

# **Obecné stanovisko ČMKOS k návrhu daňové reformy („Návrhu zákona o změně zákonů v souvislosti se zřízením jednoho inkasního místa“)**

pro jednání RHSD dne 20. června 2011

## **I. Úvodem**

Dlouho avizovaný nový koncept daňové reformy České republiky představil ministr financí Kalousek veřejnosti dne 18. března 2011. Paragrafované znění daňové reformy bylo pak pod názvem „**Návrh zákona o změně zákonů v souvislosti se zřízením jednoho inkasního místa**“ předloženo do vnějšího připomínkového řízení na konci května t. r. Až na drobná doplnění (úrazové pojištění) byly všechny zásadní linie prezentované již v březnu tohoto roku bezezbytku uplatněny i v paragrafovaném znění. ČMKOS v současné době zpracovává podrobnou analýzu jednotlivých částí v rámci řádného připomínkového řízení. Ukončení připomínkového řízení a vypořádání připomínek je plánováno až po jednání RHSD.

Základem pro zpracování předloženého obecného stanoviska ČMKOS k daňové reformě pro jednání RHSD dne 20. června 2011 se vzhledem k výše uvedeným okolnostem se proto stala stále platná „Analýza východisek a dopadů dokumentu MFČR „Reforma přímých daní a odvodů – III. pilíř daňové reformy“ z 12. května 2011. (Byla rozeslána OS a je umístěna na webu ČMKOS). Zároveň však v sobě stanovisko zahrnuje i reakce na některé další problémy, které vyplynuly z jednání pracovní skupiny pro daně a pojistné RHSD dne 13. června 2011.

## **II. Celkové pojetí, kvalita zpracování**

Z hlediska celkového pojetí ani tento dokument nevybočil z řady stále více povrchních, odborně odbytých a o to více ideologicky podbarvených „reformních“ dokumentů předkládaných touto i předchozí vládou. Proto nelze než zopakovat celou řadu obecných výhrad, které jsme již uplatnili i při rozborů jiných „reforem“ předkládaných české veřejnosti v minulých letech.

Především **absentuje objektivní analýza** problémů českého daňového systému, jeho příčin a důsledků. Tuto analýzu nahrazují ideologické floskule v programovém prohlášení vlády (proč se také zdržovat nějakými rozborů, když je vládě – jak si ukážeme dále - vše naprosto jasné).

**Absentuje souhrnný pohledu na daně a daňový systém jako celek a vize jeho vývoje** ve vztahu k celkovému vývoji veřejných financí. Pod údajným pláštíkem „daňové reformy“ je ve skutečnosti překládán ne zcela domyšlený koncept změn některých parametrů v oblasti daně z příjmu fyzických osob a v oblasti pojistných systémů.

Z obecného hlediska jsou daňové příjmy veřejných rozpočtů určeny třemi parametry – počtem poplatníků (kdo platí), daňovým základem (z čeho se platí) a daňovou sazbou (kolik se platí).

Je evidentní, že předložený návrh celou řadu klíčových otázek daňové politiky naprosto opomíjí. Opomíjí i celé okruhy daní majetkových a daní nepřímých (změny DPH, přesněji řečeno - sjednocení DPH je součástí důchodové reformy). Ve skutečnosti opomíjí i daň z příjmu právnických osob (kde se reforma „zmohla“ jen na pár kosmetických úprav.<sup>1</sup>

Z celkového pohledu daňového systému působí různě „rozptýlená“ daňová opatření, která se připravují v nejbližších letech značně chaoticky a nepřehledně. Možná, že právě v tom, aby se odděleně posuzovalo tu sjednocení DPH, tu změny v přímých daních, tu změny v pojistném, tkví záměr předkladatele. A to proto, aby se nevidělo, jak budou tyto experimenty působit na jednotlivé subjekty souhrnně, čili jinak řečeno kdo na daňových reformách vydělá a kdo prodělá.

**Ministerstvem předložený materiál je přímo ukázkovým příkladem naprosté degradace obecně správného záměru omezení celé řady výjimek, slev, úlev a odpočtů od daňového základu.** Z předloženého materiálu je naprosto zřejmé, že se v této otázce nepostupovalo objektivním způsobem, ale naprosto ideologicky předpojatě. Především nebyl proveden podrobný objektivní audit v této oblasti, resp. minimálně posouzení toho, zda různé slevy, úlevy či odpočty od základu daně ve všech daňových okruzích jsou na místě a plní ten účel, pro který byly schváleny.

Výsledek práce MF ČR je naprosto absurdní a šokující. Proto také předkládá návrhy na redukci těch pár výjimek týkajících se zaměstnanců souvisejících především se zajištěním jejich pracovních podmínek (stravování apod.). Jinak řečeno, rušení výjimek se zaměřuje výhradně na ten daňový subjekt, který má dnes prokazatelně nejširší základ daně ze všech daňových subjektů!

