

Česká zemědělská univerzita v Praze

Provozně ekonomická fakulta

Katedra obchodu a financí



Diplomová práce

**Vyhodnocení zdanění příjmů zaměstnanců a osob
samostatně výdělečně činných v letech 2004-2018**

Jiřina Choděrová

© 2020 ČZU v Praze

ZADÁNÍ DIPLOMOVÉ PRÁCE

Bc. Jiřina Choděrová

Hospodářská politika a správa
Veřejná správa a regionální rozvoj

Název práce

Vyhodnocení zdanění příjmů zaměstnanců a osob samostatně výdělečně činných v letech 2004 – 2018

Název anglicky

The Comparison of Taxation Income of an Employer and a Self-employed person in the years 2004 – 2018

Cíle práce

Cílem diplomové práce je na základě rozboru vývoje paušálních výdajů pro osoby samostatně výdělečně činné, metodiky výpočtu čistých mezd zaměstnanců, nezdanitelných částek od základu daně a daňových slev provést komparaci zdanění příjmů dvou skupin poplatníků daně z příjmů fyzických osob v České republice v letech 2004 – 2018. Na komplexních příkladech vyhodnotit daňové zatížení těchto subjektů, zjistit, kdy byla podpora zaměstnanců a osob samostatně výdělečně činných z daňového hlediska nejvyšší a navrhnout možnosti nové konstrukce výpočtu daňové povinnosti k zajištění optimálního zdanění obou skupin poplatníků.

Metodika

Rešeršní část diplomové práce bude zpracována kompilační metodou a následnou syntézou vybraných částí zákona č. 586/1992 sb. Zákon o daních z příjmů, odborné literatury a dalších relevantních zdrojů se zaměřením na zaměstnance a osoby samostatně výdělečně činné. Poznatky z rešeršní části práce budou použity jako východisko ke zpracování praktické části diplomové práce.

Praktické řešení dané problematiky bude analyzováno prostřednictvím modelových příkladů, na jejichž základě bude komparační metodou vyhodnoceno daňové zatížení zaměstnanců a osob samostatně výdělečně činných v letech 2004 – 2018 v České republice a posouzen jejich vývoj. Využitím syntézy získaných dat z modelových příkladů budou navržena možná řešení optimálního zdanění obou příjmových skupin.

Doporučený rozsah práce

60 – 80 stran

Klíčová slova

daň z příjmů, zaměstnanec, OSVČ, sleva na dani, základ daně, sazba daně, daňové zatížení

Doporučené zdroje informací

Daně 2008 a předpisy související. Olomouc: ANAG, spol. s r. o. ISBN 978-80-7263-430-9.

Daňové zákony a účetnictví podle stavu k 30.6.2010 s paralelním vyznačením změn od 1.7.2010. Brno:

Komora daňových poradců ČR ve spolupráci s ASPI, a. s. ISBN 978-80-7357-551-9.

Daňové zákony a účetnictví podle stavu k 31.12.2008 s paralelním vyznačením změn od 1.1.2009. Brno:

Komora daňových poradců ČR ve spolupráci s ASPI, a. s. ISBN 978-80-7357-420-8.

DUŠEK, J. Daně z příjmů 2012: přehledy daňové a účetní tabulky. Praha: Grada Publishing a. s., 2012. ISBN 978-80-247-9695-8.

MACHÁČEK, I. Daň z příjmů fyzických osob 2010. Praktická pomůcka k daňové optimalizaci. 1. vydání.

Praha: C. II. Beck, 2010 ISBN 978-80-7400-188-8.

ŠUBRT, B. Abeceda mzdové účetní 2018: osobní a mzdová agenda, pracovněprávní a mzdové minimum, průměrný výdělek, srážky ze mzdy, povinnosti zaměstnavatelů k úřadu práce a vzájemné vztahy, daň z příjmů fyzických osob ze závislé činnosti a finkčních požitků. Olomouc: ANAG, 2018. ISBN 978-80-7554-117-8.

VALACH, P. Zdanění mezd, platů a ostatních příjmů ze závislé činnosti v roce 2013. Olomouc: ANAG, spol. s r. o. ISBN 978-80-7263-798-0.

VALOUCH, P. Daňové tipy (a triky) pro fyzické osoby 2009 jak ušetřit na dani z příjmů. Praha: Grada Publishing, a. s. 2010. ISBN 978-80-247-3332-6.

VANČUROVÁ, A. – LÁCHOVÁ, L. Daňový systém ČR 2002. Praha: VOX, 2002, ISBN 80-86324-20-6.

VANČUROVÁ, A. – LÁCHOVÁ, L. *Daňový systém ČR 2018*. Praha: VOX, 2018. ISBN 978-80-87480-63-2.

Předběžný termín obhajoby

2020/21 ZS – PEF (únor 2021)

Vedoucí práce

Ing. Jitka Šišková, Ph.D.

Garantující pracoviště

Katedra obchodu a financí

Elektronicky schváleno dne 29. 10. 2020

prof. Ing. Luboš Smutka, Ph.D.

Vedoucí katedry

Elektronicky schváleno dne 5. 11. 2020

Ing. Martin Pelikán, Ph.D.

Děkan

V Praze dne 17. 11. 2020

Čestné prohlášení

Prohlašuji, že svou diplomovou práci "Vyhodnocení zdanění příjmů zaměstnanců a osob samostatně výdělečně činných v letech 2004-2018" jsem vypracovala samostatně pod vedením vedoucího diplomové práce a s použitím odborné literatury a dalších informačních zdrojů, které jsou citovány v práci a uvedeny v seznamu použitých zdrojů na konci práce. Jako autorka uvedené diplomové práce dále prohlašuji, že jsem v souvislosti s jejím vytvořením neporušil autorská práva třetích osob.

V Praze dne 29.11.2020

Poděkování

Ráda bych touto cestou poděkovala vedoucí diplomové práce Ing. Jitce Šiškové, Ph.D. za odborné vedení, připomínky a poskytnutí cenných rad při vedení této diplomové práce.

Vyhodnocení zdanění příjmů zaměstnanců a osob samostatně výdělečně činných v letech 2004-2018

Abstrakt

Diplomová práce se zabývá vyhodnocením zdanění příjmů zaměstnanců a osob samostatně výdělečně činných v České republice v letech 2004-2018. Cílem je posoudit daňové zatížení sledovaných subjektů, vliv a vývoj faktorů působících na výši zdanění v několika příjmových skupinách. V diplomové práci jsou znázorněny změny ve zdanění a konstrukcích základu daně zaměstnanců a osob samostatně výdělečně činných sledovaného období. Teoretická část práce se věnuje právní úpravě daně z příjmů fyzických osob, tvorbou základu daně z příjmů fyzických osob a v neposlední řadě tématem zdravotního a sociálního pojištění. V analytické části diplomové práce jsou na základě modelových příkladů v šesti příjmových kategoriích ve výši 0,50; 1,00; 2,00; 3,00; 6,00; a 9,00 -ti násobku průměrné hrubé mzdy provedeny výpočty daňového a odvodového zatížení zaměstnanců a OSVČ, kdy je u OSVČ při vyhodnocení daňového a odvodového zatížení využit nástroj paušálních výdajů. V závěrečné části práce je provedena komparace modelových příkladů a zhodnocení daňového a odvodového zatížení zaměstnanců a OSVČ v období 2004-2018 s vlastním návrhem výpočtu daňové povinnosti na daň z příjmů a odvodů na zdravotní a sociální pojištění.

Klíčová slova: daň z příjmů, zaměstnanec, OSVČ, sleva na dani, základ daně, sazba daně, daňové zatížení

The comparison of taxation income of an employees and a self-employed person in the years 2004-2018

Abstract

The thesis deals with the evaluation of taxation of employees and self-employed persons in the Czech Republic in the years 2004-2018. The thesis is aimed at to assess the tax burden on the entities monitored, the impact and evolution of factors affecting the level of taxation in several income groups. The thesis explains changes in taxation and structures of the tax base of employees and self-employed persons of the reference period. The theoretical part of the thesis deals with the regulation of personal income tax, the creation of the basis of personal income tax and last but no least the topic of health and social insurance. In the analytical part of the thesis, on the basis of model examples in six income categories 0,50; 1,00; 2,00; 3,00; 6,00; and 9,00 times the average gross wage are calculated tax contribution and contribution burdens of employees and self-employed person using flat-rate expenses for this group of taxpayers were made. In the final part of the thesis is made a comparison of model examples and assess of the tax and contribution burden employees and self-employed person in the period 2004-2018 with its own proposal for calculating the tax liability income tax and contributions to health and social insurance.

Keywords: personal income tax, employee, self-employed person, tax credit, tax base, tax rate, tax burden

Obsah

1 Úvod.....	17
2 Cíl práce a metodika	19
2.1 Cíl práce	19
2.2 Metodika	19
3 Teoretická východiska	23
3.1 Právní úprava	24
3.1.1 Minimální a zaručená mzda	26
3.1.2 Příjem zaměstnance	28
3.1.3 Příjem OSVČ	29
3.2 Základ daně z příjmů fyzických osob	32
3.2.1 Základ daně z příjmů zaměstnanců.....	32
3.2.2 Základ daně z příjmů OSVČ.....	33
3.2.3 Vývoj paušálních výdajů	34
3.2.4 Úprava základu daně zaměstnance a OSVČ.....	35
3.2.5 Vývoj odčitatelných položek a slev na dani z příjmů.....	36
3.2.6 Vývoj sazby daně z příjmů fyzických osob	38
3.3 Změny v konstrukci základu daně z příjmů zaměstnanců a OSVČ v letech 2004-2008	40
3.3.1 Tvorba základu daně z příjmů ze závislé činnosti	41
3.3.2 Změny v základu daně OSVČ	43
3.3.3 Společné zdanění manželů.....	44
3.4 Zdravotní a sociální pojištění	46
3.4.1 Sociální a zdravotní pojištění zaměstnanec x zaměstnavatel.....	48
3.4.2 Sociální a zdravotní pojištění OSVČ	49

4 Vlastní práce	50
4.1 Komparace ukazatelů TW_L , ATR_L a celkového daňového a odvodového zatížení OSVČ při využití paušálních výdajů v letech 2004-2018.....	50
4.1.1 Stručná analýza významných změn ve zdanění zaměstnanců a OSVČ v letech 2004-2018 uplatněných při výpočtu odvodového zatížení a jejich dopad na odvodové zatížení	54
4.1.2 Komparace odvodů na dani z příjmů a sociálního zabezpečení zaměstnanců dle ukazatele TW_L	63
4.1.3 Komparace odvodů na dani z příjmů a sociálního zabezpečení zaměstnavatele na základě ukazatele ATR_L	68
4.1.4 Komparace odvodového zatížení OSVČ provozující řemeslnou živnost. 71	
4.1.5 Komparace odvodového zatížení OSVČ provozující volnou živnost	75
4.1.6 Komparace daňového a odvodového zatížení OSVČ provozující samostatnou činnost	79
4.2 Závislost výše odvodů na dani z příjmů a odvodů na zdravotní a sociální pojištění na výši příjmů.....	82
4.3 Návrh vlastní konstrukce výpočtu daňové povinnosti k zajištění optimálního zdanění obou skupin poplatníků.....	84
4.3.1 Návrh konstrukce zdanění hrubé mzdy.....	85
4.3.2 Návrh konstrukce zdanění OSVČ	88
4.3.2.1 OSVČ provozující řemeslnou živnost	89
4.3.2.2 OSVČ provozující volnou živnost.....	91
4.3.2.3 OSVČ provozující samostatnou činnost.....	94
5 Vyhodnocení faktorů ovlivňující daňové a odvodové zatížení osob samostatně výdělečně činných a zaměstnanců	97
5.1 Shrnutí významných změn v letech 2004-2018	97
5.2 Shrnutí komparace celkových odvodů dle ukazatelů TW_L , ATR_L , RZ, VZ, SC a jejich závislosti na výši příjmů	100

5.2.1	Ukazatel TW_L	101
5.2.2	Ukazatel ATR_L	102
5.2.3	Daňové a odvodové zatížení OSVČ provozující řemeslnou živnost (RZ)	102
5.2.4	Daňové a odvodové zatížení OSVČ provozující volnou živnost (VZ) ..	103
5.2.5	Daňové a odvodové zatížení OSVČ provozující samostatnou činnost (SC)	103
5.3	Návrh konstrukce výpočtu daňové povinnosti na daň z příjmů a odvodů na zdravotní a sociální pojištění zaměstnanců a OSVČ.....	104
5.3.1	Zdanění zaměstnanců.....	105
5.3.2	Zdanění OSVČ.....	105
6	Závěr.....	107
7	Seznam použitých zdrojů	110

Seznam grafů

Graf 1	Vývoj příjmů z vybraných daní a sociálního pojištění v letech 2004-2018	24
Graf 2	Vývoj průměrného ročního zdanění zaměstnanců a OSVČ v ČR v letech 2004-2018	31
Graf 3	Komparace odvodů zaměstnanců na základě daňového klínu (TW_L).....	63
Graf 4	Komparace odvodů z příjmů zaměstnanců na základě průměrného daňového a odvodového zatížení (ATR_L).....	69
Graf 5	Komparace odvodového zatížení OSVČ provozující řemeslnou živnost (RZ).....	72
Graf 6	Komparace odvodového zatížení OSVČ provozující volnou živnost (VZ).....	76
Graf 7	Komparace odvodového zatížení OSVČ provozující samostatnou činnost (SC)	79

Seznam tabulek

Tabulka 1	Vývoj minimální mzdy v letech 2004-2018	26
Tabulka 2	Vývoj průměrné hrubé měsíční mzdy zaměstnanců v letech 2004-2018.....	27
Tabulka 3	Vývoj počtu zaměstnanců a OSVČ v ČR s vazbou na průměrné roční zdanění v letech 2004-2018.....	30
Tabulka 4	Vývoj paušálních výdajů v letech 2004-2018	34

Tabulka 5 Vývoj odčitatelných položek od základu daně a slev na dani	37
Tabulka 6 Vývoj sazby daně z příjmů fyzických osob	39
Tabulka 7 Tvorba základu daně z příjmů ze závislé činnosti do roku 2007 a od roku 2008	41
Tabulka 8 Odpočty od základu daně do roku 2005 a od roku 2006	42
Tabulka 9 Výše minimálního základu daně v letech 2004-2007	43
Tabulka 10 Přehled maximálních a minimálních vyměřovacích základů na veřejné zdravotní pojištění a sociální pojištění v letech 2004-2018 (v Kč).....	47
Tabulka 11 Tabulka sazeb sociálního pojištění zaměstnanec x zaměstnavatel	48
Tabulka 12 Přehled vypočtených ukazatelů TW_L , ATR_L a daňového a odvodového zatížení OSVČ (v %).....	51
Tabulka 13 Tabulka průměrné daně z příjmů fyzických osob a odvodů na sociální zabezpečení z hrubé mzdy dle metodiky OECD v letech 2004-2019.....	54
Tabulka 14 Vliv paušálních výdajů na odvodové zatížení dle druhů živností v roce 2019.	55
Tabulka 15 Vliv odčitatelné položky na poplatníka v roce 2004 na výši daně z příjmů	56
Tabulka 16 Vliv slevy na dani na výši daně z příjmů v roce 2007 a 2008	57
Tabulka 17 Vliv superhrubé mzdy na výši daně z příjmů	58
Tabulka 18 Vliv minimálního základu na výši daně z příjmů	59
Tabulka 19 Zdanění bez minimálního základu daně	59
Tabulka 20 Vliv progresivní a jednotné sazby daně v roce 2007-2008.....	60
Tabulka 21 Vliv solidární daně na výši daně z příjmů	61
Tabulka 22 Vliv minimálního vyměřovacího základu OSVČ na výši odvodů na ZP a SP v roce 2018.....	62
Tabulka 23 Vliv maximálního vyměřovacího základu OSVČ na výši odvodů na ZP a SP v roce 2012.....	62
Tabulka 24 Vliv růstu hrubé mzdy na výši zdanění.....	64
Tabulka 25 Nárůst odvodového zatížení u TW_{L3} v roce 2008	65
Tabulka 26 Porovnání výše příjmů v příjmové kategorii TW_{L3} A $TW_L 9$ v roce 2008 a celkového zdanění hrubé mzdy.....	66
Tabulka 27 Vliv maximálního vyměřovacího základu na ZP a SP v roce 2009 a 2010 v příjmové skupině TW_{L9}	67

Tabulka 28 Vliv snížení maximálního VZ na ZP a SP v roce 2012 v příjmové kategorii TW_L9	68
Tabulka 29 Snížení odvodů v příjmové skupině ATR_L6 v roce 2008.....	70
Tabulka 30 Snížení odvodů v příjmové skupině ATR_L9 v roce 2008.....	71
Tabulka 31 Vliv paušálních výdajů a minimálních VZ na ZP a SP na výši odvodového zatížení.....	73
Tabulka 32 Působení minimálního základu daně v roce 2007 na odvodové zatížení.....	74
Tabulka 33 Výše daňového a odvodového zatížení u příjmové skupiny VZ1.....	77
Tabulka 34 Rozdíl odvodového zatížení v příjmových skupinách VZ0,5, VZ1 v letech 2007-2008.....	78
Tabulka 35 Nárůst odvodů na daň z příjmů, ZP a SP v letech 2008 a 2009.....	80
Tabulka 36 Vliv solidární daně a limitu paušálních výdajů na odvodové zatížení.....	81
Tabulka 37 Koeficient korelace odvody x příjem.....	82
Tabulka 38 Koeficient determinace (v %).....	83
Tabulka 39 Vliv ostatních faktorů na výši celkových odvodů (v %).....	83
Tabulka 40 Zdanění hrubé mzdy / rok.....	85
Tabulka 41 Zdanění hrubé mzdy / měsíc.....	86
Tabulka 42 Odvody na daň z příjmů, ZP a SP OSVČ.....	88

Seznam vzorců

Daňový klín (ukazatel TW_L) [1].....	20
Průměrná daňové a odvodové zatížení práce (ukazatel ATR_L) [2].....	20
Daňové a odvodové zatížení OSVČ [3].....	21
Koeficient růstu [4].....	21
Koeficient determinace [5].....	22
Výpočet solidární daně [6].....	40
Základ daně ze samostatné výdělečné činnosti od roku 2008 [7].....	44
Výpočet daňové povinnosti na daň z příjmů a odvodů na ZP a SP [8].....	85
Výpočet daňové povinnosti na daň z příjmů a odvodů na ZP a SP pro OSVČ provozující řemeslnou živnost [9].....	89
Výpočet daňové povinnosti na daň z příjmů a odvodů na ZP a SP pro OSVČ provozující volnou živnost [10].....	92

Výpočet daňové povinnosti na daň z příjmů a odvodů na ZP a SP pro OSVČ provozující samostatnou činnost [11]	94
---	----

Seznam modelových příkladů

Modelový příklad 1 Návrh zdanění zaměstnance v příjmové skupině na úrovni ½ průměrné hrubé mzdy.....	86
Modelový příklad 2 Návrh zdanění zaměstnance v příjmové skupině na úrovni trojnásobku průměrné hrubé mzdy	87
Modelový příklad 3 Návrh zdanění zaměstnanců v příjmové skupině na úrovni šestinásobku průměrné hrubé mzdy	87
Modelový příklad 4 Návrh zdanění OSVČ (řemeslná živnost) na úrovni ½ průměrné hrubé mzdy.....	89
Modelový příklad 5 Návrh zdanění OSVČ (řemeslná živnost) na úrovni trojnásobku průměrné hrubé mzdy	90
Modelový příklad 6 Návrh zdanění OSVČ (řemeslná živnost) na úrovni šestinásobku průměrné hrubé mzdy	91
Modelový příklad 7 Návrh zdanění OSVČ (volná živnost) na úrovni ½ průměrné hrubé mzdy.....	92
Modelový příklad 8 Návrh zdanění OSVČ (volná živnost) na úrovni trojnásobku průměrné hrubé mzdy.....	93
Modelový příklad 9 Návrh zdanění OSVČ (volná živnost) na úrovni šestinásobku průměrné hrubé mzdy	93
Modelový příklad 10 Návrh zdanění OSVČ (samostatná činnost) na úrovni ½ průměrné hrubé mzdy.....	95
Modelový příklad 11 Návrh zdanění OSVČ (samostatná činnost) na úrovni trojnásobku průměrné hrubé mzdy	95
Modelový příklad 12 Návrh zdanění OSVČ (samostatná činnost) na úrovni šestinásobku průměrné hrubé mzdy	96

Seznam příloh

Příloha č. 1	116
Příloha č. 2	117
Příloha č. 3	118
Příloha č. 4	119
Příloha č. 5	120
Příloha č. 6	121
Příloha č. 7	122
Příloha č. 8	123
Příloha č. 9	124
Příloha č. 10	125
Příloha č. 11	126
Příloha č. 12	127
Příloha č. 13	128
Příloha č. 14	129
Příloha č. 15	130
Příloha č. 16	131
Příloha č. 17	132
Příloha č. 18	133
Příloha č. 19	134
Příloha č. 20	135
Příloha č. 21	136
Příloha č. 22	137
Příloha č. 23	138
Příloha č. 24	139

Seznam použitých zkratk

DzP – daň z příjmů

OP – odčitatelná položka

SP – sociální pojištění

VZ – vyměřovací základ

ZD – základ daně

ZP – zdravotní pojištění

1 Úvod

V období zpracování této diplomové práce Česká republika procházela obdobím ekonomického růstu, kdy byla míra nezaměstnanosti na své historicky nejnižší úrovni¹. Před dokončením však nastala krize způsobená pandemií Covid_19, kdy za první a druhé čtvrtletí roku 2020 došlo k výraznému poklesu HDP a růstu nezaměstnanosti². Téma daní z příjmů fyzických osob, je však i přes problémy spojené s pandemií stále zmiňovanou a neustále aktuální záležitostí. Nejen pro to, že je tímto typem daně zatížen příjem ekonomicky aktivních obyvatel, ale její složitost a značné množství změn v této oblasti, jsou středem pozornosti. Zákon č. 586/1993 Sb., o daních z příjmů (dále jen „zákon o daních z příjmů“), za dobu své existence mnohokrát změnil svou podobu. Novela zákona o daních z příjmů č. 364/2019 byla s účinností od 1. 1. 2020 již jeho 166. novelou. Zdanění příjmů fyzických osob má výrazný vliv na příjmy do státního rozpočtu. V roce 2019 bylo na dani z příjmů fyzických osob z přiznání, ze závislé činnosti a na dani z příjmů vybírané srážkou inkasováno 253.889 mil. Kč, což tvoří po příjmu daně z přidané hodnoty druhý nejvyšší daňový příjem státního rozpočtu (Finanční správa, 2020).

V České republice bylo evidováno podle údajů Ministerstva průmyslu a obchodu za III. čtvrtletí roku 2020 celkem 2.074.212 podnikajících fyzických osob a 3.016.144 platných živnostenských oprávnění (Ministerstvo průmyslu a obchodu, 2020). Údaje o podnikajících fyzických osobách se však značně liší. K 30. 6. 2020 Správa sociálního zabezpečení evidovala jen 1.049.915 osob samostatně výdělečně činných (Česká správa sociálního zabezpečení, 2020). Tento rozdíl je dán především metodikou vykazování dat.

Poněvadž je daň z příjmů fyzických osob tzv. přímou daní a jsou jí zatíženy důchody osob, jimž plynou příjmy na území České republiky, jsou jakékoliv změny v oblasti této daně citlivě vnímány téměř každým z nás. Výše optimálního zdanění a daňové spravedlnosti je řešena už několik staletí. Za první ekonomy, kteří se zabývali i daňovou oblastí jsou považováni Adam Smith a David Ricardo. A jak zmínil Jean Babtiste Say „... *nejlepší finanční plán je málo utrácet, nejlepší daň je ta, která je nejmenší*“ (KUBÁTOVÁ, 2018, s. 34). Všichni bychom si přáli mít takový finanční plán a platit co nejmenší daň. Bohužel

¹ Za 2. čtvrtletí roku/2019 činila obecná míra nezaměstnanosti 1,9 % (ČSÚ, 2020), což je nejméně od roku 1997.

² Za 2. čtvrtletí roku 2020 činila obecná míra nezaměstnanosti 2,4 % (ČSÚ, 2020).

v praxi toto není možné a tak se neustále hledá způsob, jak vytvořit ideální daňový systém. Nároky veřejných financí se však mění, proto i daňový systém musí reagovat na tyto změny a přizpůsobit se výdajům na veřejné statky a služby.

V oblasti zdanění příjmů fyzických osob v České republice došlo v letech 2004-2018 k několika významným změnám. Za nejvýznamnější lze označit výrazné zvýšení paušálních výdajů pro podnikatele v roce 2005, následně pak druhé zvýšení paušálních výdajů v roce 2009, zavedení slev na dani místo odčitatelných položek počínaje rokem 2006, zrušení progresivního zdanění a zavedení superhrubé mzdy v roce 2008. V posledních třech letech se v souvislosti s plánovanou důchodovou reformou spekuluje o zrušení superhrubé mzdy a zavedení dvou sazeb daně z příjmů. Dle nejaktuálnějších informací by mělo být zrušení superhrubé mzdy jen dočasné a to po dobu dvou let (Lidovky.cz, 2020).

2 Cíl práce a metodika

2.1 Cíl práce

Cílem diplomové práce je na základě vývoje paušálních výdajů pro osoby samostatně výdělečně činné, metodiky výpočtu čistých mezd zaměstnanců, nezdanitelných částek základu daně a daňových slev provést vyhodnocení zdanění příjmů dvou skupin poplatníků daně z příjmů fyzických osob v České republice v období 2004-2018. Na komplexních příkladech pak vyhodnotit daňové zatížení těchto subjektů, zjistit, kdy byla podpora zaměstnanců a osob samostatně výdělečně činných z daňového hlediska nejvyšší a navrhnout vlastní konstrukci výpočtu daňové povinnosti k zajištění optimálního zdanění obou skupin poplatníků.

2.2 Metodika

Teoretická část diplomové práce je zaměřena na legislativní úpravu daně z příjmů fyzických osob, její podstatné změny ve sledovaném období a také na zákonnou úpravu odvodů na zdravotní a sociální pojištění. V této části diplomové práce je kompilační metodou a následnou syntézou vybraných částí zákona č. 586/1992 Sb., Zákona o daních z příjmů (dále jen „zákon o DzP“), odborné literatury a dalších relevantních internetových zdrojů popsána oblast zdanění zaměstnanců a osob samostatně výdělečně činných v letech 2004-2018.

Konstrukce základu DzP ze závislé činnosti a ze samostatné činnosti je podrobně popsána v kapitole 3. 2., změny v konstrukci základu DzP od roku 2008 jsou popsány v následující kapitole 3. 3. a odvody na zdravotní a sociální pojištění obou skupin poplatníků řeší kapitola 3.4.

V analytické části této diplomové práce je řešena problematika daní z příjmů, odvodů na zdravotní a sociální pojištění, kdy je v závěrečné části na základě modelových příkladů vyhodnoceno daňové a odvodové zatížení zaměstnanců a osob samostatně výdělečně činných sledovaného období. Na základě získaných dat je pak navržen způsob zdanění těchto dvou příjmových skupin.

Pro výpočet daňového a odvodového zatížení zaměstnanců a OSVČ jsou aplikovány násobky průměrné hrubé mzdy v jednotlivých letech. Modelové příklady reprezentují 6 příjmových skupin poplatníků na úrovni 0,50; 1,00; 2,00; 3,00; 6,00 a 9,00-ti násobku průměrné hrubé mzdy, která je za daný rok zveřejňována Českým statistickým úřadem. Průměrná hrubá mzda a její násobky v modelových příkladech jsou v případě OSVČ považovány za její příjem před odečtením paušálních výdajů. Následně je pak pomocí ukazatelů TW_L , ATR_L a celkového odvodového zatížení OSVČ při využití paušálních výdajů provedena komparace těchto ukazatelů.

Daňový klín (ukazatel TW_L) [1]

$$TW_L = \frac{IT_L + SSC_{EE} + SSC_{ER} + PT_{ER}}{GEI + SSC_{ER} + PT_{ER}}$$

Daňový klín Vítek definuje jako podíl daně z příjmů fyzických osob ze závislé činnosti (IT_L), pojistném na sociální zabezpečení placené zaměstnancem (SSC_{EE}), pojistném na sociální zabezpečení odváděné zaměstnavatelem (SSC_{ER}) a daní z mezd placené zaměstnavatelem (PT_{ER})³ k celkovým nákladům zaměstnavatele, tedy hrubou mzdu zaměstnance (GEI), pojistném na sociální zabezpečení placené zaměstnavatelem (SSC_{ER}) a daní z mezd placené zaměstnavatelem (PT_{ER}), (VÍTEK, 2008, s. 192).

Průměrná daňové a odvodové zatížení práce (ukazatel ATR_L) [2]

$$ATR_L = \frac{IT + SSC_{EE}}{GEI}$$

Tento ukazatel vyjadřuje podíl osobního důchodového zdanění, tedy daně z příjmů fyzických osob ze závislé činnosti (IT) a pojistného na sociální zabezpečení placené zaměstnancem (SSC_{EE}) na celkových příjmech zaměstnance neboli hrubé mzdě (GEI), (PAVEL, VÍTEK, 2005, s. 480).

³ V České republice daň z mezd odváděná zaměstnavatelem není v českém daňovém systému zavedena.

Daňové a odvodové zatížení OSVČ [3]

$$RZ, VZ, SC = \frac{\text{daň z příjmů OSVČ} + \text{odvody na ZP} + \text{odvody na SP}}{\text{základ daně z příjmů}}$$

Tento vzoreček zobrazuje výpočet daňového a odvodového zatížení OSVČ dle jednotlivých druhů živností, kdy RZ = řemeslná živnost, VZ = volná živnost, SC = samostatná činnost. Daňové a odvodové zatížení OSVČ je pak vyjádřeno jako podíl daně z příjmů OSVČ, odvodů na zdravotní a sociální pojištění k základu daně z příjmů, neboli zisku před zdaněním.

V dílčích modelových příkladech je použita statistická metoda koeficientu růstu, který je vyjádřen vzorcem:

Koeficient růstu [4]

$$k_t = \frac{y_t}{y_{t-1}}$$

pro $t = 2, 3, \dots, n$

Koeficient růstu popisuje „... *relativní postupnou rychlost změn hodnot v časové řadě. Vyjádříme-li koeficient růstu v procentech, jedná se o tempo růstu*“ (SVATOŠOVÁ, KÁBA, 2017, s. 39).

Pro vyhodnocení závislosti odvodů daně z příjmů, zdravotního a sociálního pojištění zaměstnanců a OSVČ na výši jejich příjmů, je použita statistická metoda **korelace**. Pro účely výpočtu korelace v této diplomové práci byla použita funkce v programu Excel vyjádřená ve tvaru $fx = \text{CORREL}(\text{pole1}; \text{pole2})$.

Korelační koeficient r nabývá hodnot: $r \in \langle -1; 1 \rangle$, čím těsnější je vztah mezi oběma veličinami, tím více se hodnota korelačního koeficientu blíží k jedné. Kladná hodnota korelačního koeficientu značí přímou závislost, kdy se zvyšováním jedné proměnné se zároveň zvyšuje i hodnota druhé proměnné. Záporná hodnota pak značí závislost

nepřímou, kdy se zvyšováním hodnot jedné proměnné se hodnoty druhé proměnné snižují. Jestliže se korelační koeficient rovná nule, sledované veličiny jsou lineárně nezávislé.

Výsledek korelačního koeficientu r , je následně použit k výpočtu koeficientu determinace, jež je vyjádřen jako:

Koeficient determinace [5]

$$R^2\% = r^2 \cdot 100$$

Tento vztah udává z kolika % je změna závisle proměnné veličiny ovlivněna zvolenou regresní funkcí (SVATOŠOVÁ, KÁBA., 2018, s. 118).

Při výpočtu odvodů na zdravotní a sociální pojištění zaměstnanců je uvažován výpočet těchto odvodů z měsíční hrubé mzdy, kdy je roční hrubý příjem zaměstnance dělen 12-ti měsíci. Následně jsou vypočítané a zaokrouhlené odvody na zdravotní a sociální pojištění a zpět vynásobeny 12-ti měsíci, aby bylo dosaženo hodnoty odvodů za celý rok.

3 Teoretická východiska

S výběrem daní se lidstvo setkává už od starověku. Ve starověku a středověku byla daňová teorie doménou především filozofů a myslitelů, jejichž myšlenky a názory přispěly k vývoji dnešní daňové teorie. Za zakladatele daňové teorie jsou považováni Adam Smith a David Ricardo. Dle A. Smithe „*Stát musí zajišťovat vnější obranu, vnitřní pořádek včetně právního řádu a veřejné služby (např. školství); k financování těchto funkcí slouží především daně*“ (KUBÁTOVÁ, 2018, s. 33). David Ricardo pak „*... považuje daně za zlo vyžádané státními výdaji, které nemohou rozmnožit ani důchod ani bohatství národa*“ (KUBÁTOVÁ, 2018, s. 34).

Oba tito ekonomové se shodují na tom, že státní výdaje jsou neproduktivní.

Dalším ekonomem zabývajícím se daňovou teorií byl John Stuart Mill, který zastával názor, že „*... lidé nejsou ochotni platit za jiné, je nutno nastolit daňovou povinnost na základě principu rovné oběti. Všichni občané mají daní utrpět stejnou újmu, i když nemají stejné příjmy. V tom spočívá daňová spravedlnost. Od určitého daněprostého minima by měly být důchody zdaněny proporcionálně, neboť vyšší důchody vyplývají z usilovné práce. Progresivní zdanění by je totiž postihlo nespravedlivě a zároveň má destimulační účinky*“ (KUBÁTOVÁ, 2018, s. 35).

A právě konflikt, zda zdaňovat příjem rovnou daní nebo progresivním zdaněním má v ekonomických teoriích své příznivce i odpůrce a své klady i zápory.

„*Daň je definována jako povinná, nenávratná, zákonem určená platba do veřejného rozpočtu. Je to platba neúčelová a neekvivalentní. Daň se pravidelně opakuje v časových intervalech (např. každoroční placení daně z příjmů) nebo je nepravidelná a platí se za určitých okolností (např. při každém převodu nemovitosti)*“ (KUBÁTOVÁ, 2018, s. 15-16).

Podle OECD se do daňových příjmů řadí i příspěvky na sociální zabezpečení, které jsou OECD definovány jako „*povinné platby vyplácené vládě, které udělují oprávnění k získání budoucího sociálního prospěchu. Zahrnují se zde: dávky v nezaměstnanosti, dávky v případě nehody, zranění a nemocenské dávky, starobní, invalidní a pozůstalostní důchody, rodinné přídatky, náhrady za zdravotní a lékařské služby. Tyto příspěvky mohou být vybírány jak od zaměstnanců, tak od zaměstnavatelů. Tyto platby jsou obvykle účelově*“

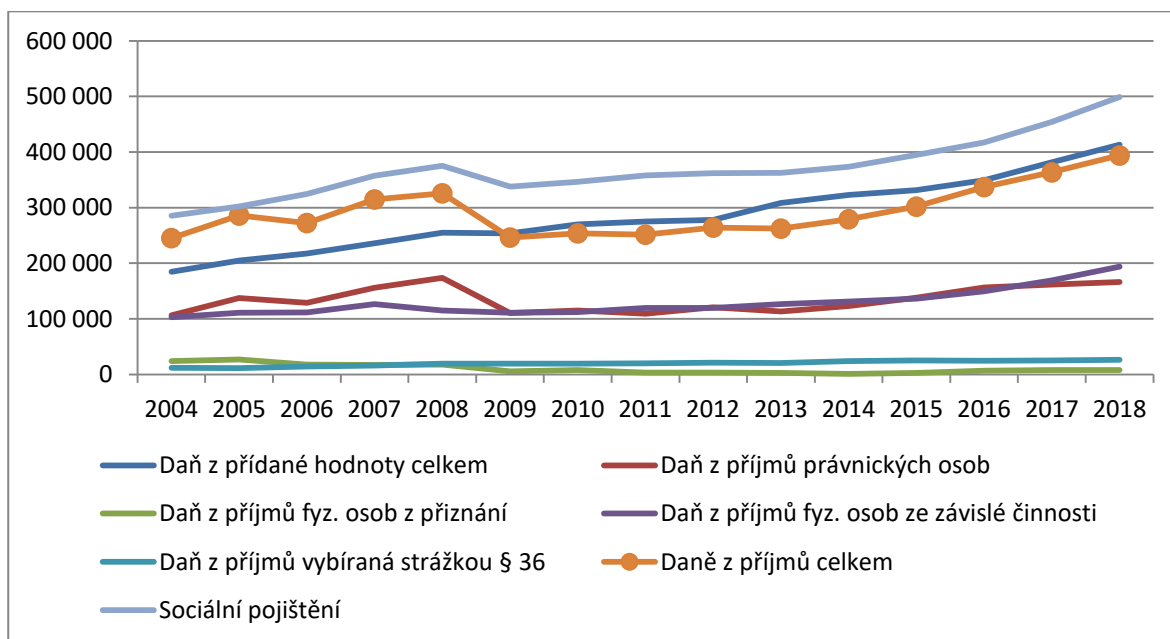
vázány na financování sociálních dávek a jsou často vypláceny institucemi, které tyto dávky poskytují“ (OECD, 22. 07. 2019).

3.1 Právní úprava

Daň z příjmů je v České republice členěna na dvě daně, a to na daň z příjmů fyzických osob a daň z příjmů právnických osob. Základní právní úprava zdanění jak fyzických, tak právnických osob je v již zmíněném zákoně č. 586/1992 Sb., o daních z příjmů, ve znění pozdějších předpisů, jež nabyt účinnosti dne 1. 1. 1993. Zdanění zaměstnanců a OSVČ je upraveno v části zákona o daních z příjmů, která se týká daně z příjmů fyzických osob.

Daň z příjmů fyzických osob je dle objektu zdanění důchodovou daní. V České republice se jedná o jeden z nejvýznamnějších zdrojů příjmu státního rozpočtu. Vývoj příjmů z vybraných daní a sociálního pojištění letech 2004-2018 zobrazuje následující graf 1.

Graf 1 Vývoj příjmů z vybraných daní a sociálního pojištění v letech 2004-2018
(v mil. Kč)



Zdroj: Finanční správa, 2018; ČSSZ, 2018; vlastní zpracování.

Z údajů v grafu 1 je patrné, že příjmy z uvedených daní a sociálního pojištění po poměrně prudkém poklesu v roce 2009 neustále rostou. Nejvyššího příjmu z výše sledovaných veličin dosahují odvody na sociální pojištění. Následuje celkový výnos z daní z příjmů a DPH.

Daň z příjmů právnických osob tvořila ještě v roce 2008 druhý nejvyšší daňový příjem státního rozpočtu, ale v roce 2009 došlo k náhlému poklesu výběru této daně. V době ekonomické krize se výběr daně z příjmů právnických osob a daně z příjmů fyzických osob ze závislé činnosti přiblížil. Jak je z grafu 1 zřejmé v letech 2009 – 2018 výnos z těchto daní s mírnými výkyvy koresponduje. V roce 2017 výnos daně z příjmů fyzických osob ze závislé činnosti začal převyšovat výběr na dani z příjmů právnických osob.

Poplatníkem daně z příjmů fyzických osob jsou dle § 2 zákona o DZP fyzické osoby, které jsou daňovými rezidenty České republiky (poplatníci, kteří mají bydliště nebo se obvykle zdržují⁴ na území České republiky). Tito poplatníci pak mají daňovou povinnost, která se vztahuje jak na příjmy plynoucí ze zdrojů na území České republiky, tak i na příjmy plynoucí ze zahraničí.

Poplatníkem daně z příjmů jsou však i daňoví nerezidenti, pokud mají příjmy plynoucí ze zdrojů na území České republiky.

Poplatník s příjmy ze závislé činnosti je dle § 6, odst. 2, zákona č. 586/1992, zákona o daních z příjmů označován jako „zaměstnanec“, plátcem příjmu jako „zaměstnavatel“.

Právní vztahy vznikající při výkonu závislé práce mezi zaměstnancem a zaměstnavatelem upravuje zákon č. 262/2006 Sb., zákoník práce, kde je dle § 2, závislá práce definována jako práce, která je vykonávána ve vztahu nadřízenosti zaměstnavatele a podřízenosti zaměstnance, jménem zaměstnavatele, podle pokynů zaměstnavatele a zaměstnanec ji pro zaměstnavatele vykonává osobně. Závislá práce tak musí být vykonávána za mzdu, plat, nebo odměnu za práci ... (zákon č. 262/2006 Sb., zákoník práce, 2007, § 2).

⁴ Poplatníky obvykle se zdržujícími na území České republiky jsou ti, kteří zde pobývají alespoň 183 dnů v příslušném kalendářním roce, a to souvisle nebo v několika obdobích; do doby 183 dnů se započítává každý započatý den pobytu. Bydlištěm na území České republiky se pro účely tohoto zákona rozumí místo, kde má poplatník stálý byt za okolností, z nichž lze usuzovat na jeho úmysl trvale se v tomto bytě zdržovat (zákon č. 586/1992 Sb., zákon o daních z příjmů, znění od 1. 7. 2019, § 2).

Právě mzda, plat nebo odměna za práci je předmětem daně z příjmů fyzických osob dle § 6 zákona č. 586/1992 Sb., zákona o daních z příjmů.

3.1.1 Minimální a zaručená mzda

V souvislosti se zaměstnancem je důležité zmínit i minimální a zaručenou mzdu. Minimální mzdu upravuje § 111 zákona 262/2006 Sb., zákoníku práce. Mzda, plat, ani odměna z dohod nesmí být nižší než minimální mzda. Do minimální mzdy a platu se však nezapočítávají příplatky za práci přesčas, příplatek za práci ve svátek, za noční práci, za práci ve ztíženém pracovním prostředí a za práci v sobotu a v neděli.

Tabulka 1 Vývoj minimální mzdy v letech 2004-2018

Rok	Měsíc	Výše minimální mzdy v Kč/měsíc	Koeficient růstu
2004	leden	6 700,00	
2005	leden	7 185,00	1,07
2006	leden	7 570,00	1,05
2006	červenec	7 955,00	1,05
2007	leden	8 000,00	1,01
2008		8 000,00	1,00
2009		8 000,00	1,00
2010		8 000,00	1,00
2011		8 000,00	1,00
2012		8 000,00	1,00
2013	srpen	8 500,00	1,06
2014		8 500,00	1,00
2015	leden	9 200,00	1,08
2016	leden	9 900,00	1,08
2017	leden	11 000,00	1,11
2018	leden	12 200,00	1,11

Zdroj: vlastní zpracování na základě údajů z MPSV

Výše minimální mzdy a platu je stanovena nařízením vlády, kde je minimální mzda zpravidla upravována dle vývoje mezd a spotřebitelských cen. Výše minimální mzdy ve sledovaném období znázorňuje tabulka 1.

Minimální mzda se zvýšila od roku 2004 z 6.700 Kč na 12.200 Kč v roce 2018, což je nárůst o 82,1 %.

Od roku 2007 do roku 2012 nebyla minimální mzda vůbec upravována, i přes to, že průměrná hrubá mzda v těchto letech rostla. V roce 2007 činila průměrná hrubá mzda 20.957 Kč a v roce 2012 už 25.067 Kč, což je nárůst o 19,6 %. Míra inflace, jakožto další činitel ovlivňující minimální mzdu, byla dle ČSÚ v roce 2007 vykázána ve výši 2,8 %, v roce 2008 dokonce 6,3 %, v letech 2009 – 2011 se míra inflace pohybovala v rozmezí 1 – 2 % a za rok 2012 míra inflace stoupla na 3,3 % (ČSÚ, 2019)

Tabulka 2 Vývoj průměrné hrubé měsíční mzdy zaměstnanců v letech 2004-2018

Rok	Výše průměrné hrubé měsíční mzdy zaměstnanců Kč/měsíc	Koeficient růstu
2004	17 466,00	
2005	18 344,00	1,05
2006	19 546,00	1,06
2007	20 957,00	1,07
2008	22 592,00	1,07
2009	23 344,00	1,03
2010	23 864,00	1,02
2011	24 455,00	1,02
2012	25 067,00	1,03
2013	25 035,00	1,00
2014	25 768,00	1,02
2015	26 591,00	1,03
2016	27 764,00	1,04
2017	29 638,00	1,06
2018	32 051,00	1,08

Zdroj: vlastní zpracování na základě údajů z ČSÚ (tab. č. 12)

Tato stagnace v růstu minimální mzdy i přes růst průměrných hrubých mezd a inflace koresponduje s hospodářskou krizí, která nastala kolem roku 2007. Průměrná měsíční hrubá mzda zaměstnance se od roku 2004 do roku 2018 zvýšila o 14.585 Kč, vyjádřeno v procentech téměř o 83,5 %.

Zatím co minimální mzda byla v České republice zavedena již v roce 1991, zaručená mzda se dostala do zákoníku práce v roce 2007. Zaručená mzda, „...na rozdíl od minimální mzdy stanoví nejnižší cenu práce s ohledem na složitost, odpovědnost a namáhavost vykonávané práce. Jedná se o mzdu nebo plat, na kterou zaměstnanci vzniklo právo podle zákoníku práce, smlouvy, vnitřního předpisu, mzdového nebo platového výměru za stanovenou týdenní pracovní dobu 40 hodin.“ (Měšec.cz, 4. 8. 2019). Zaručená mzda není na rozdíl od minimální směrodatná pro dohody o provedení práce a dohody o pracovní činnosti. Stejně jako v případě minimální mzdy se do výše zaručené mzdy nezapočítávají příplatky za přesčasy, za práci ve svátek, v noci, za práci ve ztíženém pracovním prostředí a za práci v sobotu a v neděli.

Nejnižší úrovně zaručené mzdy jsou opět stanoveny v příloze Nařízení vlády o minimální mzdě, o nejnižších úrovních zaručené mzdy. Nejnižší úroveň zaručené mzdy je rovna minimální mzdě a celkem v osmi kategoriích je odstupňována zaručená mzda dle složitosti, odpovědnosti a namáhavosti vykonávané práce.

3.1.2 Příjem zaměstnance

Za příjem zaměstnance jsou dle zákona o daních z příjmů § 6 označovány příjmy ze závislé činnosti, které jsou zákonem o daních z příjmů definovány jako:

„a) plnění v podobě

1. příjmu 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,

2. funkčního požitku,

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.“

(Zákon o daních z příjmů, 1992)

3.1.3 Příjem OSVČ

Za osobu samostatně výdělečně činnou (dále jen OSVČ) se dle zákona č. 155/1995 Sb., o důchodovém pojištění považuje osoba která, která ukončila povinnou školní docházku a dosáhla věku aspoň 15 let a

„a) vykonává samostatnou výdělečnou činnost, nebo

b) spolupracuje při výkonu samostatné výdělečné činnosti, pokud podle zákona o daních z příjmů lze na ni rozdělovat příjmy dosažené výkonem této činnosti a výdaje vynaložené na jejich dosažení, zajištění a udržení“ (zákon č. 155/1995 Sb., zákon o důchodovém pojištění, 1996, § 9).

Příjem ze samostatné činnosti je dalším předmětem daně z příjmů. Legislativně je upraven v § 7 zákona o daních z příjmů, kde je za příjem ze samostatné činnosti označován:

„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.“

a dále:

„a) příjem z užití nebo poskytnutí práv z průmyslového vlastnictví, autorských práv včetně práv příbuzných právu autorskému, a to včetně příjmů z vydávání, rozmnožování a rozšiřování literárních a jiných děl vlastním nákladem,

b) příjem z nájmu majetku zařazeného v obchodním majetku,

c) příjem z výkonu nezávislého povolání.“ (Zákon o daních z příjmů, 1992)

Dříve bylo podnikání definováno v obchodním zákoníku č. 513/1991 Sb. jako „ ... soustavná činnost prováděná samostatně podnikatelem vlastním jménem a na vlastní odpovědnost za účelem dosažení zisku“ (Dušek, 2012 s. 43). Obchodní zákoník č. 513/1991 byl k 1. 1. 2014 zrušen a vymezení podnikání nahradila definice § 420 Nového občanského zákoníku (předpis č. 89/2012 Sb.), kde je podnikatel definován jako ten „kdo samostatně vykonává na vlastní účet a odpovědnost výdělečnou činnost živnostenským nebo obdobným způsobem se záměrem činit tak soustavně za účelem dosažení zisku, ...“ (Nový občanský zákoník, 2012).

Tabulka 3 Vývoj počtu zaměstnanců a OSVČ v ČR s vazbou na průměrné roční zdanění v letech 2004-2018⁵

Rok	Počet zaměstnanců	DzP fyz. osob ze závislé činnosti (v mil. Kč)	Průměrné roční zdanění jednoho zaměstnance (v Kč)	Počet OSVČ (hlavní i vedlejší činnost)	DzP fyz. osob z podnikání (v mil. Kč)	Průměrné roční zdanění jedné OSVČ (v Kč)
2004	4 005 500	102 627	25 622	945 508	24 040	25 425
2005	4 030 200	110 662	27 458	910 829	26 583	29 186
2006	4 069 100	111 633	27 434	903 944	17 854	19 751
2007	4 132 500	126 388	30 584	917 984	17 003	18 522
2008	4 172 000	115 380	27 656	938 265	17 749	18 917
2009	3 955 200	111 042	28 075	955 659	5 565	5 823
2010	3 920 200	111 842	28 530	977 069	7 987	8 174
2011	3 916 600	119 373	30 479	1 001 764	2 939	2 934
2012	3 920 400	119 787	30 555	994 088	3 261	3 280
2013	3 902 200	126 134	32 324	977 228	2 680	2 742
2014	3 923 300	130 867	33 356	972 356	1 128	1 160
2015	4 006 200	136 125	33 979	975 952	2 498	2 560
2016	4 072 300	149 392	36 685	981 355	6 849	6 979
2017	4 152 300	169 241	40 758	991 444	7 617	7 683
2018	4 220 100	193.676	45 894	1 011 335	7 841	7 753

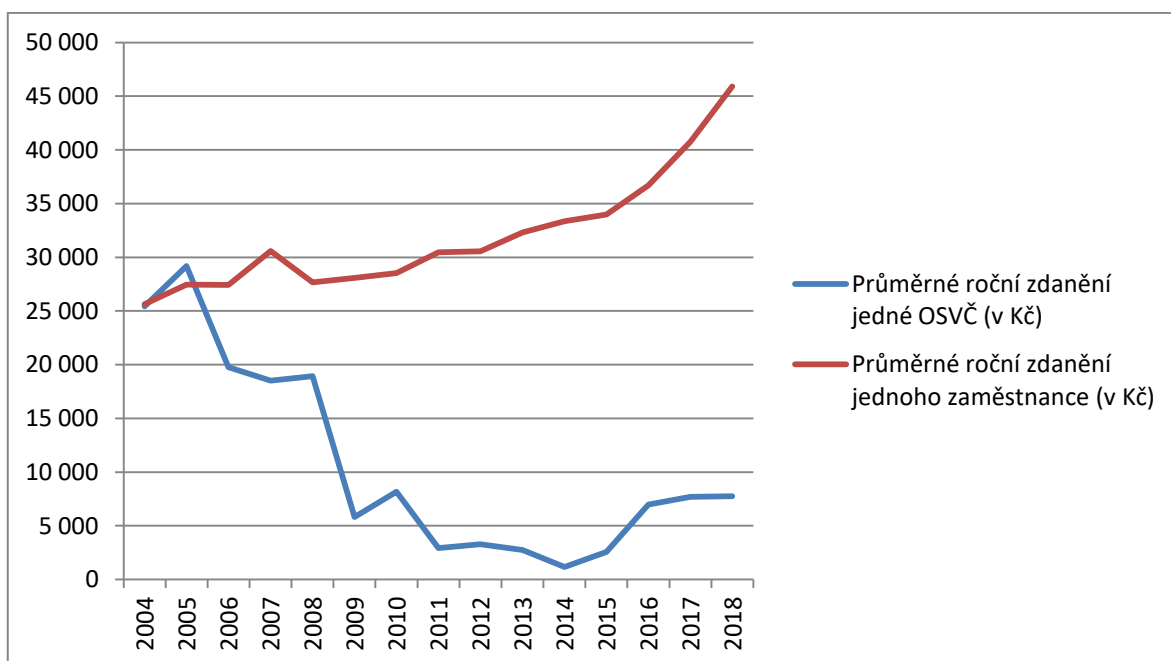
Zdroj: vlastní zpracování na základě údajů z ČSÚ, ČSSZ, Finanční správa (ČSÚ, ČSSZ,

Finanční správa 2020)

⁵ Za rok 2018 se jedná o předběžné údaje.

Z tabulky 3 a grafu 2 je patrné, jakým směrem se ubírá zdanění příjmů zaměstnanců a OSVČ v České republice. V roce 2004 průměrné zdanění jednoho zaměstnance a jedné OSVČ bylo téměř stejné. V roce 2005 zaplatila OSVČ na dani z příjmů v průměru o 1.728 Kč více než zaměstnanec. Zlomovým rokem byl pak rok 2006, kdy se zdanění příjmů obrátilo ve prospěch OSVČ a zdanění OSVČ je od té doby v průměru mnohem nižší než zdanění příjmů zaměstnanců.

**Graf 2 Vývoj průměrného ročního zdanění zaměstnanců a OSVČ v ČR
v letech 2004-2018⁶**



Zdroj: Vlastní zpracování dle výše uvedené tabulky.

Je potřeba zdůraznit, že v tabulce 3 a grafu 2 nejsou zohledněny odvody na zdravotní a sociální pojištění, ale jen čistý výběr na dani z příjmů fyzických osob ze závislé činnosti a na dani z příjmů fyzických osob – podnikatelů.

⁶ Za rok 2018 se jedná o předběžné údaje.

3.2 Základ daně z příjmů fyzických osob

Základ daně z příjmů fyzických osob může být tvořen několika dílčími základy a to dílčím daňovým základem z příjmů ze závislé činnosti, z příjmů z podnikání, z příjmů z kapitálového majetku, z příjmů z pronájmu a z ostatních příjmů.

3.2.1 Základ daně z příjmů zaměstnanců

Hlavním rozdílem ve stanovení základu daně z příjmů zaměstnanců a OSVČ je v uplatňování výdajů na zajištění a udržení příjmů.

Zaměstnanec výhodu uplatňování výdajů u příjmů ze závislé činnosti bohužel nemá. I přestože mnoho zaměstnanců např. dojíždí do svého zaměstnání někdy i několik desítek kilometrů, nemůže si zaměstnanec tuto cestu do zaměstnání odečíst od základu daně jako způsobilý výdaj pro zajištění a udržení svého příjmu. Někteří zaměstnavatelé se snaží zaměstnancům kompenzovat dopravu do zaměstnání formou příspěvků na dopravu, ale tento způsob kompenzace není zákonně vymahatelný a závisí jen na dohodě zaměstnance se zaměstnavatelem.

