

*Studie pro potřeby Ministerstva financí ČR*

Podklady k návrhu zákona o veřejných pojistných a správě daně z příjmu fyzických osob

21.12. 2012

Jiří Šatava, Libor Dušek[[1]](#footnote-1)

**Shrnutí**

Studie analyzuje vybrané aspekty návrhu zákona o veřejných pojistných a správě daní z příjmu fyzických osob. Byla vypracována na základě smlouvy o dílo ze dne 28.11.2012 a odráží návrh zákona. Jednotlivé analyzované aspekty a hlavní zjištění jsou následující:

* Změna pojistného období u zaměstnanců sníží pojistné na zdravotní pojištění o 1 057 milionů korun. Více jak 90 % tohoto snížení je způsobeno snížením pojistného u zaměstnanců, kteří byli část roku bez zdanitelných příjmů. Zbytek pak poklesem pojistného u zaměstnanců, kteří část roku vykonávali hlavní samostatnou výdělečnou činnost. Tento pokles však bude kompenzován zvýšením pojistného u osob, které byly celý rok bez zdanitelných příjmů a na něž se uplatňuje minimální základ pojistného.
* Zrušení libovolného základu sociálního pojištění u samostatně výdělečně činných osob má minimální dopad, jelikož drtivé většině osob se dobrovolně navyšovat základ sociálního pojištění nevyplatí. Samostatně výdělečné osoby, pro které je výhodné jeho navyšování, pak s největší pravděpodobností netvoří dostatečné úspory, aby mohli základ důchodového pojištění dobrovolně navyšovat.
* Dopad změny výpočtu záloh osob samostatně výdělečně činných na sociální a důchodové pojištění způsobí pokles měsíčních záloh o 78 milionů (zdravotní pojištění) respektive 170 milionů (sociální pojištění). Jde o pokles přibližně 0,5 promile z ročního objemu vybraného pojistného. Jde však pouze o pokles cash-flow v průběhu roku, nikoli o pokles pojistného. Případné rozdíly mezi pojistným a zálohami budou vyrovnány na konci kalendářního roku.
* Zavedení denního minimálního základu zdravotního pojištění má s nejvyšší pravděpodobností minimální vliv na výši pojistného na zdravotní pojištění.
* Pojistné z úhrnu mezd může zvýšit pojistné na zdravotní pojištění až o 368 milionů a až o 2 569 milionů korun pojistné na sociální pojištění za předpokladu, že společnosti nebudou daňově optimalizovat. Pro nárůst výběru pojistného je nezbytné posuzovat překročení maximálního základu na úrovni celé společnosti a nikoli na úrovni pokladny společnosti. Vytvoření pojistného z úhrnu mezd je téměř ekvivalentní zrušení maximálních základů pro výpočet pojistného placeného zaměstnavatelem. Maximální základ na úrovni společnosti je totiž pro drtivou většinu společností v případě, kdy nebude možné tvořit základ na úrovni pokladny případně jinak daňově optimalizovat, nedosažitelný. Nárůst pojistného je tak způsoben praktickým zrušením maximálních základů pro výpočet pojistného placeného zaměstnavatelem.

**1. Změna pojistného období z měsíčního na roční**

Návrh zákona mění pojistné období u zaměstnanců z měsíčního na roční. Tato změna se projeví u zdravotního pojištění 1) osob, které byly část roku zaměstnanci a část roku osoby bez zdanitelných příjmů a 2) osob, které byly během jednoho kalendářního roku zaměstnanci i osobami samostatně výdělečně činnými, přičemž jejich základ pojistného ze samostatné činnosti byl pod minimálním základem.

V současnosti osoby uvedené v bodu 1) odvádí pojistné za každý měsíc zvlášť a každý měsíc, byť neměly žádné zdanitelné příjmy, musí odvést pojistné z alespoň minimálního základu. Dle návrhu zákona budou zaměstnanci odvádět pojistné za celý rok a roční základ pojistného musí převyšovat minimální roční základ. Jednotlivci tak nebudou muset odvádět pojistné z minimálního základu v měsících, kdy neměli žádné zdanitelné příjmy, pokud součet jejich zdanitelných příjmů z ostatních měsíců převýší minimální roční základ pojistného. Pojistné u osob z bodu 2) se pak sníží za situace, kdy celkový základ pojistného za kalendářní rok (součet základů pojistného ze samostatné činnosti a zaměstnání) převýší minimální základ pojistného, nicméně samotný základ pojistného ze samostatné činnosti je pod minimálním základem.

**Tato úprava sníží výši vybraného pojistného na zdravotní pojištění o 1 058 milionů korun**. V důsledku snížení pojistného u zaměstnanců, kteří byli část roku bez zdanitelných příjmů, dojde ke snížení o 985 milionů korun. Změna pojistného u jednotlivců, kteří byli část roku zaměstnanci a část roku osoby samostatně výdělečně činné, způsobí pokles pojistného na zdravotní pojištění o 73 milionů korun. K těmto závěrům jsme dospěli z údajů databáze SILC-EU (Statistics on Income and Living conditions)[[2]](#footnote-2), která obsahuje přibližně 20 tisíc jednotlivců a váhy, určující relativní zastoupení těchto jednotlivců v celé populaci ČR.

**Zaměstnanci alespoň jeden měsíc bez zdanitelných příjmů a pokles pojistného**

V České republice v roce 2010 z celkového počtu přibližně 3,794 milionů jednotlivců, kteří byli zaměstnáni alespoň měsíc, téměř 83 % bylo zaměstnáno plných 12 měsíců, a proto se jich tato úprava nijak nedotkne. Relativní četnosti zaměstnanců, kteří pracovali 1 až 11 měsíců, jsou relativně podobné. Nepatrně více jednotlivců bylo zaměstnáno 6 měsíců, naopak relativně méně pak 1 nebo 2 měsíce.

