

Interpretace Národní účetní rady č.12 – Faktoring

Již v předešlých číslech Finančního Managementu jsme vás upozornili na činnost Národní účetní rady (NÚR) a seznámili jsme vás již s několika schválenými interpretacemi. Vzhledem k tomu, že závěry interpretací Národní účetní rady vám mohou napomoci k řešení nejasností v oblasti účetnictví, považujeme za vhodné vás s nimi nadále seznamovat. Proto v tomto čísle FM zveřejňujeme znění další schválené interpretace, která se týká účetního zachycení faktoringu. Jedná se o interpretaci č. 12 – Faktoring.

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 (zákon č. 563/1991 Sb., o účetnictví § 7 odst. 1).

Popis problému

1. Faktoring není v našem právním systému definován ani speciálně upraven účetním či daňovým předpisem, kromě několika odkazů neřešících obsah ani formu. Obecně není faktoring pojmem právním, ale pojmem ekonomickým, představujícím službu s cílem zajistit určitý specifický způsob financování v souvislosti s pohledávkami. Konkrétních forem faktoringu je celá řada v závislosti na smluvním ujednání. Přitom je nutno ve smlouvě mezi společností poskytující tuto službu (faktorem) a společností, které je tato služba poskytována (klientem) přesně specifikovat, jak je to s právy (vlastnictvím) pohledávek a riziky jejich vymáhání.

2. V návaznosti na to lze rozlišit dvě základní formy faktoringu, z nichž každá může obsahovat další modifikace:

a) faktor nepřebírá ani právo (vlastnictví), ani rizika (správa pohledávek),

b) faktor přebírá jak právo (vlastnictví), tak rizika (postoupení či prodej pohledávek), přitom míra převzetí rizika faktorem může být různá.

3. Cílem interpretace není vysvětlovat různé formy faktoringu, které nemají vliv na to, jak má být o jednotlivých formách faktoringu správně účtováno. Zobrazení faktoringové transakce v účetnictví může být zásadně pouze dvojit – rozvahově (tj. pouze na úrovni zúčtovacích vztahů), nebo výsledkově (jako prodej pohledávky).

Řešení

Předání pohledávek ke správě

4. V situacích, které odpovídají bodu a), se jedná o faktoring, kdy jsou poskytovány pouze

služby, pohledávky (jejich vlastnictví) nepřecházejí na faktora. Jedná se tedy o služby poskytované při vymáhání a správě portfolia pohledávek, které současně znamenají určitou formu financování s cílem zabezpečení likvidity účetní jednotky tam, kde sjednané lhůty splatnosti pohledávek (často z konkurenčních důvodů) jsou relativně dlouhé. Nejedná se tedy o postoupení pohledávek, ale o *předání pohledávek ke správě*.

5. V případě, že faktor pouze přebírá pohledávky do správy, *nejde o změnu vlastnictví*. Kvůli evidenci a snazšímu vymáhání pohledávek přebírá v tomto případě faktor pohledávky do správy od klienta za nominální hodnotu a z praktických důvodů dlužník pak nezasílá úhradu původnímu věřiteli, ale faktorovi.



Vzhledem k tomu, že tyto pohledávky *zůstávají ve vlastnictví klienta*, zůstávají i v jeho účetnictví. Pohledávky předané do správy faktoru se v účetnictví klienta pouze přeúčtují na jiný analytický účet pohledávek, aby byly evidovány odděleně od ostatních pohledávek. U faktora se pohledávky převzaté do správy sledují pouze na

podrozvahových účtech.

