

Finanční management

2. 11. 2012
číslo 19

ELEKTRONICKÝ NEWSLETTER TITULU FINANČNÍ MANAGEMENT, vydává Economia, a.s.

Daňové změny v roce 2012

DANĚ

Rok 2012 je rokem poměrně rozsáhlých změn v účetních i daňových zákonech. Za sebe musím říct, že je mi někdy líto poplatníků, kteří v dnešní době chtějí podnikat a k tomu poctivě odvádět daně. U mé profese je sledování novel a změn zákonů včetně vývoje judikátů soudů nezbytností. Věřte, že sledovat zákonodárce, MF, GŘ a judikaturu soudů není vůbec snadné a je velmi časově náročné. Pochopit pak z toho všeho, jak změny interpretovat do praxe a dovodit z nich správný postup, je i pro daňové poradce někdy téměř nemožné. Svět je stále složitější a rychlejší, to platí u nových mobilních technologií stejně jako v daňové legislativě.

Co se tedy stalo v roce 2012? Bylo navrženo několik novel zákona o dani z příjmů, což samo o sobě není tak neobvyklé, nicméně jeden z návrhů zastropovává výdajové paušály u OSVČ, mění sazby směrem vzhůru. Aby to nebylo tak jednoduché, tak novely prozatím neprošly schvalovacím procesem. Je otázkou, jestli po volbách do krajských zastupitelstev vůbec tímto schvalovacím procesem projdou. Významných změn doznal i zákon o dani z přidané hodnoty. Na rok 2013 je schválena jednotná sazba 17,5 %, nicméně politici veřejně diskutují o sazbách 21 a 15 %, přičemž nyní platí 20 a 14 %. Takže v současné chvíli nikdo neví, jaké bude v roce 2013 DPH, a to už je začátek listopadu. V průběhu roku 2012 proběhla i velká kontrolní akce státu na zaměstnávání osob samostatně výdělečně činných, tzv. švarcsystém. Ústavní soud odmítl zavedení dodatečné daně na úrok ze stavebního spoření z důvodu retroaktivity, nicméně ústavní rozpor neshledal na dodatečně přijatém odvodu ze solární energie.

Z mého pohledu nejzajímavějším judikátem byl judikát Nejvyššího správního soudu (NSS), který jsme již komentovali v předcházejících článcích FM, týkající se způsobu stanovení základu daně a odvození daňového základu z účetnictví. NSS oddělil daně od účetnictví, a to za situace, kdy v odborném tisku i na Ministerstvu financí několik let probíhaly a stále probíhají diskuse o tom, zda účetnictví je možné a nutné od daní oddělit. Je sice pravda, že většina odborníků se nyní již shoduje v tom, že daně je potřeba od účetnictví oddělit, nicméně účetnictví, tak jak je nyní v ČR uzákoněno, je propracovaný nástroj, který zákon o dani z příjmů jak právnických, tak fyzických osob používá ke stanovení základu daně. Tak jsme si to tedy až do letoška mysleli, nicméně NSS jednoznačně konstatoval, a i tím, že uvedený judikát zveřejnil ve Sbírce rozhodnutí NSS, že on to tak nevidí a v zákonech tak nečte. Pokud bych parafrázoval slova soudců NSS, řekl bych: „Účtujte si podle účetních zákonů, jak chcete, ale my vám budeme daň vyměřovat nikoliv podle účetnictví, ale podle zákona o dani z příjmů.“ Aby situace nebyla už vůbec jednoduchá, stát (prostřednictvím GŘ) reagoval na rozhodnutí NSS, že i nadále je nutné postupovat podle v současné době praktického režimu, tzn. zdaňovat veškeré příjmy tak, jak jsou vykázány v účetnictví.

Poplatník musí být opravdu na vážkách. Má postupovat podle práva, tak jak to říká NSS, nebo má postupovat podle toho, jak mu velí stát prostřednictvím GŘ? Odpověď na tuto otázku není tak složitá, protože pokud mu to není jasné, platí, že může postupovat tak, jak chce. Tzn. že může výnosy ke zdanění stanovovat podle § 18 zákona o dani z příjmů, tak jak to řekl NSS, anebo je může stanovit podle hospodářského výsledku tak, jak o něm účtuje v účetnictví. Ale tady je asi dobré se již obrátit na poradce, protože v každém případě chce ten první postup trochu odborného dohledu a zároveň i trochu statečnosti.

