700 Kč + 32 %	312 000
2001 - 2005	0	109 200	15 %	-
	109 200	218 400	16 380 Kč + 20 %	109 200
	218 400	331 200	33 012 Kč + 25 %	218 400
	331 200	a více	61 212 Kč + 32 %	331 200
2006 - 2007	0	121 200	12 %	-
	121 200	218 400	14 544 Kč + 19 %	121 200
	218 400	331 200	33 012 Kč + 25 %	218 400
	331 200	a více	61 212 Kč + 32 %	331 200
2008 – 2015	-		15 %	-

Způsob výpočtu daňové povinnosti je zobrazen na následující tabulce:

Tabulka 5 – Způsob výpočtu daňové povinnosti u fyzických osob v ČR (Dvořáková, 2013, str. 63)

+	DZD § 6 Příjmy zvýšené o povinné pojistné, které hradí zaměstnavatel (nelze uplatnit žádné výdaje, nelze dosahovat ztráty)
+	DZD § 7 Příjmy – výdaje (výdaje prokazatelně vynaložené, anebo paušální, lze dosahovat ztráty)
+	DZD § 8 Příjmy (nelze uplatnit až na výjimky žádné výdaje, nelze dosahovat ztráty)
+	DZD § 9 Příjmy – výdaje (výdaje prokazatelně vynaložené, anebo paušální, lze dosahovat ztráty)
+	DZD § 10 Příjmy – výdaje (výdaje prokazatelně vynaložené s výjimkou možnosti uplatnit paušální výdaje u zemědělské výroby, nelze dosahovat ztráty)
=	Σ DZD (součet dílčích základů daně)
-	odečet daňové ztráty vzniklé a vyměřené za předcházející zdaňovací období (lze odečíst pouze od úhrnu příjmů nebo DZD podle § 7 až 10 ZDP)
=	Základ daně po odečtení ztráty
-	odečet nezdanitelných částí základu daně (§ 15 ZDP)
-	odečet nákladů na vědu a výzkum (§ 34 odst. 4 ZDP)
=	Základ daně snížený o zaokrouhlený na celá sta Kč dolů
x	sazba daně 15 % (§ 16 ZDP)
=	Daň včetně solidárního zvýšení daně, případně daňová ztráta (zaokrouhleno na celé Kč nahoru)
-	Sleva na dani a daňové zvýhodnění (odečíst jen od daně)
=	Daň po uplatnění slev, případně daňový bonus (+)
-	Zaplacené zálohy
=	Zbývá doplatit (+), anebo zaplacen více (-)

Příjmy ze závislé činnosti jsou dle Zákona o daních z příjmů § 6 odst. 1:

- a) plnění v podobě příjmů ze současného nebo dřívějšího pracovního poměru či funkčního požitku;
- b) příjmy za práci člena družstva, společníka společnosti s ručením omezeným, komanditisty komanditní společnosti;
- c) odměny člena orgánu právnické osoby, orgánu právnické osoby, likvidátora;
- d) příjmy plynoucí v souvislosti se současným budoucím či dřívějším výkonem činnosti.

Tabulka 6 – Výpočet čisté mzdy v ČR (CZSO, 2015; vlastní zpracování)

Text	Částka
Hrubá mzda	27 200 Kč
Sociální pojištění hrazené zaměstnavatelem 25 %	6 800 Kč
Zdravotní pojištění hrazené zaměstnavatelem 9 %	2 448 Kč
Superhrubá mzda	36 448 Kč
Základ pro výpočet zálohy na daň	36 500 Kč
Daň před slevami	5 475 Kč
Slevy na dani	2 070 Kč
Daň po slevách	3 405 Kč
Daňové zvýhodnění na 1. dítě	-1 117 Kč
Daň po zvýhodnění na děti	2 288 Kč
Sociální pojištění hrazené zaměstnancem 6,5 %	1 768 Kč
Zdravotní pojištění hrazené zaměstnancem 4,5 %	1 224 Kč
Čistá mzda	21 920 Kč

Příjmy ze samostatné činnosti

Příjmy dle § 7 odst. 1 a 2 Zákona o daních z příjmů jsou:

- a) příjem ze zemědělské výroby, lesního a vodního hospodářství;
- b) příjem ze živnostenského podnikání;
- c) příjem z jiného podnikání neuvedeného v písmenech a) a b), podíl společníka veřejné obchodní společnosti a komplementáře komanditní společnosti na zisku.

Dalším příjmem, ze samostatné činnosti je:

- příjem z užití nebo poskytnutí práv z průmyslového vlastnictví, autorských práv včetně práv příbuzných právu autorskému a to včetně vydávání, rozmnožování a rozšiřování literárních a jiných děl vlastním nákladem;
- příjem z nájmu majetku zařazeného v obchodním majetku;
- příjem z výkonu nezávislého povolání.

Příjmy z kapitálového majetku

V Zákoně o daních z příjmů v § 8 odst. 1 jsou především tyto příjmy z kapitálového majetku:

- a) podíly na zisku z majetkového podílu na akciové společnosti, na společnosti s ručením omezeným a komanditní společnosti, podíly na zisku z členství v družstvu a dále úroky a jiné výnosy z držby cenných papírů;
- b) podíly na zisku tichého společníka z účasti na podnikání;
- c) úroky, výhry a jiné výnosy z vkladů na vkladních knížkách, úroky z peněžních prostředků na účtu, který není podle podmínek toho, kdo účet vede, určen k podnikání;
- d) výnos z jednorázového vkladu a z vkladu jemu na roveň postaveného;
- e) dávky penzijního připojištění se státním příspěvkem, dávky doplňkového penzijního spoření a z penzijního pojištění po snížení;
- f) plnění ze soukromého životního pojištění nebo jiný příjem z pojištění osob, který není pojistným plněním a nezakládá zánik pojistné smlouvy, po snížení;
- g) úroky a jiné výnosy z poskytnutých úvěrů nebo zápůjček, úroky z prodlení, poplatky z prodlení, úroky z práva na dorovnání, úroky z vkladů na účtech neuvedených v písmeni c) na běžných účtech s výjimkou podle § 7a a úroky z hodnoty splaceného vkladu ve smluvené výši členů obchodních korporací;
- h) úrokové a jiné výnosy z držby směnek (např. diskont z částky směnky, úrok ze směnečné sumy);
- i) plnění ze zisku svěřenského fondu po zdanění.

Příjmy z nájmu

Příjmy z nájmu podle § 9 odst. 1 Zákona o dani z příjmu, pokud nejde o příjmy uvedené v § 6 až 8, jsou:

- a) příjmy z nájmu nemovitých věcí nebo bytů;
- b) příjmy z nájmu movitých věcí, kromě příležitostného nájmu.

Ostatní příjmy

Jsou příjmy, při kterých vzniká zvýšení majetku a zároveň nejde o příjmy uvedené v § 6 až § 9, nejčastěji se jedná o příležitostné příjmy a příležitostné pronájmy, další příjmy jsou detailněji popsány v Zákoně o daních z příjmů v § 10.

Od základu daně si lze odečíst tyto odčitatelné položky:

- úroky z hypotečního úvěru či úroku ze stavebního spoření až do částky 300 000 Kč;
- platby na životní pojištění až do částky 12 000 Kč;
- příspěvky na penzijní připojištění až 12 000 Kč z částky převyšující 12 000 Kč;
- dary poskytnuté například na charitu, ekologii, školství či kulturu;
- vzdělání;
- členské příspěvky odborům;
- odpočet daňové ztráty z minulých let.

Od daně je možné odečíst následující slevy na dani. Některé z nich je možné uplatňovat již při měsíčním výpočtu daně. Úplnou novinkou je sleva za umístění dítěte. Roční sleva odpovídá výši výdajů prokazatelně vynaložených za umístění dítěte v zařízení péče o děti předškolního věku. Maximálně do výše minimální mzdy.

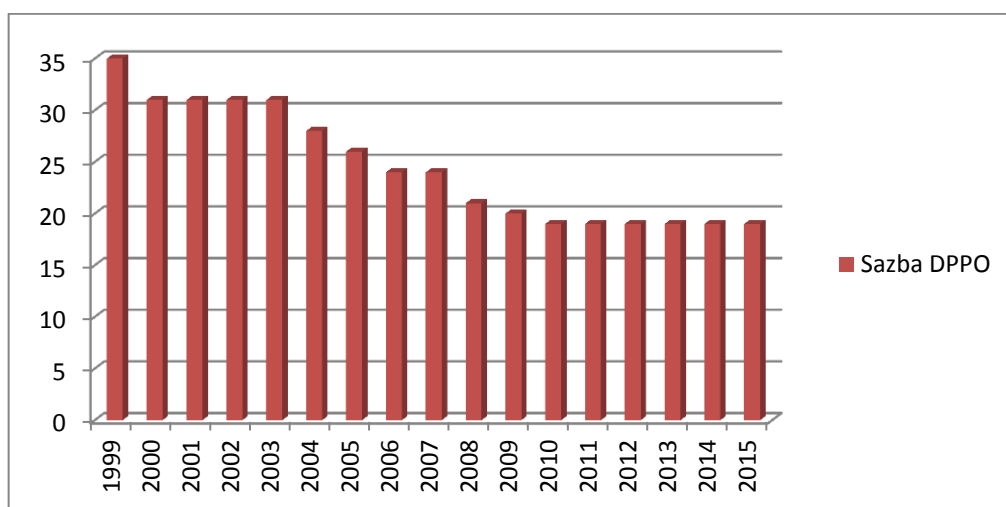
Tabulka 7 – Sleva na dani z příjmu fyzických osob v ČR (vlastní zpracování)

Druh slevy	Roční sleva 2015
Sleva na poplatníka	24 840 Kč
Sleva na manželku/manžela	24 840 Kč
Základní sleva na invaliditu	2 520 Kč
Rozšířená sleva na invaliditu	5 040 Kč
Sleva na držitele ZTP/P	16 140 Kč
Sleva pro studenty	4 020 Kč
Daňové zvýhodnění na 1. dítě	13 404 Kč
Daňové zvýhodnění na 2. dítě	15 804 Kč
Daňové zvýhodnění na další děti	17 004 Kč

3.2.2 Daň z příjmů právnických osob

Zákon o daních z příjmů definuje v § 17, odst. 1 poplatníky daně, kterými jsou:

- a) právnická osoba;
- b) organizační složka státu;
- c) podílový fond podle zákona upravujícího investiční společnosti a investiční fondy;
- d) podfond akciové společnosti s proměnným základním kapitálem podle zákona upravujícího investiční společnosti a investiční fondy;
- e) fond penzijní společnosti, kterým se pro účely tohoto zákona rozumí fond obhospodařovaný penzijní společností podle zákona upravujícího důchodové spoření a podle zákona upravujícího doplňkové penzijní spoření;
- f) svěřenský fond podle občanského zákoníku;
- g) jednotka, která je podle právního řádu státu, podle kterého je založena nebo zřízena, poplatníkem.



Obrázek 6 – Vývoj sazby daně z příjmů právnických osob v ČR
(Účetní kavárna, 2015b; vlastní zpracování)

Předmětem daně jsou všechny příjmy z činností, z nakládání s majetkem. Základ daně se odvozuje od výsledku hospodaření před zdaněním, který je potřeba snížit o nestandardní odpočty. Sazba daně z příjmů právnických osob je lineární, Sazba je odlišná od daně z příjmů fyzických osob. Aktuální sazba daně je uvedena v § 19 zákona o daních z příjmů a je 19 %. (Vančurová, Láchová, 2014, str. 58)

Tabulka 8 – Základ daně z příjmů právnických osob, (Vančurová, Láchová, 2014, str. 94)

VÝSLEDEK HOSPODAŘENÍ před zdaněním
- Osvobozené příjmy
- Příjmy nezahrnované do základu daně (včetně samostatných základů)
- Očištění o rezervy a opravné položky
+ Účetní náklady, které nejsou uznanými daňovými náklady
+/- Vyloučení zaúčtovaných položek, které se v základu daně uznávají, jsou-li zaplacený
= ZÁKLAD DANĚ

Tabulka 9 – Úprava základu daně z příjmů právnických osob a výpočet daně, (Vančurová, Láchová, 2014, str. 137)

ZÁKLAD DANĚ
- ODPOČTY (ODČITATELNÉ POLOŽKY)
- daňová ztráta (vyměřená za předešlá zdaňovací období)
- odpočet výdajů na výzkum a vývoj
- odpočet na podporu odborného vzdělání
= mezisoučet
- bezúplatná plnění na veřejně prospěšné účely (max. 10 % u mezisoučtu)
= ZÁKLAD DANĚ PO SNÍŽENÍ O ODPOČTY (zaokrouhlený na cele tisícikoruny dolů)
x sazba daně
= DAŇ
- SLEVY NA DANI
- slevy na zaměstnance se zdravotním postižením
= DAŇ PO SLEVĚ

Daňové přiznání se podává do v 31. 3., nebo k 30. 6., v případě, kdy daňové přiznání zpracovává daňový poradce. Je možné termín odložit až o 3 měsíce.

3.2.3 Daň z nabytí nemovitých věcí

Poplatník daně z nabytí nemovitých věcí je dle zákona o dani z nemovitých věcí § 1:

- a) převodce vlastnického práva k nemovité věci, jde-li o nabytí vlastnického práva koupí nebo směnou a převodce a nabyvatel se v kupní smlouvě nedohodnou, že poplatníkem je nabyvatel;
- b) nabyvatel vlastnického práva k nemovité věci v ostatních případech.

Základ daně je nabývací hodnota snižená o uznatelný výdaj, sazba daně činí 4 %. Daň se tedy vypočte jakou součin základu daně zaokrouhleného na stokoruny nahoru a sazby daně.

