

Vize budoucnosti zákona o daních z příjmů

Dne 18. 3. 2011 představil ministr financí Miroslav Kalousek návrh reformy přímých daní a odvodů. Harmonogram reformy byl rozdělen do dvou fází, přičemž první fáze reformy, která zahrnuje především novelizace jednotlivých zákonů, by měla být účinná od 1. 1. 2013. Druhá fáze reformy by poté měla představit zcela nový zákon o daních z příjmů, ve kterém by měly být zapracovány i některé další oblasti, které jsou v současnosti upraveny zvláštními zákony (např. rezervy a opravné položky, pojistné). Celkový dopad reformy by měl být dle informací Ministerstva financí pozitivní jak pro právnické, tak pro fyzické osoby. Hlavním cílem je zejména snížení administrativních nákladů daňových poplatníků i státu tím, že bude zaveden jednoduchý a přehledný daňový systém. Tento systém by měl být dlouhodobě stabilní bez neustálých změn a neměl by znevýhodňovat některé skupiny poplatníků. Výsledkem by měl být i mírný pokles celkových odvodů oproti současnému stavu.

Změny ve zdanění fyzických osob

V rámci reformy je navrhováno zvýšení sazby daně z příjmů fyzických osob z 15 % na 19 %. Základní sleva na dani na poplatníka by měla zůstat zachována na úrovni roku 2010, tj. ve výši 24 840 Kč ročně, ale mělo by se zvýšit daňové zvýhodnění na dítě.

Co se týče maximálních vyměřovacích základů (stropů) na zdravotní a sociální pojištění, strop na zdravotní pojištění zůstane oproti současné situaci beze změn, tj. 6x průměrná mzda. Strop na sociální pojištění by měl být v rámci reformy snížen na 4x průměrná mzda. Oproti současnému stavu by tak v rámci reformy měly existovat rozdílné maximální vyměřovací základy.

V rámci reformy by se mělo zrušit osvobození některých příjmů u fyzických osob. Jedná se zejména o následující typy příjmů:

1. Odstranění osvobození se zanedbatelným efektem (osvobození příjmů plynoucích úpadci v reorganizaci, náhrady za uvolnění bytu při jeho použití na uspokojení vlastní bytové potřeby poplatníka, příjmy plynoucí ve formě povinného výtisku a autorské rozmnoženiny apod.).

2. Odstranění výjimek ze zdanění, které nejsou ekonomicky ani sociálně opodstatněné

(plnění poskytovaná příslušníkům ozbrojených a bezpečnostních sil, úrokové příjmy z dluhopisů vydávané v zahraniční českými poplatníky plynoucí zahraničním rezidentům, dary přijaté na provoz zoologické zahrady apod.).

Naopak ponechána by měla být ta osvobození, jejichž zrušení by vyvolalo vyšší náklady na správu, než by činil dodatečný výnos, a dále položky, které jsou prioritou vlády (např. podpora vědy a výzkumu, podpora zajištění ve stáří, podpora altruismu, podpora bydlení).

Změny by se měly dotknout i nezdanitelných částí základu daně a položek základ daně snižujících.

Mělo by dojít ke snížení odpočtu částky úroků z hypotečního úvěru a úvěru ze stavebního spoření. V současné době je možné za splnění zákoných podmínek odečíst až 300 tisíc Kč ročně na jednu domácnost, nově by měl být u stávajících smluv a smluv uzavřených do 31. 12. 2011 odpočet úroků omezen maximální částkou 150 tisíc Kč. U smluv uzavřených od 1. 1. 2012 by měla být výhoda odpočtu úroků úplně zrušena. Ministerstvo financí chce v rámci reformy zvýšit míru zapojení občanů a firem do podpory veřejně prospěšných aktivit, a to

tak, že by se měl zvýšit maximální limit pro odpočet darů poskytnutých na veřejně prospěšné účely u fyzických osob ze současných 10 % na 15 % ze základu daně.