6. Ze strany faktora může být předfinancování pohledávek doplněno poskytnutím překlenovacího úvěru, kdy vedle poplatku za službu si faktor účtuje i úrok, obojí je výnosem faktora a nákladem klienta. V případě stanovení výše poplatků za službu i výše úroků z úvěrů je třeba důsledně respektovat ustanovení daňové legislativy (např. § 2, odst. 7 zákona č. 337/1992 Sb., o správě daní a poplatků, nebo § 23 odst. 7 a § 23 odst. 10 zákona o daních z příjmů). Zda je úhrada pohledávek poukazována na účet původního vlastníka, nebo na účet faktora, je relevantní pouze pro zaúčtování vzájemných pohledávek a závazků včetně možných zápočtů a případně pro samotný zánik pohledávky.

7. Úhrada poplatku a úroku faktorovi zpravidla probíhá zápočtem. V případě, kdy je částka od dlužníka poukázána na účet faktora, započítává se u klienta jeho závazek vůči faktorovi z titulu poskytnutí úvěru, úroku a poplatku za službu s pohledávkami vůči faktorovi evidovanými na samostatném analytickém účtu (balík pohledávek předaných ke správě). Klient doplatí případný rozdíl, pokud součet úvěru, úroku a odměny za službu převyší hodnotu pohledávek předaných ke správě inkasovanou faktorem od dlužníka. U faktora se stejně tak započte pohledávka vůči klientovi z titulu poskytnu-

(Pokračování na stránce 2)

Vás zvou na konferenci

Návrh systému řízení výkonnosti firmy – klíčové faktory úspěchu

3. prosince 2007 od 10 do 16 hod.
Corinthia Panorama Hotel
Milevská 7, Praha 4

Uzávěrka pro přihlášky: 29. listopadu 2007

Více informací včetně programu najdete na:
www.pravniradce.ihned.cz/konference

DAŇOVÝ KALENDAŘ – LISTOPAD

26. 11.

Spotřební daň: platba spotřební daně z lihu za září 2007

DPH: podání přiznání a zaplacení daně za říjen

Spotřební daň: podání přiznání za říjen, podání přiznání k uplatnění nároku na vrácení spotřební daně z topných olejů, zelené nafty a technického benzínu a mazacích olejů za říjen 2007 (pokud vznikl nárok)

30. 11.

Daň z příjmů: a) odvod daně vybírané srážkou podle zvláštní sazby daně za říjen

Daň z příjmů: b) odvod částek zajištění daně za říjen

Daň z nemovitostí: poslední splátka daně (všichni poplatníci s daňovou povinností vyšší než 5000 Kč)

ZE SBÍRKY ZÁKONŮ



• Částka 94, rozeslaná 21. 11. 2007

287. Vyhláška o stanovení seznamu katastrálních území s pří-

zenými průměrnými základními cenami zemědělských pozemků

• Částka 93, rozeslaná 15. 11. 2007

286. Vyhláška o centrální evidenci dotací

• Částka 92, rozeslaná 15. 11. 2007

281. Vyhláška, kterou se mění vyhláška Ministerstva dopravy a spojů č. 478/2000 Sb., kterou se provádí zákon o silniční dopravě, ve znění vyhlášky č. 55/2003 Sb.

Newsletter Finanční Management
vydává Economia a.s. ve spolupráci
s auditorskou a poradenskou firmou



Fučík & partneři
www.fucik.cz

(Pokračování ze stránky 1)

tého úvěru, úroku a odměny za správu pohledávek se závazkem z titulu inkasa pohledávek převzatých do správy od dlužníků; uhrazené pohledávky vyřadí faktor z podrozvahových účtů.

8. V případě neúspěšného inkasa od dlužníků vrací faktor pohledávky klientovi (vyřadí je z podrozvahových účtů). Klient převede tyto pohledávky z účtu pohledávek předaných ke správě zpět na účet odběratelů a splatí faktorem částku poskytnutou při předfinancování (popř. splácí úvěr, úrok a poplatek za službu).