3.2.4 Daň z nemovitých věcí

Platí se vždy dopředu, daňové přiznání se podává k 31. lednu ve zdaňovacím období, pokud došlo ke změně vlastnictví. Rozhodujícím údajem pro určení poplatníka je to, kdo měl nemovitost ve svém vlastnictví k 1. lednu daného roku. Daň z nemovitých věcí se skládá z daně z pozemků a daně ze staveb a jednotek.

Daň z pozemků

Předmětem daně z pozemků jsou nemovitosti na území České republiky evidované v katastru nemovitostí.

Základ daně vychází ze skutečné výměry pozemků v m^2 . Sazba daně je určena v zákoně o dani z nemovitých věcí v § 6, je u různých typů pozemků rozdílná. Základní sazba daně se násobí následujícím koeficientem:

1,0 v obcích do 1 000 obyvatel;

1,4 v obcích nad 1 000 obyvatel do 6 000 obyvatel;

1,6 v obcích nad 6 000 obyvatel do 10 000 obyvatel;

2,0 v obcích nad 10 000 obyvatel do 25 000 obyvatel;

2,5 v obcích nad 25 000 obyvatel do 50 000 obyvatel;

3,5 v obcích nad 50 000 obyvatel, koeficient 4,5 se použije ve Františkových Lázních, Luhačovicích, Mariánských Lázních a Poděbradech.

Daň ze staveb a jednotek

Předmětem daně ze staveb a jednotek je zdanitelná stavba a jednotka nacházející se na území České republiky.

Základ daně vychází ze skutečné výměry zastavěné plochy v m^2 . Sazba daně je určena v zákoně o dani z nemovitých věcí v § 11, je u různých typů staveb a jednotek rozdílná. Základní sazba daně se násobí koeficientem, ve stejné výši jako u daně ze staveb.

3.2.5 Daň silniční

Předmětem daně silniční jsou silniční motorová vozidla a jejich přípojná vozidla:

- a) registrovaná v České republice;
- b) provozovaná v České republice;
- c) používaná poplatníkem daně z příjmů fyzických a právnických osob k činnostem vymezených zákonem.

Poplatník daně je provozovatel vozidla, ten kdo vozidlo užívá popřípadě další osoby vymezená zákonem. V souvislosti s touto daní se platí zálohy.

3.3 Nepřímé daně

3.3.1 Daň z přidané hodnoty

Předmětem daně dle Zákona o dani z přidané hodnoty podle § 2 odst. 1 je:

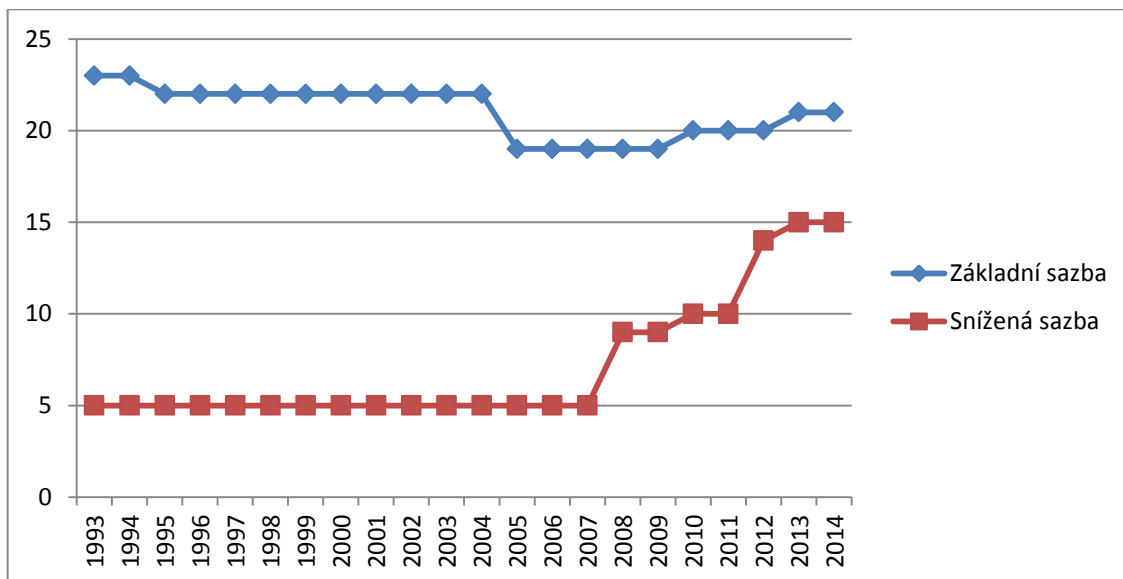
- a) dodání zboží za úplatu osobou povinnou k dani v rámci uskutečňování ekonomické činnosti s místem plnění v tuzemsku;
- b) poskytnutí služby za úplatu osobou povinnou k dani v rámci uskutečňování ekonomické činnosti s místem plnění v tuzemsku;
- c) pořízení zboží z jiného členského státu za úplatu uskutečněné v tuzemsku osobou povinnou k dani v rámci uskutečňování ekonomické činnosti nebo právnickou osobou nepovinnou k dani;
- d) pořízení nového dopravního prostředku z jiného členského státu za úplatu osobou nepovinnou k dani;
- e) dovoz zboží s místem plnění v tuzemsku.

Od 1. ledna 2015 dochází ke změně v sazbách daně, nově byla zavedena třetí sazba daně ve výši 10 %. Této sazbě podléhají například tištěné knihy, počáteční a pokračovací koje-necká výživa, potraviny pro malé děti, mlýnské výrobky, očkovací lýtka či léky.

Nově tedy platí dle § 47 Zákona o DPH tyto následující sazby:

- a) základní sazba daně ve výši 21 %;
- b) první snížená sazba ve výši 15 %;

c) druhá snížená sazba daně ve výši 10 %.



Obrázek 7 – Vývoj sazby daně z přidané hodnoty v ČR, v % (Účetní kavárna, 2015b; vlastní zpracování)

3.3.2 Daně spotřební a energetické

Spotřebními daněmi jsou dle § 1 odst. 2 Zákona o spotřebních daních:

- daň z minerálních olejů;
- daň z lihu;
- daň z piva;
- daň z vína a meziproductů a
- daň z tabákových výrobků.

Zdaňovacím obdobím je kalendářní měsíc.

Mezi energetické daně řadí Zákon o stabilizaci veřejných rozpočtů tyto daně:

- daň ze zemního plynu a některých dalších plynů;
- daň z pevných paliv;
- daň z elektřiny.

4 KYPR

Historie Kypru je díky jeho poloze velice rozmanitá, ostrov byl v minulosti součástí řeckého, římského i byzantského impéria. O ostrov měli velký zájem také Asyřané, Egypťané, Peršané i Turci. Kypr až do konce minulého století patřil Osmanské říši, poté přešla správa ostrova do rukou Velké Británie. Prostřednictvím Lausannské smlouvy se Turci v roce 1923 zřekli veškerých nároku na ostrov. Když Kypr v roce 1960 dosáhl nezávislosti, vypukly však nepokoje mezi tureckou a řeckou komunitou ostrova, které vyústili až v tureckou invazi na Kypr v roce 1974. Výsledkem bylo vyhlášení nezávislosti pro rozsáhlé území na severovýchodě ostrova a jeho rozdělení tzv. zelenou linií. Tato umělá hranice protíná i hlavní město Nikósi a je kontrolována jednotkami OSN dodnes. Vypovídá o tom i fakt, že dodnes je za úřední jazyk považována jak řečtina, tak i turečtina. (Petrovič, c1998, str. 133)

Státní zřízení na Kypru má podobu pluralitní republiky s jednokomorovým parlamentem. Území se skládá z 6 distriktů. V čele Kyperské republiky je od roku 2013 prezident Nikos Anastasiadis. Do EU vstoupil Kypr v roce 2004, měna Euro od roku 2008. (Široký, 2013, str. 257)

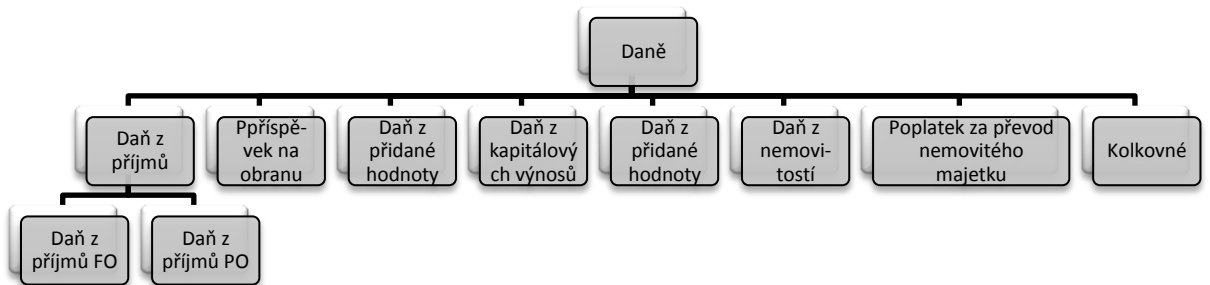
4.1 Daňová soustava

Daňový systém na Kypru se skládá především z osobní důchodové daně, daně ze zisku korporací a daně z přidané hodnoty. (Široký, 2013, str. 222)

Pro lepší porovnání bude osobní daň v této práci nazývána také daní z příjmu fyzických osob a daň ze zisku korporací daní z příjmu právnických osob.

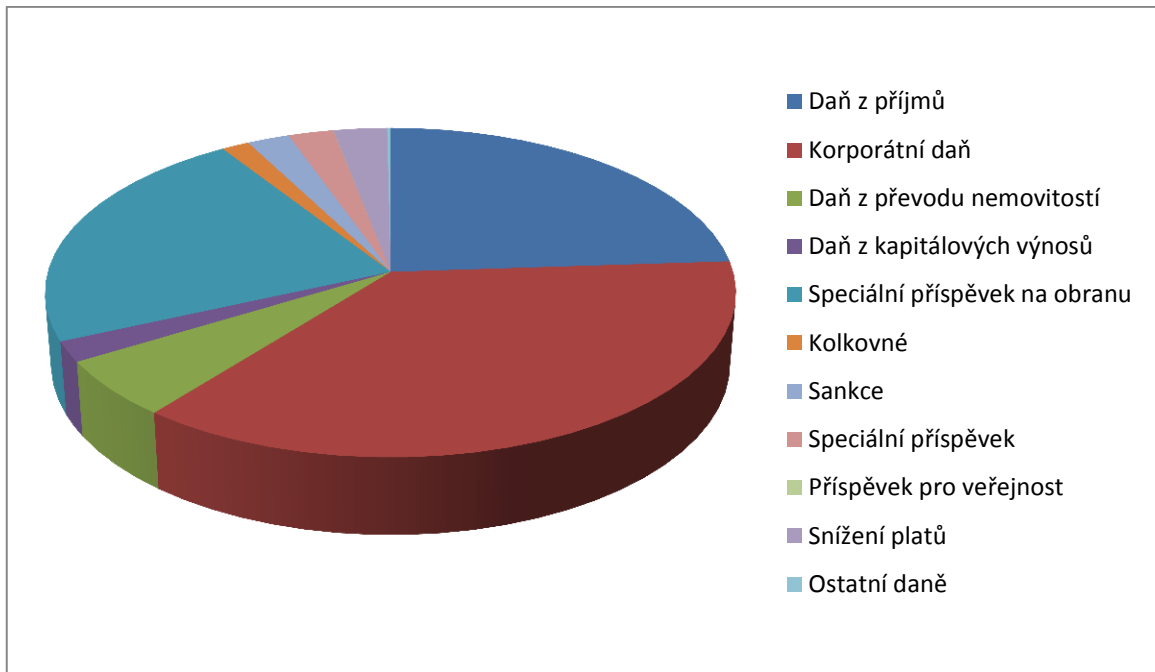
Další důležité odvody jsou také akcízy, příspěvek na obranu, sociální pojištění. Na Kypru nejsou vybírány převodové majetkové daně. (Široký, 2013, str. 222)

Součástí daňové soustavy je i sociální pojištění, které se na Kypru odvádí procentem z příjmu.



Obrázek 8 – Daňová soustava Kypru (vlastní zpracování)

Daňový mix přímých daní na Kypru je zobrazen na následujícím obrázku, je z více jak poloviny tvořen právě daní korporátní a osobní důchodovou daní. Významný podíl na daňovém výnosu má také příspěvek na obranu, který je pro Kypr typický.



Obrázek 9 – Daňový mix přímých daní na Kypru 2014 (Tax department, 2015a)

4.1.1 Daň z příjmů fyzických osob (personal income tax)

Všechny fyzické osoby, které jsou rezidenty Kypru, zdaňují veškerý příjem vzniklý jak na Kypru, tak v zahraničí. Osoby, které nejsou rezidenty, zdaňují pouze příjem odvozený nebo vzniklý na území Kypru.

Za rezidenta je přitom podle Zákona o daních z příjmů považována každá fyzická osoba, která se na území Kypru zdržuje více jak 183 dní v jednom kalendářním roce. Přitom platí následující:

- den odjezdu Kypru se nezapočítává do rezidentury;
- den příjezdu na Kypr se počítá jako den strávený na Kypru;
- příjezd a odjezd z Kypru v jednom dni se považuje jako den strávený na Kypru;
- odjezd a příjezd na Kypr v jednom dni se do rezidentury nezapočítává.

Sazba daně

Daň je založena na klouzavě progresivní sazbě. Výše sazeb je znázorněna v následující tabulce. Je odvozena od výše ročního příjmu. Pro přepočítání bude použit kurz platný k 2. lednu 2015, který je na stránkách ČNB ve výši 27,7 Kč za 1 €. Tedy kurz vydaný jako první za rok 2015.

Tabulka 10 – Sazba daně z příjmů fyzických osob na Kypru (PWC, 2015)

Sazba daně	Základ daně (EUR)	Základ daně (CZK)
0%	Do 19 500	Do 540 150
20%	19 501-28 000	Do 775 600
25%	28 001-36 300	Do 1 005 510
30%	36 301-60 000	Do 1 662 000
35%	Nad 60 001	Nad 1 662 000

Zdanitelný příjem

Mezi zdanitelné příjmy se řadí příjem:

- z podnikání;
- ze zaměstnání;
- ze starobního důchodu či renty.

