

ZÁPADOČESKÁ UNIVERZITA V PLZNI
FAKULTA EKONOMICKÁ

Bakalářská práce

**Komparace daně z příjmů fyzických osob České republiky
a Spojeného Království**

**Comparison of income tax between Czech republic and
United Kingdom**

Lucie Rayner

Plzeň 2020

ZÁPADOČESKÁ UNIVERZITA V PLZNI

Fakulta ekonomická

Akademický rok: 2019/2020

ZADÁNÍ BAKALÁŘSKÉ PRÁCE

(projektu, uměleckého díla, uměleckého výkonu)

Jméno a příjmení: **Lucie RAYNER**
Osobní číslo: **K19B0008P**
Studijní program: **B6208 Ekonomika a management**
Studijní obor: **Podniková ekonomika a management**
Téma práce: **Komparace daně z příjmu fyzických osob České republiky a Spojeného království**
Zadávající katedra: **Katedra financí a účetnictví**

Zásady pro vypracování

1. Zpracujte teoretickou problematiku daně z příjmů fyzických osob v ČR.
 2. Přiblížte teoretickou problematiku daně z příjmů fyzických osob ve Spojeném království.
 3. Proveďte komparaci daně z příjmů fyzických osob mezi jednotlivými státy.
 4. Stanovte a zhodnoťte daň z příjmů fyzických osob na konkrétních příkladech.
 5. Shrňte danou problematiku.
-

Rozsah bakalářské práce: **40 – 60**
Rozsah grafických prací: **neuveđen**
Forma zpracování bakalářské práce: **tištěná/elektronická**

Seznam doporučené literatury:

- VANČUROVÁ, Alena; LÁCHOVÁ, Lenka. *Daňový systém 2018*. Praha: VOX, 2018. ISBN 978-80-87480-63-2.
- KAHOUNOVÁ, Vendula. *Komparace daňové zátěže zaměstnanců v České republice a ve Velké Británii*. Praha: 2016. Diplomová práce. Vysoká škola ekonomická v Praze. Fakulta financí a účetnictví.
- *GOV.UK Money and tax*. [online]. Dostupné z [www: https://www.gov.uk/browse/tax](https://www.gov.uk/browse/tax)

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

Datum zadání bakalářské práce: **22. října 2019**
Termín odevzdání bakalářské práce: **22. dubna 2020**



Doc. Ing. Michaela Krechovská, Ph.D.
děkanka



Ing. Pavlína Hejduková, Ph.D.
vedoucí katedry

V Plzni dne 22. října 2019

Čestné prohlášení

Prohlašuji, že jsem bakalářskou/diplomovou práci na téma

„Komparace daně z příjmů fyzických osob České republiky a Spojeného království“

vypracoval/a samostatně pod odborným dohledem vedoucího/vedoucí bakalářské/diplomové práce za použití pramenů uvedených v příložené bibliografii.

Plzeň dne ...

.....

podpis autora

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

1. Daň z příjmů fyzických osob v České republice	8
1.1 Poplatník a plátce daně	8
1.2 Předmět daně	9
1.2.1 Příjmy, které nejsou předmětem daně	9
1.2.2 Osvobozené příjmy	10
1.3 Základ daně a jeho složení	11
1.3.1 Dílčí základ daně příjmů ze závislé činnosti	13
1.3.2 Dílčí základ daně příjmu ze samostatné činnosti	17
1.3.3 Dílčí základ daně příjmu z kapitálového majetku	20
1.3.4 Dílčí základ daně příjmu z nájmu	21
1.3.5 Dílčí základ daně ostatní příjmy	21
1.4 Sazba daně a slevy na dani	21
2 Daň z příjmů fyzických osob Spojeného království	23
2.1 Poplatník daně	23
2.2 Předmět daně	26
2.2.1 Příjmy, které nejsou předmětem daně	27
2.2.2 Osvobozené příjmy	28
2.3 Základ daně a jeho složení	31
2.3.1 Příjmy ze závislé činnosti	33
2.3.2 Příjmy ze samostatné činnosti	35
2.3.3 Příjmy z nájmu	36
2.4 Sazba daně a slevy na dani	36
3 Případové studie	38
3.1 Případová studie č. 1	39
3.2 Případová studie č. 2	41
3.3 Případová studie č. 3	43
Závěr	45

Úvod

Problematika daní z příjmů je a stále vždy bude přítomna ve společnosti. Konkrétně daň z příjmů fyzických osob je často diskutovaným tématem. Mnoho poplatníků se potýká s obtížemi při jejím výpočtu. Proces zdanění sám však není nijak složitý. Složitost spočívá v pochopení legislativy. Procesy a systémy danění příjmů fyzických osob se liší v různých zemích. K porovnání jsem vybrala Spojené království. Vybráno bylo na základě možné budoucí zkušenosti se systémem.

V první části bakalářské práce se zaměříme na teoretické znalosti a postupy při zdaňování příjmů fyzických osob v České republice. Z platné legislativy a literárních zdrojů určíme kdo a co je středem zájmu daně z příjmů. Specifikujeme příjmy, které podléhají zdanění, ale také příjmy vyjmuté a osvobozené z daně příjmů fyzických osob. Zjistíme, z čeho se skládá základ daně a jeho konkrétní složení. Složení základu daně bude podrobněji přiblíženo, abychom mohli provést korektní zdanění příjmů. Na závěr první části nás čeká charakterizace sazby daně a slev na dani.

V druhé části bakalářské práce opakujeme stejný teoretický proces u stanovení daně z příjmů fyzických osob Spojeného království. Opětovně charakterizujeme zdanitelné a nezdanitelné příjmy. Shrňeme si komplikovaný systém osvobození. Určíme si, které jsou adekvátní sazby daně z příjmů fyzických osob Spojeného království.

V poslední, třetí části bakalářské práce provedeme praktickou komparaci daně z příjmů České republiky a Spojeného království. Na případových studiích bude názorně ukázán proces zdanění příjmů fyzických osob. Proces je komentován a poukazuje se na rozdíly ve zdanění.

Cílem práce je komparace, porovnání, daní z příjmů fyzických osob v České republice a v Spojeném království. Uvedeme si metodu výpočtu daní a prezentujeme příklady mechanického zdanění v praxi. Pro účely bakalářské práce pracujeme se zdaňovacím obdobím, rokem 2018. V části věnované dani z příjmu fyzických osob Spojeného království vycházíme ze zdaňovacího období 2017/2018. Konverze měn je dána kurzem 1£ je rovno 30,- Kč.

1. Daň z příjmů fyzických osob v České republice

Třetím nejvýznamnějším rozpočtovým příjmem je právě daň z příjmů fyzických osob. Tato důležitá, univerzální, jet komplikovaná daň přináší mnoho pozitiv. Univerzalita daně spočívá v pokrytí veškerých příjmů fyzických osob. Nesmíme však zapomenout, že právě daň z příjmů, je ta nejméně oblíbená. Svou neoblíbenost si získala především častými změnami a svou komplikovaností. Daň z příjmů fyzických osob je poměrně mladou daní. Na území České republiky se objevila až v roce 1849 v podobě osobní důchodové daně. V roce 1993 prošla reformou a vznikla daň z příjmů fyzických osob. Daň si prošla hned několika úpravami během let. Důležité je mít vždy aktuální znění zákonů o dani z příjmů fyzických osob.

1.1 Poplatník a plátce daně

Daňovými poplatníky jsou v tomto případě fyzické osoby. Poplatníky můžeme rozlišit na daňové rezidenty České republiky anebo daňové nerezidenty. Mezi daňové rezidenty České republiky zahrnujeme poplatníky daně z příjmů, kteří mají trvalé bydliště nebo se obvykle zdržují na území České republiky. Osoba bez trvalého bydliště, musí pobývat na území České republiky minimálně 183 dní v roce, aby byla označena za daňového rezidenta. Daňovým rezidentům se započítávají pro zdanění všechny celosvětové příjmy – příjmy z tuzemska i zahraničí. Daňový nerezidenti jsou fyzické osoby, které se na území republiky léčí, studují. Proto nemají bydliště a jsou na území republiky pouze přechodně, obvykle se nezdržují. Těmto osobám vzniká povinnost odvádět daň z příjmů, pouze v případech příjmů na území České republiky. Plátcí daně na rozdíl od poplatníků samotnou daň nebo zálohy na ni odvádí příslušným státním orgánům. Ne vždy si poplatník odvádí daň samostatně, proto poplatník není v každém případě automaticky i plátce daně z příjmů fyzických osob (Dvořáková, Pitterling, Skalická, 2018).

1.2 Předmět daně

Pro specifikaci, čeho se daná daň týká musí být upřesněno, co je předmětem daně. Předmětem daně jsou příjmy, které naléhají zdanění. Předmět daně třídíme do jednotlivých kategorií příjmů. Máme na mysli:

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

Vyjmenované příjmy tvoří dílčí základy daně. Všechny příjmy mohou být vyjádřeny peněžní odměnou, ale také nepeněžní formou či dokonce i směnou. Hodnota peněžního příjmu je vyčíslena na základě přijatých a získaných finančních prostředků. Nepeněžní příjmy musejí být oceněny pomocí zvláštního právního předpisu, který upravuje oceňování majetku – Zákon o oceňování majetku (zákon č. 151/1997 Sb.). Nepeněžní příjmy lze ocenit i jinými způsoby stanovenými zákonem o dani z příjmů. Například jedná-li se o případ, kdy je příjem oceněn podle účetních předpisů (zákonu o účetnictví č. 563/1991 Sb.). Příjem má podobu majetkového prospěchu, jestliže se opakuje, či má trvání delší pěti let, nebo po dobu života jedince, nebo i na dobu neurčitou. Toto ocenění je ve výši pětinasobku ročního plnění. Směna a příjmy s ní spojené, jsou oceněny jako příjmy získané prodejem.

1.2.1 Příjmy, které nejsou předmětem daně

Předmětem daně nejsou úplně všechny příjmy. Některé nepodléhají zdanění a jsou proto ze zákona vyjmuty, tudíž nemohou být předmětem daně. Předmětem daně nejsou příjmy v rámci převodu majetku mezi blízkými osobami při ukončení zemědělské činnosti. Jediná podmínka zde platí. Osoba, která majetek převezme, musí taktéž vykonávat zemědělskou činnost, a to stejnou jako její předchůdce po dobu minimálně tří zdaňovacích období po převodu

majetku. Nesplnění podmínky vede ke změně. Tento příjem se stane předmětem daně a poplatník podá daňové přiznání, nebo dodatečné daňové přiznání.