Postoupení pohledávek

9. Jiná je situace v případě b), kdy faktorin-gová společnost pohledávky skutečně nakoupí a v souladu se smlouvou **dochází též k přechodu vlastnictví k pohledávkám**. Přitom se mění věřitel, klient již není věřitelem původního odběratele, ale stává se věřitelem faktora z titulu prodeje pohledávky a zároveň jeho dlužníkem z titulu poskytnutého úvěru. Pohledávka se tak stala vlastnictvím faktora, který je nyní věřitelem původního dlužníka, aniž by měl klient s touto pohledávkou již cokoliv společného.

10. Jestliže je smlouva uzavřena jako prodej pohledávky s přechodem vlastnictví i rizik, **je nutné podle platných účetních předpisů účtovat výsledkově**.

Pohledávka se v tomto případě zpravidla prodává za nižší než nominální hodnotu. Zde se ovšem nelze vyhnout daňovému dopadu a rozdíl mezi nominální hodnotou pohledávky a prodejní hodnotou pohledávky, případně zvýšenou o vytvořenou opravnou položku, rezervu nebo o diskont připadající na zbývající dobu do lhůty splatnosti, jehož výše se posuzuje podle úrokové sazby obvyklé při poskytování finančních prostředků s odpovídající dobou splatnosti (viz § 24 odst. 2 písm. s zákona o daních z příjmů), je nedaňový náklad.

11. Při prodeji pohledávek, kdy se jejich vlastníkem stává faktor, nelze již klientovi účtovat náklady na správu pohledávek, ale pouze náklady související s uzavřením smlouvy o prodeji pohledávek, pokud takové vznikly. V případě, že faktor poskytl klientovi úvěr, je úrok daňovým nákladem klienta ve výši ceny obvyklé a výnosem faktora.

12. V určitých případech může dojít k situaci, kdy je smlouva sice svým názvem deklarovaná jako smlouva o postoupení pohledávky, avšak svým obsahem daným konkrétními ustanoveními tomu věcně neodpovídá. Skutečná (ekonomická) podstata ujednání je tak zastírána stavem právním.

Takovou situaci může být například smlouva, ve které faktor nepřebírá zcela rizika spojená s inkasem pohledávek a za určitých (nepravděpodobných) podmínek může v případě jejich nezaplacení vrátit pohledávky zpět klientovi. V tomto případě může vzniknout pochybnost o tom, zda takovou smlouvou účtovat u klienta výsledkově, či rozvahově, a je nezbytné vždy pečlivě a individuálně posoudit obsah smlouvy

a zvolit způsob účtování o smlouvě, který odpovídá jejímu skutečnému obsahu.

Zdůvodnění závěrů

13. Faktoring je finanční služba, která může mít jak charakter spravování pohledávek, tak charakter prodeje pohledávek současně s cílem financování klienta. Míra převzetí rizika za dobytost pohledávek faktorem může být různá, závisí vždy na konkrétní smlouvě.

14. Za poskytnuté služby platí klient faktorem odměnu za správu (v případě předání pohledávek ke správě) a úrok (v případě poskytnutí úvěru či předfinancování), které jsou z hlediska daně z příjmů daňově relevantním nákladem klienta bez zvláštních omezení. Je však třeba důsledně dbát na to, aby nedošlo k zastření skutečného stavu formou a aby cena služby a úrok se pohybovaly na úrovni „ceny obvyklé“.

15. Klient při faktoringu účtuje v závislosti na tom, o jakou formu faktoringu se jedná.

Předání pohledávek ke správě se neúčtuje do výnosů ani se neuplatňuje jako náklad hodnota pohledávek předávaných ke správě. Pohledávky zůstávají ve vlastnictví klienta, a proto je také vykazuje jako aktivum. Výsledkové účtování by v tomto případě nabalovalo obraty nákladů a výnosů (ve výnosech již bylo o pohledávce účtováno při jejím vzniku) a docházelo by tak ke zkrselování finančních ukazatelů

účetní jednotky, předmětem jejíž činnosti není obchodování s pohledávkami. Faktor eviduje pohledávky převzaté do správy na podrozvahových účtech (nejsou jeho vlastnictvím).

