

Jihočeská univerzita v Českých Budějovicích
Ekonomická fakulta
Katedra účetnictví a finance

Bakalářská práce

Průběh zdanění osobních příjmů zaměstnanců v letech 2012-2016

Vypracovala: Petra Němcová

Vedoucí práce: Ing. Jarmila Rybová

České Budějovice 2018

Prohlášení

Prohlašuji, že svou bakalářskou práci jsem vypracovala samostatně pouze s použitím pramenů a literatury uvedených v seznamu citované literatury.

Prohlašuji, že v souladu s § 47b č. 111/1998 Sb. V platném znění souhlasím se zveřejněním své bakalářské práce, a to – v nezkrácené podobě/v úpravě vzniklé vypuštěním vyznačených částí archivovaných Ekonomickou fakultou - elektronickou cestou ve veřejně přístupné části database STAG provozované Jihočeskou univerzitou v Českých Budějovicích na jejích internetových stránkách, a to se zachováním mého autorského práva k odevzdanému textu této kvalifikační práce. Souhlasím dale s tím, aby toutéž elektronickou cestou byly v souladu s uvedeným ustanovením zákona č. 111/1998 Sb. Zveřejněny posudky školitele a oponentů práce i záznam o průběhu a výsledku obhajoby kvalifikační práce. Rovněž souhlasím s porovnáním textu mé kvalifikační práce s databází kvalifikačních prací Theses.cz provozovanou Národním registrem vysokoškolských kvalifikačních prací a systémem na ohalování plagiátů.

Dne 11.4.2018

Podpis studenta

Poděkování

Tímto bych ráda poděkovala své vedoucí práce Ing. Jarmile Rybové za její vstřícný přístup, její čas a ochotu pomoci a cenné rady, které mi pomohly při tvorbě této bakalářské práce.

Obsah

Úvod	3
1 ZDANĚNÍ PŘÍJMŮ FYZICKÝCH OSOB OD ROKU 1993	4
1.1 Daň z příjmů fyzických osob v daňovém systému ČR	6
2 DAŇ Z PŘÍJMŮ FYZICKÝCH OSOB.....	7
2.1 Subjekt daně	7
2.1.1 PŘEDMĚT DANĚ.....	10
2.1.2 Základ daně a jeho úprava	11
2.2 Výpočet daňové povinnosti	14
2.2.1 Solidární zvýšení daně	14
3 SOCIÁLNÍ ZABEZPEČENÍ.....	16
3.1 Sociální zabezpečení při pracovním poměru.....	16
3.1.1 Vyměřovací základ.....	17
4 ZDRAVOTNÍ POJIŠTĚNÍ	18
4.1 Aplikace zdravotního pojištění při pracovním poměru.....	18
5 Metodika k praktické části	20
6 Zdanění příjmů ze zaměstnání v jednotlivých letech	23
6.1 Nejdůležitější změny průběhu zdanění zaměstnanců 2012 oproti roku 2011.....	23
6.1.1 Částka daně a sociálního pojistného u zaměstnance A v roce 2012	24
6.1.2 Částka daně a sociálního pojistného u zaměstnance B v roce 2012	25
6.1.3 Částka daně a sociálního pojistného u zaměstnance C v roce 2012	26
6.2 Nejdůležitější změny průběhu zdanění zaměstnanců 2013 oproti roku 2012.....	27
6.2.1 Částka daně a sociálního pojištění u zaměstnance A v roce 2013 ...	28
6.2.2 Částka daně a sociálního pojistného u zaměstnance B v roce 2013	29
6.2.3. Částka daně a sociálního pojistného u zaměstnance C v roce 2013	30
6.3 Nejdůležitější změny průběhu zdanění zaměstnanců 2014 oproti roku 2013.....	32
6.3.1 Částka daně a sociálního pojistného u zaměstnance A v roce 2014	33
6.3.2 Částka daně a sociálního pojistného u zaměstnance B v roce 2014	34

6.3.3 Částka daně a sociálního pojistného u zaměstnance C v roce 2014	35
6.4 Nejdůležitější změny průběhu zdanění zaměstnanců 2015 oproti roku 2014.....	36
6.4.1 Částka daně a sociálního pojistného u zaměstnance A v roce 2015	37
6.4.2 Částka daně a sociálního pojistného u zaměstnance B v roce 2015	38
6.4.3 Částka daně a sociálního pojistného u zaměstnance C v roce 2015	39
6.5 Nejdůležitější změny průběhu zdanění zaměstnanců 2016 oproti roku 2015.....	40
6.5.1 Částka daně a sociálního pojistného u zaměstnance A v roce 2016	41
6.5.2 Částka daně a sociálního pojistného u zaměstnance B v roce 2016	42
6.5.3 Částka daně a sociálního pojistného u zaměstnance C v roce 2016	43
6.6 Změny daně z příjmů fyzických osob v roce 2017	44
6.6.1 Částka daně a sociálního pojistného u zaměstnance A v roce 2017	45
6.6.2 Částka daně a sociálního pojistného u zaměstnance B v roce 2017	46
6.6.3 Částka daně a sociálního pojistného u zaměstnance C v roce 2017	47
6.7 Změny daně z příjmů fyzických osob v roce 2018.....	48
6.7.1 Částka daně a sociálního pojistného u zaměstnance A v roce 2018	49
6.7.2 Částka daně a sociálního pojistného u zaměstnance B v roce 2018	50
6.7.3 Částka daně a sociálního pojistného u zaměstnance C v roce 2018	51
7 Vyhodnocení výsledků	52
8 Závěr.....	55
I. Summary.....	57
II. Seznam použitých zdrojů.....	58
III. Seznam tabulek, grafů a schémat.....	60

Úvod

Daň z příjmů fyzických osob a odvody na sociální a zdravotní pojištění se týká každého z nás, kteří jsme zaměstnání na nejrůznějších pozicích. A právě zde v posledních letech dochází ke změnám. V roce 2013 jednou z důležitých změn bylo zavedení solidární daně, která významně ovlivnila osoby s vyššími příjmy. Dalším podstatným faktorem, při výpočtu odvodů sociálního a zdravotního pojištění jsou změny v maximálních vyměřovacích základech. Tyto změny byly motivem pro výběr mé bakalářské práce, jelikož i já se podílím na financování státního rozpočtu ze své mzdy.

Cílem mé bakalářské práce je analyzovat průběh zdanění fyzických osob – zaměstnanců daní z příjmů, pojistným na všeobecné (veřejné) zdravotní pojištění a pojistným na sociální zabezpečení v letech 2012-2016, porovnat je vzájemně a specifikovat jejich rozdíly, proto jsem svoji bakalářskou práci rozdělila do tří částí, abych mohla efektivně analyzovat změny v jednotlivých letech.

První část tvoří úvod do vývoje zdanění příjmů fyzických osob, vysvětlení základních pojmů daně z příjmů fyzických osob, jako je definice subjektu daně, předmětu daně, daňový rezident a nerezident nebo podrobnější popis odečitatelných položek a solidární daně. Dále se dočtete o sociálním a zdravotním zabezpečení fyzických osob v pracovním poměru.

Druhá část práce je hlavní, nazvaná jako praktická část, kde se zabývám podrobněji konkrétními změnami v jednotlivých letech, ke kterým v průběhu stanovených let došlo. Pro lepší přehlednost jsou tyto údaje graficky znázorněny v tabulce spolu s porovnáním oproti předchozímu roku. Já jsem se zaměřila ve svých výpočtech na změny, které se týkají zdanění příjmů fyzických osob, vývoj změn sociálního a zdravotního pojištění a zavedení solidární daně v roce 2013. Pro tuto část jsem si zvolila tři fiktivní zaměstnance s různým měsíčním hrubým příjmem, tak aby byl vidět vývoj změn. Výpočty jsem opět pro dobrou orientaci čtenáře umístila do tabulek.

V poslední třetí části již vyhodnocuji výsledky v jednotlivých letech a na základě nich vyvozuji závěr práce.

1 ZDANĚNÍ PŘÍJMŮ FYZICKÝCH OSOB OD ROKU 1993

Současný režim zdanění příjmů se v České republice uplatňuje od roku 1993, kdy vstoupil v účinnost zákon č. 586/1993 o daních z příjmů (dále jen ZDP), který ve znění pozdějších předpisů platí dodnes. Jeho přijetí bylo součástí daňové reformy, která reagovala na společenské a ekonomické změny související se vznikem republiky a inspirovaný byl hlavně daňovými systémy Německa a Rakouska. Oblast daně z příjmů fyzických osob si od roku 1993 až po současnost prošla zajímavým vývojem, který přinesl mnohé nové aspekty zdanění.

První výrazné změny proběhly v letech 2005 – 2007, kdy došlo k přechodu od sociálních odpočtů k slevám na dani z příjmů fyzických osob. S tím souviselo i zrušení standardního odpočtu na dítě a jeho nahrazení daňovým zvýhodněním, které je kombinací daňové slevy a daňového bonusu. Tím byl do českého systému vložen prvek negativní daně a zároveň zvýšená jeho progresivita.

Dalším velkým milníkem v daňové úpravě zdanění fyzických osob byl rok 2008, který reagoval na přijetí zákona o stabilizaci veřejných rozpočtů roku 2007. Od roku 2008 byl nahrazen dosud uplatňovaný systém klouzavě progresivních sazeb za jednotnou lineární sazbu ve výši 15%. Dále došlo ke zrušení společného zdanění manželů, které bylo částečně kompenzováno zvýšením vybraných slev na dani. Kromě těchto změn byl zaveden ve světě prakticky neznámý nový pojem tzv. „Superhrubá mzda“. Jde o způsob výpočtu základu daně z příjmů ze závislé činnosti, kdy je základ daně navýšen o příspěvky na sociální a zdravotní pojištění (dále jen SZP), které je povinen platit za své zaměstnance zaměstnavatel z hrubé mzdy zaměstnanců. Superhrubá mzda ve skutečnosti nepředstavuje mzdu, ale fiktivní navýšení základu daně pro výpočet daňové povinnosti. Současná 15% sazba daně je vlastně kosmetickou úpravou skutečné sazby daně z příjmů, která je ve výši 20,1% ($15 \times 1,34$), při absenci slev na dani. (Vančurová, Alena, 2017)

Od roku 2010 jsme svědky snahy o modernizaci daňového systému, která vyústila ve schválení zákona č. 458/2011 Sb., O změně zákonů souvisejících se zřízením jednoho inkasního místa a dalších změnách daňových a pojistných zákonů, s účinností od 1. 1. 2015. Tímto zákonem začala éra nové daňové reformy, která si za hlavní cíl stanovila

zavedení jednotného inkasního místa (dále je JIM). Kromě velké systémové změny by na základě tohoto zákona mělo dojít k parametrickým změnám celé řady daní, které se k tomu váží. (Ministerstvo financí ČR, 2010)

Od roku 2011 se kroky daňové reformy zpomalily a vláda se zaměřila na hledání dodatečných daňových výnosů, což se odrazilo u daní z příjmů fyzických osob.

V roce 2013 došlo k zavedení solidární daně, což pro většinu poplatníků znamenalo změnu lineární sazby daně na progresivní. Solidární daň byla zavedena dočasně, do roku 2015, vláda však její účinnost prodloužila a platí dodnes. (*Vančurová, Alena, 2017*)

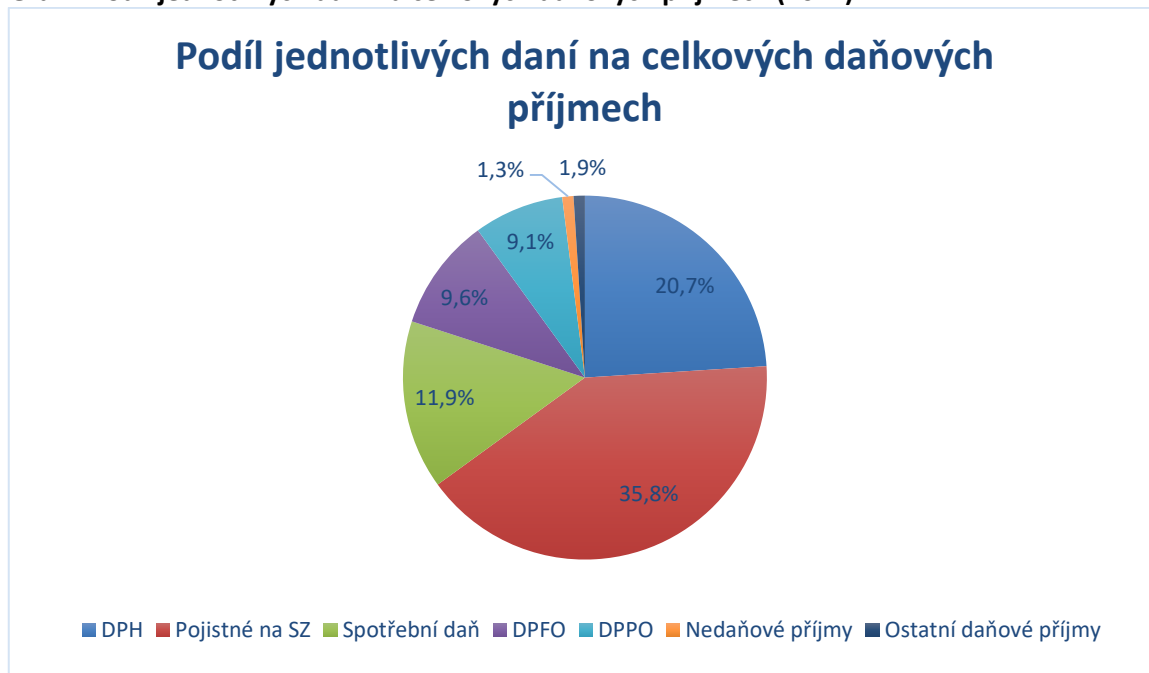
Již jednou jsem zmínila, že daň z příjmů patří mezi jednu z nejsložitěji konstruovaných daní v našem daňovém systému. Což by ministerstvo financí rádo změnilo, a proto podalo návrh na změny od roku 2019. Zásadní změnou by byla novela zákona o daních z příjmů, kdy by ministerstvo chtělo zrušit, tzv. Superhrubou mzdu a solidární daň, jelikož právě tyto atributy činí daňový systém České republiky nepřehledný a není jasná skutečná míra daňového zatížení poplatníka.

(*Ministerstvo financí ČR, 2018*)

1.1 Daň z příjmů fyzických osob v daňovém systému ČR

I přes uskutečnění různých reforem a snahám Evropské unie o snižování přímých daní na úkor nepřímých daní, jsou přímé daně stále pilířem každého moderního daňového systému. Česká republika není výjimkou, jak můžeme vidět v grafu 1.

Graf 1 Podíl jednotlivých daní na celkových daňových příjmech (2017)



Zdroj: MF ČR (2017) – Informační leták 2017 – Státní rozpočet v kostce

Z grafu je patrné, že v daňových příjmech ČR dominují příspěvky na sociální zabezpečení, které představují až 35,8 % ze všech daňových příjmů. Důvodem jsou poměrně vysoké sazby u odvodů na sociální pojistné. Dále vidíme, že do státního rozpočtu putuje více příjmů z nepřímých daní, než přímých, což souvisí s trendem, který prosazuje Evropská unie. Když však vezmeme v úvahu skutečnost, že pojistné na sociální zabezpečení se odvádí pouze z příjmů plynoucích ze závislé činnosti a samostatné výdělečné činnosti, tak graf jasně ilustruje, že de facto až 55% všech daňových příjmů státního rozpočtu je výsledkem zdanění práce.

2 DAŇ Z PŘÍJMŮ FYZICKÝCH OSOB

Daň z příjmu fyzických osob je v daňovém systému asi jedna z nejsložitější konstruovaných daní. Podléhají jí veškeré zdanitelné příjmy jednotlivců. Je přímou daní, jež je upravována zákonem č. 586/1992 Sb., o dani z příjmu, ve znění pozdějších předpisů. Očekává se od ní, že bude prostředkem, který poskytne peněžní prostředky od bohatších k sociálně potřebným a rovněž ovlivnit chování poplatníka, aby se podílel např. na přispívání humanitním organizacím. (*Vančurová & Láchová, 2014*)

2.1 Subjekt daně

Subjektem daně je poplatník fyzická osoba. Poplatník je fyzická osoba, která má na území České republiky bydliště nebo se zde obvykle zdržuje, má daňovou povinnost, která se vztahuje na příjmy plynoucí ze zdrojů na území České republiky, ale i na příjmy plynoucí ze zdrojů v zahraničí. (*Zákon č. 586/1992 Sb. §2 odst. 2*)

Poplatník, který nemá na území České republiky bydliště ani se zde obvykle nezdržuje, má daňovou povinnost vztahující se k příjmům, které plynou ze zdrojů na území České republiky. (*Zákon č. 586/1992 Sb. §2 odst. 3*)

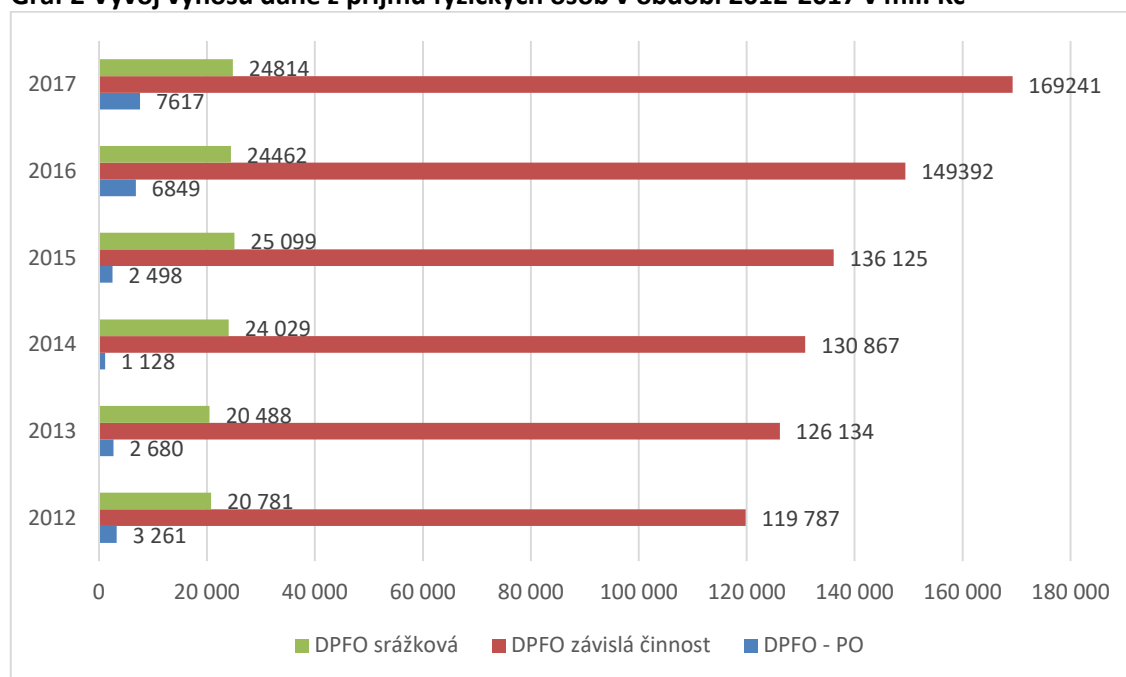
Poplatníkem je obvykle fyzická osoba, která se na území České republiky zdržuje déle než 183 dní v příslušném kalendářním roce, a to souvisle nebo v několika obdobích s výjimkou těch, kteří zde pobývají za účelem studia nebo léčebného pobytu. Započítává se každý započatý den pobytu, s výjimkou poplatníka, kterému ze zdrojů na území České republiky plynou příjmy ze závislé činnosti a hranice do České republiky překračuje denně nebo v dohodnutých časových obdobích za účelem výkonu této činnosti. (*Zákon č. 586/1992 Sb. §2 odst. 4*)

Na základě § 2 zákona o daních z příjmů jsou poplatníky daňoví rezidenti a nerezidenti.

