



Ekonomická
fakulta
Faculty
of Economics

Jihočeská univerzita
v Českých Budějovicích
University of South Bohemia
in České Budějovice

Jihočeská univerzita v Českých Budějovicích
Ekonomická fakulta
Katedra účetnictví a financí

Bakalářská práce

Komparace odvodového zatížení fyzických osob

Vypracoval: Jitka Rozkopalová
Vedoucí práce: Ing. Jaroslav Svoboda, Ph.D.

České Budějovice 2017

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

Prohlašuji, že v souladu s § 47 zákona č. 111/1998 Sb. v platném znění souhlasím se zveřejněním své bakalářské práce, a to v nezkrácené podobě, elektronickou cestou ve veřejně přístupné části databáze 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 dále 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 odhalování plagiátů.

14. dubna 2017

.....

Poděkování

Děkuji Ing. Jaroslavu Svobodovi, Ph.D. za možnost zpracovávat aktuální téma z daňové oblasti a za poskytnutou svobodu v přístupu ke zpracování bakalářské práce.

JIHOČESKÁ UNIVERZITA V ČESKÝCH BUDĚJOVICÍCH

Fakulta ekonomická

Akademický rok: 2015/2016

ZADÁNÍ BAKALÁŘSKÉ PRÁCE

(PROJEKTU, UMĚLECKÉHO DÍLA, UMĚLECKÉHO VÝKONU)

Jméno a příjmení: **Jitka ROZKOPALOVÁ**

Osobní číslo: **E14077**

Studijní program: **B6208 Ekonomika a management**

Studijní obor: **Účetnictví a finanční řízení podniku**

Název tématu: **Komparace odvodového zatížení fyzických osob**

Zadávající katedra: **Katedra účetnictví a financí**

Z á s a d y p r o v y p r a c o v á n í :

Cílem práce je zhodnocení často diskutované problematiky rozdílnosti v odvodovém zatížení fyzických osob - a to podnikatelů a zaměstnanců. V praktické části zhodnotit tuto problematiku na vybraných příkladech a provést i analýzu z makroekonomického hlediska.

Rámcová osnova:

1. Vymezení základních pojmů a charakteristik fyzických osob - podnikatelů a zaměstnanců.
2. Daňové povinnosti fyzických osob z hlediska daně z příjmů.
3. Ostatní odvodové povinnosti fyzických osob.
4. Účetní pohled v odvodových povinnostech fyzických osob.
5. Makroekonomický pohled na odvodové povinnosti fyzických osob.
6. Charakteristika vybraných subjektů pro zpracování aplikační části.
7. Aplikace teoretických východisek u analyzovaných subjektů.
8. Analýza výsledků, návrhy, opatření.

Rozsah grafických prací:

Rozsah pracovní zprávy: 40 - 50 stran

Forma zpracování bakalářské práce: tištěná

Seznam odborné literatury:

1. CHALUPA, R. (2014). *Abeceda účetnictví pro podnikatele*. 12. aktualiz. vyd. Olomouc. ANAG.
2. KAHOUN, V. (2010). *Sociální zabezpečení - vybrané kapitoly*. Praha. Triton.
3. RYNEŠ, P. (2016). *Podvojně účetnictví a účetní závěrka 2016*. Olomouc. ANAG.
4. VANČUROVÁ, A., LÁCHOVÁ, L. (2014). *Daňový systém ČR 2014*. Praha. VOX.

Internetové zdroje:

Český statistický úřad: <https://www.czso.cz>; Finanční správa ČR:

<http://www.financnisprava.cz/>; Komora daňových poradců České republiky:

<https://www.kdpcr.cz/>

Legislativní zdroje:

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

Zákon č. 563/1991 Sb., o účetnictví, ve znění novel.

Vyhláška č. 500/2000 Sb., ve znění novel.

České účetní standardy pro podnikatele.

Odborná periodika: Daně a účetnictví; Ekonom; Finance a úvěr; Finanční, daňový a účetní bulletin; Účetnictví; Účetnictví v praxi; aj.

Vedoucí bakalářské práce:

Ing. Jaroslav Svoboda, Ph.D.

Katedra účetnictví a financí

Datum zadání bakalářské práce:

8. února 2016

Termín odevzdání bakalářské práce:

15. dubna 2017

doc. Ing. Ladislav Rolínek, Ph.D.

děkan

JIHOČESKÁ UNIVERZITA
V ČESKÝCH BUDĚJOVICÍCH
EKONOMICKÁ FAKULTA
Studentská 13 (8)
370 05 České Budějovice
© 600 78 658, DIČ CZ60078658

doc. Ing. Milan Jílek, Ph.D.

vedoucí katedry

V Českých Budějovicích dne 8. února 2016

Obsah

1	Úvod.....	1
2	Teoretická část	3
2.1	Definice fyzických osob, závislé a samostatně výdělečné činnosti fyzických osob	3
2.1.1	Fyzická osoba.....	3
2.1.2	Závislá činnost, zaměstnanec	3
2.1.3	Samostatná výdělečná činnost, podnikatel.....	4
2.1.4	Formální podnikání („švarcsystém), formální OSVČ	4
2.2	Odvodové povinnosti fyzických osob z hlediska daně z příjmů	5
2.2.1	Poplatníci daně.....	5
2.2.2	Předmět daně.....	6
2.2.3	Dílčí základy daně.....	7
2.2.4	Nezdanitelné části základu daně	9
2.2.5	Položky odčitatelné od základu daně	9
2.2.6	Sazba daně.....	10
2.2.7	Slevy na dani.....	10
2.2.8	Daňová zvýhodnění.....	11
2.2.9	Zálohy na daň a jejich vyúčtování	11
2.2.10	Povinnost podat přiznání k DPFO.....	12
2.2.11	Algoritmus výpočtu daně a čistého příjmu zaměstnance	13
2.3	Veřejné zdravotní pojištění	13
2.3.1	Zdravotní pojištění zaměstnanců.....	14
2.3.2	Zdravotní pojištění OSVČ.....	14
2.4	Pojistné na sociální zabezpečení a státní politiku zaměstnanosti.....	16
2.4.1	Pojistné na sociální zabezpečení zaměstnanců.....	16
2.4.2	Pojistné na sociální zabezpečení OSVČ.....	17
2.5	Daně a povinné odvody fyzických osob v účetnictví a evidencích.....	19
2.5.1	Zaměstnanec.....	19
2.5.2	OSVČ	19
2.6	Odvodové povinnosti fyzických osob z makroekonomického hlediska	20
2.6.1	Daň z příjmů fyzických osob	21
2.6.2	Pojistné na zdravotní pojištění	22
2.6.3	Pojistné na sociální zabezpečení a státní politiku zaměstnanosti.....	23
3	Metodika	25
3.1	Metody v teoretické části práce.....	25
3.2	Metody v aplikační části práce.....	25

3.2.1	Charakteristika vybraných subjektů pro modelové propočty	27
3.2.2	Ukazatele užité pro komparaci.....	27
3.2.3	Předpoklady a omezení vybraných metod a modelových výpočtů v aplikační části ..	29
4	Aplikační část.....	32
4.1	Komparace odvodového zatížení fyzických osob – bezdětné, svobodné.....	32
4.1.1	KOMPARACE A1 Zaměstnanec a OSVČ s výdaji ve výši 40%	32
4.1.2	KOMPARACE A2.....	34
4.2	Komparace odvodového zatížení fyzických osob – osoby s daňovou slevou na manželku a daňovým zvýhodněním na 2 děti	36
4.2.1	KOMPARACE B1 Zaměstnanec a OSVČ s paušálními výdaji ve výši 40 %.....	36
4.2.2	KOMPARACE B2 Zaměstnanec a OSVČ s prokázanými výdaji ve výši 40 %.....	39
4.3	Dílčí závěr z modelových komparací.....	41
5	Diskuse a hodnocení	42
5.1	Diskuse a hodnocení z hlediska příjmu poplatníka	42
5.2	Diskuse a zhodnocení z hlediska příjmů veřejných rozpočtů	44
6	Závěr	49
I.	Summary	50
II.	Bibliografie	50
III.	Seznam použitých zkratk	51
IV.	Seznam tabulek.....	52
V.	Seznam obrázků	52
VI.	Seznam grafů	52
VII.	Seznam příloh	52
VIII.	Přílohy	

1 Úvod

Bakalářská práce se zabývá problematikou odvodového zatížení fyzických osob v České republice. Zaměřuje se na komparaci zatížení zaměstnanců a podnikajících fyzických osob.

Téma se osobně dotýká velké skupiny fyzických osob, které získávají prostředky ke své obživě jako zaměstnanci nebo osoby samostatně výdělečně činné. Změny ve zdanění jsou velmi citlivé a samotné vnímání výše neseného daňového břemene je značně subjektivní. A přestože jde o problematiku i makroekonomicky významnou, dosud jí byla věnována relativně malá odborná pozornost. Do popředí širšího zájmu se často dostává zejména v předvolebních obdobích. Odvodové zatížení fyzických osob, porovnání mezi zaměstnanci a OSVČ, se stává tématem mnohdy neodborných diskusí a zkratkovitých vyjádření ve sdělovacích prostředcích.

Bakalářská práce si proto klade za cíl připravit nestranný, nezaujatý a souhrnný pohled na tuto problematiku a provést komplexní komparaci odvodového zatížení obou skupin výdělečně činných fyzických osob a případně upozornit na možné distorzní vlivy významných rozdílů ve výši zdanění obou porovnávaných skupin poplatníků.

Téma je zpracováno z pohledu dopadu odvodových povinností na důchod fyzických osob, se zřetelem na kvalitativní odlišnosti závislé a samostatné výdělečné činnosti. Zabývá se daněmi v ekonomickém smyslu, tedy nejen daní z příjmů fyzických osob, ale i povinnými odvody na veřejné zdravotní pojištění a sociální zabezpečení. Součástí komparace je i posouzení odvodových povinností fyzických osob z makroekonomického hlediska, tj. z pohledu příjmů veřejných rozpočtů.

Vlastní řešení je členěno do dvou základních částí – teoretické a aplikační. V teoretické části je soustředěna pozornost na definice a komparaci postavení jednotlivých kategorií fyzických osob, vysvětlení základních pojmů, se kterými je dále pracováno a základních principů zdaňování výdělečné činnosti zaměstnanců i podnikatelů (fyzických osob). Obdobně je pojednána i problematika povinného pojistného na sociální zabezpečení a zdravotní pojištění. Pozornost je věnována též účetním souvislostem odvodových povinností.

Aplikační část je věnována propočtům konkrétních modelových situací a komparaci odvodových povinností z pohledu dopadu zdanění na příjem poplatníka, k jehož tíži

jdou daně a odvody. Tabulky dílčích komparací identifikují a hodnotí rozdíly odvodových povinností vybraných kategorií zaměstnanců s příjmy ve výši průměrné hrubé roční mzdy a OSVČ se ziskem před zdaněním ve shodné výši. Hodnocení jsou podrobeny nejen absolutní rozdíly povinných odvodů, ale i další ukazatele, jako efektivní sazba daně či zdanění příjmu OSVČ. Ke komplexnímu porovnání odvodových povinností přispívají zpracované grafy, odrážející vývoj hodnotících ukazatelů v závislosti na výši dosaženého příjmu.

Pozornost je věnována také porovnání povinných odvodů ze zaměstnání a z podnikání z pohledu veřejných rozpočtů, se zřetelem na negativní vlivy nerovnoměrného daňového zatížení.

V závěru jsou shrnuty zásadní poznatky z provedeného srovnání z mikroekonomického i makroekonomického hlediska a vyzdvíženy významné rozdílnosti v odvodových povinnostech zaměstnanců a podnikatelů.

2 Teoretická část

2.1 Definice fyzických osob, závislé a samostatně výdělečné činnosti fyzických osob

2.1.1 Fyzická osoba

Podle Občanského zákoníku existují osoby fyzické a právnické¹. Fyzickou osobou je člověk od svého narození do smrti. Člověk je nositelem nezcizitelných přirozených práv. Zákony stanoví meze vykonávání těchto práv a způsob jejich ochrany.

Jedním ze základních práv fyzických osob je získávat prostředky svou prací, uplatněním své pracovní síly na trhu práce². Je na jejich svobodném rozhodnutí, zda toto své právo využijí a jakým způsobem. Zpravidla se nabízí možnost získávání příjmů ze závislé činnosti nebo ze samostatné činnosti.

2.1.2 Závislá činnost, zaměstnanec

Za zaměstnance se považuje poplatník s příjmy ze závislé činnosti³ a plátce takového příjmu za zaměstnavatele. Závislá činnost je definována a detailně upravena speciální právní normou, kterou je Zákoník práce. Závislá činnost je takovou prací, která je vykonávána ve vztahu podřízenosti a nadřízenosti zaměstnance a zaměstnavatele. Práce je prováděna osobně zaměstnancem, jménem a na odpovědnost zaměstnavatele, dle jeho pokynů a na jeho náklady. Za práci náleží odměna za práci, mzda nebo plat. Práce je vykonávána v pracovní době na pracovišti zaměstnavatele.⁴ Vzhledem k značně nerovnému postavení zaměstnance a zaměstnavatele vyplývajícimu z podstaty jejich vztahu podřízenosti a nadřazenosti, zaměstnanec vykonávající závislou činnost požívá skrze Zákoník práce značné právní ochrany. Ta se týká mnoha oblastí, např. zákazu diskriminace, úpravy délky pracovní doby a práce přesčas, minimální mzdy a pracovních podmínek. Upravuje náležitosti pracovních smluv, právní důvody pro ukončení pracovního poměru i systém kolektivního vyjednávání.

Definici závislé činnosti lze odvodit též ze znění § 6 ZoDP, který uvádí, co se považuje za příjmy ze závislé činnosti.

¹ (Nový občanský zákoník, 2014), § 18 a následující

² Další možností jsou příjmy z kapitálového majetku (§8 ZoDP), příjmy z pronájmu (§9 ZoDP) či ostatní příjmy viz §10 ZoDP.

³ § 6 Zákona č. 586/1992 Sb., o daních z příjmů, ve znění pozdějších předpisů.

⁴ §2-4 Zákona č. 262/2006 Sb., zákoníku práce, ve znění pozdějších předpisů.

2.1.3 Samostatná výdělečná činnost, podnikatel

Za podnikatele⁵ se považuje dle Občanského zákoníku osoba, která vykonává samostatně výdělečnou činnost živnostenským nebo obdobným způsobem, vlastním jménem, na vlastní odpovědnost a se záměrem tak činit soustavně a za účelem dosažení zisku. Samostatnou výdělečnou činností fyzických osob tedy nazýváme činnost podnikatelů – fyzických osob, která není činností závislou.⁶

Speciální definicí SVC se řídí zákony sociálního pojištění. Jasně vymezení, co se považuje za SVC lze opět vyčíst v ZoDP v § 7, kde jsou vyjmenovány okruhy činností, z jejichž výkonu se příjmy považují za příjmy ze samostatné činnosti.

Samostatná činnost je charakteristická značnou svobodou v rozhodování a právním jednání, ale i podnikatelským rizikem. Podnikání je obecně upraveno Občanským zákoníkem, speciálně pak Živnostenským zákonem⁷ či jinými zákony upravující podnikání. Právní vztahy, kterých se fyzické osoby účastní jako podnikatelé, jsou považovány za vztahy mezi sobě rovnými subjekty. Podnikatel je sám odpovědný za domáhání se svých práv z těchto vztahů a bere na sebe veškerá rizika z těchto vztahů vyplývající.

2.1.4 Formální podnikání („švarcsystém), formální OSVČ

Tzv. „švarcsystém“ je vžitý název pro závislou činnost, která je účelově vykazována jako činnost samostatná. Skutečný stav je zastřen stavem formálně-právním. Jde o výkon práce, který je navenek deklarován jako vztah dvou podnikatelských subjektů na základě uzavřené obchodní smlouvy. Ve skutečnosti však jde o vztah vykazující základní znaky závislé činnosti, zejména výkon práce dle pokynů zadavatele, náklady práce zpravidla nese zadavatel (zaměstnavatel). Důsledkem deklarování dvoustranného vztahu jako obchodního je deklarování příjmů z tohoto vztahu jako příjmů z podnikání (§ 7 ZoDP). Z nesprávné formální klasifikace druhu příjmu pak vyplývají i další souvislosti. A to zejména uplatnění tzv. paušálních výdajů na dosažení, zajištění a udržení příjmů ve výši 40 – 80 %, dle druhu vykonávané činnosti (Tabulka 1). Skutečné výdaje na dosažení příjmu zpravidla taková fyzická osoba nemá, nebo jen v nevýznamné výši. Pokud by zdaňovala dle skutečného, a ne formálního stavu, o žádné výdaje by jako zaměstnanec své příjmy ze závislé činnosti nemohla snížit. Tím dochází k neoprávněnému

⁵ § 420-425 Zákona č. 89/2012 Sb., občanského zákoníku, ve znění pozdějších předpisů.

⁶ U fyzické osoby může docházet k souběžným činnostem – podnikatelské i závislé.

⁷ Zákon č. 455/1991 Sb., o živnostenském podnikání, ve znění pozdějších předpisů.

snížení základu daně a tím i k nižšímu odvodu daně. Z hlediska pojistného na SZ a ZP se fyzická osoba chová jako OSVČ (dále nazývána jako „formální OSVČ“), odvede pojistné z vyměřovacího základu pro OSVČ, který je významně nižší než vyměřovací základ zaměstnance (kapitola 2.3 a 2.4). Příjmy veřejných rozpočtů jsou tímto obcházením zákona kráceny na dani z příjmů fyzických osob i na povinném pojistném, které by při správné kategorizaci příjmů odvedl zaměstnavatel.

Další negativum švarcsystému je deformace pracovního trhu a zaměstnanosti. Úspory zaměstnavatelů z nižších nákladů na práci vytváří nespravedlivé konkurenční prostředí i na trzích výrobků a služeb. To vše snižuje efektivnost nejen daňového, ale celého ekonomického systému (Sojková, 2011). V neposlední řadě má formální podnikání dopad i do zajištění těchto osob na stáří. Jejich vykazované vyměřovací základy na sociální zabezpečení jsou zpravidla minimální (vlivem uplatnění výdajů podle § 7 odst. 7 ZoDP, tzv. paušálních výdajů), což ovlivňuje výši v budoucnu přiznaných starobních důchodů (Marksová, 2016).

2.2 Odvodové povinnosti fyzických osob z hlediska daně z příjmů

Problematika DPFO je komplexně upravena Zákonem č. 586/1992 Sb., o daních z příjmů, ve znění pozdějších předpisů. Ten v mnohém odkazuje na další právní normy různé právní síly. Od Zákona o účetnictví⁸ a Zákona o rezervách⁹, přes vyhlášky a pokyny, informace, stanoviska a sdělení k zákonu o daních z příjmů zveřejňované na internetových stránkách České daňové správy¹⁰.

2.2.1 Poplatníci daně

Poplatníky daně z příjmů fyzických osob jsou fyzické osoby se statutem daňového rezidenta i nerezidenti¹¹.

⁸ Zákon č. 563/1991 Sb., o účetnictví, ve znění pozdějších předpisů.

⁹ Zákon č. 593/1992 Sb., o rezervách pro zjištění základu daně z příjmů, ve znění pozdějších předpisů.

¹⁰ <http://mfcr.cz>

¹¹ §2 Zákona č. 586/1992 Sb., o daních z příjmů, ve znění pozdějších předpisů.

2.2.2 Předmět daně

Předmět daně z příjmů fyzických osob je taxativně vymezen v § 3 ZoDP jako peněžní, nepeněžní či směnou získané:

- a) Příjmy ze závislé činnosti (§ 6)
- b) Příjmy ze samostatné činnosti (§ 7)
- c) Příjmy z kapitálového majetku (§ 8)
- d) Příjmy z pronájmu (§ 9)
- e) Ostatní příjmy (§ 10).

Pro zpracování bakalářské práce jsou významné především příjmy podle § 6 a § 7:

Příjmem ze závislé činnosti (§ 6) jsou plnění v podobě:

- a) Příjmy ze současného nebo dřívějšího pracovněprávního, služebního nebo členského poměru a obdobného poměru, v nichž poplatník při výkonu práce pro plátce příjmu je povinen dbát příkazů plátce;
- b) Příjmy za práci
 - 1. člena družstva
 - 2. společníka společnosti s ručením omezeným
 - 3. komanditisty komanditní společnosti,
- c) Odměny
 - 1. člena orgánu právnické osoby,
 - 2. likvidátora,
- d) Příjmy plynoucí v souvislosti se současným, budoucím nebo dřívějším výkonem činnosti, ze které plynou příjmy podle písmen a) až c), bez ohledu na to, zda plynou od plátce, u kterého poplatník vykonává činnost, ze které plyne příjem ze závislé činnosti, nebo od plátce, u kterého poplatník tuto činnost nevykonává.

Tato definice pojímá všechny příjmy ze závislé činnosti, bez ohledu na to, zda je příjem vyplácen peněžně či jinak, zaměstnavatelem nebo ekonomickým zaměstnavatelem (agenturou práce). Pro kvalifikaci příjmu jako příjmu ze závislé činnosti není podstatná forma právního vztahu nebo smlouvy, ale to, zda jde o příjem za činnost

vykazující znaky závislé činnosti. ZoDP dále konkretizuje, které příjmy se nepočítají mezi výše vyjmenované, případně které příjmy jsou od daně osvobozené a za jakých podmínek (§ 4).

Příjmem ze samostatné činnosti je dle § 7 ZoDP:

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

Kromě výše uvedených jsou též příjmem ze samostatné činnosti další příjmy dle § 7 odst. 2, např. příjmy z výkonu nezávislého povolání, příjmy z pronájmu majetku zařazeného v obchodním majetku či příjmy z autorských práv aj. Zároveň platí přednost skutečného stavu před stavem formálně právním. Pokud výkon určité činnosti naplňuje znaky činnosti závislé, považuje se z hlediska daně z příjmů takový příjem za příjem ze závislé činnosti. Existence platného živnostenského oprávnění k této činnosti je v tomto ohledu irelevantní.

2.2.3 Dílčí základy daně

Dílčím základem daně z příjmů ze závislé činnosti¹² jsou příjmy ze závislé činnosti zvýšené o částku pojistného na sociální zabezpečení a příspěvek na státní politiku zaměstnanosti a pojistného na veřejné zdravotní pojištění, které je z těchto příjmů povinen platit zaměstnavatel. Pro takto stanovený dílčí základ daně ze závislé činnosti se vžil pojem „superhrubá mzda“. (Do dílčího základu daně z § 6 ZoDP nepatří příjmy ze závislé činnosti vyplácené na základě dohody o provedení práce, jejichž úhrnná výše nepřesáhne za kalendářní měsíc částku 10 000,- Kč. Ty tvoří samostatný základ daně¹³.)

¹² § 6 odst. 12 Zákona č. 586/1992 Sb., o daních z příjmů, ve znění pozdějších předpisů.

¹³ Přesné podmínky v § 6 odst. 4 a § 36 odst. 2, písmena p) Zákona č. 586/1992 Sb., o daních z příjmů, ve znění pozdějších předpisů.

Dílčím základem daně ze samostatné činnosti¹⁴ jsou příjmy z této činnosti snížené o výdaje na jejich dosažení, zajištění a udržení. Tyto výdaje lze odečíst v prokázané výši, tj. na základě vedené daňové evidence (§ 7b ZoDP) nebo účetnictví (Zákon o účetnictví) nebo tzv. „paušální“ výdaje ve smyslu ustanovení §7 odst. 7.

Změna definice či vymezení daňových výdajů může výrazně ovlivnit výslednou úroveň zdanění při nezměněné sazbě daně. Například změnou podmínek daňových odpisů či přearažení některých výdajů z kategorie daňově uznatelných do nedaňových a obráceně¹⁵.

Daňová evidence dle § 7b ZoDP je evidencí pro účely stanovení základu daně a daně z příjmů fyzických osob ze samostatné činnosti. Obsahuje údaje o příjmech a výdajích v členění potřebném pro zjištění základu daně a údaje o majetku a závazcích. Při stanovení výdajů považovaných pro účely stanovení základu daně za tzv. daňově účinné (tj. snižující základ daně) postupuje poplatník zejména podle ustanovení § 23-33 ZoDP. Poplatník je povinen uschovávat doklady o těchto uskutečněných výdajích po dobu, dokud neuplyne lhůta¹⁶ pro stanovení daně.

Každý poplatník s příjmy ze samostatné činnosti se může rozhodnout, zda ke stanovení dílčího základu daně použije prokazatelně vynaložené výdaje (nebo výdaje tzv. paušální. Pokud zvolí paušální výdaje, je jeho povinností pouze evidovat příjmy a pohledávky. Výše paušálních výdajů je určena v procentech z evidovaných příjmů, zároveň nelze uplatnit výdaje vyšší než absolutní částky (Tabulka 1).

Tabulka 1 Paušální výdaje OSVČ

Výše paušálních výdajů	Druh příjmu ze samostatné činnosti	Maximální výše výdajů v Kč
80%	zemědělská výroba, lesní a vodní hospodářství a řemeslné živnostenské podnikání	1 600 000
60%	živnostenské podnikání (kromě řemeslného)	1 200 000
30%	nájem majetku v obchodním majetku	600 000
40%	jiná samostatná činnost	800 000

Zdroj: vlastní zpracování dle § 7 ZoDP

¹⁴ S výjimkou §7, odst. 6 Zákona o DPFO – příjem za autorský honorář ze zdrojů na území České republiky je samostatným základem daně pro daň vybíranou srážkou podle zvláštní sazby, pokud částka příjmu nepřesáhne 10 000,- Kč v kalendářním měsíci a jde o příjem dle §7 odst. 2 písm. a). Odlišně se též stanovuje dílčí základ daně u společníků veřejné obchodní společnosti a komplementářů komanditních společností – dílčím základem daně je poměrná část základu daně nebo daňové ztráty společnosti.

¹⁵ Například přearažením placeného pojistného na zdravotní pojištění a sociální zabezpečení OSVČ do daňově neúčinných výdajů (§ 25 odst 1. písm. g) ZoDP) v roce 2008 došlo k výraznému zvýšení daňového zatížení bez změny statutární sazby daně.

¹⁶ § 148 Zákona č. 280/2009 Sb., daňový řád, ve znění pozdějších předpisů.

Pokud poplatník použije výdaje podle § 7 odst. 7, má se zato, že jsou to veškeré výdaje, které lze uplatnit, tj. nelze již k nim přidat žádné další výdaje snižující dílčí základ daně.

Poplatníci s příjmy podle § 7 mohou využít rozdělení příjmů a výdajů mezi spolupracující osoby za podmínek stanovených v § 13 ZoDP. Míra skutečné vykonávané spolupráce se neprokazuje. OSVČ může tedy rozdělení použít pro optimalizaci odvodových povinností¹⁷. Zaměstnanci však (z povahy závislé činnosti jako práce vykonávané osobně) nemohou tento daňový konstrukční prvek použít.

