



VYSOKÉ UČENÍ TECHNICKÉ V BRNĚ

BRNO UNIVERSITY OF TECHNOLOGY



**FAKULTA PODNIKATELSKÁ
ÚSTAV FINANCÍ**

FACULTY OF BUSINESS AND MANAGEMENT
INSTITUTE OF FINANCES

KOMPARACE ZDAŇOVÁNÍ PŘÍJMŮ FYZICKÝCH OSOB V ČR A RUSKU

COMPARISON OF PERSONAL INCOME TAX IN THE CZECH REPUBLIC AND RUSSIA.

BAKALÁŘSKÁ PRÁCE

BACHELOR'S THESIS

AUTOR PRÁCE

AUTHOR

MARTINA TRÖGNEROVÁ

VEDOUCÍ PRÁCE

SUPERVISOR

Ing. Mgr. KAREL BRYCHTA, Ph.D.

BRNO 2014

ZADÁNÍ BAKALÁŘSKÉ PRÁCE

Trögnerová Martina

Účetnictví a daně (6202R049)

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

Komparace zdaňování příjmů fyzických osob v ČR a Rusku

v anglickém jazyce:

Comparison of Personal Income Tax in the Czech Republic and Russia.

Pokyny pro vypracování:

Úvod

Vymezení problému a cíle práce

Teoretická východiska práce

Analýza problému a současné situace

Vlastní návrhy řešení, přínos návrhu řešení

Závěr

Seznam použité literatury

Přílohy

Seznam odborné literatury:

KUBÁKOVÁ, K. Daňová teorie – úvod do problematiky. Praha ASPI, 2009. ISBN 978-80-7357-423-9

BARBOJ, A. Daně v Rusku. Brno: Daňová akademie, 2010. ISBN 978-80-260-1207-8

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

Termín odevzdání bakalářské práce je stanoven časovým plánem akademického roku 2013/2014.

L.S.

prof. Ing. Mária Režňáková, CSc.
Ředitel ústavu

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

V Brně, dne 27.05.2014

Abstrakt

Bakalářská práce se zabývá komparací zdaňování příjmů fyzických osob v České republice a Rusku. Bakalářská práce popisuje daňové soustavy porovnávaných zemí s akcentem na systém zdaňování příjmů fyzických osob. V praktické části jsou získané poznatky aplikovány na modelových příkladech.

Abstract

The bachelor thesis deals with the comparison of personal income tax in the Czech Republic and Russia. Bachelor thesis describes the tax system compared countries with emphasis on the system of personal income tax. In the practical part the results are applied to model examples.

Klíčová slova

daň, daň z příjmů fyzických osob, přímé daně, slevy na dani, sociální pojištění, zdravotní pojištění

Keywords

tax, personal income tax, direct tax, tax relief, social insurance, health insurance

BIBLIOGRAFICKÁ CITACE

TRÖGNEROVÁ, M. *Komparace zdaňování příjmů fyzických osob v ČR a Rusku*. Brno: Vysoké učení technické v Brně, Fakulta podnikatelská, 2014. 90 s. Vedoucí bakalářské práce Ing. Mgr. Karel Brychta, Ph.D.

Čestné prohlášení

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

V Brně dne

.....

podpis

Poděkování

Chtěla ráda poděkovat vedoucímu mé bakalářské práce Ing. Mgr. Karlu Brychtovi, PhD., za odborné vedení, zodpovězení mých dotazů, udělení cenných rad při psaní mé práce. Další poděkování patří také rodině za pomoc při psaní mé práce a všestrannou podporu.

Obsah

ÚVOD	11
CÍL PRÁCE	13
METODIKA ZPRACOVÁNÍ.....	14
1 VYMEZENÍ ZÁKLADNÍCH POJMŮ	16
1.1 Daně	16
1.2 Členění daní.....	17
1.3 Defínování základních pojmů.....	18
1.3.1 Daňový subjekt	19
1.3.2 Poplatník daně.....	20
1.3.3 Plátce daně	20
1.3.4 Daňový objekt.....	20
1.3.5 Předmět daně.....	20
1.3.6 Základ daně.....	21
1.3.7 Sazba daně	21
2 DAŇOVÁ SOUSTAVA ČESKÉ REPUBLIKY.....	23
2.1 Daňová soustava v ČR.....	23
2.1.1 Nepřímé daně	24
2.1.2 Přímé daně	25
3 ZDANĚNÍ FYZICKÝCH OSOB V ČR	26
3.1 Poplatník daně z příjmu fyzických osob v ČR	26
3.2 Předmět daně	27
3.2.1 Příjmy fyzických osob	27
3.2.2 Příjmy osvobozené od daně	29
3.2.3 Sazby daně	29
3.3 Daňové úlevy.....	30
3.3.1 Nezdánitelné části základu daně	30
3.3.2 Slevy na dani.....	32
3.4 Základ daně z příjmů fyzických osob v ČR.....	32
4 DAŇOVÁ SOUSTAVA RUSKÉ FEDERACE	34

4.1	Soustava daní Ruské federace	34
4.1.1	Rozdělení daní v Ruské federaci.....	34
5	ZDANĚNÍ FYZICKÝCH OSOB RUSKÉ FEDERACE.....	38
5.1	Poplatník daně z příjmu fyzických osob.....	38
5.2	Předmět daně	38
5.2.1	Příjmy fyzických osob	39
5.2.2	Příjmy osvobozené od daně	40
5.2.3	Sazby daně	40
5.3	Daňové úlevy.....	41
5.3.1	Daňové odpočty	41
5.4	Základ daně z příjmů FO v Rusku.....	46
6	HLAVNÍ ROZDÍLY VE ZDANĚNÍ PŘÍJMŮ V RUSKÉ FEDERACI A V ČR	47
6.1	Základní rozdíly.....	47
6.2	Rozdíly ve zdaňování příjmů FO v ČR a Ruské federaci.....	48
6.2.1	Zdaňovací období.....	48
6.2.2	Slevy na dani.....	48
6.2.3	Sazba daně	50
7	POROVNÁNÍ DAŇOVÉ POVINNOSTI POPLATNÍKA V ČR A RUSKÉ FEDERACI.....	51
7.1	Porovnání minimálních mezd v ČR a Ruské federaci	52
7.1.1	Poplatník ČR.....	53
7.1.2	Poplatník Ruské federace.....	55
7.1.3	Rozdíly zdanění minimálních mezd v ČR a Ruské federaci	57
7.2	Porovnání daňového zatížení poplatníka v průměrných mzdách v ČR a Ruské federaci	58
7.2.1	Daňový poplatník ČR	58
7.2.2	Poplatník Ruské federace.....	60
7.2.3	Rozdíly zdanění průměrných mezd.....	62
7.3	Porovnání nadstandardních mezd v ČR a Ruské federaci.....	63
7.3.1	Poplatník ČR.....	63
7.3.2	Poplatník Ruské federace.....	66
7.3.3	Rozdíly ve zdaňování nadstandardních mezd	68
7.4	Zhodnocení modelových příkladů	69
8	NÁVRHY A DOPORUČENÍ	73
8.1	Optimalizace daňové zátěže českého poplatníka	73

8.2	Optimalizace daňové zátěže Ruského poplatníka	74
8.3	Návrhy	75
9	ZÁVĚR PRÁCE	76
	Seznam použité literatury	78
	Seznam tabulek	81
	Přílohy	83

ÚVOD

Daň z příjmu fyzických osob je jednou z hlavních součástí daňové soustavy každé země.¹ Tato daň doléhá ve většině případů na všechny občany ve většině zemí, ale v různých výších, proto ve většině států dochází ke změnám v dané soustavě. Každá země se snaží o to, aby její plátcí daně odváděli do státního rozpočtu přesnou zákonem stanovenou částku.

Tématem této bakalářské práce je komparace zdaňování příjmů fyzických osob v České republice a Ruské federaci. Tyto dvě země byly vybrány pro porovnání z následujícího důvodu, kterým je porovnání tak malé země, kterou je ČR, s porovnáním takové velmoci, jakou je Ruská federace. Práce se především zaměřuje na porovnání zdaňování příjmů fyzických osob. Dále také porovnává, jaké možné výhody v oblasti daňových úlev mají ve vybraných zemích.

Práce se v první části zabývá vymezením základních pojmů v oblasti daňové soustavy jako takové.

Další částí práce je analytická část, která zahrnuje samostatný rozbor dané daňové soustavy ČR a Ruska. Zde je popsána daňová soustava dané země a poté se práce soustředěně upírá na podrobnější analýzu daně z příjmů fyzických osob. Je zde poukázáno na různá daňová zvýhodnění a popsány samostatné postupy při výpočtu daně z příjmů fyzických osob.

Praktická část práce je zaměřena na výpočet daňové povinnosti modelových poplatníků. Výpočet dané daňové povinnosti modelových poplatníků poukazuje na rozdíly, které mezi danými zeměmi ve zdaňování příjmů nastávají. Jednou ze změn, které mohou nastat, je rozdíl v daňových úlevách a sazbách daně z příjmu fyzických osob.

¹ FINANČNÍ SPRÁVA. *Finanční správa* [online]. 2013 - 2014, [cit. 2014-05-21].

V závěru práce jsou porovnány rozdíly ve zdaňování příjmů fyzických osob v ČR a Ruské federaci, a také porovnáno daňového zatížení českého a ruského poplatníka, které vychází z modelových příkladů v této práci.

CÍL PRÁCE

Cílem této bakalářské práce je provedení komparace systému zdaňování příjmů fyzických osob v České republice a Rusku. Pro naplnění tohoto cíle je přiblížena relevantní právní úprava, která je ve vztahu ke sledovaným aspektům porovnána. Následně je systém zdaňování příjmů fyzických osob v daných zemích prezentován při určování daňové zátěže modelových poplatníků.

METODIKA ZPRACOVÁNÍ

Téma bakalářské práce je komparace zdaňování příjmů. Proto jednou z nejdůležitějších metod, kterou tato práce obsahuje, je metoda komparace. **Metoda komparace** (srovnávání) spočívá v porovnávání předmětů za účelem určení jejich totožných, nebo odlišných vlastností. Metoda je použita především při porovnání daně z příjmů fyzických osob v ČR a Rusku - zde nám ukazuje dané rozdíly a podobnosti ve zdaňování v jednotlivých zemích.²

Další z metod, která se v této práci nachází, je **metoda abstrakce**, jež se zakládá na ignoraci nedůležitých znaků a vztahů. Daňové soustavy daných zemí, které jsou pro danou práci vybrány, je velmi obsáhlé téma, proto je práce zaměřena na zdaňování příjmů fyzických osob, ale i v tomto tématu se práce zaměřuje na důležité a významné informace, které jsou důležité pro výpočet daňové povinnosti fyzických osob.³

Podstatnou je také **metoda klasifikace**, kterou používáme při zařazování pojmů do kategorie na základě specifických hledisek. Metoda je použita v praktické části bakalářské práce, kde jsou uspořádány koncepty týkající se dané problematiky daně z příjmů fyzických osob. Zde jsou uspořádány na základě kroků, které užíváme během výpočtu daňové povinnosti.⁴

Nesmíme také opomenout **metodu analogie**, která se zakládá na určení podobnosti některých znaků, stanovisek a hledisek mezi rozdílnými předměty. Použití je užito při porovnání daně z příjmu dvou odlišných zemí.⁵

V neposlední řadě je zde využito **metody analýzy**, která rozděluje předměty na menší úseky. Smyslem je poznání těchto menších úseků v části jednoho celku. Metoda je využita při samostatné analýze zdaňování příjmů fyzických osob ve vybraných státech. Díky této metodě je daňový systém daných zemí nejdříve analyzován. Dále jsou z něho

² POKORNÝ, J. *Předdiplomní seminář*. 35-40

³ tamtéž, s. 65

⁴ tamtéž, s. 52

⁵ tamtéž, s. 36

selektovány podstatné informace, které jsou použity k samotnému výpočtu daňové povinnosti.⁶

Bakalářská práce je zpracována není-li uvedeno jinak , podle stavu platného a účinného k 31.12.2013.

⁶ POKORNÝ, J. *Předdiplomní seminář*. 20-50

1 VYMEZENÍ ZÁKLADNÍCH POJMŮ

Daňová soustava v ČR a Rusku se od sebe v jistých aspektech liší, ale na druhou stranu mají některé daně stejné rysy. Rozdílnost těchto dvou zemí ve zdaňování je z velké části přikládána hlavně rozloze země. Další důvod v rozdílnosti zemí v daňové soustavě je samozřejmě také historického původu.⁷

V této části se práce zaměřuje na to, co daně jsou a co pro stát a společnost přinášejí – úlevy, nebo přítěže. Dalším účelem práce je samotné porovnání daňové soustavy České republiky a Ruské federace, jelikož každý ze států má rozdílnou strukturu daňové soustavy. Hlavní porovnání se zaměřuje na zdanění příjmů fyzických osob.

1.1 Daně

V každé zemi na světě najdeme daňové soustavy, pouze se budou lišit sazbami daní a strukturou. Jediná věc, kterou mají všechny země společnou, je samotná definice daně. Podle Stejskala, Ing.: „*daň je povinná, nenávratná, neekvivalentní, neúčelová platba do veřejného rozpočtu. Někdy je definice doplněna o fakt, že jde o platbu pravidelnou.*“⁸. Na základě této definice je možné daň rozdělit podle jejich hlavních vlastností:

- Platby jdou do veřejného rozpočtu země. Z těchto rozpočtů pak konkrétní země hradí své potřeby pro občany, např. důchody, školy atd.
- Daň je **povinná**. Všechny subjekty, které v konkrétní zemi podnikají a žijí, musí povinně platit daně, samozřejmě s výjimkami, např. děti, důchodci. Tato platba je nedobrovolná a nevyhnutelná, ale díky této platbě se platí určité služby, které poskytuje stát (například školství - samotným výběrem daní platíme za to, že naše děti navštěvují tyto instituce.)
- **Nenávratností** daně rozumíme, že daň, která byla již jednou zaplácena, stát poplatníkovi nemusí vrátit.
- **Neúčelovost daně** znamená, že občan dané země neví, jak s jeho prostředky, které do veřejného rozpočtu vložil, bude naloženo a na jaké účely budou použity.

⁷ ŠIROKÝ, J. *Daňové teorie: s praktickou aplikací*. s. 15.

⁸ STEJSKAL, J. *Daňová teorie a politika*. s. 7.

- **Neekvivalentnost daně** - poplatník daně nemůže očekávat od státu, že bude ekvivalentně moci vyčerpat ve službách to, co na daních zaplatil.
- Jak již bylo zmíněno, v některých případech jde o pravidelnou platbu, ale to je relativní pojem, protože některé daně se odvádějí jen za určitých situací, které nastanou, např. daň z převodu nemovitosti, která je vyplácená, jen když převádíme nemovitost.⁹

Funkce, které by daně měly plnit, jsou tři základní. První důležitou je **funkce alokační**, která se zabývá problematikou investování. Druhou důležitou funkcí je **redistribuční**, která nám říká, jak budou státem rozděleny důchody.

Poslední důležitou funkcí je **stabilizační**, která je součástí hospodářské politiky státu. Hlavním účelem této funkce je zmírňování občasných výkyvů v ekonomice. Využívá se především ke zmírnění nezaměstnanosti.¹⁰

1.2 Členění daní

Daně můžeme členit z různých hledisek, která jsou popsány v následující tabulce.

⁹ STEJSKAL, J. *Daňová teorie a politika*, s. 7.

¹⁰ ŠIROKÝ, J. *Daňové teorie: s praktickou aplikací*, s. 12.

Tabulka č. 1 Členění daní¹¹

Daně podle	Vymezení daně	Členění daně
Dopadu na poplatníka	Je základním rozdělení daní.	Přímé
		Nepřímé
Objektu daně	Co je podřízeno dani.	Majetek
		Důchod
		Spotřeba
Charakteru veličiny	Na jakou veličinu jsou daně daně uloženy.	Kapitálové
		Běžné
Adresnosti	Jakou platební schopnost mají.	Osobní
		In rem ("na věc")
Druhu sazby	Vymezení podle vztahu mezi velikostí daně a velikostí základu daně.	Bez vztahu ke zdaňovanému základu
		Daně specifické
		Daně ad valorem
Rozpočtu	Rozdělení podle rozpočtu do, kterého daně daně putují.	Státní
		Municipální
		Vyšších územněsprávních celků
		Svěřené
Dle trhu a tržních subjektů	Vymezení na základě tržnou, kde jsou uloženy.	Na trhu produktů
		Na trhu výrobních faktorů
		Subjektu, který platí - domácnost, firmy
		Postavení daňového subjektu - placené prodávajícím nebo kupujícím
Stupně progrese	Vymezení podle daňové spravedlnosti.	Proporcionální
		Progresní
		Regressivní

1.3 Definování základních pojmů

Tato část se zaměřuje na vysvětlení základních pojmů, které se zdaňováním souvisí, aby bylo lépe porozuměno daňové terminologii. Pojmy, které budou v následující kapitole vysvětleny, jsou například: daňový subjekt, předmět daně, poplatník, plátce atd.

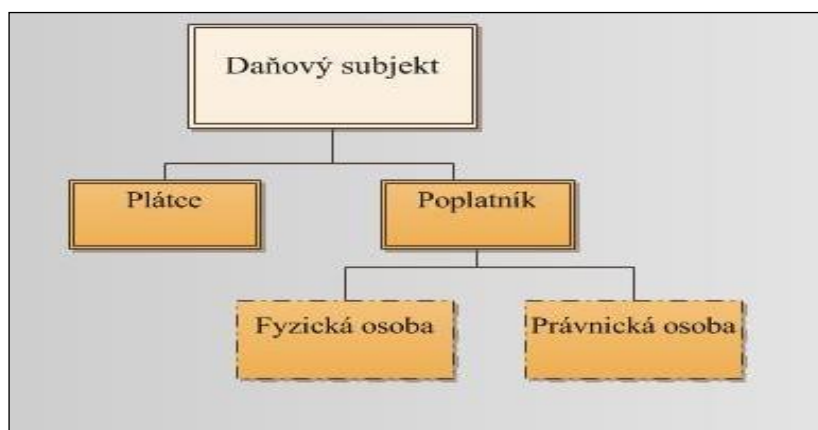
¹¹ Vlastní zpracování podle: STEJSKAL, J. *Daňová teorie a politika*, s.11-15.

1.3.1 Daňový subjekt

Daňovým subjektem je osoba nebo společnost, která je dle zákona povinna platit nebo odvádět daně ze svého příjmu. Tyto subjekty rozdělujeme do dvou skupin - na daňové plátce a daňové poplatníky. Daňovým subjektem jsou buďto fyzické osoby, nebo právnické osoby. Všechny subjekty mají povinnost dle zákona být registrovány u správce daně. V ČR je správcem daně finanční úřad, který přidělí danému subjektu **daňové identifikační číslo**.¹²

Příklad identifikačního čísla v ČR a Rusku.

- Právnické osoby v ČR – formát DIČ: CZ identifikační číslo.
- Právnické osoby v Rusku – formát TIN a 10 arabských číslic, kde první dvě číslice jsou kód Ruské federace, další dvě číslice označují místně příslušného správce daně, dalších pět číslic pak číslo daňové evidence poplatníka a poslední jsou kontrolní číslice.
- Fyzické osoby v ČR – formát IČO : identifikační číslo.
- Fyzické osoby v Rusku – formát TIN a 12 arabských číslic, důležitost číslic je obdobná jako u právnické osoby. Změna se týká pouze toho, že místo pěti čísel má fyzická osoba čísel šest, podle kterých je číslo přiděleno daňovému poplatníku.¹³



Obrázek č. 1 Daňový subjekt¹⁴

¹² KOMORA DAŇOVÝCH PORADCŮ ČR. *Kdpcr.cz* [online]. 2006 - 2014 [cit. 2014-05-21].

¹³ ФНС РОССИИ. ФЕДЕРАЛЬНАЯ НАЛОГОВАЯ СЛУЖБА. ФНС РОССИИ. *ФЕДЕРАЛЬНАЯ НАЛОГОВАЯ СЛУЖБА* [online]. 2005-2014 [cit. 2014-05-21].

¹⁴ Vlastní zpracování podle MOTLOCH, J. *Lexikon – daňové pojmy*, s.250.

1.3.2 Poplatník daně

Osoba, která nese přímé daňové břímě, tedy člověk, kterému bezprostředně daň zmenšuje jeho upotřebitelné zdroje. Úmyslně je použito slova bezprostředně, protože ve svém jádru věci všechny daně dopadají na životní úroveň fyzické osoby.¹⁵

1.3.3 Plátce daně

Je to fyzická osoba nebo právnická osoba, která pod svým majetkovým ručením odvádí správci daně daň od poplatníků vybranou, nebo jim sraženou. Zajisté je plátcům dáno právo a povinnost ze zákona daň od poplatníků vybrat či jim danou daň srazit.¹⁶

V přímých daních bývá hlavním příznačným znakem, že osoba poplatníka a plátce je jedna a tatáž osoba. Například podnikatel si sám vypočítá svoji daňovou povinnost a sám daňové přiznání podá na příslušný finanční úřad. Naopak je tomu u nepřímých daní, kde jedním z hlavních znaků je, že příslušná daň je odváděna někým jiným a v jiném čase, než v čase, kdy dopadá na prostředky poplatníka.¹⁷

1.3.4 Daňový objekt

Jednou z hlavních věcí, které musejí být známy, aby bylo možné zjistit, co je daňový objekt, je, že musí být znám předmět daně. Daňový objekt je často obsažen v předmětu daně, kde je vymezený v obecné širší poloze. Poté následuje přenesení věcného vyjádření předmětu daně na jeho hodnotový projev, po zpřesnění, zmírněních, osvobozeních nebo jiných klauzulích je daňový objekt určitý v jednoznačně vymezeném základu daně.¹⁸

1.3.5 Předmět daně

Předmětem daně je ta skutečnost, na kterou je určitá daň vázána a která následně je podrobena zdanění. Jednou z dalších složek, které mohou být předmětem daně, jsou důchody, majetek, spotřeba atd. Státy se ve vymezení a rozlišení předmětu daně liší, ale většinou bývá samotný název předmětu obsažen v samotném názvu daně. Je běžné, že

¹⁵ DVOŘÁKOVÁ, L. *Daně I.* s. 20.

