



VYSOKÉ UČENÍ TECHNICKÉ V BRNĚ
BRNO UNIVERSITY OF TECHNOLOGY



FAKULTA PODNIKATELSKÁ
ÚSTAV FINANCÍ

FACULTY OF BUSINESS AND MANAGEMENT
INSTITUTE OF FINANCES

ZDAŇOVÁNÍ FYZICKÝCH OSOB V ČR A VE VELKÉ BRITÁNII - KOMPARACE

TAXATION OF INDIVIDUALS IN THE CZECH REPUBLIC AND GREAT BRITAIN -
COMPARISON

BAKALÁŘSKÁ PRÁCE
BACHELOR THESIS

AUTOR PRÁCE
AUTHOR

JANA ŠULÁKOVÁ

VEDOUcí PRÁCE
SUPERVISOR

Ing. KAREL BRYCHTA, Ph.D.

BRNO 2010

ZADÁNÍ BAKALÁŘSKÉ PRÁCE

Šuláková Jana

Daňové poradenství (6202R006)

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

Zdaňování fyzických osob v ČR a ve Velké Británii - komparace

v anglickém jazyce:

Taxation of Individuals in the Czech Republic and Great Britain – a Comparison

Pokyny pro vypracování:

Úvod

Teoretická východiska a popis současného stavu

Analýza problému a současné situace

Vlastní zhodnocení a návrhy

Závěr

Seznam použité literatury

Přílohy

Seznam odborné literatury:

KUBÁTOVÁ, K. Daňová teorie a politika. Praha: ASPI, a. s., 2006. ISBN 80-7357-205-2.

MELVILLE, A. Taxation: Finance Act 2009. Harlow: Pearson Education Limited, 2009. ISBN 978-0-273-73015-6.

ŠIROKÝ, J. Daně v Evropské Unii. Praha: Linde, a. s., 2007. ISBN 978-80-7201-649-5.

VANČUROVÁ, A., LÁCHOVÁ, L. Daňový systém ČR 2008 aneb učebnice daňového práva. Praha: VOX, a. s., 2008. ISBN 978-80-86324-72-2.

Vedoucí bakalářské práce: Ing. Karel Brychta, Ph.D.

Termín odevzdání bakalářské práce je stanoven časovým plánem akademického roku 2009/2010.

L.S.

Ing. Pavel Svirák, Dr.
Ředitel ústavu

doc. RNDr. Anna Putnová, Ph.D., MBA

V Brně, dne 10.05.2010

ABSTRAKT

Tato bakalářská práce se zabývá srovnáním zdaňování fyzických osob v České republice a ve Velké Británii. Popisuje daňové systémy a daně z příjmů fyzických osob v obou zemích a obsahuje příklady zdaňování fyzických osob, které jsou zaměřeny především na zdaňování příjmů ze závislé činnosti. V závěru práce je uvedeno porovnání výpočtů daně z příjmů fyzických osob a možnosti optimalizace daňové povinnosti poplatníka.

ABSTRACT

This bachelor thesis deals with a comparison of taxation of individuals in the Czech republic and Great Britain. It describes the tax systems and income taxes in both countries and includes examples of taxation of individuals, which are focused on incomes from employment. In conclusion of this thesis there is stated a comparison of income tax calculation and the possibilities of tax optimization.

KLÍČOVÁ SLOVA

Česká republika, daňový systém, fyzické osoby, komparace, přímé daně, Velká Británie, zdaňování.

KEYWORDS

Czech republic, tax system, individuals, comparison, direct taxes, Great Britain, taxation.

BIBLIOGRAFICKÁ CITACE

ŠULÁKOVÁ, J. *Zdaňování fyzických osob v České republice a ve Velké Británii - komparace*. Brno: Vysoké učení technické v Brně, Fakulta podnikatelská, 2010. 88 s.
Vedoucí bakalářské práce Ing. Karel Brychta, Ph.D.

ČESTNÉ PROHLÁŠENÍ

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

V Brně dne 25. května 2010

.....

podpis

PODĚKOVÁNÍ

Na tomto místě bych ráda poděkovala vedoucímu práce Ing. Karlu Brychtovi, Ph.D. za odborné rady a cenné připomínky k vypracování této bakalářské práce.

Obsah

Úvod	10
1 Daňová soustava České republiky	12
2 Daň z příjmů fyzických osob v České republice	13
2.1 Poplatníci	13
2.2 Předmět daně	13
2.2.1 Příjmy ze závislé činnosti a funkční požitky	14
2.2.2 Příjmy z podnikání a z jiné samostatné výdělečné činnosti.....	14
2.2.3 Příjmy z kapitálového majetku	15
2.2.4 Příjmy z pronájmu	15
2.2.5 Ostatní příjmy	16
2.3 Osvobození od daně.....	16
2.4 Základ daně	18
2.5 Nezdanitelné části základu daně	18
2.6 Odčitatelné položky	20
2.7 Sazba daně	20
2.8 Slevy na dani a daňové zvýhodnění	20
2.9 Výběr daně.....	22
3 Daňová soustava Velké Británie.....	23
4 Daň z příjmů fyzických osob ve Velké Británii	25
4.1 Poplatníci	25
4.2 Předmět daně.....	26
4.2.1 Příjmy z majetku.....	26
4.2.2 Příjmy z úspor a investic.....	28
4.2.3 Příjmy ze zaměstnání	30
4.2.4 Příjmy ze samozaměstnání.....	33
4.3 Osvobozené příjmy.....	35
4.4 Daňové úlevy.....	36

4.5	Osobní příspěvky	39
4.6	Sazby daně	42
4.7	Výběr daně	42
5	Mezinárodní smlouvy o zamezení dvojího zdanění	44
6	Zdaňování fyzických osob v České republice a Velké Británii	45
6.1	Algoritmus výpočtu daně v České republice	45
6.1.1	Variantní postupy při zdaňování příjmů ze závislé činnosti a funkčních požitků v České republice	47
6.2	Algoritmus výpočtu daně ve Velké Británii	49
7	Příklady	51
8	Závěrečné srovnání	61
8.1	Srovnání výpočtů daně v obou zemích	61
8.2	Optimalizace daňové povinnosti poplatníků	63
	Závěr	65
	Seznam použitých zdrojů	67
	Seznam obrázků a tabulek	69
	Seznam symbolů a zkratk	70
	Seznam příloh	71

Úvod

Daň definujeme jako povinnou, zákonem uloženou platbu, která plyne do veřejného rozpočtu. Jejími hlavními znaky jsou nenávratnost, neekvivalentnost a neúčelovost. Daň lze klasifikovat z různých hledisek, z nichž za nejzákladnější hledisko považujeme dopad. V takovémto případě dělíme daň na přímé a nepřímé.¹ Přímé daň jsou, oproti daním nepřímým, velmi oblíbené, a to zejména pro svoji adresnost a lepší možnost využití sociálních prvků. Jsou viditelnější a tedy i více pocíťovány. Mají však i své negativní účinky, a to na nabídku práce a úspory. Mezi nejvýznamnější přímé daň patří daň z příjmů neboli důchodové daň, které tvoří podstatnou část rozpočtových příjmů ve většině zemí.²

Daň z příjmů jsou součástí našeho každodenního života. Setkáváme se s nimi v pracovním procesu, v tisku, médiích nebo v předvolebních kampaních politických stran. V této souvislosti je důležité, aby měl každý člověk alespoň základní znalosti o tom, co to daň z příjmů je a jakým způsobem dopadá na jeho příjmy či majetek.

Ve své bakalářské práci se zabývám zdaňováním fyzických osob nejen v České republice, ale také ve Velké Británii. V dnešní době je velkým trendem práce v zahraničí. Mnoho mladých lidí vyjíždí za hranice a právě Velká Británie je jednou z oblíbených zemí, do kterých se jezdí pracovat. S prací přirozeně souvisí také její zdanění, proto je velmi důležité znát legislativu země, ve které je práce vykonávána a mít přehled o tom, jaká částka bude na daních zaplacená. Potřeba tohoto přehledu mě vedla k vytvoření této práce, která by měla osvětlit základní pojmy a postupy, jež souvisí se zdaňováním fyzických osob v obou zemích, především pak se zdaňováním zaměstnanců.

Bakalářská práce je rozdělena na několik částí. První část je věnována především teorii, kde jsou v první a druhé kapitole rozebrány daň a daň z příjmů fyzických osob v České republice, ve třetí a čtvrté kapitole pak daň a daň z příjmů fyzických osob ve Velké

¹ KUBÁTOVÁ, K. *Daňová teorie a politika*. Praha: ASPI, a. s., 2006. ISBN 80-7357-205-2. str. 19-20.

² VANČUROVÁ, A. a LÁCHOVÁ, L. *Daňový systém ČR 2008 aneb učebnice daňového práva*. Praha: VOX, a. s., 2008. ISBN 978-80-86324-72-2. str. 38.

Británii. Druhá část se zabývá praktickou stránkou zdaňování fyzických osob. Na modelových příkladech je prezentován výpočet daně českého a britského poplatníka. V závěru praktické části je uvedeno srovnání obou výpočtů daně a možnosti optimalizace daňové povinnosti poplatníka.

Cíl práce

Hlavním cílem mé bakalářské práce je komparace zdaňování fyzických osob v České republice a ve Velké Británii. Z tohoto srovnání mohou vyplynout případná doporučení pro oba dva daňové systémy, rovněž tak návrhy vedoucí k optimalizaci daňové zátěže poplatníků. V případě posledně uvedeného se zaměřuji především na daňovou optimalizaci v případě českého poplatníka.

Metody použité při zpracování práce³

Ve své bakalářské práci využívám metody abstrakce, která spočívá v odhlížení od nepodstatných vlastností a vztahů. Zdaňování fyzických osob je tématem rozsáhlým, proto jsem se ve své práci zaměřila pouze na důležité a podstatné informace.

Dále používám metodu srovnávání, která spočívá v porovnávání objektů za účelem stanovení jejich shodných nebo rozdílných znaků. Této metody využívám zejména při srovnávání daně z příjmů fyzických osob v České republice a ve Velké Británii.

Další metodou, kterou ve své bakalářské práci využívám, je metoda klasifikace, která spočívá v řazení pojmů do skupin podle určitých hledisek. Shromáždila jsem pojmy týkající se daně z příjmů a seřadila je podle postupu, který je využíván při výpočtu daně z příjmů.

Metoda analogie také patří mezi použité metody. Tato metoda spočívá ve stanovení podobnosti některých stránek, vlastností a vztahů mezi netotožnými objekty. Tuto metodu jsem využila při srovnávání daní z příjmů dvou rozdílných zemí.

³ POKORNÝ, J. *Předdiplomní seminář*. Brno: CERM, s. r. o., 2006. ISBN 80-214-3254-3.

1 Daňová soustava České republiky⁴

Daňovou soustavou rozumíme souhrn všech daní, které se na daném státním území vybírají. Přehled daní daňové soustavy České republiky je uveden v příloze č. 1. Současnou daňovou soustavu přinesla daňová reforma k 1. 1. 1993. Možnost státu vybírat daně vychází z ustanovení čl. 11 odst. 5 Listiny základních práv a svobod, který stanovuje, že daně a poplatky lze vybírat pouze na základě zákona. Dlouhou dobu byla možnost státu vybírat konkrétní daně omezena zákonem č. 212/1992 Sb., o soustavě daní, ve znění pozdějších předpisů, který specifikoval, které daně lze na území ČR vybírat. Tento zákon však byl zrušen, a proto je v současné době daňová soustava tvořena jednotlivými zákony upravujícími konkrétní daně vybírané na území ČR.

Přímé daně

Přímé daně se počítají z příjmů nebo majetku poplatníka, který je povinen také daň sám odvést. Tyto daně jsou adresné a tím i schopné se co nejlépe přizpůsobit platební schopnosti jednotlivých subjektů. Mezi přímé daně řadíme daň z příjmů fyzických osob, daň z příjmů právnických osob, daň z nemovitostí, daň silniční, daň dědickou, daň darovací a daň z převodu nemovitostí.

Nepřímé daně

Nepřímé daně vybírá a odvádí jiná osoba než poplatník. Tato osoba, která nese daňové břemeno, často není známá. Objektem nepřímých daní je spotřeba. Nepřímé daně rozdělujeme na všeobecné (DPH) a selektivní (daně spotřební, daně energetické, cla).

Ostatní daňové příjmy

Za ostatní daňové příjmy můžeme považovat pojistné sociálního pojištění a místní poplatky.

Výběrem přímých daní jsou v České republice pověřeny finanční úřady a finanční ředitelství. Výběrem daní spotřebních a DPH jsou pak pověřeny i celní úřady.

⁴ VANČUROVÁ, A. a LÁCHOVÁ, L. *Daňový systém ČR 2008 aneb učebnice daňového práva*. Praha: VOX, a. s., 2008. ISBN 978-80-86324-72-2. str. 31-46.

POLÁK, M., KOPŘIVA, J., BARANYKOVÁ, M., *Daň z příjmů fyzických osob 2008*. Brno: CERM, s. r. o., 2008. ISBN 978-80-214-3729-6. str. 7.

2 Daň z příjmů fyzických osob v České republice

Daň z příjmů fyzických osob je v mnoha zemích považována za jednu z nejdůležitějších daní. Jedná se o daň, která je velmi obsáhlá a konstrukčně složitá. V České republice je daň z příjmů fyzických osob upravena zákonem č. 586/1992 Sb., o daních z příjmů, ve znění pozdějších předpisů (dále jen ZDP). ZDP byl za dobu své působnosti mnohokrát novelizován. V současné době můžeme za nejdůležitější považovat novelu z roku 2008, kdy prošly daně z příjmů významnou změnou (např. změna progresivní sazby daně z příjmů fyzických osob na jednotnou lineární sazbu).

2.1 Poplatníci⁵

Poplatníky daně z příjmů fyzických osob jsou fyzické osoby. Můžeme je rozdělit do dvou skupin, a to na daňové rezidenty a daňové nerezidenty.

Daňovým rezidentem je fyzická osoba mající bydliště na území České republiky. Dále je jím i osoba, která zde nemá bydliště, avšak pobývá na území České republiky v průběhu kalendářního roku alespoň 183 dní. Daňová povinnost daňového rezidenta je neomezená.

Daňovým nerezidentem je osoba, jejíž příjmy, které má pouze ze zdrojů na území České republiky, podléhají dani z příjmů fyzických osob. Daňová povinnost daňového nerezidenta je omezená. Omezení spočívá v tom, že daňová povinnost se vztahuje pouze na příjmy, jejichž zdroj je v daném státě, v tomto případě v ČR.

2.2 Předmět daně

Předmětem daně dle zákona 586/1992 Sb., o daních z příjmů jsou:

- a) příjmy ze závislé činnosti a funkční požitky (§ 6),
- b) příjmy z podnikání a jiné samostatné výdělečné činnosti (§ 7),
- c) příjmy z kapitálového majetku (§ 8),
- d) příjmy z pronájmu (§ 9),
- e) ostatní příjmy (§ 10).

⁵ VANČUROVÁ, A. a LÁCHOVÁ, L. *Daňový systém ČR 2008 aneb učebnice daňového práva*. Praha: VOX, a. s., 2008. ISBN 978-80-86324-72-2. str. 117-118.

Zákon č. 586/1992 Sb., o daních z příjmů, ve znění pozdějších předpisů, § 2.

2.2.1 Příjmy ze závislé činnosti a funkční požitky

Do této kategorie příjmů patří příjmy ze současného nebo dřívějšího pracovněprávního poměru, služebního poměru, členského poměru či obdobného poměru, v nichž je poplatník při výkonu práce pro plátce příjmu povinen dbát příkazů plátce. Dále zde patří příjmy za práci členů družstev, společníků a jednatelů společností, tantiémy, náhrady za příjmy ze závislé činnosti.

Za příjmy ze závislé činnosti se považují i naturální příjmy a požitky. Do základu daně patří také rozdíl mezi zvýhodněnou cenou po zaměstnanci a běžnou cenou či bezplatné použití motorového vozidla pro soukromé účely (základ daně se zvyšuje o 1 % vstupní ceny vozidla za každý měsíc používání).

Mezi příjmy, které se nezahrnují do základu daně, patří především náhrady cestovních výdajů do výše zákonných limitů, poskytnuté pracovní a ochranné pomůcky, pracovní oděvy a další (vyjmenovány v § 6 odst. 7 ZDP). Od daně jsou osvobozena některá nepeněžitá plnění od zaměstnavatele (poskytování nealkoholických nápojů na pracovišti, závodní stravování, příspěvky na penzijní připojištění, příspěvky na soukromé životní pojištění, a další, která jsou uvedena v § 6 odst. 9 ZDP).

Za základ daně se dle § 6 odst. 13 ZDP považuje příjem ze závislé činnosti nebo funkčních požitků zvýšený o zdravotní a sociální pojištění hrazené zaměstnavatelem.

2.2.2 Příjmy z podnikání a z jiné samostatné výdělečné činnosti

Příjmy z podnikání se rozumí příjmy ze zemědělské výroby, lesního a vodního hospodářství, příjmy ze živnosti, příjmy z jiného podnikání podle zvláštních předpisů (podnikání lékařů, advokátů, auditorů, daňových poradců, atd.). Za příjem se považuje také podíl na zisku společníka veřejné obchodní společnosti a komanditní společnosti.

Mezi příjmy z jiné samostatné výdělečné činnosti patří příjmy z užití nebo poskytnutí průmyslového a jiného duševního vlastnictví a autorských práv, příjmy z výkonu nezávislého povolání.

V dílčím základu daně z příjmů z podnikání a jiné samostatné výdělečné činnosti nacházíme také jeden příjem, který je zdaňován srážkovou daní 15 % a tvoří tak samostatný základ daně. Tím jsou honoráře plynoucí autorům za příspěvky do rozhlasu, televize či časopisů, ovšem pouze za předpokladu, že souhrn honorářů nepřesáhne částku 7 000 Kč za měsíc.

Příjmy z podnikání a jiné samostatné výdělečné činnosti lze rozdělit i na spolupracující osoby.

Poplatník může vést buď daňovou evidenci anebo účetnictví. Daňovou evidenci rozumíme záznamy o příjmech a výdajích v rámci podnikání a jiné samostatné výdělečné činnosti. K daňové evidenci patří i evidence hmotného a nehmotného majetku či pohledávek a závazků. Zde je důležité definovat pojem obchodní majetek. Obchodní majetek pro účely daně z příjmů FO představuje úhrn majetkových hodnot, které jsou ve vlastnictví poplatníka, a o kterých se účtuje nebo účtovalo anebo byly uvedeny v daňové evidenci.

Poplatník si příjmy z podnikání a z jiné samostatné výdělečné činnosti sníží o výdaje na dosažení, zajištění a udržení příjmů. Jestliže FO nechce prokazovat výdaje na dosažení, zajištění a udržení příjmů, může výdaje uplatnit paušálem, tzn. procentem z příjmů. Paušální výdaje jsou uvedeny v § 7 odst. 7 ZDP.

2.2.3 Příjmy z kapitálového majetku

Příjmy z kapitálového majetku se rozumí příjmy z držby finančního majetku. Převážná většina těchto příjmů tvoří samostatné základy daně a zdaňují se srážkou u zdroje (15 %). Výčet těchto příjmů je uveden v § 8 ZDP.

2.2.4 Příjmy z pronájmu

Za příjmy z pronájmu považujeme příjmy z pronájmu nemovitostí, bytů nebo jejich částí, nebytových prostor a z pronájmu movitých věcí. Pokud je příjem z pronájmu movitých věcí příležitostný, považuje se za ostatní příjem.

Příjmy z pronájmu lze snížit o výdaje na dosažení, zajištění a udržení příjmů. Tyto výdaje může poplatník uplatnit buď prokazatelně anebo paušálem (viz § 9 odst. 4 ZDP).

2.2.5 Ostatní příjmy

Za ostatní příjmy považujeme všechny příjmy, které nebyly zachyceny v předchozích dílčích základech daně. Ostatními příjmy jsou i příležitostné příjmy, jako jsou například pronájem movitého majetku, příjmy ze zemědělské činnosti či z činnosti nahodilé. Jestliže tyto příležitostné příjmy v souhrnu za zdaňovací období nepřesáhnou 20 000 Kč, jsou osvobozeny.

Příjmy lze snížit o výdaje nutné na dosažení příjmů. Není možné využít paušální výdaje (výjimka je pouze u příležitostných příjmů ze zemědělské výroby). Výdaje lze uplatnit pouze do výše příjmů.

Předmětem daně nejsou především příjmy z dědictví, příjmy získané darováním s výjimkou darů v souvislosti se závislou činností a funkčními požitky nebo s podnikáním a jinou samostatnou výdělečnou činností, přijaté úvěry a půjčky.

2.3 Osvobození od daně⁶

Od daně je osvobozeno mnoho druhů příjmů, proto pro příklad uvádím ty nejčastější:

- a) **Příjmy z prodeje nemovitostí** – příjmy z prodeje rodinných domů, bytů včetně podílu na společných částech domu, včetně souvisejícího pozemku, pokud v něm měl prodávající bydliště nejméně po dobu 2 let bezprostředně před prodejem. Pokud v něm prodávající bydlel méně než 2 roky a získané prostředky použije na uspokojení bytové potřeby, je takový příjem osvobozen také. Osvobození se nevztahuje na příjmy z prodeje bytu nebo domu, pokud je nebo byl zahrnut do obchodního majetku, a to do 2 let od jeho vyřazení z obchodního majetku. Příjmy z prodeje jiných nemovitostí, bytů nebo nebytových prostor

⁶ VANČUROVÁ, A. a LÁCHOVÁ, L. *Daňový systém ČR 2008 aneb učebnice daňového práva*. Praha: VOX, a. s., 2008. ISBN 978-80-86324-72-2. str. 118-120.