Zaměstnanci přiděluje práci zaměstnavatel a za jeho práci zaměstnanci náleží mzda či plat, jež má sjednané v pracovní smlouvě. Mzda je pak zaměstnanci vyplácena měsíčně. Naopak příjem OSVČ je závislý na množství a finančním ohodnocení získané práce. Měsíční příjem OSVČ tak nemusí být pravidelný a může se v jednotlivých obdobích lišit, zatím co odvody na zdravotní a sociální pojištění musí OSVČ odvádět pravidelně každý měsíc.

Do reformy veřejných financí v roce 2008 byla základem daně z příjmů zaměstnanců hrubá mzda, snížená o pojistné na sociální zabezpečení a veřejné zdravotní pojištění. Hrubou mzdu lze definovat jako příjem ze závislé činnosti před odpočty a zdaněním. Od roku 2008 však došlo ke změně a základ daně z příjmů ze závislé činnosti se stanovuje jako hrubá mzda + povinné odvody zaměstnavatele, tj. odvody na sociální zabezpečení a zdravotní pojištění placené zaměstnavatelem. Došlo tak k navýšení základu daně pro výpočet daně z příjmů ze závislé činnosti.

Samotnou konstrukcí základu daně z příjmů zaměstnanců a jejím vývojem se zabývá kapitola 3. 3. této diplomové práce.

3.2.2 Základ daně z příjmů OSVČ

Stanovení základu daně z příjmů OSVČ je o něco složitější, než u zaměstnanců. Příjmy ze samostatné výdělečné činnosti, lze snížit o výdaje na dosažení, zajištění a udržení příjmů, což je možné dle zákona o daních z příjmů provést dvěma způsoby.

1. Poplatník (OSVČ) může uplatnit skutečně vynaložená náklady na dosažení, zajištění a udržení příjmů. S tímto způsobem uplatňování výdajů je však spojena jistá administrativní zátěž a prokazování oprávněnosti těchto výdajů leží na bedrech poplatníka.
2. Druhou možností je uplatnění výdajů % z příjmů, tzv. paušální výdaje, jež stanoví zákon o daních z příjmů.

Paušální výdaje jsou v České republice velice oblíbené. Tento způsob výpočtu základu daně je administrativně méně náročný a poměrně jednoduchý. Poplatníkovi stačí evidovat pouze příjmy, pohledávky a vést evidenci majetku. Odpadá mu tak starost prokazováním výdajů na základě dokladů.

V případě, že by OSVČ měla ještě jiné příjmy, kromě příjmů ze samostatné činnosti, budou tyto příjmy tvořit samostatné základy daně z příjmů.

Paušální výdaje lze dle Zákona o daních z příjmů uplatnit u: *„příjmů ze samostatné činnosti dle § 7 a to u příjmů ze zemědělské výroby, lesního a vodního hospodářství a z příjmů z řemeslného živnostenského podnikání, u příjmů z ostatního živnostenského podnikání, příjmů z nájmu majetku zařazeného v obchodním majetku a jiných příjmů ze samostatné činnosti*

- *příjmů z nájmu dle § 9, tedy z příjmů z nájmu nemovitých věcí nebo bytů a příjmů z nájmu movitých věcí, kromě příležitostného nájmu*
- *ostatních příjmů dle § 10“*

(Zákon o daních z příjmů, 1992)

Pokud se OSVČ rozhodne uplatnit své výdaje procentem z příjmů od roku 2008, nelze nad rámec těchto paušálních výdajů uplatnit další výdaje. Do konce roku 2007, si však mohl podnikatel uplatnit k paušálním výdajům navíc i zdravotní a sociální pojištění (DUŠEK, 2012, s. 193).

3.2.3 Vývoj paušálních výdajů

Paušální výdaje byly zavedeny už v roce 1993, se vznikem dnešní daňové soustavy. Tento způsob stanovení výdajů byl v Zákoně o daních z příjmů zakotven především z důvodu podpory podnikatelů, aby byl ulehčen vstup do nově vznikajícího podnikatelského prostředí.

Tabulka 4 Vývoj paušálních výdajů v letech 2004-2018

Období	Druh příjmů			
	Příjmy ze zemědělské výroby	Příjmy z řemeslné živnosti	Ostatní živnosti (volná živnost)	Příjmy z jiného podnikání (samostatná činnost)
2004	50%	25%	25%	25%
2005-2008	80%	60%	50%	40%
2009	80%	80%	60%	60%
2010-2012	80%	80%	60%	40%
2013-2014	80%	80%	60%	40% (max. 800.800 Kč)
2015	80% (max. 1.600.000 Kč)	80% (max. 1.600.000 Kč)	60% (max. 1.200.000 Kč)	40% (max. 800.000 Kč)
2016	80% (max. 1.600.000 Kč)	80% (max. 1.600.000 Kč)	60% (max. 1.200.000 Kč)	40% (max. 800.000 Kč)
2017	80% (max. 1.600.000 Kč)	80% (max. 1.600.000 Kč)	60% (max. 1.200.000 Kč)	40% (max. 800.000 Kč)
2018	80% (max. 800.000 Kč)	80% (max. 800.000 Kč)	60% (max. 600.000 Kč)	40% (max. 400.000 Kč)

Zdroj: vlastní zpracování na základě Zákon o daních z příjmů

Původně stanovené paušály fungovaly bez výraznějších změn až do roku 2005, kdy došlo k jejich prudkému navýšení. Toto navýšení paušálních výdajů s druhým navýšením v roce 2009 platilo s menšími obměnami až do roku 2012. V roce 2012 byl zaveden limit paušálních výdajů pro příjmy ze samostatné činnosti a od roku 2015 pak dochází k zavedení limitů i pro zemědělskou, řemeslnou a volnou živnost. V roce 2018 došlo k přechodnému snížení tohoto limitu na polovinu oproti předchozím zdaňovacím obdobím, ale hned následující rok byly limity pro paušální výdaje opět vráceny na původní hranici. Vývoj paušálních výdajů a jejich limitů sledovaného období zobrazuje tabulka 4.

3.2.4 Úprava základu daně zaměstnance a OSVČ

Jak zaměstnanec, tak OSVČ mají možnost dále upravovat základ daně. Do roku 2008 se jednalo o tzv. standardní odpočty. „*Standardní odpočty jsou stanoveny paušálními částkami a nárok na ně vzniká splněním zákonem stanovených podmínek*“. U OSVČ „*nejsou vázány na prokázání vynaložených výdajů*“ (Vančurová a kol., 2003, s. 117). Standardním odpočtem byl odpočet na poplatníka a odpočet na vyživovanou osobu. Odpočet na poplatníka zahrnuje odpočet na částečnou nebo plnou invaliditu, či odpočet pro držitele ZTP/P a dále pak odpočet na studenta. Odpočtem na vyživovanou osobu je myšleno odpočet na člena domácnosti bez nebo s nízkým zdanitelným příjmem, tedy na dítě a na manželku. Jestli-že je dítě nebo manželka držitelem ZTP/P je tento odpočet dvojnásobný.

Nestandardní odpočty se uplatňují v prokázané výši dle předem stanovených kritérií a limitů dané zákonem o daních z příjmů. Mezi nestandardní odpočty patří u OSVČ např. daňová ztráta. Jak OSVČ, tak zaměstnanec pak mohou uplatnit jako nestandardní odpočet úroky z úvěru na bytové potřeby, příspěvky na penzijní připojištění, pojistné na životní pojištění či dary na veřejně prospěšné účely.

OSVČ jak standardní, tak nestandardní odpočty uplatňuje jednou za rok ve svém daňovém přiznání. Zaměstnanec má možnost, uplatňovat standardní odpočty každý měsíc. Nestandardní odpočty, pak zaměstnanec uplatní jednou za rok při ročním zúčtování daňových záloh u svého zaměstnavatele nebo v daňovém přiznání.

3.2.5 Vývoj odčitatelných položek a slev na dani z příjmů

Na odčitatelnou položku na poplatníka a později na základní slevu na poplatníka má nárok každý poplatník. Zaměstnavatel svému zaměstnanci v případě, že zaměstnanec podepíše Prohlášení, zohlední odčitatelnou položku na poplatníka či základní slevu při zúčtování měsíční mzdy jako 1/12 roční výše této daňové úlevy.

V případě, že zaměstnanci s podepsaným Prohlášením při dodržení podmínek stanovených zákonem o daních z příjmů, vznikne nárok na odčitatelnou položku či slevu na invaliditu, na studenta nebo na vyživované dítě, zohlední jí zaměstnavatel také ve výši 1/12 roční výše dané položky či slevy.

Odčitatelnou položku popřípadě slevu na manžela / manželku, nelze využít při měsíčním zúčtování mzdy. Tuto daňovou úlevu zaměstnanec uplatní při ročním vyúčtování záloh na daň z příjmů, kdy poplatník po skončení zdaňovacího období bude schopen prokázat skutečnou výši příjmů druhého z manželů. Zákon o daních z příjmů limituje tuto slevu výši příjmů druhého z manželů, nelze jí tedy uplatnit vždy.

Jak už bylo zmíněno, do roku 2005 byly daňové úlevy pro poplatníka řešeny formou odčitatelných položek od základu daně. První změna v odčitatelných položkách nastala už v roce 2005, kdy byla zrušena odčitatelná položka na vyživované dítě. Daňové zvýhodnění na vyživované dítě, tak mohl poplatník v roce 2005 poprvé uplatnit ve formě slevy na dani. V roce 2006 pak touto změnou prošly všechny zbývající odčitatelné položky.

Od roku 2008, kdy došlo k výraznému navýšení slev na dani, byly do dnešního dne provedeny větší změny jen u daňového zvýhodnění na vyživované dítě. Do roku 2014 bylo toto zvýhodnění stanoveno ve stejné výši na každé dítě žijící s poplatníkem v domácnosti. Od roku 2015, pak byly zavedeny 3 sazby tohoto zvýhodnění a to zvýhodnění na první dítě, na druhé dítě a na třetí a další dítě. V rámci podpory rodin s dětmi je toto daňové zvýhodnění často upravováno.

Tabulka 5 Vývoj odčitatelných položek od základu daně a slev na dani

Rok	Odčitatelné položky od základu daně			
	Na poplatníka	Na vyživované dítě	Na manželku	
2004	38 040	25 560	21 720	
2005	38 040	0	21 720	
Slevy na dani				
2005		6000	0	
2006-2007	7 200	6 000	4 200	
2008-2009	24 840	10 680	24 840	
2010	24 840	11 604	24 840	
2011	23 640	11 604	24 840	
2012-2014	24 840	13 404	24 840	
2015	24 840	13 404/15 804/17 004 ⁷	24 840	
2016	24 840	13 404/17 004/20 604	24 840	
2017	24 840	13 404/19 404/24 204	24 840	
2018	24 840	15 204/19 404/24 204	24 840	
Odčitatelné položky od základu daně				
Rok	Na invaliditu poplatníka I. a II. stupně	Na invaliditu poplatníka III. stupně	Na držitele ZTP/P	Na studenta
2004	7 140	14 280	50 040	11 400
2005	7 140	14 280	50 040	11 400
Slevy na dani				
2005	0	0	0	0
2006-2007	1 500	3 000	9 600	2 400
2008-2009	2 520	5 040	16 140	4 020
2010	2 520	5 040	16 140	4 020
2011	2 520	5 040	16 140	4 020
2012-2014	2 520	5 040	16 140	4 020
2015	2 520	5 040	16 140	4 020
2016	2 520	5 040	16 140	4 020
2017	2 520	5 040	16 140	4 020
2018	2 520	5 040	16 140	4 020

Zdroj: vlastní zpracování na základě Zákona o daních z příjmů.

⁷ Sleva na první dítě / sleva na druhé dítě/ sleva na třetí a další dítě a dále i v následujících letech.

Daňové zvýhodnění na dítě má ještě jednu zvláštnost. Nechová se jako klasická sleva na dani, kterou lze uplatnit pouze do výše vypočtené daňové povinnosti. Zákon o daních z příjmů umožňuje poplatníkovi vznik nároku na tzv. daňový bonus, což je částka, kterou stát doplatí poplatníkovi v případě, že nelze uplatnit celé daňové zvýhodnění na dítě z důvodu nízké vypočtené daně.

V roce 2015 byla do českého daňového systému zavedena další sleva a to sleva za umístění dítěte tzv. školkovné. Jedná se o výdaje za umístění dítěte v předškolním zařízení (nevztahuje se na stravné v těchto zařízeních). Slevu může uplatnit poplatník, se kterým žije dítě v společné domácnosti (Vančurová, Láchová, 2018, s. 230).

Přehled vývoje odčitatelných položek od základu daně a slev na dani zobrazuje tabulka 5.

3.2.6 Vývoj sazby daně z příjmů fyzických osob

„Sazba daně je algoritmus, prostřednictvím kterého se ze základu daně (sníženého o odpočty) stanoví velikost daně“ (Vančurová a kol., 2003, s. 17).

Sazba daně z příjmů fyzických osob byla do roku 2007 klouzavě progresivní tzn. že *„vyšší sazba daně se použije pouze na tu část daňového základu, která překračuje určitou hranici, přičemž částka pod touto hranicí je zdaňována nižší sazbou daně“ (Široký a kol., 2008, s. 55)* a byla rozdělena do čtyř daňových pásem.

Počátkem roku 2008 byla zavedena jednotná sazba daně z příjmů fyzických osob, což vedlo ke zjednodušení výpočtu daně. Daň by v tomto případě měla růst proporcionálně s růstem základu daně.

Zdanění příjmů fyzických osob v ČR však není čistě lineární. Od zavedení jednotné sazby daně, je možné u zaměstnanců po podepsání prohlášení k dani u svého zaměstnavatele uplatnit měsíčně slevu na poplatníka. OSVČ pak slevu na dani uplatní za celý rok v daňovém přiznání za příslušné zdaňovací období. Právě sleva na dani způsobuje progresi ve zdanění, kdy poplatník do určité výše příjmu i přes jednotnou sazbu daně daň neodvádí a od určité hranice pak s růstem příjmů roste i odváděná daň z příjmů fyzických

osob. Vezmeme-li v úvahu, platby na zdravotní a sociální pojištění, jakožto další daňové zatížení fyzických osob a v roce 2008 zavedení stropu sociálního pojištění ve výši 48 násobku průměrné hrubé mzdy, kdy po dosažení limitu pro odvod sociálního pojištění přestává plátce sociálního pojištění odvádět, začíná poplatníkovi zdanění klesat. Dochází tak k regresivnímu zdanění, „*kdy průměrná daňová zátěž klesá s růstem důchodu poplatníka; ten platí tím menší část svého důchodu jako daň, čím je důchod větší*“ (Široký a kol., 2008, s. 54).

Tabulka 6 Vývoj sazby daně z příjmů fyzických osob

Rok	Sazba daně			
	2004-2005	0 - 109 200 (15 %)	109 200 - 218 400 (16 380 + 20 %)	218 400 - 331 200 (38 220 + 25 %)
2006-2007	0 - 121 200 (12 %)	121 200 - 218 400 (14 544 + 19 %)	218 400 - 331 200 (33 012 + 25 %)	331 200 a více (61 212 + 32 %)
2008-2012	15 %			
2013-2018	15 % (+ 7 % solidární daň)			

Zdroj: vlastní zpracování na základě Zákona o daních z příjmů

V roce 2013 pak vstoupila v platnost tzv. solidární zvýšení daně, které je platné dodnes. Solidární zvýšení daně bylo zavedeno z důvodu již zmíněné regrese daně z příjmů ze závislé činnosti, kdy se daň z příjmů vlivem superhrubé mzdy a maximálního vyměřovacího základu pojistného na sociální zabezpečení stává regresivní. Solidární daň není uvalena na celý příjem poplatníka. Výpočet solidární daně je poměrně složitý viz. následující vzorec [6].

Výpočet solidární daně [6]

$$\begin{aligned} & \text{Dílčí základ DzP ze závislé činnosti} + \text{dílčí základ DzP ze samostatné činnosti} + \text{další} \\ & \text{případné dílčí základy DzP - nestandardní odpočty od základu daně} \\ & = \\ & \text{základ daně po snížení (zaokrouhlený na celé stokoruny dolů)} \rightarrow \text{základní částka daně} \\ & \text{(15 \% ze zaokrouhleného základu daně)} \rightarrow \text{dílčí základ daně příjmů ze závislé činnosti} \\ & + \text{dílčí základ daně příjmů ze samostatné činnosti (popřípadě další kladné dílčí základy} \\ & \text{daně)} \\ & = \\ & \text{část základu daně pro výpočet solidárního zvýšení daně – 48 násobek průměrné mzdy} \\ & = \\ & \text{základ pro výpočet solidárního zvýšení daně x 7 \%} \\ & = \\ & \text{Solidární zvýšení daně} \end{aligned}$$

Celkové zdanění poplatníka pak bude tvořit **základní částka daně** a **solidární zvýšení daně**.

3.3 Změny v konstrukci základu daně z příjmů zaměstnanců a OSVČ v letech 2004-2008

Počínaje rokem 2004 došlo k několika změnám v oblasti daně z příjmů fyzických osob. Největší změny však přinesla v roce 2008 rozsáhlá daňová reforma zákona o daních z příjmů, která přinesla do českého daňového systému mnoho úprav a to nejen u sazby daně z příjmů fyzických osob, ale i změnu konstrukce základu daně z příjmů fyzických osob ze závislé činnosti, zrušení minimálního základu daně osob samostatně výdělečně činných nebo zrušení možnosti odpočtu výdajů na zdravotní a sociální pojištění na rámec paušálních výdajů.

3.3.1 Tvorba základu daně z příjmů ze závislé činnosti

Z měsíčního příjmu zaměstnance lze schéma pro stanovení základu daně z příjmů ze závislé činnosti do roku 2007 a po reformě veřejných financí od roku 2008 zobrazit následovně viz. tabulka 7:

Tabulka 7 Tvorba základu daně z příjmů ze závislé činnosti do roku 2007 a od roku 2008

Do roku 2007	Od roku 2008
Hrubá mzda	Hrubá mzda
-	+
Pojistné na soc. zabezpečení zaměstnance	Pojistné na soc. zabezpečení zaměstnavatele
-	+
Pojistné na veřejné zdrav. pojištění zaměstnance	Pojistné na veřejné zdrav. pojištění zaměstnavatele
=	=
Základ daně	Základ daně

Zdroj: vlastní zpracování

Takto vypočtený základ daně, lze do roku 2005 dále upravovat a to o tzv. standardní odpočty jako je odpočet na poplatníka, na dítě (jen do roku 2004), na částečnou invaliditu poplatníka, na plnou invaliditu poplatníka, odpočet pro držitele průkazky ZTP/P a odpočet na studenta. Od roku 2006 byly tyto standardní odpočty nahrazeny slevami na dani a to základní slevou (nahradila odpočet na poplatníka), slevou na invaliditu poplatníka (na invaliditu 1. a 2. stupně, na invaliditu 3. stupně, pro držitele průkazky ZTP/P) a slevou na studenta. Dále slevou na nezaopatřené dítě, která má v případě nedostatečné výše daňové povinnosti formu daňového bonusu.

Vzhledem k tomu, že během zdaňovacího období, jsou zaměstnanci u daně z příjmů ze závislé činnosti v jednotlivých měsících sráženy pouze zálohy na daň, po skončení zdaňovacího období může zaměstnanec požádat zaměstnavatele o zúčtování daňových záloh. Požádat zaměstnavatele může zaměstnanec pouze v případě, pokud mu nevznikla povinnost podat daňové přiznání. Jestliže zaměstnanci vznikne povinnost daňové přiznání podat, zálohy na daň z příjmů ze závislé činnosti vyúčtuje zaměstnanec ve svém daňovém

přiznání na základě tzv. Potvrzení o zdanitelných příjmech ze zaměstnání spolu s dalšími příjmy, jež tvoří dílčí základy daně z příjmů.

V ročním vyúčtování daňové povinnosti smí zaměstnanec uplatnit odpočty od základu daně, které buď v průběhu zdaňovacího období z nějakého důvodu u svého zaměstnavatele neuplatnil, nebo odpočty, které lze uplatnit až po skončení zdaňovacího období. Odpočty, které bylo možné uplatnit do roku 2005 a které lze uplatnit od roku 2006 zobrazuje tab. 8.

Tabulka 8 Odpočty od základu daně do roku 2005 a od roku 2006

Odpočty od základu daně	
Do roku 2005	Od roku 2006
odpočet na manželku	x
odpočet darů na veřejně prospěšné účely	bezúplatná plnění na veřejně prospěšné účely
odpočet zaplacených příspěvků na penzijní připojištění	zaplacené příspěvky na penzijní připojištění, doplňkové penzijní spoření a penzijní pojištění
odpočet zaplaceného pojistného na životní pojištění	zaplacené pojistné na soukromé životní pojištění
zaplacené členské příspěvky odborové organizaci	zaplacené členské příspěvky odborové organizaci
Úroky z úvěrů na bytové potřeby	úroky z úvěrů na bytové potřeby

Zdroj: vlastní zpracování na základě Zákona o daních z příjmů

Odpočet na manželku byl do roku 2005 ve formě odpočtu od základu daně, od roku 2006 lze toto daňové zvýhodnění uplatnit ve formě slevy na dani.

Do roku 2005 bylo možné úroky z úvěru na bytové účely uplatňovat u svého zaměstnavatele na základě podepsaného prohlášení ve výši 1/12 předpokládaného ročního úroku z úvěru. Vzhledem ke komplikacím s uplatňováním 1/12 předpokládaných ročních úroků z úvěru, kdy na konci zdaňovacího období vznikla zaměstnanci povinnost podat si daňové přiznání, kde zaměstnanec musel vyúčtovat uplatněné úroky na základě skutečně zaplacených úroků, zákonodárci přistoupili ke zrušení měsíčního odpočtu a od roku 2006 lze úroky z úvěru na bytové potřeby uplatnit po uplynutí zdaňovacího období.

3.3.2 Změny v základu daně OSVČ

Reforma veřejných financí v roce 2008 přinesla podnikatelům výraznou úlevu v podobě zrušení minimálního základu daně. Minimální základ daně byl do českého daňového systému zaveden novelou zákona o daních z příjmů s účinností od 1. 1. 2004. Důvodem k zavedení minimálního základu daně byla sociální rovnost mezi zaměstnanci a podnikateli (Měšec, 2019).

Minimální základ daně platil pro fyzické osoby s příjmy ze zemědělské činnosti, s příjmy ze živnosti a podnikatele podnikajících podle zvláštních předpisů. I v tomto případě však byly stanoveny výjimky. Minimální základ daně se netýkal poplatníků, kteří byli poživateli starobního či invalidního důchodu, soustavně se připravovali na budoucí povolání a nedosáhli věku 26 let, byla jim daň stanovena paušální částkou, pobírali rodičovský příspěvek nebo příspěvek na péči o osobu blízkou, zahájili v daném nebo předchozím roce podnikatelskou činnost a dále pak poplatníků, kteří podali ve zdaňovacím období daňové přiznání z důvodu konkurzu a kteří do konce zdaňovacího období ukončili podnikatelskou činnost (Podnikatel, 2008).

Výše minimálního základu daně byl každý rok upravován a odpovídal zisku ve výši poloviny průměrné hrubé mzdy⁸.

Tabulka 9 Výše minimálního základu daně v letech 2004-2007

Rok	2004	2005	2006	2007
Minimální vyměřovací základ	101 000 Kč	107 300 Kč	112 900 Kč	120 800 Kč

Zdroj: vlastní zpracování (Podnikatel, 2008).

Daň z minimálního základu daně musel podnikatel odvést i v případě, že jeho skutečný základ daně byl nižší než stanovený minimální základ daně a dokonce i v případě, že podnikatel vykázal ze svého podnikání ztrátu. Od minimálního základu daně mohly však být odečteny odpočty od základu daně, později slevy na dani.

⁸ Jednalo se o průměrnou mzdu kalendářního roku dva roky předcházejícího danému období (Podnikatel, 2008).

Po zrušení minimálního základu daně, zavedení lineární sazby daně a zavedení slev na dani v roce 2008, OSVČ stanovuje základ daně ze samostatné výdělečné činnosti dle vzorce [7].

Základ daně ze samostatné výdělečné činnosti od roku 2008 [7]

Příjmy ze samostatné výdělečné činnosti - Výdaje (výdaje skutečně vynaložené na dosažení, zajištění či udržení příjmů, popřípadě výdaje stanovené paušální částkou)

=

Dílčí základ daně ze samostatné činnosti - Nestandardní odpočty (úroky z úvěrů na bytové účely, bezúplatná plnění na veřejně prospěšné účely, příspěvky na penzijní pojištění, pojistné na soukromé životní pojištění, členské příspěvky odborové organizace, úhrada za zkoušky ověřující výsledky dalšího vzdělávání, popřípadě daňová ztráta z minulých let)

=

Základ daně (zaokrouhlený na stovky korun dolů) x **Sazba daně**

=

Daň před slevami - Slevy na dani (na poplatníka, na děti, na invaliditu, na manželku, na studenta)

=

Daňová povinnost

3.3.3 Společné zdanění manželů

V letech 2005-2007 bylo do českého daňového systému zavedeno tzv. společné zdanění manželů. Hlavním důvodem společného zdanění manželů je zvýšit spravedlnost ve zdanění domácností s různým složením příjmů. Tento způsob zdanění má smysl jen v případě progresivních sazeb daně. Individuální zdanění příjmů je často výhodné pro domácnosti, kde oba partneři mají podobné příjmy. Jakmile dosáhne jeden z partnerů vyšších příjmů než druhý, stává se pro tyto partnery naopak výhodné společné zdanění manželů, jelikož se partner s vyšším příjmem přesune do daňového pásma s nižší sazbou daně (OECD Tax Policy Studies, 2006, s. 55)

Společné zdanění má určité nevýhody. Takto založené zdanění snižuje motivaci druhé výdělečné osoby (osoby s nižším příjmem). Důvodem je, že počáteční mezní daňová sazba, druhé výdělečně činné osoby bude obvykle rovná nejvyšší sazbě daně placené primární výdělečnou osobou v domácnosti, což znamená, že druhý výdělek čelí vyšším průměrným a mezním daňovým sazbám daně z příjmů než v situaci, kdy jsou oba manželé zdanění jednotlivě. OECD také ukazuje, že odrazující dopady na nabídku práce druhých výdělečně činných osob je silnější u nízko příjmových skupin obyvatel než u rodin s vysokými příjmy, a především u rodin s nízkými příjmy, kteří díky nízkým příjmům získávají určité výhody. (OECD Tax Policy Studies, 2006, s. 56).

Podmínkou pro uplatnění společného zdanění manželů bylo, aby manželé vyživovali alespoň jedno dítě žijící s nimi v domácnosti. Společné zdanění manželů však není možné uplatnit v případě jiných typů rodinných struktur, např. nesezdané páry (druh/družka). Argumentem pro toto omezení je ochrana soukromí, jelikož úkolem daňových úřadů by bylo kontrolovat, zda lidé žijí spolu ve společné domácnosti nebo ne (OECD Tax Policy Studies, 2006, s. 56).

Daň se ve společném zdanění manželů je počítána jako součet dílčích základů daně obou manželů po případných úpravách dle § 5 a 23 zákona o daních z příjmů, snížených o součet nezdanielných částek obou manželů (dle § 15). Po této úpravě dostaneme tzv. společný základ daně. Jednu polovinu společného základu daně, pak každý z manželů uvede ve svém daňovém priznání a po uplatnění odpočtů dle § 34 zákona o daních z příjmů vypočítá daň.

3.4 Zdravotní a sociální pojištění

Výše pojistného na sociální pojištění „se stanoví z vyměřovacího základu zjištěného v tzv. rozhodném období...“ (VYBÍHAL, 2015, s. 166). „Rozhodným obdobím, z něhož se zjišťuje vyměřovací základ zaměstnance a zaměstnavatele, je kalendářní měsíc, za který se pojistné platí. U OSVČ je rozhodným obdobím, z něhož se zjišťuje vyměřovací základ pro pojistné na důchodové pojištění, kalendářní rok“ (VYBÍHAL, 2015., s. 168).

U zdravotního a sociálního pojištění OSVČ je stanoven minimální vyměřovací základ pro odvod pojistného. V případě zaměstnance je stanoven minimální vyměřovací základ jen u veřejného zdravotního pojištění, u sociálního pojištění nikoliv. Naopak u sociálního pojištění na rozdíl od zdravotního je v současné době stanoven maximální vyměřovací základ jak pro zaměstnance, tak pro OSVČ. Nebylo tomu tak vždy. Maximální vyměřovací základ na zdravotní pojištění platil do roku 2012. Od roku 2013 maximální vyměřovací základ pro zdravotní pojištění nebyl stanoven, a tudíž se zdravotní pojištění odvádí ze skutečně vyplacených příjmů (Finance.cz, 2019).

Limit pro platbu sociálního pojištění ve výši 48 násobku průměrné hrubé mzdy, byl zaveden v roce 2008 a platí dodnes, jen výše „zastropování“ se mění. Do roku 2008 byl maximální vyměřovací základ na zdravotní a sociální pojištění stanoven pevnou částkou ve výši 486.000 Kč.

Strop pro platbu zdravotního nebo sociálního pojištění spočívá v tom, že pokud zaměstnanec dosáhne v průběhu roku daného maxima, přestane od měsíce, kdy „strop“ dosáhl pojistné platit.

V roce 2008 došlo k výraznému navýšení maximálního vyměřovacího základu na zdravotní a sociální pojištění, kdy navýšení oproti roku 2007 činilo téměř 213 %. V roce 2013 byl maximální vyměřovací základ zdravotního pojištění jak pro zaměstnance, tak pro OSVČ zrušen.

Tabulka 10 Přehled maximálních a minimálních vyměřovacích základů na veřejné zdravotní pojištění a sociální pojištění v letech 2004-2018 (v Kč)

Rok	Maximální vyměřovací základ zaměstnance i OSVČ		Minimální vyměřovací základ OSVČ z hlavní činnosti		Minimální vyměřovací základ zaměstnance
	Zdravotní pojištění	Sociální pojištění	Zdravotní pojištění	Sociální pojištění	Zdravotní pojištění
2004	486 000	486 000	95 148	40 416	6 700
2005	486 000	486 000	101 520	48 288	7 185
2006	486 000	486 000	113 004	56 508	7 570
2007	486 000	486 000	120 834	60 420	8 000
2008	1 034 880	1 034 880	129 360	64 680	8 000
2009	1 130 640	1 130 640	141 330	70 668	8 000
2010	1 707 048	1 707 048	142 254	71 136	8 000
2011	1 781 280	1 781 280	148 440	74 220	8 000
2012	1 809 864	1 206 576	150 822	75 420	8 000
2013	Zrušen	1 242 432	155 304	77 652	8 000 ⁹
2014	Zrušen	1 245 216	155 652	77 832	8 500
2015	Zrušen	1 277 328	159 666	79 836	9 000
2016	Zrušen	1 296 288	162 036	81 024	9 900
2017	Zrušen	1 355 136	169 392	84 696	11 000
2018	Zrušen	1 438 992	179 874	89 940	12 200

Zdroj: vlastní zpracování na základě dat z (ČSSZ, 15. 8. 2019), (DUŠEK, 2012, s. 202), (INVESTUJEME.CZ, 15. 8. 2019), (VZP, 15.8.2019)

⁹ Do 31. 7. 2013 minimální vyměřovací základ zaměstnance za veřejné zdravotní pojištění činil 8.000 Kč, vzhledem k navýšení minimální mzdy od 1. 8. 2013 byl navýšen i minimální vyměřovací základ zaměstnance.

Vývoj maximálních a minimálních vyměřovacích základů na ZP a SP zobrazuje tabulka 11.

3.4.1 Sociální a zdravotní pojištění zaměstnanec x zaměstnavatel

V České republice byl v roce 2008 zaveden pojem superhrubá mzda, kdy se odvod zdravotního a sociálního pojištění za zaměstnavatele dostává do základu daně pro výpočet daňové povinnosti zaměstnance. Výpočet a odvod pojistného provádí v případě zaměstnance jeho zaměstnavatel.

Výše sazeb odvodů na zdravotní pojištění se v letech 2004-2018 neměnila. Sazba odvodu na veřejné zdravotní pojištění činí celkem 13,5 % z vyměřovacího základu. 1/3 (4,5 %) z tohoto odvodu je zaměstnanci strhávána z jeho hrubé mzdy a 2/3 (9 %) jdou na vrub nákladů zaměstnavatele. Výši sazeb na sociální pojištění zobrazuje tabulka 10.

Tabulka 11 Tabulka sazeb sociálního pojištění zaměstnanec x zaměstnavatel

Rok	Zaměstnanec	Zaměstnavatel
2004-2008	8 %	26 %
2009-2018	6,5 %	25 % ¹⁰

Zdroj: vlastní zpracování na základě údajů z (DUŠEK, 2012, s. 201).

V roce 2009 došlo ke snížení sazeb na sociální pojištění, jak pro zaměstnance, tak zaměstnavatele (viz. tabulka 10). Důvodem bylo zavedení tzv. karenční doby, kdy zaměstnanec první tři dny nemoci nemá nárok na náhradu mzdy a následně byly přeneseny náklady od 4. do 14. dne dočasné pracovní neschopnosti nebo karantény

¹⁰ „... zaměstnavatelům s průměrným měsíčním počtem nemocensky pojištěných zaměstnanců nižším než 26 %..., je umožněno se „připojistit“. To znamená platit pojistné (příspěvek) ve vyšší výši 26 % (namísto 25 %) vyměřovacího základu. Tato výše placeného pojistného (příspěvku) opravňuje malého zaměstnavatele k tomu, aby z pojistného (příspěvku), které odvádí na účet příslušné OSSZ, si uhrazoval polovinu částky, kterou v kalendářním měsíci, za který pojistné platí, zúčtoval všem svým zaměstnancům na náhradě mzdy za dobu dočasné pracovní neschopnosti (karantény). Vyšší sazba pojistného (26 %) pro malého zaměstnavatele platí vždy pro jednotlivý kalendářní rok, a to na základě písemného oznámení (MPSV, 15. 8. 2019).

na zaměstnavatele. Dávka nemocenského pojištění pak náleží zaměstnancům až od 15. dne pracovní neschopnosti (MFČR, 2015) V druhé polovině roku 2019, došlo opět ke snížení odvodů na sociální pojištění hrazené zaměstnavatelem o 0,2 % z důvodu zrušení karenční doby zavedené v roce 2009 a nyní zaměstnanci náleží náhrada mzdy i za první tři dny pracovní neschopnosti.

3.4.2 Sociální a zdravotní pojištění OSVČ

Součástí odvodů sociálního pojištění, které odvádí zaměstnavatel za své zaměstnance je také nemocenské pojištění. U OSVČ není účast na nemocenském pojištění na rozdíl od zaměstnanců povinná. A tak záleží čistě na rozhodnutí OSVČ, zda si na nemocenské pojištění bude přispívat či nikoliv.

OSVČ je na konci rozhodného období povinna podat na Okresní správu sociálního zabezpečení Přehled o příjmech a výdajích za příslušné období.

Sazba důchodového pojištění pro OSVČ, ve které je zahrnut i příspěvek na státní politiku zaměstnanosti, do roku 2008 činila 29,6 %. V roce 2009 byla sazba snížena na 29,2 % a platí dodnes.

Sazba na veřejné zdravotní pojištění v letech 2004-2018 nebyla měněna a činí 13,5 % z vyměřovacího základu OSVČ.

Vyměřovací základ na zdravotní a sociální pojištění OSVČ je od roku 2006 tvořen ½ dílčího základu daně z příjmů ze samostatné výdělečné činnosti. Minimální výše vyměřovacího základu na zdravotní pojištění je stanovena jako dvacetinásobek 1/2 průměrné měsíční mzdy v národním hospodářství. Minimální výše vyměřovacího základu na sociální pojištění je stanovena jako 25 % průměrné měsíční mzdy v národním hospodářství. Pokud je vypočtený vyměřovací základ na zdravotní a sociální pojištění nižší než jeho minimální hodnota, je pak základem pro výpočet odvodu pojistného minimální vyměřovací základ. (Finance.cz, 2020)

4 Vlastní práce

Analytická část diplomová práce se zabývá výpočtem a komparací výše zdanění zaměstnanců a OSVČ na úrovni násobků průměrné hrubé mzdy v letech 2004-2018. Pro aktuálnost byly přidány i roky 2019 a 2020. Výpočty byly provedeny v příjmových kategoriích výši 0,50; 1,00; 2,00; 3,00; 6,00 a 9,00 -ti násobku průměrné hrubé mzdy.

Srovnání zdanění jen na základě nominální sazby daně je nedostačující z důvodu existence odčitatelných položek, slev na dani, minimálních a maximálních vyměřovacích základů pro zdravotní a sociální pojištění nebo minimálního základu daně zavedeného v české daňové soustavě v letech 2004-2007. Všechny tyto limitující aspekty mají za následek progresivitu zdanění i přes jednotnou sazbu daně z příjmů a odvodů na zdravotní a sociální pojištění. Objektivně lze tak poměřovat výši zdanění zaměstnanců a živnostníků na základě ukazatelů, které vyjadřují podíl absolutního zdanění na celkovém příjmu nebo základu daně.

4.1 Komparace ukazatelů TW_L , ATR_L a celkového daňového a odvodového zatížení OSVČ při využití paušálních výdajů v letech 2004-2018

Tabulka 12 zobrazuje odvodové zatížení zaměstnanců a OSVČ v jednotlivých letech sledovaného období dle stanovených příjmových kategorií, druhů činností OSVČ, odvodového zatížení zaměstnanců a tzv. daňového klínu, kde jsou kromě odvodů zaměstnance zohledněny i mzdové náklady zaměstnavatele.

Žlutá a modrá barva označuje „extrémy“ ve výši odvodové zátěže dle daných kategorií. V tabulce 12 je patrné odvodové zatížení OSVČ provozujícího řemeslnou živnost na úrovni $\frac{1}{2}$ průměrné hrubé mzdy v letech 2009-2020, kdy odvodové zatížení přesáhlo hranici 100 %, což je dáno způsobem výpočtu odvodového zatížení OSVČ ze základu daně s využitím paušálních výdajů. Jelikož v roce 2009 byly paušální výdaje zvýšeny u řemeslné živnosti na 80 %, základ daně u tak nízkého příjmu byl natolik malý, že v kombinaci s působením minimálních vyměřovacích základů na zdravotní a sociální pojištění přesáhl odvodové zatížení OSVČ základ daně. Uplatnění paušálních výdajů je

však zákonná norma, kterou může podnikatel využít, jelikož je to pro něho z pohledu daně z příjmů výhodné.

Tabulka 12 Přehled vypočtených ukazatelů TW_L , ATR_L a daňového a odvodového zatížení OSVČ (v %)

	Výše prům. HM	2004	2005	2006	2007	2008	2009
Daňový klín TW_L	$TW_L 0,5$	40,87	41,07	38,42	38,73	36,62	35,35
	$TW_L 1$	43,53	43,75	42,55	42,91	43,40	41,97
	$TW_L 2$	46,81	47,22	47,22	47,60	46,79	45,27
	$TW_L 3$	45,17	44,67	44,02	43,35	47,92	46,38
	$TW_L 6$	39,37	39,06	38,66	38,25	38,47	38,43
	$TW_L 9$	37,12	36,89	36,60	36,32	31,66	31,66
Průměrné daňové a odvodové zatížení zaměstnanec ATR_L	$ATR_L 0,5$	20,18	20,44	16,86	17,28	14,43	13,37
	$ATR_L 1$	23,76	24,06	22,44	22,93	23,59	22,23
	$ATR_L 2$	28,20	28,75	29,42	29,88	28,17	26,67
	$ATR_L 3$	30,34	30,42	30,49	30,58	29,70	28,15
	$ATR_L 6$	31,17	31,21	31,24	31,29	24,77	24,35
	$ATR_L 9$	31,45	31,47	31,49	31,53	21,51	21,23
Daňové a odvodové zatížení OSVČ (řemeslná živnost) RZ	$RZ0,5$	54,44	55,46	33,81	34,35	67,55	141,84
	$RZ1$	45,24	55,46	33,81	34,35	33,77	70,92
	$RZ2$	37,91	51,22	33,33	34,28	22,86	35,46
	$RZ3$	40,05	42,70	33,49	34,12	28,92	26,18
	$RZ6$	44,91	42,00	40,77	41,74	32,73	28,96
	$RZ9$	46,21	45,70	45,47	46,08	34,01	31,42
Daňové a odvodové zatížení OSVČ (volná živnost) VZ	$VZ0,5$	54,44	55,46	33,81	34,35	54,08	70,92
	$VZ1$	45,24	55,46	33,81	34,35	27,69	35,46
	$VZ2$	37,91	43,89	33,46	34,15	27,08	27,03
	$VZ3$	23,77	35,93	35,32	36,07	30,44	28,96
	$VZ6$	44,91	44,61	44,06	44,76	33,50	32,66
	$VZ9$	46,21	47,18	47,47	47,91	34,52	33,89
Daňové a odvodové zatížení OSVČ (samostatná činnost) SC	$SC0,5$	54,44	55,46	33,81	34,35	45,03	70,92
	$SC1$	45,24	55,46	33,81	34,35	25,55	35,46
	$SC2$	37,91	41,16	33,53	34,46	28,92	27,03
	$SC3$	40,05	41,11	37,74	38,70	31,46	28,96
	$SC6$	44,91	46,09	46,00	46,54	34,01	32,66
	$SC9$	46,21	48,05	46,79	45,71	34,85	33,89

pokračování

Tab. 12 Přehled vypočtených ukazatelů TW_L , ATR_L ... pokračování

	Výše prům. HM	2010	2011	2012	2013	2014	2015
Daňový klín (v %) TW_L	$TW_L 0,5$	35,63	36,57	36,27	36,25	36,59	36,97
	$TW_L 1$	42,11	42,57	42,42	42,41	42,59	42,77
	$TW_L 2$	45,35	45,58	45,50	45,50	45,59	45,68
	$TW_L 3$	46,43	46,58	46,53	46,53	46,58	46,65
	$TW_L 6$	47,34	47,58	41,40	43,53	43,31	43,29
	$TW_L 9$	38,54	38,96	33,90	40,60	40,44	40,42
Průměrné daňové a odvodové zatížení zaměstnanec ATR_L	$ATR_L 0,5$	13,75	14,99	14,59	14,56	15,03	15,53
	$ATR_L 1$	22,43	23,05	22,84	22,83	23,07	23,32
	$ATR_L 2$	26,76	27,07	26,97	26,97	27,09	27,21
	$ATR_L 3$	28,21	28,42	28,35	28,34	28,42	28,51
	$ATR_L 6$	29,55	29,76	26,33	28,71	28,69	28,72
	$ATR_L 9$	24,70	24,96	22,56	28,43	28,41	28,43
Daňové a odvodové zatížení OSVČ (řemeslná živnost) RZ	$RZ0,5$	139,78	142,37	141,28	145,47	141,56	140,65
	$RZ1$	69,89	71,18	70,52	72,74	70,78	70,33
	$RZ2$	34,91	35,56	35,23	36,34	35,39	35,16
	$RZ3$	26,32	27,56	27,12	27,46	27,54	27,89
	$RZ6$	29,12	29,64	29,47	29,46	29,66	28,46
	$RZ9$	31,53	31,88	31,76	31,76	31,89	34,40
Daňové a odvodové zatížení OSVČ (volná živnost) VZ	$VZ0,5$	69,89	71,18	70,52	72,74	70,78	70,33
	$VZ1$	34,91	35,56	35,23	36,34	35,39	35,16
	$VZ2$	27,15	28,07	27,74	27,99	28,06	28,32
	$VZ3$	29,12	29,64	29,47	29,46	29,66	29,86
	$VZ6$	32,74	32,99	32,91	32,91	33,00	32,88
	$VZ9$	33,94	34,11	34,06	34,05	34,12	36,52
Daňové a odvodové zatížení OSVČ (samostatná činnost) SC	$SC0,5$	46,54	47,40	46,99	48,44	47,19	46,88
	$SC1$	26,32	27,56	27,12	27,46	27,54	27,89
	$SC2$	29,12	29,64	29,47	29,46	29,66	29,86
	$SC3$	31,53	31,88	31,76	31,76	31,89	32,03
	$SC6$	33,94	34,11	34,06	34,05	34,12	34,19
	$SC9$	34,74	34,86	34,82	37,48	37,70	37,84

pokračování

Tab. 12 Přehled vypočtených ukazatelů TW_L , ATR_L ... pokračování

	Výše prům. HM	2016	2017	2018	2019	2020
Daňový klín (v %) TW_L	$TW_L 0,5$	37,46	38,16	38,95	39,47	39,44
	$TW_L 1$	43,02	43,37	43,76	44,00	43,96
	$TW_L 2$	45,80	45,98	46,17	46,22	46,22
	$TW_L 3$	46,73	46,85	46,98	46,97	46,97
	$TW_L 6$	43,07	42,94	42,85	43,05	43,60
	$TW_L 9$	40,26	40,17	40,10	40,24	40,64
Průměrné daňové a odvodové zatížení zaměstnanec ATR_L	$ATR_L 0,5$	16,19	17,13	18,19	18,95	18,97
	$ATR_L 1$	23,65	24,12	24,64	25,02	25,02
	$ATR_L 2$	27,37	27,61	27,87	28,04	28,04
	$ATR_L 3$	28,62	28,77	28,95	29,05	29,05
	$ATR_L 6$	28,71	28,75	28,80	28,90	29,03
	$ATR_L 9$	28,43	28,45	28,48	28,55	28,64
Daňové a odvodové zatížení OSVČ (řemeslná živnost) RZ	$RZ 0,5$	136,79	134,08	131,63	134,80	143,25
	$RZ 1$	68,40	66,95	65,73	67,40	71,63
	$RZ 2$	34,20	33,47	32,86	33,68	35,79
	$RZ 3$	28,12	28,68	29,44	30,28	30,97
	$RZ 6$	30,13	31,70	35,02	33,45	33,47
	$RZ 9$	35,09	35,87	38,63	36,89	36,57
Daňové a odvodové zatížení OSVČ (volná živnost) VZ	$VZ 0,5$	68,40	66,95	65,73	67,40	71,63
	$VZ 1$	34,20	33,47	32,86	33,68	35,79
	$VZ 2$	28,49	28,91	29,42	30,11	30,63
	$VZ 3$	30,14	30,53	31,87	31,30	31,31
	$VZ 6$	33,24	33,69	36,00	34,37	34,38
	$VZ 9$	36,92	37,37	38,96	37,93	37,66
Daňové a odvodové zatížení OSVČ (samostatná činnost) SC	$SC 0,5$	45,60	44,65	43,84	44,93	47,71
	$SC 1$	28,12	28,68	29,36	30,28	30,97
	$SC 2$	30,14	30,53	30,97	31,30	31,31
	$SC 3$	32,21	32,47	33,06	32,98	32,99
	$SC 6$	34,28	34,49	36,77	35,22	34,86
	$SC 9$	38,09	38,36	38,37	38,68	38,45

konec tabulky

Zdroj: vlastní zpracování

V tabulce 13 je uvedena míra zdanění osobních příjmů a odvodů na sociální zabezpečení dle metodiky OECD.

Tabulka 13 Tabulka průměrné daně z příjmů fyzických osob a odvodů na sociální zabezpečení z hrubé mzdy dle metodiky OECD v letech 2004-2019

2004	2005	2006	2007	2008	2009	2010	2011
43,5	43,7	42,5	42,9	43,4	42,0	42,1	42,6
2012	2013	2014	2015	2016	2017	2018	2019
42,5	42,4	42,6	42,8	43,0	43,4	43,8	43,9

Zdroj: vlastní zpracování na základě dat z stats.oecd.org.

Průměrné zatížení daní z příjmů fyzických osob a odvodů na sociální zabezpečení z hrubé mzdy dle metodiky OECD odpovídá modelovému příkladu v příjmové kategorii na úrovni TW_L1 (viz. tabulka 12).

4.1.1 Stručná analýza významných změn ve zdanění zaměstnanců a OSVČ v letech 2004-2018 uplatněných při výpočtu odvodového zatížení a jejich dopad na odvodové zatížení

Paušální výdaje

Výše paušálních výdajů se liší dle druhů živností. Nejvíce zvýhodněnou skupinou v této oblasti jsou OSVČ provozující řemeslnou živnost, dále pak OSVČ provozující volnou živnost a s nejnižším paušálním výdajem OSVČ provozující samostatnou živnost. Vývoj paušálních výdajů ve sledovaném období zobrazuje tabulka 4.

Vliv paušálních výdajů na celkové daňové a odvodové zatížení OSVČ, výši základu daně z příjmů a následně na výši samotné daně a odvodů na zdravotní a sociální pojištění bude zobrazen na příkladu roku 2019 u příjmové skupiny na úrovni trojnásobku průměrné hrubé mzdy, jelikož v tomto roce při výpočtu celkových odvodů vzniká žádoucí situace (viz. tabulka 14).

Základ daně z příjmů OSVČ provozující řemeslnou živnost, je díky výdajům ve výši 80 % nižší o 50,0 % oproti základu daně OSVČ provozující volnou živnost a oproti OSVČ provozující samostatnou činnost dokonce o 66,67 % nižší. Daň z příjmů je pak u OSVČ provozující řemeslnou živnost nižší o 75,45 % než u OSVČ provozující volnou živnost a o 86,01 % nižší než u OSVČ provozující samostatnou činnost.

Tabulka 14 Vliv paušálních výdajů na odvodové zatížení dle druhů živností v roce 2019

	Řemeslná živnost	Volná živnost	Samostatná činnost
Příjem	1 227 996,00	1 227 996,00	1 227 996,00
Paušální výdaj	80,00 %	60,00 %	40,00 %
Výdaje na zajištění a udržení příjmů	982 397,00	736 798,00	491 199,00
Základ daně	245 599,00	491 198,00	736 797,00
Zaokrouhlený základ daně	245 500,00	491 100,00	736 700,00
Daň z příjmů před slevami	36 825,00	73 665,00	110 505,00
Sleva na poplatníka	24 840,00	24 840,00	24 840,00
Daň po slevách	11 985,00	48 825,00	85 665,00
Vypočtený vyměřovací základ na ZP a SP	122 800,00	245 599,00	368 399,00
Minimální vyměřovací základ na ZP	196 194,00	196 194,00	196 194,00
Odvod na ZP	26 487,00	33 156,00	49 734,00
Minimální vyměřovací základ na SP	98 100,00	98 100,00	98 100,00
Odvod na SP	35 858,00	71 715,00	107 573,00
Odvody celkem	74 330,00	153 696,00	242 972,00

Zdroj: vlastní zpracování

Nižší rozdíl mezi příjmy a výdaji u řemeslné živnosti má za následek i nižší vyměřovací základ na zdravotní a sociální pojištění. U řemeslné živnosti je vypočtený vyměřovací základ menší než minimální vyměřovací základ na zdravotní pojištění, tudíž je odvod na ZP počítán z tohoto minimálního vyměřovacího základu. Celkové odvody u OSVČ provozující řemeslnou živnost jsou v konečném důsledku o 51,64 % nižší než u OSVČ provozující volnou živnost a o 69,41 % nižší oproti OSVČ provozující samostatnou činnost.

Různá výše paušálních výdajů dle jednotlivých živností, tak neovlivňuje jen výši daně z příjmů, ale následně i vyměřovací základ na zdravotní a sociální pojištění.

Odčitatelné položky

Základní formu snížení daňové povinnosti do roku 2005 představovala tzv. odčitatelná položka na poplatníka ve výši 38.040 Kč, jež byla odečítána od základu daně. Vliv odčitatelné položky na odvod daně z příjmů v roce 2004 a bez odčitatelné položky zobrazuje tabulka 15.

Tabulka 15 Vliv odčitatelné položky na poplatníka v roce 2004 na výši daně z příjmů

	Rok 2004 bez odčitatelné položky	Rok 2004 s odčitatelnou položkou	Koeficient růstu
Základ daně	245 499,00	245 499,00	x
Odčitatelná položka na poplatníka	x	38 040,00	x
Zaokrouhlený základ daně	245 400,00	207 400,00	0,85
Daň z příjmů	44 970,00	36 020,00	0,80

Zdroj: vlastní zpracování

Jak vyplývá z výše uvedeného příkladu, základ daně z příjmů po uplatnění odčitatelné položky na poplatníka klesl o 15 % a výsledná daňová povinnost na daň z příjmů pak o 20 %, což bylo způsobeno přesunem základu daně do nižšího daňového pásma. Po uplatnění odčitatelné položky na poplatníka tak byla daňová sazba ve výši 20 % z příjmů nad 109.200 Kč + 16.380 Kč a bez uplatnění odčitatelné položky ve výši 25 % z příjmů nad 218.400 Kč + 38.220 Kč.

Sleva na dani z příjmů

Obdobou odčitatelné položky se od roku 2006 stala sleva na dani z příjmů, kdy základní sleva na poplatníka v roce 2006-2007 činila 7.200 Kč a od roku 2008 došlo k jejímu výraznému navýšení na 24.840 Kč. S výjimkou roku 2011, kdy došlo přechodně k poklesu slevy na poplatníky na částku 23.640 Kč, je výše této slevy platná ve stejné výši dodnes.

Tabulka 16 zobrazuje změnu výše daně z příjmů v roce 2007 a v roce 2008 s uplatněním a bez uplatnění slevy na poplatníka při stejné výši základu daně v obou letech. V roce 2007, kdy sleva na poplatníka činila 7.200 Kč, by došlo při neuplatnění této slevy k nárůstu odvodu na dani z příjmů o 23,60 % a v roce 2008, kdy došlo k navýšení této slevy, by bez jejího uplatnění vzrostla daňová povinnost na dani z příjmů dokonce o 231 %.

Tabulka 16 Vliv slevy na dani na výši daně z příjmů v roce 2007 a 2008

	2007 se slevou	2007 bez slevy	Koef. růstu	2008 se slevou	2008 bez slevy	Koef. růstu
Upravený základ daně	237 200,00	237 200,00	x	237 200,00	237 200,00	x
Daň z příjmů	37 712,00	37 712,00	x	35 580,00	35 580,00	x
Sleva na poplatníka	7 200,00	0,00	x	24 840,00	0,00	x
Daň po slevách	30 512,00	37 712,00	1,24	10 740,00	35 580,00	3,31

Zdroj: vlastní zpracování

Při stejné výši základu daně v roce 2007 a 2008 a uplatnění slevy na poplatníka došlo v tomto příkladu vlivem výrazného zvýšení této slevy v roce 2008 ke snížení odvodů na daň z příjmů o 64,80 %. Mírný vliv na toto snížení mělo i zavedení rovné sazby daně v roce 2008, kdy DzP před slevou klesla z 37.712 Kč v roce 2007 na 35.580 Kč v roce 2008, což je pokles jen o 5,65 %.

