

Komparace daně z příjmu fyzických osob v České republice a ve vybrané zemi EU

Jan Strojil

Bakalářská práce
2016

 Univerzita Tomáše Bati ve Zlíně
Fakulta managementu a ekonomiky

Univerzita Tomáše Bati ve Zlíně

Fakulta managementu a ekonomiky

Ústav financí a účetnictví

akademický rok: 2015/2016

ZADÁNÍ BAKALÁŘSKÉ PRÁCE

(PROJEKTU, UMĚLECKÉHO DÍLA, UMĚLECKÉHO VÝKONU)

Jméno a příjmení: **Jan Strojil**
Osobní číslo: **M13784**
Studijní program: **B6202 Hospodářská politika a správa**
Studijní obor: **Účetnictví a daně**
Forma studia: **prezenční**

Téma práce: **Komparace daně z příjmu fyzických osob v České republice a ve vybrané zemi EU**

Zásady pro vypracování:

Úvod

Definujte cíle práce a použité metody zpracování práce.

I. Teoretická část

- Vypracujte literární rešerši na jednotlivé prvky daňové soustavy v České republice.
- Charakterizujte daň z příjmů fyzických osob v České republice a vybrané země EU se zaměřením na daň z příjmů fyzických osob ze závislé činnosti.

II. Praktická část

- Popište vybrané fyzické osoby v České republice a vybrané země EU a vypracujte daňové přiznání pro jednu vybranou fyzickou osobu.
- Na základě vypracovaných daňových přiznání a osvojených teoretických informací proveďte komparaci zdanění příjmů fyzických osob ze závislé činnosti v České republice a vybrané země EU a na základě této komparace vyslovte doporučení.

Závěr

Rozsah bakalářské práce: cca 40 stran
Rozsah příloh:
Forma zpracování bakalářské práce: tištěná/elektronická

Seznam odborné literatury:

EUROPEAN UNION. Taxation trends in the European Union. 4th ed. Luxembourg: Publications Office of the European Union, 2014, 308 s. ISBN 978-92-79-35672-8.
KUBÁTOVÁ, Květa. Daňová teorie a politika. 6., aktualiz. vyd. Praha: Wolters Kluwer, 2015, 275 s. ISBN 978-80-7478-841-3.
ŠIROKÝ, Jan. 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, 2013, 386 s. ISBN 978-80-7201-925-0.
VANČUROVÁ, Alena. Zdanění osobních příjmů. Vyd. 1. Praha: Wolters Kluwer, 2013, 427 s. ISBN 978-80-7478-388-3.
VANČUROVÁ, Alena a Lenka Láchová. Daňový systém ČR 2014. 12. Aktualit. Vyd. Praha: 1. VOX, 2014, 391 s. ISBN 978-80-87480-23-6.

Vedoucí bakalářské práce: Ing. Martin Horák
Datum zadání bakalářské práce: 4. května 2016
Termín odevzdání bakalářské práce: 16. května 2016

Ve Zlíně dne 4. května 2016



doc. Ing. David Tuček, Ph.D.
děkan



Ing. Eliška Pastuszková, Ph.D.
ředitel ústavu

PROHLÁŠENÍ AUTORA BAKALÁŘSKÉ PRÁCE

Prohlašuji, že

- beru na vědomí, že odevzdáním diplomové/bakalářské práce souhlasím se zveřejněním své práce podle zákona č. 111/1998 Sb. o vysokých školách a o změně a doplnění dalších zákonů (zákon o vysokých školách), ve znění pozdějších právních předpisů, bez ohledu na výsledek obhajoby;
- beru na vědomí, že diplomová/bakalářská práce bude uložena v elektronické podobě v univerzitním informačním systému dostupná k prezenčnímu nahlédnutí, že jeden výtisk diplomové/bakalářské práce bude uložen na elektronickém nosiči v příruční knihovně Fakulty managementu a ekonomiky Univerzity Tomáše Bati ve Zlíně;
- byl/a jsem seznámen/a s tím, že na moji diplomovou/bakalářskou práci se plně vztahuje zákon č. 121/2000 Sb. o právu autorském, o právech souvisejících s právem autorským a o změně některých zákonů (autorský zákon) ve znění pozdějších právních předpisů, zejm. § 35 odst. 3;
- beru na vědomí, že podle § 60 odst. 1 autorského zákona má UTB ve Zlíně právo na uzavření licenční smlouvy o užití školního díla v rozsahu § 12 odst. 4 autorského zákona;
- beru na vědomí, že podle § 60 odst. 2 a 3 autorského zákona mohu užít své dílo – diplomovou/bakalářskou práci nebo poskytnout licenci k jejímu využití jen s příjím-li tak licenční smlouva uzavřená mezi mnou a Univerzitou Tomáše Bati ve Zlíně s tím, že vyrovnání případného přiměřeného příspěvku na úhradu nákladů, které byly Univerzitou Tomáše Bati ve Zlíně na vytvoření díla vynaloženy (až do jejich skutečné výše) bude rovněž předmětem této licenční smlouvy;
- beru na vědomí, že pokud bylo k vypracování diplomové/bakalářské práce využito softwaru poskytnutého Univerzitou Tomáše Bati ve Zlíně nebo jinými subjekty pouze ke studijním a výzkumným účelům (tedy pouze k nekomerčnímu využití), nelze výsledky diplomové/bakalářské práce využít ke komerčním účelům;
- beru na vědomí, že pokud je výstupem diplomové/bakalářské práce jakýkoliv softwarový produkt, považuji se za součást práce rovněž i zdrojové kódy, popř. soubory, ze kterých se projekt skládá. Neodevzdání této součásti může být důvodem k neobhájení práce.

Prohlašuji,

1. že jsem na bakalářské práci pracoval samostatně a použitou literaturu jsem citoval. V případě publikace výsledků budu uveden jako spoluautor.
2. že odevzdaná verze diplomové/bakalářské práce a verze elektronická nahraná do IS/STAG jsou totožné.

Ve Zlíně 14. 05. 2016


.....
podpis diplomanta

ABSTRAKT

Bakalářská práce je zaměřena na komparaci dani z příjmu fyzických osob v České republice a ve Velké Británii. V teoretické části je zpracována literární rešerše týkající se daní a daně z příjmu fyzických osob ve vybraných zemích. V praktické části je provedena komparace daně z příjmu fyzických osob ze závislé činnosti a vyplnění daňového přiznání za zvolenou fyzickou osobu. Závěrečná část obsahuje vyhodnocení komparace a návrhy změn pro Českou republiku.

Klíčová slova: daň, daň z příjmu fyzických osob, Česká republika, Velká Británie, daňové přiznání

ABSTRACT

This Bachelor's Thesis is focused on the comparison of the income tax in the Czech Republic and in the Great Britain. For the purpose of the theoretical part a research was made about taxes in general and more specifically about the income tax in chosen countries. The practical part deals with the comparison of the income and employment tax and the tax report is filled out by a chosen physical entity. The final part of the Bachelor's Thesis evaluates the comparison and includes suggestions for possible changes in the Czech Republic.

Keywords: Tax, Income Tax, Czech Republic, Great Britain, Tax Report

„Na světě nejtěžší věc k pochopení je daň z příjmu.“

Albert Einstein

Rád bych poděkoval Ing. Martinovi Horákovi, že mi umožnil psát tuto bakalářskou práci pod jeho vedením.

OBSAH

ÚVOD	9
CÍLE A METODY ZPRACOVÁNÍ PRÁCE	11
I TEORETICKÁ ČÁST	12
1 ÚVOD DO DAŇOVÉ PROBLEMATIKY	13
1.1 DAŇ	13
1.2 POŽADAVKY NA DANĚ.....	13
1.3 FUNKCE DANĚ	13
1.4 TŘÍDĚNÍ DANĚ	14
1.5 VÝBĚR A SPRÁVA DANÍ	16
1.6 KONSTRUKČNÍ PRVKY DANĚ	17
1.7 DAŇOVÝ MIX.....	20
2 DAŇOVÁ SOUSTAVA ČESKÉ REPUBLIKY	21
2.1 PŘÍMÉ DANĚ	21
2.1.1 Daň z příjmu PO.....	21
2.1.2 Daň z nabytí nemovitých věcí.....	22
2.1.3 Daň z nemovitých věcí.....	23
2.1.4 Silniční daň.....	24
2.2 NEPŘÍMÉ DANĚ.....	24
2.2.1 Spotřební daň	25
2.2.2 Daň z přidané hodnoty	25
2.2.3 Ekologická daň.....	27
3 DAŇ Z PŘÍJMU FYZICKÝCH OSOB V ČESKÉ REPUBLICĚ	28
3.1 SUBJEKT DANĚ	28
3.2 PŘEDMĚT DANĚ	28
3.3 OSVOBOZENÍ OD DANĚ	29
3.4 ZÁKLAD DANĚ.....	29
3.5 METODIKA VÝPOČTU DANĚ Z PŘÍJMU U FO	30
3.6 NESTANDARDNÍ ODPOČTY.....	30
3.7 SLEVY NA DANI	31
3.8 SAZBY DANĚ A ZDAŇOVACÍ OBDOBÍ.....	32
4 DAŇOVÁ SOUSTAVA VELKÉ BRITÁNIE	33
4.1 PŘÍMÉ DANĚ	33
4.1.1 Daň z příjmů právnických osob	33
4.1.2 Daň z kapitálových výnosů	34
4.1.3 Daň z nemovitosti	34
4.1.4 Daň z přidané hodnoty	35
5 DAŇ Z PŘÍJMU FYZICKÉ OSOBY VE VELKÉ BRITÁNII	36

5.1	SUBJEKT DANĚ	36
5.2	PŘEDMĚT DANĚ	37
5.3	OSVOBOZENÍ OD DANĚ	38
5.4	ZÁKLAD DANĚ.....	38
5.5	METODIKA VÝPOČTU DANĚ Z PŘÍJMŮ FO	38
5.6	NESTANDARDNÍ ODPOČTY	39
5.7	SLEVY NA DANI	40
5.8	SAZBY DANĚ A ZDAŇOVACÍ OBDOBÍ	40
II	PRAKTICKÁ ČÁST	42
6	KOMPARACE DANĚ Z PŘÍJMŮ FYZICKÝCH OSOB	43
6.1	MODELOVÉ PŘÍKLADY.....	47
6.1.1	Svobodní poplatníci	47
6.1.2	Poplatníci s dětmi.....	50
6.1.3	Poplatníci s průměrným ročním platem	53
6.2	ZHODNOCENÍ MODELOVÝCH PŘÍKLADŮ.....	55
6.3	ROZBOR HRUBÉHO PŘÍJMU POPLATNÍKA F.....	56
6.4	DAŇOVÉ PŘIZNÁNÍ	58
6.4.1	Daňové přiznání v České republice.....	58
6.4.2	Self Assesment ve Velké Británii	58
6.5	DAŇOVÝ MIX.....	59
7	ZÁVĚREČNÉ SHRUTÍ KOMPARACE	61
8	NÁVRH ZMĚN	63
	ZÁVĚR	65
	SEZNAM POUŽITÉ LITERATURY.....	67
	SEZNAM POUŽITÝCH SYMBOLŮ A ZKRATEK.....	69
	SEZNAM OBRÁZKŮ	70
	SEZNAM TABULEK.....	71
	SEZNAM PŘÍLOH.....	72

ÚVOD

Se slovem „daň“ se lidé setkávají už několik století, v současnosti vybírá daně stát, který poplatníkům daně poskytuje určité protislužby za platbu daně. V běžném životě 21. století se s daní setkáváme pravidelně, například při nákupu v obchodě, při stravování, při návštěvě oblíbené sportovní či kulturní události a při práci. Základní členění je na daně přímé a nepřímé, o nepřímých daních poplatníci mnohdy ani nemusí vědět, jsou skryté ve výrobku či službě, v některých případech se platí dokonce dva druhý daně, tyto daně jsou skryté v cenách produktu či služby. Zatímco o daních přímých poplatníci vědí a ve většině případů si daň musí sami stanovit a odvést. Největší zastoupení daně přímé mají daně důchodové, které tvoří daně z příjmů fyzických osob a právnických osob. Daněmi z příjmu fyzických se budu podrobněji zabývat v této práci.

Tato práce podrobněji zkoumá daňovou legislativu České republiky a Velké Británie pro určení daně z příjmů fyzických osob. Pro napsání bakalářské práce bude nutné nastudovat legislativu zdanění příjmu v České republice a Velké Británii. Jelikož Velká Británie je považována za jednu nejvyspělejších zemí, bude zajímavé zkoumat rozdílné pojetí zdanění v obou zemích. Ve Velké Británii uplatňují progresivní zdanění příjmů, zatímco v České republice lineární.

Tato práce je rozdělena na dvě části a to na teoretickou a praktickou. V teoretické části vypracuji literární rešerši na vysvětlení základních daňových pojmů, přiblížím daňovou soustavu České republiky a Velké Británie a podrobně zpracuji daně z příjmu fyzických osob ve vybraných zemích. Pro zpracování a pochopení daně z příjmu ve Velké Británii budu využívat zahraniční literaturu a především stránky tamního finančního úřadu.

V praktické části pomocí nabytých informací provedu komparaci systémů daně z příjmu, popíšu rozdíly v metodě stanovení daně. Dále si zvolím fiktivní poplatníky, na které uplatním poznatky z teoretické části a provedu komparaci při výpočtu daňové povinnosti. Za zvoleného poplatníka vyplním daňové přiznání na území obou zemí. Rozeberu strukturu daňových příjmů do státního rozpočtu. V závěru vyslovím doporučení pro legislativu daně z příjmu v České republice.

Toto téma jsem si vybral na základě toho, že jsem ve Velké Británii platil daně z příjmu a podával jsem si daňové přiznání a tímto si chci rozšířit znalosti a dovednosti. Tuto práci by mohli využít čeští poplatníci daně z příjmu, který jim vznikne na území Velké Británie

a tvůrci daňové legislativy ČR. Fiktivní poplatníci z důvodu rozsahu daně z fyzických osob budou mít pouze příjmy ze závislé činnosti.

CÍLE A METODY ZPRACOVÁNÍ PRÁCE

Hlavním cílem bakalářské práce je komparace daně z příjmu fyzických osob, vyplnění daňového přiznání za zvolenou osobu a možný návrh změn zdanění z příjmu fyzických osob v České republice. Dílčí cíle bakalářské práce jsou definovat daň a základní daňové pojmy, charakterizovat daňový systém České republiky a Velké Británie, podrobné popsání daně z příjmů fyzických osob v České republice a ve Velké Británii, zvolení fiktivních poplatníků, sestavit grafickou strukturu daňových příjmů obou zemí.

Hlavní metody v bakalářské práci jsou literární rešerše, komparace, indukce a analýza. Literární rešerše je využívána v teoretické části. Metoda komparace zajistila porovnání daně z příjmu fyzických osob ve vybraných zemích na modelových příkladech a teoretických poznatcích. Indukci využijeme na základě teoretických poznatků a modelových příkladů, a z toho vyvodím závěr o všech poplatnících daně. Cílem analýzy je pochopení fungování daně z příjmu ve vybraných zemích.

Cílovou skupinou pro bakalářskou práci jsou fyzické osoby podléhající dani z příjmů fyzických osob na území České republiky a Velké Británie.

Bakalářská práce bude sestavována na základě zákonů obou zemí platných pro rok 2015, při přepočtu libry na české koruny budu využívat kurz ČNB platný k 31. 12. 2015.

I. TEORETICKÁ ČÁST

1 ÚVOD DO DAŇOVÉ PROBLEMATIKY

1.1 Daň

„Daň je definována jako povinná, nenávratná, zákonem určená platba do veřejného rozpočtu. Je to platba neúčelová a neekvivalentní. Daň se pravidelně opakuje v časových intervalech (např. každoroční placení daně z příjmů) nebo je nepravidelná a platí se za určitých okolností (např. při každém převodu nemovitosti)“ (Kubátová, 2015, s. 15-16).

Daně mnoho autorů charakterizuje z různých hledisek, ale vždy se bavíme o vymezené skupině finančních prostředků plynoucích od občanů ke státu (Jurčík, 2015, s. 9-10).

1.2 Požadavky na daně

Na daně jsou kladeny různé požadavky, které zabezpečují význam daní podle příslušných zákonů. Kubátová (2015, s 41-42) uvádí pět kritérií, které by měli obsahovat „dobré daně“:

- Efektivnost
- Pozitivní vlivy na ekonomické subjekty
- Spravedlnost
- Správné působení na makroekonomické agregáty
- Právní perfektnosti a politická průhlednost

1.3 Funkce daně

V dnešním světě jsou daně nástrojem ekonomické politiky každého státu, stát po nich vyžaduje mnohem víc, než jen příjem do veřejného rozpočtu. Dnešní daně zastávají mnohem více funkcí než v minulosti, avšak primární funkce je fiskální. (Vančurová a Láchová, 2014, s. 11)

Fiskální funkce

Vančurová a Láchová (2014, s. 11) uvádějí, že fiskální funkce je primární funkce, která plní veřejný rozpočet. Fiskální funkce jsou historicky nejstarší funkce daně, na základě této funkce daně vznikly. Příklad z historie můžeme použít jako daně vybírané od poddaných pro krále a potřeby království. V současnosti se z veřejného rozpočtu zajišťují veřejné statky a veřejné potřeby. Daňové systémy jsou založeny za účelem fiskální funkce, která ale je obsažena i ve zbývajících funkcích.

Alokační funkce

Alokační funkci prosazujeme, když na konkrétních trzích selhávají efektivnosti tržních mechanismů, resp. představa státu neodpovídá optimálnímu rozvoji společnosti. Alokační funkci můžeme chápat jako odebrání prostředků z oblastí, kde trh vkládá příliš prostředků anebo naopak přidělení prostředků do těch oblastí, kde trh dává málo. Oblasti či subjektu, kterému stát chce přidělovat prostředky, bude jedno, jestli dostane dotaci či příspěvek, nebo mu stát poskytne daňovou úlevu ve stejné výši jako dotaci či příspěvek. (Vančurová a Láchová, 2014, s. 11-12)

Redistribuční funkce

Funkce plní tzv. rozdělování důchodů ve společnosti. Pro lidi je neakceptovatelné rozdělení důchodů a bohatství podle fungování trhu. Redistribuční funkce si dává za cíl přerozdělení části důchodů a bohatství od bohatých k osobám chudším a zvyšování jejich příjmů (Kubátová, 2015, s. 19). Přerozdělování můžeme aplikovat u osob, regionů i podnikatelských subjektů. Aby daň plnila redistribuční funkce, musíme mít odlišné sazby u bohatých a chudých, aby bylo z čeho brát finanční prostředky. (Vančurová a Láchová, 2014, s. 12)

Stabilizační funkce

Funkce by měla státům a jejich ekonomikám pomáhat zmírňovat dopad cyklických výkyvů, jako jsou ekonomické krize. V období prosperity ekonomiky, kdy rostou důchody, spotřeba statků a daně, které vybírají prostředky do veřejného rozpočtu, by si měly tvořit rezervu na „horší časy“. Vytvořenou rezervu použijí pro nastartování ekonomiky tj. podpora nezaměstnanosti a snížení daní (Vančurová a Láchová, 2014, s. 12). Zatímco Kubátová (2015, s. 19) uvádí, že o této fiskální politice se vede mnoho debat, oponenti říkají, že úsilí po stabilizaci ekonomiky je právě ten důvod vyvolání krize.

1.4 Třídění daně

Kubátová (2015, s. 19-23) klasifikuje daně z různých hledisek. Pro účely bakalářské práce je popsáno podle dopadu, objektu, adresnosti a stupně progresu. Další třídění podle veličiny, druhu sazby, daňového určení a institucionální.

Třídění podle dopadu

Daně přímé odvádí poplatník, který je současně plátcem, daň platí ze svého důchodu a majetku. Přičemž by se daň neměla přenést na jiný daňový subjekt. Konkrétně se jedná o daně

z důchodu, daně majetkové a v jistých situacích i daně z hlavy. Daně nepřímé na rozdíl od daní přímých neodvádí daň poplatník ale plátce. Poplatník zaplatí daň, která je zakomponovaná v pořizovací ceně a plátce ji odvede příslušného finančnímu úřadu. Konkrétněji za tyto daně považujeme daně ze spotřeby a obrátů, daň z přidané hodnoty, ekologické daně a clo. (Kubátová, 2015 s. 20)

Třídění podle objektu

Daně členíme podle povahy objektu, na něž jsou uloženy:

- Z důchodů
- Ze spotřeby
- Z majetku
- Z hlavy
- Výnosové

Za důchodové daně považuje v ČR daň z příjmů, ze spotřeby se bavíme o dani z přidané hodnoty, silniční dani apod. Do majetkových daní zařazujeme daň z nabytí nemovitých věcí a z nemovité věci atd. Daň z hlavy, pokud se odvádí, je pro každého poplatníka stejná bez ohledu na jeho důchod. Výnosová daň se týká jenom vybraných podnikatelů, vytváří zákonem specifikovaný druh výnosu. (Kubátová, 2015, s. 20)

Třídění podle adresnosti

Rozděluje pomocí vztahu k platební schopnosti poplatníka.

