

Daňové aktuality – Reforma veřejných financí

Bulletin srpen 2007



Brzobohatý Brož & Honsa



Fučík & partneři s.r.o.
auditoři, daňoví poradci

Obsah:

1. Daň z příjmů právnických osob a některá společná ustanovení
2. Daň z příjmu fyzických osob
3. Sociální a zdravotní pojištění
4. Nemocenské pojištění
5. Zákon o rezervách
6. Daň z přidané hodnoty
7. Spotřební daň
8. Daň z nemovitostí
9. Daň dědická, darovací a z převodu nemovitostí
10. Daně z energií – tzv. ekologické daně
11. Správa daní

Reforma veřejných financí navržená vládou ČR

Poslaneckou sněmovnou parlamentu byla schválena reforma veřejných financí navržená vládou České republiky. Je pravděpodobné, že reforma bude ve stávající podobě schválena také horní komorou Parlamentu ČR podepsána prezidentem. Účinnosti by měla nabýt dne 1.1.2008. Reforma se netýká jen daní z příjmů, ale změny by měly také nastat v oblastech sociálního a zdravotního pojištění, daně z přidané hodnoty, daně z nemovitostí, daně dědické, darovací a z převodu nemovitostí, spotřební daně a dalších. Mj. by mělo dojít k zavedení ekologických daní. Stručný přehled některých hlavních změn uvádíme níže.

1. Daň z příjmů právnických osob a některá společná ustanovení

Sazba daně

Dojde k postupnému snižování sazby daně z příjmů právnických osob na 21 % v roce 2008, 20% v roce 2009 a 19 % v roce 2010. Sazby srážkových daní (s výjimkou finančního leasingu, kde se sazby z 1 % zvyšují na 5 %.) se sjednocují na 15 %. Od roku 2009 se některé sazby dále snižují na 12,5 %.

Změnou je také navázání výše uplatněné sazby daně na počátek zdaňovacího období, nikoli na jeho konec, jak tomu bylo dopsud.

Osvobození dividend

Od daní z dividend se osvobozují dividendové příjmy od dceřiných společností, které jsou daňovými rezidenty ve státech mimo Evropskou unii, se kterými Česká republika uzavřela smlouvu o zamezení dvojího zdanění. Dalšími podmínkami pro uplatnění osvobození jsou skutečnosti, že dceřiná společnost podléhá alespoň 12 % dani z příjmů ve státě svého sídla a podíl české společnosti na této dceřiné společnosti činí minimálně 10 % po dobu alespoň 1 roku.

Osvobození kapitálových zisků

Nově se u právnických osob osvobozují i příjmy z prodeje podílu na dceřiných společnostech za obdobných podmínek, jako tomu je v případě dividendových příjmů.

Nízká kapitalizace

Pravidlům nízké kapitalizace budou nově podléhat nejen úroky, ale i ostatní finanční náklady (například náklady na zpracování úvěrů, poplatky). Náklady z úvěrů a půjček budou považovány za daňově neuznatelné v následujících případech:

- a) Přesáhnou-li jednotnou úrokovou míru zvýšenou o čtyři procentní body, nebo
- b) Plynou z podřízených závazků poplatníka, nebo
- c) Úrok nebo výnos z úvěru či půjčky je odvozován ze zisku poplatníka, nebo
- d) V poměru, o který úhrn úvěru a půjček od spojených osob přesahuje dvojnásobek (u bank a pojišťoven trojnásobek) vlastního kapitálu.

Jednotná úroková míra – pod písmenem a) – bude stanovena jako průměr z referenční hodnoty úrokových sazeb na trhu mezibankovních depozit podle jednotlivých měn.

Do úhrnu jednotlivých úvěrů a půjček od spojených osob budou zahrnovány i úvěry a

půjčky, které jsou spojenou osobou pouze zajištěny.

V souvislosti s tímto ustanovením bude také zrušeno ustanovení v oblasti převodních cen o obvyklé výši úroků z půjček ve výši 140 % diskontní sazby ČNB.

Přechodná ustanovení upravují odložení účinnosti nových pravidel pro úvěry a půjčky uzavřené před nabytím účinnosti novely zákona do roku 2010. V případě dodatků ke „starým“ smlouvám uzavřeným po 1. 1. 2008 je však třeba nová ustanovení aplikovat. Od roku 2010 se pak nová pravidla použijí na všechny úvěry a půjčky.

Nově by testům nízké kapitalizace měly podléhat rovněž úvěry a půjčky od „třetích“ (nespojených) osob, jestliže výše finančních nákladů z těchto úvěrů a půjček překročí 1 milion Kč.

Zároveň je stanovena i „celková“ hranice nízké kapitalizace (tj. poměr všech úvěrů a půjček vůči vlastnímu kapitálu) pro účely daňové uznatelnosti finančních nákladů z úvěrů a půjček na 6:1 v roce 2008 a 4:1 v roce 2009.

Leasing

Zákon ruší zvláštní způsob odpisování majetku pronajímaného formou finančního leasingu. U smluv uzavřených po nabytí účinnosti zákona dochází k prodloužení minimální doby trvání leasingu pro daňovou znatelnost leasingového nájemného na dobu stanovenou pro odpisování příslušného majetku, v případě nemovitostí pak na 30 let.