Způsob výpočtu zdanitelného příjmu zobrazuje následující tabulka:

Tabulka 11 – Určení zdanitelného příjmu fyzických osob na Kypru (PWC, 2015)

= Příjem/plat
+ Výnos z pronájmu
+ Výnosy z úroků
+ Přijaté dividendy
= Celkový příjem
- Dary (potřebný doklad)
- Speciální příspěvek
- 20 % Výnosu z pronájmu
= Čistý celkový příjem
- Pojistné na životní pojištění
= Zdanitelný příjem

Ze zdanitelného příjmu se pomocí následující tabulky určí výše daně, celková daň zahrnuje také sociální pojištění.

Tabulka 12 – Postup pro výpočet daňové povinnosti na Kypru (PWC, 2015)

Zdanění dle příslušných sazeb
= Daň z příjmů fyzických osob
+ Speciální příspěvek na obranu
+ Speciální příspěvek
+ Sociální pojištění
Celková daňová povinnost

4.1.2 Speciální příspěvek (special contribution)

Tento příspěvek se sráží ze mzdy. Výše sazeb jsou znázorněny v následující tabulce a jsou odvozeny od měsíční výše příjmu či přijatého důchodu v roce 2014 až 2016 následovně. Opět pro přepočítání byl použit kurz 27,7 Kč za 1 €.

Tabulka 13 – Sazby speciálního příspěvku na Kypru (PWC, 2015)

Výše příjmu (EUR)	Výše příjmu (CZK)	Sazba
Do 1500	Do 41 550	-
Od 1501 – do 2500	Do 69 250	2,5 %
Od 2501 do 3500	Do 96 950	3,0 %
Nad 3500	Nad 96 950	3,5 %

Výše sazby může být zvýšena až na 4 % a to u vysoce placených úředníků.

4.1.3 Daň korporátní

System korporátní daně je klasický, zisky společnosti jsou nejdříve zdaňovány na úrovni podniku a následně jsou zdaňovány po rozdělení prostřednictvím srážkové daně. (Schellekens, c2014, str. 183)

Osoby povinné k dani jsou společnosti registrované na Kypru, tj. seskupení jak s právní subjektivitou, tak i bez právní subjektivity, a podobné společnosti registrované v zahraničí. (Široký, 2013, 222-223)

Zdanitelný příjem zahrnuje obchodní zisky, úroky, renty, licenční poplatky, odměny a jiné zisky z majetku a čisté odměny z goodwillu. Mezi obchodní zisky se zahrnují také zisky z živočišné a rostlinné výroby. (Široký, 2013, 222-223)

Osvobozené příjmy pro společnosti jsou především tyto:

- Dividendy;
- úroky, které nesouvisí s podnikatelskou činností;
- výnosy z prodeje cenných papírů, včetně podílů na společnostech a podílů v investičních fondech;
- příjem ze zpětného odkupu nebo vyplacení podílových jednotek v podílových fondech. (Schellekens, c2014, str. 183)

Všechny náklady a výdaje zcela a výhradně vynaložené v souvislosti s příjmem jsou daňově odpočitatelné včetně výdajů na opravy prostor, závodů, strojních zařízení a prostředků na dopravu, příspěvků do penzijních, pojistných a spořicíh fondů, odpisů nedobytných pohledávek a zajištění nedobytných pohledávek, výdajů nekapitálové povahy pro vědecký výzkum, na koupi patentů či licencí nebo darů poskytnutých charitě.

Tabulka 14 – Postup výpočtu daně z příjmů právnických osob na Kypru (PWC, 2015; vlastní zpracování)

ZÁKLAD DANĚ
- ODPOČTY (ODČITATELNÉ POLOŽKY)
- úrokové náklady vynaložené na získání podílu v dceřiné společnosti
- 80 % čistého zisku z nehmotných aktiv
- odpočet darů schváleným charitativním organizacím (potřebné doklady)
- příspěvek zaplacený zaměstnavatelem na sociální pojištění
- výdaje vynaložené na údržbu budovy, u kterých je příkaz k obstavení
- Výdaje vynaložené na pořízení podílů v inovační firmě
= ZÁKLAD DANĚ PO SNÍŽENÍ O ODPOČTY
x sazba daně
= DAŇ

Sazba daně

Výše daňové sazby je ze současného pohledu pro společnosti dosti výhodná, dosahuje výše 12,5 % z příjmů. Historii a vývoj daňové sazby zobrazuje následující tabulka.

Tabulka 15 – Vývoj sazby daně z příjmů právnických osob (Tax department, 2015b)

Příjem (£)	1991 -1995	1996 - 2002	2003 - 2004	2005-2012
0- 40 000	20 %	20 %	10 %	10 %
40000 -100000		25 %		
100001 -1000000	25 %		15 %	
1000 001 a víc				

Některé společnosti jsou dle Kyperské legislativy považovány za speciální typy společností a daňové podmínky pro ně platí jinak, než pro ostatní korporace:

- přepravní společnosti;
- majitelé lodí;
- společnosti, které lodě pronajímají;
- manažeři lodí;
- pojišťovny. (PWC, 2015)

Lodní společnosti, které se plaví pod vlajkou Kypru platí nulovou daň ze zisku a vyplacených dividend. (Worldwide tax, 2014)

Legislativa plně schválená Evropskou unií umožňuje osvobození od přímých daní majitele lodí, nájemce a správce lodí z provozu komunitních lodí (lodě plavící se pod vlajkou člena Evropské unie) a zahraničních lodí při splnění podmínek. (PWC, 2015)

Odpisy

Výše odpisů se určí procentuální částkou z nákladů na uvedené akvizice. Odpisy jsou odečteny od zdanitelného příjmu. Odepisuje se lineárně. (PWC, 2015)

Tabulka 16 – Sazba odpisů dlouhodobého majetku – zařízení a stroje (PWC, 2015)

Zařízení a stroje	Odpis
Zařízení a stroje	10 %
Inventář	10 %
Průmyslové koberce	10 %
Vrty	10 %
Strojní zařízení a nástroje používané v zemědělství	15 %

Tabulka 17 - Sazba odpisů dlouhodobého majetku – stavby (PWC, 2015)

Stavby	Odpis
Komerční stavby	3 %
Průmyslové, zemědělské a hotelové budovy	4 %
Byty	3 %
Kovové skleníkové konstrukce	10 %
Dřevěné skleníkové konstrukce	33 % 1/3

Tabulka 18 - Sazba odpisů dlouhodobého majetku – vozidla a dopravní prostředky (PWC, 2015)

Vozidla a dopravní prostředky	Odpis
Užitková motorová vozidla	20 %
Motocykly	20 %
Bagry, traktory, buldozery, samohybné nakladače a bubny pro benzinové společnosti	25 %
Obrněná motorová vozidla	20 %
Specializované stroje pro pokládku železnic	20 %
Nová letadla	8 %
Nové vrtulníky	8 %
Plachetnice	4,5 %
Motorová jachta	6 %
Parníky, remorkéry, rybářské lodě	6 %
Motorové čluny	12,5 %
Nové nákladní lodě	8 %
Nové osobní lodě	6 %
Použité nákladní a osobní lodě určené pro pokládku železnic	Po dobu životnosti

Tabulka 19 – Sazba odpisů dlouhodobého majetku – ostatní (PWC, 2015)

Ostatní	Odpis
Televizory a video	10 %
Počítačový hardware a operační systémy	20 %
Aplikační software	33 % (1/3)
Výdaje za aplikační software menší jak 1709 e je odepsáno v roce pořízení	
Větrné generátory	10 %
Fotovoltaické systémy	10 %
Nástroje obecně	33 % (1/3)
Videokazety ve vlastnictví video klubů	50 %

4.1.4 Speciální příspěvek na obranu

Tento příspěvek je z daňového pohledu velmi specifický a ojedinělý. Platí se z různých typů výnosů. V roce 2014 se podílel 23 % na celkovém daňovém výnosu přímých daní na Kypru. Z pohledu výběru daní je proto velmi důležitý a významný. Následující tabulka uvádí, z čeho se daň vypočítává a v jaké výši se odvádí.

Tabulka 20 – Sazby speciálního příspěvku na obranu (PWC, 2015)

Základ daně	Fyzické osoby	Právníkové osoby
Výnosy z dividend (rezidenti)	17 %	0 %
Výnos z dividend (nerezidenti)	17 %	0 %
Úrokové výnosy související s běžnou činností	0 %	0 %
Ostatní úrokové výnosy	30 %	30 %
Výnos z pronájmu (snížený o 25 %)	3 %	3 %

4.1.5 Daň z kapitálových výnosů

Této dani podléhají zisky z prodeje nemovitého majetku, který se nachází na Kypru, včetně zisků z převodu akcií společností, které vlastní, jako nemovitý majetek. Výše sazby této daně je 20 %. (Schellekens, c2014, str. 183)

Dani z kapitálových výnosů nepodléhají následující skutečnosti:

- převody související se smrtí;
- dary převedené z rodičů na děti, mezi manželi, převody až do 3. příbuzenské skupiny;
- dary poskytnuté charitě a vládě;
- přesuny v důsledku reorganizace;
- výměna nebo odstranění nemovitého majetku v rámci zemědělské konsolidace
- vyvlastnění. (PWC, 2015)

Odpovědnost je omezena na zisky vzniklé od 1. ledna 1980. Náklady, které jsou odečteny z hrubých výnosů z prodeje nemovitého majetku. Která může být jeho tržní hodnota k 1. lednu 1980 nebo náklady na pořízení a zlepšení majetku. Náklady, které jsou spojené s pořízením a likvidací nemovitosti jsou rovněž odečteny, při splnění určitých podmínek, např. poplatky za převod, právní náklady atd. (PWC, 2015)

4.1.6 Daň z přidané hodnoty

DPH je uvalena na dodání zboží a poskytování služeb na Kypru, stejně jako na pořízení zboží z Evropské unie a dovoz zboží na Kypr. (PWC, 2015)

Osoby povinné k dani jsou povinny účtovat o DPH ze svých zdanitelných plnění (daň na výstupu) a mají možnost uplatnit DPH na zboží nebo služby, které přijímají (daň na vstupu).

Pokud je daň na výstupu ve zdaňovacím období převažující, má poplatník povinnost vůči státu. Je-li větší daň na vstupu, vzniká daňový přebytek, který bude převeden jako kredit a bude započten při budoucí dani na výstupu stát. (PWC, 2015)

Legislativa stanovuje následující čtyři daňové sazby:

- nulová sazba (0 %);
- snížená sazba (5 %);
- snížená sazba (9 %) se použije pro přepravu cestujících a jejich doprovodných zavazadel, hotelové a ubytovací služby a pro transakce v restauracích a podobných stravovacích zařízeních;
- základní sazba (19 %). (Schellekens, c2014, str. 183)

Registrace k DPH je povinná pro společnosti, u kterých obrat za předcházejících 12 měsíců překročil 15 600 €. Nebo pro společnosti, u kterých se toto překročení očekává během následujících 30 dnů.

4.1.7 Sociální pojištění

Na Kypru je pod pojmem sociální pojištění zahrnut sociální pojistný fond, fond nezaměstnanosti, fond školení a vzdělání. Největším podílem se přispívá do sociálního pojistného fondu. Celková výše sazby je 7,8 %. Tato sazba je stejná pro zaměstnance i zaměstnavatele. (PWC, 2015; Široký, 2013, str. 224)

Tabulka 21 – Sazby sociálního pojištění na Kypru (PWC, 2015)

Příspěvek	Sazba
Zaměstnavatel	7,8 %
Zaměstnanec	7,8 %
OSVČ	14,6 %

4.1.8 Daň z nemovitého majetku

Tato daň se vztahuje k tržní hodnotě majetku stanovené k 1. lednu 1980. Vztahuje se na nemovitosti nacházející se na Kypru ve vlastnictví poplatníka vždy k 1. lednu daného roku. Daň je splatná k 30. září daného roku. Pokud je daň zaplacená do 31. srpna je možné si z výše dlužné částky odečíst slevu 10 %. (PWC, 2015)

Tabulka 22 – Sazby daně z nemovitého majetku na Kypru (PWC, 2015)

Hodnota majetku k 1. lednu 1980	Sazba	Kumulovaná daň
Do 40000	0,6 %	240
40.001 až 120.000	0,8 %	880
120.001 až 170.000	0,9 %	1330
170.001 až 300.000	1,1 %	2760
300.001 až 500.000	1,3 %	5360
500.001 až 800.000	1,5 %	9860
800.001 až 3.000.000	1,7 %	47260
Nad 3.000.000	1,9 %	-

Od daně jsou osvobozeny nemovitosti, jejichž hodnota je ke stanovenému datu 12 500 €, případně menší.

4.1.9 Poplatek za převod nemovitého majetku

Tento poplatek platí nabyvatel nemovitosti. Sazby daně jsou odvozeny od tržní hodnoty majetku.

Tabulka 23 – Sazby poplatku za převod nemovitého majetku na Kypru (PWC, 2015)

Tržní hodnota (EUR)	Sazba	Poplatek (EUR)	Kumulovaný poplatek
Do 85 000	3 %	2 550	2 550
85 001 – 170 000	5 %	4 250	6 800
Nad 170 001	8 %	-	-

4.1.10 Kolkovné

Následující tabulka znázorňuje výši kolkovného vztahující se k vybraným dokumentům. Transakce, které vznikají v rámci společnosti, jsou od kolkovného osvobozeny. Osvobozeny jsou také dokumenty týkající se majetku nacházejícího se mimo Kypr, nebo obchodní záležitosti, které se konají mimo Kypr. Je to speciální typ daně, v České republice se kolkovné nepoužívá. (PWC, 2015)

Pro přepočítání kolkovného byl použit kurz 27,7 Kč za 1 €.

