



## ZADÁNÍ BAKALÁŘSKÉ PRÁCE

Autor **Petr Máca**  
Bakalářský studijní program Ekonomika a management  
Obor Účetnictví a finanční řízení podniku

Název tématu: **Reforma daní a dávek v kontextu finanční situace mladé rodiny**

Zásady pro vypracování:

1. Zpracovat návrh obsahu práce a projednat jej s vedoucím bakalářské práce.
2. Prostudovat odbornou literaturu a získat praktické poznatky pro vypracování bakalářské práce.
3. V průběhu zpracování práce konzultovat průběžně s vedoucím bakalářské práce postup a dosažené výsledky.
4. Identifikovat změny, kterými daňová reforma od 1. 1. 2008 ovlivnila finanční situaci mladé rodiny. Provést komparační analýzu daňového zatížení v období před a po zavedení reformy daní a dávek u vybraného souboru domácností.

Rozsah práce: 40

Seznam odborné literatury:

1. KUBÁTOVÁ, K. *Daňová teorie a politika*. 4. vyd. Praha: ASPI, 2006. 280 s. ISBN 80-7357-205-2
2. MARKOVÁ, H. *Daňové zákony 2008, úplná znění platná k 1.1.2008*. 16. vyd. Praha: GRADA Publishing, a.s., 2008. 208 s. ISBN 978-80-247-2385-3.
3. VYBÍHAL, V. a kol. *Mzdové účetnictví 2007, praktický průvodce*. 10. vyd. Praha: GRADA Publishing, a.s., 2007. 400 s. ISBN 978-80-247-1923-8.
4. VYBÍHAL, V. a kol. *Mzdové účetnictví 2008, praktický průvodce*. 11. vyd. Praha: GRADA Publishing, a.s., 2008. 416 s. ISBN 978-80-247-2538-3.
5. VYBÍHAL, V. *Zdaňování příjmů fyzických osob 2007, praktický průvodce*. 3. vyd. Praha: GRADA Publishing, a.s., 2007. 216 s. ISBN 978-80-247-2096-8.
6. VYBÍHAL, V. *Zdaňování příjmů fyzických osob 2008, praktický průvodce*. 4. vyd. Praha: GRADA Publishing, a.s., 2008. 216 s. ISBN 978-80-247-2536-9.

Datum zadání bakalářské práce: říjen 2008

Termín odevzdání bakalářské práce: duben 2009

L. S.

Petr Máca  
autor

Prof. Ing. Václav Vybíhal, CSc.  
vedoucí bakalářské práce

Prof. PhDr. Miroslav Foret, CSc.  
rektor SVŠE Znojmo

**SOUKROMÁ VYSOKÁ ŠKOLA EKONOMICKÁ ZNOJMO s.r.o.**

Bakalářský studijní program: **Ekonomika a management**

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

## **Reforma daní a dávek v kontextu finanční situace mladé rodiny**

BAKALÁŘSKÁ PRÁCE

Autor: **Petr Máca**

Vedoucí bakalářské práce: Prof. Ing. Václav Vybíhal, CSc.

**Znojmo, duben 2009**

## **Abstrakt**

Tématem této bakalářské práce je reforma veřejných financí, která vstoupila v platnost 1. ledna 2008 a která se dotkla všech lidí v České republice. Užším výběrem je finanční situace modelových mladých rodin a analýza změn v návaznosti na tuto reformu.

Při výběru modelových rodin jsem vycházel z předpokladu, že jeden rodič se soustavně stará o děti a nemá zdanitelný příjem. Vzhledem k navýšení slevy na manželku došlo ke zvýhodnění této skupiny obyvatel. Toto zvýhodnění bylo kompenzováno „tvrdším“ nastavením systému vyplácení sociálních dávek a snížením některých těchto dávek. Nový systém vyplácení nemocenských dávek se dotkl nejenom nemocných, kteří tyto dávky jsou nuceni využít a to jejich snížením, ale i zaměstnavatelé, kteří nyní musí hradit od 4. do 14. dne nemoci svým zaměstnancům náhradu mzdy.

## **Abstrakt**

The main topic of my research paper is public finance reform, which came into operation on January 1, 2008 and which has had a significant impact on all the people in the Czech Republic. I have especially focused on financial situation of tested young families and analysis of changes flowing from this reform.

When I was choosing the families, I supposed that one parent takes care of the children all the time and has no taxable income. The tax abatement increase for the wives has caused tax allowance for all this group of people. This tax allowance has been compensated for by “harder” setting of the social security benefit system and by lowering some of those benefits.

The new system for the payment of sickness benefits has had a negative impact firstly on the sick that are dependent on these benefits, namely on account of their reduction. Secondly, this system has disadvantaged employers, who have to pay refund of wages to their employees now from the fourth till the fourteenth day of their illness.

## **Prohlášení**

Prohlašuji, že jsem tuto bakalářskou práci vypracoval samostatně a s použitím literatury, kterou uvádím v příslušném seznamu.

V Třešti dne 29. dubna 2009

Petr Máca

## **Poděkování**

Vedoucímu bakalářské práce panu Prof. Ing. Václavu Vybíhalovi, CSc. za odbornou pomoc při vypracování bakalářské práce.

# Obsah

1	Úvod a cíl práce .....	1
2	Teoretická část poskytování mezd, platů a sociálních dávek .....	2
2.1	Mzdová problematika .....	2
2.2	Zdravotní pojištění .....	3
2.2.1	Povinnosti pojištěnců .....	6
2.2.2	Povinnosti zaměstnavatelů a státu .....	8
2.2.3	Pojistné .....	9
2.3	Pojistné na sociální zabezpečení .....	11
2.3.1	Pojistné .....	11
2.4	Výpočet daně a zálohy na daň (komparace let 2007, 2008, 2009) .....	13
2.4.1	Výpočet daně a zálohy na daň do 31. 12. 2007 .....	13
2.4.2	Výpočet daně a zálohy na daň od 1. 1. 2008 a od 1. 1. 2009 .....	17
3	Praktická část reformy daní a poskytování dávek z pohledu mladé rodiny od 1. 1. 2008 a od 1. 1. 2009 .....	20
3.1	Metodika stanovení zálohy na daň do 31. 12. 2007 .....	20
3.2	Metodika stanovení zálohy na daň od 1. 1. 2008 .....	20
3.3	Metodika stanovení zálohy na daň od 1. 1. 2009 .....	20
3.4	Porodné .....	21
3.5	Rodičovský příspěvek .....	21
3.6	Nemocenské dávky .....	23
3.7	Přídavek na dítě .....	26
4	Analýza daňového zatížení a poskytování dávek z pohledu mladé rodiny v období před zavedením reformy, po 1. 1. 2008 a po 1. 1. 2009 .....	28
4.1	Rodina 1 dítě, manželka na mateřské dovolené, hodinová mzda 70 Kč .....	28
4.2	Rodina 2 děti, manželka na mateřské dovolené, hodinová mzda 70 Kč .....	37
4.3	Rodina 1 dítě, manželka na mateřské dovolené, hodinová mzda 150 Kč .....	39
4.4	Rodina 2 děti, manželka na mateřské dovolené, hodinová mzda 150 Kč .....	41
4.5	Rodina 1 dítě, manželka na mateřské dovolené, hodinová mzda 300 Kč .....	43
4.6	Rodina 2 děti, manželka na mateřské dovolené, hodinová mzda 300 Kč .....	45
5	Analýza dopadů zvýšení snížené sazby DPH na finanční situaci rodiny .....	47
6	Shrnutí a závěr .....	49
7	Použité zdroje .....	51

# 1 Úvod a cíl práce

Dne 1. 1. 2008 vstoupila v platnost reforma veřejných financí, která se dotkla všech lidí v České republice. Hlavní funkcí této reformy by mělo být zvýšení příjmů a snížení výdajů státního rozpočtu.

Zřejmě největších změn doznal zákon o daních z příjmů. Tyto změny se dotknou téměř každého z nás, ať pracuje jako zaměstnanec nebo podniká jako osoba samostatně výdělečně činná. Další velkou změnou je zavedení jednotné sazby daně z příjmu fyzických osob ve výši 15 %, místo progresivní sazby daně (12 – 32 %). Díky zavedení jednotné sazby daně z příjmu fyzických osob skončilo dnem 31. 12. 2007 společné zdanění manželů. V návaznosti došlo k rozšíření základu daně u fyzických osob (zahrnuje i sociální a zdravotní pojištění placené zaměstnancem) a zavedení tzv. superhrubé mzdy. Superhrubá mzda je součet hrubé mzdy a pojistného na sociální a zdravotní pojištění, které je povinen hradit za zaměstnance zaměstnavatel. Tedy laicky řečeno odvádíme daň z hrubé mzdy zvýšené o 35 % (resp. o 34 % od 1. 1. 2009). I přes stejnou sazbu daně 15 %, tak reálná sazba daně z příjmu fyzických osob dosahuje 20,25 % (resp. 20,1 % od 1. 1. 2009). U právnických osob došlo ke změně sazby daně z příjmu právnických osob ze 24 % na 21 % v roce 2008 a 20 % v roce 2009. Sociální dávky tvoří jednu z největších částí výdajů státu. A právě proto se reforma dotkla také sociálních dávek. Pro mladé rodiny je jednou z nejvýznamnějších změn forma čerpání rodičovského příspěvku. Bezesporu nejdůležitější změnou ve zdravotnictví je zavedení regulačních poplatků a doplatků. S reformou veřejných financí došlo ke zvýšení snížené sazby DPH z 5 % na 9 %.

Cílem práce je poukázat na finanční změny po zavedení reformy veřejných financí ke dni 1. 1. 2008 a následné změny k 1. 1. 2009. V praktické části provedu analýzu na určitých rodinách o různém počtu členů domácnosti, a porovnáním uvedu dopady po zavedení této reformy na finanční situaci modelované rodiny, a to v kontextu dopadu na finanční situaci mladých rodin. Užším výběrem jsou mladé rodiny.



## 2 Teoretická část poskytování mezd, platů a sociálních dávek

### 2.1 Mzdová problematika

Mzda je peněžité plnění a plnění peněžité hodnoty poskytované zaměstnavatelem zaměstnanci za práci<sup>1</sup>. Zaměstnavateli náleží povinnost přiznat a vyplatit zaměstnanci stanovenou výši a druh mzdy.

Plat je peněžité plnění poskytované státem, územním samosprávným celkem, státním fondem, příspěvkovou organizací, nebo školskou právnickou osobou. Výjimkou jsou peněžité plnění poskytované občanům cizích států s místem výkonu práce mimo území České republiky.

Mzda i plat se poskytují dle složitosti, odpovědnosti a namáhavosti práce, podle obtížnosti pracovních podmínek, podle pracovní výkonnosti a dosahovaných pracovních výsledků<sup>2</sup>.

Odměny z dohod jsou poskytované za práci mimo pracovní poměr, kdy zaměstnavatel není povinen rozvrhnout zaměstnanci pracovní dobu.

Dohoda o provedení práce: nesmí přesáhnout 150 hodin v kalendářním roce.

Dohoda o pracovní činnosti: může přesáhnout 150 hodin v kalendářním roce, ale nesmí přesáhnout polovinu týdenní pracovní doby tj. 20 hodin.

Z dohody o provedení práce na rozdíl od dohody o pracovní činnosti se neodvádí zdravotní a sociální pojištění. Z tohoto důvodu se na tuto dohodu nevztahuje superhrubá mzda. Po reformě je tedy dohoda o provedení práce ještě výhodnější než dohoda o pracovní činnosti.

Minimální mzdou se rozumí nejnižší možná výše odměny za práci z pracovněprávního vztahu i dohod. Tato mzda činí 8000 Kč za měsíc nebo 48,10 Kč za hodinu.

Mimo jiné za mzdu považujeme: základní mzdu, osobní ohodnocení, prémie, příplatky, odměny.

---

<sup>1</sup> VYBÍHAL, V. a kol. *Mzdové účetnictví 2008, praktický průvodce*. 11. vyd. Praha: GRADA Publishing, a.s., 2008. 416 s. ISBN 978-80-247-2538-3.

<sup>2</sup> Zákon č. 262/2006 Sb., zákoník práce, ve znění pozdějších předpisů.

### **Formy mzdy:**

#### a) Časová mzda:

Její výše se stanoví dle mzdového tarifu zaměstnance a odpracované doby. Uplatňuje se u činností kde lze zcela objektivně měřit výsledky práce. A kde jiné pojetí mzdy by bylo nákladné.

#### b) Úkolová mzda:

Její výše se stanoví dle sazby za výkon a počtu výkonů. Její výhodou je motivace zaměstnance k vyššímu počtu výkonů.

#### c) Podílová mzda:

Jedná se o procentní podíl např. z tržeb. Její využití je při motivaci prodavačů.

#### d) Provizní mzda:

Jedná se o procentní podíl z realizovaných obchodů. Motivuje prodejce k získávání zakázek nebo nových klientů.

#### e) Osobní mzda:

Uplatňuje se u zaměstnanců, kteří jsou dlouhodobě stabilní jak výkonově tak kvalitativně.

### **Příplatky ke mzdě:**

Zákoník práce stanoví závazně pět druhů příplatků:

- 1) příplatek za práci přesčas,
- 2) náhrada mzdy za svátek,
- 3) příplatek za práci ve ztíženém pracovním prostředí,
- 4) příplatek za noční práci,
- 5) příplatek za práci v sobotu a v neděli.

