

**ZÁPADOČESKÁ UNIVERZITA V PLZNI**  
**FAKULTA EKONOMICKÁ**

Bakalářská práce

**Zdanění příjmů fyzických osob v České republice  
a ve Velké Británii**

**Personal income taxation in the Czech Republic  
and in the United Kingdom**

Veronika Krejčí

Plzeň 2015

ZÁPADOČESKÁ UNIVERZITA V PLZNI  
Fakulta ekonomická  
Akademický rok: 2013/2014

**ZADÁNÍ BAKALÁŘSKÉ PRÁCE**  
(PROJEKTU, UMĚLECKÉHO DÍLA, UMĚLECKÉHO VÝKONU)

Jméno a příjmení: **Veronika KREJČÍ**  
Osobní číslo: **K11B0361P**  
Studijní program: **B6208 Ekonomika a management**  
Studijní obor: **Podniková ekonomika a management**  
Název tématu: **Zdanění příjmů fyzických osob v České republice a ve Velké Británii**  
Zadávající katedra: **Katedra financí a účetnictví**

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

1. Vymezte základní pojmy z oblasti daní.
2. Charakterizujte zdanění příjmů fyzických osob v České republice.
3. Charakterizujte zdanění příjmů fyzických osob ve Velké Británii.
4. Provedte komparaci zdanění příjmů fyzických osob v obou zemích.

Rozsah grafických prací: **neuveden**  
Rozsah pracovní zprávy: **40 - 60 stran**  
Forma zpracování bakalářské práce: **tištěná/elektronická**

Seznam odborné literatury:

- **KUBÁTOVÁ, Květa. Daňová teorie a politika. Praha: Wolters Kluwer, 2010. ISBN 978-80-7357-574-8**
- **VANČUROVÁ, Alena; LÁCHALOVÁ, Lenka. Daňový systém 2012. Praha: VOX, 2012. ISBN 978-80-87488-05-2**
- **ŠIROKÝ, Jan aj. Daňové teorie s praktickou aplikací. Praha: C.H.BECK, 2008. ISBN 978-80-7400-005-8**
- **ŠIROKÝ, Jan. Daně v Evropské unii. Praha: LINDE, 2010. ISBN 978-80-7201-799-7**

Vedoucí bakalářské práce: **Ing. Zdeněk Hruška**  
Katedra financí a účetnictví

Datum zadání bakalářské práce: **25. října 2013**  
Termín odevzdání bakalářské práce: **25. dubna 2014**

  
Doc. Dr. Ing. Miroslav Plevný  
děkan



  
Prof. Ing. Lilia Dvořáková, CSc.  
vedoucí katedry

V Plzni dne 25. října 2013

## **Čestné prohlášení**

*Prohlašuji, že bakalářskou práci na téma*

*„Zdanění příjmů fyzických osob v České republice a ve Velké Británii“  
jsem vypracovala samostatně a veškerou použitou literaturu a další prameny  
jsem řádně označila a uvedla v přiloženém seznamu.*

V Plzni 21. dubna 2015

---

*podpis*

## **Poděkování**

Mé upřímné poděkování patří vedoucímu mé bakalářské práce Ing. Zdeňku Hruškovi Ph.D. za odborné vedení, pomoc a užitečné rady, které mi během psaní práce poskytoval.

# Obsah

<b>Úvod</b> .....	<b>7</b>
<b>1 Historie daní</b> .....	<b>9</b>
1.1 Starověk a daně.....	9
1.2 Středověk a daně .....	10
1.3 Moderní stát a daně.....	10
<b>2 Teoretická východiska daní</b> .....	<b>12</b>
2.1 Daně a ekonomická teorie.....	12
2.2 Pojem daň a úloha daní v národní ekonomice .....	13
2.3 Funkce daní.....	14
2.4 Vymezení daňové terminologie .....	15
2.5 Třídění daní .....	20
2.6 Výběr a správa daní.....	21
<b>3 Daňové systémy komparovaných států a daňové kvóty</b> .....	<b>22</b>
3.1 Daňový systém v ČR.....	24
3.1.1 Přímé daně - důchodové:.....	25
3.1.2 Přímé daně - majetkové:.....	26
3.1.3 Nepřímé daně:.....	27
3.2 Daňový systém ve VB (System of Taxation).....	29
3.2.1 Přímé daně (Direct Raxes).....	31
3.2.2 Nepřímé daně .....	31
<b>4 Zdanění příjmů v ČR a VB</b> .....	<b>35</b>
4.1 Zdanění příjmů fyzických osob v ČR.....	35
4.2 Zdanění příjmů fyzických osob ve VB .....	39
<b>5 Komparace zdanění FO v obou zemích</b> .....	<b>45</b>
<b>Závěr</b> .....	<b>51</b>
<b>Seznam tabulek a obrázků</b> .....	<b>53</b>
<b>Seznam použitých zkratk</b> .....	<b>54</b>
<b>Bibliografie</b> .....	<b>55</b>
<b>Seznam příloh</b> .....	<b>59</b>

## Úvod

Daně patří mezi významné fiskální nástroje hospodářské politiky. Pro fyzické a právnické osoby je to často velmi diskutované téma a významný faktor v celé společnosti, který značným podílem ovlivňuje kvalitu života obyvatel daného státu a podnikatelské prostředí. Historie daní sahá až ke vzniku prvních organizovaných států a vzniku prvních státních útvarů, ve kterých postupně docházelo k rozvinutí veřejného sektoru. Během doby byly funkce daní, způsoby jejich výběru a faktory, na základě kterých byly vybírány, různé. S ohledem na to, že moderní stát není statickou veličinou, ale prochází neustálým dynamickým vývojem, je i oblast daňové problematiky proměnlivá.

Jednotlivé státy se mezi sebou liší i tím, že mají utvořeny rozdílné daňové systémy. Obecně lze identifikovat rozdílnosti daňových systémů například u předmětů daně, které zdanění podléhají, rozdílné právní úpravě daní či odlišném daňovém zatížení obyvatel dané země. Odlišnosti u daně z příjmů fyzických osob bývají způsobeny různými příjmy poplatníků, ze kterých je utvořen předmět daně, rozdílnou daňovou sazbou nebo rozličnými výdaji, o které lze základ daně snížit a také pestrostí daňových slev, které mohou být poplatníkem uplatňovány.

Téma komparace daní z příjmů fyzických osob v České Republice a ve Velké Británii bylo zvoleno z důvodu toho, že v současné době míří do Velké Británie poměrně značné množství obyvatel České Republiky, kteří se zde snaží nalézt uplatnění na trhu práce a také proto, že problematika daní je v současnosti velice probíraným tématem napříč všemi subjekty národního hospodářství. Naprostá většina států se snaží o nalezení příslušné úpravy daní tak, aby byl výběr daní efektivní a spravedlivý a aby se zamezilo vzrůstajícím a pro danou zemi nežádoucím daňovým únikům.

Hlavním cílem této bakalářské práce je shrnout problematiku daní v obou komparovaných státech včetně porovnání míry daňového zatížení fyzických osob v těchto zemích. Dále pak porovnat daňový systém České Republiky a Velké Británie a provést komparaci daňového zatížení fyzických osob v obou zemích s různou výší mzdy odlišnou od hrubé průměrné mzdy v dané zemi obyvatel. Nejprve byla v práci provedena rešerše české i zahraniční literatury, přičemž přednostně bylo využito dostupných legislativních zdrojů.

V první kapitole bude naznačen historický vývoj daní ve světovém kontextu s poukázáním na souvislosti ve vývoji jednotlivých států. V následující druhé kapitole bude pojednáno o významu daní v ekonomice a jsou zde definovány základní pojmy z oblasti daňové problematiky. Ve třetí kapitole budou porovnány daňové systémy obou států a výše zdanění pomocí daňové kvóty a bude pojednáno o daňových systémech komparovaných států. Čtvrtá a pátá kapitola bude věnována konkrétnímu zdanění příjmů fyzických osob včetně metodiky výpočtu daně a případových příkladů. V těchto kapitolách budou také charakterizovány společné znaky a rozdíly ve způsobu zdaňování a v konstrukci a odvodu daně z příjmů fyzických osob u obou zemí.

Při zpracování teoretické části práce bude čerpáno především z dostupných knižních zdrojů a z platné legislativy pro rok 2015. Ke zpracování praktické části bude využito elektronických zdrojů a případových studií pro provedení deskripce a analýzy daní z příjmů fyzických osob. Ke zpracování dat, provedení výpočtů a prezentaci výsledků analýz bude užito programu MS Excel. Zpracování bakalářské práce bude v souladu s Metodikou pro vypracování bakalářské a diplomové práce, kterou zpracoval doc. PaedDr. Ludvík Eger, CSc.



## 1 Historie daní

Historie daní sahá již do dob vzniku prvních států v době antického Řecka a Říma. Vznik povinného placení daní není spojován s počátkem vzniku států, ale až s dobou pozdější, kdy vzešla nutnost hradit určité státní výdaje na organizaci a budování státu a dále až v době, kdy byla zavedena určitá evidence obyvatel. *„Dějiny jsou sociologicky spjaty se souběžným či postupným vývojem několika zdrojů civilizací jako geneticko-kulturně náboženských populačních skupin. Jejich vývoj je taktéž provázen vznikem a působením určitého státního zřízení. Předně je třeba jmenovat tzv. orientální despotie (Egypt, státy v Mezopotámii, říši Chetitů, starou Asýrii, taktéž Indii a Čínu). Tyto útvary vznikaly ve 4. – 3. tisíciletí př. n. l. na troskách prvobytně pospolného zřízení. Je možné je považovat spíše za státy raně feudální, resp. nevyvinuté otrokářství odlišné od antického světa“* (Klíma, 2003, str. 93).

Dále je pojednáno o historii státních útvarů, ve kterých již byla rozvinuta určitá státní struktura, a stát byl řízen centrálně panovníkem.

### 1.1 Starověk a daně

Starověké státy byly většinou řízeny absolutistickými panovníky, potýkaly se s problémy od samotného udržení si moci, přes řízení státu, evidenci obyvatel, zajištění ekonomiky státu až po udržení státu před vlivy z vnějšího prostředí (útoky okolních států nebo přírodní katastrofy, např. pravidelné záplavy v Egyptě). V období existence těchto států nelze říci, že by se jednalo o záměrný, organizovaný výběr daní do veřejného sektoru a zajištění určitých služeb pro obyvatele státu. Organizování určitého daňového systému nebo řádu bylo také ztíženo skutečností, že neexistovaly peníze. Daně a poplatky byly víceméně v těchto státech odváděny do vlastnictví nebo ve prospěch absolutistického panovníka nebo oficiální církve a měly podobu naturální (obilí, dobytek, drahé kovy atd.) nebo odvod práce či podrobení se službě v armádě.

Na rozdíl od starověkých absolutistických despotií byl stát, veřejná moc a jejich správa odlišná v antických státních útvarech. Zde se jedná o antické Řecko a státní útvary, kterými byly městské státy Sparta a Athény a následně i Řím. Výběr daní zde byl už myslitelný vzhledem k faktu, že byl již praktikován určitý právní řád a také existovaly peníze v podobě ražených mincí.

Neexistoval určitý daňový systém nebo daňový řád. Daně byly stanovovány a vybírány podle potřebných okolností tzv. ad hoc a byly zpočátku dobrovolné, až postupem času povinné. *„Přímá daň ze jmění byla zavedena teprve v roce 428 př. n. l.; byla to daň progresivní, zakládající se na Solónově rozdělení občanstva ve 4 třídách dle jmění nemovitého i movitého“* (finance.cz, 2013a).

Co se Říma týče, do určité doby bylo placení daní čistě dobrovolné a jednalo se o příspěvky na válku nebo církevní oslavy. Placení bylo většinou v naturálním plnění a výdaje na válku pokryla branná povinnost. Největším zdrojem příjmů do státního rozpočtu byly pokuty a konfiskace majetku.

V roce 27 př. n. l. došlo v Římě k rozdělení provincií. Mluvíme zde o období císařství. Vzrostly náklady na udržení vojska a organizaci celé říše a byly již zavedeny stříbrné mince jako oficiální platidlo. V této době podléhala zdanění celá řada daňových objektů. Fungovala již soustava daní přímých a nepřímých. Mezi přímé daně patřily pozemková daň a osobní daň. Do nepřímých daní patřily například daně za koncesi, z prodeje otroků, z propuštění otroků, také se platila tzv. nástupní daň při nastoupení nového císaře na trůn a dokonce existovala i daň za projití branami nebo za použití veřejných záchodků.

### 1.2 Středověk a daně

Ve středověku daňová soustava a samotný výběr daně nebyl již komplikován neexistencí peněz a závisel na konkrétním území a vývoj daní byl velmi individuální. Určité ustálené daňové řády byly praktikovány na území dnešního Německa, Francie a Anglie. Většinou se zdaňoval movitý majetek včetně pohledávek. *„Na našem území první jakási všeobecná daň vznikla teprve v XV. století za příčinou válek husitských a sice vyskytuje se poprvé již v r. 1421 pod názvem „stý peníz“ záležející v 1 % veškerých ročních příjmů. Od r. 1427 byl místo ní vybírán „obecný peníz“, jež platili, bylo každému obyvateli přes 15 let starému z celého jmění jeho, movitého i nemovitého, ale i z pohledávek“* (finance.cz, 2013b).

### 1.3 Moderní stát a daně

V době 21. stol. hovoříme již o rozvinutých moderních státech, ve kterých jsou práva a povinnosti občanů deklarovány **ústavou**. *„Z pohledu ústavně právního, je stát formou*

*organizace společnosti, instituce veřejného zájmu, jejíž neodlučitelnou vlastností je mocenská autorita. Stát je produktem i nástrojem veřejného zájmu a tato instituce je na základě dominující politické situace formulována (v moderním státě) v ústavě. Ústava pak stanoví organizaci státu, pravidla interakce subjektů společnosti i sebeomezení státu. Stát současně vytváří prostředky k prosazení veřejného zájmu a zachování sebe sama“ (Klíma, 2003, str. 101). Součástí ústav ostatních států i Ústavy České republiky (ČR) jsou povinnosti občana. Mezi tyto povinnosti patří i povinnost platit daně. „Povinnost občana je právem stanovený vztah, jež lze chápat jako osobní či věcná plnění, jež stát určuje a vyžaduje. Jde v zásadě o povinnost něco učinit či něco strpět“ (Klíma, 2003, str. 271). Tato povinnost je občany dobrovolně snášena a plněna a občan svůj souhlas s touto povinností vyjadřuje tím, že je dobrovolně občanem a setrvává v daném státě. „Za obvyklé, všeobecně uznávané a uplatňované povinnosti občanů se v soudobé demokratické státnosti považují především povinnosti občanů zachovávat právní řád, povinnost daňová, branná, školní docházky apod“ (Klíma, 2003, str. 271).*

Moderní státy dnešní doby mají již rozvinutý veřejný sektor, který více či méně plní své funkce a služby občanům včetně sociální funkce. V dnešních státech funguje daňový systém, který se opírá o právní řád a veřejná správa má funkční aparát institucí a úřadů, zajišťující výběr a správu daní.

## 2 Teoretická východiska daní

### 2.1 Daně a ekonomická teorie

Daně a daňový systém dosáhly své rozvinuté podoby až v moderních státech, kde byl rozvinut i veřejný sektor plnící své funkce. Jedním z moderních států s rozvinutou demokracií a fungujícím právním řádem je již po staletí Spojené království Velké Británie a Severního Irska. Již na počátku dějin novověku bylo toto království rozvinutým moderním státem s fungující ekonomikou. Právě v této zemi sepsal a vydal skotský ekonom a filosof Adam Smith roku 1776 své dílo Pojednání o podstatě a původu bohatství národů, dnes zkráceně nazývané pouze Bohatství národů. Toto dílo velmi zdařile popisuje a objasňuje principy tržní ekonomiky, které ve větší míře nebyly moderními teoriemi dodnes popřeny a moderní ekonomické teorie se k poznatkům profesora Adama Smitha stále vrací.

Smith ve svém díle pojednává i o problematice daní, jakožto nedílné součásti příjmů do veřejného sektoru. Adam Smith definoval zdroje původu soukromého důchodu jednotlivců a to z renty, ze zisku a ze mzdy. A uvedl: *„Každá daň se musí nakonec zaplatit z jednoho či druhého z těchto tří druhů důchodu anebo ze všech tří dohromady“* (Smith, 2001, str. 732-733).

Následující výklad ukáže, že mnohé z těchto daní se nakonec neplatí z té složky nebo-li zdroje důchodu, který měly původně postihnout.

Kromě problematiky všech daní a problémů, které vznikají při neplacení, přeplácení nebo neúměrné výši určitých daní, popsal čtyři univerzální principy (kánony), které je nutné dodržet k tomu, aby daně byly vybírány efektivně a jejich výběr nepoškozoval funkční ekonomiku.