Co se týče plánovaných změn ve zdanění příjmů ze závislé činnosti (zaměstnání), zásadní změnou by mělo být sjednocení základů pro výpočet daně z příjmů i odvodů pojistného – obojí by se mělo odvádět z hrubé mzdy zaměstnance (nikoliv pojistné z hrubé mzdy a daň z příjmů z tzv. superhrubé mzdy, jako tomu bylo doposud). Zaměstnanci by nově mělo být sráženo 6,5 % z hrubé mzdy na zdravotní pojištění a 6,5 % na sociální pojištění. Sociální a zdravotní pojištění odváděné za zaměstnavatele by mělo být nahrazeno 32% daní odváděnou z úhrnu hrubých mezd (se stropem ve výši čtyřnásobku průměrné mzdy) a mělo by být odváděno do státního rozpočtu jako ostatní daně. Na jednotlivé účely pojištění zdravotního, nemocenského či důchodového by měly být tyto prostředky převáděny prostřednictvím rozpočtového určení daní. Celkové zatížení z titulu odvodů pojistného připadající na jednoho zaměstnance by tedy mělo zůstat na stejné

(Pokračování na stránce 2)

DAŇOVÝ KALENDÁŘ – DUBEN / KVĚTEN

26. 4.

Spotřební daň: splatnost spotřební daně z lihu za únor 2011

DPH: Souhrnné hlášení za březen 2011

DPH: podání přiznání a zaplacení daně za březen 2011 plátců s měsíčním zdaňovacím obdobím

DPH: Souhrnné hlášení za 1. čtvrtletí 2011

DPH: podání přiznání a zaplacení daně za 1. čtvrtletí 2011 plátců s čtvrtletním zdaňovacím obdobím

Spotřební daň: podání přiznání za březen 2011, podání přiznání k uplatnění nároku na vrácení spotřební daně z topných olejů, zelené nafty a technického benzinu a mazacích olejů za březen 2011 (pokud vznikl nárok)

Energetické daně: daňové přiznání a splatnost daně z plynu, pevných paliv a elektřiny za březen 2011

29. 4.

Pojistné: splatnost pojistného na zákonné pojištění odpovědnosti zaměstnavatele za škodu při pracovním úrazu nebo nemoci z povolání za 2. čtvrtletí

2. 5.

Zdravotní pojištění: OSVČ, jimž bude přiznání k dani z příjmů zpracovávat a předkládat daňový poradce v prodloužené lhůtě, oznámí tuto skutečnost příslušné ZP

Daň z příjmů: podání vyúčtování daně vybíraných srážkou podle zvláštní sazby daně za zdaňovací období 2010

Daň z příjmů: odvod daně vybírané srážkou podle zvláštní sazby daně za březen 2011

Zdravotní pojištění: podání Přehledu za uplynulý rok (OSVČ podávající přiznání k dani z příjmů fyzických osob v neprodloužené lhůtě)

Daň z příjmů: odvod částek zajištění daně za březen 2011

Pojistné na důchodové a nemocenské pojištění: podání Přehledu za rok 2010 (OSVČ podávající přiznání k dani z příjmů v neprodloužené lhůtě)

Pojistné na důchodové a nemocenské pojištění: OSVČ, jimž bude přiznání k dani z příjmů zpracovávat a předkládat daňový poradce v prodloužené lhůtě, doloží tuto skutečnost příslušné SSZ

Možné změny IAS 17 – Leasingy

Obecně můžeme leasing charakterizovat jako jednu z alternativních forem financování potřeb společnosti při využití cizích zdrojů. Pokud bychom chtěli porovnat další charakteristiky (zejména finančního) leasingu v kontextu české legislativy a úpravy dle Mezinárodních účetních standardů (IFRS), nalezli bychom mnoho rozdílů. V současné době je téma harmonizace české legislativy a mezinárodních účetních standardů o to aktuálnější, že od 1. 1. 2011 byla v ČR rozšířena možnost vykazování dle IFRS. Seznámíme vás alespoň se základními rozdíly české úpravy a současné a chystané úpravy dle IFRS.

Obecné charakteristiky leasingu

Finanční leasing je stále žádanou službou, neboť představuje pro mnohé společnosti snadnější cestu k majetku, aniž by bylo nutné vynaložit nezanedbatelné finanční prostředky v jednom časovém okamžiku. Jedná se o dlouhodobý pronájem, který pokrývá většinu (tj. cca 75 %) ekonomické životnosti daného ma-

(Pokračování na stránce 2)

(Pokračování ze stránky 1)

úrovni jako dosud, tj. celkový odvod ve výši 45 % z hrubé mzdy.

