

# Daňové sústavy v kocke - Nemecko

Pred prvou svetovou vojnou sa Nemecko rozhodlo zbrojiť, čím sa opäť vyvinul tlak na finančné zdroje a za týmto účelom sa na jeho území zaviedli vysoké dane, vrátane dane z obratu či dane z prepychu a v rámci veľkej daňovej reformy sa zrušila i autonómnosť jednotlivých krajín. V rámci reformy Nemecko získalo i výhradné právo vyberať a prerozdeľovať dane do centrálného rozpočtu, avšak väčšinu z nich minulo len na svoje vlastné potreby a municipalitám prerozdělilo len minimum. Daňové zaťaženie fyzických osôb v tej dobe dosahovalo úroveň až 60 %.

Zlom nastal až po druhej svetovej vojne, kedy sa zaviedlo podielové financovanie, pri ktorom si štát už nemohol ponechať celý výnos z daní, ale jeho časť muselo prerozdeliť aj municipalitám. Súčasný daňový systém Nemecka radíme medzi tie komplikovanejšie s daňovým zaťažením na úrovni 38,1 % HDP, čo predstavuje hodnotu mierne nad európskym priemerom (35,6 %). Vyššie dane ako Nemci platia napríklad obyvatelia Rakúska, Francúzska, Dánska, Belgicka či severných krajín.

## Daň z príjmov fyzických osôb

Príjmy dosahované fyzickými osobami sa delia do 7 základných skupín, a to: príjmy z poľnohospodárstva a lesného hospodárstva, príjmy z prevádzkovania živnosti a obchodu, príjmy zo závislej činnosti, príjmy z nezávislej činnosti, príjmy z kapitálového majetku, a napokon to je skupina príjmov z prenájmu nehnuteľného a niektorého hnutel'ného majetku. V prípade, že fyzická osoba dosiahne príjem, ktorý sa nedá zaradiť ani do jednej z vyššie spomínaných skupín, potom sa zdaňuje v rámci skupiny ostatných príjmov. Manželské páry majú možnosť vybrať si dobrovoľný splitting, t. j. dobrovoľné spoločné zdanenie ich dosiahnutých príjmov.

Fyzické osoby sú zdaňované progresívne s tým, že zdaniteľný príjem nepresahujúci hranicu 8004 € nie je zdaňovaný vôbec. V prípade, že fyzická osoba dosiahne zdaniteľný príjem vyšší ako spomínaná hranica, ale nižší ako 52 882 €, potom sa jej príjem zdaní 14-percentnou sadzbou dane. Osoby dosahujúce príjem vyšší ako 52 882 € ale nižší ako 250 000 € zdaní svoj príjem 42-percentnou sadzbou a osoby zarábajúce nad hranicu 250 000 € ročne, zdaní svoj príjem 45-percentnou sadzbou. Uvedené sadzby dane však nie sú konečné, nakoľko je každá fyzická i právnická osoba, dosahujúca vyšší ako minimálny príjem, povinná zaplatiť navyše aj 5,5-percentný solidárny príspevok, ako daňovú prirážku. Solidárny príspevok slúži na vyrovnávanie ekonomických a sociálnych rozdielov medzi krajinami bývalej NDR, t.j. medzi západným a východným Nemeckom. Príspevok sa prirátava aj k zrážkovým daniam.

Nemecký daňový systém umožňuje aby si fyzické osoby od svojich dosiahnutých zdaniteľných príjmov odrátali aj rôzne nezdaniteľné časti, resp. odpočítateľné položky. Tie sa delia do troch základných skupín, a to: základné odpočítateľné položky, špeciálne výdavky (poskytnuté výživné či zaplatená cirkevná daň) a napokon mimoriadne výdavky (výdavky na sociálnu a zdravotnú starostlivosť o postihnuté dieťa). Základná nezdaniteľná časť základu dane na daňovníka je na úrovni už spomínaných 8 004 € ročne. Nemecko uplatňuje aj nezdaniteľnú časť na dieťa vo výške 2 184€/rok na každé vyživované dieťa. Okrem tejto časti si rodičia môžu v určitých prípadoch odrátať aj výdavky spojené so starostlivosťou o dieťa (napr. poplatky za školné). V prípade, že sa manželia rozhodnú uplatniť daňový splitting, potom sa všetky vyššie spomínané základné nezdaniteľné časti zdvojnásobia. Okrem nich si fyzické osoby môžu znížiť svoje príjmy aj o rôzne druhy poistenia či o hodnotu poskytnutých darov. Svoje zdaniteľné príjmy si Nemci môžu znížiť aj o náklady spojené s dochádzaním do zamestnania, a to vo výške 0,30 € za každý kilometer cesty, avšak maximálne 4 500 €za rok.

Fyzické osoby, ktoré sú členmi rímsko-katolíckej, nemeckej protestantskej, Lutheránskej alebo židovskej cirkvi sú povinní platiť navyše aj cirkevnú daň vo výške 8 % alebo 9 % zo svojich dosiahnutých príjmov.

Príspevky na sociálne zabezpečenie a zdravotné poistenie dosahujú úroveň 50 % z dosiahnutej mzdy s tým, že polovicu zaplatí zamestnávateľ a polovicu platí sám zamestnanec.

## Daň z príjmov právnických osôb

Daň z príjmov právnických osôb prešla v uplynulých rokoch značnými zmenami, pričom tá najväčšia sa udiala v roku 2008. V roku 1999 Nemecko uplatňovalo pri zdaňovaní príjmov právnických osôb až 45-percentnú sadzbu dane, ktorú neskôr zredukovalo na 30 %. V súčasnosti sú príjmy dosahované podnikateľskými subjektmi zdaňované iba 15-percentnou sadzbou, ku ktorej sa však musí prirátat' 5,5 % solidárny príspevok. Výsledná daňová sadzba tak predstavuje hodnotu 15,83 %.

