

DAŇOVÝ SYSTÉM USA

Prof. Ing. Václav Vybíhal, CSc.



DAŇOVÝ SYSTÉM USA

1. **Struktura daňové soustavy USA.**
2. **Daň z příjmů fyzických osob.**
3. **Daň z příjmů právnických osob.**
4. **Daň z kapitálových zisků.**
5. **Daň z převodu nemovitostí.**
6. **Daň z nemovitostí.**
7. **Daň z vlastnictví majetku.**
8. **Daň silniční.**
9. **Daň z mezigeneračních převodů.**
10. **Daň dědická a darovací.**
11. **Daň z prodeje a služeb.**
12. **Daně spotřební.**
13. **Letecké a letištní daně.**
14. **Telekomunikační daně.**
15. **Ostatní daně.**

1. Struktura daňové soustavy USA

(A) přímé daně důchodového typu :

- (1) daň z příjmů fyzických osob
(Personal Income Tax);
- (2) daň z příjmů právnických osob
(Corporation Income Tax);
- (3) daň z kapitálových zisků
(Capital Gains Tax);

1. Struktura daňové soustavy USA

(B) přímé daně majetkového typu :

- (1) daň z převodu nemovitostí (Real Estate Transfer Tax);
- (2) daň z nemovitostí (Real Estate Tax);
- (3) daň z vlastnictví majetku (Property Tax);
- (4) daň silniční (Road Usage Tax);
- (5) daň darovací (Gift Tax);
- (6) daň dědická (Estate Tax);
- (7) daň z mezigeneračních převodů
(Generation Skipping Transfer Tax);

1. Struktura daňové soustavy USA

(C) daně nepřímé :

- (1) daň z prodeje a služeb (Sales Tax);
- (2) daně spotřební (Excise Tax);
- (3) letecké a letištní daně (Air Tax);
- (4) telekomunikační daně (Telephon Tax);
- (5) ostatní nepřímé daně.

2. Daň z příjmů fyzických osob

Poplatník daně = rezident, nerezident (zelená karta).

Druhy zdaňovaných příjmů :

- příjmy ze závislé činnosti;
- příjmy z podnikání;
- příjmy z kapitálu;
- příjmy z pronájmu;
- příjmy z prodeje nemovitostí;
- transferové příjmy (důchody, dávky v nezaměstnanosti, spropitné).

2. Daň z příjmů fyzických osob

Sazby federální daně :

- progresivní zdanění s 6 pásmy;
- rozlišení podle rodinného stavu (A,B,C,D);
- 4 tabulky sazeb daně.

2. Daň z příjmů fyzických osob

- **Metodika výpočtu daně :**
- + hrubý zdanitelný příjem
- odpočty
- = upravený hrubý příjem
- standardní odpočty (nebo osobní odpočty)
- = základ daně
- x sazba daně
- = daň
- - sleva na dani
- = čistá daň
- zálohy na daň
- = nedoplatek (+), přeplatek (-)

2. Daň z příjmů fyzických osob

(A)

(B)

Sazba (%)	Interval oddo (\$)	Sazba (%)	Interval oddo (\$)
10	0 - 16 750	10	0 - 8 375
15	16 751 - 68 000	15	8 376 - 34 000
25	68 001 - 137 300	25	34 001 - 68 650
28	137 301 - 209 250	28	68 651 - 104 625
33	209 251 - 373 650	33	104 626 - 186 825
35	373 651 a více	35	186 826 a více

(A) – manželé podávající daňové přiznání dohromady;

(B) – manželé podávající daňové přiznání samostatně;

2. Daň z příjmů fyzických osob

(C)

(D)

Sazba (%)	Interval oddo (\$)	Sazba (%)	Interval oddo (\$)
10	0 - 11 950	10	0 – 8 375
15	11 951 - 45 550	15	8 376 - 34 000
25	45 551 – 117 650	25	34 001 - 82 400
28	117 651 – 190 550	28	82 401 – 171 850
33	190 551 – 373 650	33	171 851 - 373 650
35	373 651 a více	35	373 651 a více

(C) – hlava domácnosti;

(D) – svobodný poplatník.

2. Daň z příjmů fyzických osob

Existují 2 typy odpočtů :

(1) odpočty od hrubého příjmu;

(2) odpočty od upraveného hrubého příjmu.

