



ODBOR ZPRACOVÁNÍ INFORMACÍ

Přehled základních daňových změn platných od 1. 1. 2008

Daň z příjmu fyzických osob (FO)

Roční slevy na dani		
Typ slevy	2007	2008
Základní na poplatníka	7 200	24 840
Základní na důchodce	0	24 840
Na invaliditu:		
částečnou	1 500	2 520
plnou	3 000	5 040
držitel průkazu ZTP/P	9 600	16 140
Pro studenta	2 400	4 020
Na manžela/ku	4 200	24 840
Daňové zvýhodnění na dítě	6 000	10 680
Daňový bonus maximálně do částky	30 000	52 200

Sazba daně FO	
Platná sazba daně od 1. 1. 2008	Lineární sazba 15 %

Algoritmus stanovení základu daně, superhrubá mzda, daňová povinnost	
Od 1. 1. 2008 má zaměstnavatel povinnost stanovovat zálohy na daň z příjmů následujícím způsobem:	
Hrubá mzda	zúčtovaný hrubý příjem za kalendářní měsíc včetně nepeněžních příjmů ponížený o příjmy, které nejsou předmětem nebo jsou osvobozeny od uplatňování daně z příjmu
+	Dle § 6 odstavce 13 je nutné přičíst sociální a zdravotní pojištění placené zaměstnavatelem, tzn. 9 % zdravotní pojištění a 26 % sociální pojištění
=	Superhrubá mzda - základ daně
x	Sazba daně 15 %
-	Slevy na dani
=	Záloha na daň/daňová povinnost

HOSPODÁŘSKÁ KOMORA ČESKÉ REPUBLIKY

zapsaná v obchodním rejstříku vedeném Městským soudem v Praze dne 17. června 1993, oddíl A, vložka 8179

Freyova 27, 190 00 Praha 9, IČ: 49 27 95 30

Bankovní spojení: ČS, a.s. Praha 4, číslo účtu: 997402/0800

e-mail: office@komora.cz, telefon: + 420 296 646 112, fax: + 420 296 646 221

www.komora.cz



Zrušení společného zdanění manželů § 13a

Od 1. 1. 2008 dochází ke zrušení společného zdanění manželů, které bude kompenzováno zvýšením slev na manžela/ku s příjmy do 38 040 Kč ročně ze 4 800 Kč na 24 840 Kč.

Zrušení § 14, zákona o daních z příjmu

Od 1. 1. 2008 dochází ke zrušení výpočtu daně z příjmů dosažených za více zdaňovacích období.

Zrušení § 7c, zákona o daních z příjmu

Od 1. 1. 2008 dochází ke zrušení minimálního základu daně.

Další změny a ustanovení platná od 1. 1. 2008

Plnění, která zaměstnavatelé poskytují svým zaměstnancům, zůstávají zachována. Náklady na nepeněžní plnění poskytované zaměstnavatelem ve formě příspěvku na kulturu, poskytnutí rekreace, dále možnost používat vzdělávací, rekreační a zdravotnická zařízení (kromě odborného rozvoje a rekvalifikace zaměstnanců), budou pro zaměstnavatele vždy daňově neuznatelným nákladem. Zaměstnavatel již nebude mít možnost volby, zda náklady na nepeněžní plnění uplatňovat jako daňově uznatelné nebo neuznatelné a zdaňovat je u zaměstnance.

Od 1. 1. 2008 se ruší současná úprava osvobození příspěvku zaměstnavatele na soukromé životní pojištění zaměstnance a penzijní připojištění se státním příspěvkem. Od 1. 1. 2008 platí nové ustanovení, kterým je osvobození příspěvku na soukromé životní pojištění a penzijní připojištění se státním příspěvkem v úhrnu maximálně do částky 24 000 Kč.

Od 1. 1. 2008 dochází k osvobození přechodného ubytování mimo ubytování na pracovní cestě pouze do částky 3 500 Kč/měsíčně, v původním znění limit stanoven nebyl.

Současný šestiměsíční test pro osvobození příjmů z prodeje cenných papírů platí i nadále pouze pro investiční cenné papíry a cenné papíry kolektivního investování. Znamená to tedy, že osvobození bude možné použít pouze na cenné papíry, které jsou obchodovatelné na kapitálovém trhu. Toto osvobození může uplatnit osoba, jejíž přímý nebo nepřímý podíl na společnosti v období 24 měsíců před prodejem nepřevyšoval 5 %. Při prodeji cenných papírů, které budou pořízeny do konce roku 2007, se bude aplikovat současná právní úprava.