Další významnou změnou by mělo být zrušení některých osvobozených příjmů, které lze typově rozdělit následovně:

1. Zrušení osvobození některých zaměstnaneckých benefitů (stravování na pracovišti poskytované jako nepeněžní plnění – tj. stravenky, občerstvení apod., bezplatné/zlevněné jízdenky poskytované zaměstnavateli provozujícími veřejnou dopravu, hodnota přechodného ubytování) – jako kompenzace k tomuto kroku by měla být zavedena roční sleva na dani pro všechny zaměstnance ve výši 3000 Kč.

2. Odstranění výjimek ze zdanění, které nejsou ekonomicky ani sociálně opodstatněné (plnění poskytovaná příslušníkům ozbrojených a bezpečnostních sborů, horníkům).

3. Ostatní (zrušení osvobození od zdanění u částek ve výši obvyklého úroku u bezúročných půjček poskytovaných zaměstnavatelem zaměstnancům na bytové účely či k překlenutí tíživé finanční situace).

V oblasti zdanění osob samostatně výdělečně činných (podnikání) by mělo dojít ke změnám ve způsobu výpočtu pojistného na sociální a zdravotní pojištění. Výměrovacím základem pro pojistné by nově mělo být 100 % hrubého zisku. Sazba pojistného by měla činit 6,5 % v případě zdravotního pojištění a 6,5% u sociálního pojištění. Výdajové paušály ve výši 80 % (zemědělství a řemeslné živnosti), 60 % (ostatní živnosti) a 40 % (jiná samostatná výdělečná činnost) by měly dle návrhu reformy zůstat zachovány.

Změny ve zdanění právnických osob

Pozitivní informací je, že Ministerstvo financí nemá v úmyslu zvyšovat sazbu daně z příjmů právnických osob a chce ji zachovat na současných 19 %. Sazba daně pro subjekty kolektivního investování by měla zůstat na 5 %, návrh však uvádí i možnost nulového zdanění těchto subjektů v kombinaci se zdaněním výplat ze systému.

Ministerstvo financí v návrhu reformy plánuje zrušení osvobození některých příjmů, které je možné rozdělit do následujících oblastí:

1. Zrušení osvobození příjmů z loterií a dalších podobných her – „hazardní“ společnosti by měly i nadále odvádět určité % z hrubých výher na veřejně prospěšné účely. Tento odvod by se pro ně po zrušení osvobození měl stát daňově uznatelným nákladem. Tato změna by měla být účinná již od 1. 1. 2012.

2. Zrušení neopodstatněných výjimek, historických ustanovení a ustanovení se zanedbatelným efektem (např. osvobození příjmů zrušeného Fondu dětí a mládeže, osvobození příjmů plynoucích dlužníkovi v reorganizaci, osvobození příjmů veřejných neziskových ústavních zdravotnických zařízení apod.).

Nově by měla být zavedena sleva na dani ve výši sražené daně z dividend, která by měla být uplatnitelná bez omezení v následujících letech. Naopak by měla být úplně zrušena stávající sleva na dani z titulu zaměstnávání tělesně postižených zaměstnanců. V současnosti má poplatník možnost uplatnit slevu na dani ve výši až 18 tisíc Kč na zdravotně postiženého

zaměstnance a ve výši až 60 tisíc Kč na zaměstnance s těžším zdravotním postižením. MF má v úmyslu přesunout podporu zaměstnávání postižených osob do působnosti Ministerstva práce a sociálních věcí. Obdobně by se měla zrušit sleva na dani pro poplatníky, kterým byl poskytnut příslib investiční pobídky.

Obdobně jako u fyzických osob by měl být i u právnických osob zvýšen limit pro odpočet darů od základu daně, a to ze současných 5 % na 10 % ze základu daně. V současné době je možné odečíst dary v hodnotě 10 % ze základu daně pouze za podmínky, že byly poskytnuty na zákonem přesně vymezené účely středním, vyšším odborným a vysokým školám a veřejným výzkumným institucím.

Ostatní plánované změny

Ve druhé fázi harmonogramu reformy by se měly zjednodušit pravidla pro tvorbu zákonných rezerv a opravných položek k pohledávkám, která jsou v současné době upravena zvláštním zákonem o rezervách. Tato pravidla by měla být ve druhé fázi zapracována do zákona o daních z příjmů. Co se týče daně z přidané hodnoty, měla by být snížena hranice obratu pro povinnou registraci k DPH z 1 mil. Kč na 750 tisíc Kč.