Tabulka 1.1: Počet měsíců zaměstnání v roce u osob, které byly alespoň měsíc v daném roce zaměstnanci

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| počet měsíců zaměstnání | počet zaměstnanců absolutně | počet zaměstnanců v procentech | počet zaměstnanců v procentech |
| 1 | 32 715 | 0,86 | 17,35 |
| 2 | 34 402 | 0,91 |
| 3 | 65 107 | 1,72 |
| 4 | 73 995 | 1,95 |
| 5 | 52 470 | 1,38 |
| 6 | 87 361 | 2,30 |
| 7 | 47 296 | 1,25 |
| 8 | 61 768 | 1,63 |
| 9 | 62 511 | 1,65 |
| 10 | 71 487 | 1,88 |
| 11 | 69 167 | 1,82 |
| 12 | 3 136 516 | 82,65 | 82,65 |
| Celkem | 3 794 795 | 100 | 100 |

Tyto osoby byly po zbytek roku buď osobami samostatně výdělečně činnými, nebo státními pojištěnci (zejména matky na mateřské dovolené, za jistých podmínek studenti, nezaměstnaní s nárokem na podporu v nezaměstnanosti, důchodci), případně osobami bez zdanitelných příjmů (osoby ekonomicky neaktivní, které nejsou státními pojištěnci). Změna pojistného období se dotkne pouze jednotlivců, kteří byli po alespoň část zbytku roku osobami bez zdanitelných příjmů. Jde přibližně 11 % z celkového počtu asi 3,8mil zaměstnanců, kteří byli alespoň měsíc zaměstnáni.

Tabulka 1.2.: Počet měsíců bez zdanitelných příjmů v roce u osob, které byly alespoň měsíc v daném roce zaměstnanci

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| počet měsíců bez zdan. příjmů | počet zaměstnanců absolutně | počet v procentech | počet v procentech |
| 0 | 3 348 738 | 88,36 | 88,36 |
| 1 | 89 376 | 2,36 | 11,64 |
| 2 | 68 913 | 1,82 |
| 3 | 58 372 | 1,54 |
| 4 | 48 020 | 1,27 |
| 5 | 30 131 | 0,80 |
| 6 | 52 430 | 1,38 |
| 7 | 25 959 | 0,68 |
| 8 | 32 593 | 0,86 |
| 9 | 22 564 | 0,60 |
| 10 | 6 774 | 0,18 |
| 11 | 6 045 | 0,16 |
| Celkem | 3 794 795 | 100 | 100 |

Dopad změny pojistného období u těchto zaměstnanců se kompenzuje s navýšením hodnoty minimálního základu zdravotního pojištění u osob bez zdanitelných příjmů. Změna pojistného období na roční snižuje pojistné na zdravotní pojištění, jelikož zaměstnanec s vysokými příjmy, který část roku žádné zdanitelné příjmy neměl, na rozdíl od současnosti nebude muset za měsíce bez zdanitelných příjmů odvádět pojistné z minimálního základu. Naopak zvýšení minimálního pojistného za období bez zdanitelných příjmů zvyšuje pojistné na zdravotní pojištění. Osoba bez zdanitelných příjmů bude odvádět namísto současných 1 080 korun měsíčně (13.5 % z 8 000 korun) 1 664 korun měsíčně (6.5 % z 25 600).

U zaměstnanců, kteří pracovali jeden nebo dva měsíce, v průměru převládne vliv nárůstu minimálního pojistného za období bez zdanitelných příjmů a jejich pojistné na zdravotní pojištění vzroste o stokoruny až tisíce ročně. U zaměstnanců, kteří pracovali tři měsíce a déle, v průměru převládne vliv prodloužení pojistného období na roční a jejich pojistné na zdravotní pojištění klesne. Následující tabulka 1.3 shrnuje průměrné i agregované dopady na zaměstnance setříděné podle počtu měsíců zaměstnání. Část tabulky s průměrnými hodnotami shrnuje pro zaměstnance s daným počtem měsíců zaměstnání průměrné současné pojistné, jeho změnu a budoucí průměrné pojistné. Část tabulky s agregátními hodnotami ukazuje součty současného pojistného, jeho změny a budoucího pojistného pro zaměstnance zaměstnané daný počet měsíců. Řádek „Celkem“ pak ukazuje současné pojistné, jeho změnu a budoucí pojistné sečtené pro všechny zaměstnance, kteří byli zaměstnáni méně než 12 měsíců. Veškeré údaje, tj. současné i budoucí pojistné, jsou vypočteny z nové 6.5 % sazby zdravotního pojištění zaměstnanců[[3]](#footnote-3).

Tabulka 1.3: Průměrné pojistné na zdravotní pojištění a jeho změny dle počtu měsíců zaměstnání

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | Mzda | Pojistné - průměry | | | Pojistné - agregátně | | |
| počet měsíců zaměstnání | roční mzda | měsíční základy | **změna** | roční základ | měsíční základy | **změna** | roční základ |
| 1 | 25 257 | 7 402 | **1 107** | 8 509 | 249 105 344 | **38 831 832** | 287 937 184 |
| 2 | 40 960 | 7 802 | **620** | 8 421 | 258 491 296 | **27 692 342** | 286 183 648 |
| 3 | 56 022 | 8 101 | **-551** | 7 551 | 535 166 080 | **-31 954 056** | 503 212 000 |
| 4 | 79 066 | 9 315 | **-1 783** | 7 531 | 667 790 080 | **-136 472 080** | 531 318 016 |
| 5 | 103 269 | 10 280 | **-2 473** | 7 807 | 517 610 752 | **-130 613 488** | 386 997 248 |
| 6 | 118 479 | 11 420 | **-3 124** | 8 297 | 992 604 544 | **-274 420 960** | 718 183 616 |
| 7 | 130 215 | 10 863 | **-2 330** | 8 533 | 515 217 728 | **-102 662 552** | 412 555 168 |
| 8 | 157 440 | 12 578 | **-2 177** | 10 401 | 798 819 264 | **-132 295 968** | 666 523 264 |
| 9 | 186 386 | 13 813 | **-1 698** | 12 115 | 873 994 560 | **-106 587 360** | 767 407 168 |
| 10 | 216 603 | 15 312 | **-1 240** | 14 072 | 1 107 746 176 | **-89 007 248** | 1 018 738 944 |
| 11 | 219 990 | 15 009 | **-710** | 14 299 | 1 059 953 920 | **-47 779 200** | 1 012 174 720 |
| 12 | 290 991 | 18 822 | **0** | 18 822 |  |  |  |
| **Celkem** |  |  |  |  | **7 576 499 712** | **-985 268 736** | **6 591 230 976** |

V současnosti by tito zaměstnanci, kteří pracovali alespoň měsíc a zároveň méně než 12 měsíců, za rok odvedli pojistné na zdravotní pojištění za předpokladu sazby 6.5 % přibližně 7,5 miliardy korun. V důsledku změny pojistného období se odvod pojistného sníží o přibližně 985 milionů korun (13 %).

