



Ekonomická  
fakulta  
Faculty  
of Economics

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

Jihočeská univerzita v Českých Budějovicích  
Ekonomická fakulta  
Katedra účetnictví a financí

Diplomová práce

**Vliv minimální mzdy na disponibilní příjmy  
fyzické osoby**

Vypracovala: Bc. Kristýna Nesnídalová  
Vedoucí práce: Ing. Jarmila Rybová, Ph.D.

České Budějovice 2019



## ZADÁNÍ DIPLOMOVÉ PRÁCE (PROJEKTU, UMĚLECKÉHO DÍLA, UMĚLECKÉHO VÝKONU)

Jméno a příjmení: **Bc. Kristýna NESNÍDALOVÁ**  
Osobní číslo: **E17500**  
Studijní program: **N6208 Ekonomika a management**  
Studijní obor: **Účetnictví a finanční řízení podniku**  
Název tématu: **Vliv minimální mzdy na disponibilní příjmy fyzické osoby**  
Zadávající katedra: **Katedra účetnictví a financí**

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

Cíl:

Vyhodnotit vliv minimální mzdy na disponibilní příjmy fyzické osoby ze závislé a samostatné výdělečné činnosti.

Rámcová osnova:

Úvod.

1. Institut minimální mzdy v pracovně právních předpisech.
2. Minimální mzda ve vztahu k minimální výši pojistného pro sociální pojištění osob samostatně výdělečně činných.
3. Minimální mzda u závislé činnosti.
4. Metodika výpočtu disponibilních příjmů zaměstnance a osoby samostatně výdělečně činné.
5. Změna disponibilních příjmů zaměstnance při zvýšení minimální mzdy.
6. Změna disponibilních příjmů osoby samostatně výdělečně činné při zvýšení minimální mzdy.
7. Vyhodnocení obou variant v souvislosti se změnami odvodů do veřejných rozpočtů.

Závěr.

Rozsah grafických prací: Dle potřeby

Rozsah pracovní zprávy: 50-60 stran

Forma zpracování diplomové práce: tištěná

Seznam odborné literatury:

**Červinka, T. (2016).** *Zdravotní pojištění zaměstnavatelů, zaměstnanců, OSVČ s komentářem a příklady k 1. 1. 2016.* Olomouc: Anag.

**European Commission: Taxation and Customs Union.** (on line). Dostupné: [https://ec.europa.eu/taxation\\_customs/home\\_en](https://ec.europa.eu/taxation_customs/home_en).

**Marková, H. (2017).** *Daňové zákony 2017.* Praha: Grada.

**Zákon č. 262/2006 Sb., zákoník práce v platném znění.**

**Ženíšková, M. (2016).** *Pojistné na sociální zabezpečení zaměstnavatelů, zaměstnanců, OSVČ, osob dobrovolně důchodově pojištěných s komentářem a příklady k 1. 1. 2016.*

Olomouc: Anag.

Vedoucí diplomové práce: **Ing. Jarmila Rybová, Ph.D.**

Katedra účetnictví a financí

Datum zadání diplomové práce: **1. února 2018**

Termín odevzdání diplomové práce: **13. dubna 2019**

  
doc. Ing. Ladislav Rožinek, Ph.D.

děkan

JIHOČESKÁ UNIVERZITA  
V ČESKÝCH BUDĚJOVICÍCH  
EKONOMICKÁ FAKULTA  
Studentská 13<sup>11</sup>  
370 05 České Budějovice

  
doc. Ing. Milan Jílek, Ph.D.

vedoucí katedry

V Českých Budějovicích dne 1. února 2018

## **Prohlášení:**

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

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

V Českých Budějovicích dne

.....

Bc. Kristýna Nesnídalová



## **Poděkování**

Ráda bych poděkovala vedoucí mé diplomové práce paní Ing. Jarmile Rybové, Ph.D. za pomoc a ochotu při jejím zpracování, za cenné rady a za čas, který mi věnovala.

Dále velké poděkování patří mé rodině a přátelům za obrovskou podporu při studiu a psaní této práce.





# Obsah

1. Úvod.....	11
2. Institut minimální mzdy v pracovně právních předpisech .....	12
2.1 Význam minimální mzdy.....	12
2.2 Sociální dávky a minimální mzda.....	13
2.3 Nezaměstnaní a výše minimální mzdy .....	13
2.4 Minimální mzda a osoby bez zdanitelných příjmů.....	14
3. Minimální mzda ve vztahu k minimální výši pojistného pro OSVČ .....	15
4. Minimální mzda u závislé činnosti .....	18
4.1 Minimální mzda v Evropské unii.....	18
4.2 Vývoj minimální mzdy v České republice .....	20
5. Disponibilní příjem .....	23
5.1 Výpočet disponibilního příjmu zaměstnance.....	23
5.2 Výpočet disponibilního příjmu OSVČ .....	25
5.3 Slevy na dani.....	27
6. Metodika .....	31
6.1 Disponibilní příjmy zaměstnance .....	33
6.2 Disponibilní příjmy OSVČ .....	35
7. Změna disponibilních příjmů .....	37
7.1 Zaměstnanci .....	37
7.2 Osoby samostatně výdělečně činné .....	48
8. Vyhodnocení dopadů změny minimální mzdy .....	61
8.1 Návrh úpravy slevy na poplatníka .....	61
8.2 Navrhované změny pro rok 2019.....	64
8.2.1 Daňový balíček u zaměstnance .....	64
8.2.2 Daňový balíček u OSVČ .....	65

9. Závěr .....	68
• Seznam literatury .....	71
• Seznam tabulek .....	76
• Seznam grafů.....	77
• Seznam příloh.....	78
• Summary .....	79
• Přílohy .....	80

# 1. Úvod

Minimální mzdu do jisté míry můžeme nazvat ochranným nástrojem zaměstnanců před nízkou cenou za jejich vykonanou práci. Zároveň také má schopnost motivovat zaměstnance, aby pracovali a nezneužívali možnosti podpor v nezaměstnanosti. Když však pomineme její funkce, tak minimální mzda hraje důležitou roli v nastavování mnohých hranic, které jsou důležité pro výpočet disponibilních příjmů fyzických osob. Mezi tyto hranice lze například zařadit minimální vyměřovací základy pro zdravotní a sociální pojištění, minimální cenu práce, limity pro výplatu sociálních dávek, výši průměrné mzdy atd.

Mnoho lidí pobírajících minimální mzdu si myslí, že když dochází ke zvyšování minimální mzdy, tak jim to přinese více peněz. Mají pravdu, ale pouze do jisté míry. Při zvyšování mzdy dochází k navýšování základu, od kterého se následně procentuálně vypočítávají odvody, tzn. dochází i ke zvyšování odvodů, které musí lidé hradit. Lidé dostanou více peněz, ale více zaplatí, tudíž reálně mohou dostat méně peněz, než předpokládají.

S růstem minimální mzdy mohou mít problém také živnostníci s příjmy, které jsou pod hranicí roční minimální mzdy. Jejich výše odvodů sociálního a zdravotního pojištění se odvíjí od minimálních vyměřovacích základů, které se každým rokem zvyšují.

Dalším problémem je neměnicí se úroveň slev na dani, které snižují daňovou povinnost poplatníků daně z příjmů fyzických osob. Jejich konstantní úroveň a zvyšování minimální mzdy dokáže negativně ovlivnit disponibilní příjmy fyzických osob.

Tato práce se zabývá zvyšováním minimální mzdy. Dopad tohoto zvýšení na disponibilní příjmy jednotlivců je prezentován na čtyřech definovaných subjektech. Lze předpokládat, že s růstem minimální hrubé mzdy porostou i disponibilní příjmy jednotlivce. V rámci této práce jsou zvoleny takové subjekty, aby byly zřetelné rozdíly a změny, které jsou způsobeny zvyšováním minimální mzdy.

## **2. Institut minimální mzdy v pracovně právních předpisech**

Dle zákona č. 262/2006 Sb., zákoníku práce v platném znění (dále jen zákoník práce) má zaměstnanec právo na mzdu, plat či odměnu za vykonanou práci stanovenou ve smlouvě za podmínek, které stanovuje tento zákon, pokud však jiný zákon nebo zvláštní předpis neurčí jinak. Mezi tyto ostatní zákony a předpisy můžeme například zařadit zákon č. 201/1997 Sb., o platu a některých dalších náležitostech státních zástupců (Schmied, 2006-).

Mzda je dále v zákoníku práce označena za peněžité plnění či jako naturální mzda, kterou zaměstnavatel poskytuje svému zaměstnanci za vykonanou práci.

V zákoníku práce je v § 111 uvedena definice minimální mzdy, která představuje nejnižší povolenou výši odměny za vykonanou práci v pracovně právním vztahu. Odměna, která je vyplácena za vykonanou práci nesmí být nižší než zákonem stanovená minimální mzda. Do vyplacené odměny se pro tento účel nezapočítává mzda za práci přesčas, příplatek za noční práci, za práci v sobotu a v neděli, ve svátek a ve ztíženém pracovním prostředí.

Pokud by nebyla splněna výše odměny za práci ve výši minimální mzdy, má zaměstnavatel povinnost uhradit rozdíl mezi mzdou získanou v kalendářním měsíci a minimální měsíční mzdou nebo také velikost rozdílu mezi mzdou za jednu odpracovanou hodinu a minimální hodinovou mzdou (Randlová & Hůrka, 2017).

Na základě údajů z roku 2018 se v tuzemsku nachází přibližně 150 000 lidí, kteří pobírají minimální mzdu (Procházka, 2018).

### **2.1 Význam minimální mzdy**

Minimální mzda plní velmi důležitou motivační funkci. Ta funguje v případě, kdy životní úroveň lidí pobírajících minimální mzdu je vyšší než v případě nezaměstnaných lidí pobírajících sociální dávky. Z tohoto důvodu musí být minimální mzda vhodně nastavená k průměrné mzdě národního hospodářství a k úrovni sociálních

dávek. Pokud je hodnota minimální mzdy nastavená příliš vysoko, způsobuje komplikace zaměstnavatelům. Dochází ke zvyšování mzdových nákladů především u zaměstnavatelů nabízejících neodbornou práci, a to způsobuje snižování nabídky neodborných prací a kumulování pracovních úkonů na pracovištích (Gola, 2017).

## 2.2 Sociální dávky a minimální mzda

Zvyšování minimální mzdy nijak neovlivňuje velikost sociálních dávek poskytovaných státem, které nejsou podmíněny určitou velikostí příjmu žadatele. Naopak dávky, které stát poskytuje a hledí přitom na výši příjmů žadatele, mohou být změnou minimální mzdy dotčeny. Jedná se například o příspěvek na bydlení či pomoc v hmotné nouzi. Limity pro získání sociálních dávek zůstávají na stejné úrovni, takže při růstu minimální mzdy může dojít k přesáhnutí těchto limitů a zrušení nároku na pobírání sociálních dávek (Bureš, 2018).

## 2.3 Nezaměstnaní a výše minimální mzdy

V případě, že osoba je nezaměstnaná a prostřednictvím Úřadu práce České republiky hledá práci a splní další podmínky, tak má nárok na podporu v nezaměstnanosti. Jedná se o dávku vyplácenou pravidelně každý měsíc. Poskytuje osobě peníze na nezbytně krátkou dobu, po kterou nemá práci. V roce 2019 je stanovena maximální výše podpory v hodnotě 18 111 Kč. Tento limit je dán jako 0,58násobek průměrné mzdy národního hospodářství. Průměrná mzda se zjistí z údajů za první až třetí čtvrtletí předcházejícího kalendářního roku (Dlouhá, 2019). Je důležité, aby byla hodnota minimální mzdy nastavena s přihlédnutím na podporu v nezaměstnanosti z důvodu motivace pracovníků pobírajících minimální mzdu za práci. Při nesprávném nastavení její výše může dojít k odcházení zaměstnanců z práce a využívání podpory (Bureš, 2018).

Nezaměstnané osoby pobírající podporu v nezaměstnanosti si mohou přivydělat. Nejvýše si mohou přivydělat polovinu státem stanovené minimální mzdy, bez toho, aniž by jim stát zrušil nárok na podporu v nezaměstnanosti. Limit, který nesmí

přesáhnout, aby nárok na podporu nezaměstnanosti neztratili, činí 6 100 Kč v roce 2018 (Bureš, 2018). Od ledna roku 2019 nesmí hodnota přivýdělku přesáhnout částku 6 675 Kč měsíčně. Tato hranice se vztahuje na součet všech přivýdělků, tzn. dochází k posuzování hodnot přivýdělků dohromady, nikoliv zvlášť (Dlouhá, 2019).

## **2.4 Minimální mzda a osoby bez zdanitelných příjmů**

Dle zákona č. 48/1997 Sb., o veřejném zdravotním pojištění a o změně a doplnění některých souvisejících zákonů je osobou bez zdanitelných příjmů osoba, která dle § 5 odstavce c) má trvalý pobyt na území České republiky, plátcem pojistného za tuto osobu není stát, nejedná se o zaměstnance a osobu samostatně výdělečně činnou a všechna tato fakta se nemění po celý kalendářní měsíc (ÚZ č. 1236 - Zdravotní pojištění 2018: zákon o veřejném zdravotním pojištění, zákon o pojistném na všeobecné zdravotní pojištění, zákony o zdravotních pojišťovnách, 2017).

Z minimální mzdy se počítá částka pojistného na zdravotní pojištění u osob, které nemají zdanitelné příjmy. Z toho důvodu při zvyšování minimální mzdy porostou odvody na zdravotní pojištění u osob bez zdanitelných příjmů. V roce 2018 činí částka pojistného 1 647 Kč měsíčně. Při změně minimální mzdy dochází i ke zvyšování nejnižších stupňů zaručené mzdy (Pětivoký, 2018).

### 3. Minimální mzda ve vztahu k minimální výši pojistného pro OSVČ

**Zdravotní pojištění** – pokud podnikatel neboli osoba samostatně výdělečně činná, dále jen OSVČ, vykonává hlavní samostatně výdělečnou činnost, musí hradit měsíční zálohy na zdravotním pojištění alespoň ve stanovené minimální výši. Minimální zálohy se zjišťují z průměrné mzdy za předchozí kalendářní rok, kterou vyhláší Ministerstvo práce a sociálních věcí. Průměrná mzda pro následující rok se zjistí jako hodnota všeobecného vyměřovacího základu pro minulý rok vynásobená přepočítacím koeficientem. Minimální záloha se následně vypočte jako 13,5 % z poloviny průměrné mzdy za předchozí rok (Gola, 2018).

Výběry záloh jsou prováděny veřejnými zdravotními pojišťovnami. Měsíční zálohy jsou hrazeny do osmého dne následujícího měsíce. Celková velikost zálohy (pokud se na OSVČ nevztahují minimální zálohy) souvisí s dosaženým hrubým ziskem za minulý kalendářní rok (Gola, 2018).

Osoby, které vykonávají vedlejší samostatně výdělečnou činnost, neplatí měsíční zálohy na zdravotní pojištění. Zdravotní pojištění uhradí jednorázově za celý kalendářní rok a jeho výše se odvíjí od skutečně získaného hrubého zisku (Gola, 2018).

Vyměřovacím základem pro výpočet zdravotního pojištění je 50 % příjmů ze samostatné výdělečné činnosti snížené o výdaje na jejich udržení, zajištění a dosažení. Pokud výše vypočítaného vyměřovacího základu je nižší než minimální vyměřovací základ, je OSVČ povinna počítat velikost zdravotního pojištění z minimálního vyměřovacího základu. Minimální vyměřovací základ je stanoven jako dvanáctinásobek 50 % průměrné mzdy v národním hospodářství za měsíc. Sazba pro zdravotní pojištění je ve výši 13,5 % (“Všeobecná zdravotní pojišťovna České republiky”, 2019).

Hodnota průměrné mzdy je ovlivňována zvyšující se minimální mzdou. V tabulce č. 1 jsou uvedeny minimální měsíční vyměřovací základy a zálohy pro zdravotní pojištění OSVČ od roku 2011 do roku 2019. Hodnoty vzrostly za toto období přibližně o 32 %.

Tabulka 1: Minimální vyměřovací základy a zálohy zdravotního pojištění (v Kč) <sup>(1)</sup>

	2011	2012	2013	2014	2015	2016	2017	2018	2019
<b>Minimální měsíční vyměřovací základ</b> <sup>(2)</sup>	12 370	12 569	12 942	12 971	13 306	13 503	14 116	14 990	16 350
<b>Minimální měsíční záloha</b> <sup>(3)</sup>	1 670	1 697	1 748	1 752	1 797	1 823	1 906	2 024	2 208

<sup>(1)</sup> *Minimum assessment bases and advance payments of health insurance (in CZK);*

<sup>(2)</sup> *Minimum monthly assessment base;* <sup>(3)</sup> *Minimum monthly advance. Zdroj dat: Všeobecná zdravotní pojišťovna České republiky, <https://www.vzp.cz/>; vlastní zpracování.*

Pro některé osoby neplatí minimální vyměřovací základ. Jedná se o osoby zároveň zaměstnané nebo plátcem jejich pojistného je stát. Dále jsou to osoby postižené, vlastníci průkaz ZTP či ZTP/P, osoby, které dovršily věku pro získání starobního důchodu (ale nedošlo pro splnění podmínek pro jeho přiznání), anebo pečují minimálně o jedno dítě ve věku do sedmi let nebo o dvě děti do věku patnácti let (“Všeobecná zdravotní pojišťovna České republiky”, 2019).

**Sociální zabezpečení** – v literaturách uváděné také pod pojmem sociální pojištění, zahrnuje pojistné na důchodové pojištění, příspěvek na státní politiku zaměstnanosti (povinná účast) a pojistné na nemocenském pojištění (nepovinná účast). Stejně jako u zdravotního pojištění, tak u sociálního pojištění musí povinně platit měsíční zálohy osoba, která provozuje hlavní samostatně výdělečnou činnost (“Česká správa sociálního zabezpečení”, 2019). Pokud vyměřovací základ pro sociální pojištění je nižší než minimální vyměřovací základ, musí OSVČ platit sociální pojištění ve výši 29,2 % z minimálního vyměřovacího základu (Kučerová, 2018).

Minimální záloha za měsíc se vypočte z průměrné mzdy, vyhlášené Ministerstvem průmyslu a sociálních věcí. Její výše je 29,2 % z jedné čtvrtiny průměrné mzdy (Gola, 2018). Průměrná mzda se zjistí stejným způsobem jako u zdravotního pojištění.

U vedlejší samostatné výdělečné činnosti se zjistí sociální pojištění z reálného vyměřovacího základu, kterým je polovina základu daně. Pro rok 2019 je stanovena rozhodná částka vedlejší samostatně výdělečné činnosti ve výši 78 478 Kč (ve výši 71 950 Kč pro rok 2018). V případě, že tento limit osoba nepřekročí, tak se sociální pojištění z této vedlejší činnosti nehradí (Gola, 2018).



U sociálního pojištění dochází každoročně k nárůstu minimálního vyměřovacího základu a minimálních záloh. Je to způsobeno zvyšující se průměrnou mzdou v národním hospodářství, ze které se minimální vyměřovací základ a záloha počítá. Zvyšování průměrné mzdy, je také způsobeno zvyšující se minimální mzdou, která v poslední době zaznamenala značný nárůst (Kučerová, 2018).

V tabulce č. 2 jsou uvedeny minimální vyměřovací základy a minimální měsíční zálohy sociálního pojištění při provozování hlavní, i vedlejší samostatné výdělečné činnosti.

Tabulka 2: Minimální vyměřovací základy a zálohy sociálního pojištění (v Kč) <sup>(1)</sup>

	Činnost <sup>(2)</sup>	2011	2012	2013	2014	2015	2016	2017	2018	2019
<b>Minimální měsíční vyměřovací základ</b> <sup>(3)</sup>	<b>Hlavní</b> <sup>(4)</sup>	6 185	6 285	6 471	6 486	6 653	6 752	7 058	7 495	8 175
<b>Minimální měsíční záloha</b> <sup>(5)</sup>		1 807	1 836	1 890	1 894	1 943	1 972	2 061	2 189	2 388
<b>Minimální měsíční vyměřovací základ</b> <sup>(6)</sup>	<b>Vedlejší</b> <sup>(7)</sup>	2 474	2 514	2 589	2 595	2 661	2 701	2 824	2 998	3 270
<b>Minimální měsíční záloha</b> <sup>(8)</sup>		723	735	756	758	778	789	825	876	955

<sup>(1)</sup> Minimum assessment bases and social security advances (in CZK); <sup>(2)</sup> Activity; <sup>(3)</sup> Minimum monthly assessment base; <sup>(4)</sup> Major; <sup>(5)</sup> Minimum monthly advance; <sup>(6)</sup> Minimum monthly assessment base; <sup>(7)</sup> Secondary; <sup>(8)</sup> Minimum monthly advance. Zdroj dat: Okresní správa sociálního zabezpečení, <https://www.cssz.cz/>; vlastní zpracování.

V posledním roce 2019 byl zaznamenán nejvyšší nárůst minimálního vyměřovacího základu oproti roku 2018 ve výši 680 Kč a nejvyšší nárůst minimálních záloh o 199 Kč. Mezi těmito roky zaznamenala minimální mzda druhý nejvyšší nárůst od jejího zavedení v roce 1991 (nejvyšší byl v roce 2018) z 12 200 Kč na 13 350 Kč.

Novou výši zálohy v roce 2019 jsou povinny OSVČ platit od měsíce, ve kterém podají za rok 2018 přehled o příjmech a výdajích. V případě, že živnostníci podávají přehledy zároveň s daňovým přiznáním (koncem března, nejdéle začátek dubna), povinnost hradit vyšší zálohy je od dubna roku 2019 (Kučerová, 2018).

## 4. Minimální mzda u závislé činnosti

Důvodem zavedení minimální mzdy byla ochrana zaměstnance před neúměrně nízkým ohodnocením práce. Dále měla fungovat jako motivace osob k práci, aby pro zaměstnance bylo výhodnější více pracovat, než dostávat sociální dávky či podporu v nezaměstnanosti. Je upravena zákoníkem práce a nařízením vlády o minimální mzdě. Jedná se o nejnižší ocenění práce, kterou může zaměstnavatel poskytnout zaměstnanci, bez vztahu na druh, množství, kvalitu a komplikovanost práce. Týká se všech zaměstnanců, kteří jsou v základním pracovněprávním vztahu (MPSV, 2009).

### 4.1 Minimální mzda v Evropské unii

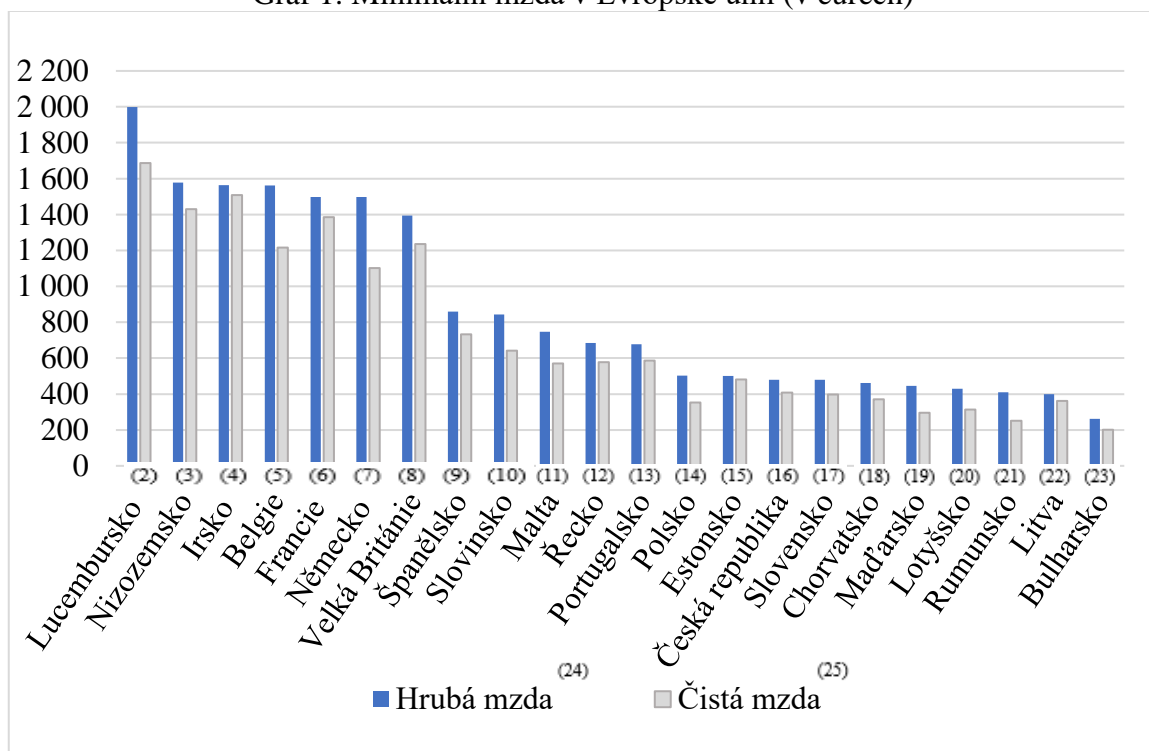
Evropská unie představuje politický a hospodářský celek, který se skládá z 28 evropských zemí (“The EU in brief”, 2018).

V roce 2018 mělo 22 zemí Evropské unie, stanovenou minimální mzdu vládou. Mezi země, které stanovenou minimální mzdu nemají patří Rakousko, Finsko, Dánsko, Kypr, Švédsko a Itálie. Důvodem nestanovení minimální mzdy vládou u těchto zemí je, že mají efektivní kolektivní smlouvy (Fischer, 2018).

V grafu č. 1 jsou seřazeny země Evropské unie podle vládou stanovené výše minimální mzdy v eurech (jedná se o stav zjištěný ke konci roku 2018). Modré sloupce značí hrubou mzdu a šedé označují čistou mzdu očištěnou o daň z příjmů platnou pro jednotlivé státy. Údaje zde uvedené vychází z předpokladu 40hodinového pracovního týdne a 52týdenního roku s výjimkou pěti zemí, mezi které patří Francie s 35hodinami, Belgie s 38hodinami, Velká Británie s 38,1hodinami, Německo s 39,1hodinami a Irsko s 39hodinami týdně. Převážně je minimální mzda stanovena měsíčně, ale v některých zemích ji stanovují jako týdenní či hodinovou sazbu (Fischer, 2018).

Mezi země s nejvyšší minimální mzdou v Evropské unii pro rok 2018 patří Lucembursko, Nizozemsko, Belgie, Francie a Německo (“Eurostat”, 2018). Česká republika, se svojí minimální mzdou ve výši 12 200 Kč v roce 2018 (Odbor 62, 2018), se řadí na šestnácté místo v pořadí ze všech dvaadvaceti zemí Evropské unie, které mají stanovenou minimální mzdu.

Graf 1: Minimální mzda v Evropské unii (v eurech) <sup>(1)</sup>



<sup>(1)</sup> Minimum wage in the European Union (in euro); <sup>(2)</sup> Luxembourg; <sup>(3)</sup> Netherlands; <sup>(4)</sup> Ireland; <sup>(5)</sup> Belgium; <sup>(6)</sup> France; <sup>(7)</sup> Germany; <sup>(8)</sup> United Kingdom; <sup>(9)</sup> Spain; <sup>(10)</sup> Slovenia; <sup>(11)</sup> Malta; <sup>(12)</sup> Greece; <sup>(13)</sup> Portugal; <sup>(14)</sup> Poland; <sup>(15)</sup> Estonia; <sup>(16)</sup> Czech Republic; <sup>(17)</sup> Slovakia; <sup>(18)</sup> Croatia; <sup>(19)</sup> Hungary; <sup>(20)</sup> Latvia; <sup>(21)</sup> Romania; <sup>(22)</sup> Lithuania; <sup>(23)</sup> Bulgaria; <sup>(24)</sup> Gross salary; <sup>(25)</sup> Net salary. Zdroj dat: Eurostat: Monthly minimum wages – bi-annual data, <https://www.reinisfischer.com/minimum-wages-european-union-2018>; vlastní zpracování.