Změny jsou plánovány i v oblasti daně darovací a daně dědické. Mělo by dojít k zavedení lineárních sazeb těchto daní (v současné době je sazba daně stanovena progresivně, tj. narůstá společně se základem daně), a to u daně dědické 10 % a daně darovací 20 %. Dále by se měl zvýšit limit pro osvobození darování a dědění movitých věcí osobní potřeby u fyzických osob patřících do 3. skupiny, tj. osob, které nejsou nijakým způsobem příbuzné, a to z 20 tisíc Kč na 50 tisíc Kč. Dědění a darování mezi příbuznými osobami patřícími do 1. a 2. skupiny by mělo zůstat beze změn, tj. osvobození zůstane zachováno. Asi nejzásadnější procesní změnou v této oblasti je, že by v rámci 2. fáze reformy mělo dojít k transformaci daně dědické a darovací do daně z příjmů.

Ministerstvo financí plánuje zásadní změny rovněž ve správě a výběru daní. Zde by se měl zjednodušit systém zavedením jednotného inkasního místa, kam budou poplatníci směřovat veškeré platby a podání. Kromě toho budou muset vybrané daňové subjekty povinně činit svá podání elektronickou formou. Co se týče maximální doby, za kterou je možné stanovit daně a pojistné, měly by se sjednotit lhůty pro stanovení daně a pojistného v základní délce tři roky a s maximální možnou délkou deset let.

Představením návrhu reformy přímých daní a odvodů byla zahájena její první fáze. Ministerstvo financí plánuje předložit paragrafované znění novel příslušných zákonů vládě do 30. 6. 2011. O dalším vývoji reformy a o tom, jak se Ministerstvu financí bude dařit uskutečňovat plánované změny, vás budeme i nadále informovat v dalších číslech Finančního Managementu. Chcete-li se na cokoli zeptat ohledně plánovaných změn, neváhejte se na nás obrátit.



Ing. Daniela Císařovská
daniela.cisarovska@fucik.cz

(Pokračování ze stránky 1)

jetku. Na konci finančního leasingu bývá většinou převedeno vlastnické právo k tomuto majetku.

Dále již dochází k rozdílnému pohledu na zobrazení finančního leasingu. Zatímco se česká legislativa opírá o právní vlastnictví, mezinárodní standardy dávají přednost vlastnictví „ekonomickému“. V následujícím textu se pod pojmem pronajímatel/vlastník rozumí



leasingová společnost.

Leasing dle české legislativy

V souladu s českou legislativou se majetek, který je předmětem leasingu, ponechává v účetnictví

vlastníka (tj. pronajímatele). Pronajímatel majetku eviduje v rozvaze na straně aktiv v historickém ocenění (tj. v ocenění dle pořizovací ceny) a odpisuje ho v souladu se svými interními směnicemi. Nájemce účtuje pouze o pravidelných splátkách, které zahrnují také finanční služby spojené s leasingem, a případně dle zásady časové a věcné souvislosti postupně rozpouští do nákladů první mimořádnou leasingovou splátku.

Leasing dle platného mezinárodního účetního standardu IAS 17 – Leasingu

V intencích IFRS se v rámci finančního leasingu převádí všechna podstatná rizika a odměny spojené s vlastnictvím aktiva na osobu nájemce. Pro ocenění v účetnictví nájemce je rozhodující menší z hodnot: tržní (reálná) hodnota majetku nebo současná hodnota leasingových splátek. Předmět finančního leasingu je zaúčtován v rozvaze nájemce v této hodnotě proti závazku uhradit budoucí leasingové platby. Běžné je rozlišení tohoto závazku dle splatnosti splátek na krátkodobou a dlouhodobou část. Leasingové platby obsahují dvě složky – finanční náklad spojený se službou leasingu a vlastní snížení nezaplaceného závazku. Dále nájemce účtuje o odpisech spojených s majetkem. Na konci účetního období je nezbytné aktivum testovat, zda nedošlo ke snížení jeho hodnoty.

U pronajímatele majetek také zůstává v aktivech, ovšem nabývá formy pohledávky v částce, kterou lze rozdělit do dvou složek. První složka představuje pořizovací cenu majetku převzatou z rozvahy, druhá pak představuje dosud nerealizovaný úrokový výnos z leasingových plateb. Inkasovaná leasingová platba pak představuje snížení pohledávky a výnosový úrok.