¹⁶ MOTLOCH, J. *Lexikon – daňové pojmy.* s. 303.

¹⁷ DVOŘÁKOVÁ, L. *Daně I.* s. 20.

¹⁸ tamtéž, s. 24.

dochází k občasné záměně dvou rozdílných pojmů - objektu daně a předmětu daně. Objekt daně je, ale rozsáhlejší než samotný předmět daně.¹⁹

Jednou z důležitých věcí, které v této části nelze opomenout, je, že předmět daně často bývá osvobozen na základě zákona daného státu. Osvobozením daně se rozumí skutečnost, že určitý předmět daně není zahrnut do základu daně. Tudíž daný předmět nebude součástí zdanění základu daně a nebude z něj zaplacená daň. U osvobození mohou nastat dvě skutečnosti: předmět daně je osvobozen zcela, nebo na základně splnění určitých stanovených podmínek, které udává zákon dané země.²⁰

1.3.6 Základ daně

Základ daně je jednou z hlavních složek, které jsou zapotřebí ke zjištění samotné daňové povinnosti poplatníka. Důležitou věcí, kterou je nutné znát, je předmět daně, ale ten samotný nestačí pro samostatný výpočet daně. Předmět daně je proto nutné vyjádřit číselně. Po vyjádření v číselných měrných jednotkách jeho velikosti přicházíme k základu daně. „Základ daně je předmětem zdanění vymezený věcně a časově. Je vyjádřen ve fyzických jednotkách nebo v peněžních jednotkách.“²¹ Dále je ale nutno dodat, že základ daně je určité číslo, které je už ošetřeno o to, co je a co není předmětem daně poplatníka, nebo naopak je předmět daně osvobozen a nezahrnuje se do samotného základu daně a nepodléhá zdanění.²²

1.3.7 Sazba daně

Důležitou podmínkou při samostatné definici daně, která je dána právní úpravou každé země, je, že musí obsahovat vymezení sazby daně, protože bez její existence by nebyla možnost jak danou daňovou povinnost vypočítat. Sazby daně mohou být rozděleny podle mnoha aspektů. V níže uvedené tabulce bude představeno rozdělení do tří základních členění.²³

¹⁹ MOTLOCH, J. *Lexikon – daňové pojmy*. s. 335.

²⁰ tamtéž, s. 256.

²¹ KUBÁKOVÁ, K., *Daňová teorie – úvod do problematiky*. s.41.

²² tamtéž, s. 47.

²³ DVOŘÁKOVÁ, L. *Daně I*. s. 26.

Tabulka č. 2 Členění daňové sazby ²⁴

Členění daňové sazby	Podle způsobu stanovení	Z hlediska závaznosti daňového působení	Neutrálního daňového působení
Sazby daně	Absolutní částkou Rozdílem Procentní se dělí na:	Pevná	Jednotné
	<ul style="list-style-type: none"> ▪ Lineární ▪ Degresivní ▪ Progresivní <ul style="list-style-type: none"> - stupňovitá - klouzavá - mírně klouzavá 		

Členění daňové sazby, které nás bude nejvíce zajímat z pohledu zdaňování příjmů fyzických osob, je procentní. Tuto sazbu lze chápat jako lineární, progresivní, nebo degresivní. ²⁵

Degresivní sazba daně je prakticky nepoužitelná, protože její použití by bylo v protikladu s principem horizontální daňové spravedlnosti. Toto může nastat například v případě odečítání položek od základu daně, které mohou odečíst jen bohatší poplatníci. ²⁶

Dalším typem je **lineární sazba daně**. Pro ni je charakteristické to, že daňový výnos roste úměrně s růstem daně a má stále stejnou sazbu daně. ²⁷

Posledním členěním, které je vysvětlení z pohledu zdaňování příjmů fyzických osob, je **progresivní sazba daně**. Sazba je typická zdaňováním příjmů vyšších vyšší sazbou. Při růstu důchodu a celkového základu daně roste i daňový výnos, který plyne do státního rozpočtu země. Sazba se dělí na tři základní členění, kterými jsou: ²⁸

- stupňovitá sazba
- klouzavá sazba
- mírně klouzavá sazba

²⁴ Vlastní zpracování. DVOŘÁKOVÁ, L. *Daně I.* s. 25.

²⁵ DVOŘÁKOVÁ, L. *Daně I.* s. 26.

²⁶ tamtéž, s. 26.

²⁷ tamtéž, s. 26.

²⁸ DVOŘÁKOVÁ, L. *Daně I.* s. 27.

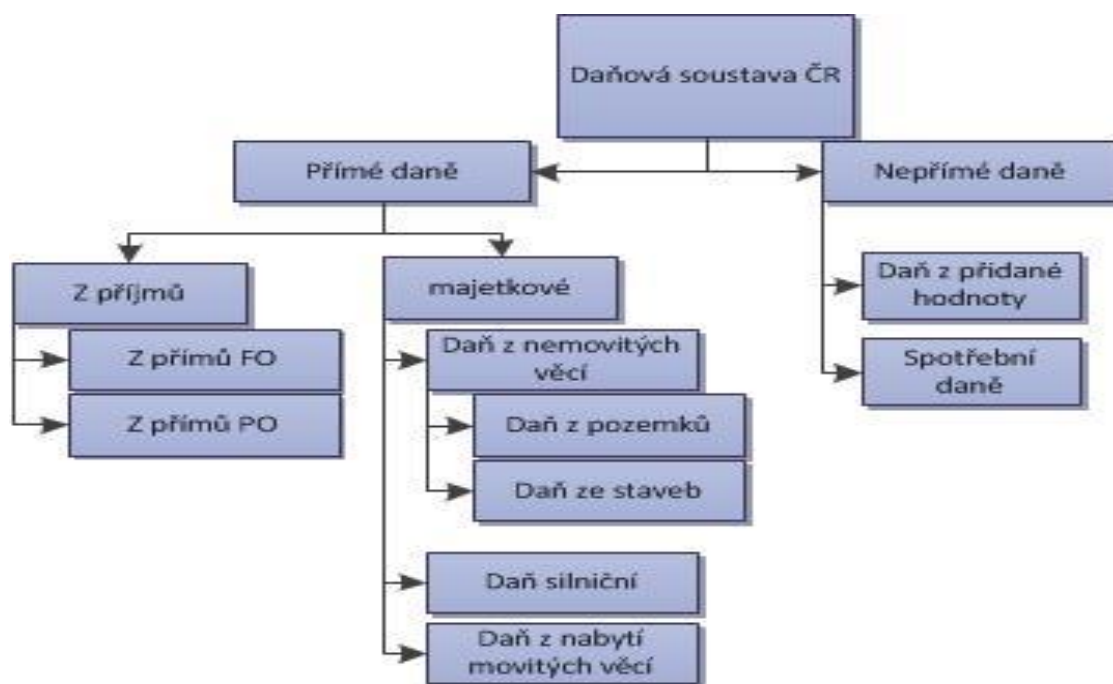
2 DAŇOVÁ SOUSTAVA ČESKÉ REPUBLIKY

Tato část práce je zaměřena především na specifikaci daňové soustavy České republiky. Jsou zde blíže specifikovány daně, které daná země používá pro získání prostředků do veřejného rozpočtu. Největší důraz je kladen na daň z příjmu fyzických osob, které je tato práce věnována.

2.1 Daňová soustava v ČR

Účelem daňového systému je získání příjmů do státního rozpočtu. Nabyté zdroje z daní jsou poté využity při chodu státní správy a veřejného sektoru. Výběr daní lze pochopit v dnešní době jako nezbytnou část každého rozpočtu dané země, proto se také dá nazvat jako spolupráce občanů a ekonomických subjektů na financování veřejných výdajů.²⁹

Daňová soustava ČR je tvořena těmito daněmi:



Obrázek č. 2 Daňová soustava České republiky³⁰

²⁹ DVOŘÁKOVÁ, L. *Daně I.*

³⁰ Vlastní zpracování podle: VANČUROVÁ, A. LÁCHALOVÁ, L. *Daňový systém 2014*, s.20-50.

2.1.1 Nepřímé daně

Nepřímé daně jsou opakem daní přímých. Daň může být určena pouze subjektem, který nepřímou daň přiznává a odvádí správci daně, tj. v případě České republiky finančnímu úřadu. Nepřímé daně jsou rozděleny na dvě: **daň spotřební** a **daň z přidané hodnoty**.

31

Daně spotřební jsou státem určené daně za účelem získávání vyšších příjmů do státního rozpočtu, nebo také za účelem regulování (např. určitých výrobků a jejich ceny). Jednou z dalších funkcí spotřební daně je i to, že se snaží snížit poptávku po škodlivém zboží, jako jsou například tabákové výrobky. Právě proto daň spotřební u tabákových výrobků v ČR tvoří více jak 50% ceny zdaněného zboží. Výrobci a provozovatelé ekonomických činností, které jsou zatíženi spotřební daní, se stávají plátcí daně a naopak konečný spotřebitel se stává poplatníkem. Státním orgánem, který tuto daň spravuje, je od roku 2006 celní úřad.³²

Daň z přidané hodnoty je, jak již bylo řečeno, součástí nepřímých daní. V ČR je součástí daňové soustavy od 1. 1. 1993. K nejvýznamnější změně došlo po vstupu ČR do Evropské unie, neboť musí být uplatňována v souladu s předpisy Evropského společenství. DPH zatěžuje především koncového zákazníka, protože navyšuje ceny zboží a výrobků. Tuto daň ale do státního rozpočtu odvádějí daňové subjekty, které jsou registrované u příslušného finančního úřadu jako plátcí DPH. Plátce této daně má povinnost uplatňovat daň na výstupu, tj. za uskutečnění plnění. Dále má také nárok uplatňovat daň na vstupu, tj. má nárok na odpočet daně. Plátce je také povinen odvádět daň z dovozu zboží nebo poskytnutí služeb mimo území ČR, ale existují i situace, kdy jsou, při dodání zboží do jiného členského státu EU, tyto plnění osvobozeny od daně s nárokem na odpočet.³³

Vývoj sazeb daně z přidané hodnoty jsou zobrazeny v níže uvedené tabulce.

³¹ MOTLOCH, J. *Lexikon –daňové pojmy*, s. 150.

³² CZECHTRADE. *Daně: Spotřební daň*. *BusinessInfo.cz [online]. 1997-2014 [cit. 2014-05-21]*.

³³ MOTLOCH, J. *Lexikon –daňové pojmy*. s.165.

Tabulka č. 3 Přehled vývoje sazeb DPH v ČR³⁴

Přehled vývoje sazeb DPH v České republice		
Platnost	Snížená sazba	Základní sazba
01. 01. 1993 – 31. 12. 1994	5 %	23 %
01. 01. 1995 – 30. 04. 2004	5 %	22 %
01. 05. 2004 – 31. 12. 2007	5 %	19 %
01. 01. 2008 – 31. 12. 2009	9 %	19 %
01. 01. 2010 – 31. 12. 2011	10 %	20 %
01. 01. 2012 – 31. 12. 2012	14 %	20 %
01. 01. 2013 –	15 %	21 %

2.1.2 Přímé daně

Tato práce je zaměřena na daně přímé, neboť jejich součástí je daň z příjmů fyzických osob, která je hlavním cílem práce. Na obrázku č. 2 je zobrazeno rozdělení přímých daní. Základní rozdělení daně přímé je: majetková daň a daň z příjmů.

Jednou ze základních daní je **daň z příjmů**. O problematice daně z příjmu hovoří zákon č. 586/1992 Sb., o dani z příjmů (dále jen zákon o daních z příjmů). Daň z příjmu je podle zákona o daních příjmů rozdělena na daň z příjmů fyzických osob a daň z příjmů právnických osob. Největší důraz je v této práci kladen na daň z příjmů fyzických osob. Tato problematika je rozebrána v další části této kapitoly.³⁵

³⁴ CZECHTRADE. Daně: Daň z přidané hodnoty. *BusinessInfo.cz* [online].1997-2014 [cit. 2014-05-21].

³⁵ DVOŘÁKOVÁ, L. *Daně I.*

3 ZDANĚNÍ FYZICKÝCH OSOB V ČR

Nejpočetnější skupinou poplatníků v každé daňové soustavě jsou fyzické osoby. Fyzické osoby odvádějí daň ze získaných příjmů. Tyto příjmy jsou označovány jako základy daně pro výpočet daňové povinnosti poplatníka.³⁶

Základ daně z příjmu mohou tvořit jak peněžité příjmy, např. mzdy v hotovosti, tak příjmy ze závislé činnosti, ale i příjmy v nepeněžní podobě, které jsou zahrnuty do základu daně. Nepeněžním příjmem může být např. kniha z výhry, nebo zaměstnanci poskytované vozidlo.³⁷

3.1 Poplatník daně z příjmu fyzických osob v ČR

Zákon, který definuje, kdo je poplatníkem daně z příjmů fyzických osob, je Zákon o daních z příjmů. Zákon o daních z příjmů v §2 říká, že poplatníky jsou fyzické osoby, které jsou dále v zákoně nazývány jako „poplatníci“.³⁸

Dále zákon o daních příjmů definuje poplatníka takto: *„Poplatníci, kteří mají na území České republiky bydliště nebo se zde obvykle zdržují, mají daňovou povinnost, která se vztahuje jak na příjmy plynoucí ze zdrojů na území České republiky, tak i na příjmy plynoucí ze zdrojů v zahraničí. Poplatníky obvykle se zdržujícími na území České republiky jsou ti, kteří zde pobývají alespoň 183 dnů v příslušném kalendářním roce, a to souvisle nebo v několika obdobích; do lhůty 183 dnů se započítává každý započatý den pobytu. Bydlištěm na území České republiky se pro účely tohoto zákona rozumí místo, kde má poplatník stálý byt za okolností, z nichž lze usuzovat na jeho úmysl trvale se v tomto bytě zdržovat.“*³⁹

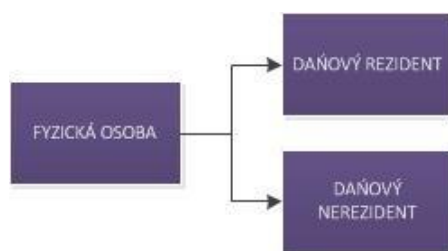
³⁶ DVOŘÁKOVÁ, V. *Zdaňování příjmů fyzických a právnických osob 2013/2014*. s. 25.

³⁷ tamtéž, s. 27.

³⁸ Zákon č. 586/1992 Sb., o daních z příjmů. 2013. § 2 odst. 1.

³⁹ Zákon č. 586/1992 Sb., o daních z příjmů. 2013. § 2 odst. 2 a 4.

Zákon o dani z příjmů rozděluje poplatníky na fyzické osoby takto:



Obrázek č. 3 Rozdělení fyzické osoby.⁴⁰

3.2 Předmět daně

Zákon o daních z příjmů rozlišuje předmět daně do pěti skupin, které jsou specifičtěji rozepsány v příslušných paragrafech Zákona o daních z příjmů. V §3 odst. 1 Zákona o daních z příjmů jsou tyto složky definovány následovně:⁴¹

- příjmy ze závislé činnosti a funkční prožitky §6, **příjmy ze závislé činnosti***,
- příjmy z podnikání a z jiné samostatné výdělečné činnosti §7, **příjmy ze samostatné činnosti***,
- příjmy z kapitálového majetku §8,
- příjmy z pronájmu §9, **příjmy z nájmu***,
- ostatní příjmy §10.

3.2.1 Příjmy fyzických osob

§6 příjmy ze závislé činnosti a funkční prožitky(od roku 2014 příjmy ze závislé činnosti)

Nejčastějším příjmem v této oblasti je příjem z pracovněprávního vztahu. To je možné nazvat jako „příjmy plynoucí ze zaměstnání“. Zákon o dani z příjmů nám tento paragraf popisuje následovně: „ *příjmy ze současného nebo dřívějšího pracovněprávního, služebního nebo členského poměru a obdobného poměru, v nichž poplatník při výkonu práce pro plátce příjmu je povinen dbát příkazů plátce. Těmito příjmy se rozumějí i příjmy za práci žáků a studentů z praktického výcviku, příjmy za práci členů družstev, společníků a jednatelů společností s ručením omezeným,*

⁴⁰ Zákon č. 586/1992 Sb., o daních z příjmů. 2013. Vlastní zpracování.

⁴¹ DVOŘÁKOVÁ, L. *Daně I.*, s. 42.

* nový název od roku 2014.

*komanditistů komanditních společností a ředitelů obecně prospěšných společností a komanditistů komanditních společností a to i když nejsou povinni při výkonu práce pro družstvo nebo společnost dbát příkazů plátce a příjmy za práci likvidátorů, odměny členů statutárních orgánů a dalších orgánů právnických osob.*⁴²

§7 příjmy z podnikání a z jiné samostatně výdělečné činnosti (od roku 2014 příjmy ze samostatné činnosti)

Tento paragraf nám stanovuje, co je považováno za příjem ze samostatně výdělečné činnosti. Mezi tyto činnosti patří např. příjmy ze živnosti podle živnostenského zákona, dále také podíly společníků veřejných obchodních společností, komplementářů ze zisku. Další velkou skupinou jsou příjmy ze zemědělské výroby, lesního a vodního hospodářství a v neposlední řadě podnikání podle zvláštních právních předpisů.⁴³

§8 příjmy z kapitálového majetku

Příjmy z kapitálového majetku jsou v běžném životě poměrně časté, ale fyzická osoba v mnoha případech nemusí řešit jejich zdanění. V mnoho případech totiž zdanění provádí subjekt, který jim vyplácí příjem. Nejčastějším typem tohoto příjmu jsou zdroje, které plynou z vlastnictví finančního majetku jako jsou např. akcie, pohledávky za půjčky, obchodní podíly atd.⁴⁴

§9 příjmy z pronájmu (od roku 2014 příjmy z nájmu)

Tyto příjmy vedou z pronájmu movitých věcí a z pronájmu nemovitostí. Příjmem z pronájmu nemovitostí se rozumí příjem z pronájmu bytů a nebytových prostor.⁴⁵

§10 ostatní příjmy

V tomto paragrafu jsou příjmy, které nemohly být zařazeny do předchozích paragrafů, ale přesto jsou také příjmy fyzických osob. Patří mezi ně například příjmy z převodu nemovitostí, příjmy ze zděděných práv, příjmy z výhry v loterii atd.⁴⁶

⁴² Zákon č. 586/1992 Sb., o daních z příjmů, § 6

⁴³ tamtéž, §7.

⁴⁴ tamtéž, §8.

⁴⁵ tamtéž, §9.

⁴⁶ Zákon č. 586/1992 Sb., o daních z příjmů, §10.

Dále také nesmíme opomenout příjmy, které nejsou předmětem daně z příjmu fyzických osob. Toto je obsaženo v §3 odst. 4 Zákona o daních u příjmů. Mezi tyto patří například:⁴⁷

- příjmy z rozšíření nebo zúžení společného jmění manželů
- převod majetku mezi osobami blízkými v souvislosti s předčasným ukončením provozování zemědělské činnosti

3.2.2 Příjmy osvobozené od daně

Jednou ze skupin příjmů jsou příjmy osvobozené od daně. Osvobozené příjmy definuje §4 zákona o daních z příjmů. Příjmy jsou osvobozeny od daně na základě určitých podmínek, o kterých hovoří Zákon o daních z příjmů v již zmiňovaném §4.⁴⁸

3.2.3 Sazby daně

V ČR jsou od roku 2008 příjmy fyzických osob zdaňovány jednotnou sazbou 15%. U příjmů z §6 Zákona o daních z příjmů jsou příjmy zdaňovány také 15%, ale daň je vypočítávána z hrubé mzdy navýšené o zdravotní a sociální pojištění zaměstnavatele, tj. z tzv. „superhrubé“ mzdy. Z této mzdy je po zaokrouhlení na celé stovky nahoru počítána daň.⁴⁹

Vývoj sazby v ČR

Jak již bylo zmíněno, v ČR je zdaňováno sazbou 15%, ale do roku 2008 tomu tak nebylo, příjmy se zdaňovaly tzv. progresivní sazbou. Tato sazba zde byla zavedena při vzniku ČR v roce 1993 a od té doby se každý rok vyvíjela. Přehled vývoje sazeb od roku 1999 do současnosti je znázorněn v následující tabulce.

⁴⁷ Zákon č. 586/1992 Sb., o daních z příjmů, §3.

⁴⁸ tamtéž, § 4.

⁴⁹ tamtéž, § 6.

