



# BULLETIN

4/2006

OBSAH

---

## LEGISLATIVA – KOMENTÁŘE

<b>MALÝ PRŮVODCE ZÁKONEM O ARCHIVNICTVÍ</b> .....	<b>2</b>
<b>Interpretace NÚR č. I - 8</b> .....	<b>6</b>
<b>Z koordináčního výboru MF a KDP ČR</b> .....	<b>9</b>
<b>Nová legislativa</b> .....	<b>18</b>
<b>IFRS NEWS</b> .....	<b>24</b>

## INFORMACE

<b>KPV V ROCE 2007</b> .....	<b>30</b>
<b>Monitor</b> .....	<b>34</b>
<b>Ohlédnutí za kongresem IFACu</b> .....	<b>37</b>
<b>Noví partneři Komory</b> .....	<b>42</b>
<b>Pozvánky na semináře Komory</b> .....	<b>45</b>

# LEGISLATIVA – KOMENTÁŘE

## MALÝ PRŮVODCE ZÁKONEM O ARCHIVNICTVÍ

---

K 1. lednu 2005 vstoupil v platnost **zákon č. 499/2004 Sb.**, o archivnictví a spisové službě a změně některých zákonů, nyní již ve znění pozdějších právních předpisů (dále jen zákon), doplněný vyhláškami č. 645/2004 Sb., kterou se provádějí některá ustanovení zákona o archivnictví a spisové službě a změně některých zákonů a č. 646/2004 Sb., o podrobnostech výkonu spisové služby. Zákon nahradil předpisy z roku 1974.

Oproti původní legislativě, která stanovovala péči o dokumenty pouze všeobecně a podrobněji se věnovala postupům pouze při jejich vyřazování, nový zákon, a zejména vyhláška č. 646/2004 Sb., se podrobně věnují zabezpečení celého životního cyklu dokumentů, počínaje jejich řádným příjmem, přes evidenci, rozdělování, oběh, vyřizování, vyhotovování, podepisování, odesílání, ukládání až po vyřazování ve skartačním řízení (tzv. spisová služba). **Dokument**, jako každý písemný, obrazový, zvukový, elektronický nebo jiný záznam, ať již v podobě analogové či digitální, je v zákoně rovněž novým pojmem, který nahradil dříve užívaný termín písemnost. Novinkou je i skutečnost, že zákon stanovuje rozdílné povinnosti tzv. veřejnoprávním původcům a původcům soukromoprávním. **Veřejnoprávními původci** jsou organizační složky státu, státní příspěvkové organizace, státní podniky, územní samosprávné celky, organizační složky a právnické osoby založené nebo zřízené územními samosprávnými celky (pokud vykonávají veřejnou správu nebo zaměstnávají více než 25 zaměstnanců), školy a vysoké školy, právnické osoby zřízené zákonem a zdravotnická zařízení. **Soukromoprávními původci** jsou pak podnikatelé zapsaní v obchodním rejstříku, politické strany, politická hnutí, občanská sdružení, odborové organizace, organizace zaměstnavatelů, církve a náboženské společnosti, profesní komory (členové profesních komor jen v případech, pokud dokumenty vzniklé z jejich činnosti jsou veřejnými listinami), nadace a nadační fondy, obecně prospěšné společnosti, likvidátoři (v případě dokumentů původce, který je v likvidaci) a správci konkursní podstaty (v případě dokumentů původce, na kterého byl prohlášen konkurs). V této souvislosti je třeba upozornit, že v případě škol a zdravotnických zařízení se vždy jedná o původce veřejnoprávní, i když jsou subjekty soukromými, stejně jako na skutečnost, že u podnikatelů je podmínkou jejich

zápis do obchodního rejstříku (vypadly tak fyzické osoby, které jsou zapsané pouze v rejstříku živnostenském).

Základní rozdíl mezi veřejnoprávními a soukromoprávními původci je v povinnostech výkonu spisové služby a vyřazování dokumentů. V §§ 64 až 69 zákona, a také ve vyhlášce č. 646/2004 Sb., jsou stanoveny zásady pro vedení spisové služby. Zároveň však zákon v § 63 stanovuje okruh původců, kteří jsou povinni takto postupovat. Jedná se pouze o původce veřejnoprávní, konkrétně původce určené (výjimky jsou dány pouze územním samosprávným celkům, a to obcím bez pověřeného obecního úřadu, stavebního nebo matričního úřadu, které při výkonu některých částí spisové služby postupují tzv. přiměřeně). Tito původci jsou povinni vypracovat **vnitřní předpis**, který obsahuje základní pravidla pro manipulaci s dokumenty – tzv. spisový a skartační řád, jehož součástí je seznam typů dokumentů, které původce ukládá, rozčleněný do věcných skupin s vyznačenými spisovými znaky (znaky ukládací, podle nichž se vyřízené dokumenty ukládají ve spisovně), skartačními znaky (naznačují osud dokumentu do budoucna: znak „A“ – dokument trvalé hodnoty, bude navržen k vybrání za archiválii, znak „S“ – dokument bez trvalé hodnoty, bude navržen ke skartaci, znak „V“ – dokument bude podroben výběru a zařazen mezi dokumenty „A“ nebo „S“) a skartačními lhůtami (doba, po kterou dokument zůstává u původce – je stanovena některými právními předpisy, příp. provozní potřebou původce). V případě, že veřejnoprávní původce takovou směrnicí nevydá, vystavuje se nebezpečí sankce až do výše 50 000 Kč. Veřejnoprávním určeným původcům je dále mj. uložena povinnost užívání spisových znaků, podacích deníků, jako jediné možné evidence o doručených a odesílaných dokumentech, čísel jednacích v předepsaném tvaru, označování doručených dokumentů podacím razítkem s předepsanými rubrikami atd. Zákon těmto původcům rovněž stanovuje, jaké stavebně-technické a bezpečnostní podmínky musí splňovat jejich spisovny (místnost pro ukládání dokumentů, v praxi často nesprávně označovaná jako archiv), ve kterých např. nesmí vést vodovodní, teplovodní, parovodní nebo plynová potrubí. Řada spisoven toto ustanovení nesplňuje a v této souvislosti je třeba upozornit na skutečnost, že za nedodržení podmínek pro ukládání dokumentů může být uložena původci pokuta až do výše 50 000 Kč, která hrozí veřejnoprávním původcům rovněž za nevykonávání zákonem stanovené spisové služby.

Je zřejmé, že ve své praxi vedou spisovou službu i původci soukromoprávní, neboť i oni přijímají a vyhotovují dokumenty, upravují si ji však podle svých provozních potřeb tak, aby ve výsledku mohly naplnit ze zákona plynoucí povinnost, a to uchovávat dokumenty a při jejich vyřazování naplnit určité zákonné postupy, tj. umožnit příslušnému archivu (ve většině případů se jedná o archiv státní) pro-

vést z nich výběr archiválií (záznam, který byl vzhledem k době vzniku, obsahu, původu, vnějším znakům a trvalé hodnotě dané politickým, hospodářským, právním, historickým, kulturním, vědeckým nebo informačním významem vybrán ve veřejném zájmu k trvalému uchování a byl vzat do evidence archiválií). V případě soukromoprávních původců, konkrétně podnikatelů zapsaných v obchodním rejstříku, je okruh ukládaných a příslušnému archivu k výběru předkládaných dokumentů, stanoven v příloze č. 1 zákona, která obsahuje mj. také dokumenty o majetku podnikatelského subjektu, dokumenty dokládající vlastnictví nemovitého majetku, finanční dokumenty, účetní záznamy a statistiky (zejména účetní knihy, účetní závěrky a roční statistické výkazy), zásadní dokumenty o zaměstnaneckých záležitostech, kolektivní smlouvy. Zákon soukromoprávním původcům nestanoví povinnost vypracovat interní předpis na vedení vlastní spisové služby, je však zřejmé, že k naplnění výše uvedené zákonné povinnosti je vhodné vést alespoň minimální přehled o dokumentech.

Povinnosti při **vyřazování dokumentů** jsou u obou typů původců rovněž rozdílné. V obou případech se dokumenty vyřazují v rámci řízení, do kterého vstupuje příslušný archiv (pokud původce neví, který archiv je příslušný provádět toto řízení, obrátí se na svůj nejbližší státní archiv, který mu tuto skutečnost sdělí). Do tohoto řízení mohou být původcem zařazeny vždy pouze dokumenty, u kterých uplynuly příslušné skartační lhůty (stanoveny ve skartačním plánu původce, v případě soukromoprávních původců, kteří nemají povinnost vlastní skartační plán vytvořit, lze využít pomůcky „Typový skartační rejstřík“, který vydalo nakladatelství Montanex v roce 2005). Skartační lhůta začíná plynout vždy až k 1. lednu roku následujícího po vyhotovení, uzavření, popř. ukončení platnosti dokumentu (např. faktura vyhotovená v roce 1996, jenž musí být v souladu se zákonem o DPH uchována deset let, se vyřadí teprve v roce 2007). Zatímco veřejnoprávní původci vyřazují dokumenty po uplynutí jejich skartační lhůty v tzv. skartačním řízení, soukromoprávní původci mohou volit mezi vyřazováním dokumentů ve skartačním řízení nebo mimo skartační řízení. Na rozdíl od veřejnoprávních původců si však termín, kdy dokumenty s prošlými skartačními lhůtami do řízení zařadí, stanovují sami. Vyřazování dokumentů ve skartačním řízení má v archivním zákoně jasně stanovené postupy – vytvoření skartační komise, rozdělení dokumentů, které se do řízení zařazují na skupinu dokumentů „A“ a „S“. V případě vyřazování dokumentů mimo skartační řízení stačí vypracovat soupis navrhaných dokumentů s uvedením roku jejich vzniku. Ať již původce vyřazuje dokumenty ve skartačním nebo mimo skartační řízení, zašle vždy návrh na vyřazení dokumentů svému příslušnému archivu (pokud původce zničí dokumenty bez souhlasu příslušného archivu, hrozí mu pokuta až do výše 250 000 Kč), který po prohlídce navrhaných dokumentů o provedeném řízení vyhotoví protokol. Na jeho základě

může původce dokumenty, které archiv určí jako dokumenty bez trvalé hodnoty, skartovat (až po uplynutí stanovené patnáctidenní lhůty pro podání námitek, pokud se původce námitek nevzdá). V rámci řízení mohou být archivem vybrány rovněž archiválie, tj. dokumenty trvalé hodnoty, které skartovat nelze. V tomto případě jsou archiválie veřejnoprávních původců převzaty do příslušného archivu, archiválie soukromoprávních původců zůstávají u těchto původců i nadále uloženy s tím, že v zákoně jsou stanoveny povinnosti, které je třeba zajistit při jejich ochraně. Soukromoprávní původce pak může za prohlášení dokumentu archiválií požádat prostřednictvím příslušného archivu o poskytnutí paušálního státního příspěvku a o poskytnutí náhrady nezbytných nákladů, které mu vznikly při zákonem stanovené péči o archiválie.

Je zřejmé, že v tomto krátkém příspěvku nebylo možné vystihnout celou problematiku nakládání s dokumenty, jak ji stanovuje zákon a prováděcí vyhlášky. Byly tu naznačeny pouze ty nejdůležitější zásady. Z tohoto důvodu lze doporučit všem původcům, kterým ze zákona vyplývají jakékoliv povinnosti, aby v případě, že si v praxi neví rady s jejich naplněním, kontaktovaly svůj nejbližší státní archiv (adresář státních archivů lze nalézt např. na stránkách České archivní společnosti – [www.cesarch.cz](http://www.cesarch.cz)) a požádaly ho o poskytnutí metodiky, která je bezplatná. Zároveň je třeba upozornit rovněž na skutečnost, že tyto archivy vykonávají u všech typů původců kontrolní činnost, při které zjišťují, zda původce zákonem stanovené povinnosti naplňují.

**Mgr. Hana Brzobohatá**  
Moravský zemský archiv Brno

# Interpretace NÚR č. I – 8

## Sociální fond a účtování o fondech tvořených ze zisku

---

Účetní jednotky jsou povinny vést účetnictví tak, aby účetní závěrka sestavená na jeho základě podávala věrný a poctivý obraz předmětu účetnictví a finanční situace účetní jednotky (§ 7 odst. 1 zákona č. 563/1991 Sb., o účetnictví, ve znění pozdějších předpisů). Za vedení účetnictví je zodpovědná účetní jednotka. Tato interpretace není právně závazným stanoviskem, pouze vyjadřuje odborný názor Národní účetní rady a může být aplikována pouze v kontextu s Předmluvou Národní účetní rady k interpretacím českých účetních předpisů.

### Popis problému

1. V řadě obchodních společností se v rámci personální politiky společnost zavazuje vynaložit určitý objem finančních prostředků na pokrytí sociálních potřeb svých zaměstnanců. V této souvislosti mají některé společnosti – zejména ty, jež mají svůj původ v dobách před rokem 1989 – zakotvenu tvorbu sociálního fondu ve stanovách či ve své společenské smlouvě. V jiných společnostech – např. ve společnostech, kde působí odborové organizace – je tento závazek sjednáván pouze prostřednictvím kolektivní smlouvy.
2. V praxi může docházet ke směřování statutárních fondů tvořených ze zisku podle stanov společnosti a závazků společnosti, vyplývajících z kolektivní smlouvy či jiných dohod. Nejčastěji se jedná o tzv. „sociální fond“ nebo o „fond odměn“. Pod těmito pojmy se však nechápe fond v pojetí obchodního zákoníku, ale rozumí se tím objem prostředků, které se společnost zavázala či které plánuje vynaložit na daný účel. V některých případech tak může dojít k nesprávnému vykazování těchto závazků mezi složkami vlastního kapitálu společnosti nebo může být srovnatelnost účetní závěrky ovlivněna metodikou účtování.

### Řešení

3. Valná hromada může schválit v souladu se svými statutárními dokumenty (stanovami či společenskou smlouvou) vytváření fondů z disponibilního zisku, které používají podle svých potřeb. Pro účtování o prostředcích poskytnutých společnostmi na pokrytí sociálních potřeb zaměstnanců je rozhodující, zda statutární dokumenty společnosti (stanovy či společenská smlouva) definují tvorbu fondu, určeného na úhradu sociálních nákladů. Společnost by měla při účtování postupovat v souladu se svými statutárními dokumenty, popř. jinými smlouvami a dokumenty, které jí k pokrytí sociálních potřeb zaměstnanců zavazují.

4. Není-li příslib úhrady prostředků na sociální potřeby zaměstnanců upraven statutárními dokumenty společnosti, je tento příslib podmíněným závazkem společnosti vůči jejím zaměstnancům. Vznik tohoto závazku lze odvodit od data účinnosti kolektivní smlouvy či jiného dokumentu, jímž se společnost k poskytnutí finančních prostředků zavazuje resp. od data, kdy byl nárok na poskytnutí těchto prostředků uplatněn. Pro společnost je vynaložení peněžních prostředků osobním nákladem. Pokud ke konci účetního období zůstává část prostředků vztahujících se k běžnému účetnímu období nevyúčtována, je vhodné při sestavování účetní závěrky tvořit na tyto osobní náklady rezervu popř. dohadnou položku pasivní. Zavazuje-li se společnost k poskytování návratných půjček na krytí sociálních potřeb svých zaměstnanců, představují takto poskytnuté prostředky pohledávku za zaměstnanci.
  