16. Pokud ze smlouvy uzavřené mezi faktorem a klientem vyplývá, že dochází k převodu vlastnictví pohledávek, je třeba podle našich účetních předpisů postupovat stejně jako při prodeji jakéhokoliv jiného aktiva, tj. zaúčtovat prodej pohledávek do výnosů a účetní hodnotu pohledávek zúčtovat do nákladů. Zde je pak nutné respektovat daňové dopady (viz bod 10). Faktor se stává vlastníkem a účtuje o nakoupených pohledávkách na rozvahových účtech.

17. Pokud však ze smlouvy jasně vyplývá, že se pohledávky v případě, že nebudou zaplacené, vrací klientovi, neboť faktor nepřebírá rizika jejich inkasa, může dojít k tomu, že ekonomická podstata smluvního ujednání je zastírána stavem právním. Vzhledem k tomu, že úkolem účetnictví je poskytnout věrný a poctivý obraz skutečnosti (viz § 7 odst. 1), je účetnictví ekonomickým informačním nástrojem, který musí dávat přednost obsahu před formou (viz § 7 odst. 2), a klient by měl zvolit takový způsob účtování, jenž odpovídá skutečnému obsahu smluvního ujednání a povaze transakce na jejím základě provedené, a to bez ohledu na stav právní a na název smlouvy.

(Datum schválení této interpretace NÚR: 28. května 2007.)

V dalších číslech FM vás budeme opět seznamovat s interpretacemi NÚR, které považujeme za důležité.

Ing. Petra Vaněčková

vaneckova@fucik.cz

KRÁTCE

Novela zákona o DPH zákonem č. 261/2007 Sb.



Ministerstvo financí připravilo přehled změn v zákoně o DPH přijatých v rámci tzv. daňové reformy:

1. Skupinová registrace

Jde o implementaci článku 11 směrnice Rady 2006/112/ES,

podle kterého může každý členský stát považovat za jedinou osobu povinnou k dani osoby, které jsou usazeny na území tohoto členského státu a které jsou sice právně nezávislé, ale navzájem jsou úzce propojeny finančními, hospodářskými a organizačními vazbami.

Vytvoření skupiny je dobrovolné a její rozsah záleží na vůli osob, které se účastní na skupině. Skupinou se pro účely zákona o DPH rozumí skupina spojených osob se sídlem, místem podnikání nebo provozovnou v tuzemsku, která je registrována k dani jako plátec podle § 95a. Pokud mají osoby, které jsou součástí skupiny, sídlo, místo podnikání nebo provozovnu mimo tuzemsko, nejsou tyto jejich části součástí skupiny. Součástí skupiny mohou být pouze ty jejich části, které jsou umístěny v tuzemsku.

Spojenými osobami se pro účely zákona o DPH rozumí kapitálově spojené osoby nebo jinak spojené osoby. Kapitálově spojenými osobami jsou osoby, z nichž se jedna osoba přímo nebo nepřímo podílí na kapitálu nebo hlasovacích právech druhé osoby, anebo se jedna osoba přímo nebo nepřímo podílí na kapitálu nebo hlasovacích právech více osob. Tento podíl musí představovat alespoň 40 % základního kapitálu nebo 40 % hlasovacích práv těchto osob. Jinak spojenými osobami jsou osoby, na jejichž vedení se podílí alespoň jedna shodná osoba.

Členy skupiny jsou právnické a fyzické osoby, mohou jimi být i osoby nepovinné k dani, resp. osoby, které nejsou plátcí daně. Každá osoba může být členem pouze jedné skupiny.

Osoby, které si zvolí skupinovou registraci, nebudou muset uplatňovat DPH za plnění poskytovaná v rámci skupiny a budou podávat daňová přiznání a souhrnná hlášení společně za celou skupinu. Každý člen skupiny je povinen vést evidenci plnění, která uskutečnil pro ostatní členy skupiny. Zdaňovacím obdobím skupiny je kalendářní měsíc.