Ing. Ivan Fučík, ivan.fucik@fucik.cz



Už jste zveřejnili účetní závěrku?

ÚČETNICTVÍ

V současné době je nespočet firem, které se zabývají otázkou, zda a jakým způsobem zveřejnit účetní závěrku společnosti. Cílem tohoto článku je podat bližší informace k tomuto tématu.

Definice účetní závěrky je obsažena v zákoně č. 563/1991 Sb., zákon o účetnictví (dále jen „ZoÚ“), ve znění pozdějších předpisů. Konkrétně § 18 říká, že účetní závěrka je nedílný celek a tvoří ji – rozvaha, výkaz zisku a ztráty, příloha k účetní závěrce objasňující a vysvětlující údaje v rozvaze a výkazu zisku a ztráty.

Součástí účetní závěrky může být také přehled o peněžních tocích (tzv. výkaz cash-flow) a přehled o změnách vlastního kapitálu. Tyto dva dokumenty jsou povinné pouze u akciových společností, pokud k rozvahovému dni a za bezprostředně předcházející účetní období vykazují hodnotu aktiv celkem více než 40 mil. Kč a hodnotu ročního úhrnu čistého obrátu více než 80 mil. Kč. U ostatních obchodních společností je zpracování těchto dokumentů dobrovolné. Účetní závěrku sestavují účetní jednotky buď v plném, či zkráceném rozsahu.

(Pokračování na stránce 2)

DAŇOVÝ KALENDÁŘ LISTOPAD

8. 11.

Zdravotní pojištění: splatnost zálohy na pojistné na zdravotní pojištění OSVČ za říjen 2012 (splatnost od 1. dne kalendářního měsíce, na který se platí, do 8. dne následujícího kalendářního měsíce)

9. 11.

Spotřební daň: splatnost daně za září 2012 (mimo spotřební daň z lihu)

Změna v legislativě investičních společností a investičních fondů



Ministerstvo financí připravilo nový zákon o investičních společnostech a investičních fondech, který má

od roku 2013 nahradit stávající právní úpravu zákona č. 189/2004 Sb., o kolektivním investování. Důvodem je implementace Směrnice Evropského parlamentu a Rady č. 2011/61/EU o správcích alternativních investičních fondů, u níž uplyne transpoziční lhůta 21. 7. 2013. Současně není v platném právu provedena implementace návrhů evropských předpisů, u nichž se předpokládá datum účinnosti blízké červenci příštího roku.

Stávající úprava

V průběhu minulých let byl zákon č. 189/2004 Sb., o kolektivním investování, novelizován více než desítkou novel. Především se jednalo o novelizace sledující přiblížování našeho práva směrnici EU a evropským standardům. V současnosti platný zákon upravuje:

- pojem kolektivního investování,
- fondy kolektivního investování, kterými jsou investiční fondy a podílové fondy,
- investiční společnost, jako výlučný subjekt oprávněný obhospodařovat majetek fondu kolektivního investování a provádět jeho administraci,
- jednotlivé způsoby investování fondu kolektivního investování,
- povolovací režimy k činnosti investiční společnosti, investičního fondu a vytvoření podílového fondu,
- pravidla činnosti investiční společnosti a investičního fondu,
- zrušení a přeměnu investiční společnosti a investičního fondu a zrušení podílového fondu a
- dohled, opatření k nápravě, odnětí povolení, přestupky a jiné správní delikty.

Nová úprava

Cílem nového zákona, mimo implementace směrnice, je vytvořit systém podmínek pro obhospodařování investičních fondů a provádění jejich administrace a současně podpořit atraktivitu podnikání v oblasti kapitálového trhu v českém právním prostředí. Zároveň

(Pokračování na stránce 2)

(Pokračování ze stránky 1)

Zkrácenou podobu účetní závěrky obecně sestavují ty účetní jednotky, jež nepodléhají povinnému auditu.