Základ daně z příjmů zaměstnance

Základem daně z příjmů fyzických osob ze závislé činnosti je v letech 2004-2007 hrubá mzda zaměstnance. Od roku 2008 se jím stává tzv. superhrubá mzda, kdy základ daně tvoří hrubá mzda zaměstnance spolu s odvody na zdravotní a sociální pojištění odváděné zaměstnavatelem.

Vliv superhrubé mzdy na výši daně z příjmů fyzických osob ze závislé činnosti zobrazuje tabulka 17, kdy po zavedení superhrubé mzdy došlo v tomto příkladu k nárůstu základu daně z příjmů fyzických osob ze závislé činnosti o 54 %.

Tabulka 17 Vliv superhrubé mzdy na výši daně z příjmů

	2007	2008	Koeficient růstu
Hrubá mzda	271 104,00	271 104,00	x
Odvod ZP zaměstnanec	12 204,00	12 204,00	x
Odvod SP zaměstnanec	21 696,00	21 696,00	x
Odvod ZP zaměstnavatel	24 408,00	24 408,00	x
Odvod SP zaměstnavatel	70 488,00	70 488,00	x
Základ daně	237 204,00	366 000,00	1,54
Upravený základ daně	237 200,00	366 000,00	x
Daň z příjmů	37 712,00	54 900,00	1,46
Sleva na poplatníka	7 200,00	24 840,00	x
Daň po slevách	30 512,00	30 060,00	0,99

Zdroj: vlastní zpracování

Daň z příjmů vzrostla oproti roku 2007 o 46 % a to i přesto, že byla v roce 2008 zavedena jednotná sazba daně (v roce 2007 příjem se základem daně 237.200 Kč spadal do III. daňového pásma). Tato skutečnost pak byla kompenzována vyšší slevou na poplatníka a konečná daňová povinnost na dani z příjmů tak v tomto modelovém příkladu klesla o 1 %.

Minimální základ daně

V letech 2004-2007 byl pro zdanění příjmů ze samostatné výdělečné činnosti zaveden minimální základ daně, kdy není daň počítána ze skutečného základu (tedy z příjmů po odečtení výdajů na zajištění a udržení příjmů), ale ze stanoveného minimálního základu daně, pokud je skutečný základ daně nižší. Přehled hodnot minimálních základů daně z příjmů OSVČ obrazuje tabulka 9.

Tabulka 18 Vliv minimálního základu na výši daně z příjmů

	2004	2005	2006	2007
Základ daně	100 000,00	100 000,00	100 000,00	100 000,00
Minimální ZD	101 000,00	107 300,00	112 900,00	120 800,00
Odčitatelná položka na poplatníka	38 040,00	38 040,00	x	x
Upravený základ daně	62 900,00	69 200,00	112 900,00	120 800,00
Daň z příjmů před slevami	9 435,00	10 380,00	13 548,00	14 496,00
Sleva na dani	x	x	7 200,00	7 200,00
Daň z příjmů	9 435,00	10 380,00	6 348,00	7 296,00
Koef. růstu		1,10	0,61	1,15

Zdroj: vlastní zpracování

Příklad v tabulce 18 zobrazuje situaci, kdy vlivem zvyšování minimálního základu daně po uplatnění odčitatelné položky na poplatníka v letech 2004-2005 došlo k nárůstu odvodů na daň z příjmů o 10 %, mezi roky 2006-2007 po odečtení slevy na poplatníka pak o 15 %. Mezi roky 2005-2006 došlo ke snížení daňové povinnosti na dani z příjmů. Na toto snížení však neměl vliv minimální základ daně, ale snížení sazby daně v I. daňovém pásmu o 3 % a změna ve způsobu úpravy základu daně z příjmů, kdy byla od roku 2006 zrušena odčitatelná položka na poplatníka a byla zavedena sleva na poplatníka.

Tabulka 19 Zdanění bez minimálního základu daně

	2004	2005	2006	2007
Základ daně	100 000,00	100 000,00	100 000,00	100 000,00
Minimální ZD	0,00	0,00	0,00	0,00
Odčitatelná položka na poplatníka	38 040,00	38 040,00	x	x
Upravený základ daně	61 900,00	61 900,00	100 000,00	100 000,00
Daň z příjmů	9 285,00	9 285,00	12 000,00	12 000,00
Sleva na dani	x	x	7 200,00	7 200,00
Daň z příjmů	9 285,00	9 285,00	4 800,00	4 800,00
Koef. růstu		1,00	0,52	1,00

Zdroj: vlastní zpracování

Příklad v tabulce 19 zobrazuje situaci, kdy není daň z příjmů počítána z minimálního základu daně. V tomto případě daňová povinnost oproti příkladu v tabulce 18 klesne v roce 2004 o 1,59 %, v roce 2005 o 10,55 %, v roce 2006 o 24,39 % a v roce 2007 dokonce o 34,21 %.

Progresivní sazba daně x jednotná sazba daně

V letech 2004-2007 bylo v daňovém systému ČR účinné progresivní zdanění na dani z příjmů. Příjmy jak zaměstnanců, tak OSVČ byly zdaňovány ve čtyřech příjmových pásmech (viz. tabulka 6).

Od roku 2008 byla zavedena jednotná sazba daně na daň z příjmů ve výši 15 % pro zdanění fyzických osob, jež platila dále ve stejné výši po celé sledované období.

Tabulka 20 Vliv progresivní a jednotné sazby daně v roce 2007-2008

	2007	2008	Koef. růstu
Základ daně	542 000,00	542 000,00	1,00
Daň z příjmů	128 668,00	81 300,00	0,63
Sleva na poplatníka	7 200,00	24 840,00	3,45
Daň z příjmů po slevách	121 468,00	56 460,00	0,47

Zdroj: vlastní zpracování

Příklad v tabulce 20 ukazuje výši daňové povinnosti na daň z příjmů, kdy byl základ daně v roce 2007 zdaňován progresivní sazbou daně a v roce 2008 jednotnou sazbou daně. V roce 2008 tak došlo k poklesu daně z příjmů před slevami o 37 %. Vlivem zvýšení slevy na poplatníka v roce 2008 došlo k dalšímu poklesu daňové povinnosti a to o 53 %.

Solidární daň

V roce 2013 byl do daňového systému ČR zaveden mechanismus tzv. solidární daně, kdy dochází k dodatečnému zdanění vysoko příjmových skupin zaměstnanců a OSVČ.

Tabulka 21 Vliv solidární daně na výši daně z příjmů

	2012	2013	Koeficient růstu
Základ daně	2 000 000,00	2 000 000,00	1,00
Daň z příjmů	300 000,00	300 000,00	1,00
Limit pro solidární daň	0,00	1 242 432,00	x
Solidární daň	0,00	53 030,00	x
Daň z příjmů před slevami	300 000,00	353 030,00	1,18
Sleva na poplatníka	24 840,00	24 840,00	
Daň z příjmů	275 160,00	328 190,00	1,19

Zdroj: vlastní zpracování

Vlivem zavedení solidární daně v tomto příkladu (viz. tabulka 21) dochází při základu daně ve výši 2.000.000 Kč v roce 2013 k nárůstu odvodového zatížení na dani z příjmů o 53.030 Kč, po uplatnění slevy na poplatníka je nárůst daně z příjmů o 19 % vyšší oproti roku 2012.

Odvody na zdravotní pojištění a sociální pojištění

Odvody na zdravotní a sociální pojištění jsou počítány z hrubého příjmu zaměstnance, zatím co odvody na zdravotní a sociální pojištění OSVČ jsou počítány z vyměřovacího základu, který tvoří pro rok 2004 40 %, pro rok 2005 45 % a od roku 2006 do současnosti 50 % z příjmů z podnikání a jiné samostatně výdělečné činnosti po odpočtu výdajů na zajištění a udržení příjmů.

Pro OSVČ, pro které je podnikání hlavní činností, jsou stanoveny minimální a maximální vyměřovací základy. Vývoj minimálních a maximálních vyměřovacích základů na zdravotní a sociální pojištění zobrazuje tabulka 11.

V tabulce 22 uvedený příklad ukazuje, jak by vypadala výše odvodů na zdravotní a sociální pojištění bez existence minimálního vyměřovacího základu, kdy vlivem minimálních vyměřovacích základů u nízko příjmových skupin OSVČ dochází k výraznému navýšení těchto odvodů. Např. v tomto příkladu došlo na odvodech na SP vlivem minimálního vyměřovacího základu k navýšení o 125 % a vlivem minimální vyměřovacího základu na ZP k nárůstu tohoto odvodu o 350 %.

Tabulka 22 Vliv minimálního vyměřovacího základu OSVČ na výši odvodů na ZP a SP v roce 2018

	2018 bez min. VZ	2018 s min. VZ	Koef. růstu
Vypočtený VZ na SP	40 000,00	40 000,00	
Minimální VZ na SP	x	89 940,00	
Odvod na SP	11 680,00	26 263,00	2,25
Vypočtený VZ na ZP	40 000,00	40 000,00	
Minimální VZ na ZP	x	179 874,00	
Odvod na ZP	5 400,00	24 283,00	4,50

Zdroj: vlastní zpracování

Pro výpočet příkladu v tabulce 23 byl vybrán rok 2012, jelikož v roce 2012 bylo možné naposledy použít maximální vyměřovací základ na ZP. Od roku 2013 byl tento nástroj zrušen a odvody na ZP jsou tak počítány ze skutečně vypočteného vyměřovacího základu. Vlivem maximálního vyměřovacího základu tak došlo v tomto příkladu ke snížení odvodů na SP o 52 % a snížení odvodů na ZP o 28 %.

Tabulka 23 Vliv maximálního vyměřovacího základu OSVČ na výši odvodů na ZP a SP v roce 2012

	2012 bez max. VZ	2012 s max. VZ	Koef. růstu
Vypočtený VZ na SP	2 500 000,00	2 500 000,00	
Maximální VZ na SP	x	1 206 576,00	
Odvod na SP	730 000,00	352 321,00	0,48
Vypočtený VZ na ZP	2 500 000,00	2 500 000,00	
Maximální VZ na ZP	x	1 809 864,00	
Odvod na ZP	337 500,00	244 332,00	0,72

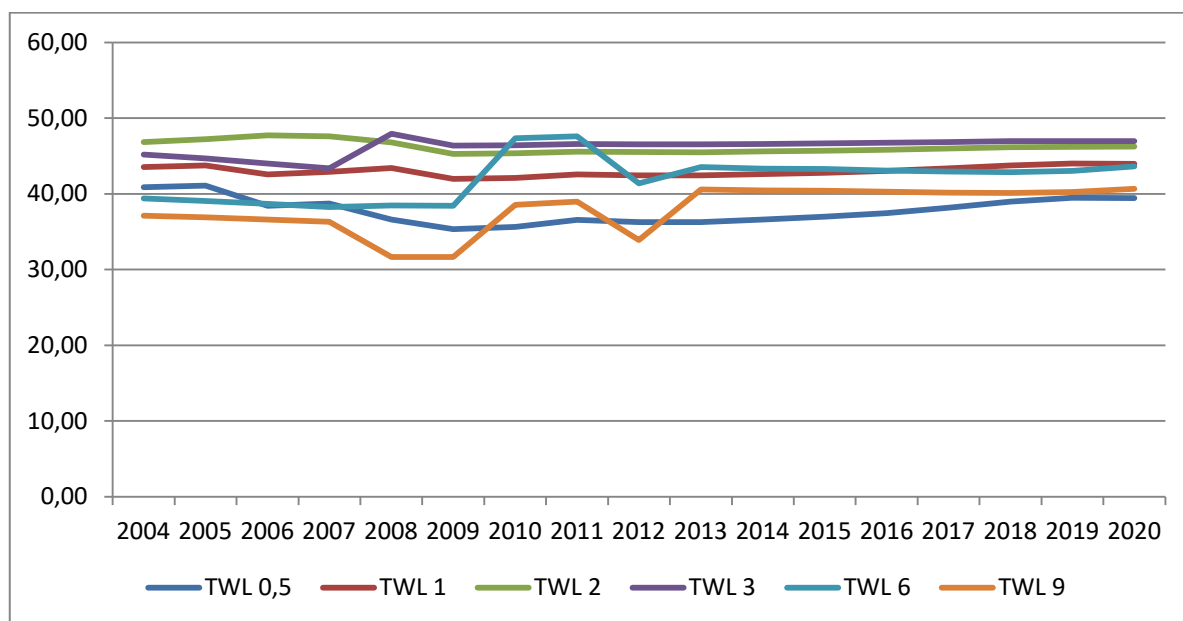
Zdroj: vlastní zpracování

Jak je z výše uvedených příkladů patrné, odvodové zatížení zaměstnanců a OSVČ neovlivňují jen výše sazeb na daň z příjmů, zdravotní a sociální pojištění, ale působí zde mnoho dalších mechanismů, které snižují nebo naopak zvyšují odvodové zatížení fyzických osob bez ohledu na výši jejich příjmů.

4.1.2 Komparace odvodů na dani z příjmů a sociálního zabezpečení zaměstnanců dle ukazatele TW_L

V této podkapitole bude rozebráno daňové a odvodové zatížení na základě tzv. daňového klínu (ukazatele TW_L), kdy jsou zohledněny veškeré odvody na zdravotní a sociální pojištění placené zaměstnancem i zaměstnavatelem a daň z příjmů k celkovým nákladům zaměstnavatele.

Graf 3 Komparace odvodů zaměstnanců na základě daňového klínu (TW_L)



Zdroj: vlastní zpracování

Jak je z grafu 3 patrné, nejnižší celkové odvodové zatížení hrubé mzdy můžeme sledovat na úrovni $\frac{1}{2}$ průměrné hrubé mzdy ($TW_L0,5$) a zároveň devítinásobku průměrné hrubé mzdy (TW_L9). Tudíž nejmenší odvodové zatížení na základě ukazatele TW_L vykazuje nejnižší a nejvyšší příjmová skupina zaměstnanců. Kdy se odvodové zatížení na úrovni $TW_L0,5$ pohybuje v rozmezí 35,35 % v roce 2009 – 41,07 % v roce 2005 a odvodové zatížení a na úrovni TW_L9 v rozmezí 31,66 % v roce 2008 a 2009 – 40,64 % v roce 2020. Naopak nejvyšší odvodovou zátěž můžeme sledovat u příjmové skupiny na úrovni dvojnásobku (TW_L2) a trojnásobku (TW_L3) průměrné hrubé mzdy, kdy se odvodová zátěž ve sledovaném období pohybuje v intervalu 45,27 % v roce 2009 až 47,22 % v roce 2005-

2006 u příjmů na úrovni TW_{L2} a v intervalu 43,35 % v roce 2007 – 47,92 % v roce 2008 v příjmové kategorii na úrovni TW_{L3}.

Tabulka 24 Vliv růstu hrubé mzdy na výši zdanění

	2007	2008	Absolutní rozdíl	Koeficient růstu
Hrubá mzda	2 263 356,00	2 439 936,00	176 580,00	1,08
Maximální VZ na ZP a SP	486 000,00	1 034 880,00	548 880,00	2,13
ZP zaměstnanec	21 876,00	46 572,00	24 696,00	2,13
ZP zaměstnavatel	43 740,00	93 144,00	49 404,00	2,13
SP zaměstnanec	38 880,00	82 800,00	43 920,00	2,13
SP zaměstnavatel	126 360,00	269 076,00	142 716,00	2,13
Základ daně	2 202 600,00	2 802 156,00	599 556,00	1,27
Daň z příjmů před slevami	660 060,00	420 315,00	-239 745,00	0,64
Sleva na poplatník	7 200,00	24 840,00	17 640,00	3,45
Daň z příjmů po slevách	652 860,00	395 475,00	-257 385,00	0,61
Odvody celkem	883 716,00	887 067,00	3 351,00	1,00
Mzdové náklady zaměstnavatele	2 433 456,00	2 802 156,00	368 700,00	1,15
Daňový klín (v %)	36,32	31,66	-4,66	x

Zdroj: vlastní zpracování

V příjmové kategorii TW_{L9} došlo v roce 2008 k výraznému snížení odvodové zátěže z 36,32 % v roce 2007 na 31,66 % v roce 2008. Jak tabulka 24 naznačuje, není toto snížené odvodové zátěže ovlivněno změnami v maximálním vyměřovacím základu na zdravotní a sociální pojištění, i přes to, že došlo k jejich významnému navýšení oproti roku 2007, ani změnou v konstrukci daně z příjmů. V tomto příkladu je navýšení odvodů na zdravotní a sociální pojištění kompenzováno nižšími odvody na daň z příjmů, což v konečném důsledku nezpůsobilo významnou změnu absolutního vyjádření v celkovém odvodovém zatížení. V procentuálním vyjádření odvodového zatížení v roce 2008 však k výraznému snížení došlo. Snížení bylo způsobeno vysokým nárůstem mzdových nákladů zaměstnavatele z důvodu skokového navýšení maximálního vyměřovacího základu na zdravotní a sociální pojištění, kdy byl výpočet daňového klínu vztažen k vyšším mzdovým nákladům zaměstnavatele, jejichž nárůst v roce 2008 činil 15 %.

Tento příklad opět ukazuje, že ne vždy je odvodové zatížení zaměstnanců a zaměstnavatelů závislé na výši příjmu. V roce 2008 stoupla hrubá mzda v tomto příkladu meziročně o 8 %,

ale daň z příjmů přitom poklesla o 39 %, odvody na zdravotní a sociální pojištění stouply o 113 %. Stejně tak není odvodové zatížení závislé na změnách sazeb na zdravotní a sociální pojištění, jelikož v letech 2007 a 2008 ke změnám výše těchto sazeb nedošlo, ale je závislé na konstrukci základu daně, minimálních a maximálních vyměřovacích základech na zdravotní a sociální pojištění. Naopak změny v daňových sazbách, konstrukci základu daně, minimálních a maximálních vyměřovacích základech na zdravotní a sociální pojištění nemusí v důsledku ovlivnit konečné celkové odvodové zatížení.

Tabulka 25 Nárůst odvodového zatížení u TW_{L3} v roce 2008

	2007	2008	Absolutní rozdíl	Koef. růstu
Hrubá mzda	754 452,00	813 312,00	58 860,00	1,08
Maximální VZ na ZP a SP	486 000,00	1 034 880,00	548 880,00	2,13
ZP zaměstnanec	21 876,00	36 600,00	14 724,00	1,67
ZP zaměstnavatel	43 740,00	73 200,00	29 450,00	1,67
SP zaměstnanec	38 880,00	65 076,00	12 196,00	1,67
SP zaměstnavatel	126 360,00	211 464,00	85 104,00	1,67
Základ daně	693 696,00	1 097 976,00	404 280,00	1,58
Daň z příjmů před slevami	177 080,00	164 685,00	-12 395,00	0,93
Sleva na poplatníka	7 200,00	24 840,00	17 640,00	3,45
Daň z příjmů po slevách	169 980,00	139 845,00	-30 135,00	0,82
Odvody celkem	400 836,00	526 185,00	125 349,00	1,31
Mzdové náklady zaměstnavatele	924 552,00	1 097 976,00	173 424,00	1,19
Daňový klín (v %)	43,35	47,92	4,57	x

Zdroj: vlastní zpracování

V příjmové kategorii TW_{L3} došlo v roce 2008 k nárůstu odvodového zatížení, který zobrazuje tabulka 25.

Hrubá mzda v roce 2008 stoupla oproti roku 2007 o 8 %, avšak odvody na ZP a SP vlivem zvýšení maximálního vyměřovacího základu v roce 2008 stouply o 67 %. Naopak došlo ke snížení daně z příjmů o 18 %, což mělo v konečném důsledku za následek zvýšení celkových odvodů ze mzdy jen o 31 % a zvýšení mzdových nákladů zaměstnavatele o 19 %.

Jak z příkladů dle tabulky 24 a 25 vyplývá, odvodové zatížení na úrovni TW_{L3} bylo ovlivněno zvýšením maximálního vyměřovacího základu na ZP a SP a zároveň změnou v konstrukci daně z příjmů v roce 2008, ale ne v takové míře, jak tomu bylo u příjmové skupiny na úrovni TW_{L9}. U příjmové skupiny TW_{L9} základ daně na daň z příjmů v roce 2008 stoupl vlivem působení maximálního vyměřovacího základu na zdravotní a sociální pojištění jen o 27 %, když to v příjmové kategorii TW_{L3} o 58 %. U příjmové kategorie TW_{L3} tak došlo ke snížení daně z příjmů o 18 %, ale v příjmové kategorii TW_{L9} došlo ke snížení o 39 %. Celkové odvody u příjmové kategorie TW_{L3} vzrostly o 31 %, na rozdíl od příjmové kategorie TW_{L9}, kde byl rozdíl mnohem nižší.

Tabulka 26 Porovnání výše příjmů v příjmové kategorii TW_{L3} A TW_{L9} v roce 2008 a celkového zdanění hrubé mzdy

	2008 TW _{L3}	2008 TW _{L9}	Absolutní rozdíl	Koef. růstu
Hrubá mzda	813 312,00	2 439 936,00	1 626 624,00	3,00
Maximální VZ na ZP a SP	1 034 880,00	1 034 880,00	0,00	1,00
Odvod na ZP zaměstnanec	36 600,00	46 572,00	9 972,00	1,27
Odvod na ZP zaměstnavatel	73 200,00	93 144,00	19 944,00	1,27
Odvod na SP zaměstnanec	65 076,00	82 800,00	17 724,00	1,27
Odvod na SP zaměstnavatel	211 464,00	269 076,00	57 612,00	1,27
Základ daně	1 097 976,00	2 802 156,00	1 704 180,00	2,55
Daň před slevami	164 685,00	420 315,00	255 630,00	2,55
Sleva na poplatníka	24 840,00	24 840,00	0,00	1,00
Daň po slevách	139 845,00	395 475,00	255 630,00	2,83
Celkem zdanění mzdy	526 185,00	887 067,00	360 882,00	1,69
Mzdové náklady zaměstnavatele	1 097 976,00	2 802 156,00	1 704 180,00	2,55
Daňový klín (v %)	47,92	31,66	-16,26	x

Zdroj: vlastní zpracování

Tabulka 26 srovnává výši příjmů v příjmových kategoriích TW_{L3} a TW_{L9} a následně celkové zdanění mzdy, mzdové náklady zaměstnavatele a daňový klín z předchozích dvou příkladů. I přes to, že hrubá mzda je u příjmové kategorie TW_{L9} třikrát vyšší než u TW_{L3}, při celkovém zdanění mzdy došlo k nárůstu odvodů jen o 69 %, což je způsobeno již zmíněnými maximálními vyměřovacími základy na zdravotní a sociální pojištění.

V kombinaci s nárůstem mzdových nákladů zaměstnavatele v tomto příkladu o 155 % v příjmové kategorii TW_{L9} , dochází k výraznému snížení daňového klínu v této příjmové kategorii.

V roce 2010 u příjmové kategorie TW_{L6} a TW_{L9} , lze v grafu 3 sledovat výrazné navýšení odvodové zátěže, což bylo způsobeno nárůstem odvodů na zdravotní a sociální pojištění, vlivem navýšení maximálního vyměřovacího základu, ze kterého bylo u takto vysokých příjmu v uvedeném roce odváděno pojistné na sociální zabezpečení. Maximální vyměřovací základ v roce 2009 činil 1.130.640 Kč, když v roce 2010 už 1.707.048 Kč, což je navýšení téměř o 51 %. Srovnání odvodové zátěže v roce 2009 a v roce 2010 zobrazuje tabulka 27.

Tabulka 27 Vliv maximálního vyměřovacího základu na ZP a SP v roce 2009 a 2010 v příjmové skupině TW_{L9}

	2009	2010	Absolutní rozdíl	Koeficient růstu
Hrubá mzda	2 521 152,00	2 577 312,00	56 160,00	1,02
Maximální VZ na ZP a SP	1 130 640,00	1 707 048,00	576 408,00	1,51
ZP zaměstnanec	50 880,00	76 824,00	25 944,00	1,51
ZP zaměstnavatel	101 760,00	153 636,00	51 876,00	1,51
SP zaměstnanec	73 500,00	110 964,00	37 464,00	1,51
SP zaměstnavatel	282 660,00	426 768,00	144 108,00	1,51
ZD	2 905 572,00	3 157 716,00	252 144,00	1,09
Daň	410 985,00	448 815,00	37 830,00	1,09
Odvody celkem	919 785,00	1 217 007,00	297 222,00	1,32

Zdroj: vlastní zpracování

Hrubá mzda zaměstnance v roce 2010 stoupla oproti roku 2009 o 2 %, když odvody na zdravotní a sociální pojištění, jak zaměstnance, tak zaměstnavatele stouply o 51 %, daň z příjmů pak o 9 %. Celkové odvody v absolutním vyjádření vzrostly o 297.222 Kč, což činí nárůst odvodů celkem o 32 %.

V tabulce 28 lze sledovat vliv snížení maximálního vyměřovacího základu na sociální pojištění v roce 2012 na úrovni TW_{L9} . Snížení maximálního vyměřovacího základu na sociální pojištění vyvolá nejen nižší odvody na sociální pojištění srážené zaměstnanci ze mzdy a výši odvodů na sociální pojištění zaměstnavatele, ale i nižší odvod na daň

z příjmů, a to díky vlivu superhrubé mzdy, která je ovlivněna výší odvodu na sociální pojištění odváděné zaměstnavatelem. V konečném důsledku tak dojde ke snížení celkových odvodů o 15 %.

Tabulka 28 Vliv snížení maximálního VZ na ZP a SP v roce 2012 v příjmové kategorii TW_L9

	2011	2012	Absolutní rozdíl	Koeficient růstu
Hrubá mzda	2 641 140,00	2 707 236,00	66 096,00	1,03
Max. VZ na ZP	1 781 280,00	1 809 864,00	28 584,00	1,02
ZP zaměstnanec	80 160,00	81 444,00	1 284,00	1,02
ZP zaměstnavatel	160 320,00	162 888,00	2 568,00	1,02
Max. VZ na SP	1 781 280,00	1 206 576,00	-574 704,00	0,68
SP zaměstnanec	115 788,00	78 432,00	-37 356,00	0,68
SP zaměstnavatel	445 320,00	301 644,00	-143 676,00	0,68
ZD	3 246 780,00	3 171 768,00	-75 012,00	0,98
Daň z příjmů	463 365,00	450 915,00	-12 450,00	0,97
Odvody celkem	1 264 953,00	1 075 323,00	-189 630,00	0,85

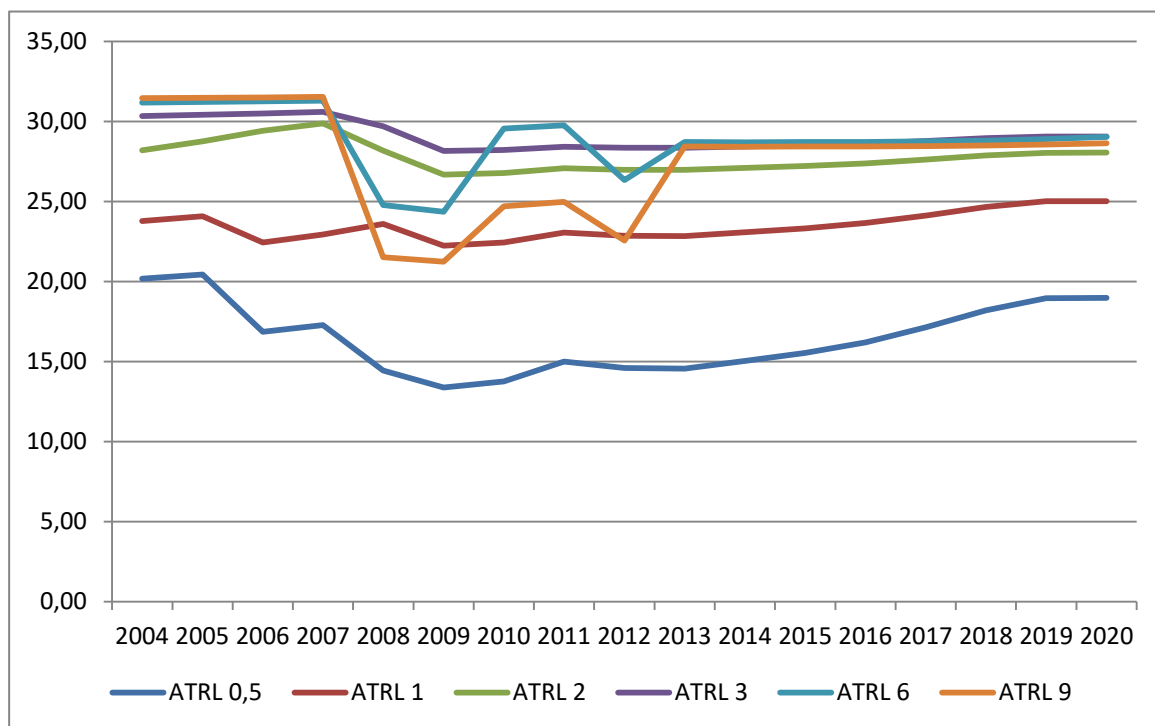
Zdroj: vlastní zpracování

Odvodové zatížení v příjmové kategorii TW_L1 a TW_L2 ve sledovaném období nevykazovalo žádné výrazné výkyvy. Odvodové zatížení na úrovni TW_L1 se ve sledovaném období pohybovalo v rozmezí 41,97 % v roce 2009 až 44 % v roce 2019, na úrovni TW_L2 to pak bylo rozmezí 45,27 v roce 2009 až 47,72 v roce 2005 a 2006.

4.1.3 Komparace odvodů na dani z příjmů a sociálního zabezpečení zaměstnavatele na základě ukazatele ATR_L

Co se odvodové zátěže jen na straně zaměstnance týká, situace ve výši odvodů se v tomto příkladu změnila oproti situaci, kdy bylo porovnáváno celkové zdanění hrubé mzdy (tedy i s odvody zaměstnavatele). V tomto případě lze nejnižší odvodovou zátěž sledovat jen u zaměstnance v příjmové kategorii na úrovni ½ průměrné hrubé mzdy (ATR_L0,5), kdy se průměrné daňové a odvodové zatížení zaměstnance pohybuje v rozmezí 13,37 % v roce 2009 – 20,44 % v roce 2005.

Graf 4 Komparace odvodů z příjmů zaměstnanců na základě průměrného daňového a odvodového zatížení (ATR_L)



Zdroj: vlastní zpracování

Odvodové zatížení této nízké příjmové skupiny od roku 2005 (s mírným výkyvem v roce 2007) klesalo až do roku 2010 a dále pak odvodová zátěž mírně stoupá. Pokles odvodové zátěže v roce 2007 byl způsoben zrušením odčitatelné položky na poplatníka a převedením tohoto daňového zvýhodnění do formy slevy na poplatníka. Dále pak snížením daňové sazby na daň z příjmů v prvním příjmovém pásmu z 15 % na 12 %. Naopak nevyšší odvodovou zátěž lze sledovat v příjmové kategorii ATR_L3, tedy u trojnásobku průměrné hrubé mzdy, kdy se odvodová zátěž pohybuje v intervalu 28,15 % v roce 2009 – 30,58 % v roce 2007. V této příjmové skupině spolu s příjmovou skupinou ATR_L2 a ATR_L1 nedochází ve sledovaném období k výrazným výkyvům odvodové zátěže na rozdíl od ATR_L9 nebo ATR_L6. Příjmová skupina ATR_L9 a ATR_L6 vykazují v roce 2008 prudký pokles odvodů, což je zapříčiněno zrušením progresivního zdanění a zavedením rovné sazby daně od roku 2008, kdy takto vysoký příjem v roce 2007 spadl do nejvyššího příjmového pásma a byl zdaňován nejvyšší daňovou sazbou. Tato změna ve způsobu výpočtu daně z příjmů měla natolik významný vliv na odvodové zatížení zaměstnanců, že zastínila i již zmiňovaný vysoký nárůst maximálního vyměřovacího základu na sociální

pojištění a změnu v základu daně pro výpočet daně z příjmů (tedy superhrubé mzdy). Tuto situaci zobrazuje tabulka 29.

Tabulka 29 Snížení odvodů v příjmové skupině ATR_{L6} v roce 2008

	2007	2008	Absolutní rozdíl	Koef. růstu
Hrubá mzda	1 508 904,00	1 626 624,00	117 720,00	1,08
Max. VZ na ZP a SP	486 000,00	1 034 880,00	548 880,00	2,13
ZP zaměstnanec	21 876,00	46 572,00	24 696,00	2,13
ZP zaměstnavatel	43 740,00	93 144,00	49 404,00	2,13
SP zaměstnanec	38 880,00	82 800,00	43 920,00	2,13
SP zaměstnavatel	126 360,00	269 076,00	142 716,00	2,13
Základ daně z příjmů	1 448 148,00	1 988 844,00	540 696,00	1,37
Daň z příjmů před slevami	418 620,00	298 320,00	-120 300,00	0,71
Sleva na poplatníka	7 200,00	24 840,00	17 640,00	3,45
Daň po slevách	411 420,00	273 480,00	-137 940,00	0,66
Celkem odvody zaměstnance	472 176,00	402 852,00	-69 324,00	0,85
ATR_{L6}	31,29	24,77	-6,53	x

Zdroj: vlastní zpracování

I přes nárůst odvodů na zdravotní a sociální pojištění o 113 %, ale vlivem snížení daňové povinnosti na dani z příjmů o 34 %, došlo ke snížení průměrného daňového a odvodového zatížení zaměstnance v roce 2008. V poměru k vyšší hrubé mzdě zaměstnance byl ukazatel ATR_{L6} v absolutním vyjádření nižší v roce 2008 o 6,53 %.

Následující zkrácená tabulka 30 zobrazuje rozdíly v odvodové zátěži zaměstnance v roce 2007 a 2008 v nejvyšší příjmové skupině ATR_{L9}. V tabulce lze sledovat nárůst odvodů na zdravotní a sociální pojištění víc jak o dvojnásobek, a naopak snížení daňové povinnosti na daň z příjmů o 39 %. V absolutním vyjádření pak dojde k celkovému snížení odvodové zátěže o 188.769 Kč, tedy ke snížení o 26 %, v příjmové skupině na úrovni ATR_{L6} toto snížení činilo jen 15 %.

Tabulka 30 Snížení odvodů v příjmové skupině ATR_L9 v roce 2008

	2007	2008	Absolutní rozdíl	Koeficient růstu
Hrubá mzda	2 263 356,00	2 439 936,00	176 580,00	1,08
ZP zaměstnanec	21 876,00	46 572,00	24 696,00	2,13
SP zaměstnanec	38 880,00	82 800,00	43 920,00	2,13
ZD	2 202 600,00	2 802 156,00	599 556,00	1,27
Daň z příjmů	652 860,00	395 475,00	-257 385,00	0,61
Odvody zaměstnance celkem	713 616,00	524 847,00	-188 769,00	0,74

Zdroj: vlastní zpracování

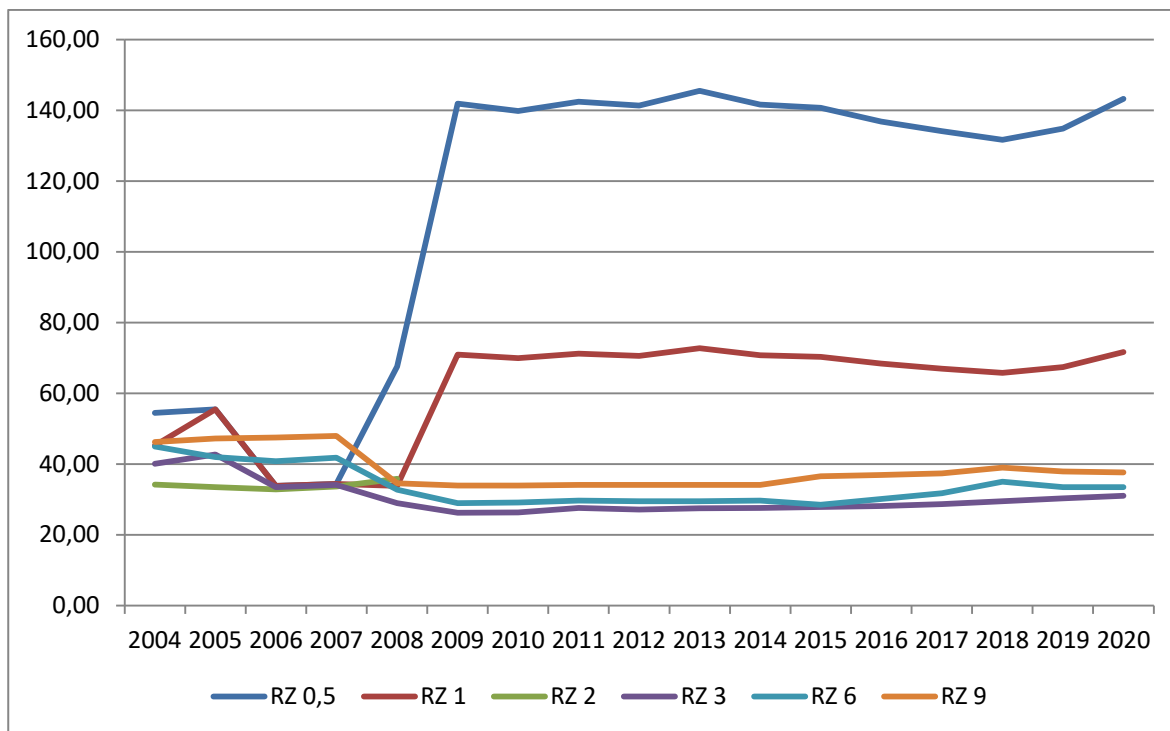
V roce 2010 došlo u příjmových skupin ATR_L6 a ATR_L9 k navýšení sledovaného ukazatele. Důvodem nárůstu průměrného daňového a odvodového zatížení zaměstnance je skokové navýšení maximálního vyměřovacího základu na zdravotní a sociální pojištění, kdy jsou u takto vysokého příjmu odvody na ZP a SP počítány právě z tohoto maximálního vyměřovacího základu. V roce 2012 u těchto dvou vysoko příjmových skupin dochází ke snížení ukazatele ATR_L6 a ATR_L9. Důvodem je snížení maximálního vyměřovacího základu na sociální pojištění. V roce 2013 dochází opět k navýšení těchto dvou ukazatelů, což je tentokrát způsobeno zrušením maximálního vyměřovacího základu na zdravotní pojištění a odvody na ZP jsou tak počítány ze skutečné hrubé mzdy.

Mírný pokles ukazatele ATR_L0,5, ATR_L1, ATR_L2 a ATR_L3 v roce 2009 je dán snížením sazeb odvodů na sociální pojištění z původních 8 % na 6,5 % na straně zaměstnance a z 26 % na 25 % u zaměstnavatele.

4.1.4 Komparace odvodového zatížení OSVČ provozující řemeslnou živnost

Graf 5 zobrazuje odvodové zatížení OSVČ provozující řemeslnou živnost při uplatnění paušálních výdajů ve sledovaném období dle daných příjmových skupin. V tomto příkladu jednoznačně nejvyššího odvodového zatížení dosahuje příjem OSVČ na úrovni ½ průměrné hrubé mzdy, i když tomu tak není po celé sledované období.

Graf 5 Komparace odvodového zatížení OSVČ provozující řemeslnou živnost (RZ)



Zdroj: vlastní zpracování

Zatímco v letech 2004-2008 nejvyššího odvodového zatížení bylo dosaženo v roce 2008 ve výši 67,55 %, od roku 2009 odvodové zatížení u takto nízkého příjmu vystoupalo přes 100 %, což vlastně znamená, že OSVČ na dani z příjmů a odvodech na zdravotní a sociální pojištění zaplatí více než je jeho zisk. Takto vysoké odvodové zatížení je dáno konstrukcí základu daně při využití paušálních výdajů. Paušální výdaj je nutné brát jako nástroj pro optimalizaci daňové povinnosti, nikoli jako odraz skutečného zisku OSVČ. Podnikatelé provozující řemeslnou živnost mají možnost pro stanovení základu daně využít mechanismus paušálních výdajů, kdy lze odečíst od svých příjmů výdaje na zajištění a udržení příjmů ve výši 80 % (pozn. platí od roku 2009) i přes to, že skutečné výdaje na zajištění a udržení příjmu nejsou tak vysoké. Je-li při výpočtu odvodového zatížení kalkulováno s celkovými odvody na daň z příjmů, zdravotního a sociálního pojištění k poměru základu daně, který je díky paušálním výdajům příliš nízký, je pak dosaženo vysokého ukazatele odvodového zatížení. Druhým aspektem zvyšující odvodové zatížení OSVČ s nízkým příjmem, jsou minimální základny ať už minimální základ daně z příjmů v letech 2004-2007 nebo minimální vyměřovací základ na zdravotní a sociální

pojištění. OSVČ, která v této příjmové kategorii dosahuje vysokých skutečných nákladů na zajištění a udržení příjmů, musí zvážit, zda a popřípadě jak dlouho je pro ni tento stav únosný. Pokud tomu tak není jen dočasně, OSVČ bude v tomto případě nucena podnikání ukončit. Vliv paušálních výdajů a minimálních vyměřovacích základů na ZP a SP na výši odvodového zatížení zobrazuje tabulka 31, kdy nejvyššího odvodového zatížení v příjmové kategorii na úrovni ½ průměrné hrubé mzdy dosáhl podnikatel v roce 2013 a to ve výši 145,47 % (sloupec „Odvody 2013 dle skutečnosti“).

Tabulka 31 Vliv paušálních výdajů a minimálních VZ na ZP a SP na výši odvodového zatížení

	Odvody 2013 dle skutečnosti	Odvody 2013 bez existence min. VZ	Odvody 2013 s min. výdaji	Odvody 2013 s min. výdaji bez existence min. VZ
Příjem	150 210,00	150 210,00	150 210,00	150 210,00
Paušální výdaj (80 %)	120 168,00	120 168,00	15 021,00	15 021,00
Základ daně	30 042,00	30 042,00	135 189,00	135 189,00
Zaokrouhlený ZD	30 000,00	30 000,00	135 100,00	135 100,00
Daň z příjmů	0,00	0,00	0,00	0,00
Odvod ZP	20 967,00	2 028,00	20 967,00	9 126,00
Odvod SP	22 675,00	4 387,00	22 675,00	19 738,00
Odvody celkem	43 642,00	6 415,00	43 642,00	28 864,00
Daňové a odvodové zatížení (v %)	145,47	21,38	32,30	21,36

Zdroj: vlastní zpracování

Pokud by byl výpočet proveden bez minimálního základu na zdravotní a sociální pojištění, odvodová zátěž OSVČ by klesla na úroveň 21,38 % (viz. „Odvody 2013 bez existence min. VZ“). Jestliže by byly uvažovány skutečné výdaje na zajištění a udržení příjmů např. ve výši 10 %, odvodové zatížení vztahované k základu daně s existencí minimálních vyměřovacích základů by dosahovalo 32,30 % a bez existence minimálních vyměřovacích základů pak 21,36 %. Z tohoto příkladu vyplývá závislost výpočtu odvodového zatížení na výši základu daně, konkrétně na výši paušálních výdajů a výši minimálních vyměřovacích základů na ZP a SP, která pak mají za následek z důvodu vzájemného působení těchto mechanismů vysoké odvodové zatížení.

Podobným způsobem ovlivňuje odvodovou zátěž i minimální základ daně z příjmů působící u následujícího příkladu v letech 2004-2007 (viz. tabulka 32).

Tabulka 32 Působení minimálního základu daně v roce 2007 na odvodové zatížení (OSVČ provozující řemeslnou živnost)

	Odvody 2007	Odvody 2007 bez existence minimálního ZD	Odvody 2007 bez existence existence minimálního ZD a minimálních VZ
Příjem	125 742,00	125 742,00	125 742,00
Paušální výdaj (60 %)	75 446,00	75 446,00	75 446,00
Platby ZP a SP	34 212,00	34 212,00	34 212,00
Základ daně	16 084,00	16 084,00	16 084,00
Zaokrouhlený ZD	16 000,00	16 000,00	16 000,00
Minimální ZD	120 800,00	x	x
Daň z příjmů	7 296,00	0,00	0,00
Odvod ZP	16 313,00	16 313,00	1 085,00
Odvod SP	17 885,00	17 885,00	2 378,00
Odvody celkem	41 494,00	34 198,00	3 463,00
Daňové a odvodové zatížení (v %)	34,35	213,74	21,64

Zdroj: vlastní zpracování

Aby byl způsob výpočtu odvodového zatížení OSVČ jednotný ve všech letech, byl výpočet odvodového zatížení vztažen k základu daně určeného ke zdanění daní z příjmů, v případě existence minimálního základu daně, tedy právě k minimálnímu základu daně, což mělo za následek v roce 2007 nízké odvodové zatížení ve výši 34,35 % i přes to, že příjem OSVČ v tomto příkladu byl 125.742 Kč a základ daně po odečtení výdajů na zajištění a udržení příjmů tak činil pouhých 16.084 Kč. Jak lze pozorovat ve sloupci „Odvody 2007 bez existence minimálního ZD“, odvodové zatížení bez působení minimálního základu daně činí 213,74 %. Poslední sloupec tabulky 32 zobrazuje odvodové zatížení v případě neexistence jak minimálního základu daně, tak minimálních vyměřovacích základů na zdravotní a sociální pojištění a v tomto případě pak odvodové zatížení OSVČ činí 21,64 %.

Druhého nejvyššího odvodového zatížení (viz. graf 5), dosahuje příjmová kategorie na úrovni průměrné hrubé mzdy (RZ1), jehož hodnoty jsou také výrazně ovlivněny výše uvedenými aspekty. Od příjmové kategorie na úrovni dvojnásobku průměrné hrubé mzdy (RZ2), minimální základ daně a minimální vyměřovací základy na zdravotní a sociální pojištění nejsou uplatňovány z důvodu dostatečné výše příjmu a tudíž jsou tyto odvody počítány ze skutečného vyměřovacího základu, nikoliv z minimálního. Stejně tak základ daně na daň z příjmů po odečtení paušálních výdajů je vyšší než minimální základ daně a tudíž je daň z příjmů odváděna ze skutečných příjmů po odečtení paušálních výdajů.

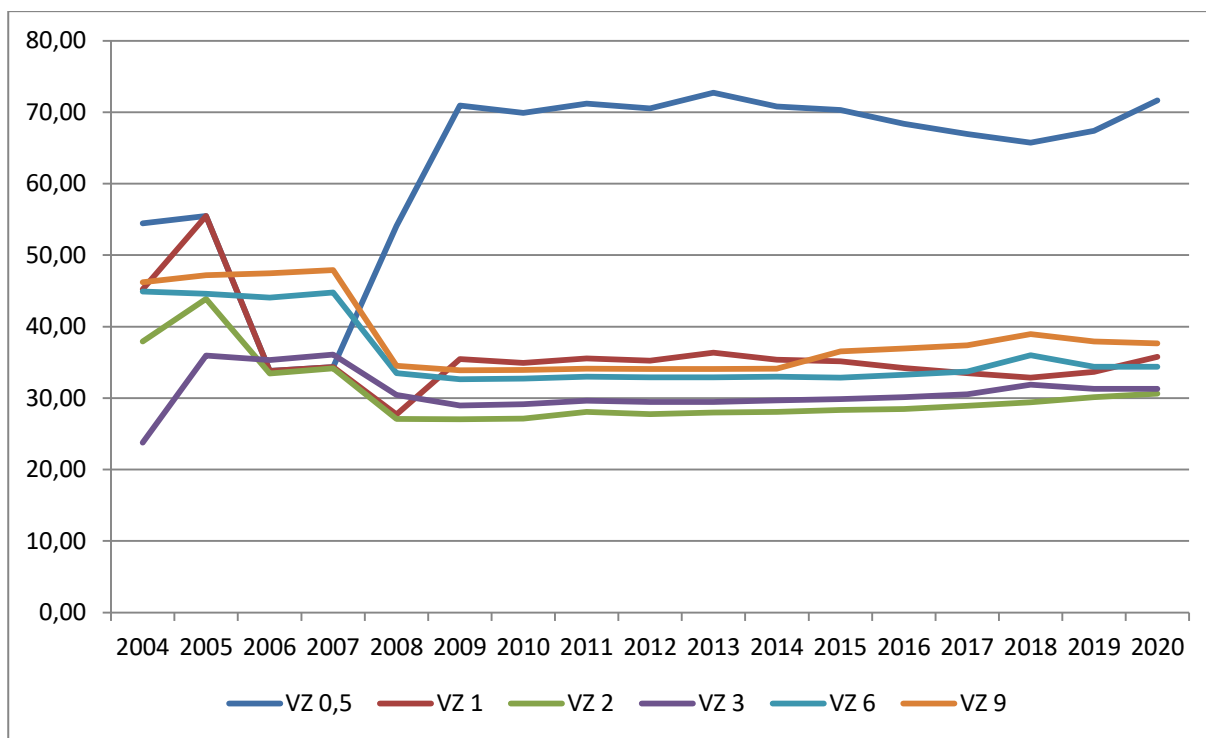
Nejnižší odvodové zatížení připadá na příjmovou kategorii ve výši trojnásobku průměrné hrubé mzdy (RZ3), kdy se odvodová zátěž pohybuje v intervalu 26,18 % v roce 2009 - 42,70 % v roce 2005. Druhá nejnižší odvodová zátěž pak připadá na úroveň příjmu ve výši šestinásobku průměrné hrubé mzdy (RZ6), kde se ukazatel odvodového zatížení pohybuje v rozmezí 28,46 % v roce 2015 – 44,91 % v roce 2004. Třetí nejnižší hodnota ukazatele připadá na úroveň příjmu ve výši devítinásobku průměrné hrubé mzdy (RZ9), kdy se pohybuje v intervalu 31,42 % - 46,21 %. Tyto tři nejvyšší příjmové kategorie v tomto případě vykazují nejmenší výkyvy ve výši odvodové zátěže ve sledovaném období a zároveň je odvodová zátěž nejnižší. Nemají zde vliv minimální vyměřovací základy na zdravotní a sociální pojištění ani minimální základ daně v letech 2004-2007 a odvody jsou tak stejně jako u RZ2 odváděny z vypočtených vyměřovacích základů a z příjmů po odpočtu výdajů. Pouze u RZ9 v roce 2004 má vliv na výši odvodové zátěže již zmíněný institut maximálního vyměřovacího základu na zdravotní a sociální pojištění.

4.1.5 Komparace odvodového zatížení OSVČ provozující volnou živnost

Nejvyšší odvodové zatížení v tomto příkladu můžeme opět pozorovat u nejnižší příjmové kategorie a stejně, jako u řemeslné živnosti je ovlivněno minimálními vyměřovacími základy na zdravotní a sociální pojištění a v letech 2004-2007 i minimálním základem daně z příjmů. Oproti řemeslné živnosti však můžeme sledovat přiblížení odvodové zátěže v příjmové skupině na úrovni průměrné hrubé mzdy (VZ1) k vyšším příjmovým skupinám (VZ2 – VZ9). Toto přiblížení bylo způsobeno vlivem nižších paušálních výdajů než u řemeslné živnosti a tím pádem vyšším základem na daň z příjmů, kdy je odvodové zatížení vztaženo k vyššímu základu daně. Stejně jako tomu bylo u řemeslné živnosti, kdy

v roce 2006 došlo k prudkému snížení odvodového zatížení na úrovni třech nejnižších příjmových skupin (viz. tabulka 33).

Graf 6 Komparace odvodového zatížení OSVČ provozující volnou živnost (VZ)



Zdroj: vlastní zpracování

Tabulka 33 znázorňuje situaci, kdy v roce 2006 došlo k prudkému poklesu odvodového zatížení z 55,46 % v roce 2005 na 33,81 % v roce 2006 u příjmové skupiny VZ1. Celkové odvody na dani z příjmů, zdravotního a sociálního pojištění činí celkem 38.380 Kč v roce 2005 a 38.169 Kč v roce 2006, což je pokles o pouhých 0,55 %, přičemž odvodové zatížení kleslo v absolutním vyjádření o 21,65 %. Tento výrazný pokles je opět způsoben nízkým základem na daň z příjmů, kdy po odečtení odčitatelné položky na poplatníka byl základ daně o 38,70 % nižší než v roce 2006. Kdyžto v roce 2006 byla odčitatelná položka na poplatníka zrušena a transformována do podoby slevy na dani. Z tohoto důvodu došlo k zvýšení základu daně z příjmů v roce 2006, což v důsledku znamenalo snížení ukazatele odvodového zatížení OSVČ v roce 2006.

Tabulka 33 Výše daňového a odvodového zatížení u příjmové skupiny VZ1

	2005	2006
Hrubý příjem	220 128,00	234 552,00
Výdaje	110 064,00	117 276,00
Odvod ZP ve výši min. záloh	13 716,00	15 102,00
Odvod SP ve výši min. záloh	14 304,00	16 728,00
Vypočtený základ daně	82 044,00	85 446,00
Minimální základ daně	107 300,00	112 900,00
Odčitatelná položka na poplatníka	38 040,00	0,00
Zaokrouhlený základ daně	69 200,00	112 900,00
Daň z příjmů	10 380,00	13 548,00
Sleva na poplatníka	0,00	7 200,00
Daň z příjmů po slevách	10 380,00	6 348,00
Odvod na SP z min. VZ	14 294,00	16 727,00
Odvod na ZP z min. VZ	13 706,00	15 094,00
Odvody celkem	38 380,00	38 169,00
Daňové a odvodové zatížení (v %)	55,46	33,81

Zdroj: vlastní zpracování

Následující tabulka 34 zobrazuje rozdíl mezi odvodovým zatížením OSVČ provozující volnou živnost v příjmových skupinách VZ0,5 a VZ1 v letech 2007 a 2008.

V roce 2008 u příjmové skupiny OSVČ ve výši $\frac{1}{2}$ průměrné hrubé mzdy činí celkové odvody v roce 2007 částku 41.494 Kč a v roce 2008 jen 36.610 Kč, přičemž odvodové zatížení v roce 2008 činí 54,08 % a v roce 2007 jen 34,35 %. Tento stav byl opět způsoben základem daně, kdy byla v roce 2007 daň z příjmů počítána z minimálního základu daně ve výši 120.800 Kč a v roce 2008 už byl základem daně příjem po odečtení paušálních výdajů a základ daně tak činil 67.700 Kč. Dále byla v roce 2008 zvýšena sleva na poplatníka z původních 7.200 Kč v roce 2007 na částku 28.840 Kč v roce 2008, což mělo za následek nulový odvod na dani z příjmů. Odvod na daň z příjmů u příjmové kategorie na úrovni průměrné hrubé mzdy (VZ1), je v roce 2007 počítán z minimálního základu daně, jelikož příjmy po odečtení výdajů jsou nižší než minimální základ daně, proto je konečné odvodové zatížení přes jednou tak velký příjem ve stejné výši 34,35 %.