2.2.4 Nezdánitelné části základu daně

Před samotným výpočtem daně lze základ daně snížit o nezdánitelné části základu daně. Za splnění specifických podmínek § 15 ZODP lze odečíst od základu daně např.:

- hodnotu darů vyjmenovaným osobám na vymezený účel
- hodnotu zaplacených úroků z úvěrů použitých poplatníkem na financování bytových potřeb
- max. 12 000,- Kč příspěvků poplatníka zaplacených na penzijní připojištění
- max. 12 000,- Kč zaplaceného soukromého životního pojištění
- členské příspěvky odborové organizaci.

2.2.5 Položky odčitatelné od základu daně

Položky odčitatelné od základu daně upravuje § 34 ZoDP. Podnikateli umožňuje od základu daně odečíst daňovou ztrátu¹⁸ vymeřenou v předchozích obdobích, a to nejdéle v pěti zdaňovacích obdobích následujících bezprostředně po ukončení období, za které se daňová ztráta vyměřuje. U fyzické osoby (poplatníka podle § 2 ZoDP) lze takto snížit základ daně podle § 5 ZoDP, tj. základ daně tvořený dílčími základy daně ze samostatné činnosti (§ 7) a z pronájmu (§ 9). Dále lze od základu daně odečíst výdaje na podporu výzkumu a vývoje nebo odpočet na podporu odborného vzdělávání (§ 34a až § 34h). Daňovou ztrátu nelze odečíst od dílčího základu daně ze závislé činnosti. Zaměstnanci nemohou ze závislé činnosti dosáhnout ztráty (mají zaručenou mzdu, náklady nese zaměstnavatel), nemají tudíž ani možnost jejího odečtu od základu daně.

¹⁷ V době jednotné sazby daně z příjmů fyzických osob je efekt této daňové optimalizace významný pouze u osob, které vykonávají samostatnou činnost jako vedlejší (z pohledu sociálního zabezpečení).

¹⁸ § 5 Zákona č. 576/1992 Sb., o daních z příjmu, ve znění pozdějších předpisů.

2.2.6 Sazba daně

Sazba daně z příjmů fyzických osob (§ 16) je shodná pro všechny fyzické osoby (OSVČ i zaměstnance). Činí 15 % ze zaokrouhleného¹⁹ základu daně²⁰ sníženého o nezdánitelnou část základu daně (§ 15) a odčitatelné položky od základu daně (§ 34). S platností od roku 2013 se upraví daň vypočtená podle předchozího odstavce o solidární zvýšení daně (§ 16a). Sazba solidárního zvýšení daně činí 7 % z rozdílu mezi součtem příjmů ze závislé činnosti a dílčího základu daně ze samostatné činnosti a 48násobkem průměrné mzdy stanovené pro účely sociálního pojištění. Průměrná mzda pro tyto účely se vyhláší vždy pro každý kalendářní rok. Pro rok 2016 se platí solidární zvýšení daně ve výši 7 % z částky vyšší než 108 024,- Kč měsíčně, tj. 1 286.288,- Kč ročně²¹.

Na žádost poplatníka může správce daně ve specifických případech stanovit daň paušální částkou²².

2.2.7 Slevy na dani

Vypočtená daň z příjmů fyzických osob se snižuje o slevy na dani. Za splnění podmínek § 35ba ZoDP se za zdaňovací období roku 2017 snižuje daň o tyto částky:

- a) základní sleva na poplatníka ve výši Kč 24 840,-
- b) sleva na manžela ve výši Kč 24 840,-
- c) základní slevy na invaliditu ve výši Kč 2 520,-
- d) rozšířená sleva na invaliditu ve výši Kč 5 040,-
- e) sleva na držitele průkazu ZTP/P ve výši Kč 16 140,-
- f) sleva na studenta ve výši Kč 4 020,-
- g) sleva za umístění dítěte²³
- h) sleva na evidenci tržeb²⁴.

¹⁹ Základ daně z příjmů fyzických osob se zaokrouhlí na stokoruny dolů.

²⁰ Základem daně se myslí součet dílčích základů daně z příjmů fyzických osob dle pravidel § 5 ZoDP.

²¹ Vyhláška č. 244/2015 Sb.

²² § 7a Zákona č. 586/1992 Sb., o daních z příjmů, ve znění pozdějších předpisů.

²³ §35bb Zákona č. 586/1992 Sb., o daních z příjmů, ve znění pozdějších předpisů.

²⁴ Sleva v souvislosti se Zákonem č. 112/2016 Sb., o elektronické evidenci tržeb, ve znění pozdějších předpisů. Slevu je možné uplatnit jen jednorázově v roce zahájení elektronické evidence tržeb, částka

2.2.8 Daňová zvýhodnění

Kromě uvedených slev na dani může poplatník daně z příjmů fyzických osob uplatnit nárok na daňové zvýhodnění na vyživované dítě (§ 35c). Výše daňového zvýhodnění se liší podle počtu vyživovaných dětí v poplatnickové domácnosti. Pro rok 2017 platí tyto výše ročního daňového zvýhodnění:

- 13 404 Kč na jedno dítě
- 17 004 Kč na druhé dítě
- 20 604 Kč na třetí a každé další dítě.

Daňové zvýhodnění může mít formu daňové slevy (do výše vypočtené daňové povinnosti) nebo daňového bonusu (pokud výše nároku na daňové zvýhodnění převyšuje vypočtenou daň). Celkem může poplatník uplatnit daňový bonus ve výši od 100 Kč do 60 300 Kč ročně. Uplatnění bonusu je podmíněno minimální výší příjmu poplatníka²⁵. Daňové zvýhodnění nemůže uplatnit poplatník, jehož součet dílčích základů daně, u kterých uplatnil paušální výdaje, převyšuje 50 % jeho celkového základu daně²⁶.

2.2.9 Zálohy na daň a jejich vyúčtování

Zaměstnanci je měsíčně vypočítána záloha na daň z jeho měsíčního aktuálního příjmu jeho zaměstnavatelem. Zaměstnavatel je v pozici plátce daně odpovědný za správný výpočet zálohy a včasný odvod částky správci daně²⁷. Pokud poplatník u zaměstnavatele podepsal tzv. prohlášení k dani²⁸ a splnil podmínky nároku na slevy na dani a daňové zvýhodnění, zaměstnavatel je vezme v úvahu již při výpočtu měsíčních záloh. Například slevu na poplatníka nebo daňové zvýhodnění na nezaopatřené dítě. U zaměstnanců může tato měsíční záloha nabýt i záporné výše, tzv. daňového bonusu. To v případě, že daňové zvýhodnění za děti převyšuje vypočtenou měsíční zálohu. Výše základu daně pro výpočet záloh se zaokrouhluje na stokoruny nahoru.

Podnikatelé (OSVČ) platí zálohy²⁹ na daň z příjmů v závislosti na výši jejich poslední známé daňové povinnosti (z posledního podaného daňového přiznání), a to

5000,- Kč je maximální možnou výší – další podmínky slevy v § 35bc Zákona č. 586/1992 Sb., o daních z příjmů, ve znění pozdějších předpisů.

²⁵ § 35c, odst. 4 a 5 Zákona č. 586/1992 Sb., o daních z příjmů, ve znění pozdějších předpisů.

²⁶ § 35ba Zákona č. 586/1992 Sb., o daních z příjmů, ve znění pozdějších předpisů.

²⁷ § 38h Zákona č. 586/1992 Sb., o daních z příjmů, ve znění pozdějších předpisů.

²⁸ § 38k, odst. 4 Zákona č. 586/1992 Sb., o daních z příjmů, ve znění pozdějších předpisů.

²⁹ § 38a Zákona č. 586/1992 Sb., o daních z příjmů, ve znění pozdějších předpisů.

měsíčně, čtvrtletně, nebo vůbec (pokud jeho daňová povinnost nepřekročila 30 000,- Kč). Zálohovací období³⁰ se neshoduje s obdobím zdaňovacím. Podnikatel je v roli plátce i poplatníka daně, nese sám odpovědnost za správné stanovení záloh i jeho placení správci daně.

V případě, že zaměstnanec není povinen podat přiznání k DPFO, zálohy mohou být vyúčtovány v tzv. ročním zúčtování daně³¹, které na žádost zaměstnance vyhotoví zaměstnavatel. Zde může poplatník uplatnit i další odpočitatelné položky od základu daně a nárok na daňové slevy. Výsledek vyúčtování může být pouze ve prospěch poplatníka, přeplatek na dani nebo daňový bonus je mu vrácen plátcem v zúčtování výplaty za únor nebo březen následujícího roku. Pokud poplatník o roční zúčtování nepožádá, jeho daňová povinnost je sraženými zálohami ze mzdy splněna³².

2.2.10 Povinnost podat přiznání k DPFO³³

Zaměstnanec není povinen podávat daňové přiznání v případě, že má příjmy ze závislé činnosti od jednoho či postupně od více plátců a u všech podepsal prohlášení k dani. Zároveň musí být splněna podmínka, že zaměstnanec, vedle výše uvedených příjmů ze závislé činnosti nemá vyjma příjmů od daně osvobozených a příjmů zdaňovaných srážkovou daní příjmy podle §7 až 10 vyšší než 6 000,- Kč za zdaňovací období.

Zaměstnanec, který není povinen podat daňové přiznání, tak může dobrovolně učinit. V tom případě však poplatník přebírá na sebe odpovědnost plátce daně. Správce daně pak činí úkony v souvislosti s daňovým tvrzením přímo vůči zaměstnanci.

Z § 38g ZoDP vyplývá, že podnikatel je povinen podat přiznání k DPFO vždy, pokud jeho příjmy (vyjma příjmů od daně osvobozených nebo zdaňovaných zvláštní sazbou daně) za rok přesáhly 15 000,- Kč a taktéž podnikatel, který vykazuje daňovou ztrátu.

³⁰ Délka zálohovacího období se může lišit podle toho, zda poplatník podává přiznání v základní nebo prodloužené lhůtě v případě zpracování a podání přiznání daňovým poradcem – viz § 136 odst.1 a 2 Daňového řádu, Zákona č. 280/2009 Sb.

³¹ § 38ch Zákona č. 586/1992 Sb., o daních z příjmů, ve znění pozdějších předpisů.

³² § 38h, odst. 9 Zákona č. 586/1992 Sb., o daních z příjmů, ve znění pozdějších předpisů. Platí za podmínky, že poplatník není povinen podat přiznání k DPFO.

³³ § 38g Zákona č. 586/1992 Sb., o daních z příjmů, ve znění pozdějších předpisů.

2.2.11 Algoritmus výpočtu daně a čistého příjmu zaměstnance

Daň ze mzdy se vypočte vynásobením sazby daně (15 %) a základu daně. Základem daně je hrubá mzda zvýšená o povinné odvody zaměstnavatele (34 % z hrubé mzdy). Při výpočtu měsíční zálohy na daň se základ daně zaokrouhlí na stokoruny nahoru. Čistá mzda se vypočte odečtením pojistného na sociální zabezpečení (6,5 % z vyměřovacího základu) a zdravotní pojištění (4,5 % z vyměřovacího základu) a zálohy na daň od hrubé mzdy.

Tabulka 2 Algoritmus výpočtu čisté měsíční mzdy zaměstnance

Řádek	Položka	Výpočet
A	Hrubá mzda (VZ)	
B	pojistné na sociální zabezpečení zaměstnance	$A * 6,5 \%$
C	pojistné na zdravotní pojištění zaměstnance	$A * 4,5 \%$
D	pojištění na sociální zabezpečení zaměstnavatele	$A * 25 \%$
E	pojištění na zdravotní pojištění zaměstnavatele	$A * 9 \%$
F	Základ daně ze závislé činnosti	$A+D+E$
G	Zaokrouhlený základ daně ze závislé činnosti (na stokoruny nahoru)	F zaokrouhleno
H	Záloha na daň z příjmu ze závislé činnosti před slevami	$G * 15 \%$
I	Slevy na dani a daňová zvýhodnění	
J	Záloha na daň z příjmu ze závislé činnosti po slevách nebo daňový bonus	$H-I$
K	ČISTÁ MZDA	$A-B-C-J$

Zdroj: Vlastní zpracování dle ZoDP

2.3 Veřejné zdravotní pojištění

V České republice je povinně pojištěncem veřejného zdravotního pojištění každá fyzická osoba, která zde má trvalý pobyt, nebo osoba, která je zaměstnancem zaměstnavatele se sídlem nebo trvalým pobytem v České republice³⁴. Ze všeobecného zdravotního pojištění je hrazena zdravotní péče v rozsahu stanoveném zákonem³⁵. Plátcem pojistného za zaměstnance je zaměstnavatel, za OSVČ jsou plátcí pojistného samotné osoby samostatně výdělečně činné a za některé kategorie pojištěnců bez zdanitelných příjmů³⁶ je plátcem pojistného stát.

³⁴ § 2 Zákona č. 48/1997 Sb., Zákon o veřejném zdravotním pojištění a o změně a doplnění některých souvisejících zákonů, ve znění pozdějších předpisů.

³⁵ Zákon č. 48/1997 Sb., Zákona o veřejném zdravotním pojištění a o změně a doplnění některých souvisejících zákonů, ve znění pozdějších předpisů.

³⁶ § 7 Zákona č. 48/1997 Sb., o veřejném zdravotním pojištění a o změně a doplnění některých souvisejících zákonů. Ostatní osoby bez zdanitelných příjmů jsou tzv. samoplátcí.

2.3.1 Zdravotní pojištění zaměstnanců

Pojištění na veřejné zdravotní pojištění zaměstnanců je rozděleno na pojistné, které jde k tíži samotného zaměstnance (je mu sráženo ze mzdy) a část pojistného placeného z prostředků zaměstnavatele (je součástí mzdových nákladů zaměstnavatele³⁷). Částku pojistného za zaměstnance i zaměstnavatele odvádí zaměstnavatel na účet zdravotní pojišťovny, u které je zaměstnanec registrován. Měsíčně podává zdravotním pojišťovnám Přehled o pojistném na všeobecné zdravotní pojištění se souhrnnými údaji za všechny své zaměstnance registrované u zdravotní pojišťovny.

Pojistné se vypočítává z vyměřovacího základu³⁸. Vyměřovacím základem je úhrn příjmů ze závislé činnosti, které jsou předmětem daně z příjmů fyzických osob ze závislé činnosti a nejsou od této daně osvobozeny a byly zúčtovány zaměstnanci v souvislosti se zaměstnáním. Do úhrnu příjmů se započítávají příjmy v peněžní i jiné formě. Pokud je vyměřovací základ nižší než minimální VZ³⁹, musí být odvedeno pojistné nejméně z částky minimálního VZ. To neplatí pro některé kategorie zaměstnanců, vyjmenované zákonem⁴⁰ (zejména osoby pečující o malé děti a osoby, za které je plátcem pojistného stát).

Tabulka 3 Zdravotní pojištění zaměstnanců (2013-2017) v Kč

Druh pojistného	Pojistné v %
Pojistné k tíži zaměstnance	4,5
Pojistné k tíži zaměstnavatele	9
Pojistné celkem	13,5

Zdroj: Vlastní zpracování

2.3.2 Zdravotní pojištění OSVČ

Pojistné je povinna platit každá osoba vykonávající SVČ⁴¹. Vyměřovacím základem⁴² pro pojistné je 50 % z příjmů ze samostatné výdělečné činnosti po odpočtu

³⁷ Případně součástí výdajů snižujících základ daně u zaměstnavatele, který není účetní jednotkou.

³⁸ § 3 Zákona č. 592/1992 Sb., o pojistném za všeobecné zdravotní pojištění, ve znění pozdějších předpisů.

³⁹ Minimální vyměřovací základ je roven minimální mzdě. Pro rok 2016 je minimální mzda stanovena na Kč 9 900,- (Nařízení vlády č. 233/2015 Sb.), pro rok 2017 ve výši Kč 11 000,- (Nařízení vlády č. 336/2016 Sb.).

⁴⁰ § 8 Zákona č. 592/1992 Sb., o pojistném za všeobecné zdravotní pojištění, ve znění pozdějších předpisů.

⁴¹ Přesné vymezení těchto osob v § 5, písm. b) Zákona č. 48/1997 Sb., o veřejném zdravotním pojištění a o změně a doplnění některých souvisejících zákonů, ve znění pozdějších předpisů.

výdajů na jejich dosažení, zajištění a udržení⁴³. Výše pojistného činí 13,5 % vyměřovacího základu. Pojistné se platí formou měsíčních záloh. Zálohy jsou splatné od měsíce, na které se platí, až do 8. dne měsíce následujícího. Ročně podává OSVČ Přehled o příjmech a výdajích OSVČ, ve kterém si sama vypočítá výši ročního pojistného a vyčíslí rozdíl mezi vypočteným pojistným a zaplacenými zálohami. V případě přeplatku může v požádat o vrácení částky převyšující vypočtené pojistné. U osob vykonávajících samostatnou činnost jako svou hlavní činnost musí odvedené pojistné odpovídat alespoň pojistnému vypočítanému z minimálního vyměřovacího základu. Minimální vyměřovací základ je pro rok 2017 stanoven na Kč 169 392,-. Ustanovení o minimálním vyměřovacím základu neplatí pro některé kategorie plátců⁴⁴, např. pro OSVČ, které jsou zároveň zaměstnanci nebo pro osoby, za které je plátcem pojistného i stát. Maximální vyměřovací základy a maximální měsíční zálohy nejsou s platností od roku 2014 stanoveny.

Důležité údaje ke zdravotnímu pojištění OSVČ:

Tabulka 4 Zdravotní pojištění OSVČ (2013-2017) v Kč

Zdravotní pojištění OSVČ	rok 2013	rok 2014	rok 2015	rok 2016	rok 2017
Maximální roční VZ	1 863 648	x	x	x	x
Maximální měs. záloha	20 967	x	x	x	x
Minimální roční VZ	155 304	155 652	159 666	1 162 036	169 392
Minimální měs. záloha	1 748	1 752	1 797	1 823	1 906

Vlastní zpracování z informací odborného měsíčníku Národní pojištění, čísla 1/2013, 1/2014, 1/2015, 1/2016 a 1/2017.

Přehled o příjmech a výdajích podává OSVČ do měsíce ode dne, do kterého bylo nebo mělo být podáno přiznání k DPFO⁴⁵. Případný nedoplatek z Přehledu je splatný do 8 dnů po podání Přehledu.

⁴² § 3a, odst. 1 Zákona č. 592/1992 Sb., o pojistném na všeobecné zdravotní pojištění, ve znění pozdějších předpisů.

⁴³ Zákon č. 592/1992 Sb. se odkazuje na Zákon o dani z příjmů č. 586/1992 Sb., § 7 odst. 8 a § 24 odst. 1 a 2

⁴⁴ § 3a, odst. 3 Zákona č. 592/1992 Sb., o pojistném na všeobecné zdravotní pojištění, ve znění pozdějších předpisů.

⁴⁵ Pokud zpracovává Přehled o pojistném OSVČ daňový poradce, oznámí to zdravotní pojišťovně do 30. dubna (§24 odst. 1 zákona 592/1992 Sb.).

2.4 Pojistné na sociální zabezpečení a státní politiku zaměstnanosti

Sociální pojištění provádí orgány sociálního pojištění, zejména Česká správa sociálního zabezpečení⁴⁶. Sociálního zabezpečení jsou povinně účastny osoby s příjmy z činnosti⁴⁷. Pojistné na sociální zabezpečení a státní politiku zaměstnanosti v sobě zahrnuje:

- a) důchodové pojištění
- b) nemocenské pojištění
- c) příspěvek na státní politiku zaměstnanosti.

Z důchodového pojištění se vyplácí tyto dávky sociálního pojištění⁴⁸:

- a) starobní důchody
- b) invalidní důchody
- c) pozůstalostní důchody.

Z nemocenského pojištění se vyplácí dávky⁴⁹:

- a) nemocenské
- b) peněžitá pomoc v mateřství
- c) ošetrovné
- d) vyrovnávací příspěvek v těhotenství a mateřství.

2.4.1 Pojistné na sociální zabezpečení zaměstnanců

Zaměstnanci⁵⁰ jsou při splnění podmínek Zákona č. 187/2006 Sb., o nemocenském pojištění, povinně účastni důchodového i nemocenského pojištění. Vyměřovacím

⁴⁶ V postavení správce daně (sociálního zabezpečení) jsou v určitých případech i jiné úřady, např. Ministerstvo vnitra, Ministerstvo obrany, obecní úřady, živnostenské úřady. Viz § 3 Zákona č. 589/1992 Sb., o pojistném na sociální zabezpečení a příspěvku na státní politiku zaměstnanosti, ve znění pozdějších předpisů.

⁴⁷ Dobrovolně mohou být osoby bez příjmů z činnosti účastny pouze důchodového pojištění.

⁴⁸ § 4 odst. 1 Zákona č. 155/1995 Sb., o důchodovém pojištění, ve znění pozdějších předpisů.

⁴⁹ § 4 Zákona č. 187/2006 Sb., o nemocenském pojištění, ve znění pozdějších předpisů.

⁵⁰ § 5 písm. a) až § 7a Zákona č. 187/2006 Sb., o nemocenském pojištění, definuje pojem „zaměstnanec“ pro účely důchodového a nemocenského pojištění.

základem⁵¹ je úhrn příjmů, které podléhají dani z příjmů fyzických osob ze závislé činnosti (zpravidla je v úrovni tzv. hrubé mzdy).

Zaměstnanci je zúčtováváno na důchodové pojištění k jeho tíži 6,5 % z vyměřovacího základu. Zaměstnavatel je povinen odvést ze svých prostředků na sociální pojištění celkem 25 % ze souhrnu vyměřovacích základů svých zaměstnanců, a to v následujícím členění⁵²:

- 21,5 % na důchodové pojištění
- 2,3 % na nemocenské pojištění
- 1,2 % na státní politiku zaměstnanosti.

Pro pojistné na sociální zabezpečení a státní politiku zaměstnanosti zaměstnanců platí omezení maximálním vyměřovacím základem⁵³. Minimální VZ ani minimální pojistné není stanoveno. Pojistné se odvádí měsíčně, nejde o zálohu. Zaměstnanci v pracovním poměru⁵⁴ mají při splnění zákonných podmínek nárok na všechny druhy dávek vyplácených z důchodového i nemocenského pojištění.

Nemocenské, nejčastěji vyplácená dávka z nemocenského pojištění, náleží zaměstnanci při splnění podmínek⁵⁵, a to od 15. dne pracovní neschopnosti. Za první tři dny nenáleží zaměstnanci žádná kompenzace, od 4. do 14. dne má zaměstnanec nárok na náhradu mzdy⁵⁶ od zaměstnavatele.

2.4.2 Pojistné na sociální zabezpečení OSVČ

a) Důchodové pojištění OSVČ

OSVČ jsou povinně účastny důchodového pojištění, pokud vykonávají SVČ jako svou hlavní činnost. OSVČ vykonávající vedlejší činnost⁵⁷ jsou povinně účastny důchodové-

⁵¹ § 5 odst. 1 a následující Zákona č. 589/1992 Sb., o pojistném na sociální zabezpečení a příspěvku na státní politiku zaměstnanosti, ve znění pozdějších předpisů.

⁵² Údaje platné pro rok 2017.

⁵³ Pro rok 2017 je stanoven maximální VZ ve výši Kč 1 355 136,-.

⁵⁴ U ostatních kategorií pojištěnců se mohou vyskytovat výjimky v poskytování dávek nemocenského pojištění.

⁵⁵ § 23 Zákona č. 187/2006 Sb., o nemocenském pojištění, ve znění pozdějších předpisů.

⁵⁶ Náhrada mzdy podle § 192 Zákona č. 262/2006 Sb., zákoníku práce, ve znění pozdějších předpisů.

⁵⁷ § 6 Zákona č. 155/1995 Sb., o důchodovém pojištění, ve znění pozdějších předpisů.

ho pojištění jen v případě, že jejich vyměřovací základ přesáhne rozhodnou částku⁵⁸. Ta byla stanovena pro rok 2017 ve výši Kč 67 756,-⁵⁹.

Tabulka 5 Důchodové pojištění OSVČ (2013-2017) v Kč

Důchodové pojištění OSVČ	rok 2013	rok 2014	rok 2015	rok 2016	rok 2017
Maximální roční VZ	1 242 432	1 245 216	1 277 328	1 296 288	1 355 136
Maximální měsíční záloha OSVČ na DP	30 233	30 301	31 082	31 544	32 975
Minimální roční VZ - hlavní činnost	77 652	77 832	79 836	81 024	84 696
Minimální měsíční záloha na pojistné - hlavní činnost	1 890	1 894	1 943	1 972	2 061
Minimální měsíční záloha na pojistné - vedlejší činnost	756	758	778	789	825
Rozhodná částka pro povinnou účast na DP - vedlejší činnost	62 121	62 261	63 865	64 813	67 756

Vlastní zpracování z informací odborného měsíčníku Národní pojištění, čísla 12/2012, 12/2013, 12/2014, 12/2015 a 12/2016 (Česká správa sociálního zabezpečení, 2013-2016)

Vyměřovacím základem⁶⁰ pro pojistné je částka, kterou si OSVČ určí, nejméně však 50 % ze základu daně z příjmů podle § 7 zákona o DPFO po úpravách dle § 5 a § 23 téhož zákona. Zároveň nesmí být VZ nižší než minimální VZ vyhlášený vždy pro daný rok (Tabulka 5). Pojistné činí 29,2 %⁶¹ z vyměřovacího základu.

b) Nemocenské pojištění OSVČ

OSVČ mohou být dobrovolně, na základě přihlášky, účastny také nemocenského pojištění, pokud provozují SVČ na území České republiky. Pokud se tak rozhodnou, vyměřovací základ je shodný s VZ pro účely důchodového pojištění. Pojistné se vypočítá jako 2,3 % z VZ⁶². Dobrovolně pojištěné OSVČ však oproti zaměstnancům mají za splnění zákonných podmínek nárok pouze na dávky nemocenské a peněžitou pomoc

⁵⁸ § 10 odst. 4 Zákona č. 155/1995 Sb., o důchodovém pojištění, ve znění pozdějších předpisů.

⁵⁹ <http://www.cssz.cz/cz/pojisteni-osvc/ucast-na-pojisteni/povinna.htm>

⁶⁰ § 5b Zákona č. 589/1992 Sb., o pojistném na sociální zabezpečení a příspěvku na státní politiku zaměstnanosti, ve znění pozdějších předpisů.

⁶¹ § 7 odst. 1 písm. c) Zákona č. 589/1992 Sb., o pojistném na sociální zabezpečení a příspěvku na státní politiku zaměstnanosti, ve znění pozdějších předpisů.

⁶² Specifika pro stanovení výše dobrovolného nemocenského pojištění OSVČ v § 5b odst. 3 Zákona č. 589/1992 Sb., o pojistném na sociální zabezpečení a příspěvku na státní politiku zaměstnanosti, ve znění pozdějších předpisů.

v mateřství. Nemají nárok na ošetřovné a vyrovnávací příspěvek v těhotenství a mateřství.