- Osobní
- In rem (na věc)

Osobní daně jsou určeny přesně pro konkrétního poplatníka, berou v potaz jeho platební schopnosti. Do osobních daní zahrnujeme důchodové daně, které jsou placeny fyzickými osobami. Daně in rem nezohledňují platební schopnost poplatníka, například daně spotřební, výnosové, z přidané hodnoty a daně z příjmu právnických osob. (Kubátová, 2015, s. 22)

Třídění podle progresu

Důležité je třídění v souvislosti splnění s požadavkem spravedlnosti. Z hlediska spravedlnosti budeme porovnávat, jestli bohatí platí větší daň než chudí. Daň rozlišujeme na:

- Proporcionální
- Progresivní

- Regresivní

Proporcionální zdanění srovnává bohatého s chudým, nevidíme žádný rozdíl, daňové zatížení zůstává stejné při jakémkoliv důchodu, můžeme to vidět u spotřební daně. U progresivní daně se bude u chudého a bohatého měnit výše daně, poplatník daně z příjmu zdaní více, čím je jeho důchod větší. Regresivní je opak progresivního a ten s růstem důchodu zdanění klesá. (Kubátová, 2015, s. 28-31)

Třídění daní podle OECD

Model OECD (dále je Organizace pro hospodářskou spolupráci a rozvoj) vzniká v poválečných letech za účelem zamezit dvojího zdanění v mezinárodním měřítku. Skládá se z 31 článků, jednotlivé články řeší problematiku a pravidla pro všeobecný postup a stanovení základních pojmů a určení. Smlouva, která se uzavírá mezi členy OECD, zajišťuje zdanění pouze v jednom z nich. Obsahuje dvě kategorie práv obecné a výhradní. Obecné právo zúčastněného státu má právo zdanit majetek či příjem. Výhradní právo uplatňuje stát tehdy, pokud poplatník je rezidentem daného státu (Nerudová, 2011, s. 158-162).

Kubátová (2015, s. 23-25) uvádí klasifikaci daní podle OECD, kterou používají státy ke statistickým účelům, k porovnání údajů o příjmech finančních prostředků do rozpočtu států. Zajímavostí je fakt, že klasifikace OECD řadí mezi daně i příspěvky na sociální pojištění. Klasifikace OECD řadí daně do šesti skupin a do následných podskupin.

- 1000 Daně z důchodů, zisků a kapitálových výnosů
- 2000 Příspěvky na sociální zabezpečení
- 3000 Daně z mezd a pracovních sil
- 4000 Daně majetkové
- 5000 Daně ze zboží a služeb
- 6000 Ostatní daně

1.5 Výběr a správa daní

Ve středověku byl výběr daní spojován převážně s potřebou doplnit nedostatečné příjmy do pokladny panovníků, kteří využívali finanční prostředky převážně jako zdroj pro vojenské potřeby. V té době měli daně charakter nepravidelného placení. S vývojem potřeb panovníků a vzniku obchodů a trhů docházelo ke změně výběru daní a její struktury.

„Správa daně je postup, jehož cílem je správné zjištění a stanovení daní a zabezpečení jejich úhrady“. (Vančurová a Láchová, 2014, s. 69)

V současnosti efektivita výběru daní záleží na kultuře a morálních hodnotách daňových plátců a poplatníků, za předpokladu efektivního kontrolního systému a práce správců daní. Daňové subjekty mají povinnost se registrovat k odvodu daně, doložit potřebné dokumenty, stanovit si výši daně a následně uhradit daň. Kontrolní činnost provádí správce daně, v případě nesprávného výpočtu či nesprávných informací zakročí. Správci daně v České republice jsou finanční úřady jednotlivých krajů, které spadají pod správu finančního ředitelství. Pro daň z dovozu je správce daně celní ředitelství a celní úřady. (Jurčík, 2015, s. 17-18)

1.6 Konstrukční prvky daně

Subjekt daně

„Daňový subjekt je osoba podle zákona povinna strpět, odvádět nebo platit daň“ (Vančurová a Láchová, 2014, s. 14).

Daňový subjekt což je fyzická i právnická osoba je určen zákonem. Zákon označuje za daňový subjekt poplatníka nebo plátce daně. Poplatník je ten, jehož příjem či majetek je podroben dani. Plátce charakterizuje zákon, jako osobu, která je zákonem povinna daň stanovit, vybrat a následně odvést správci dani a dále do veřejného rozpočtu. (Vančurová a Láchová, 2014, s. 14-15)

Předmět daně

Předmět daně je u výpočtu důležité znát, protože z toho vypočítáme daň. U každé daně je předmět daně jiný. Z tohoto hlediska dělíme předmět daně z hlavy, majetku, důchodu a spotřeby. Předmět daně je obecná veličina, z které se daň odvádí.

Historicky nejstarší je daň z hlavy, kterou v dnešním moderním světě výlučně nepoužíváme, jak bychom například vybrali daň od kojenců. V České republice je uplatňována daň z hlavy, jako poplatek za komunální odpad. U daně z majetku je předmětem daně majetek movitý či nemovitý. Předmětem daně z důchodu jsou příjmy FO a PO. Pro fyzické osoby jsou to nejviditelnější daně a tím pádem taky nejneoblíbenější. Spotřební daně jsou obsaženy v ceně zboží či služeb, poplatníci tuto daň nevnímají špatně, neboť jsou skryty v ceně. Daně ze spotřeby se dělí na univerzální a selektivní. (Vančurová a Láchová, 2014, s. 16-18)

Osvobození od daně

Položky osvobozené od daně nejsou zahrnovány do předmětu daně podle stanoveného zákona, z těchto položek se daň neplatí. Osvobození od daně je buď úplné, nebo částečné. O úplném osvobození mluvíme tehdy, pokud jsou splněny všechny podmínky, které zákon ukládá. V případě nesplnění podmínek nemůžeme zohlednit osvobození od daně. Zatímco u částečného osvobození nemusíme splnit všechny podmínky, ale odečteme si od základu daně položky osvobozené od daně. (Vančurová a Láchová, 2014 s. 19)

Základ daně

Základ daně je totéž, co předmět daně, který je vyjádřen v měřitelných jednotkách a upraven podle zákonných pravidel. Základ daně je vyjádřen buď ve fyzikálních jednotkách (ks, t, hl, m²) nebo v korunách tzv. hodnotové vyjádření. (Vančurová a Láchová, 2014, s. 20)

Odpočty od základu daně

Základ daně snižujeme o odpočty, které naplňují stimulační funkci. Odpočty stěžují konstrukci daně a dělí se na nestandardní a standardní.

- **Nestandardní** snížení základu daně reprezentují položky, o které si poplatníci snižují základ daně, avšak tyto odpočty jsou limitovány maximální, minimální částkou nebo procentní sazbou ze základu daně. Nestandardní odpočty představují bezúplatná plnění na veřejně prospěšné účely a úroky z hypoték.
- **Standardní** odpočty sníží základ daně o zákonem stanovenou fixní částku při splnění stanovené podmínky. Nejvyužívanější odpočty jsou u daně z příjmu fyzických osob a berou na vědomí sociální postavení poplatníka daně. (Vančurová a Láchová, 2014 s. 22-23).

Slevy na dani

Slevy na dani mají podobný charakter jako odpočty. Od vypočtené daňové povinnosti si odečítáme slevy a snižujeme si daň. Vančurová a Láchová (2014 s. 30-31) dělí slevy na absolutní a relativní. Relativní slevy vyjadřujeme převážně v procentech, kdežto absolutní je stanovena pevnou částkou.

Sazba daně

Pro výpočet daňové povinnosti, musíme znát dva konstrukční prvky, a to je základ daně a sazba daně. Sazbu daně charakterizujeme pomocí algoritmu, který se určí daňovou povinností ze sníženého základu daně. Zpravidla se využívá více typů sazeb. V praxi sazbu daně dělíme podle dvou nezávislých kritérií. (Vančurová a Láchová, 2014, s. 23)

1. Podle vyjádření základu daně

- a. Pevná sazba – vztahuje se k základu daně, která je vyjádřena ve fyzikální jednotce. Tyto základy daně jsou specifické. Základ daně je například 1 m², 1 hl piva a 1 ks cigarety. Pevnou sazbu používáme u daní z nemovité věci, ekologické daně a spotřební daně.
- b. Relativní sazba - základ daně je vyjádřen v peněžních jednotkách.
 - i. Lineární sazba - je určena určitým procentem ze základu daně, daňová povinnost se zvyšuje proporcionálně ze základu daně.
 - ii. Progresivní sazba - daň se zvyšuje nepřímou úměrou k základu daně, s narůstajícím základem daně sazba roste. Základ daně rozdělíme do tzv. daňových pásem a každé pásmo bude mít odlišnou sazbu.

2. Podle daňového subjektu nebo předmětu daně

- a. Jednotná sazba – její výše je totožná pro všechny typy a druhy předmětu určité daně, nebere v potaz jeho kvalitu a daňový subjekt. Jednotná sazba daně je využívána v dani z příjmu fyzických osob, v dani z elektřiny a v dani z nabytí nemovitých věcí.
- b. Diferencovaná sazba – sazba je rozdělena do dvou a více sazeb u jedné daně, sazbu u DPH rozdělujeme na základní a sníženou podle druhu předmětu daně. U sazby z příjmů právnických osob rozdělujeme na základě daňového subjektu. Vybrané daňové subjekty mají sníženou sazbu, jedná se například penzijní společnosti. (Vančurová a Láchová, 2014, s. 23-26)

Zdaňovací období

Zdaňovací období je určitá stanovená doba a interval, za který se stanoví a vypočítá daň a následně se tato daň vybírá. Můžeme platit daň i na určité období dopředu. Každá daň má specifické zdaňovací období. Mezi nejzákladnější zdaňovací období řadíme kalendářní rok, čtvrtletí nebo měsíc. (Vančurová a Láchová, 2014, s. 21-22)

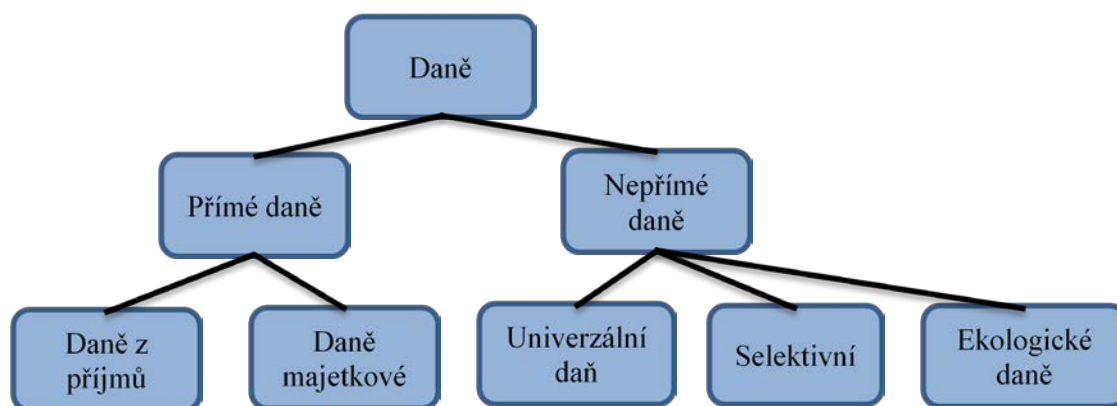
1.7 Daňový mix

Na základě daňového mixu porovnááme význam jednotlivých druhů daní v daňové soustavě. Nejvystižnější prezentace výsledků je pomocí výsečového grafu, který uvádí kolik procent jednotlivé daně tvoří celkové daňové příjmy. (Vančurová a Láchová, 2014 s. 55)

2 DAŇOVÁ SOUSTAVA ČESKÉ REPUBLIKY

„Daňový systém je souhrn všech daní, které se na daném území, zpravidla státním, vybírají. Daňový systém zahrnuje rovněž vztahy mezi jednotlivými daněmi a pravidla, podle kterých se daně vybírají“. (Vančurová a Láchová, 2014, s. 49)

V daňové soustavě České republiky se daně člení na přímé a nepřímé. Přímé daně představují daně z příjmů a daně majetkové. Nepřímé daně reprezentuje univerzální daň, selektivní daň a ekologické daně. Do daňové soustavy České republiky zahrnujeme i další odvody daňového charakteru a to jsou místní poplatky, pojistné na sociálním zabezpečení a veřejné zdravotní pojištění. (Široký, 2013, s. 220-224)



Obrázek 1 Rozdělení daňové struktury České republiky (Jurčík, 2015, s. 12-13; Vlastní zpracování)

2.1 Přímé daně

Přímé daně charakterizujeme jako daň, která na poplatníka přímo doléhá, nemůžeme daňovou povinnost převést na jinou osobu. Poplatník je u přímých daní i plátcem a sám si stanovuje daňovou povinnost a přihlašuje si tuto daň sám. Jsou to daně důchodové (daň z příjmu FO a PO) a majetkové (daň z nabytí nemovitých věcí, daň z nemovitých věcí a silniční daň). Daní z příjmu FO se budu zabývat podrobněji v kapitole 3. (Kubátová, 2015, s. 20)

2.1.1 Daň z příjmu PO

Daň má velký podíl na příjmech do státního rozpočtu. Stát se snaží tuto daň snižovat pro podporu podnikání. Pozitivní jev pro stát je velké množství podniků, na základě toho je větší nabídka práce a snižuje se nezaměstnanost. Snižování nezaměstnanosti státem stojí finanční prostředky. (Široký, 2013, s. 220)

Poplatník daně

Za poplatníka této daně považujeme právnické osoby, organizační složky státu, atd. Poplatníkem může být daňový rezident ČR, tak i nerezident. Rezident sídlící na území ČR a odvádí daň z příjmů z tuzemska i zahraničí, zatímco daňový nerezident povinně odvádí daň z příjmu, které vzniknou na území ČR. (Široký, 2013, s. 220)

Předmět daně

Široký (2013, s. 220) definoval: „Předmětem daně jsou v obecné rovině příjmy, resp. výnosy z veškeré činnosti a z nakládání s veškerým majetkem.“ Základním zdanitelným obdobím je kalendářní rok, při schválení správce daně může být i hospodářský rok, který není totožný s kalendářním rokem.

Sazba daně

Sazba daně je 19% u investičních fondů, u podílových fondů a penzijních fondů sazba činí 5%. Daň se vypočítá ze základu daně, který se zaokrouhlí na celé tisícičkoruny dolů. (Finance.cz, 2016)

2.1.2 Daň z nabytí nemovitých věcí

Daň dědickou, darovací a daň z převodu nemovitosti nahradila k 1.1. 2014. daň z nabytí nemovitých věcí. Je to jediná jednorázová majetková daň ČR (Marková, 2015, s. 104).

Poplatník daně

Poplatníka daně určíme na základě způsobu nabytí nemovité věci. V případě nabytí vlastnického práva směnou nebo koupí (úplatné nabytí) se stává převodce poplatníkem. Když zúčastněné strany uzavřou dohodu, může se stát kupující i poplatníkem. Obecně zákonem platí, že nabyvatel nemovité věci je poplatník. (Marková, 2015, s. 107)

Předmět daně

Předmět daně vzniká při úplatném nabytí nemovité věci, přičemž získáme vlastnické či spoluvlastnické právo. Nemovité věci představují stavby, inženýrské sítě, bytové jednotky, pozemky i právo stavby na pozemku ČR. Předmět daně vzniká i při nabytí stavby, která tvoří součást pozemku. (Marková, 2015, s. 104).

Základ daně

Pro výpočet daně potřebujeme znát nabývací hodnotu, která je základ daně. Nabývací hodnotu si musíme vybrat ze zjištěné, srovnávací, sjednané a zvláštní ceny. Tyto ceny si stanovíme podle zákonného opatření Senátu o dani z nabytí nemovitých věcí a ve většině případů volíme tu nejvyšší. Od základu daně můžeme odečíst uznatelný výdaj, jako například poplatek znalci za znalecký posudek, který určuje zjištěnou cenu za předpokladu, že je vyžadován přílohou daňového přiznání. (Vančurová a Láchová, 2014, s. 375-376)

Sazba daně

Je jednotná a lineární ve stanovené výši 4% ze základu daně. Daň se vypočítá ze základu daně zaokrouhlené na celé stokoruny nahoru. (Marková, 2015, s. 106)

2.1.3 Daň z nemovitých věcí

Tuto daň řadíme ke starším, ale přesto má mnoho výhod. Vančurová a Láchová (2014, s. 350) v publikaci tyto výhody uvádí. Daň se zabývá nemovitými věcmi, které jsou nemobilní a nejdou přesunout mimo území ČR do tzv. daňových rájů. Nemovité věci mají propracovaný evidenční systém, jsou zapsané v katastru nemovitostí v příslušném území, jsou nezatajitelné. Odlišuje se od ostatních daní v ČR, protože jsou municipální, sazba daně je pohyblivá, rozhoduje o ní obec, ve které se nemovitá věc nachází.

Poplatníci daně

Poplatníkem je fyzická nebo právnická osoba, která vlastní pozemek, stavbu a jednotku. V případě vlastnictví nemovité věci státem, bude poplatník ten, kdo bude nemovitou věc využívat. Dále jako poplatník může být pachtýř, státní organizace a organizační složky státu. (Marková, 2015, s. 97-98)

Předmět daně

Podle zákona o dani z nemovitých věcí za předmět daně považujeme všechny nemovité věci, nacházející se na území ČR. Předmět daně rozdělujeme do různých kategorií a to jsou stavby, jednotky, pozemky, vinice, pole a garáže. Sazba daně je u každé kategorie odlišná a zohledňuje se mnoho faktorů, více najdeme v zákonu o dani z nemovitých věcí. (Marková, 2015, s. 96-100)

2.1.4 Silniční daň

Novější typ daně v mnoha zemích, nese daňovou povinnost za provoz motorového vozidla, zatímco v ČR je vybírána z motorových vozidel, které jsou užívány za účelem podnikání, čili dosahování příjmů. Vybrané prostředky z této daně jsou účelově využity na výstavbu, opravy, rekonstrukci a na údržbu silniční sítě. Vybrané finanční prostředky jsou ve státním fondu dopravní infrastruktury. Silniční daň je ukázkou daňové spravedlnosti. (Vančurová, 2014, s. 259-260)

Poplatníci daně

PO nebo FO, které jsou zapsány v technickém průkazu vozidla jako provozovatel, jsou poplatníci daně. Při odhlášení nebo úmrtí provozovatele bude poplatníkem ten, kdo vozidlo užívá. Když zaměstnanec použije vlastní vozidlo pro služební cestu, bude poplatník zaměstnavatel, který bude platit zaměstnanci cestovní náhrady. V poslední řadě poplatník bude i organizační složka, která sídlí v zahraničí. Pakliže je více poplatníků, platí daň společně a nerozdílně. (Česko, © 2003 – 2016a)

Předmět daně

Dani podléhají silniční motorová vozidla i jejich přípojná část, které jsou využívány za účelem podnikání, provozovaná a registrovaná v ČR. Předmětem daně je i vozidlo, které má maximální povolenou hmotnost nad 3,5 tuny. Motorové vozidla, která jsou osvobozena od daně, jsou uvedena v zákonu o dani silniční, například vozidla se třemi koly, vozidla poháněná palivem LPG a na hybridní pohon atd. (Česko, © 2003 – 2016a)

Sazba daně

Osobní a nákladní motorová vozidla mají odlišnou sazbu daně. Pro určení správné daně musíme znát objem, motoru, váhu a velikost. Dále zohledňujeme slevy, které nám snižují sazbu daně v procentech, konkrétní slevy a sazby daně najdeme v zákoně o dani silniční. (Marková, 2015, s. 110-110)

2.2 Nepřímé daně

Nepřímé daně nazývané také daně ze spotřeby, pro většinu poplatníku jsou akceptovatelnější než přímé. Každý poplatník platí stejně velkou nepřímou daň, která je „skrytá“ a placená v ceně zboží či služby. Nepřímým daním se nelze vyhnout pomocí přestěhování atd. Pro stát je relativně stabilnější a dobře může předvídat zdroj finančních prostředků do stát-

ního rozpočtu. Vybírání nepřímých daní, pokud ČR zvládne základní principy, je jednodušší než vybírání daní přímých. Pro stát je jednodušší prosadit zvýšení, protože daně přímé jsou více známé u poplatníků. (Široký, 2014, s. 13)

2.2.1 Spotřební daň

Spotřební daň z historického hlediska je jednou z těch nejstarších a představuje nejvýznamnější příjem do státního rozpočtu. Spotřební daň se snaží omezovat konzumaci a spotřebu škodlivého zboží, jak pro člověka, tak i pro zemi. Omezením dosahujeme zvýšení ceny škodlivého zboží právě o spotřební daň. Na vybrané produkty je sazba i 50%. (Vančurová a Láchová, 2014, s. 273)

Předmět daně

Vančurová a Láchová (2014, s. 275) ve své publikaci definují: *„předmětem spotřebních daní jsou vybrané výrobky vyrobené na daňovém území Evropské unie nebo daňové území Evropské unie dovezené.“*

Předmětem spotřební daně jsou škodlivé produkty, které se dělí do těchto skupin: tabákové výrobky, víno a jeho meziprodukty, líh, pivo, lihoviny, minerální olej a pevná paliva (Jurčík, 2015, s. 12)

Plátce daně

Plátcem spotřební daně je FO nebo PO, které jsou daňovým zástupcem, oprávněným příjemcem, výrobcem nebo provozovatelem daňového skladu. (Česko, © 2003–2016b)

Sazba daně

Sazby pro jednotlivé skupiny jsou uvedeny v zákonu o spotřebních daních. Sazby jsou uvedené v určité fyzikální jednotce, za kterou se platí určitá suma. Například u alkoholu se počítá obsah líhu a daní se jen líh. Spotřební daň se odvádí v intervalu kalendářního měsíce, tímto se stát brání daňovým únikům, které jsou ve spotřební dani veliké. (Česko, © 2003–2016b)

2.2.2 Daň z přidané hodnoty

Povinná daň pro členy Evropské unie. Odborníci se shodují, že daň z přidané hodnoty, by měla převyšovat ostatní daně v daňových soustavách států. Vančurová a Láchová (2014, s. 287-288) v publikaci definují daň následovně: *„Základní myšlenka fungování daně z přidané hodnoty je jednoduchá. Daň je vybírána na každém stupni zpracování, avšak*

nikoli z celého obratu, ale pouze z toho, co bylo k hodnotě statku na daném stupni přidáno. Zdaňuje se tedy jen přidaná hodnota“.