Minimální mzda je stanovena jako hrubá mzda, od které je potřeba odečíst daň z příjmů. Když vezmeme v potaz daňové sazby jednotlivých zemí, tak zjistíme, že i když některé země mají vysokou minimální hrubou mzdu, tak z důvodu vysokého zdanění mají lidé svůj disponibilní příjem daleko nižší než v zemích s nižší stanovenou minimální mzdou. Státy s nejvyšší daňovou sazbou pro minimální mzdu jsou Rumunsko se sazbou 38,63 %, Maďarsko se sazbou 33,48 %, Polsko se sazbou 29,82 %, dále Lotyšsko se sazbou 26,98 % a Německo s daňovou sazbou ve výši 26,44 % (Fischer, 2018).

## 4.2 Vývoj minimální mzdy v České republice

Hodnota minimální mzdy byla poprvé v České republice stanovena v roce 1991. Od té doby, až do 1. ledna roku 2019 se jednadvacetkrát změnila a její hodnota v roce 2019 činí 13 350 Kč za měsíc (Odbor 62, 2018).

Tabulka 3: Vývoj minimální mzdy v ČR <sup>(1)</sup>

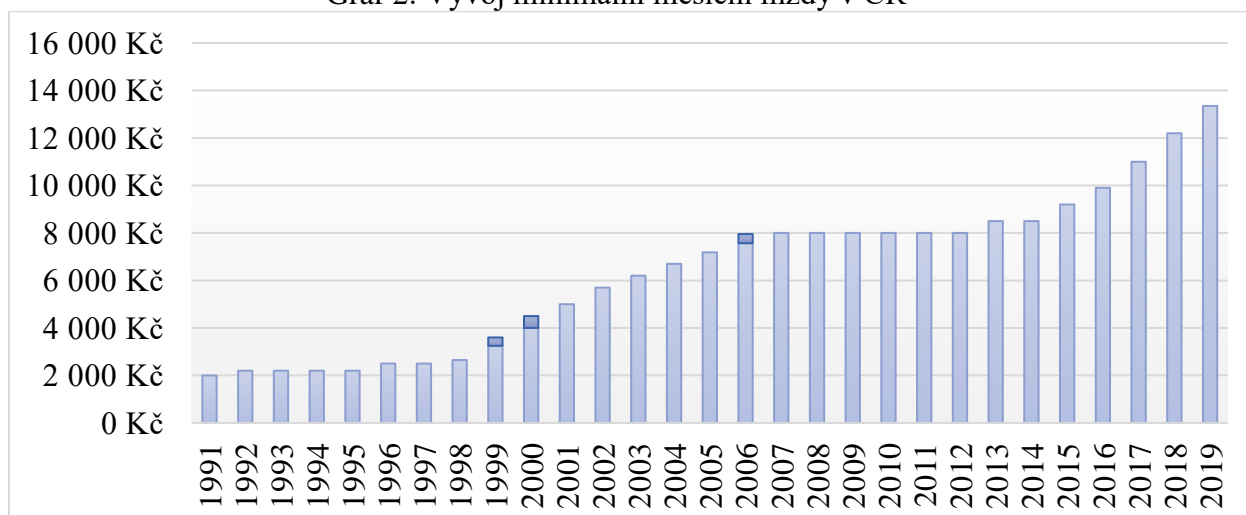
Období změny <sup>(2)</sup>	Minimální měsíční mzda (v Kč) <sup>(3)</sup>
1991 únor <sup>(4)</sup>	2 000
1992 leden <sup>(5)</sup>	2 200
1996 leden <sup>(6)</sup>	2 500
1998 leden <sup>(7)</sup>	2 650
1999 leden <sup>(8)</sup>	3 250
1999 červenec <sup>(9)</sup>	3 600
2000 leden <sup>(10)</sup>	4 000
2000 červenec <sup>(11)</sup>	4 500
2001 leden <sup>(12)</sup>	5 000
2002 leden <sup>(13)</sup>	5 700
2003 leden <sup>(14)</sup>	6 200
2004 leden <sup>(15)</sup>	6 700
2005 leden <sup>(16)</sup>	7 185
2006 leden <sup>(17)</sup>	7 570
2006 červenec <sup>(18)</sup>	7 955
2007 leden <sup>(19)</sup>	8 000
2013 srpen <sup>(20)</sup>	8 500
2015 leden <sup>(21)</sup>	9 200
2016 leden <sup>(22)</sup>	9 900
2017 leden <sup>(23)</sup>	11 000
2018 leden <sup>(24)</sup>	12 200
2019 leden <sup>(25)</sup>	13 350

<sup>(1)</sup> *Development of the minimum wage in the Czech Republic;* <sup>(2)</sup> *Period of change;* <sup>(3)</sup> *Minimum monthly wage (in CZK);* <sup>(4)</sup> *1991 February;* <sup>(5)</sup> *1992 January;* <sup>(6)</sup> *1996 January;* <sup>(7)</sup> *1998 January;* <sup>(8)</sup> *1999 January;* <sup>(9)</sup> *1999 July;* <sup>(10)</sup> *2000 January;* <sup>(11)</sup> *2000 July;* <sup>(12)</sup> *2001 January;* <sup>(13)</sup> *2002 January;* <sup>(14)</sup> *2003 January;* <sup>(15)</sup> *2004 January;* <sup>(16)</sup> *2005 January;* <sup>(17)</sup> *2006 January;* <sup>(18)</sup> *2006 July;* <sup>(19)</sup> *2007 January;* <sup>(20)</sup> *2013 August;* <sup>(21)</sup> *2015 January;* <sup>(22)</sup> *2016 January;* <sup>(23)</sup> *2017 January;* <sup>(24)</sup> *2018 January;* <sup>(25)</sup> *2019 January.* Zdroj dat: *Ministerstvo práce a sociálních věcí; Hovorka, J. (2018); vlastní zpracování.*

V tabulce č. 3 jsou obsaženy údaje o vývoji minimální mzdy od února roku 1991 až po leden roku 2019. V některých letech se minimální mzda navýšila dokonce i dvakrát.

Pro lepší představu vývoje minimální mzdy slouží graf č. 2, ve kterém lze vidět, jak minimální mzda postupně roste a nevzniká zde výrazně skoková změna minimální mzdy. V letech 1999, 2000 a 2006 došlo ke zvýšení minimální mzdy dvakrát během jednoho roku. Dvojité zvýšení v těchto letech je znázorněno v grafu tmavě modrým zbarvením.

Graf 2: Vývoj minimální měsíční mzdy v ČR <sup>(1)</sup>



<sup>(1)</sup> *Development of the minimum monthly wage in the Czech Republic.*  
Zdroj dat: Ministerstvo práce a sociálních věcí; vlastní zpracování.

Průměrná absolutní změna minimální mzdy za sledované období činí 420,37 Kč. Nejnižší změna je mezi obdobím července roku 2006 a lednem roku 2007, která je 45 Kč. Nejvyšší nárůst minimální mzdy ve výši 1 200 Kč je evidován mezi obdobím ledna roku 2017 a ledna roku 2018.

V listopadu roku 2018 schválila vláda navýšení minimální mzdy na hodnotu 13 350 Kč měsíčně, která začala platit od ledna roku 2019. Jedná se o pátý nárůst minimální mzdy v řadě. Rozdíl oproti předchozímu roku 2018 činí 1 150 Kč, jedná se o druhé nejvyšší navýšení minimální mzdy od jejího zavedení (Hovorka, 2018).

V tabulce č. 4, jsou zobrazeny změny minimálních hodinových sazeb za uvedené období, které vychází z výše uvedených změn minimální mzdy v České republice.

Tabulka 4: Minimální hodinová sazba v ČR <sup>(1)</sup>

Období změny <sup>(2)</sup>	Minimální hodinová sazba (v Kč) <sup>(3)</sup>
1991 únor <sup>(4)</sup>	10,80
1992 leden <sup>(5)</sup>	12,00
1996 leden <sup>(6)</sup>	13,60
1998 leden <sup>(7)</sup>	14,80
1999 leden <sup>(8)</sup>	18,00
1999 červenec <sup>(9)</sup>	20,00
2000 leden <sup>(10)</sup>	22,30
2000 červenec <sup>(11)</sup>	25,00
2001 leden <sup>(12)</sup>	30,00
2002 leden <sup>(13)</sup>	33,90
2003 leden <sup>(14)</sup>	36,90
2004 leden <sup>(15)</sup>	39,60
2005 leden <sup>(16)</sup>	42,50
2006 leden <sup>(17)</sup>	44,70
2006 červenec <sup>(18)</sup>	48,10
2007 leden <sup>(19)</sup>	48,10
2013 srpen <sup>(20)</sup>	50,60
2015 leden <sup>(21)</sup>	55,00
2016 leden <sup>(22)</sup>	58,70
2017 leden <sup>(23)</sup>	66,00
2018 leden <sup>(24)</sup>	73,00
2019 leden <sup>(25)</sup>	79,80

<sup>(1)</sup> Minimum hourly rate in the Czech Republic; <sup>(2)</sup> Period of change; <sup>(3)</sup> Minimum hourly rate (in CZK); <sup>(4)</sup> 1991 February; <sup>(5)</sup> 1992 January; <sup>(6)</sup> 1996 January; <sup>(7)</sup> 1998 January; <sup>(8)</sup> 1999 January; <sup>(9)</sup> 1999 July; <sup>(10)</sup> 2000 January; <sup>(11)</sup> 2000 July; <sup>(12)</sup> 2001 January; <sup>(13)</sup> 2002 January; <sup>(14)</sup> 2003 January; <sup>(15)</sup> 2004 January; <sup>(16)</sup> 2005 January; <sup>(17)</sup> 2006 January; <sup>(18)</sup> 2006 July; <sup>(19)</sup> 2007 January; <sup>(20)</sup> 2013 August; <sup>(21)</sup> 2015 January; <sup>(22)</sup> 2016 January; <sup>(23)</sup> 2017 January; <sup>(24)</sup> 2018 January; <sup>(25)</sup> 2019 January. Zdroj dat: Ministerstvo práce a sociálních věcí; vlastní zpracování.

## 5. Disponibilní příjem

Disponibilním příjmem, v některých publikacích též označovaným disponibilním důchodem, je myšlen veškerý příjem osoby, který je snížený o daně z příjmů a dále o pojistné na zdravotním pojištění a sociálním zabezpečení. Příjem osob může být tvořen z příjmu z podnikání, ze zaměstnání, sociálních dávek a nemovitostí. Lze tedy říct, že disponibilní příjem jsou veškeré peníze, které zůstanou osobě skutečně k dispozici na uspokojení vlastních potřeb (Marian, 2013).

### 5.1 Výpočet disponibilního příjmu zaměstnance

Při zjišťování disponibilního příjmu zaměstnance nebo také jinak řečeno čisté mzdy, která bude skutečně zaměstnanci vyplacena, se musí vycházet z různých právních předpisů. Předpokladem pro uvedené tvrzení, kdy disponibilní příjem je postaven na úroveň čisté mzdy je skutečnost, že zaměstnanec neměl jiné příjmy.

Nejdůležitější právní předpis, zákon č. 586/1992 Sb., o daních z příjmů, slouží pro vyměření daňové povinnosti k dani z příjmů fyzických osob. Dále mezi předpisy, o které se musíme opírat při výpočtu čisté mzdy, patří zákon č. 592/1992 Sb. o pojistném na všeobecné zdravotní pojištění a zákon č. 589/1992 Sb., o pojistném na sociálním zabezpečení a příspěvku na státní politiku zaměstnanosti. Tyto zákony slouží pro určení výše pojistného na zdravotní pojištění a sociální zabezpečení zaměstnance (Bulla, 2006).

Zákony uvedené v odstavci výše se řadí mezi základní právní předpisy používající se při mzdových výpočtech. Ovšem při výpočtu čisté mzdy musíme nahlížet i do dalších zákonů a vládních nařízeních. Jedná se především o zákon č. 262/2006, zákoník práce, dále zákon č. 187/2006 Sb., o nemocenském pojištění a zákon č. 332/2014 Sb., kterým se mění zákon č. 221/1999 Sb., o vojácích z povolání, ve znění pozdějších předpisů, a další související zákony (Bulla, 2006).

Pouze osoby, které mají pracovní poměr nebo jinak řečeno jsou zaměstnanci, mohou uplatnit následující postup výpočtu čisté mzdy (ÚZ č. 1239 - Daně z příjmů, evidence tržeb 2018: Zákon č. 586/1992 Sb., o daních z příjmů, 2018).

Při zjišťování čisté mzdy nejprve musí být stanovena (Bulla, 2006):

- I. Hrubá mzda zaměstnance – sloužící jako základ pro zjištění individuálních odvodů. Zahrnuje veškeré složky mzdy. Patří sem základní mzda, dále odměny za práci, náhrady a příplatky, které zaměstnanci náleží za daný měsíc (ÚZ č. 1239 - Daně z příjmů, evidence tržeb 2018: Zákon č. 586/1992 Sb., o daních z příjmů, 2018) či rok, v případě výpočtu ročního vyúčtování daně z příjmů.
- II. Pojistné na zdravotní pojištění – jedna třetina pojistného je sražena zaměstnanci ze mzdy, tj. 4,5 % z hrubé mzdy, a zbývající dvě třetiny, tj. 9 % z hrubé mzdy, hradí zaměstnavatel.
- III. Pojistné na sociální zabezpečení – část pojistného je sražena zaměstnanci ze mzdy, konkrétně 6,5 % z hrubé mzdy a pojistné ve výši 25 % z hrubé mzdy hradí zaměstnavatel.
- IV. Daňová povinnost k dani z příjmů fyzických osob – stanovení měsíčních záloh na daň z příjmů a po skončení kalendářního roku (zdaňovacího období) je vypočtena částka daně a zúčtování měsíčních záloh na daň. U zaměstnance může být daňová povinnost splněna sražením záloh.

Z výše uvedených vypočítaných údajů lze vypočítat čistou mzdu neboli disponibilní příjem, který zaměstnanec obdrží od zaměstnavatele (Bulla, 2006), dále zálohu na daň nebo daňový bonus, který zaměstnanec obdrží nazpět (ÚZ č. 1239 - Daně z příjmů, evidence tržeb 2018: Zákon č. 586/1992 Sb., o daních z příjmů, 2018). Čistá mzda (příjem) je vypočtena z hrubé mzdy snížené o sociální pojistné (sraženo zaměstnanci) a částky daně (u měsíční mzdy se jedná o zálohu na daň). V roce 2018 při hrubé měsíční mzdě vyšší jak 119 916 Kč je potřeba také odvést solidární zvýšení daně ve výši 7 %, které se počítá z rozdílu mezi hodnotou hrubé měsíční mzdy a hodnotou 119 916 Kč (Sovová, 2018).

Pokud roční hrubá mzda přesáhne v roce 2018 hodnotu 1 438 992 Kč (v roce 2019 hodnotu 1 569 552 Kč), tak rozdíl mezi roční hrubou mzdou a stanovenou hodnotou pro daný rok podléhá solidárnímu zvýšení daně ve výši 7 % (Sovová, 2018).

Zjištění čisté mzdy je prováděno od roku 2008 na základě konceptu superhrubé mzdy. Superhrubá mzda se skládá z hrubé mzdy navýšené o pojistné na zdravotní pojištění a sociální zabezpečení placené zaměstnavatelem. Z výsledné superhrubé mzdy



je následně spočítána daň z příjmů ve výši 15 % (ÚZ č. 1239 - Daně z příjmů, evidence tržeb 2018: Zákon č. 586/1992 Sb., o daních z příjmů, 2018).

V rámci ročního zúčtování záloh lze snížit základ daně o nezdánitelné částky, díky kterým může vzniknout nárok na vrácení záloh na daň, tzn. daňovou vratku (“Finanční správa České republiky”, 2019). Pro jejich uplatnění musí zaměstnanec zaměstnavateli doložit příslušná potvrzení o uhrazených částkách a splnění podmínek nezdánitelných částek (“Zaměstnanci a daně: roční zúčtování a slevy”, 2018). To platí pouze v případě, že mu nevznikla povinnost podat daňové přiznání sám, z důvodu jiných příjmů.

Do nezdánitelných částí základu daně (odčitatelných položek) dle § 15 zákona č. 586/1992 Sb., o daních z příjmů jsou řazeny dary, platby na životní pojištění a penzijní pojištění se státním příspěvkem či doplňkové penzijní spoření, uhrazené úroky z úvěru na bydlení, členské příspěvky odborům (Lampová, 2018) a úhrady na další vzdělání (“Zaměstnanci a daně: roční zúčtování a slevy”, 2018).

## 5.2 Výpočet disponibilního příjmu OSVČ

Osoby samostatně výdělečně činné (dále jen OSVČ), jak už samotný název napovídá, jsou osoby, které si vydělávají sami, a tudíž nemají zaměstnavatele. Co se týká vyměření daně z příjmů, sociálního a zdravotního pojištění, a také jejich placení, si musí osoba samostatně výdělečně činná zařídit sama a má povinnost podat daňové přiznání. Daňové přiznání může podat sama OSVČ nebo pomocí daňového poradce (ÚZ č. 1239 - Daně z příjmů, evidence tržeb 2018: zákon č. 586/1992 Sb., o daních z příjmů, 2018).

Daňové přiznání k dani z příjmů fyzických osob za přechodí rok musí OSVČ podat nejdéle do 1. dubna následujícího roku, tzn. že daňové přiznání za rok 2018 musí být podáno nejdéle do 1. dubna roku 2019. V případě, že daňové přiznání je podáváno prostřednictvím daňového poradce, lhůta pro podání je delší, ale musí tato skutečnost být oznámena příslušnému finančnímu úřadu nejdéle do 1. dubna následujícího roku. Lhůta pro podání se pak prodlužuje až do 1. července následujícího roku (Laštovičková, 2017).

Příjmy ze samostatné výdělečné činnosti jsou upraveny na dílčí základ daně ze samostatné výdělečné činnosti, jehož pravidla upravuje § 7 zákona č. 586/1992 Sb., o daních z příjmů.

Disponibilní příjmy OSVČ lze stanovit vyjádřením následujících údajů:

- I. Příjmy ze samostatné činnosti – příjmy je potřeba rozdělit do dvou skupin. První skupinou jsou zdanitelné příjmy, které slouží pro výpočet daně z příjmů. Druhá skupina zahrnuje příjmy osvobozené, zdaněné srážkovou daní nebo jinou zvláštní sazbou daně, tzn. nejsou zahrnuty v základu daně z příjmů a jejich celková hodnota je součástí disponibilního příjmu. Musí být zjištěny veškeré zdanitelné příjmy, které OSVČ plynou ze samostatné výdělečné činnosti, z pronájmu, z kapitálového majetku, z případného zaměstnání a ostatní příjmy (“Finanční správa České republiky”, 2019). Naproti nim je třeba vymezit daňově uznatelné výdaje.
- II. Výdaje daňově uznatelné – patří sem výdaje, které slouží pro dosažení či udržení příjmů vykazovaných v daňovém přiznání. Výši výdajů lze stanovit v reálné výši nebo paušálem. Při uplatňování reálné výše výdajů je zapotřebí vedení jejich evidence. U výdajového paušálu se nedají náklady, které jsou vyšší než částka výdajového paušálu, již uplatnit (ÚZ č. 1239 - Daně z příjmů, evidence tržeb 2018: zákon č. 586/1992 Sb., o daních z příjmů, 2018). Paušální výdaj je stanovený jako procento z příjmů OSVČ a velikost procenta se odvíjí od druhu vykonávané činnosti. V § 7 odstavci 7 zákona č. 586/1992 Sb., o daních z příjmů jsou uvedeny všechny procentní sazby výdajového paušálu dle příjmů.
- III. Daň z příjmů fyzických osob – dílčí základ daně ze samostatné činnosti je vypočítán odečtením výdajů na dosažení příjmů od zdanitelných příjmů, které OSVČ svojí činností dosáhla. Celkový základ daně je tvořen pěti dílčími základy daně. Od daňového základu lze odečíst položky, které jsou uvedeny v § 15 zákona č. 586/1992 Sb., o daních z příjmů. Snížený základ daně je zaokrouhlen na celé stokoruny dolů. Sazba daně činí 15 %. Přesahují-li příjmy za rok 2018 částku 1 438 992 Kč, je třeba vypočítat solidární zvýšení dle § 16a zmiňovaného zákona. Částku daně lze snížit o slevy na dani a daňové zvýhodnění, kterým se věnuje následující kapitola. (“Finanční správa České republiky”, 2019).
- IV. Pojistné na veřejné zdravotní pojištění OSVČ – sazbou 13,5 % z 50% hodnoty dílčího základu daně dle § 7 se vypočítá částka ročního

pojistného (Hauzarová, 2018). OSVČ má povinnost měsíčně odvádět zálohy na sociální a zdravotní pojištění v případě, že podnikání je jeho hlavní činností. Přesnější podmínky uvádějí právní předpisy k dotčenému pojistnému. (“Přehled o příjmech a výdajích”, 2017).

- V. Pojistné na sociální zabezpečení OSVČ – sazba pojistného činí 29,2 % z vyměřovacího základu. Ten se stanoví stejně jako v případě zdravotního pojištění.

Disponibilní příjmy OSVČ lze zjistit rozdílem mezi celkovými příjmy ze samostatné výdělečné činnosti a všemi výdaji OSVČ, tj. výdaji na samostatnou činnost bez ohledu na jejich daňovou uznatelnost, částkou daně a sociálního pojistného (tj. veřejného zdravotního pojištění a sociálního zabezpečení).

### 5.3 Slevy na dani

Tato kapitola je věnována slevám na dani, které mohou být při výpočtu daně z příjmů fyzických osob použity. Obsahuje souhrn slev a porovnání jejich výše s předchozími roky. Zákon o daních z příjmů se slevám na dani z příjmů fyzických osob věnuje v § 35ba až § 35d.

Pro zjištění disponibilních příjmů zaměstnance či OSVČ je potřeba znát hodnoty slev na dani. Slevy se uplatňují při výpočtu daně z příjmů fyzických osob. Jsou schopny ovlivnit výši disponibilních příjmů, protože snižují vypočtenou daň poplatníkům za zdaňovací období (Vychopeň, 2018).

Některé slevy na dani lze uplatnit pouze za celé zdaňovací období po jeho ukončení. Jedná se např. o slevu na vyživovanou manželku či slevu za umístění dítěte (Lampová, 2018).

V roce 2018 nedošlo ke změnám slev na dani oproti předchozímu roku, ale k úpravě podmínek uplatnění některých slev. Změnily se pouze částky daňového zvýhodnění na děti a sleva za umístění dítěte v předškolním zařízení (Kučerová, 2018).

Rok 2019 přinesl změnu slevy za umístění dítěte. Ostatní slevy na dani a daňové zvýhodnění zůstaly ve stejné výši jako v roce 2018 (Kučerová, 2019).

V tabulce č. 5 jsou uvedeny slevy na dani pro rok 2018 a 2019. Kromě uvedených slev v tabulce lze také získat slevu za umístění dítěte a slevu na evidenci tržeb (Kučerová, 2019). Úplný výčet slev i za předchozí zdaňovací období od roku 2011 je uveden v příloze č. 1.

Tabulka 5: Slevy na dani z příjmů FO <sup>(1)</sup>

<b>Slevy v roce 2018, 2019</b> <sup>(2)</sup>	<b>Roční</b> <sup>(3)</sup>	<b>Měsíční</b> <sup>(4)</sup>
<b>Na poplatníka</b> <sup>(5)</sup>	24 840 Kč	2 070 Kč
<b>Na druhého z manželů bez příjmů</b> <sup>(6)</sup>	24 840 Kč	2 070 Kč
<b>Na druhého z manželů bez příjmů – držitele ZTP/P</b> <sup>(7)</sup>	49 680 Kč	4 140 Kč
<b>Invalidní důchod prvního a druhého stupně</b> <sup>(8)</sup>	2 520 Kč	210 Kč
<b>Invalidní důchod třetího stupně</b> <sup>(9)</sup>	5 040 Kč	420 Kč
<b>Držitel průkazu ZTP/P</b> <sup>(10)</sup>	16 140 Kč	1 345 Kč
<b>Student</b> <sup>(11)</sup>	4 020 Kč	335 Kč

<sup>(1)</sup> Discounts on personal income tax; <sup>(2)</sup> Discounts in 2018, 2019; <sup>(3)</sup> Annual; <sup>(4)</sup> Monthly; <sup>(5)</sup> The taxpayer; <sup>(6)</sup> On the other of the spouses without any income; <sup>(7)</sup> On the other of the non-income spouses - holder of ZTP/P; <sup>(8)</sup> Invalidity pensions of first and second grades; <sup>(9)</sup> Invalidity third-degree pension; <sup>(10)</sup> Holder of the ZTP/P card; <sup>(11)</sup> Student. Zdroj dat: Marková, H. (2018). *Daňové zákony 2018: úplná znění platná k 1. 1. 2018*. Praha: Grada; vlastní zpracování.

Za základní slevu se považuje **sleva na poplatníka**. Mají na ni nárok všichni poplatníci, kterým vznikly během roku zdanitelné příjmy. Sleva se uplatňuje v celé roční výši bez ohledu na to, jak dlouho trvala činnost, ze které nám plynou zdanitelné příjmy. Lze uplatnit buď měsíčně vyplněním prohlášení poplatníka, ročně žádostí o roční zúčtování daně nebo podáním daňového přiznání za daný rok. Nově v roce 2019 lze vyplnit pouze jednodílný tiskopis Prohlášení k dani. Platí i starší dvoudílné vzory (Kučerová, 2019).

**Sleva na manželku (manžela)** je uplatňována pouze ročně. Uplatňuje se buď vyplněním ročního zúčtování daně nebo daňovým přiznáním za daný rok. Sleva činí 24 840 Kč za rok. Pokud došlo k uzavření manželství během roku, sleva je ve výši 1/12 z celkové hodnoty slevy za každý měsíc, kdy byla uplatněná osoba k 1. dni manželkou/manželkou. Má-li manželka/manžel průkaz ZTP/P, sleva se navyšuje na hodnotu 49 680 Kč. Příjmy uplatňovaného manžela/manželky nesmí přesáhnou za rok hodnotu 68 000 Kč. Mezi příjmy patří hrubá mzda, hrubé příjmy z podnikání, starobní a invalidní důchod, příjmy z pronájmů, podpora v mateřství, dávky v nezaměstnanosti a nemocenské dávky (Kučerová, 2019).

Na **základní (1. a 2. stupeň) a rozšířenou slevu (3. stupeň) na invaliditu** má nárok osoba od doby, kdy je jí invalidní důchod přiznán (nikoliv vyplácen). Při odejmutí důchodu má nárok pouze do okamžiku rozhodnutí o zániku invalidity. Při přiznání či zániku invalidity musí tuto skutečnost osoba, které se to týká, nahlásit nejdéle do konce kalendářního měsíce ve kterém změna nastala, nebo ve kterém bylo o změně rozhodnuto (např. zpětné posouzení zániku) (Kučerová, 2019).

Pokud má osoba průkaz ZTP/P, tak lze uplatnit **slevu na držitele průkazu ZTP/P**. Průkaz náleží osobě se zdravotním postižením. Sleva se uplatňuje ve výši 1/12 z celkové hodnoty slevy za měsíc, ve kterém osoba má právo používat průkaz ZTP/P. Tento průkaz je zároveň dokladem pro uplatnění slevy nebo lze uplatnit na základě rozhodnutí úřadu práce (Kučerová, 2019).

**Slevu na studenta** lze uplatnit doložením potvrzení o studiu. Náleží poplatníkovi při soustavné přípravě na budoucí povolání studiem či výcvikem. Týká se osob do věku 26 let, včetně měsíce, ve kterém bylo dovršeno daného věku, pokud však tento den nepřipadá na první den kalendářního měsíce. Anebo dovršení 28 let v případě doktorského studia na vysoké škole (pouze u prezenční formy studia). Sleva náleží ve výši 1/12 z 4 020 Kč za měsíc, ve kterém byly splněny podmínky pro získání slevy (Kučerová, 2019).

Na základě prokazatelně vynaložených výdajů za umístění vyživovaného dítěte v předškolním zařízení lze uplatnit **slevu za umístění dítěte**. Uplatňuje se na základě potvrzení vydaného předškolním zařízením, ve kterém musí být uvedeno jméno dítěte, uhrazené výdaje za předškolní zařízení a nově od roku 2018 datum zápisu do rejstříku škol a školních zařízení nebo datum registrace v evidenci dětských skupin či datum vzniku živnostenského oprávnění. Sleva je uplatněna ve výši prokazatelně vynaložených výdajů, maximálně do výše minimální mzdy vyhlášené pro daný rok. Slevu uplatňuje pouze jeden z poplatníků v domácnosti (Kučerová, 2019).