**Prezentované cíle daňové reformy naprosto nekorespondují s vlastním obsahem tzv. reformních opatření.** I když je možné úspěšně polemizovat o možnostech naplnění každého z pěti cílů (některými se budeme zabývat podrobněji dále), zastavme se pouze u jediného, z pohledu zajištění daňové spravedlnosti, zásadního cíle. Tento cíl je v materiálu definován jako „rovných podmínek“.<sup>2</sup>

Prezentace navržených opatření jako opatření směřujících k rovným podmínkám ve zdanění je, jak si ukážeme dále, naprosto absurdní. Navržená novela nejen že nezmiňuje rozdíly ve zdanění mezi různými subjekty, ale naopak je zásadním způsobem prohlubuje. Především mezi zaměstnanci a OSVČ.

**Zásadní a dlouhodobá opatření se v „reformním chvatu“ přijímají naslepo.** Jak se v posledních letech stalo „dobrým zvykem“ vláda resp. ministerstvo financí předkládá

<sup>1</sup> Přitom je to právě tato daň, která je podle našeho názoru nejvíce zralá, až přezrálá na zásadní daňovou reformu. Od roku 1993 se v rámci této daně (velmi často vlivem silných lobbyistických tlaků) naakumulovalo - minimálně z evropského pohledu - nebývalé množství slev, úlev, výjimek a odpočtů od základu daně, jejichž důsledkem je nebývalé úzký daňový základ této daně v České republice. Nejlépe je tento problém možno charakterizovat rozdílem mezi nominální sazbou a efektivní sazbou daně z příjmu fyzických osob, na kterou upozornila před nějakou dobou auditorická firma Ernst and Young. Tento rozdíl – který podle propočtů této firmy činí 7 proc. bodů - je nejvyšší z celé Evropské unie (např. na Slovensku to bylo pouze 2 % body). Pokud tedy dnes má Česká republika stejnou nominální sazbu této daně jako Slovensko (19 %), znamená to, že na Slovensku jsou hrubé příjmy (tržby) zdaňovány v průměru cca 17 %, zatímco v České republice jenom 12 %.

<sup>2</sup> Vedle tohoto cíle má údajně reforma přinést : - jednoduchý a přehledný systém, -dlouhodobou stabilitu bez nesystémových zásahů, - snížení administrativních nákladů poplatníků a státu, - mírné snížení přímé daňové zátěže.

dokument, na základě něhož se v nejbližší době kompletně rozhodne o úpravách na několik let dopředu. A to přesto, že samozřejmě nebude vůbec známá aktuální situace ekonomiky i veřejných rozpočtů v době spuštění „reform“.

Takto se postupovalo např. i při Topolánkově reformě. V roce 2007 se dopředu naplánovala a schválila daňová tříletka - snížení daní pro roky 2008-2010. (Samozřejmě bez ohledu na počínající celosvětovou ekonomickou krizi a samozřejmě bez ohledu na to, jaké budou skutečné dopady jednotlivých etap daňových redukcí). Mimochodem dopady Topolánkovy reformy nebyly dodnes vyhodnoceny. (Jen připomínáme, že i tuto reformu uváděl v život současný reformní ministr financí).

**Naprosto absentují opatření zaměřená na boj proti daňovým únikům**, práci na černo, praní špinavých peněz a proti dalším negativním ekonomickým jevům. Přitom se ve skutečnosti jedná o nedílnou součást vyhlášeného boje proti korupci (peníze na korupci odněkud pocházejí a někde za sebou zanechávají stopy).

**Na okraj je nutno zmínit i nezměrnou manipulativní „argumentaci“ obsaženou v dokumentu.** Jejím příkladem mohou být třeba grafy údajně charakterizující „dopady“ daňové reformy na zaměstnance. V nich se naprosto zřetelně výrazně zvýšení daňového a odvodového zatížení zaměstnanců zastírá tím, že se kombinuje se snížením pojistného zaměstnavatelům!

### III. Stanovisko ČMKOS

**Českomoravská konfederace zásadně odmítá předložený „Návrh zákona o změně zákonů v souvislosti se zřízením jednoho inkasního místa“ jako celek** a to z následujících důvodů:

**Za prvé – Předložený komplex změn zákonů je postaven na záměru dalšího poklesu daňových příjmů veřejných rozpočtů. Úhrnný dopad navrhovaných změn v letech 2013 - 2014 odhaduje předkladatel na zhruba minus 7 - 8 miliard Kč. S takovýmto pojetím ČMKOS zásadně nesouhlasí.**

ČMKOS je přesvědčena, že takovýto přístup k „daňové reformě“ neodpovídá ani současnému stavu ekonomiky a veřejných financí, ani vlastnímu programovému prohlášení vlády ČR. Úhelným kamenem tohoto prohlášení totiž měla být konsolidace veřejných rozpočtů. Navržená opatření i podle propočtů předkladatele budou mít negativní dopady do veřejných financí a tím budou jejich situaci dále zhoršovat.

