

Česká zemědělská univerzita v Praze

Provozně ekonomická fakulta

Katedra obchodu a financí



Diplomová práce

Porovnání mzdových postupů u zaměstnance v České republice a ve Spojeném království Velké Británie z účetního a daňového hlediska

Bc. Kateřina Skokanová

© 2020 ČZU v Praze

ZADÁNÍ DIPLOMOVÉ PRÁCE

Bc. Kateřina Skokanová

Ekonomika a management
Provoz a ekonomika

Název práce

Porovnání mzdových postupů u zaměstnance v České republice a ve Spojeném království Velké Británie z účetního a daňového hlediska

Název anglicky

A comparison of the net wage calculation for an employee in the Czech Republic and the UK

Cíle práce

Hlavním cílem práce je na základě analyzovaných postupů používaných ve zvoleném státě při výpočtu čisté mzdy, porovnat výpočet čisté mzdy u zaměstnance v České republice a ve Velké Británii a vyhodnotit výhody a nevýhody jednotlivých systémů pro zaměstnance a zaměstnavatele.

Metodika

Teoretická část explikuje základní pojmy mzdového systému, tj. mzda, plat, hrubá mzda, výpočet sociálního a zdravotního pojištění, daň z příjmů fyzických osob a další termíny spojené s touto problematikou. Čerpáno bude z platné legislativy a dostupných knižních a internetových zdrojů.

V praktické části bude provedena verifikace výpočtu čisté mzdy u zaměstnanců ze srovnávaných států, kde následně bude provedena komparace postupů. V závěru práce budou zhodnoceny dané mzdové systémy.

Doporučený rozsah práce

80 stran bez příloh

Klíčová slova

pay, payroll system, taxes, wage

Doporučené zdroje informací

- NIGHTINGALE, Madeline, David HAY, Hichem KHLIF a Asghar AFSHAR JAHANSHAHI, 2018. Looking beyond Average Earnings: Why Are Male and Female Part-Time Employees in the UK More Likely to Be Low Paid Than Their Full-Time Counterparts?. *Work, Employment and Society* [online]. 33(1), 131-148 [cit. 2019-05-16]. DOI: 10.1177/0950017018796471. ISSN 0950-0170. Dostupné z: <http://journals.sagepub.com/doi/10.1177/0950017018796471>
- SINGLETON, Carl, David HAY, Hichem KHLIF a Asghar AFSHAR JAHANSHAHI, 2019. Looking beyond Average Earnings: Evidence from longitudinal employer–employee data. *Economics Letters* [online]. 174(1), 131-148 [cit. 2019-05-16]. DOI: 10.1016/j.econlet.2018.11.005. ISSN 01651765. Dostupné z: <https://linkinghub.elsevier.com/retrieve/pii/S0165176518304610>
- ŠUBRT, Bořivoj, Zdeňka LEIBLOVÁ, Věra PŘÍHODOVÁ, et al. *Abeceda mzdové účetní 2019 Olomouc: ANAG, 2019 Práce, mzdy, pojištění*. ISBN 9788075541895.
- Taxation Trends Report 2018. Commissions and its priorities [online]. EU: EU, 2018 [cit. 2019-04-10]. Dostupné z: https://ec.europa.eu/taxation_customs/news/taxation-trends-report-2018_en
- VANČUROVÁ, Alena. *Daňový systém ČR 2018*. 14. aktualizované vydání. Praha: VOX, 2018. ISBN 978-80-87480-63-2.
- Welcome to GOV.UK. GOV.UK [online]. UK: UK, 2018 [cit. 2019-04-10]. Dostupné z: <https://www.gov.uk/>
-

Předběžný termín obhajoby

2019/20 LS – PEF

Vedoucí práce

Ing. Ivana Kuchařová, Ph.D.

Garantující pracoviště

Katedra obchodu a financí

Elektronicky schváleno dne 1. 11. 2019

prof. Ing. Luboš Smutka, Ph.D.

Vedoucí katedry

Elektronicky schváleno dne 4. 11. 2019

Ing. Martin Pelikán, Ph.D.

Děkan

V Praze dne 03. 04. 2020

Čestné prohlášení

Prohlašuji, že svou diplomovou práci Porovnání mzdových postupů u zaměstnance v České republice a ve Spojeném království Velké Británie z účetního a daňového hlediska jsem vypracovala samostatně pod vedením vedoucí diplomové 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 diplomové práce dále prohlašuji, že jsem v souvislosti s jejím vytvořením neporušil autorská práva třetích osob.

V Praze dne 6. dubna 2020 _____

Poděkování

Ráda bych touto cestou poděkovala Ing. Ivaně Kuchařové, Ph. D., za cenné rady, připomínky a odborné vedení diplomové práce. Dále bych ráda poděkovala Ivaně Švikovské za umožnění vykonání praxe v její společnosti. V neposlední řadě bych tímto ráda poděkovala všem přátelům, kteří mě podporovali a pomáhali při psaní této práce.

Porovnání mzdových postupů u zaměstnance v České republice a ve Spojeném království Velké Británie z účetního a mzdového hlediska

Abstrakt

Diplomová práce se zabývá porovnání mzdových postupů u zaměstnance v naší republice a ve Spojeném království Velké Británie (UK). V teoretické části práce jsou vymezeny a definovány základní pojmy týkající se dané problematiky, jako je čistá mzda, metodika postupu výpočtu čisté mzdy a odvody ze mzdy dle platné legislativy dané země. Praktická část je věnována modelovým příkladům s fiktivními poplatníky, na kterých je uvedena metodika mzdových postupů výpočtu čisté mzdy u zaměstnance do praxe. V závěru práce je provedena verifikace a komparace mzdových postupů srovnávaných zemí s uvedením výhod a nevýhod daného mzdového systému.

Klíčová slova: mzda, mzdový systém, daně, plat

A comparison of the net wage calculation for employee in the Czech Republic and the United Kingdom of Great Britain

Abstract

The thesis deals with the comparison of wage calculation for an employee in our republic and in the United Kingdom of Great Britain (UK). In the theoretical part of the thesis, basic concepts related to the given issue, such as net wage, methodology of the procedure for calculating net wages and wage payments according to the applicable legislation of the country, are defined and defined. The practical part is devoted to model examples with fictitious taxpayers, on which is given the methodology of the wage procedures for calculating the net wage for the employee into practice. At the end of the work, verification and comparison of the wage procedures of the compared countries is carried out, indicating the advantages and disadvantages of the wage system.

Keywords: wages, wage system, taxes, salary

Obsah

1 Úvod.....	12
2 Cíl práce a metodika	14
2.1 Cíl práce	14
2.2 Metodika	14
3 Teoretická východiska	16
3.1 Základní pojmy výpočtu čisté mzdy v České republice.....	16
3.1.1 Plat	16
3.1.2 Mzda	17
3.1.3 Společná pravidla pro poskytování mzdy a platu	20
3.1.4 Formy průměrného výdělku.....	22
3.1.5 Zdanění mezd.....	23
3.1.6 Zdravotní pojištění	32
3.1.7 Sociální pojištění.....	34
3.2 Základní pojmy při výpočtu čisté mzdy ve Velké Británii	36
3.2.1 Stanovení mzdy.....	37
3.2.2 Národní pojištění.....	45
4 Vlastní práce	49
4.1 Modelové příklady	50
4.1.1 Studující poplatníci	50
4.1.2 Svobodní poplatníci	55
4.1.3 Poplatníci s dětmi.....	59
4.1.4 Poplatníci s průměrným ročním platem.....	64
4.1.5 Specifické modelové příklady	68
4.2 Zhodnocení.....	75
4.2.1 Zhodnocení modelových příkladů	79
5 Závěr.....	83
6 Seznam použitých zdrojů	85

Seznam rovnice

Rovnice 1 - Výpočet hodinové sazby	19
Rovnice 2 - Výpočet průměrného měsíčního výdělku.....	23

Seznam tabulek

Tabulka 1 – Zaručené mzdy pro roky 2019 a 2020 v ČR	20
Tabulka 2 - Zdanění příjmů v ČR	27
Tabulka 3 – Slevy na dani v roce 2019	29
Tabulka 4 - Přehled výše daňového zvýhodnění v roce 2019 a v roce 2020	30
Tabulka 5 - Přehled výše daňového bonusu v ČR	30
Tabulka 6 - Sazby sociálního pojištění od 1. ledna do 30. června 2019 v %.....	36
Tabulka 7 - Sazby sociálního pojištění od 1. července 2019 v %.....	36
Tabulka 8 - Roční sazby a pásma daně z příjmů v UK.....	42
Tabulka 9 – Daňové zvýhodnění na děti ve Velké Británii	43
Tabulka 10 – Postup výpočtu daně z příjmů u fyzických osob v UK.....	44
Tabulka 11 - Národní třídy pojištění v UK	46
Tabulka 12 - Sazby národního pojištění dle tříd ve Velké Británii	46
Tabulka 13 – Dopisy kategorie ve Velké Británii.....	47
Tabulka 14 - Sazby národního pojištění zaměstnance dle dopisů v UK v %	48
Tabulka 15 - Sazby národního pojištění zaměstnavatele v %.....	48
Tabulka 16 – Výpočet čisté mzdy u poplatníka A	51
Tabulka 17 - Výpočet čisté mzdy u poplatníka B	52
Tabulka 18 - Výpočet čisté mzdy u poplatníka C	53
Tabulka 19 – Výpočet čisté mzdy u poplatníka D	55
Tabulka 20 - Výpočet čisté mzdy u poplatníka E	56
Tabulka 21 - Výpočet čisté mzdy u poplatníka F	58
Tabulka 22 - Výpočet čisté mzdy u poplatníka G.....	60
Tabulka 23 - Výpočet čisté mzdy u poplatníka H.....	61
Tabulka 24 - Výpočet čisté mzdy u poplatníka CH.....	62
Tabulka 25 - Výpočet čisté mzdy u poplatníka I	65
Tabulka 26 - Výpočet čisté mzdy u poplatníka J	65
Tabulka 27 - Výpočet čisté mzdy u poplatníka K.....	67
Tabulka 28 - Výpočet čisté mzdy u poplatníka L	69
Tabulka 29 - Výpočet čisté mzdy u poplatníka M.....	71
Tabulka 30 - Výpočet čisté mzdy u poplatníka N.....	73
Tabulka 31 - Výpočet čisté mzdy u poplatníka O.....	74
Tabulka 32 - Položky podléhající dani z příjmů FO v ČR a UK	76

Tabulka 33 - Srovnání daňových sazeb	77
Tabulka 34 - Porovnání odčitatelných položek od základu daně a daně	78
Tabulka 35 - Daňové zatížení u všech poplatníků v ČR a UK	80

1 Úvod

Diplomová práce se zabývá studiem výpočtu čisté mzdy u poplatníka v České republice a ve Spojeném království Velké Británie. Daňová oblast daných zemí je v obou případech velmi rozsáhlá, z tohoto důvodu celá diplomová práce je zaměřena na příjmy ze závislé činnosti, kam spadají i mzdové náklady zaměstnanců.

Aktuálnost tématu je bez ohledu na danou situaci vždy, protože alespoň jednou za pracovní život každý z občanů dané zemi řeší nejasnosti ohledně své výplaty za odpracovanou dobu za daný měsíc. Zároveň dochází často k porovnání mzdového systému v České republice vůči mzdovým systémům ostatních zemích, jak zemích Evropské unie, tak i ostatních zemí v rámci celého světa. Z výše uvedených důvodů si autorka myslí, že alespoň minimální znalost tohoto tématu by měl znát každý občan či zaměstnaný člověk. Samozřejmě, že jsme v 21. století a je možné si cokoliv najít na internetu, ovšem je nutné rozeznat, co je pravda a co s daným tématem nikterak nesouvisí. Tento postoj by měla populace brát i v potaz u veřejných médií, kdy danou změnu v daňovém systému prosazují jak je vynikající, nicméně následně se ukáže, že poplatníci jsou na tom hůře než předtím. Toto téma je zároveň i blízké autorce, z důvodu její praxe v oblasti účetnictví a vedení mzdové agendy u právnických osob. Tato oblast protíná i několik dalších oblastí, jako je finanční účetnictví, pracovní právo, daňové zákony či odvody sociálního a zdravotního pojištění.

Práce je rozdělena do dvou částí, a to na teoretickou a praktickou. V teoretické části práce jsou vymezeny a definovány základní pojmy týkající se dané problematiky dle aktuálně platné legislativy daného státu. Základními pojmy jsou mzda, plat, hrubá mzda, výpočet sociálního a zdravotního pojištění zaměstnance a další pojmy související s danou problematikou. U každé z komparované země je napsaný přesný popis, jak se vypočítává čistá mzda či daň z příjmů fyzických osob ze závislé činnosti. Informace k této části byly čerpány z veřejně dostupných internetových zdrojů a platné legislativy v dané zemi.

V praktické části je provedena verifikace výpočtu čisté mzdy u fiktivních zaměstnanců neboli poplatníků ze srovnávaných států. Zde jsou uplatněny znalosti z teoretické části a je na ně prakticky navázáno modelovými příklady z běžného života. Modelové příklady s fiktivními poplatníky jsou rozděleny do skupin dle charakteristických vlastností a na závěr každé skupiny je provedeno srovnání metod použitých při výpočtu a zároveň též

odlišností daných systémů. Poté je provedeno obecné zhodnocení daňových systémů v porovnávaných zemích. Následovně je učiněno vyhodnocení daňového a celkového zatížení u fiktivních poplatníků z modelových příkladů. Závěrem této části je celkové zhodnocení systému odměňování poplatníků a odvodů pojištění.

2 Cíl práce a metodika

2.1 Cíl práce

Hlavním cílem diplomové práce zaměřené na srovnání mzdových postupů v České republice a ve Spojeném království Velké Británie je komparace výpočtu čisté mzdy, daně z příjmů fyzických osob ze závislé činnosti a celkové zhodnocení daňového systému v oblasti příjmů ze závislé činnosti. Dílčím cílem je definovat základní pojmy spojené s danou problematikou jako je mzda, plat, základ daně, možnosti snížení daňového základu, sociální a zdravotní pojištění (ve Velké Británii označováno jako národní pojištění) dle platného legislativního rámce pro danou oblast. V návaznosti na získané teoretické znalosti je vypočítáno několik modelových příkladů s fiktivními poplatníky, kdy poplatníci jsou typickými zaměstnanci, s kterými se setkáme na pracovním trhu. Na závěr praktické části práce je provedena verifikace vypočítaných čistých mezd u fiktivních poplatníků a též zhodnocení daňového systému v oblasti příjmů ze závislé činnosti v dané zemi.

2.2 Metodika

Z hlediska metodiky je práce založena zejména na metodách, jako je literární rešerše, indukce, komparace a analýza. Literární rešerše je využita v teoretické části práce. Metoda komparace je využita v praktické části práce, kdy tím jsou porovnány mzdové postupy u výpočtu čisté mzdy či daně z příjmů fyzických osob ve srovnávaných zemích na fiktivních poplatnících a teoretických poznatků. Metoda indukce je využita na základě teoretických poznatků a modelových příkladů, kdy poté je vyhodnoceno daňové zatížení fiktivního poplatníka a celého mzdového postupu výpočtu čisté mzdy v komparovaných zemích. Analýza slouží k celkovému pochopení fungování výpočtu čisté mzdy ve vybraných zemích a též slouží k pochopení legislativního rámce týkající se dané oblasti.

V praktické části je pro srovnání výpočtů použit denní kurz České národní banky (ČNB) ke dni 1. prosince 2019. Kurz byl zvolen k tomuto datu, protože nejčastějším kurzem, který používají firmy k přepočítávání veškerých zahraničních měn je kurz k prvnímu dni v měsíci. Modelové příklady jsou propočítávány na základě platné legislativy v prosinci roku 2019. Totéž platí i o vstupních údajích (výší příjmů) pro fiktivní poplatníky. U modelových příkladů v České republice jsou veškeré částky zaokrouhlovány dle státem

stanovené metodiky pro danou oblast, která je uvedena v teoretické části práce. U příjmů fiktivních poplatníků ve Velké Británii jsou veškeré příjmy zaokrouhovány na dvě desetinná místa dle matematických metod zaokrouhlování. U částek přepočtených na českou měnu je zaokrouhlování na celé koruny dle matematických metod zaokrouhlování.

3 Teoretická východiska

V níže uvedených podkapitolách jsou uvedeny základní principy výpočtu čisté mzdy ve vybraných zemích a jejich porovnání.

3.1 Základní pojmy výpočtu čisté mzdy v České republice

Tato podkapitola se zabývá základními pojmy spojenými s výpočtem čisté mzdy v České republice dle platné legislativy. V první řadě budou specifikovány základní pojmy v dané oblasti, jako je mzda, plat a formy odměňování za vykonanou práci zaměstnanců v pracovním poměru. Následně jsou charakterizovány druhy zdanění a další možnosti snížení daňové povinnosti včetně přesného mzdového postupu výpočtu čisté mzdy. Závěrem kapitoly je charakterizováno sociální a zdravotní pojištění.

V České republice je několik zákonů, které se zabývají danou oblastí. Avšak hlavním a stěžejním zákonem je zákon č. 262/2006 Sb., zákoník práce, který je doprovázen různými nařízeními a vyhláškami vlády. Další stěžejní zákony či nařízení jsou uvedeny u daných oblastí mzdových postupů.

3.1.1 Plat

Plat je vyplácen zaměstnancům státu, územních samosprávných celků (tj. krajů a obcí), státních fondů, školských právnických osob a regionálních rad regionů soudržnosti. Vyplácení platu a podmínky o platech je přesně dáno v nařízení vlády č. 341/2017 Sb., o platových poměrech zaměstnanců ve veřejných službách a správě, který je v platnosti od 1. 1. 2018. Od toho právního nařízení, popř. kolektivní smlouvy se nelze nikterak odchýlit a je v tomto případě vyjednávání o odchýlení užší. Plat se skládá se dvou částí a to platového tarifu a příplatků a dalších složek platu.

Platový tarif je stanovený pro platovou třídu, do které je zařazena vykonávaná práce dle katalogu práce a též mu přísluší platový stupeň, který je určen podle délky započitatelné praxe. Celkově platí pět stupnic platových tarifů, u kterých je minimálně stanovena výše tarifu dle zákona, ale závaznou výši stanovuje nařízení vlády. Zákon stanovuje až 16 platových tříd, do kterých jsou zařazeny druhy prací dle katalogu práce. Zároveň je až 12 platových stupňů, které určují dosažené vzdělání. Platové tarify jsou

stanoveny vždy měsíční částkou pro všechny zaměstnance a to pokud odpracují všechny stanovené směny v daném měsíci bez ohledu na konkrétní počet pracovních dnů (hodin) v měsíci. V případě, že zaměstnanec neodpracuje všechny směny (hodiny), které měl odpracovat, přísluší mu poměrná část platového tarifu za odpracovaný čas.

Nedílnou součástí platu jsou příplatky a další složky platu, které jsou definovány v zákoníku práce. Do této skupiny patří osobní příplatek, příplatek za vedení, příplatek za noční práci, příplatek za práci v sobotu a v neděli, plat včetně příplatku za práci přesčas, příplatek za práci ve svátek, příplatek za práci ve ztíženém pracovním prostředí, příplatek za rozdělenou směnu, zvláštní příplatek, odměny a další příplatky či odměny dle zákoníku práce. Tyto příplatky či odměny se stanovují v platovém výměru, kde poté se stávají nárokovou složkou odměny za vykonanou práci. V případě, že dochází ke změně, jak platového tarifu, či příplatků, je nutné to oznámit zaměstnanci pomocí nového platového výměru včetně zdůvodnění změny. Příplatky jsou stanoveny vždy též měsíčně a vyplácí se za stejných předpokladů jako platový tarif (Šubrt, 2019).

3.1.2 Mzda

Mzda je vyplácena zaměstnancům, kteří vykonávají práci u zaměstnavatelů jiných, než je uvedeno u platu, tedy nepřesně uvedeno v podnikatelské sféře. Mzda je obvykle stanovena jako peněžité plnění, avšak zákon připouští i nepeněžní plnění neboli naturální mzdu. Dle zákoníku práce musí být mzda sjednána písemně před výkonem práce v kolektivní smlouvě, pracovní smlouvě či v jiné individuální smlouvě. Mzda musí být předem stanovena pomocí mzdového výměru, který musí být vydán zaměstnanci nejpozději v den nástupu do zaměstnání. Důležité je zdůraznit, že mzdový výměr nemůže být zakotven v pracovní smlouvě, protože mzdový výměr je jednostranným právním jednáním zaměstnavatele, kterým určuje zaměstnanci mzdu.

Mzdu lze rozdělit do dvou složek. První ze složek mzdy je pevná, která je stanovena smlouvou o pracovním poměru, neboli základní mzda. Druhá složka mzdy je pohyblivá, kam spadají zejména prémie, osobní ohodnocení, příplatky a různé odměny. Příplatky jako jediná část pohyblivé části mzdy je povinná a musí ji zaměstnavatel dle zákona dodržovat a vyplácet. Příplatků je mnoho druhů, avšak nejpodstatnější jsou příplatky za práci za přesčas, příplatek za práci o státním svátku a příplatek za práci za sobotu a v neděli.

Každý z těchto příplatků je vymezen v zákoníku práce, kde je přesně definováno, kdy a kolik má být vyplaceno.

Pevná složka mzdy

Pevnou složkou mzdy je základní mzda neboli tarifní mzda, která představuje pevně danou a pravidelně vyplácenou část mzdy.

Základní mzda se dělí do čtyř základních forem či kategorií:

- a) časová mzda – výše mzdy se v tomto případě počítá od množství odpracovaného času;
- b) úkolová mzda – výše mzdy závisí na počtu jednotek vykonané práce (jedná se o mzdu, která je stanovena částkou za jednu jednotku, což může být například zkompletování výrobku či přeložení dokumentu);
- c) podílová mzda – výše mzdy se odvíjí na dosaženém zisku či obratu firmy (tento druh je nejčastěji sjednáván u typů práce, kde se sjednávají obchody);
- d) kombinovaná mzda – výše mzdy je kombinací výše uvedených typů mezd (Mzdy, 2014).