Za skupinu jedná její zastupující člen, kterého si členové skupiny určí v přihlášce k registraci. Skupinová registrace zakotvuje společnou a nerozdílnou odpovědnost členů skupiny za povinnosti skupiny plynoucí z daňových zákonů, kterými se rozumí povinnosti podle zákona o DPH a zákona o správě daní a poplatků. Zákon dále upravuje postup v případě zrušení či změny skupinové registrace.

(Pokračování na stránce 3)

Informace MF k DPH u bytové výstavby

S účinností od 1. 1. 2008 nastaly následující změny v zákoně o DPH týkající se bytové výstavby.

Snížená sazba daně se zvyšuje na 9 %.

Bytovým domem se pro účely zákona o DPH rozumí stavba pro bydlení, ve které více než polovina podlahové plochy odpovídá požadavkům na trvalé bydlení a je k tomu účelu určena. Rodinným domem se rozumí stavba pro bydlení, ve které více než polovina podlahové plochy odpovídá požadavkům na trvalé rodinné bydlení a je k tomu účelu určena a v níž jsou nejvýše 3 samostatné byty, nejvýše 2 nadzemní podlaží a 1 podzemní podlaží a podkroví. Bytem se rozumí soubor místností, popř. jednotlivá obytná místnost, který svým stavebně-technickým uspořádáním a vybavením splňuje požadavky na trvalé bydlení.

Z nového znění § 48 vyplývá, že se při poskytnutí stavebních a montážních prací spojených se změnou dokončené stavby bytového domu, rodinného domu nebo bytu, vymezenou stavebním zákonem, nebo v souvislosti s opravou těchto staveb uplatní snížená sazba daně. Opravu se rozumí též údržba. Obdobně se snížená sazba daně uplatní u rekonstrukcí a oprav příslušenství bytového domu, rodinného domu nebo bytu.

Snížená sazba daně se uplatní také při poskytnutí stavebních a montážních prací včetně konstrukcí, materiálů, strojů a zařízení, které se zabudují nebo zamontují jako součást uvedených staveb včetně jejich příslušenství.

Z nového ustanovení § 48a vyplývá, že se snížená sazba daně uplatní při poskytnutí stavebních a montážních prací spojených s výstavbou staveb pro sociální bydlení i při změně dokončené stavby nebo v souvislosti s opravou těchto staveb včetně jejich příslušenství.

Snížená sazba daně se uplatní také při poskytnutí stavebních a montážních prací včetně konstrukcí, materiálů, strojů a zařízení, které se jako součást do uvedených staveb zabudují nebo zamontují.

U převodu staveb pro sociální bydlení včetně jejich příslušenství se uplatní snížená sazba daně, pokud se neuplatní osvobození od daně podle § 56.

Byty a rodinné domy pro sociální bydlení jsou vymezeny celkovou podlahovou plochou. Bytem pro sociální bydlení se rozumí byt, pokud jeho celková podlahová plocha nepřesáhne 120 m², přičemž do této celkové podlahové plochy se započítávají plochy místností

bytu včetně místností, které jsou příslušenstvím bytu. Nezapočítávají se plochy prostorů, které nejsou místností (balkony, terasy, lodžie). Rodinným domem pro sociální bydlení se rozumí rodinný dům, pokud jeho celková podlahová plocha nepřesáhne 350 m². Celkovou podlahovou plochou rodinného domu pro sociální bydlení se rozumí součet podlahových ploch všech místností rodinného domu.

Místností se rozumí místně a prostorově uzavřená část stavby, vymezená podlahovou plochou, stropem a pevnými stěnami. Podle tohoto vymezení se místností nerozumí například půda a sklepní kóje s nepevnými stěnami.

