



# VYSOKÉ UČENÍ TECHNICKÉ V BRNĚ

BRNO UNIVERSITY OF TECHNOLOGY

## FAKULTA PODNIKATELSKÁ

FACULTY OF BUSINESS AND MANAGEMENT

## ÚSTAV FINANCÍ

INSTITUTE OF FINANCES

# ZRUŠENÍ SUPERHRUBÉ MZDY A JEHO DOPAD NA EFEKTIVNÍ DAŇOVOU ZÁTĚŽ POPLATNÍKŮ

CANCELLATION OF SUPERGROSS SALARY AND ITS IMPACT ON EFFECTIVE TAX BURDEN OF  
TAX-PAYERS

## BAKALÁŘSKÁ PRÁCE

BACHELOR'S THESIS

## AUTOR PRÁCE

AUTHOR

Veronika Němčanská

## VEDOUCÍ PRÁCE

SUPERVISOR

doc. Ing. Mgr. Karel Brychta, Ph.D.

BRNO 2021

# Zadání bakalářské práce

Ústav:	Ústav financí
Studentka:	<b>Veronika Němčanská</b>
Studijní program:	Ekonomika a management
Studijní obor:	Účetnictví a daně
Vedoucí práce:	<b>doc. Ing. Mgr. Karel Brychta, Ph.D.</b>
Akademický rok:	2020/21

Ředitel ústavu Vám v souladu se zákonem č. 111/1998 Sb., o vysokých školách ve znění pozdějších předpisů a se Studijním a zkušebním řádem VUT v Brně zadává bakalářskou práci s názvem:

## **Zrušení superhrubé mzdy a jeho dopad na efektivní daňovou zátěž poplatníků**

### **Charakteristika problematiky úkolu:**

Úvod

Cíle práce, metody a postupy zpracování

Teoretická východiska práce

Analýza současného stavu

- analýza související právní úpravy a změn vyvolaných zrušením superhrubé mzdy
- systematizace získaných poznatků

Návrhy a doporučení

- zhodnocení dopadů legislativních změn ve spojení s návrhy na daňovou optimalizaci
- řešení komplexního modelového příkladu

Závěr

Seznam použité literatury a dalších zdrojů

Přílohy

### **Cíle, kterých má být dosaženo:**

Cílem bakalářské práce je popsat a zhodnotit dopady související se zrušením institutu tzv. superhrubé mzdy a dále navrhnout kroky a opatření vedoucí k daňové optimalizace ve spojení s příjmy ze zaměstnání.

**Základní literární prameny:**

BRYCHTA, Karel. Effective Tax Rate for Income from Employment in the Czech Republic and Slovak Republic – a Comparative Study. Acta Universitatis Agriculturae et Silviculturae Mendelianae Brunensis, 2013, roč. LXI, č. 7, s. 2005-2020. ISSN 1211- 8516.

TEPPEROVÁ, Jana. Relationship Between Employment and Effective Taxation on Labour on Enterprise Level in the EU. Ekonomický časopis. 2019, roč. 67, č. 1, s. 52-68. ISSN 0013-3035.

VANČUROVÁ, Alena, Lenka LÁCHOVÁ a Hana ZÍDKOVÁ. Daňový systém ČR 2020. Praha: Wolters Kluwer, 2020. ISBN 978-80-7598-887-4.

VANČUROVÁ, Alena. Zdanění osobních příjmů. 2. vyd. Praha: Wolters Kluwer, 2018. ISBN 978-8-7552-926-8.

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

Termín odevzdání bakalářské práce je stanoven časovým plánem akademického roku 2020/21

V Brně dne 28.2.2021

L. S.

---

doc. Ing. Mgr. Karel Brychta, Ph.D.  
ředitel

---

doc. Ing. Vojtěch Bartoš, Ph.D.  
děkan

## **Abstrakt**

Bakalářská práce se zabývá analýzou dopadů zrušení superhrubé mzdy na daňovou zátěž poplatníků daně z příjmu fyzických osob. V teoretické části práce jsou vymezeny základní pojmy týkající se daní z příjmu fyzických osob, včetně popisu superhrubé mzdy a následně je objasněn způsob výpočtu mezd v souladu s platnou legislativou České republiky k 31. 12. 2020. V praktické části práce jsou shrnuty a srovnány navrhované změny ve způsobu výpočtu daně z příjmu fyzických osob. Následně se práce zabývá dopadem zrušení superhrubé mzdy ve vztahu k zaměstnanci, kde je na modelových příkladech srovnávána daňová zátěž poplatníků v roce 2021 oproti roku 2020. V závěru práce je zhodnoceno, v jaké míře ovlivnilo zrušení superhrubé mzdy daňovou zátěž konkrétního daňového poplatníka, pro něhož bylo vypracováno daňové přiznání s totožnými příjmy jak pro rok 2020 tak pro rok 2021.

## **Klíčová slova**

Superhrubá mzda, daňová zátěž, daň z příjmu fyzických osob, efektivní sazba daně, zdanění mezd

## **Abstract**

The bachelor's thesis deals with analysis of the effects of cancellation of super-gross wages on the tax burden of personal income of the taxpayers. The theoretical part of the thesis defines basic concepts related to personal income taxes, including a description of the super-gross wage, and then clarifies the method of calculating wages in accordance to applicable legislation of the Czech Republic as of 31 December 2020. In the practical part of the thesis, the proposed changes in the way of personal income taxes calculations are summarised and compared. Then, the thesis deals with the impact of the cancellation of super-gross wages in relation to employees, where model examples are used to compare tax burden of taxpayers in 2021 against 2020. At the end of the thesis, there is evaluated impact rate of the cancellation of the super-gross wage on a particular taxpayer. There was drawn up a tax return with identical incomes for years 2020 and 2021.

## **Keywords**

Super-gross wage, tax burden, personal income tax, effective tax rate, wage taxation



### **Bibliografická citace:**

NĚMČANSKÁ, Veronika. Zrušení superhrubé mzdy a jeho dopad na efektivní daňovou zátěž poplatníků. Brno, 2021. Dostupné také z: <https://www.vutbr.cz/studenti/zav-prace/detail/135389>. Bakalářská práce. Vysoké učení technické v Brně, Fakulta podnikatelská, Ústav financí. Vedoucí práce doc. Ing. Karel Brychta., Ph.D.

## **Prohlášení**

„Prohlašuji, že předložená bakalářská práce je původní a zpracovala jsem ji samostatně. Prohlašuji, že citace použitých pramenů je úplná, že jsem ve své práci neporušila autorská práva (ve smyslu Zákona č. 121/2000 Sb., o právu autorském a o právech souvisejících s právem autorským).“

V Brně dne: 16. 5. 2021

.....  
podpis autora

## **Poděkování**

Děkuji vedoucímu bakalářské práce doc. Ing. Karlu Brychtovi, Ph.D. za účinnou metodickou, pedagogickou a odbornou pomoc a další cenné rady při zpracování mé bakalářské práce.

V Brně dne: 16. 5. 2021

.....  
podpis autora

# Obsah

Úvod .....	9
1 CÍLE PRÁCE, METODY A POSTUPY ZPRACOVÁNÍ.....	11
2 TEORETICKÁ VÝCHODISKA PRÁCE.....	13
2.1 Daň z příjmu fyzických osob.....	13
2.2 Konstrukční prvky daně .....	15
2.3 Pojistné na sociální zabezpečení .....	16
2.3.1 Vyměřovací základ a sazby pojistného na sociální zabezpečení .....	17
2.4 Veřejné zdravotní pojištění .....	18
2.4.1 Vyměřovací základ a sazby veřejného zdravotního pojištění .....	19
2.5 Závislá práce.....	20
2.6 Superhrubá mzda .....	21
2.7 Způsob výpočtu superhrubé mzdy v roce 2020.....	24
2.8 Slevy na dani .....	25
2.9 Efektivní sazba zdanění.....	26
3 ANALYTICKÁ ČÁST.....	28
3.1 Zrušení superhrubé mzdy .....	28
3.2 Aplikovaná sazba daně .....	29
3.3 Komparace konstrukčních prvků daně z příjmu fyzických osob .....	30
3.4 Změny daňové zátěže na modelových příkladech.....	36
3.4.1 Další alternativní uvažované sazby .....	37
3.5 Odhady dopadu zrušení superhrubé mzdy ve vztahu ke státu a veřejným financím .....	39
3.5.1 Predikce fiskálních příjmů České republiky .....	41
3.6 Odhady dopadu zrušení superhrubé mzdy ve vztahu k zaměstnanci .....	45
3.6.1 Srovnání daňové zátěže s ohledem na SP a ZP .....	45
3.7 Legislativní změny zdanění příjmů fyzických osob pro rok 2021 .....	50
3.8 Dopady daňového balíčku.....	51

4	VLASTNÍ NÁVRHY ŘEŠENÍ.....	53
4.1	Srovnání daňové povinnosti poplatníka daně z příjmu fyzických osob v roce 2021 oproti roku 2020 .....	53
	ZÁVĚR .....	58
	SEZNAM POUŽITÝCH ZDROJŮ.....	61
	SEZNAM POUŽITÝCH OBRÁZKŮ.....	64
	SEZNAM TABULEK.....	65
	SEZNAM ZKRATEK.....	66
	SEZNAM PŘÍLOH .....	67
	PŘÍLOHY.....	68

## ÚVOD

K zavedení superhrubé mzdy došlo v roce 2008 a již od jejího počátku se hojně diskutovalo o jejím zrušení. Mnoho politických stran předkládalo návrhy na změny v zákoně, které by zrušily superhrubou mzdu. To bylo deklarováno i ze strany současné vlády v programovém prohlášení. „*Zrušíme superhrubou mzdu u daně z příjmů fyzických osob a navrhujeme novou sníženou sazbu 19 % z hrubé mzdy. Stávající solidární zvýšení daně zachováme zavedením sazby 23 % z hrubé mzdy. Umožníme podnikatelům uplatnit odpočet od základu daně ze samostatné činnosti ve výši tři čtvrtin jimi odvedených pojistných ve vztahu k samostatné činnosti. Ve vztahu k zaměstnancům musí změny systému přinést snížení daňové zátěže o jeden procentní bod*“<sup>1</sup>.

Ministerstvo financí (dále jen MF ČR) připojilo návrh k daňovému balíčku 2021 na zrušení superhrubé mzdy, přičemž navrhovalo změnu výpočtu daně z příjmu fyzických osob a počítalo se zavedením nových sazeb. Základní sazba byla navržena na 15 % z hrubé mzdy a druhá zvýšená sazba na 23 %, která by nahrazovala tzv. solidární přírůžku u osob s příjmem nad 141 764 Kč měsíčně. Daňový balíček prošel závěrečným čtením, přičemž nová úprava daní platí od 1. ledna 2021<sup>2</sup>.

Daň z příjmu si od dob své existence prošla několika daňovými reformami a změnami. Jedna z nejnovějších navrhovaných daňových reforem se týkala zrušení superhrubé mzdy a tato práce řeší dopad jejího zrušení na daňové poplatníky daně z příjmu fyzických osob.

Bakalářská práce se skládá ze tří částí. První je část teoretická, skládající se z několika podkapitol, jejichž úkolem je vymezit teoretické pojmy, východiska a právní úpravy zákona č. 586/1992 Sb., o daních z příjmu (dále jen ZDP). V práci jsou vymezeny termíny jako daň z příjmu a závislé činnosti, co je subjektem a předmětem daně, jaká jsou osvobození a daňové sazby a také co se rozumí pod základem daně. Součástí je i přiblížení právní úpravy sociálního a zdravotního pojištění, jejich základů a sazeb. V teoretické části je vymezen i pojem superhrubá mzda, historické příčiny jejího vzniku a následného

---

<sup>1</sup> Programové prohlášení vlády. *Vláda České republiky* [online]. Praha, 2018 [cit. 2020-11-14]. Dostupné z: <https://www.vlada.cz/cz/jednani-vlady/programove-prohlaseni/programove-prohlaseni-vlady-165960/>

<sup>2</sup> ŽUROVEC, Ing. Michal. Zrušení superhrubé mzdy přinese daňovou úsporu všem zaměstnancům. In: *Ministerstvo financí České republiky* [online]. Praha, 2020 [cit. 2020-11-14]. Dostupné z: <https://www.mfcr.cz/cs/aktualne/tiskove-zpravy/2020/zruseni-superhrube-mzdy-prinese-danovou-39419>

zavedení, legislativní úprava a postup výpočtu čisté mzdy, objasnění pojmu reálná míra zdanění nebo solidární zvýšení daně.

Druhou částí bakalářské práce je část analytická, zaměřující se na dopad zrušení superhrubé mzdy. V kapitole dochází ke srovnání stavu z roku 2020 se stavem v roce 2021, objasnění schválených legislativních změn, odhadnutí a vyhodnocení dopadu na daňovou zátěž pro různé úrovně příjmů daňových poplatníků.

Poslední část práce je tvořena praktickým srovnáním daňových příznání za rok 2020 a 2021 pro konkrétní daňové poplatníky, ze kterých je zřejmý vliv na daňovou zátěž těchto poplatníků.

# 1 CÍLE PRÁCE, METODY A POSTUPY ZPRACOVÁNÍ

Cílem práce je vyhodnotit dopad zrušení superhrubé mzdy na efektivní sazbu daně poplatníků a srovnání daňové zátěže pro různé úrovně příjmů.

Díličními cíli jsou:

- a) vymezení teoretických pojmů a východisek,
- b) popis a analýza právní úpravy a základních norem daně z příjmu fyzických osob,
- c) srovnání původních a plánovaných pravidel pro určení dílčího základu daně,
- d) vyhodnocení dopadu zrušení superhrubé mzdy na zaměstnance a zaměstnavatele s akcentem kladeným na hodnocení dopadu na efektivní sazbu daně,
- e) srovnání daňových priznání za rok 2020 a 2021 u konkrétních poplatníků daně z příjmu.

Nezbytnými kroky pro splnění výše uvedených cílů je sběr informací z literatury dostupné v České republice. Vzhledem k blízké souvislosti tématu práce s českou právní úpravou je čerpáno zejména ze zdrojů české odborné literatury, ale zároveň i ze zahraničních zdrojů, především pro srovnání situace v České republice a zahraničí, či vymezení relevantních pojmů. Vzhledem k aktuálnosti tématu je třeba čerpat i z široké škály informačních zdrojů. Stěžejním zdrojem je právní úprava, důvodové zprávy a s nimi i související změny v legislativě.

Mezi výzkumné metody, jež jsou použity v bakalářské práci patří analýza, syntéza, indukce, dedukce, generalizace, abstrakce, komparace a analogie.

Analýza je způsob zkoumání, které myšlenkově rozkládá určitý jev (pojem) na další složky, jež jsou následně předmětem dalšího bádání. Cílem analýzy je vysvětlit daný jev zkoumáním jeho složek a srovnává skutečnosti, zda daný jev má příčinu, je závislý či nezávislý, rozděluje se do nějakých skupin (množin) apod. Protikladným způsobem zkoumání metodou analýzy je syntéza, se kterou se však nepochybně doplňují. V rámci bakalářské práce bude metoda analýzy použita při analyzování právních úprav daně z příjmu fyzických osob, sociálního pojištění, výpočtu mezd apod. Syntéza je využita



především v analytické části bakalářské práce, kde dává určité skutečnosti do souvislostí<sup>3</sup>.

Indukce je metodou, která vychází ze zkoumání jednotlivých informací, událostí, jevů a faktů, na jejichž základě je pak vyvozen obecný závěr. Samozřejmě závěry vždy nemusejí být jednoznačné, ale pokud existuje předpoklad, že jsou vysoce pravděpodobné používá se termín tzv. neúplná indukce. Dedukce je pak opakem indukce a z obecného závěru se vyvozují jednotlivé skutečnosti a fakta. Generalizace je metoda, jež zobecňuje informace o jednotlivcích na celou posuzovanou skupinu/oblast. Abstrakcí se oddělují nepodstatné, nahodilé a nerelevantní informace od podstatných a odhlíží se od nich. Tyto metody bakalářská práce využívá zejména v části, kde řeší situaci modelových skupin poplatníků, namísto konkrétních poplatníků daně z příjmu fyzických osob<sup>4</sup>.

Komparace umožňuje stanovit shody a rozdíly určitých jevů a objektů tím, že srovnává shodné a rozdílné stránky zkoumaného jevu, ukazatele, skutečnosti či objektu. Metoda analogie hledá společný vztah mezi zkoumanými jevy. Odvozuje chování podobného jevu od jevu, jehož vlastnosti a chování již zná. Umožňuje tak zjistit to, co není známo pomocí toho, co je známo<sup>5</sup>.

Závěrečná práce je zpracována podle stavu platného a účinného k 31. 12. 2020, pokud není stanoveno jinak.

---

<sup>3</sup> ŠIROKÝ, Jan. *Psaní a prezentace odborných textů*. Praha: Leges, 2019, s. 33. Praktik (Leges). ISBN 978-80-7502-340-7.

<sup>4</sup> Shodné s předchozím, s. 34.

<sup>5</sup> Shodné s předchozím, s. 35.

## 2 TEORETICKÁ VÝCHODISKA PRÁCE

Teoretická část bakalářské práce je rozdělena do několika podkapitol, které obsahují zejména definice a objasnění základních pojmů, jako například daň z příjmu fyzických osob, daň ze závislé činnosti, superhrubá mzda apod. Dále je v rámci teoretické části vymezen termín efektivní sazba daně a v závislosti na hrubém příjmu poplatníka je názorně vypočtena její výše. Autorka často čerpá přímo ze Zák. č. 586/1992 Sb., případně Zák. č. 262/2006 Sb., zákoník práce.

### 2.1 Daň z příjmu fyzických osob

*„Daň z příjmu fyzických osob je univerzální daní, již podléhají veškeré zdanitelné příjmy jednotlivců. Je to daň, která je svázána s největším očekáváním na straně jedné a odporem na druhé straně. Požaduje se po ní, aby byla prostředkem redistribuce důchodů od bohatších k sociálně potřebným, a zároveň má ovlivňovat chování poplatníka žádoucím směrem (např. přispívání humanitním organizacím)“<sup>6</sup>.*

Daň z příjmu je vymezena zákonem o daních z příjmu. Tento zákon je rozdělen na šest oddílů, kde zásadní roli hraje rozdělení prvních dvou částí na daň z příjmu fyzických osob a daň z příjmů právnických osob. Ostatní čtyři části se zabývají jak daní z příjmu fyzických osob, tak daní z příjmu právnických osob současně. Práce se bude zaměřovat především na daň z příjmu fyzických osob.

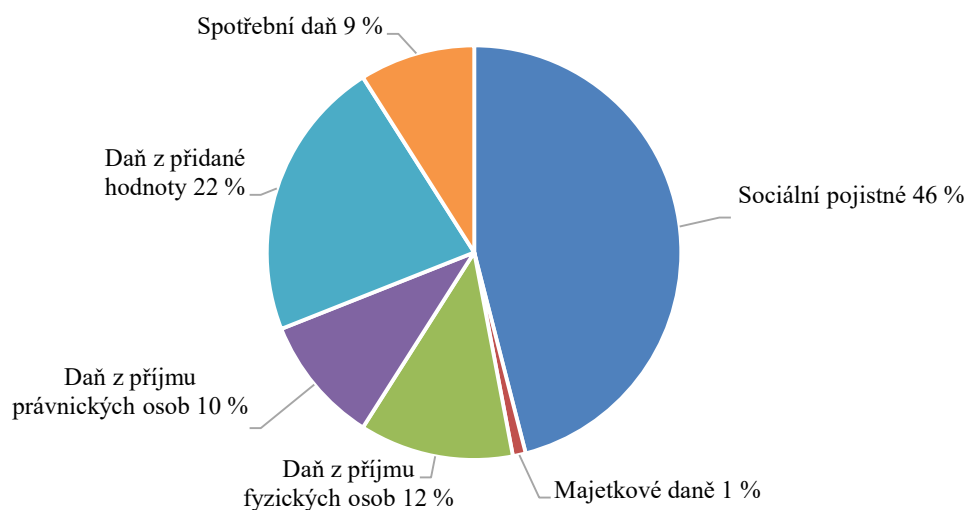
Příjmy fyzických osob jsou zákonem rozdělovány do pěti skupin, jejichž smyslem je získání dílčího základu daně z každé skupiny zvlášť. Základ daně je dán součtem jednotlivých druhů příjmů, popsanych v § 6 Zákona o daních z příjmu (dále jen ZDP) příjmy ze závislé činnosti, § 7 ZDP příjmy ze samostatné činnosti, § 8 ZDP příjmy z kapitálového majetku, § 9 ZDP příjmy z nájmu a § 10 ZDP ostatní příjmy. Tato práce bude zaměřena zejména na § 6 ZDP příjmy ze závislé činnosti.

Dle údajů z OECD Revenue Statistics se na daňovém mixu České republiky (tedy na jejich daňových příjmech) za rok 2018 podílí daň z příjmu fyzických osob 12 procenty,

---

<sup>6</sup> VANČUROVÁ, Alena, Lenka LÁCHOVÁ a Hana ZÍDKOVÁ. *Daňový systém ČR 2020*. Praha: Wolters Kluwer, 2020, s. 62. ISBN 978-80-7598-887-4.

největší daňový příjem plyne ze sociálního pojištění, a to ve výši 46 %, blíže viz Obr. 2-1 <sup>7</sup>.



Obr. 2-1 Grafické znázornění daňového mixu v českém daňovém systému v roce 2018 <sup>8</sup>

### **Daň ze závislé činnosti**

Největší a stěžejní část výnosů z daně z příjmu fyzických osob do státního rozpočtu plyne z příjmů ze závislé činnosti. Příjmy ze závislé činnosti tvoří následující kategorie příjmů:

- příjmy z pracovněprávního, služebního nebo členského poměru,
- příjmy z funkčního požitku,
- příjmy za práci člena družstva, společníka s.r.o., komanditisty k. s.,
- odměny člena orgánu právnické osoby, orgánu právnické osoby a likvidátora,
- náhrady mzdy <sup>9</sup>.

<sup>7</sup> VANČUROVÁ, Alena, Lenka LÁCHOVÁ a Hana ZÍDKOVÁ. *Daňový systém ČR 2020*. Praha: Wolters Kluwer, 2020, s. 60. ISBN 978-80-7598-887-4.

<sup>8</sup> OECD Revenue Statistics. *OECD Revenue Statistics* [online]. 2018 [cit. 2020-11-14]. Dostupné z: <https://data.oecd.org>

<sup>9</sup> VANČUROVÁ, Alena. *Zdanění osobních příjmů*. 2. vydání. Praha: Wolters Kluwer, 2018, s. 116. ISBN 978-80-7552-926-8.

## 2.2 Konstrukční prvky daně

Konstrukčních prvků, které určují výslednou daňovou povinnost je několik, mezi obligatorní patří například vymezení daňového subjektu, stanovení sazby daně a základu daně, určení osvobození, odpočtů a slev. Jednotlivé prvky jsou detailněji popsány v následujících podkapitolách.

### Subjekt daně

Daňový subjekt je podle zákona osoba povinna strpět, odvádět nebo platit daň. Poplatníkem je pak subjekt, jehož předmět (zejména příjem nebo majetek) je dani podroben. Plátce daně je daňový subjekt, který je ze zákona povinen odvést do veřejného rozpočtu daň vybranou od jiných subjektů nebo sraženou jiným poplatníkům pod svou majetkovou odpovědností<sup>10</sup>.

Daňový subjekt patří k obligatorním, základním konstrukčním prvkům daně. Daňový subjekt se dělí na poplatníka a plátce.

Poplatníci jsou dle § 2 ZDP fyzické osoby, daňoví rezidenti či nerezidenti České republiky (dále jen „ČR“). Za daňového rezidenta je označen takový poplatník, jenž se na území ČR zdržuje více než 183 dní v kalendářním roce. Daňová povinnost rezidentů ČR je tzv. neomezená, což znamená, že do ní spadají veškeré příjmy tohoto poplatníka, a to jak z území ČR, tak ze zahraničí. (§ 2 odst. 2 ZDP). U daňových nerezidentů platí povinnost odvádět daň pouze ze zdrojů v ČR (§2 odst. 2 ZDP)<sup>11</sup>.

### Předmět daně

Předmět daně z příjmu fyzických osob může mít peněžní i nepeněžní podobu. Důležitou roli zde hraje zásada všeobecnosti, která označuje za zdanitelný příjem vše, co zvyšuje užitek poplatníka, a to bez ohledu na jeho formu. Ta tedy může být jak peněžitá, tak nepeněžitá, naturální apod. Cílem všeobecnosti je, aby všechny druhy příjmů podléhaly jedné jediné dani, kterou je daň z příjmu. Česká republika před rokem 1993

---

<sup>10</sup> VANČUROVÁ, Alena, Lenka LÁCHOVÁ a Hana ZÍDKOVÁ. *Daňový systém ČR 2020*. Praha: Wolters Kluwer, 2020, s. 14. ISBN 978-80-7598-887-4.

<sup>11</sup> Zákon č. 586/1992 Sb. o daních z příjmů, ve znění pozdějších předpisů. In: *ASPI* [právní informační systém]. Praha: Wolters Kluwer ČR

absolutně postrádala naplnění této zásady, kdy současně existovala daň ze mzdy, daň z příjmu obyvatelstva, daň z literární a umělecké činnosti apod<sup>12</sup>.

### **Základ daně**

Základ daně je dle Zákona o daních z příjmu tvořen pěti dílčími základy daně, do kterých jsou rozděleny všechny příjmy daňového subjektu. Pro každý dílčí základ je stanoven přesný postup výpočtu, který vede k tomu, aby byl zdaněn pouze disponibilní důchod subjektu čili ten, který poplatník může reálně využít. Stanovení jednoho postupu pro veškeré příjmy by bylo neefektivní a nevyhovující.

### **Daňová sazba a solidární zvýšení**

Od roku 2008 je v České republice zavedená rovná daň ve výši 15 % ze základu daně (tzv. superhrubé mzdy), který je zaokrouhlen na celé stokoruny směrem nahoru (nikoli matematicky). Pro osoby s nadstandardními příjmy byla v roce 2013 stanovena tzv. solidární daň ve výši 7 %. Jedná se o další daň navíc k běžné dani. Její výpočet se u zaměstnanců odvíjí od výše aktuální průměrné mzdy a to jako 7 % z kladného rozdílu mezi hrubou mzdou a čtyřnásobkem aktuální, průměrné měsíční hrubé mzdy, jež je stanovena zákonem<sup>13</sup>.

Ke změně způsobu výpočtu solidárního zvýšení a výsledného odvodu pro nadstandardní příjmy došlo s účinností od 1. 1. 2021. Novému způsobu výpočtu se autorka věnuje v následující části práce.

## **2.3 Pojistné na sociální zabezpečení**

Financování sociálního pojištění existuje ve světě mnoho, v zásadě je však lze rozdělit do tří hlavních skupin. První skupinu tvoří soukromé financování, kde stát ponechá zabezpečení na jednotlivcích, kteří vlastním vzorcem chování vytváří finanční rezervu, pojištění případně jiné zdroje, které v nepříznivých situacích využívá. Druhou

---

<sup>12</sup> PTÁČKOVÁ MÍŠAŘOVÁ, Petra a Milena OTAVOVÁ. *Daň z příjmů srozumitelně*. 2. aktualizované vydání. Ostrava: Key Publishing, 2018. Ekonomie, s. 33. ISBN 978-80-7418-295-2.

<sup>13</sup> DUŠEK, Jiří. *Daně z příjmů: přehledy, daňové a účetní tabulky*. 13. vydání. Praha: Grada, 2020. Účetnictví a daně (Grada), s. 28. ISBN 978-80-271-1048-3.

skupinou je model financování státem, který prostřednictvím zřízeného státního orgánu pomáhá jednotlivcům v sociální tíži ze zdrojů daňových prostředků. Třetím modelem je model založen na vztahu stát – jednotlivec, kdy jednotlivci odvádí část příjmu tzv. pojistné, čímž se preventivně zabezpečují v případě nepříznivé situace v budoucnu. Výše odváděného pojistného pak zpravidla určuje i rozsah, v jakém jsou zabezpečeni. Tento systém je využíván i v České republice <sup>14</sup>.

Sociální pojištění patří vedle daně z příjmů fyzických osob k dalšímu povinnému odvodu snižujícímu mzdu zaměstnance. Je pouze pár výjimek, kdy tomu tak není a sociální pojištění se nedovádí. Jde zejména o případ, kdy zaměstnanci plyne odměna na základě dohody o provedení práce a výše této odměny nepřevyší částku 10 000 Kč měsíčně nebo v případě dohod o pracovní činnosti, kdy výše odměny nesmí být vyšší než 3 000 Kč měsíčně (od roku 2021 vyšší než 3 500 Kč měsíčně) <sup>15</sup>.