Veřejné finance České republiky dosáhly za poslední dva roky nejvyšších deficitů v celé historii ČR a ani vývoj v prvních měsících letošního roku nenaplnuje ČMKOS přílišným optimismem. Inkaso prakticky všech druhů daní se nachází výrazně pod úrovní dosaženou v roce 2010 a co horšího, i výrazně pod předpoklady rozpočtu na rok 2011.

Za prvních pět měsíců letošního roku v důsledku nevyběru daní přesáhl deficit státního rozpočtu 81 mld Kč. Je tedy o více než 25 mld Kč nad úrovní rozpočtu (aliquóty) schváleného pro rok 2011. Přitom ekonomika vykazuje známky oživení. Podle odhadu ČSÚ vzrostl HDP v I. čtvrtletí letošního roku o 2,8 %.

**ČMKOS je navíc přesvědčena, že v materiálu uvedené odhady dopadů daňových změn jsou ve skutečnosti výrazně podhodnoceny.**

Odhad předkladatele hovořící o cca 7-8 mld Kč negativního dopadu do veřejných rozpočtů je mimo jiné postaven na velmi vratké hypotéze, že převod 2 % zdravotního pojištění mezi zaměstnavatelem a zaměstnancem bude doprovázen úměrným zvýšením mezd zaměstnanců. Tím podle předkladatele dojde ke kalkulovanému zvýšení odvodů na sociální a zdravotní pojištění hrazené zaměstnavatelem (9,4 mld Kč u sociálního pojištění a cca 1 mld Kč u zdravotního pojištění). Tento předpoklad je podle názoru ČMKOS vadný minimálně ze dvou důvodů:

Za prvé – navrhovatel zákona se při kalkulaci rozpočtových příjmů souvisejících s údajně vyvolaným zvýšením mezd a platů dostává do zásadního rozporu se svou údajnou snahou o snížení nákladů na pracovní sílu. Jsou jen dvě možnosti, které se však vzájemně vylučují. Buď se sníží náklady práce – pak ale bude rozpočtový dopad navrhované operace oproti kalkulacím předkladatele výrazně vyšší, nebo bude zvýšení pojistného zaměstnanci opravdu kompenzováno růstem mezd. Pak by ovšem měl předkladatel vysvětlit, co k takto krkolomnému opatření předkladatele vede. Náklady práce se v tomto případě totiž nesníží.

Za druhé – existuje však mnohem vážnější důvod zpochybňující tuto hypotézu předkladatele. Operace převodu části pojistného od zaměstnavatele k zaměstnanci se nebude uskutečňovat ve vakuu. Vedle „daňové reformy“ popsané v předloženém dokumentu bude totiž paralelně probíhat proces sjednocení DPH a jasně negativními dopady do podnikatelského tak zvláště nepodnikatelského sektoru ekonomiky. Je téměř jisté, že většina úlevy zaměstnavatelům na platbě pojistného bude zkonsumována při eliminaci tohoto vlivu a ne na zvýšení mezd.

To však není jediný problém v odhadech rozpočtových dopadů navrhované reformy. Dalším faktorem, zpochybňujícím uvedené propočty předkladatele jsou navrhované další daňové a odvodové úlevy pro OSVČ, kombinované navíc s nově zaváděnou daní z úhrnu mezd. Kombinace těchto dvou opatření výrazným způsobem prohloubí snahu zaměstnavatelů, ale i části zaměstnanců dále rozšířit již tak značný rozsah nepravého podnikání (švarcsystému) v České republice. Toto markantní, pro veřejné finance vysoce nebezpečné riziko však předkladatelé ve svých kalkulacích naprosto přehlížejí. Přitom pouhé jedno procento zaměstnanců, které by díky této výrazné motivaci přešlo do švarcsystému, by způsobilo dodatečnou ztrátu veřejných financí v rozsahu cca 5 mld Kč ročně. (Dle názoru ČMKOS se jedná vzhledem k připravovanému masívnímu rozšíření daňových a odvodových úlev pro OSVČ o vysoce optimistický odhad).

