

Komparace českého a britského daňového systému se zaměřením na daň z příjmu fyzických osob

Beatrice Hustáková

Bakalářská práce
2012



Univerzita Tomáše Bati ve Zlíně
Fakulta managementu a ekonomiky

Univerzita Tomáše Bati ve Zlíně
Fakulta managementu a ekonomiky

Ústav financí a účetnictví
akademický rok: 2011/2012

ZADÁNÍ BAKALÁŘSKÉ PRÁCE

(PROJEKTU, UMĚLECKÉHO DÍLA, UMĚLECKÉHO VÝKONU)

Jméno a příjmení: **Beatrice HUSTÁKOVÁ**
Osobní číslo: **M09162**
Studijní program: **B 6202 Hospodářská politika a správa**
Studijní obor: **Účetnictví a daně**

Téma práce: **Komparace českého a britského daňového systému se zaměřením na daň z příjmu fyzických osob**

Zásady pro vypracování:

Úvod

I. Teoretická část

- Vypracujte literární rešerši zaměřenou na český daňový systém s podrobným zaměřením na daň z příjmu fyzických osob.

II. Praktická část

- Charakterizujte prvky daně z příjmu fyzických osob ve Velké Británii.
- Zhodnoťte situaci v oblasti zdanění fyzických osob obou daňových systémů na zvolených praktických příkladech.
- Doporučte změny v systému zdanění fyzických osob v České Republice.

Závěr

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

Seznam odborné literatury:

Česká Republika. Zákon č. 586/1992 Sb., o daních z příjmů. Ostrava: Sagit, 2011. 256 s. ISBN 978-80-7208-826-3.

NERUDOVÁ, D. Harmonizace daňových systémů zemí Evropské unie. Vyd. 2., aktualizované. Praha: ASPI, 2008. 257 s. ISBN 978-80-7357-386-7.

ŠÍROKÝ, J. Daň v Evropské unii: daňové systémy všech 27 členských států EU, legislativní základy daňové harmonizace v EU se základními judikáty SD EU včetně zpracování Lisabonské smlouvy a novelizací směrnice 2006/112/ES. Vyd. 4., aktualizované. Praha: Linde, 2010. 351 s. ISBN 978-80-7201-799-7.

ŠÍROKÝ, J. Daňové teorie: s praktickou aplikací. Vyd. 2. Praha: C. H. Beck, 2008. 301 s. ISBN 978-80-7400-005-8.

VANČUROVÁ, A., L. LÁCHOVÁ a S. KLAZAR. Daňový systém ČR: cvičebnice. Praha: VOX, 2009. 82 s. ISBN 978-80-86324-79-1.

Vedoucí bakalářské práce: **Ing. Hana Ředinová**
Ústav financí a účetnictví
Datum zadání bakalářské práce: **2. dubna 2012**
Termín odevzdání bakalářské práce: **18. května 2012**

Ve Zlíně dne 2. dubna 2012

prof. Dr. Ing. Drahomíra Pavelková
děkanka



prof. Dr. Ing. Drahomíra Pavelková
ředitel ústavu

PROHLÁŠENÍ AUTORA BAKALÁŘSKÉ/DIPLOMOVÉ PRÁCE

Beru na vědomí, že:

- odevzdáním bakalářské/diplomové práce souhlasím se zveřejněním své práce podle zákona č. 111/1998 Sb. o vysokých školách a o změně a doplnění dalších zákonů (zákon o vysokých školách), ve znění pozdějších právních předpisů, bez ohledu na výsledek obhajoby¹;
- bakalářská/diplomová práce bude uložena v elektronické podobě v univerzitním informačním systému,
- na mou bakalářskou/diplomovou práci se plně vztahuje zákon č. 121/2000 Sb. o právu autorském, o právech souvisejících s právem autorským a o změně některých zákonů (autorský zákon) ve znění pozdějších právních předpisů, zejm. § 35 odst. 3²;
- podle § 60³ odst. 1 autorského zákona má UTB ve Zlíně právo na uzavření licenční smlouvy o užití školního díla v rozsahu § 12 odst. 4 autorského zákona;

¹ zákon č. 111/1998 Sb. o vysokých školách a o změně a doplnění dalších zákonů (zákon o vysokých školách), ve znění pozdějších právních předpisů, § 47b Zveřejňování závěrečných prací:

- (1) Vysoká škola nevydělečně zveřejňuje disertační, diplomové, bakalářské a rigorózní práce, u kterých proběhla obhajoba, včetně posudků oponentů a výsledku obhajoby prostřednictvím databáze kvalifikačních prací, kterou spravuje. Způsob zveřejnění stanoví vnitřní předpis vysoké školy.
- (2) Disertační, diplomové, bakalářské a rigorózní práce odevzdané uchazečem k obhajobě musí být též nejméně pět pracovních dnů před konáním obhajoby zveřejněny k nahlížení veřejnosti v místě určeném vnitřním předpisem vysoké školy nebo není-li tak určeno, v místě pracoviště vysoké školy, kde se má konat obhajoba práce. Každý si může ze zveřejněné práce pořizovat na své náklady výpisy, opisy nebo rozmnoženiny.
- (3) Platí, že odevzdáním práce autor souhlasí se zveřejněním své práce podle tohoto zákona, bez ohledu na výsledek obhajoby.

² zákon č. 121/2000 Sb. o právu autorském, o právech souvisejících s právem autorským a o změně některých zákonů (autorský zákon) ve znění pozdějších právních předpisů, § 35 odst. 3:

- (3) Do práva autorského také nezasahuje škola nebo školské či vzdělávací zařízení, užije-li nikoli za účelem přímého nebo nepřímého hospodářského nebo obchodního prospěchu k výuce nebo k vlastní potřebě dílo vytvořené zájemcem nebo studentem ke splnění školních nebo studijních povinností vyplývajících z jeho právního vztahu ke škole nebo školskému či vzdělávacímu zařízení (školní dílo).

³ zákon č. 121/2000 Sb. o právu autorském, o právech souvisejících s právem autorským a o změně některých zákonů (autorský zákon) ve znění pozdějších právních předpisů, § 60 Školní dílo:

- (1) Škola nebo školské či vzdělávací zařízení mají za obvyklých podmínek právo na uzavření licenční smlouvy o užití školního díla (§ 35 odst. 3). Odpírá-li autor takového díla udělit svolení bez vážného důvodu, mohou se tyto osoby domáhat nahrazení chybějícího projevu jeho vůle u soudu. Ustanovení § 35 odst. 3 zůstává nedotčeno.

- podle § 60⁴ odst. 2 a 3 mohou užit své dílo – bakalářskou/diplomovou práci - nebo poskytnout licenci k jejímu využití jen s předchozím písemným souhlasem Univerzity Tomáše Bati ve Zlíně, která je oprávněna v takovém případě ode mne požadovat přiměřený příspěvek na úhradu nákladů, které byly Univerzitou Tomáše Bati ve Zlíně na vytvoření díla vynaloženy (až do jejich skutečné výše);
- pokud bylo k vypracování bakalářské/diplomové práce využito softwaru poskytnutého Univerzitou Tomáše Bati ve Zlíně nebo jinými subjekty pouze ke studijním a výzkumným účelům (tj. k nekomerčnímu využití), nelze výsledky bakalářské/diplomové práce využít ke komerčním účelům.

Prohlašuji, že:

- jsem bakalářskou/diplomovou práci zpracoval/a samostatně a použité informační zdroje jsem citoval/a;
- odevzdaná verze bakalářské/diplomové práce a verze elektronická nahraná do IS/STAG jsou totožné.

Ve Zlíně 17.5.2012



⁴ zákon č. 121/2000 Sb. o právu autorském, o právech souvisejících s právem autorským a o změně některých zákonů (autorský zákon) ve znění pozdějších právních předpisů, § 60 Školní dílo:

- (2) Není-li sjednáno jinak, může autor školního díla své dílo užit či poskytnout jinému licenci, není-li to v rozporu s oprávněnými zájmy školy nebo školského či vzdělávacího zařízení.
- (3) Škola nebo školské či vzdělávací zařízení jsou oprávněny požadovat, aby jim autor školního díla z výdělku jím dosaženého v souvislosti s užitím díla či poskytnutím licence podle odstavce 2 přiměřeně přispěl na úhradu nákladů, které na vytvoření díla vynaložily, a to podle okolností až do jejich skutečné výše; přitom se přihlídí k výši výdělku dosaženého školou nebo školským či vzdělávacím zařízením z užití školního díla podle odstavce 1.

ABSTRAKT

Cílem bakalářské práce je provedení komparace daně z příjmu fyzických osob a vyplnění daňových přiznání. Konkrétním zaměřením práce je srovnání britského a českého daňového systému z hlediska této daně. Teoretická část práce stručně popisuje daňový systém a jeho prvky. V dalších kapitolách teoretické části se řeší pouze problematika daně z příjmu a její makroekonomický význam v rozpočtové politice. Praktická část zkoumá rozdíly mezi českou a britskou daňovou povinností na jednotlivých příkladech, včetně vyplnění daňových přiznání.

Klíčová slova: daňový systém, daň, Velká Británie, Česká Republika, daňová kvóta, daňové přiznání

ABSTRACT

The main aim of Bachelor thesis is comparison about personal income tax and fill the tax returns. Specifically, it focuses on a comparison of British and Czech tax system in terms of this tax. The theoretical part briefly describes the tax system and its elements. Other chapters of theoretical part deals only with income tax and its importance in the macroeconomic fiscal policy. The practical part speaks about the differences between Czech and British tax payers' obligations with practical illustration and it includes examine tax returns too.

Keywords: Tax System, Tax, United Kingdom, Czech Republic, Tax-to-GDP Ratio, Tax Return

Na tomto místě bych ráda poděkovala paní Ing. Haně Ředinové za obětavé vedení mé bakalářské práce.

Prohlašuji, že odevzdaná verze bakalářské/diplomové práce a verze elektronická nahraná do IS/STAG jsou totožné.

Motto

"Nejtěžší věcí na pochopení na světě je daň z příjmu."

Albert Einstein

OBSAH

ÚVOD	10
I TEORETICKÁ ČÁST	12
1 HISTORIE DANÍ	13
1.1 DANĚ V ČESKOSLOVENSKU	14
2 DAŇOVÝ SYSTÉM	15
2.1 DAŇ	15
2.2 FUNKCE DANÍ	16
2.3 KONSTRUKČNÍ PRVKY DANĚ	16
2.3.1 Daňový subjekt.....	16
2.3.2 Základ daně	17
2.3.3 Osvobození od daně	17
2.3.4 Zdaňovací období.....	17
2.3.5 Odpočty od základu daně	17
2.3.6 Sazba daně.....	17
2.3.7 Slevy na dani	18
2.4 ROZDĚLENÍ DANÍ V ČR.....	18
3 DAŇ Z PŘÍJMU	21
3.1 POPLATNÍCI DANĚ Z PŘÍJMŮ FO	21
3.2 PŘEDMĚT DANĚ Z PŘÍJMU FO	21
3.3 OSVOBOZENÍ OD DANĚ	22
3.4 ZÁKLAD DANĚ.....	22
3.5 PŘÍJMY ZE ZÁVISLÉ ČINNOSTI A FUNKČNÍ POŽITKY	23
3.6 PŘÍJMY Z PODNIKÁNÍ A JINÉ SAMOSTATNÉ VÝDĚLEČNÉ ČINNOSTI	25
3.6.1 Paušální daň	26
3.7 PŘÍJMY Z KAPITÁLOVÉHO MAJETKU § 8.....	27
3.8 PŘÍJMY Z PRONÁJMU § 9	27
3.9 OSTATNÍ PŘÍJMY § 10	28
3.10 SLEVY NA DANI	29
3.11 ODČITATELNÉ POLOŽKY	30
3.11.1 Dary	30
3.11.2 Úroky z úvěru.....	31
3.11.3 Příspěvky na pojištění	31
3.11.4 Další odčitatelné částky.....	31
3.12 SAZBA DANĚ	31
3.13 DAŇOVÉ PŘIZNÁNÍ FO	31
3.14 ZÁLOHY NA DAŇ Z PŘÍJMU.....	32
3.15 SOCIÁLNÍ A ZDRAVOTNÍ POJIŠTĚNÍ:	33
4 MAKROEKONOMICKÉ UKAZATELE ZDANĚNÍ	34
4.1 PŘIMĚŘENOST ZDANĚNÍ.....	35
5 SHRUTÍ TEORETICKÉ ČÁSTI	36
II PRAKTICKÁ ČÁST	37

6	MAKROEKONOMICKÉ HLEDISKO ZDANĚNÍ.....	38
6.1	MAKROEKONOMICKÉ HLEDISKO ČR	38
6.2	AKTUÁLNÍ PLNĚNÍ STÁTNÍHO ROZPOČTU	40
6.3	MAKROEKONOMICKÉ HLEDISKO VB	42
7	DAŇ Z PŘÍJMŮ FYZICKÝCH OSOB VE VELKÉ BRITÁNII	44
7.1	NEDAŇOVÉ PŘÍJMY	45
7.2	SLEVY NA DANI	46
7.3	DAŇOVÉ SAZBY	47
7.4	DAŇOVÝ KÓD	48
7.5	PAYE	48
7.5.1	Národní pojištění	48
8	PRAKTICKÝ PŘÍKLAD	50
8.1	P60 57	
8.2	DAŇOVÉ PŘIZNÁNÍ (TAX RETURN)	57
9	NÁVRHY A DOPORUČENÍ	58
	ZÁVĚR	60
	SEZNAM POUŽITÉ LITERATURY	61
	SEZNAM POUŽITÝCH SYMBOLŮ A ZKRATEK	63
	SEZNAM OBRÁZKŮ	64
	SEZNAM TABULEK.....	65

ÚVOD

Daň jako prostředek neboli platba vytvořená za účelem obohacení státního rozpočtu v podobě příjmů, je nedílnou součástí historického vývoje povinných plateb občanů státu. Každý občan a podnik provozující činnosti či výkony, které definuje daňový zákon v každé zemi, je povinen odvádět nenávratnou platbu do státního rozpočtu. Stát tyto prostředky dále přerozděluje, z největší části v rámci prospěchu občanů v podobě transferových plateb. Všeobecně, daňové příjmy financují veřejný sektor. Cíle těchto dvou stran jsou protichůdné. Je obecně známo, že osoba platící daň se snaží o co nejnižší platby a celkovou optimalizaci a naopak stát, jako výběřčí daně chce inkasovat co nejvyšší daň a zvýšit tak své příjmy. Daňový systém každého státu je důležitý pro fiskální funkci a je třeba ho sledovat, obnovovat, a snažit se o optimální daňovou kvótu vůči začlenění a přizpůsobení se Evropskému společenství. O optimu daňové kvóty se vedou různé diskuze, ale za minimálně dobré znamení se pokládá, že se tato kvóta drží na relativně stejné úrovni po několik let.

Daně jsou velmi rozsáhlou problematikou, a proto je v bakalářské práci řešena pouze daň z příjmu fyzických osob, zejména příjem ze závislé činnosti. Je srovnáván český a britský daňový systém z hlediska komparace této daně. Velká Británie je dobrým příkladem na kvantitativní rozdílnosti ve zdanění fyzických osob, protože je svou ekonomickou silou zcela na jiné úrovni než Česká Republika, kterou oslaboval především komunistický režim v předcházejících 41 letech před revolucí.

Teoretická část pojednává o daňovém systému jako celku a o makroekonomickém hledisku daně z příjmu fyzických osob. Nejpodstatnější skladbu teoretické části tvoří charakteristika daně z příjmu fyzických osob. Vzhledem k obsáhlosti tématu daňové soustavy, nejsou ostatní daně více rozvedeny.

Praktická část je zaměřena obecně na britský daňový systém a hlouběji na daň z příjmu fyzických osob. Veškerá data pro makroekonomické srovnávání jsou použity ze statistik OECD. Pro část o britském daňovém systému je použito volného překladu ze zahraničního zdroje HMRC, což je britská národní statistická a legislativní webová stránka.

Cílem bakalářské práce je porovnat výpočty daňové povinnosti na konkrétních případech s vypracováním daňových přiznání, spojující příjmy podle §6 i §7. Praktický příklad pojednává o jedné pracující osobě s nižším příjmem a druhé s několikanásobně vyšším. Na základě těchto informací jsou vytvořeny dvě varianty příkladu. První varianta zohledňuje

pouze §6, tedy poplatník má příjem pouze ze závislé činnosti. Druhá varianta spojuje tento příjem a navíc ještě podnikání podle §7 provozované jako vedlejší činnost. Hodnoty jsou přepočítány na libry a je vypočítána čistá mzda v každé zemi podle platného daňového zákona země. Tento postup zajistí komparaci mzdových položek a ukáže, která daňová zátěž je výhodnější. Tím se vyhodnotí, který resident země platí nižší daň a kde je s daným příjmem „radostnější“ pracovat. Stejný postup je proveden na příjmu osoby s oběma druhy příjmu. To znamená, že je zahrnut i §6 i §7. Návrhem je optimalizace české daně z příjmu fyzických osob ze závislé činnosti a doporučení změny ve výpočtu daňové povinnosti.

I. TEORETICKÁ ČÁST

1 HISTORIE DANÍ

Postupným rozvojem hospodářství formou přerozdělování peněžních prostředků ve státě, se podobně začaly formovat daně, a to na vyšší úrovni než tomu bylo v nejstarších dobách. Daň byla vždy určitým příjmem plynoucím společnosti či státu.

V nejzazších dobách typu otrokářské společnosti či starého Egypta byla daň známa jako daň naturální. Ve starém Řecku se začaly objevovat daně z prodeje, z cla a pozemků, a další nejrůznější poplatky. Charakteristickou vlastností daní v těchto dobách je jejich nepravidelnost a dobrovolnost. (Široký, 2003) Staří Římané kvůli záměru vybírání daně prováděli pravidelné sčítání lidu. U nás se za nejstarší daň považuje daň míru, která byla zavedena knížetem Boleslavem I. V peněžní podobě byla vybírána až po zahájení ražby mincí. (Kubátová, 2009)

V dobách feudalismu se začíná daň používat jako pravidelná peněžní platba. Vznikly tzv. domény a regály. Doména znamenala odvod z výnosů z panovníkova majetku a regál určoval práva, kterých mohl panovník využít.

Ve 12. století bylo zaznamenáno prvotní rozpoznaní přímých daní neboli kontribuce a nepřímých daní nazývaných akcízy.

Za předchůdce správce daně byl považován daňový pachtýř. Katastr byl prostředkem, který vedl veškeré majetky obyvatel jako dnešní katastr nemovitostí a na základě těchto informací se vymáhala daňová povinnost. (Široký, 2003)

V období liberalismu se daňová soustava sjednocovala a vyžadovala platby od všech subjektů ve formě pravidelných peněžních částek. Výše daně začíná odpovídat skutečným výnosům a příjmům vlastníka. V Anglii vzniká první důchodová daň, jejíž výše je odvozena od počtu dětí, druhu povolání a dalších parametrů. (Kubátová, 2009, str. 12)

V 19. až 20. století vykonávaly vrchní orgány státního zřízení prioritní dohled nad státem jako celkem. Daň je progresivní, clo se v rámci podpory exportu uvalovalo pouze na dovoz, což bylo zvykem, který se drží až dodnes. Mezi světovými válkami rostla daňová kvóta vyspělých států až do výše 30 %. (Široký, 2003)

Od dávné historie až do dnes se tato kvóta neustále zvyšuje. Hlavním důvodem, je vývoj měny, bohatství obyvatel, daňové zatížení a další faktory měnící se v souladu s hospodářským systémem. (Široký, 2003)

1.1 Daně v Československu

V návaznosti na vývoj daňového systému ve světě byl obnovován i československý daňový systém. Největší změny přišly za vlády Marie Terezie a Josefa II., snažících se o zrovnoprávnění. Bylo zřízeno první ministerstvo financí a byly sjednoceny daně z příjmu.

Po vzniku Československa byla vytvořena soustava daní přímo a nepřímo vyměřovaná. To byl počátek moderního zdanění u nás. Princip uváděl rozdělení inkasa daní od obyvatelstva a od podniků. Průměrná sazba daně ze mzdy se pohybovala ve výši 20 %. Existovaly výjimky, kdy se sazba zvyšovala nebo snižovala až o 70 %. Pro daň z příjmu obyvatelstva neboli stará daň z příjmu OSVČ byl základ daně rozdělen do 60 000 Kč a nad 1 080 000 Kč. Sazby se pohybovaly ve výši od 15 do 55 %. Poslední daní, která by se dala zařadit do dnešních daní z příjmu FO je daň z příjmu z literárních a uměleckých činností se sazbou v rozmezí 3-33 %. (Široký, 2003)

V postkomunistickém režimu probíhalo několik reforem s cílem o nezaujatost vůči státním a nestátním subjektům. Probíhala snaha o zvýšení majetkových daní, byly zaváděny nové daně, vytvořila se skupina zkušených pracovníků fungujících ve správě daní a snižovala se daňová kvóta. (Kubátová, 2003)

2 DAŇOVÝ SYSTÉM

Daň může být využita at' už jako prostředek efektivního nebo spravedlivého přerozdělování finančních prostředků, ale taky jako ochrana spotřebitelů před negativními externalitami mezi které se řadí regulace spotřeby alkoholických nápojů, tabákových výrobků a nadměrné zatěžování ovzduší motorovými výpary. Tuto problematiku řeší spotřební daň, která v časovém horizontu od roku 1993 stále roste a tvoří obsáhlou část státních příjmů. Funkce schopnosti přerozdělování příjmů a bohatství, pomocí níž stát přesouvá příjmy směrem od bohatších k chudším, a to ve formě daně z příjmu má za následek, že čím vyšší je příjem, tím vyšší je vyměřená daňová povinnost. Dalším prostředkem regulace bohatství je zdanění majetků osob. (Bailey, 2004)

2.1 Daň

Vančurová (2010) ve své knize na str. 9 charakterizuje daň jako „povinnou, zákonem uloženou platbu, plynoucí do státního rozpočtu. Je nenávratná, neekvivalentní a většinou neúčelová“. Povinnost plyne ze zákona, který celý daňový systém státu upravuje.