**Zaměstnanci, kteří byli část roku osoby samostatně výdělečně činné**

V České republice dle databáze SILC bylo přibližně 21 tisíc zaměstnanců, kteří byli část roku zaměstnanci a část osoby samostatně výdělečně činné. Změna pojistného období zaměstnanců se dotkne pouze těch, jejichž základ ze samostatné výdělečné činnosti byl pod současným minimálním základem zdravotního pojištění, ale dle návrhu upravený součet základů ze samostatné a závislé činnosti bude nad budoucím celkovým ročním minimálním základem. V současnosti tito zaměstnanci totiž musí odvést minimální pojistné ze samostatné činnosti a pojistné odpovídající mzdě ze závislé činnosti. V budoucnosti tito zaměstnanci již musí překročit pouze minimální základ z celkového ročního příjmu (skládající se ze základů pojistného ze závislé činnosti a ze samostatné činnosti).

Pojistné na zdravotní pojištění v důsledku změny pojistného období u této skupiny zaměstnanců klesne přibližně o 73 milionů korun, jak ukazuje tabulka 1.4. Rozdělení výše změny pojistného u konkrétních jednotlivců závisí na výši jejich příjmu ze závislé činnosti a velikosti rozdílu mezi současným minimálním základem zdravotního pojištění ze samostatné činnosti a příjmů ze samostatné činnosti. Celkový pokles přibližně 73 milionů je řádově nižší než pokles pojistného u skupiny zaměstnanců, kteří byli část roku bez zdanitelných příjmů. To je způsobeno zejména nižším počtem zaměstnanců, kteří část roku byli samostatně výdělečně činní, než zaměstnanců, kteří část roku byli bez zdanitelných příjmů.

Tabulka 1.4: Hodnoty pojistného na zdravotní pojištění placeného zaměstnanci, kteří část roku vykonávali samostatnou činnost

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Současné pojistné -měsíční základy | **změna** | Budoucí pojistné - roční základ |
| 390 203 104 | **-72 567 480** | 317 635 616 |

**Pokles pojistného v důsledku změny pojistného období na roční však zcela jistě bude kompenzován navýšením minimálního základu zdravotního pojištění u osob, které jsou celý rok bez zdanitelných příjmů a nejsou vyňaty z povinnosti dodržovat minimální základ pojistného.** Jde o zejména o nezaměstnané bez nároku na podporu v nezaměstnanosti nebo osoby celoročně bez zdanitelných příjmů, které nejsou státními pojištěnci. Tyto osoby za rok zaplatí dle návrhu zákona o 7 008 korun více a odpovídající zvýšení pojistného několikanásobně převýší jeho pokles v důsledku změny pojistného období na roční.

Poznámky a doporučení:

1. Stanovení minimálního základu zdravotního pojištění osob samostatně výdělečně činných na 3,2 násobek minimální mzdy znamená, že velká část samostatně výdělečně činných osob bude mít příjmy pod tímto minimem. Tyto osoby pak čelí vysoké efektivní sazbě zdravotního pojištění. **Například osoby samostatně výdělečně činné s příjmem na úrovni minimální mzdy odvedou pojistné na zdravotní pojištění rovné 20,8 % příjmu,** zatímco stejní zaměstnanci odvádí spolu se zaměstnavatelem pouze 13,5 % příjmu. S rostoucím příjmem se tento poměr sazby pojistného zaměstnanců a osob samostatně výdělečně činných postupně sbližuje, až se zcela obrátí (13,5 % u zaměstnanců a 6,5 % u samostatně výdělečně činných osob). Z teoretického pohledu by dle našeho názoru podpora jedné skupiny pracujících měla být konzistentní. Není tedy ideální situace, kdy v nízko příjmových skupinách samostatně výdělečně činné osoby čelí vyšší efektivní sazbě pojistného než zaměstnanci, ve středně příjmových skupinách je efektivní sazba pro obě skupiny podobná a ve vysoko příjmových skupinách naopak čelí samostatně výdělečně činné osoby nižší efektivní sazbě než zaměstnanci. Tato situace minimálně pro běžné občany znepřehledňuje, jakou část příjmů ve skutečnosti odvádí. Rozumíme, že z praktického pohledu vstupuje do hry fakt, že příjmy samostatně výdělečně činných osob pro výpočty pojistného mohou být často nižší, než jejich reálné příjmy[[4]](#footnote-4) zejména v důsledku výdajových paušálů.
2. Pro srozumitelnost zákona by dle našeho názoru bylo vhodné, pokud by se jak sociální, tak i zdravotní pojištění počítalo technicky shodným postupem. Tím rozumíme, že u obou pojištění by se nejdříve vypočítali výchozí dílčí základy, následně upravené dílčí základy. Poté by se určil základ pojistného jako součet upravených dílčích základů. Ten by se porovnal s minimálním a maximálním základem. Nakonec by se vypočítalo pojistné. Tento postup vyžaduje změnu výpočtu minimálního základu u důchodového pojištění. Navrhuje jej počítat následovně:



Pro zaměstnance by námi navrhovaný minimální základ byl roven nule, pro OSVČ by byl stejný jako dosud. Srozumitelnost zákona by však byla vyšší, protože zdravotní i sociální pojištění by se počítalo technicky stejným postupem.

**2. Zrušení libovolného základu pojištění u osob samostatně výdělečně činných**

Návrh zákona na rozdíl od současné úpravy neumožňuje dobrovolné navýšení základu důchodového pojištění samostatně výdělečně činných osob. Nicméně, pro drtivou část osob se důchodové pojištění chová jako daň, a proto pro ně ani není výhodné dobrovolně navyšovat základ důchodového pojištění.

K tomuto závěru jsme dospěli na základě porovnání 1) výnosnosti státního pilíře penzijního systému při dobrovolném navýšení základu důchodového pojištění a 2) výnosnosti státního pilíře penzijního systému při standardním základu důchodového pojištění a alokaci peněz, které by jednotlivec dle možnosti 1) dobrovolně odváděl do státního pilíře penzijního systému, do III pilíře penzijního systému (penzijního připojištění). Výpočty jsme prováděli dle stejné metodiky stejné jako Schneider, Šatava (2012).

