

UNIVERZITA PARDUBICE
FAKULTA EKONOMICKO-SPRÁVNÍ

Bakalářská práce

2015

Kristýna Mařáčková

Univerzita Pardubice

Fakulta ekonomicko-správní

**Komparace daně z příjmů fyzických osob v České republice a Velké
Británii**

Kristýna Mařáčková

**Bakalářská práce
2015**

Univerzita Pardubice
Fakulta ekonomicko-správní
Akademický rok: 2014/2015

ZADÁNÍ BAKALÁŘSKÉ PRÁCE

(PROJEKTU, UMĚLECKÉHO DÍLA, UMĚLECKÉHO VÝKONU)

Jméno a příjmení: **Kristýna Mařáčková**
Osobní číslo: **E12241**
Studijní program: **B6208 Ekonomika a management**
Studijní obor: **Management podniku: Management malých a středních podniků**
Název tématu: **Komparace daně z příjmů fyzických osob v ČR a ve Velké Británii**
Zadávající katedra: **Ústav podnikové ekonomiky a managementu**

Z á s a d y p r o v y p r a c o v á n í :

Cílem práce bude porovnat konstrukci daně z příjmů fyzických osob obou zemí se zaměřením na daňové zatížení příjmů zaměstnanců.

Osnova:

- Daň z příjmů fyzických osob v České republice.
- Daň z příjmů fyzických osob ve Velké Británii.
- Porovnání daně z příjmů fyzických osob v České republice a Velké Británii.
- Formulování závěrů.

Rozsah grafických prací:

Rozsah pracovní zprávy: **cca 35 stran**

Forma zpracování bakalářské práce: **tištěná/elektronická**

Seznam odborné literatury:

DUŠEK, J. Daň z příjmů 2014: přehledy, daňové a účetní tabulky. Praha: Grada, 2014. ISBN 978-80-247-5116-0.

JAMES, M. The UK tax system: an introduction. 2nd ed. London: Spiramus, 2009. ISBN 978-190-4905-967.

MARKOVÁ, H. Daňové zákony: úplná znění platná k 1. 1. 2014. Praha: Grada, 2013. ISBN 978-80-247-5171-9.

ŠIROKÝ, J. Daně v Evropské unii: daňové systémy všech 27 členských států EU, legislativní základy daňové harmonizace v EU, včetně základních judikátů ESD 3., aktualiz. a přeprac. vyd. Praha: LINDE, 2009. ISBN 978-80-7201-746-1.

VANČUROVÁ, A. a LÁCHOVÁ, L. Daňový systém ČR 2014. Praha: VOX, 2014. ISBN 978-80-87480-23-6.

Vedoucí bakalářské práce:

Ing. František Sejkora 

Ústav podnikové ekonomiky a managementu

Datum zadání bakalářské práce: **29. září 2014**

Termín odevzdání bakalářské práce: **30. dubna 2015**



doc. Ing. Renáta Myšková, Ph.D.
děkanka

L.S.



doc. Ing. Marcela Kožená, Ph.D.
vedoucí ústavu

V Pardubicích dne 29. září 2014

PROHLÁŠENÍ

Prohlašuji, že jsem tuto práci vypracovala samostatně. Veškeré literární prameny a informace, které jsem v práci využila, jsou uvedeny v seznamu použité literatury.

Byla jsem seznámena s tím, že se na moji práci vztahují práva a povinnosti vyplývající ze zákona č. 121/2000 Sb., autorský zákon, zejména se skutečností, že Univerzita Pardubice má právo na uzavření licenční smlouvy o užití této práce jako školního díla podle § 60 odst. 1 autorského zákona, a s tím, že pokud dojde k užití této práce mnou nebo bude poskytnuta licence o užití jinému subjektu, je Univerzita Pardubice oprávněna ode mne požadovat přiměřený příspěvek na úhradu nákladů, které na vytvoření díla vynaložila, a to podle okolností až do jejich skutečné výše.

Souhlasím s prezenčním zpřístupněním své práce v Univerzitní knihovně.

V Pardubicích dne

Kristýna Mařáčková

PODĚKOVÁNÍ:

Tímto bych ráda poděkovala svému vedoucímu práce Ing. Františku Sejkorovi za jeho odbornou pomoc, cenné rady a poskytnuté materiály, které mi pomohly při zpracování bakalářské práce.

ANOTACE

Tato bakalářská práce se zabývá komparací zdaňování fyzických osob v České republice a ve Velké Británii. Popisuje daňové systémy a daně z příjmů fyzických osob v obou zemích. Také obsahuje příklady zdaňování fyzických osob.

KLÍČOVÁ SLOVA

Daňový systém, fyzické osoby, zdaňování, komparace, Česká republika, Velká Británie.

TITLE

Comparison of tax on personal income in the Czech Republic and the Great Britain

ANNOTATION

This bachelor thesis deals with a comparison of taxation of individuals in the Czech Republic and Great Britain. It describes the tax systems and income taxes in both countries.

KEYWORDS

Tax system, individuals, taxation, comparison, Czech Republic, Great Britain.

OBSAH

ÚVOD	12
1 DAŇ.....	13
1.1 CHARAKTERISTIKA DANĚ.....	13
1.2 SOUSTAVA DANÍ V ČESKÉ REPUBLICE.....	13
1.3 ZÁKLADNÍ POJMY	14
1.4 FUNKCE DANÍ.....	15
1.5 TRÍDĚNÍ DANÍ.....	16
2 DAŇ Z PŘÍJMŮ FYZICKÝCH OSOB V ČESKÉ REPUBLICE.....	18
2.1 POPLATNÍCI DANĚ.....	18
2.2 PŘEDMĚT DANĚ.....	19
2.2.1 <i>Příjmy ze závislé činnosti</i>	19
2.2.2 <i>Příjmy ze samostatné činnosti</i>	20
2.2.3 <i>Příjmy z kapitálového majetku</i>	20
2.2.4 <i>Příjmy z nájmu</i>	20
2.2.5 <i>Ostatní příjmy</i>	21
2.3 OSVOBOZENÍ OD DANĚ.....	21
2.4 ZÁKLAD DANĚ	22
2.5 NEZDANITELNÁ ČÁST ZÁKLADU DANĚ.....	22
2.6 SAZBA DANĚ	23
2.7 ODČITATELNÉ POLOŽKY	24
2.8 SLEVY NA DANI A DAŇOVÁ ZVÝHODNĚNÍ	24
2.8.1 <i>Slevy na dani dle §35ba</i>	24
2.8.2 <i>Daňové zvýhodnění</i>	25
2.9 VÝBĚR DANĚ.....	25
3 DAŇOVÁ SOUSTAVA VELKÉ BRITÁNIE.....	26
4 DAŇ Z PŘÍJMŮ FYZICKÝCH OSOB VE VELKÉ BRITÁNII	28
4.1 POPLATNÍCI DANĚ.....	28
4.2 PŘEDMĚT DANĚ.....	29
4.2.1 <i>Příjmy ze zaměstnání</i>	29
4.2.2 <i>Příjmy ze samozaměstnání</i>	30
4.2.3 <i>Příjmy z úspor a investic</i>	30
4.2.4 <i>Příjmy z majetku</i>	30
4.2.5 <i>Ostatní příjmy</i>	30
4.3 OSVOBOZENÉ PŘÍJMY.....	31
4.4 DAŇOVÉ ÚLEVY	31
4.5 OSOBNÍ PŘÍSPĚVKY	32
4.5.1 <i>Příspěvky dle věku</i>	33
4.5.2 <i>Příspěvek pro nevidomé</i>	33
4.5.3 <i>Příspěvek pro manželský pár</i>	33
4.6 SAZBA DANĚ	33
4.7 VÝBĚR DANĚ.....	34
5 MEZINÁRODNÍ SMLOUVY O ZAMEZENÍ DVOJÍHO ZDANĚNÍ.....	35
6 ZDAŇOVÁNÍ FYZICKÝCH OSOB V ČESKÉ REPUBLICE A VELKÉ BRITÁNII.....	37
6.1 ZDAŇOVÁNÍ FYZICKÝCH OSOB V ČESKÉ REPUBLICE	37
6.1.1 <i>Úprava základu daně</i>	37
6.2 ZDAŇOVÁNÍ FYZICKÝCH OSOB VE VELKÉ BRITÁNII.....	38
7 MODELOVÝ PŘÍKLAD VÝPOČTU DAŇOVÉ POVINNOSTI FYZICKÝCH OSOB V ČESKÉ REPUBLICE A VE VELKÉ BRITÁNII.....	39
7.1 DAŇOVÉ ZATÍŽENÍ	44
8 ZÁVĚREČNÉ SROVNÁNÍ	46
8.1 SROVNÁNÍ VÝPOČTU DANĚ V ČESKÉ REPUBLICE A VE VELKÉ BRITÁNII	47

8.2 OPTIMALIZACE DAŇOVÉ POVINNOSTI POPLATNÍKŮ VB A ČR	48
ZÁVĚR.....	50
POUŽITÁ LITERATURA	52
SEZNAM PŘÍLOH	54

SEZNAM TABULEK

Tabulka 1: Sazba daně z příjmů za období 2014/2015.....	33
Tabulka 2: Algoritmus zdaňování FO v České republice.....	37
Tabulka 3: Výpočet měsíční zálohy na daň v České republice	39
Tabulka 4: Výpočet ročního základu daně v ČR.....	40
Tabulka 5: Výpočet roční daně z příjmů FO v ČR.....	40
Tabulka 6: Příklad zdaňování fyzických osob ve Velké Británii	41
Tabulka 7: Porovnání základu daně, sazby daně, výše daně a čistého příjmu poplatníka v České republice a Velké Británii	42
Tabulka 8: Zdaňování příjmů rezidenta ČR s příjmy z VB.....	43
Tabulka 9: Výpočet výše měsíční zálohy na daň	44
Tabulka 10: Daňové zatížení v České republice	45
Tabulka 11: Daňové zatížení ve Velké Británii	45
Tabulka 12: Daňová optimalizace v komparovaných zemích.....	48

SEZNAM ZKRATEK A ZNAČEK

Č.	Číslo
ČR	Česká republika
DPH	Daň z přidané hodnoty
DZD	Dílčí základ daně
EU	Evropská Unie
FO	Fyzická osoba
HMRC	HM Revenue and Customs
Kč	Koruna česká (měna)
k. s.	Komanditní společnost
£	Libra (měna)
Odst.	Odstavec
OSVČ	Osoba samostatně výdělečně činná
P	Příjem
§	Paragraf
%	Procento
Sb.	Sbírka zákonů
SP	Sociální pojištění
V	Výdaj
VB	Velká Británie
v. o. s.	Veřejná obchodní společnost
ZD	Základ daně
ZDP	Zákon o dani z příjmů
ZP	Zdravotní pojištění
ZTP/P	Osoba těžce postižená s průvodcem

ÚVOD

Daně z příjmů jsou součástí každodenního života nás všech. Můžeme se s nimi setkat v pracovním procesu, v médiích, či v tisku. V této souvislosti je velmi důležité, aby měl každý z nás alespoň základní znalosti o tom, co to vlastně daň z příjmů je a jakým způsobem dopadá na naše příjmy a majetek.

Bakalářská práce je zaměřena na daň z příjmů fyzických osob v České republice a ve Velké Británii. V současné době vyjíždí mnoho mladých lidí za hranice, a to zejména kvůli práci. Právě Velká Británie je jednou z velmi oblíbených zemí, do kterých se jezdí pracovat. Tato práce by měla vysvětlit základní pojmy i postupy, které souvisí se zdaňováním fyzických osob v obou komparovaných zemích.

První část bakalářské práce je zaměřena na teoretickou stránku daně z příjmů FO v porovnávaných zemích. První kapitola se zabývá základní teorií, která se týká základních pojmů v oblasti daně a daňové soustavy České republiky. Druhá kapitola popisuje daň z příjmů fyzických osob v České republice. Jsou zde objasněny základní pojmy, ale také konstrukční prvky této daně, jako jsou základ daně či sazba daně. V této kapitole jsem zejména čerpala ze zákona č. 586/1992 Sb. o daních z příjmů ve znění pozdějších předpisů. Ve třetí kapitole je objasněna daňová soustava ve Velké Británii. Čtvrtá kapitola nás seznamuje s problematikou daní z příjmů fyzických osob ve Velké Británii. Stejně jako kapitola předchozí obsahuje základní pojmy týkající se této daně, ale i konstrukčních prvky. V poslední, páté kapitole teoretické části práce je představena problematika mezinárodních smluv o zamezení dvojího zdanění.

Druhá část této práce je orientována na praktickou stránku zdaňování fyzických osob. Šestá kapitola je zaměřena na zdaňování fyzických osob v České republice a Velké Británii. Jsou zde uvedeny možné postupy při zdaňování příjmů ze závislé činnosti. Sedmá kapitola se zabývá modelovými příklady, pomocí nichž je prezentován výpočet daně českého a britského poplatníka. V závěru praktické části je uvedeno srovnání obou výpočtů daně a také možnost optimalizace daňové povinnosti poplatníka.

Cílem práce je komparace konstrukce daně fyzických osob v České republice a ve Velké Británii a následné porovnání zdaňování příjmů ze závislé činnosti v obou komparovaných zemích. Z tohoto srovnání mohou vyplynout případná doporučení pro oba daňové systémy, ale i návrhy vedoucí k optimalizaci daňové zátěže obou poplatníků.