5. V případě, že společnost definuje tvorbu sociálního fondu ve svých statutárních dokumentech, je nutno uvažovat o sociálním fondu v kontextu obchodního zákoníku a v kontextu statutárních dokumentů společnosti. Protože tvorba sociálního fondu je v tomto případě závislá na zisku společnosti, lze očekávat, že statutární dokumenty společnosti upraví nejenom tvorbu sociálního fondu, ale i způsob jeho použití. Sociální fond vykazovaný ve vlastním kapitálu je vždy jeho nedílnou složkou, jeho použití je plně v kompetenci společnosti a třetí osoby se nemohou právně domáhat jeho výplaty. Obchodní zákoník neomezuje použití tohoto fondu a pokud není omezeno čerpání tohoto fondu statutárními dokumenty společnosti, je v kompetenci společnosti, na jaké účely budou tyto prostředky použity.

## **Lze použít dva postupy účtování sociálního fondu**

### **Výsledkové účtování sociálního fondu**

6. V průběhu roku účtuje společnost o vynaložených prostředcích do osobních nákladů. Po jejich úhradě je v odpovídající výši zúčtována příslušná část sociálního fondu. V případě, že společnost vynaloží více prostředků na osobní náklady, než byla výše sociálního fondu, ovlivní tento rozdíl hospodářský výsledek běžného roku. Valná hromada by měla v rámci schvalování hospodářského výsledku rozhodnout o úhradě nepokrytého rozdílu z jiných složek vlastního kapitálu společnosti (kapitálové fondy, ostatní fondy tvořené ze zisku atd.) tak, aby sociální fond nevykazoval aktivní zůstatek. Pro vysvětlení pohybů ve vlastním kapitálu by společnost měla uvést v příloze k účetní závěrce přehled o vývoji vlastního kapitálu.

## **Bilanční účtování sociálního fondu**

7. V průběhu roku se o použití sociálního fondu účtuje přímo jako o úbytku finančních prostředků. Náklady společnosti tak nejsou ovlivněny použitím prostředků sociálního fondu. Prostředky, vynaložené společností na pokrytí sociálních potřeb zaměstnanců, nejsou plně zachyceny ve výkazu zisku a ztrát, což může způsobovat problémy řízení společnosti. V případě, že jsou ze sociálního fondu poskytovány návratné půjčky, účtuje se o těchto půjčkách na podrozvahových účtech. Jako při výsledkovém účtování sociálního fondu, tak i v tomto případě je v příloze k účetní závěrce vhodné uvést přehled o vývoji vlastního kapitálu, který by vysvětlil přírůstky a úbytky ve vlastním kapitálu společnosti. Pro správnou prezentaci účetní závěrky by zároveň bylo vhodné uvést, za byl pro účtování o sociálním fondu použit výsledkový nebo bilanční způsob.

## **Zdůvodnění řešení**

8. Platné předpisy se popsány problémy výslovně nezabývají. Řešení navazuje především na ČUS č. 019 – „Náklady a výnosy“ a příslušná ustanovení Obchodního zákoníku.

**Tuto interpretaci schválila NÚR dne 23. října 2006.**

### **Zpracovatel interpretace:**

Ing. Aleš Růta

Komora auditorů České republiky

E-mail: aruta@kpmg.cz

Chcete se poradit s kolegy, chcete vyvolat diskuzi nad nejrůznějšími odbornými tématy či nad záležitostmi, které se týkají Komory, využijte „**KONFERENCI**“ v menu „Servis pro členy“ na internetových stránkách **www.komora-ucetnich.cz**



# Z KOORDINAČNÍHO VÝBORU MF A KDP ČR

---

## **Nevyfakturované dodávky, poskytnuté resp. přijaté zálohy a nájemné hrazené předem při přechodu z daňové evidence na vedení účetnictví z pohledu daně z příjmů**

(uzavřeno dne 6. září 2006)

Předkládají: Ing. Otakar Machala, QUD, daňový poradce, č. osvědčení 2252  
Mgr. Edita Ševcovicová, daňová poradkyně, č. osvědčení 1840

### **1. Popis problému**

Tento příspěvek navazuje na předchozí příspěvek č. 123/25.04.06 „Nevyfakturované dodávky při přechodu z daňové evidence na vedení účetnictví, a to i v souvislosti s poskytnutými, resp. přijatými zálohami. Problematika nájmu placeného předem“ projednáváný dne 25. 4. 2006. Z jednání vyplynula potřeba navázat na účetní postup řešení této problematiky z pohledu daně z příjmů fyzických osob.

### **2. Legislativní východiska**

Z hlediska zákona o daních z příjmů<sup>1)</sup> (dále jen ZDP) je postup při přechodu z daňové evidence na vedení účetnictví popsán v příloze č. 3 k ZDP a dále v § 23 odst. 14 ZDP. Je rovněž nutno vycházet z ustanovení § 7b ZDP, v něm stanoveného obsahového vymezení majetku a závazků a s tím souvisejícího obsahu záznamů daňové evidence.

### **3. Rozbor**

#### **3.1 Poskytnuté a přijaté zálohy**

V případech poskytnutých a přijatých záloh se z pohledu § 7b ZDP nejedná o součást pohledávek (poskytnuté zálohy) a závazků (přijaté zálohy). ZDP upravuje vliv na základ daně v rámci přílohy č. 3 k ZDP u záloh odděleně od pohledávek a závazků.

Poskytnutá záloha proto v souladu s přílohou č. 3 zvyšuje, s výjimkou záloh na hmotný majetek, základ daně při přechodu na vedení účetnictví a ve zdaňovacím období, kdy dojde k vyúčtování zálohy např. v souvislosti s dodávkou služeb, ovlivní základ daně z příjmů zúčtované náklady v závislosti na jejich charakteru (daňový nebo nedaňový výdaj). U přijatých záloh bude postup zrcadlově opačný.

---

<sup>1)</sup> Zákon č. 586/1992 Sb., o daních z příjmů, v platném znění.

### **Dílčí závěr**

Zálohy zobrazené v zahajovací rozvaze ovlivní základ daně v souladu s přílohou č. 3 k ZDP. Náklady, případně výnosy, vzniklé a zaúčtované při zúčtování zálohy ovlivní základ daně z příjmů dle svého charakteru v tom zdaňovacím období, kdy dojde k jejich vyfakturování a zaúčtování na výsledkové účty v souladu s účetními předpisy. Na tyto případy se nepoužije ustanovení § 23 odst. 1 ZDP o věcné a časové souvislosti příjmů a výdajů s daným zdaňovacím obdobím.

### **3.2 Nájem placený předem (nejedná se o finanční leasing)**

Nájemné placené nebo přijaté předem, stejně jako jiné tituly časového rozlišení, může být z důvodů věrného obrazu účetnictví zobrazeno v zahajovací rozvaze v rámci účtů časového rozlišení.

Z pohledu § 7b ZDP nejsou tyto položky předmětem záznamů daňové evidence, ze kterých se vychází při úpravě základu daně v rámci přílohy č. 3 k ZDP. O případně položky časového rozlišení se proto při přechodu z daňové evidence na vedení účetnictví nebude upravovat základ daně z příjmů.

### **Dílčí závěr**

Položky časového rozlišení, které mohou být zobrazeny v zahajovací rozvaze při přechodu z daňové evidence na vedení účetnictví, neovlivní základ daně z příjmů fyzických osob podle přílohy č. 3 k ZDP. Tyto časově rozlišené náklady a výnosy již při účtování na výsledkových účtech základ daně z příjmů neovlivní.

V případě nákladů by se jednalo o uplatnění výdajů, které již byly uplatněny v předchozích zdaňovacích obdobích v základu daně, což je v rozporu s ustanovením § 24 odst. 1 ZDP a v případě výnosů jde o příjem, který se nezahrnuje do základu daně v souladu s ustanovením § 23 odst. 4 písm. d) ZDP.

### **3.3 Nevyfakturované dodávky**

V praxi fyzických osob - podnikatelů vedoucích daňovou evidenci a přecházejících na vedení účetnictví se objevují případy nevyfakturovaných dodávek, které věcně a časově souvisí s obdobím kdy byla vedena daňová evidence, ale jsou vyfakturovány až v období, kdy je vedeno účetnictví. Jedná se např. o dodávky energií spotřebovaných v aktuálním zdaňovacím období (kalendářním roce), ale vyúčtovaných až v kalendářním roce následujícím.

V těchto případech je vzniklý náklad (u vlastních nevyfakturovaných dodávek výnos) zachycen až v účetnictví v období konečné fakturace.

Z pohledu § 7b ZDP je podle našeho názoru zřejmé, že dohadné položky nejsou předmětem záznamů daňové evidence, ze kterých se vychází při úpravě základu daně

v rámci přílohy č. 3 k ZDP. O případně položky časového rozlišení se proto při přechodu z daňové evidence na vedení účetnictví nebude upravovat základ daně z příjmů.

### **Dílčí závěr**

Dohadné položky (např. nevyfakturované dodávky) nepředstavují titul pro úpravu základu daně dle přílohy č. 3 k ZDP (nejedná se o pohledávky a závazky podle § 7b ZDP). Tyto položky ovlivní základ daně podle svého charakteru v tom zdaňovacím období, kdy dojde k jejich vyfakturování a zaúčtování na výsledkové účty v souladu s účetními předpisy. Na tyto případy se nepoužije ustanovení § 23 odst. 1 ZDP o věcné a časové souvislosti příjmů a výdajů s daným zdaňovacím obdobím.

### **Návrh řešení**

Po projednání na Koordinačním výboru doporučujeme přijaté závěry vhodným způsobem publikovat.

#### **Stanovisko Ministerstva financí:**

##### **Odbor Legislativa daní z příjmů:**

**Souhlas se závěry předkladatele.**

##### **Odbor Účetnictví a audit:**

**K dílčímu závěru bodu 3.2. věta první ... Mohou být ... – připomínáme náš závěr k příspěvku č. 123/25.04.06; upozorňujeme, že nástrojem akruálního principu jsou nejen položky časového rozlišení ale i dohadné položky.**

## **DPH u pojistného vybíraného pojistníkem od pojištěných osob**

(uzavřeno dne 6. září 2006)

Předkládají: Ing. Jan Čapek, daňový poradce, číslo osvědčení 1310

Ing. Stanislav Kryl, daňový poradce, číslo osvědčení 3353

Cílem příspěvku je sjednotit názor na uplatnění DPH u pojistného, které vybírá pojistník od svých klientů, kteří jsou pojištěnými osobami.

### **Popis situace**

Společnost uzavře s pojišťovnou pojistnou smlouvu, ve které pojišťovna bude pojistitelem a společnost pojistníkem. Společnost bude předmětné pojištění nabízet svým klientům. Klienti, kteří si zakoupí předmětné pojištění se stanou pojištěnými osobami. V případě pojistné události bude pojistné krytí poskytnuto pojišťovnou,

a to přímo klientovi, přičemž v případě vinkulace bude plněno společností. Společnost bude klientům účtovat pojistné v plné výši (např. 100) a pojišťovně bude platit pojistné ve snížené výši (např. 60).

Pojištění může mít souvislost s podnikatelskou činností společnosti. Například společnost poskytující spotřebitelské úvěry pojistí své klienty proti riziku nesplacení úvěru nebo leasingová společnost pojistí nájemce proti způsobení škody na pronajaté věci. Pojištění však nemusí přímo souviset s hlavní činností společnosti, například banka uzavře životní pojištění držitelů karet jako doplňkovou službu.

Společnost není držitelem příslušné licence k provozování pojišťovací činnosti nebo zprostředkovatelské činnosti v pojišťovnictví.

### **Česká legislativa**

Podle ustanovení § 51 odst. 1 písm. d) zákona o DPH jsou od daně bez nároku na odpočet osvobozeny pojišťovací činnosti. Pojišťovacími činnostmi se podle § 55 zákona o DPH mimo jiné rozumí pojišťovací<sup>2)</sup> nebo zajišťovací činnosti vč. činností souvisejících s pojišťovací nebo zajišťovací činností a zprostředkovatelská činnost v pojišťovnictví<sup>3)</sup>.

Zákon o DPH v § 51 odst. 3 upravuje také situaci, kdy plátce nakoupí plnění osvobozená od daně bez nároku na odpočet a dále je poskytuje (přeúčtuje) třetí osobě. Přeúčtované plnění je podle tohoto ustanovení osvobozeno od daně bez nároku na odpočet, pokud přeúčtovaná částka nepřevyšuje částku, za kterou plátce dané plnění pořídil.

Společnost bude pojištění nakupovat od pojišťovny za cenu nižší, než za jakou bude pojištění poskytovat svým klientům. Podmínky stanovené v § 51 odst. 3 zákona o DPH pro uplatnění osvobození při přeúčtování plnění osvobozeného od DPH by tak při gramatickém výkladu nebyly splněny. Pokud by zákon o DPH obsahoval pouze tuto úpravu, společnost by musela uplatňovat DPH na výstupu z celé částky pojistného, které účtuje svým klientům.

---

<sup>2)</sup> Podle § 2 odst. 1 písm. e) zákona č. 363/1999 Sb., o pojišťovnictví a o změně některých souvisejících zákonů (dále jen „zákon o pojišťovnictví“), se pojišťovací činností rozumí uzavírání pojistných smluv podle zvláštního právního předpisu pojišťovnou, správa pojištění a poskytování plnění z pojistných smluv, poskytování asistenčních služeb a zpracování osobních údajů s těmito činnostmi souvisejících.

<sup>3)</sup> Podle § 2 odst. 1 písm. h) zákona o pojišťovnictví se činnostmi souvisejícími s pojišťovací nebo zajišťovací činností rozumí mimo jiné zprostředkovatelská činnost prováděná v souvislosti s pojišťovací nebo zajišťovací činností.

Vzhledem ke skutečnosti, že zákon o DPH obsahuje dvě ustanovení upravující uplatnění osvobození od daně (§ 51 a § 55), je nutné postupovat podle toho ustanovení, které je pro daný případ speciální. S ohledem na harmonizovanou úpravu v oblasti DPH, je třeba se přiklonit k takovému výkladu, který je v souladu s předpisem Evropského společenství (eurokonformní výklad).<sup>4)</sup>

### **Šestá směrnice**

Zákonem o DPH byla do českého právního řádu implementována Šestá směrnice Rady 77/388/EHS (dále jen „Šestá směrnice“). Oficiální české znění Šesté směrnice je obsaženo v Úředním věstníku L 145 ze dne 13. 6. 1977.<sup>5)</sup>

Podle článku 13(B)(a) Šesté směrnice osvobodí členské státy od daně pojišťovací a zajišťovací operace vč. souvisejících služeb poskytovaných pojišťovacími makléři a pojišťovacími agenty.

Pro posouzení případných rozdílů mezi oficiálním českým zněním Šesté směrnice a ostatními jazykovými verzemi jsme porovnali české znění článku 13(B)(a) Šesté směrnice se zněním anglickým<sup>6)</sup> a německým<sup>7)</sup>. Jednotlivé jazykové verze článku 13(B)(a) Šesté směrnice se významově shodují.

### **Judikatura Evropského soudního dvora**

ESD opakovaně judikoval, že osvobození vymezené v článku 13 Šesté směrnice je komunitární pojem, který musí zabránit odlišnostem v aplikaci DPH mezi členskými státy EU (např. bod 11 rozhodnutí 348/87 Stichting).

