



VYSOKÉ UČENÍ TECHNICKÉ V BRNĚ

BRNO UNIVERSITY OF TECHNOLOGY



**FAKULTA PODNIKATELSKÁ
ÚSTAV FINANCÍ**

FACULTY OF BUSINESS AND MANAGEMENT
INSTITUTE OF FINANCES

KOMPARACE DAŇOVÉ SOUSTAVY ČESKÉ REPUBLIKY A VELKÉ BRITÁNIE

COMPARISON OF THE TAX SYSTEM IN THE CZECH REPUBLIC AND GREAT BRITAIN

BAKALÁŘSKÁ PRÁCE

BACHELOR'S THESIS

AUTOR PRÁCE

AUTHOR

ŠTĚPÁN ORSÁG

VEDOUCÍ PRÁCE

SUPERVISOR

JUDr. Ing. JAN KOPŘIVA, Ph.D.

BRNO 2014

ZADÁNÍ BAKALÁŘSKÉ PRÁCE

Orság Štěpán

Účetnictví a daně (6202R049)

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

Komparace daňové soustavy České republiky a Velké Británie

v anglickém jazyce:

Comparison of the Tax System in the Czech Republic and Great Britain

Pokyny pro vypracování:

Úvod

Cíle práce, metody a postupy zpracování

Teoretická východiska práce

Analýza současného stavu

Vlastní návrhy řešení

Závěr

Seznam použité literatury

Přílohy

Seznam odborné literatury:

GENDERS, D. The Daily Telegraph Tax Guide. London: Kogan Page, 2013. ISBN 978-0-7494-6868-2.

KLEIN, Š. Mezinárodní daňové plánování. Praha: Grada Publishing, a. s., 2002. 230 s. ISBN 80-247-0563-X

KOLEKTIV AUTORŮ. Daně I.: Bilance, spol. s r. o., 2000. 284 s. ISBN 80-86371-04-2

MELVILLE, A. Taxation: Uk Finance Act 2013. Harlow: Pearson Education Limited, 2013. ISBN 978-02-737-8926-0.

NERUDOVÁ, D. Harmonizace daňových systémů zemí Evropské unie. 2. vydání. Praha: ASPI, 2008. 260 s. ISBN 978-80-7357-386-7

ŠIROKÝ, J. Daně v Evropské unii: daňové systémy všech 28 členských států EU, legislativní základy daňové harmonizace včetně judikátů SD, odraz ekonomické krize v daňové politice EU, zdanění finančního sektoru. 6. aktualiz. a přeprac. vyd. včetně CD. Praha: Linde Praha, 2013. 386 s. ISBN 978-80-7201-925-0.

Vedoucí bakalářské práce: JUDr. Ing. Jan Kopřiva, Ph.D.

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

L.S.

prof. Ing. Mária Režňáková, CSc.
Ředitel ústavu

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

V Brně, dne 04.06.2014

Abstrakt

Bakalářská práce pojednává o dvou rozdílných daňových soustavách platných v České republice a Velké Británii a srovnává je na praktickém případu. Cílem je porovnat především daň z příjmu fyzických osob, poukázat na podobnosti i výrazné rozdíly a v závěru navrhnout, čím by se mohly navzájem inspirovat.

Abstract

The thesis deals with two different tax systems in force in the Czech Republic and the Great Britain and compares them by means of practical case. The aim is to compare mainly income tax of individuals, point out the similarities and significant differences as well. Finally the possibilities of reciprocal inspiration for both systems are suggested.

Klíčová slova

Srovnávací analýza, daňový systém České republiky, daňový systém Velké Británie, daň z příjmů, daň z příjmů fyzických osob.

Keywords

Comparison analysis, Czech Republic tax system, Great Britain tax system, income tax, income tax of individuals.

Bibliografická citace

ORSÁG, Š. *Komparace daňové soustavy České republiky a Velké Británie*, Brno: Vysoké učení technické v Brně, Fakulta podnikatelská, 2014. 74 s. Vedoucí bakalářské práce JUDr. Ing. Jan Kopřiva, Ph.D.

Čestné prohlášení

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

V Brně dne 21. května 2014

.....

Štěpán Orság

Poděkování

Na tomto místě bych rád poděkoval vedoucímu práce JUDr. Ing. Janu Kopřivovi, Ph.D. za ochotně poskytnuté konzultace a cenné odborné připomínky k vypracování této bakalářské práce.

OBSAH

Úvod.....	11
Cíle práce.....	12
Metodika práce.....	12
1. Daňová soustava České republiky.....	13
1.1. Přímé a nepřímé daně.....	14
1.2. Daň z příjmu fyzických osob.....	14
1.2.1. Předmět daně.....	14
1.2.2. Příjmy osvobozené.....	15
1.2.3. Postup při výpočtu daňové povinnosti fyzických osob v České republice.....	16
1.2.4. Nezdánitelné části základu daně.....	17
1.2.5. Položky odečitatelné od základu daně.....	18
1.2.6. Slevy na dani.....	18
1.2.7. Placení daně z příjmu.....	20
1.3. Daň z příjmu právnických osob.....	21
1.4. Zdravotní a sociální pojištění.....	22
1.5. Dědická daň.....	22
2. Daňová soustava Velké Británie.....	24
2.1. Daň z příjmu fyzických osob (Income Tax).....	25
2.1.1. Zdanitelné příjmy:.....	25
2.1.2. Nezdánitelné příjmy:.....	26
2.1.3. Postup při výpočtu daňové povinnosti fyzických osob ve Velké Británii.....	26
2.1.4. Nezdánitelné příspěvky (Tax-Free Allowances).....	27
2.1.5. Daňové sazby (Tax Rates).....	29
2.1.6. Daňové slevy (Tax Reduction).....	30
2.1.7. Placení daně z příjmu.....	30
2.2. Daň z příjmu právnických osob (Corporation Tax).....	31
2.2.1. Sazby a limity (Rates and Limits).....	32

2.2.2.	Placení daně z příjmu právnických osob.....	32
2.3.	Daň z kapitálových výnosů (Capital Gains Tax).....	33
2.3.1.	Předmět daně	33
2.3.2.	Roční osvobozená částka	34
2.3.3.	Sazby a limity.....	34
2.4.	Příspěvky národního pojištění (National Insurance Contributions)	35
2.5.	Dědická daň (Inheritance Tax)	36
3.	Porovnání zdanění příjmů fyzické osoby v České republice a Velké Británii.....	37
3.1.	Popis fiktivní fyzické osoby	37
3.2.	Zdanění příjmů fyzické osoby v České republice	38
3.2.1.	Daň z příjmu.....	38
3.2.2.	Stanovení konečného základu daně z příjmu	40
3.2.3.	Zálohy na daň z příjmu.....	41
3.2.4.	Výsledná daňová povinnost	43
3.2.5.	Sociální a zdravotní pojištění	43
3.2.6.	Shrnutí	45
3.3.	Zdanění příjmů fyzické osoby ve Velké Británii.....	45
3.3.1.	Daň z příjmu.....	46
3.3.2.	Payment on Account	48
3.3.3.	National Insurance.....	50
3.3.4.	Shrnutí	52
3.4.	Komparace odvodů v České republice a Velké Británii.....	52
	Závěrečné shrnutí a srovnání.....	55
3.5.	Daň z příjmu	55
3.6.	Sociální a zdravotní pojištění	58
	Závěr.....	59
	Seznam použitých zdrojů	61
	Literární zdroje.....	61
	Zákony a vyhlášky	62

Internetové zdroje.....	62
Seznam tabulek	63
Seznam grafů.....	64
Seznam příloh.....	65

Úvod

Daň je povinná, nenávratná, zákonem určená platba do veřejného rozpočtu. Je to platba neúčelová a neekvivalentní. Daň se pravidelně opakuje v časových intervalech (ročně, měsíčně). Může být ale i nepravidelně placená za určitých okolností (např. při dědění). Funkce daní vyplývá z hlavních ekonomických funkcí veřejného sektoru a jsou jimi funkce alokační (uplatňuje se tehdy, když trh neefektivně alokuje zdroje), funkce redistribuční (úkolem funkce je přesunout část důchodů a bohatství směrem od bohatších jedinců k chudším) a funkce stabilizační (má zmírňovat výkyvy v ekonomice v zájmu zaměstnanosti a cenové stability).¹

Daně jsou z hlediska dopadu děleny na přímé a nepřímé. Přímé daně jsou, oproti daním nepřímým, velmi oblíbené, a to zejména pro svoji adresnost a lepší možnost využití sociálních prvků. Jsou viditelnější a tedy i více pocíťovány. Mají však i své negativní účinky, a to na nabídku práce a úspory. Mezi nejvýznamnější přímé daně patří daně z příjmů neboli důchodové daně, které tvoří podstatnou část rozpočtových příjmů ve většině zemí.²

Tato bakalářská práce se zabývá daněmi na územích České republiky a Velké Británie, a to hlavně daněmi přímými, mezi kterými dominuje daň z příjmu, z pohledu této práce je to pak daň z příjmu fyzických osob. Práce je dále zaměřena na zákonné pojištění v obou státech. Daně a pojištění jsou srovnávány na základě smyšleného příkladu zdanění fyzické osoby v kapitole 3.

Velká Británie byla vybrána jako druhý srovnávaný stát z důvodu rostoucího zájmu lidí a podnikatelů pracovat a podnikat v zahraničí, a to právě v tomto příjmově velmi zajímavém státě. A právě k příjmům, respektive ziskům, neodmyslitelně patří daně a pro jejich správné placení je nezbytné znát postup stanovení jejich výše. Pro rozhodování, zdali podnikat či pracovat v České republice nebo Velké Británii je pak nezbytné znát obě dvě tyto daňové soustavy.

Bakalářská práce je rozdělena do čtyř kapitol, z nich první dvě se zabývají teorií a jsou v nich popsány vybrané daně v České republice a Velké Británii. Ve třetí kapitole je pak

¹ KUBÁTOVÁ, Květa. *Daňová teorie a politika*. 4., aktualiz. vyd. Praha: ASPI, 2006, 279 s. ISBN 80-735-7205-2.

² VANČUROVÁ, Alena a Lenka LÁCHOVÁ. *Daňový systém ČR 2008, aneb, Učebnice daňového práva*. 9., aktualiz. vyd. Praha: Vox, 2008, 319 s. ISBN 978-808-6324-722. str. 38

uveden praktický příklad zdanění fyzické osoby a porovnání daňových odvodů. Čtvrtá kapitola se zabývá popsáním rozdílů a podobností daní platných na území České republiky a Velké Británie.

Cíle práce

Cílem mé bakalářské práce je popsat legislativu ve státech Velká Británie a České republiky a to hlavně tu, která se týká daní z příjmu, ovšem ta se velmi úzce prolíná i s některými částmi legislativy občansko- právní. Podobnosti i rozdíly budou ukázány na teoretickém příkladu. Dále je cílem najít různé legislativní úpravy, které by bylo záhodno přenést z jedné daňové soustavy do druhé.

Metodika práce

Zpracování textu mé bakalářské práce předcházelo obeznámení se s problémem, vypracování rešerše a studium pramenů z oblasti problematiky daně z příjmů, které představují související zákony obou legislativ a odborné knihy. Především jsem se zaměřil na srovnávání zákonů o dani z příjmu platných v České Republice a Velké Británii. Dále jsem při zpracování práce konzultoval své poznatky s podnikateli, kteří využívají legislativy platné v obou mnou vybraných státech, a v neposlední řadě s vedoucím své bakalářské práce.

1. Daňová soustava České republiky

Česká republika je parlamentní republika v čele s prezidentem. Moc zákonodárnou zde představuje dvoukomorový parlament, skládající se z Poslanecké sněmovny (200 poslanců) a Senátu (81 senátorů). Moc výkonnou ve státě zastupuje vláda. Česká republika se připojila k Evropské unii v roce 2004.

Tabulka 1: Statistické údaje ČR za rok 2013

Počet obyvatel	10,5 mil
HDP	3883,78 mld Kč
HDP na obyvatele	369 506,59 Kč
Inflace	1,40%
Kurz k €	25,974 Kč

Zdroj: vlastní zpracování dle Český statistický úřad. [online]. [cit. 2014-05-29].

Dostupné z: <http://www.czso.cz/csu/redakce.nsf/i/statistiky>

Daňová soustava České republiky je tvořena daněmi přímými, jako jsou např.: daň z příjmu nebo daň z nemovitosti, a daněmi nepřímými např.: daň z přidané hodnoty nebo daň spotřební. Samostatnou a velmi důležitou část příjmů státního rozpočtu pak tvoří další odvody daňového charakteru, mezi které patří zejména odvody na sociální a zdravotní pojištění.³

Stanovení a výběr daní v České republice zajišťuje finanční správa, která se řídí zákonem č. 456/2011 Sb., o Finanční správě České republiky. Tato správa je tvořena generálním finančním ředitelstvím, odvolacím finančním ředitelstvím a finančními úřady.

³ ŠIROKÝ, Jan. *Daně v Evropské unii*. 4. aktualiz. vyd. Praha: Linde, 2010, sv. Praktické ekonomické příručky. ISBN 978-80-7201-799-7. str. 188.

1.1. Přímé a nepřímé daně

Daně přímé jsou daně placené poplatníkem na úkor svého důchodu, jejich hlavním znakem je jejich nepřevoditelnost na jiný subjekt. Jsou to hlavně daně důchodové, daně majetkové a případně daně z hlavy.⁴

Nepřímé daně jsou daně takové, které subjekt neplatí na úkor vlastního důchodu. Tyto daně jsou převedeny na jiný subjekt prostřednictvím zvýšení ceny. Do těchto daní spadají převážně daně ze spotřeby a obrátů, daň z přidané hodnoty a cla.⁵

1.2. Daň z příjmu fyzických osob

Daň z příjmu fyzických osob se v České republice řídí zákonem číslo 586/1992 Sbírky, zákon o dani z příjmu (dále jen ZDP) a to převážně paragrafy 2-16. Zdaňovacím obdobím pro účely této daně se rozumí kalendářní rok. Daň z příjmu fyzických osob je povinna platit každá fyzická osoba, jejíž příjmy přesáhnou za zdaňovací období 15 000 Kč.

Daň z příjmu fyzických osob se dělí na dílčí základy daně podle činnosti, ze které příjem plyne. Dílčí základy daně jsou rozděleny do 5 kategorií a to na příjmy ze zaměstnání, z podnikání, z kapitálového majetku, z pronájmu a ostatní příjmy.

Poplatníkem daně z příjmu fyzických osob v České republice je fyzická osoba a to jak rezident, tak i nerezident. Rezident je povinen platit daň ze všech svých příjmů, nerezident pak jen z příjmů, jejichž původ je na území České republiky. Fyzická osoba je daňovým rezidentem České republiky pokud se obvykle zdržuje na území České republiky, to znamená, že zde stráví alespoň 183 dní v kalendářním roce. Nerezidenty jsou pak všechny ostatní fyzické osoby.⁶

1.2.1. Předmět daně

Předmětem daně podle zákona o dani z příjmu jsou:

⁴ KUBÁTOVÁ, Květa. *Daňová teorie a politika*. 4., aktualiz. vyd. Praha: ASPI, 2006, 279 s. ISBN 80-735-7205-2. Str. 20

⁵ KUBÁTOVÁ, Květa. *Daňová teorie a politika*. 4., aktualiz. vyd. Praha: ASPI, 2006, 279 s. ISBN 80-735-7205-2. str. 20

⁶ ČESKO. Zákon č. 586/1992 Sb., In: Zákon o daních z příjmů, ve znění pozdějších předpisů 2013, § 2

- **Příjmy ze závislé činnosti a funkčních požitků (§6)**, do této kategorie příjmu spadají příjmy ze současného nebo dřívějšího pracovněprávního, služebního nebo členského poměru, při nichž je poplatník povinen dbát příkazů plátce příjmu. Dále sem patří tantiemi a odměny pro společníky a členy družstev.
- **Příjmy z podnikání a jiné samostatné výdělečné činnosti (§7)** jsou příjmy ze zemědělské výroby, lesního a vodního hospodářství, příjmy ze živností, příjmy z podnikání podle zvláštních předpisů a podíly společníků veřejných obchodních společností a komplementářů komanditních společností.
- **Příjmy z kapitálového majetku (§8)** jsou příjmy z držení finančního majetku, většina těchto příjmů je zdaněna srážkovou daní u zdroje a příjmy z prodeje aktiv a jiného majetku.
- **Příjmy z pronájmu (§9)**, do této kategorie jsou zařazeny příjmy z pronájmu jak movitých věcí, tak i nemovitých, ale jen pokud se nejedná o příležitostný pronájem.
- **Ostatní příjmy (§10)** jsou všechny příjmy, které nebyly zachyceny v předchozích paragrafech nebo nejsou osvobozeny. Jsou to především příležitostné příjmy či příjmy z nahodilé činnosti, které překročí v úhrnu za zdaňovací období 20 000 Kč.⁷

1.2.2. Příjmy osvobozené

Příjmy osvobozené od daně podle §4 zákona o dani z příjmu jsou:

- **Příjmy z prodeje nemovitostí** jsou osvobozeny, pokud v nich prodávající měl trvalé bydliště alespoň 2 roky těsně před prodejem, nebo pokud přesáhne doba mezi nabytím a prodejem pěti let.
- **Příjmy z prodeje movitých věcí** jsou osvobozeny. Výjimku tvoří prodej motorových vozidel, letadel a lodí pokud jejich doba mezi nabytím a prodejem nepřesáhla jeden rok, jestliže byly movité věci součástí obchodního majetku doba mezi vyřazením a prodejem musí přesáhnout pět let.

