

O B S A H:

- 1/ ROČNÍ ZÚČTOVÁNÍ ZÁLOH A DAŇOVÉHO ZVÝHODNĚNÍ ZA ROK 2007**
- 2/ ZDRAVOTNÍ POJIŠTĚNÍ U NOVĚ POJIŠTĚNÝCH SKUPIN ZAMĚSTNANCŮ**
- 3/ NOVÝ VÝKLAD K PROVÁDĚNÍ SRÁŽEK ZE MZDY**
- 4/ MAXIMÁLNÍ VYMĚŘOVACÍ ZÁKLAD A ODVOD ZÁKONNÉHO POJIŠTĚNÍ**
- 5/ JAK POSTUPOVAT V PŘÍPADĚ, ŽE POSKYTNEME VOZIDLO K SLUŽEBNÍMU A SOUKROMÉMU UŽÍVÁNÍ A TENTO ZAMĚSTNANEC JE PO CELÝ KALENDÁŘNÍ MĚSÍC V PRACOVNÍ NESCHOPNOSTI NEBO POBÍRÁ PENĚŽITOU POMOC V MATEŘSTVÍ?**
- 6/ VYSTAVOVÁNÍ POTVRZENÍ O ZAMĚSTNÁNÍ A ZJIŠŤOVÁNÍ ČISTÉ MZDY PO 31. 12. 2007**
- 7/ POKYN MF D-317 O PRŮMĚRNÝCH CENÁCH PHM – platí pouze pro OSVČ**
- 8/ POSKYTOVÁNÍ STIPENDIA**
- 9/ VEDOUCÍ ZAMĚSTNANCI PRO ÚČELY STANOVENÍ MZDY S PŘÍHLÉDNUTÍM K PRÁCI PŘESČAS**
- 10/ AKTUÁLNÍ POZNATKY S UPLATŇOVÁNÍM REFORMY VEŘEJNÝCH FINANCÍ**
- 11/ JAKÉ SAZBY A ODVODY BUDOU PLATIT PRO PODNIKATELE – OSVČ V ROCE 2008**
- 12/ OPRAVY V NÁMI VYDANÝCH BROŽURÁCH**

**Přílohy: VZOR Potvrzení o zaměstnání
Pozvánka na semináře**

Praha 2. února 2008

Vážení přátelé,

v dnešním čísle informačního servisu se budeme věnovat hlavně ročnímu zúčtování záloh za rok 2007 a dále některým novým informacím a problémům, které se objevily v souvislosti s přijetím reformy veřejných financí. V příloze tohoto čísla najdete nabídku seminářů k novele zákoníku práce, které proběhnou v měsíci dubnu.

CO BUDE NOVÉHO V PRÁCI MZDOVÝCH ÚČETNÍCH OD.....

- ročního zúčtování za rok 2007 postupovat při jeho provádění podle bodu 1 dnešního čísla
- 1. 1. 2008 je třeba přihlásit některé skupiny zaměstnanců na příslušnou zdravotní pojišťovnu (viz bod 2 tohoto čísla)
- 1. 1. 2008 je třeba provádět výpočet čisté mzdy podle bodu 6 dnešního čísla
- daňového přiznání za rok 2007 použít u OSVČ průměrné ceny PHM vyhlášené MF (viz bod 7 dnešního čísla)
- obdržení tohoto čísla je vhodné vystavovat Potvrzení o zaměstnání na tiskopisu, který je uveden v příloze tohoto čísla (viz bod 6 tohoto čísla)
- obdržení tohoto čísla stanovovat mzdu s přihlédnutím k případné práci přesčas podle bodu 8 dnešního čísla

1/ ROČNÍ ZÚČTOVÁNÍ ZÁLOH A DAŇOVÉHO ZVÝHODNĚNÍ ZA ROK 2007

Při provádění ročního zúčtování za rok 2007 k výrazným změnám oproti roku 2006 nedochází. Přesto jsme se rozhodli provést alespoň stručnou rekapitulaci postupu a uvedení změn při jeho provádění.

U KOHO JE MOŽNÉ PROVÉST ROČNÍ ZÚČTOVÁNÍ ZA ROK 2007

- A) u toho, kdo **pobíral zdanitelnou mzdu pouze od jednoho plátce**. Příjmy do 5000 Kč vyplacené dalším plátcem, které byly zdaněny 15% srážkovou daní do daňového základu nevstupují, protože toto je daň konečná a nikde se již neuvádí.

Režim do 5000 Kč se nemohl v roce 2007 použít u společníků a jednatelů s.r.o., u členů družstev a u členů statutárních orgánů. Zde musela být vždy použita zálohová daň dle tabulky, minimálně 20%.

- B) u toho, kdo **pobíral zdanitelnou mzdu od více plátců daně postupně**. Mzda vyplacená poplatníkovi dodatečně po skončení pracovního poměru od předchozího plátce není na závadu. Musí být ale vyplacena ve stejném zdaňovacím období.

Poplatník, kterému byly vyplaceny příjmy za předchozí období, tj. po 31. 1., musí podat vždy daňové přiznání. Viz Pokyn MF D-300.

C) u toho, kdo **podepsal u všech postupných plátců prohlášení k dani** nejpozději do **15. února** následujícího roku a do téhož data **požádal o provedení ročního zúčtování**

D) u toho, kdo neměl **ostatní příjmy** (podle §§ 7 až 10) **vyšší než 6000 Kč**.

Mezi ostatní příjmy patří příjmy z pronájmu, z podnikání, ale i ostatní příjmy uvedené v § 10 (např. důchody nad 198 tis. Kč ročně nebo příjmy z podnikové spořitelny).

V rámci § 10 se dále můžeme setkat s příjmy podle odst. 1 písm. a), které jsou do 20000 Kč od daně osvobozeny – sem patří např. příjmy z příležitostných činností nebo pronájmu movitých věcí, vč. příjmů ze zemědělské výroby, která není provozována samostatně hospodařícím rolníkem.

Pro posouzení, zda nebyla překročena hranice 6000 Kč se berou veškeré **příjmy** podle §§ 7 až 10 **nesnížené o výdaje**.

E) u poplatníka, který **se sám nerozhodne podat daňové přiznání**.

F) u toho, kdo **předložil potvrzení o příjmu** od předchozích plátců mzdy do 15. 2. následujícího roku

G) u poplatníka, který neměl po část roku **příjmy plynoucí ze zahraničí**.

CO MUSÍ POPLATNÍK UDĚLAT, ABY SE U NĚHO MOHLO ROČNÍ ZÚČTOVÁNÍ PROVÉST?

- do 15. 2. **požádat o provedení ročního zúčtování**

Žádat bude vždy svého posledního plátce ve zdaňovacím období, u kterého pobíral příjmy ze závislé činnosti a měl u něho podepsáno nebo dodatečně podepsal prohlášení k dani.

Pokud poplatník **nepožádá** do 15. února o provedení ročního zúčtování, je u něho **daňová povinnost splněna srážením záloh na daň**, nic dalšího se neprovádí.

- do 15. 2. může poplatník **dodatečně prokázat nárok na slevy na dani**, které v průběhu roku neuplatnil.
- do 15. 2. musí **předložit potvrzení o zdanitelných příjmech** od předchozích plátců mzdy.

Potvrzení o zdanitelných příjmech ze závislé činnosti a z funkčních požitků a o sražených zálohách na daň a daňovém zvýhodnění (vzor č. 14 nebo 15). Vzor č. 15 má oproti vzoru 14 navíc bod 16, kde je uvedena „přeplacená částka na daňovém bonusu v rámci ročního zúčtování záloh“. Vzor č. 15 by se měl vždy použít u zaměstnance s dětmi a bonusem, kterému bylo provedeno roční zúčtování záloh a on se dodatečně rozhodne podat daňové přiznání např. na společné zdanění manželů.

- do 15. 2. může poplatník **dodatečně podepsat prohlášení k dani**

Pokud nám prohlášení dodatečně podepíše a předloží všechny požadované náležitosti, může se u něho rovněž roční zúčtování provést. Jestliže by poplatník prohlášení zpětně podepsal i za měsíce, kdy měl příjem do 5000 Kč, zdaněný 15% srážkovou daní, bude třeba provést opravu **ze srážkové daně na zálohovou**.