Daňový rezident je osoba, jejíž příjmy ze zdrojů tuzemských i zahraničních podléhají zdanění v tuzemsku a který má v tuzemsku bydliště, či se v něm obvykle zdržuje, tedy déle než 183 dní v kalendářním roce. Daňový rezident má tzv. „neomezenou daňovou povinnost“ a je povinen odvést daň ze svých veškerých příjmů, neohledně na skutečnost, zda je příjem vyplácen v tuzemsku či zahraničí.

Daňový nerezident má oproti daňovému rezidentu tzv. „omezenou daňovou povinnost“ a jelikož v tuzemsku nemá bydliště, ani se v něm obvykle nezdržuje, je povinen odvést daň pouze z tuzemských příjmů. (Vančurová & Láchová, 2014)

Graf 2 Vývoj výnosu daně z příjmů fyzických osob v období 2012-2017 v mil. Kč

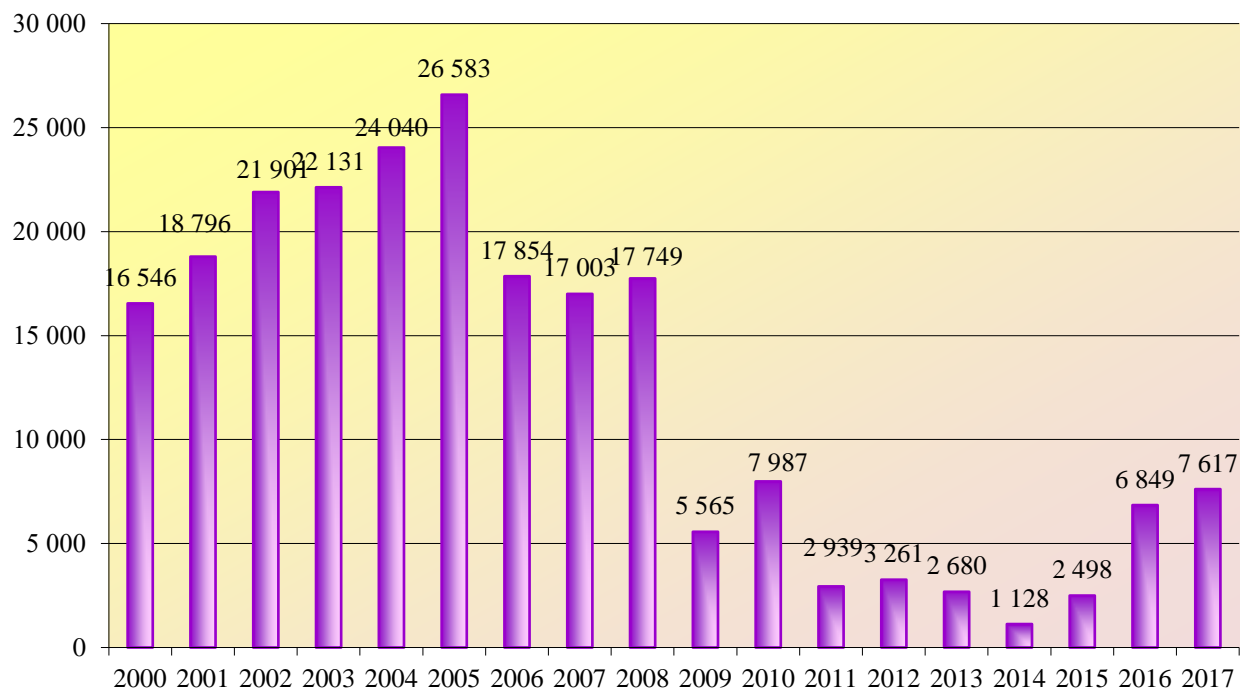


Zdroj: (Finanční správa, 2017)

Detailnější pohled na skladbu výnosů daně z příjmů fyzických osob poskytuje graf 2. Z grafu jasně vidíme, že výnos daní ze závislé činnosti několikanásobně převyšuje výnosy z ostatních skupin příjmů. To že hlavní břemeno daňové zátěže nesou zaměstnanci, však není žádným překvapením. Podle ČSÚ (2017) se v České republice z celkového počtu 10,6 milionu obyvatel, podílí přibližně 4 miliony zaměstnanců na platbě daně z příjmů fyzických osob a na rozdíl od osob samostatně výdělečně činných

nemají možnost žádné daňové optimalizace. Co je však zarážející je trend snižování výnosů z daně příjmů fyzických osob u podnikatelů, kde poklesly příjmy od roku 2008 z 17 749 mil. Kč až na 1 128 mil Kč v roce 2014. Na tento negativní trend poukazuje i nová vláda, která ve svých záměrech navrhuje snížení výdajových paušálů. V grafu 3 je možné pozorovat velký propad všech druhů příjmů mezi lety 2007 – 2009, který lze jednoznačně připsat na vrub hospodářské krize. V důsledku ní došlo k dramatickému meziročnímu poklesu evidenčního počtu zaměstnanců, vzrostla skupina výdělečně neaktivních lidí z důvodu pobírání důchodu a mnoho podnikatelů využilo protikrizová opatření vlády neplatit zálohu na daň z příjmu pro rok 2009.

Graf 3 Přehled vývoje inkasa daně z příjmů fyzických osob podávajících přiznání v letech 2000 – 2017 v mil. Kč



Zdroj: (Finanční správa, 2017)

2.1.1 PŘEDMĚT DANĚ

Předmětem daně je určitá konkrétní hospodářská skutečnost, díky níž vzniká povinnost odvést daň. Podle předmětu daně bývá daň i zpravidla nazývána. Předmětem daně z příjmů fyzických osob jsou dle § 3 zákona o daních z příjmů:

- **Příjmy ze závislé činnosti a funkčních požitků** – příjmy ze závislé činnosti, jak již z názvu vyplývá, jsou tvořeny jak z příjmů ze závislé činnosti, tedy příjmů z pracovně-právních vztahů, příjmy za práci členů (družstva, komanditisté, společníků v s.r.o.) a odměn členů statutárních či jiných orgánů společností, tak i funkčních požitků, které představují odměny senátorů, členů vlády, jednatelů a zástupců sdružení apod. (§6)
- **Příjmy ze samostatné činnosti** – zde jde o příjmy, které podnikatel provozuje na vlastní jméno a na vlastní odpovědnost. Existují i další skupiny samostatné činnosti jako například příjmy znalců, tlumočnicků nebo i příjmy z výkonu nezávislého povolání. Dochází zde ke specifické situaci, kdy si poplatník může příjmy snížit dvěma způsoby. První možností jsou prokazatelné výdaje vedeny v účetnictví nebo daňové evidenci, druhou je možnost uplatnit paušální výdaje (§7) V těchto případech je možné, že dojde ke vzniku daňové ztráty.
- **Příjmy z kapitálového majetku** – pod tímto pojmem se skrývají např. úroky z vkladů na běžných účtech, úroky na vkladních knížkách. Většina kapitálových příjmů v České republice je zdaňována srážkou u zdroje, čili úroky z běžných vkladů a další příjmy tvořící samostatné základy daně jsou na účet příjemce připisovány až po zdanění (§8)
- **Příjmy z nájmu** – jedná se o příjmy z pronájmu nemovitosti nebo bytů a příjmy z pronájmu movitých věcí. Tyto příjmy se dají snížit o výdaje, a to paušálními výdaji ve výši 30% ze zdanitelných příjmů nebo o skutečně vynaložené výdaje na jejich dosažení, zajištění a udržení (§9) I zde může dojít k daňové ztrátě.
- **Ostatní příjmy** – Jedná se o všechny ostatní příjmy, které zvyšují hodnotu majetku poplatníka, za podmínky, že nejde o příjmy výše zmíněné. Do této skupiny patří například příležitostný pronájem, výhry v loteriích, sázkách či jiných podobných her, příjmy z prodeje vlastních nemovitostí nebo movitých věcí, které nejsou uvedeny v §4. Příjmy v rámci §10 je možné snížit o daňově uznatelné výdaje, které mohou být uplatněny nejvýše do částky zdanitelného příjmu. Vznik daňové ztráty je v tomto dílčím základu daně nepřipustný. (*Zákon č. 596/1992 Sb.*)

Rovněž jsou specifikovány příjmy, které předmětem daně nejsou (jedná se o vynětí z předmětu daně). Jsou to např. zápůjčky, úvěry, příjem, který plyne z rozhodnutí Evropského soudu pro lidská práva a příjmy ze zúžení či rozšíření společného jmění manželů. Naproti tomu část předmětu daně je od daně osvobozena. (*Vančurová, Alena, 2017*)

Osvobození od daně specifikuje přibližně šedesát druhů příjmů, přičemž zákon přesně stanoví podmínky, za kterých je možné plnění od daně osvobodit a to buď z části, či zcela. Dle § 4 jsou od daně osvobozeny např.:

- Příjmy vznikající prodejem bytu či domu, ve kterém měl prodávající trvalé bydliště nejméně dva roky před datem prodeje.
- Příjmy z prodeje nemovitostí, pokud mezi jejich nabytím a prodejem uplynulo více než pět let.
- Příjmy z provozu malých větrných elektráren a vodních elektráren do výkonu 1MW.
- Stipendia
- Úroky z vkladu stavebního spoření aj.

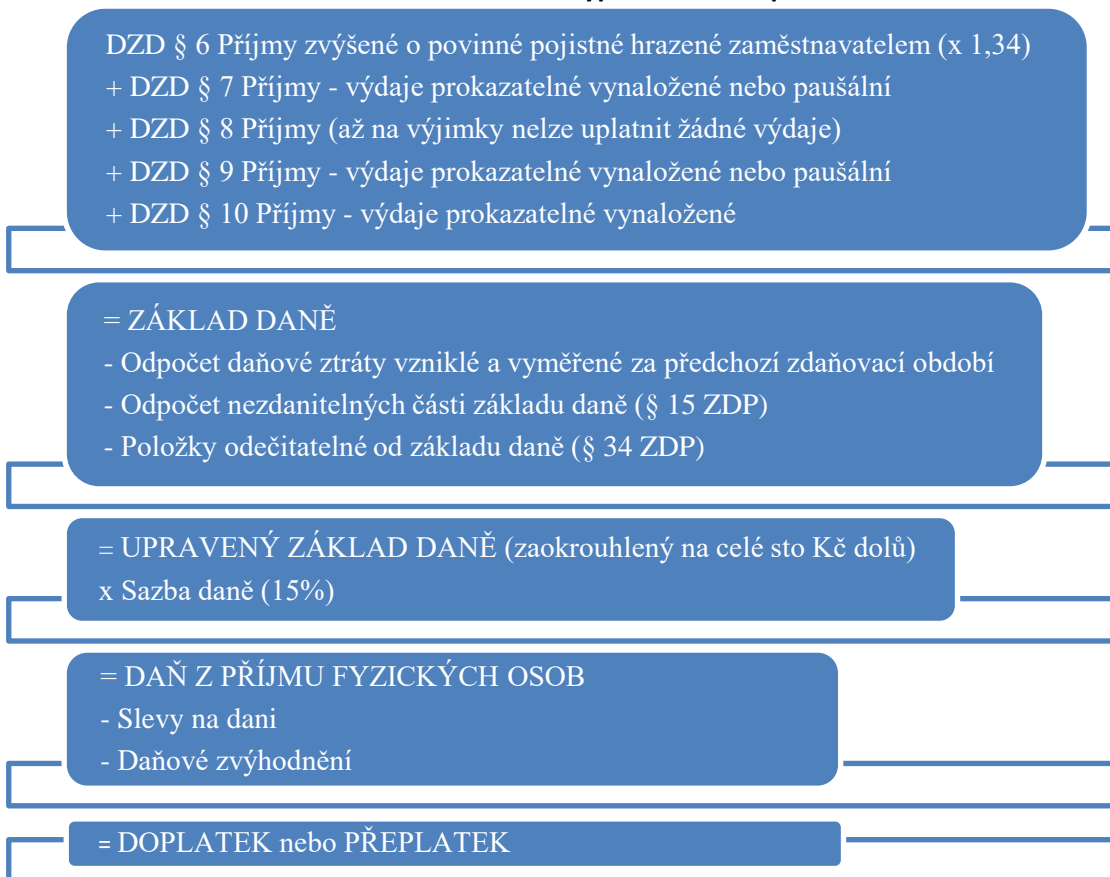
(*Zákon č. 596/1992 Sb.*)

2.1.2 Základ daně a jeho úprava

Základ daně představuje konkrétní výši určité hospodářské skutečnosti, jež je předmětem daně a není osvobozena od zdanění (např. výši příjmů, úplaty z převodu nemovitosti apod.), upravená o položky, které se podle zákona přičítají nebo odečítají.

Základ daně z příjmů fyzických osob je dán součtem dílčích základů daně (dále je DZD), podle jednotlivých skupin příjmů, do kterých nevstupují příjmy, které jsou zdaňovány srážkovou daní. Konstrukci základu daně a výpočet částky daně znázorňuje následující schéma:

Obrázek 1 Schéma konstrukce základu daně a výpočtu daňové povinnosti



Zdroj: vlastní tvorba

Daňová ztráta

Sestavujeme-li u fyzických osob, základ daně z příjmů, pak sečteme dílčí základy bez toho nejdůležitějšího, což je dílčí základ daně z příjmů ze závislé činnosti. Při matematickém součtu může dojít, že součet je menší než nula, díky mínusu, který je možné vykázat v dílčím základu daně z příjmů ze samostatné činnosti nebo z příjmů z nájmu. Jestliže, poplatníkovo zbyde mínus při sestavování základu daně, pak má možnost jej vykázat v daňovém přiznání a bude z něj vyměřena tzv. daňová ztráta, kterou si poplatník ponechá k využití do dalších zdaňovacích období. (Vančurová & Láchová, 2014)

Základ daně je možné upravit o nezdanitelné částky dle § 15. Při samostatné činnosti je možné uplatnit snížení základu daně podle § 34 zákona o daních z příjmů. Po snížení se základ daně zaokrouhlí a pak je vypočtena částka daně.

2.1.2.1 Odečitatelné položky

Daňové zvýhodnění na dítě (představuje slevu na vyživované děti ve společné domácnosti dle §35c zákona 586/1992 Sb., o dani z příjmů. Slevu je možno uplatňovat jak měsíčně, tak i ročně a to vždy pouze jeden z poplatníků. Slevu mohou uplatnit i prarodiče v případě, že rodiče nemají příjem. Daňový bonus však lze uplatnit pouze v případě, že poplatník dosáhl příjmu převyšující šestinásobek minimální mzdy.

(DVOŘÁKOVÁ V. a kol., 2016)

Sleva na poplatníka (představuje základní slevu dle §35ba zákona č. 586/1992 Sb., o daních z příjmů, kterou si od vypočtené patnáctiprocentní sazby daně z příjmu může odečíst úplně každý. Na základě rozhodnutí ústavního soudu si tuto slevu mohou od roku 2013 opět uplatnit i pracující důchodci. *(Vančurová & Láchová, 2014)*

Sleva na druhého z manželů „bez příjmů“ (v případě, že druhý z manželů má roční příjem nepřesahující 68 000 Kč, může si poplatník uplatnit daňovou (dle §35ba zákona č. 586/1992 Sb., o daních z příjmu) úlevu ve výši 24 840 Kč. Tuto slevu však lze uplatnit pouze ročně, aby bylo možné splnit podmínku maximální výše ročního příjmu. V případě, že druhý z manželů je držitelem průkazu ZTP/P, je tato sleva ve dvojnásobné výši. *(DVOŘÁKOVÁ V. a kol., 2016)*

Sleva u studenta (poplatník, který se „soustavně připravuje na své budoucí povolání studiem, nebo předepsaným výcvikem“ si z vypočtené daně může odečíst až 4 020 Kč ročně. Slevu může uplatnit za každý měsíc, ve kterém splňoval dané podmínky. Poplatník však nesmí být starší 26ti let, popřípadě 28 let u doktorského programu prezenční formy studia.) *(DVOŘÁKOVÁ V. a kol., 2016)*

2.2 Výpočet daňové povinnosti

Sazba daně z příjmů fyzických osob v roce 2018 je ve výši 15%. Další sazbou je solidární zvýšení daně, které zvyšuje sazbu daně nad stanovenou hranici. Částku daně lze snížit o slevy na dani dle § 35, § 35ba a § 35c.

2.2.1 Solidární zvýšení daně

Solidární zvýšení daně, nazýváno jako tzv. solidární daň, byla do zákona č 586/1992 Sb., o daních z příjmu (dále jen „ZDP“), zavedeno zákonem č. 500/2012 Sb., o změně daňových, pojistných a dalších zákonů. Solidární zvýšení daně se řídí dle § 16a, § 38g odst. 4 a § 38 ha ZDP.