Pojistné na sociální zabezpečení je významným příjmem veřejných rozpočtů, v České republice je podíl pojistného na rozpočtu asi 30 %. Tento příjem je považován za jeden z druhů přímé daně důchodového typu.

### **2.3.1 Vyměřovací základ a sazby pojistného na sociální zabezpečení**

V České republice je na základě zákona 589/1992 Sb., o pojistném na sociální zabezpečení, za zaměstnance pojistné na sociální zabezpečení odváděno zaměstnavatelem, a vypočítá se z hrubé mzdy, kdy 24,8 % zaplatí zaměstnavatel a 6,5 % se zaměstnanci odečítá z hrubé mzdy. Povinnost platit pojistné na sociální zabezpečení a příspěvek na státní politiku zaměstnanosti je pro osoby samostatně výdělečně činné z části dobrovolné. Povinně se odvádí za pojistné na důchodové pojištění a příspěvek na státní politiku zaměstnanosti ve výši 29,2 % a nepovinně nemocenské pojištění.

Maximální vyměřovací základ u sociálního pojištění se odvozuje od výše průměrné mzdy, která je označena jako tzv. všeobecný vyměřovací základ a vychází vždy z dvou let starých údajů, které jsou násobeny koeficientem pro přirozený růst průměrné mzdy tak, aby data byla co nejpřesnější. Základ se udává za celý rok a rovná se čtyřiceti osmi

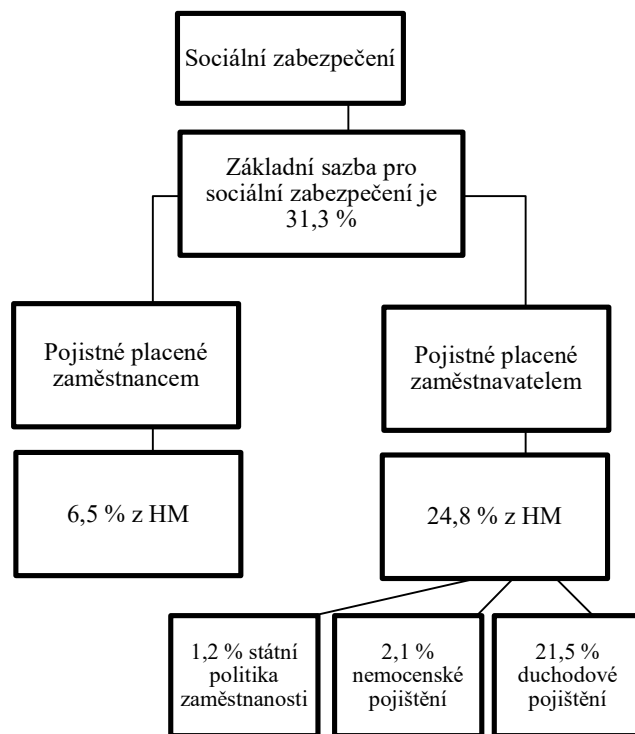
---

<sup>14</sup> VYBÍHAL, Václav. *Mzdové účetnictví 2020: praktický průvodce*. Praha: Grada, 2020. Účetnictví a daně (Grada), s. 169. ISBN 978-80-271-1032-2.

<sup>15</sup> HNÁTEK, Miloslav. *Zcela legální daňové triky: pro podnikatele, svobodná povolání, pronajímatele, zaměstnance, studenty, seniory*. 2. rozšířené vydání. Praha: ESAP, 2018, s. 140. ISBN 978-80-905899-6-4

násobku průměrné mzdy upravené koeficientem. U zdravotního pojištění není maximální vyměřovací základ definován <sup>16</sup>.

Obr. 2-2 reflektuje sazby sociálního zabezpečení.



Obr. 2-2 Sazby sociálního zabezpečení <sup>17</sup>

## 2.4 Veřejné zdravotní pojištění

Veřejné zdravotní pojištění je účelově vázané pojistné odvozené z výše mezd a pojistné odvozené z příjmu osob samostatně výdělečně činných. Za osoby ekonomicky neaktivní odvádí pojistné stát.

Za zaměstnance je pojistné na veřejné zdravotní pojištění odváděno zaměstnavatelem, a to ve výši 13,5 % z vyměřovacího základu (hrubé mzdy) za rozhodné

<sup>16</sup> VANČUROVÁ, Alena, Lenka LÁCHOVÁ a Hana ZÍDKOVÁ. *Daňový systém ČR 2020*. Praha: Wolters Kluwer, 2020, s. 187. ISBN 978-80-7598-887-4.

<sup>17</sup> Vlastní zpracování.

období (u zaměstnanců kalendářní měsíc, u osob samostatně výdělečně činných kalendářní rok), kdy dvě třetiny zaplatí zaměstnavatel a zbytek se zaměstnanci odečítá z hrubé mzdy. Pojistné se zaokrouhluje na celé koruny nahoru. Povinnost platit veřejné zdravotní pojištění platí i pro osoby samostatně výdělečně činné nebo osoby bez zdanitelných příjmů. Za osoby, u kterých je plátcem pojistného stát, hradí měsíční pojistné Ministerstvo financí. Zdravotní pojišťovnu si každý pojištěnec může zvolit sám, změnu lze provést jedenkrát za kalendářní rok za stanovených podmínek. V České republice se pojistným pokryjí značné zdravotní výdaje jednotlivců. Soukromé výdaje, které je nutno vynaložit na zdravotnictví, bývají zpravidla menší, než je průměr v Evropské unii<sup>18</sup>.

#### **2.4.1 Vyměřovací základ a sazby veřejného zdravotního pojištění**

Vyměřovacím základem zaměstnance je součet příjmů ze závislé činnosti, které zároveň nejsou osvobozeny od daně z příjmu fyzických osob a jenž mu zaměstnavatel zúčtoval na základě vykonané práce. Zúčtovaným příjmem se rozumí plnění jak peněžní, tak nepeněžní, co bylo poskytnuto zaměstnavatelem ve prospěch zaměstnance. Vyměřovací základ se snižuje o náhrady škody, odstupné, odchodné apod. U veřejného zdravotního pojištění existuje tzv. minimální vyměřovací základ, který je přímo závislý na výši minimální mzdy. Minimální mzda je od ledna roku 2020 stanovena na 14 600 Kč a minimální vyměřovací základ tedy zrovna tak. U sociálního pojištění není minimální vyměřovací základ definován. Maximální vyměřovací základ pro veřejné zdravotní pojištění je od 1. 1. 2015 zrušen<sup>19</sup>.

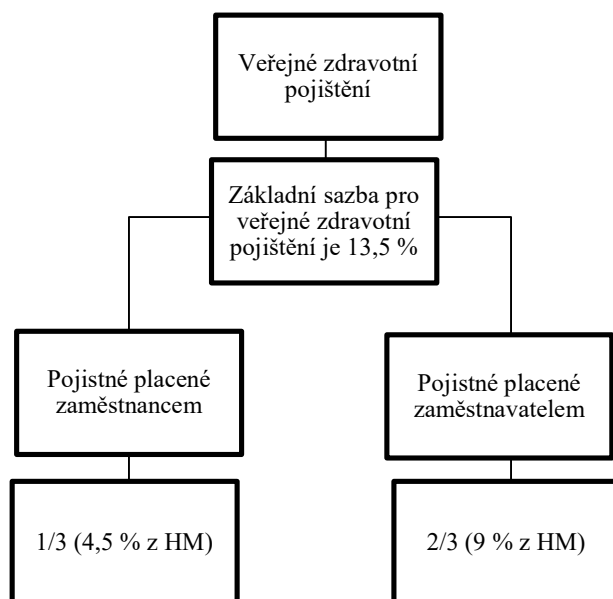
Obr. 2-3 reflektuje sazby veřejného zdravotního pojištění.

---

<sup>18</sup> VYBÍHAL, Václav. *Mzdové účetnictví 2020: praktický průvodce*. Praha: Grada, 2020. Účetnictví a daně (Grada), s. 153. ISBN 978-80-271-1032-2.

<sup>19</sup> VYBÍHAL, Václav. *Mzdové účetnictví 2020: praktický průvodce*. Praha: Grada, 2020. Účetnictví a daně (Grada), s. 157. ISBN 978-80-271-1032-2.





Obr. 2-3 Sazby veřejného zdravotního pojištění <sup>20</sup>

## 2.5 Závislá práce

Závislou práci vymezuje zákoník práce a je určena několika znaky, které musí platit současně: práce je vykonávána ve vztahu nadřízený – podřízený (zaměstnavatel – zaměstnanec), jménem zaměstnavatele, podle pokynů zaměstnavatele a zaměstnancem osobně. Zároveň nelze vyloučit žádnou z podmínek, za kterých je závislá činnost vykonávána: práce je vykonávána za mzdu, plat nebo odměnu za práci, na náklady a odpovědnost zaměstnavatele, na pracovišti a v pracovní době. Závislá činnost může být vykonávána výhradně v základním pracovněprávním vztahu (tedy pracovním poměrem podloženým pracovní smlouvou nebo některou z dohod konanou mimo pracovní poměr) <sup>21</sup>.

### Problematika „švarcsystému“

S pojmem závislá práce často souvisí tzv. „švarcsystém“, který sleduje snahu zaměstnavatele, ale i zaměstnance dohodnout se na práci vykonávané na základě obchodněprávní či občanskoprávní smlouvy a účelně se tak vyhnout sjednání

<sup>20</sup> Vlastní zpracování.

<sup>21</sup> DUŠEK, Jiří. *Daně z příjmů: přehledy, daňové a účetní tabulky*. 13. vydání. Praha: Grada, 2020. Účetnictví a daně (Grada), s. 55. ISBN 978-80-271-1048-3.

pracovněprávního vztahu z důvodu většího daňového zatížení. Zejména se jedná o povinnost zaměstnavatele hradit pojistné sociální i zdravotní pojišťovně nad rámec hrubé mzdy zaměstnance. Odvody, které hradí OSVČ jsou totiž z pravidla nižší, další výhodou může být i výdajový paušál, který může OSVČ uplatňovat. Zaměstnavatel má navíc další výhodu a to tu, že se vyhne právní úpravě zákoníku práce, která je postavena tak, aby chránila zaměstnance. Nicméně zákon problematiku „švarecsystému“ nepřipouští a jednoznačně stanovuje, že závislá práce musí být vykonávána na základě pracovněprávního vztahu<sup>22</sup>.

## 2.6 Superhrubá mzda

Mzda představuje peněžité či nepeněžité (naturální) plnění, které je poskytováno zaměstnavatelem zaměstnanci za práci. Výše se odvíjí od její složitosti, výkonosti a pracovních výsledků, kterých zaměstnanec zvládá dosáhnout. Mzdou jsou odměňováni zaměstnanci soukromého sektoru. Její výši stanovuje zaměstnavatel, který se musí řídit platnými právními předpisy, ale i kolektivní smlouvou. Plat je pak určen pro zaměstnance ve veřejném sektoru a určuje ho zaměstnanci zaměstnavatel podle znění v zákoníku práce, předpisů nebo nařízení vlády. Benefity pro zaměstnance jsou součástí odměňování pracovníků, ale jsou poskytovány mimo mzdu nebo plat a jsou-li zaměstnavatelem zaměstnanci poskytovány, jejich výše a ostatní náležitosti jsou vždy upraveny v pracovní smlouvě, či jiném interním předpisu<sup>23</sup>.

Koncept superhrubé mzdy stojí na základě zahrnutí sociálního pojistného do základu daně, které za zaměstnance povinně odvádí zaměstnavatel. Česká republika byla první zemí na světě, která přišla s touto metodou zdanění. Výpočet výsledné daně z příjmu a sociálního pojistného spolu úzce souvisí a prolíná se. Výpočet pojistného je povinen provést zaměstnavatel, který část pojistného srazí zaměstnanci z jeho mzdy a zbylou část pojistného zahrne mezi své náklady. Pro zaměstnavatele se vyměřovací základ pro

---

<sup>22</sup> TOMŠEJ, Jakub. *Zákoník práce v praxi: komplexní průvodce s řešením problémů*. 2. vydání. Praha: Grada Publishing, 2020. Právo pro praxi, s. 17. ISBN 978-80-271-2929-4.

<sup>23</sup> MARTINOVIČOVÁ, Dana, Miloš KONEČNÝ a Jan VAVŘINA. *Úvod do podnikové ekonomiky*. 2., aktualizované vydání. Praha: Grada Publishing, 2019. Expert (Grada), s. 149. ISBN 978-80-271-2034-5.

výpočet výše pojistného rovná součtu vyměřovacích základů všech svých zaměstnanců<sup>24</sup>.

### **Příčiny vzniku a zavedení superhrubé mzdy**

V roce 2007 vláda schválila reformu veřejných financí, jejíž součástí byla i jednotná sazba daně z příjmu fyzických osob ve výši 15 %, která zjednodušovala daňový systém tím, že nahrazovala čtyři různé daně a dávala jim tak jednotnou formu. V důvodové zprávě je návrh právní úpravy odůvodněn a rozdělen na dvě hlavní reformní části:

- zavedení jednotné sazby daně z příjmu fyzických osob a další nedílně související změny,
- postupné snižování sazby daně u právnických osob, které by mělo být rozpočtově neutrální, a proto je provázeno rozšířením základu daně.

První reformní část byla odůvodněna zjednodušením daňového systému nahrazením čtyř stávajících sazeb (ve výši 12–32 %) jednou (15 %) a z dosavadně klouzavě progresivní stupnice daňové sazby tak vytvořit lineární. Tato změna sice znamenala vyšší daňové zatížení pro nízkopříjmové skupiny poplatníků, které byly zatíženy pouze sazbou 12 %, ale přinesla daňovou úlevu středně a zejména i vysokopříjmovým poplatníkům. Ovšem na základě provedeného ekonomického rozboru dospělo MF ČR k závěru, že kromě jednotné sazby bylo třeba i rozšířit základ daně z příjmu fyzických osob o sociální a zdravotní pojistné placené zaměstnancem i zaměstnavatelem (tzv. superhrubá mzda) a zrušit možnost odečtu tohoto pojistného od základu daně u OSVČ<sup>25</sup>.

Od 1. 1. 2008 se tak začala využívat 15% sazba, jejíž daňové zatížení však nebylo 15 %, ale vyšší, jelikož se výpočet provádí nikoliv z hrubé mzdy, jak tomu bylo do roku 2008, ale z tzv. superhrubé mzdy. Míra reálného zdanění je popsána v jedné z následujících kapitol.

---

<sup>24</sup> VANČUROVÁ, Alena, Lenka LÁCHOVÁ a Hana ZÍDKOVÁ. *Daňový systém ČR 2020*. Praha: Wolters Kluwer, 2020, s. 179. ISBN 978-80-7598-887-4.

<sup>25</sup> Související informace k reformě daňového systému 2008–2010: Důvodová zpráva MF. *Ministerstvo financí České republiky* [online]. Praha, 2007 [cit. 2020-11-14]. Dostupné z: <https://www.mfcr.cz/cs/archiv/reforma-verejnych-financi-2007-2010/reforma-danoveho-systemu-2010/souvisejici-informace-k-rds-2010>

## Superhrubá mzda v Evropě

Na základě provedené analýzy realizované OECD, viz Obr. 2-4, která zjišťuje konstrukci základu daně u daně z příjmu fyzických osob v jednotlivých zemích Evropy, které jsou členy OECD, byla sestavena barevně rozlišená mapa, udávající formu zdanění příjmu fyzických osob v Evropě. Následující schéma znázorňuje situaci zdanění států v roce 2017. Česká republika je jediný stát, kde se hrubá mzda navyšovala o sociální pojistné odváděné zaměstnavatelem, a ze které se pak počítá daň z příjmu fyzických osob. Středně šedou barvou jsou označeny státy, které umožňují zaměstnancům odvést daň ze základu daně, který se rovná hrubé mzdě po odečtení zaplaceného sociálního pojistného zaměstnavatelem. Jedná se o Irsko, Velkou Británii, Norsko, Nizozemsko a Maďarsko. Ve zbývajících státech se za základ daně pro výpočet daně z příjmu fyzických osob uvažuje hrubá mzda<sup>26</sup>.



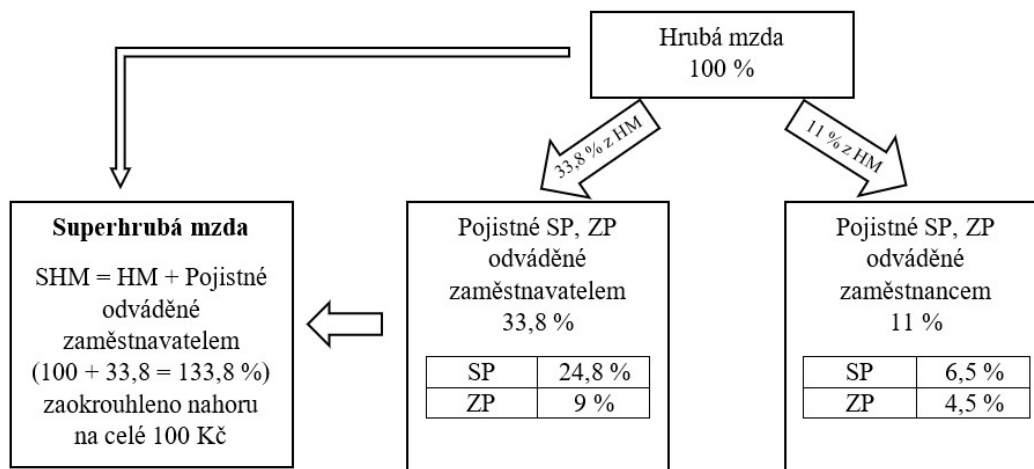
Obr. 2-4 Způsob zdanění příjmu fyzických osob v Evropě<sup>27</sup>

<sup>26</sup> Vančurová, A., Klazar, S. Dopady znovuzavedení koncepce hrubé mzdy jako základu daně z příjmů fyzických osob v ČR. Český finanční a účetní časopis, 2017, s. 53-69.

<sup>27</sup> Vančurová, A., Klazar, S. Dopady znovuzavedení koncepce hrubé mzdy jako základu daně z příjmů fyzických osob v ČR. Český finanční a účetní časopis, 2017, s. 56

## 2.7 Způsob výpočtu superhrubé mzdy v roce 2020

Postup výpočtu superhrubé mzdy je znázorněn na Obr. 2-5.



Obr. 2-5 Postup výpočtu superhrubé mzdy <sup>28</sup>

### Způsob výpočtu solidárního zvýšení v roce 2020

Solidární zvýšení je zavedeno od roku 2013 a má sazbu 7 %, ta se ovšem neodvádí z celého hrubého příjmu, ale jen z jeho části. Vznik solidární daně je reakcí na hospodářskou krizi a poplatníky jsou osoby s mimořádně velkými příjmy, u kterých bylo z jedné koruny mzdy do dosažení maximálního výměru odváděno 0,2007 Kč daně z příjmu fyzických osob a po dosažení maximálního vyměřovacího základu už jen 0,1635 Kč. Solidární zvýšení daně se aplikuje na tu část základu daně, která přesahuje 48násobek průměrné mzdy za daný rok. Pro rok 2020 je průměrná mzda vyčíslena na 34 835 Kč a její 48násobek je pak 1 672 080 Kč. Do solidární daně spadá jen aktivní příjem, tedy příjem ze zaměstnání nebo z podnikání. Solidární daň pro rok 2020 se tedy vypočte jako 7 % z kladného rozdílu aktivních příjmu a částky 1 672 080 Kč <sup>29</sup>.

<sup>28</sup> Vlastní zpracování.

<sup>29</sup> VANČUROVÁ, Alena, Lenka LÁCHOVÁ a Hana ZÍDKOVÁ. *Daňový systém ČR 2020*. Praha: Wolters Kluwer, 2020, s. 229. ISBN 978-80-7598-887-4.

### **Minimální mzda**

Nejnižší přípustnou odměnou za práci v základním pracovněprávním vztahu je minimální mzda, jejíž výše je pro rok 2020 stanovena na 14 600 Kč za měsíc a 87,30 Kč za hodinu. Do platu ani mzdy se přitom nezahrnuje příplatek za práci přesčas, ve svátek, v noci, ve ztíženém pracovním prostředí ani v sobotu a neděli. Zaručená mzda je mzda nebo plat, na kterou má zaměstnanec nárok dle zákoníku práce <sup>30</sup>.

### **Zaručená mzda**

Dle Zákona č. 262/2006 Sb., zákoníku práce (§ 111 a § 112), pracovní smlouvy či vnitřních předpisů konkrétní společnosti vzniká zaměstnanci nárok na zaručenou mzdu v určité výši, přičemž tato výše se odvíjí v souvislosti se složitostí, namáhavostí a odpovědností v dané pracovní pozici. Zaručená mzda nemůže být nižší, než minimální mzda a musí být sjednána v kolektivní smlouvě (v případě platu v nařízení vlády). Zároveň jsou stanoveny i minimální příplatky za práci ve svátek, v noci, o víkendy či ve ztíženém pracovním prostředí.

## **2.8 Slevy na dani**

Slevy na dani, které lze odečíst od základu daně z příjmu fyzických osob zobrazuje následující Tab. 2-1. Na základní slevu má nárok každý poplatník, ostatní slevy se vážou na splnění podmínek vymezených v zákoně. Slevu na nezaopatřené děti může vždy uplatnit pouze jeden z rodičů, uplatnění slevy na manželku je podmíněno jejím maximálním ročním příjmem do 68 000 Kč a společným soužitím v jedné domácnosti. Je-li nezaopatřené dítě či manželka držitelem průkazu ZTP/P, roční výše slevy se zdvojnásobí.

*Tab. 2-1 Slevy na dani <sup>31</sup>*

<b>Druh slevy</b>	<b>Roční výše slevy [v Kč]</b>
Základní sleva v roce 2020	24 840
Sleva na 1. dítě	15 204
Sleva na 2. dítě	19 404
Sleva na 3. a další dítě	24 204

<sup>30</sup> VYBÍHAL, Václav. *Mzdové účetnictví 2020: praktický průvodce*. Praha: Grada, 2020. Účetnictví a daně (Grada), s. 90. ISBN 978-80-271-1032-2.

<sup>31</sup> Vlastní zpracování.

Druh slevy	Roční výše slevy [v Kč]
Sleva na studenta	4 020
Sleva na manželku (s omezeným příjmem)	24 840
Sleva pro držitele průkazu ZTP/P	16 140
Sleva na invaliditu I. a II. stupně	2 520
Sleva na invaliditu III. stupně	5 040
Sleva za umístění dítěte (školovné)	max. 13 350 / 1 dítě

## 2.9 Efektivní sazba zdanění

Mezi velice často zmiňované termíny v tématu superhrubé mzdy patří efektivní daňová sazba. Ukazatel efektivní daňové sazby má zpravidla lepší vypovídající hodnotu než ostatní ukazatelé daňové zátěže. Za běžných okolností je ukazatel efektivní daňové sazby možné vypočítat zjednodušeně dle následujícího vztahu:

$$EDS = \frac{D}{HM} \times 100 [\%],$$

kde:  $D$  značí výslednou daňovou povinnost a  $HM$  značí hrubou mzdu. Daň však v souladu se zákony České republiky představuje pouze část odvodu z příjmu daňového poplatníka. Z tohoto důvodu je vhodné do výpočtu zahrnout nejen daň z příjmu, ale také částky za platby na sociální zabezpečení a veřejné zdravotní pojištění hrazené poplatníkem, souhrnně zvané sociální pojistné. Příspěvky na sociální pojistné mají v porovnání s daní z příjmu velmi podobný charakter, tím pádem je možné výše uvedený vztah rozšířit na:

$$EDS = \frac{D+SP+ZP}{HM} \times 100 [\%],$$

kde:  $D$  značí výslednou daňovou povinnost,  $SP$  značí příspěvky na sociální zabezpečení,  $ZP$  značí příspěvky na veřejné zdravotní pojištění a  $HM$  značí hrubou mzdu<sup>32</sup>.

---

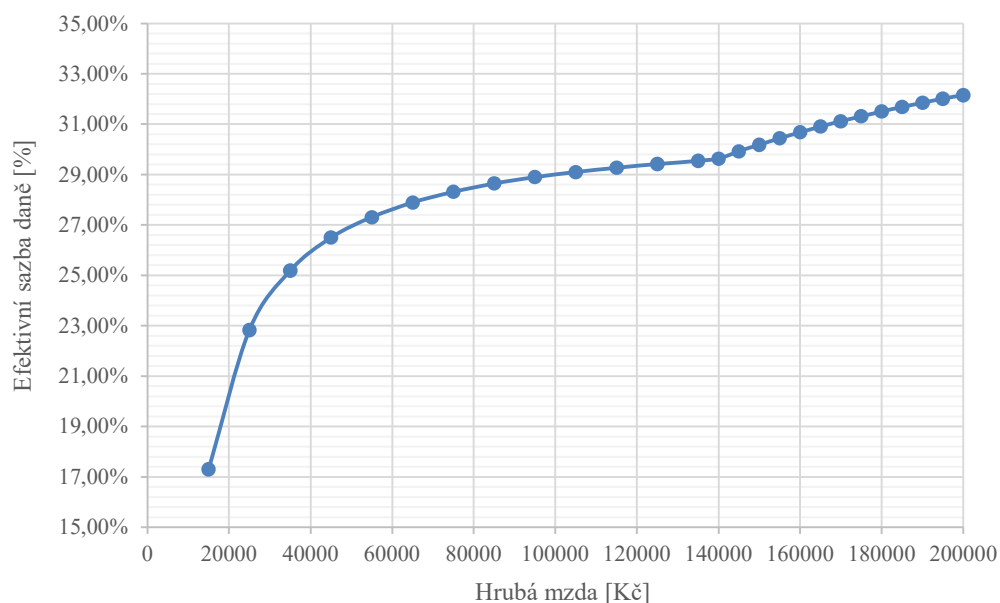
<sup>32</sup> BRYCHTA, Karel. EFFECTIVE TAX RATE FOR INCOME FROM EMPLOYMENT IN THE CZECH REPUBLIC AND SLOVAK REPUBLIC – A COMPARATIVE STUDY. Brno, 2013. Dostupné také z: <http://dx.doi.org/10.11118/actaun201361072005>. Studie. Mendelova univerzita v Brně.

V Tab. 2-2 je zobrazen výpočet efektivní sazby daně pro poplatníka 1. Poplatník 1 je bezdětný, svobodný, má příjmy jen ze zaměstnání a uplatňuje pouze základní slevu na poplatníka. Výpočty jsou uvažovány pouze pro rok 2020 a různé úrovně hrubých příjmů.

Tab. 2-2 Výše efektivní sazby daně v závislosti na hrubém příjmu poplatníka 1 (hodnoty uvedeny v Kč) <sup>33</sup>

Hrubá mzda	15 000	25 000	35 000	45 000	55 000	65 000
Daň před slevami	3 015	5 025	7 035	9 045	11 040	13 050
Sleva na poplatníka	2 070	2 070	2 070	2 070	2 070	2 070
Daň	945	2 955	4 965	6 975	8 970	10 980
SP a ZP odvedené zaměstnancem	1 650	2 750	3 850	4 950	6 050	7 150
Čistá mzda	12 405	19 295	26 185	33 075	39 980	46 870
Efektivní sazba daně	17,30 %	22,82 %	25,19 %	26,50 %	27,31 %	27,89 %

Grafická závislost na Obr. 2-7 znázorňuje výši efektivní sazby daně na hrubém příjmu daňového poplatníka 1. Údaje vycházejí z Tab. 2-2 a jsou aproximovány s uvažováním solidárního zvýšení daně až do výše hrubého příjmu 200 000 Kč. Maximální výše vyměřovacího základu pro pojistné na sociálním zabezpečení není ve výpočtu uvažována.



Obr. 2-7 Grafická závislost efektivní sazby daně na výši hrubého příjmu <sup>34</sup>

<sup>33</sup> Vlastní zpracování.

<sup>34</sup> Vlastní zpracování.



### 3 ANALYTICKÁ ČÁST

Analytická část bakalářské práce nejprve specifikuje způsob výpočtu a význam aplikované sazby daně. Je zde provedena komparace konstrukčních prvků daně z příjmu fyzických osob ve vztahu ke změnám v roce 2021 oproti roku 2020, vzniklé úpravou Zákona č. 586/1992 Sb. Tyto změny jsou následně promítnuty do srovnání postupu výpočtu zdanění hrubé mzdy zaměstnance, a to pro standardní i nadstandardní příjmy, kde bylo nahrazeno solidární zvýšení daně druhou zvýšenou sazbou. Následně je graficky zachycena rozdílnost výše aplikované sazby daně na hrubou mzdu pro různé úrovně příjmů v roce 2021 oproti roku 2020. Teoretické maximum aplikované sazby daně je ověřeno pomocí limitního výpočtu. Změny daňové zátěže jsou rovněž promítnuty na modelových příkladech.