Tabulka č. 4 Vývoj daňových sazeb v ČR⁵⁰

rok	základ daně		daň přesahující	Ze základu daně
	od Kč	do Kč		
1999 a 2000	0	102 000	15%	
	102 000	204 000	15300 Kč + 20%	102 000
	204 000	312 000	35 700 Kč +25%	204 000
	312 000	a více	62 700 +32 %	312 000
2001 -2005	0	109 200	15%	
	109 200	218 400	16 380 Kč +20%	109 200
	218 400	331 200	38 220 + 25%	218 400
	331 200	a více	66 420 + 32%	331 200
2006-2007	0	121 200	12%	
	121 200	218 400	14 544 Kč + 19%	121 200
	218 400	331 200	33 012 Kč + 25%	218 400
	331 200	a více	61 212 + 32%	331 200
2008 současnost	až	Od tohoto roku je jednotná sazba 15% ze základu daně bez ohledu na příjem.		

Solidární zvýšení daně

K tomuto zvýšení daně dochází tehdy, když součet dílčích příjmů z §6 a §7 ve zdaňovacím období přesáhne 48 násobek průměrné mzdy stanovené podle zákona, který upravuje pojistné na sociální zabezpečení. „Solidární zvýšení daně činí 7%“.⁵¹ Toto zvýšení je platné od 1. 1. 2013 do roku 2015.

3.3 Daňové úlevy

Daňové úlevy lze rozdělit do dvou skupin. Za první jsou to nezdanitelné části základu daně dle §15, které snižují samostatný základ daně. Za druhé se jedná o slevy na dani dle § 35 až 35 c, které snižují vypočtenou daň.

3.3.1 Nezdanitelné části základu daně

Nezdanitelné části jsou obsaženy v §15 Zákona o daních z příjmů, tyto položky lze odečíst až při ročním výpočtu daňové povinnosti, tzn. odečtení v daňovém přiznání na základě ročního zúčtování.⁵²

⁵⁰Vlastní zpracování podle: WOLTERS KLUWER, A. S., Vývoj sazby daně z příjmů fyzických osob. *Ucetnikavarna.cz* [online]. 2014 [cit. 2014-05-21].

⁵¹ Zákon č. 586/1992 Sb., o daních z příjmů, § 16a.

⁵² Zákon č. 586/1992 Sb., o daních z příjmů. §35, 35c

Důležitou poznámkou k těmto odpočtům od základu daně je, že nezdanitelné částky nemůžou být záporné. Je-li základ daně nedostačující na uplatnění odpočtů, není možné tyto odpočty využít.

Tabulka č. 5 Nezdanitelné části základu daně⁵³

Odpočty	kritéria pro uznání	výše odpočtu za zdaňovací období
úroky z úvěru	Úroky, které byly zaplacené ve zdaňovacím období z hypotečního úvěru, stavebního spoření, poskytnuté bankou, snížení o státní příspěvek. Dále také úvěry, které byly poskytnuty stavební spořitelnou, a úvěr byl součástí stavebního spoření. Všechny tyto úvěry musí být poskytnuty na financování bydlení.	Maximální výše 300 000 Kč pro jednu rodinu.
příspěvky na penzijní připojištění	Poplatník musí mít uzavřenou smlouvu o penzijním připojištění se státním příspěvkem s penzijním fondem. Poplatník musí mít toto připojištění zaplacené.	Maximální výše je 12000 za zdaňovací období, nelze uplatnit nižší výši.
pojistné na soukromé životní pojištění	Poplatník musí mít zaplacené pojistné za zdaňovací období na jeho soukromé životní pojištění podle smlouvy uzavřené mezi poplatníkem a pojistníkem. Hrazení musí být ve smlouvě sjednáno po 60 měsících od dne uzavření smlouvy a také v roce, kdy poplatník dosáhne věku 60 let.	Maximální výše je 12000 Kč za zdaňovací období.
Dary	Dary poskytnuté obcím, krajům, organizačním složkám státu, právníkům osobám se sídlem na území ČR a to na financování vědy, vzdělávání, požární ochranu, zdravotní, sociální a další, které stanovuje zákon o dani z příjmů.	Celková částka ve zdaňovacím období musí přesáhnout 2% ze základu anebo činit alespoň 1000 Kč, nejvýše však 10% (15%) ⁵⁴ ze základu daně. Za dar se také považuje darování krve. To se oceňuje 2000 Kč za jeden odběr.
členské příspěvky odborové organizaci	Příspěvky zaplacené ve zdaňovaném období členem odborové organizace, které podle svých stanov obhájí hospodářské a sociální zájmy zaměstnanců.	Maximálně do 1,5 % zdanitelných příjmů podle §6, s výjimkou příjmů zdaněných srážkou podle zvláštní sazby daně, maximálně však do výše 3000 Kč za zdaňovací období.
úhrady za zkoušky	Úhrady za zkoušky ověřující výsledky dalšího vzdělání podle zákona o ověřování.	Maximální výše je 10 000 Kč za zdaňovací období. U osob se zdravotním postižením 13 000 Kč a u osob s těžším zdravotním postižením 15 000 Kč.

Poslední nezdanitelnou částí základu daně je daňová ztráta z minulých zdaňovacích období. Ztrátu je možné přenést z jednoho daňového období a to maximálně po dobu pěti zdaňovacích období následující po období kde vznikla.⁵⁵

⁵³ Vlastní zpracování podle. Zákon č. 586/1992 Sb., o daních z příjmů. 2013

⁵⁴ Sazby od roku 2014 dle Zákonu č. 586/1992 Sb., o daních z příjmů. 2014

⁵⁵ Zákon č. 586/1992 Sb., o daních z příjmů. 2013, §15.

3.3.2 Slevy na dani

Slevy na dani jsou odpočítávány z již vypočtené daně poplatníka. Přehled slev na dani je obsažen v §35 až 35c zákona o dani z příjmů. Slevy si mohou uplatnit všechny fyzické osoby, pokud splňují dané podmínky pro uplatnění, které stanovuje zákon o dani z příjmu. Tyto slevy na dani jsou:⁵⁶

Tabulka č. 6 Slevy na dani⁵⁷

sleva na dani	název od roku 2014	podmínky	výše slevy
na poplatníka	základní sleva	Tuto slevu může uplatnit každý poplatník daně s výjimkou od 1.1.2013, kdy starobní důchodci nemají na tuto slevu nárok.	24 840 Kč
na invaliditu	základní sleva na invaliditu, rozšířená sleva na invaliditu	Pobírá-li poplatník invalidní důchod pro invaliditu prvního, druhého anebo třetího stupně, má nárok na slevu na dani.	částečná invalidita 2520 Kč. Plná invalidita 5040 Kč.
na dítě	sleva na vyživované dítě	Na nezletilé vyživované dítě žijící s ním v jedné domácnosti, které nepřevýšilo věk 26 let (pokud je do 26 let studentem, který se připravuje na budoucí povolání)	13 404. Pokud je dítě držitel ZTP/P částka se zvyšuje na dvojnásobek.
na manželku	sleva na manželku	Na manželku (manžela) žijící v domácnosti, jejíž roční příjem nepřesáhl částku 68 000 Kč.	24840 Kč. Pokud je manželka (manžel) držitelem průkazu ZTP/P částka se 24840 se zvyšuje na dvojnásobek.
na studenta	sleva na studenta	Poplatník, který se soustavně připravuje na budoucí povolání studiem, ale nepřevýšil věk 26 let.	4020 Kč
držitel ZTP/P	slevu na držitele průkazu ZTP/P	Jeli poplatník držitelem ZTP/P	16 140 Kč

3.4 Základ daně z příjmů fyzických osob v ČR

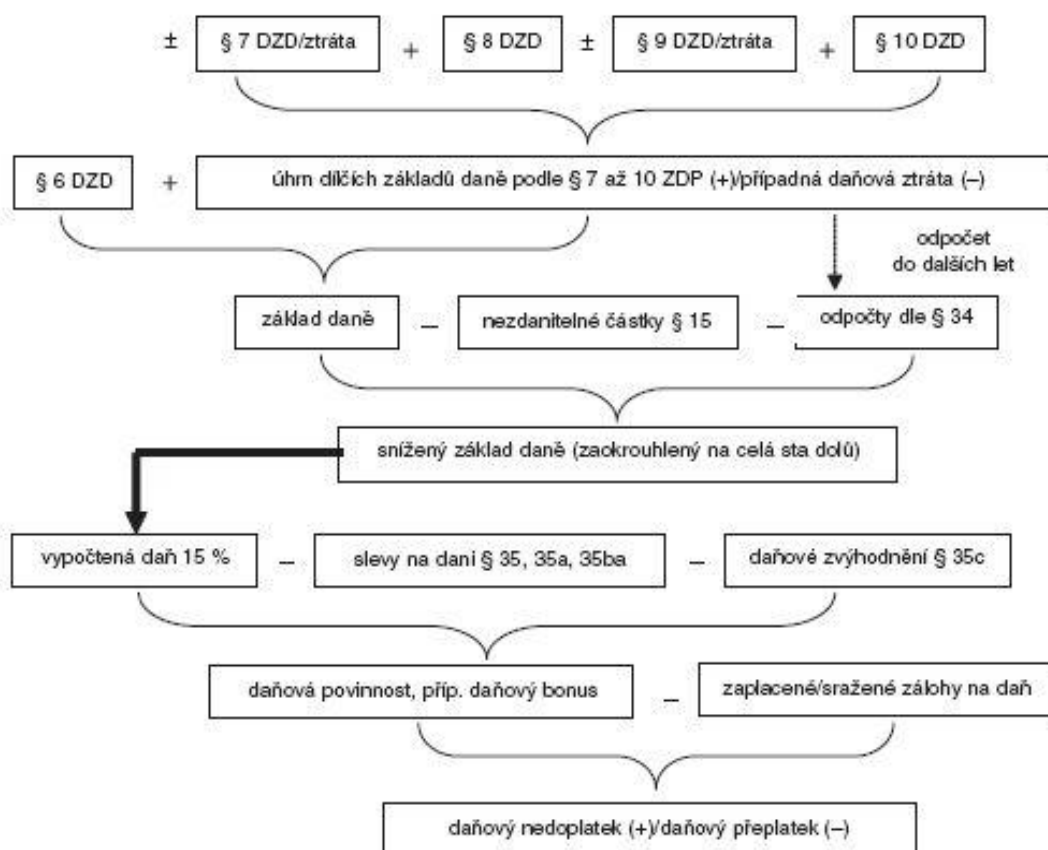
Základem pro výpočet daně z příjmů fyzických osob jsou příjmy uvedené v §6 až §10. Zákon stanovuje základ daně takto: „Základem daně je částka, o kterou příjmy plynoucí poplatníkovi ve zdaňovacím období, za které se pro účely daně z příjmů fyzických osob

⁵⁶ Zákon č. 586/1992 Sb., o daních z příjmů. 2013, §35 – 35 c.

⁵⁷ Vlastní zpracování. Zákon č. 586/1992 Sb., o daních z příjmů. 2013, §35 -35 c.

považuje kalendářní rok, přesahující výdaje prokazatelně vynaložené na jejich dosažení, zajištění a udržení, pokud délka u jednotlivých příjmů podle §6 až 10 není stanoveno jinak.“⁵⁸

Následující schéma ukazuje přesný postup výpočtu daňové povinnosti z příjmů fyzických osob:



Obrázek č. 4 Schéma výpočtu daňové povinnosti.⁵⁹

⁵⁸ Zákon č. 586/1992 Sb., o daních z příjmů. 2013. §5 odst. 1.

⁵⁹ DĚRGEL. Příjmy fyzických osob z kapitálového majetku. In: *Danarionline.cz* [online]. 12.5.2010 [cit. 2014-05-21].

4 DAŇOVÁ SOUSTAVA RUSKÉ FEDERACE

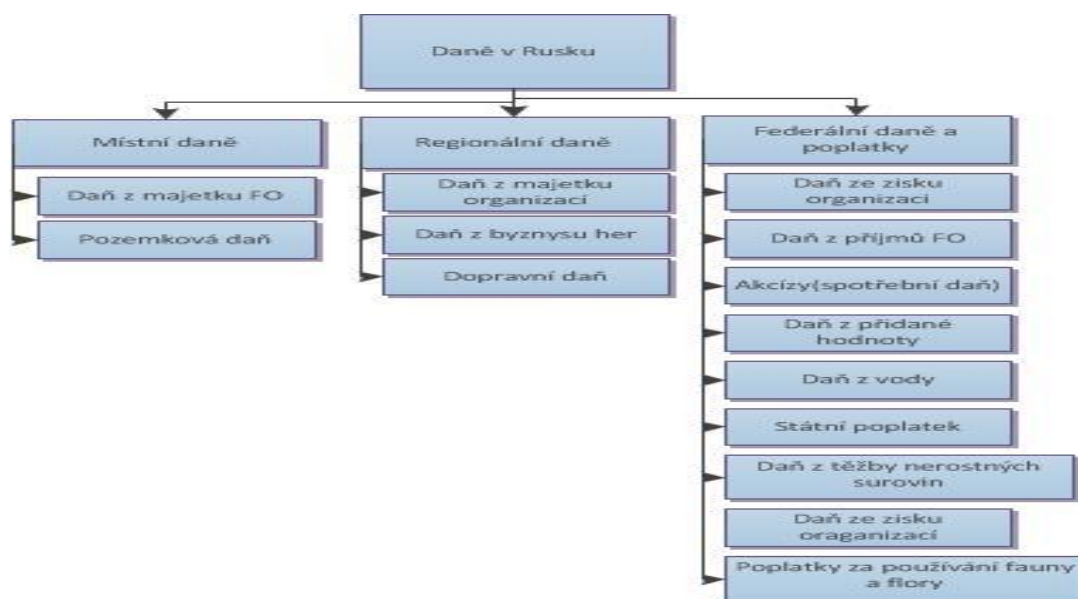
Daňová soustava Ruské federace je založena na souhrnu daní a poplatků, které dopadají na daňové poplatníky způsobem a za podmínek, které stanovuje daňový zákoník.⁶⁰

4.1 Soustava daní Ruské federace

V Ruské federaci jsou zásady daňové soustavy definovány ústavou a daňovým zákoníkem. Rusko má tedy daňovou soustavu třístupňovou, která se skládá z federálních, regionálních a místních daní. Důležitým právním předpisem v této zemi je daňový zákoník Ruské federace, který se skládá ze dvou částí a to z obecné a zvláštní.⁶¹

4.1.1 Rozdělení daní v Ruské federaci

Jak již bylo zmíněno, v Ruské federaci se daně dělí na federální, regionální a místní. Toto rozdělení úrovní daňové soustavy v Rusku umožňuje jasněji rozlišovat odpovědnost daných orgánů, kam dané příjmy z daní a poplatků plynou. Jejich rozdělení je ukázáno na následujícím obrázku.⁶²



Obrázek č. 5 Rozdělení daní v Rusku⁶³

⁶⁰ BARBOJ, A. *Daně v Rusku*, s.20.

⁶¹ tamtéž, s. 21.

⁶² tamtéž, s. 22

⁶³ Vlastní zpracování podle. BARBOJ, A. *Daně v Rusku*, s.26.

Regionální daně jsou stanovovány podle Daňového zákoníku Ruské federace. Musí být odvedeny a zaplacený na území příslušných zdaňovaných subjektů. Jejich platnost začíná a končí na území, kde vznikly podle toho, jak uloží Daňový zákoník Ruské federace.⁶⁴

Místní daně jsou také, jako ty předešlé, stanoveny podle Daňového zákoníku Ruské federace. Specifikem těchto daní je, že tyto daně podléhají stanovám normativním právním aktům zastupitelských orgánů municipálních útvarů o daních a je povinností je odvést na území, které přísluší municipálním útvarům.⁶⁵

Při stanovení **regionálních** a **místních** daní musí legislativa orgánů federace a zastupitelstev zemních samosprávních celků nejdříve určit prvky zdanění, kterými jsou ceny v rámci limitů stanovených podle daňového zákoníku, pořadí a načasování daně⁶⁶.

Federální daně a poplatky

Federální daně zahrnují všechny daně vybírané na celém území Ruské federace.

Daněmi, které spadají do federálních daní, a v ČR je nenalezneme, jsou daně z vody, poplatky za používání objektů živočišného světa a za používání objektů vodních biologických zdrojů.⁶⁷

Vodní daň platí organizace a fyzické osoby, které využívají speciálním nebo zvláštním způsobem vodu v souladu s legislativou Ruské federace. Předměty zdanění jsou např. odběr vody z vodních objektů nebo využívání vodních objektů bez odběru vody pro účely hydroenergetiky. Sazba daně není jednoznačná, ale stanovuje se zvláště podle povodí řek, jezer, moří a také závisí na hospodářských obvodech.⁶⁸

Poplatky za užívání objektů ze světa zvířat a za užívání objektů vodních biologických zdrojů. Plátcem těchto poplatků jsou organizace, fyzické osoby zaregistrované jako soukromí podnikatelé nebo naopak osoby, které nejsou

⁶⁴ BARBOJ, A. *Daně v Rusku.*, s. 42.

⁶⁵ tamtéž, s. 35-41.

⁶⁶ tamtéž, s. 43-45.

⁶⁷ BARBOJ, A. *Daně v Rusku.*, s. 45

⁶⁸ tamtéž, s.43.

zaregistrováni jako podnikatelé. Aby se uvedené osoby staly plátcí daně, musí mít splněny dané podmínky. Jednou z důležitých podmínek je mít povolení k užívání předmětů ze světa zvířat nebo objektů biologických zdrojů. Výčet těchto předmětů daně nalezneme v bodech 1,4,5 čl. 333 čl. 333.3 Daňového zákoníku Ruské federace. Sazby poplatků jsou odlišné, pro každý objekt jiné. Výčet těchto poplatků je stanoven v bodě 1. čl. 333.3 Daňového zákoníku Ruské federace. Například sazbu za tunu tresky činí 3000 rublů v dálnévýchodním úmoří, ale naopak tomu je v severním úmoří, kde je stanovený poplatek 5000 rublů.⁶⁹

Více pozornosti je v této práci věnováno daním federálním, protože součástí těchto daní je daň z příjmů fyzických osob. Další daní, která bude zmíněna, je daň z přidané hodnoty. V Ruské federaci má DPH pět sazeb.

Daň z přidané hodnoty

Jako ve většině států světa i v Ruské federaci tvoří DPH beze sporu velkou část příjmů do státního rozpočtu. Jednou z věcí, které vstupují do změn v Daňovém zákoníku Ruské federace, je určení daňového poplatníka v Ruské federaci. Jelikož přes zemi putují transporty na zboží, které mají souvislost s konáním Olympijských her v Soči, je v zákoně ustanoveno, že tyto daňové subjekty nejsou daňovými poplatníky.⁷⁰

Jednou z odlišností DPH oproti ČR je sazba DPH. V Ruské federaci je možné najít pět daňových sazeb. V následující tabulce jsou dané sazby popsány i s příklady, na které se tato daň uplatňuje.⁷¹

⁶⁹ BARBOJ, A. *Daně v Rusku*. s. 48.

⁷⁰ SNEZHANA MANKO. Налог на добавленную стоимость. *Snezhana.ru*/ [online]. 09.01.2013 [cit. 2014-05-21].

⁷¹ tamtéž.

Tabulka č. 7 Sazby DPH v Ruské federaci⁷²

sazba DPH	uplatnění sazeb	příklad
0%	při realizaci zboží, služeb	zboží vyvezené z celního režimu, služby pro mezinárodní dopravce
10%	při realizaci zboží, služeb	potravinářské výrobky, výrobky pro děti, zdravotnické zboží atd.
18%	zde spadají služby a zboží, které nejsou součástí předchozích sazeb	krmení pro kočky a psy, akvarijní rybky, drůbež
10/110	tyto sazby jsou rozpočtové, které odpovídají sazbám 10% a 18%	při sražení daně daňovými agenty, při realizaci automobilů zakoupených pro další prodej, při předání majetkových práv
18/118		

⁷² Vlastní zpracování. SNEZHANA MANKO. Налог на добавленную стоимость. *Snezhana.ru* [online]. 09.01.2013 [cit. 2014-05-21].

5 ZDANĚNÍ FYZICKÝCH OSOB RUSKÉ FEDERACE

Daň z příjmů fyzických osob se v Ruské federaci řadí do federálních daní. V Ruské federaci ji tvoří příjmy jak v peněžní podobě tak v nepeněžní. Pro snadnější porozumění principu zdaňování příjmů fyzických osob v Ruské federaci je důležité upřesnit základní definice: kdo je poplatníkem daně, jaká je sazba daně, které příjmy nepodléhají zdanění nebo na jaké osvobození mají poplatníci nárok atd.⁷³

5.1 Poplatník daně z příjmu fyzických osob

Zákon, ve kterém je definován poplatník daně, je Daňový zákoník Ruské federace. V článku 11 je specifikováno, kdo je fyzická osoba. Za poplatníka daně z příjmů se rozumí fyzická osoba, která je daňovým rezidentem, anebo také osoba, která dosahuje příjmů ze zdrojů Ruské federace, ale není daňovým rezidentem. Z tohoto plyne, že fyzické osoby v Ruské federaci se dělí obdobně jako v ČR. S tím rozdílem, že v Ruské federaci je za daňového rezidenta považována ta osoba, která opravdu strávila na území Ruské federace určitý počet dní, který je stanoven v Daňovém zákoníku Ruské federace. Tato doba je minimálně 183 dní v průběhu dvanácti následujících kalendářních měsíců. Bydliště na území Ruské federace není určujícím prvkem daňového rezidenta. Z toho tedy vyplývá, že pokud se osoba nezdržuje na území Ruské federace, i když má bydliště na jejím území, není daňovým rezidentem.⁷⁴

5.2 Předmět daně

V Ruské federaci je předmětem zdanění příjem, který poplatník obdržel v průběhu zdaňovacího období a to jak v peněžní formě, tak v nepeněžní formě, nebo také v jiném majetkovém prospěchu, a to buď to ze zdrojů na území Ruské federace, nebo ze zdrojů mimo Ruskou federaci, pokud se jedná o daňového rezidenta. Možností, která ještě zbývá, je příjem ze zdrojů v Ruské federaci, ale z příjmů nerezidentů. Příjmy, kterých dosáhla fyzická osoba na území Ruské federace, je možno rozdělit do dvou skupin, a to

⁷³ BARBOJ, A. *Daně v Rusku*. s. 99 -101.

