

## 5.5 Finsko

### 5.5.1 Daň z příjmů fyzických osob

Poplatníky daně z příjmů fyzických osob ve Finsku jsou osoby s trvalým bydlištěm na území Finska a dále osoby, jež se ve Finsku zdržují déle jak šest měsíců. Tito poplatníci podléhají neomezené daňové povinnosti. Zdaňování fyzických osob se skládá ze dvou částí. První částí je tzv. národní daň z příjmů, druhou pak představuje komunální daň z příjmů. Finsko aplikuje tzv. duální systém, kdy příjem poplatníků fyzických osob rozděluje na dvě kategorie – příjem z kapitálu a příjem získaný prací, který je vymezen jako všechny ostatní druhy příjmů vyjma příjmů z kapitálu. Příjem z kapitálu podléhá pouze národní sazbě daně ve speciální výši. Příjem získaný prací podléhá jak národní dani z příjmů, tak komunální dani z příjmů.

V případě příjmů ze závislé činnosti je poplatníkovi dovoleno odečíst tzv. paušální výdaje ve výši 620 EUR. V případě, že poplatník uplatňuje skutečné výdaje, nesmí taktéž překročit 620 EUR. Poplatník dále od příjmů ze závislé činnosti může odečíst příspěvky odborům, náklady na dojíždění, apod. Náklady na dojíždění lze odečíst pouze v případě, pokud přesáhnou 600 EUR, maximálně lze takto v úhrnu odečíst 7 000 EUR.

Základní druhy odpočtů od základu daně, které může poplatník uplatnit, jsou následující:

- úroky z hypotečního úvěru a úvěru na studia,
- odpočet 1 400 EUR v případě neschopnosti platit daň (např. z důvodu nemoci apod.),
- dary univerzitám a institucím terciálního vzdělávání, pokud činí více jak 850 EUR a nepřesáhnou 250 000 EUR.

Ve Finsku se uplatňuje následující systém slev na dani v případě národní daně z příjmů:

- 7,4 % z příjmu získaného prací, pokud přesahuje 2 500 EUR, maximální sleva činí 1 010 EUR,
- 80 EUR z částky zaplaceného výživného za jedno nezletilé dítě,
- 115 EUR v případě, že je poplatník zdravotně postižený,
- 15 % z odměn placených za úklid a údržbu poplatníkova obydlí, až do výše 3 000 EUR.

Ve Finsku je uplatňováno u zdaňování osobních příjmů progresivní zdanění, v případě národní daně z příjmů existuje pět daňových pásem podle výše příjmu. Výše daňových sazeb je následující:

Tabulka č. 33

Výše příjmu v EUR	Daň v EUR	Sazba daně nad limit
16 300 – 24 300	8	6,50 %
24 300 – 39 700	528	17,50 %
39 700 – 71 400	3 223	21,50 %
71 400 – 100 000	10 038,50	29,80 %
nad 100 000	18 547	31,75 %

Pozn. Poplatník, jehož příjem za rok je nižší jak 16 300 EUR, národní daň z příjmů neplatí.

Ve Finsku existuje kromě národní daně také komunální daň z příjmů. **Komunální daň** z příjmu se v každé municipalitě liší. Daňová sazba se pohybuje v rozpětí 16,25–21,5 %, průměrně 17,8 %.

Zdaňovacím obdobím u daně z příjmů fyzických osob je kalendářní rok. Poplatník nemá povinnost sám podat daňové přiznání. Toto mu je zasláno správcem daně s údaji, které získal od jednotlivých subjektů. Poplatník je pak povinen údaje doplnit a daňové přiznání odeslat nejpozději do 15. května po skončení zdaňovacího období. Poplatník je povinen platit zálohy na daň dle výše předcházející daňové povinnosti buď jedenkrát, nebo až jedenáctkrát ročně. Zálohy se poté započítají na daňovou povinnost poplatníka.

## 5.5.2 Příspěvky na sociální zabezpečení

Příspěvek na zdravotní pojištění činí v případě zaměstnanců 2,16 %, z čehož 1,32 % činí příspěvek na zdravotní péči a 0,84 % denní příspěvek. Pro účely daně z příjmů fyzických osob lze od základu daně odečíst pouze denní příspěvek. Zaměstnanci mají povinnost odvádět ještě dodatečný příspěvek na zdravotní pojištění ve výši 1,49 %. Tento příspěvek nelze odečíst od základu daně. Sociální pojištění činí 5,55 % a příspěvek na pojištění v nezaměstnanosti 0,5 %. Tyto příspěvky lze odečíst od základu daně.

Zaměstnavatelé jsou povinni odvádět příspěvky na zdravotní pojištění ve výši 2,14 %. Dále jsou zaměstnavatelé povinni odvádět sociální pojištění ve výši 17,75 %, příspěvek na státní politiku zaměstnanosti ve výši 0,75 % z prvních 1 990 500 EUR a 2,95 % ze zbytku a dále 1,07 % jako příspěvek na úrazové pojištění.

Osoby samostatně výdělečně činné musejí platit zdravotní pojištění ve výši 2,16 % (1,32 % příspěvek na zdravotní péči a 0,84 % denní příspěvek). Od daně lze odečíst pouze příspěvek na denní péči. Osoby samostatně výdělečně činné jsou povinny si platit penzijní pojištění u soukromých penzijních pojišťoven. Zaplacené příspěvky jsou odčitatelné od základu daně.

### 5.5.3 Daň z příjmů právnických osob

Za poplatníky daně z příjmů právnických osob jsou považovány společnosti s ručením omezeným, akciové společnosti a tzv. soukromé společnosti. **Sazba daně z příjmů právnických osob činí 26 %.** Ve Finsku byl k 31. 12. 2005 zrušen tzv. imputační systém, který byl nahrazen klasickým systémem zdaňování korporátních zisků. Zisk je nejdříve zdaněn na úrovni společnosti a poté při rozdělení znovu v rukou akcionářů. Finsko ovšem zavedlo participation exemption, na jejímž základě jsou dividendy, které vyplácí rezidentní společnost korporátním akcionářům, plně osvobozeny od daně.

Zdaňovacím obdobím v případě daně z příjmů právnických osob může být kalendářní nebo hospodářský rok. Daňové přiznání se podává nejpozději do čtyř měsíců po skončení zdaňovacího období. Společnosti musejí platit zálohy na daň měsíčně, podle průměrné výše daňové povinnosti za dvě předcházející zdaňovací období.

### 5.5.4 Daň z přidané hodnoty

Finsko uplatňuje standardní sazbu ve výši 24 % a dvě snížené sazby daně. Snížené sazby ve výši 10 % podléhají zejména farmaceutické výrobky, knihy, vstupné na kulturní a sportovní představení, hromadná přeprava osob, ubytování atd. **Registrační povinnost k DPH nemají plátcí, jejichž obrat nepřesahuje za rok 8 500 EUR.** Zdaňovacím obdobím je kalendářní měsíc (ve Finsku neexistuje čtvrtletní zdaňovací období). Primární producenti podléhají speciálnímu režimu – zdaňovacím obdobím v jejich případě je kalendářní rok (mohou ale požádat o měsíční zdaňovací období). Plátcé je povinen čtvrtletně podat souhrnné hlášení, a to nejpozději do 15. dne druhého měsíce následujícího po skončení kalendářního čtvrtletí. Daň je splatná nejpozději k 15. dni druhého kalendářního měsíce následujícího po skončení zdaňovacího období. Daňové přiznání jsou plátcí DPH povinni podat nejpozději v den platby daně.