Měšec.cz [online]. [cit. 2009-12-12]. Dostupný z WWW: <http://www.mesec.cz/dane/dan-z-prijmu/pruvodce/prijmy-osvobozene-od-dane/>.

jsou osvobozeny, přesáhne-li doba mezi nabytím a prodejem 5 let. I zde platí časový test (posouzení intervalu mezi nabytím a prodejem) v délce 5 let od vyřazení nemovitosti z obchodního majetku.

- b) Příjmy z prodeje movitého majetku** – příjmy z prodeje motorových vozidel, lodí a letadel jsou od daně osvobozeny, přesáhne-li doba mezi nabytím a prodejem 1 rok. Příjmy z prodeje movitých věcí, které byly zahrnuty do obchodního majetku, jsou od daně osvobozeny až po 5 letech od jejich vyřazení.
- c) Náhrady škody** – většina náhrad je osvobozena. Náhrady škod včetně pojistných plnění, které mají vztah k podnikání, jiné samostatné výdělečné činnosti nebo pronájmu osvobozeny nejsou. Osvobození se také nevztahuje na pojistná plnění z pojištění majetku, který byl vložen do obchodního majetku nebo používán k pronájmu, dále plnění z odpovědnostního pojištění v rámci podnikání či pronájmu a plnění nahrazující ušlý příjem.
- d) Sociální příjmy** – osvobozeny jsou například dávky státní sociální podpory, nemocenského a veřejného zdravotního pojištění. Dále studijní stipendia, příspěvky od nadací či občanských sdružení. Osvobozeny jsou také pravidelné penze (např. starobní důchod), ale pouze do částky ve výši 36násobku minimální mzdy, která je platná k 1. lednu kalendářního roku ročně, do níž se nezahrnuje výše příplatku nebo příspěvku k důchodu.
- e) Příjmy z výher** - cena z veřejné soutěže, z reklamní soutěže, z reklamního slosování, cena ze sportovní soutěže nepřesahující 10 000 Kč, s výjimkou ceny ze sportovní soutěže u poplatníků, u nichž je sportovní činnost podnikáním a ocenění v oblasti kultury.
- f) Příjmy z prodeje cenných papírů** – jsou osvobozeny, pokud doba mezi nabytím a převodem těchto cenných papírů při jejich prodeji přesáhne dobu 6 měsíců. Osvobození se vztahuje pouze na osoby, jejichž celkový přímý podíl na základním kapitálu nebo na hlasovacích právech společnosti nepřevyšoval v době 24 měsíců před prodejem cenných papírů 5 %. Osvobození se nevztahuje na příjmy z prodeje cenných papírů, které byly zahrnuty do obchodního majetku, a to do 6 měsíců od ukončení podnikatelské nebo jiné samostatné výdělečné

činnosti, a na příjmy z kapitálového majetku. Stejný časový test se uplatňuje i na budoucí prodeje cenných papírů.

Přesný výčet osvobozených příjmů je uveden v § 4 ZDP.

2.4 Základ daně

Základ daně je definován v § 5 ZDP. Jak uvádí J. Široký: „*Základem daně je částka, o kterou příjmy plynoucí poplatníkovi ve zdaňovacím období přesahují výdaje. U poplatníka, kterému plyne ve zdaňovacím období souběžně více druhů příjmů, je základem daně součet dílčích základů daně; u dílčích daňových základů z podnikání a z pronájmu lze vykázat ztrátu.*“⁷

Při tvorbě základu daně z příjmů FO sečteme dílčí základy daně (§ 7 - § 10) bez dílčího základu daně z příjmů ze závislé činnosti a funkčních požitků (§ 6). Tento součet může být nulový, kladný nebo záporný. Je-li kladný nebo nulový, pak je základem daně součet dílčího základu daně z § 6 a dílčích základů daně z § 7 - § 10. Je-li záporný, pak je základem daně dílčí základ daně z § 6. Ztrátu, která vznikne ze součtu § 7 - § 10, si může poplatník odečíst v následujících zdaňovacích obdobích.⁸

2.5 Nezdanitelné části základu daně⁹

Nezdanitelné části základu daně zahrnují položky, které při splnění podmínek pro jejich uplatnění snižují základ daně FO. Nezdanitelné části základu daně jsou upraveny v § 15 ZDP a jsou jimi:

- Dary na veřejně prospěšné účely poskytnuté obcím, krajům, organizačním složkám státu, právnickým osobám se sídlem na území České republiky a vybraným fyzickým osobám (viz § 15 ZDP). Minimální úhrnná hodnota darů

⁷ ŠIROKÝ, J. *Daně v Evropské Unii*. Praha: LINDE, a. s., 2007. ISBN 978-80-7201-649-5. str. 131.

⁸ POLÁK, M., KOPŘIVA, J., BARANYKOVÁ, M., *Daň z příjmů fyzických osob 2008*. Brno: CERM, s. r. o., 2008. ISBN 978-80-214-3729-6. str. 29.

⁹ Tamtéž (viz poznámka č. 8), str. 33.

VANČUROVÁ, A. a LÁCHOVÁ, L. *Daňový systém ČR 2008 aneb učebnice daňového práva*. Praha: VOX, a. s., 2008. ISBN 978-80-86324-72-2. str. 136-142.

Zákon č. 586/1992 Sb., o daních z příjmů, ve znění pozdějších předpisů, § 15.

za zdaňovací období činí 2 % ze základu daně anebo alespoň 1 000 Kč. Maximální úhrnná hodnota darů činí 10 % ze základu daně. Za dar se považuje i hodnota jednoho odběru krve, která se oceňuje částkou 2 000 Kč.

- Zaplacené úroky z úvěrů ze stavebního spoření nebo z hypotéčních úvěrů, snížené o státní příspěvek, které byly použity pro uspokojení bytové potřeby. Bytová potřeba a její podmínky jsou definovány v § 15 odst. 3 ZDP. V případě, že účastníky smlouvy o úvěru na financování bytové potřeby je více zletilých osob, uplatní odpočet buď jedna z nich, anebo každá z nich, a to rovným dílem. Úhrnná částka úroků, ze všech úvěrů poplatníků v téže domácnosti, nesmí překročit 300 000 Kč.
- Zaplacený příspěvek na penzijní připojištění se státním příspěvkem podle smlouvy uzavřené mezi poplatníkem a penzijním fondem. Částka, kterou lze odečíst, se rovná úhrnu zaplacených příspěvků na zdaňovací období sníženému o 6 000 Kč. Maximálně je možno za zdaňovací období odečíst 12 000 Kč.
- Zaplacené pojistné na soukromé životní pojištění podle pojistné smlouvy uzavřené mezi poplatníkem a pojišťovnou. Toto pojistné lze odečíst za předpokladu, že výplata pojistného plnění je ve smlouvě sjednána až po 60 měsících od uzavření smlouvy a současně nejdříve v kalendářním roce, v jehož průběhu dosáhne poplatník věku 60 let. Maximální částka, kterou lze odečíst za zdaňovací období, činí v úhrnu 12 000 Kč, a to i v případě, že poplatník má uzavřeno více smluv s více pojišťovnami.
- Zaplacené členské příspěvky členem odborové organizace, která podle svých stanov obhájí hospodářské a sociální zájmy zaměstnanců. Takto lze odečíst částku do výše 1,5 % zdanitelných příjmů podle § 6 ZDP, s výjimkou příjmů zdaněných srážkou, maximálně však 3 000 Kč za zdaňovací období.
- Úhrady za zkoušky ověřující výsledky dalšího vzdělávání, pokud nebyly hrazeny zaměstnavatelem ani nebyly uplatněny jako výdaj dle § 24 ZDP s příjmy dle § 7 ZDP, nejvýše však do 10 000 Kč. U poplatníka, který je osobou se zdravotním postižením, lze odečíst za zdaňovací období až 13 000 Kč, a u poplatníka, který je osobou s těžším zdravotním postižením až 15 000 Kč.

2.6 Odčitatelné položky

Odčitatelné položky jsou definovány v § 34 ZDP. Vedle právnických osob se týkají také fyzických osob, které mají příjmy podle § 7 a § 9 ZDP. Poplatník si může snížit základ daně o:

- Daňovou ztrátu, která vznikla a byla vyměřena za předchozí zdaňovací období nebo jeho část. Lze ji odečíst maximálně v 5 zdaňovacích obdobích následujících bezprostředně po období, kdy byla ztráta vyměřena.
- 100 % výdajů, které poplatník vynaložil za zdaňovací období, při realizaci projektů výzkumu a vývoje, které mají podobu experimentálních či teoretických prací, projekčních či konstrukčních prací, výpočtů, návrhů technologií, výroby funkčního vzorku či prototypu produktu nebo jeho části a na certifikaci výsledků dosažených prostřednictvím projektů výzkumu a vývoje.

2.7 Sazba daně

Před výpočtem daně se základ snížený o nezdanielné části a odčitatelné položky zaokrouhluje na celé stokoruny dolů. Z něj se určí velikost daně prostřednictvím sazby daně z příjmů fyzických osob, která je od roku 2008 lineární a činí 15 % (blíže viz § 16 ZDP).

2.8 Slevy na dani a daňové zvýhodnění¹⁰

Sleva na dani se odečítá od vypočítané daňové povinnosti, kterou tím snižuje a patří tedy mezi solidaristické prvky, které přispívají k vyšší daňové spravedlnosti.¹¹ Rozlišujeme klasické slevy na dani (§ 35 ZDP), slevy na dani mající povahu úlev na dani pro příjemce investičních pobídek (§ 35a a § 35b ZDP) a další slevy na dani (§ 35ba ZDP).

¹⁰ POLÁK, M., KOPŘIVA, J., BARANYKOVÁ, M., *Daň z příjmů fyzických osob 2008*. Brno: CERM, s. r. o., 2008. ISBN 978-80-214-3729-6, str. 36-40.

Zákon č. 586/1992 Sb., o daních z příjmů, ve znění pozdějších předpisů, § 35, § 35ba, § 35c.

Vyhláška č. 518/2004 Sb., § 7.

¹¹ Tamtéž (viz poznámka č. 10), str. 36.

Slevy na dani dle § 35 ZDP

Poplatníkům se daň za zdaňovací období, kterým je kalendářní rok, nebo za zdaňovací období kratší než nepřetržitě po sobě jdoucích 12 měsíců spadajících do kalendářního roku, anebo za část uvedených zdaňovacích období, za kterou podává daňové přiznání, snižuje o:

- částku 18 000 Kč na každého zaměstnance se zdravotním postižením,
- částku 60 000 Kč na každého zaměstnance s těžším zdravotním postižením.

Pro výpočet těchto slev je důležitý průměrný roční přepočtený počet zaměstnanců se zdravotním postižením. Průměrný přepočtený počet zaměstnanců se vypočítá jako podíl celkového počtu skutečně odpracovaných hodin těmito zaměstnanci v daném kalendářním roce, zvýšeného o neodpracované hodiny, a celkové stanovené týdenní pracovní doby bez svátků připadající v daném kalendářním roce na jednoho zaměstnance pracujícího po stanovenou týdenní pracovní dobu.

Slevy na dani dle § 35ba ZDP

Poplatníkům se vypočtená daň, snížená případně o slevy dle § 35, 35a nebo 35b za zdaňovací období 2009 snižuje o částku

- 24 840 Kč na poplatníka,
- 24 840 Kč na manželku (manžela) - tato sleva lze uplatnit v případě, že příjmy druhého z manželů nedosahují výše 68 000 Kč,
- 2 520 Kč, pobírá-li poplatník částečný invalidní důchod,
- 5 040 Kč, pobírá-li poplatník plný invalidní důchod,
- 16 140 Kč, je-li poplatník držitelem průkazu ZTP/P,
- 4 020 Kč, u poplatníka, který se soustavně připravuje na budoucí povolání studiem nebo předepsaným výcvikem. Tato sleva lze uplatnit až do dovršení věku 26 let nebo 28 let, pokud se jedná o doktorské studium.

Poplatník uvedený v § 2 odst. 2 ZDP může uplatnit snížení daně dle § 35ba odst. 1 písm. a) až f) ZDP o částku ve výši jedné dvanáctiny za každý kalendářní měsíc, na jehož počátku byly podmínky pro uplatnění nároku na snížení daně splněny.

Daňové zvýhodnění

Právní úprava daňového zvýhodnění je upravena v § 35c a 35d ZDP. Roční výše daňového zvýhodnění je k 1. 1. 2010 stanovena na 11 604 Kč (pro zdaňovací období 2009 pak na 10 680 Kč) na jedno vyživované dítě. Definice vyživovaného dítěte je uvedena v § 35c odst. 6 ZDP. V případě, že by byla daňová povinnost menší než hodnota daňového zvýhodnění na vyživované dítě, má poplatník nárok na daňový bonus. Daňový bonus může činit maximálně 52 200 Kč za zdaňovací období.

2.9 Výběr daně¹²

Zdaňovacím obdobím je kalendářní rok. Daňové přiznání je povinen podat každý, jehož roční příjmy, které jsou předmětem daně z příjmů FO, přesáhly 15 000 Kč, a to do 31. března následujícího roku. Ke stejnému datu musí vyrovnat daňovou povinnost. Pokud daňové přiznání podává daňový poradce, je možné lhůtu prodloužit až do 30. června a to s ohledem na znění zákona č. 337/1992 Sb., o správě daní a poplatků, ve znění pozdějších předpisů.

Poplatník daně z příjmů fyzických osob je povinen platit v průběhu zdaňovacího období zálohy na daň. Poplatníci, kteří jsou zaměstnaní, odvádí zálohy na daň každý měsíc. U zaměstnanců se tato záloha vybírá prostřednictvím zaměstnavatele, kde základem pro výpočet zálohy je úhrn příjmů ze závislé činnosti a funkčních požitků za kalendářní měsíc nebo za zdaňovací období snížený o částky, které jsou od daně osvobozeny a zvýšený o povinné pojistné.

Zálohy osob samostatně výdělečně činných jsou upraveny v § 38a ZDP. U osob samostatně výdělečně činných se zálohy stanovují dle výše poslední známé daňové povinnosti (částka daně, kterou si poplatník vypočetl a uvedl v daňovém přiznání).

¹² VANČUROVÁ, A. a LÁCHOVÁ, L. *Daňový systém ČR 2008 aneb učebnice daňového práva*. Praha: VOX, a. s., 2008. ISBN 978-80-86324-72-2. str. 149-150.

Zákon č. 586/1992 Sb., o daních z příjmů, ve znění pozdějších předpisů, § 38a, §38g, §38h.

3 Daňová soustava Velké Británie¹³

Daňová soustava Velké Británie, stejně jako daňová soustava České republiky, rozlišuje daně přímé a daně nepřímé. Přehled daní daňové soustavy Velké Británie je uveden v příloze č. 2.

Přímé daně

Přímé daně jsou vybírány z příjmů a zisků. Patří mezi ně daň z příjmů fyzických osob, daň z kapitálových výnosů, daň dědická a daň z příjmů právnických osob. Za další formu přímého zdanění můžeme považovat také příspěvky na národní pojištění.

Nepřímé daně

Objektem nepřímých daní je spotřeba. Nepřímé daně jsou součástí ceny, kterou si stanoví prodejce, který pak daň odvádí daňovým úřadům. Nepřímé daně zahrnují daň z přidané hodnoty, kolkovné, clo a spotřební daně, které se vztahují na alkohol, tabák a benzín.

Základní pravidla daňové soustavy jsou stanovena v daňových zákonech a zákonech, které vydává parlament. V roce 1996 byl zahájen s cílem přepsání primárních daňových právních předpisů *The Tax Law Rewrite project*. Tento projekt má za úkol přepisovat zákony a předpisy tak, aby byly jasnější a srozumitelnější. Nejnovější výstupy tohoto projektu se očekávají v roce 2010.

Členství v Evropské unii (EU) vyžaduje dodržování právních předpisů EU. Pokud existuje rozpor mezi právem EU a právem členského státu, právo EU má přednost. To platí pro všechny kategorie právních předpisů, daňové předpisy nevyjímaje. V současné době má právo EU dopad především na daň z přidané hodnoty.

Většinu daní ve Velké Británii spravuje *HM Revenue and Customs (HMRC)*, tedy Daňový a celní úřad Jejího Veličenstva (pozn. překlad autorky).

¹³ Zpracováno dle lit. MELVILLE, A. *Taxation: Finance Act 2009*. Harlow: Pearson Education Limited, 2009. ISBN 978-0-273-73015-6. str. 3-5.

Her Majesty Revenue and Customs

Úřad *HMRC* tvoří velká skupina státních úředníků v čele s *Commissioners for Revenue and Customs* (Komisaři pro daně a cla, pozn. překlad autorky). Komisaři jsou jmenováni královnou. Oddělení komisařů je řízeno ministerstvem financí a má celkovou odpovědnost za veřejné finance v Británii. Rutinní práce *HMRC* je prováděna *Officers of Revenue and Customs* (Úředníci pro daně a cla, pozn. překlad autorky). Vyměření daně provádí *Inspectors of Taxes* (Daňoví inspektoři, pozn. překlad autorky), výběr daně zase *Collectors of Taxes* (Daňoví výběřčí, pozn. překlad autorky).

4 Daň z příjmů fyzických osob ve Velké Británii

Původní úprava daně z příjmů fyzických osob Velké Británie byla uvedena v zákoně *The Income and Corporation Taxes Act* z roku 1988. Tento zákon však byl v průběhu posledních let novelizován a rozčleněn do novějších zákonů, mezi které patří *The Income Tax (Earnings and Pensions) Act* z roku 2003, *The Income Tax (Trading and Other Income) Act* z roku 2005 a *The Income Tax Act* z roku 2007.¹⁴

4.1 Poplatníci¹⁵

Poplatníky daně z příjmů FO ve Velké Británii jsou fyzické osoby. Stejně jako v České republice je můžeme rozdělit na daňové rezidenty a daňové nerezidenty.

Daňovým rezidentem je fyzická osoba, která má trvalé bydliště na území Velké Británie, anebo která je ve Velké Británii fyzicky přítomna alespoň 183 dní v průběhu zdaňovacího období. Za daňového rezidenta je považována také fyzická osoba, která pravidelně navštěvuje Velkou Británii v průměru alespoň 91 dnů za zdaňovací období. Dále je za daňového rezidenta považována fyzická osoba, která se přistěhovala do Velké Británie na 2 a více let (daňovým rezidentem se stává od data příjezdu). Dani z příjmů FO u daňových rezidentů podléhají veškeré příjmy, které plynou ze zdrojů na území Velké Británie a rovněž příjmy, které plynou ze zdrojů v zahraničí.

V souvislosti s rezidenturou můžeme definovat pojem „obvyklý pobyt“. „Obvyklý pobyt“ ve Velké Británii má fyzická osoba, která ve Velké Británii bydlí od svého narození anebo osoba, která má v úmyslu zůstat ve Velké Británii alespoň 3 roky.

Daňovým nerezidentem je fyzická osoba, která nemá trvalé bydliště na území Velké Británie, a u které dani z příjmů FO podléhají pouze příjmy plynoucí pouze ze zdrojů na území Velké Británie.

¹⁴ Zpracováno dle lit. MELVILLE, A. *Taxation: Finance Act 2009*. Harlow: Pearson Education Limited, 2009. ISBN 978-0-273-73015-6. str. 15.

¹⁵ Tamtéž (viz poznámka č. 14), str. 15, str. 526-527.

Zpracováno dle *HM Revenue & Customs* [online]. [cit. 2010-01-06]. Dostupný z WWW: <http://www.hmrc.gov.uk/CNR/simple-guide-to-residence.pdf>.

4.2 Předmět daně

Předmět daně z příjmů fyzických osob ve Velké Británii tvoří:

- příjmy ze zaměstnání,
- příjmy ze samozaměstnání (analogie českých OSVČ),
- příjmy z penzí,
- úroky z úspor,
- příjmy z dividend,
- příjmy z majetku a
- příjmy z trustu.¹⁶

4.2.1 Příjmy z majetku¹⁷

Za příjmy z majetku jsou považovány:

- nájemné,
- prémie z pronájmu (pokud délka pronájmu není vyšší než 50 let),
- pohledávky, pokud jde o vlastnické právo třetích osob, sportovní práva, atd.,
- příjmy z pronájmu karavanů nebo trvale připoutaných hausbótů.

Za majetek jsou také považovány dividendy z *UK Real Estate Investment Trust*.

Příjmy z majetku můžeme chápat jako *unearned* (nezískané výkonem zaměstnání, pozn. překlad autorky) příjmy. Výjimku tvoří příjmy z rekreačních pronájmů.

Základ daně z majetku zjistíme rozdílem příjmů a výdajů. Výdaje musí být prokazatelně vynaloženy na dosažení příjmů z majetku. Mezi výdaje patří například opravy a údržba majetku, pojištění majetku, náklady na poskytování služeb nájemníkům, správa a řízení nákladů, nájemné placené pronajímateli, obecní poplatky, zaplacené úroky z úvěru sloužícího pro nákup či vylepšení majetku. Poplatník mající příjmy ze dvou nebo více nemovitostí, uvede tyto příjmy při výpočtu daňové povinnosti v součtu, nikoliv jednotlivě.

¹⁶Trustem se rozumí forma sdružování majetku, který jedna nebo více osob svěřuje správcům, aby s ním hospodařili ve prospěch původních majitelů.

Zpracováno dle *HM Revenue&Customs* [online]. [cit. 2010-01-15]. Dostupný z WWW: <http://www.hmrc.gov.uk/incometax/basics.htm>.

¹⁷ Zpracováno dle lit. MELVILLE, A. *Taxation: Finance Act 2009*. Harlow: Pearson Education Limited, 2009. ISBN 978-0-273-73015-6. str. 55-64.

Pokud výdaje převyšují příjmy z majetku, vzniká ztráta. Ztráta je převoditelná do dalších let. K jejímu vyrovnání dochází pomocí prvních příjmů z majetku, které v následujících letech vzniknou.