Tyto čtyři zásady definované Adamem Smithem jsou:

**Rovnost** - *„V každém státě by měli poddaní přispívat na výdaje na správu státu tak, aby to co nejlépe odpovídalo jejich možnostem, tj. úměrně důchodu, kterého pod ochranou státu požívají.“*

**Přesnost** - *„Daň, kterou má každý jednatel platit, měla by být stanovena přesně, a nikoli libovolně. Doba platnosti, způsob placení a částka, kterou má platit, to všechno by*

*mělo být poplatníkovi a komukoli jinému naprosto jasné. Kde tomu tak není, je každý poplatník vydán více méně na milost a nemilost výběrčímu daní.“*

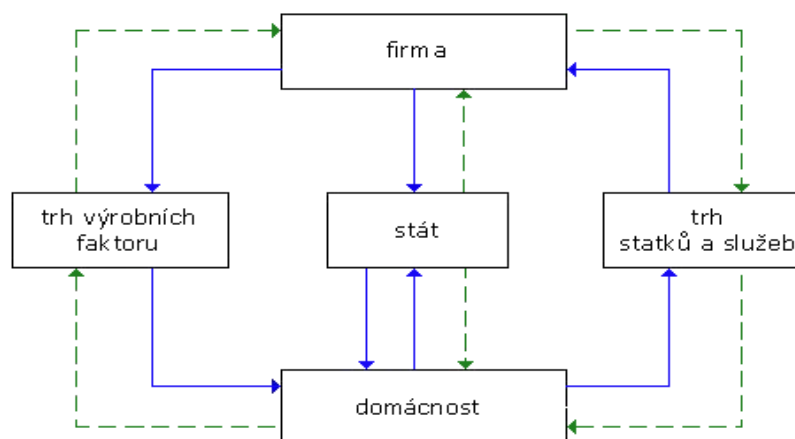
**Pohodlnost platby** - „Každá daň by se měla vybírat tehdy a takovým způsobem, kdy a jak se to poplatníkovi asi nejlépe hodí.“

**Nízké náklady výběru daně** - „Každá daň by měla být promyšlena a propracována tak, aby obyvatelé platili co nejméně nad to, kolik ona daň skutečně přináší do státní pokladny. Respektive zásada úspornosti a co nejnižších nákladů na správu daní“ (Smith, 2001, str. 732-733).

### 2.2 Pojem daň a úloha daní v národní ekonomice

Daň představuje přenos peněžních prostředků od subjektů národní ekonomiky (domácnosti a podniky) k veřejnému sektoru, který zastupuje stát. Přenos těchto peněžních prostředků úzce souvisí s koloběhem hodnot v ekonomice. Principem tohoto koloběhu, který znázorňuje obrázek č. 1 (ekonomie.topsid.com, 2014), je umístění statků a služeb na trh firmami, tyto statky a služby koupí domácnosti a odevzdají svou práci přes trh firmám, a ty za práci zaplatí mzdu či plat. Za tyto peníze domácnosti opět koupí statky nebo služby. Stát v tomto koloběhu od firem a domácností vybírá daně a za tyto daně poskytuje veřejné služby a transfery.

Obr. č. 1: Koloběh hodnot v ekonomice



Zdroj: Ekonomie.topsid.com, 2014

V dostupné literatuře jsou uváděny různé definice pojmu daň, které si však v zásadě neodporují a vyjadřují základní podstatu pojmu daně. „Daň je definována jako povinná, nenávratná, zákonem určená platba do veřejného rozpočtu. Je to platba neúčelová

*a neekvivalentní. Daň se pravidelně opakuje v časových intervalech (např. každoroční placení daně z příjmů) nebo je nepravidelná a platí se za určitých okolností (např. při každém převodu nemovitosti)*“ (Kubátová, 2010, str. 15). Jak již bylo řečeno, daň je jedním z druhů příjmů do státního rozpočtu a tento pojem se nesmí zaměňovat s jinými druhy příjmů, kterými jsou například poplatek, půjčka atd. Pro ilustraci povinnosti placení, ekvivalentnosti a návratnosti daně v porovnání s jinými druhy příjmů do rozpočtu je uvedena tabulka č. 1.

**Tab. č. 1: Vybrané příjmy státního rozpočtu**

	Daň	Poplatek	Půjčka	Dar
Povinnost platby	ano	ne	ne	ne
Návratnost	ne	ne	ano	ne
Účelovost	ne	ano/ne	ano/ne	ano/ne
Pravidelnost	ano/ne	ne	ne	ne
Ekvivalentnost	ne	ano	ano	ne

Zdroj: Vlastní zpracování, 2014

### 2.3 Funkce daní

Zdaňovací funkce vychází především z hlavních ekonomických funkcí veřejného sektoru. Podle Kubátové (2010) se rozeznávají následující základní funkce zdanění:

- fiskální funkce,
- stabilizační funkce,
- alokační funkce a
- redistribuční funkce.

**Fiskální funkce** je funkcí historicky nejstarší a nejdůležitější. Je jí rozuměno získávání peněžních prostředků do veřejných rozpočtů, ze kterých jsou posléze financovány veřejné statky.

**Stabilizační funkce** souvisí s hospodářskou politikou státu a je její součástí. Jejím následkem je umírňování cyklických výkyvů v ekonomice. Kupříkladu je využívána

k dosažení cenové stability. Díky tomuto má daňový systém vliv na agregátní národohospodářské ukazatele (např. agregátní poptávku).

**Alokační funkce** je uplatňována v takových případech, kdy nejsou tržní mechanismy plně schopny dostat účinnosti v alokaci zdrojů. Úkolem alokační funkce může být vkládání prostředků tam, kde je jich málo nebo v opačném případě omezení prostředků v oblastech, kde jich je více, než je třeba.

**Redistribuční funkce** spočívá v rozdělení bohatství a důchodů ve společnosti, vzniklé na základě fungování trhu. Úlohou daní je proto zmírnit rozdíly v důchodech vysoko příjmových skupin a skupin s nižšími příjmy (Kubátová, 2010).

V některých literaturách (Vančurová, Láchová, 2012) se uvádí pátá daňová funkce, kterou je **funkce stimulační**. Tato funkce vychází z toho, že daně bývají některými subjekty vnímány spíše jako finanční újma a proto tedy vynakládají hodně úsilí, aby svou daňovou povinnost snížily. Z tohoto důvodu jsou subjektům poskytovány možnosti daňových úlev státem. Jednou z mnoha forem úlev mohou být **tzv. daňové prázdniny**. Tímto pojmem je rozuměno časové období, během kterého jsou daňové subjekty zbaveny daňové povinnosti na základě předem stanovených podmínek, jakými mohou být ku příkladu nová investice či vytvoření nových pracovních míst.

### 2.4 Vymezení daňové terminologie

Jak bylo uvedeno výše, daně slouží k financování veřejného sektoru. Národní ekonomiky nepoužívají výhradně jednu daň k tomuto účelu, ale několik menších daní, které mají mezi sebou určité vztahy a vazby. Je to soustava daní, která se nazývá daňový systém. **Daňový systém** jednotlivých států se od sebe liší, ale v každém státě vykazuje obecně shodné znaky a lze ho definovat následovně: „*Daňový systém je souhrn všech daní, které se na daném území, zpravidla státním, vybírají. Daňový systém zahrnuje rovněž vztahy mezi jednotlivými daněmi a pravidla, podle kterých se daně vybírají*“ (Vančurová, Láchová, 2012, str. 46). Daňový systém každé země je ovlivněn několika faktory. Tyto faktory ovlivňují daňové systémy jednotlivých zemí v různé míře. Lze je shrnout do následujících skupin (Kubátová, 2010, str. 150):

- faktory ekonomické,
- faktory politické,
- faktory kulturně-historické,

- faktory administrativně-institucionální,
- faktor technického pokroku,
- faktor globalizace.

Při výběru daní není důležité pouze vybrat potřebný objem finančních prostředků, ale je nutné zohlednit i působení daní na národní ekonomiku a její subjekty. Jak uvádí literatura (Vančurová, Láchová, 2012, str. 13) *„není důležité jen, zda stát prostřednictvím daní vybere potřebný objem prostředků, ale také to, jak daně jako jeden ze základních ekonomických nástrojů na ekonomické subjekty a domácnosti působí, od koho a kdy se vyberou, jak moc bude odvod daní pro ekonomické subjekty a sociální skupiny zatěžující atd. Proto je konstrukce daně tak složitá a je třeba posuzovat všechny její prvky v jejich vzájemných souvislostech.“* Daňový systém ve Velké Británii je jednotný pro Anglii, Wales a Skotsko. V Severním Irsku se vyskytují výjimky a to nejčastěji u obecních daní. Oproti ČR je ve VB (Velká Británie) celkem nízká míra zdanění a jsou zde tendence daňové zatížení subjektů dále snižovat. Taktéž v daňovém systému platí řada daňových úlev a nízké odvody zaměstnavatele na sociální a zdravotní pojištění. Tato problematika bude podrobněji rozebrána v kapitole o daňové kvótě (businessinfo.cz, 2014a).

Všechny daně, které se v ČR i ve VB odvádějí, jsou složeny ze základních konstrukčních prvků. Tyto prvky určují, v jakých termínech, a od jakých subjektů, budou daně vybírány, jak moc budou ekonomické a sociální subjekty odvodem daní zatíženy. Popis těchto konstrukčních prvků pro ČR je možné nalézt v zákoně č. 586/1992 Sb., o daních z příjmů (Zákon č. 586/1992 Sb., o daních z příjmů, 1992).

Podle Vančurové a Láchové (2012) se základní **konstrukční prvky** daní rozdělují následujícím způsobem:

- daňový subjekt,
- předmět daně,
- osvobození od daně,
- zdaňovací období,
- odpočty od základu daně,
- sazba daně a
- slevy na dani.



Daňovými subjekty je souhrnně nazývána skupina těch, jejichž předmět je podroben dani a dále se sem řadí ti, kteří jsou povinni daň odvést. V dřívějších dobách patřilo k charakteristikám státu také to, kdo bude daně platit a kdo je bude odvádět. Bylo zvykem, že šlechta či církve byly od placení daní osvobozeny. V moderních dějinách se naopak objevuje všeobecná daňová povinnost. Literatura uvádí přesnou definici daňového subjektu (Vančurová, Láchová, 2012 str. 14). *„Daňový subjekt je osoba povinná strpět, odvádět nebo platit daň.“* Pro konstrukci daní a pravidel placení daní se daňové subjekty dělí na poplatníky a plátce.

*„Poplatník je daňový subjekt, jehož předmět (zejména příjem nebo majetek) je dani podroben“* (Vančurová, Láchová, 2012 str. 14). Lze konstatovat, že poplatníkem je ten, kdo nese tíži daně, komu daň snižuje důchod a komu je díky dani snížena spotřeba. Zpravidla je poplatník také povinen daň sám platit, není tomu tak ovšem vždy. Například daň z nemovitých věcí je zahrnutá do nájemného, takže poplatník zahrne daň do nájemného a nositelem daně je pak nájemce.

U některých daní se vzhledem k jejich konstrukci jevílo administrativně náročné určit poplatníka. Proto je dalším druhem daňových subjektů plátce daně. Platí to hlavně u daní ze spotřeby. *„Plátce daně je daňový subjekt, který je pod svou majetkovou odpovědností povinen odvést do veřejného rozpočtu daň vybranou od jiných subjektů nebo sraženou jiným poplatníkům“* (Vančurová, Láchová, 2012, str. 14). Z hlediska konstrukce daně plátce daň odvádí, ale má reálnou možnost ji přenést na jiný subjekt a nesníží tím své disponibilní zdroje.

S dalším pojmem, který je využíván v souvislosti s konstrukcí daní, je předmět daně. *„Obecně předmětem zdanění rozumíme veličinu, ze které se daň vybírá“* (Vančurová, Láchová, 2012, str. 16). Předmětem daně je hlava, majetek, důchod nebo spotřeba. Daň z hlavy (osoby) je historicky nejstarší daní, která se již v dnešních moderních systémech zdanění nevyskytuje. Dříve to byla hojně rozšířená daň, protože poskytovala výhodu všeobecnosti a prakticky jí nebylo možné uniknout. Daň z majetku je například daň z nemovitosti atd. Mezi daně z důchodu se v první řadě zahrnuje daň z příjmu. Daň ze spotřeby je konstrukčně značně komplikovaná. Je zahrnuta v ceně zboží nebo služeb a je vybírána prostřednictvím plátce.

V posledních letech se zvyšuje podíl daní ze spotřeby. Mezi daně ze spotřeby spadají daně ekologické, energetické, dále pak daně z užívání, například daň silniční atd.

Osvobození od daně slouží k tomu, aby vymezilo, jaká část předmětu daně je osvobozena od daně. „*Osvobození od daně definuje část předmětu, ze které se daň nevybírání, resp. kterou daňový subjekt není povinen, ale ani zpravidla oprávněn zahrnout do základu daně*“ (Vančurová, Láchová, 2012, str. 18).

„*Zdaňovací období je pravidelný časový interval, za který nebo na který se základ daně stanoví a daň vybírá*“ (Vančurová, Láchová, 2012, str. 20). Zdaňovacím obdobím bývá zpravidla 12 měsíců, ale například u daní ze spotřeby je to kalendářní měsíc nebo kalendářní čtvrtletí. Avšak například daňový systém Velké Británie má zdanitelné období odlišné. Pro firmy a korporace je jím účetní období od 1. dubna do 31. března následujícího roku, u osobních daní je zdaňovací období od 6. dubna do 5. dubna následujícího roku (Široký, 2013, str. 347).

Celková výše daně není ovlivněna jen osvobozením od daně, ale také odpočty od základu daně. Ty se uplatňují zejména u daní z příjmů. „*Existence odpočtů od základu daně sice komplikuje konstrukci daně, avšak odpočty si často kladou velmi ambiciózní cíle v oblasti sociální či při plnění stimulační funkce daně*“ (Vančurová, Láchová, 2012, str. 21).

Sazba daně je stanovena absolutně nebo jako procento ze základu daně. Slouží pro algoritmus, prostřednictvím kterého se ze základu daně, (sníženého o odpočty), stanoví základní částka daně“ (Vančurová, Láchová, 2012, str. 22).

Posledním pojmem, který ovlivňuje konstrukci daní, je sleva na dani. „*Sleva na dani snižuje základní částku daně, tj. odečítá se od základní částky daně*“ (Vančurová, Láchová, 2012, str. 28). Odpočty snižují základ daně, oproti tomu sleva na dani snižuje základní částku daně, tj. odečítá se od vypočítané daně.

V souvislosti s integrací zemí Evropské unie (EU) i ostatních zemí v oblasti mezinárodních smluv a dohod se hovoří o pojmech jako **daňová konkurence, koordinace a harmonizace daní**.

Daňová konkurence, tzv. Tax Competition, jak uvádí dostupné zdroje, spočívá ve snaze různých zemí přilákat do své země investory a mezinárodní společnosti tím, že jim

nabídne nižší daně. Problémem je, že pro dobré fungování trhu a tržních mechanismů to není nikterak příznivý jev (economicshelp.org, 2013).

Daňová kooperace je jevem odlišným. Jak uvádí Kubátová (2010) „*daňovou koordinaci vnímáme jako vytváření bilaterálních nebo multilaterálních schémat zdanění za účelem omezení arbitrážních obchodů. V jejím rámci jsou vyslovována doporučení v klíčových oblastech škodlivé daňové konkurence a doporučení pro bilaterální smluvní vztahy jejích členských zemí. (například vzorová smlouva o zamezení dvojího zdanění mezi dvěma zeměmi nebo postup proti tzv. daňovým rájům)*“ (Kubátová, 2010, str. 159).

Daňovou koordinaci lze chápat jako určitý předstupeň harmonizace daní. Daňová koordinace se vyvíjí nejen v EU a dalších světových zónách volného obchodu a společného trhu, ale také na bázi mezinárodních organizací, jakými jsou např. OECD (Organizace pro hospodářskou spolupráci a rozvoj) a MMF (Mezinárodní měnový fond).

Daňová harmonizace znamená přibližování a přizpůsobení národních daňových systémů a jednotlivých daní, přičemž by na jejich základě měla být dodržována společná pravidla zúčastněných zemí. Harmonizace každé daně probíhá vždy ve třech fázích (Kubátová, 2010) .

- určení daně, která má být harmonizována,
- harmonizace daňového základu a
- harmonizace daňové sazby.

Současný stav daňové harmonizace charakterizuje Jan Široký (2013) následovně:

*„Spolupráci členských zemí EU v oblasti přímých daní můžeme z hlediska úspěšnosti či hloubky rozdělit do dvou oblastí: Zatímco při poskytování vzájemných daňových informací, zamezování dvojího zdanění a boji proti tzv. daňovým rájům dosáhly státy EU významné shody a sladění, samotný harmonizační proces stagnuje.“*

*„I když harmonizaci přímých daní je věnován samostatný článek Smlouvy o založení Evropského hospodářského společenství, v současnosti spíše probíhá jejich harmonizace prostřednictvím judikátů SD (tzv. negativní harmonizace).“*

*„Příčiny tohoto stavu lze nalézt především ve dvou skutečnostech: v rozdílných účetních systémech členských zemí a dále v neochotě členských států k další harmonizaci (spatřují v tom zásah do vnitřní politiky a do suverénních záležitostí)“ (Široký, 2013, str. 69).*

### 2.5 Třídění daní

U daňových systémů členských států EU lze identifikovat řadu shodných prvků. Vychází to z historického vývoje a postupné harmonizace daňových systémů členských států. U zakládajících členů EHS (Evropské hospodářské společenství), po uzavření Římských dohod, byly daňové systémy i jednotlivé druhy daní v jednotlivých státech velmi odlišné a nesourodé. Postupně s prohlubující se integrací členských států a s rostoucím počtem členských zemí rostly nároky na sjednocení v oblasti daní a vytvoření tak rovných podmínek pro integrované pracovní trhy a rovné příležitosti v podnikání. Během času došlo k harmonizaci daňových systémů a nově vstupující státy se v přístupových smlouvách zavázaly k přiblížení svých daňových systémů a daňové legislativě zbytku členství. Další významné pokusy přistoupení k užší fiskální koordinaci poskytlo zavedení vnitřního trhu k 1. 1. 1993. Ten je definován „jako prostor bez vnitřních hranic, ve kterém je zajištěn volný pohyb zboží, osob, služeb a kapitálu (tzv. čtyři svobody)“ (Široký, 2013, str.40).

