

# Projekt daňové úspory pro poplatníka v zemích Evropské Unie

Bc. Denisa Kleinhamplová

---

Diplomová práce  
2019



Univerzita Tomáše Bati ve Zlíně  
Fakulta managementu a ekonomiky

---

Univerzita Tomáše Bati ve Zlíně

Fakulta managementu a ekonomiky

Ústav financí a účetnictví

akademický rok: 2018/2019

## ZADÁNÍ DIPLOMOVÉ PRÁCE

(PROJEKTU, UMĚLECKÉHO DÍLA, UMĚLECKÉHO VÝKONU)

Jméno a příjmení: **Bc. Denisa Kleinhamlová**  
Osobní číslo: **M17727**  
Studijní program: **N6202 Hospodářská politika a správa**  
Studijní obor: **Finance**  
Forma studia: **kombinovaná**

Téma práce: **Projekt daňové úspory pro poplatníka v zemích Evropské Unie**

Zásady pro vypracování:

Definujte cíle práce a použité metody zpracování práce.

### I. Teoretická část

- Zpracujte literární rešerši daňového systému České republiky se zaměřením na slevy na dani pro poplatníka a daňové zvýhodnění na děti.

### II. Praktická část

- Proveďte analýzu daňových úspor s ohledem na slevu na dítě a na poplatníka v zemích EU.
- Porovnejte daňové úspory s průměrnou mzdou v jednotlivých zemích.
- Na základě analýzy vyhodnoťte srovnání daňových úspor v zemích EU.

Závěr

Rozsah diplomové práce: **cca 70 stran**  
Rozsah příloh:  
Forma zpracování diplomové práce: **tištěná/elektronická**

Seznam odborné literatury:

**GERZOVA, L., GRANT HAP, A., KIRETA, I., OLEJNICKA, M., PERDELWITZ, A., SCHELLEKENS, M. European Tax Handbook 2018, Amsterdam: IBFD, 2018, 1202 str. ISBN 978-90-8722-455-4.**

**MARKOVÁ, H. Daňové zákony 2018, úplná znění platná k 1.1.2018, 28. vydání Praha: Graha Publishing, a.s., 2018, 288 str. ISBN 978-80-271-0937-1.**

**NERUDOVA, D. Harmonizace daňových systémů zemí Evropské unie, 4. vydání Praha: Wolters Kluwer, a.s., 2014, 336 str. ISBN 978-80-7478-626-6.**

**OECD. Taxing Wages, Paris: OECD Publishing, 2018, 596 str. ISBN 978-92-64-29715-9.**

Dostupné z:

[https://www.oecd-ilibrary.org/taxation/taxing-wages-2018\\_tax\\_wages-2018-en](https://www.oecd-ilibrary.org/taxation/taxing-wages-2018_tax_wages-2018-en).

**ŠIROKÝ, J. 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. aktualizované a přepracované vydání Praha: Linde Praha, 2013, 386 str. ISBN 978-80-7201-925-0.**

Vedoucí diplomové práce: **Mgr. Eva Kolářová, Ph.D.**  
Úslav financí a účetnictví  
Datum zadání diplomové práce: **14. prosince 2018**  
Termín odevzdání diplomové práce: **16. dubna 2019**

Ve Zlíně dne 18. července 2018

L.S.

doc. Ing. David Tužek, Ph.D.  
*dátum*

prof. Dr. Ing. Drahomira Pavelková  
*Sešitělka ústavu*

## **PROHLÁŠENÍ AUTORA BAKALÁŘSKÉ/DIPLOMOVÉ PRÁCE**

### **Prohlašuji, že**

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

### **Prohlašuji,**

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

Ve Zlíně

Jméno a příjmení: .....

.....

podpis diplomanta

## **ABSTRAKT**

Moje diplomová práce s názvem „Projekt daňové úspory pro poplatníka v zemích Evropské unie“ shrnuje výši daňové úspory pro poplatníka v jednotlivých zemích Evropské unie a poté jejich porovnání.

Teoretická část stručně shrnuje daňový systém, zejména potom systém osobní důchodové daně se zaměřením na daňové zvýhodnění zdanitelných příjmů a slevy na dani s praktickými příklady v České republice.

Z hlediska srovnávání byly vymezeny dva modely a to poplatník s jedním dítětem a poplatník se třemi dětmi. Dále bylo zjištěno, že jsou dva různé přístupy zemí pro poskytování daňových úspor a to buď jako úleva ze základu daně, nebo přímo sleva na dani.

V práci bylo zjištěno, že některé země úspory na poplatníka nebo na děti nemají, tudíž tyto země nebyly do srovnání zahrnuty.

Výsledkem práce bylo statistické zpracování stanovených modelů z hlediska průměrné mzdy a výše daňových úspor dvou stanovených modelů. V další části práce byla provedena časová analýza vybraných zemí, kde bylo přehledně vysvětleno, jaké změny jsou pro výši daňové úspory pozitivní a které negativní.

### **Klíčová slova:**

důchodová daň, základ daně, daňové úlevy ze zdanitelného příjmu, sleva na dani, daňová úspora

## **ABSTRACT**

My diploma thesis entitled “The Project of Tax Savings for a Taxpayer in the European Union Countries” briefly summarizes the amount of tax savings for the taxpayer in individual countries of the European Union and then their comparison.

The theoretical briefly summarizes the tax system, especially the system of personal income tax with a focus on tax allowance of taxable income and tax deductions with practical examples in the Czech Republic.

We have defined two models. (i) taxpayer with one child and (ii) a taxpayer with three children. Furthermore, it was found that there are two different approaches for countries to provide tax savings, either as a tax allowance of taxable income or a tax credit.

It was found that some countries do not have savings per taxpayer or children, so these countries were not included in the comparison.

In terms of average wages and the amount of tax savings of two specified models there were the statistical processing is the result of the thesis. Last but not least we have carried out time analysis of selected countries, where it was clearly explained what changes are positive and negative for the amount of tax savings.

**Keywords:**

income tax, tax base, tax allowance of taxable income, tax credit, tax savings

Touto cestou bych chtěla poděkovat vedoucí svojí diplomové práce Mgr. Evě Kolářové, Ph.D.  
za cenné rady, které mi napomohly práci vypracovat.

## OBSAH

<b>ÚVOD</b> .....	<b>10</b>
<b>CÍLE A METODY ZPRACOVÁNÍ PRÁCE</b> .....	<b>12</b>
<b>I TEORETICKÁ ČÁST</b> .....	<b>13</b>
<b>1 CHARAKTERISTIKA DAŇOVÉHO SYSTÉMU</b> .....	<b>14</b>
1.1 FUNKCE DANÍ .....	14
1.2 ČLENĚNÍ DANÍ V ČESKÉ REPUBLICE .....	15
1.3 TŘÍDĚNÍ DANÍ PODLE OECD .....	15
<b>2 DŮCHODOVÉ DANĚ NEBOLI DANĚ Z PŘÍJMŮ</b> .....	<b>17</b>
2.1 ZÁKLAD DANĚ.....	17
2.2 SAZBA DANĚ .....	18
<b>3 OSOBNÍ DŮCHODOVÉ DANĚ NEBOLI DAŇ Z PŘÍJMU FYZICKÝCH OSOB</b> .....	<b>19</b>
3.1 POPLATNÍK DANĚ .....	19
3.2 VÝPOČET DAŇOVÉ POVINNOSTI.....	19
3.3 PŘEDMĚT DANĚ .....	20
3.4 ÚPRAVA ZDANITELNÉHO DŮCHODU .....	21
3.5 ZÁKLAD DANĚ V ČESKÉ REPUBLICE .....	23
3.5.1 § 6 příjmy ze závislé činnosti.....	23
3.5.2 § 7 příjmy ze samostatné činnosti .....	24
3.5.3 § 8 příjmy z kapitálového majetku.....	24
3.5.4 § 9 příjmy z nájmu .....	24
3.5.5 §10 ostatní příjmy .....	24
3.6 NEZDANITELNÉ ČÁSTI ZÁKLADU DANĚ V RÁMCI ČESKÉ REPUBLIKY .....	25
3.7 POLOŽKY ODČITATELNÉ OD ZÁKLADU DANĚ V ČESKÉ REPUBLICE .....	26
3.8 SAZBA DANĚ .....	27
<b>4 SLEVY NA DANI V ČESKÉ REPUBLICE</b> .....	<b>28</b>
4.1 SLEVA NA POPLATNÍKA .....	28
4.2 SLEVA NA MANŽELA/MANŽELKU.....	29
4.3 SLEVA NA INVALIDITU.....	29
4.4 SLEVA PRO DRŽITELE PRŮKAZU ZTP/P .....	30
4.5 SLEVA NA STUDENTA .....	30
4.6 SLEVA NA UMÍSTĚNÍ DÍTĚTE V PŘEDŠKOLNÍM ZAŘÍZENÍ .....	30
4.7 SLEVA NA DÍTĚ, DAŇOVÉ ZVÝHODNĚNÍ.....	31
<b>5 DAŇOVÁ POVINNOST</b> .....	<b>33</b>
<b>6 DAŇOVÁ HARMONIZACE</b> .....	<b>35</b>
<b>7 EVROPSKÁ UNIE</b> .....	<b>36</b>
<b>II PRAKTICKÁ ČÁST</b> .....	<b>38</b>
<b>8 DAŇOVÁ ÚSPORA A JEJÍ VÝPOČET</b> .....	<b>39</b>



8.1	BELGIE .....	39
8.2	BULHARSKO .....	41
8.3	ČESKÁ REPUBLIKA .....	42
8.4	DÁNSKO .....	43
8.5	ESTONSKO .....	44
8.6	FINSKO .....	45
8.7	FRANCIE .....	47
8.8	CHORVATSKO .....	48
8.9	IRSKO .....	50
8.10	ITÁLIE .....	51
8.11	KYPR .....	53
8.12	LITVA .....	54
8.13	LOTYŠSKO .....	55
8.14	LUCEMBURSKO .....	56
8.15	MAĎARSKO .....	58
8.16	MALTA .....	59
8.17	NĚMECKO .....	60
8.18	NIZOZEMSKO .....	61
8.19	POLSKO .....	62
8.20	PORTUGALSKO .....	63
8.21	RAKOUSKO .....	64
8.22	RUMUNSKO .....	65
8.23	ŘECKO .....	66
8.24	SLOVENSKO .....	67
8.25	SLOVINSKO .....	68
8.26	ŠPANĚLSKO .....	70
8.27	ŠVÉDSKO .....	71
8.28	VELKÁ BRITÁNIE .....	72
<b>9</b>	<b>SROVNÁNÍ DAŇOVÉ ÚSPORY ZEMÍ EU .....</b>	<b>73</b>
<b>10</b>	<b>STATISTICKÉ ZPRACOVÁNÍ PODLE PRŮMĚRNÉ MZDY .....</b>	<b>75</b>
<b>11</b>	<b>STATISTICKÉ ZPRACOVÁNÍ MODELU ČÍSLO JEDNA – POPLATNÍK S JEDNÍM DÍTĚTEM .....</b>	<b>76</b>
<b>12</b>	<b>STATISTICKÉ ZPRACOVÁNÍ MODELU ČÍSLO DVA – POPLATNÍK SE TŘEMI DĚTMI .....</b>	<b>78</b>
<b>13</b>	<b>POROVNÁNÍ ZJIŠTĚNÝCH VÝSLEDKŮ .....</b>	<b>80</b>
<b>14</b>	<b>ČASOVÁ ANALÝZA VYBRANÝCH ZEMÍ EVROPSKÉ UNIE .....</b>	<b>81</b>

14.1	ČASOVÁ ANALÝZA ČESKÉ REPUBLIKY .....	81
14.2	ČASOVÁ ANALÝZA NĚMECKA .....	82
14.3	ČASOVÁ ANALÝZA SLOVENSKA .....	83
14.4	ČASOVÁ ANALÝZA POLSKA.....	84
14.5	ČASOVÁ ANALÝZA RAKOUSKA .....	86
14.6	VYHODNOCENÍ ČASOVÉ ANALÝZY .....	87
<b>15</b>	<b>VLIV DAŇOVÉ ÚSPORY NA POPLATNÍKA.....</b>	<b>89</b>
	<b>ZÁVĚR .....</b>	<b>90</b>
	<b>SEZNAM POUŽITÉ LITERATURY.....</b>	<b>92</b>
	<b>SEZNAM POUŽITÉ LITERATURY – ELEKTRONICKÉ ZDROJE.....</b>	<b>94</b>
	<b>SEZNAM POUŽITÝCH SYMBOLŮ A ZKRATEK.....</b>	<b>95</b>
	<b>SEZNAM TABULEK.....</b>	<b>96</b>
	<b>SEZNAM GRAFŮ .....</b>	<b>99</b>

## ÚVOD

Daně ať už přímé nebo nepřímé jsou součástí každé daňové soustavy v každém státě Evropské unie. Nejprve je tedy důležité si vymezit systém daňové soustavy a jednotlivé funkce daní. Z hlediska všech zemí Evropské unie je ovšem možné určit pouze obecné vymezení, protože daňové systémy v jednotlivých zemích se mohou od sebe odlišovat. Tato práce je zaměřena na jednu konkrétní oblast daní a to na daň z příjmu fyzických osob, jak se nazývá v českých daňových zákonech, neboli osobní důchodovou daň. Jak už název napovídá, jedná se o daň, kterou platí poplatníci, fyzické osoby, ze svého důchodu.

V této osobní důchodové dani se práce zabývá hlavně úlevami. Každá země poskytuje jiné úlevy a mezi ty nejznámější patří úspory na poplatníka, na děti, na druhého z manželů, na invaliditu, úlevu z hypotečního úvěru, ze zdravotního pojištění a mnoho dalších.

Práce konkrétně řeší hlavně dva přístupy úlev a to na poplatníka a na děti. Některé ostatní úlevy jsou sice v teoretické části zmíněné, ale pro část praktickou bylo nutné se právě od těchto dalších úlev oprostít. Stejně tak je nutné nezabývat se povinným pojistným, i když pro výpočet daně je v některých zemích nezbytné (např. pro českou republiku). Důvodem je porovnání pouze výše stanovených dvou úlev a poté možnost jejich porovnávání.

Myslím si, že podpora rodin s dětmi je velmi důležitá, protože některé země se potýkají s nízkou porodností a obecným problémem v Evropské unii je také stárnutí populace.

Práce je zaměřena právě na úspory pro pracující rodiny s dětmi. Abychom zjistili, kde by se měl poplatník nejlépe z hlediska těchto úspor je potřeba si tyto země analyzovat každou zvlášť.

To že každá země bude mít jinou výši daňové úspory na poplatníka a na děti je asi jasné, ale mezi zeměmi je rozdíl také v tom, jakým způsobem jsou daňové úspory poskytovány. Některé země poskytují daňovou úsporu pouze jako úlevu ze základu daně, některé ovšem přímo jako slevu na dani.

Nedílnou součástí práce je tedy analýza všech zemí Evropské unie z hlediska těchto úspor, a poté u zemí poskytující úlevy na poplatníka a současně i úlevy na děti stanovení výše těchto úspor. Není ovšem možné úlevy srovnat pouze jako čísla mezi sebou, je nutné vymezit i důležité rozdíly z hlediska měny a průměrné mzdy zemí. Všechny úlevy je tedy potřeba převést na stejnou měnu, poté stanovit procento vůči průměrné mzdě daného státu a na závěr výsledky porovnat mezi sebou.

Důležitým faktem pro výpočet je také to, jakým způsobem jsou úlevy poskytovány. Pokud jsou úlevy brány jako snížení ze základu daně, je nutné zahrnout do výpočtu i sazbu daně dané země.

Výsledkem práce je statistické zpracování výsledků, které stanoví pořadí zemí z hlediska výše průměrné mzdy a výše úspor.

Pro lepší vymezení pozitivního a negativního vlivu na úlevu pro poplatníka a jeho děti je dobré zpracovat také časovou analýzu, která nám ukáže posun v čase z hlediska všech proměnných.

## CÍLE A METODY ZPRACOVÁNÍ PRÁCE

Cílem této práce je zjišťování výše daňové úspory zaměřené na úlevu na pracujícího poplatníka a jeho nezletilé děti ve všech zemích Evropské unie. Každá země je specifická a je tedy potřeba provést analýzu těchto zemí, zjistit jakým způsobem jsou úspory poskytovány a v jaké výši.

Úkolem teoretické části je nejprve vysvětlení co je to daňový systém, ukázat jakými daněmi je tvořen a kdo daně platí. Práce se ovšem zaměřuje hlavně na osobní důchodové daně a úlevy, o které je možné si daň snížit.

Právě výše úlevy ze základu daně a slev na dani pro poplatníka a jeho děti jsou hlavním cílem části praktické. Pro přehledné srovnání všech zemí jsou vymezeny dva modely a to úleva na poplatníka s jedním dítětem a úleva na poplatníka se třemi dětmi. Pro možné budoucí srovnání je tedy odstoupeno od jiných úspor a také od povinného pojistného.

Tyto dva stanovené modely se poté aplikují na všechny země Evropské unie, které úlevy poskytují. V každé zemi tedy nejprve zjistíme výši úspor na poplatníka a na děti, převedeme je na jednotnou měnu euro a vyjádříme výši úspory vůči průměrné mzdě dané země za rok 2017. Výsledek nám určí procento daňové úspory každé země a tyto procenta je poté možno mezi sebou porovnat.

K tomuto porovnání je nejvhodnější použít statistickou analýzu zemí, nejprve z hlediska průměrné mzdy a poté z hlediska stanovených modelů. Statistická analýza tedy stanoví pořadí zemí a poté je možné země mezi sebou porovnávat a zjistit, proč jsou na tom některé země lépe a jiné hůř.

Aby bylo možné ještě lépe určit pozitivní a negativní vliv na procento úspory, je vhodné aplikovat alespoň na některé země také časovou analýzu.

## **I. TEORETICKÁ ČÁST**

## 1 CHARAKTERISTIKA DAŇOVÉHO SYSTÉMU

Daňová soustava je systém veškerých daní daného státu, které se od sebe odlišují jednotlivými funkcemi.

Daňový systém zahrnuje kromě daňové soustavy i další instituce zajišťující správu, vyměření, vymáhání a kontrolu daní.

Daň představuje transfer finančních prostředků od soukromého k veřejnému sektoru a má následující vlastnosti:

- povinná, zákonem stanovená platba do veřejného rozpočtu, který tvoří státní a místní rozpočty,
- nenávratná,
- neúčelová, tedy nefinancuje konkrétní vládní projekt, ale stane se součástí veřejných příjmů veřejného rozpočtu,
- neekvivalentní, poplatník tedy nemá nárok na protihodnotu,
- pravidelně se opakující (např. každoročně) nebo nepravidelná platící se za určitých okolností (např. při převodu nemovitosti),
- založena na principu solidarity. (KUBÁTOVÁ, K. 2018, str. 15)

### 1.1 Funkce daní

Jak uvádí Lipovská (LIPOVSKÁ, H., 2017, str. 143) daně mají čtyři základní ekonomické funkce: alokační, redistribuční, stabilizační a regulační.

- Alokační – uplatňuje se v případě, že trh projevuje neefektivnost v alokaci zdrojů. Jinak řečeno je to tedy přerozdělení zdrojů tam, kde je jich málo např. školství a odebrání, tam kde jich je moc, například zdanění ekologické.
- Redistribuční – neboli přerozdělovací, kdy stát vyrovnává rozdíly v důchodu občanů, aby nebyli na nějakém území příliš bohatí, a jinde příliš chudí.
- Stabilizační – je nejmladší a znamená zmírňování cyklických výkyvů v ekonomice v zájmu zajištění zaměstnanosti a cenové stability.
- Regulační – stát se prostřednictvím daní snaží regulovat chování lidí, jedná se například o vysoké daně z tabáku, které by měli donutit lidi omezit kouření.

## 1.2 Členění daní v České republice

Daně můžeme rozlišit podle několika hledisek. Jedno z nejdůležitějších členění je na daně přímé, vztahující se k důchodu poplatníka a nepřímé, které neplatí z vlastního důchodu, ale přenesené je na jiný subjekt.

Tabulka 1: Dělení daní podle vazby na důchod, zdroj: vlastní zpracování na základě daňového systému ČR

DANĚ				
PŘÍMÉ		NEPŘÍMÉ		
DŮCHODOVÉ	MAJETKOVÉ	VŠEOBECNÉ	SELEKTIVNÍ	
DAŇ Z PŘÍJMŮ FO	DAŇ Z NEMOVITÝCH VĚCÍ	DPH	SPOTŘEBNÍ	ENERGETICKÉ
DAŇ Z PŘÍJMŮ PO	DAŇ Z NABYTÍ MOVITÝCH VĚCÍ		Z MINERÁL. OLEJŮ	ZE ZEMNÍHO PLYNU
			Z LIHU	Z PEVNÝCH PALIV
SILNIČNÍ DAŇ			Z PIVA	Z ELEKTRINY
			Z VÍNA	
		Z TABÁKU		

Další třídění daní je například podle objektu na daně z důchodů, ze spotřeby a z majetku. Členění podle veličiny, z níž se daň platí a to na běžné a kapitálové a mnoho dalších.

## 1.3 Třídění daní podle OECD

Třídění daní podle metodiky OECD rozděluje daně do šesti hlavních skupin a dále pak podskupin. Používá se pro srovnávání daňových systémů na mezinárodní úrovni (ŠIROKÝ, J., 2018, s. 39):

- 1000 Daně z důchodů, zisků a kapitálových výnosů,
- 2000 Příspěvky na sociální zabezpečení,
- 3000 Daně z mezd a pracovních sil,
- 4000 Daně majetkové,



- 5000 Daně ze zboží a služeb
- 6000 Ostatní daně.

## 2 DŮCHODOVÉ DANĚ NEBOLI DANĚ Z PŘÍJMŮ

Daně z příjmů se staly součástí daňové soustavy České republiky s účinností od 1. ledna 1993 a jsou vymezeny v zákoně č. 586/1992 Sb. o daních z příjmů. Tento zákon je opakovaně novelizován, naposledy v roce 2019.

Z hlediska subjektu se důchodové daně člení na daň z příjmů fyzických osob a daň z příjmů právnických osob.

Struktura zákona České republiky je následující:

- daň z příjmů fyzických osob – § 2 - § 16
- daň z příjmů právnických osob – § 17 - § 21a
- společná ustanovení – § 21b - § 39

Vymezení pojmu plátce důchodové daně je složitý. Z hmotněprávního hlediska se plátce daně u důchodových daní nevyskytuje. Vymezit plátce daně můžeme pouze v daňovém procesu, kdy je plátce odpovědný za sražení daně u poplatníka, výběr a odvod správci daně. Plátce daně tedy nemůže být subjektem důchodové daně, pouze z hlediska procesního – typickým příkladem zaměstnavatel u daně z příjmů ze závislé činnosti.

Ekonomické teorie preferují zdanění veškerých příjmů bez ohledu na jejich formu či druh. Korporátní daně mají jediný typ zdanění, zatímco příjmy fyzických osob mají podle Radavana (RADVAN, M., MRKÝVKA, P., 2016, str. 47) dva typy zdanění:

- univerzální syntetická daň neboli global income tax, která předpokládá jednotnou právní úpravu pro různé druhy příjmů plynoucí z rozličných zdrojů
- analytická daň neboli schedular income tax kdy se zdaňuje každý příjem odděleně podle zdroje.