Leasing dle připravovaného IAS

Připravovaný, zatím neschválený standard mění pohled na vykazování leasingů. Zásadní změnou by mělo být upuštění od škatulkování leasingů na finanční a operativní a naopak přihlídnutí k principu poskytnutí práva užití majetku a vykazování pohledávek a závazků vyplývajících z nájemních vztahů.

Změna by měla nastat v oblasti klasifikace aktiv, kdy předmět leasingu by měl být z pohledu nájemce vykazován jako „právo užití“, čímž by mělo dojít k oddělení pronaj-

(Pokračování na stránce 3)

Problematika zdanění příjmů u tzv. paušalistů

U fyzických osob, které mají příjmy z podnikání a jiné samostatné výdělečné činnosti (viz § 7 zákona o daních z příjmů), se můžeme setkat se třemi možnými variantami pro vedení příjmů a výdajů. Nebudeme se však zabývat v praxi tak ojedinělým případem, jako je stanovení daně paušální částkou.

První variantou je, že podnikající fyzická osoba (dále jen „podnikatel“) může vést účetnictví (dříve „podvojně účetnictví“), a to buď povinně ze zákona, nebo dle svého rozhodnutí.

Další možností je, že podnikatel vede tzv. „daňovou evidenci“ (dříve jednoduché účetnictví). Hlavním rozdílem oproti vedení účetnictví je v tomto případě to, že příjmy jsou zdaňovány až v okamžiku zaplacení a při uplatnění výdajů platí to samé.

Třetí variantou je uplatnění výdajů procentem z příjmů (tzv. „paušalisté“). Výše stanoveného procenta je dána zákonem o daních z příjmů a v poslední době téměř každoročně u něho dochází k nějakým změnám. Asi nejdiskutovanější změnou je snížení procenta výdajů u příjmů z jiného podnikání podle zvláštních předpisů na 40 % (např. u daňových poradců, advokátů apod.). Poslední změnou je úprava výše procenta u příjmů z pronájmu majetku, který je zařazen v obchodním majetku. Nově stanovené procento je u těchto příjmů dle § 7 výše 30 %. K uplatnění paušálních výdajů je dobré poznamenat, že tuto volbu má i podnikatel vedoucí účetnictví.

U fyzických osob podnikatelů je dobré mít na zřeteli i to, co je součástí obchodního majetku. Podnikatelé, kteří nevedou účetnictví ani daňovou evidenci, totiž nemají obchodní majetek. Zde je vhodné podotknout, že se nejedná o definici obchodního majetku, tak jak ji známe z obchodního zákoníku, ale o vazbu na ustanovení § 4 odst. 4 zákona o daních z příjmů. Podle zákona o daních z příjmů totiž hraje roli, zda poplatník vede účetnictví, daňovou evidenci či uplatňuje výdaje procentem z příjmů – obchodní majetek má pouze podnikatel, který vede účetnictví nebo daňovou evidenci (musí o tomto majetku buď účtovat, nebo musí být uveden v evidenci majetku a závazků).

Existují poměrně ustálené názory, že existenci či neexistenci obchodního majetku je třeba striktně dodržovat v navazujících ustanoveních zákona o daních z příjmů. Např. fyzická osoba podnikatel uplatňující paušální výdaje nemůže nikdy naplnit jednu ze základních podmínek pro zahrnutí splátek z finančního leasingu mezi

daňově uznatelné náklady, kterou je zahrnutí předmětu leasingu pro skončení smlouvy do obchodního majetku, jednoduše proto, že nemá obchodní majetek ve smyslu zákona o daních z příjmů. Dále např. existence či neexistence obchodního majetku hraje roli při splnění podmínek pro osvobození prodeje majetku.

V poslední době se problematika obchodního majetku řešila na jednání zástupců Generálního finančního ředitelství a Komory daňových poradců ČR v rámci tzv. koordinačního výboru v souvislosti s projednáním problematiky zdanění prodeje podniku podnikatelem.

Podstatou problému bylo zejména to, jak postupovat při zdanění, pokud podnikatel prodává podnik nebo jeho část a uplatňuje výdaje procentem z příjmů, tedy v určení, pod který druh příjmů je možné tento prodej zahrnout, a to zda pod příjmy dle § 7 (příjmy z podnikání a z jiné samostatné výdělečné činnosti), nebo dle § 10 (ostatní příjmy).

