

Česká zemědělská univerzita v Praze

Provozně ekonomická fakulta

Katedra obchodu a financí



Bakalářská práce

Zhodnocení specifík zdanění fyzických osob v České republice a ve Velké Británii

Milada Švecová

© 2024 ČZU v Praze

ČESKÁ ZEMĚDĚLSKÁ UNIVERZITA V PRAZE

Provozně ekonomická fakulta

ZADÁNÍ BAKALÁŘSKÉ PRÁCE

Milada Švecová

Podnikání a administrativa

Název práce

Zhodnocení specifik zdanění fyzických osob v České republice a ve Velké Británii

Název anglicky

The Evaluation of Personal Income Tax's Specifics in the Czech Republic and Great Britain

Cíle práce

Cílem práce je na základě analýzy vyhodnotit specifika daně z příjmů fyzických osob v České republice a ve Velké Británii.

Metodika

Teoretická východiska bakalářské práce budou vytvořena na základě kompilace poznatků získaných z aktuálních právních předpisů, odborné literatury a dalších relevantních zdrojů se zaměřením na zdanění příjmů fyzických osob ve srovnávaných zemích.

Na základě provedené analýzy a konkrétních modelových výpočtů budou vyhodnocena specifika zdanění u vybraných skupin fyzických osob v České republice a ve Velké Británii. Následně budou navržena možná opatření související s touto problematikou.

Doporučený rozsah práce

30-40 stran

Klíčová slova

fyzická osoba, daň, příjem, srovnání, daňový systém, Česká republika, Velká Británie

Doporučené zdroje informací

MACHÁČEK, Ivan. Optimalizace daně z příjmů fyzických osob: postupy, jak platit co nejnižší daň. 2019.

Olomouc: ANAG, [2019]. Daně (ANAG). ISBN 978-80-7554-195-6

MALCOLM, James. The UK Tax System: An Introduction. Velká Británie: Spiramus Press, 2021. ISBN 9781904905899

MARKOVÁ, Hana. Daňové zákony: úplná znění platná k 1. 1. 2023. Praha: Grada, 2023. ISBN 978-802-7100-231

RINDOVÁ, Iva, ROHLÍKOVÁ, Jana. Roční zúčtování daně z příjmů ze závislé činnosti za rok 2022. Olomouc: ANAG, 2022. Daně (ANAG). ISBN 978-80-7554-372-1

VANČUROVÁ, Alena, ZÍDKOVÁ, Hana. Daňový systém ČR. V Praze: 1. VOX, 2022. Ekonomie (1. VOX). ISBN 978-80-7676-362-3

VYŠKOVSKÁ, Magdaléna. Cizinci a daně: zdaňování všech druhů příjmů fyzických osob – cizích státních příslušníků v ČR : zaměstnání, podnikání, příjmy členů statutárních orgánů, pronájem, kapitálové příjmy, ostatní příjmy, sociální zabezpečení v EU. 6. vydání. Praha: Wolters Kluwer, 2022. Daně (Wolters Kluwer ČR). ISBN 978-80-7676-126-1.

Předběžný termín obhajoby

2023/24 LS – PEF

Vedoucí práce

Ing. Jan Rohan, Ph.D.

Garantující pracoviště

Katedra obchodu a financí

Elektronicky schváleno dne 18. 10. 2023

prof. Ing. Luboš Smutka, Ph.D.

Vedoucí katedry

Elektronicky schváleno dne 9. 11. 2023

doc. Ing. Tomáš Šubrt, Ph.D.

Děkan

V Praze dne 12. 03. 2024

Čestné prohlášení

Prohlašuji, že svou bakalářskou práci "Zhodnocení specifík zdanění fyzických osob v České republice a ve Velké Británii" jsem vypracovala samostatně pod vedením vedoucího bakalářské práce a s použitím odborné literatury a dalších informačních zdrojů, které jsou citovány v práci a uvedeny v seznamu použitých zdrojů na konci práce. Jako autorka uvedené bakalářské práce dále prohlašuji, že jsem v souvislosti s jejím vytvořením neporušil autorská práva třetích osob.

V Praze dne 15.3.2024

Poděkování

Ráda bych touto cestou poděkovala panu Ing. Janu Rohanovi, Ph.D., za jeho podporu, cenné rady, konstruktivní připomínky, doporučení, věnovaný čas a především trpělivost a pozitivní přístup při zpracování této práce.

Zhodnocení specifík zdanění fyzických osob v České republice a ve Velké Británii

Abstrakt

Tato bakalářská práce zkoumá specifika zdanění fyzických osob v České republice a ve Velké Británii. Práce je zaměřena na rozdíly a podobnosti v daňových systémech obou zemí, včetně přínosů a omezení pro poplatníky. Jsou zkoumány daňové sazby, odpočty a další faktory ovlivňující zdanění jednotlivců. V práci jsou porovnávány přínosy a omezení daňových systémů a hodnotí jejich dopad na jednotlivce v rámci ekonomického kontextu obou zemí. V práci bylo při srovnání zdanění fyzických osob v obou zemích zjištěno, že je v České republice ve vybraných případech efektivní zdanění přibližně o 50 % nižší než ve Velké Británii.

Klíčová slova: Zdanění, daň, příjem, základ daně, fyzická osoba, Česká republika, Velká Británie, sazba daně, daňový systém, slevy na daních, porovnání, důsledky, daňová povinnost

The Evaluation of Personal Income Tax's Specifics in the Czech Republic and Great Britain

Abstract

This bachelor thesis examines the specifics of personal taxation in the Czech Republic and the UK. The thesis focuses on the differences and similarities in the tax systems of both countries, including the benefits and limitations for taxpayers. Tax rates, deductions and other factors affecting the taxation of individuals are examined. The paper compares the benefits and limitations of the tax systems and assesses their impact on individuals within the economic context of the two countries. In comparing the taxation of individuals in the two countries, the paper found that effective taxation in the Czech Republic is approximately 50 % lower than in the UK in selected cases.

Keywords: Taxation, tax, income, tax base, individual, Czech Republic, UK, tax rate, tax system, tax credits, comparison, consequences, tax liability

Obsah

1 Úvod.....	11
2 Cíl práce a metodika	12
2.1 Cíl práce	12
2.2 Metodika	12
3 Teoretická východiska	14
3.1 Daňová teorie, základní pojmy a členění daní	14
3.1.1 Definice daně	14
3.1.2 Základní pojmy	14
3.1.3 Funkce daní.....	16
3.1.4 Členění daní	17
3.2 Daň z příjmů fyzických osob v České republice.....	18
3.2.1 Předmět daně	18
Příjmy ze závislé činnosti	19
Příjmy ze samostatné činnosti	19
Příjmy z kapitálového majetku	20
Příjmy z nájmu.....	20
Ostatní příjmy	20
3.2.2 Příjmy osvobozené od daně	21
3.2.3 Základ daně.....	21
3.2.4 Nezdaniitelné části základu daně	22
3.2.5 Sazba daně	23
3.2.6 Výpočet daně z příjmů.....	23
3.2.7 Slevy na dani z příjmů fyzických osob.....	23
3.2.8 Zálohy na daň z příjmů fyzických osob.....	24
3.3 Daň z příjmů fyzických osob ve Velké Británii.....	24
3.3.1 PAYE systém.....	24
3.3.2 Předmět daně	25
3.3.3 Výpočet daně z příjmů.....	26
3.3.4 Základ daně.....	27
3.3.5 Odečitatelné položky	27
3.3.6 Sazba daně	27
3.3.7 Slevy na dani z příjmu	28
4 Vlastní práce	29
4.1 Příklad č. 1	29
4.1.1 Příklad č. 1 pro ČR	29

4.1.2	Příklad č. 1 pro VB	30
4.2	Příklad č. 2.....	31
4.2.1	Příklad č. 2 pro ČR.....	31
4.2.2	Příklad č. 2 pro VB	32
4.3	Příklad č. 3.....	33
4.3.1	Příklad č. 3 pro ČR.....	33
4.3.2	Příklad č. 3 pro VB	34
4.4	Příklad č. 4.....	35
4.4.1	Příklad č. 4 pro ČR.....	36
4.4.2	Příklad č. 4 pro VB	36
4.5	Příklad č. 5.....	38
4.5.1	Příklad č. 5 pro ČR.....	38
4.5.2	Příklad č. 5 pro VB	39
5	Výsledky a diskuse	41
6	Závěr.....	44
7	Seznam použitých zdrojů.....	45
8	Seznam obrázků, tabulek, grafů a zkratk.....	48
8.1	Seznam tabulek.....	48
8.2	Seznam grafů.....	48
8.3	Seznam použitých zkratk.....	48

1 Úvod

V kontextu stávajících ekonomických výzev je nezbytné zkoumat, jak daňové systémy ovlivňují odvětví podnikání. Zdanění fyzických osob hraje klíčovou roli v motivaci jednotlivců k podnikání a vytváření přidané hodnoty pro ekonomiku. Představení specifík těchto daňových systémů v České republice a ve Velké Británii může odhalit potenciální podněty nebo omezující faktory pro podnikatele.

Dnešní svět daní představuje neustálou výzvu pro jednotlivce i firmy. Daňové systémy České republiky a Velké Británie nejsou pouhými administrativními strukturami, jsou klíčovými faktory formujícími ekonomické rozhodování a finanční postavení občanů. Právě proto je tato bakalářská práce zaměřena na detailní zkoumání a porovnání těchto systémů, aby bylo lépe porozuměno jejich komplexnosti a vlivu na jednotlivce.

V ekonomice hraje daňový systém klíčovou roli v podobě ekonomické stability a finanční rovnováhy. Daňové systémy ovlivňují jak životní úroveň občanů, tak i ekonomický růst. Daň z příjmů fyzických osob spolu s ostatními daněmi představuje podstatnou složku státního rozpočtu v České republice a ve Velké Británii. Každá změna v oblasti daně z příjmů má výrazný dopad na každou fyzickou osobu, jelikož se dotýká prakticky všech obyvatel České republiky a Velké Británie. Tato daňová změna neovlivňuje pouze osoby výdělečně činné nebo zaměstnance, ale také další jednotlivce, kteří dosáhli určitého úrovně příjmů.

Daňové systémy České republiky a Velké Británie poskytují zajímavý kontrast, což umožňuje detailní analýzu a srovnání vlivu těchto specifík na finanční situaci občanů. Tato odlišnost v daňových politikách obou zemí otevírá zajímavý prostor k porozumění rozdílům v přístupu k zdanění a jeho následkům pro jednotlivce.