Mezi příjmy, které nejsou předmětem daně, patří příjmy plynoucí z rozšíření nebo vypořádání společného jmění manželů. Příjmy spojené s rozdělením podle podílu spoluvlastnictví také nejsou předmětem daně. Dalším příkladem je příjem získaný výpomocí s domácími pracemi (Au-pair). Jedná-li se o příjem za účelem uspokojování sociálních, kulturních nebo vzdělávacích potřeb. Příjmy od zdravotní pojišťovny v rámci vracení přeplatku "Nadročního limitu", taktéž nejsou předmětem daně z příjmů. V neposlední řadě sem zahrnujeme úvěry a zápůjčky s výjimkou, například příjem poplatníka z eskontního úvěru, kterou je hrazena poptávka vedená v jeho daňové evidenci (*Meritum Daň z příjmů*, 2018).

1.2.2 Osvobozené příjmy

Příjem, který je předmětem daně, ještě nemusí být nutně zdaněn, pokud patří do skupiny osvobozených příjmů. Rozdíl spočívá v tom, že tyto příjmy nemohou být předmětem ani žádné jiné daně. Osvobozené příjmy jsou úplatné a bezúplatné. Jednotlivá konkrétní osvobození se zmiňují u příjmů, ke kterým náležají. Nejvíce uplatňovaným osvobozením příjmů patří prodej nemovitých věcí, rodinného domu i bytové jednotky. Toto osvobození je podmíněno hned několika stanověními. Příjem je osvobozen, pokud v něm prodávající měl bydliště nejméně po dobu dvou let bezprostředně před prodejem, také pokud získané prostředky použije na uspokojení své bytové potřeby. Nemovitost ovšem nesmí být uvedena v evidenci jako obchodní majetek a vyřazena z ní do doby dvou let před prodejem. Stejně se tak nesmí u budoucího prodeje těchto nemovitostí uskutečněního v době dvou let od nabytí vlastnického práva k majetku (Zákon č. 586/1992 Sb., o daních z příjmů).

Osvobození příjmů nespočívá jen u nemovitých věcí nýbrž i u hmotných movitých věcí. Ať už se jedná o cenné papíry, motorová vozidla, letadla, lodě nebo ostatní movité věci. Motorová vozidla, letadla a lodě musejí být prodány do jednoho roku od nabytí vlastnického

práva, aby tento příjem byl osvobozen. U ostatních movitých věcí to je poměrně jednodušší. Musejí být evidovány jako obchodní majetek anebo být již pět let před jejím prodejem. Mezi další známé osvobozené příjmy můžeme zařadit například příjmy získané ve formě dávek. Patří sem jak dávky státní sociální podpory, tak i dávky nebo služby plynoucí z důchodových, nemocničních pojištění. Další příjmy jsou různé příspěvky, dotace, ale i stipendia plynoucí například ze státních rozpočtů apod. Osvobozeny jsou i obdobné příjmy plynoucí ze zahraničí (*Meritum Daň z příjmů*, 2018). Do osvobozených příjmů řadíme příjmy z plnění vyživovací povinnosti, náhrady spojené s darováním, odběrem, krve. Dokonce i příjmy z vykonávání dobrovolnických služeb sem zařadíme, ty jsou upraveny zvlášť dle zákona o dobrovolnické službě 198/2002 Sb.

Nyní si dále lehce shrneme osvobozené bezúplatné příjmy. Zde asi nejčastějším případem uvedeme nabytí dědictví anebo odkazu. Dary, co by reklamní předměty, související s příjmem ze samostatného podnikání jsou také osvobozeny. Dávejme si pozor, protože cena reklamního předmětu s jménem nebo ochrannou známkou poskytovatele nesmí být vyšší než 500 Kč. Osvobozené jsou přijaté dary fyzickou osobou pro poskytování veřejných kulturních služeb. Dalšími bezúplatnými příjmy, kterých se osvobození týká, jsou příjmy na humanitární a charitativní účely nebo veřejné sbírky (*Meritum Daň z příjmů*, 2018).

1.3 Základ daně a jeho složení

K výpočtu daně z příjmů fyzických osob si potřebujeme určit základ daně. *“Základem daně je částka, o kterou příjmy plynoucí poplatníkovi ve zdaňovacím období přesahují výdaje prokazatelně vynaložené na jejich dosažení, zajištění a udržení, pokud dále u jednotlivých příjmů 6 až 10 není stanoveno jinak.”* (Zákon č. 586/1992 Sb., o daních z příjmů, § 5) Jak již bylo řečeno v předcházejících kapitolách, základ daně se skládá ze skupin dílčích základů daně.

Pokud máme ve zdaňovacím období současně více druhů příjmů, dílčích základů daně, tyto příjmy sečteme, aby nám vyšel celkový základ daně. Z kladného součtu základu daně máme možnost přejít ihned k dalším krokům pro vyměření daně z příjmů fyzických osob. Háček nastává, až když vycházejí sečtené dílčí základy daně záporně. V takovém případě poplatník vykazuje ztrátu, kterou může v následujících pěti letech vykazovat oproti kladnému součtu základu daně. Ovšem nadále se poplatníkovy započítává dílčí základ příjmů ze závislé činnosti §6. Příjmy osvobozené od daně a příjmy, které mají zvláštní sazbu daně, nezahrnujeme do základu daně.

Celkový základ daně, včetně příjmů ze závislé činnosti, nikdy nevychází záporně. Kladný základ daně snižujeme o nezdánitelné části a o bezúplatně poskytnutá plnění za určitých podmínek zmíněných v § 15 zákona o dani z příjmů. Bezúplatná plnění jsou osvobozena od daně příjmu, pokud jejich celková hodnota je vyšší než 2 % z celkového daňového základu. Bezúplatné plnění na veřejně prospěšné účely musí být v hodnotě minimálně 1 000,- Kč. Maximálně si však poplatník může odečíst až 15 % z daňového základu. Mezi bezúplatná plnění započítáváme například hodnotu jednorázového odběru krve, který oceňujeme částkou 3 000,- Kč. Hodnota odběru orgánu od živého dárce je oceněna na 20 000,- Kč, stejně je oceněn odběr krvetvorných buněk. Od celkového základu daně odečítáme další nezdánitelné části v podobě zaplacených příspěvků, úhrady za zkoušky atd. (Vančurová, Láchová, 2018)

Základ snižujeme i o případné daňové ztráty z minulých let a odpočitatelné položky v podobě podpory výzkumu, vývoje a odborného vzdělávání. Upravený základ daně lze snížit pouze do nuly a zaokrouhlujeme jej na celé stokoruny dolu.

1.3.1 Dílčí základ daně příjmů ze závislé činnosti

V této kapitole si stručně upřesníme, co přesně je vnímáno předmětem příjmů ze závislé činnosti. Zákon č. 586/1992 Sb.; o daních z příjmů taxativně vyjmenovává příjmy ze závislé činnosti v § 6 odst. 1. Příjmy ze závislé činnosti jsou:

- a) plnění v podobě příjmu ze současného nebo dřívějšího **pracovněprávního, služebního nebo členského** poměru a **obdobného** poměru, v nichž poplatník při výkonu práce pro plátce příjmu povinen dbát příkazů plátce,
- b) plnění v podobě **funkčního požitku**. Funkční požitky specifikovány v § 6 odst. 10 jsou, funkční platy a plnění v souvislosti se současným nebo dřívějším výkonem funkce (např.: Soudci, představitelé státních orgánů apod.). Za druhé, odměny za výkon funkce v orgánech obcí a jiných orgánech územní samosprávy, státních orgánech, spolcích a zájmových sdruženích, organizací, komorách a v jiných orgánech a institucích.
- c) příjmy za **práci člena družstva, společníka** společnosti s ručením omezeným a **komanditisty** komanditní společnosti,
- d) odměny **člena orgánu právnické osoby a likvidátora** (např. odměny jednatelů s.r.o., členů představenstva, členů dozorčí rady a.s. a odměny ředitele obecně prospěšné společnosti)
- e) příjmy plynoucí v souvislosti se současným, budoucím nebo dřívějším **výkonem činnosti, ze které plynou již dříve uvedené příjmy**, a to bez ohledu na to, zda plynou od plátce, u kterého poplatník závislou činnost vykonává, nebo od plátce, u kterého poplatník závislou činnost nevykonává. Jako příklad můžeme uvést náhradu ušlé mzdy, náhradu za ztrátu výdělků nebo nepeněžní příjmy v podobě cenového rozdílu apod.

Výše vyjmenované příjmy se započítávají bez ohledu na pravidelnost, anebo zda existuje na ně právní nárok či nikoliv. Můžou být i jen jednorázovým příjmem. Tyto příjmy jsou vypláceny konkrétnímu zaměstnanci nebo osobě, která má určitá práva (dědic manžel/ka, děti). Příjmy ze závislé činnosti se pravidelně vyplácí, ale mohou být také připsány k dobru zaměstnance nebo mají podobu, např. příspěvky na důchodové pojištění do penzijních fondů (Dvořáková, Pitterling, Skalická, 2018). Pro zjednodušení terminologie v rámci příjmů ze závislé činnosti zde poplatníka označujeme jako „zaměstnance“ a plátce jako „zaměstnavatele“.

Zaměstnanci získávají plnění v podobě mezd (platů), v hotovosti nebo na bankovní účty. Existují, ale i nepeněžní příjmy. Nepeněžní příjmy spočívají v jiné podobě poskytované zaměstnavatelem svým zaměstnancům. Nejčastějším příkladem je ovšem příjem u zaměstnance, kdy zaměstnavatel poskytuje své výrobky anebo služby se slevou i ostatním osobám. Zdanitelný příjem zaměstnance je rozdíl tržní ceny výrobku/služby a zlevněné ceny výrobku/služby. Dalším příkladem nepeněžního příjmu je poskytnutí bytových prostor zdarma svému zaměstnanci nebo dokonce i bezplatné motorové vozidlo, které lze využít nejen k služebním účelům, ale i k osobním. Nájemné bytových prostor má cenu obvyklého nájemného není-li tento požitek osvobozen splněním zákonných podmínek.