1 DAŇ

Existence daně úzce závisí na vzniku státu. Již v dávných dobách existovaly daňové systémy, avšak nebyly největším příjmem panovníka. Nejdříve daně tvořily pouze doplňkovou část státního rozpočtu. Daně se vybíraly nepravidelně a také „dobrovolně“, pouze v případě, kdy určitá podrobená území chtěla vyjádřit svou podřízenost. V období liberalismu se celkově změnil pohled na daně. Začala být uznávána zásada všeobecnosti a daně se staly pravidelnými a povinnými. V roce 1799 vznikla v Anglii první důchodová daň a to daň z příjmů fyzických osob. Na konci 19. století v rámci daňových reforem ve vyspělých evropských zemích byly zavedeny moderní systémy daní, což byly základy dnešních systémů. Výše daní ve 20. století stále rostla, k čemuž přispěly obě světové války (zbrojení před válkou, válečná obnova země). V současné době tvoří daně ve vyspělých státech přibližně 30-50 % jejich HDP. [5]

1.1 Charakteristika daně

Daň je často definována jako povinná, nenávratná, zákonem určená platba do veřejného rozpočtu. Zákonost výběru daní a poplatků je upravena v ústavním zákoně č. 2/1993 Sb., Listina základních práv a svobod.

Je důležité odlišovat daně od ostatních příjmů do veřejných rozpočtů, jako jsou poplatky a půjčky. Poplatek chápeme jako jakoukoliv platbu za služby nebo zboží poskytované veřejným sektorem, například jízdné na státní železnici nebo poplatek za vystavení pasu. Rozdíl mezi poplatkem a daní není vždy zřejmý a proto je mnoho plateb na hranici poplatku a daně. Sporným příkladem jsou například příspěvky na různé druhy zákonného pojištění (zdravotní a sociální atd.). Půjčka představuje úvěrový příjem do veřejného rozpočtu. Půjčka je návratná, včetně poskytnutí úroků.

Z výše uvedených příjmů do veřejných rozpočtů jsou to zejména daně, které mají největší význam, a které plní veřejné rozpočty z více než 90 %. [4]

1.2 Soustava daní v České republice

Soustava daní byla v České republice uzákoněna 1. 1. 1993 a je tvořena těmito daněmi:

1. Hmotné daně:

- Přímé daně:
 - Daň z příjmů,
 - daň z nemovitých věcí,

- daň dědičná (zahrnuta do daní z příjmů),
- daň darovací (zahrnuta do daní z příjmů),
- daň z převodu nemovitostí,
- daň silniční.
- Nepřímé daně:
 - Daň z přidané hodnoty,
 - daň spotřební,
 - daň ekologická,
 - daň ze zemního plynu a některých dalších plynů,
 - daň z pevných paliv,
 - daň z elektřiny.

2. Procesní daně:

- Správa daní a poplatků,
- Daňový řád,
- Soudní řád správní. [1]

1.3 Základní pojmy

Pro orientaci v daňovém systému České republiky je důležité si definovat základní pojmy, které se v této problematice používají.

- **Daňový subjekt**, představuje osobu, která je podle zákona povinna odvádět či platit daň. Tuto osobu můžeme chápat jako fyzickou, tak i právnickou. Daňové subjekty může dále dělit na poplatníky a plátce. Poplatníkem rozumíme osobu, která nese daňové břemeno a zpravidla je to i ten, kdo daň odvádí. Plátce nenese daňové břemeno. Je daňovým subjektem, který je povinen odvádět daň vybranou od jiných subjektů do veřejných rozpočtů.
- **Předmět daně**, který definuje, z čeho je daň odváděna. Například, pokud daňový subjekt nabude příjmů, které jsou předmětem daně, vznikne mu zákonem stanovená povinnost daň z těchto příjmů odvést. Předmět daně je třeba co nejpřesněji definovat, kvůli efektivnosti výběru daně.
- **Základ daně**, představuje upravený předmět daně dle zákona a vyjádřený v měrných jednotkách. Základ daně lze vyjádřit v jednotkách fyzikálních (u daně z nemovitých věcí) a také v korunách.
- **Zdaňovací období**, kvůli výpočtu daně se musí předmět daně vymezit jak věcně, tak i časově. Zdaňovací období se musí definovat u daní vybíraných v pravidelných

časových intervalech, platí to však pouze u některých daní. U daní důchodových a daní z nemovitosti je délka zdaňovacího období jeden rok, u daní spotřebních je to měsíc nebo čtvrtletí.

- **Sazba daně**, je sazba stanovená buď absolutně, nebo procentuálně ze základu daně, kdy se ze základu daně stanoví konečná výše daňové povinnosti. Rozlišujeme sazby jednotné a diferenciované, dále pak sazby pevné a relativní, které dále dělíme na lineární a progresivní. [9]

1.4 Funkce daní

Funkce daní vyplývá z hlavních ekonomických funkcí veřejného sektoru. Veřejný sektor je nezbytnou částí ekonomiky a zabezpečuje funkce, které nemůže zajistit trh. Veřejný sektor má tři základní funkce a tytéž funkce plní i daně. Jsou to funkce:

- **Alokační** – alokační funkce se uplatňuje zejména v případech neefektivnosti tržního mechanismu. Mezi příčiny této neefektivnosti můžeme zařadit existenci veřejných statků, statků pod ochranou, existenci externalit a třeba také nedokonalá konkurence. Stát může alokační funkcí podpořit daňové zvýhodnění například investice do vybraného odvětví. Působením alokační funkce může stát omezit například spotřebu alkoholických a tabákových výrobků uvalením spotřební daně.
- **Redistribuční** - tato funkce je odvozena od vnímání lidí, kteří považují rozdělení důchodů a bohatství vzniklých při fungování trhu za nespravedlivé. Prostřednictvím této funkce dochází k přesunu částí důchodů a bohatství od bohatých jedinců k chudším v podobě transferů. Jako nástroj zde můžeme uvést například progresivní daň z příjmů.
- **Stabilizační** – zaměřuje se na zmírňování cyklických výkyvů kvůli zajištění národohospodářských ukazatelů (zaměstnanost a cenová stabilita). V rámci krizí by měli být daně menší, aby poplatníkům daní zůstalo více peněžních prostředků, čímž se povzbuzuje poptávka po zboží a službách. V případě opačném by měli být daně relativně větší a tím se omezí poptávka a ekonomika se nepřehřívá.
- **Fiskální** – fiskální funkce je nejstarší funkcí a bývá považována za nejdůležitější. Představuje získávání financí do veřejného rozpočtu, z čehož jsou poté financovány veřejné výdaje. Funkci fiskální zahrnují funkce stabilizační, redistribuční i alokační. [4],[5]

1.5 Třídění daní

Daně lze třídit dle mnoha hledisek. Zaměřím se na ty nejčastěji používané, jako například rozlišení podle vazby na důchod poplatníka, podle objektu, vztahu k poplatníkovi, dle progresu, podle vztahu sazby k základu či podle daňového určení.

- Třídění podle vazby na důchod poplatníka patří mezi nejběžnější hlediska třídění daní. Daně se člení na:
 - **přímé** – které dopadají na důchod a majetek poplatníka, těmto daním se nelze vyhnout ani přenést na jiný subjekt. Jedná se například o daně důchodové a daně majetkové.
 - **nepřímé** – subjekt, který je povinen daň odvádět, ji neplatí ze svého důchodu, je zde možnost přenesení daňové povinnosti na jiný subjekt, který pak daň platí v cenách zboží nebo služeb. K daním nepřímým řadíme daň spotřební, daň z přidané hodnoty a také cla.
- Třídění dle objektu daně, zohledňující předmět daně a důvod jejich odvádění. Dělíme je na:
 - **důchodové** – této dani podléhá důchod poplatníka (mzda, renta, zisk či úrok), může být v peněžní i naturální podobě.
 - **výnosové** – kde zdanění podléhá konkrétní výnos.
 - **majetkové** – zde zdanění podléhají nemovitosti i movitý majetek, řadí se sem daň z nemovitosti, daň dědická atd.
 - **z hlavy (subjektové)** – jedná se o zvláštní případ paušální daně (poplatník platí například již z důvodu své existence), jež je pevně stanovena a nelze se jí vyhnout. Jedná se však o zastaralý typ.
 - **obratové** – zdanění podléhá hrubý obrát každého výrobce nebo čistý obrát.
 - **spotřební** – zdaněna je zde spotřeba, ať už veškerá, či spotřeba vybraných výrobků. Můžeme sem zařadit daň z přidané hodnoty, ale také spotřební daň.
- Třídění dle platební schopnosti respondenta:
 - **osobní** – takovéto daně zohledňují platební schopnost konkrétního poplatníka. Mezi tyto daně patří osobní daně důchodové.

- **daně in rem** – tyto daně platí poplatník bez ohledu na jeho platební schopnost, patří sem daně spotřební, daň z přidané hodnoty, ale i důchodové daně.
 - Třídění daní podle druhu sazby:
 - **stanovené bez vztahu ke zdaňovanému základu** – všichni platí daň proto, že daň existuje, patří sem daň z hlavy, ale i daně paušální.
 - **specifické** – výše této daně je odvozena od množství jednotek základu daně.
 - **ad valorem** – daně ad valorem se stanovují dle ceny základu daně.
- [4],[5]

2 DAŇ Z PŘÍJMŮ FYZICKÝCH OSOB V ČESKÉ REPUBLICCE

Daň z příjmů fyzických osob je v mnoha zemích často brána za jednu z nejdůležitějších daní. Konstrukce této daně je složitá a jsou na ni kladeny velké požadavky. Měla by zohlednit postavení poplatníků a umožnit redistribuci vytvořeného důchodu od osob s vyššími příjmy k osobám s příjmy nízkými. Můžeme říci, že tato daň je nejméně oblíbená. V České republice tuto daň upravuje zákon č. 586/1992 Sb., o daních z příjmů, ve znění pozdějších předpisů. Tento zákon byl během své působnosti mnohokrát novelizován.

Daň z příjmů by měla být co nejpozitivněji vnímána. A co proto lze podniknout můžeme shrnout do několika bodů. Měly by být:

- spravedlivé,
- únosné,
- jednoduché,
- právně perfektně vnímané.

Dále by daně z příjmů měly plnit funkci stimulační, měly by poskytovat dostatečnou zábranu proti daňovým únikům a dvojímu zdanění. [4],[5]

2.1 Poplatníci daně

Poplatníky daně z příjmů fyzických jsou fyzické osoby, které lze dělit do dvou skupin. Na daňové rezidenty České republiky a daňové nerezidenty.

Daňoví rezidenti jsou fyzické osoby, které mají trvalé bydliště na území České republiky. Dále jsou to osoby bez trvalého bydliště v České republice, avšak kteří na našem území pobývají v průběhu kalendářního roku alespoň 183 dní a to buď souvisle, nebo v několika různých obdobích. Daňová povinnost daňových rezidentů se vztahuje na příjmy ze zdrojů České republiky, ale i příjmy ze zdrojů ze zahraničí. [9]

Daňoví nerezidenti jsou osoby fyzické, které nepovažujeme za daňové rezidenty nebo ti, o kterých to stanoví mezinárodní smlouvy. Jejich daňová povinnost se vztahuje pouze na příjmy ze zdrojů České republiky. Dále za daňové nerezidenty můžeme považovat fyzické osoby, pobývající na území České republiky za účelem studia nebo léčení, jejichž daňová povinnost se vztahuje na příjmy ze zdrojů České republiky, i když zde nemají trvalé bydliště. [13]

2.2 Předmět daně

Dani z příjmů fyzických osob podléhají veškeré příjmy těchto osob, nejde pouze o příjmy peněžní, ale i příjmy nepeněžní.

Podle zákona č. 586/1992 Sb., o daních z příjmů jsou za předmět daně považovány:

- a) příjmy ze závislé činnosti (§6),
- b) příjmy ze samostatné činnosti (§7),
- c) příjmy z kapitálového majetku (§8),
- d) příjmy z nájmu (§9),
- e) ostatní příjmy (§10). [13]

2.2.1 Příjmy ze závislé činnosti

Dílčí základ daně z příjmů ze závislé činnosti se týká největšího počtu poplatníků, neboť se v jeho rámci zdaňují mzdy i plat. Odpovědnost za včasné a řádné plnění náleží zaměstnavateli, zaměstnanec dostane již zdaněnou mzdu. [9]

Mezi příjmy ze závislé činnosti můžeme zahrnout příjmy ze současného nebo dřívějšího pracovněprávního poměru, služebního poměru, členského poměru a obdobného poměru, kdy poplatník vykonávající práci pro plátce je povinen dbát plátcových příkazů. Dále sem řadíme příjmy za práci členů družstev, společníků společnosti s ručením omezeným, komanditistů komanditních společností. A také odměny členům orgánů právnických osob, orgánům právnické osoby a likvidátorům.

Při poskytování motorového vozidla zaměstnavatelem zaměstnanci k služebním, ale i soukromým účelům se zvyšuje základ daně o 1 % vstupní ceny vozidla za každý měsíc používání.

Příjmy, které do daňového základu nezahrnujeme, jsou především náhrady cestovních výdajů do stanovené výše, poskytnuté ochranné a pracovní pomůcky jako pracovní oděv, obuv a další. Dále jsou od daně osvobozena některá nepeněžitá plnění od zaměstnavatele jako stravování na pracovišti, poskytování nealkoholických nápojů na pracovišti, příspěvky na životní pojištění, ale i příspěvky na penzijní připojištění a další, jež jsou uvedena v § 6 odst. 9 zákona o dani z příjmů).