Poplatníci solidární daně

Poplatníci solidární daně jsou fyzické osoby, jejichž, roční příjmy překročily 48 násobek průměrné mzdy podle zákona č.589/1992 Sb., průměrná mzda se vypočte jako součin všeobecného vyměřovacího základu za kalendářní rok, který o dva roky předchází kalendářnímu roku, pro který se průměrná mzda zjišťuje, a přepočítacího koeficientu pro úpravu tohoto všeobecného vyměřovacího základu.

Dle vyhlášky č. 343/2017 Sb., která byla vydána Ministerstvem práce a sociálních věcí je pro rok 2018 stanovena průměrná mzda 29 979 Kč., tedy roční limit stanovený pro úpravu solidárního zvýšení daně pro rok 2018 činí $48 \times 29\,979 \text{ Kč} = 1\,438\,992 \text{ Kč}$.

U zaměstnanců je solidární zvýšení daně součástí měsíční zálohy na daň z příjmů, pokud jejich měsíční příjem překročil v některém z měsíců roku 2018 (stáčí jedno překročení v průběhu roku) částku 119 916 Kč.

Druhy příjmů, na které se solidární daň uplatní

Solidární zvýšení daně se týká pouze příjmů ze závislé činnosti (§6 ZDP) a příjmů ze samostatné činnosti (podnikání - §7 ZDP). Netýká se příjmů z kapitálového majetku (§8 ZDP, příjmů z pronájmu (§ 9 ZDP) a ostatních příjmů zdaňovaných dle § 10 ZDP.

Výše solidární daně

Výše solidární daně je 7% rozdílu mezi příjmem a 48násobkem průměrné mzdy. Příjmem se v tomto případě rozumí dílčí základ daně ze samostatné činnosti dle §7, u zaměstnanců je to úhrn zdanitelných příjmů ze závislé činnosti dle § 6, tj. hrubá mzda. Za příjem u zaměstnanců se považují také některé zaměstnanecké benefity, např. přidanění 1 % pořizovací ceny vozidla při využívání služebního automobilu pro soukromé účely.

Solidární daň u zaměstnanců

Zaměstnanci odvádí solidární daň ve formě měsíčních záloh na daň z příjmů. Podle ustanovení § 38ha je solidární zvýšení daně u měsíční zálohy 7% z kladného rozdílu mezi příjmy zahrnovanými do základu daně pro výpočet zálohy a 4násobkem průměrné mzdy.

Povinnost podat daňové přiznání u zaměstnanců

Solidární zvýšení daně je v souladu s § 38g odst. 4 ZDP spojeno s povinností podat daňové přiznání. Pokud zaměstnanec alespoň v jednom kalendářním měsíci uplatnil solidární zvýšení daně ve formě zálohy na daň, je zaměstnanec povinen podat za zdaňovací období přiznání k dani z příjmů fyzických osob. U zaměstnanců není možné provést roční zúčtování daně zaměstnavatelem, i když zaměstnanec u svého zaměstnavatele podepsal prohlášení o dani.

V daňovém přiznání pak zaměstnanci bude solidární zvýšení daně z příslušného kalendářního měsíce vráceno ve formě přeplatku, za předpokladu, že jeho příjmy za celé zdaňovací období nepřesáhnou limit pro daný rok. (*www.finance.cz, 2014*)

3 SOCIÁLNÍ ZABEZPEČENÍ

Systém sociálního pojištění v ČR je tvořen základním povinným důchodovým a nemocenským pojištěním. Vedle těchto pojištění je vybírán i příspěvek na státní politiku zaměstnanosti. Sociální zabezpečení představuje jeden ze základních nástrojů sociální politiky státu a z hlediska jednotlivce napomáhá předcházet, zmírňovat či se vyrovnávat s nepříznivou životní situací, která může být jak krátkodobá (nemoc, nezaměstnanost apod.), tak i dlouhodobá (invalidita, stáří apod.). V případě, že stát vybere na pojistném důchodového pojištění, více než vyplatí důchodové dávky, je povinen tento přebytek uložit ve státních finančních aktivech. (Vančurová, Alena, 2017)

Pojistné na sociální zabezpečení je založeno na pojistném principu, tedy na pravidelném placení příspěvku, jež Česká správa sociálního zabezpečení (dále jen ČSSZ) dle zákona č. 589/1992 Sb., vybere. Tento příspěvek představuje část příjmu do státního rozpočtu. Pojistné na sociální zabezpečení obsahuje následující platby (Česká správa sociálního zabezpečení, 2016):

- Nemocenské pojištění
- Důchodové pojištění
- Příspěvek na státní politiku zaměstnanosti

3.1 Sociální zabezpečení při pracovním poměru

Pojistné se stanoví každý měsíc jako 6,5% z vyměřovacího základu zaměstnance a 25% (z toho 2,3 % na nemocenské pojištění, 21,5% na důchodové pojištění a 1,2% na státní politiku zaměstnanosti) nebo 26 % u zaměstnavatele. (Zákon 589/1992 Sb, §7). Výslednou částku je zaměstnavatel povinen odvést do 20. dne následujícího měsíce příslušné Okresní správě sociálního zabezpečení (dále jen OSSZ) spolu s doložením měsíčních přehledů o výši vyměřovacích základů i výši pojistného. (Zákon 589/1992 Sb, §9)

Rozhodné období, je období, ze kterého se zjišťuje vyměřovací základ, je kalendářní měsíc, za který se pojistné platí, pokud není stanoveno jinak. (Zákon 589/1992 Sb, §6)

3.1.1 Vyměřovací základ

Vyměřovací základ u zaměstnance je úhrn příjmů ze závislé činnosti. Vyměřovací se nazývá proto, že z něj počítáme nejenom sociální pojištění, ale i velikost dávek, např. důchodových či nemocenských. Vyměřovací základy se pohybují v určitém limitu. K tomu využíváme tzv. minimální vyměřovací základ a maximální vyměřovací základ.

Minimální vyměřovací základ je nastavením nejmenší tolerované hranice solidarity. Každý musí, přispívá do subsystému sociálního pojištění, jelikož každému z něj plynou určité peněžní nároky. (Vančurová & Láchová, 2014)

Maximální vyměřovací základ naopak označuje hranici, od které se solidarita účastníků nevyžaduje. Hranice je stanovena ve výši čtyřiceti osmi násobku průměrné mzdy. Rozhodným obdobím, z něhož se zjišťuje maximální vyměřovací základ zaměstnance, je kalendářní rok. (*Zákon 589/1992 Sb, §15a, odst. 1*)

Vyměřovací základ zaměstnance pro sociální pojištění se snižuje o:

- Náhradu škody podle zákoníku práce a právních předpisů upravujících služební poměry
 - Odstupné
 - Věrnostní přídavek horníků
 - Plnění, které bylo poskytnuto poživateli starobního důchodu nebo invalidního důchodu pro invaliditu třetího stupně po uplynutí jednoho roku ode dne skončení zaměstnání
 - Jednorázovou sociální výpomoc, která byla poskytnuta zaměstnanci k překonání mimořádných situací, vzniklých v důsledku živelných katastrof, požárů, ekologických nebo průmyslových havárií
- (*Zákon 589/1992 Sb, §5, odst. 2*)

4 ZDRAVOTNÍ POJIŠTĚNÍ

Zdravotní pojištění představuje zákonné pojištění, prostřednictvím kterého je hrazena zdravotní péče. Zdravotní pojištění se řídí zásadou dle § 8 zákona č. 48/1997 Sb., že za každého pojištěnce, v každém okamžiku musí být někdo plátcem pojistného. Plátcí mohou být zaměstnavatelé, stát, nebo samotný pojištěnec (OSVČ a osoby bez zdanitelných příjmů). Pro účely zdravotního pojištění je každá činnost posuzována zvlášť, proto může být jednotlivec vícenásobným plátcem. Dle § 2, § 5 zákona č. 592/1992 Sb., je výše pojistného stanovena sazbou 13,5% z vyměřovacího základu za rozhodné období. Kdy 9 % platí zaměstnavatel za zaměstnance a 4,5% odvádí zaměstnanec ze své mzdy. Pro osoby bez zdanitelných příjmů, zaměstnavatele a zaměstnance platí jako rozhodné období jeden měsíc, pro OSVČ pak jeden rok.

4.1 Aplikace zdravotního pojištění při pracovním poměru

Zaměstnavatel je povinen platit pojistné za zaměstnance ode dne jeho nástupu do zaměstnání. Pojistné zaměstnavatel za každého svého zaměstnance odvádí příslušné pojistovně, u které je každý zaměstnanec přihlášen.

Ze mzdy zaměstnanci je měsíčně strženo 4,5% z vyměřovacího základu a zbylých 9% pak odvede zaměstnavatel. Takto vyměřené pojistné je zaměstnavatel povinen odvést spolu s přehledy o vyměřovacím základu spolu s vypočtenou výší pojistného do 20. dne následujícího měsíce. (*Vančurová & Láchová, 2014*)

Vyměřovací základ pro zdravotní pojištění

Vyměřovací základ u zaměstnance je úhrn příjmů ze závislé činnosti. (*Zákon 592/1992 Sb, §3, odst.1*)

Vyměřovací základ zaměstnance pro zdravotní pojištění se snižuje o:

- Náhradu škody podle zákoníku práce a právních předpisů upravujících služební poměry
- Odstupné

- Věrnostní přídavek horníků
- Plnění, které bylo poskytnuto poživateli starobního důchodu nebo invalidního důchodu pro invaliditu třetího stupně po uplynutí jednoho roku ode dne skončení zaměstnání
- Jednorázovou sociální výpomoc, která byla poskytnuta zaměstnanci k překonání mimořádných situací, vzniklých v důsledku živelných katastrof, požárů, ekologických nebo průmyslových havárií
(*Zákon 592/1992 Sb, §3, odst.2*)

Rozhodné období, je období, ze kterého se zjišťuje vyměřovací základ, je kalendářní měsíc, za který se pojistné platí, pokud není stanoveno jinak. (*Zákon 592/1992 Sb, §4, odst.1*)

Odvod pojistného za zaměstnance

Zaměstnavatel je povinen odvádět nejenom část pojistného, které hradí za své zaměstnance, ale současně musí odvádět i část pojistného, které je povinen hradit zaměstnanec a to formou srážek ze mzdy a to i bez souhlasu zaměstnance. (*Zákon 592/1992 Sb, §5*)

5 Metodika k praktické části

Tato část práce je zaměřena na konkrétní příklad zdanění příjmů fyzických osob ze závislé činnosti. Fyzická osoba s příjmem ze závislé činnosti je nazývána zaměstnanec. Je to fyzická osoba zaměstnaná u zaměstnavatele, jehož plyne příjem ze závislé činnosti, vyplácení v pravidelných intervalech v podobě mzdy.

Cílem mé bakalářské práce je analyzovat průběh zdanění fyzických osob – zaměstnanců daní z příjmů, pojistným na všeobecné (veřejné) zdravotní pojištění a pojistným na sociální zabezpečení v letech 2012-2016, porovnat je vzájemně a specifikovat jejich rozdíly, proto jsem svoji bakalářskou práci rozdělila do tří částí, abych mohla efektivně analyzovat změny v jednotlivých letech.

Hypotézy

1. Zrušení maximálního vyměřovacího základu zdravotního pojištění bylo efektivní.
2. Zavedení solidární daně zvýšilo příjem státního rozpočtu.

V následujících kapitolách mé bakalářské práce budu porovnávat změny, které nastaly v sociálním a zdravotním pojištění a v solidární dani v období 2012 až 2018. Záměrně jsem si zvolila tyto roky, jelikož v těchto letech došlo ke změnám ve vyměřovacích základech sociálního a zdravotního pojištění a zavedení solidární daně. Vymezené období jsem rozdělila na části po jednotlivých letech pro lepší přehlednost a z důvodu, že fyzické osoby – zaměstnanci podávají daňové přiznání rovněž ročně.

Bude zjištěna částka daně pro tři typy poplatníků příjmů ze zaměstnání v jednotlivých letech. Tyto výsledky budou porovnány a bude zjištěn vývoj daňového zatížení ve vymezeném období. Následné odlišnosti prostuduji a na jejich základě pak vyvodím závěry, kdo byl zvýhodněn či nezvýhodněn vlivem změn v sociálním a zdravotním pojištění a vlivem zavedení solidární daně.

Stanovené hypotézy budu dokazovat na základě zpracování výsledků výpočtů a pomocí absolutních a rozdílových ukazatelů.

Za absolutní ukazatele budu považovat konkrétní částky daně a odvodů sociálního a zdravotního pojištění včetně solidární daně, které zkonstruuji tak, jak je dáno dle zákona

o daních z příjmů fyzických osob v České republice a vyhlášek Ministerstva financí České republiky.

Za rozdílové ukazatele budu považovat rozdíly mezi jednotlivými roky na základě výpočtů v odvodech sociálního a zdravotního pojištění, solidární daně a daně z příjmů fyzických osob.

Pro své výpočty jsem si zvolila tři fiktivní fyzické osoby s různým měsíčním příjmem a to tak, abych mohla znázornit vývoj změn v odvodech sociálního a zdravotního pojištění, solidární daně a daně z příjmů fyzických osob.

Své zaměstnance jsem označila písmeny A, B, C, kdy zaměstnanec A má měsíční hrubý příjem 100.000 Kč, zaměstnanec B 200.000 Kč a zaměstnanec C 500.000 Kč.

U každého fiktivního zaměstnance provádím dva výpočty, které jsem pro lepší orientaci zapisovala ve formě tabulek.

První tabulka s názvem: Stanovení maximálního vyměřovacího základu a pojistného nám ukazuje u každého zaměstnance jeho měsíční odvody na zdravotní a sociální pojištění, tedy i lépe vidíme, například u zaměstnance B či C, kdy přestává být jeho povinností platit ze své mzdy sociální a zdravotní pojištění. Sazba pro zdravotní pojištění placené zaměstnancem je 4,5 % a u sociálního pojištění je 6,5%.

Druhá tabulka obsahuje čistou mzdu v každém roce pro každého fiktivního zaměstnance zvlášť. Při výpočtu jsem použila pouze slevu na poplatníka, která za celý rok činí 24 840 Kč.

Na obrázku č. 2, viz. níže, je znázorněn postup výpočtu roční čisté mzdy.

Obrázek 2 Postup výpočtu čisté mzdy

Hrubá mzda

+ navýšená o pojistné na sociální zabezpečení placené zaměstnavatelem 25%

+ navýšená o zdravotní zabezpečení placené zaměstnavatelem 9%

= SUPER HRUBÁ MZDA

Upravený základ daně = Super hrubá mzda zaokrouhlená na celé sto Kč dolů
x sazba daně 15%

Daň - roční sleva na poplatníka = Daň po slevě

Solidární daň = (Hrubá mzda - maximální vyměřovací základ sociálního
pojištění) x 7 = sazba solidární daně

Hrubá mzda =

- odvod sociálního pojištění 6,5% hrazené zaměstnancem

- odvod zdravotního pojištění 4,5% hrazené zaměstnancem

- daň po slevě vč. solidární daně

= ČISTÁ ROČNÍ MZDA

Zdroj: vlastní tvorba

V závěru posuzuji vývoj změn podle efektivní míry, kterou počítám podle vztahu

Efektivní míra = $\frac{\text{daň po slevě včetně solidární daně}}{\text{hrubá mzda}} \times 100$; výsledek je v procentech

6 Zdanění příjmů ze zaměstnání v jednotlivých letech

Cílem této kapitoly je zjistit jaké změny u zdanění zaměstnanců ve zvolených letech nastaly. Na fiktivně zvolených zaměstnancích poté provedu výpočty, dle změn na které se v práci zaměřuji, pro každý rok zvlášť. Podkapitoly jsou členěny po jednotlivých letech. Každá podkapitola jednoho roku má tři podkapitoly s výpočty každého zaměstnance A, B a C zvlášť.

6.1 Nejdůležitější změny průběhu zdanění zaměstnanců 2012 oproti roku 2011

Sleva na poplatníka, která byla původně snížena měsíčně o 100 Kč, jenž měl představovat příspěvek na povodněmi zasažené oblasti, byla znovu navrácena do své původní výše (2070 Kč). Nově se musí účastnit zdravotního a sociálního pojištění i dohody, které lze nově uzavřít až na 300 hodin ročně a to u zaměstnanců, jejichž měsíční příjem nepřevyšuje 10 000 Kč měsíčně. Dále došlo k navýšení bonusu na děti o 675 Kč měsíčně a současně i k navýšení maximálního limitu u daňového bonusu.

Tabulka 1 Přehled jednotlivých slev či daňových zvýhodnění v roce 2012 a 2011

Slevy na dani, daňové zvýhodnění	Rok 2011	Rok 2012	Změna
Na poplatníka	23640	24840	1200
Na druhého z manželů „bez příjmů“	24840	24840	-
Na druhého z manželů „bez příjmů“ ZTP/P	49 680	49 680	-
U poživatele invalidního důchodu pro invaliditu I. II. stupně	2 520	2 520	-
U poživatele invalidního důchodu pro invaliditu III. stupně	5 040	5 040	-
U držitele průkazu ZTP/P	16 140	16 140	
U studenta	4 020	4 020	
Na dítě	11 604	13 404	1800
Na dítě ZTP/P	23 208	26 808	3600
Max. limit pro daňový bonus	52 200	60 300	8100

Zdroj: (Běhounek, 2012)

Nově budou účastni zdravotního i sociálního pojištění i např. společníci, jednatelé, členové kolektivních orgánů právnických osob, stejně jako zaměstnanci v pracovním poměru. Pojistné budou tyto osoby hradit za předpokladu, že dosáhnou tzv. „rozhodného příjmu“, a to 60% z denního vyměřovacího základu (max. 830 Kč/den) pro nemocenské pojištění (2 500 Kč).

Tabulka 2 Přehled maximálního vyměřovacího základu pro sociální i zdravotní pojištění

	2011	2012
Max. vyměřovací základ pro platbu zdrav. pojištění (72 násobek průměrné mzdy)	1 781 280 Kč	1 809 864 Kč
Max. vyměřovací základ pro platbu soc. pojištění (48 násobek průměrné mzdy)	1 781 280 Kč	1 206 576 Kč

Zdroj: (Finance, 2018)

Pojistné se nově hradí i za zaměstnance, jejichž pracovní poměr u zaměstnavatele netrval (Běhounek, 2012) déle než 14 kalendářních dní a kterým příjem přesáhl částku 2 500 Kč. Rovněž se ruší osvobození od daně z příjmu fyzických osob příspěvek na bydlení vojáků z povolání. Dále byla navýšena částka, která je rozhodná pro účast na nemocenském pojištění zaměstnanců, a to z původních 2 000 Kč na 2 500 Kč. Z příjmu nižších než 2 500 Kč se tedy pojistné neodvádí a jedná se o zaměstnání malého rozsahu.