2 Cíl práce a metodika

V této kapitole je popsán cíl bakalářské práce a metodika využívaná pro zpracování bakalářské práce.

2.1 Cíl práce

Cílem práce je na základě analýzy vyhodnotit specifika daně z příjmů fyzických osob v České republice a ve Velké Británii.

2.2 Metodika

V teoretické části je popsána základní daňová teorie, která slouží jako základní rámec pro další analýzu daňových systémů v České republice a ve Velké Británii. Dále jsou zde popsány jednotlivé charakteristiky a způsoby zdanění jednotlivých zemí. Je čerpáno především z odborné literatury, internetových odborných článků především zahraničním a ze zákonů. Je zde popsána celá daňová teorie, která je později využita v praktické části.

Ve vlastní práci jsou prezentovány demonstrativní příklady sloužící k analýze a komparaci daňových systémů České republiky a Velké Británie. V této části je zaměřeno na konkrétní ilustrace daňového zatížení fyzických osob v obou zemích, a to na základě aktuálních informací získaných z internetové stránky platy.cz pro platové údaje platné v roce 2023 v České republice. Pro dosažení srovnatelnosti jsou příklady konstruovány s ohledem na stejná zadání v obou zemích, což umožňuje přímé porovnání daňových podmínek. Výpočty příkladů jsou přizpůsobeny pro údaje platné v České republice. Příklady jsou aplikovány na zdaňovací období v roce 2023.

Při výběru poplatníků byl kladen důraz na rozlišnost s cílem zajistit širokou reprezentativnost. V prezentovaných příkladech jsou zobrazeni poplatníci s různými úrovněmi příjmů, různorodými odečitatelnými položkami, daňovými slevami a využíváním daňových zvýhodnění. V příkladech jsou zobrazeni poplatníci s příjmy ze závislé činnosti, příjmy ze samostatné činnosti a příjmy z nájmu. U příkladů, kde má poplatník příjem ze samostatné činnosti jsou uplatňovány výdaje jak ve skutečné výši, tak v paušální výši. V posledním příkladu je zobrazen zisk z podnikání, který přesahuje 48násobek průměrné mzdy. Tímto způsobem byl zajištěn komplexní pohled na různé faktory ovlivňující daňovou situaci jednotlivých poplatníků.

Údaje pro příklady jsou brány z České republiky a jsou použity v obou zemích. Ale ve skutečnosti by měl poplatník ve Velké Británii rozhodně větší příjmy. Podle statistik by příjmy mohly být větší až o dvojnásobek nebo trojnásobek. Ale v tomto srovnání je dáno zadání pro obě země totožné, vzato z údajů platné pro Českou republiku, jen s malými kurzovými rozdíly.

V úpravě prezentované v práci byla cizí měna, konkrétně libra, pro účely lepšího porozumění jsou libry převedeny na koruny k datu 30. listopadu 2023. Kurz byl stanoven na hodnotu 1 libra (GBP) = 28,1220 Kč, přičemž výsledná hodnota byla zaokrouhlena na celé koruny, konkrétně 28 Kč. (kurzy.cz, 2023) Tato úprava měny byla provedena s cílem usnadnit a sjednotit přehled hodnot pro čtenářskou a analytickou čitelnost v rámci uvedeného datového referenčního okamžiku.

V praktické části jsou provedeny výpočty daňové povinnosti podle následujících postupů. Postup výpočtu v České republice je následující: základ daně se skládá z jednotlivých dílčích základů daně, jednotlivé dílčí základy daně kromě příjmů ze závislé činnosti jsou rozdíly mezi příjmy a výdaji. Od součtu jednotlivých a upravených dílčích základů daně je odečtena nezdanitelná část základu daně a odčitatelné položky. Z upraveného a zaokrouhleného základu daně na 100 Kč dolů se vypočte daň před slevami, a poté jsou odečteny slevy uplatnitelné ze zákona, čímž vznikne konečná částka nazývaná daň po slevách. Výpočet daně ve Velké Británii je následující: základ daně se zase skládá z jednotlivých dílčích základů daně, které všechny kromě příjmů ze zaměstnání jsou rozdíly mezi příjmy a výdaji. Od výsledného základu daně jsou odečteny daňové úlevy, jako například nezdanitelné minimum, čímž vznikne upravený základ daně o daňové úlevy. Tento základ daně se rozděluje a zdaňuje sazbou odpovídající příjmovému pásmu, a to do jednotlivých základů podléhajících příslušným sazbám daně. Sečtením těchto jednotlivých základů vznikne daňová povinnost, kterou dále snižují možné slevy na dani, čímž vznikne výsledná daň.

Pro lepší srovnání daňových systémů obou zemí byl v příkladech použit výpočet efektivní sazby daně, který je aplikovaný v praktické části a je následující: podíl skutečně zaplacené daně vůči základu daně před jeho úpravou $\times 100$. Tento ukazatel zobrazuje skutečné daňové zatížení daňových poplatníků, po zohlednění nezdanitelných částí základu daně, odčitatelných položek, daňových slev či daňových zvýhodněních.

3 Teoretická východiska

V teoretické části je popsána základní daňová teorie, podrobnější popis daně z příjmů fyzické osoby v České republice a ve Velké Británii.

3.1 Daňová teorie, základní pojmy a členění daní

Tato kapitola se věnuje základním konceptům daňové teorie, přehledům základních pojmů a analyzuje různé kategorie daní.

3.1.1 Definice daně

Daně představují jeden druh příjmů veřejných rozpočtů. Příjmy veřejných rozpočtů se dle Kubátové (2018, s. 15) mohou rozdělit na:

- daně,
- poplatky,
- půjčky,
- dary.

Daň je povinným platebním příspěvkem do veřejného rozpočtu, stanoveným zákonem. Je to neúčelová a neekvivalentní platba, která se pravidelně opakuje v časových intervalech (například každoroční platba daně z příjmů) nebo se platí nepravidelně za určitých okolností (například při každém převodu nemovitosti). Z ekonomického hlediska zahrnuje daň také cla, která jsou povinnými neúčelovými platbami do státního rozpočtu, placenými při přechodu zboží nebo služeb přes státní hranice. V současnosti je možné se setkat s dovozními cly, které mají ochranný charakter a slouží k omezení dovozu určitého zboží nebo služeb do země nebo k podpoře domácí produkce. (Kubátová, 2018, s. 15, 16)

3.1.2 Základní pojmy

Daňový subjekt

Daňový subjekt představuje osobu, která je podle zákona povinná strpět, odvádět nebo platit daň. (Vančurová, 2022, s. 6)

Poplatník

Poplatníkem se myslím daňový subjekt, jehož příjmy nebo majetek je dani podroben. (Vančurová, 2022, s. 6)

Poplatník je nositelem daňového břemena. Je to ten, komu se krátí jeho disponibilní zdroje výběrem daně. (Hrubá Smržová, 2022, s. 24)

Plátce daně

Plátce daně je daňový subjekt, který má zákonnou povinnost daň spočítat, vybrat od jiných subjektů nebo jiným poplatníkům srazit a v předepsané lhůtě pod svou majetkovou odpovědností odvést do veřejného rozpočtu správci daně. (Nováková, Králova, 2022, s. 58)

Plátce daň odvádí, ale nesníží se jeho disponibilní zdroje, protože povinnost přeneše na jiný subjekt. (Hrubá Smržová, 2022, s. 25)

Daňový rezident

Daňový rezident České republiky (dále jen ČR) je poplatník, který může být buď fyzická nebo právnická osoba. Fyzická osoba je daňový rezident, pokud má na území ČR bydliště nebo se zde obvykle zdržuje. Poplatník, který se obvykle zdržuje na území ČR je ten, který zde pobývají alespoň 183 dnů v příslušném kalendářním roce, a to souvisle nebo v několika obdobích, do doby 183 dnů se započítává každý započatý den pobytu. Bydlištěm se rozumí místo, kde má poplatník trvalý pobyt podle okolností, jež svědčí o jeho záměru dlouhodobě se zdržovat v daném bytě. Daňový rezident ČR je povinen platit daně z příjmů, jak plynoucí ze zdroje na území České republiky, tak i na příjmy plynoucí ze zdrojů v zahraničí. (dle ZDP §2, odst. 2, 4)

Právnická osoba je daňový rezident, pokud má na území ČR své sídlo nebo místo svého vedení, kterým se rozumí adresa místa, za kterého je poplatník řízen. (dle ZDP §17, odst. 3)

Daňový nerezident

V případě fyzických osob je poplatník daňový nerezident, který nespĺňuje podmínky daňového rezidenství nebo který není výslovně výjimkou v mezinárodních smlouvách. Jejich daňová povinnost platí pouze pro příjmy získané ze zdrojů na území ČR. Poplatníci, kteří se v ČR zdržují pouze kvůli studiu nebo léčbě, jsou také považováni za daňové

nerezidenty s povinností platit daně jen z příjmů na území ČR, i když se zde pravidelně zdržují. (dle ZDP §2, odst. 3)

V případě právnických osob je daňový nerezident osoba se sídlem v zahraničí, která nemá své vedení v České republice. Česká republika může tuto osobu zdaňovat pouze v rozsahu příjmů, které tato osoba získává v České republice. (Vančurová, 2020, s. 98)

Jinými slovy, daňový nerezident má daňovou povinnost platit daně z příjmů pouze ze zdrojů na území České republiky. (Sojka, 2017, s. 55)

Základ daně

Základ daně je částka, která představuje příjmy, které poplatník získal během daného zdaňovacího období. Tato částka převyšuje prokazatelné výdaje, které poplatník vynaložil na získání, zajištění a udržení těchto příjmů, a slouží jako základ pro výpočet daně z příjmů. (Hrubá Smržová, 2020, s. 318)

Sazba daně

Sazba daně představuje matematický postup, prostřednictvím kterého se zjišťuje základní částka daně z daného základu daně, který je snížen o odpočty. (Vančurová, 2020, s. 24)

3.1.3 Funkce daní

Daně plní celou řadu funkcí. Dle Vančurové (2020, s. 9) mezi nejdůležitější patří:

- fiskální,
- alokační,
- redistribuční,
- stimulační,
- stabilizační.

Fiskální funkce je primární funkce daně, tj. schopnost naplnit veřejný rozpočet.

Alokační funkce daně slouží ke korigování situace, kdy na některých trzích efektivnost tržních mechanismů selhává, respektive neodpovídají představě státu o optimálním rozvoji společnosti.