NEZDANITELNÉ ČÁSTKY ZE ZÁKLADU DANĚ

- U **DARŮ** došlo ke změně pouze v tom, že mohou být poskytnuty „**nezletilým dětem, závislým na péči jiné osoby podle zákona o sociálních službách**“
Tato změna je provedena zákonem o 261/2007 o reformě veřejných financí a platí již pro rok 2007...

Dříve tam byly děti *dlouhodobě těžce zdravotně postižené vyžadující mimořádnou péči*.

Ostatní podmínky u darů zůstávají beze změn tj.

- **úhrnná hodnota darů přesáhne 2% ze základu daně** (hrubý příjem – pojistné = základ daně) **anebo činí alespoň 1000 Kč**

Pokud je dar 1000 Kč a vyšší, nemusí se podmínka 2% ze základu daně sledovat. Pouze u darů do 1000 Kč je třeba porovnat 2% ze základu daně s výší daru.

- v úhrnu lze **odečíst nejvýše 10% ze základu daně** Tzn., že *pokud má někdo základ daně 150 tis. Kč, můžeme mu odečíst maximálně 15000 Kč a*
- poskytnuté **dary prokáže** dárce dokladem, ze kterého musí být zřejmé, kdo je **příjemcem daru, hodnota daru, účel, na který byl dar poskytnut a datum darování** (pokyn D-300)
- hodnotu poskytnutých darů lze **odečíst v tom zdaňovacím období, ve kterém byly prokazatelně poskytnuty** (pokyn D-300).

- U **ODPOČTU ÚROKŮ** došlo rovněž k jediné změně a opět vyplývá z reformy a opět zpětně
- v § 15 odst. 4 nahradila slova „nabytí právní moci kolaudačního rozhodnutí“ slovy „splnění povinností stanovených zvláštním právním předpisem pro užívání staveb“.

Od 1. 1. 2007 začal platit zákon 183/2006 Sb. o územním plánování a některé menší stavby se **můžou užívat na základě oznámení stavebnímu úřadu**. Pokud stavební úřad nezakáže užívání stavby, může se užívat. Takže užívat se musí bytová potřeba k trvalému bydlení **bud' po kolaudaci nebo po oznámení stavebnímu úřadu**.

V těchto případech tedy jako u ostatních bytových potřeb nově postačí **čestné prohlášení** zaměstnance, které učiní v Prohlášení k dani (v žádosti o roční zúčtování záloh), **kde uvede, „že předmět bytové potřeby, na který uplatňuje odpočet úroků z poskytnutého úvěru, je užíván v souladu s § 15 odst. 4 ZDP“**. Novou právní úpravou je odpovědnost za řádné užívání bytové potřeby k trvalému bydlení přenesena na zaměstnance.

Jinak zůstává v platnosti odpočet úroků **maximálně 300 tis. Kč** za rok...

- U **PENZIJNÍHO PŘIPOJIŠTĚNÍ** se v rámci ročního zúčtování nic nemění tj. částka **nad 6000 Kč, maximálně lze odečíst částku 12 tis. Kč** – maximum při vlastní platbě zaměstnance 18000 Kč

POZOR: roční zúčtování za rok 2007 nelze provést u zaměstnance, který v roce 2006 uplatňoval odpočet nezdané částky na penzijní připojištění vyšší než 6000 Kč a v roce 2007 smlouvu zrušil a nechal si vyplatit odbytné (tj. nesplnil smluvní podmínky). Tento zaměstnanec musí podat daňové přiznání za rok 2007 a v něm jako příjem podle § 10 uvést částku, kterou si odečetl v roce 2006. Pokud nebyla částka vyšší než 6000 Kč, může se u něho roční zúčtování provést.

- U **SOUKROMÉHO ŽIVOTNÍHO POJIŠTĚNÍ** nedochází rovněž k žádné změně, tj. částka, kterou lze odečíst činí **12 tis. Kč**, a to i v případě, že má poplatník uzavřeno více smluv s více pojišťovnami.
- U odpočtu **ZAPLACENÝCH ČLENSKÝCH PŘÍSPĚVKŮ** rovněž nedochází ke změně, tj. **odečtou se částky zaplacených členských příspěvků do výše 1,5% zdanitelných příjmů, maximálně však do výše 3000 Kč.**

Zde se opět budou porovnávat příspěvky sražené ze mzdy XII/06 až XI/07 se zdanitelnými příjmy roku 2007.

- Úplně novou nezdanitelnou částku je **odpočet „ÚHRAD ZA ZKOUŠKY OVĚŘUJÍCÍ VÝSLEDKY DALŠÍHO VZDĚLÁVÁNÍ“**, který bude možné provést poprvé až ve zdaňovacím období roku 2007.

Maximálně lze odečíst úhrady ve výši **10000 Kč**, u osob se zdravotním postižením **13000 Kč** a u osob s těžším zdravotním postižením **15000 Kč**. Tyto odpočty lze uplatnit pokud nebyly hrazeny zaměstnavatelem nebo si je poplatník s příjmy podle § 7 neuplatnil jako výdaj.

Vzhledem k tomu, že účinnost zákona 179/2006 Sb. je až od **1. 8. 2007**, můžou si zaměstnanci uplatnit odpočet těchto úhrad pouze v případě, že platbu provedli až po účinnosti tohoto zákona, tj. po **1. 8. 2007**. Potvrzení s termínem platby před tímto datem by se nemělo v žádném případě uplatnit jako nezdanitelná částka.

Pokud používáte ještě u některých zaměstnanců vzor č. 16 Prohlášení k dani je třeba, aby zaměstnanec, který chce uplatnit zkoušky ověřující výsledky dalšího vzdělávání, do tohoto prohlášení vložil list, kde by uvedl to, co je na vzoru č. 17 k ověřování...

U **SLEV NA DANI PODLE § 35ba odst. 1** došlo oproti roku 2006 pouze k jediné změně, a to u slevy na manžela (manželku), kde se do příjmů druhého z manželů nezahrnují **dávky sociální péče, dávky pomoci v hmotné nouzi, příspěvek na péči a sociální služby** (dříve zde bylo pouze dávky a služby sociální péče). Tzn., že nově se nezahrnou dávky poskytované podle zákonů platných od **1. 1. 2007**, a to

- zákon o sociálních službách
- zákon o pomoci v hmotné nouzi
- zákon o sociálním zabezpečení.

UPOZORNĚNÍ: do vlastních příjmů druhého z manželů, pro posouzení nepřekročení částky 38040 Kč, se příspěvek na péči nezahrnuje, pokud jej tento manžel sám pobírá. Jestliže by ale druhý z manželů pečoval o osobu, která tento příspěvek pobírá a tato osoba mu tento příspěvek poskytovala, tak by se do vlastních příjmů druhého z manželů zahrnul.

Výši jednotlivých slev na dani najdete ve všech námi vydávaných pomůckách (Abecedník nebo Démoník).

POZOR: poživatelé starobního důchodu, kteří tento důchod pobírali k **1. 1. 2007** si budou moci za rok 2007 uplatnit slevu na poplatníka jen v případě, že výše jejich starobního důchodu nepřekročila 38040 Kč. Bez jakéhokoliv omezení se u nich sleva na poplatníka uplatní až v roce 2008. Ostatní řádně prokázané nezdaněné částky nebo daňové zvýhodnění na dítě si může poživatel starobního důchodu za rok 2007 uplatnit, tj. dary, úroky, penzijní připojištění, životní pojištění, odborové příspěvky, ale i daňové zvýhodnění na vyživované dítě...

U DAŇOVÉHO ZVÝHODNĚNÍ NA VYŽIVOVANÉ DÍTĚ

dochází rovněž pouze k jedné změně, a ta vyplývá z výše minimální mzdy, která platila k 1. 1. 2007.

Tím, že k 1. 1. 2007 platila minimální mzda **8000 Kč**, bude **nárok na doplatek na daňovém bonusu** pouze v případě, že zaměstnancův **roční příjem** činil šestinásobek minimální mzdy, tj. alespoň **48000 Kč**.

▪ **VLASTNÍ VÝPOČET ROČNÍHO ZÚČTOVÁNÍ**

Je nový tiskopis „**VÝPOČET DANĚ A DAŇOVÉHO ZVÝHODNĚNÍ...** za rok 2007“ – **VZOR 12**

Má **31 řádků** oproti 29 v roce 2006.