Bakalářská práce současně uvažuje i alternativní návrhy na změny výše daně z příjmu fyzických osob a srovnává postupy výpočtu aplikované sazby daně.

Vliv zrušení zdanění superhrubé mzdy je reflektován ve vazbě ke státu, a to na základě stanoviska Národní rozpočtové rady (dále jen NRR) k vývoji hospodaření sektoru veřejných institucí a k nastavení fiskální a rozpočtové politiky a rozpočtu na rok 2021, zveřejněným Ministerstvem financí České republiky, ale zároveň i ve vztahu k zaměstnancům, kdy je zachycen rozdíl čistého příjmu domácností, v závislosti na počtu dospělých a dětí v jedné společné domácnosti, a to pro schválenou i alternativní variantu pro rok 2021.

#### 3.1 Zrušení superhrubé mzdy

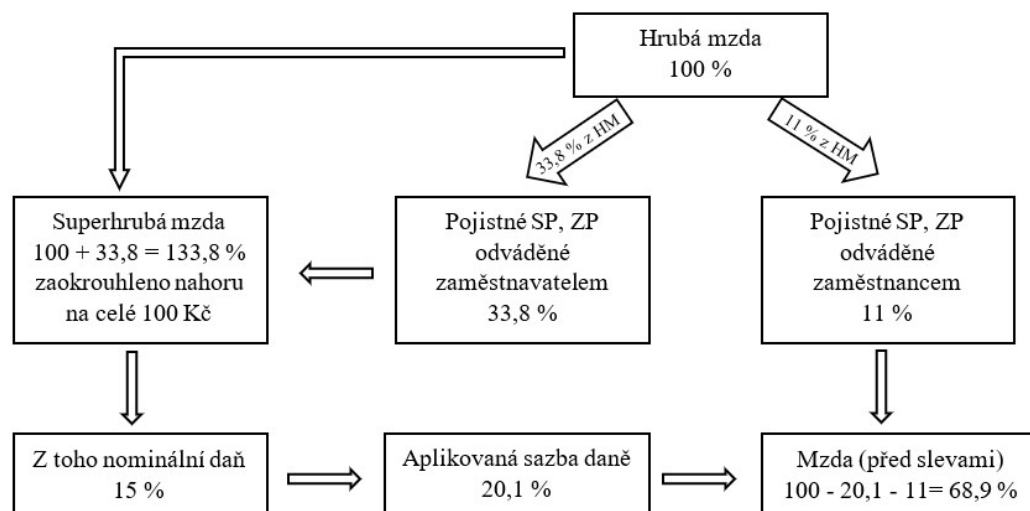
Návrh na zrušení superhrubé mzdy byl podán od roku 2008 již několikrát v různých podobách, avšak k legislativnímu procesu a jeho odsouhlasení došlo až v roce 2020. Nejnovější návrh byl připojen k daňovému balíčku 2021 a o jeho realizaci bylo rozhodnuto na konci roku 2020. Zrušení superhrubé mzdy, a snížení tak základu daně pro výpočet daně z příjmu, úzce souvisí s významným výpadkem příjmů do veřejného rozpočtu České republiky.

Aktuální vláda obhajuje snížení základu a změny sazeb zvýšením příjmů zaměstnanců, což podle nich povede k většímu utrácení úspor. Národní rozpočtová rada ve svém prohlášení k situaci s daným tvrzením nesouhlasí a podotýká, že návrh na snížení

daňové zátěže zaměstnanců nelze považovat za makroekonomicky vhodný, pokud je jeho cílem stimulovat spotřebitelskou poptávku, a to z důvodu, že při zavedení plánovaných sazeb zaznamenají největší rozdíl příjmů právě domácnosti s nejvyššími příjmy, u kterých lze naopak očekávat úsporu těchto prostředků, a tedy jejich nepřesunutí do reálné ekonomiky<sup>35, 36</sup>.

### 3.2 Aplikovaná sazba daně

V teoretické části je vymezen pojem efektivní sazba zdanění, který je třeba zohledňovat při zjišťování reálné míry zdanění. V bakalářské práci je navíc využíván i pojem aplikovaná sazba daně, jehož funkci a výpočet znázorňuje Obr. 3-2.



Obr. 3-2 Postup výpočtu aplikované sazby daně<sup>37</sup>

Aplikovaná sazba daně udává procentuální daňové zatížení poplatníka bez zvažování jeho nároku na slevy na dani, nezahrnuje tedy základní slevu na poplatníka, slevu na nezaopatřené děti apod., což je hlavní rozdíl mezi významem tohoto pojmu a efektivní sazbou daně, která je blíže specifikována v teoretické části práce.

<sup>35</sup> Vyjádření NRR k pozměňovacímu návrhu, který ruší zdanování superhrubé mzdy a rozvolňuje fiskální pravidla. *Národní rozpočtová rada* [online]. Praha, 2020, 27. 10. 2020 [cit. 2020-11-16]. Dostupné z: <https://unrr.cz/vyjadreni-narodni-rozpoctove-rady-k-pozmenovacimu-navrhu-ktery-rusi-zdanovani-superhrube-mzdy-a-rozvolnuje-fiskalni-pravidla/>

<sup>36</sup> Schillerová: Přilepšíme lidem, budou víc utrácet. *Ministerstvo financí ČR* [online]. Praha, 2020 [cit. 2020-11-16]. Dostupné z: <https://www.mfcr.cz/cs/aktualne/v-mediich/2020/schillerova-prilepsime-lidem-budou-vic-u-39176>

<sup>37</sup> Vlastní zpracování.

### 3.3 Komparace konstrukčních prvků daně z příjmu fyzických osob

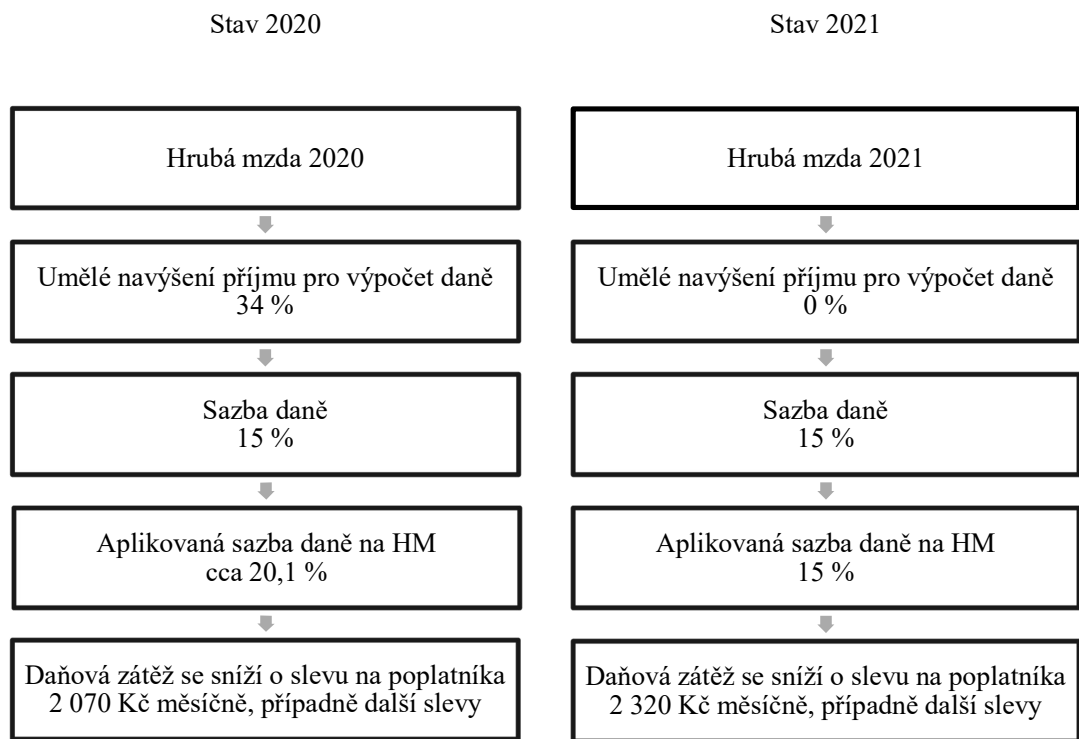
Navrhovaná výše nové sazby daně z příjmu je 15 % z hrubé mzdy zaměstnance. Oproti aktuální aplikované sazbě daně, která v roce 2020 zatěžuje hrubou mzdu (bez zahrnutí slev) ve výši 20,1 % by tak došlo k daňové úlevě okolo 5,1 %. Navíc se po jednání vlády do původního návrhu přidala i změna výše slevy na poplatníka, která v původním návrhu nebyla uvažována a měla zůstat stejná.

Tab. 3-1 Změny Zákona č. 586/1992 Sb. ovlivňující příjmy ze závislé činnosti <sup>38</sup>

	Právní úprava v Zákonu č. 586/1992 Sb.	Změna (ANO/NE)
Daňový subjekt	§ 2	NE
Předmět daně	§ 3	NE
Osvobození od daně	§ 4	ANO
	Prodloužení časového testu při prodeji nemovitosti z 5 na 10 let.	
Základ daně	§ 5	ANO
	Základem DZP ze závislé činnosti je hrubý výdělek, místo původní SHM.	
Nezdanitelná část ZD	§ 15	ANO
	Odečet úroků snížen z 300 000 na 150 000 Kč ročně.	
Sazba daně	§ 16	ANO
	Sazba 15 % ze ZD zůstává, přibývá druhá zvýšená sazba 23 %, která nahrazuje solidární zvýšení daně.	
Slevy na dani	§ 35	ANO
	Roční sleva na poplatníka se zvyšuje z 24 840 na 27 840 Kč. Sleva za umístění vyživovaného dítěte se zvyšuje z 14 600 na 15 200 Kč.	

<sup>38</sup> Vlastní zpracování s využitím Zák. č. 586/1992 Sb.

Změny ve výši sazeb a princip jejich užití v roce 2021 oproti roku 2020 znázorňuje Obr. 3-3.



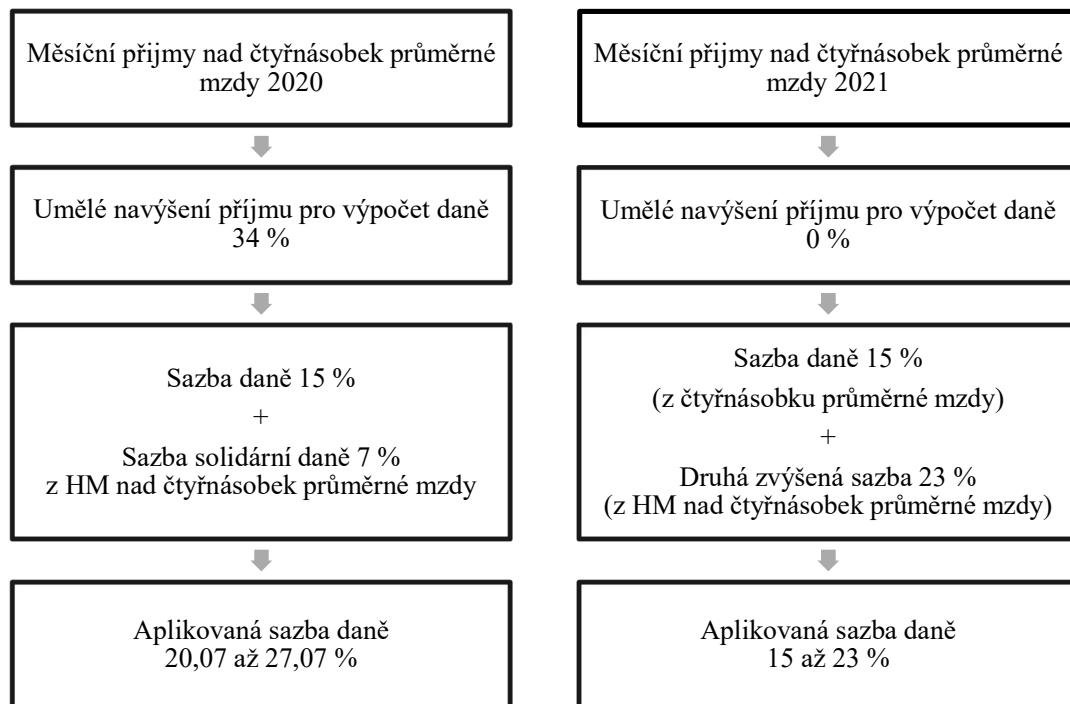
Obr. 3-3 Srovnání postupu výpočtu zdanění hrubé mzdy<sup>39</sup>

Oproti současně zavedené solidární dani je v návrhu vlády představena tzv. druhá zvýšená sazba ve výši 23 %, která ovlivní osoby s měsíčním příjmem vyšším než čtyřnásobek aktuální průměrné měsíční mzdy. Změny pro rok 2021 ve zdanění mezd zaměstnanců (bez zahrnutí slev) s nadstandardními příjmy oproti roku 2020 jsou zobrazeny na Obr. 3-4.

<sup>39</sup> Vlastní zpracování.

Stav 2020 pro zaměstnance s měsíčními příjmy nad čtyřnásobek průměrné mzdy

Stav 2021 pro zaměstnance s měsíčními příjmy nad čtyřnásobek průměrné mzdy



Obr. 3-4 Srovnání postupu výpočtu zdanění hrubé mzdy se solidárním zvýšením <sup>40</sup>

V následném schématu Obr. 3-5 je graficky zachycena rozdílnost výše aplikované sazby daně na hrubou mzdu pro různé úrovně příjmů v roce 2020. Z grafu je patrné, že aplikovaná sazba daně se pohybuje okolo 20,1 % u měsíčních hrubých příjmů do necelých 140 000 Kč, od tohoto bodu křivka roste, přičemž se postupně přibližuje až k teoretickému maximu 27,07 %, které odpovídá neomezené výši příjmů. Jedná se o maximální možnou aplikovanou sazbu daně, jejíž hodnota byla stanovena s pomocí limitního výpočtu:

$$AS = \lim_{HM \rightarrow \infty} \frac{((HM \times 1,338 \times 0,15) + (HM - 139340) \times 0,07)}{HM} \times 100 \quad [\%]$$

<sup>40</sup> Vlastní zpracování.

$$AS = 100 \times \lim_{HM \rightarrow \infty} \left( 0,2007 \times \frac{0,34877 \times (HM - 139340)}{HM} + 1 \right) \quad [\%]$$

$$AS = 100 \times 0,2007 \times \lim_{HM \rightarrow \infty} \left( \frac{0,34877 \times (HM - 139340)}{HM} + 1 \right) \quad [\%]$$

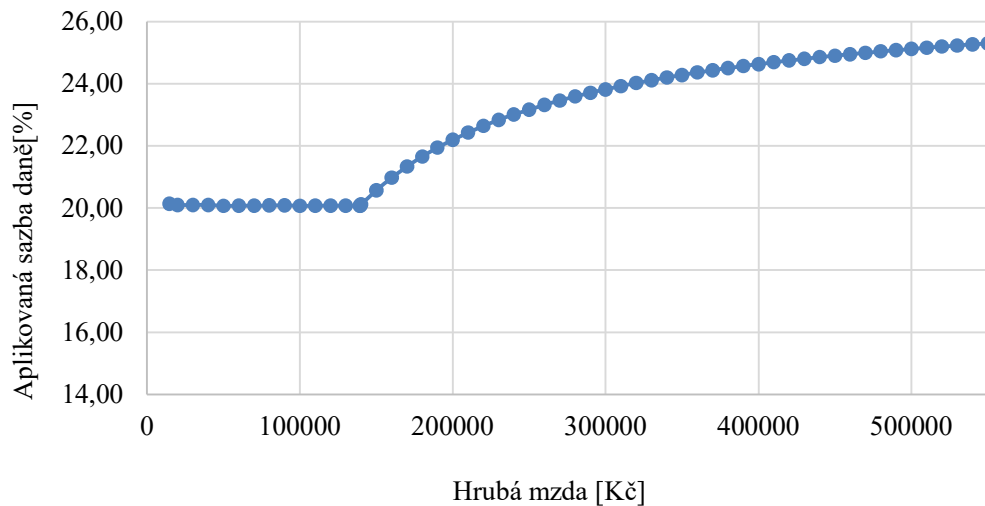
$$\lim_{HM \rightarrow \infty} \left( \frac{0,34877 \times (HM - 139340)}{HM} \right) = 0,34877$$

$$\lim_{HM \rightarrow \infty} (1) = 1$$

$$AS = 100 \times 0,2007 \times (0,34877 + 1) = 27,07 \%,$$

kde  $AS$  označuje aplikovanou sazbu daně a  $HM$  hrubou mzdu <sup>41</sup>.

Aplikovaná sazba daně na hrubou mzdu v roce 2020



Obr. 3-5 Aplikovaná sazba daně na hrubou mzdu v roce 2020 <sup>42</sup>

Zobrazení stavu pro rok 2021 je obdobně jako je tomu v roce 2020 znázorněno graficky na Obr. 3-6. Do příjmu necelých 140 000 Kč je aplikovaná sazba daně konstantní, rovna 15 %. Následně je patrný nárůst daňového zatížení příjmů z důvodu začátku působení druhé zvýšené 23% sazby. Postupně se rostoucí křivka přibližuje až

<sup>41</sup> Vlastní zpracování.

<sup>42</sup> Vlastní zpracování.

k teoretickému maximu 23 %, které odpovídá neomezené výši příjmů. Jedná se o maximální možnou aplikovanou sazbu daně, jejíž hodnota byla stanovena s pomocí limitního výpočtu:

$$AS = \lim_{HM \rightarrow \infty} \frac{(139340 \times 0,15 + (HM - 139340) \times 0,23)}{HM} \times 100 \quad [\%]$$

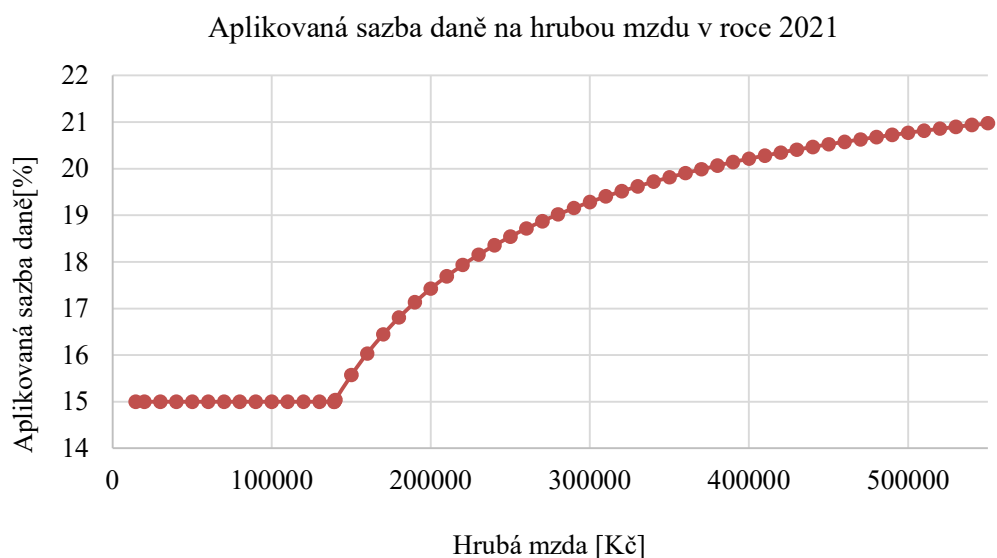
$$AS = 100 \times \lim_{HM \rightarrow \infty} \left( 0,23 - \frac{11147,2}{HM} \right) \quad [\%]$$

$$\lim_{HM \rightarrow \infty} (0,23) = 0,23$$

$$\lim_{HM \rightarrow \infty} \left( 0,23 - \frac{11147,2}{HM} \right) = 0$$

$$AS = 100 \times (0,23 - 0) = 23 \%,$$

kde AS je aplikovaná sazba daně a HM hrubou mzdu <sup>43</sup>.

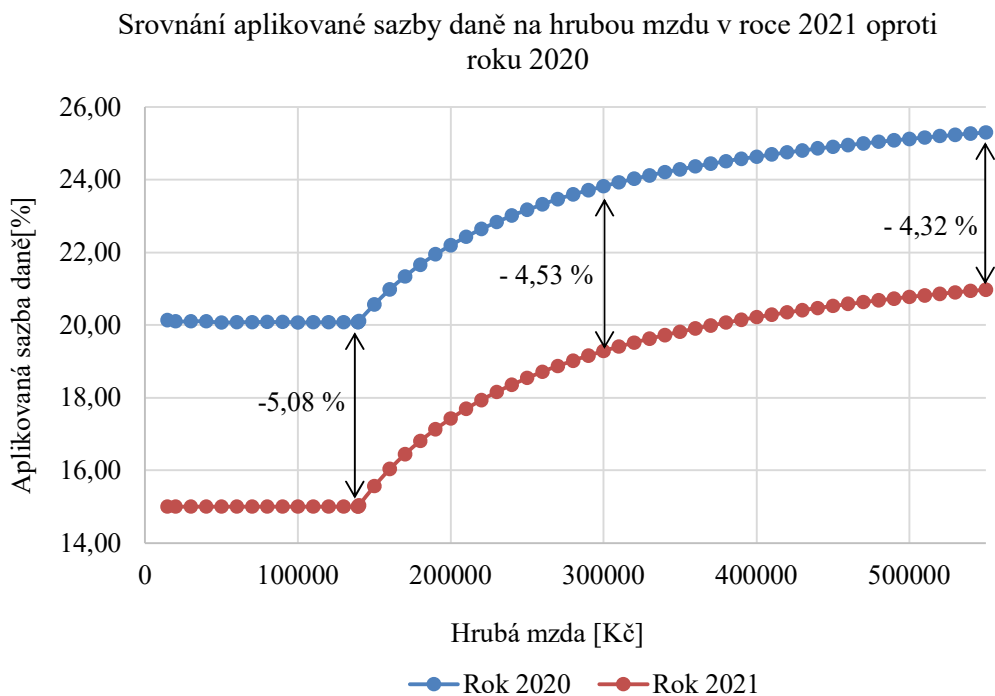


Obr. 3-6 Aplikovaná sazba daně na hrubou mzdu v roce 2021 <sup>44</sup>

<sup>43</sup> Vlastní zpracování.

<sup>44</sup> Vlastní zpracování.

Srovnání stavu v roce 2020 s rokem 2021 graficky zobrazuje Obr. 3-7. Pro lepší orientaci jsou do schématu přidány kóty, díky kterým je zřejmý trend postupného snižování rozdílu aplikované sazby daně mezi stavy v letech 2020 a 2021.



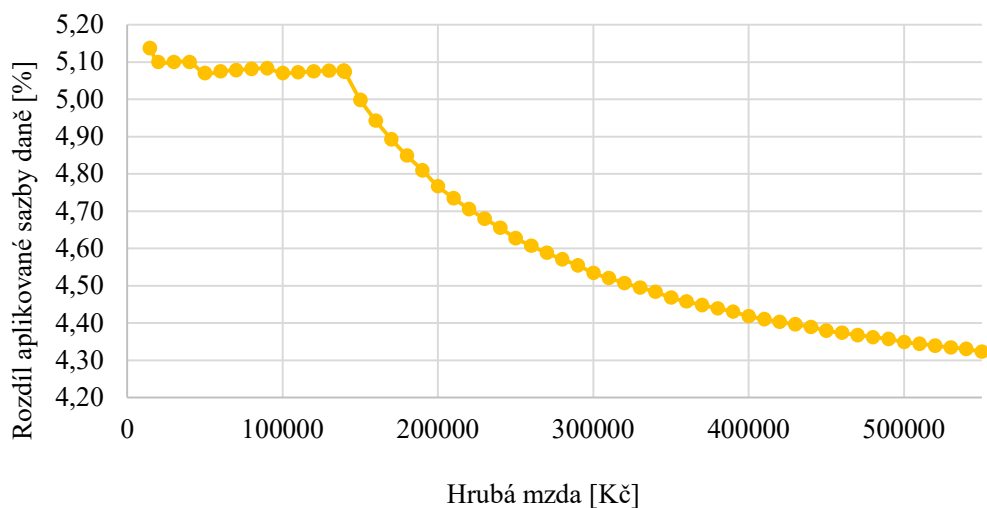
Obr. 3-7 Srovnání aplikované sazby daně na hrubou mzdu v roce 2021 oproti roku 2020 <sup>45</sup>

Snížení aplikované sazby daně v roce 2021 oproti roku 2020 v závislosti na výši měsíčního hrubého příjmu je zobrazeno v následujícím grafu Obr. 3-8, přičemž hodnota teoretického minima rozdílu dosahuje 4,07 %.

<sup>45</sup> Vlastní zpracování.



Snížení aplikované sazby daně v roce 2021 oproti roku 2020



Obr. 3-8 Snížení aplikované sazby daně na hrubou mzdu v roce 2021 oproti roku 2020 <sup>46</sup>

### 3.4 Změny daňové zátěže na modelových příkladech

Pomocí modelových příkladů je v Tab. 3-2 znázorněna výše daně z příjmu v roce 2020 a navrhovaná změna výše daně z příjmu v roce 2021. Pro modelové příklady byl vybrán příjem rovný minimální mzdě, průměrné mzdě, hraniční pro zdanění solidární daní a příjem vysoký tak, že se již solidární daní zdaňuje (případně je zatížen druhou zvýšenou sazbou daně v roce 2021).

Tab. 3-2 Daňová zátěž daně z příjmu na modelových příkladech bez ohledu nároku na slevy na dani poplatníků <sup>47</sup>

Příjem [Kč]							
14 600		34 835		139 340		200 000	
Rok 2020	Rok 2021	Rok 2020	Rok 2021	Rok 2020	Rok 2021	Rok 2020	Rok 2021
<b>Navýšení hrubého příjmu pro určení dílčího základu daně</b>							
33,8 %	0 %	33,8 %	0 %	33,8 %	0 %	33,8 %	0 %
<b>Základ daně [Kč]</b>							
19 600	14 600	46 700	34 835	186 500	139 340	267 600	200 000
<b>Sazba</b>							
15 %	15 %	15 %	15 %	15 %	15 %	15 %+7 % z rozdílu	15 % nebo 23 %
<b>Daňové zatížení [Kč] (bez zahrnutí slev)</b>							
2 940	2 190	7 005	5 225	27 975	20 901	44 386	34 853

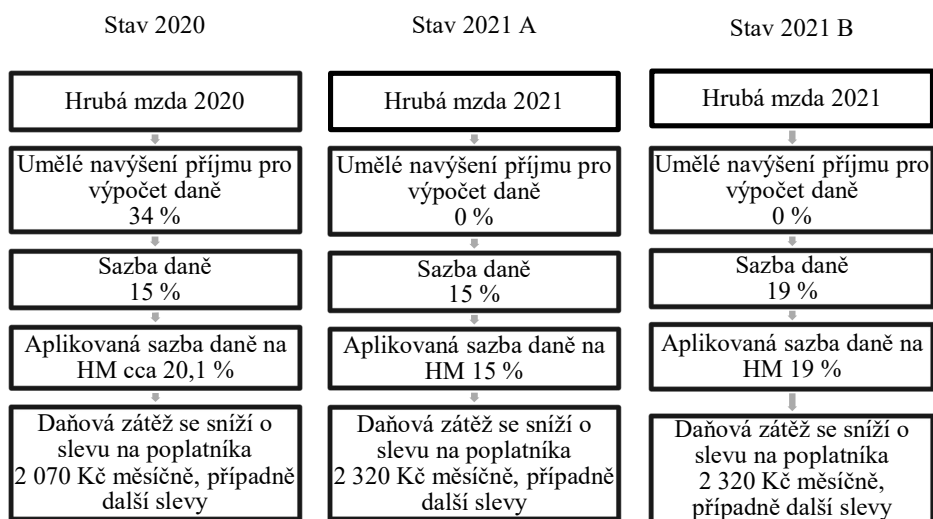
<sup>46</sup> Vlastní zpracování.

<sup>47</sup> Vlastní zpracování.