Okrem spomínanej národnej dane platia podnikateľské subjekty aj špeciálnu municipálnu daň z obchodu, ktorej sadzba sa pohybuje v rozmedzí od 7 % do 17,5 %. Najčastejšie sa výška tejto dane pohybuje na úrovni 14 % až 17 %, čím celkové efektívne daňové zaťaženie subjektov dosiahne úroveň 30 % až 33 %.

Dividendy a úroky sú zdaňované zrážkovou daňou na úrovni 25 % + 5,5-percentný solidárny príspevok.

## Miestne dane

Klasická daň z nehnuteľnosti je stanovená na úrovni 2,6 ‰ (0,26 %) alebo 3,5 ‰ (0,35 %). Vyššia sadzba sa uplatní pri nehnuteľnostiach s celkovou hodnotou vyššou ako 60 000 € Nemecko uplatňuje aj základnú 3,5-percentnú daň z prevodu a prechodu nehnuteľnosti, ktorú platí kupujúci a ktorú si môžu municipality prispôbiť, čím prišlo k jej výraznému nárastu v uplynulých rokoch. Okrem nich Nemecko uplatňuje aj daň z dedičstva a darovania, ktorých sadzba sa pohybuje na úrovni 7 % až 50 %.

## Daň z pridanej hodnoty

Nemecká spotreba sa zdaňuje dvoma sadzbami dane, a to základnou 19-percentnou alebo zníženou 7-percentnou daňou. Zníženou sadzbou sa zdaňujú najmä základné potraviny, doprava, knihy a ubytovacie služby. Niektoré druhy služieb ako prenájom alebo medicínske služby sú od dane oslobodené.

**Ing. Ivana Redekyová, INT**

# Daňové sústavy v kocke - Rakúsko

## Daň z príjmov fyzických osôb

Zdaniteľné príjmy fyzických osôb dosahované na území Rakúska sa delia do 8 základných skupín, a to príjmy z poľnohospodárstva a lesného hospodárstva, príjmy z výkonu odborných a nezávislých služieb, príjmy z obchodu a podnikania, príjmy z kapitálu, príjmy z prenájmu a licenčných poplatkov, príjmy zo starobných a iných dôchodkov, príjmy zo závislej činnosti a napokon je to veľká skupina ostatných príjmov. Rakúsko uplatňuje pri zdaňovaní týchto príjmov progresívny systém so 4 daňovými pásmami a sadzbami v rozmedzí od 0 % až po 50 %.

Zdaniteľný príjem v EUR	Daňová sadzba
do 11 000	0 %
od 11 001 do 25 000	36,5 %
od 25 001 do 60 000	43,2143 %
od 60 001	50 %

Od zdanenia sú úplne oslobodení daňovníci, ktorých celkový zdaniteľný príjem nepresiahol hranicu 11 000 € za rok. V prípade, že k tejto hranici nezdaniteľného príjmu pripočítame aj daňové odpočty či bonusy, ktoré môžu obyvatelia Rakúska získať, potom sa vôbec nezdaňujú príjmy do hranice cca 16 800 € u zamestnancov a 15 000 € u penzistov. Od zdaniteľných príjmov si môžu Rakúšania okrem príspevkov na sociálne zabezpečenie a zdravotné poistenie odpočítat' i množstvo daňových bonusov a odpočtov, ktoré sú určené najmä pre pracujúcich.

Automatické daňové bonusy sa odvíjajú od počtu pracujúcich v domácnosti, ako aj počtu detí či nákladov na dopravu do zamestnania. Rovnako si svoje zdaniteľné príjmy môžu znížiť o špeciálne výdavky na vybrané druhy poistenia, investícií či určité výdavky spojené s kúpou alebo vylepšením vlastného bývania. Pracujúci Rakúšania si môžu svoje zdaniteľné príjmy za určitých

podmienok znížiť aj o výdavky spojené so zabezpečením bývania v blízkosti pracoviska, a to najmä v prípadoch, ak dochádzanie nie je možné, ako aj výdavky spojené so zabezpečením home-officu, t. j. náklady na telefón, internetové pripojenie a pod.

Určité druhy zamestnaneckých bonusov, ako napríklad trinásty alebo štrnásty plat, majú špeciálny režim zdaňovania, ktorý spočíva v tom, že prvých 620 € je oslobodených od dane úplne a zvyšok bonusu sa zdaňuje 6 %-tnou sadzbou. Táto sadzba sa však uplatní len na špeciálne odmeny a bonusy nepresahujúce hranicu 1/6 ročnej mzdy.

Príspevky na sociálne zabezpečenie a zdravotné poistenie sú platené zamestnávateľom i zamestnancom, pričom zamestnávateľ platí z hrubej mzdy zamestnanca každý mesiac 21,5 % a zamestnanec 18 %. Samostatne zárobkovo činná osoba platí odvody vo výške 25 %.

### **Daň z príjmov právnických osôb**

V roku 2005 Rakúsko znížilo sadzbu dane z príjmov právnických osôb z vtedajších 34 % na súčasných 25 %. Rakúske firmy majú možnosť umorovať stratu, avšak vždy max. vo výške 75 % z dosiahnutého zisku v roku, v ktorom sa rozhodli ju umorovať.

Rakúsko, ako jedna z mála krajín, uplatňuje aj tzv. inštitút minimálnej dane, ktorý sa vzťahuje na všetky podniky, ktoré v danom roku nedosiahli zisk, t. j. boli stratoví, ale na druhej strane mali obrat. Podniky aj napriek tomu, že sú v strate musia do rakúskeho štátneho rozpočtu odvieť daň vo výške 1 750 € alebo 3 500 € v závislosti od toho, v ktorej oblasti hospodárstva podnikajú. V prípade, že podnik dosiahne stratu hneď v prvom roku podnikania, potom má povinnosť zaplatiť daň v nižšej výške (1 092 €).