6.1.1 Částka daně a sociálního pojistného u zaměstnance A v roce 2012

Výpočet odvodů na sociální a zdravotní pojištění placené zaměstnancem A, jehož měsíční hrubý příjem činí 100.000 Kč.

Tabulka 3 Zaměstnanec A – stanovení vyměřovacích základů a pojistného

Rok 2012	Souhrn vyměřovacích základů	Souhrn odvedeného ZP 4,5%	Souhrn odvedeného SP 6,5%
Leden	100.000 Kč	4.500 Kč	6.500 Kč
Únor	200.000 Kč	9.000 Kč	13.000 Kč
Březen	300.000 Kč	13.500 Kč	19.500 Kč
Duben	400.000 Kč	18.000 Kč	26.000 Kč
Květen	500.000 Kč	22.500 Kč	32.500 Kč
Červen	600.000 Kč	27.000 Kč	39.000 Kč
Červenec	700.000 Kč	31.500 Kč	45.500 Kč
Srpen	800.000 Kč	36.000 Kč	52.000 Kč
Září	900.000 Kč	40.500 Kč	58.500 Kč
Říjen	1.000.000 Kč	45.000 Kč	65.000 Kč
Listopad	1.100.000 Kč	49.500 Kč	71.500 Kč
Prosinec	1.200.000 Kč	54.000 Kč	78.000 Kč

Zdroj: vlastní výpočty

Výpočet čisté mzdy Zaměstnance A s ročním hrubým příjmem 1.200.000 Kč. Zaměstnanec odvede ročně 54.000 Kč na zdravotní pojištění, 78.000 Kč na sociální pojištění, daň 15% ve výši 241 200 Kč a jeho čistá mzda je 851.640 Kč

Níže v tabulce můžeme vidět výpočet roční čisté mzdy Zaměstnance A, která v roce 2012 činila 851.640 Kč.

Tabulka 4 Výpočet roční čisté mzdy zaměstnance A

Hrubá mzda roční	1 200 000 Kč
ZP platí zaměstnavatel	108 000 Kč
SP platí zaměstnavatel	300 000 Kč
ZP platí zaměstnanec	54 000 Kč
SP platí zaměstnanec	78 000 Kč
Super hrubá mzda	1 608 000 Kč
Daň 15%	241 200 Kč
Roční sleva na poplatníka	24 840 Kč
Daň po slevě	216 360 Kč
Čistá roční mzda	851 640 Kč

Zdroj: vlastní výpočty

6.1.2 Částka daně a sociálního pojistného u zaměstnance B v roce 2012

Stanovení vyměřovacích základů pro zaměstnance B, jehož měsíční příjem je 200.000 Kč hrubého a výpočet odvodů zdravotního a sociálního pojistného. U výpočtu zaměstnance B můžeme vidět, že došlo k překročení maximálního vyměřovacího základu u pojistného, tedy zaměstnanec poté nepřispívá na zdravotní a sociální pojištění. Zaměstnanec tak ušetřil na zdravotním pojištění 26.556 Kč a na sociálním pojištění 77.573 Kč.

Tabulka 5 Zaměstnanec B – stanovení vyměřovacích základů pojistného

Rok 2012	Souhrn vyměřovacích základů ZP	Souhrn odvedeného ZP 4,5 %	Souhrn vyměřovacích základů SP	Souhrn odvedeného SP 6,5%
Leden	200 000 Kč	9 000 Kč	200 000 Kč	13 000 Kč
Únor	400 000 Kč	18 000 Kč	400 000 Kč	26 000 Kč
Březen	600 000 Kč	27 000 Kč	600 000 Kč	39 000 Kč
Duben	800 000 Kč	36 000 Kč	800 000 Kč	52 000 Kč
Květen	1 000 000 Kč	45 000 Kč	1 000 000 Kč	65 000 Kč
Červen	1 200 000 Kč	54 000 Kč	1 200 000 Kč	78 000 Kč
Červenec	1 400 000 Kč	63 000 Kč	1 206 576 Kč	78 427 Kč
Srpen	1 600 000 Kč	72 000 Kč		- Kč
Září	1 800 000 Kč	81 000 Kč		- Kč
Říjen	1 809 864 Kč	81 444 Kč		- Kč
Listopad		- Kč		- Kč
Prosinec		- Kč		- Kč

Zdroj: vlastní výpočet

Výpočet roční čisté mzdy zaměstnance B. Po odečtení sociálních odvodů, daně a slevy na poplatníka činí čistá mzda 1. 782.569 Kč.

Tabulka 6 Výpočet roční čisté mzdy zaměstnance B

Hrubá mzda roční	2 400 000 Kč
ZP platí zaměstnavatel	216 000 Kč
SP platí zaměstnavatel	600 000 Kč
ZP platí zaměstnanec	81 444 Kč
SP platí zaměstnanec	78 427 Kč
Super hrubá mzda	3 216 000 Kč
Daň 15%	482 400 Kč
Roční sleva na poplatníka	24 840 Kč
Daň po slevě	457 560 Kč
Čistá roční mzda	1 782 569 Kč

Zdroj: vlastní výpočty

6.1.3 Částka daně a sociálního pojistného u zaměstnance C v roce 2012

Zde vidíme vyměřovací zákady pro zdravotní a sociální pojištění včetně jejich odvodů pro zaměstnance C s měsíčním hrubým příjmem 400.000 Kč.

Tabulka 7 Zaměstnanec C – Stanovení vyměřovacích základů a pojistného

Rok 2012	Souhrn vyměřovacích základů ZP	Souhrn odvedeného ZP 4,5%	Souhrn vyměřovacích základů SP	Souhrn odvedeného SP 6,5%
Leden	400 000 Kč	18 000 Kč	400 000 Kč	26 000 Kč
Únor	800 000 Kč	36 000 Kč	800 000 Kč	52 000 Kč
Březen	1 200 000 Kč	54 000 Kč	1 200 000 Kč	78 000 Kč
Duben	1 600 000 Kč	72 000 Kč	1 206 576,00 Kč	78 427 Kč
Květen	1 809 864 Kč	81 444 Kč		- Kč
Červen		- Kč		- Kč
Červenec		- Kč		- Kč
Srpen		- Kč		- Kč
Září		- Kč		- Kč
Říjen		- Kč		- Kč
Listopad		- Kč		- Kč
Prosinec		- Kč		- Kč

Zdroj: vlastní výpočty

Rovněž u zaměstnance C můžeme vidět, že došlo k překročení maximálního vyměřovacího základu u pojistného. V tomto případě zaměstnanec ušetřil na zdravotním pojištění 134.556 Kč a na sociálním pojištění 233.573 Kč.

Tabulka 8 Výpočet ročního čisté mzdy zaměstnance C

Hrubá mzda roční	4 800 000 Kč
ZP platí zaměstnavatel	432 000 Kč
SP platí zaměstnavatel	1 200 000 Kč
ZP platí zaměstnanec	81 444 Kč
SP platí zaměstnanec	78 427 Kč
Super hrubá mzda	6 432 000 Kč
Daň 15%	964 800 Kč
Roční sleva na poplatníka	24 840 Kč
Daň po slevě	939 960 Kč
Čistá roční mzda	3 700 169 Kč

Zdroj: vlastní výpočty

6.2 Nejdůležitější změny průběhu zdanění zaměstnanců 2013 oproti roku 2012

Odebrání možnosti uplatnění základní slevy (dle §35ba odst. 1) na dani u starobních důchodců. Dále byla navýšena solidární daň ve výši 7% z příjmu fyzických osob, jejichž hrubý příjem přesahuje v úhrnu maximální vyměřovací základ pro pojistné na sociální zabezpečení (tj. 1 242 432 Kč). Solidární daň se tak týká osob, které pobírají měsíční příjem vyšší než 103 536 Kč.

Tabulka 9 Přehled jednotlivých slev na dani a daňových zvýhodnění za rok 2013 a 2012

Slevy na dani, daňové zvýhodnění	Rok 2012	Rok 2013	Změna
Na poplatníka	24 840	24840	-
Na druhého z manželů „bez příjmů“	24 840	24840	-
Na druhého z manželů „bez příjmů“ ZTP/P	49 680	49680	-
U poživatele invalidního důchodu pro invaliditu I. II.	2 520	2520	-
U poživatele invalidního důchodu pro invaliditu III.	5 040	5040	-
U držitele průkazu ZTP/P	16140	16140	-
U studenta	4020	4020	-
Na dítě	13 404	13404	-
Na dítě ZTP/P	26 808	26808	-
Max. limit pro daňový bonus	60 300	60 300	-

Zdroj: (Vláda ČR, 2012)

V roce 2013 byl rovněž zrušen maximální limit pro odvod zdravotního pojištění a pojištění bude odváděno ze skutečně vyplacených příjmů.

Novela o daních z příjmů, která nabyla účinnosti k 1. 1. 2013.

Tabulka 10 Maximální vyměřovací základ pro platbu sociálního i zdravotního pojištění

	2012	2013
Max. vyměřovací základ pro platbu zdrav. Pojištění (72 násobek průměrné mzdy)	1 809 864 Kč	zrušeno
Max. vyměřovací základ pro platbu soc. Pojištění (48 násobek průměrné mzdy)	1 206 576 Kč	1 242 432 Kč

Zdroj: (Finance, 2018)

6.2.1 Částka daně a sociálního pojištění u zaměstnance A v roce 2013

Výpočet zaměstnance A s měsíčním hrubým příjmem 100.000 Kč. Maximální vyměřovací základ pro odvod zdravotního a sociálního zabezpečení včetně odvodů pojistného můžeme vidět v tabulce 11.

Tabulka 11 Zaměstnanec A - Stanovení vyměřovacích základů a pojistného

Rok	Souhrn vyměřovacích základů ZP	Souhrn odvedeného ZP 4,5%	Souhrn vyměřovacích základů SP	Souhrn odvedeného SP 6,5%
Leden	100 000 Kč	4 500 Kč	100 000 Kč	6 500 Kč
Únor	200 000 Kč	9 000 Kč	200 000 Kč	13 000 Kč
Březen	300 000 Kč	13 500 Kč	300 000 Kč	19 500 Kč
Duben	400 000 Kč	18 000 Kč	400 000 Kč	26 000 Kč
Květen	500 000 Kč	22 500 Kč	500 000 Kč	32 500 Kč
Červen	600 000 Kč	27 000 Kč	600 000 Kč	39 000 Kč
Červenec	700 000 Kč	31 500 Kč	700 000 Kč	45 500 Kč
Srpen	800 000 Kč	36 000 Kč	800 000 Kč	52 000 Kč
Září	900 000 Kč	40 500 Kč	900 000 Kč	58 500 Kč
Říjen	1 000 000 Kč	45 000 Kč	1 000 000 Kč	65 000 Kč
Listopad	1 100 000 Kč	49 500 Kč	1 100 000 Kč	71 500 Kč
Prosinec	1 200 000 Kč	54 000 Kč	1 200 000 Kč	78 000 Kč

Zdroj: vlastní výpočty

Zaměstnanec A se zrušením vyměřovacího základu nedotkne, jelikož má nižší měsíční příjem, než je stanoven limit.

Výpočet roční čisté mzdy zaměstnance A, jehož hrubý roční příjem činí 1.200.000 Kč. Zaměstnanec nespadá do skupiny osob, která má povinnost odvádět 7 % solidární daň. Jeho čistá mzda se nijak nezmění oproti předchozímu roku.

Tabulka 12 Výpočet roční čisté mzdy Zaměstnance A

Hrubá mzda roční	1 200 000 Kč
ZP platí zaměstnavatel	108 000 Kč
SP platí zaměstnavatel	300 000 Kč
ZP platí zaměstnanec	54 000 Kč
SP platí zaměstnanec	78 000 Kč
Super hrubá mzda	1 608 000 Kč
Daň 15%	241 200 Kč
Roční sleva na poplatníka	24 840 Kč
Daň po slevě	216 360 Kč
Čistá roční mzda	851 640 Kč

Zdroj: vlastní výpočty

6.2.2 Částka daně a sociálního pojistného u zaměstnance B v roce 2013

V následující tabulce si u zaměstnance B s měsíčním hrubým příjmem 200.000 Kč stanovíme vyměřovací základy pro odvod sociálního a zdravotního pojištění včetně odvedeného pojistného.

Tabulka 13 Zaměstnanec B - Stanovení vyměřovacích základů a výpočet pojistného

Rok	Souhrn vyměřovacích základů ZP	Souhrn odvedeného ZP 4,5%	Souhrn vyměřovacích základů SP	Souhrn odvedeného SP 6,5%
2013				
Leden	200 000 Kč	9 000 Kč	200 000 Kč	13 000 Kč
Únor	400 000 Kč	18 000 Kč	400 000 Kč	26 000 Kč
Březen	600 000 Kč	27 000 Kč	600 000 Kč	39 000 Kč
Duben	800 000 Kč	36 000 Kč	800 000 Kč	52 000 Kč
Květen	1 000 000 Kč	45 000 Kč	1 000 000 Kč	65 000 Kč
Červen	1 200 000 Kč	54 000 Kč	1 200 000 Kč	78 000 Kč
Červenec	1 400 000 Kč	63 000 Kč	1 242 432 Kč	80 758 Kč
Srpen	1 600 000 Kč	72 000 Kč		- Kč
Září	1 800 000 Kč	81 000 Kč		- Kč
Říjen	2 000 000 Kč	90 000 Kč		- Kč
Listopad	2 200 000 Kč	99 000 Kč		- Kč
Prosinec	2 400 000 Kč	108 000 Kč		- Kč

Zdroj: vlastní výpočty

Tabulka 14 Výpočet roční čisté mzdy Zaměstnance B s odvodem solidární daně

Hrubá mzda roční	2 400 000 Kč
ZP platí zaměstnavatel	216 000 Kč
SP platí zaměstnavatel	600 000 Kč
ZP platí zaměstnanec	108 000 Kč
SP platá zaměstnanec	80 758 Kč
Super hrubá mzda	3 216 000 Kč
Daň 15%	482 400 Kč
Roční sleva poplatníka	24 840 Kč
Daň po slevě	457 560 Kč
Solidární daň	1 157 568 Kč
Solidární daň 7%	81 030 Kč
Daň včetně solidární daně	538 590 Kč
Čistá roční mzda	1 672 652 Kč

Zdroj: vlastní výpočty

Výše roční čisté mzdy se u zaměstnance B s hrubým měsíčním příjmem 200.000 Kč změnila, jelikož byl zrušen limit pro odvod zdravotního pojištění. Nyní musí každý odvádět zdravotní pojištění v plné výši. Rovněž je zaměstnanec povinen odvést solidární daň ve výši 7 %.

Tyto změny mají negativní dopad pro zaměstnance, jelikož se tím snižuje jeho roční čistý příjem. Zaměstnanec tak oproti roku 2012 odvedl na daních a sociálních odvodech o 109.917 Kč více.

6.2.3. Částka daně a sociálního pojistného u zaměstnance C v roce 2013

V tabulce č. 15 vidíme vyměřovací základy pro odvod zdravotního a sociálního pojištění včetně plateb, které jsou hrazené zaměstnancem C, jehož měsíční hrubá mzda v roce 2013 činí 400.000 Kč.

V roce 2013 již byla zrušena hranice vyměřovacího základu pro zdravotní pojištění. Zaměstnanec oproti roku 2012 odvedl státu na zdravotním pojištění o 134 556 Kč. Vyměřovací základ pro sociální pojištění zrušeno nebylo, pouze se vlivem růstu průměrné mzdy změnil vyměřovací základ, který stoupl oproti roku 2012 o 35 856 Kč.

Tabulka 15 Zaměstnanec C – Stanovení vyměřovacích základů a pojistného

Rok 2013	Souhrn vyměřovacích základů ZP	Suhrn odvedeného ZP 4,5%	Souhrn vyměřovacích základů SP	Souhrn odvedeného SP 6,5%
Leden	400 000 Kč	18 000 Kč	400 000 Kč	26 000 Kč
Únor	800 000 Kč	36 000 Kč	800 000 Kč	52 000 Kč
Březen	1 200 000 Kč	54 000 Kč	1 200 000 Kč	78 000 Kč
Duben	1 600 000 Kč	72 000 Kč	1 242 432,00 Kč	80 758 Kč
Květen	2 000 000 Kč	90 000 Kč		- Kč
Červen	2 400 000 Kč	108 000 Kč		- Kč
Červenec	2 800 000 Kč	126 000 Kč		- Kč
Srpen	3 200 000 Kč	144 000 Kč		- Kč
Září	3 600 000 Kč	162 000 Kč		- Kč
Říjen	4 000 000 Kč	180 000 Kč		- Kč
Listopad	4 400 000 Kč	198 000 Kč		- Kč
Prosinec	4 800 000 Kč	216 000 Kč		- Kč

Zdroj: vlastní výpočty

Výpočet čisté mzdy zaměstnance C s ročním hrubým příjmem 4.800.000 Kč.

Tabulka 16 Výpočet roční čisté mzdy zaměstnance C s odvodem solidární daně

Hrubá roční mzda	4 800 000 Kč
ZP platí zaměstnavatel	432 000 Kč
SP platí zaměstnavatel	1 200 000 Kč
ZP platí zaměstnanec	216 000 Kč
SP platí zaměstnanec	80 758 Kč
Super hrubá mzda	6 432 000 Kč
Daň 15%	964 800 Kč
Roční sleva poplatníka	24 840 Kč
Daň po slevě	939 960 Kč
Solidární daň	3 557 568 Kč
Daň 7 %	249 030 Kč
Daň včetně solidární daně	1 188 990 Kč
Čistá roční mzda	3 314 252 Kč

Zdroj: vlastní výpočty

Kromě změn ve vyměřovacích základech, ovlivnilo zaměstnance C zavedení solidární daně. Jeho roční čistá mzda se snížila o 385 917 Kč.