### 3.4.1 Další alternativní uvažované sazby

Navrhovaná 15% sazba samozřejmě nebyla jedinou alternativou, se kterou vláda uvažovala. Objevovaly se i další návrhy na změny výše daně z příjmu, jednou z nich byl návrh 19 % sazby daně z příjmu a druhé zvýšené sazby 23 %, se souvisejícím pozměněním výše roční slevy na poplatníka z 24 840 Kč na 27 240 Kč (měsíčně tedy z 2 070 Kč na 2 270 Kč). Při tomto navrhovaném stavu bylo očekáváno snížení příjmů veřejných rozpočtů o zhruba deset miliard korun, státní rozpočet by tak zaznamenal rozdíl o 6,6 miliard, kraje o 0,9 miliard a obce o 2,3 miliard korun. Tento alternativní návrh by tedy neměl takový dopad na příjmy veřejných rozpočtů a s ním související vývoj ekonomiky v budoucnu <sup>48</sup>.

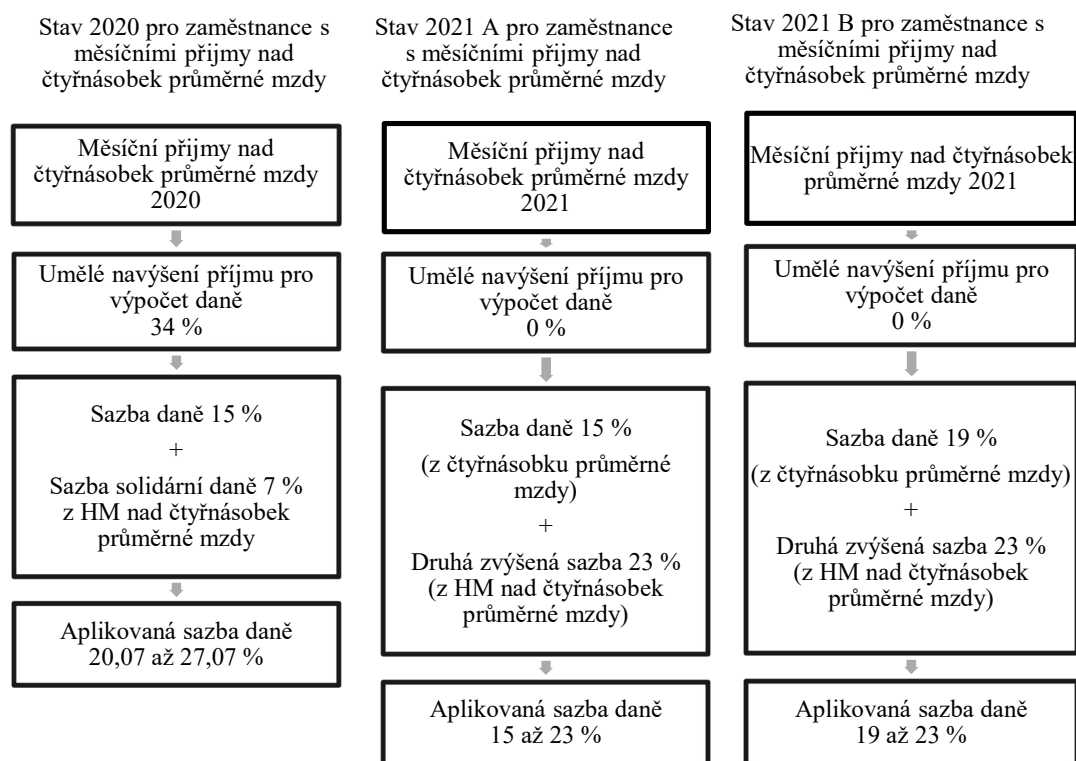
Do poslední verze navrhovaného stavu s 19% sazbou daně pro rok 2021 bylo však nakonec uvažováno se zvýšením základní slevy na poplatníka ve výši 27 840 Kč tedy 2 320 Kč měsíčně. Rozdílnost finálních navrhovaných změn je zobrazena na schématu Obr. 3-9 pro příjmy ovlivněné první základní sazbou a na Obr. 3-10 pro příjmy ovlivněné druhou zvýšenou sazbou případně solidární daní.



Obr. 3-9 Srovnání postupu výpočtu zdanění hrubé mzdy pro variantu A i B v roce 2021 <sup>49</sup>

<sup>48</sup> Stanovisko MF ke studii VŠE k zrušení superhrubé mzdy. Ministerstvo financí ČR [online]. Praha, 2020 [cit. 2020-12-13]. Dostupné z: <https://www.mfcr.cz/cs/aktualne/v-mediich/2020/stanovisko-mf-ke-studii-vse-k-zruseni-su-39888>

<sup>49</sup> Vlastní zpracování.



Obr. 3-10 Srovnání postupu výpočtu zdanění hrubé mzdy pro variantu A i B v roce 2021 u poplatníků s nadstandardními příjmy<sup>50</sup>

V prohlášení NRR je zdůrazněn i fakt dopadu snížení veřejných příjmů na příjmy obecních a krajských rozpočtů, kdy rozpočet pro obce zaznamená výpadek okolo 20 mld Kč a pro kraje okolo 7 mld Kč. Nelze předpokládat redukci výdajů obcí a krajů ani možnost zvýšení jejich zadlužení, takže snížení rozpočtu povede k negativnímu dopadu na agregátní poptávku a tempo tuzemské ekonomiky<sup>51</sup>.

<sup>50</sup> Vlastní zpracování.

<sup>51</sup> Vyjádření NRR k pozměňovacímu návrhu, který ruší zdanování superhrubé mzdy a rozvolňuje fiskální pravidla. *Národní rozpočtová rada* [online]. Praha, 2020, 27. 10. 2020 [cit. 2020-11-16]. Dostupné z: <https://unrr.cz/vyjadreni-narodni-rozpoctove-rady-k-pozmenovacimu-navrhu-ktery-rusi-zdanovani-superhrube-mzdy-a-rozvolnuje-fiskalni-pravidla/>

### 3.5 Odhady dopadu zrušení superhrubé mzdy ve vztahu ke státu a veřejným financím

#### Schválená změna státního rozpočtu z října 2020

*„Státní rozpočet by se vlivem zrušení superhrubé mzdy snížil o více než 80 mld Kč za rok. Z těchto 80 mld Kč by necelá čtvrtina směřovala k jedné desetině zaměstnanců s největšími příjmy. Deset procent zaměstnanců s nejnižšími příjmy by si však ročně přišli pouze (v lepším případě) o 100 Kč navíc ke stávající čisté mzdě“<sup>52</sup>.*

Návrh na zrušení zdanění superhrubé mzdy (do které se započítává i sociální pojistné hrazené zaměstnavatelem) a danění pouze hrubé mzdy představuje skutečnost, že by se čistá mzda zaměstnancům zvýšila o stovky až tisíce korun, na druhou stranu tím státní rozpočet přijde o nezanedbatelnou částku dosahující okolo 80 mld Kč. Problematiku dodržování pravidel rozpočtové odpovědnosti hodnotí Národní rozpočtová rada.

NRR zveřejnila oficiální prohlášení k pozměňovacímu návrhu, který ruší zdaňování superhrubé mzdy a rozvolňuje fiskální pravidla, ve kterém zdůrazňuje, že vládou schválený návrh státního rozpočtu na rok 2021 počítá se strukturálním saldem ve výši – 4,5 % hrubého domácího produktu ( dále jen HDP), které již bylo navýšeno z původní hranice – 1 % HDP, kvůli situaci s Covid-19. Zrušení zdanění ze superhrubé mzdy by při navrhovaných parametrech však vedlo k prohloubení deficitu strukturálního salda na přibližně 6 % HDP. Při provádění konsolidace v rozsahu 0,5 % HDP ročně (jak je předpokládáno v návrhu) bude dosaženo původní hranice strukturálního salda ve výši – 1 % HDP až v roce 2031. NRR poukazuje na fakt, že rozvolnění fiskální politiky v tomto rozsahu by znamenalo nárůst dluhové kvóty, který by vyvrcholil kolem roku 2027 (v němž by byla dosažena hranice dluhové brzdy 55 % HDP) a navíc zdůrazňuje, že způsob i podoba předloženého návrhu závažně porušují pravidla rozpočtového procesu, kdy byl již schválen rozpočet na rok 2021, který s takto významným zásahem do veřejných příjmů nepočítá. Takto významná změna by dle NRR měla projít

---

<sup>52</sup> Dopady zrušení superhrubé mzdy na zaměstnance. *Institut pro demokracii a ekonomickou analýzu* [online]. Praha, 2020 [cit. 2020-11-14]. Dostupné z: <https://idea.cerge-ei.cz/zpravy/dopady-zruseni-superhrube-mzdy>

standardním legislativním procesem, diskuzí s relevantními subjekty (včetně NRR) a měla by obsahovat kvalitně zpracovanou makroekonomickou analýzu jejich dopadů.

Přestože vláda již v říjnu roku 2020 přijala návrh státního rozpočtu, který plánuje s deficitem 320 mld. Kč, došlo ještě téhož roku k další významné změně na daních, a to snížení daně z příjmu fyzických osob (zrušením zdaňování superhrubé mzdy, zavedením nové sazby, a navíc i zvýšením stávající slevy na poplatníka z 2 070 Kč na 2 320 Kč). Podpora takto významné změny ve zdanění však podle NRR přináší změnu základních parametrů zákona o státním rozpočtu, o kterém poslanecká sněmovna sice znovu hlasovala, ale jeho ukazatele jsou nereálné, čímž byla kvalita rozpočtového procesu pro rok 2021 významně narušena, a navíc došlo k narušení zásady úplnosti a reálnosti rozpočtové dokumentace <sup>53</sup>.

Následující tabulky vymezují změny ve státním rozpočtu. Tab. 3-3 zobrazuje plánovaný a v říjnu 2020 schválený deficit pro 2021 oproti roku 2020.

*Tab. 3-3 Schválený státní rozpočet pro rok 2021 z října 2020 (v mld.) <sup>54</sup>*

	<b>2020</b>	<b>2021 (nezahrnuje zrušení SHM)</b>
Příjmy	1 578	1 486,8
Výdaje	1 618	1 806,8
Saldo	- 40	- 320

Tab. 3-4 počítá i s dopadem odsouhlasení zrušení superhrubé mzdy, zavedení nových sazeb a zvýšení základní slevy na poplatníka. Výše tohoto dopadu je určena dle studie NRR na 80 mld Kč.

<sup>53</sup> Stanovisko k vývoji hospodaření sektoru veřejných institucí a k nastavení fiskální a rozpočtové politiky. NRR [online]. Praha, 2020 [cit. 2020-12-14]. Dostupné z: <https://unrr.cz/nrr-vydala-nove-stanovisko-k-vyvoji-hospodareni-sektoru-verejnych-instituci-a-k-nastaveni-fiskalni-a-rozpocetove-politiky-2/>

<sup>54</sup> Rozpočet na rok 2021. Ministerstvo financí České republiky [online]. Praha [cit. 2020-12-14]. Dostupné z: <https://www.mfcr.cz/cs/aktualne/tiskove-zpravy/2020/rozpocet-na-rok-2021-39709>

Tab. 3-4 Předpokládané změny ve státním rozpočtu 2021 při zrušení SHM dle NRR (v mld.)<sup>55</sup>

	2020	2021 (zahrnuje zrušení SHM)
Příjmy	1 578	1 486,8
Výdaje	1 618	1 886,8
Saldo	- 40	- 400

### **Schválená změna státního rozpočtu z února 2021**

V únoru 2021 byl schválen Zákon č. 92/2021 Sb. kterým se mění zákon č. 600/2020 Sb., o státním rozpočtu České republiky na rok 2021. Schválené změny státního rozpočtu z února jsou zobrazeny v Tab. 3-5<sup>56</sup>.

Tab. 3-5 Schválený státní rozpočet pro rok 2021 z února 2021 (v mld.)<sup>57</sup>

	2020	2021 (schváleno v říjnu 2020)	2021 (schváleno v únoru 2021)
Příjmy	1 578	1 486,8	1 385,6
Výdaje	1 618	1 806,8	1 885,6
Saldo	- 40	- 320	- 500

### **3.5.1 Predikce fiskálních příjmů České republiky**

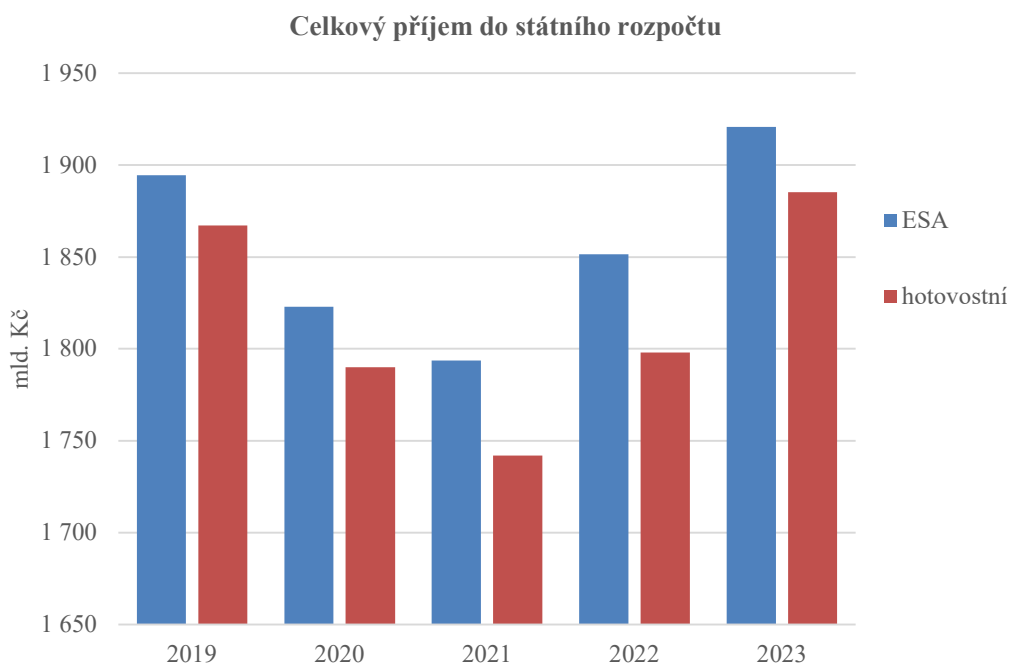
Podkladem pro vyhodnocení dopadu zrušení superhrubé mzdy na státní rozpočet v této práci slouží zároveň i fiskální prognóza Ministerstva financí vydána v lednu roku 2021, která byla Výborem pro rozpočtové prognózy NRR posouzena za realistickou. Součástí fiskální prognózy Ministerstva financí je tabulka hlavních ukazatelů predikce fiskálních příjmů ČR zobrazená v Příloze č. 1.

<sup>55</sup> Rozpočet na rok 2021. Ministerstvo financí České republiky [online]. Praha [cit. 2020-12-14]. Dostupné z: <https://www.mfcr.cz/cs/aktualne/tiskove-zpravy/2020/rozpocet-na-rok-2021-39709>, vlastní zpracování.

<sup>56</sup> Zákon č. 92/2021 Sb.: kterým se mění zákon č. 600/2020 Sb., o státním rozpočtu České republiky na rok 2021. Ministerstvo financí ČR [online]. Praha, 2021 [cit. 2021-5-12]. Dostupné z: <https://www.mfcr.cz/cs/legislativa/legislativni-dokumenty/2021/zakon-c-92-2021-sb-41151>

<sup>57</sup> Vlastní zpracování.

Na základě hodnot získaných v tabulce hlavních ukazatelů predikce fiskálních příjmů ČR byl vytvořen graf (Obr. 3-11) znázorňující výši celkového příjmu do státního rozpočtu, který je zobrazen níže. Z uvedených hodnot je zřejmé, že dle predikčního modelu Ministerstva financí v roce 2021 oproti předchozímu roku 2020 zaznamenává pokles příjmů o cca 30 mld. Kč. V následujících letech 2022 a 2023 by se mělo snížení příjmu dorovnat na výši příjmu, který byl v roce 2020 a dále růst nad jeho hodnotu.



**Vysvětlivky:**

*ESA* – aktuálně Českým statistickým úřadem používaný Evropský systém národních a regionálních účtů (akruální princip)

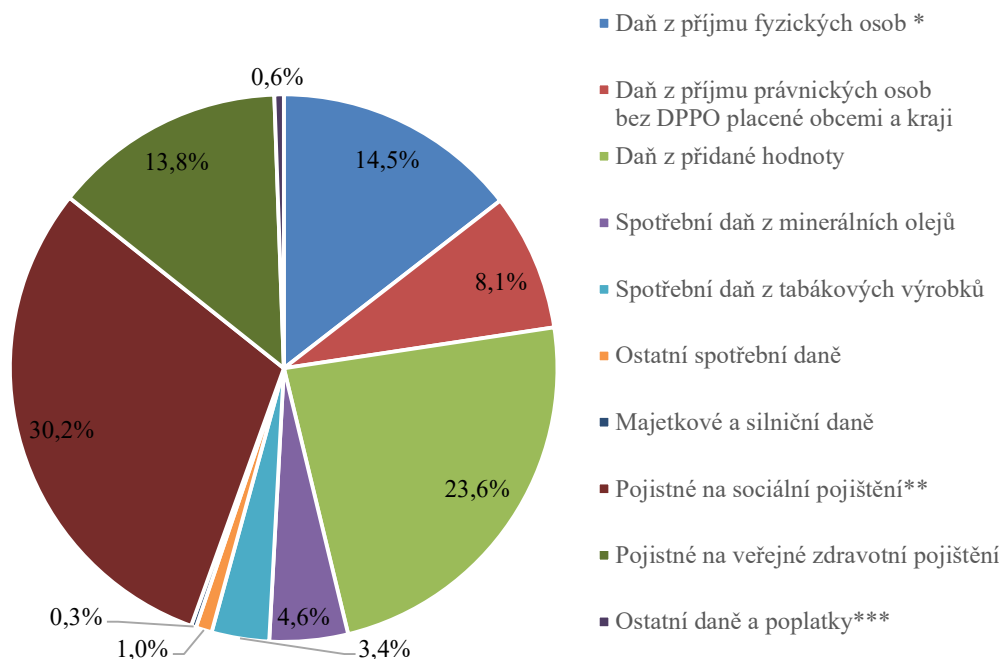
*hotovostní* – metodika sestavování státního rozpočtu (hotovostní princip)

*Obr. 3-11 Grafické znázornění celkové výše příjmu do státního rozpočtu*<sup>58</sup>

Pro následující srovnávání jsou v rámci této práce uvažovány hodnoty ze systému ESA využívaným Českým statistickým úřadem (v tabulce zvýrazněno tučně). Na Obr. 3-12 je znázorněno složení a poměrná velikost jednotlivých příjmů do státního rozpočtu v roce 2020. Z grafu je zřejmé, že daň z příjmu fyzických osob v roce 2020 tvořila cca 14,5 % z celkového příjmu do státního rozpočtu.

<sup>58</sup> Vlastní zpracování.

Grafické znázornění složení celkových příjmů v roce 2020



\* DPFO v metodice ESA zahrnuje z daňového zvýhodnění pouze daňové bonusy

\*\* Pojistné na sociální pojištění v metodice ESA obsahuje i úrazové pojištění.

\*\*\* Ostatní daně a poplatky se týkají jen státního rozpočtu a státních fondů; ostatní položky se vztahují k sektoru vládních institucí.

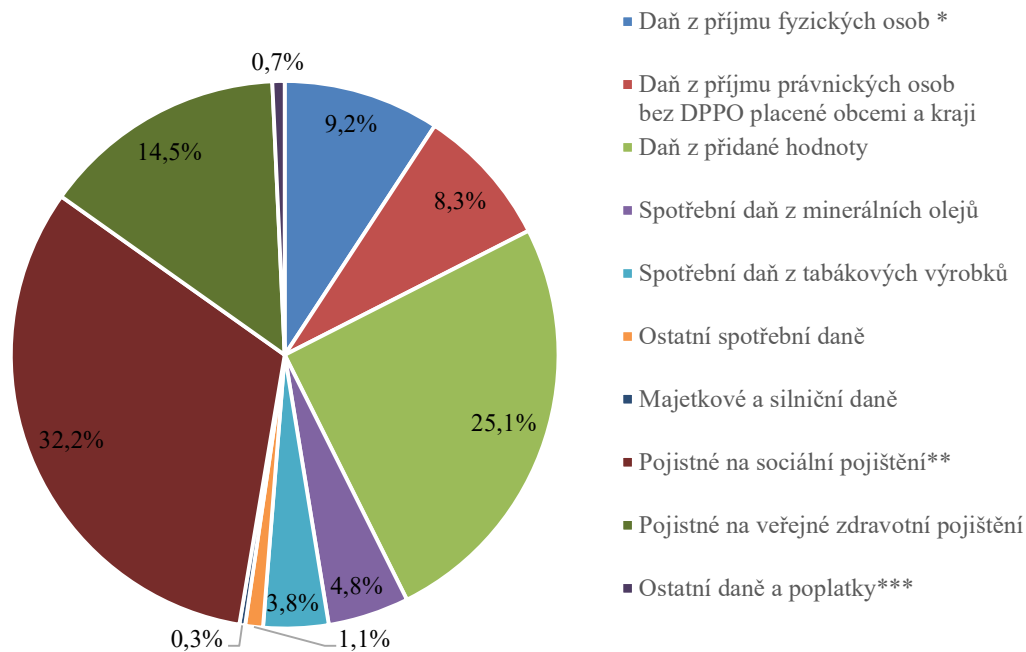
Obr. 3-12 Grafické znázornění složení celkové výše příjmu v roce 2020 <sup>59</sup>

Na Obr. 3-13 je analogicky uvedena predikce jednotlivých příjmů do státního rozpočtu v roce 2021. Na první pohled je zřejmé, že daň z příjmu fyzických osob bude nižší o cca 9,3 %, nicméně je očekáván nárůst příjmu z daní z přidané hodnoty, příjmů ze sociálního a zdravotního pojištění a také z příjmů právnických osob.

<sup>59</sup> Vlastní zpracování.



Grafické znázornění složení celkových příjmů v roce 2021



\* DPFO v metodice ESA zahrnuje z daňového zvýhodnění pouze daňové bonusy

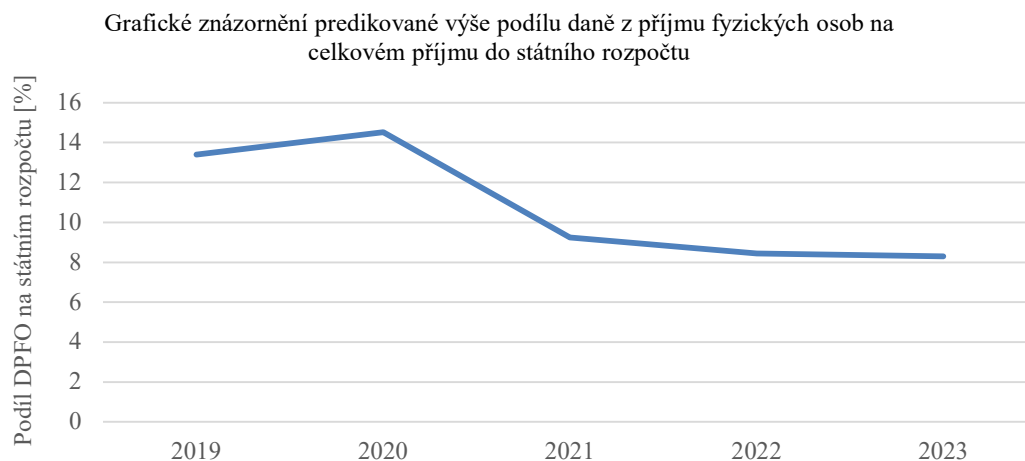
\*\* Pojistné na sociální pojištění v metodice ESA obsahuje i úrazové pojištění.

\*\*\* Ostatní daně a poplatky se týkají jen státního rozpočtu a státních fondů; ostatní položky se vztahují k sektoru vládních institucí.

Obr. 3-13 Grafické znázornění složení celkové výše příjmu v roce 2021 <sup>60</sup>

Na základě predikovaných hodnot výše daně z příjmu fyzických osob v následujících letech byl dopočítán procentuální podíl této daně na celkovém příjmu do státní kasy. Jak již bylo uvedeno výše, v roce 2020 byl tento podíl cca 14,5 %. Vlivem změn v Daňovém balíčku pro rok 2021 lze v následujících letech očekávat snižování tohoto podílu, přičemž prognóza Ministerstva financí počítá s poklesem této hodnoty v roce 2023 na cca 8,3 % z celkového příjmu do státního rozpočtu.

<sup>60</sup> Vlastní zpracování.



Obr. 3-14 Grafické znázornění predikované výše podílu daně z příjmu fyzických osob na celkovém příjmu do státního rozpočtu <sup>61</sup>

### 3.6 Odhady dopadu zrušení superhrubé mzdy ve vztahu k zaměstnanci

Je zřejmé, že změny výše sazeb a slev budou mít velký dopad na poplatníky daně z příjmu ze závislé činnosti. V roce 2020 se projednávalo několik různých variant zdanění příjmů fyzických osob. Nejvíce projednávané varianty jsou srovnány v následující kapitole na modelových příkladech konkrétních domácností.

#### 3.6.1 Srovnání daňové zátěže s ohledem na SP a ZP

V následujících tabulkách je obsažen výpočet čistých příjmů domácností, v závislosti na počtu dospělých a počtu dětí v jedné společné domácnosti. Zároveň je srovnán čistý příjem domácností v roce 2020, kdy je čistá mzda počítána způsobem výpočtu pro rok 2020 a pro rok 2021. Varianta „A“ počítá se sazbou daně z příjmu fyzických osob 15 % z hrubé mzdy, druhou zvýšenou sazbou 23 % pro nadstandardní příjmy a se zvýšenou základní slevou na poplatníka na 2 320 Kč. Varianta „B“ pak uvažuje sazbou daně z příjmu fyzických osob 19 %, druhou zvýšenou sazbou 23 % a zvýšení základní slevy na poplatníka na 2 320 Kč. U všech výpočtů čisté mzdy je uvažováno s nárokem na slevu na poplatníka, případně i na slevy na nezaopatřené děti, má-li na ně domácnost nárok dle zákona.

<sup>61</sup> Vlastní zpracování.

Jsou-li v domácnosti dvě dospělé osoby uvažuje se, že obě pracují a vydělávají poměrově stejnou částku, uplatňují základní slevu na poplatníka a jedna dospělá osoba i slevy na děti, pokud má nárok.

U nadstandardních příjmů není zahrnuto zastropování pojistného na sociální zabezpečení, které nastává, přesáhne-li roční příjem jednoho poplatníka částku 1 672 080 Kč, což je částka maximálního vyměřovacího základu pro odvod pojistného na sociální zabezpečení v roce 2020, protože jsou uváděny měsíční, nikoliv roční příjmy. Přesáhne-li některý z poplatníků v domácnosti v průběhu roku tuto částku, z rozdílu mu již nebude pojistné na sociální zabezpečení odváděno.

Tab. 3-6 uvažuje s příjmy v rozmezí minimální mzdy až s příjmem 90 000 Kč.

Tab. 3-6 Čisté příjmy pro roky 2020, 2021 „A“ a 2021 „B“ pro domácnosti s 1 dospělým a x dětmi <sup>62</sup>

	Rok	Čistý příjem / Rozdíl v příjmech [Kč]	Hrubý měsíční příjem domácnosti [Kč]							
			15 000	20 000	25 000	35 000	45 000	60 000	75 000	90 000
1 dospělý pracující 0 dětí	2020	Čistý příjem	12 405	15 850	19 295	26 185	33 075	43 425	53 760	64 095
	2021	Čistý příjem A	13 420	17 120	20 820	28 220	35 620	46 720	57 820	68 920
		Rozdíl A	1 015	1 270	1 525	2 035	2 545	3 295	4 060	4 825
	2021	Čistý příjem B	12 820	16 320	19 820	26 820	33 820	44 320	54 820	65 320
Rozdíl B		415	470	525	635	745	895	1 060	1 225	
1 dospělý pracující 1 dítě	2020	Čistý příjem	13 672	17 117	20 562	27 452	34 342	44 692	55 027	65 362
	2021	Čistý příjem A	14 687	18 387	22 087	29 487	36 887	47 987	59 087	70 187
		Rozdíl A	1 015	1 270	1 525	2 035	2 545	3 295	4 060	4 825
	2021	Čistý příjem B	14 087	17 587	21 087	28 087	35 087	45 587	56 087	66 587
Rozdíl B		415	470	525	635	745	895	1 060	1 225	
1 dospělý pracující 2 děti	2020	Čistý příjem	15 289	18 743	22 179	29 069	35 959	46 309	56 614	66 979
	2021	Čistý příjem A	16 304	20 004	23 704	31 104	38 504	49 604	60 704	71 804
		Rozdíl A	1 015	1 261	1 525	2 035	2 545	3 295	4 090	4 825
	2021	Čistý příjem B	15 704	19 204	22 704	29 704	36 704	47 204	57 704	68 204
Rozdíl B		415	461	525	635	745	895	1 090	1 225	

Navazující Tab. 3-7 pouze rozšiřuje předchozí tabulku až do výše hrubých příjmů 230 000 Kč pro vybranou domácnost.