### 2.1 Základ daně

Základ daně se vypočítá jako rozdíl příjmů s výjimkou příjmů, které nejsou předmětem daně nebo jsou od daně osvobozené, a výdajů. Musí se ovšem respektovat tzv. akruální princip tedy věcná a časová souvislost za dané období.

Výsledek základu daně tedy vychází z výsledku hospodaření u poplatníků, kteří vedou účetnictví nebo z rozdílu mezi příjmy a výdaji pokud poplatníci účetnictví nevedou, nebo vedou pouze jednoduché účetnictví.

Položky zvyšující a snižující základ daně a odečitatelné položky jsou přesně vymezeny v zákonech dané země, v České republice můžeme mezi ty nejznámější zahrnout:

- částky pojistného na sociální zabezpečení, které byly sraženy zaměstnavatelem zaměstnanci, ale nebyly odvedeny do konce následujícího měsíce po uplynutí zdaňovacího období – zvyšují základ daně
- částky související s rozpouštěním rezerva opravných položek, jejichž tvorba nebyla výdajem – snižují základ daně
- daňová ztráta minulých let, nejdéle však 5 zdaňovacích období následujících – odečitatelná položka od daně
- podpora výzkumu a vývoje nebo vzdělávání – odečitatelné od položky od daně, kde jejich vymezení je pevně stanoveno zákonem.

## 2.2 Sazba daně

Sazba daně z příjmů v České republice se dělí podle statutu daňového poplatníka, pokud jím je fyzická osoba, tak tzv. superhrubou mzdu (což jsou veškeré hrubé příjmy zvýšené o 34% za povinné pojistné placené zaměstnavatelem) zdaní 15% sazbou daně, pokud právnická osoba tak použije sazbu 19%.

Země ale nemusí mít jednotnou sazbu daně. U většiny zemí Evropské unie je progresivní sazba daně měnící se podle výše příjmů.

### 3 OSOBNÍ DŮCHODOVÉ DANĚ NEBOLI DAŇ Z PŘÍJMU FYZICKÝCH OSOB

Tento druh daně je ve většině zemí nejdůležitější. Je jim přisuzována největší míra komplexnosti, spravedlnosti a ekonomické efektivity. (KUBÁTOVÁ, K., 2018, str. 158)

Pokud budeme mluvit o zemích OECD, tak se tato daň v průměru podílí na 9% z HDP.

Tato daň svými vlastnostmi podporuje spravedlnost i efektivnost daňového systému, nejdůležitější jsou tyto vlastnosti:

- odpovídá principu platební schopnosti, tedy spravedlivého zdanění a projevuje se v progresivním daňovém břemenu
- pružné výnosy daně tzn. že hospodářský růst se projeví v růstu osobního důchodu a posunem poplatníků do vyšších daňových pásem
- nemá vliv na cenové relace zboží a služeb
- makroekonomický stabilizátor, tedy automatické přizpůsobování relativních daní k hospodářskému cyklu
- oproti nepřímým daním jsou průhlednější je tedy známá velikost daňového břemene
- se vznikem důchodu vzniká i zdroj platby daně, takže její výše může zabezpečit zdroje veřejného rozpočtu.

#### 3.1 Poplatník daně

Poplatník této daně je každá fyzická osoba a zdanění příjmů se stanovuje podle faktického členění podle rezidence. Daňový rezident České republiky je člověk, bydlící na území státu nebo ten, který se zde obvykle zdržuje. Rezidenti mají daňovou povinnost na příjmy plynoucí ze zdrojů na území České republiky i na příjmy plynoucí ze zdrojů v zahraničí. Oproti tomu daňový nerezident, který se zdržuje na území České republiky alespoň 183 dní za rok, má daňovou povinnost pouze na příjmy plynoucí ze zdrojů na území České republiky.

#### 3.2 Výpočet daňové povinnosti

Pro výpočet důchodové daně je stanoven jednotný vzorec a to:

Tabulka 2: Obecný vzorec pro výpočet daňové povinnosti, vlastní zpracování  
podle RADVAN, M., 2016, str. 48

HRUBÝ UPRAVENÝ DŮCHOD NEBOLI SUMA DÍLČÍCH ZÁKLADŮ DANĚ
- NEZDANITELNÉ ČÁSTI ZÁKLADU DANĚ
- POLOŽKY ODČITATELNÉ OD ZÁKLADU DANĚ
= UPRAVENÝ ZÁKLAD DANĚ
x SAZBA DANĚ
= DAŇ PŘED SLEVOU
- SLEVY NA DANI, DAŇOVÉ ZVÝHODNĚNÍ
= DAŇ NETTO NEBOLI DAŇOVÁ POVINNOST

### 3.3 Předmět daně

Předmětem osobní důchodové daně z hlediska celé Evropské unie je dosažený důchod za zdaňovací období s cílem jednotného zdanění pro poplatníky, kteří mají důchody z různých zdrojů. Toto pojetí ale obsahuje i jiné než peněžní příjmy, takže by celkové pojetí zdanitelného důchodu mělo obsahovat:

- peněžní důchody
- naturální neboli nepeněžní důchody, které se často nezdaňují nebo jsou do určité míry osvobozeny např. využívání služebních bytů, služebního náradí atd.
- nájemné ve vlastním domě či bytě, výrobu pro vlastní účely, práce v domácnosti, volný čas – toto je realizováno pouze v některých zemích
- kapitálové výnosy tzn. růst ceny drženého kapitálu – dosud není uplatňováno v žádné zemi (příliš složité)

Hlavní výnosy podle Kubátové (KUBÁTOVÁ, K., 2018, str. 158) plynou z těchto druhů důchodů:

- pracovní důchody – cca 75%,
- důchody z podnikání,
- nájem,
- veřejné penze,
- realizované kapitálové výnosy.

Ve všech zemích OECD jsou potom zdaňovány veřejné penze, Česká republika je ale výjimkou. Naopak soukromé penze jsou téměř vždy vyloučeny.

V České republice je jedno jestli se jedná o příjmy peněžní, nepeněžní nebo ty co jsou dosažené směnou. Příjmy nepeněžního charakteru je ovšem potřeba regulovat, aby nedošlo ke zneužívání. Jedná se například o náhrady nákladů za pracovní cesty, využití služebního vozidla pro soukromé účely a jiné.

Z hlediska příjmů fyzických osob se za příjmy považují ty, které jsou:

- ze závislé činnosti,
- ze samostatné činnosti,
- z kapitálového majetku,
- z nájmu,
- ostatní příjmy.

Za předmět daně se podle zákona v České republice nepovažují příjmy z nabytí akcií nebo podílových listů, úvěry nebo zápůjčky, příjmy z rozšíření rozsahu nebo vypořádání společného jmění manželů, a další. V paragrafu 4 tohoto zákona jsou dále vymezeny i příjmy od daně osvobozené například příjmy z prodeje domu a jednotky, nemovitých věcí, motorového vozidla, ceny z veřejných soutěží atd.

### 3.4 Úprava zdanitelného důchodu

Ve všech zemích je základem osobní důchodové daně zdanitelný důchod snížený o odečitatelné položky nebo nezdanitelné části základu daně. Odečitatelné položky jsou vedle slev na dani a nulové sazby hlavním způsobem poskytování daňových úlev.

V některých zemích je poskytován důchodový splitting, který je formou daňové úlevy. Znamená, že zdanitelnou jednotkou nemusí být pouze jednotlivec, ale i manželé nebo rodina a z hlediska zdanění se bere stejný důchod pro všechny členy. V tomto případě se jedná o tzv. manželský nebo rodinný splitting a účelem je snížení daňové povinnosti jednotlivce. V České republice byl využíván v době procentní progresivní sazby daně, ale dnes se již nevyužívá. (RADVAN, M., 2016, str. 45)

Do osobních důchodových daní se většinou zahrnuje více úlev zohledňující sociální poměry poplatníka, dále úlevy na půjčky, investice atd. Tyto daňové výhody se člení většinou na:

- standardní – nezávislé na skutečných výdajích poplatníka např. základní sleva na dani

- nestandardní – závislé na skutečných výdajích poplatníka a většinou omezena limitem např. úroky z půjček – snaží se o stimulaci chování poplatníka.

Toto vymezení nemusí být vždy jednoznačné.

Standardní i nestandardní úlevy vymezuje Kubátová (KUBÁTOVÁ, K., 2018, str. 159).

Běžně užívané standardní úlevy jsou:

- základní úleva na poplatníka
- odečtení skutečných nebo paušálních nákladů na dosažení důchodu
- úlevy u pracovních důchodů
- úlevy na manžela/manželku bez příjmů nebo rodinný stav
- odečitatelné položky nebo úlevy na vyživované děti
- úlevy na invaliditu
- odečitatelné příspěvky na sociální pojištění
- úlevy pro staré
- úlevy na hospodyně a pečovatelky
- úlevy na závislé osoby

Nestandardní úlevy jsou:

- odečitatelné úroky z úvěrů
- příspěvek na penzi
- úlevy při výplatách pojistného na dožití
- úlevy na lékařské výdaje
- úlevy při poskytnutí příspěvků na charitu
- úlevy na investice
- úlevy na hypotéku
- úlevy na výzkum
- úlevy na studium nebo studující děti
- úlevy na pracovní důchody

### 3.5 Základ daně v České republice

Je to součet všech příjmů, od kterých je odečten součet veškerých výdajů vynaložených na dosažení, zajištění a udržení těchto příjmů.

Základ daně se dále stanovuje u každého paragrafu jinak a může být dosaženo i ztráty s výjimkou příjmů ze závislé činnosti, příjmů z kapitálového majetku a ostatních příjmů.

#### 3.5.1 § 6 příjmy ze závislé činnosti

Jsou to příjmy ze současného nebo dřívějšího pracovněprávního, služebního nebo členského poměru a z funkčních požitků. Dále příjmy za práci člena družstva, společníka s.r.o., komanditisty, odměny členů orgánů právnické osoby a likvidátora. A patří sem i příjmy plynoucí z výkonu činnosti.

Poplatníkem s příjmy ze závislé činnosti je zaměstnanec a plátcem je zaměstnavatel. (ŠUBRT, B., 2018, str. 220)

Základ daně se zde stanoví jako násobek hrubé mzdy a součtu daní, které platí zaměstnavatel na sociální a zdravotní pojištění. Vychází se z vyměřovacího základu zaměstnavatele a v případě zdravotního pojištění se jedná o sazbu 25%. Patří sem nemocenské pojištění, důchodové pojištění a státní politika zaměstnanosti. Sociální pojištění hrazené zaměstnavatelem činí 9% a zahrnuje pojistné na nemocenské pojištění, pojistné na důchodové pojištění a příspěvek na státní politiku zaměstnanosti.

Základ daně se tedy stanoví jako hrubá mzda x 1,34 a tudíž je jasné, že základ daně nemůže být nikdy záporný. Poplatníkem je v tomto případě zaměstnanec, plátcem příjmu je zaměstnavatel. (KANDLEROVÁ, K., 2015)

Obecně tedy platí, že příjem podléhající srážce sociálního a zdravotního pojištění se násobí koeficientem 1,34 (v praxi označováno jako „superhrubý příjem nebo mzda“), výjimku ovšem tvoří dohoda o provedení práce, pokud si poplatník vydělá do částky 10.000 Kč hrubého příjmu včetně. V případě přesažení tohoto hrubého příjmu se poplatníkovi sráží zdravotní a důchodové pojištění a záloha na daň se stanoví ze superhrubého příjmu, poplatník je tedy zdravotně, nemocensky a důchodově pojištěn. (VYBÍHAL, V., 2015, str. 291)



### 3.5.2 § 7 příjmy ze samostatné činnosti

Patří sem příjmy ze zemědělské výroby, lesního a vodního hospodářství, příjmy z živnostenského podnikání, příjmy z dalšího podnikání, podíl na zisku společníka veřejné obchodní společnosti a komplementáře komanditní společnosti. A dále příjmy ze samostatné činnosti jako poskytnutí práv z průmyslového vlastnictví, autorských práv, příjmy z nájmu obchodního majetku, příjem z výkonu nezávislého povolání.

K výpočtu základu daně se jednoduše odečtou výdaje, které jsou daňově uznatelné od příjmů. V tomto případě může vzniknout i ztráta.

### 3.5.3 § 8 příjmy z kapitálového majetku

Zahrnují podíly na zisku obchodních korporací, tichého společníka, úroky, výhry a podobné výnosy, výnosy z jednorázového vkladu, dávky penzijního připojištění, plnění ze soukromého životního pojištění a další. Do této skupiny se řadí i rozdíl mezi vyplacenou jmenovitou hodnotou dluhopisu a emisním kursem při vydávání.

Patří sem tedy jen příjmy, které dohromady tvoří základ daně a nemohou být záporné.

### 3.5.4 § 9 příjmy z nájmu

Příjmy z nájmu nemovitých věcí nebo bytů a také příjmy z movitostí, které nejsou příležitostně pronajímány.

K výpočtu základu daně se použijí příjmy z těchto pronájmů, od kterých odečteme výdaje k jejich dosažení, zajištění a udržení. Pokud není možné výdaje prokazatelně určit, může si poplatník uplatnit 30% z příjmů, ale nemůže přitom přesáhnout částku 300 000 Kč.

Jelikož se opět odečítají výdaje od příjmů, tak může dojít i k záporné hodnotě těchto příjmů.

### 3.5.5 §10 ostatní příjmy

Jedná se o příjmy, které nejsou uvedeny v jiném paragrafu, tedy převážně příjmy z příležitostných činností nebo z příležitostného nájmu movitých věcí, příjmy z úplatného převodu, příjmy z převodu účasti na s.r.o., komanditisty na k.s. nebo převodu družstevního podílu,

příjmy ze zděděných práv z průmyslového nebo jiného duševního vlastnictví. Patří sem také přijaté výživné, důchody a podobné opakující se požitky, podíly člena obchodní korporace nebo majitele podílového listu a mnoho dalších.

Od daně jsou osvobozeny kromě příjmů dle paragrafu 4 také příjmy z příležitostných činností nebo nájmu pokud jejich hodnota nepřesáhne ve zdaňovacím období 30.000 Kč, u včelstva je to 500 Kč na včelstvo, pokud počet včelstev není víc než 60. Dále jsou osvobozeny výhry z tombol, hazardní hry a bezúplatné příjmy od příbuzného, od člověka se kterým poplatník žil alespoň rok, obmyšleného z jeho majetku, který vyčlenil do svěrenského fondu nebo který zvýšil majetek fondu.

Základ daně jsou příjmy sníženy o výdaje vynaložené na dosažení těchto příjmů. Pokud jsou výdaje spojené s jednotlivým příjmem vyšší než příjem, k rozdílu se nepřihlíží. Z toho tedy vyplývá, že příjmy musí být větší nebo minimálně rovny výdajům.

### 3.6 Nezdánitelné části základu daně v rámci České republiky

Od základu daně před výpočtem daňové povinnosti z příjmů za zdaňovací období, lze odečíst některé nezdanitelné položky uvedené v §15 zákona o daních z příjmů, a mezi ty nejznámější a nejpoužívanější patří tyto:

- bezúplatná plnění poskytnuté na vzdělávání a vědu, výzkum a vývoj, školství, kulturu, na požární ochranu, zdravotnické účely a policii, ochranu zvířat a další. Obecně lze tedy říci, že tento dar musí být poskytnut na veřejně prospěšné účely a poplatník musí mít doklad o poskytnutí tohoto daru. Tuto hodnotu si mohou odečíst právnické osoby, obce, kraje a organizační složky státu, které mají sídlo na území České republiky.

Tato částka musí přesáhnout hodnotu 2% ze základu daně, anebo činit alespoň 1.000 Kč. V úhrnu lze maximálně odečíst 15% ze základu daně. Pokud mluvíme o bezúplatném plnění na zdravotnické účely, tak se hodnota jednoho odběru krve oceňuje na 3.000 Kč, orgánu na 20.000 Kč a krvetvorných buněk se oceňuje na 20.000 Kč.

- úroky zaplacené ve zdaňovacím období z úvěru ze stavebního spoření nebo hypotečního úvěru poskytnuté na bytové potřeby, tedy na výstavbu nebo koupi by-

tového domu, rodinného domu, jednotky nezahrnující nebytové prostory s výjimkou garáže, sklepa nebo komory. Může jít také o splácení úvěru, údržbu nebo změnu stavby, vypořádání společného jmění manželů.

Úhrnná částka, o kterou lze snížit základ daně nesmí překročit 300.000 Kč za rok nebo jeho poměrnou část. Podmínkou je vlastnictví domu nebo bytové jednotky a pokud zde bydlí více uživatelů, tak si může snížit základ daně pouze jedna osoba v plné výši nebo více osob v poměrné částce.

- může se odečíst také příspěvek na penzijní připojištění se státním příspěvkem, doplňkové penzijní spoření nebo penzijní pojištění placené poplatníkem. Podmínkou penzijního pojištění je trvání smlouvy minimálně 5 let a nárok na čerpání je při dosažení 60 let věku.

Od celkové ceny zaplacené za rok na toto připojištění nebo spoření se odečte 12.000 Kč a o zbývající cenu si může poplatník snížit základ daně, nejvýše však do částky 24.000 Kč za rok.

- o příspěvek na životní pojištění, které má pevně sjednanou pojistnou částku a trvá minimálně 5 let, kdy nárok na čerpání je opět až ve věku 60ti let. Odečíst od základu daně lze maximálně částku 24.000 Kč ročně a to i pokud má pojistník uzavřeno více než jedno životní pojištění.
- u členských příspěvků zaplacených odborové organizaci členem odborové organizace lze odečíst částku maximálně ve výši 1,5% ze zdanitelných příjmů ze závislé činnosti a funkčních požitků s výjimkou příjmů zdaněných srážkovou daní, tato částka ovšem nesmí překročit 3.000 Kč za zdaňovací období.
- dalším možným odečtem od základu daně je úhrada na zkoušky ověřující výsledky dalšího vzdělávání, pokud nejsou hrazeny zaměstnavatelem. Nejvyšší odečitatelná částka je 10.000 Kč za zdaňovací období, u poplatníka se zdravotním postižením až 13.000 Kč a s těžším zdravotním postižením až částku 15.000 Kč. (ŠUBRT, B., 2018, str. 251)

### 3.7 Položky odčitatelné od základu daně v České republice

V České republice můžeme od základu daně odečíst daňovou ztrátu vzniklou a vyměřenou za 5 předcházejících bezprostředně po sobě jdoucích období, maximálně však do hodnoty

dílčího základu daně. Toto snížení se nevztahuje na obecně prospěšné společnosti, které nejsou vysokou školou nebo poskytovatelem zdravotních služeb mající oprávnění k poskytování zdravotních služeb.

S účinností od 1. ledna 2005 byla do zákona doplněna ustanovení na základě kterých si může poplatník od základu daně odečíst odpočet na podporu výzkumu a vývoje nebo odpočet na podporu odborného vzdělávání. (RADVAN, M., 2016, str. 143) Pokud je základ daně nízký a není možné si odpočet odečíst, je možné tak učinit nejpozději však do tří let od vzniku. Tento odpočet může být ve výši 100% z výdajů zahrnovaných do odpočtu na realizaci projektu výzkumu a vývoje, které nepřevyšují úhrn výdajů v rozhodné době nebo 110% u výdajů, které převyšují úhrn výdajů v rozhodné době. Termín rozhodná doba je v zákoně ztožněn se zdaňovacím obdobím nebo obdobím za které se podává daňové přiznání.

Podmínka odpočtu na výzkum a vývoj je, že nebude ani z části podporován z veřejných zdrojů, nejedná se o výdaje na služby nesouvisející s projektem a nejsou zde zahrnuty ani licenční poplatky.

### 3.8 Sazba daně

Sazby daně jsou ve všech zemích až na výjimky progresivní tzn. že u vyšších důchodů je sazba vyšší než u nižších důchodů. K zajištění jsou používány dvě techniky – vzorec používaný například v Německu v roce 2014 a tabulka daňových sazeb určující mez důchodu, která když je překročena, tak se převis zdaní vyšší sazbou. (KUBÁTOVÁ, K., 2018, str. 175)

Sazba daně v České republice se počítá z hrubé mzdy zvýšené o povinné pojistné placené zaměstnavatelem snížené o nezdanitelné části základu daně a odečitatelné položky, kde musíme základ daně nejprve zaokrouhlit na celá sta Kč dolů.

Zálohová nebo srážková daň je ve výši 15% ze základu daně.

Tato sazba daně se může zvýšit ještě o 7% o tzv. solidární zvýšení daně. Bere se tedy 7% z kladného rozdílu mezi součtem úhrnů z příjmů zahrnovaných do příjmů ze závislé činnosti a dílčího základu daně příjmů ze samostatné činnosti a 48násobku průměrné mzdy.

## 4 SLEVY NA DANI V ČESKÉ REPUBLICE

Sleva na dani je částka, kterou si může poplatník odečíst od zjištěné daně, tudíž je efekt pro poplatníka mnohem vyšší než v případě nezdanitelných a odpočitatelných položek, které snižují pouze základ daně.

Vypočtená záloha na daň se může dále snížit o poplatníkem uplatněné slevy na dani vymezené v zákoně § 35ba. Aby si poplatník mohl uplatnit slevu musí se prokázat u plátce daně podpisem prohlášení poplatníka k dani a předložením předepsaných dokladů uvedených v zákoně (např. čestné prohlášení). Toto prohlášení musí poplatník podepsat do 30ti dnů ode dne vstupu do zaměstnání a nadále každý rok nejpozději do 15. února. Prohlášení poplatníka může mít poplatník podepsané na daný měsíc pouze u jednoho plátce daně a pokud si uplatňuje slevu na dítě nemůže si toto zvýhodnění uplatnit poplatní jiný. Pokud na dané období poplatník nepodepíše prohlášení poplatníka nebo neprokáže skutečnosti rozhodné pro uplatnění slevy na dani a daňové zvýhodnění, přihlédne k nim plátce daně až v následujícím měsíci, po měsíci ve kterém povinnosti splní.

Tabulka 3: Slevy na dani v České republice platné pro rok 2018, zdroj: vlastní zpracování na základě zákona

	Roční výše	Měsíční výše
Sleva na poplatníka	24 840	2 070
Sleva na manžela/manželku	24 840	-
Sleva na manžela/manželku držitele průkazu ZTP/P	49 680	-
Sleva na invaliditu I. nebo II. stupně	2 520	210
Sleva na invaliditu III. stupně	5 040	420
Sleva pro držitele průkazu ZTP/P	14 140	1 345
Sleva na studenta	4 020	335
Sleva za umístění dítěte	max. 12 200	-

### 4.1 Sleva na poplatníka

Jedná se o základní slevu ve výši 24.840 Kč/rok a může si ji uplatnit každý poplatník, který má nějaké zdanitelné příjmy, ze kterých má být odvedena daň. U této slevy jako u jediné je možné si uplatnit slevu za celý rok, přestože poplatník pobíral příjmy pouze část roku, nedělí se tedy poměrově vůči odpracovanému počtu měsíců.