Tabulka 24 – Sazby kolkovného na Kypru (PWC, 2015)

Typ dokumentu	Sazba (CZK)	Sazba (EUR)
Příjmy pro sumy nad €4	1,939 Kč	7 centů
Šeky	1,385 Kč	5 centů
Akreditivy	55,4 Kč	2 €
Dopisy záruky	110,8 Kč	4 €
Směnky (splatné do tří dnů, nebo na viděnou)	27,7 Kč	1 €
Smlouvy s pevnou částkou	-	-
- do 5 000 €	0 Kč	0 €
- od 5 001 do 170 000 €	1,5 promile	1,5 promile
- nad 170 000 € (maximálně 20 000 €)	2 promile*	2 promile*
Smlouvy bez pevně stanovené částky	969,5 Kč	35 €
Dokumenty celní deklarace	498,6 – 969,5 Kč	18 – 35 €
Nákladní listy	110,8 Kč	4 €
Smlouva o pronájmu	498,6 Kč	18 €
Plné moci	-	-
- generální	166,2 Kč	6 €
- omezené	55,4 Kč	2 €
Ověřené kopie smluv a dokumentů	55,4 Kč	2 €

5 DAŇOVÁ OPTIMALIZACE

V následujících příkladech bude aplikováno daňové zatížení v České republice a na Kypru. Příklady budou použity daňové podmínky platné pro rok 2015.

5.1 Příklad 1

První daňový poplatník je pan Ivan má 26 let a žije sám, je svobodný. Má pracovní poměr na dobu neurčitou. U svého zaměstnavatele pracuje již 5 let. Roční příjem pana Ivana je 324 000 Kč. Pan Ivan, vlastní byt 2+1, který v loni zdědil po své babičce. Byt se rozhodl pronajímat, z důvodu výhodné hypotéky a také kvůli fixaci k hypotečnímu úvěru. Byt pronajímá za 3 500 Kč měsíčně. Roční příjem z pronájmu je celkem 42 000 Kč. Sám žije v bytě 2+1, který si koupil na hypotéku v roce 2012. Z toho důvodu si ponechal byt po babičce, který bude pronajímat a výnosy z pronájmu mu zaplatí část splátky z hypotečního úvěru. Úroky k hypotečnímu úvěru zaplacené za rok činily 18 000 Kč. Oba byty má ve svém vlastnictví. Pan Ivan má založené penzijní připojištění, na které si měsíčně přispívá částkou 500 Kč. Dále má i životní pojištění, na které si přispívá stejnou částkou, tedy 500 Kč měsíčně.

5.1.1 Daň z příjmů fyzických osob

Česká republika

Příjem dle § 6 u pana Ivana činí 324 000 Kč. Tuto částku musíme navýšit o zákonné pojistné, které za pana Ivana zaplatil zaměstnavatel a je 110 160 Kč. Celkový dílčí základ daně dle § 6 je 434 160 Kč. Dílčí základy podle § 7 a § 8 nemá žádné.

Příjem z pronájmu bytu je zdaňován dle § 9, pan Ivan si může příjem z pronájmu snížit o 30 %, což představuje částku 12 600 Kč, tzv. paušální výdaje. Dílčí základ daně dle § 9 tedy činí po odečtení paušálních výdajů 29 400 Kč.

Dílčí základ daně dle § 10 je opět nula. Základ daně pana Ivana se vypočte součtem jednotlivých dílčích základů daně sníženého o odčitatelné položky a poskytnuté dary.

Pan Ivan si může odečíst úroky zaplacené za hypoteční úvěr ve výši 18 000 Kč. Mohl by si odečíst i příspěvky na penzijní připojištění, jelikož však v úhrnu nepřesahují částku 12 000 Kč, bude odpočet nulový. Částku životního pojištění si odečte celou, tedy 6 000 Kč. Celková částka odčitatelných položek je 24 000 Kč.

Vypočte se základ daně, který se zaokrouhlí na celá sta Kč dolů

Vynásobením základu daně se sazbou získáme daň, od které si pan Ivan může odečíst slevu na poplatníka, v roční výši 24 840 Kč.

Tabulka 25 – Výpočet daně z příjmů fyzických osob v ČR, příklad 1 (vlastní zpracování)

Položka	Částka
+ Dílčí základ daně ze závislé činnosti (§ 6)	+ 434 160 Kč
+ Dílčí základ daně ze samostatné činnosti (§ 7)	0 Kč
+ Dílčí základ daně z kapitálového majetku (§ 8)	0 Kč
+ Dílčí základ daně z nájmu (§ 9)	+ 29 400 Kč
+ Dílčí základ daně z ostatních příjmů (§ 10)	0 Kč
- Odčitatelné položky, dary	- 24 000 Kč
= Základ daně	= 439 560 Kč
= Základ daně zaokrouhlený na celá sta Kč dolů	= 439 500 Kč
x sazba daně	15 %
= DAŇ PŘED SLEVAMI	= 65 925 Kč
- Slevy na dani	- 24 840
VÝSLEDNÁ DAŇ PO SLEVĚ	= 41 085 Kč

Výsledná daň z příjmů fyzických osob v České republice představuje pro pana Ivana daňovou povinnost ve výši 41 085 Kč.

Kypr

Pro výpočet daňové povinnosti na Kypru se použije následující tabulka. K celkovému příjmu 324 000 Kč přičteme výnos z pronájmu ve výši 42 000 Kč. Od celkového příjmu odečteme speciální příspěvek, ten však bude v případě pan Ivana 0 Kč. Měsíční příjem je v přepočtu menší než 1 500 € a u takového příjmu je sazba speciálního příspěvku 0 %. Celkový příjem je 366 000 Kč.

Od celkového příjmu si však odečte výnosy z pronájmu ve výši 20 % z celkových výnosů z pronájmu. Odpočet bude ve výši 8 400 Kč. Čistý celkový příjem je ve výši 357 600 Kč.

Pan Ivan si může také odečíst příspěvky na pojistném na životním pojištění, maximální však do výše 7 % pojistné částky. Zaplatil celkově 6 000 Kč a tuto částku si také odečte od

celkového příjmu. Odečte si také příspěvky na penzijní pojištění ve výši 6 000 Kč. Celkově je tedy možné si odečíst 12 000 Kč. Celkový zdanitelný příjem pana Ivana je 345 600 Kč.

Sazba daně bude pro pana Ivana nulová. Je to proto, že výše jeho ročního příjmu nepřesahuje 19 500 €. Nulová bude tedy i jeho celková daňová povinnost na Kypru.

Tabulka 26 – Výpočet daně z příjmů fyzických osob na Kypru, příklad 1 (vlastní zpracování)

Položka	Částka
Příjem/plat	324 000 Kč
+ Výnos z pronájmu	+ 42 000 Kč
+ Výnosy z úroků	-
+ Přijaté dividendy	-
= Celkový příjem	= 366 000 Kč
- Dary (potřebný doklad)	0 Kč
- Speciální příspěvek	0 Kč
- 20 % Výnosu z pronájmu	- 8 400 Kč
= Čistý celkový příjem	= 357 600 Kč
- Příspěvky na pojistném	-12 000 Kč
= Celkový zdanitelný příjem	= 345 600 Kč
x sazba daně	0 %
= Daň z příjmů fyzických osob	0 Kč

5.1.2 Sociální a zdravotní pojištění

Česká republika

V České republice je pojištění rozděleno na zdravotní a sociální pojištění. Na Kypru se platí odvody pouze na sociální pojištění, to však v sobě zahrnuje i pojištění zdravotní a důchodové. Částka pro výpočet pojistné je 324 000 Kč.

Celková částka, kterou pan Ivan odvede na sociální a životní pojištění ze svého příjmu činí 35 640 Kč. Jeho zaměstnavatel má povinnost odvést 110 160 Kč a tato částka zároveň zvyšuje dílčí základ daně podle § 6. Přehled jednotlivých odvodů na zdravotní a sociální pojištění je zobrazen v následující tabulce.

Tabulka 27 – Výpočet sociální a zdravotního pojištění v ČR, příklad 1 (vlastní zpracování)

Druh pojištění	Sazba	Částka
Sociální pojištění hrazené zaměstnavatelem	25 %	81 000 Kč
Sociální pojištění hrazené zaměstnancem	6,5 %	21 060 Kč
Zdravotní pojištění hrazené zaměstnavatelem	9 %	29 160 Kč
Zdravotní pojištění hrazené zaměstnancem	4,5 %	14 580 Kč
Celkové pojištění hrazené zaměstnavatelem	-	110 160 Kč
Celkové pojištění hrazené zaměstnancem	-	35 640 Kč

Kypr

Částka, kterou je pan Ivan povinen odvést na Kypru je 25 272 Kč, je nižší než v České republice. Rapidnější rozdíl se projevuje u částky, kterou je povinen odvést zaměstnavatel pana Ivana. Povinnost na Kypru je pro něj o 84 888 Kč menší, než v České republice. Výpočet jednotlivých sazeb opět zobrazuje následující tabulka.

Tabulka 28 – Výpočet sociální pojištění na Kypru, příklad 1 (vlastní zpracování)

Druh pojištění	Sazba	Částka
Pojištění hrazené zaměstnavatelem	7,8 %	25 272 Kč
Pojištění hrazené zaměstnancem	7,8 %	25 272 Kč

5.1.3 Speciální příspěvek na obranu

Má také povinnosti zaplatit speciální příspěvek na obranu, tento příspěvek ve výši 3 % výnosu z pronájmu sníženého o 25 %. Příspěvek se vypočte takto $(42\,000 \times 0,75) \times 3\% = 945$ Kč. Pan Ivan musí odvést příspěvek ve výši 945 Kč.

5.1.4 Daň z nemovitých věcí

Jelikož má pan Ivan oba byty ve svém vlastnictví, je povinen platit daň z nemovitostí. V České republice je rozhodující, zda byla nemovitost ve vlastnictví pana Ivana k 1.lednu

daného roku. Tuto podmínku splňují oba byty, daň bude vypočítána pro oba byty. Byt, ve kterém bydlí, bude označen jako Byt A, byt který zdědil po babičce byt B.

Byt A má rozlohu 62 m^2 , nachází se v katastrálním území města Kroměříže, daň se vypočte jako rozloha bytu $\times 2 \times 2,5 = 62 \times 2 \times 2,5 = 310$. Místní koeficient je 1, proto ve výpočtu nebyl uveden.

Byt B má rozlohu 58 m^2 , nachází se v katastrálním území města Kroměříže, daň se vypočte jako rozloha bytu $\times 2 \times 2,5 = 58 \times 2 \times 2,5 = 290 \text{ Kč}$. Místní koeficient je 1, proto ve výpočtu nebyl uveden.

Povinnost podat daňové přiznání má pouze k bytu B, který loni zdědil. Udělat tak měl do 31. ledna tohoto roku. V následující tabulce je přehled jeho celkové daňové povinnosti k dani z nemovitých věcí.

Tabulka 29 – Výpočet daně z nemovitých věcí v ČR, příklad 1 (vlastní zpracování)

Druh nemovitosti	Daň
Byt A	310 Kč
Byt B	290 Kč
Celkem	600 Kč

Celková daňová povinnost k této dani prozatím činí 600 Kč.

Z pohledu Kypru je pro výpočet důležitá cena nemovitosti k 1. 1. 1980. Tyto ceny jsou uvedeny na příslušných katastrálních úřadech Kypru. Aplikace takových cen na české nemovitosti je dosti složitá, proto bude při výpočtu vycházeno z aktuálních tržních cen nemovitostí násobených koeficientem 0,2.

Byt A odhaduje pan Ivan na 900 000 Kč, cenu bytu B odhaduje na zhruba stejnou, protože se jedná o velmi podobné byty, co do rozlohy i lokality. Aktuální tržní cena je tedy stejná, 900 000 Kč pro každou z nemovitostí. Daň bude opět počítána pro byt A i B. Vypočte se následovně:

$900\,000 \times 0,2 = 180\,000 \text{ Kč}$, tato částka bude brána jako základ daně pro oba byty. Přičemž platí, že od daně jsou osvobozeny nemovitosti, jejichž cena byla ke stanovenému datu nižší než 12 500 €. Byt A i byt B tuto podmínku splňují a budou od této daně osvobozeni. Pro výpočet byl použitý kurz 27,7 Kč za 1 €.

5.1.5 Daň z přidané hodnoty

Z pohledu DPH jsou pro pana Ivana rozhodně lepší podmínky na Kypru, protože sazba základní daně je tam pouze 19 % a to je o 2 % méně, než současná sazba v České republice. I ostatní sazby daně jsou na Kypru příznivější.

5.1.6 Návrhy na daňovou optimalizaci

U daně z příjmů fyzických osob dosahuje povinnosti je výši 41 085 Kč. Na Kypru by pan Ivan zaplatil nulovou daň. Je to z toho důvodu, že jeho roční příjem v přepočtu nepřesahuje 19 500 € za rok a pro takové poplatníky se uplatňuje nulová sazba daně. Z pohledu daňové optimalizace jsou, co se týče daně z příjmu jsou mnohem lepší daňové podmínky na Kypru.

Co se týče odvodů na zdravotním a sociálním pojištění, jsou opět optimálnější podmínky na Kypru. Pro pana Ivana by úspora činila 9 913 Kč. Zdaleka výhodnější by to však bylo pro jeho zaměstnavatele, který by měl na Kypru o 84 888 Kč nižší povinnost než v České republice.

Podmínky týkající se daně z nemovitých věcí jsou pro pana Ivana rozhodně lepší opět na Kypru. Oproti České republice by se jeho daňové zatížení snížilo o 600 Kč.