6.3 Nejdůležitější změny průběhu zdanění zaměstnanců 2014 oproti roku 2013

Sedmiprocentní solidární daň se nově týká fyzických osob, jejich měsíční příjem převyšuje 103 768 Kč. Daň dědická a darovací byly nově převedeny do daně z příjmu. Rovněž se navyšuje se limit pro příležitostné příjmy z 20 000 Kč na 30 000 Kč ročně. Dále se navyšuje limit pro osvobození příjmů z prodeje cenných papírů z původních šesti měsíců na tři roky. Investoři tak musejí cenné papíry držet nejméně po dobu tří let, aby příjmy z nich plynoucí, byly osvobozeny od daně z příjmu.

Nově budou osvobozeny od daně z příjmu příjmy plynoucí z praxe učňů a studentů. Rovněž dojde k navýšení motivačního příspěvku a podpory vzdělávání, který je žákovi či studentovi poskytován jako daňově uznatelná položka. U studentů středních škol z původních 2 000 Kč na 5 000 Kč a u studentů vysokých škol z 5 000 Kč na 10 000 Kč.

Tabulka 17 Přehled slev na dani a daňových zvýhodnění v roce 2014 a 2013

Slevy na dani, daňové zvýhodnění	Rok 2013	Rok 2014	Změna
Na poplatníka	24 840	24 840	-
Na druhého z manželů „bez příjmů“	24 840	24 840	-
Na druhého z manželů „bez příjmů“ ZTP/P	49 680	49 680	-
U poživatele invalidního důchodu pro invaliditu I. II. Stupně	2 520	2 520	-
U poživatele invalidního důchodu pro invaliditu III. Stupně	5 040	5 040	-
U držitele průkazu ZTP/P	16 140	16 140	-
U studenta	4 020	4 020	-
Na dítě	13 404	13 404	-
Na dítě ZTP/P	26 808	26 808	-
Max. limit pro daňový bonus	60 300	60 300	-

Zdroj : (I*dnes*, 2013)

Sjednotí se podmínky pro osvobození od pojistného na sociální a zdravotní pojištění u práce na dohodu o provedení práce, a to díky navýšení limitu pro uplatnění konečné srážkové daně z 5 000 Kč na 10 000 Kč (včetně autorských honorářů).

Tabulka 18 Maximální vyměřovací základ pro platbu sociálního a zdravotního pojištění

	2013	2014
Max. vyměřovací základ pro platbu zdrav. Pojištění (72 násobek průměrné mzdy)	Zrušeno	Zrušeno
Max. vyměřovací základ pro platbu soc. Pojištění (48 násobek průměrné mzdy)	1 242 432 Kč	1 245 216 Kč

Zdroj : (F*inance*, 2018)

6.3.1 Částka daně a sociálního pojistného u zaměstnance A v roce 2014

Výpočet vyměřovacích základů pro odvod zdravotního a sociálního pojištění a jejich odvodů v roce 2014 u zaměstnance A s hrubou měsíční mzdou 100.000 Kč.

Tabulka 19 Zaměstnanec A – Stanovení vyměřovacích základů a pojistného

Rok 2014	Souhrn vyměřovacích základů ZP	Souhrn odvodů ZP 4,5%	Souhrn vyměřovacích základů SP	Souhrn odvodů SP 6,5%
Leden	100 000 Kč	4 500 Kč	100 000 Kč	6 500 Kč
Únor	200 000 Kč	9 000 Kč	200 000 Kč	13 000 Kč
Březen	300 000 Kč	13 500 Kč	300 000 Kč	19 500 Kč
Duben	400 000 Kč	18 000 Kč	400 000 Kč	26 000 Kč
Květen	500 000 Kč	22 500 Kč	500 000 Kč	32 500 Kč
Červen	600 000 Kč	27 000 Kč	600 000 Kč	39 000 Kč
Červenec	700 000 Kč	31 500 Kč	700 000 Kč	45 500 Kč
Srpen	800 000 Kč	36 000 Kč	800 000 Kč	52 000 Kč
Září	900 000 Kč	40 500 Kč	900 000 Kč	58 500 Kč
Říjen	1 000 000 Kč	45 000 Kč	1 000 000 Kč	65 000 Kč
Listopad	1 100 000 Kč	49 500 Kč	1 100 000 Kč	71 500 Kč
Prosinec	1 200 000 Kč	54 000 Kč	1 200 000 Kč	78 000 Kč

Zdroj: vlastní výpočet

Výpočet čisté roční mzdy v roce 2014 u zaměstnance A s ročním hrubým příjmem 1.200.000 Kč. Jeho výše roční čisté mzdy se oproti předchozím rokům nezměnila.

Tabulka 20 Výpočet roční čisté mzdy Zaměstnanec A

Hrubý roční příjem	1 200 000 Kč
ZP platí zaměstnavatel	108 000 Kč
SP platí zaměstnavatel	300 000 Kč
ZP platí zaměstnanec	54 000 Kč
SP platí zaměstnanec	78 000 Kč
Super hrubá mzda	1 608 000 Kč
Daň 15%	241 200 Kč
Roční sleva poplatníka	24 840 Kč
Daň po slevě	216 360 Kč
Čistá roční mzda	851 640 Kč

Zdroj: vlastní výpočty

6.3.2 Částka daně a sociálního pojistného u zaměstnance B v roce 2014

Stanovení vyměřovacích základů a odvodů sociálního a zdravotního pojištění u Zaměstnance B s měsíčním příjmem 200.000 Kč.

Tabulka 21 Zaměstnanec B – Stanovení vyměřovacích základů a pojistného

Rok 2014	Souhrn vyměřovacích základů pro ZP	Souhrn odvodů ZP 4,5%	Souhrn vyměřovacích základů pro SP	Souhrn odvodů SP 6,5%
Leden	200 000 Kč	9 000 Kč	200 000 Kč	13 000 Kč
Únor	400 000 Kč	18 000 Kč	400 000 Kč	26 000 Kč
Březen	600 000 Kč	27 000 Kč	600 000 Kč	39 000 Kč
Duben	800 000 Kč	36 000 Kč	800 000 Kč	52 000 Kč
Květen	1 000 000 Kč	45 000 Kč	1 000 000 Kč	65 000 Kč
Červen	1 200 000 Kč	54 000 Kč	1 200 000 Kč	78 000 Kč
Červenec	1 400 000 Kč	63 000 Kč	1 245 216 Kč	80 939 Kč
Srpen	1 600 000 Kč	72 000 Kč		- Kč
Září	1 800 000 Kč	81 000 Kč		- Kč
Říjen	2 000 000 Kč	90 000 Kč		- Kč
Listopad	2 200 000 Kč	99 000 Kč		- Kč
Prosinec	2 400 000 Kč	108 000 Kč		- Kč

Zdroj: vlastní výpočet

Výpočet roční čisté mzdy zaměstnance B, jehož roční příjem činí 2 400 000 Kč.

Z výsledku můžeme vidět, že čistá roční mzda se zvedla minimálně a to o 14 Kč.

Tabulka 22 Výpočet roční čisté mzdy Zaměstnanec B s odvodem solidární daně

Hrubá roční mzda	2 400 000 Kč
ZP platí zaměstnavatel	216 000 Kč
SP platí zaměstnavatel	600 000 Kč
ZP platí zaměstnanec	108 000 Kč
SP platí zaměstnanec	80 939 Kč
Super hrubá mzda	3 216 000 Kč
Daň 15%	482 400 Kč
Roční sleva poplatníka	24 840 Kč
Daň po slevě	457 560 Kč
Solidární daň	1 154 784 Kč
Daň 7%	80 835 Kč
Daň včetně solidární daně	538 395 Kč
Čistá roční mzda	1 672 666 Kč

Zdroj: vlastní výpočty

6.3.3 Částka daně a sociálního pojistného u zaměstnance C v roce 2014

Zde se jedná o zaměstnance C s měsíčním příjmem 400 000 Kč. V tabulce jsou uvedeny vyměřovací základy pro odvod veřejného a zdravotního zabezpečení včetně.

Tabulka 23 Zaměstnanec C – Stanovení vyměřovacích základů a pojistného

Rok 2014	Souhrn vyměřovacích základů ZP	Souhrn odvodů ZP 4,5%	Souhrn vyměřovacích základů SP	Souhrn odvodů SP 6,5%
Leden	400 000 Kč	18 000 Kč	400 000 Kč	26 000 Kč
Únor	800 000 Kč	36 000 Kč	800 000 Kč	52 000 Kč
Březen	1 200 000 Kč	54 000 Kč	1 200 000 Kč	78 000 Kč
Duben	1 600 000 Kč	72 000 Kč	1 245 216 Kč	80 939 Kč
Květen	2 000 000 Kč	90 000 Kč		- Kč
Červen	2 400 000 Kč	108 000 Kč		- Kč
Červenec	2 800 000 Kč	126 000 Kč		- Kč
Srpen	3 200 000 Kč	144 000 Kč		- Kč
Září	3 600 000 Kč	162 000 Kč		- Kč
Říjen	4 000 000 Kč	180 000 Kč		- Kč
Listopad	4 400 000 Kč	198 000 Kč		- Kč
Prosinec	4 800 000 Kč	216 000 Kč		- Kč

Zdroj: vlastní výpočet

Výpočet čisté mzdy zaměstnance C v roce 2014, včetně pojistných a daňových odvodů.

Čistá mzda u zaměstnance C stoupla o 14 Kč oproti roku 2013.

Tabulka 24 Výpočet roční čisté mzdy zaměstnance C s odvodem solidární daně

Hrubá roční mzda	4 800 000 Kč
ZP platí zaměstnavatel	432 000 Kč
SP platí zaměstnavatel	1 200 000 Kč
ZP platí zaměstnanec	216 000 Kč
SP platí zaměstnanec	80 939 Kč
Super hrubá mzda	6 432 000 Kč
Daň 15%	964 800 Kč
Roční sleva poplatníka	24 840 Kč
Daň po slevě	939 960 Kč
Solidární daň	3 554 784 Kč
Daň 7 %	248 835 Kč
Daň včetně solidární daně	1 188 795 Kč
Čistá roční mzda	3 314 266 Kč

Zdroj: vlastní výpočet

6.4 Nejdůležitější změny průběhu zdanění zaměstnanců 2015 oproti roku 2014

Dále budou dle § 7 odst. 6 opět představovat základ daně pro srážkovou daň i příjmy autorů za příspěvky do televize, časopisů, rozhlasů či novin.

V rámci § 38g odst.4 a §38ha zákona došlo ke změně u podání daňového přiznání v případě solidárního navýšení daně. Poplatník není povinen podat daňové přiznání za období 2014, v kterém mu byla navýšena záloha na daň o solidární navýšení, ovšem jeho výsledná daň se dle § 16a o solidární zvýšení nezvyšuje. Poplatníkovi lze provést roční zúčtování záloh na daň.

Tabulka 25 Přehled slev na dani a daňových zvýhodnění v roce 2014 a 2013

Slevy na dani, daňové zvýhodnění	Rok 2014	Rok 2015	Změna
Na poplatníka	24 840	24 840	-
Na druhého z manželů „bez příjmů“	24 840	24 840	-
Na druhého z manželů „bez příjmů“ ZTP/P	49 680	49 680	-
U poživatele invalidního důchodu pro invaliditu I. II. Stupně	2 520	2 520	-
U poživatele invalidního důchodu pro invaliditu III. Stupně	5 040	5 040	-
U držitele průkazu ZTP/P	16 140	16 140	-
U studenta	4 020	4 020	-
Na 1. dítě	13 404	13 404	-
Na 2. dítě	13 404	15 804	2 400
Na 3. dítě	13 404	17 004	3 600
Na dítě ZTP/P	26 808	26 808	-
Max. limit pro daňový bonus	60 300	60 300	-

Zdroj: (Finanční správa, 2015)

V rámci § 34c odst. 1 došlo k navýšení daňového zvýhodnění na druhé a třetí dítě.

Tabulka 26 Maximální vyměřovací základ pro platbu sociálního a zdravotního pojištění

	2014	2015
Max. vyměřovací základ pro platbu zdrav. Pojištění (72 násobek průměrné mzdy)	Zrušeno	Zrušeno
Max. vyměřovací základ pro platbu soc. Pojištění (48 násobek průměrné mzdy)	1 245 216 Kč	1 277 328 Kč

Zdroj: (Finance, 2018)

6.4.1 Částka daně a sociálního pojistného u zaměstnance A v roce 2015

Výpočet odvodů sociálního a zdravotního pojištění placené zaměstnancem A, jehož měsíční hrubý příjem činí 100.000 Kč. Níže v tabulce můžeme vidět, že zaměstnanec změnou ve vyměřovacích základech nebyl ovlivněn a jeho odvody jsou stále ve stejné výši.

Tabulka 27 Zaměstnanec A – Stanovení vyměřovacího základu a pojistného

Rok 2015	Souhrn vyměřovacího základu ZP	Souhrn odvedeného ZP 4,5%	Souhrn vyměřovacího základu SP	Souhrn odvedeného SP 6,5%
Leden	100 000 Kč	4 500 Kč	100 000 Kč	6 500 Kč
Únor	200 000 Kč	9 000 Kč	200 000 Kč	13 000 Kč
Březen	300 000 Kč	13 500 Kč	300 000 Kč	19 500 Kč
Duben	400 000 Kč	18 000 Kč	400 000 Kč	26 000 Kč
Květen	500 000 Kč	22 500 Kč	500 000 Kč	32 500 Kč
Červen	600 000 Kč	27 000 Kč	600 000 Kč	39 000 Kč
Červenec	700 000 Kč	31 500 Kč	700 000 Kč	45 500 Kč
Srpen	800 000 Kč	36 000 Kč	800 000 Kč	52 000 Kč
Září	900 000 Kč	40 500 Kč	900 000 Kč	58 500 Kč
Říjen	1 000 000 Kč	45 000 Kč	1 000 000 Kč	65 000 Kč
Listopad	1 100 000 Kč	49 500 Kč	1 100 000 Kč	71 500 Kč
Prosinec	1 200 000 Kč	54 000 Kč	1 200 000 Kč	78 000 Kč

Zdroj: vlastní výpočet

Rovněž i výpočet roční čisté mzdy nebyl u zaměstnance A ovlivněn zavedením solidární daně, výše roční čisté mzdy zůstává nezměněna.

Tabulka 28 Výpočet roční čisté mzdy Zaměstnanec A

Hrubá roční mzda	1 200 000 Kč
ZP platí zaměstnavatel	108 000 Kč
SP platí zaměstnavatel	300 000 Kč
ZP platí zaměstnanec	54 000 Kč
SP platí zaměstnanec	78 000 Kč
Super hrubá mzda	1 608 000 Kč
Daň 15%	241 200 Kč
Roční sleva poplatníka	24 840 Kč
Daň po slevě	216 360 Kč
Čistá roční mzda	851 640 Kč

Zdroj: vlastní výpočty

6.4.2 Částka daně a sociálního pojistného u zaměstnance B v roce 2015

Stanovení vyměřovacích základů zdravotního a sociálního pojištění včetně odvodů placené zaměstnancem. V roce 2015 se pro zaměstnance B mění pouze hranice vyměřovacího základu u sociálního pojištění, která vlivem růstu průměrné mzdy stoupla o 32 112 Kč.

Tabulka 29 Zaměstnanec B – Stanovení vyměřovacího základu a pojistného

Rok 2015	Souhrn vyměřovacího základu ZP	Souhrn odvedeného ZP 4,5%	Souhrn vyměřovacího základu SP	Souhrn odvedeného SP 6,5%
Leden	200 000 Kč	9 000 Kč	200 000 Kč	13 000 Kč
Únor	400 000 Kč	18 000 Kč	400 000 Kč	26 000 Kč
Březen	600 000 Kč	27 000 Kč	600 000 Kč	39 000 Kč
Duben	800 000 Kč	36 000 Kč	800 000 Kč	52 000 Kč
Květen	1 000 000 Kč	45 000 Kč	1 000 000 Kč	65 000 Kč
Červen	1 200 000 Kč	54 000 Kč	1 200 000 Kč	78 000 Kč
Červenec	1 400 000 Kč	63 000 Kč	1 277 328 Kč	83 026 Kč
Srpen	1 600 000 Kč	72 000 Kč		- Kč
Září	1 800 000 Kč	81 000 Kč		- Kč
Říjen	2 000 000 Kč	90 000 Kč		- Kč
Listopad	2 200 000 Kč	99 000 Kč		- Kč
Prosinec	2 400 000 Kč	108 000 Kč		- Kč

Zdroj: vlastní výpočty

Výpočet roční čisté mzdy zaměstnance B. Jeho roční mzda stoupla oproti roku 2014 o 161 Kč.

Tabulka 30 Výpočet roční čisté mzdy Zaměstnanec B s odvodem solidární daně

Hrubá roční mzda	2 400 000 Kč
ZP platí zaměstnavatel	216 000 Kč
SP platí zaměstnavatel	600 000 Kč
ZP platí zaměstnanec	108 000 Kč
SP platí zaměstnanec	83 026 Kč
Super hrubá mzda	3 216 000 Kč
Daň 15%	482 400 Kč
Roční sleva poplatníka	24 840 Kč
Daň po slevě	457 560 Kč
Solidární daň	1 122 672 Kč
Daň 7%	78 587 Kč
Daň včetně solidární daně	536 147 Kč
Čistá roční mzda	1 672 827 Kč

Zdroj: vlastní výpočty

6.4.3 Částka daně a sociálního pojistného u zaměstnance C v roce 2015

V tabulce níže můžete vidět stanovení vyměřovacích základů a odvodů na sociální a zdravotní pojištění v roce 2015 u zaměstnance C.

Tabulka 31 Zaměstnanec C – Stanovení vyměřovacího základu a pojistného

Rok 2015	Souhrn vyměřovacího základu ZP	Souhrn odvedeného ZP 4,5%	Souhrn vyměřovacího základu SP	Souhrn odvedeného SP 6,5%
Leden	400 000 Kč	18 000 Kč	400 000 Kč	26 000 Kč
Únor	800 000 Kč	36 000 Kč	800 000 Kč	52 000 Kč
Březen	1 200 000 Kč	54 000 Kč	1 200 000 Kč	78 000 Kč
Duben	1 600 000 Kč	72 000 Kč	1 277 328,00 Kč	83 026 Kč
Květen	2 000 000 Kč	90 000 Kč		- Kč
Červen	2 400 000 Kč	108 000 Kč		- Kč
Červenec	2 800 000 Kč	126 000 Kč		- Kč
Srpen	3 200 000 Kč	144 000 Kč		- Kč
Září	3 600 000 Kč	162 000 Kč		- Kč
Říjen	4 000 000 Kč	180 000 Kč		- Kč
Listopad	4 400 000 Kč	198 000 Kč		- Kč
Prosinec	4 800 000 Kč	216 000 Kč		- Kč

Zdroj: vlastní výpočty

Tak jako u zaměstnance B se v roce 2015 pro zaměstnance C mění pouze hranice vyměřovacího základu sociálního pojištění.