Rakúsko uplatňuje aj tzv. bankovú daň vo výške od 0,055 % do 0,085 % zo stanoveného základu dane a navyše vyberá aj poplatok vo výške 0,015 % z objemu uskutočnených derivátových operácií.

### **Miestne dane**

Tak ako všetky okolité krajiny i Rakúsko uplatňuje klasickú daň z nehnuteľnosti v základnej sadzbe 0,2 %, ktorú si však môžu municipality upraviť a zvýšiť ju až o 500 %. Najvyššia sadzba dane z nehnuteľnosti tak dosahuje hranicu 1 %. Od tejto miestnej dane sú oslobodené nehnuteľnosti vo vlastníctve cirkvi, ako aj nehnuteľnosti využívané za účelom vzdelávania, vedy či poskytovania zdravotnej starostlivosti. Okrem nej Rakúsko uplatňuje aj daň z prechodu a prevodu nehnuteľnosti vo všeobecnej výške 3,5 %. Daň z dedičstva a darovania bola zrušená v roku 2008. Rakúsko neuplatňuje daň z bohatstva.

### **Daň z pridanej hodnoty**

Štandardná sadzba dane z pridanej hodnoty je 20 % s tým, že okrem nej Rakúsko uplatňuje i dve znížené sadzby (10 % a 12 %). Nižšou 10 %-tnou sadzbou sa zdaňujú základné potraviny, knihy, noviny, verejná doprava a prenájom nehnuteľností určených na bývanie a od roku 2009 i farmaceutické výrobky. Naopak 12 %-tná sadzba sa uplatňuje v prípade parkovacích služieb.

**Ing. Ivana Redekyová**

## **Daňové systavy v kocke - Česká republika**

Súčasná česká pravicová vláda sa problém vysokého celkového zadĺženia krajiny snaží vyriešiť aj zmenami v daňovej sústave, ktoré by mali priniesť dodatočné príjmy do rozpočtu. Zmenám sa zatiaľ nevyhla sadzba dane z pridanej hodnoty, zamestnanci a ani živnostníci.

### **Daň z príjmov fyzických osôb**

V minulosti, rovnako ako my, Česká republika uplatňovala systém progresívneho zdaňovania so štyrmi daňovými pásmami. V roku 2008 však prešli na systém jednotnej daňovej sadzby a super hrubej mzdy. Aj napriek tomu je však daňový systém Česka naďalej považovaný za pomerne zložitý, obsahujúci mnoho výnimiek a jeho základným znakom sú úľavy na dani či skôr známe daňové bonusy.

Zdaniteľné príjmy fyzickej osoby sa delia do 5 základných skupín a to príjmy zo závislej činnosti a funkčných pôžitkov, príjmy z podnikania a inej samostatne zárobkovej činnosti, príjmy z kapitálového majetku, príjmy z prenájmu a napokon ostatné príjmy. Fyzické osoby si dosiahnuté

príjmy môžu znížiť o nezdaniteľné časti základu dane, ktoré však na rozdiel od Slovenska nie sú osobného charakteru, ale vzťahujú sa skôr k výdavkom bežného života. Medzi základné nezdaniteľné časti patria:

- poskytnuté dary schváleným výchovno-vzdelávacím inštitúciám, politickým stranám alebo cirkvi vo výške minimálne 2 % z príjmu alebo 1000 CZK avšak najviac 10 % z dosiahnutého príjmu,
- úroky z hypotekárneho úveru na vlastné bývanie až do výšky 300 000 CZK ročne,
- príspevky na životné poistenie ako aj penzijné pripoistenie,
- príspevky platené odborovým organizáciám a vo výške 1,5 % z dosiahnutého príjmu, najviac však vo výške 3 000 CZK,
- nezdaniteľná časť v prípade invalidných občanov.

Navyše vypočítanú daňovú povinnosť si naši susedia môžu znížiť hneď o niekoľko daňových bonusov a to na daňovníka, manželku/-la žijúceho s daňovníkom v spoločnej domácnosti ako aj na žiaka a študenta pripravujúceho sa na budúce povolanie.

V prípade samostatne zárobkov činných osôb a živnostníkov sa používa rovnaký systém skutočných alebo paušálnych výdavkov ako na Slovensku. Zatiaľ čo na Slovensku prišlo k zjednoteniu úrovne paušálnych výdavkov, tak v Českej republike stále využívajú diferencovaný systém. A tak poľnohospodári a remeselníci si svoje príjmy môžu znížiť až o 80 %, ostatné samostatne zárobkovo činné osoby až o 60 % a v prípade iných ako už spomenutých príjmov je to 40 %.

Sadzba dane je stanovená na úrovni 15 % čo možno na prvý pohľad evokuje pomerne nízke daňové zaťaženie avšak treba poznamenať, že českí zamestnanci platili dane i odvody zo super hrubej mzdy, t. j. zo mzdy zvýšenej o odvody zamestnávateľa. Z tohto dôvodu si daňový systém mohol dovoliť stanoviť nižšiu sadzbu dane lebo efektívna daňová sadzba bola v konečnom vyššia. Avšak zmeny, ktoré súčasný vládny kabinet priniesol a stále prináša sa dotkli aj tejto oblasti a systém super hrubej mzdy bol zrušený s tým, že sadzba dane z príjmov fyzických osôb do roku 2015 stúpne na úroveň 19 %. Zmeny sa dotknú aj odpočítateľných položiek, ktoré sa zredukujú a upravujú. Do daňovej sústavy sa zavedie aj nám už známa zamestnanecká prémie a z predmetu dane sa vylúčia dividendy (v súčasnosti zdaňované sadzbou 15 %) a ostatné zisky. Zo zdanenia sa vylúčia aj kapitálové zisky avšak len za určitých podmienok.