Od 1. 1. 2008 dochází ke zvýšení částky obratu pro vedení účetnictví z 15 milionů na 25 milionů Kč za kalendářní rok.



Daň z příjmu právnických osob (PO)

Sazba daně PO	
2007	2008
24 %	21 %

Uplatnění sazby daně se váže na počátek zdaňovacího období oproti stávající úpravě, kdy se aplikovala sazba daně platná k poslednímu dni zdaňovacího období. Poplatníci mající za zdaňovací období fiskální rok mají povinnosti uplatnit sazbu 24 %.

Finanční náklady a nízká kapitalizace

Za daňově neuznatelné budou považovány finanční náklady, které nesplní alespoň jeden z níže uvedených testů:

Maximální výše daňově uznatelných finančních nákladů

Od 1. 1. 2008 platí limit pro daňovou uznatelnost finančních nákladů z úvěrů a půjček. Maximálně do výše průměru z referenční hodnoty úrokových sazeb na trhu mezibankovních depozit pro splatnost 12 měsíců zvýšené o 4 procentní body.

Daňová neuznatelnost podřízených dluhů

Za daňově neuznatelné budou považovány finanční náklady plynoucí z úvěrů a půjček, které jsou podřízeny ostatním závazkům poplatníka.

Úroky vázané na hospodářský výsledek (zisk)

Daňově neuznatelné budou úroky z úvěrů a půjček, jejichž výše či splatnost je zčásti nebo zcela svázána s výsledkem hospodaření poplatníka.

Nízká kapitalizace – úvěry a půjčky od nespojených osob

Pokud výše finančních nákladů z úhrnu úvěrů a půjček od nespojených osob překročí ve zdaňovacím období 1 000 000 Kč, daňově uznatelné budou pouze úroky z úhrnu úvěrů a půjček od nespojených osob do výše šestinásobku vlastního kapitálu.

Nízká kapitalizace – úvěry od spojených osob

Daňově uznatelné budou po novu pouze úroky z úhrnu úvěrů a půjček od spojených osob maximálně do výše trojnásobku vlastního kapitálu u bank či pojišťoven (v současné době šestinásobek vlastního kapitálu) a maximálně do výše dvojnásobku vlastního kapitálu u ostatních příjemců úvěru či půjčky (v současnosti době čtyřnásobek vlastního kapitálu).



ODBOR ZPRACOVÁNÍ INFORMACÍ

Dlouhodobý majetek	
Maximální limit pro daňové odepisování osobního automobilu:	
2007	2008
1 500 000 Kč	Zrušuje se
Dlouhodobý majetek – limity:	
2007	2008
40 000 Kč – hmotný dl. majetek	40 000 Kč – hmotný dl. majetek
60 000 Kč – nehmotný dl. majetek	60 000 Kč – nehmotný dl. majetek
Od 1. 1. 2008 se zrušuje odpisová skupina č. 1a (osobní automobily), majetek zařazený v této skupině se převádí do odpisové skupiny č. 2. Změna se týká i odpisů majetku pořízeného před 1. 1. 2008.	
Finanční leasing	
2007	2008
Doba trvání pronájmu musí trvat déle než 20 % odepisování dle odpisové skupiny, avšak minimálně 3 roky u movitého majetku a 8 let u nemovitého majetku.	Doba trvání pronájmu musí být shodná s dobou odepisování majetku dle odpisové skupiny. Doba pronájmu u nemovitosti musí být minimálně 30 let.
x	Finanční náklady ve výši 1 % z úhrnu ročního nájemného jsou daňově neuznatelné. Ustanovení se nevztahuje na finanční výdaje, které v úhrnu za zdaňovací období nepřekročí 1 000 000 Kč.
Sazba srážkové daně 1 % při placeného do zahraničí	Sazba srážkové daně 5 % při placeného do zahraničí
Pronajímatel je povinen od 1. 1. 2008 uplatňovat odpisy podle běžných pravidel pro odepisování. Speciální časové odepisování majetku pronajatého formou finančního leasingu se zrušuje.	
Na leasingové smlouvy uzavřené do konce roku 2007 se použijí současná pravidla, a to až do doby ukončení pronájmu.	
Likvidace neprodejných zásob	
2007	2008
x	Ve specifických případech je možné daňově uznat likvidaci neprodejných zásob, avšak poplatník je povinen provedení likvidace prokázat zákonem stanoveným způsobem.