**Vzhledem k výše uvedeným důvodům je ČMKOS přesvědčena, že celkový dopad navržených reforem do veřejných rozpočtů nebude v žádném případě avizovaných minus 7- 8 mld Kč, ale že dopad navrhovaných změn přesáhne minimálně částku 20 mld Kč ročně.**

**Za druhé. ČMKOS zásadně nesouhlasí s tím, aby při celkovém záměru předkladatele snížit daně a pojistné u zaměstnavatelů a OSVČ byli zaměstnanci jediným terčem pro zvyšování daní a odvodů. U zaměstnanců jde především o důsledek zvýšení platby pojistného na zdravotní pojištění o 2 % a zatížení tzv. benefitů platbou pojištění a daně. Celkový nárůst zatížení zaměstnanců odhadujeme na cca 15 mld Kč.**

Nejvíce (v relaci k příjmu) budou připravovaným daňovým opatřeními postiženi zaměstnanci s nízkými příjmy. Např. zaměstnanci s hrubým příjmem 10 tis. Kč vzroste měsíčně odvodové zatížení jeho mzdy o 331 Kč. (200 Kč jako důsledek zvýšení zdravotního pojištění zaměstnanců o 2 % - neboť zaměstnavateli se, jak již bylo řečeno, recipročně o 2 %

sníží) a v průměru o 172 Kč jako důsledek zatížení tzv. benefitů pojistným.<sup>3</sup> Naproti tomu dojde k vynulování daně z příjmu v rozsahu 40 Kč měsíčně.

Pokud k celkovému zvýšení daňového a odvodového zatížení u tohoto poplatníka v roce 2013 (+331 Kč) navíc ještě přičteme cca 300 Kč, které jeho výdaje zatíží dvojí zvýšení DPH pro základní životní potřeby, potom bude činit celkový nárůst daňového zatížení tohoto poplatníka měsíčně 631 Kč, ročně potom 7573 Kč. Čili tohoto zaměstnance bude stát jen daňová část připravovaných reforem téměř jeden čistý měsíční příjem (86 %).

U dalších příjmových skupin budou pak důsledky reforem obdobné (i když ve vztahu k úrovni příjmů ne tak drastické), zaměstnanec s průměrnou mzdou zaplatí navíc měsíčně 296 Kč (včetně DPH 596 Kč), s dvojnásobkem průměrné mzdy 521 Kč (vč. DPH 821 Kč), s trojnásobkem 746 Kč (vč. DPH 1046 Kč) atd.

Jediní zaměstnanci, kterým opravdu klesne daňové zatížení a vykryje se i zvýšení DPH, budou zaměstnanci s velmi vysokými příjmy, které přesáhnou stropy pro sociální (4 násobek průměrné mzdy) a zdravotní (6 násobek průměrné mzdy) pojištění. K poklesu daňového zatížení u nich dojde i přesto, že se u nich nově navrhuje zrušení slevy na dani při překročení 4 násobku průměrné mzdy.

**Systém daně z příjmu fyzických osob v kombinaci se systémem stropů v oblasti sociálního a zdravotního pojištění v sobě tedy i nadále obsahuje pro vysokopříjmové poplatníky výraznou daňovou degeneraci.**

### **3. ČMKOS zásadně nesouhlasí s dalším snížením daňového a odvodového zatížení OSVČ. Navržená opatření obsažená v zákoně dále snižují již tak nízké daňové a odvodové zatížení OSVČ a tím dále prohlubují rozdíl ve zdaňování mezi OSVČ a zaměstnanci. To vede k výraznému znevýhodnění zaměstnanců na trhu práce vůči OSVČ, k jednoznačné podpoře „švarcsystému“, v konečném důsledku k prohloubení deficitů veřejných financí.**

Hlavní důvod, proč dojde k **dalšímu snížení daňového a odvodového zatížení OSVČ**, spočívá v záměru výrazně redukovat sazby pojistného na sociální a zdravotní pojištění u OSVČ (sociální pojištění z 29,2 % na 6,5 %, zdravotní pojištění z 13,5 % na 6,5 %). Tento fakt se i přes předpokládané dvojnásobné zvýšení vyměřovacího základu projeví výrazným poklesem odvodu pojistného. Zároveň návrh předpokládá – v návaznosti na tuto úpravu – že dojde i ke snížení minimálního pojistného u OSVČ. Tímto způsobem dojde k poměrně razantnímu snížení daňového a odvodového zatížení i pro OSVČ s velmi nízkými příjmy. Další znevýhodnění zaměstnanců vůči OSVČ je pak spojeno s konstrukcí „stropu“ u plateb nově zaváděné daně z úhrnu mezd.

Takže např. OSVČ s celkovým hrubým příjmem 10 tisíc Kč, klesne daňové a odvodové zatížení měsíčně oproti současnému stavu o 461 Kč. Což i tomuto poplatníkovi bohatě pokryje zvýšené výdaje spojené s DPH (300 Kč) a ještě mu 161 Kč zůstane. Pro i tento poplatník tedy na reformě ODS-TOP09-VV fakticky vydělává.