Povinnému auditu podléhají tyto účetní jednotky:

a) **Akciové společnosti**, pokud splňují alespoň jedno ze tří níže uvedených kritérií, a to ke konci běžného účetního období a účetního období bezprostředně předcházejícího. Kritéria jsou:

1. Aktiva celkem více než 40 mil. Kč
2. Roční úhrn čistého obrátu více než 80 mil. Kč
3. Průměrný přepočtený stav zaměstnanců v průběhu účetního období více než 50

b) **Ostatní obchodní společnosti**, pokud splňují alespoň dvě ze tří níže uvedených kritérií, a to ke konci běžného účetního období a účetního období bezprostředně předcházejícího. Kritéria jsou:

1. Aktiva celkem více než 40 mil. Kč
2. Roční úhrn čistého obrátu více než 80 mil. Kč
3. Průměrný přepočtený stav zaměstnanců v průběhu účetního období více než 50

Povinnost a způsob zveřejnění účetní závěrky stanovuje § 21a ZoÚ. Účetní jednotky jsou povinny zveřejnit účetní závěrku a současně také výroční zprávu, pokud mají povinnost k jejímu vypracování. Výroční zprávu jsou povinny sestavit ty účetní jednotky, které jsou povinné auditovány. Tato povinnost se týká všech účetních jednotek, které jsou zapsány do obchodního rejstříku. Účetní jednotky zveřejňují účetní závěrku v rozsahu, v jakém jimi byla sestavena (viz výše – plný versus zkrácený rozsah).

Povinné auditované účetní jednotky zveřejňují účetní závěrku a výroční zprávu po jejich ověření auditorem a po schválení k tomu příslušným orgánem, a to ve lhůtě 30 dnů od splnění obou uvedených podmínek, nejpозději však do konce bezprostředně následujícího účetního období, a to bez ohledu na to, zda byla účetní závěrka požadovaným způsobem schválena. Současně ale také ZoÚ konstatuje, že účetní jednotky, které mají povinnost ověření auditorem, nesmí zveřejnit informace, které nebyly předtím ověřeny auditorem, způsobem, který by mohl uživatele uvést v omyl, že auditorem ověřeny byly.

Pro společnosti, jež nejsou povinné auditované, zákon nestanoví konkrétní lhůtu pro zveřejnění účetní závěrky. Vychází se tak z ustanovení § 38k zákona č. 513/1991, obchodní zákoník (dále jen „OZ“), ve znění pozdějších předpisů, který uvádí, že podnikatel zapsaný v obchodním rejstříku je povinen předložit rejstříkovému soudu zakládací listiny bez zbytečného odkladu od vzniku rozhodné skutečnosti. V praxi je vhodné řídit se termíny stanovenými pro auditované společnosti.

Přehled dokumentů, které musí být uloženy ve Sbírce listin u příslušného rejstříkového soudu je uveden v § 38i OZ. Mimo jiné sem patří výroční zpráva, účetní závěrka (např. řádná, mimořádná atd.), společenská smlouva, rozhodnutí o volbě či odvolání členů statutárního orgánu atd.

Od ledna 2007, po vstupu v účinnost vyhlášky č. 562/2006 Sb., vyhláška, kterou se stanoví způsob převedení listin do elektronické podoby, způsob nakládání s převedenými listinami a obligatorní elektronická podoba listin (vyhláška o digitalizaci obchodního rejstříku), se dokumenty zasílají do Sbírky listin pouze v elektronické podobě, a to ve formátu PDF. Dle pokynů Ministerstva spravedlnosti ČR je nutné, aby účetní závěrka byla podepsána statutárním orgánem a byla tvořena jedním PDF souborem; není tedy možné rozdělit jednu listinu do více PDF dokumentů ani slučovat více listin do jednoho PDF dokumentu. Dále je vhodné, aby PDF listina byla raději vytvořena převodem ze vstupních textových dokumentů (např. z MS Word), než aby byla získána jako grafický obraz. PDF listiny lze také ověřit zaručeným elektronickým podpisem. Dokumenty lze rejstříkovému soudu zasílat buď elektronickou poštou, nebo na CD nosiči. Celková hodnota dokumentu při použití elektronické pošty je do velikosti 8 MB, při větší velikosti dokumentu je nutné využít CD nosič. Povinnost zveřejnění je splněna předáním dokumentů příslušnému rejstříkovému soudu.

Sankce za nezveřejnění

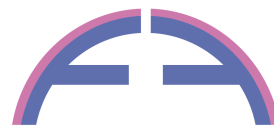
ZoÚ říká ve svém § 37 odst. 1 písm. g), že účetní jednotka se dopustí přestupku v případě, že nezveřejnění účetní závěrky nebo výroční zprávu. Za tento přestupek může být udělena pokuta do výše 3 % hodnoty aktiv. Účetní jednotce hrozí i riziko udělení pořádkové pokuty, a to v souladu s § 200 de) zákona č. 99/1963 Sb., **občanský soudní řád**, ve znění pozdějších předpisů, a to v případě neuposlechnutí výzvy soudu, aby mu byly předloženy listiny, které podle zvláštních právních předpisů (např. obchodního zákoníku) náleží do Sbírky listin. Tato **pokuta** může být až do výše **20 tis. Kč**. Současně dle ustanovení § 24 odst. 1 a 2 **zákona** č. 200/1990 Sb., **o přestupcích**, ve znění pozdějších předpisů, se přestupku dopustí ten, kdo poruší povinnost uložit listinu do Sbírky listin. Za tento přestupek lze uložit **pokutu až do výše 50 tis. Kč**.