Pohyblivá složka mzdy

Do pohyblivé části mzdy spadají zejména prémie, osobní ohodnocení, příplatky a různé odměny za práci. Prémie se udávají v procentech a slouží k lepší motivaci zaměstnanců. Osobní ohodnocení je vyjádření trvalejší kvality zaměstnance, a lze odebrat pouze v situaci, kdy zaměstnanec vykazuje zhoršení své pracovní výkonnosti. Jedinou složkou pohyblivé mzdy, která je povinná, jsou příplatky. Jedná se o peníze, které zaměstnanec dostane navíc, pokud například pracoval přesčas, ve ztížených pracovních podmínkách či ve dnech volna. Veškeré příplatky, které zaměstnanec může obdržet, jsou definovány v zákoníku práce včetně jejich definice a podmínek, za kterých je musí zaměstnanec obdržet. Nejpodstatnější příplatek je příplatek za práci přesčas, který je minimálně ve výši 25 % průměrného výdělku. U tohoto příplatku zákon stanovuje i maximální počet přesčasových hodin, které může zaměstnanec oddělat navíc za rok (tj. max 150 hod/rok). Dalším běžným příplatkem zaměstnanců je příplatek za práci v sobotu a v neděli a za práci v noci, který je shodně stanoven dle zákona ve výši nejméně 10 % z průměrného

měsíčního výdělku. V tomto případě, pokud to smlouva umožňuje, je možné sjednat i jinou formu výplaty těchto příplatků.

Naturální mzdu může zaměstnavatel sjednat pouze na základě souhlasu zaměstnance a za podmínek s ním dohodnutých. Může mít povahu výrobků, výkonů, prací nebo služeb, s výjimkou např. lihovin a tabákových výrobků. Naturální mzdy musí být jen v přijatelném množství potřebným zaměstnanci (Šubrt, 2019).

Minimální mzda

„Minimální mzda je nejnižší přípustná výše odměny za práci v základním pracovněprávním vztahu podle §3 Zákoníku práce. Mzdy, plat nebo odměna z dohody nesmí být nižší než minimální mzda. Do mzdy a platu se pro tento účel nezahrnuje mzda ani plat za práci přesčas, příplatek za práci ve svátek, za noční práci, za práci ve ztíženém pracovním prostředí a za práci v sobotu a v neděli (Zákoník práce, § 111, odst. 1)“. S účinností od 1. ledna 2019 je výše minimální mzdy 13 350 Kč za měsíc, resp. 79,80 Kč za hodinu. Minimální mzda v roce 2020 je zvýšena na 14 600 Kč za měsíc resp. 87,30 Kč za hodinu. Tato výše minimální mzdy se vztahuje na 8 hodin pracovní doby, tj. 40 hodin za týden. V případě, že je kratší pracovní doba, lze minimální mzdu vypočítat dle vzorce z Ministerstva práce a sociálních věcí.

Rovnice 1 - Výpočet hodinové sazby

$$MM_x = MM_z \times k$$

$$k = 40 / x,$$

kde MM je minimální mzda pro stanovenou týdenní pracovní dobu a x je jiná stanovená týdenní pracovní doba.

Zaručená mzda

„Zaručenou mzdou je mzda nebo plat, na kterou zaměstnanci vzniklo právo podle tohoto zákona, smlouvy, vnitřního předpisu, mzdového výměru nebo platového výměru (Zákoník práce, §112 odst. 1)“. Jedná se o pevně danou mzdu, která je odstupňována podle složitosti, namáhavosti a odpovědnosti práce do osmi stupňů. Výše zaručené mzdy v jednotlivých úrovních je stanovena nařízením vlády č. 567/2006 Sb. o minimální mzdě, o nejnižších úrovních zaručené mzdy, o vymezení ztíženého pracovního prostředí a o výši

příplatku ke mzdě za práci ve ztíženém pracovním prostředí, kde je i přesně definováno vymezení druhů prací, kterých se to týká. Zaručená mzda nesmí být nižší než minimální mzda. Rozdílem mezi minimální mzdou a zaručenou mzdou je ten, že zaručená mzda se nevztahuje na dohody o pracích konaných mimo pracovní poměr.

Tabulka 1 – Zaručené mzdy pro roky 2019 a 2020 v ČR

Skupina prací	Zaručené mzdy pro rok 2019		Zaručené mzdy pro rok 2020	
	v Kč za hodinu	v Kč za měsíc	v Kč za hodinu	v Kč za měsíc
1.	79,80	13 350	87,30	14 600
2.	88,10	14 740	96,30	16 100
3.	97,30	16 280	106,40	17 800
4.	107,40	17 970	117,40	19 600
5.	118,60	19 850	129,70	21 700
6.	130,90	21 900	143,20	24 000
7.	144,50	24 180	158,10	26 500
8.	159,60	26 700	174,60	29 200

Zdroj: Nařízení vlády č. 567/2006 Sb., 2019

3.1.3 Společná pravidla pro poskytování mzdy a platu

Splatnost mzdy je vždy po vykonání práce, avšak nejpozději do konce následujícího kalendářního měsíce po měsíci, ve kterém zaměstnanci vznikl nárok na mzdu (plat). V rámci smlouvy či interních předpisů musí být sjednán přesný a pravidelný výplatní termín. Případně-li tento den na sobotu, neděli nebo svátek, je nutné mzdu vyplatit v nejbližší předcházející pracovní den. Lze stanovit interním předpisem i na následující pracovní den. Zaměstnavatel musí řádně a včas uspokojit zaměstnance výplatou mzdy. V případě, že tak neučiní, počítají se úroky z prodlení a může dojít i na promlčení. Zaměstnanec může dle nařízení vlády č. 351/2014 Sb. požadovat úroky z prodlení. Subjektivní promlčecí lhůta je v délce 3 let a objektivní je v délce 10 let.

Při splatnosti a výplaty mzdy jsou zde i další nařízení či doporučení ze strany státu avšak jedná se o specifitější případy.

Druhy pracovních poměrů

V České republice je vícero typů pracovních poměrů, které jsou zakotveny v zákoníku práce. Prvním typem pracovního poměru je hlavní (popř. vedlejší) pracovní poměr. Jedná se o nejtypičtější druh pracovního poměru. Pracovní poměr lze charakterizovat, jako čtyřicetihodinový týdenní pracovní úvazek, kde má zaměstnanec nárok na přestávku na jídlo a oddech v rozsahu 30 minut na jednu osmihodinovou směnu a zároveň dle zákona má nárok na 4 - 5 týdnů placené dovolené dle druhu zaměstnání. V zákoníku práce jsou v souvislosti s pracovním poměrem definovány pojmy, jako je zkušební doba, možnosti ukončení pracovního poměru a s tím související výpovědní lhůta, možnosti změny pracovního poměru či metody odměňování. Z hrubé mzdy na základě pracovního poměru musí vždy zaměstnanec odvádět daň z příjmů a sociální a zdravotní pojištění dle platné legislativy.

Druhým typem je dohoda o provedení práce (DPP), která je zákonem limitována na 300 odpracovaných hodin ročně u jednoho zaměstnavatele. Během roku může zaměstnanec mít více dohod o provedení práce u různých zaměstnavatelů. Pokud má více dohod o provedení práce u jednoho zaměstnavatele, tak se počet odpracovaných hodin ze všech dohod sčítá a nesmějí přesáhnout 300 odpracovaných hodin ročně. Tato dohoda se využívá zejména při sezonních výpomocích nebo při brigádách studentů ve vyšším věku než je 16 let. Do výše příjmu 10 000 Kč měsíčně zaměstnanec nemusí odvádět sociální a zdravotní pojištění. Nicméně zaměstnavatel je povinen srazit srážkovou daň ve výši 15 % z příjmu. Nad stanovenou výši zaměstnavatel je povinen zaměstnanci srazit zálohovou daň, tak i sociální a zdravotní pojištění. Zároveň se stává zaměstnanec účastníkem nemocenského pojištění.

Posledním základním typem pracovního poměru je dohoda o pracovní činnosti (DPC), která se hodí pro spolupráci ve větším rozsahu, nejvíce ovšem v rozsahu poloviny stanovené pracovní doby zaměstnavatele. V případě, že zaměstnavatel má plný úvazek v rozsahu 40 hodin týdně, tak DPC musí mít rozsah práce maximálně 20 hodin týdně. Nutno podotknout, že není nutné, aby každý týden zaměstnanec odpracoval 20 hodin, je možné hodiny rozložit i nepravidelně, tj. jeden týden pracuje zaměstnanec 10 hodin a další týden pracuje 30 hodin. Takto není porušena definice DPC jako polovičního úvazku. Za období, na které je sjednána dohoda, musí být však v průměru za týden

odpracovaná doba maximálně polovinu stanovené týdenní pracovní doby. V případě výdělku do 2 999 Kč měsíčně není odváděno z tohoto příjmu sociální a zdravotní pojištění a zároveň není zaměstnanec účastníkem nemocenského pojištění, tedy nemá nárok na nemocenské dávky. S daněním DPČ je zde rozdíl oproti sociálnímu a zdravotnímu pojištění. V případě, že jste u zaměstnavatele podepsali prohlášení o dani z příjmu ze závislé činnosti, tak z příjmů do 2 500 Kč platíte zálohovou daň ve výši 15 %. Stejně se postupuje i u výdělku více než 2 500 Kč. Pokud nemáte u zaměstnavatele podepsané prohlášení k dani z příjmu ze závislé činnosti, tak příjem do 2 500 Kč je zdaněn daní vybíranou srážkou podle zvláštní sazby ve výši 15 %, kdy základem daně je skutečný příjem. V případě, že příjem je v rozmezí 2 500 Kč až 3 000 Kč je povinen zaměstnavatel z tohoto příjmu srazit zálohovou daň z příjmů ze závislé činnosti ve výši 15 %. Avšak nebude se základ daně navyšovat o pojistné, tedy základem daně je pouze skutečný příjem. Ovšem pokud příjem je vyšší než 3 000 Kč, tak je zaměstnanec účasten i na nemocenském pojištění. To znamená, že zaměstnavatel bude srážet zálohovou daň z příjmů a zároveň i sociální a zdravotní pojištění. Základem daně bude hrubá mzda navýšená o sociální a zdravotní pojištění placené zaměstnavatelem, tedy superhrubá mzda.

Závěrem je nutno uvést, že u dohod konaných mimo pracovní poměr není nárok na dovolenou a další benefity stanovené zákoníkem práce, jako u hlavního pracovního poměru. V dohodě o pracovní činnosti je možné zakotvit i některé z benefitů, které se čerpají na hlavní pracovní poměr.

3.1.4 Formy průměrného výdělku

Průměrný výdělek se zjišťuje jako průměrný hodinový výdělek a pro některé účely se využívá i průměrný měsíční výdělek.

Průměrný hodinový výdělek (neboli PHV) je zjišťován vydělením hrubé mzdy počtem skutečně odpracovaných hodin, včetně přesčasových (Šubrt, 2019). Tento součet za rozhodné období se nikterak nezaokrouhluje, jde o přesné číslo. Průměrný výdělek se využívá pro účely poskytování náhrady mzdy za dovolenou či při překážkách v práci. Přesné stanovení průměrného výdělku je stanoveno v § 141 odst. 2 ZP (zákoník práce). PHV je nutné vyjádřit v korunách a v halířích, neboť průměrný výdělek se vyjadřuje v zákonné měně.

Průměrný měsíční výdělek (PMV) se zjišťuje přepočtením PHV na jeden měsíc podle průměrného počtu pracovních hodin připadajících v průměrném roce na jeden měsíc (Šubrt, 2019). Zákoník práce § 356 odst. 2 stanovuje pouze jediný závazný postup pro zjišťování PMV, který vychází z průměrného roku. Pro zjišťování průměrného měsíčního výdělku je stanoven jednotný přepočtený koeficient a nelze je počítat jinak.

Rovnice 2 - Výpočet průměrného měsíčního výdělku

$$PMV = PHV \times (TPD \times 4,348)$$

TPD = stanovená týdenní pracovní doba nebo kratší týdenní pracovní doba zaměstnance.

3.1.5 Zdanění mezd

Zdaněním mezd v České republice je vykládáno zákonem č. 586/1992 Sb., o daních z příjmů (ZDP) a zákonem č. 280/2009 Sb., daňový řád (DŘ).

V první řadě je nutné správně specifikovat základ daně, na základě kterého bude provedeno zdanění dle příslušné sazby.

Příjmy ze závislé činnosti jsou vymezeny v §6 v zákoně o dani z příjmů. Základním příjmem je příjem ze současného pracovněprávního, služebního nebo členského poměru a obdobného poměru, v nichž poplatník při výkonu práce pro plátce příjmu je povinen dbát příkazů plátce. Druhým základním plněním v této oblasti je funkční prožitek, tj. funkční platy či odměny za výkon funkce. Funkční platy jsou spojené se současným nebo dřívějším výkonem funkce, které se stanovují podle zákona upravující tento typ příjmů. Tyto funkční platy se využívají zejména u představitelů státní moci či některých dalších státních orgánů či soudců. Odměny za výkon funkce se využívají u funkcí v orgánech obcí a jiných orgánech územní samosprávy či institucích. Dále do těchto příjmů spadají příjmy za práci členů družstev, společníků společnosti s ručením omezeným a komanditistů komanditní společnosti. Nesmíme opomenout odměny členů orgánů právnické osoby a likvidátorů, ty se též řadí do příjmů ze závislé činnosti. Příjmem v této skupině je též rovněž částka, o kterou je úhrada zaměstnance zaměstnavateli za poskytnuté plnění nižší, než je cena určená podle zákona upravujícího oceňování majetku nebo cena, kterou účtuje jiným osobám. Toto souvisí s naturálními požitky, tj. poskytnutí služeb či výrobků zaměstnanců,

jako součástí mzdy. Příjmy výše uvedené jsou příjmy charakteru, jak peněžního, tak nepeněžního.

Do příjmů ze závislé činnosti nelze zahrnout, neboli nejsou předmětem daně, náhrady cestovních výdajů, hodnoty osobních ochranných pracovních prostředků, pracovních oděvů, částky přijaté zaměstnancem zálohově od zaměstnavatele, náhrady za opotřebení vlastního nářadí či povinná plnění zaměstnavatele na vytváření a dodržování pracovních podmínek.

Je nutné dále specifikovat příjmy osvobozené od daně z příjmů ze závislé činnosti podle § 6 odst. 9 zákona o daních z příjmů. Prvním z nich je nepeněžní plnění vynaložená zaměstnavatelem na odborný rozvoj zaměstnanců související s předmětem činnosti zaměstnavatele či na rekvalifikaci zaměstnanců podle jiného právního předpisu upravujícího zaměstnanost. Nejedná se o příjmy jako je mzda, plat, odměna či náhrada. Hodnota stravování a hodnota nealkoholických nápojů poskytovaných jako nepeněžní plnění je též součástí této skupiny. Jedná se o nepeněžní plnění, které je placeno ze sociálního fondu, ze zisku po zdanění anebo rovnou se jedná o výdej. Nepeněžní plnění poskytovaná zaměstnavatelem zaměstnanci nebo jeho rodinnému příslušníkovi z fondu kulturních a sociálních potřeb se řídí ještě dalšími podmínkami poskytnutí, avšak jedná se o osvobozený příjem. Tento příspěvek se může týkat pořízení zboží nebo služeb zdravotního charakteru od zdravotnických zařízení či poskytnutí rekreace u zaměstnance z hodnoty nepeněžního plnění od daně osvobozena v úhrnu nejvýše částka 20 000 Kč za zdaňovací období. Patří sem například i příspěvek na kulturní nebo sportovní akce či příspěvek na tištěné knihy, včetně obrázkových knih. Lze sem zařadit i zvýhodnění poskytované zaměstnavatelem provozující veřejnou dopravu osob svým zaměstnancům a jejich rodinným příslušníkům ve formě bezplatných nebo zlevněných jízdenek či příjmy za práci žáků a studentů z praktického vyučování a praktické přípravy.

Podstatnou položkou jsou příjmy ze závislé činnosti vykonávané na území České republiky, plynoucí poplatníkům daně z příjmů fyzických osob, kteří jsou daňovými nerezidenty, od zaměstnavatelů se sídlem nebo bydlištěm v zahraničí, pokud časové období související s výkonem této činnosti nepřesáhne 183 dnů v jakémkoliv období dvanácti po sobě jdoucích měsíců, a to s výjimkou příjmů z osobně a veřejně vykonávané činnosti umělce, sportovce, artisty nebo spoluúčinkující osoby a činnosti vykonávané

ve stálé provozovně. Součástí je i peněžní plnění za výstrojní a proviantní náležitosti či náhrady za ztrátu na služebním příjmu poskytované příslušníkům bezpečnostních sborů podle aktuálních právních předpisů. Hodnotu nepeněžního bezplatného plnění poskytovaného z fondu kulturních a sociálních potřeb dle příslušných předpisů lze vyplácet každému zaměstnanci do úhrnné výše 2 000 Kč ročně. Zaměstnavatel může ročně poskytnout platbu v celkovém úhrnu nejvýše 50 000 Kč jako příspěvek na penzijní připojištění, příspěvek zaměstnavatele na doplňkové penzijní spoření, příspěvek na penzijní pojištění či jako příspěvek na pojistné, které hradí zaměstnavatel pojišťovně za zaměstnance na jeho pojištění pro případ dožití nebo pro případ smrti, nebo na důchodové pojištění. Zaměstnavatel může poskytnout zaměstnanci příjem do výše 500 000 Kč jako sociální výpomoc. Tato výpomoc musí v přímé souvislosti souviset s překlenutím jeho mimořádně obtížných poměrů v důsledku živelní pohromy, ekologické nebo průmyslové havárie na územích, na kterých byl vyhlášen nouzový stav, za předpokladu, že tyto příjmy jsou vypláceny z fondu kulturních a sociálních potřeb. Tento výdej společnosti nesouvisí s náklady na dosažení, zajištění a udržení příjmů. Řadí se sem též mzdové vyrovnání, náhrady za ztrátu důchodu, zvláštní příplatky za službu v zahraničí, odstupné, naturální plnění poskytované podle zvláštních právních předpisů představitelům státní moci a některých státních orgánů a soudcům, náhrada prokázaných výdajů poskytovaná podle zvláštních předpisů představitelům státní moci dle přesného stanovení podle zákona. Přesné znění všech osvobozených příjmů ze závislé činnosti je stanoven ve výše uvedeném zákoně a paragrafu (Příjmy ze závislé činnosti pro rok 2019, 2019).

Další skupinou příjmů jsou příjmy ze samostatné činnosti, které jsou definovány v § 7 ZDP. Do této skupiny příjmů nespádají příjmy ze zemědělské výroby, lesního a vodního hospodářství, příjmy ze živnostenského podnikání, příjmy z jiného podnikání neuvedeného v předchozích dvou možnostech, ke kterému je potřeba podnikatelské oprávnění a nespádají sem ani podíly společníka veřejné obchodní společnosti a komplementáře komanditní společnosti na zisku. Kompletní specifika této skupiny příjmu jsou k dispozici ve výše uvedeném zákoně a paragrafu.

Zákon definuje též příjmy z kapitálového majetku, které jsou definovány v § 8 ZDP. Do této skupiny spadají například podíly na zisku tichého společníka z účasti na podnikání, výnosy z jednorázového vkladu či podíly na zisku obchodní korporace nebo podílového fondu.

Předposlední skupinou příjmů definovaných zákonem o daních z příjmů jsou příjmy z nájmu v § 9 a poslední skupinou jsou ostatní příjmy definované v § 10 ZDP (Zákon č. 586/1992 Sb., 2020).

Zdanění měsíční mzdy

Základ daně je definován jako úhrn všech zdanitelných příjmů ze závislé činnosti zvýšených o částky odpovídající pojistnému na sociálním zabezpečení, příspěvku na státní politiku zaměstnanosti a pojistnému na veřejné zdravotní pojištění placené zaměstnavatelem. Přesná definice základu daně je v § 6 odst. 12 ZDP. Zkráceně lze definici výše nahradit názvem „superhrubá mzda“, kterou zákon nedefinuje.

Zdanění hrubé mzdy je prováděno vícero způsoby, kde každý ze způsobů má svoje specifika. U výpočtu daně z příjmů záleží, o jaký typ pracovního poměru se jedná. Typy pracovních poměrů jsou definovány v kap. 3.1.3. v odstavci druhy pracovních poměrů. Sazba daně je ve výši 15 % u všech typů výpočtu daně. Zdanění na úrovni hlavního pracovního poměru probíhá formou zálohové daně, která je možná po uplynutí kalendářního roku zúčtovat. Výše daně se vypočítává ze zaokrouhlené superhrubé mzdy, tj. hrubá mzda zaměstnance zvýšená o zdravotní pojištění a sociální pojištění placené zaměstnavatelem za zaměstnance. V současné době je to hrubá mzda plus 33,8 % odvodů ze mzdy placené zaměstnavatelem. Vypočítaná superhrubá mzda se zaokrouhlí na celé stokoruny nahoru a z ní se poté vypočítává zálohová daň.

U dohod mimo pracovní poměr je daň vypočítávána, jak pomocí srážkové daně, tak zálohové daně. DPP do 10 000 Kč je daněna pomocí srážkové daně, poté již pomocí zálohové daně. U DPČ je zdanění více náročné, protože zde hodně moc záleží na výši příjmů. Jestliže zaměstnanec má podepsané prohlášení o dani z příjmů ze závislé činnosti, tak bez ohledu na výši příjmu platí zálohovou daň, avšak je rozdíl z jakého základu daně. Když je příjem do 2 500 Kč, tak základem daně je skutečný příjem za daný měsíc. V případě, že je příjem od 2 500 Kč do 3 000 Kč, tak je základem daně, též ještě skutečný příjem. Pokud přesáhne příjem 3 000 Kč, tak tento příjem podléhá odvodům na sociálním a zdravotním pojištěním. Tedy základem daně je superhrubá mzda. Pokud zaměstnanec nemá podepsané prohlášení k dani z příjmů ze závislé činnosti, tak příjem do 2 500 Kč je zdaněn daní vybíranou podle zvláštní sazby ve výši 15 %, kdy základem daně

je skutečný příjem. V dalších rozmezích již platí stejná pravidla bez ohledu na uplatňování slevy a poplatníka.