Za základ daně je považován dle § 6 odst. 12 ZDP příjem ze závislé činnosti, který se zvýší o zdravotní a sociální pojištění hrazené zaměstnavatelem.[13]

2.2.2 Příjmy ze samostatné činnosti

Jedná se o příjmy poplatníka z nezávislé činnosti. Příjmem ze samostatné činnosti rozumíme příjem ze zemědělské výroby, lesního a vodního hospodářství, příjmy ze živnostenského podnikání, příjmy z jiného podnikání, a také podíl společníka veřejné obchodní společnosti a komplementáře komanditní společnosti na zisku. Dále také příjmy z užití či poskytnutí průmyslového a duševního vlastnictví, a také autorských práv. [9]

Dále mezi příjmy ze samostatné činnosti řadíme příjmy z užití nebo poskytnutí průmyslového vlastnictví a autorských práv, příjmy z nájmu majetku, zařazeném v obchodním majetku a příjmy z výkonu nezávislého povolání.

Za dílčí základ daně považujeme všechny výše uvedené příjmy s výjimkou příjmů autorů vyplývajících ze zdrojů České republiky, jež představují samostatný základ daně, který se daní zvláštní sazbou, ovšem za předpokladu, že souhrn těchto příjmů nepřesáhne částku 10 000 Kč za měsíc.

Poplatník si také může příjmy ze samostatné činnosti snížit o výdaje na dosažení, zajištění a udržení příjmů. Poplatník, který tyto výdaje využívá, je povinen zaznamenávat příjmy a pohledávky, vzniklé činností ze které vyplývá příjem ze samostatné činnosti.

Poplatník může vést daňovou evidenci nebo účetnictví. Daňovou evidenci v rámci daní z příjmů, chápeme jako evidenci kvůli stanovení základu daně z příjmů, která obsahuje údaje o příjmech a výdajích, ale i evidence majetku (hmotného i nehmotného) dluhů (pohledávek i závazků). Pro přesné vymezení položek daňové evidence nám slouží právní předpisy o účetnictví. [13]

2.2.3 Příjmy z kapitálového majetku

Příjmy z kapitálového majetku rozumíme příjmy z držby finančního majetku. Jako jsou například podíly na zisku, úroky, dávky penzijního připojištění a další, dle § 8 odst. 1 ZDP. Většina těchto příjmů představuje samostatný základ daně, který se zdaňuje sazbou 15 %. [9]

2.2.4 Příjmy z nájmu

Mezi příjmy z nájmu řadíme příjmy z pronájmu nemovitostí a bytů, pronájmu movitých věcí, kromě nájmu příležitostného, který je považován za ostatní příjem. Příjmy z pronájmu můžeme snížit o výdaje na dosažení, zajištění a udržení příjmů nejvýše do 600 000 Kč. [9]

2.2.5 Ostatní příjmy

Za ostatní příjmy považujeme takové příjmy, při kterých dochází ke zvyšování majetku, jako jsou například příjmy z příležitostného nájmu, příjmy z převodu věcí, příjmy z převodu družstevního podílu, přijaté výživné a důchody, výhry v loteriích, ceny z veřejných soutěží, příjem z výměnku, bezúplatný příjem a další dle §10 odst. 1 ZDP.

Příjmy lze snížit o výdaje nutné na dosažení příjmů a tyto výdaje lze uplatit pouze do výše příjmů. [9]

2.3 Osvobození od daně

Od daně se osvobozuje velmi mnoho druhů příjmů, proto jsem vybrala ty nejčastější:

- **Příjem z prodeje nemovitostí** – příjmy z prodeje rodinných domů, souvisejících pozemků, jednotky zahrnující bytový prostor, pokud zde prodávající trvale bydlel po dobu 2 let, a to bezprostředně před prodejem. Bydlel-li zde prodávající po dobu kratší 2 let a získané prostředky použil k uspokojení bytové potřeby, lze tento příjem také osvobodit. Osvobození nevztahujeme na příjem z prodeje domu nebo bytu, který byl zahrnut do obchodního majetku, a to do 2 let od jeho vyřazení z obchodního majetku. Dále jsou příjmy z prodeje nemovitostí osvobozeny, pokud doba mezi nabytím vlastnického práva a prodejem přesáhne dobu 5 let.
- **Příjem z prodeje hmotného movitého majetku**
 - Příjem z cenného papíru,
 - příjem z prodeje motorového vozidla, letadla, ale i lodě, který nepřesáhne dobu mezi nabytím vlastnického práva a prodeje dobu 1 roku.
- **Sociální příjmy** – kdy jsou od daně osvobozeny dávky z nemocenského či důchodového pojištění, penzijního připojištění, pomoc obětem trestné činnosti, plnění z pojistných smluv, různá studijní stipendia, ale i příspěvky od nadací. Jde-li o příjem, který je vyplácen pravidelně každý měsíc, je od daně osvobozena v celkovém úhrnu příjmů nejvýše do částky ve výši 36násobku minimální mzdy.
- **Příjmy z prodeje cenných papírů** – tyto příjmy jsou osvobozeny, pokud doma mezi nabytím vlastnického práva a převodem cenného papíru při jeho prodeji přesáhla dobu 3 let. Osvobození od daně se nevztahuje na příjmy

z prodeje cenných papírů, které byly nebo jsou zahrnuty v obchodním majetku a to do 3 let od ukončení činnosti, ze které tyto příjmy plynuly.
[13]

2.4 Základ daně

Základ daně představuje částku, kterou rozumíme rozdíl mezi příjmy a výdaji plynoucí během zdaňovacího období poplatníkovi. Jestliže poplatníkovi plyne za zdaňovací období více příjmů, základ daně potom představuje součet všech dílčích základů daně.

Do základu daně nezahrnujeme příjmy, které byly od daně osvobozeny a také příjmy, ze kterých je daň vybírána zvláštní sazbou.

Při tvorbě základu daně z příjmů fyzických osob sečteme dílčí základy daně (§ 7 – § 10) a to bez dílčího základu daně z příjmů ze závislé činnosti a funkčních požitků (§ 6). Součet může vyjít nulový, kladný anebo záporný. Pokud je kladný nebo nulový, je základem daně součet dílčího základu daně z §6 a dílčích základů daně §7 - § 10. Pokud je však záporný, je základem daně dílčí základ daně § 6. Daňovou ztrátu vzniklou ze součtu §7 - § 10, lze poplatníkem odečíst v následujících zdaňovacích obdobích. [9],[13]

2.5 Nezdánitelná část základu daně

Za nezdanitelnou část základu daně se považují položky, které při splnění podmínek snižují základ daně fyzických osob. Nezdánitelnou část základu daně upravuje § 15.

Patří sem:

- Dary, které byly poskytnuty obcím, krajům, organizačním složkám státu, právnickým osobám se sídlem na území České republiky, ale i právnickým osobám, které představují pořadatele veřejných sbírek. Minimální úhrnnou hodnotou darů ve zdaňovacím období jsou 2 % ze základu daně anebo minimálně 1 000 Kč. Maximální úhrnnou hodnotou darů je 15 % ze základu daně. Jako dar je považován i odběr krve, který je oceněn 2 000 Kč a odběr orgánu žijícím dárcem 20 000 Kč.
- Zaplacený úrok z úvěru ze stavebního spoření nebo hypotéčního úvěru, snížený o státní příspěvek, které byly použity k uspokojení bytových potřeb. Bytovými potřebami rozumíme stavbu, změnu stavby, koupi pozemku, kde je předpoklad výstavby domu, koupě domu, rozestavené stavby či jednotky, která nezahrnuje nebytové prostory. Dále i údržba bytu, který je v pronájmu, vypořádání společného jmění manželů atd. Pokud je

účastníky smlouvy o úvěru na financování bytové potřeby více osob, odpočet bude uplatněn jednou z těchto osob, anebo všemi, a to rovným dílem.

- Příspěvek na penzijní připojištění, který je uzavřen mezi poplatníkem a penzijní společností. Částka, kterou můžeme odečíst, představuje úhrn všech zaplacených příspěvků na toto připojištění snížené o 12 000 Kč.
- Zaplacené pojistné na životní pojištění, které je uzavřeno mezi poplatníkem a pojišťovnou. Pojistné lze odečíst pokud, výplata pojistného plnění je sjednána až po 60 měsících od uzavření smlouvy a také nejdříve v kalendářním roce, v jehož průběhu dosáhne poplatník 60 let. Maximální částkou, kterou lze za zdaňovací období odečíst je 12 000 Kč i v případě vícero pojištění poplatníka.
- Zaplacené členské příspěvky členem odborové organizace jiné odborové organizaci, obhajující hospodářské i sociální zájmy zaměstnanců. Takto můžeme odečíst částku do výše 1,5 % zdanitelných příjmů. Maximální částka, kterou lze odečíst za zdaňovací období je 3 000 Kč.
- Úhrady za zkoušky, které ověřují výsledky dalšího vzdělávání, pokud však nebyly hrazeny zaměstnavatelem, ani nebyly uplatněny jako výdaj, nejvýše však do výše 10 000 Kč. U poplatníků se zdravotním postižením lze odečíst částku 13 000 Kč, u poplatníků s těžším zdravotním postižením až 15 000 Kč. [13]

2.6 Sazba daně

Sazba daně byla v letech 1993 – 2007 klouzavě progresivní, od roku 2008 je již lineární (ve výši 15 %). Od roku 2013 se výpočet daně zkomplikoval díky solidárnímu zvýšení daně.

Daň se vypočítá ze základu daně, který je snížen o nezdanitelné části a odčitatelné položky základu daně, který se zaokrouhluje na celé stokoruny dolů. Ze základu daně se velikost daně určí prostřednictvím sazby daně z příjmů fyzických osob, která činí 15 %.

Solidární zvýšení daně má lineární sazbu 7 %. Aplikuje se na část základu daně před snížením o odpočty. Do základu výpočtu solidárního zvýšení daně zahrnujeme hrubý příjem z dílčího základu daně příjmů ze závislé činnosti a dílčí základ daně příjmů ze samostatné činnosti. Zjednodušeně lze říci, že se solidární zvýšení daně vztahuje na příjmy, čili na části základu daně z příjmů, které také podléhají sociálnímu pojistnému. [9]

2.7 Odčitatelné položky

Položky odčitatelné od základu daně upraveny v § 34 se týkají jak právnických osob, tak i osob fyzických, které mají příjmy dle § 7 a § 9. Poplatník daně si může snížit základ daně o:

- Daňovou ztrátu, která vznikla, nebo byla vyměřena v předchozím zdaňovacím období nebo její část. Maximálně ji lze odečíst v 5 zdaňovacích obdobích, které bezprostředně následují po období, ve kterém byla ztráta vyměřena.
- Odpočet na podporu výzkumu a vývoje, který činí součet
 - 100 % výdajů, které byly vynaloženy při realizaci projektu výzkumu a vývoje, které nepřevyšují úhrn výdajů, které byly na tento projekt vynaloženy
 - 110 % výdajů, které byly vynaloženy při realizaci projektu výzkumu a vývoje, ale převyšují úhrn výdajů vynaložených při realizaci projektu.
 - Odpočet na podporu výdajů vynaložených na žáka či studenta, který tvoří součin 200 Kč a počtu hodin praktického vyučování, odborné praxe a vzdělávací činnosti v programu vysokých škol. [13]

2.8 Slevy na dani a daňová zvýhodnění

Slevy na dani se odečítají od vypočítané daňové povinnosti, kterou tím snižují. Můžeme rozlišovat klasické slevy na dani (§35 ZDP) a další slevy (§35ba ZDP). [13]

2.8.1 Slevy na dani dle §35ba

Poplatníkům se vypočtená daň, snižená o případné slevy podle § 35, 35a nebo 35b za zdaňovací období 2014 sníží o celkovou částku:

- 24 840 Kč na poplatníka,
- 24 840 Kč na manželku (manžela) – manželé spolu musí žít ve společné domácnosti a příjmy druhého z manželů nepřesahují částku 68 000 Kč za zdaňovací období, je-li manžel, či manželka držitelem průkazu ZTP/P sleva na dani činí 49 680 Kč,
- 2 520 Kč, pokud poplatník pobírá invalidní důchod pro invaliditu prvního nebo druhého stupně,
- 5 040 Kč, kdy poplatník pobírá invalidní důchod třetího stupně nebo důchod z důchodového pojištění,
- 16 140 Kč, drží-li poplatník průkaz ZTP/P,

- 4 020 Kč, kdy se poplatník studiem, či předepsaným výcvikem připravuje na budoucí povolání. Slevu lze uplatnit do dovršení 26 let nebo do 28 let, pokud se jedná o doktorské studium. [13]

2.8.2 Daňové zvýhodnění

Daňové zvýhodnění pro poplatníky daně z příjmů fyzických osob je upraveno v § 35c. Tito poplatníci mají nárok na zvýhodnění na vyživované dítě, které s nimi žije ve společné domácnosti a to na území Evropské unie, Norska či Islandu ve výši 13 404 Kč ročně, neuplatňují-li slevy na dani dle § 35a nebo § 35b. Pokud je daňová povinnost menší než hodnota daňového zvýhodnění, má poplatník nárok na daňový bonus, který může činit maximálně 60 300 Kč. Tento bonus, může uplatnit pouze poplatník, jehož příjem za zdaňovací období činil alespoň šestinásobek minimální mzdy. Pokud žije vyživované dítě v domácnosti s více poplatníky, daňové zvýhodnění může uplatnit pouze jeden z nich. [13]

2.9 Výběr daně

Zdaňovací období představuje kalendářní rok. Daňová přiznání musí podat každý, jehož roční příjmy, které jsou předmětem daně z příjmů fyzických osob, přesáhly částku 15 000 Kč, a to do 31. března následujícího roku. K tomuto datu musí poplatník vyrovnat svou daňovou povinnost. Pokud daňové přiznání podává daňový poradce, lze lhůtu prodloužit do 30. června.