**Tabulka 34 Rozdíl odvodového zatížení v příjmových skupinách VZ0,5, VZ1
v letech 2007-2008**

	2007 (VZ0,5)	2008 (VZ0,5)	Koef. růstu	2007 (VZ1)	2008 (VZ1)	Koef. růstu
Příjem	125 742,00	135 552,00	1,08	251 484,00	271 104,00	1,08
Paušální výdaje	62 871,00	67 776,00	1,08	125 742,00	135 552,00	1,08
Odvody na ZP a SP ve výši min. záloh	34 212,00	x	x	34 212,00	x	x
Základ daně před úpravami	28 659,00	67 776,00	2,36	91 530,00	135 552,00	1,48
Minimální základ daně	120 800,00	x	x	120 800,00	x	x
Zaokrouhlený základ daně	120 800,00	67 700,00	0,56	120 800,00	135 500,00	1,12
Daň z příjmů	14 496,00	10 155,00	0,70	14 496,00	20 325,00	1,40
Sleva na poplatníka	7 200,00	24 840,00	3,45	7 200,00	24 840,00	3,45
Daň z příjmů po slevě	7 296,00	0,00	0,00	7 296,00	0,00	0,00
Odvod ZP	16 313,00	17 464,00	1,07	16 313,00	17 464,00	1,07
Odvod SP	17 885,00	19 146,00	1,07	17 885,00	20 062,00	1,12
Odvody celkem	41 494,00	36 610,00	0,88	41 494,00	37 526,00	0,90
Daňové a odvodové zatížení (v %)	34,35	54,08	1,57	34,35	27,69	x

Zdroj: vlastní zpracování

Změna však nastává u příjmové kategorie VZ1 v roce 2008, kdy byl zrušen minimální vyměřovací základ na daň z příjmů a došlo tak k poklesu celkového odvodového zatížení z 34,35 % v roce 2007 na 27,69 % v roce 2008. Na rozdíl od příjmové kategorie VZ0,5, kdy celkové odvodové zatížení vzrostlo z 34,35 % v roce 2007 na 54,08 % v roce 2008. Na tuto skutečnost mají vliv dva faktory, a to výše slevy na poplatníka, jako tomu bylo v případě VZ0,5 a výše základu daně v roce 2008, který je v tomto případě téměř dvojnásobný a je tak zároveň vyšší než u VZ1 v roce 2007, což v tomto příkladu znamená pokles odvodového zatížení v absolutním vyjádření u příjmové skupiny VZ1 v roce 2008 o 6,66 %.

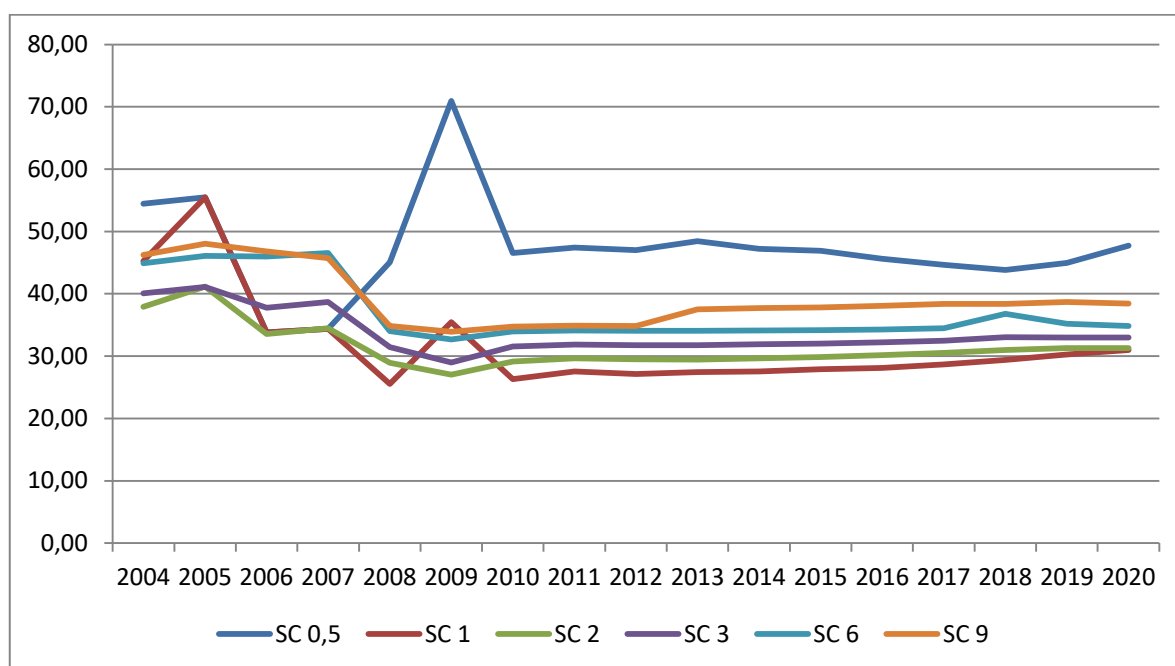
Jak je z grafu 6 patrné, odvodové zatížení ve všech příjmových skupinách se „ustálilo“ po roce 2009. Od roku 2009 nedošlo u OSVČ provozující volnou živnost ke změně výše paušálních výdajů, minimální základ daně od roku 2008 už také neovlivňoval výši daně

z příjmů u nízko příjmových skupin, a tak byla u OSVČ s nízkými příjmy odvodová zátěž ovlivňována jen minimálními vyměřovacími základy na zdravotní a sociální pojištění a u vysoko příjmových skupin pak od roku 2013 také solidární daní.

4.1.6 Komparace daňového a odvodového zatížení OSVČ provozující samostatnou činnost

V této kapitole bude rozebráno odvodové zatížení OSVČ provozující samostatnou činnost dle sledovaných příjmových skupin. Celkové daňové a odvodové zatížení této skupiny poplatníků zobrazuje graf 7.

Graf 7 Komparace odvodového zatížení OSVČ provozující samostatnou činnost (SC)



Zdroj: vlastní zpracování

Snížení odvodového zatížení v příjmové kategorii SC0,5 a SC1 v roce 2006 oproti roku 2005 je způsobeno stejnými faktory, jako tomu bylo v příkladu 34. Prudké navýšení odvodového zatížení v roce 2009 u příjmové kategorie SC0,5 a SC1 je způsobeno změnou výše paušálních výdajů u samostatné činnosti, kdy OSVČ provozující samostatnou činnost mohla v roce 2008 uplatnit paušální výdaje ve výši 40 % z příjmů, v roce 2009 pak ve výši 60 % a v roce 2010 opět jen 40 % z příjmů. Zvýšení paušálního výdaje v roce 2009

na 60 % mělo za následek nižší základ daně z příjmů, což jak už bylo uvedeno v předchozích příkladech, je důvodem vysokého odvodového zatížení i přes to, že skutečné odvody na daň z příjmů, zdravotní a sociální pojištění v takové míře nevzrostly. Skutečný růst odvodů na daň z příjmů, zdravotního a sociálního pojištění zobrazuje tabulka 35, kde lze sledovat působení zvýšení paušálních výdajů v roce 2009 na základ daně z příjmů a výši odvodů sociálního pojištění u příjmové skupiny SC1, kdy došlo vlivem vyššího paušálního výdaje ke snížení základu daně v roce 2009 o 31 %. Celkové odvodové zatížení i přes pokles odvodu na sociální pojištění u příjmové skupiny SC1 v roce 2009 přece jen vzrostlo, a to již z několikrát zmiňovaného důvodu, kdy navýšením paušálních výdajů došlo ke snížení základu daně na daň z příjmů, k němuž je vztažen výpočet celkového daňového a odvodového zatížení OSVČ.

Tabulka 35 Nárůst odvodů na daň z příjmů, ZP a SP v letech 2008 a 2009

	2008 (SC0,5)	2009 (SC0,5)	Koef. růstu	2008 (SC1)	2009 (SC1)	Koef. růstu
Příjem	135 552,00	140 064,00	1,03	271 104,00	280 128,00	1,03
Paušální výdaje	54 221,00	84 039,00	1,55	108 442,00	168 077,00	1,55
Zaokrouhlený základ daně	81 300,00	56 000,00	0,69	162 600,00	112 000,00	0,69
Daň z příjmů	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Odvod ZP	17 464,00	19 080,00	1,09	17 464,00	19 080,00	1,09
Odvod SP	19 146,00	20 636,00	1,08	24 074,00	20 636,00	0,86
Odvody celkem	36 610,00	39 716,00	1,08	41 538,00	39 716,00	0,96
Daňové a odvodové zatížení (v %)	45,03	70,92	1,57	25,55	35,46	x

Zdroj: vlastní zpracování

V roce 2008 lze sledovat snížení ukazatele odvodového zatížení na úrovni příjmů SC9, SC6, SC3, SC2 i SC1 a jen u příjmové kategorie SC0,5 došlo v roce 2008 a následně v roce 2009 k nárůstu ukazatele odvodového zatížení. Hodnota ukazatele je v tomto případě opět ovlivněna výší základu daně. V roce 2007 měl na výpočet ukazatele vliv minimální vyměřovací základ na daň z příjmů, kdy byl vyšší než v následujících letech.

Jak je z grafu 7 patrné, po roce 2010 se míra odvodového zatížení OSVČ provozující samostatnou činnost ustálila a nevykazuje tak výrazné výkyvy jako tomu bylo v letech 2004-2009. V roce 2013 došlo k mírnému zvýšení odvodové zátěže v příjmové kategorii

SC9, kdy byla v roce 2013 zavedená solidární daň a zároveň byl u OSVČ provozující samostatnou činnosti od roku 2013 zaveden limit paušálních výdajů. U řemeslné živnosti a volné živnosti byl limit paušálních výdajů zaveden až od roku 2015. Působení solidární daně a limitu paušálních výdajů zobrazuje tabulka 36, kde i přes nepatrný pokles příjmů v roce 2013 oproti roku 2012 došlo vlivem zavedení limitu paušálních výdajů ke zvýšení základu daně a tím i k nárůstu daňové povinnosti na daň z příjmů o 19 %.

Tabulka 36 Vliv solidární daně a limitu paušálních výdajů na odvodové zatížení

	2012	2013	Koeficient růstu
Příjem	2 707 236,00	2 703 780,00	0,9987
Paušální výdej	1 082 815,00	1 081 512,00	1,00
Limit paušálních výdajů	0,00	800 000,00	x
Zaokrouhlený ZD	1 624 300,00	1 903 700,00	1,17
Daň z příjmů	218 805,00	260 715,00	1,19
Limit pro solidární daň	0,00	1 242 432,00	x
Solidární daň	0,00	46 295,00	x
Odvod ZP	109 644,00	128 506,00	1,17
Odvod SP	237 154,00	277 952,00	1,17
Odvody celkem	565 603,00	713 468,00	1,26
Daňové a odvodové zatížení (v %)	34,82	37,48	x

Zdroj: vlastní zpracování

Zavedením solidární daně v roce 2013 OSVČ s příjmem na úrovni SC9 odvede solidární daň ve výši 46.295 Kč a vzhledem k vyššímu základu daně, tak dojde k navýšení odvodů na zdravotní a sociální pojištění o 17 %. Celkové odvody stoupnou v roce 2013 o 26 % (oproti roku 2012), zatím co celkové odvodové zatížení OSVČ v absolutním vyjádření stoupne jen o 2,66 %, jelikož je výpočet odvodového zatížení v roce 2013 vztažen k vyššímu základu daně.

4.2 Závislost výše odvodů na dani z příjmů a odvodů na zdravotní a sociální pojištění na výši příjmů

V této kapitole bude rozebrán vliv celkových odvodů zaměstnanců a OSVČ na výši jejich příjmů ve zkoumaných příjmových kategoriích v období 2004-2020. Použita bude statistická metoda korelace. A dále pomocí statistické metody determinace vliv ostatních faktorů. V tabulce 37 jsou uvedeny výpočty koeficientu korelace, které ukazují, zda a jak silná je závislosti výše odvodů na výši příjmů.

Tabulka 37 Koeficient korelace odvody x příjem

Odvody / příjmová kategorie	0,5	1	2	3	6	9
Daňové a odvodové zatížení mzdy	0,9779	0,9972	0,9972	0,9898	0,9513	0,9648
Daňové a odvodové zatížení zaměstnance	0,8813	0,9771	0,9894	0,9930	0,8821	0,8764
Daňové a odvodové zatížení zaměstnavatele	0,9993	0,9993	0,9992	0,9608	0,8504	0,9100
Daňové a odvodové zatížení OSVČ (řemeslná živnost)	0,9472	0,8829	-0,0147	-0,0888	0,3437	0,6529
Daňové a odvodové zatížení OSVČ (volná živnost)	0,9472	0,8879	0,7538	0,9103	0,6464	0,7916
Daňové a odvodové zatížení OSVČ (samostatná činnost)	0,9472	0,9552	0,9284	0,9144	0,8443	0,8977

Zdroj: vlastní zpracování

Nejsilnější závislost výše odvodů na výši příjmu vykazuje „Daňové a odvodové zatížení mzdy“, ve všech příjmových kategoriích, kdy byly korelovány odvody zaměstnance a zaměstnavatele k hrubé mzdě v letech 2004-2020. Druhou nejtěsnější závislost vykazuje „Daňové a odvodové zatížení zaměstnavatele“, kdy byly korelovány pouze odvody, které je povinen zaměstnavatel odvádět za své zaměstnance k výši hrubé mzdy. Třetí nejtěsnější závislost odvodů na hrubé mzdě, pak připadá na „Daňové a odvodové zatížení zaměstnance“, kdy jsou korelovány odvody zaměstnance k výši hrubé mzdy.

V tabulce 38 jsou uvedeny výpočty koeficientu determinace, který udává z kolika % je výše odvodů ovlivněna výši příjmů.

Tabulka 38 Koeficient determinace (v %)

Odvody / příjmová kategorie	0,5	1	2	3	6	9
Daňové a odvodové zatížení mzdy	95,63	99,44	99,44	97,97	90,50	93,08
Daňové a odvodové zatížení zaměstnance	77,67	95,47	97,89	98,60	77,81	76,81
Daňové a odvodové zatížení zaměstnavatele	99,86	99,86	99,84	92,31	72,32	82,81
Daňové a odvodové zatížení OSVČ (řemeslná živnost)	89,72	77,95	0,02	0,79	11,81	42,63
Daňové a odvodové zatížení OSVČ (volná živnost)	89,72	78,84	56,82	82,86	41,78	62,66
Daňové a odvodové zatížení OSVČ (samostatná činnost)	89,72	91,24	86,19	83,61	71,28	80,59

Zdroj: vlastní zpracování

V poslední tabulce 39 jsou uvedeny výpočty vlivu ostatních faktorů na výši celkových odvodů.

Tabulka 39 Vliv ostatních faktorů na výši celkových odvodů (v %)

Odvody / příjmová kategorie	0,5	1	2	3	6	9
Daňové a odvodové zatížení mzdy	4,37	0,56	0,56	2,03	9,5	6,92
Daňové a odvodové zatížení zaměstnance	22,33	4,53	2,11	1,40	22,19	23,19
Daňové a odvodové zatížení zaměstnavatele	0,14	0,14	0,16	7,69	27,68	17,19
Daňové a odvodové zatížení OSVČ (řemeslná živnost)	10,28	22,05	99,98	99,21	88,19	57,37
Daňové a odvodové zatížení OSVČ (volná živnost)	10,28	21,16	43,18	17,14	58,22	37,84
Daňové a odvodové zatížení OSVČ (samostatná činnost)	10,28	8,76	13,81	16,39	28,72	19,41

Zdroj: vlastní zpracování

Závislost výše celkových odvodů OSVČ na výši jeho příjmu je nejtěsnější u OSVČ provozující samostatnou činnost. Druhou nejsilnější závislost pak vykazuje OSVČ provozující volnou živnost a vůbec nejslabší závislost lze pozorovat u OSVČ provozující řemeslnou živnost, kdy u příjmové skupiny na úrovni dvojnásobku a trojnásobku průměrné hrubé mzdy závislost výše odvodů na výši příjmů neexistuje a výše odvodů je tak

v případě dvojnásobku průměrné hrubé mzdy z 99,98 % ovlivněna jinými faktory než výší příjmu a u trojnásobku průměrné hrubé mzdy mají jiné faktory vliv na celkové odvody z 99,21 %.

V příjmové kategorii na úrovni $\frac{1}{2}$ hrubé mzdy lze u OSVČ u všech druhů živností pozorovat stejný koeficient korelace s poměrně silnou závislostí celkových odvodů na výši příjmů. Z 89,72 % je tato příjmová kategorie všech druhů živností ovlivňována výší příjmů a jen z 10,28 % mají na celkové odvody vliv jiné faktory jako je např. minimální základ daně v letech 2004-2007 a změny v paušálních výdajích v období 2004-2008. Vliv ostatních faktorů na výši celkových odvodů pak ve vyšších příjmových kategoriích OSVČ sílí s výjimkou samostatné činnosti v příjmové kategorii na úrovni průměrné hrubé mzdy, kdy je vliv ostatních faktorů na výši odvodů jen 8,76 %.

4.3 Návrh vlastní konstrukce výpočtu daňové povinnosti k zajištění optimálního zdanění obou skupin poplatníků

V posledních letech se uvažuje o zrušení superhrubé mzdy. Návrh na její zrušení by měl být projednáván během podzimu roku 2020. Daň z příjmů fyzických osob by tak měla mít dvě sazby daně a to ve výši 15 % z hrubé mzdy a druhá „zvýšená“ sazba ve výši 23 %, která má nahradit dosavadní solidární zvýšení daně (mfcf.cz, 04. 10. 2020).

Vzhledem k tomu, že vzorec pro výpočet daně z příjmů fyzických osob a výpočet odvodů na zdravotní a sociální pojištění je poměrně složitý, bylo dílčím cílem této diplomové práce navrhnout konstrukci výpočtu daňové povinnosti. Základní myšlenkou je, zjednodušení výpočtu daňové povinnosti na daň z příjmů a odvodů na zdravotní a sociální pojištění, kdy jsou veškeré odvody zaměstnanců počítány z jejich příjmů bez ohledu na výši základní slevy na poplatníka, solidárního zvýšení daně, minimálních či maximálních vyměřovacích základů na zdravotní a sociální pojištění. V případě odvodů OSVČ je počítáno jen s paušálními výdaji a jejich limity dle aktuálně platných zákonných norem bez ohledu na výše daňových nástrojů uvedených v případě zaměstnance.

Z důvodu neaktuálnějších hodnot byly provedeny výpočty na základě údajů platných pro rok 2019.

4.3.1 Návrh konstrukce zdanění hrubé mzdy

U zdanění hrubé mzdy návrh neuvažuje s daňovou slevou na poplatníka. Tato sleva je zahrnuta v rámci sazby daně. Další slevy na dani jako např. na vyživované děti, studenta, invaliditu atd. nejsou součástí navrhované sazby daně a lze s nimi i nadále počítat. Návrh konstrukce zdanění hrubé mzdy (viz. vzorec [8]) a sazeb daně (tabulka 40) je následující:

Výpočet daňové povinnosti na daň z příjmů a odvodů na ZP a SP [8]

	Hrubý příjem
-	Odvod ZP zaměstnanec ve výši 4,5 % z hrubé mzdy
-	Odvod SP zaměstnanec ve výši 6,5 % z hrubé mzdy
-	Daň z příjmů – viz. tabulka 40
=	Čistá mzda
	Odvod ZP zaměstnavatel ve výši 9 % z hrubé mzdy
	Odvod SP zaměstnavatel ve výši 24,8 % z hrubé mzdy

Zdroj: vlastní zpracování

Tabulka 40 Zdanění hrubé mzdy / rok

Hrubá mzda / rok	Sazba daně
0 – 200 000 Kč	7 %
200 001 a více	20 % + 14 000 Kč

Zdroj: vlastní zpracování

V oblasti zdanění fyzických osob ze závislé činnosti byla navržena dvě daňová pásma. V příjmové kategorii 0 – 200.000 Kč byla navržena sazba daně ve výši 7 %. V příjmovém pásmu 200.001 Kč a více byla navržena sazba daně ve výši 20 % ze základu přesahujícího hodnotu v prvním daňovém pásmu (tedy částku 200.000 Kč) + pevná sazba daně ve výši 14 000 Kč, která odpovídá zdanění příjmu 200 000 Kč ve výši 7%.

Zdanění měsíční hrubé mzdy (viz. tabulka 41) v pásmu s nižší sazbou daně připadá na příjem do výše 16.667 Kč. Měsíční hrubá mzda v pásmu 16.668 Kč a více by byla zdaňována 20 % sazbou daně ze základu přesahujícího hodnotu 16.667 Kč + pevnou sazbou daně ve výši 1.167 Kč.

Tabulka 41 Zdanění hrubé mzdy / měsíc

Hrubá mzda / měsíc	Sazba daně
0 – 16 667 Kč	7 %
16 668 a více	20 % + 1 167 Kč

Zdroj: vlastní zpracování

Modelový příklad 1 zobrazuje zdanění zaměstnanců na úrovni ½ průměrné hrubé mzdy, kdy zaměstnanec dle návrhu spadne do druhé daňového pásma. V tomto případě je celkové daňové a odvodové zatížení této příjmové skupiny o 1.326 Kč nižší než ve skutečnosti.

Modelový příklad 1 Návrh zdanění zaměstnance v příjmové skupině na úrovni ½ průměrné hrubé mzdy

	2019 skutečnost	Návrh
Hrubý příjem zaměstnance/rok	204 666,00	204 666,00
Odvod ZP zaměstnanec	9 216,00	9 216,00
Odvod SP zaměstnanec	13 308,00	13 308,00
Odvod ZP zaměstnavatel	18 420,00	18 420,00
Odvod SP zaměstnavatel¹¹	50 962,00	50 962,00
Daň z příjmů	16 260,00	14 934,00 ¹²
Odvody zaměstnanec	38 784,00	37 458,00
Odvody zaměstnavatel	69 382,00	69 382,00
Odvody celkem	108 166,00	106 840,00
Čistá mzda	165 882,00	167 208,00

Zdroj: vlastní zpracování

¹¹ Výpočet odvodů na SP je počítán dle platných sazeb v roce 2019 a to 6 měsíců se sazbou 25 % a 6 měsíců se sazbou 24,8 %.

¹² Příklad výpočtu výše daně z příjmů: $(204\,666 - 200\,000) \cdot 20\% + 14\,000 = 14\,933,20 \rightarrow$ zaokrouhlení na celé koruny nahoru $\rightarrow 14\,934$ Kč

Další modelový příklad zobrazuje situaci výše zdanění na úrovni trojnásobku průměrné hrubé mzdy.

Modelový příklad 2 Návrh zdanění zaměstnance v příjmové skupině na úrovni trojnásobku průměrné hrubé mzdy

	2019 skutečnost	Návrh
Hrubý příjem zaměstnance/rok	1 227 996,00	1 227 996,00
Odvod ZP zaměstnanec	55 260,00	55 260,00
Odvod SP zaměstnanec	79 824,00	79 824,00
Odvod ZP zaměstnavatel	110 520,00	110 520,00
Odvod SP zaměstnavatel	304 548,00	304 548,00
Daň z příjmů	221 610,00	219 600,00
Odvody zaměstnanec	356 694,00	354 684,00
Odvody zaměstnavatel	415 068,00	415 068,00
Odvody celkem	771 762,00	769 752,00
Čistá mzda	871 302,00	873 312,00

Zdroj: vlastní zpracování

Podle modelového příkladu 2 by i u trojnásobku průměrné hrubé mzdy došlo k mírnému snížení daně z příjmů. Odvody na ZP a SP zůstávají ve stejné výši.

Modelový příklad 3 Návrh zdanění zaměstnanců v příjmové skupině na úrovni šestinásobku průměrné hrubé mzdy

	2019 skutečnost	Návrh
Hrubý příjem zaměstnance/rok	2 455 992,00	2 455 992,00
Odvod ZP zaměstnanec	110 520,00	110 520,00
Odvod SP zaměstnanec	102 024,00	159 648,00
Odvod ZP zaměstnavatel	221 040,00	221 040,00
Odvod SP zaměstnavatel	389 256,00	611 550,00
Daň z příjmů	497 141,00	465 199,00
Odvody zaměstnanec	709 685,00	735 367,00
Odvody zaměstnavatel	610 296,00	832 590,00
Odvody celkem	1 319 981,00	1 567 957,00
Čistá mzda	1 746 307,00	1 720 625,00

Zdroj: vlastní zpracování

Modelový příklad 3 zobrazuje situaci u vysoko příjmových poplatníků, kde je uvažováno zrušení „zastropování“ pro odvody na sociální pojištění a tudíž dojde k nárůstu těchto odvodů. Zároveň dojde ke snížení daně z příjmů a v konečném důsledku tak celkové odvody vzrostou o 18,79 %.

4.3.2 Návrh konstrukce zdanění OSVČ

Následující návrh konstrukce zdanění OSVČ předpokládá, že podnikatel nebude uplatňovat výdaje na zajištění a udržení příjmů ve skutečné výši, ale bude uplatňovat paušální výdaje ve výši 80 % pro řemeslnou živnost, 60 % pro volnou živnost a 40 % u samostatné činnosti. A dále, že samostatná výdělečná činnost je hlavní činností.

Návrh daňových pásem v případě zdanění příjmů z podnikatelské činnosti zobrazuje tabulka 42.

Tabulka 42 Odvody na daň z příjmů, ZP a SP OSVČ

Základ pro odvody	Sazba odvodů
0 – 200 000 Kč	pevná sazba 55 000 Kč
200 001 – 400 000 Kč	30 % + 55 000 Kč
400 001 a více Kč	40 % + 115 000 Kč

Zdroj: vlastní zpracování

V návrhu konstrukce zdanění příjmů a výpočtu odvodů na ZP a SP ze samostatné činnosti je uvažováno se třemi odvodovými pásmy, kdy v prvním pásmu s příjmy ve výši 0 – 200.000 Kč je využito pevné sazby pro odvody ve výši 55.000 Kč. Základ daně a odvodů v druhém pásmu je pak zdaňován sazbou ve výši 30 % ze základu přesahujícího hodnotu 200.000 Kč + pevná sazba ve výši 55.000 Kč. Ve třetím odvodovém pásmu je pak uvažováno se sazbou ve výši 40 % ze základu přesahujícího hodnotu 400.000 Kč + pevná sazba ve výši 115.000 Kč.

4.3.2.1 OSVČ provozující řemeslnou živnost

Následující vzorec [9] zobrazuje návrh konstrukce základu daně a odvodů na ZP a SP OSVČ provozujících řemeslnou živnost s využitím paušálních výdajů ve výši 80 %, kdy lze odečíst paušální výdaj na zajištění a udržení příjmů maximálně do výše 1.600.000 Kč. Celkové daňové a odvodové zatížení OSVČ je pak počítáno dle tabulky 42.

Výpočet daňové povinnosti na daň z příjmů a odvodů na ZP a SP pro OSVČ provozující řemeslnou živnost [9]

	Hrubý příjem
-	Paušální výdaj ve výši 80 % (max. 1 600 000 Kč)
=	Základ daně a odvodů na ZP a SP
-	Odvody dle tabulky 42
=	Čistý zisk

Zdroj: vlastní zpracování

Na základě výše uvedeného vzorce, by OSVČ provozující řemeslnou živnost odvedla veškeré odvody jak na daň z příjmů, tak na zdravotní a sociální pojištění jednou částkou na účet Finančního úřadu, jehož úkolem by pak bylo přerozdělit celkový odvod na příslušnou zdravotní pojišťovnu a Správu sociálního zabezpečení.

Modelový příklad 4 Návrh zdanění OSVČ (řemeslná živnost) na úrovni ½ průměrné hrubé mzdy

	2019 skutečnost	Návrh
Příjem OSVČ	204 666,00	204 666,00
Paušální výdaj (80 %)	163 733,00	163 733,00
Základ daně	40 933,00	40 933,00
Daň z příjmů	0,00	0,00
Odvod ZP	26 487,00	0,00
Odvod SP	28 646,00	0,00
Odvody celkem	55 133,00	55 000,00
Zisk po zdanění	-14 200,00	-14 067,00

Zdroj: vlastní zpracování

Modelový příklad 4 zachycuje výši celkové daňové a odvodové zátěže při využití návrhu zdanění dle tabulky 42 v příjmové skupině na úrovni ½ průměrné hrubé mzdy.

Celková odvodová zátěž téměř koresponduje se současným daňovým a odvodovým zatížením. V tomto konkrétním modelovém příkladu se OSVČ dostává do ztráty. Ztráta u tohoto modelového příkladu je způsobena vysokými paušálními výdaji, jelikož čistý zisk je počítán z příjmů po odečtení paušálních výdajů a odvodů na daň z příjmů, zdravotní a sociální pojištění. Pokud reálné výdaje této OSVČ budou po delší dobu korespondovat s výší paušálních výdajů, OSVČ pravděpodobně své podnikání ukončí.

Dle tohoto modelu, bude OSVČ pevnou část odvodů ve výši 55.000 Kč platit i v příjmové kategorii na úrovni průměrné a dvojnásobku průměrné hrubé mzdy.

Následující modelový příklad zachycuje výši celkové daňové a odvodové zátěže dle tabulky 42 v příjmové skupině na úrovni trojnásobku průměrné hrubé mzdy.

Modelový příklad 5 Návrh zdanění OSVČ (řemeslná živnost) na úrovni trojnásobku průměrné hrubé mzdy

	2019 skutečnost	Návrh
Příjem OSVČ	1 227 996,00	1 227 996,00
Paušální výdaj (80 %)	982 397,00	982 397,00
Základ daně	245 599,00	245 599,00
Daň z příjmů	11 985,00	0,00
Odvod ZP	26 487,00	0,00
Odvod SP	35 858,00	0,00
Odvody celkem	74 330,00	68 680,00
Zisk po zdanění	171 269,00	176 919,00

Zdroj: vlastní zpracování

Podle modelového příkladu 5 dojde ke snížení celkové odvodové zátěže o 5.650 Kč i přesto že OSVČ spadne do vyššího daňového pásma.

Modelový příklad 6 zachycuje výši celkové daňové a odvodové zátěže dle tabulky 42 v příjmové skupině na úrovni šestinásobku průměrné hrubé mzdy.

Modelový příklad 6 Návrh zdanění OSVČ (řemeslná živnost) na úrovni šestinásobku průměrné hrubé mzdy

	2019 skutečnost	Návrh
Příjem OSVČ	2 455 992,00	2 455 992,00
Paušální výdaj (80 %)	1 600 000,00	1 600 000,00
Základ daně	855 992,00	855 992,00
Daň z příjmů	103 545,00	0,00
Odvod ZP	57 780,00	0,00
Odvod SP	124 975,00	0,00
Odvody celkem	286 300,00	297 397,00
Zisk po zdanění	569 692,00	558 595,00

Zdroj: vlastní zpracování

OSVČ s příjmem na úrovni šestinásobku průměrné hrubé mzdy spadne do nejvyššího daňového pásma a dojde tak ke zvýšení celkových odvodů o 11.097 Kč, což oproti skutečnosti činí nárůst o 3,88 %.

OSVČ provozující řemeslnou živnost, dle tohoto způsobu zdanění, bude také v příjmové kategorii na úrovni devítinásobku průměrné hrubé mzdy mírně znevýhodněna. Dojde u ní k nárůstu celkového odvodového zatížení o 2,6 %.

4.3.2.2 OSVČ provozující volnou živnost

Vzorec [10] zachycuje návrh konstrukce základu daně a odvodů na ZP a SP OSVČ provozujících volnou živnost s využitím paušálních výdajů ve výši 60 %, kdy lze maximálně odečíst paušální výdaje ve výši 1.200.000 Kč. Celkové daňové a odvodové zatížení OSVČ je pak počítáno také dle tabulky 42.

**Výpočet daňové povinnosti na daň z příjmů a odvodů na ZP a SP pro OSVČ
provozující volnou živnost [10]**

	Hrubý příjem
-	Paušální výdaj ve výši 60 % (max. 1 200 000 Kč)
=	Základ daně a odvodů na ZP a SP
-	Odvody dle tabulky 42
=	Čistý zisk

Zdroj: vlastní zpracování

Modelový příklad 7 zobrazuje celkové daňové a odvodové zatížení při využití návrhu zdanění dle tabulky 42 u OSVČ provozující volnou živnost v příjmové skupině na úrovni ½ průměrné hrubé mzdy.

**Modelový příklad 7 Návrh zdanění OSVČ (volná živnost) na úrovni ½ průměrné
hrubé mzdy**

	2019 skutečnost	Návrh
Příjem OSVČ	204 666,00	204 666,00
Paušální výdaj (60 %)	122 800,00	122 800,00
Základ daně	81 866,00	81 866,00
Daň z příjmů	0,00	
Odvod ZP	26 487,00	
Odvod SP	28 646,00	
Odvody celkem	55 133,00	55 000,00
Zisk po zdanění	26 733,00	26 866,00

Zdroj: vlastní zpracování

V tomto případě, podobně jako u řemeslné živnosti není rozdíl v celkovém daňovém a odvodovém zatížení nijak významný a koresponduje se skutečným zdaněním roku 2019.

OSVČ provozující volnou živnost, bude pevnou část odvodů platit i v příjmové kategorii na úrovni průměrné hrubé mzdy. V příjmové kategorii na úrovni dvojnásobku průměrné hrubé mzdy, dojde k navýšení celkových odvodů oproti modelovému příkladu 7 nikoliv však oproti skutečnosti roku 2019. Situace bude obdobná jako u následujícího modelového

příkladu 8, který zobrazuje výši daňové a odvodové zátěže u OSVČ provozující volnou živnost v příjmové kategorii na úrovni trojnásobku průměrné hrubé mzdy.

Modelový příklad 8 Návrh zdanění OSVČ (volná živnost) na úrovni trojnásobku průměrné hrubé mzdy

	2019 skutečnost	Návrh
Příjem OSVČ	1 227 996,00	1 227 996,00
Paušální výdaj (60 %)	736 798,00	736 798,00
Základ daně	491 198,00	491 198,00
Daň z příjmů	48 825,00	
Odvod ZP	33 156,00	
Odvod SP	71 715,00	
Odvody celkem	153 696,00	151 480,00
Zisk po zdanění	337 502,00	339 718,00

Zdroj: vlastní zpracování

V modelovém příkladu 8 je daňové a odvodové zatížení dle návrhu v tabulce 42 nižší o 2.216 K a to i přes to, že poplatník v tomto případě spadne do nejvyššího daňového pásma.

Výši celkové daňové a odvodové zátěže u OSVČ provozující volnou živnost v příjmové kategorii na úrovni šestinásobku průměrné hrubé mzdy zobrazuje modelový příklad 9.

Modelový příklad 9 Návrh zdanění OSVČ (volná živnost) na úrovni šestinásobku průměrné hrubé mzdy

	2019 skutečnost	Návrh
Příjem OSVČ	2 455 992,00	2 455 992,00
Paušální výdaj (60 %)	1 200 000,00	1 200 000,00
Základ daně	1 255 992,00	1 255 992,00
Daň z příjmů	163 545,00	
Odvod ZP	84 780,00	
Odvod SP	183 375,00	
Odvody celkem	431 700,00	457 397,00
Zisk po zdanění	824 292,00	798 595,00

Zdroj: vlastní zpracování

Dle modelového příkladu 9 OSVČ na celkových odvodech zaplatí o 25.697 Kč více než by byla skutečnost v roce 2019, což je nárůst o 5,95 %.

Obdobně by tomu tak bylo i v případě zdanění devítinásobku průměrné hrubé mzdy, kdy by však nárůst celkových odvodů oproti roku 2019 činil jen 0,69 %.

4.3.2.3 OSVČ provozující samostatnou činnost

Vzorec [11] zachycuje návrh konstrukce základu daně a odvodů na ZP a SP OSVČ provozujících samostatnou činnost s využitím paušálních výdajů ve výši 40 %, kdy lze maximálně odečíst paušální výdaj ve výši 800.000 Kč. Celkové daňové a odvodové zatížení OSVČ je pak dále počítáno dle tabulky 42.

Výpočet daňové povinnosti na daň z příjmů a odvodů na ZP a SP pro OSVČ provozující samostatnou činnost [11]

	Hrubý příjem
-	Paušální výdaj ve výši 40 % (max. 800 000 Kč)
=	Základ daně a odvodů na ZP a SP
-	Odvody dle tabulky 42
=	Čistý zisk

Zdroj: vlastní zpracování

Modelový příklad 10 zobrazuje celkové daňové a odvodové zatížení při využití návrhu zdanění dle tabulky 42 u OSVČ provozující samostatnou činnost v příjmové skupině na úrovni ½ průměrné hrubé mzdy. Celkové daňové a odvodové zatížení OSVČ provozující samostatnou činnost je stejné, jako v případě řemeslné a volné živnosti. Při takto nízké úrovni příjmů OSVČ všech druhů živností budou odvádět pevnou sazbu ve výši 55.000 Kč.

**Modelový příklad 10 Návrh zdanění OSVČ (samostatná činnost) na úrovni ½
průměrné hrubé mzdy**

	2019 skutečnost	Návrh
Příjem OSVČ	204 666,00	204 666,00
Paušální výdaj (40 %)	81 867,00	81 667,00
Základ daně	122 799,00	122 999,00
Daň z příjmů	0,00	
Odvod ZP	26 487,00	
Odvod SP	28 646,00	
Odvody celkem	55 133,00	55 000,00
Čistý zisk	67 666,00	67 999,00

Zdroj: vlastní zpracování

U OSVČ provozující samostatnou činnost by byl obdobným způsobem jako v modelovém příkladu 10 zdaněn příjem v příjmové kategorii na úrovni průměrné hrubé mzdy. V příjmové skupině na úrovni dvojnásobku průměrné hrubé mzdy dojde u OSVČ provozující samostatnou činnost k nárůstu celkových odvodů oproti modelovému příkladu 10, avšak oproti skutečnosti roku 2019 dojde k poklesu o 7,38 %.

Modelový příklad 11 zobrazuje vyšší daňové a odvodové zátěže u OSVČ provozující volnou živnost v příjmové kategorii na úrovni trojnásobku průměrné hrubé mzdy.

**Modelový příklad 11 Návrh zdanění OSVČ (samostatná činnost) na úrovni
trojnásobku průměrné hrubé mzdy**

	2019 skutečnost	Návrh
Příjem OSVČ	1 227 996,00	1 227 996,00
Paušální výdaj (40 %)	491 199,00	491 199,00
Základ daně	736 797,00	736 797,00
Daň z příjmů	85 665,00	
Odvod ZP	49 734,00	
Odvod SP	107 573,00	
Odvody celkem	242 972,00	249 719,00
Čistý zisk	493 825,00	487 078,00

Zdroj: vlastní zpracování

Dle modelového příkladu 11 dojde u OSVČ provozující samostatnou činnost v případě příjmů na úrovni trojnásobku průměrné hrubé mzdy k navýšení celkových odvodů o 6.747 Kč, což činí nárůst o 2,78 %. Na rozdíl od dvou předcházejících skupin živností, kdy na úrovni trojnásobku průměrné hrubé mzdy došlo ke snížení celkových odvodů.

Modelový příklad 12 zobrazuje výši daňové a odvodové zátěže u OSVČ provozující volnou živnost v příjmové kategorii na úrovni šestinásobku průměrné hrubé mzdy, kdy OSVČ na celkových odvodech zaplatí o 34.246 Kč více, což činí nárůst o 5,87 %.

Modelový příklad 12 Návrh zdanění OSVČ (samostatná činnost) na úrovni šestinásobku průměrné hrubé mzdy

	2019 skutečnost	Návrh
Příjem OSVČ	2 455 992,00	2 455 992,00
Paušální výdaj (40 %)	800 000,00	800 000,00
Základ daně	1 655 992,00	1 655 992,00
Daň z příjmů	229 596,00	
Odvod ZP	111 780,00	
Odvod SP	241 775,00	
Odvody celkem	583 151,00	617 397,00
Čistý zisk	1 072 841,00	1 038 595,00

Zdroj: vlastní zpracování

OSVČ provozující volnou živnost s příjmem na úrovni devítinásobku průměrné hrubé mzdy, bude oproti skutečnosti v roce 2019 mírně zvýhodněna. Celkové odvody by v tomto případě poklesly o 0,62 %.

5 Vyhodnocení faktorů ovlivňující daňové a odvodové zatížení osob samostatně výdělečně činných a zaměstnanců

V poslední kapitole je shrnuto jaký vliv mají změny ať už v konstrukci základu daně, daňových sazeb, odčitatelných položek či slev na dani z příjmů, minimální a maximální vyměřovací základy na zdravotní a sociální pojištění na celkové daňové a odvodové zatížení zaměstnanců a OSVČ.

5.1 Shrnutí významných změn v letech 2004-2018

V letech 2004-2018 v oblasti daně z příjmů fyzických osob jak ze závislé činnosti, tak ze samostatné činnosti docházelo k mnoha změnám. V oblasti odvodů zdravotního a sociálního pojištění bylo změn podstatně méně, ale i tak z pohledu celkového daňového a odvodového zatížení zaměstnanců a OSVČ byly tyto změny významné. První zásadní změnou počínaje rokem 2008 bylo zrušení klouzavě progresivního zdanění u daně z příjmů fyzických osob a zavedení tzv. jednotné sazby daně ve výši 15 %, která platí dodnes¹³. Do roku 2008 byly příjmy fyzických osob zdaňovány ve čtyřech daňových pásmech odstupňovaných dle výše daňového základu (viz. tabulka 6). V roce 2013 byla k 15 % daňové sazbě přidána tzv. solidární daň, ve výši 7 %, kterou jsou zdaňovány příjmy nad 48 násobek průměrné hrubé mzdy. Průměrná hrubá mzda je dána vyhláškou MPSV pro daný rok. Se zavedením jednotné sazby daně přišla změna i v oblasti konstrukce základu daně z příjmů fyzických osob ze závislé činnosti a byla zavedena tzv. superhrubá mzda, kdy se základem daně z příjmů ze závislé činnosti stal hrubý příjem zaměstnance spolu s odvody na zdravotní a sociální pojištění zaměstnavatele. V roce 2005 došlo ke zrušení odčitatelné položky na dítě a následně v roce 2006 pak ke zrušení odčitatelných položek na poplatníka, na manželku, na invaliditu, na držitele ZTP/P, na studenta a byly zavedeny slevy na dani, o které se snižuje daň z příjmů fyzických osob, nikoliv základ daně, jak tomu bylo v případě odčitatelných položek. V roce 2008 v oblasti slev na dani,

¹³ Těsně před odevzdáním této diplomové práce Poslanecká sněmovna schválila daňový balíček pro rok 2021, kdy byla zrušena superhrubá mzda a zavedeny dvě sazby daně ve výši 15 % a 23 %. Zvýšenou sazbou daně ve výši 23 % budou zdaňovány příjmy vyšší než 4násobek průměrné hrubé mzdy v roce 2021 (MFČR, 2020).

došlo k výraznému navýšení slevy na poplatníka, kdy v roce 2007 bylo možné odečíst od daňové povinnosti na dani z příjmů fyzických osob slevu na poplatníka ve výši 7.200 Kč, od roku 2008 tato částka pak činila 24.840 Kč, která s výjimkou roku 2011 platí ve stejné výši do dnes. V letech 2004-2007 byl v oblasti daně z příjmů fyzických osob z podnikání zaveden institut minimálního základu daně, kdy OSVČ v případě, že její základ daně byl nižší než stanovená hodnota (viz. tabulka 9), musela odvádět daň z příjmů z této částky.

U paušálních výdajů v letech 2004-2018 došlo také k několika významným změnám. První změnou v této oblasti bylo v roce 2005 navýšení paušálních výdajů u všech podnikatelských činností. K druhému navýšení paušálních výdajů pak došlo v roce 2009, kdy se výše paušálních výdajů u OSVČ provozujících řemeslnou živnost ustálila na 80 %, u OSVČ provozující volnou živnost na 60 % a u OSVČ provozujících samostatnou činnost byl v roce 2009 paušální výdaj přechodně navýšen na hodnotu 60 %, ale následující rok byl opět snížen na původní hodnotu 40 %. Vývoj paušálních výdajů v letech 2004-2018 zobrazuje tabulka 4. V oblasti paušálních výdajů však v roce 2013 došlo u OSVČ provozujících samostatnou činnost k zavedení omezení paušálních výdajů, kdy byl stanoven limit, pro odpočet výdajů na zajištění a udržení příjmů OSVČ ve výši 800 000 Kč. Stejného limitu se pak o dva roky později, v roce 2015 dočkali i živnostníci provozující řemeslnou a volnou živnost, kdy byla hranice pro uplatnění paušálních výdajů OSVČ provozujících řemeslnou živnost stanovena na 1.600.000 Kč a OSVČ provozujících volnou živnost na částku 1.200.000 Kč. Pro rok 2018 byly limity pro odpočet paušálních výdajů přechodně sníženy na ½ hodnoty roku 2017. Od roku 2019 bylo „zastropování“ paušálních výdajů opět vráceno na původní hodnoty.

V oblasti zdravotního a sociálního pojištění jsou významnými nástroji ovlivňující odvodové zatížení OSVČ a zaměstnanců minimální a maximální vyměřovací základy. Minimálním vyměřovacím základem zaměstnance je minimální mzda platná v daném roce. Minimální vyměřovací základy na zdravotní a sociální pojištění OSVČ platí pro OSVČ, u kterých je podnikání jejich hlavní činností. Maximální vyměřovací základy na zdravotní a sociální pojištění jak zaměstnanců, tak OSVČ byly v letech 2004-2007 stanoveny na 486.000 Kč. Od roku 2008 však došlo k jejich výraznému navýšení a od roku 2013 byl maximální vyměřovací základ na zdravotní pojištění dokonce úplně zrušen. „Zastropování“ odvodů tak nadále trvá jen u odvodů na sociální pojištění. Výše

maximálních a minimálních vyměřovacích základů v jednotlivých letech sledovaného období je uvedena v tabulce 11.

Vliv výše uvedených změn na celkové daňové a odvodové zatížení nelze nijak obecně paušalizovat, jelikož jednotlivé změny v různých příjmových kategoriích byly ovlivněny i mnoha dalšími faktory jako jsou již zmíněné limitující nástroje minimálního základu daně, limitů pro paušální výdaje nebo minimální či maximální vyměřovací základy na zdravotní a sociální pojištění. Lze pouze na konkrétním modelovém příkladu zjistit, vliv jednotlivých dílčích změn u určité výše příjmu. Např. v tabulce 16 byl zjišťován vliv změny na dani z příjmů v roce 2007 s uplatněním slevy na poplatníka ve výši 7.200 Kč a v roce 2008 po navýšení této slevy na částku 24.840 Kč. Při stejné úrovni příjmu ve výši 237.200 Kč došlo ke snížení daně z příjmů o 19.772 Kč, což činí snížení o 64,80 %. V roce 2008 vlivem zavedení jednotné sazby daně z příjmů, byla výše této daně ovlivněna i tímto faktorem. V tomto konkrétním příkladu však zavedení jednotné sazby daně nemělo až tak významný vliv jako navýšení slevy na poplatníka.

Tabulka 17 zobrazuje vliv více dílčích změn na daň z příjmů fyzických osob a to v případě zdanění zaměstnance, kdy je hrubý příjem zaměstnance v letech 2007 a 2008 ve stejné výši 271.104 Kč. Vlivem zavedení superhrubé mzdy tak dojde k navýšení odvodu na daň z příjmů o 46 %, avšak navýšením slevy na poplatníka o 245 % z původních 7.200 Kč na 24.840 Kč dojde ke snížení celkového odvodu na dani z příjmů o 1 %.

Tabulka 20 pak zobrazuje vliv progresivního zdanění v roce 2007 a jednotné sazby daně v roce 2008, kdy při základu daně ve výši 542.000 Kč dojde vlivem zavedení sazby daně ve výši 15 % ke snížení odvodu na daň z příjmů o 37 % a zvýšením slevy na poplatníka pak ke konečnému snížení daňové povinnosti dokonce o 53 %.

V tabulce 21 lze sledovat vliv zavedení solidární daně v roce 2013, kdy při základu daně ve výši 2.000.000 Kč došlo k navýšení daňové povinnosti na dani z příjmů před slevou na poplatníka o 53.030 Kč, což činí nárůst o 18 %. Po uplatnění slevy na poplatníka je nárůst daňové povinnosti na dani z příjmů po slevách 19 %.

Vliv minimálního vyměřovacího základu na odvody na zdravotní a sociální pojištění zobrazuje tabulka 22, kde je znázorněn účinek minimálních vyměřovacích základů na ZP a SP na výši těchto odvodů a jak by vypadala situace, bez působení tohoto nástroje. V případě nízkého vyměřovacího základu na ZP a SP v kombinaci s působením institutu

minimálních vyměřovacích základů dojde k nárůstu odvodů na zdravotním pojištění o 350 % a na sociální pojištění o 125 %.

Výsledkem působení minimálních vyměřovacích základů na ZP a SP jsou pak minimální odvody na pojistné bez ohledu na skutečně vypočtený vyměřovací základ. Jakmile vypočtený vyměřovací základ na ZP a SP přesáhne hranici minimálního základu, jsou odvody na pojistné počítány ze skutečně vypočtených vyměřovacích základů až do hodnoty, kdy vypočtený vyměřovací základ na pojistné dosáhne hranice maximálního vyměřovacího základu. Po dosažení této maximální hranice s růstem příjmů výše odvodů na pojistné už dále neroste (viz. tabulka 23).

Stejným způsobem, jakým ovlivňuje minimální vyměřovací základ na zdravotní a sociální pojištění tyto odvody, působí i minimální základ daně z příjmů, který byl v české daňové soustavě zaveden v letech 2004-2007.

5.2 Shrnutí komparace celkových odvodů dle ukazatelů TW_L , ATR_L , RZ , VZ , SC a jejich závislosti na výši příjmů

Výši ukazatelů daňového a odvodového zatížení v jednotlivých příjmových kategoriích u všech sledovaných skupin poplatníků ovlivňují nejen změny vyvolané právní úpravou daně z příjmů a odvodů na zdravotní a sociální pojištění, ale v případě OSVČ je důležitým faktorem zároveň výše základu daně, ke kterému je v modelových příkladech vztahován výpočet celkového daňového a odvodového zatížení. Významný vliv na výši základu daně ovlivňující ukazatele RZ , VZ a SC lze pozorovat u nízko příjmových skupin poplatníků, kdy k nejvyšším rozdílům dochází u řemeslné živnosti od roku 2008, což je způsobeno hned několika faktory. Jedním z těchto faktorů je zrušení minimálního základu daně v roce 2008, kdy byl v roce 2008 výpočet ukazatele vztažen ke skutečnému základu daně (k příjmům po odečtení paušálních výdajů) nikoliv k minimálnímu základu daně jako tomu bylo v roce 2007. Z tohoto důvodu lze pozorovat poměrně vysoký nárůst daňového a odvodového zatížení řemeslné živnosti v příjmové kategorii na úrovni $\frac{1}{2}$ průměrné hrubé mzdy, kdy se hodnoty ukazatele $RZ_{0,5}$ pohybují v rozmezí 34,35 % v roce 2007 - 67,55 % v roce 2008. Další skokový nárůst tohoto ukazatele z 67,55 % v roce 2008 na 141,84 % v roce 2009 je způsoben zákonným navýšením paušálních výdajů z 60 % v roce 2008 na 80 % v roce 2009, čímž byl zapříčiněn pokles základu daně o více, než jsou minimální

odvody na zdravotní a sociální pojištění u OSVČ jejichž samostatná výdělečná činnost je hlavní činností. Z tohoto důvodu lze v tabulce 12 v roce 2009 pozorovat skokový nárůst daňového a odvodového zatížení, které pak s mírnými výkyvy trvalo po celou dobu sledovaného období.

5.2.1 Ukazatel TW_L

Nejnižší daňové a odvodové zatížení na základě ukazatele TW_L , neboli daňového klínu, kdy jsou ve výpočtu jeho hodnoty zohledněny mimo odvodů na dani z příjmů i odvody na zdravotní a sociální pojištění jak zaměstnance, tak zaměstnavatele, lze pozorovat ve všech příjmových kategoriích v letech 2007 – 2009 (viz. tabulka 12). Paradoxně nejnižší hodnotu tohoto ukazatele lze sledovat v roce 2008 a 2009 v nejvyšší příjmové kategorii, kdy hodnota tohoto ukazatele činila 31,66 %. Tento fakt ovlivňují dva faktory a to maximální vyměřovací základy na zdravotní a sociální pojištění, kdy z příjmů nad tuto hranici nejsou platby na zdravotní a sociální pojištění dále odváděny. V roce 2008 však došlo k jejich výraznému navýšení z částky 486.000 Kč v roce 2007 na 1.034.880 Kč v roce 2008 a 1.130.640 Kč v roce 2009, což mělo za následek vyšší odvody na zdravotním a sociálním pojištění. Na druhé straně došlo k ovlivnění druhým faktorem a to zrušením progresivní sazby daně a navýšením slevy na poplatníka v roce 2008, v jehož důsledku došlo k výraznému snížení odvodů na daň z příjmů oproti roku 2007. Působením kombinace těchto „sil“ činily celkové odvody za zaměstnance i zaměstnavatele v roce 2008 u příjmové skupiny na úrovni devítinásobku průměrné hrubé mzdy částku 887.067 Kč a celkové náklady zaměstnavatele pak částku 2.802.156 Kč¹⁴. Na rozdíl od roku 2007 kdy celkové odvody činily 883.716 Kč a celkové náklady zaměstnavatele jen 2.433.456 Kč.

Naopak nejvyššího daňového a odvodového zatížení na základě ukazatele TW_L bylo dosaženo v roce 2008 v příjmové kategorii na úrovni trojnásobku průměrné hrubé mzdy. Tato hodnota byla ovlivněna již zmíněným navýšením maximálních vyměřovacích základů na zdravotní a sociální pojištění v roce 2008, kdy byly platby na zdravotní a sociální pojištění odváděny ze skutečné výše příjmu, ale oproti příjmové kategorii na úrovni devítinásobku průměrné hrubé mzdy nedošlo k tak razantnímu navýšení celkových nákladů

¹⁴ Příklad výpočtu ukazatele TW_L v roce 2008 $((887\ 067/2\ 802\ 156)*100) = 31,66\ %$

zaměstnavatele. Konkrétně celkové odvody v případě trojnásobku průměrné hrubé mzdy v roce 2008 činily 526.185 Kč a celkové náklady zaměstnavatele 1.097.976 Kč. V roce 2007 v příjmové kategorii na úrovni trojnásobku průměrné hrubé mzdy bylo dosaženo naopak nejnižší hodnoty tohoto ukazatele, kdy celkové odvody činily 400.836 Kč a celkové náklady zaměstnavatele 924.552 Kč.