Tyto příplatky musí zaměstnavatel vyplácet povinně a jejich výše je v předpisech uvedena jako minimální.

## **2.2 Zdravotní pojištění**

### **Osobní rozsah zdravotního pojištění**

Podle tohoto zákona jsou zdravotně pojištěny:

- a) osoby, které mají trvalý pobyt na území České republiky,

- b) osoby, které na území České republiky nemají trvalý pobyt, pokud jsou zaměstnanci zaměstnavatele, který má sídlo na území České republiky, (dále jen „pojištěnci“).

Ze zdravotního pojištění jsou vyňaty osoby, které nemají trvalý pobyt na území České republiky a jsou činny v České republice pro zaměstnavatele, kteří požívají diplomatických výhod a imunit, nebo pro zaměstnavatele v pracovněprávním vztahu uzavřeném podle cizích právních předpisů nebo pro zaměstnavatele, kteří nemají sídlo na území České republiky, a osoby, které dlouhodobě pobývají v cizině a neplatí pojistné (§ 8 odst. 4)<sup>3</sup>.

### **Plátcí pojistného:**

a) Pojištěnec:

1) je zaměstnancem

výjimkou jsou:

- osoby pouze s příjmy, které nejsou předmětem daně nebo jsou od daně osvobozeny,
- žáci nebo studenti, kteří mají pouze příjmy z praktického výcviku,
- osoby pracující na dohody o provedení práce
- osoby pracující nepravidelně (zaměstnanci na nepravidelnou výpomoc) a nedosáhne v kalendářním měsíci započitatelný příjem,
- členové družstva, kteří nejsou v pracovněprávním vztahu k družstvu, ale vykonávají pro něj práci za kterou jsou odměňováni, ale nedosáhnou v kalendářním měsíci započitatelného příjmu,
- osoby pracující na dohody o pracovní činnosti, kteří nedosáhnou v kalendářním měsíci započitatelného příjmu,
- dobrovolní pracovníci pečovatelské služby, kteří nedosáhnou v kalendářním měsíci započitatelného příjmu;

2) je osobou samostatně výdělečně činnou;

3) je osobou bez zdanitelných příjmů;

Má na území České republiky trvalý pobyt, ale není zaměstnancem, ani osobou samostatně výdělečně činnou a není za něj plátcem pojistného stát.

b) Zaměstnavatel:

---

<sup>3</sup> Zákon č. 48/1997 Sb., o veřejném zdravotním pojištění a o změně a doplnění některých souvisejících zákonů.

Pro účely zdravotního pojištění se jedná o právnickou nebo fyzickou osobu která je plátcem daně z příjmu z závislé činnosti a funkčních požitků, má sídlo a území České republiky a zaměstnává zaměstnance.

Zaměstnáním se rozumí činnosti zaměstnance, ze kterých mu plynou od zaměstnavatele příjmy ze závislé činnosti.

c) Stát:

Stát je plátcem pojistného ze státního rozpočtu za následující okruh pojištěnců:

- nezaopatřené děti;
- poživatelé důchodu z důchodového pojištění;
- příjemce rodičovského příspěvku;
- ženy na mateřské dovolené a rodičovské dovolené, ženy pobírající peněžitou pomoc v mateřství a muži po dobu jejich nepřítomnosti v práci po kterou se jim poskytuje peněžitá pomoc podle předpisů o nemocenském pojištění;
- uchazeči o zaměstnání včetně těch, kteří přijali krátkodobé zaměstnání;
- osoby pobírající dávku pomoci v hmotnou nouzi a osoby s nimi společně posuzované;
- osoby, které jsou závislé na péči jiné osoby;
- osoby ve vazbě nebo výkonu trestu odnětí svobody;
- osoby bez zdanitelných příjmů, kteří jsou příjemci dávek nemocenského pojištění;
- osoby mladistvé, umístěné ve školských zařízeních pro výkon ústavní výchovy a ochranné výchovy;
- osoby vykonávající dlouhodobou dobrovolnickou službu;
- cizinci, kterým bylo udělené oprávnění k pobytu na území České republiky za účelem poskytnutí dočasné ochrany;
- žadatelé o udělení mezinárodní ochrany a jejich děti narození na území;
- osoby, které jsou plně invalidní nebo které dosáhly věku potřebného pro nárok na starobní důchod, avšak nesplňují další podmínky pro přiznání plného invalidního nebo starobního důchodu;
- osoby celodenně a řádně pečující o 1 dítě ve věku do 7 let nebo neméně o 2 děti ve věku do 15 let<sup>4</sup>.

---

<sup>4</sup> Poslední dva okruhy osob jsou zařazeny mezi pojištěnce státu pouze v případě, že po celé rozhodné období tento stav trvá.

### **2.2.1 Povinnosti pojištěnců**

Pojištěnci mají tři základní povinnosti a to platit pojistné, oznamovací povinnost a povinnost platit zdravotnickým zařízením regulační poplatky.

#### **Povinnosti zaměstnance**

Dnem nástupu do zaměstnání vzniká povinnost platit pojistné pojištěnci-zaměstnanci. Toto pojistné je povinen za něj odvádět zaměstnavatel.

Zaměstnanec v den nástupu má za povinnost nahlásit zaměstnavateli u jaké zdravotní pojišťovny je pojištěn. Dále pokud v průběhu zaměstnání změni zdravotní pojišťovnu tak tuto změnu nahlásí zaměstnavateli do 8 dnů po změně zdravotní pojišťovny. Zaměstnavatel písemně potvrdí zaměstnanci, že mu nahlásil změnu zdravotní pojišťovny. V případě nenahlášení změny zaměstnavateli, musí zaměstnanec toto nahlásit příslušné zdravotní pojišťovně. Zaměstnavatel je v tomto případě oprávněn požadovat po zaměstnanci (i bývalém) úhradu penále za opožděné oznámení nebo nenahlášení změny.

Zaměstnanec má oznamovací povinnost vůči své zdravotní pojišťovně v případě, že zaměstnavatel nesplnil svoji oznamovací povinnost. Nebo sám zaměstnanec nesdělil zaměstnavateli rozhodné údaje pro platbu pojistného. Jedná se o případy, kdy zaměstnanec změnil zdravotní pojišťovnu nebo se stal pojištěncem státu. V těchto případech je zaměstnanec povinen neprodleně sdělit své zdravotní pojišťovně tyto rozhodné údaje. Pokud zaměstnanec zjistí, že zaměstnavatel za něj neodvádí pojistné jeho příslušné zdravotní pojišťovně, má rovněž oznamovací povinnost k této pojišťovně.

#### **Povinnosti osob samostatně výdělečně činných**

Povinnost osob samostatně výdělečně činných platit pojistné nastává dnem zahájení samostatně výdělečné činnosti.

Osoba samostatně výdělečně činná musí do 8 dnů oznámit své zdravotní pojišťovně zahájení i ukončení samostatné výdělečné činnosti. Osoby podnikající na základě živnostenského oprávnění tuto povinnost může splnit i oznámením na předepsaném tiskopise u příslušného živnostenského úřadu. Povinnost podat oznámení u příslušné zdravotní pojišťovny se tímto považuje za splněnou. Dnem splnění této povinnosti je den

předání příslušné zdravotní pojišťovně nebo příslušnému živnostenskému úřadu, případně i den podání poštovní zásilky.

Nejpozději do jednoho měsíce ode dne, ve kterém měla podat daňové přiznání<sup>5</sup> je povinna osoba samostatně výdělečně činná předložit všem zdravotním pojišťovnám, u kterých byla v tomto období pojištěna předložit přehled o svých příjmech a výdajích vynaložených na jejich dosažení, zajištění a udržení. V tomto přehledu dále uvede výše zaplacených záloh, vyměřovací základ<sup>6</sup> a pojistné vypočtené z tohoto vyměřovacího základu. Pokud si osoba samostatně činná nechává zpracovat daňové přiznání od daňového poradce, oznámí tuto skutečnost zdravotní pojišťovně nejpozději do 30. dubna roku, ve kterém podává daňové přiznání. Do 31.12.2007 musela osoba samostatně výdělečně činná dokládat doklad o dni podání tohoto daňového přiznání. Daňová reforma tuto povinnost zrušila. Osoby nepodávající daňové přiznání<sup>7</sup> mají povinnost podat přehled zdravotní pojišťovně do 8. dubna následujícího roku.

Při změně údajů v podaném přehledu jsou osoby samostatně činné podat opravný přehled. Tuto změnu musí nahlásit do 8 dnů ode dne kdy se o této změně dozvěděly a případné rozdíly v pojistném doplatit do 30 dnů opět ode dne kdy se o této změně dozvěděly.

Pokud osoba samostatně výdělečně činná nepodá přehled příslušné zdravotní pojišťovně a nereaguje ani na písemnou výzvu, je pojišťovna oprávněna stanovit pravděpodobnou výši pojistného. Na to je osoba samostatně výdělečně činná upozorněna již v této výzvě. Stanovením pravděpodobné výše pojistného nezavazuje osobu samostatně výdělečně činnou povinnosti podat příslušné zdravotní pojišťovně tento přehled. Dále tím není ani dotčena možnost vyměření pokuty od zdravotní pojišťovny za nepodání přehledu. Při následném předložení přehledu je příslušná zdravotní pojišťovna rozhodnutí o pravděpodobné výši pojistného zruší.

Při přechodu osoby samostatně výdělečně činné k jiné zdravotní pojišťovně předloží nově vybrané pojišťovně doklad o výši záloh na pojistné, vypočtených z vyměřovacího základu. Při plnění oznamovací povinnosti je osoba samostatně výdělečně činná povinna sdělit a doložit tyto údaje zdravotní pojišťovně: jméno, příjmení, trvalý pobyt, rodné číslo, obchodní jméno, sídlo nebo místo podnikání, identifikační číslo organizace, pokud je

---

<sup>5</sup> Dle zákona č. 337/1992 Sb., o správě daní a poplatků

<sup>6</sup> Vyměřovací základ stanovený podle § 3a zákona č. 592/1992 Sb. o pojistném na všeobecné zdravotní pojištění.

<sup>7</sup> Podle zákona č. 337/1992 Sb., o správě daní a poplatků.

přiděleno, a číslo bankovního účtu, pokud z něj bude provádět platu pojistného nebo platbu záloh na pojistné.

### **Povinnosti osob bez zdanitelných příjmů**

Osoba bez zdanitelných příjmů je povinna tuto skutečnost nahlásit zdravotní pojišťovně do 8 dnů ode dne, kdy se osobou bez zdanitelných příjmů stala. Povinnost platit pojistné vzniká kalendářním dnem následující po kalendářním dni, kdy tato povinnost zanikla jinému plátcí může se jednat o zaměstnavatele, stát, nebo jeho samého jako osobu samostatně výdělečně činnou.

Při plnění oznamovací povinnosti je osoba bez zdanitelných příjmů povinna sdělit a doložit tyto údaje zdravotní pojišťovně: jméno, příjmení, trvalý pobyt, rodné číslo.

### **Povinnosti pojištěnců, za které je plátcem stát**

Skutečnosti rozhodné pro povinnost státu platit za pojištěnce pojistné je povinen nahlásit příslušné zdravotní pojišťovně do 8 dnů. Za zaměstnance tuto oznamovací povinnost má zaměstnavatel, pokud jsou mu tyto okolnosti oznámeny. Za osoby nezletilé a osoby bez způsobilosti k právním úkonům má tuto povinnost zákonný zástupce.

## **2.2.2 Povinnosti zaměstnavatelů a státu**

### **Povinnosti zaměstnavatelů**

K těmto povinnostem patří: povinnost platit pojistné a oznamovací povinnost.

Zaměstnavatel odvádí části pojistného za své zaměstnance s výjimkou zaměstnanců, kteří se dlouhodobě zdržují v cizině<sup>8</sup>, jsou v cizině zdravotně pojištěni a podali o této skutečnosti písemný záznam.

Dle služebního zákona hradí služební úřad pojistné za státního zaměstnance v plné výši.

Povinnost platit část pojistného za své zaměstnance vzniká zaměstnavateli dnem nástupu do zaměstnání<sup>9</sup> a zaniká dnem skončení zaměstnání s výjimkami stanovenými v § 6 zákona č. 48/1997 Sb.

Dnem nástupu do zaměstnání se považuje:

---

<sup>8</sup> Postupují podle § 8 odst. 4 zákona č. 48/1997 Sb., o veřejném zdravotním pojištění.

<sup>9</sup> Postupuje se podle § 2 odst. 3 zákona č. 48/1997 Sb., o veřejném zdravotním pojištění.

u pracovního poměru den nástupu do zaměstnání, a za den ukončení se považuje den ukončení zaměstnání, u většiny ostatních zaměstnanců se jedná o den, kdy začal vykonávat práci, na jejímž základě mu plynou příjmy ze závislé činnosti a funkčních požitků, a den ukončení zaměstnání se považuje den skončení výkonu práce.

Nejpozději do 8 dnů je zaměstnavatel povinen provést oznámení u příslušné zdravotní pojišťovny o vzniku skutečnosti:

- vstup zaměstnance do zaměstnání a ukončení zaměstnání zaměstnance;
- změnu zdravotní pojišťovny zaměstnance, pokud mu byla tato skutečnost sdělena;
- dále skutečnosti rozhodné pro placení pojistného státem.