Redistribuční funkce daní vychází z potřeby upravit rozdělení příjmů ve společnosti, které by mohlo být neakceptovatelné, i když je tržně efektivní.

Stimulační funkce daní využívá skutečnosti, že daně jsou vnímány subjekty obvykle jako újma, a tedy jsou ochotny učinit mnoho pro omezení svých daňových povinností.

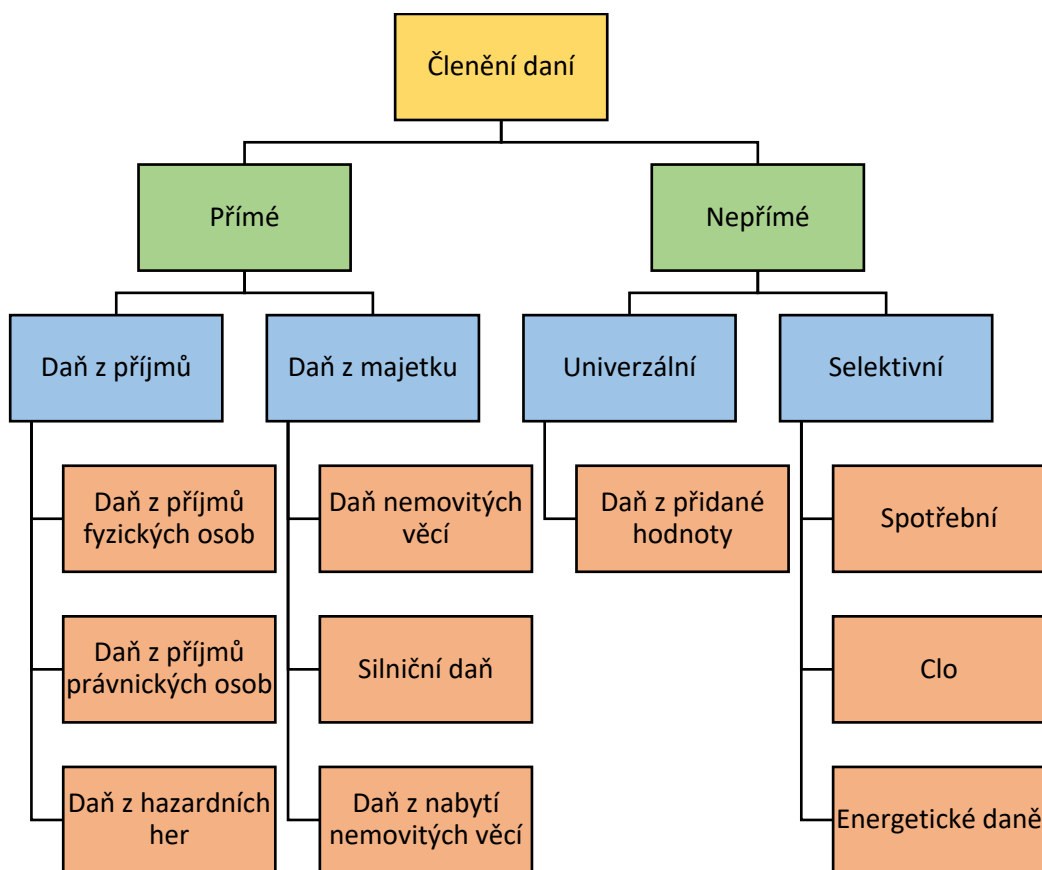
Součástí využití stimulační funkce mohou být opatření ke zmírnění výkyvů ekonomického cyklu, v této souvislosti se často hovoří o **stabilizační funkci**. (Vančurová, 2020, s. 9)

3.1.4 Členění daní

Dle Kubátové (2018, s. 20) mezi hlavní rozlišení daní je podle vazby na důchod poplatníka na daně: přímé a nepřímé.

Dle Hrubé Smržové jsou přímé a nepřímé daně zobrazeny v následujícím diagramu.

Graf 1 Členění daní



Zdroj: Vlastní zpracování. Na základě: Hrubé Smržové (2020, s. 297)

Dle Kubátové (2018, s. 20) mezi další třídění řadíme:

- daň podle objektu, na nějž jsou uloženy: z důchodů, ze spotřeby a z majetku,
- podle charakteru veličiny, z níž se daň platí: kapitálové a běžné,
- podle vztahu k platební schopnosti poplatníka: osobní a in rem (latinsky „in rem“ = „na věc“),

- podle vztahu mezi velikostí daně a velikostí daňového základu: stanovené bez vztahu ke zdaňovanému základu, specifické a ad valorem (latinsky „ad valorem“ = „k hodnotě“),
- podle daňového určení, tj. podle rozpočtu, do kterého plynou: státní, municipální, vyšších územněsprávních celků a svěřené,
- podle klasifikace daní OECD je šest hlavních skupin:
 1. daně z důchodů, zisků a kapitálových výnosů,
 2. příspěvky na sociální zabezpečení,
 3. daně z mezd a pracovních sil,
 4. daně majetkové,
 5. daně ze zboží a služeb,
 6. ostatní daně.

3.2 Daň z příjmů fyzických osob v České republice

Daně z příjmů se staly nedílnou součástí daňového systému od 1. ledna 1993. Jsou to přímé důchodové daně. Osobní důchodová daň je důležitou součástí moderního daňového systému. V rámci celkového daňového indexu jsou daně z příjmů druhou nejvýznamnější složkou státního rozpočtu, hned po nepřímých daních, jako je daň z přidané hodnoty a spotřební daně. (Hrubá Smržová, 2020, s. 308)

Dle § 16b je zdaňovací období daně z příjmů fyzických osob (dále jen FO) v ČR je jeden kalendářní rok.

Přiznání k dani z příjmů FO se podává nejpozději do tří měsíců po uplynutí zdaňovacího období. Pokud se přiznání podává elektronicky je lhůta čtyři měsíce. Přiznání podáno prostřednictvím daňového poradce a advokáta je lhůta šest měsíců. (Finanční správa ČR, 2023)

3.2.1 Předmět daně

Předmětem daně je souhrn určitých právních skutečností, na které právní norma váže daňovou povinnost. V zákoně o dani z příjmu je vymezeno, které příjmy jsou předmětem daně a současně i vymezení, které příjmy nejsou předmětem daně. (Hrubá Smržová, 2020, s. 312) Příjmem se rozumí příjem peněžní i nepeněžní, může být dosažený i směnnou (Vyškovská, 2022, s. 21)

Dle Zákona 586/1992 Sb., o daních z příjmů, ve znění pozdějších předpisů (dále jen ZDP) jsou předmětem daně z příjmů fyzických osob:

1. příjmy ze závislé činnosti,
2. příjmy ze samostatné činnosti,
3. příjmy z kapitálového majetku,
4. příjmy z nájmu,
5. ostatní příjmy.

Příjmy ze závislé činnosti

Mezi příjmy ze závislé činnosti dle § 6 ZDP patří:

- příjmy ze zaměstnání,
- příjmy za práci člena družstva, společníka společnosti s ručením omezeným nebo komandity komanditní společnosti,
- odměny člena orgánu právnické osoby nebo likvidátora.

Mezi příjmy ze závislé činnosti, které nejsou předmětem daně dle § 6 odst. 7 ZDP, patří několik specifických položek. Mezi tyto položky lze zahrnout náhrady cestovních výdajů, hodnota osobních ochranných pracovních prostředků nebo částky přijaté jako zálohové platby, které jsou poskytovány pracovníkovi předem jako předběžné platby na jeho očekávané příjmy. Další položkou jsou náhrady za opotřebení vlastního náradí, zařízení a předmětů potřebných pro výkon práce. Poslední položkou jsou povinná plnění zaměstnavatele na vytváření a dodržování pracovních podmínek, která jsou stanovená právním předpisem.

Příjmy ze samostatné činnosti

Mezi příjmy ze samostatné činnosti dle § 7 ZDP patří:

- příjmy zemědělské výroby, lesního a vodního hospodářství,
- příjmy ze živnostenského podnikání,
- příjmy z jiného podnikání, které není uvedeno v předchozích bodech a vyžaduje podnikatelské oprávnění.

Mezi další příjmy ze samostatné činnosti, které nejsou předmětem daně dle § 7 odst. 2 ZDP, patří několik specifických položek. První z nich jsou příjmy z užití nebo poskytnutí práv z průmyslového vlastnictví a autorských práv, včetně práv souvisejících s autorským

právem. Tato kategorie může také zahrnovat příjmy z vydávání, rozmnožování a šíření literárních a jiných děl na vlastní náklady. Dále se mezi tyto příjmy řadí finanční prostředky plynoucí z pronájmu majetku v obchodním majetku nebo příjmy z nezávislého podnikání.

Příjmy z kapitálového majetku

Mezi příjmy z kapitálového majetku dle § 8 ZDP patří:

- podíly na zisku,
- podíly na zisku tichého společníka.,
- úroky a výhry,
- výnosy z jednorázových a rovnocenných vkladů.,
- dávky penzijního připojištění se státním příspěvkem,
- plnění z soukromého životního pojištění nebo jiné příjmy z pojištění osob,
- úroky a výnosy z úvěrů a ze směnek.

Mezi příjmy z kapitálového majetku se rovněž považuje příjem plynoucí z práva na splacení dluhopisu nebo vkladního listu.

Příjmy z nájmu

Mezi příjmy z nájmu dle § 9 ZDP patří:

- příjmy z pronájmu nemovitých věcí a bytů,
- příjmy z pronájmu movitých věcí (s výjimkou příležitostného pronájmu dle příslušného ustanovení).

Ostatní příjmy

Mezi ostatní příjmy dle § 10 ZDP patří:

- příjmy z příležitostných činností, které nejsou provozovány jako podnikání,
- příjmy z úplatného převodu nemovitých věcí, cenných papírů a jiných věcí,
- příjmy ze zděděných práv,
- přijaté výživné, důchody a opakující se požitky,
- podíly na zisku členů obchodních společností nebo majitelů podílových listů,
- výhry z hazardních her,
- příjmy z ukončení účasti ve veřejných obchodních společnostech nebo komanditních společnostech,

- příjmy z převodu majetku a vypořádání podle speciálních právních předpisů,
- příjem z jednorázové náhrady práv,
- příjem z výměnky,
- bezúplatný příjem,
- příjem z rozpuštění rezervního fondu nebo obdobného fondu.