⁷⁴ Бюджетный кодекс Российской Федерации. [Бюджетный кодекс Российской Федерации]. [online]. [cit. 2014-03-05].

na příjmy, které jsou zdaněny a na příjmy, které nejsou zdaněny. Bližší specifikace těchto příjmů je vysvětlena v následujících podkapitolách.⁷⁵

5.2.1 Příjmy fyzických osob

Hlavním rozdílem mezi Ruskou federací a ČR je, že v Ruské federaci jsou všechny příjmy předmětem daně oproti ČR, kde některé příjmy nejsou předmětem daně. O těchto příjmech, které jsou v Ruské federaci, hovoří čl. 208 Daňového zákoníku Ruské federace. Tyto příjmy, o kterých hovoří tento článek, jsou příjmy, které plynou ze zdrojů Ruské federace a to jsou:

- dividendy a úroky přijaté od ruských organizací se sídlem společnosti v Ruské federaci, jakož i úroky od ruských podnikatelů a zahraniční organizaci v souvislosti s činností jeho jednotlivých podniků v Ruské federaci;
- platby pojistného, pokud pojistná událost, včetně plateb periodické pojištění plateb spojených s účastí pojištěného na příjmy z kapitálového majetku pojistitele, jakož i splátky částky přijaté od ruských společností nebo od zahraniční organizace v souvislosti s činností poboček na území Ruské federace;
- příjmy z užití Ruské federace nebo jiných práv autorských a práv souvisejících;
- příjmy z pronájmu nebo jiné využití majetku v Ruské federaci;
- výnosy z prodeje:
 - nemovitost, které jsou na území Ruské federace
 - akcie, cenné papíry a také podíly na základním kapitálu
 - nemovitosti ve vlastnictví fyzických osob, které jsou na území Ruské federace
- příjmy, které jsou součástí pracovně právních vztahů, za opracování závazku k zaměstnavateli nebo poskytnutí služby v Ruské federaci, příjmy, které se sem zařazují, jsou také příjmy statutárním orgánům, které mají sídlo v Rusku, ale pracovali mimo toto území;
- důchody, granty a jiné podobné platby, které pobírá osoba povinná k dani v souladu s ruskými právními předpisy nebo přijaté od zahraničních společností v souvislosti s činností jeho jednotlivých poboček na území Ruské federace;

⁷⁵ Бюджетный кодекс Российской Федерации. [Bjuzdžetnij kodeks Rossijskoj Federacii]. [online]. [cit. 2014-03-05].

- příjmy plynoucí z použití jakýchkoli dopravních prostředků, včetně lodí, člunů, letadel a silničních vozidel na území Ruské federace nebo při přepravě mimo Ruskou federaci;
- příjmy, které plynou z užití potrubí, elektrické vedení, optických tras a bezdrátové komunikace, a jiných komunikačních prostředků, včetně počítačových sítí, na území Ruské federace;
- výplata platby nástupci zemřelého pojištěných osob v případech stanovených právními předpisy Ruské federace o povinném důchodovém pojištění;
- jiné příjmy daňového poplatníka získané v důsledku svých aktivit na území Ruské federace.⁷⁶

5.2.2 Příjmy osvobozené od daně

V Ruské federaci existují příjmy, které jsou osvobozeny od daně z příjmů. V Ruské federaci je jejich seznam stanoven v Daňovém zákoníku Ruské federace a jsou to například tyto příjmy: příjmy zaměstnanců mezinárodních organizací, příjmy administrativně-technického personálu zastupitelství zahraničního státu a členů jejich rodin bydlících s nimi atd.⁷⁷

5.2.3 Sazby daně

V Ruské federaci existuje pět daňových sazeb, které jsou uplatňovány při výpočtu daně z příjmů fyzických osob. Tyto sazby daně jsou definovány v čl. 224 Daňového zákoníku Ruské federace. Sazby, které zde nalezneme, jsou 9, 13, 15, 30, 35 %. Těchto pět sazeb lze rozdělit do dvou skupin a to na společnou daňovou sazbu a zvláštní daňovou sazbu. V následující tabulce jsou sazby daně popsány.⁷⁸

⁷⁶ ГАРАНТ. *Garant.ru* [online]. 2014 [cit. 2014-03-21].

⁷⁷ BARBOJ, A. *Daně v Rusku*. s. 142.

⁷⁸ ГАРАНТ. *Garant.ru* [online]. 2014 [cit. 2014-03-21].

Tabulka č. 8 Sazby daně v Ruské federaci⁷⁹

sazba daně	zdaňované příjmy
9%	při obdržení dividend pokud je FO daňový rezident
	úroky, hypoteční krytí, ale ní platné od 1. 1. 2007
13%	všechny ostatní zdaňované příjmy
15%	dividendy od ruské organizace, které jsou nerezidenty
30%	všechny ostatní příjmy, kterých dosahují daňový nerezidenti
35%	při získání výher a cen, konkurzem, hrách a jiných akcí, které jsou za účelem reklamy zboží, prací a služeb platí se z částky, která převyšuje 4000 RUB
	při obdržení příjmů v podobě hmotného prospěchu z úspory
	při získání úroků od bank

5.3 Daňové úlevy

Slevy na dani jako takové, které sníží vypočtenou daň poplatníkovi, za zdaňovací období nalezneme pouze v České republice. Daňový zákoník Ruské federace nedovoluje snížení, již vypočtené daňové povinnosti. V Ruské federaci, ale nalezneme částky, které si poplatník daně může odečíst od základu daně.⁸⁰

5.3.1 Daňové odpočty

Daňové odpočty od základu daně v Ruské federaci rozděluje daňový zákoník na pět částí, kterými jsou sociální, standardní, majetkové, profesionální a daňové odpočty při přenosu na budoucí období ztrát z operací s cennými papíry a operací s finančními nástroji termínovaných obchodů, které jsou v oběhu na organizovaném trhu. Tyto skupiny mohou být použity pouze u příjmů, které se zdaňují sazbou 13%. Nastane-li situace, kdy poplatníkovi nespadá žádný příjem do sazby 13%, nemůže si uplatnit žádný odpočet. U každé z částí platí, že poplatník musí prokázat z jakého důvodu a proč daný odpočet chce uplatnit. Nestane-li se tak nemá nárok na odpočet.⁸¹

⁷⁹ ГАПАХТ. *Garant.ru* [online]. ©2014 [cit. 2014-05-21].

⁸⁰ tamtéž.

⁸¹ tamtéž.

Standardní daňové odpočty je možné rozdělit na dvě skupiny, kterými jsou: ⁸²

- odpočty na plátce daně
- dopočty na děti, jež zaopatřuje plátce

Mezi odpočty **na plátce daně** podle daňového zákoníku Ruské federace bod. 1 článku 218 si může poplatník odečíst od základu daně částku 3000, 500 a 400 rublů za každý měsíc zdaňovacího období. ⁸³

Částku **3000 rublů** si mohou odečíst od základu daně ti poplatníci, kteří mají nebo měli nemoc z ozáření následkem havárie Černobylu, dále také poplatníci, kteří se účastnili likvidace následků této havárie v letech 1986-1987. Další skupinou jsou poplatníci, kteří se účastnili likvidace následků havárie v letech 1957 a 1958 na výrobním družstvu „Majak“, kteří následkem toho onemocněli a následkem toho se stali invalidními. Dále sem také patří: invalidé 2. světové války, osoby, které se účastnili jaderných pokusů se zbraněmi, bývalí vojáci, kteří jsou invalidní v důsledku obrany Ruské federace. ⁸⁴

Částku **500 rublů** si mohou odečíst od základu daně ti poplatníci, kteří, jsou hrdiny SSSR a Ruské federace, účastníky druhé světové války, invalidé od dětství a invalidé 1. a 2. stupně, poplatníci, kteří darovali kostní dřeň pro záchranu života, rodiče a manželka (manžel) vojáků, kteří zemřeli při obraně Ruské federace. ⁸⁵

Částku **400 rublů** si mohou odečíst od základu daně všichni ostatní poplatníci daně z příjmů fyzických osob, kteří se nezařazují do předchozích skupin. ⁸⁶

Uplatnění těchto odpočtů zaniká poplatníkovi, v tom měsíci kdy přesáhne jeho součet zdaňovaných příjmů sazbou 13% od počátku zdaňovacího období částku 40 000 rublů.

Na odpočet na dítě má nárok poplatník, který vyživuje dítě jako jeho rodič nebo s manželkou (manželem) rodiče. Další skupinou, která má právo si uplatnit daný odpočet,

⁸² BARBOJ, A. *Daně v Rusku*. s. 70.

⁸³ ГАПАХТ. *Garant.ru* [online]. ©2014 [cit. 2014-05-21].

⁸⁴ tamtéž.

⁸⁵ tamtéž.

⁸⁶ BARBOJ, A. *Daně v Rusku*. s. 72.

jsou opatrovníci, adoptivní rodiče nebo manželka (manžel) adoptivního rodiče. Výše odpočtu na jedno dítě je ve výši 1400 rublů, jeli dítě invalidem 1. nebo 2 stupně je částka odpočtu stanovena na 3000 rublů. Odpočet je možné uplatnit již v měsíci, kdy se dítě narodilo, bylo adoptováno nebo bylo schváleno opatrovnictví. Jedním z omezení, kdy odpočet na dítě už nelze uplatnit je dovršení 18 let dítěte, ale existuje zde výjimka, kdy se věk dítěte prodlužuje na 24 let, touto výjimkou je, pokud je dítě studentem prezenčního studia.⁸⁷

U daňového odpočtu na dítě existuje omezení a to pokud v daném měsíci dosáhne celkového příjmu, který se daní sazbou 13% převyšujícího 280 000 rublů, dané odpočty jsou zastaveny.⁸⁸

Jednou z výhod, které daňový zákoník Ruské federace umožňuje u těchto odpočtů je, že si tento odpočet mohou uplatnit oba rodiče za daný měsíc, tedy oba si odečtou od základu daně částku 1400 rublů. Další výhodou, kterou daňový zákoník Ruské federace umožňuje, je uplatnění dvojnásobku odpočtu na dítě jednomu rodiči. Tento rodič si může daný odpočet uplatnit ve dvojnásobné výši. Jedním rodičem se například rozumí svobodná matka živitelka, které neudala jméno otce dítěte.⁸⁹

Sociální daňové odpočty jsou poskytovány v těch situacích, kdy plátce daně určité své prostředky, které jsou spojeny s výdaji na dobročinnost, vzdělávání, s léčbou a také s nestátním penzijním zabezpečením a dobrovolným penzijním pojištěním. Pokud by si o tyto výdeje chtěl poplatník snížit daňový základ, je povinen požádat příslušného správce daně a doložit mu tyto výdaje příslušnými doklady. Jedná se o tyto výdaje:⁹⁰

- na dobročinné účely a dary (podbod 1 bod 1 čl. 219 daňový zákoník Ruské federace) ;
- na vzdělávání (podbod 2 bod 1 čl. 219 daňový zákoník Ruské federace);
- na léčbu (podbod 3 bod 1 čl. 219 daňový zákoník Ruské federace);

⁸⁷ Бюджетный кодекс Российской Федерации. [Bjudžetnij kodeks Rossijskoj Federacii]. [online]. [cit.2014-03-05]

⁸⁸ tamtéž.

⁸⁹ tamtéž.

⁹⁰ BARBOJ, A. *Daně v Rusku.*, s. 72.

- na nestátní penzijní zabezpečení a dobrovolné penzijní pojištění (podbod 4 bod 1 čl. 219 daňový zákoník Ruské federace);
- na zaplacení doplňkového pojistného na spořicí část důchodu (podbod 5 bod 1 čl. 219 daňový zákoník Ruské federace).

Veškeré tyto sociální odpočty se poskytují poplatníkovi daně do skutečně vynaložených výdajů, za podmínek, že nepřekročili maxima, která určuje daňový zákoník Ruské federace. Důležitou poznámkou, které je v daňovém zákoníku uvedena je, že pokud nevyčerpal daný odpočet v příslušném zdaňovací období nepřenáší se do lamího zdaňovacího období. V následující tabulce jsou maxima, které určuje daňový zákoník Ruské federace.⁹¹

Majetkové daňové odpočty jsou poplatníkovi uznávány při určitých operacích z majetku. Tyto odpočty jsou popsány v daňovém zákoníku Ruské federace v bodu 1 čl. 220. Rozdělují se do tří skupin, kterými jsou:⁹²

- **Při prodeji majetku** si poplatník daně může snížit své příjmy, které získal o částku stanovenou v daňovém zákoníku. Majetek, na který je možné tento odpočet uplatnit, jsou obytné domy, byty, pokoje, chaty zahradní domky, pozemky a podíly uvedené v majetku a v neposlední řadě jiný majetek, který tvoří například automobily, garáže, knihy, obrazy. U obytných nemovitostí si může poplatník odečíst částku ve výši 1 mil. rublů a u jiného majetku je 250 tisíc rublů.
- **V případě odkupu majetku u plátce daně pro státní nebo obecní potřeby.**
- **Při výstavě nebo pořízení bydlení a také pozemků.** Tímto odpočtem se rozumí výdaje na nové bydlení, výdaje na splacení úroků z účelových půjček a také výdaje na splacení úroků z úvěrů. Tyto odpočty jsou poskytovány po doložení příslušných dokladů ve výši skutečně vynaložených nákladů.

⁹¹ BARBOJ, A. *Daně v Rusku*, s. 158.

⁹² Бюджетный кодекс Российской Федерации. [Bjudžetnij kodeks Rossijskoj Federacii]. [online]. [cit.2014-03-05]

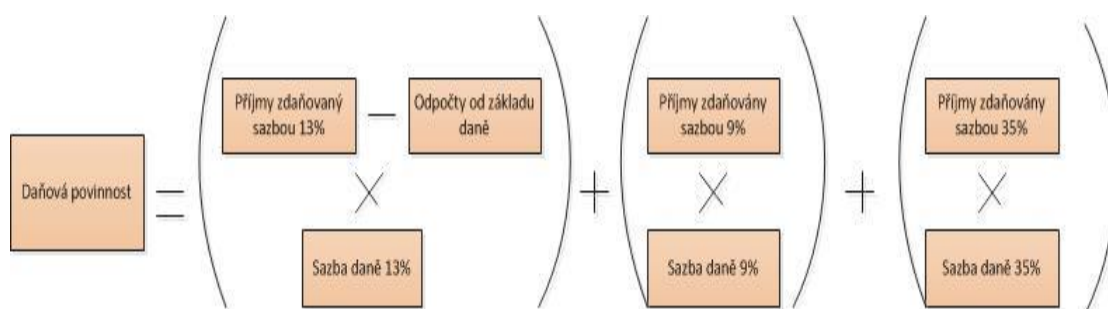
Profesionální daňové odpočty jsou součástí profesní činnosti plátce daně. Plátcí, kteří je mohou uplatnit, jsou následující:⁹³

- podnikatelé se soukromou praxí (bod 1 čl. 221 daňového zákoníku Ruské federace);
- získávání autorské a jiné odměny (bod 3 čl. 221 daňového zákoníku Ruské federace);
- soukromí podnikatelé (bod 1 čl. 221 daňového zákoníku Ruské federace);
- poskytování služeb na základě smluv občanskoprávního charakteru (bod 2 čl. 221 daňového zákoníku Ruské federace).

⁹³Бюджетный кодекс Российской Федерации. [Bjudžetnij kodeks Rossijskoj Federacii]. [online]. [cit.2014-03-05]

5.4 Základ daně z příjmů FO v Rusku

Základem daně z příjmů fyzických osob v Ruské federaci jsou ve většině případů všechny příjmy, které poplatník na území získá, ať jsou již v peněžní podobě nebo v nepeněžní. Důležité je ještě dodat, že příjmem, který podléhá zdanění, je také příjem ze zahraničí. V Ruské federaci nejsou příjmy rozdělovány do jednotlivých paragrafů, jako je tomu v ČR, ale jsou rozděleny na základně sazby daně, které jsou podrobeny. Základ daně je rozdělen podle sazeb, kterými jsou příslušné předměty daně zdaněny.⁹⁴



Obrázek č. 6 Algoritmus výpočtu daňové povinnosti⁹⁵

Daňová povinnost se vypočítává součtem veškerých daňových základů. Jediný základ daně, který je možné snížit o odpočty je daňový základ zdaňován sazbou 13%. Od tohoto základu daně odečteme dané odpočty. Po odečtení položek, které snižují základ daně, vynásobíme příslušný daňový základ sazbou 13%. Vypočtená daň se přičítá k dalším základům daně, které se násobí sazbou 9% a 35%. Tyto základy se sečtou a je tak stanovena výsledná daňová povinnost.⁹⁶

⁹⁴ Бюджетный кодекс Российской Федерации. [Bjudgetnij kodeks Rossijskoj Federacii]. [online]. [cit.2014-03-05]

⁹⁵ tamtéž.

⁹⁶ tamtéž.

6 HLAVNÍ ROZDÍLY VE ZDANĚNÍ PŘÍJMŮ V RUSKÉ FEDERACI A V ČR

Předchozí kapitoly byly věnovány teoretickému výkladu v daňových soustav v ČR a Ruské federaci. Naopak je tomu v této kapitole, která se zaměřuje na hlavní rozdíly ve zdaňování příjmů fyzických osob v ČR a Ruské federaci. Důraz je kladem na příjmy fyzických osob z pracovněprávního vztahu, protože téma této práce je velice obsáhlé, zaměří se práce na již zmiňované příjmy, které plynou z pracovněprávního vztahu fyzických osob.

6.1 Základní rozdíly

Hlavní rozdíly, které jsou ve zdaňování příjmů fyzických osob v Ruské federaci a ČR jsou:

- V ČR nalezneme příjmy, které nejsou předmětem daně, naopak v Daňovém zákoníku Ruské federace nenalezneme příjmy, které by nebyly předmětem daně. Podle Daňového zákoníku Ruské federace jsou všechny příjmy předmětem daně.
- V ČR je pro zdaňování příjmů fyzických osob a to 15%, v Ruské federaci jsou příjmy zdaňovány pěti sazbami. Do které sazby daný příjem spadá, určuje Daňový zákoník Ruské federace.
- V Ruské federaci se mohou výdaje na dosažení, udržení a zajištění příjmů uplatnit jenom k příjmům, které podléhají sazbě 13%, v ČR můžeme uplatnit výdeje na všechny druhy příjmů.
- V ČR nalezneme slevy na dani, které jsou odečítány od vypočtené daně. V Ruské federaci druh těchto slev nenalezneme.
- Při výpočtu daňové povinnosti jsou také rozdíly a to v dílčích základech daně a uplatňování výdajů. V ČR uplatňujeme výdeje podle dílčích základů daně, naopak je tomu v Ruské federaci, kde není smyslem uplatňování výdajů, ale zařazení do jednotlivých sazeb podle, kterých budou zdaňovány.
- V ČR zákon o dani z příjmu umožňuje přenášet si některé nároky na odpočet do dalšího zdaňovacího období, jako je například ztráta. V Ruské federaci toto není

možné, tyto odpočty se uplatní ve zdaňovacím období, kdy vznikly, nebo zaniknou.

6.2 Rozdíly ve zdaňování příjmů FO v ČR a Ruské federaci

6.2.1 Zdaňovací období

Zdaňovací období je v ČR i Ruské federaci shodné. Zákon o dani z příjmů v ČR udává zdaňovací období jako kalendářní rok, stejné podmínky udává i daňový zákoník Ruské federace. V porovnávaných zemích je poplatník daně z příjmů fyzických osob, pokud obdržel příjem, povinen podat daňové přiznání. V ČR je lhůta pro podání daňové přiznání do 1.4 následujícího zdaňovacího období. V Ruské federaci je poplatník povinen podat daňové přiznání do 30.4 následujícího zdaňovacího období. Pokud ale ruský poplatník ukončí svoji činnost dříve než před koncem zdaňovacího období, je povinen podat daňové přiznání do 5 dnů.

6.2.2 Slevy na dani

Významný rozdíl mezi ČR a Ruskou federací ve zdaňování příjmů fyzických osob je uplatňování daňových odpočtů. Každý poplatník z porovnávaných zemí se snaží optimalizací snížit svoji daňovou povinnost na co nejnižší daňovou zátěž. Proto má poplatník právo uplatnit slevy na dani (podle zákona o dani z příjmů) nebo daňové odpočty (podle daňového zákoníku Ruské federace), tak aby jeho daňová povinnost byla co nejnižší. Rozdíly, které se v těchto odpočtech vyskytují, jsou pro přehlednost zpracovány do následující tabulky.