O těchto oznamovaných skutečnostech musí vést zaměstnavatel evidenci a dokumentaci. Stejně tak i o platbách na zdravotní pojištění. Na žádost zdravotní pojišťovny je povinen předložit rozhodné údaje pro výpočet pojistného příslušné zdravotní pojišťovně.

Přehled o platbách pojistného je od 1.7.1998 zaměstnavatel povinen předložit každé příslušné zdravotní pojišťovně nejpozději v den splatnosti pojistného.

### **Povinnosti státu platit pojistné**

Stát se stává plátcem pojistného dnem, ke kterému tato skutečnost nastala. Ukončení této povinnosti je den kdy stát přestává být plátcem pojistného.

Stát jako plátce pojistného provádí úhrady měsíčně přes Ministerstvo financí do 20. dne předcházejícího kalendářního měsíce.

## **2.2.3 Pojistné**

### **Výše pojistného a rozhodné období**

Výše pojistného činí 13,5 % z vyměřovacího základu za rozhodné období. Pojistné je povinen si plátce sám vypočítat. Pojistné se zaokrouhluje na celé koruny nahoru. Rozhodným obdobím je měsíc za který se pojistné odvádí, pokud není stanoveno jinak. Pro osoby bez zdanitelných příjmů, zaměstnance a zaměstnavatele je rozhodným obdobím měsíc. Pro osoby samostatně výdělečně činné je rozhodným obdobím kalendářní rok, za který se platí pojistné.



### **Vyměřovací základ u zaměstnance**

Jedná se o úhrn příjmů ze závislé činnosti a funkčních požitků, které jsou předmětem daně z příjmu fyzických osob<sup>10</sup>.

### **Vyměřovací základ osoby samostatně výdělečně činné**

Základem je 50% z příjmů z podnikání a z jiné samostatné výdělečné činnosti po odečtení výdajů vynaložených na jeho dosažení, zajištění a udržení (platí pro rok 2008). Od 1. 1. 2008 je vyměřovacím základem tzv. daňový základ (ř. 113 přílohy č. 1 Přiznání k dani z příjmu fyzických osob).

### **Vyměřovací základ osob bez zdanitelných příjmů**

Vyměřovacím základem je minimální mzda která od 1. 1. 2007 činí 8 000 Kč. Z toho pojistné činí 1 080 Kč měsíčně.

### **Odvod pojistného**

Zaměstnavatel odvádí na účet příslušné zdravotní pojišťovny 13,5 % z vyměřovacího základu a zaokrouhluje se na celé koruny nahoru. Z toho 1/3 strhává srážkou z platu zaměstnance a to i bez jeho souhlasu.

Osoby samostatně výdělečně činné platí pojistné na účet zdravotní pojišťovny formou záloh 8. den následujícího kalendářního měsíce. Doplatek pojistného do 8 dnů od podání přehledu.

### **Splatnost pojistného**

Pojistné odváděné zaměstnavatelem za své zaměstnance je splatné měsíčně ke dni výplaty mzdy za příslušný měsíc. Pokud má zaměstnavatel více dnů výplaty je dne splatnosti pojistné poslední den výplaty. Pokud nemá stanoven den výplaty mzdy je splatnost pojistného do 8 dnů po uplynutí kalendářního měsíce, za který se toto pojistné odvádí.

### **Způsoby placení pojistného a dny platby u těchto způsobů**

Bezhotovostní převod – za den platby se považuje den odepsání z účtu plátce.

---

<sup>10</sup> Podle zákona č. 586/1992 Sb., o daních z příjmů.

Platba v hotovosti – za den platby se považuje den přijetí hotovosti, bankou, poštou nebo jinou oprávněnou osobou přijímat hotovost.

Bezhotovostní převoz z účtu vedeného v zahraničí – za den platby se považuje den připsání na účet příslušné zdravotní pojišťovny

## 2.3 Pojistné na sociální zabezpečení

### 2.3.1 Pojistné

Pojistné na sociální zabezpečení obsahuje částky na důchodové pojištění, na nemocenské pojištění a příspěvek na státní politiku zaměstnanosti.

Toto pojištění je významným příjmem veřejných rozpočtů. Na příjmové stránce rozpočtu v ČR se podílí přibližně 30 %.

Zaměstnanci, zaměstnavatelé, osoby samostatně výdělečně činné a osoby dobrovolně účastné na důchodovém pojištění přispívají z důvodu realizace principu solidarity do systému sociálního zabezpečení. Výše úhrad je stanovena zákonem. Tyto příjmy jsou druhotně přerozdělovány obyvatelstvu formou zákonem stanovených veřejných transferů. Dávky obyvatelstvu jsou poskytovány prostřednictvím správy sociálního zabezpečení. Jedná se převážně o Českou správu sociálního zabezpečení, úřady práce, úřady státní sociální podpory, obce s rozšířenou působností a magistráty měst.

#### Sazby pojistného do 31. 12. 2008

důchodové pojištění	28,0	%
nemocenské pojištění	4,4	%
příspěvek na státní politiku zaměstnanosti	1,6	%
<b>celkem</b>	<b>34,0</b>	<b>%</b>

Takto odvádí sociální pojištění osoby samostatně výdělečně činné a zaměstnanci společně se zaměstnavatelem.

#### Z toho zaměstnavatel hradí za své zaměstnance,

důchodové pojištění	21,5	%
nemocenské pojištění	3,3	%
příspěvek na státní politiku zaměstnanosti	1,2	%
<b>celkem</b>	<b>26,0</b>	<b>%</b>

**zaměstnanec si hradí,**

důchodové pojištění	6,5	%,
nemocenské pojištění	1,1	%,
<u>příspěvek na státní politiku zaměstnanosti</u>	<u>0,4</u>	<u>%,</u>
<b>celkem</b>	<b>8,0</b>	<b>%.</b>

**Sazby pojistného od 1. 1. 2009**

důchodové pojištění	28,0	%,
<u>příspěvek na státní politiku zaměstnanosti</u>	<u>1,2</u>	<u>%,</u>
<b>celkem</b>	<b>29,2</b>	<b>%.</b>

Takto odvádí sociální pojištění osoby samostatně výdělečně činné. Od 1. 1. 2009 je účast na nemocenském pojištění osob samostatně činných dobrovolná. A činí 1,4 % z minimálního vyměřovacího základu, který je pro rok 2009 stanoven na 4 000 Kč, tj. minimálního pojistného na nemocenské pojištění činí 56 Kč měsíčně (4 000 Kč x 0,014).

**Zaměstnavatel hradí za své zaměstnance,**

důchodové pojištění	21,5	%,
nemocenské pojištění	2,3	%,
<u>příspěvek na státní politiku zaměstnanosti</u>	<u>1,2</u>	<u>%,</u>
<b>celkem</b>	<b>25,0</b>	<b>%,</b>

**zaměstnanec si hradí,**

<u>důchodové pojištění</u>	<u>6,5</u>	<u>%,</u>
<b>celkem</b>	<b>6,5</b>	<b>%.</b>

Osoby dobrovolně účastné na důchodovém pojištění odvádí 28,0 % na toto pojištění.

U každého jednotlivého poplatníka se zaokrouhlí vypočtené pojistné na celé Kč nahoru.

**Rozhodné období**

Rozhodným obdobím u zaměstnanců a zaměstnavatelů je kalendářní měsíc. U osoby samostatně výdělečně činné se jedná a kalendářní rok.

**Odvod pojistného**

Všechny osoby, které jsou účastny nemocenského a důchodového pojištění a mají příjem započitatelný do vyměřovacího základu pro odvod pojistného, jsou podle zákona povinny

platit pojistné.<sup>11</sup> Organizace jsou povinny odvádět i pojistné, které je povinen platit zaměstnanec. Toto pojistné je organizace vypočítat a srazit z příjmů svému zaměstnanci. Částka pojistného se platí za jednotlivé kalendářní měsíce a je splatná od 1. dne do 20. dne následujícího kalendářního měsíce.

Organizace má za povinnost předložit na KSSZ v den výplaty (nebo do 8 dnů od uplynutí kalendářního měsíce) na předepsaném tiskopise přehled o:

- Dávkách nemocenského pojištění.
- Výši vyměřovacího základu.
- Výši pojistného které povinna odvádět.
- Rozdíl mezi pojistným a zúčtovanými dávkami nemocenského pojištění.

## **2.4 Výpočet daně a zálohy na daň (komparace let 2007, 2008, 2009)**

### **2.4.1 Výpočet daně a zálohy na daň do 31. 12. 2007**

#### **Daň vybíraná srážkou zvláštní sazbou daně**

Zvláštní sazbou daně se zdaňují příjmy zúčtované nebo vyplacené zaměstnavatelem, jejichž úhrnná výše u téhož zaměstnavatele nepřesáhne v kalendářním měsíci 5000 Kč, nebo nepodepsal-li zaměstnanec prohlášení k dani.

Výše daně vybírané srážkou zvláštní sazbou daně je 15%.

#### **Záloha na daň**

Zaměstnavatel srazí zaměstnanci zálohu na daň z příjmů fyzických osob ze závislé činnosti a z funkčních požitků. Před srážkou sníží tyto příjmy o částky které jsou od daně osvobozeny a o částky sražené nebo zaměstnancem hrazené na pojistné (sociální pojištění, na příspěvek na státní politiku zaměstnanosti a na zdravotní pojištění).

Záloha se vypočte ze základu pro výpočet zálohy. Tento se zaokrouhlí na celé 100 koruny nahoru<sup>12</sup>.

---

<sup>11</sup> VYBÍHAL, V. a kol. *Mzdové účetnictví 2009, praktický průvodce*. 12. vyd. Praha: GRADA Publishing, a.s., 2009. 448 s. ISBN 978-80-247-2096-8.

<sup>12</sup> Pokud výše příjmu nedosahuje 100 Kč zaokrouhlí se na celé koruny nahoru.

**Tab. 1 Tabulka pro výpočet zálohy:**

Základ pro výpočet zálohy		Záloha	Ze základu přesahujícího
od Kč	do Kč		
0	10 100	12 %	
10 100	18 200	1 212 Kč + 19 %	10 100
18 200	27 600	2 751 Kč + 25 %	18 200
27 600	a více	5 101 Kč + 32 %	27 600

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

### **Nezdanitelná část základu daně**

**Pro rok 2007** byly stanoveny v § 15 nezdanitelné částky, snižující základ daně z příjmů fyzických osob, které lze po skončení zdaňovacího období odečíst.

- Od základu daně lze odečíst hodnotu darů. Pokud úhrnná hodnota daru přesáhne 2 % ze základu daně, nebo hodnota daru činí alespoň 1 000 Kč. Maximálně lze odečíst hodnotu daru ve výši 10 % ze základu daně. Při odběru krve se oceňuje hodnota 1 odběru na 2 000 Kč u bezpríspevkového dárce.
- Od základu daně lze odečíst částku úroků, zaplacených z úvěru ze stavebního spoření a z hypotečního úvěru, použitých na financování bytových potřeb. Výše úroků odečtených ze všech úvěru u poplatníků v téže domácnosti nesmí překročit 300 000 Kč ročně.
- Od základu daně lze odečíst platbu příspěvku na penzijní připojištění se státním příspěvkem. Odečíst lze částku teprve přesahující 6 000 Kč a nejvyšší možná částka kterou lze odečíst je 12 000 Kč ročně.
- Od základu daně lze odečíst částku zaplacenou poplatníkem na jeho soukromé životní pojištění. Maximální výše odpočtu je 12 000 Kč ročně.
- Od základu daně lze odečíst členské příspěvky člena odborové organizace, která uskutečňuje činnosti spočívající v obhajobě hospodářských a sociálních zájmů zaměstnanců<sup>13</sup>. Takto lze odečíst částku do výše 1,5 % zdanitelných příjmů s výjimkou příjmů zdaněných srážkou podle zvláštní sazby daně, maximálně do výše 3000 Kč ročně.

<sup>13</sup> V rozsahu vymezeném § 18 a násl. zákoníku práce.

- Od 1. 8. 2007 si může poplatník snížit základ daně o nezdanitelnou částku ve výši úhrad za zkoušky ověřující výsledky dalšího vzdělávání<sup>14</sup>. Pokud poplatník hradí tyto zkoušky a nikoliv zaměstnavatel může si odečíst od základu daně až do výše 10 000 Kč ročně, pokud je osobou se zdravotním postižením až 13 000 Kč ročně a pokud je poplatník osobou s těžším zdravotním postižením až 15 000 Kč ročně.