3.2.2 Příjmy osvobozené od daně

Mezi příjmy osvobozené od daně dle § 10 ZDP patří:

- příležitostné činnosti do 30 000 Kč,
- výhry z tomboly do 100 000 Kč,
- příjmy od příbuzných nebo osob, se kterými byl sdílen společný život po dobu nejméně jednoho roku,
- příležitostné příjmy do 15 000 Kč v jednom zdaňovacím období.

Mezi příjmy osvobozené od daně dle § 4 ZDP patří:

- nabytí dědictví,
- nabytí vlastnického práva k pozemku,
- příjmy z pojištění pozemku,
- dávky nezaměstnanosti,
- plnění z nemocenského pojištění,
- stipendia pro studující ze státního rozpočtu,
- dávky v hmotné nouzi,
- výživné.

3.2.3 Základ daně

Jako základ daně slouží součet jednotlivých pěti tzv. dílčích daňových základů. Každý dílčí základ je potřeba samostatně „očistit“ o výdaje (položky odčitatelné od základu daně).

Závislá činnost: příjmy (hrubá mzda).

Samostatná činnost: příjmy – výdaje (mohou být skutečné či paušální), lze vykázat ztrátu.

Kapitálový majetek: příjmy – výdaje.

Nájem: příjmy – výdaje (mohou být skutečné či paušální).

Ostatní: příjmy – výdaje, nelze vykázat ztrátu. (Hrubá Smržová, 2022, s. 106)

Výdaje stanové procentem z příjmů

Pokud poplatník neuplatní prokazatelně výdaje vynaložené na dosažení příjmu, může uplatnit výdaje ve výši:

- 80 % z příjmů ze zemědělské výroby, lesního a vodního hospodářství a z příjmů z řemeslného živnostenského podnikání. Mohou být nejvýše do částky 1 600 000 Kč,
- 60 % z příjmů ze živnostenského podnikání. Mohou být nejvýše do částky 1 200 000 Kč,
- 30 % z příjmů z nájmu zařazeného v obchodním majetku. Mohou být nejvýše do částky 600 000 Kč,
- 40 % z jiných příjmů ze samostatné činnosti. Mohou být nejvýše do částky 800 000 Kč.

Tento způsob uplatnění výdajů procentem z příjmů nelze zpětně měnit. (Finanční správa ČR, 2023)

Odečitatelné položky

Mezi odečitatelné položky patří daňová ztráta, která vznikla za předchozí zdaňovací období. Ztrátu lze odečíst nejdéle v pěti zdaňovacích obdobích následujících bezprostředně po období, za které se daňová ztráta vyměřuje. Mezi další patří úroky na bydlení, životní pojištění nebo penzijní připojištění. (Hrubá Smržová, 2022, s. 107)

V případě, že platí poplatník příspěvky na penzijní připojištění se státním příspěvkem nebo na doplňkové penzijní spoření, je možné odečíst část těchto měsíčních příspěvků z daňového základu. Tato odečitatelná část je omezena na částku, která přesahuje hranici, od které je poskytován maximální státní příspěvek. Tato hranice se stanoví podle příslušného zákona o penzijním připojištění se státním příspěvkem nebo o doplňkovém penzijním spoření. (dle ZDP §15, odst. 6)

Částka musí přesáhnout minimálně 12 000 Kč a maximálně může být uplatněna částka 24 000 Kč. Od vložené částky se vždy odečítá částka 12 000 Kč. (měsec.cz, 2023)

3.2.4 Nezdánitelné části základu daně

Mezi nezdanitelné části základu daně dle § 15 ZDP patří:

- dary poskytnuté pro veřejně prospěšné účely,
- úroky z hypotečního úvěru či z úvěru ze stavebního spoření,
- příspěvky na penzijní připojištění se státním příspěvkem,
- příspěvky na soukromé životní pojištění.

3.2.5 Sazba daně

Daňová sazba pro fyzické osoby z příjmů je 15 % pro část základu daně, která je nižší než 48násobek průměrné mzdy, a 23 % pro část základu daně, která přesahuje 48násobek průměrné mzdy. (Zákon č. 586/1992 Sb., § 16)

3.2.6 Výpočet daně z příjmů

Daň z příjmů se vypočte jako součin základu daně a sazby daně. (Hrubá Smržová, 2022, s. 98)

Ještě před součinem základu daně a sazby je potřeba základ daně zaokrouhlit na celé stovky dolů. (Nováková, Králova, 2022, s. 389)

3.2.7 Slevy na dani z příjmů fyzických osob

Výsledná daň je ještě možná snížit o slevy na dani, které jsou dle § 35ba ZDP:
(slevy jsou platné za rok 2023)

- sleva na poplatníka – 30 840 Kč,
- sleva na druhého z manželů – 24 840 Kč,
- sleva na druhého z manželů (držitele průkazu ZTP/P) – 49 680 Kč,
- sleva na částečný invalidní důchod – 2 520 Kč,
- sleva na plný invalidní důchod – 5 040 Kč,
- sleva na průkaz ZTP/P – 16 140 Kč,
- sleva na studenta – 4 020 Kč.

Daňové zvýhodnění

Nárok na daňové zvýhodnění má poplatník, vyživující dítě žijící s ním ve společně hospodařící domácnosti.

- Daňové zvýhodnění na jedno dítě – 15 204 Kč.
- Daňové zvýhodnění na druhé dítě – 22 320 Kč.
- Daňové zvýhodnění na třetí a každé další dítě – 27 840 Kč. (Finanční správa ČR, 2023)

Daňové zvýhodnění může poplatník uplatnit formou slevy na dani.

Daňový bonus

Daňový bonus může vzniknout v případě, pokud bude daňová povinnost po odečtení daňového zvýhodnění minusová, je možné získat tuto část od státu zpět právě ve formě

daňového bonusu. Poplatník může daňový bonus uplatnit pokud měl příjem ze závislé nebo samostatné činnosti minimálně ve výši šestinásobku minimální mzdy. (Zákon č. 586/1992 Sb., § 35c)

3.2.8 Zálohy na daň z příjmů fyzických osob

Zálohy na daň z příjmů FO musí platit poplatník, který:

- poplatník, jehož poslední známá daňová povinnost přesáhla 30 000 Kč, avšak nepřesáhla 150 000 Kč, a to ve výši 40 % poslední známé daňové povinnosti,
- poplatník, jehož poslední známá daňová povinnost přesáhla 150 000 Kč, a to ve výši $\frac{1}{4}$ poslední známé daňové povinnosti. (Finanční správa ČR, 2023)

3.3 Daň z příjmů fyzických osob ve Velké Británii

Daň z příjmů je splatná jednotlivci z příjmů, tj. opakujícího se charakteru, jako jsou mzdy a platy, obchodní zisky nebo dividendy. (Malcolm, 2021, s. 4)

Ve Velké Británii je pro fyzické osoby progresivní systém zdanění. Sazby daně jsou rozděleny podle výše základu daně. Čím je základ vyšší, tím je vyšší sazba daně. Daň se nejčastěji odečítá automaticky z mezd, penzí a úspor. Lidé s jinými příjmy mají povinnost podávat daňové přiznání. Daňové přiznání se písemně podává do konce devátého měsíce a elektronicky do konce desátého měsíce. (BusinessINFO, 2023)

Daňové přiznání se podává za uplynulý finanční rok, který by byl pro aktuální daňový rok od 6. dubna 2023 do 5. dubna 2024. (gov.uk, 2023)

3.3.1 PAYE systém

PAYE (Pay As You Earn) je systém, kdy daň z příjmů a národního pojištění se rovnou odečte ze mzdy zaměstnanců u zaměstnavatele, který daň jménem zaměstnance odvede daňové a celní správě (dále jen HMRC). Lze tento systém uplatnit i u důchodových příjmů. (hiscox.co.uk, 2023)

K výpočtu částky zaměstnavatel používá daňový kód, který se skládá z čísel a písmen například K356. Tento daňový kód určí typ poplatníka a zodpovídá za to HMRC. PAYE nepředstavuje přesné určení daňové povinnosti, kterou zaměstnanec musí odvést. Jde o odhad daně, kterou by měl zaměstnanec platit, podle toho, jak HMRC rozumí jeho příjmům a individuální situaci zaměstnance. (litrg.org.uk, 2023)

3.3.2 Předmět daně

Předmětem daně z příjmů FO ve Velké Británii (dále jen VB) jsou dle zákona Income Tax Act 2007, část 2 (dále jen ITA 2007) – zákon o daních z příjmů:

- příjmy ze zaměstnání,
- důchodové příjmy
- příjmy ze sociálního zabezpečení,
- příjmy z podnikání,
- příjmy z nájmu,
- příjmy z úspor a investic.

Příjmy ze zaměstnání

Dle zákona Income Tax (Earnings and Pensions) Act 2003, část 3 (dále jen ITEPA 2003) – zákon o daních z příjmů, který upravuje mzdy a důchody mezi příjmy ze zaměstnání patří:

- mzdy, platy nebo odměny,
- odstupné
- příjmy z akcií, které jsou z firmy, kde je zaměstnanec zaměstnán.

Důchodové příjmy

Dle zákona ITEPA 2003, část 9 mezi důchodové příjmy patří:

- státní, osobní, starobní nebo vdovské důchody.

Příjmy ze sociálního zabezpečení

Dle zákona ITEPA 2003, část 10 mezi příjmy ze sociálního zabezpečení patří:

- státní příspěvky na bolestné v důsledku úmrtí,
- příspěvky pro pečovatele,
- podpora v nezaměstnanosti,
- příspěvek v pracovní neschopnosti od 29. týdne.

Příjmy z podnikání

Dle zákona Income Tax (Trading and Other Income) Act 2005, část 2 (dále jen ITTOIA 2005) mezi příjmy z podnikání patří:

- příjmy z obchodování,
- příjmy ze zemědělského hospodaření.

Příjmy z nájmu

Poplatník má možnost částečného osvobození z příjmů z pronájmu, pokud pronajímá pouze část nemovitosti a zároveň v této nemovitosti také osobně bydlí. Pokud poplatník pronajímá další nemovitou věc, tak příjmy z těchto dalších pronájmů již plně podléhají dani. (zákon ITTOIA 2005, část 3)

Příjmy z úspor a investic

Dle zákona ITTOIA 2005, část 4 mezi příjmy z úspor a investic patří:

- příjmy z úroků z dluhopisů.
- příjmy ze stavebního spoření,
- příjmy z eskontovaných cenných papírů,
- výnosy z životního pojištění.