Tabulka č. 9 Porovnání slevy na dani⁹⁷

<i>Česká republika</i>		<i>Ruská federace</i>	
<i>nezdanitelné části základu daně</i>		<i>daňové odpočty</i>	
dary		<i>standardní</i>	na plátce daně
soukromé životní pojištění			na dítě
penzijní připojištění se státním příspěvkem		<i>sociální</i>	výdaje dobročinné účely a dary
částky úroků zaplacené z úvěru ze stavebního spoření a z hypotečního úvěru			výdaje na vzdělání
zaplacené členské příspěvky člena odborové organizace			výdaje na léčbu
úhrady za zkoušky			výdaje na nestátní penzijní zabezpečení a dobrovolné penzijní pojištění
<i>slevy na dani</i>		<i>majetkové</i>	při prodeji majetku
			při výstavbě nebo pořízení bydlení a také pozemků
dle §35 ba zákona o dani z příjmů	na poplatníka		
	na manželku		
	student		
	na invaliditu		
Daňové zvýhodnění dle §35c zákona o dani z příjmů	na dítě		

Důležitý rozdíl mezi porovnávanými zeměmi je v uplatňování daňových odpočtů. V ČR nalzáme slevy na dani, které poplatník odečítá od vypočtené daně, zatímco v Ruské federaci poplatník uplatňuje odpočty od základu daně. Také ale český poplatník má právo na uplatnění nezdanitelných částí ze základu daně dle §15 zákona o dani z příjmů.

V Ruské federaci jsou odpočty ze základu daně omezeny výší příjmů, kterých poplatník dosahuje. U dpočtu na plátce je sleva omezena do výše příjmů 40 000 RUB, odpočet na děti do výše 128 000RUB. Český poplatník má možnost naopak po splnění podmínek, které udává zákon o dani z příjmů, uplatnit si odpočty vždy bez ohledu na

⁹⁷ Vlastní zpracování dle BARBOJ, A. *Daně v Rusku*. Zákon č. 586/1992 Sb., o daních z příjmů.

výši příjmů. Slevu na poplatníka český poplatník má právo uplatnit vždy, pokud podá daňové přiznání bez ohledu na výši jeho příjmů. Důsledkem omezení si ruský poplatník, který dosahuje vyšších příjmů, nemá právo uplatnit odpočty.

Odpočty, které v ČR nedovoluje zákon o dani z příjmů, ale naopak je umožňuje daňový zákoník Ruské federace, jsou výdaje na léčbu, výdaje na školné, odpočet při prodeji majetku a při koupi nového majetku. Výdaje na léčbu a výdaje na školené jsou součástí sociálních odpočtů. Ruský poplatník má právo odpočtu pouze do výše 120 000 RUB. Pokud jeho výdaje převyšují částku stanovenou daňovým zákonem, je tato částka neuznatelným výdajem. Výše částky převýšení si poplatník ze zákona nemá možnost uplatnit v dalším zdaňovacím období.

Odpočet při koupi majetku lze uplatnit za podmínek, kdy poplatník prodává movitou věc, kterou nemá ve vlastnictví déle jak 3 roky. Odpočet, který má právo ruský poplatník uplatnit, je ve výši 125 000 RUB z částky prodané movité věci. Prostřednictvím těchto odpočtů si ruský poplatník má právo snížit daňovou povinnost.

Český poplatník, aby snížil svoji daňovou povinnost, podá přiznání k dani z příjmů fyzických osob, kde uplatní nezdanitelné částky základu daně dle §15 a slevy na dani dle §35 ba až 35c.

6.2.3 Sazba daně

Rozdíl, který je zjevný mezi porovnávanými zeměmi ve zdanění příjmů fyzických osob, je sazba daně. Daňový zákoník Ruské federaci ukládá poplatníkovi, který pobírá mzdu sazbu 13%. Tuto sazbu uplatní na své příjmy a vypočtenou daňovou povinnost zaokrouhlí na celé ruble nahoru, pokud je částka ve výši 50 kopejek, je-li částka nižší, jak 50 kopejek, je vypuštěna. V ČR je jednotná sazba 15%. Základ daně z příjmů dle §6, ale podle zákona o dani z příjmů musí být navýšen o sociální a zdravotní hrazené zaměstnavatelem, tedy o 34%. Základ daně je poté zaokrouhlen v ročním zúčtování na celé 100 Kč směrem dolů, opačná situace nastává u měsíčních záloh, kdy se základ daně zaokrouhluje na stovky nahoru. Z takto zaokrouhleného základu daně je sražena 15% daň. Příjmy z §6 podléhají zálohové dani.

7 POROVNÁNÍ DAŇOVÉ POVINNOSTI POPLATNÍKA V ČR A RUSKÉ FEDERACI

Cílem této kapitoly je na základě modelových příkladů prezentovat zdaňování příjmů fyzických osob v ČR a Ruské federaci. Jelikož zdaňování příjmů fyzických osob je velmi rozsáhlé téma, bylo pro následující modelové příklady zvoleno zdaňování příjmů ze závislé činnosti (nový název od roku 2014 podle zákona o dani z příjmu).

Jelikož se s příjmem z pracovněprávního vztahu potýká za život snad každý poplatník daně z příjmů fyzických osob, byl tento druh příjmů zvolen autorkou pro porovnání zdaňování ve vybraných zemích. Příjem, který je považován za stěžejní u modelových poplatníků v této kapitole, je příjem právě z pracovněprávního vztahu - tzv. „příjem ze zaměstnání“. Pro výpočty jsou zvoleny z porovnávaných zemí za rok 2013 minimální, průměrné a nadprůměrné mzdy.

Minimální hrubá mzda za rok 2013 v ČR podle Ministerstva práce a sociálních věcí činí 8500 Kč.⁹⁸ Minimální hrubá mzda pro rok 2013 v Ruské federaci je 5554 rublů, ale rozdíl je v tom, že minimální hrubá mzda pro hlavní město Ruské federace je 12 600 rublů⁹⁹.

Průměrná hrubá mzda pro 3. čtvrtletí roku 2013 v ČR podle Českého statistického úřadu je 24 836 Kč.¹⁰⁰ Průměrná hrubá mzda pro 3. čtvrtletí roku 2013 v Ruské federaci podle ruského statistického úřadu je 27 000 rublů.¹⁰¹

Pro přehlednější porovnání daňového zatížení poplatníka autorka této práce zvolila porovnání průměrných a nadprůměrných mezd v násobcích parity kupní síly. Výjimku tvoří minimální mzda, která je ponechána v částce, jež stanovil příslušný stát.

⁹⁸ MPSV. Minimální mzda od 1. 8. 2013. *Mpsv.cz* [online]. 26.7.2013 [cit. 2014-05-21].

⁹⁹ КМ ОНЛАЙН. Министерство труда предложило в очередной раз увеличить МРОТ. *Km.ru* [online]. 09.07.2013 [cit. 2014-05-21].

¹⁰⁰ CZSO. Mzdy a náklady práce. *Český statistický úřad.cz* [online]. 25.10. 2013 [cit. 2014-05-21].

¹⁰¹ ФЕДЕРАЛЬНАЯ СЛУЖБА ГОСУДАРСТВЕННОЙ СТАТИСТИКИ. Срочная информация по актуальным вопросам. *Gks.ru* [online]. 1999 - 2014 [cit. 2014-05-21].

Parita kupní síly se používá pro porovnání, které alespoň částečně vypovídá o hodnotě kupní síly a životní úrovni země. Při porovnání mezd proto není dostačující vzít v úvahu pouze výše mezd a zhodnotit daný rozdíl. Je důležité zohlednit paritu kupní síly v daných zemích. Parita kupní síly v roce 2012 pro Ruskou federaci má hodnotu 1 \$ a rovná se 17,35 RUB. Parita kupní síly v roce 2012 pro ČR má hodnotu 1 \$ a se rovná 14,47 Kč.¹⁰² Jelikož tabulka pro přímý poměr parity kupní síly v OECD tabulkách neexistuje, příslušný poměr je autorkou práce vypočítán a je následující - 1 RUB má hodnotu 0,83 Kč, proto mzda a další položky u poplatníka v Ruské federaci budou násobeny paritou kupní síly ČR k Ruské federaci.

Český a ruský poplatník vychází ze shodných druhů příjmů a rodinného zázemí, optimalizační prostředky jsou shodné u obou poplatníků z důvodů komparace jejich daňové povinnosti.

Pro závěrečné porovnání daňového zatížení poplatníka jsou mzdy a prostředky daňové optimalizace ruského poplatníka přepočteny měnovým kurzem na české koruny ve výši 1 Kč/ 0,55 rublu.

7.1 Porovnání minimálních mezd v ČR a Ruské federaci

Jak již bylo řečeno, poplatníci vychází ze stejného rodinného prostředí. Tudíž jak český, tak ruský poplatník daně z příjmů získává minimální mzdu, která je v dané zemi nařízena.

Komparace daňové povinnosti poplatníka je pro příklady porovnávaných zemí vypočítána samostatně. Závěrem zpracování daňového zatížení poplatníka je výpočet podílu vypočtené daňové povinnosti na celkových hrubých příjmech a prezentování rozdílů ve zdanění příjmů poplatníků.

¹⁰² OECD. Total tax revenue. *OECD-library.org* [online]. 2014 [cit. 2014-11-04].

7.1.1 Poplatník ČR

Poplatník daně pan Novák je zaměstnán na pracovní poměr, pobírá minimální mzdu a podepsal prohlášení o dani z příjmu. Jeho roční hrubý příjem je v částce 102 000 Kč. Poplatník dostával v měsíčních zálohách vyplacen daňový bonus.

Panu Novákovi sjednal jeho zaměstnavatel jako bonus soukromé životní pojištění, které má uzavřené do věku 60 let, jež bude vypláceno po 60 měsících od uzavření. Pojistné je ve výši 24 000 Kč za rok. Dále pan Novák každý rok hradí úroky z hypotečního úvěru, který uzavřel již před lety. Každý rok odvádí na úrocích 19 500Kč. Pan Novák měsíčně platí penzijní připojištění ve výši 12 000 Kč za rok.

Pan Novák má doma manželku na mateřské dovolené se dvěma dětmi. Manželčin příjem za rok činí 55 000Kč . Odpočet slevy dle §35c pan Novák uplatňuje na obě nezletilé děti. Pan Novák byl za rok 2013 darovat bezplatně třikrát krev. Ke konci roku 2013 pan Novák obdržel od pojišťovny vyplacení pojistné události v částce 75 000 Kč, která proběhla v měsíci září roku 2013 za škody, které vznikly při požáru v domě. Požár poničil část koupelny a částka škody byla odhadnuta na 55 000 Kč a na pojistném zaplatil 18 328 Kč.

Z předchozích informací, které byly o poplatníkovi zjištěny, musí být určeno, které příjmy patří do základu daně a které naopak jsou nezdanitelnými položkami od základu daně. Toto rozčlenění je zobrazeno v následující tabulce.

Tabulka č. 10 Rozdělení příjmů poplatníka¹⁰³

Hrubá mzda	Je základem daně (§6 odst. 1 (a) bod 1)
Soukromé životní pojištění	Osvobozeno od zdanění (§6 odst. 9 (p) bod 3)
Úroky z hypotečního úvěru	Nezdanitelná část základu daně (§15 odst. 4)
Penzijní připojištění	Nezdanitelná část základu daně (§15 odst. 5 (a))
Manželka	Sleva na dani (§35 ba odst. 1 (b))
Na děti	Sleva na dani (§35 c odst. 1)
Na poplatníka	Sleva na dani (§35 ba odst. 1 (a))
Darování krve	Nezdanitelná část základu daně (§15 odst. 1)
Plnění z pojištění majetku	Osvobozeno od zdanění (§4 odst. 1 (d))

Po rozdělení příjmů poplatníka, které jsou součástí základu daně a které naopak snižují základ daně, je v následující tabulce vypočtena daňová povinnost poplatníka za rok 2013.

Tabulka č. 11 Výpočet daňové povinnosti z minimální mzdy v ČR¹⁰⁴

<i>Příjem</i>	<i>částky v korunách</i>
základ daně	102 000
<i>minimální mzda</i>	<i>102 000</i>
navýšení základu daně dle §6 odst. 13	136 680

<i>odpočet dle §15 od ZD</i>	<i>částka celkem</i>
Nezdanitelné části základu daně	37 500
<i>úroky z hypotečního úvěru</i>	<i>19 500</i>
<i>penzijní připojištění</i>	<i>12 000</i>
<i>darování krve</i>	<i>6 000</i>

základ daně po odpočtech	99 180
---------------------------------	---------------

<i>zaokrouhlení na stovky dolů</i>	<i>99 100</i>
sazba 15%	14 865

¹⁰³ Vlastní zpracování podle Zákon č. 586/1992 Sb., o daních z příjmů

¹⁰⁴ Vlastní zpracování.

<i>uplatnění slev na dani dle §35 ba</i>	<i>částka celkem</i>
<i>slevy na dani § 35 ba</i>	<i>49 680</i>
<i>daň po slevách §35 ba</i>	<i>0</i>

<i>daňový bonus dle §35 c</i>	<i>částka celkem</i>
<i>daňový bonus na vyživované dítě</i>	<i>26 808</i>
výsledná daň povinnost	-26 808

7.1.2 Poplatník Ruské federace

Poplatník daně pan Nikolajev, který je zaměstnán na pracovní poměr a pobírá minimální mzdu, podepsal prohlášení o dani z příjmu. Jeho roční hrubý příjem je v částce 36 656 Kč.

Panu Nikolajevovi sjednal jeho zaměstnavatel jako bonus soukromé životní pojištění, které má uzavřené do věku 60 let a jež bude vypláceno po 60 měsících od uzavření. Pojistné je výši 19 920 Kč za rok. Pan Nikolajev každý rok platí úroky z hypotečního úvěru, který uzavřel již před lety. Každý rok odvádí na úrocích 16 185 Kč. Dále si pan Nikolajev měsíčně platí penzijní připojištění ve výši 9 960 Kč za rok.

Pan Nikolajev má doma manželku na mateřské dovolené se dvěma dětmi. Manželčin příjem za rok činí 17 545 Kč. Odpočet slevy na děti pan Nikolajev uplatňuje na obě děti. Pan Nikolajev byl za rok 2013 darovat bezplatně třikrát krev. Ke konci roku 2013 pan Nikolajev obdržel od pojišťovny vyplacení pojistné události v částce 64 250 Kč ze září roku 2013 za škody, které vznikly při požáru v domě. Požár poničil část koupelny a částka majetku byla odhadnuta na 45 650 Kč. Na pojistném zaplatil 15 212 Kč.

Z předchozích informací, které byly o poplatníkovi zjištěny, musí být určeno, které příjmy patří do základu daně a které naopak jsou odčitatelnými položkami od základu daně. Toto rozčlenění je zobrazeno v následující tabulce.

Tabulka č. 12 Rozdělení příjmů¹⁰⁵

Hrubá mzda	je základem daně (čl. 212 bod 1)
Soukromé životní pojištění	je základem daně (čl. 212 bod 4)
Úroky z hypotečního úvěru	Odpočet od ZD (čl. 220 bod 1)
Penzijní připojištění	Odpočet od ZD (čl. 219 bod 1 pod bod 5)
Manželka	neřeší
Na děti	Odpočet od ZD (čl. 218 bod 2)
Na poplatníka	Odpočet od ZD (čl. 218 bod 1)
Darování krve	osvobozeno od zdanění (čl. 217 bod 4)
Vyplacení pojistné události	je základem daně (čl. 212 bod 6)

Po rozdělení příjmů poplatníka, které jsou součástí základu daně a které naopak snižují základ daně, je v následující tabulce vypočtena daňová povinnost poplatníka za rok 2013.

Tabulka č. 13 Zdanění minimální mzdy Ruské federaci¹⁰⁶

<i>Příjem</i>	<i>částky v korunách</i>
základ daně	59 964
<i>minimální mzda</i>	36 656
<i>soukromé životní pojištění</i>	19 920
<i>vyplacení pojistné události</i>	3 388

<i>Odpočty od základu daně</i>	<i>částka celkem</i>
Odpočty od základu daně	42 761
<i>úroky z hypotečního úvěru</i>	16 185
<i>na plátce daně</i>	1 278
<i>penzijní připojištění</i>	9 960
<i>na děti</i>	15 338

základ daně po odpočtech	17 203
---------------------------------	---------------

sazba 13%	2 236
------------------	--------------

výsledná daň povinnost	2 236
-------------------------------	--------------

¹⁰⁵ Vlastní zpracování dle Бюджетный кодекс Российской Федерации. [Bjudgetnij kodeks Rossijskoj Federacii]. [online]. [cit.2014-05-01]

¹⁰⁶ Vlastní zpracování.

7.1.3 Rozdíly zdanění minimálních mezd v ČR a Ruské federaci

V této kapitole, která navazuje na výpočty daňové povinnosti českého a ruského poplatníka, jsou zjištěny základní rozdíly ve zdaňování příjmů z minimálních mezd z příjmů a výdajů, které byly u českého a ruského poplatníka obdobné.

Vyplacení pojistné události, která ruskému poplatníku nastala, se stává základem daně, ale částka, jež poplatník obdržel, se poníží o výdaje zaplacené na pojištění a hodnotu majetku, který byl před nehodou. Na rozdíl od ČR, kde je tento příjem zcela osvobozen.

Za darování krve bezplatně v ČR má poplatník daně možnost odečíst si od základu daně částku 2000 Kč za jeden odběr. Poplatník v Ruské federaci získá za darování krve peněžní příjem, který je následně osvobozen od daně.

Jelikož u českého poplatníka výsledná daňová povinnost má formu daňového bonusu, poplatník získá daňový bonus 26 808 Kč.

Na předchozích příkladech je ukázáno, že některé položky příjmů nebo výdajů v ČR snižují základ daně, v Ruské federaci naopak zvyšují základ daně. V důsledku této skutečnosti má ruský poplatník vyšší základ daně, tudíž odvede státu na daních více než český poplatník. Příkladem, který tuto situaci interpretuje, je soukromé životní pojištění. Je-li toto pojištění placené zaměstnavatelem, stává se položkou, která patří do základu daně, je-li tomu naopak, pak si poplatník danou položku v Ruské federaci odečítá od základu daně.

Další odlišností ve zdaňování příjmů mezi ČR a Ruskou federací je skutečnost, že slevu na daňového poplatníka lze uplatnit v ČR v celkové výši 24 840 Kč bez ohledu na příjmy, kterých za zdaňovací období poplatník dosáhl.

V Ruské federaci je možné uplatnění odpočtu slevy na plátce jen v případě, že příjmy poplatníka nepřesáhly hranici 40 000 RUB. Daňový zákoník Ruské federace dovoluje poplatníkovi ruské federace uplatnění odpočtu pouze za 7 měsíců.

Z výše uvedeného tedy vyplývá, že český daňový poplatník pan Novák získal po uplatnění slev na dani a nezdanitelných částech základu daně (vzhledem ke skutečnosti, že český poplatník má možnost uplatnit daňové zvýhodnění na vyživované dítě) daňový bonus. Naopak ruskému poplatníku i po uplatnění všech odpočtů od základu je vyměřena daňová povinnost.

7.2 Porovnání daňového zatížení poplatníka v průměrných mzdách v ČR a Ruské federaci

V této kapitole se porovnání českého a ruského daňového poplatníka daně z příjmů, týká poplatníků, kteří pobírají mzdu v částkách, které odpovídají průměrným mzdám porovnávaných zemí. Problém, který nastává při porovnání ruského a českého poplatníka, je rozdíl ve výši příjmů průměrných mezd. Pro konečné srovnání je použit přepočtení průměrných mezd, odpočtů a příjmů pomocí parity kupní síly.

Komparace daňové povinnosti poplatníka je pro příklady porovnávaných zemí vypočítána samostatně. Závěrem zpracování daňového zatížení poplatníka je výpočet podílu vypočtené daňové povinnosti na celkových hrubých příjmech a prezentování daných rozdílů poplatníků.

7.2.1 Daňový poplatník ČR

Pan Novák je zaměstnán na pracovní poměr ve společnosti abc, s.r.o. Jeho měsíční mzda je rovna průměrné mzdě v ČR - 24 836 Kč. Měsíční zálohy v ČR dostával pan Novák ve formě daňového bonusu po uplatnění slevy na vyživované dítě. Dále panu Novákovi platí životní pojištění jako bonus v celkové hodnotě 24 000 Kč za rok, uzavřené do 60 let pana Nováka. Ze spořicího účtu byly panu Novákovi vyplaceny úroky v částce 1500 Kč. Pan Novák prodal nemovitost po rodičích, která na něj byla přepsána v roce 2006. K prodeji nemovitosti došlo v roce 2013 a prodejní cena nemovitosti činila 1 200 000 Kč. Každý měsíc pan Novák chodí darovat plazmu a krev. Za odběr plazmy získal celkem příjem 9 600 Kč za rok. Pan Novák v roce 2013 začal stavět rodinný dům. Jelikož mu příjem z prodeje nemovitosti po rodičích na nový dům nevystačil, byl nucen požádat u své banky o hypoteční úvěr. Úroky z hypotečního

úvěru za rok činily 56 000 Kč. Dále zažádal o dotaci na solární panely a koncem roku 2013 mu byla vyplacena dotace ve výši 150 000 Kč.

Pan Novák žije v jedné domácnosti s manželkou a dvěma dětmi. Jedno z dětí je studentem vysoké školy a je ve věku 25 let, mladší dítě je držitelem průkazu ZTP/P a je ve věku 10 let. Manželka je zaměstnána na zkrácený úvazek a její celkový příjem za zdaňovací období činí 98 000 Kč. Jeho druhé dítě je zdravotně postižené a dochází do speciální soukromé školy. Výdaje na toto studium činí 120 000 za rok. Další výdaje na léčbu dítěte, které nehradí pojišťovna, činí 70 000 Kč za rok.