<sup>3</sup> Navrhovaný nový mechanismus v oblasti tzv. benefitů znamená, že benefit jako věcné plnění se přičte k hrubé mzdě zaměstnance a společně s ní bude podléhat odvodům pojistného a zdanění. Navrhovaná sleva na dani pro zaměstnance na úrovni 3000 Kč ročně tedy 250 Kč měsíčně v průměru může při výrazné míře shovívavosti eliminovat daňové dopady zdanění zaměstnaneckých benefitů v oblasti stravování. V žádném případě však nemůže eliminovat předpokládané zatížení benefitů pojistným a už vůbec ne zdanění a zatížení pojistným u režijních jízdének. Druhým problémem pak je, že tato sleva na dani bude pro pracovníky s nízkými příjmy (do cca 12 - 15 tis. Kč v závislosti na počtu vyživovaných osob) fakticky neúčinná – protože oni žádné daně neplatí, a vůči zvýšenému pojistnému se nedá uplatit. To se může týkat odhadem minimálně 20 % zaměstnanců.

Absolutně stejnou úlevu bude však konzumovat i OSVČ s hrubým příjmem 25 000 Kč (tj. na úrovni průměrné mzdy). Je to proto, že i tento OSVČ díky vysoké úrovni paušálního odpočtu neplatí žádné daně a pojistné jen na úrovni minim. OSVČ s příjmem 50 tis. Kč bude inkasovat celkovou úlevu 575 Kč měsíčně, 75 tis. – 1105 Kč, 100 tis. – 1540 Kč, 200 tis. – 3280 Kč měsíčně.

Protisměrný pohyb ve zdanění mezi OSVČ tj. nárůst zdanění u zaměstnanců a pokles zdanění u OSVČ dále prohlubují rozdíl ve zdanění těchto skupin. Takže, zatímco zaměstnanec s průměrným příjmem 25 000 Kč odvádí dosud na dani a pojistném 5805 Kč, a „po novu“ to bude 6101 Kč (čili +296 Kč). OSVČ se stejným hrubým příjmem dnes odvádí 3476 Kč a bude odvádět jen 3015 Kč (čili -461 Kč).

Rozdíl v odvodovém a daňovém zatížení mezi zaměstnancem a OSVČ se tak zvýší u průměrné mzdy na 3086 Kč měsíčně. U dvojnásobku průměrné mzdy to je to již 9356 Kč měsíčně (14101 Kč zdanění zaměstnance – 4745 zdanění OSVČ), u trojnásobku 14571 Kč (22101 zaměstnanec - 7530 OSVČ), u osminásobku 30 929 Kč. Je evidentní, že tento narůstající rozdíl bude výrazně zvyšovat motivaci zaměstnance přestoupit do systému OSVČ.

To spolu s motivacemi zaměstnavatelů na úspore nákladů a konstrukcí nové daně z objemu mezd prolamující současné stropy pojistného u plateb zaměstnavatelů za zaměstnance dále bude podporovat rozvoj nepravého podnikání – tzv. švarcsystém. Využitím práce OSVČ oproti zaměstnanci – či přechodem zaměstnance na OSVČ - zaměstnavatel vydělává na úspore plateb sociálního a zdravotního pojištění těchto zaměstnanců („po novu“ bude šetřit na platbě daně z objemu mezd). Náhrada zaměstnance s platem 10 000 Kč, prací OSVČ uspoří zaměstnavateli „ponovu“ 3200 Kč měsíčně, při průměrném platu (tj. 25000 Kč) 8000 Kč měsíčně, při dvojnásobku průměrného platu už 16000 Kč měsíčně, při trojnásobku průměrného platu pak 24 000 Kč měsíčně atd.

Je naprosto zřetelné, že protisměrný pohyb ve zdanění zaměstnanců a OSVČ, kombinovaný navíc nárůstem DPH podnítl zájem – a to v první řadě na straně zaměstnanců - o možný přechod na „švarcsystém“. Lze dokonce konstatovat, že tímto opatřením dojde ke spojení zájmu zaměstnavatelů a zaměstnanců o přechod na „švarcsystém“ Jediným, kdo z toho vyjde jako poražený budou – jak jinak v logice této vlády – veřejné finance.

Konkrétně řečeno, pokud přejde jeden zaměstnanec s průměrnou mzdou do švarcsystému, ztratí veřejné finance za rok takový objem prostředků (133 031 Kč), který by stačil na úhradu důchodu důchodce s průměrným příjmem na celý rok a ještě by zbylo na jeho plný třináctý důchod.