⁷ ČESKO. Zákon č. 586/1992 Sb., In: Zákon o daních z příjmů, ve znění pozdějších předpisů 2013, § 3 a §6-10

- **Náhrady škody** jsou osvobozeny, až na náhrady škody způsobené na majetku, který je zahrnut do obchodního majetku nebo sloužící k pronájmu v době škody.
- **Příjmy ze sociálních dávek penzí a důchodů** jsou osvobozeny, pokud nepřekročí 36 násobek minimální mzdy, která je platná k 1. lednu kalendářního roku.
- **Příjmy z výher** z veřejné soutěže, z reklamní soutěže a ze sportovních soutěží jsou osvobozeny, pokud jejich výše nepřesáhne 10 000Kč.
- **Příjmy z prodeje cenných papírů** jsou osvobozeny, pokud doba mezi nabytím a převodem přesáhne šest měsíců. Osvobození se vztahuje pouze na osoby, jejichž celkový podíl na základním kapitálu nebo hlasovacích právech společnosti nepřesáhl 24 měsíců před prodejem 5 %.⁸

1.2.3. Postup při výpočtu daňové povinnosti fyzických osob v České republice

Postup pro výpočet daně z příjmu fyzických osob byl zpracován na základě zákona o dani z příjmu §5-16.

Krok 1

Stanovení předmětu daně a vyloučení příjmů osvobozených a následné rozřazení příjmů podle druhu činnosti, ze které pocházejí, na takzvané dílčí základy daně (§6-10).

Krok 2

Odečtení nákladů prokazatelně vynaložených na získání a udržení příjmů od jednotlivých dílčích základů daně vzešlých z kroku 1, se kterými souvisejí. Výjimkou je dílčí základ daně z §6, kde není možno uplatnit žádné související náklady, naopak je potřeba navýšit tento základ o zdravotní a sociální pojištění placené zaměstnavatelem za zaměstnance.

Krok 3

Stanovení celkového základu daně sečtením základů dílčích. Způsob sčítání je následující: jsou sečteny základy z §7-10, jejichž výsledek může být kladný, nulový

⁸ ČESKO. Zákon č. 586/1992 Sb., In: Zákon o daních z příjmů, ve znění pozdějších předpisů 2013, § 4

nebo záporný. Samostatně pak stojí základ z §6, na kterém se nesmí projevit ztráta z §7-10, ale zisk z těchto paragrafů je k němu přičten.⁹

Krok 4

Od výsledného základu daně stanoveného v kroku 3 je možné odečíst případné nezdanitelné části nebo odečitatelné položky popsané v §15 respektive §34 ZDP nebo v kapitole 1.2.4 a 1.2.5 této práce.

Krok 5

Aplikování daňové sazby na upravený základ daně vzešlý z kroku 4 a to 15 %.

Krok 6

Daň spočtená v kroku 6 je dále snížena o slevy na dani popsané v §35 až §35c ZDP, nebo v kapitole 1.2.6 této práce.

Krok 7

Odečtení již zaplacených záloh na daň od daňové povinnosti spočtené v kroku 6.

Celková daňová povinnost za období se rovná dani vzešlé z kroku 7.¹⁰

1.2.4. Nezdanitelné části základu daně

Nezdanitelné části základu daně jsou části snižující základ daně po splnění jasně daných podmínek. Jsou podrobně popsány v §15 ZDP.

Dary poskytnuté obcím, krajům, organizačním složkám státu, nebo právnickým osobám se sídlem na území ČR (podrobněji viz §15odst.(1) ZDP). Odečítaný dar musí přesáhnout 2 % ze základu daně za období nebo alespoň 1 000 Kč a zároveň tento dar nesmí přesáhnout 10 % ze základu daně dárce. Jako dar na zdravotnické účely lze uplatnit i darování krve, hodnota jednoho odběru je rovna částce 2 000 Kč.

Úroky zaplacené za zdaňovací období z úvěru stavebního spoření nebo hypotečního úvěru, snížené o státní příspěvek, které byly nebo jsou použity na uspokojení bytové potřeby. Úhrnná částka úroků, o kterou si poplatníci žijící v jedné domácnosti, snižují základ daně, nesmí přesáhnout 300 000 Kč.

Příspěvky na penzijní připojištění se státním příspěvkem v závislosti na smlouvě zjednané mezi poplatníkem a penzijním fondem. Od základu daně je odečítána částka

⁹ MACHÁČEK, Ivan. *Daň z příjmů fyzických osob 2010: praktická pomůcka k daňové optimalizaci*. Vyd. 1. V Praze: C.H. Beck, 2010, 273 s. C.H. Beck pro praxi. ISBN 978-80-7400-188-8. str. 7

¹⁰ ČESKO. Zákon č. 586/1992 Sb., In: Zákon o daních z příjmů, ve znění pozdějších předpisů 2013, § 5-16

rovná úhrnu příspěvků zaplacených za období, ponížených o 6 000 Kč. Odečítaná částka však nesmí přesáhnout 12 000 Kč.

Pojistné na soukromé životní pojištění zaplacené za zdaňovací období na základě pojistné smlouvy mezi poplatníkem a pojišťovnou. Nejvyšší možnou odečitatelnou částkou je 12 000 Kč za zdaňovací období, ale pouze za předpokladu že výplata pojistného plnění je ve smlouvě sjednána až po uplynutí 60 měsíců od uzavření smlouvy a teprve v kalendářním roce, ve kterém poplatník přesáhne 60 let.¹¹

1.2.5. Položky odečitatelné od základu daně

Položky odečitatelné od základu daně mohou uplatňovat právnické osoby a nebo fyzické osoby, které vykázali jakékoliv příjmy ze samostatně výdělečné činnosti nebo z pronájmu (§7, §9). Tyto položky jsou detailně popsány v §34 ZDP.

Ztráta z minulých let, které bylo dosaženo nejpozději v pěti bezprostředně minulých zdaňovacích obdobích před obdobím, ve kterém je tento odpočet uplatněn.

Výdaje na realizaci projektů výzkumu a vývoje, které mají podobu experimentálních či teoretických prací, projekčních či konstrukčních prací, výpočtů, návrhů technologií, výroby funkčního vzorku či prototypu produktu nebo jeho části a na certifikaci výsledků dosažených prostřednictvím projektů výzkumu a vývoje. Tyto výdaje jsou odečitatelné až do výše 100 % nákladů takto vynaložených.¹²

1.2.6. Slevy na dani

Sleva na dani je odečitatelná od vypočtené daňové povinnosti, pokud na ni má poplatník nárok. Řadí se mezi solidaristické prvky, které přispívají k větší daňové spravedlnosti. Lze rozlišovat klasické slevy na dani uvedené v §35 ZDP, slevy na dani s povahou úlev na dani pro příjemce investičních pobídek uvedené v §35a a §35b ZDP, další slevy na dani spadající do §35ba ZDP a daňová zvýhodnění uvedená v §35c ZDP.¹³

¹¹ ČESKO. Zákon č. 586/1992 Sb., In: Zákon o daních z příjmů, ve znění pozdějších předpisů 2013, § 15

¹² ČESKO. Zákon č. 586/1992 Sb., In: Zákon o daních z příjmů, ve znění pozdějších předpisů 2013, § 34

¹³ POLÁK, M., KOPŘIVA, J., BARANYKOVÁ, M., Daň z příjmů fyzických osob 2008. Brno: CERM, s.r. o., 2008. ISBN 978-80-214-3729-6. str. 36-40.

Slevy na zdravotně postižené zaměstnance (§35 ZDP)

Poplatník je oprávněn si částku 18 000 Kč za každého zaměstnance se zdravotním postižením, popřípadě 60 000 Kč za každého zaměstnance s těžším zdravotním postižením. Je-li výsledkem průměrného ročního přepočteného počtu těchto zaměstnanců desetinné číslo, částka slevy se jím násobí.¹⁴

Slevy z příslibu investiční pobídky (§35a a §35b ZDP)

Sleva je určena poplatníkům, kteří pro poskytnutí příslibu investiční pobídky zahájili podnikání a zaregistrovali se podle zvláštního právního předpisu a splnili podmínky tohoto právního předpisu. Poplatník daně z příjmu fyzických osob na základě splnění výše uvedených podmínek může uplatnit slevu ve výši sazby daně (15%) z dílčího základu daně z §7 ZDP.¹⁵

Sleva na poplatníka a manželku (§35ba ZDP)

Slevy na poplatníka je oprávněna využít každá fyzická osoba mající příjmy. Částka slevy v ročním úhrnu činí 24 840 Kč, stejnou částku pak poplatník smí odečíst od daně, žije-li v jedné domácnosti s manželkou nebo manželem, jehož příjmy za zdaňovací období nepřesáhnou 68 000 Kč. Poplatní daně z příjmu fyzických osob smí dále odečíst za kalendářní rok částku 2 520 Kč, pokud pobírá částečný invalidní důchod. Částku 5 040 Kč, pokud pobírá plný invalidní důchod a částku 16 140 Kč je-li držitelem průkazu ZTP/P. Poslední slevou tohoto charakteru je částka 4 020 Kč, pokud má poplatník status studenta.¹⁶

¹⁴ ČESKO. Zákon č. 586/1992 Sb., In: Zákon o daních z příjmů, ve znění pozdějších předpisů 2013, § 35

¹⁵ ČESKO. Zákon č. 586/1992 Sb., In: Zákon o daních z příjmů, ve znění pozdějších předpisů 2013, § 35a - § 35b

¹⁶ ČESKO. Zákon č. 586/1992 Sb., In: Zákon o daních z příjmů, ve znění pozdějších předpisů 2013, § 35ba

Sleva na dítě (§35c ZDP)

Poplatník má nárok na daňové zvýhodnění ve výši 13 404 Kč, za každé vyživované dítě žijící s ním v jedné domácnosti. Daňové zvýhodnění se může uplatnit jako sleva na dani, jako daňový bonus nebo jako obojí.¹⁷

1.2.7. Placení daně z příjmu

Po konci zdaňovacího období má poplatník povinnost podat daňové přiznání (nejpozději 1.4., nebo v zastoupení daňovým poradce nejpozději 1.7. následujícího po konci zdaňovacího období) nebo roční zúčtování daně, které za něj vypracuje a odevzdá zaměstnavatel, pokud jeho příjmy za toto období přesáhly 15 000 Kč.

Poplatník je většinou povinen platit zálohy na daň z příjmu (dále jen zálohy) v průběhu zálohového období, které běží od prvního dne následujícího po dni uplynutí lhůty pro podání daňového přiznání za minulé období. Zálohy se platí zvlášť z příjmů ze zaměstnání (§6) a zvlášť pak zálohy odvíjející se od poslední známe daňové povinnosti většinou spojené s příjmy z ostatních příjmů (§7-10).

Placení zálohy z příjmů ze závislé činnosti je detailně popsáno v §38h ZDP. Měsíční zálohy, ve výši daňové sazby (15%) z měsíční superhrubé mzdy (hrubá mzda navýšená o sociální a zdravotní pojištění placené zaměstnavatelem za zaměstnance), jsou poplatníkovy strhávány ze mzdy zaměstnavatelem, lze je snížit o případné slevy na dani, ale jen v případě že poplatník podepsal prohlášení k dani.¹⁸

Zálohy závislé na poslední známé daňové povinnosti jsou podrobně popsány v §38a ZDP. Jestliže poslední známá daňová povinnost, ponížená o daň z dílčího základu daně z §10, nepřekročí 30 000 Kč, poplatník není povinen platit zálohy. Jestliže se její výše pohybuje mezi hodnotami 30 000 – 150 000 Kč, poplatník je povinen zaplatit dvě zálohy ve výši 40 % z této částky, vždy 15. den šestého a dvanáctého měsíce zdaňovacího období. Jestliže její částka překročí 150 000 Kč, poplatník zaplatí čtvrtinu z této částky, vždy 15. den třetího, šestého, devátého a dvanáctého měsíce zdaňovacího období. Zálohy se nevztahují na fyzické osoby, jejichž podíl dílčího základu daně z §6

¹⁷ ČESKO. Zákon č. 586/1992 Sb., In: Zákon o daních z příjmů, ve znění pozdějších předpisů 2013, § 35c

¹⁸ ČESKO. Zákon č. 586/1992 Sb., In: Zákon o daních z příjmů, ve znění pozdějších předpisů 2013, § 38h

na celkovém základu daně je roven nebo vyšší než 50 % a poloviční částky z výše uvedených záloh platí ti, u nichž je tento podíl 15 až 50 %.¹⁹

Splatnost daně z příjmu je 1. dubna následujícího po konci zdaňovacího období, případně 1. července pokud bylo využito služeb daňového poradce.

1.3. Daň z příjmu právnických osob

Daň z příjmu právnických osob v České republice se řídí Zákonem číslo 586/1992 sbírky, zákon o dani z příjmu a to převážně paragrafy 17-33. Zdaňovacím obdobím pro účely této daně se rozumí kalendářní rok.

Poplatníkem daně z příjmu právnických osob jsou akciové společnosti, společnosti s ručením omezeným a jiné osoby, které nejsou osobami fyzickými, dále pak organizační složky státu, podílové fondy a fondy penzijních společností s výhradou ústřední banky ČR. Poplatníky lze rozdělit na rezidenty a nerezidenty, toto rozdělení se řídí podle adresy sídla společnosti. Rezidenti české republiky mají povinnost danit jak příjmy plynoucí z území ČR, tak i příjmy plynoucí ze zahraničí, nerezidenti pak jen příjmy plynoucí z území ČR.²⁰

Předmětem daně jsou příjmy z veškeré činnosti a z nakládání s majetkem podniku (podrobněji §18 ZDP). Základem daně jsou příjmy, které převyšují výdaje, a to při respektování jejich věcné a časové souvislosti. Základ daně je pak upraven o takzvané plus/minus položky, které jsou vyjádřením rozdílů mezi účetní a daňovou cenou nebo mezi účetní a daňovou účinností.²¹ Dále přichází na řadu položky odčitatelné od základu daně, jako jsou ztráty z minulých let (až pět let zpět), výdaje na výzkum a vývoj nebo dary.

Základní sazba daně činí 19 % ze základu daně popsaného výše a zaokrouhleného na celé tisícikoruny dolů. Snížená sazba 5 % se vztahuje na investiční fondy, podílové fondy, zahraniční fondy kolektivního investování a penzijní fondy.²²

Pro drtivou většinu právnických osob je zdaňovací období kalendářní rok a v tom případě se jejich splatnost daně a povinnost platit zálohy řídí podle §36 ZDP (tím

¹⁹ ČESKO. Zákon č. 586/1992 Sb., In: Zákon o daních z příjmů, ve znění pozdějších předpisů 2013, § 38a

²⁰ ČESKO. Zákon č. 586/1992 Sb., In: Zákon o daních z příjmů, ve znění pozdějších předpisů 2013, § 17.