### **Slevy na dani**

Vypočtená daň (záloha na daň) se sníží o poplatníkem uplatněné slevy na dani. Nárok na slevu na dani prokazuje poplatník u plátce

- Sleva na poplatníka náleží ve výši 7 200 Kč ročně. Při výpočtu zálohy se vypočtená daň sníží o 600 Kč měsíčně.
- Sleva na dani na manželku ve výši 4 200 Kč ročně. Náleží na manželku (manžela), žijící v domácnosti s poplatníkem, pokud nemá vlastní příjem, přesahující 38 040 Kč ročně. Do tohoto příjmu se nezapočítávají: dávky státní sociální podpory, dávky sociální péče, dávky pomoci v hmotné nouzi, příspěvek na péči, sociální služby, státní příspěvky na penzijní připojištění, státní příspěvky podle zákona o stavebním spoření a o státní podpoře stavebnímu spoření, stipendia. Je-li manželka/manžel držitelem průkazu ZTP/P zvyšuje se tato sleva na dvojnásobek a to na 8 400 Kč ročně. Tato sleva se uplatňuje až při ročním zúčtování daní.
- Sleva na dani na invaliditu ve výši 1 500 Kč ročně, pokud je poživatelem částečného invalidního důchodu. Při výpočtu zálohy se vypočtená daň sníží o 125 Kč měsíčně.
- Sleva na dani ve výši 3 000 Kč ročně, pobírá-li poplatník plný invalidní důchod. Při výpočtu zálohy se vypočtená daň sníží o 250 Kč měsíčně.
- Sleva na dani ve výši 9 600 Kč ročně, je-li poplatník držitelem průkazu ZTP/P. Při výpočtu zálohy se vypočtená daň sníží o 800 Kč měsíčně.
- Sleva poplatníka soustavně se připravujícího na budoucí povolání ve výši 2 400 Kč ročně. Po dobu po kterou se soustavně připravuje na budoucí povolání studiem nebo předepsaným výcvikem a to až do dovršení věku 26 let. V případě prezenčního doktorského studijního programu, který poskytuje vysokoškolské vzdělání, až do dovršení věku 28 let. Při výpočtu zálohy se vypočtená daň sníží o 200 Kč měsíčně.

---

<sup>14</sup> V rozsahu vymezeném v zákoně č. 179/2006 Sb.

## **Daňové zvýhodnění**

Výše daňového zvýhodnění na vyživované dítě v domácnosti se stanovena na 6 000 Kč ročně. Nárok na daňové zvýhodnění má poplatník na vyživované dítě žijící s ním v domácnosti<sup>15</sup>. Daňové zvýhodnění uplatňuje poplatník v závislosti na výši vypočtené daně jako slevu na dani, daňový bonus, nebo kombinaci slevy na dani a daňového bonusu. Maximální výše daňového bonusu je stanovena na 30 000 Kč ročně. Při výpočtu zálohy se vypočtená daň sníží o 500 Kč měsíčně, nebo uplatní daňový bonus až 500 Kč měsíčně na jedno vyživované dítě. Maximální výše daňového bonusu je stanovena na 2 500 Kč měsíčně za všechny vyživované děti. Pokud je dítě poplatníka držitelem průkazu ZTP/P, zvyšuje se částka daňového zvýhodnění na dvojnásobek. Částka měsíčního daňového bonusu se nemění.

## **Roční zúčtování záloh na daň z příjmu fyzických osob ze závislé činnosti a z funkčních požitků a daňového zvýhodnění**

Poplatník musí o roční zúčtování požádat, pokud tak neučiní plátce daně roční zúčtování neprovede. Po skončení zdaňovacího období může požádat plátce daně o roční zúčtování za podmínek:

- poplatník měl příjmy pouze u jednoho plátce,
- měl příjmy od více plátců, ale postupně za sebou,
- podepsal u všech těchto plátců prohlášení k dani,
- písemně požádal posledního z plátců o provedení ročního zúčtování daní do 15. února následujícího roku,
- nepodal, nebo není povinen podávat daňové přiznání.

Roční zúčtování daní provede poslední plátce daně podle potvrzení o zdanitelných příjmech od všech plátců v kalendářním roce. V tomto zúčtování může poplatník dodatečně uplatnit nárok na odečet nezdánitelných částek.

Po splnění všech podmínek poplatníkem, provede plátce daně roční zúčtování daní nejpozději do 31. března následujícího roku. Vznikne-li přeplatek na dani z příjmu vyšší než 50 Kč, vyplatí jej poplatníkovi nejpozději při vyúčtování mezd za měsíc březen. O tuto

---

<sup>15</sup> Podmínky pro uplatnění nároku vymezuje § 35 c zákona č.586/1992 Sb., o daních z příjmů, ve znění pozdějších předpisů.

částku si plátce daně sníží nejbližší odvod zálohy na finanční úřad. Nedoplatek vzniklý z ročního zúčtování daní se od poplatníků nevybírání.

## **2.4.2 Výpočet daně a zálohy na daň od 1. 1. 2008 a od 1. 1. 2009**

Změnou oproti předcházejícímu zdaňovacímu období je při výpočtu navýšení základu daně o 35 % od 1. 1. 2008 a o 34 % od 1. 1. 2009, odpovídající částce pojistného na sociální zabezpečení a příspěvku na státní politiku zaměstnanosti a pojistnému na všeobecné zdravotní pojištění, které je z těchto příjmů povinen platit zaměstnavatel za své zaměstnance. Jedná se o tzv. superhrubou mzdu.

### **Daň vybíraná srážkou zvláštní sazbou daně**

Zvláštní sazbou daně se zdaňují příjmy zúčtované nebo vyplacené zaměstnavatelem, jejichž úhrnná výše u téhož zaměstnavatele nepřesáhne v kalendářním měsíci 5000 Kč, nebo nepodepsal-li zaměstnanec prohlášení k dani.

Výše daně vybírané srážkou zvláštní sazbou daně je 15% ze superhrubé mzdy.

### **Záloha na daň**

Zaměstnavatel srazí zaměstnanci zálohu na daň z příjmů fyzických osob ze závislé činnosti a z funkčních požitků. Před srážkou sníží tyto příjmy o částky které jsou od daně osvobozeny a zvýší o částky<sup>16</sup> pojistného na sociální zabezpečení a příspěvku na státní politiku zaměstnanosti a pojistnému na všeobecné zdravotní pojištění, které je z těchto příjmů povinen platit zaměstnavatel za své zaměstnance.

Záloha se vypočte ze základu pro výpočet zálohy. Tento se zaokrouhlí na celé 100 koruny nahoru<sup>17</sup>.

Od 1. 1. 2008 je tzv. jednotná sazba pro výpočet zálohy na daň ve výši 15 %. Tuto sazbu použije jak poplatník který podepsal prohlášení k dani, tak i ten, který prohlášení k dani nepodepsal

---

<sup>16</sup> Navýšení o 35 % tzv. superhrubá mzda.

<sup>17</sup> Pokud výše příjmu nedosahuje 100 Kč, zaokrouhlí se na celé koruny nahoru.



## **Nezdanitelná část základu daně**

Nezdanitelné části základu daně zůstaly bez změn oproti roku 2007.

### **Slevy na dani**

Vypočtená daň (záloha na daň) se sníží o poplatníkem uplatněné slevy na dani. Nárok na slevu na dani prokazuje poplatník u plátce

- Sleva na poplatníka náleží ve výši 24 840 Kč ročně. Při výpočtu zálohy se vypočtená daň sníží o 2 070 Kč měsíčně.
- Sleva na dani na manželku ve výši 24 840 Kč ročně. Náleží na manželku (manžela), žijící v domácnosti s poplatníkem, pokud nemá vlastní příjem, přesahující 68 000 Kč ročně. Do tohoto příjmu se nezapočítávají: dávky státní sociální podpory, dávky sociální péče, dávky pomoci v hmotné nouzi, příspěvek na péči, sociální služby, státní příspěvky na penzijní připojištění, státní příspěvky podle zákona o stavebním spoření a o státní podpoře stavebnímu spoření, stipendia. Je-li manželka/manžel držitelem průkazu ZTP/P zvyšuje se tato sleva na dvojnásobek a to na 49 680 Kč ročně. Tato sleva se uplatňuje až při ročním zúčtování daní.
- Sleva na dani na invaliditu ve výši 2 520 Kč ročně, pokud je poživatelem částečného invalidního důchodu. Při výpočtu zálohy se vypočtená daň sníží o 210 Kč měsíčně.
- Sleva na dani ve výši 5 040 Kč ročně, pobírá-li poplatník plný invalidní důchod. Při výpočtu zálohy se vypočtená daň sníží o 420 Kč měsíčně.
- Sleva na dani ve výši 16 140 Kč ročně, je-li poplatník držitelem průkazu ZTP/P. Při výpočtu zálohy se vypočtená daň sníží o 1 345 Kč měsíčně.
- Sleva poplatníka soustavně se připravujícího na budoucí povolání ve výši 4 020 Kč ročně. Po dobu po kterou se soustavně připravuje na budoucí povolání studiem nebo předepsaným výcvikem a to až do dovršení věku 26 let. V případě prezenčního doktorského studijního programu, který poskytuje vysokoškolské vzdělání, až do dovršení věku 28 let. Při výpočtu zálohy se vypočtená daň sníží o 335 Kč měsíčně.

### **Daňové zvýhodnění**

Výše daňového zvýhodnění na vyživované dítě v domácnosti je stanovena na 10 680 Kč ročně. Nárok na daňové zvýhodnění má poplatník na vyživované dítě žijící s ním

v domácnosti<sup>18</sup>. Daňové zvýhodnění uplatňuje poplatník v závislosti na výši vypočtené daně jako slevu na dani, daňový bonus, nebo kombinaci slevy na dani a daňového bonusu. Maximální výše daňového bonusu je stanovena na 52 200 Kč ročně. Při výpočtu zálohy se vypočtená daň sníží o 890 Kč měsíčně, nebo uplatní daňový bonus až do výše 890 Kč měsíčně na jedno vyživované dítě. Maximální výše daňového bonusu je stanovena na 4 350 Kč měsíčně za všechny vyživované děti. Pokud je dítě poplatníka držitelem průkazu ZTP/P, zvyšuje se částka daňového zvýhodnění na dvojnásobek. Částka měsíčního daňového bonusu se nemění.

---

<sup>18</sup> Podmínky pro uplatnění nároku vymezuje § 35 c zákona č. 586/1992 Sb., o daních z příjmů, ve znění pozdějších předpisů.

### **3 Praktická část reformy daní a poskytování dávek z pohledu mladé rodiny od 1. 1. 2008 a od 1. 1. 2009**

#### **3.1 Metodika stanovení zálohy na daň do 31. 12. 2007**

Zdanitelné příjmy celkem

- Pojistné sociálního pojištění hrazené zaměstnancem
- Pojistné zdravotního pojištění hrazeného zaměstnancem
- = Základ daně zaokrouhlený na celé 100 Kč nahoru
- = Záloha na daň před slevami
- Sleva na dani
- = Záloha na daň po slevě
- Měsíční daňové zvýhodnění
- z toho sleva na dani
- + daňový bonus
- = Záloha na daň po slevě a po daňovém zvýhodnění

#### **3.2 Metodika stanovení zálohy na daň od 1. 1. 2008**

Zdanitelné příjmy celkem

- x 1,35 superhrubá mzda
- = Základ daně zaokrouhlený na celé 100 Kč nahoru
- = Záloha na daň před slevami
- Sleva na dani
- = Záloha na daň po slevě
- Měsíční daňové zvýhodnění
- z toho sleva na dani
- + daňový bonus
- = Záloha na daň po slevě a po daňovém zvýhodnění

#### **3.3 Metodika stanovení zálohy na daň od 1. 1. 2009**

Zdanitelné příjmy celkem

- x 1,34 superhrubá mzda
- = Základ daně zaokrouhlený na celé 100 Kč nahoru
- = Záloha na daň před slevami
- Sleva na dani
- = Záloha na daň po slevě
- Měsíční daňové zvýhodnění
- z toho sleva na dani
- + daňový bonus
- = Záloha na daň po slevě

### 3.4 Porodné

#### Výše porodného v roce 2007

Koeficient částky na osobní potřebu dítěte (tato částka činí 1 600 Kč).

1 dítě	koeficient	11,10
2 a více dětí	koeficient	16,60

**Tab. 2** Výše porodného v roce 2007

Počet dětí	Částka na osobní potřebu dítěte (Kč)	Koeficient	Porodné (Kč)
1	1 600	11,10	17 760
2	3 200	16,60	53 120
3	4 800	16,60	79 680

**Pramen:** Vlastní databáze.

#### Výše porodného v roce 2008 a 2009

Od 1. 1. 2008 je výše porodného 13 000 Kč na každé narozené dítě

**Tab. 3** Porovnání výše porodného v letech 2007, 2008 a 2009 (Kč)

Počet dětí	Porodné 2007	Porodné 2008 a 2009	Rozdíl
1	17 760	13 000	- 4 760
2	53 120	26 000	- 27 120
3	79 680	39 000	- 40 680

**Pramen:** Vlastní databáze.

### 3.5 Rodičovský příspěvek

Výše rodičovského příspěvku v roce 2007 činila		7 582 Kč.
Maximálně do 4 let dítěte	48 měsíců x 7 582 Kč	363 936 Kč.