ESD dále vyslovil názor, že pojištění ve smyslu Šesté směrnice je třeba chápat jako transakci, kdy se pojistitel zaváže, že za předchozí platbu pojistky poskytne pojištěnému službu (plnění) dohodnutou při uzavření pojistné smlouvy, pokud nastane pojistná událost (viz bod 17 rozhodnutí ESD C-349/96 Card Protection Plan).

---

<sup>4)</sup> Z ustálené judikatury Evropského soudního dvora vyplývá (např. rozhodnutí Evropského soudního dvora C-80/86 Kolpinghuis), že ustanovení národní legislativy, která byla do národního právního řádu implementována na základě závazné směrnice Evropského společenství, je nutné vykládat v souladu se zněním a účelem příslušné směrnice tak, aby bylo dosaženo směrnicí zamýšlených výsledků. Pokud národní zákon umožňuje více interpretací, je nutné se přiklonit k té interpretaci, která vede k cíli zamýšlenému směrnicí.

<sup>5)</sup> <http://eur-lex.europa.eu/LexUriServ/LexUriServ.do?uri=CELEX:31977L0388:CS:HTML>

<sup>6)</sup> Article 13(B)(a) “insurance and reinsurance transactions, including related services performed by insurance brokers and insurance agents”.

<sup>7)</sup> Artikel 13(B)(a) „die Versicherungs- und Rückversicherungsumsätze einschließlic der dazugehörigen Dienstleistungen, die von Versicherungsmaklern und –vertretern erbracht werden“.

ESD rovněž opakovaně judikoval, že v zájmu zachování neutrality daně mají být stejné transakce zdaňovány stejně bez ohledu na to, zda jsou uskutečňovány osobou oprávněnou provozovat takové činnosti či nikoliv (viz body 30 – 38 rozhodnutí ESD C-2/95 SDC). Pro osvobození předmětné transakce by pak nemělo být rozhodující, že společnost není oprávněna provozovat pojišťovací činnost podle § 3 zákona o pojišťovnictví.

Uplatnění DPH na pojištění by bylo rovněž v rozporu s principem fiskální neutrality (např. rozhodnutí ESD C-155/01 Cookies World). Podle tohoto principu má být zdanění proporcionální k ceně služby bez ohledu na počet transakcí v distribučním řetězci. V daném případě by docházelo ke kumulaci DPH, neboť společnost by uplatňovala DPH i na takzvanou „skrytou DPH“ (tj. daň na náklady obsažené v ceně pojistky, u kterých si pojišťovna nemohla uplatnit odpočet DPH). K dvojímu zdanění by mohlo docházet i při zavedení zvláštního zdanění pojištění, které umožňuje článek 33 Šesté směrnice, přičemž pro posouzení uplatnění DPH není podstatné, že Česká republika takovou daň dosud nezavedla (viz bod 23 rozhodnutí ESD C-349/96 Card Protection Plan).

Uplatněním osvobození od DPH v identické situaci, kdy společnost zahrnovala své klienty za úplatu do své blokové pojistky, se ESD zabýval v případě C-349/96 Card Protection Plan. Z rozhodnutí ESD vyplývá, že v daném případě docházelo pro účely DPH ke dvěma osvobozeným transakcím, a to k poskytování služby pojišťovnou společností a k poskytování služby společností klientovi (viz bod 21 rozhodnutí ESD C-349/96 Card Protection Plan). Skutečnost, že pojistné krytí bylo poskytováno pojišťovnou přímo klientovi, nemělo na výše uvedený závěr vliv.

### **Argumentace**

Z výše uvedeného vyplývá, že pojem pojišťovací činnosti je třeba vykládat v tom smyslu, že se neomezuje pouze na subjekty oprávněné provozovat pojišťovací činnosti, ale na vůči subjekty, které poskytují pojištění, jak je definováno výše. Pro takový výklad svědčí i porovnání vymezení pojišťovacích činností v zákoně DPH platném do 30. dubna 2004 (zákon č. 588/1992 Sb., o dani z přidané hodnoty). Zákon o DPH platný do 30. dubna 2004 osvobozoval pojišťovací činnosti podle zvláštního právního předpisu a v poznámce pod čarou se výslovně odkazoval na zákon o pojišťovnictví (§ 29 zákona č. 588/1992 Sb., o dani z přidané hodnoty, ve znění pozdějších předpisů). Současný zákon o DPH se na zvláštní právní předpis neodkazuje a ani neobsahuje příslušnou poznámku pod čarou.

Poskytnutí (zajištění) pojištění společností klientovi ve formě uzavření pojistné smlouvy ve prospěch klienta je tedy třeba chápat jako osvobozenou pojišťovací

činnost podle § 55 zákona o DPH poskytnutou společností klientovi. V souladu s eurokonformním výkladem je ustanovení § 55 zákona o DPH speciální vůči obecnému ustanovení § 51 odst. 3 zákona o DPH, které se na danou situaci neuplatní.

## **Závěr**

Na základě výše uvedených argumentů předkladatelé navrhují přijmout následující závěry:

- společnost nakupuje od pojišťovny za nižší cenu pojišťovací službu, která je osvobozena od daně podle § 55 zákona o DPH,
- společnost poskytuje svým klientům pojišťovací službu za cenu vyšší, než za kterou ji nakoupila od pojišťovny. Tato pojišťovací služba je rovněž osvobozena od daně podle § 55 zákona o DPH,
- společnost neposkytuje pojišťovně žádné zdanitelné plnění.

### **Stanovisko Ministerstva financí:**

**MF s návrhem závěrů souhlasí za předpokladu, že se jedná o poskytnutí pojištění jako samostatného plnění. Vzhledem ke znění § 55 zákona o DPH je pojištění vždy osvobozeno od daně bez nároku na odpočet daně.**

## **Problematika vkladu podniku fyzické osoby do obchodní společnosti ve vazbě na stanovení daňové nabývací ceny podle § 24 odst. 7 ZDP**

(uzavřeno dne 4. října 2006)

Předkládají: Ing. Luděk Hrubý, daňový poradce, č. osvědčení 3624

Ing. Zdeňka Hölllová, daňová poradkyně, č. osvědčení 3817

### **1. Úvod**

Cílem tohoto příspěvku je potřeba vyjasnit otázky spojené se stanovením daňové nabývací ceny obchodního podílu při vkladu podniku jako nepeněžitých vkladů do obchodní společnosti, je-li vkladatelem podnikající fyzická osoba český daňový rezident.

### **2. Rozbor problému**

Podnik je vymezen v ustanovení § 5 obchodního zákoníku jako: „...soubor hmotných, jakož i osobních a nehmotných složek podnikání. K podniku náleží věci, práva a jiné majetkové hodnoty, které patří podnikateli a slouží k provozování podniku nebo vzhledem k své povaze mají tomuto účelu sloužit.“

Zákon č. 586/1992 Sb., o daních z příjmů, v platném znění (dále také „ZDP“) v § 24 odst. 7 vymezuje způsob stanovení nabývací ceny pro účely ZDP při různých formách nabytí obchodního podílu různými typy vkladatelů. Stanovení nabývací ceny obchodního podílu nabytého vkladem podniku právnické osoby při splnění určitých podmínek upravuje § 23a odst. 2 ZDP, a to ve výši ocenění pro účely nepeněžitěho vkladu.

Rovněž v případě vkladu podniku do obchodní společnosti fyzickou osobou – daňovým nerezidentem bude daňová nabývací cena určena podle § 24 odst. 7 písm. b) bod 3 ve výši ceny majetku, jakou byl oceněn pro vklad.

Problematická situace nastává v případě vkladu podniku, kdy vkladatelem je fyzická osoba – český daňový rezident. Podmínky pro použití § 23a odst. 2 ZDP zde nemohou být splněny a nabývací cenu obchodního podílu je třeba určit podle ustanovení § 24 odst. 7 písm. b) bod 1 ZDP:

...

*b) hodnota nepeněžitěho vkladu společníka nebo člena družstva. Hodnota tohoto vkladu se stanoví u společníka nebo člena družstva, který je*

*1. poplatníkem uvedeným v § 2 odst. 2, obdobně jako hodnota nepeněžitěho příjmu v době provedení vkladu (§ 3 odst. 3). Hmotný majetek a nehmotný majetek, který byl zahrnut v obchodním majetku poplatníka, se ocení zůstatkovou cenou (§ 29 odst. 2) a ostatní majetek pořizovací cenou, je-li pořízen úplatně, vlastními náklady, je-li pořízen ve vlastní režii, nebo cenou zjištěnou pro účely daně dědické nebo darovací u majetku nabytého děděním nebo darem. Je-li vkladem majetek, který nebyl zahrnut do obchodního majetku poplatníka a byl pořízen nebo nabyt v době kratší než 5 let před splacením tohoto vkladu do obchodní společnosti nebo družstva, ocení se pořizovací cenou, 20) je-li pořízen úplatně, vlastními náklady, 20) je-li pořízen nebo vyroben ve vlastní režii, a při nabytí majetku zděděním nebo darováním cenou stanovenou pro účely daně dědické nebo darovací; 26b) přitom u nemovitostí se nabývací cena zvyšuje o náklady prokazatelně vynaložené na jejich opravy a technické zhodnocení před splacením vkladu.*

...

Podle názoru předkladatelů je třeba citované ustanovení chápat tak, že v první větě je stanoveno obecné pravidlo pro ocenění nepeněžitěho vkladu, a to v hodnotě nepeněžitěho příjmu v době provedení vkladu stanovené v souladu s § 3 odst. 3 (prakticky tedy ocenění podle zákona č. 151/1997 Sb., o oceňování majetku). Dále pak následuje speciální úprava pro ocenění určitých kategorií vkládaného majetku (např. hmotný a nehmotný majetek zahrnutý v obchodním majetku u vkladatele). Speciální úprava pro vklad podniku zde však uvedena není.



Pozn.: Při nepeněžitým vkladu do obchodní společnosti pochopitelně nedochází ke vzniku nepeněžitých příjmů ani na straně vkladatele ani na straně přijímající společnosti, nicméně ZDP v ustanovení § 24 odst. 7 písm. b) bod 1 pro účely stanovení daňové nabývací ceny požaduje ocenit nepeněžitý vklad stejným způsobem, jakým by byl oceňován nepeněžitý příjem.

### **3. Navrhované řešení**

Domníváme se, že vzhledem k absenci speciální úpravy pro stanovení nabývací ceny při vkladu podniku, je nutné postupovat podle obecného pravidla v souladu s § 24 odst. 7 písm. b) bod 1 věta první ZDP a ocenit podnik pro účely stanovení daňové nabývací ceny jako jeden celek podle zákona o oceňování majetku. Fakticky to znamená, že určení daňové nabývací ceny by mělo vycházet z ceny určené znalcem pro účely vkladu do obchodní společnosti. Podle našeho názoru by nebylo správné oceňovat zvláště jednotlivé složky vkládaného podniku, neboť předmětem vkladu je podnik jako celek a nikoliv jeho jednotlivé složky. Je zřejmé, že z hlediska ekonomické podstaty se hodnota podniku zpravidla nerovná souhrnu samostatných hodnot jeho jednotlivých složek. Hodnota podniku jako celku je do značné míry dána právě tím, že se jedná o jeden funkční celek, nikoliv o prostý souhrn jednotlivých složek.

Podle našeho názoru nedochází při nepeněžitým vkladu do obchodní společnosti ke vzniku nepeněžitých příjmů ani na straně vkladatele ani na straně přijímající společnosti, ZDP v § 24 odst. 7 písm. b) bod 1 pouze požaduje pro účely stanovení daňové nabývací ceny provést ocenění nepeněžitých vkladů stejným způsobem, jakým by byl oceňován nepeněžitý příjem.

### **4. Závěr**

Žádáme o projednání tohoto příspěvku na Koordinačním výboru. Přijaté závěry doporučujeme vhodným způsobem publikovat.

#### **Stanovisko Ministerstva financí:**

**Souhlas se závěry předkladatele. Pouze k textu v posledním odstavci upozorňujeme, že na straně vkladatele, který vede daňovou evidenci, může dojít k nepeněžnímu příjmu (pohledávky, závazky, zásoby).**

# NOVÁ LEGISLATIVA

## Ze Sbírký zákonů:

Částka 162 – rozeslána dne 16. listopadu 2006:

**Zákon č. 494/2006 Sb.**, kterým se mění zákon č. 215/2005 Sb., o registračních pokladnách a o změně některých zákonů (zákon o registračních pokladnách) – posunuje datum pro zavedení registračních pokladen na 1. ledna 2008 (účinnost dnem 16. listopadu 2006).

## Ze Sbírký mezinárodních smluv:

Částka 48 – rozeslána dne 16. října 2006:

**Sdělení MZV č. 96/2006 Sb.m.s.**, o sjednání Smlouvy ve formě výměny dopisů o zdanění příjmů z úspor a jejího prozatímního provádění mezi Českou republikou a Nizozemským královstvím se zřetelem na Nizozemské Antily (platnost dnem 20. září 2006).

Částka 49 – rozeslána dne 31. října 2006:

**Sdělení MZV č. 98/2006 Sb.m.s.**, o sjednání Smlouvy ve formě výměny dopisů o zdanění příjmů z úspor a jejího prozatímního provádění mezi Českou republikou a Nizozemským královstvím se zřetelem na Arubu (platnost dnem 28. září 2006).

**Sdělení MZV č. 99/2006 Sb.m.s.**, o sjednání Smlouvy ve formě výměny dopisů o zdanění příjmů z úspor mezi vládou České republiky a vládou Anguilly (platnost dnem 4. října 2006).

Částka 50 – rozeslána dne 31. října 2006:

**Sdělení MZV č. 100/2006 Sb.m.s.**, o sjednání Smlouvy ve formě výměny dopisů o zdanění příjmů z úspor mezi Českou republikou a Turks a Caicos (platnost dnem 4. října 2006).

**Sdělení MZV č. 101/2006 Sb.m.s.**, o sjednání Smlouvy ve formě výměny dopisů o zdanění příjmů z úspor mezi Českou republikou a závislým zámořským územím Spojeného království Montserrat (platnost dnem 4. října 2006).

Částka 51 – rozeslána dne 31. října 2006:

**Sdělení MZV č. 102/2006 Sb.m.s.**, o sjednání Smlouvy ve formě výměny dopisů o zdanění příjmů z úspor mezi vládou České republiky a vládou Britských Panenských ostrovů (platnost dnem 4. října 2006).

**Sdělení MZV č. 103/2006 Sb.m.s.**, o sjednání Smlouvy ve formě výměny dopisů o zdanění příjmů z úspor mezi Českou republikou a Kajmanskými ostrovy (platnost dnem 4. října 2006).

Částka 54 – rozeslána dne 3. listopadu 2006:

**Sdělení MZV č. 106/2006 Sb.m.s.**, o sjednání Prováděcí dohody k Protokolu o výsadách a imunitách Evropských společenství v České republice (osvobození od DPH) – (platnost od 1. května 2004).

## **Z Úředního věstníku Evropské unie:**

Svazek 49: L 286 – publikován dne 17. října 2006:

**Směrnice Rady 2006/79/ES** ze dne 5. října 2006, o osvobození zboží dováženého v drobných zásilkách neobchodní povahy ze třetích zemí od daní – kodifikované znění (platnost dnem 6. listopadu 2006).

Svazek 49: C 263 – publikován dne 31. října 2006:

Výroční zprávy Účetního dvora o plnění souhrnného rozpočtu Evropské unie a o Evropských rozvojových fondech za rozpočtový rok 2005.