Lease premiums (prémie z pronájmu, pozn. překlad autorky)

Prémie z pronájmu můžeme chápat jako paušální částku zaplacenou nájemcem pronajímateli při poskytnutí pronájmu. Rozlišujeme prémie, které vznikly při poskytnutí dlouhodobého pronájmu (pronájem na více než 50 let) a prémie, které vznikly při poskytnutí krátkodobého pronájmu (pronájem na 50 a méně let). Prémie týkající se dlouhodobého pronájmu nepodléhají dani z příjmů, kdežto prémie týkající se krátkodobého pronájmu dani z příjmů podléhají, a to v tom roce, ve kterém byl pronájem poskytnut (výše premie se snižuje o 2 % za každý rok trvání nájemní smlouvy, s výjimkou prvního roku). Prémie z pronájmu bereme v úvahu pouze u nových nájemních smluv.

Prémie z pronájmu je u pronajímatele příjmem, avšak u nájemce se jedná o výdaj. Tento výdaj si může uplatnit jako daňový výdaj. To však platí pouze tehdy, pokud je nemovitost dále pronajímána nebo slouží pro obchodní účely nájemce.

Další platbou, která je uskutečňována v souvislosti s nájmem, je tzv. *reverse premium*, kterou platí pronajímatel nájemci a snaží se ho tak přimět k tomu, aby uzavřel nájemní smlouvu. Z pohledu pronajímatele se tato platba vztahuje k dani z kapitálových výnosů nebo k obchodním výdajům při výpočtu základu daně ze samozaměstnání. Z pohledu nájemce, který tuto platbu obdrží, se tato premie vztahuje k dani z příjmů.

„Rent-a-room“ relief (pronájem místnosti, pozn. překlad autorky)

Pod „*Rent-a-room*“ *relief* si můžeme představit pronájem zařízené místnosti, která je součástí nemovitosti, v níž má fyzická osoba trvalé bydliště. Tento příjem je osvobozen, pokud nepřesáhne stanovený limit £4 250 za rok. Poplatník se může rozhodnout, že se daným limitem řídit nebude, v takovém případě se postupuje podle pravidel při výpočtu základu daně z majetku. Pokud příjem z pronájmu přesáhne výše uvedený limit, osvobození neplatí. Zde se poplatník může rozhodnout, že si nebude odečítat žádné výdaje a jeho zdanitelným příjmem bude pouze částka přesahující limit. Obě rozhodnutí

musí být jasná do 31. ledna následujícího po konci zdaňovacího období. Rozhodnutí ignorovat osvobození se vztahuje pouze na zdaňovací období, v němž došlo k dosažení příjmů. Rozhodnutí neodečíst si výdaje se vztahuje i na roky následující, a to až do roku, ve kterém nebude překročen limit.

Furnished holiday accommodation (rekreační pronájem, pozn. překlad autorky)

Rekreačním pronájmem se rozumí pronájem vybavených nemovitostí určených pro rekreaci. Pronájem je považován za rekreační pronájem v případě, že:

- nemovitost je k dispozici k nájmu pro širokou veřejnost nejméně 140 dnů ve zdaňovacím období a
- nemovitost je skutečně pronajata široké veřejnosti alespoň 70 dnů ve zdaňovacím období a
- nemovitost není pronajímání stejnému nájemci déle než 31 po sobě jdoucích dní ve zdaňovacím období.

Rekreační pronájem bude ve zdaňovacím období 2010-11 zrušen.

4.2.2 Příjmy z úspor a investic¹⁸

Za úroky podléhající dani z příjmů jsou považovány úroky, které poplatník obdržel, či mu byly připsány na účet ve zdaňovacím období, ve kterém vznikly. Výše příjmů pro zdaňování úspor a investic činí £2 440. Základní sazba pro zdaňování úspor a investic je pro rok 2009-10 stanovena na 10 %. Při výpočtu základu daně z úspor a majetku nejsou přípustné žádné výdaje.

Většina úroků je vyplácena jako „čistá“ (po odečtení 20 % sazby daně z příjmů). Tyto „čisté“ úroky musí být upraveny na úroky „hrubé“, které jsou následně zahrnuty do poplatníkovy celkového příjmu. Úprava probíhá pomocí koeficientu 100/80. Rozdíl mezi „čistými“ a „hrubými“ úroky představuje daň, která se v závěru odečítá od vypočítané daňové povinnosti poplatníka.

Existují také úroky, které jsou vypláceny jako „hrubé“ (bez odečtení 20% sazby daně z příjmů). Patří mezi ně úroky z *National Savings Bank investment account* (účtů

¹⁸ Zpracováno dle lit. MELVILLE, A. *Taxation: Finance Act 2009*. Harlow: Pearson Education Limited, 2009. ISBN 978-0-273-73015-6. str. 26, 67-80.

Národní spořitelny, pozn. překlad autorky) a úroky z prvotřídních obligací, pokud se příjemce nerozhodl pro úroky „čisté“.

Mezi příjmy z úspor a investic patří také dividendy. Dani z příjmů podléhají dividendy, které byly ve zdaňovacím období obdrženy. Dividendy jsou vypláceny jako „čisté“, proto se pro výpočet příjmů z úspor a majetku musí upravit, a to tak, že k „čisté“ částce se přičte 1/9 z této částky, tzv. *tax credit* („čistá“ částka = £3 690, $1/9 \text{ z } £3\,690 = £410$, $£3\,690 + £410 =$ „hrubá“ částka). V závěru se *tax credit* odečítá od daňové povinnosti. Dividendy jsou zdaňovány buď základní sazbou 10 %, nebo zvýšenou sazbou 32,5 %. Stejně jako u úroků, ani u dividend nejsou přípustné žádné výdaje.

Daňově efektivní investice

Individual Savings Accounts (osobní spořicí účty, pozn. překlad autorky)

Podmínkami pro založení osobního spořicího účtu jsou trvalé bydliště nebo obvyklý pobyt ve Velké Británii a minimální věk 16 let. Existují dva typy osobních spořicích účtů: hotovostní spořicí účet a akciový a podílový spořicí účet. Investovat do těchto účtů mohou fyzické osoby každý rok. Maximální částka, kterou lze investovat činí £7 200 (do hotovostních spořicích účtů pouze £3 600). Od 6. října 2009 vzrostla maximální částka, kterou lze investovat do osobních spořicích účtů, na £10 200 (do hotovostních spořicích účtů pouze £5 100).

Enterprise Investment Scheme (systém podnikových investic, pozn. překlad autorky)

Systém podnikových investic poskytuje daňové úlevy pro fyzické osoby, které investují do nově vydaných akcií obchodních společností, které provozují svou činnost zcela nebo převážně na území Velké Británie.

Venture Capital Trust (trust rizikového kapitálu, pozn. překlad autorky)

Daňové úlevy jsou také k dispozici v souvislosti s investicemi do trustů rizikového kapitálu.

Community investment tax credit (daňový odpočet z veřejných investic, pozn. překlad autorky)

Daňový odpočet z veřejných investic je určen pro fyzické osoby, které investují do cenných papírů *Community Development Finance Institution* nebo přijímají úvěry od této instituce.

Child Trust Fund (dětský trustový fond, pozn. překlad autorky)

Dětský trustový fond funguje na principu vkládání aktiv, které může mladý člověk, který dosáhne věku 18 let, použít pro své účely nebo reinvestovat.

Income from trusts and settlements (příjmy z trustů a vypořádání, pozn. překlad autorky)

Dani z příjmů podléhají veškeré příjmy z trustů a vypořádání. Administrativní výdaje spojené s vedením trustů nejsou přípustné.

4.2.3 Příjmy ze zaměstnání¹⁹

Základní podmínkou pro stanovení výše příjmů ze zaměstnání je určení rozdílu mezi zaměstnancem a samozaměstnavatelem. Hlavním kritériem je smlouva, kterou má daňový poplatník uzavřenu s osobou, která poplatníkovi za práci platí. Existují dva typy smluv:

- *contract of service* (smlouva mezi poplatníkem jako zaměstnancem a zaměstnavatelem, poplatník pracuje pro zaměstnavatele),
- *contract for services* (smlouva mezi poplatníkem jako samozaměstnavatelem a klientem, poplatník poskytuje služby svým klientům).

Pro odlišení těchto smluv mohou také pomoci kritéria, mezi něž patří:

- kontrola (zaměstnanec je kontrolován svým zaměstnavatelem, kdežto samozaměstnavatel ne),
- odměny a finanční rizika (zaměstnanec dostává pravidelnou mzdu či plat, kdežto samozaměstnavatel má příjmy za práci, kterou vykonal, je zde i riziko ztráty),

¹⁹ Zpracováno dle lit. MELVILLE, A. *Taxation: Finance Act 2009*. Harlow: Pearson Education Limited, 2009. ISBN 978-0-273-73015-6. str. 82-112.

- vybavení (zaměstnanec má vybavení od zaměstnavatele, kdežto samozaměstnavatel si ho musí pořídit sám),
- pracovní výkon a korekce (pokud dojde k pochybení zaměstnance, je zde možnost, že zaměstnanec tuto chybu napraví během pracovní doby a dostane zaplacenou stejně za originál i opravu; samozaměstnavatel deleguje práci na zaměstnance, pokud zaměstnanci pochybí, odpovědnost nese samozaměstnavatel, je zde riziko, že klient nemusí zaplatit),
- dovolená a nemoci (zaměstnanec má nárok na dovolenou a nemocenské dávky od zaměstnavatele, kdežto samozaměstnavatel od svých klientů ne),
- exkluzivita (zaměstnanec je zaměstnán pouze u jednoho zaměstnavatele, kdežto samozaměstnavatel má velký počet klientů, které musí uspokojit).

Za příjem ze zaměstnání se považuje příjem, který zaměstnanec skutečně ve zdaňovacím období obdrží. Dani z příjmů podléhají všechny příjmy, které se týkají zaměstnání, včetně věcných dávek. Zdaňovány jsou také některé dávky národního pojištění. Existuje i pár nezdanitelných příjmů, mezi které patří například stravenky, poskytnutí parkovacího místa v blízkosti místa výkonu práce, poskytnutí mobilního telefonu, zabezpečení hlídání dětí na pracovišti, sportovních a rekreačních aktivit, atd. Základ daně ze zaměstnání se vypočítá jako rozdíl mezi příjmy a výdaji. Obecně platí, že výdaje jsou přípustné pouze tehdy, pokud byly vynaloženy výhradně a nezbytně na plnění povinnosti, které souvisí se zaměstnáním (příspěvky do systému důchodového pojištění, dary, cestovné a diety, a další).

Benefits in kind (věcné dávky, pozn. překlad autorky)

Věcné dávky jsou tvořeny příjmy ve formě zboží nebo služeb. Pro účely posouzení dávek v naturáliích jsou zaměstnanci rozděleni do dvou skupin: P11D zaměstnanci a zaměstnanci s nižšími příjmy.

Skupina P11D zahrnuje zaměstnance, jejichž příjmy činí minimálně £8 500 za rok a ředitelé společností. Ostatní zaměstnanci, kteří nedosahují příjmů minimálně £8 500 za rok, patří do skupiny zaměstnanců s nižšími příjmy.

Rozdíl mezi oběma skupinami souvisí se zdaňováním věcných dávek. Zaměstnanci s nižšími příjmy zdaňují pouze dávky, které jsou připočítatelné na peníze (pouze

peněžní příjmy). Zaměstnanci ze skupiny P11D zdaňují dávky bez ohledu na to, zda jsou převoditelné na peníze nebo ne (peněžní i nepeněžní příjmy).

Existují také věcné dávky, u kterých není důležité, do které skupiny je zaměstnanec zařazen. Patří mezi ně vyměnitelné poukázky (za zboží nebo služby) a možnost ubytování poskytovaná zaměstnavatelem.

Ukončení pracovního poměru

Při ukončení pracovního poměru je zaměstnavatel povinen vyplatit zaměstnanci odstupné, které je předmětem daně z příjmů. Jedná-li se o odstupné v případě smrti nebo zranění, je odstupné od daně plně osvobozeno.

PAYE systém

Systém *Pay As You Earn* (Plaťte, dokud vyděláváte, pozn. překlad autorky) funguje na principu odečtení daně z příjmů a příspěvků národního pojištění od mezd a platů zaměstnanců. Tyto částky musí být zaměstnavatelem odvedeny úřadu *HMRC* do 14 dnů od konce daňového měsíce, v němž došlo k výplatě. Za daňový měsíc se považuje období od 6. dne jednoho měsíce do 5. dne následujícího měsíce (např. od 6. ledna do 5. února). Platba těchto částek musí být obvykle provedena do 19. dne měsíce následujícího po měsíci, v němž došlo k výplatě. U zaměstnavatelů, jejichž odvody nepřesáhnou v průměru £1 500 za měsíc, je možné sjednat čtvrtletní odvody.

Systému *PAYE* podléhají veškeré zdanitelné příjmy ze zaměstnání (mzdy, platy, prémie, provize, atd.). Do systému jsou zahrnuty také platby ve formě aktiv, která jsou převoditelná na peníze, jako jsou akcie, zlato, káva nebo podobné komodity, vyměnitelné poukázky a obchodní dluhy (zaměstnavatelé nechávají hradit obchodní dluhy své zaměstnance, ti poté dostanou peníze zpět, až dojde k vyrovnání dluhu).

PAYE systém je založen na konceptu daňových kódů. Úřad *HMRC* vystaví daňový kód pro každého zaměstnance za každé zdaňovací období. Kód představuje výši příjmu před zdaněním, kterou zaměstnanec může ve zdaňovacím období obdržet. Daňový kód bere v úvahu řadu faktorů, které ovlivňují daň z příjmů, včetně osobních příspěvků, daňových úlev, přípustných výdajů, věcných dávek a přeplatků a nedoplatků daně v předchozích letech.

Daňový kód se rovná jedné desetinně obdržených příjmů, která se zaokrouhlí dolů na celé číslo. Daňový kód může obsahovat i písmena abecedy.

4.2.4 Příjmy ze samozaměstnání²⁰

Za příjmy ze samozaměstnání se považují příjmy z podnikání fyzické osoby, která je daňovým rezidentem ve Velké Británii. Za příjmy z podnikání daňových nerezidentů se považují příjmy, kterých je dosaženo na území Velké Británie.

Velmi důležité je rozlišovat příjmy, které jsou z podnikání a které ne, proto byla legislativou stanovena kritéria, která pomáhají tyto příjmy odlišit. Patří mezi ně:

- předmět plnění,
- délka doby vlastnictví,
- četnost operací,
- dodatečné práce,
- důvod prodeje a
- motiv.

Výpočet příjmů ze samozaměstnání

Čistý zisk, který je uveden v účetnictví samozaměstnavatele, musí být upraven tak, aby bylo dosaženo zisku z podnikání, který dále slouží pro daňové účely. Postup při úpravě je následující:

Čistý zisk vykazovaný v účetnictví

+ výdaje uvedené v účetnictví, které nejsou odčitatelné pro daňové účely

+ příjmy z podnikání, které nejsou zachyceny v účetnictví

– výdaje neuvedené v účetnictví, které jsou odčitatelné pro daňové účely

– příjmy, které nejsou z podnikání, které jsou zachyceny v účetnictví

= **Zisk z podnikání sloužící pro daňové účely**

Výdaje, které nejsou odčitatelné pro daňové účely

Takovými výdaji jsou myšleny výdaje, které jsou uvedeny v účetnictví, ovšem nelze je pro daňové účely odečíst, tudíž musejí být při výpočtu zisku z podnikání přičteny

²⁰ Zpracováno dle lit. MELVILLE, A. *Taxation: Finance Act 2009*. Harlow: Pearson Education Limited, 2009. ISBN 978-0-273-73015-6. str. 115-201.

k čistému zisku. Mezi takové výdaje patří kapitálové výdaje, výdaje na zásoby, pohoštění a dary, dary politickým stranám, pokuty a penále.

Výdaje, které jsou odčitatelné pro daňové účely

Těmito výdaji jsou myšleny výdaje, které vznikly zcela a výhradně pro účely podnikání. Patří mezi ně úroky, poplatky (prodloužení krátkodobého pronájmu, žaloba za porušení smlouvy, aj.), prémie z krátkodobého pronájmu, škody, daň z přidané hodnoty, poplatky různým obchodním sdružením, odměňování zaměstnanců, manka způsobená zaměstnanci, cestovní výdaje, pronajaté vozy, poplatky za patenty, zřizovací výdaje a registrace patentů a ochranných známek.

Zdaňovací období

Za zdaňovací období pro daň z příjmů se považuje období od 6. dubna do 5. dubna následujícího roku, proto by bylo velice příhodné, kdyby si všichni samozaměstnavatelé zvolili datum 5. dubna jako den, kdy uzavřou své účetnictví. Každý samozaměstnavatel si však může libovolně zvolit datum, ke kterému své účetnictví uzavře. Proto je nutné stanovit vztah mezi účetním obdobím samozaměstnavatele a běžným zdaňovacím obdobím.

Hlavním pravidlem pro harmonizaci těchto období je, že konec účetního období se vztahuje k tomu zdaňovacímu období, které právě běží (samozaměstnavatel uzavřel své účetnictví dne 31. prosince 2009, tento den se vztahuje ke zdaňovacímu období 2009-10, proto budou jeho příjmy zdaněny sazbami daně, které jsou platné pro dané zdaňovací období)

Zvláštní pravidla pro stanovení příslušného zdaňovacího období jsou stanoveny pro první roky výkonu samozaměstnání. První rok, ve kterém začal samozaměstnavatel provozovat svou činnost, se vztahuje k zdaňovacímu období, které běželo právě, když samozaměstnavatel začal provozovat svou činnost.

Datum pro uzavření účetnictví může být v průběhu let změněno.

Kapitálové příspěvky

Jak bylo uvedeno výše, kapitálové výdaje není možné od příjmů odečíst. Avšak některé typy kapitálových výdajů umožňují tvorbu kapitálových příspěvků a ty již od příjmů

odečíst lze. Do kapitálových výdajů umožňujících tvorbu kapitálových příspěvků spadají výdaje na stroje a zařízení, výdaje na průmyslové a zemědělské stavby, výdaje související s patenty, výzkumem a vývojem a know-how a výdaje na těžbu nerostných surovin.

Ztráty

Ztráty mohou být převedeny do dalších let a postaveny proti budoucím ziskům ze stejného podnikání.

Partnerství

Fyzická osoba může provádět samozaměstnání buď samostatně, nebo s jinou fyzickou osobou, která se stává jejím partnerem. Podle pravidel partnerství je příjem každého z partnerů zdaněn individuálně, nikoliv dohromady, a tak je každý partner zodpovědný za svou vlastní daňovou povinnost. Zisk, který tvoří příjem ze samozaměstnání, je mezi partnery rozdělen podle jimi uzavřené smlouvy. Partneři jsou také povinni se podílet na ztrátě.

4.3 Osвобоzené příjmy²¹

Od daně z příjmů FO je osvobozeno velké množství příjmů. V následujícím výčtu jsou uvedeny ty nejdůležitější:

a) osvobozené příjmy z úspor a investic:

- příjmy z osobních spořicíh účtů,
- příjmy z národních spořicíh certifikátů,
- úroky plynoucí z certifikovaných SAYE (*Save As You Earn* – Uložte, dokud vyděláte, pozn. překlad autorky) programů,
- příjmy z cenných papírů držených v *Child Trust Fund* (Dětský trustový fond, pozn. překlad autorky) a

²¹ Zpracováno dle lit. MELVILLE, A. *Taxation: Finance Act 2009*. Harlow: Pearson Education Limited, 2009. ISBN 978-0-273-73015-6. str. 17.

Zpracováno dle *Directgov* [online]. [cit. 2010-01-06]. Dostupný z WWW: http://www.direct.gov.uk/en/MoneyTaxAndBenefits/Taxes/BeginnersGuideToTax/IncomeTax/Introducti ontoIncomeTax/DG_078305.

- dividendy z akcií držných ve *Venture Capital Trust* (Trust rizikového kapitálu, pozn. překlad autorky), pokud jsou splněny určité podmínky.

b) osvobozené příjmy ze zaměstnání:

- některé menší dávky poskytované zaměstnavatelem zaměstnancům,
- zákonné odstupné a prvních £30 000 z přijaté náhrady za ztrátu zaměstnání,
- některé paušální částky v rámci registrovaných penzijních systémů (např. paušální částka splatná na počátku důchodu) a
- provozní příspěvek vyplácený ozbrojeným silám Velké Británie.

c) osvobozené příjmy z majetku:

- příjmy do výše £4 250 získané v rámci systému „*rent-a-room*“ (pronájem místnosti, pozn. překlad autorky).

d) ostatní osvobozené příjmy:

- výhry ze sázek a ceny ze soutěží,
- výživné,
- příjmy ze stipendií,
- příjmy z invalidních důchodů,
- některé sociální dávky (např. přídavek na dítě, příspěvek na bydlení, příspěvek v mateřství, opatrovnický příspěvek),
- provize a slevy obdržené zákazníky při nákupu zboží a služeb,
- přijaté náhrady škod (osobní či profesní zranění),
- příjmy z pěstounské péče nepřesahující stanovené limity a finanční podpory pro osvojitele ze strany místních orgánů nebo adopčních agentur a
- příjmy z prodeje elektřiny vyráběné pomocí domácích systémů sloužících pro výrobu elektřiny.

4.4 Daňové úlevy²²

Poplatník má nárok odečíst si platby či dary, které mu za zdaňovací období vznikly. Některé z nich jsou odečteny od celkového příjmu poplatníka, jiné působí jako daňové reduktory. Zvláštní daňový režim se vztahuje na dary, které spadají do „*Gift Aid*“ systému.

²² Zpracováno dle lit. MELVILLE, A. *Taxation: Finance Act 2009*. Harlow: Pearson Education Limited, 2009. ISBN 978-0-273-73015-6. str. 42-53.

Od celkového příjmu poplatníka jsou odpočitatelné následující platby či dary:

- úroky (viz níže),
- každoroční platby a patentové poplatky,
- dary v podobě kótovaných akcií a cenných papírů,
- dary v podobě pozemků nebo staveb (pro charitu).