Tabulka 32 Výpočet čisté mzdy Zaměstnanec C s odvodem solidární daně

Hrubá roční mzda	4 800 000 Kč
ZP platí zaměstnavatel	432 000 Kč
SP platí zaměstnavatel	1 200 000 Kč
ZP platí zaměstnanec	216 000 Kč
SP platí zaměstnanec	83 026 Kč
Super hrubá mzda	6 432 000 Kč
Daň 15%	964 800 Kč
Roční sleva poplatníka	24 840 Kč
Daň po slevě	939 960 Kč
Solidární daň	3 522 672 Kč
Daň 7 %	246 587 Kč
Daň včetně solidární daně	1 186 547 Kč
Čistá roční mzda	3 314 427 Kč

Zdroj: vlastní výpočty

6.5 Nejdůležitější změny průběhu zdanění zaměstnanců 2016 oproti roku 2015

Díky navýšení minimální mzdy, dojde i k navýšení hranice příjmů, pro vznik nároku na tento bonus, a to z 55 200 Kč na 59 400 Kč. Rovněž došlo k navýšení maximální slevy na dani za umístění dítěte do mateřské školky, či obdobného zařízení a to do výše 9 900 Kč ročně.

Tabulka 33 Přehled slev na dani a daňových zvýhodnění v roce 2014 a 2013

Slevy na dani, daňové zvýhodnění	Rok 2015	Rok 2016	Změna
Na poplatníka	24 840	24 840	-
Na druhého z manželů „bez příjmů“	24 840	24 840	-
Na druhého z manželů „bez příjmů“ ZTP/P	49 680	49 680	-
U poživatele invalidního důchodu pro invaliditu I. II. Stupně	2 520	2 520	-
U poživatele invalidního důchodu pro invaliditu III. Stupně	5 040	5 040	-
U držitele průkazu ZTP/P	16 140	16 160	-
U studenta	4 020	4 020	-
Na 1. dítě	13 404	13 404	-
Na 2. dítě	15 804	17 004	1 200
Na 3. dítě	17 004	20 604	3 600
Na dítě ZTP/P	26 808	26 808	-
Max. limit pro daňový bonus	60 300	60 300	-

Zdroj: (Běhounek, 2016)

Od roku 2016 došlo opět k navýšení daňového zvýhodnění na druhé a třetí dítě. U druhého dítěte dojde k navýšení na 17 004 Kč a u třetího na 20 604 Kč, maximální výše ročního daňového bonusu však zůstává nezměněna.

Tabulka 34 Maximální vyměřovací základ pro platbu sociálního a zdravotního pojištění

	2015	2016
Max. vyměřovací základ pro platbu zdrav. Pojištění (72 násobek průměrné mzdy)	zrušeno	zrušeno
Max. vyměřovací základ pro platbu soc. Pojištění (48 násobek průměrné mzdy)	1 277 328	1 296 288

Zdroj: (Finance, 2018)

6.5.1 Částka daně a sociálního pojistného u zaměstnance A v roce 2016

Výpočet zaměstnance B s hrubým měsíčním příjmem 100.000 Kč. Stanovení maximálních vyměřovacích základů a odvodů pojistného.

Tabulka 35 Zaměstnanec A – Stanovení vyměřovacího základu a pojistného

Rok 2016	Souhrn vyměřovacího základu ZP	Souhrn odvodu ZP 4,5%	Souhrn vyměřovacího základu SP	Souhrn odvodu SP 6,5%
Leden	100 000 Kč	4 500 Kč	100 000 Kč	6 500 Kč
Únor	200 000 Kč	9 000 Kč	200 000 Kč	13 000 Kč
Březen	300 000 Kč	13 500 Kč	300 000 Kč	19 500 Kč
Duben	400 000 Kč	18 000 Kč	400 000 Kč	26 000 Kč
Květen	500 000 Kč	22 500 Kč	500 000 Kč	32 500 Kč
Červen	600 000 Kč	27 000 Kč	600 000 Kč	39 000 Kč
Červenec	700 000 Kč	31 500 Kč	700 000 Kč	45 500 Kč
Srpen	800 000 Kč	36 000 Kč	800 000 Kč	52 000 Kč
Září	900 000 Kč	40 500 Kč	900 000 Kč	58 500 Kč
Říjen	1 000 000 Kč	45 000 Kč	1 000 000 Kč	65 000 Kč
Listopad	1 100 000 Kč	49 500 Kč	1 100 000 Kč	71 500 Kč
Prosinec	1 200 000 Kč	54 000 Kč	1 200 000 Kč	78 000 Kč

Zdroj: vlastní výpočty

Rovněž v roce 2016 u zaměstnance A zůstávají výše sociálních odvodů beze změn a tedy se nemění ani výše roční čisté mzdy.

Tabulka 36 Výpočet roční čisté mzdy zaměstnance A

Hrubá roční mzda	1 200 000 Kč
ZP platí zaměstnavatel	108 000 Kč
SP platí zaměstnavatel	300 000 Kč
ZP platí zaměstnanec	54 000 Kč
SP platí zaměstnanec	78 000 Kč
Super hrubá mzda	1 608 000 Kč
Daň 15%	241 200 Kč
Roční sleva poplatníka	24 840 Kč
Daň po slevě	216 360 Kč
Čistá roční mzda	851 640 Kč

Zdroj: vlastní výpočty

6.5.2 Částka daně a sociálního pojistného u zaměstnance B v roce 2016

Zde se jedná o zaměstnance B s měsíčním příjmem 200.000 Kč. V tabulce jsou uvedeny vyměřovací základy pro odvod veřejného zdravotního pojištění a sociálního zabezpečení včetně pojistného jsou následující.

Tabulka 37 Zaměstnanec B – Stanovení vyměřovacího souhrnu a pojistného

Rok 2016	Souhrn vyměřovacího základu ZP	Souhrn odvodů ZP 4,5%	Souhrn vyměřovacího základu SP	Souhrn odvodů SP 6,5%
Leden	200 000 Kč	9 000 Kč	200 000 Kč	13 000 Kč
Únor	400 000 Kč	18 000 Kč	400 000 Kč	26 000 Kč
Březen	600 000 Kč	27 000 Kč	600 000 Kč	39 000 Kč
Duben	800 000 Kč	36 000 Kč	800 000 Kč	52 000 Kč
Květen	1 000 000 Kč	45 000 Kč	1 000 000 Kč	65 000 Kč
Červen	1 200 000 Kč	54 000 Kč	1 200 000 Kč	78 000 Kč
Červenec	1 400 000 Kč	63 000 Kč	1 296 288 Kč	84 259 Kč
Srpen	1 600 000 Kč	72 000 Kč		- Kč
Září	1 800 000 Kč	81 000 Kč		- Kč
Říjen	2 000 000 Kč	90 000 Kč		- Kč
Listopad	2 200 000 Kč	99 000 Kč		- Kč
Prosinec	2 400 000 Kč	108 000 Kč		- Kč

Zdroj: vlastní výpočty

Oproti roku 2015 se zvýšil maximální vyměřovací základ sociálního pojištění o 18.960 Kč.

Tabulka 38 Výpočet roční čisté mzdy zaměstnance B s odvodem solidární daně

Hrubá roční mzda	2 400 000 Kč
ZP platí zaměstnavatel	216 000 Kč
SP platí zaměstnavatel	600 000 Kč
ZP platí zaměstnanec	108 000 Kč
SP platí zaměstnanec	84 259 Kč
Super hrubá mzda	3 216 000 Kč
Daň 15%	482 400 Kč
Roční sleva poplatníka	24 840 Kč
Daň po slevě	457 560 Kč
Solidární daň	1 103 712 Kč
Daň 7%	77 260 Kč
Daň včetně solidární daně	534 820 Kč
Čistá roční mzda	1 672 921 Kč

Zdroj: vlastní výpočty

6.5.3 Částka daně a sociálního pojistného u zaměstnance C v roce 2016

Stanovení vyměřovacích základů a odvod pojistného. Oproti roku 2015 se zvýšila hranice základu u sociálního pojištění o 18 960 Kč.

Tabulka 39 Zaměstnanec C – Stanovení vyměřovacího základu a pojistného

Rok 2016	Souhrn vyměřovacích základů ZP	Souhrn odvodů ZP 4,5%	Souhrn vyměřovacích základů SP	Souhrn odvodů SP 6,5%
Leden	400 000 Kč	18 000 Kč	400 000 Kč	26 000 Kč
Únor	800 000 Kč	36 000 Kč	800 000 Kč	52 000 Kč
Březen	1 200 000 Kč	54 000 Kč	1 200 000 Kč	78 000 Kč
Duben	1 600 000 Kč	72 000 Kč	1 296 288,00 Kč	84 259 Kč
Květen	2 000 000 Kč	90 000 Kč		- Kč
Červen	2 400 000 Kč	108 000 Kč		- Kč
Červenec	2 800 000 Kč	126 000 Kč		- Kč
Srpen	3 200 000 Kč	144 000 Kč		- Kč
Září	3 600 000 Kč	162 000 Kč		- Kč
Říjen	4 000 000 Kč	180 000 Kč		- Kč
Listopad	4 400 000 Kč	198 000 Kč		- Kč
Prosinec	4 800 000 Kč	216 000 Kč		- Kč

Zdroj: vlastní výpočty

Postup výpočtu roční čisté mzdy zaměstnance C v roce 2016. Výše čisté mzdy mírně stoupla o 94 Kč oproti roku 2015.

Tabulka 40 Výpočet roční čisté mzdy Zaměstnanec C s odvodem solidární daně

Hrubá roční mzda	4 800 000 Kč
ZP platí zaměstnavatel	432 000 Kč
SP platí zaměstnavatel	1 200 000 Kč
ZP platí zaměstnanec	216 000 Kč
SP platí zaměstnanec	84 259 Kč
Super hrubá mzda	6 432 000 Kč
Daň 15%	964 800 Kč
Roční sleva poplatníka	24 840 Kč
Daň po slevě	939 960 Kč
Solidární daň	3 503 712 Kč
Daň 7 %	245 260 Kč
Daň včetně solidární daně	1 185 220 Kč
Čistá roční mzda	3 314 521 Kč

Zdroj: vlastní výpočty

6.6 Změny daně z příjmů fyzických osob v roce 2017

V roce 2017 došlo k navýšení slevy na dani u druhého a třetího dítěte. Rozdíl v navýšení oproti roku 2016 u prvního dítěte je 2 400 Kč a u třetího narozeného dítěte je částka zvýšená o 3 600 Kč.

Tabulka 41 Přehled slev na dani a daňových zvýhodnění v roce 2017 a 2016

Slevy na dani, daňové zvýhodnění	Rok 2016	Rok 2017	Změna
Na poplatníka	24 840	24 840	-
Na druhého z manželů „bez příjmů“	24 840	24 840	-
Na druhého z manželů „bez příjmů“ ZTP/P	49 680	49 680	-
U poživatele invalidního důchodu pro invaliditu I. II. Stupně	2 520	2 520	-
U poživatele invalidního důchodu pro invaliditu III. Stupně	5 040	5 040	-
U držitele průkazu ZTP/P	16 160	16 140	-
U studenta	4 020	4 020	-
Na 1. dítě	13 404	13 404	-
Na 2. dítě	17 004	19 404	2 400
Na 3. dítě	20 604	24 204	3 600
Na dítě ZTP/P	26 808	26 808	-
Max. limit pro daňový bonus	60 300	60 300	-

Zdroj: (Finanční správa, 2017)

Maximální vyměřovací základ pro zdravotní pojištění je stále zrušen, jako tomu bylo v roce 2016. Došlo k navýšení limitu Maximálního vyměřovacího základu pro sociální pojištění, vlivem růstu průměrné mzdy. Limit se zvýšil o 58 848 Kč.

Tabulka 42 Maximální vyměřovací základ pro platbu sociálního a zdravotního pojištění

	2016	2017
Max. vyměřovací základ pro platbu zdrav. Pojištění (72 násobek průměrné mzdy)	zrušeno	zrušeno
Max. vyměřovací základ pro platbu soc. Pojištění (48 násobek průměrné mzdy)	1 296 288	1 355 136

Zdroj: (Finance, 2018)

6.6.1 Částka daně a sociálního pojistného u zaměstnance A v roce 2017

Zde se jedná o zaměstnance A s měsíčním příjmem 100.000 Kč. V tabulce jsou uvedeny vyměřovací základy pro odvod veřejného zdravotního pojištění a sociálního zabezpečení včetně pojistného jsou následující.

Tabulka 43 Zaměstnanec A – Souhrn vyměřovacích základů a pojistného

Rok 2017	Souhrn vyměřovacího základu ZP	Souhrn odvodů ZP 4,5%	Souhrn vyměřovacího základu SP	Souhrn odvodů SP 6,5%
Leden	100 000 Kč	4 500 Kč	100 000 Kč	6 500 Kč
Únor	200 000 Kč	9 000 Kč	200 000 Kč	13 000 Kč
Březen	300 000 Kč	13 500 Kč	300 000 Kč	19 500 Kč
Duben	400 000 Kč	18 000 Kč	400 000 Kč	26 000 Kč
Květen	500 000 Kč	22 500 Kč	500 000 Kč	32 500 Kč
Červen	600 000 Kč	27 000 Kč	600 000 Kč	39 000 Kč
Červenec	700 000 Kč	31 500 Kč	700 000 Kč	45 500 Kč
Srpen	800 000 Kč	36 000 Kč	800 000 Kč	52 000 Kč
Září	900 000 Kč	40 500 Kč	900 000 Kč	58 500 Kč
Říjen	1 000 000 Kč	45 000 Kč	1 000 000 Kč	65 000 Kč
Listopad	1 100 000 Kč	49 500 Kč	1 100 000 Kč	71 500 Kč
Prosinec	1 200 000 Kč	54 000 Kč	1 200 000 Kč	78 000 Kč

Zdroj: vlastní výpočty

Výpočet čisté mzdy Zaměstnance A s ročním hrubým příjmem 1.200.000 Kč

Tabulka 44 Výpočet roční čisté mzdy zaměstnance A

Hrubá roční mzda	1 200 000 Kč
ZP platí zaměstnavatel	108 000 Kč
SP platí zaměstnavatel	300 000 Kč
ZP platí zaměstnanec	54 000 Kč
SP platí zaměstnanec	78 000 Kč
Super hrubá mzda	1 608 000 Kč
Daň 15%	241 200 Kč
Roční sleva poplatníka	24 840 Kč
Daň po slevě	216 360 Kč
Čistá roční mzda	851 640 Kč

Zdroj: vlastní výpočty

6.6.2 Částka daně a sociálního pojistného u zaměstnance B v roce 2017

Výpočet odvodů na sociální a zdravotní pojištění placené zaměstnancem B, jehož měsíční hrubý příjem činí 200.000 Kč. Vyměřovací základ sociálního pojištění oproti roku 2016 stoupl o 58 848 Kč.

Tabulka 45 Zaměstnanec B – Souhrn vyměřovacích základů a pojistného

Rok 2017	Souhrn vyměřovacího základu ZP	Souhrn odvodů ZP 4,5%	Souhrn vyměřovacího základu SP	Souhrn odvodů SP 6,5%
Leden	200 000 Kč	9 000 Kč	200 000 Kč	13 000 Kč
Únor	400 000 Kč	18 000 Kč	400 000 Kč	26 000 Kč
Březen	600 000 Kč	27 000 Kč	600 000 Kč	39 000 Kč
Duben	800 000 Kč	36 000 Kč	800 000 Kč	52 000 Kč
Květen	1 000 000 Kč	45 000 Kč	1 000 000 Kč	65 000 Kč
Červen	1 200 000 Kč	54 000 Kč	1 200 000 Kč	78 000 Kč
Červenec	1 400 000 Kč	63 000 Kč	1 355 136 Kč	88 084 Kč
Srpen	1 600 000 Kč	72 000 Kč		- Kč
Září	1 800 000 Kč	81 000 Kč		- Kč
Říjen	2 000 000 Kč	90 000 Kč		- Kč
Listopad	2 200 000 Kč	99 000 Kč		- Kč
Prosinec	2 400 000 Kč	108 000 Kč		- Kč

Zdroj: vlastní výpočty

Postup výpočtu roční čisté mzdy zaměstnance B, jehož hrubý příjem činí 2.400.000 Kč.

Tabulka 46 Výpočet roční čisté mzdy Zaměstnance B s odvodem solidární daně

Hrubá roční mzda	2 400 000 Kč
ZP platí zaměstnavatel	216 000 Kč
SP platí zaměstnavatel	600 000 Kč
ZP platí zaměstnanec	108 000 Kč
SP platá zaměstnanec	88 084 Kč
Super hrubá mzda	3 216 000 Kč
Daň 15%	482 400 Kč
Roční sleva poplatníka	24 840 Kč
Daň po slevě	457 560 Kč
Solidární daň	1 044 864 Kč
Daň 7%	73 140 Kč
Daň včetně solidární daně	530 700 Kč
Čistá roční mzda	1 673 216 Kč

Zdroj: vlastní výpočty

6.6.3 Částka daně a sociálního pojistného u zaměstnance C v roce 2017

Zde se jedná o zaměstnance C s měsíčním příjmem 400.000 Kč. V tabulce jsou uvedeny vyměřovací základy pro odvod veřejného zdravotního pojištění a sociálního zabezpečení včetně pojistného jsou následující.

Tabulka 47 Zaměstnanec C - Souhrn vyměřovacích základů a pojistného

Rok 2017	Souhrn vyměřovacího základu ZP	Souhrn odvodů ZP 4,5%	Souhrn vyměřovacího základu SP	Souhrn odvodů SP 6,5%
Leden	400 000 Kč	18 000 Kč	400 000 Kč	26 000 Kč
Únor	800 000 Kč	36 000 Kč	800 000 Kč	52 000 Kč
Březen	1 200 000 Kč	54 000 Kč	1 200 000 Kč	78 000 Kč
Duben	1 600 000 Kč	72 000 Kč	1 355 136,00 Kč	88 084 Kč
Květen	2 000 000 Kč	90 000 Kč		- Kč
Červen	2 400 000 Kč	108 000 Kč		- Kč
Červenec	2 800 000 Kč	126 000 Kč		- Kč
Srpen	3 200 000 Kč	144 000 Kč		- Kč
Září	3 600 000 Kč	162 000 Kč		- Kč
Říjen	4 000 000 Kč	180 000 Kč		- Kč
Listopad	4 400 000 Kč	198 000 Kč		- Kč
Prosinec	4 800 000 Kč	216 000 Kč		- Kč

Zdroj: vlastní výpočty

Výpočet čisté mzdy Zaměstnance C s ročním hrubým příjmem 4.800. 000 Kč.