**Sleva na evidenci tržeb** náleží poplatníkovi pouze v roce, kdy došlo poprvé k zaevidování tržby. Povinnost evidovat tržbu je dána zákonem o evidenci tržeb. Sleva na evidenci tržeb činí maximálně 5 000 Kč. Jako slevu na dani lze uplatnit částku ve velikosti kladného rozdílu mezi hodnotou 15 % z dílčího základu daně ze samostatné činnosti a slevou na poplatníka (Martínková, 2016).

V tabulce č. 6 jsou uvedeny hodnoty daňového zvýhodnění na děti pro rok 2019, 2018 a 2017. **Daňové zvýhodnění na dítě** lze uplatnit u poplatníka, který má vyživované nezletilé dítě, žijící s poplatníkem ve společné domácnosti. Dále za dítě do věku 26 let, které se soustavně připravuje na budoucí povolání studiem a nemá nárok na invalidní důchod 3. stupně (Kučerová, 2019). Daňové zvýhodnění lze uplatnit daňovým bonusem, slevou na dani či kombinací dvou předchozích způsobů. Maximální výše daňového bonusu za rok činí 60 300 Kč (minimum 100 Kč). Nárok na něj náleží pouze poplatníkovi, který za rok dosáhl příjmů minimálně ve výši šestinásobku minimální mzdy platné pro daný rok (Kučerová, 2018).

Tabulka 6: Daňové zvýhodnění pro poplatníky daně z příjmů FO <sup>(1)</sup>

Daňové zvýhodnění <sup>(2)</sup>	2019; 2018		2017	
	Roční <sup>(3)</sup>	Měsíční <sup>(4)</sup>	Roční <sup>(5)</sup>	Měsíční <sup>(6)</sup>
1. dítě <sup>(7)</sup>	15 204 Kč	1 267 Kč	13 404 Kč	1 117 Kč
2. dítě <sup>(8)</sup>	19 404 Kč	1 617 Kč	19 404 Kč	1 617 Kč
3. a každé další dítě <sup>(9)</sup>	24 204 Kč	2 017 Kč	24 204 Kč	2 017 Kč
1. dítě (pokud má ZTP/P) <sup>(10)</sup>	30 408 Kč	2 534 Kč	26 808 Kč	2 234 Kč
2. dítě (pokud má ZTP/P) <sup>(11)</sup>	38 808 Kč	3 234 Kč	38 808 Kč	3 234 Kč
3. a každé další dítě (pokud má ZTP/P) <sup>(12)</sup>	48 408 Kč	4 034 Kč	48 408 Kč	4 034 Kč

<sup>(1)</sup> Tax advantage for taxpayers of personal income tax; <sup>(2)</sup> Tax advantage; <sup>(3)</sup> Annual; <sup>(4)</sup> Monthly; <sup>(5)</sup> Annual; <sup>(6)</sup> Monthly; <sup>(7)</sup> The first child; <sup>(8)</sup> Second child; <sup>(9)</sup> Third and other children; <sup>(10)</sup> The first child with the ZTP / P card; <sup>(11)</sup> Second child with the ZTP / P card; <sup>(12)</sup> Third and other children with the ZTP / P card. Zdroj: Marková, H. (2018). Daňové zákony 2018: úplná znění platná k 1. 1. 2018. Praha: Grada.; Marková, H. (2017). Daňové zákony 2017: úplná znění platná k 1. 7. 2017. Praha: Grada; vlastní zpracování.

V posledních třech letech (2017–2019) bylo změněno jen daňové zvýhodnění na vyživované dítě. Tuto slevu využijí jen rodiče nezaopatřených dětí. Ostatní fyzické osoby mají slevy na dani beze změny. Při rostoucím příjmu podíl slev klesá.

## 6. Metodika

Cílem této práce je vyhodnotit vliv minimální mzdy na disponibilní příjmy fyzických osob ze závislé a samostatné výdělečné činnosti. Aby bylo tohoto cíle dosaženo, bylo potřeba se nejdříve seznámit s teorií vztahující se ke zkoumanému problému a následně na základě zjištěných teoretických poznatků sestavit praktickou část této práce.

První část práce uvádí teoretické poznatky, které umožňují porozumět obsahu práce a seznámit se s číselnými hodnotami používaných v praktické části. Je zde čerpáno především ze zákonů, mezi které patří především zákon č. 586/1992 Sb., o daních z příjmů, zákon č. 589/1992 Sb., o pojistném na sociální zabezpečení a příspěvku na státní politiku zaměstnanosti a zákon č. 592/1992 Sb., o pojistném na zdravotním pojištění. Pro zjištění historických dat jsou použity starší vydání výše uvedených zákonů. Dále jsou zde použity informace od českých i zahraničních autorů z dostupné literatury v knihovnách a z příspěvků uveřejněných na internetových stránkách, kde autoři příspěvků jsou především odborníci z praxe. Některé další údaje byly převzaty z webových stránek Ministerstva průmyslu a sociálních věcí, České správy sociálního zabezpečení, Eurostatu nebo Finanční správy České republiky. Teoretická část práce dále obsahuje postup výpočtu disponibilních příjmů fyzických osob, který byl sestaven na základě informací ze zákona č. 586/1992 Sb., o daních z příjmů, Finanční správy České republiky a z příspěvků uveřejněných na internetových stránkách.

Praktická část zahrnuje výpočty disponibilních příjmů dvou zaměstnanců a dvou osob samostatně výdělečně činných. Vzorek zaměstnanců zahrnuje zaměstnance, který uplatňuje pouze slevu na poplatníka a druhý zaměstnanec uplatňuje kromě slevy na poplatníka daňové zvýhodnění na tři děti (viz kapitola 6.1). OSVČ jsou vybrány stejně jako zaměstnanci. Jedna OSVČ uplatňuje pouze slevu na poplatníka a druhá navíc uplatňuje daňové zvýhodnění na tři děti (viz kapitola 6.2). Disponibilní příjmy jsou vypočítány od roku 2011 do roku 2019. Tento časový úsek je použit z důvodu stejné metodiky výpočtu disponibilních příjmů a existence použitých slev a daňového zvýhodnění ve všech sledovaných letech. Počátek období, tzn. rok 2011, byl zvolen ze subjektivního důvodu.

V závěru praktické části práce jsou navržena doporučení pro změny slev na dani. Mění se zde slevy na poplatníka pro rok 2017, 2018 a 2019, které jsou stanoveny

na základě vypočtené daně z příjmů před odpočtem slev na dani. Pro rok 2017 je navrhována sleva na poplatníka ve výši 26 520 Kč, 29 415 Kč v roce 2018 a 32 190 Kč v roce 2019. Pro vypočítání hodnoty předpokládaných příjmů, při kterých by upravené slevy na poplatníka ovlivnily disponibilní zisk OSVČ, byl využit doplněk Řešitel programu Microsoft Excel. Účelovou funkcí je pole se vzorcem pro výpočet základu daně z příjmů, hledaný parametr je roční příjem, a omezující podmínkou je daň z příjmů v hodnotě 26 520 Kč v roce 2017, 29 520 Kč v roce 2018 a 32 190 Kč v roce 2019.

Součástí vyhodnocení jsou výpočty disponibilních příjmů zaměstnance a osoby samostatně výdělečně činné, za předpokladu přijetí návrhu Ministerstva financí na zrušení superhrubé mzdy u zaměstnanců a zvýšení sazby daně z 15 % na 19 %. A u OSVČ v případě, že si bude moci  $\frac{3}{4}$  odvedeného sociálního a zdravotního pojištění odečíst od základu daně a sazba daně bude nově 19 %. Odvedené sociální a zdravotní pojištění je stanoveno na základě hodnoty minimálních měsíčních záloh vynásobené dvanácti. Pro sociální zabezpečení je minimální měsíční záloha stanovena ve výši 2 189 Kč a pro zdravotní pojištění ve výši 2 024 Kč.

Praktická část je doplněna o tabulky s výslednými hodnotami výpočtů a grafy pro lepší přehlednost a viditelnost změn, ke kterým mezi sledovanými roky došlo. Dále jsou zde zpracovány tabulky s hodnotami absolutních změn pro meziroční srovnání nárůstu vypočítaných údajů. Absolutní změny jsou zjištěny jako podíl sledovaného roku a roku předchozího.

Grafy a tabulky jsou zpracovávány pomocí programu Microsoft Excel. Celá práce byla následně zpracována a sjednocena v programu Microsoft Word.



## 6.1 Disponibilní příjmy zaměstnance

Výpočet čistých příjmů zaměstnanců je uskutečněn v souladu se zmiňovanými právními předpisy. Postup výpočtu je následující:

### I. Hrubá mzda

Částky hrubé mzdy jsou stanoveny ve výši minimální měsíční mzdy v jednotlivých sledovaných letech dle nařízení vlády. Následně jsou vynásobeny dvanácti z důvodu zjištění roční hrubé mzdy.

### II. Zdravotní a sociální pojištění hrazené zaměstnancem

Z hrubé mzdy je dále vypočítána velikost zdravotního pojištění ve výši 4,5 % a sociální pojištění ve výši 6,5 % (Gola, 2018). Vypočítané pojištění se zaokrouhluje na koruny nahoru a hradí ho zaměstnanec ze své mzdy (ÚZ č. 1239 - Daně z příjmů, evidence tržeb 2018: Zákon č. 586/1992 Sb., o daních z příjmů, 2018). Jedná se o částky, které zvyšují odvody zaměstnance do veřejných rozpočtů a ovlivňují výpočet čisté mzdy.

### III. Sociální a zdravotní pojištění hrazené zaměstnavatelem

Následně je vypočítáno zdravotní pojištění ve výši 9 % a sociální zabezpečení ve výši 25 %, které hradí zaměstnavatel (Gola, 2018).

### IV. Super hrubá mzda

Sociální a zdravotní pojištění ( $9\% + 25\% = 34\%$ ), které hradí zaměstnavatel, je přičteno k hrubé mzdě a zaokrouhleno na stokoruny dolů při výpočtu čisté roční mzdy (Gola, 2018). Výsledkem je super hrubá mzda.

### V. Daň z příjmů

Ze super hrubé mzdy je spočítána daň z příjmů ve výši 15 % a zaokrouhlena na celé koruny. Výsledek představuje výši daně, která má být za daný rok skutečně uhrazena (ÚZ č. 1239 - Daně z příjmů, evidence tržeb 2018: Zákon č. 586/1992 Sb., o daních z příjmů, 2018).

## **VI. Upravená daň z příjmů**

Daň z příjmů je dále upravena o slevy na dani, na které má poplatník nárok. Zaměstnanec má právo vždy na slevu na poplatníka, ale musí mít podepsané prohlášení k dani u svého zaměstnavatele (Gola, 2018). Výše slevy na poplatníka činí 2 070 Kč měsíčně (Gola, 2018).

V rámci výpočtů v praktické části práce jsou uplatňovány pouze slevy na poplatníka.

## **VII. Daňové zvýhodnění na děti**

Dále z daně z příjmů lze odečíst daňové zvýhodnění na děti. Pokud je daňové zvýhodnění větší, než daň z příjmů, tak zaměstnanec má nárok na daňový bonus ve výši rozdílu mezi daní z příjmu a daňovým zvýhodněním. Uplatnění daňového zvýhodnění z vypočtené daně z příjmů, může uskutečnit pouze jeden z rodičů (Gola, 2018).

Daňové zvýhodnění je uplatňováno při výpočtu disponibilních příjmů pouze u paní Veselé.

## **VIII. Čistá mzda**

Posledním krokem je odečtení vypočítaného sociálního a zdravotního pojištění hrazeného zaměstnancem od jeho hrubé mzdy. Dále odečtení daně z příjmů snížené o slevy na dani, anebo přičtení daňového bonusu, v případě že vznikne. Výsledkem je čistá mzda (ÚZ č. 1239 - Daně z příjmů, evidence tržeb 2018: Zákon č. 586/1992 Sb., o daních z příjmů, 2018).

V případě soudního nařízení, např. exekuce, je výše čisté mzdy snížena o částku stanovenou soudem (ÚZ č. 1239 - Daně z příjmů, evidence tržeb 2018: Zákon č. 586/1992 Sb., o daních z příjmů, 2018). Musí však zaměstnanci zůstat čistá mzda alespoň ve výši nezabavitelného minima (Dlouhá, 2018).

Při ročním zúčtování daně musí být přihlíženo na měsíční zálohy na daň, které již zaměstnanec zaplatil a porovnat je s vypočtenou roční daní. V případě, že zaměstnanec zaplatil více, než měl skutečně odvést, tak má nárok na vrácení přeplatku na dani.

## 6.2 Disponibilní příjmy OSVČ

U OSVČ jsou příjmy stanoveny pod úrovní dvanáctinásobku minimální mzdy. Jedná se o odhadnutou úroveň příjmů, aby z uvedených výpočtů bylo zřejmé, jaký dopad má aktuálně nastavená minimální mzda na OSVČ s nízkými příjmy (pod úrovní roční minimální mzdy).

V následujícím textu se předpokládá, že OSVČ jiné příjmy, než zdanitelné příjmy ze samostatné výdělečné činnosti nemá. Výpočty disponibilních příjmů OSVČ procházejí následujícími kroky:

### I. Příjmy

Musí být zjištěny veškeré zdanitelné příjmy, které OSVČ plynou ze samostatné výdělečné činnosti (“Finanční správa České republiky”, 2019). Výše zdanitelných příjmů je stanovena ve všech letech v částce 108 000 Kč.

### II. Výdaje

Výdaje pro výpočet daně z příjmů jsou stanoveny paušální procentní sazbou 60 %, která je dána zákonem o daních z příjmů. Skutečné výdaje jsou stanoveny v hodnotě 50 000 Kč ve všech sledovaných letech.

### III. Základ daně

Základ daně je u daně z příjmů fyzických osob tvořen pěti dílčími základy daně. Jestliže bylo předpokládáno, že jiné příjmy OSVČ nemá, základem daně je dílčí základ ze samostatné výdělečné činnosti dle § 7 zákona o daních z příjmů. Dílčí základ daně je vypočten odečtením paušálních výdajů od zdanitelných příjmů. Základ daně je třeba před výpočtem daně zaokrouhlit na stokoruny dolů. (“Finanční správa České republiky”, 2019).

### IV. Výpočet daně z příjmů

Z upraveného základu daně je spočítáno 15 %. Jedná se o zákonem stanovenou daň z příjmů fyzických osob. Daň lze snížit o daňové slevy nebo zvýšit o daňové zvýhodnění.

(ÚZ č. 1239 - Daně z příjmů, evidence tržeb 2018: Zákon č. 586/1992 Sb., o daních z příjmů, 2018).

U obou OSVČ jsou uplatňovány slevy na poplatníka ve všech sledovaných letech. Daňové zvýhodnění na tři děti uplatňuje pouze paní Fialová.

## **V. Zdravotní a sociální pojištění**

Zdravotní pojištění ve výši 13,5 % a sociální pojištění ve výši 29,2 % se vypočítá z 50% hodnoty dílčího základu daně dle § 7. Dílčí základ daně se v tomto případě bere pouze jako rozdíl mezi dosaženými příjmy a vynaloženými výdaji na získání těchto příjmů (Hauzarová, 2018). Pokud je dílčí základ daně nižší, než minimální vyměřovací základy pro zdravotní a sociální pojištění, tak se pro výpočet použijí minimální vyměřovací základy stanovené pro jednotlivé sledované roky.

## **VI. Disponibilní roční příjem**

Disponibilní neboli čistý příjem se spočítá jako rozdíl mezi příjmy a skutečnými výdaji ve výši 50 000 Kč a odečte se od něho vypočítané zdravotní a sociální pojištění, které má OSVČ uhradit. Dále se odečte daň z příjmů po uplatnění slev a výsledkem je čistý roční příjem OSVČ. V případě daňového bonusu by došlo ke zvýšení disponibilních příjmů o tuto částku. (ÚZ č. 1239 - Daně z příjmů, evidence tržeb 2018: Zákon č. 586/1992 Sb., o daních z příjmů, 2018).

## 7. Změna disponibilních příjmů

Změny disponibilních příjmů fyzických osob vlivem zvýšení minimální mzdy jsou zachyceny za období od roku 2011 až 2019 na čtyřech subjektech. Dvě osoby jsou zaměstnanci, kteří každoročně pobírají jako odměnu za jejich vykonanou práci minimální mzdu. Další dvě osoby jsou osoby samostatně výdělečně činné, jejichž příjem se pochybuje ve výši 108 000 Kč ročně, tzn. je pod úrovní dvanáctinásobku minimální mzdy pro rok 2011.

Cílem této kapitoly je zjistit, zda zvýšení minimální mzdy přinese zvýšení disponibilních příjmů právě těm, kteří minimální příjmy pobírají.

### 7.1 Zaměstnanci

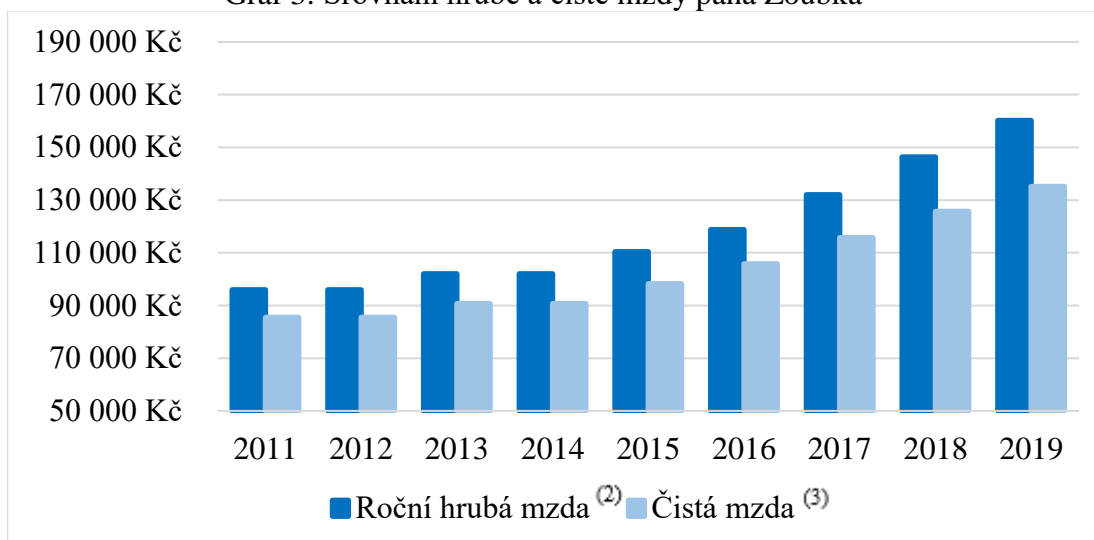
Osoby uvedené ve výpočtech mají jednoho zaměstnavatele a pobírají měsíční mzdu v minimální výši stanovené státem. Od roku 2011 až 2019 se jim mzda navyšovala podle úrovně minimální mzdy platné v daném roce. Zaměstnanci pracovali každý rok 12 měsíců. Disponibilní příjem je zjištěn za celý rok.

#### **Pan Zoubek**

Stálý zaměstnanec pracuje jako dělník ve firmě XY, s. r. o. Jeho roční hrubá mzda je stanovena ve výši minimální mzdy platné v daném roce. Nemá žádné děti a jeho jediný příjem je ze závislé činnosti u jednoho zaměstnavatele. Při výpočtu daně z příjmů uplatňuje pouze slevu na poplatníka. Při ročním zúčtování daně neuplatňuje žádné odčitatelné položky ze základu daně.

Na základě výše uvedených údajů byl vypočítán čistý roční příjem zaměstnance za rok 2011 až rok 2019. Výsledky jsou znázorněny v grafu č. 3. Celý výpočet disponibilního příjmu od roku 2011 až 2019 je uveden v příloze č. 2.

Graf 3: Srovnání hrubé a čisté mzdy pana Zoubka <sup>(1)</sup>



<sup>(1)</sup> Comparison of Mr. Zoubek's gross and net wages; <sup>(2)</sup> Annual gross wage; <sup>(3)</sup> Net wage.  
Zdroj: vlastní výpočty.

V tabulce č. 7 je uvedeno srovnání hrubé a čisté mzdy, na kterém lze spatřit růst jak hrubé, tak čisté mzdy, s výjimkou let 2012 a 2014. Od roku 2011 do roku 2019 narostla hrubá mzda 1,67krát, zatímco čistá mzda narostla pouze 1,58krát.

Tabulka 7: Srovnání hrubé a čisté mzdy – pan Zoubek <sup>(1)</sup>

	2011	2012	2013	2014	2015	2016	2017	2018	2019
<b>Rozdíl hrubé a čisté mzdy (roční v Kč) <sup>(2)</sup></b>	10 560	10 560	11 220	11 220	12 144	13 068	16 200	20 679	24 972
<b>Absolutní změny rozdílu <sup>(3)</sup></b>	-	0	660	0	924	924	3 132	4 479	4 293

<sup>(1)</sup> Comparison gross and net wages - Mr. Zoubek; <sup>(2)</sup> Gross and net wage difference (annual in CZK); <sup>(3)</sup> Absolute changes of difference. Zdroj: vlastní výpočty.

Do roku 2016 se rozdíl mezi hrubou a čistou mzdou pohyboval v rozmezí od 10 560 Kč až 13 068 Kč. Rozdíl je tvořen odvody státu, které jsou sraženy zaměstnanci, tzn. daní z příjmů, sociálním a zdravotním pojištěním. Při meziročním srovnání (absolutní změny – tabulka č. 7) je patrný nárůst rozdílu hrubé a čisté mzdy. Do roku 2016 činil tento rozdíl maximálně 924 Kč.

V roce 2017 došlo k výraznému navýšení rozdílu hrubé a čisté mzdy oproti předchozím rokům, a to na částku 16 200 Kč. Tento rozdíl dále rostl. V roce 2019 byl rozdíl ve výši 24 972 Kč. Při pohledu na absolutní změny od roku 2017 v tabulce č. 7

lze vidět, že mezi roční navýšení rozdílů je několika násobně vyšší než přechozí roky. Nejvyšší absolutní změna činila 4 479 Kč.

Prohlubování rozdílů mezi hrubou a čistou mzdou, popisovaného v předchozích odstavcích, je dáno každoročním navyšováním minimální mzdy (vyjma roku 2012 a 2014). Dále je rozdíl způsoben neměnnými slevami na dani a zvyšováním odvodu pojistného, které se počítá procentem z příjmů. Čím vyšší příjem, tím roste odvod pojistného, jak pro zaměstnance, tak pro zaměstnavatele. Ze stejného důvodu dochází i k růstu daně z příjmů u zaměstnanců. Největší nárůsty hrubé mzdy se udály od roku 2017. Pro lepší představu jsou absolutní změny roční hrubé mzdy uvedeny v tabulce č. 8.

Tabulka 8: Absolutní změny hrubé mzdy – pan Zoubek <sup>(1)</sup>

Absolutní změny v Kč <sup>(2)</sup>	2012	2013	2014	2015	2016	2017	2018	2019
Hrubá měsíční mzda <sup>(3)</sup>	0	500	0	700	700	1 100	1 200	1 150
Hrubá roční mzda <sup>(4)</sup>	0	6 000	0	8 400	8 400	13 200	14 400	13 800

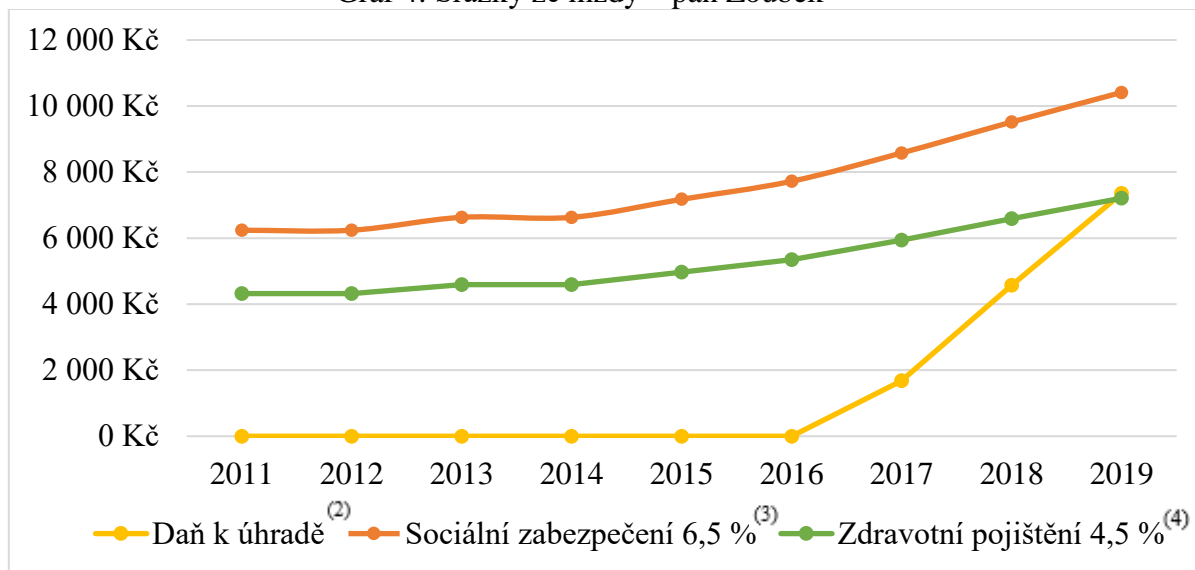
<sup>(1)</sup> Absolute changes in gross wages - Mr. Zoubek; <sup>(2)</sup> Absolute changes in CZK; <sup>(3)</sup> Gross monthly wage; <sup>(4)</sup> Gross annual wage. Zdroj: vlastní výpočty.

Jak už bylo zmíněno, tak rozdíl mezi hrubou a čistou mzdou je způsoben odvody státu, které se sráží ze mzdy pana Zoubka. Odvody tvoří daň z příjmů, sociální zabezpečení ve výši 6,5 % a zdravotní pojištění ve výši 4,5 %. Růst odvodů v jednotlivých letech je zobrazen v grafu č. 4.

Odvody sražené zaměstnanci byly do roku 2016 tvořeny pouze sociálním a zdravotním pojištěním. Daň z příjmů byla nulová z důvodu, že její hodnota nepřesáhla hodnotu slevy na poplatníka.

Vzhledem k rostoucí minimální mzdě, došlo v roce 2017 k vyčíslení nenulové částky daně. To znamená, že nárůst minimální mzdy byl tak velký, že hodnota daně převýšila slevu na poplatníka (tzn. částku 24 840 Kč) a z toho důvodu zaměstnanec, který dříve nemusel platit daň z příjmů ji nyní musí odvést. Hodnota odvodů státu sražené zaměstnanci od roku 2017 je tvořena jak sociálním a zdravotním pojištěním, tak daní z příjmu.