Odečtením daňový úlev od celkového příjmu dostaneme tzv. čistý příjem.

Jak již bylo zmíněno výše, některé platby, které jsou odpočitatelné od celkového příjmu, jsou „hrubé“ (bez odečtení daně z příjmů). Jiné musí být ze zákona vyplaceny jako „čisté“ (po odečtení daně z příjmů, základní sazba pro rok 2009-10 činí 20 %). Tyto „čisté“ platby však nemohou být odečteny od celkového příjmu, proto je nutné je upravit na „hrubé“ platby, a to vynásobením „čisté“ platby a koeficientu 100/80. Takto upravená platba již lze odečíst od celkového příjmu. Rozdíl mezi „hrubou“ a „čistou“ platbou představuje daň, která se při výpočtu daně přičítá k dani snížené o daňové reduktory (viz níže).

Úroky

Úroky z úvěrů se odečítají od celkového příjmu poplatníka a jsou považovány za „hrubé“ platby. Mezi úvěry, jejichž úroky jsou odčitatelné, patří úvěry na nákup zařízení a strojů, úvěry na nákup akcií a úvěry na zaplacení dědické daně.

Každoroční platby a patentové poplatky

Každoroční platby a patentové poplatky jsou považovány za „čisté“ a odečítají se od celkového příjmu poplatníka. Daň, která z nich byla sražena, se v závěru přičítá k daňové povinnosti poplatníka.

Dary v podobě kótovaných akcií a cenných papírů

Výše darů v podobě kótovaných akcií a cenných papírů je dána tržní hodnotou k datu poskytnutí daru, ke které se přičtou vedlejší náklady, které dárci vzniknou. Od tohoto součtu se odečítá hodnota výhod, které dárci vzniknou v souvislosti s poskytnutím daru.

Daňové reduktory

Za daňové reduktory jsou považovány platby, které se odečítají až od vypočítané daně. Mezi daňové úlevy, které jsou daňovými reduktory, patří výživné a úroky z úvěru, který byl poplatníkovi poskytnut jako doživotní renta a je zajištěn nemovitostí.

Výživné

Za výživné se považují platby jednoho z manželů druhému z manželů, pokud již spolu nežijí a zároveň pokud platící manžel/manželka nevstoupil/a do nového manželství a platby jednoho z rodičů na dítě, které žije s druhým z rodičů. Tyto daňové úlevy jsou dispozici pouze v případě, že se jeden z manželů narodil před 6. dubnem 1935 a příkaz k platbě vydal soud. Platby výživného jsou považovány za „hrubé“. Výživné je považováno za daňový reduktor, proto se neodečítá od celkového příjmu poplatníka, ale až od vypočítané daně, a to ve výši 10 %.

Úvěr poskytnutý jako doživotní renta

U úvěru, který byl poskytnut jako doživotní renta před 9. březnem 1999, je možné odečíst úroky z prvních £30 000. Pro poskytnutí úvěru je podmínkou věk poplatníka (65 let) a zajištění nemovitostí. Úroky mohou být „čistou“ i „hrubou“ platbou. Stejně jako výživné, tak i tyto úroky jsou odčitatelné až od vypočítané daně, a to ve výši 23 %.

„Gift Aid“ systém

Systém „Gift Aid“ má za úkol pobízet fyzické i právnické osoby k dobročinnosti. Pro uznání daru, jako daňové úlevy, je nutné splnit následující podmínky:

- Dárce musí být fyzická osoba mající bydliště na území Velké Británie, zaměstnanec královského dvora pracující v zahraniční nebo daňový nerezident mající příjmy podléhající dani z příjmů fyzických osob Velké Británie.
- Dar musí být v peněžní formě (dar je nevratný).
- Dárce neobdrží buď žádnou výhodu z poskytnutí daru, nebo výhodu, která nepřesahuje následující limity:
 - 25 % z částky daru, pokud hodnota daru nepřesáhla £100,
 - £25, pokud hodnota daru přesáhla £100, ale nepřesáhla £1 000,

- 5 % z částky daru, pokud hodnota daru přesáhla £1 000.

Maximální hodnota výhody činí £500 a vztahuje se na dar jakékoliv charitě za jedno zdaňovací období.

- Dárce vystavuje Prohlášení v souvislosti s darováním.

Dar je považován za „čistou“ platbu. Charity však mají nárok na „hrubou“ částku, proto je „čistá“ částka vyplacena dárce a rozdíl mezi „čistou“ a „hrubou“ částkou je doplacen úřadem *HMRC*. Charity dále mají nárok na navýšení daru o 2 % (důvodem je změna sazeb daně z příjmů z 22 % na 20 %). Dary poskytnuté v rámci systému „*Gift Aid*“ nejsou zobrazeny v daňovém přiznání poplatníka.

4.5 Osobní příspěvky²³

Osobní příspěvky jsou určeny pro daňové rezidenty a pro některé daňové nerezidenty, mezi které patří:

- občané zemí Britského společenství (neplatí pro zdaňovací období 2009-10),
- státní příslušníci Evropského hospodářského prostoru (EHP), který zahrnuje všechny státy EU plus Norsko, Island a Lichtenštejnsko,
- rezidenti z Isle of Man nebo Normanských ostrovů,
- osoby, které mají trvalé bydliště na území Velké Británie, ale nyní pobývají v zahraničí ze zdravotních důvodů,
- zaměstnanci královského dvora, bývalí zaměstnanci královského dvora a jejich vdovy/vdovci a
- misionáři.

Osobní příspěvky pro zdaňovací období 2009-10 jsou následující:

Příspěvky odečitatelné od čistého příjmu:

Základní příspěvek (0-64 let)	£6 475
65-74 let	£9 490
75 let a výše	£9 640

²³ Zpracováno dle lit. MELVILLE, A. *Taxation: Finance Act 2009*. Harlow: Pearson Education Limited, 2009. ISBN 978-0-273-73015-6. str. 31-38.

Zpracováno dle *Directgov* [online]. [cit. 2010-01-06]. Dostupný z WWW: http://www.direct.gov.uk/en/MoneyTaxAndBenefits/Taxes/BeginnersGuideToTax/IncomeTax/Taxallowancesandreliefs/DG_078312.

Příspěvek pro nevidomé	£1 890
Příjmový limit pro příspěvky související s věkem	£22 900

Příspěvky sloužící jako daňové reduktory:

Příspěvek pro manželský pár:

Datum narození před 6. dubnem 1935	£6 965
Minimální částka	£2 670
Příjmový limit pro příspěvek pro manželský pár	£22 900

Každý poplatník má nárok na základní příspěvek. Tento příspěvek se odečte od čistého příjmu poplatníka.

Příspěvky související s věkem

Jak je patrné z výše uvedeného výčtu osobních příspěvků, výše příspěvku závisí na věku poplatníka. Poplatník, který dosáhne v průběhu zdaňovacího období věku 65 či 75 let, má nárok na zvýšení osobního příspěvku. Zvýšené osobní příspěvky jsou poskytovány namísto obvyklého základního příspěvku. Osobní příspěvky, které se vážou k věku, mohou být sníženy, pokud poplatníkům čistý příjem přesáhne stanovený příjmový limit. V tomto případě se postupuje tak, že rozdíl, o který přesahuje čistý příjem stanovený limit, je zkrácen na polovinu. Tento zkrácený rozdíl se poté odečte od osobního příspěvku, čímž vznikne nová výše příspěvku, kterou si může poplatník odečíst. Tato nová výše příspěvku nesmí být nižší než £6 475.

Příspěvek pro nevidomé

Příspěvek pro nevidomé osoby se, rovněž jako základní příspěvek, odečítá od čistého příjmu. Pokud poplatník, který je nevidomý, nemůže plně využít příspěvku pro nevidomé, může být nevyužitá část převedena na jeho manžela/manželku, a to i v případě, že druhý z manželů není nevidomý.

Daňové reduktory

Příspěvky spojené s věkem a příspěvky pro nevidomé se odečítají od čistého příjmu, a tak automaticky vytváří, z hlediska vyšší sazby daně, úsporu na dani. Oproti tomu příspěvek pro manželský pár se odečítá až od vypočítané daně, a to ve výši 10 % z částky příspěvku. Z tohoto důvodu jsou příspěvky pro manželský pár označovány jako

daňové reduktory. Výši daně nelze nikdy snížit na částku menší než nula. Pokud je k dispozici vyšší snížení daně, než je samotná daň, není možné přeplatek vrátit. Vztahuje-li se snížení daně k příspěvku pro manžele, pak je možné jej rozdělit mezi manžele či partnery.

Příspěvek pro manželský pár

Příspěvek pro manželský pár je určen pro manžele, kteří spolu žijí alespoň po část zdaňovacího období, kde se alespoň jeden z manželů narodil před 6. dubnem 1935. U párů, které byly oddány před 5. prosincem 2005, uplatňuje příspěvek manžel, u párů, které byly oddány po tomto datu, uplatňuje příspěvek manžel/manželka s vyšším příjmem. Příspěvek pro manželský pár může být snížen, pokud poplatníkův čistý příjem překročí stanovený příjmový limit. Příspěvek nelze snížit pod hranici £2 670.

Postup při zjišťování výše příspěvku pro manželský pár vysvětluje následující příklad:

Poplatník, věk 76 let, ženatý, má zdanitelný příjem ve výši £29 400. Příjmový limit pro příspěvek pro manželský pár činí £22 900. Nejdříve je potřeba zjistit rozdíl mezi zdanitelným příjmem a příjmovým limitem, který se následně vydělí dvěma, čili:

$$(\text{£}29\,400 - \text{£}22\,900)/2 = \text{£}3\,250$$

Poté dochází k úpravě příspěvků souvisejících s věkem. Poplatník má nárok na příspěvek ve výši £9 640. Od tohoto příspěvku odečteme vypočítaný rozdíl (£9 640 - £3 250). Dostaneme částku £6 390, která je ovšem nižší než £6 475 (částka nemůže být nikdy nižší než tato hranice), proto zjistíme rozdíl mezi příspěvkem souvisejícím s věkem a hranicí £6 475 (£9 640 - £6 475), který činí £3 165.

Nyní budeme počítat částku, o kterou si poplatník může snížit příspěvek pro manželský pár. Pro její zjištění je potřeba nejprve určit rozdíl mezi £3 250 a £3 165, který činí £85. O tuto částku si tedy poplatník může snížit příspěvek pro manželský pár, čili:

$$\text{£}6\,390 - \text{£}85 = \text{£}6\,305$$

Jak jsem již zmínila výše, příspěvek pro manželský pár patří mezi daňové reduktory, proto od vypočítané daně odečteme výslednou částku ve výši 10 % z £6 305 (£630,5).

U příspěvku pro manželský pár je možné, aby si manželé ještě před začátkem zdaňovacího období zvolili, že jeden z nich bude uplatňovat pouze 50 % z minimální hranice £2 670. Zbývající část příspěvku pak připadá na druhého z manželů.

Pokud dojde ve zdaňovacím období ke sňatku, snížení se příspěvek pro manželský pár o 1/12 za každý měsíc, který uplyne mezi začátkem roku a dnem uzavření sňatku. Pokud naopak dojde ve zdaňovacím období k rozdělení manželů či k úmrtí jednoho z nich, příspěvek pro manželský pár je k dispozici v plné výši.

4.6 Sazby daně²⁴

Sazby daně z příjmů FO jsou pro zdaňovací období 2009-2010 následující:

Základní sazba pro zdaňování úspor	10 %
Základní sazba daně z příjmů FO (dále jen DZPFO)	20 %
Zvýšená sazba daně z příjmů FO	40 %
Výše příjmů pro zdanění úspor	£2 440
Příjmový limit pro použití základní sazby DZPFO	£37 400
Dividendy	10 % a 32,5 %

Některé druhy příjmů jsou zdaňovány u zdroje. Typickými příklady jsou mzdy, platy, bankovní úroky a úroky ze stavebního spoření. Tyto příjmy zdaněné u zdroje musí poplatník uvést ve svém daňovém přiznání (pro správné odlišení celkového a čistého příjmu).

4.7 Výběr daně²⁵

Zdaňovací období ve Velké Británii začíná 6. dubna a končí 5. dubna následujícího roku (6. dubna 2009 – 5. dubna 2010). Daňová přiznání jsou k dispozici od dubna. Hlavní daňové přiznání se skládá z šestistránkového formuláře a čtyřstránkového formuláře, do kterého se doplňují informace týkající se méně běžných typů příjmů a daňových úlev. Dalším typem daňového přiznání je, tzv. krátké daňové přiznání, které je určeno pro poplatníky s jednoduššími daňovými záležitostmi.

²⁴ Zpracováno dle lit. MELVILLE, A. *Taxation: Finance Act 2009*. Harlow: Pearson Education Limited, 2009. ISBN 978-0-273-73015-6. str. 19-20.

²⁵ Tamtéž, (viz poznámka č. 24) str. 6-14.

Daňové přiznání lze vyplnit buď v papírové podobě, nebo elektronicky. Pro jeho správné vyplnění je důležité dodání všech podkladů týkajících se poplatníka. Poplatník si sám vypočítá daňovou povinnost a vyplněné přiznání odešle úřadu *HMRC*. Poplatníkům, kteří nemají možnost vypočítat si daňovou povinnost sami, nebo kteří podávají krátké daňové přiznání, vypočítá daňovou povinnost úřad *HMRC*. Při elektronickém podání vypočítá výši daňové povinnosti software.

Daňové přiznání se podává do 31. října následujícího po zdaňovacím období při podání v papírové podobě a do 31. ledna následujícího po zdaňovacím období při podání v elektronické podobě. Úřad *HMRC* je oprávněn opravit daňové přiznání do devíti měsíců od podání. Stejně tak poplatník má právo změnit své daňové přiznání do 12 měsíců od data podání.

Pro splatnost daně z příjmů fyzických osob jsou zadány následující termíny:

- první platba musí být uskutečněna do 31. ledna v daňovém roce, ke kterému se vztahuje daňové přiznání,
- druhá platba musí být uskutečněna do 31. července následujícího po konci zdaňovacího období,
- poslední platba musí být uskutečněna do 31. ledna následujícího po konci zdaňovacího období.

Poplatník, který neobdržel daňové přiznání, ale má zdanitelné příjmy, které nejsou *HMRC* známy, musí tuto skutečnost *HMRC* oznámit do šesti měsíců od konce zdaňovacího období, v němž došlo k získání daných příjmů.

5 Mezinárodní smlouvy o zamezení dvojího zdanění²⁶

Mezinárodní dvojí či vícenásobné zdanění příjmů a majetku vzniká v důsledku kolize dvou nebo více daňověprávních systémů různých států. Z důvodů předcházení těmto kolizím byly vytvořeny vzory smluv o zamezení dvojího zdanění, kterými se smluvní státy řídí. Jednotlivé mezinárodní smlouvy jsou uvedeny ve Sbírce mezinárodních smluv.

Smlouva o zamezení dvojího zdanění mezi České republikou a Velkou Británií nabyla platnosti dne 20. 12. 1991. Tato smlouva má podobnou strukturu jako většina ostatních smluv o zamezení dvojího zdanění. Základní pojmy jsou uvedeny především v prvním až pátém článku. První článek stanovuje osobní rozsah smlouvy vymezením osob, na které se mezinárodní smlouva vztahuje. Druhý článek vymezuje věcný rozsah smlouvy vyjmenováním daní, na které se smlouva vztahuje. Článek tři obsahuje definice pojmů užitých ve smlouvě s cílem odstranit případný nejednoznačný výklad. Čtvrtý článek pojednává o daňovém rezidentství poplatníka a článek pět definuje stálou provozovnu. Další články jsou již zaměřeny na vybrané druhy příjmů.

Mezi nejdůležitější ustanovení smlouvy o zamezení dvojího zdanění patří určení metody zamezení dvojího zdanění. Tyto metody můžeme rozdělit na metody založené na vynětí zahraniční daně, které se dále dělí na metodu úplného vynětí a metodu vynětí s výhradou progresu a na metody založené na zápočtu zahraniční daně, které mají také další dělení, a to na metodu plného zápočtu a metodu prostého zápočtu. Pro vyloučení dvojího zdanění mezi Českou republikou a Velkou Británií se používá metoda vynětí s výhradou progresu, u dividend, tantiém, licenčních poplatků a příjmů umělců a sportovců pak metoda prostého zápočtu.

²⁶ ŠIROKÝ, J. *Daně v Evropské Unii*. Praha: LINDE, a. s., 2007. ISBN 978-80-7201-649-5. str. 51-53.

VYBÍHAL, V. *Zdaňování příjmů fyzických osob 2010*. Praha: Grada Publishing, a. s., 2010. ISBN 978-80-247-3426-2. str. 159, str. 167-168.

Smlouva mezi vládou České a Slovenské federativní republiky a vládou Spojeného království Velké Británie a Severního Irska o zamezení dvojího zdanění v oboru daní z příjmů a zisků z majetku č. 89/1992 Sb.

6 Zdaňování fyzických osob v České republice a Velké

Británii

Tato kapitola je věnována aktuálním algoritmům výpočtu daně v obou zemích a jejich následnému porovnání. U České republiky je také podrobněji rozebráno zdaňování příjmů ze závislé činnosti a funkčních požitků.

Na první pohled mají oba algoritmy rozdílnou strukturu, avšak když je prozkoumáme blíže, najdeme zde i několik shodných prvků.

6.1 Algoritmus výpočtu daně v České republice²⁷

Algoritmus výpočtu daně se týká všech, kteří podávají daňové přiznání. Pro výpočet daně je důležité znát informace o poplatníkovi (rodinné a jiné poměry) a jednotlivé dílčí základy daně, popř. dílčí ztráty. V praxi může být uvedený algoritmus složitější, a to z důvodů např. existence příjmů ze zdrojů v zahraničí, apod.

Tabulka 1: Algoritmus ročního výpočtu daně z příjmů FO v České republice

Základ daně
- úhrn nezdanitelných částí základu daně podle § 15 ZDP
- odčitatelné položky od základu daně podle § 34 ZDP
Základ daně snížený o nezdanitelné části a odčitatelné položky (zaokrouhlení na celé stokoruny dolů)
Daň (sazba dle § 16 ZDP)
- slevy na dani dle § 35 a § 35ba ZDP
- daňové zvýhodnění dle § 35c ZDP
Daňová povinnost

Zdroj: vlastní zpracování dle POLÁK, M., KOPŘIVA, J., BARANYKOVÁ, M. Daň z příjmů fyzických osob 2008. Brno: CERM, s. r. o., 2008. ISBN 978-80-214-3729-6.

²⁷ POLÁK, M., KOPŘIVA, J., BARANYKOVÁ, M. *Daň z příjmů fyzických osob 2008*. Brno: CERM, s. r. o., 2008. ISBN 978-80-214-3729-6. str. 40-41.

VYBÍHAL, V. *Zdaňování příjmů fyzických osob 2010*. Praha: Grada Publishing, a. s., 2010. ISBN 978-80-247-3426-2. str. 33-34.

Při zjišťování základu daně je nutné nejdříve určit dílčí základy daně, které se stanoví následujícím způsobem:

Tabulka 2: Stanovení dílčích základů daně

DZD	Výpočet	Výsledek výpočtu
DZD § 6	celkový roční příjem * 1,34	nulový nebo kladný
DZD § 7	$P - V$ na dosažení, zajištění a udržení příjmů	nulový, kladný i záporný
DZD § 8	P plynoucí v kalendářním roce	nulový nebo kladný
DZD § 9	$P - V$ na dosažení, zajištění a udržení příjmů	nulový, kladný i záporný
DZD § 10	$P - V$ na dosažení příjmů	nulový nebo kladný

Zdroj: vlastní zpracování dle VYBÍHAL, V. Zdaňování příjmů fyzických osob 2010. Praha: Grada Publishing, a. s., 2010. ISBN 978-80-247-3426-2.

Nulovým výsledkem výpočtu se rozumí, že poplatník neměl žádné příjmy ani výdaje, které by se vztahovaly k danému dílčímu základu daně. Záporným výsledkem výpočtu se pak rozumí ztráta.

Koeficient 1,34 odpovídá zdravotnímu a sociálnímu pojištění hrazeného zaměstnavatelem.

Pro stanovení základu daně je nutné nejprve sečíst DZD § 7, § 8, § 9, § 10:

$$A = \text{DZD § 7} + \text{DZD § 8} + \text{DZD § 9} + \text{DZD § 10}$$

Pokud je $A > 0$, pak je základem daně následující součet $ZD = A + \text{DZD § 6}$.

Pokud je $A = 0$, pak je základem daně pouze DZD § 6.