Z textu § 48a také vyplývá, co se rozumí bytovým domem pro sociální bydlení. Bytovým domem pro sociální bydlení se rozumí bytový dům, v němž jsou pouze byty pro sociální bydlení. Pokud budou v bytovém domě, který nespĺňuje definici bytového domu pro sociální bydlení, prodávány jednotlivé byty, řídí se sazba daně při prodeji bytů celkovou podlahovou plochou jednotlivých bytů.

Při poskytnutí stavebních prací spojených s výstavbou bytů, jejichž celková podlahová plocha přesáhne 120 m², a rodinných domů 350 m², se uplatní základní sazba daně.

Pokud plátce přijme v období do 31. 12. 2007 platbu na stavební práce spojené s výstavbou bytu, uplatní z této přijaté platby sníženou sazbu daně 5 %. Pokud bude plátce v roce 2008 účtovat provedení stavebních prací spojených s výstavbou bytu, uplatní DPH ze základu daně, který stanoví jako rozdíl celkové částky základu daně a základu daně z přijatých plateb, u nichž již vznikla povinnost přiznat daň. Při vyúčtování základu daně po 1. 1. 2008 uplatní plátce pro stavební práce prováděné v rámci výstavby bytu pro sociální bydlení, rodinného domu pro sociální bydlení nebo bytového domu pro sociální bydlení sníženou sazbu daně ve výši 9 %. Pro stavební práce prováděné v rámci výstavby bytu, rodinného domu nebo bytového domu, které nespĺňují vymezení bytů a staveb pro sociální bydlení, se uplatní základní sazba daně ve výši 19 %.

Dojde-li u převodu bytového domu, rodinného domu nebo bytu, které nespĺňují podmínky stavby pro sociální bydlení, k právním účinkům vkladu do 31. 12. 2007, uplatní se podle přechodného ustanovení uvedeného v bodě 2 novely zákona o DPH snížená sazba daně ve výši 9 %.

(Pokračování ze stránky 2)

Skupinová registrace je v zákoně o DPH upravena v § 4 odst. 1 písm. s), § 5 odst. 1, § 5a, § 5b a § 5c, § 28 odst. 11, § 93a, § 95a, § 99 odst. 11, § 100 odst. 5, § 101 odst. 2, § 106a a § 107 odst. 3.

První skupiny plátců budou místně příslušnými správci daně registrovány s účinností od 1. 1. 2009, pokud bude přihláška k registraci podána nejpozději do 31. 10. 2008.

2. Změna snížené sazby daně, určení platné sazby DPH, závazné posouzení

Od 1. 1. 2008 se mění snížená sazba daně z 5 % na 9 %. Tato změna se promítne do § 37 odst. 1, § 37 odst. 2, § 38 odst. 4 a § 47 odst. 1 písm. b) zákona o DPH.

V § 47 odst. 1 je doplněn text, který stanovuje, že u zdanitelného plnění se uplatní

sazba daně platná v den vzniku povinnosti přiznat daň, tj. sazba platná ke dni uskutečnění zdanitelného plnění nebo v případě přijetí platby před datem uskutečnění zdanitelného plnění ke dni přijetí platby.

Nový § 47a umožňuje od 1. 1. 2008, aby jakákoliv osoba požádala o závazné posouzení správné sazby DPH. Závazné posouzení bude vydávat MF a bude zpoplatněno částkou 10 tisíc Kč.

3. Sazba daně u bytové výstavby a u staveb pro sociální bydlení

V § 4 odst. 1 písm. za) je uvedena definice bytového a rodinného domu a bytu pro účely uplatnění sazby daně podle § 48 i § 48a. K uplatňování DPH u bytové výstavby vydalo MF samostatnou informaci, kterou rovněž uvádíme v tomto vydání Finančního Managementu.

4. Ostatní změny

V § 36 odst. 3 je v novém písmenu b) stanoveno, že v návaznosti na nově schválené zákony jsou součástí základu daně i daň z elektřiny, ze zemního plynu a některých dalších plynů a z pevných paliv.