### **Daň z príjmov právnických osôb**

Stanovenie základu dane právnických osôb je veľmi obdobné ako na Slovensku. Čo sa týka daňovej sadzby tak tá sa postupne zredukovala z pôvodných 24 % uplatňovaných v roku 2007 na súčasných 19 %. Daňový systém pozná i zníženú 5-percentnú daňovú sadzbu, ktorá sa uplatňuje v prípade príjmov z investičných, podielových a penzijných fondov.

Česká republika ako mnohé ostatné európske štáty v súčasnosti uplatňuje zdaňovanie pasívnych príjmov, t. j. dividend (15 %), úrokov (15 %), licenčných poplatkov (15 %) a iných kapitálových príjmov, ktoré však v priebehu nasledujúcich rokov bude zmenené a tieto príjmy sa vylúčia zo zdanenia. Česká republika umožňuje umorovanie strát počas obdobia 5 rokov a rovnako aj odpočet výdavkov vynaložených na vývoj a výskum ako aj odpočet darov na verejnoprospešný účel.

### **Miestne dane**

Česká republika v rámci miestnych daní, deregulovaných do rúk samospráv, uplatňuje okrem základne dane z nehnuteľnosti založenej na hodnotovom princípe i daň z dedičstva a darovania a daň z prevodu a prechodu nehnuteľnosti. Okrem nich uplatňuje aj cestnú daň, v rámci ktorej podnikateľom poskytuje daňové úľavy ak pri preprave tovaru využívajú kombinovanú dopravu a šetria tak životné prostredie.

### **Daň z pridanej hodnoty**

Daň z pridanej hodnoty je v Českej republike rozdelená na dve úrovne a to základnú 20-percentnú a jednu zníženú 14-percentnú (v minulom roku 10 %). Znížená sadzba dane sa uplatňuje v prípade potravín, liekov, zdravotníckej starostlivosti a zdravotníckych pomôcok, dodávok vody, dopravy, kníh, tlače a novín či ubytovacích služieb. Česká republika však plánuje postupne zníženie sadzby dane z pridanej hodnoty úplne zrušiť a zjednotiť ju na úrovni súčasnej základnej sadzby.

Spotrebné dane sú harmonizované s EÚ.

### **Environmentálne dane**

Česká republika okrem tzv. zelených daní, ktoré uplatňujú členské štáty v rámci spoločného systému spotrebných daní, zaviedla aj špeciálne environmentálne dane uvalené na zemný plyn určený na pohon motorov a výrobu tepla ako aj na uhlie určené na konečnú spotrebu či na uhlie určené na výrobu tepla. Špeciálnej environmentálnej dani sa však nevyhla ani vyrobené elektrická energia.

**Ing. Ivana Redekyová, INT**

## **Daňové sústavy v kocke - Maďarsko**

Daňová sústava Maďarska sa ešte do roku 2010 veľmi odlišovala od daňových sústav krajín V4, kam patrí i Slovensko. Donedávna sa vyznačovala najmä progresívnym systémom zdaňovania, ktorý bol v roku 2011 nahradený systémom jednotnej daňovej sadzby. Typické pre Maďarsko bola aj neexistencia nezdaniteľných častí základu dane, ako aj daňových úľav na deti a naopak sa v nej uplatňovala solidárna prirážka. Nástup novej vlády a najmä jej snaha o ozdravenie verejných financií priniesla celoplošnú a najmä výraznú daňovú reformu. Starý daňový systém, ktorý Maďarsko uplatňovalo znamenal pre daňové subjekty pomerne vysoké daňové zaťaženie, ktoré v roku 2010 dosiahlo úroveň 37,7 % HDP, čo zaradilo Maďarsko na 11. miesto spomedzi krajín s najvyšším daňovým zaťažením v Európskej únii. Na porovnanie Česká republika v tom istom roku vykázala celkové daňové zaťaženie na úrovni 33,8 % ročného HDP, Poľsko na úrovni 31,8 % HDP a napokon Slovensko, ktorého daňové zaťaženie skončilo na úrovni 28,1 % HDP. Zmena daňového systému z vysokých progresívnych sadzieb dane uplatňovaných v prípade fyzických osôb, ktoré sa pohybovali v rozmedzí od 18 % do 36 %, tak spočívala v zavedení jednotnej sadzby dane na úrovni 16 %. Je viac ako isté, že spomínaný krok prispeje k celkovému zníženiu daňového zaťaženia osôb v Maďarsku.

### **Daň z príjmov fyzických osôb**

Od 1. januára 2011 Maďarsko prešlo na úplne nový systém zdaňovania príjmov fyzických osôb s tým, že progresívna sadzba bola nahradená proporcionálnou sadzbou na úrovni 16 %. Touto sadzbou však nie sú zdaňované len typické príjmy dosahované fyzickými osobami, ale do spoločného základu dane sa zahŕňajú i príjmy z dividend, úrokov či príjem z predaja nehnuteľnosti. Sadzba dane však nie je konečná, nakoľko sa pri príjmoch nad 2 424 000 HUF navyšuje o odvody platené zamestnávateľom na sociálne zabezpečenie vo výške 27 %. Táto špeciálna prirážka spôsobí nárast daňovej sadzby na 20,3 %. V roku 2011 Maďarsko uplatňovalo túto prirážku pri každej zdaniteľnej osobe, no v súčasnosti ich diverzifikuje v závislosti od dosiahnutého príjmu, čím de facto opätovne zaviedlo progresívny systém zdaňovania, avšak už len s dvoma daňovými pásmami.