Tabulka 30 – Celkového daňové zatížení, příklad 1 (vlastní zpracování)

Daň	Česká republika	Kypr
Daň z příjmů fyzických osob	41 085 Kč	0 Kč
Sociální a zdravotní pojištění	35 640 Kč	25 272 Kč
Speciální příspěvek na obranu	0 Kč	552 Kč
Daň z nemovitého majetku	600 Kč	0 Kč
Celkové daňové zatížení	77 325 Kč	25 824 Kč

Celkové daňové zatížení pro pana Ivana je na Kypru výrazně nižší než v české republice. Z pohledu daňové optimalizace jsou pro něj mnohem příznivější podmínky na Kypru. Jeho roční daňová úspora by byla 51 501 Kč.

5.2 Příklad 2

Dalším daňovým poplatníkem je paní Anna. Má 38 let, je vdaná a má dvě děti. Syn má 10 let a dcera 7 let. Na obě děti si uplatňuje daňové odpočty. S rodinou žijí v rodinném domě, který si v roce 2000 pořídila s manželem na hypotéku. Pořizovací cena nemovitosti byla 2 880 000 Kč.

Paní Anna pracuje jako zdravotní sestra, její roční příjem činí 216 000 Kč.

Paní Anna si přivydělává sběrem a prodejem jablek, její roční příjem z této činnosti byl 8 000 Kč.

Má založené penzijní spoření, na které si měsíčně odvádí částku 1 200 Kč, současně má i životní pojištění, na to přispívá částkou 600 Kč měsíčně.

Jelikož je zdravotní sestra, chodí dvakrát ročně bezúplatně darovat krev.

Nemovitost, ve které spolu s rodinou žije má 2 patra a celková rozloha je 116 m². Pozemek, na kterém dům stojí má rozlohu 1298 m². Za rok zaplatila paní Anna úroky z hypotečního úvěru ve výši 32 000 Kč, tyto úroky si však kvůli daňové optimalizaci celé rodiny uplatňuje její manžel.

5.2.1 Daň z příjmů fyzických osob

Česká republika

Příjem dle § 6 činí 216 000 Kč. Dílčí základ bude zvýšen o částku zaplaceného povinné pojištění zaměstnavatelem za paní Annu. Tato částka je 73 440 Kč. Dílčí základ daně dle příslušného paragrafu činí 289 440 Kč. Dílčí základy podle § 7, § 8 a § 9 jsou nula.

Dílčí základ daně dle § 10 je opět nula. Příjem z prodeje jablek se řadí do ostatních příjmů, protože je však částka celkového ročního příjmu menší než 30 000 Kč je podle odstavce 3a) tento příjem osvobozen.

Základ daně paní Annu se vypočte součtem jednotlivých dílčích základů daně sníženého o odčitatelné položky a poskytnuté dary. Suma dílčích základů daně je 289 440 Kč.

Od základu daně si může paní Anna odečíst zaplacené příspěvky na penzijní připojištění, jejichž částka se vyšplhá nad 12 000 Kč ročně. Přičemž platí, že nejvíce si může odečíst částku 12 000 Kč. Odpočet se tedy vypočte $(1\,200 \times 12) - 12\,000 = 2\,400$ Kč.

Další odečet souvisí s životním pojištěním, zde si odečte částku $600 \times 12 = 7200$ Kč.

Bezúplatné darování krve sníží základ daně paní Anně o 4000 Kč.

Celková částka odčitatelných položek představuje celkem 13 600 Kč. Vypočte se základ daně, který se zaokrouhlí na celá sta Kč dolů. Základ daně po zaokrouhlení je 275 800 Kč. Nyní se základ vynásobí sazbou 15 % a získáme daň.

Daň si paní Anna může snížit o slevu na poplatníka, jejíž částka představuje ročně 24840 Kč, po odečtu získáme daň po slevě. Nyní budeme uplatňovat daňový odpočet na děti. Za jedno dítě má možnost ročního odpočtu 13 404 Kč, za druhé dítě 15 804 Kč. Celkem tedy 29 208 Kč.

Tabulka 31 - Výpočet daně z příjmů fyzických osob v ČR, příklad 2 (vlastní zpracování)

Položka	Částka
+ Dílčí základ daně ze závislé činnosti (§ 6)	289 440 Kč
+ Dílčí základ daně ze samostatné činnosti (§ 7)	0 Kč
+ Dílčí základ daně z kapitálového majetku (§ 8)	0 Kč
+ Dílčí základ daně z nájmu (§ 9)	0 Kč
+ Dílčí základ daně z ostatních příjmů (§ 10)	0 Kč
- Odčitatelné položky, dary	13 600 Kč
= Základ daně	= 275 840 Kč
= Základ daně zaokrouhlený na celá sta Kč dolů	= 275 800 Kč
x sazba daně	15 %
= DAŇ PŘED SLEVAMI	= 41 370 Kč
- Slevy na dani	- 24 840 Kč
= DAŇ PO SLEVĚ	= 16 530 Kč
- Daňové zvýhodnění na děti	- 29 208 Kč
= DAŇOVÝ BONUS	12 678 Kč

Díky daňové slevě na děti má paní Anna výsledný daňový bonus ve výši 12 678 Kč.

Kypr

Jako pomůcka pro výpočet daňové povinnosti paní Anny na Kypru se použije následující tabulku. Celkový příjem činí 216 000 Kč. Od celkového příjmu odečteme speciální příspě-

vek, ten však bude v případě paní Anny 0 Kč. Měsíční příjem je v přepočtu méně jako 1 500 Euro a u tohoto příjmu je sazba speciálního příspěvku 0 %. Čistý celkový příjem je 216 000 Kč

Speciální příspěvek na obranu bude u paní Anny nulový, protože nemá žádné výnosy z pronájmu.

Paní Anna si může také odečíst příspěvky na pojistném na životním pojištění, maximální však do výše 7 % pojistné částky. Ročně na pojištění poslala 7 200 Kč, proto si dle kyperské legislativy odečte 7 200 Kč. Odečíst si také může selkou částku, kterou poslala na penzijní připojištění, tedy částku 14 400 Kč. Celkově 21 600 Kč.

Sazba daně bude pro paní Annu nulová. Je to proto, že výše jejího ročního příjmu nepřesahuje 19 500 €. Nulová bude tedy i celková daňová povinnost.

Tabulka 32 – Výpočet daně z příjmů fyzických osob na Kypru, příklad 2 (vlastní zpracování)

Položka	Částka
Příjem/plat	216 000 Kč
+ Výnos z pronájmu	0 Kč
+ Výnosy z úroků	-
+ Přijaté dividendy	-
= Celkový příjem	216 000 Kč
- Dary (potřebný doklad)	0 Kč
- Speciální příspěvek	0 Kč
- 20 % Výnosu z pronájmu	0 Kč
= Čistý celkový příjem	= 216 000 Kč
- Příspěvky na pojistném	- 21 600 Kč
= Zdanitelný příjem	194 400 Kč
x sazba daně	0 %
= Daň z příjmů fyzických osob	= 0 Kč

5.2.2 Sociální a zdravotní pojištění

Česká republika

V České republice je pojištění rozděleno na zdravotní a sociální pojištění. V Kypru se platí odvody pouze na sociální pojištění, to však v sobě zahrnuje i pojištění zdravotní a důchodové. Částka pro výpočet daně je 216 000 Kč.

Celková výše, kterou paní Anna odvede na sociální a životní pojištění ze svého příjmu činí 23 760 Kč. Její zaměstnavatel má povinnost odvést 73 440 Kč.

Tabulka 33 – Výpočet sociálního a zdravotního pojištění v ČR, příklad 2 (vlastní zpracování)

Druh pojistného	Sazba	Částka
Sociální pojištění hrazené zaměstnavatelem	25 %	54 000 Kč
Sociální pojištění hrazené zaměstnancem	6,5 %	14 040 Kč
Zdravotní pojištění hrazené zaměstnavatelem	9 %	19 440 Kč
Zdravotní pojištění hrazené zaměstnancem	4,5 %	9 720 Kč
Celkové pojištění hrazené zaměstnavatelem	-	73 440 Kč
Celkové pojištění hrazené zaměstnancem	-	23 760 Kč

Kypr

Částka, kterou je paní Anna povinna odvést na Kypru je 16 848 Kč, je opět nižší než v České republice. Rapidnější rozdíl se projevuje u částky, kterou je povinen odvést zaměstnavatel pana Ivana. Povinnost na Kypru je pro něho o 56 592 Kč menší, než v České republice.

Tabulka 34 – Výpočet sociálního pojištění na Kypru, příklad 2 (vlastní zpracování)

Druh pojistného	Sazba	Částka
Pojištění hrazené zaměstnavatelem	7,8 %	16 848 Kč
Pojištění hrazené zaměstnancem	7,8 %	16 848 Kč

5.2.3 Daň z přidané hodnoty

Z pohledu DPH jsou pro paní Annu opět příznivější podmínky na Kypru ať již co se týče základní, ale i ostatních sazeb DPH.

5.2.4 Daň z nemovitých věcí

Jelikož má pan Anna rodinný dům ve svém vlastnictví, je povinna platit daň z nemovitostí. V České republice je rozhodující, zda byla nemovitost ve vlastnictví paní Anny k 1. lednu daného roku. Tato podmínka je splněna, proto paní Anna musí odvést a zaplatit daň z nemovitých věcí.

Obě nemovitosti se nacházejí v katastrálním území města Kroměříž, Dům má rozlohu 116 m² (zastavěná plocha a nádvoří). Pozemek má rozlohu 1298 m² (orná půda).

Daň se vypočítá následovně:

Dům = 116 x 2,75 x 2,5 = 797,8 Kč, zaokrouhlíme na 798 Kč

Pozemek = 1298 x 13,82 x 0,0075 = 134,53 Kč, zaokrouhlíme na 135 Kč.

Tabulka 35 – Výpočet daně z nemovitých věcí, v ČR, příklad 2 (vlastní zpracování)

Druh nemovitosti	Daň
Dům	798 Kč
Pozemek	135 Kč
Celková daň	933 Kč

Z pohledu Kypru je pro výpočet důležitá cena nemovitosti k 1. lednu 1980, která je zapsána na příslušných katastrálních úřadech na Kypru. Jelikož je aplikace těchto cen na české nemovitosti složitá, opět použijeme koeficient pro přepočtení hodnoty z aktuální tržní ceny. Dům má tržní hodnotu 2 500 000 Kč, pozemek má cenu 500 000 Kč. Z pohledu Kypru je pro určení základu daně rozhodující tržní hodnota k roku 1980.

Dům = 2 500 000 x 0,2 = 500 000 Kč

Pozemek = 500 000 x 0,2 = 100 000 Kč

Od daně jsou osvobozeny nemovitosti, jejichž cena byla ke stanovenému datu nižší 12 500 €. Do této výše spadá pozemek, ten bude od daně osvobozen. Do hodnoty 40 000 € je saz-

ba daně 0,6 %. Dům bude zdaňována sazbou 0,6 %. Pokud je daň zaplacená do 31. srpna je možné si z výše dlužné částky odečíst slevu 10 %. Daň se tedy vypočte:

$$(500\,000 \times 0,006) \times 0,9 = 2\,700 \text{ Kč}$$

Pro přepočítání na určení vhodné daňové sazby byl použit kurz 27,7 Kč za 1 €.

Tabulka 36 – Výpočet daně z nemovitých věcí na Kypru, příklad 2 (vlastní zpracování)

Druh nemovitosti	Sazba daně	Daň
Dům	0,6 %	2 700 Kč
Pozemek	0 %	0 Kč
Celková daň	-	2 700 Kč

5.2.5 Návrhy na daňovou optimalizaci

Daň z příjmů fyzických osob paní Anna platit nebude, dosahuje navíc poměrně vysokého daňového bonusu, který je způsoben odpočtem na děti a také snížením základu o vysoké úroky z hypotečního úvěru. Na Kypru by paní Anna zaplatila nulovou daň, je to z toho důvodu, že jeho roční příjem v přepočtu nepřesahuje 19 500 € za rok a pro takové poplatníky se uplatňuje nulová sazba daně.

Co se týče odvodů na zdravotním a sociálním pojištění, jsou opět optimálnější podmínky na Kypru. Pro paní Annu by úspora činila 6 912 Kč. Zdaleka výhodnější by to však bylo pro jejího zaměstnavatele, který by měl na Kypru o 56 592 Kč nižší povinnost než v České republice.

Celkové daňové zatížení pro paní Annu vychází opět lépe na Kypru, rozdíl však není tak patrný jako u předchozího příkladu, je to hlavně díky vysokým odpočtům na děti, které paní Anna uplatňuje.

Tabulka 37 – Celkové daňové zatížení, příklad 2 (vlastní zpracování)

Daň	Česká republika	Kypr
Daň z příjmů fyzických osob	0 Kč	0 Kč
Sociální a zdravotní pojištění	23 760 Kč	16 848 Kč
Daň z nemovitého majetku	933 Kč	2700 Kč
Celkové daňové zatížení	24 693 Kč	19 548 Kč

5.3 Příklad 3

Dalším poplatníkem je paní Ivana, pracuje jako kadeřnice, její roční příjem činí 450 000 Kč, její prokazatelné náklady související s podnikáním jsou 245 000 Kč.

Kadeřnictví provozuje v domku, který není v jejím vlastnictví, proto platí pronájem ve výši 10 000 Kč měsíčně.

Jelikož poskytuje kadeřnické služby i mimo provozovnu, využívá k podnikání také osobní automobil značky Škoda Roomster, má proto povinnost platit silniční daň.

Bydlí v rodinném domě, který má na hypotéku. Cena nemovitosti byla 1 500 000 Kč. Ve stejné výši má i hypoteční úvěr. Roční úroky zaplacené na hypotečním úvěru jsou ve výši 38 700 Kč.

Má jednu dceru, která je již zletilá a nežije s ní ve společné domácnosti.

Pana Ivana vlastní také byt, 1 + 1, který pronajímá za 3 000 měsíčně.

Paní Ivana si kvůli hypotéce přispívá na životní pojištění ve výši 1500 Kč měsíčně. Penzijní spoření paní Ivana nemá.