Slevu si může poplatník uplatnit buďto měsíčně ve výplatě ve výši 2.070 Kč nebo ročně v daňovém priznání nebo ročním zúčtování daně.

## 4.2 Sleva na manžela/manželku

Sleva ve výši 24.840 Kč/rok je také na druhého z manželů, pokud žijí s poplatníkem ve společné domácnosti, ale pouze za podmínky, že si manžel nebo manželka nemá vlastní příjmy přesahující za zdaňovací období 68.000 Kč. Pokud je druhý z partnerů držitel průkazu ZTP/P tak se sleva zvyšuje na 49.680 Kč/rok.

Tato sleva se může uplatnit pouze v daňovém priznání, tedy pouze ročně.

Do vlastních příjmů druhého z manželů se nezahrnují dávky státní sociální podpory tedy příspěvek na dítě, sociální příspěvek, příspěvek na bydlení, rodičovský příspěvek, dávky péstounské péče, porodné a pohřebné. Dále se jedná o příspěvky poskytující obecní úřady např. peněžité a věcné jednorázové nebo opakované sociální dávky, příspěvky v péči o blízkou osobu, příspěvek na výživu dítěte při neplacení výživného, atd. a pro studenty do těchto příjmů nezahrnuje ani stipendium poskytované školou.

Ovšem pokud se jedná o ženu nebo muže pobírající peněžitou pomoc v mateřství, tak ta se na rozdíl od rodičovského příspěvku do příjmů již zahrnuje.

## 4.3 Sleva na invaliditu

Tato sleva se rozlišuje na dvě skupiny a to podle toho jaký druh důchodu poplatník pobírá. Základní slevu ve výši 2.520 Kč/rok si může uplatnit poplatník pobírající invalidní důchod pro invaliditu prvního nebo druhého stupně. Invaliditu prvního stupně pobírá poplatník, kterému byla snížena pracovní schopnost o 35% - 49%, druhý stupeň invalidity pobírá ten, kterému byla pracovní schopnost snížena o 50% - 69%.

Rozšířená sleva na invaliditu se poté týká poplatníka pobírajícího plný invalidní důchod neboli invalidní důchod pro invaliditu třetího stupně. Jde o částku 5.040 Kč/rok a pracovní schopnost je snížena o více než 70% včetně.

Člověk pobírající invalidní důchod si může slevu uplatnit měsíčně v poměrné výši, tedy 210 Kč nebo 420 Kč v rámci mzdy nebo ročně v daňovém přiznání nebo ročním zúčtování daně.

#### **4.4 Sleva pro držitele průkazu ZTP/P**

Pokud je poplatník držitelem průkazu ZTP/P může si uplatnit částku 16.140 Kč/rok.

Opět je možné si zažádat o slevu ze mzdy měsíčně ve výši 1.345 Kč nebo ročně.

#### **4.5 Sleva na studenta**

Poplatník soustavně se připravující na budoucí povolání studiem nebo předepsaným výcvikem si může uplatnit slevu ve výši 4.020 Kč/rok. Poplatník tuto slevu může uplatnit do věku 26 let, nebo pokud studuje prezenční formu studia v doktorském studijním programu vysok školského vzdělání do věku 28 let.

Také zde platí, že si může poplatník uplatňovat slevu za celé zdaňovací období, přestože příjmů dosahoval pouze část roku, ale za předpokladu, že opravdu studuje celý rok. Pokud dojde během roku k zahájení nebo ukončení studia, tak lze uplatnit pouze poměrnou část.

Slevu je možné uplatnit až na základě platného potvrzení o studiu vystavené školním zařízením, buďto slevou ze mzdy v měsíční výši 335 Kč nebo ročně za celé zdaňovací období.

#### **4.6 Sleva na umístění dítěte v předškolním zařízení**

Výše této slevy odpovídá částce skutečně zaplacené, maximálně však do výše minimální mzdy. Uplatnit si ji poplatník může pouze žije-li vyživované dítě spolu s ním ve stejné domácnosti a nejedná se o vnuka nebo vnučku jeho, nebo druhého z manželů, s výjimkou nahrazení rodičů. Pokud dítě žije v domácnosti s více poplatníky, slevu si může uplatnit pouze jeden z nich.

Tuto slevu stejně jako slevu na manžela nebo manželku lze uplatnit pouze po skončení zdaňovacího období, tedy až v daňovém přiznání nebo ročním zúčtování daně.

#### 4.7 Sleva na dítě, daňové zvýhodnění

Sleva je vymezena v zákoně o daních z příjmů v § 35c a jedná se o daňové zvýhodnění na vyživované dítě žijící s poplatníkem ve společně hospodařící domácnosti na území členského státu Evropské unie nebo Evropského hospodářského prostoru. (VYBÍHAL, V., 2015, str. 307)

Daňové zvýhodnění si uplatňuje poplatník až v momentě výpočtu daně, takže si částku uplatní buďto jako slevu na dani nebo daňový bonus. Pokud je částka vypočtené daně vyšší než daňové zvýhodnění, celá částka se uplatní jako sleva na dani. Je-li částka daně nižší než daňové zvýhodnění, část si uplatní jako slevu na dani a zbytek je mu vyplacen v podobě daňového bonusu. V případě že je daň nulová uplatní si poplatník pouze daňový bonus, který je vyplacen finančním úřadem. V zákoně je vymezena výše maximálního daňového bonusu, která činí 60.300 Kč ročně a minimálně 100 Kč.

Sazby pro daňové zvýhodnění se často mění, jak ukazuje následující tabulka:

Tabulka 4: Daňové zvýhodnění v České republice na vyživované děti, rok 2015-2018, zdroj: vlastní zpracování na základě daňových zákonů

Daňové zvýhodnění	2018	2017	2016	2015
1. dítě	<b>15 204</b>	13 404	13 404	13 404
2. dítě	<b>19 404</b>	19 404	17 004	15 804
3. a každé další dítě	<b>24 204</b>	24 204	20 604	17 004

Toto daňové zvýhodnění lze uplatnit na každé vyživované dítě žijící s poplatníkem ve společné domácnosti, kdy počet dětí není omezen, ale vždy si může daňové zvýhodnění ve zdaňovacím období uplatnit pouze jeden poplatník. Pokud je dítěti přiznán nárok na držení průkazu ZTP/P zvyšuje se částka daňového zvýhodnění na dvojnásobek.

Vyživované dítě je pro účely tohoto zákona vymezeno jako:

- vlastní dítě poplatníka
- dítě osvojené tedy převzaté do péče nahrazující péči rodičů
- dítě, které poplatník převzal do péče na základě rozhodnutí příslušných orgánů, kdy poplatník nahrazuje péči rodičů
- dítě které již není z důvodu nabytí plné svéprávnosti nebo zletilosti v pěstounské péči
- dítě nebo vnuk či vnučka druhého z manželů, jedná se o dítě vyžehněné nebo vyvdané



- vnuk nebo vnučka, pokud vlastní rodiče nemají dostatečné příjmy na uplatnění daňového zvýhodnění
- dítě nezletilé, za které se považuje dítě do dovršení věku 18ti let, pokud dříve neuzavře manželství
- zletilé dítě do dovršení věku 26 let, pokud mu není přiznán invalidní důchod pro invaliditu třetího stupně a soustavně se připravuje na budoucí povolání studiem nebo výcvikem nebo pokud se nemůže připravovat na budoucí povolání ani pracovat z důvodu nemoci nebo úrazu.

Počátek pro uplatnění daňového zvýhodnění se počítá již v měsíci, ve kterém se dítě narodilo, bylo převzato do péče nebo se začalo soustavně připravovat na budoucí povolání.

Tuto slevu si může poplatník uplatnit v rámci měsíce jako slevu na daň ze mzdy ve výši 1.267 Kč na první dítě, 1.617 Kč na druhé dítě a 2.017 Kč na třetí a další dítě nebo ročně v daňovém přiznání nebo ročním zúčtování daně.

## 5 DAŇOVÁ POVINNOST

Osobní důchodové daně jsou placeny na základě daňového přiznání poplatníka a zdaňovacím obdobím je kalendářní rok nebo jiných dvanáct po sobě jdoucích měsíců. Daňové úlevy si poplatník zahrnuje sám nebo je zohledňuje daňový úřad, který daň vypočítá, tak aby poplatník neplatil víc než je jeho zákonná povinnost. (KUBÁTOVÁ, K., 2018, str. 180)

Příjmy z mezd a platů a důchody z kapitálových výnosů jsou zdaňovány srážkou u zdroje, což snižuje počet daňových přiznání, zamezuje daňovým únikům a snižuje nároky na poplatníky. Na konci roku z mezd a platů zaměstnavatel strhne případně nedoplatky nebo vyplátí přeplatky. Měsíčně jsou tedy zaměstnancům strhávány zálohy na daň, které většinou tvoří převážnou většinu celkového výběru a jen malá část se potom musí doplácet nebo vrátet. Obecně je toto měsíční strhávání daně pro poplatníky přijatelnější a pro stát mnohem výhodnější.

V České republice pro vybírání daně z příjmů fyzických osob slouží daňové přiznání, které je povinen podat poplatník, jehož příjmy jsou předmětem daně a za rok přesáhly 15.000 Kč, pokud nejde o příjmy od daně osvobozené nebo je daň vybírána srážkou. Pokud příjmy poplatníka nepřesáhnou 15.000 Kč, ale vykazují daňovou ztrátu, tak je také povinností podat daňové přiznání. Daňové přiznání není povinen podat poplatník, který má příjmy pouze ze závislé činnosti u jednoho zaměstnavatele nebo více zaměstnavatelů, ale ne v souběhu, pokud si uplatňuje slevu na dani, daňové zvýhodnění nebo nezdanitelnou část základu daně. Podmínkou je podepsané prohlášení poplatníka u všech plátců daně.

V tomto daňovém přiznání poplatník uvede veškeré příjmy, jsou-li předmětem daně s výjimkou příjmů od daně osvobozených a příjmů ze kterých je vybírána zvláštní sazba daně, dále slevy na dani a daňová zvýhodnění. Pokud se jedná o příjmy ze závislé činnosti, doloží předepsaný tiskopis, většinou nazývaný jako „Potvrzení o příjmech“.

Pokud je příjem daněn zvýšenou solidární daní je povinnost daňové přiznání podat, a dále také pokud poplatník dluží na dani nebo došlo k neoprávněné výplatě daňového bonusu zavinené poplatníkem.

Pokud poplatník pobírá mzdu pouze od jednoho plátce daně nebo více plátců, ale ne souběžně a podepsal daňové prohlášení, může si zažádat posledního plátce daně o vystavení ročního zúčtování záloh a daňového zvýhodnění místo daňového přiznání. Tato žádost se

musí podat nejpozději do 15. února po uplynutí zdaňovacího období. Pokud poplatník nedodá příjmy za celé zdaňovací období nebo nepodepíše čestné prohlášení že nikde nepracoval, není možné roční zúčtování daně vystavit.

Plátce daně má povinnost toto roční zúčtování záloh a daňové zvýhodnění vystavit nejpozději do 31. března. Pokud poplatník neuplatňuje daňové zvýhodnění, vrátí mu plátce daně kladný rozdíl mezi zálohově sraženou daní a daní sníženou o slevu na poplatníka, pokud činní více než 50 Kč, nejpozději ve mzdě za březen.

## 6 DAŇOVÁ HARMONIZACE

Jak říká Nerudová (NERUDOVÁ, D., 2014, STR. 17) daňová harmonizace je proces sbližování daňových soustav států na základě společných pravidel. V rámci harmonizace můžeme vymežit tři fáze:

- výběr daně, kterou je nutno harmonizovat
- harmonizace daňového základu
- harmonizace daňové sazby.

V Evropských společenstvích harmonizaci chápeme jako mechanismus s jehož pomocí jsou odstraňovány daňová ustanovení vytvářející překážky ve fungování jednotného vnitřního trhu nebo deformují hospodářskou soutěž. Cílem tedy není dosažení jednotné daňové soustavy, ale přiblížení a sladění daňových soustav.

Daňová harmonizace se dále člení na harmonizaci pozitivní, jejímž výsledkem jsou stejná pravidla, která jsou prosazována prostřednictvím implementace směrnic, nařízení a legislativních nástrojů ovšem toto dosažení ve velmi obtížné, protože vyžaduje souhlas všech členských zemí. Negativní harmonizaci zpracovává Soudní dvůr EU a cílem není vytvořit stejná pravidla, neslouží tedy k dosažení harmonizace jako takové.

Současně s daňovou harmonizací je důležitý i pojem daňová koordinace. Je to první stupeň mezinárodního postupu ke sbližování daňových systémů.

Spolupráci zemí Evropské unie v oblasti přímých daní můžeme členit do dvou oblastí. První oblast dosáhla významné shody a sladění, zahrnuje poskytování vzájemných daňových informací v rámci EU, zamezení dvojího zdanění a boji proti daňovým rájům, ale harmonizační proces stagnuje. (ŠIROKÝ, J., 2018, str. 67)

Systémy zdanění jsou různorodé a důvody nejsou jen v počtu daňových pásem a výší sazeb, ale také zohlednění sociálních aspektů poplatníka při způsobu výpočtu daňové povinnosti. Sociální aspekty se v některých zemích zohledňují ve formě nezdanitelných částí základu daně nebo stejně jako v České republice přímo slevou na dani.

## 7 EVROPSKÁ UNIE

Předchůdce Evropské unie vznikl pár let po ukončení druhé světové války, právě za účelem udržení míru, kdy hlavním předpokladem bylo, že pokud spolu země obchodují a jsou na sobě do jisté míry ekonomicky závislé, tak mezi sebou nebudou bojovat. V roce 1958 bylo založeno šesti základními státy EHS neboli Evropské hospodářské společenství. Mezi tyto státy patří Belgie, Francie, Německo, Itálie, Lucembursko a Nizozemí. Počáteční čistě hospodářská spolupráce se začala rozvíjet do řady jiných oblastí a začali se přidávat další členové. Díky rozvinutí i do jiných oblastí došlo k podpisu Maastrichtské smlouvy a v roce 1993 i ke změně názvu na Evropskou unii (ŠIROKÝ, J., 2018, str. 28).

Kromě stability a snahy o sjednocení měny došlo i ke zrušení hranic, což způsobilo volný pohyb osob po Evropské unii a zároveň i novou možnost pro osoby, které se chtějí odstěhovat za práci nebo studiem. Kromě volného pohybu osob je zde i volný pohyb většiny zboží a služeb.

Demokratickým orgánem je Evropský parlament, jehož členové jsou voleni přímo občany EU každých 5 let. Evropský parlament má jednoho předsedu a 750 členů, kdy každá země zde má zastoupení v poměru k počtu obyvatel dané země. Dalším důležitým orgánem je Evropská rada, Rada EU a Evropská komise, Soudní dvůr Evropské unie, Evropská centrální banka a Účetní dvůr (ŠIROKÝ, J., 2018, str. 47)

Hlavními cíli Evropské unie je prosazování míru, zajišťování svobody, udržitelný rozvoj, boj proti diskriminaci, vytvoření hospodářské a měnové unie a mnoho dalšího. Hodnoty, které se snaží prosazovat jsou lidská důstojnost, svoboda, demokracie, rovnost, právní stát a lidská práva. Všechny cíle a hodnoty jsou přesně vymezeny v Lisabonské smlouvě a Listině základních práv EU.

Země tvořící dohromady Evropskou unii jsou kolikrát dost odlišné, a právě účelem společenství těchto států je také podpora těch, které to potřebují, protože jsou ekonomicky slabší. Evropská unie také poskytuje humanitární pomoc obětem přírodních i člověkem způsobených katastrof po celém světě.

Jak říká Široký (ŠIROKÝ, J., 2018, str. 27) počínaje dnem 1. 7. 2013 tvoří Evropskou unii 28 členů, které jsou vymezeny v následující tabulce.

Tabulka 5: Země Evropské unie s datem vstupu a měnou, zdroj vlastní zpracování

	Datum vstupu do EU	Měna
Belgie	1957	euro
Bulharsko	2007	Bulharský lev
Česká republika	2004	česká koruna
Dánsko	1973	dánská koruna
Estonsko	2004	euro
Finsko	1995	euro
Francie	1957	euro
Chorvatsko	2013	chorvatská kuna
Irsko	1973	euro
Itálie	1957	euro
Kypr	2004	euro
Litva	2004	euro
Lotyšsko	2004	euro
Lucembursko	1957	euro
Maďarsko	2004	maďarský forint
Malta	2004	euro
Německo	1957	euro
Nizozemí	1957	euro
Polsko	2004	polský zlotý
Portugalsko	1986	euro
Rakousko	1995	euro
Rumunsko	2007	rumunský leu
Řecko	1981	euro
Slovensko	2004	euro
Slovinsko	2004	euro
Španělsko	1986	euro
Švédsko	1995	švédská koruna
Velká Británie	1973	britská libra

## **II. PRAKTICKÁ ČÁST**

## 8 DAŇOVÁ ÚSPORA A JEJÍ VÝPOČET

Tato část práce se zaměřuje na výpočet daňové úspory. Výpočty se ale liší podle toho jakým způsobem je nahlíženo na úlevy na poplatníka a na děti. Následující kapitola tedy rozebírá každou zemi zvlášť a zjišťuje jakým způsobem a v jaké výši jsou úspory poskytovány.

Některé státy jako např. Česká republika počítají úlevy jako slevy na dani, takže výpočet bude následující:

$$\text{Daňová úspora} = \text{sleva na dani} / \text{průměrný roční příjem}$$

Některé státy ovšem úlevy berou jako nezdanitelné části základu daně, vzorec bude tedy takto:

$$\text{Daňová úspora} = (\text{nezdanitelná část základu daně} * \text{sazba daně}) / \text{průměrný roční příjem}$$

Aby bylo možné daňové úspory později srovnat, tak si uvedeme některé konkrétní příklady.

Př. Poplatník je rezidentem dané země, má příjem pouze ze zaměstnání, žije s partnerem a jejich dítětem/děti ve společné domácnosti (žádné z dětí není hendikepované). Příklady dětí jsou následující:

1. poplatník, který má jedno dítě
2. poplatník, který má tři děti

Pro výpočet daňové úspory jsou použity pouze daňové úlevy na děti a na poplatníka. Nejsou zde zahrnuty žádné jiné úlevy a není pohlíženo ani na povinné pojistné placené zaměstnancem nebo zaměstnavatelem.

Pro výpočty je použita měna dané země, ale aby šlo následně srovnat výše daňových úlev a průměrné mzdy, je použit i přepočten na univerzální měnu EURO s použitým kurzem podle serveru [www.kurzy.cz](http://www.kurzy.cz) ke dni 29. 12. 2017. Zdrojem pro určení průměrných mezd použitých v příkladech je ze serveru [www.finance.cz](http://www.finance.cz) (GOLA, P., 2018, článek „Ve kterých zemích je průměrná mzda vyšší než 100 tisíc Kč?“)

### 8.1 Belgie

Je to země v západní části Evropy, která má rozlohu 30.518 km čtverečních. Hlavním městem je Brusel. Používají se zde tři oficiální jazyky – nizozemština, francouzština a němčina.



Patří mezi šest zakládajících členů Evropské unie, takže je jejím členem již od roku 1957. A její měnou je euro.

Průměrná měsíční mzda za rok 2017 je 3.944 eur, což je 47.328 eur/rok.

Pokud budeme mluvit o zdanění osobních důchodových daní, tak je platí daňový rezidenti ze všech příjmů a daňový nerezidenti pouze z příjmů z Belgických zdrojů. Zdanitelný příjem je roven hrubému příjmu, od kterého odečteme výdaje a některé příspěvky.

Základní nezdanitelnou částku ve výši 7.350 euro si odečte poplatník do výše příjmů 26.560 euro, pokud jsou příjmy vyšší tak 7.070 euro. Další nezdanitelné částky jsou na dítě:

- na jedno vyživované dítě 1.500 EUR/rok
- na dvě vyživované děti 3.870 EUR/rok
- na tři vyživované děti 8.670 EUR/rok
- na čtyři vyživované děti 14.020 EUR/rok
- na každé další dítě 5.350 EUR/rok

Odpočty na dítě si může uplatnit pouze poplatník, se kterým žijí děti ve společné domácnosti, pokud je poplatník samoživitel navyšuje se nezdanitelná částka o dalších 1.500 euro.

Pokud se jedná o hendikepované dítě, tak poplatník může zažádat o dvojnásobek.

Sazby daně jsou rozděleny podle výše důchodu, pro rok 2017 byly následující:

Tabulka 6: Sazby daně v Belgii pro rok 2017, vlastní zpracování na základě  
The International Tax Handbook, 2017, str. 57

Minimální důchod	Maximální důchod	Sazba daně v %
0	10 860	25%
10 861	12 470	30%
12 471	20 780	40%
20 781	38 080	45%
38 081	a více	50%

Daňový rok je roven kalendářnímu. Do konce června následujícího roku musí poplatník podat daňové přiznání, které je splatné do dvou měsíců od podání. Čtvrtletní zálohy musí platit poplatníci mající příjmy z podnikání, svobodných povolání a ředitelé společností.

Výpočet daňové úspory:

Jelikož bereme průměrný příjem, který je více než 26.560 euro, uplatní se úleva na poplatníka ve výši 7.070 euro, a výše důchodu taktéž přesahuje částku 38.081 euro tudíž je uplatněna nevyšší možná sazba daně ve výši 50%.

- $((\text{úleva ze základu daně na poplatníka} + \text{úleva ze základu daně na dítě}) * \text{sazba daně}) / \text{průměrný příjem}$
- $((7.070 + 1.500) * 0,50) / 47.328 = 9,05\%$
- $((7.070 + 8.670) * 0,50) / 47.328 = 16,63\%$

Tabulka 7: Výše daňové úspory Belgie, vlastní zpracování

	výpočet	1.	2.
úleva na poplatníka		7 070	7 070
jedno dítě	1 500	1 500	
tři děti	8 670		8 670
<b>součet nezdanitelných částí ZD</b>		<b>8 570</b>	<b>15 740</b>
sazba daně	50%		
průměrný roční příjem	47 328	47 328	47 328
<b>výše daňové úspory (v %)</b>		<b>9,05%</b>	<b>16,63%</b>

## 8.2 Bulharsko

Země jihovýchodní Evropy, která leží na Balkánském poloostrově. Rozloha je 110.994 kilometrů čtverečných a hlavním městem je Sofie.

Do Evropské unie vstoupila roku 2007, ale její měnou pořád zůstává Bulharský lev.

Průměrná měsíční mzda na rok 2017 je 1.123 bulharských levů, ročně tedy 13.476 bulharských levů. K datu 29. 12. 2017 je kurz 0,5113 BGN/EUR, takže průměrná mzda v eurech činí 6.890 euro.

Daně z příjmů fyzických osob zde platí daňoví rezidenti i nerezidenti individuálně podle zákona o daních. Daňoví rezidenti platí daně ze všech příjmů, daňoví nerezidenti pouze z příjmů v Bulharsku.