Daně lze třídit (klasifikovat) dle různých hledisek a dané pojmy vycházejí z daňové legislativy a z daňových systémů členských států.

Mezi hlavní třídění, patří třídění daní dle dopadu na vlastní důchod, na daně přímé a nepřímé:

- daně přímé jsou placeny na úkor poplatníka důchodu a předpokládá se, že je není možno přenést na jiný subjekt. Jedná se o daně důchodové a majetkové, případně také je možné zmínit tzv. daně z hlavy.
- U nepřímých daní se bere v potaz předpoklad, že subjekt, který daň odvádí, je neplatí z vlastního důchodu, ale že jsou přenášeny na jiný subjekt prostřednictvím zvýšení ceny (Kubátová, 2010).

Další třídění daní je dle objektu daně, za který jsou daně uloženy. Mezi tyto hlavní daně patří daně z důchodů (příjmů), ze spotřeby a z majetku.

**Důchodové daně** jsou daně z příjmu a podléhají jim důchody fyzických i právnických osob.

**Daň ze spotřeby** je daní vyjadřující jakoukoliv spotřebu. Zahrnujeme sem daň z přidané hodnoty, která je zahrnuta v ceně veškerého zboží a služeb, ale patří sem

i spotřební daň, která je selektivní daní a je uvalena jen na vybrané produkty, u kterých je žádoucí omezení jejich spotřeby (např. cigarety, alkohol, pohonné hmoty aj.).

**Majetkové daně** jsou daně, které se týkají držení (vlastnění) nebo změny v nabytí konkrétního movitého i nemovitého majetku, zahrnují například daň z nemovitosti, dědickou daň atd.

**Výnosové daně**, u kterých zdanění podléhá výnos, nejčastěji upravený účetní zisk. Na první pohled by do výnosových daní měla spadat daň z příjmů. Důchodové daně, do kterých spadá i tato daň, se ale časem s postupem vývoje daňových systémů vyčlenily.

**Daň z hlavy** je zvláštní daň, kdy poplatník je totožný s předmětem daně. Je to zastaralý historický typ daně (Široký, 2008)

### 2.6 Výběr a správa daní

Výběr daní v historii se odvíjel od toho, jak vyspělá byla organizace daného státu a zda již byla zavedena určitá evidence poddaných nebo obyvatelstva. Samotný výběr daní je velmi složitý, ale je potřeba ho zajistit k tomu, aby jakýkoliv státní útvar mohl mít finance na své fungování. O neoblíbenosti tohoto úkolu svědčí následující citát.

*„Umění výběru daní spočívá v tom, jak oškubat husu tak, aby co nejméně syčela.“*

**Jean - Baptiste Colbert**, ministr financí krále Ludvíka XIV.

Ve středověku byly daně vybírány převážně pro potřeby panovníků doplnit nedostatečné příjmy a financovat armádu více než budovat určitý sociální stát zajišťující služby pro jeho občany. Daně měly zpravidla naturální podobu a byly nepravdělné. Postupem času s rozvojem, budováním států a jejich lepší organizace, bylo možné provést sčítání lidu a daně začít vybírat organizovaně a usilovat o určitou daňovou soustavu a systém a vybírat daně pomocí orgánů státní správy (finance.cz, 2013c).

Obvykle je výběr daní upraven konkrétními zákony a normami a je organizačně i institucionálně zakotven v právním řádu států stejně tak, jako jsou ošetřeny případné postihy z neplnění daňových povinností.

V České republice je výběr daní upraven daňovým řádem. Ve Velké Británii se daněmi zabývá Finance Act (finanční zákon) a institucionálně je výběr daní zajištěn HM Revenue & Customs (Úřad její Výsosti pro daně a cla).

### 3 Daňové systémy komparovaných států a daňové kvóty

Vlivem procesu harmonizace daní se daňový systém České republiky v mnohém podobá systému Velké Británie. „*Daňový systém České republiky je ve svých hlavních znacích podobný systémům většiny vyspělých zemí, zejména evropských. Daňové příjmy pocházejí zhruba ve stejné míře z nepřímých a přímých daní. Údaj odpovídající právnímu stavu k 1. lednu 2014*“ (businessinfo.cz, 2014b).

Pro porovnání daňového zatížení a analýzy komparovaných států je nutné se krátce seznámit s ukazatelem porovnání daňového zatížení v dané ekonomice, kterým je daňová kvóta a s daňovými systémy komparovaných států.

Bylo již uvedeno, že **daňový systém** je souhrn všech daní, které se na daném území vybírají. Míra daňového zatížení a porovnání jednotlivých ekonomik je významná, jak pro obyvatele ve vztahu k životní úrovni státu, tak i pro potenciální investory. Pouhý výčet výše nebo procentuálního vyjádření jednotlivých daní nebo uvedení daňové sazby ovšem nemá pro účely porovnání jednotlivých národních ekonomik žádnou vypovídající schopnost, jelikož výše daňové sazby je pouze jednou z proměnných. Porovnání daňového zatížení v jednotlivých národních ekonomikách zkresluje do jisté míry konstrukce jednotlivých daní, daňových základů a odpočitatelných položek od základu daně, které jsou v každé zemi odlišné.

Dalším zkreslujícím faktorem je inflace. „*Při snaze o eliminaci vlivu inflace na celkovou výkonnost ekonomiky bylo přistoupeno při měření daňového zatížení obyvatel k používání poměrových ukazatelů*“ (Široký, 2013, str. 7). Jedním z ukazatelů pro mezinárodní komparaci je daňová kvóta, která je jedním z nejvýznamnějších makroekonomických ukazatelů. Odbourává vliv daňové sazby, konstrukce daňových základů, inflace a dalších faktorů, jelikož vyjadřuje celkové daňové zatížení. Daňová kvóta je poměr celkových příjmů veřejných rozpočtů plynoucích z daní k hrubému domácímu produktu (GDP) v běžných cenách.

$$\text{Tax Quota (\%)} = \frac{\Sigma \text{ Total Tax Revenues}}{\text{GDP}} \times 100$$

kde:

Tax Quota..... daňová kvóta

Total Tax Revenues.....celkové daňové příjmy

GDP..... hrubý domácí produkt

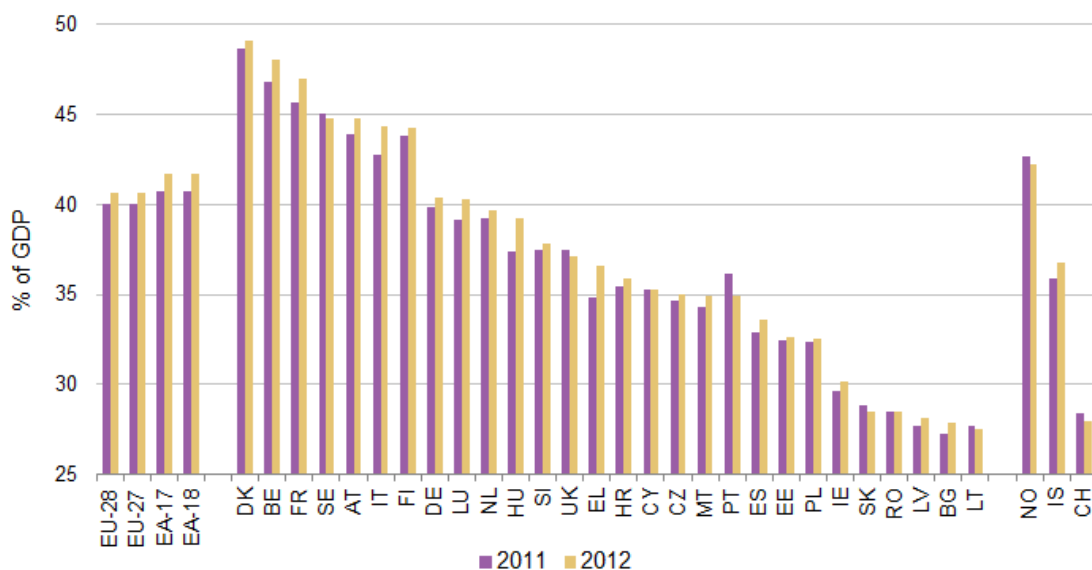
## Daňové systémy komparovaných států a daňové kvóty

Daňovou kvótu rozlišujeme na jednoduchou a složenou. Jednoduchá daňová kvóta zahrnuje v čitateli ukazatele pouze ty příjmy veřejných rozpočtů, které jsou označeny jako daně. Vzhledem k tomu, že příjmem veřejných rozpočtů jsou i příjmy z povinného sociálního zabezpečení a příspěvky na státní politiku zaměstnanosti, dále i příjmy z povinného pojistného na zdravotní pojištění, je přesnějším ukazatelem tzv. složená daňová kvóta, která tyto příjmy zahrnuje.

Na obrázku č. 2 níže, vidíme porovnání daňové kvóty v letech 2011 a 2012 v jednotlivých členských zemích EU a členů Evropského sdružení volného obchodu (ESVO). Složená daňová kvóta zahrnuje také příspěvky na sociální zabezpečení. Obrázek č. 2 jasně ukazuje, že tzv. sociální státy, jako Francie, Švédsko, Dánsko apod., mají nejvyšší podíl daní k GDP.

K udržení státu, který se ve velké míře podílí na financování sociálních potřeb obyvatelstva, je nutné vyšší zdanění k získání dostatečných finančních prostředků na udržení a chod tohoto státu. Z obrázku č. 2 je také patrné, že zatímco daňové zatížení v ČR se díky reakci vlády v době krize v roce 2008 a následných let zvýšilo, tak VB má tendenci poměr daňového zatížení snižovat a oživit tím ekonomiku pomocí zvýšení spotřeby (epp.eurostat.ec.europa.eu, 2012a).

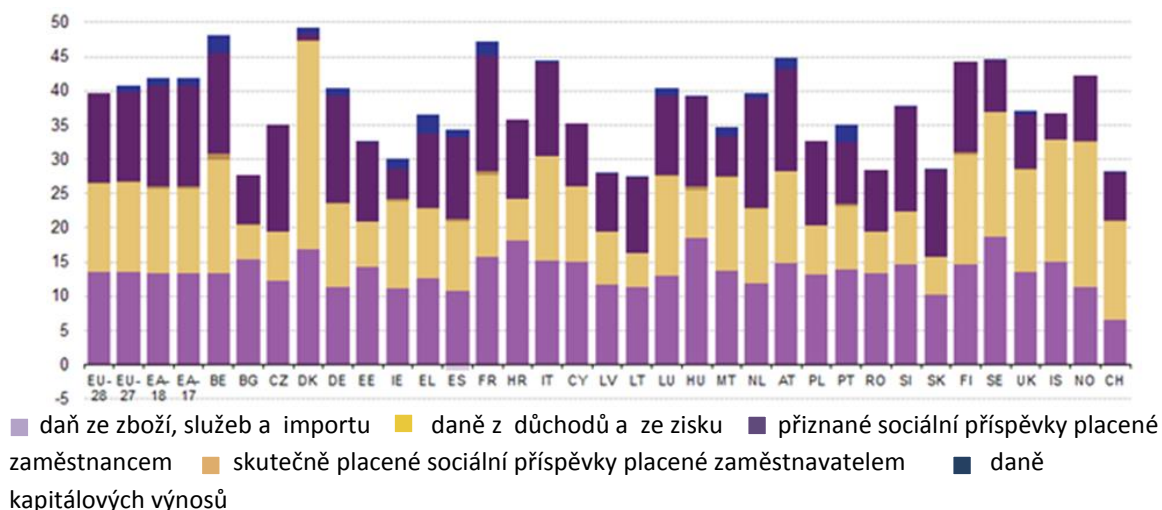
Obr. č. 2: Složená daňová kvóta v zemích EU a EFTA v letech 2011 a 2012



Zdroj: epp.eurostat.ec.europa.eu, 2012a

Další obrázek č. 3 uvádí rozklad daňové kvóty. Jasně je zde patrný rozdíl v podílu odvodů sociálního pojištění v ČR a VB, kdy v ČR je odvod znatelně vyšší (epp.eurostat.ec.europa.eu, 2012b).

Obr. č. 3: Rozklad daňové kvóty



Zdroj: epp.eurostat.ec.europa.eu, 2012b

Třídění daní, v obrázku č. 3, je rozčleněno na základě metodiky ESA 95 (finarea.cz, 2013). Skupina daní **D2** – daň ze zboží, služeb a importu (např. DPH), **D5** – daně z důchodů a ze zisku, **D611** – skutečně placené sociální příspěvky placené zaměstnavatelem (platby zaměstnavatelů ve prospěch zaměstnanců pojišťovacími subjekty), **D612** – přiznané sociální příspěvky placené zaměstnancem (protihodnota sociálních dávek poskytovaných zaměstnavatelem zaměstnanci bez účasti pojišťovací společnosti), **D91** – daně kapitálových výnosů, **D995** – kapitálové transfery od vládních institucí příslušným sektorům představující daně a sociální příspěvky vyměřené, jejichž výběr je však nepravděpodobný.

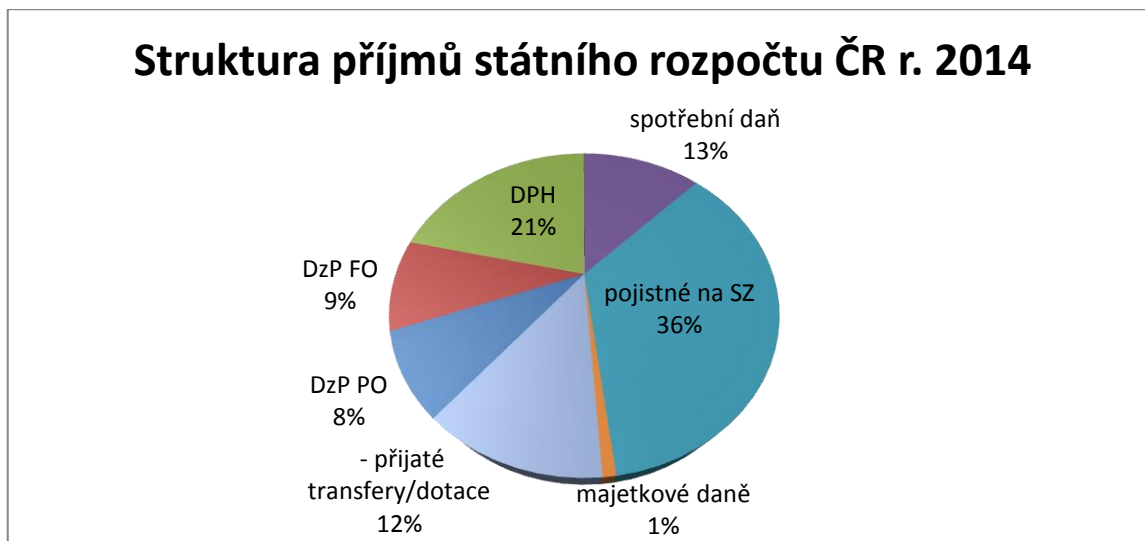
### 3.1 Daňový systém v ČR

V České republice je hlavou státu prezident (od roku 2013 Miloš Zeman) a moc zákonodárnou představuje dvoukomorový parlament, který se skládá z Poslanecké sněmovny (200 poslanců) a Senátu (81 senátorů). Česká republika je rozdělena na 14 vyšších samosprávních celků (krajů). Významným rokem pro ČR byl rok 2004, kdy vstoupila do EU.



Daňový systém ČR se skládá z přímých a nepřímých daní. Přímé daně se dále dělí na daně důchodové a majetkové. Z následujícího obrázku č. 4 je patrná struktura daní a příjmů do státního rozpočtu v ČR (cnb.cz, 2015).

Obr. č. 4: Struktura daňových a nedaňových příjmů do státního rozpočtu souhrnně za rok 2014



Zdroj: Vlastní zpracování dle cnb.cz, 2015

### 3.1.1 Přímé daně - důchodové:

Důchodové daně se dělí na daň z příjmů fyzických osob a právnických osob a tvoří jednu z největších položek příjmu do státního rozpočtu.

**Daň z příjmu fyzických osob** - je to osobní daň, která slouží k redistribuci důchodů v národní ekonomice a napomáhá tím k tvorbě a udržení střední třídy obyvatelstva. Tato daň vychází ze zákona č. 586/1992 Sb., je vyjádřena jednotnou sazbou ve výši 15 % a její zavedení je platné od zdaňovacího období roku 2008. Vztahuje se na příjmy fyzických osob včetně výpočtu sazby měsíčních záloh u zaměstnanců. Celkový základ daně je rozdělen do pěti dílčích základů, nejvýznamnějším z těchto základů pro výpočet daně je příjem ze závislé činnosti, dalšími základy jsou příjmy ze samostatné výdělečné činnosti, příjmy z kapitálového majetku, z nájmu a ostatní příjmy (Zákon č. 586/1992 Sb., o daních z příjmů).