ODBOR ZPRACOVÁNÍ INFORMACÍ

Pohledávky a závazky	
2007	2008
x	Povinnost dodanit neuhrazené závazky, které jsou po splatnosti více jak 36 měsíců nebo došlo-li k jejich promlčení. V případě následné úhrady je možné o hodnotu splněného závazku snížit základ daně.
Bez limitu	Tvorba opravné položky k nepromlčeným pohledávkám vyšším než 200 000 Kč jen při zahájení soudního řízení nebo správního řízení.
Tvorba opravné položky ve výši 20 % u starého bloku pohledávek, tzn. pohledávky do 31. 12. 1993.	Zrušuje se

Další změny v zákoně o daních z příjmů PO
Od 1. 1. 2008 může daňový poplatník uplatňovat osvobození u příjmů z dividend, které jsou vyplácené subjekty ze třetích zemí, tzn. nejenom ze členských států EU. Takto vyplácené dividendy musí být přijaty mateřskou společností se sídlem v ČR nebo stálou provozovnou společností sídlící v EU, která je umístěna na území České republiky. Osvobození je vázáno ještě na další podmínky uvedené v zákoně od daní z příjmů.
Od 1. 1. 2008 jsou osvobozeny od daně převody podílů v dceřiné společnosti. Podmínky pro uplatnění osvobození jsou stejné jako pro osvobození dividend.

Další změny v zákoně o daních z příjmů

2007	2008
Odpočet ve výši 30 % výdajů na výuku učňů.	Zrušuje se
Daňová uznatelnost sociálního a zdravotního pojištění pro OSVČ	Zrušuje se
Osvobození úroku z hypotečních zástavních listů. U CP emitovaných do 31. 12. 2008 osvobození trvá.	Zrušuje se
Daňová uznatelnost příspěvků a výdajů na stravování	Trvá
Čtyři druhy srážkových sazeb.	Sjednocuje se 15%
x	Editační povinnost

HOSPODÁŘSKÁ KOMORA ČESKÉ REPUBLIKY

Freyova 27, 190 00 Praha 9, IČ: 49 27 95 30

e-mail: office@komora.cz, telefon: + 420 296 646 112, fax: + 420 296 646 221

www.komora.cz



Sociální a zdravotní pojištění

Účastník/sazba pojistného	Veřejné zdravotní pojištění	Sociální zabezpečení		
		Důchodové pojištění	Nemocenské pojištění	Státní politika zaměstnanosti
Zaměstnanec	4,5 %	6,5 %	1,1 %	0,4 %
		8 %		
Zaměstnavatel	9 %	21,5%	3,3 % (2,3 % od roku 2009)	1,2 %
		26 % (25 % od roku 2009)		
OSVČ	13,5 %	28 %	4,4 % (2,5 % od roku 2009)	1,6 %
		34 % (32,1 % od roku 2009)		
Osoba bez zdanitelných příjmů	13,5 %	-	-	-
Státní pojištěnec	13,5 %	-	-	-

Maximální vyměřovací základ		
	2007	2008
OSVČ:	486 000 Kč	48 x Ø mzda v ek. (1 034 800 Kč)
Zaměstnanec:	x	48 x Ø mzda v ek. (1 034 800 Kč)
Zúčtovaný příjem		
	2007	2008
Z některých příjmů nevzniká povinnost odvést SP a ZP.		Povinnost odvést SP a ZP ze všech zúčtovaných příjmu.
x		Odkládá se účinnost nového zákona o nemocenském pojištění na 1. 1. 2009
Nová definice zaměstnance		
Za zaměstnance budou nově považovány všechny osoby, kterým plynou, nebo by měly plynout příjmy ze závislé činnosti (§ 6) podle zákona o daních z příjmů. Znamená to, že nově budou zdravotně pojištěni například také členové představenstev a dozorčích rad akciových společností.		