5.2.2 Ukazatel ATR_L

Ukazatel průměrného daňového a odvodového zatížení zaměstnanců zohledňuje na rozdíl od daňového klínu jen celkové odvody zaměstnance v poměru k hrubé mzdě. Tento ukazatel byl nejnižší shodně ve všech příjmových kategoriích v roce 2009. Absolutně nejnižší hodnoty tohoto ukazatele bylo dosaženo v roce 2009 v příjmové kategorii na úrovni $\frac{1}{2}$ průměrné hrubé mzdy. V kombinaci s již zmíněným změnami v roce 2008 došlo v roce 2009 ještě ke snížení odvodů na sociální pojištění odváděné zaměstnanci z původních 8 % v roce 2008 na 6,5 % v roce 2009 a snížení odvodů na sociální pojištění odváděné zaměstnavatelem z původních 26 % v roce 2008 na 25 % v roce 2009. Celkové odvody zaměstnance v příjmové kategorii na úrovni $\frac{1}{2}$ průměrné hrubé mzdy zaměstnance tak v roce 2009 činily 18.720 Kč a hrubá mzda 140.064 Kč oproti roku 2008, kdy celkové odvody zaměstnance činili 19.566 Kč a hrubá mzda 135.552 Kč.

Nejvyšší hodnoty ukazatele ATR_L lze pozorovat v roce 2007 ve čtyřech nejvyšších příjmových skupinách, což je způsobeno progresivním zdaněním příjmů, kdy tyto příjmové skupiny spadají do nejvyššího daňového pásma. Absolutně nejvyššího průměrného daňového a odvodového zatížení je u tohoto ukazatele dosaženo v nejvyšší příjmové kategorii a to ve výši 31,53 %, kdy vliv progresivního zdanění je vyšší než maximální vyměřovací základ pro odvod zdravotního a sociálního pojištění.

5.2.3 Daňové a odvodové zatížení OSVČ provozující řemeslnou živnost (RZ)

Tento ukazatel zohledňuje celkové odvody na dani z příjmů, zdravotního a sociálního pojištění OSVČ v poměru k základu daně z příjmů, tedy příjmům po odpočtu paušálních výdajů. Nejnižší hodnota tohoto ukazatele byla vykázána v roce 2008 v příjmové skupině na úrovni dvojnásobku průměrné hrubé mzdy. V tomto konkrétním případě i přes zavedení jednotné sazby daně a navýšení slevy na poplatníka, což mělo za následek nulovou

daňovou povinnost na dani z příjmů v této příjmové kategorii, nedošlo k poklesu celkových odvodů, jelikož v roce 2008 byl zrušen odpočet plateb na zdravotní a sociální pojištění navíc k výdajovému paušálu. Toto zrušení odpočtu plateb na zdravotní a sociální pojištění mělo za následek navýšení základu daně, ze kterého je počítán ukazatel RZ2 a tím pádem snížení tohoto ukazatele.

Na druhé straně nejvyšší hodnotu tento ukazatel vykazoval v roce 2013 v příjmové kategorii na úrovni 0,5 průměrné hrubé mzdy a to ve výši 145,47 %. Hodnota tohoto ukazatele je ovlivněna nízkým základem daně z příjmů, kdy při využití paušálních výdajů, činí základ daně 30.000 Kč a výši odvodů na ZP a SP, které jsou v tomto případě počítány z minimálních vyměřovacích základů a činí celkem 43.642 Kč. Odvody na ZP a SP jsou tak vyšší než základ daně a tudíž hodnota ukazatele RZ0,5 nabývá hodnot přes 100 %.

5.2.4 Daňové a odvodové zatížení OSVČ provozující volnou živnost (VZ)

Stejně jako u řemeslné živnosti ukazatel VZ zohledňuje celkové odvody na dani z příjmů, zdravotního a sociálního pojištění v poměru k základu daně z příjmů, tentokrát ovšem se zohledněním paušálních výdajů určených pro volnou živnost v daném roce. Díky nižší sazbě paušálních výdajů dochází v případě OSVČ provozující volnou živnost ke změně nejen výše základu na daň z příjmů, ale ke změně vyměřovacích základů na zdravotní a sociální pojištění. Ovšem za předpokladu, že vypočtený vyměřovací základ na ZP a SP není nižší než jejich stanovený minimální vyměřovací základ.

Nejnižší hodnoty 23,77 % tento ukazatel dosahuje v roce 2004 v příjmové kategorii na úrovni trojnásobku průměrné hrubé mzdy. Tato nízká hodnota však není opět ovlivněna nízkými odvody ať už na dani z příjmů fyzických osob, ale základem daně, který je vyšší z důvodu nižší hodnoty paušálního výdaje u tohoto druhu živnosti.

Nejvyšší hodnotu ukazatele VZ lze sledovat v roce 2013 ve výši 72,74 % v příjmové kategorii na úrovni ½ průměrné hrubé mzdy, kdy stejně jako u řemeslné živnosti ovlivňuje výši tohoto ukazatele nízký základ daně a vysoké odvody na ZP a SP.

5.2.5 Daňové a odvodové zatížení OSVČ provozující samostatnou činnost (SC)

Tento ukazatel opět zohledňuje celkové odvody na dani z příjmů, zdravotního a sociálního pojištění v poměru k základu daně z příjmů s využitím paušálních výdajů pro samostatnou

činnost v daném roce. Paušální výdaj u této skupiny živnostníků je nejnižší a tudíž základ daně pro výpočet daňové povinnosti na daň z příjmů a následně vyměřovací základ pro výpočet zdravotního a sociálního pojištění nejvyšší, i když i zde u nízko příjmových skupin poplatníků ovlivňuje odvody na ZP a SP jejich minimální vyměřovací základy.

Nejnižší hodnoty tohoto ukazatele bylo dosaženo v roce 2008 v příjmové kategorii na úrovni průměrné hrubé mzdy, kdy hodnota ukazatele SC činila 25,55 %. Tato hodnota byla též ovlivněna výší základu daně, na který mělo opět vliv zrušení možnosti odpočtu plateb na zdravotní a sociální pojištění nad rámec paušálních výdajů a tím navýšení jeho hodnoty. Zvýšení slevy na poplatníka, v jehož důsledku došlo k nulové daňové povinnosti na dani z příjmů, bylo vykompenzováno vyššími odvody na zdravotní a sociální pojištění, jež byly v tomto případě odváděny z minimálních vyměřovacích základů.

Naopak nevyšší hodnoty tohoto ukazatele bylo dosaženo v roce 2009 v příjmové kategorii na úrovni ½ průměrné hrubé mzdy, kdy hodnota ukazatele činila 70,92 %. Hodnota tohoto ukazatele byla jen přechodná. Výkyv byl způsoben nižším základem daně oproti předcházejícím a následujícím rokům, jelikož v roce 2009 byl paušální výdaj u tohoto druhu činnosti stanoven přechodně na 60 % a tím pádem byl základ daně, ke kterému je vztahován výpočet tohoto ukazatele nižší.

5.3 Návrh konstrukce výpočtu daňové povinnosti na daň z příjmů a odvodů na zdravotní a sociální pojištění zaměstnanců a OSVČ

Vzhledem ke složitosti výpočtu daňové povinnosti na daň z příjmů a odvodů na zdravotní a sociální pojištění, by bylo vhodné najít způsob zdanění zaměstnanců, ale především zdanění OSVČ, který bude jasný, jednoduchý a nejlépe s nízkými administrativními náklady pro živnostníky, při zachování žádoucích příjmů do státní pokladny. Systém, ve kterém je uplatňováno mnoho výjimek, limitujících nástrojů a častých změn, není z pohledu živnostníků žádoucí. Proto základní myšlenkou v návrhu konstrukce je sjednocení odvodů OSVČ na daň z příjmů, na zdravotní a sociální pojištění do jedné platby, kdy by k dalšímu přerozdělování plateb na daň z příjmů, zdravotního a sociálního pojištění docházelo na úrovni Finančního úřadu. A dále odstranění podmínek a limitujících

aspektů pro správný výpočet daňové povinnosti na dani z příjmů a odvodů na ZP a SP jak u zaměstnanců, tak u OSVČ.

5.3.1 Zdanění zaměstnanců

Konstrukce základu daně fyzických osob ze závislé činnosti předpokládá zrušení superhrubé mzdy, přičemž byly zachovány odvody na ZP a SP zaměstnance a zaměstnavatele ve stejné výši jako dosud viz. vzorec [8]. Návrh na zdanění daní z příjmů neuvažuje s uplatňováním slevy na poplatníka. Tato základní sleva je zahrnuta v rámci klouzavě progresivní sazby na daň z příjmů a odvodů na ZP a SP, kde byly navrženy dvě daňová a odvodová pásma v rozmezí 0 – 200.000 Kč se sazbou ve výši 7 % a pásmo v rozmezí 200.001 a více s 20 % sazbou daně ze základu přesahujícího částku 200.000 Kč + pevná sazba ve výši 14.000 Kč. Následně odvozená daňová pásma pro měsíční zdanění hrubé mzdy v rozmezí 0 – 16.667 Kč se sazbou 7 % a v pásmu 16.668 Kč a více se sazbou daně 20 % ze základu přesahující hodnotu 16.667 Kč + pevná sazba ve výši 1.167 Kč.

Tento způsob zdanění hrubé mzdy by měl za následek mírný pokles celkových odvodů v příjmových kategoriích na úrovni 0,5; 1; 2 a 3 násobku průměrné hrubé mzdy (viz. modelový příklad 1 a 2, kdy dojde v příjmové kategorii na úrovni ½ průměrné hrubé mzdy k poklesu celkových odvodů o 1,23 % a v příjmové kategorii na úrovni trojnásobku průměrné hrubé mzdy pak k poklesu o 0,26 %. V případě šestinásobku průměrné hrubé mzdy by pak došlo k navýšení celkových odvodů o 18,80 %.

5.3.2 Zdanění OSVČ

Návrh konstrukce zdanění OSVČ předpokládá zachování paušálních výdajů ve stejné výši jako v posledních letech, tedy výdajový paušál pro řemeslnou činnost ve výši 80 % s maximálním paušálním výdajem ve výši 1.600.000 Kč, pro volnou živnost ve výši 60 % s maximálním paušálním výdajem ve výši 1.200.000 Kč a samostatnou činnost ve výši 40 % s maximálním výdajovým paušálem ve výši 800.000 Kč za předpokladu, že je samostatná výdělečná činnost pro OSVČ její hlavní činností.

Zdanění příjmů spolu s odvody na ZP a SP OSVČ je navrhováno ve třech daňových a odvodových pásmech s klouzavě progresivní sazbou. Při základu daně a odvodů v rozmezí 0 – 200.000 Kč byla stanovena pevná sazba ve výši 55.000 Kč, při základu ve výši 200.001 – 400.000 Kč byla stanovena sazba odvodů ve výši 30 % ze základu

přesahující částku 200.000 Kč + pevná sazba 55.000 Kč, při základu daně a odvodů 400.001 Kč a výše byla stanovena sazba ve výši 40 % ze základu přesahující částku 400.000 Kč s pevnou sazbou odvodů ve výši 115.000 Kč.

Tímto způsobem zdanění bude OSVČ provozující řemeslnou živnost odvádět pevnou sazbu pro odvody ve výši 55.000 Kč v příjmové kategorii na úrovni 0,5; 1 a 2 násobku průměrné hrubé mzdy. V příjmové kategorii na úrovni trojnásobku průměrné hrubé mzdy dojde ke snížení celkových odvodů oproti skutečnosti v roce 2019 o 7,6 %. V příjmové kategorii na úrovni 6 -ti násobku průměrné hrubé mzdy dojde k navýšení celkových odvodů o 3,88 % oproti skutečnosti roku 2019. U 9 -ti násobku průměrné hrubé mzdy pak bude nárůst odvodů oproti skutečnosti roku 2019 vyšší jen o 2,6 %. Výši odvodů a porovnání skutečnosti a návrhu zdanění zobrazují modelové příklady 4; 5; 6.

OSVČ provozující volnou živnost bude odvádět pevnou sazbu pro odvody jen v příjmové kategorii 0,5 a 1 násobku průměrné hrubé mzdy. V případě 2 a 3 násobku průměrné hrubé mzdy dojde k mírnému snížení celkových odvodů. Konkrétně u trojnásobku průměrné hrubé mzdy dojde ke snížení celkových odvodů o 1,44 %. V příjmové skupině na úrovni 6 - ti a 9 -ti násobku průměrné hrubé mzdy dojde k mírnému navýšení celkových odvodů oproti skutečnosti roku 2019 a to v případě šestinásobku průměrné hrubé mzdy o 5,95 % a v případě 9 -ti násobku průměrné hrubé mzdy jen 0,69 %. Tuto situaci zobrazují modelové příklady 7; 8; 9.

OSVČ provozující samostatnou činnost bude dle navrhovaného zdanění odvádět pevnou sazbu pro odvody v příjmové kategorii ve výši 0,5 a 1 násobku průměrné hrubé mzdy. V příjmové kategorii na úrovni dvojnásobku průměrné hrubé mzdy dojde k mírnému snížení celkových odvodů oproti roku 2019. V příjmové kategorii na úrovni 3 a 6 -ti násobku průměrné hrubé mzdy dojde k mírnému navýšení celkových odvodů. Konkrétně v kategorii ve výši trojnásobku průměrné hrubé mzdy činí navýšení celkových odvodů 2,78 % a v kategorii šestinásobku průměrné hrubé mzdy pak 5,87 %. Tyto situace zobrazují modelové příklady 10; 11; 12. Příjmová kategorie ve výši devítinásobku průměrné hrubé mzdy bude v tomto případě mírně zvýhodněna, jelikož dojde k poklesu celkových odvodů o 0,62 %.

6 Závěr

Tato diplomová práce je zaměřena na zdanění příjmů zaměstnanců a osob samostatně výdělečně činných v období 2004-2018, kdy byl z důvodu aktuálnosti v analytické části uveden i rok 2019 a 2020. Cílem bylo na základě rozboru daňové povinnosti na dani z příjmů fyzických osob a odvodů na zdravotní a sociální pojištění vyhodnotit daňové zatížení těchto skupin poplatníků. Dílčím cílem byl návrh vlastní konstrukce základu pro výpočet veškerých odvodů.

Výpočty daňového a odvodového zatížení zaměstnanců a OSVČ byly provedeny v šesti příjmových kategoriích na úrovni 0,5; 1; 2; 3; 6 a 9 -ti násobků průměrné hrubé mzdy pro daný rok. U poplatníků daně z příjmů fyzických osob ze závislé činnosti byly analyzovány dva ukazatele a to tzv. daňový klín, který zohledňuje jak daň z příjmů ze závislé činnosti, tak i veškeré odvody na zdravotní a sociální pojištění zaměstnance a zaměstnavatele k celkovým nákladům zaměstnavatele. Druhý ukazatel, průměrné daňové a odvodové zatížení zaměstnance, zohledňuje pouze daň z příjmů ze závislé činnosti, odvody na zdravotní a sociální pojištění zaměstnance k hrubé mzdě. Z vyhodnocení těchto dvou ukazatelů lze konstatovat, že nejpříznivějším obdobím u většiny příjmových kategorií byl rok 2009. Výjimku tvoří jen ukazatel daňového klínu v příjmové kategorii na úrovni trojnásobku a šestinásobku průměrné hrubé mzdy. Tento ukazatel vykazoval nejnižší hodnotu v roce 2007. Naopak nejvyšší hodnoty těchto ukazatelů lze v každé příjmové kategorii sledovat v různých letech (nejčastěji v letech 2005-2008).

Daňové a odvodové zatížení OSVČ bylo analyzováno dle třech druhů živností, kterými je řemeslná živnost, volná živnost a samostatná činnost s příslušnou výší výdajového paušálu platnou pro dané období. Ukazatel daňového a odvodového zatížení OSVČ zohledňuje daň z příjmů fyzických osob ze samostatné činnosti, odvody na zdravotní a sociální pojištění k základu daně z příjmů. V případě zobecnění výsledků rozboru ukazatelů daňového a odvodového zatížení OSVČ všech druhů živností lze tvrdit, že nejpříznivější pro většinu příjmových kategorií byl rok 2009 a naopak nejméně příznivý rok 2005. Ovšem na základě rozboru jednotlivých dílčích daňových a odvodových nástrojů sledovaného období bylo dospěno k závěru, že vliv vzájemně působících změn ve výši paušálních výdajů, minimálních a maximálních vyměřovacích základů na ZP a SP výrazně ovlivňuje výši základu daně a tím pádem i ukazatele daňového a odvodového zatížení OSVČ.

Na základě všech sledovaných ukazatelů ať už u zaměstnanců nebo OSVČ lze konstatovat, že velice neklidným obdobím co se celkového daňového a odvodového zatížení týká, bylo období 2004-2009, kdy bylo v oblasti daně z příjmů a odvodů na zdravotní a sociální pojištění zavedeno nejvíce změn. Od roku 2010 se systém odvodů na daň z příjmů, zdravotní a sociální pojištění poměrně ustálil a změny po roce 2010 již byly spíše cílené na vysoko příjmové skupiny poplatníků, kdy byl v roce 2013 zrušen maximální vyměřovací základ na zdravotní pojištění, zavedena solidární daň a pro samostatnou činnost byl zaveden limit výdajových paušálů. V roce 2015 byl limit výdajových paušálů zaveden i pro řemeslnou a volnou živnost.

V současné době je projednáváno zrušení superhrubé mzdy, změna výše sazeb na dani z příjmů a navýšení slevy na poplatníka. Tyto změny budou ovšem mít velice negativní dopad na příjmy do státního rozpočtu.

Návrh na změnu zdanění zaměstnanců, vycházející ze zpracovaných modelů vlastní práce, také počítá se zrušením superhrubé mzdy, ale je konstruován tak, aby výpadek příjmů státního rozpočtu byl u nízko příjmových skupin minimální a alespoň částečně nahrazen nárůstem zdanění vysoko příjmových skupin zaměstnanců.

Daňové a odvodové zatížení zaměstnanců a OSVČ bylo konstruováno na základě klouzavě progresivních sazeb, kdy byla pro zdanění zaměstnanců navržena dvě daňová pásma. V příjmových kategoriích 0,5; 1; 2 a 3 násobku průměrné hrubé mzdy dojde k poklesu odvodů zaměstnance, což má za následek i snížení celkových odvodů. Jak už bylo zmíněno v závěru této práce, v příjmové kategorii 0,5 násobku průměrné hrubé mzdy činí pokles celkových odvodů 1,23 %, v příjmové kategorii na úrovni trojnásobku průměrné hrubé mzdy pak už jen 0,26 % a dále s růstem příjmu dochází k nárůstu celkových odvodů. Např. při šestinásobku průměrné hrubé mzdy činí navýšení 18,80 %.

Navrhovaná forma zdanění příjmů zaměstnanců, přinese mírné snížení odvodů nízko příjmových skupin poplatníků, u nichž je každá částka nutná k zajištění jejich základních potřeb. K nepatrnému snížení odvodového zatížení dojde i u nadprůměrných příjmových skupin zaměstnanců, kdy čistá mzda zaměstnance s hrubým příjmem ve výši 1.227.996 Kč vzroste o 0,23 %. Naopak nárůst zdanění vysoko příjmových zaměstnanců přivede do státního rozpočtu více financí a vzhledem k tomu, že navýšení odvodů na straně zaměstnance není tak razantní, nezatíží jejich rodinné rozpočty výrazným způsobem.

Zdanění OSVČ je navrhováno ve třech daňových a odvodových pásmech. Touto formou zdanění OSVČ provozující řemeslnou živnost odvede na celkových platbách v příjmové kategorii 0,5; 1; 2 násobku průměrné hrubé mzdy pevnou sazbu odvodů ve výši 55.000 Kč, což téměř odpovídá odvodům v této příjmové kategorii roku 2019, kdy celkové odvody činily 55.133 Kč. OSVČ v příjmové kategorii 3 násobku průměrné hrubé mzdy tímto návrhem ušetří na odvodech 7,60 %. V kategorii 6 a 9 –ti násobku průměrné hrubé mzdy dojde k nárůstu odvodů o 3,88 % a 2,6 %

Celkové daňové a odvodové zatížení OSVČ provozující volnou živnost bude obdobné jako u řemeslné živnosti s rozdílem, že pevná sazba daně bude odváděna jen v příjmových kategoriích 0,5 a 1 násobku průměrné hrubé mzdy. U 2 a 3 násobku průměrné hrubé mzdy dojde ke snížení odvodů a v případě 6 a 9 –ti násobku průměrné hrubé mzdy budou celkové odvody navýšeny o 5,95 % a 0,69 %.

Rozdíl přichází v celkovém daňovém a odvodovém zatížení OSVČ provozujících samostatnou činnost, kdy je pevná sazba daně odváděna v příjmové kategorii na úrovni 0,5 a 1 násobku průměrné hrubé mzdy a k poklesu odvodů dochází jen u příjmově skupiny ve výši dvojnásobku průměrné hrubé mzdy. Trojnásobek průměrné hrubé mzdy dosahuje navýšení o 2,78 %, šestinásobek o 5,87 % a naopak u 9 –ti násobku průměrné mzdy bude činit pokles celkových odvodů 0,62 %.

Stanovené sazby odvodů pro OSVČ zahrnují nejen odvody na daň z příjmů, ale i odvody na ZP a SP, jež budou odváděny jednou platbou na účet Finančního úřadu. Jednoduchou kalkulací, pak OSVČ vypočte svou celkovou daňovou a odvodovou povinnost a jelikož v rámci sazby odvodů není uvažováno s jakýmkoliv limitujícími aspekty, jako jsou minimální či maximální vyměřovací základy na ZP a SP, povede tento způsob zdanění ke značnému snížení administrativní zátěže podnikatelů.

Závěrem možno konstatovat, že na základě vyhotovených modelových situací byl získán přehled o změnách v odvodových povinnostech zaměstnanců a OSVČ za uplynulých 15 let. Zvolit vhodnou metodu, která by co nejméně zatěžovala poplatníky a zároveň dostatečně zásobovala státní rozpočet, je velmi složité. Vždy je někdo zatížen více a někdo méně a rozhodně se nedá vyhovět všem.

Návrhy na změnu zdanění, vycházející ze zpracovaných modelů, jsou nastaveny jako velmi vhodný kompromis a tudíž splňují nejvíce předpokladů k úspěšnému uplatnění.

7 Seznam použitých zdrojů

Zákony:

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

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

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

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

Knižní publikace:

SVATOŠOVÁ, Libuše, KÁBA, Bohumil, 2018. *Statistické metody I. 1. vyd.* Praha: Česká zemědělská univerzita v Praze, Provozně ekonomická fakulta. 132 s. ISBN 978-80-213-1672-0.

SVATOŠOVÁ, Libuše, KÁBA, Bohumil, 2017. *Statistické metody II. 1. vyd.* Praha: Česká zemědělská univerzita v Praze, Provozně ekonomická fakulta. 105 s. ISBN 978-80-213-1736-9.

ŠIROKÝ, Jan a kol., 2008. *Daňová teorie: s praktickou aplikací. 2. vyd.,* Praha: C. H. Beck. 301 s. ISBN 978-80-7400-005-8.

VANČUROVÁ, Alena a kol., 2003. *Daňový systém v ČR 2002. 7. vyd.,* Praha: Nakladatelství VOX. 379 s. ISBN 80-86324-36-2.

VANČUROVÁ, Alena, LÁCHOVÁ, Lenka, 2018. *Daňový systém ČR 2018. 14. vyd.,* Praha: VOX. 403 s. ISBN 978-80-87480-63-2.

VÍTEK, Leoš. 2008. *Ekonomická analýza zdanění příjmů.* Praha: IREAS, Institut pro strukturální politiku. 311 s. ISBN 978-80-86684-50-5.

Elektronické publikace:

DUŠEK, Jiří, 2012. *Daně z příjmů 2012, přehledy, daňové a účetní tabulky*. Praha: GRADA Publishing, a. s. 216 s. ISBN 978-80-247-7596-8.

KUBÁTOVÁ, K., 2018. *Daňová teorie a politika*. 7. vyd. Praha: Wolters Kluwer ČR. 274 s. ISBN 978-80-7598-166-0

OECD, 2006. *Tax Policy Studies Fundamental Reform of Personal Income Tax*, Paris: OECD. 140 s., ISBN 92-64-02577-4

VYBÍHAL, Václav a kol., 2015. *Mzdové účetnictví 2015, praktický průvodce*. Praha: GRADA Publishing, a. s. 464 s. ISBN 978-80247-5499-4

Seznam online zdrojů:

ČSSZ, Česká správa sociálního zabezpečení 2019. *Vývoj příjmů v letech 1993-2019. Úvod - Česká správa sociálního zabezpečení* [online]. Copyright © [cit. 22. 07. 2019]. Dostupné z: <https://www.cssz.cz/documents/20143/99632/2019-webk-3-2019-VYVOJ-PRIJMU-V-LETECH-1993-2019.pdf/c1874fc7-418e-506a-fdf5-cff5b58daa46>

ČSSZ, Česká správa sociálního zabezpečení 2019. *Minimální vyměřovací základ OSVČ - Česká správa sociálního zabezpečení - otevřená data. Základní informace - Česká správa sociálního zabezpečení - otevřená data* [online]. Copyright © 2019 [cit. 15. 08. 2019]. Dostupné z: Minimální vyměřovací základ OSVČ - Česká správa sociálního zabezpečení - otevřená data (cssz.cz)

ČSSZ, Česká správa sociálního zabezpečení 2020. *Počet OSVČ v ČR*. Česká správa sociálního zabezpečení - otevřená data [online]. Copyright © 2020 [cit. 29. 10. 2020], [cit. 13. 11. 2020]. Dostupné z: <https://data.cssz.cz/web/otevrena-data/graf-pocet-osvc-v-cr>

ČSÚ, Český statistický úřad 2019. *Míry zaměstnanosti, nezaměstnanosti a ekonomické aktivity - březen 2019* | ČSÚ [online] [cit. 03. 06. 2019].

Dostupné z: <https://www.czso.cz/csu/czso/cris/miry-zamestnanosti-nezamestnanosti-a-ekonomicke-aktivity-brezen-2019>

ČSÚ, Český statistický úřad 2019. *Inflace - druhy, definice, tabulky*. ČSÚ [online] [cit. 12. 8. 2019]. Dostupné z: https://www.czso.cz/csu/czso/mira_inflace

ČSÚ, Český statistický úřad 2019. *Časové řady základních ukazatelů statistiky práce – leden*. ČSÚ [online]. [04. 08. 2019]. Dostupné z: <https://www.czso.cz/csu/czso/casove-rady-zakladnich-ukazatelu-statistiky-prace>

ČSÚ, Český statistický úřad 2020. *Časové řady základních ukazatelů statistiky práce - srpen 2020* | ČSÚ [online]. [13. 11. 2020].

Dostupné z: <https://www.czso.cz/csu/czso/casove-rady-zakladnich-ukazatelu-statistiky-prace-srpen-2020>

EURO.CZ 2019. *Vláda odloží zrušení superhrubé mzdy až na rok 2021 - Euro.cz / Ekonomika, byznys, finance* [online]. [cit. 05. 08. 2019].

Dostupné z: <https://www.euro.cz/politika/vlada-odlozi-zruseni-superhrube-mzdy-az-na-rok-2021-1436436>

Finance.cz 2019. *Výpočet mzdy – překročení maximálního vyměřovacího základu. Daně, banky, kalkulačky, spoření, kurzy měn* [online] [cit. 22. 07. 2019]. Dostupné z: <https://www.finance.cz/dane-a-mzda/mzda/vypocet-mzdy-a-zalohy-na-dan/prekroceni-maximalniho-vymerovaciho-zakladu/>

Finance.cz 2020. *Sociální pojištění OSVČ – základ a sazby pojistného* [online] [cit. 15. 11. 2020]. Dostupné z: Sociální pojištění OSVČ 2020, 2019 - základ a sazby pojistného | Finance.cz

Finanční správa 2019. *Údaje z výběru daní | Analýzy a statistiky | Daně | Finanční správa.* [online]. Copyright © 2013 [cit. 03. 06. 2019].

Dostupné z: <https://www.financnisprava.cz/cs/dane/analyzy-a-statistiky/udaje-z-vyberu-dani>

Finanční správa 2020. *Údaje z výběru daní | Analýzy a statistiky | Daně | Finanční správa.* [online]. Copyright © 2013, [cit. 29. 10. 2020].

Dostupné z: <https://www.financnisprava.cz/cs/dane/analyzy-a-statistiky/udaje-z-vyberu-dani>

Investujeme.cz 2013. Nadstandardní příjmy a sociální pojištění v roce 2014 - Investujeme.cz. *Investujeme.cz - odborný server společnosti Fincentrum* [online]. Copyright © 2008 [cit. 15. 08. 2019].

Dostupné z: <https://www.investujeme.cz/clanky/nadstandardni-prijmy-a-socialni-pojisteni-v-roce-2014/>

Lidovky.cz 2020. *Vláda navrhne zrušení superhrubé mzdy jen na dva roky* [online] Copyright © 2020 [cit. 29. 10. 2020] Dostupné z: http://www.lidovky.cz/domov/vlada-navrhne-zruseni-superhrube-mzdy-jen-na-dva-roky-tohoto-opatreni-prosazoval-zeman.A200926_194740_ln_domov_vag

Měšec.cz 2007. *Nebojte se minimální daně. Měšec.cz - váš průvodce finančním světem* [online]. Copyright © 1998 [cit. 12. 08. 2019].

Dostupné z: <https://www.mesec.cz/clanky/nebojte-se-minimalni-dane/>

Měšec.cz 2009. *Finanční krize a zaručená mzda.* [online] [cit. 04. 08. 2019]. Dostupné z: <https://www.mesec.cz/clanky/financni-krize-a-zarucena-mzda/>

MF, Ministerstvo financí ČR 2020. *Zrušení superhrubé mzdy přinese daňovou úsporu všem zaměstnancům* [online]. Copyright © 2005 [cit. 04. 10. 2020]. Dostupné z: <https://www.mfcr.cz/cs/aktualne/tiskove-zpravy/2020/zruseni-superhrube-mzdy-prinese-danovou-39419>

MF, Ministerstvo financí ČR 2015. *Problematika karenční doby při dočasné pracovní neschopnosti* [online]. [cit. 10. 11. 2020].

Dostupné z: https://www.mfcr.cz/assets/cs/media/Dane_Material_2015-03-09_RHSD-Problematika-karencni-doby-pri-docasne-pracovni-neschopnosti.pdf

MF, Ministerstvo financí ČR 2020. *Zrušení superhrubé mzdy prošlo Sněmovnou, přinese daňovou úsporu všem zaměstnancům*. [online]. [cit. 20. 11. 2020]. Dostupné z: Zrušení superhrubé mzdy prošlo Sněmovnou, přinese daňovou úsporu všem zaměstnancům | 2020 | Ministerstvo financí ČR (mfcr.cz)

MPO, Ministerstvo průmyslu a obchodu 2020. *Počty podnikajících fyzických osob a živnostenských oprávnění dle pohlaví* [online]. Copyright © Copyright 2005 [cit. 29. 10. 2020]. Dostupné z: <https://www.mpo.cz/cz/podnikani/zivnostenske-podnikani/statisticke-udaje-o-podnikatelich/pocty-podnikajicich-fyzickych-osob-a-zivnostenskych-opravneni-dle-pohlavi--225455/>

MPSV, Ministerstvo práce a sociálních věcí 2019. *Přehled o vývoji částek minimální mzdy*. [online]. [04. 08. 2019]. Dostupné z: Přehled o vývoji částek minimální mzdy - MPSV Portál

MPSV, Ministerstvo práce a sociálních věcí 2010. *Informace o změnách od 1. 1. 2011*. [online]. [cit. 15. 08. 2019] Dostupné z: Informace o změnách od 1.1.2011 - MPSV Portál

OECD 2019. *Social security contributions (indicator)* [online]. [cit. 22. 07. 2019]. Dostupné z: <https://data.oecd.org/tax/social-security-contributions.htm#indicator-chart>

OECD Statistics 2020. *Average personal income tax and social security contribution rates on gross labour income*. OECD Statistics [online]. Copyright © OECD [cit. 04. 10. 2020]. Dostupné z: https://stats.oecd.org/Index.aspx?DataSetCode=TABLE_I5#

PAVEL J., VÍTEK L. 2005. *Mezní efektivní daňové sazby zaměstnanců na českém a slovenském pracovním trhu v období transformace. Politická ekonomie* [online] [cit. 10. 11. 2020].

Dostupné z: <https://www.vse.cz/polek/download.php?jnl=polek&pdf=518.pdf>

Podnikatel.cz 2008. *Z diskuze: Daň v prvním roce podnikání a kdy být plátcem DPH. Podnikatel.cz - největší server pro podnikatele v ČR* [online]. Copyright © 2007 [cit. 12. 08. 2019]. Dostupné z: <https://www.podnikatel.cz/clanky/byt-ci-nebyt-platcem-dph/>

VZP, Všeobecná zdravotní pojišťovna 2019, *OSVČ – minimální výše záloh*. [online]. [cit. 15. 08. 2019]. Dostupné z: <https://www.vzp.cz/platci/informace/osvc/osvc-minimalni-vyse-zaloh>

Přílohy

Příloha č. 1

Příloha č. 1 Zaměstnanci - příjmová kategorie ve výši 0,5 průměrné hrubé mzdy / rok

Položka / rok	2004	2005	2006	2007	2008	2009	2010	2011	2012	2013	2014	2015	2016	2017	2018	2019*	2020**
Hrubá mzda / rok	104 796,00	110 064,00	117 276,00	125 742,00	135 552,00	140 064,00	143 184,00	146 730,00	150 402,00	150 210,00	154 608,00	159 546,00	166 584,00	177 828,00	192 306,00	204 666,00	205 200,00
Sazba ZP zaměstnanec	4,50%	4,50%	4,50%	4,50%	4,50%	4,50%	4,50%	4,50%	4,50%	4,50%	4,50%	4,50%	4,50%	4,50%	4,50%	4,50%	4,50%
Odvod ZP zaměstnanec	4 716,00	4 956,00	5 280,00	5 664,00	6 108,00	6 312,00	6 444,00	6 612,00	6 780,00	6 768,00	6 960,00	7 188,00	7 500,00	8 004,00	8 664,00	9 216,00	9 240,00
Sazba ZP zaměstnavatel	9,00%	9,00%	9,00%	9,00%	9,00%	9,00%	9,00%	9,00%	9,00%	9,00%	9,00%	9,00%	9,00%	9,00%	9,00%	9,00%	9,00%
Odvod ZP zaměstnavatel	9 432,00	9 912,00	10 560,00	11 328,00	12 204,00	12 612,00	12 888,00	13 212,00	13 548,00	13 524,00	13 920,00	14 364,00	15 000,00	16 008,00	17 316,00	18 420,00	18 468,00
Sazba SP zaměstnanec	8,00%	8,00%	8,00%	8,00%	8,00%	8,00%	8,00%	6,50%	6,50%	6,50%	6,50%	6,50%	6,50%	6,50%	6,50%	6,50%	6,50%
Odvod SP zaměstnanec	8 388,00	8 808,00	9 384,00	10 068,00	10 848,00	9 108,00	9 312,00	9 540,00	9 780,00	9 768,00	10 056,00	10 380,00	10 836,00	11 568,00	12 504,00	13 308,00	13 344,00
Sazba SP zaměstnavatel	26,00%	26,00%	26,00%	26,00%	26,00%	25,00%	25,00%	25,00%	25,00%	25,00%	25,00%	25,00%	25,00%	25,00%	25,00%	24,80%	24,80%
Odvod SP zaměstnavatel	27 252,00	28 620,00	30 492,00	32 700,00	35 244,00	35 016,00	35 796,00	36 684,00	37 608,00	37 560,00	38 652,00	39 888,00	41 652,00	44 460,00	48 084,00	50 962,00	50 892,00
Základ daně / rok	91 692,00	96 300,00	102 612,00	110 010,00	183 000,00	187 692,00	191 868,00	196 626,00	201 558,00	201 294,00	207 180,00	213 798,00	223 236,00	238 296,00	257 706,00	274 048,00	274 560,00
OP na poplatníka	38 040,00	38 040,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Upravený základ daně	53 600,00	58 200,00	102 600,00	110 000,00	183 000,00	187 600,00	191 800,00	196 600,00	201 500,00	201 200,00	207 100,00	213 700,00	223 200,00	238 200,00	257 700,00	274 000,00	274 500,00
Daň z příjmů před slevou	8 040,00	8 730,00	12 312,00	13 200,00	27 450,00	28 140,00	28 770,00	29 490,00	30 225,00	30 180,00	31 065,00	32 055,00	33 480,00	35 730,00	38 655,00	41 100,00	41 175,00
Sleva na poplatníka	0,00	0,00	7 200,00	7 200,00	24 840,00	24 840,00	24 840,00	23 640,00	24 840,00	24 840,00	24 840,00	24 840,00	24 840,00	24 840,00	24 840,00	24 840,00	24 840,00
Daň z příjmů	8 040,00	8 730,00	5 112,00	6 000,00	2 610,00	3 300,00	3 930,00	5 850,00	5 385,00	5 340,00	6 225,00	7 215,00	8 640,00	10 890,00	13 815,00	16 260,00	16 335,00
Čistá mzda zaměstnanec	83 652,00	87 570,00	97 500,00	104 010,00	115 986,00	121 344,00	123 498,00	124 728,00	128 457,00	128 334,00	131 367,00	134 763,00	139 608,00	147 366,00	157 323,00	165 882,00	166 281,00
SP + ZP zaměstnanec	13 104,00	13 764,00	14 664,00	15 732,00	16 956,00	15 420,00	15 756,00	16 152,00	16 560,00	16 536,00	17 016,00	17 568,00	18 336,00	19 572,00	21 168,00	22 524,00	22 584,00
SP + ZP zaměstnavatel	36 684,00	38 532,00	41 052,00	44 028,00	47 448,00	47 628,00	48 684,00	49 896,00	51 156,00	51 084,00	52 572,00	54 252,00	56 652,00	60 468,00	65 400,00	69 382,00	69 360,00
Celkem daň. a odvod. zatížení mzdy	57 828,00	61 026,00	60 828,00	65 760,00	67 014,00	66 348,00	68 370,00	71 898,00	73 101,00	72 960,00	75 813,00	79 035,00	83 628,00	90 930,00	100 383,00	108 166,00	108 279,00
Celkem daň. a odvod. zatížení zaměstnanec	21 144,00	22 494,00	19 776,00	21 732,00	19 566,00	18 720,00	19 686,00	22 002,00	21 945,00	21 876,00	23 241,00	24 783,00	26 976,00	30 462,00	34 983,00	38 784,00	38 919,00
Mzdové náklady zaměstnavatele	141 480,00	148 596,00	158 328,00	169 770,00	183 000,00	187 692,00	191 868,00	196 626,00	201 558,00	201 294,00	207 180,00	213 798,00	223 236,00	238 296,00	257 706,00	274 048,00	274 560,00
TW _L (v %)	40,87	41,07	38,42	38,73	36,62	35,35	35,63	36,57	36,27	36,25	36,59	36,97	37,46	38,16	38,95	39,47	39,44
ATR _L (v %)	20,18	20,44	16,86	17,28	14,43	13,37	13,75	14,99	14,59	14,56	15,03	15,53	16,19	17,13	18,19	18,95	18,97

Daňové a odvodové zatížení mzdy

Koeficient korelace	0,9779
Koeficient determinace	95,63%

Daňové a odvodové zatížení zaměstnanec

Koeficient korelace	0,8813
Koeficient determinace	77,67%

Daňové a odvodové zatížení zaměstnavatele

Koeficient korelace	0,9993
Koeficient determinace	98,86%

* předběžný údaj o výši hrubé mzdy v roce 2019 dle ČSÚ

** odhad průměrné hrubé mzdy za rok 2020

Příloha č. 2

Příloha č. 2 OSVČ provozující řemeslnou živnost - příjmová kategorie ve výši 0,5 průměrné hrubé mzdy / rok

Položka / rok	2004	2005	2006	2007	2008	2009	2010	2011	2012	2013	2014	2015	2016	2017	2018	2019*	2020**
Příjem OSVČ	104 796,00	110 064,00	117 276,00	125 742,00	135 552,00	140 064,00	143 184,00	146 730,00	150 402,00	150 210,00	154 608,00	159 546,00	166 584,00	177 828,00	192 306,00	204 666,00	205 200,00
Sazba paušálních výdajů	25,00%	60,00%	60,00%	60,00%	60,00%	80,00%	80,00%	80,00%	80,00%	80,00%	80,00%	80,00%	80,00%	80,00%	80,00%	80,00%	80,00%
Paušální výdaj	26 199,00	66 039,00	70 366,00	75 446,00	81 332,00	112 052,00	114 548,00	117 384,00	120 322,00	120 168,00	123 687,00	127 637,00	133 268,00	142 263,00	153 845,00	163 733,00	164 160,00
Odvod ZP ve výši minimálních záloh	12 852,00	13 716,00	15 102,00	16 320,00	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x
Odvod SP ve výši minimálních záloh	11 964,00	14 304,00	16 728,00	17 892,00	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x
Výdaje celkem	51 015,00	94 059,00	102 196,00	109 658,00	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x
Limit paušálních výdajů	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x
Základ daně	53 781,00	16 005,00	15 080,00	16 084,00	54 220,00	28 012,00	28 636,00	29 346,00	30 080,00	30 042,00	30 921,00	31 909,00	33 316,00	35 565,00	38 461,00	40 933,00	41 040,00
Minimální základ daně	101 000,00	107 300,00	112 900,00	120 800,00	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x
Základ daně po testu minimálního základu	101 000,00	107 300,00	112 900,00	120 800,00	54 220,00	28 012,00	28 636,00	29 346,00	30 080,00	30 042,00	30 921,00	31 909,00	33 316,00	35 565,00	38 461,00	40 933,00	41 040,00
OP na poplatníka	38 040,00	38 040,00	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x
Upravený základ daně	62 960,00	69 260,00	112 900,00	120 800,00	54 220,00	28 012,00	28 636,00	29 346,00	30 080,00	30 042,00	30 921,00	31 909,00	33 316,00	35 565,00	38 461,00	40 933,00	41 040,00
Zaokrouhlený ZD	62 900,00	69 200,00	112 900,00	120 800,00	54 200,00	28 000,00	28 600,00	29 300,00	30 000,00	30 000,00	30 900,00	31 900,00	33 300,00	35 500,00	38 400,00	40 900,00	41 000,00
Daň z příjmů před slevou	9 435,00	10 380,00	13 548,00	14 496,00	8 130,00	4 200,00	4 290,00	4 395,00	4 500,00	4 500,00	4 635,00	4 785,00	4 995,00	5 325,00	5 760,00	6 135,00	6 150,00
Sleva na poplatníka	x	x	7 200,00	7 200,00	24 840,00	24 840,00	24 840,00	23 640,00	24 840,00	24 840,00	24 840,00	24 840,00	24 840,00	24 840,00	24 840,00	24 840,00	24 840,00
Daň z příjmů	9 435,00	10 380,00	6 348,00	7 296,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Sazba pro VZ na DP	40,00%	45,00%	50,00%	50,00%	50,00%	50,00%	50,00%	50,00%	50,00%	50,00%	50,00%	50,00%	50,00%	50,00%	50,00%	50,00%	50,00%
Vypočtený VZ na DP	21 513,00	7 203,00	7 540,00	8 042,00	27 110,00	14 006,00	14 318,00	14 673,00	15 040,00	15 021,00	15 461,00	15 955,00	16 658,00	17 783,00	19 231,00	20 467,00	20 520,00
Mín. VZ na DP	40 416,00	48 288,00	56 508,00	60 420,00	64 680,00	70 668,00	71 136,00	74 220,00	75 420,00	77 652,00	77 832,00	79 836,00	81 084,00	84 696,00	89 940,00	98 100,00	104 508,00
VZ na DP po testu MVZ	40 416,00	48 288,00	56 508,00	60 420,00	64 680,00	70 668,00	71 136,00	74 220,00	75 420,00	77 652,00	77 832,00	79 836,00	81 084,00	84 696,00	89 940,00	98 100,00	104 508,00
Sazba pojistného na DP	29,60%	29,60%	29,60%	29,60%	29,60%	29,20%	29,20%	29,20%	29,20%	29,20%	29,20%	29,20%	29,20%	29,20%	29,20%	29,20%	29,20%
Pojistné na DP	11 964,00	14 294,00	16 727,00	17 885,00	19 146,00	20 636,00	20 772,00	21 673,00	22 023,00	22 675,00	22 727,00	23 313,00	23 677,00	24 732,00	26 263,00	28 646,00	30 517,00
Sazba pro VZ na ZP	40,00%	45,00%	50,00%	50,00%	50,00%	50,00%	50,00%	50,00%	50,00%	50,00%	50,00%	50,00%	50,00%	50,00%	50,00%	50,00%	50,00%
Vypočtený VZ na ZP	21 513,00	7 203,00	7 540,00	8 042,00	27 110,00	14 006,00	14 318,00	14 673,00	15 040,00	15 021,00	15 461,00	15 955,00	16 658,00	17 783,00	19 231,00	20 467,00	20 520,00
Mín. VZ na ZP	95 148,00	101 520,00	111 805,50	120 834,00	129 360,00	141 330,00	142 254,00	148 440,00	150 822,00	155 304,00	155 652,00	159 666,00	162 036,00	169 392,00	179 874,00	196 194,00	209 010,00
VZ na ZP po testu MVZ	95 148,00	101 520,00	111 805,50	120 834,00	129 360,00	141 330,00	142 254,00	148 440,00	150 822,00	155 304,00	155 652,00	159 666,00	162 036,00	169 392,00	179 874,00	196 194,00	209 010,00
Sazba pojistného na ZP	13,50%	13,50%	13,50%	13,50%	13,50%	13,50%	13,50%	13,50%	13,50%	13,50%	13,50%	13,50%	13,50%	13,50%	13,50%	13,50%	13,50%
Pojistné ZP	12 845,00	13 706,00	15 094,00	16 313,00	17 464,00	19 080,00	19 205,00	20 040,00	20 361,00	20 967,00	21 014,00	21 555,00	21 875,00	22 868,00	24 283,00	26 487,00	28 217,00
Odvody celkem	34 244,00	38 380,00	38 169,00	41 494,00	36 610,00	39 716,00	39 977,00	41 713,00	42 384,00	43 642,00	43 741,00	44 868,00	45 552,00	47 600,00	50 546,00	55 133,00	58 734,00
Daňové a odvodové zatížení RZ (v %)	54,44	55,46	33,81	34,35	67,55	141,84	139,78	142,37	141,28	145,47	141,56	140,65	136,79	134,08	131,63	134,80	143,25

Daňové a odvodové zatížení OSVČ řemeslná živnost

Koeficient korelace 0,9472
 Koeficient determinace 89,72%

* předběžný údaj o výši hrubé mzdy v roce 2019 dle ČSÚ

** odhad průměrné hrubé mzdy za rok 2020

Příloha č. 3

Příloha č. 3 OSVČ provozující volnou živnost - příjmová kategorie ve výši 0,5 průměrné hrubé mzdy / rok

Položka / rok	2004	2005	2006	2007	2008	2009	2010	2011	2012	2013	2014	2015	2016	2017	2018	2019*	2020**
Příjem OSVČ	104 796,00	110 064,00	117 276,00	125 742,00	135 552,00	140 064,00	143 184,00	146 730,00	150 402,00	150 210,00	154 608,00	159 546,00	166 584,00	177 828,00	192 306,00	204 666,00	205 200,00
Sazba paušálních výdajů	25,00%	50,00%	50,00%	50,00%	50,00%	60,00%	60,00%	60,00%	60,00%	60,00%	60,00%	60,00%	60,00%	60,00%	60,00%	60,00%	60,00%
Paušální výdaj	26 199,00	55 032,00	58 638,00	62 871,00	67 776,00	84 039,00	85 911,00	88 038,00	90 242,00	90 126,00	92 765,00	95 728,00	99 951,00	106 697,00	115 384,00	122 800,00	123 120,00
Odvod ZP ve výši minimálních záloh	12 852,00	13 716,00	15 102,00	16 320,00	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x
Odvod SP ve výši minimálních záloh	11 964,00	14 304,00	16 728,00	17 892,00	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x
Výdaje celkem	51 015,00	83 052,00	90 468,00	97 083,00	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x
Limit paušálních výdajů	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	1 200 000,00	1 200 000,00	1 200 000,00	600 000,00	1 200 000,00	1 200 000,00
Základ daně	53 781,00	27 012,00	26 808,00	28 659,00	67 776,00	56 025,00	57 273,00	58 692,00	60 160,00	60 084,00	61 843,00	63 818,00	66 633,00	71 131,00	76 922,00	81 866,00	82 080,00
Minimální základ daně	101 000,00	107 300,00	112 900,00	120 800,00	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x
Základ daně po testu minimálního základu	101 000,00	107 300,00	112 900,00	120 800,00	67 776,00	56 025,00	57 273,00	58 692,00	60 160,00	60 084,00	61 843,00	63 818,00	66 633,00	71 131,00	76 922,00	81 866,00	82 080,00
OP na poplatníka	38 040,00	38 040,00	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x
Upravený základ daně	62 960,00	69 260,00	112 900,00	120 800,00	67 776,00	56 025,00	57 273,00	58 692,00	60 160,00	60 084,00	61 843,00	63 818,00	66 633,00	71 131,00	76 922,00	81 866,00	82 080,00
Zaokrouhlený ZD	62 900,00	69 200,00	112 900,00	120 800,00	67 700,00	56 000,00	57 200,00	58 600,00	60 100,00	60 000,00	61 800,00	63 800,00	66 600,00	71 100,00	76 900,00	81 800,00	82 000,00
Daň z příjmů před slevou	9 435,00	10 380,00	13 548,00	14 496,00	10 155,00	8 400,00	8 580,00	8 790,00	9 015,00	9 000,00	9 270,00	9 570,00	9 990,00	10 665,00	11 535,00	12 270,00	12 300,00
Sleva na poplatníka	x	x	7 200,00	7 200,00	24 840,00	24 840,00	24 840,00	23 640,00	24 840,00	24 840,00	24 840,00	24 840,00	24 840,00	24 840,00	24 840,00	24 840,00	24 840,00
Daň z příjmů	9 435,00	10 380,00	6 348,00	7 296,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Sazba pro VZ na DP	40,00%	45,00%	50,00%	50,00%	50,00%	50,00%	50,00%	50,00%	50,00%	50,00%	50,00%	50,00%	50,00%	50,00%	50,00%	50,00%	50,00%
Vypočtený VZ na DP	21 513,00	12 156,00	13 404,00	14 330,00	33 888,00	28 013,00	28 637,00	29 346,00	30 080,00	30 042,00	30 922,00	31 909,00	33 317,00	35 566,00	38 461,00	40 933,00	41 040,00
Mín. VZ na DP	40 416,00	48 288,00	56 508,00	60 420,00	64 680,00	70 668,00	71 136,00	74 220,00	75 420,00	77 652,00	77 832,00	79 836,00	81 084,00	84 696,00	89 940,00	98 100,00	104 508,00
VZ na DP po testu MVZ	40 416,00	48 288,00	56 508,00	60 420,00	64 680,00	70 668,00	71 136,00	74 220,00	75 420,00	77 652,00	77 832,00	79 836,00	81 084,00	84 696,00	89 940,00	98 100,00	104 508,00
Sazba pojistného na DP	29,60%	29,60%	29,60%	29,60%	29,60%	29,20%	29,20%	29,20%	29,20%	29,20%	29,20%	29,20%	29,20%	29,20%	29,20%	29,20%	29,20%
Pojistné na DP	11 964,00	14 294,00	16 727,00	17 885,00	19 146,00	20 636,00	20 772,00	21 673,00	22 023,00	22 675,00	22 727,00	23 313,00	23 677,00	24 732,00	26 263,00	28 646,00	30 517,00
Sazba pro VZ na ZP	40,00%	45,00%	50,00%	50,00%	50,00%	50,00%	50,00%	50,00%	50,00%	50,00%	50,00%	50,00%	50,00%	50,00%	50,00%	50,00%	50,00%
Vypočtený VZ na ZP	21 513,00	12 156,00	13 404,00	14 330,00	33 888,00	28 013,00	28 637,00	29 346,00	30 080,00	30 042,00	30 922,00	31 909,00	33 317,00	35 566,00	38 461,00	40 933,00	41 040,00
Mín. VZ na ZP	95 148,00	101 520,00	111 805,50	120 834,00	129 360,00	141 330,00	142 254,00	148 440,00	150 822,00	155 304,00	155 652,00	159 666,00	162 036,00	169 392,00	179 874,00	196 194,00	209 010,00
VZ na ZP po testu MVZ	95 148,00	101 520,00	111 805,50	120 834,00	129 360,00	141 330,00	142 254,00	148 440,00	150 822,00	155 304,00	155 652,00	159 666,00	162 036,00	169 392,00	179 874,00	196 194,00	209 010,00
Sazba pojistného na ZP	13,50%	13,50%	13,50%	13,50%	13,50%	13,50%	13,50%	13,50%	13,50%	13,50%	13,50%	13,50%	13,50%	13,50%	13,50%	13,50%	13,50%
Pojistné ZP	12 845,00	13 706,00	15 094,00	16 313,00	17 464,00	19 080,00	19 205,00	20 040,00	20 361,00	20 967,00	21 014,00	21 555,00	21 875,00	22 868,00	24 283,00	26 487,00	28 217,00
Odvody celkem	34 244,00	38 380,00	38 169,00	41 494,00	36 610,00	39 716,00	39 977,00	41 713,00	42 384,00	43 642,00	43 741,00	44 868,00	45 552,00	47 600,00	50 546,00	55 133,00	58 734,00
Daňové a odvodové zatížení VZ (v %)	54,44	55,46	33,81	34,35	54,08	70,92	69,89	71,18	70,52	72,74	70,78	70,33	68,40	66,95	65,73	67,40	71,63

Daňové a odvodové zatížení OSVČ volná živnost

Koeficient korelace	0,9472
Koeficient determinace	89,72%

* předběžný údaj o výši hrubé mzdy v roce 2019 dle ČSÚ

** odhad průměrné hrubé mzdy za rok 2020

Příloha č. 4

Příloha č. 4 OSVČ provozující samostatnou činnost - příjmová kategorie ve výši 0,5 průměrné hrubé mzdy / rok