V níže uvedené tabulce je celkové shrnutí zdanění podle typů příjmů.

Tabulka 2 - Zdanění příjmů v ČR

Smluvní vztah	Sociální pojištění	Zdravotní pojištění	Daň z příjmů	Základ daně
DPP do 10 000 Kč	neodvádí se	neodvádí se	srážková daň 15 %	skutečný příjem
DPP od 10 001 Kč	podléhá pojistnému	podléhá pojistnému	zálohová daň 15 %	superhrubá mzda
DPČ do 2 500 Kč	neodvádí se	neodvádí se	srážková daň 15 %	skutečný příjem
DPČ do 3 000 Kč	neodvádí se	neodvádí se	srážková daň 15 %	skutečný příjem
DPČ od 3 001 Kč	podléhá pojistnému	podléhá pojistnému	zálohová daň 15 %	superhrubá mzda
Pracovní poměr	podléhá pojistnému	podléhá pojistnému	zálohová daň 15 %	superhrubá mzda

Zdroj: vlastní zpracování

Od vypočítané výše daně je možné odečíst slevy na dani a poté daňové zvýhodnění.

Dalším aspektem, který je nutno zohlednit při výpočtu daně je solidární zvýšení daně u zálohy. Solidární zvýšení daně u zálohy činí 7 % z kladného rozdílu mezi příjmy zahrnovanými do základu pro výpočet zálohy a 4násobek měsíční průměrné mzdy stanovené podle zákona upravujícího pojištění na sociální zabezpečení. Pro rok 2019 činí 4násobek měsíční průměrné mzdy 130 796 Kč (4 x 32 699 Kč). Pro rok 2020 činí 4násobek měsíční průměrné mzdy 139 340 Kč (4 x 34 835 Kč). Výpočet solidární daně je zakotven v § 38 ha ZDP.

Nezdanitelná část základu daně

V ročním zúčtování daně lze uplatnit i nezdanitelné částky ze základu daně a to za podmínek stanovených v § 38k odst. 5 ZDP.

Nezdanitelné částky daně jsou definovány v § 15 ZDP včetně daných omezení:

- bezúplatná plnění (dary) dle odst. 1 (např. za každý dárcovský odběr krve 3 tis. Kč, odběr orgánu 20 tis. Kč);
- úroky z hypotečního úvěru či z úvěru ze stavebního spoření pro účely definované v odst. 3 a 4 ZDP;
- placené příspěvky na penzijní připojištění a doplňkové penzijní spoření dle odst. 5;
- zaplacené pojistné na soukromé životní pojištění dle odst. 6;
- zaplacené příspěvky v odborových organizacích dle odst. 7;
- zaplacené zkoušky ověřující výsledky dalšího vzdělávání dle odst. 8.

Slevy na dani

Základní slevou na dani je sleva na poplatníka, která je ve výši 2 070 Kč měsíčně. Může ji využít každý poplatník, který podepsal u zaměstnavatele Prohlášení poplatníka daně z příjmů fyzických osob ze závislé činnosti. Na základě tohoto prohlášení může zaměstnanec uplatňovat i jednotlivé slevy na dani dle § 35ba ZDP a následně i uplatňovat daňové zvýhodnění dle § 35c. Toto prohlášení může zaměstnanec podepsat pouze u jednoho zaměstnavatele v jednom měsíci. Nelze tedy mít podepsané prohlášení v jednom měsíci u vícera zaměstnavatelů. Slevy na dani není možné odečítat do mínusu, pouze do nuly. Přehled jednotlivých slev je zobrazen v níže uvedené tabulce. Některé slevy lze uplatňovat pouze v ročním zúčtování daně a všechny slevy mají zákonem stanovené podmínky uplatnění, které jsou stanoveny v § 35ba ZDP.

Tabulka 3 – Slevy na dani v roce 2019

Název slevy na dani	Měsíční sleva v Kč	Roční sleva v Kč
Základní sleva na poplatníka	2 070	24 840
Sleva na manželku/manžela (max. příjem 68 tis. Kč/ rok)	x	24 840
Sleva na manželku/manžela ZTP/P (max. příjem 68 tis. Kč/ rok)	x	49 680
Invalidita I. a II. stupně	210	2 520
Invalidita III. stupně	420	5 040
Sleva na držitele průkazu ZTP/P	1 345	16 140
Sleva na studenta	335	4 020
Sleva za umístění dítěte	x	max. 13 350 / 1 dítě

Zdroj: vlastní zpracování

V roce 2020 jsou slevy totožné jako v roce 2019, avšak došlo ke změně výše slevy za umístění dítěte, viz níže.

Sleva za umístění dítěte má dle § 35bb ZDP více požadavků, které je nutno při čerpání slevy splnit. Hlavním požadavkem při uplatnění slevy je nutnost prokazatelnosti vynaložených výdajů za umístění vyživovaného dítěte v předškolním zařízení poplatníkem, který uplatňuje slevu. Ve zdaňovacím období lze uplatnit slevu na každé vyživované dítě maximálně do výše minimální mzdy, tj. v roce 2019 do výše 13 350 Kč a v roce 2020 do výše 14 600 Kč.

Daňové zvýhodnění

Daňové zvýhodnění na děti je další možností, jak snížit daňovou povinnost. Dokonce je i možné se dostat do záporné daňové povinnosti, neboli daňového bonusu, tedy vrácení části daně od finančního úřadu. Na děti ve společné domácnosti může jeden z rodičů uplatňovat daňové zvýhodnění na děti. V případě ročního zúčtování zaměstnavatelé požadují od zaměstnavatele druhého z rodičů potvrzení, že neuplatňuje též daňové zvýhodnění na děti. U dětí, které jsou držiteli průkazu ZTP/P se zvyšuje daňové zvýhodnění na dvojnásobek, avšak celkový limit na daňový bonus zůstává zachován. Přesné možnosti uplatnění daňového zvýhodnění včetně výše daňového zvýhodnění na děti

upravuje § 35c ZDP. Nutno podotknout, že zákon nikterak neurčuje pořadí dětí, v jakém se mají uvádět do daňového přiznání. V případě, že tedy je v domácnosti dítě s průkazem ZTP/P, tak nejlepší ho uvádět jako poslední dítě, z důvodu, že získáme největší daňové zvýhodnění.

Tabulka 4 - Přehled výše daňového zvýhodnění v roce 2019 a v roce 2020

Daňové zvýhodnění na:	Měsíční sleva v Kč	Roční sleva v Kč
1. dítě	1 267	15 204
2. dítě	1 617	19 404
3. a další dítě	2 017	24 204

Zdroj: vlastní zpracování

Daňové zvýhodnění k 1. lednu 2020 nezaznamenalo žádné zvýšení, avšak je možné navýšení v průběhu roku. Není pevně stanoveno, že navýšení musí být pouze k prvnímu dni v roce.

V následující tabulce je zobrazena minimální a maximální výše daňového bonusu, o který je možno požádat na finančním úřadu.

Tabulka 5 - Přehled výše daňového bonusu v ČR

Daňový bonus	Měsíčně v Kč	Ročně v Kč
Minimálně	50	100
Maximálně	5 025	60 300

Zdroj: vlastní zpracování

Postup výpočtu měsíční čisté mzdy u zaměstnance

V prvním kroku je nutné stanovit hrubou mzdu a na základě ní je možné vypočítat čistou měsíční mzdu k výplatě.

Hrubá mzda se skládá z:

- pevná složka (tj. velikost paušální mzdy či též základní mzda)
- pohyblivá složka (tj. prémie či odměny)
- příplatky
- náhrady

Součtem je HRUBÁ MZDA

- sociální pojištění placené zaměstnancem ve výši 6,5 % z hrubé mzdy
 - zdravotní pojištění placené zaměstnancem ve výši 4,5 % z hrubé mzdy
 - zálohová daň před slevami ve výši 15 % (výpočet ze superhrubé mzdy, viz výše)
 - slevy na dani (min. sleva na poplatníka)
 - = zálohová daň po slevách
 - daňové zvýhodnění
- = zálohová daň po slevách a po daňovém zvýhodnění (může vyjít bonus)
- + dávky nemocenského pojištění
- ostatní srážky či zálohy

$$\check{M} = HM - SP - ZP -/+ \text{zálohová daň} + \text{dávky nemocenského pojištění} - \text{ostatní srážky}$$

Zaměstnavatel musí z příjmů zaměstnanců odvádět sociální a zdravotní pojištění v stanovené procentní výši dle zákona. K tomuto postupu nutno říct, že součástí hrubé mzdy nemusí být veškeré složky. Základní složkou je pevná složka a další složky jsou již na uvážení, či na splnění úkolů od zaměstnavatele. V případě, že dotyčný nemá děti, tak je logické, že si nemůže odečítat daňové zvýhodnění na děti. Toto platí i u slev. Mohu uplatnit jen slevy, na které mám nárok. Nesmíme opomenout i metody zaokrouhlování, které jsou přesně vymezeny v příslušných předpisech. Mzda nebo plat se musí dle § 142 odst. 2 ZP zaokrouhlovat na celé koruny směrem nahoru. Superhrubá mzda neboli dle zákona záloha ze základu daně pro výpočet zálohové daně se dle § 38 h odst. 2 ZDP zaokrouhluje dle výše mzdy. V případě, že superhrubá mzda je nižší, než 100 Kč zaokrouhluje se na celé koruny nahoru. Pokud je superhrubá mzda vyšší, než 100 Kč zaokrouhluje se na celé stokoruny nahoru. Pro výpočet srážkové daně se základ daně zaokrouhluje na celé koruny dolů dle § 36 odst. 3 ZDP. Sociální pojištění se dle § 7 odst. 3 zákona č. 589/1992 Sb., o pojistném na sociální zabezpečení a příspěvku na státní politiku zaměstnanosti se zaokrouhluje na celé koruny nahoru. Zdravotní pojištění se dle § 2 odst. 2 zákona č. 592/1992 Sb., o pojistném na veřejné zdravotní pojištění zaokrouhluje na celé koruny nahoru.

Roční zúčtování daně

Na konci roku je možné udělat roční zúčtování daně, na základě kterého lze uplatnit např. nezdanitelné části základu daně či uplatnění slev na dani, které nelze měsíčně uplatnit.

Roční zúčtování záloh na dani z příjmů fyzických osob se provádí dle § 38ch ZDP. O roční zúčtování tedy může požádat:

- zaměstnanec, který měl v jednom roce pouze jednoho zaměstnavatele a podepsal u něj prohlášení k dani z příjmů FO,
- zaměstnanec, který měl více zaměstnavatelů v roce, avšak nikoliv souběžně a u každého zvlášť měl podepsané Prohlášení poplatníka k dani z příjmů FO.

O roční zúčtování zaměstnanec žádá písemně na Prohlášení poplatníka a to nejpozději do 15. února po skončení kalendářního roku. Zároveň do tohoto termínu musí doložit všechny potřebné doklady k zúčtování. Zúčtování se provádí nejpozději do 31. 3. následujícího roku, kdy musí být předloženo na finanční úřad.

Postup při ročním zúčtování daně zaměstnance (§ 6):

$$\begin{aligned} & \text{Úhrn hrubých mezd od všech zaměstnavatelů} \\ & + \text{sociální a zdravotní pojištění hrazené zaměstnavateli} \\ & = \text{průběžný dílčí základ daně} \\ & \text{-nezdanitelné části základu daně} \\ & = \text{dílčí základ daně (zaokrouhlen na stokoruny dolů)} \\ & \quad \times \text{sazba daně 15 \%} \\ & = \text{daň} \end{aligned}$$

$$\begin{aligned} & \text{-slevy na dani (na poplatníka, na manželku/manžela, na invaliditu, na studenta, školkovné)} \\ & = \text{daň po slevách} \\ & \text{-daňové zvýhodnění (na dítě)} \\ & = \text{výsledná daň /daňový bonus} \\ & \text{-zaplacené zálohy} \\ & = \text{přeplatek / nedoplatek} \end{aligned}$$

3.1.6 Zdravotní pojištění

Rozsah zdravotního pojištění je definován v zákoně č. 48/1997 Sb., o veřejném zdravotním pojištění a o změně a doplnění některých souvisejících zákonů, a v zákoně č. 592/1992 Sb., o pojistném na veřejném zdravotním pojištění. Tyto zákony jsou podpořeny legislativně vyhláškami, zákony o pojišťovnách a nařízeními vlády.

Českému systému veřejného zdravotního pojištění dle zákona podléhají osoby, které:

- mají trvalý pobyt na území ČR,
- na území ČR nemají trvalý pobyt, avšak jsou zaměstnanci zaměstnavatele, který má sídlo nebo trvalý pobyt na území ČR.

Ze zdravotního pojištění jsou vyňaty osoby, které:

- na území ČR vykonávají nelegální práci podle §5 písm. e) bodu 3 zákona č. 435/2004 Sb., o zaměstnanosti;
- nemají trvalý pobyt na území ČR a jsou činné v ČR pro zaměstnavatele, kteří používají diplomatických výhod a imunit;
- nemají na území ČR trvalý pobyt a jsou činné pro zaměstnavatele, kteří nemají sídlo na území ČR;
- dlouhodobě pobývají v cizině a neplatí pojistné (Šubrt, 2019).

Plátcí pojistného na zdravotním pojištění

Plátce na zdravotním pojištění rozdělujeme do čtyř skupin, které se i dále člení. Prvním plátcem je stát, který platí zdravotní pojištění pomocí státního rozpočtu ČR a to za nezaopatřené děti, žáky a studenty na středních a vysokých školách, poživatele důchodů z důchodového pojištění, příjemce rodičovského příspěvku, ženy či muže na mateřské dovolené a další dle § 7 zákona č. 48/1997 Sb. Druhým plátcem je zaměstnavatel a zaměstnanec. Pojmem zaměstnavatel se rozumí, jak právnická osoba, tak fyzická osoba se sídlem nebo s trvalým pobytem na území ČR. Zaměstnanec neboli pojištěnec má též svá kritéria, výjimky a formy osvobození placení zdravotního pojištění. Třetím z plátců je OSVČ. Jedná se o osobu samostatně výdělečně činnou, která je povinná dle zákona platit zálohy na zdravotním pojištění dle vyměřovacího základu. Výše minimálních záloh u OSVČ v roce 2019 činila 2 208 Kč měsíčně. V roce 2020 došlo ke zvýšení minimální měsíční zálohy u zdravotního pojištění na 2 352 Kč.

Poslední skupinou plátců pojistného jsou plátcí uvedení v § 5 písm. c) zákona č. 48/1997 Sb., za které se považují osoby s trvalým pobytem na území ČR nespádající do kategorií uvedených pod body 2. a 3., kdy současně za ně neplatí pojistné stát (Šubrt, 2019).

Výše pojistného a jeho odvod

Výše pojistného u zaměstnance je stanovena na 13,5 % z vyměřovacího základu daně, tj. z hrubé mzdy. Vypočítanou částku, zaokrouhlenou na celé koruny nahoru dle § 2 odst. 2 zákona č. 582/1992 Sb., odvede zaměstnavatel příslušné zdravotní pojišťovně. Z vypočtené částky se jedna třetina strne zaměstnanci ze mzdy (tj. 4,5 %) a rozdíl tvoří pojistné hrazené zaměstnavatelem (tj. 9 %). Minimálním vyměřovacím základem dle § 3 odst. 4 a 6 zákona č. 392/1992 Sb., je stanovena minimální mzda. U zdravotního pojištění není nikterak omezen strop pojištění jako u sociálního pojištění. Z toho vyplývá, že i v případě velmi vysokých příjmů je poplatník povinen platit zdravotní pojištění.

Minimální vyměřovací základ neplatí pro osobu:

- za kterou je plátcem pojistného stát;
- která je držitelem průkazu ZTP nebo ZTP/P;
- které dosáhly věku, který jim dává nárok na starobní důchod, avšak nesplňují podmínky pro jeho přiznání;
- které osobně celodenně a řádně pečují alespoň o jedno dítě do věku 7 let nebo nejméně o dvě děti do věku 15 let;
- které zároveň se zaměstnáním vykonávají samostatně výdělečnou činnost, a tedy odvádí pojistné z minimálního vyměřovacího základu, který je stanoven pro osoby samostatně výdělečně činné (Šubrt, 2019).

3.1.7 Sociální pojištění

Dalším okruhem týkající se výpočtu čisté mzdy je sociální pojištění, které má též svou legislativu stanovující postup při výpočtech a odvodech sociálního pojištění.

Sociální pojištění zaměstnanců je zakotveno v následujících zákonech:

- zákon č. 582/1991 Sb., o organizace a provádění sociálního zabezpečení ve znění pozdějších předpisů;
- zákon č. 589/1992 Sb., o pojistném na sociální zabezpečení a příspěvku na státní politiku zaměstnanosti ve znění pozdějších předpisů;
- zákon č. 187/2006 Sb., o nemocenském pojištění ve znění pozdějších předpisů;
- zákon č. 155/1995 Sb., o důchodovém pojištění ve znění pozdějších předpisů;
- a následně je též legislativně podpořeno vyhláškami a nařízeními vlády.

Sociální pojištění rozdělujeme do tří oblastí:

- pojistné na nemocenské pojištění (nemocenská, ošetrovné, vyrovnávací příspěvek v mateřství, peněžitá pomoc v mateřství),
- pojistné na důchodové pojištění (starobní důchody, plný a částečný invalidní důchod, vdovský a sirotčí důchod),
- příspěvek na státní politiku zaměstnanosti (pro uchazeče o zaměstnání, na správní výdaje ČSSZ a úřadů práce).

Sociální pojištění má jako zdravotní pojištění základ daně, který vychází z vyměřovacího základu. Sazby daně v letošním roce prošly úpravou, která je zobrazena v následující tabulce. Pojistné se zaokrouhluje na celé koruny nahoru dle § 7 odst. 3 zákona č. 589/1992 Sb. U sociálního pojištění je stanoven maximální vyměřovací základ pro placení pojistného. Maximální vyměřovací základ je stanoven ve výši 4násobku měsíční průměrné mzdy. Pro rok 2020 činí maximální vyměřovací základ 1 672 080 Kč a pro rok 2019 činil 1 569 552 Kč. V případě, že je poplatník zaměstnán u jednoho zaměstnavatele v jednom zdaňovacím (rozhodným) období a přesáhl maximální vyměřovací základ, tak již neplatí odvody na sociálním pojištění ani jeho zaměstnavatel za něj. Jestliže má poplatník více zaměstnavatelů v rozhodném období, tak v celém období platí pojistné u každého ze zaměstnavatelů a na konci je provedeno sečtení vyměřovacích základů. V případě, že úhrn vyměřovacích základů zaměstnance překročí maximální částku, tak může zaměstnanec na základě písemné žádosti požádat o vrácení pojistného, které zaplatil na víc. Nicméně tento přeplatek nemůže být vyšší než částka, která byla zaměstnanci z jeho příjmů sražena na pojistném. Avšak zaměstnavatelům se částka pojistného, které odváděli, nikterak nevrací.

Tabulka 6 - Sazby sociálního pojištění od 1. ledna do 30. června 2019 v %

Sazby	Celkem	Na nemocenské pojištění	Na důchodové pojištění	Na státní politiku zaměstnanosti
Zaměstnavatel	25	2,30	21,50	1,20
Zaměstnanci	6,50			
OSVČ	29,20		28	1,20
	2,30	2,30		
Osoby dobrovolně	28		28	

Zdroj: Sociální pojištění, 2019

Tabulka 7 - Sazby sociálního pojištění od 1. července 2019 v %

Sazby	Celkem	Na nemocenské pojištění	Na důchodové pojištění	Na státní politiku zaměstnanosti
Zaměstnavatel	24,80	2,10	21,50	1,20
Zaměstnanci	6,50			
OSVČ	29,20		28	1,20
	2,10	2,10		
Osoby dobrovolně	28		28	

Zdroj: Sociální pojištění, 2019

V roce 2020 platí sazby platné od 1. července 2019.

OSVČ nejsou povinni být účastni na nemocenském pojištění, z toho důvodu, je ve zvláštním řádku uvedena tato možnost platby.

3.2 Základní pojmy při výpočtu čisté mzdy ve Velké Británii

Tato podkapitola se věnuje základním pojmům výpočtu čisté mzdy ve Spojeném království Velké Británie a Severního Irska (dále jen UK, Spojené království či Velká Británie). Spojené království je konstituční monarchie a hlavní měna je libra (GBP). K 1. únoru 2020 Velká Británie vystupuje na základě Dohody o vystoupení z Evropské unie. Do konce roku 2020 je Velká Británie v přechodném období, kdy pro ni platí stále pravidla, jako by byla v EU, avšak již nezasahuje do rozhodování Evropské unie. Od 1. ledna 2021 již nebude

součástí Evropské unie, z tohoto důvodu jsou možné i změny ve zdanění čistých mezd ve Velké Británii.

Aktuální zdaňovací období je ve Velké Británii od 6. dubna 2019 do 5. dubna 2020.

Hlavním zákonem, který vymezuje zdanění fyzických osob je zákon s názvem Income Tax Act, neboli zákon o dani z příjmů fyzických osob. Avšak je nutno říct, že zdanění fyzických osob je upraveno ihned několika legislativními předpisy, kdy některé z předpisů vysvětlují jen určitou oblast a naproti tomu některé z předpisů provazují veškeré obsahy legislativních předpisů (Income Tax (Earnings and Pensions) Act 2003, 2018). Dle dostupných informací má od dubna 2020, tedy od nového zdaňovacího období dojít k rozmrazení některých příspěvků, které od roku 2015 nebyly zvyšovány. Jedná se zejména o státní příspěvky na děti, univerzální kredity, příspěvky uchazeče o zaměstnání, příspěvky na zaměstnanost, příspěvky na bydlení či pracovní daňové úvěry (Child Benefit is rising in April 2020 - how much more could you get each month?, 2020).

3.2.1 Stanovení mzdy

Příjmy obyvatelů mohou plynout z různých zdrojů, z tohoto důvodu je nutné v prvním kroku veškeré příjmy rozčlenit do příslušných kategorií zdanitelných příjmů, kdy každá z kategorií má stanovenou sazbu daně. Tento systém rozčleňování je podobný naší analogii sestavování dílčích základů daně.