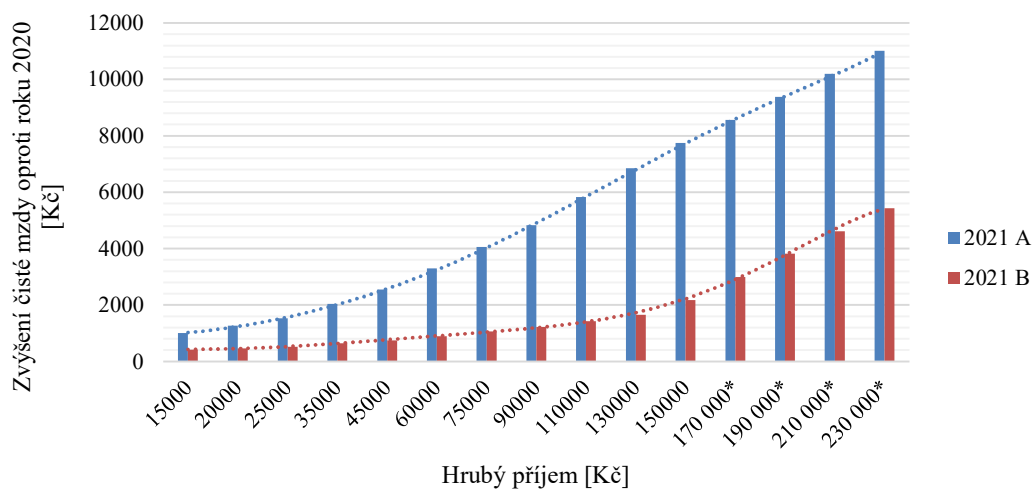
<sup>62</sup> Vlastní zpracování.

Tab. 3-7 Čisté příjmy pro roky 2020, 2021 „A“ a 2021 „B“ pro domácnosti s 1 dospělým a x dětmi <sup>63</sup>

	Rok	Čistý příjem / Rozdíl v příjmech [Kč]	Hrubý příjem domácnosti [Kč]						
			110 000	130 000	150 000	170 000*	190 000*	210 000*	230 000*
1 dospělý pracující 0 dětí	2020	Čistý příjem	77 890	91 670	104 719	117 099	129 480	141 874	154 254
	2021	Čistý příjem A	83 720	98 520	112 467	125 667	138 868	152 067	165 267
		Rozdíl A	5 830	6 850	7 748	8 568	9 388	10 193	11 013
	2021	Čistý příjem B	79 320	93 320	106 894	120 094	133 294	146 494	159 694
Rozdíl B		1 430	1 650	2 175	2 995	3 814	4 620	5 440	
1 dospělý pracující 1 dítě	2020	Čistý příjem	79 157	92 937	105 986	118 366	130 747	143 141	155 521
	2021	Čistý příjem A	84 987	99 787	113 734	126 934	140 135	153 334	166 534
		Rozdíl A	5 830	6 850	7 748	8 568	9 388	10 193	11 013
	2021	Čistý příjem B	80 587	94 587	108 161	121 361	134 561	147 761	160 961
Rozdíl B		1 430	1 650	2 175	2 995	3 814	4 620	5 440	
1 dospělý pracující 2 děti	2020	Čistý příjem	80 774	94 554	107 603	119 983	132 364	144 758	157 138
	2021	Čistý příjem A	86 604	101 404	115 351	128 551	141 752	154 951	168 151
		Rozdíl A	5 830	6 850	7 748	8 568	9 388	10 193	11 013
	2021	Čistý příjem B	82 204	96 204	109 778	122 978	136 178	149 378	162 578
Rozdíl B		1 430	1 650	2 175	2 995	3 814	4 620	5 440	

\*Částka nezahrnuje zastropování maximálního vyměřovacího základu pro výpočet SP, protože uvažuje pouze měsíční mzdu.

V následujícím Obr. 3-15 je znázorněna výše rozdílu čistého příjmu zvolených domácností při uvažování varianty 2021 A nebo 2021 B.



Obr. 3-15 Zvýšení čisté mzdy oproti roku 2020 pro varianty 2021 A a 2021 B u domácností s jedním poplatníkem <sup>64</sup>

<sup>63</sup> Vlastní zpracování.

<sup>64</sup> Vlastní zpracování.

Tab. 3-8 uvažuje domácnost s dvěma poplatníky a žádnými až dvěma dětma. Udává výši čisté mzdy v roce 2020 a v roce 2021 pro variantu A i B.

Tab. 3-8 Čisté příjmy pro roky 2020, 2021 „A“ a 2021 „B“ pro domácnosti s 2 dospělými a x dětmi <sup>65</sup>

	Rok	Čistý příjem / Rozdíl v příjmech [Kč]	Hrubý příjem domácnosti							
			30 000	40 000	50 000	60 000	75 000	90 000	105 000	120 000
2 dospělí pracující 0 dětí	2020	Čistý příjem	24 810	31 700	38 590	45 480	55 828	66 150	76 498	86 850
	2021	Čistý příjem A	26 840	34 240	41 640	49 040	60 140	71 240	82 340	93 440
		Rozdíl A	2 030	2 540	3 050	3 560	4 312	5 090	5 842	6 590
	2021	Čistý příjem B	25 640	32 640	39 640	46 640	57 140	67 640	78 140	88 640
Rozdíl B		830	940	1 050	1 160	1 312	1 490	1 642	1 790	
2 dospělí pracující 1 dítě	2020	Čistý příjem	26 077	32 967	39 857	46 747	57 095	67 417	77 765	88 117
	2021	Čistý příjem A	28 107	35 507	42 907	50 307	61 407	72 507	83 607	94 707
		Rozdíl A	2 030	2 540	3 050	3 560	4 312	5 090	5 842	6 590
	2021	Čistý příjem B	26 907	33 907	40 907	47 907	58 407	68 907	79 407	89 907
Rozdíl B		830	940	1 050	1 160	1 312	1 490	1 642	1 790	
2 dospělí pracující 2 děti	2020	Čistý příjem	27 694	34 593	41 474	48 364	58 712	69 034	79 382	89 734
	2021	Čistý příjem A	29 724	37 124	44 524	51 924	63 024	74 124	85 224	96 324
		Rozdíl A	2 030	2 531	3 050	3 560	4 312	5 090	5 842	6 590
	2021	Čistý příjem B	28 524	35 524	42 524	49 524	60 024	72 324	81 024	91 524
Rozdíl B		830	931	1 050	1 160	1 312	3 290	1 642	1 790	

Navazující Tab. 3-9 rozšiřuje předchozí tabulku až do výše společných hrubých příjmů 450 000 Kč pro vybranou domácnost.

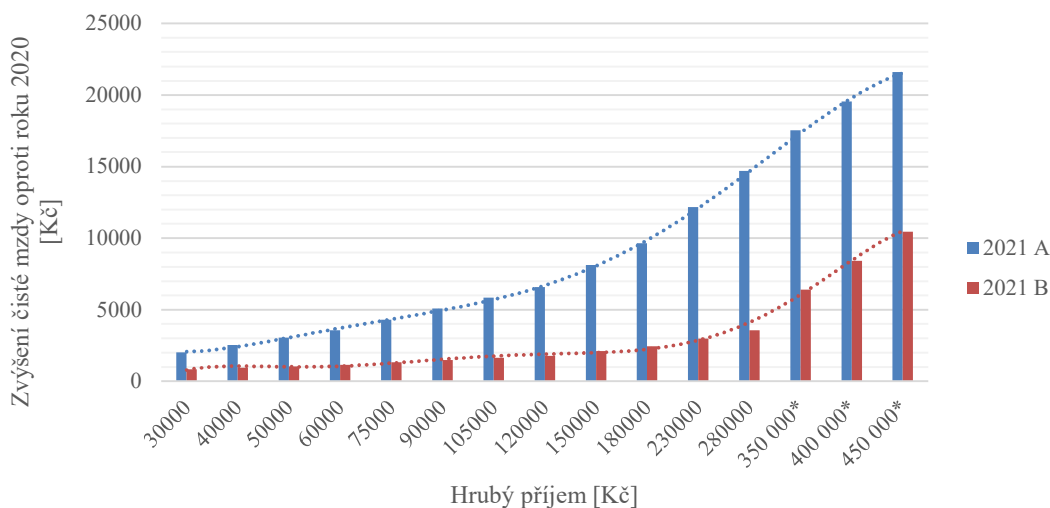
<sup>65</sup> Vlastní zpracování.

Tab. 3-9 Čisté příjmy pro roky 2020, 2021 „A“ a 2021 „B“ pro domácnosti s 2 dospělými a x dětmi<sup>66</sup>

	Rok	Čistý příjem / Rozdíl v příjmech [Kč]	Hrubý příjem domácnosti						
			150 000	180 000	230 000	280 000	350 000*	400 000*	450 000*
2 dospělí pracující 0 dětí	2020	Čistý příjem	107 520	128 190	162 670	197 028	240 388	271 368	302 318
	2021	Čistý příjem A	115 640	137 840	174 840	211 734	257 934	290 934	323 934
		Rozdíl A	8 120	9 650	12 170	14 706	17 546	19 566	21 616
	2021	Čistý příjem B	109 640	130 640	165 640	200 588	246 788	279 788	312 788
Rozdíl B		2 120	2 450	2 970	3 560	6 400	8 420	10 470	
2 dospělí pracující 1 dítě	2020	Čistý příjem	108 787	129 457	163 937	198 295	241 655	272 635	303 585
	2021	Čistý příjem A	116 907	139 107	176 107	213 001	259 201	292 201	325 201
		Rozdíl A	8 120	9 650	12 170	14 706	17 546	19 566	21 616
	2021	Čistý příjem B	110 907	131 907	166 907	201 855	248 055	281 055	314 055
Rozdíl B		2 120	2 450	2 970	3 560	6 400	8 420	10 470	
2 dospělí pracující 2 děti	2020	Čistý příjem	110 374	131 074	165 554	199 912	243 272	274 252	305 202
	2021	Čistý příjem A	118 524	140 724	177 724	214 618	260 818	293 818	326 818
		Rozdíl A	8 150	9 650	12 170	14 706	17 546	19 566	21 616
	2021	Čistý příjem B	112 524	133 524	168 524	203 472	249 672	282 672	315 672
Rozdíl B		2 150	2 450	2 970	3 560	6 400	8 420	10 470	

\*Částka nezahrnuje zastropování maximálního vyměřovacího základu pro výpočet SP, protože uvažuje pouze měsíční mzdu.

Na Obr. 3-16 je znázorněna výše rozdílů čistého příjmu zvolených domácností při uvažování varianty 2021 A nebo 2021 B.



Obr. 3-16 Zvýšení čisté mzdy oproti roku 2020 pro varianty 2021 A a 2021 B u domácností se dvěma poplatníky<sup>67</sup>

<sup>66</sup> Vlastní zpracování.

<sup>67</sup> Vlastní zpracování.

### 3.7 Legislativní změny zdanění příjmů fyzických osob pro rok 2021

Schválený návrh daňového balíčku pro rok 2021 ruší pojem superhrubá mzda, zavádí výši sazby daně z příjmu fyzických osob 15 % z hrubé mzdy a druhou zvýšenou sazbu ve výši 23 %, zvyšuje základní měsíční slevu na poplatníka z 2 070 Kč na 2 320 Kč. Zároveň počítá s dalším zvýšením základní slevy na poplatníka v roce 2022 z 2 320 Kč na 2 570 Kč měsíčně <sup>68</sup>.

Další schválenou změnou pro rok 2021 je zvýšení základní sazby minimální mzdy o 600 Kč z 14 600 Kč na 15 200 Kč měsíčně <sup>69</sup>.

Návrh Zákona č. 609/2020 Sb. (tzv. „Daňový balíček pro rok 2021“) byl schválen dne 31. 12. 2020 s účinností od 1. 1. 2021. Zrušení superhrubé mzdy a nový způsob výpočtu mzdy z příjmu jsou zakotveny v Zákoně č. 609/2020 Sb., který mění některé zákony, například i Zákon č. 586/1992 Sb., o daních z příjmů. Změna zákona o daních z příjmů je popsána v části sedmé, konkrétně v článku XI. Zrušení superhrubé mzdy a zavedení nových sazeb zdanění je uvedeno v odst. č. 16 a č. 17 ve znění:

*„16. § 16 a 16a včetně nadpisů znějí:*

#### ***§ 16 Sazba a výpočet daně pro základ daně***

##### ***(1) Sazba daně činí***

***a) 15 % pro část základu daně do 48násobku průměrné mzdy a***

***b) 23 % pro část základu daně přesahující 48násobek průměrné mzdy.***

***(2) Daň se vypočte ze základu daně sníženého o nezdánitelné části základu daně a o odčitatelné položky od základu daně a zaokrouhleného na celá sta Kč dolů, a to jako součet součinů příslušné části takového základu daně a sazby pro tuto část základu daně.***

#### ***§ 16a Sazba a výpočet daně pro samostatný základ daně***

***(1) Sazba daně pro samostatný základ daně činí 15 %.***

---

<sup>68</sup> Přehled nejdůležitějších změn v gesci Ministerstva financí pro rok 2021. Ministerstvo financí ČR [online]. Praha, 2020, 31. 12. 2020 [cit. 2021-01-03]. Dostupné z: <https://www.mfcr.cz/cs/aktualne/tiskove-zpravy/2020/prehled-nejdulezitejsich-zmen-v-gesci-mi-40144>

<sup>69</sup> Minimální mzda. Ministerstvo práce a sociálních věcí [online]. 2020 [cit. 2021-01-03]. Dostupné z: <https://www.mpsv.cz/minimalni-mzda>

(2) *Daň se vypočte jako součin samostatného základu daně zaokrouhleného na celá sta Kč dolů a sazby daně pro tento základ daně.*“.

17. Za § 16a se vkládá nový § 16ab, který včetně nadpisu zní:

### **§ 16ab Výpočet daně**

(1) *Daň poplatníka se vypočte jako součet daně podle § 16 snížené o slevy na dani a daně podle § 16a.*

(2) *Pokud je daňový bonus podle § 35c odst. 3 vyšší nebo roven dani podle § 16a, sníží se o tuto daň daňový bonus a daň poplatníka se rovná nule.*

(3) *Pokud je daňový bonus podle § 35c odst. 3 nižší, než daň podle § 16a, daňový bonus je roven nule a daň poplatníka se rovná dani podle § 16a snížené o daňový bonus podle § 35c odst. 3“<sup>70</sup>.*

Změna výše slevy na poplatníka pro rok 2021 a pro rok 2022 je pak upravena v odst. č. 62 a č. 63 článku XI, části sedmé Zákona č. 609/2020 Sb. ve znění:

„62. *V § 35ba odst. 1 písm. a) se částka 24 840 Kč nahrazuje částkou 27 840 Kč.*

63. *V § 35ba odst. 1 písm. a) se částka 27 840 Kč nahrazuje částkou 30 840 Kč“<sup>71</sup>.*

## **3.8 Dopady daňového balíčku**

Ministerstvo financí v lednu roku 2021 vydalo Makroekonomickou predikci České republiky, jejíž součástí je i kapitola věnovaná dopadům daňového balíčku, který nabyl účinnosti od 1. ledna 2021 a mezi jeho nejvýznamnější části patří snížení přímého zdanění mezd, zvýšení slevy na poplatníka, stravenkový paušál, mimořádné odpisy majetku pořízeného v roce 2020 a 2021 a zvýšení hranice vstupní ceny pro odepisování hmotného majetku. „*Tato stimulační opatření by měla přispět ke zvýšení HDP v roce 2021 o 0,6 p. b., zejména vlivem zvýšení spotřeby domácností. V roce 2022 by již v úhrnu měla na HDP působit přibližně neutrálně*“<sup>72</sup>.

Dle Makroekonomické predikce se předpokládá, že spotřeba domácností bude vlivem zvýšení příjmů domácností významně podpořena. MF ČR využívá pro výpočet

<sup>70</sup> Zákon č. 609/2020 Sb., In: *ASPI* [právní informační systém]. Praha: Wolters Kluwer ČR

<sup>71</sup> Zákon č. 609/2020 Sb., In: *ASPI* [právní informační systém]. Praha: Wolters Kluwer ČR

<sup>72</sup> Makroekonomická predikce České republiky, leden 2021 [online]. In: . 2021, 20.1.2021, s. 54 [cit. 2021-02-14]. ISSN 1804-7971. Dostupné z: [https://www.mfcr.cz/assets/cs/media/Makro-ekonomicka-predikce\\_2021-Q1\\_Makroekonomicka-predikce-leden-2021.pdf](https://www.mfcr.cz/assets/cs/media/Makro-ekonomicka-predikce_2021-Q1_Makroekonomicka-predikce-leden-2021.pdf)



odhadu dopadu vlivu daňového balíčku na spotřebu statistiky rodinných účtů. „Díky úpravě základu daně by měla spotřeba domácností v roce 2021 vzrůst o 0,9 % HDP. Efekt zvýšení slevy na poplatníka, který se projeví v roce 2021 i 2022, byl odhadnut na 0,1 % HDP ročně. Rizikem zůstává reakce domácností na zvýšenou nejistotu, která by se mohla projevit poklesem sklonu ke spotřebě. Avšak snížení daňového zatížení bude přínosné i v případě, že by se projevilo zejména nárůstem úspor, protože by se tím posílily finanční rezervy domácností“<sup>73</sup>.

MF ČR dále uvádí, že investice budou růst vlivem mimořádných odpisů a zvýšením vstupní ceny majetku. Zároveň však, vzhledem k jednorázovosti opatření dojde v roce 2022 k opětovnému navýšení efektivního zdanění. „Předpokládáme tedy, že by vlivem působení daňového balíčku mohlo dojít ke zvýšení investic firem v letošním roce 2021 přibližně o 0,3 % HDP a v roce 2022 k jejich útlumu v podobném rozsahu. Vliv výše uvedeného zvýšení spotřeby domácností a investic na reálný HDP by měl být tlumen dodatečným dovozem zboží a služeb ze zahraničí a předpokládanou změnou cenové hladiny. Při zvážení uvedených faktorů pravděpodobně dojde vlivem daňového balíčku k podpoření růstu reálného HDP v roce 2021 o 0,6 p. b., z čehož bude efekt spotřeby domácností 0,5 p. b. a efekt investic 0,1 p. b. V roce 2022 budou efekty spotřeby domácností (0,1 p. b.) a investic (-0,1 p. b.) působit na HDP protichůdně a vzájemně se přibližně vykompenzují. Růst reálného HDP v roce 2022 by tak vlivem daňového balíčku neměl být výrazně ovlivněn.“<sup>74</sup>.

„Dopady daňového balíčku do inflace je možné rozdělit na vliv změny spotřebních daní a vliv změny zdanění příjmů fyzických osob. Spotřební daně působí na ceny zboží přímo. Změny ve zdanění příjmů fyzických osob na inflaci zapůsobí nepřímo především prostřednictvím zvýšení disponibilního důchodu domácností a z něj plynoucích vyšších výdajů na spotřebu. Souhrnný vliv daňového balíčku na průměrnou míru inflace tak vyčíslujeme přibližně na 0,3 p. b. v roce 2021 a zhruba na 0,2 p. b. v roce 2022“<sup>75</sup>.

---

<sup>73</sup> Makroekonomická predikce České republiky, leden 2021 [online]. In: 2021, 20.1.2021, s. 54 [cit. 2021-02-14]. ISSN 1804-7971. Dostupné z: [https://www.mfcr.cz/assets/cs/media/Makro-ekonomicka-predikce\\_2021-Q1\\_Makroekonomicka-predikce-leden-2021.pdf](https://www.mfcr.cz/assets/cs/media/Makro-ekonomicka-predikce_2021-Q1_Makroekonomicka-predikce-leden-2021.pdf)

<sup>74</sup> Makroekonomická predikce České republiky, leden 2021 [online]. In: 2021, 20.1.2021, s. 54 [cit. 2021-02-14]. ISSN 1804-7971. Dostupné z: [https://www.mfcr.cz/assets/cs/media/Makro-ekonomicka-predikce\\_2021-Q1\\_Makroekonomicka-predikce-leden-2021.pdf](https://www.mfcr.cz/assets/cs/media/Makro-ekonomicka-predikce_2021-Q1_Makroekonomicka-predikce-leden-2021.pdf)

<sup>75</sup> Makroekonomická predikce České republiky, leden 2021 [online]. In: 2021, 20.1.2021, s. 54 [cit. 2021-02-14]. ISSN 1804-7971. Dostupné z: [https://www.mfcr.cz/assets/cs/media/Makro-ekonomicka-predikce\\_2021-Q1\\_Makroekonomicka-predikce-leden-2021.pdf](https://www.mfcr.cz/assets/cs/media/Makro-ekonomicka-predikce_2021-Q1_Makroekonomicka-predikce-leden-2021.pdf)

## 4 VLASTNÍ NÁVRHY ŘEŠENÍ

Poslední část bakalářské práce srovnává daňovou zátěž konkrétních poplatníků pomocí vyhotovení daňových přiznání jak pro rok 2020, tak pro rok 2021. Výpočty uvažují se schválenými legislativními změnami.

### 4.1 Srovnání daňové povinnosti poplatníka daně z příjmu fyzických osob v roce 2021 oproti roku 2020

Cílem srovnání daňové zátěže u konkrétních poplatníků je prakticky zhodnotit dopad legislativních změn platných od 1. 1. 2021 na jejich vlastní daňovou zátěž. Poplatníci jsou pro účely práce anonymizováni.

#### Představení fyzických osob

Fyzická osoba, pan Michal Nový je po celý rok 2020 zaměstnancem společnosti ABC s.r.o. Příjmy plynoucí z tohoto zaměstnání jsou jeho jediným příjmem, přičemž jeho hrubá mzda činí 90 000 Kč měsíčně (Potvrzení o zdanitelných příjmech ze závislé činnosti za rok 2020, které pro pana Nového vyhotovil zaměstnavatel je uvedeno v Příloze č. 2). Přehled měsíčních příjmů a sražených záloh od zaměstnavatele ABC s.r.o. pana Nového za rok 2020 i 2021 je součástí Přílohy č. 10.

Pan Nový má manželku Marcelu a tři děti. Paní Marcela Nová je v současnosti nezaměstnaná a stará se o domácnost, pan Nový tedy uplatňuje roční daňovou slevu na manželku v plné výši (24 840 Kč), protože rozhodné příjmy paní Marcely Nové za celý kalendářní rok 2020 nepřekročily 68 000 Kč. Zároveň se mu snižuje daňová povinnost díky základní slevě na poplatníka, která za celý kalendářní rok 2020 činí 24 840 Kč.

Všechny tři děti jsou nezletilé, tudíž na ně pan Nový (i bez nutnosti potvrzení o studiu) uplatňuje daňové zvýhodnění, které je pro rok 2020 stanoveno na 1 267 Kč pro první dítě, na 1 617 Kč pro druhé dítě a 2 017 Kč pro třetí a případně další děti.

Pan Nový si od základu daně každoročně odečítá některé odečitatelné položky, pravidelně přispívá částkou 5 000 Kč/rok dobročinným organizacím. Navíc čerpá hypoteční úvěr na dům, ve kterém s rodinou bydlí a může si tak odečítat úroky z tohoto úvěru.

Fyzická osoba, pan František Okap, je rovněž zaměstnán ve společnosti ABC s.r.o. na pozici vrátného kancelářských budov. Příjmy plynoucí z tohoto zaměstnání jsou jeho jediným příjmem, přičemž jeho hrubá mzda činí 20 000 Kč měsíčně (Potvrzení o zdanitelných příjmech ze závislé činnosti za rok 2020 i 2021 jsou součástí příloh). Přehled měsíčních příjmů a sražených záloh od zaměstnavatele ABC s.r.o. pana Okapa za rok 2020 i 2021 je součástí Přílohy č. 11.

Pan Okap je ženatý s paní Lenkou (na kterou uplatňuje slevu na manželku) a společně mají tři děti. Daňová povinnost se mu snižuje rovněž díky základní slevě na poplatníka, která za celý kalendářní rok 2020 činí 24 840 Kč.

Všechny tři děti jsou nezletilé, tudíž na ně pan Okap (i bez nutnosti potvrzení o studiu) uplatňuje daňové zvýhodnění, které je pro rok 2020 stanoveno na 1 267 Kč pro první dítě, na 1 617 Kč pro druhé dítě a 2 017 Kč pro třetí a případně další děti.

Pan Okap si od základu daně každoročně odečítá některé odečitatelné položky, pravidelně přispívá částkou 5 000 Kč/rok dobročinným organizacím, a navíc čerpá hypoteční úvěr na dům, ve kterém s rodinou bydlí a může si tak odečítat úroky z tohoto úvěru.

Částky odečitatelných položek, které pan Nový i pan Okap uplatňují v roce 2020 i 2021 jsou společně i s maximální teoretickou výší těchto položek zobrazeny v následující Tab. 4-1.

Tab. 4-1 Odečitatelné položky od základu daně <sup>76</sup>

Odečitatelné položky od ZD	Maximální výše [Kč]	Výše uplatňována panem Novým i panem Okapem [Kč]
Úroky z hypotečního úvěru	až - 300 000 (2021= až - 150 000)	-100 000
Dary a dárcovství krve	až 15 % ze ZD*	-5 000
Penzijní pojištění	až - 24 000	0
Životní pojištění	až - 24 000	0
Odborové příspěvky	až - 3 000	0
Vzdělávání	až - 10 000	0
Daňová ztráta	dle ZDP	-
*Pro rok 2020 a 2021 je zvýšena hranice této odečitatelné položky na 30 % ze ZD		

<sup>76</sup> Vlastní zpracování.

V rámci návrhové části této práce bylo vytvořeno daňové přiznání pana Nového i pro pana Okapa za roky 2020 a 2021, přičemž jsou u obou uvažovány stejné podmínky v roce 2020 a 2021 tak, aby byl zřejmý dopad legislativních změn na příjmy ze závislé činnosti v roce 2021. Daňové přiznání pana Nového za rok 2020 je uvedeno v Příloze č. 3. Příloha č. 4 obsahuje Potvrzení o příjmech ze závislé činnosti za rok 2021. Daňové přiznání pro tentýž rok je součástí Přílohy č. 5. Daňové přiznání pana Okapa za rok 2020 je součástí Přílohy č. 7. Příloha č. 8 tvoří potvrzení o zdanitelných příjmech od společnosti ABC s.r.o a Příloha č. 9 je daňové přiznání pro rok 2021. Přílohy č. 10 a 11 obsahují přehledy měsíčních příjmů a sražených záloh pana Nového a pana Okapa za roky 2020 i 2021.

#### **Srovnání daňové zátěže pana Nového**

Tab. 4-2 zobrazuje změny v daňové zátěži poplatníka daně z příjmu ze závislé činnosti, pana Nového.

Tab. 4-2 Srovnání daňové zátěže pana Nového (částky v Kč) <sup>77</sup>

	<b>2020</b>	<b>2021</b>	<b>Rozdíl</b>
Úhrn příjmů od všech zaměstnavatelů	1 080 000	1 080 000	
Základ daně ze závislé činnosti	1 445 040	1 080 000	365 040
Odečitatelné položky od ZD			
1) dar	-5 000	-5 000	
2) úroky z hypotéčního úvěru	-100 000	-100 000	
Základ daně snížený o nezdanitelné části základu daně	1 340 000	975 000	365 000
Daň podle § 16 zákona	201 000	146 250	54 750
Slevy			
Základní sleva na poplatníka	24 840	27 840	3 000
Sleva na manželku	24 840	24 840	
Sleva na děti	58 812	58 812	
Sleva za umístění dítěte (školkovné)	14 600	15 200	600
<b>Výsledná daňová povinnost</b>	<b>77 908</b>	<b>19 558</b>	<b>58 350</b>

#### **Srovnání daňové zátěže pana Okapa**

Tab. 4-3 zobrazuje změny v daňové zátěži poplatníka daně z příjmu ze závislé činnosti, pana Okapa.

<sup>77</sup> Vlastní zpracování.