Při užívání motorových vozidel vzniká zaměstnanci příjem 1 % ze vstupní ceny vozidla za každý započatý měsíc v minimální výši 1 000 Kč za započatý měsíc. Jediná podmínka je, jak již bylo řečeno, vozidlo se používá pro služební i soukromé účely současně. Avšak toto neplatí, pokud nastane extrémní situace, kdy používané vozidlo je určeno pouze pro služební účely – nepeněžní příjem zaměstnanci nevzniká! Zaměstnanci, který používá vozidlo poskytnuté zaměstnavatelem pouze k soukromým účelům, vznikne v nepeněžní příjem v ceně obvyklé za zapůjčení vozidla (Pelc, 2010).

V předcházejících kapitolách byli zmíněné příjmy, které do předmětu daně nepatří nebo jsou osvobozeny, pouze obecně. Obecné nastínění není dostačující, proto se zde setkáváme s jejich upřesněními pro příjmy ze závislé činnosti. V těchto následujících případech se zaměstnanci nijak nezvyšuje vlastní příjem, nýbrž se jedná o náhrady a poskytování pracovních prostředků. Vyjmuty z předmětu daně jsou náhrady cestovních výdajů, které souvisí s výkonem závislé činnosti. Cestovní výdaje je zaměstnanec nucen prokázat. Cestovní výdaje vnímáme ve formě dopravy, ubytování, stravování a dalších nutných vedlejších výdajů. Cestovní výdaje vznikají z různých důvodů. Může se jednat o uskutečnění pracovní cesty, cesty mimo působení pracoviště, mimořádného přeložení, ale také stálého přeložení apod.

Zaměstnancům se do příjmů nezapočítávají osobní ochranné prostředky. Řadíme sem pracovní oděvy a obuv, mycí a čistící, dezinfekční prostředky, je-li vyžadováno i ochranné nápoje. Všechny specifika jsou stanoveny taktéž v rozsahu zákoníku práce. Zaměstnavatele, který proplácí finanční náklady spojené s udržováním vyjmenovaných prostředků zaměstnance,

nezapočítáváme do daně z příjmů. To samé platí u výplaty náhrady za opotřebení náradí a předmětů potřeby nutných k vykonávání závislé činnosti zaměstnance. Zaměstnanec opět není majetkově obohacen. Jeho příjmy zde proto nejsou započteny.

I zde náleží obecná osvobození, která byla zmíněna již dříve. U závislých činnosti hovoříme o speciálním osvobozením příjmu zaměstnanců. Zaměstnavatel dobrovolně umožňuje svým zaměstnancům čerpat tyto osvobozené výhody. Mezi zaměstnanecké výhody osvobozené z příjmu ze závislé činnosti uvádíme níže uvedené příklady.

Zaměstnavatel je povinen se starat o **odborný rozvoj, kvalifikaci a školení** svých zaměstnanců. Právě tato výhoda umožňuje zaměstnanci čerpat související nepeněžité příjmy. Zaměstnanec se povinně účastní školení, odborně se rozvíjí a prohlubuje, zvyšuje kvalifikaci. Osvobození platí i v případě, že se jedná o pouhé udržování nebo obnovení kvalifikace. Náklady vynaložené na kvalifikaci a odborný rozvoj zaměstnanců, jsou pro zaměstnavatele daňově uznatelným nákladem (Lísková, 2013).

Zaměstnavatel musí umožnit se zaměstnanci **stravovat**. Může být zajištěno výhodným závodním stravováním, ale i smlouvou s jiným subjektem. Hodnota tohoto stravování je jedním z osvobozených příjmů. Nejznámější příklad lze uvést příspěvek na stravování formou stravenky. Na pracovišti lze konzumovat **nealkoholické nápoje** poskytnuté zaměstnavatelem. Konzumace nebo příspěvek na nákup nealkoholických nápojů je osvobozen v případě, pokud je zaměstnavatel hradí ze sociálního fondu, ze zisku (příjmu) po zdanění anebo na vrub nákladů, které nejsou výdaji (náklady) na dosažení, zajištění a udržení příjmů (Dvořáková, Pitterling, Skalická, 2018)

Zaměstnanci a jejich rodinní příslušníci si mohou užívat výhody, osvobozeného příjmu, v podobě **rekreace či zájezdu do zdravotnických, vzdělávacích nebo rekreačních zařízení**. Další obdobné plnění se vztahuje na **koupi zboží, používání služeb** od zdravotnických, léčebných, hygienických zařízení. Řadíme sem i **pořízení zdravotnických prostředků** na lékařský předpis. Zaměstnavatel taktéž přispívá na **kulturní nebo sportovní akce**. Nově zaměstnavatel přispívá i na **tištěné knihy, obrázkové knihy pro děti**. Jediná podmínka v rámci

pořízení je, že knihy nesmí obsahovat 50 % reklamních ploch. Zaměstnavatel poskytne bezúplatné plnění, avšak jen do maximální výše 20 000,- Kč za zdaňovací období. Pro zaměstnavatele zde platí stejné podmínky úhrad jako v případě nealkoholických nápojů. Zde lze navíc čerpat náklady z fondu kulturních a sociálních potřeb (*Meritum Daň z příjmů*, 2018).

Z výše uvedených zdrojů lze zaměstnanci hradit i další výhody. Každý zaměstnanec může být obdarován **nepeněžním bezúplatným plněním** ve výši 2 000,- Kč ročně. V případě potřeby **sociální výpomoci**, lze zaměstnanci poskytnout pomoc do výše 500 00,- Kč.

„Sociální výpomoc bude poskytnuta jen v přímé souvislosti s překlenutím jeho mimořádně obtížných poměrů v důsledku živelné pohromy, ekologické nebo průmyslové havárie na územích, na kterých byl vyhlášen nouzový stav.“ (Dvořáková, Pitterling, Skalická, 2018)

V neposlední řadě jsou osvobozené i tyto následující **příspěvky na spoření na penzi a na soukromé životní pojištění** hrazené zaměstnavatelem. Zařazeny jsou nejruznější penzijní připojištění se státním příspěvkem, doplňková penzijní spoření, penzijní pojištění dokonce i životní pojištění. Zaměstnavatel může přispívat na všechny vyjmenované produkty až do vyčerpání určené částky 50 000,- Kč ročně. Mnoho dalších osvobození a úplná znění již výše uvedených nalezneme v § 6 odst. 9.

Zaměstnavatel se stará o správný výpočet a odvod daně. Předtím než je daň z příjmů vypočtena je však nutno zahrnout do základu příjmu zaměstnance i ostatní odvody. Konkrétně **odvody na sociální a zdravotní pojištění**, které jsou hrazeny zaměstnavatelem za zaměstnance. Tento typ měsíčního základu daně zvýšený o povinné pojistné nazýváme tzv. **superhrubá mzda**. Zaměstnavatel odvádí měsíčně zálohu na daň z příjmu ze základu daně. Zaměstnanci je právě tato záloha srážena měsíčně z jejich mzdy. V níže uvedené tabulce č. 2 vidíme sazby sociálního a zdravotního pojištění a zároveň jejich popis, zda jsou na straně zaměstnance či zaměstnavatele.

Tabulka č. 1: Sazby zdravotního a sociálního pojištění

Druh pojištění	Sazba %
Zdravotní pojištění hrazené zaměstnavatelem	9 %
Zdravotní pojištění sražené zaměstnanci	4,5 %
Sociální pojištění hrazené zaměstnavatelem	25 %
Sociální pojištění sražené zaměstnanci	6,5 %

Zdroj: vlastní úprava

1.3.2 Dílčí základ daně příjmu ze samostatné činnosti

Mezi další část základu daně neboli dílčí základ daně, řadíme příjmy ze samostatné činnosti, podnikání. Příjmy, které jsou uvedené v této kapitole, nepatří do příjmů ze závislé činnosti uvedené v § 6. Příjmy ze samostatné činnosti dělíme do skupin a jsou vyjmenovány v § 7 zákona č. 586/1992 Sb.; o daních z příjmů. Příjmem ze samostatné činnosti dle § 7 je:

- a) příjem ze zemědělské výroby, lesního a vodního hospodářství,
- b) příjem ze živnostenského podnikání,
- c) příjem z jiného podnikání neuvedeného v písmenech a) a b), ke kterému je potřeba podnikatelské oprávnění
- d) podíl společníka veřejné obchodní společnosti a komplementáře komanditní společnosti na zisku

Mezi příjmy ze samostatné činnosti započítáváme i příjmy uvedené v odstavci 2, § 7 zákona č. 586/1992 Sb., o daních z příjmu:

- a) příjem z užití nebo poskytnutí práv z průmyslového vlastnictví, autorských práv včetně práv příbuzných práv autorskému, a to včetně příjmů z vydávání, rozmnožování a rozšiřování literárních a jiných děl vlastním nákladem,

- b) příjem z nájmu majetku zařazeného v obchodním majetku,
- c) příjem z výkonu nezávislého povolání

Všechny výše uvedené příjmy tvoří dílčí základ daně z příjmu ze samostatné činnosti. Jediná výjimka se vztahuje na příjem autorů. „*Příjmy autorů za příspěvky do novin, časopisu, rozhlasu a televize plynoucí ze zdrojů na území ČR jsou samostatným základem daně pro zdanění zvláštní sazbou daně (§ 36, zákon č. 586/1992 Sb., o daních z příjmu) za předpokladu, že úhrn těchto příjmů od téhož plátce nepřesáhne v kalendářním měsíci 10 000,- Kč.*“ (Dvořáková, Pitterling, Skalická, 2018). Příjmy ze samostatné činnosti je nutné před zjištěním základu daně upravit. Od příjmů odečítáme vynaložené výdaje, které slouží k dosažení, zajištění a udržení samostatné činnosti. Ovšem i zde existuje výjimka, a to u písmena d, u podílu společníka veřejné obchodní společnosti a komplementáře komanditní společnosti.