**Daň z příjmu právnických osob** - je vyložena rovněž v zákoně č. 586/1992 Sb., stejně jako daň z příjmů fyzických osob. Výše sazby daně z příjmů právnických osob je 19 % s výjimkou podílových fondů, investičních fondů a zahraničních fondů kolektivního investování a penzijních fondů, pro které platí sazba ve výši 5 % (Zákon č. 586/1992 Sb., o daních z příjmů).

### **3.1.2 Přímé daně - majtkové:**

Přímé majtkové daně jsou daně, které jsou vyměřovány na základě vlastnictví majetku poplatníkem, a nemá na ně vliv získání příjmu z tohoto majetku. Jedná se o daně, jak z majetku movitého, např. daň silniční, tak i nemovitého, např. daň z nabytí nemovitých věcí.

**Daň z nemovitých věcí** - tato daň vyplývá ze zákona č. 338/1992 Sb., o dani z nemovitých věcí. V roce 2014 nahradila daň z nemovitostí. Touto daní jsou zatíženy výhradně pozemky a stavby. Tato daň se skládá z daně ze staveb a jednotek a z daně z pozemků. Jelikož jsou všechny nemovitosti vedeny v katastru nemovitostí, jsou u této daně vcelku nemožné daňové úniky a případné úniky na daních při výběru daní. Výnos této daně je vzhledem k její konstrukci a předmětu daně jedním ze stabilních stálých příjmů do rozpočtů měst a obcí, kam výnosy této daně plynou. Výše této daně se odvíjí od jejích sazeb, které jsou závislé na druhu pozemků a staveb a také na místních vyhláškách měst a obcí (Vančurová, Láchová, Daňový systém, 2012; Zákon č. 338/1992 Sb., o dani z nemovitých věcí).

**Daň silniční** - této dani podléhají zejména vozidla provozovaná na území České republiky s hmotností alespoň 12 tun a jsou určena k přepravě nákladů bez ohledu na to, zda jsou používána k podnikání či nikoliv. Vozidla využívána pouze pro osobní účely jsou od této daně osvobozena. Silniční daň vychází ze zákona č. 16/1993 Sb., o dani silniční (Zákon č. 16/1993 Sb., o dani silniční).

**Daň z nabytí nemovitých věcí** - tato daň nahradila daň darovací, dědickou a daň z převodu nemovitých věcí a vstoupila v platnost 1. 1. 2014. Je obsažena v zákonném opatření č. 340/2013 Sb. Předmětem daně je nabytí nemovité věci a přechod vlastnického práva za úplaty. Sazba této daně je 4 %. Základem daně je nabývací hodnota věci snižovaná o uznatelné výdaje na převod vlastnického práva k věci. Od roku 2014 je ze zákona poplatníkem této daně nabyvatel věci, pokud se

## Daňové systémy komparovaných států a daňové kvóty

zúčastněné strany nedohodnou jinak (Zákon č. 340/2013 Sb., o dani z nabytí nemovitých věcí).

### 3.1.3 Nepřímé daně:

**Daň z přidané hodnoty** – této dani podléhá naprostá většina zdanitelného plnění v ČR i zboží, které je sem dováženo. Aktuální základní sazba DPH je ve výši 21 %, snížená sazba pak ve výši 15 %. DPH je možno platit měsíčně nebo čtvrtletně a je povinna pro ty plátce, u kterých roční obrat přesáhl 1 milion Kč (Zákon č. 235/2004 Sb., o dani z přidané hodnoty).

**Spotřební daň** – této dani podléhají minerální oleje, tabákové výrobky, líh, pivo, víno a jeho meziprodukty. Zdaňovacím obdobím je kalendářní měsíc. Spotřební daň tvoří v ČR většinou více jak 50 % ceny zdaňovaného produktu (Zákon č. 235/2003 Sb., o spotřebních daních).

Tab. č. 2: Přehled daní vybraných v ČR

Daně v ČR		
Nepřímé daně	Přímé daně	
	Majetkové	Důchodové
Daň z přidané hodnoty	Daň z nemovitých věcí	Daň z příjmů fyzických osob
Spotřební daň	Daň silniční Daň z nabytí nemovitých věcí	Daň z příjmů právnických osob

Zdroj: Vlastní zpracování, 2015

Následující tabulka č. 3 pro názornost ukazuje výši vybraných daní v letech 2006 až 2013. Z tabulky je patrný pokles příjmů do státního rozpočtu z vybraných daní z příjmů PO a FO v období krize v roce 2008 a dále v letech, které následovaly po ní. Vlivem snížení obrátů a tím i zisků firem souvisejících s útlumem výroby v těchto letech se snížila i odvedená daň. V tabulce je pak patrná mírná rostoucí tendence u vybraných daní z příjmů fyzických osob souvisejících s oživením ekonomiky po ekonomické krizi a s mírně rostoucí zaměstnaností (onbusiness.cz, 2014a). V příštích letech je možné, že se na změně vývoje výše odvedených daní z příjmů ukáže zvýšení minimální mzdy na počátku roku 2015.

## Daňové systémy komparovaných států a daňové kvóty

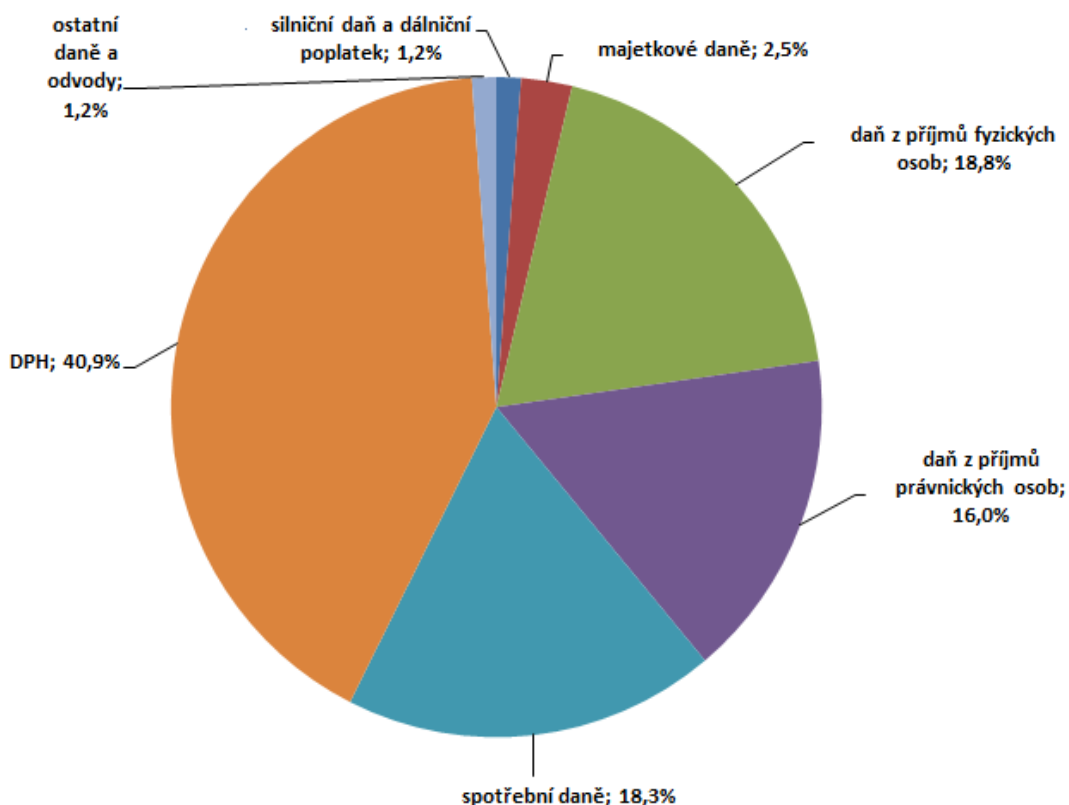
**Tab. č . 3: Tabulka vývoje v čase- daně z příjmů, majetku apod.**

	2006	2007	2008	2009	2010	2011	2012	2013	2014
<b>DPH</b>	153,5	166,6	177,7	176,7	1188	191,9	199,6	220	223,7
<b>Spotřební daně celkem</b>	112,5	131,5	125,5	123,9	130,9	133,2	133,2	130,6	134,7
<b>v tom:</b>									
minerální oleje	69,6	73,4	74,6	72,3	74,0	73,5	71,6	69,6	72,5
víno	0,3	0,3	0,3	0,3	0,3	0,3	0,3	0,3	0,3
tabákové výrobky	32,2	47,0	37,5	37,7	42,5	45,0	47,0	46,8	48,0
pivo	3,6	3,7	3,6	3,4	4,3	4,5	4,7	4,5	4,5
líh	6,8	7,1	7,1	7,0	6,5	6,8	6,5	6,4	6,4
energetické daně	-	-	2,5	3,2	3,3	3,2	3,1	3,0	3,0
<b>DPPO</b>	95,4	114,8	127,1	83,3	86,4	82,3	89,2	81,4	81,7
<b>DPFO - celkem</b>	91,1	102,1	95,4	85,5	87,5	90,6	92,6	94,6	98,9
<b>v tom:</b>									
zvláštní sazba	5,2	6,0	7,1	7,0	7,1	7,7	9,2	8,7	8,7
z příznání	9,3	8,9	9,2	2,9	4,2	1,4	1,7	1,4	2,3
závislá činnost	76,9	87,2	79,1	75,6	76,2	81,5	81,7	84,5	87,9
<b>Majetkové daně</b>	8,5	10,6	10,4	8,1	7,7	11,7	11,1	9,1	9,5
<b>Odvod za el. ze slun. záření</b>	-	-	-	-	-	5,9	6,4	5,8	2,1
<b>Odvod z loterií</b>	-	-	-	-	-	-	1,8	2,6	2,1

Zdroj: Vlastní zpracování dle onbusiness.cz, 2014a

Pro lepší názornost následuje obrázek č. 5, který uvádí v procentech podíl jednotlivých daní na celkovém inkasu. Údaje jsou souhrnné za rok 2014 a jsou uvedeny pro názornost v procentech. I z tohoto obrázku č. 5 je patrné, že po nepřímé dani DPH je hlavním zdrojem příjmů do státního rozpočtu daň z příjmu fyzických a právnických osob. V obrázku č. 5 jsou znázorněny pouze daňové příjmy, nejsou zde zahrnuty platby na sociálním a zdravotním pojištění, které patří do nedaňových příjmů státního rozpočtu.

Obr. č. 5: Procentní podíl jednotlivých daní na celkovém inkasu v ČR



Zdroj: Vlastní zpracování dle onbusiness.cz, 2014b

## 3.2 Daňový systém ve VB (System of Taxation)

Velká Británie (Spojené království Velké Británie a Severního Irsku / United Kingdom of Great Britain and Northern Ireland) má celkem 63,2 mil obyvatel (ons.gov.uk, 2014). Hlavní město je Londýn, měnou je britská libra (GBP) – dále jen GBP. Hlavou Velké Británie je od roku 1952 její Výsost královna Alžběta II., mocí zákonodárnou je parlament. Systém daní vybíraných na území VB znázorňuje tabulka č. 4 na konci této podkapitoly.

Daňové sazby (Tax Rate) jsou platné pro Velkou Británii (Anglii, Wales a Skotsko). V Severním Irsku existují určité výjimky. VB je zemí s relativně nízkou mírou zdanění ve srovnání s průměrem zbytku Evropské unie. Výhodami systému jsou různé daňové úlevy (Tax Relief) a nízké odvody zaměstnavatele na sociální a zdravotní pojištění, což poskytuje výhodu, která podporuje vyšší zaměstnanost z makroekonomického hlediska.

Jak uvádí Nerudová (2011) „*zdanitelným obdobím je 12 měsíců začínajících 6. dubna a končících 5. dubna následujícího roku. Daňové přiznání musí být podáno do 31. ledna, tzn., že pokud je zdaňovací období 6. dubna 2011 – 5. dubna 2012, daňové přiznání*

## Daňové systémy komparovaných států a daňové kvóty

za toto období se podává do 31. ledna 2013. Poplatníci mají povinnost platit zálohy na daň dvakrát ročně (s výjimkou příjmů ze závislé činnosti, kde se aplikuje systém PAYE – „Pay as you earn“ tzn. „plat, když vyděláš“, kde se zálohy na daň odvádějí měsíčně)“ (Nerudová, 2011, str. 303).

Daňový základ (Tax Base) se odvíjí od postavení daňového poplatníka jako rezidenta nebo nerezidenta a zdroje jeho příjmu. Daně jsou povinny odvádět podniky registrované ve VB, rezidenti i nerezidenti ve VB. „Rezidenti mají povinnost ve Spojeném království zdaňovat své celosvětové příjmy, nerezidenti zdaňují pouze příjmy se zdrojem na území Spojeného království. Za rezidenta se považuje poplatník, který má na území Spojeného království trvalé bydliště nebo se zde zdržuje 183 dní v roce nebo jeho návštěvy Spojeného království v posledních čtyřech letech v průměru přesáhly 91 dní ročně (pak se rezidentem stává v pátém roce)“ (Nerudová, 2011, str. 301). Příjem britských daňových rezidentů ze zahraničí je plně zdanitelný v místě vzniku a daň, kterou odvedou v zahraničí, se odečítá od daňového základu ve VB. To je umožněno mezinárodními smlouvami o dvojím zdanění, které uzavřela VB s téměř stovkou zemí včetně ČR.

Následující přehled daní ve VB je zpracován z materiálu dostupného na stránkách euroskep.cz, který je součástí spolupráce se Svazem obchodu a cestovního ruchu České republiky a expertů z Centra pro regionální rozvoj ČR. Daňový systém ve VB zahrnuje následující daně přímé a nepřímé. Další podrobnosti o jednotlivých druzích daní jsou s údaji platnými pro daňový rok 2013/2014. V následující tabulce č. 4 je výčet daní vybíraných ve VB.

**Tab. č. 4: Přehled daní vybíraných ve VB**

Daňový systém VB		
Nepřímé daně	Přímé daně	
	Majetkové	Důchodové
Daň z přidané hodnoty Spotřební daň - daň z tabáku - daň z alkoholu - daň z pojištění - daň z hazardu - daň z kameniva - daň ze změny klimatu - daň z vozidel - daň z paliva - daň z letecké dopravy - daň z uložení odpadu	Dědická daň Daň z nemovitosti Daň z kapitálových výnosů Daň z podnikání Místní daň Daň z akcií a vlastnických podílů Daň z akcií a cenných papírů	Daň z příjmů fyzických osob Daň z příjmů právnických osob Bankovní daň Daň z příjmů ropy a zemního plynu Příspěvky do národního pojištění

Zdroj: vlastní zpracování dle hmrc.gov.uk, 2015

### 3.2.1 Přímé daně (Direct Taxes)

- Daň z příjmů fyzických osob (Personal Income Tax),
- daň z majetku (National Non-Domestic Rate – NNDR),
- daň z příjmu právnických osob (Corporate Income Tax),
- daň z kapitálových zisků (Capital Gains Tax),
- obecní daň (Council Tax),
- dědická daň (Inheritance Tax) a darovací daň (Gift Tax) a
- daň z převodu nemovitostí (Stamp Duty).

### 3.2.2 Nepřímé daně

- Daň z přidané hodnoty (Value Added Tax – VAT)
- spotřební daň (Excise Tax nebo Excise Duty) a
- silniční daň (Road Tax). (businessinfo.cz, 2014c)

**Daň z příjmu fyzických osob** je rozdělena do dvou pásem a ta jsou každoročně upravována (příjem 0 – 32.010 GBP ročně sazba 20 %, 32.011 – 150.000 GBP – sazba 40 %, 150.000 GBP a více sazba 45 %). Je zde odlišná roční sleva z daně (Personal Allowance) dle věku poplatníka. Osoby do 65 let mají roční daňovou úlevu 9.440 GBP bez ohledu na výši příjmu, osoby 65 až 74 let 10.500 GBP pro příjem do 24.000 GBP, pro osoby starší je to 10.660 GBP pro příjem do 24.000 GBP ročně. Osoby žijící ve VB déle než 7 let a nemající zde trvalé bydliště, musí od 1. dubna 2008 zaplatit roční paušální poplatek 30.000 GBP, pokud ve VB nechtějí zdanit své zahraniční příjmy a zisky (businessinfo.cz, 2014d).

**Daň z majetku** vybírají úřady místních samospráv a je vybírána od vlastníků budov užívaných k podnikatelské činnosti. Základem je hodnota budovy a odhad jejího ročního pronájmu. Oceňování budov probíhá každých 5 let státním úřadem pro oceňování – The Valuation Office Agency. Existují zde daňové úlevy pro např. nevyužité nemovitosti, nemovitosti užívané pro charitu, neziskové organizace atd. (euroskop.cz, 2014a).

**Daň z příjmu právnických osob** se odvíjí od výše příjmu ročně a sazby jsou 20 % pro firmy s ročním ziskem do 300.000 GBP a 21 % pro firmy s ročním ziskem nad 1.500.000 GBP. Společnosti se ziskem mezi 300.000 GBP a 1,5 mil. GBP mají sazbu daně nastavenou dle specifického výpočtu, zohledňujícího předmět podnikání a výši zisku

z minulých let. Firmy se ziskem nad 1,5 mil GBP ročně platí daň v čtvrtletních splátkách jinak je daň splatná ročně vždy 9 měsíců a 1 den po konci účetního roku, který většině firem končí 31. března (gov.uk, 2015).