²¹ ČESKO. Zákon č. 586/1992 Sb., In: Zákon o daních z příjmů, ve znění pozdějších předpisů 2013, § 18, § 23

²² ČESKO. Zákon č. 586/1992 Sb., In: Zákon o daních z příjmů, ve znění pozdějších předpisů 2013, § 21

pádem jsou data záloh i jejich podmínky, stejně tak i splatnost daně, stejné jako u fyzických osob viz výše).

1.4. Zdravotní a sociální pojištění

Zdravotní a sociální pojištění (dále jen pojištění) není v České republice považováno za daň, nicméně placení pojištění je nedobrovolné, jeho výše se řídí výší příjmů a příjmy z tohoto pojištění plynou do státního rozpočtu, potažmo zdravotním pojišťovnám.

Pojištění se platí z příjmů z §6 a §7 v obou případech jiným způsobem a v jiné výši. U příjmů z §6 je pojištění placené zaměstnancem strháváno měsíčně ze mzdy, jeho výše činí 6,5 % na sociální pojištění a 4,5 % na zdravotní pojištění z hrubé mzdy. Zaměstnavatel pak platí 25 % na sociální pojištění a 9 % na zdravotní pojištění z hrubé mzdy každého svého zaměstnance.

Příjmy z §7 jsou zatíženy měsíčními odvody ve výši 29,2 % na sociální pojištění a 13,5 % na zdravotní pojištění z poloviny čistých příjmů za minulé zdaňovací období rozpočítané na měsíce. Pro podnikatele existují minimální limity pro měsíční odvody, které zaplatí v případě, že z výše uvedeného postupu vzejde nižší částka, než je limit. Minimální měsíční záloha na sociální pojištění v roce 2013 činí 1 890 Kč, pokud je podnikání hlavní činností a 756 Kč, pokud je vedlejší činností, pro zdravotní pojištění je pak minimální částka v roce 2013 stanovena na 1 758 Kč. První pracovní den v květnu následujícího roku je potřeba podat přehled na obecní správu sociálního zabezpečení a zdravotní pojišťovnu a doplatit, popřípadě si nechat vrátit, rozdíl mezi úhrnem měsíčních záloh a opravdovým ročním odvodem, spočítaným z příjmů a výdajů pro aktuální rok.²³

1.5. Dědická daň

Daň dědická se v České republice řídí zákonem č. 357/1992 Sb. o dani dědické, dani darovací a dani z převodu nemovitostí.

²³ Česká správa sociálního zabezpečení. [online]. [cit. 2014-06-01]. Dostupné z: <http://www.cssz.cz/cz/pojisteni-osvc/platba-pojistneho/>

Poplatníkem daně dědické je dědic, který nabyl dědictví nebo jeho části ze závěti nebo zákona.

Předmětem daně jsou zděděné věci nemovité, věci movité, cenné papíry, peněžní prostředky v české a cizí měně, pohledávky, majetková práva a jiné majetkové hodnoty. Základem daně je cena majetku nabytého dědicem snižená o dluhy zůstavitele, které na dědice přešly, náklady spojené s pohřbem a výdaje na notářské služby.

Zákon rozlišuje 3 skupiny dědiců. První skupinou jsou příbuzní v řadě přímé a manželé, druhou ostatní příbuzní a třetí ostatní fyzické a právnické osoby. Sazba daně pak závisí na skupině, do které dědic patří a výši základu daně.²⁴

Například sazba daně, pro dědice zařazeného v první skupině, je stanoven následovně:

Tabulka 2: Sazby a limity dědické daně v ČR

Přes mil. Kč	Do mil. Kč	Sazba
-	1	1%
1	2	10 tis. Kč a 1,3% ze základu přesahujícího 1 mil. Kč
2	5	23 tis. Kč a 1,5% ze základu přesahujícího 2 mil. Kč
5	7	68 tis. Kč a 1,7% ze základu přesahujícího 5 mil. Kč
7	10	102 tis. Kč a 2,0% ze základu přesahujícího 7 mil. Kč
10	20	162 tis. Kč a 2,5% ze základu přesahujícího 10 mil. Kč
20	30	412 tis. Kč a 3,0% ze základu přesahujícího 20 mil. Kč
30	40	712 tis. Kč a 3,5% ze základu přesahujícího 30 mil. Kč
40	50	1 062 tis. Kč a 4,0% ze základu přesahujícího 40 mil. Kč
50	a více	1462 tis. Kč a 5,0% ze základu přesahujícího 50 mil. Kč

Zdroj: dle vlastního zpracování dle Finanční správa. [online]. [cit. 2014-06-01].

Dostupné z: <http://www.financnisprava.cz/cs/dane-a-pojistne/legislativa-a-metodika/danove-zakony/zakon-c-357-1992-sb-2089/app/VGF4dGVzdFZpZXd8aHR0cDovL3d3dy5maW5hbmNuaXNwcmF2YS5jei9BcHAvVGF4VGVzdC9UYXhJbmV0L0Jpbi9pS29uenVsdGFudC5kbGw%2fdXJsPTM1Ny8xOTkyJTIwU2luJmRhdGU9NDA1LzIwMTIIMjBTYi4%3d>

²⁴ Finanční správa. [online]. [cit. 2014-06-01]. Dostupné z: <http://www.financnisprava.cz/cs/dane-a-pojistne/legislativa-a-metodika/danove-zakony/zakon-c-357-1992-sb-2089/app/VGF4dGVzdFZpZXd8aHR0cDovL3d3dy5maW5hbmNuaXNwcmF2YS5jei9BcHAvVGF4VGVzdC9UYXhJbmV0L0Jpbi9pS29uenVsdGFudC5kbGw%2fdXJsPTM1Ny8xOTkyJTIwU2luJmRhdGU9NDA1LzIwMTIIMjBTYi4%3d>

2. Daňová soustava Velké Británie

Spojené království Velké Británie a Severního Irska je oficiální název pro stát dále zkráceně nazývaný jako Velká Británie, která je konstituční monarchií s dvoukomorovým parlamentem. V čele Velké Británie stojí král nebo královna (Alžběta II již od roku 1953), moc výkonnou představuje „Vláda jejího veličenstva“ v čele s prvním ministrem. Země se správně dělí na čtyři historické celky (Anglie, Skotsko, Wales a Severní Irsko) a zároveň na 56 hrabství, dále pod Velkou Británií spadá rozsáhlá zámořská dependance a území. Vstup země do Evropského společenství se datuje k roku 1973.²⁵

Tabulka 3: Statistické údaje UK za rok 2013

Počet obyvatel	63,2 mil
HDP	£1 560 bil
HDP na obyvatele	£21 204,18
Inflace	2,10%
Kurz k €	£0,85

Zdroj: vlastní zpracování dle UK National Statistics [online]. [cit. 2014-05-29].

Dostupné z: <http://www.statistics.gov.uk/hub/economy/index.html>

Daňová soustava Velké Británie je založena na klasickém rozdělení na daně přímé a nepřímé. Toto rozdělení je skoro stejné jako v České republice až na výjimku, kterou tvoří National Insurance (Národní pojištění, ekvivalent k Českému sociálnímu pojištění), které je ve Velké Británii považováno za daň přímou.

Výběr a správu daní zajišťuje ve Velké Británii Her Majesty Revenue&Custom (dále jen HRMC, což je ekvivalent k České finanční správě).

²⁵ ŠIROKÝ, Jan. *Daně v Evropské unii*. 4. aktualiz. vyd. Praha: Linde, 2010, sv. Praktické ekonomické příručky. ISBN 978-80-7201-799-7. str. 310.

2.1. Daň z příjmu fyzických osob (Income Tax)

Daně z příjmu fyzických osob zahrnují daně vyměřené prostřednictvím sebe-hodnocení (Self Assessment), tak i daně stržené u zdroje skrze systém PAYE (Pay as You Earn). Nejdůležitějšími zákony, kterými se řídí daně z příjmu fyzických osob jsou The Income Tax (Earnings and Pensions) Act z roku 2003, The Income Tax (Trading and Other Income) Act z roku 2005, The Income Tax Act z roku 2007 (dále jen ITA) a The Finance Act z roku 2013.

Poplatníky daně z příjmu fyzických osob ve Velké Británii jsou všechny fyzické osoby. Tyto poplatníky je možné rozdělit na rezidenty, kteří platí daň ze všech svých příjmů, a nerezidenty, kteří platí daň jen z příjmů pocházejících z území Velké Británie. Rezidentem Velké Británie se fyzická osoba stává, pokud zde má domov a stráví v něm alespoň 30 dní v 91 po sobě následujících dnech, nebo na území Velké Británie stráví alespoň 183 dní v průběhu zdaňovacího období.²⁶

Prvním krokem ke stanovení správné daně z příjmu je určení, zdali je příjem zdanitelný nebo nezdanitelný, v České republice určení tak zvaného předmětu daně.

2.1.1. Zdanitelné příjmy:

- **Příjmy ze zaměstnání** jsou veškeré příjmy z práce na plný nebo částečný úvazek a dočasného zaměstnání. Stejně jako různé požitky a výhody plynoucí od zaměstnavatele k zaměstnanci.
- **Příjmy z podnikání** jsou příjmy, které jsou vykázány jako zisk z titulu podnikání (sole trader) nebo partnerství (partnership).
- **Většina důchodových příjmů** a to hlavně státní důchody, osobní a firemní důchody a renty.
- **Úroky z většiny úspor**, sem spadají úroky z bankovních a stavebních spořicíh účtů, až na individuální spořicí účty (Individual Savings Accounts), dále z národních úspor, investičních účtů a dluhopisů.
- **Výnosy z akcií (dividendy)** vyjímaje dividendy z individuálních spořicíh účtů (ISAs).

²⁶ HM Revenue&Custom. [online]. [cit. 2014-05-27]. Dostupné z: <http://www.hmrc.gov.uk/international/rdr3.pdf>

- **Příjmy z pronájmu** druhé nemovitosti, nebo příjem z pronájmu části nemovitosti, kterou zároveň sami obýváte, který přesáhne £4 250 za rok.
- **Příjmy plynoucí z trustů** a důchodových dluhopisů.²⁷

2.1.2. Nezdánitelné příjmy:

- **Státní dávky**, mezi které spadá například: příspěvek zdravotně postiženým, příspěvek na pečovatelskou službu, paušální úmrtní platby, příspěvek na bydlení, přídavky na děti, důchody válečných vdov a tak dále.
- **Úroky z úspor** ze všech Individuálních Spořicích Účtů (ISAs) a ze spořicích certifikátů.
- **Příjmy z pronájmu** části obývané nemovitosti, které za rok nepřesáhnou £4 250.
- **Výhry z prémiových dluhopisů** jsou osvobozeny jak od daně z příjmu tak od kapitálové daně.²⁸

2.1.3. Postup při výpočtu daňové povinnosti fyzických osob ve Velké Británii

Postup výpočtu daňové povinnosti je detailně popsán v The Income Tax Act 2007 v části 2 kapitole 3 sekci 23.

Pro stanovení daňové povinnosti fyzických osob za zdaňovací období budou provedeny následující kroky.

Krok 1

Identifikace výše zdánitelných příjmů, které poplatník nabyt za zdaňovací období. Suma těchto částek je „celkový příjem“. Každá z těchto částek je „složka“ („non-saving“ příjmy, příjmy ze spoření a příjmy z dividend) celkového příjmu.

²⁷ HM Revenue&Custom. [online]. [cit. 2014-05-27]. Dostupné z: www.hmrc.gov.uk/incometax/taxable-income.htm

²⁸ HM Revenue&Custom. [online]. [cit. 2014-05-27]. Dostupné z: www.hmrc.gov.uk/incometax/taxable-income.htm

Krok 2

Odečtení všech daňově uznatelných nákladů za období od jednotlivých složek příjmů, kterých se týkají. Detailně jsou tyto náklady popsány v sekci 24 a 25, spadá do nich například dřívější ztráta, náklady k zajištění zisku, dary na charitu, platby policii nebo odborům atd. Suma všech složek příjmů po odečtení těchto nákladů je „čistý zisk“.

Krok 3

Odečtení nezdanitelných příspěvků od částky, která vzešla z kroku 2. Nezdanitelné příspěvky jsou podrobně popsány v sekci 25 ITA, nebo v kapitole 2.1.4 této práce.

Krok 4

Stanovení správné sazby daně pro každou složku příjmů, které zbyly po kroku 3a spočtení výše daně jednotlivých složek. Sazby jakou stanoveny v části 2 ITA, nebo níže v této práci. Pouze pro správce Trustu jsou stanovena zvláštní pravidla, a to v části 9 kapitole 3 až 6 a 10.

Krok 5

Spojení všech složek z kroku 4.

Krok 6

Odečtení případných daňových slev od částky vzešlé z kroku 5, na které má poplatník za zdaňovací období nárok. Nároky a samotné daňové slevy jsou popsány v sekci 26 ITA, nebo v kapitole 2.1.6 této práce.

Krok 7

Výsledná částka, po provedení všech sedmi kroků, je rovna výsledné daňové povinnosti poplatníka za zdaňovací období.²⁹

2.1.4. Nezdanitelné příspěvky (Tax-Free Allowances)

Nezdanitelné příspěvky se odečítají od čistých příjmů a to v plné výši, viz výše krok 3.

²⁹ Velká Británie. Income Tax Act 2007 (c.3). In: Income Tax Act. 2007. Dostupné z: http://webarchive.nationalarchives.gov.uk/20100407044241/opsi.gov.uk/acts/acts2007/pdf/ukpga_20070003_en.pdf

Hlavním nezdanitelným příspěvkem ve Velké Británii je **osobní příspěvek (Personal Allowance)**, na který mají nárok všichni rezidenti Velké Británie. Výše osobního příspěvku se řídí datem narození poplatníka.

První skupinou poplatníků jsou rezidenti narození před datem 5.4.1948, maximální výše jejich osobního příspěvku pro období 2013-2014 činila £9 440, pro nadcházející období (2014-2015) se zvýší na £10 000. Tato hodnota může být snížena a to když celkový příjem (součet všech zdanitelných příjmů za období) snížený o dary a výpomoci přesáhne £100 000. V tomto případě se osobní příspěvek snižuje o jednu polovinu příjmů, které přesáhnou hranici £100 000.

Druhou skupinou jsou poplatníci narození mezi daty 6.4.1938 a 5.4.1948, jejichž maximální osobní příspěvek dosahuje výše £10 500. Pro dosažení maximálního osobního příspěvku jejich celkové příjmy nesmí přesáhnout £26 100. Při překročení tohoto limitu se uplatňuje stejný postup jako u první skupiny (výše uvedený). Jestliže by pro poplatníka z této skupiny bylo výhodnější spadat do skupiny první, pak se jeho osobní příspěvek spočte podle této skupiny poplatníků narozených před 5.4.1948.

Třetí a poslední skupinou jsou ti rezidenti, jejichž datum narození je vyšší než 6.4.1948. Tito poplatníci mohou dosáhnout na maximální osobní příspěvek ve výši £10 660. Snižování tohoto příspěvku se pak řídí přesně stejným postupem jako u poplatníků narozených mezi daty 6.4.1938 až 5.4.1948.³⁰

Dalším nezdanitelným příspěvkem je **příspěvek pro slepé lidi (Blind Person's Allowance)**, tento příspěvek není nijak věkově ani příjmově omezen, jeho výše je pevně stanovena na £1 980 pro období 2013-2014. Aby byl poplatník oprávněn tento příspěvek uplatňovat, musí být zaregistrován jako slepý nebo vážně zrakově postižený u místních úřadů. Pokud poplatník oprávněný využít tento příspěvek nemá žádné nebo dostatečné zdanitelné příjmy, je oprávněn převést tento příspěvek, nebo jeho nepoužitou část, na manžela nebo manželku.³¹

Od zdanitelných příjmů je poplatník oprávněn odečíst veškeré **výdaje na důchodové spoření (Pension contribution)**, které za období zaplatil.