V § 81 je vložen nový odstavec 2, podle kterého mají nárok na vrácení daně i ty osoby, které zaplatily daň a které požádají o vrácení daně zaplacené z prostředků nenávratné zahraniční pomoci nebo z prostředků ze zdrojů Evropské unie poskytnutých na podporu projektů výzkumu a vývoje, a to tehdy, pokud podle pravidel poskytovatele prostředků nemohou být tyto prostředky použity na úhradu daně.

V § 86 jsou s úpravami stanoveny podmínky a postup při vrácení daně ozbrojeným silám cizích států.



Změny v platbě zdravot. pojištění OSVČ od 1. 1. 2008

S platností od 1. 1. 2008 dochází k řadě změn v oblasti pojistného na zdravotní pojištění.

Minimální měsíční vyměřovací základ pro měsíce roku 2008 je 10 780 Kč. Minimální měsíční záloha na pojistné je po zaokrouhlení rovna částce **1 456 Kč** (místo dosavadních 1 360 Kč). Zálohu ve výši 1 456 Kč musí poprvé za leden 2008 (posledním dnem splatnosti je 8. 2. 2008) uhradit OSVČ, které zahajují v roce 2008 samostatnou výdělečnou činnost nebo podle Přehledu za rok 2006 platily v roce 2007 zálohy nižší než 1 456 Kč, s výjimkou těch, které nemají stanoven minimální vyměřovací základ.

Maximální vyměřovací základ OSVČ bude od 1. 1. 2008 činit 48násobek průměrné mzdy. Maximální vyměřovací základ v roce 2008 bude činit 1 034 880 Kč, **maximální měsíční vyměřovací základ částku 86 240 Kč a maximální záloha na pojistné částku 11 643 Kč.**

Do prosince 2007 činí maximální záloha na pojistné 5 468 Kč. OSVČ, které platí zálohu v této výši, ale záloha na pojistné vypočtená podle příjmů, kterých dosáhly v roce 2006, byla vyšší, budou mít zachovány původně vypočtenou zálohu, a to v období od ledna 2008 do měsíce, ve kterém bude (nebo by měl být) podán Přehled za rok 2007. Při vyúčtování pojistného za rok 2007 se stanoví maximální vyměřovací základ podle předpisů platných do 31. 12. 2007.

Podle nové právní úpravy je OSVČ povinna předložit **Přehled nejpozději do jednoho**

měsíce ode dne, ve kterém měla podat daňové přiznání. Došlo tak ke sjednocení termínu, ve kterém je OSVČ povinna předložit Přehledy zdravotním pojišťovnám a správám sociálního zabezpečení.

U OSVČ, které nejsou povinny daňové přiznání předkládat, nedošlo ke změně termínu a Přehled jsou nadále povinny předložit do 8. 4. následujícího roku. OSVČ, kterým zpracovává daňové přiznání daňový poradce, byla novelou zákona o pojistném na všeobecné zdravotní pojištění uložena nová povinnost. Skutečnost, že jim daňové přiznání zpracovává daňový poradce, jsou povinny doložit příslušné zdravotní pojišťovně do 30. 4. kalendářního roku, ve kterém jsou povinny daňové přiznání za předchozí kalendářní rok podávat. Tuto povinnost je možno splnit např. předložením kopie plné moci, kterou OSVČ zmocňují daňového poradce ke zpracování daňového přiznání, a předkládají ji na finanční úřad.

Termín pro doplatek pojistného na zdravotní pojištění nebyl novelou zákona o pojistném na všeobecné zdravotní pojištění změněn. Doplatek rozdíl mezi zálohami a skutečnou výší pojistného vypočtenou z dosažených příjmů je tedy nadále **splatný do 8 dnů po podání daňového přiznání za uplynulý kalendářní rok.** Při podání daňového přiznání v lednu bude doplatek splatný do 8 dnů od podání přiznání i přesto, že termín pro podání Přehledu bude až 30. 4. 2008.