V průběhu zdaňovacího období je poplatník daně z příjmu fyzických osob povinen platit zálohy na tuto daň. Poplatníci, kteří jsou zaměstnaní, odvádí tyto zálohy každý měsíc. [9]

3 DAŇOVÁ SOUSTAVA VELKÉ BRITÁNIE

Velká Británie je konstituční monarchie, v jejímž čele stojí Královna Elizabeth II. s dvoukomorovým parlamentem. Země je členěna na čtyři historické země, 56 hrabství a též pod Velkou Británií spadá velká zámořská území. Velká Británie vstoupila do Evropského společenství v roce 1973.

Stejně jako daňová soustava České republiky rozlišuje i daňová soustava Velké Británie daně přímé a daně nepřímé.

- Daně přímé jsou vybírány z příjmů a zisků. Mezi tyto daně řadíme daně důchodové, daně dědické, daně z nemovitosti a daně z kapitálových výnosů. Jako další formu přímého zdanění lze považovat příspěvek na národní pojištění.
- Daně nepřímé jsou součástí ceny, kterou stanoví prodejce a který ji odvádí daňovým úřadům. Mezi nepřímé daně patří daň z přidané hodnoty, spotřební daně, kolkovné a clo. [8]

Základní ustanovení daňové soustavy nalezneme v daňových zákonech a zákonech vydávaných parlamentem. Mezi které patří:

- Income and Corporation Taxes Act 1988,
- Income Tax (Earnings and Pensions Act) 2003,
- Income Tax (Trading and Other Income) Act 2005,
- Income Tax Act 2007,
- Corporation Tax Act 2009,
- Capital Allowances Act 2001,
- Taxation of Capital Gains Act 1992,
- Value Added Tax Act 1994,
- Inheritance Tax Act 1984,
- Social Security Contributions and Benefits Act 1992,
- Taxes Management Act 1970,
- Customs and Excise Management Act 1979,
- Finance Acts. [3]

Kvůli členství v Evropské Unii, musí Velká Británie dodržovat i právní předpisy Evropské Unie. Existuje-li rozpor mezi právem EU a právem členského státu, má přednost právo Evropské Unie. EU legislativa je tvořena smlouvami, směrnicemi, předpisy a rozhodnutími. [3]

Většinu daní spravuje HM Revenue and Customs (HMCR). Her Majesty Revenue and Customs představuje daňový a celní úřad ve Velké Británii, který byl zřízen zákonem parlamentu v roce 2005 a jako nové oddělení nahradil Inland Revenue and Customs. Tento daňový úřad je tvořen státními úředníky v čele s komisaři, které jmenuje královna. Oddělení komisařů řídí ministerstvo financí a má odpovědnost za veřejné finance. Tento úřad zodpovídá zejména za daně z příjmů, z příjmů společností, z kapitálových výnosů, ekologické daně, DPH, spotřební daně, daňové úlevy, ale i za přídavky na děti. [9]

4 DAŇ Z PŘÍJMŮ FYZICKÝCH OSOB VE VELKÉ BRITÁNII

Úprava daně z příjmů fyzických osob ve Velké Británii byla uvedena v zákoně The Income and Corporation Taxes Act, který byl z roku 1988, který byl rozčleněn a mnohokrát novelizován do novějších zákonů. Mezi obecné právní předpisy, které se týkají zdaňování příjmů ve Velké Británii, patří Income Tax Act 2007, The Income Tax (Trading and Other Income) Act 2005, Income Tax (Earnings and Pensions) Act 2003 a Capital Allowances Act 2001.

Daně z příjmů jsou ve Velké Británii největším zdrojem veřejných příjmů, které tvoří přibližně 30 % z celkového počtu. [15]

4.1 Poplatníci daně

Poplatníkem daně z příjmů fyzických osob ve Velké Británii mohou být pouze fyzické osoby, které můžeme rozdělit stejně jako v České republice na daňové rezidenty a daňové nerezidenty.

Daňové rezidenty chápeme jako fyzické osoby, které mají trvalé bydliště na území Velké Británie, nebo kteří byly ve Velké Británii déle než 183 dní ve zdaňovacím období. Za daňového rezidenta považujeme i osobu, která se do Velké Británie přistěhovala a to na období 2 a více let. Daňovým rezidentem se stává od data příjezdu. Dále se za daňového rezidenta považuje osoba, která pravidelně navštěvuje Velkou Británii v průměru alespoň 91 dnů v rámci zdaňovacího období. Dani z příjmů fyzických osob podléhají veškeré příjmy daňového rezidenta, které plynou ze zdrojů na území Velké Británie, ale i příjmy, které plynou ze zdrojů v zahraničí.

V rámci daňových rezidentů je vhodné definovat pojem trvalé bydliště. Trvalé bydliště má ve Velké Británii fyzická osoba, které zde bydlí od svého narození nebo osoba, která má v úmyslu ve Velké Británii zůstat alespoň po dobu 3 let.

Za Daňové nerezidenty jsou považovány fyzické osoby, které nemají trvalé bydliště na území Velké Británie. Dani z příjmů fyzických osob zde podléhají pouze příjmy, které plynou ze zdrojů Velké Británie. [14]

4.2 Předmět daně

Za předmět daně z příjmů fyzických osob ve Velké Británii jsou považovány:

- Příjmy ze zaměstnání,
- příjmy ze samozaměstnání,
- příjmy z penzí,
- úroky z úspor,
- příjmy z dividend,
- příjmy z pronájmu.
- příjmy z trustu. [14]

4.2.1 Příjmy ze zaměstnání

Mezi tyto příjmy řadíme příjmy ze zaměstnání, ať už na plný nebo částečný úvazek, které se budou navyšovat o některé zaměstnanecké benefity podléhající zdanění (např. automobil poskytnutý k soukromým účelům, zdravotní pojištění a poskytnutí půjčky za výhodný úrok, zabezpečení hlídání dětí na pracovišti, sportovní a rekreační aktivity). Mezi benefity, které nepodléhají dani z příjmů, patří poskytování jídla v zaměstnaneckých jídelnách, mobilní telefon, nápoje na pracovišti a další.

Dílčí základ daně stanovíme jako rozdíl mezi příjmy a výdaji prokazatelně vynaloženými v souvislosti s výkonem práce. Vyjde-li rozdíl záporný, jsou příjmy z výdělečné činnosti rovny nule.

V případě více zaměstnání se úprava příjmů provede u každého zaměstnavatele zvlášť a čisté zdanitelné příjmy jsou součtem upravených příjmů od všech zaměstnavatelů. [10]

PAYE systém

Pay As you Earn je systém, který funguje na principu odečtení daně z příjmů a příspěvku národního pojištění od mezd a platů zaměstnanců. Takto vypočítané částky je zaměstnavatel povinen odvést úřadu HMRC do 14 dnů od konce daňového měsíce, v němž došlo k výplatě. Příspěvkem do národního pojištění rozumíme příspěvek na sociální a zdravotní pojištění, které se ve Velké Británii platí dohromady. Zaměstnavatele odvádí 13,8 % z hrubé mzdy zaměstnance. Výše národního pojištění zaměstnance závisí na tom, kolik si poplatník vydělá. V případě, že se poplatníková týdenní mzda pohybuje v rozmezí £153 - £805 jedná se o 12%. Pokud týdenní výdělek přesahuje hodnotu £805, zaplatí poplatník další 2% z částky přesahující tuto hodnotu.

Národní pojištění musí platit ten, kdo:

- dosáhl věku 16 let a více,
- zaměstnanec, který si vydělá nad £153 týdně,
- OSVČ. [2]

4.2.2 Příjmy ze samozaměstnání

Zde se jedná o příjmy z provozování živností či podnikání jako samostatného obchodníka. Získané příjmy lze snížit o některé provozní náklady a výdaje, čímž se docílí snížení zdanitelných příjmů. Za uznatelné výdaje lze považovat výdaje vynaložené v souvislosti s obchodní činností, nikoli pro osobní účely. Jako jsou výdaje na energie, účetnictví, auto, úroky z obchodních úvěrů a další. Naopak za daňový výdaj nelze považovat pořízení strojů, zařízení, budou a další, ale je možné uplatit kapitálové osvobození. [10]

4.2.3 Příjmy z úspor a investic

Daň se vztahuje na zisk:

- z úroků z dluhopisů,
- ze smluv o životním pojištění,
- z přijatých dividend od domácích, ale i zahraničních společností,
- z eskontovaných cenných papírů,
- z výnosů z životního pojištění,
- z prodeje zahraničních dividendových kupónů. [11]

4.2.4 Příjmy z majetku

Řadí se zde příjmy, které plynou z nakládání s majetkem, zejména z pronájmu. Poplatník si může osvobodit část příjmu z pronájmu, pokud je pronajímaná část nemovitosti, ve které současně bydlí i sám poplatník, pak jsou jeho příjmy osvobozeny do výše £4 250. Pokud poplatník pronajímá i další nemovitosti, tak tyto příjmy z pronájmů daní v plné výši. [11]

4.2.5 Ostatní příjmy

Mezi ostatní příjmy řadíme:

- Honoráře,
- příjmy z duševního vlastnictví,

- příjmy z prodeje know-how nebo patentů,
- příjmy ze zvukových či filmových nahrávek, které nejsou živností,
- některé telekomunikační práva,
- další příjmové platby jinak nezahrnuté. [11]

4.3 Osvobozené příjmy

Ne každý příjem, který splňuje požadavek na předmět daně z příjmů je zahrnut do zdanitelného základu daně. Tyto příjmy bývají označovány jako příjmy osvobozené, které jsou obdobně definovány i v české legislativě jako příjmy osvobozené od daně z příjmů fyzických osob. Systém osvobozených příjmů funguje ve Velké Británii velmi odlišně. Podstatou zde není výčet jednotlivých druhů příjmů, které jsou osvobozeny, ale to, že poplatník má nárok na odečtení určitého obnosu ze zdanitelných příjmů z výdělečné činnosti a to bez ohledu na druh příjmu.

Mezi osvobozené příjmy můžeme zařadit např.:

- Zákonné odstupné a prvních £30 000 z přijaté náhrady za ztrátu zaměstnání,
- příjmy do výše £4 250 za pronájem místnosti,
- výhry ze sázek a ceny ze soutěží,
- výživné,
- příjmy ze stipendií,
- sociální dávky, jako jsou přídavky na děti, příspěvek na bydlení a opatrovnický příspěvek,
- příjmy z prodeje elektřiny vyráběné pomocí domácích systémů, které slouží k výrobě elektřiny. [14]

4.4 Daňové úlevy

Poplatník daně má nárok na odečtení plateb či darů, které mu za zdaňovací období vznikly. Od celkového příjmu poplatníka se odpočítávají následující platby či dary:

- **Příspěvků na důchodové zabezpečení** – lze získat daňové úlevy na soukromých penzijních příspěvcích v hodnotě až 100% svých ročních příjmů. To znamená, že nemusíte platit daň z příjmů z příspěvků na svůj soukromý důchod, nebo je vám daň vrácena. Není třeba vznášet požadavek na důchodové zabezpečení, protože jej obdržíte automaticky, pokud splníte jednu z těchto podmínek:

- Pokud je poplatník v penzi zaměstnán, zaměstnavatel mu odečte příspěvek na důchodové zabezpečení z jeho platu ještě před odečtením daně z příjmů
- Poskytovatel důchodového zabezpečení Vám poskytne slevu ve výši 20 %, kterou přidá na penzijní spoření. To se nazývá „relief at source,.. [14]
- **Charitativní dary** – dary fyzických osob na charitu lze považovat za daňové úlevy.
 - **Systém Gift Aid** – pro uznání daru je nutné splnit tyto podmínky:
 - dárce musí být fyzická osoba s bydlištěm na území Velké Británie
 - dar musí být v peněžité formě
 - dárce neobdrží žádnou výhodu za poskytnutí daru, nebo výhodu nepřesahující následující limity
 - 25 % z částky daru, nepřesáhla-li hodnota daru £100,
 - £25, byla-li hodnota daru mezi £100 - £1 000,
 - 5 % z částky daru, přesáhla-li hodnota £1 000. [3]
- **Výživné** – za výživné považujeme platby jednoho z manželů tomu druhému, pokud spolu už nežijí a zároveň platící manžel/manželka nevstoupil/a do nového manželství. Dále to jsou platby jednoho z rodičů na dítě, které žije s druhým rodičem a které jsou mladší 21 let. Výživné se neodečítá od celkového příjmu, ale od vypočítané daně ve výši 10 %. [14]
- **Čas strávený na lodi mimo území Velké Británie** – pro získání slevy je nutné
 - pracovat na lodi,
 - pracovat mimo území Velké Británie po dobu určenou pro získání této daňové úlevy,
 - být daňovým rezidentem ve Velké Británii nebo v Evropském hospodářském prostoru.