Jedinou skupinou, pro jejíž některé členy může být výhodné dobrovolně navyšovat základ důchodového pojištění ve státním pilíři penzijního systému, jsou ženy nad 45 let žen s nízkým příjmem. Tyto ženy vzhledem ke svým nízkým příjmům však s velkou pravděpodobností nemají dostatečné volné zdroje na to, aby skutečně mohli navyšovat základ pojistného. Navíc, při dané finanční gramotnosti a obecně rozšířeném pohledu na státní pilíř důchodového pojištění lze předpokládat, že minimum samostatně výdělečně činných osob dobrovolně navyšuje základ důchodového pojištění. Mnohem výraznější dopad na vybrané pojistné bude mít pokles „efektivní“ sazby důchodového pojištění ze 14 % (28 % z 50 % příjmů) na 6,5 %.

Z pohledu teorie též neexistuje důvod, proč by ženy, pro které je výhodné dobrovolně navýšit základ sociálního pojištění, měli mít tuto možnost, jestliže jsou osoby samostatně výdělečně činné, ale již ne pokud jsou zaměstnanci.

Změny základu a sazby sociálního pojištění a následné odpovídající změny základu pro výpočet starobního důchodu dle návrhu zákona již samy osobě výrazně zvýhodňují osoby samostatně výdělečně činné. První pilíř penzijního systému totiž relativně výrazně redistribuuje od lidí s vysokými příjmy k těm s nízkými. Důchodový systém se k osobám samostatně výdělečně činným bude po změně sazby a základu chovat jako osobám k relativně chudším, jelikož jejich odvedené pojistné bude odpovídat pojistnému zaměstnanců s podstatně nižším příjmem. Z toho důvodu bude penzijní systém redistribuovat prostředky od zaměstnanců k osobám samostatně výdělečně činným.

**3. Změna výpočtu záloh u osob samostatně výdělečně činných**

Návrh zákona mění u osob samostatně výdělečně činných výpočet záloh na sociální a zdravotní pojištění. Měsíční zálohy v následujícím roce budou i nadále vypočteny ze současné výše pojistného. Pro výpočet záloh v následujícím roce však nebude současné pojistné děleno počtem měsíců, kdy osoba vykonávala samostatnou výdělečnou činnost, ale vždy 12 měsíci. I nadále bude platit, že výše zálohy nesmí klesnout pod zákonem danou minimální výši[[5]](#footnote-5). Tato změna přinese až 12násobné snížení záloh u osob, které vykonávaly samostatnou činnost pouze část roku, ale i snížení inkasovaných záloh zdravotními pojišťovnami. Jde však pouze o pokles cash-flow zdravotních pojišťoven, nikoli o pokles vybraného pojistného. Případné rozdíly mezi pojistným a zálohami budou vyrovnány na konci kalendářního roku.

Tato změna sníží měsíční zálohy inkasované během roku u zdravotního pojištění o **79 milionů** korun, u důchodového pojištění o **170 milionů** korun, **tedy o přibližně 0,5 promile celkové vybrané částky u každého pojištění.**

Změna výpočtu záloh se nedotkne drtivé většiny samostatně výdělečných osob, jelikož téměř 92 **%** osob vykonávalo samostatně výdělečnou činnost celý rok.

Graf a tabulka 3.1: Počet měsíců, po které osoby samostatně výdělečně činné, vykonávaly činnost



|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| počet měsíců | počet OSVČ absolutně | počet OSVČ relativně |
| 1 | 440 | 0.06 |
| 2 | 1 390 | 0.19 |
| 3 | 1 687 | 0.23 |
| 4 | 4 791 | 0.66 |
| 5 | 3 498 | 0.48 |
| 6 | 7 259 | 1 |
| 7 | 5 164 | 0.71 |
| 8 | 11 716 | 1.62 |
| 9 | 4 201 | 0.58 |
| 10 | 12 333 | 1.7 |
| 11 | 5 917 | 0.82 |
| 12 | 666 660 | 91.95 |
| Celkem | 725 056 | 100 |

Změna výpočtu záloh je zcela v duchu logiky přechodu výpočtů pojištění a jeho komponent z měsíční na roční bázi. 92 % samostatně výdělečných osob tuto změnu nijak nepocítí, protože vykonávají samostatnou činnost celých 12 měsíců. U zbylých 8 % změny výpočtu změní zálohy na pojistné v řádu desítek až desítek tisíc korun v závislosti na současném počtu měsíců vykonávání samostatné činnosti. Tabulky 3.2 až 3.4 sumarizují průměrnou výši zálohy dle současné úpravy, její změnu, výši zálohy dle budoucí úpravy a počet měsíců vykonávání samostatné činnosti v deseti stejně velkých skupinách vytvořených dle velikosti změny zálohy. Pro účely tabulky jsme osoby samostatně výdělečně činné, které vykonávaly samostatnou výdělečnou činnost méně než 12 měsíců, nejdříve seřadili dle velikosti změny zálohy. Potom jsme takto seřazené samostatně výdělečně činné osoby rozdělili do deseti decilů. Nakonec jsme vypočítali průměrnou současnou zálohu, její změnu, průměrnou budoucí zálohu a průměrný počet měsíců vykonávání samostatné výdělečné činnosti v každé skupině. Například údaje pro skupinu 1 tedy shrnují průměrnou současnou zálohu, její změnu, průměrnou budoucí zálohu a průměrný počet měsíců samostatné výdělečné činnosti pro 10 % OSVČ s nejnižší změnou zálohy ze všech OSVČ, kterým se záloha měnila.

Tabulka 3.2: Výše současné zálohy, její změny a budoucí zálohy na sociální pojištění

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| skupina | současná záloha | změna zálohy | budoucí záloha | současný počet měsíců podn. |
| 1 | 1 323 | -142 | 1 181 | 10,6 |
| 2 | 1 814 | -302 | 1 513 | 9,0 |
| 3 | 2 273 | -407 | 1 866 | 9,0 |
| 4 | 2 326 | -693 | 1 633 | 7,8 |
| 5 | 4 558 | -944 | 3 613 | 9,3 |
| 6 | 5 569 | -1 366 | 4 203 | 8,4 |
| 7 | 4 894 | -1 955 | 2 939 | 6,8 |
| 8 | 6 350 | -2 339 | 4 011 | 6,7 |
| 9 | 9 107 | -4 725 | 4 382 | 4,8 |
| 10 | 24 854 | -18 991 | 5 863 | 3,7 |
| Průměr | 6 172 | -2 918 | 3 254 |  |

Tabulka 3.3 uvádí současnou výši záloh, jejich změnu a budoucí výši záloh pro zdravotní pojištění.