Daň z přidané hodnoty

Sazba DPH	
2007	2008
Základní 19 %	Základní 19 %
Snížená 5 %	Snížená 9 %
Základ DPH	
2007	2008
x	Rozšíření základu daně o daň z elektřiny, daň ze zemního plynu a z pevných paliv.
Závazné posouzení u DPH	
2007	2008
x	Zavádí se možnost požádat Ministerstvo financí ČR o vydání rozhodnutí o závazném posouzení, zda sazba DPH, kterou daňový subjekt navrhl na zdanitelné plnění (službu nebo zboží), je přiřazena správně v souladu se zákonem.
Bytová výstavba (sociální bydlení)	
2007	2008
Snížená sazba se uplatňuje u bytových domů, rodinného domu a bytu (bez omezujících podmínek)	Zavádí se možnost použít sníženou sazbu daně u staveb pro sociální bydlení (byty s celkovou plochou včetně příslušenství do 120 m ² a rodinné domy s celkovou podlahovou plochou do 350 m ²).
Skupinová registrace	
2007	2008
x	Od 1. 1. 2008 je umožněno společnostem, které jsou ekonomicky a finančně vzájemně spojeny, aby pro účely DPH vystupovaly pod jedním DIČ, tzn., byly považovány za jednu osobu povinnou k dani, viz § 5 zákona o dani z přidané hodnoty.



Spotřební daně

Zvýšení sazby spotřební daně z tabákových výrobků	
2007	2008
Procentní část 27 %	Procentní část 28 %
Pevná část 0,88 Kč/kus	Pevná část 1,03 Kč/kus
Minimální sazba 1,64 Kč/kus	Minimální sazba 1,92 Kč/kus
Sazba daně u cigarillos a doutníků 0,90 Kč/kus	Sazba daně u cigarillos a doutníků 1,15 Kč/kus
Sazba daně u ostatního tabáku 905 Kč/kg	Sazba daně u ostatního tabáku 1 280 Kč/kg
Zvýšení sazby spotřební daně u odpadních olejů	
2007	2008
0 Kč/1 000 l	660 Kč/1 000 l

Ekologické daně

Zcela nová účinná daň platná od 1. 1. 2008

Daň ze zemního plynu a některých dalších plynů	Právní norma: Vybraná ustanovení zákona č. 261/2006 Sb., o stabilizaci veřejných rozpočtů
Daň z pevných paliv	
Daň z elektřiny	
Správce daně	Celní úřad
Zdaňovací období	Kalendářní měsíc
Daňové přiznání	25. dne následujícího měsíce
Plátcí daně	Dodavatelé, kteří dodají energii na území České republiky konečnému spotřebiteli či provozovatelé distribučních nebo přenosových soustav. Plátcí budou také například osoby, které osvobozenou energii použijí k jiným než osvobozeným účelům nebo osoby, které spotřebovaly nezdaněnou energii.
Osvobození	Závisí na účelu použití energie. Osvobození se vztahuje zejména na elektrickou energii a pevná paliva, která jsou použita na provoz veřejné přepravy osob či pro plavby po vodách na území ČR. Toto se ovšem netýká pevných paliv pro soukromá rekreační plavidla.
Sazba daně z elektrické energie	28,30 Kč/ MWh
Sazba daně z plynu	0 Kč/MWh - 264,80 Kč/MWh (diferenciace)
Sazba daně z pevných paliv	8,50 Kč/GJ spalného tepla



Daň dědická

I. skupina:	Příbuzní v řadě přímé a manželé
II. skupina:	Příbuzní v řadě pobočné (tedy sourozenci, synovci, neteře, strýcové a tety) a manželé dětí (zeťové a snachy), děti manžela, rodiče manžela, manželé rodičů a osoby, které s nabyvatelem, dárce nebo zůstavitelem žily nejméně po dobu jednoho roku před převodem nebo smrtí zůstavitele ve společné domácnosti a které z tohoto důvodu pečovaly o společnou domácnost nebo byly odkázány výživou na nabyvatele, dárce nebo zůstavitele.
III. skupina:	Ostatní fyzické osoby a právnické osoby

Osvobození u daně dědické	
2007	2008
I. skupina - úplné	I., II. skupina - úplné

Daň darovací

Osvobození u daně darovací	
2007	2008
I. skupina - částečné	I., II. skupina - úplné

Daň z nemovitosti

2007	2008
x	Od 1. 1. platí osvobození u orné půdy, chmelnic, vinic, ovocných sadů a trvalých travních porostů, jestliže tak obec stanoví vyhláškou.
x	Obec si může stanovit vlastní koeficienty (2, 3, 4, 5).

ZPRACOVAL/A: Jiří Vondrák
14. 12. 2007