Pro přehlednější zpracování jsou příjmy rozděleny do tabulky. Z tabulky je patrné, které příjmy nebo výdaje jsou součástí základu daně a které patří k nezdanitelným položkám.

Tabulka č. 14 Rozdělení základu daně.¹⁰⁷

hrubá mzda	je základem daně (§6 odst. 1)
Životní pojištění	Nezdanitelná část základu daně. (§15 odst. 6)
Úroky ze spořicího účtu	Není základem daně (§8 odst. 3)
Prodej nemovitosti	Osvobozený příjem (§4 odst. 1 (b))
Darování plazmy	Osvobozený příjem (§4 odst. 1 (j))
Úroky z hypotéky	Nezdanitelná část základu daně. (§15 odst. 4)
Dotace za solární panely	Osvobozený příjem (§4 odst. 1 (t))
Děti žijící v jedné domácnosti	Sleva na dani (§ 35 c odst. 1)
Manželka v jedné domácnosti	Nesplňuje podmínky, má příjem větší jak 68 000 Kč

Po rozdělení příjmů poplatníka, které jsou součástí základu daně a které naopak snižují základ daně, je v následující tabulce vypočtena daňová povinnost poplatníka za rok 2013.

¹⁰⁷ Vlastní zpracování podle Zákon č. 586/1992 Sb., o daních z příjmů

Tabulka č. 15 Zdanění mzdy v ČR¹⁰⁸

<i>Příjem</i>	<i>částky v korunách</i>
základ daně	298 032
<i>průměrná mzda</i>	<i>298 032</i>
navýšení základu daně dle §6 odst. 13	399 363

<i>odpočet dle §15 od ZD</i>	<i>částka celkem</i>
Nezdanitelné části základu daně	68 000
<i>úroky z hypotečního úvěru</i>	<i>56 000</i>
<i>životní pojištění</i>	<i>12 000</i>

základ daně po odpočtech	331 363
---------------------------------	----------------

<i>zaokrouhlení na stovky dolů</i>	<i>331 300</i>
sazba 15%	49 695

<i>uplatnění slev na dani dle §35 ba</i>	<i>částka celkem</i>
<i>slevy na dani § 35 ba</i>	<i>24 840</i>
<i>daň po slevách §35 ba</i>	<i>24 855</i>

<i>uplatnění slev na dani dle §35 c</i>	<i>částka celkem</i>
<i>slevy na dani §35 c</i>	<i>40 212</i>
výsledná daň povinnost	-15 357

7.2.2 Poplatník Ruské federace

Pan Nikolajev je zaměstnán na pracovní poměr ve společnosti abc, s.r.o. Jeho měsíční mzda je 20 614 Kč. Pan Nikolajev platí životní pojištění jako bonus v celkové hodnotě 19 920 Kč za rok, uzavřené do 60 let pana Nikolajev. Ze spořicího účtu byly panu Nikolajev vyplaceny úroky v částce 1 245 Kč. Pan Nikolajev prodal nemovitost po rodičích, která na něj byla přepsána v roce 2006. K prodeji nemovitosti došlo v roce 2013. Prodejní cena nemovitosti činila 996 000 Kč. Každý měsíc pan Nikolajev chodí darovat plazmu a krev. Za odběr plazmy získal celkem příjem za rok 7 968 Kč. Pan Nikolajev v roce 2013 začal stavět rodinný dům. Jelikož mu příjem z prodeje nemovitosti po rodičích na nový dům nevystačil, byl nucen pořídit si hypotéku na dům.

¹⁰⁸ Vlastní zpracování.

Úroky z hypotéky za rok činily 46 480 Kč. Dále zažádal o dotaci na solární panely a koncem roku 2013 mu byla vyplacena dotace ve výši 124 500 Kč.

Pan Nikolajev žije v jedné domácnosti s manželkou a dvěma dětmi. Jedno z dětí je studentem vysoké školy a je ve věku 25 let, mladší dítě je držitelem průkazu ZTP/P a je ve věku 10 let. Manželka je zaměstnána na zkrácený úvazek a její celkový příjem za zdaňovací období činí 81 340 Kč. Jeho druhé dítě je zdravotně postižené a dochází do speciální soukromé školy. Výdaje na toto studium činí 46 480 Kč za rok. Další výdaje na léčbu dítěte, které nehradí pojišťovna, činí 58 100 Kč za rok.

Pro přehlednější zpracování jsou příjmy rozděleny do tabulky. Z tabulky je patrné, které příjmy nebo výdaje jsou součástí základu daně a které patří k nezdanitelným položkám.

Tabulka č. 16 Rozdělení příjmů¹⁰⁹

Hrubá mzda	Je základem daně (čl. 212 bod 1)
Životní pojištění	Odpočet od ZD (čl. 219 bod 1 pod bod 6)
Úroky ze spořicího účtu	Je základem daně (čl. 212 bod 3)
Prodej nemovitosti	Osvobozený příjem (čl. 220 bod 1)
Darování plazmy	Osvobozený příjem (čl. 217 bod 4)
Úroky z hypotéky	Odpočet od ZD (čl. 220 bod 1)
Dotace za solární panely	Je základem daně (čl. 212 bod 3)
Děti žijící v jedné domácnosti	Odpočet od ZD (čl. 218 bod 2)
Výdaje na vzdělání	Odpočet od ZD (čl. 219 bod 1 pod bod 1)
Výdaje na léčbu	Odpočet od ZD (čl.219 bod 1 pod bod 2)

Po rozdělení příjmů poplatníka, které jsou součástí základu daně a které naopak snižují základ daně, je v následující tabulce vypočtena daňová povinnost poplatníka za rok 2013.

V Ruské federaci je možné uplatnit tyto dva odpočty pouze do doby, kdy poplatník u odpočtu na plátce daně nepřesáhne příjem 22 000 Kč (40 000 RUB). Je tedy možné u

¹⁰⁹ Vlastní zpracování dle Бюджетный кодекс Российской Федерации. [Бюджетный кодекс Российской Федерации]. [online]. [cit. 2014-05-05]

modelového poplatníka pana Nikolajeva uplatnit odpočet na plátce daně pouze za měsíc leden. Odpočet na dítě si může pan Nikolajev uplatnit pouze na mladší dítě, které je zdravotně postižené, ale pouze do té doby, dokud nedosáhne příjmů ve výši 154 00 Kč (280 000 RUB). U pana Nikolajeva tato situace nastává v říjnu roku 2013. Na základě této skutečnosti si odpočet na dítě nemůže odečíst za měsíc listopad a měsíc prosinec. Jelikož pan Nikolajev má ještě jedno dítě, ale ve věku 25 let, nemůže podle daňového zákoníku Ruské federaci si odpočet uplatnit, protože zákon povoluje uplatnění pouze do věku 24 let dítěte.

Tabulka č. 17 Zdanění mezd Ruské federaci¹¹⁰

<i>Příjem</i>	<i>částky v korunách</i>
základ daně	373 113
<i>mzda</i>	<i>247 368</i>
<i>dotace na solární panely</i>	<i>124 500</i>
<i>úroky ze spořicího účtu</i>	<i>1 245</i>
<i>Odpočty od základu daně</i>	<i>částka celkem</i>
Odpočty od základu daně	183 945
<i>úroky z hypotečního úvěru</i>	<i>46 480</i>
<i>na plátce daně</i>	<i>183</i>
<i>výdaje za studia dítěte</i>	<i>46 480</i>
<i>životní pojištění</i>	<i>19 920</i>
<i>výdaje na léčbu dítěte</i>	<i>58 100</i>
<i>na děti</i>	<i>12 782</i>
základ daně po odpočtech	189 168
sazba 13%	24 592
výsledná daň povinnost	24 592

7.2.3 Rozdíly zdanění průměrných mezd

Jedním z klíčových rozdílů, který nastává u výpočtu předchozích příkladů, je odpočet na děti a na plátce daně podle daňového zákoníku Ruské federace. Jak již bylo řečeno, v Ruské federaci je možné tyto odpočty uplatnit, pouze pokud poplatník nepřekročil limity stanovené daňovým zákoníkem Ruské federace. Tímto se liší daňový zákoník

¹¹⁰ Vlastní zpracování.

Ruské federace od zákona o dani z příjmů v ČR, kde poplatník uplatňuje slevu, aniž by to záviselo na jeho výši příjmů.

Prodej nemovitosti je v obou případech osvobozen od daně. V ČR je to na základě toho, že dům byl majetkem poplatníka déle než 5 let. V Ruské federaci je osvobozen od daně, pokud byl poplatník majitelem domu alespoň 3 roky.

V neposlední řadě si pan Nikolajev jakožto poplatník Ruské federace může uplatnit odpočet od základu daně a to na výdaje na studia dítěte a výdaje na léčbu dítěte. I tento odpočet má určitá omezení - celková výše těchto odpočtů nesmí přesáhnout částku 66 000 Kč (120 000 RUB). U školného nesmí částka přesáhnout 30 250 Kč (50 000 RUB), více není uznatelné. U pana Nováka tomu tak není, a proto si tento odpočet může uplatnit.

7.3 Porovnání nadstandardních mezd v ČR a Ruské federaci

V této kapitole budou na příkladu interpretování daňoví poplatníci, kteří pobírají mzdu v nadstandardních částkách. Nadprůměrnou mzdu zvolila autorka 4 násobkem průměrné mzdy v porovnávaných zemích. Poplatníci porovnávaných zemí vycházejí ze stejného rodinného zázemí a mají obdobné příjmy a výdaje.

7.3.1 Poplatník ČR

Paní Nová je zaměstnána na pracovní poměr ve společnosti abba, s.r.o. Její mzda za rok 2013 činila 150 000 Kč. Na zálohách v ČR zaplatila za rok 343 661 Kč. Firma poskytuje paní Nové benefity ve formě osobního automobilu od prosince 2013, který je majetkem společnosti. Hodnota automobilu je 600 000 Kč. Paní Nová obdržela zájezd v prosinci 2013 od společnosti v hodnotě 26 000 Kč, protože se stala zaměstnancem měsíce. V roce 2013 skončilo paní Nové stavební spoření a získala částku 250 000 Kč. Paní Nová získala výnosy ze státních dluhopisů v roce 2013 v hodnotě 15 000 Kč. Jelikož práce, kterou paní Nová vykonává pro společnost abba, s.r.o., vyžaduje mnoho cestování, obdržela tedy na cestovních náhradách 90 000 Kč. Protože nepoužívá automobil, který si zakoupila v červnu 2012, prodala ho v listopadu za 250 000 Kč.

V neposlední řadě si platí soukromé životní pojištění v částce 24 000 Kč za rok, které je sjednané do 60 let a také penzijní připojištění v částce 25 000 Kč za rok. Poskytla dar v hodnotě 250 000 nadaci Kapka naděje.

Paní Nová je vdova a žije v domácnosti se svojí nezletilou dcerou. Pobírá vdovský a sirotčí důchod v roční částce 78 000 Kč. Po svém manželovi zdědila dům, ve kterém bydlí. Paní Nová chodí třikrát do roka darovat krev bezplatně.

Pro přehlednější zpracování jsou příjmy rozděleny do tabulky. Z tabulky je patrné, které příjmy nebo výdaje jsou součástí základu daně a které patří k nezdanitelným položkám.

Tabulka č. 18 Rozdělení mzdy¹¹¹

Hrubá mzda	Je základem daně (§6 odst. 1)
Automobil od zaměstnavatele	Je základem daně (§6 odst. 6)
Zájezd od zaměstnavatele	Osvobozený příjem (§6 odst. 9) ¹¹²
Výnosy ze státních dluhopisů	Osvobozený příjem (§ 4 odst. 1 (r))
Cestovní náhrady za služební cesty	Osvobozený příjem (§ 6 odst. 7 (a))
Prodej automobilu	Osvobozený příjem (§ 4 odst. 1 (c) bod 2)
Soukromé životní pojištění	Nezdanitelná část základu daně (§15 odst. 6)
Penzijní připojištění	Nezdanitelná část základu daně (§15 odst. 5)
Dar nadaci Kapka naděje	Nezdanitelná část základu daně (§15 odst. 1)
Sirotčí důchod	Osvobozený příjem (§4 odst. 1 (i))
Vdovský důchod	Osvobozený příjem (§4 odst. 1 (i))
Zděděná nemovitost	Není předmětem daně (§3 odst. 4 (f))
Darování krve	Nezdanitelná část základu daně (§15 odst. 1)

Změna, která zde oproti předešlým příkladům modelových poplatníků nastává, je, že paní Nová překročila hranici 48 násobku průměrné mzdy. Zbytek její mzdy, který přesahuje částku násobku, bude zdaněn solidární daní 7%.

Jednou z důležitých změn, které dále nastaly je následující, paní Nová překročila v devátém měsíci maximální výši sociálního pojištění, které činí 1 242 432 Kč¹¹³, proto od desátého měsíce není vypočítáváno a odváděno ze mzdy sociální pojištění.

¹¹¹ Vlastní zpracování podle Zákon č. 586/1992 Sb., o daních z příjmů 2013.

¹¹² Osvobozeno pouze do částky 20 000 Kč.

¹¹³ FINANČNÍ SPRÁVA. *Finanční správa* [online]. 2013 - 2014, [cit. 2014-05-21].

Tabulka č. 19 Výpočet nadstandardní mzdy¹¹⁴

<i>Příjem</i>	<i>částky v korunách</i>
základ daně 1-8. měsíc	1 200 000
<i>mzda leden- srpen</i>	<i>1 200 000</i>
navýšení základu daně	1 608 000
základ daně 9.měsíc	150 000
<i>mzda září</i>	<i>150 000</i>
navýšení základu daně	174 108
základ daně 10-12. měsíc	462 000
<i>mzda říjen - prosinec</i>	<i>450 000</i>
<i>zájezd</i>	<i>6 000</i>
<i>automobil od zaměstnavatele</i>	<i>6 000</i>
navýšení základu daně pouze o zdravotní pojištění	503 580
<i>odpočet dle §15 od ZD</i>	<i>částka celkem</i>
Nezdanitelné části základu daně	302 569
<i>životní pojištění</i>	<i>56 000</i>
<i>dar</i>	<i>228 569</i>
<i>darování krve</i>	<i>6 000</i>
<i>penzijní připojištění</i>	<i>12 000</i>
základ daně po odpočtech	1 983 119
<i>zaokrouhlení na stovky dolů</i>	<i>1 983 100</i>
sazba 15%	297 465
<i>Solidární zvýšení daně</i>	
48 násobek průměrné mzdy	1 242 432
<i>Rozdíl</i>	<i>557 568</i>
solidární daň 7%	39 030
vypočtená daň	336 495
<i>uplatnění slev na dani dle §35 ba</i>	<i>částka celkem</i>
<i>slevy na dani § 35 ba</i>	<i>24 840</i>
<i>daň po slevách §35 ba</i>	<i>311 655</i>

¹¹⁴ Vlastní zpracování.

<i>uplatnění slev na dani dle §35 c</i>	<i>částka celkem</i>
<i>slevy na dani §35 c</i>	<i>13 404</i>
daň povinnost	298 251
<i>zapláceno na zálohách</i>	<i>343 661</i>
vratka	45 410

I přesto, že příjmy paní Nové přesáhly 48 násobek průměrné mzdy a z tohoto rozdílu zaplatila solidární daň 7%, která byla započtena v měsíčních zálohách, získala z důvodů použitých prostředků pro optimalizaci daňové povinnosti vratku v částce 45 410 Kč.

7.3.2 Poplatník Ruské federace

Paní Barboj je zaměstnána na pracovní poměr ve společnosti abba, s.r.o. Její mzda za rok 2013 činila 1 494 000 Kč. Firma poskytuje paní Barboj benefity ve formě osobního automobilu, který je majetkem společnosti. Hodnota automobilu 498 000 Kč.

Paní Barboj obdržela zájezd od společnosti v hodnotě 21 580 Kč, protože se stala zaměstnancem měsíce. V roce 2013 skončilo paní Barboj stavební spoření a získala částku 207 500 Kč. Paní Barboj získala výnosy ze státních dluhopisů v roce 2013 12 450 Kč. Jelikož práce, kterou paní Barboj vykonává pro společnost abba, s.r.o., vyžaduje mnoho cestování, obdržela tedy na cestovních náhradách 74 700 Kč. Protože nepoužívá automobil, který si zakoupila v červnu 2012, prodala ho v listopadu za 207 500 Kč. Platí si soukromé životní pojištění v částce 19920 Kč za rok, které je sjednané do 60 let a také penzijní připojištění v částce 20 750 Kč za rok. Poskytla dar nadaci v hodnotě 207 500 Kč.

Paní Barboj je vdova a žije v domácnosti se svojí nezletilou dcerou. Pobírá vdovský a sirotčí důchod v roční částce 64 740 Kč. Po svém manželovi zdědila dům, ve kterém bydlí. Paní Barboj chodí třikrát do roka darovat krev bezplatně.

Pro přehlednější zpracování jsou příjmy rozděleny do tabulky. Z tabulky je patrné, které příjmy nebo výdaje jsou součástí základu daně a které patří k nezdanitelným položkám.

Tabulka č. 20 Rozdělení základu daně u nadstandardní mzdy¹¹⁵

hrubá mzda	je základem daně (čl. 212 bod 1)
stavební spoření	je základem daně (čl. 212 bod 3)
automobil od zaměstnavatele	RF neřeší
zájezd od zaměstnavatele	osvobozený příjem (čl. 220 bod 4)
výnosy ze státních dluhopisů	osvobozený příjem (čl. 220 bod 3)
cestovní náhrady za služební cesty	osvobozený příjem (čl. 220 bod 4)
prodej automobilu	odčitatelná položka, základ daně ¹¹⁶ (čl. 220 bod 1)
soukromé životní pojištění	Odpočet od ZD (čl. 219 bod 1 pod bod 5)
penzijní připojištění	Odpočet od ZD (čl. 219 bod 1 pod bod 4)
dar nadaci	Odpočet od ZD (čl. 219 bod 1 pod bod 1)
sirotčí důchod	osvobozený příjem (čl. 217 bod 1 pod bod 2)
vdovský důchod	osvobozený příjem (čl. 217 bod 1 pod bod 1)
zděděná nemovitost	osvobozený příjem (čl. 217 bod 1 pod bod 3)
darování krve	osvobozený příjem (čl. 217 bod 1 pod bod 4)

Tabulka č. 21 Zdanění nadprůměrné mzdy v ČR a Ruské federaci

<i>Příjem</i>	<i>částky v korunách</i>
základ daně	1 909 000
<i>Mzda</i>	<i>1 494 000</i>
<i>stavební spoření</i>	<i>207 500</i>
<i>prodej auta</i>	<i>207 500</i>

<i>Odpočty od základu daně</i>	<i>částka celkem</i>
Odpočty od základu daně	165 589
<i>prodej automobilu</i>	<i>81 813</i>
<i>soukromé životní pojištění</i>	<i>19 920</i>
<i>penzijní připojištění</i>	<i>20 750</i>
<i>dar nadaci</i>	<i>43 106</i>

základ daně po odpočtech	1 743 411
---------------------------------	------------------

sazba 13%	226 643
------------------	----------------

výsledná daň povinnost	226 643
-------------------------------	----------------

U standardních odpočtů má nárok na odpočet jen u dítěte a to pouze za jeden měsíc, protože v následujícím měsíci překročila limit 154 000 Kč (280 000 RUB). Na plátce si

¹¹⁵ Vlastní zpracování dle Бюджетный кодекс Российской Федерации.
[Bjudžetnij kodeks Rossijskoj Federacii]. [online]. [cit. 2014-05-10]

¹¹⁶ Prodej automobilu je, zde základem daně, ale i odčitatelnou položkou od základu a to z důvodu, že zákoník Ruské federaci umožňuje poplatníkovi odpočet prodaného majetku do výše max. 125 000 RUB.

odpočet nemůže uplatnit, protože překročila limit 22 000 Kč (40 000 RUB) již v prvním měsíci zdaňovacího období.

7.3.3 Rozdíly ve zdaňování nadstandardních mezd

Po vypočtené daňové povinnosti modelových poplatníků v porovnávaných zemích přichází interpretace rozdílů zdanění modelových poplatníků. V tomto příkladu má většina příjmů stejné vlastnosti jako v opačném státě, ale pár rozdílů se zde také nachází. Jedním z rozdílů je prodej automobilu. V ČR je prodej osvobozen od daně z příjmů, jelikož doba držení majetku přesáhla jeden rok. Naopak je tomu v Ruské federaci, kde doba mezi nabytím a prodejem majetku musí být delší než 3 roky. Proto z tohoto důvodu se automobil stává základem daně, ale daňový zákoník Ruské federace umožňuje odpočet u toho majetku v maximální výši 81 812 Kč (125 000 RUB).

Pokud poplatník vlastní automobil od zaměstnavatele, navyšuje se základ daně v ČR o 1% z ceny automobilu (o 60 000 Kč). V Ruské federaci daňový zákoník používání automobilu zaměstnancem zákon neřeší. Jediné, co zákon umožňuje, je proplacení cestovného zaměstnanci v případě používání vlastního automobilu. Tento příjem je osvobozen od daně z příjmů.

Jak již bylo zmíněno, v Ruské federaci má ruský poplatník nárok na odpočet od základu daně penzijní připojištění a životní pojištění v plné výši, pokud nepřekročí částku 70 400 Kč (128 000 RUB). Naopak je tomu v ČR, kde má český poplatník nárok na odpočet od základu daně těchto pojištění pouze do částky 12 000 za rok.