³⁰ HM Revenue&Custom. [online]. [cit. 2014-05-27]. Dostupné z: <http://www.hmrc.gov.uk/incometax/personal-allow.htm>

³¹ HM Revenue&Custom. [online]. [cit. 2014-05-27]. Dostupné z: <http://www.hmrc.gov.uk/incometax/blind-person-allow.htm>

2.1.5. Daňové sazby (Tax Rates)

Daňové sazby jsou ve Velké Británii progresivní, to znamená, že výše sazby je závislá na výši příjmu. Dále se sazby dělí podle typu příjmů do tří skupin. První skupinou jsou „non-saving“ příjmy, druhou pak příjmy ze spoření a poslední skupinou jsou příjmy z dividend.³² „Non-saving“ příjmy představují příjmy plynoucí ze zaměstnání, samostatně výdělečné činnosti, většinu důchodových příjmů a příjmy z pronájmu. Příjmy ze spoření jsou úroky z různých spořicíh účtů vyjímaje ISAs (ty jsou osvobozeny), u většiny těchto příjmů je daň sražena u zdroje a to ve výši 20%, jestliže poplatník spadá do základní sazby daně a má prohlášení banky o sražení daně dále ho tyto příjmy nezajímají, ale pokud spadá do jiné daňové sazby nebo nemá prohlášení banky, je povinen daň doplatit, popřípadě požádat o její navrácení.³³ Příjmy z dividend jsou pak myšleny příjmy z držených akcií společností sídlících na území Velké Británie.

Tabulka 4: Sazby daně ve Velké Británii

Income Tax band	Income Tax rate on non savings income	Income Tax rate on savings	Income Tax rate on dividends
£0 to £2 790 Starting rate for savings	Not available	10%	Not applicable - see basic rate band
£0 to £32 010 Basic rate	20%	20%	10%
£32 011 to £150,000 High errate	40%	40%	32.5%
Over £150,000 Additionalrate	45%	45%	37.5%

Zdroj: HM Revenue&Custom. [online]. [cit. 2014-05-27]. Dostupné z:

<http://www.hmrc.gov.uk/rates/it.htm>

Sazbu 10% může poplatník využít jen pro příjmy ze spoření a jen tehdy, jestliže ani jeho „non-saving“ příjmy nepřesáhly limit £2 790 za období 2013-14.

³² HM Revenue&Custom. [online]. [cit. 2014-05-27]. Dostupné z: <http://www.hmrc.gov.uk/incometax/basics.htm>

³³ HM Revenue&Custom. [online]. [cit. 2014-05-27]. Dostupné z: <http://www.hmrc.gov.uk/taxon/bank.htm>

2.1.6. Daňové slevy (Tax Reduction)

Daňové slevy jsou odečítány od výsledné daně, viz krok 6.

Příspěvek sezdáným pářům (Married Couple's Allowance) je určen pářům, ve kterých je alespoň jeden z manželů narozen před 6. dubnem 1935. Jeho maximální výše je stanovena na £7 915 pro období 2013-14 a minimální na £3 040. Výše příspěvku se snižuje o polovinu příjmů, které přesáhnou £27 000 za období, až po minimální limit. Nakonec je od základu daně odečtena 1/10 (jedna desetina) takto spočtené částky.³⁴

Výživné (Maintenance Payments) placené svému bývalému partnerovi, a to 10 % z celkového ročního úhrnu, ne však více než £314.

Pokud poplatník platí zvýšenou sazbu daně (40 nebo 45 %) je oprávněn si snížit daňovou povinnost o **Dary charitě nebo amatérským sportovním klubům (Gift Aid)** a to o 20 nebo 25 % z částky darů navýšené o jednu čtvrtinu.³⁵

2.1.7. Placení daně z příjmu

Placení daně z příjmu fyzických osob ve Velké Británii může probíhat dvěma způsoby, buďto prostřednictvím systému PAYE, nebo podáním Self Assessment (sebehodnocení - ekvivalent k českému daňovému přiznání) a následným provedením takzvaného „balance payment“.

PAYE

Výše popsaný postup, částky, nároky a povinnosti z nich plynoucí zajímají pouze fyzické osoby, které podávají sebehodnocení, neboli daňové přiznání v České republice. Ti, kterým plynou příjmy pouze ze zaměstnání v drtivé většině platí své daně z příjmu a příspěvky na Národní pojištění skrz systém PAYE (Pay as You Earn – Plat' když vyděláš). Poplatníkovi je přidělen takzvaný daňový kód, který je složen z číslice, která vyjadřuje roční příjem před zdaněním podělený desíti a písmene, které naznačuje daňové úlevy poplatníka. Do systému PAYE odvádí daně za zaměstnance zaměstnavatel a strhává mu je ze mzdy.

³⁴ HM Revenue&Custom. [online]. [cit. 2014-05-27]. Dostupné z: <http://www.hmrc.gov.uk/incometax/married-allow.htm>

³⁵ HM Revenue&Custom. [online]. [cit. 2014-05-27]. Dostupné z: <http://www.hmrc.gov.uk/incometax/intro-tax-allow.htm>

Sebe hodnocení (Self Assessment)

„Self Assessment“ je ekvivalentem k Českému daňovému přiznání. Podává ho každý, kdo má i jiné příjmy než ze zaměstnání a tyto příjmy nejsou zdaněny u zdroje. Termíny odevzdání záleží na formě jaká je zvolena pro odevzdání sebehodnocení. Jestliže je sebehodnocení podáno papírovou formou musí ho HRMC obdržet do 31. října po skončení zdaňovacího období, pro online formu je to pak 31. leden.

Pokud daňová povinnost za období přesáhne £1 000 a příjmy ze zaměstnání nejsou více jak 80 % z celkových příjmů, je poplatník povinen platit takzvané platby na účet (Payments on Account), ekvivalent k českým zálohám na daň. Tyto platby jsou splatné vždy k 31. lednu a 31. červenci následujících po odevzdání sebehodnocení, a to ve výši poloviny minulé daňové povinnosti. Rozdíl mezi součtem plateb na účet a skutečnou daňovou povinností je pak splatný k 31. lednu následujícím po skončení období.³⁶

2.2. Daň z příjmu právnických osob (Corporation Tax)

„Corporation Tax“ je daň ze zdanitelných zisků akciových společností a jiných organizací, včetně klubů, spolků, sdružení a dalších subjektů nezapsaných do obchodního rejstříku. Tito poplatníci jsou rozděleni na rezidenty, společnosti se sídlem na území Velké Británie, a nerezidenty, společnosti se sídlem mimo Velkou Británii. Obdobně jako v České republice jsou rezidenti povinni platit korporátní daň z příjmů pocházejících z celého světa, nerezidenti pak jen z příjmů majících původ na území Velké Británie.

Zdaňovacím obdobím se pro potřebu této daně, na rozdíl od daně z příjmu fyzických osob, rozumí takzvaný „finanční rok“, který běží od 1. dubna do 31. března následujícího roku. Toto období se může lišit od období stanoveného firmou jako účetní rok, v tom případě se zisk rozpočítá na jednotlivé dny a vynásobí počtem dnů spadajících do zdaňovacího období.³⁷

³⁶ HM Revenue&Custom. [online]. [cit. 2014-05-31]. Dostupné z: <http://www.hmrc.gov.uk/sa/deadlines-penalties.htm>

³⁷ HM Revenue&Custom. [online]. [cit. 2014-05-31]. Dostupné z: <http://www.hmrc.gov.uk/ct/getting-started/intro.htm>

2.2.1. Sazby a limity (Rates and Limits)

Ve Velké Británii v tuto chvíli existují pro daň z příjmu právnických osob dvě daňové sazby a to sazba z malého zisku a sazba hlavní. Trend naznačuje jejich srovnávání a již pro příští zdaňovací období (2014-15) je v plánu jen jedna sazba ve výši 20%.

Tabulka 5: Sazby a limity daně z příjmu právnických osob ve Velké Británii

Rate	2013-14	2014-15
Small Profits Rate	20%	20%
Small Profits Rate Limit	£300,000	£300,000
Marginal Relief Lower Limit	£300,000	£300,000
Marginal Relief Upper Limit	£1,500,000	£1,500,000
Main Rate of Corporation Tax	23%	21%

Zdroj: HM Revenue & Custom. [online]. [cit. 2014-05-31]. Dostupné z:

<http://www.hmrc.gov.uk/rates/corp.htm>

Marginal Relief nebo-li poměrová úleva je určena právnickým osobám, jejichž zisky jsou v rozpětí od £300 000 do £1 500 000. Tyto osoby sice spadají do hlavní sazby daně, ale od daňové povinnosti si mohou odečíst určitý podíl (3/400 pro období 2013-14) z rozdílu mezi vlastním ziskem a nejvyšším limitem (£1 500 000) stanoveným pro tuto úlevu.³⁸

2.2.2. Placení daně z příjmu právnických osob

HRMC používá termín „Corporation Tax Self Assessment“, který je ekvivalentem k českému daňovému přiznání daně z příjmu právnických osob. Nejzazší termín pro

³⁸ HM Revenue & Custom. [online]. [cit. 2014-05-31]. Dostupné z: <http://www.hmrc.gov.uk/ct/forms-rates/claims/marginal-rate.htm>

podání daňového přiznání je 12 měsíců po skončení účetního období dané firmy nebo organizace.³⁹

Placení daně probíhá dvěma způsoby. První způsob je určen firmám, jejichž zisk za účetní období nepřekročil částku £1,5 mil. Tyto společnosti jsou povinny zaplatit svoji daňovou povinnost v jedné splátce a to do devíti měsíců po skončení účetního období.⁴⁰ Druhý způsob jsou povinny respektovat společnosti, jejichž zisk za účetní období byl £1,5 mil a více. Tyto společnosti platí svoji daňovou povinnost v nejvýše čtyřech splátkách (počet splátek se může měnit s ohledem na dobu účetního období) probíhajících po skončení účetního období. První splátka proběhne za šest měsíců a 13 dní po skončení účetního období, další tři splátky pak následují ve tří měsíčních intervalech.⁴¹

2.3. Daň z kapitálových výnosů (Capital Gains Tax)

Daň z kapitálových výnosů je v České republice zahrnuta v §8 ZDP a spadá do celkového základu daně, ale ve Velké Británii je tato daň považována za samostatnou a její sazba a podmínky se řídí vlastními nařízeními.

2.3.1. Předmět daně

Předmětem daně jsou příjmy z prodeje:

- **nemovitostí**, včetně pozemků, budov nebo leasingu (v případě prodeje domu, ve kterém má poplatník trvale bydliště, má právo na „Private Residence Relief“),
- **akcií** a jiných investic.
- **osobního vlastnictví**, jako jsou starožitnosti, šperky nebo umělecká díla, pokud hodnota všech prodaných kusů přesáhne £6 000,

³⁹ HM Revenue&Custom. [online]. [cit. 2014-05-31]. Dostupné z: <http://www.hmrc.gov.uk/ct/getting-started/intro.htm>

⁴⁰ HM Revenue&Custom. [online]. [cit. 2014-05-31]. Dostupné z: <http://www.hmrc.gov.uk/ct/getting-started/intro.htm>

⁴¹ HM Revenue&Custom. [online]. [cit. 2014-05-31]. Dostupné z: <http://www.hmrc.gov.uk/ct/managing/pay-repay/instalment.htm>

- **obchodního majetku**, jako jsou obchodní prostory, „goodwill“ nebo registrovaná ochranná známka,
- **zahraničního majetku**, například rekreačního domu v zahraničí, podílu v zahraniční firmě atd.⁴²

2.3.2. Roční osvobozená částka

Roční osvobozená částka (Annual Exempt Amount) přichází na řadu po odečtení nákladů spojených s pořízením prodávaného majetku. Je určena všem fyzickým osobám žijícím ve Velké Británii, správcům pozůstalostí a správcům majetku (trustees) mentálně postižených, její výše je stanovena pro zdaňovací období 2013-14 na £10 900. Druhá sazba je stanovena na výši £5 450 a je určena všem ostatním správcům majetku (trustees). Roční osvobozená částka se odečítá od čistého kapitálového příjmu; na jejím základě nemůže vzniknout ztráta ani daňový bonus.⁴³

2.3.3. Sazby a limity

Poplatníci jsou rozděleni do tří skupin: fyzické osoby (Individuals), správci majetků (Trustees) a pozůstalostí a podnikatelé prodávající celý svůj podnik nebo jeho část, aktiva vyřazená z majetku nebo podíly ve společnosti, tyto úkony fyzických osob podnikatelů spadají do úlevy pro podnikatele (Entrepreneurs' Relief).⁴⁴

⁴² HM Revenue&Custom. [online]. [cit. 2014-05-31]. Dostupné z: <http://www.hmrc.gov.uk/cgt/intro/when-to-pay.htm>

⁴³ HM Revenue&Custom. [online]. [cit. 2014-05-31]. Dostupné z: <http://www.hmrc.gov.uk/rates/cgt.htm>

⁴⁴ HM Revenue&Custom. [online]. [cit. 2014-05-31]. Dostupné z: <http://www.hmrc.gov.uk/cgt/businesses/reliefs.htm>

Tabulka 6: Sazby a limity daně z kapitálových příjmu v UK

Rates	Basic rate	High errate
Individuals	18%	28%
Trustees or for personal representatives of someone who has died	28%	-
Entrepreneurs' Relief	10%	-

Zdroj vlastní zpracování dle HM Revenue&Custom. [online]. [cit. 2014-05-31].

Dostupné z: <http://www.hmrc.gov.uk/rates/cgt.htm>

Limity sazby pro fyzické osoby (Individuals) jsou závislé na limitech daně z příjmu fyzických osob (Basic Rate: £32 010). Přiřazení sazby závisí na celkové výši základu daně z příjmu (Income Tax), který je odečten od limitu pro základní sazbu (£32 010), dále jsou odečteny kapitálové příjmy spadající do Úlev pro podnikatele, kapitálové příjmy do výše zbylé částky jsou pak daněny základní sazbou (18%) a zbytek spadá do zvýšené sazby (28%).⁴⁵

Výsledná daňová povinnost daně z kapitálových příjmů se uvádí v příloze sebehodnocení a její splatnost se řídí stejnými termíny jako u ostatních daní přiznaných touto cestou.

2.4. Příspěvky národního pojištění (National Insurance Contributions)

Příspěvky národního pojištění se platí v závislosti na výši příjmů a to jak ze závislé činnosti, tak z podnikání. Příspěvky se přestávají platit při dosažení důchodového věku. Jsou ekvivalentem k sociálnímu pojištění v České republice, ale zde jsou považovány za daň.

Každý poplatník má své vlastní číslo národního pojištění, které je složeno z písmen a číslic a je unikátní. Pod tímto číslem poplatník vystupuje u HMRC a HMRC mu pod ním vede účet se záznamy o národním pojištění.

Národní pojištění je rozděleno do 4 tříd:

⁴⁵ HM Revenue&Custom. [online]. [cit. 2014-05-31]. Dostupné z: <http://www.hmrc.gov.uk/rates/cgt.htm>

- **Class 1** je třída je určena pro zaměstnance s výdělkem nad £149 týdně. Výdělek nad tuto částku jsou zdaněny 12%. 2% jsou dále zdaněny výdělkem přesahující částku £797 týdně.
- **Class 2** je určena pro podnikatele a je pevně stanovena na £2,70 týdně. Platí jí každý podnikatel, který v minulém období vydělal alespoň £5 725.
- **Class 3** je třída dobrovolná, po poplatníky kteří si chtějí udržet nárok na důchod a jiné výhody plynoucí z národního pojištění. Je pevně stanovena na £13,55 týdně.
- **Class 4** je třída je určena pro podnikatele s výdělkem nad £7 755 ročně. Výdělek nad tuto částku jsou zdaněny 9%. 2% jsou zdaněny výdělkem přesahující přes částku £41 450 ročně.