2.5 Daně a povinné odvody fyzických osob v účetnictví a evidencích

2.5.1 Zaměstnanec

Zaměstnanec, poplatník daně z příjmu fyzických osob ze závislé činnosti, nemá povinnost evidence či účtování o dani ani o pojistném na SZ a ZP. To spadá mezi povinnosti a odpovědnost zaměstnavatele, který je v postavení plátce daně⁶³.

2.5.2 OSVČ

a) OSVČ, která vede účetnictví (Ryneš, 2016)

Fyzické osoby jsou povinny účtovat pouze v případech vymezených v § 2 zákona o účetnictví. Mohou se však účetními jednotkami stát i dobrovolně. Pokud vedou účetnictví, vztahují se na ně stejné předpisy, jako na jiné účetní jednotky⁶⁴ (v návaznosti na kategorizaci účetních jednotek podle § 1b Zákona č. 563/1991 Sb., o účetnictví, ve znění pozdějších předpisů.).

OSVČ účtuje o zálohách na DPFO na účtu skupiny 34 ve prospěch účtů skupin 22 nebo 21. Na základě přiznání k DPFO předepíše daňovou povinnost (pokud vznikla) 59x/34x. Zálohy na sociální zabezpečení a zdravotní pojištění účtuje 33x / 2xx. Na základě podaných Přehledů o pojistném OSVČ zaúčtuje předpis do nedaňových nákladů 52x / 33x. Pojistné je od roku 2008 nedaňovým nákladem⁶⁵. K datu účetní závěrky je vhodné využít dohadných účtů, aby byl dodržen aktuální princip účetnictví.

b) OSVČ, která vede daňovou evidenci⁶⁶

Většina podnikajících fyzických osob není povinna vést účetnictví a pro stanovení základu daně a daně uplatňují výdaje v prokázané výši. K tomu slouží daňová evidence. Nemá závaznou formu. Hlavním kritériem je členění příjmů a výdajů pro potřeby stanovení daně. Daňová evidence obsahuje i údaje o majetku a dluzích daňového

⁶³ V případě pojistného na SZ a ZP je zaměstnavatel v pozici plátce i poplatníka (poplatníkem pro část pojistného, které jde k jeho tíži).

⁶⁴ Zákon o účetnictví, Vyhláška č. 500/2002 Sb., včetně Přílohy č. 4 k vyhlášce č. 500/2002 Sb. (Směrná účtová osnova).

⁶⁵ § 25 odst. 1 písm. g) Zákona č. 586/1992 Sb., o daních z příjmů, ve znění pozdějších předpisů.

⁶⁶ § 7b Zákona č. 586/1992 Sb., o daních z příjmů, ve znění pozdějších předpisů.

poplatníka. Platby záloh i doplateků DPFO i zálohy a doplatky na sociální a zdravotní pojištění zaeviduje jako výdaje neovlivňující základ daně. V případě vratky jako nedanový výdaj mínusem, nebo příjem neovlivňující základ daně.

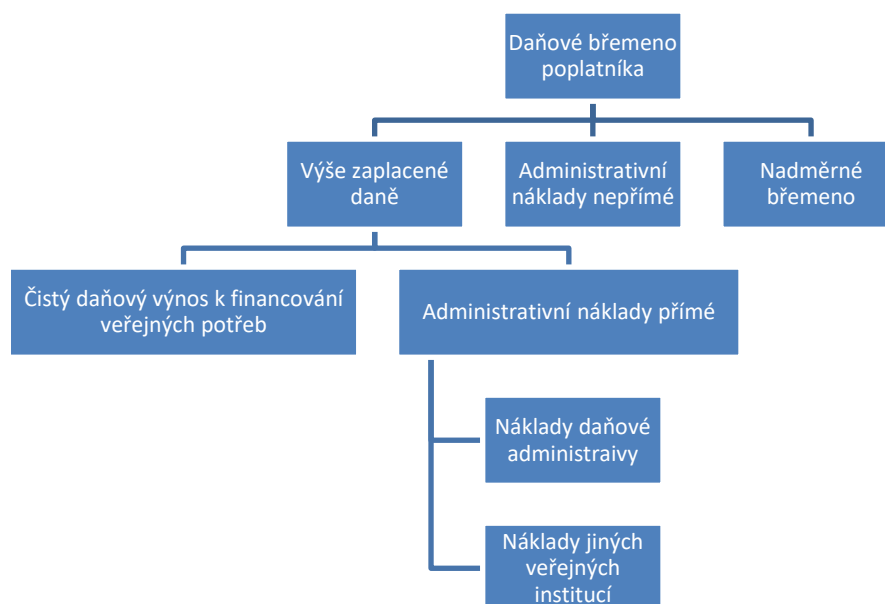
c) OSVČ, která vede evidenci příjmů

Pokud OSVČ uplatňuje výdaje podle § 7 odst. 7 ZoDP, z hlediska daně z příjmů (pro účely stanovení své vlastní daňové povinnosti) je povinna vést pouze evidenci zdanitelných příjmů a pohledávek⁶⁷.

2.6 Odvodové povinnosti fyzických osob z makroekonomického hlediska

Z makroekonomického pohledu je vhodné aplikovat taková zdanění a takový systém, který maximalizuje podíl čistého daňového výnosu na daňovém břemeni poplatníka. Tedy snažit se o minimalizaci přímých i nepřímých administrativních nákladů zdanění (Hamerníková, Maaytová, & kolektiv, 2010) a eliminaci nadměrného břemene (Obrázek 1). Důchodové daně mohou působit distorzi v oblasti substituce práce a volného času, ale i např. substituci závislé činnosti a podnikání (Kubátová, 2015).

Obrázek 1 Složení daňového břemene poplatníka



Zdroj: vlastní zpracování dle (Hamerníková, Maaytová, & kolektiv, 2010)

Přímé administrativní náklady vynakládá veřejný sektor (legislativa, správa a výběr daní). Soukromý sektor nese nepřímé administrativní náklady. Podnikajícím

⁶⁷ § 7 odst. 8 Zákona č. 586/1992 Sb., o daních z příjmů, ve znění pozdějších předpisů.

fyzickým osobám (OSVČ) v posledních dvou letech významně stouply nepřímé náklady zdanění. Zejména v souvislosti se zavedením povinného kontrolního hlášení plátců DPH a aktuálně také s elektronickou evidencí tržeb⁶⁸. Za snížení nepřímých nákladů zdanění lze považovat postupné zavádění elektronické komunikace se správci daně. Pro některé poplatníky může být proces povinné elektronizace vnímán naopak jako další zátěž.

Zaměstnanec (poplatník daně a pojištěnec) nese minimální nepřímé náklady zdanění, která většinou znamená plnění oznamovací povinnosti vůči zaměstnavateli. Většina povinností a odpovědnost spojená s odvody daní a pojistného je zákonem určena zaměstnavateli (plátcí).

2.6.1 Daň z příjmů fyzických osob

Daň z příjmů fyzických osob je součástí daňových příjmů státního rozpočtu (Obrazek 2). Jde o sdílenou daň, která je dále částečně rozdělována⁶⁹ do rozpočtů krajů a obcí. Spolu s povinným pojištěním na zdravotní pojištění a sociální zabezpečení tvoří významnou část zdrojů pro plnění základních funkcí daní, tj. funkci alokační, redistribuční a stabilizační. Z prostředků veřejných rozpočtů jsou poskytovány veřejné statky a služby, jejichž poživateli jsou zaměstnanci, OSVČ, zaměstnavatelé i osoby bez zdani-
telných příjmů. O způsobu použití těchto prostředků je rozhodováno na základě zákona o státním rozpočtu.

⁶⁸ Zákon č. 112/2016 Sb. o elektronické evidenci tržeb, ve znění pozdějších předpisů

⁶⁹ Zákon č. 243/2000 Sb., o rozpočtovém určení výnosů některých daní územním samosprávným celkům a některým státním fondům, ve znění pozdějších předpisů.

Obrázek 2 Monitor státního rozpočtu ČR - daň z příjmu fyzických osob

MONITOR ANALÝZA DATOVÝ KATALOG VYHLEDÁVÁNÍ ENGLISH ROK 2016 ČÁSTKY V tisících			
Stát / Třída / Seskupení položek / Podseskupení položek / Položka	Schválený rozpočet (v tis. Kč)	Rozpočet po změnách (v tis. Kč)	Skutečnost (v tis. Kč)
Česká republika	1 180 856 787	1 183 178 239	1 281 617 560
Daňové příjmy	1 041 713 372	1 041 713 372	1 071 487 592
Daň a cla za zboží a služby ze zahraničí	800	800	622
Daň a poplatky z vybraných činností a služeb	7 718 266	7 718 266	8 096 007
Daň z příjmů, zisku a kapitálových výnosů	210 000 000	210 000 000	224 139 632
Daň z příjmů fyzických osob	108 600 000	108 600 000	112 950 886
Daň z příjmů fyzických osob ze závislé činnosti a funkčních požitků	95 900 000	95 900 000	98 598 491
Daň z příjmů fyzických osob ze samostatné výdělečné činnosti	1 700 000	1 700 000	3 458 766
Daň z příjmů fyzických osob z kapitálových výnosů	11 000 000	11 000 000	10 893 628
Daň z příjmů právnických osob	101 400 000	101 400 000	111 188 746
Daň ze zboží a služeb v tuzemsku	389 700 000	389 700 000	396 018 158
Majetkové daně	10 300 000	10 300 000	12 532 664

Zdroj: <http://monitor.statnipokladna.cz/2016/statni-rozpocet/#rozpocet-prijmy-druhovy>

Z pohledu veřejných rozpočtů lze považovat výnos z daně z příjmu fyzických osob ze závislé činnosti za příjem, který odráží aktuální ekonomické podmínky, vzhledem k měsíčnímu inkasu. Je však třeba počítat s výkyvem příjmů v období ročního zúčtování, kdy zpravidla dochází k nižšímu výběru daně. Výnos daně z příjmů OSVČ reflektuje úroveň příjmů s jistým zpožděním. Zálohy (jsou-li placeny) jsou vypočteny z daňové povinnosti minulého zdaňovacího období. V průběhu kalendářního roku tak nelze ze zaplacených záloh odhadnout výši celkového daňového výnosu. Doplatky daně (nebo přeplatky) míří do státního rozpočtu v průběhu zpravidla tří až šesti měsíců po skončení kalendářního roku (zdaňovacího období).

2.6.2 Pojistné na zdravotní pojištění

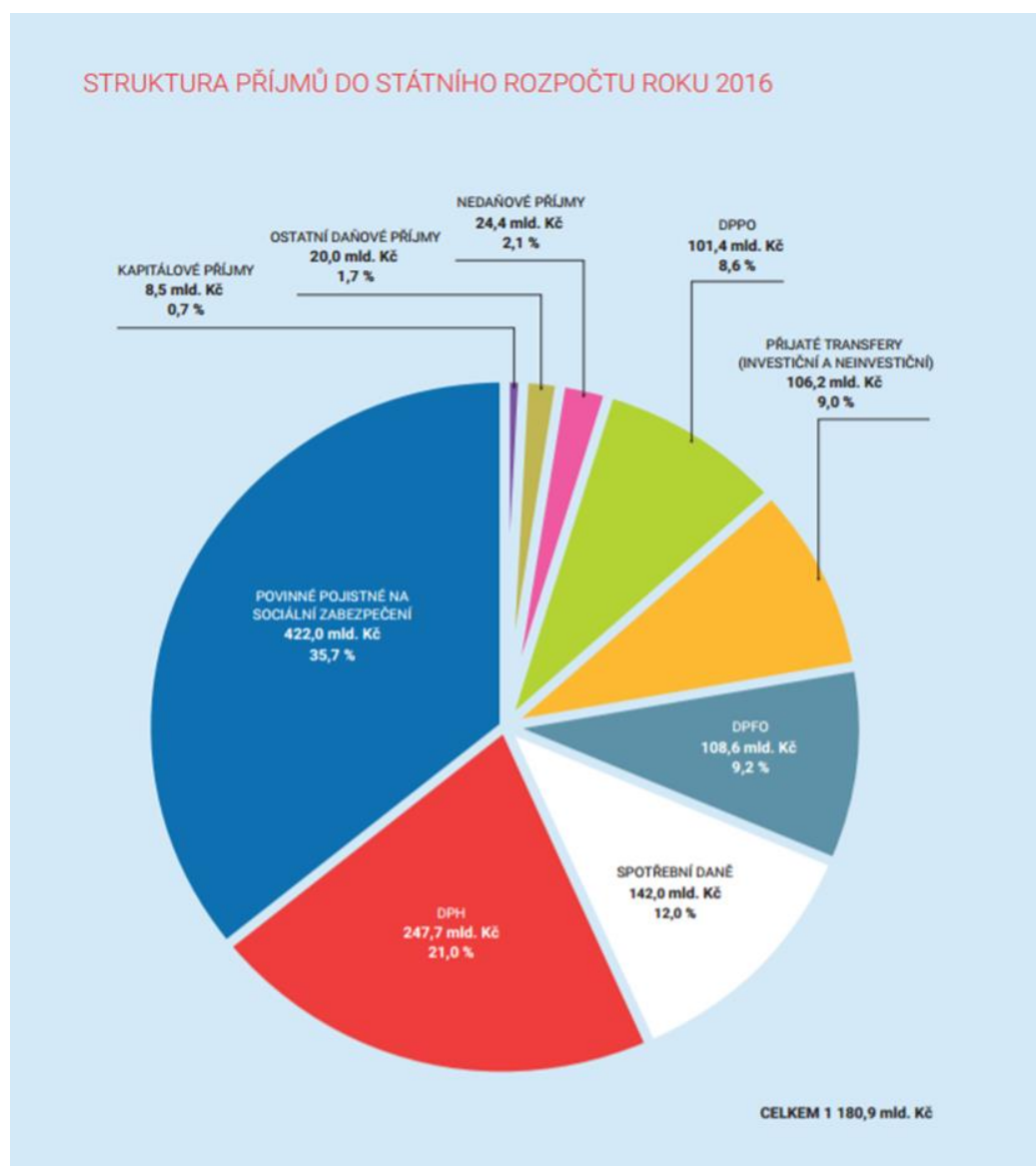
Pojistné je příjmem veřejných zdravotních pojišťoven, které jsou součástí rozpočtové soustavy České republiky. Dohled nad využíváním těchto veřejných zdrojů vykonává Ministerstvo zdravotnictví ČR. Prostředky jsou účelově vázány na poskytování zdravotních služeb.

OSVČ platí zdravotním pojišťovnám měsíčně zálohy, které je vyúčtovávají na základě ročního přehledu o příjmech a výdajích. Z příjmů zaměstnanců je měsíčně odváděno přímo pojistné, je tedy pro veřejný rozpočet pravidelným příjmem, který se již zpětně nemění. S růstem mezd (vyměřovacích základů) rostou i příjmy z pojistného.

2.6.3 Pojistné na sociální zabezpečení a státní politiku zaměstnanosti

Příjem z pojistného na sociální zabezpečení je hlavním zdrojem financování veřejného pilíře sociálního zabezpečení. Je příjmem státního rozpočtu, „...*přičemž pojistné na důchodové pojištění se vede na samostatném účtu státního rozpočtu a v zákonu o státním rozpočtu je uváděno jako samostatná položka příjmu státního rozpočtu*“ (Kahoun, 2013). Příjmy pojistného na sociální zabezpečení mají tradičně největší podíl na příjmech státního rozpočtu (Graf 1). Na rozdíl od veřejného zdravotního pojištění se systém sociálního zabezpečení, konkrétně důchodové a nemocenské pojištění, svým charakterem více blíží pojistnému se zásluhovou složkou.

Graf 1 Struktura příjmů do SR (2016)



Zdroj: (Ministerstvo financí ČR - Sekce veřejné rozpočty)

3 Metodika

3.1 Metody v teoretické části práce

Teoretická část je zpracována převážně metodou kompilace faktů ze zákonných norem platných k 1.1.2017 a odborné literatury zabývající se danou problematikou. To zejména pro účely definování jednotlivých skupin fyzických osob, principů a způsobů zdanění a podmínek sociálního zabezpečení a zdravotního pojištění. Analýza postavení zaměstnanců a OSVČ, jejich právního ukotvení i detailních zákonných podmínek determinující jejich odvodové povinnosti utváří spolu s poznatky z aplikační části práce podmínky pro závěrečnou komparaci odvodových povinností a syntetické shrnutí porovnávaných poznatků.

3.2 Metody v aplikační části práce

V praktické části je využito zejména modelových výpočtů odvodového zatížení a dílčích komparací vybraných kategorií fyzických osob – zaměstnanců a OSVČ za rok 2017. Problematika zdanění a povinných odvodů na sociální zabezpečení a zdravotní pojištění fyzických osob je různorodá a v praxi se lze setkat s mnoha situacemi a kombinacemi faktorů ovlivňujícími konečnou výši odvodových povinností. Pro účely bakalářské práce, s vědomím omezeného rozsahu práce, je proto modelová komparace omezena na užší okruh subjektů (3.2.1).

Za výchozí základnu pro komparaci odvodových povinností je zvolen roční příjem po odpočtu výdajů. Modelové příklady tedy vždy porovnávají odvodové povinnosti zaměstnance a OSVČ, přičemž příjem ze závislé činnosti (hrubá mzda) zaměstnance je shodný s příjmem po odpočtu výdajů OSVČ. Hrubá mzda je považována za příjem již po odpočtu výdajů, vzhledem k tomu, že výdaje spojené s příjmy ze závislé činnosti obecně nese zaměstnavatel.

Pro jednotlivé dílčí komparace je zvolen srovnatelný roční příjem (hrubý příjem zaměstnance a zisk před zdaněním u OSVČ) stanovený na základě výše průměrné mzdy za období 1. až 3. čtvrtletí roku 2016 (aktuální, předběžná data Českého statistického úřadu). Roční hrubý průměrný příjem je stanoven na $12 \times 26\,076 = 312\,912,-$ Kč.

Obrázek 3 Definice měsíční průměrné mzdy

Informace o hodnotě	
Hodnota:	26 076
Poznámka:	předběžný údaj
Území:	<u>Česká republika</u>
Období:	01-09 2016
Věcné vymezení:	
Statistická proměnná:	<u>5958 Průměrná hrubá mzda na zaměstnance</u>
Vývoj v čase - základní (bazický) čas:	<u>měsíční úroveň</u>
Specifikace druhu jmenovatele - základní:	<u>zaměstnanci v evidenčním počtu, fyzické osoby</u>
Měřicí jednotka:	<u>koruna česká</u>
Zdroj:	<u>PRACECR</u>
Zveřejnění:	22.12.2016 09:00
Atributy:	
Důvěrnost:	Veřejný
Datum aktualizace:	27.12.2016 09:52
ID Hodnoty:	751666027
Nejnovější údaj:	✓

[Zkrácená verze](#)

Zdroj: staženo z <https://vdb.czso.cz>, webových stránek Českého statistického úřadu

Modelové propočty jsou provedeny dle platných zákonů platných k 1.1.2017 pro zdaňovací období roku 2017 a jsou platné při akceptaci předpokladů a omezení (3.2.3.). Jednotlivé komparace jsou vždy doplněny základním grafem znázorňujícím hodnoty odvedené daně, pojistného a celkové odvodové povinnosti zaměstnance a OSVČ.

Pro naplnění obecnějšího cíle komparace odvodového zatížení fyzických osob jsou v další části práce na základě vlastních propočtů zpracovány grafy odvodového zatížení zaměstnanců i OSVČ nejen pro průměrnou hrubou roční mzdu, ale pro příjmy v intervalu od 100 000,- Kč (respektive 132 000,- Kč⁷⁰ u zaměstnance) do 3 000 000,- Kč hrubé mzdy. Z těchto dat jsou vždy pro danou kategorii subjektů zpracovány grafy a obecná hodnocení vývoje ukazatelů v závislosti na dosaženém příjmu či základu daně.

Pro závěrečné shrnutí jsou zpracovány tabulky průměrného daňového příjmu státního rozpočtu za rok 2016 za zaměstnance a za OSVČ.

⁷⁰ Základní sazba minimální mzdy je s účinností od 1.1.2017 ve výši 11 000,- Kč, dle Nařízení vlády č. 336/2016 Sb.

3.2.1 Charakteristika vybraných subjektů pro modelové propočty

Pro modelové propočty a dílčí komparace jsou vybrány dvě základní skupiny fyzických osob ve standardních životních situacích:

- Fyzická osoba svobodná, bezdětná⁷¹
- Fyzická osoba se dvěma vyživovanými dětmi a manželkou bez vlastních příjmů⁷².

V rámci těchto skupin jsou v aplikační části provedeny tyto dílčí komparace:

Fyzická osoba bezdětná, svobodná :

A1 - Zaměstnanec a OSVČ s výdaji ve výši 40 %

A2 – Zaměstnanec a formální OSVČ s paušálními výdaji ve výši 80 %.

Fyzická osoba s dvěma vyživovanými dětmi a manželkou bez vlastních příjmů:

B1 - Zaměstnanec a OSVČ s paušálními výdaji ve výši 40 %

B2 - Zaměstnanec a OSVČ s prokázanými výdaji ve výši 40 %

Vzhledem k tomu, že výše uplatněných výdajů OSVČ či jejich způsob uplatnění (ve skutečně vynaložené výši nebo výdaje dle § 7 odst. 7 ZoDP) ovlivní pouze jeden z hodnocených ukazatelů (Zdanění příjmu OSVČ), je provedena pouze základní komparace A1. Komparace A2 je doplněna pro porovnání odvodového zatížení v případě, kdy fyzická osoba vykonává činnost závislou, avšak deklaruje ji jako samostatnou (2.1.4).

3.2.2 Ukazatele užití pro komparaci

Pro komparaci odvodového zatížení je využito ukazatelů zvolených tak, aby umožnily zhodnocení z pozice důchodu poplatníka i z makroekonomického pohledu. Definicím jednotlivých proměnných je věnována teoretická část práce.

⁷¹ Za bezdětnou fyzickou osobu je považována osoba bez vyživovaných dětí ve smyslu § 35c odst. 6 Zákona č. 586/1992 Sb., o daních z příjmů, ve znění pozdějších předpisů.

⁷² Manžel / manželka bez vlastních příjmů z pohledu § 35ba, odst. 1, písm. b) Zákona č. 586/1992 Sb. o daních z příjmů, ve znění pozdějších předpisů.

a) Ukazatele s hodnotami v absolutním vyjádření:

$$\text{Daň po slevách a bonusech [Kč]} = (\text{Daň} + \text{Solidární zvýšení daně}) - \text{Daňové slevy} + \text{Daňové bonusy}$$

$$\text{Pojistné celkem [Kč]} = \text{povinné pojistné na zdravotní pojištění} + \text{povinné pojistné na sociální zabezpečení hrazené zaměstnancem, resp. OSVČ}^{73}$$

$$\text{Povinné odvody celkem [Kč]} = \text{Daň po slevách} + \text{Pojistné celkem}$$

$$\text{Čistá mzda [Kč]} = \text{Hrubá mzda} - \text{Pojistné celkem} - \text{Daň po slevách a bonusech}$$

$$\text{Příjem veřejných rozpočtů [Kč]} = \text{Povinné odvody celkem} + \text{Povinné pojistné hrazené zaměstnavatelem}$$

b) Poměrové ukazatele s hodnotami v procentním vyjádření:

$$\text{Efektivní sazba daně [\%]} = \frac{\text{Daň po slevách}}{\text{Základ daně} \times 100}$$

Na rozdíl od zákonem stanovené sazby, efektivní sazba daně⁷⁴ reflektuje skutečnost, že skutečné zatížení poplatníka je ovlivněno uplatněním daňových slev a zvýhodnění (Široký, 2016). U OSVČ je pro základ daně použit zisk před zdaněním (příjmy po odpočtu výdajů), u zaměstnanců je použita hodnota hrubé mzdy. Použití specifické definice základu daně z příjmu ze závislé činnosti (tzv. „superhrubé mzdy“) by působilo proti smyslu ukazatele a zkreslilo by komparaci obou skupin poplatníků daně.

$$\text{Odvodové zatížení [\%]} = \frac{\text{Povinné odvody celkem}}{\text{Základ daně} \times 100}$$

Pro vyšší vypovídací hodnotu komparace tohoto ukazatele je u zaměstnance použita místo základu daně (z příjmu podle § 6 ZoDP) hodnota hrubé mzdy.

$$\text{Zdanění nákladů práce [\%]}$$

$$= \frac{\text{Povinné odvody celkem} + \text{Pojistné placené zaměstnavatelem}}{\text{Hrubá mzda} + \text{Pojistné placené zaměstnavatelem}}$$

$$\text{Zdanění příjmu OSVČ [\%]}$$

$$= \frac{\text{Povinné odvody celkem}}{\text{Příjem ze samostatné výdělečné činnosti (§7 ZoDP)}}$$

⁷³ U OSVČ se u pojistného na sociální zabezpečení jedná pouze o povinné pojištění, tj. bez dobrovolného nemocenského pojištění.

3.2.3 Předpoklady a omezení vybraných metod a modelových výpočtů v aplikační části

Veškeré propočty, tabulky a grafy v aplikační části jsou zpracované s vědomím, že je nelze aplikovat na všechny fyzické osoby v různých životních situacích. S ohledem na složitost problematiky zdanění a povinného pojistného fyzických osob jsou výpočty a závěry z nich vyplývající platné za splnění níže uvedených omezujících podmínek a předpokladů.

a) Obecné předpoklady a omezení:

- Zaměstnanec, zaměstnavatel i OSVČ se chovají podle platných právních norem, plní své odvodové povinnosti. Využívají slev a výhod, na které mají právo. To neplatí pro ilustrační příklad formální OSVČ, tzv. švarcsystému (dílčí komparace A2).
- Modely nepočítají s kombinací příjmů ze závislé činnosti a samostatné výdělečné činnosti.
- Zaokrouhlování v modelových příkladech je v souladu s platnými normami (zaokrouhlování základu daně, pojistného a sociální zabezpečení a zdravotní pojištění), je však provedeno na ročních datech. Výsledné částky pojistného u zaměstnanců se z tohoto důvodu mohou mírně lišit od dat agregovaných z jednotlivých měsíčně zaokrouhlovaných dat.
- Pokud uplatňují fyzické osoby daňová zvýhodnění na děti, vždy jde o zvýhodnění na dítě splňující podmínky zvýhodnění po celý rok a v základní výši.
- V modelových propočtech i grafech je vyčíslena vždy roční daň a povinné roční pojistné, přestože skutečné peněžní toky se mohou v lišit. S případnými úsporami nebo ztrátami vyplývající z časového nesouladu skutečného peněžního toku není v práci počítáno. Je abstrahováno rovněž od faktu, že zálohové povinnosti OSVČ se v průběhu zdaňovacího období odvíjí od výsledků minulých zdaňovacího období.
- Hodnoty Čisté mzdy zaměstnance a Zisku po zdanění a odvodech OSVČ jsou v modelových propočtech vyčísleny, ačkoli nejde o obsahově shodné ukazatele.