Položka / rok	2004	2005	2006	2007	2008	2009	2010	2011	2012	2013	2014	2015	2016	2017	2018	2019*	2020**
Příjem OSVČ	104 796,00	110 064,00	117 276,00	125 742,00	135 552,00	140 064,00	143 184,00	146 730,00	150 402,00	150 210,00	154 608,00	159 546,00	166 584,00	177 828,00	192 306,00	204 666,00	205 200,00
Sazba paušálních výdajů	25,00%	40,00%	40,00%	40,00%	40,00%	60,00%	40,00%	40,00%	40,00%	40,00%	40,00%	40,00%	40,00%	40,00%	40,00%	40,00%	40,00%
Paušální výdaj	26 199,00	44 026,00	46 911,00	50 297,00	54 221,00	84 039,00	57 274,00	58 692,00	60 161,00	60 084,00	61 844,00	63 819,00	66 634,00	71 132,00	76 923,00	81 867,00	82 080,00
Odvod ZP ve výši minimálních záloh	12 852,00	13 716,00	15 102,00	16 320,00	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x
Odvod SP ve výši minimálních záloh	11 964,00	14 304,00	16 728,00	17 892,00	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x
Výdaje celkem	51 015,00	72 046,00	78 741,00	84 509,00	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x
Limit paušálních výdajů	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	800 000,00	800 000,00	800 000,00	400 000,00	800 000,00	800 000,00
Základ daně	53 781,00	38 018,00	38 535,00	41 233,00	81 331,00	56 025,00	85 910,00	88 038,00	90 241,00	90 126,00	92 764,00	95 727,00	99 950,00	106 696,00	115 383,00	122 799,00	123 120,00
Minimální základ daně	101 000,00	107 300,00	112 900,00	120 800,00	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x		
Základ daně po testu minimálního základu	101 000,00	107 300,00	112 900,00	120 800,00	81 331,00	56 025,00	85 910,00	88 038,00	90 241,00	90 126,00	92 764,00	95 727,00	99 950,00	106 696,00	115 383,00	122 799,00	123 120,00
OP na poplatníka	38 040,00	38 040,00	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x		
Upravený základ daně	62 960,00	69 260,00	112 900,00	120 800,00	81 331,00	56 025,00	85 910,00	88 038,00	90 241,00	90 126,00	92 764,00	95 727,00	99 950,00	106 696,00	115 383,00	122 799,00	123 120,00
Zaokrouhlený ZD	62 900,00	69 200,00	112 900,00	120 800,00	81 300,00	56 000,00	85 900,00	88 000,00	90 200,00	90 100,00	92 700,00	95 700,00	99 900,00	106 600,00	115 300,00	122 700,00	123 100,00
Daň z příjmů před slevou	9 435,00	10 380,00	13 548,00	14 496,00	12 195,00	8 400,00	12 885,00	13 200,00	13 530,00	13 515,00	13 905,00	14 355,00	14 985,00	15 990,00	17 295,00	18 405,00	18 465,00
Sleva na poplatníka	x	x	7 200,00	7 200,00	24 840,00	24 840,00	24 840,00	23 640,00	24 840,00	24 840,00	24 840,00	24 840,00	24 840,00	24 840,00	24 840,00	24 840,00	24 840,00
Daň z příjmů	9 435,00	10 380,00	6 348,00	7 296,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Sazba pro VZ na DP	40,00%	45,00%	50,00%	50,00%	50,00%	50,00%	50,00%	50,00%	50,00%	50,00%	50,00%	50,00%	50,00%	50,00%	50,00%	50,00%	50,00%
Vypočtený VZ na DP	21 513,00	17 109,00	19 268,00	20 617,00	40 666,00	28 013,00	42 955,00	44 019,00	45 121,00	45 063,00	46 382,00	47 864,00	49 975,00	53 348,00	57 692,00	61 400,00	61 560,00
Min. VZ na DP	40 416,00	48 288,00	56 508,00	60 420,00	64 680,00	70 668,00	71 136,00	74 220,00	75 420,00	77 652,00	77 832,00	79 836,00	81 084,00	84 696,00	89 940,00	98 100,00	104 508,00
VZ na DP po testu MVZ	40 416,00	48 288,00	56 508,00	60 420,00	64 680,00	70 668,00	71 136,00	74 220,00	75 420,00	77 652,00	77 832,00	79 836,00	81 084,00	84 696,00	89 940,00	98 100,00	104 508,00
Sazba pojistného na DP	29,60%	29,60%	29,60%	29,60%	29,60%	29,20%	29,20%	29,20%	29,20%	29,20%	29,20%	29,20%	29,20%	29,20%	29,20%	29,20%	29,20%
Pojistné na DP	11 964,00	14 294,00	16 727,00	17 885,00	19 146,00	20 636,00	20 772,00	21 673,00	22 023,00	22 675,00	22 727,00	23 313,00	23 677,00	24 732,00	26 263,00	28 646,00	30 517,00
Sazba pro VZ na ZP	40,00%	45,00%	50,00%	50,00%	50,00%	50,00%	50,00%	50,00%	50,00%	50,00%	50,00%	50,00%	50,00%	50,00%	50,00%	50,00%	50,00%
Vypočtený VZ na ZP	21 513,00	17 109,00	19 268,00	20 617,00	40 666,00	28 013,00	42 955,00	44 019,00	45 121,00	45 063,00	46 382,00	47 864,00	49 975,00	53 348,00	57 692,00	61 400,00	61 560,00
Min. VZ na ZP	95 148,00	101 520,00	111 805,50	120 834,00	129 360,00	141 330,00	142 254,00	148 440,00	150 822,00	155 304,00	155 652,00	159 666,00	162 036,00	169 392,00	179 874,00	196 194,00	209 010,00
VZ na ZP po testu MVZ	95 148,00	101 520,00	111 805,50	120 834,00	129 360,00	141 330,00	142 254,00	148 440,00	150 822,00	155 304,00	155 652,00	159 666,00	162 036,00	169 392,00	179 874,00	196 194,00	209 010,00
Sazba pojistného na ZP	13,50%	13,50%	13,50%	13,50%	13,50%	13,50%	13,50%	13,50%	13,50%	13,50%	13,50%	13,50%	13,50%	13,50%	13,50%	13,50%	13,50%
Pojistné ZP	12 845,00	13 706,00	15 094,00	16 313,00	17 464,00	19 080,00	19 205,00	20 040,00	20 361,00	20 967,00	21 014,00	21 555,00	21 875,00	22 868,00	24 283,00	26 487,00	28 217,00
Odvody celkem	34 244,00	38 380,00	38 169,00	41 494,00	36 610,00	39 716,00	39 977,00	41 713,00	42 384,00	43 642,00	43 741,00	44 868,00	45 552,00	47 600,00	50 546,00	55 133,00	58 734,00
Daňové a odvodové zatížení SC (v %)	54,44	55,46	33,81	34,35	45,03	70,92	46,54	47,40	46,99	48,44	47,19	46,88	45,60	44,65	43,84	44,93	47,71

Daňové a odvodové zatížení OSVČ samostatná činnost

Koeficient korelace 0,9472
 Koeficient determinace 89,72%

* předběžný údaj o výši hrubé mzdy v roce 2019 dle ČSÚ

** odhad průměrné hrubé mzdy za rok 2020

Příloha č. 5

Příloha č. 5 Zaměstnanci - příjmová kategorie ve výši průměrné hrubé mzdy / rok

Položka / rok	2004	2005	2006	2007	2008	2009	2010	2011	2012	2013	2014	2015	2016	2017	2018	2019*	2020**
Hrubá mzda / rok	209 592,00	220 128,00	234 552,00	251 484,00	271 104,00	280 128,00	286 368,00	293 460,00	300 804,00	300 420,00	309 216,00	319 092,00	333 168,00	355 656,00	384 612,00	409 332,00	410 400,00
Sazba ZP zaměstnanec	4,50%	4,50%	4,50%	4,50%	4,50%	4,50%	4,50%	4,50%	4,50%	4,50%	4,50%	4,50%	4,50%	4,50%	4,50%	4,50%	4,50%
Odvod ZP zaměstnanec	9 432,00	9 912,00	10 560,00	11 328,00	12 204,00	12 612,00	12 888,00	13 212,00	13 548,00	13 524,00	13 920,00	14 364,00	15 000,00	16 008,00	17 316,00	18 420,00	18 468,00
Sazba ZP zaměstnavatel	9,00%	9,00%	9,00%	9,00%	9,00%	9,00%	9,00%	9,00%	9,00%	9,00%	9,00%	9,00%	9,00%	9,00%	9,00%	9,00%	9,00%
Odvod ZP zaměstnavatel	18 864,00	19 812,00	21 120,00	22 644,00	24 408,00	25 212,00	25 776,00	26 412,00	27 084,00	27 048,00	27 840,00	28 728,00	29 988,00	32 016,00	34 620,00	36 840,00	36 936,00
Sazba SP zaměstnanec	8,00%	8,00%	8,00%	8,00%	8,00%	6,50%	6,50%	6,50%	6,50%	6,50%	6,50%	6,50%	6,50%	6,50%	6,50%	6,50%	6,50%
Odvod SP zaměstnanec	16 776,00	17 616,00	18 768,00	20 124,00	21 696,00	18 216,00	18 624,00	19 080,00	19 560,00	19 536,00	20 100,00	20 748,00	21 660,00	23 124,00	25 008,00	26 616,00	26 676,00
Sazba SP zaměstnavatel	26,00%	26,00%	26,00%	26,00%	26,00%	25,00%	25,00%	25,00%	25,00%	25,00%	25,00%	25,00%	25,00%	25,00%	25,00%	25,00%	25,00%
Odvod SP zaměstnavatel	54 504,00	57 240,00	60 984,00	65 388,00	70 488,00	70 032,00	71 592,00	73 368,00	75 204,00	75 108,00	77 304,00	79 776,00	83 292,00	88 920,00	96 156,00	101 924,00	101 784,00
Základ daně / rok	183 384,00	192 600,00	205 224,00	220 032,00	366 000,00	375 372,00	383 736,00	393 240,00	403 092,00	402 576,00	414 360,00	427 596,00	446 448,00	476 592,00	515 388,00	548 096,00	549 120,00
OP na poplatníka	38 040,00	38 040,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Upravený základ daně	145 300,00	154 500,00	205 200,00	220 000,00	366 000,00	375 300,00	383 700,00	393 200,00	403 000,00	402 500,00	414 300,00	427 500,00	446 400,00	476 500,00	515 300,00	548 000,00	549 100,00
Daň z příjmů před slevou	23 600,00	25 440,00	30 504,00	33 412,00	54 900,00	56 295,00	57 555,00	58 980,00	60 450,00	60 375,00	62 145,00	64 125,00	66 960,00	71 475,00	77 295,00	82 200,00	82 365,00
Sleva na poplatníka	0,00	0,00	7 200,00	7 200,00	24 840,00	24 840,00	24 840,00	23 640,00	24 840,00	24 840,00	24 840,00	24 840,00	24 840,00	24 840,00	24 840,00	24 840,00	24 840,00
Daň z příjmů	23 600,00	25 440,00	23 304,00	26 212,00	30 060,00	31 455,00	32 715,00	35 340,00	35 610,00	35 535,00	37 305,00	39 285,00	42 120,00	46 635,00	52 455,00	57 360,00	57 525,00
Čistá mzda zaměstnanec	159 784,00	167 160,00	181 920,00	193 820,00	207 144,00	217 845,00	222 141,00	225 828,00	232 086,00	231 825,00	237 891,00	244 695,00	254 388,00	269 889,00	289 833,00	306 936,00	307 731,00
SP + ZP zaměstnanec	26 208,00	27 528,00	29 328,00	31 452,00	33 900,00	30 828,00	31 512,00	32 292,00	33 108,00	33 060,00	34 020,00	35 112,00	36 660,00	39 132,00	42 324,00	45 036,00	45 144,00
SP + ZP zaměstnavatel	73 368,00	77 052,00	82 104,00	88 032,00	94 896,00	95 244,00	97 368,00	99 780,00	102 288,00	102 156,00	105 144,00	108 504,00	113 280,00	120 936,00	130 776,00	138 764,00	138 720,00
Celkem daň. a odvod. zatížení mzdy	123 176,00	130 020,00	134 736,00	145 696,00	158 856,00	157 527,00	161 595,00	167 412,00	171 006,00	170 751,00	176 469,00	182 901,00	192 060,00	206 703,00	225 555,00	241 160,00	241 389,00
Celkem daň. a odvod. zatížení zaměstnanec	49 808,00	52 968,00	52 632,00	57 664,00	63 960,00	62 283,00	64 227,00	67 632,00	68 718,00	68 595,00	71 325,00	74 397,00	78 780,00	85 767,00	94 779,00	102 396,00	102 669,00
Mzdové náklady zaměstnavatele	282 960,00	297 180,00	316 656,00	339 516,00	366 000,00	375 372,00	383 736,00	393 240,00	403 092,00	402 576,00	414 360,00	427 596,00	446 448,00	476 592,00	515 388,00	548 096,00	549 120,00
TW_L (v %)	43,53	43,75	42,55	42,91	43,40	41,97	42,11	42,57	42,42	42,41	42,59	42,77	43,02	43,37	43,76	44,00	43,96
ATR_L (v %)	23,76	24,06	22,44	22,93	23,59	22,23	22,43	23,05	22,84	22,83	23,07	23,32	23,65	24,12	24,64	25,02	25,02

Daňové a odvodové zatížení mzdy celkem

Koeficient korelace 0,9972
 Koeficient determinace 99,44%

Daňové a odvodové zatížení zaměstnanec

Koeficient korelace 0,9771
 Koeficient determinace 95,47%

Daňové a odvodové zatížení zaměstnavatele

Koeficient korelace 0,9993
 Koeficient determinace 98,86%

* předběžný údaj o výši hrubé mzdy v roce 2019 dle ČSÚ

** odhad průměrné hrubé mzdy za rok 2020

Příloha č. 6

Příloha č. 6 OSVČ provozující řemeslnou živnost - příjmová kategorie ve výši průměrné hrubé mzdy / rok

Položka / rok	2004	2005	2006	2007	2008	2009	2010	2011	2012	2013	2014	2015	2016	2017	2018	2019*	2020**
Příjem OSVČ	209 592,00	220 128,00	234 552,00	251 484,00	271 104,00	280 128,00	286 368,00	293 460,00	300 804,00	300 420,00	309 216,00	319 092,00	333 168,00	355 656,00	384 612,00	409 332,00	410 400,00
Sazba paušálních výdajů	25,00%	60,00%	60,00%	60,00%	60,00%	80,00%	80,00%	80,00%	80,00%	80,00%	80,00%	80,00%	80,00%	80,00%	80,00%	80,00%	80,00%
Paušální výdaj	52 398,00	132 077,00	140 732,00	150 891,00	162 663,00	224 103,00	229 095,00	234 768,00	240 644,00	240 336,00	247 373,00	255 274,00	266 535,00	284 525,00	307 690,00	327 466,00	328 320,00
Odvod ZP ve výši minimálních záloh	12 852,00	13 716,00	15 102,00	16 320,00	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x
Odvod SP ve výši minimálních záloh	11 964,00	14 304,00	16 728,00	17 892,00	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x
Výdaje celkem	77 214,00	160 097,00	172 562,00	185 103,00	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x
Limit paušálních výdajů	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	1 600 000,00	1 600 000,00	1 600 000,00	800 000,00	1 600 000,00	1 600 000,00
Základ daně	132 378,00	60 031,00	61 990,00	66 381,00	108 441,00	56 025,00	57 273,00	58 692,00	60 160,00	60 084,00	61 843,00	63 818,00	66 633,00	71 131,00	76 922,00	81 866,00	82 080,00
Minimální základ daně	101 000,00	107 300,00	112 900,00	120 800,00	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x		
Základ daně po testu minimálního základu	132 378,00	107 300,00	112 900,00	120 800,00	108 441,00	56 025,00	57 273,00	58 692,00	60 160,00	60 084,00	61 843,00	63 818,00	66 633,00	71 131,00	76 922,00	81 866,00	82 080,00
OP na poplatníka	38 040,00	38 040,00	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x		
Upravený základ daně	94 338,00	69 260,00	112 900,00	120 800,00	108 441,00	56 025,00	57 273,00	58 692,00	60 160,00	60 084,00	61 843,00	63 818,00	66 633,00	71 131,00	76 922,00	81 866,00	82 080,00
Zaokrouhlený ZD	94 300,00	69 200,00	112 900,00	120 800,00	108 400,00	56 000,00	57 200,00	58 600,00	60 100,00	60 000,00	61 800,00	63 800,00	66 600,00	71 100,00	76 900,00	81 800,00	82 000,00
Daň z příjmů před slevou	14 145,00	10 380,00	13 548,00	14 496,00	16 260,00	8 400,00	8 580,00	8 790,00	9 015,00	9 000,00	9 270,00	9 570,00	9 990,00	10 665,00	11 535,00	12 270,00	12 300,00
Sleva na poplatníka	x	x	7 200,00	7 200,00	24 840,00	24 840,00	24 840,00	23 640,00	24 840,00	24 840,00	24 840,00	24 840,00	24 840,00	24 840,00	24 840,00	24 840,00	24 840,00
Daň z příjmů	14 145,00	10 380,00	6 348,00	7 296,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Sazba pro VZ na DP	40,00%	45,00%	50,00%	50,00%	50,00%	50,00%	50,00%	50,00%	50,00%	50,00%	50,00%	50,00%	50,00%	50,00%	50,00%	50,00%	50,00%
Vypočtený VZ na DP	52 952,00	27 014,00	30 995,00	33 191,00	54 221,00	28 013,00	28 637,00	29 346,00	30 080,00	30 042,00	30 922,00	31 909,00	33 317,00	35 566,00	38 461,00	40 933,00	41 040,00
Mín. VZ na DP	40 416,00	48 288,00	56 508,00	60 420,00	64 680,00	70 668,00	71 136,00	74 220,00	75 420,00	77 652,00	77 832,00	79 836,00	81 084,00	84 696,00	89 940,00	98 100,00	104 508,00
VZ na DP po testu MVZ	52 952,00	48 288,00	56 508,00	60 420,00	64 680,00	70 668,00	71 136,00	74 220,00	75 420,00	77 652,00	77 832,00	79 836,00	81 084,00	84 696,00	89 940,00	98 100,00	104 508,00
Sazba pojistného na DP	29,60%	29,60%	29,60%	29,60%	29,60%	29,20%	29,20%	29,20%	29,20%	29,20%	29,20%	29,20%	29,20%	29,20%	29,20%	29,20%	29,20%
Pojistné na DP	15 674,00	14 294,00	16 727,00	17 885,00	19 146,00	20 636,00	20 772,00	21 673,00	22 023,00	22 675,00	22 727,00	23 313,00	23 677,00	24 732,00	26 263,00	28 646,00	30 517,00
Sazba pro VZ na ZP	40,00%	45,00%	50,00%	50,00%	50,00%	50,00%	50,00%	50,00%	50,00%	50,00%	50,00%	50,00%	50,00%	50,00%	50,00%	50,00%	50,00%
Vypočtený VZ na ZP	52 952,00	27 014,00	30 995,00	33 191,00	54 221,00	28 013,00	28 637,00	29 346,00	30 080,00	30 042,00	30 922,00	31 909,00	33 317,00	35 566,00	38 461,00	40 933,00	41 040,00
Mín. VZ na ZP	95 148,00	101 520,00	111 805,50	120 834,00	129 360,00	141 330,00	142 254,00	148 440,00	150 822,00	155 304,00	155 652,00	159 666,00	162 036,00	169 392,00	179 874,00	196 194,00	209 010,00
VZ na ZP po testu MVZ	95 148,00	101 520,00	111 805,50	120 834,00	129 360,00	141 330,00	142 254,00	148 440,00	150 822,00	155 304,00	155 652,00	159 666,00	162 036,00	169 392,00	179 874,00	196 194,00	209 010,00
Sazba pojistného na ZP	13,50%	13,50%	13,50%	13,50%	13,50%	13,50%	13,50%	13,50%	13,50%	13,50%	13,50%	13,50%	13,50%	13,50%	13,50%	13,50%	13,50%
Pojistné ZP	12 845,00	13 706,00	15 094,00	16 313,00	17 464,00	19 080,00	19 205,00	20 040,00	20 361,00	20 967,00	21 014,00	21 555,00	21 875,00	22 868,00	24 283,00	26 487,00	28 217,00
Odvody celkem	42 664,00	38 380,00	38 169,00	41 494,00	36 610,00	39 716,00	39 977,00	41 713,00	42 384,00	43 642,00	43 741,00	44 868,00	45 552,00	47 600,00	50 546,00	55 133,00	58 734,00
Daňové a odvodové zatížení RZ (v %)	45,24	55,46	33,81	34,35	33,77	70,92	69,89	71,18	70,52	72,74	70,78	70,33	68,40	66,95	65,73	67,40	71,63

Daňové a odvodové zatížení OSVČ řemeslná živnost

Koeficient korelace 0,8829
 Koeficient determinace 75,95 %

* předběžný údaj o výši hrubé mzdy v roce 2019 dle ČSÚ

** odhad průměrné hrubé mzdy za rok 2020

Příloha č. 7

Příloha č. 7 OSVČ provozující volnou živnost - příjmová kategorie ve výši průměrné hrubé mzdy / rok

Položka / rok	2004	2005	2006	2007	2008	2009	2010	2011	2012	2013	2014	2015	2016	2017	2018	2019*	2020**
Příjem OSVČ	209 592,00	220 128,00	234 552,00	251 484,00	271 104,00	280 128,00	286 368,00	293 460,00	300 804,00	300 420,00	309 216,00	319 092,00	333 168,00	355 656,00	384 612,00	409 332,00	410 400,00
Sazba paušálních výdajů	25,00%	50,00%	50,00%	50,00%	50,00%	60,00%	60,00%	60,00%	60,00%	60,00%	60,00%	60,00%	60,00%	60,00%	60,00%	60,00%	60,00%
Paušální výdaj	52 398,00	110 064,00	117 276,00	125 742,00	135 552,00	168 077,00	171 821,00	176 076,00	180 483,00	180 252,00	185 530,00	191 456,00	199 901,00	213 394,00	230 768,00	245 600,00	246 240,00
Odvod ZP ve výši minimálních záloh	12 852,00	13 716,00	15 102,00	16 320,00	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x
Odvod SP ve výši minimálních záloh	11 964,00	14 304,00	16 728,00	17 892,00	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x
Výdaje celkem	77 214,00	138 084,00	149 106,00	159 954,00	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x
Limit paušálních výdajů	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	1 200 000,00	1 200 000,00	1 200 000,00	600 000,00	1 200 000,00	1 200 000,00
Základ daně	132 378,00	82 044,00	85 446,00	91 530,00	135 552,00	112 051,00	114 547,00	117 384,00	120 321,00	120 168,00	123 686,00	127 636,00	133 267,00	142 262,00	153 844,00	163 732,00	164 160,00
Minimální základ daně	101 000,00	107 300,00	112 900,00	120 800,00	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	
Základ daně po testu minimálního základu	132 378,00	107 300,00	112 900,00	120 800,00	135 552,00	112 051,00	114 547,00	117 384,00	120 321,00	120 168,00	123 686,00	127 636,00	133 267,00	142 262,00	153 844,00	163 732,00	164 160,00
OP na poplatníka	38 040,00	38 040,00	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	
Upravený základ daně	94 338,00	69 260,00	112 900,00	120 800,00	135 552,00	112 051,00	114 547,00	117 384,00	120 321,00	120 168,00	123 686,00	127 636,00	133 267,00	142 262,00	153 844,00	163 732,00	164 160,00
Zaokrouhlený ZD	94 300,00	69 200,00	112 900,00	120 800,00	135 500,00	112 000,00	114 500,00	117 300,00	120 300,00	120 100,00	123 600,00	127 600,00	133 200,00	142 200,00	153 800,00	163 700,00	164 100,00
Daň z příjmů před slevou	14 145,00	10 380,00	13 548,00	14 496,00	20 325,00	16 800,00	17 175,00	17 595,00	18 045,00	18 015,00	18 540,00	19 140,00	19 980,00	21 330,00	23 070,00	24 555,00	24 615,00
Sleva na poplatníka	x	x	7 200,00	7 200,00	24 840,00	24 840,00	24 840,00	23 640,00	24 840,00	24 840,00	24 840,00	24 840,00	24 840,00	24 840,00	24 840,00	24 840,00	24 840,00
Daň z příjmů	14 145,00	10 380,00	6 348,00	7 296,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Sazba pro VZ na DP	40,00%	45,00%	50,00%	50,00%	50,00%	50,00%	50,00%	50,00%	50,00%	50,00%	50,00%	50,00%	50,00%	50,00%	50,00%	50,00%	50,00%
Vypočtený VZ na DP	52 952,00	36 920,00	42 723,00	45 765,00	67 776,00	56 026,00	57 274,00	58 692,00	60 161,00	60 084,00	61 843,00	63 818,00	66 634,00	71 131,00	76 922,00	81 866,00	82 080,00
Min. VZ na DP	40 416,00	48 288,00	56 508,00	60 420,00	64 680,00	70 668,00	71 136,00	74 220,00	75 420,00	77 652,00	77 832,00	79 836,00	81 084,00	84 696,00	89 940,00	98 100,00	104 508,00
VZ na DP po testu MVZ	52 952,00	48 288,00	56 508,00	60 420,00	67 776,00	70 668,00	71 136,00	74 220,00	75 420,00	77 652,00	77 832,00	79 836,00	81 084,00	84 696,00	89 940,00	98 100,00	104 508,00
Sazba pojistného na DP	29,60%	29,60%	29,60%	29,60%	29,60%	29,20%	29,20%	29,20%	29,20%	29,20%	29,20%	29,20%	29,20%	29,20%	29,20%	29,20%	29,20%
Pojistné na DP	15 674,00	14 294,00	16 727,00	17 885,00	20 062,00	20 636,00	20 772,00	21 673,00	22 023,00	22 675,00	22 727,00	23 313,00	23 677,00	24 732,00	26 263,00	28 646,00	30 517,00
Sazba pro VZ na ZP	40,00%	45,00%	50,00%	50,00%	50,00%	50,00%	50,00%	50,00%	50,00%	50,00%	50,00%	50,00%	50,00%	50,00%	50,00%	50,00%	50,00%
Vypočtený VZ na ZP	52 952,00	36 920,00	42 723,00	45 765,00	67 776,00	56 026,00	57 274,00	58 692,00	60 161,00	60 084,00	61 843,00	63 818,00	66 634,00	71 131,00	76 922,00	81 866,00	82 080,00
Min. VZ na ZP	95 148,00	101 520,00	111 805,50	120 834,00	129 360,00	141 330,00	142 254,00	148 440,00	150 822,00	155 304,00	155 652,00	159 666,00	162 036,00	169 392,00	179 874,00	196 194,00	209 010,00
VZ na ZP po testu MVZ	95 148,00	101 520,00	111 805,50	120 834,00	129 360,00	141 330,00	142 254,00	148 440,00	150 822,00	155 304,00	155 652,00	159 666,00	162 036,00	169 392,00	179 874,00	196 194,00	209 010,00
Sazba pojistného na ZP	13,50%	13,50%	13,50%	13,50%	13,50%	13,50%	13,50%	13,50%	13,50%	13,50%	13,50%	13,50%	13,50%	13,50%	13,50%	13,50%	13,50%
Pojistné ZP	12 845,00	13 706,00	15 094,00	16 313,00	17 464,00	19 080,00	19 205,00	20 040,00	20 361,00	20 967,00	21 014,00	21 555,00	21 875,00	22 868,00	24 283,00	26 487,00	28 217,00
Odvody celkem	42 664,00	38 380,00	38 169,00	41 494,00	37 526,00	39 716,00	39 977,00	41 713,00	42 384,00	43 642,00	43 741,00	44 868,00	45 552,00	47 600,00	50 546,00	55 133,00	58 734,00
Daňové a odvodové zatížení VZ (v %)	45,24	55,46	33,81	34,35	27,69	35,46	34,91	35,56	35,23	36,34	35,39	35,16	34,20	33,47	32,86	33,68	35,79

Daňové a odvodové zatížení OSVČ volná živnost

Koeficient korelace	0,8879
Koeficient determinace	78,84%

* předběžný údaj o výši hrubé mzdy v roce 2019 dle ČSÚ

** odhad průměrné hrubé mzdy za rok 2020

Příloha č. 8

Příloha č. 8 OSVČ provozující samostatnou činnost - příjmová kategorie ve výši průměrné hrubé mzdy / rok

Položka / rok	2004	2005	2006	2007	2008	2009	2010	2011	2012	2013	2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020
Příjem OSVČ	209 592,00	220 128,00	234 552,00	251 484,00	271 104,00	280 128,00	286 368,00	293 460,00	300 804,00	300 420,00	309 216,00	319 092,00	333 168,00	355 656,00	384 612,00	409 332,00	410 400,00
Sazba paušálních výdajů	25,00%	40,00%	40,00%	40,00%	40,00%	60,00%	40,00%	40,00%	40,00%	40,00%	40,00%	40,00%	40,00%	40,00%	40,00%	40,00%	40,00%
Paušální výdaj	52 398,00	88 052,00	93 821,00	100 594,00	108 442,00	168 077,00	114 548,00	117 384,00	120 322,00	120 168,00	123 687,00	127 637,00	133 268,00	142 263,00	153 845,00	163 733,00	164 160,00
Odvod ZP ve výši minimálních záloh	12 852,00	13 716,00	15 102,00	16 320,00	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x
Odvod SP ve výši minimálních záloh	11 964,00	14 304,00	16 728,00	17 892,00	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x
Výdaje celkem	77 214,00	116 072,00	125 651,00	134 806,00	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x
Límit paušálních výdajů	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	800 000,00	800 000,00	800 000,00	400 000,00	800 000,00	800 000,00
Základ daně	132 378,00	104 056,00	108 901,00	116 678,00	162 662,00	112 051,00	171 820,00	176 076,00	180 482,00	180 252,00	185 529,00	191 455,00	199 900,00	213 393,00	230 767,00	245 599,00	246 240,00
Minimální základ daně	101 000,00	107 300,00	112 900,00	120 800,00	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x		
Základ daně po testu minimálního základu	132 378,00	107 300,00	112 900,00	120 800,00	162 662,00	112 051,00	171 820,00	176 076,00	180 482,00	180 252,00	185 529,00	191 455,00	199 900,00	213 393,00	230 767,00	245 599,00	246 240,00
OP na poplatníka	38 040,00	38 040,00	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x		
Upravený základ daně	94 338,00	69 260,00	112 900,00	120 800,00	162 662,00	112 051,00	171 820,00	176 076,00	180 482,00	180 252,00	185 529,00	191 455,00	199 900,00	213 393,00	230 767,00	245 599,00	246 240,00
Zaokrouhlený ZD	94 300,00	69 200,00	112 900,00	120 800,00	162 600,00	112 000,00	171 800,00	176 000,00	180 400,00	180 200,00	185 500,00	191 400,00	199 900,00	213 300,00	230 700,00	245 500,00	246 200,00
Daň z příjmů před slevou	14 145,00	10 380,00	13 548,00	14 496,00	24 390,00	16 800,00	25 770,00	26 400,00	27 060,00	27 030,00	27 825,00	28 710,00	29 985,00	31 995,00	34 605,00	36 825,00	36 930,00
Sleva na poplatníka	x	x	7 200,00	7 200,00	24 840,00	24 840,00	24 840,00	23 640,00	24 840,00	24 840,00	24 840,00	24 840,00	24 840,00	24 840,00	24 840,00	24 840,00	24 840,00
Daň z příjmů	14 145,00	10 380,00	6 348,00	7 296,00	0,00	0,00	930,00	2 760,00	2 220,00	2 190,00	2 985,00	3 870,00	5 145,00	7 155,00	9 765,00	11 985,00	12 090,00
Sazba pro VZ na DP	40,00%	45,00%	50,00%	50,00%	50,00%	50,00%	50,00%	50,00%	50,00%	50,00%	50,00%	50,00%	50,00%	50,00%	50,00%	50,00%	50,00%
Vypočtený VZ na DP	52 952,00	46 826,00	54 451,00	58 339,00	81 331,00	56 026,00	85 910,00	88 038,00	90 241,00	90 126,00	92 765,00	95 728,00	99 950,00	106 697,00	115 384,00	122 800,00	123 120,00
Mín. VZ na DP	40 416,00	48 288,00	56 508,00	60 420,00	64 680,00	70 668,00	71 136,00	74 220,00	75 420,00	77 652,00	77 832,00	79 836,00	81 084,00	84 696,00	89 940,00	98 100,00	104 508,00
VZ na DP po testu MVZ	52 952,00	48 288,00	56 508,00	60 420,00	81 331,00	70 668,00	85 910,00	88 038,00	90 241,00	90 126,00	92 765,00	95 728,00	99 950,00	106 697,00	115 384,00	122 800,00	123 120,00
Sazba pojistného na DP	29,60%	29,60%	29,60%	29,60%	29,60%	29,20%	29,20%	29,20%	29,20%	29,20%	29,20%	29,20%	29,20%	29,20%	29,20%	29,20%	29,20%
Pojistné na DP	15 674,00	14 294,00	16 727,00	17 885,00	24 074,00	20 636,00	25 086,00	25 708,00	26 351,00	26 317,00	27 088,00	27 953,00	29 186,00	31 156,00	33 693,00	35 858,00	35 952,00
Sazba pro VZ na ZP	40,00%	45,00%	50,00%	50,00%	50,00%	50,00%	50,00%	50,00%	50,00%	50,00%	50,00%	50,00%	50,00%	50,00%	50,00%	50,00%	50,00%
Vypočtený VZ na ZP	52 952,00	46 826,00	54 451,00	58 339,00	81 331,00	56 026,00	85 910,00	88 038,00	90 241,00	90 126,00	92 765,00	95 728,00	99 950,00	106 697,00	115 384,00	122 800,00	123 120,00
Mín. VZ na ZP	95 148,00	101 520,00	111 805,50	120 834,00	129 360,00	141 330,00	142 254,00	148 440,00	150 822,00	155 304,00	155 652,00	159 666,00	162 036,00	169 392,00	179 874,00	196 194,00	209 010,00
VZ na ZP po testu MVZ	95 148,00	101 520,00	111 805,50	120 834,00	129 360,00	141 330,00	142 254,00	148 440,00	150 822,00	155 304,00	155 652,00	159 666,00	162 036,00	169 392,00	179 874,00	196 194,00	209 010,00
Sazba pojistného na ZP	13,50%	13,50%	13,50%	13,50%	13,50%	13,50%	13,50%	13,50%	13,50%	13,50%	13,50%	13,50%	13,50%	13,50%	13,50%	13,50%	13,50%
Pojistné ZP	12 845,00	13 706,00	15 094,00	16 313,00	17 464,00	19 080,00	19 205,00	20 040,00	20 361,00	20 967,00	21 014,00	21 555,00	21 875,00	22 868,00	24 283,00	26 487,00	28 217,00
Odvody celkem	42 664,00	38 380,00	38 169,00	41 494,00	41 538,00	39 716,00	45 221,00	48 508,00	48 932,00	49 474,00	51 087,00	53 378,00	56 206,00	61 179,00	67 741,00	74 330,00	76 259,00
Daňové a odvodové zatížení SC (v %)	45,24	55,46	33,81	34,35	25,55	35,46	26,32	27,56	27,12	27,46	27,54	27,89	28,12	28,68	29,36	30,28	30,97

Daňové a odvodové zatížení OSVČ samostatná činnost

Koefficient korelace 0,9552
 Koefficient determinace 91,24%

* předběžný údaj o výši hrubé mzdy v roce 2019 dle ČSÚ

** odhad průměrné hrubé mzdy za rok 2020

Příloha č. 9

Příloha č. 9 Zaměstnanci - příjmová kategorie ve výši 2 násobku průměrné hrubé mzdy / rok

Položka / rok	2004	2005	2006	2007	2008	2009	2010	2011	2012	2013	2014	2015	2016	2017	2018	2019*	2020**
Hrubá mzda / rok	419 184,00	440 256,00	469 104,00	502 968,00	542 208,00	560 256,00	572 736,00	586 920,00	601 608,00	600 840,00	618 432,00	638 184,00	666 336,00	711 312,00	769 224,00	818 664,00	820 800,00
ZP	486 000,00	486 000,00	486 000,00	486 000,00	1 034 880,00	1 130 640,00	1 707 048,00	1 781 280,00	1 809 864,00	x	x	x	x	x	x	x	x
Sazba ZP zaměstnanec	4,50%	4,50%	4,50%	4,50%	4,50%	4,50%	4,50%	4,50%	4,50%	4,50%	4,50%	4,50%	4,50%	4,50%	4,50%	4,50%	4,50%
Výměrovací základ ZP	419 184,00	440 256,00	469 104,00	486 000,00	542 208,00	560 256,00	572 736,00	586 920,00	601 608,00	600 840,00	618 432,00	638 184,00	666 336,00	711 312,00	769 224,00	818 664,00	820 800,00
Odvod ZP zaměstnanec	18 864,00	19 812,00	21 120,00	21 876,00	24 408,00	25 212,00	25 776,00	26 412,00	27 084,00	27 048,00	27 840,00	28 728,00	29 988,00	32 016,00	34 620,00	36 840,00	36 936,00
Sazba ZP zaměstnavatel	9,00%	9,00%	9,00%	9,00%	9,00%	9,00%	9,00%	9,00%	9,00%	9,00%	9,00%	9,00%	9,00%	9,00%	9,00%	9,00%	9,00%
Odvod ZP zaměstnavatel	37 728,00	39 624,00	42 228,00	43 740,00	48 804,00	50 424,00	51 552,00	52 824,00	54 156,00	54 084,00	55 668,00	57 444,00	59 976,00	64 020,00	69 240,00	73 680,00	73 872,00
SP	486 000,00	486 000,00	486 000,00	486 000,00	1 034 880,00	1 130 640,00	1 707 048,00	1 781 280,00	1 206 576,00	1 242 432,00	1 245 216,00	1 277 328,00	1 296 288,00	1 355 136,00	1 438 992,00	1 569 552,00	1 672 080,00
Výměrovací základ SP	419 184,00	440 256,00	469 104,00	486 000,00	542 208,00	560 256,00	572 736,00	586 920,00	601 608,00	600 840,00	618 432,00	638 184,00	666 336,00	711 312,00	769 224,00	818 664,00	820 800,00
Sazba SP zaměstnanec	8,00%	8,00%	8,00%	8,00%	8,00%	6,50%	6,50%	6,50%	6,50%	6,50%	6,50%	6,50%	6,50%	6,50%	6,50%	6,50%	6,50%
Odvod SP zaměstnanec	33 540,00	35 232,00	37 536,00	38 880,00	43 380,00	36 420,00	37 236,00	38 160,00	39 108,00	39 060,00	40 200,00	41 484,00	43 320,00	46 236,00	50 004,00	53 220,00	53 352,00
Sazba SP zaměstnavatel	26,00%	26,00%	26,00%	26,00%	26,00%	25,00%	25,00%	25,00%	25,00%	25,00%	25,00%	25,00%	25,00%	25,00%	25,00%	24,80%	24,80%
Odvod SP zaměstnavatel	108 996,00	114 468,00	121 968,00	126 360,00	140 976,00	140 064,00	143 184,00	146 736,00	150 408,00	150 216,00	154 608,00	159 552,00	166 584,00	177 828,00	192 312,00	203 040,00	203 568,00
Základ daně / rok	366 780,00	385 212,00	410 448,00	442 212,00	731 988,00	750 744,00	767 472,00	786 480,00	806 172,00	805 140,00	828 708,00	855 180,00	892 896,00	953 160,00	1 030 776,00	1 095 384,00	1 098 240,00
OP na poplatníka	38 040,00	38 040,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Upravený základ daně	328 700,00	347 100,00	410 400,00	442 200,00	731 900,00	750 700,00	767 400,00	786 400,00	806 100,00	805 100,00	828 700,00	855 100,00	892 800,00	953 100,00	1 030 700,00	1 095 300,00	1 098 200,00
Daň z příjmů před slevou	65 795,00	71 508,00	86 556,00	96 732,00	109 785,00	112 605,00	115 110,00	117 960,00	120 915,00	120 765,00	124 305,00	128 265,00	133 920,00	142 965,00	154 605,00	164 295,00	164 730,00
Sleva na poplatníka	0,00	0,00	7 200,00	7 200,00	24 840,00	24 840,00	24 840,00	23 640,00	24 840,00	24 840,00	24 840,00	24 840,00	24 840,00	24 840,00	24 840,00	24 840,00	24 840,00
Daň z příjmů	65 795,00	71 508,00	79 356,00	89 532,00	84 945,00	87 765,00	90 270,00	94 320,00	96 075,00	95 925,00	99 465,00	103 425,00	109 080,00	118 125,00	129 765,00	139 455,00	139 890,00
Čistá mzda zaměstnance	300 985,00	313 704,00	331 092,00	352 680,00	389 475,00	410 859,00	419 454,00	428 028,00	439 341,00	438 807,00	450 927,00	464 547,00	483 948,00	514 935,00	554 835,00	589 149,00	590 622,00
SP + ZP zaměstnanec	52 404,00	55 044,00	58 656,00	60 756,00	67 788,00	61 632,00	63 012,00	64 572,00	66 192,00	66 108,00	68 040,00	70 212,00	73 308,00	78 252,00	84 624,00	90 060,00	90 288,00
SP + ZP zaměstnavatel	146 724,00	154 092,00	164 196,00	170 100,00	189 780,00	190 488,00	194 736,00	199 560,00	204 564,00	204 300,00	210 276,00	216 996,00	226 560,00	241 848,00	261 552,00	276 720,00	277 440,00
Celkem daň. a odvod. zatížení mzdy	264 923,00	280 644,00	302 208,00	320 388,00	342 513,00	339 885,00	348 018,00	358 452,00	366 831,00	366 333,00	377 781,00	390 633,00	408 948,00	438 225,00	475 941,00	506 235,00	507 618,00
Celkem daň. a odvod. zatížení zaměstnance	118 199,00	126 552,00	138 012,00	150 288,00	152 733,00	149 397,00	153 282,00	158 892,00	162 267,00	162 033,00	167 505,00	173 637,00	182 388,00	196 377,00	214 389,00	229 515,00	230 178,00
Mzdové náklady zaměstnavatele	565 908,00	594 348,00	633 300,00	673 068,00	731 988,00	750 744,00	767 472,00	786 480,00	806 172,00	805 140,00	828 708,00	855 180,00	892 896,00	953 160,00	1 030 776,00	1 095 384,00	1 098 240,00
TWL (v %)	46,81	47,22	47,72	47,60	46,79	45,27	45,35	45,58	45,50	45,50	45,59	45,68	45,80	45,98	46,17	46,22	46,22
ATR _L (v %)	28,20	28,75	29,42	29,88	28,17	26,67	26,76	27,07	26,97	26,97	27,09	27,21	27,37	27,61	27,87	28,04	28,04

Daňové a odvodové zatížení mzdy

Koeficient korelace	0,9972
Koeficient determinace	99,44%

Daňové a odvodové zatížení zaměstnance

Koeficient korelace	0,9894
Koeficient determinace	97,89%

Daňové a odvodové zatížení zaměstnavatele

Koeficient korelace	0,9992
Koeficient determinace	99,84%

* předběžný údaj o výši hrubé mzdy v roce 2019 dle ČSÚ

** odhad průměrné hrubé mzdy za rok 2020

Příloha č. 10

Příloha č. 10 OSVČ provozující řemeslnou živnost - příjmová kategorie ve výši 2 násobku průměrné hrubé mzdy / rok

Položka / rok	2004	2005	2006	2007	2008	2009	2010	2011	2012	2013	2014	2015	2016	2017	2018	2019*	2020**
Příjem OSVČ	419 184,00	440 256,00	469 104,00	502 968,00	542 208,00	560 256,00	572 736,00	586 920,00	601 608,00	600 840,00	618 432,00	638 184,00	666 336,00	711 312,00	769 224,00	818 664,00	820 800,00
Sazba paušálních výdajů	25,00%	60,00%	60,00%	60,00%	60,00%	80,00%	80,00%	80,00%	80,00%	80,00%	80,00%	80,00%	80,00%	80,00%	80,00%	80,00%	80,00%
Paušální výdaj	104 796,00	264 154,00	281 463,00	301 781,00	325 325,00	448 205,00	458 189,00	469 536,00	481 287,00	480 672,00	494 746,00	510 548,00	533 069,00	569 050,00	615 380,00	654 932,00	656 640,00
Odvod ZP ve výši minimálních záloh	25 704,00	27 432,00	30 204,00	32 640,00	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x
Odvod SP ve výši minimálních záloh	23 928,00	28 608,00	33 456,00	35 784,00	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x
Výdaje celkem	154 428,00	320 194,00	345 123,00	370 205,00	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x
Limit paušálních výdajů	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x
Základ daně	264 756,00	120 062,00	123 981,00	132 763,00	216 883,00	112 051,00	114 547,00	117 384,00	120 321,00	120 168,00	123 686,00	127 636,00	133 267,00	142 262,00	153 844,00	163 732,00	164 160,00
Minimální základ daně	101 000,00	107 300,00	112 900,00	120 800,00	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	
Základ daně po testu minimálního základu	264 756,00	120 062,00	123 981,00	132 763,00	216 883,00	112 051,00	114 547,00	117 384,00	120 321,00	120 168,00	123 686,00	127 636,00	133 267,00	142 262,00	153 844,00	163 732,00	164 160,00
OP na poplatníka	38 040,00	38 040,00	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	
Upravený základ daně	226 716,00	82 022,00	123 981,00	132 763,00	216 883,00	112 051,00	114 547,00	117 384,00	120 321,00	120 168,00	123 686,00	127 636,00	133 267,00	142 262,00	153 844,00	163 732,00	164 160,00
Zaokrouhlený ZD	226 700,00	82 000,00	123 900,00	132 700,00	216 800,00	112 000,00	114 500,00	117 300,00	120 300,00	120 100,00	123 600,00	127 600,00	133 200,00	142 200,00	153 800,00	163 700,00	164 100,00
Daň z příjmů před slevou	40 295,00	12 300,00	15 057,00	16 729,00	32 520,00	16 800,00	17 175,00	17 595,00	18 045,00	18 015,00	18 540,00	19 140,00	19 980,00	21 330,00	23 070,00	24 555,00	24 615,00
Sleva na poplatníka	x	x	7 200,00	7 200,00	24 840,00	24 840,00	24 840,00	23 640,00	24 840,00	24 840,00	24 840,00	24 840,00	24 840,00	24 840,00	24 840,00	24 840,00	24 840,00
Daň z příjmů	40 295,00	12 300,00	7 857,00	9 529,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Sazba pro VZ na DP	40,00%	45,00%	50,00%	50,00%	50,00%	50,00%	50,00%	50,00%	50,00%	50,00%	50,00%	50,00%	50,00%	50,00%	50,00%	50,00%	50,00%
Vypočtený VZ na DP	105 903,00	54 028,00	61 991,00	66 382,00	108 442,00	56 026,00	57 274,00	58 692,00	60 161,00	60 084,00	61 843,00	63 818,00	66 634,00	71 131,00	76 922,00	81 866,00	82 080,00
Mín. VZ na DP	40 416,00	48 288,00	56 508,00	60 420,00	64 680,00	70 668,00	71 136,00	74 220,00	75 420,00	77 652,00	77 832,00	79 836,00	81 084,00	84 696,00	89 940,00	98 100,00	104 508,00
VZ na DP po testu MVZ	105 903,00	54 028,00	61 991,00	66 382,00	108 442,00	70 668,00	71 136,00	74 220,00	75 420,00	77 652,00	77 832,00	79 836,00	81 084,00	84 696,00	89 940,00	98 100,00	104 508,00
Sazba pojistného na DP	29,60%	29,60%	29,60%	29,60%	29,60%	29,20%	29,20%	29,20%	29,20%	29,20%	29,20%	29,20%	29,20%	29,20%	29,20%	29,20%	29,20%
Pojistné na DP	31 348,00	15 993,00	18 350,00	19 650,00	32 099,00	20 636,00	20 772,00	21 673,00	22 023,00	22 675,00	22 727,00	23 313,00	23 677,00	24 732,00	26 263,00	28 646,00	30 517,00
Sazba pro VZ na ZP	40,00%	45,00%	50,00%	50,00%	50,00%	50,00%	50,00%	50,00%	50,00%	50,00%	50,00%	50,00%	50,00%	50,00%	50,00%	50,00%	50,00%
Vypočtený VZ na ZP	105 903,00	54 028,00	61 991,00	66 382,00	108 442,00	56 026,00	57 274,00	58 692,00	60 161,00	60 084,00	61 843,00	63 818,00	66 634,00	71 131,00	76 922,00	81 866,00	82 080,00
Mín. VZ na ZP	95 148,00	101 520,00	111 805,50	120 834,00	129 360,00	141 330,00	142 254,00	148 440,00	150 822,00	155 304,00	155 652,00	159 666,00	162 036,00	169 392,00	179 874,00	196 194,00	209 010,00
VZ na ZP po testu MVZ	105 903,00	101 520,00	111 805,50	120 834,00	129 360,00	141 330,00	142 254,00	148 440,00	150 822,00	155 304,00	155 652,00	159 666,00	162 036,00	169 392,00	179 874,00	196 194,00	209 010,00
Sazba pojistného na ZP	13,50%	13,50%	13,50%	13,50%	13,50%	13,50%	13,50%	13,50%	13,50%	13,50%	13,50%	13,50%	13,50%	13,50%	13,50%	13,50%	13,50%
Pojistné ZP	14 297,00	13 706,00	15 094,00	16 313,00	17 464,00	19 080,00	19 205,00	20 040,00	20 361,00	20 967,00	21 014,00	21 555,00	21 875,00	22 868,00	24 283,00	26 487,00	28 217,00
Odvody celkem	85 940,00	41 999,00	41 301,00	45 492,00	49 563,00	39 716,00	39 977,00	41 713,00	42 384,00	43 642,00	43 741,00	44 868,00	45 552,00	47 600,00	50 546,00	55 133,00	58 734,00
Daňové a odvodové zatížení RZ (v %)	37,91	51,22	33,33	34,28	22,86	35,46	34,91	35,56	35,23	36,34	35,39	35,16	34,20	33,47	32,86	33,68	35,79

Daňové a odvodové zatížení OSVČ řemeslná živnost

Koeficient korelace	-0,0147
Koeficient determinace	0,02 %

* předběžný údaj o výši hrubé mzdy ve roce 2019 dle ČSÚ

** odhad průměrné hrubé mzdy za rok 2020

Příloha č. 11

Příloha č. 11 OSVČ provozující volnou živnost - příjmová kategorie ve výši 2 násobku průměrné hrubé mzdy / rok

Položka / rok	2004	2005	2006	2007	2008	2009	2010	2011	2012	2013	2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020
Příjem OSVČ	419 184,00	440 256,00	469 104,00	502 968,00	542 208,00	560 256,00	572 736,00	586 920,00	601 608,00	600 840,00	618 432,00	638 184,00	666 336,00	711 312,00	769 224,00	818 664,00	820 800,00
Sazba paušálních výdajů	25,00%	50,00%	50,00%	50,00%	50,00%	60,00%	60,00%	60,00%	60,00%	60,00%	60,00%	60,00%	60,00%	60,00%	60,00%	60,00%	60,00%
Paušální výdaj	104 796,00	220 128,00	234 552,00	251 484,00	271 104,00	336 154,00	343 642,00	352 152,00	360 965,00	360 504,00	371 060,00	382 911,00	399 802,00	426 788,00	461 535,00	491 199,00	492 480,00
Odvod ZP ve výši minimálních záloh	25 704,00	27 432,00	30 204,00	32 640,00	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x
Odvod SP ve výši minimálních záloh	23 928,00	28 608,00	33 456,00	35 784,00	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x
Výdaje celkem	154 428,00	276 168,00	298 212,00	319 908,00	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x
Limit paušálních výdajů	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	1 200 000,00	1 200 000,00	1 200 000,00	600 000,00	1 200 000,00	1 200 000,00
Základ daně	264 756,00	164 088,00	170 892,00	183 060,00	271 104,00	224 102,00	229 094,00	234 768,00	240 643,00	240 336,00	247 372,00	255 273,00	266 534,00	284 524,00	307 689,00	327 465,00	328 320,00
Minimální základ daně	101 000,00	107 300,00	112 900,00	120 800,00	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	
Základ daně po testu minimálního základu	264 756,00	164 088,00	170 892,00	183 060,00	271 104,00	224 102,00	229 094,00	234 768,00	240 643,00	240 336,00	247 372,00	255 273,00	266 534,00	284 524,00	307 689,00	327 465,00	328 320,00
OP na poplatníka	38 040,00	38 040,00	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	
Upravený základ daně	226 716,00	126 048,00	170 892,00	183 060,00	271 104,00	224 102,00	229 094,00	234 768,00	240 643,00	240 336,00	247 372,00	255 273,00	266 534,00	284 524,00	307 689,00	327 465,00	328 320,00
Zaokrouhlený ZD	226 700,00	126 000,00	170 800,00	183 000,00	271 100,00	224 100,00	229 000,00	234 700,00	240 600,00	240 300,00	247 300,00	255 200,00	266 500,00	284 500,00	307 600,00	327 400,00	328 300,00
Daň z příjmů před slevou	40 295,00	19 740,00	23 968,00	26 286,00	40 665,00	33 615,00	34 350,00	35 205,00	36 090,00	36 045,00	37 095,00	38 280,00	39 975,00	42 675,00	46 140,00	49 110,00	49 245,00
Sleva na poplatníka	x	x	7 200,00	7 200,00	24 840,00	24 840,00	24 840,00	23 640,00	24 840,00	24 840,00	24 840,00	24 840,00	24 840,00	24 840,00	24 840,00	24 840,00	24 840,00
Daň z příjmů	40 295,00	19 740,00	16 768,00	19 086,00	15 825,00	8 775,00	9 510,00	11 565,00	11 250,00	11 205,00	12 255,00	13 440,00	15 135,00	17 835,00	21 300,00	24 270,00	24 405,00
Sazba pro VZ na DP	40,00%	45,00%	50,00%	50,00%	50,00%	50,00%	50,00%	50,00%	50,00%	50,00%	50,00%	50,00%	50,00%	50,00%	50,00%	50,00%	50,00%
Vypočtený VZ na DP	105 903,00	73 840,00	85 446,00	91 530,00	135 552,00	112 051,00	114 547,00	117 384,00	120 322,00	120 168,00	123 686,00	127 637,00	133 267,00	142 262,00	153 845,00	163 733,00	164 160,00
Mín. VZ na DP	40 416,00	48 288,00	56 508,00	60 420,00	64 680,00	70 668,00	71 136,00	74 220,00	75 420,00	77 652,00	77 832,00	79 836,00	81 084,00	84 696,00	89 940,00	98 100,00	104 508,00
VZ na DP po testu MVZ	105 903,00	73 840,00	85 446,00	91 530,00	135 552,00	112 051,00	114 547,00	117 384,00	120 322,00	120 168,00	123 686,00	127 637,00	133 267,00	142 262,00	153 845,00	163 733,00	164 160,00
Sazba pojistného na DP	29,60%	29,60%	29,60%	29,60%	29,60%	29,20%	29,20%	29,20%	29,20%	29,20%	29,20%	29,20%	29,20%	29,20%	29,20%	29,20%	29,20%
Pojistné na DP	31 348,00	21 857,00	25 293,00	27 093,00	40 124,00	32 719,00	33 448,00	34 277,00	35 135,00	35 090,00	36 117,00	37 271,00	38 914,00	41 541,00	44 923,00	47 811,00	47 935,00
Sazba pro VZ na ZP	40,00%	45,00%	50,00%	50,00%	50,00%	50,00%	50,00%	50,00%	50,00%	50,00%	50,00%	50,00%	50,00%	50,00%	50,00%	50,00%	50,00%
Vypočtený VZ na ZP	105 903,00	73 840,00	85 446,00	91 530,00	135 552,00	112 051,00	114 547,00	117 384,00	120 322,00	120 168,00	123 686,00	127 637,00	133 267,00	142 262,00	153 845,00	163 733,00	164 160,00
Mín. VZ na ZP	95 148,00	101 520,00	111 805,50	120 834,00	129 360,00	141 330,00	142 254,00	148 440,00	150 822,00	155 304,00	155 652,00	159 666,00	162 036,00	169 392,00	179 874,00	196 194,00	209 010,00
VZ na ZP po testu MVZ	105 903,00	101 520,00	111 805,50	120 834,00	129 360,00	141 330,00	142 254,00	148 440,00	150 822,00	155 304,00	155 652,00	159 666,00	162 036,00	169 392,00	179 874,00	196 194,00	209 010,00
Sazba pojistného na ZP	13,50%	13,50%	13,50%	13,50%	13,50%	13,50%	13,50%	13,50%	13,50%	13,50%	13,50%	13,50%	13,50%	13,50%	13,50%	13,50%	13,50%
Pojistné ZP	14 297,00	13 706,00	15 094,00	16 313,00	17 464,00	19 080,00	19 205,00	20 040,00	20 361,00	20 967,00	21 014,00	21 555,00	21 875,00	22 868,00	24 283,00	26 487,00	28 217,00
Odvody celkem	85 940,00	55 303,00	57 155,00	62 492,00	73 413,00	60 574,00	62 163,00	65 882,00	66 746,00	67 262,00	69 386,00	72 266,00	75 924,00	82 244,00	90 506,00	98 568,00	100 557,00
Daňové a odvodové zatížení RZ (v %)	37,91	43,89	33,46	34,15	27,08	27,03	27,15	28,07	27,74	27,99	28,06	28,32	28,49	28,91	29,42	30,11	30,63