Svazek 49: C 264 – publikován dne 31. října 2006:

Komise – Konečná účetní závěrka Evropské unie za účetní období 2005.

Svazek 49: L 309 – publikován dne 9. listopadu 2006:

**Nařízení Rady (ES) č. 1647/2006** ze dne 7. listopadu 2006, kterým se mění nařízení (ES) č. 974/98 o zavedení eura (platnost dnem 1. ledna 2007).

Svazek 49: L 314 – publikován dne 15. listopadu 2006:

**Rozhodnutí Rady č. 2006/774/ES** ze dne 7. listopadu 2006, kterým se postupem podle čl. 28 odst. 6 směrnice 77/388/EHS povoluje některým členským státům uplatňovat sníženou sazbu DPH na některé služby s vysokým podílem lidské práce (platnost dnem 1. ledna 2007). Rozhodnutí Rady umožňuje České republice v období do 31. prosince 2010 uplatňovat sníženou sazbu DPH na následující služby:

- a) renovace a opravy soukromých bytů a obytných domů, s výjimkou materiálů, které tvoří podstatnou část hodnoty poskytnuté služby,
- b) čištění oken a úklid v domácnostech,
- c) domácí pečovatelské služby (např. pomoc v domácnosti, péče o děti, staré, nemocné nebo postižené osoby).

Svazek 49: L 318 – publikován dne 17. listopadu 2006:

**Směrnice Rady 2006/111/ES** ze dne 16. listopadu 2006, o zprůhlednění finančních vztahů mezi členskými státy a veřejnými podniky a o finanční průhlednosti uvnitř jednotlivých podniků – kodifikované znění (platnost dnem 20. prosince 2006).

Svazek 49: L 343 – publikován dne 8. prosince 2006:

**Rozhodnutí Komise 2006/891/S** ze dne 4. prosince 2006, o využívání informací připravených podle mezinárodně uznávaných účetních standardů emitenty cenných papírů ze třetích zemí (platnost dnem 8. prosince 2006).

### Dotaz

*Můj kolega je zaměstnancem tuzemské banky, která je vlastněna zahraniční bankou. Od zaměstnavatele dostal opci na nákup akcií této zahraniční banky. Kolega tento rok opci uplatnil a zahraniční banka mu vyplatila zisk z rozdílu mezi původní cenou akcie a cenou akcie při prodeji. Tato operace neprocházela účetnictvím zaměstnavatele, tudíž tento příjem nebyl zdaněn.*

*Opce na nákup 1 000 akcií za 10 EUR, při uplatnění opce má akcie hodnotu 12 EUR, tzn. kolegovi byl zahraniční bankou vyplacen zisk z prodeje opce 2 000 EUR, byl připsán na jeho účet vedený v EUR a odtud byl vybrán v hotovosti.*

*Jakým způsobem se má tento zisk 2 000 EUR zdanit? Jaká je sazba daně (jaká bude výše daně v CZK)? – Jedná se o srážkovou daň, která se má zaplatit do určitého data po obdržení peněz, nebo se jedná o daň ze závislé činnosti a stačí daň zaplatit společně s podáním daňového přiznání za rok 2006? V tomto případě by se částka 2 000 EUR pouze přičetla k základu daně vypočteného zaměstnancem podle § 6 zákona o dani z příjmu. Předpokládám, že se z tohoto příjmu neplatí sociální a zdravotní pojištění, neboť příjem nijak nesouvisí s pracovním výkonem zaměstnance. Jaký se použije kurz pro přepočítání daně do CZK?*

### Odpověď

Přestože je dotaz zaměřen spíše na zdanění, rád bych se zde zmínil o této problematice i z účetního pohledu, a to tím spíše, že se bez něj neobejdeme ani při posuzování zdanění.

#### **Mezinárodní účetní standardy (IFRS):**

Úhrady zaměstnancům (ale nejen jim), jejichž výše je odvozena od hodnoty akciových nástrojů, řeší standard IFRS 2 Share based payments. Standard předepisuje různé postupy účtování a vykazování podle toho, zda je úhrada vypořádána v akciích či v hotovosti, či zda má některá ze stran možnost volby mezi těmito dvěma možnostmi. Přestože se IFRS 2 nevztahuje jen na úhrady akciovými nástroji samotné účetní jednotky, ale i ostatních účetních jednotek ve skupině, v praxi tento požadavek nebyl

příliš naplňován, neboť chybělo vodítko vykazování těchto transakcí jak v účetních závěrkách jednotlivých účetních jednotek, tak v konsolidované účetní závěrce mateřské společnosti.

V minulém roce vydala Komise pro interpretaci mezinárodních standardů finančního výkaznictví (IFRIC) návrh interpretace č. D17, v němž mimo jiné dává vodítko k účtování popisovaného případu, kdy zaměstnanec přímo od mateřské společnosti přijímá úhradu, jejíž výše je odvozena od jejích vlastních akciových nástrojů. Interpretace vychází z toho, že mateřská společnost tím, že hradí služby, které zaměstnanci poskytují účetní jednotce, zároveň činí do této účetní jednotky kapitálový vklad. V popsaném případě interpretace požaduje, aby transakce byla vždy účtována jako vypořádaná v akciích, z čehož vyplývá, že účtováno bude o reálné hodnotě opcí (nikoli akcií) k datu, kdy byly zaměstnanci uděleny. Pokud je možnost uplatnění opcí vázána na určité časové období (např. podmínka setrvání zaměstnance ve společnosti), je nutné účtování časově rozlišit po toto období.

Za předpokladu, že opce jsou uděleny zaměstnanci bez dalších podmínek a jejich reálná hodnota k datu udělení je EUR 1,- za opci, bude účtování na úrovni účetní jednotky bude tedy vypadat takto:

MD:	Osobní náklady	1,000
D:	Ostatní kapitálové fondy	1,000

Mateřská společnost pak bude účtovat:

MD:	Investice do dceřinných společností	1,000
D:	Ostatní kapitálové fondy	1,000

Při konsolidaci se pak zvýšení vlastního kapitálu na úrovni účetní jednotky a zvýšení investic do dceřinných společností na úrovni mateřské společnosti vyloučí, takže výsledné účtování na konsolidované úrovni bude:

MD:	Osobní náklady	1,000
D:	Ostatní kapitálové fondy	1,000

Po uplatnění opce zaměstnancem a vydání akcií proti úhradě zaúčtuje mateřská společnost příslušné změny vlastního kapitálu. Rozdíl mezi hodnotou již zaúčtovaných opcí, úhradou od zaměstnance a nominální hodnotou vydaných akcií bude zaúčtován ve prospěch nebo na vrub ážiového fondu.

Je nutné však dodat, že po diskusích o tomto problému na zasedání IFRIC v červnu 2006 nelze v nejbližší době očekávat vydání této interpretace jako závazné.

### **Česká účetní legislativa:**

Z hlediska české legislativy je zásadní otázkou, zda účetní jednotka může účtovat o transakcích, které probíhají mimo ni a právně se jí nijak netýkají. V české účetní legislativě neexistuje předpis specificky řešící zaměstnanecké výhody ve formě akcií či opcí na akcie zaměstnavatele, takže zde odpověď na výše uvedenou otázku, jakož ani na další (okamžik účetního případu, měření částky transakce) hledat nelze. Ani aplikace obecných ustanovení při absenci definic základních pojmů (vlastní kapitál, majetek, závazky) pro účely účetnictví a převzetí těchto definic z jiné než účetní legislativy (např. Obchodní zákoník, Občanský zákoník) nevede, podle mého názoru, k závěru, že by výše naznačené účtování popsáného případu bylo v souladu s českou účetní legislativou.

Tento závěr podporují i některá specifická ustanovení prováděcích vyhlášek zákona o účetnictví a českých účetních standardů. Např. § 24 vyhlášky č. 500/2002 Sb., ve znění pozdějších předpisů, stanoví výčtem druhy nákladů, které obsahuje položka „Osobní náklady“: mzdové náklady vč. příjmů společníků a členů družstva ze závislé činnosti, náklady na sociální a zdravotní pojištění a sociální náklady. Vzhledem k tomu, že se jedná o obsahové vymezení položky, nelze, podle mého názoru, v této položce akcie či opce na akcie přijaté zaměstnancem od jiné účetní jednotky vykázat. Zřejmě není vhodné uvažovat vzhledem k povaze výše popsáného případu o jeho vykázání v jiné položce.

V účetnictví finančních institucí (což je i výše popsáný případ) upraveném vyhláškou č. 501/2002 Sb., ve znění pozdějších předpisů, je obsah položky „Správní náklady“ vymezen volněji, neboť výčtu v § 49 předchází slovo „zejména“, avšak představa, že by osobní náklady finančních institucí byly účtovány a vykazovány principiálně odlišně než je tomu u podnikatelských subjektů, které nejsou finančními institucemi, je jistě absurdní. Odlišnost úpravy vykazování osobních nákladů v obou vyhláškách tedy patří do říše záhad české účetní legislativy.

Český účetní standard pro podnikatele č. 001 pak v odst. 2.3.4. stanoví, že okamžikem uskutečnění účetního případu je den, ve kterém dojde (m.j.) k dalším skutečnostem vyplývajícím (m.j.) z vnitřních poměrů účetní jednotky, které jsou předmětem účetnictví a které v účetní jednotce nastaly. Z této díkce a z výše popsáného pojetí majetku, závazků a vlastního kapitálu podle mého názoru vyplývá, že skutečnost vyplývající z právního vztahu mateřské společnosti účetní

jednotky a jejího zaměstnance nelze chápat jako skutečnost, která nastala uvnitř účetní jednotky.

Český účetní standard pro finanční instituce č. 101 upravuje v odst. 2.2 jinak než standard č. 001 pro podnikatele, neboť se zde praví, že okamžikem uskutečnění účetního případu je den, ve kterém dojde (m.j.) k dalším skutečnostem které jsou předmětem účetnictví a které nastaly (tedy již nikoli pouze ty, které vyplývají z vnitřních poměrů účetní jednotky a které nastaly uvnitř ní). Nicméně podobně jako ve výše popsaném případě vyhlášek č. 500/2002 Sb. a č. 501/2002 Sb. zřejmě nelze připustit principiální odlišnosti pojetí okamžiku uskutečnění účetního případu u podnikatelů a finančních institucí.

### **Daň z příjmů:**

Jak je správně uvedeno již v dotazu, zisk z uplatnění opcí a prodeje akcií bude zdaněn podle § 6 zákona č. 586/1992 Sb., jehož odst. 1 stanoví, že příjmy ze závislé činnosti jsou m.j. „příjmy plynoucí v souvislosti se současným, budoucím nebo dřívějším výkonem závislé činnosti nebo funkce bez ohledu na to, zda plynou od plátce, u kterého poplatník vykonává závislou činnost nebo funkci, nebo od plátce, u kterého poplatník závislou činnost nebo funkci nevykonává“. Vzhledem k tomu, že pracovní poměr byl podmínkou k získání opcí, jedná se o tento případ. Srážková daň se neuplatní.

### **Sociální a zdravotní pojištění:**

Sociální a zdravotní pojištění se z tohoto příjmu neplatí, nikoli však proto, že by nijak nesouviselo s pracovním výkonem zaměstnance (viz výše odstavec o zdanění), nýbrž proto, že zákony č. 589/1992 Sb., o pojistném na sociální zabezpečení a příspěvku na státní politiku zaměstnanosti, a č. 592/1992 Sb., o pojistném na všeobecné zdravotní pojištění, shodně stanoví, že „vyměřovacím základem zaměstnance je úhrn příjmů, které jsou předmětem daně z příjmů fyzických osob podle zákona o daních z příjmů a nejsou od této daně osvobozeny a které mu zaměstnavatel zúčtoval v souvislosti se zaměstnáním, které zakládá účast na nemocenském nebo důchodovém pojištění. Zúčtovaným příjmem se pro účely věty první rozumí plnění, jehož hodnota je na příslušném účtu zaměstnavatele účtována jako náklad nebo úbytek prostředků, a které bylo v peněžní nebo nepeněžní formě poskytnuto zaměstnanci nebo předáno v jeho prospěch.“ Podmínka účtování příjmu zaměstnance jako nákladu nebo úbytku prostředků zaměstnavatele v popsaném případě není splněna a tedy výše uvedený příjem není součástí vyměřovacího základu pro sociální a zdravotní pojištění.

**Ing. Martin Unzeitig, FCCA**  
(unzeitig@komora-ucetnich.cz)

## Změny IFRS očekávané v roce 2007

Dne 24. července 2006 vydala Rada pro Mezinárodní účetní standardy (IASB) tiskovou zprávu, v níž prezentovala své rozhodnutí týkající se procesu tvorby nových pravidel v nejbližší budoucnosti. IASB se po důkladných konzultacích s ostatními spolutvůrci IFRS či poradními a partnerskými organizacemi rozhodla, že **jakékoliv nové standardy IFRS či významné novelizace stávajících standardů IAS či IFRS nebudou plně účinné dříve než od roku 2009**, tj. pro účetní závěrky sestavené za období počínající 1. ledna 2009 a později.

IASB tímto rozhodnutím poskytuje účetním jednotkám a všem ostatním uživatelům čtyřleté období stability účetních pravidel IFRS (uváží-li se i rok 2005, od kdy platí poslední významné novelizace IFRS). Rozhodnutí se týká všech projektů, které jsou zmíněny v dokumentu nazvaném *Memorandum of Understanding* (MOU), který IASB a FASB (Financial Accounting Standards Board; hlavní tvůrce US GAAP) vydaly společně v únoru 2006. Naopak se rozhodnutí netýká interpretací a malých drobných novelizací.

Období do roku 2009 lze charakterizovat takto:

- IASB bude nadále pracovat na probíhajících projektech nových pravidel, avšak s větším detailem a větší diskusí,
- nová pravidla budou postupně vydávána, ale jejich účinnost bude nastavena až na účetní období začínající 1. ledna 2009 či později,
- nově vydaná pravidla budou moci účetní jednotky aplikovat před rokem 2009 dobrovolně,
- novelizace účinné před rokem 2009 se budou týkat pouze drobných či technických úprav existujících pravidel.

Následně po svém rozhodnutí IASB aktualizovala časový harmonogram jednotlivých projektů až do roku 2009. Podle tohoto harmonogramu, který IASB prezentovala k 30. září 2006, lze očekávat v průběhu roku 2007 vydání 10 novelizací resp. nových standardů IFRS. Následující text přináší v krátkosti informaci k těm nejbližším změnám.



## Standardy připravované k vydání během roku 2007

Projekt	1Q 2007	2Q 2007	3Q 2007	4Q 2007
Výpůjční náklady <sup>1)</sup>	IFRS			
Prezentace účetní závěrky <sup>2)</sup>		IFRS		
Finanční nástroje <sup>3)</sup>		IFRS		
Úhrady vázané na akcie		IFRS		
Podnikové kombinace <sup>4)</sup>			IFRS	
Malé a střední podniky <sup>5)</sup>			IFRS	
Zisk na akcii			IFRS	
První aplikace IFRS			IFRS	
Závazky <sup>6)</sup>				IFRS
Spřízněné strany				IFRS

Zdroj: [www.iasb.org/Current+Projects/IASB+Projects/IASB+Work+Plan.htm](http://www.iasb.org/Current+Projects/IASB+Projects/IASB+Work+Plan.htm)

### Poznámky k vybraným novelizacím:

#### **1) Výpůjční náklady (Borrowing costs)**

Jde o krátkodobý konvergenční projekt ze strany IASB a týká se novelizace IAS 23 *Výpůjční náklady (Borrowing costs)* směrem k SFAS 34 *Aktivace úrokových nákladů (Capitalization of Interest Costs)*. Hlavním cílem této novelizace je eliminovat z IAS 23 účetní řešení, které dovoluje uznávat výpůjční náklady v nákladech účetní jednotky k okamžiku vzniku, pokud se vztahují k pořízení způsobitelných aktiv. Účetní jednotky tak budou v budoucnu povinny aktivovat všechny výpůjční náklady do pořizovací ceny způsobitelných aktiv.