Nezdanitelnou částku ve výši 7.920 levů si může uplatnit poplatník zdravotně postižený, **ostatní nezdanitelné částky byly zrušeny. A tato země nemá ani slevy na dani.**

Sazba daně v Bulharsku je jednotná pro daňové poplatníky a činí 10% z celkového ročního příjmu ze zaměstnání.

Příjmy, které se musí zdanit, jsou za období od 1. ledna do 31. prosince a daňové přiznání musí podat do 30. dubna následujícího roku, po vzniku příjmů. V případě podání daňového přiznání a zaplacení daně do 10. února je přiznána sleva 5% z daňové povinnosti.

U daňových nerezidentů je daň z příjmů zadržena plátcí daně, tedy společnostmi u které poplatník pracuje, do konce následujícího měsíce. Pokud není plátcem daně zavázaný vybrat a zaplatit daň z příjmů nerezidentů, zaplatí osoba, která má příjem do 15. dní od tříměsíčního období získání příjmů.

Jelikož bylo zjištěno, že v Bulharsku nemají úlevy na poplatníka ani na děti, tak tato země nebude zahrnuta do následného srovnání.

### 8.3 Česká republika

Naše země je uprostřed Evropy, rozloha je 78.866 kilometrů čtverečných. Hlavním městem je Praha a do Evropské unie jsme vstoupili v roce 2004, ale jako měna nám zůstává česká koruna.

Výše je popsán celý daňový systém, takže pouze pro zopakování, daně platí rezidenti ze všech příjmů, nerezidenti pouze z příjmů v České republice. Za uplynulý rok se podává daňové přiznání nebo roční zúčtování a to nejpozději do 31. března. V České republice je nastavena jednotná sazba daně ve výši 15% pro všechny poplatníky.

Průměrná měsíční mzda činí za rok 2017 podle Českého statistického úřadu 29.504 Kč, roční tedy 354.048 Kč.

Český zákon č. 586/1992 Sb., o daních z příjmů stanovuje takovéto slevy:

- sleva na poplatníka 24.840 Kč / rok
- sleva na jedno vyživované dítě 13.404 Kč / rok
- sleva na dvě vyživované děti 17.004 Kč / rok
- sleva na třetí a další vyživované děti 20.604 Kč / rok

A pokud se jedná-li se o dítě, kterému je přiznán nárok na průkaz ZTP/P, zvyšuje se na ně částka daňového zvýhodnění na dvojnásobek (MARKOVÁ, H. 2018, str. 52)

Výpočet daňové úspory:

- (sleva na dani pro poplatníka + sleva na dani pro dítě) / průměrný příjem
- $(24.840 + 13.404) / 354.048 = 10,80\%$
- $(24.840 + 13.404 + 17.004 + 20.604) / 354.048 = (24.840 + 51.012) / 354.048 = 21,42\%$

Tabulka 8: Výše daňové úspory České republiky v Kč, vlastní zpracování

	výpočet	1.	2.
sleva na poplatníka		24 840	24 840
jedno dítě	13 404	13 404	
tři děti	51 012		51 012
<b>součet</b>		<b>38 244</b>	<b>75 852</b>
průměrný roční příjem	354 048	354 048	354 048
<b>výše daňové úspory (v %)</b>		<b>10,80%</b>	<b>21,42%</b>

Kvůli následnému porovnání daňových úspor je potřeba tabulku přepočítat na euro. Pro výpočet je použit následující kurz:

1 CZK (česká koruna) = 0.039154 EUR (euro)

Tabulka 9: Výše daňové úspory České republiky v eurech, vlastní zpracování

	výpočet	1.	2.
sleva na poplatníka		973	973
jedno dítě	525	525	
tři děti	1 997		1 997
<b>součet</b>		<b>1 497</b>	<b>2 970</b>
průměrný roční příjem	13 862	13 862	13 862
<b>výše daňové úspory (v %)</b>		<b>10,80%</b>	<b>21,42%</b>

## 8.4 Dánsko

Země severní Evropy ležící na Jutském poloostrově a menších ostrovech. Rozloha bez autonomních území Grónska a Faerských ostrovů je 42.924 kilometrů čtverečných. Hlavním městem je Kodaň a do Evropské unie vstoupilo Dánsko v roce 1973, ale měnou je dánská koruna.

Průměrný měsíční příjem je ve výši 34.459 dánských korun za rok to tedy činí 413.508 dánských korun.

V Dánsku se vybírá daň zdanitelných příjmů u osob povinných k dani, kterými jsou rezidenti, platící daň ze všech příjmů a nerezidenti platící z příjmů v Dánsku. Daň z příjmů se dělí na tři skupiny – státní daň z příjmů, národní příspěvek a na úrovni municipální daně z příjmů fyzických osob.

Základní zdanitelná částka je na poplatníka ve výši 42.800 dánských korun a poplatník si může uplatnit také daňový bonus odečtený od jeho celkové daňové povinnosti a činí 6,83%.

**Nezdanitelné částky na děti v Dánsku neexistují.**

Sazba daně z celkových příjmů snížených o odčitatelné položky činí 6,83% do částky 449.100 dánských korun, 15% nad tento limit, 6% příjem z penze a další.

Platí se vždy za kalendářní rok a to nejpozději do 1. května, kdy musí podat daňové přiznání nebo 1. července u příjmů z obchodní činnosti. Zálohy na daň se zaměstnancům strhávají z výplaty.

V Dánsku jsou sice úlevy na poplatníka poskytované jako nezdanitelné části základu daně, ale nejsou poskytovány úlevy na děti, tudíž země nebude zahrnuta do následného srovnání.

## 8.5 Estonsko

Stát severní Evropy o rozloze 45.339 kilometrů čtverečných, kde hlavním městem je Tallinn. Do Evropské unie vstoupilo v roce 2004 a měnou je euro.

Průměrná mzda za rok 2017 činí 1.234 euro/měsíc což dělá 14.808 euro za rok.

Daně jsou placeny ze všech příjmů rezidenty a nerezidenty pouze z příjmů země.

Základní nezdanitelná částka na poplatníka činí 1.728 euro, pokud jde o rodinu s dvěma a více dětmi, které jsou mladší 18ti let, mají nárok na 1.728 euro za každé nezletilé dítě.

V Estonsku mají jednotnou sazbu daně ve výši 20%.

Kalendářní a daňový rok jsou shodné a během roku jsou vybírány zálohy na daň ze mzdy. Prohlášení o příjmech předkládají rezidenti do 31. března následujícího roku, a pokud je vyměřen doplatek musí se uhradit nejpozději do 1. července. U nerezidentů se daně vybírají převážně prostřednictvím srážky.

Výpočet daňové úspory:

- (úleva ze základu daně na poplatníka + úleva ze základu daně na dítě) \* sazba daně / průměrný příjem
- $((1.728 + 0) * 0,2) / 14.808 = 2,33\%$
- $((1.728 + 1.728 * 3) * 0,2) / 14.808 = ((1.728 + 5.184) * 0,2) / 14.808 = 9,34\%$

Tabulka 10: Výše daňové úspory Estonska, vlastní zpracování

	výpočet	1.	2.
úleva na poplatníka		1 728	1 728
jedno dítě	0	0	
tři děti	5 184		5 184
<b>součet nezdanitelných částí ZD</b>		<b>1 728</b>	<b>6 912</b>
sazba daně	20%		
průměrný roční příjem	14 808	14 808	14 808
<b>výše daňové úspory (v %)</b>		<b>2,33%</b>	<b>9,34%</b>

## 8.6 Finsko

Finsko je severská země s hlavním městem Helsinky, rozlohou 338.432 kilometrů čtverečných je osmou největší zemí Evropy. Vstup do EU se datuje k roku 1995 a měnou je euro.

Průměrná mzda Finska za rok 2017 činí 3.666 euro za měsíc, tedy 43.992 euro ročně.

Daně platí daňový rezidenti z veškerých příjmů, ale pokud jsou splněny určité podmínky je daň z příjmů ve výši 35% po následující dva roky, což platí například pro cizince platící daně ve Finsku. Daňový nerezidenti platí pouze z příjmů dané země.

Ve Finsku je používán duální systém zdanění, kdy se příjem poplatníků dělí na dvě kategorie a to příjem z kapitálu a příjem z práce.

Poplatník si může uplatnit následující slevy na dani:

- 12% z pracovních příjmů, pokud příjem přesahuje 2.500 euro, maximálně však do částky 1.420 euro měsíčně.
- na první vyživované dítě 1.138,56 EUR/rok
- na druhé vyživované děti 1.258,08 EUR/rok
- na třetí vyživované děti 1.605,48 EUR/rok
- na čtvrté vyživované děti 1.838,88 EUR/rok
- na každé další dítě 2.072,28 EUR/rok

Pokud se jedná o matku nebo otce samoživitele je částka zvednuta o 582,6 euro za každé dítě.

Výše daně z příjmů je rozdělena následovně:

Tabulka 11: Sazby daně ve Finsku pro rok 2017, vlastní zpracování na základě OECD, 2018, str. 271

Minimální důchod	Maximální důchod	Sazba daně v %
16 900	25 300	6,25% + 8 euro
25 301	41 200	17,5% + 533 euro
41 201	73 100	21,5% + 3.315,50 euro
73 101	a více	31,5% + 10.174 euro

Pokud bude například příjem 16.900 euro, tak poplatník zaplatí daň ve výši 8 euro, pokud bude příjem vyšší, zaplatí 8 euro + 6,25% z příjmů přesahující 16.900 euro.

Daňové přiznání se podává za kalendářní rok a to do půlky května.

Výpočet daňové úspory:

Pokud je průměrný příjem 43.992 euro tak sleva na dani pro poplatníka bude ve výši 12% z příjmů =  $43.992 \times 12\% = 5.279$  euro.

- (sleva na dani pro poplatníka + sleva na dani pro dítě) / průměrný příjem
- $(5.279 + 1.139) / 43.992 = 14,59\%$
- $(5.279 + 1.139 + 1.258 + 1.605) / 43.992 = (5.279 + 4.002) / 43.992 = 21,10\%$

Tabulka 12: Výše daňové úspory Finska, vlastní zpracování

	výpočet	1.	2.
úleva na poplatníka		5 279	5 279
jedno dítě	1 139	1 139	
tři děti	4 002		4 002
<b>součet</b>		<b>6 418</b>	<b>9 281</b>
průměrný roční příjem	43 992		43 992
<b>výše daňové úspory (v %)</b>		<b>14,59%</b>	<b>21,10%</b>

## 8.7 Francie

Země má rozlohu 543.965 kilometrů čtverečných a nachází se v západní Evropě. Hlavním městem je Paříž. Je to jeden ze zakládajících členů Evropské unie v roce 1957 a měnou je euro.

Měsíční průměrná mzda je 3.215 euro a roční mzda 38.580 euro.

Daňový nerezidenti platí daně z příjmů plynoucích z Francie. Daňový rezidenti platí z hrubé mzdy ponížené o výdaje.

Daň je posuzována v rámci celé domácnosti, základ daně je dělen koeficienty začínající na hodnotě 1 u svobodného nebo rozvedeného poplatníka a navyšující se o jeden bod za manžela/manželku a půl bodu za každého dalšího člena domácnosti.

Výše daňové sazby se dělí podle výše příjmů následovně:

Tabulka 13: Výše daně ve Francii pro rok 2017, vlastní zpracování na základě PWC, 2019

Zdanitelný příjem / N		Sazba daně v %	Daň z příjmů
od	do		
0	9 807	0%	0
9 808	27 086	14%	(14% * zdanitelný příjem) - (1 372,98 * N)
27 087	72 617	30%	(30% * zdanitelný příjem) - (5 706,74 * N)
72 618	153 783	41%	(41% * zdanitelný příjem) - (13 694,61 * N)
153 784	a více	45%	(45% * zdanitelný příjem) - (19 845,93 * N)

Nezdanitelnými částkami základu daně, které si může poplatník uplatnit, jsou 1.527 euro na první a druhé dítě a 3.054 euro na každé další dítě.

Daňovým obdobím je většinou kalendářní rok, ale příjmy z podnikání mohou být posuzovány na základě účetního období. Daňové přiznání se podává do 1. března a poplatníci musí platit zálohy dvakrát ročně a to 15. února a 15. května ve výši jedné třetiny předcházející daňové povinnosti nebo si může zvolit měsíční zálohy na daň.

Výpočet daňového bonusu:

Jako zdanitelný příjem budeme brát průměrnou mzdu tedy 38.580 euro. N neboli „Number of shares“ je hodnota koeficientu pro domácnost. Manželé se jedním dítětem mají koeficient 2,5 a manželé se třemi dětmi mají koeficient 3,5.



Rodina s jedním dítětem:

- zdanitelný příjem / N =  $38.580 / 2,5 = 15.432$  euro
- sazba daně 14%
- daň z příjmů =  $(0,14 * 38.580) - (1.372,98 * 2,5) = 1.969$  euro

Rodina se třemi dětmi:

- zdanitelný příjem / N =  $38.580 / 3,5 = 11.023$  euro
- sazba daně 14%
- daň z příjmů =  $(0,14 * 38.580) - (1.372,98 * 3,5) = 596$  euro

Jelikož ale Francie nemá úlevy na poplatníka, tak země nebude zahrnuta do srovnání.

## 8.8 Chorvatsko

Nachází se na pomezí střední a jižní Evropy a má rozlohu 56 542 kilometrů čtverečních. Hlavním městem je Záhřeb. Do Evropské unie vstoupilo Chorvatsko v roce 2013, ale měnou zůstala Kuna.

Průměrná mzda v Chorvatsku za rok 2017 je 73.536 kun.

Daňové období je shodné s kalendářním rokem. Daně platí residenty, kteří mají trvalé nebo obvyklé bydliště na území Chorvatska a také státní zaměstnanci. Nerezidenti jsou taktéž plátcí daně, ale pouze u příjmů z Chorvatské republiky, ty ovšem sníží o osobní příspěvek. Daňový residenty počítají základ daně ze všech příjmů, které jsou také snížené o osobní příspěvek.

Chorvatsko nemá systém odčitatelných položek. Základní nezdánitelná částka činí 3.800 kun měsíčně, což je 45.600 kun ročně, tato částka se zvyšuje ve speciálních regionech např. na horách.

Poplatník si může základ daně ponížít o následující nezdánitelné části:

- na první vyživované dítě 21.000 kun/rok
- na druhé vyživované dítě 30.000 kun/rok
- na třetí vyživované dítě 42.000 kun/rok

Pokud se jedná o dítě postižené, navyšuje se částka o dalších 12.000 kun ročně nebo 45.000 kun ročně pokud se jedná o plnou invaliditu.

Sazby daně se dělí podle výše příjmů následovně:

Tabulka 14: Sazby daně v Chorvatsku pro rok 2017, vlastní zpracování na základě PWC, 2019

Minimální důchod	Maximální důchod	Sazba daně v %
0	360 000	24%
360 001	a více	36%

Vykázat příjmy jsou plátcí povinni do konce ledna za předchozí kalendářní rok, kdy zálohy na daň platí měsíčně podle poslední známé daňové povinnosti.

Výpočet daňové úspory:

Protože průměrný příjem za rok nepřesáhl 360.000 kun je použita sazba 24%.

- $((\text{úleva ze základu daně na poplatníka} + \text{úleva ze základu daně na dítě}) * \text{sazba daně}) / \text{průměrný příjem}$
- $((45.600 + 21.000) * 0,24) / 73.536 = 21,74\%$
- $((45.600 + 21.000 + 30.000 + 42.000) * 0,24) / 73.536 = 45,23\%$

Tabulka 15: Výše daňové úspory Chorvatska v chorvatských kunách, vlastní zpracování

	výpočet	1.	2.
úleva na poplatníka		45 600	45 600
jedno dítě	21 000	21 000	
tři děti	93 000		93 000
<b>součet nezdanitelných částí ZD</b>		<b>66 600</b>	<b>138 600</b>
sazba daně	24%		
průměrný roční příjem	73 536	73 536	73 536
<b>výše daňové úspory (v %)</b>		<b>21,74%</b>	<b>45,23%</b>

A kvůli srovnání pře počít na euro následujícím kurzem:

1 HRK (chorvatská kuna) = 0.1347 EUR (euro)

Tabulka 16: Výše daňové úspory Chorvatska v eurech, vlastní zpracování

	výpočet	1.	2.
úleva na poplatníka		6 142	6 142
jedno dítě	2 829	2 829	
tři děti	12 527		12 527
<b>součet nezdanitelných částí ZD</b>		<b>8 971</b>	<b>18 669</b>
sazba daně	24%		
průměrný roční příjem	9 905	9 905	9 905
<b>výše daňové úspory (v %)</b>		<b>21,74%</b>	<b>45,23%</b>

## 8.9 Irsko

Je to ostrovní stát o rozloze 70.273 kilometrů čtverečných, ležící v severozápadní Evropě. Jeho hlavním městem je Dublin a mluví se zde anglicky a méně jak z poloviny irsky. V roce 1973 se Irsko stalo součástí Evropské unie a jako měna je zde užíváno euro.

Průměrná roční mzda je 36.360 euro, měsíčně je to 3.030 euro.

Daně platí poplatníci ze všech příjmů v případě rezidentů a z příjmů v Irsku platí nerezidenti.

Základní sleva na dani pro poplatníka s dětmi je 1.650 euro za rok a pro manžele nebo registrované partnery je sleva 3.300 euro, tedy jednou tolik.

V Irsku mají dvě sazby daně, které jsou děleny podle výše příjmů:

Tabulka 17: Sazby daně v Irsku pro rok 2017, vlastní zpracování na základě OECD, 2018, str. 339

	Sazba daně 20%	Sazba daně 40%
Svobodný, vdovec/vdova	do 33 800	nad 33 800
Manželé s jedním příjmem	do 42 800	nad 42 800
Manželé se dvěma příjmy	do 67 600	nad 67 600
Samoživitel/samoživitelka	do 37 800	nad 37 800

Pokud je věk poplatníka více než 65 let nebo má nízké příjmy, má nárok na další slevy na dani. Jedná se například o 17.000 euro u samoživitele, 34.000 euro u páru a také o slevy na děti ve výši 585 euro/dítě na jedno nebo dvě děti a 830 euro na každé další dítě. Pokud je ovšem poplatník mladší než 65 let nemá na úlevy nárok.

Daňový rok je shodný s kalendářním, platba daně po ukončení zdaňovacího období se podává do 31. října a zaplacená daň musí být ve výši 100% z celkové částky, zálohy na daň se tedy platí měsíčně srážkou ze mzdy.

V Irsku je tedy poskytnuta pouze úleva pro poplatníka, úleva na děti je pouze pro poplatníka staršího 65 let, tudíž tato země nebude dále zahrnuta do srovnání.

## 8.10 Itálie

Je to stát ležící na jihu Evropy rozkládající se na Apeninském poloostrově a ostrovech Sicílie a Sardinie o rozloze 301.338 kilometrů čtverečných. Hlavním městem je Řím. Itálie je jedním ze zakládajících členů Evropské unie v roce 1957 a jako měna se zde používá euro.

Průměrná měsíční mzda je 2.570 euro tedy 30.840 euro ročně.

Daňoví rezidenti platí daně opět z celého příjmu, zatímco nerezidenti platí pouze z příjmů z Itálie.

V Itálii se místo odčitatelných položek uvádějí bonusy, které se odečítají od celkové daňové povinnosti.

Pro poplatníka se sleva vypočítá následovně:

Tabulka 18: Výpočet slevy na poplatníka, vlastní zpracování na základě OECD, 2018, str. 360

Zdanitelný příjem	Sleva na dani
nad 8 000	1 880
8 001 - 28 000	$1\,880 * (28\,000 - \text{zdanitelný příjem}) / 20\,000$
28 001 - 55 000	$978 * (55\,000 - \text{zdanitelný příjem}) / 27\,000$
více než 55 000	0

Sleva na děti do tří let je ve výši 1.200 euro ročně, pokud je dítě starší než tři roky je sleva 950 euro. Pokud je dítě hendikepované, částka se navyšuje o 400 euro. A pro rodinu s více než třemi dětmi se sleva také navyšuje a to o 200 euro za každé další dítě.

Sleva na jedno dítě se vypočítá následovně:  $950 * (95.000 - \text{zdanitelný příjem}) / 95.000$ , pokud je rodina s více než jedním dítětem, navyšuje se částka 95.000 o 15.000 za každé dítě.

Kalendářní a daňový rok jsou shodné, daňové přiznání podávají poplatníci s výjimkou těch, kteří nemají žádné příjmy, mají pouze osvobozené příjmy nebo ti co mají příjmy pouze ze zaměstnání nebo důchodu.

Daňová sazba se dělí podle výše příjmů následovně:

Tabulka 19: Sazby daně v Itálii pro rok 2017, vlastní zpracování na základě  
The International Tax Handbook, 2017, str. 417

Minimální důchod	Maximální důchod	Sazba daně v %
0	15 000	23%
15 001	28 000	27%
28 001	55 000	38%
55 001	75 000	41%
75 001	a více	43%

Výpočet daňové úspory:

Nejprve je potřeba vypočítat slevu na poplatníka a děti pomocí předešlých vzorců, kdy jako zdanitelný příjem budeme brát průměrnou mzdu:

- pro poplatníka:
    - $978 * (55.000 - \text{zdanitelný příjem}) / 27.000 = 978 * (55.000 - 30.840) / 27\ 000 = 875 \text{ euro}$
  - jedno dítě:
    - $950 * (95.000 - \text{zdanitelný příjem}) / 95.000 = 950 * (95.000 - 30.840) / 95.000 = 641 \text{ euro}$
  - tři děti:
    - $950 * (125.000 - \text{zdanitelný příjem}) / 125.000 = 950 * (125.000 - 30.840) / 125.000 = 715 \text{ euro}$
- (sleva na dani pro poplatníka + sleva na dani pro dítě) / průměrný příjem
  - $(875 + 641) / 30.840 = 4,92\%$
  - $(875 + 715) / 30.840 = 5,16\%$

Tabulka 20: Výše daňové úspory Itálie, vlastní zpracování

	výpočet	1.	2.
sleva na poplatníka		875	875
jedno dítě	641	641	
tři děti	715		715
<b>součet</b>		<b>1 516</b>	<b>1 590</b>
průměrný roční příjem	30 840	30 840	30 840
<b>výše daňové úspory (v %)</b>		<b>4,92%</b>	<b>5,16%</b>

## 8.11 Kypr

Je to ostrovní stát nacházející se ve východní části Středozemního moře. Rozlohou 9.251 kilometrů čtverečných je třetím největším ostrovem v Středozemním moři. Jeho hlavním městem je Nikósie a národními jazyky jsou řečtina a turečtina. Do Evropské unie se Kypr přidal v roce 2004 a měnou je euro.

Průměrná mzda za rok 2017 je 25.191 euro.

Daně platí rezidenti ze všech příjmů a daňový nerezidenti pouze z příjmů, které jim plynou ze zdrojů Kypru. Výše daně se počítá z hrubého příjmu sníženého o příjmy osvobozené od daně a daňové odpočty a příspěvky.