Okrem jednotnej a nízkej sadzby dane sa nový daňový systém vyznačuje aj zavedením systému daňových bonusov, ktorých úlohou je predovšetkým podporovať rodiny s deťmi. V minulosti Maďarsko, ako jedna s mála krajín, neriešila otázku podpory rodín s deťmi cez daňový systém, ale výlučne na to využívalo rodinnú politiku. Od roku 2011 však aj ono zaviedlo systém daňového bonusu na dieťa s tým, že rodina s jedným alebo dvoma potomkami si môže svoju daňovú povinnosť znížiť o 10 000 HUF (32€) za mesiac na jedno dieťa. Rodiny s viac ako tri deťmi si môžu svoje dane znížiť až o 33 000 HUF (110€) mesačne a na každé dieťa.

### **Daň z príjmov právnických osôb**

Maďarsko rovnako patrí medzi štáty, ktoré sa snažia prilákať zahraničný kapitál prostredníctvom nízkej sadzby korporátnej dane. Túto povest' získalo najmä v roku 1995, keď sa rozhodlo začať zdaňovať príjmy právnických osôb 18-percentnou daňovou sadzbou, čo bolo v čase, keď Slovensko napríklad ešte stále uplatňovalo vysoké progresívne sadzby dane. Neskôr sa rozhodlo už bez tak nízku sadzbu dane ešte znížiť, a od roku 2004 zdaňovalo zisky spoločností na úrovni 16 %. Veľká hospodárska kríza však Maďarsko prinútila sadzbu zvýšiť, pričom v súčasnosti sú podniky zdaňované 19-percentnou sadzbou s tým, že sa ňou nezdaňuje celý dosiahnutý zisk, ale

len tá časť, ktorá prevyšuje hranicu 500 miliónov HUF. Zisky do tejto hranice sú zdaňované len 10 % sadzbou.

Čo však ešte treba zdôrazniť je, že v časoch keď Maďarsko uplatňovalo len 16-percentnú sadzbu dane, ju navyšovalo o 4-percentnú solidárnu prirážku, ktorú v momente ako sadzbu zvýšilo na 19 %, zrušilo. Týmto krokom, sa v konečnom, docielilo zníženie celkového daňového zaťaženia právnických osôb oproti zaťaženiu pri pôvodnej nižšej 16-percentnej sadzbe dane.

Okrem klasického zdaňovania spoločností založenom na zdaňovaní zisku, si malé podniky s obratom nižším ako 30 miliónov (97 000 €) môžu zvoliť špeciálny systém zdaňovania založený na zdaňovaní dosiahnutých príjmov. Sadzba dane sa však zvýšila z 25 % až na 37 %.

Okrem klasickej národnej dane z príjmov právnických osôb, majú obce právo vyberať aj tzv. miestnu daň z podnikania vo výške až 2 % zo základu dane z príjmov. Maďarsko spolu s niektorými Európskymi krajinami sa rozhodlo zaviesť špeciálny odvod z finančných transakcií vo výške 0,15 % a 0,53 % z upravených hodnôt vykázaných v súvahe. Okrem špeciálneho odvodu Maďarsko zaviedlo aj progresívnu sadzbu dane pre poisťovne, ktorá je stanovená na minimálne úrovni 1,5 % pre dosiahnuté príjmy nepresahujúce hranicu 1 bilión HUF s tým, že nad túto hranicu sa sadzba pomaly zvyšuje až na maximálnu možnú mieru 6,4 %, ktorá sa uplatňuje v prípade dosiahnutého príjmu nad 8 biliónov HUF.

### **Mieste dane**

Maďarsko, tak ako každá iná európska krajina, tiež uplatňuje na svojom území klasickú daň z nehnuteľnosti, ktorú vyberá v prípade stavieb i pozemkov, pričom sadzba dane závisí od hodnoty nehnuteľnosti a pohybuje sa v rozmedzí od 2 % do 4 %. Okrem nej uplatňuje aj daň z dedičstva a darovania a pre nás známu daň z motorových vozidiel. Okrem nich vyrubuje aj špeciálnu energetickú daň, pričom jej základ dane je tvorený zo zisku pred zdanením dosiahnutý dodávateľmi energií.

### **Daň z pridanej hodnoty**

Základná daňová sadzba dane z pridanej hodnoty je bezkonkurenčne najvyššou sadzbou dane spomedzi všetkých členských štátov EÚ, pričom od roku 2012 sa zvýšila na neuveriteľných 27 % (do roku 2009 bola sadzba stanovená na úrovni 25 %). Okrem nej však Maďarsko uplatňuje aj dve znížené sadzby, a to na úrovni 18 % a 5 %. Vyššiu 18-percentnú sadzbu dane využíva pri zdaňovaní mlieka, mliečnych produktov, chleba, pečiva a pekárenských produktov, ako aj ubytovacích služieb. Najnižšia 5-percentná sadzba sa využíva pri zdaňovaní medicínskych produktov a materiálov, kníh a novín. Okrem základnej sadzby dane z DPH Maďarsko v roku 2012 zvýšilo aj sadzby spotrebných daní na tabak a minerálne oleje.

**Ing. Ivana Redekyová, INT**

## **Daňové sústavy v kocke - Poľsko**

### **Daň z príjmov fyzických osôb**

Poľsko rozdeľuje zdaniteľné príjmy do 8 základných skupín, a to: príjmy zo závislých povolaní, príjmy z nezávislých povolaní, príjmy z podnikania, príjmy vo vybraných poľnohospodárskych sektoroch, príjmy z prenájmu, príjmy z investícií a majetkových práv, príjmy z predaja nehmotného majetku, majetkových práv a hmotného majetku a napokon je to skupina ostatných príjmov.

Na rozdiel od nás či Českej republiky uplatňuje Poľsko pri zdaňovaní fyzických osôb systém progresívneho zdaňovania s dvoma daňovými pásmami, a to 18 % a 32 %. Vyššia sadzba dane sa uplatní od základu dane prevyšujúceho hranicu 85 528 PLN (19 296 €).