Zejména použití právní fikce tzv. paušálních výdajů⁷⁵ OSVČ znemožňuje zobrazit skutečnou tíhu nesené odvodové zátěže a skutečný dopad na čistý příjem. Přesto jsou hodnoty těchto ukazatelů v odůvodněných případech zmíněny a komentovány.

- Ukazatele Zdanění nákladů práce a Zdanění příjmu OSVČ jsou použity pro vzájemnou komparaci zdanění zaměstnanců a OSVČ i s vědomím, že náklady práce u závislé činnosti nelze přesně zjistit. Náklady práce jsou definovány ve výši dílčího základu daně ze závislé činnosti, tj. ve výši hrubé mzdy spolu s povinným pojistným zaměstnavatele.
- Pro výpočet průměrného daňového příjmu do státního rozpočtu na zaměstnance a OSVČ (Tabulka 10 a 11) jsou použita aktuální data skutečných příjmů rozpočtu za rok 2016 (Ministerstvo financí ČR). Počty zaměstnanců a OSVČ jsou čerpány z vyžádaných informací (Česká správa sociálního zabezpečení, 2017). Počet OSVČ odpovídá počtu OSVČ k 31.12.2016, které vykonávají SVČ jako svou hlavní činnost. Pro porovnání příjmů z pojistného na sociální zabezpečení je vyloučeno pojistné na nemocenské pojištění, které je u OSVČ nepovinné a mohlo by zkreslit výsledky. Počet zaměstnanců je počtem pojištěných zaměstnanců. Jisté obecné omezení této metody tkví v použití kombinace stavových i tokových veličin a v možném ovlivnění výsledku při souběhu činností či příjmů fyzických osob.

b) Předpoklady a omezení u zaměstnance:

- Zaměstnanci byly v kalendářním roce zúčtovány příjmy pouze ze závislé činnosti, pouze od jednoho plátce, příjmy aktuálního roku, ze zdrojů na území České republiky.
- Zaměstnanec byl v pracovním poměru po celý rok a odpracované hodiny se rovnají jeho pracovnímu fondu při plném pracovním úvazku.
- Zaměstnanec podepsal u zaměstnavatele Prohlášení poplatníka k dani⁷⁶.

⁷⁵ Zisk po zdanění OSVČ je ovlivněn i nepeněžními výdaji (např. odpisy, paušálními výdaji na pohonné hmoty apod.), naopak některé skutečně vynaložené výdaje v souvislosti s podnikáním OSVČ nemají na zisk po zdanění vliv.

⁷⁶ § 38k, odst. 4 Zákona č. 586/1992 Sb., o daních z příjmů, ve znění pozdějších předpisů.

c) Předpoklady a omezení u OSVČ:

- OSVČ není zaměstnavatelem.
- OSVČ dosáhla příjmu pouze z § 7 ZoDP, dosáhla kladného rozdílu mezi příjmy a výdaji a neuplatňuje odpočet daňové ztráty z minulých období.
- OSVČ vykonávala činnost po celý rok (nepřerušila ani neukončila činnost), neměnila způsob uplatňování výdajů⁷⁷.
- OSVČ nerozděluje příjmy na spolupracující osoby ani nemá příjmy od osoby rozdělující příjmy ani příjmy z titulu podílu na veřejné obchodní společnosti.
- OSVČ je účastna pouze povinného důchodového pojištění, neplatí si dobrovolné nemocenské pojištění.

⁷⁷ Změna uplatňování skutečně vynaložených výdajů a tzv. paušálních výdajů na dosažení, zajištění a udržení příjmů podle § 7 odst. 7 Zákona č. 586/1992 Sb. o daních z příjmů, ve znění pozdějších předpisů.

4 Aplikační část

4.1 Komparace odvodového zatížení fyzických osob – bezdětné, svobodné

4.1.1 KOMPARACE A1

Zaměstnanec a OSVČ s výdaji ve výši 40%

Tabulka 6 Komparace A1 - Zaměstnanec a OSVČ s výdaji ve výši 40 %

Zaměstnanec		OSVČ výdaje 40 %	
		521 520 Kč	Příjem §7
		208 608 Kč	Výdaje §7
Hrubá mzda	312 912 Kč	312 912 Kč	Příjem po odpočtu výdajů
Pojistné -SZ zaměstnavatel 25%	78 228 Kč	x	
Pojistné -ZP zaměstnavatel 9 %	28 162 Kč	x	
Dílčí základ daně §6	419 302 Kč	312 912 Kč	Dílčí základ daně §7
Zaokrouhlený snížený ZD	419 300 Kč	312 900 Kč	Zaokrouhlený snížený ZD
Daň	62 895 Kč	46 935 Kč	Daň
Sleva na poplatníka	24 840 Kč	24 840 Kč	Sleva na poplatníka
Daň po slevách a bonusech	38 055 Kč	22 095 Kč	Daň po slevách a bonusech
Sociální pojištění 6,5% (NP+DP)	20 340 Kč	45 686 Kč	Sociální pojištění 29,2 % (DP)
Zdravotní poj. 4,5%	14 081 Kč	22 868 Kč	Zdravotní poj. 13,5%
Pojistné celkem	34 421 Kč	68 554 Kč	Pojistné celkem
Celkem povinné odvody	72 476 Kč	90 649 Kč	Celkem povinné odvody
Čistá mzda	240 436 Kč	222 263 Kč	Zisk po zdanění a odvodech
Efektivní sazba daně	12,16%	7,06%	Efektivní sazba daně
Odvodové zatížení	23,16%	28,97%	Odvodové zatížení
Zdanění nákladů práce	42,66%	17,38%	Zdanění příjmu OSVČ
Příjmy veřejných rozpočtů	178 866 Kč	90 649 Kč	Příjmy veřejných rozpočtů

Zdroj: vlastní zpracování

Dílčí zhodnocení KOMPARACE A1

Daň po slevách a bonusech:

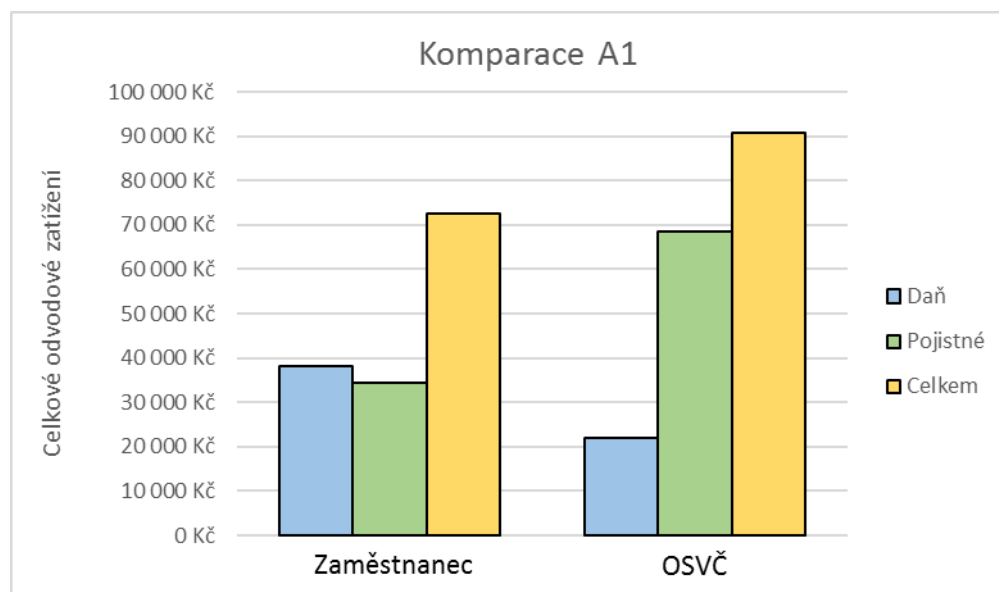
Zaměstnanec odvede výrazně vyšší daň z příjmů fyzických osob než OSVČ (o 15 960,- Kč). Zákonná sazba daně je sice ve stejné výši, tj. 15 %, avšak základ daně zaměstnance je zvýšen o povinné pojistné odváděné zaměstnavatelem.

Pojistné celkem:

Zaměstnanec odvede o 34 133,- Kč nižší povinné pojistné než OSVČ. Přestože vyměřovací základ pro pojistné OSVČ je nižší než u zaměstnance (50 % dílčího základu

daně z § 7 ZoDP), sazby pojistného jsou u OSVČ výrazně vyšší. U zdravotního pojištění odvede OSVČ z minimálního vyměřovacího základu.

Graf 2- Komparace A1 - Daň, pojistné, celkové odvody



Zdroj: vlastní zpracování z Tabulky 6

Celkem povinné odvody

Přes vyšší daň zaměstnance jsou celkové povinné odvody zaměstnance výrazně nižší než OSVČ (o 18 173,- Kč). Důvodem je zejména vyšší povinné pojistné u OSVČ.

Efektivní sazba daně:

Výsledná efektivní sazba daně zaměstnance (12,16 %) je vyšší než u OSVČ (7,06 %). Rozdíl 5,1 procentních bodů je způsoben zvýšením základu daně zaměstnance o povinné pojistné hrazené zaměstnavatelem.

Odvodové zatížení

Odvodové zatížení zaměstnance je o 5,81 procentních bodů nižší než u OSVČ. Na konečnou hodnotu rozdílu působila vyšší efektivní sazba daně zaměstnance a nižší pojistné.

Zdanění nákladů práce

Zdanění nákladů práce zaměstnance je o 25,28 procentních bodů vyšší než Zdanění příjmů OSVČ. Tento významný rozdíl je ovlivněn zejména faktem, že jsou zde brány v úvahu veškeré odvody z práce zaměstnance bez ohledu na to, kdo je do veřej-

ných rozpočtů odvádí (odvody zaměstnance i zaměstnavatele). Daně a pojistné placené do veřejných rozpočtů osobami samostatně výdělečně činnými jsou v tomto ohledu výrazně nižší.

Příjmy veřejných rozpočtů

Vysoké zdanění nákladů práce se odráží i v absolutním vyjádření ukazatele Příjmů veřejných rozpočtů. Do veřejných rozpočtů plyne z daně z příjmů a povinných odvodů ze zaměstnání částka o 88 217,- Kč vyšší než ze zdanění a povinných odvodů OSVČ.

4.1.2 KOMPARACE A2

Zaměstnanec a formální OSVČ s paušálními výdaji ve výši 80%

Tabulka 7 Komparace A2 - Zaměstnanec a formální OSVČ s paušálními výdaji ve výši 80 %

Zaměstnanec		Formální OSVČ paušální výdaje 80 %	
		1 564 560 Kč	Deklarovaný příjem §7
		1 251 648 Kč	Výdaje §7
Hrubá mzda	312 912 Kč	312 912 Kč	Příjem po odpočtu výdajů
Pojistné -SZ zaměstnavatel 25%	78 228 Kč	x	
Pojistné -ZP zaměstnavatel 9 %	28 162 Kč	x	
Dílčí základ daně §6	419 302 Kč	312 912 Kč	Dílčí základ daně §7
Zaokrouhlený snížený ZD	419 300 Kč	312 900 Kč	Zaokrouhlený snížený ZD
Daň	62 895 Kč	46 935 Kč	Daň
Sleva na poplatníka	24 840 Kč	24 840 Kč	Sleva na poplatníka
Daň po slevách	38 055 Kč	22 095 Kč	Daň po slevách
Sociální pojištění 6,5% (NP+DP)	20 340 Kč	45 686 Kč	Sociální pojištění 29,2 % (DP)
Zdravotní poj. 4,5%	14 081 Kč	22 868 Kč	Zdravotní poj. 13,5%
Pojistné celkem	34 421 Kč	68 554 Kč	Pojistné celkem
Celkem povinné odvody	72 476 Kč	90 649 Kč	Celkem povinné odvody
Čistá mzda	240 436 Kč	222 263 Kč	Zisk po zdanění a odvodech
Efektivní sazba daně	12,16%	7,06%	Efektivní sazba daně
Odvodové zatížení	23,16%	28,97%	Odvodové zatížení
Zdanění nákladů práce	42,66%	5,79%	Zdanění příjmu OSVČ
Příjmy veřejných rozpočtů	178 866 Kč	90 649 Kč	Příjmy veřejných rozpočtů

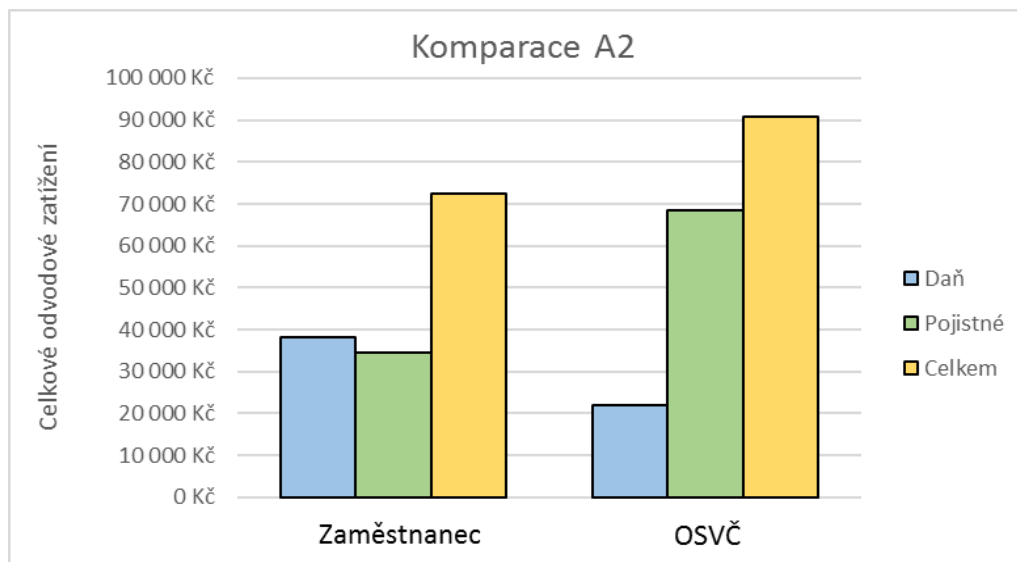
Zdroj: vlastní zpracování

Dílčí zhodnocení KOMPARACE A2

Hodnoty ukazatelů (s výjimkou Zdanění příjmu OSVČ) jsou shodné jako v případě komparace č. A1, hodnocení je také shodné.

Uplatnění vyššího procenta výdajů OSVČ nemělo na ukazatele vliv. Ani fakt, že jde o formálního OSVČ, neovlivnil porovnávané ukazatele. Rozdíl je však markantní u Zdanění příjmu OSVČ.

Graf 3 Komparace A2 -Daň, pojistné, celkové odvody



Zdanění příjmu OSVČ:

Dílčí základ daně ve výši průměrné mzdy byl dosažen z celkového příjmu ve výši 1 564 560,- Kč, což v důsledku znamená jen 5,79% zdanění příjmu OSVČ.

Čistá mzda a Zisk po zdanění a odvodech

Zatímco Čistá mzda zaměstnance je za splnění obecných podmínek čistým příjmem v pravém smyslu slova, u OSVČ je vyčíslení čistého příjmu problematické (2.1.4). Zvláště u formálního OSVČ je hodnota Zisku po zdanění a odvodech vzdálena skutečnému čistému příjmu. Tento ukazatel zohledňuje jen daňově relevantní výdaje, a to bez ohledu na jejich skutečné vynaložení.

U formálního OSVČ (2.1.3) je navíc předpoklad, že výdaje pro dosažení příjmu z činnosti vykazující znaky závislé činnosti nese zadavatel práce. Sama OSVČ zpravidla vynakládá zanedbatelné nebo dokonce nulové výdaje v souvislosti se svou činností. Využívá však možnosti uplatnění výdajů podle § 7 odst. 7 ZoDP (výše 80 % odpovídá např. příjmům z řemeslné živnosti, viz Tabulka 1). V tom případě by byl čistý příjem této fyzické osoby rovnal dosaženému příjmu sníženému o celkové povinné odvody, což činí Kč 1 473 911,- Kč (1 564 560 – 90 649), zatímco čistý příjem zaměstnance činí jen 240 436,- Kč.

4.2 Komparace odvodového zatížení fyzických osob – osoby s daňovou slevou na manželku a daňovým zvýhodněním na 2 děti

4.2.1 KOMPARACE B1

Zaměstnanec a OSVČ s paušálními výdaji ve výši 40 %

Tabulka 8- Komparace B1 - Zaměstnanec a OSVČ s paušálním výdaji ve výši 40 %

Zaměstnanec		OSVČ paušální výdaje 40 %	
		521 520 Kč	Příjem §7
		208 608 Kč	Výdaje §7
Hrubá mzda	312 912 Kč	312 912 Kč	Příjem po odpočtu výdajů
Pojistné -SZ zaměstnavatel 25%	78 228 Kč	x	
Pojistné -ZP zaměstnavatel 9 %	28 162 Kč	x	
Dílčí základ daně §6	419 302 Kč	312 912 Kč	Dílčí základ daně §7
Zaokrouhlený snížený ZD	419 300 Kč	312 900 Kč	Zaokrouhlený snížený ZD
Daň	62 895 Kč	46 935 Kč	Daň
Sleva na poplatníka	24 840 Kč	24 840 Kč	Sleva na poplatníka
Sleva na manželku	24 840 Kč	0 Kč	Sleva na manželku
Daň po slevách	13 215 Kč	22 095 Kč	Daň po slevách
Daň. zvýhodnění 1. a 2. dítě	30 408 Kč	0 Kč	Daň. zvýhodnění 1. a 2. dítě
Daň. zvýhodnění- sleva	13 215 Kč	0 Kč	Daň. zvýhodnění- sleva
Daň. zvýhodnění -bonus	-17 193 Kč	0 Kč	Daň. zvýhodnění -bonus
Daň po slevách a bonusech	-17 193 Kč	22 095 Kč	Daň po slevách a bonusech
Sociální pojištění 6,5% (DP+NP)	20 340 Kč	45 686 Kč	Sociální pojištění 29,2 % (DP)
Zdravotní poj. 4,5%	14 081 Kč	22 868 Kč	Zdravotní poj. 13,5%
Pojistné celkem	34 421 Kč	68 554 Kč	Pojistné celkem
Celkem povinné odvody	17 228 Kč	90 649 Kč	Celkem povinné odvody
Čistá mzda	295 684 Kč	222 263 Kč	Zisk po zdanění a odvodech
Efektivní sazba daně	-5,49%	7,06%	Efektivní sazba daně
Odvodové zatížení	5,51%	28,97%	Odvodové zatížení
Zdanění nákladů práce	29,48%	17,38%	Zdanění příjmu OSVČ
Příjmy veřejných rozpočtů	123 618 Kč	90 649 Kč	Příjmy veřejných rozpočtů

Zdroj: vlastní zpracování

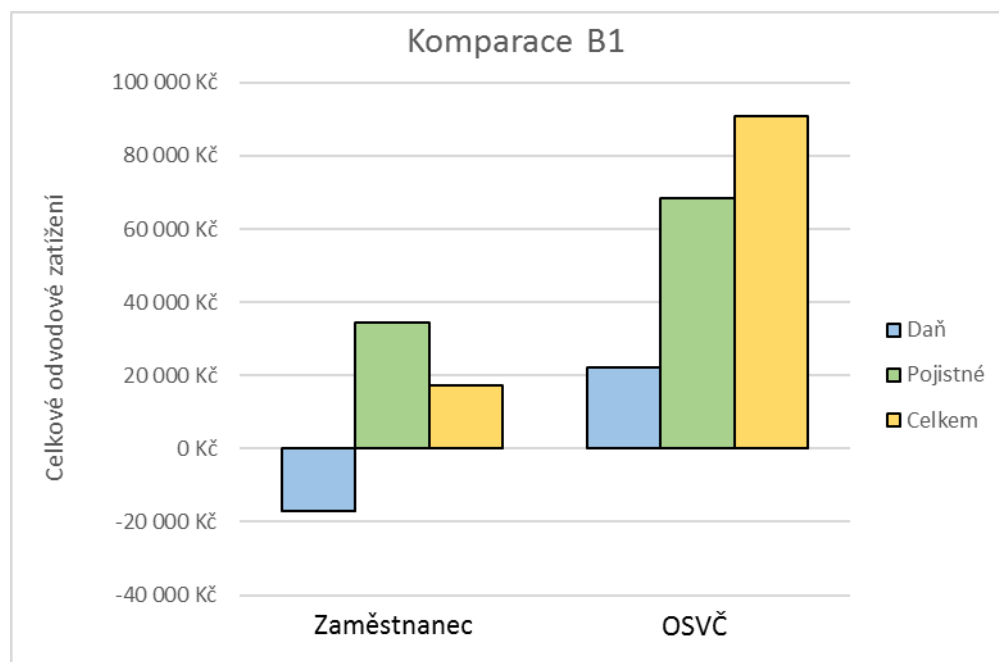
Dílčí zhodnocení KOMPARACE B1

Daň po slevách a bonusech:

Zaměstnanec má nárok na slevu na manželku a na daňové zvýhodnění na děti. Část ve formě slevy na dani, částku 17 193,- Kč ve formě daňového bonusu. Daň před slevami je u OSVČ nižší, avšak nemožnost uplatnění daňové slevy na manželku

a daňového zvýhodnění na děti způsobuje velký rozdíl mezi konečnou daní (po slevách a bonusech) zaměstnance a OSVČ (rozdíl ve výši 39 288,- Kč).

Graf 4 Komparace B1-Daň, pojistné, celkové odvody



Zdroj: vlastní zpracování dle Tabulky 8

Pojistné celkem:

Zaměstnanec odvede o 34 133 Kč nižší povinné pojistné než OSVČ, téměř polovinu pojistného, které platí OSVČ. Přesto, že vyměřovací základ pro pojistné OSVČ je nižší než u zaměstnance (50 % dílčího základu daně z § 7 ZoDP), sazby pojistného jsou u OSVČ výrazně vyšší. U zdravotního pojištění odvede OSVČ z minimálního vyměřovacího základu. Uplatnění daňových slev a daňových zvýhodnění nemá na výši pojistného vliv.

Celkem povinné odvody:

Zaměstnanec zaplatí na celkových povinných odvodech o 73 21,- Kč méně než OSVČ. Rozdíl je způsoben záporným odvodem daně (vlivem uplatněných slev a daňových zvýhodnění) a nižším povinným pojistným.

Efektivní sazba daně:

Efektivní sazba daně se díky uplatněnému daňovému bonusu dostala u zaměstnance na zápornou hodnotu -5,49 %. U OSVČ je efektivní sazba daně o 12,55 procentních bodů vyšší, tj. 7,06 %.

Odvodové zatížení

Odvodové zatížení zaměstnance je o 23,46 procentních bodů nižší než u OSVČ. Na konečnou hodnotu rozdílu působila zejména nižší efektivní sazba daně zaměstnance a nižší pojistné.

Zdanění nákladů práce

Zdanění nákladů práce zaměstnance je o 12,10 procentních bodů vyšší než Zdanění příjmů OSVČ. Tento rozdíl je ovlivněn zejména faktem, že jsou zde brány v úvahu veškeré odvody z práce zaměstnance bez ohledu na to, kdo je do veřejných rozpočtů odvádí (odvody zaměstnance i zaměstnavatele).

Příjmy veřejných rozpočtů

Hodnota Zdanění nákladů práce se odráží i v nominálním vyjádření ukazatele Příjmů veřejných rozpočtů. Do veřejných rozpočtů plyne z daně z příjmů a povinných odvodů ze zaměstnání částka o 32 969 Kč vyšší než ze zdanění a povinných odvodů OSVČ.

4.2.2 KOMPARACE B2

Zaměstnanec a OSVČ s prokázanými výdaji ve výši 40 %

Tabulka 9- Komparace B2 - Zaměstnanec a OSVČ s prokázanými výdaji ve výši 40 %

Zaměstnanec		OSVČ prokázané výdaje 40 %	
		521 520 Kč	Příjem §7
		208 608 Kč	Výdaje §7
Hrubá mzda	312 912 Kč	312 912 Kč	Příjem po odpočtu výdajů
Pojistné -SZ zaměstnavatel 25%	78 228 Kč	x	
Pojistné -ZP zaměstnavatel 9 %	28 162 Kč	x	
Dílčí základ daně §6	419 302 Kč	312 912 Kč	Dílčí základ daně §7
Zaokrouhlený snížený ZD	419 300 Kč	312 900 Kč	Zaokrouhlený snížený ZD
Daň	62 895 Kč	46 935 Kč	Daň
Sleva na poplatníka	24 840 Kč	24 840 Kč	Sleva na poplatníka
Sleva na manželku	24 840 Kč	24 840 Kč	Sleva na manželku
Daň po slevách	13 215 Kč	0 Kč	Daň po slevách
Daň. zvýhodnění 1. a 2. dítě	30 408 Kč	30 408 Kč	Daň. zvýhodnění 1. a 2. dítě
Daň. zvýhodnění- sleva	13 215 Kč	0 Kč	Daň. zvýhodnění- sleva
Daň. zvýhodnění -bonus	-17 193 Kč	30 408 Kč	Daň. zvýhodnění -bonus
Daň po slevách a bonusech	-17 193 Kč	-30 408 Kč	Daň po slevách a bonusech
Sociální pojištění 6,5% (DP+NP)	20 340 Kč	45 686 Kč	Sociální pojištění 29,2 % (DP)
Zdravotní poj. 4,5%	14 081 Kč	22 868 Kč	Zdravotní poj. 13,5%
Pojistné celkem	34 421 Kč	68 554 Kč	Pojistné celkem
Celkem povinné odvody	17 228 Kč	38 146 Kč	Celkem povinné odvody
Čistá mzda	295 684 Kč	274 766 Kč	Zisk po zdanění a odvodech
Efektivní sazba daně	-5,49%	-9,72%	Efektivní sazba daně
Odvodové zatížení	5,51%	12,19%	Odvodové zatížení
Zdanění nákladů práce	29,48%	7,31%	Zdanění příjmu OSVČ
Příjmy veřejných rozpočtů	123 618 Kč	38 146 Kč	Příjmy veřejných rozpočtů

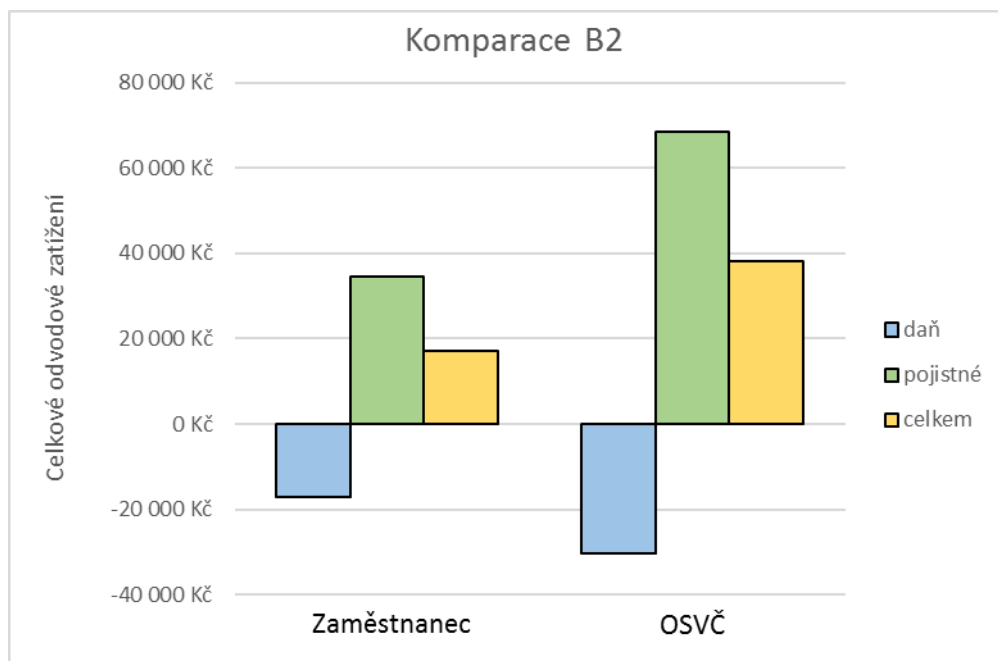
Zdroj: vlastní zpracování

Dílčí zhodnocení komparace B2

Daň po slevách a bonusech

Zaměstnanec i OSVČ s výdaji v prokázané výši mají nárok na stejnou výši slevy na manželku a daňového zvýhodnění na děti. Vzhledem k nižšímu základu daně u OSVČ je vypočtená daň u OSVČ nižší než u zaměstnance. To má za následek, že uplatněná daňová zvýhodnění na děti mají u OSVČ výhradně formu daňového bonusu, zatímco u zaměstnance jde o částečnou slevu na dani (Kč 13 215,- Kč) a jen část má formu daňového bonusu (17 193,- Kč).