2.5. Dědická daň (Inheritance Tax)

Dědická daň je placena z dědictví, příspěvků do speciálních fondů (trusts) nebo darů jestliže jejich výše přesáhne £325 000, limit je zvýšen jen v případě dědění (po zesnulém) druhým manželem a to na £650 000. Pokudliže úhrn veškerého majetku hotovosti a jiných ocenitelných statků přesáhne tento limit příjemce dědictví je povinen zaplatit dědickou daň ve výši 40 % z částky převyšující limit. Jestliže dědic daruje 10 % z děděné částky charitě je oprávněn snížit si sazbu daně dědické na 36 %.

Dědická daň se přiznává prostřednictvím formuláře dědické daně (Inheritance Tax Form), dědic je povinen vyplnit tento formulář i když mu nevznikla žádná daňová povinnost z tohoto dědictví, protože formulář je součástí soudního potvrzení dědictví. Aby se dědic vyhnul úrokům z nezaplacené dědické daně, musí ji zaplatit do šesti měsíců od konce měsíce, ve kterém zůstavitel zemřel. Výjimkou je dědictví v podobě majetku, například domu, kdy může dědic splácet daňovou povinnost v ročních splátkách až po dobu deseti let.⁴⁶

⁴⁶ HM Revenue&Custom. [online]. [cit. 2014-05-31]. Dostupné z: <http://www.hmrc.gov.uk/inheritancetax/intro/basics.htm>

3. Porovnání zdanění příjmů fyzické osoby v České republice a Velké Británii

V této kapitole je uveden praktický příklad zdanění fiktivní fyzické osoby, které plynou příjmy ze závislé činnosti, podnikání a pronájmu, podle dvou vybraných legislativa platných na území Velké Británie a České republiky.

Pro porovnání daňového zatížení bylo zvoleno období za rok 2013 v České republice a období 2013-2014 ve Velké Británii, z tohoto důvodu bylo v této práci nahlíženo do zákonů platných k 1.1.2013.

Pro přepočítání z liber na české koruny byl zvolen průměrný kurz za rok 2013 podle České národní banky, ten činí 30,595 Kč za jednu libru.

3.1. Popis fiktivní fyzické osoby

Pro porovnávání zdanění v obou zemích byla zvolena následující fiktivní fyzická osoba. Osoba žije v jedné domácnosti s manželkou, jejíž roční úhrn příjmů přesahuje 68 tis. Kč a osmiletou dcerou.

Tento subjekt vykázal v roce 2013 příjmy ze závislé činnosti a to v celkovém úhrnu 360 000 Kč, jež mu byly vypláceny ve 30 tisícových částkách každý měsíc po dobu celého roku.

Z titulu podnikatele, v České republice OSVČ, ve Velké Británii pak Self-Employed, mu plynuly příjmy z e-shopu nabízející oblečení a jiné doplňky. E-shop byl založen jedním podnikatelem podnikajícím na základě živnostenského oprávnění (ČR). Tento podnikatel je zároveň jediným zaměstnancem e-shopu. Tento e-shop uvedl ve své daňové evidenci za rok 2013 následující údaje:

Tabulka 7: Údaje o e-shopu

Výnosy	2 563 500,00 Kč	£83 788,00
Náklady	1 777 050,00 Kč	£58 083,00
Zisk za rok 2013	786 450,00 Kč	£25 705,00
Zisk za rok 2012	540 550,00 Kč	£17 668,00

Zdroj: vlastní zpracování

Dále tato fyzická osoba vlastní a pronajímá byt (2+1). Z jeho pronájmu její roční úhrn příjmů činil 144 000Kč

Částky byly zvoleny adekvátně k poměrům v České republice, při danění ve Velké Británii nebyla jejich hodnota změněna pouze přepočítána na libry, ať už se může jejich výše zdát jakkoliv směšná na tamější zvyklosti, pro porovnání daňového zatížení je ponechání částek nezbytné.

3.2. Zdanění příjmů fyzické osoby v České republice

Zdanění příjmů fiktivní fyzické osoby v České republice bylo zpracováno na základě zákona o dani z příjmu 2013, zákon číslo 586/1992 Sb., zdaněny byly příjmy plynoucí za období od 1.1. do 31.12.2013.

V České republice fiktivní subjekt podniká na základě živnostenského oprávnění, podle Přílohy 4 k zákonu číslo 455/1991 Sb., obor číslo 48.: velkoobchod a maloobchod. Dále má příjmy ze závislé činnosti a pronájmu nemovitosti.

Na základě těchto informací byly jeho příjmy zařazeny do §6, §7 a §9 zákona číslo 586/1992 Sb.

Živnostník je registrován na Finančním úřadě Brno III (Šumavská 524/31,602 00 Brno), dále u Městské správy sociálního zabezpečení Brno (Veveří 5, 660 20 Brno) a Zdravotní pojišťovny ministerstva vnitra.

3.2.1. Daň z příjmu

Daň z příjmu fyzických osob je v České republice pro rok 2013 zastoupena jednotnou sazbou a to 15-ti procenty.

Příjmy ze závislé činnosti a funkčních požitků

Příjmy ze závislé činnosti a funkčních požitků spadají podle zákona o dani z příjmu do §6. Do této kategorie byl zařazen příjem ve výši 360 000 Kč. Tuto částku získal subjekt jako odměnu za práci jako marketingový specialista ve smyšlené firmě.

Základ daně podle §6 je stanoven jako takzvaná superhrubá mzda, která se spočítá jako mzda hrubá navýšená o sociální a zdravotní pojištění (34%), které odvedl za zaměstnance zaměstnavatel (9+25 %)⁴⁷

*dílčí základ daně z §6 = 360 000 * 1,34 = 482 400 Kč.*

Dílčí základ daně z §6 je tedy roven 482 400 Kč. Tato částka bude níže použita jako jeden ze vstupů do výpočtu celkového základu daně.

Příjmy z podnikání a jiné samostatně výdělečné činnosti

Pro poplatníky daně z příjmu na území České republiky (fyzické osoby, příjmy podle §7) existují dva způsoby jak určit dílčí základ daně z §7, a to odečtením opravdových a prokázaných nákladů, které byly použity k dosažení příjmů, od dosažených příjmů, nebo snížit dílčí základ daně, příjmy dosažené za období o tzv. paušální částku, která v případě této činnosti tvoří podle §7 b) 60% příjmů.⁴⁸

Tabulka 8: Dílčí základ daně z §7 pomocí výdajů

Příjmy podle §7	2 563 500,00 Kč
Výdej související s příjmy podle §7	- 1 777 050,00 Kč
Dílčí základ daně z §7	786 450,00 Kč

Zdroj: vlastní zpracování

Tabulka 9: Dílčí základ daně z §7 pomocí paušálu

Příjmy podle §7	2 563 500,00 Kč
Paušální částka 60%	- 1 538 100,00 Kč
Dílčí základ daně z §7	1 025 400,00 Kč

Zdroj: vlastní zpracování

Na základě tabulek 8 a 9 bylo rozhodnuto použít první z výše uvedených způsobů stanovení dílčího základu daně a to snížením o výdaje související s příjmy. Důvodem je nižší základ daně určený touto metodou.

Základ daně z §7 byl stanoven na částku 786 450 Kč. Touto částkou rozumíme dílčí základ daně, který bude dále vstupovat do výpočtu celkového základu daně.

⁴⁷ ČESKO. Zákon č. 586/1992 Sb., In: Zákon o daních z příjmů, ve znění pozdějších předpisů 2013, § 6

⁴⁸ ČESKO. Zákon č. 586/1992 Sb., In: Zákon o daních z příjmů, ve znění pozdějších předpisů 2013, § 7

Příjmy z pronájmu

Zkoumaný subjekt dále vykázal příjmy z pronájmu bytu v Brně Řečkovících. Byt byl pronajímán po celé období roku 2013 a to za měsíční sazbu 12 000 Kč. V souvislosti s tímto pronájmem si fyzická osoba nevedla žádnou evidenci výdajů.

Tento příjem byl podle zákona o dani z příjmu zařazen do §9. V tomto paragrafu zmiňovaného zákona je možno se dočíst, že osoba, které plynou příjmy z pronájmu, má možnost dvojího určení dílčího základu daně z takto nabytého majetku. První souvisí s odečtením skutečných nákladů na zajištění toho příjmu od příjmů nabytých a druhým způsobem je pak odečtení paušální částky, v tomto případě 30% z plynoucích příjmů. Jelikož nebyla vedena evidence skutečných nákladů souvisejících s pronájmem, připadá v úvahu pouze druhá výše uvedená metoda snížení dílčího základu daně z §9, kterou je odečtení paušální částky.⁴⁹

Tabulka 10: Dílčího základ daně z §9

Měsíční příjem z pronájmu	12 000,00 Kč
Roční příjem z pronájmu	144 000,00 Kč
Paušální částka 30%	- 43 200,00 Kč
Dílčí základ daně z §9	100 800,00 Kč

Zdroj: vlastní zpracování

Poslední dílčí základ daně z příjmu z paragrafu 9 byl stanoven na částku 100 800 Kč. V tuto chvíli jsou již známy všechny dílčí základy daně a tak je možno přistoupit ke stanovení celkového základu daně z příjmu za rok 2013.

3.2.2. Stanovení konečného základu daně z příjmu

Pro stanovení konečného základu daně byly použity dílčí základy daně uvedené výše. Jednoduchým sečtením těchto hodnot byl vypočten celkový základ daně z příjmu podle zákona číslo 586/1992 Sb.

⁴⁹ ČESKO. Zákon č. 586/1992 Sb., In: Zákon o daních z příjmů, ve znění pozdějších předpisů 2013, § 9

Tabulka 11: Celkový základ daně z příjmu

Dílčí základ daně §6	482 400,00 Kč
Dílčí základ daně z §7	786 450,00 Kč
Dílčí základ daně z §9	100 800,00 Kč
Celkový základ daně z příjmu	1 369 650,00 Kč

Zdroj: vlastní zpracování

Základ daně byl stanoven na částku 1 369 650 Kč.

3.2.3. Zálohy na daň z příjmu

Povinnost platit zálohy na daň z příjmu podle §38a zákona o dani z příjmu vznikl zkoumanému subjektu z důvodu překročení 50% základu daně ze samostatně výdělečné činnosti za předchozí zdaňovací období a to rok 2012.

Tabulka 12: Základ daně a výsledná daňová povinnost za rok 2012

Dílčí základ daně z §6	482 400,00 Kč
Dílčí základ daně z §7	540 550,00 Kč
Dílčí základ daně z §9	100 800,00 Kč
Celkový základ daně z příjmu za rok 2012	1 123 750,00 Kč
Celkový základ daně z příjmu za rok 2012 po zaokrouhlení	1 123 700,00 Kč
Daň 15%	168 555,00 Kč
Sleva na dani	- 38 244,00 Kč
Daňová povinnost za rok 2012	130 311,00 Kč

Zdroj: vlastní zpracování

Z tabulky 12 lze také vyčíst, že fyzická osoba nepřekročila svou výslednou daňovou povinností strop 150 000 Kč. V tomto případě se podle §38a odst.(3) ZDP stává pololetním plátcem zálohy na daň z příjmu.

Výše částek a termíny pro placení záloh na daň z příjmu ze samostatně výdělečné činnosti jsou následující. K 15.6.2013 má subjekt povinnost zaplatit zálohu ve výši 40% z poslední známé daňové povinnosti, k 15.12.2013 je pak povinen uhradit stejnou částku. Z důvodu uvedeného v §38a odst.(5) ZDP, kdy se poplatníkům příjem ze závislé

činnosti pohybuje v rozmezí 15 -50% z celkového základu daně, jsou zálohy sníženy na polovinu. Obnos je potřeba zaokrouhlit na celé stokoruny nahoru.⁵⁰

Tabulka 13: Zálohy na daň z příjmu ze samostatně výdělečné činnosti

K 15.6.2012	26 100,00 Kč
K 15.12.2013	26 100,00 Kč

Zdroj: vlastní zpracování

Dále je poplatník povinen odvádět zálohy z příjmu plynoucí ze závisle činnosti. U svého zaměstnavatele podepsal prohlášení poplatníka daně z příjmů fyzických osob ze závislé činnosti a z funkčních požitků, takže jeho zálohy byly stanoveny na následující částku.

Tabulka 14: Záloha na daň z příjmu ze závislé činnosti

Měsíční hrubá mzda	30 000,00 Kč
Měsíční superhrubá mzda	40 200,00 Kč
Měsíční záloha na daň z příjmu před slevami	6 030,00 Kč
Sleva (poplatník)	- 2 070,00 Kč
Sleva (dítě)	- 1 117,00 Kč
Výsledná měsíční záloha na daň z příjmu	2 843,00 Kč

Zdroj: vlastní zpracování

Z tabulky 14 lze snadno vyčíst měsíční částku strženou ze mzdy jako zálohu na daň, ale od výsledné daně se odečte celková částka stržená za rok, která bude stanovena vynásobením měsíční hodnoty počtem měsíců strávených v zaměstnání, v tomto případě dvanácti.

$$\text{Roční záloha na daň z příjmu §6} = 2843 * 12 = 34\,116,00 \text{ Kč.}$$

Součet všech záloh za období pak činí

$$\text{Zálohy za rok 2013} = (26100 * 2) + 34116 = 86\,316,00 \text{ Kč.}$$

⁵⁰ ČESKO, Zákon č. 337/1992 Sb., In: Zákon o správě daní a poplatků, ve znění pozdějších předpisů.

3.2.4. Výsledná daňová povinnost

Po objasnění všech dílčích základů daně, stanovení výše záloh a výpočtu celkového základu daně, bylo přikročeno ke stanovení výsledné daňové povinnosti za období roku 2013. Tato povinnost byla vypočtena z výsledného základu daně po zaokrouhlení aplikací daňové sazby, přičtením nového ustanovení pro rok 2013 (§16a ZDP) solidární daně a odečtením nárokovaných slev a daní již zaplacených ve formě záloh.

Tabulka 15: Výsledná daňová povinnost

Celkový základ daně z příjmu	1 369 650,00 Kč
Celkový základ daně z příjmu po zaokrouhlení	1 369 600,00 Kč
Daň 15%	205 440,00 Kč
Solidární daň §16a	1 849,26 Kč
Daň celkem zaokrouhlená na celé koruny nahoru	207 290,00 Kč
Sleva (poplatník)	- 24 840,00 Kč
Sleva (dítě)	- 13 404,00 Kč
Daň po slevách	169 046,00 Kč
Zaplacené zálohy	- 86 316,00 Kč
Daň k zaplacení	82 730,00 Kč

Zdroj: vlastní zpracování

Fiktivní fyzická osoba je povinna doplatit na dani z příjmu částku 82 730 Kč. Daňové přiznání si zpracovává sama, tím pádem musí dodržet termín odevzdání daňového přiznání k 1.4.2014 úterý.

3.2.5. Sociální a zdravotní pojištění

Sociální a zdravotní pojištění je povinen platit každý, kdo má na území České republiky příjmy z podnikání nebo zaměstnání.

Odvody ze závislé činnosti

Odvody na sociální a zdravotní pojištění ze závislé činnosti jsou zaměstnanci strhávány a odváděny ze mzdy zaměstnavatelem. Výše sociálního pojištění byla na období roku 2013 stanovena jako 6,5% z hrubého příjmu a zdravotní pojištění jako 4,5% z té samé částky.

Tabulka 16: Odvody na soc. a zdrav. pojištění ze závislé činnosti

Měsíční hrubá mzda	30 000,00 Kč
Měsíční odvod sociální pojištění 6,5%	1 950,00 Kč
Měsíční odvod zdravotní pojištění 4,5%	1 350,00 Kč
Roční odvod na sociální pojištění	23 400,00 Kč
Roční odvod na zdravotní pojištění	16 200,00 Kč
Roční odvody celkem	39 600,00 Kč

Zdroj: vlastní zpracování

Odvody ze samostatně výdělečné činnosti

Na odvody na sociální a zdravotní pojištění ze samostatně výdělečné činnosti je nutno zaplatit měsíční zálohy v průběhu zdaňovacího období. Tyto zálohy jsou splatné od 1. do 20. dne následujícího měsíce. Výše záloh na sociální pojištění se vypočítá jako 29,2% z poloviny měsíčního zisku za minulé zdaňovací období a na zdravotní jako 13,5% ze stejného základu.