Příjmy osvobozené od daně

Od daně jsou osvobozeny státní příspěvky např. na děti, bydlení, mateřská nebo vdovský důchod. (litrg.org.uk, 2023)

3.3.3 Výpočet daně z příjmů

Při výpočtu daně z příjmů se využívá systematický přístup, který zahrnuje úpravu jednotlivých předmětů daně. V následující tabulce je popsána metoda výpočtu základu daně.

Tabulka 1 - Postup při výpočtu daně z příjmů ve VB

Úprava jednotlivých předmětů daně:
Příjmy ze zaměstnání – základ daně je hrubý příjem
Důchodové příjmy - základ daně je hrubý příjem
Příjmy z podnikání – základem daně jsou celkové příjmy – skutečné výdaje
Příjmy z nájmu – základem daně jsou celkové příjmy – výdaje spojené s údržbou nemovitosti
Příjmy z úspor a investic - základ daně je hrubý příjem
= Základ daně
- Odečitatelné položky
= Snížený základ daně o odečitatelné položky
x Sazba daně
= Výsledná daň

Zdroj: Vlastní zpracování. Na základě: Income Tax Act

3.3.4 Základ daně

Základ daně se odvíjí od zdroje příjmu poplatníka a od postavení jako rezidenta nebo nerezidenta ve VB. Rezidenti zdaňují ve VB své celosvětové příjmy. Nerezidenti zdaňují pouze příjmy se zdrojem na území VB. (Nerudová, 2011, s. 301)

3.3.5 Odečitatelné položky

Ve Velké Británii jsou dva druhy odečitatelných položek. První sníží základ daně před zdaněním a dle zákona ITA 2007, kapitola 3 se jedná o:

- příspěvky na soukromé penzijní spoření,
- charitativní příspěvky,
- výživné,
- výdaje spojené se zaměstnáním.

Jako další položky, které je možné odečíst od základu daně a mají podobný charakter jako nezdanitelné části daně, jsou dle ITA 2007, část 3, kapitola 2 a 3:

- osobní daňová úleva,
- daňová úleva pro zrakově postižené,
- úleva pro manžele,
- úleva z úspor,
- úleva z dividend,
- úleva pro příjmy z nájmu.

3.3.6 Sazba daně

Sazba daně ve Velké Británii se liší podle výše příjmů. Existují čtyři různé daňové kategorie pro příjmy ze zaměstnání, sociálního zabezpečení, podnikání a penzí:

- nezdanitelné minimum: do částky £ 12 570 je sazba 0 %,
- základní sazba: od částky £ 12 571 do částky £ 50 270 je sazba 20 %,
- vyšší sazba: od částky £ 50 271 do částky £ 125 140 je sazba 40 %,
- doplňková sazba: nad částku £ 125 140 je sazba 45 %.

Částky jsou v roční výši a jsou platné pro rok 2023/2024. (gov.uk, 2023)

Nezdanitelné minimum je částka, u které poplatník neplatí daň, a zároveň slouží jako úleva, kterou si může poplatník odečíst při vyšších příjmech, sníží si tím základ daně. Daňové sazby se uplatňují postupně. U poplatníků s vyššími příjmy je příjem zdaňován několika sazbami postupně. (which.cu.uk, 2023)

Dividendový příjem je rozdělen do sazby základní 8,75 %, vyšší 33,75 % a dodatečné 39,35 %. Každá osoba, která získá příjem z dividend, má možnost využít dividendovou slevu. Nyní v roce 2023 byla snížena na 1 000 £. Dividendy, které spadají do této slevy ve výši 1 000 £, nejsou zdaněny. (taxsummaries.pwc.com, 2023)

Na výnosy z uložených peněz se vztahuje základní sazba ve výši 0 %, přičemž platí omezení celkového příjmu do výše 5 000 £. Nejběžnější formou „příjmů z úspor“ je úrok. (taxsummaries.pwc.com, 2023)

3.3.7 Slevy na dani z příjmu

Ve Velké Británii nejsou slevy tak rozšířené jako v ČR.

První je sleva pro manželský pár, jeden z partnerů musí být narozen nejpozději 6. dubna 1935 a partner s vyššími příjmy si může odečíst 10 % z daňové povinnosti, maximálně ale může odečíst £ 10 375 a minimálně £ 4 010. (gov.uk,2023)

4 Vlastní práce

V následující části je provedeno srovnání daňových systémů FO v ČR a ve VB. Jsou vybrány jednotlivé příklady, které znázorňují odlišnost zdanění jednotlivých zemí. Je zaměřeno na daňové a legislativní prvky v ČR a ve VB platné pro rok 2023. Analýza těchto detailů umožní posoudit rozdíly v daňovém prostředí pro poplatníka s ohledem na jeho pracovní a majetkové situace.

4.1 Příklad č. 1

Pro tento příklad poslouží poplatník působící jako kuchař, jehož příjem je jen ze zaměstnání. Kromě toho splácí hypotéku na bydlení a platí si penzijní připojištění.

4.1.1 Příklad č. 1 pro ČR

Poplatník si jako kuchař v ČR vydělává ročně 500 000 Kč (měsíčně 41 667 Kč). Má jen tento příjem ze zaměstnání. Má hypotéku na bydlení, kde za rok na úrocích zaplatil 42 532 Kč. A na penzijním připojištění za rok zaplatil 20 000 Kč.

Úroky spojené s hypotečním úvěrem mohou být také odečteny od základu daně dle ZDP § 15, a to v plné výši 42 532 Kč.

Vložené finanční prostředky do penzijního připojištění může poplatník použít dle ZDP § 15 jako odečitatelnou položku. V tomto případě může poplatník uplatnit částku 8 000 Kč (=20 000 Kč – 12 000 Kč).

Během roku poplatník pravidelně odváděl na zálohy na daň z příjmu ve výši 3 000 Kč měsíčně, což představuje celkovou roční částku ve výši 36 000 Kč.

Tabulka 2 - Příklad č. 1 aplikovaný v České republice

Příjem ze zaměstnání	500 000 Kč
Nezdanitelní části základu daně:	
Úroky na bydlení	42 532 Kč
Penzijní spoření	8 000 Kč
Základ daně po odečtení nezdanitelných částí ZD	449 468 Kč

Základ se zaokrouhuje na 100 Kč dolů	449 400 Kč
Daň 15 %	67 410 Kč
Základní sleva na poplatníka	30 840 Kč
Daň po odečtení slev	36 570 Kč
Odvedené zálohy na daň z příjmu	36 000 Kč
Výsledná daň	570 Kč
Efektivní sazba daně	7,31 %

Zdroj: Vlastní zpracování. Na základě Zákona 586/1992 Sb., o daních z příjmů

Poplatník zaplatí na dani za rok 2023 570 Kč.

4.1.2 Příklad č. 1 pro VB

Poplatník si jako kuchař vydělává ročně £ 17 868 (měsíčně £ 1 489). Má jen tento příjem ze zaměstnání. Má hypotéku na bydlení, kde za rok zaplatil £ 1 519. A na penzijním připojištění za rok zaplatil £ 714,29.

Úroky z hypotéky na bydlení, nelze uplatnit jako daňové zvýhodnění. Bylo by možné uplatnit jen v případě, že by byly použité pro obchodní účely.

Vložené finanční prostředky do penzijního připojištění je možné odečíst od základu daně v plné výši. Výše daňové úlevy u zdroje se odvíjí podle poplatníkovy daňové kategorie. V tomto případě je daňová úspora u zdroje 20 % konkrétně £ 142,86, kterou si poplatník může uplatnit.

Poplatník spadá do základní sazby daně příjmů 20 %.

Daňový základ se upravuje o takzvaně osobní daňovou úlevu ve výši £ 12 570. Je to částka, která spadá do nezdanitelného minima, to znamená že tato částka se poplatníkovi nedaní.

Tabulka 3 - Příklad č. 1 aplikovaný ve VB

	Částka v £	Částka v Kč
Příjem z hlavního zaměstnání	£ 17 868	500 304 Kč
Základ daně	£ 17 868	500 304 Kč

Daňové úlevy:		
Osobní	£ 12 570	351 960 Kč
Penzijní spoření	£ 714,29	20 000,12 Kč
Základ daně snížený o daňové úlevy	£ 4 583,71	128 343,88 Kč
Daň 20 %	£ 916,7	25 667,6 Kč
Efektivní sazba daně	5,13 %	

Zdroj: Vlastní zpracování. Na základě Income Tax Act

Poplatník zaplatí na dani za rok 2023 £ 916,7.

4.2 Příklad č. 2

Poplatníkem je čtyřicetiletá žena, která učí na střední škole a zároveň k tomu ještě podniká, má vlastní e-shop se šperky. Je svobodná a má dvě děti – obě děti studují. V roce 2023 byla jednou darovat krev.

4.2.1 Příklad č. 2 pro ČR

Paní si v ČR jako učitelka ročně vydělá ročně 504 000 Kč (měsíčně 42 000 Kč). Z podnikání jsou její příjmy za rok 480 000 Kč, paní uplatňuje skutečné výdaje a ty za rok 2023 jsou 270 000 Kč. Odečtením příjmů a výdajů získáme zisk, který je v tomto případě z příjmů v podnikání 210 000 Kč.

Mezi nezdánitelné položky základu daně paní uplatňuje darování krve, které je oceněno na 3 000 Kč.

Uplatňuje také slevy – sleva na poplatníka (30 840 Kč), daňové zvýhodnění na první dítě (15 204 Kč) a daňové zvýhodnění na druhé dítě (22 320 Kč).

Během roku paní pravidelně odvádí na zálohy na daň z příjmu ve výši 4 000 Kč měsíčně, což představuje celkovou roční částku ve výši 48 000 Kč.

Tabulka 4 - Příklad č. 2 aplikovaný v ČR

Příjmy z podnikání	480 000 Kč
Výdaje z podnikání	270 000 Kč

Základ daně z podnikání	210 000 Kč
Příjem ze zaměstnání	504 000 Kč
Základ daně celkem	714 000 Kč
Nezdanitelná část ZD – darování krve	3 000 Kč
Základ daně po odečtení nezdanitelných částí ZD	711 000 Kč
Daň 15 %	106 650 Kč
Slevy na dani:	
Základní sleva na poplatníka	30 840 Kč
Daň po slevách	75 810 Kč
Daňové zvýhodnění na první dítě	15 204 Kč
Daňové zvýhodnění na druhé dítě	22 320 Kč
Daň po odečtení zvýhodnění	38 286 Kč
Odvedené zálohy na daň z příjmu	48 000 Kč
Výsledná daň	- 9 714 Kč
Efektivní sazba daně	5,36 %

Zdroj: Vlastní zpracování. Na základě Zákona 586/1992 Sb., o daních z příjmů

Poplatníkovi bude na daních za rok 2023 vráceno 9 714 Kč.