Tab. 4-3 Srovnání daňové zátěže pana Okapa (částky v Kč) <sup>78</sup>

	<b>2020</b>	<b>2021</b>	<b>Rozdíl</b>
Úhrn příjmů od všech zaměstnavatelů	240 000	240 000	
Základ daně ze závislé činnosti	321 120	240 000	81 120
Odečitatelné položky od ZD			
1) dar	-5 000	-5 000	
2) úroky z hypotéčního úvěru	-100 000	-100 000	
Základ daně snížený o nezdanitelné části základu daně	216 120	135 000	81 120
Daň podle § 16 zákona	32 418	20 250	12 168
Slevy			
Základní sleva na poplatníka	24 840	27 840	3 000
Sleva na manželku	24 840	24 840	
Sleva na děti	58 812	58 812	
Sleva za umístění dítěte (školovné)	14 600	15 200	600
<b>Výsledná daňová povinnost</b>	<b>-58 812</b>	<b>-58 812</b>	<b>0</b>

### **Shrnutí**

Na základě hodnot uvedených v Tab. 4-2 je zřejmé, že u daňového poplatníka, pana Nového, došlo k výraznému snížení základu daně, způsobeného zrušením superhrubé mzdy. Po odečtení slev na dani vychází výsledná daňová povinnost pana Nového v roce 2020 na 77 908 Kč, v roce 2021 na 19 558 Kč, z čehož vyplývá snížení výsledné daňové povinnosti o 58 350 Kč ročně. V průměru se tak měsíční příjem pana Nového zvýší o 4 862 Kč.

Z Tab. 4-3, ukazující změny v daňové povinnosti pana Okapa je zřejmé, že ačkoli si pan Okap díky zrušení superhrubé mzdy každý měsíc na čistém příjmu od zaměstnavatele polepší o 1 450 Kč (viz Příloha č. 11) v konečném součtu, při ročním zúčtování, však jasně vyplývá, že výsledná celková daňová povinnost bude pro pana Okapa stejná. Jediný rozdíl je, že v roce 2020 má nárok na vyplacení bonusu v částce 25 560 Kč jednorázově po podání daňového přiznání za rok 2021 (event. ročního zúčtování) viz Příloha č. 7. Zatímco v roce 2021 bude zvýšen jeho čistý měsíční příjem již v průběhu roku 2021 a po

<sup>78</sup> Vlastní zpracování.

podání daňového přiznání (event. ročního zúčtování) na začátku roku 2022 mu bude doplacena částka pouze 8 160 Kč (daňový bonus) viz Příloha č. 9.

## ZÁVĚR

Cílem této práce bylo provést analýzu a zhodnocení legislativních změn v oblasti zdaňování příjmů fyzických osob ze zaměstnání – tj. srovnat metodiku výpočtu mzdy v letech 2020 a 2021 a následně na to zhodnotit vliv zrušení superhrubé mzdy na efektivní sazbu daně. K danému účelu byly využity i modelové případy včetně jednoho komplexního případu, pro který byly vypracovány související podklady a příslušná daňová tvrzení.

V úvodní části práce byl popsán historický vývoj zavedení a postupné snahy o zrušení superhrubé mzdy, následně byl shrnut finální návrh daňového balíčku, který byl schválen a je v účinnosti od 1. 1. 2021. Z provedeného srovnání je zřejmé, že zásadními změnami týkající se předmětné kategorie příjmu je úprava základní sazby daně z příjmu fyzických osob ze závislé činnosti, která byla stanovena na 15 % z hrubé mzdy a druhá zvýšená sazba na 23 %, nahrazující tzv. solidární přírážku u osob s příjmem vyšším než 48násobek minimální mzdy a zároveň dochází ke zvýšení slevy na poplatníka z 24 840 Kč na 27 240 Kč ročně.

V teoretické části práce byly vymezeny základní pojmy týkající se daně z příjmu fyzických osob. Dále byl v kapitole podrobně popsán pojem superhrubá mzda, příčiny jejího vzniku, zavedení a také srovnání způsobu zdanění příjmu fyzických osob v Evropě. V závěru teoretické části byl uveden způsob výpočtu mezd v roce 2020 a názorně stanovena efektivní sazba daně pro různé úrovně příjmů. Z uvedených výpočtů je zřejmé, že efektivní daňová sazba v roce 2020 roste společně s velikostí hrubého příjmu. Hodnoty efektivní daňové sazby byly stanoveny pro několik úrovní příjmů v rozmezí od 15 000 Kč do 200 000 Kč, přičemž hodnota efektivní daňové sazby začíná na 17,3 % a roste až k hodnotě 29,6 %, která odpovídá hrubé mzdě cca 140 000 Kč. Po překročení této hodnoty začíná na příjem působit také solidární zvýšení daně, což má za následek nárůst efektivní sazby daně až na hodnotu 32,2 %, což představuje necelou třetinu mzdy.

V následující části práce byla provedena podrobná analýza problematiky zrušení superhrubé mzdy, ve které je srovnán způsob výpočtu mezd v roce 2020 a 2021. Následně byla vypočtena a graficky srovnána výše aplikované sazby daně, která byla v roce 2020 přibližně 20,1 % u měsíčních hrubých příjmů do necelých 140 000 Kč. Pro příjmy vyšší, než je tato hranice aplikovaná sazba daně roste, přičemž se postupně přibližuje až

k teoretickému maximu 27,07 %, které bylo ověřeno limitním výpočtem. Analogicky byla vypočtena aplikovaná sazba daně pro rok 2021, kdy je do příjmu necelých 140 000 Kč tato sazba konstantní, rovna 15 %. Následně je patrný nárůst daňového zatížení příjmů z důvodu začátku působení druhé zvýšené 23% sazby. Postupně se rostoucí křivka přibližuje až k teoretickému maximu 23 %, které bylo opět ověřeno limitním výpočtem. Dále bylo v rámci analytické části provedeno srovnání daňové zátěže poplatníka daně z příjmu na modelových příkladech v letech 2020 a 2021.

Na základě schváleného rozpočtu České republiky pro rok 2021 a stanovisek a Národní rozpočtové rady byl vytvořen odhad dopadu zrušení superhrubé mzdy ve vztahu ke státu a veřejným financím. Daň z příjmu fyzických osob v roce 2020 představovala přibližně 14,5 % příjmů do státního rozpočtu. Zrušením superhrubé mzdy dojde ke značnému propadu příjmů, které budou dle studie Národní rozpočtové rady pro rozpočet na rok 2021 představovat schodek ve výši přibližně 80 mld. Kč, což představuje snížení příjmů z daně z příjmu fyzických osob na cca 9,3 %, s postupným snižováním až na 8,3 % v roce 2023.

Pro snížení dopadu na státní rozpočet byla při projednávání návrhu na zrušení superhrubé mzdy uvažována alternativa v podobě 19 % sazby daně z příjmu a druhé zvýšené sazby 23 %, se souvisejícím pozměněním výše roční slevy na poplatníka z 24 840 Kč na 27 240 Kč. Při tomto návrhu byl schodek státního rozpočtu vypočten přibližně na 6,6 mld. Kč, což by bylo z hlediska fiskální politiky výhodnější. V rámci práce bylo provedeno srovnání daňové zátěže s ohledem na SP a ZP pro obě varianty sazby daně, tedy schválených 15 % a navrhovaných 19 %. Výpočet byl proveden pro různé výše příjmů v rozmezí od minimální mzdy po nadstandardní příjmy na modelových příkladech konkrétních domácností. Z provedených výpočtů je zřejmé, že schválená sazba 15 % má na zvýšení příjmů daňového poplatníka podstatně větší vliv, než navrhovaná sazba 19 %, která se velmi přibližuje aplikované sazbě daně z roku 2020 ve výši 20,1 %.

V závěru analytické části byly popsány legislativní změny upravující Zákon č. 586/1992 Sb., o daních z příjmů platných od 1. 1. 2021.

Poslední část bakalářské práce se zabývá srovnáním výsledné daňové zátěže pro konkrétní poplatníky, pro které bylo současně vytvořeno daňové přiznání za roky 2020 a 2021. Výše příjmů obou uvažovaných poplatníků vychází z Potvrzení o zdanitelných



příjmech ze závislé činnosti. Oba modeloví poplatníci si každoročně odečítají některé odečitatelné položky jako například dary či odečet úroků z hypotečního úvěru. Poplatníci dále uplatňují slevu na manželku a na 3 nezletilé děti. Pro daňového poplatníka s průměrnou měsíční mzdou 90 000 Kč došlo k výraznému snížení základu daně, způsobeném zrušením superhrubé mzdy. Po odečtení slev na dani vychází výsledná daňová povinnost v roce 2020 na 77 908 Kč, v roce 2021 na 19 558 Kč, z čehož vyplývá snížení výsledné daňové povinnosti o 58 350 Kč ročně. V průměru se tak měsíční příjem daného poplatníka zvýší o 4 862 Kč. Pro daňového poplatníka s průměrnou měsíční mzdou 20 000 Kč a stejnými podmínkami však díky zrušení superhrubé mzdy a změnám v legislativě k tak závratnému snížení výsledné daňové povinnosti nedošlo. Z Tab. 4-3 je zřejmé že pro daňového poplatníka s nižším příjmem, manželkou a třemi dětmi zůstává daňová povinnost (daňový bonus) stejná a to – 58 812 Kč ročně. Přestože se daňovému poplatníkovi v roce 2021 zvýší čistý měsíční příjem (12\*1 450 Kč), v konečném důsledku po podání daňového přiznání (event. ročního zúčtování) má nárok na vyplacení daňového bonusu v rozdílné částce (- 8 160 Kč) oproti roku 2020 (- 25 560 Kč) a jeho celková daňová povinnost zůstává v roce 2021 po sečtení ročního rozdílu na čisté mzdě a bonusu stejná jako bonus za rok 2020.

## SEZNAM POUŽITÝCH ZDROJŮ

Dopady zrušení superhrubé mzdy na zaměstnance. Institut pro demokracii a ekonomickou analýzu [online]. Praha, 2020 [cit. 2020-11-14]. Dostupné z: <https://idea.cerge-ei.cz/zpravy/dopady-zruseni-superhrube-mzdy>

DUŠEK, Jiří. Daně z příjmů: přehledy, daňové a účetní tabulky. 13. vydání. Praha: Grada, 2020. Účetnictví a daně (Grada). ISBN 978-80-271-1048-3.

HNÁTEK, Miloslav. Zcela legální daňové triky: pro podnikatele, svobodná povolání, pronajímatele, zaměstnance, studenty, seniory. 2. rozšířené vydání. Praha: ESAP, 2018. ISBN 978-80-905899-6-4.

Makroekonomická predikce České republiky, leden 2021 [online]. In: 2021, 20.1.2021, s. 54 [cit. 2021-02-14]. ISSN 1804-7971. Dostupné z: [https://www.mfcr.cz/assets/cs/media/Makro-ekonomicka-predikce\\_2021-Q1\\_Makroekonomicka-predikce-leden-2021.pdf](https://www.mfcr.cz/assets/cs/media/Makro-ekonomicka-predikce_2021-Q1_Makroekonomicka-predikce-leden-2021.pdf)

Makroekonomická predikce: Přehled hlavních ukazatelů predikce fiskálních příjmů ČR. In: Ministerstvo financí ČR [online]. 2021, 20.1.2021 [cit. 2021-02-14]. Dostupné z: [https://www.mfcr.cz/assets/cs/media/Makro-ekonomicka-predikce\\_2021Q1\\_Tabulky-a-grafy.xlsx](https://www.mfcr.cz/assets/cs/media/Makro-ekonomicka-predikce_2021Q1_Tabulky-a-grafy.xlsx)

MARTINOVIČOVÁ, Dana, Miloš KONEČNÝ a Jan VAVŘINA. Úvod do podnikové ekonomiky. 2., aktualizované vydání. Praha: Grada Publishing, 2019. Expert (Grada). ISBN 978-80-271-2034-5.

Minimální mzda. Ministerstvo práce a sociálních věcí [online]. 2020 [cit. 2021-01-03]. Dostupné z: <https://www.mpsv.cz/minimalni-mzda>

OECD Revenue Statistics. OECD Revenue Statistics [online]. 2018 [cit. 2020-11-14]. Dostupné z: <https://data.oecd.org>

Programové prohlášení vlády. Vláda České republiky [online]. Praha, 2018 [cit. 2020-11-14]. Dostupné z: <https://www.vlada.cz/cz/jednani-vlady/programove-prohlaseni/programove-prohlaseni-vlady-165960/>

Přehled nejdůležitějších změn v gesci Ministerstva financí pro rok 2021. Ministerstvo financí ČR [online]. Praha, 2020, 31. 12. 2020 [cit. 2021-01-03]. Dostupné

z: <https://www.mfcr.cz/cs/aktualne/tiskove-zpravy/2020/prehled-nejdulezitejsich-zmen-v-gesci-mi-40144>

Rozpočet na rok 2021. Ministerstvo financí České republiky [online]. Praha [cit. 2020-12-14]. Dostupné z: <https://www.mfcr.cz/cs/aktualne/tiskove-zpravy/2020/rozpocet-na-rok-2021-39709>

Schillerová: Přilepšíme lidem, budou víc utrácet. Ministerstvo financí ČR [online]. Praha, 2020 [cit. 2020-11-16]. Dostupné z: <https://www.mfcr.cz/cs/aktualne/v-mediich/2020/schillerova-prilepsime-lidem-budou-vic-u-39176>

Související informace k reformě daňového systému 2008-2010: Důvodová zpráva MF. Ministerstvo financí České republiky [online]. Praha, 2007 [cit. 2020-11-14]. Dostupné z: <https://www.mfcr.cz/cs/archiv/reforma-verejnych-financi-2007-2010/reforma-danoveho-systemu-2010/souvisejici-informace-k-rds-2010>

Stanovisko k vývoji hospodaření sektoru veřejných institucí a k nastavení fiskální a rozpočtové politiky. NRR [online]. Praha, 2020 [cit. 2020-12-14]. Dostupné z: <https://unrr.cz/nrr-vydala-nove-stanovisko-k-vyvoji-hospodareni-sektoru-verejnych-instituci-a-k-nastaveni-fiskalni-a-rozpocetove-politiky-2/>

Stanovisko MF ke studii VŠE k zrušení superhrubé mzdy. Ministerstvo financí ČR [online]. Praha, 2020 [cit. 2020-12-13]. Dostupné z: <https://www.mfcr.cz/cs/aktualne/v-mediich/2020/stanovisko-mf-ke-studii-vse-k-zruseni-su-39888>

PTÁČKOVÁ MÍSAŘOVÁ, Petra a Milena OTAVOVÁ, 2018. Daň z příjmů srozumitelně. 2. aktualizované vydání. Ostrava: Key Publishing. *Ekonomie* (Key Publishing). ISBN 978-80-7418-295-2.

TOMŠEJ, Jakub. *Zákoník práce v praxi: komplexní průvodce s řešením problémů*. 2. vydání. Praha: Grada Publishing, 2020. *Právo pro praxi*. ISBN 978-80-271-2929-4.

Vančurová, A., Klazar, S. Dopady znovuzavedení koncepce hrubé mzdy jako základu daně z příjmů fyzických osob v ČR. *Český finanční a účetní časopis*, 2017, s. 53-69.

VANČUROVÁ, Alena a LÁCHOVÁ, Lenka. *Daňový systém ČR 2018*. 14. aktualizované vydání. Praha: 1. VOX a.s., 2018. 403 stran. *Ekonomie*. ISBN 978-80-87480-63-2.

VANČUROVÁ, Alena, Lenka LÁCHOVÁ a Hana ZÍDKOVÁ. *Daňový systém ČR 2020*. Praha: Wolters Kluwer, 2020, s. 62. ISBN 978-80-7598-887-4.

VANČUROVÁ, Alena. Zdanění osobních příjmů. 2. vydání. Praha: Wolters Kluwer Česká republika, 2017. 452 s. ISBN 978-80-7552-926-8.

VANČUROVÁ, Alena. Zdanění osobních příjmů. 2. vydání. Praha: Wolters Kluwer, 2018. ISBN 978-80-7552-926-8.

VYBÍHAL, Václav. Mzdové účetnictví 2020: praktický průvodce. Praha: Grada, 2020. Účetnictví a daně (Grada). ISBN 978-80-271-1032-2.

Vyjádření NRR k pozměňovacímu návrhu, který ruší zdaňování superhrubé mzdy a rozvolňuje fiskální pravidla. Národní rozpočtová rada [online]. Praha, 2020, 27. 10. 2020 [cit. 2020-11-16]. Dostupné z: <https://unrr.cz/vyjadreni-narodni-rozpoctove-rady-k-pozmenovacimu-navrhu-ktery-rusi-zdanovani-superhrube-mzdy-a-rozvolnuje-fiskalni-pravidla/>

Zákon č. 586/1992 Sb. o daních z příjmů, ve znění pozdějších předpisů. In: ASPI [právní informační systém]. Praha: Wolters Kluwer ČR

Zákon č. 609/2020 Sb., In: *ASPI* [právní informační systém]. Praha: Wolters Kluwer ČR

Zpráva o měnové politice Zima 2021 [online]. 2021, 11. 2. 2021, s. 44 [cit. 2021-02-13]. ISSN 2695-1169. Dostupné z: [https://www.cnb.cz/export/sites/cnb/cs/menova-politika/.galleries/zpravy\\_o\\_menove\\_politice/2021/2021\\_zima/download/zomp\\_2021\\_zima.pdf](https://www.cnb.cz/export/sites/cnb/cs/menova-politika/.galleries/zpravy_o_menove_politice/2021/2021_zima/download/zomp_2021_zima.pdf)

Zákon č. 92/2021 Sb.: kterým se mění zákon č. 600/2020 Sb., o státním rozpočtu České republiky na rok 2021. Ministerstvo financí ČR [online]. Praha, 2021 [cit. 2021-5-12]. Dostupné z: <https://www.mfcr.cz/cs/legislativa/legislativni-dokumenty/2021/zakon-c-92-2021-sb-41151>

ŽUROVEC, Ing. Michal. Zrušení superhrubé mzdy přinese daňovou úsporu všem zaměstnancům. In: Ministerstvo financí České republiky [online]. Praha, 2020 [cit. 2020-11-14]. Dostupné z: <https://www.mfcr.cz/cs/aktualne/tiskove-zpravy/2020/zruseni-superhrube-mzdy-prinese-danovou-39419>

## SEZNAM POUŽITÝCH OBRÁZKŮ

Obr. 2-1 Grafické znázornění daňového mixu v českém daňovém systému v roce 2018...	14
Obr. 2-2 Sazby sociálního zabezpečení .....	18
Obr. 2-3 Sazby veřejného zdravotního pojištění .....	20
Obr. 2-4 Způsob zdanění příjmu fyzických osob v Evropě .....	23
Obr. 2-5 Postup výpočtu superhrubé mzdy .....	24
Obr. 2-7 Grafická závislost efektivní sazby daně na výši hrubého příjmu .....	27
Obr. 3-2 Postup výpočtu aplikované sazby daně .....	29
Obr. 3-3 Srovnání postupu výpočtu zdanění hrubé mzdy .....	31
Obr. 3-4 Srovnání postupu výpočtu zdanění hrubé mzdy se solidárním zvýšením .....	32
Obr. 3-5 Aplikovaná sazba daně na hrubou mzdu v roce 2020 .....	33
Obr. 3-6 Aplikovaná sazba daně na hrubou mzdu v roce 2021 .....	34
Obr. 3-7 Srovnání aplikované sazby daně na hrubou mzdu v roce 2021 oproti roku 2020	35
Obr. 3-8 Snížení aplikované sazby daně na hrubou mzdu v roce 2021 oproti roku 2020 ..	36
Obr. 3-9 Srovnání postupu výpočtu zdanění hrubé mzdy pro variantu A i B v roce 2021	37
Obr. 3-10 Srovnání postupu výpočtu zdanění hrubé mzdy pro variantu A i B v roce 2021 u poplatníků s nadstandardními příjmy .....	38
Obr. 3-11 Grafické znázornění celkové výše příjmu do státního rozpočtu .....	42
Obr. 3-12 Grafické znázornění složení celkové výše příjmu v roce 2020 .....	43
Obr. 3-13 Grafické znázornění složení celkové výše příjmu v roce 2021 .....	44
Obr. 3-14 Grafické znázornění predikované výše podílu daně z příjmu fyzických osob na celkovém příjmu do státního rozpočtu .....	45
Obr. 3-15 Zvýšení čisté mzdy oproti roku 2020 pro varianty 2021 A a 2021 B u domácností s jedním poplatníkem .....	47
Obr. 3-16 Zvýšení čisté mzdy oproti roku 2020 pro varianty 2021 A a 2021 B u domácností se dvěma poplatníky .....	49

## SEZNAM TABULEK

Tab. 2-1 Slevy na dani.....	25
Tab. 2-2 Výše efektivní sazby daně v závislosti na hrubém příjmu poplatníka 1 (hodnoty uvedeny v Kč) .....	27
Tab. 3-1 Změny Zákona č. 586/1992 Sb. ovlivňující příjmy ze závislé činnosti.....	30
Tab. 3-2 Daňová zátěž daně z příjmu na modelových příkladech bez ohledu nároku na slevy na dani poplatníků .....	36
Tab. 3-3 Schválený státní rozpočet pro rok 2021 z října 2020 (v mld.).....	40
Tab. 3-4 Předpokládané změny ve státním rozpočtu 2021 při zrušení SHM dle NRR (v mld.) .....	41
Tab. 3-5 Schválený státní rozpočet pro rok 2021 z února 2021 (v mld.).....	41
Tab. 3-6 Čisté příjmy pro roky 2020, 2021 „A“ a 2021 „B“ pro domácnosti s 1 dospělým a x dětmi .....	46
Tab. 3-7 Čisté příjmy pro roky 2020, 2021 „A“ a 2021 „B“ pro domácnosti s 1 dospělým a x dětmi .....	47
Tab. 3-8 Čisté příjmy pro roky 2020, 2021 „A“ a 2021 „B“ pro domácnosti s 2 dospělými a x dětmi .....	48
Tab. 3-9 Čisté příjmy pro roky 2020, 2021 „A“ a 2021 „B“ pro domácnosti s 2 dospělými a x dětmi .....	49
Tab. 4-1 Odečitatelné položky od základu daně.....	54
Tab. 4-2 Srovnání daňové zátěže pana Nového (částky v Kč).....	55
Tab. 4-3 Srovnání daňové zátěže pana Okapa (částky v Kč).....	56

## SEZNAM ZKRATEK

<b>Zkratka</b>	<b>Význam</b>
AS	Aplikovaná sazba daně
ČR	Česká republika
D	Daňová povinnost
DPFO	Daň z příjmu fyzických osob
DPPO	Daň z příjmu právnických osob
EDS	Efektivní daňová sazba
HDP	Hrubý domácí produkt
HM	Hrubá mzda
MF	Ministerstvo financí
mld	miliard
NRR	Národní rozpočtová rada
OECD	Organizace pro hospodářskou spolupráci a rozvoj
OSVČ	Osoba samostatně výdělečně činná
SHM	Superhrubá mzda
SP	Sociální zabezpečení
ZD	Základ daně
ZDP	Zákon o dani z příjmu
ZP	Veřejné zdravotní pojištění
ZTP/P	Zvlášť těžké postižení s průvodcem

## **SEZNAM PŘÍLOH**

- Příloha č. 1 Tabulka hlavních ukazatelů predikce fiskálních příjmů ČR, rozšířeno
- Příloha č. 2 Potvrzení o zdanitelných příjmech ze závislé činnosti za rok 2020 p. Nového
- Příloha č. 3 Daňové přiznání za rok 2020 p. Nového
- Příloha č. 4 Potvrzení o zdanitelných příjmech ze závislé činnosti za rok 2021 p. Nového
- Příloha č. 5 Daňové přiznání za rok 2021 p. Nového
- Příloha č. 6 Potvrzení o zdanitelných příjmech ze závislé činnosti za rok 2020 p. Okapa
- Příloha č. 7 Daňové přiznání za rok 2020 p. Okapa
- Příloha č. 8 Potvrzení o zdanitelných příjmech ze závislé činnosti za rok 2021 p. Okapa
- Příloha č. 9 Daňové přiznání za rok 2021 p. Okapa
- Příloha č. 10 Přehled měsíčních příjmů a sražených záloh p. Nového za rok 2020 a 2021
- Příloha č. 11 Přehled měsíčních příjmů a sražených záloh p. Okapa za rok 2020 a 2021



## PŘÍLOHY

Příloha č. 1 - Tabulka hlavních ukazatelů predikce fiskálních příjmů ČR<sup>79</sup>, rozšířeno

	Metodika	Jednotka	2019	2020	2021	2022	2023
Daň z příjmu fyzických osob *	ESA	mld. Kč	<b>253,9</b>	<b>264,7</b>	<b>165,8</b>	<b>156,1</b>	<b>159,3</b>
	hotovostní	mld. Kč	246,6	231,7	155,2	149,0	154,8
Daň z příjmu právnických osob bez DPPO placené obcemi a kraji	ESA	mld. Kč	<b>181,4</b>	<b>147,5</b>	<b>148,4</b>	<b>166,7</b>	<b>183,8</b>
	hotovostní	mld. Kč	182,9	160,6	130,1	143,9	177,1
Daň z přidané hodnoty	ESA	mld. Kč	<b>435,5</b>	<b>430,2</b>	<b>450,7</b>	<b>472,5</b>	<b>491,3</b>
	hotovostní	mld. Kč	431,6	426,4	447,2	467,9	485,6
Spotřební daň z minerálních olejů	ESA	mld. Kč	<b>92,2</b>	<b>84,7</b>	<b>85,7</b>	<b>87,1</b>	<b>88,5</b>
	hotovostní	mld. Kč	92,4	84,9	85,5	87,0	88,2
Spotřební daň z tabákových výrobků	ESA	mld. Kč	<b>56,0</b>	<b>61,8</b>	<b>69,0</b>	<b>72,6</b>	<b>76,3</b>
	hotovostní	mld. Kč	55,9	59,5	67,0	71,5	75,9
Ostatní spotřební daně	ESA	mld. Kč	<b>20,0</b>	<b>17,3</b>	<b>18,9</b>	<b>19,9</b>	<b>20,2</b>
	hotovostní	mld. Kč	18,8	18,1	18,6	19,8	20,2
Majetkové a silniční daně	ESA	mld. Kč	<b>20,1</b>	<b>5,4</b>	<b>6,0</b>	<b>5,8</b>	<b>5,8</b>
	hotovostní	mld. Kč	20,4	8,8	6,0	5,8	5,8
Pojistné na sociální pojištění**	ESA	mld. Kč	<b>566,0</b>	<b>550,4</b>	<b>577,0</b>	<b>588,9</b>	<b>605,8</b>
	hotovostní	mld. Kč	551,7	540,3	563,1	576,5	593,1
Pojistné na veřejné zdravotní pojištění	ESA	mld. Kč	<b>257,2</b>	<b>250,8</b>	<b>259,3</b>	<b>265,9</b>	<b>273,5</b>
	hotovostní	mld. Kč	255,7	250,5	256,8	261,6	269,0
Ostatní daně a poplatky***	ESA	mld. Kč	<b>12,1</b>	<b>10,1</b>	<b>13,1</b>	<b>15,9</b>	<b>16,2</b>
	hotovostní	mld. Kč	11,2	9,2	12,4	15,1	15,4
Celkový příjem do státního rozpočtu	ESA	mld. Kč	<b>1 894,4</b>	<b>1 822,9</b>	<b>1 793,7</b>	<b>1 851,4</b>	<b>1 920,6</b>
	hotovostní	mld. Kč	1 867,2	1 790,0	1 741,9	1 798,1	1 885,2
<p><b>Vysvětlivky:</b></p> <p>ESA – aktuálně Českým statistickým úřadem používaný Evropský systém národních a regionálních účtů (akruální princip)</p> <p>hotovostní – metodika sestavování státního rozpočtu (hotovostní princip)</p> <p>* DPFO v metodice ESA zahrnuje z daňového zvýhodnění pouze daňové bonusy</p> <p>** Pojistné na sociální pojištění v metodice ESA obsahuje i úrazové pojištění.</p> <p>*** Ostatní daně a poplatky se týkají jen státního rozpočtu a státních fondů; ostatní položky se vztahují k sektoru vládních institucí.</p>							

<sup>79</sup> Makroekonomická predikce: Přehled hlavních ukazatelů predikce fiskálních příjmů ČR. In: Ministerstvo financí ČR [online]. 2021, 20.1.2021 [cit. 2021-02-14]. Dostupné z: [https://www.mfcr.cz/assets/cs/media/Makro-ekonomicka-predikce\\_2021-Q1\\_Tabulky-a-grafy.xlsx](https://www.mfcr.cz/assets/cs/media/Makro-ekonomicka-predikce_2021-Q1_Tabulky-a-grafy.xlsx)