Tuto daňovou úlevu nezíská ten, kdo pracoval jako člen námořnictva Velké Británie (Royal Navy sailor) a ten, kdo není daňovým rezidentem ve Velké Británii nebo Evropském hospodářském prostoru. HMRC může po poplatníkovi požadovat letenky či jiné cestovní poukazy, hotelové účty, pasy a víza atd. [14]

4.5 Osobní příspěvky

Osobní příspěvky jsou určeny daňovým rezidentům, ale i některým daňovým nerezidentům. Každý poplatník má nárok na základní příspěvek, který se odečte od čistého příjmu poplatníka, mezi nejčastější patří: [3]

4.5.1 Příspěvky dle věku

Výše příspěvku zde závisí na věku poplatníků. Poplatníci do věku 65 let mají nárok na roční osvobození od daně ve výši £8 105, pokud jejich roční příjem přesáhl hodnotu £100 000. Od 65 let do 74 let věku je to částka ve výši £10 500, pokud příjem přesáhl hodnotu £9 940. Poplatníci ve věku nad 75 let mohou uplatnit roční osvobození ve výši £10 660, pokud jejich příjmy přesáhly £24 000.[14]

4.5.2 Příspěvek pro nevidomé

Příspěvek pro nevidomé osoby se stejně jako základní příspěvek odečítá od čistého příjmu. Pokud nevidomý poplatník nemůže plně využít tento příspěvek, lze nevyužitou část převést na jeho manžela/manželku, a to i v případě, že druhý z manželů není nevidomý. Pro rok 2014/2015 činí tento příspěvek £2 230. [14]

4.5.3 Příspěvek pro manželský pár

Příspěvek pro manželský pár je určen pouze pro manžele, kteří spolu žijí alespoň po část zdaňovacího období a kde se alespoň jeden z manželů narodil před 6. dubnem 1935. U páru, který byl oddán před 5. prosincem 2005, je příspěvek uplatňován manželem. U páru, který byl oddán po 5. prosinci 2005, uplatňuje příspěvek ten z manželů, který má vyšší příjem. V roce 2014/2015 lze daňový výměr snížit až o 816,50 liber. V případě rozvodu nebo úmrtí pokračuje příspěvek až do konce zdaňovacího období. [14]

4.6 Sazba daně

Daňová sazba se určí podle výše příjmu z výdělečné činnosti, který je očištěný o odčitatelné položky a položky osvobozené od daně.

Sazba daně z příjmů fyzických osob je pro zdaňovací období 2014/2015:

Tabulka 1: Sazba daně z příjmů za období 2014/2015

Zdanitelný příjem	Sazba daně
0 – £2 880	10%
0 - £31 865	20%
£31 866 - £150 000	40%
Více než £150 000	45%

Daň z příjmů fyzických osob je splatná v základní sazbě 20 % na zdanitelný příjem až £31 865. Pokud jsou zdanitelné příjmy větší v rozmezí £31 865 až £150 000, musíme uplatnit

vyšší sazbu 40 % daně z této částky. V případě výše zdanitelných příjmů nad £150 000 se musí uplatnit sazba 45 % daně z částky nad touto hranicí. [16]

4.7 Výběr daně

Zdaňovací období ve Velké Británii trvá od 6. dubna do 5. dubna následujícího roku (6. duben 2014 – 5. duben 2015). Živnostníci a podnikatelé se registrují u svého správce daně, mohou podat daňové přiznání v papírové, ale i elektronické podobě. Povinnost registrace mají, ale i všichni poplatníci, za které odvádí daň zaměstnavatel, ale mají i další příjmy. Termín odevzdání je 31. říjen pro papírovou formu daňového přiznání a 31. leden pro odevzdání daňového přiznání v elektronické podobě. [14]

5 MEZINÁRODNÍ SMLOUVY O ZAMEZENÍ DVOJÍHO ZDANĚNÍ

Historie mezinárodních smluv o zamezení dvojího zdanění sahá až před vznik evropských integračních uskupení do poslední třetiny 19. století. Tyto smlouvy se netýkají pouze zemí Evropské Unie. Smlouvy o zamezení dvojího zdanění představují důležité předpisy, které koordinují daňovou politiku v rámci rozdílného daňového rezidentství. Dvojí či několikanásobné zdanění příjmů, ale i majetku vzniká v rámci kolize dvou či více daňově-právních systémů dvou států. Díky tomu dochází ke snižování zisku a není zde dostatečná motivace subjektů k aktivitě na území jiného státu. Zpočátku byly smlouvy uzavírány nahodile, bez jednotné koncepce, to se změnilo v roce 1963, kdy byla vytvořena vzorová dohoda o zamezení dvojího zdanění, která byla aktualizována v roce 1977. Tato aktualizovaná verze posloužila jako základ pro smlouvy o zamezení dvojího zdanění členských států EU.

Metody dvojího zdanění lze dělit na dvě části:

- **Metoda založená na vynětí zahraničních příjmů ze zdanění** - tuto metodu dále dělíme na úplné vynětí a vynětí s výhradou progresu. Pro stanovení daňové povinnosti v zemi rezidenta se příjem ze zahraničí vůbec nezapočítává do základu daně. Nebereme-li tento příjem vůbec v úvahu, jedná se o metodu úplného vynětí. U metody vynětí s výhradou progresu se ve státě příjemce tento příjem do základu daně nezahrne, ale pro výpočet daně použijeme sazbu daně z daňového pásma, která odpovídá souhrnu příjmů.
- **Metoda založená na zápočtu zahraniční daně** – ve státě příjemce se zahrnou do daňového základu příjmy z tuzemska, ale i příjmy ze zahraničí. Z tohoto daňového základu se vypočítá daň, od které se odečte daň zaplacená v zahraničí. Tuto metodu můžeme dále dělit na metodu zápočtu plného, kde se od daně vypočítané v tuzemsku odečte celá daň zaplacená v zahraničí. Obvykle se využívá metoda zápočtu prostého, kde se daň zaplacená v zahraničí započte na daňovou povinnost v tuzemsku, maximálně do výše daně, která by v tuzemsku připadla na zahraniční příjem. [8]

Smlouva o zamezení dvojího zdanění mezi Českou republikou a Velkou Británií vstoupila do platnosti dne 20. prosince 1999. Smlouva o zamezení dvojího zdanění byla uzavřena v rámci daní z příjmů a zisků z majetku. Smlouva se vztahuje na osoby, které mají trvalé bydliště nebo sídlo na území jednoho ze smluvních států, což je vymezeno v prvním článku této smlouvy. Ve druhém článku jsou vyjmenovány daně, na které se tato smlouva

vztahuje. Článek tři obsahuje definice pojmů, které jsou ve smlouvě použity. Čtvrtý článek pojednává o daňovém rezidentství poplatníka. V pátém článku je definován pojem stálá provozovna a další články se zaměřují na vybrané druhy příjmů.

Mezi nejdůležitější ustanovení smlouvy o zamezení dvojího zdanění patří metody zamezení dvojí zdanění, které můžeme rozdělit na metody založené na vyněti zahraniční daně, které se dále dělí na metodu úplného vyněti a vyněti s výhradou progrese. Dále pak na metody, které jsou založené na zápočtu zahraniční daně, které se dále dělí na metodu plného zápočtu a metodu prostého zápočtu. V případě dvojího zdanění mezi Českou republikou a Velkou Británií se používá metoda vyněti s výhradou progrese. Metoda prostého zápočtu se využívá u dividend, tantiém, licenčních poplatků a příjmů umělců a sportovců. [12]

6 ZDAŇOVÁNÍ FYZICKÝCH OSOB V ČESKÉ REPUBLICĚ A VELKÉ BRITÁNII

Tato kapitola je věnována výpočtu daně z příjmů fyzických osob v obou zemích a jejich následnému porovnání.

6.1 Zdaňování fyzických osob v České republice

Výpočet daně se týká všech, kteří budou vyplňovat daňová přiznání. Pro výpočet daně je důležité vědět informace o poplatníkovi (např. rodinné poměry) a jednotlivé dílčí základy daně.

Tabulka 2: Algoritmus zdaňování FO v České republice

ZÁKLAD DANĚ
-nestandardní odpočty
= základ daně po snížení (zaokrouhleno na celé stokoruny dolů)
x sazba daně (15 %)
= částka daně před slevami
+ solidární zvýšení daně
-standardní slevy
= daň po slevách

Zdroj: vlastní zpracování dle [9]

6.1.1 Úprava základu daně

Základ daně z příjmů fyzických osob se snižuje o řadu odpočtů. Do roku 2005 se využívaly standardní i nestandardní odpočty. Od roku 2006 se standardní odpisy nahradily slevami na dani, a proto jsou využívány pouze nestandardní odpočty. Tyto odpočty se odečítají od základu daně z příjmů nezávisle na ostatních.

Nestandardní odpočty uplatňujeme pouze v prokazatelné výši. Mezi nejdůležitější nestandardní odpočty patří:

- Úroky z úvěrů na bytové potřeby,
- bezúplatná plnění na veřejně prospěšné účely,
- příspěvky na penzijní připojištění, penzijní pojištění, či doplňkové penzijní připojištění,

- pojistné na soukromé životní pojištění,
- zaplacené členské příspěvky člena odborové organizace,
- úhrady za zkoušky ověřující výsledky dalšího vzdělávání,
- daňová ztráta.

Nestandardní odpočty jsou uznávány pouze, pokud jsou uhrazeny poplatníkem. To platí pro pojistné na soukromé životní pojištění, ale i pro příspěvky na doplňkové penzijní spoření, penzijní připojištění a penzijní pojištění. Před výpočtem daně zaokrouhlujeme základ po snížení na celé stokoruny dolů. [9]

6.2 Zdaňování fyzických osob ve Velké Británii

Pro výpočet daně z příjmů ve Velké Británii je nezbytné spojit všechny příjmy poplatníka do jednoho výpočtu. Struktura výpočtu daně z příjmů fyzických osob je upravena zákonem Income Tax Act 2007. V § 23 zákona Income Tax Act 2007 je upraven postup pro sestavení základu daně pro výpočet daňové povinnosti a to v následujících krocích:

1. Nejdříve se musí určit příjmy, které jsou předmětem daně. V rámci zdanění fyzických osob, se sestavují 3 dílčí základy daně, proto je třeba příjmy rozdělit do samostatných kategorií, kterou jsou pak individuálně zdaněny.
2. Od hlavního příjmu z výdělečné činnosti lze odečíst položky daňového zvýhodnění, případně i další úlevy.
3. Po odpočtu výše uvedených položek získáme čistý příjem poplatníka, který snížíme o hodnotu příslušného osobního osvobození v závislosti na věku a ročního příjmu poplatníka. Hodnotu osvobození můžeme navýšit v případě, kdy je poplatník registrován jako nevidomý.
4. Získané základy daně zdaníme příslušnou daňovou sazbou, která odpovídá příjmovému pásmu poplatníka. Vynásobením sazby daně a výše daňové základy, získáme 3 daňové povinnosti.
5. Sečteme vypočítané hodnoty daně za jednotlivé druhy příjmů a tím dostaneme daňovou povinnost.
6. Od výše daňové povinnosti lze odečíst slevy na dani, na které má poplatník nárok.
7. Případně daň upravíme o dodatečnou daň vypočtenou za konkrétně definované příjmy z penzijního připojištění a dary.
8. Výsledkem je daňová povinnost poplatníka za příslušné zdaňovací období

Tyto způsoby výpočty nyní použijeme při praktické části. A to při výpočtu konkrétních příkladů. [14]

7 MODELOVÝ PŘÍKLAD VÝPOČTU DAŇOVÉ POVINNOSTI FYZICKÝCH OSOB V ČESKÉ REPUBLICE A VE VELKÉ BRITÁNII

V této kapitole se budu zabývat názornou ukázkou zdaňování příjmů fyzických osob v České republice i Velké Británii. Kvůli rozsáhlosti předmětu daně jsem si pro ukázkou zdaňování fyzických osob v komparovaných zemích zvolila pouze zdaňování ročních příjmů ze závislé činnosti (v Británii se jedná o příjmy ze zaměstnání). Pro výpočet jsem využila průměrnou mzdu za rok 2014 v obou porovnávaných zemích. Průměrná měsíční mzda činila v České republice 25 179 Kč, za rok pak 302 148 Kč. Ve Velké Británii činila průměrná měsíční mzda £2 283, ročně pak £27 400.

Zadání obsahují základní informace o poplatnících. V rámci objektivit jsou oba poplatníci zasazeni do stejného rodinného prostředí.

Příklad na zdaňování fyzických osob v České republice

Informace o poplatníkovi:

- Poplatník u svého zaměstnavatele podepsal prohlášení k dani,
- jeho měsíční mzda v roce 2014 činila 25 179 Kč, za celý rok 2014 měl poplatník příjem ze závislé činnosti 302 148 Kč,
- každý měsíc byla poplatníkovou srážena záloha na daň z příjmů,
- poplatník si neuplatňuje žádné nezdanitelné části ani odčitatelné položky,
- manželčiny příjmy byly větší než 68 000 Kč za rok,
- poplatník uplatňuje slevu na jedno vyživované dítě.

Výpočet měsíční zálohy na daň z příjmů:

V případě, kdy poplatník u svého zaměstnavatele podepsal prohlášení k dani, budeme při zdaňování poplatníkovou měsíčního příjmů postupovat následovně.

Tabulka 3: Výpočet měsíční zálohy na daň v České republice

Výpočet zálohy daně z příjmů FO	Částka v Kč
měsíční příjem	25 179
zdravotní a sociální pojištění (34 %)	8 561
základ daně	33 740
zaokrouhlený základ daně	33 800
záloha na daň (15 %)	5 070
sleva na poplatníka	-2 070

záloha na daň po slevách	3 000
daňové zvýhodnění na dítě	-1 117
sražená záloha na daň	1 883

Zdroj: vlastní zpracování

Čistou měsíční mzdu poplatníka představuje rozdíl mezi příjmem a zdravotním a sociálním pojištěním (4,5 % a 6,5 %) a také sražená záloha na daň.

Pojištění:

- Zdravotní pojištění: $25\,179 \cdot 0,045 = 1\,133$ Kč.
- Sociální pojištění: $25\,179 \cdot 0,065 = 1\,637$ Kč.

Čistá mzda = $25\,179 - 1\,133 - 1\,637 - 1\,883 = 20\,526$ Kč.

Skutečně sražené zálohy na daň za rok vypočítáme jako součin skutečně sražené zálohy na daň za měsíc a 12 (což představuje počet měsíců za rok), v našem konkrétním případě se jedná o částku 22 596 Kč. Tyto zálohy budeme následně odečítat od vypočítané daňové povinnosti v rámci zjišťování roční daňové povinnosti.