Předmět daně

Jako předmět daně nám zákon charakterizuje dodání zboží nebo poskytnutí služby s místem plnění v tuzemsku, dovoz zboží ze třetích zemí a pořízení zboží z EU. Přičemž zboží charakterizujeme jako hmotnou věc vyjma finančních prostředků a cenných papírů. Hmotná věc v zákonu o dani z přidané hodnoty může být plyn, voda, elektrická energie, chlad a i teplo. Za zboží považujeme i zvířata, lidské tělo a jeho části. K převodu vlastnického práva dochází při převzetí zboží, za které nejčastěji zaplatíme peněžní protihodnotu. Službu charakterizujeme jako ekonomickou činnost. Pokud není v zákoně popsáno, co je služba, považujeme za službu to, co není zboží. (Vančurová a Láchová, 2014, s 290-291)

Plátce daně

Osoby, které jsou povinné platit daň z přidané hodnoty, jsou FO nebo PO, tyto osoby samostatně uskutečňují ekonomickou činnost. FO či PO, která přesáhne obrat 1 000 000 Kč za dvanáct po sobě jdoucích měsíců, se stává plátcem, a musí se registrovat do 15 dnů dalšího měsíce, ve kterém byl registrační limit překročen. Osoba se může stát plátcem i z vlastní vůle (Česko, © 2004–2016).

Základ daně

Vančurová a Lachová (2014, s. 299) ve své publikaci uvádí: *„Základem daně je vše, co jako úplatu obdržel nebo má obdržet plátce za uskutečněné zdanitelné plnění od osoby, pro kterou je zdanitelné plnění uskutečněno, nebo od třetí osoby, bez daně za toto zdanitelné plnění.“*

Základ daně tvoří cena zboží či služby a také ostatní složky ceny, a to jsou například cla, spotřební daň, pojistné, dotace k ceně, cena přepravy nebo ekologické daně. Zákon o dani z přidané hodnoty vymezuje osvobozené plnění od daně s nárokem na odpočet daně a to jsou poštovní služby, pojišťovací činnost, sociální pomoc, výchova a vzdělání, finanční činnost atd. Osvobozené plnění od daně s nárokem na odpočet na vstupu, je obchodování s jinými členskými státy, to je dodání a pořízení. (Česko, © 2004–2016)

Sazby daně

Sazby daně pro rok 2015 máme tři. Základní sazba je ve výši 21%, kterou je zdaněna převážná většina zboží a služeb. První snížená sazba je ve výši 15%, touto sazbou jsou zdaně-

ny například potraviny, nealkoholické nápoje, speciální zařízení pro postižené, teplo a chlad atd. Druhá snížená sazba je ve výši 10%, touto sazbou daníme například kojeneckou výživu, tištěné knihy atd. V zákonu o dani z přidané hodnoty najdeme přílohy, kde jsou položky, u kterých je první nebo druhá snížená sazba. (Marková, 2015, s. 133 a 162-163)

2.2.3 Ekologická daň

Ekologická daň musela vzniknout k 1. 1. 2008 v souladu směrnice Evropské unie, jelikož to byla jedna z podmínek vstupu do EU. V českém zákoně ji charakterizuje vybrané ustanovení zákona o stabilizaci veřejných rozpočtů. Energetické daně dělíme na daň zemního plynu a dalších plynů, daň z pevných paliv a daň z elektřiny. Předmětem daně ze zemního plynu a některých dalších plynů jsou plyny určené k výrobě tepla, pohonu motorů a z dalšího použití. V dani z pevných paliv se jedná o hnědé a černé uhlí, brikety a koks. Dodavatelé a distributoři jsou převážně plátcí. Daň se odvádí za kalendářní měsíc. Sazba daně je u každé skupiny jiná. (Vančurová a Láchová, 2014, s. 283-285)

3 DAŇ Z PŘÍJMU FYZICKÝCH OSOB V ČESKÉ REPUBLICE

Daní se zabývá zákon č. 586/1992 Sb., o dani z příjmů (dále jen ZDP), který je rozdělený na více částí. První část se zabývá dani z příjmů fyzických osob, druhá část je zaměřena na právnické osoby, ve třetí části nalezneme společná ustanovení. ZDP má další části ale pro účely bakalářské práce se budeme zaměřovat na část první a třetí. (Česko, © 1992–2016)

Podle činnosti, z které máme příjem, dělíme daň z příjmů FO, na dílčí základy daně. Podle ZDP dělíme základ daně na tyto dílčí základy: příjmy ze závislé činnosti (zaměstnání), ze samostatné činnosti (podnikání), kapitálového majetku, z nájmu a ostatní. (Česko, © 1992–2016)

3.1 Subjekt daně

Odvádět daň z příjmů má povinnost každá fyzická osoba, pokud zákon nestanoví jinak. Dani podléhá osobní důchod, který je předmětem daně. Poplatník nese daňové břemeno a odvádí daň ze svého důchodu. Plátce je například zaměstnavatel, který odvádí a sráží daň za zaměstnance příslušnému finančnímu úřadu. (Vančurová, 2013, s. 62)

Důležité je vymezit zda je poplatník, neboli fyzická osoba daňový rezident či nerezident. Rezident je zákonem povinen zdaňovat všechny příjmy, nerezident musí povinně zdanit pouze příjmy, které dosáhl na území ČR. Za rezidenta se považuje fyzická osoba, která stráví nejméně 183 dní v kalendářním roce, ostatní fyzické osoby jsou nerezidenty. (Marková, 2015, s. 7)

3.2 Předmět daně

Podle §3 ZDP rozdělujeme předmět daně:

- **Příjmy ze závislé činnosti §6** – patří sem příjmy z pracovně právního vztahu, ať už dřívějšího, tak i současného, ale i funkční požitky a odměny. Funkční požitky jsou příjmy za práci člena družstva a příjmy komanditisty v komanditní společnosti.
- **Příjmy ze samostatné činnosti §7** – jestliže nesplňují kritéria uvedené v §6, jedná se o tyto příjmy, ze živností, zemědělské výroby, vodního a lesního hospodářství, příjmy z podnikání podle zvláštního předpisu a podíly komplementářů komanditních společnosti a společníků veřejných obchodních společností.

- **Příjmy z kapitálového majetku §8** – vznikají při držení finančního majetku, a nespádají sem v případě zdanění srážkovou daní u zdroje, příjmy při prodeji aktiv nebo jiného majetku
- **Příjmy z nájmu §9** – vznikají z pronájmu nemovitých či movitých věcí za předpokladu, že to není příležitostný pronájem.
- **Ostatní příjmy §10** – do této kategorie řadíme všechny ostatní příležitostné příjmy, které nespádají do §6-9 a tyto příjmy nemůžou být osvobozeny. Jako typický příklad můžeme uvést příležitostné příjmy nebo nahodilou činnost, které nepřekročí stanovenou výši 30 000 Kč. A nesmíme zapomenout na příjmy z převodu nemovité věci, cenného papíru a jiné věci. (Česko, © 1992–2016)

3.3 Osvobození od daně

Příjmy, které jsou osvobozeny od daně, uvádí ZDP konkrétně v §4 a §10. Jedná se o příjmy z prodeje nemovitosti, v kterých měl prodávající nejméně dva roky před prodáním zapsané trvalé bydliště, nebo prodávající vlastnil nemovitost nejméně pět let. Osvobozeny jsou příjmy z prodeje cenných papírů, které jsou drženy po dobu 3 let, náhrady škody za předpokladu, že nebyl zničen majetek, který je zahrnut do obchodní společnosti. Příjmy ze sociálních dávek a penzí a důchodu v případě nepřekročení 36 násobku minimální mzdy, která je stanovena za příslušný rok a mnoho dalších osvobozených příjmů je uvedeno v ZDP. (Česko, © 1992–2016)

3.4 Základ daně

Při stanovení základu daně z příjmů FO si vyčíslíme jednotlivé dílčí základy daně (dále jen DZD). Každá DZD se stavuje podle určitých pravidel.

1. Vypočítáme DZD pro každý §.

$DZD_{\S 7} = \text{Hrubá mzda či plat} + \text{Odvedené zákonné pojistné zaměstnavatelem (25\% sociální pojištění a 9\% zdravotní pojištění)},$

$DZD_{\S 7} = \text{Příjmy stanovené v §7} - \text{Výdaje uplatňujeme buď skutečné, nebo paušální, které jsou vynaloženy za účelem dosažení, udržení a zajištění},$

$DZD_{\S 8} = \text{Příjmy podle §8},$

$DZD_{\S 9} = \text{Příjmy podle §9} - \text{Výdaje uplatňujeme buď skutečné, nebo paušální, které jsou vynaloženy za účelem dosažení, udržení a zajištění},$

$DZD_{\S 10}$ = součet jednotlivých příjmů podle §10 – Uplatnitelné výdaje, tento DZD nemůže být záporný, proto výdaje uplatňujeme pouze do výše příjmů.

2. Sečteme DZD § 7 - 10,

$$DZD_{\S 7-10} = DZD_{\S 7} + DZD_{\S 8} + DZD_{\S 9} + DZD_{\S 10}.$$

Při záporném výsledku součtu $DZD_{\S 7-10}$, mluvíme o daňové ztrátě, o kterou si můžeme snížit $DZD_{\S 7-10}$ v daňovém přiznání následujícího zdaňovacího období. O tuto daňovou ztrátu si nemůžeme snížit $DZD_{\S 6}$.

3. Konečné určení základu daně.

$$ZD = DZD_{\S 6} + DZD_{\S 7-10}. \text{ (Vančurová, 2013, s. 98)}$$

3.5 Metodika výpočtu daně z příjmu u FO

Metodiku výpočtu daně z příjmu je zpravována pomocí ZDP, konkrétněji na §5-16.

- **Fáze 1**

Je stanovení základu daně, pomoci DZD, který byl podrobněji popsán výše.

- **Fáze 2**

Od vypočteného základu daně si můžeme odečíst odečitatelné položky §34 a nezdanitelné části základu daně §15, což jsou nestandardní odpočty, které jsou rozebírány v následujících kapitolách.

- **Fáze 3**

Z fáze 2 vzejde upravený základ daně, na který aplikujeme daňovou sazbu §16, která pro rok 2015 činí 15%.

- **Fáze 4**

Vypočtená daň z fáze 4 dále snižujeme o slevy na dani §35-35c, které jsou rozebírány v následujících kapitolách.

- **Fáze 5**

Od výsledné daně z fáze 5 odečteme zálohy na daň, které jsme zaplatili v průběhu zdaňovacího období. Po odečtení záloh nám vzniká celková daňová povinnost.

(Česko, © 1992–2016)

3.6 Nestandardní odpočty

Mezi nestandardní odpočty řadíme nezdanitelné části základu daně a položky odečitatelné od základu daně.

Nezdanitelné části základu daně

Po splnění uvedených podmínek v §15 ZDP si můžeme snížit základ daně o nezdanitelné části základu daně.

- **Bezúplatné plnění** (dary) poskytnuté vybraným subjektům, jako například organizačním složkám státu, krajům, obcím a PO, které sídlí na území ČR. Hodnota musí přesáhnout 2% ze ZD nebo být vyšší než 1 tis. Kč a maximálně lze odečíst 15% ze ZD. Do bezúplatných plnění zahrnujeme i odběr krve ve výši 2 tis. Kč a orgánu ve výši 20 tis. Kč.
- **Zaplacené úroky** z úvěrů na bytové potřeby v rozsahu za zdaňovací období. Domácnost si může maximálně snížit daň o 300 tis. Kč za zdaňovací období.
- **Příspěvky na penzijní připojištění** se státním či evropské příspěvkem. Odečítaná částka ze základu se stanoví, jako úhrn zaplacené částky se odečítá o 12 tis. Kč a maximálně ve výši 12 tis. Kč za zdaňovací období.
- **Členské příspěvky** vyplacené odborové organizaci do výše 1,5% zdanitelných příjmů podle §6 a horní hranice je ve výši 3 tis. Kč. (Marková, 2015, s. 18-19)

Položky odčitatelné od základu daně

Jsou podrobněji popsány v ZDP §34. Uplatňuje FO či PO za předpokladu, že vykázaly jakékoliv příjmy z pronájmu §9 nebo samostatné výdělečné činnosti §7.

- **Odpočet na podporu výdajů vynaložených na žáka nebo studenta** výše odpočtu se stanoví jako počet hodin praktického vyučování a odborné praxe vynásobením hodinovou sazbou 200 Kč.
- **Ztrátu z minulých let** uvedeme do daňového přiznání a po dobu pěti následujících let si o tuto částku můžeme snížit nikoliv základ daně, ale pouze DZD₇₋₁₀.
- **Výdaje na výzkum a vývoj** uvádí §34b jako teoretické či experimentální práce, konstrukční a projekční práce, výrobu prototypu, návrhy technologií, výpočtů a výdaje na certifikaci výsledných výsledků. Výdaje na výzkum a vývoj odečítáme ve výši 100%, jestliže zákon nestanoví jinak. Při rozdělení výzkumu a vývoje odečítáme položky za dané zdaňovací období. (Česko, © 1992–2016)

3.7 Slevy na dani

Slevy na dani je obecnější název pro standardní odpočty. Sleva snižuje daňovou povinnost, poplatník daně musí doložit, že na uvedenou slevu má nárok. V ZDP rozlišujeme podle

jednotlivých §. V bakalářské práci se zabývám pouze slevami pro poplatníky daně z příjmů FO §35ba a daňového zvýhodnění FO §35c. Daňové zvýhodnění se uplatňuje až po odečtení slev, při kterých nám nemůže vzniknout daňový bonus (Česko, © 1992–2016).

§ 35ba Slevy na dani pro poplatníky daně z příjmů FO

Podle §35ba uplatňujeme tyto slevy:

- na poplatníka je základní sleva, která ročně činí 24 840 Kč,
- na manžela (-ku), která neměla za zdaňovací období příjem vyšší než 68 tis. Kč, roční sleva činí 24 840 Kč v případě, je-li držitelem průkazu ZTP/P sleva činí 49 680 Kč,
- na invaliditu rozdělujeme do dvou skupin podle stupně invalidity. Základní sleva obsahuje osoby s invaliditou 1. a 2. stupně a za zdaňovací období činí 2 520 Kč, rozšířená sleva je pro invaliditu 3. stupně ve výši 5 040 Kč,
- držitelé průkazu ZTP/P si odečte slevu ve výši 16 140 Kč,
- na studenta (do 26 let a do 28 let u prezenčního doktorského studia) ve výši 4020 Kč. (Kučerová, 2015, s. 61)

§35c Daňové zvýhodnění pro poplatníky daně z příjmů FO

- daňové zvýhodnění na dítě, které je vyživované v domácnosti, daň se mění s počtem dětí první dítě ve výši 13 404 Kč, druhé 15 804 Kč a třetí a každé další 17 004 Kč za zdaňovací období. Daňový bonus může využít jen jeden z rodičů,
- daňové zvýhodnění na dítě, které je držitelem průkazu ZTP/P první dítě ve výši 26 804 Kč, druhé 31 608 Kč, třetí a každé další 34 008 Kč za zdaňovací období,

Daňový bonus se vyplácí, pokud úhrn příjmů dosáhne minimálně 6násobek minimální mzdy. Daňový bonus musí být minimálně 100 Kč a maximálně ve výši 60 300 Kč. (Kučerová, 2015, s. 60-63)

3.8 Sazby daně a zdaňovací období

Lineární sazba daně ve výši 15%. V případě překročení 48násobku průměrné mzdy se zdání solidární sazbou 7% příjem, který překročil stanovený limit (Marková, 2015, s. 20)

Zdaňovací období pro daň z příjmu FO je kalendářní rok (Česko, © 1992–2016).