Graf 5 Komparace B2 - Daň, pojistné, celkové odvody



Zdroj: vlastní zpracování

Pojistné celkem:

Zaměstnanec odvede o 34 133,- Kč nižší povinné pojistné než OSVČ, téměř polovinu pojistného, které platí OSVČ. Přesto, že vyměřovací základ pro pojistné OSVČ je nižší než u zaměstnance (50 % dílčího základu daně z § 7 ZoDP), sazby pojistného jsou u OSVČ výrazně vyšší. U zdravotního pojištění odvede OSVČ z minimálního vyměřovacího základu.

Celkem povinné odvody

Zaměstnanec zaplatí na celkových povinných odvodech o 20 918,- Kč méně než OSVČ. Na uvedený rozdíl působilo především výrazně nižší pojistné. Tento vliv převážil naopak vyšší odvod daně (nižší výplatu daňového bonusu).

Efektivní sazba daně:

Zaměstnanec i OSVČ dosáhli záporné efektivní sazby daně díky záporné dani (vyplacenému daňovému bonusu). Vzhledem k vyššímu dílčímu základu daně zaměstnance je jeho efektivní sazba daně o 4,23 procentních bodů vyšší než OSVČ.

Odvodové zatížení

Odvodové zatížení zaměstnance je o 6,68 procentních bodů nižší než u OSVČ. Opět je důvodem velký rozdíl v odvedeném pojistném, které je u zaměstnance o 34 133,- Kč nižší než u OSVČ.

Zdanění nákladů práce

Zdanění nákladů práce zaměstnance je výrazně vyšší (o 22,17 procentních bodů) než hodnota Zdanění příjmů OSVČ. Zde se výrazně projevilo započtení pojistného hrazeného zaměstnavatelem.

Příjmy veřejných rozpočtů

Zejména vlivem příspěvků zaměstnavatele do systému veřejného zdravotního pojištění a sociálního zabezpečení je výrazný rozdíl v příjmech veřejných rozpočtů ze zaměstnání a z výkonu SVČ. Rozdíl ve výši 85 472,- Kč koresponduje s vysokým procentem zdanění nákladů práce.

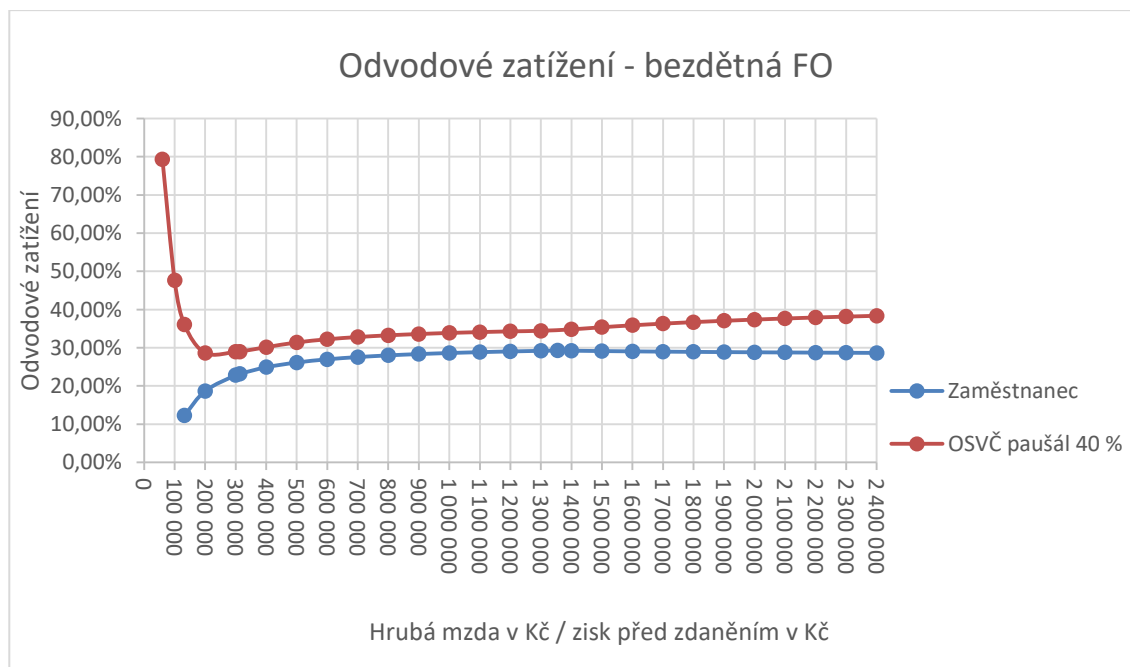
4.3 Dílčí závěr z modelových komparací

Z vypočtených modelových propočtů vyplývá, že OSVČ v těchto konkrétních případech odvedla vždy vyšší povinné pojistné než zaměstnanec (bez započtení pojistného hrazeného zaměstnavatelem). Zato daň z příjmů fyzických osob ze samostatné činnosti (OSVČ) byla nižší než u zaměstnanců. S výjimkou komparace B1, tj. OSVČ s manželkou a dvěma dětmi při uplatnění výdajů podle § 7 odst. 7. Použití tohoto způsobu uplatnění výdajů je však dobrovolné a OSVČ se tak této pro něj nepříznivé situaci může vyhnout uplatněním výdajů ve skutečně vynaložené výši (viz komparace B2).

5 Diskuse a hodnocení

5.1 Diskuse a hodnocení z hlediska příjmu poplatníka

Graf 6- Odvodové zatížení (bezdětná fyzická osoba)

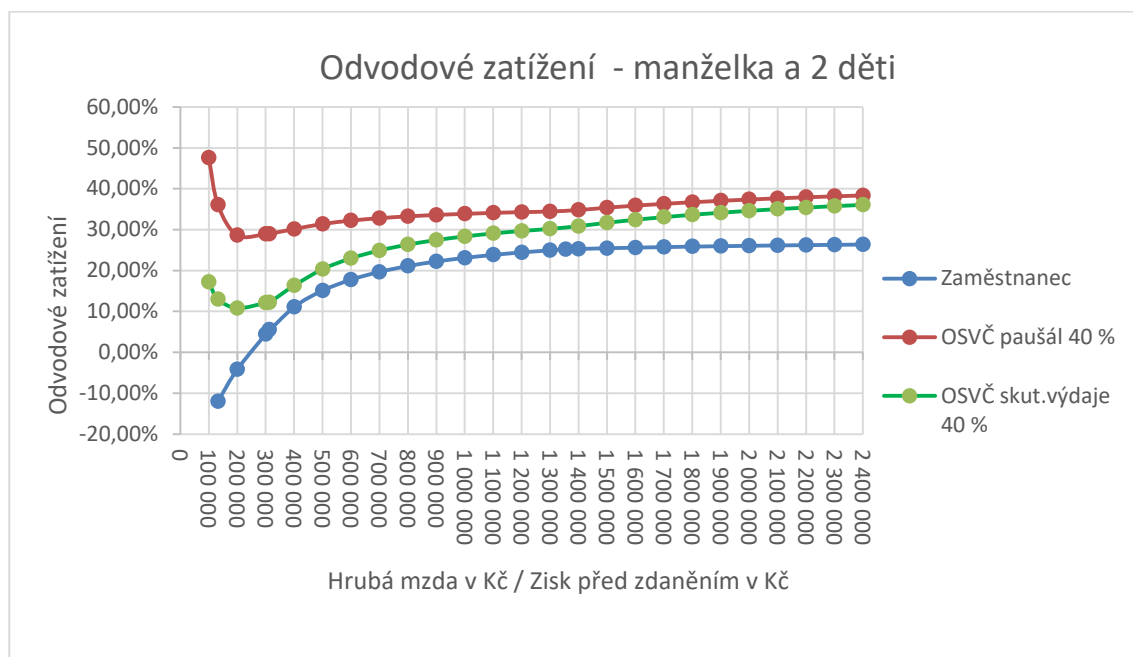


Zdroj: vlastní zpracování z vlastních zdrojových tabulek (Příloha č. 1 a3)

Vývoj odvodového zatížení bezdětné OSVČ (Graf 6) ovlivňují výrazně limity minimálních vyměřovacích základů pro povinné pojistné na zdravotní pojištění a důchodové zabezpečení a státní politiku zaměstnanosti. Tento vliv je nejvýraznější u nižších hodnot zisku před zdaněním. U zaměstnance je patrné nižší procento odvodového zatížení u nižší hrubé mzdy, což lze přičítat vyššímu poměru daňové slevy na poplatníka k hrubé mzdě. Odvodové zatížení OSVČ je v celém sledovaném pásmu zisku před zdaněním vyšší než u zaměstnance. Na hodnoty odvodového zatížení nemá vliv procento uplatněných výdajů OSVČ, pokud je odvodové zatížení vztahováno na zisk před zdaněním, tedy po odpočtu výdajů. Růst odvodového zatížení zaměstnance se zastavuje při dosažení příjmu odpovídajícímu maximálnímu VZ (1 355 136,- Kč) na sociální zabezpečení. Hrubá mzda nad tento limit již nepodléhá odvodům na sociální

zabezpečení, což částečně kompenzuje zvýšení odvodového zatížení z titulu solidárního zvýšení daně⁷⁸.

Graf 7- Odvodové zatížení (manželka a 2 děti)



Zdroj: vlastní zpracování z vlastních zdrojových tabulek (Příloha č. 2, 3, 6)

V případě fyzické osoby, která s manželem/manželkou bez vlastních příjmů⁷⁹ vyživuje ve společné domácnosti dvě děti (Graf 7), je situace odlišná. Zaměstnanec i OSVČ s výdaji v prokázané výši má nárok na uplatnění daňové slevy na manželku i na daňové zvýhodnění na děti (OSVČ s paušálními výdaji nemá možnost tuto slevu a daňové zvýhodnění uplatnit). Významnost těchto slev a zvýhodnění klesá s růstem hrubé mzdy, resp. zisku před zdaněním. U zaměstnance je u nižších příjmů dosaženo dokonce záporného odvodového zatížení. Odvodové zatížení OSVČ je vyšší než zatížení zaměstnance v celém sledovaném intervalu hrubé mzdy (resp. zisku před zdaněním). Nejvyšší je odvodové zatížení OSVČ, která uplatní výdaje podle § 7 odst. 7 ZoDP.

Odvodové zatížení je vztaženo u OSVČ k zisku před zdaněním (tedy příjem po odpočtu výdajů na dosažení, zajištění a udržení příjmů). Skutečný dopad odvodového zatížení na čistý příjem OSVČ závisí na způsobu uplatnění výdajů i na uplatnění nepe- něžních položek ovlivňujících základ daně (např. odpisy) nebo naopak peněžních

⁷⁸ § 16a Zákona č. 586/1992 Sb. o daních z příjmů, ve znění novel.

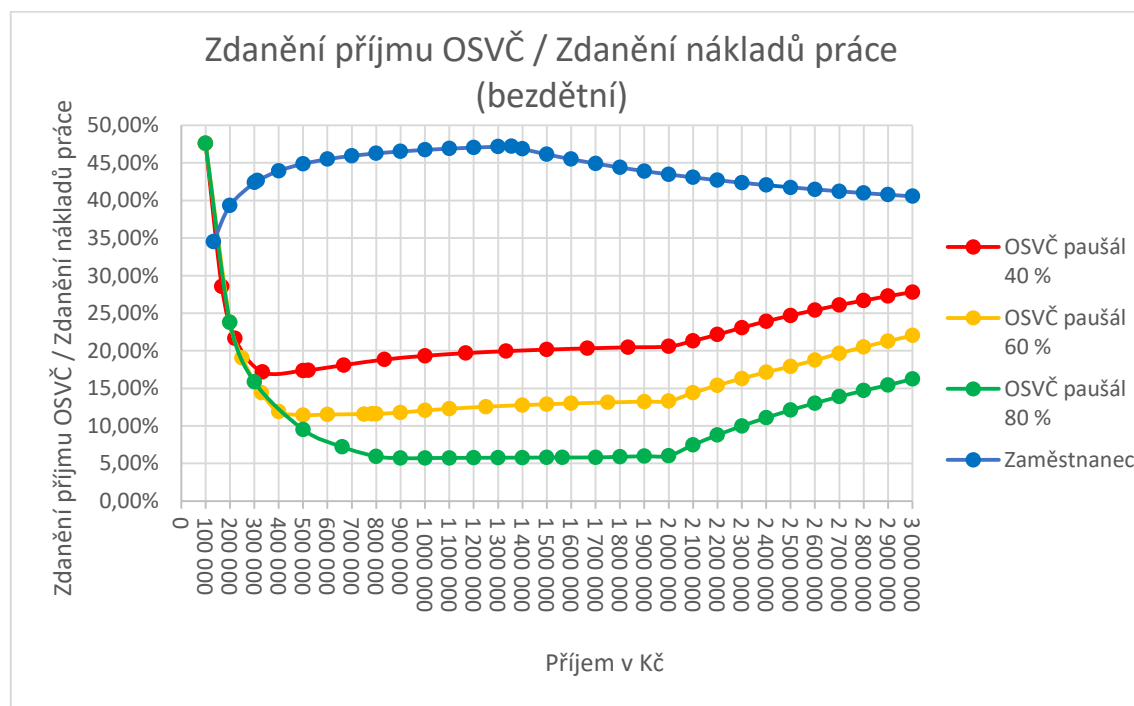
⁷⁹ Manžel / manželka bez vlastních příjmů z pohledu § 35ba, odst. 1, písm. b) Zákona č. 586/1992 Sb., o daních z příjmů, ve znění pozdějších předpisů.

výdajů, které se nepovažují z hlediska ZoDP za výdaj snižující dílčí základ daně ze samostatné výdělečné činnosti.

5.2 Diskuse a zhodnocení z hlediska příjmů veřejných rozpočtů

Z makroekonomického pohledu je vhodné porovnat a zhodnotit výši příjmů veřejných rozpočtů z činnosti zaměstnance (závislé činnosti) a OSVČ (samostatné činnosti). A to bez ohledu na to, kterému subjektu zákon určuje do veřejných rozpočtů přispívat. K tomuto účelu jsou využity ukazatele Zdanění příjmu OSVČ, Zdanění nákladů práce a Příjmy veřejných rozpočtů. Vývoj hodnot těchto ukazatelů názorně ukazují grafy (Grafy 8-11) vytvořené ze zdrojových tabulek vlastního zpracování (Přílohy 1-8).

Graf 8- Zdanění příjmu OSVČ / Zdanění nákladů práce (bezdětní)

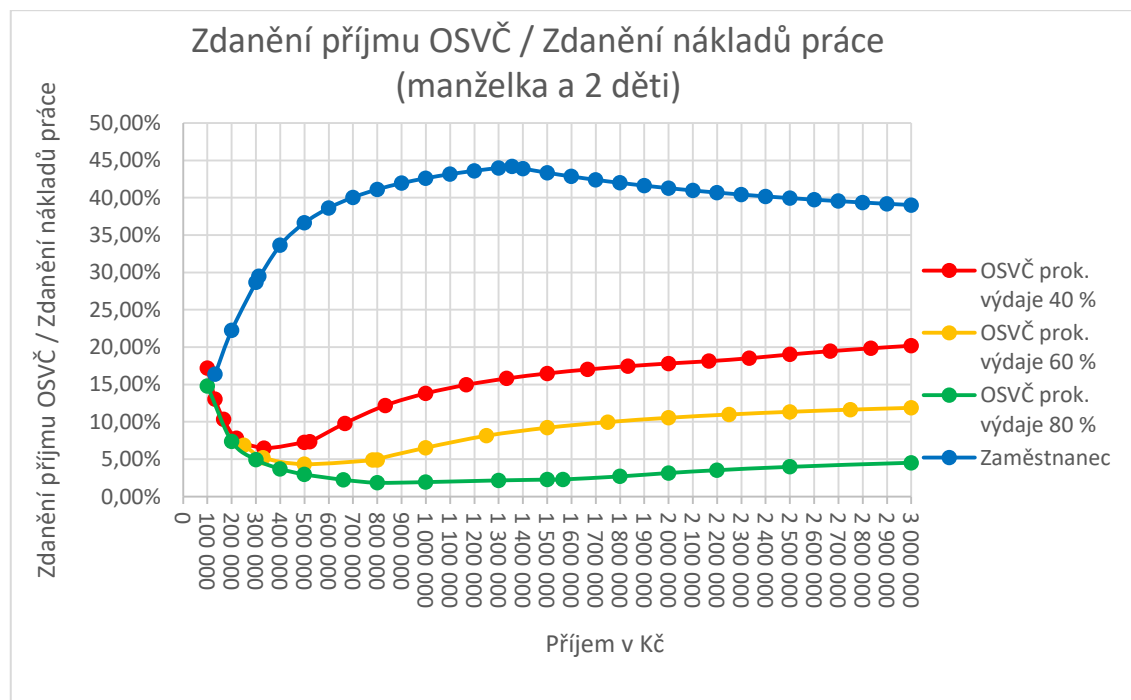


Zdroj: vlastní zpracování z vlastních zdrojových tabulek (Přílohy č. 1, 3, 4, 5)

Ukazatel Zdanění příjmu OSVČ poměruje odvedenou daň a pojistné k hrubému příjmu OSVČ (bez snížení o výdaje). Výsledný podíl deklaruje, jak velké procento z příjmu OSVČ je odvedeno do veřejných rozpočtů. Ukazatel Zdanění nákladů práce se pokouší o obdobnou konstrukci u zaměstnance. Poměruje celkové odvody ze závislé

činnosti (sražené zaměstnanci i hrazené zaměstnavatelem) k celkovému příjmu ze závislé činnosti bez snížení o výdaje (zjednodušeně vyčíslený jako hrubá mzda zvýšená o pojistné hrazené zaměstnavatelem). Zdanění nákladů práce bezdětného zaměstnance je v celém intervalu příjmu prokazatelně vyšší než u OSVČ (Graf 8). Výjimkou jsou pouze OSVČ s velmi nízkými příjmy a paušálními výdaji.

Graf 9 Zdanění příjmu OSVČ / Zdanění nákladů práce (manželka a 2 děti)



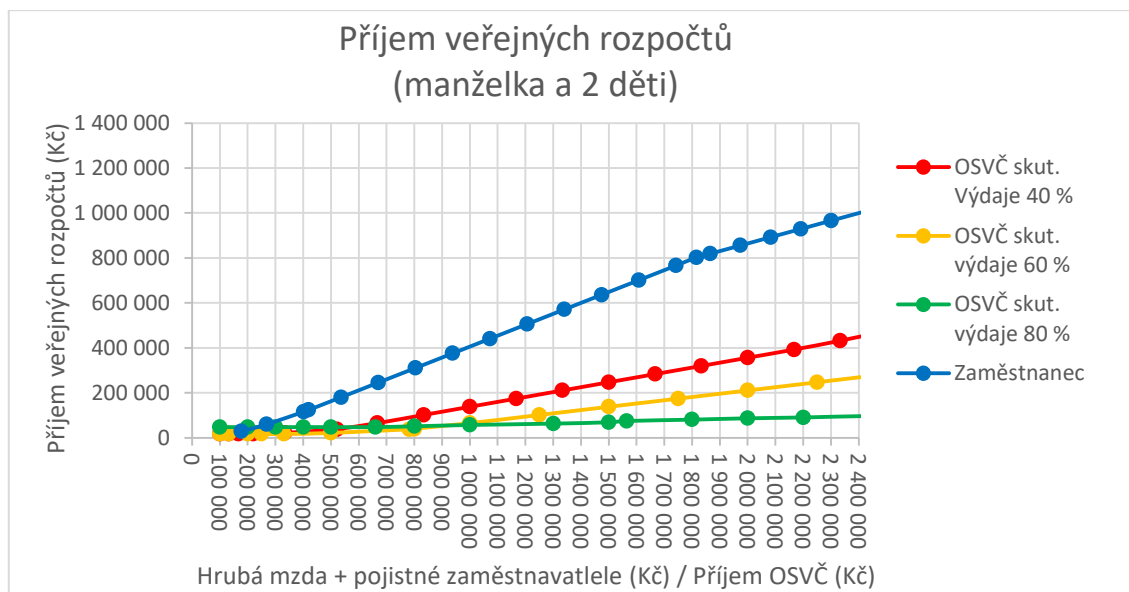
Zdroj: vlastní zpracování dle vlastních tabulek (Přílohy č. 2, 6, 7, 8)

Celkově nižší hodnoty obou ukazatelů vyplývají ze srovnání zaměstnance i OSVČ s daňovou slevou na manželku a daňovým zvýhodněním na děti (Graf 9). Trend je však obdobný. Pouze u OSVČ s prokázanými výdaji není vývoj zdanění dramaticky změněn na hranici příjmu ve výši 2 000 000,- Kč⁸⁰ jako u OSVČ s paušálními výdaji (Graf 8).

Z hlediska příjmů veřejných rozpočtů je situace jednoznačná (Graf 10-11). Ze zdanění příjmů zaměstnance plyne významně vyšší daňový výnos. Zejména proto, že do veřejných rozpočtů přispívá ze závislé činnosti povinným pojistným jak zaměstnanec (11 % z VZ), tak i, nebo spíše hlavně, zaměstnavatel (34 % z VZ). Z činnosti OSVČ plyne do veřejných rozpočtů pouze pojistné hrazené těmito OSVČ.

⁸⁰ U vyššího příjmu se projevuje vliv maximální hodnoty paušálního výdaje, který lze uplatnit (Tabulka 1)

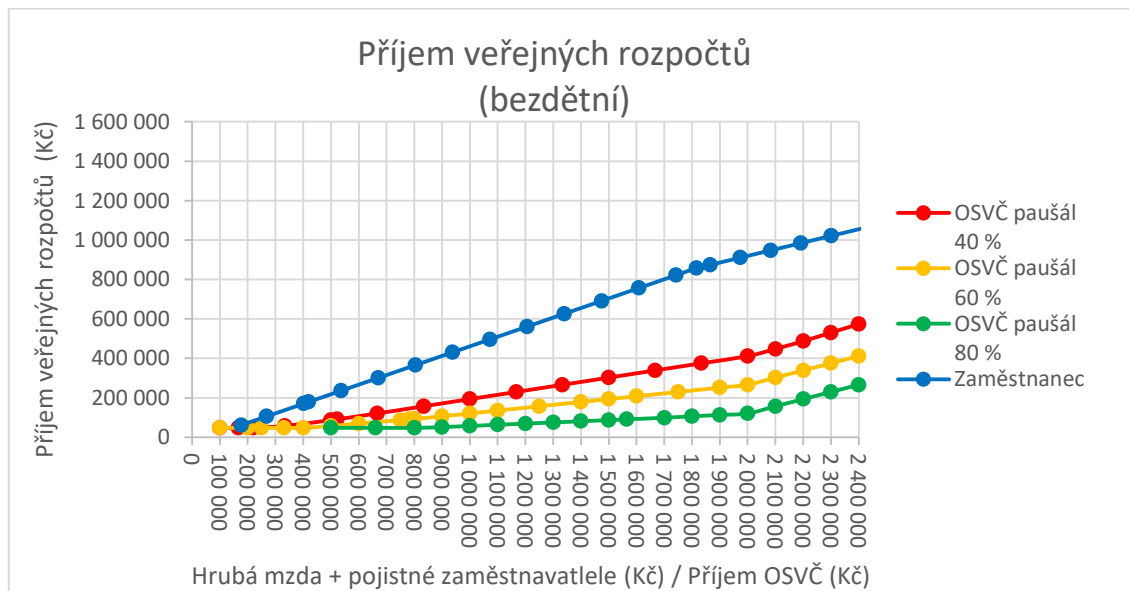
Graf 10 Příjem veřejných rozpočtů (manželka a 2 děti)



Zdroj: vlastní zpracování

U zaměstnance se vývoj růstu příjmů do veřejných rozpočtů zpomaluje s dosažením příjmu ve výši maximálního vyměřovacího základu pro sociální zabezpečení. Přesto je příjem veřejných rozpočtů ze závislé činnosti významně vyšší než z činnosti OSVČ.

Graf 11 Příjem veřejných rozpočtů (bezdětní)



Zdroj: vlastní zpracování

Velikost příspěvku do veřejných rozpočtů vyjadřuje podíl dané osoby na financování veřejných statků a služeb, kterých požívá. V tomto smyslu lze chápat výraznou disproporci ve velikosti odvodů do veřejných rozpočtů jako nespravedlivé rozdělení daňového zatížení znevýhodňující a zdražující práci zaměstnanců. Ještě kritičtější se k rozdílu staví ve svých závěrech Sojková (Sojková, 2011). Podnikatelé se brání nařčení z parazitování na systému (Server Podnikatel.cz a Asociace malých a středních podniků a živnostníků ČR, 2015), avšak ani jejich analýzy nevyvracejí skutečnost, že odvody zaměstnanců jsou společně se zaměstnavatelskými odvody výrazně vyšší. Zároveň apelují na odlišnosti OSVČ (Valenta & Shormová, 2015), které staví podnikatele do nevýhodnější pozice (např. vyšší odpovědnost, ručení majetkem, administrativní povinnosti, nezaručený příjem apod.).