Daňový systém ve Velké Británii rozlišuje příjmy do několika kategorií. V tomto výčtu kategorií jsou zohledněny pouze skupiny příjmů, které se týkají zdanění mezd. První skupinou příjmů jsou příjmy ze závislé činnosti dle zákona ITEPA 2003 (Income Tax (Earnings and Pensions) Act 2003), v aktuálním znění dle části 2. Jedná se o příjmy ze zaměstnání v jakémkoliv rozsahu a zároveň i veškerých zaměstnaneckých benefitů, které podléhají zdanění. Mezi benefity podléhající zdanění patří například firemní automobil používaný k soukromým účelům, poskytnuté ubytování zaměstnavatelem či též poskytnutí firemní půjčky za výhodný úrok. Za firemní benefity je též považováno výhradní stravování ve firemních jídelnách, avšak nutno podotknout, že se nejedná o formu stravenek jako v ČR. Další benefity nepodléhající dani z příjmů fyzických osob je např. mobilní telefon či některé nápoje na pracovišti. Rozdíl mezi příjmy a výdaji prokazatelně vynaloženými v souvislosti s výkonem práce pro daného zaměstnavatele je považován

za dílčí základ daně. Tento dílčí základ daně nemůže být záporný. V případě, že osoba je zaměstnána u více zaměstnavatelů, tak u každého zaměstnavatele je nutno stanovit dílčí základ daně a poté se veškeré dílčí základy daně sečtou a vzniká upravený příjem od všech zaměstnavatelů pro daného poplatníka.

Druhou skupinou příjmů jsou důchodové příjmy dle části 9 zákona ITEPA 2003, v aktuálním znění. Do důchodových příjmů se řadí příjmy typu státních důchodů, osobní nebo firemní důchody, starobní důchody, vdovské důchody, ale i třeba průmyslové pohřebné.

Třetí skupinou příjmů jsou příjmy ze sociálního zabezpečení dle části 10 zákona ITEPA 2003. Patří sem příjmy mající charakter státních příspěvků na bolestné v důsledku úmrtí, příspěvků pro pečovatele, pro uchazeče o zaměstnání či také podpora v nezaměstnanosti. Podpora v nezaměstnanosti je vyplácena pouze pokud poplatník na povinných příspěvcích na národním pojištění odvedl dostatek peněz a poté mu může být vyplácena podpora v pracovní neschopnosti od 29. týdne.

Čtvrtou skupinou příjmů jsou příjmy plynoucí z vlastnictví majetku dle části 3 zákona ITTOIA 2005 (Income Tax (Trading and Other Income) Act 2005) v platném znění. Spadají sem příjmy plynoucí z nakládání s majetkem, zejména z pronájmu. Pokud poplatník pronajímá část nemovitosti, ve které současně bydlí i sám, pak za těchto podmínek má možnost osvobození části příjmů do výše 7 500 GBP ročně. V případě, že jsou vlastníci dva, tak se osvobozená výše příjmů dělí dvěma. Zároveň pokud celkové příjmy pronajímatele jsou nižší než 7 500 GBP ročně, tak jsou příjmy kompletně osvobozeny od daně z příjmů fyzických osob. Pokud příjem z pronájmu přesáhne výše uvedenou částku, je nutné podat daňové přiznání a tam je možné uplatnit osvobození části příjmů. V případě, že pronajímatel pronajímá více nemovitostí, tak příjmy z dalších pronájmů musí zdanit v plné výši, nelze tedy část příjmů osvobodit.

Poslední skupinou příjmů jsou příjmy z úspor a investic dle části 4 zákona ITTOIA 2005 v platném znění. Patří sem příjmy z úroků z dluhopisů, ze stavebního spoření, také z přijatých dividend od domácích i zahraničních společností, eskontovaných cenných papírů nebo výnosů z životního pojištění. U těchto příjmů je možné uplatnit slevu na daň z úroků z úspor. V případě, že není vyčerpaný roční osobní příspěvek na mzdu či jiný příjem, je možné ho využít na úroky z výše uvedených produktů. Zdanění úspor se dělí

na skupiny dle výše příjmů za dané zdaňovací období. Nejvíce je možné získat osvobození od daně ve výši 5 000 GBP ročně. V případě, že vyděláváte více než 17 500 GBP ročně, nemáte nárok na žádné osvobození. Pokud je příjem nižší, než 17 500 GBP ročně dochází k výpočtu možného osvobození. Vezme se celkový příjem z mezd, od kterého se odečte osobní příspěvek ve výši 12 500 GBP a rozdíl se poté odečte od nejvyššího možného osvobození, tj. 5 000 GBP. Výsledné číslo ukazuje, do jaké částky úroků z úspor neplatíme daň. Dalším možným příspěvkem je příspěvek na osobní spoření, který je do výše 1 000 GBP ročně. U tohoto příspěvku záleží na tom, jak velké jsou roční příjmy poplatníka, dle toho se odvíjí výše příspěvku na osobní spoření. Pokud roční zdanitelný příjem je bez odečtu osobního příspěvku do 50 000 GBP, tak příspěvek na osobní spoření je ve výši 1 000 GBP ročně. Pokud roční zdanitelný příjem nepřesáhne bez odečtu osobního příspěvku 150 000 GBP ročně, je příspěvek na osobní spoření ve výši 500 GBP. U vyššího příjmu není nárok na tento příspěvek. Tento příspěvek se vztahuje pouze na úroky z bankovních účtů či stavebních spořitelen, účtů spoření a družstevních spořitel, podílových fondů, investičních fondů, svěřeneckých fondů, státních nebo podnikových dluhopisů či některé typy životního pojištění. (Income Tax (Earnings and Pensions) Act 2003, 2018; Income Tax (Trading and Other Income) Act 2005, 2019)

Dle výše hlavního příjmu je poplatník zařazen do příslušného příjmového pásma s odpovídajícími daňovými sazbami. Na hlavní příjmy je možno dále uplatňovat odpočty a další osvobození za splnění pevně daných podmínek.

Též jako v České republice ve Velké Británii mají skupinu příjmů, které nejsou předmětem daně. Tato skupina zahrnuje řadu státních příspěvků neboli státních výhod, jako je například příspěvek na pečovatelskou službu, podporu v pracovní neschopnosti po dobu 28 týdnů, příspěvky na bydlení, příspěvky na živobytí pro zdravotně postižené, příspěvky na děti, mateřská, ale též dávky v nezaměstnanosti, pokud je dostatečně míře placeno národní pojištění. Dále nepodléhají zdanění úroky z úspor na individuálních spořicíh účtech, příjmy z pronájmu části vlastního bytu, viz výše ve skupině čtyři příjmů.

Příjmy, které nesplňují požadavky na předmět daně z příjmů, jsou zahrnuty do skupiny osvobozených příjmů od daně z příjmů fyzických osob. Systém osvobozených příjmů není totožný jako v České republice, kdy máme přesně definováno, jaké příjmy jsou osvobozeny. Ve Velké Británii má poplatník nárok na odečtení určitého obnosu bez ohledu

na druh zdanitelného příjmu. V tomto ohledu je vidět, že v UK je snadnější postup výpočtu osvobozených příjmů od daně. Oproti tomu v ČR je výpočet hodně komplikovaný a zdlouhavý. V současné době má každý poplatník nárok na osobní přídavek nebo též osobní příspěvek (Personal Allowance) ve výši 12 500 GBP bez ohledu na věk a druh zdanitelného příjmu. Pro slepé osoby se tento osobní příspěvek zvyšuje o 2 450 GBP ročně. Toto navýšení pro slepé osoby lze převést na manžela či manželku, v případě, že slepý poplatník nedisponuje, tak velkými příjmy za dané zdaňovací období. Mezi osvobozené příjmy nebo též nezdanitelné příjmy (tax-free allowances) od daně z příjmů lze též zařadit:

- prvních 1 000 GBP příjmů ze samostatné výdělečné činnosti (tzv. obchodní příspěvek),
- prvních 1 000 GBP z majetku, který pronajímáte dle přesně stanovených podmínek,
- dividendy z akcií společností,
- vyhrané prémiové dluhopisy nebo výhry z národní loterie (Income tax, 2019).

V UK je zaveden i termín nestandardní odpočty, který zahrnuje zvýšený nárok na osobní příspěvek u slepých osob, a též sem patří všechny výdaje, které poplatník zaplatil na důchodovém spoření.

Výše uvedené možnosti uplatnění odpočtů či osvobození se uplatňují pouze v rámci dílčích základů daně. V případě, že poplatník má příjmy i ze samostatně výdělečné činnosti, tak může použít i další z možných postupů či metod, jak snížit daňový základ. Tyto metody se netýkají zaměstnanců, tedy nejsou zde vysloveny.

Důležitým bodem zdanění je, to zda se jedná o občana s trvalým pobytem či nikoliv. V případě, že se nejedná o občana s trvalým pobytem v UK, tak tato osoba platí pouze daň ze zisku a příjmu vzniklého na území UK. Dalším případem může být, to že, osoba s trvalým pobytem má příjmy i z jiného státu. U tohoto případu platí, že příjem je plně zdanitelný v místě vzniku a daň zaplacená v zahraničí se odečítá od daňového základu v UK. Toto umožňují smlouvy o zamezení dvojího zdanění, které má UK uzavřeno s téměř 100 zeměmi.

Minimální mzda

Ve Spojeném království se rozlišuje minimální mzda dle typů práce. Minimální mzda závisí na věku osoby a zároveň i na pozici. Pracovníci ve věku do 25 let dostávají minimální mzdu a po dosažení 25 let mohou dostávat národní životní mzdu. Dalšími typy pracovníků, které mají nárok na odpovídající minimální mzdu, jsou osoby pracující na poloviční úvazek, příležitostní dělníci, agenturní pracovníci, učni, stážisté, pracovníci se zdravotním postižením, zemědělské pracovníci a další. Učni mají nárok na učňovskou sazbu v zaměstnání v případě, že jim je do 19 let či jsou v prvním roce učňovské přípravy. Zároveň jsou definováni pracovníci, kteří nemají nárok na národní minimální mzdu nebo na národní životní mzdu. Jedná se o pracovníky, kteří jsou samostatně výdělečně činné osoby, ředitelé společností, dobrovolníci, pracovníci vládního programu zaměstnanosti, příslušníci ozbrojených sil, rodinní příslušníci zaměstnavatele žijící v domě zaměstnavatele, vězni či děti mladší než 16 let.

Přehled minimálních hodinových mezd od dubna 2019

- pro pracovníky do 18 let – 4,35 GBP,
- pracovníci od 18 do 20 let – 6,15 GBP,
- pracovníci od 21 do 24 let – 7,70 GBP,
- pracovníci od 25 let – 8,21 GBP (National Minimum Wage and National Living Wage rates, 2019).

Daňové úlevy

Snížení daně neboli daňové úlevy jsou definovány tak, že zaplatí poplatník nižší daň, aby stát zohlednil peníze, které poplatník utratil za konkrétní věci, jako jsou obchodní výdaje při podnikání. Dále je možné získat daňovou úlevu v podobě vrácení části zaplacené daně formou vložení do osobního důchodu. Daňová úleva se vztahuje na charitativní dary, výživné, penzijní příspěvky nebo čas strávený na lodi mimo Spojené království. Získání daňové úlevy závisí na typu úlevy – některé lze získat automaticky a o některé je nutno požádat.

Do skupiny daňových úlev mnoho úlev nespadá, protože daňový systém ve Velké Británii spíše upřednostňuje osvobození části příjmů dle přesně splněných podmínek neboli státní příspěvky.

Hlavní státní příspěvek je osobní přídavek ve výši 12 500 GBP, který si může odečíst každý ze svých příjmů. Pokud poplatník má příjmy vyšší, než 100 000 GBP pak osobní příspěvek klesá o 1 GBP za každé 2 GBP nad limitující příjem. Osoby, které jsou slepé, mají nárok na zvýšení osobního přídavku o 2 450 GBP za zdaňovací období.

Dalším osvobozením od zdanění je příjem z pronájmu vlastní nemovitosti maximálně do výše 7 500 GBP ročně. V případě spoření je možné uplatnit slevu na daň z úroků z úspor v maximální výši 5 000 GBP, kde je nutno splnit přesně stanovené podmínky, které jsou uvedeny výše u páté skupiny příjmů. Pokud poplatník má osobní spoření, může si odečíst příspěvek v maximální výši 1 000 GBP. Osvobození či slevy na spoření jsou odstupňovány dle příjmů.

Tabulka 8 - Roční sazby a pásma daně z příjmů v UK

Název položky	Roční zdanitelný příjem	Sazba daně v %
Osobní přídavek	až 12 500 liber	0
Základní sazba	12 501 GBP až 50 000 GBP	20
Vyšší sazba	50 001 GBP až 150 000 GBP	40
Příplatek	více než 150 000 GBP	45

zdroj: Income Tax rates and Personal Allowances, 2019

Daňové sazby, jak je vidět z předcházející tabulky, jsou progresivní.

V případě, že poplatník žije ve Skotsku či Walesu, tak musí požívat sazby při výpočtu daně z příjmu fyzických osob stanovené pro výše uvedené oblasti. Hlavním rozdílem při zdanění je jiná sazba či jiné výše limitů pro dané sazby daně.

Zvýhodnění na dítě (Child Benefit)

Ve Spojeném království se zvýhodnění na děti uplatňuje formou státního příspěvku. O tento příspěvek mohou požádat jednotlivci, kteří se starají o jedno či více dětí do věku šestnácti let. V případě, že dítě navštěvuje denní formu studia ve schváleném vzdělávacím zařízení lze nárokovat slevu na dítě do dvacátých narozenin dítěte. Nárok slev se zde rozlišuje i dle narození dítěte. V případě, že nárok na státní příspěvek vznikl před 6. dubnem 2017, má poplatník nárok na základní částku daňového kreditu na dítě neboli tzv. rodinný prvek a zároveň na dětský prvek neboli sleva na každé dítě (popř. v metodice

UK podřízený prvek). Pokud má poplatník další dítě narozené po výše stanoveném dni, můžete žádat pouze o slevu na každé dítě, nikoliv již o rodinný prvek. V případě, že poplatník má všechny narozené děti po výše stanoveném dni, můžete zažádat o dětský prvek až pro dvě děti. Samozřejmě existují i výjimky, jak získat podřízený prvek pro více dětí. Na rodinný prvek nemáte nárok. V případě, že všechny děti jsou narozené před uvedeným datem, můžete čerpat státní příspěvek formou dětského prvku, tak i rodinného prvku.

Tabulka 9 – Daňové zvýhodnění na děti ve Velké Británii

Název položky	Roční částka v GBP
Základní částka (rodinný prvek)	až 545 GBP
Sleva na každé dítě (dětský prvek či podřízený prvek)	až 2 780 GBP
Pro každé postižené dítě	až 3 335 GBP nad slevu na každé dítě

Zdroj: Child Tax Credit, 2019

Metodika výpočtu čisté mzdy fyzické osoby ve Spojeném království

Výpočet čisté mzdy ve Spojeném království za dané zdaňovací období neprobíhá stejným způsobem jako v České republice. Přesný postup, jak probíhá výpočet daně z příjmů fyzické osoby, nalezneme v zákoně Income Tax Act 2007, v platném znění, kde v § 23 je přesně definován postup pro výpočet. V první řadě je nutno rozčlenit příjmy dle jejich dosažení do následujících skupin. První skupina příjmů obsahuje příjmy z dividend (Dividens), druhou skupinou příjmů jsou příjmy z úspor (Savings) a poslední skupina je označována jako hlavní (Non Saving), která zahrnuje ostatní příjmy, které nespádají do skupiny jedna či dvě. V souvislosti se zaměřením práce budeme pracovat zejména z poslední skupinou příjmů, která lze definovat jako příjmy ze zaměstnání neboli odměna za odpracovanou práci.

Přesný postup výpočtu dle ITA 2007 zní:

V první fázi určíme zdanitelné příjmy, neboli předmět daně a v souvislosti s tím vyřadíme osvobozené příjmy v celkové hodnotě, nebo v části osvobozené. Mezi osvobozené příjmy zaměstnanců lze zařadit odpočet nákladů, které museli vynaložit na nákup pracovních pomůcek či státní příspěvky. Následně se musí veškeré zdanitelné příjmy rozčlenit

do kategorií, kdy každá z kategorií má odlišnou sazbu daně. Kategorie dělíme dle výše definovaných skupin příjmů.

Druhá fáze se týká stanovení daňově uznatelných nákladů za zdaňovací období. Tyto náklady jsou podrobně definovány v § 24 – 25 zákona ITA 2007. Uznatelné náklady odečteme od zdanitelných příjmů dle kategorie příjmů. Tyto uznatelné náklady lze odečíst pouze od hlavního příjmu z výdělečné činnosti. Dále ještě odečteme částku osobního přídatku, který si může uplatnit každý poplatník bez rozdílu věku. Osobní přídatek je zahrnut do části nezdanitelných příjmů, které se odečítají od hrubých příjmů. Též odečteme i nestandardní odpočty, mezi které patří zvýšený osobní příspěvek pro slepé poplatníky (Blind Person's Allowance) a též veškeré výdaje zaplacené na důchodovém spoření v daném zdaňovacím období. Tímto nám vychází tzv. čisté příjmy jednotlivých skupin příjmů neboli jednotlivé dílčí zdanitelné základy daně.

Ve třetí fázi následně jednotlivé dílčí základy daně podrobíme zdanění příslušnou daňovou sazbou odpovídající příslušnému příjmovému pásmu poplatníka a to pouze prostým vynásobením sazby daně a výše daňového základu a tím získáme výši daňové povinnosti.

V předposlední fázi, tedy čtvrté fázi sečteme dílčí daňové povinnosti a tím zjistíme celkovou daňovou povinnost, kterou je možné dále snižovat o případné daňové slevy a nároky, které vycházejí z § 26 zákona ITA 2007, v platném znění. Pátou fází, tedy poslední fází je výsledná daňová povinnost za zdaňovací období (Income Tax (Earnings and Pensions) Act 2003, 2018). V následující tabulce je výše uvedený postup zpracován do srozumitelnější podoby ve formě tabulky.

Tabulka 10 – Postup výpočtu daně z příjmů u fyzických osob v UK

Součet veškerých zdanitelných příjmů
-odčitatelné položky (tax relief)
-nezdanitelné části daně (tax-free allowances)
= základ daně (taxable income)
rozdělení do daňových pásem a uplatnění daňových sazeb
= daň
-slevy na dani
= výsledná daň

Zdroj: vlastní zpracování

3.2.2 Národní pojištění

Národní pojištění neboli státní příspěvek sociálního pojištění (National Insurance) je totožné jako v České republice zdravotní pojištění a sociální pojištění, avšak ve Velké Británii je vybíráno jako jedna položka. Národní pojištění se platí pomocí příspěvků a na základě nich má platící poplatník nárok na určité dávky a na státní důchod. Instituce, která má na starosti národní pojištění se nazývá HMRC.

Základním systémem mezd je PAYE (Pay as you earn), v českém překladu znamená, čím více vyděláte, tím více zaplatíte. PAYE je systémem příjmů a cla HM (neboli HMRC) pro výběr daně z příjmů a národního pojištění ze zaměstnání. V případě, že zaměstnanec dostává více než 118 liber týdně, tak je nutné se registrovat do systému PAYE. V oblasti daně je každému ze zaměstnanců přidělen daňový kód. Her Majesty Revenue and Customs (HMRC) přiděluje daňový kód neboli NI number pro výběr správné daně. Ve Spojeném království se používá tzv. NI number = National Insurance Number, které se využívá pro účely evidence veškerých příspěvků do fondů státního pojištění. Pomocí NI se platí odvody na daně a pojištění, s tím, že je tam celkový přehled nároků na dávky, státní příspěvky nebo starobní důchod. Daňový kód je složen z čísel a končí písmenem. Čísla sdělují zaměstnavateli či poskytovatelům důchodů, kolik příjmů osvobozených od daně získá zaměstnanec v daném roce. Písmena neboli dopisy odkazují na současnou situaci zaměstnance a ta ovlivňuje osobní příspěvky.

Pojištění se platí od 16 let a to v případě, že vyděláváte více než 166 GBP týdně nebo jste samostatně výdělečně činná osoba, která dosahuje ročního zisku 6 365 GBP.

Národní pojištění se dělí do různých typů nebo tříd, které závisí na zaměstnaneckém statusu, na výdělku a zda máte v záznamu nějaké mezery. Národní třídy pojištění jsou zobrazeny v následující tabulce včetně popisu, kdo do nich spadá.

Tabulka 11 - Národní třídy pojištění v UK

Národní třída pojištění	Kdo platí
Třída 1	Zaměstnanci neplatí příspěvky z prvních 166 GBP týdně, poté je pojistné odečteno automaticky z platu zaměstnance Zaměstnavatelé hradí též příspěvky až od 166 GBP týdně
Třída 1A nebo 1B	Zaměstnavatelé vyplácení příspěvky hrazené jednou ročně za poskytnuté výdaje a benefity pro své zaměstnance
Třída 2	Osoby samostatně výdělečně činné vydělávající 6 565 GBP až 8 632 GBP (možnost dobrovolných příspěvků), výdělek do 6 565 GBP je osvobozen
Třída 3	Dobrovolné příspěvky, tj. příspěvky placené nezaměstnanými nebo daňovými nerezidenty v případě, že si zaměstnanec či OSVČ chce zachovat nárok na plný důchod ze sociálního zabezpečení
Třída 4	Samostatně výdělečně činné osoby, které mají zisky více než 8 632 GBP ročně, ovšem maximálně 46 350 GBP, nad stanovenou hranici musí platit vyšší odvod

zdroj: National Insurance, 2019

Tabulka 12 - Sazby národního pojištění dle tříd ve Velké Británii

Národní třída pojištění	Odměna	Sazba národního pojištění
Třída 1	166 až 962 GBP týdně (719 GBP až 4167 GBP měsíčně)	12 %
Třída 1	Více než 962 GBP týdně (více než 4167 GBP měsíčně)	Platí základní sazbu + 2 %, tj. 14 %
Třída 1A + 1B	Více než 166,01 GBP týdně	13,8 %
Třída 2	Jednotná sazba 2,95 GBP týdně	
Třída 3	Jednotná sazba 14,65 GBP týdně	
Třída 4	9 % z ročního příjmu + 2 % nad stanovenou hranici	

zdroj: Velká Británie - daňový systém, 2019

V případě, že jste vdaná žena nebo vdova, tak platíte na národním pojištění méně, než je výše uvedeno. Rozdílné sazby jsou i v případě, že zaměstnanci není ještě 21 let, zde jsou sazby též upraveny.