Nesplnění povinností tohoto druhu může být za určitých okolností i trestným činem, neboť § 254 zákona č. 40/2009 Sb., **trestní zákoník**, ve znění pozdějších předpisů, definuje nedodržení povinnosti uložit listinu do sbírky listin jako naplnění skutkové podstaty trestného činu zkršování údajů o stavu hospodaření a jmění. Zde je trest stanoven i na **možnost odnětí svobody**, a to v rozsahu jeden rok až osm let (v závislosti na velikosti škody) či **udělení peněžního trestu**.

Na základě průzkumu Komory certifikovaných účetních z června 2012 bylo zjištěno, že téměř dvě třetiny firem trvale nezveřejňují účetní závěrky. Dle tohoto výzkumu mají nejhorší morálku firmy z Prahy (cca 70 % firem nedodržuje povinnost zveřejnění). Firmy v Brně jsou na tom o něco lépe (cca 64 %). Za nejvzornější firmy jsou považovány firmy se sídlem v Ostravě (pouze cca 54 % firem nezveřejňuje ÚZ). Z průzkumů dále vyplývá, že za rok 2008 zveřejnilo ÚZ 44 %

(Pokračování na stránce 3)

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



FUČÍK & PARTNEŘI

AUDITOŘI – DAŇOVÍ PORADCI

www.fucik.cz

„Informace obsažené v této publikaci mají obecnou povahu. Nedoporučujeme podnikat na základě těchto informací jakékoliv konkrétní kroky bez dodatečné odborné konzultace.“

Společnost Fučík & partneři, s.r.o., a její zaměstnanci a spolupracovníci neposkytují žádné záruky (výslovné ani učiněné mlčky) týkající se úplnosti a přesnosti informací obsažených v této publikaci. Společnost Fučík & partneři, s.r.o., její zaměstnanci a její spolupracovníci neodpovídají za jakékoliv následky způsobené případným jednáním, zdržením se jednání, spoléháním se na informace obsažené v této publikaci či jakýmkoliv rozhodnutím učiněným na základě informací v této publikaci.

Jakékoliv Vaše kroky učiněné na základě této publikace doporučujeme vždy odborně konzultovat. **V případě Vašeho zájmu Vám rádi odbornou konzultaci nabídneme.**

(Pokračování ze stránky 1)

bylo zásadní, aby bylo respektováno to, co je v oblasti regulace kolektivního investování v České republice známé, zaběhlé a funkční, a aby bylo konvenční ve vztahu k úpravám zemí, jejichž přístup k regulaci kolektivního investování je možné považovat za standardní.

Nový zákon zachovává dosavadní zažitou terminologii. Jedinou výjimku představuje pojem „investiční fond“. Ten je definován tak, aby termín zahrnoval všechny investiční entity bez ohledu na jejich právní formu.



Nejvýznamnější změny, který zákon přináší, jsou:

- stratifikace dohledu České národní banky (princip tzv. odstupňované regulace),
- rozšíření okruhu přípustných právních forem pro investiční fondy,
- rozlišování mezi obhospodařováním a administrací investičních fondů.

Zaměření dohledu České národní banky bude podle toho, jaké jsou možnosti pro širokou veřejnost investovat do investičních fondů a jaké jsou zdroje systémového rizika.

„Výsledkem stratifikace dohledu ČNB nad fondy je mimo jiné i návrh, že by investiční fondy obhospodařující majetek do výše 100 mil. eur nepodléhaly doзору ČNB.“

Platná právní úprava v oblasti kolektivního investování připouští pouze akciovou společnost a podílový fond a z pohledu zahraničí se může zdát omezující. Nově budou možné právní formy jako například akciová společnost s proměnným základním kapitálem, komanditní společnost, společnost s ručením omezeným, družstvo, evropské společnosti a další.