5.3.1 Daň z příjmů fyzických osob

Česká republika

Příjem podle § 6 žádný nemá, jelikož nebyla u nikoho zaměstnána.

Příjem paní Ivany je považován za příjem dle § 7, má možnost si vybrat uplatnění výdajů paušálem, nebo zvolit snížení prokazatelných výnosů.

Roční příjem 450 000 Kč;

Skutečné výdaje 245 000 Kč;

Výdaje uplatněné paušálem (80 %) jsou 360 000.

Paní Ivana se určitě rozhodně pro uplatnění paušálního výdaje, další výhodou je, že nemusí uchovávat účtenky, kterými by prokazovala své náklady. Dílčí základ daně dle § 7 se vypočte $450\,000 - 360\,000 = 90\,000$ Kč

Dle § 8 a 10 opět nemá žádný příjem, má však příjem spadající do § 9 a to příjem z nájmu, který za celý rok činí 36 000 Kč, opět se může rozhodnout, zda vykáže skutečné výdaje nebo výdaje stanovené paušálem, v tomto případě ve výši 30 %. Paní Ivana se opět roz-

hodně pro paušální výdaj, který bude ve výši 10 800 Kč. Dílčí základ daně dle § 9 se tedy vypočte následovně $36\,000 - 10\,800 = 25\,200$ Kč.

Suma dílčích základů daně je 115 200 Kč

Od základu daně si odečítá úroky zaplacené z hypotečního úvěru 38 700 Kč a také příspěvky na životní pojištění v maximální hodnotě 12 000 Kč.

Základ daně je $115\,200 - 38\,700 - 12\,000 = 64\,500$ Kč. Zaokrouhlení na celé 100 Kč dolů, není v tomto případně nutné. Celkový základ daně vynásobíme sazbou 15 % a získáme daň před slevami.

Paní Ivana uplatňuje slevu na poplatníka 24 840 Kč, slevu na děti neuplatňuje. Jelikož by byl souhrn slev vyšší, než je její daňová povinnost, zaplatí na dani 0 Kč.

Tabulka 38 – Výpočet daně z příjmů fyzických osob v ČR, příklad 3 (vlastní zpracování)

Položka	Částka
+ Dílčí základ daně ze závislé činnosti (§ 6)	0 Kč
+ Dílčí základ daně ze samostatné činnosti (§ 7)	+ 90 000 Kč
+ Dílčí základ daně z kapitálového majetku (§ 8)	0 Kč
+ Dílčí základ daně z nájmu (§ 9)	+ 25 200 Kč
+ Dílčí základ daně z ostatních příjmů (§ 10)	0 Kč
- Odčitatelné položky dary	-50 700 Kč
= Základ daně	= 64 500 Kč
x sazba daně	x 15 %
= DAŇ PŘED SLEVAMI	= 9 675 Kč
- Slevy na dani	- 24 840 Kč
= VÝSLEDNÁ DAŇ PO SLEVĚ	0 Kč

Kypr

Na Kypru je zdaňována celá výše příjmu snížená o prokazatelné výdaje. Celkový příjem paní Ivany je $450\,000 - 245\,000 = 205\,000$ Kč. Výše speciálního příspěvku bude 0 Kč, protože její měsíční příjem nepřesahuje částku 1 500 €. Může si odečíst 20 % výnosů z pronájmu. To představuje částku 7 200 Kč. Dále by si mohla odečíst příspěvky na životní pojištění, maximálně však do výše 7 % pojistné částky. Na životním připojištění zaplatila 18 000 Kč. Je to částka menší než 7 % pojistné částky, proto si tuto sumu odečte celou.

Celková daň z příjmu bude nulová, protože výše jejího příjmu spadá do nulové sazby daně.

Tabulka 39 – Výpočet daně z příjmů fyzických osob na Kypru, příklad 3 (vlastní zpracování)

Položka	Částka
Příjem/plat	+ 205 000 Kč
+ Výnos z pronájmu	+ 36 000 Kč
= Celkový příjem	= 241 000 Kč
- Dary (potřebný doklad)	0 Kč
- Speciální příspěvek	0 Kč
- 20 % Výnosu z pronájmu	- 7 200 Kč
= Čistý celkový příjem	= 233 800 Kč
- Pojistné na životním pojištění	-18 000 Kč
= Celkový zdanitelný příjem	=215 800 Kč
x sazba daně	0 %
= VÝSLEDNÁ DAŇ PO SLEVĚ	0 Kč

5.3.2 Sociální a zdravotní pojištění

Česká republika

Hrubý zisk pro určení zdravotního pojištění je 90 000. Pro určení skutečného vyměřovacího základu vydělíme hrubý zisk 2. Skutečný vyměřovací základ je 45 000 Kč, je nižší než minimální vyměřovací základ 159 666. Zdravotní pojištění bude paní Ivana odvádět v minimální výši, která je 1 797 Kč za měsíc. Roční zdravotní pojištění bude 21 564 Kč.

To samé platí i pro sociální pojištění i zde má povinnosti odvádět pouze minimální odvody, které jsou 1 943 Kč za měsíc, tedy 23 316 Kč.

Tabulka 40 – Výpočet pojistného v ČR, příklad 3 (vlastní zpracování)

Druh pojistného	Sazba	Částka
Zdravotní pojištění	13,5 % z vyměřovacího základu	21 564 Kč
Sociální pojištění	29,2 % z vyměřovacího základu	23 316 Kč
Celkové pojistné	-	44 880 Kč

Celkové odvody na sociální a zdravotní pojištění paní Ivany je ročně 44 880 Kč.

Kypr

Na Kypru platí OSVČ pojistné ve výši 14,6 % z jejich příjmů. Hrubý příjem paní Ivany je 205 000 Kč. Celková výše pojistného bude 29 930 Kč.

Tabulka 41 – Výpočet pojistného na Kypru, příklad 3 (vlastní zpracování)

Druh pojistného	Sazba	Částka
Pojištění hrazené zaměstnancem	14,6 %	29 930 Kč

5.3.3 Speciální příspěvek na obranu

Má povinnosti zaplatit tento příspěvek ve výši 3 % výnosu z pronájmu sníženého o 25 %. Příspěvek se vypočte takto $(36\,000 \times 0,75) \times 3\% = 810$ Kč

5.3.4 Daň z nemovitých věcí

Paní Ivana má ve svém vlastnictví dvě nemovitosti. První z nich je byt, který pronajímá, ten se nachází v Kroměříži a má rozlohu 36 m^2 , paní Ivana jej před několika lety koupila za 750 000 Kč. Cenu nemovitosti dohaduje v současné době na 700 000 Kč. Daň se za byt vypočte $36 \times 2 \times 2,5 \times 1 = 180$ Kč

Druhou nemovitostí je rodinný dům, v katastru vedený jako zastavěná plocha a nádvoří o rozloze 321 m^2 . V Kroměříži je platný základní koeficient ve výši 2,5 a místní koeficient 1. Daň se tedy vypočte jako $321 \times 2 \times 2,5 \times 1 = 1\,605$ Kč.

Místní koeficient u obou nemovitostí je 1.

Tabulka 42 – Daň z nemovitých věcí v ČR, příklad 3 (vlastní zpracování)

Druh nemovitosti	Daň
Byt	180 Kč
Rodinný dům	1 605 Kč
Celková daň	1 785 Kč

Na Kypru by se měla daň vztahovat k tržní ceně nemovitosti k roku stanovené k 1. lednu 1980. Opět bude použit koeficient 0,2, který vztáhneme na současnou tržní hodnotu. Ta je u bytu 700 000 Kč, hodnota domu je 1 500 000 Kč.

Byt $700\,000 \times 0,2 = 140\,000$ Kč

Rodinný dům $1\,500\,000 \times 0,2 = 300\,000$ Kč

Od daně jsou osvobozeny nemovitosti, jejichž cena byla ke stanovenému datu nižší 12 500 €. Do této výše spadají obě nemovitosti. Pro přepočítání na určení vhodné daňové sazby, byl použit kurz 27,7 Kč za 1 €. Obě nemovitosti budou od daně na Kypru osvobozeny.

5.3.5 Silniční daň

Jelikož je její osobní automobil využíván i k podnikání, má paní Ivana povinnost z něj platit silniční daň. Vozidlo značky Škoda Roomster má zdvihový objem motoru 1198 cm^3 . Datum první registrace v České republice byl v roce 2008. Roční výše daně je 1 800 Kč. Tuto daň je nutné podle § 6 odst. 6 Zákona o dani silniční snížit o 25 %. Výsledná roční daň tedy bude $1\,800 \times 0,75 = 1\,350$ Kč. Zálohy na daň jsou splatné k 15. dubnu, 15. červenci, 15. říjnu a 15. prosinci. Záloha se vypočte ve výši 1/12 roční sazby za období, ve kterých vznikla povinnost k této dani. Daňové přiznání se podává do 31. ledna v roce následujícím, od vzniku daňové povinnosti. V něm se také zohlední výše zaplacených záloh.

Na Kypru se daň silniční neodvádí a ani neexistuje žádná daň jí podobná.

5.3.6 Daň z přidané hodnoty

Z pohledu DPH jsou pro paní Ivanu rozhodně lepší podmínky na Kypru, protože sazba základní daně je tam pouze 19 %, to je o 2 % méně, než současná sazba v České republice. I ostatní sazby daně jsou na Kypru příznivější. Paní Ivana není plátcem DPH a proto ji ovlivňuje pouze v osobním životě.

5.3.7 Návrhy na daňovou optimalizaci

Daň z příjmů fyzických osob paní Ivana platit nebude, je to způsobenou velkým odpočtem od základu daně. Především úroky z hypotečního úvěru a příspěvků zaplacených na životním pojištění. Na Kypru by však paní Ivana zaplatila také nulovou daň, je to proto, že její roční příjem v přepočtu nepřesahuje 19 500 € za rok a pro takové poplatníky se uplatňuje nulová sazba daně.

Co se týče odvodů na zdravotním a sociálním pojištění, jsou pro paní Ivanu počítány odlišně od předchozích poplatníků, protože je kadeřnice. Výše sociálního a zdravotního pojištění se odvozuje od výše vyměřovacího základu. Ten je však nižší než minimální skutečný vyměřovací základ stanovený podle průměrné mzdy v České republice. Proto bude platit minimální zálohy na zdravotní pojištění 21 564 Kč. Na sociálním pojištění bude také odvádět pouze minimální odvody a za rok zaplatí 23 316 Kč. Celkově tedy 44 880 Kč. Na Kypru by musela zaplatit méně, je to z toho důvodu, že se výše vypočítává z hrubého příjmu. Celkem by tedy na Kypru zaplatila 29 930 Kč, je to o 14 950 Kč méně než v České republice. Z pohledu povinných odvodů jsou pro paní Ivanu lepší podmínky opět na Kypru.

Co se týče daně z nemovitých věcí, jsou pro paní Ivanu z pohledu daňové optimalizace lepší podmínky na Kypru, kde měla nulovou daňovou povinnost. V České republice by platila daň v celkové výši 1 785 Kč.

Daň silniční má povinnost zaplatit pouze v České republice a to ve výši 1 350 Kč. Na Kypru se tato daň neodvádí.

Tabulka 43 - Celkové daňové zatížení, příklad 3 (vlastní zpracování)

Daň	Česká republika	Kypr
Daň z příjmů fyzických osob	0 Kč	0 Kč
Sociální a zdravotní pojištění	44 880 Kč	29 930 Kč
Speciální příspěvek na obranu	-	810 Kč
Daň z nemovitých věcí	1 785 Kč	0 Kč
Silniční daň	1 350 Kč	-
Celkové daňové zatížení	48 015 Kč	30 740 Kč

Celkové daňové zatížení paní Ivany je z pohledu daňové optimalizace mnohem příznivější na Kypru, kde by na daních a povinných odvodech zaplatila o 17 275 Kč méně než v České republice. Ukázalo se, že u všech tří případů fyzických osob jsou z pohledu daňové optimalizace příznivější podmínky na Kypru.

5.4 Příklad 4

Společnosti XY s.r.o. měla následující podnikatelské aktivity. Společnost se zabývá výukou jazyků a tvorbou výukových materiálů.:

- Tržby za vlastní výrobky a služby 1 608 000 Kč
- Spotřeba materiálu 58 000 Kč
- Spotřeba služeb 739 000 Kč
- Poskytla dar základní škole na vybavení tělocvičny v hodnotě 4 000 Kč, a dar schválené charitativní organizaci dle Kyperské legislativy v hodnotě 6 000 Kč
- Účetní odpisy 35 000 Kč
- Daňové odpisy 35 000 Kč
- Ostatní provozní výnosy 163 000 Kč
- Ostatní provozní náklady 85 000 Kč
- Náklady na reprezentaci 12 000 Kč
- Manka a škody 6 000 Kč
- Mzdové náklady 480 000 Kč
- Náklady a sociální zabezpečení a zdravotní pojištění 163 200 Kč

Česká republika

Výnosy = 1 771 000 Kč

Náklady = 1 588 200 Kč

Výsledek hospodaření = 182 800 Kč

Provede se úprava výsledku hospodaření pro daňové účely:

+ manka a škody 6 000 Kč

+ dary 10 000 Kč

+ náklady na reprezentaci 12 000 Kč

= Základ daně = 210 800 Kč

Nyní je potřeba základ daně snížit o hodnotu daru, v úhrnu lze podle § 20 zákona o dani z příjmu odečíst nejvýše 10 % ze základu daně sníženého podle § 34 tohoto zákona.

Základ daně x 10 % = 210 800 x 0,1 = 21 080 Kč je maximální částka pro odpočet daru.

- dary 10 000 Kč

= upravený základ daně = 200 800 Kč

Ten se zaokrouhlí na celé tisíce dolů

= upravený základ daně po zaokrouhlení = 200 000 Kč

, který vynásobíme daňovou sazbou 19 % $200\,000 \times 0,19 = 38\,000$ Kč

= Získáme výslednou daňovou povinnost v ČR.