Národní pojištění zaměstnance v třídě 1 je složeno z příspěvků, které jsou odečteny z jejich mzdy (tj. zaměstnanecké národní pojištění) a z placeného příspěvku zaměstnavatele (tj. zaměstnavatelské národní pojištění). Výše odečtených a vyplacených částek závisí na dopisu zaměstnance národního pojištění a kolik příjmů zaměstnanec spadá do určitého pásma.

Dopis kategorie udává, do jaké skupiny zaměstnanců spadá daný zaměstnanec a čím je kategorie charakteristická.

Tabulka 13 – Dopisy kategorie ve Velké Británii

Dopis kategorie	Skupina zaměstnanců
A	Všichni zaměstnanci vyjma zaměstnanců v níže uvedených kategoriích
B	Vdané ženy a vdovy s nárokem na placení sníženého národního pojištění
C	Zaměstnanci starší než státní věk
J	Zaměstnanci, kteří mohou odložit národní pojištění, protože ho platí již v jiném zaměstnání
H	Učeň do 25 let
M	Zaměstnanci mladší 21 let
Z	Zaměstnanci mladší 21 mohou odložit národní pojištění, protože ho již platí v jiném zaměstnání
X	Zaměstnanci, kteří nemusí platit národní pojištění (např. mladší než 16 let)

Zdroj: National Insurance rates and categories, 2019

Tabulka 14 - Sazby národního pojištění zaměstnance dle dopisů v UK v %

Dopis kategorie	118 GBP až 166 GBP týdně	166,01 GBP až 962 GBP	více než 962 GBP týdně
A	0	12	2
B	0	5,85	2
C	neplatí se	neplatí se	neplatí se
H	0	12	2
J	0	2	2
M	0	12	2
Z	0	2	2

Zdroj: National Insurance rates and categories, 2019

Tabulka 15 - Sazby národního pojištění zaměstnavatele v %

Dopis kategorie	118 GBP až 166 GBP týdně	166,01 GBP až 962 GBP	více než 962 GBP týdně
A	0	13,8	13,8
B	0	13,8	13,8
C	0	13,8	13,8
H	0	0,0	13,8
J	0	13,8	13,8
M	0	0,0	13,8
Z	0	0,0	13,8

Zdroj: National Insurance rates and categories, 2019

Příspěvky na národní pojištění se započítávají do dávek a důchodů, které jsou na základě tříd po splnění určitých podmínek možné čerpat.

4 Vlastní práce

Záměrem této kapitoly práce je propočít modelových příkladů čistém mzdy v komparovaných zemích, tj. v České republice a Spojeném království. U každé skupiny z modelových příkladů je na závěr provedena komparace a zhodnocení daňového a celkového zatížení poplatníka. Příklady jsou vybrány, tak aby pokryly celý průřez společnosti a zároveň aby odpovídaly reálným situacím v pracovním procesu. V některých příkladech se setkáváme i s tím, že v jedné z porovnávaných zemí není možnost některé položky snížení daňového základu využít, tedy v dané zemi neexistuje tato možnost snížení daňového základu. V každé ze srovnávaných zemí jsou stanoveny jiné slevy či jiné možnosti na snížení daně, což v některých příkladech je viditelné, že jedna země uplatňuje změnu a druhá nikoliv.

Pro srovnání výpočtů byl použit denní kurz ČNB ke dni 1. prosince 2019, což je 29,939 CZK/GBP (Kurzy devizového trhu, 2019). Tímto kurzem jsou přepočítávány veškeré výpočty modelových příkladů. Tento kurz byl zvolen, z důvodu častého volení zaměstnavateli měsíčního kurzu k přepočtu všech dokladů v zahraniční měně. V některých příkladech je počítáno s minimálními mzdami, které platí v České republice v roce 2019 a ve Velké Británii ve zdaňovacím období 2019/2020. Průměrná mzda pro Českou republiku je čerpána z údajů Českého statistického úřadu (Průměrné mzdy – 3. čtvrtletí 2019, 2019). Průměrný důchod v České republice je čerpán ze stránek České správy sociálního zabezpečení (Průměrná výše sólo důchodů v okresech a krajích ČR k 31. 12. 2019, 2020). Průměrná mzda pro Velkou Británii činí 36 611 GBP ročně (Average Salary UK | What's the Average Salary in the UK?, 2019). Průměrný důchod ve Spojeném království je čerpán z deníku Which? (Retirement earnings fall: where do pensioners earn the most?, 2019). Modelové příklady v České republice jsou zaokrouhlovány dle platných metodik zaokrouhlování uvedených v teoretické části. U výpočtů ve Velké Británii jsou veškeré výpočty v librách zaokrouhlovány matematicky na dvě desetinná místa, s tím, že přepočtené částky jsou zaokrouhlovány dle matematických metod zaokrouhlování.

4.1 Modelové příklady

V podkapitole modelové příklady se zaměříme na zdanění příjmů fyzických osob ze závislé činnosti na srovnávaných územích, tj. na území České republiky a na území Velké Británie. Pro komparaci výpočtu a zdanění budou zvoleny fiktivní poplatníci s fiktivními příjmy, které budou rozděleny do několika skupin. Příklady jsou rozčleněny do pěti skupin, kdy první skupina se věnuje studujícím poplatníkům, kteří nepracují na plný úvazek avšak pouze určitou část roku či na základě některé z dohod o pracích konaných mimo pracovní poměr. V druhé skupině poplatníků se zaměříme na poplatníky, kteří pracují na hlavní poměr a jsou svobodní, tedy i bezdětní. Třetí modelová skupina se věnuje poplatníkům s dětmi. Čtvrtá modelová skupina se věnuje poplatníkům s průměrnou mzdou v dané zemi, a to jak svobodným poplatníkům, tak i poplatníkům s dětmi. Pátá neboli poslední skupina modelových příkladů se věnuje poplatníkům, které mají odlišné vstupní údaje, jako například uplatňují odčitatelné položky, či mají nárok na nezdanitelné částky příjmu, popř. mají děti zdravotně postižené. V modelových příkladech nejsou zohledněny zálohy na daň z příjmů fyzických osob placené v průběhu roku, nicméně tyto zálohy nikterak neovlivní zhodnocení daňového zatížení poplatníka daní z příjmů fyzických osob ze závislé činnosti.

4.1.1 Studující poplatníci

První skupina modelových příkladů se věnuje pracujícím studentům, kteří nepracují na hlavní poměr, ale pouze na základě dohod o pracích konaných mimo pracovní poměr. Nutno, zde podotknout, že v české legislativě jsou dohody o pracích konaných mimo pracovní poměr zakotveny v zákoníku práce, avšak ve Velké Británii tuto právní úpravu nemají. Ve Spojeném království na pracující studenty pohlížejí jako na pracovníky v hlavním pracovním poměru, tedy není možné si uplatňovat slevu na studium. V České republice dohody jsou velmi využívány pro studenty, avšak i pro dospělé osoby se dají využít, když zaměstnanec pracuje na hlavní poměr a zároveň k tomu má dohodu o provedení práce u jiného zaměstnavatele či u stejného.

Poplatník A

Poplatník A ve věku 16 let uzavřel dohodu o provedení práce na 20 hodin výpomoci v ubytovacím zařízení od 10. 5. do 10. 6. daného roku. Poplatník A nemá dokončenou základní docházku, kterou ukončí až k 31. 8. daného roku. Pracuje za minimální mzdu.

V České republice není možné tuto dohodu o provedení práce uzavřít, z důvodu nesplnění podmínek pro výkon práce, tj. dokončení základní školní docházky a zároveň, věku 16 let. Tyto dvě podmínky musí platit na základě principu subsidiarity, tedy současně.

Ve Velké Británii je možné pracovat od 16 let, což poplatník A splňuje. Minimální hodinová sazba dle přehledu minimálních hodinových mezd ve zdaňovacím období 2019/2020 je pro pracovníky do 18 let stanovena na výdělek 4,35 GBP za hodinu. Roční hrubá mzda je vypočítána jako hodinový výdělek krát počet odpracovaných hodin. U poplatníka A je roční hrubá mzda vypočítána jako 4,35 GBP krát 20 odpracovaných hodin v daném zdaňovacím období. Následně je odečten osobní příspěvek, na který má nárok každý z pracujících bez ohledu na výši věku.

Tabulka 16 – Výpočet čisté mzdy u poplatníka A

Položka	Částka v GBP	Přepočteno na Kč
Roční hrubá mzda	87	2 605
Osobní roční odpočet	12 500	374 238
Základ daně	0	0
Sazba daně	0 %	
Daňová povinnost	0	0
Čistá mzda	87	2 605
Daňové zatížení	0 %	

Zdroj: vlastní zpracování

Poplatník B

Poplatník B ve věku 19 let studuje a pracuje na dohodu o provedení práce. Za čtyři měsíce lineárně odpracoval 170 hodin za minimální mzdu. Poplatník B podepsal prohlášení poplatníka daně z příjmů fyzických osob ze závislé činnosti a zároveň přinesl na dané zdaňovací období potvrzení o studiu.

V České republice je minimální mzda za hodinu stanovena na 79,80 Kč. Roční hrubá mzda poplatníka B v České republice je vypočtena jako 170 odpracovaných hodin krát 79,80 Kč, což je minimální hodinová mzda. Zdravotní a sociální pojištění není součástí tohoto příkladu, z důvodu nesplnění podmínek pro odvod zdravotního a sociálního pojištění. Ani v jednom měsíci nepřesáhl hrubý příjem 10 000 Kč, což je hlavní podmínkou pro srážku sociálního a zdravotního pojištění u dohody o provedení práce. Poplatník A uplatňuje slevu na poplatníka a zároveň též slevu na studenta v plném rozsahu.

Ve Velké Británii dle věkové skupiny spadá poplatník do skupiny hodinového výdělku ve výši 6,15 GBP. Roční hrubý příjem je vypočítán jako 170 odpracovaných hodin krát 6,15 GBP za odpracovanou hodinu. Odvod národního pojištění je až při dosažení 166 GBP týdně, což v tomto případě nebylo splněno, tedy není žádný odvod národního pojištění.

Tabulka 17 - Výpočet čisté mzdy u poplatníka B

Česká republika		Velká Británie		
Položka	Částka v Kč	Položka	Částka v GBP	Přepočteno na Kč
Hrubý roční příjem	13 566	Hrubý roční příjem	1 046	31 316
Pojistné (zaměstnanec)	0	Pojistné (zaměstnanec)	0	0
Nezdanitelné částky	0	Nezdanitelné částky	12 500	374 238
Základ daně	13 566	Základ daně	0	0
Sazba daně	15 %	Sazba daně	0 %	
Daň před slevami	2 035	Daň před slevami	0	0
Slevy na dani	28 820	Slevy na dani	0	0
Daňová povinnost	0	Daňová povinnost	0	0
Čistá mzda	13 566	Čistá mzda	1 046	31 316
Daňové zatížení	0 %	Daňové zatížení	0 %	

Zdroj: vlastní zpracování

Poplatník C

Poplatník C ve věku 22 let studuje a zároveň pracuje na dohodu o provedení činnosti. Pracuje každý měsíc 20 dní po čtyřhodinové pracovní době a dostává minimální mzdu. Podepsal prohlášení poplatníka daně z příjmů fyzických osob ze závislé činnosti a zároveň přinesl na dané zdaňovací období potvrzení o studiu.

Pro tento výpočet je počítáno s 20 pracovními dny v každém v měsíci, tj. 20 pracovních dní *4 hodiny *12 měsíců = 960 hod ročně. Jedná se tedy o poloviční úvazek.

V České republice je hrubý příjem i čerpání slev stanoven stejně jako u předchozího modelového příkladu, tedy jako u poplatníka B.

Ve Velké Británii dle věkové skupiny spadá poplatník C do skupiny hodinového výdělku ve výši 7,70 GBP. Roční hrubý příjem je vypočítán pouhým vynásobením příslušných hodnot. Národní pojištění se platí až od 8 628 GBP ročně z hrubého příjmu, což není splněno.

Tabulka 18 - Výpočet čisté mzdy u poplatníka C

Česká republika		Velká Británie		
Položka	Částka v Kč	Položka	Částka v GBP	Přepočteno na Kč
Hrubý roční příjem	76 608	Hrubý roční příjem	7 392	221 309
Pojistné (zaměstnanec)	8 428	Pojistné (zaměstnanec)	0	0
Nezdanitelné částky	0	Nezdanitelné částky	12 500	374 238
Superhrubá mzda	102 500	Základ daně	0	0
Sazba daně	15 %	Sazba daně	0 %	
Daň před slevami	15 375	Daň před slevami	0	0
Slevy na dani	28 820	Slevy na dani	0	0
Daňová povinnost	0	Daňová povinnost	0	0
Čistá mzda	68 180	Čistá mzda	7 392	221 309
Daňové zatížení	0 %	Daňové zatížení	0 %	

Zdroj: vlastní zpracování

Poplatníci A až C pracují pouze určitou část zdaňovacího období, z toho důvodu se jich netýká veškeré zdanění příslušných příjmů. Prvním rozdílem ve zdanění je u poplatníka A, který je ve věku 16 let. Zde se rozchází pracovněprávní legislativa v zaměstnávání osob v komparovaných zemích, protože v České republice mohou pracovat osoby, které splní dokončení základní školní docházky a zároveň věk pracujícího musí být minimálně 16 let. Tyto dvě podmínky musí platit současně, což zde není splněno. V případě, že by chtěl uzavřít dohodu o provedení práce, musí být však nástup do zaměstnání až po ukončení základního vzdělání. Ve Velké Británii pro možnost práce je nutno splnit pouze podmínku 16 let, která byla splněna.

Dalším velkým rozdílem je legislativní rámec, kdy Velká Británie nemá nikterak ukotveny jiné možnosti pracovních poměrů, než je hlavní pracovní poměr. V České republice legislativa definuje více druhů pracovních poměrů, nejen hlavní pracovní poměr, ale i dohody o pracích konaných mimo pracovní poměr. Jediným rozlišením poplatníků ve Spojeném království je rozlišení podle jejich věku a dle toho jim přísluší minimální mzda. Toto rozlišení nemáme v České republice, zde je stanovena minimální mzda a zaručená mzda, ale není zde žádné věkové rozlišení.

Národní pojištění ve Velké Británii se neplatí do 664 GBP měsíčně, což je v přepočtu 19 879,50 Kč. Když se podíváme na přepočtenou částku, tak do tohoto měsíčního výdělku nemáme v naší zemi odpovídající pracovní poměr, kde by se neodvádělo pojištění. Odvod pojištění v České republice je odlišný dle typu pracovního poměru. U pracujících na DPP se neodvádí pojištění do výše příjmů 10 000 Kč, u DPČ již od 3 000 Kč zdanitelných příjmů se musí odvádět sociální a zdravotní pojištění.

Daňové zatížení všech poplatníků v této skupině je nulové, protože osobní odpočet či sleva na poplatníka je vyšší než roční příjem poplatníků. Z těchto poplatníků je nejvíce zatížen poplatník C, protože musí odvádět ze svého příjmu sociální a zdravotní pojištění, tedy jeho celkové zatížení je 11% z hrubých ročních příjmů. Tento poplatník se chová z pohledu zdanění a odvodů jako poplatník na hlavní pracovní poměr, avšak má možnost si na své příjmy uplatnit i slevu na studenta ve výši 4 020 Kč ročně.

4.1.2 Svobodní poplatníci

Ve skupině svobodní poplatníci je počítáno s poplatníky, kteří jsou svobodní a nemají žádné děti. Zároveň poplatníci neuplatňují další odčitatelné či nezdanitelné položky (jedná se tedy pouze o zaměstnance). Poplatníci jsou daňovými rezidenty a zároveň v České republice podepsali prohlášení poplatníka daně z příjmů fyzických osob ze závislé činnosti, tedy uplatňují pouze slevu na poplatníka. Tyto výchozí údaje jsou pro všechny dané poplatníky v této skupině modelových příkladů.

Poplatník D

Poplatník D dosáhl hrubých příjmů ze závislé činnosti ve výši 360 000 Kč, přepočten na libry činí 12 024,45 GBP za zdaňovací období.

Ve Velké Británii poplatník D zaplatí z hrubých příjmů národní pojištění ve výši 12 %, protože jeho příjem není vyšší než 50 004 GBP ročně. Zároveň poplatník spadá do základního pásma zdanění, tj. zdanění sazbou ve výši 20 %.

Tabulka 19 – Výpočet čisté mzdy u poplatníka D

Česká republika		Velká Británie		
Položka	Částka v Kč	Položka	Částka v GBP	Přepočteno na Kč
Hrubý roční příjem	360 000	Hrubý roční příjem	12 024,45	360 000
Pojistné (zaměstnanec)	39 600	Pojistné (zaměstnanec)	1 442,93	43 200
Nezdanitelné částky	0	Nezdanitelné částky	12 500	374 238
Superhrubá mzda	481 600	Základ daně	0	0
Sazba daně	15 %	Sazba daně	20 %	
Daň před slevami	72 240	Daň před slevami	0	0
Slevy na dani	24 840	Slevy na dani	0	0
Daňová povinnost	47 400	Daňová povinnost	0	0
Čistá mzda	273 000	Čistá mzda	10 581,52	316 800
Daňové zatížení	13,17 %	Daňové zatížení	0 %	

Zdroj: vlastní zpracování

Poplatník E

Poplatník E dosáhl hrubých příjmů ze závislé činnosti ve výši 560 000 Kč, přepočtena na libry činí 18 704,70 GBP za zdaňovací období.

Výpočet daně z příjmů je totožný jako u poplatníka D pouze s rozdílem, že poplatník E má vyšší příjmy než poplatník D.

Tabulka 20 - Výpočet čisté mzdy u poplatníka E

Česká republika		Velká Británie		
Položka	Částka v Kč	Položka	Částka v GBP	Přepočteno na Kč
Hrubý roční příjem	560 000	Hrubý roční příjem	18 704,70	560 000
Pojistné (zaměstnanec)	61 600	Pojistné (zaměstnanec)	2 244,56	67 200
Nezdanitelné částky	0	Nezdanitelné částky	12 500	374 238
Superhrubá mzda po zaokr.	749 200	Základ daně	3 960,14	118 563
Sazba daně	15 %	Sazba daně	20 %	
Daň před slevami	112 380	Daň před slevami	792,03	23 713
Slevy na dani	24 840	Slevy na dani	0	0
Daňová povinnost	87 540	Daňová povinnost	792,03	23 713
Čistá mzda	420 860	Čistá mzda	15 668,11	469 088
Daňové zatížení	15,63 %	Daňové zatížení	4,23 %	

Zdroj: vlastní zpracování

Poplatník F

Poplatník F dosáhl hrubých příjmů ze závislé činnosti ve výši 2 400 000 Kč, přepočtena na libry činí 80 163 GBP za zdaňovací období.

V České republice došlo k přesáhnutí limitu úhrnu vyměřovacích základů poplatníka u sociálního pojištění. Strop sociálního pojištění v roce 2019 je ve výši 4násobku průměrné

mzdy za celý rok, tj. 1 569 552 Kč. Poplatník zaměstnaný u jednoho zaměstnavatele neplatí v kalendářním roce pojistné z částky, která přesahuje tento maximální vyměřovací základ. Zdravotní pojištění nemá stanovený limit. Protože došlo k přesáhnutí 4násobku měsíční průměrné mzdy, tak musí poplatník zaplatit ještě solidární zvýšení daně, které činí 7 % z kladného rozdílu mezi příjmy ze závislé činnosti zahrnutými do základu daně pro výpočet daně z příjmů a 4násobku průměrné mzdy stanovené aktuální legislativou. Pro rok 2019 činí 4násobek roční průměrné mzdy za celý rok 1 569 552 Kč. Sazba daně 15 % bude uplatněna do částky 1 569 552 Kč. Solidárně zvýšená daň v celkové výši 22 % je vypočtena z částky ve výši 830 448 Kč. Zdravotní pojištění za poplatníka ve výši 4,5 % z částky 2 400 000 Kč činí 108 000 Kč. Sociální pojištění za poplatníka ve výši 6,5 % musí brát v potaz strop platby, tj. 1 569 552 Kč. Z toho vyplývá, že poplatník F zaplatí pouze 102 021 Kč na sociálním pojištění. Z částky nad limit se neodvádí žádné pojištění.

Ve Velké Británii je hrubý příjem zdaněn 40 %, protože příjem je v rozsahu 50 000 GBP až 150 000 GBP bez odečtu osobního přídatku. Národní pojištění je nutno zdanit vyšší sazbě, protože poplatník má vysoké příjmy. Od příjmů vyšších než 962 GBP týdně, tj. 50 004 GBP ročně je nutné odvádět zvýšenou sazbu národního pojištění. Z rozdílu nad stanovený hrubý příjem se navíc odvádí 2 % na národním pojištění. Pojištění z částky 50 004 GBP ročně je ve výši 12 %, tj. 6 000,48 GBP. Z rozdílu ve výši 30 159 GBP ročně je vypočítáno národní pojištění ve výši 14 %, tj. 4 222,26 GBP.