2. Daň z příjmů fyzických osob

Do skupiny odpočtů od hrubého příjmu (1) patří :

- plně odčitatelné náklady související s podnikáním (mzdy, nájem, cestovné);
- náklady na dosažení a udržení příjmů (spotřeba, odpisy a další náklady spojené s výrobou);
- příspěvky na soukromé pojištění;
- 50 % výše daně zaplacené ze samostatné výdělečné činnosti;
- příspěvky na zdravotní pojištění;
- úroky ze studentských půjček do výše 2 500 USD;
- výživné;
- náklady na stěhování při získání nového zaměstnání (při vzdálenosti větší než 50 mil.).

2. Daň z příjmů fyzických osob

Do skupiny odpočtů od upraveného hrubého příjmu (2) patří :

- **standardní odpočet**

- = 11 400 USD (žentý se společným zdaněním, vdovy);
- = 8 400 USD (hlava domácnosti);
- = 5 700 USD (svobodní);
- = 5 700 USD (žentý poplatník podávající samostatné přiznání);
- = 1 400 USD (další navýšení pro poplatníky starší 65 let nebo slepé).

- **osobní odpočty** (možnost alternativní volby)

- = výdaje na léky a léčení přesahující 7,5 hrubého příjmu poplatníka;
- = daně (státní a místní daně z příjmů, daň z nemovitostí a ostatní majetkové daně);
- = úroky (z hypotéky na bydlení);
- = příspěvky charitám (do výše 50 % upraveného hrubého příjmu);
- = ztráty.

2. Daň z příjmů fyzických osob

Slevy na dani se uplatňují takto :

- základní nezdanitelná částka 3 650 USD;
- sleva na dítě
(mladší 19 let, 24 let – pokud studuje);
- sleva na příjem
(pro poplatníky s nízkým příjmem);
- sleva za péči (o dítě, dospělou osobu);
- sleva na vysokoškolské vzdělání;
- sleva na celoživotní vzdělávání.

2. Daň z příjmů fyzických osob

Sazby státních daní z příjmů fyzických osob jsou rozdílné v jednotlivých státech, např. :

- California 1,25 - 9,55 %;
- Colorado 4,63 %;
- Hawai 1,40 – 11,00 %;
- Arizona 2,59 – 4,54 %;
- Iowa 0,36 – 8,98 %;
- Nebraska 2,56 – 6,84 %;
- New Jersey 1,40-10,75 %;
- New York 4,00 – 9,87 %;
- Ohio 0,618 – 6,240 %;
- Tennessee 6,00 %.

Ve státech Alaska, Florida, Nevada, South Dakota, Texas, Washington a Wyoming je sazba daně 0 %.

2. Daň z příjmů fyzických osob

Zdaňovací období lze zvolit jako kalendářní rok nebo tzv. fiskální rok, přiznání se podává do 15. dne 4. měsíce po skončení zdaňovacího období. V této lhůtě se platí rovněž daně. Každý poplatník platí zálohy na daň podle poslední známé daňové povinnosti ve výši 25 % v termínech 15.4., 15.6., 15.9. a 15.1.

2. Daň z příjmů fyzických osob

Zdravotní a sociální pojištění se platí takto :

- (1) **zaměstnanec** odvádí z hrubé mzdy :
 - 1,45 % na zdravotní pojištění;
 - 6,20 % na sociální pojištění (limit do 97 500 USD/rok);
- (2) **zaměstnavatel** odvádí za své zaměstnance :
 - 1,45 % na zdravotní pojištění;
 - 6,20 % na sociální pojištění (limit do 97 500 USD/rok);
 - 6,20 % na SPZ (limit do 7 000 USD/rok)
- (3) **podnikatel** :
 - 2,9 % na zdravotní pojištění;
 - 12,4 % na sociální pojištění (limit do 97 500 USD/rok).

3. Daň z příjmů právnických osob

- **Poplatníky daně** jsou domácí a zahraniční společnosti.
- **Předmětem daně** jsou veškeré příjmy (kromě úroků z municipálních dluhopisů a dividend z a.s.)
- **Sazby daně** z příjmů právnických osob jsou progresivní.

