

FFÚ

VYSOKÁ ŠKOLA
EKONOMICKÁ V PRAZE
FAKULTA FINANCÍ A ÚČETNICTVÍ

ffu.vse.cz

Novinky v daních od roku 2021 a 2022

Jan Molín

katedra finančního účetnictví a auditingu
Vysoká škola ekonomická v Praze

Agenda

- Novinky v daních z příjmů
- Novinky v dani z přidané hodnoty
- Koronavirová opatření týkající se zejména daní
- Parametrické změny a novinky v dalších oblastech

NOVINKY V DANÍCH Z PŘÍJMŮ

Změny zákona o daních z příjmů přijaté tzv. daňovým balíčkem

- V rámci tzv. daňového balíčku (609/2020 Sb.) byly s účinností od 1. ledna 2021 přijaty zejména tyto změny v daních z příjmů:
 - Zavedení tzv. stravovacího paušálu
 - Zrušení tzv. superhrubé mzdy jako dílčího základu daně z příjmů ze závislé činnosti
 - Zrušení solidárního zvýšení daně a zavedení mírně progresivní sazby daně
 - Zvýšení tzv. základní slevy na dani
 - Zrušení maximální výše daňového bonusu
 - Úpravy v oblasti hmotného a nehmotného majetku
 - zvýšení hranice vstupní ceny
 - zrušení právní úpravy nehmotného majetku
 - obnovení právní úpravy mimořádných odpisů

Některé další změny zákona o daních z příjmů účinné od 1. ledna 2021

- Změna zákona o daních z příjmů v souvislosti se zrušením daně z nabytí nemovitých věcí (zákon č. 386/2020 Sb.)
 - Snížení maximální výše nezdánitelné části základu daně v podobě úroků z hypotečních (aj.) úvěrů použitých na obstarání bytové potřeby z 300 tis. Kč na 150 tis. Kč za rok a za domácnost – platí pro nemovité věci obstarané (pořízené) od 1. ledna 2021
 - Prodloužení časového testu pro osvobození příjmu fyzické osoby z prodeje nemovité věci, ve které poplatník neměl bydliště, z 5 na 10 let, nově se ale u těchto nemovitých věcí umožňuje dosáhnout na osvobození příjmu v případě obstarání vlastní bytové potřeby – platí pro nemovité věci obstarané (pořízené) od 1. ledna 2021
- Změna právní úpravy paušální daně u fyzických osob, které mají příjmy ze samostatné činnosti (zákon č. 540/2020 Sb.)
 - Paušální režim (§ 2a ZDP) vs. paušální daň (§ 7a ZDP)

Přechodné zvýšení limitu bezúplatných plnění (darů) na 30 % základu daně

- U fyzických i u právnických osob došlo ke zvýšení maximální částky bezúplatných plnění (darů), které lze uplatnit jako nezdanitelnou část základu daně, resp. jako položku snižující základ daně, a to na 30 % základu daně
- Jedná se o přechodné zvýšení:
 - u fyzických osob platí pro zdaňovací období let 2020 a 2021
 - u právnických osob platí pro zdaňovací období, která skončila v období od 1. 3. 2020 do 28. 2. 2022
- Přechodné ustanovení: poplatník, který již podal přiznání k dani z příjmů právnických osob (za hospodářský rok), mohl podat dodatečné daňové přiznání, a to nejpozději do konce měsíce následujícího po měsíci, ve kterém nabyla novela účinnosti, tj. do konce března 2021

Zvýšení daňového zvýhodnění na vyživované děti

- Zvyšuje se daňové zvýhodnění na vyživované dítě žijící s poplatníkem ve společně hospodařící domácnosti na území EU nebo EHP
 - na 2. dítě z 19 404 Kč na 22 320 Kč (1 860 Kč měsíčně)
 - na 3. a každé další dítě z 24 204 Kč na 27 840 Kč (2 320 Kč měsíčně)
- Zrušuje se omezení pro výplatu měsíčního daňového bonusu
 - původně bylo limitováno částkou 5 025 Kč měsíčně
- Přejížděná ustanovení
 - účinnost již pro zdaňovací období roku 2021
 - při zúčtování mzdy a výpočtu zálohy na daň se nová pravidla použijí až od roku 2022
- Případné přeplatky budou vráceny na základě výsledku tzv. ročního zúčtování záloh, resp. po podání daňového přiznání