Tabulka 21 - Výpočet čisté mzdy u poplatníka F

Česká republika		Velká Británie		
Položka	Částka v Kč	Položka	Částka v GBP	Přepočteno na Kč
Hrubý roční příjem	2 400 000	Hrubý roční příjem	80 163	2 400 000
Pojistné (zaměstnanec)	210 021	Pojistné (zaměstnanec)	10 222,74	306 059
Nezdanitelné částky	0	Nezdanitelné částky	12 500	374 238
Superhrubá mzda	3 211 200	Základ daně	57 440,26	1 719 704
Sazba daně	15 %	Sazba daně	40 %	
Solidární daň	7 %			
Solidární daň	58 132			
Daň před slevami	481 680	Daň před slevami	22 976,10	687 882
Slevy na dani	24 840	Slevy na dani	0	0
Daňová povinnost	514 972	Daňová povinnost	22 976,10	687 882
Čistá mzda	1 675 007	Čistá mzda	46 964,16	1 406 060
Daňové zatížení	21,46 %	Daňové zatížení	28,66 %	

Zdroj: vlastní zpracování

Poplatníci D až F jsou svobodní a nemají žádné děti, popř. další odčitatelné či nezdanitelné položky. Ve výpočtech čisté mzdy ve Spojeném království je vidět, že každý poplatník bez ohledu na výši věku má nárok na osobní přídavek ve výši 12 500 GBP, což je v přepočtu 374 238 Kč. Tato částka je oproti naší slevě na poplatníka o dost vyšší a dost ovlivňuje výši výsledné daňové povinnosti poplatníka ve Velké Británii.

Poplatník D je v České republice daňově zatížen ve výši 13,17 % z hrubého příjmu, ale ve Velké Británii je daňové zatížení nulové, z důvodu vysokého osobního přídavku. Pokud budeme komparovat zatížení včetně pojištění, tak poplatník D je v České republice zatížen 24,17 % z hrubého příjmu a ve Velké Británii je zatížen pouze 12 %, což je národní pojištění.

Poplatník E oproti předchozímu poplatníkovi již ve Velké Británii daní své příjmy daňovou sazbou 20 %. Avšak při celkovém daňovém zatížení, je vidět, že poplatník E ve Velké Británii je zatížen pouze 4,23 % z hrubých příjmů oproti České republice, kde je zatížen 15,63 % z hrubých příjmů. V případě porovnání celkového zatížení včetně pojištění je poplatník v České republice zatížen 26,63 % z hrubých příjmů a ve Velké Británii pouze 16,23 % z hrubých příjmů.

Poplatník F má oproti předchozím modelových příkladů vysoké příjmy, tedy je nutno zde brát v potaz nutné další zdanění či stropy zdanitelných příjmů, z kterých je maximálně možno odvést pojištění. V České republice v metodice výpočtu sociálního pojištění je stanoven strop, do kterého je odváděno pojistné. V případě, že stropní hodnota je přesažena, tak již nedochází k odvodům na sociálním pojištění. Takovéto omezení nebo stop není v žádné jiné oblasti odvodů či zdanění, jak v České republice, tak ve Velké Británii. Při výpočtu národního pojištění ve Velké Británii musíme výpočet rozdělit do dvou částí, protože nad určitý zdanitelný příjem se odvádí z rozdílu navíc 2 % na národním pojištění. Takovéto zvýšení pojištění není v České republice stanoveno. U zdanění zdanitelných příjmů ve Velké Británii příjmy spadají do druhé skupiny zdanění, tedy zdanění sazbou 40 %. Nicméně i když je příjem zdaněný sazbou ve výši 40 %, tak daňové zatížení poplatníka F je ve výši 28,66 %. Celkové zatížení poplatníka F ve Velké Británii je 41,41 %. V České republice poplatník F musí, z důvodu vysokých příjmů z rozdílu mezi 4násobkem měsíční průměrné mzdy a dosažených příjmů zaplatit ještě solidární zvýšenou daň ve výši 7 %. Daňové zatížení poplatníka F v České republice je ve výši 21,46 % a celkové zatížení je ve výši 30,21 %.

U hrubých příjmů, kdy poplatník ve Velké Británii daní své příjmy sazbou 20 % je vidět, že daňové zatížení je vždy menší než v České republice. Tento nepoměr je v důsledku velkého osobního přídatku. Ovšem pokud poplatník ve Velké Británii má zdaněné příjmy sazbou 40 %, tak je i více zatížen než v České republice.

4.1.3 Poplatníci s dětmi

V této podskupině modelových příkladů se vychází z výchozích údajů u poplatníků z části svobodní poplatníci, kdy k nim jsou ještě přidány do společné domácnosti děti. Novou vstupní informací je uplatňování daňového zvýhodnění na děti ve věku 5 let a 17 let. Dítě ve věku 17 let studuje na soukromé škole, která splňuje podmínky uplatnění daňového

zvýhodnění na dítě ve Velké Británii. Protože v metodice čerpání daňového zvýhodnění ve Velké Británii jsou částky uvedeny v možném rozsahu neboli je stanovena maximální výši nikoliv pevně daná částka odpočtu, tak v modelových příkladech bude počítáno s maximálními výšemi možných daňových zvýhodnění na děti.

Poplatník G

Poplatník G dosáhl hrubých příjmů ze závislé činnosti ve výši 360 000 Kč, přepočten na libry činí 12 024,45 GBP za zdaňovací období. Dále má dvě děti, na které uplatňuje daňové zvýhodnění.

V České republice je postup výpočtu dle mzdového postupu.

Ve Velké Británii poplatník G uplatňuje daňové zvýhodnění též na dvě děti, jako v České republice, protože dítě ve věku 17 let splňuje podmínku denního studia na státem schválené škole. Protože základ daně u poplatníka G je nulový, nejsou zde do položky nezdanitelné částky zahrnuty příspěvky na děti. Výše příspěvků na děti je hodnotě 6 105 GBP, ovšem legislativa Velké Británii udává, že nelze mít základ daně záporný.

Tabulka 22 - Výpočet čisté mzdy u poplatníka G

Česká republika		Velká Británie		
Položka	Částka v Kč	Položka	Částka v GBP	Přepočteno na Kč
Hrubý roční příjem	360 000	Hrubý roční příjem	12 024,45	360 000
Pojistné (zaměstnanec)	39 600	Pojistné (zaměstnanec)	1 442,93	43 200
Nezdanitelné částky	0	Nezdanitelné částky	12 500	374 238
Superhrubá mzda	481 600	Daňové zvýhodnění	0	0
Sazba daně	15 %	Základ daně	0	0
Daň před slevami	72 240	Sazba daně	0 %	
Slevy na dani	24 840	Daň před slevami	0	0
Daňové zvýhodnění	34 608	Slevy na dani	0	0

Česká republika		Velká Británie		
Položka	Částka v Kč	Položka	Částka v GBP	Přepočteno na Kč
Daňová povinnost	12 792	Daňová povinnost	0	0
Čistá mzda	307 608	Čistá mzda	10 581,52	316 800
Daňové zatížení	3,55 %	Daňové zatížení	0 %	

Zdroj: vlastní zpracování

Poplatník H

Poplatník H dosáhl hrubých příjmů ze závislé činnosti ve výši 560 000 Kč, přepočet na libry činí 18 704,70 GBP za zdaňovací období. Dále má dvě děti, na které uplatňuje daňové zvýhodnění.

Ve Velké Británii musíme brát na zřetel i rok narození dětí, abychom věděli, jaké daňové zvýhodnění můžeme formou státního příspěvku čerpat. Protože máme dítě narozené před 6. dubnem 2007 můžeme čerpat i rodinný prvek v maximální výši 545 GBP ročně.

Tabulka 23 - Výpočet čisté mzdy u poplatníka H

Česká republika		Velká Británie		
Položka	Částka v Kč	Položka	Částka v GBP	Přepočteno na Kč
Hrubý roční příjem	560 000	Hrubý roční příjem	18 704,70	560 000
Pojistné (zaměstnanec)	61 600	Pojistné (zaměstnanec)	2 244,56	67 200
Nezdanitelné částky	0	Nezdanitelné částky	12 500	374 238
Superhrubá mzda	749 200	Daňové zvýhodnění	6 105	182 778
Sazba daně	15 %	Základ daně	0	0
Daň před slevami	112 380	Sazba daně	0 %	
Slevy na dani	24 840	Daň před slevami	0	0
Daňové zvýhodnění	34 608	Slevy na dani	0	0

Česká republika		Velká Británie		
Položka	Částka v Kč	Položka	Částka v GBP	Přepočteno na Kč
Daňová povinnost	52 932	Daňová povinnost	0	0
Čistá mzda	455 468	Čistá mzda	16 460,14	492 800
Daňové zatížení	9,45 %	Daňové zatížení	0 %	

Zdroj: vlastní zpracování

Poplatník CH

Poplatník CH dosáhl hrubých příjmů ze závislé činnosti ve výši 2 400 000 Kč, přepočten na libry činí 80 163 GBP za zdaňovací období. Dále má dvě děti, na které uplatňuje daňové zvýhodnění.

V České republice došlo k přesáhnutí limitu pro odvod na sociální pojištění a zároveň též poplatník CH bude platit solidární zvýšenou daň. Přesný výpočet, jak sociálního pojištění, tak solidární zvýšené daně je uveden u poplatníka F.

Ve Velké Británii je roční příjem zdaněn 40 %, z důvodu příjmu spadajícího do dané kategorie a zároveň též poplatník zaplatí z části příjmu vyšší národní pojištění. Přesná specifika výpočtu jsou uvedena u poplatníka F. U poplatníka CH budeme počítat pouze s polovičními příspěvky na děti. V britské legislativě je stanoveno, pokud alespoň jeden z rodičů či pečovatelů o dítě má více než 50 000 GBP ročně nemá nárok na plný odpočet daňového zvýhodnění na děti.

Tabulka 24 - Výpočet čisté mzdy u poplatníka CH

Česká republika		Velká Británie		
Položka	Částka v Kč	Položka	Částka v GBP	Přepočteno na Kč
Hrubý roční příjem	2 400 000	Hrubý roční příjem	80 163	560 000
Pojistné (zaměstnanec)	210 021	Pojistné (zaměstnanec)	10 222,74	306 059
Nezdanitelné částky	0	Nezdanitelné částky	12 500	374 238

Česká republika		Velká Británie		
Položka	Částka v Kč	Položka	Částka v GBP	Přepočteno na Kč
Superhrubá mzda	3 211 200	Daňové zvýhodnění	3 052,50	91 389
Sazba daně	15 %	Základ daně	54 387,76	1 628 315
Solidární daň	7 %	Sazba daně	40 %	
Solidární daň	58 132			
Daň před slevami	481 680			
Slevy na dani	24 840	Daň před slevami	21 755,10	651 326
Daňové zvýhodnění	34 608	Slevy na dani	0	0
Daňová povinnost	480 364	Daňová povinnost	21 755,10	651 326
Čistá mzda	1 709 615	Čistá mzda	48 185,16	1 442 616
Daňové zatížení	20,02 %	Daňové zatížení	27, 14 %	

Zdroj: vlastní zpracování

Ve skupině poplatníků s dětmi je vidět i velký rozdíl v uplatňovaném daňovém zvýhodnění. V České republice je daňové zvýhodnění odečítáno až od vypočítané daně a je možné se dostat i do daňového bonusu, který poplatníkovi poté vrátí příslušný finanční úřad. Zatímco ve Velké Británii je daňové zvýhodnění odečítáno v rámci nezdanitelných částek, které nepodléhají zdanění. Tím se snižuje základ daně pro výpočet příslušné daňové povinnosti poplatníka.

Dalším velkým rozdílem je výše možného daňového zvýhodnění a zároveň též počet dětí, na které lze uplatnit daňové zvýhodnění. V naší zemi, stát nikterak neomezuje počet dětí, na které poplatník může čerpat daňové zvýhodnění. Toto je omezeno pouze formou maximálního bonusu za kalendářní rok, který finanční úřad vrátí poplatníkovi. Současně česká legislativa má výši daňového zvýhodnění rozděleno podle počtu dětí v domácnosti poplatníka. Na první dítě je nejmenší daňové zvýhodnění a na další se daňové zvýhodnění zvyšuje. Na rozdíl od České republiky Velká Británie dovoluje poplatníkům čerpat daňové zvýhodnění na děti maximálně na dvě děti. Samozřejmě, že zde existují výjimky, kdy může poplatník čerpat státní příspěvek na více dětí, než jsou dvě děti. Nicméně nutno říct, že systém čerpání státních příspěvků na děti ve Velké Británii je složitější než v České

republiky, kde rodič dítěte může bez jakéhokoliv většího omezení čerpat daňové zvýhodnění na děti. Ve Spojeném království nejsou pevně stanoveny sazby státních příspěvků na děti. Je stanovena maximální částka možných státních příspěvků, kdy některé z rodin mohou obdržet či zažádat o státní prvek s názvem rodinný prvek. Částka státních příspěvků na děti se odvíjí i od výše příjmů rodičů nebo opatrovatelů. V případě vysokých příjmů nemusí daný poplatník získat státní příspěvek na děti.

U poplatníka G a H ve Velké Británii dochází pouze ke zdanění formou národního pojištění v sazbě 12 %. Oproti tomu v České republice poplatník G je daňově zatížen 3,55 % a celkově je zatížen 14,55 %. Poplatník H má vyšší příjmy než poplatník G tedy dochází k vyššímu daňovému zatížení v hodnotě 9,45 % z hrubých příjmů a zároveň 20,45 % je celkově zatížen včetně sociálního a zdravotního pojištění.

Poplatník CH je méně zatížen v České republice, protože jeho příjmy jsou zdaněny ve větší části 15 % a část příjmů je zdaněna i solidárně zvýšenou daní v sazbě 7 %. Daňové zatížení v České republice je ve výši 20,02 % a ve Velké Británii ve výši 28,77 % z hrubých příjmů. Celkové zatížení poplatníka CH v České republice ve výši 27,14 % z hrubých příjmů a ve Spojeném království ve výši 39,89 % z hrubých ročních příjmů. U poplatníka CH je vidět, že i když je jeho zdanitelný příjem zdaněn 40 %, tak daňové zatížení není ve výši sazby zdanění. Toto je způsobeno, tím, že má velké nezdanitelné částky, které nepodléhají zdanění.

4.1.4 Poplatníci s průměrným ročním platem

V předposlední skupině modelových příkladů budeme počítat s průměrnými ročními platy ve zvolených zemích. Průměrná roční mzda v České republice je 404 364 Kč a průměrná roční mzda ve Velké Británii činí 36 611 GBP, to je 1 096 097 Kč. Poplatník I a J mají roční příjmy ve výše uvedených částkách, kdy poplatník I je bezdětný a poplatník J má dvě děti ve věku 5 a 17 let. Vstupní údaje pro poplatníka K jsou upraveny, nicméně vycházejí též z průměrných ročních mezd dané země.

Poplatník I

Poplatník I má roční průměrné příjmy a je bezdětný. V České republice uplatňuje slevu na poplatníka.

Tabulka 25 - Výpočet čisté mzdy u poplatníka I

Česká republika		Velká Británie		
Položka	Částka v Kč	Položka	Částka v GBP	Přepočteno na Kč
Hrubý roční příjem	404 364	Hrubý roční příjem	36 611	1 096 097
Pojistné (zaměstnanec)	44 481	Pojistné (zaměstnanec)	4 393,32	131 532
Nezdanitelné částky	0	Nezdanitelné částky	12 500	374 238
Superhrubá mzda	541 000	Základ daně	19 717,68	590 328
Sazba daně	15 %	Sazba daně	20 %	
Daň před slevami	81 150	Daň před slevami	3 943,54	118 066
Slevy na dani	24 840	Slevy na dani	0	0
Daňová povinnost	56 310	Daňová povinnost	3 943,54	118 066
Čistá mzda	303 573	Čistá mzda	28 274,14	846 499
Daňové zatížení	13,93 %	Daňové zatížení	10,77 %	

Zdroj: vlastní zpracování

Poplatník J

Poplatník J má průměrné roční příjmy stanovené v dané zemi. Má dvě děti ve věku 5 let a 17 let. Dítě ve věku 17 let studuje na soukromé škole, která splňuje podmínky uplatnění daňového zvýhodnění na dítě ve Velké Británii. Podepsal prohlášení poplatníka daně z příjmů fyzických osob ze závislé činnosti.

Tabulka 26 - Výpočet čisté mzdy u poplatníka J

Česká republika		Velká Británie		
Položka	Částka v Kč	Položka	Částka v GBP	Přepočteno na Kč
Hrubý roční příjem	404 364	Hrubý roční příjem	36 611	1 096 097
Pojistné (zaměstnanec)	44 481	Pojistné (zaměstnanec)	4 393,32	131 532

Česká republika		Velká Británie		
Položka	Částka v Kč	Položka	Částka v GBP	Přepočteno na Kč
Nezdanitelné částky	0	Nezdanitelné částky	12 500	374 238
Superhrubá mzda	541 000	Daňové zvýhodnění	6 105	182 778
Sazba daně	15 %	Základ daně	13 612,68	407 550
Daň před slevami	81 150	Sazba daně	20 %	
Slevy na dani	24 840	Daň před slevami	2 728,54	81 690
Daňové zvýhodnění	34 608	Slevy na dani	0	0
Daňová povinnost	21 702	Daňová povinnost	2 728,54	81 690
Čistá mzda	338 181	Čistá mzda	29 489,14	882 8875
Daňové zatížení	5,37 %	Daňové zatížení	7,45%	

Zdroj: vlastní zpracování

Poplatník K

Poplatníkovi K jsou upraveny vstupní údaje, tím, že jsou mu vynásobeny 3 krát roční hrubé příjmy. Má dvě děti ve věku 5 let a 17 let. Dítě ve věku 17 let studuje na soukromé škole, která splňuje podmínky uplatnění daňového zvýhodnění na dítě ve Velké Británii. Podepsal prohlášení poplatníka daně z příjmů fyzických osob ze závislé činnosti.

V České republice nedošlo k překročení limitu pro zdanění navíc ještě solidární zvýšenou daní. Výpočet se tedy neodklání od klasického výpočtu v České republice.

Ve Velké Británii došlo k překročení limitu 100 000 GBP příjmů za dané zdaňovací období. Z tohoto důvodu nemůže poplatník do nezdanitelné části zařadit celý osobní přírůstek. Z rozdílu nad 100 000 GBP je nutno vypočítat částku, o kterou je poté snížen osobní přírůstek. Výpočet je z 9 833 GBP, kdy z každých 2 GBP je odečteno 1 GBP. Pro tohoto poplatníka, to znamená, že jeho osobní přírůstek je o 4 916,5 GBP nižší. Z toho vyplývá, že jeho osobní příspěvek je nově ve výši 4 791,5 GBP. Zároveň dochází k vyššímu zdanění části příjmu na národním pojištění v celkové výši 14 % z hrubých

ročních příjmů. Příjem 50 004 GBP je zdaněn 12 %, tj. 6 000,48 GBP a zbylý příjem ve výši 59 829 GBP je zdaněn pojistným ve výši 14 %, tj. 8 376,06 GBP. Z důvodu velmi vysokých příjmů je daňové zvýhodnění ve výpočtu zohledněno pouze poloviční částkou maximální částky státního příspěvku.

Tabulka 27 - Výpočet čisté mzdy u poplatníka K

Česká republika		Velká Británie		
Položka	Částka v Kč	Položka	Částka v GBP	Přepočteno na Kč
Hrubý roční příjem	1 213 092	Hrubý roční příjem	109 833	3 288 291
Pojistné (zaměstnanec)	133 441	Pojistné (zaměstnanec)	14 376,54	430 419
Nezdanitelné částky	0	Nezdanitelné částky	4 791,5	374 238
Superhrubá mzda	1 623 100	Daňové zvýhodnění	3 052,50	91 389
Sazba daně	15 %	Základ daně	87 612,46	2 623 029
Daň před slevami	243 465	Sazba daně	40 %	
Slevy na dani	24 840	Daň před slevami	35 044,98	1 049 212
Daňové zvýhodnění	34 608	Slevy na dani	0	0
Daňová povinnost	184 017	Daňová povinnost	35 044,98	1 049 212
Čistá mzda	895 634	Čistá mzda	60 411,48	1 808 659
Daňové zatížení	15,17 %	Daňové zatížení	31,91 %	

Zdroj: vlastní zpracování

Skupina modelových příkladů s průměrnými příjmy není nikterak specifická ve výpočtech. Hlavním rozdílem je zde výše ročních průměrných příjmů. Zřejmým faktem je, že výše průměrné mzdy ve Velké Británii je více, jak dvojnásobná než v České republice.

Pokud vezmeme poplatníka I, který je bezdětný, tak ten je v České republice daňově zatížen ve výši 13,93 % a celkově zatížen je 24,93 % z hrubých příjmů. Poplatník I

s průměrným příjmem ve Spojeném království je daňově zatížen 10,77 % a celkově je zatížen 22,77 % z hrubých příjmů.

U poplatníka J, který uplatňuje daňové zvýhodnění na děti je oproti poplatníku I vidět, že v České republice došlo ke snížení daňového zatížení na 5,27 % a celkového zatížení na 16,37 % z hrubých příjmů. I ve Velké Británii je zřejmé snížení daňového zatížení z 10,77 % na 7,45 % a celkové zatížení kleslo na 19,45 % z hrubých příjmů u poplatníka J.

Poplatník K v České republice při výpočtu čisté mzdy nemá žádné překážky ztěžující výpočet. Oproti tomu ve Velké Británii poplatník přesáhl stanovený limit příjmů ve výši 100 000 GBP a nemá nárok na celý osobní příspěvek. Z každých 2 GBP nad stanovený limit je nutno odečíst 1 GBP, o kterou se snižuje osobní příspěvek. Další překážky ve výpočtu nejsou. Daňové zatížení v České republice poplatníka K je ve výši 15,17 % a celkové zatížení je ve výši 26,17 % z hrubých příjmů. Ovšem ve Velké Británii je poplatník daňově zatížen ve výši 31,91 %, to je více jak dvojnásobně než v České republice. Tento velký rozdíl ve zdanění činí zejména, to že poplatník K nedosáhl v České republice hranici zdanění solidární zvýšenou daní ve výši 7 % a zároveň poplatník K ve Velké Británii nemůže uplatnit celý osobní příspěvek. Poté by byl poplatník K méně daňově zatížen. Celkově je zatížen poplatník K ve Velké Británii ve výši 45 % z hrubých příjmů.

4.1.5 Specifické modelové příklady

Poslední skupina modelových příkladů je specifická, protože celá skupina nemá totožné či minimálně odlišené vstupní údaje pro výpočet čisté mzdy a daně z příjmů fyzických osob ze závislé činnosti. Setkáme se zde i s méně obvyklými slevami, které lze uplatnit v České republice. Zároveň jsou ve vstupních údajích zahrnuty i položky, které se řadí do nezdanitelných částek či jsou odčitatelné od hrubých příjmů a dále je nedaní. Posledními modelovými příklady jsou poplatníci v důchodovém věku, kteří pobírají důchod a zároveň mohou pracovat.