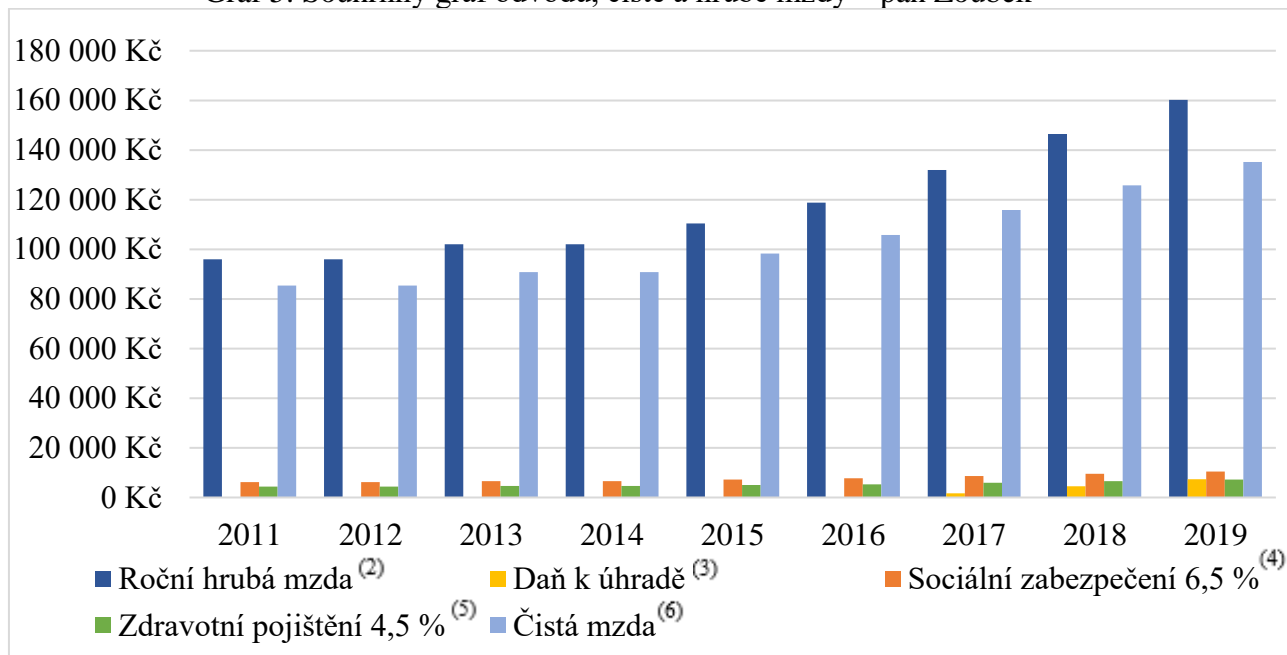
Graf 4: Srážky ze mzdy – pan Zoubek <sup>(1)</sup>



<sup>(1)</sup> Deductions from wages – Mr. Zoubek; <sup>(2)</sup> Income tax to be paid; <sup>(3)</sup> Social security 6,5 %; <sup>(4)</sup> Health insurance 4,5 %. Zdroj: vlastní výpočty.

Z následujícího grafu č. 5 vyplývá, jak velkou část musí zaměstnanec odvést státu a kolik mu zbyde z hrubé mzdy. Jsou zde zobrazeny všechny srážky ze mzdy, hrubá mzda a čistá mzda od roku 2011 až 2019.

Graf 5: Souhrnný graf odvodů, čisté a hrubé mzdy – pan Zoubek <sup>(1)</sup>

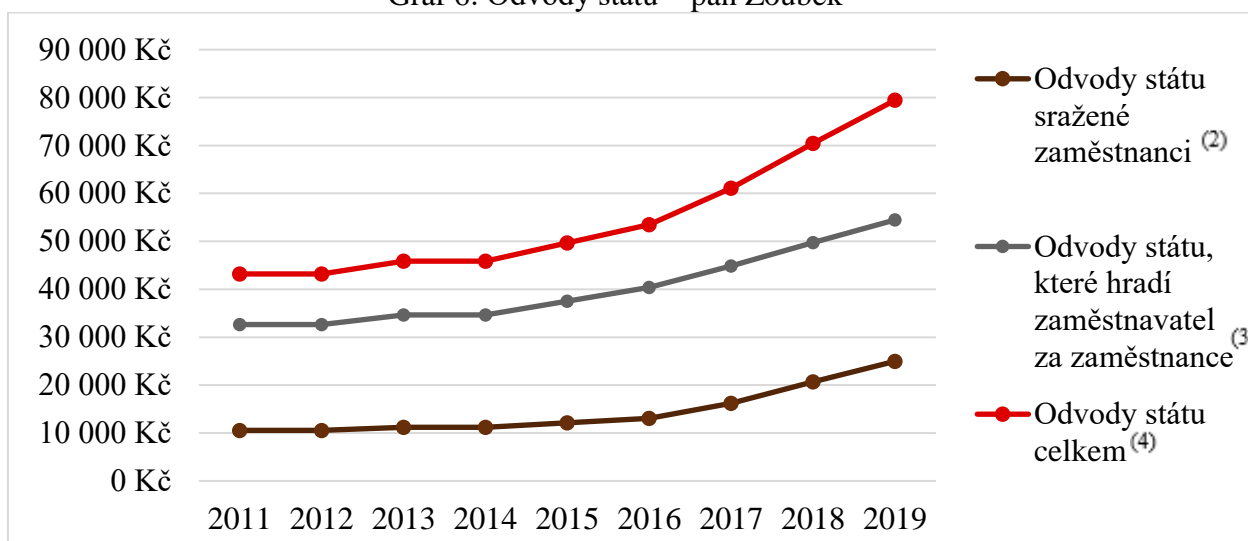


<sup>(1)</sup> Summary chart deductions from wages, net and gross wages – Mr. Zoubek; <sup>(2)</sup> Annual gross wage; <sup>(3)</sup> Income tax to be paid; <sup>(4)</sup> Social security 6,5 %; <sup>(5)</sup> Health insurance 4,5 %; <sup>(6)</sup> Net wage. Zdroj: vlastní výpočty.



Zvýšení minimální mzdy se netýká pouze samotného zaměstnance, ale ovlivní i zaměstnavatele. Zaměstnavateli se zvyšují mzdové náklady, jelikož má povinnost zvýšit mzdu zaměstnance na úroveň minimální mzdy, a také musí odvést za každého zaměstnance sociální zabezpečení ve výši 25 % a zdravotní pojištění ve výši 9 %. To znamená, že při zvyšování minimální mzdy dojde ke zvýšení odvodů, které se sráží zaměstnanci, ale i odvodů, které platí zaměstnavatel za zaměstnance.

Graf 6: Odvody státu – pan Zoubek <sup>(1)</sup>



<sup>(1)</sup> State payments - Mr. Zoubek; <sup>(2)</sup> State payments deducted by employees; <sup>(3)</sup> State payments payable by the employer for employees; <sup>(4)</sup> State payments total. Zdroj: vlastní výpočty.

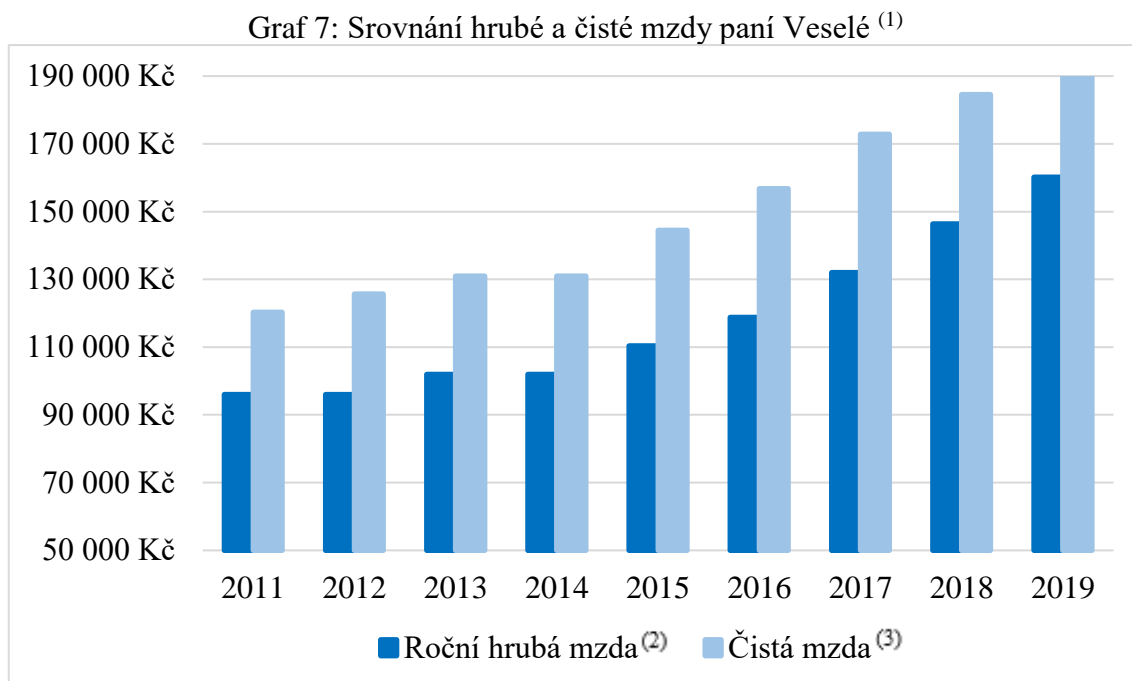
Graf č. 6 ukazuje celkové částky odvodů zaměstnance. Částky jsou rozděleny na část, kterou hradí zaměstnavatel za zaměstnance a na část, která je sražena zaměstnanci ze mzdy. Výrazné zvyšování minimální mzdy v posledních třech letech je velmi pozitivní pro veřejné příjmy. Čím vyšší bude minimální mzda, tím více peněz poplyne státu.

## Paní Veselá

Paní Veselá je zaměstnaná ve firmě XZ, s. r. o. a pracuje zde jako úklidová pracovnice. Nemá žádný další příjem. Je matkou tří dětí. Na všechny děti uplatňuje slevy

na dani. Dále uplatňuje slevu na poplatníka. Paní Veselé nevznikl nárok na uplatnění odčitatelných položek snižujících základ daně.

Podle uvedených údajů výše byl vypočítán čistý roční příjem zaměstnankyně za rok 2011 až rok 2019. Celý výpočet je uveden v příloze č. 3.



<sup>(1)</sup> Comparison of Mrs. Veselá's gross and net wages; <sup>(2)</sup> Annual gross wage; <sup>(3)</sup> Net wage.  
Zdroj: vlastní výpočty.

V grafu č. 7 je porovnána čistá a hrubá mzda během sledovaných let. Konkrétně u poplatníka paní Veselé si lze všimnout, že narozdíl od pana Zoubka, kde hrubá mzda převyšovala čistou, zde čistá mzda každý rok převýšila hrubou mzdu. Převýšení čisté mzdy je dáno daňovým bonusem, na který vznikl paní Veselé nárok. Ovšem rozdíl není tvořen pouze tímto bonusem. Velikost rozdílu je také dána odvody sražené zaměstnanci, které naopak velikost daňového bonusu snižují.

Aby bylo pochopeno, proč se rozdíly mezi čistou a hrubou mzdou skoro každý rok měnily, tak v tabulce č. 9 jsou zobrazeny rozdíly a jejich meziroční absolutní změny.

V roce 2011 je rozdíl tvořen pouze daňovým bonusem za tři děti, který je snížen o sociální a zdravotní pojištění. Daňový bonus je v plné výši (11 604 Kč/dítě), protože daň z příjmů pokryla slevu na poplatníka.

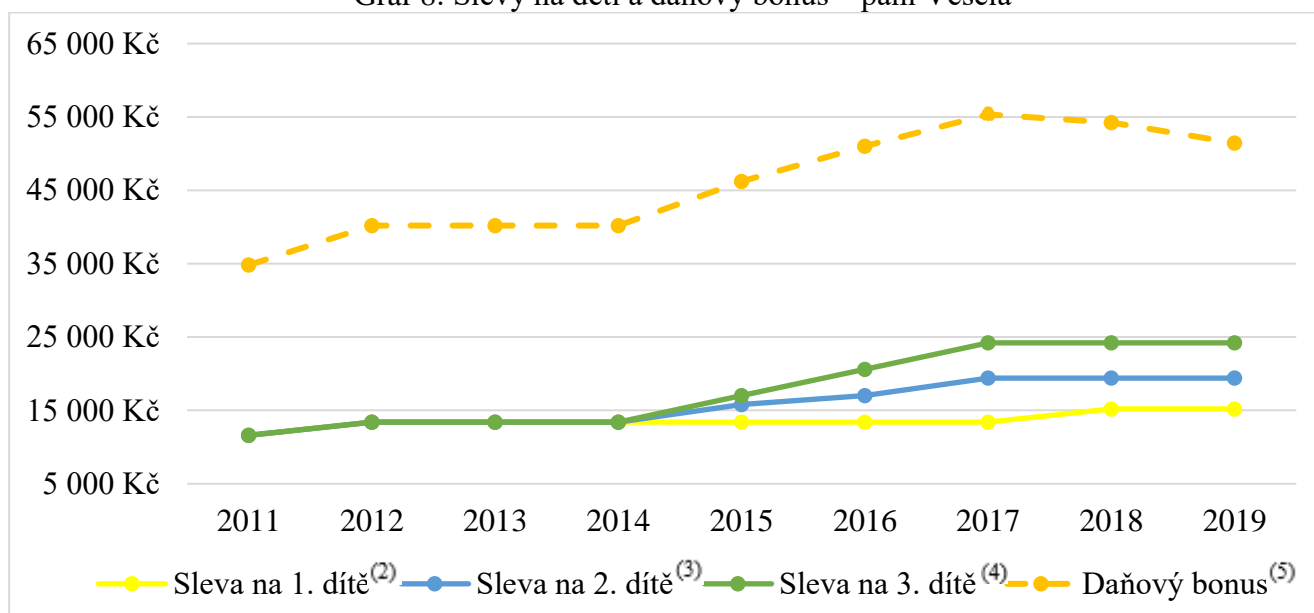
Tabulka 9: Srovnání hrubé a čisté mzdy – paní Veselá <sup>(1)</sup>

	2011	2012	2013	2014	2015	2016	2017	2018	2019
<b>Rozdíl (v Kč) <sup>(2)</sup></b>	-24 252	-29 652	-28 992	-28 992	-34 068	-37 944	-40 812	-38 133	-33 840
<b>Absolutní změny <sup>(3)</sup></b>	-	-5 400	660	0	-5 076	-3 876	-2 868	2 679	4 293

<sup>(1)</sup> Comparison gross and net wages – Mrs. Veselá; <sup>(2)</sup> Difference (in CZK); <sup>(3)</sup> Absolute changes of difference. Zdroj: vlastní výpočty.

V roce 2012 došlo k navýšení rozdílu mezd (tabulka č. 9) nikoliv z důvodu navýšení minimální mzdy, protože ta byla stejná v roce 2011 i 2012, ale důvodem je navýšení slev na děti, a to na částku 13 404 Kč/dítě viz graf č. 8 níže. Dále také došlo ke zvýšení slevy na poplatníka, ta se však v rozdílu nepromítne.

Graf 8: Slevy na děti a daňový bonus – paní Veselá <sup>(1)</sup>

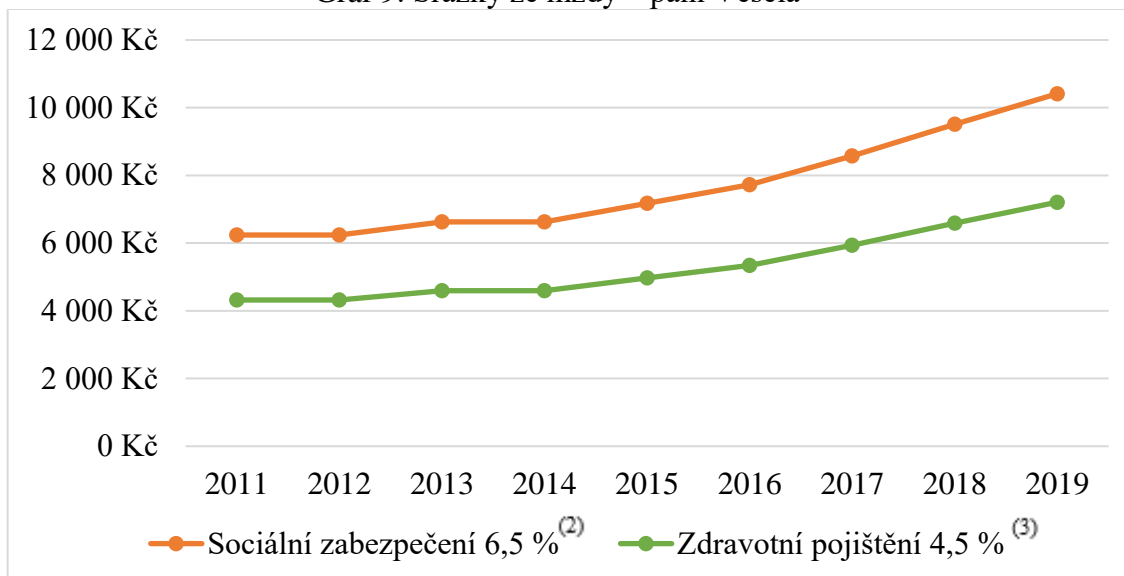


<sup>(1)</sup> Discounts on children and tax bonus - Mrs. Veselá; <sup>(2)</sup> Discounts on the first child; <sup>(3)</sup> Discounts on the second child; <sup>(4)</sup> Discounts on the third child; <sup>(5)</sup> Tax bonus. Zdroj: vlastní zpracování.

V dalším roce (2013) se rozdíl hrubé a čisté mzdy snížil. Snížení je způsobeno navýšením minimální mzdy a tím i zvýšením sociálního a zdravotního pojištění, které se zaměstnanci sráží ze mzdy, a to o částku 660 Kč (změna sociálního a zdravotního pojištění viz graf. č. 9).

Rok 2014 nepřinesl žádnou změnu a je totožný s rokem 2013.

Graf 9: Srážky ze mzdy – paní Veselá <sup>(1)</sup>



<sup>(1)</sup> Deductions from wages – Mrs. Veselá; <sup>(2)</sup> Social security 6,5 %; <sup>(3)</sup> Health insurance 4,5 %. Zdroj: vlastní výpočty.

V roce 2015 došlo k velkému navýšení rozdílu z důvodu změn ve slevách na děti. Slevy na děti se odstupňovaly a na každé dítě se uplatňuje jiná výše slevy, viz graf č. 8. Navýšení minimální mzdy, tzn. zvýšení sociálního a zdravotního pojištění (graf č. 9) rozdíl lehce snížilo.

Stejně jako v předchozím sledovaném roce došlo v roce 2016 k navýšení minimální mzdy, a tím souvisejícího zdravotního a sociálního pojištění (graf č. 9). Dále došlo k navýšení slev na děti, respektive na 2. a 3. dítě (graf č. 8). Vyšší změny hodnot slev na děti, v porovnání s navýšením srážek ze mzdy, vedly opět k prohloubení rozdílu mezi čistou a hrubou mzdou.

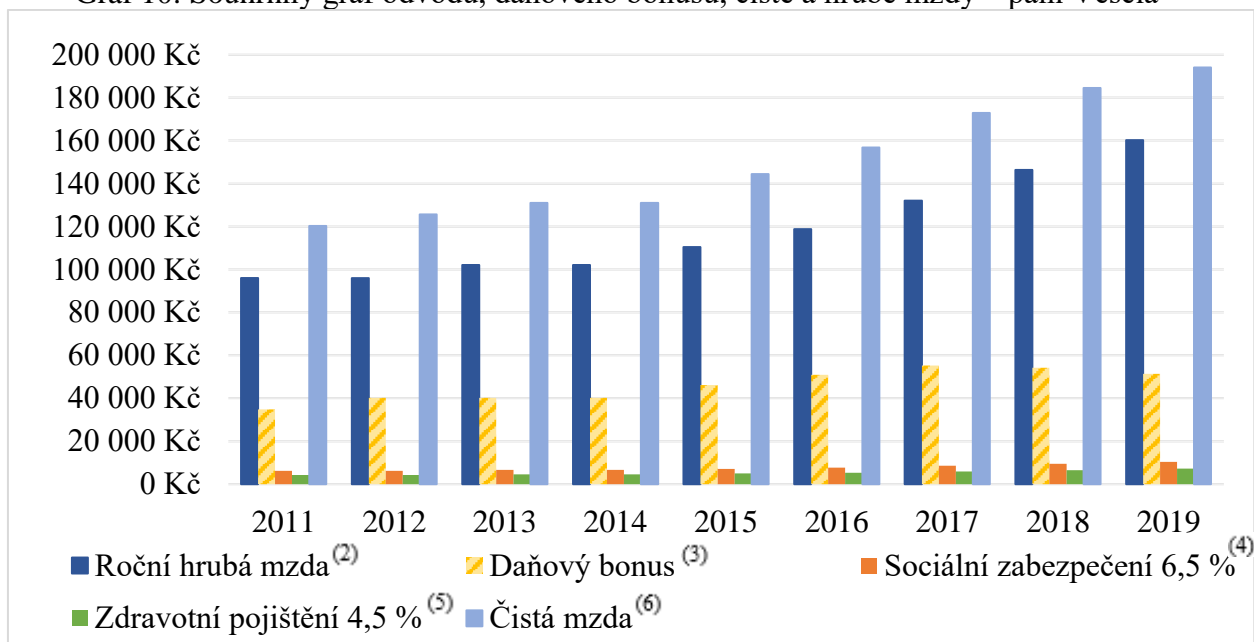
V roce 2017 se rozdíl zase prohloubil, a to navýšením slev na 2. a 3. dítě. Prohloubení rozdílu bylo menší než v předchozích dvou letech, protože došlo během tohoto roku ke zvýšení minimální mzdy. Zvýšení minimální mzdy bylo tak velké, že vypočítaná daň z příjmů převýšila slevu na poplatníka, tzn. zaměstnankyni se nyní ze mzdy sráží i daň z příjmů. Se zvýšením mzdy je také spojeno navýšení odvodů na sociální a zdravotní pojištění, které způsobilo, spolu se vznikem daně z příjmů, snížení rozdílu mezi hrubou a čistou mzdou.

Rok 2018 přinesl změnu v podobě snížení rozdílu mezi hrubou a čistou mzdou. Důvodem bylo navýšení minimální mzdy a tím související daně z příjmů, sociálního a zdravotního pojištění. Slevy na děti zůstaly zachovány ve stejné výši.

Rok 2019 byl, co se týká změn, stejný jako v roce 2018. Došlo opět ke zvýšení minimální mzdy a navýšení srážek ze mzdy. Zachování slev a navyšování minimální mzdy způsobuje snižování rozdílu mezi hrubou a čistou mzdou.

Graf č. 10 shrnuje výše zmíněné informace, které ovlivňují velikost disponibilních příjmů zaměstnankyně.

Graf 10: Souhrnný graf odvodů, daňového bonusu, čisté a hrubé mzdy – paní Veselá <sup>(1)</sup>



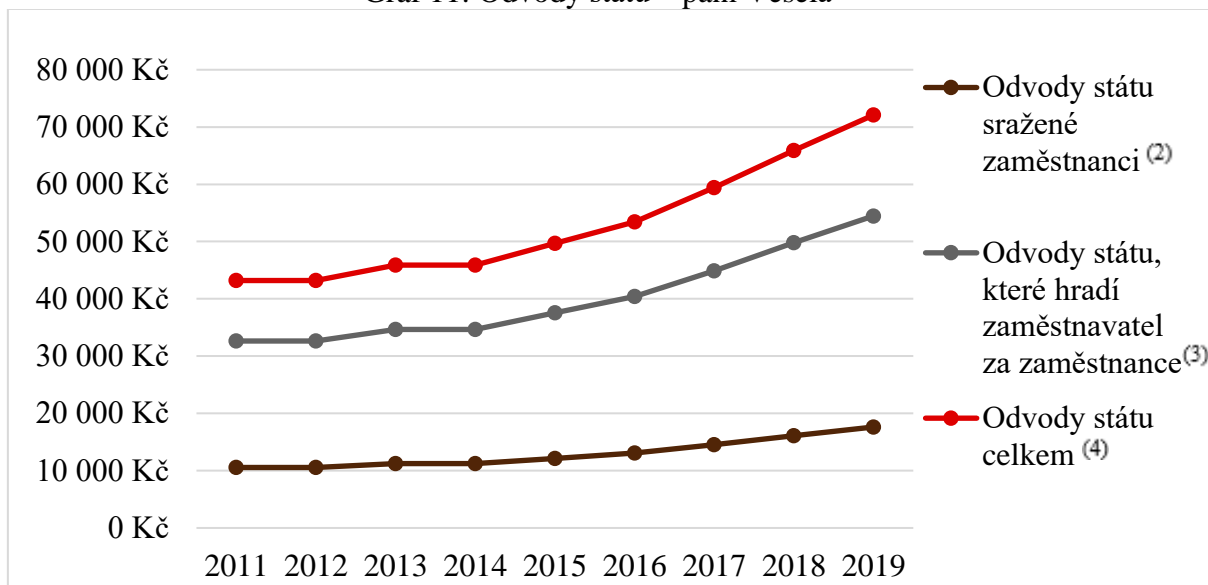
<sup>(1)</sup> Summary chart deductions from wages, tax bonus, net and gross wages – Mrs. Veselá;

<sup>(2)</sup> Annual gross wage; <sup>(3)</sup> Tax bonus; <sup>(4)</sup> Social security 6,5 %; <sup>(5)</sup> Health insurance 4,5 %;

<sup>(6)</sup> Net wage. Zdroj: vlastní výpočty.

Velikost odvodů, které bude muset uhradit firma za svoji zaměstnankyni je stejná jako v případě pana Zoubka. Rozdíl je zde od roku 2017 až 2019 v odvodech, které se sráží paní Veselé. Odvody jsou daleko nižší, protože v sobě obsahují ve všech sledovaných letech pouze sociální a zdravotní pojištění. Grafické znázornění odvodů je v grafu č. 11.

Graf 11: Odvody státu – paní Veselá <sup>(1)</sup>

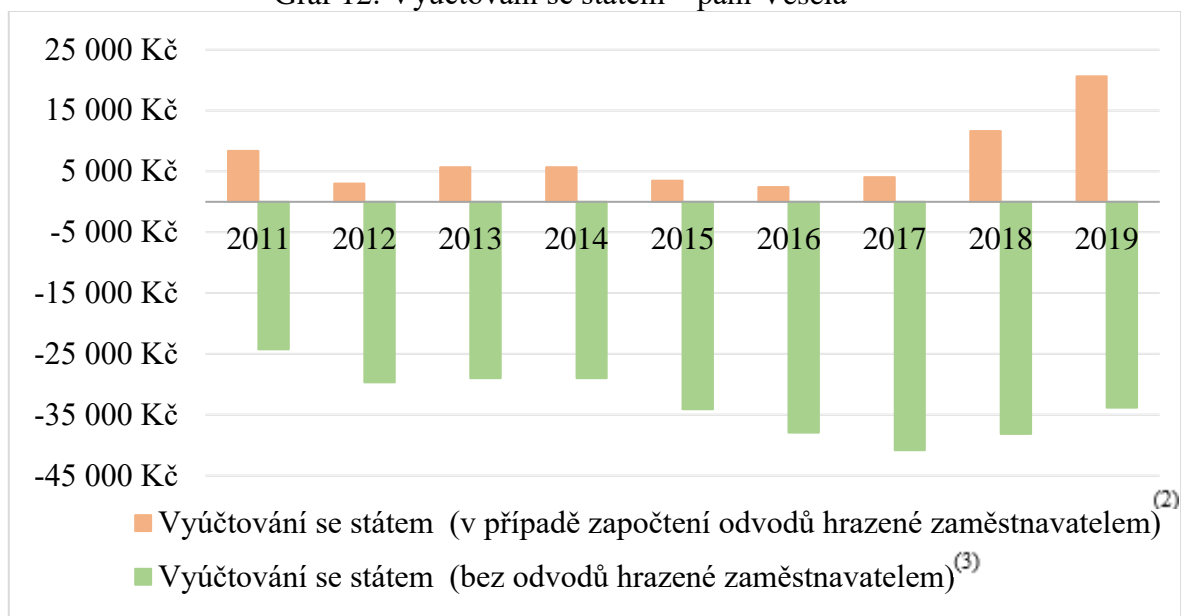


<sup>(1)</sup> State payments - Mrs. Veselá; <sup>(2)</sup> State payments deducted by employees; <sup>(3)</sup> State payments payable by the employer for employees; <sup>(4)</sup> State payments total. Zdroj: vlastní výpočty.

Vzhledem k tomu, že paní Veselá má tři děti, na které uplatňuje daňové zvýhodnění, vznikl jí nárok na daňový bonus ve všech pozorovaných letech. I když na grafu č. 11 jsou zobrazeny odvody státu, tak stát musí paní Veselé daňový bonus vyplatit. Aby bylo vidět, kolik stát skutečně získá nebo bude muset doplácet, bylo v grafu č. 12 vyčísleno vyúčtování zaměstnankyně se státem.