4 DAŇOVÁ SOUSTAVA VELKÉ BRITÁNIE

Ve Velké Británii spravuje a vybírá daně Her Majesty Revenue&Custom (dále jen HRMC), v přirovnání k českým podmínkám to je ekvivalentní s Českou finanční správou. VB má daňovou soustavu poněkud složitější než ČR, protože vybírá globální daně a tzv. obecní nebo místní daně (Council Tax), které nevybírám HRMC ale samosprávním územím (obce). Daňová soustava VB se člení na přímé a nepřímé daně, jako v České republice. Na rozdíl od ČR se ve VB platí sociální a zdravotní pojištění jako celek a nazýváme ho národní pojistné příspěvky. V následujících kapitolách se budeme zabývat přímými daněmi a nepřímou daní z přidané hodnoty. (European Union, 2015, s. 255-258)

4.1 Přímé daně

Přímé daně rozdělujeme na daně z důchodů a daně majetkové. Do důchodových daní spadá daň z příjmů fyzických a právnických osob. Daň z příjmů fyzických osob budeme podrobněji rozebírat v kapitole 5. Rozebírané daně majetkové jsou daň z kapitálových výnosů a daň z nemovitostí. (European Union, 2015, s. 255-258)

4.1.1 Daň z příjmů právnických osob

V anglickém názvu Corporation Tax funguje na stejném principu jak v České republice. Do daňového základu patří všechny zdanitelné příjmy za zdaňovací období, které se sečtou a následně poníží o vynaložené výdaje za dosažením příjmů, tedy zisky společnosti. Mezi subjekty zahrnujeme akciové společnosti, sdružení, spolky, kluby, jiné organizace a subjekty nezapsané v obchodním rejstříku. (HM Revenue & Customs, © 1995-2016)

Poplatníky rozdělujeme na rezidenty a nerezidenty, obdobně jako v ČR rezidenti platí daň z příjmů jak z tuzemska, tak i ze zahraničí a nerezidenti platí daň pouze z příjmů v tuzemsku. (HM Revenue & Customs, © 1995-2016)

Sazba z daně z příjmů právnických osob v minulosti byla rozdělena podle výše zisku. Pro subjekty, které dosahovaly zisku £300 000 nebo méně, byla sazba stanovena ve výši 20%. Pro podniky se ziskem přes £300 000 byla sazba 21%, za zdaňovací období 2014/2015. Za finanční rok 2015/2016 je sazba sjednocena ve výši 20%. (HM Revenue & Customs, © 1995-2016)

Zdaňovací období pro daň z příjmů právnických osob je finanční rok. Finanční rok začíná 1. dubna a končí následující rok 31. března. V případě, že subjekt si stanoví účetní rok,

který nebude odpovídat finančnímu roku, bude počítat daňovou povinnost následovně: subjekt si stanoví zisk za účetní období, které vydělí počtem dnů v roce, zjistí průměrný zisk na jeden den, který vynásobí počtem dnů příslušejícím do zdaňovacího období. (HM Revenue & Customs, © 1995-2016)

4.1.2 Daň z kapitálových výnosů

Z anglického slova Capital Gains Tax. V České republice je daň z kapitálových výnosů zastoupena v zákonu o dani z příjmů podrobněji v §8. Ve Velké Británii ji počítáme samostatně a nezahrnujeme ji v dani z příjmů. (HM Revenue & Customs, © 2008-2016)

Do předmětu daně řadíme příjmy, které byly získány z prodeje nemovitostí, pozemků, akcií, jiných investic, starožitností, šperků, uměleckého díla, obchodního majetku a zahraničního majetku. Do obchodního majetku řadíme goodwill, nebo registrovanou ochrannou známku. (HM Revenue & Customs, © 2008-2016)

Poplatníky daně dělíme do tří skupin. Do první skupiny spadají fyzické osoby, druhou skupinu tvoří pozůstalí a správci majetku a do třetí skupiny zahrnujeme podnikatele, kteří prodávají část podniku nebo celý podnik. Každý poplatník sečte všechny příjmy a od výsledné hodnoty odečte výdaje vynaložené na dosažení příjmů a následně si může uplatit osvobozenou částku. Výše osvobozené částky pro rok 2015/2016 je £11 000, kterou mohou využít všechny tři skupiny. Třetí skupina může využít osvobození o další £5 500. (HM Revenue & Customs, © 2008-2016)

Daňová sazba je pro každou skupinu odlišná. Pro první skupinu za období 2015/2016 je ve výši 18%, druhá skupina odvádí 28% a třetí zvýhodněná skupina 10%. (HM Revenue & Customs, © 2008-2016)

4.1.3 Daň z nemovitostí

Z anglického názvu Stamp Duty Land Tax, která je obdobná jako v České republice. Daň vstoupila v platnost v prosinci roku 2003. Poplatník daně je kupující a plátcem je prodávající za předpokladu, že se nedohodnou mezi sebou jinak. Předmětem daně jsou převody nemovitostí, jejího pronájmu a koupě nemovitostí. Základ daně může být skutečná či fiktivní hodnota, což je hodnota, která by byla získána za roční nájemné z nemovitosti či pozemku. Sazba daně se liší podle toho, na kterém území se nemovitost nachází. Například sazba na území Anglie je ve výši 47,1% za zdaňovací rok 2015/2016. (HM Revenue & Customs, 2016)

4.1.4 Daň z přidané hodnoty

Daň z přidané hodnoty ve Velké Británii je velmi podobná jako v České republice, s určitými výjimkami, kterými se budu zabývat.

Základní sazba daně ve výši 20%. Snížená sazba ve výši 5%, do snížené sazby zahrnujeme pomůcky a služby pro postižené, palivo a energie dodávané do domácností. V VB existuje nulová sazba daně, které podléhají produkty a služby, jako například oblečení pro děti, potraviny, mapy, léky na předpis, lékařské a chirurgické přístroje, spotřeba vody, odpadové služby, hudební nosiče, noviny, časopisy atd. (Široký, 2013, s. 348)

5 DAŇ Z PŘÍJMU FYZICKÉ OSOBY VE VELKÉ BRITÁNII

V dani z příjmů v anglickém názvu Income Tax používá britský daňový systém progresivní zdanění v anglické zkratce PAYE (Pay as you earn), v překladu znamená, čím více vyděláte, tím více zaplatíte. Ve Velké Británii existuje nezdanitelné minimum (Personal allowance), jedná se o částku, kterou můžeme vydělat, aniž bychom z ní odváděli daň, nebudeme ji ani zahrnovat do předmětu daně. Každé FO, která je zaměstnána, je přiděleno identifikační kód (Tax Code). Pod identifikačním kódem odvádí daň zaměstnavatel za zaměstnance. Z důvodů odvodů sociální a zdravotního pojištění (National Instance) je každá FO platící pojištění povinná zařídit číslo národního pojištění (National Instance Number (Jurčík, 2015, s. 59).

Legislativní předpisy

Ve Velké Británii je zdanění příjmů FO vymezeno současně z více legislativních předpisů, mezi takové řadíme:

- **Income Tax and Corporation Taxes Act** z roku 1988 (ICTA 1988), který upravuje zdanění příjmů FO a PO,
- **Income Tax Trading and Other Income Act** z roku 2005 (ITTOIA 2005), tento zákon se zaměřuje na příjmy z obchodování a ostatní,
- **Income Tax Earnings and Pension Act** z roku 2005 (ITEPA 2003), který upravuje zdanění příjmů výdělků a důchodů,
- **Capital Allowance Act** z roku 2001 (CAA 2001) zákon, který vymezuje investiční a kapitálové výdaje, při splnění uvedených podmínek vzniká daňová úleva na dani z příjmů, která platí jak pro FO tak i PO,
- **Income Tax Act z roku 2007** (ITA 2007) speciální zákon o dani z příjmů FO,
- **The Capital Gains Act** z roku 1992 (TCGA 1992), který upravuje zdanění kapitálových výnosů, což je prodej majetku FO i PO,
- **Finance Acts** (FA) je finanční zákon, který je vydáván vládou pro každý finanční rok, pomocí něho vláda může snižovat či zvyšovat sazby daně. Platí pro celý daňový systém. (European Union, 2014 s. 250-257)

5.1 Subjekt daně

Za subjekt daně se považuje každá fyzická osoba, která ve zdaňovacím období dosáhne zdanitelných příjmů z vybraných činností, je důležité tyto fyzické osoby rozdělit na daňové

rezidenty a nerezidenty. Za rezidenta se považuje FO, která má trvalé bydliště na území VB, a strávila v ní alespoň 183 dní v daném zdaňovacím období, nebo nejméně 30 dní v následujících nebo minulých 91 dnech. Rezident daní všechny příjmy, které spadají do předmětu daně vzniklé v tuzemsku a i celosvětové příjmy. Rezidenti mají povinnost zdanit příjmy v tuzemsku. (Nerudová, 2011, s. 301-302)

5.2 Předmět daně

Pro vyčíslení správné daně, je nutné stanovit, co bude předmětem daně. V daňových zákonech VB ovšem pojem předmět daně nenajdeme, nahrazuje ho pojmem zdanitelných příjmů, které dělíme do kategorií podle činností. Zdanitelné příjmy jsou tyto:

- **ze závislé činnosti** stanovujeme na základě ITEPA 2003 v části 12, patří sem veškeré příjmy ze zaměstnání na částečný i plný úvazek a zaměstnanecké výhody a požitky,
- **ze samostatné výdělečné činnosti** neboli z podnikání a provozování živností, tyto příjmy se snižují o prokazatelně vynaložené náklady na dosažení zisku,
- **ze sociálního zabezpečení**, jako příklad uvedeme podporu v nezaměstnanosti a příspěvek pro pečovatele, tyto zdanitelné příjmy jsou uvedeny v zákoně ITEPA 2003 v části 10,
- **z úspor a investic** jako například příjmy z úroků, z dluhopisů, stavebního spoření a eskontovaných cenných papírů jsou uvedeny v zákoně ITTOIA 2005 v části 4,
- **z vlastnictví majetku** například příjmy z pronájmu, které se kumulují a jsou osvobozeny do výše £4 250, jako příklad uvedu příjmy z nájmu. Konkrétněji jsou uvedeny v zákoně ITTOIA 2005 v části 4,
- **důchodové**, tyto příjmy můžeme ponížít o 12% těchto příjmů, jsou to příjmy z důchodů firemních, státních a osobních. Tyto příjmy nám konkrétněji stanovuje zákon ITEPA 2003 v části 9,
- **ostatní** zahrnujeme výnosy při prodeji honorářů, patentů a know-how za předpokladu, že tento prodej není prováděn opakovaně, tudíž není živností. (HM Revenue & Customs, 2016b)

5.3 Osvobození od daně

Osvobození od daně se podle Britského názvosloví, nazývá nezdanitelné příjmy. Obecně jsou to všechny příjmy, které nezahrnujeme podle zákona do zdanitelných příjmů. Nejobvyklejší nezdanitelné příjmy jsou tyto:

- **statní příspěvky** mezi ně patří příspěvky na děti, dávky nezaměstnanosti, pečovatelská služba, mateřská,
- **úroky z úspor** vznikají v případě, že finanční prostředky jsou vloženy v individuálních spořicíh účtech (IAT),
- **z pronájmu** nemovitosti, která je z části obývaná v maximální výši £4 250 za zdaňovací období. (HM Revenue & Customs, 2016b)

5.4 Základ daně

V české republice, ze základ daně tvoří ze součtu všech dílčích základů, výsledný daňový základ násobíme daňovou sazbou a vyjde nám daň. Ve Velké Británii si rozřadíme příjmy, které jsou předmětem daně do tří skupin podle činnosti z kterých byli příjmy dosaženy. První skupina zahrnuje příjmy dividendové (Dividends), druhou skupinu zastupují příjmy z úspor (Savings) a třetí skupinu budeme označovat jako hlavní (Non Saving), kde zahrnujeme ostatní příjmy a ty, které nezahrnujeme do skupiny jedna a dva. Jednotlivé skupiny zdaňujeme samostatně. (HM Revenue & Customs, 2016b)

5.5 Metodika výpočtu daně z příjmů FO

Metodika pro výpočet daně z příjmů je podrobně zpracována v zákoně ITA 2007, přesněji §23 na základě toho rozdělíme výpočet daňové povinnosti do jednotlivých fází.

- **Fáze 1**

Určíme zdanitelné příjmy, vyloučíme osvobozené příjmy, buď v celkové hodnotě, nebo osvobozenou část. Jedná se pouze o příjmy, které vznikly za zdaňovací období. Příjmy rozčleníme na 3 kategorií za účelem odlišné sazby daně. Kategorie dělíme na příjmy z úspor, příjmy z dividend a hlavní kategorie je tvořena z ostatních příjmů.

- **Fáze 2**

Určení daňově uznatelných nákladů na jednotlivé zdanitelné příjmy za zdaňovací období. Uznatelné náklady jsou podrobněji vypsány v zákoně ITA 2007 v §24-25.

Uznatelné náklady následně odečítáme od zdanitelných příjmů, s kterými tento náklad souvisí. Výsledné částky jsou DZD jednotlivých skupin.

- **Fáze 3**

Od výsledného hlavního DZD odečítáme nestandardní odpočty, které jsou podrobněji zpracovány v kapitole 4.4.

- **Fáze 4**

Pomocí výsledné částky z fáze 3 se zařadíme do příslušného daňového pásma. Sazby z daně jsou zpracovány v další části bakalářské práce. Dílčí daňové povinnosti zjistíme vynásobením DZD s přiřazenou sazbou daně.

- **Fáze 5**

Sečtením výsledných dílčích daní z fáze 4 zjistíme celkovou daňovou povinnost, kterou dále budeme snižovat o případné daňové slevy a nároky, které vymezuje zákon ITA 2007 § 26.

- **Fáze 6**

Výsledná částka je daňová povinnost za zdaňovací období. ((HM Revenue & Customs, 2016b)

5.6 Nestandardní odpočty

V anglickém názvu (Tax-Free Allowances) mezi nestandardní odpočty zařadíme nezdaniitelné příspěvky, které snižují skupinu Non Savings. Základní nezdaniitelný příspěvek je osobní příspěvek (Personal Allowance), který je obdobný jako sleva na poplatníka v ČR, ale jeho výše zohledňuje datum narození. Nárok na uplatnění mají všichni rezidenti.

- Do první skupiny řadíme poplatníky narozeny před datem 5. 4. 1948, pro které je maximální výše stanovena za zdaňovací období 2014/2015 činí £10 000. Při výdělků dané osoby může dojít ke snížení o 50% při překročení příjmu £100 000.
- Ve druhé skupině se stanovuje datum narození na 6. 4. 1938 až 4. 4. 1948. Maximální příspěvek ve výši £10 500, který se v případě překročení limitu £26 100 krátí jako v první skupině.
- Do třetí skupiny patří ostatní daňový rezidenti, kteří mají datum narození po datu 6. 4. 1948. Pro tyto poplatníky je příspěvek ve výši £10 600, při překročení limitu £100 000 se příspěvek snižuje o 50%. (HM Revenue & Customs, 2016b)

Dále příspěvek pro slepé poplatníky (Blind Person's Allowance) v pevně určené výši £2 120 za období 2014/2015 zaregistrovaný jako vážně zrakově postižený nebo slepý u určených orgánů. V případě, že poplatník nedosahuje příjmy, o které by si příspěvek snížil, zákon umožňuje převést část či celek na manželku či manžela. (HM Revenue & Customs, 2016b)

Nezdanitelné příspěvky jsou také všechny výdaje, které poplatník zaplatil na důchodovém spoření za zdaňovací období. Poplatník uplatňuje v celkové výši výdaje, které zaplatil.

5.7 Slevy na dani

V anglickém názvu (Tax Reduction) slevy na dani v VB, jsou jiné a mají jinou formu, než které známe z ČR. Ve VB nemají základní slevu na poplatníka či například na manželku. Na slevy na dani dosáhne jen velice málo FO. Daňové slevy, které odečítáme ve fázi 5, jsou:

- **příspěvek vdaných párů** si poplatník odečte v případě, že alespoň jeden byl narozen před datem 5. 4. 1935. Příspěvek v maximální výši £8 250. Při přesáhnutí příjmů ve výši £27 000 za období budeme příspěvek snižovat o polovinu přesáhnuté částky po minimální limit ve výši £3 100.
- **výživné**, které bylo zapláceno svému **bývalému partnerovi** ve výši 10% z celkového ročního součtu svých příjmů maximálně do £314. (HM Revenue & Customs, 2016b)

5.8 Sazby daně a zdaňovací období

Sazby daně

V anglickém názvu (Tax rates) sazby pro daň z příjmů FO jsou progresivní. Výše sazby se odvíjí od výše příjmů za zdaňovací období do tzv. daňových pásem. Podle typu příjmů dělíme sazby do tří skupin. Do první skupiny spadají příjmy ze zaměstnání, podnikání, příjmy z pronájmu a důchodové příjmy tato skupina se nazývá „Non-savings“. Do skupiny nazývané „Dividends“ řadíme příjmy z akcií společnosti, které mají sídlo v VB. Poslední skupina je „Savings“ do které řadíme úroky ze spořicíků účtu s výjimkou ISAs.

Tabulka 1 Sazby daně z příjmů fyzických osob ve Velké Británii ((HM Revenue & Customs, 2016b))

Income Tax Band	Tax rate on non saving income	Tax rate on savings	Tax rate on dividends
£0 to £5 000 Starting rate	10%	10%	Not applicable - use basic rate
£0 to £31 785 Basic rate	20%	20%	10%
£31 786 to £150 000 High errate	40%	40%	33%
Over £150 001 Additional rate	45%	45%	38%

Zdaňovací období daně z příjmu FO je obdobné jako v ČR je to 12 po sobě následujících měsíců, avšak zdaňovací období ve VB začíná 5. dubna a končí 6. dubna dalšího roku.

II. PRAKTICKÁ ČÁST

6 KOMPARACE DANĚ Z PŘÍJMŮ FYZICKÝCH OSOB

Záměrem této kapitole je komparace daně z příjmů fyzických osob mezi Českou republikou a Velkou Británií. V první části se na daň zaměřím jako na celek a v další části se zaměřím na daň z příjmů fyzických osob ze závislé činnosti, kde zhodnotím výsledky prováděné komparace na zvolených fiktivních poplatnících. Na zvoleném poplatníkovi provedu grafický rozbor složení hrubého příjmu ze závislé činnosti. Dále za zvoleného poplatníka vytvořím daňové přiznání za pomoci pravidel v obou zemích. V poslední podkapitole je struktura daňových příjmů do státního rozpočtu.

Daň z příjmů fyzických osob nám v ČR vymezuje převážně zákon č. 586/1992 Sb., o daních z příjmů. Ve VB je poměrně více zákonů neboli předpisů a hledání vybraných informací je stěžejní ať už to je ITTOIA, ITA, FA a další které jsou uvedené v kapitole 5. Britská daňová legislativa je více přímočará a je v ní jednoduše vysvětleno podstatné, zatímco česká legislativa je psaná spíše pro odborníky na daňovou problematiku a jednotlivé § obsahují rozsáhlé texty, které pro pochopení je nutné přečíst několikrát. Nevýhodou legislativy VB je neustálé odkazování do jiných zákonů. Obě daňové legislativy mají své výhody a nevýhody.

Za subjekt daně obě legislativy považují daňové rezidenty a nerezidenty. Ve VB může být daňový rezident, jestliže stráví alespoň 31 dní z 91 po sobě následujících dní.

Ve VB v dani z příjmů fyzických osob nepodléhají příjmy z kapitálových výnosů, které spadají do daně z kapitálových výnosů (Capital Gain Tax) a řídí se vlastní legislativou. V České republice je zahrnujeme do daně z příjmů fyzických osob jako příjmy z kapitálového majetku, které blíže specifikuje §8 v zákoně o dani z příjmů.

Jedna z hlavních rozdílů v dani z příjmů fyzických osob je ve stanovení základu daně. V ČR se stanovují dílčí základy daně za jednotlivé činnosti. V dílčím základu daně 7 a 9 si můžeme odečíst výdaje vynaložené za dosažením příjmů nebo použít paušální výdaj, který ve VB použít nemůžeme. Dílčí základy konsolidujeme a tvoří jeden základ daně. Zatímco ve VB dělíme příjmy do tří skupin, které za účelem zdanění konsolidovat nemůžeme. V tabulce 2 je znázorněna struktura základu daně a rozčlenění skupin.

Tabulka 2 Položky podléhající dani z příjmu FO (Vlastní zpracování)

Česká republika	Velká Británie
Dílčí základy daně	Skupiny
Příjmy ze závislé činnosti §6	Příjmy ze závislé činnosti a ostatní (Non Saving)
Příjmy ze samostatné činnosti §7	Příjmy z úspor (Savings)
Příjmy z kapitálového majetku §8	Příjmy z dividend (Dividens)
Příjmy z nájmu §9	
Ostatní příjmy §10	

Konsolidovaný základ daně v ČR podléhá dani a po vynásobení získáme daň před slevami, zatímco ve VB tvoříme základy daně v každé ze tří skupin, které pak podléhají dani samostatně, na každou se uplatňuje daňová sazba, která je příslušná daňové skupině. Vypočítána daň ze tří skupin se sečte, a vyjde nám daň před slevami.

Podstatný rozdíl z daně z příjmů fyzických osob jsou daňové sazby. V ČR je sazba daně lineární a při překročení limitu 1 277 328 Kč, překročené příjmy podléhají navíc i solidární dani, zatímco ve VB je progresivní sazba daně a roste s hrubými příjmy. Jednotlivé skupiny ve VB se zdaňují samostatně s použitím odlišné sazby. Pro stanovení daňového pásma na území VB použijeme příjem ze skupiny Non Saving, od kterého odečteme nezdanitelný příspěvek (viz dále). Daňové pásma jsou rozděleny následovně: £0 - £5 000, £5 001 - £31 785, £31 786 - £150 000, £150 001 a výše. Výsledná daňová povinnost ze skupin se sčítá.