Daňové a odvodové zatížení OSVČ volná živnost

Koeficient korelace 0,7538
 Koeficient determinace 56,82 %

* předběžný údaj o výši hrubé mzdy v roce 2019 dle ČSÚ

** odhad průměrné hrubé mzdy za rok 2020

Příloha č. 12

Příloha č. 12 OSVČ provozující samostatnou činnost - příjmová kategorie ve výši 2 násobku průměrné hrubé mzdy / rok

Položka / rok	2004	2005	2006	2007	2008	2009	2010	2011	2012	2013	2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020
Příjem OSVČ	419 184,00	440 256,00	469 104,00	502 968,00	542 208,00	560 256,00	572 736,00	586 920,00	601 608,00	600 840,00	618 432,00	638 184,00	666 336,00	711 312,00	769 224,00	818 664,00	820 800,00
Sazba paušálních výdajů	25,00%	40,00%	40,00%	40,00%	40,00%	60,00%	40,00%	40,00%	40,00%	40,00%	40,00%	40,00%	40,00%	40,00%	40,00%	40,00%	40,00%
Paušální výdaj	104 796,00	176 103,00	187 642,00	201 188,00	216 884,00	336 154,00	229 095,00	234 768,00	240 644,00	240 336,00	247 373,00	255 274,00	266 535,00	284 525,00	307 690,00	327 466,00	328 320,00
Odvod ZP ve výši minimálních záloh	25 704,00	27 432,00	30 204,00	32 640,00	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x
Odvod SP ve výši minimálních záloh	23 928,00	28 608,00	33 456,00	35 784,00	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x
Výdaje celkem	154 428,00	232 143,00	251 302,00	269 612,00	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x
Límit paušálních výdajů	x	x	x	x	x	x	x	x	x	800 000,00	800 000,00	800 000,00	800 000,00	800 000,00	400 000,00	800 000,00	800 000,00
Základ daně	264 756,00	208 113,00	217 802,00	233 356,00	325 324,00	224 102,00	343 641,00	352 152,00	360 964,00	360 504,00	371 059,00	382 910,00	399 801,00	426 787,00	461 534,00	491 198,00	492 480,00
Minimální základ daně	101 000,00	107 300,00	112 900,00	120 800,00	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x		
Základ daně po testu minimálního základu	264 756,00	208 113,00	217 802,00	233 356,00	325 324,00	224 102,00	343 641,00	352 152,00	360 964,00	360 504,00	371 059,00	382 910,00	399 801,00	426 787,00	461 534,00	491 198,00	492 480,00
OP na poplatníka	38 040,00	38 040,00	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x		
Upravený základ daně	226 716,00	170 073,00	217 802,00	233 356,00	325 324,00	224 102,00	343 641,00	352 152,00	360 964,00	360 504,00	371 059,00	382 910,00	399 801,00	426 787,00	461 534,00	491 198,00	492 480,00
Zaokrouhlený ZD	226 700,00	170 000,00	217 800,00	233 300,00	325 300,00	224 100,00	343 600,00	352 100,00	360 900,00	360 500,00	371 000,00	382 900,00	399 800,00	426 700,00	461 500,00	491 100,00	492 400,00
Daň z příjmů před slevou	40 295,00	28 540,00	32 898,00	36 737,00	48 795,00	33 615,00	51 540,00	52 815,00	54 135,00	54 075,00	55 650,00	57 435,00	59 970,00	64 005,00	69 225,00	73 665,00	73 860,00
Sleva na poplatníka	x	x	7 200,00	7 200,00	24 840,00	24 840,00	24 840,00	23 640,00	24 840,00	24 840,00	24 840,00	24 840,00	24 840,00	24 840,00	24 840,00	24 840,00	24 840,00
Daň z příjmů	40 295,00	28 540,00	25 698,00	29 537,00	23 955,00	8 775,00	26 700,00	29 175,00	29 295,00	29 235,00	30 810,00	32 595,00	35 130,00	39 165,00	44 385,00	48 825,00	49 020,00
Sazba pro VZ na DP	40,00%	45,00%	50,00%	50,00%	50,00%	50,00%	50,00%	50,00%	50,00%	50,00%	50,00%	50,00%	50,00%	50,00%	50,00%	50,00%	50,00%
Vypočtený VZ na DP	105 903,00	93 651,00	108 901,00	116 678,00	162 662,00	112 051,00	171 821,00	176 076,00	180 482,00	180 252,00	185 530,00	191 455,00	199 901,00	213 394,00	230 767,00	245 599,00	246 240,00
Mín. VZ na DP	40 416,00	48 288,00	56 508,00	60 420,00	64 680,00	70 668,00	71 136,00	74 220,00	75 420,00	77 652,00	77 832,00	79 836,00	81 084,00	84 696,00	89 940,00	98 100,00	104 508,00
VZ na DP po testu MVZ	105 903,00	93 651,00	108 901,00	116 678,00	162 662,00	112 051,00	171 821,00	176 076,00	180 482,00	180 252,00	185 530,00	191 455,00	199 901,00	213 394,00	230 767,00	245 599,00	246 240,00
Sazba pojistného na DP	29,60%	29,60%	29,60%	29,60%	29,60%	29,20%	29,20%	29,20%	29,20%	29,20%	29,20%	29,20%	29,20%	29,20%	29,20%	29,20%	29,20%
Pojistné na DP	31 348,00	27 721,00	32 235,00	34 537,00	48 148,00	32 719,00	50 172,00	51 415,00	52 701,00	52 634,00	54 175,00	55 905,00	58 372,00	62 312,00	67 384,00	71 715,00	71 903,00
Sazba pro VZ na ZP	40,00%	45,00%	50,00%	50,00%	50,00%	50,00%	50,00%	50,00%	50,00%	50,00%	50,00%	50,00%	50,00%	50,00%	50,00%	50,00%	50,00%
Vypočtený VZ na ZP	105 903,00	93 651,00	108 901,00	116 678,00	162 662,00	112 051,00	171 821,00	176 076,00	180 482,00	180 252,00	185 530,00	191 455,00	199 901,00	213 394,00	230 767,00	245 599,00	246 240,00
Mín. VZ na ZP	95 148,00	101 520,00	111 805,50	120 834,00	129 360,00	141 330,00	142 254,00	148 440,00	150 822,00	155 304,00	155 652,00	159 666,00	162 036,00	169 392,00	179 874,00	196 194,00	209 010,00
VZ na ZP po testu MVZ	105 903,00	101 520,00	111 805,50	120 834,00	162 662,00	141 330,00	171 821,00	176 076,00	180 482,00	180 252,00	185 530,00	191 455,00	199 901,00	213 394,00	230 767,00	245 599,00	246 240,00
Sazba pojistného na ZP	13,50%	13,50%	13,50%	13,50%	13,50%	13,50%	13,50%	13,50%	13,50%	13,50%	13,50%	13,50%	13,50%	13,50%	13,50%	13,50%	13,50%
Pojistné ZP	14 297,00	13 706,00	15 094,00	16 313,00	21 960,00	19 080,00	23 196,00	23 771,00	24 366,00	24 335,00	25 047,00	25 847,00	26 987,00	28 809,00	31 154,00	33 156,00	33 243,00
Odvody celkem	85 940,00	69 967,00	73 027,00	80 387,00	94 063,00	60 574,00	100 068,00	104 361,00	106 362,00	106 204,00	110 032,00	114 347,00	120 489,00	130 286,00	142 923,00	153 696,00	154 166,00
Daňové a odvodové zatížení VZ (v %)	37,91	41,16	33,53	34,46	28,92	27,03	29,12	29,64	29,47	29,46	29,66	29,86	30,14	30,53	30,97	31,30	31,31

Daňové a odvodové zatížení OSVČ samostatná činnost

Koeficient korelace	0,9284
Koeficient determinace	86,19 %

* předběžný údaj o výši hrubé mzdy v roce 2019 dle ČSÚ

** odhad průměrné hrubé mzdy za rok 2020

Příloha č. 13

Příloha č. 13 Zaměstnanci - příjmová kategorie ve výši 3 násobku průměrné hrubé mzdy / rok

Položka / rok	2004	2005	2006	2007	2008	2009	2010	2011	2012	2013	2014	2015	2016	2017	2018	2019*	2020**
Hrubá mzda / rok	628 776,00	660 384,00	703 656,00	754 452,00	813 312,00	840 384,00	859 104,00	880 380,00	902 412,00	901 260,00	927 648,00	957 276,00	999 504,00	1 066 968,00	1 153 836,00	1 227 996,00	1 231 200,00
Max. vyměřovací základ ZP	486 000,00	486 000,00	486 000,00	486 000,00	1 034 880,00	1 130 640,00	1 707 048,00	1 781 280,00	1 809 864,00	x	x	x	x	x	x	x	x
Sazba ZP zaměstnanec	4,50%	4,50%	4,50%	4,50%	4,50%	4,50%	4,50%	4,50%	4,50%	4,50%	4,50%	4,50%	4,50%	4,50%	4,50%	4,50%	4,50%
Vyměřovací základ ZP	486 000,00	486 000,00	486 000,00	486 000,00	813 312,00	840 384,00	859 104,00	880 380,00	902 412,00	901 260,00	927 648,00	957 276,00	999 504,00	1 066 968,00	1 153 836,00	1 227 996,00	1 231 200,00
Odvod ZP zaměstnanec	21 876,00	21 876,00	21 876,00	21 876,00	36 600,00	37 824,00	38 664,00	39 624,00	40 620,00	40 560,00	41 748,00	43 080,00	44 988,00	48 024,00	51 924,00	55 260,00	55 404,00
Sazba ZP zaměstnavatel	9,00%	9,00%	9,00%	9,00%	9,00%	9,00%	9,00%	9,00%	9,00%	9,00%	9,00%	9,00%	9,00%	9,00%	9,00%	9,00%	9,00%
Odvod ZP zaměstnavatel	43 740,00	43 740,00	43 740,00	43 740,00	73 200,00	75 636,00	77 328,00	79 236,00	81 228,00	81 120,00	83 496,00	86 160,00	89 964,00	96 036,00	103 848,00	110 520,00	110 808,00
Max. vyměřovací základ SP	486 000,00	486 000,00	486 000,00	486 000,00	1 034 880,00	1 130 640,00	1 707 048,00	1 781 280,00	1 206 576,00	1 242 432,00	1 245 216,00	1 277 328,00	1 296 288,00	1 355 136,00	1 438 992,00	1 569 552,00	1 672 080,00
Vyměřovací základ SP	486 000,00	486 000,00	486 000,00	486 000,00	813 312,00	840 384,00	859 104,00	880 380,00	902 412,00	901 260,00	927 648,00	957 276,00	999 504,00	1 066 968,00	1 153 836,00	1 227 996,00	1 231 200,00
Sazba SP zaměstnanec	8,00%	8,00%	8,00%	8,00%	8,00%	6,50%	6,50%	6,50%	6,50%	6,50%	6,50%	6,50%	6,50%	6,50%	6,50%	6,50%	6,50%
Odvod SP zaměstnanec	38 880,00	38 880,00	38 880,00	38 880,00	65 076,00	54 636,00	55 848,00	57 228,00	58 668,00	58 584,00	60 300,00	62 232,00	64 968,00	69 360,00	75 000,00	79 824,00	80 028,00
Sazba SP zaměstnavatel	26,00%	26,00%	26,00%	26,00%	26,00%	25,00%	25,00%	25,00%	25,00%	25,00%	25,00%	25,00%	25,00%	25,00%	25,00%	24,80%	24,80%
Odvod SP zaměstnavatel	126 360,00	126 360,00	126 360,00	126 360,00	211 464,00	210 096,00	214 776,00	220 104,00	225 612,00	225 324,00	231 912,00	239 328,00	249 876,00	266 748,00	288 468,00	304 548,00	305 340,00
Základ daně / rok	568 020,00	599 628,00	642 900,00	693 696,00	1 097 976,00	1 126 116,00	1 151 208,00	1 179 720,00	1 209 252,00	1 207 704,00	1 243 056,00	1 282 764,00	1 339 344,00	1 429 752,00	1 546 152,00	1 643 064,00	1 647 348,00
OP na poplatníka	38 040,00	38 040,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Upravený základ daně	529 900,00	561 500,00	642 900,00	693 600,00	1 097 900,00	1 126 100,00	1 151 200,00	1 179 700,00	1 209 200,00	1 207 700,00	1 243 000,00	1 282 700,00	1 339 300,00	1 429 700,00	1 546 100,00	1 643 000,00	1 647 300,00
Daň z příjmů před slevou	130 004,00	140 116,00	160 956,00	177 180,00	164 685,00	168 915,00	172 680,00	176 955,00	181 380,00	181 155,00	186 450,00	192 405,00	200 895,00	214 455,00	231 915,00	246 450,00	247 095,00
Sleva na poplatníka	0,00	0,00	7 200,00	7 200,00	24 840,00	24 840,00	24 840,00	23 640,00	24 840,00	24 840,00	24 840,00	24 840,00	24 840,00	24 840,00	24 840,00	24 840,00	24 840,00
Daň z příjmů	130 004,00	140 116,00	153 756,00	169 980,00	139 845,00	144 075,00	147 840,00	153 315,00	156 540,00	156 315,00	161 610,00	167 565,00	176 055,00	189 615,00	207 075,00	221 610,00	222 255,00
Čistá mzda zaměstnance	438 016,00	459 512,00	489 144,00	523 716,00	571 791,00	603 849,00	616 752,00	630 213,00	646 584,00	645 801,00	663 990,00	684 399,00	713 493,00	759 969,00	819 837,00	871 302,00	873 513,00
SP + ZP zaměstnanec	60 756,00	60 756,00	60 756,00	60 756,00	101 676,00	92 460,00	94 512,00	96 852,00	99 288,00	99 144,00	102 048,00	105 312,00	109 956,00	117 384,00	126 924,00	135 084,00	135 432,00
SP + ZP zaměstnavatel	170 100,00	170 100,00	170 100,00	170 100,00	284 664,00	285 732,00	292 104,00	299 340,00	306 840,00	306 444,00	315 408,00	325 488,00	339 840,00	362 784,00	392 316,00	415 068,00	416 148,00
Celkem daň. a odvod. zatížení mzdy	360 860,00	370 972,00	384 612,00	400 836,00	526 185,00	522 267,00	534 456,00	549 507,00	562 668,00	561 903,00	579 066,00	598 365,00	625 851,00	669 783,00	726 315,00	771 762,00	773 835,00
Celkem daň. a odvod. zatížení zaměstnanec	190 760,00	200 872,00	214 512,00	230 736,00	241 521,00	236 535,00	242 352,00	250 167,00	255 828,00	255 459,00	263 658,00	272 877,00	286 011,00	306 999,00	333 999,00	356 694,00	357 687,00
Mzdové náklady zaměstnavatele	798 876,00	830 484,00	873 756,00	924 552,00	1 097 976,00	1 126 116,00	1 151 208,00	1 179 720,00	1 209 252,00	1 207 704,00	1 243 056,00	1 282 764,00	1 339 344,00	1 429 752,00	1 546 152,00	1 643 064,00	1 647 348,00
TW_L (v %)	45,17	44,67	44,02	43,35	47,92	46,38	46,43	46,58	46,53	46,53	46,58	46,65	46,73	46,85	46,98	46,97	46,97
ATR_L (v %)	30,34	30,42	30,49	30,58	29,70	28,15	28,21	28,42	28,35	28,34	28,42	28,51	28,62	28,77	28,95	29,05	29,05

Daňové a odvodové zatížení mzdy celkem

Koeficient korelace 0,9898

Koeficient determinace 97,97 %

Daňové a odvodové zatížení zaměstnanec

Koeficient korelace 0,9930

Koeficient determinace 98,60%

Daňové a odvodové zatížení zaměstnavatele

Koeficient korelace 0,9608

Koeficient determinace 92,31%

* předběžný údaj o výši hrubé mzdy v roce 2019 dle ČSÚ

** odhad průměrné hrubé mzdy za rok 2020

Příloha č. 14

Příloha č. 14 OSVČ provozující řemeslnou živnost - příjmová kategorie ve výši 3 násobku průměrné hrubé mzdy / rok

Položka / rok	2004	2005	2006	2007	2008	2009	2010	2011	2012	2013	2014	2015	2016	2017	2018	2019*	2020**
Příjem OSVČ	628 776,00	660 384,00	703 656,00	754 452,00	813 312,00	840 384,00	859 104,00	880 380,00	902 412,00	901 260,00	927 648,00	957 276,00	999 504,00	1 066 968,00	1 153 836,00	1 227 996,00	1 231 200,00
Sazba paušálních výdajů	25,00%	60,00%	60,00%	60,00%	60,00%	80,00%	80,00%	80,00%	80,00%	80,00%	80,00%	80,00%	80,00%	80,00%	80,00%	80,00%	80,00%
Paušální výdaj	157 194,00	396 231,00	422 194,00	452 672,00	487 988,00	672 308,00	687 284,00	704 304,00	721 930,00	721 008,00	742 119,00	765 821,00	799 604,00	853 575,00	923 069,00	982 397,00	984 960,00
Odvod ZP ve výši minimálních záloh	38 556,00	41 148,00	45 306,00	48 960,00	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x
Odvod SP ve výši minimálních záloh	35 892,00	42 912,00	50 184,00	53 676,00	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x
Výdaje celkem	231 642,00	480 291,00	517 684,00	555 308,00	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x
Limit paušálních výdajů	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	1 600 000,00	1 600 000,00	1 600 000,00	800 000,00	1 600 000,00
Základ daně	397 134,00	180 093,00	185 972,00	199 144,00	325 324,00	168 076,00	171 820,00	176 076,00	180 482,00	180 252,00	185 529,00	191 455,00	199 900,00	213 393,00	353 836,00	245 599,00	246 240,00
Minimální základ daně	101 000,00	107 300,00	112 900,00	120 800,00	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x
Základ daně po testu minimálního základu	397 134,00	180 093,00	185 972,00	199 144,00	325 324,00	168 076,00	171 820,00	176 076,00	180 482,00	180 252,00	185 529,00	191 455,00	199 900,00	213 393,00	353 836,00	245 599,00	246 240,00
OP na poplatníka	38 040,00	38 040,00	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x
Upravený základ daně	359 094,00	142 053,00	185 972,00	199 144,00	325 324,00	168 076,00	171 820,00	176 076,00	180 482,00	180 252,00	185 529,00	191 455,00	199 900,00	213 393,00	353 836,00	245 599,00	246 240,00
Zaokrouhlený ZD	359 000,00	142 000,00	185 900,00	199 100,00	325 300,00	168 000,00	171 800,00	176 000,00	180 400,00	180 200,00	185 500,00	191 400,00	199 900,00	213 300,00	353 800,00	245 500,00	246 200,00
Daň z příjmu před slevou	75 316,00	22 940,00	26 837,00	29 345,00	48 795,00	25 200,00	25 770,00	26 400,00	27 060,00	27 030,00	27 825,00	28 710,00	29 985,00	31 995,00	53 070,00	36 825,00	36 930,00
Sleva na poplatníka	x	x	7 200,00	7 200,00	24 840,00	24 840,00	24 840,00	23 640,00	24 840,00	24 840,00	24 840,00	24 840,00	24 840,00	24 840,00	24 840,00	24 840,00	24 840,00
Daň z příjmu	75 316,00	22 940,00	19 637,00	22 145,00	23 955,00	360,00	930,00	2 760,00	2 220,00	2 190,00	2 985,00	3 870,00	5 145,00	7 155,00	28 230,00	11 985,00	12 090,00
Sazba pro VZ na DP	40,00%	45,00%	50,00%	50,00%	50,00%	50,00%	50,00%	50,00%	50,00%	50,00%	50,00%	50,00%	50,00%	50,00%	50,00%	50,00%	50,00%
Vypočtený VZ na DP	158 854,00	81 042,00	92 986,00	99 572,00	162 662,00	84 038,00	85 910,00	88 038,00	90 241,00	90 126,00	92 765,00	95 728,00	99 950,00	106 697,00	176 918,00	122 800,00	123 120,00
Min. VZ na DP	40 416,00	48 288,00	56 508,00	60 420,00	64 680,00	70 668,00	71 136,00	74 220,00	75 420,00	77 652,00	77 832,00	79 836,00	81 084,00	84 696,00	89 940,00	98 100,00	104 508,00
VZ na DP po testu MVZ	158 854,00	81 042,00	92 986,00	99 572,00	162 662,00	84 038,00	85 910,00	88 038,00	90 241,00	90 126,00	92 765,00	95 728,00	99 950,00	106 697,00	176 918,00	122 800,00	123 120,00
Sazba pojistného na DP	29,60%	29,60%	29,60%	29,60%	29,60%	29,20%	29,20%	29,20%	29,20%	29,20%	29,20%	29,20%	29,20%	29,20%	29,20%	29,20%	29,20%
Pojistné na DP	47 021,00	23 989,00	27 524,00	29 474,00	48 148,00	24 540,00	25 086,00	25 708,00	26 351,00	26 317,00	27 088,00	27 953,00	29 186,00	31 156,00	51 661,00	35 858,00	35 952,00
Sazba pro VZ na ZP	40,00%	45,00%	50,00%	50,00%	50,00%	50,00%	50,00%	50,00%	50,00%	50,00%	50,00%	50,00%	50,00%	50,00%	50,00%	50,00%	50,00%
Vypočtený VZ na ZP	158 854,00	81 042,00	92 986,00	99 572,00	162 662,00	84 038,00	85 910,00	88 038,00	90 241,00	90 126,00	92 765,00	95 728,00	99 950,00	106 697,00	176 918,00	122 800,00	123 120,00
Min. VZ na ZP	95 148,00	101 520,00	113 004,00	120 834,00	129 360,00	141 330,00	142 254,00	148 440,00	150 822,00	155 304,00	155 652,00	159 666,00	162 036,00	169 392,00	179 874,00	196 194,00	209 010,00
VZ na ZP po testu MVZ	158 854,00	101 520,00	111 805,50	120 834,00	162 662,00	141 330,00	142 254,00	148 440,00	150 822,00	155 304,00	155 652,00	159 666,00	162 036,00	169 392,00	179 874,00	196 194,00	209 010,00
Sazba pojistného na ZP	13,50%	13,50%	13,50%	13,50%	13,50%	13,50%	13,50%	13,50%	13,50%	13,50%	13,50%	13,50%	13,50%	13,50%	13,50%	13,50%	13,50%
Pojistné ZP	21 446,00	13 706,00	15 094,00	16 313,00	21 960,00	19 080,00	19 205,00	20 040,00	20 361,00	20 967,00	21 014,00	21 555,00	21 875,00	22 868,00	24 283,00	26 487,00	28 217,00
Odvody celkem	143 783,00	60 635,00	62 255,00	67 932,00	94 063,00	43 980,00	45 221,00	48 508,00	48 932,00	49 474,00	51 087,00	53 378,00	56 206,00	61 179,00	104 174,00	74 330,00	76 259,00
Daňové a odvodové zatížení RZ (v %)	40,05	42,70	33,49	34,12	28,92	26,18	26,32	27,56	27,12	27,46	27,54	27,89	28,12	28,68	29,44	30,28	30,97

Daňové a odvodové zatížení OSVČ řemeslná živnost

Koeficient korelace	-0,0888
Koeficient determinace	0,79 %

* předběžný údaj o výši hrubé mzdy v roce 2019 dle ČSÚ

** odhad průměrné hrubé mzdy za rok 2020

Příloha č. 15

Příloha č. 15 OSVČ provozující volnou živnost - příjmová kategorie ve výši 3 násobku průměrné hrubé mzdy / rok

Položka / rok	2004	2005	2006	2007	2008	2009	2010	2011	2012	2013	2014	2015	2016	2017	2018	2019*	2020**
Příjem OSVČ	628 776,00	660 384,00	703 656,00	754 452,00	813 312,00	840 384,00	859 104,00	880 380,00	902 412,00	901 260,00	927 648,00	957 276,00	999 504,00	1 066 968,00	1 153 836,00	1 227 996,00	1 231 200,00
Sazba paušálních výdajů	25,00%	50,00%	50,00%	50,00%	50,00%	60,00%	60,00%	60,00%	60,00%	60,00%	60,00%	60,00%	60,00%	60,00%	60,00%	60,00%	60,00%
Paušální výdaj	157 194,00	330 192,00	351 828,00	377 226,00	406 656,00	504 231,00	515 463,00	528 228,00	541 448,00	540 756,00	556 589,00	574 366,00	599 703,00	640 181,00	692 302,00	736 798,00	738 720,00
Odvod ZP ve výši minimálních záloh	38 556,00	41 148,00	45 306,00	48 960,00	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x
Odvod SP ve výši minimálních záloh	35 892,00	42 912,00	50 184,00	53 676,00	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x
Výdaje celkem	231 642,00	414 252,00	447 318,00	479 862,00	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x
Limit paušálních výdajů	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	1 200 000,00	1 200 000,00	1 200 000,00	600 000,00	1 200 000,00	1 200 000,00
Základ daně	397 134,00	246 132,00	256 338,00	274 590,00	406 656,00	336 153,00	343 641,00	352 152,00	360 964,00	360 504,00	371 059,00	382 910,00	399 801,00	426 787,00	553 836,00	491 198,00	492 480,00
Minimální základ daně	101 000,00	107 300,00	112 900,00	120 800,00	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x
Základ daně po testu minimálního základu	397 134,00	246 132,00	256 338,00	274 590,00	406 656,00	336 153,00	343 641,00	352 152,00	360 964,00	360 504,00	371 059,00	382 910,00	399 801,00	426 787,00	553 836,00	491 198,00	492 480,00
OP na poplatníka	38 040,00	38 040,00	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x
Upravený základ daně	359 094,00	208 092,00	256 338,00	274 590,00	406 656,00	336 153,00	343 641,00	352 152,00	360 964,00	360 504,00	371 059,00	382 910,00	399 801,00	426 787,00	553 836,00	491 198,00	492 480,00
Zaokrouhlený ZD	359 000,00	208 000,00	256 300,00	274 500,00	406 600,00	336 100,00	343 600,00	352 100,00	360 900,00	360 500,00	371 000,00	382 900,00	399 800,00	426 700,00	553 800,00	491 100,00	492 400,00
Daň z příjmů před slevou	16 879,60	26 996,00	42 487,00	47 037,00	60 990,00	50 415,00	51 540,00	52 815,00	54 135,00	54 075,00	55 650,00	57 435,00	59 970,00	64 005,00	83 070,00	73 665,00	73 860,00
Sleva na poplatníka	x	x	7 200,00	7 200,00	24 840,00	24 840,00	24 840,00	23 640,00	24 840,00	24 840,00	24 840,00	24 840,00	24 840,00	24 840,00	24 840,00	24 840,00	24 840,00
Daň z příjmů	16 879,60	26 996,00	35 287,00	39 837,00	36 150,00	25 575,00	26 700,00	29 175,00	29 295,00	29 235,00	30 810,00	32 595,00	35 130,00	39 165,00	58 230,00	48 825,00	49 020,00
Sazba pro VZ na DP	40,00%	45,00%	50,00%	50,00%	50,00%	50,00%	50,00%	50,00%	50,00%	50,00%	50,00%	50,00%	50,00%	50,00%	50,00%	50,00%	50,00%
Vypočtený VZ na DP	158 854,00	110 760,00	128 169,00	137 295,00	203 328,00	168 077,00	171 821,00	176 076,00	180 482,00	180 252,00	185 530,00	191 455,00	199 901,00	213 394,00	276 918,00	245 599,00	246 240,00
Min. VZ na DP	40 416,00	48 288,00	56 508,00	60 420,00	64 680,00	70 668,00	71 136,00	74 220,00	75 420,00	77 652,00	77 832,00	79 836,00	81 084,00	84 696,00	89 940,00	98 100,00	104 508,00
VZ na DP po testu MVZ	158 854,00	110 760,00	128 169,00	137 295,00	203 328,00	168 077,00	171 821,00	176 076,00	180 482,00	180 252,00	185 530,00	191 455,00	199 901,00	213 394,00	276 918,00	245 599,00	246 240,00
Sazba pojistného na DP	29,60%	29,60%	29,60%	29,60%	29,60%	29,20%	29,20%	29,20%	29,20%	29,20%	29,20%	29,20%	29,20%	29,20%	29,20%	29,20%	29,20%
Pojistné na DP	47 021,00	32 785,00	37 939,00	40 640,00	60 186,00	49 079,00	50 172,00	51 415,00	52 701,00	52 634,00	54 175,00	55 905,00	58 372,00	62 312,00	80 861,00	71 715,00	71 903,00
Sazba pro VZ na ZP	40,00%	45,00%	50,00%	50,00%	50,00%	50,00%	50,00%	50,00%	50,00%	50,00%	50,00%	50,00%	50,00%	50,00%	50,00%	50,00%	50,00%
Vypočtený VZ na ZP	158 854,00	110 760,00	128 169,00	137 295,00	203 328,00	168 077,00	171 821,00	176 076,00	180 482,00	180 252,00	185 530,00	191 455,00	199 901,00	213 394,00	276 918,00	245 599,00	246 240,00
Min. VZ na ZP	95 148,00	101 520,00	111 805,50	120 834,00	129 360,00	141 330,00	142 254,00	148 440,00	150 822,00	155 304,00	155 652,00	159 666,00	162 036,00	169 392,00	179 874,00	196 194,00	209 010,00
VZ na ZP po testu MVZ	158 854,00	110 760,00	128 169,00	137 295,00	203 328,00	168 077,00	171 821,00	176 076,00	180 482,00	180 252,00	185 530,00	191 455,00	199 901,00	213 394,00	276 918,00	245 599,00	246 240,00
Sazba pojistného na ZP	13,50%	13,50%	13,50%	13,50%	13,50%	13,50%	13,50%	13,50%	13,50%	13,50%	13,50%	13,50%	13,50%	13,50%	13,50%	13,50%	13,50%
Pojistné ZP	21 446,00	14 953,00	17 303,00	18 535,00	27 450,00	22 691,00	23 196,00	23 771,00	24 366,00	24 335,00	25 047,00	25 847,00	26 987,00	28 809,00	37 384,00	33 156,00	33 243,00
Odvody celkem	85 346,60	74 734,00	90 529,00	99 012,00	123 786,00	97 345,00	100 068,00	104 361,00	106 362,00	106 204,00	110 032,00	114 347,00	120 489,00	130 286,00	176 475,00	153 696,00	154 166,00
Daňové a odvodové zatížení VZ (v %)	23,77	35,93	35,32	36,07	30,44	28,96	29,12	29,64	29,47	29,46	29,66	29,86	30,14	30,53	31,87	31,30	31,31

Daňové a odvodové zatížení OSVČ volná živnost

Koeficient korelace	0,9103
Koeficient determinace	82,86 %

* předběžný údaj o výši hrubé mzdy v roce 2019 dle ČSÚ

** odhad průměrné hrubé mzdy za rok 2020

Příloha č. 16

Příloha č. 16 OSVČ provozující samostatnou činnost - příjmová kategorie ve výši 3 násobku průměrné hrubé mzdy / rok

Položka / rok	2004	2005	2006	2007	2008	2009	2010	2011	2012	2013	2014	2015	2016	2017	2018	2019*	2020**
Příjem OSVČ	628 776,00	660 384,00	703 656,00	754 452,00	813 312,00	840 384,00	859 104,00	880 380,00	902 412,00	901 260,00	927 648,00	957 276,00	999 504,00	1 066 968,00	1 153 836,00	1 227 996,00	1 231 200,00
Sazba paušálních výdajů	25,00%	40,00%	40,00%	40,00%	40,00%	60,00%	40,00%	40,00%	40,00%	40,00%	40,00%	40,00%	40,00%	40,00%	40,00%	40,00%	40,00%
Paušální výdaj	157 194,00	264 154,00	281 463,00	301 781,00	325 325,00	504 231,00	343 642,00	352 152,00	360 965,00	360 504,00	371 060,00	382 911,00	399 802,00	426 788,00	461 535,00	491 199,00	492 480,00
Odvod ZP ve výši minimálních záloh	38 556,00	41 148,00	45 306,00	48 960,00	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x
Odvod SP ve výši minimálních záloh	35 892,00	42 912,00	50 184,00	53 676,00	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x
Výdaje celkem	231 642,00	348 214,00	376 953,00	404 417,00	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x
Limit paušálních výdajů	x	x	x	x	x	x	x	x	x	800 000,00	800 000,00	800 000,00	800 000,00	800 000,00	400 000,00	800 000,00	800 000,00
Základ daně	397 134,00	312 170,00	326 703,00	350 035,00	487 987,00	336 153,00	515 462,00	528 228,00	541 447,00	540 756,00	556 588,00	574 365,00	599 702,00	640 180,00	753 836,00	736 797,00	738 720,00
Minimální základ daně	101 000,00	107 300,00	112 900,00	120 800,00	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x
Základ daně po testu minimálního základu	397 134,00	312 170,00	326 703,00	350 035,00	487 987,00	336 153,00	515 462,00	528 228,00	541 447,00	540 756,00	556 588,00	574 365,00	599 702,00	640 180,00	753 836,00	736 797,00	738 720,00
OP na poplatníka	38 040,00	38 040,00	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x
Upravený základ daně	359 094,00	274 130,00	326 703,00	350 035,00	487 987,00	336 153,00	515 462,00	528 228,00	541 447,00	540 756,00	556 588,00	574 365,00	599 702,00	640 180,00	753 836,00	736 797,00	738 720,00
Zaokrouhlený ZD	359 000,00	274 100,00	326 700,00	350 000,00	487 900,00	336 100,00	515 400,00	528 200,00	541 400,00	540 700,00	556 500,00	574 300,00	599 700,00	640 100,00	753 800,00	736 700,00	738 700,00
Daň z příjmů před slevou	75 316,00	52 145,00	60 087,00	67 228,00	73 185,00	50 415,00	77 310,00	79 230,00	81 210,00	81 105,00	83 475,00	86 145,00	89 955,00	96 015,00	113 070,00	110 505,00	110 805,00
Sleva na poplatníka	x	x	7 200,00	7 200,00	24 840,00	24 840,00	24 840,00	23 640,00	24 840,00	24 840,00	24 840,00	24 840,00	24 840,00	24 840,00	24 840,00	24 840,00	24 840,00
Daň z příjmů	75 316,00	52 145,00	52 887,00	60 028,00	48 345,00	25 575,00	52 470,00	55 590,00	56 370,00	56 265,00	58 635,00	61 305,00	65 115,00	71 175,00	88 230,00	85 665,00	85 965,00
Sazba pro VZ na DP	40,00%	45,00%	50,00%	50,00%	50,00%	50,00%	50,00%	50,00%	50,00%	50,00%	50,00%	50,00%	50,00%	50,00%	50,00%	50,00%	50,00%
Vypočtený VZ na DP	158 854,00	140 477,00	163 352,00	175 018,00	243 994,00	168 077,00	257 731,00	264 114,00	270 724,00	270 378,00	278 294,00	287 183,00	299 851,00	320 090,00	376 918,00	368 399,00	369 360,00
Min. VZ na DP	40 416,00	48 288,00	56 508,00	60 420,00	64 680,00	70 668,00	71 136,00	74 220,00	75 420,00	77 652,00	77 832,00	79 836,00	81 084,00	84 696,00	89 940,00	98 100,00	104 508,00
VZ na DP po testu MVZ	158 854,00	140 477,00	163 352,00	175 018,00	243 994,00	168 077,00	257 731,00	264 114,00	270 724,00	270 378,00	278 294,00	287 183,00	299 851,00	320 090,00	376 918,00	368 399,00	369 360,00
Sazba pojistného na DP	29,60%	29,60%	29,60%	29,60%	29,60%	29,20%	29,20%	29,20%	29,20%	29,20%	29,20%	29,20%	29,20%	29,20%	29,20%	29,20%	29,20%
Pojistné na DP	47 021,00	41 582,00	48 353,00	51 806,00	72 223,00	49 079,00	75 258,00	77 122,00	79 052,00	78 951,00	81 262,00	83 858,00	87 557,00	93 467,00	110 061,00	107 573,00	107 854,00
Sazba pro VZ na ZP	40,00%	45,00%	50,00%	50,00%	50,00%	50,00%	50,00%	50,00%	50,00%	50,00%	50,00%	50,00%	50,00%	50,00%	50,00%	50,00%	50,00%
Vypočtený VZ na ZP	158 854,00	140 477,00	163 352,00	175 018,00	243 994,00	168 077,00	257 731,00	264 114,00	270 724,00	270 378,00	278 294,00	287 183,00	299 851,00	320 090,00	376 918,00	368 399,00	369 360,00
Min. VZ na ZP	95 148,00	101 520,00	111 805,50	120 834,00	129 360,00	141 330,00	142 254,00	148 440,00	150 822,00	155 304,00	155 652,00	159 666,00	162 036,00	169 392,00	179 874,00	196 194,00	209 010,00
VZ na ZP po testu MVZ	158 854,00	140 477,00	163 352,00	175 018,00	243 994,00	168 077,00	257 731,00	264 114,00	270 724,00	270 378,00	278 294,00	287 183,00	299 851,00	320 090,00	376 918,00	368 399,00	369 360,00
Sazba pojistného na ZP	13,50%	13,50%	13,50%	13,50%	13,50%	13,50%	13,50%	13,50%	13,50%	13,50%	13,50%	13,50%	13,50%	13,50%	13,50%	13,50%	13,50%
Pojistné ZP	21 446,00	18 965,00	22 053,00	23 628,00	32 940,00	22 691,00	34 794,00	35 656,00	36 548,00	36 502,00	37 570,00	38 770,00	40 480,00	43 213,00	50 884,00	49 734,00	49 864,00
Odvody celkem	143 783,00	112 692,00	123 293,00	135 462,00	153 508,00	97 345,00	162 522,00	168 368,00	171 970,00	171 718,00	177 467,00	183 933,00	193 152,00	207 855,00	249 175,00	242 972,00	243 683,00
Daňové a odvodové zatížení SC (v %)	40,05	41,11	37,74	38,70	31,46	28,96	31,53	31,88	31,76	31,76	31,89	32,03	32,21	32,47	33,06	32,98	32,99

Daňové a odvodové zatížení OSVČ samostatná činnost

Koeficient korelace 0,9144
 Koeficient determinace 83,61 %

* předběžný údaj o výši hrubé mzdy v roce 2019 dle ČSÚ

** odhad průměrné hrubé mzdy za rok 2020

Příloha č. 17

Příloha č. 17 Zaměstnanci - příjmová kategorie ve výši 6-ti násobku průměrné hrubé mzdy / rok

Položka / rok	2004	2005	2006	2007	2008	2009	2010	2011	2012	2013	2014	2015	2016	2017	2018	2019*	2020**
Hrubá mzda / rok	1 257 552,00	1 320 768,00	1 407 312,00	1 508 904,00	1 626 624,00	1 680 768,00	1 718 208,00	1 760 760,00	1 804 824,00	1 802 520,00	1 855 296,00	1 914 552,00	1 999 008,00	2 133 936,00	2 307 672,00	2 455 992,00	2 462 400,00
Max. vyměřovací základ ZP	486 000,00	486 000,00	486 000,00	486 000,00	1 034 880,00	1 130 640,00	1 707 048,00	1 781 280,00	1 809 864,00	x	x	x	x	x	x	x	x
Sazba ZP zaměstnanec	4,50%	4,50%	4,50%	4,50%	4,50%	4,50%	4,50%	4,50%	4,50%	4,50%	4,50%	4,50%	4,50%	4,50%	4,50%	4,50%	4,50%
Vyměřovací základ ZP	486 000,00	486 000,00	486 000,00	486 000,00	1 034 880,00	1 130 640,00	1 707 048,00	1 760 760,00	1 804 824,00	1 802 520,00	1 855 296,00	1 914 552,00	1 999 008,00	2 133 936,00	2 307 672,00	2 455 992,00	2 462 400,00
Odvod ZP zaměstnanec	21 876,00	21 876,00	21 876,00	21 876,00	46 572,00	50 880,00	76 824,00	79 236,00	81 228,00	81 120,00	83 496,00	86 160,00	89 964,00	96 036,00	103 848,00	110 520,00	110 808,00
Sazba ZP zaměstnavatel	9,00%	9,00%	9,00%	9,00%	9,00%	9,00%	9,00%	9,00%	9,00%	9,00%	9,00%	9,00%	9,00%	9,00%	9,00%	9,00%	9,00%
Odvod ZP zaměstnavatel	43 740,00	43 740,00	43 740,00	43 740,00	93 144,00	101 760,00	153 636,00	158 472,00	162 444,00	162 228,00	166 980,00	172 320,00	179 916,00	192 060,00	207 696,00	221 040,00	221 616,00
Max. vyměřovací základ SP	486 000,00	486 000,00	486 000,00	486 000,00	1 034 880,00	1 130 640,00	1 707 048,00	1 781 280,00	1 206 576,00	1 242 432,00	1 245 216,00	1 277 328,00	1 296 288,00	1 355 136,00	1 438 992,00	1 569 552,00	1 672 080,00
Vyměřovací základ SP	486 000,00	486 000,00	486 000,00	486 000,00	1 034 880,00	1 130 640,00	1 707 048,00	1 760 760,00	1 206 576,00	1 242 432,00	1 245 216,00	1 277 328,00	1 296 288,00	1 355 136,00	1 438 992,00	1 569 552,00	1 672 080,00
Sazba SP zaměstnanec	8,00%	8,00%	8,00%	8,00%	8,00%	6,50%	6,50%	6,50%	6,50%	6,50%	6,50%	6,50%	6,50%	6,50%	6,50%	6,50%	6,50%
Odvod SP zaměstnanec	38 880,00	38 880,00	38 880,00	38 880,00	82 800,00	73 500,00	110 964,00	114 456,00	78 432,00	80 760,00	80 940,00	83 028,00	84 264,00	88 092,00	93 540,00	102 024,00	108 696,00
Sazba SP zaměstnavatel	26,00%	26,00%	26,00%	26,00%	26,00%	25,00%	25,00%	25,00%	25,00%	25,00%	25,00%	25,00%	25,00%	25,00%	25,00%	24,80%	24,80%
Odvod SP zaměstnavatel	126 360,00	126 360,00	126 360,00	126 360,00	269 076,00	282 660,00	426 768,00	440 196,00	301 644,00	310 608,00	311 304,00	319 332,00	324 072,00	338 784,00	359 748,00	389 256,00	414 684,00
Základ daně / rok	1 196 796,00	1 260 012,00	1 346 556,00	1 448 148,00	1 988 844,00	2 065 188,00	2 298 612,00	2 359 428,00	2 268 912,00	2 275 356,00	2 333 580,00	2 406 204,00	2 502 996,00	2 664 780,00	2 875 116,00	3 066 288,00	3 098 700,00
OP na poplatníka	38 040,00	38 040,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Upravený základ daně	1 158 700,00	1 221 900,00	1 346 500,00	1 448 100,00	1 988 800,00	2 065 100,00	2 298 600,00	2 359 400,00	2 268 900,00	2 275 300,00	2 333 500,00	2 406 200,00	2 502 900,00	2 664 700,00	2 875 100,00	3 066 200,00	3 098 700,00
Daň z příjmů před slevou	331 220,00	351 444,00	386 108,00	418 620,00	298 320,00	309 765,00	344 790,00	353 910,00	340 335,00	341 295,00	350 025,00	360 930,00	375 435,00	399 705,00	431 265,00	459 930,00	464 805,00
Sleva na poplatníka	0,00	0,00	7 200,00	7 200,00	24 840,00	24 840,00	24 840,00	23 640,00	24 840,00	24 840,00	24 840,00	24 840,00	24 840,00	24 840,00	24 840,00	24 840,00	24 840,00
Daň z příjmů	331 220,00	351 444,00	378 908,00	411 420,00	273 480,00	284 925,00	319 950,00	330 270,00	315 495,00	316 455,00	325 185,00	336 090,00	350 595,00	374 865,00	406 425,00	435 090,00	439 965,00
Limit pro solidární daň	x	x	x	x	x	x	x	x	x	1 242 432,00	1 245 216,00	1 277 328,00	1 296 288,00	1 355 136,00	1 438 992,00	1 569 552,00	1 672 080,00
Solidární daň (sazba 7 %)	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	39 207,00	42 706,00	44 606,00	49 191,00	54 516,00	60 808,00	62 051,00	55 323,00
Čistá mzda zaměstnanec	865 576,00	908 568,00	967 648,00	1 036 728,00	1 223 772,00	1 271 463,00	1 210 470,00	1 236 798,00	1 329 669,00	1 284 978,00	1 322 969,00	1 364 668,00	1 424 994,00	1 520 427,00	1 643 051,00	1 746 307,00	1 747 608,00
SP + ZP zaměstnanec	60 756,00	60 756,00	60 756,00	60 756,00	129 372,00	124 380,00	187 788,00	193 692,00	159 660,00	161 880,00	164 436,00	169 188,00	174 228,00	184 128,00	197 388,00	212 544,00	219 504,00
SP + ZP zaměstnavatel	170 100,00	170 100,00	170 100,00	170 100,00	362 220,00	384 420,00	580 404,00	598 668,00	464 088,00	472 836,00	478 284,00	491 652,00	503 988,00	530 844,00	567 444,00	610 296,00	636 300,00
Celkem daň. a odvod. zatížení mzdy	562 076,00	582 300,00	609 764,00	642 276,00	765 072,00	793 725,00	1 088 142,00	1 122 630,00	939 243,00	990 378,00	1 010 611,00	1 041 536,00	1 078 002,00	1 144 353,00	1 232 065,00	1 319 981,00	1 351 092,00
Celkem daň. a odvod. zatížení zaměstnanec	391 976,00	412 200,00	439 664,00	472 176,00	402 852,00	409 305,00	507 738,00	523 962,00	475 155,00	517 542,00	532 327,00	549 884,00	574 014,00	613 509,00	664 621,00	709 685,00	714 792,00
Mzdové náklady zaměstnavatele	1 427 652,00	1 490 868,00	1 577 412,00	1 679 004,00	1 988 844,00	2 065 188,00	2 298 612,00	2 359 428,00	2 268 912,00	2 275 356,00	2 333 580,00	2 406 204,00	2 502 996,00	2 664 780,00	2 875 116,00	3 066 288,00	3 098 700,00
TW _L (v %)	39,37	39,06	38,66	38,25	38,47	38,43	47,34	47,58	41,40	43,53	43,31	43,29	43,07	42,94	42,85	43,05	43,60
ATR _L (v %)	31,17	31,21	31,24	31,29	24,77	24,35	29,55	29,76	26,33	28,71	28,69	28,72	28,71	28,75	28,80	28,90	29,03

Daňové a odvodové zatížení mzdy celkem

Koeficient korelace 0,9513
 Koeficient determinace 90,50

Daňové a odvodové zatížení zaměstnanec

Koeficient korelace 0,8821
 Koeficient determinace 77,81

Daňové a odvodové zatížení zaměstnavatele

Koeficient korelace 0,8504
 Koeficient determinace 72,32

* předběžný údaj o výši hrubé mzdy v roce 2019 dle ČSÚ

** odhad průměrné hrubé mzdy za rok 2020

Příloha č. 18

Příloha č. 18 OSVČ provozující řemeslnou živnost - příjmová kategorie ve výši 6-ti násobku průměrné hrubé mzdy / rok

Položka / rok	2004	2005	2006	2007	2008	2009	2010	2011	2012	2013	2014	2015	2016	2017	2018	2019*	2020**
Příjem OSVČ	1 257 552,00	1 320 768,00	1 407 312,00	1 508 904,00	1 626 624,00	1 680 768,00	1 718 208,00	1 760 760,00	1 804 824,00	1 802 520,00	1 855 296,00	1 914 552,00	1 999 008,00	2 133 936,00	2 307 672,00	2 455 992,00	2 462 400,00
Sazba paušálních výdajů	25,00%	60,00%	60,00%	60,00%	60,00%	80,00%	80,00%	80,00%	80,00%	80,00%	80,00%	80,00%	80,00%	80,00%	80,00%	80,00%	80,00%
Paušální výdaj	314 388,00	792 461,00	844 388,00	905 343,00	975 975,00	1 344 615,00	1 374 567,00	1 408 608,00	1 443 860,00	1 442 016,00	1 484 237,00	1 531 642,00	1 599 207,00	1 707 149,00	1 846 138,00	1 964 794,00	1 969 920,00
Odvod ZP ve výši minimálních záloh	65 610,00	65 610,00	65 610,00	65 610,00	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x
Odvod SP ve výši minimálních záloh	77 112,00	82 296,00	90 612,00	97 920,00	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x
Výdaje celkem	457 110,00	940 367,00	1 000 610,00	1 068 873,00	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x
Limit paušálních výdajů	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	1 600 000,00	1 600 000,00	1 600 000,00	800 000,00	1 600 000,00	1 600 000,00
Základ daně	800 442,00	380 401,00	406 702,00	440 031,00	650 649,00	336 153,00	343 641,00	352 152,00	360 964,00	360 504,00	371 059,00	314 552,00	399 008,00	533 936,00	1 507 672,00	855 992,00	862 400,00
Minimální základ daně	101 000,00	107 300,00	112 900,00	120 800,00	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x
Základ daně po testu minimálního základu	800 442,00	380 401,00	406 702,00	440 031,00	650 649,00	336 153,00	343 641,00	352 152,00	360 964,00	360 504,00	371 059,00	314 552,00	399 008,00	533 936,00	1 507 672,00	855 992,00	862 400,00
OP na poplatníka	38 040,00	38 040,00	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x
Upravený základ daně	762 402,00	342 361,00	406 702,00	440 031,00	650 649,00	336 153,00	343 641,00	352 152,00	360 964,00	360 504,00	371 059,00	314 552,00	399 008,00	533 936,00	1 507 672,00	855 992,00	862 400,00
Zaokrouhlený ZD	762 400,00	342 300,00	406 700,00	440 000,00	650 600,00	336 100,00	343 600,00	352 100,00	360 900,00	360 500,00	371 000,00	314 500,00	399 000,00	533 900,00	1 507 600,00	855 900,00	862 400,00
Daň z příjmů před slevou	204 404,00	69 972,00	85 372,00	96 028,00	97 590,00	50 415,00	51 540,00	52 815,00	54 135,00	54 075,00	55 650,00	47 175,00	59 850,00	80 085,00	226 140,00	128 385,00	129 360,00
Sleva na poplatníka	x	x	7 200,00	7 200,00	24 840,00	24 840,00	24 840,00	23 640,00	24 840,00	24 840,00	24 840,00	24 840,00	24 840,00	24 840,00	24 840,00	24 840,00	24 840,00
Daň z příjmů	204 404,00	69 972,00	78 172,00	88 828,00	72 750,00	25 575,00	26 700,00	29 175,00	29 295,00	29 235,00	30 810,00	22 335,00	35 010,00	55 245,00	201 300,00	103 545,00	104 520,00
Limit pro solidární daň	x	x	x	x	x	x	x	x	x	1 242 432,00	1 245 216,00	1 277 328,00	1 296 288,00	1 355 136,00	1 438 992,00	1 569 552,00	1 672 080,00
Solidární daň (sazba 7 %)	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	4 808,00	0,00	0,00
Vyměřovací základ DP	40,00%	45,00%	50,00%	50,00%	50,00%	50,00%	50,00%	50,00%	50,00%	50,00%	50,00%	50,00%	50,00%	50,00%	50,00%	50,00%	50,00%
Vypočtený VZ na DP	320 177,00	171 181,00	203 351,00	220 016,00	325 325,00	168 077,00	171 821,00	176 076,00	180 482,00	180 252,00	185 530,00	157 276,00	199 504,00	266 968,00	753 836,00	427 996,00	431 200,00
Min. VZ na DP	40 416,00	48 288,00	56 508,00	60 420,00	64 680,00	70 668,00	71 136,00	74 220,00	75 420,00	77 652,00	77 832,00	79 836,00	81 084,00	84 696,00	89 940,00	98 100,00	104 508,00
Max. VZ na DP	486 000,00	486 000,00	486 000,00	486 000,00	1 034 880,00	1 130 640,00	1 707 048,00	1 781 280,00	1 206 576,00	1 242 432,00	1 245 216,00	1 277 328,00	1 296 288,00	1 355 136,00	1 438 992,00	1 569 552,00	1 672 080,00
Vyměřovací základ DP po testu min./max. VZ	320 177,00	171 181,00	203 351,00	220 016,00	325 325,00	168 077,00	171 821,00	176 076,00	180 482,00	180 252,00	185 530,00	157 276,00	199 504,00	266 968,00	753 836,00	427 996,00	431 200,00
Sazba pojistného na DP	29,60%	29,60%	29,60%	29,60%	29,60%	29,20%	29,20%	29,20%	29,20%	29,20%	29,20%	29,20%	29,20%	29,20%	29,20%	29,20%	29,20%
Pojistné na DP	94 773,00	50 670,00	60 192,00	65 125,00	96 297,00	49 079,00	50 172,00	51 415,00	52 701,00	52 634,00	54 175,00	45 925,00	58 256,00	77 955,00	220 121,00	124 975,00	125 911,00
Vyměřovací základ ZP	40,00%	45,00%	50,00%	50,00%	50,00%	50,00%	50,00%	50,00%	50,00%	50,00%	50,00%	50,00%	50,00%	50,00%	50,00%	50,00%	50,00%
Vypočtený VZ na ZP	320 177,00	171 181,00	203 351,00	220 016,00	325 325,00	168 077,00	171 821,00	176 076,00	180 482,00	180 252,00	185 530,00	157 276,00	199 504,00	266 968,00	753 836,00	427 996,00	431 200,00
Min. VZ na ZP	95 148,00	101 520,00	113 004,00	120 834,00	129 360,00	141 330,00	142 254,00	148 440,00	150 822,00	155 304,00	155 652,00	159 666,00	162 036,00	169 392,00	179 874,00	196 194,00	209 010,00
Max. VZ na ZP	486 000,00	486 000,00	486 000,00	486 000,00	1 034 880,00	1 130 640,00	1 707 048,00	1 781 280,00	1 809 864,00	x	x	x	x	x	x	x	x
VZ na ZP po testu min./max. VZ	320 177,00	171 181,00	203 351,00	220 016,00	325 325,00	168 077,00	171 821,00	176 076,00	180 482,00	180 252,00	185 530,00	157 276,00	199 504,00	266 968,00	753 836,00	427 996,00	431 200,00
Sazba pojistného na ZP	13,50%	13,50%	13,50%	13,50%	13,50%	13,50%	13,50%	13,50%	13,50%	13,50%	13,50%	13,50%	13,50%	13,50%	13,50%	13,50%	13,50%
Pojistné ZP	43 224,00	23 110,00	27 453,00	29 703,00	43 919,00	22 691,00	23 196,00	23 771,00	24 366,00	24 335,00	25 047,00	21 233,00	26 934,00	36 041,00	101 768,00	57 780,00	58 212,00
Odvody celkem	342 401,00	143 752,00	165 817,00	183 656,00	212 966,00	97 345,00	100 068,00	104 361,00	106 362,00	106 204,00	110 032,00	89 493,00	120 200,00	169 241,00	527 997,00	286 300,00	288 643,00
Daňové a odvodové zatížení RZ (v %)	44,91	42,00	40,77	41,74	32,73	28,96	29,12	29,64	29,47	29,46	29,66	28,46	30,13	31,70	35,02	33,45	33,47