V grafu č. 12 jsou zachyceny dvě situace. První situace je vyúčtování se státem v případě, že započteme i odvody hrazené zaměstnavatelem. V této situaci státu poplynou peníze vždy. Lze si všimnout, jak odvody v roce 2012 oproti předchozímu roku klesly a následně pak vzrostly až do roku 2014. Další roky zase zaznamenaly pokles a od roku 2017 došlo k nárůstu peněz, které stát získá. Výše zmíněné výkyvy jsou způsobeny změnami v hodnotách minimální mzdy a slev na dani zmíněných v předchozích odstavcích.

Graf 12: Vyúčtování se státem – paní Veselá <sup>(1)</sup>



<sup>(1)</sup> Billing with the state - Mrs. Veselá; <sup>(2)</sup> Billing with the State (in the case of offsetting by employers); <sup>(3)</sup> Billing with the State (without of offsetting employers). Zdroj: vlastní výpočty.

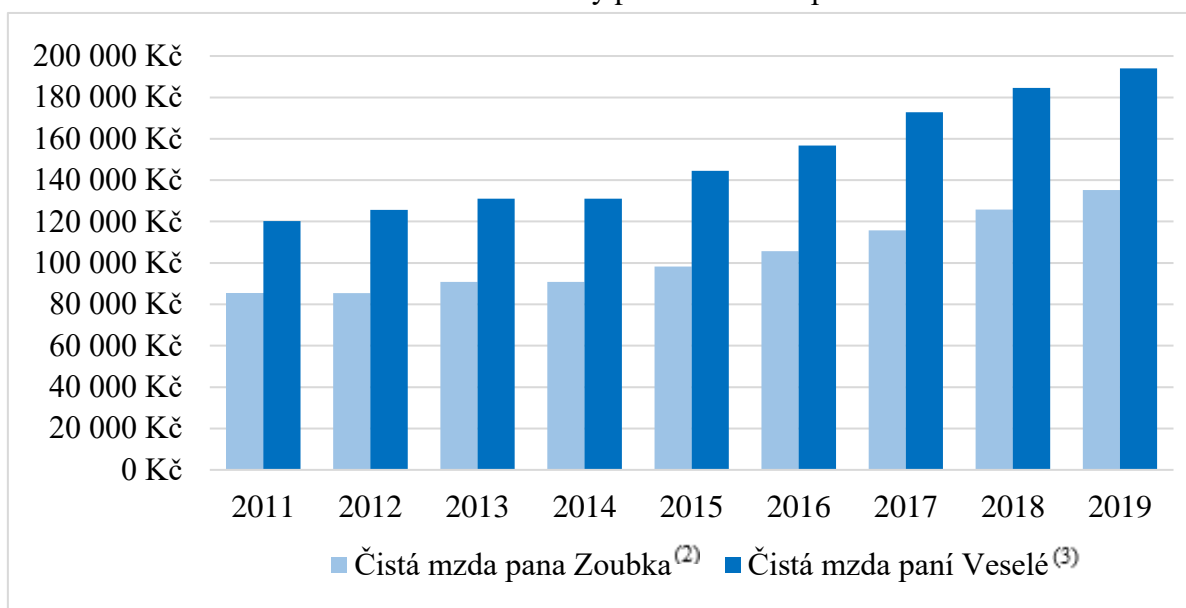
Druhá situace v grafu č. 12 ukazuje vyúčtování státu pouze se zaměstnankyní. I když stát dostane odvody za zdravotní a sociální pojištění, hodnota daňového bonusu je daleko vyšší, tzn. při celkovém vyúčtování stát bude muset ve všech sledovaných letech dopláct paní Veselé. Výkyvy ve vyúčtování jsou opět způsobeny změnami minimální mzdy a slev na dani.

### Srovnání pana Zoubka a paní Veselé

V přechodících odstavcích byly popsány důvody změn čistého ročního příjmu u zaměstnance pana Zoubka a paní Veselé. Srovnání jejich čistých příjmů je uvedeno v grafu č. 13.

Je zřetelně vidět vyšší čistá mzda paní Veselé. Rozdíl mezi velikostí čisté mzdy pana Zoubka a Veselé je dán daňovým bonusem, který paní Veselá obdrží od státu.

Graf 13: Porovnání čisté mzdy pana Zoubka a paní Veselé <sup>(1)</sup>



<sup>(1)</sup> Comparison of Mr. Zoubek's and Mrs. Veselá's net wages; <sup>(2)</sup> Mr. Zoubek's net salary; <sup>(3)</sup> Mrs. Veselá's net salary. Zdroj: vlastní výpočty.

V tabulce č. 10 jsou vypočítány rozdíly čistých mezd u námi sledovaných zaměstnanců. Od roku 2011 až do roku 2016 je rozdíl stejný jako velikost daňového bonusu paní Veselé. V roce 2017 až 2019 je tento rozdíl vyšší než velikost daňového bonusu, a to o velikost daně z příjmů. Daň z příjmů pan Zoubek musí uhradit, zatímco paní Veselé se o ní pouze sníží souhrn slev na děti.

Tabulka 10: Rozdíl čisté roční mzdy pana Zoubka a paní Veselé <sup>(1)</sup>

Čistá mzda <sup>(2)</sup>	2011	2012	2013	2014	2015	2016	2017	2018	2019
Rozdíl (v Kč) <sup>(3)</sup>	34 812	40 212	40 212	40 212	46 212	51 012	57 012	58 812	58 812

<sup>(1)</sup> The difference in the net annual salary of Mr. Zoubek and Mrs. Veselá; <sup>(2)</sup> Net wage;

<sup>(3)</sup> Difference (in CZK). Zdroj: vlastní výpočty.

## 7.2 Osoby samostatně výdělečně činné

Jedná se o osoby provozující samostatně výdělečnou činnost, jejichž roční příjmy nepřekročily výši dvanáctinásobku minimální mzdy. Veškeré příjmy OSVČ uvedené v příkladech zahrnují pouze zdanitelné příjmy. Podnikatelé zde nemají žádné příjmy



vyňaté či osvobozené od daně z příjmů. Výdělečná činnost byla provozována nepřetržitě po celý rok a jedná se o jejich hlavní činnost.

Výše sociálního a zdravotního pojištění je počítána z minimálních ročních vyměřovacích základů z důvodu nízkých příjmů.

Z důvodu objektivního porovnání, byla zvolena stejná výše příjmů a výdajů u obou osob za všechny sledované roky.

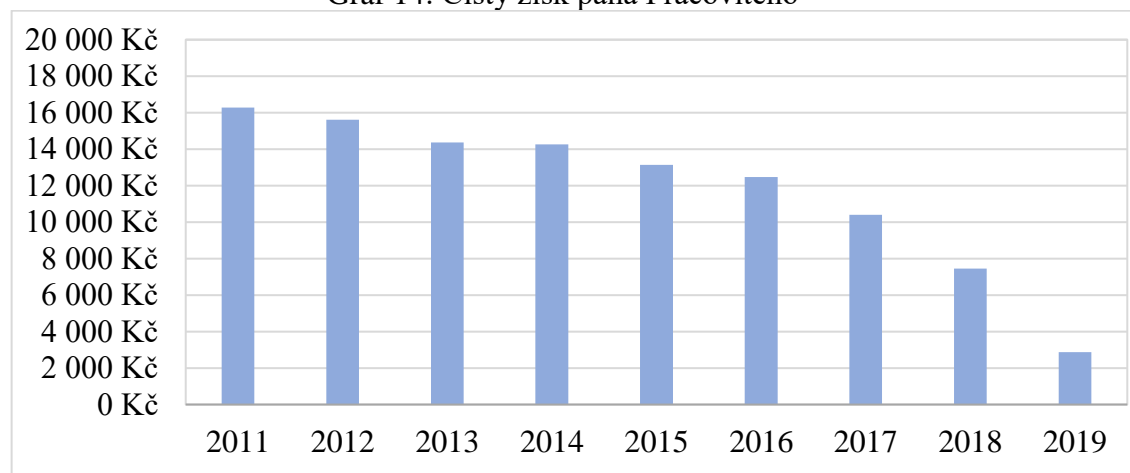
## Pan Pracovitý

Jedná se o živnostníka provozujícího sklenářské práce a rámování. Nemá žádné děti. Výše jeho příjmů činí za rok 108 000 Kč. Výdaje uplatňuje paušálně ve výši 60 % z příjmů dosažených v rámci podnikání. Skutečné výdaje činily každý rok 50 000 Kč.

Uplatňuje pouze slevu na poplatníka a nevznikl mu nárok na odpočet odčitatelných položek ze základu daně.

Celý výpočet čistého zisku pana Pracovitého na základě výše zmíněných údajů je uveden v příloze č. 4.

Graf 14: Čistý zisk pana Pracovitého <sup>(1)</sup>



<sup>(1)</sup> Mr. Pracovitý's net profit. Zdroj: vlastní výpočty.

Graf č. 14 obsahuje velikost čistého zisku pana Pracovitého od roku 2011 až do roku 2019. I když každý rok měl pan Pracovitý stejné příjmy a výdaje, od roku 2011 dochází postupně k poklesu čistého zisku. Nejvyšší poklesy byly zaznamenány

v posledních třech sledovaných letech, viz tabulka č. 11. V těchto letech došlo k nejvyšším nárůstům minimální mzdy.

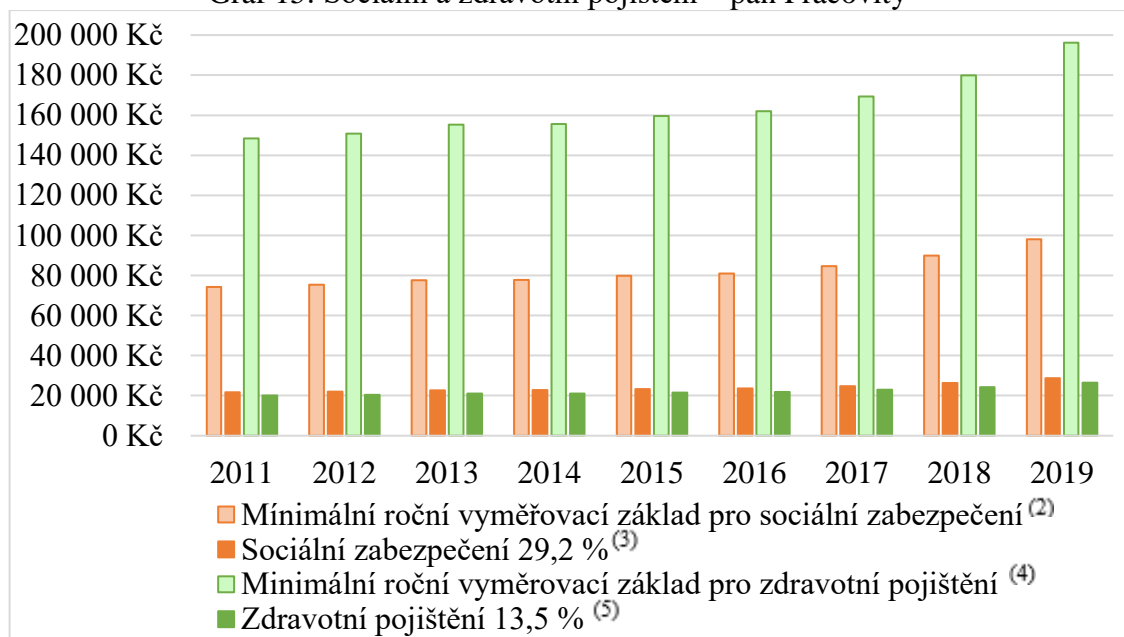
Tabulka 11: Absolutní změny čistého zisku pana Pracovitého <sup>(1)</sup>

Absolutní změny v Kč <sup>(2)</sup>	2012	2013	2014	2015	2016	2017	2018	2019
Čistý zisk <sup>(3)</sup>	-671	-1 258	-99	-1 128	-666	-2 065	-2 946	-4 587

<sup>(1)</sup> Absolute changes in Mr. Pracovitého's net profit; <sup>(2)</sup> Absolute changes in CZK; <sup>(3)</sup> The net profit. Zdroj: vlastní výpočty.

Snižování zisku je způsobeno navyšováním minimální mzdy. Vzhledem k tomu, že výnosy pana Pracovitého jsou nízké, základ pro vyměření sociálního a zdravotního pojištění, je pod hranicí minimálního vyměřovacího základu stanoveného státem. Z toho důvodu musí být sociální a zdravotní pojištění vypočítáno z minimálních vyměřovacích základů. Výše minimálního vyměřovacího základu pro zdravotní pojištění se určuje jako dvanáctinásobek 50% průměrné mzdy za měsíc a pro sociální zabezpečení jako dvanáctinásobek 25% průměrné mzdy (pro hlavní činnost). Z toho vyplývá, že při zvyšování minimální mzdy poroste průměrná mzda. Kvůli tomu dochází k nárůstu minimálních vyměřovacích základů pro zdravotní a sociální pojištění.

Graf 15: Sociální a zdravotní pojištění – pan Pracovítý <sup>(1)</sup>



<sup>(1)</sup> Social and health insurance - Mr. Pracovítý; <sup>(2)</sup> Minimum annual basis of assessment for social security; <sup>(3)</sup> Social security 29,2 %; <sup>(4)</sup> Minimum annual basis of assessment for health insurance; <sup>(5)</sup> Health insurance 13,5 %. Zdroj: vlastní výpočty.

V grafu č. 15 je zobrazen nárůst minimálního vyměřovacího ročního základu pro zdravotní a sociální pojištění. Od roku 2011 do roku 2019 došlo celkově k nárůstu minimálního vyměřovacího základu o 32,17 %.

V tabulce č. 12 jsou vyčísleny odvody na sociální a zdravotní pojištění od roku 2011 do roku 2019, které by měl pan Pracovitý uhradit.

Tabulka 12: Sociální a zdravotní pojištění a jejich absolutní změny – pan Pracovitý (v Kč) <sup>(1)</sup>

<b>Odvody SZ a ZP <sup>(2)</sup></b>	<b>2011</b>	<b>2012</b>	<b>2013</b>	<b>2014</b>	<b>2015</b>	<b>2016</b>	<b>2017</b>	<b>2018</b>	<b>2019</b>
Sociální zabezpečení <sup>(3)</sup>	21 673	22 023	22 675	22 727	23 313	23 660	24 732	26 263	28 646
Zdravotní pojištění <sup>(4)</sup>	20 040	20 361	20 967	21 014	21 556	21 875	22 868	24 283	26 487
Celkem SZ a ZP <sup>(5)</sup>	41 713	42 384	43 642	43 741	44 869	45 535	47 600	50 546	55 133
<b>Absolutní změny oproti předchozím rokům <sup>(6)</sup></b>									
Sociální zabezpečení <sup>(7)</sup>	-	350	652	52	586	347	1 072	1 531	2 383
Zdravotní pojištění <sup>(8)</sup>	-	321	606	47	542	319	993	1 415	2 204
Celkem SZ a ZP <sup>(9)</sup>	-	671	1 258	99	1 128	666	2 065	2 946	4 587

<sup>(1)</sup> Social and health insurance and their absolute changes - Mr. Pracovitý (in CZK);

<sup>(2)</sup> Social and health insurance contributions; <sup>(3)</sup> Social security; <sup>(4)</sup> Health insurance;

<sup>(5)</sup> Total social and health insurance; <sup>(6)</sup> Absolute changes compared to previous years;

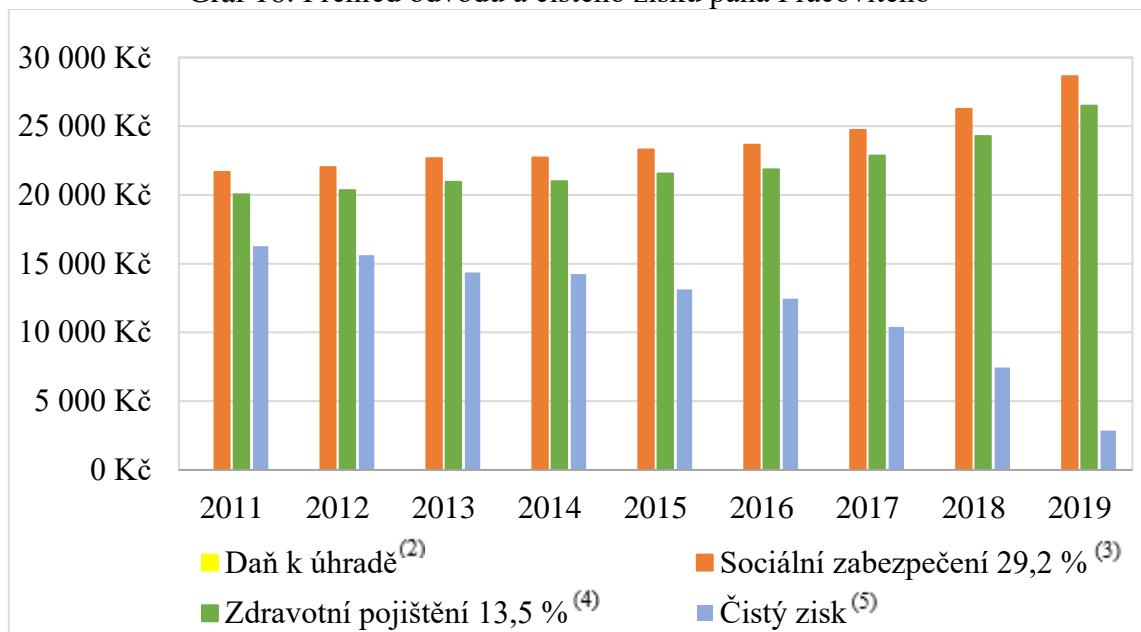
<sup>(7)</sup> Social security; <sup>(8)</sup> Health insurance; <sup>(9)</sup> Total social and health insurance.

Zdroj: vlastní výpočty.

Absolutní změny odvodů sociálního a zdravotního pojištění jsou vypočítány v tabulce č. 12. Zobrazují, v kterých letech došlo k největším nárůstům sociálního a zdravotního pojištění. Nejvyšší nárůsty jsou zaznamenány v letech, kdy došlo k nejvyšším nárůstům minimální mzdy. Jedná se především o rok 2017, 2018 a 2019.

Povinnost úhrady daně z příjmů nevznikla ani v jednom ze sledovaných let. Lze si toho všimnout v grafu č. 16, který zachycuje celkový přehled odvodů sociálního a zdravotního pojištění, daň k úhradě a čistý zisk. Daň, která byla vypočítána ze základu daně byla nižší, než je sleva na poplatníka, tzn. výsledná daň byla nulová.

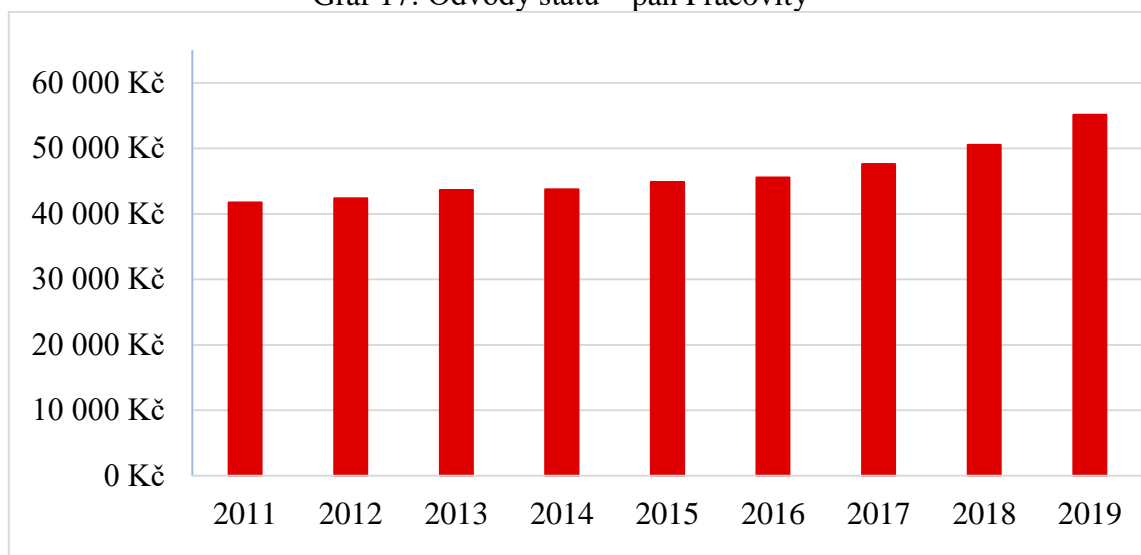
Graf 16: Přehled odvodů a čistého zisku pana Pracovitého <sup>(1)</sup>



<sup>(1)</sup> Overview of payments and the net profit of Mr. Pracovitý; <sup>(2)</sup> Tax to pay; <sup>(3)</sup> Social security 29,2 %; <sup>(4)</sup> Health insurance 13,5 %; <sup>(5)</sup> The net profit. Zdroj: vlastní výpočty.

Odvody, které získá stát jsou ve výši pouze sociálního a zdravotního pojištění. Jejich vývoj od roku 2011 až 2019 je zachycen v grafu č. 17. Lze spatřit jejich neustálý růst po celé sledované období.

Graf 17: Odvody státu – pan Pracovitý <sup>(1)</sup>



<sup>(1)</sup> State payments - Mr. Pracovitý. Zdroj: vlastní výpočty.

Na základě předchozího rozboru čistého zisku pana Pracovitého lze říci, že neustálým zvyšováním minimální mzdy dochází ke zvyšování výdajů na sociální a zdravotní pojištění osob samostatně výdělečně činných. Týká se to především těch, jejichž roční příjem je nízký (tudíž i základ pro výpočet sociálního a zdravotního pojištění), a proto musí OSVČ používat k výpočtu minimální vyměřovací základy pro sociální a zdravotní pojištění stanovené státem.

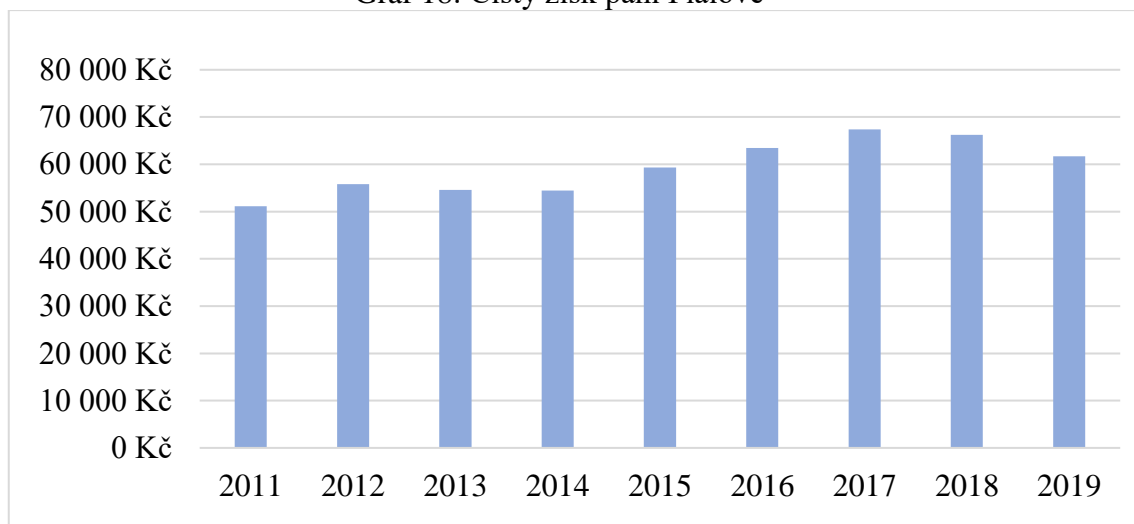
### **Paní Fialová**

Paní Fialová poskytuje fotografické služby. Výše ročních příjmů je 108 000 Kč. Používá paušální výdaje ve výši 60 % z příjmů z podnikání. Skutečné výdaje měla ve výši 50 000 Kč za rok. Má 3 děti do 18 let. Uplatňuje daňové zvýhodnění na všechny tři děti a slevu na poplatníka. Děti jsou ve věku 14, 16 a 17 let. Odčitatelné položky ze základu paní Fialové nevznikly.

Činnost podnikatelky je považována z pohledu pojistného za činnost hlavní, to znamená, že pro ni platí minimální vyměřovací základy.

Podle uvedených údajů výše byl vypočítán čistý roční příjem podnikatelky za rok 2011 až rok 2019. Celý výpočet je uveden v příloze č. 5.

Graf 18: Čistý zisk paní Fialové <sup>(1)</sup>



<sup>(1)</sup> Mrs. Fialová's net profit. Zdroj: vlastní výpočty.

Čistý zisk paní Fialové, uvedený v grafu č. 18, nemá na rozdíl od čistého zisku pana Pracovitého klesající tendenci. Výše zisku paní Fialové je dána převážně daňovým bonusem, na který jí vznikl nárok ve všech sledovaných letech.

Tabulka 13: Absolutní změny čistého zisku paní Fialové <sup>(1)</sup>

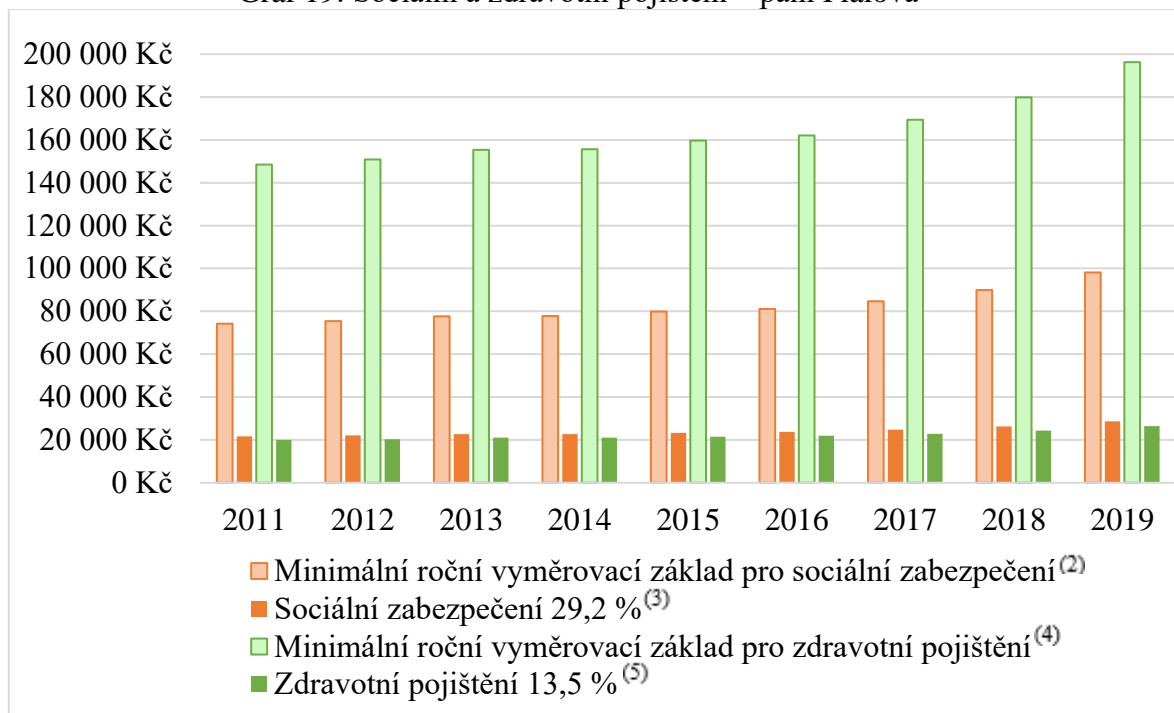
Absolutní změny v Kč <sup>(2)</sup>	2012	2013	2014	2015	2016	2017	2018	2019
Čistý zisk <sup>(3)</sup>	4 729	-1 258	-99	4 872	4 134	3 935	-1 146	-4 587

<sup>(1)</sup> Absolute changes in Mrs. Fialová's net profit; <sup>(2)</sup> Absolute changes in CZK; <sup>(3)</sup> The net profit. Zdroj: vlastní výpočet.

V tabulce č. 13 jsou uvedeny meziroční absolutní změny čistého zisku. V roce 2012 došlo k nárůstu čistého zisku oproti roku 2011 z důvodu nárůstu slev na děti. Daňový bonus se zvýšil celkově za rok 2012 o 5 400 Kč a zároveň došlo ke zvýšení minimálních vyměřovacích základů na sociální a zdravotní pojištění, tzn. došlo ke zvýšení hrazeného sociálního pojištění o 350 Kč a zdravotního pojištění o 321 Kč.