V nynější legislativě byla administrace investičních fondů součástí činností spojených s obhospodařováním. V návaznosti na obvyklou praxi v zahraničí se rozlišuje mezi obhospodařováním investičních fondů

(Pokračování na stránce 3)

(Pokračování ze stránky 2)

z celkového počtu aktivních společností, za rok 2009 to bylo 47 % a za rok 2010 jen 33 %. Nejlepší morálka v rámci zveřejňování je u akciových společnostech a družstev.

Dodáváme, že dle našich informací a zkušeností se hodnota pokut pohybuje v desítkách tisíc korun. Pokuty udělují jak finanční úřady, tak i soudy. V současné době se o této problematice hodně diskutuje, a to zejména proto, že správci daně, ale i rejstříkové soudy se na tuto oblast čím dál častěji zaměřují a začínají vyvíjet zvýšenou aktivitu, tzn. vyzývat subjekty k nápravě i k udělování sankcí. Co říci na závěr ... „Jste si jisti, že máte všechny účetní závěrky zveřejněné?“

Zdroj výzkumu: Komora certifikovaných účetních

Ing. Petra Čechová, petra.cechova@fucik.cz



Tři pilíře důchodové reformy

REFORMY

Od 1. 1. 2013 měla v ČR začít fungovat tzv. velká důchodová reforma, která by zavedla II. pilíř důchodového systému, tzv. důchodové spoření, jako doplněk stávajícího I. pilíře (tj. povinného důchodového pojištění) a III. pilíře (tj. doplňkového penzijního spoření) a dále transformovat tento III. pilíř. Hlavní části důchodové reformy vstoupily v platnost již v listopadu 2011. Pro rozběhnutí reformy je ale nyní v legislativním procesu ještě klíčový zákon, který má určit, jak bude reforma probíhat. Související návrhy zákona o pojistném na důchodové spoření a související změny dalších zákonů 6. 9. 2012 Poslanecká sněmovna schválila a postoupila návrh k podpisu prezidentovi. Ten ale zákon vetoval a vrátil jej 24. 9. t.r. zpět Poslanecké sněmovně. Prezident tento krok odůvodnil tak, že obsah, příprava i realizace důchodové reformy vyžadují ve společnosti co nejširší konsenzus, který v současnosti neexistuje, a také že „silové protlačení této klíčové změny Parlamentem nedává dobrou perspektivu pro její dlouhodobou udržitelnost a pro stabilitu podmínek v příštích politických konstelacích“.

Veto se nevztahuje na transformaci III. pilíře, tj. rozjezd nových fondů penzijního připojištění, ani na změnu státního příspěvku, ale týká se především procesu části odvodu ze sociálního pojištění a mzdy do II. pilíře.

Aby zákon vstoupil do konce roku v platnost, musí Poslanecká sněmovna prezidentovo veto přehlasovat do konce roku minimálně 101 hlasy, což není v současné politické situaci příliš reálné. Pokud se prezidentské veto přehlasovat do konce roku nepodaří, lze očekávat, že velká důchodová reforma bude účinná až od roku 2015, kdy by měla nabýt účinnosti daňová reforma související se zavedením jednotného inkasního místa, která by měla upravit i postup a způsob výběru příspěvků do II. pilíře důchodového systému.

V odborných kruzích se dále objevily i názory, že případnou neplatnost tohoto zákona lze obejít vládním nařízením nebo jiným blíže nespecifikovaným krokem Ministerstva financí ČR tak, aby peníze klientům do nových důchodových fondů šly přes finanční úřady. Otázkou však je, zda ministerstvo takové kroky podnikne. Posune se tak pravděpodobně doba pro rozhodnutí většiny občanů, jak spoření na důchod, které se již dnes jeví jako nezbytné, vyřešit. Zda využít nabízeného II. pilíře, u kterého však není jistota, že se podmínky, za kterých do něj občan vstoupí (a již nesmí vystoupit) v průběhu příštích let nezmění a kde je omezený přístup k financím formou výplaty penze, nebo zda nevyužít jiné formy soukromých investic.

II. pilíř – Nové pojistné na důchodové spoření

Díky dobrovolnému II. pilíři budou mít účastníci důchodového spoření možnost poslat si na svůj vlastní účet u nově vzniklé penzijní společnosti 3 % z hrubé mzdy, které by jinak platili v rámci povinného důchodového pojištění do státního rozpočtu, za podmínky, že si k nim přidají ještě další 2 % vlastního příspěvku z hrubé mzdy. Rozhodnutí, zda se účastnit jen státního systému, nebo navíc spořit i v soukromém fondu, bude muset člověk učinit do 35 let a nepůjde již změnit. Lidé starší než 35 let by měli mít čas na rozhodnutí jen během prvního pololetí od nabytí účinnosti novely. Pokud se pojištěnec rozhodne do tohoto systému vstoupit, musí v něm setrvat (a přispívat do něho) až do doby dosažení nároku na výplatu starobního důchodu z I. pilíře.