Nově je vložena **řádka 9.** – zde se uvede částka za „úhrady za zkoušky ověřující výsledky dalšího vzdělávání“ – díky tomu se ostatní řádky posunuly, takže výpočet daně u těch, kteří nemají děti končí až řádkou 22. (v loňském roce to byla 21).

NOVĚ JE VLOŽENÁ **ř. 31** rozděluje „kompenzaci vzniklých rozdílů...“ z ř. 30, na to, co je

- **a) přeplatek na dani po slevě**
- **b) doplatek na daňovém bonusu**

Údaje z ř. 31 písm. a) se uvedou do „Vyúčtování daně za rok 2008“ na str. 1 na řádek označený „06“

Údaje z ř. 31 písm. b) se uvedou v témže tiskopise na řádek označený „06a“.

Pro naši práci je to také důležitý údaj, protože údaje z písm. a) se uvedou do příjmů pro účely zjištění nároku na dávky SSP, kdežto údaj pod písm. b) se do příjmů pro dávky SSP neuvádí (doplatek na daňovém bonusu se do příjmů nezahrnuje...)

Příklad: zaměstnanec měl měsíční zdanitelný příjem 30 tis. Kč jen ve dvou měsících roku 2007 a po zbytek roku byl v pracovní neschopnosti. Tento zaměstnanec má tři děti. Nárok na daňový bonus u něho v měsících, kdy pracoval nevznikl, protože daňové zvýhodnění bylo uplatněno formou slevy na dani. Jeho roční daňová povinnost byla 7200 Kč a ta se vynulovala slevou na poplatníka (7200 Kč), takže daň po slevě je u tohoto poplatníka nulová

20.	Daň po slevě na dani podle § 35ba (částka musí být větší nebo rovna 0)	0
21.	Úhrn sražených záloh na daň (po případné slevě na dani)	7 538
23.	Daňové zvýhodnění – nárok celkem	18 000
24.	Daňové zvýhodnění – z toho sleva na dani	0
25.	Daňové zvýhodnění – daňový bonus (ř.23 - ř.24)	18 000
26.	Zúčtování záloh na daň po slevě – daň po slevě (ř.20 -ř.24)	0
27.	Zúčtování záloh na daň po slevě – rozdíl na dani po slevě (ř.21-ř.26)	7 538
28.	Zúčtování měsíčních daňových bonusů – vyplacené měsíční bonusy	0
29.	Zúčtování měsíčních daňových bonusů – rozdíl na daň. bonusu ř.25-28)	18 000
30.	Kompenzace vzniklých rozdílů na dani a bonusu (ř.27 + ř. 29)	25 538
31.	Doplatek ze zúčtování – a) přeplatek na dani po slevě	7 538
	Doplatek ze zúčtování – b) doplatek na daňovém bonusu	18 000

Tomuto zaměstnanci by se vyplatila celkem částka 25538 Kč, a to vrátil by se mu přeplatek na dani 7538 Kč a obdržel by doplatek na daňovém bonusu ve výši 18000 Kč. Částka 7538 Kč by se uvedla do příjmů pro zjištění nároku na dávky SSP, částka 18000 Kč nikoliv.

V případě zaměstnance se zdanitelným příjmem do 48000 Kč (tj. do 6-ti násobku minimální mzdy), kterému by nevznikl nárok na daňový bonus, by bylo vhodnější, aby si daňové zvýhodnění uplatnil druhý z manželů...

▪ CIZINCI

Zde je třeba rozlišit, zda se jedná o **daňového rezidenta** (tj. ten, kdo má daňovou povinnost z celosvětových příjmů v ČR) nebo o **daňového nerezidenta**, který má daňovou povinnost pouze z příjmů ze zdrojů v ČR. **Mzda** za práci vykonávaná na našem území má vždy **zdroj na území ČR**.

Cizinec, daňový rezident by u nás měl mít bydliště nebo se zde obvykle zdržovat a pokud měl příjmy ze závislé činnosti u nás - může v případě, že měl podepsané prohlášení k dani, požádat o roční zúčtování a uplatnit všechny nezdánitelné částky, které řádně prokáže a může uplatnit daňové zvýhodnění na děti. Pokud má i jiné příjmy (§§ 7 – 10), musí si podat daňové přiznání.

Cizinec, daňový nerezident pokud by u nás měl pouze příjmy ze závislé činnosti, mohl by si požádat o provedení ročního zúčtování (předpokladem je podpis prohlášení k dani). U něho by se mohla uplatnit pouze základní sleva na dani (7200 Kč) a sleva na dani na studenta (2400 Kč), případně poskytnutý dar podle § 15 odst.

1. K příjmům dosaženým v zahraničí se u něho nepřihlíží. V případě, že má **90% příjmů ze zdrojů v ČR**, může **podat daňové přiznání** a uplatnit si **odpočty na manželku nebo invalidity a daňové zvýhodnění na dítě**.

POZOR – při posuzování, zda se jedná o rezidenta v ČR nebo ve státě, odkud tento cizinec pochází, je vhodné se podívat do platné smlouvy o zamezení dvojího zdanění s příslušným státem. V případě, že máte **jakoukoliv pochybnost** o rezidenci či nerezidenci, **považujte cizince za nerezidenta a uplatněte u něho pouze odpočet základní nezdánitelné částky**, případně částky na studium. Pokud chce uplatnit další slevy na dani nebo daňové zvýhodnění na dítě, doporučte mu podání daňového přiznání.

▪ SPOLEČNÉ ZDANĚNÍ MANŽELŮ

Naposledy za rok 2007 se bude moci uplatnit společné zdanění manželů... Od roku 2008 ztrácí smysl, protože bude jednotná daň 15% - zrušení společného zdanění je kompenzováno zvýšením slevy na druhého z manželů na 24840 Kč.

JAKÉ JSOU **PODMÍNKY PRO UPLATNĚNÍ SPOLEČNÉHO ZDANĚNÍ?**

- musí se **jednat o manžele**, tzn., že nelze společné zdanění uplatnit u druhá a družky. K splnění podmínky manželství stačí, když sňatek uzavřeli 31. 12. 2007
- musí **vyživovat alespoň jedno dítě žijící s nimi v domácnosti**. Rovněž zde je třeba, aby se rodičům dítě narodilo alespoň do konce roku. Pokud by se narodilo až 2. 1. 2008, nelze za rok 2007 společné zdanění uplatnit. Pro společné zdanění stačí, že dítě bylo vyživovaným jen po část zdaňovacího období

Např. pokud student ukončil studium VŠ v měsíci lednu – je možné společné zdanění uplatnit, protože dítě bylo po část roku vyživovaným dítětem.

- každý z manželů si bude muset **podat daňové přiznání**

POZOR: v případě, že jeden z manželů má příjmy nižší než 38040 Kč (např. je na RD), mohou si manželé uplatnit i slevu na dani na manžela(manželku) ve výši 4200 Kč, pokud manželství trvalo po celý rok.

KDY NEJDE SPOLEČNÉ ZDANĚNÍ UPLATNIT?

Podle odst. 4 § 13a nelze společné zdanění manželů uplatnit v těchto případech

- alespoň jeden z manželů má stanovenou **daň paušální částkou**
- alespoň jeden z manželů má **povinnost stanovit si minimální základ daně**

V souvislosti s povinností stanovit si minimální základ daně se objevily některé pochybnosti, zda se uvedené vztahuje na všechny poplatníky s příjmy podle § 7 odst. 1 písm. a, b) a c), i když podle § 7c odst. 3 a 4 se na některé skupiny poplatníků minimální základ daně nevztahuje (*např. při zahájení nebo ukončení podnikání, poživatelům důchodů, rodičovského příspěvku, studentům apod.*). Podle našeho názoru by např. u poživatele rodičovského příspěvku, který podniká, bylo možno společné zdanění uplatnit, protože se na něho minimální základ daně nevztahuje.

- alespoň jeden z manželů si uplatňuje druhého z manželů jako **spolupracující osobu** nebo uplatňuje výpočet daně z příjmů dosažených za více zdaňovacích období (§ 14).

Zjednodušeně řečeno, společné zdanění nebudou moci uplatnit manželé, z nichž jeden podniká a má některou z uvedených situací (paušální daň, minimální základ daně nebo je spolupracující osobou).