Tabulka 3.3: Výše současné zálohy, její změny a budoucí zálohy na zdravotní pojištění

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| skupina | současná záloha | změna zálohy | budoucí záloha | současný počet měsíců podn. |
| 1 | 795 | -93 | 702 | 10,6 |
| 2 | 1 328 | -164 | 1 164 | 10,2 |
| 3 | 795 | -246 | 549 | 8,3 |
| 4 | 1 003 | -293 | 710 | 8,1 |
| 5 | 1 270 | -382 | 888 | 7,6 |
| 6 | 2 603 | -594 | 2 008 | 8,1 |
| 7 | 2 421 | -885 | 1 536 | 7,3 |
| 8 | 2 936 | -1 082 | 1 854 | 6,7 |
| 9 | 4 210 | -2 184 | 2 026 | 4,8 |
| 10 | 11 491 | -8 780 | 2 711 | 3,7 |
| Průměr | 2 846 | -1 346 | 1 501 |  |

Konečně v tabulce 3.4 uvádíme hodnoty současných záloh, jejich změn a budoucích záloh pro celkové pojistné.

Tabulka 3.4: Výše současné zálohy, její změny a budoucí zálohy na sociální a zdravotní pojištění

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| skupina | současná záloha | změna zálohy | budoucí záloha | současný počet měsíců podn. |
| 1 | 2 118 | -238 | 1 880 | 10,6 |
| 2 | 3 719 | -501 | 3 218 | 9,8 |
| 3 | 2 694 | -621 | 2 073 | 8,6 |
| 4 | 3 474 | -1 000 | 2 473 | 8,1 |
| 5 | 6 026 | -1 350 | 4 676 | 8,3 |
| 6 | 7 988 | -1 925 | 6 063 | 8,4 |
| 7 | 7 097 | -2 819 | 4 278 | 6,8 |
| 8 | 9 286 | -3 421 | 5 865 | 6,7 |
| 9 | 13 318 | -6 909 | 6 408 | 4,8 |
| 10 | 36 345 | -27 771 | 8 574 | 3,7 |
| Průměr | 9 018 | -4 264 | 4 754 |  |

Tabulky ukazují, že pro přibližně 40 % samostatně výdělečných osob, kterých se změna týká (více než 23 tisíc OSVČ) se výše zálohy sníží na polovinu nebo více. V absolutních hodnotách se výše zálohy sníží alespoň o 1000 korun pro 70 %, o 5 000 korun pro více jak 20 %. Pro 10 % s nejvyšší změnou (téměř 6 tisíc osob) pak bude průměrná změna mínus 27 771Kč.

Pro změnu výpočtu záloh hovoří, pomineme-li konzistenci všech výpočtů na roční bázi, i následující argumenty: 1) příjem samostatně výdělečných osob v prvních měsících podnikání může být relativně volatilní a tím i špatným ukazatelem budoucích příjmů a pojistného, 2) jde o úlevu a tím i podporu pro nově vzniklé OSVČ v podobě možného podhodnocení záloh po dobu jednoho roku.

**4. Změna výpočtu minimálního základu zdravotního pojištění**

Minimální základ zdravotního pojištění bude dle návrhu počítán na denní, namísto měsíční bázi. Tato změna zvýší pojistné na zdravotní pojištění u osob, pro které 1) se přestává uplatňovat minimální základ zdravotního pojištění v průběhu měsíce (nikoli na jeho konci) a zároveň 2) jejich základ zdravotního pojištění je nižší než dle návrhu počítaný minimální základ na denní bázi.

V limitním případě by se minimální základ pojistného u osob, na něž se část roku nevztahoval minimální základ zdravotního pojištění, zvýšil o (počet dnů v měsíci-1)/počet dnů v měsíci\*3.2\*8 000. K tomuto zvýšení by došlo, pokud by se na jednotlivce nevztahovat minimální základ pouze jeden den z měsíce. Pokud by se na jednotlivce nevztahovat minimální základ v polovině měsíce, pak by se minimální základ zvýšil o 1/2\*počet dnů v měsíci/počet dnů v měsíci\*3.2\*8 000.

Veškeré odhady nárůstu pojistného na zdravotní pojištění v důsledku výpočtu minimálního základu zdravotního pojištění na denní bázi jsou komplikovány faktem, že databáze SILC i jiné zdroje pracují s měsíci, ne dny. Z toho důvodu prezentujeme v tabulce 4.1 nárůsty zdravotního pojištění pro 4 varianty rozložení pravděpodobnosti vymanění se uplatňování minimálního základu během měsíce. V prvním řádku jsou pro varianty 1-4 pravděpodobnosti, že se minimální základ nebude na jednotlivce uplatňovat v ¼ měsíce, v druhém pak pravděpodobnosti, že se minimální základ nebude na jednotlivce uplatňovat v ½ měsíce atd. Ve všech variantách předpokládáme, že nejvíce lidí odchází ze zaměstnání na přelomu měsíce, a tím se na ně i minimální základ přestává vztahovat na přelomu měsíce.

Tabulka 4.1. Nárůst zdravotního pojistné pro 4 varianty

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
|  | Varianta 1 | Varianta 2 | **Varianta 3** | **Varianta 4** |
| min. základ se neuplatňuje jeden den z měsíce | 15% | 13% | **10%** | **5%** |
| min. základ se neuplatňuje 1/4 měsíce | 15% | 13% | **10%** | **5%** |
| min. základ se neuplatňuje 1/2 měsíce | 15% | 13% | **10%** | **5%** |
| min. základ se neuplatňuje 3/4 měsíce | 15% | 13% | **10%** | **5%** |
| odcházející z min. základu na přelomu měsíce | 40% | 50% | **60%** | **80%** |
| **Nárůst zdravotního pojištění** | **50 779 014** | **42 315 845** | **33 852 676** | **16 926 338** |

Z tabulky je zřejmé, že i při krajních předpokladech pojistné vzroste pouze o přibližně 50 milionů korun ročně (varianta 1). Jako daleko více pravděpodobné se zdají rozložení pravděpodobnosti variant 4, případně 3. Pojistné by tedy vzrostlo pouze o 16 respektive 33 milionů korun ročně.