Plátcem pojistného na důchodové spoření u účastníků – zaměstnanců má být plátec daně z příjmů fyzických osob ze závislé činnosti, tedy jejich zaměstnavatel. Pojistné bude hradit pouze účastník důchodového spoření a částka pojistného bude formou měsíčních záloh srážena z jeho příjmu v rámci mzdové agendy spolu se srážkou daně z příjmů ze závislé činnosti a pojistného na sociální zabezpečení a zdravotní pojištění.

(Pokračování na stránce 4)

(Pokračování ze stránky 2)

(obhospodařování majetku investičních fondů a řízení rizik souvisejících s tímto obhospodařováním) a administraci investičních fondů. Každý investiční fond musí mít obhospodařovatele, který bude vykonávat vlastní portfolio management a související řízení rizik, a administrátora, který pouze provádí administrativní činnosti související s obhospodařováním investičního fondu: právní, účetní a daňové služby, oceňování, marketing a plnění informačních povinností.

Administrátorem může být subjekt od fondu odlišný nebo, v případě samosprávného fondu, může být tento fond svým vlastním administrátorem.

Na závěr doplňujeme, že návrh zákona má v současné době vláda, která jej ale zatím neprojednala. Účinnosti by měl nabýt 1. 7. 2013.



Mgr. Jitka Pešičková

jitka.pestickova@fucik.cz

Změny v daních od roku 2013

S blížícím se koncem roku roste napětí v důsledku neschopnosti Parlamentu schválit novely daňových zákonů. Ve hře je politický návrh zabývající se zvýšením daňové zátěže. Čilá diskuse probíhá ohledně změny sazeb daně z přidané hodnoty (DPH) z plánované jednotné sazby daně 17,5 % na zachování snížené a základní sazby daně buď na úrovni letošního roku (14 % a 20 %), nebo na jiné dohodnuté úrovni. Zároveň je ve hře zvýšení daňové zátěže fyzických osob s vyššími příjmy tím, že jejich příjmy nad čtyřnásobek průměrné mzdy mají být dodatečně zdaněny 7 % (nad rámec jednotné sazby daně 15 %). Jednání o změnách obsažených v této předloze pokračují a jasněji by mělo být po jednání Poslanecké sněmovny. Poté však čeká novelu projednávání i Senátu.

Naopak bez větší pozornosti propadla Poslaneckou sněmovnou novela DPH obsahující celou řadu změn s dopadem na všechny plátce. Týká se změn v evidenci pro daňové účely, vystavování daňových dokladů, povinnosti podávat priznání pouze elektronicky, prioritizaci měsíčních zdaňovacích období a dalších. Senát však v nastalé nejistotě ohledně sazeb vnesl do technických změn v zákoně o DPH politický prvek, když navrhl pozměňovací návrh zachovávající současné sazby daně. Zároveň přidal pár dalších ustanovení, například možnost vlády nařízením změnit sazby až o 5 % a přefadit zboží či služby mezi sazbami. Senát tím postavil Poslaneckou sněmovnu před otázku, zda zůstane při své původní verzi, nebo se jí zalíbí návrhy Senátu.

Ať bude výsledek jednání zákonodárců jakýkoliv, konkrétní dopady do praxe proběhne 28. listopadu na semináři **Novely 2013 – DPH, daň z příjmů a účetnictví, účetnictví a daň z příjmů v souvislostech – shrnutí pro účetní závěrku 2012.**

Veškeré podrobnosti najdete na webu:

<http://www.fucik.cz/seminar/14/seminar-na-tema-novely-2013-dph-dan-z-prijmu-a-ucetnictvi/>

Přihlášky k účasti se přijímají pouze písemně, a to na e-mail: petra.bavlnkova@fucik.cz nebo faxem na +420 296 578 301. V případě dotazů volejte prosím na +420 296 578 300.

(Pokračování ze stránky 3)

Účastníci důchodového spoření budou o vyvedená 3 % platit nižší pojistné na sociální zabezpečení – místo obvyklých 6,5 % z vyměřovacího základu to bude jen 3,5 %. Jejich celkový odvod pojistného do I. a II. pilíře důchodového systému tak bude 8,5 % jejich vyměřovacího základu.