Tabulka 3 Porovnání sazby daně z příjmu fyzických osob (Vlastní zpracování)

Druh daně	Sazba daně			
	Česká republika	Velká Británie		
Daň z příjmů FO	15%	Progresivní sazba pro skupinu		
		Non saving	Savings	Dividends
		10%	10%	x
	7%	20%	20%	10%
		40%	40%	33%
		45%	45%	38%

Jedna z hlavních odlišností je v oblasti daňové optimalizaci, do které zahrnujeme položky odečitatelné od základu daně nebo od daně. Hlavní odečitatelnou položkou v legislativě VB je osobní příspěvek, který se odečítá od základu daně ve stanovené výši £10 600, při překročení limitu £100 000 se o každé £2 překročení limitu snižuje o £1. Osobní příspěvek je

podobný v české legislativě jako sleva na poplatníka, která se odečítá až od výsledné daňové povinnosti. Sleva na poplatníka je stanovena v pevné výši 24 840 Kč. Slevu na vyživované děti v britské legislativě o dani z příjmů nenajdeme, ve VB je ve formě státního příspěvku, který se nezahrnuje do daně z příjmů. Příspěvky na penzijní připojištění najdeme v obou legislativách a odčítají se od základu daně, ve VB ze skupiny Non Savings, v celkové zaplacené výši, v ČR si od zaplacené částky odečteme 12 000 Kč a částku lze uplatnit do maximální výše 12 000 Kč za zdaňovací období, soukromé životní pojištění lze uplatnit do výše 12 000 Kč, ekvivalent v britské legislativě nenajdeme. Bezúplatné plnění neboli dary v ČR můžeme uplatnit pouze při dodržení stanovených podmínek. V ČR nárok na slevu na manželku můžeme uplatnit, pouze tehdy když manželka nepřesáhne stanovený roční výdělek, ve VB není limitována výdělkem ale věkem. ČR má propracovaný systém daňové optimalizace, zatímco VB má hlavní odčitatelnou položku osobní příspěvek, který je poskytnut každému poplatníkovi. V tabulce xy můžeme vidět strukturu odčitatelných položek.

Tabulka 4 Porovnání odčitatelných položek od základu daně a daně (Vlastní zpracování)

Česká republika	Velká Británie
Položky odčitatelné od základu daně	
Bezúplatné plnění	Osobní příspěvek
Úroky z úvěrů na bytovou potřebu	Příspěvek pro slepé lidi
Příspěvky na penzijní připojištění	Výdaje na důchodové spoření
Soukromé životní pojištění	
Členské příspěvky	
Položky odčitatelné od daně	
Sleva na poplatníka	Příspěvky na partnera/ku
Sleva na manželku	Výživné na děti
Sleva na invaliditu	Dary charitě
Sleva na vyživované dítě	

Zdaňovací období se liší, v ČR je to kalendář rok, zatímco ve VB je to období začínající 6. dubna končící 5. dubna následujícího roku. V obou případech se daňové přiznání podává za 1 rok, který začíná v jinou dobu.

Rozdíl můžeme najít i v zaokrouhlování, v legislativě VB se s takovou informací nesetkáme.

Komparace daně z příjmů fyzické osoby ze závislé činnosti

Rozdíl daně z příjmů ze závislé činnosti najdeme už na samém počátku při určení základu daně, ze které se daňová povinnost stanoví. V podmínkách České republiky se hrubý příjem upravuje o zákonné pojištění placené zaměstnavatel, které tvoří zákonné sociální pojištění (25%) a zákonné zdravotní pojištění (9%). Pro zákonné sociální pojištění je stanoven limit, a z překročené částky se pojistné neodvádí. Zákonné zdravotní pojištění je nelimitováno. Výsledná výše zákonného pojištění se přičítá k hrubému výdělků a upravuje o nezdanitelné částky, výsledná částka je superhrubá mzda, zaokrouhlená na 100 Kč dolů, výsledná částka je základ daně. V důsledku navyšování příjmu o zákonné pojištění za zaměstnance navyšujeme uměle daňovou sazbu z 15% na 20,1%. V podmínkách britského poplatníka hrubý příjem uměle nenavyšujeme o pojistné placené zaměstnavatelem, ale od hrubých příjmů si naopak odečteme zaplacené zákonné pojištění za zaměstnance a nezdanitelné příspěvky z výsledné částka je základ daně. Daňovou povinnost vypočítáme vynásobením příslušné sazby se základem daně, v ČR musíme prověřit, jestli nebude poplatník uplatňovat solidární sazbu (7%). Stanovený limit pro solidární sazbu je 1 277 328 Kč.

Zákonné sociální a zdravotní pojištění v České republice je v úhrnu za obě pojištění 11% (6,5% za sociální a 4,5% za zdravotní), sociální pojištění se počítá do stanoveného limitu. Ve Velké Británii se odvádí národní pojištění (National Insurance), ve kterém je zahrnuto, jak zdravotní, tak i sociální. Národní pojištění se dělí do 4 tříd (Class). Pro výpočet národního pojištění z příjmů ze závislé činnosti fyzické osoby, je důležité znát 1. a 3. třídu. První třída se zabývá výdělků nad £153 za týden, ze kterých se odvádí 12%. Při výdělků nad £815 za týden jsou tyto výdělků zdaněny 2% z přesahujícího limitu. Tato třída je povinná pro všechny osoby, které přesáhnou stanovený limit £153 za týden. První třída není limitována žádnou částkou, jak tomu je v ČR. Třetí třída je dobrovolná. Poplatníci, kteří nedosahují stanoveného limitu za týden, a nevzniká jim povinnost odvádět národní pojištění, avšak chtějí si přispívat za účelem čerpání výhod a nároku na důchod, z národního pojištění si přispívají částku, která je pevně daná a to ve výši £13,85 za týden. Ve vybraných zemích se odvádí zákonné pojistné v ČR 11% a ve VB 12%. V ČR je limitováno sociální pojištění, zatímco ve VB jsou při přesáhnutí hrubého výdělků za týden £815 sníženo na 2% v částkách přesahující oba limity se bude v ČR odvádět 4,5% a ve VB pouze 2%.

6.1 Modelové příklady

Tato podkapitola je zaměřena na zdanění příjmů fyzických osob ze závislé činnosti na území České republiky a Velké Británie. Pro porovnání zdanění budou zvoleny fiktivní osoby s fiktivními příjmy, které si rozdělím do tří skupin. První skupina jsou svobodní poplatníci, do druhé skupiny spadají poplatníci s dítětem a ve třetí budu zohledňovat průměrný roční plat v daném státu. Výpočet daňové povinnosti je prováděn za zdaňovací období 2015 v České republice a ve Velké Británii za období 2015/2016. Daňová povinnost je vypočítána na základě zákonů platných k 1. 1. 2015 v obou zemích.

V praktických příkladech nebudeme zohledňovat daňové zálohy, které nám zhodnocení daňového zatížení z příjmů fyzických osob ze závislé činnosti neovlivní.

Při přepočtu české koruny na libry je používán kurz České národní banky k 31. 12. 2015, který činí 36,822 Kč za jednu libru.

6.1.1 Svobodní poplatníci

Poplatníci A-C jsou svobodní, kteří nemají děti. Poplatníci jsou daňoví rezidenti. V České republice podepsali Prohlášení poplatníka, na základě toho mají nárok na slevu na poplatníka. Poplatníci se liší v celkovém hrubém výdělku.

Poplatník A

Poplatník A dosáhl hrubého příjmu ze závislé činnosti ve výši 450 000 Kč, přepočet na libry činí £12 220,95.

Poznámky pro Českého poplatníka:

- zákonné sociální pojistné není limitováno,
- slevy na dani pouze za poplatníka.

Poznámky pro Velkou Británii:

- zákonné pojistné platí ve výši 12%,
- sazbu stanovíme jako nejnižší.

Tabulka 5 Výpočet daně z příjmu FO za poplatníka A (Vlastní zpracování)

Česká republika		Velká Británie		
Položka	Částka v Kč	Položka	Částka v GBP	Přepočteno na Kč
Hrubý příjem	450 000	Hrubý příjem	12 220,95	450 000

Česká republika		Velká Británie		
Položka	Částka v Kč	Položka	Částka v GBP	Přepočteno na Kč
Pojistné (zaměstnavatel)	153 000	Pojistné (zaměstnanec)	1 466,51	54 000
Nezdanitelné částky	0	Nezdanitelné příspěvky	10 600,00	390 313
Superhrubá mzda	603 000	Základ daně	154,44	5 687
Sazba daně	15%	Sazba daně	10%	
Daň před slevami	90 450	Daň před slevami	15,44	569
Slevy na dani	24 840	Slevy na dani	0,00	0
Daňové zvýhodnění	0	Daňové zvýhodnění	0,00	0
Daňová povinnost	65 610	Daňová povinnost	15,44	569
Daň % z hrubého výdělku	14,58%	Daň % z hrubého výdělku	0,13%	

Poplatník B

Poplatník B dosáhl hrubého příjmu ze závislé činnosti ve výši 1 350 000 Kč, přepočet na libry činí £36 662,86.

Poznámky pro Českou republiku:

- přesáhnutí limitu pro zákonné pojištění
- sazba daně (15%) plus částka přesahující roční limit pro solidární daň (7%) a to je 1 277 328 Kč, solidární daň bude 35 943 Kč.

Poznámky pro Velkou Británii:

- týdenní výdělek £705,03 spadá do první třídy (12%)
- částka pro přiřazení daňové sazby je £26 062,86 sazba bude v pásmu 20%.

Tabulka 6 Výpočet daně z příjmu FO za poplatníka B (Vlastní zpracování)

Česká republika		Velká Británie		
Položka	Částka v Kč	Položka	Částka v GBP	Přepočteno na Kč
Hrubý příjem	1 350 000	Hrubý příjem	36662,86	1350000
Pojistné (zaměstnavatel)	440 832	Pojistné (zaměstnanec)	4399,54	162000
Nezdanitelné částky	0	Nezdanitelné příspěvky	10600,00	390313
Superhrubá mzda	1 790 800	Základ daně	21663,32	797687
Sazba daně	15%	Sazba daně	20%	
Solidární sazba	7%			

Česká republika		Velká Británie		
Položka	Částka v Kč	Položka	Částka v GBP	Přepočteno na Kč
daně				
Daň před slevami	304 563	Daň před slevami	4332,66	159537
Slevy na dani	24 840	Slevy na dani	0,00	0
Daňové zvýhodnění	0	Daňové zvýhodnění	0,00	0
Daňová povinnost	279 723	Daňová povinnost	4332,66	159537
Daň % z hrubého výdělku	20,72%	Daň % z hrubého výdělku	11,82%	

Poplatník C

Poplatník C dosáhl hrubého příjmu ze závislé činnosti ve výši 1 800 000 Kč, přepčet na libry činí £48 883,82.

Poznámky pro Českou republiku:

- přesáhnutí limitu pro zákonné pojištění,
- sazbu daně uplatňujeme základní (15%) a nad stanovený limit (1 277 328 Kč) i solidární daň (7%), solidární daň je 70 278 Kč.

Poznámky pro Velkou Británii:

- částka pro přiřazení daňové sazby je £38 283,32 sazba bude v pásmu 40%,
- týdenní výdělek je £940,07, budeme počítat zákonné pojištění jak z třídy první i třetí, z částky do £815 to bude 12% a přesahující 2%,

Tabulka 7 Výpočet daně z příjmu FO za poplatníka C (Vlastní zpracování)

Česká republika		Velká Británie		
Položka	Částka v Kč	Položka	Částka v GBP	Přepočteno na Kč
Hrubý příjem	1 800 000	Hrubý příjem	48 883,82	1 800 000
Pojistné (zaměstnavatel)	481 332	Pojistné (zaměstnanec)	5 226,00	192 432
Nezdanitelné částky	0	Nezdanitelné příspěvky	10 600,00	390 313
Superhrubá mzda	2 281 300	Základ daně	33 057,82	1217255
Sazba daně	15%	Sazba daně	40%	
Solidární sazba daně	7%			
Daň před slevami	41 2473	Daň před slevami	13 223,13	48 6902
Slevy na dani	24 840	Slevy na dani	0,00	0
Daňové zvýhodnění	0	Daňové zvýhodnění	0,00	0

Česká republika		Velká Británie		
Položka	Částka v Kč	Položka	Částka v GBP	Přepočteno na Kč
Daňová povinnost	387 633	Daňová povinnost	13 223,13	486902
Daň % z hrubého výdělku	21,54%	Daň % z hrubého výdělku	27,05%	

6.1.2 Poplatníci s dětmi

Poplatníci D-F žijí s manželkou ve společné domácnosti, poplatníci mají nárok na daňové zvýhodnění na vyživované děti. Mají nárok na slevu na poplatníka. Zaplatili roční úroky z úvěrů na bytovou potřebu a ve výši 30 000 Kč.

Poplatník D

Poplatník D dosáhl hrubého výdělku ze závislé činnosti ve výši 225 000 Kč, přepočet na libry činí £6 110,47.

Poznámky pro Českou republiku:

- zákonné sociální pojistné není limitováno,
- do nezdánitelných částek započteme veškeré zaplacené úroky
- uplatňuje daňové zvýhodnění na dítě

Poznámky pro Velkou Británii:

- zákonné pojištění nemá povinnost odvádět
- pro stanovení sazby daně odečteme od hrubého výdělku £6 110,47 nezdánitelný příspěvek £10 600 výslednou částka pro přiřazení daňové sazby je £0 daňová sazba je 10%.

Tabulka 8 Výpočet daně z příjmu FO za poplatníka D (Vlastní zpracování)

Česká republika		Velká Británie		
Položka	Částka v Kč	Položka	Částka v GBP	Přepočteno na Kč
Hrubý příjem	225 000	Hrubý příjem	6 110,47	225000
Pojistné (zaměstnavatel)	76 500	Pojistné (zaměstnanec)	0,00	0
Nezdánitelné částky	30 000	Nezdánitelné příspěvky	10 600,00	390313
Superhrubá mzda	271 500	Základ daně	0,00	0
Sazba daně	15%	Sazba daně	10%	
Daň před slevami	40 725	Daň před slevami	0,00	0

Česká republika		Velká Británie		
Položka	Částka v Kč	Položka	Částka v GBP	Přepočteno na Kč
Slevy na dani	24 840	Slevy na dani	0,00	0
Daňové zvýhodnění	13 404	Daňové zvýhodnění	0,00	0
Daňová povinnost	2 481	Daňová povinnost	0,00	0
Daň % z hrubého výdělku	1%	Daň % z hrubého výdělku	0,00%	

Poplatník E

Poplatník E dosáhl ročního hrubého příjmu ze závislé činnosti ve výši 1 350 000 Kč v

Poznámky pro Českou republiku:

- přesáhnutí limitu pro zákonné pojištění,
- do nezdánitelných částek započteme veškeré zaplacené úroky,
- sazba daně (15%) plus částka přesahující roční limit pro solidární daň (7%) a to je 1 277 328 Kč, solidární daň bude 35 943 Kč,
- uplatňuje daňové zvýhodnění na 3 děti
- uplatňuje slevu na manželku.

Poznámky pro Velkou Británii:

- týdenní výdělek £705,03 spadá do první třídy (12%)
- částka pro přiřazení daňové sazby je £26 062,86 sazba bude v pásmu 20%.

Tabulka 9 Výpočet daně z příjmu FO za poplatníka E (Vlastní zpracování)

Česká republika		Velká Británie		
Položka	Částka v Kč	Položka	Částka v GBP	Přepočteno na Kč
Hrubý příjem	1 350 000	Hrubý příjem	36 662,86	1 350 000
Pojistné (zaměstnavatel)	440 832	Pojistné (zaměstnanec)	4 399,54	162 000
Nezdánitelné částky	30 000	Nezdánitelné příspěvky	10 600,00	390 313
Superhrubá mzda	1 760 800	Základ daně	21 663,32	797 687
Sazba daně	15%	Sazba daně	20%	
Solidární sazba daně	7%			
Daň před slevami	297 963	Daň před slevami	4 332,66	159 537
Slevy na dani	49 680	Slevy na dani	0,00	0
Daňové zvýhodnění	46 212	Daňové zvýhodnění	0,00	0

Česká republika		Velká Británie		
Položka	Částka v Kč	Položka	Částka v GBP	Přepočteno na Kč
Daňová povinnost	202 071	Daňová povinnost	4 332,66	159 537
Daň % z hrubého výdělku	14,97%	Daň % z hrubého výdělku	11,82%	

Poplatník F

Poplatník F dosáhl ročního hrubého příjmu ze závislé činnosti ve výši 1 800 000 Kč, v přepočtu na libry £48 883,82.

Poznámky pro Českou republiku:

- přesáhnutí limitu pro zákonné pojištění,
- sazbu daně uplatňujeme základní 15% a nad stanovený limit i solidární daň 7%, solidární daň je 70 278 Kč.
- do nezdanitelných částek započteme veškeré zaplacené úroky

Poznámky pro Velkou Británii:

- částka pro přiřazení daňové sazby je £38 283,32 sazba bude v pásmu 40%,
- týdenní výdělek je £940,07, budeme počítat zákonné pojištění jak z třídy první i třetí, z částky do £815 to bude 12% a přesahující 2%,

Tabulka 10 Výpočet daně z příjmu FO za poplatníka F (Vlastní zpracování)

Česká republika		Velká Británie		
Položka	Částka v Kč	Položka	Částka v GBP	Přepočteno na Kč
Hrubý příjem	1 800 000	Hrubý příjem	48 883,82	1 800 000
Pojistné (zaměstnavatel)	481 332	Pojistné (zaměstnanec)	5 226,00	192 432
Nezdanitelné částky	30 000	Nezdanitelné příspěvky	10 600,00	390 313
Superhrubá mzda	2 251 300	Základ daně	33 057,82	1 217 255
Sazba daně	15%	Sazba daně	40%	
Solidární sazba daně	7%			
Daň před slevami	405 873	Daň před slevami	13 223,13	486 902
Slevy na dani	24 840	Slevy na dani	0,00	0
Daňové zvýhodnění	13 404	Daňové zvýhodnění	0,00	0
Daňová povinnost	367 629	Daňová povinnost	13 223,13	486 902
Daň % z hrubého výdělku	20,42%	Daň % z hrubého výdělku	27,05%	

6.1.3 Poplatníci s průměrným ročním platem

U poplatníků G-I přizpůsobíme komparaci a jako jeho hrubý roční výdělek budeme brát průměrný roční plat v daném státě. V české republice je ve výši 319 332 Kč a ve Velké Británii je £26 500. Poplatníci se budou lišit v nezdanitelných položkách, slevách na dani a v daňovém zvýhodnění.

Poplatník G

Poplatník G dosáhl hrubého příjmu v průměrného ročního platu je svobodný a má nárok na uplatnění slevy na poplatníka.

Tabulka 11 Výpočet daně z příjmu FO za poplatníka G (Vlastní zpracování)

Česká republika		Velká Británie		
Položka	Částka v Kč	Položka	Částka v GBP	Přepočteno na Kč
Hrubý příjem	319 332	Hrubý příjem	26 500,00	975 783
Pojistné (zaměstnavatel)	108 573	Pojistné (zaměstnanec)	3 180,00	117 094
Nezdanitelné částky	0	Nezdanitelné příspěvky	10 600,00	390 313
Superhrubá mzda	427 905	Základ daně	12 720,00	468 376
Sazba daně	15%	Sazba daně	20%	
Daň před slevami	64 186	Daň před slevami	2 544,00	93 675
Slevy na dani	24 840	Slevy na dani	0,00	0
Daňové zvýhodnění	0	Daňové zvýhodnění	0,00	0
Daňová povinnost	39 346	Daňová povinnost	2 544,00	93 675
Daň % z hrubého výdělku	12,32%	Daň % z hrubého výdělku	9,60%	

Poplatník H

Poplatník H, žije ve společné domácnosti s manželkou, na kterou nemá nárok si uplatnit slevu a vyživuje jedno dítě, za které si uplatní daňové zvýhodnění. Zaplatil úroky z úvěru na bytovou potřebu ve výši 10 000 Kč.

Tabulka 12 Výpočet daně z příjmu FO za poplatníka H (Vlastní zpracování)

Česká republika		Velká Británie		
Položka	Částka v Kč	Položka	Částka v GBP	Přepočteno na Kč
Hrubý příjem	319 332	Hrubý příjem	26 500,00	975 783
Pojistné (zaměstnavatel)	108573	Pojistné (zaměstnanec)	3 180,00	117 094
Nezdanitelné částky	10 000	Nezdanitelné příspěvky	10 600,00	390 313
Superhrubá mzda	417 900	Základ daně	12 720,00	468376
Sazba daně	15%	Sazba daně	20%	
Daň před slevami	62 685	Daň před slevami	2 544,00	93 675
Slevy na dani	24 840	Slevy na dani	0,00	0
Daňové zvýhodnění	13 404	Daňové zvýhodnění	0,00	0
Daňová povinnost	24 441	Daňová povinnost	2 544,00	93 675
Daň % z hrubého výdělku	8%	Daň % z hrubého výdělku	9,60%	

Poplatník I

Poplatníkovi I vynásobíme hrubé roční výdělky tři krát. Poplatník zaplatil úroky z úvěru ve výši 10 000 Kč. Uplatňuje daňové zvýhodnění na jedno vyživované dítě.