Nejdůležitější právní úprava daňového systému:

- Zákon č. 586/1992 Sb., o daních z příjmů
- Zákon č. 235/2004 Sb., o dani z přidané hodnoty
- Zákon č. 563/1991 Sb., o účetnictví
- Zákon č. 16/1993 Sb., o dani silniční
- Zákon č. 338/1992 Sb., o dani z nemovitostí
- Zákon č. 353/2003 Sb., o spotřebních daních
- Zákon č. 357/1992 Sb., o dani dědické, dani darovací a dani z převodu nemovitostí
- Zákon č. 337/1992 Sb., o správě daní a poplatků. (Jak podnikat, 2012)

Příjmy z vybraných daní plynou do státního rozpočtu a hradí platby, které jsou společné pro celý stát.

Nenávratnost znamená, že při splnění povinnosti zaplatit daň nevzniká nárok na určitou protislužbu.

Neekvivalentnost je vyjádřením nepoměru mezi zaplacenou daní a v budoucnu určitým zvýhodněním od státu.

Daň je považována za neúčelovou, protože nikdo neví, co bude po výběru daní ze státního rozpočtu placeno a v jaké výši. (Vančurová, 2010)

2.2 Funkce daní

Vančurová a Láchová (2010) ve své knize na str. 11 uvádějí, že daň jako součást ekonomického procesu působícího ve státě, by měla plnit funkci „fiskální, alokační, redistribuční, stimulační a stabilizační“. Fiskální funkce znamená plnění státního rozpočtu, jak bylo zmíněno v předchozím odstavci. Alokační funkce znamená umísťování státních výdajů a jejich rozdělení mezi veřejnou a soukromou spotřebou jednotlivců. Nástrojem jsou transferové platby a daně. Díky této funkci daní neexistují tak markantní rozdíly v bohatství obyvatel. (Široký, 2003)

Stimulační funkce vychází z podnětu státu. V jeho zájmu se poskytují například slevy na dani a jiná zvýhodnění, které si může daňový subjekt odečíst ze základu daně (viz dále) a tím snížit daňovou povinnost.

Stabilizační funkce spočívá ve výkyvech ekonomiky, kdy spotřeba kolísá a je třeba ji vyvažovat. (Vančurová, 2010)

2.3 Konstrukční prvky daně

Při vybírání daně je důležité znát prvky jednotlivých daní, abychom věděli, z čeho se daň platí, v jaké výši, zda existují nějaké výjimky, v jakém časovém intervalu se daň vybírá a další. V následující části, jsou popsány jednotlivé prvky daně.

2.3.1 Daňový subjekt

V dnešní době platí všeobecná daňová povinnost. Daňové subjekty se dělí na daňového poplatníka, jehož příjem nebo majetek je podroben dani a plátce daně, který je pověřen zákonem vybranou daň odvést. Jednou z výjimek je, že za poplatníka, který je povinen daň zaplatit, z technických důvodů daň vybere plátce. Takovému typu přenesení daňové povinnosti se říká srážka daně u zdroje. Tato výjimka přináší výhodu ve snížení počtu daňových úniků, rychlost výběru daně. (Vančurová, 2010)

2.3.2 Základ daně

Základ daně je určitá veličina, ze které se daň vybírá, pro každou daň je základ daně stanoven v jednotlivých zákonech. Důležité je sledovat vynětí z předmětu daně, jedná se o to, aby nedošlo k vícenásobnému zdanění. Například dary jsou vyňaty z daně z příjmu, protože jsou součástí jiné daně, darovací. (Kubátová, 2009)

2.3.3 Osvobození od daně

Tato výhoda může být úplná nebo částečná, podle toho jak jsou splněny podmínky v zákoně o daních z příjmů. Výjimka vyjadřuje podmíněnost, to znamená, že tohoto osvobození se dosáhne doložením určitých písemností, které potvrzují splnění podmínky.

2.3.4 Zdaňovací období

Zdaňovací období je časový interval, ve kterém dochází k akumulaci daňových povinností a pevného určení výběru daně. Většinou se jedná o dvanáct po sobě jdoucích měsíců. Rozlišuje se jeden kalendářní, nebo hospodářský rok. Daň z přidané hodnoty většinou počítá s velmi vysokými částkami, a proto se zdaňovací období zkracuje na kalendářní čtvrtletí nebo kalendářní měsíc v závislosti na velikosti obrátu. (Vančurová, 2010)

2.3.5 Odpočty od základu daně

Tento prvek je důležitý z hlediska stimulační funkce daně, která již byla popsána. Odpočty existují ve formě standardních a nestandardních. Standardní berou v úvahu sociální poměry poplatníka a nestandardní jsou položky, které si daňový subjekt může odečíst o základu daně ve výši uvedené v zákoně. (Vančurová, 2010)

2.3.6 Sazba daně

Sazba daně představuje určitý algoritmus, který ze základu daně stanoví částku daně.

Jednotná sazba daně je stupněm sblížení sazeb, jedná se o takovou sazbu daně, která bude stejná pro všechny druhy předmětu daně.

Diferencovaná sazba daně je rozdílná v závislosti na jiných předmětech daně. U nás se používá například pro spotřební daň. Pevná sazba daně je odvozena od základu daně ve fyzických jednotkách. Jestliže je základ daně ve fyzických jednotkách, tak sazba daně bude vykázána v pevné sazbě v Kč. Když bude základ daně v určité hodnotě, sazba daně bude vyjádřena v procentech neboli relativně. (Kubátová, 2009)

Progresivní sazba daně vyvíjí rychlejší růst daně než růst daňového základu. Lineární sazba znamená, že daň roste ve stejných proporcích jako základ daně.

Progresivní sazba daně má určitou stupnici, ve které se sazba daně zvyšuje vzhledem k základu daně. Vančurová (2010) tvrdí, že tato metoda je nevýhodná, protože ve velké míře snižuje disponibilní příjem. V praxi se používá klouzavá progresse, ve které se posuzuje vždy navýšení základu daně a rozdíl mezi původním základem daně a novým. Nový se zdaní zvýšenou sazbou daně. Tato metodika byla používána i v České Republice u daně z příjmu FO do roku 2007, později se změnila na 15 % jednotnou daň. (Vančurová, 2010)

2.3.7 Slevy na dani

Mezi regulaci daňového zatížení a stimulační efekt v daňové soustavě se zahrnují taky slevy na dani, které jsou rozděleny na absolutní a relativní nebo standardní a nestandardní.

Absolutní sleva je pevně stanovenou částkou a relativní je vyjádřena procentním podílem. Standardní slevy zahrnují slevy, na které má poplatník právo po splnění určitých zákonem stanovených podmínek. Patří sem například sleva na poplatníka. Za nestandardní slevu se považují výdaje, které se můžou odečíst od základní částky daně. (Vančurová, 2010)

2.4 Rozdělení daní v ČR

Naše daňová soustava se dělí na dva hlavní koncepční díly. První skupinou jsou přímé daně, které jsou vybírány závisle na tom, zda daňový subjekt splňuje kritéria pro vybírání daně a naopak nepřímé daně musí platit každý, kdo spotřebovává či prodává nebo využívá dané statky, služby, anebo provozuje prodejní činnost a musí se přihlásit k dani z přidané hodnoty.

Daňovou soustavu upravují zákony příslušné každé dani. Podle Kubátové (2003) do přímých daní patří důchodové daně, majetkové daně, a daň silniční. Majetková daň zahrnuje daň z nemovitostí, daň z pozemků, dědickou a darovací daň a poslední je daň z převodu nemovitostí. Tyto daně platí poplatník na úkor svého důchodu a nepřenáší je na jiný subjekt. Naopak nepřímé daně jsou charakteristické jako platby prováděné plátcem daně, které nesnižují jeho vlastní důchod, ale přenáší se na jiný subjekt. Do této skupiny se řadí DPH, spotřební daň, cla. Příspěvky na sociální a zdravotní pojištění se v ČR liší tím, že jsou považovány za nedaňové platby. Ve Velké Británii jsou tyto příspěvky součástí přímých daní.

Jiným tříděním daní je podle objektu, k němuž se vztahují. Mezi objekty řadíme důchody, spotřebu, majetek. Daně, které zohledňují poplatníkovu platební schopnost, Kubátová (2003) nazývá osobními, jsou to daně důchodové a majetkové. Daně, které platí všichni, bez ohledu na platební schopnost, jsou nazývány daně In rem. Daně podle daňového zatížení poplatníka rozlišují daň progresivní, proporcionální a regresivní. V české daňové soustavě je pro daň z příjmů užívána proporcionální daň. To znamená, že neexistují hranice zdanitelného příjmu pro stanovení sazby daně. Na poplatníkův příjem v různé výši bude použita stejná sazba daně ve výši 15 %.

Další třídění daní:

Podle vztahu sazby k základu daně

- jednotkové
- ad valorem
- bez vztahu ke zdaňovanému základu.

Třídění podle daňového určení

- nadstátní – plynoucí do EU
- státní
- na úrovni územněsprávních celků – kraje
- na municipální úrovni – daň z nemovitostí vedená dle nemovitosti v katastru nemovitostí. (Kubátová, 2003)

Třídění podle OECD – rozdělení do 6 skupin a jejich dalších podskupin.

1000 Daně z důchodů, zisků a kapitálových výnosů

1100 Daně z důchodů, zisků a kapitálových výnosů od jednotlivců

1110 Z příjmů a ze zisků

1120 Z kapitálových výnosů

1200 Daně z příjmů, zisků a kapitálových výnosů od společností

1210 Z příjmů a ze zisků

1220 Z kapitálových výnosů

1300 Položky, které nelze jednoznačně zařadit pod 1100 a 1200

- 2000 Příspěvky na sociální zabezpečení
- 3000 Daně z mezd a pracovních sil
- 4000 Daně majetkové
- 5000 Daně ze zboží a služeb
- 6000 Ostatní daně (Nakladatelství SAGIT, 2004)

3 DAŇ Z PŘÍJMU

U daně z příjmu se rozlišuje příjem fyzických a právnických osob. Tuto daň upravuje zákon č. 586/1992 Sb., o daních z příjmů. Tento zákon zpracovává i předpisy EU, což jsou směrnice Rady Evropské Unie.

3.1 Poplatníci daně z příjmů FO

Podle §2 jsou poplatníky fyzické osoby, které mají na území České republiky bydliště nebo se zde obvykle zdržují, tito poplatníci nesou daňovou povinnost, vztahující se na příjmy plynoucí ze zdrojů na území ČR i ze zahraničí. Za poplatníka obvykle se zdržujícího se považují ti, kteří zde pobývají alespoň 183 dnů v příslušném kalendářním roce.

Ti poplatníci, kteří nejsou vyjmenováni v předešlém odstavci a stanoví tak mezinárodní smlouvy, mají daňovou povinnost, vztahující se pouze na příjmy plynoucí ze zdrojů na území ČR. Poplatníci zdržující se pouze za účelem studia nebo léčení, mají daňovou povinnost jen na příjmy plynoucí ze zdrojů na území ČR.

3.2 Předmět daně z příjmu FO

Podle §3 jsou předmětem daně

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

Příjmem se rozumí příjem peněžní i nepeněžní.

Předmětem daně nejsou

- příjmy získané nabytím akcií nebo podílových listů
- úvěry a půjčky (s výjimkou nabytí vracené půjčky úplatným postoupením pohledávky vzniklé na základě této půjčky, nebo příjmu plynoucího poplatníkovi, který vede DE, z eskontního úvěru ze směnky, kterou je hrazena pohledávka)
- příjmy z rozšíření nebo zúžení společného jmění manželů

- příjem plynoucí z titulu spravedlivého zadostiučinění přiznaného Evropským soudem pro lidská práva, která je ČR povinna nebo se zavázala uhradit
- příjem plynoucí poplatníkovi, který vypomáhá s domácími pracemi v zahraničí nebo nerezidentovi (nemají zde trvalý pobyt nebo tak stanoví mezinárodní smlouva) pomáhajícím v ČR, a to za stravu a ubytování, jde-li o uspokojení základních potřeb
- příjmy získané převodem majetku mezi osobami blízkými související s předčasným ukončením zemědělské činnosti zemědělského podnikatele
- příjmy plynoucí z vypořádání mezi podílovými spoluvlastníky a příjmy z vypořádání společného jmění manželů
- částka uhrazená zdravotní pojišťovnou, o kterou byl překročen limit regulačních poplatků a doplatků na léčiva a potraviny.

3.3 Osvobození od daně

Podle §4 jsou osvobozeny příjmy z prodeje rodinného domu, bytu, podílu na společných částech domu nebo spoluvlastnického podílu, včetně souvisejícího pozemku s časovým testem 2 let. Dále příjmy z prodeje nemovitostí, bytů nebo nebytových prostor s časovým testem 5 let. Příjmy z prodeje movitých věcí s výjimkou motorových vozidel, letadel a lodí s časovým testem 1 rok. Přijatá náhrada škody včetně úmrtného a příspěvku na pohřeb. Osvobození se vztahuje i na ceny z veřejných soutěží s plněním do 10 000 Kč, příjem získaný ve formě dávek z nemocenského, důchodového pojištění, dávky sociální péče, odměny dárcům krve, plazmy. Studentům se osvobozují příjmy plynoucí ze stipendií, u pojištěnců plnění z pojištění osob s výjimkou pro případ dožití – zde se použije srážková daň. Plnění související s ozbrojenými silami nebo civilní služby jsou taktéž osvobozeny. Příjem z převodů členských práv družstva, dotace, stavební spoření, úroky z euroobligací, příjmy z prodeje CP s časovým testem 6 měsíců, reklamní předměty nepřesahující hodnotu 500 Kč, kurzové zisky při směně peněz z účtu v zahraniční měně, dary zoo, dobrovolnické služby a další.

3.4 Základ daně

Zákon o daních z příjmů v §5 charakterizuje základ daně jako částku, která je rozdílem příjmů a výdajů vynaložených za účelem jejich dosažení, zajištění a udržení za kalendářní rok. Poplatník, který má více příjmů za zdaňovací období §6-10 je základem daně součet

dílčích základů daně. Jestliže nastane situace, že výdaje převyšují příjmy, vzniká ztráta. Tuto ztrátu si poplatník, popřípadě dědic může v následujícím zdaňovacím období uplatnit a snížit tak základ daně. Podmínkou je splnění časového testu do 5 zdaňovacích období následujících po období vyměření ztráty.

Příjmy plynoucí ze závislé činnosti a funkčních požitků vyplacené poplatníkovi nebo obdržené poplatníkem musí splňovat test 31 dnů po skončení zdaňovacího období, kdy byly dosaženy. V jiném případě je příjem započítáván v tom období, kdy byl obdržen nebo vyplacen. Do základu daně se nezahrnují příjmy osvobozené od daně nebo příjmy u kterých používáme srážkovou daň. Jestliže dojde k vrácení příjmu zahrnutého do základu daně v předchozím zdaňovacím období, sníží se příjmy nebo zvýší výdaje v období, kdy k vrácení došlo. Naopak tomu bude u vrácení výdajů z minulého zdaňovacího období.

Rozdíl mezi příjmy a výdaji se zvyšuje o částku závazků, které zanikl jinak než běžným splněním, započtením, dohodou. O hodnotu záloh, které jsou výdajem na dosažení, zajištění a udržení příjmů. Dále příjem plynoucí ze směnky, kterou je hrazena pohledávka, či částka ve výši ocenění nepeněžitěho vkladu snižená o výši vkladu vyplaceného.

Rozdíl mezi P a V se snižuje o hodnotu záloh uhrazených poplatníkem s příjmy z podnikání či jiné samostatně výdělečné činnosti, a je spojen s osobou, která vede účetnictví, s výjimkou záloh z finančního leasingu.

3.5 Příjmy ze závislé činnosti a funkční požitky

Tyto příjmy vymezuje §6. Mezi nejvíce používané příjmy je možné zařadit:

- příjmy ze současného nebo dřívějšího pracovněprávního, služebního, a dalších poměrů, kde je poplatník povinen dbát příkazů plátce
- příjmy za práci členů družstev, společníků, jednatelů, ad.
- odměny členů statutárních orgánů

Příjmy, které nepřesáhnou 5 000 Kč za kalendářní měsíc, a poplatník zároveň nepodepsal prohlášení k dani u zaměstnavatele se sídlem v ČR, jeho příjem bude snížen o srážkovou daň.

Jestliže zaměstnavatel poskytuje svému zaměstnanci motorové vozidlo na služební i soukromé cesty, považuje se za příjem výše 1 % ze vstupní ceny vozidla za každý měsíc. U pronájmu je důležité minimum 1 000 Kč, které se považuje za příjem zaměstnance.

Příklad: „Obchodní společnost Lada, s. r. o., dne 30. října 2010 přidělila vedoucímu provozovny osobní automobil, a to i pro soukromé účely. Automobil byl zakoupen 15. října 2010 za 490 000 Kč a výdaje spojené s nákupem činily 2 000 Kč. Do užívání byl zařazen 25. října 2010. Dne 8. prosince 2010 byl namontován alarm za 26000 Kč. O technické zhodnocení se ale nejednalo. V lednu následujícího roku bylo zabudováno přídatné osvětlení za 25 500 Kč a radiopřijímač za 15 500 Kč. Tím vzniklo TZ ve výši 41 000 Kč. Do zdanitelného příjmu vedoucího provozovny bude zahrnuto:

- v říjnu 2010 1 % ze 492 000 Kč = 4 920 Kč
- v listopadu, prosinci a lednu ta stejná částka
- v únoru 2011 1 % z 533 000 Kč = 5 330 Kč.“ (Poradce Veřejné Správy, č. 11/2011, Ing. Karel Janda)

Příjmy, které nejsou předmětem daně ze závislé činnosti – náhrady cestovních výdajů, hodnota osobních ochranných prostředků, náhrady za opotřebení zaměstnancova vlastního náradí. Jestliže zaměstnavatel hradí tyto výdaje paušální částkou, lze tyto výdaje uznat pouze do výše paušálu stanovené ve smlouvách.

Dále jsou od daně osvobozeny:

- hodnota stravování, nealkoholických nápojů, odborný rozvoj či rekvalifikace v nepeněžním plnění poskytnuté zaměstnavatelem a další výdaje, které nejsou výdaji na dosažení, zajištění a udržení příjmů
- zvýhodnění, hodnota nepeněžních darů poskytnutých z fondů
- peněžní plnění poskytnuté ozbrojeným silám, hodnota přechodného ubytování
- mzdové vyrovnání ve výši rozdílu mezi dávkami nemocenské, peněžní plnění ve formě bezúročných půjček od zaměstnavatele. Existují různé limity plnění pro tyto půjčky pro odlišné životní situace.
- odstupné u horníků, příjmy do výše 500 000 Kč poskytnuté zaměstnavatelem jako sociální výpomoc
- platba zaměstnavatele v celkovém úhrnu nejvíce 24 000 Kč ročně jako příspěvek na penzijní připojištění se státním příspěvkem nebo příspěvek na pojistné, které zaměstnavatel hradí za zaměstnanci pro případ dožití nebo důchodové pojištění
- naturální plnění státním orgánům, prokazatelné náhrady státním orgánům.

Funkční požitky jsou funkční platy, odměny a plnění poskytované státním orgánům vlády, soudcům atd., s výjimkou prezidenta republiky. Za funkční požitek se nepovažují příjmy znalců, tlumočnicků, rozhodců a dalších.

Základem daně z §6 jsou tedy příjmy ze závislé činnosti a funkčních požitků, které jsou předmětem daně, zvýšené o pojistné na sociální zabezpečení a státní politiku zaměstnanosti a pojistné na všeobecné zdravotní pojištění.

Jestliže má daňový rezident příjmy ze zahraničí, je jeho základem daně příjem ze závislé činnosti vykonávané ve státě, s kterým nemá ČR uzavřenou smlouvu o zamezení dvojího zdanění, zvýšený o povinné pojistné a snížený o daň zaplacenou v zahraničí. Jestliže se jedná o stát, se kterým má ČR uzavřenou smlouvu o zamezení dvojího zdanění, postup je stejný až na poslední krok, kdy si může poplatník daň snížit pouze v rozsahu, ve kterém nebyla započtena na daňovou povinnost v tuzemsku.

3.6 Příjmy z podnikání a jiné samostatné výdělečné činnosti

Paragraf 7 definuje příjmy ze zemědělské výroby, lesního a vodního hospodářství, příjmy ze živnosti, příjmy z jiného podnikání podle zvláštních předpisů a podíly společníků v. o. s. a komplementářů komanditní společnosti na zisku.

Tento paragraf uvádí i jiné příjmy ze samostatné výdělečné činnosti a zároveň nepatřící do §6. Jedná se o příjmy z užití nebo poskytnutí práv z průmyslového nebo jiného duševního vlastnictví, příjmy z výkonu nezávislého povolání, příjmy znalce, tlumočnicka, zprostředkovatele, rozhodce, příjmy z činnosti insolvenčního správce a příjmy z pronájmu majetku zařazeného v obchodním majetku.

Základem daně u §7 jsou příjmy uvedené v předchozím odstavci snížené o výdaje vynaložené na jejich dosažení, zajištění a udržení příjmů s výjimkou příjmů plynoucích z podílů. Základ daně u společníků a komplementářů se stanoví ve stejném poměru, jako je rozdělován zisk podle společenské smlouvy u komplementáře podle zvláštního právního předpisu, dále podle obchodního zákoníku.

Příjmy autorů za příspěvky do komunikačních médií plynoucí ze zdrojů na území ČR jsou samostatným základem daně, a jestliže úhrn těchto příjmů nepřesáhne v kalendářním měsíci 7 000 Kč, jsou zdaněny zvláštní sazbou daně.