Výše daňové sazby se odvíjí od příjmů:

Tabulka 21: Sazby daně na Kypru pro rok 2017, vlastní zpracování na základě  
The International Tax Handbook, 2017, str. 173

Minimální důchod	Maximální důchod	Sazba daně v %
0	19 500	0%
19 501	28 000	20%
28 001	36 300	25%
363 001	60 000	30%
60 001	a více	35%

Příjmy ze zahraničí podléhají dani s 5% sazbou pro příjmy vyšší než 3.420 eur nebo normální sazbou daně z příjmů. U osob které jsou nerezidenty dané země, ale začnou vykonávat zaměstnání ve státní správě na Kypru, jsou příjmy z 50% po dobu deseti let od daně osvobozeny pod podmínkou, že roční plat převyšuje 100.000 euro a za určitých podmínek. U

ostatních poplatníků se jedná o 20% nebo 8.550 euro z jakéhokoliv příjmu ze zaměstnání u rezidentů nebo nerezidentů v prvních pěti letech zaměstnání.

Na Kypru je možné od základu daně odečíst dary, příspěvky do fondu sociálního pojištění a pojistné na životní a penzijní pojištění, ale **nemá žádné odečitatelné položky ani slevy na poplatníka a na děti.**

Zdaňovacím obdobím je kalendářní rok, daňové přiznání podávají poplatníci, kteří mají další příjmy do 30. dubna, u osob samostatně výdělečně činných do 30. června. Zálohy na daň platí poplatník každý měsíc z výplaty.

Jelikož země nemá úlevy na děti ani poplatníka, tak země nebude dále do srovnání zahrnována.

## 8.12 Litva

Je to pobaltská země na jihovýchodním pobřeží Baltského moře. Rozloha země je 65.200 kilometrů čtverečných a hlavním městem je Vilnius. Do Evropské unie vstoupila roku 2004 a její měnou je euro.

Průměrná mzda v Litvě je 10.516,8 euro za rok, tedy 876,4 euro za měsíc.

Plátcí daně jsou rezidenti ze všech příjmů a nerezident pouze z příjmů v Litvě. Daň platí poplatníci měsíčně ze svých příjmů. Daňoví rezidenti podávající daňové přiznání, tak musí učinit do začátku května. Nerezidenti musí platit daň měsíčně a to vždy nejpozději do 25 dne následujícího měsíce po vzniku příjmů.

Sazba daně z příjmů je 15% a použije se u příjmů, které nepřesahují částku 136.433 euro za rok.

Osvobození od daně ve výši 300 euro si mohou uplatnit zaměstnanci, jejichž měsíční příjem nepřevyšuje částku minimální mzdy, tedy 400 euro. Pro příjmy převyšující tuto částku je výpočet následující:

- $300 - 15\% * (\text{měsíční mzda} - \text{minimální mzda})$

Pokud by tato částka převýšila 2.400 euro, tak se žádná úleva neuplatňuje.

Litevské úřady se snaží snížit úbytek obyvatelstva a pomoci rodinám s dětmi tak, že přispívají 50 euro měsíčně za každé narozené dítě do věku 18 let. V zemi nemají žádné odčitatelné položky.

Výpočet daňové úspory:

Nejprve si musíme spočítat slevu na poplatníka:

- $300 - 15\% * (876,4 - 400) = 228,54$  euro / měsíc \* 12 = 2.742,48 euro

Úleva na poplatníka je nezdanitelná část základu daně, oproti tomu úlevy na děti můžeme brát jako úlevy na dani, tudíž je nutné každou úsporu vypočítat zvlášť.

- $((\text{úleva ze základu daně na poplatníka} * \text{sazba daně}) / \text{průměrný příjem}) + (\text{sleva na dani pro dítě} / \text{průměrný příjem})$
- $((2.742 * 0,15) / 10.517) + (600 / 10.517) = 3,91\% + 5,71\% = 9,62\%$
- $((2.742 * 0,15) / 10.517) + ((600 * 3) / 10.517) = ((2.742 * 0,15) / 10.517) + (1.800 / 10.517) = 3,91\% + 17,12\% = 21,03\%$

Tabulka 22: Výše daňové úspory Litva, vlastní zpracování

	výpočet	1.	2.
úleva na poplatníka		2 742	2 742
součet nezdanitelných částí ZD		<b>2 742</b>	<b>2 742</b>
sazba daně	15%		
<b>výše daňové úspory na poplatníka</b>		3,91%	3,91%
jedno dítě	600	600	
tři děti	1 800		1 800
průměrný roční příjem	10 517	10 517	10 517
<b>výše daňové úspory na děti</b>		5,71%	17,12%
<b>výše daňové úspory (v %)</b>		<b>9,62%</b>	<b>21,03%</b>

## 8.13 Lotyšsko

Lotyšsko je pobaltský stát v severní Evropě o rozloze 64.589 kilometrů čtverečných, který se nachází jihovýchodně od pobřeží Baltského moře. Hlavním městem je Riga. Stejně jako Litva, Lotyšsko vstoupilo do Evropské unie roku 2004 a její měnou je euro od roku 2014.

Průměrná mzda v Lotyšsku je 909 euro měsíčně, tedy 10.908 euro ročně.

Daně jsou placeny rezidenty ze všech příjmů a nerezidenty z příjmů z Lotyšska.

Zaměstnanci, kteří si vydělají méně než 60 euro za měsíc, nemusejí vůbec platit daně.



Základní nezdanitelná částka na poplatníka je ve výši 115 euro měsíčně, pokud je příjem nižší než 400 euro za měsíc. Když příjem přesáhne měsíční částku 400 euro je základní nezdanitelná částka ponížována až do příjmu 1.100 euro za měsíc, kdy je nezdanitelná částka 60 euro za měsíc, tedy 720 euro ročně.

Další nezdanitelnou částkou jsou úlevy na závislé osoby, většinou děti, která činí 175 euro měsíčně nebo 2.100 euro ročně. Pokud má rodina čtyři a více dětí je tato částka navýšena o 50,07 ročně za každé další dítě.

Daňová sazba pro daň z příjmu je na rok 2017 ve výši 23%.

Daňový a kalendářní rok jsou shodné a daňové přiznání by měli poplatníci podat mezi 1. březnem a 1. červnem v následujícím roce.

Výpočet daňové úspory:

Základní nezdanitelná částka na poplatníka pokud průměrný měsíční příjem činí 909 euro je zhruba 76 euro za měsíc, tedy 912 euro ročně.

- $((\text{úleva ze základu daně na poplatníka} + \text{úleva ze základu daně na dítě}) * \text{sazba daně}) / \text{průměrný příjem}$
- $((912 + 2.100) * 0,23) / 10.908 = 6,35\%$
- $((912 + (2.100 * 3)) * 0,23) / 10.908 = ((912 + 6.300) * 0,23) / 10.908 = 15,21\%$

Tabulka 23: Výše daňové úspory Lotyšsko, vlastní zpracování

	výpočet	1.	2.
úleva na poplatníka		912	912
jedno dítě	2 100	2 100	
tři děti	6 300		6 300
<b>součet nezdanitelných částí ZD</b>		<b>3 012</b>	<b>7 212</b>
sazba daně	23%		
průměrný roční příjem	10 908	10 908	10 908
<b>výše daňové úspory (v %)</b>		<b>6,35%</b>	<b>15,21%</b>

## 8.14 Lucembursko

Oficiálním názvem Lucemburské velkovévodství je malý vnitrozemský stát v západní Evropě. Tato země má rozlohu pouhých 2.586 kilometrů čtverečných a hlavním město je Lucemburk. I přes malou rozlohu je to země, která patří mezi zakládající členy Evropské unie v roce 1957. Měnou země je od roku 2002 euro, které nahradilo lucemburský frank.

Průměrná měsíční mzda v roce 2017 činí 4.880 euro, tedy 58.560 euro/rok.

Rezidentům je zdaňován celý jejich příjem, zatímco nerezidenti platí daně pouze z příjmů v Lucembursku.

Základní odpočet ze základu daně na poplatníka je 480 euro, pokud jeho předchozí odpočty tuto částku nepřevýší.

Poplatníci si mohou uplatnit slevu na dítě ve výši 76,88 euro na měsíc tedy 922,56 euro na rok.

Výše daňové sazby je od 0% do 42% a liší se podle výše příjmů. Jelikož je tabulka dost rozsáhlá použila jsem zkrácení takto:

Tabulka 24: Sazby daně v Lucembursku pro rok 2017, vlastní zpracování na základě The International Tax Handbook, 2017, str. 411

Minimální důchod	Maximální důchod	Sazba daně v %
0	11 265	0%
11 266	13 137	8%
45 898	100 002	39%
200 005	a více	42%

Kalendářní a daňový rok jsou shodné. Daňové přiznání podávají poplatníci do 3 měsíců po ukončení daného roku, kdy poplatníci musí platit čtvrtletní zálohy.

Výpočet daňové úspory:

Úleva na poplatníka je brána jako snížení základu daně, zatímco úleva na děti je sleva na dani, tudíž je nutné tyto úspory počítat každou zvlášť a poté je sečíst.

- $((\text{úleva ze základu daně na poplatníka} * \text{sazba daně}) / \text{průměrný příjem}) + (\text{sleva na dani pro dítě} / \text{průměrný příjem})$
- $((480 * 0,39) / 58.560) + (923 / 58.560) = 0,32\% + 1,58\% = 1,90\%$
- $((480 * 0,39) / 58.560) + ((923 * 3) / 58.560) = ((480 * 0,39) / 58.560) + (2.769 / 58.560) = 0,32\% + 4,73\% = 5,05\%$

Tabulka 25: Výše daňové úspory Lucemburska, vlastní zpracování

	výpočet	1.	2.
úleva na poplatníka		480	480
součet nezdanitelných částí ZD		<b>480</b>	<b>480</b>
sazba daně	39%		
<b>výše daňové úspory na poplatníka</b>		0,32%	0,32%
jedno dítě	923	923	
tři děti	2 769		2 769
průměrný roční příjem	58 560	58 560	58 560
<b>výše daňové úspory na děti</b>		1,58%	4,73%
<b>výše daňové úspory (v %)</b>		<b>1,90%</b>	<b>5,05%</b>

## 8.15 Maďarsko

Stát ležící uprostřed Evropy o rozloze 93.036 kilometrů čtverečných, jehož hlavním městem je Budapešť. Do Evropské unie tato země vstoupila v roce 2004, ale jako měnu si nechaly Maďarský forint.

Průměrná mzda je 298.221 forintů měsíčně, tedy 3.578.652 forintů za rok.

Daně platí rezidenti ze všech příjmů a nerezidenti z příjmů v Maďarsku.

Základní úlevy odečitatelné od základu daně pro rodiny s dětmi jsou následující:

- sleva na jedno dítě 66.670 forintů za měsíc
- sleva na dvě děti 100.000 forintů za měsíc za každé dítě
- sleva na tři a více dětí 220.000 forintů za měsíc za každé dítě

**V Maďarsku nejsou žádné úlevy na poplatníka.**

Jednotná sazba daně ve výši 15%.

Daňový rok se rovná kalendářnímu a daňové přiznání se podává do 20. května následujícího roku, u příjmů osob samostatně výdělečně činných do 25. února. Zaměstnanci platí měsíční zálohy na daň.

Jelikož v zemi nejsou uplatňovány úlevy na poplatníka, země se nezahrne do dalšího srovnávání.

## 8.16 Malta

Matla je ostrovní stát uprostřed Středozevního moře. Její rozlohou 316 kilometrů čtverečných se řadí na poslední místo Evropské unie z hlediska rozlohy. Hlavním městem je Vall-etta. Členem Evropské unie se stala v roce 2004 a jako měnu využívá euro.

V této zemi je průměrná mzda 1.389 euro za měsíc tedy 16.668 euro za rok.

Rezidenti podléhají daňové povinnosti ze všech příjmů, nerezidenti platí daň z příjmů se zdroje na území Malty a příjmy ze zahraničí obdrženy na území Malty. A na Maltě existuje i speciální skupina dočasných rezidentů, kteří se na území zdržují pouze dočasně, nemají cíl se usadit a nezdržují se déle než šest měsíců za rok. Tito dočasní rezidenti nemusí zdaňovat zahraniční příjmy obdržené na území Malty.

Manželé mohou zdaňovat své příjmy samostatně nebo dohromady.

Sazba daně je dělena podle příjmů následovně:

Tabulka 26: Sazby daně na Maltě pro rok 2017, vlastní zpracování na základě  
The International Tax Handbook, 2017, str. 521

Zdanitelný příjem pro manžele		Zdanitelný příjem pro samost. poplatníka		Sazba daně v %
Minimální důchod	Maximální důchod	Minimální důchod	Maximální důchod	
0	12 700	0	9 100	0%
12 701	21 200	9 101	14 500	15%
21 201	28 700	14 501	19 500	25%
28 701	60 000	19 501	60 000	25%
60 001	a více	60 001	a více	35%

Od daně z příjmů mohou být osvobozeny penze a kapitálové zisky. Za další odčitatelné položky se považují úroky z půjček, školné, platby za domov důchodců a výživné. **Na Maltě nejsou poskytovány žádné další příspěvky nebo slevy na dani.**

Kalendářní rok je shodný s daňovým a daňové přiznání podávají poplatníci do 30. června následujícího roku.

Zemi dále nebudeme zahrnovat do srovnání, protože zde nejsou poskytovány úlevy na poplatníka a na děti.

## 8.17 Německo

Oficiálním názvem Spolková republika Německo a hlavním městem Berlínem. Je to středoevropský stát o rozloze 357.023 kilometrů čtverečných. Je to jeden ze zakládajících členů Evropské unie, takže je členem od roku 1957 a německé marky v roce 2002 nahradilo euro.

Průměrný příjem Německa je 4.121 euro na měsíc, což je 49.452 euro ročně.

V Německu platí daně daňoví rezidenti ze všech svých příjmů a daňoví nerezidenti pouze z příjmů v Německu.

Základ daně lze snížit o následující nezdánitelné položky:

- základní úleva na poplatníka ve výši 8.820 euro (17.640 euro v případě manželů)
- na děti nežijící s rodiči připravující se na budoucí povolání, které jsou starší než 18 let do výše 924 euro
- další odpočty mohou být na postižení rodinného příslušníka
- každé dítě 3.678 euro

Sazby daně se dělí následovně:

Tabulka 27: Sazby daně v Německu pro rok 2017, vlastní zpracování na základě PWC, 2019

Minimální důchod	Maximální důchod	Sazba daně v %
0	8 820	0%
8 821	54 058	14%
54 059	256 304	42%
256 305	a více	45%

Kalendářní rok je totožný s daňovým rokem, za který se podává daňové přiznání. Manželé rezidenti si mohou rozhodnout, zda daňové přiznání podají každý zvlášť nebo jej podají dohromady. Každý měsíc se platí zálohy na daň, daňové přiznání se podává do konce května.

Výpočet daňové úspory:

- $((\text{úleva ze základu daně na poplatníka} + \text{úleva ze základu daně na dítě}) * \text{sazba daně}) / \text{průměrný příjem}$
- $((8.820 + 3.678) * 0,14) / 49.452 = (12.498 * 0,14) / 49.452 = 3,54\%$
- $((8.820 + (3.678 * 3) * 0,14) / 49.452 = ((8.820 + 11.034) * 0,14) / 49.452 = (12.498 * 0,14) / 49.452 = 5362\%$

Tabulka 28: Výše daňové úspory Německa, vlastní zpracování

	výpočet	1.	2.
úleva na poplatníka		8 820	8 820
jedno dítě	3 678	3 678	
tři děti	11 034		11 034
<b>součet nezdanitelných částí ZD</b>		<b>12 498</b>	<b>19 854</b>
sazba daně	14%		
průměrný roční příjem	49 452	49 452	49 452
<b>výše daňové úspory (v %)</b>		<b>3,54%</b>	<b>5,62%</b>

## 8.18 Nizozemsko

Země je označována také jako Nizozemí nebo Holandsko a nachází se v severozápadní Evropě. Rozloha země je 41.526 kilometrů čtverečných a hlavním městem je Amsterdam. K Evropské unii se přidali v roce 1957 a je jedním ze zakládajících členů. Měnou Nizozemí je euro.

Průměrná mzda za rok čítá 50.904 euro, tedy 4.242 euro měsíčně.

Rezidenti platí daně ze všech svých příjmů, zatímco nerezidenti pouze z příjmů na území země.

Příjmy z hlediska zdanění jsou rozděleny do tří kategorií: příjmy z práce a obydlí, příjmy z podstatných účastí a příjmy z úroků a investic. Každá tato kategorie je potom daněna jinou sazbou daně. Daňová sazba příjmů z práce je rozdělena podle výše příjmů následovně:

Tabulka 29: Sazby daně v Nizozemsku pro rok 2017, vlastní zpracování na základě OECD, 2018, str. 434

Minimální důchod	Maximální důchod	Sazba daně v %
0	19 982	8,90%
19 983	33 791	13,15%
33 792	67 072	40,80%
67 073	a více	52,00%

V Nizozemí si může od základu daně každý odečíst výživné, náklady na vzdělání a další, **ale neexistují zde žádné osobní příspěvky.**

Zdaňovacím obdobím u daně z příjmů je kalendářní rok. Daňové priznání podávají poplatníci do 1. dubna v následujícím roce, ale během roku jsou vybírány zálohy.

Jelikož země neposkytuje žádné úlevy na děti a poplatníka, není země dále zahrnuta do hodnocení.

## 8.19 Polsko

Země ležící uprostřed Evropy s hlavním městem Varšavou. Rozloha země je 312.679 kilometrů čtverečných. Členem Evropské unie se Polsko stalo v roce 2004, ale měnou zůstal Zlotý.

V roce 2017 byla průměrná mzda země 4.131 zlotých měsíčně, což dělá 49.572 zlotých ročně.

Daňový rezidenti platí ze všech svých příjmů, nerezidenti pouze z příjmů na území Polska.

Každý poplatník si může snížit daně podle výdělku za rok, jak ukazuje následující tabulka:

Tabulka 30: Výše slevy na poplatníka, vlastní zpracování na základě OECD, 2018, str. 466

Minimální důchod	Maximální důchod	Výše slevy na poplatníka
0	6 600	1 188
6 601	11 000	1 188 - 631,98 * (zdanitelný příjem - 6 600) / 4 400
11 001	85 528	556
85 529	127 000	556,02 - 556,02 * (zdanitelný příjem - 85 528) / 41 472
127 000	a více	0

Další možná sleva na dani je na vyživované dítě žijící s poplatníkem v domácnosti. Tato sleva činí 1.112 zlotých ročně, pokud má rodina jedno dítě a její příjmy nepřevýší 112.000 zlotých v případě manželů nebo 56 000 zlotých v případě samoživitelů. 1.112 zlotých si může z daní odečíst dále rodina na druhé dítě, 2.000 zlotých na třetí dítě a 2.700 na čtvrté a každé další dítě.

Sazba daně se také dělí podle výše příjmů. Pokud si poplatník vydělá do 85.528 zlotých ročně, daní své příjmy sazbou 18%, pokud si ale vydělá více platí 15.395,04 + 32% z příjmů, které přesáhnou částku 85.528 zlotých.

Polský daňový rok se rovná kalendářnímu. Daňové přiznání se podává do konce dubna, pokud jsou poplatníci manželé po celý rok, mohou podávat daňové příjmy společně.

Výpočet daňové úspory:

- (sleva na dani pro poplatníka + sleva na dani pro dítě) / průměrný příjem
- $(556 + 1.112) / 49.572 = 1.668 / 49.572 = 3,36\%$
- $(556 + 1.112 + 1.112 + 2.000) / 49.572 = (556 + 4.224) / 49.572 = 4.780 / 49.572 = 9,64\%$

Tabulka 31: Výše daňové úspory Polska ve Zlotých, vlastní zpracování

	výpočet	1.	2.
sleva na poplatníka		556	556
jedno dítě	1 112	1 112	
tři děti	4 224		4 224
<b>součet</b>		<b>1 668</b>	<b>4 780</b>
průměrný roční příjem	49 572	49 572	49 572
<b>výše daňové úspory (v %)</b>		<b>3,36%</b>	<b>9,64%</b>

Pro srovnání je použit přepočít na euro:

1 PLN (polský zlotý) = 0.2394 EUR (euro)

Tabulka 32: Výše daňové úspory Polska v eurech, vlastní zpracování

	výpočet	1.	2.
sleva na poplatníka		133	133
jedno dítě	266	266	
tři děti	1 011		1 011
<b>součet</b>		<b>399</b>	<b>1 144</b>
průměrný roční příjem	11 868	11 868	11 868
<b>výše daňové úspory (v %)</b>		<b>3,36%</b>	<b>9,64%</b>

## 8.20 Portugalsko

Stát nacházející se v jihozápadním kousku Evropy na Pyrenejském poloostrově. Jeho rozloha je 92.391 kilometrů čtverečných a hlavním městem je Lisabon. Součástí Evropské unie se Portugalsko stalo v roce 1986 a jako měna se zde využívá euro.

Průměrná mzda v Portugalsku je 1.499 euro měsíčně, tedy 17.988 euro ročně.

Daně platí rezidenti ze všech svých příjmů a nerezidenti z příjmů v Portugalsku.

V Portugalsku jsou uplatňovány slevy na dani a to 600 euro za každé dítě žijící s poplatníkem ve společné domácnosti, a pokud je dítě mladší 3 let tak je částka zvýšena o 125 euro.



V případě daňových poplatníků, kteří mají příjem ze závislé činnosti, nesmí být důchod po uplatnění daňových sazeb nižší než 8.500 euro. **Neexistují zde ale slevy na poplatníka.**

Výše sazby daně se dělí podle výše důchodu následovně:

Tabulka 33: Sazby daně v Portugalsku pro rok 2017, vlastní zpracování na základě PWC, 2019

Minimální důchod	Maximální důchod	Sazba daně v %	Výše odpočtu
0	7 091	15,50%	0,00
7 092	10 700	23,00%	602,74
10 701	20 261	28,50%	1 191,24
20 262	25 000	35,00%	2 508,20
25 001	36 856	37,00%	3 008,20
36 857	80 640	45,00%	5 956,68
80 641	a více	48,00%	8 375,88

Daňoví poplatníci podávají daňové přiznání mezi březnem a květnem následujícího roku.

V případě příjmů ze zaměstnání jsou placeny měsíční zálohy na daň.

Tato země nebude zahrnuta do dalšího srovnání z důvodu neexistující úlevy na poplatníka.

## 8.21 Rakousko

Stát ležící ve středu Evropy o rozloze 83.879 kilometrů čtverečných, jehož hlavním městem je Vídeň. Do Evropské unie vstoupilo Rakousko v roce 1995 a hlavní měnou země je euro.

Průměrná mzda za rok 2017 činila 3.831 euro, takže 45.972 euro za rok.

Daně z příjmů jsou placeny daňovými rezidenty ze všech příjmů, zatímco daňový nerezidenti platí pouze z příjmů na území Rakouska, ale každý daňový nerezident musí do svých příjmů přidat 9.000 eur.

Sleva na dani na pracujícího poplatníka je ve výši 132 euro za měsíc a na každé závislé dítě 300 euro pro manžele a 440 euro pro samoživitele.