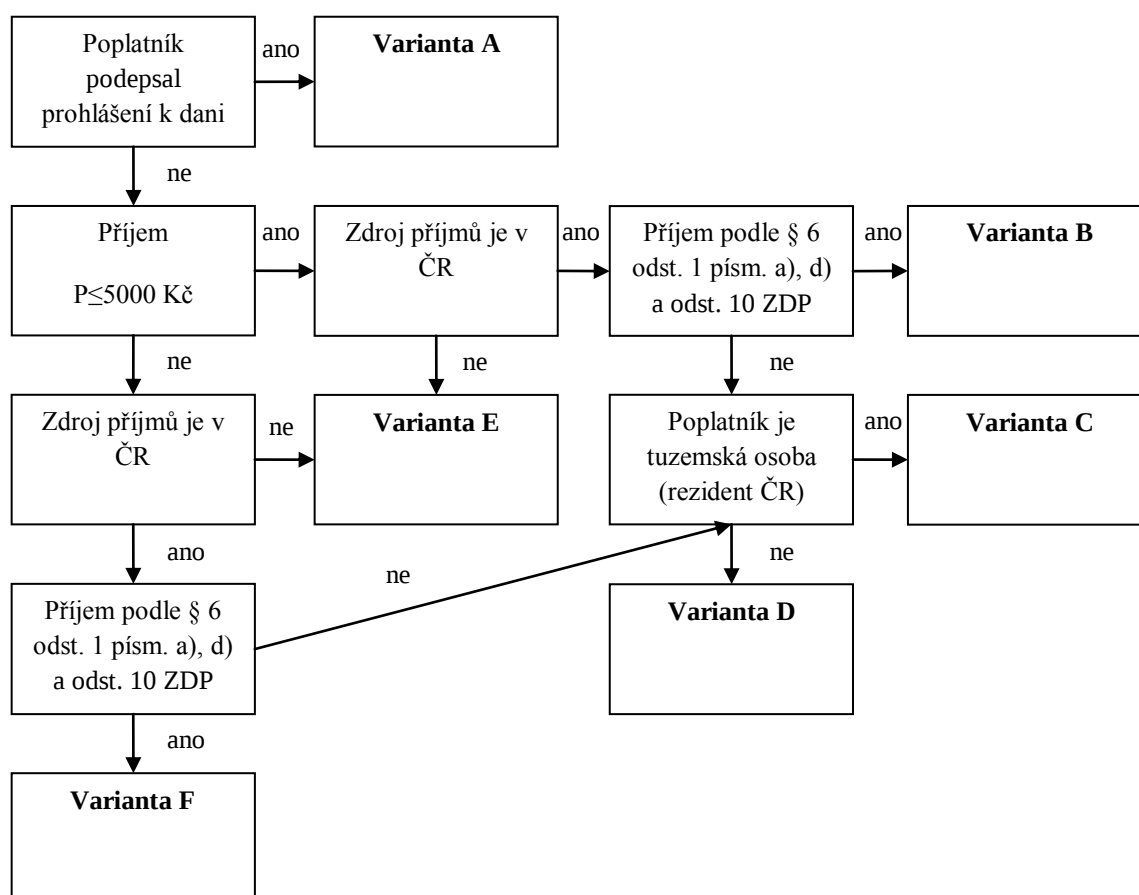
Pokud je $A < 0$, pak je základem daně DZD § 6, A považujeme za daňovou ztrátu, kterou si poplatník může odečíst v následujících zdaňovacích obdobích.

Z uvedené tabulky vyplývá, že pouze u dílčího základu daně z § 7 ZDP a dílčího základu daně z § 9 ZDP může vzniknout daňová ztráta.

6.1.1 Variantní postupy při zdaňování příjmů ze závislé činnosti a funkčních požitků v České republice²⁸

U zdaňování příjmů ze závislé činnosti a funkčních požitků nalezneme širokou škálu řešení různých daňových situací, které vyžadují posouzení a vyhodnocení okruhu informací vážících se ke konkrétnímu příjmu poplatníka (zda poplatník podepsal prohlášení k dani, jaká je výše jeho měsíčního příjmu, zda jde o příjem ze závislé činnosti, atd.). Na následujícím obrázku jsou znázorněny jednotlivé varianty stanovení algoritmů výpočtu konkrétní daňové povinnosti.

Obrázek 1: Variantní algoritmus režimů zdanění příjmů ze závislé činnosti



Zdroj: VYBÍHAL, V. *Zdaňování příjmů fyzických osob 2010*. Praha: Grada Publishing, a. s., 2010. ISBN 978-80-247-3426-2.

²⁸ VYBÍHAL, V. *Zdaňování příjmů fyzických osob 2010*. Praha: Grada Publishing, a. s., 2010. ISBN 978-80-247-3426-2. str. 72-81.

Varianta A

Poplatník podepsal prohlášení k dani. U zaměstnavatele, u něhož podepsal prohlášení, uplatňuje měsíční slevu na dani a měsíční daňové zvýhodnění. Ze zdanitelné mzdy se každý měsíc odvádí záloha na daň.

Schéma výpočtu zálohy na daň:

měsíční příjem v Kč x 1,34 (souhrn zdravotního a důchodového pojistného)

= **základ daně pro výpočet zálohy na daň v Kč** (zaokrouhlený na 100 Kč nahoru) x 0,15 (sazba daně)

= **záloha na daň v Kč**

- měsíční slevy na dani

= **záloha na daň snižená o měsíční slevy na dani**

- měsíční daňové zvýhodnění

= **skutečně sražená záloha na daň** (pokud vznikne daňový bonus, přičteme jej ke skutečně sražené záloze na daň)

Varianta B

Poplatník nepodepsal prohlášení k dani a jeho příjem nepřesahuje 5 000 Kč v kalendářním měsíci u téhož zaměstnavatele. Zdroj příjmu je na území ČR. Zaměstnanec neuplatňuje nezdanitelné částky základu daně a jedná se o příjem podle § 6 odst. 1 písm. a), d) nebo odst. 10 ZDP. U těchto příjmů je uplatňována srážka u zdroje ve výši 15 % a základ daně i daň se zaokrouhlují na celé Kč dolů.

Varianta C

Poplatník je rezidentem ČR, nepodepsal prohlášení k dani. Zdroj příjmů je na území ČR. Nejde o příjem dle podle § 6 odst. 1 písm. a), d) nebo odst. 10 ZDP, může jít o příjem do 5 000 Kč nebo příjem přesahující 5 000 Kč. Plátce z příjmu odvede zálohu na daň ve výši 15 %. Záloha se vypočítá ze zdanitelné mzdy zaokrouhlené na celé 100 Kč nahoru.

Varianta D

Poplatník je nerezidentem ČR, nepodepsal prohlášení k dani. Zdroj příjmů je na území ČR. Nejde o příjem podle § 6 odst. 1 písm. a), d) nebo odst. 10 ZDP, může jít o příjem do 5 000 Kč nebo příjem přesahující 5 000 Kč. Daň je vybírána formou srážky u zdroje, a to zvláštní sazbou daně ve výši 15 %.

Varianta E

Příjem ze závislé činnosti, vykonávané v zahraničí, plynoucí poplatníkovi, který je rezidentem ČR, od zaměstnavatele se sídlem nebo bydlištěm v zahraničí nebo od stálé provozovny, kterou má v zahraničí zaměstnavatel se sídlem nebo bydlištěm v ČR, se vyjímá zdanění, pokud je to uvedeno v příslušné mezinárodní smlouvě o zamezení dvojího zdanění. Je-li zdroj příjmů ze závislé činnosti v zahraničí, nelze je českému rezidentu při uplatnění metod vynětí v ČR zdanit (jde-li o stát, s nímž ČR uzavřela SZDZ a v této smlouvě je uvedena metoda vynětí). Vykonává-li poplatník závislou činnost ve státě, s nímž ČR uzavřela SZDZ a v této smlouvě je uvedena metoda zápočtu, lze tyto příjmy dle § 38f odst. 4 ZDP vyjmout ze zdanění za předpokladu, že tyto příjmy byly ve státě zdroje již zdaněny. Je-li závislá činnost vykonávána ve státě, s nímž ČR neuzavřela SZDZ, je základem daně příjem zvýšený o pojistné dle § 6 odst. 13 ZDP a snížený o daň zaplacenou z tohoto příjmu v zahraničí.

Varianta F

Poplatník nepodepsal prohlášení k dani, jeho příjem převyšuje 5 000 Kč. Zdroj příjmů je na území ČR. Poplatník neuplatňuje nezdánitelné částky základu daně. Jedná se o příjem podle § 6 odst. 1 písm. a), d) nebo odst. 10 ZDP. Zdanění se provádí formou zálohy na daň ve výši 15 %.

6.2 Algoritmus výpočtu daně ve Velké Británii²⁹

Za účelem výpočtu daně z příjmů je nezbytné spojit všechny poplatníkovy příjmy do jednoho výpočtu. Struktura výpočtu daně z příjmů fyzických osob je upravena v zákoně *Income Tax Act 2007*.

²⁹ Zpracováno dle lit. MELVILLE, A. *Taxation: Finance Act 2009*. Harlow: Pearson Education Limited, 2009. ISBN 978-0-273-73015-6. str. 18-19.

Tabulka 3: Algoritmus ročního výpočtu daně z příjmů FO ve Velké Británii

Poplatníkův veškerý příjem + příjem podléhající srážkové dani před zdaněním („hrubý“ příjem)
Celkový příjem - daňové úlevy, úlevy na některé příspěvky důchodového zabezpečení
Čistý příjem - osobní příspěvky (např. související s věkem, pro nevidomé...)
Zdanitelný příjem
Daň (základní sazba, zvýšená sazba) - daňové reduktory (výživné, úvěr poskytnutý jako doživotní renta...)
Daň po odečtení daňových reduktorů + daň sražená z plateb (úroky, každoroční platby...)
Daňová povinnost - srážková daň
Splatná daň

Zdroj: vlastní zpracování dle MELVILLE, A. Taxation: Finance Act 2009. Harlow: Pearson Education Limited, 2009. ISBN 978-0-273-73015-6.

Způsob výpočtu daně z příjmů neplatí pro každého poplatníka. Například u fyzické osoby, jejíž příjem pochází především ze zaměstnání, je výše daně určena systémem *PAYE*.

Nyní tyto algoritmy použijeme při praktické části, při výpočtu konkrétních příkladů.

7 Příklady

V následující kapitole je názorná ukázka zdaňování příjmů fyzických osob v obou srovnávaných zemích. Vzhledem k rozsáhlosti předmětu daně a následného výpočtu jsem si pro ukázku zdaňování fyzických osob v obou zemích zvolila jen zdaňování ročních příjmů ze závislé činnosti a funkčních požitků (britské příjmy ze zaměstnání). Pro výpočty jsem použila průměrné mzdy za rok 2009. Ve Velké Británii byla průměrná roční mzda ve výši £25 800.³⁰ V České republice činila průměrná mzda 23 598 Kč za měsíc, což činí 283 176 Kč za rok.³¹

Obě zadání obsahují pouze základní údaje o poplatnících. Kvůli objektivitě jsem poplatníky zasadila do stejného rodinného prostředí, rozdílná je pouze absolutní výše jejich příjmů. V praxi bychom určitě našli mnohem složitější případy.

Příklad zdaňování fyzických osob v České republice

Vymezení podmínek:

- poplatník u svého zaměstnavatele podepsal prohlášení k dani,
- poplatníková měsíční mzda činila v roce 2009 23 598 Kč, za celý rok 2009 měl pak poplatník příjem ze závislé činnosti ve výši 283 176 Kč,
- z měsíční mzdy byla každý měsíc sražena záloha na daň z příjmů,
- poplatník neuplatňuje žádné nezdánitelné části základu daně ani odčitatelné položky,
- manželka má vlastní příjmy,
- poplatník uplatňuje slevu na poplatníka a zvýhodnění na dvě děti.

Výpočet měsíční zálohy na daň z příjmů:

Jelikož poplatník u svého zaměstnavatele podepsal prohlášení k dani, budeme při zdaňování poplatníkovy měsíčního příjmu ze zaměstnání postupovat dle varianty A (viz 6. kapitola), tzn., že ze zdanitelné mzdy vypočítáme zálohu na daň, od které poté odečteme měsíční slevu na poplatníka a měsíční zvýhodnění na děti.

³⁰ Údaj dle *UK National Statistics* [online]. [cit. 2010-04-16]. Dostupný z WWW: <http://www.statistics.gov.uk/pdfdir/ashe1109.pdf>.

³¹ *Český statistický úřad* [online]. [cit. 2010-04-16]. Dostupný z WWW: <http://www.czso.cz/csu/csu.nsf/informace/cpmz030910.doc>.

Tabulka 4: Výpočet měsíční zálohy na daň v České republice

Výpočet zálohy na daň	Částka (Kč)
Měsíční příjem	23 598
Zdravotní a sociální pojištění hrazené zaměstnavatelem (34 %)	8 023
Základ daně pro výpočet zálohy na daň	31 621
Základ daně pro výpočet zálohy na daň zaokrouhlený	31 700
Záloha na daň (15 %)	4 755
Měsíční sleva na poplatníka	- 2 070
Záloha na daň snižovaná o měsíční slevy na dani	2 685
Měsíční daňové zvýhodnění na děti	- 1 780
Skutečně sražená záloha na daň	905

Zdroj: vlastní zpracování

Čistou měsíční mzdu poplatníka zjistíme rozdílem příjmu a zdravotního pojištění (4,5 % z příjmu), sociálního pojištění (6,5 % z příjmu) a skutečně sražené zálohy na daň.

$$\text{ČM} = 23\,598 - 1\,062 - 1\,534 - 905 = 20\,097 \text{ Kč}$$

Roční skutečně sražené zálohy na daň vypočítáme jako součin měsíční skutečně sražené zálohy na daň a 12 (počet měsíců v roce), což v daném případě činí 10 860 Kč. Takto vypočítané zálohy budeme při zjišťování roční daňové povinnosti odečítat od vypočítané daňové povinnosti.

Výpočet roční daně z příjmů fyzických osob:

Nejprve určíme základ daně, jakožto součet všech dílčích základů daně. V tomto případě máme příjmy pouze ze závislé činnosti dle § 6 ZDP. Do dílčího základu daně ze závislé činnosti a funkčních požitků musíme připočítat také zdravotní a sociální pojištění ve výši 96 276 Kč (měsíční výše ZP a SP 8 023 * počet měsíců 12), abychom dostali tzv. superhrubou mzdu, ze které se daň počítá.

Tabulka 5: Výpočet ročního základu daně v České republice

Základ daně	Částka (Kč)
Příjem dle § 6 ZDP	283 176
Zdravotní a sociální pojištění hrazené zaměstnavatelem (34 %)	96 276
Základ daně	379 452

Zdroj: vlastní zpracování

Nyní přistoupíme k samotnému výpočtu daňové povinnosti.

Tabulka 6: Výpočet roční daně z příjmů FO v České republice

Výpočet daně	Částka (Kč)
Základ daně	379 452
Základ daně zaokrouhlený	379 400
Daň (15 %)	56 910
Sleva na poplatníka	- 24 840
Daň po slevě	32 070
Daňové zvýhodnění na 2 děti	- 21 360
Výsledná daňová povinnost	10 710

Zdroj: vlastní zpracování

Výslednou daňovou povinnost musíme ještě upravit o úhrn zaplacených měsíčních záloh, čímž nám vznikne přeplatek na dani ve výši 150 Kč (10 710 – 10 860).

Čistou roční mzdu poplatníka zjistíme rozdílem příjmu a zdravotního pojištění (4,5 % z příjmu) a sociálního pojištění (6,5 % z příjmu). K rozdílu přičteme přeplatek na dani.

$$\text{ČM} = 283\,176 - 12\,743 - 18\,407 + 150 = 252\,176 \text{ Kč}$$

Pro účely srovnání je potřeba zjistit efektivní daňovou sazbu. Efektivní daňovou sazbou se rozumí procentní podíl daňové povinnosti k hrubému příjmu.³² Z uvedeného příkladu

³² ŠIROKÝ, J. *Některé poznámky k vypovídací schopnosti pojmů „rovná daň“ a „ekologické daně“*. [online]. [cit. 2010-04-17]. Dostupný z WWW: http://kvf.vse.cz/storage/1218123615_sb_Širokijn.pdf.

zjistíme, že efektivní daňová sazba v České republice činí 3,78 %. Zdravotní a sociální pojištění pak činí 11 % příjmu. Na čistou mzdu připadá zbylých 85,22 %.

K tomuto příkladu jsem vyplnila daňové přiznání, které se nachází v příloze č. 3.

Příklad zdaňování fyzických osob ve Velké Británii

Vymezení podmínek:

- poplatníkův roční příjem ze zaměstnání činil v roce 2009 £25 800,
- poplatník v roce 2009 neměl tzv. „hrubý příjem“, neuplatňuje daňové úlevy, ani se na něj nevztahují žádné daňové reduktory³³,
- poplatník uplatňuje osobní příspěvek ve výši £6 475,
- poplatník má dvě děti,
- manželka má vlastní příjmy.

Výpočet roční daně z příjmů fyzických osob:

Stejně jako u českého poplatníka, tak i u britského poplatníka musíme sečíst všechny dílčí základy daně. Máme zde pouze příjem ze zaměstnání, a to ve výši £25 800. Jedinou částkou, kterou odečítáme, je osobní příspěvek.

Tabulka 6: Příklad zdaňování fyzických osob ve Velké Británii

Výpočet daně ve Velké Británii	Částka (£)
Roční příjem	25 800
Celkový příjem	25 800
Čistý příjem	25 800
Osobní příspěvek	- 6 475
Zdanitelný příjem	19 325
Daň (20 %)	3 865
Daň po odečtení daňových reduktorů	3 865
Daňová povinnost	3 865
Splatná daň	3 865

Zdroj: vlastní zpracování

³³ Za daňové reduktory se z daňových úlev považují výživné a úvěr poskytnutý jako doživotní renta, z osobních příspěvků pak příspěvek pro manželský pár.

Čistou roční mzdu poplatníka zjistíme z rozdílu příjmu a příspěvku na národní pojištění a daně.

Vzorec pro výpočet příspěvku na národní pojištění:

$$\text{NIC} = [(\text{příjem} - \text{pevně stanovená měsíční částka} * 12) * \text{pevně stanovené procento}]$$

Příspěvek na národní pojištění se vypočítá podle toho, do jaké skupiny národního pojištění poplatník patří. Zaměstnanci patří do skupiny č. 1. V této skupině je pevně stanovená měsíční částka ve výši £476 a pevně stanovené procento ve výši 11 %.

Výpočet čisté mzdy je pak následující:

$$\text{ČM} = £25\,800 - £2\,209,35 - £3\,865 = £19\,725,65$$

To, že poplatník má dvě děti, se nám ve výpočtu daně žádným způsobem neprojeví. Poplatník si může samostatně zažádat o *Child Tax Credit* (daňové zvýhodnění na děti, pozn. překlad autorky). *Child Tax Credit* představuje zvýhodnění placené vládou v případě, že s poplatníkem žije v jedné domácnosti nezletilé dítě. Výše tohoto zvýhodnění záleží na několika kritériích, a to na počtu dětí, které s poplatníkem žijí, dále na počtu pracovních hodin a na výši příjmu. *Child Tax Credit* může požadovat pouze jeden z rodičů či partnerů.

V daném modelovém případě činí efektivní daňová sazba ve Velké Británii 14,98 %. Příspěvek na národní pojištění tvoří 8,56 % z příjmu. Zbývající část, tedy 76,46 %, připadá čisté mzdě.

I k tomuto příkladu je vyplněno daňové přiznání, a to v příloze č. 4.

Srovnání těchto dvou příkladů je shrnuto v následující tabulce.

Tabulka 7: Srovnání efektivních daňových sazeb a pojištění

	ČR	VB
Efektivní daňová sazba (v %)	3,78	14,98
Pojištění (v %)	11,00	8,56

Zdroj: vlastní zpracování

Z tabulky je patrné, že efektivní daňová sazba je v modelovém příkladu v České republice nižší než ve Velké Británii. Nízká efektivní daňová sazba v České republice je dána především velkým množstvím slev na dani. Na druhou stranu pojištění ubírá v České republice z čisté mzdy více než ve Velké Británii.

Výpočet britské daně z příjmů fyzických osob je ve skutečnosti složitější, proto nyní pominu objektivitu srovnání s českým výpočtem a výše uvedený příklad britského poplatníka doplním v prvním případě o úroky jakožto „hrubý“ příjem a tedy součást základu daně, a v druhém případě taktéž o úroky, které však budou v pozici daňové úlevy a budou se odečítat od celkového příjmu.

Varianty zdaňování fyzických osob ve Velké Británii

A) Úroky jakožto součást základu daně

Vymezení podmínek:

- poplatníkův roční příjem ze zaměstnání činil v roce 2009 £25 800,
- poplatník měl v roce 2009 příjem v podobě „čistých“ úroků ve výši £360, daňové úlevy neuplatňuje a ani se na něj nevztahují daňové reduktory,
- poplatník uplatňuje osobní příspěvek ve výši £6 475,
- poplatník má dvě děti,
- manželka má vlastní příjmy.

Výpočet roční daně z příjmů fyzických osob:

Do základu daně budeme zahrnovat příjem ze zaměstnání ve výši £25 800 a příjem v podobě „hrubého“ příjmu, tudíž je nutné „čisté“ úroky upravit, a to následujícím způsobem:

$$\text{„Hrubý“ příjem} = 360 * 100/80 = £450$$

Tabulka 8: První varianta zdaňování fyzických osob ve Velké Británii

Výpočet daně ve Velké Británii	Částka (£)	Neuspořené příjmy	Uspořené příjmy
Příjem ze zaměstnání	25 800	25 800	
„Hrubý“ příjem v podobě úroků	450		450
Celkový příjem	26 250	25 800	450
Osobní příspěvek	- 6 475	-6 475	
Zdanitelný příjem	19 775	19 325	450
Daň:			
Daň z £19 325 (20 %)	3 865		
Daň z £450 (20 %)	90		
Daňová povinnost	3 955		
Srážková daň	- 90		
Splatná daň	3 865		

Zdroj: vlastní zpracování

Úroky ve výši £450 byly zdaněny sazbou ve výši 20 %, jelikož příjem ze zaměstnání pokryl celou výši příjmů pro zdanění úspor £2 440. Pokud by byl příjem ze zaměstnání nižší než £2 440, pak by se úroky zdaňovaly základní sazbou pro zdaňování úspor ve výši 10 %.

B) Úroky jakožto daňová úleva

Vymezení podmínek:

- poplatníkův roční příjem ze zaměstnání činil v roce 2009 £25 800,
- poplatník v roce 2009 zaplatil úroky (byly zaplacený jako „hrubé“) ve výši £200, tyto úroky pro něj představují daňovou úlevu, tzv. „hrubý“ příjem poplatník v roce 2009 neměl a ani se na něj nevztahují daňové reduktory,
- poplatník uplatňuje osobní příspěvek ve výši £6 475,
- poplatník má dvě děti,
- manželka má vlastní příjmy.