**Již dnešní úroveň výrazného rozdílu ve zdanění OSVČ a zaměstnanců má výrazné národohospodářské dopady. Podle propočtů zdravotních pojišťoven by při setření rozdílu ve zdanění mezi OSVČ a zaměstnanci pracoval zdravotní systém s dodatečným příjmem v rozsahu cca 14 mld Kč. V důchodovém pojištění v současnosti rozdílné zdanění vede k deficitu cca 30 mld Kč. Tento postup bude znamenat další prohloubení této ztráty o 1-2 mld Kč. Problém však je v tom, že tento systém do sebe vtáhne další zaměstnance. Pokud by šlo jen o 1 % zaměstnanců – činil by další dodatečný dopad pro veřejné finance minus 5 mld Kč, při 2 % 10 mld Kč atd. S takovýmto disriminačním postupem - zřetelně prohlubujícím deficit veřejných financí - ČMKOS nemůže zásadně souhlasit.**

**Shrneme-li základní principy navrhované reformy, pak je mimo jakékoli pochyby, že základní břímě reformy dopadne na námezdní pracující, na zaměstnance – a v rozporu s volebními programy vládních stran i vládním prohlášením - i na jejich nejnižší příjmové kategorie. Bude to právě tato skupina obyvatel, která bude - jako důsledek této reformy - nucena řešit rostoucí existenční problémy.**

**Lze se obávat, že důsledkem tohoto vývoje bude i rostoucí napětí ve společnosti, což nelze považovat za dobrý vklad pro její budoucí vývoj – tváří tvář výzvám, které pro naši společnost vytváří vývoj v našem okolí.**

V Praze dne 17. 6. 2011

## IV. Přílohy

ZDANĚNÍ ZAMĚŠTNANCŮ SOUČASNÝ STAV 2011 (TABULKA 1)

<b>Hrubá mzda</b>	<b>10000</b>	<b>25000</b>	<b>50000</b>	<b>75000</b>	<b>100000</b>	<b>200000</b>
Superhrubá mzda	13400	33500	67000	100500	134000	268000
Maximální vyměřovací základ pro zdravotní pojištění (6x)						148440
Maximální vyměřovací základ pro sociální pojištění (6x)						148440
Zdravotní pojištění placené zaměstnancem (4,5%)**	450	1125	2250	3375	4500	6680
Sociální pojištění placené zaměstnancem (6,5%)**	650	1625	3250	4875	6500	9649
Daň před slevou	2010	5025	10050	15075	20100	40200
Sleva na poplatníka*	1970	1970	1970	1970	1970	1970
Daň po slevě	40	3055	8080	13105	18130	38230
<b>Čistá mzda</b>	<b>8860</b>	<b>19195</b>	<b>36420</b>	<b>53645</b>	<b>70870</b>	<b>145442</b>
<b>Zaměstnanec daň + pojistné</b>	<b>1140</b>	<b>5805</b>	<b>13580</b>	<b>21355</b>	<b>29130</b>	<b>54558</b>
<b>Podíl daně a pojistného placené zaměstnancem na hrubé mzdě (%)</b>	<b>11,4</b>	<b>23,2</b>	<b>27,2</b>	<b>28,5</b>	<b>29,1</b>	<b>27,3</b>
Maximální vyměřovací základ pro platbu sociálního a zdravotního pojištění hrazeného zaměstnavatelem (6x)						148440
<b>Zaměstnavatel - 34% zdravotní a sociální pojištění z hrubé mzdy</b>	<b>3400</b>	<b>8500</b>	<b>17000</b>	<b>25500</b>	<b>34000</b>	<b>50470</b>
Podíl daně a pojistného placeného zaměstnavatelem na superhrubé mzdě	25,37	25,37	25,37	25,37	25,37	18,83
Podíl celkových daňových a pojistných plateb na superhrubé mzdě	33,9	42,7	45,6	46,6	47,1	39,2