**Daň z kapitálových zisků (Capital Gains Tax)** zisk nad hranici 10.900 GBP je zdaněn sazbou 18 % a je zde řada úlev dle podílu ve firmě pro pracující spoluvlastníky atd. Výhodou u této daně je také možnost uplatnění akumulované ztráty z minulých let (businessinfo.cz, 2014e).

**Obecní daň (Council Tax)** je to daň z rezidenčních nemovitostí, kterou vybírají obecní úřady. Odvíjí se od hodnoty nemovitosti, jejichž sazby byly stanoveny v dubnu 1991, a je zařazena do odpovídajícího pásma A - H. Ocenění nemovitostí včetně rozpětí daňových pásem se liší v Anglii, Skotsku, Walesu i Severním Irsku. Existuje zde snížená sazba této daně například pro invalidy a samostatně žijící osoby (euroskop.cz, 2014b).

**Dědická daň a darovací daň** majetek v hodnotě do 325.000 GBP je od těchto daní osvobozen. Sazba daně pro majetek nad tuto hranici je jednotně 40 %. U darovací daně závisí její výše na délce života dárce. Pokud dárce žije od okamžiku darování majetku alespoň 7 let, darovací daň se neplatí. Když dárce do 7 let od okamžiku darování zemře, daň se vypočte dle tabulky progresivních sazeb. Dary v rámci manželství na území VB se nedaní, stejně tak jako dary charitativním organizacím. Také dary do 3.000 GBP v roce najednou nebo postupně jedné osobě nejsou daněny (businessinfo.cz, 2014f).

**Daň z převodu nemovitostí respektive daň z koupě nemovitosti (Stamp Duty Tax)** tak jako v ČR výše daně závisí na ceně nemovitosti. Sazba daně je od 1 do 4 %, majetek s hodnotou pod 125.000 GBP je od daně osvobozen. Dále pak existují výjimky pro nemovitosti sloužící k charitativním účelům (euroskop.cz, 2014c).

### **Nepřímé daně**

**Daň z přidané hodnoty VAT (Value Added Tax)** této dani stejně tak jako v ČR podléhá většina transakcí ve VB a Severním Irsku. Hranice pro povinnou registraci za plátce DPH je obrat vyšší než 79.000 GBP za uplynulých 12 měsíců nebo dobu kratší. Jsou uplatněny tři sazby DPH:

**20 % - standard rate** - sazba uplatňovaná na většinu zboží



## Daňové systémy komparovaných států a daňové kvóty

**5 % - reduced rate** - snížená sazba uplatňovaná u dodávek tepla, elektrické energie a palivo pro domácnosti a charitativní organizace, dámské hygienické potřeby, dětské autosedačky, stavební a bytové rekonstrukce a výrobky umožňující přestat kouřit

**0 % - nulová sazba** je uplatňována na omezený počet zboží a služeb, zahrnuto do této skupiny je většina druhů potravin (nevztahuje se na restaurace a donášku domů a výjimku tvoří například alkohol, zmrzlina, čokoláda atd.), knihy, noviny, dětská obuv a oblečení, nová bytová výstavba a export zboží a služeb a další (businessinfo.cz, 2014g).

Tab. č. 5: Rozdělení a uplatnění sazeb DPH ve VB

Výše sazby		Uplatnění
20%	základní sazba	většina zboží
5%	snížená sazba	dodávky tepla, elektrická energie pro domácnosti a charitativní instituce, dámské hygienické potřeby, dětské autosedačky
0%	nulová sazba	potraviny, knihy, noviny, dětská obuv a oblečení, nová bytová výstavba, export zboží a služeb

Zdroj: vlastní zpracování dle businessinfo.cz, 2014

**Spotřební daň (Excise Duty)** je vybírána u určitých druhů výrobků, kde je žádoucí snížení jejich spotřeby stejně tak jako v ČR a ostatních zemích. Uplatňuje se při výrobě těchto výrobků, dovozu či skladování. Do dotčené skupiny patří alkoholické nápoje, tabák a tabákové výrobky, paliva a minerální oleje, pohonné hmoty a provoz sázkařské činnosti (euroskop.cz, 2014d).

**Silniční daň (Road Tax)** je vyčíslena od 115 do 1.065 GBP ročně podle toho, v jaké skupině se nachází užívané vozidlo. Vozidla jsou zatříděna do skupin A až M a výše daně se odvíjí od množství emisí CO<sub>2</sub> a také od pohonu. Dle pohonu se osobní vozidla dělí do dvou skupin, a to na pohonné hmoty a benzín a naftu. Druhou skupinu tvoří alternativní pohon. U nákladních vozidel hraje ve stanovení výše daně svou úlohu počet náprav vozidla (businessinfo.cz, 2014h).

Dále jsou zde určitá **daňová specifika pro podnikající fyzické osoby**. OSVČ (Self-employed) a partneři ve firmách musí podat daňová přiznání nejpozději do 31. ledna.

OSVČ odvádí pojištění od 2,50 do 2,70 GBP týdně dle náležitosti ke skupině dle průměrného týdenního výdělku, pokud je jejich zjištěný roční zisk pod hranicí 5.725 GBP za rok, neplatí pojištění žádné (businessinfo.cz, 2014ch).

## 4 Zdanění příjmů v ČR a VB

### 4.1 Zdanění příjmů fyzických osob v ČR

Daň z příjmů fyzických osob je upravena zákonem o daních z příjmů č. 586/1992 Sb. Tento zákon upravuje celou problematiku hlavních pojmů, určení a odvodu daně.

Poplatníka daně z příjmu lze dělit na rezidenta a nerezidenta ČR. Zákon jednoznačně upravuje, kdo je pro daňové účely rezidentem v ČR a má tak povinnost k přiznání daně z příjmů v ČR. Za rezidenta pro daňové účely je považována osoba, která na území ČR má bydliště nebo se zde obvykle zdržuje, tedy pobývá na území ČR alespoň 183 kalendářních dní v roce. Taková osoba má potom povinnost podat daňové přiznání k dani z příjmu v ČR a přiznat příjmy ze zdrojů v ČR i v zahraničí.

Na základě bilaterálních smluv o dvojím zdanění, které má ČR uzavřené s řadou států tak není možné, aby osoba s příjmy v ČR i v zahraničí podléhala dvojímu zdanění a to v každé zemi. V praxi si osoba, která část roku pobývala a vydělávala ve VB, zažádá ve VB o navrácení daně a daň poté přizná a odvede v ČR nebo v daňovém přiznání v ČR vykáže a podloží platnými formuláři výši odvedené daně ve VB a finanční úřad v ČR pouze doměří pouze rozdíl daně, pokud by z daného příjmu byla povinnost odvést daň v ČR vyšší. Za daňového nerezidenta se nepovažuje osoba, která pobývá na území ČR pouze za účelem studia nebo léčení, i kdyby tato doba studia či léčení přesáhla určených 183 dní v kalendářním roce (Zákon č. 586/1992 Sb., o daních z příjmů).

Předmět daně z příjmů v ČR je vymezen v zákoně o daních z příjmů č. 586/1992 Sb. v § 3. Předmět daně je dále rozdělen do následujících skupin a každá je upravena samostatným paragrafem (Zákon č. 586/1992 Sb., o daních z příjmů):

- příjmy ze závislé činnosti § 6,
- příjmy ze samostatné činnosti § 7,
- příjmy z kapitálového majetku § 8,
- příjmy z nájmu § 9 a
- ostatní příjmy § 10.

**Příjmem ze závislé činnosti** se rozumí příjmy z pracovněprávního vztahu, služebního nebo členského poměru a obdobného poměru, příjmy za práci členů družstev, společníků a jednatelů společností s ručením omezeným a komanditistů v komanditních

společnostech, dále pak odměny členů statutárních orgánů a dalších orgánů právnických osob a také náhrady za příjmy ze závislé činnosti. Za příjem jsou považovány i nepeněžní příjmy a požitky. Jako příklad je možné uvést prodej zboží, nájem bytu za sníženou cenu pro zaměstnance či jiné výhody v naturální podobě. Do základu daně se pak v těchto případech zahrne rozdíl mezi normální a sníženou nebo nulovou cenou. U tohoto dílčího základu daně se ale vyskytují také příjmy osvobozené od daně. Jsou to závodní stravování, poskytování nealkoholických nápojů na pracovišti, příspěvek na penzijní připojištění a soukromé životní pojištění. U některých těchto příjmů jsou limity pro jejich osvobození od daně, jak uvádí § 6 (Zákon č. 586/1992 Sb., o daních z příjmů).

**Příjmy ze samostatné činnosti** plynou poplatníkovi, pokud vykonává zemědělskou výrobu, lesní a vodní hospodářství, živnost, má příjem z podílu z jiného podnikání, podíl společníka na zisku ve veřejné obchodní společnosti nebo komplementáře v komanditní společnosti. Dále pak do těchto příjmů spadají, pokud není uvedeno jinak, i příjmy z poskytnutí průmyslového vlastnictví autorských práv atd. (dále § 7 ZDP). Příjmy ze samostatné činnosti může mít poplatník, pokud se této činnosti poplatník věnuje jako její hlavní či vedlejší. Je vcelku obvyklé, že poplatníkovi plyne jeho hlavní příjem z jeho hlavní činnosti jako ze zaměstnání a další nepravidelný příjem, který je nižší, mu plyne z živnostenského podnikání. Pro účely zákona je pak zkoumána výše příjmů a podle toho se jeho živnostenské podnikání považuje za hlavní nebo vedlejší činnost a vyplývají z toho další povinnosti na zákonných odvodech na zdravotním a sociálním pojištění. Při výpočtu dílčího základu daně z příjmů ze samostatné činnosti lze odečíst výdaje vynaložené k dosažení tohoto příjmu a to buď skutečné výdaje, nebo se výdaje vynakládají paušálem, tedy procentem, které je určeno zákonem - viz příloha A - Přehled daňových paušálů.

**Příjmy z kapitálového majetku** jsou příjmy, které poplatníkovi plynou především z držení finančního majetku a majetkových podílů právnických osob. Patří sem například úroky a jiné výnosy poskytnuté z úvěrů a zápůjček, úroky a poplatky z prodlení a dále podíly na zisku tichého společníka. Většina příjmů a majetkových podílů je zdaňována v rámci samostatných základů daně zvláštní sazbou 15 % již u zdroje, např. úroky z vkladů na osobních a spořicíh účtech, které nejsou určeny k podnikání (Zákon č. 586/1992 Sb., o daních z příjmů).

**Příjmem z nájmu** se rozumí příjmy z nájmu nemovitých a movitých věcí. Od těchto příjmů lze odečíst výdaje vynaložené na jejich dosažení, zajištění a udržení. Také lze tyto výdaje za určitých podmínek uplatnit paušálem - viz příloha A – Přehled daňových paušálů.

**Ostatní příjmy** jsou skupinou, kam patří všechny zdanitelné příjmy fyzických osob, které nebyly zahrnuty v předchozích dílčích základech daně. Tyto příjmy mají zpravidla jednorázový charakter a pravidelně se neopakují. Patří sem příležitostné příjmy z nájmu movitého majetku, příjmy z příležitostných činností, příležitostné příjmy ze zemědělské výroby, pokud se nejedná o podnikatele atd. Od těchto příjmů není možné uplatnit výdaje na jejich dosažení paušálem. Výjimkou jsou pouze příležitostné příjmy ze zemědělské výroby. Pokud vznikne u tohoto příjmu poplatníkovi ztráta, nelze ji odečíst od ostatních druhů příjmů, ale pouze v rámci dílčího základu daně ji lze uplatnit v 5 následujících obdobích (Zákon č. 586/1992 Sb., o daních z příjmů).

Rozdělení příjmů do zmíněných skupin podle zdroje příjmu je důležité z hlediska sestavení dílčího základu daně. § 3, který také upravuje, co je příjmem z pohledu daně z příjmů a co z tohoto zákona vyplývá, že není příjmem. Příjmem například nejsou půjčky, úvěry, vypořádání společného jmění manželů atd. (Zákon č. 586/1992 Sb., o daních z příjmů).

V § 4 jsou také upraveny příjmy, které jsou od daně osvobozeny. Tyto příjmy jsou v § 4 uvedeny a jedná se o příjmy, které mohou být předmětem daně jiné. Jako příklad lze uvést příjem z prodeje rodinného domu, bytu, motorového vozidla, ceny z veřejných soutěží, příjmy v podobě náhrady přijaté v souvislosti s nápravou některých majetkových křivd, stipendia ze státního rozpočtu, dávky státní sociální podpory atd. U některých příjmů musí být splněny zvláštní podmínky a tyto příjmy jsou pak od daně osvobozeny např. nabytí dědictví nebo odkazu (Zákon č. 586/1992 Sb., o daních z příjmů).

Základ daně se skládá z dílčích základů daně, které jsou upravené, každý podle toho, jak je určeno v zákoně. Způsob úpravy dílčího základu daně se liší podle druhu příjmu na jeho dosažení.

Od příjmu ze závislé činnosti nelze odečíst žádné výdaje, které byly vynaloženy na dosažení tohoto příjmu. Tento základ se naopak navyšuje o pojistné na sociální zabezpečení a příspěvek na státní politiku zaměstnanosti a o pojistné na veřejné zdravotní

pojištění hrazené zaměstnavatelem. Naopak od příjmů ze samostatné činnosti a z nájmu lze odečíst výdaje vynaložené na jejich dosažení, zajištění a udržení a to buď prokazatelně vynaložené výdaje nebo se výdaje při splnění určitých dalších zákonných podmínek odečítají paušálem. Při tomto základu daně je dokonce možné dosáhnout daňové ztráty. Odečítání výdajů od ostatních příjmů je však zákonem omezeno. U dílčího základu daně z příjmů z kapitálového majetku nelze odečíst žádné výdaje. Také dílčí základ z ostatních příjmů nesmí dosáhnout záporných hodnot. Výpočet základu daně z příjmu FO v ČR je znázorněn v tabulce č. 6 níže (ipodnikatel.cz, 2014).

**Tab. č. 6: Výpočet základu daně z příjmu FO v ČR**

	Dílčí základ daně dle §7 - Příjmy ze samostatné činnosti (+/-)		-
			-
+	Dílčí základ daně dle §8 - Příjmy z kapitálového majetku (+/-)		-
+	Dílčí základ daně dle §9 - Příjmy z nájmu (+/-)		-
+	Dílčí základ daně dle §10 - Ostatní příjmy (+/-)		-
=	<b>Souhrn dílčích základů nebo daňová ztráta</b>	<input type="checkbox"/>	Daňovou ztrátu lze odečíst od úhrnu dílčích základů daně dle § 7 - 10 v následujících 5 zdaňovacích obdobích
+	Dílčí základ daně dle §6 - Příjmy ze závislé činnosti (+)	<input type="checkbox"/>	Vstupuje vždy v celé výši do základu daně
=	<b>Základ daně z příjmu FO</b>	<input type="checkbox"/>	V případě daňové ztráty §7 - 10 je základ daně tvořen dílčím základem daně dle §6

Zdroj: vlastní zpracování dle ipodnikatel.cz, 2014

Z tabulky č. 6 je patrné, že základ daně z příjmu fyzických osob nemůže být nižší než dílčí základ daně ze závislé činnosti. Toto pravidlo je pro případ, že by dílčí základ daně z podnikání nabyl záporných hodnot. Daň se tedy v případě uplatnění daňové ztráty u dílčích základů daně počítá ze základu daně ze závislé činnosti a daňovou ztrátu z ostatních základů daně si může poplatník odečíst v následujících 5 zdaňovacích obdobích, pokud u těchto dílčích základů daně dosáhne v dalších obdobích daňového zisku.

Základ daně je tvořen součtem dílčích základů daně. Od tohoto základu je odečtena nezdanitelná část daně a odčitatelné položky, z tohoto upraveného a zaokrouhleného základu daně po snížení je vypočtena daň. Od daně před slevami jsou pak odečteny slevy, které lze uplatnit ze zákona. Výsledná částka se nazývá daň po slevách.

Vzhledem k proměnlivosti české daňové legislativy dochází i v těchto položkách k častým změnám.

Vyplněné daňové přiznání je nutné v ČR podat do 3 měsíců po skončení daňového období nebo 6 měsíců po skončení daňového období, pokud přiznání zpracovává daňový poradce. Daňovým obdobím je kalendářní rok. Je ze zákona tolerováno ještě podání daňového přiznání do 5 pracovních dnů po uplynutí termínu k podání a podání přiznání v této lhůtě je bez sankce. Pokud se poplatník však zpozdí s podáním daňového přiznání déle, je mu vyměřena pokuta minimálně 500 Kč. Ke stejnému dni podání daňového přiznání je také daň splatná.

U dílčího základu daně z příjmů ze závislé činnosti u hlavního zaměstnavatele odvádí tento zaměstnavatel zálohy na daň každý měsíc ve výši 15 % ze základu daně. Také u tohoto zaměstnavatele poplatník může požadovat uplatnění slev na dani. U každého dalšího zaměstnavatele poplatník nemůže uplatnit slevy na dani a každý další příjem nad 5.000 Kč za měsíc je zdaňován sazbou 15 %. Na konci kalendářního roku, tedy zdaňovacího období, dojde k zúčtování záloh na dani a poplatník si tak může uplatnit odpočty na dani a všechny slevy. Může tím dojít i k přeplatku na dani a příslušný finanční úřad je poté povinen požadovaný přeplatek poplatníkovi vrátit.