Výpočet roční daně z příjmů fyzických osob:

Do základu daně zahrneme pouze příjem ze zaměstnání ve výši £25 800. Zaplacené úroky, jakožto daňovou úlevu, budeme odečítat až od celkového příjmu. Jelikož byly úroky zaplacený jako „hrubé“ nebudeme je žádným způsobem přepočítávat (přepočet by byl nutný pouze v případě „čistých“ zaplacených úroků).

Tabulka 9: Druhá varianta zdaňování fyzických osob ve Velké Británii

Výpočet daně ve Velké Británii	Částka (£)
Roční příjem	25 800
Celkový příjem	25 800
Daňová úleva (úroky)	- 200
Čistý příjem	25 600
Osobní příspěvek	- 6 475
Zdanitelný příjem	19 125
Daň (20 %)	3 825
Daň po odečtení daňových reduktorů	3 825
Daňová povinnost	3 825
Splatná daň	3 825

Zdroj: vlastní zpracování

Pokud by byly úroky zaplacený jako „čisté“, musely by se přepočítat na „hrubé“ a v závěru by se rozdíl mezi „čistou“ a „hrubou“ částkou přičetl k dani po odečtení daňových reduktorů.

V dnešní době velmi často odjíždějí lidé za prací do zahraničí. Oblíbenou zemí, do které se jezdí pracovat, je právě Velká Británie, proto bych na závěr této kapitoly uvedla příklad zdaňování rezidenta České republiky, který dosahuje příjmů ve Velké Británii.

Příklad zdaňování rezidenta ČR, který dosahuje příjmů z VB

Vymezení podmínek:

- dle smlouvy o zamezení dvojího zdanění je poplatník rezidentem České republiky,

- poplatník měl v roce 2009 příjmy ze závislé činnosti na území ČR ve výši 150 000 Kč (v ČR pracoval 4 měsíce, jeho měsíční příjem činí 37 500 Kč),
- poplatník uplatňuje slevu na poplatníka ve výši 24 840 Kč,
- v roce 2009 byl poplatník zaměstnán ve Velké Británii (pobyt delší než 183 dní zhruba 8 měsíců), jeho příjmy ze závislé činnosti činily £22 900. Příspěvek na národní pojištění činil £1 995 a daň £3 285.

Při zdaňování příjmů ze zahraničí je důležité řídit se smlouvou o zamezení dvojího zdanění a zákonem o dani z příjmů. V ČR mají smlouvy o zamezení dvojího zdanění přednost před zákonem o dani z příjmů.

Výpočet daně z příjmů u rezidenta ČR, který dosahuje příjmů z VB:

- Poplatník má na území České republiky vlastní byt i rodinu, tudíž je rezidentem České republiky (vzhledem k době pobytu na území Velké Británie by poplatník mohl být také rezidentem Velké Británie, smlouva o zamezení dvojího zdanění ale tuto kolizi upravuje, což znamená, že poplatník je rezidentem v té zemi, v níž má stálý byt a osobní vztahy).
- Jelikož poplatník vykonával zaměstnání ve Velké Británii a zároveň doba jeho pobytu byla delší než 183 dní, budou jeho příjmy zdaněny ve Velké Británii.
- Pro zamezení dvojího zdanění je smlouvou určena metoda vynětí s výhradou progresu, která spočívá ve výpočtu průměrné sazby daně, s jejíž pomocí se poté počítá daň z příjmů z ČR. Vzhledem k tomu, že v ČR bylo progresivní zdanění zrušeno, a proto by počítání průměrné sazby daně nemělo smysl, budeme při výpočtu používat metodu úplného vynětí, kdy daň vypočítáme z dílčího základu daně ČR. Výsledná daňová povinnost se pak bude vztahovat pouze k českému příjmu, příjem ze zahraničí nebude při výpočtu daňové povinnosti s ohledem na rovnou sazbu daně brán v potaz.
- Pro přepočet příjmů ze závislé činnosti použijeme jednotný kurz³⁴.

³⁴ *České daňová správa* [online]. [cit. 2010-04-16]. Dostupný z WWW: http://cds.mfcr.cz/cps/rde/xbcr/cds/Pokyn_D-337.pdf.

Tabulka 10: Zdaňování rezidenta ČR s příjmy z VB

Zdaňování rezidenta ČR	Částka (Kč)
Dílčí základ daně ČR ($150\,000 \cdot 1,34$)	201 000
Dílčí základ daně VB [$(£22,900 \cdot 29,78) \cdot 1,34$]	913 829
Součet dílčích základů daně	1 114 829
Příjem ke zdanění	201 000
Daňová povinnost v ČR ($201\,000 \cdot 0,15$)	30 150
Sleva na poplatníka v ČR	- 24 840
Daň po slevě v ČR	5 310

Zdroj: vlastní zpracování

Jelikož poplatník pracoval nějakou dobu také v České republice a u tuzemského zaměstnavatele měl podepsané prohlášení, je nutné vypočítat výši měsíčních záloh na daň. Při počítání měsíční zálohy na daň budeme postupovat dle varianty A (viz 6. kapitola). Měsíční mzda poplatníka činí 37 500 Kč, základ daně pro výpočet zálohy na daň pak 50 250 Kč. Po zaokrouhlení základu daně na 50 300 Kč vypočítáme zálohu na daň (15 %), která činí 7 545 Kč. Po odečtení měsíční slevy na poplatníka (2 070 Kč) dostaneme měsíční skutečně sraženou zálohu na daň ve výši 5 475 Kč.

Měsíční skutečně sraženou zálohu na daň vynásobíme počtem odpracovaných měsíců na území ČR (4 měsíce). Výslednou částku ve výši 21 900 Kč si poplatník odečte od daňové povinnosti při zjišťování roční daňové povinnosti.

K tomuto příkladu je v příloze č. 5 vyplněno daňové přiznání.

8 Závěrečné srovnání

Následující kapitola je zaměřena na závěrečné srovnání zjištěných poznatků a vychází především z šesté a sedmé kapitoly této bakalářské práce. V první části textu se zabývám srovnáním výpočtů daně z příjmů fyzických osob v obou zemích, v druhé části pak optimalizací daňové povinnosti poplatníků z České republiky i Velké Británie.

8.1 Srovnání výpočtů daně v obou zemích

Z obou výše uvedených výpočtů daně vyplývá, že pro správné stanovení základu daně je potřeba znát veškeré příjmy, kterých poplatník dosáhl během zdaňovacího období. Do britského základu daně započítáváme i příjem, který podléhá srážkové dani, před zdaněním, neboli tzv. „hrubý“ příjem. Samotná srážková daň je v závěru odečtena od daňové povinnosti poplatníka. V České republice příjmy podléhající srážkové dani obecně tvoří samostatné daňové základy, které se do celkového základu daně vůbec nepromítanou.

Významným rozdílem mezi oběma výpočty daně je odčítání příspěvků, týkající se osoby poplatníka. Většina britských osobních příspěvků (výjimkou jsou daňové reduktory odečítající se od vypočítané daně) se odečítá od čistého příjmu poplatníka, kdežto české slevy na dani se odečítají až od daně samotné. Důvodem odečítání britských osobních příspěvků od čistého příjmu je daňová úspora týkající se vyšší sazby daně. Čím více budou příjmy přesahovat hranici £37,400, tím vyšší bude výše daně.

Dalším rozdílem mezi porovnávanými daněmi je sazba daně. V České republice je pro rok 2010 stanovena jednotná sazba 15 % a základ daně pro výpočet daně se zaokrouhluje. Ve Velké Británii existují dvě sazby daně, a to základní 20 % a zvýšená 40 %. Základ daně pro výpočet daně se nijak nezaokrouhluje. Použití sazeb daně je dáno hranicí ve výši £37,400. Příjmy do tohoto limitu jsou daněny sazbou 20 %, příjmy nad limit již sazbou 40 %.

Jak již bylo zmíněno výše, v České republice se od daně odečítají pouze slevy na dani a daňová zvýhodnění. Ve Velké Británii je tomu jinak, zde se od vypočítané daně odečítají daňové reduktory (příspěvek pro manželský pár, výživné a úroky z úvěru,

který byl poskytnut jako doživotní renta) a srážková daň (rozdíl mezi „hrubým“ a „čistým“ příjmem). Položkou, která daň zvyšuje, je daň sražená z plateb. V souvislosti s českými slevami na dani a daňovým zvýhodněním stojí za zmínku také britské *tax credits* (daňové zvýhodnění, pozn. překlad autorky), které můžeme dále rozdělit na *Child Tax Credit* (daňové zvýhodnění vztahující se na děti, pozn. překlad autorky) a *Working Tax Credit* (daňové zvýhodnění vztahující se na pracující, pozn. překlad autorky). Tyto kredity nejsou součástí výpočtu daně, ale jsou vypláceny samostatně.

Zdaňování většiny zaměstnanců se ve Velké Británii uskutečňuje prostřednictvím systému *PAYE*, což znamená, že za zaměstnance daň vypočítá a odvede zaměstnavatel. I v České republice, pokud má poplatník příjmy pouze ze zaměstnání, vypočítává a odvádí daň za zaměstnance zaměstnavatel. Na konci zdaňovacího období pak zaměstnavatel poplatníkovi vystavuje vyúčtování daně. Poplatník může mít během zdaňovacího období i jiné příjmy, než jen příjmy ze zaměstnání. Z tohoto vlastnictví jiných příjmů vyplývá poplatníkovi povinnost podat daňové přiznání. V takovém případě je postup v obou srovnávaných zemích podobný. Na konci zdaňovacího období vystaví zaměstnavatel svému zaměstnanci potvrzení o příjmech (ve Velké Británii se jedná o dokument s označením P60), na jehož základě si poplatník tyto příjmy ze závislé činnosti uvede ve svém daňovém přiznání.

Zásadním rozdílem mezi zeměmi je zdaňovací období. V České republice je zdaňovacím obdobím kalendářní rok, kdežto ve Velké Británii je to období od 6. dubna stávajícího roku do 5. dubna následujícího roku. Ve vztahu Česká republika – Velká Británie může činit tento rozdíl zdaňovacích období problém především ve zdaňování příjmů rezidenta ČR ze zdrojů v zahraničí. Řešením je, při podání daňového přiznání, uvedení pouze předpokládané výše příjmů. Zjistí-li poté poplatník, že v důsledku stanovení základu daně nebo daně zahraničním správcem daně má být jeho daňová povinnost jiná, než jaká byla vyměřena, podá dodatečné daňové přiznání. Správce daně také může na žádost poplatníka prodloužit lhůtu pro podání daňového přiznání až na deset měsíců po uplynutí zdaňovacího období.

8.2 Optimalizace daňové povinnosti poplatníků

Slovem optimalizace rozumíme proces výběru nejlepší varianty z potenciálně možných. Pokud tuto formulaci budeme aplikovat na daň z příjmů fyzických osob, pak můžeme říci, že se jedná o takové jednání daňového subjektu, jímž se snaží minimalizovat svou daňovou povinnost. Snížit svou daňovou povinnost může poplatník tím, že bude využívat alternativních možností snížení základu daně a daně v rámci platných zákonů (tzv. daňová úspora). V následující tabulce jsou uvedeny možnosti daňové optimalizace v České republice a Velké Británii.

Tabulka 11: Možnosti daňové optimalizace v ČR a VB

Česká republika	Velká Británie
Nezdanitelné části základu daně: • hodnoty darů • částky úroků zaplacených z úvěru ze stavebního spoření a z hypotečního úvěru • platby příspěvků na penzijní připojištění se státním příspěvkem • poplatníkem zaplacené částky pojistného na soukromé životní pojištění • poplatníkem zaplacené členské příspěvky člena odborové organizace • úhrady za zkoušky ověřující výsledky dalšího vzdělávání	Daňové úlevy: • úroky • každoroční platby a patentové poplatky • dary v podobě kótovaných akcií a cenných papírů • výživné a úvěr poskytnutý jako doživotní renta (daňové reduktory) • „<i>Gift Aid</i>“ systém (systém týkající se darů)
Položky odčitatelné od základu daně: • daňová ztráta • 100 % výdajů při realizaci projektů výzkumu a vývoje	

Česká republika	Velká Británie
Slevy na dani: • slevy dle § 35 ZDP • slevy dle §35ba ZDP • daňové zvýhodnění	Osobní příspěvky: • základní příspěvek • příspěvky související s věkem • příspěvek pro nevidomé • příspěvek pro manželský pár (daňový reduktor)

Zdroj: vlastní zpracování

Jak je patrné, Česká republika má podstatně větší škálu možností v možnostech snižování základu daně a daňové povinnosti. Tato snížení může český poplatník uplatnit jak při ročním, tak i při měsíčním výpočtu daně. Z hlediska měsíčních záloh na daň je velmi důležité, zda poplatník – zaměstnanec podepsal u svého zaměstnavatele prohlášení k dani. Díky tomuto prohlášení pak bude mít nárok na slevy na dani dle § 35ba ZDP a tím i možnost snížit si měsíční zálohy na daň.

Optimalizovat daňovou povinnost lze také, má-li poplatník příjmy ze zdrojů v zahraničí, využitím smluv o zamezení dvojího zdanění. Rezidenti ČR jsou povinni zdaňovat své celosvětové příjmy. Pokud poplatník vykonává zaměstnání či podnikatelskou činnost ve smluvním státě a v tomto státě také zaplatí daň, stanoví příslušná smlouva metodu vyloučení dvojího zdanění (metoda zápočtu nebo metoda vynětí). Pomocí těchto metod si poté může poplatník snížit svou daňovou povinnost vypočítanou z celosvětových příjmů.

Závěr

Tato bakalářská práce se zabývala zdaňováním fyzických osob v České republice a ve Velké Británii. Hlavním cílem bylo vytvořit srozumitelné srovnání způsobu výpočtu daně v obou zemích s bližším zaměřením na příjmy ze závislé činnosti.

Legislativní úprava daně z příjmů fyzických osob je v České republice i ve Velké Británii velmi rozsáhlá, proto nebylo možné zabývat se všemi jejími prvky, přesto jsem se snažila podat základní a důležité informace, které jsou pro zdaňování fyzických osob podstatné.

Ač jsou daně z příjmů fyzických osob obou zemí rozdílné, najdeme zde i podobné prvky, jakými jsou například kritéria při určení poplatníka či předměty zdanění. Z hlediska srovnání jsou však zajímavější rozdílné prvky. Rozdílnými prvky jsem se zabývala v praktické části bakalářské práce, která obsahuje algoritmy výpočtů daně v obou zemích a také se zaměřuje na příklady zdaňování fyzických osob, především pak zdaňování příjmů ze závislé činnosti. Poplatníky obou zemí jsem zasadila do shodného rodinného prostředí (manželka, dvě děti), výše jejich příjmů je však rozdílná a odpovídá průměrným mzdám v České republice a Velké Británii. Pro samotné srovnání jsem zjišťovala efektivní daňovou sazbu. Dle jejích výsledků je zřejmé, že v daném případě je průměrná mzda ve Velké Británii daleko více zatížena daní než průměrná mzda v České republice. Tento výsledek zapříčinily zejména slevy na dani, které si v České republice může poplatník odečíst od daně.

Ze srovnání algoritmů a samotných výpočtů daňových povinností českého a britského poplatníka vyplynulo několik zásadních rozdílů. Za významný rozdíl považuji odečítání britských osobních příspěvků a českých slev na dani. Zatímco české slevy na dani se odečítají až od vypočítané daně, britské osobní příspěvky se odečítají od čistého příjmu poplatníka, z něhož se dále daň počítá. Důvodem odečítání příspěvků od čistého příjmu je daňová úspora týkající se vyšší sazby daně, čímž přecházím k dalšímu rozdílu, kterým je sazba daně. V České republice byla stanovena s účinností od 1. 1. 2008 jednotná sazba daně ve výši 15 %. Ve Velké Británii je uplatňováno progresivní zdanění. Příjmy do £37 400 jsou zdaňovány sazbou 20 %, příjmy nad tuto hranici pak

sazbou 40 %. Zásadním rozdílem mezi porovnávanými zeměmi je zdaňovací období. V České republice je zdaňovacím obdobím kalendářní rok, ve Velké Británii pak období od 6. dubna stávajícího roku do 5. dubna následujícího roku. Tento rozdíl může činit problém především při zdaňování rezidentů České republiky, kteří dosahují příjmů z Velké Británie.

V bakalářské práci jsem zmínila také pojem optimalizace daňové povinnosti. Pro dosažení co nejnižší daňové povinnosti je důležité využívat všech možností, které příslušná legislativa nabízí. Z hlediska spektra těchto možností je na tom Česká republika lépe než Velká Británie, jelikož nabízí více prvků snižujících daňovou povinnost. Mezi tyto prvky patří zejména nezdánitelné části základu daně, položky odčitatelné od základu daně a slevy na dani. Je-li poplatník zaměstnán, je nutné, aby u svého zaměstnavatele podepsal prohlášení k dani. Pokud jej nepodepíše, nemá nárok na slevy na dani a nemůže si tak snížit svou měsíční zálohu na daň. Má-li poplatník příjmy ze zahraničí, optimalizuje svou daňovou povinnost prostřednictvím smluv o zamezení dvojího zdanění.

Zdaňování fyzických osob považuji za sice rozsáhlé, ale zajímavé téma. Díky této práci jsem si mohla utřídit pojmy týkající se daně z příjmů fyzických osob České republiky. Za velmi přínosné považuji také srovnání s Velkou Británií, jelikož jsem měla možnost poznat, jakým způsobem funguje tato daň ve vyspělém evropském státě.

Seznam použitých zdrojů

Odborné publikace

- (1) MELVILLE, A. *Taxation: Finance Act 2009*. Harlow: Pearson Education Limited, 2009. ISBN 978-0-273-73015-6.
- (2) KUBÁTOVÁ, K. *Daňová teorie a politika*. Praha: ASPI, a. s., 2006. ISBN 80-7357-205-2.
- (3) POKORNÝ, J. *Předdiplomní seminář*. Brno: CERM, s. r. o., 2006. ISBN 80-214-3254-3.
- (4) POLÁK, M., KOPŘIVA, J., BARANYKOVÁ, M. *Daň z příjmů fyzických osob 2008*. Brno: CERM, s. r. o., 2008. ISBN 978-80-214-3729-6.
- (5) ŠIROKÝ, J. *Daně v Evropské Unii*. Praha: Linde, a. s., 2007. ISBN 978-80-7201-649-5.
- (6) VANČUROVÁ, A., LÁCHOVÁ, L. *Daňový systém ČR 2008 aneb učebnice daňového práva*. Praha: VOX, a. s., 2008. ISBN 978-80-86324-72-2.
- (7) VYBÍHAL, V. *Zdaňování příjmů fyzických osob 2010*. Praha: Grada Publishing, a. s., 2010. ISBN 978-80-247-3426-2.

Zákony a vyhlášky

- (8) Income Tax Act 2007
- (9) Smlouva mezi vládou České a Slovenské federativní republiky a vládou Spojeného království Velké Británie a Severního Irska o zamezení dvojího zdanění v oboru daní z příjmů a zisku z majetku č. 89/1992 Sb.
- (10) Vyhláška č. 518/2004 Sb., kterou se provádí zákon č. 435/2004 Sb., o zaměstnanosti.
- (11) Zákon č. 337/1992 Sb., o správě daní a poplatků, ve znění pozdějších předpisů.
- (12) Zákon č. 586/1992 Sb., o daních z příjmů, ve znění pozdějších předpisů.