POZOR: u zaměstnanců, kteří podnikají a jejichž příjmy z podnikání a ze zaměstnání v součtu přesáhnou minimální základ daně, se může společné zdanění uplatnit. Ten, kdo má pouze příjmy ze zaměstnání, může společné zdanění uplatnit vždy.

SPOLEČNÉ ZDANĚNÍ U DAŇOVÝCH NEREZIDENTŮ

V případě, že jeden z manželů je daňovým nerezidentem ČR, mohou manželé uplatnit společné zdanění tehdy, jestliže **úhrn všech příjmů obou manželů ze zdrojů na území ČR činí nejméně 90% všech jejich příjmů**. Je to obdoba toho, co platí pro daňového nerezidenta, který chce uplatnit nezdaněné částky na druhého z manželů a invalidity a daňové zvýhodnění na vyživované dítě.

▪ MINIMÁLNÍ ZÁKLAD DANĚ U PODNIKATELŮ

Letos naposledy se setkáme s minimálním základem daně u podnikatelů.

Minimální základ daně v roce **2007** bude činit **120800 Kč**. Tento minimální základ daně nebude ale platit pro všechny OSVČ, protože **se nevztahuje** např.

- na poživatele důchodů,
- studenty,
- poživatele rodičovského příspěvku apod.
- dále se jej nemusí obávat ani **podnikatelé**, kteří jsou **zároveň zaměstnanci**, protože u nich by se uplatnil pouze v případě, že **úhrn příjmů ze zaměstnání a z podnikání by byl nižší než částka 120800 Kč**.

▪ TISKOPIS DAŇOVÉHO PŘIZNÁNÍ

Pro podání daňového přiznání za rok 2007 je třeba použít **vzor č. 14**, který má 5 příloh. Zaměstnanec, který měl pouze příjmy ze závislé činnosti od více plátců současně, vyplní pouze základní tiskopis bez příloh. Pokud zaměstnanec zároveň

podnikal, vyplní ještě přílohu č. 1. V případě, že měl příjmy z pronájmu (§ 9) nebo ostatní příjmy (§ 10), vyplní přílohu č. 2. Při příjmech ze zahraničí se vyplní příloha č. 3 nebo 4 a pro uplatnění společného zdanění manželů se použije ještě příloha č. 5.

▪ **DOTAZY K PROVEDENÍ ROČNÍHO ZÚČTOVÁNÍ ZÁLOH**

Musíme zaměstnanci srazit příspěvky na penzijní připojištění, které jsme mu v roce 2007 poskytli a on smlouvu v roce 2007 vypověděl a nechal si vyplatit odbytné?

V případě, že zaměstnanec vypověděl v roce 2007 smlouvu o penzijním připojištění bez nároku na penzi, nelze roční zúčtování provést. Předpokládáme, že jste poskytování příspěvků zastavili v měsíci, kdy zaměstnanec smlouvu vypověděl. Příspěvky za měsíce, kdy smlouva trvala, se nemusí od zaměstnance vybrat zpět, protože budou podléhat srážkové dani 25%, kterou musí z příspěvků zaměstnavatele odvést penzijní fond. Srážkové dani z příjmů budou podléhat veškeré příspěvky zaměstnavatele poskytnuté po 1. 1. 2000.

Zaměstnanec, kterému ještě není 60 let, vypověděl smlouvu o penzijním připojištění a obdržel jednorázové vyrovnání. Zároveň si uzavřel s penzijním fondem novou smlouvu, ve které jsou splněny podmínky uvedené v zákonu o penzijním připojištění (60 měsíců platit příspěvek a výplata nejdříve v roce dosažení 60 let). Můžeme tomuto zaměstnanci provést roční zúčtování záloh? Může si uplatnit nezdánitelnou částku za vlastní platby na penzijní připojištění?

U tohoto zaměstnance se nejedná o porušení podmínek penzijního připojištění, protože mu bylo vyplaceno jednorázové vyrovnání a nikoliv odbytné. Pravděpodobně měl sjednanou smlouvu o penzijním připojištění ještě dle podmínek platných do 31. 12. 1999, kde stačilo pro nárok na výplatu penze nebo jednorázového vyrovnání dosáhnout věku 50 let. Pokud splní ostatní podmínky pro provedení ročního zúčtování, je možné jej u něho provést, vč. případného odpočtu jím zaplacených příspěvků nad 6000 Kč v roce 2007.

Členem představenstva v naší a. s. byl v roce 2007 občan Irska, který byl v ČR daňovým nerezidentem. V průběhu roku pobíral odměny za výkon funkce a bylo mu poskytováno vozidlo k služebnímu a soukromému užívání. Jakým způsobem se budou jeho příjmy danit?

Příjmy plynoucí daňovému nerezidentovi za členství ve statutárním orgánu mají podle § 22 odst. 1 písm. g bodu 6 zdroj na území ČR a podle § 36 odst. 1 písm. a) bod 1 podléhají srážkové dani ve výši 25%.

Zaměstnanec nám předložil novou smlouvu na soukromé životní pojištění platnou od 12. 6. 2007, ke které má na potvrzení uvedeno, že si zaplatil v roce 2007 částku 75612 Kč. Ze smlouvy vyplývá, že si platí měsíčně částku 1000 Kč na soukromé životní pojištění. Můžeme mu udělat roční zúčtování a odečíst celou částku 12000 Kč? V předchozích letech si u nás žádný odpočet na životní pojištění neuplatňoval.

V tomto případě bude možné roční zúčtování záloh za rok 2007 provést a odečíst celých 12000 Kč. Zaměstnanec měl pravděpodobně dříve uzavřenu smlouvu, která nesplňovala podmínky soukromého životního pojištění pro nárok na odpočet a z této staré smlouvy si nechal převést prostředky na novou smlouvu, což pojišťovny považují za jednorázový vklad a zahrnují jej do zaplaceného pojistného za rok 2007. Kdyby si ale zaměstnanec uplatňoval odpočty již ze staré smlouvy (tzn., že splňovala podmínky soukromého životního pojištění), nebylo by možné mu odečíst celou částku 12000 Kč, ale jen poměrnou část za měsíce, ve kterých si v roce 2007 prokazatelně platil pojistné. Zde by se jednalo o částku 6000 max. 7000 Kč, protože smlouvu uzavřel od června 2007.

K dalším aktuálním problémům a dotazům souvisejících s provedením ročního zúčtování za rok 2007 se vrátíme ještě v následujícím čísle informačního servisu.

2/ ZDRAVOTNÍ POJIŠTĚNÍ U NOVĚ POJIŠTĚNÝCH SKUPIN ZAMĚSTNANCŮ

Díky změnám v zákonech o pojistném na VZP se od 1. 1. 2008 rozšířil okruh osob, které budou povinně pojištěny na VZP. Jedná se zejména o **členy statutárních orgánů, neuvolněné funkcionáře** v obcích a o osoby pracující v tzv. **příležitostném zaměstnání** (§ 6 zákona 54/56 Sb. o NP).

CO MUSÍ ZAMĚSTNAVATEL V TÉTO SOUVISLOSTI PROVÉST?

- měl by všechny tyto zaměstnance **přihlásit na příslušnou zdravotní pojišťovnu**

Termín pro přihlášení je do osmi dnů ode dne vzniku pojištění. Zde už se asi termín pro přihlášení nestihne, ale odvod pojistného by se stihnout měl...

- v případě, že vyměřovací základ těchto zaměstnanců je **nižší než minimální mzda**, měl by tyto zaměstnance požádat, aby předložili potvrzení jejich dalšího případného zaměstnavatele o tom, že si u něho platí pojistné minimálně z minimální mzdy nebo prokázat, že je osobou, za kterou je plátcem stát

Např. u neuvolněného funkcionáře, jehož měsíční odměna činí 600 Kč, bude třeba si vyžádat potvrzení od jeho zaměstnavatele, že si u něho platí minimálně z minimální mzdy. Pokud nemá takového zaměstnavatele, musí se u něho odvést pojistné minimálně z minimální mzdy.

POZOR: jestliže by tento funkcionář byl „osobou bez zdanitelných příjmů“, musel by si prostřednictvím svého zaměstnavatele (v tomto případě obce) platit minimálně z minimální mzdy... Tzn., že by si přestal platit jako osoba bez zdanitelných příjmů a obec by mu srážela minimálně z minimální mzdy, tj. 1080 Kč. Při odměně 600 Kč by si tento funkcionář peníze do práce nosil...