### **4.2 Zdanění příjmů fyzických osob ve VB**

Daň z příjmů je ve VB upravena několika zákony a samostatnými předpisy. Mezi hlavní z nich patří Income and Corporation Taxes Act 1988, Income Tax (Earnings and Pension) Act 2003, Capital Allowances Act 2001, The Income Tax (Trading and Other Income) Act 2005 a Income Tax Act 2007 (kpmg.com, 2015).

Poplatníci se dělí stejně jako v ČR na dvě skupiny a to na rezidenty a nerezidenty. Za rezidenta je považován poplatník, který stráví na území VB déle než 183 kalendářních dnů a dochází tak ke zdanění jeho celosvětových příjmů. U nerezidentů podléhají dani jen příjmy dosažené na území VB.

Příjmy fyzických osob mohou jako v ČR plynout z různých zdrojů. Legislativa je pak dělí do příslušné kategorie zdanitelných příjmů. Každá z těchto kategorií má pak stanovenou příslušnou sazbu daně. Sestavení základu daně je analogický k postupu v ČR. Rozdílem však je to, že dílčí základy daně se daní každý zvlášť a daňovou povinností je pak součet daně vypočítaný za jednotlivé daňové základy. Tato částka se pak ještě upravuje o možné slevy na dani.

Legislativa ve VB rozděluje příjmy do následujících kategorií:

**Příjmy ze závislé činnosti dle části 2 zákona ITEPA 2003** – do této skupiny patří příjmy ze zaměstnání na plný nebo částečný úvazek, ke kterým jsou přičteny některé benefity podléhající zdanění (např. automobil poskytnutý k soukromým účelům, poskytnuté ubytování, zdravotní pojištění nebo také poskytnutí půjčky za výhodný úrok). Mezi benefity, které nespádají pod daň z příjmů u zaměstnanců ve VB, patří poskytování jídla v zaměstnaneckých jídelnách, dále také mobilní telefon, nealkoholické nápoje v místě výkonu práce a další. Dílčí základ daně se stanoví jako rozdíl mezi příjmy a výdaji prokazatelně vynaloženými v souvislosti s výkonem práce pro zaměstnavatele. Pokud je rozdíl záporný, považujeme příjmy z výdělečné činnosti za nulové. Pokud je poplatník zaměstnán u 2 různých zaměstnavatelů, je úprava příjmů vypočítána vždy u každého zaměstnavatele odděleně a čisté zdanitelné příjmy pak činí součet upravených příjmů od všech zaměstnavatelů (legislation.gov.uk, 2015a).

**Příjmy ze samostatně výdělečné činnosti** – jsou příjmy z živností a podnikání (self – employed). Získané příjmy za zdaňovací období lze snížit o některé prokazatelné provozní náklady a výdaje, čímž se docílí snížení zdanitelných příjmů. Jako uznatelné výdaje je možné zahrnout pouze výdaje vynaložené v souvislosti s obchodní činností, nikoliv výdaje, které sloužily pro osobní účely (legislation.gov.uk, 2015b).

**Důchodové příjmy dle části 9 zákona ITEPA 2003** – mezi důchodové příjmy patří příjmy jako například státní důchody, osobní nebo firemní důchody, starobní důchody, vdovské důchody, ale také průmyslové pohřebné a další. Od získaných důchodových příjmů nabízí zákon odpočet do výše 10 %, výsledek je pak čistý důchodový příjem (legislation.gov.uk, 2015c).

**Příjmy ze sociálního zabezpečení dle části 10 zákona ITEPA 2003** – tyto příjmy jsou typu státních příspěvků na bolestné v důsledku úmrtí, příspěvků pro pečovatele, při



hledání zaměstnání, také podpora v nezaměstnanosti v případě, že poplatník na povinných příspěvcích na národním pojištění zaplatil dostatečnou částku, příspěvek v pracovní neschopnosti od 29. týdne a další (legislation.gov.uk, 2015d).

**Zisky z obchodování/podnikání dle části 2 zákona ITTOIA 2005** – jsou zde zahrnuty příjmy z obchodování a z provozování některých profesí a povolání. Do této skupiny patří například příjmy ze zemědělského hospodaření, hospodaření s půdou nebo lesní hospodářství, pěstování zeleniny a ovoce, důlní těžby a kamenolomů, extrahování olejů a související činnosti (legislation.gov.uk, 2015e).

**Příjmy plynoucí z vlastnictví majetku dle části 3 zákona ITTOIA 2005** – jsou příjmy plynoucí z nakládání s majetkem, zejména z pronájmu. Poplatník má možnost částečného osvobození příjmu z pronájmu za podmínek, že je pronajímána jen část nemovitosti a poplatník daně v nemovitosti současně bydlí i osobně, pak jsou tyto příjmy do určité výše osvobozeny. Pokud ale poplatník pronajímá i další nemovitosti navíc, příjmy z těchto dalších pronájmů již podléhají dani kompletně v plné výši (legislation.gov.uk, 2015f).

**Příjmy z úspor a investic dle části 4 zákona ITTOIA 2005** – daň z příjmů se vztahuje také na příjmy z úroků z dluhopisů, ze stavebního spoření, také z přijatých dividend od domácích i zahraničních společností, eskontovaných cenných papírů nebo výnosů z životního pojištění (legislation.gov.uk, 2015g).

**Ostatní výnosy dle části 5 zákona ITTOIA 2005** – v této skupině jsou honoráře, příjmy z duševního vlastnictví, z prodeje know-how nebo patentů, ze zvukových či filmových nahrávek, které nejsou živností a další příjmové platby v jiných skupinách nezahrnuté (legislation.gov.uk, 2015h).

**Tab. č. 7: Sazby daně z příjmu FO ve VB**

Třída	Příjmy z dividend	Příjmy z úspor	Ostatní příjmy	Příjem / rok
Nástupní	-	10 %	-	0 - 2 .880 GBP
Základní	10 %	20 %	20 %	0 - 32.010 GBP
Vyšší	32,5 %	40 %	40 %	32.011 - 150.000 GBP
Dodatečná	37,5 %	45 %	45 %	nad 150.000 GBP

Zdroj: Vlastní zpracování dle kpmg.com, 2015

I přes složitost daňové legislativy, jsou příjmy vlastně rozděleny do třech dílčích skupin. První skupinu tvoří dividendové příjmy, další skupina představuje příjmy z úspor a tou největší a hlavní skupinou jsou všechny ostatní příjmy (zejména z výdělečné činnosti a další). Podle výše hlavního příjmu je poplatník přiřazen do příjmového pásma s odpovídajícími daňovými sazbami. U hlavních příjmů lze dále uplatňovat odpočty a další osvobození za splnění pevně daných podmínek.

I ve VB je skupina příjmů, které nejsou předmětem daně tak jako v ČR. Patří sem řada příspěvků například na pečovatelskou službu, podpora v pracovní neschopnosti, příspěvky na děti, příspěvek v mateřství atd.

Daň je počítána vždy z příjmů dosažených během příslušného zdaňovacího období, které stejně jako v ČR trvá 12 po sobě jdoucích měsíců. V ČR platí pro nepodnikatele zdaňovací období od 1. ledna do 31. prosince daného kalendářního roku. Ve VB začíná zdaňovací období 6. dubna a končí 5. dubna následujícího roku.

Uplatnitelné slevy na dani ve VB fungují odlišně, než jak známe v ČR. V ČR platí, že každý poplatník má nárok na slevu na dani na poplatníka, případně na manželku a vyživované děti apod. Oproti ČR není ve VB na slevy na dani kladen takový důraz. Pokud se nějaká sleva přece jenom nabízí, mohou ji uplatnit pouze:

- Poplatníci odvádějící daň, kteří platí výživné na děti v případě, že sám poplatník nebo bývalý/á manžel/ka byl/a narozen/a před datem 6. dubna 1935. Výše slevy odpovídá 10 % z placeného výživného.
- Manželské páry a občanská partnerství, kdy alespoň jeden z partnerů, resp. manžel/ka, byl/a narozen/a před datem 6. dubna 1935, si může nárokovat slevu na dani ve výši 10 % příspěvku pro tyto páry, tzn. nejméně £ 280, max. až £ 729,50 (Income Tax Act 2007).

I přes složitost získávání jednotlivých informací o zdanitelných příjmech, daňově odčitatelných položkách nebo dalších úlev na dani, nabízí zákon o daních z příjmů Income Tax Act 2007, konkrétně v § 23 postup sestavení základů daně pro výpočet daňové povinnosti v jednotlivých, na sebe navazujících krocích takto:

- Prvním krokem je určit příjmy, které jsou předmětem daně a jsou považované za zdanitelné. V rámci zdanění fyzických osob se sestavují 3 dílčí základy daně. Je tedy

třeba příjmy rozdělit dle charakteru do tří samostatných kategorií, které jsou pak individuálně i daněny (Income Tax Act 2007).

- Od hlavního příjmu z výdělečné činnosti lze odečíst položky daňového zvýhodnění dle § 24 případně i dalších úlev dle § 25 (Income Tax Act 2007).
- Po odpočtu výše uvedených položek získáme tzv. čistý příjem, který je snížený o hodnotu příslušného osobního osvobození v závislosti na věku a ročního příjmu poplatníka (Income Tax Act 2007).
- Získané dílčí základy daně (DZD) se podrobí zdanění příslušnou daňovou sazbou odpovídající příjmovému pásmu poplatníka a prostým vynásobením sazby daně a výši DZD a tím se získají 3 hodnoty daňové povinnosti. Vypočtené hodnoty daně za jednotlivé druhy příjmů se sečtou, a tím se získá daňová povinnost, která ještě nemusí být konečná.
- Od výše zjištěné daňové povinnosti se odečtou možné slevy na dani, na které má poplatník v daném zdaňovacím období nárok (Income Tax Act 2007).
- V dalším kroku se případně ještě daň upraví o dodatečnou daň vypočtenou za konkrétně definované příjmy z penzijního připojištění a dary (Income Tax Act 2007).
- Výsledkem je daňová povinnost poplatníka k dani z příjmů fyzických osob za příslušné zdaňovací období.

Daň z příjmu je možné odvádět různými způsoby v závislosti na druhu výdělečné činnosti, nebo také na pozici, kterou poplatník ve svém zaměstnání zastává. V některých případech se daň odvádí srážkou ve výši 20 % přímo u zdroje příjmu a poplatník obdrží čistý příjem po zdanění. U příjmů ze zaměstnání je používán systém PAYE – Pay As You Earn, což je systém odvádění daně z měsíční mzdy v průběhu roku na základě příslušného daňového kódu. Na konci zdaňovacího období může poplatníkovi zaslat HMRC (Her Majesty's Revenue and Customs), jinak také správce daně nebo finanční úřad, formulář obsahující přehled daně. Jedná se o období ročního zúčtování daně v ČR, které pro poplatníka na vlastní žádost provádí zaměstnavatel. Tento formulář ve VB také ověřuje platnost stávajícího daňového kódu. Poplatník je povinen obdržený formulář vyplnit a zaslat zpět svému správci daně nebo ho kontaktovat telefonicky. Pokud správce daně na základě těchto informací zjistí, že výše daně neodpovídá zjištěným okolnostem, může s okamžitou platností změnit daňový kód poplatníka. Poplatníkům zaměstnavatel nebo

poskytovatel důchodu využívá tzv. daňového kódu, který slouží ke správnému vypočtu a odvedení daně.

Samostatně výdělečné osoby, tedy živnostníci a podnikatelé, jsou povinni se registrovat k tzv. sebehodnocení formou podání daňového přiznání u příslušného správce daně, tedy HMRC. Daňové přiznání lze vyplnit buď on-line nebo v papírové formě. Pro vyplnění daňového přiznání on-line se nejprve pomocí dotazníku poplatník zaregistruje - viz příloha B (revenue.ie, 2014) a poté obdrží během několika týdnů své unikátní ID a Password (heslo) poštou a může se přihlásit k vyplnění přes internet prakticky odkudkoliv. Daňová přiznání zasláná pomocí on-line formuláře jsou zpracována rychleji než ta papírová a pokud má poplatník na dani přeplatek, obdrží tyto prostředky „navíc“ dříve. Online formulář je také jednodušší a přehlednější - viz. příloha C (crunch.co.uk, 2014)

K registraci jsou povinni také poplatníci, kteří mají příjmy z majetku nebo kapitálu (i přesto, že již odvádí daň ze zaměstnání formou PAYE), stejně jako ředitelé společností (s výjimkou společností, které nebyly zřízeny za účelem zisku) a další vybrané skupiny poplatníků. Termín pro podání daňového přiznání v papírové formě je 31. října, pro elektronickou formu daňového přiznání pak platí termín 31. ledna a k tomuto datu musí být daňová povinnost zároveň uhrazena. Pro ilustraci – za zdaňovací období 2013/2014, které končí 5. dubna 2014, je termín pro podání papírového daňového přiznání k 31. říjnu 2014. Pro podání DP elektronickou formou a pro úhradu daně platí termín 31. ledna 2015.

## 5 Komparace zdanění FO v obou zemích

Ve VB je dlouhodobý trend snažící se o vysokou míru ekonomické svobody pro zaměstnance i podnikatele. Tento trend se projevuje v průhledné a poměrně jednoduché administrativě spojené s podnikatelskou činností, celkovou administrativou výpočtu a odvodu daní. Rovněž celkové daňové zatížení je spolu s Irskem nejnižším ze západní Evropy (finexpert.e15.cz, 2014). Z údajů v tabulce č. 8 je tento fakt patrný, při porovnání odvodů zaměstnavatele z hrubé mzdy zaměstnanců. V ČR je toto procento 34 % z průměrné hrubé mzdy, zatímco ve VB se toto zatížení zaměstnavatele pohybuje v rozmezí 9,5 % až 12,1 % dle výše hrubé mzdy zaměstnance. Náklady na zaměstnance jsou tak o více než 20 % nižší a pracovní trh se díky tomu stává pružnějším.

**Tab. č. 8: Zdanění práce ve VB a ČR**

Výpočet	Velká Británie mzda (v % z průměrné mzdy)				Česko mzda (v % z průměrné mzdy)			
	67 %	100%	133%	167%	67 %	100%	133%	167%
Daň z příjmu	13,2 %	15,5 %	18,9 %	23,1 %	7,7 %	11,8 %	13,9 %	15,1 %
Povinné pojistné placené zaměstnancem	8,2 %	9,5 %	9 %	7,6 %	11 %	11 %	11 %	11%
Zdanění zaměstnance	21,4 %	24,9 %	27,8 %	30,7 %	18,7 %	22,8 %	24,9 %	26,1 %
Povinné pojistné placené zaměstnavatelem	9,5 %	10,9 %	11,6 %	12,1 %	34 %	34 %	34 %	34 %
Celkové zdanění práce	28,2 %	32,3 %	35,4 %	38,1 %	39,3 %	42,46 %	44 %	44,9 %

Zdroj: OECD, Tax Database, Part I . Taxation of Wage Income, 2014

U daně z příjmů fyzických osob lze mezi ČR a VB shledat v základních parametrech shodné i odlišné znaky vedoucí k rozdílné výši výsledné odvedené daně. Odlišnosti vyplývají zejména z právní úpravy. V ČR je tato daň upravena převážně jednou zákonnou normou, oproti tomu ve VB je těchto norem 8. Pro fyzickou osobu, občana, komunikujícího se státní finanční správou je hlavní rozdíl v jazyce použitém, jak v platné legislativě, tak při složitosti vyplnění formulářů a komunikaci s úřady finanční správy. Ve VB je oproti ČR užít jednoduchý jazyk a jsou stále zlepšovány online nástroje užívané při výběru daní. Zákony jsou napsány srozumitelně pro běžného občana a

## Komparace zdanění FO v obou zemích

například vyplnění daňového přiznání je možné online systémem jednoduchých otázek a zaškrtování odpovědí.

**Tab. č. 9: Srovnání obecných parametrů daně z příjmu fyzických osob v komparovaných zemích**

Srovnávací parametr	ČR	VB
počet právních předpisů z oblasti daně z příjmů FO	převážně 1	8 základních právních norem
dostupnost úřadů finanční správy	osobně, poštou, internet	osobně, poštou, internet
náročnost na dostupnost úřadů finanční státní správy - náročnost na užití IT nástrojů	náročné - nutnost zřízení datové schránky a užití elektronického podpisu	jednoduché - prostřednictvím registrace a Self Assessment
časová náročnost	složitě - jeden formulář papírový nebo elektronicky	jednoduché prostřednictvím zodpovězení otázek na Self-assessment centre na webových stránkách finanční správy
sazba daně	jednotná	progresivní
délka zdaňovacího období	12 měsíců	12 měsíců
termín pro podání daňového přiznání	3 měsíce po skončení zdaňovacího období nebo 6 měsíců při použití služeb daňového poradce	7 měsíců po skončení zdaňovacího období nebo 10 měsíců po skončení zdaňovacího období při použití služeb daňového poradce
možnost převedení ztráty do dalších let	maximálně do 5 následujících let	ano
pokuta při pozdním odevzdání a zaplacení daní	ano – 500 Kč (daňové přiznání je možno dodat na FÚ ještě 5 pracovních dní po termínu)	ano – 100 £ okamžitě při nedodání vyplněného formuláře na FÚ (za vyplněný je považován i on-line Self Assessment)
odečtení výše darů od daňového základu	Ano s omezením	hodnotu darů poplatník od základu daně neodečítá, obdarovaný dostane navíc zaplacenou daň z darované částky
slevy na dani	ano	ano s omezením

Zdroj: Vlastní zpracování dle hmrc.gov.uk, 2015

V příložených tabulkách č. 10 a 11 je uvedena průměrná roční mzda v ČR a VB v letech 2003 až 2014 dle databáze OECD (Organizace pro hospodářskou spolupráci a rozvoj) a ČSÚ (Český statistický úřad). Hrubá mzda není převedena na stejnou měnu

## Komparace zdanění FO v obou zemích

z důvodu odlišnosti měnového kurzu v jednotlivých letech. Z tabulek je patrný nízký růst průměrných mezd v období krize okolo roku 2008 a dále. Ve VB taktéž jako v ČR je velmi vysoká disproporce mezi výší průměrných mezd v jednotlivých regionech. Nejvyšší průměrné mzdy dosahují muži v oblasti hlavních měst, jak v ČR v Praze, tak v VB v Londýně. Dále ve VB oblast okolo Londýna a pak východně od Londýna Derby, Swindon a další oblasti vykazující nadprůměrnou úroveň výše příjmů. Zbytek země je však, co se výdělků týče, ve většině pod národním průměrem (neighbourhood.statistic.gov.uk, 2015).