#### **2) Prezentace účetní závěrky (Financial statement presentation – phase A)**

Projekt „Prezentace účetní závěrky“ byl dříve označován jako projekt „Prezentace výkonnosti“ účetních jednotek (Performance reporting project). Jde o konvergenční projekt rozdělený do dvou fází, přičemž změny v IFRS v roce 2007 budou výsledkem fáze A a přinesou novelizaci IAS 1 *Sestavování a předkládání účetní závěrky (Presentation of financial statements)*. Její úspěšné přijetí bude mít za následek přiblížení IFRS prezentace účetní závěrky k US prezentaci účetní závěrky. Opět jde o krok, kterým se pravidla IFRS konvergují k pravidlům US GAAP. Základní změna bude pravděpodobně spočívat v povinnosti prezentovat všechny výnosy (income) a náklady (expenses) odděleně od zbývajících změn vlastního

kapitálu, které jsou způsobeny transakcemi s vlastníky. Jde tak o zapracování tzv. celkového výsledku (*comprehensive income*) do pravidel IFRS. V US GAAP je tento údaj definován jako samostatný prvek účetního výkaznictví (viz SFAC 6 *Prvky účetních výkazů (Elements of financial statements)*) a zároveň je mu věnována samostatná vyhláška (viz SFAS 130 *Vykazování souhrnného výsledku (Reporting of comprehensive income)*). Další změnou, o které se uvažuje, je zavedení povinné prezentace počátečních stavů předchozího období v rozvaze. S novelizací bude spojena také řada formálních či terminologických změn.

### 3) **Finanční nástroje: vykoupitelné nástroje (Financial instruments: puttable instruments)**

Jde o projekt, jehož výsledkem bude novelizace IAS 32 *Finanční nástroje: prezentace (Financial instruments: presentation)* a bude se týkat přístupu k vykazování tzv. puttable instruments nebo-li vykoupitelných nástrojů. Současná pravidla vedly účetní jednotky ke klasifikaci těchto nástrojů jako finančních závazků, nikoliv nástrojů vlastního kapitálu. Z několika důvodů, které jsou v návrhu zmíněny, se IASB rozhodla připravit novelizaci, která bude požadovat, aby emitující účetní jednotka takové finanční nástroje klasifikovala jako kapitálový nástroj, tj. jako složku vlastního kapitálu (viz též informace v minulém bulletinu – pozn. LZ).

### 4) **Podnikové kombinace (Business combinations)**

Jde o první rozsáhlý a společný projekt IASB a FASB, který přinese naprosté sjednocení pravidel účetního řešení podnikových kombinací. V rámci IFRS přinese novelizaci IFRS 3 *Podnikové kombinace (Business combinations)* a v US GAAP novelizaci SFAS 141 *Podnikové kombinace (Business combinations)*. Výsledkem bude jednoznačně nový pohled na aplikaci metody koupě, vykazování goodwillu a menšinových podílů k datu akvizice a následně. Goodwill bude při akvizici kalkulován jako rozdíl mezi fair value nabývané jednotky jako celku a fair value jejích jednotlivých složek čistých aktiv. Nabyvatel bude také povinen prezentovat goodwill v plné výši, i když nebude ovládat resp. držet plný 100% podíl. Výsledkem tak bude prezentace goodwillu náležejícího neovládajícím vlastníkům resp. menšinovým podílům. Úprava nastane také u transakcí s majetkovými podíly, při kterých nebude docházet ke změně ovládnání, tj. transakce, kdy účetní jednotka (mateřský podnik, vykazující jednotka) dokupuje či prodává majetkové podíly, aniž by se změnil její rozhodující vliv.

### 5) **Malé a střední podniky (Small and medium-sized entities; SME)**

Jedná se o poměrně sledovaný projekt, jehož výsledkem bude úplně nový standard upravující podobu IFRS pro malé a střední podniky vč. definice takového podniku. SME bude definován jako podnik bez veřejné odpovědnosti a prezentující

účetní závěrku pro externí uživatele. Definice bude přesně vyjasňovat, co se skrývá pod označením veřejná odpovědnost. Nový standard bude přinášet zjednodušená, upravená či zkrácená pravidla, která vycházejí ze současných kompletních pravidel IFRS, ale zároveň bude v určitých oblastech odkazovat na existující standardy či interpretace, které budou i pro SME platit ve stejné míře jako pro jiné „velké“ podniky (více též v minulém bulletinu – pozn. LZ).

#### **6) Závazky (Liabilities)**

V současné době jsou závazky upraveny v IAS 39 (finanční závazky) a v IAS 37 (rezervy, podmíněné závazky). Tento projekt se týká novelizace IAS 37 a změny pohledu na vykazování nefinančních závazků v účetních závěrkách. Výsledkem bude s vysokou pravděpodobností úplně nový standard, který nahradí IAS 37 a který již nebude rozlišovat rezervy a podmíněné závazky, ale bude pracovat jen s termínem nefinanční závazky. Termíny rezervy, podmíněné závazky i podmíněná aktiva budou zrušeny. Nová pravidla budou vycházet z principu, že závazek buď je nebo není, což povede k tomu, že i podmíněné závazky budou v určitém ocenění vstupovat do rozvahy. Tento přístup je již v současné době aplikován při zachycení podnikových kombinací v souladu s IFRS 3, kdy nabyvatel má povinnost zachytit v účetních výkazech podmíněné závazky nabývané jednotky.

**Ing. Libor Vašek**

LVC, s.r.o.

(libor.vasek@lvc.cz)

### **Dlouhodobý majetek a související dopad do účetní závěrky sestavené v souladu s pravidly IFRS**

Termín konání: **17.–19. 5. 2007**

**Internátní školení s Ing. Liborem Vaškem** se bude týkat hmotných a nehmotných aktiv včetně specifických situací, kterými jsou investice do nemovitostí, dlouhodobá aktiva určená k prodeji, problematika leasingu z pozice nájemce či dotace získané za účelem pořízení dlouhodobého majetku...

...více na [www.komora-ucetnich.cz](http://www.komora-ucetnich.cz)

# ZÁKON PROTI PRANÍ ŠPINAVÝCH PENĚZ UKLÁDÁ POVINNOSTI I ÚČETNÍM

---

V České republice již deset let platí zákon č. 61/1996 Sb., o některých opatřeních proti legalizaci výnosů z trestné činnosti, zkráceně nazývaný jako zákon proti praní špinavých peněz (dále jen zákon). Zákon samozřejmě prošel řadou novel, z nichž jedna z nejzávažnějších byla provedena v roce 2004. Do zákona byla promítnuta celá řada nových prvků a požadavků stanovených zejména směrnicí Evropského parlamentu a Rady č. 2001/97/ES a doporučení Financial Action Task Force (FATF), které sice nemají právně závazný význam, ale jejich nedodržování může mít fatální dopad na hospodářství státu, označeného při hodnocení FATF jako „nespolupracující“.

Zmíněná novela rozšířila působnost zákona i na oblast boje proti financování terorismu, zpřesnila specifikaci právnických a fyzických osob, rozšířila povinnosti identifikace klientů, ale i zapojení dalších orgánů do kontrolní činnosti. Podstatnou změnou bylo také rozšíření okruhu tzv. povinných osob, tedy subjektů povinných z tohoto zákona, o **advokáty, notáře, auditory, účetní a daňové poradce**, se stanovením nových povinností, pokud svou činnost vykonávají jako podnikatelé pro jiné hospodářské subjekty, tzn. zejména povinnost identifikace klienta, archivace údajů a oznamovací povinnost v zákoně určených případech (na povinnosti stanovené zákonem upozornil již bulletin č. 3/2004 – pozn. LZ).

Přestože se např. u profese účetní, daňový poradce či auditor nedá zcela předpokládat, že by se v rámci svých aktivit přímo účastnili obchodů jako jedna z obchodních stran, s případnými povinnostmi identifikace a archivace údajů o klientech a jejich transakcích ve smyslu tohoto zákona, i vzhledem k okolnosti, že se o transakcích svých klientů dozvídají většinou až dodatečně, vznikla zde zásadní povinnost oznámit podezřelý obchod zjištěný v souvislosti s jeho činností či skutečností, které by podezřelému obchodu mohly nasvědčovat Finančně analytickému útvaru ministerstva financí (dále jen FAU). Jako příklad lze uvést situaci, kdy účetní či daňový poradce zjistí fiktivní obchody či obchody se sankcionovaným subjektem. Tato oznamovací povinnost, ale i informační povinnost vůči FAU nastává i tehdy, jsou-li skutečnosti nasvědčující podezřelému obchodu zjištěny i dodatečně.

Naproti tomu zákon v § 4 odst. 7 negativně vymezuje povinnosti vybraného okruhu povinných osob, takže tyto subjekty nemají oznamovací povinnost k podezřelému obchodu, ani informační povinnost vůči FAU v případech, kdy se rozhodují ohledně uzavření smlouvy s případným klientem a k tomu účelu získávají informace z veřejných zdrojů či od klienta, a stejně tak i ve vztahu k informacím získaným v jakékoli souvislosti se soudním řízením či poradenstvím v souvislosti s takovým řízením.

Je však nutné připomenout, že tato výjimka se nevztahuje na povinnost těchto subjektů přezkazít resp. oznámit trestné činy ve smyslu §§ 167 a 168 trestního zákona. Povinnost přezkazít či oznámit se vztahuje i na trestný čin legalizace výnosů z trestné činnosti podle § 252 odst. 3 trestního zákona, kdy přezkazít takový čin lze i jeho včasným oznámením na FAU.

Samostatnou kapitolu tvoří problematika zabezpečení povinnosti mlčenlivosti o skutečnostech souvisejících s oznámením podezřelého obchodu na FAU. Pokud je oznámení podáváno povinnými osobami v „dobré víře“ a jsou zachovány postupy odpovídající míře utajení, nelze považovat takové jednání za porušení mlčenlivosti, protože tyto osoby mají vůči FAU prolomenou mlčenlivost v patřičném rozsahu.

Neopomenutelnou povinností vybraného okruhu povinných osob je i zpracování tzv. systému vnitřních zásad, což je interní předpis zajišťující s ohledem na specifika každé povinné osoby plnění všech povinností, které jí zákon ukládá. Navíc osoba, např. účetní, která smluvně vykonává činnost podléhající působnosti tohoto zákona pro jinou povinnou osobu, nemusí vypracovat vlastní systém vnitřních zásad, pokud je její činnost dostatečně pokryta předpisem této jiné osoby a jestliže nezaměstnává nebo pro ni jinou formou nepracuje další osoby.

Zákon jednoznačně stanovuje problémové okruhy, které mají být v předpisu řešeny. Je to např. výčet možných znaků podezřelého obchodu dané povinné osoby, způsob zajištění identifikace klienta, archivace údajů o obchodech, postupy při oznámování podezřelého obchodu, odložení splnění příkazu klienta, stanovení kontaktní osoby s FAU, zajištění mlčenlivosti vč. provádění povinného školení všech pracovníků, kteří se mohou s podezřelými obchody při výkonu své činnosti setkat.

*Právě poslední povinnosti je třeba věnovat patřičnou pozornost s vědomím toho, že termín provádění školení jedenkrát ročně je závazný a musí jej dodržovat každá povinná osoba. Proškolení příslušných pracovníků musí být povinná osoba schopna prokázat a doložit.*

V současné době je připravována další podstatná novela zákona, která bude reagovat na zpřísněné požadavky stanovené Směrnicí Evropského parlamentu a Rady 2005/60/ES a nazývající Směrnicí Komise 2006/70/ES. Cílem přijímaných opatření je jednak snaha o jednotný a koordinovaný postup v rámci celé EU při eliminaci masivních toků tzv. špinavých peněz, které významně poškozují stabilitu a pověst finančního sektoru a ohrožují jednotný trh. Dále pak snaha zabránit, anebo alespoň znesnadnit preventivními přístupy založenými jak na trestním právu, tak i prostřednictvím finančních systémů, všem kdo legalizují výnosy z trestné činnosti nebo financují terorismus, zneužívat pro své cíle integrovaný finanční prostor, zahrnující volný pohyb kapitálu a finančních služeb.

**Ing. Pavel Kolman**

Vysoká škola mezinárodních a veřejných vztahů  
(p.kolman@iol.cz)

**Problematika bude obsahem klubového večera  
za účasti Ing. Pavla Kolmana a Ing. Aleny Mrkvičkové  
dne 15. března 2007 odpoledne.**

Informace a přihláška na [www.komora-ucetnich.cz](http://www.komora-ucetnich.cz).

## KPV V ROCE 2007

---

Nejvýznamnější změny v systému KPV pro příští rok (zvýšení počtu hodin vzdělávání v kalendářním roce na čtyřicet hodin, umožnění převodu nesplněného závazku postupně až do tří let /dříve dva roky/, zavedení kladného převodu v max. rozsahu 15 hodin při překročení ve strukturované části do dalšího roku) spolu s novou směrnicí byly uvedeny v červencovém bulletinu. Nyní zveřejňujeme odborná témata vzdělávání v systému KPV (v bulletinu pouze základní okruhy – podrobněji na internetových stránkách). Rozsah doporučených témat zůstává, obdobně jako v předchozích letech, značně široký. Pro příští rok ovšem Komora rovněž vyhláší tzv. **prioritní témata**, tedy témata z nichž alespoň jedno by měl absolvovat každý certifikovaný účetní.

**Prioritními (povinnými) tématy pro rok 2007 jsou následující okruhy:**

- **Pracovněprávní problematika se zaměřením na nový zákoník práce a zákon o nemocenském pojištění**
- **Obchodní zákoník se zaměřením na povinné zveřejňování vůči dalším subjektům**
- **Interní kontrolní systémy, řízení rizik**
- **Etický kodex profesních účetních**

První dvě témata a téma čtvrté (etický kodex) budou v průběhu roku součástí komorového vzdělávání, pro oblast interních kontrolních systémů a řízení rizik jsme projednali možnost spolupráce s Českým institutem interních auditorů (ČIIA) a členové Komory se budou moci od ledna příštího roku účastnit vybraných akcí ČIIA za stejných cenových podmínek jako interní auditoři. Bližší informace o této spolupráci naleznete na internetových stránkách Komory v sekci KPV > Partneři pro KPV a na stránkách ČIIA ([www.ciia.cz](http://www.ciia.cz)).