Osvobození jednorázové peněžní částky osobám sterilizovaným v rozporu s právem

- Byl přijat zákon o poskytnutí jednorázové peněžní částky (300 000 Kč) osobám sterilizovaným v rozporu s právem
- Oprávněnými osobami jsou fyzické osoby, které se na území České republiky podrobily ve zdravotnickém zařízení sterilizaci v rozporu s právem v období od 1. 7. 1966 do 31. 3. 2012
- Nárok je nutné uplatnit do tří let od nabytí účinnosti zákona
- Do § 4 odst. 1 písm. g) zákona o daních z příjmů se přidává bod 5.:
 - „Od daně se osvobozuje ... příjem v podobě ... jednorázové peněžní částky vyplacené státem osobě sterilizované v rozporu s právem“
- Účinnost od 1. ledna 2022

Osvobození jednorázového odškodnění subjektů dotčených událostí ve skladu ve Vrběticích

- Byl přijat zákon o jednorázovém odškodnění subjektů dotčených mimořádnou událostí v areálu muničních skladů Vlachovice-Vrbětice
- Oprávněnými osobami jsou
 - územní samosprávné celky (Zlínský kraj a některé obce) a
 - fyzické osoby, které byly na tomto území přihlášeny k trvalému pobytu
- Nárok je nutné uplatnit do 30. června 2022
- Do § 4 odst. 1 písm. g) zákona o daních z příjmů se přidává bod 6.:
 - „Od daně se osvobozuje ... příjem v podobě ... jednorázového odškodnění vyplaceného státem osobě v souvislosti s mimořádnou událostí v areálu muničních skladů Vlachovice-Vrbětice“
- Účinnost od 1. ledna 2022

Zdroj: zákon č. 324/2021 Sb.

Osvobození příjmů (výnosů) z držby dluhopisů

- Do zákona o daních z příjmů se vrací osvobození příjmů (výnosů) jak fyzických, tak právnických osob z držby dluhopisů emitovaných v zahraničí poplatníkem se sídlem na území České republiky, pokud plynou daňovému nerezidentovi, který není kapitálově spojenou osobou s emitentem dluhopisu, ani s ním nevytvořil právní vztah převážně za účelem snížení základu daně nebo zvýšení daňové ztráty
- Osvobození se použije na dluhopisy emitované po 1. říjnu 2021
- Účinnost od 1. ledna 2022

Nová sleva na dani za zastavenou exekuci

- Slevami na dani z příjmů fyzických a právnických osob obecně jsou:

Sleva na dani	Zdroj právní úpravy
Slevy na zaměstnance se zdravotním postižením	§ 35 ZDP
Sleva pro poplatníka, kterému byl poskytnut příslib investiční pobídky	§ 35a až § 35b ZDP
nově od 1. ledna 2022: Sleva za zastavenou exekuci	§ 35 odst. 4 ZDP

- Výše slevy odpovídá výši náhrady, kterou oprávněnému v daném zdaňovacím období (nebo období, za které se podává daňové přiznání) přizná exekutor při zastavení exekuce, jejímž předmětem byla pohledávka nepřevyšující částku 1 500 Kč bez příslušenství, a která probíhala po dobu alespoň tří let přede dnem nabytí účinnosti zákona č. 286/2021 Sb., z důvodu, že v těchto třech letech nebyla tato pohledávka vymožena ani z části

Zdroj: zákon č. 286/2021 Sb.

Nové formuláře přiznání k DPFO

- Ve Sbírce zákonů byly publikovány nové formuláře přiznání k dani z příjmů fyzických osob:
 - pro poplatníky (jak rezidenty, tak nerezidenty) mající pouze příjmy ze závislé činnosti ze zdrojů na území České republiky
 - pro všechny poplatníky
- Dochází ke změnám zejména v návaznosti na novelu zákona o daních z příjmů provedenou tzv. daňovým balíčkem:
 - zrušení řádku č. 32 (pojistné zaměstnavatele)
 - přečíslování řádku č. 52a na č. 53 (odpočet na podporu odborného vzdělávání)
 - zrušení řádku č. 59 (solidární zvýšení daně)
 - příloha č. 3 – rozšířena o metodu vynětí s výhradou progresu