STRUČNĚ

■ Zamezení dvojímu zdanění mezi ČR a Bosnou a Hercegovinou

Dne 20. 11. 2007 byla podepsána dohoda o zamezení dvojímu zdanění u daní z příjmů a majetku mezi Českou republikou a Bosnou a Hercegovinou. Pokud následný legislativní proces v obou státech proběhne standardním způsobem, lze předpokládat uplatňování dohody od 1. 1. 2009.

Do té doby se ve vztazích mezi ČR a Bosnou a Hercegovinou uplatňuje smlouva mezi Československou socialistickou republikou a Socialistickou federativní republikou Jugoslávie o zamezení dvojímu zdanění v oboru daní z příjmů a z majetku, která byla podepsána v Praze dne 2. 11. 1981.

■ Vyměřovací základ zdravotního pojištění zaměstnanců od 1. 1. 2008

Pro rok 2008 se zachovává dosavadní výše minimální mzdy 8000 Kč. Minimální měsíční pojistné na zdravotní pojištění zaměstnanců činí nadále 1080 Kč.

Objednejte si ukázkové číslo časopisu pro zdokonalování business English

Business Spotlight

– pro všechny, kdo potřebují angličtinu ve své profesi

www.business-spotlight.cz/kampan

economia
OBSAH ROZHODUJE

Čtete odborný časopis

Finanční Management



- Evropské strukturální fondy očima praxe
- Formy transakcí s nemovitostmi
- Nová energetická daň

Více informací a ukázkové číslo ZDARMA na tel. 800 11 00 22 nebo na www.ManagerWeb.cz.

economia
OBSAH ROZHODUJE

Novela zákona o DPH zákonem č. 270/2007 Sb.

S účinností od 31. 10. 2007 byl zákonem č. 270/2007 Sb. změněn také zákon o DPH:

Úrok z prodlení podle zákona o správě daní a poplatků se použije při nesprávném uvedení daňové povinnosti za jiné zdaňovací období podle § 104 a při vrácení nadměrného odpočtu podle § 105.

V § 26 ruší odstavec 6 včetně poznámky pod čarou č. 22, který dosud obsahoval zákaz vystavení daňového dokladu neplátcem daně. Tento zákaz pochopitelně dále platí, ale ustanovení bylo nadbytečné.

V § 72 odst. 3 rozšiřuje možnost uplatnit nárok na odpočet daně nejen v daňovém přiznání, ale i při daňové kontrole.

V § 98 odst. 1 a v odst. 2 u náhrady za nesplnění registrační povinnosti upřesňuje výše náhrady vždy na 10 %. Doposud bylo až do výše 10 %, tj. správce daně mohl uplatnit i nižší sankci. Podle přechodného ustanovení se při uložení náhrady, které nastalo přede dnem účinnosti novely, postupuje podle dosavadních právních předpisů.

Vydání státního dluhopisu s padesátiletou splatností

Ministerstvo financí vydá 26. 11. 2007 emisi fixně úročeného státního dluhopisu s padesátiletou splatností na tuzemském trhu. Emise proběhla formou aukce. Zároveň MF odkoupí státní dluhopisy v objemu 10 mld. Kč do vlastního portfolia. Důvodem je doplnění portfolia MF dlouhodobými státními dluhopisy, které postupně nahrazují část státních pokladničních poukázek.

Nový náměstek ministra financí

Dosavadní náměstkyni ministra financí Danu Trezziovou nahradil od 12. 11. 2007 Peter Chrenko, který dosud působil jako vedoucí partner firmy Ernst & Young pro Slovenskou republiku v daňové oblasti. Jeho nejdůležitějším úkolem bude připravit nový zákon o daních z příjmů.