- v případě, že zaměstnanec **podléhá cizím právním předpisům**, je třeba si zjistit příslušnou zahraniční instituci, u které je zaměstnanec pojištěn a odvod provádět na tuto instituci. To, že podléhá cizím právním předpisům by nám měl prokázat formulářem E 101.

Výpočet by měl vypadat takto: vyměřovací základ zaměstnance v Kč přepočteme kurzem ČNB na příslušnou cizí měnu (kurz se bere ke dni výplaty). Z takto vypočtené

cizí měny se spočte pojistné podle předpisů příslušného státu a toto se odešle na příslušnou instituci v zahraničí. Toto bude aktuální u člena statutárního orgánu, který je zároveň pojištěn ve státě, ze kterého byl do ČR vyslán.

DOPORUČENÍ: u členů statutárního orgánu, kteří nemají jiného plátce a nejsou osobou, za kterou platí pojistné stát, je výhodnější poskytovat odměnu pravidelně měsíčně, než ji dávat 2x do roka ve výši 100 tis. Kč. V případě, že nemá jiného plátce a odměnu dostane 2x v roce, bude třeba v měsících, kdy nemá příjem, odvádět pojistné na VZP minimálně z minimální mzdy...

3/ NOVÝ VÝKLAD K PROVÁDĚNÍ SRÁŽEK ZE MZDY

V minulém čísle jsme Vás informovali o zvýšení nezabavitelných částek pro provádění srážek ze mzdy. Na závěr této pasáže jsme uvedli, že tyto nové sazby je třeba uplatnit již z prosincové výplaty roku 2007. Tento postup odpovídal provádění srážek ze mzdy dle NV 63/98 Sb. a odvíjel se od způsobu valorizace životního minima.

Nařízení vlády 595/2006 Sb. o způsobu výpočtu základní částky... má valorizaci upravenou v § 4, kde se říká:

„Zvýší-li se částky životního minima nebo normativních nákladů na bydlení..., uplatní plátce mzdy nově vypočtenou nezabavitelnou částku a částku, nad kterou se zbytek čisté mzdy srazí bez omezení, poprvé za výplatní období, do něhož připadne den, od něhož se tyto částky zvyšují“.

Podle výkladu pracovníků MPSV je třeba použít zvýšené nezabavitelné částky poprvé až za lednové zúčtovací období, tj. pro srážku ze mzdy nebo platu za leden 2008. Tento postup „údajně“ vyplývá z toho, že částky normativních nákladů na bydlení byly upraveny od 1. 1. 2008 a tudíž by měly být použity **za výplatní období** měsíce ledna. Podle našeho názoru je k 1. 1. výplatní období měsíce prosince, protože mzda je splatná po vykonání práce, nejpozději do konce měsíce následujícího po výkonu práce... Podle výkladu MPSV nelze § 141 odst. 1 ZP, který řeší splatnost mzdy nebo platu, pro srážky ze mzdy použít. Budeme vývoj výkladů na tuto problematiku sledovat a do vydání nových budeme srážky ze mzdy provádět až od měsíce ledna příslušného roku...

4/ MAXIMÁLNÍ VYMĚŘOVACÍ ZÁKLAD A ODVOD ZÁKONNÉHO POJIŠTĚNÍ

Jaký bude mít dopad na zákonné pojištění podle vyhl. 125/93 Sb., kterou se stanoví podmínky a sazby zákonného pojištění odpovědnosti zaměstnavatele za škodu při pracovním úrazu nebo nemoci z povolání, zavedení maximálního vyměřovacího základu pro odvod pojistného na SZ? Podle našeho názoru by se mělo počítat dle § 12 odst. 2 vyhlášky, kde se říká ***"pojistné si vypočítává zaměstnavatel ze základu stanoveného shodně s postupem pro určení vyměřovacího základu pojistného na SZ dle zvláštního zákona"***. Zde je odkaz na § 5 odst. 1 písm. a) zákona 589/92 Sb., v němž se říká, že ***"vyměřovacím základem zaměstnance je úhrn příjmů, které jsou předmětem daně a nejsou od této osvobozeny a které mu zaměstnavatel zúčtoval v souvislosti se zaměstnáním, které zakládá účast na NP"***. V § 5 odst. 6 je definován vyměřovací základ zaměstnavatele jako ***"částka odpovídající úhrnu vyměřovacích základů jejich zaměstnanců"***.

Podle § 15a odst. 2 **"přesáhne-li úhrn vyměřovacích základů zaměstnance maximální vyměřovací základ..... u jednoho zaměstnavatele, neplatí zaměstnanec pojistné z částky, která překračuje tento maximální vyměřovací základ"**.

Jestliže **při dosažení maximální vyměřovacího základu už zaměstnanec neplatí** a u zaměstnavatele je vyměřovacím základem součet vyměřovacích základů všech zaměstnanců, tak by se **to, co je nad maximální vyměřovací základ do základu pro zákonné pojištění nezahrnovalo.**

5/ JAK POSTUPOVAT V PŘÍPADĚ, ŽE POSKYTNEME VOZIDLO K SLUŽEBNÍMU A SOUKROMÉMU UŽÍVÁNÍ A TENTO ZAMĚSTNANEC JE PO CELÝ KALENDÁRNÍ MĚSÍC V PRACOVNÍ NESCHOPNOSTI NEBO POBÍRÁ PENĚŽITOU POMOC V MATEŘSTVÍ?

V případě poskytnutí vozidla k služebnímu a soukromému užívání podléhá dani z příjmů částka ve výši 1% ze vstupní ceny vozidla. Od roku 2008 je třeba z této částky odvádět kromě daně z příjmů i pojistné na SZ a pojistné na VZP.

Např. pokud je vstupní cena vozidla 800 tis. Kč, bude dani z příjmů podléhat částka 8000 Kč. Z částky 8000 Kč se vypočte pojistné na SZ, které hradí zaměstnanec tj. 640 Kč (8%) a pojistné na VZP, které hradí zaměstnanec tj. 360 Kč (4,5%). Daň z příjmů se vypočte 15 % ze superhrubé mzdy 10800 Kč tj. 1620 Kč.

Daň by se v tomto případě neplatila, pokud má zaměstnanec podepsané prohlášení k dani a uplatní se u něho sleva na poplatníka ve výši 2070 Kč. Odvod pojistného na SZ a VZP je však třeba provést.

Z ČEHO SE BUDE ODVÁDĚT POJISTNÉ, KDYŽ ZAMĚSTNANEC NEMÁ PŘÍJEM V PENĚŽNÍ FORMĚ?

Podle § 8 odst. 1 zákona 589/92 Sb. o pojistném na SZ se „za kalendářní měsíc, ve kterém má zaměstnanec započitatelný příjem, avšak nelze z něho srazit pojistné z důvodu, že tento příjem není v peněžní formě, srazí organizace pojistné z příjmů v peněžní formě zúčtovaných zaměstnanci v nejbližších kalendářních měsících“. Tzn., že zaměstnavatel by odvedl to, co je povinen platit sám (26%) a zaměstnanci by se 8% srazilo až v měsíci, kdy bude mít započitatelný příjem v peněžní formě.

Podle § 5 odst. 1 zákona 592/92 Sb. o všeobecném zdravotním pojištění „zaměstnavatel odvádí část pojistného, které je povinen hradit za své zaměstnance (2/3 z celkové výše 13,5%). Současně odvádí i část pojistného, které je povinen hradit zaměstnanec, srážkou z jeho mzdy nebo platu, a to i bez souhlasu zaměstnance (1/3 z 13,5%)“. Celkové pojistné (13,5%) by se mělo odvést již v měsíci, kdy měl zaměstnanec započitatelný příjem. Jakým způsobem získá zaměstnavatel zpět zaplacené pojistné za zaměstnance, zákon neřeší. Zde by přicházela v úvahu srážka ze mzdy (platu) i bez souhlasu zaměstnance, ale až v měsíci, kdy bude mít zaměstnanec příjem ve formě mzdy nebo platu.