Od dosiahnutých zdaniteľných príjmov si Poliaci môžu odpočítať hneď niekoľko nezdaniteľných položiek, a to príspevky na sociálne zabezpečenie, zdravotné poistenie a dôchodkové pripoistenie, dary určené náboženským organizáciám, cirkvi či charite, náklady na internetové pripojenie, ako aj odpočítateľnú položku na daňovníka a dieťa.

Dividendy, úroky či licenčné poplatky vyplatené fyzickým osobám sú zdaňované zrážkovou 19-percentnou sadzbou.

Príspevky na sociálne zabezpečenie sú platené zamestnancom ako aj zamestnávateľom, a to v rovnakej výške 9,76 % (v celkovej výške 19,52 %). Príspevky na zdravotné poistenie sú platené len zo strany zamestnanca vo výške 9 %.

### **Daň z príjmov právnických osôb**

Zdaňovanie príjmov právnických osôb uplatňované v Poľsku nie je ničím výnimočné a spočíva v klasickom porovnaní výnosov a nákladov a vyčíslení výsledku hospodárenia, resp. základu dane. Koncom 90 rokov Poľsko uplatňovalo pri zdaňovaní ziskov sadzbu až vo výške 40 %, ktorú neskôr, v roku 2004, znížilo na súčasnú úroveň 19 %.

V prípade právnických osôb Poľsko uplatňuje aj určité daňové výnimky a úľavy zo zdanenia. Prioritne ich poskytuje investičným a penzijným fondom, verejnoprospešným organizáciám, cirkvám či spoločnostiam podnikajúcim v špeciálnych ekonomických zónach.

### **Miestne dane**

Najvýznamnejšou miestnou daňou je práve daň z nehnuteľnosti, ktorej výška závisí na jej type a od lokality, v ktorej sa nachádza. Sadzby dane sú určené jednotlivými samosprávami, pričom v roku 2012 nemohli prekročiť nasledujúcu úroveň:

<b>Typ nehnuteľnosti</b>	<b>Daňová sadzba</b>
<b>Pozemky</b>	0,84 PLN/m <sup>2</sup> (cca 0,20 €)
<b>Nehnutel'nosti určené na bývanie</b>	0,70 PLN/m <sup>2</sup> (cca 0,17 €)
<b>Nehnutel'nosti určené na podnikanie</b>	21,94 PLN/m <sup>2</sup> (cca 5,33 €)

Poľsko neuplatňuje žiadnu daň z bohatstva. Daň z darovania a daň z dedičstva boli zrušené v roku 2004. Naopak Poľsko uplatňuje, rovnako ako Slovensko, daň z motorových vozidiel.

### **Daň z pridanej hodnoty**

Poľsko uplatňuje až štyri sadzby dane z pridanej hodnoty, a to základnú 23-percentnú sadzbu a dve znížené sadzby: 8 % a 5 %. Znížená 8-percentná sadzba sa používa v prípade vybraných potravín, farmaceutických a medicínskych produktov a druhá 5-percentná sadzba sa využíva pri vybraných druhoch potravín ako chlieb, mäso, mliečne výrobky či knihy.

**Ing. Ivana Redekyová, INT**

## **Daňové sústavy v kocke - Rumunsko**

Daňová sústava Rumunska je založená na princípe flat tax, t. j. pomerne nízkou daňovou sadzbou zdaňuje širokú základňu príjmov. To, že Rumunsko možno považovať za krajinu s výhodným daňovým režimom, svedčí i hodnota celkového daňového bremena, ktorá bola v roku 2010 druhou najnižšou spomedzi všetkých členských krajín spoločenstva a dosiahla úroveň 27,2 % HDP. Nižšie daňové bremeno vykázala už len Litva (27,1 %) a v tesnom závесе je Lotyšsko (27,3 %) a Bulharsko (27,4 %). Treba však dodať, že nízke daňové zaťaženie u priamych daní je naopak kompenzované tými nepriamymi, ktoré tvoria až 45,2 % všetkých daňových príjmov, čo v porovnaní s Európskym priemerom (38,6 %) predstavuje naozaj vysoké číslo.

### **Daň z príjmov fyzických osôb**

Zdaňovanie príjmov nielen fyzických, ale aj právnických osôb je postavené na tzv. flat tax systéme, ktorý v roku 2005 nahradil systém progresívneho zdaňovania príjmov so štyrmi daňovými pásmami a sadzbami v rozmedzí od 18 % až po 40 %. V súčasnosti Rumunsko zdaňuje oba druhy príjmov jednotnou nominálnou 16 %-tnou daňovou sadzbou.

V prípade fyzických osôb sa rovnakou sadzbou zdaňujú všetky príjmy, t. j. príjmy zo závislej činnosti, príjmy z nezávislej činnosti (z podnikania), ako aj príjmy z dividend, úrokov, licenčných poplatkov až po príjmy z prenájmu hnutel'ného a nehnuteľného majetku. Rovnako sa touto sadzbou zdaňujú i prijaté dary, pričom dary do výšky 600 RON (cca 135 €) sú oslobodené od dane. Pri príjmoch z prenájmu sa uplatňujú 25 %-tné paušálne výdavky. Výnimku v tomto prípade tvoria len príjmy z hazardných hier, pri ktorých sa uplatňuje špeciálna 25 %-tná sadzba. Od dane sú oslobodené príjmy vyplácané ako štátne sociálne dávky či dávky zo sociálneho zabezpečenia, ako aj príjmy z dedičstva, darovania či sponzorstva.