Nový formulář přiznání k DPPO

- Ve Sbírce zákonů budou pod č. 437/2021 Sb. publikovány další formuláře daňových přiznání

Identifikační číslo
Příloha k položce 11 I. oddílu

Žádost o předání účetní závěrky do sbírky listin veřejného rejstříku²⁾

Žádám tímto správce daně z příjmů, aby předal do sbírky listin veřejného rejstříku tyto přiložené součásti účetní závěrky sestavené účetní jednotkou:

01	Rozvaha ¹⁾	ano	ne
02	Výkaz zisku a ztráty ¹⁾	ano	ne
03	Příloha účetní závěrky ¹⁾	ano	ne
04	Přehled o změnách vlastního kapitálu ¹⁾	ano	ne
05	Přehled o peněžních tocích ¹⁾	ano	ne
06	Účetní závěrka sestavená dle mezinárodních účetních standardů ¹⁾	ano	ne

Žádám tímto správce daně z příjmů, aby mi zaslal informaci o předání účetní závěrky rejstříkovému soudu, a to na tento e-mail:

¹⁾ Nehodící se škrtněte
²⁾ Možnost podat tuto žádost mají pouze obchodní korporace, které podle zvláštního právního předpisu nepředávají výroční zprávu České národní bance (§ 21b odst. 2 zákona o účetnictví). Rozsah zveřejnění sestavené účetní závěrky a bližší podmínky jejího předání do sbírky listin veřejného rejstříku upravuje zákon (§ 21a a § 21b odst. 2 a násl. zákona o účetnictví).

NOVINKY V DANI Z PŘIDANÉ HODNOTY

E-commerce novela zákona o DPH

- Tzv. e-commerce novela zákona o DPH byla vyhlášena ve Sbírce zákonů dne 30. září 2021 – účinnost od 1. října 2021
- Ve většině případů se týká obchodování se zbožím pro konečné zákazníky (spotřebitele)
- Řeší se zejména tyto oblasti:
 - prodej zboží na dálku, resp. dosavadní zasílání zboží
 - dovoz zboží malé hodnoty v zásilkách do 150 EUR
 - situace, kdy do prodeje zboží zasahují tzv. elektronické platformy
 - zvláštní režim jednoho správního místa (OSS – One Stop Shop)

E-commerce novela: zmírnění právní úpravy opravy základu daně u nedobytných pohledávek

- V případě některých nedobytných pohledávek je možné opravit základ daně za podmínek stanovených v § 46 a násl. zákona o DPH
- Dlužník je poté povinen opravit odpočet daně podle § 74a zákona o DPH
- Původně nebylo možné provést opravu základu daně tehdy, pokud dlužník přestal být plátcem DPH; nově to možné je
- Na druhou stranu je však dlužník při zrušení registrace za plátce DPH nově povinen snížit uplatněný odpočtu daně z neuhrazených dluhů (nový § 79e zákona o DPH)

Prominutí DPH u elektřiny a plynu (1)

- Plátcům DPH se promíjí daň z přidané hodnoty u elektřiny a plynu v období od 1. 11. 2021 do 31. 12. 2021
- § 260 odst. 1 daňového řádu:
 - „Ministr financí může z moci úřední, pokud jde o daně, které spravují jím řízené správní orgány, zcela nebo částečně prominout daň nebo příslušenství daně
 - a) z důvodu nesrovnalostí vyplývajících z uplatňování daňových zákonů, nebo
 - b) při mimořádných, zejména živelných událostech.“
- Finanční správa zveřejnila dvě informace:
 - Informace GFŘ k promíjení DPH při dodání elektřiny nebo plynu: <https://www.financnisprava.cz/cs/dane/dane/dan-z-pridane-hodnoty/novinky-financni-spravy-v-oblasti-dph/informace-gfr-k-promijeni-dane-z>
 - Informace GFŘ k vyúčtování elektřiny a plynu v souvislosti s prominutím DPH: <https://www.financnisprava.cz/cs/danove-tiskopisy/upozorneni-mf-k-tiskopisum/Upozorneni-k-tiskopisum-2021-11705>

Prominutí DPH u elektřiny a plynu (2)