3. Daň z příjmů právnických osob

Zdanitelný příjem (USD)	Sazba daně
do 50 000	15 %
50 001 – 75 000	7 500 USD + 25 %
75 001 – 100 000	13 750 USD + 34 %
100 001 – 335 000	22 250 USD + 39 %
335 001 – 10 000 000	113 900 USD + 34 %
10 000 001 – 15 000 000	3 400 000 USD + 35 %
15 000 001 – 18 333 333	5 150 000 USD + 38 %
nad 18 333 333	6 416 667 USD + 35 %

3. Daň z příjmů právnických osob

Odčitatelné položky snižující základ daně :

- ztráty;
- půjčky (u kterých není účtován úrok nebo úrok je nižší než federální sazba);
- příspěvky charitám (do 10 % zdanitelného příjmu);
- dividendy;
- kapitálové výdaje (zřizovací a organizační výdaje do výše 5 000 USD/rok, zbytek se odpisuje po dobu 180 měsíců);

3. Daň z příjmů právnických osob

Daňově uznatelnými náklady jsou např. :

- náklady spojené s podnikáním (mzdy, PHM, cestovné, obchodní dary, náklady na reprezentaci, vzdělání, pojistné);
- odpisy, úrokové platby, státní daně z příjmů, daně z nemovitostí, ztráty a nedobytné pohledávky).

3. Daň z příjmů právnických osob

Sazby státních daní z příjmů právnických osob jsou rozdílné v jednotlivých státech, např. :

- California 8,84 %;
- Colorado 4,63 %;
- Hawai 4,40 – 6,40 %;
- Arizona 6,968 %;
- Iowa 6,00 – 12,00 %;
- Nebraska 5,580 – 7,810 %;
- New Jersey 6,50 – 9,00 %;
- New York 7,10 %;
- Ohio 0,26 %;
- Tennessee 6,50%;
- Florida 5,50 %.

V státech Nevada, South Dakota, Texas, Washington a Wyoming jsou sazby daně 0 %.

4. Daň z kapitálových zisků

Poplatníkem daně jsou fyzické a právnické osoby.

Předmětem daně jsou zisky z prodeje akcií, podílových fondů a dluhopisů.

Sazby daně jsou rozlišovány jako krátkodobé (časový test 36 měsíců u dluhopisů a 12 měsíců u akcií a podílových fondů) a dlouhodobé.

4. Daň z kapitálových zisků

Krátkodobá sazba daně z kapitálových zisků (%)	Dlouhodobá sazba daně z kapitálových zisků (%)
10	0
15	0
25	15
28	15
33	15
35	15

5. Daň z převodu nemovitostí

Poplatníkem daně je prodávající, předmětem daně je úplatný převod nebo přechod k nemovitostem.

Základem daně je prodejní cena nemovitosti.

Sazby daně se v jednotlivých státech pohybují v rozmezí 0 – 2 %.

Výnos daně je příjmem státu.

6. Daň z nemovitostí

Je vybírána na municipální úrovni.
Základem daně je tržní hodnota nemovitosti.

Výnos daně je příjmem jednotlivých municipalit.

Sazby daně jsou v jednotlivých státech USA a municipalitách značně rozdílné.

7. Daň z vlastnictví majetku

Předmětem daně jsou osobní a obchodní jmění (např. automobily, stroje, vybavení kanceláří, výpočetní technika, kmenové akcie).

Poplatníky daně jsou fyzické a právnické osoby. Daň je příjmem státu.

Sazby daně se pohybují na úrovni 9 % (Delaware), 7 % (Západní Virginie), 6 % Pensylvánie, New York, Connecticut a Texas. V některých státech tato daň není předepsána (Wyoming, Utah, Severní Dakota, Nové Mexiko).

8. Daň silniční

Daň silniční je vybírána z titulu provozu na pozemních komunikacích. Vybírá se jako federální daň (Federal Highway Use Tax) od provozovatelů vozidel nad 25 t nad úroveň více než 8 047 km za rok nebo jako státní daň (Road Usage Taxes).

9. Daň z mezigeneračních převodů

Daň postihuje převody majetku od dárce osobám mladším více než o 1 generaci, tj. vnukům a pravnukům, v okamžiku převodu. Připravuje se zrušení této daně. Zatím je stanovena v 28 státech USA.