Výpočet roční daně z příjmů fyzických osob

Nejdříve si určíme základ daně, který představuje součet všech dílčích základů daně. V našem případě máme příjmy pouze ze závislé činnosti (§6 ZDP). K dílčímu základu daně ze závislé činnosti musíme přičíst částku zdravotního a sociálního pojištění ve výši 102 731 Kč (výše měsíčního zdravotního a sociálního pojištění 8 561 * počet měsíců v roce 12). Poté dostaneme tzv. superhrubou mzdu, ze které se počítá daň.

Tabulka 4: Výpočet ročního základu daně v ČR

Základ daně	Částka v Kč
příjmy dle §6	302 148
zdravotní a sociální pojištění (34%)	102 731
základ daně	404 879

Zdroj: vlastní zpracování

Tabulka 5: Výpočet roční daně z příjmů FO v ČR

Výpočet daně	Částka v Kč
základ daně	404 879
zaokrouhlený základ daně	404 800
daň (15%)	60 720

Sleva na poplatníka	-24 840
daň po slevě	35 880
daňové zvýhodnění na dítě	-13 404
daňová povinnost	22 476

Zdroj: vlastní zpracování

Výslednou daňovou povinnost upravíme o úhrn zaplacených měsíčních záloh. V našem případě to činí $22\,476 - 22\,596 = -120$ Kč, čímž nám vznikl přeplatek na dani.

Poplatníkovu čistou roční mzdu vypočítáme rozdílem příjmů a zdravotního a sociálního pojištění (4,5 % a 6,5 % z příjmů). K rozdílu připočítáme přeplatek na dani.

Pojištění:

- Zdravotní pojištění: $302\,148 \cdot 0,045 = 13\,597$ Kč.
- Sociální pojištění: $302\,148 \cdot 0,065 = 19\,640$ Kč.

Čistá mzda = $302\,148 - 13\,597 - 19\,640 + 120 = 269\,031$ Kč.

K tomuto příkladu jsem vyplnila daňové priznání, které je v příloze A.

Příklad zdaňování příjmů fyzických osob ve Velké Británii

Informace o poplatníkovi:

- Poplatník měl roční příjem ve výši £27 400,
- poplatník neměl tzv. „hrubý příjem“, neuplatňuje tedy daňové úlevy, ani daňové reduktory (výživné, úvěr jako doživotní renta či příspěvek pro manželský pár),
- má jedno dítě,
- manželka dosahuje vlastních příjmů.

Výpočet roční daně z příjmů fyzických osob

Stejně jako v případě českého poplatníka je nutné sečíst všechny dílčí základy daně i u britského poplatníka. V našem případě má britský poplatník příjem ze zaměstnání £27 400, který pro účely zjištění sazby daně spadá do příjmového pásma se sazbou daně 20 %.

Tabulka 6: Příklad zdaňování fyzických osob ve Velké Británii

Výpočet daně ve VB	Částka v GBP	Částka v CZK
Roční příjem	27 400	1 036 705
Celkový čistý příjem	27 400	1 036 705
Zdanitelný příjem	27 400	1 036 705
Daň (20%)	5 480	207 342
Daňová povinnost	5 480	207 342

Zdroj: vlastní zpracování

Čistou roční mzdu poplatníka zjistíme z rozdílu příjmu, příspěvku národního pojištění a daně.

Národní pojištění: $£27\,400/12 = £2\,283 * 0,12 = £273,96 * 12 = £3\,287,52$

Čistá mzda = $£27\,400 - £3\,287,52 - £5\,480 = £18\,632,48$

Ve výpočtu se nám žádným způsobem neprojevovalo to, že má poplatník dítě. Poplatníci ve Velké Británii mají možnost zažádat si o Child Tax Credit, což představuje daňové zvýhodnění na děti placené vládou, pouze však v případě, že se jedná o nezletilé dítě, které s poplatníkem žije v jedné domácnosti. Výši tohoto zvýhodnění ovlivňuje například počet dětí, počet pracovních hodin, ale i výše příjmů. Toto zvýhodnění může požadovat pouze jeden z manželů či partnerů.

Tabulka 7: Porovnání základu daně, sazby daně, výše daně a čistého příjmu poplatníka v České republice a Velké Británii

	Daň Velké Británie v CZK	Daň České republiky v CZK
roční zdanitelný příjem poplatníka	1 036 705	404 879
aplikovaná sazba daně	20%	15%
daň z příjmů FO	207 342	60 720
čistý roční příjem	829 363	269 031

Zdroj: vlastní zpracování

Porovnáním získaných výsledků zjistíme, že i přesto, že v České republice patří do zdanitelného příjmu odvod na sociálním a zdravotním pojištění je základ daně od toho britského výrazně nižší. Český poplatník zaplatí díky nižší sazbě ve výši 15 % podstatně méně než britský poplatník daně.

Příklad zdanění rezidenta České republiky, který dosahuje příjmů ve Velké Británii

Informace o poplatníkovi:

- Poplatník je rezidentem České republiky, podle smlouvy o zamezení dvojího zdanění,
- poplatník dosáhl na území České republiky příjmů ze závislé činnosti ve výši 100 716 Kč, jeho měsíční příjem činil 25 179 Kč, v České republice pracoval 4 měsíce,
- poplatník podepsal prohlášení, uplatňuje tedy slevu na poplatníka,
- poplatník byl dále zaměstnán na území Velké Británie, kde pobýval delší dobu než 183 dní, v našem případě budeme počítat s dobou 8 měsíců. Jeho příjmy ze závislé činnosti činily £18 264.

Při zdaňování příjmů dosažených ze zahraničí se musíme řídit smlouvou o zamezení dvojího zdanění a také zákonem o dani z příjmů. V České republice mají smlouvy o zamezení dvojího zdanění přednost před zákonem o dani z příjmů.

Výpočet daně z příjmů u rezidenta České republiky, který dosahuje příjmů z Velké Británie

- Jelikož má poplatník na území České republiky svůj vlastní byt i rodinu, považuje se za rezidenta České republiky. Vzhledem k délce pobytu ve Velké Británii by mohl být poplatník také rezidentem Velké Británie. Toto však upravuje smlouva o zamezení dvojího zdanění, která říká, že poplatník je rezidentem v zemi, ve které má stálý byt a osobní vztahy.
- Protože byl poplatník zaměstnán ve Velké Británii a doba jeho pobytu byla delší než 183 dní, budou se jeho příjmy danit ve Velké Británii.
- K zamezení dvojího zdanění využijeme metodu úplného vynětí, což znamená, že daň budeme počítat z dílčího základu daně v České republice. Výsledná daňová povinnost se tak bude vztahovat pouze k českému příjmu. Příjem z Velké Británie nebude při výpočtu daňové povinnosti brán v potaz.
- K přepočtu příjmů použijeme aktuální kurz.

Tabulka 8: Zdaňování příjmů rezidenta ČR s příjmy z VB

Výpočet daně z příjmů FO	Částka v Kč
Dílčí základ daně v ČR (84892*1,34)	134 960
Dílčí základ daně ve VB ((£4 537*37,425)*1,34)	925 990
Součet základů daně	1 060 950
Příjem ke zdanění	134 960
Daňová povinnost v ČR 15%	20 235
Sleva na poplatníka	-24 840
Daň po slevě	0

Zdroj: vlastní zpracování

Protože poplatník pracoval v České republice, i u tuzemského zaměstnavatele, kde měl podepsané prohlášení, musíme vypočítat výši měsíčních záloh na daň.

Tabulka 9: Výpočet výše měsíční zálohy na daň

Výpočet	Částka v Kč
měsíční příjem	25 179
zdravotní a sociální pojištění (34 %)	8 561
základ daně	33 740
zaokrouhlený základ daně	33 800
záloha na daň (15 %)	5 070
sleva na poplatníka	-2 070
skutečně sražená záloha na daň	3 000

Zdroj: vlastní zpracování

Vypočítanou skutečně sraženou zálohu na daň musíme vynásobit počtem měsíců, které poplatník odpracoval na území České republiky. V našem případě se jednalo o 4 měsíce, což činí $3\,000 \cdot 4 = 12\,000$ Kč, které si poplatník odečte od daňové povinnosti při zjišťování roční daňové povinnosti.

K tomuto příkladu jsem vyplnila daňové přiznání, které je v příloze B.

7.1 Daňové zatížení

V této podkapitole se zaměřím na porovnání daňového zatížení fyzických osob v České republice a ve Velké Británii. Jde o porovnání z pohledu poplatníka, který dosahuje pouze příjmů ze závislé činnosti a je vycházeno z průměrné mzdy v dané zemi, ze které je odvozeno pět rozdílných příjmů. V roce 2014 byla průměrná mzda v České republice 25 179 Kč a ve Velké Británii činila £2 283. Pro vzájemné porovnání jsem využila daňové sazby, která procentuálně vyjadřuje závislost daně na příjmu. Součástí je také sociální a zdravotní pojištění, které se podílí při porovnání daňového zatížení.

Pro poplatníka platí:

- poplatník má příjmy pouze ze závislé činnosti,
- poplatník je bezdětný,
- ve výpočtu není uvažováno s odpočty v ČR.

Tabulka 10: Daňové zatížení v České republice

Výše příjmů ze mzdy	Hrubá měsíční mzda	Daň z příjmů	SP: zaměstnavatel	ZP: zaměstnavatel	SP: zaměstnanec	ZP: zaměstnanec	Daňové zatížení (%)
40 %	10 072	0	2 518	907	655	453	11,00
60 %	15 107	975	3 777	1 360	982	680	17,45
100 %	25 179	3 000	6 295	2 266	1 637	1 133	22,92
250 %	62 948	10 590	15 737	5 666	4 092	2 833	27,82
400 %	10 716	18 180	25 179	9 064	6 547	4 532	29,05

*Zdroj: vlastní zpracování***Tabulka 11: Daňové zatížení ve Velké Británii**

Výše příjmů z průměrné mzdy	Hrubá měsíční mzda (£)	Daň z příjmů (£)	Národní pojištění zaměstnavatel (£)	Národní pojištění zaměstnanec (£)	Daňové zatížení (%)
40 %	913,2	182,64	126,02	109,58	31,99
60 %	1 369,8	273,96	189,03	164,38	32,00
100 %	2 283,0	456,60	315,05	273,96	32,00
250 %	5 707,5	283,00	787,63	436,10	47,64
400 %	9 132,0	652,80	1 260,22	504,60	45,52

Zdroj: vlastní zpracování

V našem případě je výše daňového zatížení ovlivněna pouze slevou na poplatníka v České republice. Díky tomu, že slevy na poplatníka jsou stanoveny absolutně, nemají při vyšších příjmech velký vliv na daňové zatížení. Z výše uvedených tabulek vyplývá, že daňové zatížení poplatníka v České republice je nižší než daňové zatížení britského poplatníka.

8 ZÁVĚREČNÉ SROVNÁNÍ

Tato kapitola se zabývá závěrečným porovnáním zjištěných poznatků. Nejdříve bude uvedeno srovnání výpočtů daně z příjmů fyzických osob v České republice a Velké Británii. Dále pak na optimalizace daňové povinnosti poplatníků v obou komparovaných zemích.

Zákony související se zdaňováním příjmům v České republice a Velké Británii mají odlišné požadavky. Legislativa platná v České republice je napsána poměrně těžkým jazykem, který může být pro spoustu z nás často nejasný. Odstavce českých zákonů obsahují rozsáhlý text ve velmi rozvětvených souvětích. V České republice se však setkáváme pouze s jedním platným předpisem upravujícím problematiku zdaňování příjmů. Naopak je tomu v případě Velké Británie. Zdaňování příjmů fyzických osob může být aktuálně upravováno až 5 předpisy současně, což značí určitou provázanost mezi jednotlivými ustanoveními. Vysvětlovaný text bývá krátký a výstižný, avšak také často odkazující na další ustanovení zákonů.

Zdaňovací období v obou porovnávaných zemích trvá zpravidla 12 po sobě jdoucích měsíců. Rozdílné jsou pouze data zahájení tohoto období. Zdaňovací období ve Velké Británii začíná 6. dubna a končí 5. dubna následujícího roku.

Rozdíly byly zaznamenány i v rámci podávání daňového přiznání k dani z příjmu fyzických osob, ve kterém jsou poplatníci daně povinni podat daňové přiznání a daň zaplatit. V České republice je povinen ten, kdo si daňové přiznání k dani vyplňuje sám, bez daňového poradce, musí podat do 1. dubna 2015. Tento zákonný termín lze podle daňového řádu překročit o pět pracovních dní. V případě podání daňového přiznání k dani přes daňového poradce se termín podání posouvá na 1. červenec 2015. To znamená, že poplatník má pouze 3 měsíce, resp. 6 měsíců (při využití daňového poradce) na podání daňového přiznání a úhradu daně od konce zdaňovacího období. Ve Velké Británii jsou lhůty pro podání daňového přiznání delší. Daňové přiznání k dani z příjmů fyzických osob je nutno podat do 31. října, což představuje 6 měsíců od skončení zdaňovacího období. V případě podání daňového přiznání elektronickou formou je lhůta 31. leden následujícího kalendářního roku. K tomuto datu je nutné daňovou povinnost uhradit.

Daň z příjmů fyzických osob se již významně liší v sestavování základu daně pro výpočet daňové povinnosti. V České republice se sestavují jednotlivé dílčí základy daně za každou příjmovou kategorií. Z dílčích základů daně pak získáme společný základ daně, který se dále upravuje a upravený se daní sazbou daně z příjmů fyzických osob, která pro Českou republiku

představuje 15 %. Ve Velké Británii se nesestavuje tolik dílčích základů daně, ani jediný základ daně, který se následně daní. Pro účely zdaňování jsou sestaveny tři samostatné základy daně za příjmy z výdělečné činnosti, z úspor a dividend. Podle výše hlavního příjmu z výdělečné činnosti se určí výše daňové sazby pro všechny tři dílčí základy daně, které se samostatně zdaní. Získané tři hodnoty daně se sečtou na jednotnou hodnotu daňové povinnosti, která se snižuje o případné slevy na dani.