Jestliže neuplatní poplatník výdaje prokazatelně vynaložené na dosažení, zajištění a udržení příjmů s výjimkou příjmů spoluvlastníků a účastníků, které nejsou právnickou osobou, lze uplatnit výdaje jako:

- 80 % z příjmů ze zemědělské výroby, lesního a vodního hospodářství a živnosti řemeslné
- 60 % z příjmů ze živností, kromě živností řemeslných
- 40 % z příjmů z jiného podnikání podle zvláštních předpisů nebo z užití či poskytnutí práv z průmyslového nebo jiného vlastnictví s výjimkou příjmů z příspěvků do multi-mediálních komunikací a příjmů znalců, tlumočnicků ad.
- 30 % z příjmů z pronájmu majetku zařazeného v OM.

Jestliže poplatník uplatňuje výdaje % z příjmů, je povinen vést záznamy o příjmech a evidenci pohledávek. Nemovitosti a movité věci ve spoluvlastnictví manželů se vkládají do obchodního majetku jedním z manželů, pokud nemovitost či movitou věc využívá i druhý z manželů k výdělečné činnosti, rozdělí se v poměru mezi oba manžele podle využívání při své činnosti. Příjmy z prodeje této nemovitosti, movité věci jsou zdaňovány u toho z manželů, který ji měl zahrnutou v OM.

Předmětem daně nejsou náhrady cestovních výdajů poskytované společníkům v. o. s. a komplementářům k. s. do výše stanovené zákoníkem práce.

Při ukončování podnikatelské či jiné samostatné výdělečné činnosti lze podat dodatečné daňové přiznání na nižší daňovou povinnost, jestliže poplatník zaplatí řádně částky pojistného a uhradí závazky – časový test 36 měsíců.

Jestliže poplatník zvolí jako účetní období hospodářský rok je pro něho dílčím základem daně nebo daňovou ztrátou rozdíl mezi příjmy a výdaji za ukončený hospodářský rok. Poplatníci, kteří neuplatňují výdaje % z příjmů a nevedou UCE, postupují tak, že si uznávají výdaje ve výši 60 % z příjmů. Účastníci sdružení, kteří nejsou PO, mohou evidovat společné příjmy a výdaje na dosažení, zajištění a udržení příjmů uvedou na konci ZO do své daňové evidence podíl na společných příjmech a výdajích.

3.6.1 Paušální daň

Tuto daň můžeme podle § 7a využít jestliže:

- poplatník má příjmy ze zemědělské výroby, lesního a vodního hospodářství či příjmy ze živnosti nebo jiného podnikání podle zvláštních předpisů. S výjimkou příjmů od daně osvobozených, zdaněných konečnou srážkovou daní a úroků z vkladů z běžného podnikatelského účtu
- poplatník nemá žádné zaměstnance
- poplatník nevyužívá k podnikání spolupracujících osob, kromě své manželky
- poplatník není účastníkem sdružení uzavřeného podle občanského zákoníku
- roční výše příjmů za přecházející 3 zdaňovací období nepřesáhla 5 000 000 Kč
- daň stanovená paušální částkou i po snížení o předpokládané slevy na dani musí činit nejméně 600 Kč za zdaňovací období
- při porušení podmínek v průběhu ZO správce daně rozhodne o zrušení daně stanovené paušální částkou.

3.7 Příjmy z kapitálového majetku § 8

Nejvýznamnějšími příjmy podle tohoto paragrafu jsou:

- podíly na zisku a jiné výnosy z držby CP s výjimkou státních dluhopisů
- podíly na zisku tichého společníka z účasti na podnikání
- úroky, výhry a jiné výnosy z peněžních prostředků na vkladovém účtu
- dávky penzijního připojištění se státním příspěvkem po odečtení zaplacených příspěvků, plnění ze soukromého životního pojištění snížené o zaplacené pojistné
- úroky a výnosy z poskytnutých úvěrů a půjček, z prodlení, z držby směnek
- rozdíl mezi nominální a emisní hodnotou při vyplácení dluhopisů, příjmy z prodeje předkupního práva na CP, úrokové příjmy z dluhopisů vydaných v zahraničí poplatníkem se sídlem v ČR.

3.8 Příjmy z pronájmu § 9

Do této skupiny příjmů jsou zařazeny příjmy z pronájmu nemovitostí nebo bytů, příjmy z pronájmu movitých věcí, kromě příležitostného pronájmu. Základem daně jsou tyto příjmy snížené o výdaje na jejich dosažení, zajištění a udržení. Jestliže poplatník neuplatní výdaje prokazatelně, může je uplatnit ve výši 30 % z příjmů. Při uplatňování výdajů pro-

centem z příjmů vzniká poplatníkovi povinnost vést záznamy o příjmech a evidenci pohledávek vzniklých v souvislosti s pronájmem. Poplatníci uplatňující skutečné výdaje jsou povinni vést záznamy o příjmech a výdajích, evidenci odepisovaného hmotného majetku, tvorbu a čerpání rezerv, pohledávky a závazky a mzdové listy, zda zaměstnávají další osoby. Při nájmu podniku se podle obchodního zákoníku za příjem pronajímatele, který nevejde účetnictví, považuje také hodnota pohledávek a závazků s výjimkou těchto pohledávek a závazků snižujících základ daně. Dále se za příjem pronajímatele považuje neuhrazený rozdíl mezi hodnotou nemovitostí a věcí movitých v podniku na začátku nájmu a jejich vyšší hodnotou při ukončení nájmu, podrobněji v zákonu č. 151/1997 Sb., o oceňování majetku.

3.9 Ostatní příjmy § 10

Mezi tyto příjmy se zahrnují ty příjmy, které nedefinuje §6 až §9, lze je obecně charakterizovat jako příležitostné, rychlé nabyté, nečekané příjmy. Podle §10 jsou to:

- příjmy z příležitostných činností nebo příležitostného pronájmu movitých věcí, příjmů ze zemědělské výroby, která není provozována samostatně hospodařícím rolníkem
- příjmy z převodů vlastních nemovitostí, bytů, nebytových prostor, spoluvlastnického podílu na nich, movitých věcí, cenných papírů s výjimkou státních dluhopisů, příjmy z protiplnění u výkupu účastnických CP
- příjmy z převodu účasti na s.r.o., komanditisty na k. s., z převodu členských práv a povinností k družstvu a majetkových podílů na transformovaném družstvu
- příjmy ze zděděných práv z průmyslového či jiného duševního vlastnictví nebo autorských práv
- přijaté výživné, důchody a jiné anuitní platby
- vypořádací podíl při zániku účasti společníka na obchodní společnosti s výjimkou třetího odstavce
- výhry v loteriích, sázkách, ceny z veřejných soutěží, ze sportovních soutěží a jiných soutěží omezených podmínkami soutěže
- příjmy osob uvedených v třetím odstavci v souvislosti s ukončením účasti, příjmy z jednorázového odškodnění budoucích nároků na náhradu za ztrátu příjmu na základě písemné dohody s pojišťovnou

- příjmy z převodu jmění na společníka a příjmy z vypořádání podle zákona o přeměnách obchodních společností a družstev.

Od daně jsou osvobozeny příjmy v prvním odstavci, nepřesáhne-li jejich hodnota ve zdaňovacím období 20 000 Kč. Dále příjmy z chovu včel, kdy počet včelstev ve zdaňovacím období nepřekročí 40, je částka na jedno včelstvo 500 Kč. Výhry v loteriích, sázkách a podobných her provozovaných na základě Zákona o loteriích a jiných výhrách jsou taky osvobozeny od daně z příjmů FO.

Základem daně podle §10 je příjem snížený o výdaje prokazatelně vynaložené na jeho dosažení. Jestliže jsou příjmy ze zahraničí, základem daně je příjem nesnížený o výdaje. U příjmů ze zemědělské výroby, se výdaje uplatní % z příjmů, tedy 80 % z příjmů. Příjmy ze splátek na základě uzavřené smlouvy o budoucím prodeji nemovitosti jsou zahrnuty do DZD za zdaňovací období, ve kterém byly dosaženy. U příjmů z jednorázového odškodnění budoucích nároků za pojišťovnou je samostatný základ daně zdaněn zvláštní sazbou daně. Výsluhový příspěvek a odbytné u vojáků z povolání a příslušníků bezpečnostních sborů je zdaněno zvláštní sazbou daně, a základ daně je nesnížený o výdaje. Stanovení základu daně u jiných příjmů dle §10 jsou uvedeny v 5 až 8 odstavci §10.

Mezi ostatní příjmy, kde dochází ke zvýšení majetku, zařazujeme výsluhové příspěvky a odbytné u vojáků, plat prezidenta republiky, renta a víceúčelová paušální náhrada poskytovaná bývalému prezidentu republiky.

3.10 Slevy na dani

Za slevu na dani se považují částky, které se od základu daně odčítají. Jde o částky fiktivní, které mají sociální charakter. Na tuto výhodu má právo každá FO.

Základní sleva na dani je pro aktuální rok 24 840 Kč ročně na poplatníka, o kterou se vypočtená daň snižuje. V roce 2011 byla tato sazba ve výši 23 640 Kč.

Další slevou na dani je například částka, na kterou má nárok poplatník žijící s vyživovaným dítětem v jedné domácnosti. (Avšak dočasný pobyt mimo domácnost nemá za následek snížení zvýhodnění). Základ daně se snižuje o částku 13 404 Kč ročně. Jde-li o dítě, které je držitelem průkazu ZTP/P, zvyšuje se tato částka na dvojnásobek.

Nezdanitelná částka na vyživovanou manželku či manžela. Základ daně se snižuje o částku 24 840 Kč ročně na manželku či manžela žijícího s poplatníkem v domácnosti, pokud tento

nemá vlastní příjmy přesahující za zdaňovací období 68 000 Kč. Pokud je manželka či manžel držitelkou průkazu ZTP/P, částka se zvyšuje na dvojnásobek.

Finanční úřad vyžaduje předložení určitých zákonem stanovených dokladů, které dokazují skutečnosti pro uznání nezdanitelné částky k základu daně.

Tabulka 1: Slevy na dani pro roky 2011, 2012. [Měšec, 2012]

Sleva na dani	Výše slevy 2011	Výše slevy 2012
Na poplatníka	23 640 Kč	24 840 Kč
Na poplatníka – starobního důchodce	23 640 Kč	24 840 Kč
Na dítě	11 604 Kč	13 404 Kč
Na dítě – držitele průkazu ZTP/P	23 208 Kč	23 208 Kč
Na vyživovanou manželku/manžela	24 840 Kč	24 840 Kč
Na vyživovanou manželku/manžela – držitele průkazu ZTP/P	49 680 Kč	49 680 Kč
Invalidita I. a II. stupně	2 520 Kč	2 520 Kč
Invalidita III. stupně	5 040 Kč	5 040 Kč
Držitel průkazu ZTP/P (i bez důchodu)	16 140 Kč	16 140 Kč
Student	4 020 Kč	4 020 Kč

3.11 Odčitatelné položky

Odčitatelnými položkami se dá redukovat základ daně a ve výsledném efektu se sníží i daň. Níže jsou popsány položky, které fyzické osoby nejčastěji využívají.

3.11.1 Dary

Od základu daně se může podle §15 odečíst hodnota darů poskytnutých obcím, krajům, právnickým osobám na území ČR, a to na financování vědy a výzkumu, vzdělávání, školství, policii, požární ochranu, ekologické, sportovní, charitativní či jiné obecně prospěšné účely. Mezi nejznámější patří darování krve, či movitého předmětu, splňujícího podmínky pro uznání dle zákona. Existuje hranice pro uznání daru jako nezdanitelné částky a to, že musí být ve zdaňovacím období alespoň 2 % ze základu daně anebo činit nejméně 1 000 Kč. Nejvíce lze však odečíst 10 % ze základu daně. Dar zdravotnickému zařízení ve formě odběru krve se oceňuje částkou 2 000 Kč.

3.11.2 Úroky z úvěru

Zahrnují se zde úroky zaplacené ve zdaňovacím období z úvěru ze stavebního spoření, z hypotečních úvěrů, či zahraničních úvěrů snížené o státní příspěvek. Úhrn částek úroků, které snižují základ daně, nesmí překročit 300 000 Kč. Při placení například jen v době 4 měsíců, lze uplatnit pouze 1/12 částky 300 000 Kč za jeden měsíc.

3.11.3 Příspěvky na pojištění

Od základu daně lze nejvíce odečíst příspěvek ve výši 12 000 Kč zaplacený poplatníkem na jeho penzijní připojištění se státním příspěvkem uzavřené smlouvou s penzijním fondem. Úhrn částek příspěvků se musí snížit o 6 000 Kč. Dále lze odečíst úhrn částek zaplacených instituci penzijního pojištění s časovým testem dosažení až ve věku 60 let a výplata pojistného plnění je ve smlouvě sjednaná až po 60 měsících od uzavření smlouvy. Další podmínkou je stanovení pojistné částky. Při sjednání smlouvy pro případ dožití s pojistnou dobou od 5 do 15 let musí být sjednaná pojistná částka alespoň 40 000 Kč. Jestliže je sjednaná tato pojistná smlouva nad 15 let, pojistná částka musí činit nejméně 70 000 Kč.

Maximální částka, která se může odečíst od základu daně za zdaňovací období je 12 000 Kč.

3.11.4 Další odčitatelné částky

Od základu daně můžeme odečíst zaplacené členské příspěvky. Lze odečíst částku do výše 1,5% zdanitelných příjmů s výjimkou příjmů zdaněných srážkovou daní. Maximální částka pro uplatnění za zdaňovací období je 3 000 Kč. Dále lze odečíst úhrady za zkoušky ověřující výsledky dalšího vzdělávání, pokud nebyly hrazeny zaměstnavatelem. Nejvýše lze odečíst 10 000 Kč. U ZTP/S až 13 000 – 15 000 Kč.

3.12 Sazba daně

Po odečtení nezdanitelných částek od základu daně, a upravením o slevy na dani, zaokrouhlené na celá sta dolů, vypočteme daň pomocí sazby 15 % pro rok 2012.

3.13 Daňové přiznání FO

Podle §38g zákona o dani z příjmů je povinen podat daňové přiznání každý, jestliže jsou jeho příjmy předmětem daně z příjmů FO, zároveň přesáhly 15 000 Kč, a nejedná se o příjmy od daně osvobozené, nebo příjmy, z nichž se daň vybírá srážkou podle zvláštní sazby

daně. Daňové přiznání je povinen podat i ten, jehož příjmy nepřesáhly 15 000 Kč a příjmy jsou předmětem daně, avšak subjekt vykáže daňovou ztrátu. DP podává poplatník, který je daňovým nerezidentem a uplatňuje slevy na dani nebo daňové zvýhodnění. DP podává i poplatník, kterému byly nově zjištěny příjmy za uplynulé roky, ale v té době se nepovažovaly za příjem.

Naopak daňové přiznání není povinen podat poplatník, který má příjmy pouze od jednoho nebo postupně od více plátců daně ze závislé činnosti a funkčních požitků podle §6. Podmínkou je podepsání prohlášení k dani u všech plátců daně a zároveň nesmí mít jiné příjmy podle §7 až 10 vyšší než 6 000 Kč. DP nemusí podat ani poplatník mající příjmy pouze ze zahraničí a tyto příjmy jsou vyjmuty ze zdanění. (Práce, mzdy a odvody, 2012)

V DP poplatník uvede všechny příjmy, které jsou předmětem daně, příjmy, z nichž je daň vybírána zvláštní sazbou daně. Dále jsou uvedeny částky slev na dani a daňová zvýhodnění. (ÚZ Daně z příjmů, 2012)

Vyplnění DP bude výstupem praktické části bakalářské práce.

3.14 Zálohy na daň z příjmu

U daně z příjmu povinně platíme zálohy na daň. Děrgel (2011) píše že „záloha na daň je povinná platba zajišťující dosud neznámou výši daně, kterou musí poplatník platit v průběhu zdaňovacího období“. Záloha na daň ze mzdy je povinná pro poplatníky v těchto případech:

- záloha na daň se stanovuje za každý kalendářní měsíc zvlášť nebo z příjmů zúčtovaných nebo vyplacených zaměstnanci za příslušný kalendářní měsíc
- za sražení a odvod zálohy na daň jsou odpovědni zaměstnavatelé; to je prováděno při zúčtování mzdy s povinností odvést ji do 20. dne kalendářního měsíce, v němž povinnost srazit zálohu vznikla a následně na konci roku musí provést vyúčtování daně ze mzdy za celý rok
- po sražení zálohy je splněna daňová povinnost poplatníka (zaměstnance); jestliže však bude mít ještě jiné příjmy než ze závislé činnosti, musí podat daňové přiznání. Jiné příjmy viz níže popisované paragrafy. (Daně a účetnictví, 2011)

3.15 Sociální a zdravotní pojištění:

Sociální a zdravotní pojištění je povinnou platbou všech zaměstnanců a zaměstnavatelů za své zaměstnance. Všechny platby, registrace a změny se evidují na úřadu OSSZ.

Sociální pojištění zahrnuje platby:

- sociálního pojištění
- státní sociální podpory
- sociální pomoci.

ČR patří mezi země s nejvyšším sociálním zabezpečením. Platíme vysoká procenta z platů a mezd na tyto dávky. Hamerníková a Maatyová (2010) tvrdí, že tyto dávky jsou zejména určitou stimulací pro skládání peněz na budoucí důchod. Existuje mnoho faktorů, které stále zvyšují potřebu sociálního zabezpečení. Mezi nejdůležitější znaky se řadí stárnutí populace, dlouhodobá nezaměstnanost, rostoucí účast žen na trhu, vzrůstající počet jednočlenných domácností (matka s dítětem).

Platby na zdravotní pojištění jsou sice povinné, ale každý poplatník má svobodnou volbu při výběru své zdravotní pojišťovny. Sazba se pohybuje ve výši 4,5%; jedná se o procento z hrubé mzdy, a tuto částku si hradí zaměstnanec.

Tabulka 2: Sazby sociálního pojištění pro rok 2012.

[Vlastní zpracování dle OSSZ, 2011]

Sazby sociálního pojištění pro rok 2012 :	
Co zaměstnavatel sráží zaměstnanci	8%
Za zaměstnavatele	25%
Co si hradí OSVČ – hlavní činnost	29,2%

4 MAKROEKONOMICKÉ UKAZATELE ZDANĚNÍ

Rozpočet státu, tedy celá fiskální politika by se neobešla bez daní, jako hlavního příjmu. Bailey (2004) tvrdí, že struktura zdanění by měla být taková, aby náklady na vybírání daní a správu daňového systému byly nízké vůči daňovému zisku. To by mělo platit jak pro vládu, tak i pro daňové poplatníky. Nejvýznamnějším měřítkem, zaměřující se na daňové zatížení subjektů státu je daňová kvóta.

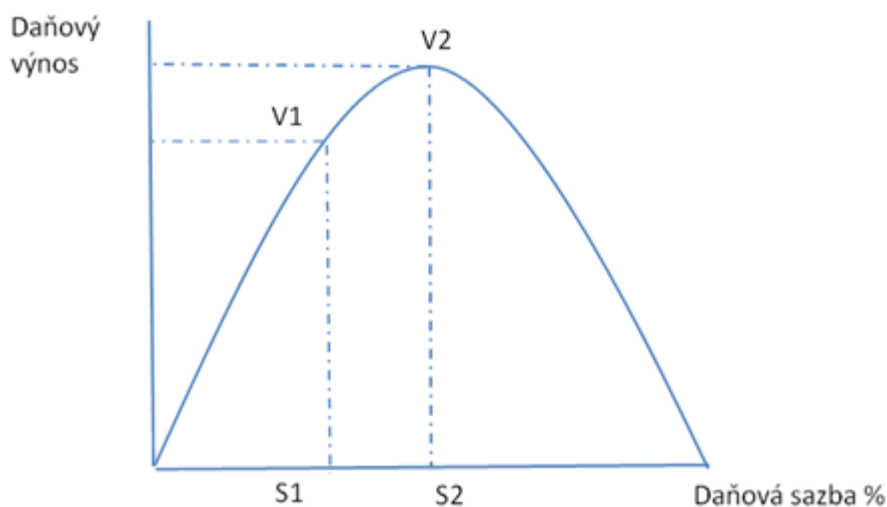
Daňovou kvótou se rozumí podíl inkasa daní v zemi na hrubém domácím produktu. Tento srovnávací údaj považujeme za nejpřesnější, protože nám říká, kolik se z každé koruny vyrobené produkce, vybere jako daň. (Kubátová, 2009)

Daňovou kvótu ovlivňují faktory ekonomické (vývoj HDP, inflace), politické (války, nepokoje, politická situace), kulturně-historické (lokalizace památek, navštěvovaných míst), administrativní (spotřebitelské ceny), faktor globalizace a technický pokrok (technologie, internet). (Kubátová, 2003)

Daňová kvóta v podobě grafického vyjádření bude vysvětlena v praktické části práce.

Praktická aplikace Lafferovi křivky

Lafferova křivka vyjadřuje míru zdanění a její závislost na daňovém výnosu. Z grafu můžeme jednoznačně vyčíst, že s rostoucí daňovou sazbou se do určitého bodu získává nejvyšší daňový výnos V2. V bodě kde jsou sazby vyšší než bod S2 je zaznamenáno snižování daňového výnosu. Působí zde substituční efekt. Například u daně ze závislé činnosti, se zvyšujícím se daňovým zatížením budeme mít nižší zájem pracovat.