- Daň z přidané hodnoty je prominuta u jakéhokoliv plynu, který je určený k použití nebo nabízený k prodeji pro:
 - pohon motorů (tedy včetně LPG či CNG), nebo
 - výrobu tepla bez ohledu na způsob spotřeby tepla (tedy pro vaření i k vytápění, k výrobě elektřiny atp.)
- Není rozhodující, zda je plyn dodáván distribuční soustavou, ale může být dodáván také v cisternách, v tlakových láhvích atp.
- Prominutí daně z přidané hodnoty nelze uplatnit u:
 - kyslíku dodávaného v kyslíkové bombě
 - hélia pro balónky
 - technických plynů (např. čepovací a potravinářské plyny, medicínální plyny)

Prominutí DPH u elektřiny a plynu (3)

- Prominutí daně z přidané hodnoty u elektřiny a plynu se vztahuje na:
 - dodání elektřiny a (nebo) plynu
 - přijetí úplaty před uskutečněním dodání
 - dodání elektřiny a (nebo) plynu, pokud by při jejich dodání vznikla povinnost přiznat daň podle § 24 zákona o DPH
 - pořízení plynu z jiného členského státu
 - dovoz plynu (například dovoz cisternou)
- V souladu s § 36, § 36a a § 37a zákona o DPH se promíjí daň na výstupu vypočtená ze základu daně, tj. včetně například vedlejších výdajů (služeb) spojených s dodáním (distribucí) tohoto zboží
- Plátcí DPH je zachován nárok na odpočet daně z příslušných přijatých zdanitelných plnění

Pravidla pro určení základu daně a výše daně v případě vypořádání záloh

- Ustanovení § 37a odst. 1 zákona o DPH – v případě přijatých „záloh“ je základem daně rozdíl mezi „fakturovanou částkou“ a přijatými zálohami – doplatek podléhá aktuální sazbě k datu uskutečnění zdanitelného plnění (§ 21 odst. 4 zákona o DPH):
 - den odečtu nebo
 - den zjištění skutečné spotřeby – ale jen v případě, kdy propočty jsou nezbytné ke zjištění spotřeby
- Ustanovení § 37a odst. 3 zákona o DPH – postup v případě, že rozdíl je záporný – zálohy se vrací „od konce“

Návrh novely zákona o DPH s účinností od 1. ledna 2022

- Do Poslanecké sněmovny Parlamentu České republiky byl předložen vládní návrh novely zákona o dani z přidané hodnoty týkající se uplatňování DPH u elektřiny a plynu
- S účinností od 1. ledna 2022 (pro rok 2022) se navrhuje, aby dodání elektřiny nebo plynu bylo osvobozeným plněním s nárokem na odpočet daně (nový § 70a zákona o DPH)

Dodání a opravy zdravotnických prostředků

- S účinností od 1. ledna 2022 se upravuje zákon o DPH v souvislosti s dodáním, úpravami a opravami zdravotnických prostředků:
 - v příloze č. 2 zákona o DPH (seznam služeb podléhajících 15% sazbě daně) se odstraňují položky „Opravy zdravotnických prostředků“ a „Opravy invalidních vozíků“ -> přesunuto do nového ustanovení § 47 odst. 5 zákona o DPH
 - i nadále se uplatňuje první snížená sazba daně
 - první sníženou sazbu daně je nově možné uplatňovat i u úprav zdravotnických prostředků
 - v příloze č. 3 zákona o DPH (seznam zboží podléhajícího 15% sazbě daně) se mění definice „zdravotnických prostředků“
 - definuje se návaznost na novelizovaný zákon o veřejném zdravotním pojištění
 - nově nebude možné uplatňovat 15% sazbu daně na tzv. nekategorizovaných zdravotnických prostředků

Úprava zvláštního režimu pro cestovní službu

- Změna byla provedena zákonem č. 343/2020 Sb. a nabývá účinnosti dnem 1. ledna 2022
- Novela obsahuje tři okruhy změn:
 1. U tohoto režimu se daň počítá z přírážky poskytovatele cestovní služby
 - Doposud bylo možné přírážku stanovit buď na úrovni jednotlivého zákazníka, nebo jako úhrnnou přírážku za zdaňovací období
 - Nově je možné počítat přírážku jen za jednotlivé zákazníky
 2. Podle původní právní úpravy nedocházelo ke zdanění záloh, nově ano:
 - Při zdanění zálohy plátce vezme v úvahu pouze náklady, které ke dni přijetí zálohy vynaložil (spíše nebude využíváno), nebo
 - Při zdanění zálohy se vezmou v úvahu veškeré předpokládané náklady (na základě kalkulace zájezdu)
 3. Převážný úsek na území Evropské unie nově není osvobozen od daně