Jak vyplývá z tiskové zprávy (Habáň, 2016), v roce 2014 činilo průměrné roční pojistné na důchodové pojištění za zaměstnance 76 116,- Kč, zatímco za OSVČ pouze 32 184,- Kč. Aktuální vlastní výpočty za rok 2016 (Tabulka 10) tuto výraznou disproporci potvrzují.

Tabulka 10 Průměrný příjem státního rozpočtu ze sociálního pojištění na osobu

	Poplatník	Příjem státního rozpočtu (tis. Kč)			Počet	Průměrný příjem na osobu (Kč)
		Důchodové pojištění	Příspěvek na státní pol. zaměstnanosti	Součet		
1	Zaměstnavatel	275 868 481	15 397 496	291 265 977	x	64 894
2	Zaměstnanec	83 216 956	0	83 216 956	4 488 304	18 541
3	Součet ř. 1+2	359 085 437	15 397 496	374 482 933	x	83 435
4	OSVČ	23 563 882	1 009 881	24 573 763	577 278	42 568

Zdroj: vlastní zpracování dle Monitoru státního rozpočtu 2016 (Ministerstvo financí ČR) a vyžádaných informací (Česká správa sociálního zabezpečení, 2017)

Také ministryně práce a sociálních věcí (Marksová, 2015) se snažila na tento stav upozornit zejména samotné OSVČ. Vysvětluje rozdíl v konstrukci VZ zaměstnance a OSVČ a vliv nízkého vyměřovacího základu, potažmo placeného důchodového pojištění, na výši dávek z důchodového pojištění. Nelze tedy na druhou stranu podnikatelům upřít fakt, že z nižších příspěvků do důchodového systému z něj také méně čerpají.

Tabulka 11 Průměrný daňový příjem státního rozpočtu (DPFO) na osobu

		Daň z příjmu fyzických osob (tis. Kč)	Počet osob	Průměr/osoba (Kč)
1	DPFO ze závislé činnosti	98 598 491	4 488 304	21 968
2	DPFO ze samostatné činnosti	3 458 766	577 278	5 992

Zdroj: vlastní zpracování dle Monitoru státního rozpočtu 2016 a informací ČSSZ

V oblasti výnosů z daně z příjmů fyzických osob je difference mezi výběrem daně ze závislé činnosti a samostatné výdělečné činnosti ještě výraznější (Tabulka 11). Na rozdíl od důchodového pojištění zde nelze vyzorovat žádnou závislost čerpání veřejných statků a služeb na osobním příspěvku osoby do daňového systému.

Bakalářská práce je zpracována dle znění zákonů k 1.1.2017. Již dnes je však velice pravděpodobné, že podmínky daňového zatížení fyzických osob změní ještě v průběhu roku novela zákona o daních z příjmů (Parlament České republiky, Poslanecká sněmovna, 2017). Ta v rámci tzv. daňového balíčku prošla složitým procesem schvalování v Poslanecké sněmovně i v Senátu parlamentu České republiky. Zásadní změnou pro OSVČ se jeví zejména plánované zrušení stávajícího § 35ca ZoDP⁸¹, který dosud znemožňuje uplatnění daňové slevy na manželku⁸² a daňového zvýhodnění na děti⁸³ osobě, která uplatňuje výdaje podle § 7 odst. 7 ZoDP (tzv. paušální výdaje) u více než 50 % celkového základu daně. Tato změna je na druhé straně kompenzována navrhovanou úpravou⁸⁴ maximální výše uplatňovaných výdajů podle § 7 odst. 7 ZoDP na polovinu stávajících limitů. Navrhovaná úprava navrácí institutu tzv. paušálních výdajů funkci především úspory vedlejších nákladů zdanění nesených podnikajícími fyzickými osobami a snižuje možnosti využití § 7 odst. 7 ZoDP jako prostředku snížení daňového základu. Obou kategorií porovnávaných fyzických osob, tedy zaměstnanců i OSVČ se týká i návrh na zvýšení daňového zvýhodnění u 2. a dalších dětí v rodině. Dochází tím k dalšímu důrazu na redistribuční a sociální funkci daní. Ve svém důsledku snižuje tento návrh daňové zatížení fyzických osob (zaměstnanců a nově i všech OSVČ), které vyživují více než jedno dítě. Zároveň je navrženo zpřísnění podmínek pro výplatu daňového bonusu⁸⁵.

⁸¹ Bod č. 1427 Sněmovního tisku 873/4 (Návrh zákona, kterým se mění některé zákony v oblasti daní, vrácený Senátem)

⁸² Snížení daně podle § 35ba odst. 1 písm. b) Zákona č. 586/1992 Sb. o daních z příjmů, ve znění novel.

⁸³ § 35c Zákona č. 586/1992 Sb. o daních z příjmů, ve znění novel.

⁸⁴ Body č. 25 -28. Sněmovního tisku 873/4 (Návrh zákona, kterým se mění některé zákony v oblasti daní, vrácený Senátem)

⁸⁵ Bod č. 134 Sněmovního tisku 873/4 (Návrh zákona, kterým se mění některé zákony v oblasti daní, vrácený Senátem)

6 Závěr

Je nesporné, že postavení zaměstnance a OSVČ v životě jednotlivce, právním řádu i daňovém systému společnosti, vykazuje odlišnosti. Na každou ze skupin fyzických osob jsou kladeny jiné nároky. To však neznamena, že by výkon jedné z činností měl být nadřazen druhé, nebo požívat nepřiměřených výhod. Zjistit, zda tomu tak je či není z hlediska odvodového zatížení, bylo úkolem této práce.

Z porovnání modelových propočtů i komplexních grafů vyplývá, že OSVČ zpravidla odvádí se svých příjmů nižší daň z příjmů než zaměstnanec. Zato však platí vyšší povinné pojistné, než je pojistné srážené ze mzdy zaměstnanci. Konkrétní tíhu povinných odvodů, tedy přímý vliv na čistý příjem z peněžních toků však u OSVČ nelze přesně určit s ohledem na existenci zejména právní fikce výdajů podle § 7 odst. 7 ZoDP.

Z makroekonomického hlediska plynou ze závislé činnosti do veřejných rozpočtů výrazně vyšší daňové příjmy než z činnosti samostatné. Zásadní roli zde hraje pojistné hrazené zaměstnavatelem. Ačkoli je povinnost odvodu pojistného ze závislé činnosti zákonem rozdělena mezi dva subjekty (zaměstnanec a zaměstnavatele), jedná se o zdanění stejného příjmu a nelze tento fakt v makroekonomické komparaci ignorovat. Z tohoto důvodu lze považovat rozdíl v příspěvcích na financování veřejných statků a služeb za významný a distorzně působící prvek, který může ovlivnit subjektivně vnímanou míru spravedlnosti daňového systému.

I. Summary

Bachelor thesis deals with taxation of individuals in the Czech Republic. It focuses on comparison of tax burden of employees and self-employed persons. Their taxation is very differently conceived, which corresponds to the distinct nature of their activities and legal status. Work presents an unbiased analysis of the issue and makes comprehensive comparisons of the tax burden. In the framework of this thesis the compulsory contributions to social security and health insurance are also taken into account. This paper is processed from the perspective of the impact on income of individuals. Specific tax burden is calculated to several model examples. To capture the effect on public budgets, a confrontation from the macro-economic point of view is complemented. The value of appropriate tax indicators help appraise the risk of uneven distribution of tax burden between employees and entrepreneurs.

Key words: tax, income tax, tax burden, social security, health insurance

II. Bibliografie

Česká správa sociálního zabezpečení. (20. 03 2017). Poskytnutí informací pro bakalářskou práci. *Dopis*. České Budějovice.

Česká správa sociálního zabezpečení. (2013-2016). Důležité údaje. *Národní pojištění*.

Habáň, P. (26. 01 2016). *Ministerstvo práce a sociálních věcí*. Načteno z [www.mpsv.cz](http://www.mpsv.cz/files/clanky/23593/TZ_MPSV_upozornuje_OSVC_na_mozny_nizky_duchod.pdf):
http://www.mpsv.cz/files/clanky/23593/TZ_MPSV_upozornuje_OSVC_na_mozny_nizky_duchod.pdf

Hamerníková, B., Maaytová, A., & kolektiv. (2010). *Veřejné finance* (2. vydání. vyd.). Praha: Wolters Kluwer ČR.

Kahoun, V. a. (2013). *Sociální zabezpečení – vybrané kapitoly, 2. aktualizované vydání, s. 82*. Praha: Triton.

Kubátová, K. (2015). *Daňová teorie a politika*. Praha: Wolter Kluwer.

Marksová, M. (2015). Otevřený dopis ministryně práce a sociálních věcí. MPSV.

Ministerstvo financí ČR - Sekce veřejné rozpočty. (nedatováno). *Státní rozpočet 2016 v kostce*. Načteno z Ministerstvo financí České republiky: www.mfcr.cz/cs/o-ministerstvu/vzdelavani/rozpocet-v-kostce/statni-rozpocet-v-kostce-2016-25852

Ministerstvo financí ČR. (nedatováno). *Monitor - rozklikávací rozpočty*. Načteno z Monitor - informační portál Ministerstva financí: <http://monitor.statnipokladna.cz/2016/statni-rozpocet/#rozpocet-prijmy-druhovy>

Nový občanský zákoník (1. vydání. vyd.). (2014). Bratislava: DonauMedia, s.r.o.

Parlament České republiky, Poslanecká sněmovna. (2017). *Sněmovní tisk 873/4, část č. 1/2*. Získáno 5. 4 2017, z Poslanecká sněmovna Parlamentu České republiky: <http://www.psp.cz/sqw/text/tiskt.sqw?o=7&ct=873&ct1=4>

Ryneš, P. (2016). *Podvojný účetnictví a účetní závěrka k 1.1. 2016, s. 267* (16. aktualizované vydání. vyd.). (M. Plesníková, Editor) Olomouc: ANAG, spol. s r. o.

Server Podnikatel.cz a Asociace malých a středních podniků a živnostníků ČR. (28. 05 2015). www.podnikatel.cz. Načteno z Podnikatel.cz: <http://www.podnikatel.cz/clanky/jak-se-to-ma-opravdu-s-odvody-osvc-a-zamestnancu-pripravili-jsme-velke-srovnani/>

Sojková, L. (2011). Deformace trhu práce prostřednictvím systému zdaňování fyzických osob. *E + M EKONOMIE a MANAGEMENT*(3/2011), str. 13.

Široký, J. (2016). *Základy daňové teorie s praktickými příklady*. Praha: Wolters Kluwer.

Valenta, P., & Shormová, M. (08. 07 2015). www.komora.cz. Získáno 12. 12 2016, z Hospodářská komora České republiky: <http://www.komora.cz/zamestnanecvzivnostnik.aspx>

Legislativní zdroje:

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

Zákon č. 262/2006 Sb., zákoník práce, ve znění pozdějších předpisů.

Zákon č. 89/2012 Sb., občanský zákoník, ve znění pozdějších předpisů.

Zákon č. 455/1991 Sb., o živnostenském podnikání, ve znění pozdějších předpisů.

Zákon č. 563/1991 Sb., o účetnictví, ve znění pozdějších předpisů.

Zákon č. 280/2009 Sb., daňový řád, ve znění pozdějších předpisů.

Zákon č. 48/1997 Sb., o veřejném zdravotním pojištění a o změně a doplnění některých souvisejících zákonů, ve znění pozdějších předpisů.

Zákon č. 592/1992 Sb., o pojistném za všeobecné zdravotní pojištění, ve znění pozdějších předpisů

Zákon č. 155/1995 Sb., o důchodovém pojištění, ve znění pozdějších předpisů.

Zákon č. 589/1992 Sb., o pojistném na sociální zabezpečení a příspěvku na státní politiku zaměstnanosti, ve znění pozdějších předpisů.

Zákon č. 187/2006 Sb., o nemocenském pojištění, ve znění pozdějších předpisů.

III. Seznam použitých zkratk

DPFO Daň z příjmů fyzických osob

NP	Nemocenské pojištění
OSVČ	Osoba samostatně výdělečně činná
SVČ	Samostatná výdělečná činnost
SZ	sociální zabezpečení a státní příspěvek na politiku zaměstnanosti
VZ	Vyměřovací základ
ZoDP	Zákon č. 586/1992 Sb. o daních z příjmů v platném znění
ZP	veřejné zdravotní pojištění

IV. Seznam tabulek

Tabulka 1 Paušální výdaje OSVČ.....	8
Tabulka 2 Algoritmus výpočtu čisté měsíční mzdy zaměstnance.....	13
Tabulka 3 Zdravotní pojištění zaměstnanců (2013-2017) v Kč.....	14
Tabulka 4 Zdravotní pojištění OSVČ (2013-2017) v Kč.....	15
Tabulka 5 Důchodové pojištění OSVČ (2013-2017) v Kč	18
Tabulka 6 Komparace A1 - Zaměstnanec a OSVČ s výdaji ve výši 40 %	32
Tabulka 7 Komparace A2 - Zaměstnanec a formální OSVČ s paušálními výdaji ve výši 80 %	34
Tabulka 8 Komparace B1 - Zaměstnanec a OSVČ s paušálním výdaji ve výši 40 %	36
Tabulka 9 Komparace B2 - Zaměstnanec a OSVČ s prokázanými výdaji ve výši 40 %.....	39
Tabulka 10 Průměrný příjem státního rozpočtu ze sociálního pojištění na osobu.....	47
Tabulka 11 Průměrný daňový příjem státního rozpočtu (DPFO) na osobu	47

V. Seznam obrázků

Obrázek 1 Složení daňového břemene poplatníka	20
Obrázek 2 Monitor státního rozpočtu ČR - daň z příjmu fyzických osob	22
Obrázek 3 Definice měsíční průměrné mzdy.....	26

VI. Seznam grafů

Graf 1- Komparace A1 - Daň, pojistné, celkové odvody	33
Graf 2- Komparace B1 - Daň, pojistné, celkové odvody	37
Graf 3- Odvodové zatížení (bezdětná fyzická osoba)	42
Graf 4- Odvodové zatížení (manželka a 2 děti)	43
Graf 5- Zdanění příjmů OSVČ / Zdanění nákladů práce (bezdětní)	44
Graf 6- Zdanění příjmu OSVČ / Zdanění nákladů práce (manželka a 2 děti).....	45
Graf 7- Příjem veřejných rozpočtů (bezdětní).....	46

VII. Seznam příloh

Příloha 1 - Zaměstnanec bezdětný
Příloha 2 - Zaměstnanec – manželka a 2 děti
Příloha 3 - OSVČ - 40 % paušál
Příloha 4 - OSVČ - 60 % paušál
Příloha 5 - OSVČ - 80 % paušál
Příloha 6 - OSVČ - 40 % skutečné výdaje
Příloha 7 - OSVČ - 60 % skutečné výdaje
Příloha 8 - OSVČ - 80 % skutečné výdaje

Zaměstnanec - bezdětný

Příloha č. 1

	min.mzda			prům.mzda										
Příjem §6	132 000	200 000	300 000	312 912	400 000	500 000	600 000	700 000	800 000	900 000	1 000 000	1 100 000	1 200 000	1 300 000
Výdaje §6	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Hrubá mzda	132 000	200 000	300 000	312 912	400 000	500 000	600 000	700 000	800 000	900 000	1 000 000	1 100 000	1 200 000	1 300 000
Soc.poj.zaměstnavatele 25%	33 000	50 000	75 000	78 228	100 000	125 000	150 000	175 000	200 000	225 000	250 000	275 000	300 000	325 000
Zdr.poj.zaměstnavatele 9 %	11 880	18 000	27 000	28 162	36 000	45 000	54 000	63 000	72 000	81 000	90 000	99 000	108 000	117 000
Dílčí základ daně §6 (SHM)	176 880	268 000	402 000	419 302	536 000	670 000	804 000	938 000	1 072 000	1 206 000	1 340 000	1 474 000	1 608 000	1 742 000
Nezdanitelná část daně														
Snížený ZD §6	176 880	268 000	402 000	419 302	536 000	670 000	804 000	938 000	1 072 000	1 206 000	1 340 000	1 474 000	1 608 000	1 742 000
Zaokrouhlený snížený ZD	176 800	268 000	402 000	419 300	536 000	670 000	804 000	938 000	1 072 000	1 206 000	1 340 000	1 474 000	1 608 000	1 742 000
Sazba daně v procentech	15	15	15	15	15	15	15	15	15	15	15	15	15	15
Daň	26 520	40 200	60 300	62 895	80 400	100 500	120 600	140 700	160 800	180 900	201 000	221 100	241 200	261 300
Základ pro solidární zvýšení daně §16a	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Solidární zvýšení daně 7%	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Daň celkem	26 520	40 200	60 300	62 895	80 400	100 500	120 600	140 700	160 800	180 900	201 000	221 100	241 200	261 300
Sleva na poplatníka	24 840	24 840	24 840	24 840	24 840	24 840	24 840	24 840	24 840	24 840	24 840	24 840	24 840	24 840
Sleva na manžela/manželku	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Daň po slevách	1 680	15 360	35 460	38 055	55 560	75 660	95 760	115 860	135 960	156 060	176 160	196 260	216 360	236 460
Daňové zvýhodnění na děti 1. dítě	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Daňové zvýhodnění na děti 2. dítě	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Daňové zvýhodnění celkem	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Z toho - sleva na dani	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Daň po uplatnění slevy dle § 35c	1 680	15 360	35 460	38 055	55 560	75 660	95 760	115 860	135 960	156 060	176 160	196 260	216 360	236 460
Daňový bonus	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Daň po slevách a bonusech	1 680	15 360	35 460	38 055	55 560	75 660	95 760	115 860	135 960	156 060	176 160	196 260	216 360	236 460
Sociální pojištění 6,5%	8 580	13 000	19 500	20 340	26 000	32 500	39 000	45 500	52 000	58 500	65 000	71 500	78 000	84 500
Zdravotní poj. 4,5%	5 940	9 000	13 500	14 081	18 000	22 500	27 000	31 500	36 000	40 500	45 000	49 500	54 000	58 500
Pojistné celkem	14 520	22 000	33 000	34 421	44 000	55 000	66 000	77 000	88 000	99 000	110 000	121 000	132 000	143 000
Čistá mzda	115 800	162 640	231 540	240 436	300 440	369 340	438 240	507 140	576 040	644 940	713 840	782 740	851 640	920 540
Povinné odvody celkem	16 200	37 360	68 460	72 476	99 560	130 660	161 760	192 860	223 960	255 060	286 160	317 260	348 360	379 460
Efektivní sazba daně	1,27%	7,68%	11,82%	12,16%	13,89%	15,13%	15,96%	16,55%	17,00%	17,34%	17,62%	17,84%	18,03%	18,19%
Odvodové zatížení	12,27%	18,68%	22,82%	23,16%	24,89%	26,13%	26,96%	27,55%	28,00%	28,34%	28,62%	28,84%	29,03%	29,19%
Zdanění nákladů práce	34,53%	39,31%	42,40%	42,66%	43,95%	44,87%	45,49%	45,93%	46,26%	46,52%	46,73%	46,90%	47,04%	47,16%
Příjem veřejných rozpočtů	61 080	105 360	170 460	178 866	235 560	300 660	365 760	430 860	495 960	561 060	626 160	691 260	756 360	821 460

Zaměstnanec - bezdětný

Příloha č. 1

max.VZ

1 355 136	1 400 000	1 500 000	1 600 000	1 700 000	1 800 000	1 900 000	2 000 000	2 100 000	2 200 000	2 300 000	2 400 000	2 500 000	2 600 000	2 700 000	2 800 000	2 900 000	3 000 000
	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1 355 136	1 400 000	1 500 000	1 600 000	1 700 000	1 800 000	1 900 000	2 000 000	2 100 000	2 200 000	2 300 000	2 400 000	2 500 000	2 600 000	2 700 000	2 800 000	2 900 000	3 000 000
338 784	338 784	338 784	338 784	338 784	338 784	338 784	338 784	338 784	338 784	338 784	338 784	338 784	338 784	338 784	338 784	338 784	338 784
121 962	126 000	135 000	144 000	153 000	162 000	171 000	180 000	189 000	198 000	207 000	216 000	225 000	234 000	243 000	252 000	261 000	270 000
1 815 882	1 864 784	1 973 784	2 082 784	2 191 784	2 300 784	2 409 784	2 518 784	2 627 784	2 736 784	2 845 784	2 954 784	3 063 784	3 172 784	3 281 784	3 390 784	3 499 784	3 608 784
1 815 882	1 864 784	1 973 784	2 082 784	2 191 784	2 300 784	2 409 784	2 518 784	2 627 784	2 736 784	2 845 784	2 954 784	3 063 784	3 172 784	3 281 784	3 390 784	3 499 784	3 608 784
1 815 800	1 864 700	1 973 700	2 082 700	2 191 700	2 300 700	2 409 700	2 518 700	2 627 700	2 736 700	2 845 700	2 954 700	3 063 700	3 172 700	3 281 700	3 390 700	3 499 700	3 608 700
15	15	15	15	15	15	15	15	15	15	15	15	15	15	15	15	15	15
272 370	279 705	296 055	312 405	328 755	345 105	361 455	377 805	394 155	410 505	426 855	443 205	459 555	475 905	492 255	508 605	524 955	541 305
0	44 864	144 864	244 864	344 864	444 864	544 864	644 864	744 864	844 864	944 864	1 044 864	1 144 864	1 244 864	1 344 864	1 444 864	1 544 864	1 644 864
0	3 140	10 140	17 140	24 140	31 140	38 140	45 140	52 140	59 140	66 140	73 140	80 140	87 140	94 140	101 140	108 140	115 140
272 370	282 845	306 195	329 545	352 895	376 245	399 595	422 945	446 295	469 645	492 995	516 345	539 695	563 045	586 395	609 745	633 095	656 445
24 840	24 840	24 840	24 840	24 840	24 840	24 840	24 840	24 840	24 840	24 840	24 840	24 840	24 840	24 840	24 840	24 840	24 840
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
247 530	258 005	281 355	304 705	328 055	351 405	374 755	398 105	421 455	444 805	468 155	491 505	514 855	538 205	561 555	584 905	608 255	631 605
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
247 530	258 005	281 355	304 705	328 055	351 405	374 755	398 105	421 455	444 805	468 155	491 505	514 855	538 205	561 555	584 905	608 255	631 605
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
247 530	258 005	281 355	304 705	328 055	351 405	374 755	398 105	421 455	444 805	468 155	491 505	514 855	538 205	561 555	584 905	608 255	631 605
88 084	88 084	88 084	88 084	88 084	88 084	88 084	88 084	88 084	88 084	88 084	88 084	88 084	88 084	88 084	88 084	88 084	88 084
60 981	63 000	67 500	72 000	76 500	81 000	85 500	90 000	94 500	99 000	103 500	108 000	112 500	117 000	121 500	126 000	130 500	135 000
149 065	151 084	155 584	160 084	164 584	169 084	173 584	178 084	182 584	187 084	191 584	196 084	200 584	205 084	209 584	214 084	218 584	223 084
958 541	990 911	1 063 061	1 135 211	1 207 361	1 279 511	1 351 661	1 423 811	1 495 961	1 568 111	1 640 261	1 712 411	1 784 561	1 856 711	1 928 861	2 001 011	2 073 161	2 145 311
396 595	409 089	436 939	464 789	492 639	520 489	548 339	576 189	604 039	631 889	659 739	687 589	715 439	743 289	771 139	798 989	826 839	854 689
18,27%	18,43%	18,76%	19,04%	19,30%	19,52%	19,72%	19,91%	20,07%	20,22%	20,35%	20,48%	20,59%	20,70%	20,80%	20,89%	20,97%	21,05%
29,27%	29,22%	29,13%	29,05%	28,98%	28,92%	28,86%	28,81%	28,76%	28,72%	28,68%	28,65%	28,62%	28,59%	28,56%	28,54%	28,51%	28,49%
47,21%	46,86%	46,14%	45,50%	44,91%	44,39%	43,91%	43,47%	43,07%	42,70%	42,36%	42,05%	41,75%	41,48%	41,23%	40,99%	40,76%	40,55%
857 341	873 873	910 723	947 573	984 423	1 021 273	1 058 123	1 094 973	1 131 823	1 168 673	1 205 523	1 242 373	1 279 223	1 316 073	1 352 923	1 389 773	1 426 623	1 463 473