Tabulka 13 Výpočet daně z příjmu FO za poplatníka I (Vlastní zpracování)

Česká republika		Velká Británie		
Položka	Částka v Kč	Položka	Částka v GBP	Přepočteno na Kč
Hrubý příjem	957 996	Hrubý příjem	79 500,00	2 927 349
Pojistné (zaměstnavatel)	325 719	Pojistné (zaměstnanec)	5 827,95	214 597
Nezdanitelné částky	10 000	Nezdanitelné příspěvky	10 600,00	390 313
Superhrubá mzda	1 273 700	Základ daně	63 072,05	2 322 439
Sazba daně	15%	Sazba daně	40%	
Daň před slevami	191 055	Daň před slevami	25 228,82	92 8976
Slevy na dani	24 840	Slevy na dani	0,00	0
Daňové zvýhodnění	13 404	Daňové zvýhodnění	0,00	0
Daňová povinnost	152 811	Daňová povinnost	25 228,82	928975
Daň % z hrubého výdělku	15,95%	Daň % z hrubého výdělku	31,73%	

6.2 Zhodnocení modelových příkladů

První skupina poplatníků A – C, kteří jsou svobodní a bezdětní. Poplatník A s nejmenším příjmem v ČR odvedl na daních 15% z hrubého příjmu, při ztrojnásobení hrubého příjmu odvedl na daních asi 21%. Poplatník C při zvýšení hrubého příjmu o 1/3 k poplatníkovi B odvedl na dani 22% z hrubého výdělku. Na poplatníkovi B – C reagoval daňový systém ČR nepružně, s narůstajícím příjmem daňové zátěže se bude zvyšovat pouze o solidární daň. Ve VB poplatník A odvedl na daních zanedbatelnou část, z důvodu pokrytí osobního příspěvku téměř celkový základ daně. Poplatníkovi B se ztrojnásobil hrubý příjem oproti poplatníkovi A a zvýšila se mu i daňová sazba, odvedl na dani 12% z hrubého výdělku. Poplatník C má zvýšenou mzdu o 1/3 k poplatníkovi B, zvýšila se mu sazba daně z 20% na 40 % a daňové zatížení 27% z hrubého výdělku důkazem progresivity daně. U poplatníků A – C ve VB narůstala daň skokově, u těchto poplatníků vidíme progresivitu daně z příjmů. Poplatník A s nejnižším příjmem odvádí minimální daň, poplatníci s vyšším příjmem odvádějí více. Ve VB sledujeme aplikaci redistribuční funkce, která přerozděluje důchody od bohatých k chudým. V porovnání poplatníků A – C obou zemí zjistíme, že osobní příspěvek ve VB ovlivňuje natolik daň, že při uplatnění slevy na poplatníka je zdanění výhodnější než u poplatníka C o 5% z hrubého výdělku.

Druhá skupina poplatníků D – F, kteří jsou ženatí a poplatníci uplatňují slevu na dítě. Poplatník D s nejnižším příjmem v ČR při uplatnění jednoho dítěte dosáhne skoro nulového zdanění, s dalším dítětem by na něj dosáhl. Zatímco poplatník ve VB, při tak malých příjmech nemusí odvádět zákonné pojištění, a základ daně bude mít nulový, daňové zvýhodnění na děti si ve VB uplatnit nemůže. Poplatník E uplatňuje slevu na tři děti a i na manželku. Daň z hrubého příjmu bude 15%, uplatněné slevy mu nepomůžou vyrovnat poplatníka zdaněného ve VB, který z hrubého výdělku odvede 12%. V porovnání s poplatníkem B se díky slevám snížila daň z hrubého příjmu o 6%. Poplatník F při uplatnění slevy na dítě sníží oproti poplatníkovi C v ČR daň z hrubého příjmu o 1%. Daňové zvýhodnění na děti je uspokojivé, nezatěžuje poplatníky s nižšími příjmy, a vynahrazuje jim náklady spojené s výchovou dětí.

Ve třetí skupině jsou poplatníci G – I, kteří mají hrubý příjem ve výši ročního průměrného platu, vyjma poplatníka I, který má trojnásobek průměrného hrubého příjmu. Komparace těchto poplatníků nám zachycuje situaci v obou zemích. Poplatník G odvedl daň z hrubého příjmu ve výši 12,3% na území ČR, ve VB 9,6%. Na základě toho můžeme říct, že prů-

měrný plat je zdaňován příznivěji pro poplatníky na území VB. Poplatník H má stejnou výši hrubého příjmu, ale uplatňuje daňové zvýhodnění na jedno dítě. V konečném důsledku vyjde daň z hrubého příjmu 8% a ve VB 9,6%. Při jednom dítěti bude výhodnější danit příjem v ČR. Poplatník I má hrubý příjem průměrný roční plat vynásobený třemi. uplatňuje slevu na jedno dítě, daň z hrubého příjmu v ČR je 16% ve VB 32%. Hrubý příjem poplatníka I ve VB spadá do daňové sazby 40%, zatímco v ČR příjem nepodléhá ani solidární sazbě.

6.3 Rozbor hrubého příjmu poplatníka F

Poplatník F má nadprůměrný příjem. V České republice bude ze mzdy odvádět solidární příspěvek, ve Velké Británii spadá do pásma, které se daní 40% sazbou. Údaje v tabulce byly použity z tabulky 10

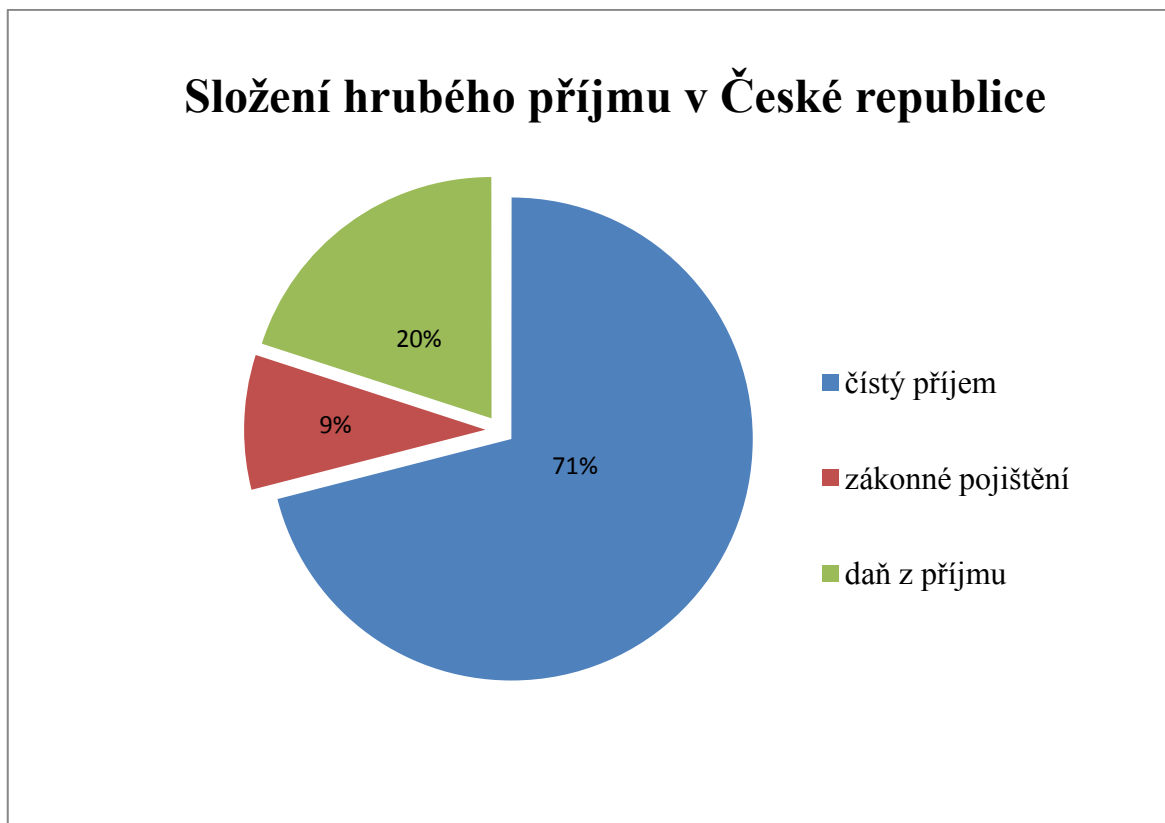
Poznámka pro ČR:

- překročen limit zákonného sociálního pojištění,
- zákonné pojistné za zaměstnanec tvoří sociální (83 027 Kč) a zdravotní (81 000).

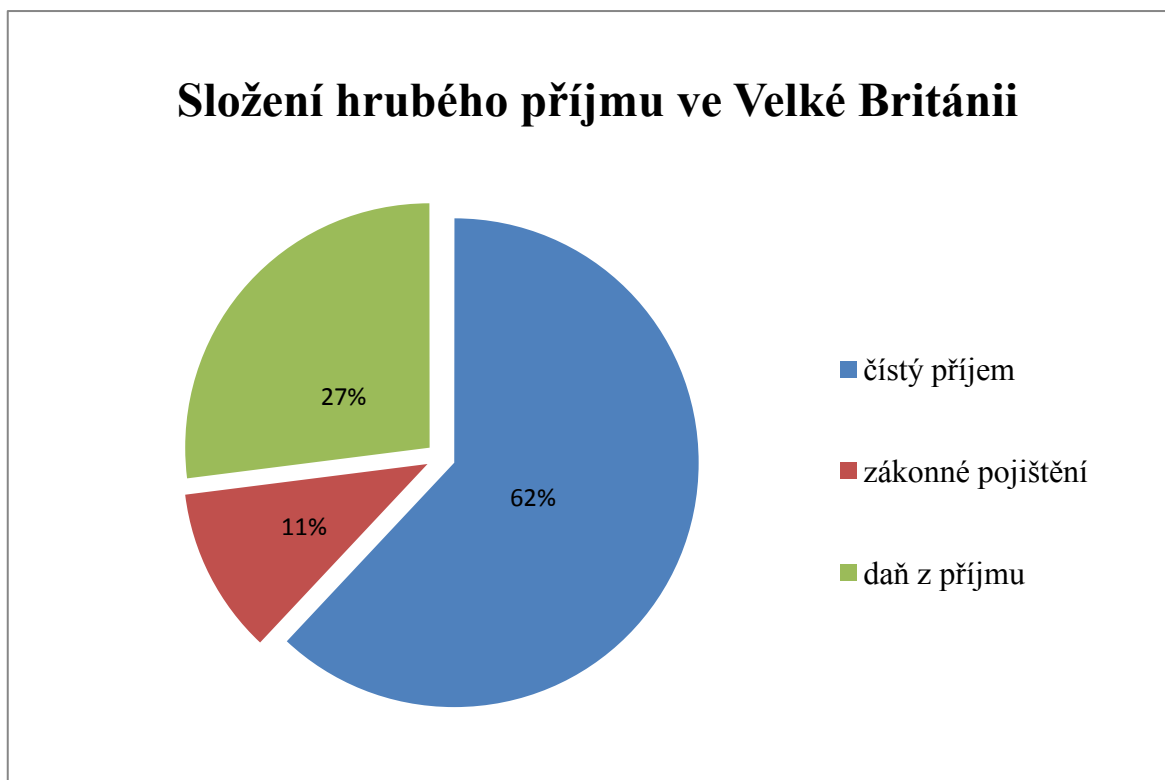
Tabulka 14 Shrnutí výsledků poplatníka F (Vlastní zpracování)

Položka	Česká republika	Velká Británie	
	(v Kč)	(v £)	(v Kč)
Hrubý příjem	1 800 000	48 883,83	1800000
Zákonné pojistné (zaměstnanec)	164 027	5 226,00	192 432
Daňová povinnost	367 629	13223,00	486 897
Čistý příjem	1 268 344	30 434,83	1 120 671

Na základě těchto údajů je graficky zpracováno složení hrubého příjmu.



Obrázek 2 Složení hrubého příjmu v České republice (Vlastní zpracování)



Obrázek 3 Složení hrubého příjmu ve Velké Británii (Vlastní zpracování)

Pro poplatníka F je lepší danit příjmy v České republice, čistý příjem je o zhruba 147 tis. Kč (12%) větší než kdyby danil příjmy ve Velké Británii, s narůstajícím hrubým výdělkem by zdanění zůstalo vyšší ve VB. Zákonné pojištění zaplatí více poplatník ve Velké Británii o zhruba 28 000 Kč (15%), s narůstajícím hrubým příjmem by se postupně zvyšovalo zákonné pojištění v České republice oproti zákonnému pojištění ve Velké Británii. Daň z příjmů je na území Velké Británie větší o zhruba 119 tis. Kč (24%), s narůstajícím hrubým příjmem by se sazba daně zvyšovala na území Velké Británie.

6.4 Daňové přiznání

Daňové přiznání v České republice je ekvivalent k Self Assesment ve Velké Británii. Tyto dokumenty budeme zpracovávat za vybraného poplatníka H.

6.4.1 Daňové přiznání v České republice

Poplatník H měl za zdaňovací období pouze příjmy ze závislé činnosti. Daňové přiznání se vyplňuje na základě potvrzení o zdanitelných příjmech ze závislé činnosti, které je přiloženo v příloze PI. Daňové přiznání musíme odevzdat na finanční úřad, na příslušné územní pracoviště, které spadá pod vaši trvalou adresu. Vyplněné daňové přiznání najdeme v příloze PII.

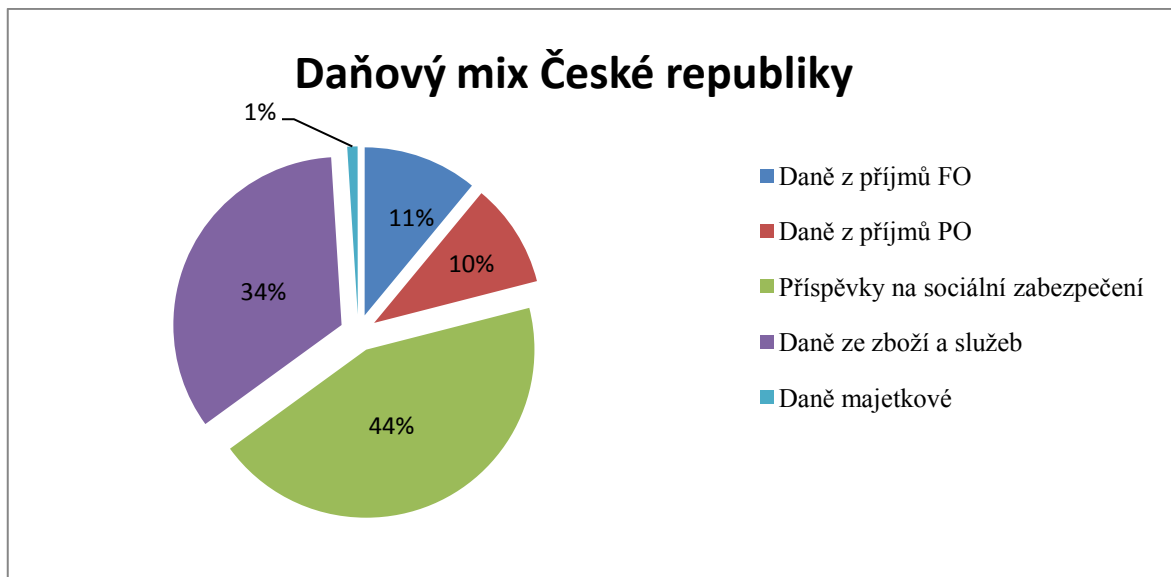
Pro zdaňovací období za rok 2015 je termín pro podání do 1. dubna 2016, v případě zpracování daňového přiznání daňovým poradce je termín prodloužen do 1. července 2016.

6.4.2 Self Assesment ve Velké Británii

Self Assesment dále jako daňové přiznání je pro příjmy z podnikání a samostatné výdělečné činnosti. Pro poplatníka s příjmy ze závislé činnosti se použije formulář s názvem Employment, který se vyplňuje na základě dokumentu P60, který je ekvivalentní s českým potvrzením o zdanitelných příjmech ze závislé činnosti, najdeme v něm celkový hrubý příjem za období, zaplacené zálohy na dani, celkový úhrn pojistného a jestli poplatník využíval v zdaňovacím období slevy. Tato forma je velmi jednoduchá nic se v ní nepočítá, jen se opisují údaje z formuláře P60, který dostane poplatník od zaměstnavatele. Formulář Employment nalezneme v příloze PIII. Daňové přiznání lze podat jak písemně, tak i elektronicky.

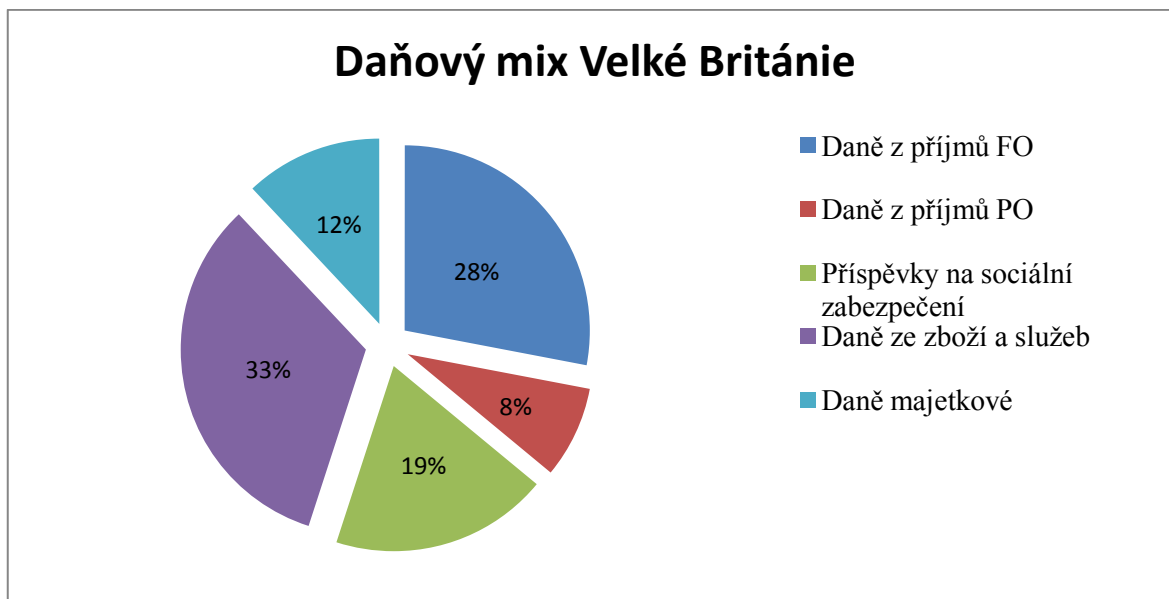
Termín pro podání daňového přiznání za rok 2015/2016 je 31. prosince 2016, v případě nepodání písemného přiznání poplatník má nárok podat přiznání elektronicky do 14 dnů, takže do 14. ledna 2017.

6.5 Daňový mix



Obrázek 4 Daňový mix České republiky za období 2015 (OECD, 2015)

Struktura daňových příjmů do státního rozpočtu ČR je z velké části tvořena příspěvky na sociální zabezpečení (44%). Dále 34% příjmů z daní ze zboží a služeb, které se dělí na příjmy z přidané hodnoty (22%) a příjmy z daně spotřební (12%). Příjmy z důchodů neboli z příjmů FO a PO tvoří 21%. Nepodstatnou část tvoří příjem z daní majetkových.



Obrázek 5 Daňový mix Velké Británie za rok 2015 (OECD, 2015)

Struktura daňových příjmů do státního rozpočtu VB, je tvořená největší částí příjmů ze zboží a služeb, které se člení na příjmy z přidané hodnoty (21%) a příjmů ze spotřební daně (12%). Příjmy z daní majetkových tvoří z FO (28%) a z PO (8%). Příjmy ze sociálního zabezpečení tvoří 19% a příjmy z daní majetkových 8%.