Na straně nájemce bude z finančních nákladů, pokud v úhrnu přesáhnou 1 milion Kč za zdaňovací období, považováno 1 % za daňově neuznatelný náklad.

V případě finančního pronájmu ze zahraničí se sazba srážkové daně zvyšuje na 5 %.

Ne leasingové smlouvy uzavřené do nabytí činnosti novely (tj. do konce roku 2007) budou na základě přechodných ustanovení aplikovány stávající právní předpisy.

Osobní automobily

Osobní automobily a automobily kategorie N 1 budou odpisovány ve druhé odpisové

skupině (doba odpisování 5 let) a bude zrušena hranice 1 500 000 Kč pro jejich odpisování. Výše uvedený limit bude zrušen i v případě pořizování formou finančního leasingu. Zrušení limitu vstupní ceny se netýká automobilů zaevidovaných do majetku do konce roku 2007. V případě odpisování však bude třeba postupovat podle aktuálních předpisů, tj. dojde v tomto případě k prodloužení doby odepisování.

Pohledávky a závazky

Základ daně se s několika výjimkami (např. závazky z titulu smluvních sankcí) zvýší o hodnotu nezaplacených závazků, které vstupovaly do daňově uznatelných nákladů, pokud od okamžiku jejich splatnosti uplynulo více než 36 měsíců. Tato změna se týká i fyzických osob, které mají příjmy z podnikání nebo pronájmu.

Závazné posouzení

Rozšíří se okruh editační povinnosti správce daně. Poplatníci budou moci požádat správce daně o závazné posouzení také v případech:

Provedení technického zhodnocení majetku, Uplatnění odčitatelné položky na výzkum a vývoj,

Rozdělení nákladů, které nelze přiřadit pouze ke zdanitelným příjmům, a

Posouzení poměru nákladů (výdajů) spojených s provozem nemovitosti používané pouze z části k podnikatelské činnosti u fyzických osob.

Tyto žádosti budou zpoplatněny částkou ve výši 10 tisíc Kč.

Další změny

Jako daňově uznatelné náklady bude možné uplatnit náklady vzniklé v důsledku likvidace zásob, materiálu, zboží, nedokončené výroby, polotovarů a výrobků.

Dochází ke změnám v oblasti výdajů zaměstnavatele ne pracovní a sociální podmínky. Na tyto výdaje by se měla vztahovat obecná úprava daňové uznatelnosti nákladů.

2. Daň z příjmu fyzických osob

Sazba daně

Zavádí se jednotná 15 % sazba daně z příjmu fyzických osob pro rok 2008 a 12,5 % od roku 2009. Základem daně z příjmu ze závislé činnosti bude hrubá mzda zvýšená o příspěvek zaměstnavatele na zdravotní a sociální pojištění a snižena o pojistné zaplacené zaměstnancem – tzv. superhrubá mzda.

Další změny

Zvyšují se slevy na dani – na 24 840 Kč ročně na poplatníka, 24 840 Kč na manžela (manželku) bez příjmu (resp. S příjmy do 38 040 Kč za rok) v roce 2008, v roce 2009 pak na 16 560 Kč a na 10 680 Kč na dítě. V této oblasti je však v následujícím roce předpokládán další vývoj.

Ruší se společné zdanění manželů.

Ruší se minimální základ daně u podnikatelů. Osvobození příjmu z prodeje akcií a ostatních investičních instrumentů obchodovaných na veřejném trhu a cenných papírů kolektivního investování po šesti měsících od jejich nabytí zůstává zachováno, avšak pouze za podmínky podílu na společnosti převyšujícího 5 %. U ostatních cenných papírů (například akcií neobchodovaných na veřejném trhu) se lhůta pro uplatnění osvobození prodlužuje na 5 let. Přejídná ustanovení dále zachovávají osvobození pro prodej cenných papírů nabytých před nabytím účinnosti novely.

U osob samostatně výdělečně činných se ruší odčitatelnost sociálního a zdravotního pojištění ze základu daně.

Příspěvky zaměstnavatele na penzijní připojištění a životní pojištění budou při splnění stanovených podmínek na straně zaměstnance osvobozeny do částky 24 tisíc Kč v úhrnu. Zároveň došlo k limitaci nebo ke zrušení osvobození u dalších příjmů zaměstnanců.

3. Sociální a zdravotní pojištění

Od 1. ledna 2008 dojde k zavedení jednotného ročního stropu pro vyměřovací základ pro placení obou pojištění, a to jak pro zaměstnance, tak pro osoby samostatně výdělečně činné ve výši 48násobku měsíční průměrné mzdy v národním hospodářství, což odpovídá měsíční mzdě ve výši přibližně 80 tisíc Kč.

Postupně dojde ke snížení pojistného na sociální zabezpečení z 26% na 25 % v roce 2009 a 24,5 % v roce 2010.

Rozšíří se okruh osob, které budou povinné platit pojistné na zdravotní pojištění.