Poplatník má možnost uvést vynaložené výdaje ve dvou formách. Výdaje v prokazatelné výši eviduje ve svém účetnictví, anebo lze výdaje vyjádřit pomocí procenta z příjmů, paušálními výdaji. Vždy lze využít jen jeden způsob, nikoli oba najednou. Formu prokázání výdajů lze změnit až po skončení zdaňovacího období. Při využití procenta z příjmu musí být vedena evidence, během které může poplatník přehledně prokázat příjem a evidenci pohledávek. Výdaje, které poplatník uvede v procentní výši, se zahrnují mezi veškeré výdaje poplatníka související s jeho samostatnou činností. Aktuální procentuální výše jsou uvedeny v odstavci 7 § 7. Pro naše potřeby jsou shrnuty v následující tabulce.

Tabulka č. 2: Paušální výdaje rok 2018

Druh příjmů	Sazba %	Maximální výše
Příjmy ze zemědělské výroby, lesního a vodního hospodářství Příjmy z živnostenského řemeslného podnikání	80 %	800 000 Kč
Příjmy z živnostenského neřemeslného podnikání	60 %	600 000 Kč
Příjmy z nájmu obchodního majetku	30 %	300 000 Kč
Jiné příjmy ze samostatné činnosti	40 %	400 000 Kč

Zdroj: Bělinová, 2016, vlastní úprava

Jak již bylo zmíněno, výdaje lze uvést ve skutečné výši. Za účelem prokázání skutečných výdajů musí poplatník vést účetnictví či daňovou evidenci. Poplatníci (fyzické osoby) vedou povinně účetnictví pokud:

- 1) jsou zapsáni v obchodním rejstříku
- 2) jejich obrat podle zákona o dani z přidané hodnoty včetně zdanitelných plnění osvobozených od této daně přesáhl za bezprostředně předcházející kalendářní rok částku 25 000 000,- Kč
- 3) vedou účetnictví na základě svého dobrovolného rozhodnutí
- 4) jsou společníky sdruženými ve společnosti nebo pokud alespoň ze společníků sdružených v této společnosti vede účetnictví z výše uvedených důvodů
- 5) mají povinnost danou jiným právním předpisem

Daňovou evidenci vede poplatník, který nevede účetnictví, přesto chce vykazovat skutečné výdaje. Daňová evidence obsahuje údaje o příjmech a výdajích samostatné činnosti, zároveň obsahuje přehled o majetku a dluzích (*Meritum Daň z příjmů*, 2018).

1.3.3 Dílčí základ daně příjmu z kapitálového majetku

Největší části dílčích základů daně, byli již vymezeny v předešlých kapitolách. Musíme se podívat i na ostatní dílčí základy, abychom správně určili celkový základ daně. Další částí základu daně jsou příjmy z kapitálového majetku, které nalezneme v § 8 zákona č. 586/1992 Sb., o daních z příjmu. Příjmy z kapitálového majetku jsou především druhem příjmu z držení finančního majetku a majetkových podílů právnických osob. Příjmy z finančního majetku mají různou podobu. Nejčastěji se jedná o úroky (například: z prodlení, z držení cenných papírů či směnec apod.), podíly na zisku, plnění ze zisku. Patří sem ovšem i dávky z penzijního pojištění, připojištění, doplňkové penzijního spoření se státním příspěvkem. Zahrnujeme sem taktéž plnění ze soukromého životního pojištění, nebo jiná plnění spojená s typy pojištění (Mečířová, 2020).

Příjmy plynoucí z kapitálového majetku lze rozdělit podle jejich zdanění. Ano, příjmy z kapitálového majetku se daní dvěma odlišnými způsoby. V prvním případě obecným způsobem zdanění jako dílčím základem daně poplatníka, kdy je poplatník uvádí v daňovém přiznání. Mezi příklady toho způsobu řadíme zejména příjmy z úroků z prodlení, z vkladů atd. Příjmy zdaněny prvním způsobem nelze snížit o vynaložené výdaje. V druhém případě daníme příjem z kapitálového majetku podle zvláštní sazby daně více zmíněné v § 36 téhož zákona. Příjmy, které podléhají zvláštnímu zdanění, poplatník neuvádí do svého daňového přiznání, nýbrž jsou odvedeny plátcem daně. Jako příklad můžeme zmínit podíly na zisku, plnění ze soukromého životního pojištění, úroky z držení cenných papírů a mnoho dalších příkladů (Dvořáková, Pitterling, Skalická, 2018).

1.3.4 Dílčí základ daně příjmu z nájmu

Příjmy z nájmu jsou vymezeny v § 9 zákona 586/1992 Sb., o daních z příjmu. Dílčím základem daně jsou příjmy z nájmu nemovitých věcí nebo bytů a příjmy z nájmu movitých věcí, kromě příležitostného nájmu. Musíme si dávat pozor, aby uvedené věci nebyli součástí obchodního majetku. Obchodní majetek spadá do dílčího základu daně ze samostatné činnosti. Poplatník má možnost snížení dílčího základu o vynaložené údaje, prokazatelné evidencí majetku. I u příjmů z nájmu má poplatník dvě možnosti uplatnění výdajů podobně jako u samostatné činnosti. Rozhodne-li se pro vykázaní procentuální výše, může si poplatník uplatnit 30 % svých výdajů. Pozor, výdaje lze uplatnit do maximální výše 300 000,- Kč.

1.3.5 Dílčí základ daně ostatní příjmy

Ostatní příjmy jsou příjmy, které nespadají pod výše vyjmenované dílčí základy daně. Kategorii ostatních příjmů považujeme spíše o doplňkové, příležitostné příjmy než o hlavní zdroj příjmů. Druhy příjmů jsou vyjmenovány v § 10 zákona 586/1992 Sb., o daních z příjmu. Ostatní příležitostné příjmy taktéž lze upravit o prokazatelně vynaložené výdaje nutné na dosažení příjmu. Výdaje lze uplatnit pouze do výše konkrétních příjmu. Příležitostné příjmy jsou osvobozeny od daně z příjmů, pokud jejich souhrn za zdaňovací období nepřekročí 30 000,- Kč. (Vančurová, Láchová, 2018)

1.4 Sazba daně a slevy na dani

Konečný celkový základ daně, který je upravený o všechny nezdánitelné a odpočitatelné položky, používáme pro samotný výpočet daně. Základ zaokrouhlujeme na celá sta Kč dolů. Daň z příjmů fyzických osob je nastavena pro rok 2018 ve výši 15 % ze základu daně. Sazba daně je plošně nastavená, avšak může být ještě navýšena o 7 %. Zvýšení spadá pod tzv. Solidární zvýšení daně. Daň zvyšujeme v situaci kladného rozdílu mezi sečtenými dílčími základy daně (§ 6 ze závislé činnosti, § 7 ze samostatné činnosti) a 48násobku průměrné mzdy.

Hodnoty výpočtu jsou v příslušném zdaňovacím období. Pro záměry daně z příjmů fyzických osob je zdaňovacím obdobím vždy kalendářní rok. 48násobek průměrné mzdy je pro rok 2018 vyčíslen na 1 438 992 Kč. (Doskočilová, 2018)

Vypočtená daň nemusí být konečná. Poplatník si může svou daňovou povinnost snížit pomocí standartních a nestandardních slev na dani. Výčet slev na dani z příjmů fyzických osob nalezneme v následující tabulce č. 4. Daňová zvýhodnění pomáhají domácnostem snižovat jejich daňovou zátěž. Poplatník uplatňuje slevy nejen na sebe, ale zároveň i na členy domácnosti (manžela/manželku, děti). Daňová zvýhodnění na děti se mohou projevit v podobě daňového bonusu. Daňový bonus vzniká, když je daňová povinnost vyčerpána, vynulována, avšak poplatník ještě nevyužil plnou nebo částečnou slevu na dítě. Daňový bonus je vyplacen poplatníkovi, pokud je alespoň 100,- Kč až do maximálního limitu 60 300,- Kč ročně. U daňových zvýhodnění je nutné být obezřetný ohledně podmínek jejich uplatnění. Slevy na dani jsou rozebrány v § 35 zákona č. 586/1992 Sb., o daních z příjmu. (Lísková, 2013)

Tabulka č. 3: Slevy na dani pro rok 2018

Výčet slev	Výše slevy
Základní sleva na poplatníka	24 840 Kč
Sleva na invaliditu I. Stupně	2 520 Kč
Sleva na invaliditu II. Stupně	5 040 Kč
Sleva držitele průkazu ZTP/P	16 140 Kč
Sleva na studenta	4 020 Kč
Sleva na manžela/manželku	24 840 Kč
Sleva za umístění dítěte	12 200 Kč
Daňové zvýhodnění na 1. dítě	15 204 Kč
Daňové zvýhodnění na 2. dítě	19 404 Kč
Daňové zvýhodnění na 3. a další dítě	24 204 Kč

Zdroj: Bělinová, 2016, vlastní úprava

2 Daň z příjmů fyzických osob Spojeného království

V následující kapitole se podíváme na daň z příjmu fyzických osob (personal income tax) ve Spojeném království. Daň z příjmu má na území Spojeného království má rozsáhlou historii již od svého založení v roce 1799 (Kubátová, 2006). Daň byla během let několikrát regulována a novelizována. Právní aspekty daně z příjmů jsou upraveny hned v několika zákonech souvisejících s jednotlivými složkami příjmů. Zákony upravující daň z příjmu fyzických osob jsou Capital Allowances Act 2001 (Zákon o kapitálových příspěvcích), Income Tax (Earnings and Pension) Act 2003 (Daň z příjmů a důchodů), The Income Tax (Trading and Other Income) Act 2005 (Daň z příjmu z obchodní činnosti a ostatních příjmů), Income Tax Act 2007 (Zákon o dani z příjmů fyzických osob). Všechny zákony jsou pravidelně regulovány, aby odrážely aktuální ekonomickou situaci. Shrnutí změn a pokynů jsou každoročně představeny v dokumentu zvaném Finance Act.

Správu daní zajišťuje Her Majesty Revenue & Customs (HMRC). Daň z příjmu spadá dle daňového systému Spojeného království mezi daně přímé (direct taxes). Právě tyto přímé daně, a hlavně daň z příjmu tvoří jednu z největších částí daňového příjmu Spojeného království.