Největší odlišností v daňovém mixu obou zemí jsou příjmy ze sociálního zabezpečení, v ČR více o 25%. Daně z důchodů jsou v součtu větší ve VB o 15%, to je způsobeno tím, že příjmy z daně z příjmů FO jsou ve VB větší o 17%, a to díky progresivnímu zdanění. Daně majetkové tvoří ve VB 12% daňových příjmů, zatímco v ČR to bylo 1%. Procentuální změna u příjmů majetkových je, že britská legislativa nezdaňuje majetkové příjmy v dani z příjmů, ale daně majetkové mají vlastní legislativu a předpisy. Příjmy z daní ze zboží a služeb tvoří podobnou část v obou zemích.

7 ZÁVĚREČNÉ SHRNU TÍ KOMPARACE

V této kapitole stručně shrnu největší rozdíly v dani z příjmů fyzických osob se zaměřením na příjmy ze závislé činnosti. Dále popíšu výši hrubého příjmu, který je lepší zdanit v zemi ve které budeme odvádět menší daň. Zmiňované poznatky jsou čerpány z této bakalářské práce, které budou popisovány jednodušeji a výstižněji (viz kapitola 6).

V první řadě bych chtěl zmínit daňové legislativy obou zemí. Legislativa VB daně z příjmů je rozčleněna do více zákonů, ale její výklad je mnohem pochopitelnější než v ČR, ve VB si daňové přiznání může podat poplatník přes internet a jeho vyplnění je jednodušší než v ČR. V ČR poplatníci více využívají služeb daňových poradců.

Úplně odlišná je politika, která se zabývá o umělé navýšení daňové sazby v ČR, hrubý příjem navyšujeme o pojistné placené zaměstnavatelem (34%) a uměle si tak zvyšujeme sazbu z 15% na 20,1%. Ve VB si snižujeme uměle sazbu daně pomocí osobního příspěvku, ve VB nemůžeme přesně určit o jaké snížení se jedná, protože se daňové sazby liší, ale čím menší je hrubý příjem, tím bude sazba více uměle snížena, při výdělku do £12 500 je sazba daně kvůli osobnímu příspěvku nulová.

Když srovnáme lineární zdanění v ČR a progresivní zdanění ve VB, zjistíme, že pro poplatníky s nižším příjmem je lepší zdanit své příjmy ve VB, v případě velké daňové optimalizace v ČR to nemusí vždy platit. Nadstandardní příjmy je lepší zdanit v ČR, protože lineární sazba, i když zohledníme solidární sazbu, nikdy nepřevýší sazbu ve VB, která může činit až 45%.

Odlíšné jsou výpočty daně, v ČR sčítáme všechny dílčí skupiny a zdaňujeme výsledný daňový základ. Zatímco ve VB daníme jednotlivé skupiny zvlášť, protože každá skupina má jinou sazbu.

Daňová optimalizace daně je v obou zemích odlišná, zatímco ve VB tvoří základní kámen osobní příspěvek, který se odečítá od hrubého příjmu a tvoří základ daně pro daň z příjmu závislé činnosti, v ČR se většina odčitatelných položek odčítá od výsledné daně, na základě daňového zvýhodnění může vzniknout daňový bonus, který nám vyplatí po podání daňového přiznání za zdaňovací období. Slevu na vyživované dítě v britské legislativě o dani z příjmů fyzických osob nenajdeme, britský poplatník takovou slevu nemá, ale dostává státní příspěvky za vyživované děti, které nepodléhají dani. Osobní příspěvek meziročně roste zhruba o £400 za rok to je o 3,7%, v případě stejného meziročního růstu v podmín-

kách ČR by se sleva na poplatníka zvyšovala meziročně o 3,7% a to je nárůst o 919 Kč. Osobní příspěvek zvyhodňuje především poplatníky s nižším hrubým příjmem VB díky tomu uplatňuje redistribuční funkci daně.

Při komparaci zdanění poplatníka se zvoleným hrubým příjmem jako průměrný roční plat, jsme zjistili, že je větší zdanění v ČR při využití daňového zvyhodnění na vyživované dítě, je výhodnější zdanění v ČR.

Do zákonného pojištění spadá v ČR zdravotní i sociální pojištění na rozdíl od VB, které tyto pojištění má pohromadě. Při základním zákonném pojistném ze závislé činnosti platí poplatník v ČR 11% a ve VB 12%. VB počítá pojistné z týdenního hrubého výdělku, které přesahuje částku £153, při výdělku nad £815 liber odvádí pouze 2% z přesahující částky, zatímco na území ČR zákonné sociální pojistné má stanovený limit z kterého se maximálně odvádí, při překročení limitu budeme odvádět pouze zdravotní ve výši 4,5%, z toho plyne, že s hrubým výdělkem, který přesáhne obě hranice bude více růst pojištění v ČR.

Tabulka 15 Výpočet navrhovaných změn poplatníků X, Y a W (Vlastní zpracování)

Položka	Poplatník X	Poplatník Y	Poplatník W
	Částka (Kč)		
Roční hrubý příjem	225 000	450 000	1 350 000
Daň před slevami	38 250	84 500	311 000
Sleva na poplatníka	24 840		
Daňová povinnost	13 410	59 660	286 160
Daň v % z hrubého příjmu (před změnou)	5,96 % (9,06%)	13,26% (14,58%)	22,44% (21,54%)
Příjem do státního rozpočtu (před změnou)	476 230 (473 628)		

V uvedené tabulce vidíme daňový skok, při zvýšení hrubého příjmu o £100, a překročení daňového pásma, bude poplatník spadat do vyšší daňové sazby. Poplatníkovi X se zvýší daňová povinnost o 100%. Výsledek je pro poplatníka neuspokojující, avšak podle daňové legislativy je to tak. V porovnání ze zvýšeného hrubého příjmu o £100, poplatník zaplatil neuvěřitelných £6 382 na daní z příjmu ze závislé činnosti. Pro poplatníka v ČR to je něco nepředstavitelného. Přecházení daňových pásem je pro poplatníky VB velký šok, když tomu budeme chtít předejít a neocitnout se ve výše popisované skutečnosti, zaplatí si penzijní připojištění, které ve VB můžeme uplatňovat v maximální výši, tím pádem si snížíme základ daně pro stanovení daňové sazby, a vyhneme se přechodu do další daňové sazby.

8 NÁVRH ZMĚN

Návrhy a změny budu doporučovat pro stanovení daně z příjmu fyzických osob v České republice a optimalizace její legislativy a vybírání daně na základě poznatků ze systému Velké Británie.

U zdanění příjmů fyzických osob ze závislé činnosti je hlavním doporučením nahradit lineární sazbu a solidární příspěvek za progresivní zdanění, které by bylo třístupňové a plnilo redistribuční funkci daně. Při zavedení progresivní daně by se změnila i metodika výpočtu daně, která by se počítala z hrubého příjmu po odečtení nezdanitelných částek. Superhrubá mzda při stanoveném výpočtu by se zrušila. Při vymezení tabulkových sazeb pro rozpětí hrubého příjmu, by výpočet daně byl přehlednější a jednodušší. Nové daňové sazby pro stanovené rozpětí navrhuji okolo nynější daňové sazby (20,1%) a to na 17%, 21%, a 26%. Nechci stanovit velké rozpětí mezi jednotlivými daňovými pásmy, jak to je ve VB, toto zvýšení nebude razantně zvyšovat daňovou povinnost pro bohaté, jako například ve VB, ale bude to spíše zvýhodňovat poplatníky s menšími hrubými příjmy. Například bohatý poplatník více využívá nezdanitelné částky základu daně, které ve většině případech si musí poplatník sám zaplatit než poplatník s nižším příjmem, jako je například penzijní připojištění, soukromé životní pojištění a příspěvky a dary. Daňovou povinností budeme počítat za každé rozmezí zvlášť.

Tabulka 16 Návrh sazeb progresivní daně z příjmů FO (Vlastní zpracování)

Rozmezí příjmu	Sazba daně
Do 250000	17%
250 000 - 600000	21%
Nad 600000	26%

Daň pro poplatníka s hrubým příjmem 300 000 Kč, by se stanovila z prvních 250 000 Kč, s použitím sazby 17% a pro zbytek příjmu sazbou 21%.

Tabulka 17 Výpočet daně podle doporučeného návrhu (Vlastní zpracování)

Položka	Poplatník X	Poplatník Y	Poplatník W
	Částka (Kč)		
Roční hrubý příjem	225 000	450 000	1 350 000
Daň před slevami	38 250	84 500	311 000
Sleva na poplatníka	24 840		
Daňová povinnost	13 410	59 660	286 160

Položka	Poplatník X	Poplatník Y	Poplatník W
	Částka (Kč)		
Daň v % z hrubého příjmu (před změnou)	5,96 % (9,06%)	13,26% (14,58%)	22,44% (21,54%)
Příjem do státního rozpočtu (před změnou)	476 230 (473 628)		

Pomocí doporučené metody stanovení daně a s navrženými změnami, dochází ke zvýhodnění poplatníků s nižšími příjmy na úkor poplatníků s vyššími příjmy a zohledňuje sociální postavení poplatníka, a tohoto jsem chtěl při navrhování dosáhnout. Stát za poplatníky zkoumané v tabulce obdrží více finančních prostředků do státního rozpočtu o nepatrnou částku. Zavedení nové metody je dle mého názoru zjednodušení a zpřehlednění metody používané v ČR. Trpělivost poplatníků je omezena, zdanění příjmů nemůže stát jen zvyšovat, stát by se měl zaměřovat na minimalizaci nákladů na úkor zvyšování sazeb.

Systém nestandardních odpočtů bych nechal nezměněn, poplatníky motivuje k veřejně prospěšným činnostem, jako například darování krve. Její struktura je adekvátní, i uplatňování jednotlivých slev či výhod pro poplatníky je všeobecně výhodnější odečíst si je až od vypočtené daně. V mnoha případech nám může vyjít daňový bonus a finanční úřad ji poplatníkovi vyplatí.

Dále bych navrhoval snížit zákonné pojistné placené zaměstnavatelem pro zlepšení podmínek zaměstnavatelů při zaměstnávání fyzických osob. Zákonné pojistné odvody tvoří v ČR 44% daňových příjmů. Doporučoval bych v budoucnu zvyšovat příjmy z nepřímých daní na úkor daní přímých. Nepřímým daním se poplatník může vyhnout a jsou skryté, například přestane pít alkohol.

Posledním návrhem doporučuji umožnit poplatníkům podat daňové priznání i v elektronické formě. V dlouhodobějším hledisku by toto státu minimalizovalo náklady na vybírání daně. Na základě internetových stránek HMRC doporučuji zákon č. 586/1992 Sb., o daních z příjmů, zveřejnit vydání srozumitelnější pro poplatníky, kde by bylo zachyceno to podstatné, aby poplatníci nemuseli využívat daňových poradců. Zjednodušené a srozumitelnější vydání zveřejnit na internetu a vynaložit dostatečné náklady na jeho propagaci, aby se dostala do podvědomí poplatníků.

ZÁVĚR

Cílem mé bakalářské práce byla komparace daně z příjmu fyzických osob v České republice a ve Velké Británii, vyplnění daňového přiznání a možný návrh změn pro legislativu České republiky.

V teoretické části byla provedena literární rešerše na základní daňové pojmy, ve kterých bylo čerpáno z literárních pramenů českých i zahraničních. Byla rozebrána daňová soustava České republiky a Velké Británie. Největší pozornost byla věnována dani z příjmů fyzických osob v České republice a ve Velké Británii. Legislativu ve Velké Británii jsem čerpal převážně z internetových stránek tuzemského finančního úřadu, informace byly v angličtině a byly srozumitelně zpracovány.

V praktické části jsem provedl teoretickou komparaci daně z příjmů a zdůraznil odlišnosti v obou systémech. Dále jsem ukázal rozdílnost na modelových příkladech, při kterých jsem zjistil, že zdanění nižších příjmů je lepší pro poplatníky na území Velké Británie, to bylo způsobeno vysokým osobním příspěvkem ve Velké Británii, o který si snižují základ daně a je ve výši £10 600 za rok. Pro poplatníky s vyšším příjmem bylo výhodnější zdanit příjmy na území České republiky, to bylo způsobeno lineární sazbou daně i se solidárním příspěvkem, nepřekročilo zdanění ve Velké Británii, které využívá progresivní daň s největší daňovou sazbou 45%. Dále byl proveden rozbor struktury hrubého příjmu na zvoleném poplatníkovi a vyplnění daňového přiznání obou zemí. Byla rozebrána struktura daňových příjmů pomocí daňového mixu.

Po analýze obou částí, jsem navrhl a doporučil změny pro legislativu České republiky. Navrhoval jsem tyto základní změny. Změnit metodiku určení daňové povinnosti z příjmů ze závislé činnosti, zrušit ve výpočtu superhrubou mzdu, tím pádem zamezit umělému zvyšování sazby, zavést progresivní zdanění, které by více bralo v potaz sociální situaci poplatníka. Progresivní sazby jsem stanovil do tří stupňů a to ve výši 17%, 21% a 26%, progresivnímu zdanění by podléhaly pouze příjmy, které by spadaly do příslušné kategorie. Při provedeném výpočtu tří poplatníků, bylo dokázáno, že poplatníci s nižším příjmem odvedou na daních méně, zatímco poplatníci s vyšším příjmem odvedou více. Progresivní daň nebyla zaváděna za účelem zvýšení daňových příjmů do státního rozpočtu. Tato metodika zjednodušila způsob výpočtu daňové povinnosti. Tyto změny by se daly aplikovat v legislativě České republiky. Dále jsem navrhoval zavést daňové přiznání i v elektronické verzi. Na základě těchto doporučení jsem splnil cíl práce. Zpracováním bakalářské práce

jsem prohloubil své vědomosti v dani z příjmu, jak v České republice ale převážně ve Velké Británii.

SEZNAM POUŽITÉ LITERATURY

- ČESKO, ©1992-2016. Zákon č. 586/1992 Sb., o dani z příjmu. In: *Business.center.cz* [online]. Praha: Havit [cit. 2016-05-02]. Dostupné z: <http://business.center.cz/business/pravo/zakony/dprij/>
- ČESKO, © 1993-2016a. Zákon č. 16/1993 Sb., o dani silniční In: *Business.center.cz* [online]. Praha: Havit [cit. 2016-05-11]. Dostupné z: <http://business.center.cz/business/pravo/zakony/silnicnidan/zakon.aspx>
- ČESKO, © 1993-2016a. Zákon č. 16/1993 Sb., o dani silniční In: *Business.center.cz* [online]. Praha: Havit [cit. 2016-05-11]. Dostupné z: <http://business.center.cz/business/pravo/zakony/silnicnidan/zakon.aspx>
- ČESKO, © 2003-2016b. Zákon č. 353/2003 Sb., o spotřebních daních. In: *Business.center.cz* [online]. Praha: Havit [cit. 2016-05-11]. Dostupné z: <http://business.center.cz/business/pravo/zakony/spotrebnidan/>
- ČESKO, ©2004 -2016. Zákon č. 235/2004 Sb., o dani z přidané hodnoty. In *Aplikace.mvcr.cz* [online]. Praha: Havit [cit. 2016-05-11]. Dostupné z: <http://aplikace.mvcr.cz/sbirka-zakonu/>
- DUŠEK, Jiří, 2015. *Daně z příjmů 2015 - přehledy, daňové a účetní tabulky: k 1.1.2015*. Praha: Grada, s 208. ISBN 978-80-247-5435-2.
- EUROPEAN UNION, 2015. *Taxation trends in the European Union*. 4th ed. Luxembourg: Publications Office of the European Union, 308 s. ISBN 978-92-79-35672-8.
- Finance.cz*. Daň z příjmů právnických osob [online]. [cit. 2016-05-11]. Dostupné z: <http://www.finance.cz/dane-a-mzda/dane-z-prijmu/dan-z-prijmu-pravnicky-osob/>
- HM Revenue & Customs, ©1995–2016. Corporation Tax. In *gov.uk* [online]. [cit. 2016-05-11]. Dostupné z: <https://www.gov.uk/topic/business-tax/corporation-tax>
- HM Revenue & Customs, ©2008–2016. Capital Gains Tax. In *gov.uk* [online]. [cit. 2016-05-11]. Dostupné z: <https://www.gov.uk/browse/tax/capital-gains>
- HM Revenue & Customs, 2016a. Stamp Duty Land Tax. In *gov.uk* [online]. [cit. 2016-05-11]. Dostupné z: <https://www.gov.uk/stamp-duty-land-tax>
- HM Revenue & Customs, 2016b. Income Tax. In *gov.uk* [online]. [cit. 2016-05-11]. Dostupné z: <https://www.gov.uk/topic/personal-tax/income-tax>

JURČÍK, Radek, 2015. *Daňové systémy v České republice a v mezinárodním srovnání se zaměřením na aktuální trendy*. Vydání: první. Ostrava: Key Publishing s.r.o., 137 s. ISBN 978-80-7418-176-4.

KUBÁTOVÁ, Květa, 2015. *Daňová teorie a politika*. 6., aktualiz. vyd. Praha: Wolters Kluwer, 275 s. ISBN 978-80-7478-841-3.

KUČEROVÁ, Dagmar, 2016. *Lexikon mzdového účetnictví pro rok 2016*, 4. vyd. Kučerová, 86 s. ISBN 978_80-9057-12-2-8.

MARKOVÁ, Hana, 2015. *Daňové zákony 2015: úplná znění platná k 1.1.2015*. 24. vyd. Praha: Grada, 272 s. ISBN 978-80-247-5507-6.

NERUDOVÁ, Danuše, 2011. *Harmonizace daňových systémů zemí Evropské unie*. 3., přeprac. a rozš. vyd. Praha: Wolters Kluwer Česká republika, 319 s. ISBN 978-80-7357-695-0.

Revenue statistics 2015. OECD [online]. In: OECD Publishing, 201 [cit. 2016-05-11]. ISBN 9789264245198. Dostupné z: http://www.oecd-ilibrary.org/taxation/revenue-statistics-2015_rev_stats-2015-en-fr

ŠIROKÝ, Jan, 2013. *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, 386 s. ISBN 978-80-7201-925-0.

VANČUROVÁ, Alena, 2013. *Zdanění osobních příjmů*. Vyd. 1. Praha: Wolters Kluwer, 427 s. ISBN 978-80-7478-388-3.

VANČUROVÁ, Alena a Lenka Láchová, 2014. *Daňový systém ČR 2014*. 12. Aktualit. Vyd. Praha: 1. VOX, 391 s. ISBN 978-80-87480-23-6.