Internetové zdroje

- (13) *Česká daňová správa* [online]. [cit. 2010-04-16]. Dostupný z WWW: <http://cds.mfcr.cz/cps/rde/xbcr/cds/Pokyn_D-337.pdf>

- (14) *Český statistický úřad* [online]. [cit. 2010-04-16]. Dostupný z WWW:
<<http://www.czso.cz/csu/csu.nsf/informace/cpmz030910.doc>>
- (15) *Directgov* [online]. [cit. 2010-01-06]. Dostupný z WWW:
<http://www.direct.gov.uk/en/MoneyTaxAndBenefits/Taxes/BeginnersGuideToTax/IncomeTax/IntroductiontoIncomeTax/DG_078305>
- (16) *Finance.cz*. [online]. [cit. 2009-11-21]. Dostupný z WWW:
<<http://www.finance.cz/dane-a-mzda/informace/odvody-ze-mzdy/zamestnanec-socialni-pojisteni/>>
<<http://www.finance.cz/dane-a-mzda/informace/socialni-pojisteni-osvc/>>
- (17) *HM Revenue&Customs* [online]. [cit. 2010-01-14]. Dostupný z WWW:
<<http://www.hmrc.gov.uk/incometax/basics.htm>>
<<http://www.hmrc.gov.uk/CNR/simple-guide-to-residence.pdf>>
<<http://www.hmrc.gov.uk/taxcredits/start/who-qualifies/overview/what-are-taxcredits.htm>>
- (18) *Měsec.cz* [online]. [cit. 2010-12-12]. Dostupný z WWW:
<<http://www.mesec.cz/dane/dan-z-prijmu/pruvodce/prijmy-osvobozene-od-dane/>>
- (19) *Podnikatel.cz* [online]. [cit. 2009-11-21]. Dostupný z WWW:
<<http://www.podnikatel.cz/dane/dan-z-prijmu-fo/special-reforma-pd-slevy-na-dani/>>
- (20) *Sagit* [online]. [cit. 2010-04-18]. Dostupný z WWW:
<http://www.sagit.cz/pages/lexikonheslatxt.asp?cd=74&typ=r&levelid=DA_260.HTM>
<http://www.sagit.cz/pages/lexikonheslatxt.asp?cd=74&typ=r&levelid=da_466.htm>
- (21) ŠIROKÝ, J. *Některé poznámky k vypořádací schopnosti pojmů „rovná daň“ a „ekologické daně“*. [online]. [cit. 2010-04-17]. Dostupné z WWW:
<http://kvf.vse.cz/storage/1218123615_sb_Širokjn.pdf>
- (22) *UK National Statistics* [online]. [cit. 2010-04-16]. Dostupný z WWW:
<<http://www.statistics.gov.uk/pdfdir/ashe1109.pdf>>

Seznam obrázků a tabulek

Obrázek 1: Variantní algoritmus režimů zdanění příjmů ze závislé činnosti	47
Tabulka 1: Algoritmus ročního výpočtu daně z příjmů FO v České republice	45
Tabulka 2: Stanovení dílčích základů daně	46
Tabulka 3: Algoritmus ročního výpočtu daně z příjmů FO ve Velké Británii	50
Tabulka 4: Výpočet měsíční zálohy na daň v České republice	52
Tabulka 5: Výpočet ročního základu daně v České republice.....	53
Tabulka 6: Výpočet roční daně z příjmů FO v České republice.....	53
Tabulka 7: Srovnání efektivních daňových sazeb a pojištění.....	55
Tabulka 8: První varianta zdaňování fyzických osob ve Velké Británii	57
Tabulka 9: Druhá varianta zdaňování fyzických osob ve Velké Británii	58
Tabulka 10: Zdaňování rezidenta ČR s příjmy z VB.....	60
Tabulka 11: Možnosti daňové optimalizace v ČR a VB	63

Seznam symbolů a zkratek

£	britská libra
ČM	Čistá mzda
ČR	Česká republika
DPH	Daň z přidané hodnoty
DZD	Dílčí základ daně
DZPFO	Daň z příjmů fyzických osob
EU	Evropská Unie
FO	Fyzická osoba
OSVČ	Osoba samostatně výdělečně činná
P	Příjmy
SP	Sociální pojištění
SZDZ	Smlouva o zamezení dvojího zdanění
V	Výdaje
ZD	Základ daně
ZDP	Zákon č. 586/1992 Sb., o daních z příjmů, ve znění pozdějších předpisů
ZP	Zdravotní pojištění

Seznam příloh

Příloha č. 1 – Daňová soustava České republiky

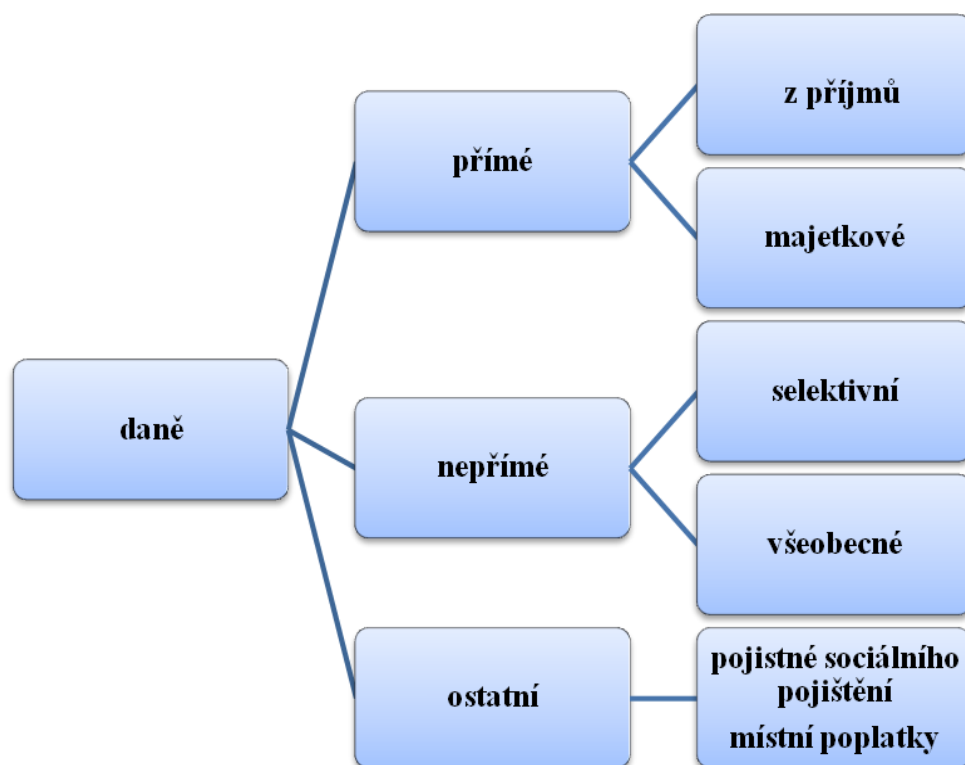
Příloha č. 2 – Daňová soustava Velké Británie

Příloha č. 3 – Daňové přiznání českého poplatníka

Příloha č. 4 – Daňové přiznání britského poplatníka

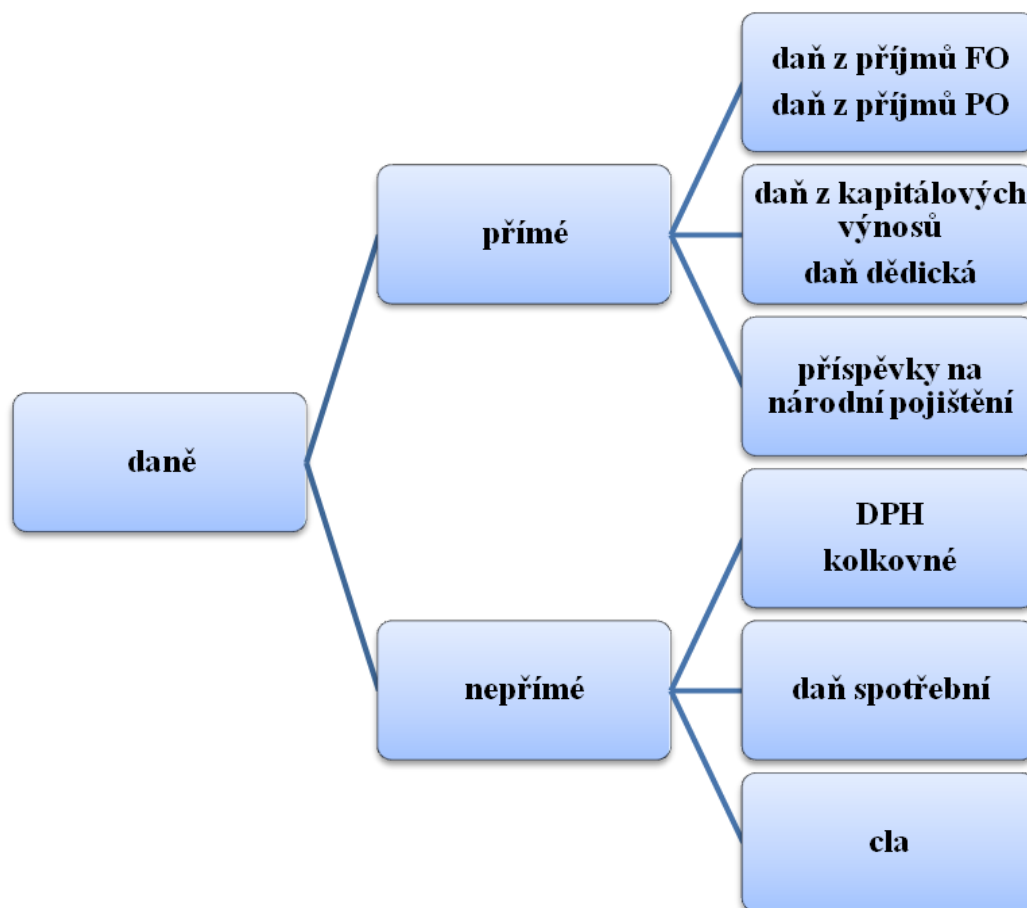
Příloha č. 5 – Daňové přiznání rezidenta ČR s příjmy z VB

Příloha č. 1 – Daňová soustava České republiky



Zdroj: vlastní zpracování dle VANČUROVÁ, A., LÁCHOVÁ, L. Daňový systém ČR 2008 aneb učebnice daňového práva. Praha: VOX, a. s., 2008. ISBN 978-80-86324-72-2.

Příloha č. 2 – Daňová soustava Velké Británie



Zdroj: vlastní zpracování dle MELVILLE, A. Taxation: Finance Act 2009. Harlow: Pearson Education Limited, 2009. ISBN 978-0-273-73015-6.

Příloha č. 3 – Daňové přiznání českého poplatníka

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

Finančnímu úřadu v, ve, pro

Brně III

01 Daňové identifikační číslo

C Z

02 Rodné číslo

720313

/

6258

Otisk podacího razítka finančního úřadu

03 DAP¹⁾
řádné

X

opravné

dodatečné

Důvody pro podání dodatečného
DAP zjištěny dne

04 Kód rozlišení typu DAP²⁾

Datum

05 DAP zpracoval a předkládá daňový poradce na základě plné moci k zastupování,
která byla podána správci daně před uplynutím neprodloužené lhůty¹⁾

ano

ne

X

05a Zákonná povinnost ověření účetní závěrky auditorem¹⁾

ano

ne

X

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)

2009

nebo jeho část²⁾ od

do

dále jen "DAP"

1. ODDÍL - Údaje o poplatníkovi

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

Adresa bydliště (místa trvalého pobytu) v den podání DAP

12 Obec	Brno	13 Ulice / část obce	Skácelova	14 Číslo popisné / orientační	777
15 PSČ	612 00	16 Telefon / mobilní telefon	777 555 999	17 Fax / e-mail	novak@seznam.cz
		18 Stát	ČR		

Adresa bydliště (místa trvalého pobytu) k poslednímu dni kalendářního roku, za který se daň vyměřuje

Řádky 19 až 22 vyplňte pouze v případě, že adresa k poslednímu dni kalendářního roku, za který se DAP podává, je rozdílná od adresy v den podání DAP.

19 Obec		20 Ulice / část obce		21 Číslo popisné / orientační	
		22 PSČ			

Adresa 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 - vyplní jen daňový nerezident

29a Výše celosvětových příjmů

Kč

30 Spojení se zahraničními osobami¹⁾

ano

ne

X

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

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

	poplatník	finanční úřad
31 Úhrn příjmů od všech zaměstnavatelů	283 176	
32 Úhrn povinného pojistného podle § 6 odst. 13 zákona	96 280	
33 Daň zaplacená v zahraničí podle § 6 odst. 14 zákona		
34 Dílčí základ daně podle § 6 zákona (ř. 31 + ř. 32 - ř. 33)	379 456	
35 Úhrn příjmů plynoucí ze zahraničí zvýšený o povinné pojistné podle § 6 odst. 13 zákona		

2. Dílčí základy daně z příjmů fyzických osob podle § 6, § 7, § 8, § 9, § 10 zákona, základ daně a ztráta

36 Dílčí základ daně ze závislé činnosti podle § 6 zákona (ř. 34)	379 456	
36a Dílčí základ daně ze závislé činnosti podle § 5 zákona po vyloučení (ř. 36 - úhrn vyloučených příjmů ze zdrojů v zahraničí podle § 6 zákona nebo ř. 36)	379 456	
37 Dílčí základ daně nebo ztráta z podnikání a z jiné samostatné výdělečné činnosti podle § 7 zákona (ř. 113 přílohy č. 1 DAP)		
38 Dílčí základ daně z kapitálového majetku podle § 8 zákona		
39 Dílčí základ daně nebo ztráta z pronájmu podle § 9 zákona (ř. 206 přílohy č. 2 DAP)		
40 Dílčí základ daně z ostatních příjmů podle § 10 zákona (ř. 209 přílohy č. 2 DAP)		
41 Úhrn řádků (ř. 37 + ř. 38 + ř. 39 + ř. 40).		
41a Úhrn dílčích základů daně podle § 7 až § 10 zákona po vyloučení (ř. 41 - úhrn vyloučených příjmů ze zdrojů v zahraničí podle § 7 až § 10 zákona nebo ř. 41)		
42 Základ daně (ř. 36a + kladná hodnota z ř. 41a)	379 456	
43 (neobsazeno)		
44 Uplatňovaná výše ztráty - vzniklé a vyměřené za předcházející zdaňovací období maximálně do výše ř. 41a		
45 Základ daně po odečtení ztráty (ř. 42 - ř. 44)	379 456	

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

Částka podle § 15	Počet měsíců	Počet měsíců
46 Odst. 1 zákona (hodnota daru/darů)		
47 Odst. 3 a 4 zákona (odečet úroků)		
48 Odst. 5 zákona (penzijní připojištění)		
49 Odst. 6 zákona (životní pojištění)		
50 Odst. 7 zákona (odborové příspěvky)		
51 Odst. 8 zákona (úhrada za další vzdělávání)		
52 § 34 odst. 4 zákona (výzkum a vývoj)		
53 Další částky		
54 Úhrn nezdanitelných částí základu daně a položek odčitatelných od základu daně (ř. 46 + ř. 47 + ř. 48 + ř. 49 + ř. 50 + ř. 51 + ř. 52 + ř. 53)		
55 Základ daně snížený o nezdanitelné části základu daně a položky odčitatelné od základu daně (ř. 45 - ř. 54)	379 456	
56 Základ daně zaokrouhlený na celá sta Kč dolů	379 400	
57 Daň podle § 16 zákona	56 910	

4. ODDÍL - Daň celkem, ztráta

58 Daň podle § 16 zákona (ř. 57) nebo částka z ř. 330 přílohy č. 3 DAP	56 910	
59 (neobsazeno)		
60 Daň celkem zaokrouhlená na celé Kč nahoru (ř. 58)	56 910	
61 Daňová ztráta - zaokrouhlená na celé Kč nahoru bez znaménka mínus		

5. ODDÍL - Uplatnění slev na dani a daňového zvýhodnění

62 Slevy celkem podle § 35 odst. 1 zákona		
63 Sleva podle § 35 odst. 6 až 8, § 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 (na poplatníka)	24 840		
65a) písm. b) zákona (na manželku/manžela)			
65b) písm. b) zákona (na manželku/manžela, která/který je držitelem ZTP/P)			
66 písm. c) zákona (na poživatele část. invalidního důchodu)			
67 písm. d) zákona (na poživatele plného invalidního důchodu)			
68 písm. e) zákona (na držitele průkazu ZTP/P)			
69 písm. f) zákona (studium)			
70 Úhrn slev na dani podle § 35, § 35a, § 35b a § 35ba zákona (ř. 62 + ř. 63 + ř. 64 + ř. 65a + ř. 65b + ř. 66 + ř. 67 + ř. 68 + ř. 69)	24 840		
71 Daň po uplatnění slev podle § 35, § 35a, § 35b a § 35ba zákona (ř. 60 - ř. 70)	32 070		

Tab. č. 2 ÚDAJE O DĚTÍCH ŽIJÍCÍCH V DOMÁCNOSTI

	Příjmení a jméno(-a)	Rodné číslo	Počet měsíců	Počet měsíců se ZTP/P
	1	2	3	4
1	Novák Tomáš	960817/5896	12	
2	Nováková Lucie	985425/6047	12	
3				
4				
	Celkem		24	
72	Daňové zvýhodnění na vyživované dítě	21 360		
73	Sleva na dani (částka z ř. 72 uplatněná maximálně do výše daně na ř. 71)	21 360		
74	Daň po uplatnění slevy podle § 35c zákona (ř. 71 - ř. 73)	10 710		
75	Daňový bonus (ř. 72 - ř. 73)			
76	Úhrn vyplacených měsíčních daňových bonusů podle § 35d zákona (včetně případného doplatku na daňovém bonusu)			
77	Rozdíl na daňovém bonusu (ř. 75 - ř. 76)			

6. ODDÍL - Dodatečné DAP

78	Poslední známá daňová povinnost		
79	Zjištěná daňová povinnost podle § 41 zákona č. 337/1992 Sb., o správě daní a poplatků, ve znění pozdějších předpisů (ř. 74)		
80	Rozdíl řádků (ř. 79 - ř. 78) : zvýšení (+) částka daně se zvyšuje, snížení (-) částka daně se snižuje		
81	Poslední známá daňová povinnost - daňová ztráta podle § 5 zákona		
82	Zjištěná ztráta podle § 41 zákona č. 337/1992 Sb., o správě daní a poplatků, ve znění pozdějších předpisů (ř. 61)		
83	Rozdíl řádků (ř. 82 - ř. 81) : zvýšení (+) - daňová ztráta se zvyšuje, snížení (-) daňová ztráta se snižuje		

7. ODDÍL - Placení daně

84	Úhrn sražených záloh na daň z příjmů ze závislé činnosti a z funkčních požitků (po slevách na dani)	10 860	
85	Na zbývajících zálohách zapláceno poplatníkem celkem		
86	Zaplacená daň stanovená paušální částkou podle § 7a zákona		
87	Sražená daň podle § 36 odst. 6 zákona (státní dluhopisy)		
87a	Sražená daň podle § 36 odst. 7 zákona		
88	Zajištěná daň plátcem podle § 38e zákona		
89	Sražená daň podle § 38f odst. 12 zákona		
90	Zaplacená daňová povinnost (záloha) podle § 38gb odst. 4 zákona		
91	Zbývá doplatit (ř. 74 - ř. 77 - ř. 84 - ř. 85 - ř. 86 - ř. 87 - ř. 87a - ř. 88 - ř. 89 - ř. 90) : (+) zbývá doplatit, (-) zapláceno více	-150	

Přílohy DAP:

Ve sloupci uveďte počet listů příloh.

Název přílohy	
Příloha č. 1 - „Výpočet dílčího základu daně z příjmů z podnikání a z jiné samostatné výdělečné činnosti (§ 7 zákona)“	
Příloha č. 2 - „Výpočet dílčích základů daně z příjmů z pronájmu (§ 9 zákona) a z ostatních příjmů (§ 10 zákona)“	
Příloha č. 3 - „Výpočet daně z příjmů ze zahraničí (§ 38f zákona) a daně po slevě“ včetně Samostatných listů 1. oddílu	
Účetní závěrka poplatníka, který vede účetnictví	
Seznam pro poplatníky uplatňující nárok na vyloučení dvojho zdanění podle § 38f odst. 10 zákona	
„Potvrzení o zdanitelných příjmech ze závislé činnosti a z funkčních požitků a o sražených zálohách na daň a daňovém zvýhodnění“ za příslušné zdaňovací období od všech zaměstnavatelů (např. podle § 38j odst. 3 zákona)	1
Doklad o poskytnutém daru	
Potvrzení o poskytnutém úvěru na bytové potřeby a o výši úroků z tohoto úvěru	
Potvrzení o zaplacených částkách na penzijní připojištění	
Potvrzení o zaplacených částkách na soukromé životní pojištění	
Potvrzení o zaplacené úhradě na další vzdělávání	
Další přílohy výše neuvedené	
Počet listů příloh celkem	1

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

Údaje o zástupci:	Kód zástupce:
☐	☐
Jméno(-a) a příjmení / Název právnické osoby	
Datum narození / Evidenční číslo osvědčení daňového poradce / IČ právnické osoby	
Fyzická osoba oprávněná k podpisu (je-li daňový subjekt či zástupce právnickou osobou), s uvedením vztahu k právnické osobě (např. jednatel, pověřený pracovník apod.)	
Jméno(-a) a příjmení / Vztah k právnické osobě	
Datum	Vlastnoruční podpis daňového subjektu / osoby oprávněné k podpisu
20.3.2010	
Otisk razítka	

VYPLNÍ FINANČNÍ ÚŘAD

Za finanční úřad přiznanou daňovou povinnost a ztrátu vyměří¹⁾ ☐ - dodatečně vyměří¹⁾ ☐ podle § 46 odst. 5 zákona č. 337/1992 Sb.,
o správě daní a poplatků, ve znění pozdějších předpisů, dne ke dni
Podpis odpovědného pracovníka

ŽÁDOST O VRÁCENÍ PŘEPLATKU NA DANI Z PŘÍJMŮ FYZICKÝCH OSOB

Podle ust. § 64 odst. 4 zákona č. 337/1992 Sb., o správě daní a poplatků, ve znění pozdějších předpisů, žádám o vrácení:

přeplatku na daní z příjmů fyzických osob Kč.
Přeplatek zašlete na adresu:
Přeplatek vraťte na účet vedený u č.
kód banky specifický symbol
Vlastník účtu měna, ve které je účet veden
V dne Podpis poplatníka (zástupce)

VYPLNÍ FINANČNÍ ÚŘAD¹⁾ Označte křížkem odpovídající variantu

2) Údaj vyplňte, pouze máte-li kód rozlišení typu DAP v případech uvedených v § 38gb zákona a dále v případech uvedených v § 40 a v § 40b zákona č. 337/1992 Sb., o správě daní a poplatků, ve znění pozdějších předpisů.

Otisk podacího razítka finančního úřadu

Příloha č. 4 – Daňové přiznání britského poplatníka



HM Revenue
& Customs

Tax Return 2010

Tax year 6 April 2009 to 5 April 2010

UTR 1234567890
Tax reference QQ123456A
Employer reference

Date 25 October 2010

HM Revenue & Customs office address

QUEENSWAY HOUSE
EAST KILBRIDE
GLASGOW
G49 1AA

Issue address

JOHN WARD
29 GEORGIA AVENUE
WORTHING
BN14 8AX

Telephone

For
Reference

Your tax return

This notice requires you, by law, to make a return of your taxable income and capital gains, and any documents requested, for the year from 6 April 2009 to 5 April 2010.

Deadlines

We must receive your tax return by these dates:

- if you are using a **paper** return - by **31 October 2010**, (or 3 months after the date of this notice if that's later), or
- if you are filing a return **online** - by **31 January 2011**, (or 3 months after the date of this notice if that's later).

You will be charged a **£100 penalty** if your tax return is received after the appropriate deadline. If you pay late you will be charged interest and possibly a surcharge.

To file online, go to www.hmrc.gov.uk and under *do it online* select *Self Assessment*.

How to fill in this form

This form is designed to be read by machine - please follow the rules below so that the tax return is read correctly.