Dosiahnuté zdaniteľné príjmy si Rumuni môžu znížiť o zaplatené príspevky na povinné sociálne zabezpečenie a zdravotné poistenie, ako aj o príspevky na súkromné penzijné pripoistenie (max. 400 € ročne) či o príspevky zaplatené odborom. Rovnako si príjmy môžu znížiť aj o základnú nezdaniteľnú časť na daňovníka, ktorej výška sa však odvíja od dosiahnutého príjmu, pričom s rastúcim príjmom postupne klesá až na nulu.

Príspevky na sociálne zabezpečenie a zdravotné poistenie sú platené zamestnancom (16,5 %) aj zamestnávateľom (27,03 % až po 38,45 % v závislosti od pracovných podmienok).

### **Daň z príjmov právnických osôb**

Príjmy dosahované právnickými osobami sú rovnako zdaňované 16 %-tnou daňovou sadzbou, pričom ešte v roku 2005 bola sadzba stanovená až na úrovni 25 %. Dividendy prijaté v rámci dvoch spoločností usadených v Rumunsku sú vyňaté zo zdanenia úplne, ostatné kapitálové príjmy sú zdaňované v rámci príjmov z podnikania. Výnimku v tomto prípade tvoria len malé spoločnosti s obratom do 100 000 EUR a do 250 zamestnancov, ktoré sa môžu rozhodnúť či budú zdaňovať zisk alebo obrat. V prípade, že sa rozhodnú pre zdanenie obratu, potom nepoužijú základnú 16 %-tnú sadzbu, ale špeciálnu 3 %-tnú sadzbu.

Osobitný režim zdanenia je určený pre kasína a nočné podniky, ktoré majú povinnosť prioritne zdaňovať dosiahnutý obrat, pričom ho zdaňujú 5 %-tnou sadzbou, avšak len za predpokladu, že daň z obratu je vyššia ako daň vypočítaná zo zisku. Ak by bola daň z obratu nižšia sú povinní zdaňovať dosiahnutý zisk za použitia základnej 16 %-tnej sadzby.

Rumunsko poskytuje právnickým osobám usadeným na jeho území množstvo daňových úľav a stimulov. Najrozšírenejšou je daňová úľava v podobe zvýhodneného odpisovania, kedy až 50 % z hodnoty obstaraného majetku, môže byť odpísaná už v prvom roku obstarania. Zvýhodnené sú aj podniky investujúce do výskumu a vývoja s tým, že si do daňových výdavkov môžu uplatniť navyše ešte 20 % z vynaložených a už uplatnených výdavkov. Podniky tiež môžu za určitých podmienok využívať i stimuly v podobe špeciálneho režimu DPH, pri ktorom je základná sadzba znížená na úroveň 5 % či výhody podnikania v špeciálnych ekonomických zónach a priemyselných parkoch, kde môžu čerpať rôzne stimuly, dotácie či príspevky zo štrukturálnych fondov a navyše sú oslobodení od platenia dane z nehnuteľnosti.

### **Miestne dane**

Daň z nehnuteľnosti sa člení na daň zo stavieb a daň z pozemkov a je zvlášť určená pre fyzické osoby - občanov a zvlášť pre podnikateľov. Občania platia 0,1 % z hodnoty stavby určenej v závislosti od lokality, typu a počtu vlastnených stavieb. Podnikatelia platia daň v rozmedzí od 0,25 % do 1,5 % z hodnoty stavby, ktorá sa odvíja od jej charakteru. Daň zo stavieb sa platí dvakrát za rok. Daň z pozemkov sa rovnako odvíja od lokality a typu pozemku s tým, že podnikateľské subjekty vlastniace pozemky, na ktorých stoja budovy sú oslobodené od dane. Daň z pozemkov sa platí rovnako, ako daň zo stavieb, dvakrát ročne. Rumunsko neuplatňuje daň z darovania a ani z dedičstva. Rovnako vo svojej daňovej sústave nemá zaradenú ani daň z prevodu a prechodu nehnuteľnosti, avšak príjem z predaja nehnuteľného majetku je zdaňovaný spolu s ostatnými príjmami 16 %-nou sadzbou, ak sa nespĺnia podmienky na oslobodenie.

### **Daň z pridanej hodnoty**

Rumunsko zdaňuje spotrebu základnou 24 %-tnou sadzbou a dvoma zníženými na úrovni 5 % a 9 %. Najnižšia 5 %-tná sadzba sa uplatňuje v prípade niektorých sociálnych služieb či súkromného bývania. Druhou 9 %-tnou sadzbou sa zdaňujú farmaceutické produkty, zdravotnícke pomôcky, knihy, noviny, vstupy na kultúrne predstavenia či hotelové služby. Zo zdanenia sú úplne vyňaté niektoré vzdelávacie a kultúrne služby, ako aj poštové a zdravotnícke služby, vrátane bankových, poisťovacích a zaistovacích služieb.

**Ing. Ivana Redekyová**



# Daňové systémy v kocke - Španielsko

Španielsko je jeden z európskych štátov, ktorý bol značne postihnutý krízou a ktorý sa dodnes nespamätal. Zlý stav verejných financií a celkovo oslabené zdravie ekonomiky prinútilo španielsku vládu urobiť zmeny i v systéme daňovom. Španielsko vo všeobecnosti radíme medzi južné krajiny, pre ktoré sú typické značne benevolentné a štedré daňové systémy. Celkové daňové zaťaženie Španielska je nižšie a dosahuje úroveň cca 31,9 % HDP čím sa radí na 18. miesto spomedzi ostatných členov EÚ. Úrovníou daňového zaťaženia tak patrí do skupiny spolu s Gréckom, Írskom či Portugalskom.