Zdroj: § 89 odst. 4 až 8 a odst. 12 zákona o DPH

Žádost Evropské komisi o zvýšení limitu pro povinné plátcovství DPH

- Vláda schválila návrh MF ČR na podání žádosti Evropské komisi o zvýšení limitu obratu z 1 mil. Kč na 2 mil. Kč pro plátce DPH
- V současné době je limit 1 mil. Kč, což je ekvivalent 35 tis. EUR
- Žádost bude podána na období do 31. prosince 2024; od 1. ledna 2025 bude účinná novela směrnice o DPH, na základě které bude moci členský stát Evropské unie rozhodnout o zvýšení limitu až na 85 tis. EUR
- Pokud by žádosti bylo vyhověno a byl by schválen nový limit, pak by:
 - poklesl počet plátců DPH o cca 105 000
 - byl rozšířen okruh poplatníků v paušálním režimu, resp. s paušální daní

Odkaz: <https://www.mfcr.cz/cs/aktualne/tiskove-zpravy/2021/ministerstvo-financi-pozada-evropskou-ko-43481>

KORONAVIROVÁ OPATŘENÍ TÝKAJÍCÍ SE ZEJMÉNA DANÍ

Aktuální koronavirová opatření v oblasti DPH

- V současné době jsou platná a účinná následující opatření v oblasti DPH, která se týkají pandemie covid-19:
 - Prominutí DPH u respirátorů, filtračních polomasek, filtrů a příslušenství k nim – zatím do 31. 12. 2021
 - zdroj: Finanční zpravodaj č. 33/2021
 - odkaz na informaci GŘ https://www.financnisprava.cz/assets/cs/prilohy/fs-pro-media/INFORMACE_prominuti_respiratory.pdf
 - Prominutí DPH u testů a očkovacích látek na/proti covid-19 – zatím do 31. 12. 2022
 - zdroj: Finanční zpravodaj č. 35/2020
 - odkaz na informace GŘ <https://archiv.financnisprava.cz/cs/financni-sprava/media-a-verejnost/nouzovy-stav/danove-informace/info-pro-verejnost/inf-k-promijeni-dph-diag-zdrav-prostr-ockovani-covid19-11065>
 - Osvobození od cla (a případně i od DPH) u dovozu zboží pro účely boje proti covid-19 – do 31. 12. 2021

Navržená opatření týkající se daní a dalších oblastí

- Do Poslanecké sněmovny ČR byly zaslány vládní návrhy na přijetí těchto opatření:
 - Návrh zákona o kompenzačním bonusu pro rok 2022 – projednáván jako sněmovní tisk č. 51
 - Návrh zákona o mimořádném příspěvku zaměstnanci při nařízené karanténě (tzv. izolačka) – projednáván jako sněmovní tisk č. 50
 - Návrh zákona o úpravách poskytování ošetřovného v souvislosti s covid-19 (tzv. krizové ošetřovné) – projednáván jako sněmovní tisk č. 49
- Návrhy zákonů byly projednávány na schůzi dne 1. 12. 2021 a nyní jsou odesílány do Senátu

PARAMETRICKÉ ZMĚNY A NOVINKY V DALŠÍCH OBLASTECH

Zvýšení vyměřovacího základu u tzv. státních pojištěnců

- S účinností od 1. ledna 2022 se zvyšuje měsíční vyměřovací základ pro pojistné na veřejné zdravotní pojištění hrazené státem za tzv. státní pojištěnce, tj. za osoby, za které je podle § 7 zákona o veřejném zdravotním pojištění (zákon č. 48/1997 Sb.) plátcem pojistného stát
- Vyměřovací základ se zvyšuje z 13 088 Kč na 14 570 Kč za kalendářní měsíc
- § 3 odst. 7 zákona o pojistném na veřejné zdravotní pojištění (zákon č. 592/1992 Sb.):
 - „Je-li zaměstnancem zaměstnavatele zaměstnávajícího více než 50 % osob se zdravotním postižením z celkového průměrného přepočteného počtu svých zaměstnanců osoba, které byl přiznán invalidní důchod, je u ní vyměřovacím základem částka přesahující částku, která je vyměřovacím základem u osoby, za kterou je plátcem pojistného stát.“