Daňové a odvodové zatížení OSVČ řemeslná živnost

Koeficient korelace 0,3437
 Koeficient determinace 11,81 %

* předběžný údaj o výši hrubé mzdy v roce 2019 dle ČSÚ

** odhad průměrné hrubé mzdy za rok 2020

Příloha č. 19

Příloha č. 19 OSVČ provozující volnou živnost - příjmová kategorie ve výši 6-ti násobku průměrné hrubé mzdy / rok

Položka / rok	2004	2005	2006	2007	2008	2009	2010	2011	2012	2013	2014	2015	2016	2017	2018	2019*	2020**
Příjem OSVČ	1 257 552,00	1 320 768,00	1 407 312,00	1 508 904,00	1 626 624,00	1 680 768,00	1 718 208,00	1 760 760,00	1 804 824,00	1 802 520,00	1 855 296,00	1 914 552,00	1 999 008,00	2 133 936,00	2 307 672,00	2 455 992,00	2 462 400,00
Sazba paušálních výdajů	25,00%	50,00%	50,00%	50,00%	50,00%	60,00%	60,00%	60,00%	60,00%	60,00%	60,00%	60,00%	60,00%	60,00%	60,00%	60,00%	60,00%
Paušální výdaj	314 388,00	660 384,00	703 656,00	754 452,00	813 312,00	1 008 461,00	1 030 925,00	1 056 456,00	1 082 895,00	1 081 512,00	1 113 178,00	1 148 732,00	1 199 405,00	1 280 362,00	1 384 604,00	1 473 596,00	1 477 440,00
Odvod ZP ve výši minimálních záloh	65 610,00	65 610,00	65 610,00	65 610,00	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x
Odvod SP ve výši minimálních záloh	77 112,00	82 296,00	90 612,00	97 920,00	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x
Výdaje celkem	457 110,00	808 290,00	859 878,00	917 982,00	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x
Limit paušálních výdajů	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	1 200 000,00	1 200 000,00	1 200 000,00	600 000,00	1 200 000,00	1 200 000,00
Základ daně	800 442,00	512 478,00	547 434,00	590 922,00	813 312,00	672 307,00	687 283,00	704 304,00	721 929,00	721 008,00	742 118,00	765 820,00	799 603,00	933 936,00	1 707 672,00	1 255 992,00	1 262 400,00
Minimální základ daně	101 000,00	107 300,00	112 900,00	120 800,00	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x
Základ daně po testu minimálního základu	800 442,00	512 478,00	547 434,00	590 922,00	813 312,00	672 307,00	687 283,00	704 304,00	721 929,00	721 008,00	742 118,00	714 552,00	799 008,00	933 936,00	1 707 672,00	1 255 992,00	1 262 400,00
OP na poplatníka	38 040,00	38 040,00	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x
Upravený základ daně	762 402,00	474 438,00	547 434,00	590 922,00	813 312,00	672 307,00	687 283,00	704 304,00	721 929,00	721 008,00	742 118,00	714 552,00	799 008,00	933 936,00	1 707 672,00	1 255 992,00	1 262 400,00
Zaokrouhlený ZD	762 400,00	474 400,00	547 400,00	590 900,00	813 300,00	672 300,00	687 200,00	704 300,00	721 900,00	721 000,00	742 100,00	714 500,00	799 000,00	933 900,00	1 707 600,00	1 255 900,00	1 262 400,00
Daň z příjmů před slevou	204 404,00	112 244,00	130 396,00	144 316,00	121 995,00	100 845,00	103 080,00	105 645,00	108 285,00	108 150,00	111 315,00	107 175,00	119 850,00	140 085,00	256 140,00	188 385,00	189 360,00
Sleva na poplatníka	x	x	7 200,00	7 200,00	24 840,00	24 840,00	24 840,00	23 640,00	24 840,00	24 840,00	24 840,00	24 840,00	24 840,00	24 840,00	24 840,00	24 840,00	24 840,00
Daň z příjmů	204 404,00	112 244,00	123 196,00	137 116,00	97 155,00	76 005,00	78 240,00	82 005,00	83 445,00	83 310,00	86 475,00	82 335,00	95 010,00	115 245,00	231 300,00	163 545,00	164 520,00
Limit pro solidární daň	x	x	x	x	x	x	x	x	x	1 242 432,00	1 245 216,00	1 277 328,00	1 296 288,00	1 355 136,00	1 438 992,00	1 569 552,00	1 672 080,00
Solidární daň (sazba 7 %)	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	18 808,00	0,00	0,00
Vyměrovací základ DP	40,00%	45,00%	50,00%	50,00%	50,00%	50,00%	50,00%	50,00%	50,00%	50,00%	50,00%	50,00%	50,00%	50,00%	50,00%	50,00%	50,00%
Vypočtený VZ na DP	320 177,00	230 616,00	273 717,00	295 461,00	406 656,00	336 154,00	343 642,00	352 152,00	360 965,00	360 504,00	371 059,00	357 276,00	399 504,00	466 968,00	853 836,00	627 996,00	631 200,00
Min. VZ na DP	40 416,00	48 288,00	56 508,00	60 420,00	64 680,00	70 668,00	71 136,00	74 220,00	75 420,00	77 652,00	77 832,00	79 836,00	81 084,00	84 696,00	89 940,00	98 100,00	104 508,00
Max. VZ na DP	486 000,00	486 000,00	486 000,00	486 000,00	1 034 880,00	1 130 640,00	1 707 048,00	1 781 280,00	1 206 576,00	1 242 432,00	1 245 216,00	1 277 328,00	1 296 288,00	1 355 136,00	1 438 992,00	1 569 552,00	1 672 080,00
Vyměrovací základ DP po testu min./max. VZ	320 177,00	230 616,00	273 717,00	295 461,00	406 656,00	336 154,00	343 642,00	352 152,00	360 965,00	360 504,00	371 059,00	357 276,00	399 504,00	466 968,00	853 836,00	627 996,00	631 200,00
Sazba pojistného na DP	29,60%	29,60%	29,60%	29,60%	29,60%	29,20%	29,20%	29,20%	29,20%	29,20%	29,20%	29,20%	29,20%	29,20%	29,20%	29,20%	29,20%
Pojistné na DP	94 773,00	68 263,00	81 021,00	87 457,00	120 371,00	98 157,00	100 344,00	102 829,00	105 402,00	105 268,00	108 350,00	104 325,00	116 656,00	136 355,00	249 321,00	183 375,00	184 311,00
Vyměrovací základ ZP	40,00%	45,00%	50,00%	50,00%	50,00%	50,00%	50,00%	50,00%	50,00%	50,00%	50,00%	50,00%	50,00%	50,00%	50,00%	50,00%	50,00%
Vypočtený VZ na ZP	320 177,00	230 616,00	273 717,00	295 461,00	406 656,00	336 154,00	343 642,00	352 152,00	360 965,00	360 504,00	371 059,00	357 276,00	399 504,00	466 968,00	853 836,00	627 996,00	631 200,00
Min. VZ na ZP	95 148,00	101 520,00	113 004,00	120 834,00	129 360,00	141 330,00	142 254,00	148 440,00	150 822,00	155 304,00	155 652,00	159 666,00	162 036,00	169 392,00	179 874,00	196 194,00	209 010,00
Max. VZ na ZP	486 000,00	486 000,00	486 000,00	486 000,00	1 034 880,00	1 130 640,00	1 707 048,00	1 781 280,00	1 809 864,00	x	x	x	x	x	x	x	x
VZ na ZP po testu min./max. VZ	320 177,00	230 616,00	273 717,00	295 461,00	406 656,00	336 154,00	343 642,00	352 152,00	360 965,00	360 504,00	371 059,00	357 276,00	399 504,00	466 968,00	853 836,00	627 996,00	631 200,00
Sazba pojistného na ZP	13,50%	13,50%	13,50%	13,50%	13,50%	13,50%	13,50%	13,50%	13,50%	13,50%	13,50%	13,50%	13,50%	13,50%	13,50%	13,50%	13,50%
Pojistné ZP	43 224,00	31 134,00	36 952,00	39 888,00	54 899,00	45 381,00	46 392,00	47 541,00	48 731,00	48 669,00	50 093,00	48 233,00	53 934,00	63 041,00	115 268,00	84 780,00	85 212,00
Odvody celkem	342 401,00	211 641,00	241 169,00	264 461,00	272 425,00	219 543,00	224 976,00	232 375,00	237 578,00	237 247,00	244 918,00	234 893,00	265 600,00	314 641,00	614 697,00	431 700,00	434 043,00
Daňové a odvodové zatížení VZ (v %)	44,91	44,61	44,06	44,76	33,50	32,66	32,74	32,99	32,91	32,91	33,00	32,88	33,24	33,69	36,00	34,37	34,38

Daňové a odvodové zatížení OSVČ volná živnost

Koeficient korelace 0,6464
 Koeficient determinace 41,78 %

* předběžný údaj o výši hrubé mzdy v roce 2019 dle ČSÚ

** odhad průměrné hrubé mzdy za rok 2020

Příloha č. 20

Příloha č. 20 OSVČ provozující samostatnou činnost - příjmová kategorie ve výši 6-ti násobku průměrné hrubé mzdy / rok

Položka / rok	2004	2005	2006	2007	2008	2009	2010	2011	2012	2013	2014	2015	2016	2017	2018	2019*	2020**
Příjem OSVČ	1 257 552,00	1 320 768,00	1 407 312,00	1 508 904,00	1 626 624,00	1 680 768,00	1 718 208,00	1 760 760,00	1 804 824,00	1 802 520,00	1 855 296,00	1 914 552,00	1 999 008,00	2 133 936,00	2 307 672,00	2 455 992,00	2 462 400,00
Sazba paušálních výdajů	25,00%	40,00%	40,00%	40,00%	40,00%	60,00%	40,00%	40,00%	40,00%	40,00%	40,00%	40,00%	40,00%	40,00%	40,00%	40,00%	40,00%
Paušální výdaj	314 388,00	528 308,00	562 925,00	603 562,00	650 650,00	1 008 461,00	687 284,00	704 304,00	721 930,00	721 008,00	742 119,00	765 821,00	799 604,00	853 575,00	923 069,00	982 397,00	984 960,00
Odvod ZP ve výši minimálních záloh	65 610,00	65 610,00	65 610,00	65 610,00	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x
Odvod SP ve výši minimálních záloh	77 112,00	82 296,00	90 612,00	97 920,00	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x
Výdaje celkem	457 110,00	676 214,00	719 147,00	767 092,00	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x
Limit paušálních výdajů	x	x	x	x	x	x	x	x	x	800 000,00	800 000,00	800 000,00	800 000,00	800 000,00	400 000,00	800 000,00	800 000,00
Základ daně	800 442,00	644 554,00	688 165,00	741 812,00	975 974,00	672 307,00	1 030 924,00	1 056 456,00	1 082 894,00	1 081 512,00	1 113 177,00	1 148 731,00	1 199 404,00	1 333 936,00	1 907 672,00	1 655 992,00	1 662 400,00
Minimální základ daně	101 000,00	107 300,00	112 900,00	120 800,00	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x
Základ daně po testu minimálního základu	800 442,00	644 554,00	688 165,00	741 812,00	975 974,00	672 307,00	1 030 924,00	1 056 456,00	1 082 894,00	1 081 512,00	1 113 177,00	1 148 731,00	1 199 404,00	1 333 936,00	1 907 672,00	1 655 992,00	1 662 400,00
OP na poplatníka	38 040,00	38 040,00	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x
Upravený základ daně	762 402,00	606 514,00	688 165,00	741 812,00	975 974,00	672 307,00	1 030 924,00	1 056 456,00	1 082 894,00	1 081 512,00	1 113 177,00	1 148 731,00	1 199 404,00	1 333 936,00	1 907 672,00	1 655 992,00	1 662 400,00
Zaokrouhlený ZD	762 400,00	606 500,00	688 100,00	741 800,00	975 900,00	672 300,00	1 030 900,00	1 056 400,00	1 082 800,00	1 081 500,00	1 113 100,00	1 148 700,00	1 199 400,00	1 333 900,00	1 907 600,00	1 655 900,00	1 662 400,00
Daň z příjmů před slevou	204 404,00	154 516,00	175 420,00	192 604,00	146 385,00	100 845,00	154 635,00	158 460,00	162 420,00	162 225,00	166 965,00	172 305,00	179 910,00	200 085,00	286 140,00	248 385,00	249 360,00
Sleva na poplatníka	x	x	7 200,00	7 200,00	24 840,00	24 840,00	24 840,00	23 640,00	24 840,00	24 840,00	24 840,00	24 840,00	24 840,00	24 840,00	24 840,00	24 840,00	24 840,00
Daň z příjmů	204 404,00	154 516,00	168 220,00	185 404,00	121 545,00	76 005,00	129 795,00	134 820,00	137 580,00	137 385,00	142 125,00	147 465,00	155 070,00	175 245,00	261 300,00	223 545,00	224 520,00
Limit pro solidární daň	x	x	x	x	x	x	x	x	x	1 242 432,00	1 245 216,00	1 277 328,00	1 296 288,00	1 355 136,00	1 438 992,00	1 569 552,00	1 672 080,00
Solidární daň (sazba 7 %)	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	32 808,00	6 051,00	0,00
Vyměřovací základ DP	40,00%	45,00%	50,00%	50,00%	50,00%	50,00%	50,00%	50,00%	50,00%	50,00%	50,00%	50,00%	50,00%	50,00%	50,00%	50,00%	50,00%
Vypočtený VZ na DP	320 177,00	290 050,00	344 083,00	370 906,00	487 987,00	336 154,00	515 462,00	528 228,00	541 447,00	540 756,00	556 589,00	574 366,00	599 702,00	666 968,00	953 836,00	827 996,00	831 200,00
Min. VZ na DP	40 416,00	48 288,00	56 508,00	60 420,00	64 680,00	70 668,00	71 136,00	74 220,00	75 420,00	77 652,00	77 832,00	79 836,00	81 084,00	84 696,00	89 940,00	98 100,00	104 508,00
Max. VZ na DP	486 000,00	486 000,00	486 000,00	486 000,00	1 034 880,00	1 130 640,00	1 707 048,00	1 781 280,00	1 206 576,00	1 242 432,00	1 245 216,00	1 277 328,00	1 296 288,00	1 355 136,00	1 438 992,00	1 569 552,00	1 672 080,00
Vyměřovací základ DP po testu min./max. VZ	320 177,00	290 050,00	344 083,00	370 906,00	487 987,00	336 154,00	515 462,00	528 228,00	541 447,00	540 756,00	556 589,00	574 366,00	599 702,00	666 968,00	953 836,00	827 996,00	831 200,00
Sazba pojistného na DP	29,60%	29,60%	29,60%	29,60%	29,60%	29,20%	29,20%	29,20%	29,20%	29,20%	29,20%	29,20%	29,20%	29,20%	29,20%	29,20%	29,20%
Pojistné na DP	94 773,00	85 855,00	101 849,00	109 789,00	144 445,00	98 157,00	150 515,00	154 243,00	158 103,00	157 901,00	162 524,00	167 715,00	175 113,00	194 755,00	278 521,00	241 775,00	242 711,00
Vyměřovací základ ZP	40,00%	45,00%	50,00%	50,00%	50,00%	50,00%	50,00%	50,00%	50,00%	50,00%	50,00%	50,00%	50,00%	50,00%	50,00%	50,00%	50,00%
Vypočtený VZ na ZP	320 177,00	290 050,00	344 083,00	370 906,00	487 987,00	336 154,00	515 462,00	528 228,00	541 447,00	540 756,00	556 589,00	574 366,00	599 702,00	666 968,00	953 836,00	827 996,00	831 200,00
Min. VZ na ZP	95 148,00	101 520,00	113 004,00	120 834,00	129 360,00	141 330,00	142 254,00	148 440,00	150 822,00	155 304,00	155 652,00	159 666,00	162 036,00	169 392,00	179 874,00	196 194,00	209 010,00
Max. VZ na ZP	486 000,00	486 000,00	486 000,00	486 000,00	1 034 880,00	1 130 640,00	1 707 048,00	1 781 280,00	1 809 864,00	x	x	x	x	x	x	x	x
VZ na ZP po testu min./max. VZ	320 177,00	290 050,00	344 083,00	370 906,00	487 987,00	336 154,00	515 462,00	528 228,00	541 447,00	540 756,00	556 589,00	574 366,00	599 702,00	666 968,00	953 836,00	827 996,00	831 200,00
Sazba pojistného na ZP	13,50%	13,50%	13,50%	13,50%	13,50%	13,50%	13,50%	13,50%	13,50%	13,50%	13,50%	13,50%	13,50%	13,50%	13,50%	13,50%	13,50%
Pojistné ZP	43 224,00	39 157,00	46 452,00	50 073,00	65 879,00	45 381,00	69 588,00	71 311,00	73 096,00	73 003,00	75 140,00	77 540,00	80 960,00	90 041,00	128 768,00	111 780,00	112 212,00
Odvody celkem	342 401,00	279 528,00	316 521,00	345 266,00	331 869,00	219 543,00	349 898,00	360 374,00	368 779,00	368 289,00	379 789,00	392 720,00	411 143,00	460 041,00	701 397,00	583 151,00	579 443,00
Daňové a odvodové zatížení SC (v %)	44,91	46,09	46,00	46,54	34,01	32,66	33,94	34,11	34,06	34,05	34,12	34,19	34,28	34,49	36,77	35,22	34,86

Daňové a odvodové zatížení OSVČ samostatná činnost

Koeficient korelace 0,8443
 Koeficient determinace 71,28 %

* předběžný údaj o výši hrubé mzdy v roce 2019 dle ČSÚ

** odhad průměrné hrubé mzdy za rok 2020

Příloha č. 21

Příloha č. 21 Zaměstnanci - příjmová kategorie ve výši 9-ti násobku průměrné hrubé mzdy / rok

Položka / rok	2004	2005	2006	2007	2008	2009	2010	2011	2012	2013	2014	2015	2016	2017	2018	2019*	2020**
Hrubá mzda / rok	1 886 328,00	1 981 152,00	2 110 968,00	2 263 356,00	2 439 936,00	2 521 152,00	2 577 312,00	2 641 140,00	2 707 236,00	2 703 780,00	2 782 944,00	2 871 828,00	2 998 512,00	3 200 904,00	3 461 508,00	3 683 988,00	3 693 600,00
Max. vyměřovací základ ZP	486 000,00	486 000,00	486 000,00	486 000,00	1 034 880,00	1 130 640,00	1 707 048,00	1 781 280,00	1 809 864,00	x	x	x	x	x	x	x	x
Sazba ZP zaměstnanec	4,50%	4,50%	4,50%	4,50%	4,50%	4,50%	4,50%	4,50%	4,50%	4,50%	4,50%	4,50%	4,50%	4,50%	4,50%	4,50%	4,50%
Vyměřovací základ ZP	486 000,00	486 000,00	486 000,00	486 000,00	1 034 880,00	1 130 640,00	1 707 048,00	1 781 280,00	1 809 864,00	2 703 780,00	2 782 944,00	2 871 828,00	2 998 512,00	3 200 904,00	3 461 508,00	3 683 988,00	3 693 600,00
Odvod ZP zaměstnanec	21 876,00	21 876,00	21 876,00	21 876,00	46 572,00	50 880,00	76 824,00	80 160,00	81 444,00	121 680,00	125 244,00	129 240,00	134 940,00	144 048,00	155 772,00	165 780,00	166 212,00
Sazba ZP zaměstnavatel	9,00%	9,00%	9,00%	9,00%	9,00%	9,00%	9,00%	9,00%	9,00%	9,00%	9,00%	9,00%	9,00%	9,00%	9,00%	9,00%	9,00%
Odvod ZP zaměstnavatel	43 740,00	43 740,00	43 740,00	43 740,00	93 144,00	101 760,00	153 636,00	160 320,00	162 888,00	243 348,00	250 476,00	258 468,00	269 868,00	288 084,00	311 544,00	331 560,00	332 424,00
Max. vyměřovací základ SP	486 000,00	486 000,00	486 000,00	486 000,00	1 034 880,00	1 130 640,00	1 707 048,00	1 781 280,00	1 206 576,00	1 242 432,00	1 245 216,00	1 277 328,00	1 296 288,00	1 355 136,00	1 438 992,00	1 569 552,00	1 672 080,00
Vyměřovací základ SP	486 000,00	486 000,00	486 000,00	486 000,00	1 034 880,00	1 130 640,00	1 707 048,00	1 781 280,00	1 206 576,00	1 242 432,00	1 245 216,00	1 277 328,00	1 296 288,00	1 355 136,00	1 438 992,00	1 569 552,00	1 672 080,00
Sazba SP zaměstnanec	8,00%	8,00%	8,00%	8,00%	8,00%	6,50%	6,50%	6,50%	6,50%	6,50%	6,50%	6,50%	6,50%	6,50%	6,50%	6,50%	6,50%
Odvod SP zaměstnanec	38 880,00	38 880,00	38 880,00	38 880,00	82 800,00	73 500,00	110 964,00	115 788,00	78 432,00	80 760,00	80 940,00	83 028,00	84 264,00	88 092,00	93 540,00	102 024,00	108 696,00
Sazba SP zaměstnavatel	26,00%	26,00%	26,00%	26,00%	26,00%	25,00%	25,00%	25,00%	25,00%	25,00%	25,00%	25,00%	25,00%	25,00%	25,00%	24,80%	24,80%
Odvod SP zaměstnavatel	126 360,00	126 360,00	126 360,00	126 360,00	269 076,00	282 660,00	426 768,00	445 320,00	301 644,00	310 608,00	311 304,00	319 332,00	324 072,00	338 784,00	359 748,00	389 256,00	414 684,00
Základ daně / rok	1 825 572,00	1 920 396,00	2 050 212,00	2 202 600,00	2 802 156,00	2 905 572,00	3 157 716,00	3 246 780,00	3 171 768,00	3 257 736,00	3 344 724,00	3 449 628,00	3 592 452,00	3 827 772,00	4 132 800,00	4 404 804,00	4 440 708,00
OP na poplatníka	38 040,00	38 040,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Upravený základ daně	1 787 500,00	1 882 300,00	2 050 200,00	2 202 600,00	2 802 100,00	2 905 500,00	3 157 700,00	3 246 700,00	3 171 700,00	3 257 700,00	3 344 700,00	3 449 600,00	3 592 400,00	3 827 700,00	4 132 800,00	4 404 800,00	4 440 700,00
Daň z příjmů před slevou	532 436,00	562 772,00	611 292,00	660 060,00	420 315,00	435 825,00	473 655,00	487 005,00	475 755,00	488 655,00	501 705,00	517 440,00	538 860,00	574 155,00	619 920,00	660 720,00	666 105,00
Sleva na poplatníka	0,00	0,00	7 200,00	7 200,00	24 840,00	24 840,00	24 840,00	23 640,00	24 840,00	24 840,00	24 840,00	24 840,00	24 840,00	24 840,00	24 840,00	24 840,00	24 840,00
Daň z příjmů	532 436,00	562 772,00	604 092,00	652 860,00	395 475,00	410 985,00	448 815,00	463 365,00	450 915,00	463 815,00	476 865,00	492 600,00	514 020,00	549 315,00	595 080,00	635 880,00	641 265,00
Limit pro solidární daň	x	x	x	x	x	x	x	x	x	1 242 432,00	1 245 216,00	1 277 328,00	1 296 288,00	1 355 136,00	1 438 992,00	1 569 552,00	1 672 080,00
Solidární daň (sazba 7 %)	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	102 295,00	107 641,00	111 615,00	119 156,00	129 204,00	141 577,00	148 011,00	141 507,00
Čistá mzda zaměstnanec	1 293 136,00	1 357 624,00	1 446 120,00	1 549 740,00	1 915 089,00	1 985 787,00	1 940 709,00	1 981 827,00	2 096 445,00	1 935 230,00	1 992 254,00	2 055 345,00	2 146 132,00	2 290 245,00	2 475 539,00	2 632 293,00	2 635 920,00
SP + ZP zaměstnanec	60 756,00	60 756,00	60 756,00	60 756,00	129 372,00	124 380,00	187 788,00	195 948,00	159 876,00	202 440,00	206 184,00	212 268,00	219 204,00	232 140,00	249 312,00	267 804,00	274 908,00
SP + ZP zaměstnavatel	170 100,00	170 100,00	170 100,00	170 100,00	362 220,00	384 420,00	580 404,00	605 640,00	464 532,00	553 956,00	561 780,00	577 800,00	593 940,00	626 868,00	671 292,00	720 816,00	747 108,00
Celkem daň. a odvod. zatížení mzdy	763 292,00	793 628,00	834 948,00	883 716,00	887 067,00	919 785,00	1 217 007,00	1 264 953,00	1 075 323,00	1 322 506,00	1 352 470,00	1 394 283,00	1 446 320,00	1 537 527,00	1 657 261,00	1 772 511,00	1 804 788,00
Celkem daň. a odvod. zatížení zaměstnanec	593 192,00	623 528,00	664 848,00	713 616,00	524 847,00	535 365,00	636 603,00	659 313,00	610 791,00	768 550,00	790 690,00	816 483,00	852 380,00	910 659,00	985 969,00	1 051 695,00	1 057 680,00
Mzlové náklady zaměstnavatele	2 056 428,00	2 151 252,00	2 281 068,00	2 433 456,00	2 802 156,00	2 905 572,00	3 157 716,00	3 246 780,00	3 171 768,00	3 257 736,00	3 344 724,00	3 449 628,00	3 592 452,00	3 827 772,00	4 132 800,00	4 404 804,00	4 440 708,00
TW _I (v %)	37,12	36,89	36,60	36,32	31,66	31,66	38,54	38,96	33,90	40,60	40,44	40,42	40,26	40,17	40,10	40,24	40,64
ATR _I (v %)	31,45	31,47	31,49	31,53	21,51	21,23	24,70	24,96	22,56	28,43	28,41	28,43	28,43	28,45	28,48	28,55	28,64

Daňové a odvodové zatížení mzdy celkem

Koefficient korelace 0,9648

Koefficient determinace 93,08

Daňové a odvodové zatížení zaměstnanec

Koefficient korelace 0,8764

Koefficient determinace 76,81

Daňové a odvodové zatížení zaměstnavatele

Koefficient korelace 0,91

Koefficient determinace 82,81

* předběžný údaj o výši hrubé mzdy v roce 2019 dle ČSÚ

** odhad průměrné hrubé mzdy za rok 2020

Příloha č. 22

Příloha č. 22 OSVČ provozující řemeslnou živnost - příjmová kategorie ve výši 9-ti násobku průměrné hrubé mzdy / rok

Položka / rok	2004	2005	2006	2007	2008	2009	2010	2011	2012	2013	2014	2015	2016	2017	2018	2019*	2020**
Příjem OSVČ	1 886 328,00	1 981 152,00	2 110 968,00	2 263 356,00	2 439 936,00	2 521 152,00	2 577 312,00	2 641 140,00	2 707 236,00	2 703 780,00	2 782 944,00	2 871 828,00	2 998 512,00	3 200 904,00	3 461 508,00	3 683 988,00	3 693 600,00
Sazba paušálních výdajů	25,00%	60,00%	60,00%	60,00%	60,00%	80,00%	80,00%	80,00%	80,00%	80,00%	80,00%	80,00%	80,00%	80,00%	80,00%	80,00%	80,00%
Paušální výdaj	471 582,00	1 188 692,00	1 266 581,00	1 358 014,00	1 463 962,00	2 016 922,00	2 061 850,00	2 112 912,00	2 165 789,00	2 163 024,00	2 226 356,00	2 297 463,00	2 398 810,00	2 560 724,00	2 769 207,00	2 947 191,00	2 954 880,00
Odvod ZP ve výši minimálních záloh	65 610,00	65 610,00	65 610,00	65 610,00	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x
Odvod SP ve výši minimálních záloh	115 668,00	123 444,00	135 918,00	143 856,00	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x
Výdaje celkem	652 860,00	1 377 746,00	1 468 109,00	1 567 480,00	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x
Limit paušálních výdajů	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	1 600 000,00	1 600 000,00	1 600 000,00	800 000,00	1 600 000,00	1 600 000,00
Základ daně	1 233 468,00	603 406,00	642 859,00	695 876,00	975 974,00	504 230,00	515 462,00	528 228,00	541 447,00	540 756,00	556 588,00	1 271 828,00	1 398 512,00	1 600 904,00	2 661 508,00	2 083 988,00	2 093 600,00
Minimální základ daně	101 000,00	107 300,00	112 900,00	120 800,00	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	
Základ daně po testu minimálního základu	1 233 468,00	603 406,00	642 859,00	695 876,00	975 974,00	504 230,00	515 462,00	528 228,00	541 447,00	540 756,00	556 588,00	1 271 828,00	1 398 512,00	1 600 904,00	2 661 508,00	2 083 988,00	2 093 600,00
OP na poplatníka	38 040,00	38 040,00	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	
Upravený základ daně	1 195 428,00	565 366,00	642 859,00	695 876,00	975 974,00	504 230,00	515 462,00	528 228,00	541 447,00	540 756,00	556 588,00	1 271 828,00	1 398 512,00	1 600 904,00	2 661 508,00	2 083 988,00	2 093 600,00
Zaokrouhlený ZD	1 195 400,00	565 300,00	642 800,00	695 800,00	975 900,00	504 200,00	515 400,00	528 200,00	541 400,00	540 700,00	556 500,00	1 271 800,00	1 398 500,00	1 600 900,00	2 661 500,00	2 083 900,00	2 093 600,00
Daň z příjmů před slevou	342 964,00	141 332,00	160 924,00	177 884,00	146 385,00	75 630,00	77 310,00	79 230,00	81 210,00	81 105,00	83 475,00	190 770,00	209 775,00	240 135,00	399 225,00	312 585,00	314 040,00
Sleva na poplatníka	x	x	7 200,00	7 200,00	24 840,00	24 840,00	24 840,00	23 640,00	24 840,00	24 840,00	24 840,00	24 840,00	24 840,00	24 840,00	24 840,00	24 840,00	24 840,00
Daň z příjmů	342 964,00	141 332,00	153 724,00	170 684,00	121 545,00	50 790,00	52 470,00	55 590,00	56 370,00	56 265,00	58 635,00	165 930,00	184 935,00	215 295,00	374 385,00	287 745,00	289 200,00
Limit pro solidární daň	x	x	x	x	x	x	x	x	x	1 242 432,00	1 245 216,00	1 277 328,00	1 296 288,00	1 355 136,00	1 438 992,00	1 569 552,00	1 672 080,00
Solidární daň (sazba 7 %)	x	x	x	x	x	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	7 156,00	17 204,00	85 577,00	36 011,00	29 507,00
Vyměřovací základ DP	40,00%	45,00%	50,00%	50,00%	50,00%	50,00%	50,00%	50,00%	50,00%	50,00%	50,00%	50,00%	50,00%	50,00%	50,00%	50,00%	50,00%
Vypočtený VZ na DP	493 388,00	271 533,00	321 430,00	347 938,00	487 987,00	252 115,00	257 731,00	264 114,00	270 724,00	270 378,00	278 294,00	635 914,00	699 256,00	800 452,00	1 330 754,00	1 041 994,00	1 046 800,00
Min. VZ na DP	40 416,00	48 288,00	56 508,00	60 420,00	64 680,00	70 668,00	71 136,00	74 220,00	75 420,00	77 652,00	77 832,00	79 836,00	81 084,00	84 696,00	89 940,00	98 100,00	104 508,00
Max. VZ na DP	486 000,00	486 000,00	486 000,00	486 000,00	1 034 880,00	1 130 640,00	1 707 048,00	1 781 280,00	1 206 576,00	1 242 432,00	1 245 216,00	1 277 328,00	1 296 288,00	1 355 136,00	1 438 992,00	1 569 552,00	1 672 080,00
Vyměřovací základ DP po testu min./max. VZ	486 000,00	271 533,00	321 430,00	347 938,00	487 987,00	252 115,00	257 731,00	264 114,00	270 724,00	270 378,00	278 294,00	635 914,00	699 256,00	800 452,00	1 330 754,00	1 041 994,00	1 046 800,00
Sazba pojistného na DP	29,60%	29,60%	29,60%	29,60%	29,60%	29,20%	29,20%	29,20%	29,20%	29,20%	29,20%	29,20%	29,20%	29,20%	29,20%	29,20%	29,20%
Pojistné na DP	143 856,00	80 374,00	95 144,00	102 990,00	144 445,00	73 618,00	75 258,00	77 122,00	79 052,00	78 951,00	81 262,00	185 687,00	204 183,00	233 732,00	388 581,00	304 263,00	305 666,00
Vyměřovací základ ZP	40,00%	45,00%	50,00%	50,00%	50,00%	50,00%	50,00%	50,00%	50,00%	50,00%	50,00%	50,00%	50,00%	50,00%	50,00%	50,00%	50,00%
Vypočtený VZ na ZP	493 388,00	271 533,00	321 430,00	347 938,00	487 987,00	252 115,00	257 731,00	264 114,00	270 724,00	270 378,00	278 294,00	635 914,00	699 256,00	800 452,00	1 330 754,00	1 041 994,00	1 046 800,00
Min. VZ na ZP	95 148,00	101 520,00	113 004,00	120 834,00	129 360,00	141 330,00	142 254,00	148 440,00	150 822,00	155 304,00	155 652,00	159 666,00	162 036,00	169 392,00	179 874,00	196 194,00	209 010,00
Max. VZ na ZP	486 000,00	486 000,00	486 000,00	486 000,00	1 034 880,00	1 130 640,00	1 707 048,00	1 781 280,00	1 809 864,00	x	x	x	x	x	x	x	x
VZ na ZP po testu min./max. VZ	486 000,00	271 533,00	321 430,00	347 938,00	487 987,00	252 115,00	257 731,00	264 114,00	270 724,00	270 378,00	278 294,00	635 914,00	699 256,00	800 452,00	1 330 754,00	1 041 994,00	1 046 800,00
Sazba pojistného na ZP	13,50%	13,50%	13,50%	13,50%	13,50%	13,50%	13,50%	13,50%	13,50%	13,50%	13,50%	13,50%	13,50%	13,50%	13,50%	13,50%	13,50%
Pojistné ZP	65 610,00	36 657,00	43 394,00	46 972,00	65 879,00	34 036,00	34 794,00	35 656,00	36 548,00	36 502,00	37 570,00	85 849,00	94 400,00	108 062,00	179 652,00	140 670,00	141 318,00
Odvody celkem	552 430,00	258 363,00	292 262,00	320 646,00	331 869,00	158 444,00	162 522,00	168 368,00	171 970,00	171 718,00	177 467,00	437 466,00	490 674,00	574 293,00	1 028 195,00	768 689,00	765 691,00
Daňové a odvodové zatížení RZ (v %)	46,21	45,70	45,47	46,08	34,01	31,42	31,53	31,88	31,76	31,76	31,76	31,89	34,40	35,09	35,87	38,63	36,89

Daňové a odvodové zatížení OSVČ řemeslná živnost

Koeficient korelace	0,6529
Koeficient determinace	42,63 %

* předběžný údaj o výši hrubé mzdy v roce 2019 dle ČSÚ

** odhad průměrné hrubé mzdy za rok 2020

Příloha č. 23

Příloha č. 23 OSVČ provozující volnou živnost - příjmová kategorie ve výši 9-ti násobku průměrné hrubé mzdy / rok

Položka / rok	2004	2005	2006	2007	2008	2009	2010	2011	2012	2013	2014	2015	2016	2017	2018	2019*	2020**
Příjem OSVČ	1 886 328,00	1 981 152,00	2 110 968,00	2 263 356,00	2 439 936,00	2 521 152,00	2 577 312,00	2 641 140,00	2 707 236,00	2 703 780,00	2 782 944,00	2 871 828,00	2 998 512,00	3 200 904,00	3 461 508,00	3 683 988,00	3 693 600,00
Sazba paušálních výdajů	25,00%	50,00%	50,00%	50,00%	50,00%	60,00%	60,00%	60,00%	60,00%	60,00%	60,00%	60,00%	60,00%	60,00%	60,00%	60,00%	60,00%
Paušální výdaj	471 582,00	990 576,00	1 055 484,00	1 131 678,00	1 219 968,00	1 512 692,00	1 546 388,00	1 584 684,00	1 624 342,00	1 622 268,00	1 669 767,00	1 723 097,00	1 799 108,00	1 920 543,00	2 076 905,00	2 210 393,00	2 216 160,00
Odvod ZP ve výši minimálních záloh	65 610,00	65 610,00	65 610,00	65 610,00	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x
Odvod SP ve výši minimálních záloh	115 668,00	123 444,00	135 918,00	143 856,00	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x
Výdaje celkem	652 860,00	1 179 630,00	1 257 012,00	1 341 144,00	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x
Limit paušálních výdajů	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	1 200 000,00	1 200 000,00	1 200 000,00	600 000,00	1 200 000,00	1 200 000,00
Základ daně	1 233 468,00	801 522,00	853 956,00	922 212,00	1 219 968,00	1 008 460,00	1 030 924,00	1 056 456,00	1 082 894,00	1 081 512,00	1 113 177,00	1 671 828,00	1 798 512,00	2 000 904,00	2 861 508,00	2 483 988,00	2 493 600,00
Minimální základ daně	101 000,00	107 300,00	112 900,00	120 800,00	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x
Základ daně po testu minimálního základu	1 233 468,00	801 522,00	853 956,00	922 212,00	1 219 968,00	1 008 460,00	1 030 924,00	1 056 456,00	1 082 894,00	1 081 512,00	1 113 177,00	1 671 828,00	1 798 512,00	2 000 904,00	2 861 508,00	2 483 988,00	2 493 600,00
OP na poplatníka	38 040,00	38 040,00	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x
Upravený základ daně	1 195 428,00	763 482,00	853 956,00	922 212,00	1 219 968,00	1 008 460,00	1 030 924,00	1 056 456,00	1 082 894,00	1 081 512,00	1 113 177,00	1 671 828,00	1 798 512,00	2 000 904,00	2 861 508,00	2 483 988,00	2 493 600,00
Zaokrouhlený ZD	1 195 400,00	763 400,00	853 900,00	922 200,00	1 219 900,00	1 008 400,00	1 030 900,00	1 056 400,00	1 082 800,00	1 081 500,00	1 113 100,00	1 671 800,00	1 798 500,00	2 000 900,00	2 861 500,00	2 483 900,00	2 493 600,00
Daň z příjmů před slevou	342 964,00	204 724,00	228 476,00	250 332,00	182 985,00	151 260,00	154 635,00	158 460,00	162 420,00	162 225,00	166 965,00	250 770,00	269 775,00	300 135,00	429 225,00	372 585,00	374 040,00
Sleva na poplatníka	x	x	7 200,00	7 200,00	24 840,00	24 840,00	24 840,00	23 640,00	24 840,00	24 840,00	24 840,00	24 840,00	24 840,00	24 840,00	24 840,00	24 840,00	24 840,00
Daň z příjmů	342 964,00	204 724,00	221 276,00	243 132,00	158 145,00	126 420,00	129 795,00	134 820,00	137 580,00	137 385,00	142 125,00	225 930,00	244 935,00	275 295,00	404 385,00	347 745,00	349 200,00
Limit pro solidární daň	x	x	x	x	x	x	x	x	x	1 242 432,00	1 245 216,00	1 277 328,00	1 296 288,00	1 355 136,00	1 438 992,00	1 569 552,00	1 672 080,00
Solidární daň (sazba 7 %)	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	27 615,00	35 156,00	45 204,00	99 577,00	64 011,00	57 507,00

Vyměřovací základ DP	40,00%	45,00%	50,00%	50,00%	50,00%	50,00%	50,00%	50,00%	50,00%	50,00%	50,00%	50,00%	50,00%	50,00%	50,00%	50,00%	50,00%
Vypočtený VZ na DP	493 388,00	360 685,00	426 978,00	461 106,00	609 984,00	504 230,00	515 462,00	528 228,00	541 447,00	540 756,00	556 589,00	835 914,00	899 256,00	1 000 452,00	1 430 754,00	1 241 994,00	1 246 800,00
Min. VZ na DP	40 416,00	48 288,00	56 508,00	60 420,00	64 680,00	70 668,00	71 136,00	74 220,00	75 420,00	77 652,00	77 832,00	79 836,00	81 084,00	84 696,00	89 940,00	98 100,00	104 508,00
Max. VZ na DP	486 000,00	486 000,00	486 000,00	486 000,00	1 034 880,00	1 130 640,00	1 707 048,00	1 781 280,00	1 206 576,00	1 242 432,00	1 245 216,00	1 277 328,00	1 296 288,00	1 355 136,00	1 438 992,00	1 569 552,00	1 672 080,00
Vyměřovací základ DP po testu min./max. VZ	486 000,00	360 685,00	426 978,00	461 106,00	609 984,00	504 230,00	515 462,00	528 228,00	541 447,00	540 756,00	556 589,00	835 914,00	899 256,00	1 000 452,00	1 430 754,00	1 241 994,00	1 246 800,00
Sazba pojistného na DP	29,60%	29,60%	29,60%	29,60%	29,60%	29,20%	29,20%	29,20%	29,20%	29,20%	29,20%	29,20%	29,20%	29,20%	29,20%	29,20%	29,20%
Pojistné na DP	143 856,00	106 763,00	126 386,00	136 488,00	180 556,00	147 236,00	150 515,00	154 243,00	158 103,00	157 901,00	162 524,00	244 087,00	262 583,00	292 132,00	417 781,00	362 663,00	364 066,00

Vyměřovací základ ZP	40,00%	45,00%	50,00%	50,00%	50,00%	50,00%	50,00%	50,00%	50,00%	50,00%	50,00%	50,00%	50,00%	50,00%	50,00%	50,00%	50,00%
Vypočtený VZ na ZP	493 388,00	360 685,00	426 978,00	461 106,00	609 984,00	504 230,00	515 462,00	528 228,00	541 447,00	540 756,00	556 589,00	835 914,00	899 256,00	1 000 452,00	1 430 754,00	1 241 994,00	1 246 800,00
Min. VZ na ZP	95 148,00	101 520,00	113 004,00	120 834,00	129 360,00	141 330,00	142 254,00	148 440,00	150 822,00	155 304,00	155 652,00	159 666,00	162 036,00	169 392,00	179 874,00	196 194,00	209 010,00
Max. VZ na ZP	486 000,00	486 000,00	486 000,00	486 000,00	1 034 880,00	1 130 640,00	1 707 048,00	1 781 280,00	1 809 864,00	x	x	x	x	x	x	x	x
VZ na ZP po testu min./max. VZ	486 000,00	360 685,00	426 978,00	461 106,00	609 984,00	504 230,00	515 462,00	528 228,00	541 447,00	540 756,00	556 589,00	835 914,00	899 256,00	1 000 452,00	1 430 754,00	1 241 994,00	1 246 800,00
Sazba pojistného na ZP	13,50%	13,50%	13,50%	13,50%	13,50%	13,50%	13,50%	13,50%	13,50%	13,50%	13,50%	13,50%	13,50%	13,50%	13,50%	13,50%	13,50%
Pojistné ZP	65 610,00	48 693,00	57 643,00	62 250,00	82 348,00	68 072,00	69 588,00	71 311,00	73 096,00	73 003,00	75 140,00	112 849,00	121 400,00	135 062,00	193 152,00	167 670,00	168 318,00

Odvody celkem	552 430,00	360 180,00	405 305,00	441 870,00	421 049,00	341 728,00	349 898,00	360 374,00	368 779,00	368 289,00	379 789,00	610 481,00	664 074,00	747 693,00	1 114 895,00	942 089,00	939 091,00
Daňové a odvodové zatížení VZ (v %)	46,21	47,18	47,47	47,91	34,52	33,89	33,94	34,11	34,06	34,05	34,12	36,52	36,92	37,37	38,96	37,93	37,66

Daňové a odvodové zatížení OSVČ volná živnost

Koeficient korelace	0,7916
Koeficient determinace	62,66 %

* předběžný údaj o výši hrubé mzdy v roce 2019 dle ČSÚ

** odhad průměrné hrubé mzdy za rok 2020

Příloha č. 24

Příloha č. 24 OSVČ provozující samostatnou činnost - příjmová kategorie ve výši 9-ti násobku průměrné hrubé mzdy / rok

Položka / rok	2004	2005	2006	2007	2008	2009	2010	2011	2012	2013	2014	2015	2016	2017	2018	2019*	2020**
Příjem OSVČ	1 886 328,00	1 981 152,00	2 110 968,00	2 263 356,00	2 439 936,00	2 521 152,00	2 577 312,00	2 641 140,00	2 707 236,00	2 703 780,00	2 782 944,00	2 871 828,00	2 998 512,00	3 200 904,00	3 461 508,00	3 683 988,00	3 693 600,00
Sazba paušálních výdajů	25,00%	40,00%	40,00%	40,00%	40,00%	60,00%	40,00%	40,00%	40,00%	40,00%	40,00%	40,00%	40,00%	40,00%	40,00%	40,00%	40,00%
Paušální výdaj	471 582,00	792 461,00	844 388,00	905 343,00	975 975,00	1 512 692,00	1 030 925,00	1 056 456,00	1 082 895,00	1 081 512,00	1 113 178,00	1 148 732,00	1 199 405,00	1 280 362,00	1 384 604,00	1 473 596,00	1 477 440,00
Odvod ZP ve výši minimálních záloh	65 610,00	65 610,00	65 610,00	65 610,00	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x
Odvod SP ve výši minimálních záloh	115 668,00	123 444,00	135 918,00	143 856,00	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x
Výdaje celkem	652 860,00	981 515,00	1 045 916,00	1 114 809,00	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x
Limit paušálních výdajů	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x
Základ daně	1 233 468,00	999 637,00	1 065 052,00	1 148 547,00	1 463 961,00	1 008 460,00	1 546 387,00	1 584 684,00	1 624 341,00	1 903 780,00	1 982 944,00	2 071 828,00	2 198 512,00	2 400 904,00	3 061 508,00	2 883 988,00	2 893 600,00
Minimální základ daně	101 000,00	107 300,00	112 900,00	120 800,00	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x
Základ daně po testu minimálního základu	1 233 468,00	999 637,00	1 065 052,00	1 148 547,00	1 463 961,00	1 008 460,00	1 546 387,00	1 584 684,00	1 624 341,00	1 903 780,00	1 982 944,00	2 071 828,00	2 198 512,00	2 400 904,00	3 061 508,00	2 883 988,00	2 893 600,00
OP na poplatníka	38 040,00	38 040,00	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x
Upravený základ daně	1 195 428,00	961 597,00	1 065 052,00	1 148 547,00	1 463 961,00	1 008 460,00	1 546 387,00	1 584 684,00	1 624 341,00	1 903 780,00	1 982 944,00	2 071 828,00	2 198 512,00	2 400 904,00	3 061 508,00	2 883 988,00	2 893 600,00
Zaokrouhlený ZD	1 195 400,00	961 500,00	1 065 000,00	1 148 500,00	1 463 900,00	1 008 400,00	1 546 300,00	1 584 600,00	1 624 300,00	1 903 700,00	1 982 900,00	2 071 800,00	2 198 500,00	2 400 900,00	3 061 500,00	2 883 900,00	2 893 600,00
Daň z příjmů před slevou	342 964,00	268 116,00	296 028,00	322 748,00	219 585,00	151 260,00	231 945,00	237 690,00	243 645,00	285 555,00	297 435,00	310 770,00	329 775,00	360 135,00	459 225,00	432 585,00	434 040,00
Sleva na poplatníka	x	x	7 200,00	7 200,00	24 840,00	24 840,00	24 840,00	23 640,00	24 840,00	24 840,00	24 840,00	24 840,00	24 840,00	24 840,00	24 840,00	24 840,00	24 840,00
Daň z příjmů	342 964,00	268 116,00	288 828,00	315 548,00	194 745,00	126 420,00	207 105,00	214 050,00	218 805,00	260 715,00	272 595,00	285 930,00	304 935,00	335 295,00	434 385,00	407 745,00	409 200,00
Limit pro solidární daň	x	x	x	x	x	x	x	x	x	1 242 432,00	1 245 216,00	1 277 328,00	1 296 288,00	1 355 136,00	1 438 992,00	1 569 552,00	1 672 080,00
Solidární daň (sazba 7 %)	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	46 295,00	51 641,00	55 615,00	63 156,00	73 204,00	113 577,00	92 011,00	85 507,00
Vyměřovací základ DP	40,00%	45,00%	50,00%	50,00%	50,00%	50,00%	50,00%	50,00%	50,00%	50,00%	50,00%	50,00%	50,00%	50,00%	50,00%	50,00%	50,00%
Vypočtený VZ na DP	493 388,00	449 837,00	532 526,00	574 274,00	731 981,00	504 230,00	773 194,00	792 342,00	812 171,00	951 890,00	991 472,00	1 035 914,00	1 099 256,00	1 200 452,00	1 530 754,00	1 441 994,00	1 446 800,00
Min. VZ na DP	40 416,00	48 288,00	56 508,00	60 420,00	64 680,00	70 668,00	71 136,00	74 220,00	75 420,00	77 652,00	77 832,00	79 836,00	81 084,00	84 696,00	89 940,00	98 100,00	104 508,00
Max. VZ na DP	486 000,00	486 000,00	486 000,00	486 000,00	1 034 880,00	1 130 640,00	1 707 048,00	1 781 280,00	1 206 576,00	1 242 432,00	1 245 216,00	1 277 328,00	1 296 288,00	1 355 136,00	1 438 992,00	1 569 552,00	1 672 080,00
Vyměřovací základ DP po testu min./max. VZ	486 000,00	449 837,00	486 000,00	486 000,00	731 981,00	504 230,00	773 194,00	792 342,00	812 171,00	951 890,00	991 472,00	1 035 914,00	1 099 256,00	1 200 452,00	1 438 992,00	1 441 994,00	1 446 800,00
Sazba pojistného na DP	29,60%	29,60%	29,60%	29,60%	29,60%	29,20%	29,20%	29,20%	29,20%	29,20%	29,20%	29,20%	29,20%	29,20%	29,20%	29,20%	29,20%
Pojistné na DP	143 856,00	133 152,00	143 856,00	143 856,00	216 667,00	147 236,00	225 773,00	231 364,00	237 154,00	277 952,00	289 510,00	302 487,00	320 983,00	350 532,00	420 186,00	421 063,00	422 466,00
Vyměřovací základ ZP	40,00%	45,00%	50,00%	50,00%	50,00%	50,00%	50,00%	50,00%	50,00%	50,00%	50,00%	50,00%	50,00%	50,00%	50,00%	50,00%	50,00%
Vypočtený VZ na ZP	493 388,00	449 837,00	532 526,00	574 274,00	731 981,00	504 230,00	773 194,00	792 342,00	812 171,00	951 890,00	991 472,00	1 035 914,00	1 099 256,00	1 200 452,00	1 530 754,00	1 441 994,00	1 446 800,00
Min. VZ na ZP	95 148,00	101 520,00	113 004,00	120 834,00	129 360,00	141 330,00	142 254,00	148 440,00	150 822,00	155 304,00	155 652,00	159 666,00	162 036,00	169 392,00	179 874,00	196 194,00	209 010,00
Max. VZ na ZP	486 000,00	486 000,00	486 000,00	486 000,00	1 034 880,00	1 130 640,00	1 707 048,00	1 781 280,00	1 809 864,00	x	x	x	x	x	x	x	x
VZ na ZP po testu min./max. VZ	486 000,00	449 837,00	486 000,00	486 000,00	731 981,00	504 230,00	773 194,00	792 342,00	812 171,00	951 890,00	991 472,00	1 035 914,00	1 099 256,00	1 200 452,00	1 530 754,00	1 441 994,00	1 446 800,00
Sazba pojistného na ZP	13,50%	13,50%	13,50%	13,50%	13,50%	13,50%	13,50%	13,50%	13,50%	13,50%	13,50%	13,50%	13,50%	13,50%	13,50%	13,50%	13,50%
Pojistné ZP	65 610,00	60 728,00	65 610,00	65 610,00	98 818,00	68 072,00	104 382,00	106 967,00	109 644,00	128 506,00	133 849,00	139 849,00	148 400,00	162 062,00	206 652,00	194 670,00	195 318,00
Odvody celkem	552 430,00	461 996,00	498 294,00	525 014,00	510 230,00	341 728,00	537 260,00	552 381,00	565 603,00	713 468,00	747 595,00	783 881,00	837 474,00	921 093,00	1 174 800,00	1 115 489,00	1 112 491,00
Daňové a odvodové zatížení SC (v %)	46,21	48,05	46,79	45,71	34,85	33,89	34,74	34,86	34,82	37,48	37,70	37,84	38,09	38,36	38,37	38,68	38,45

Daňové a odvodové zatížení OSVČ samostatná činnost

Koefficient korelace 0,8977
 Koefficient determinace 80,59 %

* předběžný údaj o výši hrubé mzdy v roce 2019 dle ČSÚ

** odhad průměrné hrubé mzdy za rok 2020