Zdanitelné příjmy se daní následující sazbou:

Tabulka 34: Sazby daně v Rakousku pro rok 2017, vlastní zpracování na základě  
The International Tax Handbook, 2017, str. 26

Minimální důchod	Maximální důchod	Sazba daně v %
0	11 000	0%
11 001	18 000	25%
18 001	31 000	35%
31 001	60 000	42%
60 001	90 000	48%
90 001	1 000 000	50%
1 000 000	a více	55%

Za daňový rok se počítá rok kalendářní, daňové přiznání musí podat osobně do 30. dubna následujícího roku nebo elektronicky do 30. června. Daň za zaměstnance platí zaměstnavatel.

Výpočet daňové úspory:

- (sleva na dani pro poplatníka + sleva na dani pro dítě) / průměrný příjem
- $(1.584 + 3.600) / 45.972 = 5.184 / 45.972 = 11,28\%$
- $(1.584 + (3.600 * 3)) / 45.972 = (1.584 + 10.800) / 45.972 = 12.384 / 45.972 = 26,94\%$

Tabulka 35: Výše daňové úspory Rakouska, vlastní zpracování

	výpočet	1.	2.
sleva na poplatníka		1 584	1 584
jedno dítě	3 600	3 600	
tři děti	10 800		10 800
<b>součet</b>		<b>5 184</b>	<b>12 384</b>
průměrný roční příjem	45 972	45 972	45 972
<b>výše daňové úspory (v %)</b>		<b>11,28%</b>	<b>26,94%</b>

## 8.22 Rumunsko

Leží na Balkánském poloostrově v jihovýchodní Evropě. Rozloha země je 238.391 kilometrů čtverečných a jako hlavní město je považována Bukurešť. Od roku 2007 je členem Evropské unie, ale měnou zde zůstává rumunský leu.

V zemi je průměrná měsíční mzda 3.662 leu, což dělá 43.944 leu ročně. Pokud rumunský leu přepočteme k 29. 12. 2017 na euro kurzem 0,2146, tak dostaneme průměrnou mzdu 9.430 euro.

Nerezidenti zde platí pouze z příjmů, které jím vznikly na území země, zatímco rezidenti platí z veškerých příjmů.

Nezdanitelnou částkou daně na poplatníka a každou závislou osobu je 250 leu, ale pokud příjem přesáhne 3.000 leu, tak na slevu nemá nárok.

V zemi je jednotná sazba daně z příjmů ve výši 10%.

Daňový rok je shodný s kalendářním a daňové přiznání musí být podáno do 25. května následujícího roku. Platby jsou prováděny čtvrtletně nebo pololetně.

Výpočet daňové úspory:

**Jelikož průměrný měsíční příjem přesahuje 3.000 leu, tak nemá poplatník nárok na žádnou úlevu ze základu daně a slevy na dani v zemi neexistují.** Země tedy nebude zahrnuta do dalšího hodnocení.

## 8.23 Řecko

Je to stát ležící v na jihu Evropy na Balkánském poloostrově. Rozloha země je 131.948 kilometrů čtverečných, hlavním městem je Kréta a do Evropské unie země vstoupila v roce 1981 a měnou je euro.

Průměrná mzda za rok 2017 činí 1.741 euro, za rok tedy 20.892 euro.

Daňovými poplatníky v zemi jsou rezidenti, kteří platí ze všech příjmů a daňový nerezidenti platící ze zdrojů v Řecku.

Základní sleva na dani je 1.900 euro a další slevy jsou ve výši 50 euro za jedno vyživované dítě, 100 euro na dvě děti a 200 euro na tři a více dětí.

Sazby daně ze závislých příjmů jsou následující:

Tabulka 36: Sazby daně v Řecku pro rok 2017, vlastní zpracování na základě OECD, 2018, str. 309

Minimální důchod	Maximální důchod	Sazba daně v %
0	20 000	22%
20 001	30 000	29%
30 001	40 000	37%
40 001	a více	45%

Zdaňovací období je stejné jako kalendářní rok a daňové přiznání musí poplatník z příjmů ze závislé činnosti podat mezi 4. květnem a 1. červnem následujícího roku.

Výpočet daňové úspory:

- (sleva na dani pro poplatníka + sleva na dani pro dítě) / průměrný příjem
- $(1.900 + 50) / 20.892 = 1.950 / 20.892 = 9,33\%$
- $(1.900 + 200) / 20.892 = 2.100 / 20.892 = 10,05\%$

Tabulka 37: Výše daňové úspory Řecká, vlastní zpracování

	výpočet	1.	2.
sleva na poplatníka		1 900	1 900
jedno dítě	50	50	
tři děti	200		200
<b>součet</b>		<b>1 950</b>	<b>2 100</b>
průměrný roční příjem	20 892	20 892	20 892
<b>výše daňové úspory (v %)</b>		<b>9,33%</b>	<b>10,05%</b>

## 8.24 Slovensko

Je to stát střední Evropy o rozloze 49.036 kilometrů čtverečných, kde je hlavním městem je Bratislava. Slovensko vstoupilo do Evropské unie v roce 2004 a jako měnu používají euro.

Průměrná mzda na Slovensku je 952 euro za měsíc tedy 11.424 euro ročně.

Daně v zemi platí rezidenti ze všech svých příjmů, zatímco nerezidenti pouze dani z příjmů na území země.

Základ daně tvoří dílčí základy daně všech příjmů. Tento základ daně si poplatník může snížit o nezdanitelné části, které jsou 3.803,33 euro za rok na poplatníka, pokud příjem nepřesáhne 19.809 euro a stejně je tomu i v případě manželky, která nepracuje a příjem poplatníka není vyšší než 35.022,31 euro.

V zemi dále existují slevy na závislé dítě žijící s poplatníkem ve společné domácnosti, které činí 282,24 euro na rok za každé dítě.

V zemi je jednotná sazba daně z příjmů ze závislé činnosti a to 19% pokud není příjem vyšší než 35.022,31 euro ročně, kdy se sazba mění na 25%

Poplatníci platí ze svých příjmů měsíční zálohy na daň a poté si mohou do 31. března podat daňové přiznání za předcházející kalendářní rok.

Výpočet daňové úspory:

Průměrný roční příjem je nižší než 35.022,31 euro, takže můžeme snížit základ daně o úlevu na poplatníka a sazba daně se uplatní 19%.

- $((\text{úleva ze základu daně na poplatníka} * \text{sazba daně}) / \text{průměrný příjem}) + (\text{sleva na dani pro dítě} / \text{průměrný příjem})$
- $((3.803 * 0,19) / 11.424) + (282 / 11.424) = 6,33\% + 2,47\% = 8,79\%$
- $((3.803 * 0,19) / 11.424) + ((282 * 3) / 11.424) = ((3.803 * 0,19) / 11.424) + (846 / 11.424) = 6,33\% + 7,41\% = 13,73\%$

Tabulka 38: Výše daňové úspory Slovenska, vlastní zpracování

	výpočet	1.	2.
úleva na poplatníka		3 803	3 803
součet nezdanitelných částí ZD		<b>3 803</b>	<b>3 803</b>
sazba daně	19%		
<b>výše daňové úspory na poplatníka</b>		6,33%	6,33%
jedno dítě	282	282	
tři děti	846		846
průměrný roční příjem	11 424	11 424	11 424
<b>výše daňové úspory na děti</b>		2,47%	7,41%
<b>výše daňové úspory (v %)</b>		<b>8,79%</b>	<b>13,73%</b>

## 8.25 Slovinsko

Středoevropský stát o rozloze 20.273 kilometrů čtverečných s hlavním městem Lublaní. Země přistoupila do Evropské unie roku 2004 a jako národní měnu si v roce 2007 zvolili euro.

Slovinská průměrná mzda za rok 2017 je 18.900 euro za rok, což je 1.575 euro měsíčně.

Nerezidenti platí daně z příjmů na území Slovinska, zatímco rezidenti platí daně ze všech svých příjmů.

Základní úleva na poplatníka snižující základ daně se dělí podle příjmů následovně:

Tabulka 39: Výše úlevy na poplatníka ve Slovinsku pro rok 2017, vlastní zpracování na základě PWC, 2019

Minimální důchod	Maximální důchod	Výše odpočtu
0	11 166	6 519,80
11 167	12 571	4 418,64
12 572	a více	3 302,70

Další úlevy, o které je možné si snížit základ daně jsou na nezaopatřené děti. Úleva činí 2.436,92 euro na jedno dítě, 2.649,24 euro na druhé dítě, 4.418,54 euro na třetí dítě, 6.187,85 euro na čtvrté dítě a na další děti je částka zvýšena o 1.769,30 euro.

Sazba daně je také rozdělena podle výše příjmů:

Tabulka 40: Sazby daně Slovinska pro rok 2017, vlastní zpracování na základě OECD, 2018, str. 501

Minimální důchod	Maximální důchod	Sazba daně v %
0	8 021	16%
8 022	20 400	27%
20 401	48 000	34%
48 001	70 907	39%
70 908	a více	50%

Daňový rok a kalendářní rok jsou shodné. Přiznání k dani se podává do 30. května, ale během roku jsou poplatníci povinni platit zálohy na daň.

Výpočet daňové úspory:

Průměrný roční příjem nám stanoví úlevu na poplatníka ve výši 3.302,70 euro a sazbu daně 27%.

- $((\text{úleva ze základu daně na poplatníka} + \text{úleva ze základu daně na dítě}) * \text{sazba daně}) / \text{průměrný příjem}$
- $((3.303 + 2.437) * 0,27) / 18.900 = (5.740 * 0,27) / 18.900 = 8,2\%$
- $((3.303 + 4.419) * 0,27) / 18.900 = (7.722 * 0,27) / 18.900 = 11,03\%$

Tabulka 41: Výše daňové úspory Slovinska, vlastní zpracování

	výpočet	1.	2.
úleva na poplatníka		3 303	3 303
jedno dítě	2 437	2 437	
tři děti	4 419		4 419
<b>součet nezdanitelných částí ZD</b>		<b>5 740</b>	<b>7 722</b>
sazba daně	27%		
průměrný roční příjem	18 900	18 900	18 900
<b>výše daňové úspory (v %)</b>		<b>8,20%</b>	<b>11,03%</b>

## 8.26 Španělsko

Je to země rozléhající se na Pyrenejském poloostrově v západní části Evropy o rozloze 504.782 kilometrů čtverečných. Hlavním městem této rozlehlé země je Madrid. Členem Evropské unie se stala země v roce 1986 a měnou je zde euro.

Měsíční průměrná mzda je 2.211 euro, za rok to dělá 26.532 euro.

Povinnost platit daně mají daňový rezidenti ze všech svých příjmů a nerezidenti z příjmů na území Španělska.

Příjmy osvobozené od daně zahrnují nezdanitelné části základu daně na poplatníka ve výši 5.550 euro. Pokud je poplatník starší 65 let zvýší se částka na 6.700 euro a pokud je starší 75 let tak dokonce na 8.100 euro. Dále na nezaopatřené dítě 2.400 euro, 2.700 euro na druhé dítě, 4.000 na třetí dítě a 4.500 euro na každé další. Pro dítě mladší než 3 roky je úleva ve výši 2.800 euro.

Sazba daně je progresivní podle výše příjmů. Pokud je příjem poplatníka nižší než 6.000 euro je sazba daně 19%, pokud je příjem 6.000 – 50.000 euro je příjem 21% a pokud je více než 50.000 euro je sazba daně 23%.

Kalendářní rok je shodný s daňovým. Daňové přiznání musí Španělé podat od 2. května do 30. června následujících po daňovém roce.

Výpočet daňové úspory:

- $((\text{úleva ze základu daně na poplatníka} + \text{úleva ze základu daně na dítě}) * \text{sazba daně}) / \text{průměrný příjem}$
- $((5.550 + 2.400) * 0,21) / 26.532 = (7.950 * 0,21) / 26.532 = 6,29\%$

- $((5.550 + 2.400 + 2.700 + 4.000) * 0,21) / 26.532 = ((5.550 + 9.100) * 0,21) / 26.532 = (14.650 * 0,21) / 26.532 = 11,6\%$

Tabulka 42: Výše daňové úspory Španělska, vlastní zpracování

	výpočet	1.	2.
úleva na poplatníka		5 550	5 550
jedno dítě	2 400	2 400	
tři děti	9 100		9 100
<b>součet nezdanitelných částí ZD</b>		<b>7 950</b>	<b>14 650</b>
sazba daně	21%		
průměrný roční příjem	26 532	26 532	26 532
<b>výše daňové úspory (v %)</b>		<b>6,29%</b>	<b>11,60%</b>

## 8.27 Švédsko

Severský stát ležící na Skandinávském poloostrově, jehož hlavním městem je Stockholm. Rozloha země je 449.964 kilometrů čtverečných. Jako člen Evropské unie se země považuje od roku 1995, ale měnou země zůstává Švédská koruna.

Průměrná mzda země činí 36.238 švédských korun, kdy roční mzda je 434.856 švédských korun. Přepočtem na euro kurzem 0,1016 k 29. 12. 2017 dostaneme 44.181 euro.

Poplatníky daně jsou rezidenti i nerezidenti. Rezidenti musí zdaňovat veškeré své příjmy, zatímco nerezidenti pouze příjmy z dané země.

Snížení základu daně o nezdanitelné části na poplatníka se pohybují od 13.200 švédských korun do 34.500 švédských korun.

Národní sazba daně je dělena podle příjmů. Pokud je příjem do 445.200 švédských korun je daňová sazba 0%. Pokud je příjem 445.201 až 662.200 švédských korun je sazba daně 20%, pokud je příjem vyšší než 662.201 je sazba daně 25%.

**Švédsko nemá žádné slevy na dani a také nemá úlevy na děti.**

Daňové příjmy se zdaňují za kalendářní rok vždy do 2. května následujícího roku. Z příjmů ze zaměstnání se platí měsíční zálohy na daň.

Jelikož nemá Švédsko úlevy na děti, nebude dále do srovnání zahrnováno, aby nedocházelo ke zkreslování výsledků.



## 8.28 Velká Británie

Celým názvem Spojené království Velké Británie a Severního Irska je země nacházející se v západní Evropě. Rozlohou 243.610 kilometrů čtverečných se rozprostírá na ostrovech Velká Británie a severovýchodní část ostrova Irsko. Do Evropské unie země vstoupila v roce 1973 a jako svoji národní měnu si ponechali Britskou libru.

Průměrná mzda země je 38.208 liber ročně, takže 3.184 liber za měsíc. Pokud chceme přepočítat libry na euro k datu 29. 12. 2017 použijeme kurz 1,1271 GBP/EUR a dostaneme 43.064 euro.

Daně platí rezidenti ze všech svých příjmů a nerezidenti z příjmů na území Velké Británie. Základní úleva na poplatníka v podobě nezdanitelné části základu daně čítá 11.500 liber pokud si nevydělá více než 100.000 liber. Za každé dvě libry přesahující tuto částku je snížena úleva na poplatníka o jednu libru.

Daňová sazba je rozdělena podle výše příjmů následovně:

Tabulka 43: Sazby daně Velké Británie pro rok 2017, vlastní zpracování na základě OECD, 2018, str. 559

Minimální důchod	Maximální důchod	Sazba daně v %
0	33 500	20%
33 501	150 000	40%
150 000	a více	45%

**Velká Británie nemá žádné úlevy na dani a také nemá nezdanitelné části základu daně na děti.**

Daňový rok je od 6. dubna do 5. dubna tedy není roven roku kalendářnímu. Daňové přiznání si podává každý poplatník do 31. ledna a je zde povinnost platit zálohy na daň každý měsíc z příjmů ze zaměstnání.

V této zemi jsou sice poskytovány úlevy na poplatníka, ale nejsou poskytovány úlevy na děti, takže ani tato země nebude do dalšího srovnání zahrnována.

## 9 SROVNÁNÍ DAŇOVÉ ÚSPORY ZEMÍ EU

Jak již bylo dříve zmíněno, jsou země rozdílné z hlediska poskytovaných úlev, protože některé uplatňují úlevy jako snížení základu daně, ale některé země berou úlevy rovnou jako slevy na dani.

Každá tato úleva má tedy rozdílný výpočet. U úlevy ze základu daně se musí přihlížet při výpočtu i k sazbě daně dané země, zatímco u slevy na dani se tato částka pouze posuzuje z hlediska výše průměrné mzdy.

Ale i země, které mají stejné výpočty, nejsou stejné z hlediska podmínek jednotlivých zemí. Tak například v Belgii a ve Španělsku mají navýšenou hodnotu daňového zvýhodnění u dítěte, které je ve věku do tří let. Celkem častá je změna výše úlevy na poplatníka podle toho, jaký je jeho průměrný příjem. Dalším rozdílem mohou být také další úlevy například na vzdělání, práci v domácnosti, na manželku na mateřské dovolené, různé sociální dávky atd.

V této práci je ale důležité se od všech těchto změn oprostít a opravdu se zabývat pouze dvěma stanovenými modely.

V obou modelech je poplatník brán jako rezident dané země a jeho děti s ním žijí ve společné domácnosti. Dále průměrná mzda je počítána za rok 2017 a pro srovnání přepočtená kurzem k 29. 12. 2017 na eura. Pokud je úleva počítána jako snížení základu daně, je použita daňová sazba, podle výše průměrného příjmu.

Následující tabulka nám tedy ukazuje, jakým způsobem jsou uplatňovány úlevy na poplatníka a na děti v jednotlivých zemích Evropské unie a jejich průměrnou mzdu za rok 2017 přepočítanou na eura.

Tabulka 44: Úlevy na poplatníka a na děti v zemích EU, vlastní zpracování

	Průměrná mzda v eurech	Úleva na poplatníka	Úleva na děti
Belgie	47 328	nezdanitelná část ZD	nezdanitelná část ZD
Bulharsko	6 890	-	-
Česká republika	13 862	sleva na dani	sleva na dani
Dánsko	55 534	nezdanitelná část ZD	-
Estonsko	14 808	nezdanitelná část ZD	nezdanitelná část ZD
Finsko	43 992	sleva na dani	sleva na dani
Francie	38 580	-	nezdanitelná část ZD
Chorvatsko	9 905	nezdanitelná část ZD	nezdanitelná část ZD
Irsko	36 360	sleva na dani	-
Itálie	30 840	sleva na dani	sleva na dani
Kypr	25 191	-	-
Litva	10 517	nezdanitelná část ZD	sleva na dani
Lotyšsko	10 908	nezdanitelná část ZD	nezdanitelná část ZD
Lucembursko	58 560	nezdanitelná část ZD	slevy na dani
Maďarsko	11 530	-	nezdanitelná část ZD
Malta	16 668	-	-
Německo	49 452	nezdanitelná část ZD	nezdanitelná část ZD
Nizozemí	50 904	-	-
Polsko	11 868	sleva na dani	sleva na dani
Portugalsko	17 988	-	sleva na dani
Rakousko	45 972	sleva na dani	sleva na dani
Rumunsko	9 430	nezdanitelná část ZD	-
Řecko	20 892	sleva na dani	sleva na dani
Slovensko	11 424	nezdanitelná část ZD	sleva na dani
Slovinsko	18 900	nezdanitelná část ZD	nezdanitelná část ZD
Španělsko	26 532	nezdanitelná část ZD	nezdanitelná část ZD
Švédsko	44 181	nezdanitelná část ZD	-
Velká Británie	43 064	nezdanitelná část ZD	-

Jak je vidět, tak některé země úlevy na děti nebo na poplatníka nemají. Tyto země tedy nebudou zahrnovány do dalšího srovnání, protože by mohlo docházet ke zkreslování výsledků.

## 10 STATISTICKÉ ZPRACOVÁNÍ PODLE PRŮMĚRNÉ MZDY

Z předchozí tabulky je tedy vidět, že některé země neposkytují úlevy na poplatníka nebo na děti a tudíž nejsou do srovnání zahrnuty, aby nedocházelo ke zkreslování výsledků.

Pokud bychom měli země seřadit podle výše průměrné mzdy, na prvním místě by bylo s velkou převahou Lucembursko a následovalo by Německo, Belgie atd. jak ukazuje následující tabulka.

Tabulka 45: Pořadí zemí podle průměrné roční mzdy v eurech, vlastní zpracování

Pořadí		Průměrná mzda v eurech
1.	Lucembursko	58 560
2.	Německo	49 452
3.	Belgie	47 328
4.	Rakousko	45 972
5.	Finsko	43 992
6.	Itálie	30 840
7.	Španělsko	26 532
8.	Řecko	20 892
9.	Slovinsko	18 900
10.	Estonsko	14 808
11.	Česká republika	13 862
12.	Polsko	11 868
13.	Slovensko	11 424
14.	Lotyšsko	10 908
15.	Litva	10 517
16.	Chorvatsko	9 905

Je ale jasné, že pouze z průměrné mzdy výsledky vyhodnotit nelze, takže se pojd'me podívat na výsledky daňových úspor v poměru k těmto průměrným ročním mzdám.

## 11 STATISTICKÉ ZPRACOVÁNÍ MODELU ČÍSLO JEDNA – POPLATNÍK S JEDNÍM DÍTĚTEM

Jak již bylo řečeno tak v tomto modelu je posuzována úleva pouze na poplatníka a jedno vyživované dítě u kterého nejsou žádné další úlevy například kvůli věku dítěte.

Následující tabulka tedy ukazuje pořadí zemí podle výše daňové úspory.

Tabulka 46: Pořadí zemí podle výše daňové úspory pro poplatníka s jedním dítětem, vlastní zpracování

Pořadí		Průměrná mzda v eurech	Úleva na poplatníka	Úleva na jedno dítě	Výše daňové úspory
1.	Chorvatsko	9 905	6 142	2 829	21,74%
2.	Finsko	43 992	5 279	1 139	14,59%
3.	Rakousko	45 972	1 584	3 600	11,28%
4.	Česká republika	13 862	973	525	10,80%
5.	Litva	10 517	2 742	600	9,62%
6.	Řecko	20 892	1 900	50	9,33%
7.	Belgie	47 328	7 070	1 500	9,05%
8.	Slovensko	11 424	3 803	282	8,79%
9.	Slovinsko	18 900	3 303	2 437	8,20%
10.	Itálie	30 840	875	641	7,26%
11.	Lotyšsko	10 908	912	2 100	6,35%
12.	Španělsko	26 532	5 550	2 400	6,29%
16.	Německo	49 452	8 820	3 678	3,54%
13.	Polsko	11 868	133	266	3,36%
14.	Estonsko	14 808	1 728	0	2,33%
15.	Lucembursko	58 560	480	923	1,90%

Z tabulky je vidět že nejvíce štědré jsou úlevy na poplatníka a jedno dítě v Chorvatsku, které má výši daňové úspory více než 21%. Je to způsobeno vysokou částkou úlevy, ale pokud se podíváme na průměrnou mzdu, která je v Chorvatsku naopak nejnižší, tak je jasné, že jsou vůči svým poplatníkům velice štědrí u stanovených úlev. Sleva na poplatníka je více než polovina průměrné mzdy země.

Na druhém místě se umístilo Finsko s daňovou úsporou 14,59%. Zde je vidět že průměrná mzda země je v lepší polovině, takže je jasné že země má velké úlevy v tomto případě se jedná hlavně o úlevu na poplatníka, která je třetí nejvyšší.