Z pohledu srozumitelnosti a přehlednosti by bylo vhodné směřovat do situace, kdy se minimální i maximální základy budou počítat vždy buď dle počtu dnů, nebo měsíců pojištění. Dle návrhu se minimální základ u zdravotního pojištění počítá dle počtu dnů, u sociálního pojištění dle počtu měsíců. Maximální základy jsou pak na počtu dnů nebo měsíců nezávislé. Rozumíme, že toto zpřehlednění v praxi vyžaduje dalekosáhlejší a ne snadné změny. Dále by v cílovém stavu bylo vhodné, aby se všechny minimální i maximální základy odvíjeli buď od průměrné, nebo od minimální mzdy.

**5. Pojistné z úhrnu mezd**

Pojistné z úhrnu mezd mění základ pro výpočet zdravotního i sociálního pojištění u pojistného zaměstnanců placeného zaměstnavatelem. Návrh zákona stanoví základ pojistného na úrovni společnosti, případně pokladny společnosti na rozdíl od současného stavu, kdy je základ nastaven na úrovni zaměstnance. **Tato změna se může dotknout až 13 tisíc z celkového počtu přibližně 4 milionů zaměstnanců v případě sociálního pojištění a téměř 6 tisíc zaměstnanců v případě zdravotního pojištění**[[6]](#footnote-6). Tyto odhady počtu jednotlivců dotčených úpravou základu pojištění vycházejí z databáze SILC a jsou pravděpodobně mírně podhodnocené[[7]](#footnote-7). I přes tento nedostatek jsou níže publikované změny pojistného nejlepším v praxi možným odhadem. Rozložení mezd zaměstnanců vzhledem ke stropům sociálního a zdravotního pojištění ukazují grafy 5.1 a 5.2.

Graf 5.1: Rozložení mezd vzhledem ke stropu sociálního pojištění



Graf 5.2: Rozložení mezd vzhledem ke stropu zdravotního pojištění



Umožnění vytvoření základu pojistného na úrovni pokladny společnosti však nabízí relativně snadný únik ze zamýšleného efektu vyššího zpojistnění příjmů vysoko příjmových zaměstnanců. Administrativní náklady na vytvoření 1 pokladny pro zaměstnance s příjmy nad maximální výpočtový základ sociálního a zdravotního pojištění jsou relativně nízké. Velká část společností by tuto možnost využila a praktický dopad návrhu na výši pojistného by byl zanedbatelný. Rozumíme, že umožnění vytvoření základu pojištění na úrovni pokladny je za současné situace vynuceno administrativními náklady společností, ale v cílovém stavu je zcela nežádoucí. **Z toho důvodu velmi doporučujeme, aby na současný návrh navazovali další komplexnější úpravy a aby po jejich provedení možnost tvořit základ pojištění na úrovni pokladny společnosti neměli**. Společnosti i při znemožnění vytvoření základu na úrovni pokladny stále mohou provádět daňovou optimalizaci založením oddělené firmy pro zaměstnance s příjmy nad stropem sociálního pojištění. Administrativní náklady takové optimalizace jsou však výrazně vyšší než v případě optimalizace na úrovni pokladny.

V případě, že by všichni zaměstnavatelé platili pojistné i nad současnými stropy (tj. žádní zaměstnavatelé by nepřistoupili k daňové optimalizaci a tím se nevyhnuli povinnosti platit pojistné nad dnešními stropy) a že by hrubá mzda zaměstnanců s vysokými příjmy nereagovala na zvýšenou efektivní daňovou sazbu (nulová daňová elasticita mzdy), **pak by příjmy ze zdravotního pojištění zaměstnanců se mzdou nad stropem zdravotního pojištění placeného zaměstnavatelem vzrostli o 313 milionů na 1 773 miliony korun a příjmy ze sociálního pojištění zaměstnanců se mzdou nad stropem sociálního pojištění placeného zaměstnavatelem o 2 372 miliony na 6 332 miliony korun[[8]](#footnote-8)**.

Tabulka 5.3: Tabulka agregátního výběru pojistného placeného zaměstnavateli za zaměstnance se mzdou nad stropem

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
|  | současné pojis. | **změna pojis.** | budoucí pojis. |
| zdravotní | 1 459 751 040 | **313 351 040** | 1 773 102 080 |
| sociální | 3 960 870 912 | **2 371 636 224** | 6 332 507 136 |

Tabulka 5.4 prezentuje dopady změny na zaměstnance se  mzdou vyšší než současný maximální základ pro sociální, resp. zdravotní pojištění za výše uvedených předpokladů. Tabulky shrnují průměrné současné pojistné placené zaměstnavatelem[[9]](#footnote-9), změnu pojistného a budoucí pojistné pro 3 skupiny zaměstnanců. V 1. skupině jsou zaměstnanci se mzdou nad 1,206 milionu korun ročně (48 násobkem průměrné mzdy, strop sociálního pojištění) a pod 1,809 milionu korun (72 násobek průměrné mzdy, strop zdravotního pojištění). Ve skupině 2 pak zaměstnanci se mzdou mezi 1,809 a 2 miliony korun ročně a ve skupině 3 pak zaměstnanci se mzdou nad 2 miliony korun ročně. Dopady na zaměstnance, jejichž mzda je nepatrně vyšší než maximální základ sociálního pojištění, jsou v řádu tisíců. U osob na druhé straně spektra, tedy u osob se mzdami výrazně nad maximálním základem zdravotního pojištění pak dopady dosahují i stovek tisíc.