Tabulka 17: Zálohy na soc. a zdrav. ze samostatně výdělečné činnosti

Měsíční záloha na sociální pojištění	6 577,00 Kč
Měsíční záloha na zdravotní pojištění	3 041,00 Kč
Roční záloha na sociální pojištění	78 924,00 Kč
Roční záloha na zdravotní pojištění	36 492,00 Kč
Roční zálohy celkem	115 416,00 Kč

Zdroj: vlastní zpracování

Výše záloh ovšem většinou neodpovídá opravdovým povinným odvodům na sociální a zdravotní pojištění. Proto je třeba, po výpočtu opravdového zisku za rok 2013, dopočítat skutečný povinný odvod na sociální a zdravotní pojištění a porovnat ho se zaplacenými zálohami. Výpočet byl proveden stejným způsobem jako v případě určení záloh, akorát měsíční zisk za minulé období byl nahrazen ročním ziskem za období stávající.

Tabulka 18: Odvody na soc. a zdrav. ze samostatně výdělečné činnosti

Roční odvod na sociální pojištění	114 822,00 Kč
Roční odvod na zdravotní pojištění	53 085,00 Kč
Roční odvod celkem	167 907,00 Kč

Zdroj: vlastní zpracování

Vzniklý nedoplatek je potřeba uhradit nejpozději do osmi dnů od podání daňového přiznání. Protože 8.4.2014 připadá na sobotu tato povinnost se posouvá na nejbližší následující pracovní den, kterým je pondělí 10.4.2014.

Tabulka 19: Doplatky na soc. a zdrav. ze samostatně výdělečné činnosti

Doplatek na sociální pojištění	35 898,00 Kč
Doplatek na zdravotní pojištění	16 593,00 Kč

Zdroj: vlastní zpracování

3.2.6. Shrnutí

Zde jsou uvedeny roční úhrny daně z příjmu a zdravotního a sociálního pojištění zaplacených za období 2013.

Tabulka 20: Shrnutí odvodů v ČR

Daň z příjmu za rok 2013	169 046,00 Kč
Sociální pojištění za rok 2013	114 822,00 Kč
Zdravotní pojištění za rok 2014	53 085,00 Kč

Zdroj: vlastní zpracování

3.3. Zdanění příjmů fyzické osoby ve Velké Británii

Pro zdanění fyzické osoby ve Velké Británii byly v tomto případě všechny příjmy přepočítány na libry podle výše zmíněného kurzu a zaokrouhleny matematicky na celá čísla.

Subjekt má povinnost registrovat svoje podnikání u HMCR a to nejpozději do 5. října roku následujícího po roce, za který je potřeba podat daňové přiznání. Dále je subjekt povinen získat číslo národního pojištění, pod kterým bude odvádět zdravotní a sociální pojištění.

Za zdaňovací období je považován časový úsek od 6. dubna 2013 do 5. dubna 2014. Ke stejnému období bylo také otevřeno a uzavřeno účetnictví vztahující se k podnikání a pronájmu.

3.3.1. Daň z příjmu

Ve Velké Británii byla pro období 2013-2014 daň z příjmu stanovena progresivně a to v hodnotách 20, 40 a 45 procent.

Všechny příjmy jsou striktně rozděleny podle jejich původu a to na příjmy „non-saving“, příjmy ze spoření a dividendové příjmy a na rozdíl od České republiky samostatně zdaněny.

PAYE (Pay as you earn)

Příjmy ze závislé činnosti fyzické osoby jsou daně prostřednictvím systému PAYE, což znamená, že daň je stržena a odvedena ze mzdy přímo zaměstnavatelem a to pravidelně každý měsíc. Zaměstnanci byl přidělen daňový kód: 98L. Pod tímto kódem je subjekt zařazen do základní sazby daně, která obsahuje všechny poplatníky, jejichž příjmy se pohybují v rozmezí £0 - £32 010, tato sazba činí 20 procent.

Výpočet daně probíhá následovně. Příjem je snížen o osobní příspěvek (Personal Allowance), která činí pro zdaňovací období 2013-2014 ročně £9 440. Zbylá část příjmů je zdaněna odpovídající sazbou daně, v tomto případě 20%.

Tabulka 21: Pay as You Earn

Měsíční příjem	£981,00
Personal Allowance	£786,67
Zdanitelný příjem	£194,33
Daň 20%	£38,87

Zdroj: vlastní zpracování

Zaměstnanci je tedy měsíčně strženo ze mzdy £38,87 a odvedeno HRMC. Pro porovnání je potřeba zjistit celkovou odvedenou daň za období a to následovně.

Tabulka 22: Roční úhrn daně ze závislé činnosti v UK

Roční příjem	£11 772,00
Personal Allowance	£9 440,00
Zdanitelný příjem	£2 332,00
Daň 20%	£466,40

Zdroj: vlastní zpracování

Celková daň z příjmů ze závislé činnosti činí 466,40 Liber. Tato částka již byla zaměstnanci stržena a odvedena správci daně v jednotlivých měsíčních platbách.

Self Assessment

Skrze sebehodnocení budou přiznány příjmy z podnikání a pronájmu a spočtena z ní daňová povinnost.

Self Employed je ekvivalentem k české samostatně výdělečné činnosti. Z tohoto titulu subjekt vykázal zisk v hodnotě £25 705.

Fyzická osoba má své podnikání řádně zaregistrováno u HRMC a je také zaregistrován v HRMC Online Service. Své osobní hodnocení (Self Assessment) odesílá online a tudíž se na ní vztahuje nejzazší termín k odevzdání tohoto hodnocení, kterým je 31.1.2015, s tímto datem bude také spojen doplatek daně za období 2013-2014.

Příjem spadá do kategorie „non-saving“ příjmů. Nelze již uplatnit osobní příspěvek, jenž byl odečten již u příjmů ze závislé činnosti.

Tabulka 23: Zdanitelné příjmy ze samo-zaměstnání v UK

Výnosy ze samo-zaměstnání	£83 788,00
Náklady související se samo-zaměstnáním	- £58 083,00
Roční zdanitelný příjem ze samo-zaměstnání	£25 705,00

Zdroj: vlastní zpracování

Rental Income neboli příjmy z pronájmu subjektu plynuly za zdaňovací období 2013-2014 v hodnotě £4 704, a z řádně vedených záznamů o výdajích bylo vyčteno, že výše uznatelných nákladů spojených s pronájmem byla £1 404.

Příjem spadá do kategorie „non-saving“ příjmů, proto bude sečten s ostatními příjmy a výsledný součet bude zařazen podle limitu do správné daňové sazby.

Tabulka 24: Zdanitelné příjmy z pronájmu v UK

Měsíční příjem z pronájmu	£392,00
Roční příjem z pronájmu	£4 704,00
Roční uznatelné náklady spojené s pronájemem	- £1 404,00
Roční zdanitelný příjem z pronájmu	£3 300,00

Zdroj: vlastní zpracování

Ve Velké Británii fungují platby, které jsou ekvivalentem k českým zálohám, takzvané Payment on Account (platby na účet). Proto bude k datu 31.1.2015 zaplacen nebo vrácen jen rozdíl mezi výslednou daní a platbami na účet. Platby na účet jsou spočteny níže, stejně tak i rozdíl mezi nimi a výslednou daňovou povinností.

3.3.2. Payment on Account

V této kapitole jsou vypočteny takzvané platby na účet, které jsou ekvivalentem k českým zálohám na daň z příjmu.

Jelikož daňový účet (tax bill) v minulém roce přesáhl £1 000 a daň sražená u zdroje (PAYE) nepřesáhla 80% z celkové zaplacené daně, musela být daň na příští rok (next tax bill) předplacena ve dvou platbách v roce 2014 platbami na účet, a to 31.1. a 31.7.2014. Jejich výše se stejně jako v České republice odvíjí od výše daně zaplacené v minulém roce. Ve Velké Británii je nutno k této částce ještě připočíst progresivní část národního pojištění, takzvanou Class 4 of National Insurance. Zálohy se ve Velké Británii odvádí pod jedním daňovým kódem a jednomu správci daně, proto zde bylo již zahrnuto národní pojištění, aby byla jejich výše správně stanovena.

Tabulka 25: Platby na účet v UK

Zisk ze samostatně výdělečné činnosti za období 2012-2013	£17 668,00
Zisk z pronájmu za období 2012-2013	£3 300,00
Příjem uvedený v Self Assessment za období 2012-2013	£20 968,00
Tax bill za období 2012-2013	£4 193,60
Národní pojištění Class 4 za období 2012-2013	£905,67
Základ pro platby na účet za období 2013-2014	£5 099,27
Výše platby na účet	£2 549,64

Zdroj: vlastní zpracování

Platby na účet tedy proběhnou 31.1. a 31.7. 2014 a to pokaždé ve výši £2 549,64. V jedné záloze byla zahrnuta jak částka na daň z příjmu tak částka na národní pojištění třídy 4. Částka zálohy je složena následovně:

Platba na účet =

<i>záloha na daň z příjmu</i>	£2 096,80
<i>záloha na Národní pojištění třídy 4</i>	£452,84
<i>=</i>	<i>£2 549,64</i>

3.3.3. Stanovení sazby daně a daňové povinnosti

Tax bill neboli daňová povinnost za období od 6.4.2013 do 5.4.2014 je stanovena součtem daní z jednotlivých kategorií. Poplatník vykázal příjmy jen z kategorie „non-saving“ příjmů.

Tabulka 26: Stanovení sazby v UK

"Non-saving" příjmy	£40 777,00
Personál Allowance	- £9 440,00
Směrodatná částka pro "non-saving" příjmy	£31 337,00
Vrchní hranice základní sazby (20 %)	£32 010,00

Zdroj: vlastní zpracování

Úhrn ročních příjmů po odečtení osobního příspěvku nepřekročil vrchní hranici pro základní sazbu 20%, takže všechny příjmy budou zdaněny touto sazbou.

Daň z příjmu ze závislé činnosti byla odvedena v měsíčních splátkách stržených zaměstnavatelem a to v celkové výši £466,40 prostřednictvím systému PAYE.

Daň z příjmu ze samostatně výdělečné činnosti byla zaplácena zatím jen částečně. Zbytek této daně musí být zaplacen k 31.1.2015 zároveň s první polovinou zálohy na období 2014-2015. Tato platba bude ve výši částky uvedené v posledním řádku tabulky 27.

Tabulka 27: Doplatek za období 2013-2014

Příjmy uvedené v SelfAssessment za období 2013-2014	£29 005,00
Daň uvedená v SelfAssessment za období 2013-2014 (20 %)	£5 801,00
Národní pojištění Class 4 za období 2013-2014	£1 615,50
Národní pojištění Class 2 za období 2013-2014	£140,40
Daňová povinnost celkem	£7 556,90
Payment on account do 31.1.2015	- £5 099,27
Doplatek připočtený k Platbě na účet 31.1.2015	£2 457,63

Zdroj: vlastní zpracování

Doplatek byl vypočten jako rozdíl mezi daňovou povinností za předchozí období, ze kterého byly spočteny zálohy, a období stávajícího. Doplatek je splatný k 31.1.2015 což je zároveň termín pro odevzdání sebehodnocení (v ČR daňové přiznání). Byla do něj zahrnuta i část národního pojištění, ale to jen pro stanovení správné výše platby. Veškeré odvody na národní pojištění jsou počítány v následující kapitole.

3.3.4. National Insurance

Národní pojištění je ekvivalentem k českému sociálnímu a zdravotnímu pojištění. Subjekt byl zařazen do tří tříd národního pojištění a to do třídy 1, 2 a 4. Jeho číslo národního pojištění je: QQ 12 34 56 A.

Třída 1

Třída 1 je počítána na základě příjmů ze závislé činnosti a její odvody jsou zajišťovány skrze systém PAYE. Její výše se rovná 12% z rozdílu týdenního výdělku a základní osvobozené částky.

Tabulka 28: Národní pojištění třídy 1

Týdenní příjem ze zaměstnání	£226,38
Týdenní osvobozená částka	- £149,00
Částka pro výpočet národního pojištění třídy 1	£77,30
Týdenní odvod na národní pojištění třídy 1 12%	£9,28
Roční odvod na národní pojištění třídy 1 12%	£482,35

Zdroj: vlastní zpracování

Celkový roční odvod se rovná £482,35. Tato částka byla v průběhu roku stržena zaměstnavatelem zaměstnanci ze mzdy a odvedena HRMC.

Třída 2

Národní pojištění třídy 2 jsou povinni platit všichni, jejichž příjmy ze samostatně výdělečné činnosti za období 2013-2014 přesáhly částku £5 725. Sazba je pevně daná a odvádí se každý týden.

Tabulka 29: Národní pojištění třídy 2

Týdenní fixní sazba národního pojištění třídy 2	£2,70
Roční odvod na národní pojištění třídy 2	£140,40

Zdroj: vlastní zpracování

Třída 4

Odvody na národní pojištění třídy 4 se odvíjí od příjmů ze samostatně výdělečné činnosti a to od těch, které přesáhnou hranici osvobozené částky, která byla pro období 2013-2014 stanovena na hodnotu £7 755. Výše odvodu se pak rovná 9% z částky přesahující částku osvobozenou.

Tabulka 30: Národní pojištění třídy 4

Roční příjem ze samostatně výdělečné činnosti	£25 705,00
Roční osvobozená částka	- £7 755,00
Částka pro výpočet národního pojištění třídy 4	£17 950,00
Roční odvod na národní pojištění třídy 4 9%	£1 615,50

Zdroj: vlastní zpracování

Roční odvod národního pojištění třídy 4 činí £1 615,50. Část této částky byla odvedena v rámci plateb na účet v roce 2014 a to do výše ročního odvodu na toto pojištění za období 2012-2013, které činilo £905,67. Zbylá částka, která odpovídá rozdílu mezi odvodem za období 2012-2013 a obdobím 2013-2014, bude odvedena v platbě na účet k 31.1.2015. Tato částka bude činit £709,83.

Z příjmů z pronájmu se neplatí žádné národní pojištění.

3.3.5. Shrnutí

Zde jsou uvedeny roční úhrny a jejich součet jak všech daní z příjmu, tak národního pojištění za období 2013-2014.

Tabulka 31: Shrnutí daně z příjmu v UK

Daň z příjmu ze závislé činnosti (PAYE)	£466,40
Daň z příjmu ze samostatně výdělečné činnosti a pronájmu	£5 801,00
Daň z příjmu zaplacená celkem	£6 267,40

Zdroj: vlastní zpracování

Tabulka 32: Shrnutí národního pojištění v UK

Národní pojištění třídy 1	£482,35
Národní pojištění třídy 2	£140,40
Národní pojištění třídy 4	£1 615,50
Celkem zaplaceno na Národním pojištění	£2 238,25

Zdroj: vlastní zpracování

3.4. Komparace odvodů v České republice a Velké Británii

V následujících tabulkách jsou přepočtené celkové roční odvody na daň z příjmu a zákonné pojištění placené ve Velké Británii na české koruny a jsou srovnávány s odvody placenými v České republice.

Tabulka 33: Porovnání daně z příjmu

	ve Velké Británii	v České republice
Daň z příjmu ze závislé činnosti (PAYE)	14 270,00 Kč	-
Daň z příjmu ze samostatně výdělečné činnosti a pronájmu	177 482,00 Kč	-
Daň z příjmu zaplacená celkem	191 752,00 Kč	169 046,00 Kč

Zdroj: vlastní zpracování

Tabulka 34: Porovnání zákonného pojištění

	ve Velké Británii	v České republice
Národní pojištění (soc. a zdrav.) ze závislé činnosti	14 758,00 Kč	39 600,00 Kč
Národní pojištění (soc. a zdrav.) z podnikání	53 722,00 Kč	167 907,00 Kč
Celkem zaplaceno na národním pojištění (soc. a zdrav.)	68 480,00 Kč	207 507,00 Kč

Zdroj: vlastní zpracování

Z tabulky 33 lze vyčíst, že odvody na daň z příjmu jsou ve Velké Británii lehce větší než v České republice, ale naopak v tabulce 34 je vidět že odvody na zákonné pojištění v České republice drasticky převyšují ty ve Velké Británii.