Zaměstnanec - manželka a 2 děti

Příloha č. 2

Příjem §6	132 000	200 000	312 912	300 000	400 000	500 000	600 000	700 000	800 000	900 000	1 000 000	1 100 000	1 200 000	1 300 000	1 355 136
Výdaje §6	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
Hrubá mzda	132 000	200 000	312 912	300 000	400 000	500 000	600 000	700 000	800 000	900 000	1 000 000	1 100 000	1 200 000	1 300 000	1 355 136
Soc.poj.zaměstnavatele 25%	33 000	50 000	78 228	75 000	100 000	125 000	150 000	175 000	200 000	225 000	250 000	275 000	300 000	325 000	338 784
Zdr.poj.zaměstnavatele 9 %	11 880	18 000	28 162	27 000	36 000	45 000	54 000	63 000	72 000	81 000	90 000	99 000	108 000	117 000	121 962
Dílčí základ daně §6 (SHM)	176 880	268 000	419 302	402 000	536 000	670 000	804 000	938 000	1 072 000	1 206 000	1 340 000	1 474 000	1 608 000	1 742 000	1 815 882
Nezdanitelná část daně															
Snížený ZD §6	176 880	268 000	419 302	402 000	536 000	670 000	804 000	938 000	1 072 000	1 206 000	1 340 000	1 474 000	1 608 000	1 742 000	1 815 882
Zaokrouhlený snížený ZD	176 800	268 000	419 300	402 000	536 000	670 000	804 000	938 000	1 072 000	1 206 000	1 340 000	1 474 000	1 608 000	1 742 000	1 815 800
Sazba daně v procentech	15	15	15	15	15	15	15	15	15	15	15	15	15	15	15
Daň	26 520	40 200	62 895	60 300	80 400	100 500	120 600	140 700	160 800	180 900	201 000	221 100	241 200	261 300	272 370
Základ pro solidární zvýšení daně §16a	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Solidární zvýšení daně 7%	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Daň celkem	26 520	40 200	62 895	60 300	80 400	100 500	120 600	140 700	160 800	180 900	201 000	221 100	241 200	261 300	272 370
Sleva na poplatníka	24 840	24 840	24 840	24 840	24 840	24 840	24 840	24 840	24 840	24 840	24 840	24 840	24 840	24 840	24 840
Sleva na manžela/manželku	24 840	24 840	24 840	24 840	24 840	24 840	24 840	24 840	24 840	24 840	24 840	24 840	24 840	24 840	24 840
Daň po slevách	0	0	13 215	10 620	30 720	50 820	70 920	91 020	111 120	131 220	151 320	171 420	191 520	211 620	222 690
Daňové zvýhodnění na děti 1. dítě	13 404	13 404	13 404	13 404	13 404	13 404	13 404	13 404	13 404	13 404	13 404	13 404	13 404	13 404	13 404
Daňové zvýhodnění na děti 2. dítě	17 004	17 004	17 004	17 004	17 004	17 004	17 004	17 004	17 004	17 004	17 004	17 004	17 004	17 004	17 004
Daňové zvýhodnění celkem	30 408	30 408	30 408	30 408	30 408	30 408	30 408	30 408	30 408	30 408	30 408	30 408	30 408	30 408	30 408
Z toho - sleva na dani	0	0	13 215	10 620	30 408	30 408	30 408	30 408	30 408	30 408	30 408	30 408	30 408	30 408	30 408
Daň po uplatnění slevy dle § 35c	0	0	0	0	312	20 412	40 512	60 612	80 712	100 812	120 912	141 012	161 112	181 212	192 282
Daňový bonus	30 408	30 408	17 193	19 788	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Daň po slevách a bonusech	-30 408	-30 408	-17 193	-19 788	312	20 412	40 512	60 612	80 712	100 812	120 912	141 012	161 112	181 212	192 282
Sociální pojištění 6,5%	8 580	13 000	20 340	19 500	26 000	32 500	39 000	45 500	52 000	58 500	65 000	71 500	78 000	84 500	88 084
Zdravotní poj. 4,5%	5 940	9 000	14 081	13 500	18 000	22 500	27 000	31 500	36 000	40 500	45 000	49 500	54 000	58 500	60 981
Pojistné celkem	14 520	22 000	34 421	33 000	44 000	55 000	66 000	77 000	88 000	99 000	110 000	121 000	132 000	143 000	149 065
Čistá mzda	147 888	208 408	295 684	286 788	355 688	424 588	493 488	562 388	631 288	700 188	769 088	837 988	906 888	975 788	1 013 789
Povinné odvody celkem	-15 888	-8 408	17 228	13 212	44 312	75 412	106 512	137 612	168 712	199 812	230 912	262 012	293 112	324 212	341 347
Efektivní sazba daně	-23,04%	-15,20%	-5,49%	-6,60%	0,08%	4,08%	6,75%	8,66%	10,09%	11,20%	12,09%	12,82%	13,43%	13,94%	14,19%
Odvodové zatížení	-12,04%	-4,20%	5,51%	4,40%	11,08%	15,08%	17,75%	19,66%	21,09%	22,20%	23,09%	23,82%	24,43%	24,94%	25,19%
Zdanění nákladů práce	16,39%	22,24%	29,48%	28,66%	33,64%	36,63%	38,62%	40,04%	41,11%	41,94%	42,61%	43,15%	43,60%	43,98%	44,17%
Příjem veřejných rozpočtů	28 992	59 592	123 618	115 212	180 312	245 412	310 512	375 612	440 712	505 812	570 912	636 012	701 112	766 212	802 093

Zaměstnanec - manželka a 2 děti

Příloha č. 2

1 400 000	1 500 000	1 600 000	1 700 000	1 800 000	1 900 000	2 000 000	2 100 000	2 200 000	2 300 000	2 400 000	2 500 000	2 600 000	2 700 000	2 800 000	2 900 000	3 000 000
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1 400 000	1 500 000	1 600 000	1 700 000	1 800 000	1 900 000	2 000 000	2 100 000	2 200 000	2 300 000	2 400 000	2 500 000	2 600 000	2 700 000	2 800 000	2 900 000	3 000 000
338 784	338 784	338 784	338 784	338 784	338 784	338 784	338 784	338 784	338 784	338 784	338 784	338 784	338 784	338 784	338 784	338 784
126 000	135 000	144 000	153 000	162 000	171 000	180 000	189 000	198 000	207 000	216 000	225 000	234 000	243 000	252 000	261 000	270 000
1 864 784	1 973 784	2 082 784	2 191 784	2 300 784	2 409 784	2 518 784	2 627 784	2 736 784	2 845 784	2 954 784	3 063 784	3 172 784	3 281 784	3 390 784	3 499 784	3 608 784
1 864 784	1 973 784	2 082 784	2 191 784	2 300 784	2 409 784	2 518 784	2 627 784	2 736 784	2 845 784	2 954 784	3 063 784	3 172 784	3 281 784	3 390 784	3 499 784	3 608 784
1 864 700	1 973 700	2 082 700	2 191 700	2 300 700	2 409 700	2 518 700	2 627 700	2 736 700	2 845 700	2 954 700	3 063 700	3 172 700	3 281 700	3 390 700	3 499 700	3 608 700
15	15	15	15	15	15	15	15	15	15	15	15	15	15	15	15	15
279 705	296 055	312 405	328 755	345 105	361 455	377 805	394 155	410 505	426 855	443 205	459 555	475 905	492 255	508 605	524 955	541 305
44 864	144 864	244 864	344 864	444 864	544 864	644 864	744 864	844 864	944 864	1 044 864	1 144 864	1 244 864	1 344 864	1 444 864	1 544 864	1 644 864
3 140	10 140	17 140	24 140	31 140	38 140	45 140	52 140	59 140	66 140	73 140	80 140	87 140	94 140	101 140	108 140	115 140
282 845	306 195	329 545	352 895	376 245	399 595	422 945	446 295	469 645	492 995	516 345	539 695	563 045	586 395	609 745	633 095	656 445
24 840	24 840	24 840	24 840	24 840	24 840	24 840	24 840	24 840	24 840	24 840	24 840	24 840	24 840	24 840	24 840	24 840
24 840	24 840	24 840	24 840	24 840	24 840	24 840	24 840	24 840	24 840	24 840	24 840	24 840	24 840	24 840	24 840	24 840
233 165	256 515	279 865	303 215	326 565	349 915	373 265	396 615	419 965	443 315	466 665	490 015	513 365	536 715	560 065	583 415	606 765
13 404	13 404	13 404	13 404	13 404	13 404	13 404	13 404	13 404	13 404	13 404	13 404	13 404	13 404	13 404	13 404	13 404
17 004	17 004	17 004	17 004	17 004	17 004	17 004	17 004	17 004	17 004	17 004	17 004	17 004	17 004	17 004	17 004	17 004
30 408	30 408	30 408	30 408	30 408	30 408	30 408	30 408	30 408	30 408	30 408	30 408	30 408	30 408	30 408	30 408	30 408
30 408	30 408	30 408	30 408	30 408	30 408	30 408	30 408	30 408	30 408	30 408	30 408	30 408	30 408	30 408	30 408	30 408
202 757	226 107	249 457	272 807	296 157	319 507	342 857	366 207	389 557	412 907	436 257	459 607	482 957	506 307	529 657	553 007	576 357
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
202 757	226 107	249 457	272 807	296 157	319 507	342 857	366 207	389 557	412 907	436 257	459 607	482 957	506 307	529 657	553 007	576 357
88 084	88 084	88 084	88 084	88 084	88 084	88 084	88 084	88 084	88 084	88 084	88 084	88 084	88 084	88 084	88 084	88 084
63 000	67 500	72 000	76 500	81 000	85 500	90 000	94 500	99 000	103 500	108 000	112 500	117 000	121 500	126 000	130 500	135 000
151 084	155 584	160 084	164 584	169 084	173 584	178 084	182 584	187 084	191 584	196 084	200 584	205 084	209 584	214 084	218 584	223 084
1 046 159	1 118 309	1 190 459	1 262 609	1 334 759	1 406 909	1 479 059	1 551 209	1 623 359	1 695 509	1 767 659	1 839 809	1 911 959	1 984 109	2 056 259	2 128 409	2 200 559
353 841	381 691	409 541	437 391	465 241	493 091	520 941	548 791	576 641	604 491	632 341	660 191	688 041	715 891	743 741	771 591	799 441
14,48%	15,07%	15,59%	16,05%	16,45%	16,82%	17,14%	17,44%	17,71%	17,95%	18,18%	18,38%	18,58%	18,75%	18,92%	19,07%	19,21%
25,27%	25,45%	25,60%	25,73%	25,85%	25,95%	26,05%	26,13%	26,21%	26,28%	26,35%	26,41%	26,46%	26,51%	26,56%	26,61%	26,65%
43,90%	43,34%	42,84%	42,39%	41,99%	41,62%	41,28%	40,97%	40,68%	40,42%	40,18%	39,95%	39,74%	39,54%	39,36%	39,18%	39,02%
818 625	855 475	892 325	929 175	966 025	1 002 875	1 039 725	1 076 575	1 113 425	1 150 275	1 187 125	1 223 975	1 260 825	1 297 675	1 334 525	1 371 375	1 408 225

OSVČ - 40 % paušální výdaje

Příloha č. 3

	min.mzda					prům.mzda						
Příjem §7	100 000	166 667	220 000	333 333	500 000	521 520	666 667	833 334	1 000 000	1 166 667	1 333 334	1 500 000
Výdaje §7	40 000	66 667	88 000	133 333	200 000	208 608	266 667	333 334	400 000	466 667	533 334	600 000
Zisk/ztráta před zdaněním	60 000	100 000	132 000	200 000	300 000	312 912	400 000	500 000	600 000	700 000	800 000	900 000
Soc.poj.zaměstnavatele 25%	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Zdr.poj.zaměstnavatele 9 %	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Dílčí základ daně §7	60 000	100 000	132 000	200 000	300 000	312 912	400 000	500 000	600 000	700 000	800 000	900 000
Nezdanitelné části daně												
Snížený ZD §7	60 000	100 000	132 000	200 000	300 000	312 912	400 000	500 000	600 000	700 000	800 000	900 000
Zaokrouhlený snížený ZD	60 000	100 000	132 000	199 900	300 000	312 900	400 000	500 000	600 000	700 000	800 000	900 000
Sazba daně v procentech	15	15	15	15	15	15	15	15	15	15	15	15
Daň	9 000	15 000	19 800	29 985	45 000	46 935	60 000	75 000	90 000	105 000	120 000	135 000
Základ pro solidární zvýšení daně §16a	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Solidární zvýšení daně 7%	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Daň celkem	9 000	15 000	19 800	29 985	45 000	46 935	60 000	75 000	90 000	105 000	120 000	135 000
Sleva na poplatníka	24 840	24 840	24 840	24 840	24 840	24 840	24 840	24 840	24 840	24 840	24 840	24 840
Sleva na manžela/manželku												
Daň po slevách	0	0	0	5 145	20 160	22 095	35 160	50 160	65 160	80 160	95 160	110 160
Daňové zvýhodnění na děti 1. dítě	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Daňové zvýhodnění na děti 2. dítě	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Daňové zvýhodnění celkem	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Z toho - sleva na dani	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Daň po uplatnění slevy dle § 35c	0	0	0	5 145	20 160	22 095	35 160	50 160	65 160	80 160	95 160	110 160
Daňový bonus	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Daň po slevách a bonusech	0	0	0	5 145	20 160	22 095	35 160	50 160	65 160	80 160	95 160	110 160
VZ sociální pojištění	84 696	84 696	84 696	100 000	150 000	156 456	200 001	250 001	300 000	350 001	400 001	450 000
Sociální pojištění 29,2 %	24 732	24 732	24 732	29 200	43 800	45 686	58 401	73 001	87 600	102 201	116 801	131 400
VZ zdravotní pojištění	169 392	169 392	169 392	169 392	169 392	169 392	200 001	250 001	300 000	350 001	400 001	450 000
Zdravotní poj. 13,5%	22 868	22 868	22 868	22 868	22 868	22 868	27 000	33 750	40 500	47 250	54 000	60 750
Pojistné celkem	47 600	47 600	47 600	52 068	66 668	68 554	85 401	106 751	128 100	149 451	170 801	192 150
Zisk po zdanění a povinných odvodech	12 400	52 400	84 400	142 787	213 172	222 263	279 439	343 089	406 740	470 389	534 039	597 690
Povinné odvody celk. = Příjmy veř. rozpočtů	47 600	47 600	47 600	57 213	86 828	90 649	120 561	156 911	193 260	229 611	265 961	302 310
Efektivní sazba daně	0,00%	0,00%	0,00%	2,57%	6,72%	7,06%	8,79%	10,03%	10,86%	11,45%	11,89%	12,24%
Odvodové zatížení	79,33%	47,60%	36,06%	28,61%	28,94%	28,97%	30,14%	31,38%	32,21%	32,80%	33,25%	33,59%
Zdanění příjmu OSVČ	47,60%	28,56%	21,64%	17,16%	17,37%	17,38%	18,08%	18,83%	19,33%	19,68%	19,95%	20,15%
Příjem veřejných rozpočtů	47 600	47 600	47 600	57 213	86 828	90 649	120 561	156 911	193 260	229 611	265 961	302 310

OSVČ - 40 % paušální výdaje

Příloha č. 3

1 666 667	1 833 333	2 000 000	2 100 000	2 200 000	2 300 000	2 400 000	2 500 000	2 600 000	2 700 000	2 800 000	2 900 000	3 000 000
666 667	733 333	800 000	800 000	800 000	800 000	800 000	800 000	800 000	800 000	800 000	800 000	800 000
1 000 000	1 100 000	1 200 000	1 300 000	1 400 000	1 500 000	1 600 000	1 700 000	1 800 000	1 900 000	2 000 000	2 100 000	2 200 000
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1 000 000	1 100 000	1 200 000	1 300 000	1 400 000	1 500 000	1 600 000	1 700 000	1 800 000	1 900 000	2 000 000	2 100 000	2 200 000
1 000 000	1 100 000	1 200 000	1 300 000	1 400 000	1 500 000	1 600 000	1 700 000	1 800 000	1 900 000	2 000 000	2 100 000	2 200 000
1 000 000	1 100 000	1 200 000	1 300 000	1 400 000	1 500 000	1 600 000	1 700 000	1 800 000	1 900 000	2 000 000	2 100 000	2 200 000
15	15	15	15	15	15	15	15	15	15	15	15	15
150 000	165 000	180 000	195 000	210 000	225 000	240 000	255 000	270 000	285 000	300 000	315 000	330 000
0	0	0	0	44 864	144 864	244 864	344 864	444 864	544 864	644 864	744 864	844 864
0	0	0	0	3 140	10 140	17 140	24 140	31 140	38 140	45 140	52 140	59 140
150 000	165 000	180 000	195 000	213 140	235 140	257 140	279 140	301 140	323 140	345 140	367 140	389 140
24 840	24 840	24 840	24 840	24 840	24 840	24 840	24 840	24 840	24 840	24 840	24 840	24 840
125 160	140 160	155 160	170 160	188 300	210 300	232 300	254 300	276 300	298 300	320 300	342 300	364 300
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
125 160	140 160	155 160	170 160	188 300	210 300	232 300	254 300	276 300	298 300	320 300	342 300	364 300
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
125 160	140 160	155 160	170 160	188 300	210 300	232 300	254 300	276 300	298 300	320 300	342 300	364 300
500 001	550 000	600 000	650 000	700 000	750 000	800 000	850 000	900 000	950 000	1 000 000	1 050 000	1 100 000
146 001	160 600	175 200	189 800	204 400	219 000	233 600	248 200	262 800	277 400	292 000	306 600	321 200
500 001	550 000	600 000	650 000	700 000	750 000	800 000	850 000	900 000	950 000	1 000 000	1 050 000	1 100 000
67 500	74 250	81 000	87 750	94 500	101 250	108 000	114 750	121 500	128 250	135 000	141 750	148 500
213 501	234 850	256 200	277 550	298 900	320 250	341 600	362 950	384 300	405 650	427 000	448 350	469 700
661 339	724 990	788 640	852 290	912 800	969 450	1 026 100	1 082 750	1 139 400	1 196 050	1 252 700	1 309 350	1 366 000
338 661	375 010	411 360	447 710	487 200	530 550	573 900	617 250	660 600	703 950	747 300	790 650	834 000
12,52%	12,74%	12,93%	13,09%	13,45%	14,02%	14,52%	14,96%	15,35%	15,70%	16,02%	16,30%	16,56%
33,87%	34,09%	34,28%	34,44%	34,80%	35,37%	35,87%	36,31%	36,70%	37,05%	37,37%	37,65%	37,91%
20,32%	20,46%	20,57%	21,32%	22,15%	23,07%	23,91%	24,69%	25,41%	26,07%	26,69%	27,26%	27,80%
338 661	375 010	411 360	447 710	487 200	530 550	573 900	617 250	660 600	703 950	747 300	790 650	834 000

OSVČ - 60 % paušální výdaje

Příloha č. 4

Příjem §7	100 000	132 000	200 000	220 000	250 000	330 000	400 000	500 000	600 000	750 000	782 280	800 000	900 000	1 000 000
Výdaje §7	60 000	79 200	120 000	132 000	150 000	198 000	240 000	300 000	360 000	450 000	469 368	480 000	540 000	600 000
Zisk/ztráta před zdaněním	40 000	52 800	80 000	88 000	100 000	132 000	160 000	200 000	240 000	300 000	312 912	320 000	360 000	400 000
Soc.poj.zaměstnavatele 25%	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Zdr.poj.zaměstnavatele 9 %	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Dílčí základ daně §7	40 000	52 800	80 000	88 000	100 000	132 000	160 000	200 000	240 000	300 000	312 912	320 000	360 000	400 000
Nezdanitelné části daně														
Snížený ZD §7	40 000	52 800	80 000	88 000	100 000	132 000	160 000	200 000	240 000	300 000	312 912	320 000	360 000	400 000
Zaokrouhlený snížený ZD	40 000	52 800	80 000	88 000	100 000	132 000	160 000	200 000	240 000	300 000	312 900	320 000	360 000	400 000
Sazba daně v procentech	15	15	15	15	15	15	15	15	15	15	15	15	15	15
Daň	6 000	7 920	12 000	13 200	15 000	19 800	24 000	30 000	36 000	45 000	46 935	48 000	54 000	60 000
Základ pro solidární zvýšení daně §16a	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Solidární zvýšení daně 7%	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Daň celkem	6 000	7 920	12 000	13 200	15 000	19 800	24 000	30 000	36 000	45 000	46 935	48 000	54 000	60 000
Sleva na poplatníka	24 840	24 840	24 840	24 841	24 840	24 840	24 840	24 840	24 840	24 840	24 840	24 840	24 840	24 840
Sleva na manžela/manželku	0	0												
Daň po slevách	0	0	0	0	0	0	0	5 160	11 160	20 160	22 095	23 160	29 160	35 160
Daňové zvýhodnění na děti 1. dítě	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Daňové zvýhodnění na děti 2. dítě	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Daňové zvýhodnění celkem	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Z toho - sleva na dani	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Daň po uplatnění slevy dle § 35c	0	0	0	0	0	0	0	5 160	11 160	20 160	22 095	23 160	29 160	35 160
Daňový bonus	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Daň po slevách a bonusech	0	0	0	0	0	0	0	5 160	11 160	20 160	22 095	23 160	29 160	35 160
VZ sociální pojištění (min.x max)	84 696	84 696	84 696	84 696	84 696	84 696	84 696	100 000	120 000	150 000	156 456	160 000	180 000	200 000
Sociální pojištění 29,2 %	24 732	24 732	24 732	24 732	24 732	24 732	24 732	29 200	35 040	43 800	45 686	46 720	52 560	58 400
VZ zdravotní pojištění (min.jiné)	169 392	169 392	169 392	169 392	169 392	169 392	169 392	169 392	169 392	169 392	169 392	169 392	180 000	200 000
Zdravotní poj. 13,5%	22 868	22 868	22 868	22 868	22 868	22 868	22 868	22 868	22 868	22 868	22 868	22 868	24 300	27 000
Pojistné celkem	47 600	47 600	47 600	47 600	47 600	47 600	47 600	52 068	57 908	66 668	68 554	69 588	76 860	85 400
Zisk po zdanění	-7 600	5 200	32 400	40 400	52 400	84 400	112 400	142 772	170 932	213 172	222 263	227 252	253 980	279 440
Povinné odvody celk. = Příjmy veř. rozpočtů	47 600	47 600	47 600	47 600	47 600	47 600	47 600	57 228	69 068	86 828	90 649	92 748	106 020	120 560
Efektivní sazba daně	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	2,58%	4,65%	6,72%	7,06%	7,24%	8,10%	8,79%
Odvodové zatížení	119,00%	90,15%	59,50%	54,09%	47,60%	36,06%	29,75%	28,61%	28,78%	28,94%	28,97%	28,98%	29,45%	30,14%
Zdanění příjmu OSVČ	47,60%	36,06%	23,80%	21,64%	19,04%	14,42%	11,90%	11,45%	11,51%	11,58%	11,59%	11,59%	11,78%	12,06%

OSVČ - 60 % paušální výdaje

Příloha č. 4

1 100 000	1 250 000	1 400 000	1 500 000	1 600 000	1 750 000	1 900 000	2 000 000	2 100 000	2 200 000	2 300 000	2 400 000	2 500 000	2 600 000	2 700 000	2 800 000	2 900 000	3 000 000
660 000	750 000	840 000	900 000	960 000	1 050 000	1 140 000	1 200 000	1 200 000	1 200 000	1 200 000	1 200 000	1 200 000	1 200 000	1 200 000	1 200 000	1 200 000	1 200 000
440 000	500 000	560 000	600 000	640 000	700 000	760 000	800 000	900 000	1 000 000	1 100 000	1 200 000	1 300 000	1 400 000	1 500 000	1 600 000	1 700 000	1 800 000
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
440 000	500 000	560 000	600 000	640 000	700 000	760 000	800 000	900 000	1 000 000	1 100 000	1 200 000	1 300 000	1 400 000	1 500 000	1 600 000	1 700 000	1 800 000
440 000	500 000	560 000	600 000	640 000	700 000	760 000	800 000	900 000	1 000 000	1 100 000	1 200 000	1 300 000	1 400 000	1 500 000	1 600 000	1 700 000	1 800 000
440 000	500 000	560 000	600 000	640 000	700 000	760 000	800 000	900 000	1 000 000	1 100 000	1 200 000	1 300 000	1 400 000	1 500 000	1 600 000	1 700 000	1 800 000
15	15	15	15	15	15	15	15	15	15	15	15	15	15	15	15	15	15
66 000	75 000	84 000	90 000	96 000	105 000	114 000	120 000	135 000	150 000	165 000	180 000	195 000	210 000	225 000	240 000	255 000	270 000
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	44 864	144 864	244 864	344 864	444 864
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	3 140	10 140	17 140	24 140	31 140
66 000	75 000	84 000	90 000	96 000	105 000	114 000	120 000	135 000	150 000	165 000	180 000	195 000	213 140	235 140	257 140	279 140	301 140
24 840	24 840	24 840	24 840	24 840	24 840	24 840	24 840	24 840	24 840	24 840	24 840	24 840	24 840	24 840	24 840	24 840	24 840
41 160	50 160	59 160	65 160	71 160	80 160	89 160	95 160	110 160	125 160	140 160	155 160	170 160	188 300	210 300	232 300	254 300	276 300
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
41 160	50 160	59 160	65 160	71 160	80 160	89 160	95 160	110 160	125 160	140 160	155 160	170 160	188 300	210 300	232 300	254 300	276 300
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
41 160	50 160	59 160	65 160	71 160	80 160	89 160	95 160	110 160	125 160	140 160	155 160	170 160	188 300	210 300	232 300	254 300	276 300
220 000	250 000	280 000	300 000	320 000	350 000	380 000	400 000	450 000	500 000	550 000	600 000	650 000	700 000	750 000	800 000	850 000	900 000
64 240	73 000	81 760	87 600	93 440	102 200	110 960	116 800	131 400	146 000	160 600	175 200	189 800	204 400	219 000	233 600	248 200	262 800
220 000	250 000	280 000	300 000	320 000	350 000	380 000	400 000	450 000	500 000	550 000	600 000	650 000	700 000	750 000	800 000	850 000	900 000
29 700	33 750	37 800	40 500	43 200	47 250	51 300	54 000	60 750	67 500	74 250	81 000	87 750	94 500	101 250	108 000	114 750	121 500
93 940	106 750	119 560	128 100	136 640	149 450	162 260	170 800	192 150	213 500	234 850	256 200	277 550	298 900	320 250	341 600	362 950	384 300
304 900	343 090	381 280	406 740	432 200	470 390	508 580	534 040	597 690	661 340	724 990	788 640	852 290	912 800	969 450	1 026 100	1 082 750	1 139 400
135 100	156 910	178 720	193 260	207 800	229 610	251 420	265 960	302 310	338 660	375 010	411 360	447 710	487 200	530 550	573 900	617 250	660 600
9,35%	10,03%	10,56%	10,86%	11,12%	11,45%	11,73%	11,90%	12,24%	12,52%	12,74%	12,93%	13,09%	13,45%	14,02%	14,52%	14,96%	15,35%
30,70%	31,38%	31,91%	32,21%	32,47%	32,80%	33,08%	33,25%	33,59%	33,87%	34,09%	34,28%	34,44%	34,80%	35,37%	35,87%	36,31%	36,70%
12,28%	12,55%	12,77%	12,88%	12,99%	13,12%	13,23%	13,30%	14,40%	15,39%	16,30%	17,14%	17,91%	18,74%	19,65%	20,50%	21,28%	22,02%