Osoba, která se na základě svého rozhodnutí nestane účastníkem důchodového spoření, bude nadále odvádět 6,5 % ze svého hrubého příjmu do státního důchodového systému (I. pilíře).

V obou případech bude aplikován maximální roční vyměřovací základ.

Zapojí-li se do II. pilíře osoba samostatně výdělečně činná, sníží se jí sazba povinného pojistného z 29,2 % na 26,2 % měsíčního vyměřovacího základu. Dalších 5 % si bude muset posílat na důchodové spoření v rámci penzijní společnosti sama přes účet finanční správy. Okresní správu sociálního zabezpečení musí o uzavření smlouvy informovat. Výplata důchodu z II. pilíře bude podmíněna dosažením nároku na výplatu důchodu z I. pilíře. Díky nižšímu pojistnému placenému v rámci povinného důchodového pojištění dojde k poklesu hodnoty státního důchodu o cca 15 %. II. pilíř bude tedy výhodný zejména pro vysoko příjmové občany nebo středně příjmové skupiny při minimální době spoření 25 let. Záležet však bude i na volbě profilu fondu a zejména na jeho skutečném výnosu.

Naspořené prostředky, včetně zhodnocení dle zvolené investiční strategie, nebude možné vyplatit jednorázově, ale budou převedeny formou jednorázového pojistného na jeho pojištění důchodu.

Účastník si poté zvolí způsob výplaty penze ze tří variant:

1. Renta na 20 let – pojišťovna rozpočítá naspořené peníze na tuto dobu a účastníkovi následně vyplácí měsíčně odpovídající část prostředků z jeho účtu. V případě úmrtí před vyčerpáním naspořené částky obdrží dědicové účastníka zbývající část nevyčerpaných prostředků jednorázově.

2. Doživotní penze – v tomto případě výplata penze končí úmrtím a nedědí se.

3. Anuita s pozůstalostní penzí na tři roky – výplata penze nekončí úmrtím, nýbrž životní pojišťovna vyplácí osobě, kterou účastník určil, po tři roky pozůstalostní penzi ve výši odpovídající starobní penzi.

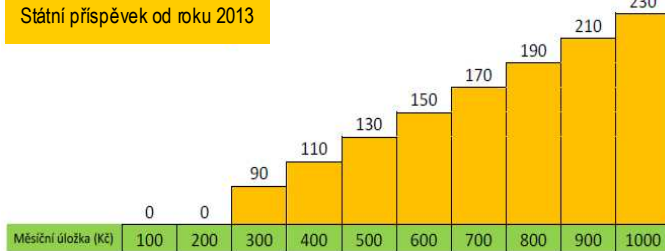
Pokud by účastník II. pilíře zemřel během spoření předtím, než by mu vznikl nárok na výplatu důchodu, stanou se naspořené částky předmětem dědického řízení. V případě, že bude dědic také účastníkem důchodového spoření, budou naspořené prostředky převedeny na jeho účet ve II. pilíři. Pokud dědic nebude účasten důchodového spoření, podíl na dědictví mu bude vyplacen hotově.

Vzhledem k nejednotnému názoru představitelů různých politických stran na penzijní reformu je s důchodovou reformou spojeno riziko, že by se podmínky důchodového systému České republiky mohly v budoucnu měnit či upravovat.

III. pilíř – Doplnkové penzijní spoření

Další možností, jak spořit na stáří, bude tzv. doplnkové penzijní spoření. Půjde o upravené současné penzijní připojištění se státním příspěvkem, které zůstane nadále dobrovolné a bude možné z něho vystoupit. Účastníci si budou moci určit částku měsíčního vkladu a příp. ji měnit. V závislosti na výši vkladu pak budou mít nárok na státní příspěvek. Ten je nastaven nově tak, aby motivoval k vyššímu spoření – minimální úložka vč. státního příspěvku se zvýší ze současných 100 Kč na 300 Kč a maximální státní příspěvek bude poskytován při částce 1000 Kč místo stávajících 500 Kč. Maximální státní podpora bude činit 230 Kč namísto 150 Kč. Doplnkové penzijní spoření bude nadále podporováno i možností daňových odpočtů s tím, že se kvůli zvýšení hranice pro maximální státní příspěvek posune možnost odpočtů nad 1000 Kč měsíčně. Zůstane i možnost příspěvků zaměstnavatele.