POZNÁMKA: někteří zaměstnavatelé řeší tuto situaci tak, že pojistné na SZ a pojistné na VZP, které má platit zaměstnanec, srazí zaměstnanci z nemocenské nebo z peněžité pomoci v mateřství. Podle našeho názoru je však třeba k tomuto postupu souhlasu zaměstnance.

JAKÝ DOPAD BUDE MÍT ZAPOČITATELNÝ PŘÍJEM NA VYPLŇOVÁNÍ EVIDENČNÍHO LISTU

Jestliže má zaměstnanec v kalendářním měsíci, ve kterém byl po celý kalendářní měsíc práce neschopen (nebo pobíral peněžitou pomoc v mateřství), započitatelný příjem, nejedná se o vyloučenou dobu pro účely důchodového pojištění.

Další problém, který se v souvislosti s poskytnutím započitatelného příjmu objevil je, **zda má zaměstnanec nárok na nemocenskou nebo peněžitou pomoc** v měsíci, kdy **má započitatelný příjem** z činnosti zakládající účast na nemocenském pojištění?

Pracovníci z ČSSZ resp. OSSZ dávají k této situaci výklad, že nemocenská (peněžitá pomoc) náleží i v těchto měsících, protože podle § 15 odst. 1 se nepřihlíží k příjmům, které zaměstnanci náleží i za dobu pracovní neschopnosti, aniž v této době vykonával tuto činnost, za kterou mu náleží započitatelný příjem. Výklad je to dobrý do doby, kdy se z 1% neodvádělo pojistné (tj. do 31. 12. 2007). Po tomto datu se bude jednat o započitatelný příjem, který se bude zahrnovat do vyměřovacího základu zaměstnance a tudíž, pokud bude zaměstnanci plynout v době pobírání nemocenské (peněžitě pomoci) by nemělo nemocenské (peněžitá pomoc) náležet...

Jestliže vyjde oficiální výklad z ČSSZ, budeme se jím řídit, protože je pro zaměstnance výhodnější. Jinak bude třeba v době, kdy bude po celý kalendářní měsíc v pracovní neschopnosti nebo v době pobírání peněžitě pomoci poskytováno vozidlo, smlouvu o jeho poskytování zrušit, protože by jinak nenáležely dávky...

6/ VYSTAVOVÁNÍ POTVRZENÍ O ZAMĚSTNÁNÍ A ZJIŠŤOVÁNÍ ČISTÉ MZDY PO 31. 12. 2007

Po novele ZP je třeba nově v „potvrzení o zaměstnání“ uvádět, **zda byl či nebyl pracovněprávní vztah zaměstnavatelem skončen z důvodu porušení povinností vyplývajících z právních předpisů zvláště hrubým způsobem**. Z tohoto důvodu je třeba začít používat nový vzor tiskopisu potvrzení o zaměstnání, který je uveden v příloze tohoto čísla. Tento tiskopis si můžete stáhnout z DIS 2/2008 v elektronické podobě nebo jej najdete v našich vzorech dokumentů z pracovního práva. Obojí je umístěno na naší internetové stránce www.demonia.cz.

Jestliže se Vám zdá, že v potvrzení o zaměstnání uvádíme více údajů, než je možné uvádět podle § 313 odst. 1 ZP, je to pravda. Podle našeho názoru by bylo třeba vystavit zaměstnanci nejméně 3 potvrzení, a to vlastní potvrzení o zaměstnání, dále potvrzení o skutečnostech rozhodných pro posouzení nároku na výplatu dávek nemocenského pojištění (předchozí pracovní neschopnosti) a potvrzení o výši průměrného výdělku. Jestliže budete používat tento vzor tiskopisu potvrzení o zaměstnání, je velice důležité, aby v něm byla uvedena poslední věta, že „zaměstnanec souhlasí s uvedením všech údajů na tomto potvrzení“.

Další novinku v této oblasti přinesla změna v zákonu o daních z příjmů ve výpočtu daně. Tím, že se změnil způsob výpočtu daně, bude třeba **nově vypočítávat průměrný čistý měsíční výdělek**.

Podle § 356 odst. 3 se průměrný měsíční čistý výdělek zjistí z průměrného měsíčního hrubého výdělku odečtením pojistného na SZ, pojistného na VZP a zálohy na daň z příjmů vypočtených dle podmínek a sazeb platných pro zaměstnance v měsíci, v němž se průměrný měsíční čistý výdělek zjišťuje.

Tzn., pokud budeme zjišťovat průměrný měsíční čistý výdělek v měsíci lednu, měli bychom výpočet provádět přes superhrubou mzdu a sazbu daně platnou od 1. 1. 2008. *Např. průměrný měsíční hrubý výdělek bezdětného zaměstnance s podepsaným prohlášením činí 14986 Kč. Pokud budeme zaměstnanci potvrzovat čistý výdělek v lednu 2008, potvrdilo by se 12137 Kč (14986-1199(soc.)-675(zdr.)-975(dañ)). Podle metodiky roku 2007 by se potvrzovalo 11911 Kč (14986-1199-675-1201).*

7/ POKYN MF D-317 O PRŮMĚRNÝCH CENÁCH PHM – platí pouze pro OSVČ

Tímto pokynem vyhláší MF průměrné ceny PHM, které lze použít pro výpočet výše náhrady výdajů za spotřebované PHM pro zdaňovací období roku 2007 u podnikatelů, kteří nemají doklady na čerpání PHM v roce 2007.

Průměrné ceny PHM u jednotlivých druhů PHM činily:

- Benzin Speciál (BA-91) 29,73 Kč
- Benzin Natural (BA-95) 29,72 Kč
- Benzin Super plus Natural (BA-98, 99 a 100) 32,47 Kč
- Benzin Normal Natural (BA-91) 29,29 Kč
- Nafta motorová 28,76 Kč.

Tyto sazby nelze v žádném případě použít pro výpočet náhrady výdajů za spotřebované PHM u zaměstnanců. Zde musí být použity sazby uvedené v příslušné vyhlášce MPSV.

8/ POSKYTOVÁNÍ STIPENDIA

V současné době se začíná projevovat **nedostatek kvalifikovaných pracovních sil**. Někteří zaměstnavatelé se rozhodli, že si zajistí budoucí zaměstnance z řad studentů a k tomu účelu jim nabídli po zbytek studia stipendium. Se studentem VŠ uzavřeli podle § 51 obč. zákoníku smlouvu o nástupu do firmy po ukončení studia. A ve smlouvě je sjednáno stipendium ve výši např. 3000 Kč.

JAKÉ ODVODY BUDOU Z TOHOTO STIPENDIA PROVÁDĚNY?

Stipendium poskytované studentovi má charakter **příjmu podle § 6 odst. 1 písm. d), tj. příjem plynoucí v souvislosti s výkonem budoucího zaměstnání**. Z tohoto příjmu je třeba srazit zálohu na daň. Pokud student podepíše prohlášení k dani, tak se žádná daň odvádět nebude, protože sleva na poplatníka vynuluje vypočtenou zálohu na daň.

Pojistné na sociální zabezpečení by se z tohoto příjmu neodvádělo (i když podléhá dani z příjmů), protože neplyne v souvislosti se zaměstnáním, které zakládá účast na nemocenském pojištění.

Pojistné na všeobecné zdravotní pojištění by se odvádělo, protože se jedná o příjem ze závislé činnosti, který podléhá dani z příjmů a je poskytován v souvislosti se zaměstnáním (zaměstnáním je vše, s výjimkou dohody o provedení práce, odměn učňů a příjmů do 400 Kč u dohod o pracovní činnosti). Zde bude třeba mít doloženo, že se jedná o studenta, aby se nemuselo odvádět minimálně z minimální mzdy!

Vlastní výpočet částky, která by studentovi zůstala při poskytování stipendia by vypadal takto:

- příjem (stipendium) 3000 Kč
- základ daně (superhrubá mzda) 3270 Kč
- daň (15% ze superhrubé mzdy 495 Kč (15% z 3300)
- sleva na poplatníka 2070 Kč
- daň po slevě 0
- čistý příjem zaměstnance 2865 Kč (3000 – 135 (4,5% z 3000 = pojistné na VZP).