Výrazné rozdíly představují také daňové sazby jednotlivých daní z příjmů. V České republice existuje pouze jednotná sazba daně z příjmů fyzických osob a to 15 % a základ daně pro výpočet daně se zaokrouhluje. Velká Británie má progresivní zdanění, kde se použití konkrétní daňové sazby, odvíjí od dosaženého příjmu z výdělečné činnosti. Existují sazby 10 %, základní 20 %, zvýšená 40 % a také sazba 45 % (viz. Tabulka 1). Základ daně pro výpočet se nijak nezaokrouhluje.

Co se týká slev na dani, ve Velké Británii se s nimi setkáváme pouze částečně. Například, v České republice má každý poplatník daně z příjmů fyzických osob nárok na slevu na dani v roční výši 24 840 Kč. Dále může český poplatník uplatňovat další slevy, jako na manželku/manžela, na děti. Slevu na dani mohou ve Velké Británii uplatnit pouze osoby starší 77 let, kteří jsou partnery, manželi či rozvedenými manželi s povinností příspěvků na výživné.

8.1 Srovnání výpočtu daně v České republice a ve Velké Británii

Z výše uvedených výpočtů daně je patrné, že pro správné stanovení základu daně je důležité znát veškeré příjmy, kterých poplatník dosáhl během zdaňovacího období. Ve Velké Británii se do základu daně započítává i příjem podléhající srážkové dani, před zdaněním, tzv. „hrubý“ příjem. Srážková daň je následně v závěru daňové povinnosti poplatníka odečtena. Příjmy podléhající srážkové dani v České republice tvoří samostatné základy daně, které se do celkového základu daně nepromítají.

Důležitým rozdílem daně je odečítání příspěvků, které se týkajících se poplatníka. Britské osobní příspěvky se odečítají od čistého příjmu poplatníka, naopak české slevy na dani se odečítají až od daně samotné. V České republice od daně odečítáme pouze slevy na dani a daňová zvýhodnění. Ve Velké Británii se od vypočítané daně odečítají daňové reduktory, např.: úroky z úvěru, výživné, příspěvek pro manželský pár. V této souvislosti můžeme také zmínit Child tax Credit (daňové zvýhodnění na děti), který není součástí výpočtu daně, ale je vyplácen samostatně.

Ve Velké Británii za zaměstnance daň vypočítá a odvede zaměstnavatel a to prostřednictvím systému PAYE. Stejně tak v České republice, pokud dosahuje poplatník příjmů pouze ze zaměstnání, vypočítá i odvádí daň za zaměstnance zaměstnavatel. Zaměstnavatel poplatníkovi vystavuje vyúčtování daně a to na konci zdaňovacího období. V případě, že poplatník dosahuje během zdaňovacího období i jiných příjmů, než jsou příjmy ze zaměstnání, je povinen podat si daňové přiznání sám. V takovémto případě je postup v obou komparovaných zemích obdobný. Na konci zdaňovacího období je zaměstnanci zaměstnavatelem vystaveno potvrzení o příjmech. Na základě tohoto potvrzení si tyto příjmy ze závislé činnosti poplatník uvede ve svém daňovém přiznání.

8.2 Optimalizace daňové povinnosti poplatníků VB a ČR

Optimalizací chápeme proces výběru nejlepší varianty z potenciálně možných variant. V případě, že budeme tuto formulaci aplikovat na daň z příjmů fyzických osob, můžeme říci, že jde o jednání daňového subjektu, jímž se snaží minimalizovat svou daňovou povinnost. Svou daňovou povinností si může poplatník snížit tím, že využije možnosti alternativního snížení základu daně v rámci platných zákonů. V následující tabulce uvedu možnou daňovou optimalizaci v České republice i ve Velké Británii.

Tabulka 12: Daňová optimalizace v komparovaných zemích

Česká republika	Velká Británie
<ul style="list-style-type: none"> • dary (§15 ZDP) 	<ul style="list-style-type: none"> • úroky
<ul style="list-style-type: none"> • darování krve – 2 000 Kč/ za odběr 	<ul style="list-style-type: none"> • dary (kótované akcie, cenné papíry)
<ul style="list-style-type: none"> • odpočet úroků zaplacených z úvěru ze stavebního spoření nebo z hypotéčního úvěru 	<ul style="list-style-type: none"> • výživné a úvěr jako doživotní renta (daňové reduktory)
<ul style="list-style-type: none"> • životní pojištění, penzijní připojištění – max. 12 000 Kč 	<ul style="list-style-type: none"> • Gift Aid (systém týkající se darů)
<ul style="list-style-type: none"> • odborové příspěvky 	<ul style="list-style-type: none"> • základní příspěvek
<ul style="list-style-type: none"> • další vzdělávání 	<ul style="list-style-type: none"> • příspěvek související s věkem
<ul style="list-style-type: none"> • odpočet daňové ztráty 	<ul style="list-style-type: none"> • příspěvek pro nevidomé

<ul style="list-style-type: none"> • 100 % výdajů na výzkum a vývoj 	<ul style="list-style-type: none"> • příspěvek související s věkem
<ul style="list-style-type: none"> • slevy na dani dle §35 ZDP 	<ul style="list-style-type: none"> • příspěvek pro manželský pár
<ul style="list-style-type: none"> • slevy na dani dle §35ba ZDP 	
<ul style="list-style-type: none"> • daňové zvýhodnění 	

Zdroj:vlastní zpracování

Z výše uvedené tabulky vyplývá, že Česká republika má více možností v rámci snižování základu daně a daňové povinnosti. Takováto snížení může poplatník uplatnit při ročním, ale i při měsíčním výpočtu daně. Velmi důležité, je i to, zda poplatník – zaměstnanec u svého zaměstnavatele podepsal prohlášení k dani a to z hlediska měsíčních záloh. Při podepsání prohlášení k dani vzniká poplatníkovi nárok na slevy na dani dle §35ba ZDP a tím i možnost snížení měsíční zálohy na daň.

Daňovou povinnost si může optimalizovat poplatník, který dosahuje příjmů ze zahraničí a to díky využití smluv o zamezení dvojího zdanění. Rezidenti České republiky jsou povinni zdaňovat své celosvětové příjmy. Jestliže poplatník vykonává zaměstnání či podnikatelskou činnost ve smluvním státě a v tomto státě také zaplatí daň, je příslušnou smlouvou stanovena metoda vyloučení dvojího zdanění. Mezi tyto metody patří metoda zápočtu či metoda vynětí, pomocí nichž si poplatník sníží svou daňovou povinnost vypočítanou z celosvětových příjmů.

ZÁVĚR

Tato bakalářská práce byla zaměřena na zdaňování fyzických osob v České republice a ve Velké Británii. Hlavním cílem bylo srozumitelné porovnání způsobu výpočtu daně v obou zemích se zaměřením na příjmy ze závislé činnosti. Práce seznamovala ať už s podobnými, ale i rozdílnými znaky této daně v komparovaných zemích.

Legislativa upravující tuto problematiku je v České republice i ve Velké Británii velmi rozsáhlá a proto nebylo možné zabývat se všemi prvky této daně. A proto jsou v této bakalářské práci zachyceny pouze základní a důležité informace, které jsou podstatné pro zdaňování fyzických osob.

Ačkoli jsou daně z příjmů fyzických osob v komparovaných zemích rozdílné, najdou se zde i obdobné prvky, například kritérium určení poplatníka, ale i předmět zdanění. Z hlediska porovnání jsou zajímavější prvky rozdílné, které byly řešeny v rámci výpočtů daně v obou zemích při zdaňování příjmů ze závislé činnosti. Poplatníci obou porovnávaných zemí byli ze shodného rodinného prostředí (manželka a jedno dítě), výše příjmů poplatníků byla však rozdílná a odpovídala průměrné mzdě v České republice a průměrné mzdě ve Velké Británii. Dle výsledků je patrné, že průměrná mzda ve Velké Británii je více zatížena daní, než průměrná mzda v České republice, což zapříčiněno zejména slevami na dani, které si může český poplatník od daně odečíst.

Mezi další významný rozdíl patří odečítání českých slev na dani a britských osobních příspěvků. České slevy na dani se odečítají od vypočítané daně, zatímco britské osobní příspěvky se odečítají od čistého příjmu poplatníka, ze kterého dále počítáme daň. Mezi hlavní důvod odečítání příspěvků od čistého příjmu je daňová úspora, která se týká vyšší sazby daně. Dalším velkým rozdílem je právě sazba daně. Ve Velké Británii se uplatňuje progresivní zdanění, kde rozlišujeme daňové sazby ve výši 10 %, 20 %, 40 % a 45 % podle výše dosahovaných příjmů. Zatímco v České republice byla ustanovena jednotná sazba daně ve výši 15 %.

Závěrem se bakalářské práce zabývala optimalizací daňové povinnosti. K dosažení co nejnižší daňové povinnosti je důležité využít všech možností, která nám příslušná legislativa nabízí. Z hlediska optimalizace daňové povinnosti je na tom Česká republika lépe než Velká Británie, protože nabízí více možností, které snižují daňovou povinnost. Mezi tyto položky můžeme zařadit například nezdanitelné části základu daně, položky odčitatelné od základu daně či slevy na dani. Pokud je poplatník zaměstnan, je velmi důležité, aby u svého

zaměstnavatele podepsal prohlášení k dani. V případě, že prohlášení k dani nepodepíše, nemá nárok na slevy na dani a nemůže si tak snížit svou měsíční zálohu na daň. Má-li poplatník příjmy ze zahraničí, optimalizuje si svou daňovou povinnost prostřednictvím smluv o zamezení dvojího zdanění.

Zdaňování fyzických osob je velmi rozsáhlé, ale zajímavé téma. Zpracováním této práce, jsem si utřídila pojmy, týkající se daně z příjmů fyzických osob České republiky a za přínosné považuji i její komparaci s Velkou Británií, díky čemuž jsem měla možnost poznat, jakým způsobem funguje daň z příjmů i v jiném evropském státě.

POUŽITÁ LITERATURA

Odborné publikace

- [1] DUŠEK, J. Daň z příjmů 2014: přehledy, daňové a účetní tabulky. Praha: Grada, 2014. ISBN 978-80-247-5116-0.
- [2] GREAT BRITAINING PARLIAMENT, HOUSE OF COMMONS, TREASURY COMMITTEE. Pay systém: Administration and Effectiveness of Hm Revenue and Customs: sixteenth report of session 2010-12. London: Stationery Office, 2011. ISBN 978-021-5561-039.
- [3] JAMES, M. The UK tax system: an introduction. 2nd ed. London: Spiramus, 2009. ISBN 978-190-4905-967.
- [4] KUBÁTOVÁ, K. Daňová teorie a politika, 4., aktualiz. vyd. Praha: ASPI, a. s., 2006. ISBN 80-7357-205-2.
- [5] KUBÁTOVÁ, K. Daňová teorie – Úvod do problematiky, Praha: ASPI, a. s., 2005. ISBN 80-7357-092-0.
- [6] MARKOVÁ, H. Daňové zákony: úplná znění platná k 1. 1. 2014. Praha: Grada, 2013. ISBN 978-80-247-5171-9.
- [7] ŠIROKÝ, J. a kol. Daňové teorie – s praktickou aplikací, 2. Vydání. Praha: C. H. Beck, 2008. ISBN 978-80-7400-005-8.
- [8] ŠIROKÝ, J. Daně v Evropské unii: daňové systémy všech 27 členských států EU, legislativní základy daňové harmonizace v EU, včetně základních judikátů ESD 3., aktualiz. a přeprac. vyd. Praha: LINDE, 2009. ISBN 978-80-7201-746-1.
- [9] VANČUROVÁ, A. a LACHOVÁ, L. Daňový systém ČR 2014. Praha: VOX, 2014. ISBN 978-80-87480-23-6.