2.1 Poplatník daně

Poplatníkem daně z příjmů fyzických osob jsou jednoznačně fyzické osoby. Stejně jako v České republice se poplatníci dělí na dvě skupiny, daňové rezidenty a nerezidenty. Na první pohled se může zdát, že vymezení daňového ne/rezidentství, bude úplně stejné jako v České republice. Tato problematika je ovšem mnohem více rozsáhlá a zvládla by se řešit samostatnou prací. Daňovými rezidenty jsou osoby, které mají trvalou adresu na území Spojeného království anebo se na území zdržují více jak 183 dní v roce. Trvalá adresa totiž nutně nemusí znamenat místo trvalého bydliště. Místo trvalého bydliště může také ovlivnit status poplatníka daně. Z podmínek nám vyplývá, že daňovými nerezidenty jsou osoby, které nejsou daňovými rezidenty. Nerezidenti platí daň z příjmů jen z příjmů plynoucích z území Spojeného království, zatímco daňový rezidenti odvádí daň z veškerých jejich příjmů včetně zahraničních. (Gov.uk, 2020)

Jak již bylo zmíněno, téma rezidentství je komplikované. Z důvodů existence mnoha nejasností, byl veřejnosti představen zákonný test rezidentství (Statutory residence test, ve zkratce SRT), platný od 6. dubna 2013. Tento test se skládá ze tří hlavních částí:

- 1) Automatický zahraniční test
- 2) Automatický UK test
- 3) Test dostačujících vazeb

Automatický zahraniční test posuzuje, zda poplatník byl a po jakou dobu daňovým ne/rezidentem, včetně počtu dnů jeho přítomnosti na území Spojeného království. Splní-li jednu ze tří podmínek, stává se okamžitě daňovým nerezidentem na dané zdaňovací období a nemusí v dalších položkách testu pokračovat. Existují další dvě doplňující podmínky, které upravují stav poplatníka v případě jeho smrti ve zdaňovacím období. Základní tři podmínky první části dle vydání Finance Act 2013 jsou:

- a) Poplatník, byl daňovým nerezidentem po celou dobu trvání tří předešlých zdaňovacích období a byl přítomen na území Spojeného království méně než 46 dní v současném zdaňovacím období.
- b) Poplatník byl daňovým rezidentem v aspoň jediném ze tří předešlých zdaňovacích obdobích a byl přítomen na území Spojeného království méně než 16 dní v současném zdaňovacím období.
- c) Poplatník opustil území Spojeného království kvůli výkonu závislé činnosti v zahraničí a byl přítomen na území Spojeného království méně než 91 dní a zároveň strávil prací na tomto území méně než 31 dní.

Poplatník, který nesplnil podmínky automatického zahraničního testu, pokračuje na další fázi SRT testu. Druhá základní část je automatický UK test. Pokud poplatník splní i jen jednu podmínku druhé fáze testu a nesplnil žádné podmínky z první fáze, poplatník se stane daňovým rezidentem Spojeného království. K dispozici je i další testování v případě úmrtí poplatníka v posuzovaném zdaňovacím období. V druhé fázi testu jsou následující podmínky:

- a) Poplatník byl přítomen na území Spojeného království více nebo rovnu 183 dnů v současném daňovém období.
- b) Všechny domovy poplatníka jsou na území Spojeného království a strávil v nich více nebo rovnu 30 dnů v současném daňovém období z aspoň po sobě jdoucích 91 dnů. Vlastní-li poplatník zahraniční domov, nesmí v něm v tomto intervalu 91 dnů strávit více než 30 dní ve zdaňovacím období.
- c) Poplatník pracuje na plný úvazek na území Spojeného království (KPMG, 2019).

U poplatníka, kterého se netýkala ani jediná podmínka z předchozích dvou fází, se musí obrátit na poslední třetí část SRT testu. Třetí část nazvaná test dostačujících vazeb zkoumá, jestli má poplatník dostatečný počet vazeb, aby byl považován ze daňového rezidenta v relevantním daňovém období. Počet faktorů společně související s počtem dnů, které poplatník stráví na území Spojeného království, rozhoduje o jeho statusu daňového rezidenta. Mezi souzené faktory patří výskyt rodiny, možnosti ubytování na území Spojeného království, rozsah pracovního poměru, přítomnost poplatníka v předcházejících daňových obdobích a přítomnost poplatníka oproti jeho přítomnosti v ostatních zemích. Test dostatečných vazeb rozlišuje poplatníky na Arrivers/Inbound a Leavers/Outbound, v závislosti na jejich daňovém rezidentství v předcházejících třech letech. Schéma vztahu podmínek nalezneme níže.

SRT test je upraven hned v několika zákonech. Pro správnost použití testu a rozhodnutí o rezidentství se doporučuje vyhledat odbornou profesionální pomoc k vyhodnocování jednotlivých situací poplatníků (KPMG, 2019; Gov.uk, 2020)

Obrázek č. 1: Schéma testu dostatečných vazeb

Inbound					Outbound				
UK Resident Family					UK Resident Family				
Substantive UK Employment \geq 40 UK days in tax year					Substantive UK Employment \geq 40 UK days in tax year				
Accessible UK Accommodation stayed in \geq 1 night					Accessible UK Accommodation stayed in \geq 1 night				
Present \geq 91 days in either of previous two tax years					Present \geq 91 days in either of previous two tax years				
Total ties					Total ties				

Number of days in the UK in a tax year	When non resident throughout the three prior tax years				When resident at any time in the three prior tax years				
	1 or No UK ties	2 UK ties	3 UK ties	4+ UK ties	No UK ties	1 UK ties	2 UK ties	3 UK ties	4+ UK ties
Fewer than 16 days	NR	NR	NR	NR	NR	NR	NR	NR	NR
16 to 45 days	NR	NR	NR	NR	NR	NR	NR	NR	R
46 to 90 days	NR	NR	NR	R	NR	NR	NR	R	R
91 to 120 days	NR	NR	R	R	NR	NR	R	R	R
121 to 182 days	NR	R	R	R	NR	R	R	R	R
183 days plus	R	R	R	R	R	R	R	R	R

Zdroj: *Statutory residence test flowchart* KPMG, 2019

2.2 Předmět daně

Obdobně jako u předmětu daně z příjmů fyzických osob České republiky, jsou předmětem daně všechny příjmy poplatníka, domácí i zahraniční. Příjmy mohou pocházet z různých zdrojů a jsou samostatně legislativně upraveny. Mezi příjmy, které jsou předmětem daně z příjmů fyzických osob Velké Británie, započítáváme tři hlavní kategorie:

- Příjmy z úspor
- Příjmy z dividend
- Ostatní příjmy

Kategorizace příjmů na hlavní tři kategorie je důležitá pro zjištění sazby samotných daní z příjmů. Tyto tři hlavní kategorie tvoří dílčí základy daně. Hlavní kategorie pokrývají všechny možné příjmy poplatníka a obsahují rozdělení na specifické druhy příjmů, upravených v odlišných zákonech. Pod kategorií ostatních příjmů řadíme příjmy ze závislé činnosti,

ze samostatné výdělečné činnosti, příjmy z pronájmu majetku, příjmy z důchodů a spoření. Zdaňované příjmy jsou dokonce i některé státní příspěvky a dávky. Například se jedná o pečovatelský příspěvek, příspěvek v nezaměstnanosti, v pracovní neschopnosti. Z řady důchodů se jedná o starobní důchod a vdovský/vdovecký důchod apod. (gov.uk, 2020; Kahounová, 2016)

Dani z příjmů fyzických osob podléhají nejen příjmy peněžité, ale opětovně také nepeněžité příjmy. Příkladem podoby nepeněžitých příjmů jsou poskytované služby, zboží. S nepeněžními příjmy se nejčastěji setkáme u zaměstnanců, kdy zaměstnavatel poskytuje různé služby spojené s výkonem závislé činnosti. Může se jednat o poskytování mobilního telefonu, příspěvků na stravování, zdravotního pojištění atd. Užívání a započtení nepeněžních příjmů se odvíjí od zařazení zaměstnance v systému PAYE. Systém PAYE bude vysvětlen a přiblížen v následujících kapitolách. Nepeněžních příjmů poplatníka je mnoho. Celý výčet nepeněžních příjmů a jejich podmínek nalezneme na informačním portále britské vlády (gov.uk, 2020; Kahounová, 2016).

2.2.1 Příjmy, které nejsou předmětem daně

Další částí, kterou je nutné identifikovat k přesnému určení předmětu daně z příjmů fyzických osob, jsou právě nezdanitelné příjmy. Příjmy, které nejsou předmětem daně, se do výpočtu daně nezahrnují. Pro poplatníka je z tohoto důvodu nutné nezdanitelné příjmy nezapočítávat do základu daně a nemusejí se hlásit správci daně HMRC. Příjmy a úroky ze spoření a investic spadají do skupiny nezdanitelných příjmů. Konkrétně máme na mysli příjmy a úroky z dlouhodobého spoření pro děti poplatníka (Child Trust Fund), z individuálního spořicího účtu poplatníka (Individual Savings Accounts), z národního spoření a investičních certifikátů (National Savings and Investment Certificates).

V neposlední řadě sem patří certifikáty záloh na dani (Tax Reserve Certificates) a všechna odvolání, výběry, pojistných podmínek nebo dlouhodobých investic až do výše 5 % z původní investované částky (citizensadvice.org.uk, 2016). Mezi nezdanitelné příjmy náleží mnoho výhod sociálního zabezpečení. Jedná se o konkrétní výhody, které jsou například (turn2us.org.uk, 2018; welfarerights.net, 2018):

- a) Příspěvek na účast služeb (Attendance Allowance) zaměřený pro osoby v důchodovém věku, které potřebují výpomoc s denními aktivitami
- b) Daňový kredit pro péči o dítě (Child Tax Credit). Příspěvek, který pomáhá pokrývat náklady spojené s výchovou dítěte.
- c) Příspěvek na bydlení (Housing Benefit). Forma je obdobná jako u stejnojmenného příspěvku v České republice.
- d) Vdovská penze (War Widow Pension). Tento typ důchodu je zaměřený pro pozůstalé partnery či děti osob, kteří zemřeli při výkonu nebo na důsledky zranění ve výkonu ozbrojené služby.
- e) Mnoho dalších

2.2.2 Osvobozené příjmy

Ve Spojeném království stejně jako v České republice existují příjmy, které jsou osvobozené od daně z příjmů fyzických osob. Části příjmů poplatníka, jsou standartně osvobozeny od zařazení do základu daně a jejich zdanění.