Osobitosťou španielskeho daňového systému je rozdelenie právomocí vo výbere a použití daní. Vyplýva to z rozdelenia územia, ktoré sa delí na 17 regionálnych štruktúr a 2 teritória, pričom teritória majú právo samostatne rozhodovať o stanovení a použití niektorých daní. Ostatné oblasti majú tiež daňové právomoci, avšak nie tak široké a významné ako teritória. Voľnosť v rozhodovaní pri správe daní spôsobila, že napríklad obyvatelia Andalúzie uplatňovali pri zdaňovaní vyššie sadzby dane ako Katalánci.

## Daň z príjmov fyzických osôb

Daň z príjmov fyzických osôb je vyberaná zo zdaniteľných príjmov, ktoré sú rozdelené do 6 skupín, a to na príjmy zo zamestnania, príjmy z hmotného a nehmotného majetku, príjmy z podnikateľskej činnosti, príjmy z kapitálového majetku, príjmy od subjektov kolektívneho investovania a napokon je to široká skupina ostatných príjmov.

Španielsko vo všeobecnosti uplatňuje systém progresívneho zdaňovania so 7 daňovými pásmami:

Dosiahnutý príjem v €	Sadzba dane
1 - 17 707	24,75 %
17 708 - 33 007	30 %
33 008 - 53 407	40 %
53 408 - 120 000	47 %
120 001 - 175 000	49 %
175 001 - 300 000	51 %
300 001 a viac	52 %

Od roku 2011 majú regionálne vlády možnosť stanoviť si režim zdaňovania príjmov spolu so sadzbami dane sami, pričom najvyššia sadzba v roku 2012 dosahovala úroveň až 56 %.

Úspory a kapitálové príjmy sú zdaňované zvlášť, t.j. nie v rámci úhrnu zdaniteľných príjmov, formou progresívneho zdaňovania. Kapitálové príjmy do 6 000 € sú zdaňované 21 %-tnou sadzbou, do 24 000 € 25 %-tnou sadzbou a dosiahnuté príjmy nad túto hranicu až 27 %-tnou sadzbou.

Od dosiahnutých zdaniteľných príjmov majú Španieli možnosť odpočítať si množstvo nezdaniteľných častí a úľav, ktoré sa nástupom krízy ešte rozšírili. Základná nezdaniteľná časť na daňovníka s vekom do 65 rokov je stanovená na úrovni 5 151€. Daňovníci nad 65 rokov si môžu svoje dosiahnuté príjmy znížiť o 6 069 € ročne a daňovníci nad 75 rokov dokonca až o 7 191 €. V prípade, že daňovníci majú navyše aj deti mladšie ako 25 rokov a s príjmom do 8 000 € si môžu uplatniť aj nezdaniteľnú časť na dieťa, ktorej výška závisí od počtu detí v rodine. V roku 2013 platia nasledovné sumy:

na prvé dieťa	1 836 €
na druhé dieťa	2 040 €
na tretie dieťa	3 672 €
na štvrté a každé ďalšie dieťa	4 182 €

V systéme existujú aj nezdaniteľné časti určené zarábajúcim ľuďom s postihnutím, pričom ich výška sa odvíja od veku daňovníka. Invalid s vekom od 33 do 65 rokov si príjmy môže znížiť o 2 316 € a starší až o 7 038 €. Pre nás neobvyklá nezdaniteľná časť vo výške 918 €, resp. 1 122 € je

určená tým, ktorí žijú v jednej domácnosti spolu s rodičmi, ktorí sú starší ako 65 rokov a ktorých ročný príjem nepresiahol 8 000 €. Pre zamestnaných ľudí je určený aj špeciálny príspevok vo výške 4 080 €(príjem do 9 180 €) alebo 2 656 €(príjem do 13 260 €).

Okrem nezdaniteľných častí pozná španielsky daňový systém i daňové bonusy. Najnovším je bonus v hodnote 400 € určený zamestnaným a podnikajúcim daňovníkom, ako podpora domáceho kúpyschopného dopytu. V roku 2012 sa obnovil i daňový bonus vo výške 15 % z výdavkov na obstaranie alebo obnovu vlastného bytu. Naopak sa v rámci zmien zrušil daňový bonus pri narodení či osvojení dieťaťa.

Čo sa týka výšky príspevkov na sociálne zabezpečenie a zdravotné poistenie, tie sú platené rovnako zamestnávateľom (23,6 % z hrubej mzdy zamestnanca), ako aj zamestnancom (4,7 %)

### **Daň z príjmov právnických osôb**

Sadzba dane z príjmov právnických osôb sa postupom času a rokov znižuje s tým, že v roku 2007 bola znížená z úrovne 38 % na 35,2 % a v roku 2008 na súčasných 30 %. Malé a stredné podniky s ročným obratom do 10 miliónov EUR majú špeciálny režim zdaňovania s tým, že ak dodržia všetky zákonom stanovené podmienky majú možnosť časť zisku zdaňiť 25 %-tnou sadzbou a zvyšok základnou 30 %-tnou. Spoločnosti s obratom nižším ako 5 miliónov EUR a menej ako 25-timi zamestnancami môžu svoj zisk do 300 000 € zdaňiť 20 %-tnou sadzbou a zvyšok 25 %-tnou sadzbou.

### **Miestne dane**

Španielsko v rámci miestnych daní uplatňuje daň z nehnuteľnosti, ktorú platia len podnikateľské subjekty, ale aj daň z dedičstva a darovania či daň zo zhodnocovania pôdy.

### **Daň z pridanej hodnoty**

Španielsko uplatňuje základnú sadzbu dane z pridanej hodnoty na úrovni 18 % a dve znížené sadzby. Najnižšou 4 %-tnou sadzbou sú zdaňované vybrané druhy potravín, tlač, lieky či automobily pre invalidov). Druhá 8 %-tná sadzba sa využíva pri zdaňovaní niektorých druhov potravín a služieb, ale aj pri vstupe do kina či na športoviská.

**Ing. Ivana Redekyová; INT**