4.2.2 Příklad č. 2 pro VB

Paní si jako učitelka ročně vydělá ročně £ 18 000 (měsíčně £ 1 500). Z podnikání jsou její příjmy za rok £ 17 143, paní uplatňuje skutečné výdaje a ty za rok 2023 jsou £ 9 643. Odečtením příjmů a výdajů získáme zisk, který je v tomto případě z příjmů v podnikání £ 7 500.

Ve VB není poskytování krve nijak daňově zvýhodněno.

Daňový základ je upraven o osobní daňovou úlevu ve výši £ 12 570. Tato částka se poplatníkovi nedaní a je odečtena ze základu daně.

Tabulka 5 - Příklad č. 2 aplikovaný ve VB

	Částka v £	Částka v Kč
Příjem z hlavního zaměstnání	£ 18 000	504 000 Kč
Základ daně z hlavního zaměstnání	£ 18 000	504 000 Kč
Příjmy z podnikání	£ 17 143	480 004 Kč
Výdaje z podnikání	£ 9 643	270 004 Kč
Základ daně z podnikání	£ 7 500	210 000 Kč
Základ daně celkem	£ 25 500	714 000 Kč
Daňové úlevy:		
Osobní	£ 12 570	351 960 Kč
Základ daně snížený o daňové úlevy	£ 12 930	362 040 Kč
Daň 20 %	£ 2 586	72 408 Kč
Efektivní sazba daně	10,14 %	

Zdroj: Vlastní zpracování. Na základě Income Tax Act

Poplatník zaplatí na dani za rok 2023 £ 2 586.

4.3 Příklad č. 3

Poplatníkem je třicetiletý muž, který podniká – má živnostenské oprávnění v oblasti elektro. Uplatňuje paušální výdaje ve výši 60 %. Dále pracuje jako opravář ve škole na dohodu o provedení práce. Uplatňuje slevu na poplatníka a daňové zvýhodnění na první dítě. Na úrocích z hypotečního úvěru za rok zaplatil 43 000 Kč.

4.3.1 Příklad č. 3 pro ČR

Pán si podnikáním vydělá 1 050 000 Kč a uplatňuje paušální výdaje ve výši 60 %, které k tomuto příjmu vychází na 630 000 Kč. Odečtením příjmů a výdajů získáme zisk, který je v tomto případě z příjmů v podnikání 420 000 Kč. Jako opravář ve škole, kde pracuje na

dohodu o provedení práce má roční příjem 60 000 Kč (měsíčně 5 000 Kč). Uplatňuje slevu na poplatníka ve výši 30 840 Kč a daňové zvýhodnění na první dítě ve výši 15 204 Kč.

Na úrocích z hypotečního úvěru za rok zaplatil 43 000 Kč. Lze uplatnit jako odečitatelnou položku od základu daně.

Tabulka 6 - Příklad č. 3 aplikovaný v ČR

Příjmy z podnikání	1 050 000 Kč
Výdaje z podnikání (60 %)	630 000 Kč
Základ daně z podnikání	420 000 Kč
Příjem ze zaměstnání	60 000 Kč
Základ daně celkem	480 000 Kč
Nezdanitelné části základu daně:	
Úroky z hypotéky	43 000 Kč
Základ daně po odečtení nezdanitelných částí ZD	437 000 Kč
Daň 15 %	65 550 Kč
Slevy na dani:	
Základní sleva na poplatníka	30 840 Kč
Daň po slevách	34 710 Kč
Daňové zvýhodnění na první dítě	15 204 Kč
Výsledná daň	19 506 Kč
Efektivní sazba daně	4,06 %

Zdroj: Vlastní zpracování. Na základě Zákona 586/1992 Sb., o daních z příjmů

Poplatník zaplatí na dani za rok 2023 19 506 Kč.

4.3.2 Příklad č. 3 pro VB

Pán si podnikáním vydělá £ 37 500 a uplatňuje paušální výdaje ve výši 60 %, které k tomuto příjmu vychází na £ 22 500. Odečtením příjmů a výdajů získáme zisk, který je v tomto

případě z příjmů v podnikání £ 15 000. Jako opravář ve škole, kde pracuje na dohodu o provedení práce má roční příjem £ 2 148 (měsíčně £ 179).

Na úrocích z hypotečního úvěru za rok zaplatil £ 1 536, nebylo použité pro obchodní účely.

Daňový základ je upraven o osobní daňovou úlevu ve výši £ 12 570. Tato částka se poplatníkovi nedaní a je odečtena ze základu daně.

Tabulka 7 - Příklad č. 3 aplikovaný ve VB

	Částka v £	Částka v Kč
Příjem z hlavního zaměstnání	£ 2 148	60 144 Kč
Základ daně z hlavního zaměstnání	£ 2 148	60 144 Kč
Příjmy z podnikání	£ 37 500	1 050 000 Kč
Výdaje z podnikání	£ 22 500	630 000 Kč
Základ daně z podnikání	£ 15 000	420 000 Kč
Základ daně celkem	£ 17 148	480 144 Kč
Daňové úlevy:		
Osobní	£ 12 570	351 960 Kč
Základ daně snížený o daňové úlevy	£ 4 578	128 184 Kč
Daň 20 %	£ 915,6	25 637 Kč
Efektivní sazba daně	5,34 %	

Zdroj: Vlastní zpracování. Na základě Income Tax Act

Poplatník zaplatí na dani za rok 2023 £ 915,6.

4.4 Příklad č. 4

Poplatníkem je padesátiletá paní, která má živnostenské oprávnění na provoz květinářství. Na začátku zdaňovacího období začala pronajímat byt a zdědila po otci 20 000 Kč. Uplatňuje slevu na poplatníka.

4.4.1 Příklad č. 4 pro ČR

Paní si podnikáním vydělá za rok 2 900 050 Kč, uplatňuje skutečné výdaje ve výši 1 550 000 Kč. Odečtením příjmů a výdajů získáme zisk, který je v tomto případě z příjmů v podnikání 1 350 000 Kč. Od února má příjem z pronájmu ve výši 385 000 Kč (měsíčně 35 000 Kč) a výdaje 126 500 Kč (měsíčně 11 500 Kč). Dědictví po otci – jedná se o příležitostní příjem, nebude zahrnuto do výpočtu. Uplatňuje slevu na poplatníka ve výši 30 840 Kč.

Tabulka 8 - Příklad č. 4 aplikovaný v ČR

Příjmy z podnikání	2 900 000 Kč
Výdaje z podnikání	1 550 000 Kč
Základ daně z podnikání	1 350 000 Kč
Příjmy z nájmu	385 000 Kč
Výdaje z nájmu	126 500 Kč
Základ daně z nájmu	258 500 Kč
Základ daně celkem	1 608 500 Kč
Daň 15 %	241 275 Kč
Slevy na dani:	
Základní sleva na poplatníka	30 840 Kč
Výsledná daň po odečtení slev	210 435 Kč
Efektivní sazba daně	13,08 %

Zdroj: Vlastní zpracování. Na základě Zákona 586/1992 Sb., o daních z příjmů

Poplatník zaplatí na dani za rok 2023 210 435 Kč.

4.4.2 Příklad č. 4 pro VB

Paní si podnikáním vydělá za rok £ 103 574, uplatňuje skutečné výdaje ve výši £ 55 358. Odečtením příjmů a výdajů získáme zisk, který je v tomto případě z příjmů v podnikání £ 48 216. Od února má příjem z pronájmu ve výši £ 13 750 (měsíčně £ 1 145) a výdaje £ 4 518 (měsíčně £ 377). Odečtením příjmů a výdajů získáme zisk, který je v tomto případě z příjmů z pronájmu £ 9 232. Dědictví po otci – jedná se o příležitostní příjem, nebude zahrnuto do výpočtu.

Základ daně je ve výši £ 57 448. Nyní je potřeba si tuto částku rozdělit do zdanitelných sazeb. Nezdanitelné minimum je £ 12 570, základní sazba (20 %) podléhá £ 37 700 (= £ 50 270 – £ 12 570) a vyšší sazba podléhá (40 %) £ 7 178 (= £ 57 448 - £ 12 570 - £ 37 700).

Tabulka 9 - Příklad č. 4 aplikovaný ve VB

	Částka v £	Částka v Kč
Příjmy z podnikání	£ 103 574	2 900 072 Kč
Výdaje z podnikání	£ 55 358	1 550 024 Kč
Základ daně z podnikání	£ 48 216	1 350 048 Kč
Příjmy z pronájmu	£ 13 750	385 000 Kč
Výdaje z pronájmu	£ 4 518	126 504Kč
Základ daně z pronájmu	£ 9 232	258 496 Kč
Základ daně celkem	£ 57 448	1 608 544 Kč
Daňové úlevy:		
Osobní	£ 12 570	351 960 Kč
Celkem zdanitelný základ	£ 44 878	1 256 584 Kč
Základ podléhající 20 %	£ 37 700	1 055 600 Kč
Základ podléhající 40 %	£ 7 178	200 984 Kč
Daň 20 %	£ 7 540	211 120 Kč
Daň 40 %	£ 2 871,2	80 393,6 Kč
Celková daň	£ 10 411,2	291 513,6 Kč
Efektivní sazba daně	18,12 %	

Zdroj: Vlastní zpracování. Na základě Income Tax Act

Poplatník zaplatí na dani za rok 2023 £ 10 411,2.

4.5 Příklad č. 5

Poplatníkem je pětadvacetiletý muž, který má živnostenské oprávnění na fotografování a natáčení propagačních reklam. Uplatňuje pouze slevu na poplatníka. Během roku jednou daroval krev.

4.5.1 Příklad č. 5 pro ČR

Poplatník si podnikáním vydělá za rok 3 691 800 Kč, uplatňuje skutečné výdaje ve výši 1 456 560 Kč. Odečtením příjmů a výdajů získáme zisk, který je v tomto případě z příjmů v podnikání 2 235 240 Kč. Uplatňuje slevu na poplatníka ve výši 30 840 Kč.

Poplatníkovu zisk za rok 2023 přesahuje 48násobek průměrné mzdy (která činí pro rok 2023 1 935 552 Kč – kurzy.cz). Poplatníkovi se nyní musí základ daně rozdělit, první část se zdaní 15 % a druhá 23 % sazbou. Částka do 48násobku průměrné mzdy (1 935 552 Kč) se zdaní 15 % sazbou daně a částka nad, tedy 299 688 Kč se zdaní 23 % sazbou daně.