9/ VEDOUcí ZAMĚSTNANCI PRO účELY STANOVENí MZDY S PŘIHLÉDNUtím K PRÁCI PŘESčAS

V minulém čísle jsme komentovali změny v zákoníku práce. Ke změně v § 114 jsme uvedli, že mzdu s přihlédnutím k případné práci přesčas lze sjednat jen u vedoucích zaměstnanců uvedených v § 73 odst. 3 (tj. u těch v přímé řídicí působnosti statutárního orgánu a těm, kteří jsou mu přímo podřízeni). Podle důvodové zprávy k zákonu 362/2007 Sb. se ale vedoucími zaměstnanci rozumí zaměstnanci uvedení v **§ 11 odst. 4 ZP**, což je pro zaměstnavatele ještě výhodnější. Podle § 11 odst. 4 se „**vedoucími zaměstnanci zaměstnavatele rozumějí zaměstnanci, kteří jsou na jednotlivých stupních řízení zaměstnavatele oprávněni stanovit a ukládat podřízeným zaměstnancům pracovní úkoly, organizovat, řídit a kontrolovat jejich práci a dávat jim k tomu účelu závazné pokyny**“.

Tzn., že mzdu s přihlédnutím k případné práci přesčas je možné sjednat s vedoucími zaměstnanci na všech stupních řízení.

10/ AKTUÁLNÍ POZNATKY S UPLATŇOVÁNÍM REFORMY VEŘEJNÝCH FINANcí

Jak se bude od 1. 1. 2008 počítat odměna u učňů v případě, že pracují na produktivní činnosti?

Odměny učňů i nadále nepodléhají odvodům pojistného na SZ (nejedná se o zaměstnání, které zakládá účast na NP) ani pojistného na VZP (je vyjmenována mezi příjmy, které neplynou ze „zaměstnání“). Z toho vyplývá, že se u nich nebude navyšovat superhrubá mzda o pojistné, ale daň 15% se bude počítat z dosažené odměny za produktivní činnost. Pokud tento učeň podepíše prohlášení k dani, nebude se pravděpodobně odvádět ani daň z příjmů (aby se daň odváděla, musela by být jeho odměna cca 14000 Kč).

Někteří zaměstnavatelé se rozhodli poskytovat svým zaměstnancům náhradu mzdy za první 3 dny pracovní neschopnosti. Je toto možné? V případě, že ano, jaké odvody se budou z této náhrady provádět? Jednalo by se o daňově uznatelný výdaj zaměstnavatele a nepřišel by zaměstnanec o nemocenskou?

Pokud si zaměstnavatel sjedná tuto možnost v kolektivní smlouvě, vnitřním předpisu, v pracovní nebo jiné smlouvě je možné náhradu mzdy zaměstnancům poskytnout. Z této náhrady by se odváděla daň a obojí pojistné. U zaměstnavatele by se jednalo o daňově uznatelný výdaj podle § 24 odst. 2 písm. j) zákona o daních z příjmů (tzv.

„daňová triáda“). Námitky, že zaměstnanec nemůže pobírat v době pracovní neschopnosti započitatelný příjem, protože by přišel o nemocenskou jsou neopodstatněné, jelikož nemocenské za první 3 dny PN totiž nenáleží...

Zaměstnanec, který je v současné době v dočasné pracovní neschopnosti, by si chtěl na první 3 dny pracovní neschopnosti raději vzít dovolenou na zotavenou. Je to možné?

Ne, podle § 217 odst. 1 ZP určuje dobu čerpání dovolené zaměstnavatel a podle odst. 4 téhož paragrafu, nesmí určit její čerpání mimo jiné na dobu, kdy je uznán dočasně práce neschopným... Zde by přicházelo v úvahu pouze to, že by si zaměstnanec nenechal vůbec vystavit pracovní neschopnost a požádal „hodného zaměstnavatele“ o čerpání dovolené po celou dobu, kdy by mu nebylo dobře a ten by mu vyhověl.

Jak se bude v rámci posuzování nároku na měsíční daňový bonus sledovat dodržení alespoň poloviny minimální mzdy u zaměstnanců po reformě veřejných financí?

*Minimální mzda se neupravuje, tzn., že nárok na měsíční bonus bude, pokud je úhrn příjmů ze závislé činnosti alespoň polovina minimální mzdy, tj. **4000 Kč**. Pro účely splnění této podmínky se ale budou brát **příjmy ze závislé činnosti nenavýšené o pojistné**, které je povinen platit zaměstnavatel sám za sebe. Např. zaměstnanec má v kalendářním měsíci příjem 3800 Kč. V roce 2008 se u něho zjistí základ daně tak, že se tento příjem navýší o 9% na zdravotní pojištění a o 26% na pojistné na SZ. Po tomto navýšení bude základ daně 5130 Kč, což je více než 4000 Kč. **Nárok na daňový bonus ale nevznikne, protože se porovnává úhrn příjmů a nikoliv základ daně! Úhrn příjmů je pouze 3800 Kč.***

Slyšeli jsme, že bude možné opět odečítat u daňových nerezidentů slevu na poplatníka, co je na tom pravdy? Při zpracování mezd za měsíc leden 2008 u těchto nerezidentů, díky neuplatnění slevy na poplatníka, dojde k výraznému propadu v čisté mzdě oproti roku 2007.

V současné době je v Poslanecké sněmovně projednáván zákon o přeměnách obchodních společností, kterým se mění i zákon o daních z příjmů. Rozpočtový výbor skutečně navrhuje v rámci pozměňovacích návrhů změnit §§ 35ba, 38g odst. 2 a 38h odst. 12 tak, aby si daňoví nerezidenti mohli odečíst slevu na poplatníka. Sleva na poplatníka (2070 Kč) by se po schválení tohoto zákona mohla uplatnit pravděpodobně od měsíce dubna 2008. V rámci ročního zúčtování by se jim mohla odečíst celá sleva na poplatníka (24840 Kč) a sleva na studium. Ostatní slevy na dani a daňové zvýhodnění na vyživované dítě by si mohli i nadále uplatnit pouze v rámci daňového přiznání.

Kde by měl podepsat prohlášení k dani poplatník, který má příjem od jednoho zaměstnavatele ve výši 7000 Kč měsíčně a od druhého zaměstnavatele 5000 Kč měsíčně? Nejedná se ani v jednom případě o dohodu o provedení práce.

S výrazným navýšením slevy na poplatníka a zachováním srážkové daně u příjmů do 5000 Kč by bylo výhodnější podepsat prohlášení k dani na příjem, který by podléhal

srážkové dani, protože v opačném případě by mohla velká část slevy propadnout. Uvedeme si to na tomto konkrétním příkladu:

Při podpisu prohlášení na příjem 7000 Kč:

Zaměstnanec by měl měsíčně z tohoto zaměstnání čistý příjem 6125 Kč (7000-560(poj.SZ)-315(poj.VZP)-0(zál.daň). Z druhého zaměstnání s příjmem 5000 Kč by měl čistý příjem 3363 Kč (5000-400(poj.SZ)-225(poj.VZP)-1012(srážk.daň). Celkem čistého za měsíc by měl 9488 Kč. V rámci ročního zúčtování by se mu nic nevrátilo. Takže celkový roční čistý příjem tohoto zaměstnance by byl 113856 Kč (9488x12).

Při podpisu prohlášení na příjem 5000 Kč:

Zaměstnanec by měl měsíčně z tohoto zaměstnání čistý příjem 4375 Kč (5000-400(poj.SZ)-225(poj.VZP)-0(zál.daň). Z druhého zaměstnání s příjmem 7000 Kč by měl čistý příjem 4700 Kč (7000-560(poj.SZ)-315(poj.VZP)-1425(zál.daň). Celkem by měl zaměstnanec měsíčně čistého 9075 Kč. V rámci podání daňového přiznání by se tomuto zaměstnanci vrátil přeplatek na dani ve výši 13780 Kč. Celkový roční čistý příjem by byl 122680 Kč (9075x12)+13780).

ZÁVĚR: rozdíl ve prospěch podepsání prohlášení k dani na příjem zdaněný srážkovou daní (tj. na 5000 Kč) činí 8824 Kč je způsoben tím, že byla plně zhodnocena sleva na poplatníka (24840 Kč). V případě podpisu prohlášení k dani na vyšší příjem se nemůže nevyčerpaná sleva na poplatníka z tohoto zaměstnání zhodnotit u příjmu z druhého zaměstnání, kde byla uplatněna srážková daň 15%. Tento příjem již do ročního zúčtování nevstupuje.