## **Rámcové okruhy dalších témat vzdělávání v systému KPV pro rok 2007:**

### **Témata prohlubující odborné znalosti certifikovaných účetních:**

- Aktuality v účetnictví a daních
- Mezinárodní standardy účetního výkaznictví (IFRS) a povinnost jejich aplikace v ČR
- Konsolidovaná účetní závěrka podle IFRS a českých předpisů
- Účetnictví finančních institucí
- Účetnictví nevýdělečných organizací
- Občanský zákoník
- Konkurz a vyrovnání
- Celní problematika
- Problematika leasingu
- Přeměny obchodních společností
- Cenné papíry a finanční deriváty v praxi podnikatelů
- Kurzy v rámci systému certifikace účetních pro II. stupeň nebo III. stupeň

### **Témata rozšiřující odborné znalosti certifikovaných účetních:**

- Hospodářská kriminalita
- Evropská integrace
- Interní audit
- Externí audit
- Finanční analýza účetních výkazů
- Podniková ekonomika
- Odborné kurzy v cizím jazyce (zejména Aj, Nj, Fj)
- Informační technologie a informační systémy v účetnictví

### **Témata doplňující znalosti certifikovaných účetních:**

- Manažerské, komunikační a prezentační dovednosti

Organizačně nejsou v systému vzdělávání KPV pro příští rok změny. Semináře lze tedy absolvovat u kterékoliv vzdělávací instituce (u partnerských organizací mají členové Komory slevu). Protože pro rok 2008 Komora bude připravovat změny v systému partnerských organizací, žádáme o zaslání Vašich poznatků a názorů na současnou partnerskou organizaci či obecně na systém KPV na e-mail: [info@komora-ucetnich.cz](mailto:info@komora-ucetnich.cz).

## Partnerské organizace pro KPV:

- I.VOX a.s., Praha
- CATHY GAWEL, v.o.s., Brno
- Český institut interních auditorů, o.s.
- Dům techniky České Budějovice, spol. s r.o.
- EKO-V.W, s.r.o., Bystřice pod H./Olomouc
- Ing. Kateřina Slámová, Brno
- Institut Svazu účetních, a.s.
- Institut vzdělávání Ostrava – J. Bolková
- Institut vzdělávání účetních, s.r.o., Pardubice
- NOTIA Středisko vzdělávání, spol. s r.o., Praha
- PhDr. Zdeňka Kubrová – PRAGOEDUCA, Praha
- Soukromá obchodní a právní akademie s.r.o., Jablonec nad Nisou,
- Svaz účetních – ZO Brno
- Svaz účetních – ZO Olomouc
- Svaz účetních – ZO Ostrava
- Svaz účetních – ZO Plzeň

## A JEŠTĚ METODICKÉ OKÉNKO

### Dotaz č. 1:

*„Získal jsem první certifikát (účetní asistent) v červnu letošního roku. Zajímalo by mne, kdy mám podávat první hlášení o KPV. A pokud již za rok 2006, zda se poměrně krátí počet hodin k plnění, vzhledem k tomu, že jsem certifikát obdržel až v polovině roku.“*

### Odpověď:

Směrnice o KPV zahájení vzdělávání v systému KPV neřeší – bereme jako podnět pro doplnění. Nicméně byl a je zatím dodržován úzus, že povinnost začíná v následujícím roce po roce, ve kterém je získán certifikát, ve Vašem případě v roce 2007. Hlášení tedy budete podávat v lednu 2008.

### Dotaz č. 2:

*„Chtěla jsem se zeptat, jakým potvrzením nebo vyplněním jakého formuláře mám doložit splnění podmínek KPV v případě, že jsem začala studovat vysokou školu – obor zdaňování. Jsou členkou Komory od letošního roku. Budu muset podat hlášení v lednu 2007 nebo až v lednu 2008?“*

**Odpověď:** KPV (dříve POV) se na Vás vztahuje od příštího roku, hlášení tedy zašlete až v lednu 2008. Pokud studujete vysokou školu, máte výjimku ze strukturované části (čl. 7 odst. 2 směrnice). I v tom případě ovšem pošlete hlášení, ve kterém tuto skutečnost uvedete (stačí přes internet, poštou nemusíte zasílat žádné doklady - hlášení je formou čestného prohlášení).

**S Vašimi dotazy k problematice kontinuálního profesního vzdělávání**

**Vám rádi poradíme,**

**volejte nám na tel. 224 041 018 - 019**

**a pište na [info@komora-ucetnich.cz](mailto:info@komora-ucetnich.cz).**



**SENIOR ACCOUNTANT**

Location: Praha, Czech Republic

Company description: Internationally recognized accounting outsourcing firm, with over 1,800 professionals working from 72 offices in 56 countries (Austria, Belgium, Czech Republic, Finland, Denmark, France, Germany, Sweden, Switzerland, Russia, Spain and many other).

**Job description:**

Responsible for reviewing and monitoring several accounting & payroll functions for allocated companies.

Responsible for the preparation of reports and statistics and other financial results for allocated companies.

Provide on the job training, assistance, review and appraise accountants and junior accountants.

Formulate and administer approved accounting practices and ensure all tax calculations comply (in all material aspects) with local regulations.

Act as the overall co-ordinator on all accounting matters for allocated companies.

Work independently in all accounting matters related to allocated clients, co-operate with other company's staff according to the needs of the accounting department.

Responsible for the output and reports for clients done by accountants and junior accountants.

Draft correspondence related to clients.

Communicate with allocated clients.

Ensure all deadlines and budgets are met.

Be proactive and using initiative to clarify issues, identify savings and efficiency for clients.

Ensure all paperwork is filed on time and accurately with the relevant Czech authorities.

Responsible for marketing activities of the accounting & payroll department.

Keep up to date with changes in accounting & payroll legislation.

Work in compliance with all company procedures and related standards of work.

**Requirements:**

University education.

5 – 7 years working experience in accountancy.

Good professional background.

PC knowledge.

Knowledge of payroll is advantage.

Ability to work with special accounting & payroll software.

Complete understanding of all general ledger accounts.

Fluent knowledge of English.

**We offer:**

International working environment offering outstanding opportunities for professional and personal development.

Competitive salary package & other benefits.

Strong corporate culture and deeply rooted values – culture is founded on three key pillars: the right kind of people, excellent communication, and plain hard work.

A growing global network.

Our client is investing heavily in technology and infrastructure, and in the next few years, they expect to double the size of their network.

**Contact:**

**Iveta Kompíšová, GSM: 00421 (0)908 794257, tel.: 00421 (0)32 6538 126,**

**e-mail: [iveta.kompisova@lugera.com](mailto:iveta.kompisova@lugera.com), <http://www.lugera.com>**

# MONITOR

## Předávání certifikátů.

Dne 20. října se letos již potřetí uskutečnilo slavnostní předávání nových certifikátů. Do Michnova paláce na pražské Malé Straně přišlo několik desítek účastníků systému certifikace, které uvítali a poté k nim slavnostně pohovořili prezident Svazu účetních Ing. Harna a místopředseda Komory

Ing. Unzeitig, FCCA. Do vyššího stupně „postoupilo“ šestnáct členů Komory – certifikát bilančního účetního převzali Ing. Irena **Bobková**, Kateřina **Burešová**, Ing. Natalja F. **Čadová** (foto dole), Ing. Lucia **Dobrovolská**, Ing. Jaromír **Hrazdára**, Hana **Jirešová**, Ing. Eva **Krejčová**, Renata **Mertlová**, Ilona **Poslušná**, Ing. Šárka **Straková**, Ing. Alena **Škodová**, Ing. Lubica **Volfová** a Ing. Jitka **Vrbenská**, certifikát účetního experta převzali Ing. Jitka **Hermanová**, Ing. Svatava **Lošťáková** (foto nahoře) a Ing. Jitka **Náhlovská**, Ph.D. Velké blahopřání.



**Účetní roku.** Finálové kolo třetího ročníku soutěže proběhlo dne 11. října v Kongresovém centru brněnského výstaviště. Organizátorem byla stejně jako v předchozích ročnících společnost **CÍGLER SOFTWARE, a.s.** (za podpory celé řady partnerů), odborným garantem byla naše Komora (za výrazné spolupráce s Institutem Svazu účetních a.s.).

Zájem o účast v soutěži byl oproti loňsku opět vyšší (přihlásilo se cca 1500 účetních), ale počet finálových míst zůstal samozřejmě stejný. Bohužel ze stovky finalistů (z nichž desítku tvořili členové Komory) se jich dostavilo pouze 65. Ve dvouhodinovém časovém prostoru museli nejen odpovědět na testové otázky, ale vyřešit i dost obtížné příklady, z nichž významná část byla zaměřena na IFRS. Po třetím místě z úvodního ročníku letos zvítězil pan **Miroslav Bulla** a mj. si převzal vůz Chevrolet Spark. Zástupci Komory vyrovnali dosavadní nejlepší umístění – Ing. Eva Brabcová získala místo druhé.

**Jazykové vzdělávání.** V minulém bulletinu jsem Vás informoval, že grantový projekt „Odborné jazykové vzdělávání certifikovaných účetních v regionech“ podaný v dubnu nebyl MPSV schválen. Těsně před uzavěrkou tohoto čísla (!) přišlo vyjádření z Úřadu práce hl. m. Prahy k druhému projektu

„Odborné jazykové vzdělávání certifikovaných účetních v Praze“ podaném začátkem června. **Projekt byl schválen**, ovšem s krácením finanční podpory. Nyní se dohadují podmínky realizace za změněných podmínek. Předpokládá dvouletí soustředění jednou za měsíc. Aktuální informace budou zveřejněny v druhé polovině prosince na internetových stránkách. Zájemci se mohou předběžně hlásit.

**Interpretace NÚR.** Na internetových stránkách Národní účetní rady ([www.nur.cz](http://www.nur.cz)) je zveřejněn návrh interpretace NI – 20 „Okamžik účtování o pohledávce z titulu příslušenství k pohledávce u věřitele. Připomínkovat lze do konce roku.

**Výkaznictví.** Šest nejvýznamnějších světových auditorských společností vypracovalo revoluční vizi přechodu ze současného kvartálního zveřejňování výsledků hospodaření na on-line reporting (využití možností současných informačních technologií). Součástí projektu je výrazné rozšíření rozsahu zveřejňovaných informací vč. nefinančních. Návrh vzbudil velkou pozornost a podle většiny hlasů je sice technicky realizovatelný, ale velmi nákladný. Zajímavý je pohled auditorů, kteří by místo opakovaných kontrol správnosti předkládaných informací kontrolovali systém, který data generuje (podle časopisu Ekonom).

**Sloučení výběru daní.** Ministerstvo financí připravuje k projednání ve vládě materiál, který řeší efektivnější úpravu v oblasti výběru veřejných příjmů a organizaci institucí, které mají výběr těchto příjmů na starosti. Plán sloučení vychází ze skutečnosti, že každá instituce pověřená výběrem veřejných příjmů má některé funkce, které jsou společné všem. Jde mj. o informační systém, majetkové vybavení, vymáhání, personalistiku apod. Sloučením těchto institucí, které odpovídá i doporučením Světové banky a OECD, by tak mohlo dojít k významným synergiickým efek-

tům a ke snížení provozních nákladů. Dalším výrazným přínosem by bylo celkové zlepšení výběru daní a pojistného a celkové zvýšení efektivity a účinnosti kontroly a vymáhání nedoplatků. Tato změna by přinesla snížení administrativy i u plátců daní a pojistného, protože by pro ně v praxi znamenala nutnost kontaktu pouze s jediným úřadem.

**Celní prohlášení elektronicky.** Ve všech zemích Unie bude v příštím roce zprovozněn nový informační systém – Export Control System (ECS) umožňující předkládat elektronická celní prohlášení. Hospodářské subjekty využívající ECS získají rychlé a právně závazné potvrzení o výstupu zboží z Unie pro odpočet DPH. V ČR bude provoz systému zahájen dne 1. února 2007.

**DPH u bydlení.** V době uzávěrky bulletinu předkládalo Ministerstvo financí do vlády materiál v němž definuje bydlení podle sociální politiky státu, které by umožnilo uplatnění snížené sazby DPH u staveb pro bydlení i po roce 2007. Jak v lednu tohoto roku zástupcům MF ČR potvrdil eurokomisař László Kovács, definice sociálního bydlení je výhradně záležitostí národní vlády, tuto definici není potřeba nijak notifikovat a Evropská komise do ní nemůže nijak zasahovat.

Ministerstvo financí proto připravuje návrh novely zákona o DPH, na jehož základě by se uplatnila snížená sazba daně u dodání staveb pro bydlení podle sociální politiky státu vč. stavebních a montážních prací, konstrukcí, materiálů, strojů a zařízení, které se do nich jako jejich součást zabudují nebo zamontují. Po konečném rozhodnutí vlády o definici bydlení podle sociální politiky státu se následně počítá s tím, že bude v tomto návrhu novely zákona o DPH oosažena. Současně s tím bude v přechodných ustanoveních navrženo, že u převodu bytového domu, rodinného domu a bytu vč. převodu nedokončeného bytového domu, rodinného domu a bytu, u kterých dojde k právním účinkům vkladu

do 31.12. 2007, se použijí dosavadní právní předpisy (uplatní se snížená sazba daně podle dnes platných předpisů).

**SPOR** mezi Svazem účetních a Bankovním institutem vysokou školou, a. s. týkající se označení „bilanční účetní“ se nepodařilo mimosoudně vyřešit a dne 13. listopadu proběhlo před Městským soudem v Praze první jednání, na kterém strany přednesly svá stanoviska. Na závěr soud uložil stranám předložit závěrečné vyjádření. Termín dalšího řízení dosud není znám.

**Poslanecký návrh.** Skupina poslanců navrhla novelu zákona o účetnictví, kterou by se zrušila povinnost zveřejňovat účetní závěrky v obchodním věstníku z důvodu nadbytečnosti a zbytečného finančního zatížení pro obchodní společnosti. Účinnost je navržena na den vyhlášení zákona s tím, že k této povinnosti by se podle předchozí úpravy nepřihlíželo. O novele informoval Bulletin č. 4/2005.

**Složité daňové systémy.** Složitý daňový systém není jen problémem České republiky, ale v podstatě se jedná o globální problém. Potvrdila to i studie Světové banky „Paying taxes – The Global picture“ vypracovaná s podporou PricewaterhouseCoopers na základě údajů ze 175 zemí. Daňové příjmy do státních rozpočtů ekonomik mohou být celosvětově do velké míry sníženy složitými daňovými systémy a nedostatkem povědomí o celkové výši daně placené právníckými osobami. Studie rovněž uvádí, že vysoké sazby daně z příjmů právníckých osob ne vždy vedou k celkově vyššímu výběru daní.

Daňové sazby jsou nejnižší v zemích Středního Východu a severní Afriky a nejvyšší v oblasti Subsaharské Afriky, kde společnosti v průměru odvedou na daních přes 60 % zisku. Vyhovět administrativním daňovým požadavkům je velkým problémem pro společnosti ve většině zemí.

Ve 175 prověřovaných zemích musí právnické osoby vyplnit v průměru 35 stran daňového přiznání ročně. Např. v Kamerunu čítá průměrný formulář pro odvod daní právníckých osob 172 stran, zatímco v Rakousku pouze 17 stran. V celosvětovém průměru zabere firmám daňová administrace cca 332 hodin ročně, např. v Brazílii trvá tato administrace až 2 600 hodin, kdežto ve Švýcarsku pouhých 68 hodin.

„Jednoduchá administrativa při výběru daní a zjednodušení celého procesu jsou základními předpoklady pro účinný daňový systém. Pokud je správně nastavený, přináší výhody jak pro vlády, kterým přináší vyšší výnosy z daní, tak pro podnikatelský sektor, který snadněji splní své daňové povinnosti,“ uvedl ke studii Caralee McLiesh, programový manažer Světové banky.