Mezi nezdanitelné položky základu daně poplatník uplatňuje darování krve, které je oceněno na 3 000 Kč.

Během roku poplatník pravidelně odvádí na zálohy na daň z příjmu ve výši 20 000 Kč měsíčně, což představuje celkovou roční částku ve výši 240 000 Kč.

Tabulka 10 Příklad č. 5 aplikovaný v ČR

Příjmy z podnikání	3 691 800 Kč
Výdaje z podnikání	1 456 560 Kč
Základ daně celkem	2 235 240 Kč
Nezdanitelná část ZD – darování krve	3 000 Kč
Základ daně po odečtení nezdanitelných částí ZD	2 232 240 Kč
Zaokrouhlený základ daně na 100 Kč dolů	2 232 200 Kč
Daň 15 % (z daňového základu 1 935 552 Kč)	290 333 Kč
Daň 23 % (z daňového základu 296 648 Kč)	68 230 Kč

Celková daň	358 563 Kč
Slevy na dani:	
Základní sleva na poplatníka	30 840 Kč
Daň po odečtení slev	327 723 Kč
Odvedené zálohy na daň z příjmu	240 000 Kč
Výsledná daň	87 723 Kč
Efektivní sazba daně	14,66 %

Zdroj: Vlastní zpracování. Na základě Zákona 586/1992 Sb., o daních z příjmů

Poplatník zaplatí na dani za rok 2023 87 723 Kč.

4.5.2 Příklad č. 5 pro VB

Poplatník si podnikáním vydělá za rok £ 131 850, uplatňuje skutečné výdaje ve výši £ 52 020. Odečtením příjmů a výdajů získáme zisk, který je v tomto případě z příjmů v podnikání £ 79 830.

Základ daně je ve výši £ 79 830. Nyní je potřeba si tuto částku rozdělit do zdanitelných sazeb. Nezdanitelné minimum je £ 12 570, základní sazbě (20 %) podléhá £ 37 700 (= £ 50 270 – £ 12 570) a vyšší sazbě podléhá (40 %) £ 29 560 (= £ 79 830 - £ 12 570 - £ 37 700).

Ve VB není poskytování krve nijak daňově zvýhodněno.

Tabulka 11 Příklad č. 5 aplikovaný ve VB

	Částka v £	Částka v Kč
Příjmy z podnikání	£ 131 850	3 691 800 Kč
Výdaje z podnikání	£ 52 020	1 456 560 Kč
Základ daně celkem	£ 79 830	2 232 240 Kč
Daňové úlevy:		
Osobní	£ 12 570	351 960 Kč
Celkem zdanitelný základ	£ 67 260	1 883 280 Kč

Základ podléhající 20 %	£ 37 700	1 055 600 Kč
Základ podléhající 40 %	£ 29 560	827 680 Kč
Daň 20 %	£ 7 540	211 120 Kč
Daň 40 %	£ 11 824	331 072 Kč
Celková daň	£ 19 364	542 192 Kč
Efektivní sazba daně	24,29 %	

Zdroj: Vlastní zpracování. Na základě Income Tax Act

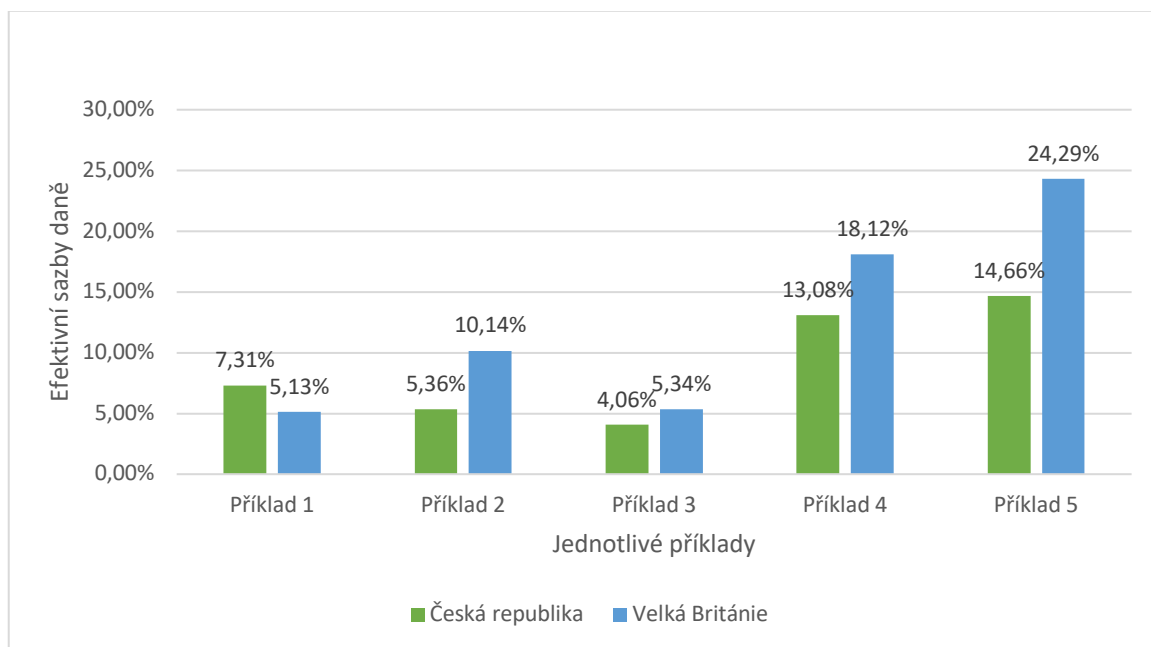
Poplatník zaplatí na dani za rok 2023 £ 19 364.

5 Výsledky a diskuse

V konečném srovnání výsledných daní, které by měl poplatník odvést, vychází výhodněji pro poplatníka zdanění v České republice. Důležité je ještě zmínit, že výpočty byly přizpůsobeny pro údaje platné v České republice. Tento fakt dokazuje i následný graf a tabulka, kde je zobrazena výsledná efektivní daňová sazba a daňová povinnost v jednotlivých příkladech.

Údaje v tomto grafu č. 2 znázorňují efektivní sazby daně v procentech pro každý případ a porovnání mezi Českou republikou a Velkou Británií.

Graf 2 Srovnání výsledných efektivních sazeb daně v jednotlivých příkladech



Zdroj: Vlastní zpracování.

Údaje v této tabulce č. 12 zase znázorňují výsledné daňové povinnosti v korunách pro každý příklad a porovnání mezi Českou republikou a Velkou Británií.

Tabulka 12 Srovnání výsledných daňových povinností v jednotlivých příkladech

	Česká republika	Velká Británie
Příklad č. 1	36 570 Kč	25 667,6 Kč
Příklad č. 2	38 286 Kč	72 408 Kč
Příklad č. 3	19 506 Kč	25 637 Kč

Příklad č. 4	210 435 Kč	291 513, 6 Kč
Příklad č. 5	327 723 Kč	542 192,00 Kč
Celkem	632 520 Kč	957 418,20 Kč

Zdroj: Vlastní zpracování.

Jen v prvním příkladu vyšla daňová povinnost ve Velké Británii menší o 10 902 Kč než v České republice. Tento rozdíl je znázorněn i na grafu 2, kde efektivní sazba daně v České republice činí 7,31 % a ve Velké Británii 5,13 %. Daňová povinnost je v České republice vyšší jen proto, že ve Velké Británii byla možnost odečíst celá výše penzijního připojištění, zatímco v České republice byla možnost uplatnit výše pojistného jen částečně. V dalších příkladech byla situace vždy opačná, kde daňová povinnost byla vyšší ve Velké Británii než v České republice.

V druhém příkladu se ukázalo, že daňová povinnost v České republice byla poloviční ve srovnání s Velkou Británií přesněji o 34 122 Kč. Tento rozdíl je také znázorněn na grafu 2, kde efektivní sazba daně v České republice činí 5,36 % a ve Velké Británii 10,14 %. Jedním z hlavních důvodů daného rozdílu tvoří především daňové zvýhodnění na dítě, které bylo možné uplatnit pouze v České republice. Ve třetím příkladu je rozdíl opravdu malý a to o 6 131 Kč, efektivní sazba v České republice činí 4,06 % a ve Velké Británii 5,34 %. Rozdíl je zejména v důsledku zaplacených úroků u hypotečního úvěru, které byly v České republice odpočitatelné na rozdíl od Velké Británie. U čtvrtého příkladu je daňové zatížení ve Velké Británii vyšší o 81 079 Kč, efektivní sazba v České republice činí 13,08 % a ve Velké Británii 18,12 %. Tento rozdíl je v důsledku aplikování progresivního daňového systému ve Velké Británii a omezení možnosti daňových slev, které ve Velké Británii nejsou možné. V pátém příkladu byl daňový základ poplatníka v České republice zdaněn více než jednou sazbou, ale i přesto byl progresivní způsob zdanění ve Velké Británii o 214 269 Kč vyšší. Efektivní sazba daně v tomto příkladu činí v České republice 14,66 % a ve Velké Británii 24,29 %.

V České republice je velké množství slev, které může poplatník uplatnit a tím si snížit výslednou daňovou povinnost. Například sleva na poplatníka, na kterou má v České republice nárok opravdu každý. Mezi další slevy patří sleva na manžela/manželku, sleva na studenta, sleva na průkaz ZTP/P nebo daňové zvýhodnění na vyživované dítě. Zatímco ve Velké Británii slevy na dani zas tolik nejsou. Jediná sleva, které má stejný charakter jako

sleva v České republice je sleva na manžela/manželku. Sleva pro manželský pár musí splňovat následující podmínky. Jeden z partnerů musí být narozen nejpozději 6. dubna 1935 a partner s vyššími příjmy si může odečíst 10 % z daňové povinnosti maximálně může odečíst £ 10 375 a minimálně £ 4 010.

V České republice je i větší množství položek, o které je možné ponížít základ daně. Například v uvedených příkladech v České republice byly možné odečíst zaplacené úroky na hypotečním úvěru, ale ve Velké Británii toto možné nebylo.

V České republice se bude mít poplatník podle tohoto srovnání pravděpodobně lépe. Je ale potřeba vzít v potaz, že se vycházelo z údajů, platných pro Českou republiku použito ve všech příkladech, britský poplatník by měl podle statistik rozhodně větší příjmy.