Tabulka 48 Výpočet roční čisté mzdy Zaměstnance C s odvodem solidární daně

Hrubá roční mzda	4 800 000 Kč
ZP platí zaměstnavatel	432 000 Kč
SP platí zaměstnavatel	1 200 000 Kč
ZP platí zaměstnanec	216 000 Kč
SP platí zaměstnanec	84 259 Kč
Super hrubá mzda	6 432 000 Kč
Daň 15%	964 800 Kč
Roční sleva poplatníka	24 840 Kč
Daň po slevě	939 960 Kč
Solidární daň	3 444 864 Kč
Daň 7 %	241 140 Kč
Daň včetně solidární daně	1 181 100 Kč
Čistá mzda roční	3 318 641 Kč

Zdroj: vlastní výpočty

6.7 Změny daně z příjmů fyzických osob v roce 2018

Nově se od 1. ledna 2018 bude odvádět srážková daň ve výši 15% u dohod o pracovní činnosti do 2500 korun měsíčně a tento příjem nebude povinnost uvádět v daňovém priznání. Dále se zvýší daňové zvýhodnění na první dítě, které bude měsíčně činit 1267 Kč. Zvýší se i zvýhodnění na dvě a více dětí, zvýhodnění na druhé a třetí dítě se zvýšilo již ve zdaňovacím období 2017 viz. Tabulka níže. O 1 200 Kč se zvýší tzv. školkovné, oproti roku 2011. Rodiče si tak budou moci odečíst v roce 2018 12 200 Kč.

Tabulka 49 Přehled slev na dani a daňových zvýhodnění v roce 2018 a 2017

Slevy na dani, daňové zvýhodnění	Rok 2017	Rok 2018	Změna
Na poplatníka	24 840	24 840	-
Na druhého z manželů „bez příjmů“	24 840	24 840	-
Na druhého z manželů „bez příjmů“ ZTP/P	49 680	49 680	-
U poživatele invalidního důchodu pro invaliditu I. II. Stupně	2 520	2 520	-
U poživatele invalidního důchodu pro invaliditu III. Stupně	5 040	5 040	-
U držitele průkazu ZTP/P	16 140	16 160	-
U studenta	4 020	4 020	-
Na 1. dítě	13 404	15 204	1 800
Na 2. dítě	19 404	19 404	-
Na 3. dítě	24 204	24 204	-
Na dítě ZTP/P	26 808	26 808	-
Max. limit pro daňový bonus	60 300	60 300	-

Zdroj: Zákon č. 586/1992 Sb.

I v roce 2018 se zvyšuje limit maximálního vyměřovacího základu pro platbu sociálního pojištění. Nárůst oproti roku 2017 je ve výši 83 856 Kč.

Tabulka 50 Maximální vyměřovací základ pro platbu sociálního a zdravotního pojištění

	2017	2018
Max. vyměřovací základ pro platbu zdrav. Pojištění (72 násobek průměrné mzdy)	zrušeno	zrušeno
Max. vyměřovací základ pro platbu soc. Pojištění (48 násobek průměrné mzdy)	1 355 136	1 438 992

Zdroj: (Finance, 2018)

6.7.1 Částka daně a sociálního pojistného u zaměstnance A v roce 2018

Výpočet odvodů na sociální a zdravotní pojištění placené zaměstnancem A, jehož měsíční hrubý příjem činí 100.000 Kč. Odvody sociálního a zdravotního pojištění zůstávají stejné jako v předchozích letech.

Tabulka 51 Zaměstnanec A – Souhrn vyměřovacích základů a pojistného

Rok 2018	Souhrn vyměřovacího základu ZP	Souhrn odvodů ZP 4,5%	Souhrn vyměřovacího základu SP	Souhrn odvodů SP 6,5%
Leden	100 000 Kč	4 500 Kč	100 000 Kč	6 500 Kč
Únor	200 000 Kč	9 000 Kč	200 000 Kč	13 000 Kč
Březen	300 000 Kč	13 500 Kč	300 000 Kč	19 500 Kč
Duben	400 000 Kč	18 000 Kč	400 000 Kč	26 000 Kč
Květen	500 000 Kč	22 500 Kč	500 000 Kč	32 500 Kč
Červen	600 000 Kč	27 000 Kč	600 000 Kč	39 000 Kč
Červenec	700 000 Kč	31 500 Kč	700 000 Kč	45 500 Kč
Srpen	800 000 Kč	36 000 Kč	800 000 Kč	52 000 Kč
Září	900 000 Kč	40 500 Kč	900 000 Kč	58 500 Kč
Říjen	1 000 000 Kč	45 000 Kč	1 000 000 Kč	65 000 Kč
Listopad	1 100 000 Kč	49 500 Kč	1 100 000 Kč	71 500 Kč
Prosinec	1 200 000 Kč	54 000 Kč	1 200 000 Kč	78 000 Kč

Zdroj: vlastní výpočty

Výpočet čisté mzdy Zaměstnance A s ročním hrubým příjmem 1.200.000 Kč. Konečná roční čistá mzda se u zaměstnance A stále nijak nezměnila.

Tabulka 52 Výpočet roční čisté mzdy zaměstnance A

Hrubá roční mzda	1 200 000 Kč
ZP platí zaměstnavatel	108 000 Kč
SP platí zaměstnavatel	300 000 Kč
ZP platí zaměstnanec	54 000 Kč
SP platí zaměstnanec	78 000 Kč
Super hrubá mzda	1 608 000 Kč
Daň 15%	241 200 Kč
Roční sleva poplatníka	24 840 Kč
Daň po slevě	216 360 Kč
Čistá roční mzda	851 640 Kč

Zdroj: vlastní výpočty

6.7.2 Částka daně a sociálního pojistného u zaměstnance B v roce 2018

V následující tabulce můžeme vidět, že hranice základu pro sociální pojištění stoupla oproti roku 2017 o 83 856 Kč.

Tabulka 53 Zaměstnanec B – Souhrn vyměřovacích základů a pojistného

Rok 2018	Souhrn vyměřovacího základu ZP	Souhrn odvodů ZP 4,5%	Souhrn vyměřovacího základu SP	Souhrn odvodů SP 6,5%
Leden	200 000 Kč	9 000 Kč	200 000 Kč	13 000 Kč
Únor	400 000 Kč	18 000 Kč	400 000 Kč	26 000 Kč
Březen	600 000 Kč	27 000 Kč	600 000 Kč	39 000 Kč
Duben	800 000 Kč	36 000 Kč	800 000 Kč	52 000 Kč
Květen	1 000 000 Kč	45 000 Kč	1 000 000 Kč	65 000 Kč
Červen	1 200 000 Kč	54 000 Kč	1 200 000 Kč	78 000 Kč
Červenec	1 400 000 Kč	63 000 Kč	1 438 992 Kč	93 534 Kč
Srpen	1 600 000 Kč	72 000 Kč		- Kč
Září	1 800 000 Kč	81 000 Kč		- Kč
Říjen	2 000 000 Kč	90 000 Kč		- Kč
Listopad	2 200 000 Kč	99 000 Kč		- Kč
Prosinec	2 400 000 Kč	108 000 Kč		- Kč

Zdroj: vlastní výpočty

Výpočet roční čisté mzdy Zaměstnance B s ročním hrubým příjmem 2.400.000 Kč

Tabulka 54 Výpočet roční čisté mzdy Zaměstnance B s odvodem solidární daně

Hrubá roční mzda	2 400 000 Kč
ZP platí zaměstnavatel	216 000 Kč
SP platí zaměstnavatel	600 000 Kč
ZP platí zaměstnanec	108 000 Kč
SP platí zaměstnanec	88 084 Kč
Super hrubá mzda	3 216 000 Kč
Daň 15%	482 400 Kč
Roční sleva poplatníka	24 840 Kč
Daň po slevě	457 560 Kč
Solidární daň	961 008 Kč
Daň 7%	67 271 Kč
Daň včetně solidární daně	524 831 Kč
Čistá mzda roční	1 679 085 Kč

Zdroj: vlastní výpočty

6.7.3 Částka daně a sociálního pojistného u zaměstnance C v roce 2018

Tabulka 55 Zaměstnanec C - Souhrn vyměřovacích základů a pojistného

Rok 2018	Souhrn vyměřovacího základu ZP	Souhrn odvodů ZP 4,5%	Souhrn vyměřovacího základu SP	Souhrn odvodů SP 6,5%
Leden	400 000 Kč	18 000 Kč	400 000 Kč	26 000 Kč
Únor	800 000 Kč	36 000 Kč	800 000 Kč	52 000 Kč
Březen	1 200 000 Kč	54 000 Kč	1 200 000 Kč	78 000 Kč
Duben	1 600 000 Kč	72 000 Kč	1 438 992,00 Kč	93 534 Kč
Květen	2 000 000 Kč	90 000 Kč		- Kč
Červen	2 400 000 Kč	108 000 Kč		- Kč
Červenec	2 800 000 Kč	126 000 Kč		- Kč
Srpen	3 200 000 Kč	144 000 Kč		- Kč
Září	3 600 000 Kč	162 000 Kč		- Kč
Říjen	4 000 000 Kč	180 000 Kč		- Kč
Listopad	4 400 000 Kč	198 000 Kč		- Kč
Prosinec	4 800 000 Kč	216 000 Kč		- Kč

Zdroj: vlastní výpočty

Maximální vyměřovací základ sociálního pojištění u zaměstnance C oproti roku 2017 vzrostl o 83 856 Kč a roční čistá mzda se u zaměstnance C zvýšila o 5 869 Kč oproti roku 2017.

Tabulka 56 Výpočet roční čisté mzdy Zaměstnanec C s odvodem solidární daně

Hrubá roční mzda	4 800 000 Kč
ZP platí zaměstnavatel	432 000 Kč
SP platí zaměstnavatel	1 200 000 Kč
ZP platí zaměstnanec	216 000 Kč
SP platí zaměstnanec	84 259 Kč
Super hrubá mzda	6 432 000 Kč
Daň 15%	964 800 Kč
Roční sleva poplatníka	24 840 Kč
Daň po slevě	939 960 Kč
Solidární daň	3 361 008 Kč
Daň 7 %	235 271 Kč
Daň včetně solidární daně	1 175 231 Kč
Čistá roční mzda	3 324 510 Kč

Zdroj: vlastní výpočty

7 Vyhodnocení výsledků

V následujících tabulkách, můžeme vidět jednoduchý souhrn vybraných zaměstnanců, rozdělený po jednotlivých letech. Pro lepší vyhodnocování je doplněn sloupec s názvem efektivní sazba daně, který jsem vypočítala pomocí vzorce, kdy vydělíme roční daň po slevě včetně solidární daně hrubou roční mzdou zaměstnance. Výsledky efektivní sazby daně jsou zobrazeny v grafu 4, kde můžeme vidět, jak se u jednotlivého zaměstnance efektivní sazba vyvíjela během sledovaného období.

Tabulka 57 Souhrn rok 2012

Rok 2012	Hrubá mzda	Daň po slevě	Čistá mzda	Efektivní sazba
Zaměstnanec A	1 200 000,00 Kč	216 360,00 Kč	851 640,00 Kč	18,03%
Zaměstnanec B	2 400 000,00 Kč	457 560,00 Kč	1 782 569,00 Kč	19,07%
Zaměstnanec C	4 800 000,00 Kč	939 960,00 Kč	3 700 169,00 Kč	19,58%

Tabulka 58 Souhrn rok 2013

Rok 2013	Hrubá mzda	Daň po slevě vč. solidární daně	Čistá mzda	Efektivní sazba
Zaměstnanec A	1 200 000,00 Kč	216 360,00 Kč	851 640,00 Kč	18,03%
Zaměstnanec B	2 400 000,00 Kč	538 590,00 Kč	1 672 652,00 Kč	22,44%
Zaměstnanec C	4 800 000,00 Kč	1 188 990,00 Kč	3 314 252,00 Kč	24,77%

Tabulka 59 Souhrn rok 2014

Rok 2014	Hrubá mzda	Daň po slevě vč. solidární daně	Čistá mzda	Efektivní sazba
Zaměstnanec A	1 200 000,00 Kč	216 360,00 Kč	851 640,00 Kč	18,03%
Zaměstnanec B	2 400 000,00 Kč	538 395,00 Kč	1 672 666,00 Kč	22,43%
Zaměstnanec C	4 800 000,00 Kč	1 188 795,00 Kč	3 314 266,00 Kč	24,77%

Tabulka 60 Souhrn rok 2015

Rok 2015	Hrubá mzda	Daň po slevě vč. Solidární daně	Čistá mzda	Efektivní sazba
Zaměstnanec A	1 200 000,00 Kč	216 360,00 Kč	851 640,00 Kč	18,03%
Zaměstnanec B	2 400 000,00 Kč	536 147,00 Kč	1 672 827,00 Kč	22,34%
Zaměstnanec C	4 800 000,00 Kč	1 186 547,00 Kč	3 314 427,00 Kč	24,72%

Tabulka 61 Souhrn rok 2016

Rok 2016	Hrubá mzda	Daň po slevě vč. solidární daně	Čistá mzda	Efektivní sazba
Zaměstnanec A	1 200 000,00 Kč	216 360,00 Kč	851 640,00 Kč	18,03%
Zaměstnanec B	2 400 000,00 Kč	534 820,00 Kč	1 672 921,00 Kč	22,28%
Zaměstnanec C	4 800 000,00 Kč	1 185 220,00 Kč	3 314 521,00 Kč	24,69%

Tabulka 62 Souhrn rok 2017

Rok 2017	Hrubá mzda	Daň po slevě vč. Solidární daně	Čistá mzda	Efektivní sazba
Zaměstnanec A	1 200 000,00 Kč	216 360,00 Kč	851 640,00 Kč	18,03%
Zaměstnanec B	2 400 000,00 Kč	530 700,00 Kč	1 673 216,00 Kč	22,11%
Zaměstnanec C	4 800 000,00 Kč	1 181 100,00 Kč	3 318 641,00 Kč	24,61%

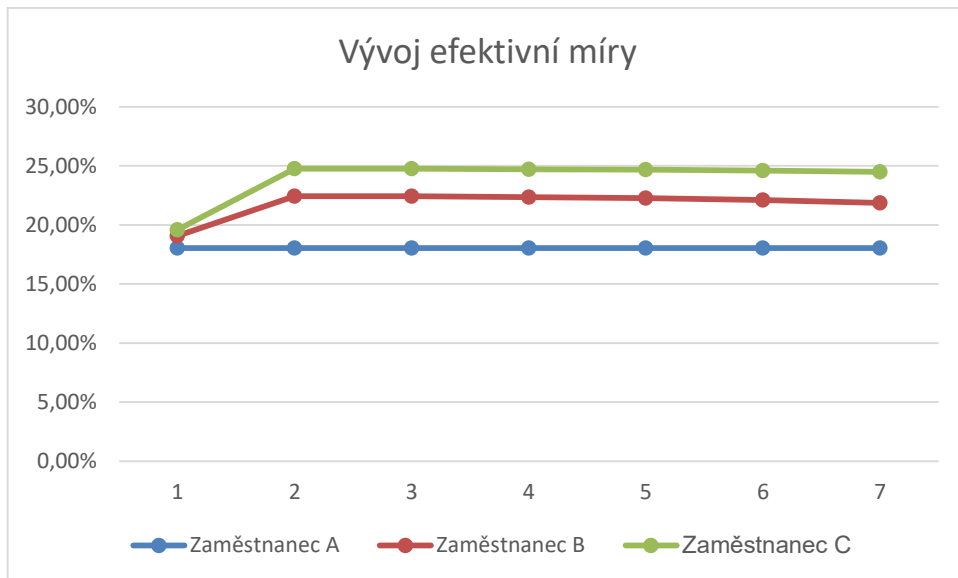
Tabulka 63 Souhrn rok 2018

Rok 2018	Hrubá mzda	Daň po slevě vč. Solidární daně	Čistá mzda	Efektivní sazba
Zaměstnanec A	1 200 000,00 Kč	216 360,00 Kč	851 640,00 Kč	18,03%
Zaměstnanec B	2 400 000,00 Kč	524 831,00 Kč	1 679 085,00 Kč	21,87%
Zaměstnanec C	4 800 000,00 Kč	1 175 231,00 Kč	3 324 510,00 Kč	24,48%

Jak můžeme vidět níže na grafu 4 Vývoje míry efektivity, právě v roce 2013 došlo k velkému skoku v jejím vývoji u zaměstnance B a C, jelikož spadají do skupiny, která je povinná odvádět solidární daň. Z grafu můžeme vyčíst, že u Zaměstnance A je linie nezměněná. Co by ji mohlo nějakým způsobem změnit je například, když by zaměstnanec uplatňoval i jiné slevy než jen na poplatníka, případně by se mu zvedla mzda a dosáhla limitu, kdy je povinnost odvádět solidární daň.

Z grafu 4 vidíme, že u zaměstnance B a C docházelo v průběhu let k lehkému poklesu efektivní míry. Příčinou je, že rostla průměrná mzda, tedy se zvyšovala i hranice maximálního vyměřovacího základu pro platby na sociální pojištění. Vzhledem k tomu, že základ pro výpočet solidární daně se počítá jako hrubá mzda mínus maximální vyměřovací základ, tak právě s růstem vyměřovacího základu klesal základ pro výpočet daně. Což následně ovlivnilo nižší odvod solidární daně a tedy nižší celkový odvod vč. solidární daně a pokles efektivní míry.

Graf 4 Graf Efektivní míry



Zdroj: vlastní tvorba

8 Závěr

Hlavním cílem mé bakalářské práce bylo analyzovat průběh zdanění fyzických osob – zaměstnanců daní z příjmů, pojistným na všeobecné (veřejné) zdravotní pojištění a pojistným na sociální zabezpečení v letech 2012-2016, porovnat je vzájemně a specifikovat jejich rozdíly.