Tabulka 5.4: Výše současného, budoucí sociálního, zdravotního a celkového pojistného a jeho změny ve skupinách

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | skupina | měsíční mzda | současné pojistné | změna pojistného | budoucí pojistné |
| zdravotní p. | 2 | 156 564 | 126 691 | 4 824 | 131 514 |
| 3 | 271 611 | 126 691 | 101 463 | 228 154 |
| Průměr | 213 986 | 126 691 | 53 058 | 179 749 |
| sociální p. | 1 | 116 982 | 301 643 | 49 302 | 350 945 |
| 2 | 156 564 | 301 643 | 168 050 | 469 693 |
| 3 | 271 611 | 301 643 | 513 192 | 814 834 |
| Průměr | 160747 | 301 643 | 180 608 | 482 241 |
| celkové p. | 1 | 116 982 | 399 907 | 49 302 | 449 210 |
| 2 | 156 564 | 428 333 | 172 874 | 601 207 |
| 3 | 271 611 | 428 333 | 614 655 | 1 042 988 |
| Průměr | 160747 | 412 798 | 204 471 | 617 269 |

Předchozí výpočet udává horní hranici možného zvýšení pojistného, neboť předpokládá nulovou změnu hrubých mezd zaměstnanců nad stropy pojistného. Ve skutečnosti tito zaměstnanci najdou cesty, jak daňově optimalizovat. Část mezd nad dnešními stropy pojistného se přesune do jiných, daňově výhodnějších forem kompenzace. Výši poklesu hrubých mezd nelze z českých dat přímo odhadnout, proto používáme alespoň hrubý odhad vycházející ze zahraniční literatury. Snížení příjmů v důsledku zvýšení mezní daňové sazby vyjadřuje koncept elasticity daňového základu.[[10]](#footnote-10) Odhady této elasticity u vysoko příjmových osob se v zahraniční literatuře pohybují v intervalu 0,15-1,00, přičemž 0,4 je poslední dobou považováno za „konsenzuální“ hodnotu. Ve výpočtu proto předpokládáme elasticitu 0,4 – tato hodnota *ne*předpokládá možnost optimalizace v podobě speciální pokladny. Mezní daňová sazba u osob nad stropem sociálního pojištění se změní z 29,9% na 43,1% a u osob nad oběma stropy se změní z 19% na 38,6%.

Za předpokladu přizpůsobení hrubých mezd (ale bez optimalizace pomocí speciální pokladny pro vysoko příjmové zaměstnance) by **příjmy ze zdravotního pojištění zaměstnanců se mzdou nad stropem zdravotního pojištění placeného zaměstnavatelem vzrostli o 248 milionů na 1 708 milionů korun a příjmy ze sociálního pojištění zaměstnanců se mzdou nad stropem sociálního pojištění placeného zaměstnavatelem o 2 140 milionů na 6 100 milionů korun[[11]](#footnote-11),** jak ukazuje tabulka 5.5. Logicky výběr bude nižší než bez přizpůsobení. Zároveň dojde i k poklesu výběru daně z příjmů fyzických osob o 75 milionů.

Tabulka 5.5: Tabulka agregátního výběru pojistného placeného zaměstnavateli za zaměstnance se mzdou nad stropem

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
|  | současné pojis. | změna pojis. | budoucí pojis. |
| zdravotní | 1 459 751 040 | 248 514 016 | 1 708 264 960 |
| sociální | 3 960 870 912 | 2 140 075 520 | 6 100 946 432 |

Dopady na jednotlivé skupiny vysoko příjmových zaměstnanců jsou pak shrnuty v tabulce 5.6. Nárůsty placeného pojistného jsou pak v řádu tisíců (pro zaměstnance se mzdou nepatrně nad 1,206 milionu korun) až stovek tisíc korun (pro zaměstnance se mzdou výrazně nad 1,809 milionůkorun).

Tabulka 5.6: Výše současného, budoucí sociálního, zdravotního a celkového pojištění a jeho změny ve skupinách

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | skupina | měsíční mzda | současné pojistné | **změna pojistného** | budoucí pojistné |
| zdravotní p. | 2 | 160 918 | 126 691 | **3 453** | 130 144 |
| 3 | 286 838 | 126 691 | **86 483** | 213 174 |
| Průměr | 223 769 | 126 691 | **45 745** | 172 436 |
| sociální p. | 1 | 118 078 | 301 643 | **63 522** | 365 165 |
| 2 | 160 918 | 301 643 | **163 155** | 464 798 |
| 3 | 286 838 | 301 643 | **459 693** | 761 335 |
| Průměr | 165 758 | 301 643 | **162 973** | 464 616 |
| celkové p. | 1 | 118 078 | 404 924 | **62 487** | 467 411 |
| 2 | 160 918 | 428 333 | **166 608** | 594 942 |
| 3 | 286 838 | 428 333 | **546 176** | 974 509 |
| Průměr | 165 758 | 413 313 | **181 899** | 594 697 |

V neposlední řadě je nutné zdůraznit, že výše kvantifikovaný nárůst sociálního a zdravotního pojistného je způsoben „efektivním“ zrušením maximálních základů pro výpočet pojistného placeného zaměstnavatelem. Drtivá většina společností, jestliže nebudou mít prostor k daňové optimalizaci, nemůže dosáhnout na nově konstruovaný maximální základ. Zavedení pojistného z úhrnu mezd má za výše uvedeného předpokladu tedy srovnatelný efekt jako zrušení maximálního základu pro výpočet pojistného placeného zaměstnavatelem.

Dále je nutné zmínit, že celková efektivní daňová sazba zaměstnance v důsledku zavedení Pojistného z úhrnu mezd nebude záviset pouze na jeho osobních charakteristikách, jako jsou výše mzdy (efektivní daňová sazba zdravotní i sociální pojištění), věk, pohlaví (sociální pojištění) a makroekonomických ukazatelů (sociální pojištění). Velikost celkové efektivní daňové sazby a tedy i rentabilita sociálního a zdravotního pojištění bude též záviset na mzdě spolupracovníků. Rentabilita například důchodového pojištění bude i výrazně odlišná pro dva zaměstnance, kteří jsou zcela stejní a pouze pracují v jiné společnosti.

Dále by s hlediska vnitřní konzistence zákona bylo vhodné, kdyby se maximální základ zdravotního pojištění placeného zaměstnavatelem a zaměstnancem odvíjel od stejného násobku průměrné mzdy. Neexistuje ekonomický důvod pro to, aby v případě zaměstnance byl strop stanoven na 72 násobku průměrné mzdy a v případě zaměstnavatele na 48 násobku průměrné mzdy.

**6. Rozšíření okruhu plátců pojistného**

Návrh zákona zpojistňuje příjmy související se zaměstnáním, které však byly vyplaceny osobou spojenou se zaměstnavatelem, nikoli však zaměstnavatelem samotným. Na rozdíl od současné podoby zákona tedy není podmínkou zpojistnění právní vztah.