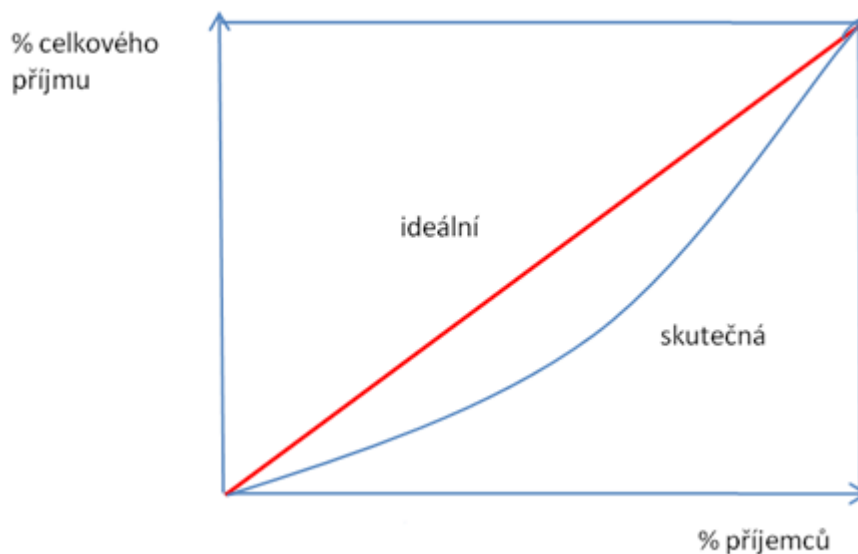


Obrázek 1: Lafferova křivka. [Holman, R. a kol., 2005, str. 473]

4.1 Přiměřenost zdanění

Při sledování nebo určování míry zdanění a její efektivity může být využita Lorenzova křivka. Za nezávisle proměnnou lze dosadit míru zdanění, objektivnost zdanění, přesnost postihu za vybírání daně, a další. Naopak za závisle proměnnou se nejčastěji dosazuje postoj k práci, četnost pokusů o daňový únik, jak lidé vnímají spravedlnost zdanění atd.

(Riegel, 2007)



Obrázek 2: Lorenzova křivka. [Riegel, K., 2007, str. 103]

Při dosazení % příjemců zdanění a % celkového příjmu za osy x, y, můžeme na červené úhlopříčce pozorovat ideální poměr, který říká, že míra zdanění by měla být proporcionální k výši příjmů. Parabolicky zatočená křivka charakterizuje reálnou míru zdanění. Tento graf nabízí sledování rozdílnosti mezi skutečnou mírou zdanění a „učebnicově“ udávanou. Ve skutečnosti to znamená, že každý není zdaněn stejnou mírou a existuje rozdílnost v podobě výplně tvaru mezi ideální a skutečnou mírou. Tzv. Giniho koeficient.

5 SHRNUÍ TEORETICKÉ ČÁSTI

V teoretické části bakalářské práce byly shrnuty nejdůležitější poznatky o dani z příjmu fyzických osob od historického vývoje, přes její zařazení do daňového systému jako celku, její praktický popis, vypíchnutí nejdůležitějších poznatků ze zákona, až po makroekonomické hledisko. V dobách feudalismu a liberalismu se začala vyvíjet daň z příjmů ve formě kontribucí, či prvních důchodových daní v Anglii. Vývoj nebyl nijak rychlý, ale je tu 21. století a daňová soustava je dokončena téměř k dokonalosti. Je otázkou co se myslí pod pojmem dokonalost, ale lze to charakterizovat jako smysluplné, povinné a pravidelné plnění do státního rozpočtu s cílem poskytnout určité transfery ze strany státu.

Druhá část definuje konstrukční prvky daně důležité pro stanovení veškerých podstatností ve zdaňování.

Další část práce se věnuje rozdělení daní z různých hledisek, avšak nejvíce používané dělení v mé práci je podle OECD.

Nejrozšířenější částí je definice dani z příjmů fyzických osob. Jsou vyjmenovány veškeré podstatné náležitosti této daně. Tato část slouží pro porovnání s Personal Income Tax ve Velké Británii. Touto problematikou se bude zabývat praktická část. Poslední částí teoretické části je makroekonomické hledisko daní v státním zřízení. V závěru je zmíněna přiměřenost zdanění a optimální daňový výnos, což je vysvětleno na Lorenzově a Lafferově křivce.

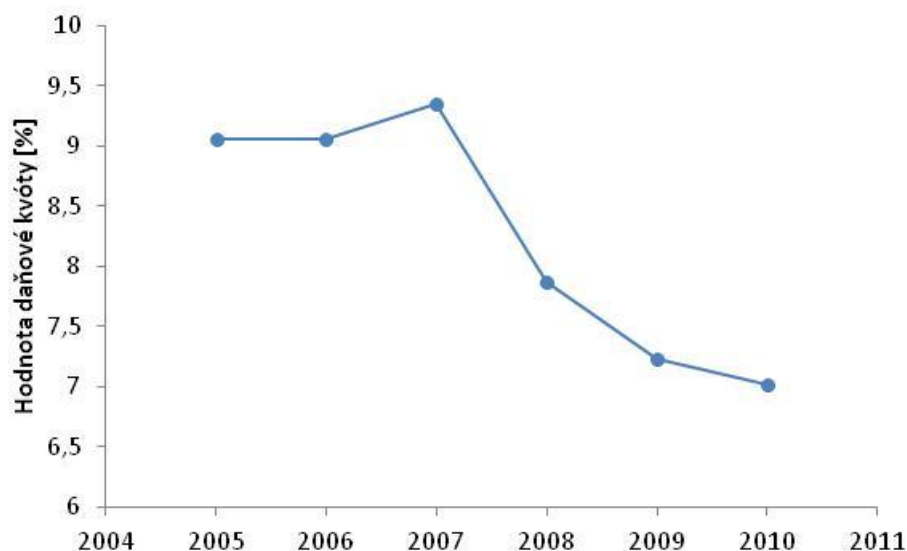
II. PRAKTICKÁ ČÁST

6 MAKROEKONOMICKÉ HLEDISKO ZDANĚNÍ

Tato část se zabývá praktickou aplikací makroekonomického hlediska zdanění obou států. Na grafech je popsána současná situace daně z příjmu, dále daň z příjmu ze závislé činnosti dle statistik OECD.

6.1 Makroekonomické hledisko ČR

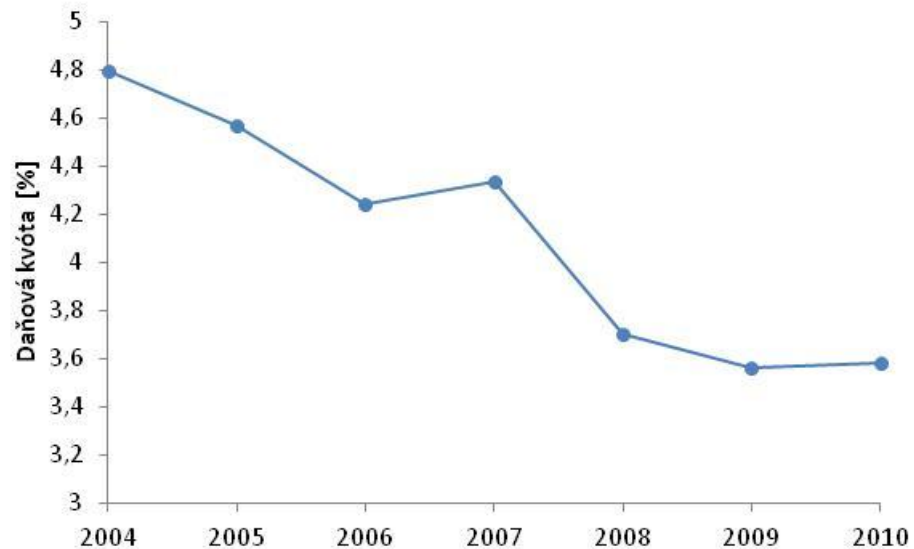
Data pro daňovou kvótu České Republiky jsem čerpala zejména z OECD statistik, kde se jednotlivé daně dělí do 6 skupin a jejich dalších podskupin. Např. 1000 – daně z důchodů, zisků a kapitálových výnosů.



Obrázek 3: Daňový výnos skupiny 1000 v ČR jako % HDP v jednotlivých letech. [Vlastní zpracování dle OECD, 2012]

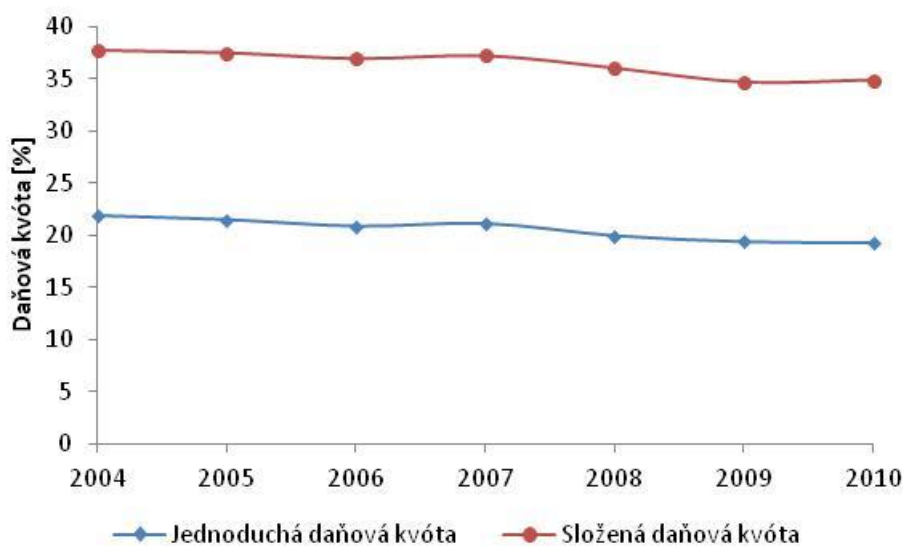
Obrázek 3 popisuje měnící se výši daňové kvóty v České Republice. Hodnoty jsou uvedeny pouze za skupinu 1000, tedy daně z důchodů, zisků a kapitálových výnosů, a to proto, že se má práce opírat o daň z příjmů. Na obrázku 3 můžeme pozorovat mezi roky 2004 – 2007 mírně rostoucí tendenci daňové kvóty. Avšak po roce 2007 a známé finanční krizi se daňová kvóta začala ve velké míře snižovat. To mohlo být zaviněno ať už klesající státní produkcí, tedy HDP, ale i menším inkasem daní, v podobě strachu poplatníků při spotřebě statků nebo korporací v pozastavené činnosti. Konkrétní vývoj daně z příjmů FO lze posoudit na obrázku 4. Zde je uvedena skupina daní 1100, dle OECD. Toto skupení bere v úvahu pouze daň z příjmů FO. Z rozboru obrázku 4 se dá vyčíst, že vývoj daňové kvóty

s hlediskem na daň z příjmů FO, byl téměř ve stejné liniové struktuře jako celková daň z příjmů. Jediným rozdílem bylo nepřekonání expanzního bodu v roce 2007 jako to bylo u skupiny 1000, a rozdíl v posunutí hranice o 3 procentní body směrem níž. V českém daňovém systému tedy má daň z příjmů FO čtené zastoupení při celkovém inkasu daně z příjmů.



Obrázek 4: Vývoj daňové kvóty pro skupinu 1100 v jednotlivých letech. [Vlastní zpracování dle OECD, 2012]

Obrázek 5 popisuje společně celkovou daňovou kvótu, neboli složenou a jednoduchou kvótu. Lze si všimnout rozdílu, kdy jedna křivka zahrnuje příspěvky na sociální pojištění do vybírané daně, protože tyto příspěvky jsou charakteristicky stejné jako daň z příjmu a graf, kde tyto příspěvky (NI) zahrnuté nejsou. Čím větší rozdíl daňové kvóty se mezi zahrnutím či nezahrnutím NI vykazuje, tím vyšší příspěvky na sociální pojištění fyzických a právnických osob platíme. Tento vysoký rozdíl je typický pro Českou Republiku, protože stát má vysokou zainteresovanost do sociální ochrany a podpory svých občanů.



Obrázek 5: Jednoduchá a složená daňová kvóta v jednotlivých letech.
[Vlastní zpracování dle OECD, 2012]

6.2 Aktuální plnění státního rozpočtu

Údaje o plnění státního rozpočtu jsou čerpány ze stránek Ministerstva financí. Data jsou použita za 1. až 3. čtvrtletí roku 2011.

Celkové příjmy státního rozpočtu za 1. -3. čtvrtletí roku 2011 se vyšplhaly na 741,9 mld. Kč a představují tak 69,4 % rozpočtu. To znamená meziroční pokles o 4,1 mld. Kč, tj. o 0,5 %.

Příjmy z daní a poplatků dosáhly 386,8 mld. Kč, splnily tak rozpočet na 71,2 % (v minulém roce to bylo 70,4 %). Jedná se o meziroční růst ve výši 10,5 mld. Kč, tj. o 2,8 %. Na meziročním růstu inkasa daňových příjmů se nejvíce podílelo inkaso spotřebních daní včetně energetických daní (meziroční růst o 6,4 mld. Kč), majetkových daní (o 4,1 mld. Kč), DPH (o 2,6 mld. Kč) a daní z příjmů fyzických osob (o 1,7 mld. Kč).

Příjmy z pojistného na sociální zabezpečení ve výši 272,1 mld. Kč naplnily rozpočet na 72,9 % a meziročně vzrostly o 9,0 mld. Kč, tj. o 1,7 %.

Nedaňové a kapitálové příjmy a přijaté transfery dosáhly 83,0 mld. Kč, což je 54,4 % rozpočtu. Příjmy z rozpočtu EU (transfery přijaté od EU a Národního fondu) byly ve výši 56,9 mld. Kč (plnění na 43,6 %). Oproti minulému roku se jedná o pokles.

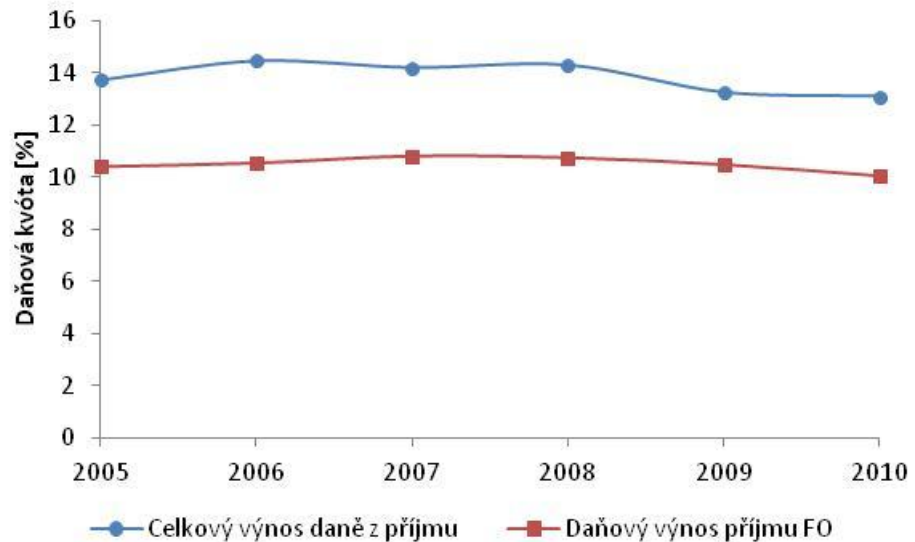
Celkové výdaje dosáhly v 1. -3. čtvrtletí roku 2011 výše 847,0 mld. Kč při čerpání rozpočtu.

Běžné výdaje ve výši 764,9 mld. Kč představují čerpání rozpočtu po změnách na 70,5 % s meziročním růstem o 10,8 mld. Kč, tj. o 1,4 %. Tento růst způsobily především sociální dávky (o 11,0 mld. Kč - z nich výdaje na důchody vzrostly o 16,4 mld. Kč) a výdaje kapitoly Státní dluh (o 7,3 mld. Kč). Naopak meziročně nižší čerpání vykázaly neinvestiční transfery státním fondům (o 6,6 mld. Kč) a platy státních zaměstnanců včetně pojistného (o 5,6 mld. Kč).

Kapitálové výdaje činily 82,1 mld. Kč při čerpání rozpočtu. Z toho investiční transfery tvořily 25,1 mld. Kč (meziroční pokles o 5,3 mld. Kč) a Státní zemědělský intervenční fond zaujal 4,4 mld. Kč (meziroční pokles o 1,0 mld. Kč). (MFCR, 2010)

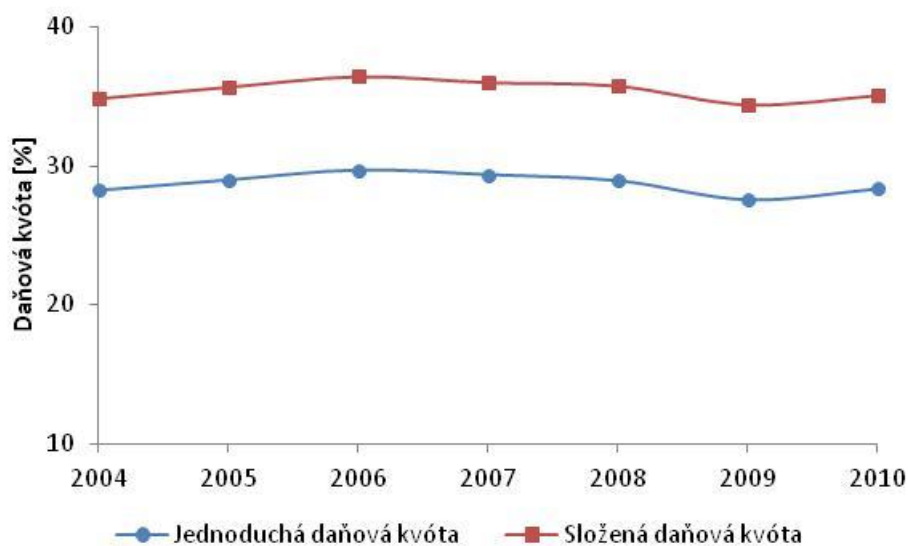
6.3 Makroekonomické hledisko VB

Data pro Velkou Británii jsem opět čerpala z OECD statistik.



Obrázek 6: Daňová kvóta VB – celkový daňový výnos, daň z příjmu FO v jednotlivých letech. [Vlastní zpracování dle OECD, 2012]

Na obrázku 6 pozorujeme konstantní vývoj křivek. Modrá křivka vyjadřuje celkový daňový výnos daně z příjmu evidovaný ve Velké Británii. Křivka o 4 procentní body nižší popisuje výnos daně z příjmu FO. Z rozdílu můžeme vyčíst, že tato daň má vysoký podíl na celkových daních. Vzhledem k ČR je to zhruba o 5 % více. Není zde klesající charakter jako v ČR. Důvodem je, že VB nebyla zasažena krizí v takovém měřítku jako náš stát, tím pádem nekleslo HDP na takovou hranici, aby se daňová kvóta vychýlila do klesající tendence.



Obrázek 7: Jednoduchá a složená daňová kvóta Velké Británie v jednotlivých letech. [Vlastní zpracování dle OECD, 2012]

Obrázek 7 popisuje rozdíl mezi jednoduchou a složenou daňovou kvótou Velké Británie. Rozestup zhruba o 8 % vyjadřuje, že VB není tak sociálně štedrá jako ČR. Pojistné na sociální pojištění je hrazeno poplatníky v závislosti na výši jejich příjmu a existuje hranice 139 liber za týdenní výdělek pro placení pojištění. A důležitým aspektem je, že výběr zdravotního pojištění není regulován vládou. Toto pojištění si každý občan platí dobrovolně. Od toho se odvíjí vyšší náklady občanů na zdravotní péči při neplacení dobrovolného pojištění.

7 DAŇ Z PŘÍJMŮ FYZICKÝCH OSOB VE VELKÉ BRITÁNII

Velká Británie je zřízením konstituční monarchie a hlavou státu je už od roku 1952 královna Alžběta II spolu s dvoukomorovým parlamentem. Eviduje se přes 60 milionů obyvatel, hlavním městem je historický Londýn a HDP se pohybuje okolo 40 000 amerických dolarů na obyvatele. Velká Británie přistoupila k Evropskému společenství v roce 1973, ale Euro nepřijala za státní měnu. (Široký, J., 2009)

Daňový systém ve VB zahrnuje daň z příjmu a příspěvky národního pojištění, korporátní daň, dědickou daň, daň z kapitálových zisků, daň z nemovitostí, clo a spotřební daně, daň z přidané hodnoty, daň z odpadu, daň z pohonných hmot, kolkovné, daň z ropných výnosů, spotřební daň z vozidel, obchodní sazby a místní daň, daň z klimatické změny a další ekologické daně. (Stephen J. Bailey, 2004) Má praktická část se bude zabývat pouze daní z příjmu a příspěvky na národní pojištění, za účelem komparace s českou daní z příjmu. Vzhledem k rozsáhlosti problematiky jsem pro tuto část použila pouze zjednodušený výklad. Podle (HMRC) lze o dani z příjmu napsat následující:

Daň z příjmů FO je charakteristická stejně jako v ostatních státech s rozvinutým daňovým systémem. Můžeme ji charakterizovat jako daň uvalenou na příjem. Ani ve Velké Británii nejsou všechny příjmy zdaňovány, neboli předmětem daně. Mezi hlavní zdaňované příjmy zahrnuje VB:

- příjmy ze zaměstnání (earnings from employment)
- příjmy ze samozaměstnání (earnings from self-employment)
- penzijní příjmy (most pensions income)
- úroky z vkladů (interest on most savings)
- dividendové příjmy (income from shares)
- renty (rental income).
- příjmy plynoucí vlastníkově z pronájmu (income paid to you from a trust)

Za příjem ze zaměstnání se považuje příjem z úplného, polovičního nebo nepravidelného pracovního poměru, a dále funkční požitky. Každý zaměstnavatel je povinen svému zaměstnanci poskytovat:

- výčet daňové povinnosti a srážky národního pojištění

- týdenní výplatní pásku
- srážky studentského nebo hypotečního úvěru, zda je k tomu iniciován
- P45 když je ukončen pracovní poměr
- P60 na konci každého daňového roku, jestliže bude pracovní poměr pokračovat

Jestliže je poplatník zaměstnán u více zaměstnavatelů, hlavní odpočitatelné položky a slevy na dani lze odečíst pouze od hlavního pracovního poměru.

Příjmem ze samozaměstnání je vygenerovaný zisk. Výdaje se uplatňují pouze jako výdaje na dosažení, udržení a zajištění příjmů. Výdaje % z příjmu ve Velké Británii neexistují. Podnikatel musí být registrován na HMRC od počátku svého podnikání. Je povinen si platit daně a odvody národního pojištění. Musí vyplnit (tax return) neboli daňové přiznání, a to i v případě, když nemá žádný příjem.