Výše rodičovského příspěvku v roce 2008

Zvýšená míra		11 400 Kč
Základní míra		7 600 Kč
Snížená míra		3 800 Kč

Zvýšená míra do 2 let dítěte	24 měsíců x 11 400 Kč	273 600 Kč.
------------------------------	-----------------------	-------------

Základní míra do 3 let dítěte	36 měsíců x 7 600 Kč	273 600 Kč
-------------------------------	----------------------	------------

Základní + snížená do 4 let dítěte

Základní	21 měsíců x 7 600 Kč	159 600 Kč.
<u>Snížená</u>	<u>27 měsíců x 3 800 Kč</u>	<u>102 600 Kč</u>
<b>Celkem</b>		<b>262 200 Kč</b>

**Tab. 4 Porovnání výše rodičovského příspěvku v případě dvou dětí narozených dva roky od sebe v roce 2008 (tzv. rychlé čerpání)**

Dítě	2007		2008		Rozdíl
1.	24	181 968	24	273 600	91 632
2.	48	363 936	24	273 600	- 90 336
Celkem	72	545 904	48	547 200	1 296

**Pramen:** Vlastní výpočet.

**Tab. 5 Porovnání výše rodičovského příspěvku v případě dvou dětí narozených tři roky od sebe v roce 2008 (tzv. rychlé čerpání)**

Dítě	2007		2008		Rozdíl
1.	36	272 952	24	273 600	648
2.	48	363 936	24	273 600	-90 336
Celkem	84	636 888	48	547 200	- 89 688

**Pramen:** Vlastní výpočet.

**Tab. 6 Porovnání výše rodičovského příspěvku v případě dvou dětí narozených čtyři roky od sebe v roce 2008 (tzv. rychlé čerpání)**

Dítě	2007		2008		Rozdíl
1.	48	363 936	24	273 600	- 90 336
2.	48	363 936	24	273 600	- 90 336
Celkem	84	727 872	48	547 200	- 180 672

**Pramen:** Vlastní výpočet.

Vysvětlivky: 24, 36, 48, 72 a 84 – Jedná se o měsíce čerpání rodičovského příspěvku.

### 3.6 Nemocenské dávky

**Tab. 7 Redukční hranice platné pro roky 2007 a 2008.**

<b>Interval redukční hranice (Kč)</b>	<b>%</b>
do 550	90
od 550 do 790	60
nad 790	se nepřihlíží

**Pramen:** Nařízení vlády č. 588/2006 Sb.

**Tab. 8 Redukční hranice platné pro rok 2009.**

<b>Interval redukční hranice (Kč)</b>	<b>%</b>
do 786	90
od 786 do 1 178	60
od 1 178 do 2 356	30
nad 2 356	se nepřihlíží

**Pramen:** Nařízení vlády č. 336/2008 Sb.

**Tab. 9 Denní nemocenská z vyměřovacího základu po redukcí pro rok 2007.**

<b>Kalendářní den</b>	<b>Denní nemocenská v % z denního vyměřovacího základu</b>
1. – 3.	25
4. – 14.	69
od 15.	69
od 15.	se neredukuje 1. redukční hranice

**Pramen:** VYBÍHAL, V. a kol. *Mzdové účetnictví 2007, praktický průvodce*. 10. vyd. Praha: GRADA Publishing, 2007. 400 s. ISBN 978-80-247-1923-8.

**Tab. 10** Denní nemocenská z vyměřovacího základu po redukcí pro rok 2008.

Kalendářní den	Denní nemocenská v % z denního vyměřovacího základu
1. – 3.	0
4. – 30.	60
31. – 60.	66
od 61.	72

**Pramen:** VYBÍHAL, V. a kol. *Mzdové účetnictví 2008, praktický průvodce*. 11. vyd. Praha: GRADA Publishing, 2008. 416 s. ISBN 978-80-247-2538-3.

**Tab. 11** Denní nemocenská z vyměřovacího základu po redukcí pro rok 2009.

Kalendářní den	Denní nemocenská v % z denního vyměřovacího základu
1. – 3.	0
4. – 14.	60
15. – 30.	60
31. – 60.	66
od 61.	72

**Pramen:** VYBÍHAL, V. a kol. *Mzdové účetnictví 2009, praktický průvodce*. 12. vyd. Praha: GRADA Publishing, 2009. 448 s. ISBN 978-80-247-2918-3.

Od 1. 1. 2009 4. – 14. den pracovní neschopnosti hradí zaměstnavatel.

**Tab. 12** Denní vyměřovací základ 450 Kč pro trvání nemoci 70 dní

Dny PN	2007			2008			2009		
	RVZ	DND	CND	RVZ	DND	CND	RVZ	DND	CND
1. – 3.	405	102	306	405	0	0	405	0	0
4. – 14.	405	280	3 080	405	243	2 673	405	243	2 673
15. – 30.	450	311	4 976	405	243	3 888	405	243	3 888
31. – 60.	450	311	9 330	405	268	8 040	405	268	8 040
61. – 70.	450	311	3 111	405	292	2 920	405	292	2 920
celkem	20 803			17 521			17 521		

**Pramen:** Vlastní výpočet.

Vysvětlivky k tabulkám:

Dny PN = dny pracovní neschopnosti

RVZ = redukovaný vyměřovací základ

DND = denní nemocenská dávka

CND = celkem nemocenské dávky

**Tab. 13 Denní vyměřovací základ 650 Kč pro trvání nemoci 70 dní**

Dny PN	2007			2008			2009		
	RVZ	DND	CND	RVZ	DND	CND	RVZ	DND	CND
1. – 3.	555	139	417	555	0	0	585	0	0
4. – 14.	555	383	4 213	555	333	3 663	585	351	3 861
15. – 30.	610	421	6 736	555	333	5 328	585	351	5 616
31. – 60.	610	421	12 630	555	367	11 010	585	387	11 610
61. – 70.	610	421	4 210	555	400	4 000	585	422	4 220
celkem	28 206			24 001			25 307		

Pramen: Vlastní výpočet.

**Tab. 14 Denní vyměřovací základ 850 Kč pro trvání nemoci 70 dní**

Dny PN	2007			2008			2009		
	RVZ	DND	CND	RVZ	DND	CND	RVZ	DND	CND
1. – 3.	639	160	480	639	0	0	772	0	0
4. – 14.	639	441	4 851	639	384	4 224	772	464	2 104
15. – 30.	694	479	7 664	639	384	6 144	772	464	7 424
31. – 60.	694	479	14 370	639	422	12 660	772	510	15 300
61. – 70.	694	479	4 790	639	461	4 790	772	556	5 560
celkem	32 155			27 818			30 388		

Pramen: Vlastní výpočet.

**Tab. 15 Denní vyměřovací základ 1050 Kč pro trvání nemoci 70 dní**

Dny PN	2007			2008			2009		
	RVZ	DND	CND	RVZ	DND	CND	RVZ	DND	CND
1. – 3.	639	160	480	639	0	0	967	0	0
4. – 14.	639	441	4 851	639	384	4 224	967	581	6 391
15. – 30.	694	479	7 664	639	384	6 144	967	581	9 296
31. – 60.	694	479	14 370	639	422	12 660	967	639	19 170
61. – 70.	694	479	4 790	639	461	4 790	967	697	6 970
celkem	32 155			27 818			41 827		

Pramen: Vlastní výpočet.



**Tab. 15 Porovnání nemocenských dávek**

Vyměřovací základ	2007	2008	2009	2007/08	2008/09	2007/09
450	20 803	17 521	17 521	- 3 282	0	- 3 282
650	28 206	24 001	25 307	- 4 205	1 306	- 2 899
850	32 155	27 818	30 388	- 4 337	2 570	- 1 767
1050	32 155	27 818	41 827	- 4 377	14 009	9 672

**Pramen:** Vlastní výpočet.

### 3.7 Přídavek na dítě

**Tab. 16 Výše přídatku na dítě platná pro roky 2007 (ve zvýšení, základní nebo snížené výměře), 2008 a 2009 (Kč)**

Věk dítěte	2007			2008	2009
	zvýšená	základní	snížená		
do 6 let	576	496	256	500	500
od 6 let do 15 let	706	608	314	610	610
od 15 let do 26 let	810	698	360	700	700

**Pramen:** Vlastní databáze.

#### Životní minimum společně posuzovaných osob

Osoba posuzovaná jako 1. v pořadí	2 880 Kč
Osoba nad 15 let, která není nezaopatřeným dítětem	2 600 Kč
Nezaopatřené dítě od 15 do 26 let	2 250 Kč
Nezaopatřené dítě od 6 do 15 let	1 960 Kč
Nezaopatřené dítě do 6 let	1 600 Kč

#### Podmínky nároku na přídavek na dítě

#### maximální příjem

Rok 2007

Zvýšená míra

1,5 násobku životního minima

Základní míra

2,4 násobku životního minima

Snížená míra

4,0 násobek životního minima

Rok 2008 a 2009

maximální příjem

Základní míra

2,4 násobku životního minima

### Výpočet životního minima rodiny (dva dospělí a dvě děti do 6 let)

Životní minimum otce	2 880 Kč
Životní minimum matky	2 600 Kč
Životní minimum 1. dítěte	1 600 Kč
Životní minimum 2. dítěte	1 600 Kč
Životní minimum rodiny	8 680 Kč

**Tab. 17 Maximální výše výdělku (v Kč) pro nárok na příspěvek na dítě**

Násobek životního minima	Max. výše příjmu	Příspěvek 2007	Příspěvek 2008
1,5	13 020	1 152	1 000
2,4	20 832	992	1 000
4,0	34 720	512	0

**Pramen:** Vlastní databáze.

## 4 Analýza daňového zatížení a poskytování dávek z pohledu mladé rodiny v období před zavedením reformy, po 1. 1. 2008 a po 1. 1. 2009

### 4.1 Rodina 1 dítě, manželka na mateřské dovolené, hodinová mzda 70 Kč

**Tab. 18** Vybrané ukazatele mzdového listu zaměstnance (1. polovina roku 2007)

Ukazatel/měsíc	Leden	Únor	Březen	Duben	Květen	Červen	Celkem
Počet odpracovaných dnů	21	15	22	20	21	21	120
Čerpaná dovolená (dny)	0	5	0	0	0	0	5
Neodpracované svátky (dny)	1	0	0	1	2	0	4
Nemocenské dávky (dny)	0	0	0	0	0	0	0
Placené volno (dny)	1	0	0	0	0	0	0
Základní a úkolová mzda (Kč)	11 760	8 400	12 320	11 200	11 760	11 760	67 200
Náhrady mzdy - dovolená (Kč)	0	2 800	0	0	0	0	2 800
- svátek (Kč)	560	0	0	560	1 120	0	2 240
Neplac. volno	560	0	0	0	0	0	560
Zdanitelné příjmy celkem (Kč)	12 880	11 200	12 320	11 760	12 880	11 760	72 800
Pojistné SP (Kč)	1 031	896	986	940	1 031	940	5 824
Pojistné ZP (Kč)	580	504	555	530	580	530	3 279
Základ daně (Kč)	11 300	9 800	10 800	10 300	11 300	10 300	63 800
Záloha na daň (Kč)	1 440	1 176	1 345	1 250	1 440	1 250	7 901
Sleva na dani (Kč)	600	600	600	600	600	600	3 600
Záloha na daň po slevě (Kč)	840	576	745	650	840	650	4 301
Měsíční daňové zvýhodnění (Kč)	500	500	500	500	500	500	3 000
z toho - sleva (Kč)	500	500	500	500	500	500	3 000
- bonus (Kč)	0	0	0	0	0	0	0
Záloha na daň po zvýhodnění (Kč)	340	76	245	150	340	150	1 301
Dávky NP (Kč)	0	0	0	0	0	0	0
K výplatě (Kč)	10 929	9 724	10 534	10 139	10 929	10 139	62 394

**Pramen:** Vlastní výpočet.

**Tab. 19 Vybrané ukazatele mzdového listu zaměstnance (2. polovina roku 2007)**

Ukazatel/měsíc	Červenec	Srpen	Září	Říjen	Listopad	Prosinec	Celkem
Počet odpracovaných dnů	5	23	19	3	22	18	90
Čerpaná dovolená (dny)	15	0	0	0	0	0	15
Neodpracované svátky (dny)	2	0	1	0	0	3	6
Nemocenské dávky (dny)	0	0	0	28	0	0	28
Placené volno (dny)	0	0	0	0	0	0	0
Základní a úkolová mzda (Kč)	2 800	12 880	10 640	1 680	12 320	10 080	50 400
Náhrady mzdy - dovolená (Kč)	8 400	0	0	0	0	0	2 800
- svátek (Kč)	1 120	0	560	0	0	1 680	
Neplac. volno	0	0	0	0	0	0	0
Zdanitelné příjmy celkem (Kč)	12 320	12 880	11 200	1 680	12 320	11 760	62 160
Pojistné SP (Kč)	986	1 031	896	135	986	941	4 975
Pojistné ZP (Kč)	555	580	504	76	555	530	2 800
Základ daně (Kč)	10 800	11 300	9 800	1 500	10 800	10 300	54 500
Záloha na daň (Kč)	1 345	1 440	1 176	180	1 345	1 250	6 736
Sleva na dani (Kč)	600	600	600	600	600	600	3 600
Záloha na daň po slevě (Kč)	745	840	576	0	745	650	3 556
Měsíční daňové zvýhodnění (Kč)	500	500	500	500	500	500	3 000
z toho - sleva (Kč)	500	500	500	500	500	500	2 500
- bonus (Kč)	0	0	0	500	0	0	500
Záloha na daň po zvýhodnění (Kč)	245	340	76	0	245	150	1 056
Dávky NP (Kč)	0	0	0	6 261	0	0	6 261
K výplatě (Kč)	10 534	10 929	9 724	8 230	10 534	10 139	60 090