Pokud zahrne tyto příjmy podnikatel pod § 7, může uplatnit výdaje procentem z příjmů, což v případě uplatnění druhu příjmů dle § 10, neprovozuje-li zemědělskou činnost, není možné. Naproti tomu z příjmů dle § 7 se musí odvádět sociální a zdravotní pojištění, což u ostatních příjmů dle § 10 neplatí. V neposlední řadě pak příjmy dle § 10 nevstupují do výpočtu záloh pro další období.

Viděno optikou zmíněnou výše ohledně existence či neexistence obchodního majetku, nabízí se řešení považovat prodej majetku, který není považován za obchodní majetek, za tzv. ostatní příjem podle § 10 zákona o daních z příjmů. Výsledkem jednání je však souhlasný závěr, že příjem z prodeje podniku či jeho části podnikatelem by měl být zdaňován jako příjem z podnikání podle § 7 zákona o daních z příjmů. Lze říci, že v daném případě zvítězil racionální přístup k věci. Argumenty pro tento závěr byly následující:

- prodej podniku není bezpochyby žádnou činností, které by byly uvedeny v ustanovení § 7 odst. 1 zákona o daních z příjmů; nicméně vyplývá z něj jednoznačná souvislost s podnikáním a v praxi jsou obdobně posuzovány přijaté náhrady škod, nahodilý prodej majetku či materiálu používaného k podnikání;
- kritérium obchodního majetku by mělo být používáno jen jako podpůrné kritérium, a tudíž samo o sobě nevypovídá o charakteru činnosti, a tedy charakteru příjmu z dané činnosti plynoucího;

(Pokračování na stránce 4)



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



Fučík & partneři

www.fucik.cz

Firma Fučík & partneři s vámi ráda projedná otázky a záležitosti vyplývající z informací obsažených v newsletteru FM. Naše informace jsou všeobecné a nemohou nahradit odborná poradenství.

(Pokračování ze stránky 2)

tého majetku od majetku skutečně vlastněného. V pasivech by měl být proti tomuto právu užití vykázan závazek z titulu leasingových plateb.

Pronajímatel by pak měl při uzavírání leasingových kontraktů zvážit, do jaké míry je vystaven rizikům a v jaké míře mu náleží užítky z aktiva, neboť toto rozhodnutí dále ovlivní, jaký model bude pronajímatel ve svém účetnictví uplatňovat. Jedná se o modely tzv. odúčtování nebo tzv. povinnosti plnit.

Model odúčtování by měl být uplatňován, pokud významná část rizik a užitků je převedena na nájemce, a pronajímatel tudíž ztrácí faktickou kontrolu nad aktivem. Pronajímatel by v této situaci měl aktivum odúčtovat a měl by jej nahradit aktivem v podobě práva inkasovat platby nájemného.

Model povinnosti plnit by měl být uplatňován, pokud pronajímatel zůstává nadále vystaven významné části rizik a ponechává si také významné užítky spojené s aktivem. V tomto případě by pronajímatel měl ponechat aktivum ve své rozvaze beze změny. Navíc má být do aktiv zaúčtována pohledávka spočívající v právu inkasovat platby nájemného a závazek umožnit používání pronajatého majetku nájemci.

Závěrem

Nově připravovaný standard by měl dále řešit i problematiku krátkodobého pronájmu a samozřejmě problematiku vykazování a zveřejňování požadovaných informací týkajících se leasingů. Standard by se měl také zabývat obecně nájemním vztahem v užších souvislostech, a to zejména v ohledu jeho vymezení, ocenění souvisejících pohledávek a závazků, možného přecenění na reálnou hodnotu a dalšími specifiky. Právě oceňování a možné přecenění na reálnou hodnotu jsou považovány odborníky za slabé místo chystaného standardu. Naopak vyzdvihováno je zpřehlednění vykazovaných položek. O finální podobě standardu vás budeme informovat.



Ing. Klára Honzík

klara.honzikova@fucik.cz

Zdroj: IAS 17 + Auditor 09/2010

HR MEETING

Koná se 7. 6. 2011 od 9 hodin, v konferenčním sále OKsystem, Na Pankráci 1690/125, Praha 4 – Nusle

Více informací a registrace na www.konference.ihned.cz nebo na tel.: 233 071 423

Proč (ne)přicházíme o talenty?