V roce 2013 a 2014 došlo k poklesu čistého zisku. Důvodem bylo zvýšení vyměřovacích základů (ovlivněno zvýšením minimální mzdy), ze kterých se paní Fialové vypočítávají odvody na sociální a zdravotní pojištění, viz graf č. 19. Výše slev na děti byly pro rok 2013 a 2014 zachovány ve stejné výši.

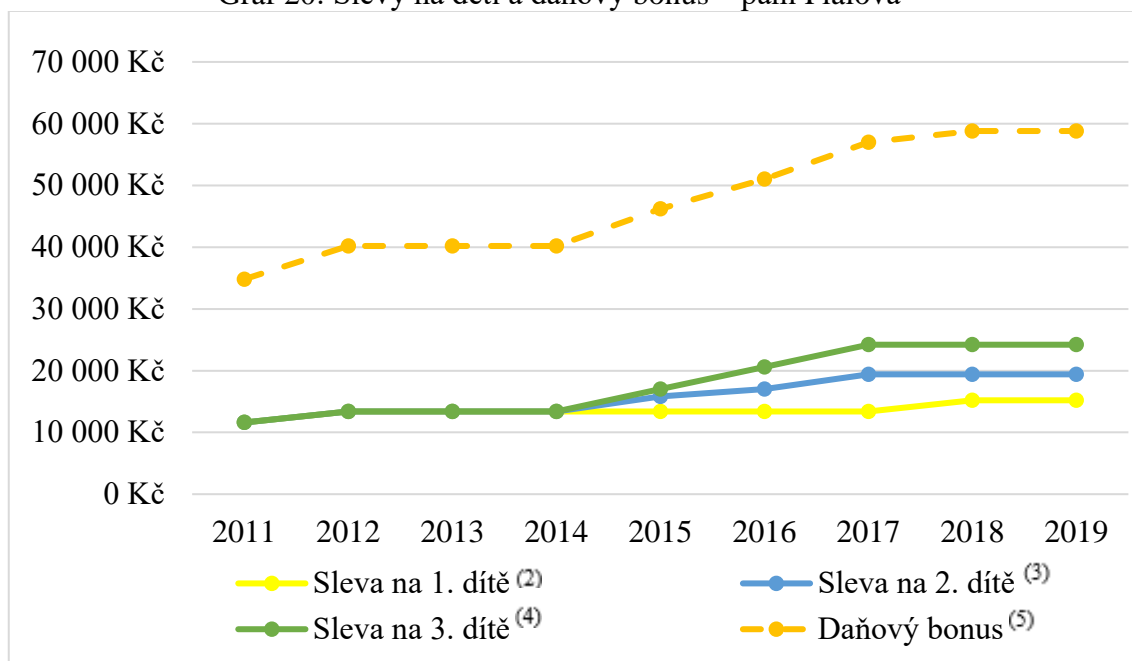
Graf 19: Sociální a zdravotní pojištění – paní Fialová <sup>(1)</sup>



<sup>(1)</sup> Social and health insurance - Mrs. Fialová; <sup>(2)</sup> Minimum annual basis of assessment for social security; <sup>(3)</sup> Social security 29,2 %; <sup>(4)</sup> Minimum annual basis of assessment for health insurance; <sup>(5)</sup> Health insurance 13,5 %. Zdroj: vlastní výpočty.

Od roku 2015 až 2017 čistý zisk rostl, i když docházelo k neustálému nárůstu vyměřovacích základů pro sociální a zdravotní pojištění z důvodu nárůstu minimální mzdy, které by ho měly snižovat. Proč zisk rostl a neklesal je dáno tím, že došlo ve všech těchto letech ke změnám slev na děti, respektive došlo k jejich zvýšení. Zvýšení slev bylo vysoké, a proto čistý zisk paní Fialové rostl. Vývoj hodnot slev na děti a daňového bonusu za všechny sledované roky je uveden v grafu č. 20.

Graf 20: Slevy na děti a daňový bonus – paní Fialová <sup>(1)</sup>



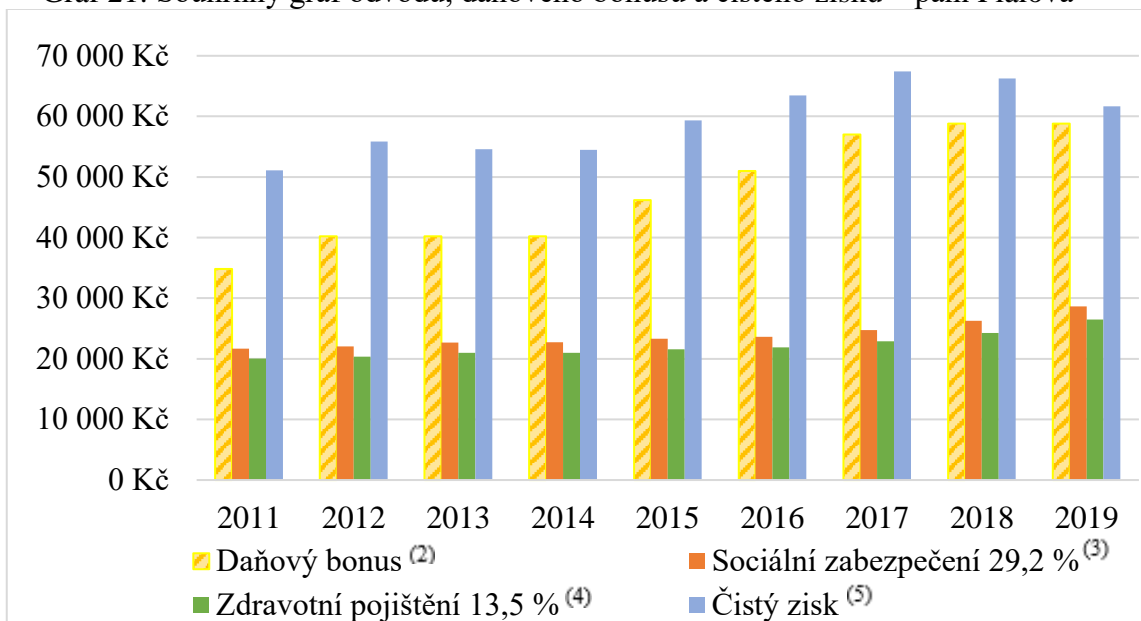
<sup>(1)</sup> Discounts on children and tax bonus - Mrs. Fialová; <sup>(2)</sup> Discounts on the first child; <sup>(3)</sup> Discounts on the second child; <sup>(4)</sup> Discounts on the third child; <sup>(5)</sup> Tax bonus.  
Zdroj: vlastní zpracování.

V roce 2018 a 2019 nastal obrat a čistý zisk začal klesat. Pokles byl zaznamenán ze stejného důvodu jako v letech 2013 a 2014, tzn. nárůstem vyměřovacích základů pro výpočet odvodu sociálního a zdravotního pojištění a zachování stejné výše slevy na děti.

V grafu č. 21 je souhrnný přehled odvodů sociálního a zdravotního pojištění, daňového bonusu a čistého zisku paní Fialové. Lze si všimnout, že ani jeden rok nevznikla povinnost zaplatit daň z příjmů fyzických osob. Je to způsobeno tím, že vypočítaná daň z příjmů činila 6 480 Kč každý rok před odečtením slev. Po odečtení slevy na poplatníka vyšla daňová povinnost ve výši 0 Kč.



Graf 21: Souhrnný graf odvodů, daňového bonusu a čistého zisku – paní Fialová <sup>(1)</sup>

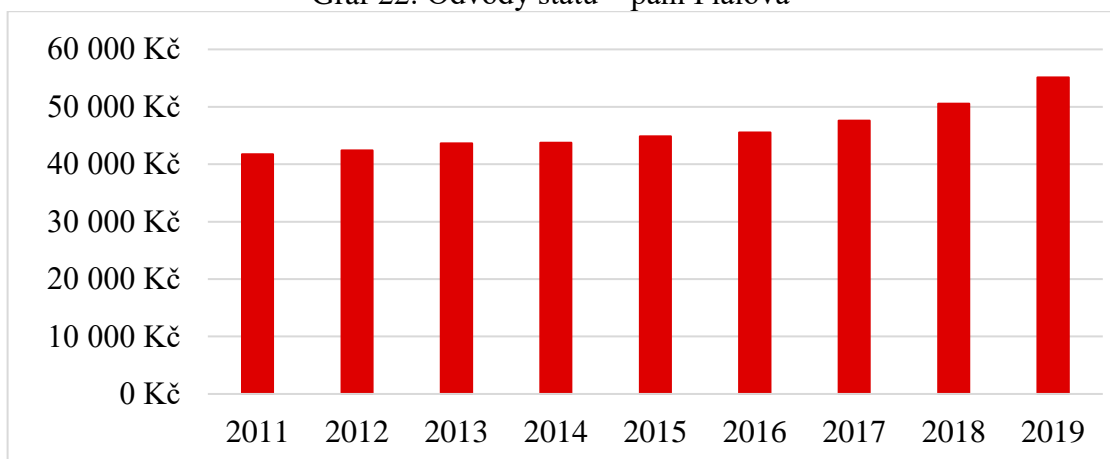


<sup>(1)</sup> Summary chart deductions from wages, tax bonus, net and gross wages – Mrs. Fialová;  
<sup>(2)</sup> Tax bonus; <sup>(3)</sup> Social security 29,2 %; <sup>(4)</sup> Health insurance 13,5 %; <sup>(5)</sup> The net profit.  
 Zdroj: vlastní výpočty.

V letech 2018 a 2019 je v grafu č. 21 vidět, jak pokles čistého zisku je způsobený nárůstem sociálního a zdravotního pojištění. V těchto letech nedošlo ke změnám slev na děti.

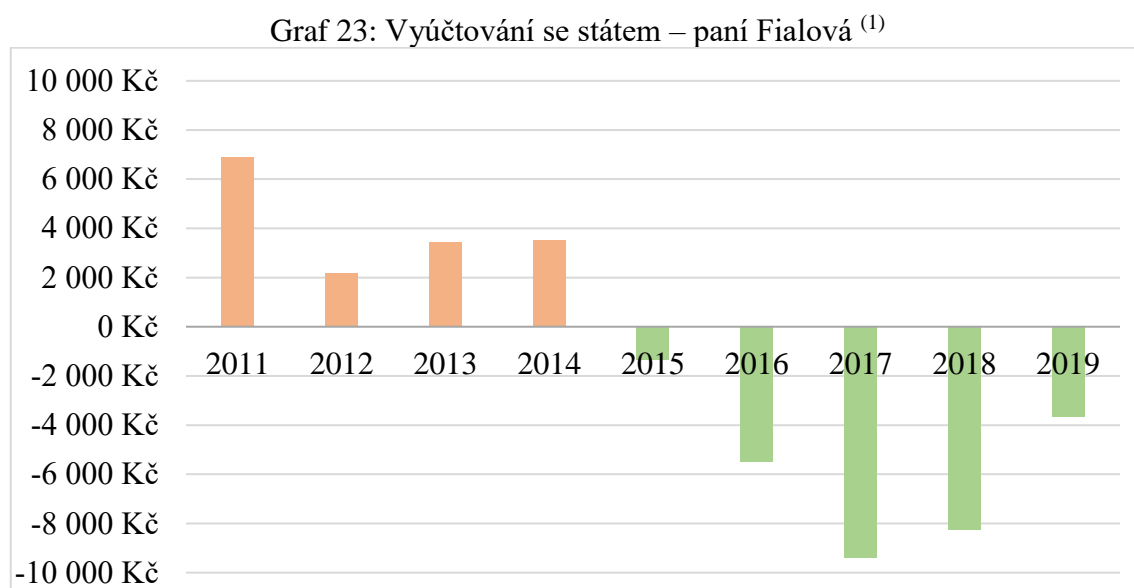
Odvody, které plynou státu od paní Fialové jsou zobrazeny v grafu č. 22. Jejich hodnoty jsou stejné jako u odvodů pana Pracovitého. Jsou tvořeny pouze sociálním a zdravotním pojištěním hrazeného paní Fialovou.

Graf 22: Odvody státu – paní Fialová <sup>(1)</sup>



<sup>(1)</sup> State payments – Mrs. Fialová. Zdroj: vlastní výpočty.

Pokud porovnáme hodnotu uhrazených odvodů a daňový bonus, který je paní Fialové vyplacen, tak si v grafu č. 23 lze všimnout, že od roku 2011 až 2014 stát dostával víc peněz, než musel vyplácet. Od roku 2015 hodnota daňového bonusu převýšila odvody a paní Fialová obdržela více peněz, než uhradila státu. V roce 2018 a 2019 došlo k navýšení odvodů, a tak se rozdíl mezi uhrazenými odvody a vyplaceným daňovým bonusem snížil, tzn. paní Fialová dostává méně peněz. Pro stát je tato situace výhodnější z hlediska snižujících se výdajů.



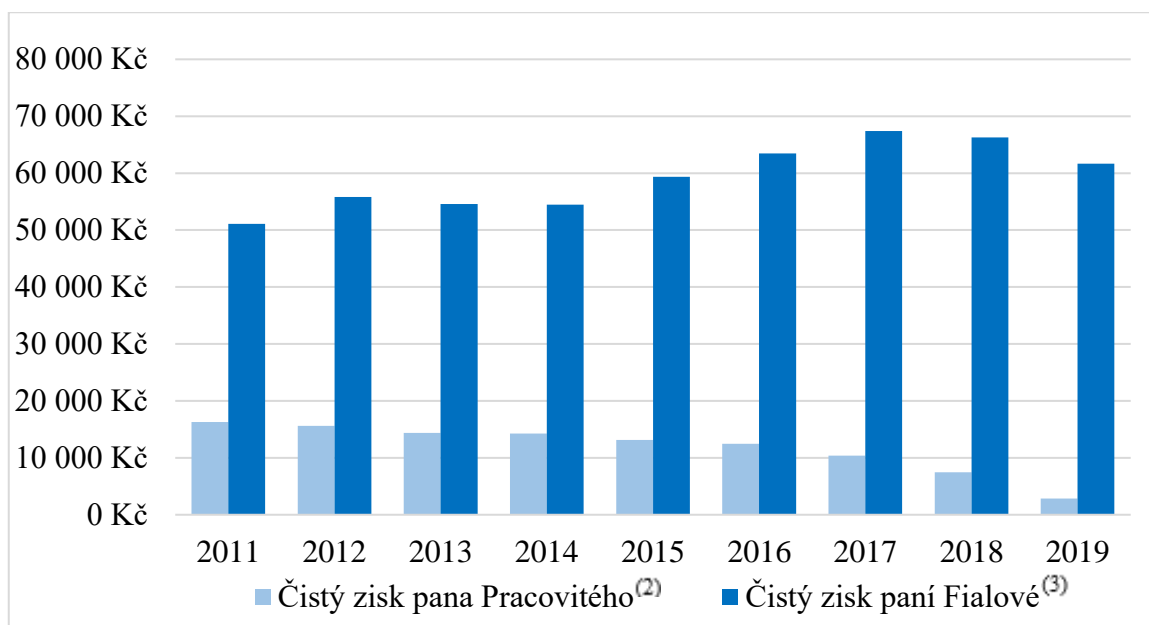
<sup>(1)</sup> *Billing with the state - Mrs. Fialová. Zdroj: vlastní výpočty.*

Výše uvedený rozbor příjmů paní Fialové odhalil, že dochází ke snižování čistého zisku v posledních dvou letech. Snižování je způsobeno, stejně jako u pana Pracovitého, změnou minimální mzdy, která ovlivňuje minimální vyměřovací základy pro zdravotní a sociální pojištění. Z těchto základů jsou, z důvodu nízkého příjmů paní Fialové, počítány odvody na sociální a zdravotní pojištění, tzn. s růstem minimální mzdy rostou odvody na výše zmíněné pojištění. Dále došlo v posledních dvou sledovaných letech k neměnnému stavu slev na děti. Díky slevám dostává paní Fialová daňový bonus, který navyšuje čistý zisk.

## Srovnání pana Pracovitého a paní Fialové

Zásadní rozdíl mezi panem Pracovitým a paní Fialovou je v uplatňování slev na děti. Paní Fialová uplatňuje navíc slevy na tři děti, zatímco pan Pracovitý uplatňuje pouze slevu na poplatníka.

Graf 24: Porovnání čistého zisku pana Pracovitého a paní Fialové <sup>(1)</sup>



<sup>(1)</sup> Comparison of Mr. Pracovitý's and Mrs. Fialová's net profit; <sup>(2)</sup> The net profit of Mr. Pracovitý; <sup>(3)</sup> The net profit of Mrs. Fialová. Zdroj: vlastní výpočty.

V grafu č. 24 je uvedeno srovnání čistého zisku pana Pracovitého a paní Fialové v jednotlivých sledovaných letech. Zatímco u pana Pracovitého je jasně vidět pokles čistého zisku vlivem zvyšování odvodů, tak u paní Fialové lze pokles spatřit jen v letech 2013, 2018 a 2019. Je to z toho důvodu, že v těchto všech třech letech nedošlo ke změně slev na děti, tzn. projevil se zde pouze vliv zvyšování odvodů na sociální a zdravotní pojištění. V ostatních letech u paní Fialové tento vliv působí také, akorát je „skryt“ za růst slev na děti.

Tabulka 14: Rozdíl čistého zisku mezi paní Fialovou a panem Pracovitým <sup>(1)</sup>

<b>Čistý zisk <sup>(2)</sup></b>	<b>2011</b>	<b>2012</b>	<b>2013</b>	<b>2014</b>	<b>2015</b>	<b>2016</b>	<b>2017</b>	<b>2018</b>	<b>2019</b>
<b>Rozdíl (v Kč) <sup>(3)</sup></b>	34 812	40 212	40 212	40 212	46 212	51 012	57 012	58 812	58 812

<sup>(1)</sup> *The difference in the net profit of Mrs. Fialová and Mr. Pracovitý;* <sup>(2)</sup> *The net profit;*

<sup>(3)</sup> *Difference (in CZK). Zdroj: vlastní výpočty.*

Rozdíly čistého zisku mezi paní Fialovou a panem Pracovitým v číselném vyjádření jsou uvedeny v tabulce č. 14. Hodnoty rozdílů se rovnají daňovým bonusům paní Fialové ve všech letech.

## 8. Vyhodnocení dopadů změny minimální mzdy

Změny minimální mzdy zásadně ovlivňují výši čistých příjmů fyzických osob. Její zvyšování způsobuje nárůst odvodů na sociální a zdravotní pojištění, které musí osoby hradit. U zaměstnanců s minimální mzdou, uplatňujících pouze slevu na poplatníka, zvyšování minimální mzdy způsobuje od roku 2017 tvorbu daně z příjmů. Důvodem tvorby daně z příjmů je neměnná výše slevy na poplatníka, která je od roku 2012 stále ve stejné hodnotě.

Aby růst minimální mzdy příliš neovlivňoval výši odvodů, je navrženo doporučení, které má snížit odvody především u zaměstnanců pobírajících minimální mzdu.

Dále jsou zde uvedeny výpočty dle návrhu Ministerstva financí pro rok 2019 na úpravu metodiky výpočtu daně z příjmů fyzických osob.

### 8.1 Návrh úpravy slevy na poplatníka

Aby byl zmírněn dopad daně z příjmů především u zaměstnanců, kteří dostávají minimální mzdu, byly navrženy úpravy slev na poplatníka. Úprava se týká pouze třech posledních sledovaných let, protože v nich vznikla povinnost zaplatit daň z příjmů (u zaměstnance neuplatňujícího daňové zvýhodnění na děti). Povinnost zaplatit daň v těchto letech je způsobena nárůstem minimální mzdy, tzn. že vypočítaná daň z příjmů převýšila slevu na poplatníka a vznikla povinnost uhradit daň.

Výpočet s upravenými slevami je proveden pouze u pana Zoubka. U paní Fialové by byl výpočet stejný, akorát by zde bylo počítáno se slevami na děti, které by zůstaly zachovány v původní výši, a vznikl by jí nárok na daňový bonus.

Tabulka 15: Úprava hodnoty slevy na poplatníka <sup>(1)</sup>

Sleva na poplatníka <sup>(2)</sup>	2017	2018	2019
Původní <sup>(3)</sup>	24 840 Kč	24 840 Kč	24 840 Kč
Upravená <sup>(4)</sup>	26 520 Kč	29 415 Kč	32 190 Kč

<sup>(1)</sup> Adjusting the value of the discount to the taxpayer; <sup>(2)</sup> Discount on taxpayer; <sup>(3)</sup> Original; <sup>(4)</sup> Modified. Zdroj dat: Zákon č. 586/1992 Sb., o daních z příjmů; vlastní výpočty.

V tabulce č. 15 je uveden návrh na úpravu slevy na poplatníka. Ostatní slevy na dani zde nejsou uplatňovány, ale v případě jejich uplatnění by v rámci tohoto návrhu zůstaly zachovány v původní výši. Upravené hodnoty slev na poplatníka byly stanoveny tak, aby při výpočtu daně z příjmů u osob, které pobírají minimální mzdu, vyšla daňová povinnost nulová po odečtení slevy na poplatníka. To znamená, že v roce 2017 vyšla daň z příjmů ve výši 15 % ze základu daně 26 520 Kč za rok, v této hodnotě je navržena změna slevy na poplatníka pro tento rok. Pro rok 2018 činí nová hodnota slevy na poplatníka 29 415 Kč a 32 190 Kč pro rok 2019.

Celý výpočet čisté mzdy pana Zoubka při použití nově navrhnutých slev na poplatníka je uveden v tabulce č. 16. Zároveň je zde uveden i původní výpočet pro srovnání změn, které byly způsobeny novými hodnotami slev na poplatníka od roku 2017 do roku 2019.

Tabulka 16: Výpočet čisté roční mzdy s upravenou slevou na poplatníka (v Kč) <sup>(1)</sup>

Pan Zoubek <sup>(2)</sup>	Původní výpočet <sup>(3)</sup>			Upravený výpočet <sup>(4)</sup>		
	2017	2018	2019	2017	2018	2019
Měsíční hrubá mzda <sup>(5)</sup>	11 000	12 200	13 350	11 000	12 200	13 350
Roční hrubá mzda <sup>(6)</sup>	132 000	146 400	160 200	132 000	146 400	160 200
Superhrubá mzda <sup>(7)</sup>	176 880	196 176	214 668	176 880	196 176	214 668
Zaokrouhlení SHM na 100 dolů <sup>(8)</sup>	176 800	196 100	214 600	176 800	196 100	214 600
Daň v Kč (15 %) <sup>(9)</sup>	26 520	29 415	32 190	26 520	29 415	32 190
Sleva na poplatníka <sup>(10)</sup>	24 840	24 840	24 840	26 520	29 415	32 190
Daň po slevě na poplatníka <sup>(11)</sup>	1 680	4 575	7 350	0	0	0
Sociální zabezpečení 6,5 % <sup>(12)</sup>	8 580	9 516	10 413	8 580	9 516	10 413
Zdravotní pojištění 4,5 % <sup>(13)</sup>	5 940	6 588	7 209	5 940	6 588	7 209
Čistá mzda <sup>(14)</sup>	<b>115 800</b>	<b>125 721</b>	<b>135 228</b>	<b>117 480</b>	<b>130 296</b>	<b>142 578</b>
Odvody státu sražené zaměstnanci <sup>(15)</sup>	16 200	20 679	24 972	14 520	16 104	17 622
Odvody státu, které hradí zaměstnavatel za zaměstnance <sup>(16)</sup>	44 880	49 776	54 468	44 880	49 776	54 468
Odvody státu celkem <sup>(17)</sup>	61 080	70 455	79 440	59 400	65 880	72 090

<sup>(1)</sup> Calculation of net annual salary with adjusted discount on taxpayer (in CZK); <sup>(2)</sup> Mr. Zoubek; <sup>(3)</sup> Original calculation; <sup>(4)</sup> Edited calculation; <sup>(5)</sup> Monthly gross wage; <sup>(6)</sup> Annual gross wage; <sup>(7)</sup> Super gross wage; <sup>(8)</sup> Rounding SGW to 100 down; <sup>(9)</sup> Tax in CZK (15%); <sup>(10)</sup> Discount on taxpayer; <sup>(11)</sup> Tax after discount on taxpayer; <sup>(12)</sup> Social security 6.5 %; <sup>(13)</sup> Health Insurance 4.5 %; <sup>(14)</sup> Net wage; <sup>(15)</sup> State payments deducted by employees; <sup>(16)</sup> State payments paid by the employer for employees; <sup>(17)</sup> Total state payments. Zdroj dat: Zákon č. 586/1992 Sb., o daních z příjmů; vlastní výpočty.

Změna slev způsobila, že daňová povinnost osob, které pobírají minimální mzdu, je nulová. Čistá mzda ve všech sledovaných letech vzrostla o rozdíl mezi novou hodnotou a původní hodnotou slev na poplatníka.

V tabulce č. 17 jsou vyčísleny rozdíly, o kolik by vzrostla čistá mzda panu Zoubkovi, v případě použití nových slev na poplatníka. Hodnota těchto rozdílů se rovná daňové povinnosti pana Zoubka při zachování původní slevy na poplatníka v jednotlivých letech.

Tabulka 17: Rozdíl čisté mzdy mezi upraveným a původním výpočtem <sup>(1)</sup>

Čistá mzda <sup>(2)</sup>	2017	2018	2019
Rozdíl <sup>(3)</sup>	1 680 Kč	4 575 Kč	7 350 Kč

<sup>(1)</sup> Difference the net wage between adjusted and original calculation; <sup>(2)</sup> The net wage;

<sup>(3)</sup> Difference. Zdroj dat: vlastní výpočty.

Změna slev na poplatníka by pomohla především zaměstnancům, kteří pobírají minimální mzdu a nevznikl jim nárok na uplatnění daňových odpočtů od základu daně. Daný návrh by mohl pomoci ke zlepšení ochoty lidí pracovat i za minimální cenu práce. Pokud by došlo k tomu, že zaměstnanec by vydělával, byť jen o 2 koruny měsíčně víc, než je hodnota minimální mzdy, vznikla by zaměstnanci daňová povinnost.

Pro stát by změna slev byla méně výhodná, protože při původních slevách by obdržel od zaměstnanců více peněz než po změně. Na druhou stranu stát sice ztratí část peněz, které by mohl získat, ale neztratí nic navíc. Změna slevy nevyžaduje velké finanční výdaje pro stát.

U osob samostatně výdělečně činných, které zde máme uvedené jako příklady, by změna slev nijak neovlivnila daňovou povinnost. Daňová povinnost by byla nulová jako doposud z důvodu nízkých ročních příjmů.

Aby navrhovaná změna slev na poplatníka přinesla výhodu OSVČ v podobě zvýšení disponibilního příjmu z důvodu snížení daňové povinnosti, tak by příjmy musely být v minimální hodnotě 442 000 Kč pro rok 2017, 490 250 Kč pro rok 2018 a 536 500 Kč pro rok 2019. Při těchto příjmech by došlo ke zvýšení čistého zisku při nově nastavených slevách v roce 2017 o 1 680 Kč, o 4 575 Kč v roce 2018 a o 7 350 Kč v roce 2019. Z důvodu vysokých příjmů nemůže být pro výpočet sociálního zabezpečení použit minimální vyměřovací základ, tzn. základem pro výpočet je 50 % příjmů snížených o paušální výdaje ve výši 60 % z příjmů. Pro výpočet zdravotního pojištění je použit

minimální vyměřovací základ stejně jako v původním výpočtu. Odvody na sociální a zdravotní pojištění se zvýšily na částku 48 681 Kč v roce 2017, 52 914 Kč v roce 2018 a 57 819 Kč v roce 2019. Celý výpočet s původními i novými hodnotami slev s výše zjištěnými příjmy je uveden v tabulce, která je součástí přílohy č. 6.