Obdobná situace je v ČR, kde vysoko nad průměrem celé republiky se pohybuje Praha a celý Středočeský kraj. Naopak pod průměrem se nachází příjmy obyvatel na Ostravsku a taktéž tradičně v Karlovarském kraji (czso.cz,2015).

**Tab. č. 10: Průměrná roční hrubá mzda v ČR**

Rok	Průměrná roční mzda (Kč)	Rok	Průměrná roční mzda (Kč)
2014	308.160	2008	271.836
2013	306.552	2007	251.124
2012	301.200	2006	233.364
2011	293.592	2005	219.396
2010	286.836	2004	210.780
2009	281.100	2003	197.484

Zdroj: Vlastní zpracování dle ČSÚ, 2015

**Tab. č. 11: Průměrná roční hrubá mzda ve VB**

Rok	Průměrná roční mzda	Rok	Průměrná roční mzda
2014*	36.483 GBP	2008	33.382 GBP
2013*	36.108 GBP	2007	33.216 GBP
2012	35.883 GBP	2006	31.419 GBP
2011	34.968 GBP	2005	30.334 GBP
2010	34.297 GBP	2004	29.312 GBP
2009	33.920 GBP	2003	28.019 GBP

Zdroj: Vlastní zpracování dle OECD, 2015, \*odhad (hmrc.gov.uk)

Pro porovnání daně z příjmu fyzických osob v obou komparovaných zemích následují příklady výpočtu čisté měsíční mzdy v ČR a ve VB. Pro zjednodušení příkladu

## Komparace zdanění FO v obou zemích

je vycházeno z faktu, že fyzickou osobou je vždy muž ve věku 30 let, svobodný a bezdětný. V obou komparovaných státech byla vybrána tři povolání dle výše průměrných mezd. Dále jsou tyto osoby označovány jako osoba A, B, a C. **A** je osoba zaměstnaná v administrativě a podpůrných činnostech a v obou zemích je výše průměrné mzdy o 25 % nižší než průměrná hrubá mzda. **Osoba B** je zaměstnaná jako učitel druhého stupně ZŠ nebo střední školy a průměrná mzda odpovídá průměru mezd v obou zemích. **Osoba C** je projektový manažer v odvětví strojnictví a těžby a v obou zemích je průměrná hrubá mzda o 25 % vyšší než je průměrná mzda (netsalarycalculator.co.uk, 2015; finance.cz, 2015).

Pro každou komparovanou zemi následuje tabulka, která uvádí výši čisté mzdy a odvodů zaměstnance a zaměstnavatele z hrubé mzdy.

**Tab. č. 12: Výpočet čisté mzdy z hrubé mzdy u vybraných povolání v ČR**

ČR rok 2015	A - administrativa		B - učitel		C - projekt. mng	
Hrubá měsíční mzda	19.275 Kč	měsíčně	25.700 Kč	měsíčně	32.125 Kč	měsíčně
	Zaměstnanec	Zaměstnavatel	Zaměstnanec	Zaměstnavatel	Zaměstnanec	Zaměstnavatel
<b>Zdravotní pojištění</b>						
Zdravotní pojištění 4,5 % / 9 %	868 Kč	1.735 Kč	1.157 Kč	2.313 Kč	1.446 Kč	2.892 Kč
<b>Sociální pojištění</b>						
Nemocenské pojištění 0 % / 2,3 %	0 Kč	443 Kč	0 Kč	591 Kč	0 Kč	739 Kč
Důchodové pojištění 6,5 % / 21,5 %	1.253 Kč	4.144 Kč	1.671 Kč	5.526 Kč	2.088 Kč	6.907 Kč
Státní politika zaměstnanosti 0 % / 1,2 %	0 Kč	231 Kč	0 Kč	308 Kč	0 Kč	386 Kč
<b>Sociální pojištění celkem 6,5 % / 25 %</b>	<b>1.253 Kč</b>	<b>4.819 Kč</b>	<b>1.671 Kč</b>	<b>6.425 Kč</b>	<b>2.089 Kč</b>	<b>8.032 Kč</b>
<b>Odvody celkem</b>						
Odvody 11 % / 34%	2.120 Kč	6.554 Kč	2.828 Kč	8.738 Kč	3.535 Kč	10.923 Kč
<b>Sleva na dani</b>						
Sleva na poplatníka	2.070 Kč		2.070 Kč		2.070 Kč	
<b>Daň z příjmu</b>						
Dílčí měsíční základ daně:	25.900 Kč		34.500 Kč		43.100 Kč	
Záloha na daň:	3.885 Kč		5.175 Kč		6.465 Kč	
Záloha na daň po uplatnění slev a zvýhodnění:	1.815 Kč		3.105 Kč		4.395 Kč	
<b>Čistá měsíční mzda</b>	<b>15.339 Kč</b>		<b>19.767 Kč</b>		<b>24.195 Kč</b>	
<b>Mzdové náklady zaměstnavatele na zaměstnance:</b>		<b>25.829 Kč</b>		<b>34.438 Kč</b>		<b>43.048 Kč</b>



Zdroj: vlastní zpracování, 2015

Z tabulky č. 12 s údaji pro ČR je patrné, že odvody zaměstnavatele u zaměstnání A jsou o zhruba o 25 % nižší než u zaměstnání B a zaměstnavatel osoby C zaplatí o 25 % více na odvodech než zaměstnavatel osoby B. Na úrovni čisté mzdy však vlivem slevy na poplatníka vidíme, že čistá mzda A je o 22,4 % nižší než u osoby B a osoba C má čistou mzdu o 22 % vyšší než tedy o celých 25 %, o které se liší rozdíl v hrubých mzdách.

Tabulka č. 13 uvádí výpočet mzdy pro vybraná povolání ve VB. Ve VB je používán progresivní systém zdanění PAYE (Pay As You Earn). Tedy čím více si zaměstnanec vydělá, tím více na daních zaplatí.

**Tab. č. 13: Výpočet čisté mzdy z hrubé mzdy u vybraných povolání ve VB**

UK rok 2015	A - administrativa	B - učitel	C - projekt. mng
<b>Hrubá měsíční mzda / Gross Pay</b>	£ 2.280	£ 3.040	£ 3.800
<b>Sleva na poplatníka / Tax Free Allowances</b>	£ 883	£ 883	£ 883
<b>Základ daně / Total Taxable</b>	£ 1.396	£ 2.156	£ 2.916
<b>Daň z příjmu / Tax Due</b>	£ 279	£ 431	£ 637
<b>Sociální a zdravotní pojištění / National Insurance</b>	£ 192	£ 284	£ 348
<b>Odvody zaměstnance celkem / Total Deduction</b>	£ 472	£ 715	£ 985
<b>Čistá mzda / Net Earnings</b>	<b>£ 1.807</b>	<b>£ 2.324</b>	<b>£ 2.814</b>
<b>Odvody zaměstnavatele na sociální a zdravotní pojištění / Employers National Insurance</b>	£ 221	£ 326	£ 431

Zdroj: vlastní zpracování, 2015

Z tabulky č. 13 je patrný progresivní systém zdanění. U zaměstnance A (25 % pod průměrnou hrubou mzdou) je základ daně a daň z příjmu o 35 % v porovnání se zaměstnancem B. Také čistá mzda je pouze o 22,25 % nižší. Naopak u zaměstnance C (mzda o 25 % nad průměrnou hrubou mzdou) je základ daně o 35 % vyšší než u zaměstnance B, dále pak daň z příjmu je o 47 % vyšší než u zaměstnance B. Odvody zaměstnavatele jsou o 32 % vyšší u zaměstnance C, než u zaměstnance B a průměrná

## Komparace zdanění FO v obou zemích

čistá mzda u zaměstnance C je o 21 % vyšší než u B přitom hrubá mzda je o celých 25 % vyšší u C než u B.

### Závěr

V bakalářské práci byla shrnuta problematika daní a základních pojmů z oblasti daní a daňových systémů obecně včetně pojednání o historii daní a jejich úloze v ekonomice. Byla provedena deskripce daňových systémů v ČR a VB a bylo podrobně pojednáno o dani z příjmů FO v obou komparovaných zemích. Pomocí případových studií bylo poukázáno na rozdíly ve zdanění fyzických osob v obou zemích.

Hlavním cílem této bakalářské práce bylo shrnout problematiku daní v obou komparovaných státech včetně porovnání míry daňového zatížení fyzických osob v těchto zemích. Dále pak porovnat daňový systém České Republiky a Velké Británie a provést komparaci příjmů fyzických osob v obou zemích.

I přes proces harmonizace daní v EU jsou daňové systémy obou komparovaných zemí značně odlišné. V obou zemích jsou daně děleny do skupin nepřímých a přímých daní, které se dále dělí na daně majetkové a důchodové. V ČR je ovšem těchto daní pouze 7 a jsou rozděleny do těchto skupin, a některé příjmy jsou zahrnuty do daně z příjmů. Ve VB tyto příjmy tvoří samostatnou daň a jednotlivých typů daní je tak dohromady 14.

Při porovnání daně z příjmů FO byly uvedeny ve srovnávací tabulce rozdíly v obou zemích. V ČR je daň z příjmů upravena jedním hlavním právním předpisem, zatímco ve VB je těchto předpisů 8. Ve VB je také užitý občanovi srozumitelnější jazyk, a je zde o jednu možnost podání daňového přiznání a komunikace s finančním úřadem více, než v ČR. Daňové přiznání lze podat po bezplatné registraci i online pomocí vyplnění dotazníku s jednoduchými otázkami.

V případových studiích zaměřených na porovnání zdanění v obou zemích se projevilo progresivní zdanění, které je zavedeno ve VB. Pro porovnání daně z příjmu fyzických osob v obou komparovaných zemích byly provedeny tři případové studie výpočtu čisté měsíční mzdy v ČR a VB. Pro zjednodušení příkladu bylo vycházeno, že fyzickou osobou je vždy muž ve věku 30 let, svobodný, bezdětný. V obou komparovaných státech byla vybrána tři povolání dle výše průměrných mezd. A je osoba zaměstnaná v administrativě a podpůrných činnostech a v obou zemích je výše průměrné mzdy o 25 % nižší než průměrná hrubá mzda. Osoba B je zaměstnána jako učitel druhého stupně ZŠ nebo střední školy a průměrná mzda odpovídá průměru mezd v obou zemích. Osoba C je projektový manager. V obou státech, při úrovni hrubé mzdy 25 % pod průměrem hrubé

mzdy, se tak finální čistá mzda pohybovala okolo 77 % od průměrné čisté mzdy. V ČR by při zohlednění slev na dani, například na děti, byl tento rozdíl ještě vyšší a daňové zatížení by tak nebylo pro nižší úroveň mzdy od průměru tak vysoké. Ve VB nejsou žádné další slevy na poplatníka možné. Největší rozdíl, který se v případových příkladech projevil, je výše odvodů zaměstnavatele za zaměstnance, kdy tyto odvody jsou ve VB od 9,5 % v řádech desítek procent, zatímco v ČR jsou stabilně 34 %. Celkové zdanění příjmů a náklady na práci je v ČR o více než 10 % vyšší než ve VB.

Možné zlepšení daňového systému by bylo možné konkrétně u daně z příjmu FO, a to ve zjednodušení počítání základu daně a dále pak zrušením tzv. super hrubé mzdy, která na jednu stranu dílčí základ daně navýší a skupina slev pak vypočítanou daňovou povinnost snižuje. Efektivita těchto daňových slev by ovšem zasloužila další hlubší zkoumání.

## Seznam tabulek a obrázků

Tab. č. 1: Vybrané příjmy státního rozpočtu.....	14
Tab. č. 2: Přehled daní vybíraných v ČR.....	28
Tab. č. 3: Tabulka vývoje v čase – daně z příjmů, majetku apod.....	29
Tab. č. 4: Přehled daní vybíraných ve VB.....	31
Tab. č. 5: Rozdělení a uplatnění sazeb DPH ve VB.....	34
Tab. č. 6: Výpočet základu daně z příjmů FO v ČR.....	39
Tab. č. 7: Sazby daně z příjmů FO ve VB.....	42
Tab. č. 8: Zdanění práce ve VB a ČR.....	46
Tab. č. 9. Srovnání obecných parametrů daně z příjmů fyzických osob v komparovaných zemích.....	47
Tab. č. 10: Průměrná roční mzda v ČR.....	48
Tab. č. 11: Průměrná roční mzda ve VB.....	48
Tab. č. 12: Výpočet čisté mzdy z hrubé mzdy u vybraných povolání v ČR.....	49
Tab. č. 13: Výpočet čisté mzdy z hrubé mzdy u vybraných povolání ve VB.....	50
Obr. č. 1: Koloběh hodnot v ekonomice.....	13
Obr. č. 2: Složená daňová kvóta v zemích EU a EFTA v letech 2011-2012.....	24
Obr. č. 3: Rozklad daňové kvóty.....	25
Obr. č. 4: Struktura daňových a nedaňových příjmů do státního rozpočtu souhrnně za rok 2014.....	26
Obr. č. 5: Procentní podíl jednotlivých daní na celkovém inkasu v ČR.....	30

### Seznam použitých zkratk

ČR	Česká republika
ČSÚ	Český statistický úřad
DP	Daňové přiznání
DZD	Dílčí základ daně
EHS	Evropské hospodářské společenství
ESVO	Evropské sdružení volného obchodu
GBP	Britská libra
GDP	Hrubý domácí produkt
HMRC	Úřad její výsosti pro daně a cla
MMF	Mezinárodní měnový fond
NNDR	National Non Domestic Rate
OECD	Organizace pro hospodářskou spolupráci a rozvoj
PAYE	Plat', když vyděláš
VAT	Value Added Tax
VB	Velká Británie

### Bibliografie

1. KLÍMA, Karel. *Teorie veřejné moci (vládnutí)*. 1. Vydání. Praha: ASPI Publishing, 2003. str. 309. ISBN 80-86395-78-2.
2. KUBÁTOVÁ, Květa. *Daňová teorie a politika*. 5. aktualizované vydání. Praha: Wolters Kluwer, 2010. str. 275. ISBN 978-80-7357-574-8.
3. NERUDOVÁ, Danuše. *Harmonizace daňových systémů zemí Evropské unie*. 3. přepracované a rozšířené vydání. Praha: Wolters Kluwer, 2011. str. 319. ISBN 978-80-7357-695-0.
4. SMITH, Adam. *Pojednání o podstatě a původu bohatství národů*. Praha: Liberální institut, 2001. str. 986. ISBN 80-86389-15-4.
5. ŠIROKÝ, Jan. *Daně v Evropské unii*. 6. aktualizované a přepracované vydání. Praha: LINDE, 2013. str. 392. ISBN 978-80-7201-925-0.
6. ŠIROKÝ, Jan. *Daňové teorie s praktickou aplikací*. 2. vydání. Praha: C. H. Beck, 2008. str. 301. ISBN 978-80-7400-005-8.
7. VANČUROVÁ, Alena, LÁCHOVÁ Lenka. *Daňový systém ČR 2012*. 11. aktualizované vydání. Praha: 1. VOX, 2012. str. 368. ISBN 978-80-87480-05-2.