6 Závěr

Na závěr této bakalářské práce lze konstatovat, že zhodnocení specifík zdanění fyzických osob v České republice a ve Velké Británii odhalují zajímavé rozdíly v daňových systémech obou zemí. Analyzované aspekty, jako jsou odčitatelné položky, sazby daní a slevy, poskytly pohled na rozdíly a podobnosti, které vytvářejí daňovou zátěž jednotlivých poplatníků.

Pro zjištění výsledků bylo v praktické části pracováno s pěti konkrétními příklady, v rámci kterých bylo zjišťováno daňové zatížení poplatníků v České republice a ve Velké Británii. Pro obě země byla stanovena stejná východiska. Pro následné srovnání daňového dopadu byla sledována výše daňové povinnosti a výše efektivní sazby daně. Největší rozdíly v jednotlivých příkladech se projevily v druhém a pátém příkladu. Na základě efektivní sazby daně bylo v druhém příkladu zjištěno, že osoba samostatně výdělečně činná je v České republice skutečně zatížena 5,36 % sazbou daně, kdežto ve Velké Británii činí výše daňového zatížení 10,14 %. V tomto příkladu je v České republice o 4,78 % nižší zdanění než ve Velké Británii. V pátém příkladu bylo zjištěno, že osoba samostatně výdělečně činná je v České republice skutečně zatížena 14,66 % sazbou daně, zatímco ve Velké Británii činí výše daňového zatížení 24,29 %. To znamená, že v tomto příkladu je zdanění v České republice o 9,63 % nižší zdanění než ve Velké Británii. Významnou roli ve zkoumaných příkladech hrála progresivní sazba daně, která se uplatňuje ve Velké Británii a daňové zvýhodnění na dítě, které se mohlo odečíst pouze v České republice.

Při srovnání položek snižující základ daně bylo zřejmé, že poplatník v České republice má větší možnost při optimalizaci pro fyzické osoby uplatnit tyto položky než poplatník ve Velké Británii. Také je možnost uplatnit více slev, které snižují výslednou daňovou povinnost. Ve Velké Británii je toto spektrum omezenější.

Na základě dosažených výsledků je možné konstatovat, že ve Velké Británii je přibližně o 51 % vyšší míra zdanění fyzických osob než v České republice.

7 Seznam použitých zdrojů

HRUBÁ SMRŽOVÁ, Petra a MRKÝVKA, Petr. Finanční a daňové právo. 3. aktualizované a rozšířené vydání. Plzeň: Vydavatelství a nakladatelství Aleš Čeněk, 2020. ISBN 978-80-7380-796-2.

HRUBÁ SMRŽOVÁ, Petra. Daňové právo de lege lata. 3. aktualizované a doplněné vydání. Plzeň: Vydavatelství a nakladatelství Aleš Čeněk, 2022. Pro praxi. ISBN 978-80-7380-881-5.

KUBÁTOVÁ, Květa. Daňová teorie a politika. 7. vydání. Praha: Wolters Kluwer, 2018. ISBN 978-80-7598-165-3.

MALCOLM, James. The UK Tax System: An Introduction. Velká Británie: Spiramus Press, 2021. ISBN 9781904905899

MARKOVÁ, Hana. Daňové zákony: úplná znění platná k 1. 1. 2023. Praha: Grada, 2023. ISBN 978-802-7100-231

SOJKA, Vlastimil; BARTOŠOVÁ, Monika; FEKAR, Pavel; MAŠEK, Jan; NEŠLEHA, Matěj et al. In: Mezinárodní zdanění příjmů. Smlouvy o zamezení dvojího zdanění a zákon o daních z příjmů Wolters Kluwer. Wolters Kluwer, 2017, s. 360. ISBN 978-80-7552-689-2.

NERUDOVÁ, Danuše. Harmonizace daňových systémů zemí Evropské unie. 3., přeprac. a rozš. vyd. Praha: Wolters Kluwer Česká republika, 2011. Daňová řada (Wolters Kluwer ČR). ISBN 978-80-7357-695-0.

NOVÁKOVÁ, Lenka a KRÁLOVÁ, Daniela. Daň z příjmů fyzických osob v mezinárodním kontextu. Daně (Wolters Kluwer ČR). Praha: Wolters Kluwer, 2021. ISBN 978-807-6762-336.

VANČUROVÁ, Alena; LÁCHOVÁ, Lenka a ZÍDKOVÁ, Hana. Daňový systém ČR. V Praze: Wolters Kluwer ČR, 2020. Ekonomie (1. VOX). ISBN 978-80-7598-887-4.

VANČUROVÁ, Alena, ZÍDKOVÁ, Hana. Daňový systém ČR. V Praze: 1. VOX, 2022. Ekonomie (1. VOX). ISBN 978-80-7676-362-3

VYŠKOVSKÁ, Magdaléna. Cizinci a daně: zdaňování všech druhů příjmů fyzických osob - cizích státních příslušníků v ČR : zaměstnání, podnikání, příjmy členů statutárních orgánů, pronájem, kapitálové příjmy, ostatní příjmy, sociální zabezpečení v EU. 6. vydání. Praha: Wolters Kluwer, 2022. Daně (Wolters Kluwer ČR). ISBN 978-80-7676-126-1.

Internetové zdroje:

BusinessINFO.cz [online]. 2023 [cit. 2023-08-31]. Dostupné z:
<https://www.businessinfo.cz/navody/velka-britanie-souhrnna-teritorialni-informace/2/#2-ekonomika>

Finanční správa [online]. 2023 [cit. 2023-08-31]. Dostupné z:
<https://www.financnisprava.cz/cs/dane/dane/dan-z-prijmu/fyzicke-osoby/podnikatel-osvc>

Gov.uk [online]. 2023 [cit. 2023-12-30]. Dostupné z:
<https://www.gov.uk/government/publications/spring-budget-2023-overview-of-tax-legislation-and-rates-ootlar/annex-a-rates-and-allowances#tax-credits-child-benefit-and-guardians-allowance>

Gov.uk [online]. 2023 [cit. 2023-12-30]. Dostupné z: <https://www.gov.uk/income-tax-rates>

HISCOX [online]. 2023 [cit. 2023-08-31]. Dostupné z:
https://www.hiscox.co.uk/business-blog/what-is-payee?_its=JTdCJTlydmkJTlyJTNBJTIyZGNmN2Y2NDQtMDFiNS00M2M3LWI5NDctYzk0ZWl0MTEwNzA1JTlyJTJDJTlyc3RhdGUlMjIIM0EIMjJybHR%2BMTY5MzQwNjQxN35sYW5kfjFODk5MDlfc2VvX2E2ODQ0Y2YwMGYyZmJkY2U3YmFkYWlyMmZiMDFmN2U5JTlyJTJDJTlyc2l0ZUlkJTlyJTNBMTM1MDIIN0Q%3D

Kurzy.cz. [online]. 2023 [cit. 2023-11-30]. Dostupné z:
<https://www.kurzy.cz/zpravy/750663-kurzovni-listek-cnb-na-ctvrtek-30-11-2023/>

Kurzy.cz. [online]. 2023 [cit. 2024-02-04]. Dostupné z:
https://www.kurzy.cz/hodnoty/mzda_prumer_pro_rok_48x/2023/

Legislation.gov.uk [online]. 2023 [cit. 2023-08-31]. Dostupné z:
<https://www.legislation.gov.uk>

Low Incomes Tax Reform Group [online]. 2023 [cit. 2023-08-31]. Dostupné z: <https://www.litrg.org.uk/tax-guides/taking-employee/how-pay-you-earn-system-works-employers-perspective>

Low Incomes Tax Reform Group [online]. 2023 [cit. 2023-08-31]. Dostupné z: <https://www.litrg.org.uk/tax-guides/tax-basics/what-income-taxable#toc-what-income-is-taxable->

Měšec.cz. [online]. 2023 [cit. 2023-12-29]. Dostupné z: <https://www.mesec.cz/danovy-portal/dan-z-prijmu/odecitatelne-polozky-penzijni-sporeni/>

Platy.cz [online]. 2023 [cit. 2023-12-30]. Dostupné z: <https://www.platy.cz/platy/skolstvi-vzdelavani-veda-vyzkum/ucitel-stredni-skoly?search=1>.

Which? [online]. 2023 [cit. 2023-08-31]. Dostupné z: <https://www.which.co.uk/money/tax/income-tax/income-tax-for-the-self-employed/self-employed-income-tax-aT0OJ6l1zxaV>

Worldwide Tax Summaries [online]. 2023 [cit. 2023-08-31]. Dostupné z: <https://taxsummaries.pwc.com/united-kingdom/individual/income-determination>

Právní předpisy:

Income Tax (Earnings and Pensions) Act 2003

Income Tax (Trading and Other Income) Act 2005

Income Tax Act 2007

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

8 Seznam obrázků, tabulek, grafů a zkratk

8.1 Seznam tabulek

Tabulka 1 - Postup při výpočtu daně z příjmů ve VB.....	26
Tabulka 2 - Příklad č. 1 aplikovaný v České republice	29
Tabulka 3 - Příklad č. 1 aplikovaný ve VB.....	30
Tabulka 4 - Příklad č. 2 aplikovaný v ČR.....	31
Tabulka 5 - Příklad č. 2 aplikovaný ve VB.....	33
Tabulka 6 - Příklad č. 3 aplikovaný v ČR.....	34
Tabulka 7 - Příklad č. 3 aplikovaný ve VB.....	35
Tabulka 8 - Příklad č. 4 aplikovaný v ČR.....	36
Tabulka 9 - Příklad č. 4 aplikovaný ve VB.....	37
Tabulka 10 Příklad č. 5 aplikovaný v ČR	38
Tabulka 11 Příklad č. 5 aplikovaný ve VB	39
Tabulka 12 Srovnání výsledných daňových povinností v jednotlivých příkladech.....	41

8.2 Seznam grafů

Graf 1 Členění daní	17
Graf 2 Srovnání výsledných efektivních sazeb daně v jednotlivých příkladech	41

8.3 Seznam použitých zkratk

DPP	Dohoda o provedení práce
ČR	Česká republika
FO	Fyzická osoba
HMRC	Daňová a celní správa Velké Británie
ITA	Income Tax Act
ITEPA	Income Tax (Earning and Pensions) Act
ITTOIA	Income Tax (Trading and Other Income) Act
OECD	Organizace pro hospodářskou spolupráci a rozvoj
PAYE	Pay As You Earn
VB	Velká Británie
ZDP	Zákon č. 586/1992 Sb., o daních z příjmů