Tabulka 44 – Výpočet daně z příjmů v ČR, příklad 4 (vlastní zpracování)

Položka	Částka
VÝSLEDEK HOSPODAŘENÍ před zdaněním	182 800 Kč
+ položky zvyšující základ daně	28 000 Kč
- položky snižující základ daně	10 000 Kč
= Základ daně	= 200 800 Kč
- ODČITATELNÉ POLOŽKY	0 Kč
= SNÍŽENÝ ZÁKLAD DANĚ	= 200 800 Kč
- Dary	- 10 000 Kč
= upravený základ daně	= 200 800 Kč
= Zaokrouhlený základ daně na celé 1000 Kč	= 200 000 Kč
x sazba daně	x 19 %
Daň	= 38 000 K
- SLEVY NA DANI	0 Kč
- Sleva na zaměstnance se zdravotním postižením	0 Kč
= DAŇ PO SLEVĚ	= 38 000 Kč

Kypr

Na Kypru se bude postupovat obdobně, změní se však výše pojistného, které musí společnost odvést za své zaměstnance. Náklady na sociální pojištění na Kypru činí 37 440 Kč.

Změní se výše celkových nákladů a tím pádem i Výsledek hospodaření.

Výnosy = 1 771 000 Kč

Náklady = 1 462 440 Kč

Výsledek hospodaření = 308 560 Kč

Provedeme úpravu výsledku hospodaření pro daňové účely

+ dar škole se přičte, protože není daňově uznatelným 4 000 Kč

- dar schválené charitativní organizaci je daňově uznatelným za předpokladu, že je charitativní organizace schválená dle kyperské legislativy, činí 6 000 Kč

+ náklady na reprezentaci 12 000 Kč

Vyjde nám zisk, který je předmětem daně z příjmů, tj 318 560 Kč

Uplatníme sazbu daně ve výši 12,5 %:

Získáme výslednou daňovou povinnost na Kypru, která je 39 820 Kč

Tabulka 45 – Výpočet daně z příjmů na Kypru, příklad 4 (vlastní zpracování)

Položka	Částka
ZÁKLAD DANĚ	308 560 Kč
+ POLOŽKY ZVYŠUJÍCÍ ZÁKLAD DANĚ	16 000 Kč
- ODPOČTY (ODČITATELNÉ POLOŽKY)	6 000 Kč
= ZÁKLAD DANĚ PO SNÍŽENÍ O ODPOČTY	318 560 Kč
x sazba daně	12,5 %
= DAŇ	= 39 820 Kč

5.4.1 Sociální a zdravotní

Česká republika

Dle České legislativy si může uplatnit i odpočty na zdravotně postižené zaměstnance ty však zaměstnané neměla. Společnost zaměstnává 2 lektory jejich hrubý měsíční příjem je 20 000 Kč měsíčně, roční celkový hrubý příjem je 480 000 Kč. Z tohoto příjmu se odvede sociální a zdravotní pojištění. Společnost má povinnost odvést sociální a zdravotní pojištění za své zaměstnance 163 200 Kč.

Tabulka 46 – Výpočet pojistného v ČR, příklad 4 (vlastní zpracování)

Druh pojistného	Sazba	Částka
Sociální pojištění hrazené zaměstnavatelem	25 %	120 000 Kč
Zdravotní pojištění hrazené zaměstnavatelem	9 %	43 200 Kč
Celkové pojištění hrazené zaměstnavatelem	-	163 200 Kč

Kypr

Na Kypru se vypočte pojištění v jiné sazbě, celková výše pojištění na Kypru je 37 440 Kč za oba zaměstnance

Tabulka 47 – Výpočet pojistného na Kypru, příklad 3 (vlastní zpracování)

Druh pojistného	Sazba	Částka
Pojištění hrazené zaměstnavatelem	7,8 %	37 440 Kč

5.4.2 Daň z nemovitých věcí

Společnost nemá ve svém vlastnictví žádnou nemovitost, prostory pro svou činnost si pronajímá, nevzniká jí tedy žádná povinnost k této dani ani v České republice ani na Kypru.

5.4.3 Kolkovné

Společnost XY má povinnost platit kolkovné dle příslušného zákona. Tato povinnost jí vzniká pouze na Kypru, podle české legislativy kolkovné odvádět nemusí.

5.4.4 DPH

Pro určení výše DPH bychom potřebovali velmi detailně znát činnosti společnosti

Proto pouze srovnáme sazby z pohledu sazeb DPH je na tom Kypr lépe.

Tabulka 48 – Sazby DPH, příklad 4 (vlastní zpracování)

Daňová sazba	Česká republika	Kypr
Základní sazba	21 %	19 %
První snížená sazba	15 %	9 %
Druhá snížení sazba	10 %	5 %
Nulová sazba	-	0 %

5.4.5 Silniční daň

Společnost využívá ke své činnosti osobní automobil značky Škoda Octavia, zdvihový objem motoru 1595 cm^3 . Datum první registrace v České republice byl v roce 2011. Roční výše daně pro vozidlo s takovýmto obsahem je dle § 6 Zákona o dani silniční 3 000 Kč. Sazba daně se dle § 6 odst. 6 Zákona o dani silniční snižuje o 40 %. Výsledná daň se tedy vypočte $3\,000 \times 0,6 = 1\,800 \text{ Kč}$. Zálohy na daň jsou splatné k 15. dubnu, 15. červenci, 15

říjnu a 15. prosinci. Záloha se vypočte ve výši 1/12 roční sazby za období, ve kterých vznikla povinnost k této dani. Daňové přiznání se podává do 31. ledna v roce následujícím, od vzniku daňové povinnosti. V něm se také zohlední výše zaplacených záloh.

Na Kypru se daň silniční neodvádí a ani neexistuje žádná daň jí podobná.

5.4.6 Návrhy na daňovou optimalizaci

Z pohledu daňového zatížení u daně z příjmu a daně silniční má společnost XY téměř totožné daňové zatížení.

Pokud však k daňovému zatížení připočteme i sociální a zdravotní pojištění, jsou pro společnost XY výrazně výhodnější podmínky na Kypru. Na Kypru by společnost odvedla o 125 740 Kč méně než v České republice. Výši tohoto odvodu ovlivnila i základ daně a není tak proto zřetelná optimalizace způsobená nižší sazbou daně. Kdybychom uvažovali se stejným základem daně jako v ČR i u kyperského poplatníka tj. 200 000 Kč činil by rozdíl 13 000 Kč. Z pohledu daňové optimalizace bych tedy společnosti přesun doporučovala, především však musíme vzít v úvahu i povinné odvody. Můžeme tedy říci, že přesun daňové povinnosti této společnosti na Kypr je z pohledu daňové optimalizace příznivý.

V České republice vzniká povinnost odvést daň silniční, na Kypru pro změnu kolkovné.

Co se týče DPH, měla by společnost opět lepší podmínky na Kypru.

Tabulka 49 – Celkové daňové zatížení, příklad 4 (vlastní zpracování)

Daň	Česká republika	Kypr
Daň z právnických osob	38 000 Kč	39 820 Kč
Silniční daň	1 800 Kč	-
Daňové zatížení	39 800 Kč	39 820 Kč
Sociální a zdravotní pojištění	163 200 Kč	37 440 Kč
Celkové daňové zatížení	203 000 Kč	77 260 Kč

ZÁVĚR

Práce se zabývala daňovou optimalizací, která byla provedena pomocí přesunu daňové povinnosti vybraných subjektů na Kypr.

V teoretické části se práce zaměřila na historii daní a vývoj daňových systémů. Následně se věnovala také daňovým rájům se zaměřením na Kypr. Zvláštní zřetel byl věnován vymezení základním legislativním pramenům v České republice a na Kypru.

Praktická část byla rozdělena na dvě části a to část analytickou a projektovou. V analytické části byly detailně popsány a blíže analyzovány daňové soustavy a daňové principy v České republice a na Kypru.

Projektová část se věnovala daňové optimalizaci, která byla provedena na konkrétních čtyřech poplatnících. Nejdříve byl každý subjekt blíže specifikován. Na základě toho byla stanovena výše daňového zatížení v obou zemích. Daňová optimalizace byla zjišťována na třech fyzických osobách, z toho jedna byla podnikající a jedné právnické osobě. Daňové zatížení bylo ve všech případech optimálnější na Kypru.

Přesunu daňové povinnosti do daňových rájů využívají spíše velké nadnárodní společnosti, mě však zajímalo, jestli by daňové podmínky na Kypru jako významného daňového ráje byly vhodné pro daňovou optimalizaci i u fyzických osob popřípadě pro menší společnosti.

Tento předpoklad se potvrdil. Významným zjištěním bylo, že optimálnější zdanění na Kypru nemají pouze velké společnosti, ale i menší subjekty a daňoví poplatníci.

Kromě výhodnějších daňových podmínek nabízejí daňové ráje optimálnější podmínky týkající se i jiných oblastí jako například lepší vymahatelnost práva, lepší bankovníctví či možnost anonymity.

Kypr jako daňový ráj má mnohem výhodnější podmínky než Česká republika, z pohledu daňové optimalizace je proto výhodnější být poplatníkem na Kypru než v České republice, otázkou je, zda by se takový přesun dal prakticky provést a zda by se vyplatil i v souvislosti s dalšími náklady, které by s přesunem souvisely.

SEZNAM POUŽITÉ LITERATURY

BONĚK, Václav, 2001. Lexikon - daňové pojmy. Vyd. 1. Ostrava: Sagit, 626 s. ISBN 8072082655.

CZSO, 2015. Nejnovější údaje. [online]. [cit. 2015-04-18]. Dostupné z: <https://www.czso.cz/>

DAŇAŘI ONLINE, 2015. Vývoj sazby daně z příjmu fyzických osob. [online]. [cit. 2015-04-18]. Dostupné z: <http://www.danarionline.cz/sazby--vzory--tabulky/uzitecne-tabulky/vyvoj-sazby-dane-z-prijmu-fyzickych-osob/>

DVOŘÁČEK, Jiří a Ladislav TYLL, 2010. Outsourcing a offshoring podnikatelských činností. Vyd. 1. V Praze: C.H. Beck, xii, 183 s. C.H. Beck pro praxi. ISBN 978-80-7400-010-2.

DVOŘÁKOVÁ, Veronika, 2013. Zdaňování příjmů fyzických a právnických osob 2013/2014. Praha: Linde, 327 s. ISBN 978-80-7201-916-8.

E-JUSTICE, 2013. Právo členského státu - Kypr [online]. [cit. 2015-04-20]. Dostupné z: https://e-justice.europa.eu/content_member_state_law-6-cy-maximizeMS-cs.do?member=1

EC EUROPA, 2013. Total tax revenue by country. [online]. [cit. 2015-04-15]. Dostupné z: http://ec.europa.eu/eurostat/statistics-explained/images/1/1c/Total_tax_revenue_by_country%2C_2002-2012_%28%25_of_GDP_and_millions_of_euro%29_new.png

FORBES, 2010. World's Best Tax Havens. [online]. [cit. 2015-04-15]. Dostupné z: <http://www.forbes.com/2010/07/06/tax-havens-delaware-bermuda-markets-singapore-belgium.html>

GRUBER, Jonathan, c2011. Public finance and public policy. 3rd ed. New York: Worth Publishers, 1 sv. (různé stránkování). ISBN 978-1-4292-1949-5.4

HAGLLEY, 2013a. Offshore ceník - destinace. [online]. [cit. 2015-04-15]. Dostupné z: http://www.hagley.com/cs/offshoring_offshore-cenik-destinace

HAGLLEY, 2013b. Základní info o offshoringu. [online]. [cit. 2015-04-15]. Dostupné z: <http://www.hagley.com/cs/offshoring>

- JÍLEK, Josef, 2006. Deriváty, hedžové fondy, offshorové společnosti. 1. vyd. Praha: Grada, 260 s. Finanční trhy a instituce. ISBN 80-247-1826-x.
- KLEIN, Štěpán, 1998. Daňové ráje ... aby nebyly daňovým peklem. 1. vyd. Ostrava: Sagit, 197 s. ISBN 80-7208-074-1.
- KLEIN, Štěpán a Karel ŽÍDEK, 2002. Mezinárodní daňové plánování. 1. vyd. Praha: Grada, 230 s. ISBN 80-247-0563-x.
- KLIMEŠOVÁ, Ludmila, 2014. Daňová optimalizace. Praha: Ústav práva a právní vědy, 248 s. ISBN 978-80-87974-06-3.
- KUBÁTOVÁ, Květa, c2009. Daňová teorie: úvod do problematiky. 2., aktualiz. vyd. Praha: ASPI, 120 s. ISBN 978-80-7357-423-9.
- KUBÁTOVÁ, Květa, 2010. Daňová teorie a politika. 5., aktualiz. vyd. Praha: Wolters Kluwer Česká republika, 275 s. ISBN 978-80-7357-574-8.
- KUČERA, Zdeněk, 2002. EPRAVO. Daňové ráje I. - úvod [online]. [cit. 2015-04-15]. Dostupné z: <http://www.epravo.cz/top/clanky/danove-raje-i-uvod-18130.html>
- KYPR – ADVOKÁTNÍ KOMORA, 2015. [online]. [cit. 2015-04-26]. Dostupné z: http://www.cylaw.org/cgi-bin/sinocgi.pl?searchoption=1&query=%D0%F1%DC%EE%E7+%E3%E9%E1&hitsnom=20&nexthit=1&prev_query=%EF+and+%ED%EF%EC%EF%F3*+and+%E3%E9%E1+and+%F4%EF+and+%E5%EC%F0%EF%F1*+and+%E4%E9%EA%E1%E9*&new_search=1&masks=nomoi%2Fenop
- LÁCHOVÁ, Lenka, 2007. Daňové systémy v globálním světě. Vyd. 1. Praha: ASPI, 271 s. ISBN 978-80-7357-320-1.
- MINISTERSTVO FINANČÍ, 2015. Makroekonomická predikce - leden 2015 [online]. [cit. 2015-04-26]. Dostupné z: <http://www.mfcr.cz/cs/verejny-sektor/prognozy/makroekonomicka-predikce/2015/makroekonomicka-predikce-leden-2015-20401>
- NERUDOVÁ, Danuše, 2014. Harmonizace daňových systémů zemí Evropské unie. 4., aktualiz. a dopl. vyd. Praha: Wolters Kluwer, 332 s. ISBN 978-80-7478-626-6.
- OECD, 2015. List of Unco-operative Tax Havens. [online]. [cit. 2015-04-15]. Dostupné z: <http://www.oecd.org/countries/monaco/listofunco-operativetaxhavens.htm>

PEKOVÁ, Jitka, 2005. Veřejné finance: úvod do problematiky. 3., přeprac. vyd. Praha: Aspi, 527 s. ISBN 80-7357-049-1.