Nevýhodou tohoto způsobu je to, že měsíčně si bude zaměstnanec nosit o cca 400 Kč méně a vše mu bude vráceno až v rámci daňového přiznání.

POZOR: pokud má někdo více zaměstnání a příjem z každého z nich je vyšší než 5000 Kč, je i nadále výhodnější podepsat prohlášení u vyššího příjmu. Zaměstnanec, který má více zaměstnání na příjmy do 5000 Kč, by měl rovněž prohlášení podepsat na nejvyšší příjem, protože u něho většina slevy na poplatníka stejně propadne...

Jakou logiku má zastavení výplaty nemocenského u poživitele invalidního důchodu při skončení zaměstnání, když je u těchto invalidních důchodců zachována ochranná lhůta?

Zde došlo podle našeho názoru k chybě ze strany zákonodárců, protože zde nebylo úmyslem zastavení dávek u invalidních důchodců při skončení zaměstnání a jejich obnovení v rámci ochranné lhůty... Bud' se jim výplata nemocenského neměla zastavit nebo u nich měla být zrušena ochranná lhůta. Uvidíme s jakými výklady přijdou kompetentní pracovníci MPSV...

11/ JAKÉ SAZBY A ODVODY BUDOU PLATIT PRO PODNIKATELE – OSVČ V ROCE 2008

V roce 2008 budou muset podnikatelé uplatnit tyto novinky:

▪ **DAŇ Z PŘÍJMŮ**

Daň z příjmů bude činit **15%** jako u zaměstnanců a bude se u nich počítat rovněž z tzv. „superhrubé mzdy“. To, aby se počítala daň ze superhrubé mzdy se zajistilo tím, že si **podnikatelé nemůžou v roce 2008 uplatnit do výdajů pojistné na SZ a**

VZP, které hradí sami za sebe. Takže u nich dochází ke stejné situaci jako u zaměstnanců, tj. pojistné se přičítá k příjmům.

Minimální základ daně je pro rok 2008 zrušen zákonem 261/2007 Sb.

▪ **POJISTNÉ NA SOCIÁLNÍ ZABEZPEČENÍ A STÁTNÍ POLITIKU ZAMĚSTNANOSTI**

Minimální výše pojistného na SZ bude činit v roce 2008:

pokud by OSVČ, která má podnikání jako „**hlavní výdělečnou činnost**“ podnikala **po celý rok 2008**, byl by minimální vyměřovací základ pro pojistné na SZ 10780 Kč (20050x1,0753x0,5). V roce 2008 se z této částky bere 50%, tj. **5390 Kč**. Minimální měsíční výše zálohy na pojistné na důchodové pojištění a státní politiku zaměstnanosti by činila **1596 Kč** (5390x0,296). Pokud by si OSVČ chtěla platit i nemocenskou, odváděla by měsíčně celkem **1833 Kč** (5390x0,34).

U osob, které podnikání vykonávají jako tzv. „**vedlejší samostatnou výdělečnou činnost**“ (to jsou poživatelé důchodů, rodičovského příspěvku nebo příspěvku při péči o blízkou nebo jinou osobu, nezaopatřené děti nebo osoby, které vykonávaly zaměstnání a příjem ze zaměstnání činí alespoň dvanáctinásobek minimální mzdy), bude v roce 2008 minimální vyměřovací základ pro pojistné na SZ 2156 Kč (20050x1,0753x0,1). Minimální měsíční výše záloh by činila **639 Kč** (2156x0,296).

*POZOR: u osob, které vykonávají „vedlejší samostatnou výdělečnou činnost“ **vzniká pojištění** pouze v případě, že **příjmy po odpočtu výdajů** na jejich dosažení, zajištění a udržení dosáhnou alespoň 2,4násobek součinu VVZ a koeficientu pro jeho úpravu. Tzn., že pojištění nejsou a zálohy platit nemusí OSVČ, jejichž příjmy snížené o výdaje budou v roce 2008 nižší než **51743 Kč** (20050x1,0753x2,4). Za rok 2007 je tato částka 48333 Kč.*

Maximální výše pojistného na SZ bude činit v roce 2008:

pokud by OSVČ podnikala po celý kalendářní rok byl by u ní maximální vyměřovací základ 1034880 Kč a **roční pojistné by činilo 306325 Kč**. **Maximální měsíční výše zálohy** bude v roce 2008 činit od podání daňového přiznání za rok 2007 částku **25528 Kč**. Pokud by si chtěla OSVČ platit na nemocenské, tak by to činilo měsíčně dalších 3795 Kč.

POZOR: zálohy na rok 2008 se vypočtou z příjmů snížených o výdaje z přehledu roku 2007, tzn., že OSVČ s příjmy sníženými o výdaje vyššími než 86240 Kč měsíčně, bude platit zálohy ve výši 25528 Kč.

▪ **ZDRAVOTNÍ POJIŠTĚNÍ**

Minimální vyměřovací základ OSVČ činí v roce 2008 dvanáctinásobek 50% průměrné mzdy, tj. 129360 Kč (10780x12). 13,5% z toho je **17464 Kč**. Měsíční **záloha bude 1456 Kč** (10780x0,135). Tento minimální vyměřovací základ se nevztahuje na osoby, za které je plátcem pojistného i stát (poživatelé důchodů, nezaopatřené děti, poživatelé rodičovského příspěvku apod.) a na osoby, které jsou zároveň zaměstnanci a odvádí z tohoto zaměstnání alespoň z minimální mzdy.

Maximální vyměřovací základ OSVČ je částka 1034880 Kč a **maximální pojistné** na VZP za rok 2008 je **139709 Kč**. **Maximální výše měsíční zálohy** bude činit **11643 Kč** (86240x0,135).

12/ OPRAVY V NÁMI VYDANÝCH BROŽURÁCH

Vzhledem k tomu, že některé vyhlášky týkající se oblasti poskytování nemocenských dávek (143/65 Sb. a 165/79 Sb.) byly změněny až po uzavěrce zadání do tisku brožur Abecedník a Démoník, je třeba si opravit v

- **Abecedníku** (hnědá brožura)
 - na str. 10 se ze zaměstnání, která zakládají účast na pojištění, vypouští zaměstnanci na nepravdělnou výpomoc – od 1. 1. 2008 je tato kategorie zrušena (viz DIS 1/2008)
 - na str. 39 nahoře v písmenu e) si opravte text takto:
e) den, kdy náleží zaměstnanci po část dne započitatelný příjem a po zbývajících část pracovní doby měl omluvenou nepřítomnost v práci z důvodu vzniku PN
 - na str. 41 u páté odtržky shora se mění text takto:
 - pokud zaměstnanec v první den pracovní neschopnosti odpracoval část směny, má nárok na příjem za část pracovní doby a tento den se považuje za první den pracovní neschopnosti (tj. bez nároku na nemocenské).
 - na str. 44 je třeba si doplnit u osamělého zaměstnance za text ..., který nežije s družkou nebo v registrovaném partnerství
 - na str. 71 se mění výše základní náhrady u nákladních automobilů, autobusů a traktorů tak, že bude dvojnásobek základní sazby tj. (4,10x2).

- **Démoníku** (zelená brožura)
 - na str. 3 u odměn členů družstev, spol. a jednatelů s.r.o., nejsou-li v platí to, co je tam uvedeno pouze na členy družstev. U společníků a jednatelů s.r.o. se odvádí pojistné na VZP i v případě, že je odměna nižší než 400 Kč.
 - na str. 3 se hovoří o nepravdělné výpomoci, která byla v zákonech o pojistném na SZ zrušena, ale naopak do zákonů o pojistném na VZP doplněna. Účast na zdravotním pojištění zakládá při příjmu 400 Kč a vyšším. V oblasti pojistného na SZ by se již nepravdělná výpomoc neměla objevovat.

Za chyby se omlouváme, ale většina je způsobena pozdním vydáním předpisů, které tuto problematiku řeší.

V závěrečném pozdravu od pana Murphyho najdete definici matematika (ale mohl by to být klidně i kterýkoliv český politik...)

**MATEMATIK JE ČLOVĚK,
KTERÝ SI RÁD PŘÍČTE K DOBRU VŠECHNO KROMĚ ODPOVĚDNOSTI.**