- Mýty a iluze o talentech • Model Talentu v roce 2020
- Vliv nových technologií • Employer Branding pro generaci Y
- Nejčastější slabiny práce s talenty

(Pokračování ze stránky 3)

– výkon podnikatelské činnosti je nutné chápat jako celý komplex činností (příjmy z takové činnosti nemusí nutně zahrnovat jen příjmy z činností, na níž má podnikatel oprávnění, ale i příjmy nárazového charakteru, které s podnikatelskou činností bezprostředně a neoddelitelně souvisí);

– je-li některá činnost považována za podnikání dle obchodního zákoníku, je příjem z takové činnosti nutné považovat za příjem z podnikání ve smyslu § 7, nestanoví-li zákon o daních z příjmů jinak (a jinak nestanoví). V ustanovení § 10 je navíc uvedeno, že o příjem dle § 10

se bude jednat, pokud nejde o příjem dle § 7; – vzhledem k tomu, že podnikatel vedoucí účetnictví má možnost zvolit si uplatnění výdajů procentem z příjmů, pak by došlo k nerovnosti z důvodu toho, že ten, kdo účetnictví vede, má v souladu se zákonem o daních z příjmů obchodní majetek.

Je otázkou, zda lze za využití stejného přístupu polemizovat s daňovými vyhodnoceními jiných případů, kde existence či neexistence obchodního majetku hraje podstatnou roli.



Jan Tahal, tahal@fucik.cz

MPSV: návrh důchodové reformy

V návrhu penzijní reformy Ministerstva práce a sociálních věcí (MPSV) tvoří základ důchodového systému současný průběžný systém, do něhož přispívá ekonomicky aktivní generace a z něhož jsou zároveň vypláceny peníze dnešním důchodcům. Hlavní úlohou tohoto prvního pilíře je solidárně zajistit přiměřenou výši důchodů také pro lidi s nižšími příjmy. Systém by měl být zároveň výhodný pro občany, kteří svou prací vytvářejí hodnoty, tedy platí sociální pojištění a další daně.

Každý by měl mít navíc možnost z nynějších povinných odvodů na sociální pojištění odvádět malou část na svůj soukromý penzijní účet. Jelikož tyto prostředky nebudou ihned využity, budou se ve fondech zhodnocovat ve prospěch budoucích penzí jejich vlastníků.

Na této dobrovolné účasti klienta ve fondovém penzijním spoření bude založen tzv. kapitalizační pilíř. Cílem tohoto opatření by mělo být rozložení rizika a umožnění lepšího zhodnocení spoření na důchod. Vytvoří se tak soustava s více pilíři, které budou účelně kombinovat solidární pojetí výplaty penzí s kapitálovými prvky spoření.

Obsahem reformy by měla být mj. možnost dobrovolného fondového penzijního spoření (tzv. opt-out) v podobě vyvedení 3 % sociálního pojištění na soukromé individuální účty občanů ČR vedené u penzijních společností za podmínky další dodatečné vlastní platby minimálně ve výši 2 % ze základu pro výpočet odvodu na sociální pojištění. Vláda se



dohodla, že v rámci mezigenerační solidarity bude možné dobrovolné vyvedení částky o výši 1 % mzdy, resp. vyměřovacího základu, potomků vůči svým rodičům, kteří jsou ve starobním důchodu. Tento bonus jim nebude krácen ze mzdy ani z jejich vlastního penzijního pojištění. Jde ryze o příspěvek státu, kterým budou moci děti svým rodičům v penzi „přilepšit“ pouhým souhlasem. Vstup do dobrovolného opt-outu bude umožněn lidem mladším 35 let. Jejich rozhodnutí je pak nevratné, ze systému již nebudou moci vystoupit. Zda využijí tento systém, či nikoli, se lidé, kterým bude v době vstupu zákona v platnost více než 35 let, budou moci rozhodnout do 31. 12. 2012. Na realizaci svého rozhodnutí budou mít šest měsíců, vstup do systému individuálních účtů by jim měl být umožněn ve druhém pololetí roku 2012.