Třetí místo zabírá Rakouskou s úlevou 11,28%. Tato země má opět jeden z nejvyšší průměrných příjmů, ale oproti Finsku to kompenzuje vysoká úleva na dítě místo úlevy na poplatníka. Což znamená, že se snaží podporovat rodiny s dětmi.

Naše Česká republika se umístila na čtvrtém místě s daňovou úsporou 10,80%. Průměrná mzda v zemi ve v horší půlce. Úlevy na poplatníka a na dítě také nejsou nikterak velké, ale v porovnání s relativně nízkou průměrnou mzdou jsou na tom lidé v zemi celkem dobře z hlediska úspor.

Úspora v dalších zemích je méně než 10% a na poslední místo se s úsporou 1,90% dostalo Lucembursko.

Poslední místo Lucemburska je nejspíše způsobeno vysokými platy v zemi, ale úleva na poplatníka je nižší než jedno procento z této průměrné mzdy.

Z této tabulky to není úplně patrné, ale země na prvním místě, tedy Chorvatsko uplatňuje úlevy jako nezdanitelné části základu daně, zatímco Finsko, Rakousko a Česká republika uplatňují slevy na dani. Takže nelze říci, jestli je lepší slevy uplatňovat jako nezdanitelné části základu daně nebo spíše úlevy na dani.

## 12 STATISTICKÉ ZPRACOVÁNÍ MODELU ČÍSLO DVA – POPLATNÍK SE TŘEMI DĚTI

Tento model tedy ukazuje úlevy na poplatníka, rezidenta dané země a jeho tři děti, které s ním žijí v domácnosti. Opět zde nejsou zahrnuty nějaké další úlevy na mladší děti, jediné k čemu je přihlíženo, pokud je počítána úleva ze základu daně, tak k výši příjmů z hlediska výše sazby daně.

Tabulka 47: Pořadí zemí podle výše daňové úspory pro poplatníka se třemi dětmi,  
vlastní zpracování

Pořadí		Průměrná mzda v eurech	Úleva na poplatníka	Úleva na tři děti	Výše daňové úspory
1.	Chorvatsko	9 905	6 142	12 527	45,23%
2.	Rakousko	45 972	1 584	10 800	26,94%
3.	Česká republika	13 862	973	1 997	21,42%
4.	Finsko	43 992	5 279	4 002	21,10%
5.	Litva	10 517	2 742	1 800	21,03%
6.	Belgie	47 328	7 070	8 670	16,63%
7.	Lotyšsko	10 908	912	6 300	15,21%
8.	Slovensko	11 424	3 803	846	13,73%
9.	Španělsko	26 532	5 550	9 100	11,60%
10.	Slovinsko	18 900	3 303	4 419	11,03%
11.	Řecko	20 892	1 900	200	10,05%
12.	Polsko	11 868	133	1 011	9,64%
13.	Estonsko	14 808	1 728	5 184	9,34%
14.	Itálie	30 840	875	715	7,61%
16.	Německo	49 452	8 820	11 034	5,62%
15.	Lucembursko	58 560	480	2 769	5,05%

Stejně jako v předchozím modelu je i zde na prvním místě Chorvatsko. Průměrná mzda země je tak nízká, že i úleva na tři děti je vyšší, ale jelikož jsou úlevy uplatňovány jako snížení základu daně, tak se nedostáváme do extrémních čísel, výše úspory je ovšem i tak dost vysoká a činí 45,23%.

Na druhém místě je v tomto případě Rakousko s daňovou úsporou 26,94%. Úspora na tři děti je přesně 3krát vyšší než v případě úspory s jedním dítětem. V zemi je totiž nastaven pevně stanovený limit ve výši 3.600 euro na jedno dítě, který se úměrně zvyšuje počtu dětí.

Třetí, čtvrté a páté místo jsou velice vyrovnané, úleva u těchto zemí činí 21%. Přestože každá z těchto zemí má jinou průměrnou mzdu, tak úlevy na poplatníka se třemi dětmi jsou nastaveny tak, aby výsledná výše úspory byla velice podobná.

Na šestém místě je skok na úsporu 16,63% která patří Belgii a poté jde úspora níž a níž a na posledním místě s úsporou 5,05% skončilo opět Lucembursko.

Zde je dost patrné, že země kde je nejvyšší průměrná mzda jsou na posledních místech, je tedy patrné, že vysoká průměrná mzda nezaručuje vysokou daňovou úsporu, ba dokonce můžeme mluvit spíše o opačném efektu.



### 13 POROVNÁNÍ ZJIŠTĚNÝCH VÝSLEDKŮ

Ze zjištěných výsledků je patrné, že u daňové úspory nezáleží pouze na výši průměrné mzdy v zemi, ale i na výši daňových úlev a dalších parametrech.

To že vysoká průměrná mzda nemusí znamenat velké úspory je z výsledků patrné a spíše naopak je vidět, že čím je průměrná mzda vyšší, tím vyšší musí být i úleva na děti a na poplatníka.

Zajímavostí je porovnání stanovených modelů úspor na poplatníka s jedním a třemi dětmi mezi sebou jak ukazuje následující tabulka.

Tabulka 48: Rozdíly daňové úspory, vlastní zpracování

	Průměrná mzda v eurech	Výše daňové úspory – jedno dítě	Výše daňové úspory – tři děti	Rozdíl daňové úspory
Belgie	47 328	9,05%	16,63%	7,58%
Česká republika	13 862	10,80%	21,42%	10,62%
Estonsko	14 808	2,33%	9,34%	7,01%
Finsko	43 992	14,59%	21,10%	6,51%
Chorvatsko	9 905	21,74%	45,23%	23,49%
Itálie	30 840	7,26%	7,61%	0,35%
Litva	10 517	9,62%	21,03%	11,41%
Lotyšsko	10 908	6,35%	15,21%	8,86%
Lucembursko	58 560	1,90%	5,05%	3,15%
Německo	49 452	3,54%	5,62%	2,08%
Polsko	11 868	3,36%	9,64%	6,28%
Rakousko	45 972	11,28%	26,94%	15,66%
Řecko	20 892	9,33%	10,05%	0,72%
Slovensko	11 424	8,79%	13,73%	4,94%
Slovinsko	18 900	8,20%	11,03%	2,83%
Španělsko	26 532	6,29%	11,60%	5,31%

Je vidět že výše daňových úspor na tři děti se několikanásobně zvedly. Ze srovnávaných zemí neexistuje jediná, u které by se úspora pro tři děti nezměnila od úspory s jedním dítětem. Mezi země kde není skok tak vysoký se řadí Itálie a Řecko, zde je rozdíl v daňových úsporách méně než jedno procento. Naopak mezi země, které mají největší rozdíly mezi daňovou úsporou pro poplatníka s jedním a třemi dětmi se řadí Chorvatsko, Rakousko, Litva a Česká republika. V těchto zemích je úspora vyšší než 10% a v případě Chorvatska se jedná dokonce o více než 23%.

## 14 ČASOVÁ ANALÝZA VYBRANÝCH ZEMÍ EVROPSKÉ UNIE

Následující kapitola popisuje změny výše daňové úspory meziročně, tedy budeme porovnávat u vybraných zemí rok 2017, který je použit v předchozích kapitolách a druhý kvartál roku 2018. Průměrná mzda za druhý kvartál roku 2018 je použita ze serveru <https://www.finance.cz/> (BUREŠ, M., 2019), kde jsou částky uvedené v českých korunách přepočtené kurzem k 5. září, proto kurz k tomuto datu použijí na přepočet zpět na euro. Jedná se o kurz 0,038842 CZK / EUR.

U všech zemí je tedy nutné změnit výši průměrné mzdy, a pokud došlo ke změně výše úlevy na poplatníka nebo děti tak i tyto částky.

### 14.1 Časová analýza České republiky

První země, kterou budeme posuzovat z hlediska časové analýzy je Česká republika. U této země došlo k růstu průměrné mzdy, v roce 2017 byla průměrná mzda 354.048 Kč, zatímco ve druhém kvartálu pro rok 2018 byla průměrná mzda 382.212 Kč.

Dále také došlo ke změně úlev na děti následovně:

- |              |                            |                            |
|--------------|----------------------------|----------------------------|
| • první dítě | rok 2017 – 13.404 Kč / rok | rok 2018 – 15.204 Kč / rok |
| • druhé dítě | rok 2017 – 17.004 Kč / rok | rok 2018 – 19.404 Kč / rok |
| • třetí dítě | rok 2017 – 20.604 Kč / rok | rok 2018 – 24.204 Kč / rok |

Jediné u čeho nedošlo ke změně je úleva na poplatníka, která zůstává ve výši 24.840 Kč.

Jak již bylo řečeno v předchozí kapitole o České republice, úlevy jsou uplatňovány přímo jako slevy na dani. Kvůli srovnání je následující tabulka rovnou přepočtená na Euro následujícími kurzy:

- 0,039154 CZK / EUR k 28. 12. 2017 pro rok 2017,
- 0,038842 CZK / EUR k 5. 9. 2018 pro rok 2018.

Výpočet daňové úspory proto bude následující:

Tabulka 49: Výše daňové úspory České republiky pro rok 2017 a II. kvartál roku 2018, vlastní zpracování

	2017			II. kvartál 2018		
	výpočet	1.	2.	výpočet	1.	2.
sleva na poplatníka		973	973		965	965
jedno dítě	525	525		591	591	
tři děti	1 997		1 997	2 284		2 284
<b>součet</b>		<b>1 497</b>	<b>2 970</b>		<b>1 555</b>	<b>3 249</b>
průměrný roční příjem	13 862	13 862	13 862	14 846	14 846	14 846
<b>výše daňové úspory (v %)</b>		<b>10,80%</b>	<b>21,42%</b>		<b>10,48%</b>	<b>21,89%</b>

V tabulce je tedy vidět růst průměrné mzdy je o necelých 1.000 Kč, ale například sleva na poplatníka, která v českých korunách zůstala stejná, klesla právě kvůli přepočtu na kurz eura. Oslabení kurzu eura znamená, že česká koruna posílila, což má negativní dopad u následujícího výpočtu daňových úspor.

U úlev na děti došlo v roce 2018 také k růstu, ale v případě jednoho dítěte, došlo k tak velkému růstu průměrné mzdy a snížení kurzu eura, že se daňová úspora sníží o 0,33%. Jinak je tomu v případě více dětí, kdy došlo k vyššímu růstu úlev na děti, což vykompenzuje růst průměrné mzdy a pokles kurzu. Takže v případě úspory na poplatníka se třemi dětmi došlo k růstu daňové úspory o 0,46%.

Pokud by došlo pouze ke zvýšení slev na děti, viděli bychom u obou úspor růst, ale tak jak se vyvíjí výše slev na děti, tak se vyvíjí i průměrná mzda a kurz CZK / EUR, které výši úspor snižují.

## 14.2 Časová analýza Německa

Další zvolenou zemí pro časovou analýzu je Německo. Průměrná mzda zde za rok 2017 činila 49.452 euro a ve 2. čtvrtletí roku 2018 došlo k poklesu průměrné mzdy na 44.517 euro.

S výjimkou průměrné mzdy se nic nezmění, tedy úleva na poplatníka zůstává 8.820 euro a úleva na každé dítě je 3.678 euro.

Jelikož úlevy jsou zde uplatňovány jako snížení základu daně, je důležitá také sazba daně, která se také nezměnila. Pro důchod 8.821 – 54.058 euro je sazba daně 14%.

Daňová úspora je tedy následující:

Tabulka 50: Výše daňové úspory Německa pro rok 2017 a II. kvartál roku 2018,  
vlastní zpracování

	2017		II. kvartál 2018			
úleva na poplatníka		8 820	8 820		8 820	8 820
jedno dítě	3 678	3 678		3 678	3 678	
tři děti	11 034		11 034	11 034		11 034
<b>součet nezdanitelných částí ZD</b>		<b>12 498</b>	<b>19 854</b>		<b>12 498</b>	<b>19 854</b>
sazba daně	14%			14%		
průměrný roční příjem	49 452	49 452	49 452	44 517	44 517	44 517
<b>výše daňové úspory (v %)</b>		<b>3,54%</b>	<b>5,62%</b>		<b>3,93%</b>	<b>6,24%</b>

Zde je vidět, že pouze změna průměrné mzdy způsobí změnu i u daňové úspory. V Německu nedošlo ke změně úspory na poplatníka ani k úspoře na děti, taktéž zde není žádný přepočtení kurzu, protože měnou Německa je euro. Změna tedy byla způsobena pouze poklesem průměrné mzdy. Tato změna byla z hlediska daňové úspory pozitivní a úspora se pro poplatníka s jedním dítětem změnila o 0,39% a v případě poplatníka se třem dětmi došlo k růstu dokonce o 0,62%.

### 14.3 Časová analýza Slovenska

Třetí zemí použitou pro časovou analýzu je Slovensko. Měnou na Slovensku je euro, tudíž daňová úspora nebude kurzem ovlivňována. Průměrná mzda země vzrostla z 11.424 euro na 12.535 euro.

Také došlo ke změně úlevy na poplatníka, která je počítána jako úleva ze základu daně. Tato částka je pro rok 2018 stanovena na 3.830,02 euro, pokud příjem nepřesahuje 19.948 euro. Úlevy na děti jsou uplatňovány jako slevy na dani a to ve výši 258,72 euro, takže nižší než v roce 2017, kdy úlevy na jedno dítě činily 282,24 euro.

Sazba daně pro výpočet úlevy na poplatníka zůstala na 19%, pokud je příjem nižší než 35.268,06 euro.

Výpočet daňové úspory pro oba roky bude následující:

Tabulka 51: Výše daňové úspory Slovenska pro rok 2017 a II. kvartál roku 2018,  
vlastní zpracování

	2017		II. kvartál 2018			
úleva na poplatníka		3 803	3 803		3 830	3 830
součet nezdanitelných částí ZD		<b>3 803</b>	<b>3 803</b>		<b>3 830</b>	<b>3 830</b>
sazba daně	19%			19%		
<b>výše daňové úspory na poplatníka</b>		6,33%	6,33%		5,81%	5,81%
jedno dítě	282	282		259	259	
tři děti	846		846	777		777
průměrný roční příjem	11 424	11 424	11 424	12 535	12 535	12 535
<b>výše daňové úspory na děti</b>		2,47%	7,41%		2,07%	6,20%
<b>výše daňové úspory (v %)</b>		<b>8,79%</b>	<b>13,73%</b>		<b>7,87%</b>	<b>12,00%</b>

Výše daňové úspory v obou sledovaných modelech poklesla. Sice došlo ke zvýšení úlevy na poplatníka, ale došlo také ke zvýšení průměrné mzdy. Na Slovensku je úleva na poplatníka a úleva na děti počítána zvlášť, protože úleva na poplatníka je brána jako nezdanitelná část základu daně, zatímco úleva na děti jako sleva na dani.

Pokud rozebereme každou část zvlášť tak zjistíme, že sice vzrostla úleva na poplatníka, což by bylo vzhledem k daňové úspoře pozitivní, ale došlo také k růstu průměrné mzdy, kdy tento růst převýší pozitivní dopad na úsporu.

Úleva na děti je počítána jako poměr slevy vůči průměrné mzdě, zde došlo ke snížení úlevy na jedno i tři děti a také k růstu průměrné mzdy. Oba tyto aspekty působí na daňovou úsporu negativně.

Výsledkem je tedy pokles daňové úspory v případě poplatníka s jedním dítětem o 0,92% a u poplatníka se třemi dětmi k poklesu o 1,73%.

#### 14.4 Časová analýza Polska

Další zemí pro zpracování k časové analýze je Polsko, kde vzrostla průměrná mzda za II. kvartál roku 2018 o 1.572 euro na 13.440 euro.

Úleva na poplatníka je počítána jako sleva na dani podle výše příjmů, takže je nutné průměrnou mzdu převést na polskou měnu Zlotý. K datu 5. 9. 2018 tedy výši průměrné mzdy přepočítáme kurzem 4,3233 EUR / PLN, výše průměrné mzdy je tedy 58.105 Zlotých.

Tabulka 52: Výše slevy na poplatníka, vlastní zpracování na základě PWC, 2019

Minimální důchod	Maximální důchod	Výše slevy na poplatníka
0	8 000	1 440
8 001	13 000	1 440 – 883,98 * (zdanitelný příjem – 8 000) / 5 000
13 001	85 528	556
85 529	127 000	556 - 556 * (zdanitelný příjem - 85 528) / 41 472
127 000	a více	0

Sleva na poplatníka podle příjmu pohybující se mezi 13.000 – 85.258 zlotých je ve výši 556 Zlotých, což zůstává stejné jako v roce 2017.

Úleva na jedno i tři děti je také stejná jako v roce 2017, tedy 1.112 zlotých na jedno dítě a 4.224 Zlotých na tři děti.

Následující tabulka tedy ukazuje výpočet daňové úspory při přepočtu kurzem 0,2313 PLN / EUR k datu 5. 9. 2018.

Tabulka 53: Výše daňové úspory Polska v eurech pro rok 2017 a II. kvartál roku 2018, vlastní zpracování

	2017			II. kvartál 2018		
	výpočet	1.	2.	výpočet	1.	2.
sleva na poplatníka		133	133		129	129
jedno dítě	266	266		257	257	
tři děti	1 011		1 011	977		977
<b>součet</b>		<b>399</b>	<b>1 144</b>		<b>386</b>	<b>1 106</b>
průměrný roční příjem	11 868	11 868	11 868	13 440	13 440	13 440
<b>výše daňové úspory (v %)</b>		<b>3,36%</b>	<b>9,64%</b>		<b>2,87%</b>	<b>8,23%</b>

Výše úlevy na poplatníka a na dítě zůstala v polské měně stejná, ale vlivem poklesu kurzu vůči euru se úleva snížila. Je tedy vidět že posílení eura vůči zlotému působí negativně na výši daňové úspory.

Další negativní vliv způsobí zvýšení průměrné mzdy. V Polsku tedy během uplynulého půl roku došlo vlivem nepříznivého kurzu a zvýšení příjmů k poklesu daňové úspory. V případě jednoho dítěte jde o pokles o 0,49% a v případě poplatníka se třemi dětmi jde dokonce o pokles o 1,42%.

## 14.5 Časová analýza Rakouska

Poslední země pro časovou analýzu je Rakousko. Průměrná mzda v zemi za rok 2017 byla 45.972 euro, ale za II. kvartál roku 2018 došlo k jejímu poklesu na 42.549 euro.

V Rakousku je úleva na poplatníka a na děti uplatňována jako sleva na dani a výše těchto úlev se nezměnila. Sleva na poplatníka tedy činí 1.584 euro a 3.600 euro za každé závislé dítě.

Tabulka 54: Výše daňové úspory Rakouska pro rok 2017 a II. kvartál roku 2018, vlastní zpracování

	2017			II. kvartál 2018		
	výpočet	1.	2.	výpočet	1.	2.
sleva na poplatníka		1 584	1 584		1 584	1 584
jedno dítě	3 600	3 600		3 600	3 600	
tři děti	10 800		10 800	10 800		10 800
<b>součet</b>		<b>5 184</b>	<b>12 384</b>		<b>5 184</b>	<b>12 384</b>
průměrný roční příjem	45 972	45 972	45 972	42 549	42 549	42 549
<b>výše daňové úspory (v %)</b>		<b>11,28%</b>	<b>26,94%</b>		<b>12,18%</b>	<b>29,11%</b>

Jak již tedy bylo řečeno, jediná změna nastala u průměrné mzdy, kde došlo k poklesu o 3.423 euro. Pokles průměrné mzdy stejně jak je tomu v Německu způsobí růst daňové úspory. Je tedy patrné, že pokles mzdy má pozitivní vliv na výši daňové úspory, která v případě poplatníka s jedním dítětem vzrostla o 0,91% a u poplatníka se třemi dětmi dokonce o 2,17%.

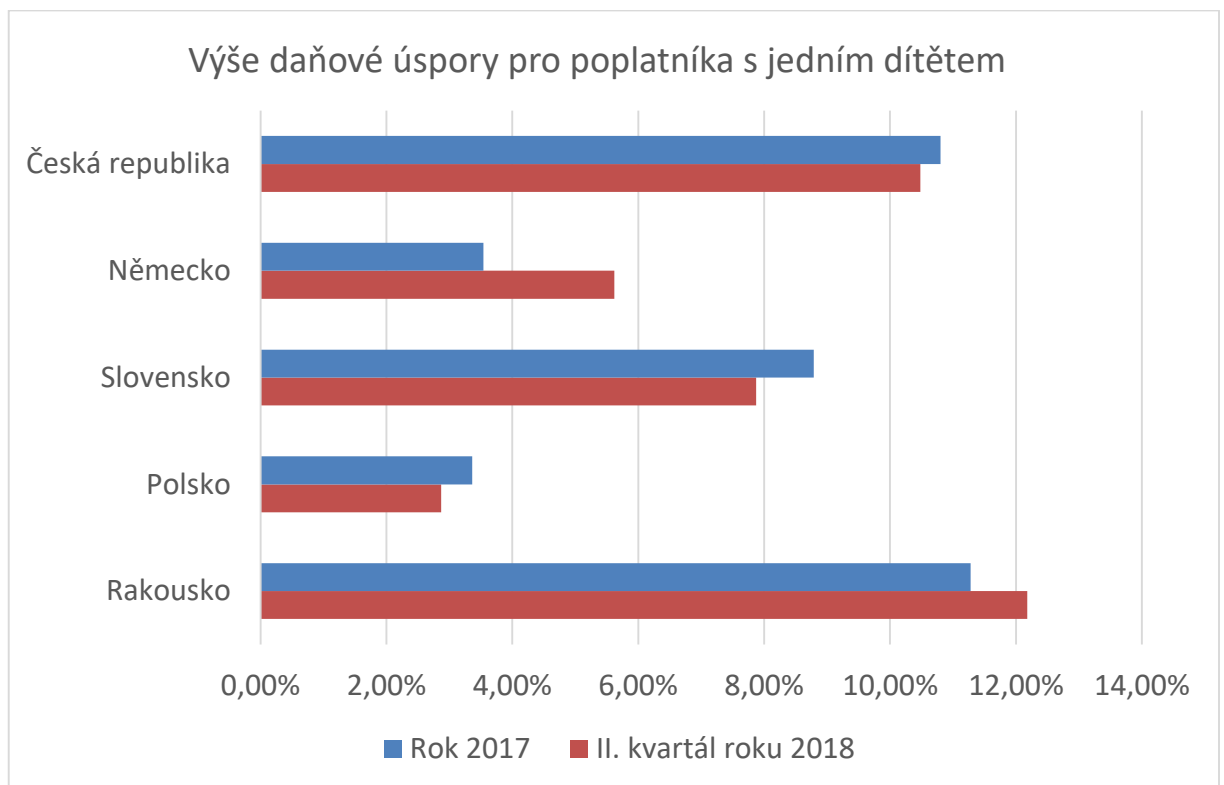
## 14.6 VYHODNOCENÍ ČASOVÉ ANALÝZY

Časová analýza nám tedy přímo ukazuje, jaké veličiny ovlivňují daňovou úsporu pozitivně a které naopak negativně.

