



NEWSLETTER říjen 2013

Vážení,

pokračujeme tímto číslem zpravodaje v pravidelném rozesílání novinek, popř. praktických rad Vám, našim klientům. Informace zde uváděné nemají charakter stanoviska, ale budeme velice potěšeni, pokud Vám budeme moci být nápomocni při řešení Vašich problémů.

V tomto čísle zpravodaje Vás budeme informovat o nejčastějších chybách v účetních závěrkách společností, se kterými se setkáváme v rámci auditu. Dále se krátce zmíníme o změnách v platbách zdravotního pojištění a o daňových změnách od roku 2014.

NEJČASTĚJŠÍ CHYBY V ÚČETNÍCH ZÁVĚRKÁCH AUDITOVANÝCH SPOLEČNOSTÍ

Jaroslav Gregor, audit manager
jaroslav.gregor@ecovis.com

Cílem tohoto článku je popsat a identifikovat nejčastější chyby, se kterými se setkáváme během auditu. Pro tyto nedostatky není často rozhodující typ nebo obor podnikání či velikost účetní jednotky, ale vyskytují se v celém spektru auditovaných společností.

Vnitropodnikové směrnice

Asi nejčastějším nedostatkem, který zjistíme již na začátku auditu, jsou vnitropodnikové směrnice. Tedy jejich neexistence, nekompletnost či neaktuálnost. Jedním ze základních principů účetnictví je jeho průkaznost, úplnost a správnost. Pro prokázání těchto parametrů by společnost měla písemně shrnout pravidla, která si pro účetnictví stanovila do vnitropodnikových směrnic. Na základě nich pak může prokázat, že použité metody a postupy v účetnictví a účetní závěrka je v souladu s platnými právními předpisy a věrně zobrazuje skutečnost.

Kvalitně sepsané vnitropodnikové směrnice umožňují rychlou a praktickou orientaci v účetnictví pro zaměstnance společnosti i pro osoby zvenku (např. auditory). Dále jsou vnitropodnikové směrnice výrazným kontrolním nástrojem, který umožňuje nastavit vnitřní kontrolní prostředí i efektivně naplánovat a řídit jednotlivé etapy tvorby účetní závěrky.

Představujeme dalšího člena ECOVIS týmu

Ing. Jaroslav Gregor



Jaroslav Gregor je manažerem ve společnosti ECOVIS blf s.r.o.

Jaroslav získával své první pracovní zkušenosti ve společnosti Showa Aluminium Czech, s.r.o., kde pracoval jako vedoucí skladu a nákupčí.

Auditů se Jaroslav věnuje od roku 2007, kdy nastoupil do společnosti PricewaterhouseCoopers Audit, s.r.o. jako asistent auditora.

Součástí týmu společnosti ECOVIS je Jaroslav od roku 2009, nejprve působil na pozici audit seniora, od letošního roku je manažerem.

Jaroslav má bohaté zkušenosti s procesními analýzami, prováděním Due Diligence a poradenstvím v oblasti IAS/IFRS.

Je členem Komory auditorů České republiky, v současné době skládá auditorské zkoušky.



Vnitropodnikovými směrnicemi je vhodné ošetřit zejména tyto oblasti:

- dlouhodobý hmotný a nehmotný majetek
- dlouhodobý finanční majetek
- zásoby
- časové rozlišení nákladů a výnosů
- rezervy
- přepočty majetku a závazků v cizích měnách
- oběh účetních dokladů
- pravidla pro podpisové záznamy
- inventarizace
- opravné položky k pohledávkám

Dlouhodobý hmotný a nehmotný majetek

V rámci testů věcné správnosti se poměrně často setkáváme s následující chybou - společnost majetek již užívá, ale stále ho nemá k datu účetní závěrky zařazený do užívání, a dále ho vykazuje ve skupině 042 či 041, tedy na pořízení dlouhodobého majetku. Majetek není tím pádem odepisován, aktiva společnosti jsou nadhodnocena a náklady podhodnoceny. K obdobné chybě také dochází, když společnost jednou odepisuje od měsíce zařazení majetku do užívání a podruhé od měsíce následujícího po měsíci zařazení do užívání. K této chybě dochází často i přes existenci vnitřních podnikových směrnic, jen vlivem jejich nedodržování.