## 8.2 Navrhované změny pro rok 2019

V rámci daňového balíčku pro rok 2019 předložilo Ministerstvo financí České republiky k připomínkám návrh zákona, díky kterému má dojít ke zrušení superhrubé mzdy. Má dojít nejen ke zrušení superhrubé mzdy, ale i k navýšení daně z příjmů fyzických osob z 15 % na 19 %. Ačkoliv to může vypadat, že došlo k zvýšení daně a lidé nyní budou muset odvádět státu více peněz, není tomu tak. Nyní při výpočtu přes superhrubou mzdu a dani 15 % dochází k reálnému zdanění příjmů ve výši 21,5 %, tzn., že při navýšení daně na 19 % a zrušení superhrubé mzdy dojde k nižšímu reálnému zdanění.

Podnikatelé si jako kompenzaci při zvýšení daně na 19 % mohou odečíst od základu daně  $\frac{3}{4}$  odvedeného sociálního a zdravotního pojištění (Schillerová, 2018).

Pro zjištění, jak se navrhované změny dotknou zaměstnanců a osob samostatně výdělečně činných, byly u příkladů pana Zoubka a pana Pracovitého vypočítány jejich disponibilní příjmy dle navrhovaných změn.

### 8.2.1 Daňový balíček u zaměstnance

V tabulce č. 18 lze vidět, že při zrušení superhrubé mzdy a zvednutí sazby na 19 % dojde ke snížení daně z příjmů u pana Zoubka. Rozdíl, který panu Zoubkovi díky této změně zůstane, činí 1 752 Kč. Změna metodiky výpočtu čisté mzdy je výhodná pouze pro zaměstnance nikoliv pro stát, protože to, co zaměstnanec díky změně získá, stát ztratí.



Tabulka 18: Čistá mzda při zavedení nového způsobu výpočtu pro rok 2019 <sup>(1)</sup>

Pan Zoubek <sup>(2)</sup>	Nový způsob výpočtu <sup>(3)</sup>	Stávající způsob výpočtu <sup>(4)</sup>
	2019	2019
Měsíční hrubá mzda <sup>(5)</sup>	13 350 Kč	13 350 Kč
Roční hrubá mzda <sup>(6)</sup>	160 200 Kč	160 200 Kč
Superhrubá mzda <sup>(7)</sup>	-	214 668 Kč
Zaokrouhlení SHM na 100 dolů <sup>(8)</sup>	-	214 600 Kč
Daň v % <sup>(9)</sup>	19 %	15 %
Daň v Kč <sup>(10)</sup>	30 438 Kč	32 190 Kč
Sleva na poplatníka <sup>(11)</sup>	24 840 Kč	24 840 Kč
Daň po slevě na poplatníka <sup>(12)</sup>	5 598 Kč	7 350 Kč
Sociální zabezpečení 6,5 % <sup>(13)</sup>	10 413 Kč	10 413 Kč
Zdravotní pojištění 4,5 % <sup>(14)</sup>	7 209 Kč	7 209 Kč
Čistá mzda <sup>(15)</sup>	136 980 Kč	135 228 Kč
Odvody státu sražené zaměstnanci <sup>(16)</sup>	23 220 Kč	24 972 Kč
Odvody státu, které hradí zaměstnavatel za zaměstnance <sup>(17)</sup>	54 468 Kč	54 468 Kč
Odvody státu celkem <sup>(18)</sup>	77 688 Kč	79 440 Kč

<sup>(1)</sup> Net wage when introducing a new calculation method for 2019; <sup>(2)</sup> Mr. Zoubek; <sup>(3)</sup> New calculation method; <sup>(4)</sup> The current method of calculation; <sup>(5)</sup> Monthly gross wage; <sup>(6)</sup> Annual gross wage; <sup>(7)</sup> Super gross wage; <sup>(8)</sup> Rounding SGW to 100 down; <sup>(9)</sup> Tax in %; <sup>(10)</sup> Tax in CZK; <sup>(11)</sup> Discount on taxpayer; <sup>(12)</sup> Tax after discount on taxpayer; <sup>(13)</sup> Social security 6.5 %; <sup>(14)</sup> Health Insurance 4.5 %; <sup>(15)</sup> Net wage; <sup>(16)</sup> State payments deducted by employees; <sup>(17)</sup> State payments paid by the employer for employees; <sup>(18)</sup> Total state payments. Zdroj dat: Zákon č. 586/1992 Sb., o daních z příjmů; vlastní výpočty.

## 8.2.2 Daňový balíček u OSVČ

Nyní se podíváme na pana Pracovitého. Ten si nově bude moci odečíst 3/4 zaplaceného pojistného. V tabulce č. 19 je uvedeno kolik odvedl pan Pracovitý na sociálním a zdravotním pojištění za rok. Každý měsíc odváděl minimální výši záloh jak na zdravotním, tak sociálním pojištění.

Tabulka 19: Pojistné odvedené panem Pracovitým za rok <sup>(1)</sup>

Zaplacené zálohy na ZP a SZ <sup>(2)</sup>	
Sociální zabezpečení <sup>(3)</sup>	26 268 Kč
Zdravotní pojištění <sup>(4)</sup>	24 288 Kč
Celkem <sup>(5)</sup>	50 556 Kč

<sup>(1)</sup> Insurance premium paid by Mr. Pracovitý per year; <sup>(2)</sup> Prepayments HI and SS; <sup>(3)</sup> Social security; <sup>(4)</sup> Health insurance; <sup>(5)</sup> Total. Zdroj dat: Zákon č. 586/1992 Sb., o daních z příjmů; vlastní zpracování.

Výpočet daně z příjmů pana Pracovitého je uveden v tabulce č. 20. Zároveň je zde uveden i výpočet daně při zachování stávající metodiky výpočtu.

Tabulka 20: Čistý zisk při zavedení nového způsobu výpočtu pro rok 2019 <sup>(1)</sup>

Pan Pracovitý <sup>(2)</sup>	Nový způsob výpočtu <sup>(3)</sup>	Stávající způsob výpočtu <sup>(4)</sup>
	2019	2019
Příjmy <sup>(5)</sup>	108 000 Kč	108 000 Kč
Paušální výdaje <sup>(6)</sup>	64 800 Kč	64 800 Kč
Základ daně <sup>(7)</sup>	5 283 Kč	43 200 Kč
Sazba daně v % <sup>(8)</sup>	19 %	15 %
Daň v Kč <sup>(9)</sup>	1 004 Kč	6 480 Kč
Sleva na poplatníka <sup>(10)</sup>	24 840 Kč	24 840 Kč
Daň po slevě na poplatníka <sup>(11)</sup>	0 Kč	0 Kč
Minimální měsíční vyměřovací základ pro sociální pojištění <sup>(12)</sup>	8 175 Kč	8 175 Kč
Minimální roční vyměřovací základ pro sociální pojištění <sup>(13)</sup>	98 100 Kč	98 100 Kč
Sociální pojištění 29,2 % <sup>(14)</sup>	28 646 Kč	28 646 Kč
Minimální měsíční vyměřovací základ pro zdravotní pojištění <sup>(15)</sup>	16 350 Kč	16 350 Kč
Minimální roční vyměřovací základ pro zdravotní pojištění <sup>(16)</sup>	196 194 Kč	196 194 Kč
Zdravotní pojištění 13,5 % <sup>(17)</sup>	26 487 Kč	26 487 Kč
Čistý zisk <sup>(18)</sup>	2 867 Kč	2 867 Kč
Odvody státu celkem <sup>(19)</sup>	55 133 Kč	55 133 Kč

<sup>(1)</sup> Net profit when introducing a new calculation method for 2019; <sup>(2)</sup> Mr. Pracovitý; <sup>(3)</sup> New calculation method; <sup>(4)</sup> The current method of calculation; <sup>(5)</sup> Revenue; <sup>(6)</sup> Lump sum expenses; <sup>(7)</sup> Tax Base; <sup>(8)</sup> Tax in %; <sup>(9)</sup> Tax in CZK; <sup>(10)</sup> Discount on taxpayer; <sup>(11)</sup> Tax after discount on taxpayer; <sup>(12)</sup> Minimum monthly assessment basis for social insurance; <sup>(13)</sup> Minimum annual basis of assessment for social insurance; <sup>(14)</sup> Social insurance 29.2 %; <sup>(15)</sup> Minimum monthly assessment base for health insurance; <sup>(16)</sup> Minimum annual assessment base for health insurance; <sup>(17)</sup> Health Insurance 13.5 %; <sup>(18)</sup> The net profit; <sup>(19)</sup> Total state payments. Zdroj dat: Zákon č. 586/1992 Sb., o daních z příjmů; vlastní tvorba.

Základ daně pana Pracovitého se snížil o 37 917 Kč (o ¾ odvedeného pojistného). Při sazbě 19 % vyšla daň z příjmů 1 004 Kč, tzn. o 5 476 Kč nižší, než daň při stávající metodice výpočtu. Ovšem tato vypočtená daň není snižena o slevy na dani. V případě pana Pracovitého odečteme pouze daň na poplatníka a daňová povinnost vyjde nulová.

Jak lze vidět, daňová povinnost vyšla nulová stejně jako při zachování původní metodiky. Při vyšších příjmech by měla nová metoda výpočtu, tzn. možnost snížení

základu daně, kompenzovat nevýhodu, která je dána zvýšením sazby daně z příjmů u fyzických osob.

## 9. Závěr

Na základě předchozích kapitol, ve kterých byly zmíněny teoretické poznatky i praktické příklady zkoumající vliv růstu minimální mzdy na disponibilní příjmy fyzických osob, se dospělo k závěru, že zvyšování minimální mzdy má negativní dopad na odvody, které musí fyzické osoby hradit ze svých příjmů. Jedná se především o zvyšování odvodů sociálního a zdravotního pojištění u zaměstnanců pobírajících minimální mzdu, a OSVČ používajících minimální vyměřovací základy pro výpočet těchto odvodů. U zaměstnanců ohodnocených minimální mzdou navíc dochází k tvorbě daně z příjmů i po uplatnění slevy na poplatníka. Kromě toho růst minimální mzdy způsobuje i problém dosažení hranic pro získání sociálních podpor nebo dokonce může způsobit ztrátu daňového bonusu u osob (jejich příjem nedosahuje poloviny nově zvýšené minimální mzdy), které na něj měly v minulých letech nárok.

U zaměstnanců pobírajících minimální mzdu, zvyšování minimální mzdy v posledních třech letech způsobilo tvorbu daně příjmů i po odečtení slevy na poplatníka. Lze to zřetelně spatřit u zaměstnanců, kteří kromě slevy na poplatníka neuplatňují žádné další slevy na dani, daňová zvýhodnění a nemají nárok na odčitatelné položky od základu daně. Hrubá mzda se jim snižuje o sociální a zdravotní pojištění ve výši 11 %, a také o daň z příjmů, která jim kvůli zvyšování minimální mzdy vzniká k úhradě. Pokud má zaměstnanec, kromě slevy na poplatníka, nárok na daňové zvýhodnění na děti, tak existence daně z příjmů je „skrytá“ za toto daňové zvýhodnění. Zaměstnanec má nárok na daňový bonus, který mu zvyšuje jeho disponibilní příjem oproti zaměstnanci bez nároku na daňové zvýhodnění na děti.

I přes negativní dopady, které zvyšování minimální mzdy způsobuje, tak mnoho lidí ohodnocených minimální mzdou pracujících na základě pracovněprávního vztahu požaduje její další zvyšování. Lidé si většinou neuvědomují, že z důvodu procentuálního výpočtu odvodů, budou odvádět státu více peněz. Zajímá je pouze to, že se zvýší, reálně být jen o malou část, jejich disponibilní příjem.

Osob samostatně výdělečně činných provozujících svoji podnikatelskou činnost jako hlavní, se zvyšování minimální mzdy dotýká pouze v případě, že jejich roční příjmy budou pod úroveň dvanáctinásobku minimální měsíční mzdy. Sociální a zdravotní pojištění je v jejich případě počítáno z minimálních vyměřovacích základů. Jejich úroveň je odvozena od průměrné mzdy, jejíž hodnotu ovlivňuje zvyšování minimální mzdy.

Pokud podnikatel provozuje činnost, u které se výnosy podléhající zdanění pohybují každoročně ve stejné výši, tak zvyšování odvodů na zdravotní a sociální pojištění znatelně pociťuje, jelikož dochází ke snižování jeho disponibilního zisku. Tato situace je dobře viditelná v případě, že podnikatel uplatňuje pouze slevu na poplatníka a nemá nárok na uplatnění položek snižujících základ daně. U podnikatelů, kterým vzniká nárok na daňový bonus, není zvyšování odvodů tak zřetelné, stejně jako u zaměstnanců s nárokem na daňový bonus.

Pro stát je zvyšování minimální mzdy výhodné. Dochází ke zvyšování odvodů, které jsou pro stát výnosem, jak u zaměstnanců, tak u osob samostatně výdělečně činných. Uvedenou situaci zmiňuje Mgr. Jakub Vintrok (2019) v tiskové zprávě o plnění státního rozpočtu v roce 2018 na webových stránkách Ministerstva financí České republiky. Zvyšování minimální mzdy napomohlo téměř k naplnění rozpočtové úrovně inkas daně z příjmů fyzických osob a došlo k překročení rozpočtu o 3,3 % u příjmů z pojistného na sociální zabezpečení. Další výhodou pro stát je růst důvěry u lidí, kterých se dotýká zvýšení minimální mzdy. Dochází ke zvyšování pocitu, že se o ně stát postará a nenechá je dělat nedostatečně ohodnocenou práci.

Veškeré náklady, které jsou zvyšováním minimálních mezd vytvářeny, tzn. vyšší výplaty zaměstnanců, jsou zátěží pro zaměstnavatele nikoliv pro stát. Zaměstnavatelům rostou mzdové náklady, ve kterých je zahrnuta nejen hodnota mezd zaměstnanců, ale i sociální a zdravotní pojištění hrazené zaměstnavatelem ve výši 34 %. Kvůli tomu může docházet k sjednocování prací, propouštění zaměstnanců nebo k uzavírání dohod mimo pracovní poměr, tzn. „práce na černo“.

Aby zvyšování mzdy nepůsobilo v některých výše zmíněných oblastech negativně, mělo by dojít k posunutí hranic na dosažení sociálních podpor podle úrovně minimální mzdy. Dále by zaměstnanci pobírající minimální mzdu měli být zproštěni od platby daně z příjmů, která by byla docílena zvýšením slevy na poplatníka, tak aby daňová povinnost po odečtení této slevy byla nulová.

Další alternativou pro zmírnění zdanění příjmů by mohlo být zavedení nového způsobu výpočtu daně z příjmů fyzických osob, který navrhuje Ministerstvo financí ČR pro rok 2019. Nový způsob výpočtu zahrnující zrušení superhrubé mzdy a zvýšení daně z příjmů fyzických osob na 19 % by podle Aleny Schillerové (2018), která byla na tuto skutečnost dotazována v rozhovoru s paní Koubkovou, uveřejněného na stránkách

Ministerstva financí ČR, ušetřil lidem 23 miliard korun českých. Tyto peníze by však stát ztratil z veřejného rozpočtu, tj. cca 15, 7 miliardy korun ve státním rozpočtu.

At' už bude nový způsob výpočtu daně z příjmů přijat, nebo budou navrhnuty a zavedeny jiné změny upravující dopad zvyšování minimální mzdy, je nyní celkem nepodstatné. Důležité je, aby se tento problém řešil včas a došlo k přípravě změn a opatření hlavně do budoucna. Lze předpokládat, že minimální mzda v České republice rok od roku poroste. Bude docházet ke zvyšování daně z příjmů fyzických osob a odvodů na sociální a zdravotní pojištění daleko víc než nyní, to vše bude způsobovat nelibost lidí, kterých se tato situace bude týkat.

## • Seznam literatury

- Bulla, M. (2006). Postup při stanovování čisté mzdy. *Mzdy & Personalistika V Praxi*, 2006(5).
- Bureš, M. (2018). Které odvody a dávky ovlivní růst minimální mzdy v roce 2018? [Online]. In *Finance.cz*. Retrieved from <https://www.finance.cz/496590-minimalni-mzda-2018/#Min4>
- Česká správa sociálního zabezpečení [Online]. (2019). Retrieved February 12, 2019, from <https://www.cssz.cz/>
- Dlouhá, P. (2018). Exekuční srážky z příjmů v roce 2018. Dlužníkovi zůstane víc [Online]. *Peníze.cz*. Retrieved from <https://www.penize.cz/exekuce/330200-exekucni-srazky-z-prijmu-v-roce-2018-dluznikovi-zustane-vic>
- Dlouhá, P. (2019). Výpočet podpory v nezaměstnanosti 2019: kolik a pro koho [Online]. In *Peníze.cz*. Retrieved from <https://www.penize.cz/podpora-v-nezamestnanosti/402602-vypocet-podpory-v-nezamestnanosti-2019-kolik-a-pro-koho>
- Eurostat [Online]. (2018). Retrieved July 27, 2018, from <http://appsso.eurostat.ec.europa.eu/nui/submitViewTableAction.do>
- Finanční správa České republiky [Online]. (2019). Retrieved February 13, 2019, from <https://www.financnisprava.cz/cs/dane/dane/dan-z-prijmu/fyzicke-osoby-poplatnik>
- Fischer, R. (2018). Minimum Wages in European Union 2018 [Online]. Retrieved July 26, 2018, from <https://www.reinischfischer.com/minimum-wages-european-union-2018>
- Gola, P. (2017). Hodinová minimální mzda: V Česku 66 Kč, v Evropě i 300 [Online]. In *Finance.cz*. Retrieved from <https://www.finance.cz/489577-hodinova-minimalni-mzda-2017/>
- Gola, P. (2018). Jak se bude v roce 2018 počítat čistá mzda? [Online]. *Mladá Fronta: Finance.cz*. Retrieved from <https://www.finance.cz/501758-jak-se-pocita-cista-mzda/>

- Gola, P. (2018). Minimální zálohy na sociální pojištění se zvýší. OSVČ si připlatí nejméně dvě stovky [Online]. In *FinExpert.cz*. Retrieved from <https://www.e15.cz/socialni-pojisteni-zalohy-osvc-2019>
- Gola, P. (2018). Minimální zálohy živnostníků na zdravotní pojištění se zvýší o téměř dvě stovky [Online]. In *FinExpert.cz*. Retrieved from <https://www.e15.cz/zdravotni-pojisteni-osvc-2019-minimalni-zaloha>
- Hauzarová, M. (2018). Zálohy na zdravotní a sociální pojištění OSVČ 2018 [Online]. In *Portál POHODA*. Retrieved from <https://portal.pohoda.cz/pro-podnikatele/uz-podnikam/zalohy-na-zdravotni-a-socialni-pojisteni-osvc-2018/>
- Hovorka, J. (2018). Minimální mzda 2019: znovu výrazně roste, pro někoho až na 26 700 korun [Online]. In *Měšec.cz*. Retrieved from <https://www.mesec.cz/clanky/minimalni-mzda-2019-znovu-vyrazne-roste-pro-nekoho-az-na-26-700-korun/>
- Kučerová, D. (2018). Daňové zvýhodnění na dítě v roce 2017 a 2018 [Online]. In *Podnikatel.cz*. Retrieved from <https://www.podnikatel.cz/clanky/danove-zvyhodneni-na-dite-v-roce-2017-a-2018/>
- Kučerová, D. (2018). Nemění se jen výše záloh pro OSVČ. Mění se i splatnost pojistného [Online]. In *Podnikatel.cz*. Retrieved from <https://www.podnikatel.cz/clanky/nemeni-se-jen-vyse-zaloh-pro-osvc-meni-se-i-splatnost-pojistneho/>
- Kučerová, D. (2018). Slevy na dani za rok 2017 a změny pro rok 2018 [Online]. In *Podnikatel.cz*. Retrieved from <https://www.podnikatel.cz/clanky/slevy-na-dani-za-rok-2017-a-zmeny-pro-rok-2018/>
- Kučerová, D. (2019). Slevy na dani v roce 2018 a v roce 2019 [Online]. In *Podnikatel.cz*. Retrieved from <https://www.podnikatel.cz/clanky/slevy-na-dani-v-roce-2018-a-v-roce-2019/>
- Lampová, D. (2018). Položky snižující základ daně u FO [Online]. *Verlag Dashöfer*. Retrieved from <https://www.du.cz/33/polozky-snizujici-zaklad-dane-u-fo-uniqueidmRRWSbk196FNf8-jVUh4EiuoAhSUHdFrtoi4N2ZrIZ8/>
- Laštovičková, P. (2017). Návod na daňové přiznání 2018 pro fyzické osoby (OSVČ) [Online]. In *iPodnikatel.cz*. Retrieved August 02, 2018, from



<http://www.ipodnikatel.cz/Danove-priznani/navod-na-danove-priznani-2016-pro-fyzicke-osoby-osvc.html>

- Macháček, I. (2018). Kdy a jak uplatnit solidární zvýšení daně u OSVČ a zaměstnance za rok 2018 [Online]. In *Mzdová praxe*. Retrieved from <http://www.mzdovapraxe.cz/dokument/nahled-dokumentu/doc-d61168v73996-kdy-a-jak-uplatnit-solidarni-zvyseni-dane-u-osvc-a-zamestnance-za/>
- Marian, J. (2013). Disponibilní příjem soukromých domácností podle regionu v Evropě [Online]. In *Jakub Merian – Vzdělávací blog*. Retrieved July 31, 2018, from <https://cz.jakubmarian.com/disponibilni-prijem-soukromych-domacnosti-podle-regionu-v-evrope/>
- Marková, H. (2017). *Daňové zákony 2017: úplná znění platná k 1. 7. 2017*. Praha: Grada.
- Marková, H. (2018). *Daňové zákony 2018: úplná znění platná k 1. 1. 2018*. Praha: Grada.;
- Martínková, M. (2016). Jednorázová sleva na EET ve výši 5.000 Kč [Online]. In *Portál Pohoda.cz*. Retrieved from <https://portal.pohoda.cz/pro-podnikatele/eet/sleva-na-eet/>
- MPSV. (2009). Minimální a zaručená mzda [Online]. In *Ministerstvo práce a sociálních věcí*. Retrieved from <https://www.mpsv.cz/cs/7667>
- Odbor 62. (2018). Přehled o vývoji částek minimální mzdy [Online]. In *Ministerstvo práce a sociálních věcí*. Retrieved from <https://www.mpsv.cz/cs/871>
- Pětivoký, T. (2018). Jaký bude mít vliv vyšší minimální mzda na osoby bez zdanitelných příjmů? [Online]. In *Výpočet.cz*. Retrieved August 01, 2018, from <https://www.vypocet.cz/cista-mzda/faq/jaky-bude-mit-vliv-vyssi-minimalni-mzda-na-osoby-bez-zdanitelnach-prijmu>
- Procházka, J. (2018). Minimální mzda letí vzhůru. Poškozuje podniky i zaměstnance? [Online]. In *BusinessInfo.cz*. Retrieved from <https://www.businessinfo.cz/cs/clanky/minimalni-mzda-leti-vzhuru-poskozuje-podniky-i-zamestnance-116416.html>

- Přehled o příjmech a výdajích [Online]. (2017). In *Česká správa sociálního zabezpečení*. Retrieved August 08, 2018, from <https://www.cssz.cz/cz/pojisteni-osvc/platba-pojistneho/prehled-o-prijmech-a-vydajich.htm>
- Randlová, N., & Hůrka, P. (2017). In *ÚZ č.1242: Zákoník práce*. Ostrava: Sagit.
- Redakce, Finance.cz. (2018). Zaměstnanci a daně: roční zúčtování a slevy [Online]. In *Finance.cz*. Mladá fronta. Retrieved from <https://www.finance.cz/zpravy/finance/459714-rocni-zuctovani-dane-a-danove-slevy/>
- Schillerová, A. (2018). Proč je správné zrušit superhrubou mzdu? [Online]. In *Ministerstvo financí České republiky*. Retrieved from <https://www.mfcr.cz/cs/aktualne/v-mediich/2018/proc-je-spravne-zrusit-superhrubou-mzdu-31004>
- Schillerová, A., & Koubková, K. (2018). Rozhovor pro pořad Pro a proti: Zrušení superhrubé mzdy je správným krokem [Online]. In *Ministerstvo financí České republiky*. ČRo Plus. Retrieved from <https://www.mfcr.cz/cs/aktualne/v-mediich/2018/zruseni-superhrube-mzdy-je-spravnym-krok-31067>
- Schmied, Z. (2006-). *Zákoník práce ...: se stručným souhrnným komentářem k jednotlivým oblastem právní úpravy, s některými nejnovějšími judikáty Ústavního soudu a Nejvyššího soudu*. Olomouc: ANAG.
- Sovová, E. (2018). Solidární daň je nejen pro bohaté. Kdo ji musí zaplatit za rok 2018? [Online]. In *IDNES.cz: Finance*. Retrieved from [https://www.idnes.cz/finance/prace-a-podnikani/vysoke-prijmy-solidarni-dan-limit-zamestnanec-zamestnavatel.A181031\\_071647\\_podnikani\\_sov](https://www.idnes.cz/finance/prace-a-podnikani/vysoke-prijmy-solidarni-dan-limit-zamestnanec-zamestnavatel.A181031_071647_podnikani_sov)
- The EU in brief [Online]. (2018, July 04). In *European Union*. Retrieved July 26, 2018, from [https://europa.eu/european-union/about-eu/eu-in-brief\\_en](https://europa.eu/european-union/about-eu/eu-in-brief_en)
- ÚZ č. 1236 - Zdravotní pojištění 2018: zákon o veřejném zdravotním pojištění, zákon o pojistném na všeobecné zdravotní pojištění, zákony o zdravotních pojišťovnách*. (2017). Ostrava: Sagit.
- ÚZ č. 1239 - Daně z příjmů, evidence tržeb 2018: Zákon č. 586/1992 Sb., o daních z příjmů*. (2018). Ostrava: Sagit.

Vintrlík, J. (2019). Stát v roce 2018 hospodařil s přebytkem 2,9 miliardy korun [Online]. In *Ministerstvo financí České republiky*. Retrieved from <https://www.mfcr.cz/cs/aktualne/tiskove-zpravy/2019/pokladni-plneni-sr-33898>

Všeobecná zdravotní pojišťovna České republiky [Online]. (2019). Retrieved February 12, 2019, from <https://www.vzp.cz/>

Vychopen, J. (2018). *Daň z příjmů 2018* (14. vydání). Praha: Wolters Kluwer.