V Ruské federaci je zájezd pro zaměstnance z daňové povinnosti osvobozen v plné výši. V ČR je tento příjem osvobozen, ale pouze do částky 20 000 Kč. Přesahující částku je povinen poplatník zdanit.

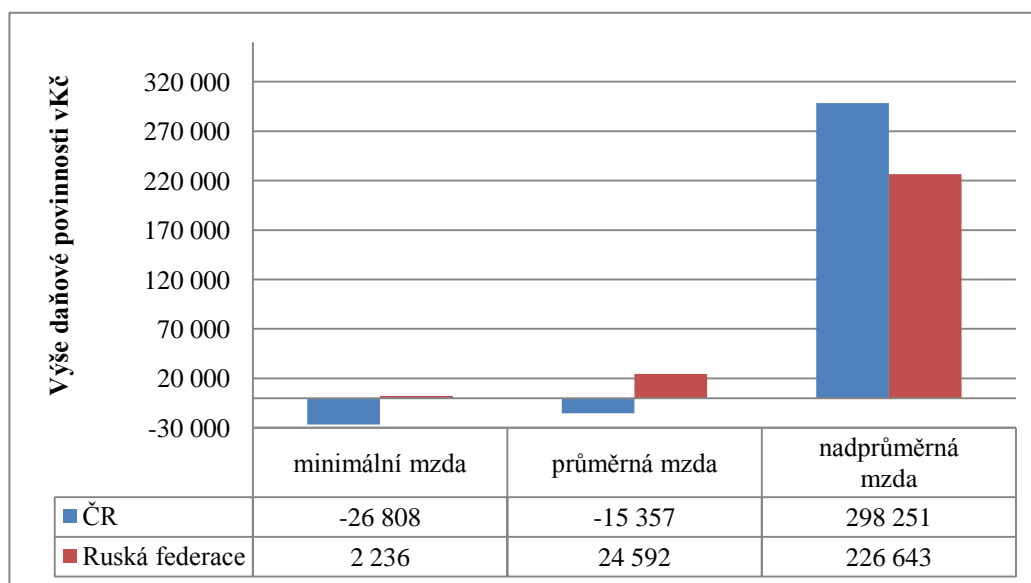
Jak již bylo zmíněno, jedním z podstatných rozdílů v tomto modelovém příkladu je, že pokud český poplatník překročí svými příjmy částku 48 násobku průměrné mzdy v ČR, tak bude uplatňovat tzv. solidární daň. Částka, která vznikne rozdílem mezi příjmy,

kterých bylo dosaženo a 48 násobkem průměrné mzdy, je navíc zdaněna sazbou 7%. Na rozdíl od Ruské federace jsou příjmy ze zaměstnání zdaňovány sazbou 13 % bez ohledu na výši příjmů.

7.4 Zhodnocení modelových příkladů

V předchozích podkapitolách byly na modelových příkladech ukázány rozdíly ve zdaňování příjmů v ČR a Ruské federaci. Tato podkapitola je věnována grafickému porovnání dosažených výsledků.

Prvním příkladem grafické interpretace modelových příkladů je daňová povinnost poplatníka Ruské federace a ČR. V následujícím grafu je znázorněna daň, ale i také daňový bonus, který daní poplatníci získali.



Graf č. 1 Daňová povinnost poplatníka¹¹⁷

Z předchozího grafu vyplývá, že pokud český poplatník, který pobírá minimální mzdu, uplatní prostředky optimalizace, které mu umožňuje zákon o dani z příjmu, je mu

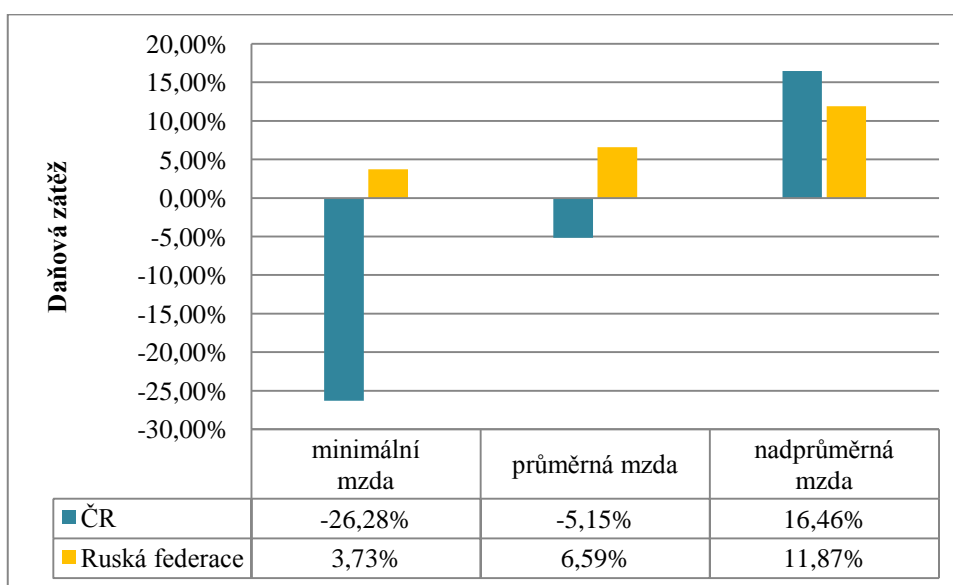
¹¹⁷ Vlastní zpracování.

vyplacen tzn. daňový bonus. Naopak ruský poplatník svoji daňovou povinnost díky optimalizačním prostředkům dokáže snížit pouze na nulu.

Rozdíl, kdy český poplatník má vyšší daňovou povinnost než ruský poplatník, nastává u nadprůměrné mzdy. Daňová povinnost ruského poplatníka je menší o 71 608 Kč na rozdíl od českého plátce i za podmínek, že český plátce uplatnil resp. obdobné optimalizační prostředky jako ruský plátce.

V této části je porovnána efektivní daňová zátěž ruského a českého poplatníka, který pobíral minimální, průměrnou a nadprůměrnou mzdu. Efektivní daňová zátěž je vypočtena jako podíl daňové povinnosti a základu daně.

Na následujícím grafu je znázorněna efektivní zátěž českého a ruského daňového poplatníka.



Graf č. 2 Efektivní daňová zátěž poplatníka. ¹¹⁸

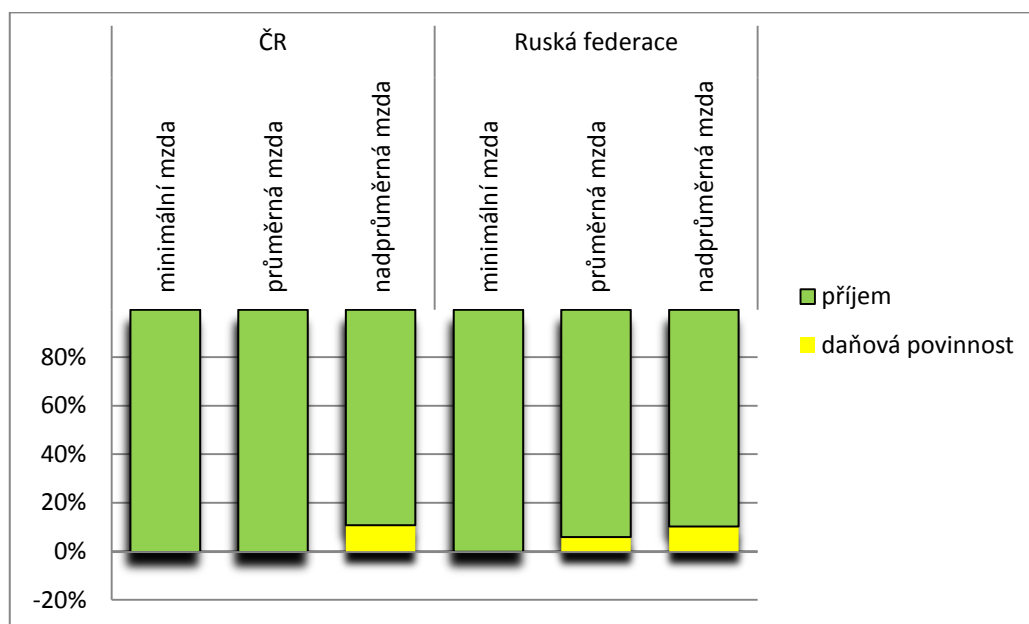
Z výše uvedeného grafu je patrné, že pro českého poplatníka je efektivní daňové zatížení vyšší, protože u nadprůměrné mzdy odvede na daních více než ruský poplatník, U ruského poplatníka relativní zatížení stoupá úměrně s příjmem poplatníka, ne jako u

¹¹⁸ Vlastní zpracování.

českého poplatníka. Skutečnost, které ovlivnila růst daňové zátěže, je sazba. V Ruské federaci jsou příjmy zdaňovány jednotnou sazbou 13%, naopak v ČR je základ daně navýšen o sociální a zdravotní hrazené zaměstnavatelem a to o 34%, pouze, ale do okamžiku, kdy není překročena maximální hranice pro sociální pojištění, poté je ze základu daně následně vypočtena daň 15%.

Slevy na dani, které umožňuje zákon o dani z příjmů v ČR, jsou optimalizačními prostředky, které umožňují získat českému poplatníkovi daňový bonus. Ruský daňový zákoník tuto možnost optimalizačních prostředků neumožňuje, a proto nastávají situace, kdy ruský poplatník má daňovou povinnost u průměrné mzdy o 6,59% vyšší než český poplatník, který získal vyplacen daňový bonus.

Na následujícím grafu je vyobrazena daňová povinnost poplatníka na celkový základ daně ve zdaňovacím období, ale pouze v částkách, které odvádí poplatník správci daně.



Graf č. 3 Porovnání daňového zatížení na mzdách. ¹¹⁹

¹¹⁹ Vlastní zpracování.

Závěrečné zhodnocení daňové povinnosti v ČR a Ruské federaci

V České republice se příjmy z pracovně právního vztahu daní jednotnou sazbou, ale základ daně je navýšen o sociální a zdravotní placené za zaměstnavatele. Tudiž dochází k navýšení částky, a tak k navýšení daňového zatížení. Pokud ovšem český poplatník daně uplatní slevy na dani podle §35 až 35c a také výhody podle §15, nastává situace, kdy při ročním zúčtování daně dostává vyplacen daňový bonus. Zákon o dani z příjmů umožňuje poplatníkovi získat daňový bonus i v měsíčních zálohách, ale pouze v případě, kdy poplatník uplatňuje slevu na děti. Všechny tyto slevy poplatník může uplatnit po splnění podmínek, které udává zákon o dani z příjmu bez omezení velikosti jeho příjmů.

V Ruské federaci se příjmy z pracovně právního vztahu daní jednotou sazbou 13 %. Poplatník si zde může uplatnit odpočet od základu daně, těmito odpočty jsou například sociální, standardní, majetkové. Tyto odpočty mají ale svá omezení, kterými jsou částky výše příjmů, jež poplatník získal. Všechny tyto odpočty jsou položkami, kterých se uplatňují jako odpočet od základu daně.

8 NÁVRHY A DOPORUČENÍ

V této kapitole je kladen důraz na poznatky, které byly v této práci zjištěny pro optimalizaci daňové zátěže poplatníků. Cílem této kapitoly je optimalizovat daňovou zátěž tak, aby bylo dosaženo maximálního snížení daňové povinnosti, které umožňuje legislativa porovnávaných zemí.

8.1 Optimalizace daňové zátěže českého poplatníka

Pokud poplatník je dárce krve a chtěl by snížit svůj základ daně. Měl by si dát pozor, zda chodí darovat krev bezplatně či ne. Pokud je dárcovství krve placené, má možnost zvážení zda se více vyplatí získat příjem nebo uplatnit odpočet od základu daně a tím snížit svoji daňovou povinnost.

Poplatník, který by chtěl uplatnit nezdánitelnou část základu daně v podobě daru, by v prvé řadě měl tento dar poskytnout složkám, které sídlí na území ČR anebo se sídlem v EU. Další se situací, na které by poplatník měl brát zřetel je jaké složce je dar poskytnut a zda se nachází ve výčtu složek v zákoně o dani z příjmů. Omezení, na které poplatník musí brát zřetel je minimální výše daru 1 000 Kč nebo 2% ze základu daně maximálně, ale 10% ze základu daně. Proto by poplatník měl zvážit výši daru, aby jeho dar byl obdobný jako maximální možná částka daru.

V případě, že poplatník hradí své bydlení z hypotečního úvěru, má právo na odpočet úroků z hypotečního úvěru od základu daně. Pokud manželé, kteří hradí hypoteční úvěr, mají obdobné příjmy, nastává situace zvážení, zda úroky rozdělit mezi oba. Každý by uplatnil část a optimalizoval svoji daňovou zátěž.

Chce-li poplatník získat právo na odpočet z penzijního pojištění, musí zaplatit měsíčně částku vyšší jak 1 000 Kč. Po té má právo na odpočet. V případě, že český poplatník si hradí životní pojištění, pak má právo na odpočet, ale pouze do výše 12 000 Kč za rok.

U českého poplatníka, který je zaměstnán na pracovní poměr, lze doporučit podepsání formuláře Prohlášení poplatníka k dani z příjmů ze závislé činnosti. Na základě tohoto

formuláře má právo uplatnit slevy na dani již v průběhu zdaňovacího období. Slevy, které si v průběhu roku může uplatnit, jsou například na poplatníka, na dítě, na invaliditu.

V případě, že poplatníkova manželka dosahuje příjmů, které by jen o malou částku překračovali částku 68 000 Kč, vyplatí se poplatníkovi zvážit, zda by manželka neměla například brigádu nebo práci opustit. Pokud by manželka práci opustila a nepřesáhla by částku 68 000 Kč za rok, má právo poplatník uplatnit slevu na dani ve výši 24 840.

Nemá-li manželka žádné příjmy a poplatník provozuje živnost, doporučení pro poplatníka je, aby část svých příjmů přepsal na manželku a tím snížil svůj základ daně a následně také má právo uplatnění slevy na manželku.

V případě, že poplatník zaopatřuje nezletilé dítě nebo dítě zletilé, jež se soustavně připravuje na budoucí povolání, má právo na slevu vyživované dítě žijící v jedné domácnosti. Má-li, ale menší příjem jak jeho manžel(ka) nastává situace zda-li by nebylo výhodnější, kdyby si uplatnil slevu druhý z manželů z důvodů, snížení své daňové povinnosti. V případě, kdy mají manželé obdobné příjmy a žijí v jedné domácnosti se dvěma dětmi, pro snížení daňové zátěže je výhodnější, aby každý uplatnil slevu na jedno dítě.

V případě, že poplatník předloží doklady potvrzující, že je invalidní, student, který se připravuje na budoucí povolání prezenčním studiem nebo držitel ZTP/P, dovoluje mu zákon o dani z příjmů snížit svojí daňovou povinnost o slevy na invaliditu, na studenta a na držitele ZTP/P.

8.2 Optimalizace daňové zátěže Ruského poplatníka

V případě, že poplatník nepřekročil příjem 40 000 RUB, pak má právo uplatnění odpočtu od základu daně ve výši 400 RUB za měsíc. Byl-li, ruský poplatník ve službách Ruské federace jako voják a byl zraněn, má právo na odpočet ve výši 1 500 RUB.

Návrhem na doporučení snížení daňové zátěže pro ruského poplatníka, který je samoživitel, je uplatnění odpočtu na vyživované dítě žijící s ním v jedné domácnosti. Protože je samoživitel, má právo na odpočet ve dvojnásobné výši. U manželů má právo na odpočet každý z nich v částce 1 400 RUB. V případě, že ruský poplatník překročí výši příjmů 280 000 RUB za zdaňovací období, nemá právo na odpočet na vyživované dítě. Proto by poplatník měl dávat pozor na výši svých příjmů.

V případě, že poplatník má výdaje s výstavbou rodinného domu, pak může uplatnit optimalizační prostředky spojené s výstavbou. Má právo uplatnění odpočtu po předložení dokladů, které jsou spojeny s výstavbou.

Pokud poplatník hradí svému dítě léčbu či vzdělání, doporučením je doložení příslušných dokladů, prokazujících tuto skutečnost. Protože v případě doložení má poplatník právo na odpočty od základu daně až do výše 128 000 RUB.

8.3 Návrhy

Česká legislativa by se mohla inspirovat z ruské legislativy v uplatnění odpočtu na děti pro samoživitele. U českých rodičů má možnosti uplatnění pouze jeden z nich slevy na vyživované dítě. Jeden z návrhů je umožnění slevy na dani obou rodičům dítě.

Naopak návrhem na změnu v ruské legislativě je zvýšení nebo zrušení limitu omezení pro uplatnění odpočtů. Po zrušení těchto limitů by ruský poplatník snížil svoji daňovou povinnost spíše, než je tomu dodnes.

Porovnáním sazeb v ČR a Ruské federaci je komplikované. Způsoby zdanění mají svá pozitiva a negativa. Pozitivem v Ruské federaci je rozdělení jednotlivých příjmů do různých sazeb daně a nízká sazba pro příjmy ze zaměstnání. Naopak negativem v ČR je tzv. „*super hrubá mzda*“, tedy navýšení o sociální a zdravotní hrazené zaměstnavatel. Zrušení tzv. „*super hrubé mzdy*“ je již schváleno od roku 2015. Proto by autorka doporučovala nechat se inspirovat ruskou legislativou a tedy zavést jednotné sazby bez navýšení o sociální a zdravotní hrazené zaměstnavatelem.

9 ZÁVĚR PRÁCE

Hlavním cílem této práce byla komparace zdaňování příjmů fyzických osob v ČR a Ruské federaci při popisu jednotlivých daňových soustav porovnávaných zemí a popsání metody procesu zdanění příjmů českého a ruského poplatníka.

V úvodu byly vymezeny základní cíle této práce a poté následovala kapitola interpretující základní pojmy, které patří do zdaňování příjmů. Byly zde vysvětleny základní pojmy, kterými jsou daň, členění daní, daňová sazba, subjekt daně a předmět daně.

Obsahem prvních pěti kapitol byl popis daňové soustavy České republiky a Ruské federace, kde hlavní pozornost byla soustředěna na zdanění příjmů fyzických osob ze závislé činnosti. Byl zde vysvětlen postup výpočtu vlastní daňové povinnosti ruského a českého poplatníka. Soustředění se upíralo na popsání problematiky nezdanitelných částí základu daně, slevy na dani u českého poplatníka a u ruského poplatníka odpočtů od základu daně.

V šesté kapitole této práce jsou zhodnoceny teoretické kapitoly, kde jsou interpretovány rozdíly ve zdaňování příjmů fyzických osob v ČR a Ruské federaci.

V praktické části této práce bylo na modelových příkladech poplatníků s minimální, průměrnou a nadprůměrnou mzdou ukázány hlavní rozdíly a uvedeny výpočty vlastní daňové povinnosti poplatníků. Závěrem praktické části bylo zhodnocení daňového zatížení poplatníků. U ruských poplatníků byli příjmy, výdaje a odpočty od základu daně přepočítány paritou kupní síly ke koruně, z důvodů efektivního porovnání relativní daňové zátěže poplatníka. Výpočet efektivní daňové zátěže poplatníků v porovnávaných zemích byl, na základě přepočtu značně přesnější.

V poslední kapitole této práce byly navrženy prostředky optimalizace pro snížení daňové povinnosti poplatníka v ČR a Ruské federaci. Součástí jsou také návrhy na změnu české a ruské legislativy.

Součástí příloh bakalářské práce jsou přiznání k dani z příjmů poplatníka v ČR a Ruské federaci.

Seznam použité literatury

BARBOJ, Anna. *Daně v Rusku: rady a komentáře k minimalizaci daňových rizik*. Praha: Wolters Kluwer Česká republika, 2010, xiii, 261 s.;. ISBN 978-80-260-1207-8.

CZECHTRADE. Daně: Spotřební daň. *BusinessInfo.cz* [online]. © 1997-2014 [cit. 2014-05-21]. Dostupné z: <http://www.businessinfo.cz/cs/dane/spotrebni-dan.html>

CZECHTRADE. Daně: Daň z přidané hodnoty. *BusinessInfo.cz* [online]. © 1997-2014 [cit. 2014-05-21]. Dostupné z: <http://www.businessinfo.cz/cs/clanky/dan-z-pridane-hodnoty-zakl-info-2007-3529.html#dph1>.)

CZSO. Mzdy a náklady práce. *Český statistický úřad.cz* [online]. 25.10 2013 [cit. 2014-05-21]. Dostupné z: http://www.czso.cz/csu/redakce.nsf/i/prace_a_mzdy_prace

DĚRGEL. Příjmy fyzických osob z kapitálového majetku. In: *Danarionline.cz* [online]. 12. 5. 2010 [cit. 2014-05-21]. Dostupné z: <http://www.danarionline.cz/archiv/dokument/doc-d9786v12659-prijmy-fyzickych-osob-z-kapitaloveho-majetku/>

DVOŘÁKOVÁ, Lilia. *Daně I*. Dopln. a přeprac. vyd. Praha: Bilance, c2000, 284 s. ISBN 80-863-7104-2.