Zákony a vyhlášky

- [10] Income Tax (Earnings and Pensions) Act 2003
- [11] Income Tax (Trading and Other Income) Act 2005
- [12] Sdělení č. 89/1992 Sb. Federálního ministerstva zahraničních věcí, Smlouva mezi vládou České a Slovenské Federativní Republiky a vládou Spojeného království Velké Británie a Severního Irsku o zamezení dvojího zdanění v oboru daní z příjmu a zisků z majetku.
- [13] Zákon č. 586/1992 Sb., o daních z příjmů, ve znění pozdějších předpisů

Internetové zdroje

- [14] Zpracováno dle GOV.UK [online]. [cit. 2015-01-27]. Dostupný z WWW: <<https://www.gov.uk/government/organisations/hm-revenue-customs/about>>
- [15] Zpracováno dle ICAEW [online]. [cit. 2015-01-27]. Dostupný z WWW: <<http://www.icaew.com/en/library/subject-gateways/tax/income-tax>>

- [16] Zpracováno dle CITIZENS ADVICE [online]. [cit. 2015-01-27]. Dostupný z WWW: <http://www.adviceguide.org.uk/england/tax_e/tax_income_tax_how_much_should_you_pay_e/income_tax_rates.htm&usg=ALkJrhheIOebhLxhbClk9HKUsKe1qw4yvg>
- [17] Zpracováno dle MINDTHEMONEY [online]. [cit. 2014-12-16]. Dostupný z WWW:<<http://www.mindthemoney.co.uk/average-uk-wage-is-27000-so-how-does-your-salary-compare/>>
- [18] Zpracováno dle KURZY [online]. [cit. 2014-012-16]. Dostupný z WWW: <<http://www.kurzy.cz/zpravy/374305-cr-prumerna-mzda-ve-3q-rostla-o-1-8-respektive-1-2-realne/>>

SEZNAM PŘÍLOH

Příloha A Daňové přiznání českého poplatníka

Příloha B Daňové přiznání českého rezidenta s příjmy z VB

Příloha A – Daňové přiznání českého poplatníka

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

Chcete tisknout barevně černobíle

Finančnímu úřadu v, ve, pro,
Pardubice

01 Daňové identifikační číslo
C Z

02 Rodné číslo
661212/2087

Otisk podacího razítka finančního úřadu

03 DAP¹⁾
řádné opravné dodatečné
Důvody pro podání dodatečného DAP zjištěny dne

04 Kód rozlišení typu DAP²⁾ Datum

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

05a Zákonná povinnost ověření účetní závěrky auditorem¹⁾ ano ne

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) **2014** nebo jeho část²⁾ od do
dále jen "DAP"

1. ODDÍL - Údaje o poplatníkovi

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

Adresa místa pobytu v den podání DAP

12 Obec Pardubice	13 Ulice/část obce Studentská	14 Číslo popisné / orientační 20
15 PSČ 53002	16 Telefon / mobilní telefon	17 Fax / e-mail
		18 Stát ČR

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 Pardubice	20 Ulice/část obce Studentská	21 Číslo popis. / orientační 20	22 PSČ 53002
-----------------------------	---	---	------------------------

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 Pardubice	24 Ulice/část obce Studentská	25 Číslo popisné / orientační 20
26 PSČ 53002	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

25 5405 MFin 5405 vzor č.18

1
online pomoc naleznete na www.ePriznani.cz

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 Úhrn příjmů od všech zaměstnavatelů	302 148	
32 Úhrn povinného pojistného podle § 6 odst. 13 zákona	102 731	
33 Daň zaplacená v zahraničí podle § 6 odst. 14 zákona		
34 Dílčí základ daně podle § 6 zákona (ř. 31 + ř. 32 - ř. 33)	404 879	
35 Úhrn 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)	404 879	
36a Dílčí základ daně ze závislé činnosti podle § 6 zákona po vynětí (ř. 36 - úhrn vyňatých příjmů ze zdrojů v zahraničí podle § 6 zákona nebo ř. 36)	404 879	
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 Úhrn řádků (ř. 37 + ř. 38 + ř. 39 + ř. 40)		
41a Úhrn dílčích základů daně podle § 7 až § 10 zákona po vynětí (ř. 41 - úhrn vyňatých příjmů ze zdrojů v zahraničí podle § 7 až § 10 zákona nebo ř. 41)		
42 Základ daně (ř. 36a + kladná hodnota z ř. 41a)	404 879	
43 (neobsazeno)		
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)	404 879	

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)	0			
48 Odst. 5 zákona (penzijní příspěvěk a penzijní pojištění)				
49 Odst. 6 zákona (životní pojištění)				
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 Úhrn 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)	0			
55 Základ daně snížený o nezdanitelné části základu daně a položky odčitatelné od základu daně (ř. 45 - ř. 54)	404 879			
56 Základ daně zaokrouhlený na celá sta Kč dolů	404 800			
57 Daň podle § 16 zákona	60 720			

4. ODDÍL - Daň celkem, ztráta

58 Daň podle §16 odst. 1 zákona (ř. 57) nebo částka z ř. 330 přílohy č. 3 DAP	60 720	
59 (neobsazeno)		
60 Daň celkem zaokrouhlená na celé Kč nahoru (ř. 58)	60 720	
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 MANŽELCE (MANŽELOVI)

Příjmení, jméno, titul manželky (manžela)	Nováková Katka	Rodné číslo	751212/5678
Částka podle § 35ba odst. 1	Počet měsíců		Počet měsíců
64 písm. a) zákona (na poplatníka)		24 840	
65a) písm. b) zákona (na manželku/manžela)	0		
65b) písm. b) zákona (na manželku/manžela, která/který je držitelem ZTP/P)	0		
66 písm. c) zákona (na poživatele invalidního důchodu pro invaliditu prvního nebo druhého stupně)	0		
67 písm. d) zákona (na poživatele invalidního důchodu pro invaliditu třetího stupně)	0		
68 písm. e) zákona (na držitele průkazky ZTP/P)	0		
69 písm. f) zákona (studium)	0		
70 Úhrn 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)		24 840	
71 Daň po uplatnění slev podle § 35, § 35a, § 35b a § 35ba zákona (ř. 60 - ř. 70)		35 880	

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	Nováková Michaela	991101/1111	12	0
2			0	0
3			0	0
4			0	0
	Celkem		12	
72	Daňové zvýhodnění na vyživované dítě	13 404		
73	Sleva na dani (částka ř. 72, uplatněná maximálně do výše daně na ř. 71)	13 404		
74	Daň po uplatnění slevy podle § 35c zákona (ř. 71 - ř. 73)	22 476		
75	Daňový bonus (ř. 72 - ř. 73)	0		
76	Úhrn vyplacených měsíčních daňových bonusů podle § 35d zákona (včetně případného doplatku na daňovém bonusu)			
77	Rozdíl na daňovém bonusu (ř. 75 - ř. 76)	0		

6. ODDÍL - Dodatečné DAP

78	Poslední známá daňová povinnost		
79	Zjištěná daň podle § 141 zákona č. 280/2009 Sb., daňového 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

84	Úhrn sražených záloh na daň z příjmů ze závislé činnosti a z funkčních požitků (po slevách na dani)	22 596	
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. 4 zákona		
91	Zbývá doplatit (ř.74 - ř.77 - ř.84 - ř.85 - ř.86 - ř.87 - ř.87a) - ř. 88 - ř.89 - ř.90) : (+) zbývá doplatit, (-) zapláceno více	-120	

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 dílčího základu 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	
Účetní závěrka poplatníka, který vede účetnictví	
Seznam pro poplatníky uplatňující nárok na vyloučení dvojho zdanění podle § 38f odst. 9	
"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 penzijní pojištění	
Potvrzení o zaplacených částkách na soukromé životní pojištění	
Potvrzení o zaplacené úhradě na další vzdělávání	
Důvody pro podání dodatečného DAP	
Další přílohy výše neuvedené	
Počet příloh celkem	1

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

Údaje o zástupci:	Kód zástupce:
	<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"/>		

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

Otisk podacího razítka finančního úřadu

ŽÁDOST O VRÁCENÍ PŘEPLATKU NA DANI Z PŘÍJMU FYZICKÝCH OSOB	
Podle ust. § 154 a 155 zákona č. 280/2009 Sb., daňového řádu, ve znění pozdějších předpisů, žádám o vrácení : přeplatku na dani z příjmů fyzických osob <input type="text"/> Kč	
Přeplatek zašlete na adresu:	
Přeplatek vraťte na účet vedený	č.
Kód bank	specifický symbol
Vlastník účtu	měna, ve které je účet veden
V	dně 21.3.2015 podpis poplatníka (zástupce)

Příloha B – Daňové přiznání českého rezidenta s příjmy z VB

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

Chcete tisknout barevně černobíle

Finančnímu úřadu v, ve, pro,
Pardubice

01 Daňové identifikační číslo
C Z

02 Rodné číslo
661212/2087

Otisk podacího razítka finančního úřadu

03 DAP¹⁾
řádné opravné dodatečné
Důvody pro podání dodatečného DAP zjištěny dne

04 Kód rozlišení typu DAP²⁾
 Datum

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

05a Zákonná povinnost ověření účetní závěrky auditorem¹⁾ ano ne

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) **2014** nebo jeho část²⁾ od do
dále jen "DAP"

1. ODDÍL - Údaje o poplatníkovi

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

Adresa místa pobytu v den podání DAP

12 Obec Pardubice	13 Ulice/část obce Studentská	14 Číslo popisné / orientační 20
15 PSČ 53002	16 Telefon / mobilní telefon	17 Fax / e-mail
		18 Stát ČR

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 Pardubice	20 Ulice/část obce Studentská	21 Číslo popis. / orientační 20	22 PSČ 53002
-----------------------------	---	---	------------------------

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 Pardubice	24 Ulice/část obce Studentská	25 Číslo popisné / orientační 20
26 PSČ 53002	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

25 5405 MFin 5405 vzor č. 18

1
online pomoc naleznete na www.ePriznani.cz

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 Úhrn příjmů od všech zaměstnavatelů	254 690	
32 Úhrn povinného pojistného podle § 6 odst. 13 zákona	86 595	
33 Daň zaplacená v zahraničí podle § 6 odst. 14 zákona		
34 Dílčí základ daně podle § 6 zákona (ř. 31 + ř. 32 - ř. 33)	1 060 950	
35 Úhrn příjmů plynoucí ze zahraničí zvýšený o povinné pojistné podle § 6 odst. 13 zákona	925 990	

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)	1 060 950	
36a Dílčí základ daně ze závislé činnosti podle § 6 zákona po vyloučení (ř. 36 - úhrn vyloučených příjmů ze zdrojů v zahraničí podle § 6 zákona nebo ř. 36)	134 960	
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 Úhrn řádků (ř. 37 + ř. 38 + ř. 39 + ř. 40)		
41a Úhrn dílčích základů daně podle § 7 až § 10 zákona po vyloučení (ř. 41 - úhrn vyloučených příjmů ze zdrojů v zahraničí podle § 7 až § 10 zákona nebo ř. 41)		
42 Základ daně (ř. 36a + kladná hodnota z ř. 41a)	134 960	
43 (neobsazeno)		
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)	134 960	

3. ODDÍL - Nezdanitelné 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)	0	
48 Odst. 5 zákona (penzijní připojištění a penzijní pojištění)		
49 Odst. 6 zákona (životní pojištění)		
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 Úhrn 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)	0	
55 Základ daně snížený o nezdanitelné části základu daně a položky odčitatelné od základu daně (ř.45 - ř.54)	134 960	
56 Základ daně zaokrouhlený na celé sta Kč dolů	134 900	
57 Daň podle § 16 zákona	20 235	

4. ODDÍL - Daň celkem, ztráta

58 Daň podle §16 odst. 1 zákona (ř. 57) nebo částka z ř. 330 přílohy č. 3 DAP	20 235	
59 (neobsazeno)		
60 Daň celkem zaokrouhlená na celé Kč nahoru (ř.58)	20 235	
61 Daňová ztráta - zaokrouhlená na celé Kč nahoru bez znaménka mínus		

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 MANŽELCE (MANŽELOVI)

Příjmení, jméno, titul manželek (manžela)	Nováková Katka	Rodné číslo	751212/5678
Částka podle § 35ba odst. 1	Počet měsíců		Počet měsíců
64 písm. a) zákona (na poplatníka)		24 840	
65a) písm. b) zákona (na manželku/manžela)	0		
65b) písm. b) zákona (na manželku/manžela, která/který je držitelem ZTP/P)	0		
66 písm. c) zákona (na poživatele invalidního důchodu pro invaliditu prvního nebo druhého stupně)	0		
67 písm. d) zákona (na poživatele invalidního důchodu pro invaliditu třetího stupně)	0		
68 písm. e) zákona (na držitele průkazky ZTP/P)	0		
69 písm. f) zákona (studium)	0		
70 Úhrn slev na dani podle § 35, § 35a, § 35b a § 35 ba zákona (ř. 62 + ř. 63 + ř. 64 + ř. 65a + ř. 65b + ř. 66 + ř. 67 + ř. 68 + ř. 69)		24 840	
71 Daň po uplatnění slev podle § 35, § 35a, § 35b a § 35ba zákona (ř. 60 - ř. 70)		0	

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			0	0
2			0	0
3			0	0
4			0	0
	Celkem			

72	Daňové zvýhodnění na vyživované dítě		
73	Sleva na dani (částka ř. 72, uplatněná maximálně do výše daně na ř. 71)		
74	Daň po uplatnění slevy podle § 35c zákona (ř. 71 - ř. 73)	0	

75	Daňový bonus (ř. 72 - ř. 73)		
76	Úhrn vyplacených měsíčních daňových bonusů podle § 35d zákona (včetně případného doplatku na daňovém bonusu)		
77	Rozdíl na daňovém bonusu (ř. 75 - ř. 76)		

6. ODDÍL - Dodatečné DAP

78	Poslední známá daňová povinnost		
79	Zjištěná daň podle § 141 zákona č. 280/2009 Sb., daňového 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

84	Úhrn sražených záloh na daň z příjmů ze závislé činnosti a z funkčních požitků (po slevách na dani)	12 000	
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. 4 zákona		
91	Zbývá doplatit (ř.74 - ř.77 - ř.84 - ř.85 - ř.86 - ř.87 - ř.87a) - ř. 88 - ř.89 - ř.90) : (+) zbývá doplatit, (-) zapláceno více	-12 000	

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 dílčího základu 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	
Účetní závěrka poplatníka, který vede účetnictví	
Seznam pro poplatníky uplatňující nárok na vyloučení dvojho zdanění podle § 38f odst. 9	1
"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 penzijní pojištění	
Potvrzení o zaplacených částkách na soukromé životní pojištění	
Potvrzení o zaplacené úhradě na další vzdělávání	
Důvody pro podání dodatečného DAP	
Další přílohy výše neuvedené	
Počet příloh celkem	2

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

Údaje o zástupci:	Kód zástupce:
	<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"/>		

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

Otisk podacího razítka finančního úřadu

ŽÁDOST O VRÁCENÍ PŘEPLATKU NA DANI Z PŘÍJMU FYZICKÝCH OSOBPodle 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:

Přeplatek vratte na účet vedený č.

Kód bank specifický symbol

Vlastník účtu měna, ve které je účet veden

V dne 21.3.2015 podpis poplatníka (zástupce)