### Internetové zdroje:

8. Breakdown of Tax Revenue by country and by main tax categories. [online]. [cit. 2015-04-19]. Dostupné z: [http://epp.eurostat.ec.europa.eu/statistics\\_explained/images/d/d1/Breakdown\\_of\\_tax\\_revenue\\_by\\_country\\_and\\_by\\_main\\_tax\\_categories%28percentage\\_of\\_GDP%29\\_2012.PNG](http://epp.eurostat.ec.europa.eu/statistics_explained/images/d/d1/Breakdown_of_tax_revenue_by_country_and_by_main_tax_categories%28percentage_of_GDP%29_2012.PNG)
9. Daně ČR v grafech. [online]. 2015a [cit. 2015-04-19]. Dostupné z: <http://onbusiness.cz/dane-v-cr-v-super-grafech-kde-se-vybere-nejvic-a-kde-nejmene-851>
10. Daně ČR v grafech. [online]. 2015b [cit. 2015-04-19]. Dostupné z: <http://onbusiness.cz/dane-v-cr-v-super-grafech-kde-se-vybere-nejvic-a-kde-nejmene-851>
11. Daňový systém České republiky. [online]. 2015a [cit. 2015-04-19]. Dostupné z: <http://www.businessinfo.cz/cs/clanky/danovy-system-ceske-republiky-3429.html>
12. Daňový systém České republiky. [online]. 2015b [cit. 2015-04-19]. Dostupné z: <http://www.businessinfo.cz/cs/clanky/danovy-system-ceske-republiky-3429.html>

## Bibliografie

---

13. Daňový systém České republiky. [online]. 2015c [cit. 2015-04-19]. Dostupné z: <http://www.businessinfo.cz/cs/clanky/danovy-system-ceske-republiky-3429.html>
14. Daňový systém České republiky. [online]. 2015d [cit. 2015-04-19]. Dostupné z: <http://www.businessinfo.cz/cs/clanky/danovy-system-ceske-republiky-3429.html>
15. Daňový systém České republiky. [online]. 2015e [cit. 2015-04-19]. Dostupné z: <http://www.businessinfo.cz/cs/clanky/danovy-system-ceske-republiky-3429.html>
16. Daňový systém České republiky. [online]. 2015f [cit. 2015-04-19]. Dostupné z: <http://www.businessinfo.cz/cs/clanky/danovy-system-ceske-republiky-3429.html>
17. Daňový systém České republiky. [online]. 2015g [cit. 2015-04-19]. Dostupné z: <http://www.businessinfo.cz/cs/clanky/danovy-system-ceske-republiky-3429.html>
18. Daňový systém České republiky. [online]. 2015h [cit. 2015-04-19]. Dostupné z: <http://www.businessinfo.cz/cs/clanky/danovy-system-ceske-republiky-3429.html>
19. Daňový systém České republiky. [online]. 2015ch [cit. 2015-04-19]. Dostupné z: <http://www.businessinfo.cz/cs/clanky/danovy-system-ceske-republiky-3429.html>
20. Gross to Net Salary Calculator 2014 / 2015. [online]. [cit. 2015-03-17]. Dostupné z: <http://www.netsalarycalculator.co.uk/>
21. How to complete HMRC's online Self Assessment filing. [online]. [cit. 2015-03-15]. Dostupné z: <https://www.crunch.co.uk/blog/small-business-advice/2014/10/15/complete-hmrCs-online-self-assessment-filing/>
22. Income Tax (Earnings and Pensions) Act 2003. [online]. 2015a [cit. 2015-03-10]. Dostupné z: <http://www.legislation.gov.uk/ukpga/2003/1/contents>
23. Income Tax (Earnings and Pensions) Act 2003. [online]. 2015b [cit. 2015-03-10]. Dostupné z: <http://www.legislation.gov.uk/ukpga/2003/1/contents>
24. Income Tax (Earnings and Pensions) Act 2003. [online]. 2015c [cit. 2015-03-10]. Dostupné z: <http://www.legislation.gov.uk/ukpga/2003/1/contents>
25. Income Tax (Earnings and Pensions) Act 2003. [online]. 2015d [cit. 2015-03-10]. Dostupné z: <http://www.legislation.gov.uk/ukpga/2003/1/contents>
26. Income Tax (Trading and Other Income) Act 2005. [online]. 2015e [cit. 2015-03-10]. Dostupné z: <http://www.legislation.gov.uk/ukpga/2005/5/contents>
27. Income Tax (Trading and Other Income) Act 2005. [online]. 2015f [cit. 2015-03-10]. Dostupné z: <http://www.legislation.gov.uk/ukpga/2005/5/contents>



## Bibliografie

---

28. Income Tax (Trading and Other Income) Act 2005. [online]. 2015g [cit. 2015-03-10]. Dostupné z: <http://www.legislation.gov.uk/ukpga/2005/5/contents>
29. Income Tax (Trading and Other Income) Act 2005. [online]. 2015h [cit. 2015-03-10]. Dostupné z: <http://www.legislation.gov.uk/ukpga/2005/5/contents>
30. Income Tax Act 2007
31. Income Tax Act 2007. [online]. [cit. 2015-03-10]. Dostupné z: <http://www.legislation.gov.uk/ukpga/2007/3/contents>
32. Income Tax. [online]. [cit. 2015-03-10]. Dostupné z: <http://www.kpmg.com/global/en/issuesandinsights/articlespublications/taxation-international-executives/united-kingdom/pages/income-tax.aspx>
33. Jak se vybíraly daně v minulosti. [online]. 2015a [cit. 2015-04-19]. Dostupné z: <http://www.finance.cz/zpravy/finance/377709-jak-se-vybiral-y-dane-v-minulosti/>
34. Jak se vybíraly daně v minulosti. [online]. 2015b [cit. 2015-04-19]. Dostupné z: <http://www.finance.cz/zpravy/finance/377709-jak-se-vybiral-y-dane-v-minulosti/>
35. Jak se vybíraly daně v minulosti. [online]. 2015c [cit. 2015-04-19]. Dostupné z: <http://www.finance.cz/zpravy/finance/377709-jak-se-vybiral-y-dane-v-minulosti/>
36. Koloběh hodnot v ekonomice. [online]. [cit. 2015-04-19]. Dostupné z: [http://ekonomie.topsid.com/index.php?war=trh\\_a\\_jeho\\_zakony](http://ekonomie.topsid.com/index.php?war=trh_a_jeho_zakony)
37. Mzdy a zdanění práce ve Velké Británii. [online]. [cit. 2015-01-12]. Dostupné z: <http://finexpert.e15.cz/mzdy-a-zdaneni-prace-ve-velke-britanii>
38. Počet zaměstnanců a průměrné mzdy od roky 1995. [online]. [cit. 2015-03-05]. Dostupné z: [http://vdb.czso.cz/vdbvo/tabparam.jsp?voa=tabulka&cislotab=PRA1040CU&&kapitola\\_id=3](http://vdb.czso.cz/vdbvo/tabparam.jsp?voa=tabulka&cislotab=PRA1040CU&&kapitola_id=3)
39. Rates and allowances: Corporation Tax. [online]. [cit. 2015-04-19]. Dostupné z: <https://www.gov.uk/government/publications/rates-and-allowances-corporation-tax>
40. Rozklad daňové kvóty dle metodiky ESA. [online]. [cit. 2014-08-25]. Dostupné z: <http://www.finarea.cz/dane-poplatky/31-znate-danove-systemy-v-zemich-eu>
41. Schéma výpočtu základu daně z příjmů FO. [online]. [cit. 2015-03-15]. Dostupné z: <http://www.ipodnikatel.cz/Dane-v-podnikani/schema-vypoctu-zakladu-dane-z-prijmu-fo/Dilci-zaklady-dane-z-prijmu-FO-schema-vypoctu-zakladu-dane-z-prijmu-FO.html>
42. Tax Competition. [online]. [cit. 2015-04-19]. Dostupné z: <http://www.economicshelp.org/blog/glossary/tax-competition/>

## Bibliografie

---

43. Tax Return Forms. [online]. [cit. 2015-03-15]. Dostupné z: <http://www.revenue.ie/en/tax/it/tax-return-forms.html>
44. Total Tax Revenue by Member States and EFTA. [online]. [cit. 2014-08-25]. Dostupné z: [http://epp.eurostat.ec.europa.eu/statistics\\_explained/images/4/44/Total\\_tax\\_revenue\\_by\\_Member\\_States\\_and\\_EFTA\\_countries%2C\\_2011\\_and\\_2012%2C\\_%25\\_of\\_GDP.png](http://epp.eurostat.ec.europa.eu/statistics_explained/images/4/44/Total_tax_revenue_by_Member_States_and_EFTA_countries%2C_2011_and_2012%2C_%25_of_GDP.png)
45. UK census 2011. [online]. [cit. 2015-02-25]. Dostupné z: <http://ons.gov.uk/ons/guide-method/census/2011/uk-census/index.html>
46. Velká Británie: Finanční a daňový sektor. [online]. [cit. 2015-04-19]. Dostupné z: <http://www.businessinfo.cz/cs/clanky/velka-britanie-financni-a-danovy-sektor-19074.html>
47. Velká Británie: Základní informace. [online]. 2015a [cit. 2015-02-25]. Dostupné z: <http://www.euroskop.cz/gallery/36/11032-uk.pdf>
48. Velká Británie: Základní informace. [online]. 2015b [cit. 2015-02-25]. Dostupné z: <http://www.euroskop.cz/gallery/36/11032-uk.pdf>
49. Velká Británie: Základní informace. [online]. 2015c [cit. 2015-02-25]. Dostupné z: <http://www.euroskop.cz/gallery/36/11032-uk.pdf>
50. Velká Británie: Základní informace. [online]. 2015d [cit. 2015-02-25]. Dostupné z: <http://www.euroskop.cz/gallery/36/11032-uk.pdf>
51. Vládní finanční statistika. [online]. [cit. 2015-03-19]. Dostupné z: [http://www.cnb.cz/cs/statistika/vladni\\_fin\\_stat](http://www.cnb.cz/cs/statistika/vladni_fin_stat)
52. What are the average earnings where you work?. [online]. [cit. 2015-03-20]. Dostupné z: <http://www.neighbourhood.statistics.gov.uk/HTMLDocs/dvc126/>
53. Zákon č. 16/1993 Sb., o dani silniční
54. Zákon č. 235/2003Sb., o spotřebních daních
55. Zákon č. 235/2004 Sb., o dani z přidané hodnoty
56. Zákon č. 338/1992 Sb., o dani z nemovitých věcí
57. Zákon č. 340/2013 Sb., o dani z nabytí nemovitých věcí
58. Zákon č. 586/1992 Sb., o daních z příjmů
59. Žebříček nejlépe a nejhůře placených profesí. [online]. [cit. 2015-03-17]. Dostupné z: <http://www.finance.cz/zpravy/finance/36068-zebricek-nejlepe-a-nejhure-placeny-profesi/>

## **Seznam příloh**

Příloha A : Přehled paušálních výdajů v ČR pro rok 2015

Příloha B : Daňové přiznání VB - online registrační formulář

Příloha C : Ukázka Self Assessment

## Příloha A

---

### Příloha A : STROPY PRO JEDNOTLIVÉ VÝDAJOVÉ PAUŠÁLY V ROCE 2015

OSVČ	Paušalový výdaj	Maximální částka uznatelných výdajů za rok 2015
Osoby podnikající v zemědělství	80 %	1 .600.000 Kč
Osoby s příjmy z řemeslných činností	80 %	1 .600.000 Kč
Ostatní živnostníci	60 %	1 .200.000 Kč
Ostatní OSVČ ( nezávislá povolání, znalci, tlumočníci, autoři,...)	40 %	800.000 Kč
Osoby s příjmy z pronájmů	30 %	600.000 Kč



### How to get a tax return

If you need to complete a tax return, first you must register for Self Assessment to get a Unique Taxpayer Reference (UTR). If you are in business go to [hmrc.gov.uk/register](http://hmrc.gov.uk/register) to find out how to register. If you are not in business, you can use this form to give HMRC the information they need to set tax records up for you and your UTR will then be posted to you. To find out if you need to complete this form please go to [hmrc.gov.uk/taxreturn](http://hmrc.gov.uk/taxreturn).

**i** Please use capital letters to fill in the boxes.

### About you

**i** Take particular care to complete the questions marked with this symbol

<p><b>Title - enter, MR, MRS, MISS, MS, or other title</b></p> <input type="text"/>	<p><b>i</b> <b>Your date of birth DD MM YYYY</b></p> <input type="text"/>
<p><b>Surname or family name</b></p> <input type="text"/>	<p>If you have been within Self Assessment before, please tell us your previous UTR. You can find this ten-digit reference number on correspondence from HMRC, for example, your Self Assessment statement.</p> <input type="text"/>
<p><b>First name(s)</b></p> <input type="text"/>	<p><b>Your address</b></p> <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/>
<p><b>Previous surname if applicable</b></p> <input type="text"/>	<p><b>Postcode</b></p> <input type="text"/>
<p><b>Date of name change DD MM YYYY</b></p> <input type="text"/>	<p><b>Your daytime contact phone number</b></p> <input type="text"/>
<p><b>i</b> <b>Your National Insurance number (NINO)</b></p> <input type="text"/> <p>You must have a NINO before you can register for Self Assessment.</p> <p>If you do not have a UK NINO you must contact the Department for Work and Pensions on 0845 600 0643.</p> <p>If you believe that you do not need a UK NINO please give your reasons below.</p> <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/>	<p><i>Now go to page 2.</i></p>

HM Revenue & Customs Online Services  
 HMRC home | Cymraeg | Contact us | Help | Logout

Helpdesk Individual's tax return: 2011-12 IN PROGRESS  
 Your tax return is 48% complete

2. Tell us about you

\* indicates required information

File a return

- 1. Welcome
- 2. Tell us about you
- 3. Take your return
- 4. Fill in your return
- 5. Check your return
- 6. View your calculation
- 7. Save your return
- 8. Submit your return
- Provide feedback
- Tax return options
- How to pay

First name: \* John

Middle name: A

Last name: \* Smith

Unique Taxpayer Reference (UTR): 1234567890

National Insurance Number (NINO):

Telephone number (including STD):

Email address: johnsmith@emailaddress.co.uk

Address line 1: \* No 1

Address line 2: \* London Street

Address line 3: London

Address line 4: England

Postcode: WC2 0XX

Please select this box if you have amended your address data to

Date of birth: \* 01/01/1980  
 e.g. dd/mm/yyyy

Marital status: Please select

Are you or your spouse or civil partner\* registered blind on a local authority or other register? No

Did you receive notification from the Student\* Loans Company that repayment of an Income Contingent Student Loan began before 5 April 2012? No

The 'Next' button will automatically save your data, or you can click 'Save' at any time.

Save Back Next

HM Revenue & Customs Online Services  
 HMRC home | Cymraeg | Contact us | Help | Logout

Helpdesk Individual's tax return: 2011-12 IN PROGRESS  
 Your tax return is 1% complete

4. Fill in your return

File a return

- 1. Welcome
- 2. Tell us about you
- 3. Take your return
- 4. Fill in your return
- 5. Check your return
- 6. View your calculation
- 7. Save your return
- 8. Submit your return
- Provide feedback
- Tax return options
- How to pay

Total expenses for ABC

Cost of goods bought for resale or goods used: £

Construction industry (payments to subcontractors): £

Wages, salaries, and other staff costs: £

Car, van and travel expenses: £2000.00

Rent, rates, power and insurance costs: £

Repairs and renewals of property and equipment: £1000.00

Telephone, fax, stationery and other office costs: £650.00

Advertising and business entertainment costs: £

Interest on bank and other loans: £

Bank, credit card and other financial charges: £

Inrecoverable debts written off: £

Accountancy, legal and other professional fees: £

Depreciation and loss/craft on sale of assets: £

Other business expenses: £

**Total expenses:** £ 3650.00

**Net profit:** £ 11850.00

**Net loss:** £

Delete ABC section

Save Check your progress Back Next



### Abstrakt

KREJČÍ, Veronika. *Zdanění příjmů fyzických osob v České Republice a ve Velké Británii*.  
Bakalářská práce. Plzeň: Fakulta ekonomická ZČU v Plzni, 59. s., 2015

**Klíčová slova** – daňový systém, přímé daně, daň z příjmů fyzických osob, daňová kvóta

Práce pojednává o zdanění příjmů fyzických osob v České republice a ve Velké Británii. Je pojednáno o historii daní a jejich úloze v ekonomice, jsou provedeny deskripce základních pojmů z oblasti daní a daňových systémů, které jsou obecně platné. Dále je krátce pojednáno o daňové kvótě v souvislosti s poukázáním na konkrétní ukazatel odlišnosti daňových systémů států EU se zaměřením na přímé daně. Jsou podrobně charakterizovány daňové systémy České Republiky a Velké Británie se zaměřením na zdanění fyzických osob, které spadá mezi přímé daně. Praktické uplatnění poznatků je provedeno na porovnání daňového zatížení a odvodů zaměstnanců a zaměstnavatele ve třech vybraných srovnatelných povoláních a s třemi odlišnými úrovněmi hrubé mzdy odvíjející se od příslušné úrovně průměrné hrubé mzdy v konkrétní komparované ekonomice. Výstupem je formulování rozdílů v daňovém zatížení a odvodů u každé z vybraných úrovní hrubé mzdy a formulace výhod a nevýhod úrovně zdanění a odvodů v českém daňovém systému.



### Abstract

KREJČÍ, Veronika. *Personal income taxation in the Czech Republic and in the United Kingdom*. Bachelor thesis. Pilsen: Faculty of Economics University of West Bohemia, 59. p., 2015

**Key words:** tax system, direct taxes, personal income, tax quota

This thesis deals with the personal income tax in the Czech Republic and Great Britain. It discusses the history of taxes and their role in the economy, there are performed description of the basic concepts of taxation and tax systems, which are generally applicable. Hereinafter it is briefly discussed tax quota in connection with reference to specific differences in tax systems indicators of EU countries focusing on direct taxes. They are characterized in detail the tax systems of the Czech Republic and the United Kingdom, with a focus on personal income tax, which falls between direct taxes. Practical application of knowledge is performed on a comparison of tax employees and employers burden in three selected comparable occupations and three different levels of gross wages, evolving from the respective levels of average gross wage in particular compared economy. The output is formulating differences in taxation and levies for each of the selected level of gross wages and formulation advantages and disadvantages levels of taxation and levies in the Czech tax system.