**Pramen:** Vlastní výpočet.

**Tab. 20 Roční zúčtování daní společné zdanění manželů v roce 2007 (v Kč)**

Úhrn příjmů od všech zaměstnavatelů	134 960
Úhrn pojistného	16 880
Dílčí základ daně podle § 6 zákona	118 080
Základ daně zaokrouhlený na celá sta Kč dolů	118 000
Daň podle § 16 odst. 1 zákona	14 160
Sleva na poplatník	7 200
Sleva na manželku	4 200
Daň po uplatnění slev	2 760
Daňové zvýhodnění na vyživované dítě	6 000
Daňový bonus	3 240
Úhrn vyplacených měsíčních daňových bonusů	500
Rozdíl na daňovém bonusu	2 740
Úhrn sražených záloh na daň z příjmu	2 357
Přeplatek na dani	5 097
Společný základ daně manželů	118 080
Dílčí základ daně podle § 6 zákona	59 040
Základ daně zaokrouhlený na celá sta Kč dolů	59 000
Daň podle § 16 odst. 1 zákona	7 080
Sleva na poplatník	7 200
Daň po uplatnění slev	0
Daňové zvýhodnění na vyživované dítě	6 000
Daňový bonus	6 000
Úhrn vyplacených měsíčních daňových bonusů	500
Rozdíl na daňovém bonusu	5 500
Úhrn sražených záloh na daň z příjmu	2 357
Přeplatek na dani	<b>7 857</b>
Manželka	
Dílčí základ daně podle § 6 zákona	59 040
Základ daně zaokrouhlený na celá sta Kč dolů	59 000
Daň podle § 16 odst. 1 zákona	7 080
Sleva na poplatník	7 200
Daň po uplatnění slev	<b>0</b>
Přeplatek na dani za oba manžele	<b>7 857</b>

**Pramen:** Vlastní výpočet.

**Tab. 21 Vybrané ukazatele mzdového listu zaměstnance (1. polovina roku 2008)**

Ukazatel/měsíc	Leden	Únor	Březen	Duben	Květen	Červen	Celkem
Počet odpracovaných dnů	21	15	22	20	21	21	120
Čerpaná dovolená (dny)	0	5	0	0	0	0	5
Neodpracované svátky (dny)	1	0	0	1	2	0	4
Nemocenské dávky (dny)	0	0	0	0	0	0	0
Placené volno (dny)	1	0	0	0	0	0	0
Základní a úkolová mzda (Kč)	11 760	8 400	12 320	11 200	11 760	11 760	67 200
Náhrady mzdy - dovolená (Kč)	0	2 800	0	0	0	0	2 800
- svátek (Kč)	560	0	0	560	1 120	0	2 240
Neplac. volno	560	0	0	0	0	0	560
Zdanitelné příjmy celkem (Kč)	12 880	11 200	12 320	11 760	12 880	11 760	72 800
Pojistné SP (Kč)	1 031	896	986	941	1 031	941	5 824
Pojistné ZP (Kč)	580	504	555	530	580	530	3 279
Základ daně (Kč)	17 400	15 200	16 700	15 900	17 400	15 900	98 500
Záloha na daň (Kč)	2 610	2 280	2 505	2 385	2 610	2 385	14 775
Sleva na dani (Kč)	2 070	2 070	2 070	2 070	2 070	2 070	12 420
Záloha na daň po slevě (Kč)	540	210	435	315	540	312	7 080
Měsíční daňové zvýhodnění (Kč)	890	890	890	890	890	890	5 340
z toho - sleva (Kč)	540	210	435	315	540	312	7 080
- bonus (Kč)	350	680	455	575	350	575	2 985
Záloha na daň po zvýhodnění (Kč)	0	0	0	0	0	0	0
Dávky NP (Kč)	0	0	0	0	0	0	0
K výplatě (Kč)	11 619	10 480	11 234	11 864	11 619	10 864	66 680

**Pramen:** Vlastní výpočet.

**Tab. 22 Vybrané ukazatele mzdového listu zaměstnance (2. polovina roku 2008)**

Ukazatel/měsíc	Červenec	Srpen	Září	Říjen	Listopad	Prosinec	Celkem
Počet odpracovaných dnů	5	23	19	3	22	18	90
Čerpaná dovolená (dny)	15	0	0	0	0	0	15
Neodpracované svátky (dny)	2	0	1	0	0	3	6
Nemocenské dávky (dny)	0	0	0	28	0	0	28
Placené volno (dny)	0	0	0	0	0	0	0
Základní a úkolová mzda (Kč)	2 800	12 880	10 640	1 680	12 320	10 080	50 400
Náhrady mzdy - dovolená (Kč)	8 400	0	0	0	0	0	2 800
- svátek (Kč)	1 120	0	560	0	0	1 680	
Neplac. volno	0	0	0	0	0	0	0
Zdanitelné příjmy celkem (Kč)	12 320	12 880	11 200	1 680	12 320	11 760	62 160
Pojistné SP (Kč)	986	1 031	896	135	986	941	4 975
Pojistné ZP (Kč)	555	580	504	76	555	530	2 800
Základ daně (Kč)	16 700	17 400	15 200	2 300	16 700	15 900	84 200
Záloha na daň (Kč)	2 505	2 610	2 280	345	2 505	2 385	12 630
Sleva na dani (Kč)	2 070	2 070	2 070	2 070	2 070	2 070	12 420
Záloha na daň po slevě (Kč)				0			
Měsíční daňové zvýhodnění (Kč)	890	890	890	890	890	890	5 340
z toho - sleva (Kč)	435	540	210	0	435	315	1 935
- bonus (Kč)	455	350	680	890	455	575	3 405
Záloha na daň po zvýhodnění (Kč)	0	0	0	0	0	0	0
Dávky NP (Kč)	0	0	0	5 225	0	0	5 225
K výplatě (Kč)	11 234	11 619	10 480	7 584	11 234	10 864	63 015

**Pramen:** Vlastní výpočet.

**Tab. 23 Roční zúčtování daní v roce 2008 (ukazatele v Kč)**

Úhrn příjmů od všech zaměstnavatelů	134 960
Úhrn pojistného	47 236
Dílčí základ daně podle § 6 zákona	182 196
Základ daně zaokrouhlený na celá sta Kč dolů	182 100
Daň podle § 16 odst. 1 zákona	27 315
Sleva na poplatník	24 840
Sleva na manželku	24 840
Daň po uplatnění slev	0
Daňové zvýhodnění na vyživované dítě	10 680
Daňový bonus	10 680
Úhrn vyplacených měsíčních daňových bonusů	6 390
Rozdíl na daňovém bonusu	4 290
Úhrn sražených záloh na daň z příjmu	0
Přeplatek na dani	4 290

**Pramen:** Vlastní výpočet.



**Tab. 24 Vybrané ukazatele mzdového listu zaměstnance (1. polovina roku 2009)**

Ukazatel/měsíc	Leden	Únor	Březen	Duben	Květen	Červen	Celkem
Počet odpracovaných dnů	21	15	22	20	21	21	120
Čerpaná dovolená (dny)	0	5	0	0	0	0	5
Neodpracované svátky (dny)	1	0	0	1	2	0	4
Nemocenské dávky (dny)	0	0	0	0	0	0	0
Placené volno (dny)	1	0	0	0	0	0	0
Základní a úkolová mzda (Kč)	11 760	8 400	12 320	11 200	11 760	11 760	67 200
Náhrady mzdy - dovolená (Kč)	0	2 800	0	0	0	0	2 800
- svátek (Kč)	560	0	0	560	1 120	0	2 240
Neplac. volno	560	0	0	0	0	0	560
Zdanitelné příjmy celkem (Kč)	12 880	11 200	12 320	11 760	12 880	11 760	72 800
Pojistné SP (Kč)	838	728	801	765	838	765	4 735
Pojistné ZP (Kč)	580	504	555	530	580	530	3 279
Základ daně (Kč)	17 400	15 200	16 700	15 900	17 400	15 900	98 500
Záloha na daň (Kč)	2 610	2 280	2 505	2 385	2 610	2 385	14 775
Sleva na dani (Kč)	2 070	2 070	2 070	2 070	2 070	2 070	12 420
Záloha na daň po slevě (Kč)	540	210	435	315	540	312	7 080
Měsíční daňové zvýhodnění (Kč)	890	890	890	890	890	890	5 340
z toho - sleva (Kč)	540	210	435	315	540	312	7 080
- bonus (Kč)	350	680	455	575	350	575	2 985
Záloha na daň po zvýhodnění (Kč)	0	0	0	0	0	0	0
Dávky NP (Kč)	0	0	0	0	0	0	0
K výplatě (Kč)	11 827	10 663	11 434	11 055	11 827	11 055	67 861

**Pramen:** Vlastní výpočet.

**Tab. 25 Vybrané ukazatele mzdového listu zaměstnance (2. polovina roku 2009)**

Ukazatel/měsíc	Červenec	Srpen	Září	Říjen	Listopad	Prosinec	Celkem
Počet odpracovaných dnů	5	23	19	3	22	18	90
Čerpaná dovolená (dny)	15	0	0	0	0	0	15
Neodpracované svátky (dny)	2	0	1	0	0	3	6
Nemocenské dávky (dny)	0	0	0	28	0	0	28
Placené volno (dny)	0	0	0	0	0	0	0
Základní a úkolová mzda (Kč)	2 800	12 880	10 640	1 680	12 320	10 080	50 400
Náhrady mzdy - dovolená (Kč)	8 400	0	0	0	0	0	2 800
- svátek (Kč)	1 120	0	560	0	0	1 680	
Neplac. volno	0	0	0	0	0	0	0
Zdanitelné příjmy celkem (Kč)	12 320	12 880	11 200	1 680	12 320	11 760	62 160
Pojistné SP (Kč)	801	838	728	110	801	765	4 043
Pojistné ZP (Kč)	555	580	504	76	555	530	2 800
Základ daně (Kč)	16 700	17 400	15 200	2 300	16 700	15 900	84 200
Záloha na daň (Kč)	2 505	2 610	2 280	345	2 505	2 385	12 630
Sleva na dani (Kč)	2 070	2 070	2 070	2 070	2 070	2 070	12 420
Záloha na daň po slevě (Kč)				0			
Měsíční daňové zvýhodnění (Kč)	890	890	890	890	890	890	5 340
z toho - sleva (Kč)	435	540	210	0	435	315	1 935
- bonus (Kč)	455	350	680	890	455	575	3 405
Záloha na daň po zvýhodnění (Kč)	0	0	0	0	0	0	0
Dávky NP (Kč)	0	0	0	5 225	0	0	5 225
K výplatě (Kč)	11 434	11 827	10 663	7 609	11 434	11 055	64 022

**Pramen:** Vlastní výpočet.

**Tab. 26 Roční zúčtování daní v roce 2009**

<b>Ukazatel</b>	<b>Kč</b>
Úhrn příjmů od všech zaměstnavatelů	134 960
Úhrn pojistného	45 887
Dílčí základ daně podle § 6 zákona	180 847
Základ daně zaokrouhlený na celá sta Kč dolů	180 800
Daň podle § 16 odst. 1 zákona	27 120
Sleva na poplatník	24 840
Sleva na manželku	24 840
Daň po uplatnění slev	0
Daňové zvýhodnění na vyživované dítě	10 680
Daňový bonus	10 680
Úhrn vyplacených měsíčních daňových bonusů	6 555
Rozdíl na daňovém bonusu	4 125
Úhrn sražených záloh na daň z příjmu	0
Přeplatek na dani	4 125

**Pramen:** Vlastní výpočet.

**Tab. 27 Komparace ukazatelů z ročních zúčtování daně v letech 2007, 2008 a 2009**

<b>Ukazatel (Kč)</b>	<b>2007</b>	<b>2008</b>	<b>2009</b>	<b>Rozdíl</b>		
				<b>2007/08</b>	<b>2008/09</b>	<b>2007/09</b>
Čistá mzda	116 223	124 470	126 658	8 247	2 188	10 435
Daň + nedoplatek/ - přeplatek	- 7 857	- 4 290	- 4 125	-3 567	- 165	- 3 732
Sociální pojištění	10 801	10 801	8 778	0	2 023	2 023
Zdravotní pojištění	6 079	6 079	6 079	0	0	0
Mzda + přepl. na dani	124 080	128 760	130 783	4 680	2 023	6 703

**Pramen:** Vlastní výpočet.

## 4.2 Rodina 2 děti, manželka na mateřské dovolené, hodinová mzda 70 Kč

**Tab. 28** Roční zúčtování daní společné zdanění manželů v roce 2007

Ukazatel	Kč
Úhrn příjmů od všech zaměstnavatelů	134 960
Úhrn pojistného	16 880
Dílčí základ daně podle § 6 zákona	118 080
Společný základ daně manželů	118 080
Dílčí základ daně podle § 6 zákona	59 040
Základ daně zaokrouhlený na celá sta Kč dolů	59 000
Daň podle § 16 odst. 1 zákona	7 080
Sleva na poplatník	7 200
Daň po uplatnění slev	0
Daňové zvýhodnění na vyživované dítě	12 000
Daňový bonus	12 000
Úhrn vyplacených měsíčních daňových bonusů	4 143
Rozdíl na daňovém bonusu	7 857
Úhrn sražených záloh na daň z příjmu	0
Přeplatek na dani	<b>7 857</b>
Manželka	
Dílčí základ daně podle § 6 zákona	59 040
Základ daně zaokrouhlený na celá sta Kč dolů	59 000
Daň podle § 16 odst. 1 zákona	7 080
Sleva na poplatník	7 200
Daň po uplatnění slev	<b>0</b>
Přeplatek na dani za oba manžele	<b>7 857</b>