# POTVRZENÍ

## o zdanitelných příjmech ze závislé činnosti, sražených zálohách na daň z těchto příjmů a daňovém zvýhodnění<sup>1)</sup> podle zákona č. 586/1992 Sb., o daních z příjmů, ve znění pozdějších předpisů (dále jen „zákon“)

za období 1-12 2020

Jméno a příjmení poplatníka <u>Michal Nový</u>	Rodné číslo <sup>2)</sup> <u>9007124040</u>
Adresa bydliště (místa trvalého pobytu) <u>Fryčajova 153/535</u>	PSČ <u>61400</u>
Poplatník učinil <del>neúčinné</del> prohlášení <sup>4)</sup>	- na zdaňovací období <sup>3)</sup> <u>2020</u>
<del>na tyto měsíce zdaňovacího období (číselné označení<sup>5)</sup>)</del>	

1.	Úhrn zúčtovaných příjmů ze závislé činnosti zdanitelných v ČR	1 080 000,00					
2.	Z ř. 1 příjmy vyplacené nebo obdržené do 31. ledna 2021 (§ 5 odst. 4 zákona)	1 080 000,00					
3.	Zúčtováno v měsících (číselné označení) <span style="border: 1px solid black; padding: 2px;">12</span>	XXXXXXXXXXXXXXXXXXXX					
4.	Doplatky příjmů podle § 5 odst. 4 zákona zúčtovaných ve zdaňovacích obdobích 2005–2007	0,00					
5.	Doplatky příjmů podle § 5 odst. 4 zákona zúčtovaných ve zdaňovacím období 2008–2019	0,00					
6.	Úhrn povinného pojistného z příjmů uvedených na ř. 2 (§ 6 odst. 12 zákona) <sup>6)</sup>	365 040,00					
7.	Úhrn pojistného, které byl povinen platit zaměstnavatel z příjmů uvedených na ř. 5 <sup>6)</sup>	0,00					
8.	Základ daně (ř. 2 + ř. 4 + ř. 5 + ř. 6 + ř. 7)	1 445 040,00					
9.	Skutečně sražená záloha na daň z příjmů uvedených na ř. 2	133 248,00					
10.	Skutečně sražená záloha na daň z příjmů uvedených na ř. 4 <sup>7)</sup>	0,00					
11.	Skutečně sražená záloha na daň z příjmů uvedených na ř. 5 <sup>8)</sup>	0,00					
12.	Záloha na daň z příjmů celkem (ř. 9 + ř. 10 + ř. 11)	133 248,00					
13.	Úhrn vyplacených měsíčních daňových bonusů	0,00					
14.	Solidární zvýšení daně u záloh (§ 38ha zákona) v měsících <sup>13)</sup>	-					
15.	Příspěvek zaměstnavatele na soukromé životní pojištění (§ 6 odst. 9 písm. p) bod 3 zákona <sup>14)</sup> <sup>15)</sup>	0,00					
16.	Děti uplatněné jako vyživované pro účely daňového zvýhodnění podle § 35c a § 35d zákona	Jméno a příjmení	Rodné číslo	ZTP/P od-do	Ve výši na jedno dítě od-do	Ve výši na druhé dítě od-do	Ve výši na třetí a další dítě od-do
		Lukáš Nový	0801183468		1-12		
		Klára Nová	1053206097			1-12	
		David Nový	1903297869				1-12
17.	Invalidita (ZTP/P) poplatníka uplatněná jako sleva na dani podle § 35ba odst. 1 písm. c) až e) zákona pro snížení záloh na daň	Od-do	Stupeň invalidity (ZTP/P)				
18.	Soustavná příprava na budoucí povolání poplatníka uplatněná jako sleva na dani (sleva na studenta) podle § 35ba odst. 1 písm. f) zákona pro snížení záloh na daň	Od-do	Škola				
19.	Roční zúčtování záloh a daňového zvýhodnění <del>nebylo</del> <del>bylo</del> provedeno s tímto výsledkem <sup>10)</sup>						
	Přeplatek na dani z ročního zúčtování záloh (§ 38c odst. 5 zákona) ve výši..... Kč byl vrácen poplatníkovi dne .....						
	Doplatek ze zúčtování (§ 35d odst. 8 zákona) ve výši..... Kč byl vrácen poplatníkovi dne .....						
	z toho činí přeplatek na dani po slevě ..... Kč						
	z toho činí doplatek na daňovém bonusu <sup>11)</sup> / přeplacená částka na daňovém bonusu <sup>11)</sup> ..... Kč						
	V rámci ročního zúčtování záloh byl základ daně snížen o částku ve výši ..... Kč podle § 15 odst. 5 zákona a částku ve výši ..... Kč podle § 15 odst. 6 zákona <sup>15)</sup>						
20.	Úhrn pojistného podle § 38j odst. 10 zákona, které je povinen platit daňový nerezident ČR <sup>11)</sup>						

**Toto potvrzení nahrazuje potvrzení vydané dne.....<sup>12)</sup>**

Jméno a adresa plátce daně

ABC s.r.o.  
Barvy 40/6  
63800 BRNO-SEVER

Daňové identifikační číslo plátce daně

C, Z, 2 5 5 1 3 4, 3, 5, ,

Vyhotovil

Číslo telefonu

Dne 31.12.2020



**2. ODDÍL – Základ daně z příjmů fyzických osob ze závislé činnosti (§ 6 zákona)**

22 Úhrn příjmů od všech zaměstnavatelů	1 080 000	23 Úhrn povinného pojistného (§ 6 odst. 12 zákona)	365 040
24 Základ daně ze závislé činnosti (ř. 22 + ř. 23)			1 445 040

**3. ODDÍL – Nezdánitelné části základu daně podle § 15 zákona**

25 Odst. 1 (hodnota bezúplatného plnění – daru/darů)	5 000	28 Odst. 6 (soukromé životní pojištění)	0
26 Odst. 3 a 4 (odečet úroků) počet měs./částka	12 / 100 000	29 Odst. 7 (odborové příspěvky)	0
27 Odst. 5 (penzijní připojištění, penzijní pojištění a doplňkové penzijní spoření)	0	30 Odst. 8 (úhrada za zkoušky ověřující výsledky dalšího vzdělávání)	
31 Úhrn nezdanitelných částí základu daně (ř. 25 + ř. 26 + ř. 27 + ř. 28 + ř. 29 + ř. 30)			105 000
32 Základ daně snížený o nezdanitelné části základu daně (ř. 24 – ř. 31) zaokrouhlený na celá sta Kč dolů			1 340 000

**4. ODDÍL – Daň celkem**

33 Daň podle § 16 zákona	201 000	34 Solidární zvýšení daně podle § 16a zákona	
35 Daň celkem zaokrouhlená na celé Kč nahoru (ř. 33 + ř. 34)			201 000

**5. ODDÍL – Uplatnění slev na dani a daňového zvýhodnění**
**Tab. č.1 Údaje o manželce (manželovi)**

Příjmení, jméno, titul	Nová Marcela	Rodné číslo	9558064088		
Částka slevy podle § 35ba odst. 1 zákona	počet měsíců		počet měsíců		
36 písm. a) (základní na poplatníka)		24 840	40 písm. d) (rozšířená na invaliditu)	0	0
37 písm. b) (na manželku/manžela)	12	24 840	41 písm. e) (na držitele průkazu ZTP/P)	0	0
38 písm. b) (na manželku/manžela, která/ který je držitelem průkazu ZTP/P)	0	0	42 písm. f) (na studenta)	0	0
39 písm. c) (základní na invaliditu)	0	0	43 písm. g) (za umístění dítěte)		14 600
44 Úhrn slev na dani (ř. 36 + ř. 37 + ř. 38 + ř. 39 + ř. 40 + ř. 41 + ř. 42 + ř. 43)					64 280
45 Daň po uplatnění slev podle § 35ba zákona (ř. 35 - ř. 44)					136 720

**Tab. č. 2 Údaje o dětech žijících s poplatníkem ve společně hospodařící domácnosti**

	Příjmení a jméno	Rodné číslo	Počet měsíců ve výši na jedno dítě		Počet měsíců ve výši na druhé dítě		Počet měsíců ve výši na třetí a další dítě	
			bez ZTP/P	se ZTP/P	bez ZTP/P	se ZTP/P	bez ZTP/P	se ZTP/P
	1	2	3		4		5	
1	Nový David	1903297869 / 21.03.2019	12					
2	Nová Klára	1053206097 / 20.03.2010			12			
3	Nový Lukáš	0801183468 / 18.01.2008					12	
4								
	Celkem		12		12		12	
46 Daňové zvýhodnění na vyživované dítě			58 812	49 Daňový bonus (ř. 46 – ř. 47)			0	
47 Sleva na dani (částka z ř. 46, uplatněná maximálně do výše na ř. 45)			58 812	50 Úhrn vyplacených měsíčních daňových bonusů podle § 35d zákona (vč. doplatku)			0	
48 Daň po uplatnění slevy podle § 35c zákona (ř. 45 – ř. 47)			77 908	51 Rozdíl na daňovém bonusu (ř. 49 – ř. 50)			0	

**6. ODDÍL – Placení daně**

52 Úhrn sražených záloh na daň z příjmů ze závislé činnosti (po slevách na dani)		133 248	
53 Sražená daň podle § 36 odst. 7 zákona	0	54 Sražená daň podle § 36 odst. 8 zákona	0
55 Zbývá doplatit (ř. 48 – ř. 51 – ř. 52 – ř. 53 – ř. 54): (+) zbývá doplatit, (-) zapláceno více			-55 340

**Přílohy DAP (ve sloupci uveďte počet listů příloh):**

Potvrzení o zdanitelných příjmech ze závislé činnosti a o sražených zálohách na daň a daňovém zvýhodnění za příslušné zdaňovací období a Potvrzení o vyplacených příjmech a sražené dani, a to od všech zaměstnavatelů podle § 38j odst. 3 zákona	1
Potvrzení výše příjmů od zahraničního správce daně	
Doklad o poskytnutém bezúplatném plnění (daru)	1
Potvrzení o poskytnutém úvěru na bytové potřeby a o výši zaplacených úroků z tohoto úvěru	1
Potvrzení o zaplacených příspěvcích na penzijní připojištění, penzijní pojištění, doplňkové penzijní spoření nebo pojistném na soukromé životní pojištění	
Potvrzení předškolního zařízení o výši výdajů vynaložených za umístění vyživovaného dítěte	1
Potvrzení zaměstnavatele druhého z poplatníků pro uplatnění nároku na daňové zvýhodnění	
Potvrzení o úhradě za zkoušky ověřující výsledky dalšího vzdělávání a další přílohy výše neuvedené	
Počet listů příloh celkem	4

# POTVRZENÍ

## o zdanitelných příjmech ze závislé činnosti, sražených zálohách na daň z těchto příjmů a daňovém zvýhodnění<sup>1)</sup> podle zákona č. 586/1992 Sb., o daních z příjmů, ve znění pozdějších předpisů (dále jen „zákon“) za období 1-12 2021

Jméno a příjmení poplatníka <u>Michal Nový</u> Rodné číslo <sup>2)</sup> <u>9007124040</u>	
Adresa bydliště (místa trvalého pobytu) <u>Fryččajova 153/535</u> PSČ <u>61400</u>	
Poplatník učinil – neúčinnil <sup>3)</sup> prohlášení <sup>4)</sup> – na zdaňovací období <sup>5)</sup> <u>2021</u>	
– na tyto měsíce zdaňovacího období (číselné označení) <sup>6)</sup> _____	

1.	Úhrn zúčtovaných příjmů ze závislé činnosti zdanitelných v ČR	1 080 000,00					
2.	Z ř. 1 příjmy vyplacené nebo obdržené do 31. ledna 2022 (§ 5 odst. 4 zákona)	1 080 000,00					
3.	Zúčtováno v měsících (číselné označení) <u>12</u>	XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX					
4.	Doplatky příjmů podle § 5 odst. 4 zákona zúčtovaných v minulých zdaňovacích obdobích	0,00					
5.	Základ daně (ř. 2 + ř. 4)	1 080 000,00					
6.	Skutečně sražená záloha na daň z příjmů uvedených na ř. 2	75 348,00					
7.	Skutečně sražená záloha na daň z příjmů uvedených na ř. 4 <sup>7)</sup>	0,00					
8.	Záloha na daň z příjmů celkem (ř. 6 + ř. 7)	75 348,00					
9.	Úhrn vyplacených měsíčních daňových bonusů	0,00					
10.	Příspěvek zaměstnavatele na soukromé životní pojištění (§ 6 odst. 9 písm. p) bod 3 zákona) <sup>14)</sup>	0,00					
11.	Děti uplatněné jako vyživované pro účely daňového zvýhodnění podle § 35c a § 35d zákona	Jméno a příjmení	Rodné číslo	ZTP/P od-do	Ve výši na jedno dítě od-do	Ve výši na druhé dítě od-do	Ve výši na třetí a další dítě od-do
		Lukáš Nový	0801183468		1-12		
		Klára Nová	1053206097			1-12	
		David Nový	1903297869				1-12
12.	Invalidita (ZTP/P) poplatníka uplatněná jako sleva na dani podle § 35ba odst. 1 písm. c) až e) zákona pro snížení záloh na daň	Od-do	Stupeň invalidity (ZTP/P)				
13.	Soustavná příprava na budoucí povolání poplatníka uplatněná jako sleva na dani (sleva na studenta) podle § 35ba odst. 1 písm. f) zákona pro snížení záloh na daň	Od-do	Škola				
14.	Roční zúčtování záloh a daňového zvýhodnění nebylo – bylo <sup>3)</sup> provedeno s tímto výsledkem <sup>10)</sup>						
	Přeplatek na dani z ročního zúčtování záloh (§ 38ch odst. 5 zákona) ve výši ..... Kč byl vrácen poplatníkovi dne .....						
	Doplatek ze zúčtování (§ 35d odst. 8 zákona) ve výši ..... Kč byl vrácen poplatníkovi dne .....						
	z toho činí přeplatek na dani po slevě ..... Kč z toho činí doplatek na daňovém bonusu <sup>13)</sup> / přeplacená částka na daňovém bonusu <sup>13)</sup> ..... Kč						
	V rámci ročního zúčtování záloh byl základ daně snížen o částku ve výši ..... Kč podle § 15 odst. 5 zákona a částku ve výši ..... Kč podle § 15 odst. 6 zákona <sup>15)</sup>						
15.	Úhrn pojistného podle § 38j odst. 10 zákona, které je povinen platit daňový nerezident ČR <sup>11)</sup>						

Toto potvrzení nahrazuje potvrzení vydané dne.....<sup>12)</sup>

Jméno a adresa plátce daně

ABC s.r.o.  
Barvy 40/6  
63800 BRNO-SEVER

Daňové identifikační číslo plátce daně

C Z 2 5 5 1 3 4 3 5

Vyhotovil \_\_\_\_\_

Číslo telefonu \_\_\_\_\_

Dne 31.12.2021

\_\_\_\_\_



Príloha č. 5 - Daňové priznání za rok 2021 p. Nového

Než začnete vyplňovat tiskopis, přečtěte si, prosím, pokyny.

Finančnímu úřadu pro  
  
 Územnímu pracovišti v, ve, pro  
  
 01 Rodné číslo  
  
 02 DAP  
    
 03 Kód rozlišení typu DAP/Datum  
  
 otisk podacího razítka finančního úřadu  
 ano  ne

04 Toto daňové priznání podává daňový poradce na základě plné moci k zastupování

## PŘIZNÁNÍ

**k dani z příjmů fyzických osob pro poplatníky mající pouze příjmy ze závislé činnosti ze zdrojů na území České republiky (včetně daňových nerezidentů České republiky)**

podle zákona č. 586/1992 Sb., o daních z příjmů, ve znění pozdějších předpisů (dále jen „zákon“)

za zdaňovací období (kalendářní rok)  nebo jeho část od  do

**1. ODDÍL – Údaje o poplatníkovi**

05 Příjmení  06 Rodné příjmení\*  07 Jméno (-a)  08 Titul\*

**Adresa místa pobytu v den podání priznání**

09 Obec  10 Ulice / část obce  11 Číslo popisné / orientační   
 12 PSČ  13 Telefon / mobilní telefon\*  14 E-mail\*  15 Stát

**Adresa místa pobytu na území České republiky, kde se poplatník obvykle ve zdaňovacím období zdržoval**

16 Obec  17 Ulice / část obce  18 Číslo popisné / orientační   
 19 PSČ  20 Kód státu – vyplní jen daňový nerezident ČR  21 Výše celosvětových příjmů  Kč

\*) Označené údaje jsou nepovinné.

**Údaje o podepisující osobě:** Kód podepisující osoby:   
 Jméno (-a) a příjmení / Název právnické osoby  
  
 Datum narození / Evidenční číslo osvědčení daňového poradce / IČ právnické osoby  
  
**Fyzická osoba oprávněná k podpisu** (je-li zástupce právnickou osobou,  
 s uvedením vztahu k právnické osobě (např. jednatel, pověřený pracovník apod.)  
 Jméno (-a) a příjmení / Vztah k právnické osobě

**Daňový subjekt / Osoba oprávněná k podpisu:**  
 Datum  Otisk razítka   
 Vlastnoruční podpis daňového subjektu / osoby oprávněné k podpisu

**ŽÁDOST O VRÁCENÍ PŘEPLATKU NA DANI Z PŘÍJMŮ FYZICKÝCH OSOB**

Podle ust. § 154 a 155 zákona č. 280/2009 Sb., daňového řádu, ve znění pozdějších předpisů, žádám o vrácení:

přeplatku na dani z příjmů fyzických osob ve výši ..... 55 790 ..... Kč.

Přeplatek zašlete na adresu: Ing. Michal Nový, Fryčajova 153/535, 61400 BRNO-MALOMĚŘICE A OBŘANY

nebo vraťte na účet vedený u ..... č. .... kód banky .....

spec. symbol ..... vlastník účtu ..... měna, ve které je účet veden .....

V ..... dne ..... Podpis daňového subjektu (podepisující osoby) .....

**2. ODDÍL – Základ daně z příjmů fyzických osob ze závislé činnosti (§ 6 zákona)**

22 Úhrn příjmů od všech zaměstnavatelů	1 080 000	23 Úhrn povinného pojistného (§ 6 odst. 12 zákona)	365 040
24 Základ daně ze závislé činnosti (ř. 22)			1 080 000

**3. ODDÍL – Nezdanitelné části základu daně podle § 15 zákona**

25 Odst. 1 (hodnota bezúplatného plnění – daru/darů)	5 000	28 Odst. 6 (soukromé životní pojištění)	0
26 Odst. 3 a 4 (odečet úroků) počet měs./ částka	12   100 000	29 Odst. 7 (odborové příspěvky)	0
27 Odst. 5 (penzijní připojištění, penzijní pojištění a doplňkové penzijní spoření)	0	30 Odst. 8 (úhrada za zkoušky ověřující výsledky dalšího vzdělávání)	
31 Úhrn nezdanitelných částí základu daně (ř. 25 + ř. 26 + ř. 27 + ř. 28 + ř. 29 + ř. 30)			105 000
32 Základ daně snížený o nezdanitelné části základu daně (ř. 24 – ř. 31) zaokrouhlený na celé sta Kč dolů			975 000

**4. ODDÍL – Daň celkem**

33 Daň podle § 16 zákona	146 250	34 Solidární zvýšení daně podle § 16a zákona	
35 Daň celkem zaokrouhlená na celé Kč nahoru (ř. 33 + ř. 34)			146 250

**5. ODDÍL – Uplatnění slev na dani a daňového zvýhodnění**
**Tab. č.1 Údaje o manželce (manželovi)**

Příjmení, jméno, titul	Nová Marcela	Rodné číslo	9558064088	
Částka slevy podle § 35ba odst. 1 zákona	počet měsíců		počet měsíců	
36 písm. a) (základní na poplatníka)		27 840	40 písm. d) (rozšířená na invaliditu)	0
37 písm. b) (na manželku/manžela)	12	24 840	41 písm. e) (na držitele průkazu ZTP/P)	0
38 písm. b) (na manželku/manžela, která/ který je držitelem průkazu ZTP/P)	0	0	42 písm. f) (na studenta)	0
39 písm. c) (základní na invaliditu)	0	0	43 písm. g) (za umístění dítěte)	15 200
44 Úhrn slev na dani (ř. 36 + ř. 37 + ř. 38 + ř. 39 + ř. 40 + ř. 41 + ř. 42 + ř. 43)				67 880
45 Daň po uplatnění slev podle § 35ba zákona (ř. 35 - ř. 44)				78 370

**Tab. č. 2 Údaje o dětech žijících s poplatníkem ve společně hospodařící domácnosti**

	Příjmení a jméno	Rodné číslo	Počet měsíců ve výši na jedno dítě		Počet měsíců ve výši na druhé dítě		Počet měsíců ve výši na třetí a další dítě	
			bez ZTP/P	se ZTP/P	bez ZTP/P	se ZTP/P	bez ZTP/P	se ZTP/P
	1	2	3		4		5	
1	Nový David	1903297869 / 21.03.2019	12					
2	Nová Klára	1053206097 / 20.03.2010			12			
3	Nový Lukáš	0801183468 / 18.01.2008						12
4								
	Celkem		12		12			12
46 Daňové zvýhodnění na vyživované dítě		58 812	49 Daňový bonus (ř. 46 – ř. 47)					0
47 Sleva na dani (částka z ř. 46, uplatněná maximálně do výše na ř. 45)		58 812	50 Úhrn vyplacených měsíčních daňových bonusů podle § 35d zákona (vč. doplatku)					0
48 Daň po uplatnění slevy podle § 35c zákona (ř. 45 – ř. 47)		19 558	51 Rozdíl na daňovém bonusu (ř. 49 – ř. 50)					0

**6. ODDÍL – Placení daně**

52 Úhrn sražených záloh na daň z příjmů ze závislé činnosti (po slevách na dani)			75 348
53 Sražená daň podle § 36 odst. 7 zákona	0	54 Sražená daň podle § 36 odst. 8 zákona	0
55 Zbývá doplatit (ř. 48 – ř. 51 – ř. 52 – ř. 53 – ř. 54): (+) zbývá doplatit, (-) zapláceno více			-55 790

**Přílohy DAP (ve sloupci uveďte počet listů příloh):**

Potvrzení o zdanitelných příjmech ze závislé činnosti a o sražených zálohách na daň a daňovém zvýhodnění za příslušné zdaňovací období a Potvrzení o vyplacených příjmech a sražené dani, a to od všech zaměstnavatelů podle § 38j odst. 3 zákona	1
Potvrzení výše příjmů od zahraničního správce daně	
Doklad o poskytnutém bezúplatném plnění (daru)	1
Potvrzení o poskytnutém úvěru na bytové potřeby a o výši zaplacených úroků z tohoto úvěru	1
Potvrzení o zaplacených příspěvcích na penzijní připojištění, penzijní pojištění, doplňkové penzijní spoření nebo pojistném na soukromé životní pojištění	
Potvrzení předškolního zařízení o výši výdajů vynaložených za umístění vyživovaného dítěte	1
Potvrzení zaměstnavatele druhého z poplatníků pro uplatnění nároku na daňové zvýhodnění	
Potvrzení o úhradě za zkoušky ověřující výsledky dalšího vzdělávání a další přílohy výše neuvedené	
Počet listů příloh celkem	4

# POTVRZENÍ

## o zdanitelných příjmech ze závislé činnosti, sražených zálohách na daň z těchto příjmů a daňovém zvýhodnění<sup>1)</sup> podle zákona č. 586/1992 Sb., o daních z příjmů, ve znění pozdějších předpisů (dále jen „zákon“) za období 1-12 2020

Jméno a příjmení poplatníka František Okap Rodné číslo<sup>2)</sup> 8006208080  
 Adresa bydliště (místa trvalého pobytu) Šumavská 13 PSČ 60200  
 Poplatník učinil = neúčinně<sup>3)</sup> prohlášen<sup>4)</sup> - na zdaňovací období<sup>5)</sup> 2020  
 - na tyto měsíce zdaňovacího období (číselné označení)<sup>6)</sup> \_\_\_\_\_

1.	Úhm zúčtovanych příjmů ze závislé činnosti zdanitelných v ČR								240 000,00
2.	Z ř. 1 příjmy vyplacené nebo obdržené do 31. ledna 2021 (§ 5 odst. 4 zákona)								240 000,00
3.	Zúčtováno v měsících (číselné označení)		12						XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX
4.	Doplatky příjmů podle § 5 odst. 4 zákona zúčtovanych ve zdaňovacích obdobích 2005–2007								0,00
5.	Doplatky příjmů podle § 5 odst. 4 zákona zúčtovanych ve zdaňovacích obdobích 2008–2019								0,00
6.	Úhm povinného pojistného z příjmů uvedených na ř. 2 (§ 6 odst. 12 zákona) <sup>7)</sup>								81 120,00
7.	Úhm pojistného, které byl povinen platit zaměstnavatel z příjmů uvedených na ř. 5 <sup>8)</sup>								0,00
8.	Základ daně (ř. 2 + ř. 4 + ř. 5 + ř. 6 + ř. 7)								321 120,00
9.	Skutečně sražená záloha na daň z příjmů uvedených na ř. 2								48 168,00
10.	Skutečně sražená záloha na daň z příjmů uvedených na ř. 4 <sup>7)</sup>								0,00
11.	Skutečně sražená záloha na daň z příjmů uvedených na ř. 5 <sup>8)</sup>								0,00
12.	Záloha na daň z příjmů celkem (ř. 9 + ř. 10 + ř. 11)								48 168,00
13.	Úhm vyplacených měsíčních daňových bonusů								0,00
14.	Solidární zvýšení daně u záloh (§ 38ha zákona) v měsících <sup>13)</sup>								-
15.	Příspěvek zaměstnavatele na soukromé životní pojištění (§ 6 odst. 9 písm. p) bod 3 zákona <sup>14)</sup> <sup>15)</sup>								0,00
16.	Děti uplatněné jako vyživované pro účely daňového zvýhodnění podle § 35c a § 35d zákona	Jméno a příjmení	Rodné číslo	ZTP/P od-do	Ve výši na jedno dítě od-do	Ve výši na druhé dítě od-do	Ve výši na třetí a další dítě od-do		
		Barbora Okapová	0751185631		1-12				
		Denisa Okapová	1153205623			1-12			
		Jiří Okap	1803294536				1-12		
17.	Invalidita (ZTP/P) poplatníka uplatněná jako sleva na dani podle § 35ba odst. 1 písm. c) až e) zákona pro snížení záloh na daň	Od-do	Stupeň invalidity (ZTP/P)						
18.	Soustavná příprava na budoucí povolání poplatníka uplatněná jako sleva na dani (sleva na studenta) podle § 35ba odst. 1 písm. f) zákona pro snížení záloh na daň	Od-do	Škola						
19.	Roční zúčtování záloh a daňového zvýhodnění - nebylo - bylo <sup>9)</sup> provedeno s tímto výsledkem <sup>10)</sup>								
	Přeplatek na dani z ročního zúčtování záloh (§ 38ch odst. 5 zákona) ve výši..... Kč byl vrácen poplatníkovi dne.....								
	Doplatek ze zúčtování (§ 35d odst. 8 zákona) ve výši..... Kč byl vrácen poplatníkovi dne.....								
	z toho činí přeplatek na dani po slevě..... Kč								
	z toho činí doplatek na daňovém bonusu <sup>11)</sup> / přeplacená částka na daňovém bonusu <sup>12)</sup> ..... Kč								
	V rámci ročního zúčtování záloh byl základ daně snížen o částku ve výši..... Kč podle § 15 odst. 5 zákona a částku ve výši..... Kč podle § 15 odst. 6 zákona <sup>15)</sup>								
20.	Úhm pojistného podle § 38j odst. 10 zákona, které je povinen platit daňový rezident ČR <sup>11)</sup>								

Toto potvrzení nahrazuje potvrzení vydané dne.....<sup>12)</sup> Vyhotovil \_\_\_\_\_  
 Jméno a adresa plátce daně Číslo telefonu \_\_\_\_\_  
 ABC s.r.o. Dne 31.12.2020  
 Barvy 40/6  
 63800 BRNO-SEVER  
 Daňové identifikační číslo plátce daně \_\_\_\_\_  
 C, Z, 2, 5, 5, 1, 3, 4, 3, 5, , ,



Příloha č. 7 - Daňové přiznání za rok 2020 p. Okapa

Než začnete vyplňovat tiskopis, přečtěte si, prosím, pokyny.