## • Seznam tabulek

Tabulka 1: Minimální vyměřovací základy a zálohy zdravotního pojištění (v Kč) .....	16
Tabulka 2: Minimální vyměřovací základy a zálohy sociálního pojištění (v Kč) .....	17
Tabulka 3: Vývoj minimální mzdy v ČR.....	20
Tabulka 4: Minimální hodinová sazba v ČR .....	22
Tabulka 5: Slevy na dani z příjmů FO .....	28
Tabulka 6: Daňové zvýhodnění pro poplatníky daně z příjmů FO.....	30
Tabulka 7: Srovnání hrubé a čisté mzdy – pan Zoubek.....	38
Tabulka 8: Absolutní změny hrubé mzdy – pan Zoubek.....	39
Tabulka 9: Srovnání hrubé a čisté mzdy – paní Veselá.....	43
Tabulka 10: Rozdíl čisté roční mzdy pana Zoubka a paní Veselé.....	48
Tabulka 11: Absolutní změny čistého zisku pana Pracovitého .....	50
Tabulka 12: Sociální a zdravotní pojištění a jejich absolutní změny – pan Pracovitý ...	51
Tabulka 13: Absolutní změny čistého zisku paní Fialové .....	54
Tabulka 14: Rozdíl čistého zisku mezi paní Fialovou a panem Pracovitým .....	60
Tabulka 15: Úprava hodnoty slevy na poplatníka .....	61
Tabulka 16: Výpočet čisté roční mzdy s upravenou slevou na poplatníka (v Kč) .....	62
Tabulka 17: Rozdíl čisté mzdy mezi upraveným a původním výpočtem.....	63
Tabulka 18: Čistá mzda při zavedení nového způsobu výpočtu pro rok 2019.....	65
Tabulka 19: Pojistné odvedené panem Pracovitým za rok.....	65
Tabulka 20: Čistý zisk při zavedení nového způsobu výpočtu pro rok 2019 .....	66

## • Seznam grafů

Graf 1: Minimální mzda v Evropské unii (v eurech).....	19
Graf 2: Vývoj minimální měsíční mzdy v ČR.....	21
Graf 3: Srovnání hrubé a čisté mzdy pana Zoubka.....	38
Graf 4: Srážky ze mzdy – pan Zoubek .....	40
Graf 5: Souhrnný graf odvodů, čisté a hrubé mzdy – pan Zoubek.....	40
Graf 6: Odvody státu – pan Zoubek.....	41
Graf 7: Srovnání hrubé a čisté mzdy paní Veselé.....	42
Graf 8: Slevy na děti a daňový bonus – paní Veselá .....	43
Graf 9: Srážky ze mzdy – paní Veselá.....	44
Graf 10: Souhrnný graf odvodů, daňového bonusu, čisté a hrubé mzdy – paní Veselá .	45
Graf 11: Odvody státu – paní Veselá.....	46
Graf 12: Vyúčtování se státem – paní Veselá.....	47
Graf 13: Porovnání čisté mzdy pana Zoubka a paní Veselé .....	48
Graf 14: Čistý zisk pana Pracovitého .....	49
Graf 15: Sociální a zdravotní pojištění – pan Pracovitý .....	50
Graf 16: Přehled odvodů a čistého zisku pana Pracovitého.....	52
Graf 17: Odvody státu – pan Pracovitý .....	52
Graf 18: Čistý zisk paní Fialové .....	53
Graf 19: Sociální a zdravotní pojištění – paní Fialová .....	55
Graf 20: Slevy na děti a daňový bonus – paní Fialová .....	56
Graf 21: Souhrnný graf odvodů, daňového bonusu a čistého zisku – paní Fialová .....	57
Graf 22: Odvody státu – paní Fialová.....	57
Graf 23: Vyúčtování se státem – paní Fialová.....	58
Graf 24: Porovnání čistého zisku pana Pracovitého a paní Fialové .....	59

## • Seznam příloh

Příloha č. 1: Slevy na dani a daňové zvýhodnění .....	80
Příloha č. 2: Disponibilní příjem pana Zoubka .....	81
Příloha č. 3: Disponibilní příjem paní Veselé .....	82
Příloha č. 4: Disponibilní příjem pana Pracovitého .....	83
Příloha č. 5: Disponibilní příjem paní Fialové .....	84
Příloha č. 6: Vliv úpravy slev na poplatníka na OSVČ .....	85

## • Summary

The diploma thesis focuses on minimum wage. It examines the growth of the minimum wage and assesses its impact on the disposable income of individuals from employment and self-employment. The first part of the thesis contains theoretical knowledge about the minimum wage. It describes the importance of the minimum wage and what the relationship is the minimum wage to the level of social benefits. It also states influence the value of the minimum wage for unemployed persons and persons without taxable income and explores the impact of raising the minimum wage on social and health insurance for persons engaged in self-employment. The minimum wage from dependent activity shows the comparison of its level in the European Union and the development of the minimum wage in time in the Czech Republic. Part of the first part of the diploma thesis is also the method of calculating the disposable income both for persons receiving income from dependent activity and for persons receiving self-employed income. There are values of tax rebates and tax advantages in recent years presented at the conclusion of the thesis.

The second part of the thesis contains calculations disposable incomes of two individuals in receipt of income from employment and for two individuals receiving income from self-employment. Calculations are performed in the period 2011 to 2019. The minimum wage is determined by its statutory values in each reference year. The results are presented in the charts and tables showing the reasons for changes in disposable income between the years under review. Consequently, there is a recommendation for changing the taxpayer's rebate and a calculation for this change. Further disclosed is a method of calculating the tax on the income of individuals proposed by the Ministry of Finance. This method cancels super-gross wage and increases the income tax from 15 % to 19 %. For a better idea of how the proposed change affects the calculation of disposable income of individuals from employment and self-employment, there are practical examples. The end of the thesis summarizes all the findings and calculations. It also mentions whether the taxed income and social security tax rates are suitable for those who receive income at the minimum wage (or lower) level.

Keywords: minimum wage, disposable income, tax, individuals.

JEL Classification: E20; E24, H24.

• Přílohy

Příloha č. 1: Slevy na dani a daňové zvýhodnění pro poplatníky daně z příjmů fyzických osob – roční

Slevy na dani	2011	2012	2013	2014	2015	2016	2017	2018	2019
Na poplatníka	23 640 Kč	24 840 Kč	24 840 Kč	24 840 Kč	24 840 Kč	24 840 Kč	24 840 Kč	24 840 Kč	24 840 Kč
Na poplatníka – starobního důchodce	23 640 Kč	24 840 Kč	24 840 Kč	24 840 Kč	24 840 Kč	24 840 Kč	24 840 Kč	24 840 Kč	24 840 Kč
Na vyživovanou manželku/manžela	24 840 Kč	24 840 Kč	24 840 Kč	24 840 Kč	24 840 Kč	24 840 Kč	24 840 Kč	24 840 Kč	24 840 Kč
Na vyživovanou manželku/manžela – držitele průkazu ZTP/P	49 680 Kč	49 680 Kč	49 680 Kč	49 680 Kč	49 680 Kč	49 680 Kč	49 680 Kč	49 680 Kč	49 680 Kč
Invalidita I. a II. stupně	2 520 Kč	2 520 Kč	2 520 Kč	2 520 Kč	2 520 Kč	2 520 Kč	2 520 Kč	2 520 Kč	2 520 Kč
Invalidita III. stupně	5 040 Kč	5 040 Kč	5 040 Kč	5 040 Kč	5 040 Kč	5 040 Kč	5 040 Kč	5 040 Kč	5 040 Kč
Držitel průkazu ZTP/P (i bez důchodu)	16 140 Kč	16 140 Kč	16 140 Kč	16 140 Kč	16 140 Kč	16 140 Kč	16 140 Kč	16 140 Kč	16 140 Kč
Student	4020 Kč	4020 Kč	4020 Kč	4020 Kč	4020 Kč	4020 Kč	4020 Kč	4020 Kč	4020 Kč
Za umístění dítěte	0 Kč	0 Kč	0 Kč	do výše 8500 Kč/dítě	do výše 9200 Kč/dítě	do výše 9200 Kč/dítě	do výše 11 000 Kč/dítě	do výše 12 200 Kč/dítě	do výše 13 350 Kč/dítě
Za EET	–	–	–	–	–	5000 Kč	5000 Kč	5000 Kč	5000 Kč

Daňové zvýhodnění	2011	2012	2013	2014	2015	2016	2017	2019; 2018
Na dítě	11 604 Kč	13 404 Kč	13 404 Kč	13 404 Kč	1. dítě 13 404 Kč, 2. dítě 15 804 Kč, 3. a další 17 004 Kč	1. dítě 13 404 Kč, 2. dítě 17 004 Kč, 3. a další 20 604 Kč	1. dítě 13 404 Kč, 2. dítě 19 404 Kč, 3. a další 24 204 Kč	1. dítě 15 204 Kč, 2. dítě 19 404 Kč, 3. a další 24 204 Kč
Na dítě – držitele průkazu ZTP/P	23 208 Kč	23 208 Kč	23 208 Kč	23 208 Kč	1. dítě 26 808 Kč, 2. dítě 31 608 Kč, 3. a další 34 008 Kč	1. dítě 26 808 Kč, 2. dítě 34 008 Kč, 3. a další 41 208 Kč	1. dítě 26 808 Kč, 2. dítě 38 808 Kč, 3. a další 48 408 Kč	1. dítě 30 408 Kč, 2. dítě 38 808 Kč, 3. a další 48 408 Kč

Zdroj dat: Zákon č. 586/1992 Sb., o daních z příjmů; <https://www.mesec.cz/danovy-portal/dan-z-prijmu/slevy-na-dani/>; vlastní zpracování.



Příloha č. 2: Disponibilní příjem pana Zoubka

Pan Zoubek	2011	2012	2013	2014	2015	2016	2017	2018	2019
Měsíční hrubá mzda	8 000 Kč	8 000 Kč	8 500 Kč	8 500 Kč	9 200 Kč	9 900 Kč	11 000 Kč	12 200 Kč	13 350 Kč
Roční hrubá mzda	96 000 Kč	96 000 Kč	102 000 Kč	102 000 Kč	110 400 Kč	118 800 Kč	132 000 Kč	146 400 Kč	160 200 Kč
Superhrubá mzda	128 640 Kč	128 640 Kč	136 680 Kč	136 680 Kč	147 936 Kč	159 192 Kč	176 880 Kč	196 176 Kč	214 668 Kč
Zaokrouhlení SHM na100 dolů	128 600 Kč	128 600 Kč	136 600 Kč	136 600 Kč	147 900 Kč	159 100 Kč	176 800 Kč	196 100 Kč	214 600 Kč
Daň v %	0 Kč	0 Kč	0 Kč	0 Kč	0 Kč	0 Kč	0 Kč	0 Kč	0 Kč
Daň v Kč	19 290 Kč	19 290 Kč	20 490 Kč	20 490 Kč	22 185 Kč	23 865 Kč	26 520 Kč	29 415 Kč	32 190 Kč
Sleva na poplatníka	23 640 Kč	24 840 Kč	24 840 Kč	24 840 Kč	24 840 Kč	24 840 Kč	24 840 Kč	24 840 Kč	24 840 Kč
Daň po slevě na poplatníka	0 Kč	0 Kč	0 Kč	0 Kč	0 Kč	0 Kč	1 680 Kč	4 575 Kč	7 350 Kč
Sleva na 1. dítě	0 Kč	0 Kč	0 Kč	0 Kč	0 Kč	0 Kč	0 Kč	0 Kč	0 Kč
Sleva na 2. dítě	0 Kč	0 Kč	0 Kč	0 Kč	0 Kč	0 Kč	0 Kč	0 Kč	0 Kč
Sleva na 3. dítě	0 Kč	0 Kč	0 Kč	0 Kč	0 Kč	0 Kč	0 Kč	0 Kč	0 Kč
Daň po slevách/ daňový bonus	Daň po slevách	Daň po slevách	Daň po slevách	Daň po slevách	Daň po slevách	Daň po slevách	Daň po slevách	Daň po slevách	Daň po slevách
Výše daně/daňového bonusu	0 Kč	0 Kč	0 Kč	0 Kč	0 Kč	0 Kč	1 680 Kč	4 575 Kč	7 350 Kč
Sociální zabezpečení 6,5 %	6 240 Kč	6 240 Kč	6 630 Kč	6 630 Kč	7 176 Kč	7 722 Kč	8 580 Kč	9 516 Kč	10 413 Kč
Zdravotní pojištění 4,5 %	4 320 Kč	4 320 Kč	4 590 Kč	4 590 Kč	4 968 Kč	5 346 Kč	5 940 Kč	6 588 Kč	7 209 Kč
Čistá mzda	<b>85 440 Kč</b>	<b>85 440 Kč</b>	<b>90 780 Kč</b>	<b>90 780 Kč</b>	<b>98 256 Kč</b>	<b>105 732 Kč</b>	<b>115 800 Kč</b>	<b>125 721 Kč</b>	<b>135 228 Kč</b>
Odvody státu sražené zaměstnanci	10 560 Kč	10 560 Kč	11 220 Kč	11 220 Kč	12 144 Kč	13 068 Kč	16 200 Kč	20 679 Kč	24 972 Kč
Odvody státu, které hradí zaměstnavatel za zaměstnance	32 640 Kč	32 640 Kč	34 680 Kč	34 680 Kč	37 536 Kč	40 392 Kč	44 880 Kč	49 776 Kč	54 468 Kč
Odvody státu celkem	43 200 Kč	43 200 Kč	45 900 Kč	45 900 Kč	49 680 Kč	53 460 Kč	61 080 Kč	70 455 Kč	79 440 Kč

Zdroj dat: Zákon č. 586/1992 Sb., o daních z příjmů <https://www.mesec.cz/danovy-portal/dan-z-prijmu/slevy-na-dani/>; vlastní výpočty.

Příloha č. 3: Disponibilní příjem paní Veselé

Paní Veselá	2011	2012	2013	2014	2015	2016	2017	2018	2019
Měsíční hrubá mzda	8 000 Kč	8 000 Kč	8 500 Kč	8 500 Kč	9 200 Kč	9 900 Kč	11 000 Kč	12 200 Kč	13 350 Kč
Roční hrubá mzda	96 000 Kč	96 000 Kč	102 000 Kč	102 000 Kč	110 400 Kč	118 800 Kč	132 000 Kč	146 400 Kč	160 200 Kč
Superhrubá mzda	128 640 Kč	128 640 Kč	136 680 Kč	136 680 Kč	147 936 Kč	159 192 Kč	176 880 Kč	196 176 Kč	214 668 Kč
Zaokrouhlení SHM na100 dolů	128 600 Kč	128 600 Kč	136 600 Kč	136 600 Kč	147 900 Kč	159 100 Kč	176 800 Kč	196 100 Kč	214 600 Kč
Daň v %	0 Kč	0 Kč	0 Kč	0 Kč	0 Kč	0 Kč	0 Kč	0 Kč	0 Kč
Daň v Kč	19 290 Kč	19 290 Kč	20 490 Kč	20 490 Kč	22 185 Kč	23 865 Kč	26 520 Kč	29 415 Kč	32 190 Kč
Sleva na poplatníka	23 640 Kč	24 840 Kč	24 840 Kč	24 840 Kč	24 840 Kč	24 840 Kč	24 840 Kč	24 840 Kč	24 840 Kč
Daň po slevě na poplatníka	0 Kč	0 Kč	0 Kč	0 Kč	0 Kč	0 Kč	1 680 Kč	4 575 Kč	7 350 Kč
Sleva na 1. dítě	11 604 Kč	13 404 Kč	13 404 Kč	13 404 Kč	13 404 Kč	13 404 Kč	13 404 Kč	15 204 Kč	15 204 Kč
Sleva na 2. dítě	11 604 Kč	13 404 Kč	13 404 Kč	13 404 Kč	15 804 Kč	17 004 Kč	19 404 Kč	19 404 Kč	19 404 Kč
Sleva na 3. dítě	11 604 Kč	13 404 Kč	13 404 Kč	13 404 Kč	17 004 Kč	20 604 Kč	24 204 Kč	24 204 Kč	24 204 Kč
Daň po slevách/ daňový bonus	Daňový bonus	Daňový bonus	Daňový bonus	Daňový bonus	Daňový bonus	Daňový bonus	Daňový bonus	Daňový bonus	Daňový bonus
Výše daně/daňového bonusu	34 812 Kč	40 212 Kč	40 212 Kč	40 212 Kč	46 212 Kč	51 012 Kč	55 332 Kč	54 237 Kč	51 462 Kč
Sociální zabezpečení 6,5 %	6 240 Kč	6 240 Kč	6 630 Kč	6 630 Kč	7 176 Kč	7 722 Kč	8 580 Kč	9 516 Kč	10 413 Kč
Zdravotní pojištění 4,5 %	4 320 Kč	4 320 Kč	4 590 Kč	4 590 Kč	4 968 Kč	5 346 Kč	5 940 Kč	6 588 Kč	7 209 Kč
Čistá mzda	120 252 Kč	125 652 Kč	130 992 Kč	130 992 Kč	144 468 Kč	156 744 Kč	172 812 Kč	184 533 Kč	194 040 Kč
Odvody státu sražené zaměstnanci	10 560 Kč	10 560 Kč	11 220 Kč	11 220 Kč	12 144 Kč	13 068 Kč	14 520 Kč	16 104 Kč	17 622 Kč
Odvody státu, které hradí zaměstnavatel za zaměstnance	32 640 Kč	32 640 Kč	34 680 Kč	34 680 Kč	37 536 Kč	40 392 Kč	44 880 Kč	49 776 Kč	54 468 Kč
Odvody státu celkem	43 200 Kč	43 200 Kč	45 900 Kč	45 900 Kč	49 680 Kč	53 460 Kč	59 400 Kč	65 880 Kč	72 090 Kč
Vyúčtování se státem (v případě započtení odvodů hrazené zaměstnavatelem)	8 388 Kč	2 988 Kč	5 688 Kč	5 688 Kč	3 468 Kč	2 448 Kč	4 068 Kč	11 643 Kč	20 628 Kč
Vyúčtování se státem (bez odvodů hrazené zaměstnavatelem)	-24 252 Kč	-29 652 Kč	-28 992 Kč	-28 992 Kč	-34 068 Kč	-37 944 Kč	-40 812 Kč	-38 133 Kč	-33 840 Kč

Zdroj dat: Zákon č. 586/1992 Sb., o daních z příjmů <https://www.mesec.cz/danovy-portal/dan-z-prijmu/slevy-na-dani/>; vlastní výpočty.

Příloha č. 4: Disponibilní příjem pana Pracovitého

Pan Pracovitý	2011	2012	2013	2014	2015	2016	2017	2018	2019
Příjmy	108 000 Kč	108 000 Kč	108 000 Kč	108 000 Kč	108 000 Kč	108 000 Kč	108 000 Kč	108 000 Kč	108 000 Kč
Paušální výdaje	64 800 Kč	64 800 Kč	64 800 Kč	64 800 Kč	64 800 Kč	64 800 Kč	64 800 Kč	64 800 Kč	64 800 Kč
Základ daně	43 200 Kč	43 200 Kč	43 200 Kč	43 200 Kč	43 200 Kč	43 200 Kč	43 200 Kč	43 200 Kč	43 200 Kč
Sazba daně z příjmů	0 Kč	0 Kč	0 Kč	0 Kč	0 Kč	0 Kč	0 Kč	0 Kč	0 Kč
Daň	6 480 Kč	6 480 Kč	6 480 Kč	6 480 Kč	6 480 Kč	6 480 Kč	6 480 Kč	6 480 Kč	6 480 Kč
Sleva na poplatníka	23 640 Kč	24 840 Kč	24 840 Kč	24 840 Kč	24 840 Kč	24 840 Kč	24 840 Kč	24 840 Kč	24 840 Kč
Daň po slevě na poplatníka	0 Kč	0 Kč	0 Kč	0 Kč	0 Kč	0 Kč	0 Kč	0 Kč	0 Kč
Daň po slevách/ daňový bonus	Daň po slevách	Daň po slevách	Daň po slevách	Daň po slevách	Daň po slevách	Daň po slevách	Daň po slevách	Daň po slevách	Daň po slevách
Výše daně/daňového bonusu	0 Kč	0 Kč	0 Kč	0 Kč	0 Kč	0 Kč	0 Kč	0 Kč	0 Kč
Minimální měsíční vyměřovací základ pro sociální zabezpečení	6 185 Kč	6 285 Kč	6 471 Kč	6 486 Kč	6 653 Kč	6 752 Kč	7 058 Kč	7 495 Kč	8 175 Kč
Počet měsíců výkonu samostatné výdělečné činnosti	12	12	12	12	12	12	12	12	12
Minimální roční vyměřovací základ pro sociální zabezpečení	74 220 Kč	75 420 Kč	77 652 Kč	77 832 Kč	79 836 Kč	81 024 Kč	84 696 Kč	89 940 Kč	98 100 Kč
Sociální zabezpečení 29,2 %	21 673 Kč	22 023 Kč	22 675 Kč	22 727 Kč	23 313 Kč	23 660 Kč	24 732 Kč	26 263 Kč	28 646 Kč
Minimální měsíční vyměřovací základ pro zdravotní pojištění	12 370 Kč	12 569 Kč	12 942 Kč	12 971 Kč	13 306 Kč	13 503 Kč	14 116 Kč	14 990 Kč	16 350 Kč
Minimální roční vyměřovací základ pro zdravotní pojištění	148 440 Kč	150 822 Kč	155 304 Kč	155 652 Kč	159 672 Kč	162 036 Kč	169 392 Kč	179 874 Kč	196 194 Kč
Zdravotní pojištění 13,5 %	20 040 Kč	20 361 Kč	20 967 Kč	21 014 Kč	21 556 Kč	21 875 Kč	22 868 Kč	24 283 Kč	26 487 Kč
Čistý zisk	16 287 Kč	15 616 Kč	14 358 Kč	14 259 Kč	13 131 Kč	12 465 Kč	10 400 Kč	7 454 Kč	2 867 Kč
Odvody státu celkem	41 713 Kč	42 384 Kč	43 642 Kč	43 741 Kč	44 869 Kč	45 535 Kč	47 600 Kč	50 546 Kč	55 133 Kč

Zdroj dat: Zákon č. 586/1992 Sb., o daních z příjmů; <https://www.finance.cz/dane-a-mzda/dane-z-prijmu/socialni-pojisteni-osvc/zaklad-a-sazby/>;  
<https://www.finance.cz/dane-a-mzda/dane-z-prijmu/zdravotni-pojisteni-osvc/vymerovaci-zaklad/>; vlastní výpočty.

Příloha č. 5: Disponibilní příjem paní Fialové

Paní Fialová	2011	2012	2013	2014	2015	2016	2017	2018	2019
<b>Příjmy</b>	108 000 Kč	108 000 Kč	108 000 Kč	108 000 Kč	108 000 Kč	108 000 Kč	108 000 Kč	108 000 Kč	108 000 Kč
<b>Paušální výdaje</b>	64 800 Kč	64 800 Kč	64 800 Kč	64 800 Kč	64 800 Kč	64 800 Kč	64 800 Kč	64 800 Kč	64 800 Kč
<b>Základ daně</b>	43 200 Kč	43 200 Kč	43 200 Kč	43 200 Kč	43 200 Kč	43 200 Kč	43 200 Kč	43 200 Kč	43 200 Kč
<b>Daň 15 %</b>	6 480 Kč	6 480 Kč	6 480 Kč	6 480 Kč	6 480 Kč	6 480 Kč	6 480 Kč	6 480 Kč	6 480 Kč
<b>Sleva na poplatníka</b>	23 640 Kč	24 840 Kč	24 840 Kč	24 840 Kč	24 840 Kč	24 840 Kč	24 840 Kč	24 840 Kč	24 840 Kč
<b>Daň po slevě na poplatníka</b>	0 Kč	0 Kč	0 Kč	0 Kč	0 Kč	0 Kč	0 Kč	0 Kč	0 Kč
<b>Sleva na 1. dítě</b>	11 604 Kč	13 404 Kč	13 404 Kč	13 404 Kč	13 404 Kč	13 404 Kč	13 404 Kč	15 204 Kč	15 204 Kč
<b>Sleva na 2. dítě</b>	11 604 Kč	13 404 Kč	13 404 Kč	13 404 Kč	15 804 Kč	17 004 Kč	19 404 Kč	19 404 Kč	19 404 Kč
<b>Sleva na 3. dítě</b>	11 604 Kč	13 404 Kč	13 404 Kč	13 404 Kč	17 004 Kč	20 604 Kč	24 204 Kč	24 204 Kč	24 204 Kč
<b>Daň po slevách/ daňový bonus</b>	Daňový bonus	Daňový bonus	Daňový bonus	Daňový bonus	Daňový bonus	Daňový bonus	Daňový bonus	Daňový bonus	Daňový bonus
<b>Výše daně/daňového bonusu</b>	34 812 Kč	40 212 Kč	40 212 Kč	40 212 Kč	46 212 Kč	51 012 Kč	57 012 Kč	58 812 Kč	58 812 Kč
<b>Minimální měsíční vyměřovací základ pro sociální zabezpečení</b>	6 185 Kč	6 285 Kč	6 471 Kč	6 486 Kč	6 653 Kč	6 752 Kč	7 058 Kč	7 495 Kč	8 175 Kč
<b>Minimální roční vyměřovací základ pro sociální zabezpečení</b>	74 220 Kč	75 420 Kč	77 652 Kč	77 832 Kč	79 836 Kč	81 024 Kč	84 696 Kč	89 940 Kč	98 100 Kč
<b>Sociální zabezpečení 29,2 %</b>	21 673 Kč	22 023 Kč	22 675 Kč	22 727 Kč	23 313 Kč	23 660 Kč	24 732 Kč	26 263 Kč	28 646 Kč
<b>Minimální měsíční vyměřovací základ pro zdravotní pojištění</b>	12 370 Kč	12 569 Kč	12 942 Kč	12 971 Kč	13 306 Kč	13 503 Kč	14 116 Kč	14 990 Kč	16 350 Kč
<b>Minimální roční vyměřovací základ pro zdravotní pojištění</b>	148 440 Kč	150 822 Kč	155 304 Kč	155 652 Kč	159 672 Kč	162 036 Kč	169 392 Kč	179 874 Kč	196 194 Kč
<b>Zdravotní pojištění 13,5 %</b>	20 040 Kč	20 361 Kč	20 967 Kč	21 014 Kč	21 556 Kč	21 875 Kč	22 868 Kč	24 283 Kč	26 487 Kč
<b>Čistý zisk</b>	<b>51 099 Kč</b>	<b>55 828 Kč</b>	<b>54 570 Kč</b>	<b>54 471 Kč</b>	<b>59 343 Kč</b>	<b>63 477 Kč</b>	<b>67 412 Kč</b>	<b>66 266 Kč</b>	<b>61 679 Kč</b>
<b>Odvody státu celkem</b>	41 713 Kč	42 384 Kč	43 642 Kč	43 741 Kč	44 869 Kč	45 535 Kč	47 600 Kč	50 546 Kč	55 133 Kč
<b>Vyúčtování se státem</b>	<b>6 901 Kč</b>	<b>2 172 Kč</b>	<b>3 430 Kč</b>	<b>3 529 Kč</b>	<b>-1 343 Kč</b>	<b>-5 477 Kč</b>	<b>-9 412 Kč</b>	<b>-8 266 Kč</b>	<b>-3 679 Kč</b>

Zdroj dat: Zákon č. 586/1992 Sb., o daních z příjmů; <https://www.finance.cz/dane-a-mzda/dane-z-prijmu/socialni-pojisteni-osvc/zaklad-a-sazby/>;  
<https://www.finance.cz/dane-a-mzda/dane-z-prijmu/zdravotni-pojisteni-osvc/vymerovaci-zaklad/>; vlastní výpočty.

Příloha č. 6: Vliv úpravy slev na poplatníka na osobu samostatně výdělečně činnou

Pan Pracovitý	Původní výpočet			Výpočet s upravenou slevou na poplatníka		
	2017	2018	2019	2017	2018	2019
Příjmy	442 000 Kč	490 250 Kč	536 500 Kč	442 000 Kč	490 250 Kč	536 500 Kč
Paušální výdaje	265 200 Kč	294 150 Kč	321 900 Kč	265 200 Kč	294 150 Kč	321 900 Kč
Základ daně	176 800 Kč	196 100 Kč	214 600 Kč	176 800 Kč	196 100 Kč	214 600 Kč
Daň 15 %	26 520 Kč	29 415 Kč	32 190 Kč	26 520 Kč	29 415 Kč	32 190 Kč
Sleva na poplatníka	24 840 Kč	24 840 Kč	24 840 Kč	26 520 Kč	29 415 Kč	32 190 Kč
Daň po slevách/ daňový bonus	Daň po slevách	Daň po slevách	Daň po slevách	Daň po slevách	Daň po slevách	Daň po slevách
Výše daňové povinnosti	1 680 Kč	4 575 Kč	7 350 Kč	0 Kč	0 Kč	0 Kč
Vyměřovací základ SZ a ZP	88 400 Kč	98 050 Kč	107 300 Kč	88 400 Kč	98 050 Kč	107 300 Kč
Minimální roční vyměřovací základ pro sociální zabezpečení	84 696 Kč	89 940 Kč	98 100 Kč	84 696 Kč	89 940 Kč	98 100 Kč
Sociální zabezpečení 29,2 %	25 813 Kč	28 631 Kč	31 332 Kč	25 813 Kč	28 631 Kč	31 332 Kč
Minimální roční vyměřovací základ pro zdravotní pojištění	169 392 Kč	179 874 Kč	196 194 Kč	169 392 Kč	179 874 Kč	196 194 Kč
Zdravotní pojištění 13,5 %	22 868 Kč	24 283 Kč	26 487 Kč	22 868 Kč	24 283 Kč	26 487 Kč
Čistý zisk	<b>341 639 Kč</b>	<b>382 761 Kč</b>	<b>421 331 Kč</b>	<b>343 319 Kč</b>	<b>387 336 Kč</b>	<b>428 681 Kč</b>
Odvody státu celkem	50 361 Kč	57 489 Kč	65 169 Kč	48 681 Kč	52 914 Kč	57 819 Kč

Zdroj dat: Zákon č. 586/1992 Sb., o daních z příjmů <https://www.mesec.cz/danovy-portal/dan-z-prijmu/slevy-na-dani/>; vlastní výpočty.