OSVČ - 80 % paušální výdaje

Příloha č. 5

Příjem §7	100 000	200 000	300 000	500 000	660 000	800 000	900 000	1 000 000	1 100 000	1 200 000	1 300 000	1 400 000
Výdaje §7	80 000	160 000	240 000	400 000	528 000	640 000	720 000	800 000	880 000	960 000	1 040 000	1 120 000
Zisk/ztráta před zdaněním	20 000	40 000	60 000	100 000	132 000	160 000	180 000	200 000	220 000	240 000	260 000	280 000
Soc.poj.zaměstnavatele 25%	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Zdr.poj.zaměstnavatele 9 %	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Dílčí základ daně §7	20 000	40 000	60 000	100 000	132 000	160 000	180 000	200 000	220 000	240 000	260 000	280 000
Nezdanitelné části daně												
Snížený ZD §7	20 000	40 000	60 000	100 000	132 000	160 000	180 000	200 000	220 000	240 000	260 000	280 000
Zaokrouhlený snížený ZD	20 000	40 000	60 000	100 000	132 000	160 000	180 000	200 000	220 000	240 000	260 000	280 000
Sazba daně v procentech	15	15	15	15	15	15	15	15	15	15	15	15
Daň	3 000	6 000	9 000	15 000	19 800	24 000	27 000	30 000	33 000	36 000	39 000	42 000
Základ pro solidární zvýšení daně §16a	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Solidární zvýšení daně 7%	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Daň celkem	3 000	6 000	9 000	15 000	19 800	24 000	27 000	30 000	33 000	36 000	39 000	42 000
Sleva na poplatníka	24 840	24 840	24 840	24 840	24 840	24 840	24 840	24 840	24 840	24 840	24 840	24 840
Sleva na manžela/manželku												
Daň po slevách	0	0	0	0	0	0	2 160	5 160	8 160	11 160	14 160	17 160
Daňové zvýhodnění na děti 1. dítě	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Daňové zvýhodnění na děti 2. dítě	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Daňové zvýhodnění celkem	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Z toho - sleva na dani	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Daň po uplatnění slevy dle § 35c	0	0	0	0	0	0	2 160	5 160	8 160	11 160	14 160	17 160
Daňový bonus	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Daň po slevách a bonusech	0	0	0	0	0	0	2 160	5 160	8 160	11 160	14 160	17 160
VZ sociální pojištění (min.x max)	84 696	84 696	84 696	84 696	84 696	84 696	90 000	100 000	110 000	120 000	130 000	140 000
Sociální pojištění 29,2 %	24 732	24 732	24 732	24 732	24 732	24 732	26 280	29 200	32 120	35 040	37 960	40 880
VZ zdravotní pojištění (min.jiné)	169 392	169 392	169 392	169 392	169 392	169 392	169 392	169 392	169 392	169 392	169 392	169 392
Zdravotní poj. 13,5%	22 868	22 868	22 868	22 868	22 868	22 868	22 868	22 868	22 868	22 868	22 868	22 868
Pojistné celkem	47 600	47 600	47 600	47 600	47 600	47 600	49 148	52 068	54 988	57 908	60 828	63 748
Zisk po zdanění	-27 600	-7 600	12 400	52 400	84 400	112 400	128 692	142 772	156 852	170 932	185 012	199 092
Povinné odvody celk. = Příjmy veř. rozpočtů	47 600	47 600	47 600	47 600	47 600	47 600	51 308	57 228	63 148	69 068	74 988	80 908
Efektivní sazba daně	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	1,20%	2,58%	3,71%	4,65%	5,45%	6,13%
Odvodové zatížení	238,00%	119,00%	79,33%	47,60%	36,06%	29,75%	28,50%	28,61%	28,70%	28,78%	28,84%	28,90%
Zdanění příjmu OSVČ	47,60%	23,80%	15,87%	9,52%	7,21%	5,95%	5,70%	5,72%	5,74%	5,76%	5,77%	5,78%

OSVČ - 80 % paušální výdaje

Příloha č. 5

1 500 000	1 564 560	1 700 000	1 800 000	1 900 000	2 000 000	2 100 000	2 200 000	2 300 000	2 400 000	2 500 000	2 600 000	2 700 000	2 800 000	2 900 000	3 000 000
1 200 000	1 251 648	1 360 000	1 440 000	1 520 000	1 600 000	1 600 000	1 600 000	1 600 000	1 600 000	1 600 000	1 600 000	1 600 000	1 600 000	1 600 000	1 600 000
300 000	312 912	340 000	360 000	380 000	400 000	500 000	600 000	700 000	800 000	900 000	1 000 000	1 100 000	1 200 000	1 300 000	1 400 000
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
300 000	312 912	340 000	360 000	380 000	400 000	500 000	600 000	700 000	800 000	900 000	1 000 000	1 100 000	1 200 000	1 300 000	1 400 000
300 000	312 912	340 000	360 000	380 000	400 000	500 000	600 000	700 000	800 000	900 000	1 000 000	1 100 000	1 200 000	1 300 000	1 400 000
300 000	312 900	340 000	360 000	380 000	400 000	500 000	600 000	700 000	800 000	900 000	1 000 000	1 100 000	1 200 000	1 300 000	1 400 000
15	15	15	15	15	15	15	15	15	15	15	15	15	15	15	15
45 000	46 935	51 000	54 000	57 000	60 000	75 000	90 000	105 000	120 000	135 000	150 000	165 000	180 000	195 000	210 000
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	44 864
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	3 140
45 000	46 935	51 000	54 000	57 000	60 000	75 000	90 000	105 000	120 000	135 000	150 000	165 000	180 000	195 000	213 140
24 840	24 840	24 840	24 840	24 840	24 840	24 840	24 840	24 840	24 840	24 840	24 840	24 840	24 840	24 840	24 840
20 160	22 095	26 160	29 160	32 160	35 160	50 160	65 160	80 160	95 160	110 160	125 160	140 160	155 160	170 160	188 300
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
20 160	22 095	26 160	29 160	32 160	35 160	50 160	65 160	80 160	95 160	110 160	125 160	140 160	155 160	170 160	188 300
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
20 160	22 095	26 160	29 160	32 160	35 160	50 160	65 160	80 160	95 160	110 160	125 160	140 160	155 160	170 160	188 300
150 000	156 456	170 000	180 000	190 000	200 000	250 000	300 000	350 000	400 000	450 000	500 000	550 000	600 000	650 000	700 000
43 800	45 686	49 640	52 560	55 480	58 400	73 000	87 600	102 200	116 800	131 400	146 000	160 600	175 200	189 800	204 400
169 392	169 392	170 000	180 000	190 000	200 000	250 000	300 000	350 000	400 000	450 000	500 000	550 000	600 000	650 000	700 000
22 868	22 868	22 950	24 300	25 650	27 000	33 750	40 500	47 250	54 000	60 750	67 500	74 250	81 000	87 750	94 500
66 668	68 554	72 590	76 860	81 130	85 400	106 750	128 100	149 450	170 800	192 150	213 500	234 850	256 200	277 550	298 900
213 172	222 263	241 250	253 980	266 710	279 440	343 090	406 740	470 390	534 040	597 690	661 340	724 990	788 640	852 290	912 800
86 828	90 649	98 750	106 020	113 290	120 560	156 910	193 260	229 610	265 960	302 310	338 660	375 010	411 360	447 710	487 200
6,72%	7,06%	7,69%	8,10%	8,46%	8,79%	10,03%	10,86%	11,45%	11,90%	12,24%	12,52%	12,74%	12,93%	13,09%	13,45%
28,94%	28,97%	29,04%	29,45%	29,81%	30,14%	31,38%	32,21%	32,80%	33,25%	33,59%	33,87%	34,09%	34,28%	34,44%	34,80%
5,79%	5,79%	5,81%	5,89%	5,96%	6,03%	7,47%	8,78%	9,98%	11,08%	12,09%	13,03%	13,89%	14,69%	15,44%	16,24%

OSVČ - 40 % skutečné výdaje

Příloha č. 6

Příjem §7	100 000	132 000	166 667	220 000	333 333	500 000	521 520	666 667	833 333	1 000 000	1 166 667
Výdaje §7	40 000	52 800	66 667	88 000	133 333	200 000	208 608	266 667	333 333	400 000	466 667
Zisk/ztráta před zdaněním	60 000	79 200	100 000	132 000	200 000	300 000	312 912	400 000	500 000	600 000	700 000
Soc.poj.zaměstnavatele 25%	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Zdr.poj.zaměstnavatele 9 %	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Dílčí základ daně §7	60 000	79 200	100 000	132 000	200 000	300 000	312 912	400 000	500 000	600 000	700 000
Nezdanitelné části daně											
Snížený ZD §7	60 000	79 200	100 000	132 000	200 000	300 000	312 912	400 000	500 000	600 000	700 000
Zaokrouhlený snížený ZD	60 000	79 200	100 000	132 000	199 900	300 000	312 900	400 000	499 900	600 000	700 000
Sazba daně v procentech	15	15	15	15	15	15	15	15	15	15	15
Daň	9 000	11 880	15 000	19 800	29 985	45 000	46 935	60 000	74 985	90 000	105 000
Základ pro solidární zvýšení daně §16a	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Solidární zvýšení daně 7%	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Daň celkem	9 000	11 880	15 000	19 800	29 985	45 000	46 935	60 000	74 985	90 000	105 000
Sleva na poplatníka	24 840	24 840	24 840	24 840	24 840	24 840	24 840	24 840	24 840	24 840	24 840
Sleva na manžela/manželku	24 840	24 840	24 840	24 840	24 840	24 840	24 840	24 840	24 840	24 840	24 840
Daň po slevách	0	0	0	0	0	0	0	10 320	25 305	40 320	55 320
Daňové zvýhodnění na děti 1. dítě	13 404	13 404	13 404	13 404	13 404	13 404	13 404	13 404	13 404	13 404	13 404
Daňové zvýhodnění na děti 2. dítě	17 004	17 004	17 004	17 004	17 004	17 004	17 004	17 004	17 004	17 004	17 004
Daňové zvýhodnění celkem	30 408	30 408	30 408	30 408	30 408	30 408	30 408	30 408	30 408	30 408	30 408
Z toho - sleva na dani	0	0	0	0	0	0	0	10 320	25 305	30 408	30 408
Daň po uplatnění slevy dle § 35c	0	0	0	0	0	0	0	0	0	9 912	24 912
Daňový bonus	30 408	30 408	30 408	30 408	30 408	30 408	30 408	20 088	5 103	0	0
Daň po slevách a bonusech	-30 408	-30 408	-30 408	-30 408	-30 408	-30 408	-30 408	-20 088	-5 103	9 912	24 912
VZ sociální pojištění (min.x max)	84 696	84 696	84 696	84 696	100 000	150 000	156 456	200 001	250 000	300 000	350 001
Sociální pojištění 29,2 %	24 732	24 732	24 732	24 732	29 200	43 800	45 686	58 401	73 000	87 600	102 201
VZ zdravotní pojištění (min.jiné)	169 392	169 392	169 392	169 392	169 392	169 392	169 392	200 001	250 000	300 000	350 001
Zdravotní poj. 13,5%	22 868	22 868	22 868	22 868	22 868	22 868	22 868	27 000	33 750	40 500	47 250
Pojistné celkem	47 600	47 600	47 600	47 600	52 068	66 668	68 554	85 401	106 750	128 100	149 451
Zisk po zdanění	42 808	62 008	82 808	114 808	178 340	263 740	274 766	334 687	398 353	461 988	525 637
Povinné odvody celk. = Příjmy veř. Rozpočtů	17 192	17 192	17 192	17 192	21 660	36 260	38 146	65 313	101 647	138 012	174 363
Efektivní sazba daně	-50,68%	-38,39%	-30,41%	-23,04%	-15,20%	-10,14%	-9,72%	-5,02%	-1,02%	1,65%	3,56%
Odvodové zatížení	28,65%	21,71%	17,19%	13,02%	10,83%	12,09%	12,19%	16,33%	20,33%	23,00%	24,91%
Zdanění příjmu OSVČ	17,19%	13,02%	10,32%	7,81%	6,50%	7,25%	7,31%	9,80%	12,20%	13,80%	14,95%

OSVČ - 40 % skutečné výdaje

Příloha č. 6

1 333 333	1 500 000	1 666 667	1 833 333	2 000 000	2 166 667	2 333 333	2 500 000	2 666 667	2 833 333	3 000 000
533 333	600 000	666 667	733 333	800 000	866 667	933 333	1 000 000	1 066 667	1 133 333	1 200 000
800 000	900 000	1 000 000	1 100 000	1 200 000	1 300 000	1 400 000	1 500 000	1 600 000	1 700 000	1 800 000
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
800 000	900 000	1 000 000	1 100 000	1 200 000	1 300 000	1 400 000	1 500 000	1 600 000	1 700 000	1 800 000
800 000	900 000	1 000 000	1 100 000	1 200 000	1 300 000	1 400 000	1 500 000	1 600 000	1 700 000	1 800 000
799 900	900 000	1 000 000	1 099 900	1 200 000	1 300 000	1 400 000	1 500 000	1 600 000	1 700 000	1 800 000
15	15	15	15	15	15	15	15	15	15	15
119 985	135 000	150 000	164 985	180 000	195 000	210 000	225 000	240 000	255 000	270 000
0	0	0	0	0	0	44 864	144 864	244 864	344 864	444 864
0	0	0	0	0	0	3 140	10 140	17 140	24 140	31 140
119 985	135 000	150 000	164 985	180 000	195 000	213 140	235 140	257 140	279 140	301 140
24 840	24 840	24 840	24 840	24 840	24 840	24 840	24 840	24 840	24 840	24 840
24 840	24 840	24 840	24 840	24 840	24 840	24 840	24 840	24 840	24 840	24 840
70 305	85 320	100 320	115 305	130 320	145 320	163 460	185 460	207 460	229 460	251 460
13 404	13 404	13 404	13 404	13 404	13 404	13 404	13 404	13 404	13 404	13 404
17 004	17 004	17 004	17 004	17 004	17 004	17 004	17 004	17 004	17 004	17 004
30 408	30 408	30 408	30 408	30 408	30 408	30 408	30 408	30 408	30 408	30 408
30 408	30 408	30 408	30 408	30 408	30 408	30 408	30 408	30 408	30 408	30 408
39 897	54 912	69 912	84 897	99 912	114 912	133 052	155 052	177 052	199 052	221 052
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
39 897	54 912	69 912	84 897	99 912	114 912	133 052	155 052	177 052	199 052	221 052
400 000	450 000	500 001	550 000	600 000	650 001	700 000	750 000	800 001	850 000	900 000
116 800	131 400	146 001	160 600	175 200	189 801	204 400	219 000	233 601	248 200	262 800
400 000	450 000	500 001	550 000	600 000	650 001	700 000	750 000	800 001	850 000	900 000
54 000	60 750	67 500	74 250	81 000	87 750	94 500	101 250	108 000	114 750	121 500
170 800	192 150	213 501	234 850	256 200	277 551	298 900	320 250	341 601	362 950	384 300
589 303	652 938	716 587	780 253	843 888	907 537	968 047	1 024 698	1 081 347	1 137 997	1 194 648
210 697	247 062	283 413	319 747	356 112	392 463	431 952	475 302	518 654	562 002	605 352
4,99%	6,10%	6,99%	7,72%	8,33%	8,84%	9,50%	10,34%	11,07%	11,71%	12,28%
26,34%	27,45%	28,34%	29,07%	29,68%	30,19%	30,85%	31,69%	32,42%	33,06%	33,63%
15,80%	16,47%	17,00%	17,44%	17,81%	18,11%	18,51%	19,01%	19,45%	19,84%	20,18%

OSVČ - 60 % skutečné výdaje

Příloha č. 7

Příjem §7	100 000	132 000	200 000	250 000	330 000	500 000	800 000	782 280	1 000 000	1 250 000	1 500 000
Výdaje §7	60 000	79 200	120 000	150 000	198 000	300 000	480 000	469 368	600 000	750 000	900 000
Zisk/ztráta před zdaněním	40 000	52 800	80 000	100 000	132 000	200 000	320 000	312 912	400 000	500 000	600 000
Soc.poj.zaměstnavatele 25%	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Zdr.poj.zaměstnavatele 9 %	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Dílčí základ daně §7	40 000	52 800	80 000	100 000	132 000	200 000	320 000	312 912	400 000	500 000	600 000
Nezdanitelné části daně											
Snížený ZD §7	40 000	52 800	80 000	100 000	132 000	200 000	320 000	312 912	400 000	500 000	600 000
Zaokrouhlený snížený ZD	40 000	52 800	80 000	100 000	132 000	200 000	320 000	312 900	400 000	500 000	600 000
Sazba daně v procentech	15	15	15	15	15	15	15	15	15	15	15
Daň	6 000	7 920	12 000	15 000	19 800	30 000	48 000	46 935	60 000	75 000	90 000
Základ pro solidární zvýšení daně §16a	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Solidární zvýšení daně 7%	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Daň celkem	6 000	7 920	12 000	15 000	19 800	30 000	48 000	46 935	60 000	75 000	90 000
Sleva na poplatníka	24 840	24 840	24 840	24 840	24 840	24 840	24 840	24 840	24 840	24 840	24 840
Sleva na manžela/manželku	24 840	24 840	24 840	24 840	24 840	24 840	24 840	24 840	24 840	24 840	24 840
Daň po slevách	0	0	0	0	0	0	0	0	10 320	25 320	40 320
Daňové zvýhodnění na děti 1. dítě	13 404	13 404	13 404	13 404	13 404	13 404	13 404	13 404	13 404	13 404	13 404
Daňové zvýhodnění na děti 2. dítě	17 004	17 004	17 004	17 004	17 004	17 004	17 004	17 004	17 004	17 004	17 004
Daňové zvýhodnění celkem	30 408	30 408	30 408	30 408	30 408	30 408	30 408	30 408	30 408	30 408	30 408
Z toho - sleva na dani	0	0	0	0	0	0	0	0	10 320	25 320	30 408
Daň po uplatnění slevy dle § 35c	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	9 912
Daňový bonus	30 408	30 408	30 408	30 408	30 408	30 408	30 408	30 408	20 088	5 088	0
Daň po slevách a bonusech	-30 408	-30 408	-30 408	-30 408	-30 408	-30 408	-30 408	-30 408	-20 088	-5 088	9 912
VZ sociální pojištění (min.x max)	84 696	84 696	84 696	84 696	84 696	100 000	160 000	156 456	200 000	250 000	300 000
Sociální pojištění 29,2 %	24 732	24 732	24 732	24 732	24 732	29 200	46 720	45 686	58 400	73 000	87 600
VZ zdravotní pojištění (min.jiné)	169 392	169 392	169 392	169 392	169 392	169 392	169 392	169 392	200 000	250 000	300 000
Zdravotní poj. 13,5%	22 868	22 868	22 868	22 868	22 868	22 868	22 868	22 868	27 000	33 750	40 500
Pojistné celkem	47 600	47 600	47 600	47 600	47 600	52 068	69 588	68 554	85 400	106 750	128 100
Zisk po zdanění	22 808	35 608	62 808	82 808	114 808	178 340	280 820	274 766	334 688	398 338	461 988
Povinné odvody celk. = Příjmy veř. rozpočtů	17 192	17 192	17 192	17 192	17 192	21 660	39 180	38 146	65 312	101 662	138 012
Efektivní sazba daně	-76,02%	-57,59%	-38,01%	-30,41%	-23,04%	-15,20%	-9,50%	-9,72%	-5,02%	-1,02%	1,65%
Odvodové zatížení	42,98%	32,56%	21,49%	17,19%	13,02%	10,83%	12,24%	12,19%	16,33%	20,33%	23,00%
Zdanění příjmů OSVČ	17,19%	13,02%	8,60%	6,88%	5,21%	4,33%	4,90%	4,88%	6,53%	8,13%	9,20%

OSVČ - 60 % skutečné výdaje

Příloha č. 7

1 750 000	2 000 000	2 250 000	2 500 000	2 750 000	3 000 000
1 050 000	1 200 000	1 350 000	1 500 000	1 650 000	1 800 000
700 000	800 000	900 000	1 000 000	1 100 000	1 200 000
0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0
700 000	800 000	900 000	1 000 000	1 100 000	1 200 000
700 000	800 000	900 000	1 000 000	1 100 000	1 200 000
700 000	800 000	900 000	1 000 000	1 100 000	1 200 000
15	15	15	15	15	15
105 000	120 000	135 000	150 000	165 000	180 000
0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0
105 000	120 000	135 000	150 000	165 000	180 000
24 840	24 840	24 840	24 840	24 840	24 840
24 840	24 840	24 840	24 840	24 840	24 840
55 320	70 320	85 320	100 320	115 320	130 320
13 404	13 404	13 404	13 404	13 404	13 404
17 004	17 004	17 004	17 004	17 004	17 004
30 408	30 408	30 408	30 408	30 408	30 408
30 408	30 408	30 408	30 408	30 408	30 408
24 912	39 912	54 912	69 912	84 912	99 912
0	0	0	0	0	0
24 912	39 912	54 912	69 912	84 912	99 912
350 000	400 000	450 000	500 000	550 000	600 000
102 200	116 800	131 400	146 000	160 600	175 200
350 000	400 000	450 000	500 000	550 000	600 000
47 250	54 000	60 750	67 500	74 250	81 000
149 450	170 800	192 150	213 500	234 850	256 200
525 638	589 288	652 938	716 588	780 238	843 888
174 362	210 712	247 062	283 412	319 762	356 112
3,56%	4,99%	6,10%	6,99%	7,72%	8,33%
24,91%	26,34%	27,45%	28,34%	29,07%	29,68%
9,96%	10,54%	10,98%	11,34%	11,63%	11,87%

OSVČ - 80 % skutečné výdaje

Příloha č. 8

Příjem §7	100 000	132 000	200 000	300 000	400 000	100 000	200 000	300 000	400 000	500 000	660 000
Výdaje §7	80 000	105 600	160 000	240 000	320 000	80 000	160 000	240 000	320 000	400 000	528 000
Zisk/ztráta před zdaněním	20 000	26 400	40 000	60 000	80 000	20 000	40 000	60 000	80 000	100 000	132 000
Soc.poj.zaměstnavatele 25%	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Zdr.poj.zaměstnavatele 9 %	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Dílčí základ daně §7	20 000	26 400	40 000	60 000	80 000	20 000	40 000	60 000	80 000	100 000	132 000
Nezdanitelné části daně											
Snížený ZD §7	20 000	26 400	40 000	60 000	80 000	20 000	40 000	60 000	80 000	100 000	132 000
Zaokrouhlený snížený ZD	20 000	26 400	40 000	60 000	80 000	20 000	40 000	60 000	80 000	100 000	132 000
Sazba daně v procentech	15	15	15	15	15	15	15	15	15	15	15
Daň	3 000	3 960	6 000	9 000	12 000	3 000	6 000	9 000	12 000	15 000	19 800
Základ pro solidární zvýšení daně §16a	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Solidární zvýšení daně 7%	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Daň celkem	3 000	3 960	6 000	9 000	12 000	3 000	6 000	9 000	12 000	15 000	19 800
Sleva na poplatníka	24 840	24 840	24 840	24 840	24 840	24 840	24 840	24 840	24 840	24 840	24 840
Sleva na manžela/manželku	24 840	24 840	24 840	24 840	24 840	24 840	24 840	24 840	24 840	24 840	24 840
Daň po slevách	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Daňové zvýhodnění na děti 1. dítě	13 404	13 404	13 404	13 404	13 404	13 404	13 404	13 404	13 404	13 404	13 404
Daňové zvýhodnění na děti 2. dítě	17 004	17 004	17 004	17 004	17 004	17 004	17 004	17 004	17 004	17 004	17 004
Daňové zvýhodnění celkem	30 408	30 408	30 408	30 408	30 408	30 408	30 408	30 408	30 408	30 408	30 408
Z toho - sleva na dani	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Daň po uplatnění slevy dle § 35c	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Daňový bonus	30 408	30 408	30 408	30 408	30 408	30 408	30 408	30 408	30 408	30 408	30 408
Daň po slevách a bonusech	-30 408	-30 408	-30 408	-30 408	-30 408	-30 408	-30 408	-30 408	-30 408	-30 408	-30 408
VZ sociální pojištění (min.x max)	84 696	84 696	84 696	84 696	84 696	84 696	84 696	84 696	84 696	84 696	84 696
Sociální pojištění 29,2 %	24 732	24 732	24 732	24 732	24 732	24 732	24 732	24 732	24 732	24 732	24 732
VZ zdravotní pojištění (min.jiné)	169 392	169 392	169 392	169 392	169 392	169 392	169 392	169 392	169 392	169 392	169 392
Zdravotní poj. 13,5%	22 868	22 868	22 868	22 868	22 868	22 868	22 868	22 868	22 868	22 868	22 868
Pojistné celkem	47 600	47 600	47 600	47 600	47 600	47 600	47 600	47 600	47 600	47 600	47 600
Zisk po zdanění	2 808	9 208	22 808	42 808	62 808	2 808	22 808	42 808	62 808	82 808	114 808
Povinné odvody celk. = Příjmy veř. rozpočtů	17 192	17 192	17 192	17 192	17 192	17 192	17 192	17 192	17 192	17 192	17 192
Efektivní sazba daně	-152,04%	-115,18%	-76,02%	-50,68%	-38,01%	-152,04%	-76,02%	-50,68%	-38,01%	-30,41%	-23,04%
Odvodvové zatížení	85,96%	65,12%	42,98%	28,65%	21,49%	85,96%	42,98%	28,65%	21,49%	17,19%	13,02%
Zdanění příjmů OSVČ	17,19	13,02	8,6	5,73	4,3	17,19%	8,60%	5,73%	4,30%	3,44%	2,60%

OSVČ - 80 % skutečné výdaje

Příloha č. 8

800 000	1 000 000	1 300 000	1 500 000	1 564 560	1 800 000	2 000 000	2 200 000	2 500 000	3 000 000
640 000	800 000	1 040 000	1 200 000	1 251 648	1 440 000	1 600 000	1 760 000	2 000 000	2 400 000
160 000	200 000	260 000	300 000	312 912	360 000	400 000	440 000	500 000	600 000
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
160 000	200 000	260 000	300 000	312 912	360 000	400 000	440 000	500 000	600 000
160 000	200 000	260 000	300 000	312 912	360 000	400 000	440 000	500 000	600 000
160 000	200 000	260 000	300 000	312 900	360 000	400 000	440 000	500 000	600 000
15	15	15	15	15	15	15	15	15	15
24 000	30 000	39 000	45 000	46 935	54 000	60 000	66 000	75 000	90 000
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
24 000	30 000	39 000	45 000	46 935	54 000	60 000	66 000	75 000	90 000
24 840	24 840	24 840	24 840	24 840	24 840	24 840	24 840	24 840	24 840
24 840	24 840	24 840	24 840	24 840	24 840	24 840	24 840	24 840	24 840
0	0	0	0	0	4 320	10 320	16 320	25 320	40 320
13 404	13 404	13 404	13 404	13 404	13 404	13 404	13 404	13 404	13 404
17 004	17 004	17 004	17 004	17 004	17 004	17 004	17 004	17 004	17 004
30 408	30 408	30 408	30 408	30 408	30 408	30 408	30 408	30 408	30 408
0	0	0	0	0	4 320	10 320	16 320	25 320	30 408
0	0	0	0	0	0	0	0	0	9 912
30 408	30 408	30 408	30 408	30 408	26 088	20 088	14 088	5 088	0
-30 408	-30 408	-30 408	-30 408	-30 408	-26 088	-20 088	-14 088	-5 088	9 912
84 696	100 000	130 000	150 000	156 456	180 000	200 000	220 000	250 000	300 000
24 732	29 200	37 960	43 800	45 686	52 560	58 400	64 240	73 000	87 600
169 392	169 392	169 392	169 392	169 392	180 000	200 000	220 000	250 000	300 000
22 868	22 868	22 868	22 868	22 868	24 300	27 000	29 700	33 750	40 500
47 600	52 068	60 828	66 668	68 554	76 860	85 400	93 940	106 750	128 100
142 808	178 340	229 580	263 740	274 766	309 228	334 688	360 148	398 338	461 988
17 192	21 660	30 420	36 260	38 146	50 772	65 312	79 852	101 662	138 012
-19,01%	-15,20%	-11,70%	-10,14%	-9,72%	-7,25%	-5,02%	-3,20%	-1,02%	1,65%
10,74%	10,83%	11,70%	12,09%	12,19%	14,10%	16,33%	18,15%	20,33%	23,00%
2,15%	2,17%	2,34%	2,42%	2,44%	2,82%	3,27%	3,63%	4,07%	4,60%