Úrokové příjmy ze spořicíh účtů u bank, stavebních spořitelů, vládních investičních fondů apod. jsou plošně osvobozeny. Osvobození platí pro prvních 5 000 liber ze zdanitelných příjmů ze spoření při základní sazbě zdanění. Má-li poplatník vyšší příjmy, než je jeho nárok na osobní odpočet, snižuje se úrokové osvobození o každou 1 libru o kterou osobní odpočet překročil. Za účelem osvobození úrokovými příjmy nejsou dividendy cenných papírů nebo akcie. Příjmy z dividend cenných papírů nebo akcií jsou plošně osvobozeny v částce 5 000 liber (Genders, 2018; Macardle, 2018).

Jedním ze seznamu osvobození je částečné osvobození příjmů poplatníka ze soukromého spoření (Personal Savings Allowance). Osvobození platí pro příjmy zahrnuté v základní a vyšší sazby daně z příjmů. U doplňkové sazby daně žádná osvobození poplatníkovi nevyplývají. Při základní sazbě daně z příjmů je osvobození ze soukromého spoření ve výši 1 000 liber. U vyšší sazby daně z příjmů je stanovená výše osvobození 500 liber (Macardle, 2018)

Každý poplatník má nárok na osobní odpočet, osvobození, příjmu ve výši 11 500 liber za rok (Personal Allowance). Osobní osvobození lze uplatnit na všech druzích příjmů ať u příjmů z nájmu nebo dokonce příjmu státního důchodu. Aby mohl osvobození čerpat, nesmí jeho celkový roční příjem přesáhnout 100 000 liber. Přesáhne-li poplatník daný limit, osvobození se snižuje o 1 libru za každé 2 libry přesáhnutí limitu. Snižovat se může až do úplného vyčerpání osvobození (gov.uk, 2020; Genders, 2018).

Poplatníci mohou také převést část svého osobního osvobození na manžela/manželku nebo registrovaného partnera (Marriage Allowance). Učinit může v dané výši 1 150 liber jen pouze pokud poplatníkův příjem nepřesahuje částku jeho osobního osvobození. Pro uplatnění se příjem manžela/manželky nebo registrovaného partnera musí pohybovat v rozmezí od 11 501 liber maximálně do 45 000 liber. Převod osvobození je očividnou výhodou v případech, kdy jeden z partnerů má nižší příjmy, a tudíž nevyčerpá své osobní osvobození v plné výši (Genders, 2018).

Další osvobození se rovněž týká poplatníků v manželském svazku nebo registrovaném partnerství. Poplatníci mají nárok na osvobození příjmů manželských párů (Married Couple's Allowance). Nárok vzniká jen v případě, když jeden z partnerů byl narozen před 6. dubnem roku 1935 a když partneri spolu žijí v jedné domácnosti. V určitých výjimkách nemusí partneri spolu žít. Výjimky jsou například, když partner/ka žijí v pečovatelských domech z důvodu nemoci či stáří, studují nebo jsou ve výcviku, pracují vzdálení od domova, anebo jsou ve vězení. Poplatníci nemají na osvobození nárok, jestliže žijí odděleně, jsou rozvedení nebo v případě smrti jednoho z partnerů (osvobození uplatňuje jen pozůstalý partner). Osvobození se pohybuje v minimální výši od 3 260 liber až do maximální výše 8 445 liber. Osvobození příjmů manželských párů pomáhá starším poplatníkům při jejich nízkých skromných příjmech. Osvobození smí poplatníci uplatnit, pokud jejich společné příjmy

nepřekročí roční hranici 28 000 liber. Je-li hranice překročena, osvobození je redukováno o 1 libru za každé 2 libry nad hranicí společných příjmů. Na rozdíl od osobního osvobození existuje zde minimum, do kterého se osvobození redukuje, a to do minimální výše osvobození příjmů manželských párů (Genders, 2018; James, 2017).

Poslední z řady podobných odpočtů je osvobození příjmů nevidomých osob (Blind Person's Allowance). Právo na osvobození vzniká registrovaným nevidomým osobám ve výši 2 320 liber bez ohledu na jejich příjem. Osvobození může být uplatněno až čtyři roky zpětně. Nevidomí poplatník může převést toto osvobození na svého partnera, jestli jej sám nevyužil či nevyčerpal (James, 2017)

Tabulka č. 4: Shrnutí osvobození

Shrnutí osvobození	2017/2018
Osobní osvobození	11 500 £
Přenesené Osobní osvobození	1 150 £
Osvobození příjmů manželských párů	minimálně 3 260 £
	maximálně 8 445 £
Osvobození příjmů nevidomých osob	2 320 £
Osvobození úrokových příjmů	do 5 000 £
Osvobození úroků ze soukromého spoření	základní sazba 1 000 £
	vyšší sazba 500 £

Zdroj: Genders, 2018; vlastní úprava

Daňový základ lze snižovat o další osvobozené položky. Následující osvobození mají jiný charakter nežli doposud uvedené. Příklad je poplatníkům peněžité dar v rámci systému Gift Aid, nebo jiné dary na veřejně prospěšné účely, charity. Mezi osvobozené příjmy řadíme dokonce i některé výdaje poplatníka. „*Jako poplatník, který utrácí peníze za určité výdaje, jeho utracená částka může být odečtena z celkových příjmů, a tudíž zaplatí nižší daň.*“ (citizensadvice.org.uk, 2020, Tax reliefs). Výdaje související se závislou činností, které si poplatník smí odečíst, jsou například výdaje na opravu či výměnu pracovních nástrojů, čištění, oprava nebo speciální oblečení, uniforma. Dalšími výdaji jsou například cestovní výdaje, služební vůz, zároveň i výdaje na vybavení (např. pracovní počítač). Výdaje jsou odečítány od základu daně. Poplatník, který vykonává samostatnou činnost, si některé své výdaje může osvobodit od základu daně z příjmů. Mezi osvobozené příjmy náleží například kancelářské, cestovní, reprezentativní výdaje, výdaje na zaměstnance, internetový marketing ale různá školení. Výdaje si poplatník uplatňuje, jedná-li se o výdaje zákonem povolené a jednoznačně prokazatelné (gov.uk, 2018).

2.3 Základ daně a jeho složení

V přechodí kapitole o předmětu daně bylo již zmíněno, co je základem dane příjmů z fyzických osob Spojeného království. Jsou to jakékoliv příjmy poplatníka ať v peněžité nebo v nepeněžité formě. Daňový základ tvoří tři hlavní skupiny příjmů, dílčí základy daně. Hlavní skupiny se následovně dělí na samostatné příjmy. Postup úpravy a danění je téměř analogický systému zdanění České republiky, až na specifické výjimky. Zajímavostí britského zdanění příjmů fyzických osob je, že dílčí základy daně nesčítáme tak jak je to daně v České republice. Každý dílčí základ daně se zpracovává a následovně daní samostatně. Dílčí základy daně redukuje o náležité odpočitatelné položky a vynaložené výdaje. Upravujeme je o položky, které nejsou předmětem daně. U osob samostatně výdělečně činných v rámci dílčího základu daně ostatních příjmů lze uplatnit odpočet jejich ztráty. Upravené konečné dílčí základy daní z příjmů jsou následovně adekvátně zdaněny. Výše dílčích základů daně hraje důležitou roli pro určení správné daňové sazby. (Hrušková, 2016).

Prvním dílčím základem daně jsou příjmy z úspor. S příjmy z úspor se poplatník setkává ihned v několika formách nejčastěji ve formě úroků. Části příjmů z úspor jsou od daně z příjmů fyzických osob osvobozeny, proto ne všechny příjmy se započítávají do dílčího základu daně. Příkladem příjmů z úspor a investic jsou (Genders, 2018):

- Úroky ze stavebního spoření a dalších spořicí produkty bank
- Podíly a dividendy ze skupinového fondu
- Renty
- Úroky z vládních cenných papírů
- Příjmy ze svěřeneckých fondů

Druhým dílčím základem daně jsou příjmy z dividend. Společnosti s ručením omezeným zdaňují své příjmy v rámci daně z příjmů právnických osob. Ovšem jakýkoliv zisk, který podnik obdrží po vynaložení výdajů a zdanění, se rozděluje společníkům ve formě dividend. Výše dividend závisí na velikosti podílu společníka. Společníci si poté své příjmy z dividend zahrnují v rámci daně z příjmů fyzických osob. Příjmy z dividend se zdaňují podle zvláštní daňové sazby (Crunch.co.uk, 2020).

Třetím dílčím základem daně jsou ostatní příjmy. Do ostatních příjmů zahrnuje všechny příjmy dosavadně nezmiňované. Skupina ostatních příjmů obsahuje příjmy ze závislé činnosti, příjmy ze samostatné činnosti, příjmy z majetku, důchodů či spoření.

2.3.1 Příjmy ze závislé činnosti

Příjmy ze závislé činnosti jsou příjmy plynoucí z plnění pracovněprávních vztahů, ze zaměstnání. Příjmy ze závislé činnosti, které podléhají zdanění příjmů fyzických osob jsou (Genders, 2018):

- Platové a mzdové ohodnocení
- Vyplacené bonusy
- Placené přesčasy
- Provize
- Zpropitné
- Dovolené a příjmy v neschopnosti
- Příjmy z částečných úvazků
- Ředitelské platy nebo poplatky
- Benefity zaměstnanců (firemní automobily, soukromé zdravotní pojištění apod.)

Poplatník může vykonávat závislou činnost buď jako zaměstnanec nebo pracovník. Určení typu závislé činnosti je důležité pro zaměstnavatele i poplatníka. Práva zaměstnance a pracovníka se mezi sebou jen nepatrně liší. Zaměstnancem je poplatník, který uzavřel pracovní smlouvu se zaměstnavatelem. Smlouva je písemná. Uzavřením smlouvy souhlasí obě strany s plněním podmínek pracovní smlouvy. Zaměstnanec může využívat benefity poskytované zaměstnavatelem. Některé tyto benefity jsou od daně z příjmů osvobozeny, a tudíž se nezapočítávají do zaměstnancova příjmu obdobně jako v České republice. Pracovníkem jsou poplatníci, kteří jsou zaměstnáni na specifické úkony. Úkony nebo služby musí vykonávat osobně. Pracovníci mají nárok na základní pracovní práva a ochrany. Poplatníci, jež jsou identifikováni jako pracovníci, je například většina krátkodobých pracovníků, agenturní pracovníci nebo pracovníci na volné noze (Ninfirect.gov.uk, 2020, Gov.uk, 2020).