Penzijní příjmy zahrnují státní penzi, důchodovou penzi, zaměstnaneckou nebo osobní penzi.

Státní benefity podléhající zdanění jsou příspěvky pro pečovatele o osobu blízkou, příspěvek při hledání zaměstnání, podpora zaměstnanosti, příspěvek při pracovní neschopnosti hrazený od 29. týdne a příspěvek při úmrtí osoby blízké.

7.1 Nedaňové příjmy

Předmětem daně z příjmů nejsou výhody plynoucí ze zaměstnání (benefits), výnosy z výher, výnosy z nezdanitelných účtů, platby pro málo vydělávající. Dále se nezdaňují příjmy do 7475 liber. Mezi další nedaňové příjmy se zahrnují státní benefity.

Nejběžnější položky:

- příspěvek na živobytí pro zdravotně postižené
- příspěvek na péči
- volná TV licence pro lidi starší 75 let
- platby na zimní paliva a vánoční bonus
- příspěvek na bydlení
- prvních 28 týdnů při pracovní neschopnosti
- přídatky na dítě

- mateřský příspěvek
- příspěvek pro osoby s vážným zdravotním postižením
- vdovský důchod
- překlenovací příspěvek pro mladé osoby.

7.2 Slevy na dani

Kritériem pro slevu na dani, za účelem snížení daňové povinnosti je věk poplatníka a jeho příjem. Příjmem se rozumí veškerý příjem získaný za daňový rok (od 6. dubna do 5. dubna následujícího roku). Základním odpočtem od daně je sleva na poplatníka, která je pro daňový rok 2011/2012 ve výši 7475 liber. Slevy jsou uvedeny v tabulce 3 a 4.

Tabulka 3: Slevy na poplatníka. [<http://www.hmrc.gov.uk/rates/it.htm>]

Sleva	2011-12 rok v librách	Příjem do
Základní	7 475	100 000
Mezi roky 65-74	9 940	24 000
Starší 75	10 090	24 000

Slevy na dani jsou odčitatelné automaticky, avšak na začátku vzniká povinnost registrace na HMRC - Daňový a celní úřad Jejicho Veličenstva. Jestliže je dosaženo hranice vyššího věku či příjmu, je nutné podat P161 Pension Coding, to je penzijní kód podle kterého bude vypočítána a přiznána sleva na poplatníka ve vyšší věkové hranici.

Další slevou je sleva na slepého, kterou může využít člověk, který je podle zdravotnického posouzení slepý a není schopen vykonávat práci pro kterou je důležitý zrak.

Sleva pro manžele, která může být využita tehdy, zda jsou manželé poplatníci daně a jsou v manželském svazku nebo v civilním vztahu. Toto zvýhodnění je závislé na tom, zda se jeden z manželů narodil před 6. dubnem 1935. Slevy na dani je možno zvýšit o další bonusy, například příspěvky na charitu. O této skutečnosti musí být informován HMRC.

V tabulce 4 je viditelný každoroční růst výhod pro občany Velké Británie.

Tabulka 4: Další slevy na dani. [<http://www.hmrc.gov.uk/rates/it.htm>]

Slevy na dani v librách	2010-11	2011-12	2012-13
Sleva na poplatníka	6 475	7 475	8 105
Limit pro slevy na poplatníka	100 000	100 000	100 000
Slevy na poplatníka od 65 – 74 let	9 490	9 940	10 500
Slevy na poplatníka staršího 75 let	9 640	10 090	10 660
Sleva na manžele při splnění podmínek	6 965	7 295	7 705
Limit pro slevy od 65 let	22 900	24 000	25 400
Minimální sleva pro manžele	2 670	2 800	2 960
Sleva pro slepé	1 890	1 980	2 100

Jestliže osoba starší 65 let má v daňovém roce 2011-2012 vyšší příjem než 100 000 liber, bude jí o polovinu snížena sleva na poplatníka. Toto snížení bude provedeno z částky přesahující limit. Limitován je i odpočet. HMRC uvádí, že může být snížen maximálně na hranici standardní slevy pro osoby do 65 let, tedy 7 475 liber.

Tyto slevy se odečítají od hrubé mzdy. Slevy neboli credit se odečítají od výsledné daně. Mezi nejvíce používanou se řadí child tax credit. Tuto slevu na dítě může využít rodič nebo jiná osoba, která se o dítě stará a hradí mu náklady na život. Za dítě se považuje osoba od narození do svých 16 let. Jestliže dítě navštěvuje školu i po 16 roce, hranice se posouvá na 20 let. Základní slevou na dítě je částka 545 liber ročně. Tato sleva je posuzována z hlediska rodinného příjmu (do 58 000 liber/rok). Další výhodou bylo zdvojnásobení slevy při dítěti do 1 roku, avšak v roce 2011 byla tato výhoda zrušena. Další a zároveň poslední slevou na dani je working tax credit. Je to sleva pro ty co mají velmi nízké příjmy. Jestliže má poplatník dítě nebo o něj vykonává péči je potřeba být starší 16 let a splnit limit 16 pracovních hodin týdně aby dostal tuto slevu. Osoby, které nemají děti a jsou starší 25 let, musí splnit podmínku minimálně 30 odpracovaných hodin týdně. Při změně pracovní schopnosti nebo u osob starších 50 let je hranice stejná jako u osob s dětmi.

7.3 Daňové sazby

V následující tabulce se lze snadno orientovat v sazbě daně. Tím se odvodí, jak vysoká daň bude na poplatníkův příjem uvalena. Tabulka definuje přesné vymezení daňového příjmu, podle kterého se zjistí sazba daně. Sníženou sazbu 10% lze aplikovat pouze na spořicí příjmy (saving income)

Tabulka 5: Daňové sazby a hranice příjmu. [www.hmrc.gov.uk]

Sazba	2010-11	2011-12	2012-13
Snížená základní sazba: 10%*	£0-£2 440	£0-£2 560	£0-£2 710
Základní sazba: 20%	£0-£37 400	£0-£35 000	£0-£34 370
Vyšší sazba: 40%	£37 401-£150 000	£35 001-£150 000	£34 371-£150 000
Nejvyšší sazba: 50%	Nad £150 000	Nad £150 000	Nad £150 000

7.4 Daňový kód

Každý vydělávající občan VB dostane po registraci na HMRC svůj daňový kód, podle kterého mu bude zdaňován příjem. Například kód L, což je základní výměra daně, nazývaný se 747L. To znamená, že poplatník má nárok na využití běžné slevy na dani na poplatníka ve výši 7475 liber, a to významově určuje číslo 747 před písmenem L. V příloze 1 jsou uvedeny další často používané daňové kódy.

7.5 PAYE

Na konci roku, každý občan pracující v závislé činnosti, dostane od svého zaměstnavatele PAYE. Tento dokument se nazývá P60 End of year certificate. Obsahuje informace o veškerých hrubých příjmech, zaplacených daních a příspěvcích na národním pojištění. P60 je shromážděním dat z dokumentu P11 – vyplňuje ho ten, kdo dostává od svého zaměstnavatele výhody, např. v podobě služebního auta, stravování. Dalším dokumentem potřebným pro vyplnění P60 je P14. Ten obsahuje přehled o zaplacených srážkách pojištění. (NI) Dokument P60 je významově blízký českému Zúčtování daně a mzdy za celý rok.

7.5.1 Národní pojištění

Národní pojištění si platí každý zaměstnanec nebo podnikatel ze samozaměstnání při dovršení věku 16 let. Tato povinnost se zakládá na tak dlouhou dobu, po kterou se výdělek pohybuje nad zákonem stanovenou hranicí. Naopak povinnost odpadá vstupem do starobního důchodu, tedy dovršením důchodového věku. U samozaměstnání se při dovršení důchodového věku přestává platit NI class 2. Jestliže se však občan rozhodl i nadále podnikat, bude od následujícího daňového roku po dovršení důchodového věku platit NI dle Class 4.

Důchodový věk ve VB je 65 let u mužů narozených před 6 dubnem 1959 a u žen je to věk 60 let, počítaný u narozených před 6 dubnem 1950. VB se snaží o pozdější odchod žen do důchodu a harmonizovat ho tak, jak je u mužů. Plánované období pro tuto změnu je rozpětí roku 2010 – 2020.

NI si můžou platit i dobrovolníci (Class 3) v pevné výši 12,60 liber týdně. Týká se to především:

- nepracujících, kteří chtějí spořit na důchod
- pracujících, kteří si nezaplatili dostatek NI v daném roce a chtějí se více zabezpečit do důchodu
- žijících v zahraničí avšak chtějí se podílet na důchodových dávkách ve VB.

Výše příspěvků na NI je závislá podle výše týdenního výdělku. U zaměstnanců v závislé činnosti se platí Class 1. Sazby jsou následující:

- při týdenním výdělku do 139 liber se neplatí nic
- od 139 do 817 liber se platí 12% z výdělku
- při výdělku vyšším než 817 liber za týden se platí navíc 2 % z přesahujícího výdělku 817 liber.

Ni u samozaměstnání (OSVČ) je rozdělena na Class 2 a 4. Jestliže je poplatník zařazen do třídy 2 platí si 2,5 libry týdně. U třídy 4 existují hranice průměrného výdělku a podle toho je NI placeno. Při výdělku mezi 7225 – 42475 liber se platí 9% z této částky. U přesahujících výdělků se ještě navíc z převisu platí 2%. U zisku nižšího 5315 liber není povinnost NI platit. (HMRC, 2012)

Existují specifika pro placení NI např. pro vdané ženy, vdovy, rybáře z povolání a další těžce pracující dělníky. Více o NI v příloze č. 1 a 2.

8 PRAKTICKÝ PŘÍKLAD

V následující části bude provedena komparace daně z příjmu ze závislé činnosti na praktickém příkladu. Výstupem bude daňová povinnost a vyplnění daňových přiznání. Příklad, varianta 1, bere v úvahu vždy roční příjem pouze z §6, ze závislé činnosti a následné vyplnění zúčtování daně pro tohoto zaměstnance. Jedná se o variantu, kde žádné vedlejší příjmy plynoucí z §7 neexistují. Stejný případ je i pro britského zaměstnance, kterému na konci roku poskytne zaměstnavatel P60.

Posledním výstupem praktické aplikace zdanění je spojení příjmu podle §6 a §7. Příjmy ze závislé činnosti jsou stejné jako v první variantě. A navíc je zde vedlejší příjem z podnikání. Na základě těchto informací je v příloze vyplněno daňové přiznání pro tento druh výdělku.

Př. 1a – Zdanění v České Republice pro rok 2012

Fyzická osoba, 34letá žena pracující v zaměstnaneckém poměru v podniku XY má dvě děti – jedno 12 let a druhé 5 let. Pracuje pouze v jednom zaměstnaneckém poměru a navíc má příjmy z podnikání podle §7, vedení účetnictví. A jedná se o vedlejší činnost. Pro názornost má poplatník určenou každý měsíc stejnou mzdu 23 500 Kč. Celkový příjem z podnikání je 220 000 Kč, výdaje 15 000 Kč splátka auta, 20 000 Kč spotřeba materiálu, 31 000 Kč energie a vodné. V tabulce 6 je vypočítána mzda dle §6. V příloze č. 3 se nachází roční zúčtování daně vyplněné podle tohoto příkladu zaměřeného na §6. Příloha č. 4 obsahuje vyplněné daňového přiznání, kdy se příjem z §6 a §7 spojuje.

Tabulka 6: Výpočet čisté mzdy v ČR. [Vlastní zpracování]

HM	23 500 Kč/měsíc	282 000 Kč/rok
Sociální pojištění placené zaměstnavatelem	5 875 Kč/měsíc	70 500 Kč/rok
Zdravotní pojištění placené zaměstnavatelem	2 115 Kč/měsíc	25 380 Kč/rok
Superhrubá mzda zaokrouhlená	31 490 = 31 500	377 800 Kč/rok
Vypočtená daň	4 725 Kč	56 670 Kč/rok
Sleva na poplatníka	2 070 Kč	24 840 Kč
Sleva na dvě děti	1 117 x 2 = 2 234	26 808 Kč
Zdravotní a sociální pojištění	2585 Kč	31 020 Kč

Daň po slevách	421 Kč (5052 na	5 022 Kč
	zálohách ročně)	
Čistá mzda	20 494 Kč	245 928 Kč

Roční zúčtování daně

Na konci roku je zaměstnanci vystaveno roční vyúčtování daně. Najdeme zde výčet všech příjmů a sražených daní ze závislé činnosti za jeden rok, poskytnuté daňové bonusy, roční slevy na dani. Výsledná daň se po odečtení záloh na daň placených v průběhu roku uvede do daňového přiznání jako příjmy podle §6. Protože poplatník má ještě příjmy podle §7, přiznání se musí vyplnit a odevzdat místně příslušnému finančnímu úřadu. V příloze se nachází dokument – roční vyúčtování daně a daňové přiznání. Roční vyúčtování daně se počítá podle techniky:

ř. 1 – součet HM za celý rok

ř. 2 – úhrn pojistného placené zaměstnavatelem

ř. 3 – DZD = ř. 1 + ř. 2

ř. 4 – 10 – nezdánitelné částky daně

ř. 11 – základ daně snížený od NČ a zaokrouhlený na stovky Kč dolů

ř. 12 – daň – 15 %

ř. 13 – 19 slevy na dani viz Obrázek 1

ř. 20 – daň po slevě

ř. 21 – sražené zálohy na daň za zdaňovací období, vzniká přeplatek nebo nedoplatek, v našem případě nedoplatek

ř. 23-25 daňová zvýhodnění, nárokovaná část vzniklá ve zdaňovacím období a od ní se odečítají slevy na dani vzniklé.

ř. 26-27 bere v úvahu daň po slevě a úhrn sražených záloh

ř. 28-30 zohledňuje již vyplacené měsíční daňové bonusy a nárokované daňové bonusy na konci období

ř. 30-31 končí proces vyúčtování s vyústěním v přeplatek nebo doplatek na dani po slevách, to vyjadřuje buď zaměstnancům závazek, nebo pohledávku.

Příklad 1b – zdanění ve Velké Británii pro rok 2012

Na příklad pro výpočet daňové povinnosti ve Velké Británii je aplikováno stejné zadání jako pro Českou Republiku a pro přepočítání na libry je použit průměrný kurz za březen 2012 ČNB – 29,570 CZK/GBP. Britská mzda je vyplácena týdně a podle týdenní mzdy se posuzuje i sazba národního pojištění. Abych dostala srovnatelné časové údaje s Českou Republikou, měsíční mzdu jsem přepočítala podle údaje, že 1 průměrný týden je se zaokrouhlením 4,35 měsíce. ($365/7/12 = 4,35$)

Tabulka 7: Výpočet mzdy ve Velké Británii. [Vlastní zpracování]

HM	795 liber/měsíc	182,8 liber/týden	9 540 liber/rok
Národní pojištění	95,4 liber/měsíc	21,936 liber/týden	1 144,8 liber/rok
Odčitatelná položka			7 475 liber/rok
Základ daně roční	$(832 \times 12 - 99,84 \times 12 - 7 475) = 920,2$		
Daň 20%			184,04
Sleva na dítě			$545 \times 2 = 1 090$ liber
Roční čistá mzda			9 301,16 liber

Přepočítání ročních údajů na CZK:

- Národní pojištění 33 851,7,-
- Odčitatelná položka 211 035,7,-
- Roční základ daně 27 210,3,-
- Daň 5 442,-
- Celková sleva na dítě 32 231,3,-
- K výplatě včetně daňového bonusu 275 035,3,-

Toto srovnání poukazuje na to, že plat, který je u nás považován téměř za průměrný, je ve Velké Británii znamením nižší sociální třídy. Na druhou stranu je výhodné mít zde děti, protože při tak nízké mzdě vzniká závazek HMRC vyplatit poplatníkovi „daňový bonus“, a je téměř ve stejné výši jako byla původně hrubá mzda. Roční čistá mzda k výplatě je 9 301 liber. V přepočtu 275 035 Kč. Na příkladu zdanění České Republiky vyjde čistá roční mzda 245 928 Kč. Výhodněji je na tom Velká Británie. Zejména díky daňovému zvýhodnění na dítě. U srážek pojistného za celý rok zaplatíme více v ČR. To je dáno zdra-

votním pojištěním, které si povinně platíme a ve VB tato povinnost nevzniká. U tohoto příkladu není v příloze přiloženo daňové přiznání a P60. Technikou vyplnění je stejné jako u příkladu 2, s rozdílem zatrhnutí kolonky Net refund. To znamená, že máme nárok na daňový bonus na dítě.

Příklad 2 bere v úvahu vyšší platové zařazení, jak v ČR, tak i ve Velké Británii.

Tabulka 8: Výpočet mzdy s vyšším příjmem. [Vlastní zpracování]

	Česká Republika	Velká Británie
HM	1 073 500 Kč/rok	36 303,7 liber/rok 695,5 liber/týden
Pojištění srážené za- městnanci	118 085 Kč/rok	4 356,4 liber 83,45 liber
Nezdanitelná část		7 475 liber
Superhrubá mzda	1 073 500 x 1,34	-
Záloha na daň zao- krouhlená	1 438 400 Kč	24 472,3 liber = 723 646,-
Daň	215 760 Kč	9 788,9 liber = 289 458,4,-
Sleva na poplatníka	24 840 Kč	-
Sleva na dítě	13 404 Kč x 2 = 26 808 Kč	545 liber x 2 = 1 090 liber = 32 231,3,-
Daň po slevě	164 112 Kč	8 698,9 = 257 226,5,-
Čistá mzda	791 303 Kč	23 248,4 liber = 687 455,2,-

Na dalším příkladu je zřetelné, že při vyšším platovém zařazení podle § 6 je výhodnější pracovat v České Republice. Kde vyjde čistá roční mzda o téměř 110 000 Kč vyšší. Sleva na dítě je ve Velké Británii o něco vyšší, ale v českém daňovém systému si můžeme odečíst ještě slevu na poplatníka, která vytvoří silnější slevový odpočet než v Anglii. Záloha na daň z příjmu je v Česku 1 x větší než v Anglii, ale kvůli progresivní dani z příjmu

v Anglii se zvyšujícím se příjmem zvýšila taky sazba daně. A to způsobilo vyšší daň než u nás. Pro poplatníka s vyšší hrubou mzdou je výhodnější pracovat v České Republice. Díky progresivní dani ve Velké Británii je posilována redistribuční funkce neboli rovnoměrnější přerozdělení důchodu v zemi. Vládní zřízení má ohled na sociálně slabé občany a především zvýhodňuje rodiny s dětmi. V příloze č. 7 a 8 je vypracováno P60 a daňové přiznání pro tento příklad.

Příjem OSVČ u poplatníka Velké Británie i České Republiky – data z 1. Příkladu.

Tabulka 9: Výpočet příjmu OSVČ. [Vlastní zpracování]

	ČR	ČR	Položka
Velká Británie	– výpočet se skutečnými výdaji	– výpočet výdajů % z příjmu	
7 440 liber	220 000,- příjem	220 000,-	příjmy
507,3 liber	15000,- splátka auta		
676,4 liber	20 000,- spotřeba materiálu	0,6 x 220 000,- = 132 000,-	výdaje
1 048,4 liber	31 000,- energie a voda		
5 207,9 liber =	154 000,-	88 000,-	Vyměřovací základ
2,5 liber/týden = 130,5/rok = 3 858,9,-	0,0675 x 154 000,- = 10 395,-	0,0675 x 88 000,- = 5 940,-	Národní pojištění
5 077,4 liber = 150 138,7,-	154 000,-	88 000,-	Základ daně
1 015,5 liber = 30 028,3,-	23 100,-	13 200,-	Daň

Výpočet daňového zatížení OSVČ vychází z údajů prvního příkladu. Činnost je provozována jako vedlejší. Chci poukázat pouze na ni, protože existuje mnoho občanů, kteří jsou regulérně zaměstnání podle §6 a k tomu si pouze doplňkově přivydělávají. Pro Českou

Republiku jsou provedeny dva případy, protože výdaje lze uznat jako výdaje vynaložené na dosažení, zajištění a udržení příjmů nebo výdaje uplatněné % z příjmu. Základ daně je téměř stejný u VB tak i v ČR u metody reálných výdajů.

Oba výpočty vycházejí ze stejně zadaných čísel. Hodnoty se začnou měnit až s národním pojištěním. V České Republice je do tohoto pojištění zahrnuto sociální i zdravotní pojištění. Ve Velké Británii pouze sociální pojištění. V bakalářské práci již bylo vysvětleno národní pojištění. Pro případ VB je použita sazba 2,5 liber za každý týden. V České Republice je činnost OSVČ při stálém zaměstnání považována za vedlejší činnost. Ze zisku OSVČ se tak sráží pouze zdravotní pojištění, které je ve výši 6,75% ze zisku. Všechny hodnoty jsem přepočítala opět na roční data. ZD snížený o národní pojištění je základnou pro výpočet daně ve Velké Británii. V ČR je základem daně vyměřovací (výsledek hospodaření). Sazba daně pro ČR 15% je stejná pro všechny druhy příjmu a VB bere v úvahu progresivní stupnici. Pro můj příklad to znamená 20% sazba.

Národní pojištění Velké Británie je placeno v nižší sazbě než v ČR a tím se vyrovnává základ daně s Českou Republikou. Avšak při britské daňové sazbě o 5% vyšší vyjde výsledná daň o necelých 7 000 Kč více.

Z tabulky vyplývá, že kdyby poplatník bral v úvahu zdanění z §7 zvlášť, „nejšťastnějším“ podnikatelem jednotlivcem na vedlejší úvazek je občan České Republiky, který uplatňuje výdaje % z příjmů. Daňová povinnost zde vyjde viditelně nejméně. I druhá možnost uplatňování výdajů je výhodnější v ČR. Avšak daňová povinnost je rozdílná, jestliže ji vyjádříme dle DP a spojíme příjmy jak z hlavního pracovního poměru, tak z vedlejší činnosti OSVČ.