10. Daň dědická a darovací

Poplatníkem daně dědické je dědic majetku a daně darovací osoba obdarovaná (příjemce daru). Jde o daň na úrovni federace.

Základem daně je cena nabytého majetku, u daně dědické snižena o prokázané dluhy zůstavitele, náklady spojené s pohřbem a s právními službami.

O daně darovací je **osvobozen** dar v ceně do 13 000 USD/rok.

Sazby daně jsou klouzavě progresivní (18 až 50 %).

10. Daň dědická a darovací

Základ daně (USD)	Daň
0 – 10 000	18 %
10 001 – 20 000	1 800 USD + 20 % z částky přesahující 10 000 USD
20 001 – 40 000	3 800 USD + 22 % z částky přesahující 20 000 USD
40 001 – 60 000	8 200 USD + 24 % z částky přesahující 40 000 USD
60 001 – 80 000	13 000 USD + 26 % z částky přesahující 60 000 USD
80 001 – 100 000	18 200 USD + 28 % z částky přesahující 80 000 USD
100 001 – 150 000	23 800 USD + 30 % z částky přesahující 100 000 USD
150 001 – 250 000	38 800 USD + 32 % z částky přesahující 150 000 USD
250 001 – 500 000	70 800 USD + 34 % z částky přesahující 250 000 USD

10. Daň dědická a darovací

Základ daně (USD)	Daň
500 001 – 750 000	155 800 USD + 37 % z částky přesahující 500 000 USD
750 001 – 1 000 000	248 300 USD + 39 % z částky přesahující 750 000 USD
1 000 001 – 1 250 000	345 800 USD + 41 % z částky přesahující 1 000 000 USD
1 250 001 – 1 500 000	448 300 USD + 43 % z částky přesahující 1 250 000 USD
1 500 000 – 2 000 000	555 800 USD + 45 % z částky přesahující 1 500 000 USD
2 000 001 – 2 500 000	780 000 USD + 49 % z částky přesahující 2 000 000 USD
nad 2 500 000	1 025 800 USD + 50 % z částky přesahující 2 500 000 USD

11. Daň z prodeje a služeb

Uplatňuje se jako všeobecná daň ze spotřeby. Je příjmem státu a municipalit, vybírá se v okamžiku prodeje.

Sazby daně jsou diferencované podle jednotlivých států, v rozmezí 2,9 až 7 %, v průměru za USA 5,35 %.

Daň není stanovena ve státech Alaska, Delavare, Montana, New Hampshire a Oregon.

12. Spotřební daně

Spotřební daně jsou uvaleny na elektrickou energii, minerální oleje, tabákové výrobky, líh, pivo, šumivé víno a kávu.

Daň z minerálních olejů (PHM) je diferencovaná podle jednotlivých států a činí 0,08 (Alaska) až 0,375 (Washington) USD/galon.

Daň z cigaret (1 ks balení) činí 0,36 (Louisiana) až 2,75 (New York) USD.

Daň z lihovin činí 0,50 (Arkansas) až 12,80 (Alaska) USD/galon.

Daň z vína činí 0,20 (Kalifornie) až 2,25 (Florida) USD/galon.

Daň z piva činí 0,06 (Missouri) až 1,07 (Alaska) USD/galon.

13. Letištní a letecké daně

Jde o několik daní, z nichž nejvýznamnější je daň z každé prodané letenky. **Daň činí 9 % + 1 USD.**

Kromě toho existuje ještě daň z letecké nákladní dopravy a daň z prodeje leteckého paliva.

14. Telekomunikační daně

Jsou stanovovány v různých úrovních, zejména jako :

- Telephone federal, state and local surcharge taxes;
- Telephon federal universal service fee tax;
- Telephone recurring and non-recurring charges tax;
- Telephone minimum usaje surcharge tax;
- Telephone local and state tax.

15. Ostatní daně

K ostatním daním patří :

- daň z paliva (gasoline tax);
- daň z hříchů (sin tax);
- daň z těžby (severance tax);
- daň z přepychu (luxury taxes);
- daň z obytného automobilu (recreational vehicle tax);
- daň užitková (utility tax);
- daň z prodeje nákladních automobilů (vehicle sales tax);
- daň z debetních účtů (accounts receivable tax);
- lékařská daň (medicare tax).