**Pramen:** Vlastní výpočet.

**Tab. 29** Roční zúčtování daní v roce 2008

Ukazatel	Kč
Úhrn příjmů od všech zaměstnavatelů	134 960
Úhrn pojistného	47 236
Dílčí základ daně podle § 6 zákona	182 196
Základ daně zaokrouhlený na celá sta Kč dolů	182 100
Daň podle § 16 odst. 1 zákona	27 315
Sleva na poplatník	24 840
Sleva na manželku	24 840
Daň po uplatnění slev	0
Daňové zvýhodnění na vyživované dítě	21 360
Daňový bonus	21 360
Úhrn vyplacených měsíčních daňových bonusů	17 070
Rozdíl na daňovém bonusu	4 290
Úhrn sražených záloh na daň z příjmu	0
Přeplatek na dani	4 290

**Pramen:** Vlastní výpočet.

**Tab. 30 Roční zúčtování daní v roce 2009**

<b>Ukazatel</b>	<b>Kč</b>
Úhrn příjmů od všech zaměstnavatelů	134 960
Úhrn pojistného	45 887
Dílčí základ daně podle § 6 zákona	180 847
Základ daně zaokrouhlený na celá sta Kč dolů	180 800
Daň podle § 16 odst. 1 zákona	27 120
Sleva na poplatník	24 840
Sleva na manželku	24 840
Daň po uplatnění slev	0
Daňové zvýhodnění na vyživované dítě	21 360
Daňový bonus	21 360
Úhrn vyplacených měsíčních daňových bonusů	17 235
Rozdíl na daňovém bonusu	4 125
Úhrn sražených záloh na daň z příjmu	0
Přeplatek na dani	4 125

**Pramen:** Vlastní výpočet.

**Tab. 31 Komparace ukazatelů z ročních zúčtování daně v letech 2007, 2008 a 2009**

<b>Ukazatel (Kč)</b>	<b>2007</b>	<b>2008</b>	<b>2009</b>	<b>Rozdíl</b>		
				<b>2007/08</b>	<b>2008/09</b>	<b>2007/09</b>
Čistá mzda	122 223	135 150	137 338	12 927	2 188	15 115
Daň + nedoplatek/ - přeplatek	- 7 857	- 4 290	- 4 125	-3 567	- 165	- 3 732
Sociální pojištění	10 801	10 801	8 778	0	2 023	2 023
Zdravotní pojištění	6 079	6 079	6 079	0	0	0
Mzda + přepl. na dani	130 080	139 440	141 463	9 360	2 023	11 383

**Pramen:** Vlastní výpočet.

### 4.3 Rodina 1 dítě, manželka na mateřské dovolené, hodinová mzda 150 Kč

**Tab. 32** Roční zúčtování daní společné zdanění manželů v roce 2007

Ukazatel	Kč
Úhrn příjmů od všech zaměstnavatelů	289 200
Úhrn pojistného	36 150
Dílčí základ daně podle § 6 zákona	253 050
Společný základ daně manželů	253 050
Dílčí základ daně podle § 6 zákona	126 525
Základ daně zaokrouhlený na celá sta Kč dolů	126 500
Daň podle § 16 odst. 1 zákona	15 551
Sleva na poplatník	7 200
Daň po uplatnění slev	8 351
Daňové zvýhodnění na vyživované dítě	6 000
Daňový bonus	0
Úhrn vyplacených měsíčních daňových bonusů	500
Rozdíl na daňovém bonusu	-500
Úhrn sražených záloh na daň z příjmu	30 661
Přeplatek na dani	<b>27 810</b>
Manželka	
Dílčí základ daně podle § 6 zákona	126 525
Základ daně zaokrouhlený na celá sta Kč dolů	126 500
Daň podle § 16 odst. 1 zákona	15 551
Sleva na poplatník	7 200
Daň po uplatnění slev	<b>8 351</b>
Přeplatek na dani za oba manžele	<b>19 459</b>

**Pramen:** Vlastní výpočet.

**Tab. 33** Roční zúčtování daní v roce 2008

Ukazatel	Kč
Úhrn příjmů od všech zaměstnavatelů	289 200
Úhrn pojistného	101 220
Dílčí základ daně podle § 6 zákona	390 420
Základ daně zaokrouhlený na celá sta Kč dolů	390 400
Daň podle § 16 odst. 1 zákona	58 560
Sleva na poplatník	24 840
Sleva na manželku	24 840
Daň po uplatnění slev	8 880
Daňové zvýhodnění na vyživované dítě	10 680
Daňový bonus	1 800
Úhrn vyplacených měsíčních daňových bonusů	890
Rozdíl na daňovém bonusu	910
Úhrn sražených záloh na daň z příjmu	25 355
Přeplatek na dani	26 265

**Pramen:** Vlastní výpočet.

**Tab. 34 Roční zúčtování daní v roce 2009**

Ukazatel	Kč
Úhrn příjmů od všech zaměstnavatelů	289 200
Úhrn pojistného	98 328
Dílčí základ daně podle § 6 zákona	387 528
Základ daně zaokrouhlený na celá sta Kč dolů	387 500
Daň podle § 16 odst. 1 zákona	58 125
Sleva na poplatník	24 840
Sleva na manželku	24 840
Daň po uplatnění slev	8 445
Daňové zvýhodnění na vyživované dítě	21 360
Daňový bonus	12 915
Úhrn vyplacených měsíčních daňových bonusů	1 780
Rozdíl na daňovém bonusu	11 135
Úhrn sražených záloh na daň z příjmu	15 100
Přeplatek na dani	26 235

**Pramen:** Vlastní výpočet.

**Tab. 35 Komparace ukazatelů z ročních zúčtování daně v letech 2007, 2008 a 2009**

Ukazatel (Kč)	2007	2008	2009	rozdíl		
				2007/08	2008/09	2007/09
Čistá mzda	222 889	228 585	233 388	5 696	4 803	10 499
Daň + nedoplatek/ - přeplatek	-19 459	- 26 265	- 26 235	6 806	- 30	6 776
Sociální pojištění	23 136	23 136	18 798	0	4 338	4 338
Zdravotní pojištění	13 014	13 014	13 014	0	0	0
Mzda + přepl. na dani	242 348	254 850	259 623	12 502	4 773	17 275

**Pramen:** Vlastní výpočet.

## 4.4 Rodina 2 děti, manželka na mateřské dovolené, hodinová mzda 150 Kč

**Tab. 36** Roční zúčtování daní společné zdanění manželů v roce 2007

Ukazatel	Kč
Úhrn příjmů od všech zaměstnavatelů	289 200
Úhrn pojistného	36 150
Dílčí základ daně podle § 6 zákona	253 050
Společný základ daně manželů	253 050
Dílčí základ daně podle § 6 zákona	126 525
Základ daně zaokrouhlený na celá sta Kč dolů	126 500
Daň podle § 16 odst. 1 zákona	15 551
Sleva na poplatník	7 200
Daň po uplatnění slev	8 351
Daňové zvýhodnění na vyživované dítě	12 000
Daňový bonus	3 649
Úhrn vyplacených měsíčních daňových bonusů	1 000
Rozdíl na daňovém bonusu	2 649
Úhrn sražených záloh na daň z příjmu	25 161
Přeplatek na dani	<b>27 810</b>
Manželka	
Dílčí základ daně podle § 6 zákona	126 525
Základ daně zaokrouhlený na celá sta Kč dolů	126 500
Daň podle § 16 odst. 1 zákona	15 551
Sleva na poplatník	7 200
Daň po uplatnění slev	<b>8 351</b>
Přeplatek na dani za oba manžele	<b>19 459</b>

**Pramen:** Vlastní výpočet.

**Tab. 37** Roční zúčtování daní v roce 2008

Ukazatel	Kč
Úhrn příjmů od všech zaměstnavatelů	289 200
Úhrn pojistného	101 220
Dílčí základ daně podle § 6 zákona	390 420
Základ daně zaokrouhlený na celá sta Kč dolů	390 400
Daň podle § 16 odst. 1 zákona	58 560
Sleva na poplatník	24 840
Sleva na manželku	24 840
Daň po uplatnění slev	8 880
Daňové zvýhodnění na vyživované dítě	21 360
Daňový bonus	12 480
Úhrn vyplacených měsíčních daňových bonusů	1 780
Rozdíl na daňovém bonusu	10 700
Úhrn sražených záloh na daň z příjmu	15 565
Přeplatek na dani	26 265

**Pramen:** Vlastní výpočet.



**Tab. 38 Roční zúčtování daní v roce 2009**

Ukazatel	Kč
Úhrn příjmů od všech zaměstnavatelů	289 200
Úhrn pojistného	98 328
Dílčí základ daně podle § 6 zákona	387 528
Základ daně zaokrouhlený na celá sta Kč dolů	387 500
Daň podle § 16 odst. 1 zákona	58 125
Sleva na poplatník	24 840
Sleva na manželku	24 840
Daň po uplatnění slev	8 445
Daňové zvýhodnění na vyživované dítě	10 680
Daňový bonus	2 235
Úhrn vyplacených měsíčních daňových bonusů	890
Rozdíl na daňovém bonusu	1 345
Úhrn sražených záloh na daň z příjmu	24 890
Přeplatek na dani	26 235

**Pramen:** Vlastní výpočet.

**Tab. 39 Komparace ukazatelů z ročních zúčtování daně v letech 2007, 2008 a 2009**

Ukazatel (Kč)	2007	2008	2009	Rozdíl		
				2007/08	2008/09	2007/09
Čistá mzda	228 889	239 265	244 068	10 376	4 803	15 179
Daň + nedoplatek/ - přeplatek	-19 459	- 26 265	- 26 235	6 806	- 30	6 776
Sociální pojištění	23 136	23 136	18 798	0	4 338	4 338
Zdravotní pojištění	13 014	13 014	13 014	0	0	0
Mzda + přepl. na dani	248 348	265 530	270 303	17 182	4 773	21 955

**Pramen:** Vlastní výpočet.

## 4.5 Rodina 1 dítě, manželka na mateřské dovolené, hodinová mzda 300 Kč

**Tab. 40** Roční zúčtování daní společné zdanění manželů v roce 2007

Ukazatel	Kč
Úhrn příjmů od všech zaměstnavatelů	552 000
Úhrn pojistného	69 000
Dílčí základ daně podle § 6 zákona	483 000
Společný základ daně manželů	483 000
Dílčí základ daně podle § 6 zákona	241 500
Základ daně zaokrouhlený na celá sta Kč dolů	241 500
Daň podle § 16 odst. 1 zákona	38 787
Sleva na poplatník	7 200
Daň po uplatnění slev	31 587
Daňové zvýhodnění na vyživované dítě	6 000
Daňový bonus	0
Úhrn vyplacených měsíčních daňových bonusů	500
Rozdíl na daňovém bonusu	-500
Úhrn sražených záloh na daň z příjmu	99 718
Přeplatek na dani	<b>73 631</b>
Manželka	
Dílčí základ daně podle § 6 zákona	241 500
Základ daně zaokrouhlený na celá sta Kč dolů	241 500
Daň podle § 16 odst. 1 zákona	38 787
Sleva na poplatník	7 200
Daň po uplatnění slev	<b>31 587</b>
Přeplatek na dani za oba manžele	<b>42 044</b>

**Pramen:** Vlastní výpočet.

**Tab. 41** Roční zúčtování daní v roce 2008

Ukazatel	Kč
Úhrn příjmů od všech zaměstnavatelů	552 000
Úhrn pojistného	193 200
Dílčí základ daně podle § 6 zákona	745 200
Základ daně zaokrouhlený na celá sta Kč dolů	745 200
Daň podle § 16 odst. 1 zákona	111 780
Sleva na poplatník	24 840
Sleva na manželku	24 840
Daň po uplatnění slev	62 100
Daňové zvýhodnění na vyživované dítě	10 680
Daňový bonus	0
Úhrn vyplacených měsíčních daňových bonusů	890
Rozdíl na daňovém bonusu	- 890
Úhrn sražených záloh na daň z příjmu	77 840
Přeplatek na dani	25 530

**Pramen:** Vlastní výpočet.

**Tab. 42 Roční zúčtování daní v roce 2009**

<b>Ukazatel</b>	<b>Kč</b>
Úhrn příjmů od všech zaměstnavatelů	552 000
Úhrn pojistného	187 680
Dílčí základ daně podle § 6 zákona	739 680
Základ daně zaokrouhlený na celá sta Kč dolů	739 600
Daň podle § 16 odst. 1 zákona	110 940
Sleva na poplatník	24 840
Sleva na manželku	24 840
Daň po uplatnění slev	61 260
Daňové zvýhodnění na vyživované dítě	10 680
Daňový bonus	0
Úhrn vyplacených měsíčních daňových bonusů	890
Rozdíl na daňovém bonusu	- 890
Úhrn sražených záloh na daň z příjmu	77 030
Přeplatek na dani	25 560