Use black ink and capital letters

Cross out any mistakes and write the correct information below

- Enter your figures in whole pounds - ignore the pence. Round down income and round up expenses and tax paid - it is to your benefit.
- If a box does not apply, please leave it blank - do not strike through empty boxes or write anything else.

Starting your tax return

Before you start to fill it in, look through your tax return to make sure there is a section for all your income and claims - you may need some separate supplementary pages (see page TR 2 and pages TRG 2 to 6 of the tax return guide). If you need help please use the guide, phone the number above or **0845 9000 444**, or go to www.hmrc.gov.uk

Your personal details

1 Your date of birth - it helps get your tax right DD MM YYYY 30 06 1980	3 Your phone number 1903216990
2 Your name and address - if it is different from what is on the front of this form. Please write the correct details underneath the wrong ones, and put 'X' in the box X	4 Your National Insurance number - leave blank if the correct number is shown above as your 'Tax Reference'

What makes up your tax return

To make a **complete** return of your taxable income and gains for the year to 5 April 2010 you may need to complete some **separate supplementary pages**. Answer the following questions by putting 'X' in the 'Yes' or 'No' box.

1	Employment If you were an employee, director, office holder or agency worker in the year to 5 April 2010, do you need to complete <i>Employment</i> pages? Please read pages TRG 2 and TRG 3 of the guide before answering. Fill in a separate <i>Employment</i> page for each employment, directorship etc., for which you need to complete an <i>Employment</i> page and say how many pages you are completing.	6	Trusts etc. Did you receive, or are you treated as having received, income from a trust, settlement or the residue of a deceased person's estate?
	Yes ☒ No ☐ Number 1		Yes ☐ No ☐
2	Self-employment Did you work for yourself (on your 'own account' or in self-employment) in the year to 5 April 2010? (Answer 'Yes' if you were a 'Name' at Lloyd's.) Fill in a separate <i>Self-employment</i> page for each business and say how many pages you are completing.	7	Capital gains summary If you disposed of any chargeable assets (including, for example, stocks, shares, units in a unit trust, land and property, goodwill in a business), or had any chargeable gains, or you wish to claim an allowable loss or make any other claim or election, read page TRG 5 of the guide to decide if you have to fill in the <i>Capital gains summary</i> page. Do you need to complete the <i>Capital gains summary</i> page?
	Yes ☐ No ☐ Number		Yes ☐ No ☐
3	Partnership Were you in partnership? Fill in a separate <i>Partnership</i> page for each partnership you were a partner in and say how many pages you are completing.	8	Residence, remittance basis etc. Were you, for all or part of the year to 5 April 2010, one or more of the following - not resident, not ordinarily resident or not domiciled in the UK and claiming the remittance basis; or dual resident in the UK and another country?
	Yes ☐ No ☐ Number		Yes ☐ No ☐
4	UK property Did you receive any income from UK property (including rents and other income from land you own or lease out)?	9	Supplementary pages If you answered 'Yes' to any of Questions 1 to 8, please check to see if, within this return , there is a page dealing with that kind of income etc. If there is not, you will need separate supplementary pages. Do you need to get and complete extra loose supplementary pages?
	Yes ☐ No ☐		Yes ☐ No ☐
5	Foreign If you: - were entitled to any foreign income, or income gains - have, or could have, received (directly or indirectly) income, or a capital payment or benefit from a person abroad as a result of any transfer of assets - want to claim relief for foreign tax paid please read the notes on page TRG 4 to decide if you have to fill in the <i>Foreign</i> pages. Do you need to complete the <i>Foreign</i> pages?		If 'Yes', you can go to www.hmrc.gov.uk to download them, or phone 0845 9000 404 and ask us for the relevant page. <i>Some less common kinds of income and tax reliefs (not covered by Questions 1 to 8), and details of disclosed tax avoidance schemes, should be returned on the Additional information pages enclosed in the tax return pack. Do you need to complete the Additional information pages?</i>
	Yes ☐ No ☐		Yes ☐ No ☐

Student Loan repayments

Please read page TRG 6 of the guide before completing boxes 1 and 2.

1 If you have received notification from the Student Loans Company that repayment of an Income Contingent Student Loan began before 6 April 2010, put 'X' in the box ☐	2 If your employer has deducted Student Loan repayments enter the amount deducted £ .
--	---

Income

Interest and dividends from UK banks, building societies etc.

1 Taxed UK interest etc. – <i>the net amount after tax has been taken off (see notes)</i> £ .	4 Other dividends – <i>do not include the tax credit (see notes)</i> £ .
2 Untaxed UK interest etc. – <i>amounts which have not been taxed (see notes)</i> £ .	5 Foreign dividends (up to £300) – <i>the amount in sterling after foreign tax was taken off. Do not include this amount in the Foreign pages</i> £ .
3 Dividends from UK companies – <i>do not include the tax credit (see notes)</i> £ .	6 Tax taken off foreign dividends – <i>the sterling equivalent</i> £ .

UK pensions, annuities and other state benefits received

[illegible]

Other UK income not included on supplementary pages

Do not use this section for income that should be returned on supplementary pages. Share schemes, gilts, stock dividends, life insurance gains and certain other kinds of income go on the *Additional information* pages in the tax return pack.

16 Other taxable income - before expenses and tax taken off
£ [] [] [] [] [] [] [] [] [] [] • 0 0

17 Total amount of allowable expenses - read page TRG 14 of the guide
£ [] [] [] [] [] [] [] [] [] [] • 0 0

18 Any tax taken off box 16
£ [] [] [] [] [] [] [] [] [] [] • 0 0

19 Benefit from pre-owned assets - read page TRG 15 of the guide
£ [] [] [] [] [] [] [] [] [] [] • 0 0

20 Description of income in boxes 16 and 19 - if there is not enough space here please give details in the 'Any other information' box, box 19, on page TR 6
[]
[]
[]

Tax reliefs

i Married Couple's Allowance (if you or your spouse or civil partner were born **before 6 April 1935**) and other less common reliefs are on the *Additional information* pages, enclosed in the tax return pack.

Paying into registered pension schemes and overseas pension schemes

Do not include payments you make to your employer's pension scheme which are deducted from your pay before tax or payments made by your employer. Boxes to return pension savings tax charges and taxable lump sums from overseas pension schemes are on the *Additional information* pages.

1 Payments to registered pension schemes where basic rate tax relief will be claimed by your pension provider (called 'relief at source'). Enter the payments and basic rate tax £ .	3 Payments to your employer's scheme which were not deducted from your pay before tax £ .
2 Payments to a retirement annuity contract where basic rate tax relief will not be claimed by your provider £ .	4 Payments to an overseas pension scheme which is not UK-registered which are eligible for tax relief and were not deducted from your pay before tax £ .

Charitable giving

5 Gift Aid payments made in the year to 5 April 2010 £ .	8 Gift Aid payments made after 5 April 2010 but to be treated as if made in the year to 5 April 2010 - <i>read page TRG 18 of the guide</i> £ .
6 Total of any 'one-off' payments in box 5 £ .	9 Value of any shares or securities gifted to charity £ .
7 Gift Aid payments made in the year to 5 April 2010 but treated as if made in the year to 5 April 2009 - <i>read page TRG 18 of the guide</i> £ .	10 Value of any land and buildings gifted to charity £ .

Blind Person's Allowance

11 If you are registered blind on a local authority or other register, put 'X' in the box

☐

12 Enter the name of the local authority or other register

13 If you want your spouse's, or civil partner's, surplus allowance, put 'X' in the box

☐

14 If you want your spouse, or civil partner, to have your surplus allowance, put 'X' in the box

☐

Service companies

[illegible]

Finishing your tax return

i Calculating your tax – if we receive your tax return by 31 October 2010, or if you file online, we will do the calculation for you and tell you how much you have to pay (or what your repayment will be) before 31 January 2011.

But if you want to calculate your tax ask us for the *Tax calculation summary* pages and *notes*. The *notes* will help you work out any tax due or repayable, and if payments on account are necessary.

Tax refunded or set off

1 If you have had any 2009-10 Income Tax refunded or set off by us or Jobcentre Plus, enter the amount
£ . 0 0

If you have not paid enough tax

Use the payslip at the foot of your next statement (or reminder) from us to pay any tax due.

2 If you owe tax for 2009-10 and have a PAYE tax code, we will try to collect the tax due (if less than £2,000) through your tax code for 2011-12, unless you put 'X' in the box - read page TRG 21 of the guide

3 If you are likely to owe tax for 2010-11 on income other than employed earnings or pensions, and you do **not** want us to use your 2010-11 PAYE tax code to collect that tax during the year, put 'X' in the box - read page TRG 21 of the guide

If you have paid too much tax

We will repay direct to your bank or building society account - this is the safest and quickest method. Tell us where you would like any repayment to be made by filling in boxes 4 to 14.

If you would like us to send some, or all, of your repayment to charity please use the *Giving your tax repayment to charity* form in your tax return pack.

4 Name of bank or building society	10 If you have entered a nominee's name in box 5, put 'X' in the box
5 Name of account holder (or nominee)	11 If your nominee is your tax adviser, put 'X' in the box
6 Branch sort code - -	12 Nominee's address
7 Account number	13 and postcode
8 Building society reference number	14 To authorise your nominee to receive any repayment, you must sign in the box. A photocopy of your signature will not do
9 If you do not have a bank or building society account, or if you want a cheque to be sent to you or to your nominee, put 'X' in the box	

Your tax adviser, if you have one

15 Your tax adviser's name	17 The first line of their address and the postcode
16 Their phone number	18 The reference your adviser uses for you

Any other information

19 Please give any other information in this space

Signing your form and sending it back

20 If this tax return contains provisional or estimated figures, put 'X' in the box ☐	21 If you are enclosing separate supplementary pages, put 'X' in the box ☐
22 If you give false information, you may have to pay financial penalties and face prosecution. Please sign and date this form. The information I have given on this tax return and any supplementary pages is correct and complete to the best of my knowledge and belief Signature <i>Wend</i> Date DD MM YYYY 	
23 If you have signed on behalf of someone else, enter the capacity. For example, executor, receiver 	25 If you filled in boxes 23 and 24 enter your name
24 Enter the name of the person you have signed for 	26 and your address

Finally, please send us your completed form in the envelope provided.



Your name

JOHN WARD

Your unique taxpayer reference (UTR)

1 2 3 4 5 6 7 8 9 0

Complete an *Employment* page for each employment or directorship

1 Pay from this employment - the total from your P45 or P60 - before tax was taken off £ 2 5 8 0 0 . 0 0 2 UK tax taken off pay in box 1 £ 3 8 6 5 . 0 0 3 Tips and other payments not on your P60 - read page EN 3 of the notes £ . 0 0 4 PAYE tax reference of your employer (on your P45/P60) /	5 Your employer's name PWC ACCESS Ltd 6 If you were a company director, put 'X' in the box ☐ 7 And, if the company was a close company, put 'X' in the box ☐ 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 ☐
---	---

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

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

Employment expenses

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

i Shares schemes, employment lump sums, compensation, deductions and Seafarers' Earnings Deduction are on the *Additional information* pages enclosed in the tax return pack

Příloha č. 5 – Daňové přiznání rezidenta ČR s příjmy z VB

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

Finančnímu úřadu v, ve, pro

Brně III

01 Daňové identifikační číslo

C Z

02 Rodné číslo

884412 / 5426

Otisk podacího razítka finančního úřadu

03 DAP¹⁾
řádné

X

opravné

dodatečné

Důvody pro podání dodatečného
DAP zjištěny dne

04 Kód rozlišení typu DAP²⁾

Datum

05 DAP zpracoval a předkládá daňový poradce na základě plné moci k zastupování,
která byla podána správci daně před uplynutím neprodložené lhůty¹⁾

ano

ne

X

05a Zákonná povinnost ověření účetní závěrky auditorem¹⁾

ano

ne

X

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)

2009

nebo jeho část²⁾ od

do

dále jen "DAP"

1. ODDÍL - Údaje o poplatníkovi

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

Adresa bydliště (místa trvalého pobytu) v den podání DAP

12 Obec Brno	13 Ulice / část obce Slezákova	14 Číslo popisné / orientační 29
15 PSČ 613 00	16 Telefon / mobilní telefon 721 789 654	17 Fax / e-mail novy@seznam.cz
18 Stát ČR		

Adresa bydliště (místa trvalého pobytu) k poslednímu dni kalendářního roku, za který se daň vyměřuje

Řádky 19 až 22 vyplňte pouze v případě, že adresa k poslednímu dni kalendářního roku, za který se DAP podává, je rozdílná od adresy v den podání DAP.

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

Adresa 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 - vyplní jen daňový nerezident

29a Výše celosvětových příjmů

Kč

30 Spojení se zahraničními osobami¹⁾

ano

ne

X

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

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

	poplatník	finanční úřad
31 Úhrn příjmů od všech zaměstnavatelů	831 962	
32 Úhrn povinného pojistného podle § 6 odst. 13 zákona	282 867	
33 Daň zaplacená v zahraničí podle § 6 odst. 14 zákona		
34 Dílčí základ daně podle § 6 zákona (f. 31 + f. 32 - f. 33)	1 114 829	
35 Úhrn příjmů plynoucí ze zahraničí zvýšený o povinné pojistné podle § 6 odst. 13 zákona	913 829	

2. Dílčí základy daně z příjmů fyzických osob podle § 6, § 7, § 8, § 9, § 10 zákona, základ daně a ztráta

36 Dílčí základ daně ze závislé činnosti podle § 6 zákona (f. 34)	1 114 829	
36a Dílčí základ daně ze závislé činnosti podle § 6 zákona po vymezení (f. 36 - úhrn vyňatých příjmů ze zdrojů v zahraničí podle § 6 zákona nebo f. 36)	201 000	
37 Dílčí základ daně nebo ztráta z podnikání a z jiné samostatné výdělečné 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 pronájmu 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)		
41a Úhrn dílčích základů daně podle § 7 až § 10 zákona po vymezení (f. 41 - úhrn vyňatých příjmů ze zdrojů v zahraničí podle § 7 až § 10 zákona nebo f. 41)		
42 Základ daně (f. 36a + kladná hodnota z f. 41a)	201000	
43 (neobsazeno)		
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)	201000	

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

Částka podle § 15	Počet měsíců	Počet měsíců
46 Odst. 1 zákona (hodnota daru/darů)		
47 Odst. 3 a 4 zákona (odečet úroků)		
48 Odst. 5 zákona (penzijní připojištění)		
49 Odst. 6 zákona (životní pojištění)		
50 Odst. 7 zákona (odborové příspěvky)		
51 Odst. 8 zákona (úhrada za další vzdělávání)		
52 § 34 odst. 4 zákona (výzkum a vývoj)		
53 Další částky		
54 Úhrn nezdánitelných částí základu daně a položek odčitatelných od základu daně (f. 46 + f. 47 + f. 48 + f. 49 + f. 50 + f. 51 + f. 52 + f. 53)		
55 Základ daně snížený o nezdánitelné části základu daně a položky odčitatelné od základu daně (f. 45 - f. 54)	201 000	
56 Základ daně zaokrouhlený na celá sta Kč dolů	201 000	
57 Daň podle § 16 zákona	30 150	

4. ODDÍL - Daň celkem, ztráta

58 Daň podle § 16 zákona (f. 57) nebo částka z f. 330 přílohy č. 3 DAP	30 150	
59 (neobsazeno)		
60 Daň celkem zaokrouhlená na celé Kč nahoru (f. 58)	30 150	
61 Daňová ztráta - zaokrouhlená na celé Kč nahoru bez znaménka mínus		

5. ODDÍL - Uplatnění slev na dani a daňového zvýhodnění

62 Slevy celkem podle § 35 odst. 1 zákona		
63 Sleva podle § 35 odst. 6 až 8, § 35a nebo § 35b zákona		

Tab. č. 1 ÚDAJE O MANŽELCE (MANŽELOVI)

Příjmení, jméno, titul manželek (manžela)	Rodné číslo
Částka podle § 35ba odst. 1	Počet měsíců
64 písm. a) zákona (na poplatníka)	24 840
65a) písm. b) zákona (na manželku/manžela)	
65b) písm. b) zákona (na manželku/manžela, která/kteř je držitelem ZTP/P)	
66 písm. c) zákona (na poživatele část. invalidního důchodu)	
67 písm. d) zákona (na poživatele plného invalidního důchodu)	
68 písm. e) zákona (na držitele průkazu ZTP/P)	
69 písm. f) zákona (studium)	
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)	24 840
71 Daň po uplatnění slev podle § 35, § 35a, § 35b a § 35ba zákona (f. 60 - f. 70)	5 310

Tab. č. 2 ÚDAJE O DĚTECH ŽIJÍCÍCH V DOMÁCNOSTI

Příjmení a jméno(-a)	Rodné číslo	Počet měsíců	Počet měsíců se ZTP/P
1	2	3	4
1			
2			
3			
4			
Celkem			
72 Daňové zvýhodnění na vyživované dítě			
73 Sleva na dani (částka z f. 72 uplatněná maximálně do výše daně na f. 71)			
74 Daň po uplatnění slevy podle § 35c zákona (f. 71 - f. 73)	5 310		
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 daňová povinnost		
79 Zjištěná daňová povinnost podle § 41 zákona č. 337/1992 Sb., o správě daní a poplatků, ve znění pozdějších předpisů (f. 74)		
80 Rozdíl řádků (f. 79 - f. 78) : zvýšení (+) částka daně se zvyšuje, snížení (-) částka daně se snižuje		
81 Poslední známá daňová povinnost - daňová ztráta podle § 5 zákona		
82 Zjištěná ztráta podle § 41 zákona č. 337/1992 Sb., o správě daní a poplatků, ve znění pozdějších předpisů (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 a z funkčních požitků (po slevách na dani)	21 900	
85 Na zbývajících zálohách zaplacen poplatníkem celkem		
86 Zaplacená daň stanovená paušální částkou podle § 7a zákona		
87 Sražená daň podle § 36 odst. 6 zákona (státní dluhopisy)		
87a Sražená daň podle § 36 odst. 7 zákona		
88 Zajištěná daň plátcem podle § 38e zákona		
89 Sražená daň podle § 38f odst. 12 zákona		
90 Zaplacená daňová povinnost (záloha) podle § 38gb odst. 4 zákona		
91 Zbývá doplatit (f. 74 - f. 77 - f. 84 - f. 85 - f. 86 - f. 87 - f. 87a - f. 88 - f. 89 - f. 90) : (+) zbývá doplatit, (-) zaplacen více	-16 590	

Přílohy DAP:

Ve sloupci uveďte počet listů příloh.

Název přílohy	
Příloha č. 1 - „Výpočet dílčího základu daně z příjmů z podnikání a z jiné samostatné výdělečné činnosti (§ 7 zákona)“	
Příloha č. 2 - „Výpočet dílčích základů daně z příjmů z pronájmu (§ 9 zákona) a z ostatních příjmů (§ 10 zákona)“	
Příloha č. 3 - „Výpočet daně z příjmů ze zahraničí (§ 38f zákona) a daně po slevě“ včetně Samostatných listů 1. oddílu	
Účetní závěrka poplatníka, který vede účetnictví	
Seznam pro poplatníky uplatňující nárok na vyloučení dvojího zdanění podle § 38f odst. 10 zákona	1
„Potvrzení o zdanitelných příjmech ze závislé činnosti a z funkčních požitků a o sražených zálohách na daň a daňovém zvýhodnění“ za příslušné zdaňovací období od všech zaměstnavatelů (např. podle § 38j odst. 3 zákona)	1
Doklad o poskytnutém daru	
Potvrzení o poskytnutém úvěru na bytové potřeby a o výši úroků z tohoto úvěru	
Potvrzení o zaplacených částkách na penzijní připojištění	
Potvrzení o zaplacených částkách na soukromé životní pojištění	
Potvrzení o zaplacené úhradě na další vzdělávání	
Další přílohy výše neuvedené	
Počet listů příloh celkem	2

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

Údaje o zástupci:	Kód zástupce:
Jméno(-a) a příjmení / Název právnické osoby	
Datum narození / Evidenční číslo osvědčení daňového poradce / IČ právnické osoby	
Fyzická osoba oprávněná k podpisu (je-li daňový subjekt či zástupce právnickou osobou), s uvedením vztahu k právnické osobě (např. jednatel, pověřený pracovník apod.)	
Jméno(-a) a příjmení / Vztah k právnické osobě	
Datum	Vlastnoruční podpis daňového subjektu / osoby oprávněné k podpisu
20.3.2010	
Otisk razítka	

VYPLNÍ FINANČNÍ ÚŘAD

Za finanční úřad přiznanou daňovou povinnost a ztrátu vyměřil¹⁾ ☐ - dodatečně vyměřil¹⁾ ☐ podle § 46 odst. 5 zákona č. 337/1992 Sb.,
o správě daní a poplatků, ve znění pozdějších předpisů, dne _____ ke dni _____
Podpis odpovědného pracovníka _____

ŽÁDOST O VRÁCENÍ PŘEPLATKU NA DANI Z PŘÍJMŮ FYZICKÝCH OSOB

Podle ust. § 64 odst. 4 zákona č. 337/1992 Sb., o správě daní a poplatků, ve znění pozdějších předpisů, žádám o vrácení:

přeplatku na daní z příjmů fyzických osob 16 590,00 Kč.
Přeplatek zašlete na adresu: Slezákova 29, 613 00 Brno
Přeplatek vratte na účet vedený u _____ č. _____
kód banky _____ specifický symbol _____
Vlastník účtu _____ měna, ve které je účet veden _____
v _____ Brně dne 20.3.2010 Podpis poplatníka (zástupce) _____

VYPLNÍ FINANČNÍ ÚŘAD

¹⁾ Uznáte krížkem odpovídající variantu
2) Údaj vyplňte, pouze máte-li kód rozlišení typu DAP v případech uvedených
v § 38gb zákona a dále v případech uvedených v § 40 a v § 40b zákona
č. 337/1992 Sb., o správě daní a poplatků, ve znění pozdějších
předpisů.

Otisk podacího razítka finančního úřadu