V první řadě, jsem si pomocí odborných knih a zákonů zjistila, jakými změnami si sociální a zdravotní pojištění a daň z příjmů fyzických osob prošli.

Na základě těchto informací jsem si pro vybrané zaměstnance spočítala jednotlivé odvody v každém roce zvlášť. Na základě zjištěných výsledků mohu vyvodit toto hodnocení.

Rok 2012 byl pro zaměstnance s příjmem vyšším než 1 206 576 Kč hrubého ročně nejpříznivějším rokem, jelikož nebyla zavedena solidární daň a rovněž existovala hranice maximálního vyměřovacího základu pro platbu sociálního a zdravotního pojištění.

V roce 2013 dochází k velkým změnám, kdy podle zákona č.500/2012 Sb. Byl od 1.1.2013 zrušen maximální vyměřovací základ pro platbu zdravotního pojištění a to s dobou trvání až do roku 2015. V roce 2015 však došlo k novelizaci zákona č.500/2012 Sb. a jednou ze změn bylo úplné zrušení maximálního vyměřovacího základu s platností k 1.1.2015 u zdravotního pojištění. Zrušení maximálního vyměřovacího základu u zdravotního pojištění bylo na základě stížností pojišťoven a levicových stran v politice. Zrušení mělo za úkol zvýšit příjem zdravotních pojišťoven, které se vlivem zavedení maximálního vyměřovacího základu od roku 2008 dostali do deficitu.

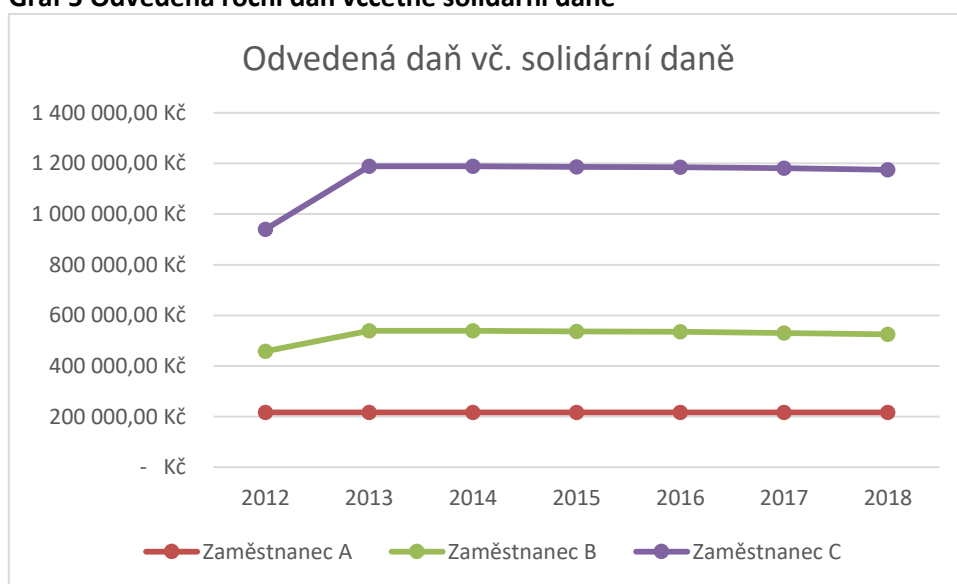
Dále byla zavedena na základě Zákona o daních z příjmů č.586/1992 Sb solidární daň, která je popsána v §16. Solidární daň je též nazývána daní pro bohaté. Tyto změny měli za úkol zvýšit příjmy státního rozpočtu. Hlavním důvodem bylo získat příjmy navíc které by vláda použila na snížení schodku veřejného rozpočtu.

Mohu tedy potvrdit hypotézu č.1. která říká, že zrušení maximálního vyměřovacího základu pro zdravotní pojištění bylo efektivní, Jelikož toto rozhodnutí o zrušení maximálního vyměřovacího základu zdravotního pojištění, zvýšilo příjem zdravotních pojišťoven a částečně vyřešilo problém s nedostatkem financí, což bylo záměrem. Kdyby vláda toto rozhodnutí nečinila mohlo by dojít k velkým sociálním rozdílům ve společnosti. Pojišťovny by museli omezit seznam úkonů, které by byly dříve hrazeny zcela nebo částečně pojišťovnou. Dopad by to mělo na obyvatele z nižších

sociálních vrstev, které by si některé životně důležité zákroky nemohli z finančního hlediska dovolit a docházelo by k velkým rozdílům mezi nižší a střední vstvou a tou vyšší.

Rovněž na základě vypočítaných výsledků mohu potvrdit hypotézu č.2, že zvýšení příjmů do státního rozpočtu pomocí solidární daně je úspěšný a má význam. Což můžete vidět níže na grafu 5, kdy v roce 2013 došlo k vysokému nárůstu u zaměstnance B a C, kteří mají povinnost odvádět solidární daň. Stejně jako u přechozího grafu 4 můžeme vidět nepatrný pokles v následujících letech a vysvětlení je stejné jako u efektivní míry, kdy se zvyšovala průměrná mzda.

Graf 5 Odvedená roční daň vččetně solidární daně



Zdroj: vlastní tvorba

V závěru své práce bych ráda dodala, že je podán návrh na zrušení superhrubé mzdy s platností od roku 2019. Změna by nastala u sazby daně. Zvýšila by se z 15% na 19%, což by v kombinaci se zrušením superhrubé mzdy znamenalo o 1,1 % nižší daňové zatížení, než je v současnosti. Pro osoby s vyššími příjmy, což jsou osoby s příjmy přesahující přibližně čtyřnásobek průměrné mzdy, by se týkalo navrhované zrušení solidární daně. Nahradila by je sazba daně 23%.

I. Summary

Bachelor thesis mainly focuses on the course of taxation of personal income to employees in years 2012-2016. Its aim is to analyze the progress of individual taxation – employees income taxes, premiums for universal (public) health insurance and premiums for social security in years 2012-2016, because in those years we have seen the biggest changes.

The year 2012 was the most favorable year for employees with an income of more than CZK 1,206,576 gross year, as no solidarity tax was introduced and there was also a maximum assessment base for the payment of social and health insurance.

There are major changes in 2013 when according to Act No. 500/2012 Coll. The maximum assessment basis for the payment of health insurance was lifted from 1.1.2013, with a duration of up to 2015. However, in 2015 there was an amendment to the Act No. 500/2012 Coll. and one of the changes was the complete abolition of the maximum assessment base with effect from 1 January 2015 for health insurance. The cancellation of the maximum assessment base for health insurance was based on complaints by insurance companies and left-wing parties in politics. The abolition was intended to increase the income of health insurance companies which, due to the introduction of the maximum assessment base, had been in deficit since 2008.

In addition, pursuant to the Income Tax Act No. 586/1992 Coll., The solidarity tax, as described in § 16, was introduced. Solid tax is also called tax for the rich. These changes have the task of increasing the revenues of the state budget. The main reason was to earn extra revenue by the government to use to reduce the public budget deficit.

So I can confirm hypothesis number 1. which states that the abolition of the maximum assessment base for health insurance was effective, as this decision to abolish the maximum assessment base of health insurance increased the income of health insurance companies and partly solved the problem of lack of finance, which was the intention.

I can confirm the hypothesis number 2 that the increase of the state budget revenues through the solidarity tax is successful and it is important.

Key words: healthy insurance, social insurance, tax of personal income, tax fairness, tax rate, tax, tax laws

II. Seznam použitých zdrojů

Citovaná literatura

DVOŘÁKOVÁ V. a kol. (2016). *Zdaňování příjmů fyzických a právnických osob 2016* (1. vydání. vyd.). Praha: Wolters Kluwer ČR, a.s.

Vančurová, A., & Láchová, L. (2014). *Daňový systém ČR 2014* (12. vyd.). Praha: Vox.

Vančurová, Alena. (2017). *Zdanění osobních příjmů* (2.. vyd.). Praha: Wolters Kluwer.

Prof. JUDr. Hana Marková (2018) *Daňové zákony - Úplná znění platná k 1.1.2018* (28. Vydání). Praha: GRADA Publishing, a.s.

Internetové zdroje

Zákon č. 48/1997 Sb. (2018). Načteno z www.zakonyprolidi.cz:
<https://www.zakonyprolidi.cz/cs/1997-48>

Zákon č. 586/1992 Sb. (2018). Načteno z www.zakonyprolidi.cz:
<https://www.zakonyprolidi.cz/cs/1992-586>

Zákon č. 589/1992 Sb. (2018). Načteno z www.zakonyprolidi.cz:
<https://www.zakonyprolidi.cz/cs/1992-589#f1463069>

Zákon č. 592/1992 Sb. (2018). Načteno z www.zakonyprolidi.cz:
<https://www.zakonyprolidi.cz/cs/1992-592>

Zákon č. 500/2012 Sb. (2018) Načteno z www.zakonyprolidi.cz:
<https://www.zakonyprolidi.cz/cs/2012-500>

Finanční správa. (2017). Dostupné z :
<http://www.financnisprava.cz/cs/dane/analyzy-a-statistiky/udaje-z-vyberu-dani>

Ministerstvo financí ČR. (2010). Dostupné z:
<http://www.mfcr.cz/>: <http://www.mfcr.cz/cs/archiv/jedno-inkasni-misto/>

Ministerstvo financí ČR. (2018). Dostupné z:
<https://www.mfcr.cz/cs/aktualne/tiskove-zpravy/2018/zruseni-superhrube-mzdy-snizi-odvodovou-31006>

www.finance.cz. (2014). Dostupné z: <https://www.finance.cz/>:
https://www.finance.cz/zpravy/finance/410917-solidarni-dan-spojenou-s-povinnosti-podat-danove-priznani-muze-zaplatit-i-prumerny-zamestnanec/?gclid=CjwKCAjw7MDPBRAFEiwAppdF9CXDdx7fhMV6httVRfjycM_m4NajCK3Dcf1IQZzTaY4Vxo8xJTFpqRoCH2YQAvD_BwE

Ministerstvo práce a sociálních věcí ČR. (2009). *Systém sociálního zabezpečení*.
Dostupné z: http://www.mpsv.cz/files/clanky/7175/ssz_cr_cz.pdf

Česká správa sociálního zabezpečení. (2016). *Pojistné na sociální zabezpečení*.
Dostupné z: <http://www.cssz.cz/cz/pojistne-na-socialni-zabezpeceni>

Běhounek (2012). Dostupné z: <http://www.behounek.eu/news/zmeny-v-danich-pro-rok-2012/>

Vláda ČR (2012). Dostupné z: <https://www.vlada.cz/cz/media-centrum/tema/danove-zmeny-od-roku-2013-95853/>

Finanční správa. (2015). Dostupné z: <http://www.financnisprava.cz/cs/dane/dane/dan-z-prijmu/informace- stanoviska-a-sdeleni/2014/nejvyznamnejsi-zmeny-u-fyzickych-osob-a-platcu-dane-od-1-1-2015-5540>

Finanční správa. (2017). Dostupné z: <http://financnisprava.cz: http://www.financnisprava.cz/cs/dane/dane/dan-z-prijmu/fyzicke-osoby-poplatnik/obecne-informace#zvyhodneni>

Finance (2016). Dostupné z: <http://www.finance.cz/dane-a-mzda/mzda/vypocet-mzdy-a-zalohy-na-dan/slevy-na-dani/>

Finance (2018). Dostupné z: <http://www.finance.cz/dane-a-mzda/mzda/vypocet-mzdy-a-zalohy-na-dan/prekroceni-maximalniho-vymerovaciho-zakladu/>

Běhounek (2016). Dostupné z: <http://www.behounek.eu/news/zmeny-v-danich-pro-rok-2016/>

Idnes.cz (2013). Dostupné z: https://finance.idnes.cz/zmeny-v-danich-v-roce-2014-0vp-p_dane.aspx?c=A131219_112657_p_dane_zuk

III. Seznam tabulek, grafů a schémat

Seznam grafů

Graf 1 Podíl jednotlivých daní na celkových daňových příjmech (2017).....	6
Graf 2 Vývoj výnosu daně z příjmů fyzických osob v období 2012-2017 v mil. Kč.....	8
Graf 3 Přehled vývoje inkasa daně z příjmů fyzických osob podávajících přiznání.....	9
Graf 4 Graf Efektivní míry	54
Graf 5 Odvedená roční daň včetně solidární daně	56

Seznam obrázků

Obrázek 1 Schéma konstrukce základu daně a výpočtu daňové povinnosti.....	12
Obrázek 2 Postup výpočtu čisté mzdy	22

Seznam tabulek

Tabulka 1 Přehled jednotlivých slev či daňových zvýhodnění v roce 2012 a 2011	23
Tabulka 2 Přehled maximálního vyměřovacího základu pro sociální i zdravotní pojištění	24
Tabulka 3 Zaměstnanec A – stanovení vyměřovacích základů a pojistného.....	24
Tabulka 4 Výpočet roční čisté mzdy zaměstnance A.....	25
Tabulka 5 Zaměstnanec B – stanovení vyměřovacích základů pojistného	25
Tabulka 6 Výpočet roční čisté mzdy zaměstnance B	26
Tabulka 7 Zaměstnanec C – Stanovení vyměřovacích základů a pojistného.....	26
Tabulka 8 Výpočet ročního čisté mzdy zaměstnance C.....	27
Tabulka 9 Přehled jednotlivých slev na dani a daňových zvýhodnění za rok 2013 a 2012	27
Tabulka 10 Maximální vyměřovací základ pro platbu sociálního i zdravotního pojištění	28
Tabulka 11 Zaměstnanec A - Stanovení vyměřovacích základů a pojistného	28
Tabulka 12 Výpočet roční čisté mzdy Zaměstnance A.....	29
Tabulka 13 Zaměstnanec B - Stanovení vyměřovacích základů a výpočet pojistného... ..	29
Tabulka 14 Výpočet roční čisté mzdy Zaměstnance B s odvodem solidární daně	30
Tabulka 15 Zaměstnanec C – Stanovení vyměřovacích základů a pojistného.....	31
Tabulka 16 Výpočet roční čisté mzdy zaměstnance C s odvodem solidární daně	31
Tabulka 17 Přehled slev na dani a daňových zvýhodnění v roce 2014 a 2013.....	32
Tabulka 18 Maximální vyměřovací základ pro platbu sociálního a zdravotního pojištění	32
Tabulka 19 Zaměstnanec A – Stanovení vyměřovacích základů a pojistného.....	33
Tabulka 20 Výpočet roční čisté mzdy Zaměstnance A.....	33
Tabulka 21 Zaměstnanec B – Stanovení vyměřovacích základů a pojistného.....	34
Tabulka 22 Výpočet roční čisté mzdy Zaměstnance B s odvodem solidární daně	34
Tabulka 23 Zaměstnanec C – Stanovení vyměřovacích základů a pojistného.....	35
Tabulka 24 Výpočet roční čisté mzdy zaměstnance C s odvodem solidární daně	35
Tabulka 25 Přehled slev na dani a daňových zvýhodnění v roce 2014 a 2013.....	36

Tabulka 26 Maximální vyměřovací základ pro platbu sociálního a zdravotního pojištění	36
Tabulka 27 Zaměstnanec A – Stanovení vyměřovacího základu a pojistného	37
Tabulka 28 Výpočet roční čisté mzdy Zaměstnanec A.....	37
Tabulka 29 Zaměstnanec B – Stanovení vyměřovacího základu a pojistného	38
Tabulka 30 Výpočet roční čisté mzdy Zaměstnanec B s odvodem solidární daně	38
Tabulka 31 Zaměstnanec C – Stanovení vyměřovacího základu a pojistného	39
Tabulka 32 Výpočet čisté mzdy Zaměstnanec C s odvodem solidární daně	39
Tabulka 33 Přehled slev na dani a daňových zvýhodnění v roce 2014 a 2013.....	40
Tabulka 34 Maximální vyměřovací základ pro platbu sociálního a zdravotního pojištění	40
Tabulka 35 Zaměstnanec A – Stanovení vyměřovacího základu a pojistného	41
Tabulka 36 Výpočet roční čisté mzdy zaměstnanec A.....	41
Tabulka 37 Zaměstnanec B – Stanovení vyměřovacího souhrnu a pojistného	42
Tabulka 38 Výpočet roční čisté mzdy zaměstnanec B s odvodem solidární daně	42
Tabulka 39 Zaměstnanec C – Stanovení vyměřovacího základu a pojistného	43
Tabulka 40 Výpočet roční čisté mzdy Zaměstnanec C s odvodem solidární daně	43
Tabulka 41 Přehled slev na dani a daňových zvýhodnění v roce 2017 a 2016.....	44
Tabulka 42 Maximální vyměřovací základ pro platbu sociálního a zdravotního pojištění	44
Tabulka 43 Zaměstnanec A – Souhrn vyměřovacích základů a pojistného	45
Tabulka 44 Výpočet roční čisté mzdy zaměstnanec A.....	45
Tabulka 45 Zaměstnanec B – Souhrn vyměřovacích základů a pojistného	46
Tabulka 46 Výpočet roční čisté mzdy Zaměstnanec B s odvodem solidární daně	46
Tabulka 47 Zaměstnanec C - Souhrn vyměřovacích základů a pojistného.....	47
Tabulka 48 Výpočet roční čisté mzdy Zaměstnanec C s odvodem solidární daně	47
Tabulka 49 Přehled slev na dani a daňových zvýhodnění v roce 2018 a 2017.....	48
Tabulka 50 Maximální vyměřovací základ pro platbu sociálního a zdravotního pojištění	48
Tabulka 51 Zaměstnanec A – Souhrn vyměřovacích základů a pojistného	49
Tabulka 52 Výpočet roční čisté mzdy zaměstnanec A.....	49
Tabulka 53 Zaměstnanec B – Souhrn vyměřovacích základů a pojistného	50
Tabulka 54 Výpočet roční čisté mzdy Zaměstnanec B s odvodem solidární daně	50
Tabulka 55 Zaměstnanec C - Souhrn vyměřovacích základů a pojistného.....	51
Tabulka 56 Výpočet roční čisté mzdy Zaměstnanec C s odvodem solidární daně	51
Tabulka 57 Souhrn rok 2012	52
Tabulka 58 Souhrn rok 2013	52
Tabulka 59 Souhrn rok 2014	52
Tabulka 60 Souhrn rok 2015	52
Tabulka 61 Souhrn rok 2016	53
Tabulka 62 Souhrn rok 2017	53
Tabulka 63 Souhrn rok 2018	53