Zvýšení transparentnosti je základním předpokladem daňové reformy. Diskuse, které ji doprovázejí, se často zaměřují na výši daní z příjmů právníckých osob. Avšak jak vyplynulo ze studie, daně z příjmů právníckých osob tvoří pouze malý podíl všech daní, které firmy platí. Např. v České republice činí příjmy státního rozpočtu z DPH až 34 % z celkových daňových příjmů, zatímco daň z příjmů právníckých osob pouze 20 % těchto příjmů. DPH a spotřební daně vykazují také mnohem vyšší dynamiku meziročního růstu výběru ve srovnání s daní z příjmů právníckých osob či daní ze závislé činnosti.

Více informací o studii je možno zjistit na [www.doingbusiness.org/taxes](http://www.doingbusiness.org/taxes).

**Nový prezident.** V polovině listopadu proběhl v Istanbulu 17. kongres IFACu (International Federation of Accountants), více o něm na str. 37 bulletinu. Kongres mj. zvolil nového prezidenta, kterým se stal Juan José Fermín del Valle z Argentiny. Nový prezident má údajně blízko ke střední Evropě, jeho rodové kořeny sahají na Slovensko.

**LZ**

## Pohlednice z Istanbulu

V polovině listopadu se Istanbul stal hlavním městem profesních účetních celého světa. Hostil totiž již 17. kongres IFACu, Mezinárodní federace účetních (více o této organizaci na str. 40 bulletinu – pozn. LZ).

S trochou nostalgie vzpomínám na dobu, kdy se rozhodovalo o místě konání tohoto kongresu, neboť Praha patřila k horkým kandidátům. Ale zcela spravedlivě musím připustit, že turečtí hostitelé se své role zhostili na výbornou. Jako hostitelské organizace vystupovaly EAAT – Expert Accountants' Association of Turkey a TURMOB – Union of Chambers of Certified Public Accountants of Turkey.

Slavnostního zahájení kongresu se zúčastnili i vrcholní představitelé státu v čele s ministerským předsedou Erdoganem a ministrem financí Unakitanem, což potvrdilo význam této akce a vztah vlády Turecka k významně světové organizaci účetních. Program kongresu byl sestaven jako mix jednání na základní témata, dotýkající se celé šíře účetní profese a jednotlivých odborných sekcí věnovaných dílčím důležitým tématům.

Z mnoha zajímavých workshopů zmíním dva. Jeden byl věnován implementaci Mezinárodních vzdělávacích standardů IES, které dnes představují vzorové řešení pro kvalifikaci profesních účetních a zaručují mezinárodní srovnání úrovně profesních účetních. Henry Saville, stávající předseda výboru pro mezinárodní vzdělávací standardy informoval o probíhajících aktivitách výboru, které se soustřeďují na interpretace standardů, praktické návody pomáhající uvádění standardů do života a stanovení kritérií, které umožní porovnat dosaženou úro



veň účetní profese jednotlivých členských organizací s požadavky standardů. Do budoucna se výbor chystá zaměřit na další konkrétní oblasti aktivit profesních účetních, obdobně jako vznikl první speciální standard IES 8, týkající se požadavků na auditory. Významným úkolem bude i stanovení kritérií, jak vyhodnocovat či měřit soulad dosažené kvalifikace s požadavky standardů.

V rámci této sekce vystoupil i Dr. Gert H. Karreman z Nizozemí, který mnohokrát navštívil Českou republiku i Svaz účetních. Ve svém vystoupení se mj. zabýval situací v Evropě, souladem požadavků EU na účetní profesi s mezinárodními vzdělávacími standardy. Zatímco auditorská profese se blíží shodě s požadavky standardů, oblast účetních zaostává. Obecně lze konstatovat, že stále existují velké rozdíly mezi jednotlivými státy. Byla provedena srovnávací studie zaměřená na země střední a východní Evropy. Česká republika byla uváděna v této souvislosti jako země, kde bylo dosaženo při implementaci IES značného pokroku.

Mimořádnou návštěvnost měl i workshop věnovaný problematice speciálního mezi-

národního účetního standardu pro malé a střední podniky, jehož zpracování se blíží do závěrečné fáze, protože s jeho vyhlášením se počítá v průběhu roku 2007 a s účinností od roku 2008.

Dr. Paul Pacter, ředitel výboru pro IAS pro SME při IASB a hlavní tvůrce standardu provedl srovnání mezi plnými standardy, které obsahují cca 2 400 stránek textu a novým standardem, stručnějším v rozsahu 220 stránek. Standardy pro SME byly připravovány pro typický malý a střední podnik, tedy podnik s 50 zaměstnanci. Samy o sobě však malý a střední podnik nedefinují a ponechávají rozhodnutí o velikosti podniků, na které se standard bude v konkrétní zemi vztahovat na rozhodnutí národní legislativy či národního tvůrce účetních standardů. Standardy vycházejí definičně i vlastní logikou ze stejného základu, jako plné standardy tj. z Koncepčního rámce IAS, z variantních řešení nabízejí pouze jedno, jednodušší (zejména se to projevuje u využití ocenění majetku pořizovací cenou, přeceňování na reálnou hodnotu není vyžadováno).

Velmi důležitou součástí každého kongresu jsou tradičně prezentační možnosti jednotlivých společností z oblastí auditu, vzdělávání, informačních technologií, prezentace účetních asociací a samozřejmě pro každého účastníka se naskytá možnost potkávat přátele, představitele a reprezentanty účetních komor z celého světa, poznávat nové kolegy, diskutovat.

I pro Svaz účetních a Komoru certifikovaných účetních je přínosné mít dobré vztahy a kontakty s podobnými institucemi minimálně sousedních zemí, při rozhovoru s nimi nacházíme stejné problémy, se kterými se potýkáme i u nás. V řadě zemí neexistuje stejně jako u nás regulace účetní profese a je

stejná potřeba omezit přístup nekvalitním poskytovatelům účetních služeb na trh. Naproti tomu jsou země (severské státy, Itálie) požadující např. audit ve formě auditu účetních závěrek či formy daňového auditu i pro velmi malé společnosti. Zde je samozřejmě velká možnost uplatnění certifikovaných účetních na trhu, pochopitelně doprovázená i vysokou odpovědností za provedenou práci.

Letošní kongres také schválil novely základních dokumentů IFACu a zvolil nového prezidenta – Juana José Fermín del Vallu z Argentiny (viz foto).



Závěrem shrnutí – leckdy bývá diskutována otázka, zda členství v IFACu je pro Svaz účetních či pro Komoru certifikovaných účetních přínosem. Věřím, že předchozí text přispěl k odpovědi, že samozřejmě ano (podrobnější článek bude uveřejněn v časopisu Účetnictví – pozn. LZ).

**Ing. Alena Mrkvičková**  
předsedkyně Komory





## IFAC SE PŘEDSTAVUJE...

Na sněmeh Komory, ale v poslední době často i na jiných fórech, je zmiňován v nejrůznějších souvislostech IFAC (International Federation of Accountants). Sice lze veškeré informace získat na globální internetové síti, nicméně považují za užitečné tuto významnou instituci členům Komory blíže představit.

Organizace IFAC byla založena v roce 1977 a v současné době zahrnuje více než 160 členských organizací z více než 120 zemí a reprezentuje tedy více než 2,5 mil. profesionálních účetních činných ve veřejném sektoru, průmyslu a obchodu i v akademické oblasti. Česká republika je v IFAC zastoupena Komorou auditorů ČR a Svazem účetních (Komorou certifikovaných účetních).

### Cíle IFAC

Posláním IFAC – sloužit veřejných zájmům – lze představit následujícími aktivitami:

- posílení role profesionálních účetních,
- vybudování a podpora dodržování vysoce kvalitních profesionálních standardů vč. jejich mezinárodní konvergence,
- rozvoj stabilních mezinárodních ekonomik.

K naplnění cílů spolupracuje IFAC velmi úzce se svými členy a s regionálními profesionálními účetními organizacemi.

### Členská základna

Členem IFAC se může stát profesní účetní organizace, která naplní Statements of Membership Obligations (SMO) – Souhrn členských závazků. Jejich předmětem je shrnutí závazků členů IFAC, jimiž se zavazují podporovat práci IFAC, IASB (International Accounting Standards Board) stejně tak jako zajištění kvality a disciplinárních opatření. Členské organizace IFAC jsou odpovědné za provedení tzv. sebehodnocení každého jednotlivého SMO vč. zhodnocení stavu shody vlastních standardů s relevantními standardy IFAC.

Statements of Membership Obligations (SMO) – Souhrn členských závazků	
SMO 1	Quality Assurance Zajištění kvality
SMO 2	International Education Standards for Professional Accountant and other EDCOM guidance Mezinárodní vzdělávací standardy a další vzdělávací dokumenty
SMO 3	International Standards, Related Practice Statements and other papers issued by the IAASB Mezinárodní standardy a další dokumenty vydávané IAASB
SMO 4	IFAC Code of Ethics for Professional Accountants Etický kodex IFAC
SMO 5	International Public Sector Accounting Standards and other PSC guidance Mezinárodní účetní standardy veřejného sektoru a další související dokumenty
SMO 6	Investigation and discipline Disciplinární opatření
SMO 7	International Financial Reporting Standards - IFRS

Obrazek č 1 – Statements of Membership Obligations (SMO).

## IFAC jako tvůrce standardů

Po dobu své dlouholeté působnosti uplatňuje IFAC aktivně svoji roli ochránce veřejných zájmů pomocí tvorby, podpory a prosazování mezinárodně uznávaných standardů.

IFAC má celou řadu rad, které jsou pověřeny vydáváním těchto standardů:

- International Accounting Education Standard Board (IAESB) je pověřen vydáváním **International Education Standards (IES)** zaměřujících se na požadavky kladené na vzdělání, praxi a kontinuální profesní vzdělávání profesních účetních,
- International Auditing and Assurance Standards Board (IAASB) vydává **International Standards on Auditing (ISA)**, které jsou považovány za základ auditorských standardů ve více než 70 zemích,
- International Ethics Standards Board for Accountants (IESBA) je tvůrcem **International Code of Ethics**,
- International Public Sector Accounting Standards Board (IPSASB) vydává **International Public Sector Accounting Standards (IPSAS)**.

Nicméně aktivity IFACu se nesoustředí pouze na tvorbu standardů. IFAC je rovněž činný na poli srovnávacích analýz a podporuje sdílení společných zdrojů.

Veškeré standardy vydávané jednotlivými boards je možno si zdarma stáhnout z internetových stránek [www.ifac.org](http://www.ifac.org).

Zásadní v činnosti IFAC je **Public Interest Oversight Board (PIOB)**, jenž dohlíží na aktivity rad zabývajících se vydáváním standardů a rovněž na dodržování SMO.

## IFAC a další orgány a komise

Pro plnění svých velmi široce pojatých cílů má v současné době IFAC ustanoveny následující orgány, komise a pracovní skupiny:

- **Compliance Advisory Panel** (ustanoven v roce 2003, má za úkol dohlížet na dodržování SMO a členské záležitosti),
- **Developing Nations Committee** (reprezentuje v IFAC zájmy rozvíjejících se ekonomik),
- **Professional Accountants in Business Committee** (podporuje globální rozvoj a výměnu znalostí a best practices; v současné době pracuje například na vydání dokumentu diskutujícího téma pravidel chování – Defining and Developing an Effective Code of Conduct),
- **Small and Medium Practices Committee** (reprezentuje v IFAC zájmy profesních účetních působících v malých a středních organizacích),
- **Transactional Auditors Committee**,
- **Nominating Committee** (doporučuje nominace kandidátů orgánů, komisí a pracovních skupin IFAC).



## IFAC a zdroje informací

Pro zájemce o dění v IFACu lze doporučit pravidelně publikované tiskové zprávy (k jejich odběru na e-mailovou adresu se lze jednoduše přihlásit na internetových stránkách) a projev představitelů IFAC. Stejně tak lze doporučit eNews.

Za zmínku určitě stojí nedávno zprovozněná internetová stránka [www.ifacnet.com](http://www.ifacnet.com). Tato webová stránka má ambice stát se globálním zdrojem informací pro profesní účetní počínaje aktuálními tématy z finančního a manažerského účetnictví, rozpočtování, plánování a konče corporate governance. Přístup k publikovaným informacím je zdarma. Vyhledávání je velmi intuitivní a výsledky jsou seřazeny podle relevance vyhledávaného pojmu.



Obrázek č. 2 – [www.ifacnet.com](http://www.ifacnet.com)

**Ing. Mgr. Jana Markovičová**  
místopředsedkyně Komory

Poznámka autorky: Z důvodu nejednotných překladů jsou názvy jednotlivých orgánů a komisí IFAC ponechány v anglickém originálu.

### NOVÍ ČLENOVÉ KOMORY

#### září 2006:

Ing. Aleš Krempa	Praha
Radek Podhájecký	Praha
Ing. Alena Škodová	Praha
Vendula Kunclová	Vranovice

#### říjen 2006:

Ing. Richard Gentner	Praha
Ing. Jarolav Koukal	Pelhřimov
Ivana Pleskačová	
Lucie Pavlíková	
Radana Jiříčková	Zdislavice

#### listopad 2006:

Bc. Lenka Petříková	Praha
Petra Dvořáková	Praha
Mgr. Vlastimil Červený	Praha
Ing. Kateřina Dušková	Mělník
Klára Strnadová	Nehvizdy
Ing. Zuzana Mandáková	Praha
Ing. Renata Strnadová	Lišov
Marek Charamza	Praha
Libuše Baťková	Plzeň
Bc. Jaroslava Šálanská DiS.	Praha
Ing. František Hrdina	Ústí n/Labem

# VÝHODY ČLENSTVÍ V KOMOŘE

## Seznamte se s novými partnerskými organizacemi:



Skupina firem SAUL GROUP se specializuje na vývoj a implementaci ekonomických informačních systémů. Hlavním produktem je komplexní informační systém RIS2000.

Členové Komory mohou využít 35% slevu na nákup ekonomického informačního systému RIS2000. Bližší informace o společnosti a jejich produktech naleznete na <http://www.saul-is.cz/>.



Společnost NICOM, a.s. je česká společnost poskytující komplexní služby v oblasti výpočetní techniky a informačních technologií.

Členové Komory mají 10% slevu z ceny vzdělávacích akcí nabízených počítačovou školou NICOM. Podrobné informace o vzdělávacích aktivitách naleznete na <http://www.nicom.cz/>.



Český institut interních auditorů (ČIIA) je občanské sdružení založené za účelem prosazování a podpory rozvoje interního auditu v České republice.

Členům Komory nabízí účast na vybraných akcích (viz níže) za cenu stejnou jako pro vlastní členy. Více se o této organizaci dozvíte na <http://www.ciia.cz/>.