PEKOVÁ, Jitka, 2011. Veřejné finance: teorie a praxe v ČR. Vyd. 1. Praha: Wolters Kluwer Česká republika, 642 s. ISBN 978-80-7357-698-1.

PELC, Vladimír, 1996. Malá daňová encyklopedie. Praha: Linde, 247 s. ISBN 8085647958.

PETROVIČ, Pavel, c1998. Encyklopedie daňových rájů a jejich využití. Vyd. 1. Praha: AKONT, 458 s.

PWC, 2015. Tax Facts & Figures 2015 - Cyprus. [online]. [cit. 2015-04-15]. Dostupné z: <http://www.pwc.com.cy/en/publications/assets/tax-facts-figures-english-2015.pdf>

RYLOVÁ, Zuzana, 2012. Mezinárodní dvojí zdanění: smlouvy o zamezení dvojího zdanění, určení residence, způsoby vybírání daně, příjmy zahraničních osob, příjmy rezidentů, smlouva se Slovenskem včetně komentáře, převodní ceny. 4. aktualiz. a rozšíř. vyd. Olomouc: ANAG, 487 s. ISBN 978-80-7263-724-9.

SCHELLEKENS, Marnix. European tax handbook 2014. Amsterdam: IBFD, c2014, 1026 s. ISBN 978-90-8722-241-3.

SKALICKÁ, Hana, 2011. Mezinárodní daňové vztahy. 2. aktualiz. vyd. Praha: Wolters Kluwer Česká republika, 188 s. ISBN 978-80-7357-677-6.

SOJKA, Vlastimil, 2013. Mezinárodní zdanění příjmů: smlouvy o zamezení dvojího zdanění a zákon o daních z příjmů. 3., aktualiz. a dopl. vyd. Praha: Wolters Kluwer Česká republika, 355 s. ISBN 978-80-7478-035-6.

STÁTNÍ POKLADNA, 2015. Přehled státního rozpočtu. [online]. [cit. 2015-04-18]. Dostupné z: <http://monitor.statnipokladna.cz/2014/statni-rozpocet/#tabId>

SVÁTKOVÁ, Slavomíra, 1994. Bakalářské minimum z daní. Praha: Trizonia, 293 s. ISBN 978808557324.

ŠIROKÝ, Jan, 2008. Daňové teorie: s praktickou aplikací. 2. vyd. V Praze: C.H. Beck, xvi, 301 s. ISBN 978-80-7400-005-8.

ŠIROKÝ, Jan, 2013. Daně v Evropské unii: daňové systémy všech 28 členských států EU, legislativní základy daňové harmonizace včetně judikátů SD, odraz ekonomické krize v daňové politice EU, zdanění finančního sektoru. 6. aktualiz. a přeprac. vyd. včetně CD. Praha: Linde Praha, 386 s. ISBN 978-80-7201-925-0.

TAX DEPARTMENT, 2015a. Collections of Tax Department. [online]. [cit. 2015-04-20].

Dostupné z:

[http://www.mof.gov.cy/mof/ird/ird.nsf/All/FA2DDC804E961406C2257DE3002EF97D/\\$file/EN_MonstPub%202014%2012.pdf?OpenElement](http://www.mof.gov.cy/mof/ird/ird.nsf/All/FA2DDC804E961406C2257DE3002EF97D/$file/EN_MonstPub%202014%2012.pdf?OpenElement)

TAX DEPARTMENT, 2015b. Tax Rates for Income Tax from 1991 [online]. 2015 [cit. 2015-04-20]. Dostupné z:

<http://www.mof.gov.cy/mof/ird/ird.nsf/All/5C27792BB4607D71C22573A30024C374?OpenDocument>

ÚČETNÍ KAVÁRNA, 2015a. Sazby daně z přidané hodnoty [online]. [cit. 2015-04-20].

Dostupné z: <http://www.ucetnikavarna.cz/uzitecne-tabulky/sazby-dane-z-pridane-hodnoty/>

ÚČETNÍ KAVÁRNA, 2015b. Vývoj sazby daně z příjmů právnických osob [online]. [cit. 2015-04-20].

Dostupné z: <http://www.ucetnikavarna.cz/uzitecne-tabulky/vyvoj-sazby-dane-z-prijmu-pravnickych-osob/>

VALIAN, 2013. Z analýzy agentury ČEKIA vyplývá, že zájem o daňové ráje neklesá [online]. [cit. 2015-04-15].

Dostupné z: <http://www.valian.cz/cz/offshore-poradna/clanky-offshore-spolecnostech/z-analyzy-agentury-cekia-vyplyva-ze-zajem-o-danove-raje-neklesa/>

VANČUROVÁ, Alena, 2013. Zdanění osobních příjmů. Vyd. 1. Praha: Wolters Kluwer, 427 s. ISBN 978-80-7478-388-3.

VANČUROVÁ, Alena a Lenka LÁCHOVÁ, 2014. Daňový systém ČR 2014. 12. aktualiz. vyd. V Praze: Vox, 391 s. ISBN 9788087480236.

WORLDWIDE TAX, 2014. Cyprus Tax and Income Tax Laws [online]. [cit. 2015-04-15].

Dostupné z: http://www.worldwide-tax.com/cyprus/cyprus_tax.asp

SEZNAM POUŽITÝCH SYMBOLŮ A ZKRATEK

§	Paragraf.
€	Euro (měna).
£	Libra (měna).
Σ	Česká kapitálová investiční agentura.
CM ²	Centimetr čtvereční.
CM ³	Centimetr krychlový.
CZK	Korun českých (měna).
ČEKIA	Česká kapitálová informační agentura.
ČNB	Česká národní banka.
ČNR	Česká národní rada.
ČR	Česká republika.
DPH	Daň z přidané hodnoty.
DPPO	Daň z příjmu právnických osob.
DZD	Dílčí základ daně.
EU	Evropská unie.
EUR	Euro (měna).
FATF	Financial Action Task Force.
FO	Fyzická osoba.
G7	Group of 7.
GDP	Gross domestic product.
HDP	Hrubý domácí produkt.
KČ	Koruna česká (měna).
LTD	Privat limited company.
OECD	Význam třetí zkratky.

- OSVČ Osoba samostatně výdělečně činná.
- PLC Public limited company.
- PO Právnícká osoba.
- USA United States of America (Spojené státy americké).
- ZDP Zákon o daních z příjmu.

SEZNAM OBRÁZKŮ

Obrázek 1 – Lafferova křivka (Kubátová, 2010, str. 40).....	13
Obrázek 2 – Předmět daně (Vančurová, Láchová, 2014. str. 16).....	15
Obrázek 3 – Magický čtyřúhelník ČR (Ministerstvo financí, 2015).....	36
Obrázek 4 – Daňová soustava ČR, (vlastní zpracování)	37
Obrázek 5 – Daňový mix ČR 2014, (Státní pokladna, 2015).....	37
Obrázek 6 – Vývoj sazby daně z příjmů právnických osob v ČR kavárna, 2015b; vlastní zpracování).....	(Účetní 43
Obrázek 7 – Vývoj sazby daně z přidané hodnoty v ČR, v % (Účetní kavárna, 2015b; vlastní zpracování)	47
Obrázek 8 – Daňová soustava Kypru (vlastní zpracování).....	49
Obrázek 9 – Daňový mix přímých daní na Kypru 2014 (Tax department, 2015a)	49

SEZNAM TABULEK

Tabulka 1 – Daňové kvóty vybraných zemí EU (Ec Europa, 2013)	16
Tabulka 2 – Počet českých firem s vlastníkem z daňového ráje (Valian, 2013, převzato od ČEKIA).....	28
Tabulka 3 – Ceník společnosti Hagley pro Kypr (Hagley, 2013a; vlastní zpracování)	31
Tabulka 4 – Vývoj sazby daně z příjmů fyzických osob v ČR (Daňáři online, 2015)	38
Tabulka 5 – Způsob výpočtu daňové povinnosti u fyzických osob v ČR (Dvořáková, 2013, str. 63).....	39
Tabulka 6 – Výpočet čisté mzdy v ČR (CZSO, 2015; vlastní zpracování)	40
Tabulka 7 – Sleva na dani z příjmu fyzických osob v ČR (vlastní zpracování).....	42
Tabulka 8 – Základ daně z příjmů právnických osob, (Vančurová, Láchová, 2014, str. 94).....	44
Tabulka 9 – Úprava základu daně z příjmů právnických osob a výpočet daně, (Vančurová, Láchová, 2014, str. 137)	44
Tabulka 10 – Sazba daně z příjmů fyzických osob na Kypru (PWC, 2015)	50
Tabulka 11 – Určení zdanitelného příjmu fyzických osob na Kypru (PWC, 2015).....	51
Tabulka 12 – Postup pro výpočet daňové povinnosti na Kypru (PWC, 2015).....	51
Tabulka 13 – Sazby speciálního příspěvku na Kypru (PWC, 2015)	52
Tabulka 14 – Postup výpočtu daně z příjmů právnických osob na Kypru (PWC, 2015; vlastní zpracování)	53
Tabulka 15 – Vývoj sazby daně z příjmů právnických osob (Tax department, 2015b)	53
Tabulka 16 – Sazba odpisů dlouhodobého majetku – zařízení a stroje (PWC, 2015).....	54
Tabulka 17 - Sazba odpisů dlouhodobého majetku – stavby (PWC, 2015)	54
Tabulka 18 - Sazba odpisů dlouhodobého majetku – vozidla a dopravní prostředky (PWC, 2015).....	55
Tabulka 19 – Sazba odpisů dlouhodobého majetku – ostatní (PWC, 2015)	55
Tabulka 20 – Sazby speciálního příspěvku na obranu (PWC, 2015)	56
Tabulka 21 – Sazby sociálního pojištění na Kypru (PWC, 2015)	57
Tabulka 22 – Sazby daně z nemovitého majetku na Kypru (PWC, 2015).....	58
Tabulka 23 – Sazby poplatku za převod nemovitého majetku na Kypru (PWC, 2015).....	58
Tabulka 24 – Sazby kolkovného na Kypru (PWC, 2015)	59

Tabulka 25 – Výpočet daně z příjmů fyzických osob v ČR, příklad 1 (vlastní zpracování)	61
Tabulka 26 – Výpočet daně z příjmů fyzických osob na Kypru, příklad 1 (vlastní zpracování)	62
Tabulka 27 – Výpočet sociální a zdravotního pojištění v ČR, příklad 1 (vlastní zpracování)	63
Tabulka 28 – Výpočet sociální pojištění na Kypru, příklad 1 (vlastní zpracování)	63
Tabulka 29 – Výpočet daně z nemovitých věcí v ČR, příklad 1 (vlastní zpracování)	64
Tabulka 30 – Celkového daňového zatížení, příklad 1 (vlastní zpracování)	65
Tabulka 31 - Výpočet daně z příjmů fyzických osob v ČR, příklad 2 (vlastní zpracování)	67
Tabulka 32 – Výpočet daně z příjmů fyzických osob na Kypru, příklad 2 (vlastní zpracování)	68
Tabulka 33 – Výpočet sociálního a zdravotního pojištění v ČR, příklad 2 (vlastní zpracování)	69
Tabulka 34 – Výpočet sociálního pojištění na Kypru, příklad 2 (vlastní zpracování)	69
Tabulka 35 – Výpočet daně z nemovitých věcí, v ČR, příklad 2 (vlastní zpracování)	70
Tabulka 36 – Výpočet daně z nemovitých věcí na Kypru, příklad 2 (vlastní zpracování)	71
Tabulka 37 – Celkové daňové zatížení, příklad 2 (vlastní zpracování)	71
Tabulka 38 – Výpočet daně z příjmů fyzických osob v ČR, příklad 3 (vlastní zpracování)	73
Tabulka 39 – Výpočet daně z příjmů fyzických osob na Kypru, příklad 3 (vlastní zpracování)	74
Tabulka 40 – Výpočet pojistného v ČR, příklad 3 (vlastní zpracování)	74
Tabulka 41 – Výpočet pojistného na Kypru, příklad 3 (vlastní zpracování)	75
Tabulka 42 – Daň z nemovitých věcí v ČR, příklad 3 (vlastní zpracování)	75
Tabulka 43 - Celkové daňové zatížení, příklad 3 (vlastní zpracování)	77
Tabulka 44 – Výpočet daně z příjmů v ČR, příklad 4 (vlastní zpracování)	79
Tabulka 45 – Výpočet daně z příjmů na Kypru, příklad 4 (vlastní zpracování)	80
Tabulka 46 – Výpočet pojistného v ČR, příklad 4 (vlastní zpracování)	80
Tabulka 47 – Výpočet pojistného na Kypru, příklad 3 (vlastní zpracování)	81
Tabulka 48 – Sazby DPH, příklad 4 (vlastní zpracování)	81

Tabulka 49 – Celkové daňové zatížení, příklad 4 (vlastní zpracování)..... 82