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

FINANČNÍ SPRÁVA. *Finanční správa* [online]. © 2013 - 2014, [cit. 2014-05-21]. Dostupné z: <http://www.financnisprava.cz/cs/dane-a-pojistne/analyzy-a-statistiky/udaje-z-vyberu-dani>

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

KOMORA DAŇOVÝCH PORADCŮ ČR. *Kdpcr.cz* [online]. © 2006 – 2014 [cit. 2014-05-21].
Dostupné z: <http://www.kdpcr.cz/article.asp?nArticleID=47302&nLanguageID=1>

MINČIČ, Ladislav. Daňové zákony a účetnictví. In: *KOMORA DAŇOVÝCH PORADCŮ ČR* [online]. © 2006 - 2014. [cit. 2014-05-21]. Dostupné z: <http://www.kdpcr.cz/article.asp?nArticleID=47302&nLanguageID=1>

MOTLOCH. *Lexikon - daňové pojmy*. Vyd. 1. Ostrava: Sagit, 2001, 626 s. ISBN 80-720-8265-5.

MPSV. Minimální mzda od 1. 8. 2013. *Mpsv.cz* [online]. 26.7.2013 [cit. 2014-05-21].
Dostupné z: <http://www.mpsv.cz/cs/13833>

OECD. Total tax revenue. *OECD-library.org* [online]. ©2014 [cit. 2014-11-04].
Dostupné z: <http://www.oecd-ilibrary.org/taxation/total-tax-revenue20758510-table2>.

POKORNÝ, Jiří. *Předdiplovní seminář: jak efektivně zpracovat a obhájit diplomovou práci : studijní text pro kombinovanou formu studia*. Vyd. 1. Brno: Akademické nakladatelství CERM, 2006, 58 s. ISBN 80-214-3254-3.

SNEZHANA MANKO. Налог на добавленную стоимость. *Snezhana.ru/* [online]. 09.01.2013 [cit. 2014-05-21]. Dostupné z: <http://snezhana.ru/nds/>

STEJSKAL, Jan. *Daňová teorie a politika: pro kombinovanou formu studia*. Vyd. 1. Pardubice: Univerzita Pardubice, 2008-, 2 sv. (94, 87 s.). ISBN 978-80-7395-146-72.

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

VANČUROVÁ, Alena a Lenka LÁCHOVÁ. *Daňový systém ČR 2014*. 12. aktualiz. vyd. V Praze: Vox, 2014, 391 s. ISBN 978-808-7480-236.

WOLTERS KLUWER, A. S.,. Vývoj sazby daně z příjmů fyzických osob. *Ucetnikavarna.cz* [online]. © 2014 [cit. 2014-05-21]. Dostupné z: <http://www.ucetnikavarna.cz/uzitecne-tabulky/vyvoj-sazby-dane-z-prijmu-fyzickych-osob/>

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

СИСТЕМА ГАРАНТ. *Garant.ru* [online]. ©2014 [cit. 2014-05-21]. Dostupné z: http://base.garant.ru/10900200/32/#block_20023

КМ ОНЛАЙН. Министерство труда предложило в очередной раз увеличить МРОТ. *Km.ru* [online]. 09.07.2013 [cit. 2014-05-21]. Dostupné z: <http://www.km.ru/economics/2013/07/09/rosstat/715445-ministerstvo-truda-predlozhilo-v-ocherednoi-raz-uvelichit-mrot>

Бюджетный кодекс Российской Федерации. [Bjudžetnij kodeks Rossijskoj Federacii]. [online]. [cit. 2014-03-05]. Dostupný z WWW: <http://www.bdkodeks.ru/>

ФЕДЕРАЛЬНАЯ СЛУЖБА ГОСУДАРСТВЕННОЙ СТАТИСТИКИ. Срочная информация по актуальным вопросам Copyright. *Gks.ru* [online]. ©1999 - 2014 [cit. 2014-05-21]. Dostupné z: http://www.gks.ru/bgd/free/B04_03/IssWWW.exe/Stg/d03/6.htm

ФНС РОССИИ. ФЕДЕРАЛЬНАЯ НАЛОГОВАЯ СЛУЖБА. ФНС РОССИИ. *ФЕДЕРАЛЬНАЯ НАЛОГОВАЯ СЛУЖБА* [online]. © 2005-2014 [cit. 2014-05-21]. Dostupné z: <http://www.nalog.ru/rn77/>

Seznam tabulek

Tabulka č. 1 Členění daní	18
Tabulka č. 2 Členění daňové sazby	22
Tabulka č. 3 Přehled vývoje sazeb DPH v ČR	25
Tabulka č. 4 Vývoj daňových sazeb v ČR.....	30
Tabulka č. 5 Nezdanitelné části základu daně	31
Tabulka č. 6 Slevy na dani.....	32
Tabulka č. 7 Sazby DPH v Ruské federaci	37
Tabulka č. 8 Sazby daně v Ruské federaci	41
Tabulka č. 9 Porovnání slevy na dani	49
Tabulka č. 10 Rozdělení příjmů poplatníka.....	54
Tabulka č. 11 Výpočet daňové povinnosti z minimální mzdy v ČR	54
Tabulka č. 12 Rozdělení příjmů.....	56
Tabulka č. 13 Zdanění minimální mzdy Ruské federaci	56
Tabulka č. 14 Rozdělení základu daně.	59
Tabulka č. 15 Zdanění mzdy v ČR	60
Tabulka č. 16 Rozdělení příjmů.....	61
Tabulka č. 17 Zdanění mezd Ruské federaci	62
Tabulka č. 18 Rozdělení mzdy	64
Tabulka č. 19 Výpočet nadstandardní mzdy.....	65
Tabulka č. 20 Rozdělení základu daně u nadstandardní mzdy	67
Tabulka č. 21 Zdanění nadprůměrné mzdy v ČR a Ruské federaci	67

Seznam grafů

Graf č. 1 Daňová povinnost poplatníka	69
Graf č. 2 Efektivní daňová zátěž poplatníka.	70
Graf č. 3 Porovnání daňového zatížení na mzdách.	71

Seznam obrázků

Obrázek č. 1 Daňový subjekt.....	19
----------------------------------	----

Obrázek č. 2 Daňová soustava České republiky.....	23
Obrázek č. 3 Rozdělení fyzické osoby.....	27
Obrázek č. 4 Schéma výpočtu daňové povinnosti.....	33
Obrázek č. 5 Rozdělení daní v Rusku.....	34
Obrázek č. 6 Algoritmus výpočtu daňové povinnosti.....	46

Přílohy

Příloha 1: Přiznání k dani z příjmů fyzických osob

Příloha 2: Налоговая декларация по налогу на доходы физических лиц

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

Finančnímu úřadu pro / Specializovanému finančnímu úřadu

Pardubický kraj

Územnímu pracovišti v, ve, pro

Hlinsku

01 Daňové identifikační číslo

C Z

02 Rodné číslo

6 8 | 2 6 | 1 0 | / | 3 3 | 5 8

03 DAP¹⁾

řádné

XXX

opravné

dodatečné

04 Kód rozlišení typu DAP²⁾

05 DAP zpracoval a předkládá daňový poradce na základě plné moci k zastupování,
která byla uplatněna u správce daně před uplynutím neprodoužené lhůty¹⁾

05a Zákonná povinnost ověření účetní závěrky auditorem¹⁾

Vytištěno aplikací **EPO**

Otisk podacího razítka finančního úřadu

Důvody pro podání dodatečného DAP zjištěny dne

Datum

ano

ne

XXX

ano

ne

XXX

PŘIZNÁNÍ

k dani z příjmů fyzických osob

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

za zdaňovací období (kalendářní rok) 2013 nebo jeho část²⁾ od 01.01.2013 do 31.12.2013

dále jen „DAP“

1. ODDÍL – Údaje o poplatníkovi

06 Příjmení Novák	07 Rodné příjmení	08 Jméno(-a) Jan
09 Titul	10 Státní příslušnost české	11 Číslo pasu

Adresa místa pobytu v den podání DAP

12 Obec Hlinsko	13 Ulice / část obce Ležáků	14 Číslo popisné / orientační 1259	
15 PSČ 53901	16 Telefon / mobilní telefon 77777777	17 Fax / e-mail	18 Stát ČESKÁ REPUBLIKA

Adresa místa pobytu k poslednímu dni kalendářního roku, za který se daň vyměřuje

Řádky 19 až 22 vyplňte pouze v případě, že adresa k poslednímu dni kalendářního roku, za který se DAP podává, je rozdílná od adresy v den podání DAP.

19 Obec	20 Ulice / část obce	21 Číslo popisné / orientační	22 PSČ
---------	----------------------	-------------------------------	--------

Adresa místa pobytu na území České republiky, kde se poplatník obvykle ve zdaňovacím období zdržoval

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

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

29 Kód státu – vyplní jen daňový nerezident

29a Výše celosvětových příjmů

Kč

30 Spojení se zahraničními osobami¹⁾

ano

ne

XXX

2. ODDÍL – Dílčí základ daně, základ daně, ztráta

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

	poplatník	finanční úřad
31 Úhm příjmů od všech zaměstnavatelů	298032	
32 Úhm povinného pojistného podle § 6 odst.13 zákona	101331	
33 Daň zaplacená v zahraničí podle § 6 odst. 14 zákona		
34 Dílčí základ daně podle § 6 zákona (ř. 31 + ř. 32 – ř. 33)	399363	
35 Úhm příjmů plynoucí ze zahraničí zvýšený o povinné pojistné podle § 6 odst. 13 zákona		

2. Dílčí základy daně z příjmů fyzických osob podle § 6, § 7, § 8, § 9 a § 10 zákona, základ daně a ztráta

36 Dílčí základ daně ze závislé činnosti podle § 6 zákona (ř. 34)	399363	
36a Dílčí základ daně ze závislé činnosti podle § 6 zákona po vynětí (ř. 36 – úhm vyňatých příjmů ze zdrojů v zahraničí podle § 6 zákona nebo ř. 36)	399363	
37 Dílčí základ daně nebo ztráta z podnikání a z jiné samostatné výdělečné činnosti podle § 7 zákona (ř. 113 přílohy č. 1 DAP)		
38 Dílčí základ daně z kapitálového majetku podle § 8 zákona		
39 Dílčí základ daně nebo ztráta z pronájmu podle § 9 zákona (ř. 206 přílohy č. 2 DAP)		
40 Dílčí základ daně z ostatních příjmů podle § 10 zákona (ř. 209 přílohy č. 2 DAP)		
41 Úhm řádků (ř. 37 + ř. 38 + ř. 39 + ř. 40).		
41a Úhm dílčích základů daně podle § 7 až § 10 zákona po vynětí (ř. 41 – úhm vyňatých příjmů ze zdrojů v zahraničí podle § 7 až § 10 zákona nebo ř. 41)		
42 Základ daně (36a + kladná hodnota z ř. 41a)	399363	
43 Poměrná část základu daně v procentním vyjádření pro účely prominutí úhrady daně z důvodu mimořádné události [(ř. 37 + ř. 39)/ ř. 42 *100]		
44 Uplatňovaná výše ztráty – vzniklé a vyměřené za předcházející zdaňovací období maximálně do výše ř. 41a		
45 Základ daně po odečtení ztráty (ř. 42 – ř. 44)	399363	

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

Částka podle § 15	Počet měsíců		Počet měsíců	
46 Odst. 1 zákona (hodnota daru/darů)				
47 Odst. 3 a 4 zákona (odečet úroků)		56000		
48 Odst. 5 zákona (penzijní připojištění a penzijní pojištění)				
49 Odst. 6 zákona (životní pojištění)		12000		
50 Odst. 7 zákona (odborové příspěvky)				
51 Odst. 8 zákona (úhrada za další vzdělávání)				
52 § 34 odst. 4 zákona (výzkum a vývoj)				
53 Další částky				
54 Úhm nezdanitelných částí základu daně a položek odčitatelných od základu daně (ř. 46 + ř. 47 + ř. 48 + ř. 49 + ř. 50 + ř. 51 + ř. 52 + ř. 53)		68000		
55 Základ daně snížený o nezdanitelné části základu daně a položky odčitatelné od základu daně (ř. 45 – ř. 54)		331363		
56 Základ daně zaokrouhlený na celá sta Kč dolů		331300		
57 Daň podle § 16 zákona		49695		

4. ODDÍL – Daň celkem, ztráta

58 Daň podle § 16 zákona (ř. 57) nebo částka z ř. 330 přílohy č. 3 DAP	49695,00	
59 Solidární zvýšení daně podle § 16a zákona		
60 Daň celkem zaokrouhlená na celé Kč nahoru (ř. 58 + 59)	49695	
61 Daňová ztráta - zaokrouhlená na celé Kč nahoru bez znaménka minus		

5. ODDÍL – Uplatnění slev na dani a daňového zvýhodnění

62 Slevy celkem podle § 35 odst. 1 zákona		
63 Sleva podle § 35a nebo § 35b zákona		

Tab. č. 1 ÚDAJE O STAROBNÍM DŮCHODU A ÚDAJE O MANŽELCE (MANŽELOVI)

Pobíral-li jste k 1. 1. zdaňovacího období starobní důchod z důchodového pojištění nebo ze zahraničního pojištění stejného druhu zaškrtněte příslušnou variantu

ano ne

Příjmení, jméno, titul manželky (manžela)		Rodné číslo	
Částka podle § 35ba odst. 1	Počet měsíců		Počet měsíců
64 písm. a) zákona (na poplatníka)		24840	
65a) písm. b) zákona (na manželku/manžela)			
65b) písm. b) zákona (na manželku/manžela, která/který je držitelem ZTP/P)			
66 písm. c) zákona (na poživatele invalidního důchodu pro invaliditu prvního nebo druhého stupně)			
67 písm. d) zákona (na poživatele invalidního důchodu pro invaliditu třetího stupně)			
68 písm. e) zákona (na držitele průkazu ZTP/P)			
69 písm. f) zákona (studium)			
70 Úhm slev na dani podle § 35, § 35a, § 35b a § 35ba zákona (ř. 62 + ř. 63 + ř. 64 + ř. 65a + ř. 65b + ř. 66 + ř. 67 + ř. 68 + ř. 69)		24840	
71 Daň po uplatnění slev podle § 35, § 35a, § 35b a § 35ba zákona (ř. 60 – ř. 70)		24855	

Tab. č. 2 ÚDAJE O DĚTECH ŽIJÍCÍCH V DOMÁCNOSTI

	Příjmení a jméno(-a)	Rodné číslo	Počet měsíců	Počet měsíců se ZTP/P
	1	2	3	4
1	Martin Novák	8806262638	12	
2	Nováková Jana	0457263358	12	12
3				
4				
	Celkem		24	12

72 Daňové zvýhodnění na vyživované dítě	40212	
73 Sleva na dani (částka z ř. 72, uplatněná maximálně do výše daně na ř. 71)	24855	
74 Daň po uplatnění slevy podle § 35c zákona (ř. 71 – ř. 73)	0	
75 Daňový bonus (ř. 72 – ř. 73)	15357	
76 Úhm vyplacených měsíčních daňových bonusů podle § 35d zákona (včetně případného doplatku na daňovém bonusu)		
77 Rozdíl na daňovém bonusu (ř. 75 – ř. 76)	15357	

6. ODDÍL – Dodatečné DAP

78 Poslední známá daň		
79 Zjištěná daň podle § 141 zákona č. 280/2009 Sb., daňového řádu (ř. 74)		
80 Rozdíl řádků (ř. 79 – ř. 78): zvýšení (+) částka daně se zvyšuje, snížení (-) částka daně se snižuje		
81 Poslední známá daň – daňová ztráta podle § 5 zákona		
82 Zjištěná ztráta podle § 141 zákona č. 280/2009 Sb., daňového řádu (ř. 61)		
83 Rozdíl řádků (ř. 82 – ř. 81): zvýšení (+) – daňová ztráta se zvyšuje, snížení (-) daňová ztráta se snižuje		

7. ODDÍL – Placení daně

84a Částka promíjené úhrady na daň z příjmů (ř. 74/100 x ř. 43)		
84 Úhm sražených záloh na daň z příjmů ze závislé činnosti a z funkčních požitků (po slevách na dani)		
85 Na zbývajících zálohách zapláceno poplatníkem celkem		
86 Zaplacená daň stanovená paušální částkou podle § 7a zákona		
87 Sražená daň podle § 36 odst. 6 zákona (státní dluhopisy)		
87a Sražená daň podle § 36 odst. 7 zákona		
88 Zajištěná daň plátcem podle § 38e zákona		
89 Sražená daň podle § 38f odst. 12 zákona		
90 Zaplacená daňová povinnost (záloha) podle § 38gb odst. 2 zákona		
91 Zbývá doplatit (ř. 74 – ř. 77 – ř. 84a – ř. 84 – ř. 85 – ř. 86 – ř. 87 – ř. 87a – ř. 88 – ř. 89 – ř. 90): (+) zbývá doplatit, (-) zapláceno více	-15357	

PŘÍLOHY DAP:

Ve sloupci uveďte počet listů příloh.

Název přílohy	
Příloha č. 1 – „Výpočet dílčího základu daně z příjmů z podnikání a z jiné samostatné výdělečné činnosti (§ 7 zákona)“	
Příloha č. 2 – „Výpočet dílčích základů daně z příjmů z pronájmu (§ 9 zákona) a z ostatních příjmů (§ 10 zákona)“	
Příloha č. 3 – „Výpočet daně z příjmů ze zahraničí (§ 38f zákona)“ včetně Samostatných listů 1. oddílu	
Pojistné přiznání	
Účetní závěrka poplatníka, který vede účetnictví	
„Potvrzení o zdanitelných příjmech ze závislé činnosti a z funkčních požitků a o sražených zálohách na daň a daňovém zvýhodnění“ za příslušné zdaňovací období od všech zaměstnavatelů (např. podle § 38j odst. 3 zákona)	1
Doklad o poskytnutém daru	
Potvrzení o poskytnutém úvěru na bytové potřeby a o výši úroků z tohoto úvěru	
Potvrzení o zaplacených částkách na penzijní připojištění, nebo doplňkové penzijní spoření	
Potvrzení o zaplacených částkách na soukromé životní pojištění	
Potvrzení o zaplacené úhradě na další vzdělávání	
Důvody pro podání dodatečného DAP	
Posudek pojišťovny nebo znalce k prokázání výše skutečné škody v důsledku mimořádné události (povodně) na území, pro které byl vyhlášen nouzový stav	
Seznam pro poplatníky uplatňující nárok na vyloučení dvojího zdanění podle § 38f odst. 10 zákona	
Další přílohy výše neuvedené	
Počet listů příloh celkem	1

**PROHLAŠUJI, ŽE VŠECHNY MNOU UVEDENÉ ÚDAJE V TOMTO PŘIZNÁNÍ JSOU PRAVDIVÉ A ÚPLNÉ
A STVRZUJI JE SVÝM PODPÍSEM**

Údaje o zástupci:	Kód zástupce:
<input type="text"/>	<input type="text"/>
Jméno(-a) a příjmení / Název právnické osoby	
<input type="text"/>	
Datum narození / Evidenční číslo osvědčení daňového poradce / IČ právnické osoby	
<input type="text"/>	
Fyzická osoba oprávněná k podpisu (je-li zástupce právnickou osobou), s uvedením vztahu k právnické osobě (např. jednatel, pověřený pracovník apod.)	
Jméno(-a) a příjmení / Vztah k právnické osobě	
<input type="text"/>	

Daňový subjekt / osoba oprávněná k podpisu		Vlastnoruční podpis daňového subjektu / osoby oprávněné k podpisu
Datum	Otisk razítka	<input type="text"/>
<input type="text"/>		

1) Označte křížkem odpovídající variantu

2) Údaj vyplňte, pouze máte-li kód rozlišení typu DAP v případech uvedených v § 38gb zákona a dále v případech uvedených v § 239 a § 244, zákona č. 280/2009 Sb., daňového řádu ve znění pozdějších předpisů

Otisk podacího razítka finančního úřadu

ŽÁDOST O VRÁCENÍ PŘEPLATKU NA DANI Z PŘÍJMŮ FYZICKÝCH OSOB	
Podle ust. § 154 a 155 zákona č. 280/2009 Sb., daňového řádu, ve znění pozdějších předpisů, žádám o vrácení:	
přeplatku na daní z příjmů fyzických osob	Kč.
Přeplatek zašlete na adresu:	
nebo vraťte na účet vedený u	č.
kód banky	specifický symbol
Vlastník účtu	měna, ve které je účet veden
v	dne 20.05.2014
	Podpis poplatníka (zástupce)



ИНН 772306765567

Стр. 001



Форма по КНД 1151020

**Налоговая декларация
по налогу на доходы физических лиц (форма 3-НДФЛ)**

Номер корректировки 0--

Налоговый период (код) 34

Отчетный налоговый период 2013

Представляется в налоговый орган (код) 7723

Код категории налогоплательщика 760
(760 - физическое лицо за исключением индивидуального предпринимателя, нотариуса и другого лица, занимающегося частной практикой, адвоката, учредившего адвокатский кабинет и главы крестьянского (фермерского) хозяйства)

Код по ОКТМО 45374000--

Фамилия Николaев

Имя Александр

Отчество

Номер контактного телефона 8(495)6468905

На 000 страницах с приложением подтверждающих документов или их копий на листах

**Достоверность и полноту сведений, указанных
в настоящей декларации, подтверждаю:**1 - налогоплательщик
2 - представитель налогоплательщика

Grid for signature and stamp

(фамилия, имя, отчество полностью)

Grid for organization name

(наименование организации - представителя налогоплательщика)

Подпись _____ Дата ____ . ____ . ____

мп

Наименование документа,
подтверждающего полномочия представителя

Grid for document name

**Заполняется работником налогового органа
Сведения о представлении декларации**

Данная декларация представлена (код) ____

на ____ страницах

с приложением подтверждающих документов

или их копий на ____ листах

Дата представления
декларации ____ . ____ . ____Зарегистрирована
за № _____

(Фамилия, И. О.)

(Подпись)