**Pramen:** Vlastní výpočet.

**Tab. 43 Komparace ukazatelů z ročních zúčtování daně v letech 2007, 2008 a 2009**

<b>Ukazatel (Kč)</b>	<b>2007</b>	<b>2008</b>	<b>2009</b>	<b>Rozdíl</b>		
				<b>2007/08</b>	<b>2008/09</b>	<b>2007/09</b>
Čistá mzda	383 782	406 050	415 140	22 268	9 090	31 358
Daň + nedoplatek/ - přeplatek	- 42 044	- 25 530	- 25 560	- 16 514	30	- 16 484
Sociální pojištění	44 160	44 160	35 880	0	8 280	8 280
Zdravotní pojištění	24 840	24 840	24 840	0	0	0
Mzda + přepl. na dani	425 826	431 580	440 700	5 754	9 120	14 874

**Pramen:** Vlastní výpočet.

## 4.6 Rodina 2 děti, manželka na mateřské dovolené, hodinová mzda 300 Kč

**Tab. 44** Roční zúčtování daní společné zdanění manželů v roce 2007

Ukazatel	Kč
Úhrn příjmů od všech zaměstnavatelů	552 000
Úhrn pojistného	69 000
Dílčí základ daně podle § 6 zákona	483 000
Společný základ daně manželů	483 000
Dílčí základ daně podle § 6 zákona	241 500
Základ daně zaokrouhlený na celá sta Kč dolů	241 500
Daň podle § 16 odst. 1 zákona	38 787
Sleva na poplatník	7 200
Daň po uplatnění slev	31 587
Daňové zvýhodnění na vyživované dítě	12 000
Daňový bonus	0
Úhrn vyplacených měsíčních daňových bonusů	1 000
Rozdíl na daňovém bonusu	- 1 000
Úhrn sražených záloh na daň z příjmu	94 218
Přeplatek na dani	<b>73 631</b>
Manželka	
Dílčí základ daně podle § 6 zákona	241 500
Základ daně zaokrouhlený na celá sta Kč dolů	241 500
Daň podle § 16 odst. 1 zákona	38 787
Sleva na poplatník	7 200
Daň po uplatnění slev	<b>31 587</b>
Přeplatek na dani za oba manžele	<b>42 044</b>

**Pramen:** Vlastní výpočet.

**Tab. 45** Roční zúčtování daní v roce 2008

Ukazatel	Kč
Úhrn příjmů od všech zaměstnavatelů	552 000
Úhrn pojistného	193 200
Dílčí základ daně podle § 6 zákona	745 200
Základ daně zaokrouhlený na celá sta Kč dolů	745 200
Daň podle § 16 odst. 1 zákona	111 780
Sleva na poplatník	24 840
Sleva na manželku	24 840
Daň po uplatnění slev	62 100
Daňové zvýhodnění na vyživované dítě	21 360
Daňový bonus	0
Úhrn vyplacených měsíčních daňových bonusů	1 780
Rozdíl na daňovém bonusu	- 1 780
Úhrn sražených záloh na daň z příjmu	68 050
Přeplatek na dani	25 530

**Pramen:** Vlastní výpočet.

**Tab. 46 Roční zúčtování daní v roce 2009**

<b>Ukazatel</b>	<b>Kč</b>
Úhrn příjmů od všech zaměstnavatelů	552 000
Úhrn pojistného	187 680
Dílčí základ daně podle § 6 zákona	739 680
Základ daně zaokrouhlený na celá sta Kč dolů	739 600
Daň podle § 16 odst. 1 zákona	110 940
Sleva na poplatník	24 840
Sleva na manželku	24 840
Daň po uplatnění slev	61 260
Daňové zvýhodnění na vyživované dítě	21 360
Daňový bonus	0
Úhrn vyplacených měsíčních daňových bonusů	1 780
Rozdíl na daňovém bonusu	- 1 780
Úhrn sražených záloh na daň z příjmu	67 240
Přeplatek na dani	25 560

**Pramen:** Vlastní výpočet.

**Tab. 47 Komparace ukazatelů z ročních zúčtování daně v letech 2007, 2008 a 2009**

<b>Ukazatel (Kč)</b>	<b>2007</b>	<b>2008</b>	<b>2009</b>	<b>Rozdíl</b>		
				<b>2007/08</b>	<b>2008/09</b>	<b>2007/09</b>
Čistá mzda	389 782	416 730	425 820	26 948	9 090	36 038
Daň + nedoplatek/ - přeplatek	- 42 044	- 25 530	- 25 560	- 16 514	30	- 16 484
Sociální pojištění	44 160	44 160	35 880	0	8 280	8 280
Zdravotní pojištění	24 840	24 840	24 840	0	0	0
Mzda + přepl. na dani	431 826	442 260	451 380	10 434	9 120	19 554

**Pramen:** Vlastní výpočet.

## 5 Analýza dopadů zvýšení snížené sazby DPH na finanční situaci rodiny

**Tab. 48 Zjišťování nákupů ve vybrané rodině za měsíc listopad 2008 ve snížené sazbě**

Datum	Sazba DPH v (%)	Cena včetně DPH (Kč)	Cena bez DPH (Kč)	DPH (Kč)
1.11.2008	9	362,20	332,30	29,90
1.11.2008	9	199,20	182,70	16,50
1.11.2008	9	226,10	207,40	18,70
2.11.2008	9	479,30	439,70	39,60
3.11.2008	9	109,00	100,00	9,00
4.11.2008	9	974,70	894,20	80,50
4.11.2008	9	200,00	183,50	16,50
5.11.2008	9	270,10	247,80	22,30
6.11.2008	9	133,50	122,50	11,00
7.11.2008	9	301,70	276,80	24,90
10.11.2008	9	138,00	126,60	11,40
11.11.2008	9	82,20	75,40	6,80
12.11.2008	9	495,20	454,30	40,90
12.11.2008	9	234,80	215,40	19,40
13.11.2008	9	280,60	257,40	23,20
14.11.2008	9	227,10	208,30	18,80
15.11.2008	9	527,50	483,90	43,60
16.11.2008	9	199,00	182,60	16,40
16.11.2008	9	169,00	155,00	14,00
16.11.2008	9	458,00	420,20	37,80
17.11.2008	9	238,40	218,70	19,70
18.11.2008	9	552,20	506,60	45,60
19.11.2008	9	39,90	36,60	3,30
20.11.2008	9	153,90	141,20	12,70
25.11.2008	9	207,20	190,10	17,10
26.11.2008	9	1 020,60	936,30	84,30
27.11.2008	9	87,30	80,10	7,20
29.11.2008	9	218,00	200,00	18,00
<b>Celkem</b>		<b>8 584,70</b>	<b>7875,60</b>	<b>709,10</b>

**Pramen:** Vlastní údaje.

**Tab. 49 Zjišťování nákupů ve vybrané rodině za měsíc listopad 2008 v základní sazbě**

Datum	Sazba DPH v (%)	Cena včetně DPH (Kč)	Cena bez DPH (Kč)	DPH (Kč)
1.11.2008	19	124,90	105,00	19,90
1.11.2008	19	130,00	109,20	20,80
2.11.2008	19	423,40	355,80	67,60
4.11.2008	19	60,00	50,40	9,60
4.11.2008	19	486,00	408,40	77,60
5.11.2008	19	35,90	30,20	5,70
7.11.2008	19	233,80	196,50	37,30
11.11.2008	19	22,00	18,50	3,50
11.11.2008	19	154,00	129,40	24,60
12.11.2008	19	4,90	4,10	0,80
13.11.2008	19	255,00	214,30	40,70
15.11.2008	19	16,00	13,40	2,60
16.11.2008	19	864,80	726,70	138,10
19.11.2008	19	158,00	132,80	25,20
19.11.2008	19	299,00	251,20	47,80
19.11.2008	19	163,60	137,50	26,10
20.11.2008	19	1012,30	850,60	161,70
26.11.2008	19	1761,80	1480,40	281,40
27.11.2008	19	5,70	4,80	0,90
Celkem		6211,10	5219,20	991,90

**Pramen:** Vlastní údaje.

**Tab. 50 Porovnání zvýšení sazby DPH**

Sazba DPH	Cena bez DPH (Kč)	Sazby DPH (% / Kč)			Rozdíl (Kč)
		19%	9 %	5 %	
základní	5 219,20	991,70	-	-	
snížená	7 875,60	-	708,80	393,80	315,00

**Pramen:** Vlastní výpočet.

## **6 Shrnutí a závěr**

### **Porodné**

Reforma veřejných financí snížila porodné o 4 760 Kč na každé dítě. U vícečetných porodů došlo ke snížení o více než polovinu. Tzn. rodič, který má nárok na porodné a narodili se mu trojčata dostane od státu o 40 680 Kč méně.

### **Rodičovský příspěvek**

Tady došlo ke změně možnosti čerpání rodičovského příspěvku v návaznosti na předchozí příjem rodiče, který tento příspěvek dostává. V porovnání jsem došel k závěru, že reforma nedoznala velkých změn pro rodiče, kteří plánují rodinu a děti se jim narodí v odstavu dvou let. Pokud tento rozdíl mezi dětmi je čtyři roky, novelou došlo ke snížení celkové výše rodičovského příspěvku na dvě děti o 180 672 Kč.

### **Nemocenské dávky**

U nemocenských dávek je v roce 2008 oproti roku 2007 evidentní jejich snížení u všech, kteří byli nuceni tyto dávky čerpat. V roce 2009 došlo k navýšení redukční hranice a tím došlo ke zvýhodnění lidí s nadprůměrným příjmem. Při vyměřovacím základu 1 050 Kč vzniká navýšení nemocenských dávek v roce 2009 oproti roku 2007 o 9 672 Kč, ale v roce 2008 oproti roku 2007 se jedná o snížení o 4 377 Kč.

### **Přídavky na dítě**

V přídavcích na dítě došlo ke sjednocení systému vyplácení dávek. Beze změn zůstaly rodiny s příjmy v rozmezí od 1,5 do 2,4 násobku životního minima. Ostatní rodiny si reformou veřejných financí zhoršili finanční situaci.

### **Daňové zatížení při zdaňování příjmů fyzických osob**

Při užším výběru mladých rodin jsem vycházel z předpokladu, že jeden z rodičů se soustavně stará o děti a nemá zdanitelný příjem. Díky navýšení slevy na manželku z původních 4 200 Kč na 24 840 Kč došlo díky reformě ke zvýhodnění všech skupin obyvatel, které jsem v této práci presentoval. Toto zvýhodnění činí tisíce korun za rok.



### **Zvýšení sazby DPH**

V závěru práce jsem presentoval úhrn nákupů jedné rodiny za jeden měsíc. Toto jsem v součtu porovnal s navýšením snížené sazby. Zde z mého pohledu došlo k pouhému zdražení o 4 %.

Snížení sazby daně z příjmu fyzických osob bylo pro mladé rodiny velmi draze vykompenzováno snížením sociálních a nemocenských dávek. Zdražení výrobků ve snížené sazbě je u mladých rodin stejné jako u všech jiných domácností.

Výpočty a porovnání jsou provedeny mnou osobně a nemají podložení v odborných publikacích.

## 7 Použité zdroje

1. KUBÁTOVÁ, K. *Daňová teorie a politika*. 4. vyd. Praha: ASPI, 2006. 280 s. ISBN 80-7357-205-2.
2. MARKOVÁ, H. *Daňové zákony 2008, úplná znění platná k 1.1.2008*. 16. vyd. Praha: GRADA Publishing, a.s., 2008. 208 s. ISBN 978-80-247-2385-3.
3. VYBÍHAL, V. a kol. *Mzdové účetnictví 2007, praktický průvodce*. 10. vyd. Praha: GRADA Publishing, a.s., 2007. 400 s. ISBN 978-80-247-1923-8.
4. VYBÍHAL, V. a kol. *Mzdové účetnictví 2008, praktický průvodce*. 11. vyd. Praha: GRADA Publishing, a.s., 2008. 416 s. ISBN 978-80-247-2538-3.
5. VYBÍHAL, V. a kol. *Mzdové účetnictví 2009, praktický průvodce*. 12. vyd. Praha: GRADA Publishing, a.s., 2009. 448 s. ISBN 978-80-247-2918-3.
6. VYBÍHAL, V. *Zdaňování příjmů fyzických osob 2007, praktický průvodce*. 3. vyd. Praha: GRADA Publishing, a.s., 2007. 216 s. ISBN 978-80-247-2096-8.
7. VYBÍHAL, V. *Zdaňování příjmů fyzických osob 2008, praktický průvodce*. 4. vyd. Praha: GRADA Publishing, a.s., 2008. 216 s. ISBN 978-80-247-2536-9.
8. Zákony:
  - Zákon č. 586/1992 Sb., o daních z příjmů, ve znění pozdějších předpisů.
  - Zákon č. 117/1995 Sb., o státní sociální podpoře, ve znění pozdějších předpisů.
  - Zákon č. 48/1997 Sb., o veřejném zdravotním pojištění a o změně a doplnění některých souvisejících zákonů
  - Zákon č. 235/2004 Sb., o dani z přidané hodnoty, ve znění pozdějších předpisů.
  - Zákon č. 187/2006 Sb., o nemocenském pojištění, ve znění pozdějších předpisů.
  - Zákon č. 262/2006 Sb., zákoník práce, ve znění pozdějších předpisů.