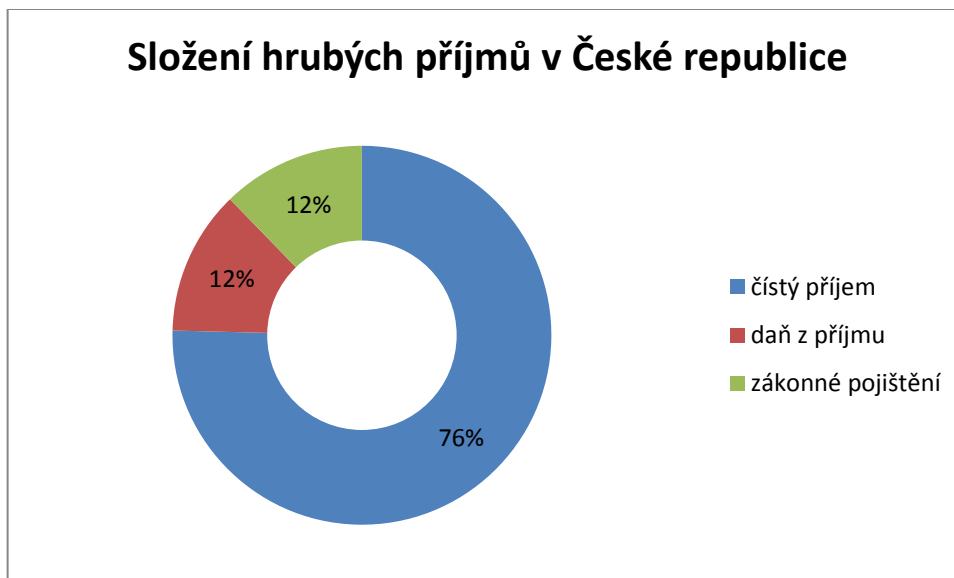
Celkové odvody z příjmu fyzické osoby na území ČR jsou: 376 553 Kč

Celkové odvody z příjmu fyzické osoby na území UK jsou: 260 232 Kč

Z důvodu vysokého sociálního a zdravotního pojištění v České republice, celková odvedená částka převýšila v České republice tu ve Velké Británii o necelých 120 tis. Kč. Proto by bylo pro fiktivní fyzickou osobu výhodnější danit své příjmy ve Velké Británii.

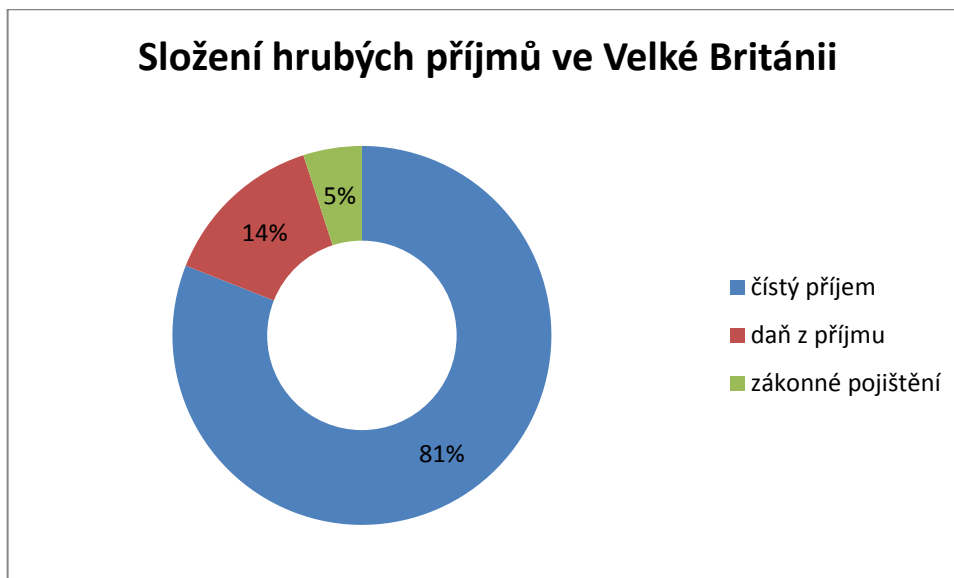
Na závěr jsou graficky demonstrovány poměrové podíly odvodů na daň z příjmu a na zákonné pojištění na celkovém příjmu poplatníka v obou srovnávaných státech.

Graf 1: Složení hrubého příjmu v ČR



Zdroj: vlastní zpracování

Graf 2: Složení hrubého příjmu v UK



Zdroj: vlastní zpracování

4. Závěrečné shrnutí a srovnání

V této kapitole jsou popsány hlavní rozdíly mezi daněmi odváděnými v České republice a Velké Británii a postupem stanovení jejich výše. Kapitola je rozčleněna podle typu daní a vychází z kapitol předcházejících.

4.1. Daň z příjmu

V dani z příjmu jsou dva nejzřetelnější rozdíly. První je v sazbě daně. V České republice je daňová sazba jednotná ve výši 15 %, pro fyzické osoby, kdežto ve Velké Británii je daňová sazba stanovena progresivně ve výších 20 %, 40 % a 45 %, respektive 10 % pro příjmy ze spoření a další pro příjmy z dividend. Druhý pak ve zdaňovacím období, které je v české republice kalendářní rok, ale ve Velké Británii je to období od 6. do 5 dubna následujícího roku. Tento rozdíl je problém pro české poplatníky s příjmy na území Velké Británie, kteří v době podání daňového přiznání (1. dubna) neznají úhrn všech příjmů z Velké Británie. Tento problém se řeší podáním dodatečného daňového přiznání nebo požádáním správce daně o odklad. V obou legislativách platí, že je nezbytné pro stanovení správné výše daně, potažmo její sazby, správně stanovit výši zdanitelných příjmů.

Příjmy ze zaměstnání jsou v obou daňových soustavách daněny velmi podobně. Jak v České republice, tak i ve Velké Británii je daň (v ČR záloha na daň) sražena ze mzdy zaměstnavatelem. Ve Velké Británii je pro tyto příjmy zřízen zvláštní systém PAYE (popsaný výše) skrze který je daň odvedena a dále už nikde nefiguruje. Kdežto v České republice se stržené částky zaměstnavatelem chovají jako zálohy na daň a jsou odečteny od celkové daňové povinnosti až na konci výpočtu daně.

U zdanění příjmů ze samostatně výdělečné činnosti je hlavním rozdílem mezi oběma legislativami stanovení zdanitelného příjmu. V obou je možnost snížit tento příjem o náklady, které s ním souvisejí, ale v České republice je pak navíc možnost rozhodnout se mezi tímto snížením nebo snížením o paušální částku stanovenou procentní částí celkových příjmů z této činnosti. Naprosto stejný rozdíl je u stanovení zdanitelného příjmu z titulu pronájmu.

Další významný rozdíl se týká daně z příjmu z kapitálových výnosů, která je v České republice zahrnuta do celkového základu daně v příjmech podle § 8 ZDP. Ve Velké Británii je daň z těchto příjmů (Capital Gain Tax) počítána zvlášť, má své vlastní sazby a limity, které jsou ovšem vázány na celkový příjem. Tato samostatná daň je pak uvedena v příloze daňového přiznání.

Velkým rozdílem je dále zdanění příjmů z úroků, které jsou v obou zemích zdaněny u zdroje základní daňovou sazbou (15, respektive 20 %). V České republice tyto úroky tvoří samostatný základ daně. Ve Velké Británii jsou tyto příjmy samostatnou složkou daně z příjmu, spadají do takzvaných příjmů ze spoření, jejich míra zdanění je závislá na celkovém úhrnu takto nabytých hrubých příjmů za období. Na úhrn těchto hrubých příjmů je pak aplikována daňová sazba (10, 20, 40 nebo 45 %) a vzešlá daň je připočtená k celkové daňové povinnosti. Nakonec je potřeba odečíst od celkové daně daň sraženou u zdroje.

Rozdíly jsou také v oblasti takzvané daňové optimalizace, neboli částek, které lze odečítat od základu daně nebo daně samotné. Hlavním rozdílem je chápání české slevy na poplatníka, britského osobního příspěvku. V České republice se tato částka chová jako sleva, tudíž je odečitatelná až od stanovené daně a její výše je pevně daná. Ve Velké Británii se tento příspěvek odečítá od základu daně a jeho výše se snižuje o £1 za každé £2, o které poplatníkův příjem překročí hranici £100 tis. Dalším je česká sleva na dítě, která ve Velké Británii nemá ekvivalent, snad jen „Child Tax Credit“, který ovšem nijak nevstupuje do výpočtu daňové povinnosti, je to samostatný vládní příspěvek. Česká sleva na manželku nebo manžela by mohla být ekvivalentem k britskému příspěvku sezdaným párům, který se ovšem neřídí výší partnerových příjmů, ale jeho věkem, příspěvek také nemá pevně stanovenou výši, jak je tomu u slevy na manželku, ale pohybuje se v pevně daných hranicích na základě výše příjmů poplatníka. Obě tyto částky jsou odečitatelné od daně. Dary v České republice snižují základ daně (za stanovených podmínek) všem poplatníkům, kteří tyto dary uskutečňují. Ve Velké Británii jsou ale odčitatelné od výsledné daně a navíc určeny jen pro poplatníky spadající do vyšší nebo zvýšené daňové sazby (40 nebo 45 %). Nakonec snad jen srovnání odečtení od základu daně výdajů na penzijní spoření, tyto výdaje si poplatník ve Velké Británii může odečíst v plné výši bez jakýchkoliv omezení, na rozdíl od České

republiky, kde poplatník částku snižuje o 6 tis. Kč a ta následně nesmí přesáhnout 12 tis. Kč.

Tabulka 35: Přehled možností daňové optimalizace

Česká republika	Velká Británie
Položky odčitatelné od základu daně	
<p style="text-align: center;">Dary</p> <p style="text-align: center;">Úroky ze stav. spoř. nebo hyp. Příspěvky na penzijní připojištění Pojistné na soukromé životní pojištění Ztráta z minulých let Výdaje na výzkum a vývoj</p>	<p style="text-align: center;">Osobní příspěvek</p> <p style="text-align: center;">Příspěvek pro slepé lidi Výdaje na důchodové spoření</p>
Položky odčitatelné od daně	
<p style="text-align: center;">Sleva na poplatníka Sleva na manželku Sleva na dítě Slevy na zdravotně postižené zaměstnance Slevy z příslibu investiční pobídky</p>	<p style="text-align: center;">Příspěvek sezdaným Výživné Dary charitě</p>

Zdroj: vlastní zpracování

Z tabulky 35 je jasné vidět, že Česká republika má uzákoněno více nástrojů daňové optimalizace než Velká Británie. Do nástrojů daňové optimalizace spadají také odpočty paušálních částek ze zisku uzákoněné v České republice.

Velký rozdíl je také v postupu stanovení daně. V České republice jsou příjmy rozděleny podle druhu činnosti na dílčí základy daně, které dohromady dávají celkový základ daně. Na tento celkový základ daně je pak aplikována daňová sazba a nakonec je stanovena daňová povinnost. Kdežto ve Velké Británii jsou příjmy rozděleny na složky podle toho, jestli na ně již byla uplatněna nějaká daň a v jaké výši. Na tyto složky jsou pak jednotlivě aplikovány různé daňové sazby. Nakonec jsou daně z jednotlivých složek sečteny a je stanovena výsledná daňová povinnost.

Posledním rozdílem v této podkapitole je zaokrouhlování, které, na rozdíl od České republiky, není ve Velké Británii vůbec využíváno.

4.2. Sociální a zdravotní pojištění

Hlavním rozdílem v této kategorii jsou v České republice nastavené minimální odvody, které ve Velké Británii vůbec neexistují, ba naopak je zde stanovena základní výše příjmů ze které se pojištění vůbec neplatí. Velkým rozdílem jsou také sazby povinného pojištění, a to hlavně u samostatně výdělečné činnosti, kdy ve Velké Británii poplatník odvede 9 % ze svých zisků, kdežto v České republice 29,2 % z poloviny zisků (14,6 % z celkových zisků). U zaměstnanců je pak tento rozdíl minimální (ČR 11 % a UK 12 %), ale ve Velké Británii snižuje konečnou částku právě výše zmíněná částka osvobozená. Velkou výhodou pojištění ve Velké Británii je rozdělení pojištění do čtyř tříd, různých sazeb a výpočtů odvodů, a aplikování každé třídy na specifický příjem. V České republice je sice rozdílná sazba pro zaměstnance a podnikatele, ale princip zůstává nezměněn.

Nakonec této kapitoly bude zmíněno dobrovolné Národní pojištění, které figuruje ve Velké Británii jako Class 3 a je stanoveno na pevnou týdenní částku. Tato třída pojištění je určena lidem kteří nejsou povinni platit pojištění, ale chtějí si udržet výhody z něho plynoucí. Tato možnost plnohodnotně zastupuje minimální sazbu, kterou je v České republice povinen platit každý.

Závěr

Tato práce se zabývala dvěma legislativami platných na územích České republiky a Velké Británie. Byla zaměřena především na daň z příjmu fyzických osob a zákonné pojištění. Avšak toto téma je velice široké a proto nebylo možné se zabývat detailně všemi prvky. Důraz byl kladen hlavně na srozumitelné popsání postupu při výpočtu daně a pojištění a na objasnění různých nástrojů daňové optimalizace.

Obě dvě daňové soustavy jsou velmi specifické a rozdílné. Rozdíly mezi nimi byly popsány v kapitole 4. Avšak najde se i pár podobností, jakými jsou například určení poplatníka nebo některé předměty zdanění.

Ze srovnání v praktické části této práce (kapitola 3) vyšla lépe legislativa Velké Británie, ale bylo by pošetilé rozhodovat na základě jednoho příkladu. Obě legislativy mají své klady a zápory. Ta ve Velké Británii se zdá být spravedlivější, a to jak svou progresivní sazbou daně v závislosti na výši příjmu, tak klesáním nezdánitelných příspěvků s rostoucími příjmy. Naopak legislativa v České republice má uzákoněno mnohem více možností daňové optimalizace, jako jsou položky odčitatelné od základu daně nebo nezdánitelné části základu daně, a rovná daň je možná leckdy spravedlivější než ta progresivní.

Již výše byl naznačen nesouhlas s výší a principem fungování sociálního a zdravotního pojištění v České republice, to je hlavním důvodem proč většina firem přechází na takzvaný „švarc systém“ a stát tak přichází o příjmy z pojištění. V tomto ohledu by si čeští zákonodárci mohli vzít příklad právě ze svých britských kolegů. Otázkou zůstává zdali by přechod na benevolentnější systém pojištění v českých krajích slavil úspěch nebo zda by došlo ještě k razantnějšímu úbytku tolik potřebných příjmů státního rozpočtu.

Co se týká dostupnosti informací, byly samozřejmě mnohem dostupnější knihy a zákony České republiky, naopak internetové zdroje ohledně daňové soustavy Velké Británie byly srozumitelnější a početnější než ty týkající daňové soustavy České republiky. Především internetové stránky správce daně ve Velké Británii, Her Majesty Revenue&Custom, jsou absolutně na jiné úrovni (přehlednější, srozumitelnější a více „user friendly“) než stránky České finanční správy.

Bylo velice přínosné studovat daňovou soustavu jednoho z nejvyspělejších států světa a porovnávat ji s tou českou.