Pozitivní změny tedy nastaly v Německu a Rakousku, kde došlo k oslabení průměrného ročního příjmu. Oproti tomu k růstu příjmu došlo v Česku, Polsku a Slovensku, což mělo opačný, tedy negativní efekt na výši daňové úspory. Dalším negativním dopadem je oslabení eura vůči české koruně a polskému zlotému, protože to způsobí snížení jednotlivých úlev.

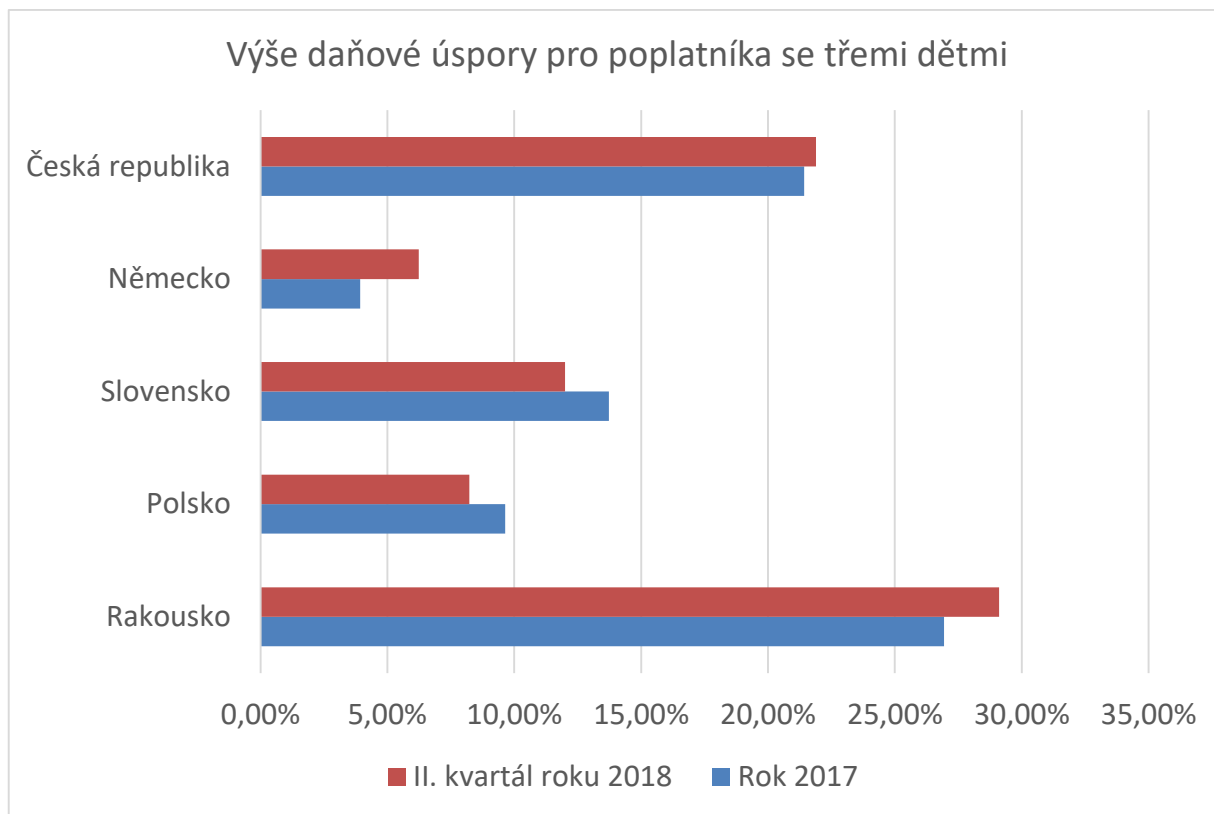
A logicky pozitivní dopad má růst úlevy na poplatníka a na děti.

V následujících grafech je tedy zobrazeno všech pět zemí a jejich dopad na daňovou úsporu z časového hlediska.



Graf 1: Výše daňové úspory pro poplatníka s jedním dítětem z hlediska časové analýzy, zdroj vlastní zpracování





Graf 2: Výše daňové úspory pro poplatníka s jedním dítětem z hlediska časové analýzy, zdroj vlastní zpracování

## 15 VLIV DAŇOVÉ ÚSPORY NA POPLATNÍKA

V předchozích kapitolách bylo tedy řečeno, kolik která země poskytuje úlevu na poplatníka, ale jak výhodné je to tedy opravdu pro poplatníka?

Výhody daňových úspor se nejprve rozdělují, stejně jako výpočty, na dvě skupiny a to na daňovou úsporu z hlediska snížení základu daně a daňovou úsporu poskytovanou přímo jako úlevu na dani.

V obou případech je zde ale jedno důležité kritérium a to je výše důchodu poplatníka.

Toto kritérium je důležité například v zemích, kde poplatník s nízkým důchodem daně vůbec platit nemusí, tudíž je mu jedno jak vysoké jsou úspory z jakéhokoli hlediska.

Pokud je tedy důchod poplatníka tak vysoký, aby musel platit daně, tak úleva ze základu daně se mu vyplatí vždy a čím je vyšší, tím je pro poplatníka pozitivnější.

Jinak je tomu v případě slev na dani, protože třeba daňový systém České republiky je nastaven tak, že výše daňové úspory na poplatníka v mnoha případech vykompenzuje pouze jeho příjem a úleva na dítě by nebyla podstatná, kdyby nebyla nastavena jako tzv. daňový bonus.

Daňový bonus nejen že daně snižuje, ale pokud poplatník nemá tak vysoké příjmy aby si mohl daňovou úlevu na děti uplatnit v celkové výši, je mu přebytek daňového zvýhodnění vyplacen právě ve formě daňového bonusu.

Tím, jestli úlevy na dani pouze daň snižují nebo mohou být také využity ve formě daňových bonusů, se tato práce nezabývala, ale jednoduché vysvětlení užitečnosti daňových úspor je, že pokud má poplatník vysoký důchod, tak musí platit i vysoké daně, takže se mu daňová úspora hodí za každé situace. Naopak poplatník s nízkým důchodem nemusí v případě slev na dani využít veškeré daňové úspory, pokud nejsou vypláceny jako daňové bonusy.

## ZÁVĚR

Tato práce si kladla za cíl srovnat všechny země Evropské unie z hlediska daňové úspory zaměřené na poplatníka a na děti. Teoretická část nejprve vymezila obecný přístup Evropské unie k daňovému systému, jeho funkce a členění. Dále bylo potřeba vymezit pouze určitou část daní a to daň z příjmů fyzických osob jinak řečenou osobní důchodovou daň. Po stručném popisu této daně se práce zaměřila na poskytování úspor.

Na příkladu České republiky bylo vysvětleno, že úlevy jsou poskytovány jako úlevy ze základu daně, ze kterého se poté daň počítá, nebo přímo jako úlevy na dani. Mezi úlevy ze základu daně patří položky odčitatelné od základu daně a nezdanitelné části základu daně. V České republice je poskytována celá řada těchto úspor, z nichž nejdůležitější byly v teoretické části popsány.

Práce se zaměřila na dvě podle mě nejpodstatnější úspory a těmi jsou úlevy na pracujícího poplatníka a na děti. Důležitost těchto úspor bych vysvětlila hlavně kvůli zvyšujícímu se stárnutí obyvatelstva v celé Evropské unii.

Bylo ale zjištěno, že země nemají stejnou formou poskytování úspor a dokonce jsou země, které tyto úspory nemají vůbec. Každá země tedy byla analyzována z tohoto hlediska, kdy země neposkytující tyto úspory byly z celkového srovnání vyjmuty.

Veškeré úspory musely být nejprve převedeny na jednotnou měnu euro pomocí kurzu ke konci roku 2017. Poté byly úspory stanovené jako úlevy ze základu daně nejprve násobeny sazbou daně a určeno procento úspory z průměrné mzdy. Jednodušší varianta byla u úspor poskytovaných přímo jako úleva na dani, kdy došlo pouze ke stanovení procentního podílu z průměrné mzdy.

K následnému posuzování byly stanoveny dva modely a to poplatník s jedním dítětem a se třemi dětmi.

Člověk, který si nejprve nenastuduje potřebné podklady, si může myslet, že nejlépe musí dopadnout země, kde se mají lidé nejlépe z hlediska průměrné mzdy, opak je ale pravdou. Důvodem je zejména to, že čím je větší průměrná mzda, tím musí být vyšší i poskytované úspory, ale reálně tomu tak není.

Po provedení statistického zpracování z hlediska průměrné mzdy nejlépe dopadlo Lucembursko a naopak nejhůř Chorvatsko. Ale při srovnání obou stanovených modelů dopadlo naopak Chorvatsko nejlépe. Ani naše Česká republika si nevede vůbec špatně. Ze šestnácti

posuzovaných zemí skončila na čtvrtém místě v modelu poplatníka s jedním dítětem a ještě lépe, na třetím místě, u poplatníka se třemi dětmi. Poslední místo obsadilo právě Lucembursko, které mohlo být původně favorizováno kvůli vysoké průměrné mzdě.

Úspora na poplatníka zůstává z hlediska obou modelů stejná, mění se ovšem úspora na děti, znamená to tedy, že země se snaží podporovat poplatníka s dětmi i podle počtu dětí, tedy čím více dětí poplatník má, tím vyšší je i úspora.

Předposlední kapitola se zabývala časovou analýzou České republiky, Německa, Slovenska, Polska a Rakouska. Bylo tedy srovnáváno procento úspory za rok 2017 a II. čtvrtletí roku 2018. V každé z těchto zemích došlo k nějaké změně, buď změně kurzu, změně úlevy na poplatníka, změně úlevy na děti a samozřejmě ve všech zemích došlo ke změně průměrného příjmu.

Časová analýza dobře zobrazuje, které změny jsou pozitivní a které nikoliv. Například u zvýšení úlevy na poplatníka a na děti je jasný pozitivní vliv. Co ale způsobilo zvýšení daňové úspory v Německu a Rakousku? Odpověď je jasná, jelikož došlo ke změně pouze průměrného příjmu směrem dolů, je to hledaný pozitivní vliv na daňovou úsporu. Naopak negativní vliv má oslabení eura vůči ostatním měnám, což dokazuje příklad Polska a České republiky.

A jaké má práce tedy závěry z hlediska výhod pro poplatníka?

Odpověď není úplně snadná, protože je zde důležité hledisko, a to výše důchodu poplatníka. V celé práci je řešena úspora na dani a bylo počítáno s průměrnou mzdou v dané zemi, ale pokud se jedná o poplatníka s nízkými příjmy, jsou dokonce země, kde poplatník daně vůbec platit nemusí, takže pro něj není podstatné, jaká je výše úspor v zemi.

A dalším hlediskem je možnost poskytování úspor. Pokud je to úspora ze základu daně, je pozitivní pro každého poplatníka, ale v případě úlevy na dani se vyplácí pouze poplatníkům, kteří mají vysoký důchod nebo pokud se přeplatek vyplácí v podobě daňového bonusu, jako je tomu například v České republice.

**SEZNAM POUŽITÉ LITERATURY**

- DVOŘÁKOVÁ, V., PITTERLING, M., SKALICKÁ, H., 2016. *Zdaňování příjmů fyzických a právnických osob 2016*. Praha: Wolters Kluwer, 1. vydání. 327 str. ISBN 978-80-7552-035-7
- GERZOVA, L., GRANT HAR, A., KIRETA, I., OLEJNICKA, M., PERDELWITZ, A., SCHELLEKENS, M. 2018. *European Tax Handbook 2018*, Amsterdam: IBFD, 1. vydání. 1202 str. ISBN 978-90-8722-455-4
- MARKOVÁ, H. 2018. *Daňové zákony 2018, úplná znění platná k 1.1.2018*, Praha: Grada Publishing, a.s., 28. vydání. 288 str. ISBN 978-80-271-0937-1
- KLIMEŠOVÁ, L. 2014. *Daňová optimalizace*, Praha: Ústav práva a právní vědy, o.p.s., 1. vydání. 248 str. ISBN 808-79-7406-9
- KUBÁTOVÁ, K. 2018. *Daňová teorie a politika*, Praha: Wolters Kluwer ČR, 7. vydání. 272 str. ISBN 978-80-7598-165-3
- LIPOVSKÁ, H. 2017. *Moderní ekonomie: Jednoduše o všem, co byste měli vědět*, Praha: Grada Publishing, a.s., 1. vydání. 256 str. ISBN 978-80-271-0120-7
- NERUDOVÁ, D. 2014. *Harmonizace daňových systémů zemí Evropské unie*, Praha: Wolters Kluwer, a.s., 4. vydání. 336 str. ISBN 978-80-7478-626-6
- OECD, 2018. *Taxing Wages*, Paris: OECD Publishing, 596 str. ISBN 978-92-64-29715-9.  
Dostupné z: [https://www.oecd-ilibrary.org/taxation/taxing-wages-2018\\_tax\\_wages-2018-en](https://www.oecd-ilibrary.org/taxation/taxing-wages-2018_tax_wages-2018-en)
- PTÁČKOVÁ MÍSAŘOVÁ, P., OTAVOVÁ, M. 2015. *Daň z příjmů srozumitelně*, Ostrava: Key Publishing s.r.o., 1. vydání. 168 s. ISBN 978-80-7418-243-3
- RADVAN, M., MRKÝVKA, P. 2016. *Důchodové daně*, Brno: Masarykova univerzita, Právnická fakulta, 1. vydání. 247 str. ISBN 978-80-210-8395-0
- ŠIROKÝ, J. 2018. *Daně v Evropské unii*, Praha: Linde Praha, 7. vydání. 384 str. ISBN 978-80-7502-274-5
- ŠUBRT, B., LEIBLOVÁ, Z., PŘÍHODOVÁ, V., SKOUMALOVÁ, A., DANĚK, A., PŘIKRYLOVÁ, H., KRAJČÍKOVÁ, Z., LUKEŠOVÁ, D., DORČÁKOVÁ, J., MIKYSKA, M., 2018. *Abeceda mzdové účetní 2018*, Praha: ANAG, spol. s r.o., 28. vydání. 631 str.. ISBN 978-80-7554-117-8

VYBÍHAL, V., a kolektiv. 2015. *Mzdové účetnictví 2015: praktický průvodce*, Praha: Grada Publishing a.s., 18. vydání. 464 str. ISBN 978-80-247-5499-4

**SEZNAM POUŽITÉ LITERATURY – ELEKTRONICKÉ ZDROJE**

- BUREŠ, M. 2019 *Kdo dostává v ČR průměrnou mzdu?* In: Finance.cz [online]. [cit. 2019-03-24]. Dostupné z: <https://www.finance.cz/514154-prumerna-mzda-2018-cr-nemecko-rakousko/>
- GOLA, P. 2018 *Ve kterých zemích je průměrná mzda vyšší než 100 tisíc Kč?* In: Finance.cz [online]. [cit. 2018-11-20]. Dostupné z: <https://www.finance.cz/509221-prumerna-mzda-vyssi-nez-100-tisic-kc/>
- KANDLEROVÁ, K. 2015. *Odvody sociálního a zdravotního pojištění ze mzdy.* In: STORMWARE s.r.o. [online]. [cit. 2019-02-15]. Dostupné z: <https://portal.pohoda.cz/dane-ucetnictvi-mzdy/mzdy-a-prace/odvody-zamestnavatele-na-socialnim-a-zdravotnim-po/>
- KPMG International Cooperative, 2018. *Belgium – Income Tax.* In: KPMG International Cooperative [online]. [cit. 2018-10-17]. Dostupné z: <https://home.kpmg.com/xx/en/home/insights/2011/12/belgium-income-tax.html>
- Kurzy.cz, spol. s r.o., AliaWeb, spol. s r.o., 2018. *Forex online a historie.* In: Kurzy.cz, spol. s r.o., AliaWeb, spol. s r.o. [online]. Praha [cit. 2018-10-19] ISSN 1801-8688. Dostupné z: <https://www.kurzy.cz/forex/krizove-kurzy/>
- PWC, 2019. *Croatia: Individual – Deductions.* In: PwC [online]. [cit. 2018-02-10]. Dostupné z: <http://taxsummaries.pwc.com/ID/Croatia-Individual-Deductions>

**SEZNAM POUŽITÝCH SYMBOLŮ A ZKRATEK**

BGN	Bulharský lev
CZK	Česká koruna
DKK	Dánská koruna
EU	Evropská unie
GBP	Britská libra
HRK	Chorvatská kuna
HUF	Maďarský forint
PLN	Polský zlotý
RON	Rumunský leu
SEK	Švédská koruna



**SEZNAM TABULEK**

Tabulka 1: Dělení daní podle vazby na důchod, zdroj: vlastní zpracování na základě daňového systému ČR .....	15
Tabulka 2: Obecný vzorec pro výpočet daňové povinnosti, vlastní zpracování podle RADVAN, M., 2016, str. 48 .....	20
Tabulka 3: Slevy na dani v České republice platné pro rok 2018, zdroj: vlastní zpracování na základě zákona .....	28
Tabulka 4: Daňové zvýhodnění v České republice na vyživované děti, rok 2015-2018, zdroj: vlastní zpracování na základě daňových zákonů .....	31
Tabulka 5: Země Evropské unie s datem vstupu a měnou, zdroj vlastní zpracování .....	37
Tabulka 6: Sazby daně v Belgii pro rok 2017, vlastní zpracování na základě The International Tax Handbook, 2017, str. 57 .....	40
Tabulka 7: Výše daňové úspory Belgie, vlastní zpracování .....	41
Tabulka 8: Výše daňové úspory České republiky v Kč, vlastní zpracování .....	43
Tabulka 9: Výše daňové úspory České republiky v eurech, vlastní zpracování .....	43
Tabulka 10: Výše daňové úspory Estonska, vlastní zpracování .....	45
Tabulka 11: Sazby daně ve Finsku pro rok 2017, vlastní zpracování na základě OECD, 2018, str. 271 .....	46
Tabulka 12: Výše daňové úspory Finska, vlastní zpracování .....	46
Tabulka 13: Výše daně ve Francii pro rok 2017, vlastní zpracování na základě PWC, 2019 .....	47
Tabulka 14: Sazby daně v Chorvatsku pro rok 2017, vlastní zpracování na základě PWC, 2019 .....	49
Tabulka 15: Výše daňové úspory Chorvatska v chorvatských kunách, vlastní zpracování .....	49
Tabulka 16: Výše daňové úspory Chorvatska v eurech, vlastní zpracování .....	50
Tabulka 17: Sazby daně v Irsku pro rok 2017, vlastní zpracování na základě OECD, 2018, str. 339 .....	50
Tabulka 18: Výpočet slevy na poplatníka, vlastní zpracování na základě OECD, 2018, str. 360 .....	51
Tabulka 19: Sazby daně v Itálii pro rok 2017, vlastní zpracování na základě The International Tax Handbook, 2017, str. 417 .....	52
Tabulka 20: Výše daňové úspory Itálie, vlastní zpracování .....	53

Tabulka 21: Sazby daně na Kypru pro rok 2017, vlastní zpracování na základě The International Tax Handbook, 2017, str. 173 .....	53
Tabulka 22: Výše daňové úspory Litva, vlastní zpracování .....	55
Tabulka 23: Výše daňové úspory Lotyšsko, vlastní zpracování.....	56
Tabulka 24: Sazby daně v Lucembursku pro rok 2017, vlastní zpracování na základě The International Tax Handbook, 2017, str. 411 .....	57
Tabulka 25: Výše daňové úspory Lucemburska, vlastní zpracování.....	58
Tabulka 26: Sazby daně na Maltě pro rok 2017, vlastní zpracování na základě The International Tax Handbook, 2017, str. 521 .....	59
Tabulka 27: Sazby daně v Německu pro rok 2017, vlastní zpracování na základě PWC, 2019 .....	60
Tabulka 28: Výše daňové úspory Německa, vlastní zpracování .....	61
Tabulka 29: Sazby daně v Nizozemsku pro rok 2017, vlastní zpracování na základě OECD, 2018, str. 434 .....	61
Tabulka 30: Výše slevy na poplatníka, vlastní zpracování na základě OECD, 2018, str. 466.....	62
Tabulka 31: Výše daňové úspory Polska ve Zlotých, vlastní zpracování .....	63
Tabulka 32: Výše daňové úspory Polska v eurech, vlastní zpracování .....	63
Tabulka 33: Sazby daně v Portugalsku pro rok 2017, vlastní zpracování na základě PWC, 2019 .....	64
Tabulka 34: Sazby daně v Rakousku pro rok 2017, vlastní zpracování na základě The International Tax Handbook, 2017, str. 26 .....	65
Tabulka 35: Výše daňové úspory Rakouska, vlastní zpracování.....	65
Tabulka 36: Sazby daně v Řecku pro rok 2017, vlastní zpracování na základě OECD, 2018, str. 309 .....	66
Tabulka 37: Výše daňové úspory Řecka, vlastní zpracování .....	67
Tabulka 38: Výše daňové úspory Slovenska, vlastní zpracování.....	68
Tabulka 39: Výše úlevy na poplatníka ve Slovinsku pro rok 2017, vlastní zpracování na základě PWC, 2019 .....	69
Tabulka 40: Sazby daně Slovinska pro rok 2017, vlastní zpracování na základě OECD, 2018, str. 501 .....	69
Tabulka 41: Výše daňové úspory Slovinska, vlastní zpracování.....	70
Tabulka 42: Výše daňové úspory Španělska, vlastní zpracování .....	71

Tabulka 43: Sazby daně Velké Británie pro rok 2017, vlastní zpracování na základě OECD, 2018, str. 559 .....	72
Tabulka 44: Úlevy na poplatníka a na děti v zemích EU, vlastní zpracování .....	74
Tabulka 45: Pořadí zemí podle průměrné roční mzdy v eurech, vlastní zpracování ..	75
Tabulka 46: Pořadí zemí podle výše daňové úspory pro poplatníka s jedním dítětem, vlastní zpracování .....	76
Tabulka 47: Pořadí zemí podle výše daňové úspory pro poplatníka se třemi dětmi, vlastní zpracování .....	78
Tabulka 48: Rozdíly daňové úspory, vlastní zpracování .....	80
Tabulka 49: Výše daňové úspory České republiky pro rok 2017 a II. kvartál roku 2018, vlastní zpracování .....	82
Tabulka 50: Výše daňové úspory Německa pro rok 2017 a II. kvartál roku 2018, vlastní zpracování .....	83
Tabulka 51: Výše daňové úspory Slovenska pro rok 2017 a II. kvartál roku 2018, vlastní zpracování .....	84
Tabulka 52: Výše slevy na poplatníka, vlastní zpracování na základě PWC, 2019 ...	85
Tabulka 53: Výše daňové úspory Polska v eurech pro rok 2017 a II. kvartál roku 2018, vlastní zpracování .....	85
Tabulka 54: Výše daňové úspory Rakouska pro rok 2017 a II. kvartál roku 2018, vlastní zpracování .....	86

**SEZNAM GRAFŮ**

Graf 1: Výše daňové úspory pro poplatníka s jedním dítětem z hlediska časové analýzy, zdroj vlastní zpracování .....	87
Graf 2: Výše daňové úspory pro poplatníka s jedním dítětem z hlediska časové analýzy, zdroj vlastní zpracování .....	88