Poplatník L

Poplatník L pracuje na hlavní pracovní poměr s průměrnou mzdou. S manželkou mají tři děti ve věku 6 měsíců, 5 let a 19 let. Devatenáctiletý syn studuje na soukromé škole

a přivydělává si. Za rok daroval třikrát krev a každý měsíc si přispívá na penzijní připojištění ve výši 1 500 Kč. Daňové zvýhodnění uplatňuje na děti on, i když manželka má též průměrné příjmy.

V České republice se nezdánitelné částky skládají z darování krve, kdy jeden odběr je ohodnocen částkou 3 000 Kč a dále penzijní připojištění v hodnotě 18 000 Kč ročně. Poplatník L uplatňuje daňové zvýhodnění na všechny tři děti, protože všechny žijí ve společné domácnosti.

Ve Velké Británii legislativa nezdá odčitatelné položky v podobě darování krve či přispívání na penzijní připojištění. Je v legislativě definováno pouze důchodové pojištění, které musí splňovat veškeré stanovené podmínky, což tento příklad nesplňuje. Tyto položky nejsou tedy nikterak zohledněny ve výpočtu čisté mzdy u poplatníka L. Zároveň poplatník nemůže obdržet na všechny tři děti státní příspěvky, protože je možné čerpat daňové zvýhodnění pouze na dvě děti. Nicméně na 19 syna nemůže poplatník čerpat daňové zvýhodnění i z důvodu, že nesplňuje podmínku denního studia na schválené škole státem. Protože ani jedno z dětí, na které poplatník L dostává státní příspěvky, není narozené před 6. dubnem 2007 nemůže poplatník obdržet tzv. rodinný příspěvek.

Tabulka 28 - Výpočet čisté mzdy u poplatníka L

Česká republika		Velká Británie		
Položka	Částka v Kč	Položka	Částka v GBP	Přepočteno na Kč
Hrubý roční příjem	404 364	Hrubý roční příjem	36 611	1 096 097
Pojistné (zaměstnanec)	44 481	Pojistné (zaměstnanec)	4 393,32	131 532
Nezdánitelné částky	27 000	Nezdánitelné částky	12 500	374 238
Superhrubá mzda	504 900	Daňové zvýhodnění	5 560	166 461
Sazba daně	15 %	Základ daně	14 147,68	423 876
Daň před slevami	75 735	Sazba daně	20 %	
Slevy na dani	24 840	Daň před slevami	2 829,54	84 713

Česká republika		Velká Británie		
Položka	Částka v Kč	Položka	Částka v GBP	Přepočteno na Kč
Daňové zvýhodnění	58 812	Slevy na dani	0	0
Daňový bonus	7 917	Daňová povinnost	2 829,54	84 713
Čistá mzda	367 800	Čistá mzda	29 388,14	879 852
Daňové zatížení	-1,96 %	Daňové zatížení	7,73 %	

Zdroj: vlastní zpracování

Poplatník L je na tom z hlediska daňového zatížení lépe v České republice, protože mu ještě příslušný finanční úřad vrátí část daně z příjmů fyzických osob. Celkově je zatížen na našem území 9,04 % z hrubých ročních příjmů. Ve Velké Británii jak již je výše zmíněno nemůže poplatník uplatnit některé z odčitatelných položek, které jsou definovány v České republice. Jeho hrubý příjem podléhá daňovému zatížení ve výši 7,73 % a celkově je zatížen 19,73 %.

Poplatník M

Poplatník M je nevidomý a je držitelem průkaz ZTP/P. Pracuje na poloviční pracovní poměr za průměrnou mzdu. Zároveň si každý měsíc spoří na stavební spoření 1 000 Kč, kde k prvnímu dni zdaňovacího období má již naspořeno 500 000 Kč. S manželkou mají jedno dítě ve věku 9 let, které je zdravotně postižené a má průkaz ZTP/P. Manželka ročně vydělá 60 000 Kč a není zdravotně postižená.

V České republice poplatník M čerpá slevu na poplatníka, slevu na manželku a zároveň má nárok na slevu na základě průkazu ZTP/P. V případě, že je dítě zdravotně postižené, tak má poplatník nárok na dvojnásobné daňové zvýhodnění. Stavební spoření nikterak poplatník M nemůže zařadit do odčitatelných příjmů.

Ve Velké Británii má poplatník nárok na zvýšený osobní příspěvek ve výši 2 450 GBP ročně. Protože poplatník M spoří formou stavebního spoření, má nárok si snížit zaplacené úroky ze stavebního spoření v maximální výši 1 000 GBP ročně do výše příjmů 150 000 GBP ročně. Úroky ze stavebního spoření jsou vypočítané jako 3,5 % z ročně naspořených na stavebním spoření. K vstupní informaci o stavu stavebního spoření

je připočítáno ještě 12 000 Kč, které poplatník M naspořil za dané zdaňovací období. Celkem je naspořeno na stavebním spoření 512 000 Kč, z kterých je výnos ve výši 17 920 Kč, tj. 598,55 GBP. Tuto částku může poplatník zahrnout do nezdanitelných částek při výpočtu čisté mzdy. Na zdravotně postižené dítě může poplatník M nad standardní daňové zvýhodnění v maximální výši 2 780 GBP dostávat státní příspěvky v maximální výši 3 335 GBP ročně na každé zdravotně postižené dítě. V modelovém příkladu bude uplatněna maximální výše státních příspěvků na děti. Položka nezdanitelné částky se skládá s osobního přídatku ve výši 12 500 GBP ročně, přídatku pro slepé poplatníky ve výši 2 450 GBP a nezdanitelné části příjmů z výnosů ze stavebního spoření ve výši 598,55 GBP. Na manželku nemá ve Velké Británii žádnou možnou daňovou úlevu.

Tabulka 29 - Výpočet čisté mzdy u poplatníka M

Česká republika		Velká Británie		
Položka	Částka v Kč	Položka	Částka v GBP	Přepočteno na Kč
Hrubý roční příjem	202 182	Hrubý roční příjem	18 305,50	548 048
Pojistné (zaměstnanec)	22 241	Pojistné (zaměstnanec)	2 196,66	65 766
Nezdanitelné částky	0	Nezdanitelné částky	15 548,55	465 508
Superhrubá mzda	270 500	Daňové zvýhodnění	6 115	183 077
Sazba daně	15 %	Základ daně	0	0
Daň před slevami	40 575	Sazba daně	0 %	
Slevy na dani	65 820	Daň před slevami	0	0
Daňové zvýhodnění	30 408	Slevy na dani	0	0
Daňový bonus	30 408	Daňová povinnost	0	0
Čistá mzda	230 366	Čistá mzda	16 108,84	482 283
Daňové zatížení	-15,04 %	Daňové zatížení	0 %	

Zdroj: vlastní zpracování

V první řadě je u poplatníka M vidět, že v obou zemích není totožný systém slev či možnosti snížení daňového základu či daně. V České republice nelze odečíst ze základu daně úroky ze stavebního spoření, které lze oproti našemu mzdovému systému odečíst ve Velké Británii. V tomto avšak autorka nevidí ten největší rozdíl. Jedná se pouze o to, že v České republice máme definované jiné finanční produkty, na základě kterých můžeme uplatnit snížení daňového základu. Hlavním rozdílem je možnost čerpání slev. Je nutné, zde říct, že Česká republika podporuje spíše snížení vypočtené daně, oproti tomu Velká Británie podporuje snížení daňového základu.

V České republice poplatník M využívá mnoho slev, které jsou mu odečteny z vypočítané daňové povinnosti. Dokonce poplatník M nevyužívá všechny slevy v plné výši, protože jeho daňová povinnost není tak vysoká, aby mohl využít celou výši slev, které může využít. Poplatník M obdrží od finančního úřadu bonus, protože uplatňuje daňové zvýhodnění na postižené dítě, což je odpočet dvojnásobný a zároveň nemá vysoké příjmy. Závěrem poplatník M není nikterak daňově zatížen a navíc ještě obdrží peníze z finančního úřadu.

Ve Velké Británii poplatník M též uplatňuje zvýšené daňové zvýhodnění na postižené dítě, avšak není zde pevně stanovena částka, kterou obdrží. V legislativě není nikterak zakotvena žádná možnost snížení daňového základu či slevy na málo vydělávající manželku. Bylo by avšak možné maximálně za přesně stanovených podmínek převést část osobního přídatku na manžela či manželku. Daňové zatížení poplatníka v dané zemi je nulové.

Poplatník N

Poplatník N je ve věku 70 let a pracuje na poloviční úvazek za průměrnou mzdu. A zároveň dostává průměrnou penzi dané zemi. V České republice je průměrná penze pro rok 2019 stanovena na 13 468 Kč měsíčně. Ve Velké Británii je průměrná penze ve výši 166,60 GBP týdně. Žádné další odčitatelné položky ani nezdanitelné části nemá.

V České republice musí poplatník N zdanit veškeré příjmy kromě penze, která je zařazena do transferů od státu. V případě, že je výše všech přijatých důchodů vyšší než 36-ti násobek minimální měsíční mzdy je nutnost zdanit tento příjem. V roce 2019 je osvobozen důchod do výše 480 600 Kč za rok. V návaznosti na překročení průměrného měsíčního

příjmu důchodce, který činí 40 050 Kč, musí podat přiznání do konce března následujícího roku. V roce 2016 bylo rozhodnuto Ústavním soudem, že je nezákonné, aby byl důchodci zdaněn příjem i důchod. Z výše uvedeného důvodu, je v tomto případě zdaněna pouze mzda ze zaměstnaneckého poměru nikoliv výše důchodu.

Ve Velké Británii není osvobozena žádná část transferů, z tohoto důvodu se daní veškeré příjmy, tedy i národní důchod. V tomto případě, je nutno sečíst veškeré příjmy a z nich vypočítat základ daně a následně je možno odečíst si roční osobní příspěvek. Zde nutno brát v potaz výši celkových příjmů, protože je možno zde přijít o celý či část osobního příspěvku, z důvodů překročení výše příjmů, do které se poskytuje tento příspěvek v plné hodnotě.

Penze ve Velké Británii je počítána z průměrné penze v zemi, tj. 166,60 GBP. Hrubé roční příjmy jsou tedy součtem penze a příjmů ze zaměstnání. Příjmy ze zaměstnání činí 18 305,50 GBP a příjmy z penze činí 8 663,20 GBP. Celkové hrubé příjmy poplatníka N jsou 26 968,70 GBP.

Tabulka 30 - Výpočet čisté mzdy u poplatníka N

Česká republika		Velká Británie		
Položka	Částka v Kč	Položka	Částka v GBP	Přepočteno na Kč
Hrubý roční příjem	202 182	Hrubý roční příjem	26 968,70	807 416
Pojistné (zaměstnanec)	22 241	Pojistné (zaměstnanec)	3 236,24	96 890
Nezdanitelné částky	0	Nezdanitelné částky	12 500	374 238
Superhrubá mzda	270 500	Základ daně	11 232,46	336 289
Sazba daně	15 %	Sazba daně	20 %	
Daň před slevami	40 575	Daň před slevami	2 264,80	67 806
Slevy na dani	24 840	Slevy na dani	0	0
Daňová povinnost	15 735	Daňová povinnost	2 246,49	67 258
Čistá mzda	164 206	Čistá mzda	21 485,97	643 268
Daňové zatížení	4,33 %	Daňové zatížení	8,33 %	

Zdroj: vlastní zpracování

K čistým příjmům v České republice je poté připočtena penze, která je vypočítána jako dvanáctinásobek průměrné měsíční penze, tj. 12 krát 13 468 = 161 616 Kč. Celkové roční příjmy poplatníka N činí 325 822 Kč.

Poplatník O

Poplatník O je ve věku 70 let a pobírá průměrní důchod v dané zemi. Je svobodný a neuplatňuje další odčitatelné položky.

Výpočet v České republice je triviální, protože důchod je součástí příjmů, které nejsou předmětem daně z příjmů fyzických osob. Čistý roční příjem poplatníka O je ve výši 161 616 Kč, tj. 13 468 Kč krát dvanáct měsíců.

Ve Velké Británii dochází ke zdanění i státních důchodů. Nejsou jako v české legislativě vyjmuty z předmětu zdanění. Průměrný roční důchod poplatníka O je totožný jako u poplatníka M, tj. 8 663,20 GBP ročně.

Tabulka 31 - Výpočet čisté mzdy u poplatníka O

Položka	Částka v GBP	Přepočteno na Kč
Roční hrubá mzda	8 663,20	259 368
Osobní roční odpočet	12 500	374 238
Základ daně	0	0
Sazba daně	0 %	
Daňová povinnost	0	0
Čistá mzda	8 663,20	259 368
Daňové zatížení	0 %	

Zdroj: vlastní zpracování

Hlavním rozdílem v tomto příkladu, je to, že v České republice se nedaní transferové příjmy, avšak ve Velké Británii ano. Sice v tomto příkladu je nulové zatížení, jak u důchodce ve Velké Británii, tak u důchodce v České republice. Avšak takto to nemusí nastat vždy, protože důchodce ve Velké Británii může obdržet penzi ve větší částce než je osobní příspěvek, a rozdíl je povinen zdanit.

4.2 Zhodnocení

Tato podkapitola se věnuje celkovému zhodnocení daňových systémů v komparovaných zemích. První část této podkapitoly je věnovaná porovnání obecných postupů při výpočtu čisté mzdy u zaměstnance a zároveň jsou zde rozebrány rozdíly v legislativě při výpočtech. Druhá část podkapitoly je věnována komparaci modelových příkladů a souhrnnému vyhodnocení modelových příkladů.

V České republice je daň z příjmů fyzických osob převážně vymezena zákonem č. 586/1992 Sb., o daních z příjmů. Oproti tomu ve Velké Británii je mnoho předpisů nebo zákonů, které se týkají zdanění příjmů. Mezi nejpodstatnější a stěžejní jsou ITEPA 2003 a ITTOIA 2007. Samozřejmě, že jsou i další zákony, které se týkají dalších typů příjmů, které nejsou podstatou této práce. V britské legislativě zaměřené na daňovou oblast je jednoduše vysvětleno vše podstatné k dané situaci, nicméně velkou nevýhodou je neustálé odkazování do jiných zákonů. Česká legislativa zaměřující se na danou oblast je psána spíše pro odborníky na daňovou oblast, což je pro laiky celkem nevýhoda, protože dané paragrafy si musí načíst několikrát, aby pochopili, co tím čeští zákonodárci chtěli říct. Závěrem jen, že obě daňové legislativy mají své výhody a nevýhody.

Subjektem daně jsou v komparovaných zemích shodně daňový rezidenti a nerezidenti. Zároveň obě země mají snahu zamezit dvojímu zdanění.

Jedním z hlavních rozdílů v dani z příjmů fyzických osob je stanovení základu daně. V České republice se stanovují dílčí základy daně za jednotlivé činnosti dle paragrafů 6 až 10 zákona o dani z příjmů. Od dílčích základů z § 7 až § 9 si poplatníci mohou odečíst výdaje vynaložené na dosažení příjmů nebo použít paušální výdaj. Tyto dvě možnosti snížení základu daně není možné použít ve Velké Británii. Zatímco ve Spojeném království se dělí příjmy do tří skupin, na základě kterých jsou stanoveny sazby daně pro výpočet daně. Je nutné při stanovování základu daně brát i v potaz, co je a co není předmětem daně. Hlavní rozdílem v předmětu daně je zdanění důchodů. V České republice důchody spadají do státních dávek, které nejsou předmětem zdanění. Nicméně ve Velké Británii státní důchod je předmětem daně, tedy podléhá zdanění. Rozdělení, neboli struktura základu daně je zobrazena v níže uvedené tabulce. Zaměření diplomové práce je pouze na příjmy ze závislé činnosti, avšak z důvodu provázanosti požadovaných základních znalostí jsou zde i vymezeny jiné typy příjmů v komparovaných zemích.

Tabulka 32 - Položky podléhající dani z příjmů FO v ČR a UK

Česká republika	Velká Británie
Typy dílčích základů daně	Skupiny
Příjmy ze závislé činnosti § 6 Příjmy ze samostatné činnosti § 7 Příjmy z kapitálového majetku § 8 Příjmy z nájmu § 9 Ostatní příjmy § 10	Příjmy ze závislé činnosti a ostatní (Non Saving) Příjmy z úspor (Savings) Příjmy z dividend (Dividends)

Zdroj: vlastní zpracování

Po stanovení základu daně je zde patrný další rozdíl při výpočtu čisté mzdy. V České republice se stanoví tzv. konsolidovaný základ daně, který obsahuje výše uvedené dílčí základy daně a následně je z něj vypočítána daň před slevami formou vynásobením příslušného základu daně a sazbou. Ve Velké Británii se příjmy rozčlení do výše uvedených tří skupin, které pak podléhají dani samostatně. Na každou skupinu příjmů se vztahuje jiná daňová sazba. Následně se veškeré tři vypočtené daňové povinnosti sečtou a vzniká tím daň před slevami. Protože se zabýváme pouze příjmy ze závislé činnosti, tak máme pouze jeden základ daně u obou zemí.

Nejdůležitějším rozdílem u daně z příjmů fyzických osob jsou daňové sazby. V České republice je sazba daně lineární a při překročení limitu pro rok 2019 ve výši 1 569 552 Kč, příjmy nad tento limit navíc podléhají i solidární zvýšené dani ve výši 7 %. Nicméně ve Velké Británii je sazba daně progresivní a roste s hrubými příjmy. Hrubé příjmy ze závislé činnosti jsou ve Velké Británii rozděleny do čtyř skupin, kdy první skupina je definována jako osobní příspěvek nebo též také osobní přídavek, který obdrží většina poplatníků ve Velké Británii. Výše osobního příspěvku na dané zdaňovací období je ve výši 12 500 GBP. Omezení tohoto příspěvku je dle výše příjmů. Jestliže příjmy poplatníka překročí částku 100 000 GBP, tak z rozdílu nad tuto částku je vypočítána výše srážky na osobním přídatku. Praktický výpočet, jak vypočítat nový osobní přídavek je u poplatníka K. Druhá skupina hrubých ročních příjmů je v rozmezí od 12 501 GBP do 50 000 GBP bez odečtu osobního přídatku. Některé z publikací uvádějí rozmezí bez zohlednění výše osobního přídatku. Tato skupina je nejčastější skupinou příjmů ve Velké Británii a je zdaněna sazbou daně ve výši 20 %. Třetí skupinou jsou příjmy v rozmezí od 50 001 GBP do 150 000 GBP ročně rovněž bez odečtu osobního příspěvku,

kteře jsou zdaněny sazbou daně ve výši 40 %. Poslední skupinou příjmů jsou velmi vysoké příjmy nad 150 001 GBP ročně, které jsou zdaněny sazbou 45 %.

Pro udělaní přehledu a porovnání výši sazeb v daných zemích je níže uvedená tabulka, která zobrazuje výši příjmu a k tomu sazby daně v komparovaných zemích u příjmů ze závislé činnosti definované dle dané země. Výše příjmů v České republice jsou přepočítávány na základě skupin příjmů ve Velké Británii dle kurzu ze dne 1. prosince 2019. V tabulce není v České republice přesně stanoven příjem, od kterého je příjem daněn i zvýšenou solidární daní. Není tak uvedeno, protože by došlo k zhoršení přehlednosti tabulky.

Tabulka 33 - Srovnání daňových sazeb

Výše příjmů v UK v GBP	Výše příjmů v ČR v Kč	Sazba daně UK	Sazba daně ČR
12 500	do 1 496 950	0 %	15 %
12 5001 – 50 000		20 %	
50 001 – 150 000	do 4 490 850	40 %	15 % + 7 % (22 %)
150 001 a více	nad 4 490 850	45 %	

Zdroj: vlastní zpracování

V případě stanovení základů daně je předem nutno definovat položky, které je možné již odečíst od základu daně a poté položky, které lze odečíst až z daně před slevami. První se budeme věnovat položkám, které lze odečíst od základu daně. V České republice je možné odčitatelné položky odečíst až při ročním zúčtování daně z příjmů fyzických osob ze závislé činnosti. Mezi tyto položky můžeme zařadit bezúplatné plnění, příspěvky na penzijní připojištění, úroky z hypotečních úvěrů a další definované v teoretické části. Oproti tomu ve Velké Británii do tohoto spadá hlavně osobní přídavek a zvýšený přídavek pro slepé lidi. Mohlo by se sem též zařadit daňové zvýhodnění na děti, které je též nezdanitelnou částkou, protože se odečítá od hrubých příjmů a následně se čisté příjmy

daní. Spojené království více podporuje možnost osvobodit příjmy od daně, tedy nedanit, což v naší zemi není typické. Mezi příjmy, které lze osvobodit můžeme zařadit příjmy z pronájmu do určité výše, osobní odpočet na spoření či možnost neplatit daň z určitých úroků z úspor. Pro uplatnění osvobození je nutné splnit podmínky pro nárok. Osvobození ve většině případů závisí na výši hrubých příjmů v daném zdaňovacím období.

Do skupiny slev, které lze odečíst od daně před slevami v České republice můžeme zařadit celou řadu možných slev. Mezi základní slevy patří sleva na poplatníka, na kterou má nárok každý poplatník každý měsíc u jednoho zaměstnavatele. Mezi další slevy je možno zařadit slevu pro studenty, slevu na invaliditu či školkovné. Přesný přehled slev v České republice je tabulce 3. Oproti tomu ve Velké Británii zde nenalezneme mnoho slev. Lze sem zahrnout výživné na děti či dary charitě.

V níže uvedené tabulce je základní přehled odčitatelných položek od základu daně a od daně samotné. Z tabulky vyplývá, že Česká republika spíše podporuje slevy odčitatelné z vypočtené daně před slevami než před odčitatelnými položkami daně z příjmů. Ve Velké Británii je daňový systém postaven obráceně, tedy více podporuje osvobození příjmů či odčitatelné položky od základu daně oproti odečítání slev z vypočtené daně.