Nově si mohou lidé orientačně vypočítat výši svého budoucího důchodu na kalkulačce k důchodové reformě, kterou MPSV uveřejnilo na webu www.mpsv.cz/duchodovakalkulacka. Po zadání všech potřebných údajů kalkulačka spočítá dvě varianty předpokládané výše důchodu. I. varianta spočítá doživotní důchod od státu pro variantu, že se do důchodové reformy občan nezapojí, a II. varianta zobrazuje celkový doživotní důchod od státu a zároveň výnosy z 2. pilíře při dobrovolném spoření.



Markéta Okrouhlíková

marketa.okrouhlikova@fucik.cz

KRATCE

Novela zákona o DPH má pomoci proti daňovým únikům

Dne 1. 4. 2011 vstoupila v účinnost novela zákona o DPH, která zcela nově v oblasti DPH zavádí institut ručení za nezaplacenou daň. Podle daňové správy je tento nový institut zakotven jako nástroj boje proti daňovým únikům.



„Daňová správa bude institut ručení intenzivně využívat, a to zejména v souvislosti s úniky a podvody neplacení

DPH z pohonných hmot. Pro další oblasti zasažené podvodem či únikem to ale samozřejmě platí taktéž,“ říká Jan Knížek, generální ředitel daňové správy.

Ručitelem za nezaplacenou daň se podle předmětné novely může stát ten odběratel – plátc DPH, který přijal zdanitelné plnění uskutečněné v tuzemsku od jiného plátce, který (zjednodušeně řečeno) záměrně neuhradil DPH z tohoto zdanitelného plnění nebo jinak zkrátil daň. Důležitou skutečností pro uplatnění tohoto institutu je, že příjemce zdanitelného plnění o tomto záměru vědět měl nebo vědět mohl. Postačuje přitom i nevědomá nedbalost příjemce. Další možnost uplatnění institutu ručení je v případě zjištění obchodování za zjevně neobvyklou cenu bez ekonomického objasnění. Zde je – i v duchu závěrů evropské soudní judikatury – předpoklad, že plnění je zasaženo daňovým únikem.

Ze shora uvedeného je zřejmé, že příjemce zdanitelného plnění se jako potenciální ručitel v důsledku nového znění zákona o DPH ocitá v pozici do jisté míry nejisté. Zákon však v tomto ohledu nabízí řešení, resp. možnost preventivní ochrany. Ručení se totiž neuplatní, pokud příjemce (odběratel) využije institut tzv. zvláštního zajištění daně. V rámci tohoto příjemce uhradí DPH za zdanitelné plnění za poskytovatele. Úhradu musí provést přímo správci daně poskytovatele na osobní depozitní účet vedený u tohoto místně příslušného správce daně speciálně pro dané účely. Je nutné, aby platba byla přesně identifikována.

ZE SBÍRKY ZÁKONŮ

■ Částka 36, rozeslána 12. 4. 2011

95. Novela zákona o spotřebních daních

Nejčtenější odborné časopisy u osob s rozhodovacími pravomocemi v ČR!

Objednejte si ukázková čísla zdarma na predplatne@economia.cz nebo na tel.: 800 110 022



FINANČNÍ MANAGEMENT – PDF servis vydavatelství Economia, a.s., a auditorské firmy FÚČÍK & partneři, s.r.o. Registrován pod ISSN 1803-389X. Kontakt: <http://www.fucik.cz>, ff@fucik.cz, Klimentská 1207, 110 00 Praha 1, tel.: 296 578 300, fax: 296 578 301. Vychází jednou za 14 dní. Redakce: On-line divize odborného tisku, Economia, a.s., Dobrovského 25, 170 55 Praha 7. Michal Fialka, šéfredaktor, tel.: 233 071 416, fax: 233 072 012, michal.fialka@economia.cz, Aleš Zavoral, manažer inzerce, tel.: 233 071 781, ales.zavoral@economia.cz, Renata Němcová, sekretariát, tel.: 233 071 471, fax: 233 072 015, renata.nemcova@economia.cz. PŘIHLÁŠENÍ-ODHLÁŠENÍ PDF SERVISU: pdf.financnimanagement@economia.cz. © Všechna práva vyhrazena. Bez předchozího písemného souhlasu Economia, a.s., je zakázána jakákoliv další publikace, přetištění nebo distribuce (tištěnou i elektronickou formou) jakéhokoliv materiálu nebo části materiálu zveřejněného v tomto PDF servisu.