Průměrná mzda pro rok 2022 (1)

- Ve Sbírce zákonů bylo publikováno nařízení vlády, kterým se stanovuje mj. výše všeobecného vyměřovacího základu za rok 2020 a přepočítacího koeficientu, z jejichž násobku se odvozuje “předpokládaná” průměrná mzda pro rok 2022
- Průměrná mzda pro rok 2022 činí 38 911 Kč (v roce 2021 činí 35 441 Kč)
- 48násobek průměrné mzdy pro rok 2022 činí 1 867 728 Kč (v roce 2021 činí 1 701 168 Kč)
- Rozhodný příjem pro účast na nemocenském pojištění pro rok 2022 činí stále 3 500 Kč měsíčně

Průměrná mzda pro rok 2022 (2)

- Minimální zálohy na pojistné pro OSVČ:
 - sociální zabezpečení (hlavní činnost): 2 841 Kč (v roce 2020 činí 2 588 Kč)
 - veřejné zdravotní pojištění: 2 627 Kč (v roce 2020 činí 2 393 Kč)
- Paušální záloha pro OSVČ:
 - v roce 2022 činí 5 994 Kč (v roce 2021 činí 5 469 Kč)
- Hranice účasti OSVČ vedlejší na důchodovém pojištění – do limitu (P-V) dobrovolně, nad limit povinně:
 - limit pro rok 2022 činí 93 386 Kč (v roce 2021 činí 85 058 Kč)
- Minimální (roční) vyměřovací základy pro OSVČ:
 - sociální zabezpečení (hlavní činnost): 116 736 Kč (v roce 2021 činí 106 332 Kč)
 - sociální zabezpečení (vedlejší činnost): 46 704 Kč (v roce 2021 činí 42 540 Kč)
 - veřejné zdravotní pojištění: 233 466 Kč (v roce 2021 činí 212 646 Kč)

Zdroj: nařízení vlády č. 356/2021 Sb.

Novinky v daních od roku 2021 a 2022

4. 12. 2021

31

Minimální mzda pro rok 2022 (1)

- Ve Sbírce zákonů bylo publikováno nařízení vlády, kterým se mění nařízení vlády č. 567/2006 Sb., o minimální mzdě a nejnižších úrovních zaručené mzdy a o dalších parametrech
- Minimální mzda pro rok 2022 činí 16 200 Kč měsíčně (v roce 2021 činí 15 200 Kč)
- Některé dopady zvýšení minimální mzdy:
 - zvyšuje se limit pro osvobození od daně z příjmů fyzických osob, pokud jde o pravidelně vyplácené důchody nebo penze na 583 200 Kč (v roce 2021 činí limit 547 200 Kč)
 - zvyšuje se maximální výše (limit) pro uplatnění slevy na dani za umístění dítěte podle § 35bb zákona o daních z příjmů na 16 200 Kč

Minimální mzda pro rok 2022 (2)

- Některé další dopady zvýšení minimální mzdy:
 - zvyšuje se minimální výše příjmů podle § 6 nebo § 7 zákona o daních z příjmů pro vznik nároku na daňový bonus (§ 35c odst. 4 zákona o daních z příjmů) na 97 200 Kč za kalendářní rok (v roce 2021 činí 91 200 Kč)
 - zvyšuje se minimální výše příjmů ze závislé činnosti, kterých musí u daného zaměstnavatele dosáhnout zaměstnanec, aby mu vznikl nárok na měsíční daňový bonus (§ 35d odst. 4 zákona o daních z příjmů) na 8 100 Kč (v roce 2021 činí 7 600 Kč)
 - zvyšuje se pojistné na veřejné zdravotní pojištění u osob bez zdanitelných příjmů na 2 187 Kč měsíčně (v roce 2021 činí 2 052 Kč)
 - zvyšuje se minimální vyměřovací základ pro pojistné na veřejné zdravotní pojištění u zaměstnanců

Děkuji Vám za pozornost...

...a prosím o Vaše dotazy



Jan Molín
jan.molin@vse.cz

katedra finančního účetnictví a auditingu
Vysoká škola ekonomická v Praze