Ve Spojeném království se pro výběr daně z příjmů závislé činnosti využívá systém PAYE (Pay As You Earn). „*Systém PAYE funguje na principu odvodu příspěvku národního pojištění a daně z příjmů fyzických osob od příjmů zaměstnanců.*“ (Kahounová, 2016, s. 25) Zaměstnavatel spravuje a včasné odvádí daň, národní pojištění za své zaměstnance. Strhnuté odvody jsou považovány jako kredit oproti celkové hodnotě daně, kterou musí zaměstnanec zaplatit za daňové období. Zaměstnavatel bere v potaz úlevy a osvobození jednotlivých zaměstnanců při stanovení výše daně z příjmů. Správa daní HMRC napomáhá zaměstnavatelům v tomto procesu vydáním unikátních daňových kódů představující jednotlivé zaměstnance. Daňový kód se každé zdaňovací období mění v závislosti na příjmech a výši odvodů. Zaměstnanec může mít i více daňových kódů, pobírá-li příjem od více zaměstnavatelů. (Genders, 2018)

HMRC rozesílá upomínky zaměstnancům s novým daňovým kódem a přehledem jeho sestavení vždy na začátku kalendářního roku. Upomínka je sestavena z osvobození, případně dluhů na dani z příjmů a částky daně k zaplacení. Je nutné, aby zaměstnanci upomínku zkontrolovali a popřípadě nahlásili změny v osvobozeních. Jsou-li uvedené informace chybné, bude také výpočet daně inadekvátní. Daňový kód se skládá z čísla a písmene. Číslo představuje výsledek výčtu položek v upomínce. Příkladem je, když má zaměstnanec nárok na částečné osvobození svého platu i po upravení o odpočitatelné položky. Osvobození je ve výši 2 010 liber, proto bude jeho daňovým kódem na zdaňovací období číslo 201 (Genders, 2018). Písmena reprezentují kategorii, do které poplatník spadá:

- L – Zaměstnanec, který má nárok na osobní osvobození
- M – Zaměstnanec, kterému byla převedena část osobního osvobození manžela/manželky nebo registrované partnera
- M – Zaměstnanec, který převedl část svého osobního osvobození manželovi/manželce nebo registrovanému partnerovi
- S Zaměstnancův příjem je zdaněný podle Skotské výše sazeb daně z příjmů
- OT – Osobní osvobození je vyčerpáno, Zaměstnavatel nemá dostatečné údaje o daňovém kódu zaměstnance
- T – Předloženo ke kontrole správci daně HMRC
- BR – Zaměstnavatel zdaňuje příjmy zaměstnanců v základní výši sazby

- NT – Žádná daň se nestrhává
- DO – Daň bude odečtena ve vyšší daňové sazbě 40 %
- DI – Daň bude odečtena v doplňkové výši 45 %

Daňové kódy s písmenem K se používají v případech, kdy zaměstnancovi benefity ke zdanění převyšují velikost osobního osvobození. Tento negativní výsledek se následovně přidá k příjmu zaměstnance. Celková suma se poté daní (Gov.uk., 2020).

2.3.2 Příjmy ze samostatné činnosti

Pokud poplatník podniká sám nebo v partnerství, je jeho podnikání označeno pro účely daně z příjmů fyzických osob jako samostatná činnost. Podnikáním může být obchodování, živnostenské povolení nebo další specifická povolení. Jakmile se poplatník rozhodne provozovat své vlastní podnikání, musí se registrovat u správce daní HMRC. Příjmy poplatníka se snižují o prokazatelně vynaložené výdaje. I zde existuje snížení příjmů pomocí zjednodušených výdajů ovšem jen u jediných poplatníků, bez obchodních partnerů. Zjednodušené výdaje jsou podobné paušálním výdajům u samostatné činnosti poplatníka v České republice. Mezi zjednodušené výdaje řadíme náklady na provoz vozidel, práci z domova a pobývání v prostorách určených k podnikání. Základem daně jsou zisky ze samostatné činnosti, nikoliv celkové příjmy. Základ daně může poplatník snížit o osobní osvobození, pokud již tak neučinil u jeho příjmů ze závislé činnosti. První zisk v hodnotě 1 000 liber je od zdanění osvobozeno. Sazby daně se nijak neliší od sazeb pro zdanění závislé činnosti poplatníka. Podnikání poplatníka ve formě soukromé společnosti s ručením omezením (Private Limited company) nebo sdružení s ručením omezením (Limited Liability Partnership) spadá nejprve pod zdanění příjmů z právnických osob (Gov.uk, 2020; Moneyadviceservice.org.uk, 2020).

2.3.3 Příjmy z nájmu

Neposlední částí ostatních příjmů jsou příjmy z nájmu. Rozlišujeme, jaký má poplatník vztah k najímané nemovitosti. Zaměstnanci, kteří pronajímají svůj majetek jako vedlejší činnost, zdaňují své zisky podle daně z příjmů fyzických osob. Příjem z nájmu může být poplatníkům hlavní příjem. V takovém případě se musí skutečnost nahlásit správci daně HMRC. Základem daně jsou příjmy z pronájmů získané od nájemců, zálohy na služby (voda, plyn, elektřina), poplatky za úklid společných prostor, poplatky za parkování, doplňkové poplatky z používání nábytku. Příjmy z nájmu poplatník snižuje o povolené vynaložené výdaje a osobní osvobození, pokud jej již nevyčerpal. Sazba daně z příjmu se odvíjí od výše zisku poplatníka jako v ostatních případech (Towergareinsurance.co.uk, 2020).

2.4 Sazba daně a slevy na dani

Daň z příjmů fyzických osob ve Spojeném království využívá klouzavě progresivní pásmové sazby. Dílčí základy daně ve Spojeném království se zdaňují každý zvlášť, neboť pro ně platí jiné sazby daně z příjmů. Daňové sazby od sebe rozlišujeme ihned ve třech směrech: velikosti, druhu a územní náležitosti. Druhy příjmů jsou již rozděleny na dílčí základy daně. Za účelem zdanění musíme vědět výši zdanitelných příjmů a rozdělit je podle velikosti na základní, vyšší a doplňkovou velikost sazby daně. Velikost sazby daně z příjmů fyzických osob se odvíjí také od územní náležitosti. Dílčí základ daně z ostatních příjmů má jiné sazby, pokud je hlavním domem poplatníka území Skotska. Skotské sazby daně neplatí pro příjmy ze spoření **ani** příjmů z dividend.

U samotného výpočtu daně musíme dbát na posloupnost příjmů. Daníme nejprve ostatní příjmy, poté příjmy z úspor, a nakonec příjmy z dividend. Výše daně z jednotlivých dílčích základů sečteme a vznikne nám celková daňová povinnost poplatníka. Zdaňovacím obdobím ve Spojeném království je dvanáct po sobě jdoucích měsíců. Zdaňovací období začíná

vždy 6. dubna a končí 5. dubna v následujícím roce. Zaměstnavatelé odvádí měsíční zálohy na daň z příjmů u svých zaměstnanců. Ostatní poplatníci platí zálohy na daň z příjmů dvakrát ročně (Gov.uk, 2020).

Tabulka č. 5: Sazby daně z příjmů fyzických osob

Sazby daně	Skupiny příjmů	Výše sazby ostatních příjmů	Výše sazeb příjmů z úroků	Výše sazeb příjmů z dividend
Základní	0 £ — 33 500 £	20 %	20 %	7,5 %
Vyšší	33 501 £ — 150 000 £	40 %	40 %	32,5 %
Doplňková	přes 150 000 £	45 %	45 %	38,5 %

Zdroj: Genders, 2018; vlastní úprava

Tabulka č. 6: Sazby daně z příjmů fyzických osob ve Skotsku

Sazby daně	Skupiny příjmů	Výše sazby ostatních příjmů ve Skotsku	Výše sazeb příjmů z úroků a dividend
Základní	0 £ — 31 500 £	20 %	20 %
Vyšší	31 501 £ — 150 000 £	40 %	40 %
Doplňková	přes 150 000 £	45 %	45 %

Zdroj: Genders, 2018; vlastní úprava

Slevy na dani ve Spojeném království již nejsou. Slevy na dani nahradil systém tzv. Univerzálních kreditů (Universal Credit). Dříve existovali dvě hlavní slevy na dani: Sleva na dítě (Child Tax Credit) a sleva pro pracující osoby (Working Tax Credit) jsou nyní shrnuty pod pracovní osvobození (Work Allowance). Pracovní osvobození se týká osob, které mají

jedno nebo více dětí, a osob nebo jejich partnerů, kteří jsou tělesně postižení. Výše výplaty z univerzálního kreditu závisí na velikosti celkových příjmů žadatelů tento kredit. Univerzální kredit má podobu příjmů fyzických osob. Tyto příjmy se neodečítají od daňové povinnosti. Ve Spojeném království tak neexistují daňové bonusy. Některé příjmy z univerzálního kreditu se započítávají do celkových příjmů poplatníků, pracovní osvobození nikoliv. Rodiny s dětmi můžou požádat o pracovní osvobození v následujících případech:

- Dítěti je méně jak 16 let.
- Dítěti je méně než 20 let a soustavně se připravuje na budoucí povolání, studuje.
- Děti s tělesným postižením mají nárok na vyšší úplatu

Rodiny s dětmi mohou dostávat od 282 liber až do 401 liber. Platby univerzálního kreditu jsou realizovány každý měsíc. V případě zaměstnání poplatníka jsou platby týdenní, čtrnáctidenní nebo každé čtyři týdny (Citizensadvice.org.uk, 2019; Citizensadvice.org.uk, 2018).