Tabulka 34 - Porovnání odčitatelných položek od základu daně a daně

Česká republika	Velká Británie
Položky odčitatelné od základu daně	
Bezúplatné plnění Úroky z hypotečních úvěrů Příspěvky na penzijní připojištění Příspěvky na soukromé životní pojištění	Osobní příspěvek (přídavek) Příspěvek pro slepé lidi Osobní odpočet na spoření Příjmy z pronájmu do stanovené výše
Položky odčitatelné od daně	
Sleva na poplatníka Sleva na poplatníka Slevy na invaliditu a držení průkazu ZTP/P Daňové zvýhodnění	Výživné na děti Dary charitě

Zdroj: vlastní zpracování

Uplatňování daňového zvýhodnění na děti v komparovaných zemích se též moc neshoduje. V první řadě ve Velké Británii nemají přesné částky, na které má nárok každý z poplatníků, který má dítě ve společné domácnosti. Jsou stanoveny maximální částky, které lze čerpat, avšak nemusí každá rodina na ně dosáhnout. Velikost daňového zvýhodnění na děti závisí i na příjmech rodičů i na počtu dětí v domácnosti. Zároveň daňové zvýhodnění na děti ve Spojeném království zařazují mezi státní příspěvky, které jsou vypláceny jednou za 14 dní. Oproti tomu v České republice jsou přesně stanovené částky, které může poplatník čerpat na děti. Nikterak možnost čerpání daňového zvýhodnění není omezeno. Jediným omezením je výše maximální výše daňového bonusu, který poplatník může získat při daňovém zvýhodněním dětí.

Závěrem obecných srovnání se budeme věnovat národnímu pojištění. Úvodem je třeba říct, že v České republice sociální a zdravotní pojištění mají na starosti odlišné instituce. U zdravotního pojištění je to i několik institucí. Oproti tomu ve Velké Británii národní pojištění i daň z příjmů fyzických osob spravuje jedna instituce. Výše odvodu národního pojištění je víceméně totožná. V České republice je odvedeno v součtu 11 % z hrubých příjmů a ve Velké Británii 12 % z hrubých příjmů u příjmů do výše 50 004 GBP ročně. V případě vyšších příjmů v UK je rozdíl nad výše uvedenou hranicí zdaněn navíc ještě 2 %. Avšak rozdílem je, že ve Velké Británii se odvody na národní pojištění odečítají od hrubých příjmů a nejsou daněny, což v České republice není.

4.2.1 Zhodnocení modelových příkladů

V této podkapitole je zhodnoceno a rozebráno daňové zatížení a celkové zatížení fiktivních poplatníků. Celkové zatížení je včetně zatížení placením národním pojištěním z hrubých příjmů. V níže uvedené tabulce je přehled zatížení fiktivních poplatníků dle výše uvedených skupin.

Tabulka 35 - Daňové zatížení u všech poplatníků v ČR a UK

Skupina	Poplatník	Česká republika		Velká Británie	
		Daňové zatížení v %	Celkové zatížení v %	Daňové zatížení v %	Celkové zatížení v %
Studující poplatníci	A	0	0	0	0
	B	0	0	0	0
	C	0	11	0	0
Svobodní poplatníci	D	13,17	24,17	0	12
	E	15,63	26,63	4,23	16,23
	F	21,46	30,21	28,66	41,41
Poplatníci s dětmi	G	3,55	14,55	0	12
	H	9,45	20,45	0	12
	CH	20,02	28,77	27,14	39,89
Poplatníci s průměrnými příjmy	I	13,93	24,93	10,77	22,77
	J	5,37	16,37	7,45	19,45
	K	15,17	26,17	31,91	45

Zdroj: vlastní zpracování

Skupina studujících poplatníků je nulově zatížena z hlediska daní. To samé platí i pro celkové zatížení poplatníků A a B. Poplatník C je zatížen sociálním a zdravotním pojištěním. Názor autorky je takový, že studující poplatníci by neměli danit svoje příjmy, protože je to nová generace, která přijde na trh práce a měla by mít možnost si vydělat nějaké peníze, které by mohla uspořit do budoucnosti.

U svobodných poplatníků všichni v České republice jsou zatíženi v určité výši. Poplatník D, který má nejmenší příjmy, nemusí své příjmy danit ve Velké Británii, protože osobní přídavek je větší než jeho hrubé příjmy. Osobní přídavek ve Velké Británii hraje velkou roli z hlediska zdanění. Jeho výše neodpovídá slevě na poplatníka v České republice, která je mnohonásobně nižší. Poplatník E je ve Velké Británii maličko daňově zatížen, avšak méně než poplatník České republiky. Poplatník F je zatížen více ve Velké Británii, protože jeho příjmy spadají do skupiny zdanění sazbou 40 %. Oproti tomu, i když poplatník F v České republice platí z části příjmů zvýšenou solidární daň, tak není stejně zatížen jako poplatník ve Velké Británii.

Zároveň je nutno, zde uvést, že při výpočtu daně z příjmů fyzických osob ze závislé činnosti v České republice platí poplatník daň i z odvedeného sociálního a zdravotního pojištění placeném zaměstnavatelem. Navýšením základu daně o 33,8 % hrubých příjmů poplatníka způsobuje vyšší daňové zatížení poplatníka v České republice, oproti zdanění pouze hrubých příjmů poplatníka ve Velké Británii v základním pásmu. V případě, že budeme srovnávat vyšší příjmy v daných zemích, tak tam poplatník v České republice má příjmy zatíženy méně oproti Velké Británii. Důvodů proč poplatník ve Spojeném království je více zatížen, je hned několik. V první řadě nemá možnost u příjmů vyšších 100 000 GBP čerpat plnou výši osobního přídávku a v návaznosti na to musí své příjmy celé zdanit vyšší sazbou ve výši 40 %. Oproti tomu poplatník v České republice své příjmy do čtyřnásobku průměrné mzdy daní stále a pouze sazbou ve výši 15 %. Nad tento limit pouze rozdíl zdaňuje zvýšenou solidární daní v hodnotě 7 %.

V případě, že budeme porovnávat poplatníky s dětmi vůči svobodným poplatníkům, tak v základním pásmu zdanění je vidět rozdíl v daňovém zatížení poplatníků v obou zemích. Tento rozdíl způsobuje daňové zvýhodnění na děti, které si můžou poplatníci s dětmi uplatňovat. V případě, že se podíváme na vyšší pásmo zdanění, tak zde je ten rozdíl v minimální míře oproti předchozím. Protože daňové zvýhodnění není stanoveno ve vysokých částkách, tak v případě zdanění vyšší sazbou moc neovlivní daňové zatížení poplatníka.

Průměrné roční příjmy v komparovaných zemích jsou odlišené. Průměrné příjmy ve Velké Británii jsou dvojnásobně vyšší než příjmy v České republice, proto se zde odráží různé daňové zatížení. U poplatníků I a J je daňové zatížení poměrně stejné, liší se v řádu třech

procent, což není tak velký rozdíl. Oproti zatížení poplatníka K je ve Velké Británii dvojnásobně vyšší, než je zatížení poplatníka K v České republice. Důvodem jsou vysoké hrubé příjmy ve Velké Británii, které jsou zdaněny sazbou 40 %. Oproti tomu poplatník K v České republice nedosáhl stropu, od kterého by musel platit zvýšenou solidární daň v hodnotě 7 %.

Specifické modelové příklady nejsou zahrnuty do srovnání, protože mají velmi odlišné vstupní údaje, které nelze srovnávat s klasickými modelovými příklady. U specifických fiktivních poplatníků je vyhodnocení provedeno pod výpočtem čisté mzdy.

5 Závěr

Cílem diplomové práce bylo porovnat mzdové postupy u zaměstnanců ve srovnávaných zemích, jak po teoretické, tak po praktické stránce. Byla provedena analýza mzdových postupů výpočtu čistých mezd a daně z příjmů fyzických osob ze závislé činnosti u zaměstnanců s následným vyhodnocením případných odlišností obou zemí.

Pro splnění vytyčeného cíle byl nejprve vymezen obecný rámec základních pojmů, týkající se dané problematiky v České republice. Do skupiny základních pojmů bylo zařazeno a zároveň definováno stanovení základu daně při výpočtu čisté mzdy, daňové sazby, výpočet sociálního a zdravotního pojištění a nesmíme opomenout ani úplně základní termíny jako je mzda, plat či druhy pracovních poměrů. Pro možné srovnání obou daňových systémů byl následně teoreticky vymezen systém zdanění mezd ve Velké Británii. V prvním kroku byla definována legislativa, která se zabývá daní z příjmů ze závislé činnosti. Poté byly charakterizované základní pojmy týkající se zdanění čisté mzdy ve Velké Británii. Mezi tyto pojmy lze zařadit stanovení základu daně a s tím související osvobozené příjmy, odčitatelné položky a závěrem národní pojištění. Po vymezení teoretického podkladu byly u obou zemí, metodicky vysvětleny mzdové postupy u výpočtu čisté mzdy v dané zemi.

Na základě teoretických znalostí byla provedena na modelových příkladech komparace mzdových postupů u fiktivních poplatníků neboli zaměstnanců. Modelové příklady jsou též zaměřeny na výpočet daně z příjmů fyzických osob ze závislé činnosti a odvodů pojistného zaměstnancem. V oblasti mzdových postupů u výpočtu čisté mzdy byly identifikovány odlišnosti ve výpočtech i v metodice. Byly vytvořeny skupiny modelových příkladů s různými charakteristikami poplatníka, na kterých je provedeno porovnání mzdových systémů. Základními skupinami byli svobodní poplatníci, poplatníci s dětmi a poplatníci s průměrnými mzdami v dané zemi. Poslední skupinou byli poplatníci se specifickými vstupními údaji. Pro komplexní komparaci bylo sledováno daňové a celkové zatížení fiktivních poplatníků v závislosti na rostoucí výši výdělku podle metodik mzdových postupů obou zemí. Výsledky zatížení byly vyhodnoceny a na jejich základě bylo zjištěno, že poplatník s podprůměrnou mzdou má podle českých mzdových

postupů vyšší daňové zatížení a naopak poplatník s nadprůměrnou mzdou má nižší daňové zatížení než ve Spojeném království.

Po analýze obou částí by autorka doporučovala změnu pro legislativu České republiky. Hlavní změny by doporučovala v následujících oblastech. V prvním kroku by změnila metodiku mzdových postupů při určení daňové povinnosti z příjmů ze závislé činnosti. Následně by zrušila výpočet daně ze superhrubé mzdy, tím pádem by se zamezilo umělému zvyšování sazby. Zlepšujícím krokem ke snížení daňového zatížení v České republice by bylo zavedení progresivního zdanění, které by bralo v potaz sociální situaci poplatníka. V případě zavedení těchto doporučení do praxe by se velmi zjednodušily mzdové postupy u výpočtu čisté mzdy v České republice.

6 Seznam použitých zdrojů

Average Salary UK | What's the Average Salary in the UK? [online], 2019. UK: findcourses.co.uk [cit. 2020-03-03]. Dostupné z: <https://www.findcourses.co.uk/inspiration/articles/average-salary-uk-2018-14105>

Child Benefit is rising in April 2020 - how much more could you get each month? [online], 2020. UK: Express [cit. 2020-03-03]. Dostupné z: <https://www.express.co.uk/finance/personalfinance/1225195/child-benefit-claim-uk-how-much-change-increase-2020>

Child Tax Credit [online], 2019. UK: GOV. UK [cit. 2020-03-07]. Dostupné z: <https://www.gov.uk/child-tax-credit/new-claim>

Earnings and working hours [online], 2019. UK: OZffice for National Statistics [cit. 2020-03-08]. Dostupné z: <https://www.ons.gov.uk/employmentandlabourmarket/peopleinwork/earningsandworkinghours>

Income Tax [online], 2019. UK: GOV. UK [cit. 2020-03-07]. Dostupné z: <https://www.gov.uk/income-tax/taxfree-and-taxable-state-benefits>

Income Tax (Earnings and Pensions) Act 2003 [online], 2018. UK: legislation.gov.uk [cit. 2020-03-03]. Dostupné z: <http://www.legislation.gov.uk/ukpga/2007/3/contents>

Income Tax rates and Personal Allowances [online], 2019. UK: GOV. UK [cit. 2020-03-07]. Dostupné z: <https://www.gov.uk/income-tax-rates>

Income Tax (Trading and Other Income) Act 2005 [online], 2019. UK: legislation.gov.uk [cit. 2020-03-03]. Dostupné z: <http://www.legislation.gov.uk/ukpga/2005/5/contents>

Kurzy devizového trhu [online], 2019. ČR: Česká národní banka [cit. 2020-03-09]. Dostupné z: <https://www.cnb.cz/cs/financni-trhy/devizovy-trh/kurzy-devizoveho-trhu/kurzy-devizoveho-trhu/index.html?date=01.12.2019>

National Insurance [online], 2019. UK: GOV. UK [cit. 2020-03-07]. Dostupné z: <https://www.gov.uk/national-insurance/national-insurance-classes>

National Insurance rates and categories [online], 2019. UK: GOV. UK [cit. 2020-03-07].
Dostupné z: <https://www.gov.uk/national-insurance-rates-letters/category-letters>

National Minimum Wage and National Living Wage rates [online], 2019. UK: GOV. UK
[cit. 2020-03-07]. Dostupné z: <https://www.gov.uk/national-minimum-wage-rates>

Nariadení vlády č. 567/2006 Sb.: Základní sazba minimální mzdy [online], 2019. ČR: Sbírka
listin [cit. 2020-03-07]. Dostupné z: <https://www.zakonyprolidi.cz/cs/2006-567#p2>

*Nariadení vlády č. 567/2006 Sb.: Nariadení vlády o minimální mzdě, o nejnižších úrovních
zaručené mzdy, o vymezení ztíženého pracovního prostředí a o výši příplatku ke mzdě za
práci ve ztíženém pracovním prostředí* [online], 2020. ČR: Sbírka listin [cit. 2020-03-03].
Dostupné z: <https://www.zakonyprolidi.cz/cs/2006-567>

Nariadení vlády č. 341/2017 Sb. [online], 2020. ČR: Sbírka listin [cit. 2020-03-03].
Dostupné z: <https://www.zakonyprolidi.cz/cs/2017-341>

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

NIGHTINGALE, Madeline, David HAY, Hichem KHLIF a Asghar AFSHAR
JAHANSHAH, 2018. Looking beyond Average Earnings: Why Are Male and Female
Part-Time Employees in the UK More Likely to Be Low Paid Than Their Full-Time
Counterparts?. *Work, Employment and Society* [online]. 33(1), 131-148 [cit. 2019-05-16].
DOI: 10.1177/0950017018796471. ISSN 0950-0170. Dostupné z:
<http://journals.sagepub.com/doi/10.1177/0950017018796471>

Minimální a zaručená mzda v roce 2020. Konečně jasno [online], 2019. ČR: Podnikatel.cz
[cit. 2020-03-07]. Dostupné z: [https://www.podnikatel.cz/clanky/minimalni-a-zarucena-
mzda-v-roce-2020-konecne-
jasno/?utm_source=rss&utm_medium=text&utm_campaign=rss](https://www.podnikatel.cz/clanky/minimalni-a-zarucena-mzda-v-roce-2020-konecne-jasno/?utm_source=rss&utm_medium=text&utm_campaign=rss)

Mzdy [online], 2014. ČR: Finanční rádce [cit. 2020-03-07]. Dostupné z:
http://www.ministerstvomfinanci.cz/detail-clanku/43_mzdy.html

Příjmy ze závislé činnosti pro rok 2019 [online], 2019. ČR: Finanční správa [cit. 2020-03-07]. Dostupné z: <https://www.financnisprava.cz/cs/dane/dane/dan-z-prijmu/zamestnanci-zamestnavatele>

Průměrné mzdy - 3. čtvrtletí 2019 [online], 2019. ČR: Český statistický úřad [cit. 2020-03-07]. Dostupné z: <https://www.czso.cz/csu/czso/ci/prumerne-mzdy-3-ctvrtleti-2019>

Průměrná výše sólo důchodů v okresech a krajích ČR k 31. 12. 2019 [online], 2020. ČR: Česká správa sociálního zabezpečení [cit. 2020-03-08]. Dostupné z: <https://www.cssz.cz/documents/20143/99389/2019prumernavysesoloduchoduvokresechakrajichCR.pdf/0f67278b-1fac-287e-4638-4eb8846fad90>

Retirement earnings fall: where do pensioners earn the most? [online], 2019. UK: Which? [cit. 2020-03-03]. Dostupné z: <https://www.which.co.uk/news/2019/04/retirement-earnings-fall-where-do-pensioners-earn-the-most/>

SINGLETON, Carl, David HAY, Hichem KHLIF a Asghar AFSHAR JAHANSHAH, 2019. Looking beyond Average Earnings: Evidence from longitudinal employer–employee data. *Economics Letters* [online]. 174(1), 131-148 [cit. 2019-05-16]. DOI: 10.1016/j.econlet.2018.11.005. ISSN 01651765. Dostupné z: <https://linkinghub.elsevier.com/retrieve/pii/S0165176518304610>

Sociální pojištění [online], 2019. ČR: Ministerstvo práce a sociálních věcí [cit. 2019-08-28]. Dostupné z: <https://www.mpsv.cz/cs/1349>

ŠIROKÝ, Jan, 2018. *Daně v Evropské unii: daňové systémy všech 28 členských států EU, legislativní základy daňové harmonizace včetně judikátů SDEU, společný konsolidovaný základ daně (CCCTB), akční plán BEPS, zdanění finančního sektoru*. 7. aktualizované a přepracované vydání. Praha: Leges. Teoretik. ISBN 978-80-7502-274-5.

ŠUBRT, Bořivoj, Zdeňka LEIBLOVÁ, Věra PŘÍHODOVÁ, et al., 1996. *Abeceda mzdové účetní ...* Olomouc: ANAG. Práce, mzdy, pojištění. ISBN 978-80-7554-189-5.

Taxation Trends Report 2018. Commissions and its priorities [online]. EU: EU, 2018 [cit. 2019-04-10]. Dostupné z: https://ec.europa.eu/taxation_customs/news/taxation-trends-report-2018_en

VANČUROVÁ, Alena, Lenka LÁCHOVÁ a Jana VÍTKOVÁ, 1997. *Daňový systém ČR*. V Praze: 1. VOX. Ekonomie (1. VOX). ISBN 978-80-87480-63-2.

Velká Británie: Základní charakteristika teritoria, ekonomický přehled [online], 2019. ČR: Businessinfo.cz [cit. 2019-08-28]. Dostupné z: <https://www.businessinfo.cz/navody/velka-britanie-zakladni-charakteristika-teritoria-ekonomicky-prehled/#sec7>

Vrácení daní z Anglie (UK) [online], 2019. ČR: Velká Británie online magazín [cit. 2020-03-03]. Dostupné z: <https://www.velka-britanie.co.uk/vraceni-dani-z-anglie-uk/>

Vyhláška č. 351/2014 Sb.: Vyhláška, kterou se mění vyhláška Ministerstva obrany č. 268/1999 Sb., kterou se pro účely výsluhových náležitostí stanoví, kdo je považován za výkonného letce a která služba je službou zvláštní povahy nebo zvláštního stupně nebezpečnosti, a postup při výplatě výsluhových náležitostí, ve znění pozdějších předpis [online], 2014. ČR: Sbírka listin [cit. 2020-03-03]. Dostupné z: <https://www.zakonyprolidi.cz/cs/2014-351>

Výpočet pojistného [online], 2019. ČR: Česká správa sociálního zabezpečení [cit. 2020-03-03]. Dostupné z: <https://www.cssz.cz/web/cz/vypocet-pojistneho>

Zákon č. 48/1997 Sb.: Zákon o veřejném zdravotním pojištění a o změně a doplnění některých souvisejících zákonů [online], 2020. ČR: Sbírka listin [cit. 2020-03-03]. Dostupné z: <https://www.zakonyprolidi.cz/cs/1997-48>

Zákon č. 155/1995 Sb.: Zákon o důchodovém pojištění [online], 2019. ČR: Sbírka listin [cit. 2020-03-03]. Dostupné z: <https://www.zakonyprolidi.cz/cs/1995-155>

Zákon č. 187/2006 Sb.: Zákon o nemocenském pojištění [online], 2020. ČR: Sbírka listin [cit. 2020-03-03]. Dostupné z: <https://www.zakonyprolidi.cz/cs/2006-187>

Zákon č. 262/2006 Sb.: Zákon zákoník práce [online], 2020. ČR: Sbírka listin [cit. 2020-03-03]. Dostupné z: <https://www.zakonyprolidi.cz/cs/2006-262>

Zákon č. 280/2009 Sb.: Zákon daňový řád [online], 2020. ČR: Sbírka listin [cit. 2020-03-03]. Dostupné z: <https://www.zakonyprolidi.cz/cs/2009-280>

Zákon č. 435/2004 Sb.: Zákon o zaměstnanosti [online], 2020. ČR: Sbírka listin [cit. 2020-03-03]. Dostupné z: <https://www.zakonyprolidi.cz/cs/2004-435>

Zákon č. 582/1991 Sb.: Zákon České národní rady o organizaci a provádění sociálního zabezpečení [online], 2020. ČR: Sbírka listin [cit. 2020-03-03]. Dostupné z: <https://www.zakonyprolidi.cz/cs/1991-582>

Zákon č. 586/1992 Sb.: Zákon České národní rady o daních z příjmů [online], 2020. ČR: Sbírka listin [cit. 2020-03-03]. Dostupné z: <https://www.zakonyprolidi.cz/cs/1992-586>

Zákon č. 589/1992 Sb.: Zákon České národní rady o pojistném na sociální zabezpečení a příspěvku na státní politiku zaměstnanosti [online], 2019. ČR: Sbírka listin [cit. 2020-03-03]. Dostupné z: <https://www.zakonyprolidi.cz/cs/1992-589>

Zákon č. 592/1992 Sb.: Zákon České národní rady o pojistném na všeobecné zdravotní pojištění [online], 2020. ČR: Sbírka listin [cit. 2020-03-03]. Dostupné z: <https://www.zakonyprolidi.cz/cs/1992-592>