### **PROGRAMY ČIIA, NA KTERÝCH MOHOU ČLENOVÉ KOMORY UPLATNIT SLEVU (leden–červen 2007):**

- |                 |  |
|-----------------|--|
| 25. 1. 2007     | Přezkoumávání finančních a majetkových operací v roce 2007   |
| 6. 2. 2007      | Zákon o finanční kontrole v praxi  |
| 9. 2. 2007      | Ochrana počítačů, pracovních skupin, počítačových sítí, komunikace firemní, lokální, globální; fenomén internetu   |
| 16. 2. 2007     | Jak zvládnout ucelený audit hospodaření orgánu veřejné správy s majetkem   |
| 5. 3. 2007      | Inventarizace majetku a závazků  |
| 14. 3. 2007     | Podvody – FRAUD RISK MANAGEMENT  |
| 20.–21. 3. 2007 | Metodologie ověřovací činnosti čerpání prostředků strukturálních fondů   |
| 27. 3. 2007     | Kontrola (audit souladu) odměňování zaměstnanců  |
| 29. 3. 2007     | Metodologie provádění systémového auditu v praxi   |
| 11. 4. 2007     | Finanční analýza účetních výkazů podniku v praxi   |
| 16. 4. 2007     | Zhodnocení kvality interního auditu<br>... aneb návod jak provést sebezhodnocení činnosti Vašeho oddělení interního auditu a jak posoudit soulad s mezinárodními standardy |

27. 4. 2007	Provedení auditu pokladní služby, hotovostních operací, cestovních náhrad, autoprovozu, provedení inventarizace hotovostí a cenin
9. 5. 2007	Audity financování, rozpočtnictví, nákladovosti a efektivnosti
14. 5. 2007	Role interního auditu a risk managementu v řízení malých a středních podniků
18. 5. 2007	Zavedení kontrolního systému podle novely zákona o finanční kontrole
5. 6. 2007	Moderní pojetí auditu informačních technologií
11.–12. 6. 2007	Audit inventarizace – postup při auditu inventarizace majetku a závazků prováděné podle zákona č. 563/1991 Sb., o účetnictví

\* \* \*

Vzhledem k častým dotazům zveřejňujeme základní rámec profesního pojištění, které lze prostřednictvím Komory uzavřít (pojištění zaměstnanecké, OSVČ, právnické osoby).

### **Společná ustanovení:**

- pojištění je garantováno rámcovými smlouvami mezi Svazem účetních a Kooperativa pojišťovnou, a.s.,
- pojištění je upraveno rámcovými smlouvami a „Všeobecnými pojistnými podmínkami“ pojišťovny,
- pojištění se vztahuje pouze na členy Komory, s ukončením členství zaniká,
- pojištění vozidel nebo kanceláří je podmíněno uzavřením pojištění profesní odpovědnosti,
- pojištěný musí uplatnit nárok na plnění vůči pojišťovně do jednoho měsíce od skončení pojištění,
- pojišťovna nehradí škody, jejichž příčina vznikla před počátkem pojištění,
- pojištění nekryje škody způsobené úmyslně, pod vlivem alkoholu či omamných látek a trestnou činnost,
- pro pojištění je zmocněným makléřem společnost GrECO, International, poradenství pro riziko a pojištění s.r.o.,
- přihlášky k pojištění na sekretariátu Komory,
- přihlásí-li se člen k pojištění v průběhu roku, je pojištěn od následujícího měsíce a uhradí pojistné podle skutečného počtu měsíců.

### **Pojištění zaměstnanců:**

- pojištění profesní odpovědnosti se týká škody způsobené zaměstnavateli v souvislosti s výkonem funkce a také škody způsobené řízením vozidla zaměstnavatele,
- roční pojistné plnění je omezeno částkou 200 až 300 000– Kč podle stupně certifikátu,
- pojistné činí 300,– Kč resp. 400,– Kč podle výše pojistného plnění,
- lze sjednat individuálně vyšší pojistné plnění,
- roční pojistné hradí pojištěný na účet Komory.

### **Pojištění OSVČ:**

- pojištění profesní odpovědnosti se týká škody vzniklé jinému subjektu v souvislosti s výkonem účetní profese, kterou pojištěný vykonává na základě oprávnění podle zákona č. 455/1991 Sb., o živnostenském podnikání, v platném znění,
- pojištění se vztahuje zejména na vedení účetnictví, vedení daňové evidence, zpracovávání souvisejících plateb – zdravotního a sociálního pojištění atd., škoda vzniklou chybou či opomenutím při výkonu pojištěné činnosti atd.,
- pojištění se vztahuje také na odpovědnost za škodu na věcech, které pojištěný převzal za účelem výkonu pojištěné činnosti,
- pojištěný může ve smlouvě sjednat, že se pojištění vztahuje i na odpovědnost za škodu vzniklou jinému v souvislosti s provozem kanceláře pojištěného (provozní škody), na pojištění zařízení kanceláře proti riziku odcizení, vandalismu a živelným pohromám na pojistnou částku 200 000,- Kč a dále na pojištění věcí sloužících k podnikatelské činnosti, které má v domácnosti na pojistnou částku 100 000,- Kč,
- možnost uzavřít pojištění kanceláře na vyšší pojistnou částku (mimo pojištění zdarma) a pojištění vozidel za sníženou sazbu,
- podmínkou pojištění je písemná smlouva mezi pojištěným a poškozeným o provedení činnosti,
- nejnižší pojistná částka, na kterou lze sjednat pojištění profesní odpovědnosti za škodu, je ve výši 500 000,- Kč,
- spoluúčast pojištěného představuje 5 až 10 % z plnění, přičemž jsou stanoveny minimální a maximální částky,
- členové Komory mají slevu v rozsahu 10 až 25 % podle stupně certifikátu ze sazebníku pojistného.

### **Pojištění právnických osob:**

- zásady jsou stejné jako u pojištění OSVČ,
- pojištění je podmíněno uzavřením smlouvy právnické osoby s Komorou,
- možnost připojištění na odpovědnost z provozu kanceláře a připojištění odpovědnosti za škody podle zahraničního práva či uplatněné v zahraničí,
- nejnižší pojistná částka, na kterou lze sjednat pojištění profesní odpovědnosti za škodu, je ve výši 1 mil. Kč,
- podle počtu osob, prostřednictvím kterých vykonává pojištěný činnost, která je předmětem pojištění, se sazba pojistného násobí koeficientem 1,0 až 1,5,
- jestliže člen Komory, prostřednictvím které pojištěný vykonává činnost, která je předmětem pojištění, má sjednáno pojištění profesní odpovědnosti, odečítá se toto pojistné z výše pojistného právnické osoby.

**Jak postupovat při využívání členských výhod Vám rádi poradíme  
na telefonních číslech 224 041 018 – 019.**

# VZDĚLÁVÁNÍ PRO VÁS

## Komora pro své členy a pro ostatní účetní v systému certifikace připravila na měsíc leden a únor přednášky k aktuálním tématům

### **BRNO – MZDOVÉ ÚČETNICTVÍ A NOVINKY V PRACOVNĚPRÁVNÍ PROBLEMATICE ROKU 2007**

**10. 1. 2007 (St); 09:00–16:30**

**Místo konání:** Spořitelni akademie Brno, třída Gen. Píky 7, Brno

**Přednášející:** **Ing. Růžena Klímová** /Ministerský rada – referent a metodik zdravotního pojištění, specialista pro oblast mzdového účetnictví/

Vložené pro člena Komory certifikovaných účetních činí 1 250 Kč včetně 19% DPH.

*Přednáška je zahrnuta do systému KPV v rozsahu 6 hodin.*

### **Klubový večer – DANĚ, ÚČETNICTVÍ A SOUVISEJÍCÍ PŘEDPISY PRO PODNIKATELE V ROCE 2007**

**11. 1. 2007 (Čt); 15:30–20:00**

**Místo konání:** K CENTRUM, Senovážné náměstí 23, Praha 1

**Přednášející:** **Ing. Ivana Pilařová** /daňová poradkyně, auditorka, členka Rady KA ČR/

Vložené pro člena Komory certifikovaných účetních činí 990 Kč včetně 19% DPH.

*Přednáška je zahrnuta do systému KPV v rozsahu 4 hodin.*

### **AKTUÁLNÍ POHLED NA ÚČETNICTVÍ A DANĚ Z PŘÍJMŮ V NESTÁTNÍCH NEZISKOVÝCH ORGANIZACÍCH A VÝBĚR PROBLEMATICKÝCH OBLASTÍ**

**12. 1. 2007 (Pá); 09:00–14:00**

**Místo konání:** K CENTRUM, Senovážné náměstí 23, Praha 1

**Přednášející:** **Ing. Helena Vorbová** /daňová poradkyně a auditorka společnosti AD AUDIT s.r.o./

Vložené pro člena Komory certifikovaných účetních činí 960 Kč včetně 19% DPH.

*Přednáška je zahrnuta do systému KPV v rozsahu 4,5 hodiny.*

**NOVÁ ÚPRAVA NEMOCENSKÉHO POJIŠTĚNÍ A POJISTNÉHO  
NA SOCIÁLNÍ ZABEZPEČENÍ S ÚČINNOSTÍ OD 1. 1. 2007**

**16. 1. 2007 (Út); 14:00–19:00**

**Místo konání:** K CENTRUM, Senovážné náměstí 23, Praha 1

**Přednášející:** **Mgr. Magdalena Šváchová** (specialistka na nemocenské pojištění)

**JUDr. Tomáš Hejkal** (specialista na nemocenské pojištění)

Vložené pro člena Komory certifikovaných účetních činí 1 090 Kč včetně 19% DPH.

*Přednáška je zahrnuta do systému KPV v rozsahu 4,5 hodiny.*

**Klubový večer – NÁHRADY CESTOVNÍCH VÝDAJŮ NOVĚ S ÚČINNOSTÍ  
OD 1. 1. 2007 SE ZAMĚŘENÍM NA NEJASNOSTI A KOMPLIKACE V ZÁKONĚ**

**18. 1. 2007 (Čt); 15:30–20:00**

**Místo konání:** K CENTRUM, Senovážné náměstí 23, Praha 1

**Přednášející:** **JUDr. Marie Salačová** /MPSV ČR - legislativní odbor/

Vložené pro člena Komory certifikovaných účetních činí 840 Kč včetně 19% DPH.

*Přednáška je zahrnuta do systému KPV v rozsahu 4 hodin.*

**MZDOVÉ ÚČETNICTVÍ A NOVINKY V PRACOVNĚPRÁVNÍ  
PROBLEMATICE ROKU 2007**

**23. 1. 2007 (Út); 09:00–17:00**

**Místo konání:** K CENTRUM, Senovážné náměstí 23, Praha 1

**Přednášející:** **Ing. Růžena Klímová** /Ministerský rada – referent a metodik zdravotního pojištění, specialistka pro oblast mzdového účetnictví/

Vložené pro člena Komory certifikovaných účetních činí 1 350 Kč včetně 19% DPH.

*Přednáška je zahrnuta do systému KPV v rozsahu 6 hodin.*

**Klubový večer – DAŇ Z PŘÍJMŮ FYZICKÝCH OSOB A ZMĚNY  
PRO ROK 2007**

**1. 2. 2007 (Čt); 15:30–20:00**

**Místo konání:** K CENTRUM, Senovážné náměstí 23, Praha 1

**Přednášející:** **Ing. Eva Sedláková** /MF ČR – odbor přímých daní/

Vložené pro člena Komory certifikovaných účetních činí 990 Kč včetně 19% DPH.

*Přednáška je zahrnuta do systému KPV v rozsahu 4 hodin.*

## **CO NOVÉHO V UPLATŇOVÁNÍ DPH PRO ROK 2007 – TUZEMSKO**

**7. 2. 2007 (St); 09:00–14:00**

**Místo konání:** K CENTRUM, Senovážné náměstí 23, Praha 1

**Přednášející:** **Ing. Václav Benda** /specialista na oblast DPH/

Vložené pro člena Komory certifikovaných účetních činí 1 130 Kč včetně 19% DPH.

*Přednáška je zahrnuta do systému KPV v rozsahu 4,5 hodiny.*

## **CO NOVÉHO V UPLATŇOVÁNÍ DPH PRO ROK 2007 – ZAHRANIČÍ**

**8. 2. 2007 (Čt); 09:00–14:00**

**Místo konání:** K CENTRUM, Senovážné náměstí 23, Praha 1

**Přednášející:** **JUDr. Svatopluk Galočík** /odborník na celní poradenství a problematiku intrakomunitárního plnění/

Vložené pro člena Komory certifikovaných účetních činí 1 130 Kč včetně 19% DPH.

*Přednáška je zahrnuta do systému KPV v rozsahu 4,5 hodiny.*

## **NOVÝ ZÁKONÍK PRÁCE VČETNĚ PROVÁDĚCÍCH PŘEDPISŮ**

**19. 2. 2007 (Po); 09:00–17:00**

**Místo konání:** K CENTRUM, Senovážné náměstí 23, Praha 1

**Přednášející:** **JUDr. Bořivoj Šubrt** /předseda Asociace pro rozvoj kolektivního vyjednávání a pracovních vztahů/

Vložené pro člena Komory certifikovaných účetních činí 1 370 Kč včetně 19% DPH.

*Přednáška je zahrnuta do systému KPV v rozsahu 6 hodin.*

## **Klubový večer - DAŇOVÉ PŘIZNÁNÍ K DANI Z PŘÍJMŮ PRÁVNICKÝCH OSOB ZA ROK 2006**

**20. 2. 2007 (Út); 15:30–20:00**

**Místo konání:** K CENTRUM, Senovážné náměstí 23, Praha 1

**Přednášející:** **Ing. Miluše Kinovičová** /daňová poradkyně a auditorka/

Vložené pro člena Komory certifikovaných účetních činí 860 Kč včetně 19% DPH.

*Přednáška je zahrnuta do systému KPV v rozsahu 4 hodin.*

PŘIHLÁŠKY, PODROBNÉ INFORMACE O PROGRAMU A ORGANIZACI  
VZDĚLÁVACÍCH AKCÍ NALEZNETE NA

[www.komora-ucetnich.cz](http://www.komora-ucetnich.cz)

**NABÍDKA VZDĚLÁVÁNÍ JE PRŮBĚŽNĚ DOPLŇOVÁNA.**

## UPOZORNĚNÍ

Vážení členové Komory certifikovaných účetních, dovoluji si Vám připomenout, že **členský příspěvek** na rok 2007 má být, v souladu s čl. 2 odst. 1 příspěvkového řádu, uhrazen do **31. ledna 2007**. Jeho výše činí 1 500,- Kč (účetní asistent) resp. 2 000,- Kč (bilanční účetní, účetní expert). Členky Komory na mateřské dovolené mohou požádat o snížení členského příspěvku.

Platbu poukažte, prosím, na účet č.:

**1937684389/0800**

variabilní symbol je Vaše členské číslo = číslo certifikátu.

\* \* \*

Do konce ledna má být také zasláno, v souladu s čl. 6 odst. 5 směrnice č. 7/2006 **hlášení o plnění KPV za rok 2006**.

Ladislav Zemánek

### VÝBOR KOMORY CERTIFIKOVANÝCH ÚČETNÍCH

svolává

## **IX. SNĚM KOMORY**

**na pátek 13. dubna 2007**

Oficiální pozvánka bude v příštím bulletinu. Sněm bude v rámci internátního školení ve dnech 12. – 14. dubna 2007.

Vážení členové, na známý e-mail či poštou **můžete zasílat návrhy na úpravu norem či jiné náměty k projednání vč. návrhu na kandidáty do disciplinární komise**.

Výbor Komory bude sněmu mj. předkládat informaci o plnění usnesení minulého sněmu ve věci transformace Svazu resp. ustavení Komory jako právnické osoby a návrh na úpravu směrnice o KPV.

Ladislav Zemánek