Vyplněním daňových priznání a kombinací poplatníkovra příjmu podle §6 a §7 k příkladu 1 + OSVČ jako vedlejší příjem ve Velké Británii je součet výsledných daní 1 199,54 liber, ale odečítá se nárok na daňový bonus, a ten daňovou povinnost sníží na 109,54 liber, v přepočtu 3 239 Kč. V ČR je to 13 170 Kč, jestliže jsou uplatněny výdaje % z příjmu. Při této kombinaci mezd je lepší podnikat ve Velké Británii. Ale jestliže je roční hrubá mzda vysoká a výdaje z vedlejší činnosti OSVČ jsou uplatňovány reálně, je určitě výhodnější podnikat a pracovat v České Republice. Ve VB je celková daňová povinnost 9898 liber = 292 684 Kč. V ČR je to po sražení zaplacených záloh pouze 23 100 Kč. Vysoká britská daň celkem je způsobena vyšším daňovým zatížením vedlejší činnosti OSVČ i vyšším zatížením hrubé mzdy kvůli progresivní stupnici.

V příloze č. 3 a 4 je jedno roční zúčtování daně a jedno daňové přiznání za příklad s nižším ročním hrubým příjmem. A v příloze č. 5 a 6 je DP a roční zúčtování daně s vyšším příjmem. Po vyplnění daňových přiznání si lze všimnout, že výsledná daňová povinnost je stejná, jako když byla spočítána samostatně u OSVČ při vedlejší činnosti. Důvodem je, že příjmy podle § 6 jsou zdaňovány v průběhu roku pomocí sražených záloh a výsledná roční daňová povinnost je buď nulová, popřípadě vyjde malý přeplatek, který vzniká měsíčním zaokrouhlováním sražené zálohové daně na 100 nahoru. Daň je tedy uvalena na vedlejší příjem OSVČ, kde není povinnost si měsíčně tyto zálohy srážet. U konkrétního příkladu v praktické části lze daňovou povinnost charakterizovat: Výsledná daň z DP = výsledná daň vedlejší činnosti OSVČ.

8.1 P60

P60 znamená vyúčtování hrubých výdělků a celkově zaplacených daní a pojištění za celý rok. Každý zaměstnavatel je povinen tento formulář svému zaměstnanci vyplnit a odeslat. Výše bylo popsáno co všechno P60 zahrnuje. V praktickém příkladu zaměstnanec nevyužíval žádné výhody od svého zaměstnavatele, to znamená, že nebude vyplňovat P11. V příloze je vložen tento dokument a vyplněn v závislosti na příkladu 2 v praktické části. Je vyplněna kolonka celkového příjmu za celý rok a sražená daň.

8.2 Daňové přiznání (tax return)

Aby byla splněna povinnost oznámit všechny příjmy ze závislé činnosti a výdělků ze samozaměstnání, je třeba vyplnit daňové přiznání. První DP je pouze pro PAYE 1. To jsou ti, kteří mají příjmy ze závislé činnosti. V příloze vyplněno dle příkladu 2. Další přílohou je DP pro osoby provozující samostatnou výdělečnou činnost. Jinak řečeno OSVČ.

9 NÁVRHY A DOPORUČENÍ

Porovnání dvou mezd s ohledem na poplatníkovu výši příjmu poukazuje na kvantitativní rozdílnost výsledné daně po slevách. Vzhledem k ekonomické situaci České Republiky, tedy i její průměrné mzdy není zdanění nastaveno optimálně vzhledem k britskému daňovému systému. Průměrná mzda je k její reálnosti počítána nevhodnou statistickou metodou. Na zřetel by se měla brát četnost takové mzdy a pomocí určitých odchylek stanovit nejčastěji se vyskytující mzdu.

V České Republice existuje mnoho odčitatelných položek, slev na dani a ostatních daňových zvýhodnění od státu. V příkladu, který uvažuje nižší mzdové ohodnocení, je daňová povinnost nižší a zároveň čistá mzda vyšší ve Velké Británii. Makroekonomickým hlediskem je Česko považováno za sociálně silný stát. Ale technikou superhrubé mzdy a vysokými platbami na národní pojištění (sociální a zdravotní pojištění) je daňové zatížení vyšší. Naopak u vysoké mzdy je lepší pracovat u nás, ale kdo tady takové mzdy pobírá? To je otázka průměrné mzdy, která již byla zmíněna. Nejlepším řešením by bylo zavést progresivní daň za účelem vyšších příspěvků „majetnějších“ obyvatel a přispění k ekonomické síle obyvatelstva pobírajících nižší mzdy. Ve Velké Británii existuje známé pravidlo, že téměř všichni se mají finančně dobře, a bohatí jsou „skutečně majetní“. Pro tyto poplatníky je určena 40% a 50% daň, která tak přesouvá peníze vybrané na této dani do vládního rozpočtu a podporuje tak střední vrstvu, která je nejvíce důležitou pro ekonomické zřízení. V našem daňovém systému by nemusela být třístupňová progresivní stupnice s tak rozdílnými procentními rozestupy jako ve Velké Británii, ale stačila by dvoustupňová. Příkladně by mohla být % ve výši 17 a 25 %. Superhrubá mzda by byla vzhledem k progresivní dani nepraktická a proto by bylo lepší ji zrušit a počítat mzdu způsobem: $HM - \text{sociální a zdravotní pojištění} - \text{daň z hrubé mzdy} = \text{čistá mzda}$.

Další změnou by mělo být zrušení některých daňových úlev. Příkladem může být sleva na manželku, která za rok vydělá méně než 68 000 Kč. Pravděpodobně se jedná o ženu v domácnosti nebo o osobu nějak zdravotně postiženou, a na tyto případy jsou poskytovány dávky v mateřství, dávky postiženým nebo invalidní důchody. Není třeba stále přelévat peníze od jedněch dávek do druhých.

U povinného národního pojištění by bylo vhodné snížit procenta sociálního pojištění. Tyto položky tvoří jedny z nejvyšších nákladů zaměstnavatele, a občany demotivují ve výkonu práce. Sociální pojištění pomáhá v našem státě zejména národnostním menšinám a čeští

občané pocítí sociální pojištění hlavně v období nezaměstnanosti. A tato výhoda by neměla být tak medializována, aby občané neztratili vůli pracovat na úkor sociálních dávek. Zdravotní pojištění je v naší zemi zažito již dlouhou dobu, a často je od občanů slyšáno, že by bylo lepší zavést dobrovolné placení tohoto pojištění, jak je tomu v jiných západních státech. Důvodem je především nespravedlnost zdravých a nemocných. Poplatníci si stěžují na placení na druhé. Pro stát by bylo zdlouhavé a komplikované přejít na dobrovolnou platbu zdravotního pojištění, protože systém přerozdělování dávek zdravotního pojištění a nárokovaných pohledávek a závazků mezi pojišťovny, nemocnicemi a lékaři je značně složitý.

Srovnání příjmu osoby samostatně výdělečně činné provozující vedlejší činnost ukázalo jednoznačnou výhodnost podnikání v České Republice. Ať už u výdajů uplatněných procentem z příjmu, tak jako reálně vynaložených. Nejvyššího rozdílu bylo dosaženo uplatněním výdajů % z příjmu. Výsledná daň se pohybuje o necelých 10 000 Kč níže. Od výsledné daně ve Velké Británii je to rozdíl téměř 20 000 Kč. Zde bych v daňovém zákonu neprováděla žádné změny. Markantního rozdílu je dosaženo i při spojení příjmů dle §6 a §7, kde při vysokém hrubém ročním výdělku podle §6 vychází daňová povinnost téměř o 200 000 Kč méně než tomu je ve Velké Británii.

Při vyplnění DP u poplatníka, u kterého je příjem z §6 a §7 spojen dohromady, vyšlo, že s nižším příjmem je výhodnější podnikat ve vedlejší činnosti ve Velké Británii, zejména díky daňovému bonusu, který vznikne při tak nízké mzdě. A naopak u vysokého příjmu je lepší provozovat takový typ zaměstnání a zároveň vedlejší činnost OSVČ v České Republice.

Daňové přiznání je vzhledem k rozsáhlosti početních kolonek složitější u nás. Ale výhodou je, že celý dokument zahrnuje již všechny náležité části. V britském daňovém přiznání je mnohem méně kolonek a výpočet daňové povinnosti je prakticky nedořešený. Výsledný dokument přebírá data z vedlejších dokumentů a tím vlastně vyjde jen konkrétní číslo, které se oznámí HMRC. Tato instituce po zaslání daňového přiznání pošle zpět dokument s výsledným doplatkem nebo přeplatkem na dani.

ZÁVĚR

Po zpracování teoretické části věnované české a britské dani z příjmu je zřetelné, že daňové systémy mají určité technické odlišnosti. Britský systém neviduje tolik daňových výhod zapojených do stimulační funkce ekonomiky na rozdíl od České Republiky, jejíž systém zdanění stojí hlavně na stimulační funkci. To vysvětlují i grafy popisující procentní zastoupení sociálního a zdravotního pojištění na složené daňové kvótě. Společnou věcí obou států je, že příjmy z daně z příjmu ze závislé činnosti mají největší účast na celkových příjmech daní z příjmu fyzických osob.

Praktická část se zaměřila obecně na britský daňový systém a hlouběji na daň z příjmu fyzických osob. Veškerá data pro makroekonomické srovnávání byly použity ze statistik OECD.

Cílem bakalářské práce bylo zkomparovat výpočty daňové povinnosti na konkrétních případech s vypracováním daňových přiznání. Hodnoty byly přepočítány na libry a byl sjednocen časový úsek, za který se porovnávala čistá mzda v každé zemi. Tento postup zjistil rozdíly ve mzdových položkách a poukázal na to, která daňová zátěž je výhodnější. Za „radostnějšího“ poplatníka, jak bylo zmíněno v úvodu, je s nižšími příjmy pokládán britský občan a s vyššími příjmy naopak český občan. Stejný postup byl proveden na příjmu osoby samostatně výdělečně činné provozující vedlejší činnosti. Výdaje byly uplatněny jak procentem z příjmu, tak jako reálně vynaložené. U OSVČ vyšlo vždy výhodněji podnikání v České Republice. Zejména, při výdajích uplatněných % z příjmu.

Po provedené komparaci britského a českého daňového systému je možné usoudit, že český daňový systém není nijak špatně vyřešený. Avšak pár chyb se vždy najde. A za tu největší bych považovala proporcionální daň z příjmu fyzických osob. Jak již bylo popsáno v doporučení, české zdanění není vzhledem k našim mzdám optimálně zatíženo. Bylo by vhodné kráčet ve šlépějích Velké Británie, kde jsou poplatníci ke svému příjmu relativně spravedlivě zdaněni.

Výpočty mzdových daňových položek ukazují na existenci rozdílností mezi dvěma daňovými subjekty a vyjádření návrhů pro český daňový systém v téhle práci ve značné míře splňuje jak zadání, tak i cíle bakalářské práce.

SEZNAM POUŽITÉ LITERATURY

- BAILEY, Stephen J., 2004. *Veřejný sektor: Teorie, politika a praxe*. Praha: Eurolex Bohemia. 2. ISBN 80-86432-61-0.
- HAMERNÍKOVÁ A, B., MAATYOVÁ, A. et al, 2010. *Veřejné finance*. 2. vyd. Praha: WoltersKluwer ČR. 340 s. ISBN 978-80-7357-497-0.
- HOLMAN, Robert, 2005. BECKOVY EKONOMICKÉ UČEBNICE. *Dějiny ekonomického myšlení*. 3. vyd. Praha: C. H. Beck. ISBN 80-7179-380-9.
- KUBÁTOVÁ, Květa, 2003. *Daňová teorie a politika*. 3. přeprac. vyd. Praha: ASPI. ISBN 80-86395-84-7.
- KUBÁTOVÁ, Květa, 2009. *Daňová teorie: Úvod do problematiky*. 2. akt. vyd. Praha: ASPI. ISBN 978-80-7357-423-9.
- RIEGEL, Karel, 2007. *Ekonomická psychologie*. Praha: Grada. ISBN 978-80-247-1185-0.
- ŠIROKÝ, Jan, 2003. *Daňová teorie: s praktickou aplikací*. Praha: C. H. Beck. ISBN 80-7179-413-9.
- ŠIROKÝ, Jan, 2009. *Daně v Evropské unii: daňové systémy všech 27 členských států EU, legislativní základy daňové harmonizace v EU včetně základních judikátů ESD*. 3. aktual. a přeprac. vyd. Praha: Linde. ISBN 978-80-7201-746-1.
- VANČUROVÁ, Alena a Lenka LÁCHOVÁ, 2010. *Daňový systém ČR 2010*. 10. akt. vyd. Praha: VOX. ISBN 978-80-86324-86-9.
- Česká Republika, 2012. *Zákon č. 586/1992 Sb., o daních z příjmů*. Ostrava: Sagit. 256 s. ISBN 978-80-7208-891-1.
- Daně a účetnictví: bez chyb, pokut a penále*. Český Těšín: Poradce, s. r. o., 2011, roč. 12, č. 11. ISSN 1214-522X.
- Poradce Veřejné Správy: školy - úřady - zdravotnictví - rozpočtové - příspěvkové - neziskové organizace*. Český Těšín: Poradce, s. r. o., 2011, roč. 4, č. 11. ISSN 1802-83.
- Práce, mzdy a odvody: bez chyb, pokut a penále*. Český Těšín: Poradce s. r. o., 2012, roč. 7, č. 2. ISSN 1801-9935.

DIRECT GOV. *HM Revenue and Customs: Income tax* [online]. (c) 1996-2011 [cit. 2012-03-27]. Dostupné z: <http://www.hmrc.gov.uk/incometax/intro-income-tax.htm>

KONEČNÁ, Jana. *Zákony daňové, živnostenský zákon 2011, 2012: online v aktuálním znění. Jak podnikat: poradna pro podnikatele a ostatní OSVČ* [online]. Brno, 1999, [cit. 2012-03-27]. Dostupné z: <http://www.jakpodnikat.cz/zakony-vyhlasiky-pokyny-danove.php>

Kurzy devizového trhu – měsíční průměry. *Česká národní banka* [online]. © 2003-2012 [cit.2012-04-30]. Dostupné z: http://www.cnb.cz/cs/financni_trhy/devizovy_trh/kurzy_devizoveho_trhu/prumerne_mena.jsp?mena=GBP

OECD: *BETTER POLICIES FOR BETTER LIVES* [online]. 1999 [cit. 2012-03-27]. Dostupné z: http://www.oecd.org/home/0,2987,en_2649_201185_1_1_1_1_1,00.html

Pokladní plnění státního rozpočtu. *Ministerstvo financí České Republiky* [online]. Copyright © 2005 [cit. 2012-05-08]. Dostupné z:

http://www.mfcr.cz/cps/rde/xchg/mfcr/xsl/ctvrt_poklpln_65971.html?year=PRESENT

Sazba pojistného. *Česká správa sociálního zabezpečení* [online]. 2011, 4.1.2011 [cit. 2012-04-30]. Dostupné z: <http://www.cssz.cz/cz/pojistne-na-socialni-zabezpeceni/vyse-a-platba-pojistneho/sazba-pojistneho.htm>

Slevy na dani: Roční slevy na dani pro rok 2011, 2012. Měšec: server o osobních financích [online]. © 1998-2012 [cit. 2012-03-27]. Dostupné z: <http://www.mesec.cz/dane/dan-z-prijmu/pruvodce/slevy-na-dani/>

Třídění daní. Sagit: nakladatelství ekonomické a právní literatury Ostrava [online]. Ostrava: Sagit a.s., © 1996-2012, [cit. 2012-03-27]. Dostupné z: http://www.sagit.cz/pages/lexikonheslatxt.asp?cd=157&typ=r&levelid=da_490.htm

SEZNAM POUŽITÝCH SYMBOLŮ A ZKRATEK

FO	Fyzická osoba
NI	National insurance
OM	Oběžný majetek
HDP	Hrubý domácí produkt
ČR	Česká Republika
PO	Právnícká osoba
OECD	Organisation for Economic Co-operation and Development
DP	Daňové přiznání
DZD	Dílčí základ daně
ZO	Zúčtovací období
CP	Cenné papíry
UCE	Účetnictví
HMRC	Her Majesty's Revenue Customs
ZTP/P	Zvlášť těžké postižení s potřebou průvodce.
v. o. s.	Veřejná obchodní společnost
s. r. o.	Společnost s ručením omezeným
k. s.	Komanditní společnost

SEZNAM OBRÁZKŮ

<i>Obrázek 1: Lafferova křivka. [Holman, R. a kol., 2005, str. 473]</i>	34
<i>Obrázek 2: Lorenzova křivka. [Riegel, K., 2007, str. 103]</i>	35
<i>Obrázek 3: Daňový výnos skupiny 1000 v ČR jako % HDP v jednotlivých letech. [Vlastní zpracování dle OECD, 2012]</i>	38
<i>Obrázek 4: Vývoj daňové kvóty pro skupinu 1100 v jednotlivých letech. [Vlastní zpracování dle OECD, 2012]</i>	39
<i>Obrázek 5: Jednoduchá a složená daňová kvóta v jednotlivých letech. [Vlastní zpracování dle OECD, 2012]</i>	40
<i>Obrázek 6: Daňová kvóta VB – celkový daňový výnos, daň z příjmu FO v jednotlivých letech. [Vlastní zpracování dle OECD, 2012]</i>	42
<i>Obrázek 7: Jednoduchá a složená daňová kvóta Velké Británie v jednotlivých letech. [Vlastní zpracování dle OECD, 2012]</i>	43

SEZNAM TABULEK

<i>Tabulka 1: Slevy na dani pro roky 2011, 2012. [Měšec, 2012]</i>	30
<i>Tabulka 2: Sazby sociálního pojištění pro rok 2012. [Vlastní zpracování dle OSSZ, 2011]</i>	33
<i>Tabulka 3: Slevy na poplatníka. [http://www.hmrc.gov.uk/rates/it.htm]</i>	46
<i>Tabulka 4: Další slevy na dani. [http://www.hmrc.gov.uk/rates/it.htm]</i>	47
<i>Tabulka 5: Daňové sazby a hranice příjmu. [www.hmrc.gov.uk]</i>	48
<i>Tabulka 6: Výpočet čisté mzdy v ČR. [Vlastní zpracování]</i>	50
<i>Tabulka 7: Výpočet mzdy ve Velké Británii. [Vlastní zpracování]</i>	53
<i>Tabulka 8: Výpočet mzdy s vyšším příjmem. [Vlastní zpracování]</i>	54
<i>Tabulka 9: Výpočet příjmu OSVČ. [Vlastní zpracování]</i>	55

SEZNAM PŘÍLOH

- P I Daňové kódy VB.
- P II NI Classes.
- P III Roční vyúčtování daně, příklad 1.
- P IV Daňové přiznání, příklad 1.
- P V Roční vyúčtování daně, příklad 2.
- P VI Daňové přiznání, příklad 2.
- P VII Tax return pro self-employment.
- P VIII P60, příklad 2.
- P X Tax return, příklad 2.

PŘÍLOHA I: DAŇOVÉ KÓDY VB

Letter	Reason for use
L	For those eligible for the basic Personal Allowance - 747L for the 2011-12 tax year. It is also used for 'emergency' tax codes
P	For people aged 65 to 74 and eligible for the full Personal Allowance
Y	For people aged 75 or over and eligible for the full Personal Allowance
T	If there are any other items we need to review in your tax code, for example the income-related reduction to the Personal Allowance Tax code 'OT' means your allowances have been used up or reduced to nil and your income is taxed at the relevant tax rates.
K	When your total allowances are less than your total 'deductions'
BR	Is used when all your income is taxed at the basic rate - currently 20 per cent (most commonly used for a second job or pension but may also be used if you've started a new job, don't have a form P45 and haven't completed a form P46 before your first pay day)
D0	Is used when all your income is taxed at the higher rate of tax - currently 40 per cent (most

Letter	Reason for use
	commonly used for a second job or pension)
D1	Is used when all your income is taxed at the additional rate of tax - currently 50 per cent (most commonly used for a second job or pension)
NT	Is used when no tax is to be taken from your income or pension

PŘÍLOHA II: NI CLASSES

Benefit	Class 1 - paid by employees	Class 2 - paid by self-employed people	Class 3 - paid by people who want to top up their contributions
Basic State Pension	Yes	Yes	Yes
Additional State Pension	Yes	No	No
Contribution-based Jobseeker's Allowance	Yes	No (except for share fishermen and volunteer development workers employed abroad)	No
Contribution-based Employment and Support Allowance	Yes	Yes	No
Maternity Allowance	Yes	Yes	No
Bereavement benefits	Yes	Yes	Yes

PŘÍLOHA III: ROČNÍ VYÚČTOVÁNÍ DANĚ – PŘÍKLAD 1

Před vyplněním si, prosím, přečtete pokyny.