**ZDANĚNÍ ZAMĚSTNANCŮ 2013 NÁVRH MF ČR Z POČÁTKU ČERVNA 2011 (TABULKA 2)**

Hrubá mzda	<b>10000</b>	<b>25000</b>	<b>50000</b>	<b>75000</b>	<b>100000</b>	<b>200000</b>
Superhrubá mzda	X	X	X	X	X	X
<b>Maximální vyměřovací základ pro zdravotní pojištění (6x)</b>						148440
<b>Maximální vyměřovací základ pro sociální pojištění (4x)</b>					98960	98960
Zaměstnanecké benefity	1316	1316	1316	1316	1316	1316
Zdravotní pojištění placené zaměstnancem (6,5%)*	736	1711	3336	4961	6586	9649
" - z toho zdravotní pojištění z benefitů	86	86	86	86	86	0
Sociální pojištění placené zaměstnancem (6,5%)*	736	1711	3336	4961	6432	6432
" - z toho sociální pojištění z benefitů	86	86	86	86	0	0
Daň před slevou	2150	5000	9750	14500	19250	38250
" - z toho daň z benefitů	250	250	250	250	250	250
Sleva na poplatníka*	2070	2070	2070	2070	0	0
Sleva na zaměstnance	250	250	250	250	250	250
Daň po slevě	0	2680	7430	12180	19000	38000
<b>Čistá mzda</b>	<b>8529</b>	<b>18899</b>	<b>35899</b>	<b>52899</b>	<b>67982</b>	<b>145919</b>
<b>Zaměstnanec daň + pojistné</b>	<b>1471</b>	<b>6101</b>	<b>14101</b>	<b>22101</b>	<b>32018</b>	<b>54081</b>
<b>Podíl daně a pojistného placeného zaměstnancem na hrubé mzdě (%)</b>	<b>14,7</b>	<b>24,4</b>	<b>28,2</b>	<b>29,5</b>	<b>32,0</b>	<b>27,0</b>
Maximální vyměřovací základ pro platbu soc. a zdr poj. zaměstnavatelem (4x)					98960	98960
<b>Zaměstnavatel - 32% zdravotní a soc. pojištění z hrubé mzdy</b>	<b>3200</b>	<b>8000</b>	<b>16000</b>	<b>24000</b>	<b>31667</b>	<b>31667</b>
Podíl daně a pojistného pl. zaměstnavatelem na "superhrubé mzdě"	24,2	24,2	24,2	24,2	24,1	13,7
Podíl celkových daňových a pojistných plateb na superhr. mzdě	35,4	42,7	45,6	46,6	48,4	37,0
<b>Zvýšení (+), snížení (-) měsíčního odvodového zatížení ZAMĚSTNANCŮ</b>	<b>331</b>	<b>296</b>	<b>521</b>	<b>746</b>	<b>2888</b>	<b>-477</b>
<b>Celkem za rok včetně nepřímých daní (300 Kč měsíčně)</b>	<b>7573</b>	<b>7153</b>	<b>9853</b>	<b>12553</b>	<b>38256</b>	<b>-2128</b>
<b>Roční „reformní poplatek“ českého zaměstnance jako % měsíčního příjmu</b>	<b>85,5</b>	<b>37,3</b>	<b>27,1</b>	<b>23,4</b>	<b>54,0</b>	<b>-1,5</b>
<b>Zvýšení (+), snížení (-) měsíčního odvodového zatížení ZAMĚSTNAVATELŮ</b>	<b>-200</b>	<b>-500</b>	<b>-1000</b>	<b>-1500</b>	<b>-2333</b>	<b>-18802</b>

**OSOBA SAMOSTATNĚ VÝDĚLEČNĚ ČINNÁ - SOUČASNÝ STAV (TABULKA 3)**

<b>Hrubý příjem</b>	<b>10000</b>	<b>25000</b>	<b>50000</b>	<b>75000</b>	<b>100000</b>	<b>200000</b>
Paušální odpočet nákladů OSVČ ( 60 %)	6000	15000	30000	45000	60000	120000
Základ daně	4000	10000	20000	30000	40000	80000
Vyměřovací základ pro sociální a zdravotní pojištění (50% základu daně)	2000	5000	10000	15000	20000	40000
Minimální vyměřovací základ zdravotního pojištění	12370	12370	12370			
Minimální vyměřovací základ sociálního pojištění	6185	6185				
Zdravotní pojištění 13,5 % vyměřovacího základu	1670	1670	1670	2025	2700	5400
Sociální pojištění 29,2 % vyměřovacího základu	1806	1806	2920	4380	5840	11680
Daň před slevou	600	1500	3000	4500	6000	12000
Sleva na dani	1970	1970	1970	1970	1970	1970
Daň po slevě	0	0	1030	2530	4030	10030
<b>Čistý smíšený příjem</b>	<b>6524</b>	<b>21524</b>	<b>44380</b>	<b>66065</b>	<b>87430</b>	<b>172890</b>
<b>Celkem daně a pojistné OSVČ</b>	<b>3476</b>	<b>3476</b>	<b>5620</b>	<b>8935</b>	<b>12570</b>	<b>27110</b>
<b>Celkem daně a pojistné zaměstnanec</b>	<b>1140</b>	<b>5805</b>	<b>13580</b>	<b>21355</b>	<b>29130</b>	<b>54558</b>
<b>Celkem pojistné zaměstnavatel za zaměstnance</b>	<b>3400</b>	<b>8500</b>	<b>17000</b>	<b>25500</b>	<b>34000</b>	<b>50470</b>