Touto změnou se dostávají na roveň stejní zaměstnanci, kteří dostávají stejnou odměnu za práci a jediný rozdíl je v subjektu, který jim odměnu vyplácí. Z pohledu ekonomické teorie jde o pozitivní změnu zamezení rozdílné míry zdanění stejného předmětu daně. Z praktického pohledu je tento zdroj příjmů zaměstnanců ve velké části případů obtížně kontrolovatelný. Zaměstnanci, kteří po účinnosti tohoto návrhu zákona neodvedou pojistné ze zmíněných příjmů, však již budou porušovat zákon namísto současné situace, kdy jde pouze o daňovou optimalizaci. Lze tedy předpokládat, že nezanedbatelná část zaměstnanců s takovýmito příjmy pojistné odvede.

Odhad výše příjmů souvisejících se zaměstnáním vyplacených jinou osobou a následný odhad nárůstu pojistného v důsledku zpojistnění těchto příjmů je však nanejvýš problematický. Tyto příjmy nejsou samostatně vedeny v žádných databázích ani průzkumech. Databáze SILC reportuje „ostatní příjmy“, které zahrnují i např. stipendia studentů, výhry z loterií, a také příjmy související se zaměstnáním, které by zřejmě byly podle nové úpravy zpojistněny. Pokud vyloučíme studenty (u kterých ostatní příjmy představují zřejmě stipendia), důchodce a další nepracující (u kterých ostatní příjmy nesouvisí se zaměstnání), osoby s enormně nízkými ostatními příjmy (ostatní příjmy jsou pravděpodobně jednorázové příjmy nesouvisející se zaměstnáním) a enormně vysokými ostatními příjmy (pravděpodobně výhry v loterii), pak činí celková výše ostatních příjmů 2 898 milionů. Lze jen spekulovat, jaká část těchto ostatních příjmů jsou příjmy související se zaměstnáním a bude tedy dle návrhu zákona zdaněna. Tato velikost ostatních příjmů však tvoří horní hranici příjmů souvisejících se zaměstnáním. Této hranici by odpovídalo celkové pojistné ve výši 927 milionů korun. Tato hranice je však se vší pravděpodobností výrazně vyšší než skutečná hodnota.

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

© Jiří Šatava, Libor Dušek

Upozornění: Tato studie reprezentuje pouze názory autorů a nikoli oficiální stanoviska Národohospodářského ústavu AVČR, v.v.i., Centra pro ekonomický výzkum a doktorské studium UK v Praze (CERGE), nebo Ministerstva financí ČR.

1. CERGE-EI, společné pracoviště Národohospodářského ústavu AVČR, v.v.i., a CERGE Univerzity Karlovy. Názory zde prezentované jsou pouze názory autorů a nikoli oficiální stanoviska Národohospodářského ústavu AVČR, v.v.i., Centra pro ekonomický výzkum a doktorské studium UK v Praze (CERGE), nebo Ministerstva financí ČR. [↑](#footnote-ref-1)
2. Tato reprezentativní databáze je používána v celé studii pro všechny souhrnné statistiky a výpočty. [↑](#footnote-ref-2)
3. Skutečné hodnoty současného pojistného na zdravotní pojištění tedy neodpovídají vypočteným hodnotám, jelikož současná sazba zdravotního pojištění placeného zaměstnanci je 4,5 %. Výpočty jsou prováděny s budoucí sazbou 6.5 %, abychom odfiltrovali vliv změny sazby pojistného (ze 4,5 % na 6.5 %) na prezentované výsledky. [↑](#footnote-ref-3)
4. Pod pojmem příjmy rozumíme ekvivalent zisku. [↑](#footnote-ref-4)
5. Samostatně výdělečně činné osoby, u kterých by dle návrhu vypočtená záloha klesla pod minimální zálohu, budou platit zálohu minimální. Pokles záloh u těchto osob bude tedy nižší, v krajním případě bude nulový. [↑](#footnote-ref-5)
6. Celkový počet zaměstnanců nad stropy sociálního a zdravotního pojištění (13 resp. 6 tisíc) je v databázi reprezentován několika desítkami zaměstnanců. I když tito „reprezentanti“ co nejlépe odrážejí vlastnosti svých „reálných“ protějšků, počet reprezentantů v řádu desítek zavdává příčinu k vyšší odchylce výsledků. Přesnější výpočty s menší odchylkou by bylo možné získat pouze z nedostupných databází České správy sociálního pojištění, případně podobných nedostupných databází obsahujících všechny zaměstnance v ČR. [↑](#footnote-ref-6)
7. Pravděpodobně jsou zde podhodnoceny počty cizinců se mzdou alespoň nad stropem sociálního pojištění a počty zaměstnanců s velmi vysokou mzdou (manažeři velkých firem s velmi vysokou mzdou). [↑](#footnote-ref-7)
8. Výpočty nárůstu sociálního a zdravotního pojištění placeného zaměstnavatelem za vysoko příjmové zaměstnance i jejich současné a budoucí hodnoty jsou přepočítány pro budoucí sazbu pojistného na zdravotní pojištění 7 % namísto současných 9%. Pro účely zhodnocení vlivu zavedení pojistného z úhrnu mezd předpokládáme, že změna rozdělení sazby zdravotního pojištění mezi zaměstnance a zaměstnavatele nebude mít vliv na hrubou mzdu. [↑](#footnote-ref-8)
9. Přepočtené pro novou sazbu 7 %. Tím vidíme izolovaný efekt zavedení pojistného z úhrnu mezd. [↑](#footnote-ref-9)
10. Elasticity of taxable income with respect to the net-of-tax-share. [↑](#footnote-ref-10)
11. Výpočty nárůstu sociálního a zdravotního pojištění placeného zaměstnavatelem za vysoko příjmové zaměstnance i jejich současné a budoucí hodnoty jsou opět přepočítány pro budoucí sazbu zdravotního pojištění 7 % namísto současných 9 %. Pro účely zhodnocení vlivu zavedení pojistného z úhrnu mezd předpokládáme, že změna rozdělení sazby zdravotního pojištění mezi zaměstnance a zaměstnavatele nebude mít vliv na hrubou mzdu. Ve výpočtech zároveň pracujeme s hodnotou sazby daně z příjmů 19 %. Současná sazba je sice 15 %, ale již schválená legislativa ji mění od roku 2015 na 19 %. Tímto předpokladem vyhodnocujeme důsledky způsobené pouze přijetím zákona o veřejných pojistných. [↑](#footnote-ref-11)