Státní příspěvek od roku 2013



příp. ji měnit. V závislosti na výši vkladu pak budou mít nárok na státní příspěvek. Ten je nastaven nově tak, aby motivoval k vyššímu spoření – minimální úložka vč. státního příspěvku se zvýší ze současných 100 Kč na 300 Kč a maximální státní příspěvek bude poskytován při částce 1000 Kč místo stávajících 500 Kč. Maximální státní podpora bude činit 230 Kč namísto 150 Kč. Doplnkové penzijní spoření bude nadále podporováno i možností daňových odpočtů s tím, že se kvůli zvýšení hranice pro maximální státní příspěvek posune možnost odpočtů nad 1000 Kč měsíčně. Zůstane i možnost příspěvků zaměstnavatele.

Do konce listopadu t.r. lze uzavřít smlouvu o penzijním připojištění za stávajících podmínek, jejímiž výhodami jsou zejména garance nezáporného výnosu, možnost vybrat po 15 letech polovinu úspor formou výsluhové penze a možnost jednorázového vyrovnání při dosažení 60 let věku. Prostředky naspořené do penzijního připojištění na základě těchto „starých“ smluv budou od ledna 2013 převedeny do tzv. předdůchodového fondu.

Od roku 2013 vzniknou nové účastnické fondy, jejichž klienti nebudou mít nárok na uvedené výhody, ale budou mít možnost vybrat si mezi více typy fondů a volit si různé investiční strategie – konzervativní (především státní dluhopisy), vyváženou – s menším podílem akcií, či dynamickou – s významnějším podílem akcií. Mezi transformovanými fondy nebude již možné přecházet. Nárok na výplatu dávek z penzijního spoření bude nově odvozen od dosažení důchodového věku. V současné době je navrhována novelizace úpravy doplnkového penzijního spoření, která by umožnila výplatu tzv. předdůchodu. Penze by tak bylo možné vyplácet již ve věku o 5 let nižším, než kdy účastník dosáhne věku potřebného pro vznik nároku na výplatu starobního důchodu z I. pilíře. Novelu schválil Senát a teď čeká na podpis prezidenta.

Ing. Kateřina Hružová, katerina.hruzova@fucik.cz


Odborný časopis Finanční Management v nové podobě!

Aktuální vydání mj. nabízí:



- **FOKUS:** Řídit firmu bez plánu je jako kráčet naslepo
- **REPORTING:** Papírové faktury dostanou konkurenci
- **ŘÍZENÍ RIZIK:** Pojištění představuje bezpečnostní nárazník

Ukázkové číslo ZDARMA si můžete objednat na tel.: 800 110 022 nebo na

<http://predplatne.ihned.cz/predplatne/zkouska.php?tit=FM&pref=1>

Předplatné si zajistíte na adrese:

<http://economia.ihned.cz/predplatne>

Předplatitelé časopisu mají přístup do elektronického archivu ZDARMA.

Stačí se zaregistrovat na adrese

<http://predplatitel.ihned.cz>

Nová auditorka ve společnosti Fučík & partneři



S potěšením si dovoluujeme oznámit, že dne 23. 10. 2012 se rozrostly řady kvalifikovaných odborníků společnosti Fučík & partneři o novou auditorku. Ing. Klára Honzíková úspěšně ukončila tříletý vzdělávací

proces, který představuje složení deseti auditorských zkoušek. Ing. Klára Honzíková absolvovala VŠE v Praze. Do společnosti Fučík & partneři nastoupila jako asistentka auditora a daňového poradce v roce 2008.

Změny v sociálních dávkách

Od 1. 12. 2012 dojde ke změnám některých nepojistných dávek a to konkrétně v oblastech:

- souběhu rodičovského příspěvku a příspěvku na péči u zdravotně postiženého dítěte – nově mohou rodiče pobírat obě dávky a to nejdéle do 4 let věku dítěte,
- příspěvek těžce postiženým dětem předškolního věku se zvyšuje o 2 000 Kč bez ohledu na příjem rodiny,
- příspěvek na mobilitu – nově bude moci být přiznán i osobě, které jsou poskytovány sociální služby,
- nahrazení institutu výpůjčky zvláštní pomůckou dávkou neboli příspěvkem na zvláštní pomůcku. Nově se příspěvek bude vztahovat také na „schodišťovou sedačku“.

Více informací najdete na adrese:

http://www.mpsv.cz/files/clanky/13682/tz_171112a.pdf