4. Nemocenské pojištění

Posunuje se účinnost nového zákona o nemocenském pojištění o další rok, tedy od 1.1.2009. Za první tři pracovní dny pracovní neschopnosti nenáleží zaměstnanci nemocenská.

5. Zákon o rezervách

Omezuje se možnost tvorby zákonných opravných položek u pohledávek převyšujících 200 tisíc Kč jen na případy, kdy je proti dlužníkovi ve věci dané pohledávky poplatníkem vedeno rozhodčí, soudní nebo správní řízení.

6. Daň z přidané hodnoty

Dochází ke zvýšení snížené sazby daně na 9 % (potraviny, bytová výstavba).

Zavádějí se skupinové registrace k DPH pro skupinu kapitálově spojených osob se sídlem, místem podnikání nebo provozovnou v tuzemsku. Členové v takové skupině vystupují pod jedním DIČ a plnění mezi členy skupiny nepodléhají DPH.

Zavádí se editační povinnost (závazné posouzení) u stanovení sazby daně zpoplatněná částkou 10 tisíc Kč.

Návrh zákona dále vymezuje podmínky pro uplatnění snížené sazby daně u sociálního bydlení, a to v podobě limitu podlahové

plochy 120m² v případě bytu a 350m² v případě rodinného domu.

V souvislosti se zavedením nových ekologických daní se tyto daně stanou součástí základu daně pro účely DPH:

7. Spotřební daň

V souladu se závazkem ČR dosáhnout minimální sazby spotřební daně u některých výrobků dojde ke zvýšení jejich daňového zatížení. Z předmětu spotřební daně budou vyloučeny uhlovodíkové plyny, které budou zdaněny v rámci nově zavedené ekologické daně.

8. Daň z nemovitostí

Mělo by být zavedeno osvobození od daně u některých druhů pozemků. Obce naopak získají právo stanovit koeficient, kterým se bude násobit daňová povinnost z nemovitostí poplatníka na daném katastrálním území.

9. Daň dědická, darovací a z převodu nemovitostí

Rozšíří se osvobození od dědické daně také na osoby ve II. skupině.

Budou osvobozeny od darovací daně dary mezi osobami ve skupinách I. a II.

Dojde k reklasifikaci některých případů z hlediska, předmětem jaké daně daný případ bude.

Ve specifických případech bude možné požádat správce daně o prominutí daně z převodu nemovitostí.

10. Daň z energií – tzv. ekologické daně

Dani z energií budou podléhat elektřina, plyny a pevná paliva. Sazba daně v případě elektřiny činí 28,30 Kč/MWh, v případě plyn je rozpětí sazeb podle kódu nomenklatury a data vzniku daňové povinnosti v rozmezí 0 – 264,80 Kč/MWh splatného tepla a v případě pevných paliv pak ve výši 8,50 Kč/GJ splatného tepla

V některých případech bude možné v závislosti na účelu použití energie uplatnit osvobození od ekologické daně.

11. Správa daní

Ruší se povinnost evidovat hotovostní platby prostřednictvím registračních pokladen s fiskální pamětí.

Advokátní kancelář Brzobohatý Brož & Honsa, v. o. s. dlouhodobě poskytuje svým klientům právní poradenství v oblasti práva finančních trhů. V rámci rozšiřování svých služeb zahájila BBH v oblasti daňového a účetního poradenství úzkou spolupráci se společností Fučík & partneři, s.r.o. Společnost Fučík & partneři, s.r.o. úspěšně působí na českém trhu auditorů a daňových poradců od roku 1994 a je členem sdružení Integra International, které sdružuje 261 partnerů v 124 kancelářích v 38 zemích světa. V souvislosti s návrhem reformy veřejných financí schváleným Poslaneckou sněmovnou Parlamentu České republiky si vám dovoluujeme předložit v bodech souhrn základních tezí reformy veřejných financí a s tím spojené novelizace příslušných daňových předpisů. Zároveň bychom rádi využili této příležitosti a informovali vás o možnosti využívání též služeb společnosti Fučík & partneři, s.r.o. v oblasti daňového a účetního poradenství.

Tento bulletin je určen pouze jako obecná informace o některých důležitých novinkách a událostech v oblasti finančních trhů a související právní a daňové problematice. Jeho obsah není právním ani daňovým poradenstvím, ani doporučením k určitému postupu v konkrétní situaci.

V případě zájmu o další informace nebo o individuální poradenství nebo konzultaci nás neváhejte kontaktovat na níže uvedených adresách.

Brzobohatý Brož & Honsa, v. o. s.
Klimentská 1207/10
110 00 Praha 1
Česká republika
IČ 26143119
Městský soud v Praze oddíl A,
vl. 40439

Tel.: 234 091 355
Fax: 234 091 366
E-mail: legal@bbh.cz
Web: www.bbh.cz

Fučík & partneři, s.r.o.
Pod Višňovkou 33
140 00 Praha 4
Česká republika
IČ 62915070
Městský soud v Praze oddíl C,
vl. 35441

Tel.: 234 035 600
Fax: 234 035 601
E-mail: ff@fucik.cz
Web: www.fucik.cz