**OSOBA SAMOSTATNĚ VÝDĚLEČNĚ ČINNÁ - NÁVRH MF ČR Z POČÁTKU ČERVNA 2011 (TABULKA 4)**

<b>Hrubý příjem</b>	<b>10000</b>	<b>25000</b>	<b>50000</b>	<b>75000</b>	<b>100000</b>	<b>200000</b>
Paušální odpočet nákladů 60 %	6000	15000	30000	45000	60000	120000
Základ daně	4000	10000	20000	30000	40000	80000
Vyměřovací základ pro sociální a zdravotní pojištění (100% základu daně)	4000	10000	20000	30000	40000	80000
Minimální vyměřovací základ zdravotního pojištění	24740	24740	24740			
Minimální vyměřovací základ sociálního pojištění	21648	21648	21648			
Zdravotní pojištění 6,5 % vyměřovacího základu	1608	1608	1608	1950	2600	5200
Sociální pojištění 6,5 % vyměřovacího základu	1407	1407	1407	1950	2600	5200
Daň před slevou	760	1900	3800	5700	7600	15200
Sleva na dani	2070	2070	2070	2070	2070	2070
Daň po slevě	0	0	1730	3630	5530	13130
<b>Čistý smíšený příjem</b>	<b>6985</b>	<b>21985</b>	<b>45255</b>	<b>67470</b>	<b>89270</b>	<b>176470</b>
<b>Celkem daně a pojistné OSVČ</b>	<b>3015</b>	<b>3015</b>	<b>4745</b>	<b>7530</b>	<b>10730</b>	<b>23530</b>
<b>Celkem daně a pojistné zaměstnanec</b>	<b>1471</b>	<b>6101</b>	<b>14101</b>	<b>22101</b>	<b>32018</b>	<b>54081</b>
<b>Rozdíl</b>	<b>1544</b>	<b>-3086</b>	<b>-9356</b>	<b>-14571</b>	<b>-21288</b>	<b>-30551</b>
<b>Celkem pojistné zaměstnavatele za zaměstnance</b>	<b>3200</b>	<b>8000</b>	<b>16000</b>	<b>24000</b>	<b>31667</b>	<b>31667</b>
<b>Zvýšení (+), snížení (-) měsíčního odvodového zatížení OSVČ</b>	<b>-461</b>	<b>-461</b>	<b>-875</b>	<b>-1405</b>	<b>-1840</b>	<b>-3580</b>
<b>Celkem za rok vč. nepřímých daní (300 Kč měsíčně)</b>	<b>-161</b>	<b>-161</b>	<b>-575</b>	<b>-1105</b>	<b>-1540</b>	<b>-3280</b>
<b>Roční „reformní příplatek“ OSVČ jako % čistého měsíčního příjmu</b>	<b>-27,6</b>	<b>-8,8</b>	<b>-15,2</b>	<b>-19,7</b>	<b>-20,7</b>	<b>-22,3</b>

**Bilance přechodu zaměstnance na "Švarcsystém" – současný stav – Tabulka 5**

<b>Hrubá mzda /hrubý příjem</b>	<b>10000</b>	<b>25000</b>	<b>50000</b>	<b>75000</b>	<b>100000</b>	<b>200000</b>
<b>Zaměstnanec vydělá měsíčně</b>	<b>-2336</b>	<b>2329</b>	<b>7960</b>	<b>12420</b>	<b>16560</b>	<b>27448</b>
<b>Zaměstnavatel vydělá měsíčně</b>	<b>3400</b>	<b>8500</b>	<b>17000</b>	<b>25500</b>	<b>34000</b>	<b>50470</b>
<b>Veřejné finance prodělají</b>	<b>-1064</b>	<b>-10829</b>	<b>-24960</b>	<b>-37920</b>	<b>-50560</b>	<b>-77918</b>
<b>dtto ročně</b>	<b>-12768</b>	<b>-129948</b>	<b>-299521</b>	<b>455040</b>	<b>-606720</b>	<b>-935016</b>

**Bilance přechodu zaměstnance na "Švarcsystém" - dle návrhu MF ČR z počátku června 2011 – Tabulka 6**

<b>Hrubá mzda /hrubý příjem</b>	<b>10000</b>	<b>25000</b>	<b>50000</b>	<b>75000</b>	<b>100000</b>	<b>200000</b>
<b>Zaměstnanec vydělá měsíčně</b>	<b>-1544</b>	<b>3086</b>	<b>9356</b>	<b>14571</b>	<b>21288</b>	<b>30551</b>
<b>Zaměstnavatel vydělá měsíčně</b>	<b>3200</b>	<b>8000</b>	<b>16000</b>	<b>24000</b>	<b>31667</b>	<b>31667</b>
<b>Veřejné finance prodělají</b>	<b>-1656</b>	<b>-11086</b>	<b>-25356</b>	<b>-38571</b>	<b>-52955</b>	<b>-62218</b>
<b>dtto ročně</b>	<b>-19870</b>	<b>-133031</b>	<b>-304271</b>	<b>-462853</b>	<b>-635462</b>	<b>-746619</b>