VÝPOČET DANĚ A DAŇOVÉHO ZVÝHODNĚNÍ

u daně z příjmů fyzických osob
ze závislé činnosti a z funkčních požitků
podle z. č. 586/1992 Sb., o daních z příjmů, ve znění pozdějších předpisů, (dále jen "zákon")
za zdaňovací období **2012**

Příjmení, jméno a
titul poplatníka _____ Rodné číslo¹⁾ _____

Adresa bydliště (místo trvalého pobytu) _____ PSČ _____

1	Úhrn příjmů od všech plátců		282 000
2	Úhrn pojistného (§ 6 odst. 13 zákona)		95 880
3	Díličí základ daně od všech plátců		377 880
4	Nezdanitelné částky	(§ 15 odst. 1 zákona) hodnota darů	0
5		(§ 15 odst. 3 a 4 zákona) úroky z úvěru (úvěrů)	0
6		(§ 15 odst. 5 zákona) příspěvky na penzijní připojištění	0
7		(§ 15 odst. 6 zákona) pojistné na soukromé životní pojištění	0
8		(§ 15 odst. 7 zákona) členské příspěvky člena odborové organizace	0
9	Nezdanitelné částky celkem		0
10	Základ daně snížený o nezdanitelné částky (zaokrouhlený na celé stovky Kč dolů)		377 800
11	Vypočtená daň		56 670
12	Slevy na dani podle § 35 ba odst. 1 zákona	písm. a) na poplatníka	24 840
13		písm. b) na manžela (manželku)	0
14		písm. c) na částečnou invaliditu	0
15		písm. d) na plnou invaliditu	
16		písm. e) poplatník je držitelem průkazu ZTP/P	0
17		písm. f) poplatník je žákem nebo studentem soustavně se připravujícím na budoucí povolání	0
18	Slevy na dani podle § 35 ba zákona celkem		24 840
19	Daň po slevě na dani podle § 35ba zákona (částka musí být >= 0)		31 830
20	Úhrn sražených záloh na daň (po slevě na dani)		5 052
21	Přeplatek (označ +), je-li ř.20 > 19 Nedoplatek (označ -), je-li ř.20 < 19		0
22	Daňové zvýhodnění	Nárok celkem	26 808
23		z toho sleva na dani	26 808
24		daňový bonus	0
25	Zúčtování záloh na daň po slevě	Daň po slevě (ř.19 - ř.23)	5 022
26		Rozdíl na dani po slevě (ř.20 - ř.25)	30
27	Zúčtování měsíčních daňových bonusů	Vyplacené daňové bonusy od všech plátců	0
28		Rozdíl na daňovém bonusu (ř.24 - ř.27)	0
29	Kompenzace vzniklých na dani a na bonusu	rozdílů Doplatek ze zúčtování (kladná částka), nedoplatek ze zúčtování (záporná částka) (ř.26 + ř.28)	30

Zúčtování záloh a daňového zvýhodnění²⁾ provedl dne :

8.5.2012

Mfin 5460/1 vzor č.11

Podpis :

Formulář zpracovala ASPEKT HM, daňová, účetní a auditorská kancelář, Bělohorská 39, Praha 6-Břevnov, www.aspekthm.cz

PŘÍLOHA IV: DAŇOVÉ PŘÍZNÁNÍ – PŘÍKLAD 1

2. ODDÍL - Dílčí základ daně, základ daně, ztráta			
1. Výpočet dílčího základu daně z příjmů fyzických osob ze závislé činnosti a z funkčních požitků (§ 6 zákona)			
	poplatník	finanční úřad	
31 Úhrn příjmů od všech zaměstnavatelů	282 000		
32 Úhrn povinného pojistného podle § 6 odst. 13 zákona	95 880		
33 Daň zaplacená v zahraničí podle § 6 odst. 14 zákona			
34 Dílčí základ daně podle § 6 zákona (f. 31 + f. 32 - f. 33)	377 880,00		
35 Úhrn příjmů plynoucí ze zahraničí zvýšený o povinné pojistné podle § 6 odst. 13 zákona			
2. Dílčí základy daně z příjmů fyzických osob podle § 6, § 7, § 8, § 9 a § 10 zákona, základ daně a ztráta			
36 Dílčí základ daně ze závislé činnosti podle § 6 zákona (f. 34)	377 880,00		
36a Dílčí základ daně ze závislé činnosti podle § 6 zákona po vynětí (f. 36 - úhrn vyřazených příjmů ze zdrojů v zahraničí podle § 6 zákona nebo f. 36)	377 880,00		
37 Dílčí základ daně nebo ztráta z podnikání a z jiné samostatné výdělečné činnosti podle § 7 zákona (f. 113 přílohy č. 1 DAP)	88 000,00		
38 Dílčí základ daně z kapitálového majetku podle § 8 zákona			
39 Dílčí základ daně nebo ztráta z pronájmu podle § 9 zákona (f. 206 přílohy č. 2 DAP)	0,00		
40 Dílčí základ daně z ostatních příjmů podle § 10 zákona (f. 209 přílohy č. 2 DAP)	0,00		
41 Úhrn řádků (f. 37 + f. 38 + f. 39 + f. 40).	88 000,00		
41a Úhrn dílčích základů daně podle § 7 až § 10 zákona po vynětí (f. 41 - úhrn vyřazených příjmů ze zdrojů v zahraničí podle § 7 až § 10 zákona nebo f. 41)	88 000,00		
42 Základ daně (36a + kladná hodnota z ř. 41a)	465 880,00		
43 (neobsazeno)			
44 Uplatňovaná výše ztráty - vzniklé a vyměřené za předcházející zdaňovací období maximálně do výše f. 41a			
45 Základ daně po odečtení ztráty (f. 42 - f. 44)	465 880,00		
3. ODDÍL - Nezdaniitelné části základu daně, odčitatelné položky a daň celkem			
Částka podle § 15	Počet měsíců		Počet měsíců
46 Odst. 1 zákona (hodnota daru/darů)			
47 Odst. 3 a 4 zákona (odečet úroků)			
48 Odst. 5 zákona (penzijní připojištění)			
49 Odst. 6 zákona (životní pojištění)			
50 Odst. 7 zákona (odborové příspěvky)			
51 Odst. 8 zákona (úhrada za další vzdělávání)			
52 § 34 odst. 4 zákona (výzkum a vývoj)			
53 Další částky			
54 Úhrn nezdanitelných částí základu daně a položek odčitatelných od základu daně (f. 46 + f. 47 + f. 48 + f. 49 + f. 50 + f. 51 + f. 52 + f. 53)	0,00		
55 Základ daně snížený o nezdanitelné části základu daně a položky odčitatelné od základu daně (f. 45 - f. 54)	465 880,00		
56 Základ daně zaokrouhlený na celá sta Kč dolů	465 800,00		
57 Daň podle § 16 zákona	69 870,00		
4. ODDÍL - Daň celkem, ztráta			
58 Daň podle § 16 zákona (f. 57) nebo částka z f. 330 přílohy č. 3 DAP	69 870,00		
59 (neobsazeno)			
60 Daň celkem zaokrouhlená na celé Kč nahoru (f. 58)	69 870,00		
61 Daňová ztráta - zaokrouhlená na celé Kč nahoru bez znaménka minus			
5. ODDÍL - Uplatnění slev na dani a daňového zvýhodnění			
62 Slevy celkem podle § 35 odst. 1 zákona			
63 Sleva podle § 35a nebo § 35b zákona			

Tab. č. 1 ÚDAJE O MANŽELCE (MANŽELOVI)

Příjmení, jméno, titul manželky (manžela)	Rodné číslo		
Částka podle § 35ba odst. 1	Počet měsíců		Počet měsíců
64 písm. a) zákona (na poplatníka)		24 840,00	
65a) písm. b) zákona (na manželku/manžela)		0,00	
65b) písm. b) zákona (na manželku/manžela, která/který je držitelem ZTP/P)		0,00	
66 písm. c) zákona (na poživatele invalidního důchodu pro invaliditu prvního nebo druhého stupně)		0,00	
67 písm. d) zákona (na poživatele invalidního důchodu pro invaliditu třetího stupně)		0,00	
68 písm. e) zákona (na držitele průkazu ZTP/P)		0,00	
69 písm. f) zákona (studium)		0,00	
70 Úhrn slev na dani podle § 35, § 35a, § 35b a § 35ba zákona (ř. 62 + ř. 63 + ř. 64 + ř. 65a + ř. 65b + ř. 66 + ř. 67 + ř. 68 + ř. 69)		24 840,00	
71 Daň po uplatnění slev podle § 35, § 35a, § 35b a § 35ba zákona (ř. 60 - ř. 70)		45 030,00	

Tab. č. 2 ÚDAJE O DĚTECH ŽIJÍCÍCH V DOMÁCNOSTI

	Příjmení a jméno(-a)	Rodné číslo	Počet měsíců	Počet měsíců se ZTP/P
	1	2	3	4
1	x		12	
2	y		12	
3				
4				
	Celkem		24,00	0,00
72 Daňové zvýhodnění na vyživované dítě		26 808,00		
73 Sleva na dani (částka z ř. 72, uplatněná maximálně do výše daně na ř. 71)		26 808,00		
74 Daň po uplatnění slevy podle § 35c zákona (ř. 71 - ř. 73)		18 222,00		
75 Daňový bonus (ř. 72 - ř. 73)		0,00		
76 Úhrn vyplacených měsíčních daňových bonusů podle § 35d zákona (včetně případného doplatku na daňovém bonusu)				
77 Rozdíl na daňovém bonusu (ř. 75 - ř. 76)		0,00		

6. ODDÍL - Dodatečné DAP

78 Poslední známá daň		
79 Zjištěná daň podle § 141 zákona č. 280/2009 Sb., daňového řádu (ř. 74)		
80 Rozdíl řádků (ř. 79 - ř. 78) : zvýšení (+) částka daně se zvyšuje, snížení (-) částka daně se snižuje		
81 Poslední známá daň - daňová ztráta podle § 5 zákona		
82 Zjištěná ztráta podle § 141 zákona č. 280/2009 Sb., daňového řádu (ř. 61)		
83 Rozdíl řádků (ř. 82 - ř. 81) : zvýšení (+) - daňová ztráta se zvyšuje, snížení (-) daňová ztráta se snižuje		

7. ODDÍL - Placení daně

84 Úhrn sražených záloh na daň z příjmů ze závislé činnosti a z funkčních požitků (po slevách na dani)	5 052	
85 Na zbývajících zálohách zapláceno poplatníkem celkem		
86 Zaplácená daň stanovená paušální částkou podle § 7a zákona		
87 Sražená daň podle § 36 odst. 6 zákona (státní dluhopisy)		
87a Sražená daň podle § 36 odst. 7 zákona		
88 Zajištěná daň plátcem podle § 38e zákona		
89 Sražená daň podle § 38f odst. 12 zákona		
90 Zaplácená daňová povinnost (záloha) podle § 38gb odst. 4 zákona		
91 Zbývá doplatit (ř. 74 - ř. 77 - ř. 84 - ř. 85 - ř. 86 - ř. 87 - ř. 87a - ř. 88 - ř. 89 - ř. 90) : (+) zbývá doplatit, (-) zapláceno více	13 170,00	

PŘÍLOHA č. 1

Rodné číslo:

je součástí tiskopisu PŘÍZNÁNÍ k dani z příjmů fyzických osob za zdaňovací období 2010 - 25 5405 MFin 5405 vzor č. 18 (dále jen "DAP")

Částky uveďte v celých Kč. Číselné hodnoty počítané v průběhu výpočtu daňové povinnosti jsou ukazateli ve smyslu ustanovení § 146 zákona č. 280/2009 Sb., daňový řád, ve znění pozdějších předpisů a jejich zaokrouhlení se provádí s přesností na dvě desetinná místa. Postupné zaokrouhlování ve dvou nebo více stupních je nepřipustné.

Výpočet dílčího základu daně z příjmů z podnikání a z jiné samostatné výdělečné činnosti (§ 7 zákona)

1. Výpočet dílčího základu daně z příjmů z podnikání a z jiné samostatné výdělečné činnosti (§ 7 zákona)

Příjmy plynoucí ze zdrojů na území České republiky a příjmy plynoucí ze zdrojů v zahraničí

Vedu daňovou evidenci ¹⁾	<input checked="" type="checkbox"/>	Vedu účetnictví ¹⁾	<input type="checkbox"/>	Uplatňuji výdaje procentem z příjmů ¹⁾	<input checked="" type="checkbox"/>
-------------------------------------	-------------------------------------	-------------------------------	--------------------------	---	-------------------------------------

	poplatník	finanční úřad
101 Příjmy podle § 7 zákona	220 000	
102 Výdaje související s příjmy podle § 7 zákona	132 000	
103 (neobsazeno)		
104 Rozdíl mezi příjmy a výdaji (ř. 101 - ř. 102) nebo výsledek hospodaření (zisk, ztráta)	88 000,00	
105 Úhm částek podle § 5, § 23 zákona a ostatní úpravy podle zákona zvyšující - uveďte úhm částek zvyšujících výsledek hospodaření nebo rozdíl mezi příjmy a výdaji. Podkladem jsou částky uvedené v odd. E na str. (2)		
106 Úhm částek podle § 5, § 23 zákona a ostatní úpravy podle zákona snižující - uveďte úhm částek snižujících výsledek hospodaření nebo rozdíl mezi příjmy a výdaji. Podkladem jsou částky uvedené v odd. E na str. (2)		
107 Část příjmů nebo výsledku hospodaření před zdaněním (zisk), kterou rozdělujete na spolupracující osobu (osoby) podle § 13 zákona		
108 Část výdajů nebo výsledku hospodaření před zdaněním (ztráta), kterou rozdělujete na spolupracující osobu (osoby) podle § 13 zákona		
109 Část příjmů nebo výsledku hospodaření před zdaněním (zisk), která připadla na Vás jako na spolupracující osobu podle § 13 zákona		
110 Část výdajů nebo výsledku hospodaření před zdaněním (ztráta), která připadla na Vás jako na spolupracující osobu podle § 13 zákona		
111 (neobsazeno)		
112 Váš podíl jako společníka veřejné obchodní společnosti nebo komplementáře komanditní společnosti. Vykáže-li společnost ztrátu, označte svůj podíl znaménkem mínus (-)		
113 Dílčí základ daně (ztráta) z příjmů podle § 7 zákona (ř. 104 + ř. 105 - ř. 106 - ř. 107+ ř. 108 + ř. 109 - ř. 110 - ř. 111 + ř. 112)	88 000,00	

2. Doplnující údaje (§ 7 zákona)

A. Údaje o obratu a odpisech

Roční úhm čistého obratu	Uplatněné odpisy celkem	Z toho odpisy nemovitostí
<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>

B. Druh činnosti²⁾

Název hlavní (převažující) činnosti	Sazba výdajů % z příjmů	Příjmy	Výdaje	CZ - NACE
<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>
Název dalších činností				
<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>
<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>
<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>
Celkem	60%	220000	132000	

PRÍLOHY DAP:

Ve sloupci uveďte počet listů příloh.

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

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

Údaje o zástupci:	Kód zástupce:
	□ □ □ □
Jméno(-a) a příjmení / Název právnické osoby	
<input type="text"/>	
Datum narození / Evidenční číslo osvědčení daňového poradce / IČ právnické osoby	
<input type="text"/>	
Fyzická osoba oprávněná k podpisu (je-li zástupce právnickou osobou), s uvedením vztahu k právnické osobě (např. jednatel, pověřený pracovník apod.)	
Jméno(-a) a příjmení / Vztah k právnické osobě	
<input type="text"/>	

Daňový subjekt / osoba oprávněná k podpisu	
Datum	Vlastnoruční podpis daňového subjektu / osoby oprávněné k podpisu
<input type="text"/>	<input type="text"/>
Otisk razítka	

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

Otisk podacího razítka finančního úřadu

ŽÁDOST O VRÁCENÍ PŘEPLATKU NA DANI Z PŘÍJMŮ FYZICKÝCH OSOB

Podle ust. § 154 a 155 zákona č. 280/2009 Sb., daňového řádu, ve znění pozdějších předpisů, žádám o vrácení:	
přeplatku na daní z příjmů fyzických osob	Kč.
Přeplatek zašlete na adresu:	<input type="text"/>
nebo vraťte na účet vedený u	č. <input type="text"/>
kód banky	specifický symbol <input type="text"/>
Vlastník účtu	měna, ve které je účet veden <input type="text"/>
V <input type="text"/>	dne <input type="text"/> Podpis poplatníka (zástupce) <input type="text"/>

PŘÍLOHA V: ROČNÍ VYÚČTOVÁNÍ DANĚ – PŘÍKLAD 2

Před vyplněním si, prosím, přečtete pokyny.

VÝPOČET DANĚ A DAŇOVÉHO ZVÝHODNĚNÍ

u daně z příjmů fyzických osob
ze závislé činnosti a z funkčních požitků
podle z. č. 586/1992 Sb., o daních z příjmů, ve znění pozdějších předpisů, (dále jen "zákon")
za zdaňovací období **2012**

Příjmení, jméno a
titul poplatníka _____ Rodné číslo¹⁾ _____
Adresa bydliště (místo trvalého pobytu) _____ PSČ _____

1	Úhrn příjmů od všech plátců		1 073 500
2	Úhrn pojistného (§ 6 odst. 13 zákona)		364 990
3	Dílčí základ daně od všech plátců		1 438 490
4	Nezdanitelné částky	(§ 15 odst. 1 zákona) hodnota darů	0
5		(§ 15 odst. 3 a 4 zákona) úroky z úvěru (úvěrů)	0
6		(§ 15 odst. 5 zákona) příspěvky na penzijní připojištění	0
7		(§ 15 odst. 6 zákona) pojistné na soukromé životní pojištění	0
8		(§ 15 odst. 7 zákona) členské příspěvky člena odborové organizace	0
9	Nezdanitelné částky celkem		0
10	Základ daně snížený o nezdanitelné částky (zaokrouhlený na celé stovky Kč dolů)		1 438 400
11	Vypočtená daň		215 760
12	Slevy na dani podle § 35 ba odst. 1 zákona	písm. a) na poplatníka	24 840
13		písm. b) na manžela (manželku)	0
14		písm. c) na částečnou invaliditu	0
15		písm. d) na plnou invaliditu	0
16		písm. e) poplatník je držitelem průkazu ZTP/P	0
17		písm. f) poplatník je žákem nebo studentem soustavně se připravujícím na budoucí povolání	0
18	Slevy na dani podle § 35 ba zákona celkem		24 840
19	Daň po slevě na dani podle § 35ba zákona (částka musí být >= 0)		190 920
20	Úhrn sražených záloh na daň (po slevě na dani)		164 112
21	Přeplatek (označ +), je-li ř.20 > 19 Nedoplatek (označ -), je-li ř.20 < 19		0
22	Daňové zvýhodnění	Nárok celkem	26 808
23		z toho sleva na dani	26 808
24		daňový bonus	0
25	Zúčtování záloh na daň po slevě	Daň po slevě (ř.19 - ř.23)	164 112
26		Rozdíl na dani po slevě (ř.20 - ř.25)	0
27	Zúčtování měsíčních daňových bonusů	Vyplacené daňové bonusy od všech plátců	0
28		Rozdíl na daňovém bonusu (ř.24 - ř.27)	0
29	Kompensace vzniklých na dani a na bonusu rozdílů	Doplatek ze zúčtování (kladná částka), nedoplatek ze zúčtování (záporná částka) (ř.26 + ř.28)	0

Zúčtování záloh a daňového zvýhodnění²⁾ provedl dne :

8.5.2012

Mfin 5460/1 vzor č.11

Podpis :

Formulář zpracovala ASPEKT HM, daňová, účetní a auditorská kancelář, Bělohorská 39, Praha 6-Břevnov, www.aspekthm.cz

PŘÍLOHA VI: DAŇOVÉ PŘÍZNÁNÍ – PŘÍKLAD 2

2. ODDÍL - Dílčí základ daně, základ daně, ztráta		
1. Výpočet dílčího základu daně z příjmů fyzických osob ze závislé činnosti a z funkčních požitků (§ 6 zákona)		
	poplatník	finanční úřad
31 Úhrn příjmů od všech zaměstnavatelů	1 073 500	
32 Úhrn povinného pojistného podle § 6 odst. 13 zákona	364 990	
33 Daň zaplacená v zahraničí podle § 6 odst. 14 zákona		
34 Dílčí základ daně podle § 6 zákona (ř. 31 + ř. 32 - ř. 33)	1 438 490,00	
35 Úhrn příjmů plynoucí ze zahraničí zvýšený o povinné pojistné podle § 6 odst. 13 zákona		
2. Dílčí základy daně z příjmů fyzických osob podle § 6, § 7, § 8, § 9 a § 10 zákona, základ daně a ztráta		
36 Dílčí základ daně ze závislé činnosti podle § 6 zákona (ř. 34)	1 438 490,00	
36a Dílčí základ daně ze závislé činnosti podle § 6 zákona po vynětí (ř. 36 - úhrn vyňatých příjmů ze zdrojů v zahraničí podle § 6 zákona nebo ř. 36)	1 438 490,00	
37 Dílčí základ daně nebo ztráta z podnikání a z jiné samostatné výdělečné činnosti podle § 7 zákona (ř. 113 přílohy č. 1 DAP)	154 000,00	
38 Dílčí základ daně z kapitálového majetku podle § 8 zákona		
39 Dílčí základ daně nebo ztráta z pronájmu podle § 9 zákona (ř. 206 přílohy č. 2 DAP)	0,00	
40 Dílčí základ daně z ostatních příjmů podle § 10 zákona (ř. 209 přílohy č. 2 DAP)	0,00	
41 Úhrn řádků (ř. 37 + ř. 38 + ř. 39 + ř. 40)	154 000,00	
41a Úhrn dílčích základů daně podle § 7 až § 10 zákona po vynětí (ř. 41 - úhrn vyňatých příjmů ze zdrojů v zahraničí podle § 7 až § 10 zákona nebo ř. 41)	154 000,00	
42 Základ daně (36a + kladná hodnota z ř. 41a)	1 592 490,00	
43 (neobsazeno)		
44 Uplatňovaná výše ztráty - vzniklé a vyměřené za předcházející zdaňovací období maximálně do výše ř. 41a		
45 Základ daně po odečtení ztráty (ř. 42 - ř. 44)	1 592 490,00	
3. ODDÍL - Nezdaniitelné části základu daně, odčitatelné položky a daň celkem		
Částka podle § 15	Počet měsíců	Počet měsíců
46 Odst. 1 zákona (hodnota daru/darů)		
47 Odst. 3 a 4 zákona (odečet úroků)		
48 Odst. 5 zákona (penzijní připojištění)		
49 Odst. 6 zákona (životní pojištění)		
50 Odst. 7 zákona (odborové příspěvky)		
51 Odst. 8 zákona (úhrada za další vzdělávání)		
52 § 34 odst. 4 zákona (výzkum a vývoj)		
53 Další částky		
54 Úhrn nezdanitelných částí základu daně a položek odčitatelných od základu daně (ř. 46 + ř. 47 + ř. 48 + ř. 49 + ř. 50 + ř. 51 + ř. 52 + ř. 53)	0,00	
55 Základ daně snížený o nezdanitelné části základu daně a položky odčitatelné od základu daně (ř. 45 - ř. 54)	1 592 490,00	
56 Základ daně zaokrouhlený na celá sta Kč dolů	1 592 400,00	
57 Daň podle § 16 zákona	238 860,00	
4. ODDÍL - Daň celkem, ztráta		
58 Daň podle § 16 zákona (ř. 57) nebo částka z ř. 330 přílohy č. 3 DAP	238 860,00	
59 (neobsazeno)		
60 Daň celkem zaokrouhlená na celé Kč nahoru (ř. 58)	238 860,00	
61 Daňová ztráta - zaokrouhlená na celé Kč nahoru bez znaménka mínus		
5. ODDÍL - Uplatnění slev na dani a daňového zvýhodnění		
62 Slevy celkem podle § 35 odst. 1 zákona		
63 Sleva podle § 35a nebo § 35b zákona		