3 Případové studie

I když je Česká republika a Spojené království na území Evropy, jejich systém zdanění příjmů fyzických osob je poněkud rozdílný. Rozdíly se jeví jako nepatrné ovšem mají velký vliv při výpočtu daně z příjmů. Ihned prvním a zásadním rozdílem je samotná sazba daně. V České republice se setkáváme s relativní sazbou daně, zatímco ve Spojeném království se vyskytuje klouzavě progresivní sazba daně. Je logické, že výše sazby daně nemůže být ve dvou zemích stejná. Výše sazby mezi sebou samotné porovnávat nejde. Sazby daní porovnááme na ku velikosti příjmů poplatníka a určíme jeho daňové zatížení.

Komparaci daně z příjmů fyzických osob České republiky a daně z příjmů fyzických osob Spojeného království provedeme pomocí tří případových studií (Case Study). Studie zahrnují tři odlišné případy poplatníků, jejich příjmů a životní situace. Předvedeme si systém zdanění na každém příkladu ve dvojí podobě. Nejprve studii upravíme a zdaníme podle legislativy České republiky. Následně provedeme druhou úpravu a zdanění pochopitelně podle legislativy

Spojeného království. Předmětem případových studií jsou čistě smyšlené osoby, které mají reflektovat reálnou situaci poplatníků. Výsledek komparace postupu zdanění stručně okomentujeme.

3.1 Případová studie č. 1

Roman, 35 let, je svobodný a pracuje v zaměstnaneckém poměru jako barman v sousedské hospodě. Jeho hrubý měsíční příjem je 25 000 Kč. Pan Roman je bezdětný.

Výpočet daně z příjmů fyzických osob České republiky:

Roční hrubý příjem poplatníka:	300 000 Kč
Zdravotní pojištění hrazené zaměstnavatelem 9 %:	27 000 Kč
Zdravotní pojištění sražené zaměstnanci 4,5 %:	13 500 Kč
Sociální pojištění hrazené zaměstnavatelem 25 %:	75 000 Kč
Sociální pojištění sražené zaměstnanci 6,5 %:	19 500 Kč
Dílčí základ daně ze závislé činnosti:	$300\,000 + 27\,000 + 75\,000$ = 402 000 Kč
Daň celkem: 15 %	60 300 Kč
Slevy na dani: na poplatníka:	24 840 Kč
Daň po slevách:	35 460 Kč

Panu Romanovi vznikla daňová povinnost ve výši 35 460 Kč. Celá výše daně byla pokryta měsíčními zálohami na dani z příjmů fyzických osob.

Výpočet daně z příjmů fyzických osob Spojeného království:

Roční hrubý příjem poplatníka:	10 000 £
Národní pojištění placené zaměstnavatelem skupina D 10,40 %	1 040 £
Dílčí základ daně ze závislé činnosti:	10 000 + 1 040
	= 11 040 £
Uplatnění osobního osvobození:	11 500 £
Upravený základ daně:	- 460 £
Daň celkem: 20 %	0 £

Panu Romanovi nevznikla žádná daňová povinnost. V případě dalších příjmů může ještě uplatnit zbytek svého osobního uplatnění.

Závěr případové studie č. 1:

Stejný poplatník má své příjmy zdaněny odlišným způsobem. Odlišností si můžeme všimnout hned. Zatímco si poplatník uplatnil slevy, pořád mu zbývala daňová povinnost vůči České republice. U daně z příjmů Spojeného království mu žádná daňová povinnost nevznikla, protože došlo k uplatnění osvobození příjmů. Spojené království vkládá větší důležitost na daňová osvobození i jediného poplatníka.

3.2 Případová studie č. 2

Paní Monika, 58 let, je vdaná. Její manžel slaví příští měsíc 85. narozeniny a je nezaměstnaný. Mají spolu dvě děti. Honza, 22 let, bydlí doma s rodiči a studuje na vysoké škole. Martin, 26 let, již s rodiči nežije a podniká na živnostenský list. Paní Monika je zaměstnaná a je Vedoucím prodejny. Její hrubý měsíční příjem je 45 000 Kč.

Výpočet daně z příjmů fyzických osob České republiky:

Roční hrubý příjem poplatníka:	540 000 Kč
Zdravotní pojištění hrazené zaměstnavatelem 9 %:	48 600 Kč
Zdravotní pojištění sražené zaměstnanci 4,5 %:	24 300 Kč
Sociální pojištění hrazené zaměstnavatelem 25 %:	135 000 Kč
Sociální pojištění sražené zaměstnanci 6,5 %:	35 100 Kč
Dílčí základ daně ze závislé činnosti:	540 000 + 48 600 + 135 000 = 723 600 Kč
Daň celkem: 15 %	108 540 Kč
Slevy na dani: na poplatníka:	24 840 Kč
Slevy na dani: na manžela:	24 840 Kč
Daň po slevách:	58 860 Kč
Daňové zvýhodnění na 1 dítě:	15 204 Kč
Daň po zvýhodnění:	43 656 Kč

Paní Monika vznikla daňová povinnost ve výši 43 656 Kč. Daňová povinnost byla zaplácena zálohami na daň z příjmů.

Výpočet daně z příjmů fyzických osob Spojeného království:

Roční hrubý příjem poplatníka:	18 000 £
Národní pojištění placené zaměstnavatelem skupina D 10,40 %	1 872 £
Dílčí základ daně ze závislé činnosti:	18 000 + 1 872
	= 19 872 £
Zaokrouhlený základ daně	19 870 £
Uplatnění osobního osvobození:	11 500 £
Osvobození příjmů manželských párů:	8 445 £
Upravený základ daně:	- 75 £
Daň celkem: 20 %	0 £

Paní Monika neplatí žádnou daň z příjmů fyzických osob.

Závěr případové studie č. 2:

Z případové studie si můžeme povšimnout odlišností. Zatímco paní Monika uplatňovala daňové zvýhodnění na svého syna v rámci daně z příjmů České republiky, přítomnost syna byla již nerelevantním faktorem u daně z příjmů Spojeného království. Paní Monika využila odpočtu na manžela v obou případech. Odpočet vchází do výpočtu v odlišných dobách. U daně z příjmů České republiky se projeví až po výpočtu daně. U daně z příjmů Spojeného království se objevuje už při upravování daňového základu.

3.3 Případová studie č. 3

Pan Jindřich, 45 let, je rozveden a je manažerem prodeje. S bývalou partnerkou má dceru, která je v její péči. Pan Jindřich platí vyživovací povinnost na svou dceru. Hrubý měsíční příjem pana Jindřicha je 39 000 Kč. V zdaňovacím období měl ještě dodatečné kapitálové příjmy v rozsahu 90 000 Kč. (Pro zdanění ze strany Spojeného království se bude jednat o příjmy z úspor)

Výpočet daně z příjmů fyzických osob České republiky:

Roční hrubý příjem poplatníka:	468 000 Kč
Zdravotní pojištění hrazené zaměstnavatelem 9 %:	42 120 Kč
Zdravotní pojištění sražené zaměstnanci 4,5 %:	21 060 Kč
Sociální pojištění hrazené zaměstnavatelem 25 %:	117 000 Kč
Sociální pojištění sražené zaměstnanci 6,5 %:	30 420 Kč
Dílčí základ daně ze závislé činnosti:	468 000 + 42 120 + 117 000 = 615 420 Kč
Dílčí základ daně z kapitálového majetku:	90 000 Kč
Zaokrouhlený celkový základ daně:	705 400 Kč
Daň celkem: 15 %	105 810 Kč
Slevy na dani: na poplatníka:	24 840 Kč
Daň po slevách:	80 970 Kč

Pan Jindřich má daňovou povinnost ve výši 80 970 Kč. Část daňové povinnosti splatil ze záloh svého zaměstnání. Zbytek musí doplatit finančnímu úřadu.

Výpočet daně z příjmů fyzických osob Spojeného království:

Roční hrubý příjem poplatníka:	15 600 £
Národní pojištění placené zaměstnavatelem skupina D 10,40 %	1 622,4 £
Dílčí základ daně ze závislé činnosti:	15 600 + 1 622,4 = 17 222,4 £
Zaokrouhlený dílčí základ daně	17 220 £
Uplatnění osobního osvobození:	11 500 £
Upravený základ daně:	5 720 £
Daň celkem: základní sazba 20 %	1 144 £
Dílčí základ daně z příjmů úspor:	3 000 £
Uplatnění osvobození úroků ze soukromého spoření	1 000 £
Uplatnění osvobození úrokových příjmů	5 000 £
Upravený základ daně:	- 3 000 £
Daň celkem: 20 %	0 £

Panu Jindřichovi vznikla daňová povinnost ve výši 1 144 £. Základ daně byl dostatečně vysoký pro zdanění příjmů základní sazbou. U příjmů z úspor ke zdanění nedošlo, protože bylo uplatněno osvobození úrokových příjmů. Výše je názorný příklad postupného zdaňování dílčích základů.

Závěr případové studie č. 3:

V rámci daně z příjmů České republiky se dílčí základy daní dohromady. U daně z příjmů Spojeného království se dílčí základy daní zvlášť. Mohli jsme zpozorovat uplatnění dalších osvobození. Ovšem i tak nastala panu Jindřichovi daňová povinnost vůči HMRC.

Závěr

Bakalářská práce shrnula problematiku daní z příjmů fyzických osob. Teoreticky i prakticky porovnala zdanění mezi Českou republikou a Spojeným Královstvím. Rozdíly můžeme najít v prvopočátku u legislativy. Česká republika má přehledný a jen jeden výklad zákona o dani z příjmů. Daň z příjmů Spojeného království je upravena v několika separátních zákonech a ji dělá nepřehlednou. Je velice těžké najít přesné znění některých částí zákonů.

Zákon o dani z příjmů České republiky je napsán odborným jazykem, pro srozumitelnost a pochopení se poplatník musí v zákonech vyznat. Opakem jsou zákony u Spojeného království. Jsou psány jednodušeji a každý poplatník by jim měl rozumět. Daňové sazby se od sebe liší svojí povahou. Sazba daně v České republice je jednotná. Sazba daně u daně z příjmů Spojeného království je klouzavě progresivní.

Postup výpočtu daně je téměř analogický. Existují zde však výjimky. Daňové bonusy a slevy na dani ve Spojeném království neexistují. Z teoretické části jsou rozdíly mezi daněmi z příjmů vidět. Vždy je ovšem lepší se sám přesvědčit o aktuálnosti sazeb a způsobů výpočtu daně z příjmů fyzických osob neboť jsou zákony neustále aktualizovány.