Seznam použitých zdrojů

Literární zdroje

- [1] KUBÁTOVÁ, Květa. *Daňová teorie a politika*. 3., přeprac. vyd. Praha: ASPI, 2003, 225 s. ISBN 80-863-9584-7.
- [2] ŠIROKÝ, Jan. *Daně v Evropské unii: daňové systémy všech 27 členských států EU, legislativní základy daňové harmonizace v EU se základními judikáty SD EU, včetně zpracování Lisabonské smlouvy a novelizací směrnice 2006/112/ES*. 4. aktualiz. vyd. Praha: Linde, 2006-, sv. Praktické ekonomické příručky. ISBN 978-80-7201-799-7.
- [3] POLÁK, M., KOPŘIVA, J., BARANYKOVÁ, M., *Daň z příjmů fyzických osob 2008*. Vyd.3., přeprac. Brno: Akademické nakladatelství CERM, 2008, 91 s. ISBN 978-80-214-3729-6.
- [4] VANČUROVÁ, Alena a Lenka LÁCHOVÁ. *Daňový systém ČR 2008, aneb, Učebnice daňového práva*. 9., aktualiz. vyd. Praha: Vox, 2008, 319 s. ISBN 978-808-6324-722.
- [5] NERUDOVÁ, Danuše. *Harmonizace daňových systémů zemí Evropské unie*. 2., aktualiz. vyd. Praha: ASPI, 2008, 257 s. ISBN 978-80-7357-386-7.
- [6] MACHÁČEK, Ivan. *Daň z příjmů fyzických osob 2010: praktická pomůcka k daňové optimalizaci*. Vyd. 1. V Praze: C.H. Beck, 2010, xiv, 273 s. C.H. Beck pro praxi. ISBN 978-80-7400-188-8.
- [7] PELECH, Petr. *Zdanění mezd, platů a ostatních příjmů ze závislé činnosti v roce 2011*, 19. aktualiz. vyd. Olomouc: ANAG, spol s.r.o., 2011. 431 s. ISBN 978-80-7263-639-6.
- [8] VYBÍHAL, Václav. *Zdaňování příjmů fyzických osob 2010: praktický průvodce*. Praha: Grada, 2010, Praha: GradaPublishing, a.s., 2010. ISBN 978-80-247-3426-2.
- [9] PRUDKÝ, Pavel a Milan LOŠŤÁK. *Jak vyplnit daňové přiznání k dani z příjmů fyzických osob za rok 2013*. 21. aktualiz. vyd. Olomouc: ANAG, 2014, 383 s. Daně (ANAG). ISBN 978-807-2638-451.

- [10] *Daňové zákony: úplná znění platná k 1.1.2013* Praha: Grada, 2013, sv. ISBN 978-80-247-3206-0.

Zákony a vyhlášky

- [11] Zákon č. 586/1992 Sb., o daních z příjmů, ve znění pozdějších předpisů.
[12] Zákon č. 337/1992 Sb., o správě daní a poplatků, ve znění pozdějších předpisů.
[13] Zákon č. 357/1992 Sb. o dani dědické, dani darovací a dani z převodu nemovitostí.
[14] TheIncome Tax Act 2007
[15] TheFinance Act 2013

Internetové zdroje

- [16] Český statistický úřad. [online]. [cit. 2014-05-29]. Dostupné z: <http://www.czso.cz/csu/redakce.nsf/i/statistiky>
- [17] Česká správa sociálního zabezpečení. [online]. [cit. 2014-06-01]. Dostupné z: <http://www.cssz.cz/cz/pojisteni-osvc/platba-pojistneho>
- [18] Finanční správa. [online]. [cit. 2014-06-01]. Dostupné z: <http://www.financnisprava.cz/cs/dane-a-pojistne/legislativa-a-metodika/danove-zakony/zakon-c-357-1992-sb-2089/app/VGF4dGVzdFZpZXd8aHR0cDovL3d3dy5maW5hbmNuaXNwcmF2YS5jei9BcHAvVGF4VGVzdC9UYXhJbmV0L0Jpbi9pS29uenVsdGFudC5kbGw%2fdXJsPTM1Ny8xOTkyJTIwU2luJmRhdGU9NDA1LzIwMTIIMjBTYi4%3d>
- [19] UK NationalStatistics [online]. [cit. 2014-05-29]. Dostupné z: <http://www.statistics.gov.uk/hub/economy/index.html>
- [20] HM Revenue&Custom. [online]. [cit. 2014-05-31]. Dostupné z: <http://www.hmrc.gov.uk>

Seznam tabulek

Tabulka 1: Statistické údaje ČR za rok 2013.....	13
Tabulka 2: Sazby a limity dědické daně v ČR.....	23
Tabulka 3: Statistické údaje UK za rok 2013	24
Tabulka 4: Sazby daně ve Velké Británii	29
Tabulka 5: Sazby a limity daně z příjmu právnických osob ve Velké Británii	32
Tabulka 6: Sazby a limity daně z kapitálových příjmu v UK.....	35
Tabulka 7: Údaje o E-shopu	37
Tabulka 8: Dílčí základ daně z §7 pomocí výdajů.....	39
Tabulka 9: Dílčí základ daně z §7 pomocí paušálu	39
Tabulka 10: Dílčího základ daně z §9	40
Tabulka 11: Celkový základ daně z příjmu	41
Tabulka 12: Základ daně a výsledná daňová povinnost za rok 2012	41
Tabulka 13: Zálogy na daň z příjmu ze samostatně výdělečné činnosti.....	42
Tabulka 14: Zálaha na daň z příjmu ze závislé činnosti.....	42
Tabulka 15: Výsledná daňová povinnost.....	43
Tabulka 16: Odvody na soc. a zdrav. pojištění ze závislé činnosti	44
Tabulka 17: Zálogy na soc. a zdrav. ze samostatně výdělečné činnosti.....	44
Tabulka 18: Odvody na soc. a zdrav. ze samostatně výdělečné činnosti	45
Tabulka 19: Doplatky na soc. a zdrav. ze samostatně výdělečné činnosti	45
Tabulka 20: Shrnutí odvodů v ČR	45
Tabulka 21: Pay as you earn	46
Tabulka 22: Roční úhrn daně ze závislé činnosti v UK.....	47
Tabulka 23: Zdanitelné příjmy ze samo-zaměstnání v UK	47
Tabulka 24: Zdanitelné příjmy z pronájmu v UK.....	48
Tabulka 25: Platby na účet v UK.....	49
Tabulka 26: Stanovení sazby v UK	49
Tabulka 27: Doplatek za období 2013-2014.....	50
Tabulka 28: Národní pojištění třídy 1	51
Tabulka 29: Národní pojištění třídy 2.....	51
Tabulka 30: Národní pojištění třídy 4.....	51

Tabulka 31: Shrnutí daně z příjmu v UK.....	52
Tabulka 32: Shrnutí Národního pojištění v UK.....	52
Tabulka 33: Porovnání daně z příjmu.....	53
Tabulka 34: Porovnání zákonného pojištění.....	53
Tabulka 35: Přehled možností daňové optimalizace	57

Seznam grafů

Graf 1: Složení hrubého příjmu v ČR.....	54
Graf 2: Složení hrubého příjmu v UK	54

Seznam příloh

Příloha č. 1 – Daňové přiznání v České republice

Příloha č. 2 – Self Assessment in United Kingdom

Příloha č. 1 – Daňové přiznání v České republice

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

Finančnímu úřadu pro / Specializovanému finančnímu úřadu

Územnímu pracovišti v, ve, pro

01 Daňové identifikační číslo

02 Rodné číslo

03 DAP¹⁾
řádné opravné dodatečné

04 Kód rozlišení typu DAP²⁾

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

05a Zákonná povinnost ověření účetní závěrky auditorem¹⁾
ano ne

Důvody pro podání dodatečného DAP zjištěny dne

Datum

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

1. ODDÍL - Údaje o poplatníkovi

06 Příjmení <input type="text" value="XX"/>	07 Rodné příjmení <input type="text"/>	08 Jméno(-a) <input type="text" value="YY"/>
09 Titul <input type="text"/>	10 Státní příslušnost <input type="text"/>	11 Číslo pasu <input type="text"/>

Adresa místa pobytu v den podání DAP

12 Obec <input type="text" value="Brno"/>	13 Ulice / část obce <input type="text"/>	14 Číslo popisné / orientační <input type="text"/>
15 PSČ <input type="text"/>	16 Telefon / mobilní telefon <input type="text"/>	17 Fax / e-mail <input type="text"/>
18 Stát <input type="text"/>		

Adresa místa pobytu k poslednímu dni kalendářního roku, za který se daň vyměňuje
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 <input type="text"/>	20 Ulice / část obce <input type="text"/>	21 Číslo popisné / orientační <input type="text"/>	22 PSČ <input type="text"/>
---------------------------------	--	---	--------------------------------

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 <input type="text"/>	24 Ulice / část obce <input type="text"/>	25 Číslo popisné / orientační <input type="text"/>
26 PSČ <input type="text"/>	27 Telefon / mobilní telefon <input type="text"/>	28 Fax / e-mail <input type="text"/>

29 Kód státu - vyplní jen daňový nerezident 29a Výše celosvětových příjmů Kč

30 Spojení se zahraničními osobami¹⁾ ano ne

25 5405 MF in 5405 vzor č. 20

1

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	482 400	
32 Úhrn povinného pojistného podle § 6 odst. 13 zákona		
33 Daň zaplacená v zahraničí podle § 6 odst. 14 zákona		
34 Dílčí základ daně podle § 6 zákona (ř. 31 + ř. 32 - ř. 33)	482 400,00	
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)	482 400,00	
36a Dílčí základ daně ze závislé činnosti podle § 6 zákona po výměře (ř. 36 - úhrn vyňatých příjmů ze zdrojů v zahraničí podle § 6 zákona nebo ř. 36)	482 400,00	
37 Dílčí základ daně nebo ztráta z podnikání a z jiné samostatné výdělečné činnosti podle § 7 zákona (ř. 113 přílohy č. 1 DAP)	786 450,00	
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)	100 800,00	
40 Dílčí základ daně z ostatních příjmů podle § 10 zákona (ř. 209 přílohy č. 2 DAP)	0,00	
41 Úhrn řádků (ř. 37 + ř. 38 + ř. 39 + ř. 40)	887 250,00	
41a Úhrn dílčích základů daně podle § 7 až § 10 zákona po výměře (ř. 41 - úhrn vyňatých příjmů ze zdrojů v zahraničí podle § 7 až § 10 zákona nebo ř. 41)	887 250,00	
42 Základ daně (36a + kladná hodnota z ř. 41a)	1 369 650,00	
43 Poměrná část základu daně v procentním vyjádření pro účely prominutí úhrady daně z důvodu mimořádné události [(ř. 37 + ř. 39)/ř. 42 * 100]		
44 Uplatňovaná výše ztráty - vzniklé a vyměřené za předcházející zdaňovací období maximálně do výše ř. 41a		
45 Základ daně po odečtení ztráty (ř. 42 - ř. 44)	1 369 650,00	

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)		
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 nezdánitelných 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)	0,00	
55 Základ daně snížený o nezdánitelné části základu daně a položky odčitatelné od základu daně (ř. 45 - ř. 54)	1 369 650,00	
56 Základ daně zaokrouhlený na celé sta Kč dolů	1 369 600,00	
57 Daň podle § 16 zákona	205 440,00	

4. ODDÍL - Daň celkem, ztráta

58 Daň podle § 16 zákona (ř. 57) nebo částka z ř. 330 přílohy č. 3 DAP	205 440,00	
59 Soliární zvýšení daně podle § 16a zákona	1 849,26	
60 Daň celkem zaokrouhlená na celé Kč nahoru (ř. 58 + 59)	207 290,00	
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)

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

ano

ne

Příjmení, jméno, titul manželky (manžela)		Rodné číslo	
Částka podle § 35ba odst. 1	Počet měsíců		Počet měsíců
64 písm. a) zákona (na poplatníka)		24 840,00	
65a) písm. b) zákona (na manželku/manžela)		0,00	
65b) písm. b) zákona (na manželku/manžela, která/ktý je držitelem ZTP/P)		0,00	
66 písm. c) zákona (na poživatele invalidního důchodu pro invaliditu prvního nebo druhého stupně)		0,00	
67 písm. d) zákona (na poživatele invalidního důchodu pro invaliditu třetího stupně)		0,00	
68 písm. e) zákona (na držitele průkazu ZTP/P)		0,00	
69 písm. f) zákona (studium)		0,00	
Úhrn slev na dani podle § 35, § 26a, § 35b a § 35ba zákona (ř. 62 + ř. 63 + ř. 64 + ř. 65a + ř. 65b + ř. 66 + ř. 67 + ř. 68 + ř. 69)		24 840,00	
71 Daň po uplatnění slev podle § 35, § 35a, § 35b a § 35ba zákona (ř. 60 - ř. 70)		182 450,00	

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	YY XX	xxxxxx/yyyy	12	
2				
3				
4				
	Celkem		12,00	0,00
72	Daňové zvýhodnění na vyživované dítě	13 404,00		
73	Sleva na dani (částka z ř. 72, uplatněná maximálně do výše daně na ř. 71)	13 404,00		
74	Daň po uplatnění slevy podle § 35c zákona (ř. 71 - ř. 73)	169 046,00		
75	Daňový bonus (ř. 72 - ř. 73)	0,00		
76	Úhrn vyplacených měsíčních daňových bonusů podle § 35d zákona (včetně případného doplatku na daňovém bonusu)			
77	Rozdíl na daňovém bonusu (ř. 75 - ř. 76)	0,00		

6. ODDÍL - Dodatečné DAP

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

7. ODDÍL - Placení daně

84a	Částka promíjené úhrady na daň z příjmů (ř.74/100 x ř. 43)		
84	Úhrn sražených záloh na daň z příjmů ze závislé činnosti a z funkčních požitků (po slevách na dani)	34 116	
85	Na zbývajících zálohách zapláceno poplatníkem celkem	52 200	
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 přátcem podle § 38a 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.84a - ř. 84 - ř. 85 - ř. 86 - ř. 87 - ř. 87a - ř. 88 - ř. 89 - ř. 90) : (+) zbývá doplatit, (-) zapláceno více	82 730,00	

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

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

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	<input type="text"/>
<input type="text" value="28.3.2014"/>	Otisk razítka <input type="text"/>

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

Otisk podacího razítka finančního úřadu

ŽÁDOST O VRÁCENÍ PŘEPLATKU NA DANI Z PŘÍJMŮ FYZICKÝCH OSOB

Podle ust. § 154 a 155 zákona č. 280/2009 Sb., daňového řádu, ve znění pozdějších předpisů, žádám o vrácení:

přeplatku na dani z příjmů fyzických osob Kč.

Přeplatek zašlete na adresu:

nebo vraťte na účet vedený u č.

kód banky specifický symbol

Vlastník účtu měna, ve které je účet veden

V dne Podpis poplatníka (zástupce)

Business expenses

Please read the *Self-employment (full) notes* before filling in this section.

Total expenses		Disallowable expenses	
If your annual turnover was below £79,000 you may just put your total expenses in box 31		Use this column if the figures in boxes 17 to 30 include disallowable amounts	
17	Cost of goods bought for resale or goods used £ <input type="text" value="58083"/> . 00	32	£ <input type="text"/> . 00
18	Construction industry - payments to subcontractors £ <input type="text" value="1404"/> . 00	33	£ <input type="text"/> . 00
19	Wages, salaries and other staff costs £ <input type="text"/> . 00	34	£ <input type="text"/> . 00
20	Car, van and travel expenses £ <input type="text"/> . 00	35	£ <input type="text"/> . 00
21	Rent, rates, power and insurance costs £ <input type="text"/> . 00	36	£ <input type="text"/> . 00
22	Repairs and renewals of property and equipment £ <input type="text"/> . 00	37	£ <input type="text"/> . 00
23	Phone, fax, stationery and other office costs £ <input type="text"/> . 00	38	£ <input type="text"/> . 00
24	Advertising and business entertainment costs £ <input type="text"/> . 00	39	£ <input type="text"/> . 00
25	Interest on bank and other loans £ <input type="text"/> . 00	40	£ <input type="text"/> . 00
26	Bank, credit card and other financial charges £ <input type="text"/> . 00	41	£ <input type="text"/> . 00
27	Irrecoverable debts written off £ <input type="text"/> . 00	42	£ <input type="text"/> . 00
28	Accountancy, legal and other professional fees £ <input type="text"/> . 00	43	£ <input type="text"/> . 00
29	Depreciation and loss/profit on sale of assets £ <input type="text"/> . 00	44	£ <input type="text"/> . 00
30	Other business expenses £ <input type="text"/> . 00	45	£ <input type="text"/> . 00
31	Total expenses (total of boxes 17 to 30) £ <input type="text" value="59487"/> . 00	46	Total disallowable expenses (total of boxes 32 to 45) £ <input type="text"/> . 00

Any other information

103 Please give any other information in this space