Tab. č. 1 ÚDAJE O MANŽELCE (MANŽELOVI)

Příjmení, jméno, titul manželky (manžela)	Rodné číslo	Počet měsíců	Počet měsíců
Částka podle § 35ba odst. 1			
64 písm. a) zákona (na poplatníka)		24 840,00	
65a) písm. b) zákona (na manželku/manžela)		0,00	
65b) písm. b) zákona (na manželku/manžela, která/kteř je držitelem ZTP/P)		0,00	
66 písm. c) zákona (na poživatele invalidního důchodu pro invaliditu prvního nebo druhého stupně)		0,00	
67 písm. d) zákona (na poživatele invalidního důchodu pro invaliditu třetího stupně)		0,00	
68 písm. e) zákona (na držitele průkazu ZTP/P)		0,00	
69 písm. f) zákona (studium)		0,00	
70 Úhrn slev na dani podle § 35, § 35a, § 35b a § 35ba zákona (ř. 62 + ř. 63 + ř. 64 + ř. 65a + ř. 65b + ř. 66 + ř. 67 + ř. 68 + ř. 69)		24 840,00	
71 Daň po uplatnění slev podle § 35, § 35a, § 35b a § 35ba zákona (ř. 60 - ř. 70)		214 020,00	

Tab. č. 2 ÚDAJE O DĚTECH ŽIJÍCÍCH V DOMÁCNOSTI

	Příjmení a jméno(-a)	Rodné číslo	Počet měsíců	Počet měsíců se ZTP/P
	1	2	3	4
1	X		12	
2	Y		12	
3				
4				
Celkem			24,00	0,00
72	Daňové zvýhodnění na vyživované dítě	26 808,00		
73	Sleva na dani (částka z ř. 72, uplatněná maximálně do výše daně na ř. 71)	26 808,00		
74	Daň po uplatnění slevy podle § 35c zákona (ř. 71 - ř. 73)	187 212,00		
75	Daňový bonus (ř. 72 - ř. 73)	0,00		
76	Úhrn vyplacených měsíčních daňových bonusů podle § 35d zákona (včetně případného doplatku na daňovém bonusu)			
77	Rozdíl na daňovém bonusu (ř. 75 - ř. 76)	0,00		

6. ODDÍL - Dodatečné DAP

78	Poslední známá daň		
79	Zjištěná daň podle § 141 zákona č. 280/2009 Sb., daňového řádu (ř. 74)		
80	Rozdíl řádků (ř. 79 - ř. 78) : zvýšení (+) částka daně se zvyšuje, snížení (-) částka daně se snižuje		
81	Poslední známá daň - daňová ztráta podle § 5 zákona		
82	Zjištěná ztráta podle § 141 zákona č. 280/2009 Sb., daňového řádu (ř. 61)		
83	Rozdíl řádků (ř. 82 - ř. 81) : zvýšení (+) - daňová ztráta se zvyšuje, snížení (-) daňová ztráta se snižuje		

7. ODDÍL - Placení daně

84	Úhrn sražených záloh na daň z příjmů ze závislé činnosti a z funkčních požitků (po slevách na dani)	164 112	
85	Na zbývajících zálohách zapláceno poplatníkem celkem		
86	Zaplacená daň stanovená paušální částkou podle § 7a zákona		
87	Sražená daň podle § 36 odst. 6 zákona (státní dluhopisy)		
87a	Sražená daň podle § 36 odst. 7 zákona		
88	Zajištěná daň plátcem podle § 38e zákona		
89	Sražená daň podle § 38f odst. 12 zákona		
90	Zaplacená daňová povinnost (záloha) podle § 38gb odst. 4 zákona		
91	Zbývá doplatit (ř. 74 - ř. 77 - ř. 84 - ř. 85 - ř. 86 - ř. 87 - ř. 87a - ř. 88 - ř. 89 - ř. 90) : (+) zbývá doplatit, (-) zapláceno více	23 100,00	

PŘÍLOHY DAP:

Ve sloupci uveďte počet listů příloh.

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

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

Údaje o zástupci:	Kód zástupce:
<input type="text"/>	<input type="text"/>
Jméno(-a) a příjmení / Název právnické osoby	
<input type="text"/>	
Datum narození / Evidenční číslo osvědčení daňového poradce / IČ právnické osoby	
<input type="text"/>	
Fyzická osoba oprávněná k podpisu (je-li zástupce právnickou osobou), s uvedením vztahu k právnické osobě (např. jednatel, pověřený pracovník apod.)	
Jméno(-a) a příjmení / Vztah k právnické osobě	
<input type="text"/>	

Daňový subjekt / osoba oprávněná k podpisu	
Datum	Vlastnoruční podpis daňového subjektu / osoby oprávněné k podpisu
<input type="text"/>	<input type="text"/>
Otisk razítka	

) Uznačte křížkem odpovídající variantu

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

Otisk podacího razítka finančního úřadu

ŽÁDOST O VRÁCENÍ PŘEPLATKU NA DANI Z PŘÍJMŮ FYZICKÝCH OSOB

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

přeplatku na dani z příjmů fyzických osob Kč.

Přeplatek zašlete na adresu:

nebo vraťte na účet vedený u č.kód banky specifický symbol Vlastník účtu měna, ve které je účet veden V dne Podpis poplatníka (zástupce)

PRÍLOHA č. 1

Rodné číslo: /

je součástí tiskopisu PRÍZNÁNÍ k dani z příjmů fyzických osob za zdaňovací období 2010 - 25 5405 MFin 5405 vzor č. 18 (dále jen "DAP")

Částky uveďte v celých Kč. Číselné hodnoty počítané v průběhu výpočtu daňové povinnosti jsou ukazateli ve smyslu ustanovení § 146 zákona č. 280/2009 Sb., daňový řád, ve znění pozdějších předpisů a jejich zaokrouhlení se provádí s přesností na dvě desetinná místa. Postupné zaokrouhlování ve dvou nebo více stupních je nepřipustné.

Výpočet dílčího základu daně z příjmů z podnikání a z jiné samostatné výdělečné činnosti (§ 7 zákona)

1. Výpočet dílčího základu daně z příjmů z podnikání a z jiné samostatné výdělečné činnosti (§ 7 zákona)

Příjmy plynoucí ze zdrojů na území České republiky a příjmy plynoucí ze zdrojů v zahraničí

Vedu daňovou evidenci ¹⁾	<input checked="" type="checkbox"/>	Vedu účetnictví ¹⁾	<input type="checkbox"/>	Uplatňuji výdaje procentem z příjmů ¹⁾	<input type="checkbox"/>
-------------------------------------	-------------------------------------	-------------------------------	--------------------------	---	--------------------------

	poplatník	finanční úřad
101 Příjmy podle § 7 zákona	220 000	
102 Výdaje související s příjmy podle § 7 zákona	66 000	
103 (neobsazeno)		
104 Rozdíl mezi příjmy a výdaji (ř. 101 - ř. 102) nebo výsledek hospodaření (zisk, ztráta)	154 000,00	
105 Úhm částek podle § 5, § 23 zákona a ostatní úpravy podle zákona zvyšující - uveďte úhm částek zvyšujících výsledek hospodaření nebo rozdíl mezi příjmy a výdaji. Podkladem jsou částky uvedené v odd. E na str. (2)		
106 Úhm částek podle § 5, § 23 zákona a ostatní úpravy podle zákona snižující - uveďte úhm částek snižujících výsledek hospodaření nebo rozdíl mezi příjmy a výdaji. Podkladem jsou částky uvedené v odd. E na str. (2)		
107 Část příjmů nebo výsledku hospodaření před zdaněním (zisk), kterou rozdělujete na spolupracující osobu (osoby) podle § 13 zákona		
108 Část výdajů nebo výsledku hospodaření před zdaněním (ztráta), kterou rozdělujete na spolupracující osobu (osoby) podle § 13 zákona		
109 Část příjmů nebo výsledku hospodaření před zdaněním (zisk), která připadla na Vás jako na spolupracující osobu podle § 13 zákona		
110 Část výdajů nebo výsledku hospodaření před zdaněním (ztráta), která připadla na Vás jako na spolupracující osobu podle § 13 zákona		
111 (neobsazeno)		
112 Váš podíl jako společníka veřejné obchodní společnosti nebo komplementáře komanditní společnosti. Vykáže-li společnost ztrátu, označte svůj podíl znaménkem mínus (-)		
113 Dílčí základ daně (ztráta) z příjmů podle § 7 zákona (ř. 104 + ř. 105 - ř. 106 - ř. 107 + ř. 108 + ř. 109 - ř. 110 - ř. 111 + ř. 112)	154 000,00	

2. Doplnující údaje (§ 7 zákona)

A. Údaje o obratu a odpisech

Roční úhm čistého obratu	Uplatněné odpisy celkem	Z toho odpisy nemovitostí
<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>

B. Druh činnosti²⁾

Název hlavní (převažující) činnosti	Sazba výdajů % z příjmů	Příjmy	Výdaje	CZ - NACE
Název dalších činností				
Celkem		220000	66000	

PŘÍLOHA VII: TAX RETURN PRO SELF-EMPLOYMENT



Self-employment (full)

Tax year 6 April 2011 to 5 April 2012

Read page SEFN 1 of the *notes* to check if you should use this page or the *Self-employment (short)* page.

Your name <input type="text" value="XY"/> <input type="text" value="X"/>	Your Unique Taxpayer Reference (UTR) <input type="text" value="2312100912"/>
---	--

Business details

1 Business name - unless it is in your own name <input type="text" value="XY"/> <input type="text"/>	5 If the details in boxes 1, 2, 3 or 4 have changed in the last 12 months, put 'X' in the box and give details in the 'Any other information' box, box 102 on page SEF 6 <input type="checkbox"/>
2 Description of business <input type="text" value="accounting"/> <input type="text"/> <input type="text"/>	6 If your business started after 5 April 2011, enter the start date DD MM YYYY <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/>
3 First line of your business address - unless you work from home <input type="text" value="LONDON B8"/> <input type="text"/>	7 If your business ceased after 5 April 2011 but before 6 April 2012, enter the final date of trading <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/>
4 Postcode of your business address <input type="text" value="22 2 11"/>	8 Date your books or accounts start - the beginning of your accounting period <input type="text" value="05 04 2011"/>
	9 Date your books or accounts are made up to or the end of your accounting period - read page SEFN 3 of the notes if you have filled in box 6 or 7 <input type="text" value="04 04 2012"/>

Other information

10 If your accounting date has changed permanently, put 'X' in the box <input type="checkbox"/>	12 If special arrangements apply, put 'X' in the box - read page SEFN 4 of the notes <input type="checkbox"/>
11 If your accounting date has changed more than once since 2006, put 'X' in the box <input type="checkbox"/>	13 If you provided the information about your 2011-12 profit on last year's tax return, put 'X' in the box - read page SEFN 4 of the notes <input type="checkbox"/>

Business income

14 Your turnover - the takings, fees, sales or money earned by your business <input type="text" value="£ 7440.00"/>	15 Any other business income not included in box 14 - excluding Business Start-up Allowance <input type="text" value="£ .00"/>
---	--

Net profit or loss

<p>46 Net profit – if your business income is more than your expenses (if box 14 + box 15 minus box 30 is positive)</p> <p>£ <input type="text" value="5"/> <input type="text" value="2"/> <input type="text" value="0"/> <input type="text" value="8"/> . <input type="text" value="0"/> <input type="text" value="0"/></p>	<p>47 Or, net loss – if your expenses are more than your business income (if box 30 minus (box 14 + box 15) is positive)</p> <p>£ <input type="text"/> . <input type="text" value="0"/> <input type="text" value="0"/></p>
---	---

Tax allowances for vehicles and equipment (capital allowances)

There are 'capital' tax allowances for vehicles, equipment and certain buildings used in your business (you should not have included the cost of these in your business expenses). Read pages SEFN 10 to SEFN 15 of the notes and use the examples to work out your capital allowances.

<p>48 Annual Investment Allowance</p> <p>£ <input type="text"/> . <input type="text" value="0"/> <input type="text" value="0"/></p> <p>49 Capital allowances at 20% on equipment, including cars with lower CO₂ emissions</p> <p>£ <input type="text"/> . <input type="text" value="0"/> <input type="text" value="0"/></p> <p>50 Capital allowances at 10% on equipment, including cars with higher CO₂ emissions</p> <p>£ <input type="text"/> . <input type="text" value="0"/> <input type="text" value="0"/></p> <p>51 Restricted capital allowances for cars costing more than £12,000 – if bought before 6 April 2009</p> <p>£ <input type="text"/> . <input type="text" value="0"/> <input type="text" value="0"/></p> <p>52 Agricultural or Industrial Buildings Allowance</p> <p>£ <input type="text"/> . <input type="text" value="0"/> <input type="text" value="0"/></p> <p>53 Business Premises Renovation Allowance (Assisted Areas only) – read page SEFN 13 of the notes</p> <p>£ <input type="text"/> . <input type="text" value="0"/> <input type="text" value="0"/></p>	<p>54 100% and other enhanced capital allowances – read page SEFN 13 of the notes</p> <p>£ <input type="text"/> . <input type="text" value="0"/> <input type="text" value="0"/></p> <p>55 Allowances on sale or cessation of business use (where you have disposed of assets for less than their tax value)</p> <p>£ <input type="text"/> . <input type="text" value="0"/> <input type="text" value="0"/></p> <p>56 Total capital allowances (total of boxes 48 to 55)</p> <p>£ <input type="text"/> . <input type="text" value="0"/> <input type="text" value="0"/></p> <p>57 Balancing charge on sale or cessation of business use (only where Business Premises Renovation Allowance has been claimed)</p> <p>£ <input type="text"/> . <input type="text" value="0"/> <input type="text" value="0"/></p> <p>58 Balancing charge on sales of other assets or on the cessation of business use (where you have disposed of assets for more than their tax value)</p> <p>£ <input type="text"/> . <input type="text" value="0"/> <input type="text" value="0"/></p>
--	--

Calculating your taxable profit or loss

You may have to adjust your net profit or loss for disallowable expenses or capital allowances to arrive at your taxable profit or your loss for tax purposes. Read pages SEFN 15 and SEFN 16 of the notes and fill in the boxes below that apply.

<p>59 Goods and services for your own use – read page SEFN 15 of the notes</p> <p>£ <input type="text"/> . <input type="text" value="0"/> <input type="text" value="0"/></p> <p>60 Total additions to net profit or deductions from net loss (box 45 + box 57 + box 58 + box 59)</p> <p>£ <input type="text"/> . <input type="text" value="0"/> <input type="text" value="0"/></p> <p>61 Income, receipts and other profits included in business income or expenses but not taxable as business profits</p> <p>£ <input type="text"/> . <input type="text" value="0"/> <input type="text" value="0"/></p>	<p>62 Total deductions from net profit or additions to net loss (box 56 + box 61)</p> <p>£ <input type="text"/> . <input type="text" value="0"/> <input type="text" value="0"/></p> <p>63 Net business profit for tax purposes (if box 46 + box 60 minus (box 47 + box 62) is positive)</p> <p>£ <input type="text"/> . <input type="text" value="0"/> <input type="text" value="0"/></p> <p>64 Net business loss for tax purposes (if box 47 + box 62 minus (box 46 + box 60) is positive)</p> <p>£ <input type="text" value="5"/> <input type="text" value="2"/> <input type="text" value="0"/> <input type="text" value="8"/> . <input type="text" value="0"/> <input type="text" value="0"/></p>
--	---

Calculating your taxable profit or loss (continued)

If you start or finish self-employment and your accounting period is not the same as your basis period (or there are overlaps or gaps in your basis periods), or in certain situations or trades or professions, you may need to make further tax adjustments - read pages SEFN 16 to SEFN 19 of the notes. In all cases, please complete boxes 72 and 75, or box 76, as applicable.

<p>65 Date your basis period began DD MM YYYY</p> <p>□ □ □ □ □ □ □ □</p>	<p>71 Averaging adjustment (only for farmers, market gardeners and creators of literary or artistic works) - if the adjustment needs to be taken off the profit figure, put a minus sign (-) in the box</p> <p>£ <input checked="" type="checkbox"/> □ □ □ □ □ □ □ □ . 0 0</p>
<p>66 Date your basis period ended</p> <p>□ □ □ □ □ □ □ □</p>	<p>72 Adjusted profit for 2011-12 (see Working Sheet on page SEFN 18) - if a loss, enter it in box 76</p> <p>£ □ □ □ □ 5 2 0 8 . 0 0</p>
<p>67 If your basis period is not the same as your accounting period, enter the adjustment needed to arrive at the profit or loss for the basis period - if the adjustment needs to be taken off the profit figure, put a minus sign (-) in the box</p> <p>£ <input checked="" type="checkbox"/> □ □ □ □ □ □ □ □ . 0 0</p>	<p>73 Loss brought forward from earlier years set off against this year's profits - up to the amount in box 63 or box 72, whichever is greater</p> <p>£ □ □ □ □ □ □ □ □ . 0 0</p>
<p>68 Overlap relief used this year - read page SEFN 17 of the notes</p> <p>£ □ □ □ □ □ □ □ □ . 0 0</p>	<p>74 Any other business income not included in boxes 14, 15 or 59 - for example, Business Start-up Allowance</p> <p>£ □ □ □ □ □ □ □ □ . 0 0</p>
<p>69 Overlap profit carried forward</p> <p>£ □ □ □ □ □ □ □ □ . 0 0</p>	<p>75 Total taxable profits from this business (box 72 minus box 73 + box 74 - or use the Working Sheet on page SEFN 18)</p> <p>£ □ □ □ □ 5 2 0 8 . 0 0</p>
<p>70 Adjustment for change of accounting practice - read page SEFN 17 of the notes</p> <p>£ □ □ □ □ □ □ □ □ . 0 0</p>	

Losses

If you have made a net loss for tax purposes (in box 64), or if you have losses from previous years, read page SEFN 19 of the notes and fill in boxes 76 to 79, as appropriate.

<p>76 Adjusted loss for 2011-12 (see Working Sheet on page SEFN 18)</p> <p>£ □ □ □ □ □ □ □ □ . 0 0</p>	<p>78 Loss to be carried back to previous year(s) and set off against income (or capital gains)</p> <p>£ □ □ □ □ □ □ □ □ . 0 0</p>
<p>77 Loss from this tax year set off against other income for 2011-12</p> <p>£ □ □ □ □ □ □ □ □ . 0 0</p>	<p>79 Total loss to carry forward after all other set-offs - including unused losses brought forward</p> <p>£ □ □ □ □ □ □ □ □ . 0 0</p>

CIS deductions and tax taken off

<p>80 Deductions on payment and deduction statements from contractors - construction industry subcontractors only</p> <p>£ □ □ □ □ 1 0 1 6 . 0 0</p>	<p>81 Other tax taken off trading income</p> <p>£ □ □ □ □ □ □ □ □ . 0 0</p>
---	--

PŘÍLOHA X: TAX RETURN, PŘÍKLAD 2



Employment

Tax year 6 April 2011 to 5 April 2012

Your name XY	Your Unique Taxpayer Reference (UTR) 2113200691
-----------------	--

Complete an *Employment* page for each employment or directorship

<p>1 Pay from this employment – the total from your P45 or P60 – before tax was taken off</p> <p>£ 36304.00</p>	<p>5 Your employer's name X2V</p>
<p>2 UK tax taken off pay in box 1</p> <p>£ 8699.00</p>	<p>6 If you were a company director, put 'X' in the box <input type="checkbox"/></p>
<p>3 Tips and other payments not on your P60 – read page EN 4 of the notes</p> <p>£ .00</p>	<p>7 And, if the company was a close company, put 'X' in the box <input type="checkbox"/></p>
<p>4 PAYE tax reference of your employer (on your P45/P60) 221 / 0456210032</p>	<p>8 If you are a part-time teacher in England or Wales and are on the Repayment of Teachers' Loans Scheme for this employment, put 'X' in the box <input type="checkbox"/></p>

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

<p>9 Company cars and vans – the total 'cash equivalent' amount</p> <p>£ .00</p>	<p>13 Goods and other assets provided by your employer – the total value or amount</p> <p>£ .00</p>
<p>10 Fuel for company cars and vans – the total 'cash equivalent' amount</p> <p>£ .00</p>	<p>14 Accommodation provided by your employer – the total value or amount</p> <p>£ .00</p>
<p>11 Private medical and dental insurance – the total 'cash equivalent' amount</p> <p>£ .00</p>	<p>15 Other benefits (including interest-free and low interest loans) – the total 'cash equivalent' amount</p> <p>£ .00</p>
<p>12 Vouchers, credit cards and excess mileage allowance</p> <p>£ .00</p>	<p>16 Expenses payments received and balancing charges</p> <p>£ .00</p>

Employment expenses

<p>17 Business travel and subsistence expenses</p> <p>£ .00</p>	<p>19 Professional fees and subscriptions</p> <p>£ .00</p>
<p>18 Fixed deductions for expenses</p> <p>£ .00</p>	<p>20 Other expenses and capital allowances</p> <p>£ .00</p>

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