SEZNAM POUŽITÝCH SYMBOLŮ A ZKRATEK

ČNB	Česká národní banka
ČR	Česká republika
DPH	Daň z přidané hodnoty
DZD	Dílčí základ daně
FO	Fyzická osoba
HRMC	Her maistry Revenue & Custom
IAT	Individuální spořicí účty
OECD	Organizace pro hospodářskou spolupráci a rozvoj
PO	Právnícká osoba
Sb.	Sbírka
VB	Velká Británie
ZDP	Zákon o dani z příjmů

SEZNAM OBRÁZKŮ

<i>Obrázek 1 Rozdělení daňového struktury České republiky</i>	<i>21</i>
<i>Obrázek 2 Složení hrubého příjmu v České republice</i>	<i>57</i>
<i>Obrázek 3 Složení hrubého příjmu ve Velké Británii</i>	<i>57</i>
<i>Obrázek 4 Daňový mix České republiky za období 2015</i>	<i>59</i>
<i>Obrázek 5 Daňový mix Velké Británie za rok 2015</i>	<i>60</i>

SEZNAM TABULEK

<i>Tabulka 1 Sazby daně z příjmů fyzických osob ve Velké Británii</i>	<i>41</i>
<i>Tabulka 2 Položky podléhající dani z příjmu FO</i>	<i>44</i>
<i>Tabulka 3 Porovnání sazby daně z příjmu fyzických osob</i>	<i>44</i>
<i>Tabulka 4 Porovnání odčitatelných položek od základu daně a daně</i>	<i>45</i>
<i>Tabulka 5 Výpočet daně z příjmu FO za poplatníka A</i>	<i>47</i>
<i>Tabulka 6 Výpočet daně z příjmu FO za poplatníka B</i>	<i>48</i>
<i>Tabulka 7 Výpočet daně z příjmu FO za poplatníka C.....</i>	<i>49</i>
<i>Tabulka 8 Výpočet daně z příjmu FO za poplatníka D.....</i>	<i>50</i>
<i>Tabulka 9 Výpočet daně z příjmu FO za poplatníka E.....</i>	<i>51</i>
<i>Tabulka 10 Výpočet daně z příjmu FO za poplatníka F.....</i>	<i>52</i>
<i>Tabulka 11 Výpočet daně z příjmu FO za poplatníka G.....</i>	<i>53</i>
<i>Tabulka 12 Výpočet daně z příjmu FO za poplatníka H.....</i>	<i>54</i>
<i>Tabulka 13 Výpočet daně z příjmu FO za poplatníka I.....</i>	<i>54</i>
<i>Tabulka 14 Shrnutí výsledků poplatníka F</i>	<i>56</i>
<i>Tabulka 15 Výpočet navrhovaných změn poplatníků X, Y a W</i>	<i>62</i>
<i>Tabulka 16 Návrh sazeb progresivní daně z příjmů FO</i>	<i>63</i>
<i>Tabulka 17 Výpočet daně podle doporučeného návrhu.....</i>	<i>63</i>

SEZNAM PŘÍLOH

Příloha P I: Potvrzení o zdanitelných příjmech ze závislé činnosti

Příloha P II: Přiznání k dani z příjmů fyzických osob za rok 2015

Příloha P III: Employment form za rok 2015

PŘÍLOHA P I: POTVRZENÍ O ZDANITELNÝCH PŘÍJMECH ZE ZÁVISLÉ ČINNOSTI

POTVRZENÍ

o zdanitelných příjmech ze závislé činnosti, sražených zálohách na daň a daňovém zvýhodnění¹⁾

podle zákona č. 586/1992 Sb., o daních z příjmů, ve znění pozdějších předpisů (dále jen „zákon“)

za období 2015

Jméno a příjmení poplatníka	Poplatník H	Rodné číslo ²⁾	
Adresa bydliště (místa trvalého pobytu)		PSČ	
Poplatník podepsal – nepodepsal ³⁾ prohlášení ⁴⁾ – na zdaňovací období ⁵⁾ 2015			
– na tyto měsíce zdaňovacího období (číselné označení) ⁶⁾			

1. Úhrn zúčtovaných příjmů ze závislé činnosti	319 332				
2. Z ř. 1 příjmy vyplacené nebo obdržené do 31. ledna 2016 (§ 5 odst. 4 zákona)	319 332				
3. Zúčtováno v měsících (číselné označení)	1,2,3,4,5,6,7,8,9,10,11,12 XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX				
4. Doplatky příjmů podle § 5 odst. 4 zákona zúčtovaných ve zdaňovacích obdobích 2005–2007	0				
5. Doplatky příjmů podle § 5 odst. 4 zákona zúčtovaných ve zdaňovacím období 2008–2014	0				
6. Úhrn povinného pojistného z příjmů uvedených na ř. 2 (§ 6 odst. 12 zákona) ⁷⁾	102 573				
7. Úhrn pojistného, které byl povinen platit zaměstnavatel z příjmů uvedených na ř. 5 ⁸⁾	-				
8. Základ daně (ř. 2 + ř. 4 + ř. 5 + ř. 6 + ř. 7)	427 905				
9. Skutečně sražená záloha na daň z příjmů uvedených na ř. 2	X				
10. Skutečně sražená záloha na daň z příjmů uvedených na ř. 4 ⁹⁾	-				
11. Skutečně sražená záloha na daň z příjmů uvedených na ř. 5 ⁹⁾	-				
12. Záloha na daň z příjmů celkem (ř. 9 + ř. 10 + ř. 11)	X				
13. Úhrn vyplacených měsíčních daňových bonusů	0				
14. Solidární zvýšení daně u záloh (§ 38ha zákona) v měsících ¹⁰⁾	0				
15. Příspěvek zaměstnavatele na soukromé životní pojištění (§ 6 odst. 9 písm. p) bod 3 zákona ¹⁴⁾ ¹⁵⁾	0				
16. Děti uplatněné jako vyživované pro účely daňového zvýhodnění podle § 35c a § 35d zákona	Jméno a příjmení	Rodné číslo	Ve výši na jedno dítě od-do	Ve výši na druhé dítě od-do	Ve výši na třetí a další dítě od-do
	úleva uplatněna	XX	13 404		
17. Invalidita (ZTP/P) poplatníka uplatněná jako sleva na dani podle § 35ba odst. 1 písm. c) až e) zákona pro snížení záloh na daň	Od-do	Stupeň invalidity (ZTP/P)			
		úleva neuplatněna			
18. Soustavná příprava na budoucí povolání poplatníka uplatněná jako sleva na dani (sleva na studenta) podle § 35ba odst. 1 písm. f) zákona pro snížení záloh na daň	Od-do	Škola			
		úleva neuplatněna			
19. Roční zúčtování záloh a daňového zvýhodnění nebylo – bylo ¹⁶⁾ provedeno s tímto výsledkem ¹⁸⁾					
Přeplatek na dani z ročního zúčtování záloh (§ 38ch odst. 5 zákona) ve výši Kč byl vrácen poplatníkovi dne					
Doplatek ze zúčtování (§ 35d odst. 8 zákona) ve výši Kč byl vrácen poplatníkovi dne					
z toho činí přeplatek na dani po slevě Kč					
z toho činí doplatek na daňovém bonusu ¹⁹⁾ / přeplacená částka na daňovém bonusu ¹⁹⁾ Kč					
V rámci ročního zúčtování záloh byla při výpočtu daně zohledněna částka ve výši Kč podle § 15 odst. 5 zákona a částka ve výši Kč podle § 15 odst. 6 zákona ¹⁹⁾					
20. Úhrn pojistného podle § 38j odst. 10 zákona, které je povinen platit daňový nerezident ČR ²¹⁾					
0					

Toto potvrzení nahrazuje potvrzení vydané dne.....¹²⁾

Jméno a adresa plátce:

Firma poplatníka H

Daňové identifikační číslo plátce

C Z

Vyhotovil: XJ

Číslo telefonu: _____

Dne: _____

Podpis a otisk razítka plátce

25 5460 MFin 5460 - vzor č. 23

PŘÍLOHA P II: PŘIZNÁNÍ K DANI Z PŘÍJMŮ FYZICKÉ OSOBY ZA ROK 2015

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 neprodloužené lhůty³⁾
 ano ne

05a Zákonná povinnost ověření účetní závěrky auditorem⁴⁾
 ano ne

PŘIZNÁNÍ
k dani z příjmů fyzických osob
 podle zákona č. 586/1992 Sb., o daních z příjmů, ve znění pozdějších předpisů (dále jen „zákon“)
 za zdaňovací období (kalendářní rok) nebo jeho část⁵⁾ od do
 dále jen „DAP“

1. ODDÍL – Údaje o poplatníkovi

06 Příjmení <i>Poplatník</i>	07 Rodné příjmení	08 Jméno(-a) <i>H</i>
09 Titul	10 Státní příslušnost	11 Číslo pasu

Adresa místa pobytu v den podání DAP

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

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	20 Ulice / část obce	21 Číslo popisné/orientační	22 PSČ
---------	----------------------	-----------------------------	--------

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	24 Ulice / část obce	25 Číslo popisné/orientační	
26 PSČ	27 Telefon / mobilní telefon	28 Fax/e-mail	

29 Kód státu – vyplň jen daňový nerezident 29a Výše celosvětových příjmů Kč

30 Transakce uskutečněné se zahraničními spojenými osobami⁶⁾ ano ne

25 5405 MFin 5405 vzor č. 22

1

2. ODDÍL – Dílčí základ daně, základ daně, ztráta

1. Výpočet dílčího základu daně z příjmů fyzických osob ze závislé činnosti (§ 6 zákona)

	poplatník	finanční úřad
31 Úhrn příjmů od všech zaměstnavatelů	319.832	
32 Úhrn povinného pojistného podle § 6 odst. 12 zákona	108.575	
33 Daň zaplacená v zahraničí podle § 6 odst. 13 zákona	-	
34 Dílčí základ daně podle § 6 zákona (f. 31 + f. 32 - f. 33)	427.905	
35 Úhrn příjmů plynoucí ze zahraničí zvýšený o povinné pojistné podle § 6 odst. 12 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 (f. 34)	427.905	
36a Dílčí základ daně ze závislé činnosti podle § 6 zákona po vynětí (f. 36 - úhrn vyňatých příjmů ze zdrojů v zahraničí podle § 6 zákona nebo f. 36)	427.905	
37 Dílčí základ daně nebo ztráta ze samostatné činnosti podle § 7 zákona (f. 113 přílohy č. 1 DAP)	-	
38 Dílčí základ daně z kapitálového majetku podle § 8 zákona	-	
39 Dílčí základ daně nebo ztráta z nájmu podle § 9 zákona (f. 206 přílohy č. 2 DAP)	-	
40 Dílčí základ daně z ostatních příjmů podle § 10 zákona (f. 209 přílohy č. 2 DAP)	-	
41 Úhrn řádků (f. 37 + f. 38 + f. 39 + f. 40)	0	
41a Úhrn dílčích základů daně podle § 7 až § 10 zákona po vynětí (f. 41 - úhrn vyňatých příjmů ze zdrojů v zahraničí podle § 7 až § 10 zákona nebo f. 41)		
42 Základ daně (36a + kladná hodnota z f. 41a)	427.905	
43 Úhrn příjmů podle § 6 zákona od všech zaměstnavatelů po vynětí (f. 31 - úhrn vyňatých příjmů podle § 6 zákona od všech zaměstnavatelů)		
44 Uplatňovaná výše ztráty - vzniklé a vyměřené za předcházející zdaňovací období maximálně do výše f. 41a		
45 Základ daně po odečtení ztráty (f. 42 - f. 44)	427.905	

3. ODDÍL – Nezdánitelné části základu daně, odčitatelné položky a daň celkem

Částka podle § 15	Počet měsíců	Počet měsíců
46 Odst. 1 zákona (hodnota bezúplatného plnění - daru/darů)	-	
47 Odst. 3 a 4 zákona (odečet úroků)	-	
48 Odst. 5 zákona (penzijní připojištění, penzijní pojištění a doplňkové penzijní spoření)	10.000	
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)	-	
52a § 34 odst. 4 (odpočet na podporu odborného vzdělávání)	-	
53 Další částky	-	
54 Úhrn nezdanitelných částí základu daně a položek odčitatelných od základu daně (f. 46 + f. 47 + f. 48 + f. 49 + f. 50 + f. 51 + f. 52 + f. 52a + f. 53)	10.000	
55 Základ daně snížený o nezdanitelné části základu daně a položky odčitatelné od základu daně (f. 45 - f. 54)	417.905	
56 Základ daně zaokrouhlený na celé sta Kč dolů	417.900	
57 Daň podle § 16 zákona	62.685	

4. ODDÍL – Daň celkem, ztráta

58 Daň podle § 16 zákona (f. 57) nebo částka z f. 330 přílohy č. 3 DAP	62.685	
59 Solidární zvýšení daně podle § 16a zákona	-	
60 Daň celkem zaokrouhlená na celé Kč nahoru (f. 58 + f. 59)	62.685	
61 Daňová ztráta - zaokrouhlená na celé Kč nahoru bez znaménka minus	-	

5. ODDÍL – Uplatnění slev na dani a daňového zvýhodnění

62 Slevy celkem podle § 35 odst. 1 zákona	-	
63 Sleva podle § 35a nebo § 35b zákona	-	

Tab. č. 1 ÚDAJE O MANŽELCE (MANŽELOVI)

Příjmení, jméno, titul manželky (manžela)	—	Rodné číslo	
Částka podle § 35ba odst. 1	Počet měsíců		Počet měsíců
64 písm. a) zákona (základní sleva na poplatníka)		24.840	
65a písm. b) zákona (sleva na manželku/manžela)		—	
65b písm. b) zákona (sleva na manželku/manžela, která/kteř je držitelem ZTP/P)		—	
66 písm. c) zákona (základní sleva na invaliditu – pro poživatele invalidního důchodu pro invaliditu prvního nebo druhého stupně)		—	
67 písm. d) zákona (rozšířená sleva na invaliditu – pro poživatele invalidního důchodu pro invaliditu třetího stupně)		—	
68 písm. e) zákona (sleva na držitele průkazu ZTP/P)		—	
69 písm. f) zákona (sleva na studenta)		—	
69a písm. g) zákona (sleva za umístění dítěte)		—	
70 Úhrn slev na dani podle § 35, § 35a, § 35b a § 35ba zákona (f. 62 + f. 63 + f. 64 + f. 65a + f. 65b + f. 66 + f. 67 + f. 68 + f. 69 + f. 69a)		24.840	
71 Daň po uplatnění slev podle § 35, § 35a, § 35b a § 35ba zákona (f. 60 – f. 70)		37.845	

Tab. č. 2 ÚDAJE O DĚTÍCH ŽIJÍCÍCH S POPLATNÍKEM VE SPOLEČNÉ HOSPODÁŘÍ DOMÁCNOSTI

Příjmení a jméno	Rodné číslo	Počet měsíců ve výši na jedno dítě		Počet měsíců ve výši na druhé dítě		Počet měsíců ve výši na třetí a další dítě	
		bez ZTP/P	se ZTP/P	bez ZTP/P	se ZTP/P	bez ZTP/P	se ZTP/P
1	2	3	4	5			
1 Dítě poplatníka H		12					
2							
3							
4							
Celkem							

72 Daňové zvýhodnění na vyživované dítě	13.404
73 Sleva na dani (částka z f. 72, uplatněná maximálně do výše daně na f. 71)	13.404
74 Daň po uplatnění slevy podle § 35c zákona (f. 71 – f. 73)	24.441
75 Daňový bonus (f. 72 – f. 73)	—
76 Úhrn vyplacených měsíčních daňových bonusů podle § 35d zákona (včetně případného doplatku na daňovém bonusu)	—
77 Rozdíl na daňovém bonusu (f. 75 – f. 76)	—

6. ODDÍL – Dodatečné DAP

78 Poslední známá daň	—
79 Zjištěná daň podle § 141 zákona č. 280/2009 Sb., daňového řádu (f. 74)	—
80 Rozdíl řádků (f. 79 – f. 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 (f. 61)	—
83 Rozdíl řádků (f. 82 – f. 81): zvýšení (+) – daňová ztráta se zvyšuje, snížení (–) daňová ztráta se snižuje	—

7. ODDÍL – Placení daně

84 Úhrn sražených záloh na daň z příjmů ze závislé činnosti (po slevách na dani)	X
85 Na zbývajících zálohách zapláceno poplatníkem celkem	—
86 Zaplacená daň stanovená paušální částkou podle § 7a zákona	—
87 Sražená daň podle § 36 odst. 6 zákona (státní dluhopisy)	—
87a Sražená daň podle § 36 odst. 7 zákona	—
87b Sražená daň podle § 36 odst. 8 zákona	—
88 Zajištěná daň plátcem podle § 38e zákona	—
89 Sražená daň podle § 38f odst. 12 zákona	—
90 Zaplacená daňová povinnost (záloha) podle § 38gb odst. 2 zákona	—
91 Zbývá doplatit (f. 74 – f. 77 – f. 84 – f. 85 – f. 86 – f. 87 – f. 87a – f. 87b – f. 88 – f. 89 – f. 90): (+) zbývá doplatit, (–) zapláceno více	24.441

PŘÍLOHY DAP:

Ve sloupci uveďte počet listů příloh.

Název přílohy	
Příloha č. 1 – „Výpočet dílčího základu daně ze samostatné činnosti (§ 7 zákona)“	
Příloha č. 2 – „Výpočet dílčích základů daně z příjmů z nájmu (§ 9 zákona) a z ostatních příjmů (§ 10 zákona)“	
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 o sražených zálohách na daň a daňovém zvýhodnění“ za příslušné zdaňovací období od všech zaměstnavatelů (např. podle § 38j odst. 3 zákona)	1
Doklad o poskytnutém bezúplatném plnění (darů)	
Potvrzení o poskytnutém úvěru na bytové potřeby a o výši úroků z tohoto úvěru	
Potvrzení o zaplacených částkách na penzijní připojištění, penzijní pojištění, nebo doplňkové penzijní spoření	
Potvrzení o zaplacených částkách na soukromé životní pojištění	
Potvrzení o zaplacené úhradě na další vzdělávání	
Potvrzení zařazení péče o děti předškolního věku včetně mateřské školy podle školského zákona	
Potvrzení zaměstnavatele druhého z poplatníků pro uplatnění nároku na daňové zvýhodnění	
Důvody pro podání dodatečného DAP	
Potvrzení o vyplacených příjmech a sražené dani podle § 36 odst. 2 písm. p) zákona	
Potvrzení výše příjmů od zahraničního správce daně	
Vyrozumění o provedeném vkladu do katastru nemovitostí (§ 10 zákona)	
Seznam pro poplatníky uplatňující nárok na vyloučení dvojího zdanění podle § 38f odst. 10 zákona	
Další přílohy výše neuvedené	1
Počet listů příloh celkem	2

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

Údaje o podepisující osobě¹⁾: Kód podepisující osoby:

Jméno(-a) a příjmení / Název právnické osoby

Datum narození / Evidenční číslo osvědčení daňového poradce / IČ právnické osoby

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

Daňový subjekt / Osoba oprávněná k podpisu

Datum Otisk razítka

Vlastnoruční podpis daňového subjektu / osoby oprávněné k podpisu

¹⁾ Označte křížkem odpovídající variantu.
²⁾ Údaj vyplňte, pouze máte-li kód rozlišení typu DAP v případech uvedených v § 239b, § 239c a § 244 zákona č. 280/2009 Sb., daňového řádu ve znění pozdějších předpisů.
³⁾ Údaje o podepisující osobě budou vyplněny pouze v případě, kdy je DAP zpracováváno a podáno osobou odlišnou od daňového subjektu.

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 vratte na účet vedený u č.
 kód banky specifický symbol
 Vlastník účtu měna, ve které je účet veden
 V dne Podpis daňového subjektu (podepisující osoby³⁾)

PŘÍLOHA P III: EMPLOYMENT FORM ZA ROK 2015/2016



Employment
Tax year 6 April 2015 to 5 April 2016 (2015-16)

Your name

Poplatník H

Your Unique Taxpayer Reference (UTR)

1 1 1 1 1 1 1 1 1 1 1

Complete an 'Employment' page for each employment or directorship

<p>1 Pay from this employment - the total from your P45 or P60 - before tax was taken off</p> <p>£ 2 8 5 0 0 . 0 0</p> <p>2 UK tax taken off pay in box 1</p> <p>£ 2 5 4 4 . 0 0</p> <p>3 Tips and other payments not on your P60 - read the 'Employment notes'</p> <p>£ . 0 0</p> <p>4 PAYE tax reference of your employer (on your P45/P60)</p> <p>1 1 1 / 1 1 1 1 1 1 1 1 1 1</p> <p>5 Your employer's name</p>	<p>6 If you were a company director, put 'X' in the box</p> <p><input type="checkbox"/></p> <p>6.1 If you ceased being a director before 6 April 2016, put the date the directorship ceased in the box DD MM YYYY</p> <p><input type="text"/></p> <p>7 And, if the company was a close company, put 'X' in the box</p> <p><input type="checkbox"/></p> <p>8 If you are a part-time teacher in England or Wales and are on the Repayment of Teachers' Loans Scheme for this employment, put 'X' in the box</p> <p><input type="checkbox"/></p>
-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------	---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------

Benefits from your employment - use your form P11D (or equivalent information)

<p>9 Company cars and vans - the total 'cash equivalent' amount</p> <p>£ . 0 0</p> <p>10 Fuel for company cars and vans - the total 'cash equivalent' amount</p> <p>£ . 0 0</p> <p>11 Private medical and dental insurance - the total 'cash equivalent' amount</p> <p>£ . 0 0</p> <p>12 Vouchers, credit cards and excess mileage allowance</p> <p>£ . 0 0</p>	<p>13 Goods and other assets provided by your employer - the total value or amount</p> <p>£ . 0 0</p> <p>14 Accommodation provided by your employer - the total value or amount</p> <p>£ . 0 0</p> <p>15 Other benefits (including interest-free and low interest loans) - the total 'cash equivalent' amount</p> <p>£ . 0 0</p> <p>16 Expenses payments received and balancing charges</p> <p>£ . 0 0</p>
---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------	----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------

Employment expenses

<p>17 Business travel and subsistence expenses</p> <p>£ . 0 0</p> <p>18 Fixed deductions for expenses</p> <p>£ . 0 0</p>	<p>19 Professional fees and subscriptions</p> <p>£ . 0 0</p> <p>20 Other expenses and capital allowances</p> <p>£ . 0 0</p>
----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------	-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------

i Share schemes, employment lump sums, compensation, deductions and Seafarers' Earnings Deduction are on the 'Additional information' pages.