Vytištěno aplikací **EPO**

Finančnímu úřadu pro

Jihomoravský kraj

Územnímu pracovišti v, ve, pro

Brno I

01 Rodné číslo

8 0 0 6 2 0 8 0 8 0

02 DAP

řádné  opravné

03 Kód rozlišení typu DAP/Datum

otisk podacího razítka finančního úřadu

04 Toto daňové přiznání podává daňový poradce na základě plné moci k zastupování

ano  ne

## PŘIZNÁNÍ

k dani z příjmů fyzických osob pro poplatníky mající pouze příjmy ze závislé činnosti ze zdrojů na území České republiky (včetně daňových nerezidentů České republiky)

podle zákona č. 586/1992 Sb., o daních z příjmů, ve znění pozdějších předpisů (dále jen „zákon“)

za zdaňovací období (kalendářní rok) 2020 nebo jeho část od 01.01.2020 do 31.12.2020

1. ODDÍL – Údaje o poplatníkovi

05 Příjmení

Okap

06 Rodné příjmení\*)

07 Jméno (-a)

František

08 Titul\*)

Adresa místa pobytu v den podání přiznání

09 Obec

BRNO-STŘED

10 Ulice / část obce

Šumavská

11 Číslo popisné / orientační

13

12 PSČ

60200

13 Telefon / mobilní telefon\*)

728654925

14 E-mail\*)

okapfrantisek@seznam.cz

15 Stát

ČESKÁ REPUBLIKA

Adresa místa pobytu na území České republiky, kde se poplatník obvykle ve zdaňovacím období zdržoval

16 Obec

17 Ulice / část obce

18 Číslo popisné / orientační

19 PSČ

20 Kód státu – vyplní jen daňový nerezident ČR

21 Výše celosvětových příjmů

Kč

\*) Označené údaje jsou nepovinné.

Údaje o podepisující osobě:		Kód podepisující osoby:
Jméno (-a) a příjmení / Název právnické osoby		
Datum narození / Evidenční číslo osvědčení daňového poradce / IČ právnické osoby		
Fyzická osoba oprávněná k podpisu (je-li zástupce právnickou osobou), s uvedením vztahu k právnické osobě (např. jednatel, pověřený pracovník apod.)		
Jméno (-a) a příjmení / Vztah k právnické osobě		
Daňový subjekt / Osoba oprávněná k podpisu:		Vlastnoruční podpis daňového subjektu / osoby oprávněné k podpisu
Datum		Otisk razítka
<p><b>ŽÁDOST O VRÁCENÍ PŘEPLATKU NA DANI Z PŘÍJMŮ FYZICKÝCH OSOB</b></p> <p>Podle ust. § 154 a 155 zákona č. 280/2009 Sb., daňového řádu, ve znění pozdějších předpisů, žádám o vrácení: přeplatku na dani z příjmů fyzických osob ve výši ..... Kč.</p> <p>Přeplatek zašlete na adresu: ..... nebo vraťte na účet vedený u ..... č. .... kód banky ..... spec. symbol ..... vlastník účtu ..... měna, ve které je účet veden .....</p> <p>V ..... dne ..... Podpis daňového subjektu (podepisující osoby) .....</p>		

**2. ODDÍL – Základ daně z příjmů fyzických osob ze závislé činnosti (§ 6 zákona)**

22 Úhrn příjmů od všech zaměstnavatelů	240 000	23 Úhrn povinného pojistného (§ 6 odst. 12 zákona)	81 120
24 Základ daně ze závislé činnosti (ř. 22 + ř. 23)			321 120

**3. ODDÍL – Nezdanitelné části základu daně podle § 15 zákona**

25 Odst. 1 (hodnota bezúplatného plnění – daru/darů)	5 000	28 Odst. 6 (soukromé životní pojištění)	
26 Odst. 3 a 4 (odečet úroků) počet měs./částka	12 100 000	29 Odst. 7 (odborové příspěvky)	
27 Odst. 5 (penzijní připojištění, penzijní pojištění a doplňkové penzijní spoření)		30 Odst. 8 (úhrada za zkoušky ověřující výsledky dalšího vzdělávání)	
31 Úhrn nezdanitelných částí základu daně (ř. 25 + ř. 26 + ř. 27 + ř. 28 + ř. 29 + ř. 30)			105 000
32 Základ daně snížený o nezdanitelné části základu daně (ř. 24 – ř. 31) zaokrouhlený na celá sta Kč dolů			216 100

**4. ODDÍL – Daň celkem**

33 Daň podle § 16 zákona	32 415	34 Solidární zvýšení daně podle § 16a zákona	
35 Daň celkem zaokrouhlená na celé Kč nahoru (ř. 33 + ř. 34)			32 415

**5. ODDÍL – Uplatnění slev na dani a daňového zvýhodnění**
**Tab. č.1 Údaje o manželce (manželovi)**

Příjmení, jméno, titul	Okapová Lenka	Rodné číslo	9058042537
Částka slevy podle § 35ba odst. 1 zákona	počet měsíců		počet měsíců
36 písm. a) (základní na poplatníka)		24 840	40 písm. d) (rozšířená na invaliditu)
37 písm. b) (na manželku/manžela)	12	24 840	41 písm. e) (na držitele průkazu ZTP/P)
38 písm. b) (na manželku/manžela, která/ který je držitelem průkazu ZTP/P)			42 písm. f) (na studenta)
39 písm. c) (základní na invaliditu)			43 písm. g) (za umístění dítěte)
44 Úhrn slev na dani (ř. 36 + ř. 37 + ř. 38 + ř. 39 + ř. 40 + ř. 41 + ř. 42 + ř. 43)			64 280
45 Daň po uplatnění slev podle § 35ba zákona (ř. 35 - ř. 44)			0

**Tab. č. 2 Údaje o dětech žijících s poplatníkem ve společně hospodářci domácnosti**

	Příjmení a jméno	Rodné číslo	Počet měsíců ve výši na jedno dítě		Počet měsíců ve výši na druhé dítě		Počet měsíců ve výši na třetí a další dítě	
			bez ZTP/P	se ZTP/P	bez ZTP/P	se ZTP/P	bez ZTP/P	se ZTP/P
	1	2	3		4		5	
1	Okapová Barbora	0751185631		12				
2	Okapová Denisa	1153205623			12			
3	Okap Jiří	1803294536					12	
4								
	Celkem			12	12		12	

46 Daňové zvýhodnění na vyživované dítě	58 812	49 Daňový bonus (ř. 46 – ř. 47)	58 812
47 Sleva na dani (částka z ř. 46, uplatněná maximálně do výše na ř. 45)	0	50 Úhrn vyplacených měsíčních daňových bonusů podle § 35d zákona (vč. doplatku)	
48 Daň po uplatnění slevy podle § 35c zákona (ř. 45 – ř. 47)	0	51 Rozdíl na daňovém bonusu (ř. 49 – ř. 50)	58 812

**6. ODDÍL – Placení daně**

52 Úhrn sražených záloh na daň z příjmů ze závislé činnosti (po slevách na dani)			-33 252
53 Sražená daň podle § 36 odst. 7 zákona		54 Sražená daň podle § 36 odst. 8 zákona	
55 Zbývá doplatit (ř. 48 – ř. 51 – ř. 52 – ř. 53 – ř. 54): (+) zbývá doplatit, (-) zapláceno více			-25 560

**Přílohy DAP (ve sloupci uveďte počet listů příloh):**

Potvrzení o zdanitelných příjmech ze závislé činnosti a o sražených zálohách na daň a daňovém zvýhodnění za příslušné zdaňovací období a Potvrzení o vyplacených příjmech a sražené dani, a to od všech zaměstnavatelů podle § 38j odst. 3 zákona	1
Potvrzení výše příjmů od zahraničního správce daně	
Doklad o poskytnutém bezúplatném plnění (daru)	1
Potvrzení o poskytnutém úvěru na bytové potřeby a o výši zaplacených úroků z tohoto úvěru	1
Potvrzení o zaplacených příspěvcích na penzijní připojištění, penzijní pojištění, doplňkové penzijní spoření nebo pojistném na soukromé životní pojištění	
Potvrzení předškolního zařízení o výši výdajů vynaložených za umístění vyživovaného dítěte	1
Potvrzení zaměstnavatele druhého z poplatníků pro uplatnění nároku na daňové zvýhodnění	
Potvrzení o úhradě za zkoušky ověřující výsledky dalšího vzdělávání a další přílohy výše neuvedené	
Počet listů příloh celkem	4

# POTVRZENÍ

## o zdanitelných příjmech ze závislé činnosti, sražených zálohách na daň z těchto příjmů a daňovém zvýhodnění<sup>1)</sup> podle zákona č. 586/1992 Sb., o daních z příjmů, ve znění pozdějších předpisů (dále jen „zákon“)

za období  2021

Jméno a příjmení poplatníka <u>František Okap</u>	Rodné číslo <sup>2)</sup> <u>8006208080</u>
Adresa bydliště (místa trvalého pobytu) <u>Šumavská 13</u> PSČ <u>602 00</u>	
Poplatník učinil – neučinil <sup>3)</sup> prohlášení <sup>4)</sup> – na zdaňovací období <sup>5)</sup> <u>2021</u>	
– na tyto měsíce zdaňovacího období (číselné označení) <sup>6)</sup> _____	

1.	Úhrn zúčtovanych příjmů ze závislé činnosti zdanitelných v ČR	240 000,00																														
2.	Z ř. 1 příjmy vyplacené nebo obdržené do 31. ledna 2022 (§ 5 odst. 4 zákona)	240 000,00																														
3.	Zúčtováno v měsících (číselné označení) <input type="text" value="12"/>	XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX																														
4.	Doplatky příjmů podle § 5 odst. 4 zákona zúčtovanych v minulých zdaňovacích obdobích	0,00																														
5.	Základ daně (ř. 2 + ř. 4)	240 000,00																														
6.	Skutečně sražená záloha na daň z příjmů uvedených na ř. 2	36 000,00																														
7.	Skutečně sražená záloha na daň z příjmů uvedených na ř. 4 <sup>7)</sup>	0,00																														
8.	Záloha na daň z příjmů celkem (ř. 6 + ř. 7)	36 000,00																														
9.	Úhrn vyplacených měsíčních daňových bonusů	0,00																														
10.	Příspěvek zaměstnavatele na soukromé životní pojištění (§ 6 odst. 9 písm. p) bod 3 zákona) <sup>14)</sup> <sup>15)</sup>	0,00																														
11.	Děti uplatněné jako vyživované pro účely daňového zvýhodnění podle § 35c a § 35d zákona	<table border="1" style="width: 100%; border-collapse: collapse;"> <thead> <tr> <th style="width: 30%;">Jméno a příjmení</th> <th style="width: 20%;">Rodné číslo</th> <th style="width: 10%;">ZTP/P od-do</th> <th style="width: 10%;">Ve výši na jedno dítě od-do</th> <th style="width: 10%;">Ve výši na druhé dítě od-do</th> <th style="width: 10%;">Ve výši na třetí a další dítě od-do</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>Barbora Okapová</td> <td>0751185631</td> <td></td> <td>1-12</td> <td></td> <td></td> </tr> <tr> <td>Denisa Okapová</td> <td>1153205623</td> <td></td> <td></td> <td>1-12</td> <td></td> </tr> <tr> <td>Jiří Okap</td> <td>1803294536</td> <td></td> <td></td> <td></td> <td>1-12</td> </tr> <tr> <td> </td> <td> </td> <td> </td> <td> </td> <td> </td> <td> </td> </tr> </tbody> </table>	Jméno a příjmení	Rodné číslo	ZTP/P od-do	Ve výši na jedno dítě od-do	Ve výši na druhé dítě od-do	Ve výši na třetí a další dítě od-do	Barbora Okapová	0751185631		1-12			Denisa Okapová	1153205623			1-12		Jiří Okap	1803294536				1-12						
Jméno a příjmení	Rodné číslo	ZTP/P od-do	Ve výši na jedno dítě od-do	Ve výši na druhé dítě od-do	Ve výši na třetí a další dítě od-do																											
Barbora Okapová	0751185631		1-12																													
Denisa Okapová	1153205623			1-12																												
Jiří Okap	1803294536				1-12																											
12.	Invalidita (ZTP/P) poplatníka uplatněná jako sleva na dani podle § 35ba odst. 1 písm. c) až e) zákona pro snížení záloh na daň	<table border="1" style="width: 100%; border-collapse: collapse;"> <thead> <tr> <th style="width: 30%;">Od-do</th> <th style="width: 70%;">Stupeň invalidity (ZTP/P)</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td> </td> <td> </td> </tr> <tr> <td> </td> <td> </td> </tr> </tbody> </table>	Od-do	Stupeň invalidity (ZTP/P)																												
Od-do	Stupeň invalidity (ZTP/P)																															
13.	Soustavná příprava na budoucí povolání poplatníka uplatněná jako sleva na dani (sleva na studenta) podle § 35ba odst. 1 písm. f) zákona pro snížení záloh na daň	<table border="1" style="width: 100%; border-collapse: collapse;"> <thead> <tr> <th style="width: 30%;">Od-do</th> <th style="width: 70%;">Škola</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td> </td> <td> </td> </tr> <tr> <td> </td> <td> </td> </tr> </tbody> </table>	Od-do	Škola																												
Od-do	Škola																															
14.	Roční zúčtování záloh a daňového zvýhodnění nebylo – bylo <sup>2)</sup> provedeno s tímto výsledkem <sup>10)</sup>																															
	Přeplatek na dani z ročního zúčtování záloh (§ 38ch odst. 5 zákona) ve výši ..... Kč byl vrácen poplatníkovi dne ..... Doplatek ze zúčtování (§ 35d odst. 8 zákona) ve výši ..... Kč byl vrácen poplatníkovi dne ..... z toho činí přeplatek na dani po slevě ..... Kč z toho činí doplatek na daňovém bonusu <sup>3)</sup> / přeplacená částka na daňovém bonusu <sup>3)</sup> ..... Kč V rámci ročního zúčtování záloh byl základ daně snížen o částku ve výši ..... Kč podle § 15 odst. 5 zákona a částku ve výši ..... Kč podle § 15 odst. 6 zákona <sup>15)</sup>																															
15.	Úhrn pojistného podle § 38j odst. 10 zákona, které je povinen platit daňový rezident ČR <sup>11)</sup>																															

Toto potvrzení nahrazuje potvrzení vydané dne.....<sup>12)</sup>

Jméno a adresa plátce daně

ABC s.r.o.  
Barvy 40/6  
63800 BRNO-SEVER

Daňové identifikační číslo plátce daně

C Z 2 5 5 1 3 4 3 5

Vyhotovil

Číslo telefonu

Dne

Podpis plátce daně

Příloha č. 9 - Daňové přiznání za rok 2021 p. Okapa

Než začnete vyplňovat tiskopis, přečtěte si, prosím, pokyny.

Vytištěno aplikací **EPO**

Finančnímu úřadu pro

Jihomoravský kraj

Územnímu pracovišti v, ve, pro

Brno I

01 Rodné číslo

8 0 0 6 2 0 8 0 8 0

02 DAP

řádné  opravné

03 Kód rozlišení typu DAP/Datum

otisk podacího razítka finančního úřadu

04 Toto daňové přiznání podává daňový poradce na základě plné moci k zastupování

ano  ne

## PŘIZNÁNÍ

k dani z příjmů fyzických osob pro poplatníky mající pouze příjmy ze závislé činnosti ze zdrojů na území České republiky (včetně daňových nerezidentů České republiky)

podle zákona č. 586/1992 Sb., o daních z příjmů, ve znění pozdějších předpisů (dále jen „zákon“)

za zdaňovací období (kalendářní rok) 2021 nebo jeho část od 01.01.2021 do 31.12.2021

1. ODDÍL – Údaje o poplatníkovi

05 Příjmení

Okap

06 Rodné příjmení\*)

07 Jméno (-a)

František

08 Titul\*)

Adresa místa pobytu v den podání přiznání

09 Obec

BRNO-STŘED

10 Ulice / část obce

Šumavská

11 Číslo popisné / orientační

13

12 PSČ

60200

13 Telefon / mobilní telefon\*)

728654925

14 E-mail\*)

okapfrantisek@seznam.cz

15 Stát

ČESKÁ REPUBLIKA

Adresa místa pobytu na území České republiky, kde se poplatník obvykle ve zdaňovacím období zdržoval

16 Obec

17 Ulice / část obce

18 Číslo popisné / orientační

19 PSČ

20 Kód státu – vyplni jen daňový nerezident ČR

21 Výše celosvětových příjmů

Kč

\*) Označené údaje jsou nepovinné.

Údaje o podepisující osobě:

Kód podepisující osoby:

Jméno (-a) a příjmení / Název právnické osoby

Datum narození / Evidenční číslo osvědčení daňového poradce / IČ právnické osoby

Fyzická osoba oprávněná k podpisu (je-li zástupce právnickou osobou), s uvedením vztahu k právnické osobě (např. jednatel, pověřený pracovník apod.)

Jméno (-a) a příjmení / Vztah k právnické osobě

Daňový subjekt / Osoba oprávněná k podpisu:

Datum

Otisk razítka

Vlastnoruční podpis daňového subjektu / osoby oprávněné k podpisu

### ŽÁDOST O VRÁCENÍ PŘEPLATKU NA DANI Z PŘÍJMŮ FYZICKÝCH OSOB

Podle ust. § 154 a 155 zákona č. 280/2009 Sb., daňového řádu, ve znění pozdějších předpisů, žádám o vrácení:

přeplatku na dani z příjmů fyzických osob ve výši ..... Kč.

Přeplatek zašlete na adresu:.....

nebo vraťte na účet vedený u ..... č. .... kód banky .....

spec. symbol ..... vlastník účtu ..... měna, ve které je účet veden .....

V ..... dne ..... Podpis daňového subjektu (podepisující osoby) .....



**2. ODDÍL – Základ daně z příjmů fyzických osob ze závislé činnosti (§ 6 zákona)**

22 Úhrn příjmů od všech zaměstnavatelů	240 000	23 Úhrn povinného pojistného (§ 6 odst. 12 zákona)	81 120
24 Základ daně ze závislé činnosti (ř. 22 + ř. 23)		240 000	

**3. ODDÍL – Nezdánitelné části základu daně podle § 15 zákona**

25 Odst. 1 (hodnota bezúplatného plnění – daru/darů)	5 000	28 Odst. 6 (soukromé životní pojištění)	
26 Odst. 3 a 4 (odečet úroků) počet měs./částka	12   100 000	29 Odst. 7 (odborové příspěvky)	
27 Odst. 5 (penzijní připojištění, penzijní pojištění a doplňkové penzijní spoření)		30 Odst. 8 (úhrada za zkoušky ověřující výsledky dalšího vzdělávání)	
31 Úhrn nezdanitelných částí základu daně (ř. 25 + ř. 26 + ř. 27 + ř. 28 + ř. 29 + ř. 30)		105 000	
32 Základ daně snížený o nezdanitelné části základu daně (ř. 24 – ř. 31) zaokrouhlený na celá sta Kč dolů		135 000	

**4. ODDÍL – Daň celkem**

33 Daň podle § 16 zákona	32 415	34 Solidární zvýšení daně podle § 16a zákona	
35 Daň celkem zaokrouhlená na celé Kč nahoru (ř. 33 + ř. 34)		20 250	

**5. ODDÍL – Uplatnění slev na dani a daňového zvýhodnění**
**Tab. č.1 Údaje o manželce (manželovi)**

Příjmení, jméno, titul	Okapová Lenka	Rodné číslo	9058042537
Částka slevy podle § 35ba odst. 1 zákona	počet měsíců		počet měsíců
36 písm. a) (základní na poplatníka)		27 840	40 písm. d) (rozšířená na invaliditu)
37 písm. b) (na manželku/manžela)	12	24 840	41 písm. e) (na držitele průkazu ZTP/P)
38 písm. b) (na manželku/manžela, která/ který je držitelem průkazu ZTP/P)			42 písm. f) (na studenta)
39 písm. c) (základní na invaliditu)			43 písm. g) (za umístění dítěte)
44 Úhrn slev na dani (ř. 36 + ř. 37 + ř. 38 + ř. 39 + ř. 40 + ř. 41 + ř. 42 + ř. 43)		67 880	
45 Daň po uplatnění slev podle § 35ba zákona (ř. 35 - ř. 44)		0	

**Tab. č. 2 Údaje o dětech žijících s poplatníkem ve společně hospodařící domácnosti**

	Příjmení a jméno	Rodné číslo	Počet měsíců ve výši na jedno dítě		Počet měsíců ve výši na druhé dítě		Počet měsíců ve výši na třetí a další dítě	
			bez ZTP/P	se ZTP/P	bez ZTP/P	se ZTP/P	bez ZTP/P	se ZTP/P
	1	2	3		4		5	
1	Okapová Barbora	0751185631	12					
2	Okapová Denisa	1153205623			12			
3	Okap Jiří	1803294536					12	
4								
Celkem			12		12		12	
46 Daňové zvýhodnění na vyživované dítě	58 812		49 Daňový bonus (ř. 46 – ř. 47)		58 812			
47 Sleva na dani (částka z ř. 46, uplatněná maximálně do výše na ř. 45)	0		50 Úhrn vyplacených měsíčních daňových bonusů podle § 35d zákona (vč. doplatku)					
48 Daň po uplatnění slevy podle § 35c zákona (ř. 45 – ř. 47)	0		51 Rozdíl na daňovém bonusu (ř. 49 – ř. 50)		58 812			

**6. ODDÍL – Placení daně**

52 Úhrn sražených záloh na daň z příjmů ze závislé činnosti (po slevách na dani)			-50 652
53 Sražená daň podle § 36 odst. 7 zákona			54 Sražená daň podle § 36 odst. 8 zákona
55 Zbývá doplatit (ř. 48 – ř. 51 – ř. 52 – ř. 53 – ř. 54): (+) zbývá doplatit, (-) zapláceno více			- 8 160

**Přílohy DAP (ve sloupci uveďte počet listů příloh):**

Potvrzení o zdanitelných příjmech ze závislé činnosti a o sražených zálohách na daň a daňovém zvýhodnění za příslušné zdaňovací období a Potvrzení o vyplacených příjmech a sražené dani, a to od všech zaměstnavatelů podle § 38j odst. 3 zákona	1
Potvrzení výše příjmů od zahraničního správce daně	
Doklad o poskytnutém bezúplatném plnění (daru)	1
Potvrzení o poskytnutém úvěru na bytové potřeby a o výši zaplacených úroků z tohoto úvěru	1
Potvrzení o zaplacených příspěvcích na penzijní připojištění, penzijní pojištění, doplňkové penzijní spoření nebo pojistném na soukromé životní pojištění	
Potvrzení předškolního zařízení o výši výdajů vynaložených za umístění vyživovaného dítěte	1
Potvrzení zaměstnavatele druhého z poplatníků pro uplatnění nároku na daňové zvýhodnění	
Potvrzení o úhradě za zkoušky ověřující výsledky dalšího vzdělávání a další přílohy výše neuvedené	
Počet listů příloh celkem	4

Příloha č. 10 - Přehled měsíčních příjmů a sražených záloh p. Nového za rok 2020 a 2021

Měsíc v r. 2020	Hrubá mzda	Pojistné odváděné zaměstnavatelem	Superhrubá mzda (zaokt.)	Záloha na daň (15 %)	Sleva na poplatníka	Počet dětí	Slevy za děti	Sražená záloha	Čistý příjem
1	90 000	30 420	120 500	18 075	2 070	3	4 901	11 104	78 896
2	90 000	30 420	120 500	18 075	2 070	3	4 901	11 104	78 896
3	90 000	30 420	120 500	18 075	2 070	3	4 901	11 104	78 896
4	90 000	30 420	120 500	18 075	2 070	3	4 901	11 104	78 896
5	90 000	30 420	120 500	18 075	2 070	3	4 901	11 104	78 896
6	90 000	30 420	120 500	18 075	2 070	3	4 901	11 104	78 896
7	90 000	30 420	120 500	18 075	2 070	3	4 901	11 104	78 896
8	90 000	30 420	120 500	18 075	2 070	3	4 901	11 104	78 896
9	90 000	30 420	120 500	18 075	2 070	3	4 901	11 104	78 896
10	90 000	30 420	120 500	18 075	2 070	3	4 901	11 104	78 896
11	90 000	30 420	120 500	18 075	2 070	3	4 901	11 104	78 896
12	90 000	30 420	120 500	18 075	2 070	3	4 901	11 104	78 896
Celkem								133 248	946 752

Měsíc v r. 2021	Hrubá mzda	Pojistné odváděné zaměstnavatelem	Základ daně	Záloha na daň (15 %)	Sleva na popl.	Počet dětí	Slevy za děti	Sražená záloha	Čistý příjem
1	90 000	30 420	90 000	13 500	2 320	3	4 901	6 279	83 721
2	90 000	30 420	90 000	13 500	2 320	3	4 901	6 279	83 721
3	90 000	30 420	90 000	13 500	2 320	3	4 901	6 279	83 721
4	90 000	30 420	90 000	13 500	2 320	3	4 901	6 279	83 721
5	90 000	30 420	90 000	13 500	2 320	3	4 901	6 279	83 721
6	90 000	30 420	90 000	13 500	2 320	3	4 901	6 279	83 721
7	90 000	30 420	90 000	13 500	2 320	3	4 901	6 279	83 721
8	90 000	30 420	90 000	13 500	2 320	3	4 901	6 279	83 721
9	90 000	30 420	90 000	13 500	2 320	3	4 901	6 279	83 721
10	90 000	30 420	90 000	13 500	2 320	3	4 901	6 279	83 721
11	90 000	30 420	90 000	13 500	2 320	3	4 901	6 279	83 721
12	90 000	30 420	90 000	13 500	2 320	3	4 901	6 279	83 721
Celkem								75 348	1 004 652
Rozdíl oproti roku 2020 v ročním čistém příjmu pana Nového je 57 900 Kč.									

Příloha č. 11 - Přehled měsíčních příjmů a sražených záloh p. Okapa za rok 2020 a 2021

Měsíc v r. 2020	Hrubá mzda	Pojistné odváděné zaměstnavatelem	Superhrubá mzda (zaokr.)	Záloha na daň (15 %)	Sleva na poplatníka	Počet dětí	Slevy za děti	Sražená záloha	Čistý příjem
1	20 000	6 760	26 800	4 200	2 070	3	4 901	-2 771	22 771
2	20 000	6 760	26 800	4 200	2 070	3	4 901	-2 771	22 771
3	20 000	6 760	26 800	4 200	2 070	3	4 901	-2 771	22 771
4	20 000	6 760	26 800	4 200	2 070	3	4 901	-2 771	22 771
5	20 000	6 760	26 800	4 200	2 070	3	4 901	-2 771	22 771
6	20 000	6 760	26 800	4 200	2 070	3	4 901	-2 771	22 771
7	20 000	6 760	26 800	4 200	2 070	3	4 901	-2 771	22 771
8	20 000	6 760	26 800	4 200	2 070	3	4 901	-2 771	22 771
9	20 000	6 760	26 800	4 200	2 070	3	4 901	-2 771	22 771
10	20 000	6 760	26 800	4 200	2 070	3	4 901	-2 771	22 771
11	20 000	6 760	26 800	4 200	2 070	3	4 901	-2 771	22 771
12	20 000	6 760	26 800	4 200	2 070	3	4 901	-2 771	22 771
Celkem								-33 252	273 252

Měsíc v r. 2021	Hrubá mzda	Pojistné odváděné zaměstnavatelem	Základ daně	Záloha na daň (15 %)	Sleva na popl.	Počet dětí	Slevy za děti	Sražená záloha	Čistý příjem
1	20 000	6 760	20 000	3 000	2 320	3	4 901	-4 221	24 221
2	20 000	6 760	20 000	3 000	2 320	3	4 901	-4 221	24 221
3	20 000	6 760	20 000	3 000	2 320	3	4 901	-4 221	24 221
4	20 000	6 760	20 000	3 000	2 320	3	4 901	-4 221	24 221
5	20 000	6 760	20 000	3 000	2 320	3	4 901	-4 221	24 221
6	20 000	6 760	20 000	3 000	2 320	3	4 901	-4 221	24 221
7	20 000	6 760	20 000	3 000	2 320	3	4 901	-4 221	24 221
8	20 000	6 760	20 000	3 000	2 320	3	4 901	-4 221	24 221
9	20 000	6 760	20 000	3 000	2 320	3	4 901	-4 221	24 221
10	20 000	6 760	20 000	3 000	2 320	3	4 901	-4 221	24 221
11	20 000	6 760	20 000	3 000	2 320	3	4 901	-4 221	24 221
12	20 000	6 760	20 000	3 000	2 320	3	4 901	-4 221	24 221
Celkem								-50 652	290 652
Rozdíl oproti roku 2020 v ročním čistém příjmu pana Okapa je 17 400 Kč.									