Další chyby nacházíme v nastavení odpisů majetku. Účetní odpisy upravuje zákon č. 563/1991 Sb., o účetnictví a účetní jednotka by je měla stanovit tak, aby věrně vyjadřovaly skutečnou míru opotřebení majetku. Daňové odpisy upravuje zákon č. 586/1992 Sb., o daních z příjmů. Tyto odpisy jsou pevně stanoveny, poplatník je povinen majetek zatřídit do jedné z šesti odpisových skupin a vybrat si může jen to, zda zvolí odpisy rovnoměrné či zrychlené. Právě odlišný účetní a daňový pohled na odpisy způsobuje mnoha účetním jednotkám problémy. První, základní chybou je, že mnoho účetních jednotek stanovuje své účetní odpisy nikoliv dle předpokládané doby životnosti majetku, ale dle sazeb odpisů daňových. Tím však dochází k narušení věrného obrazu předmětu účetnictví, jelikož daňové odpisy nevyjadřují skutečnou míru opotřebení majetku, ale částku, kterou je možné považovat za daňově uznatelný náklad (výdaj) pro účely zákona o daních z příjmů. Situace, kdy sazby daňových odpisů odpovídají reálnému opotřebení evidovaného majetku a dají se tedy použít i pro stanovení účetních odpisů, je výjimečná. Další chybou, která se v oblasti odpisů vyskytuje, je nesprávné stanovení jejich výše, nikoliv však z důvodu nesprávného výpočtu, ale z důvodu nesprávného stanovení metody odpisování, životnosti nebo užitnosti majetku. Může pak docházet k situacím, že společnost vyrábí na strojích, které již byly dávno účetně odepsány.

Zásoby

V oblasti zásob společnosti často netvoří opravné položky k zásobám v dostatečné výši, čímž dochází k nadhodnocení aktiv a podhodnocení nákladů. Dále pokud při inventarizaci zásob zjistí, že účetní hodnota zásob je větší než jejich prodejní cena mínus prodejní náklady, neocení zásoby v účetní závěrce touto nižší cenou.



Nedokončená výroba

V rámci oceňování nedokončené výroby vznikají chyby zejména z důvodu, že společnost ocení nedokončenou výrobu prodejní cenou a ne na úrovni vynaložených vlastních nákladů. Do vlastních nákladů je třeba zahrnout jak přímé tak nepřímé náklady. Oporou je § 49 vyhlášky č. 500/2002 Sb., kde jsou uvedeny úrovně nákladů, na kterých by měla být nedokončená výroba oceněna.

Dále se může stát, že nevýrobní společnost má povinnost o nedokončené výrobě účtovat, ale neúčtuje. Jde zejména o poskytování služeb, jako je poradenství, projektování, opravy apod.

Opravné položky k pohledávkám

Společnost opravné položky k pohledávkám vůbec netvoří nebo tvoří účetní opravné položky k pohledávkám ve stejné výši jako daňové. Účetní jednotky by měly dle § 25 odst. 3 zákona č. 563/1991 Sb., o účetnictví při oceňování majetku k datu účetní závěrky brát v úvahu všechna předvídatelná rizika a ztráty. Společnost by proto měla provést analýzu pohledávek s ohledem na jejich splatnost. Obecně je možno stanovit 50% opravnou položku na pohledávky po splatnosti 180 dní až 1 rok, 100% opravnou položku na pohledávky po splatnosti více než rok. Jestliže účetní jednotka netvoří opravné položky, ačkoli má tuto povinnost, dochází k nadhodnocování pohledávek a účetnictví nepodává věrný a poctivý obraz.

Vykazování majetku a závazků v rozvaze

Další častou chybou je nesprávné vykazování majetku a závazků z hlediska času, tj. z hlediska jejich krátkodobosti či dlouhodobosti v účetní závěrce. Obecným kritériem je časový úsek 1 roku tzn., zda je splatnost pohledávek a závazků delší než za rok (pozastávky, splátkové kalendáře, úvěry).

Dále společnosti poměrně často nevykazují u holdingového uspořádání správně pohledávky a závazky s ohledem na ovládání. V rozvaze se vykazují jak vztahy k ovládaným, tak k ovládajícím osobám a i vztahy mezi osobami ovládanými stejnou osobou. Chybou potom je, že společnost nevykáže pohledávku či závazek v rámci holdingu, ale jako standardní obchodní závazek, tedy na jiném řádku rozvahy.

Závěrem bych chtěl říci, že uvedený výčet chyb není zdaleka úplný, jde jen o výběr nejčastějších chyb, se kterými se v průběhu auditu pravidelně setkáváme.



ZMĚNY PLATBY POJISTNÉHO NA ZDRAVOTNÍ POJIŠTĚNÍ OD 1.8.2013

Zdroj: VZP

Nařízením vlády č. 210/2013 Sb. ze dne 16. 7. 2013 je od 1. srpna 2013 zvýšena minimální mzda z částky **8 000 Kč** na **8 500 Kč**. Tato změna ovlivnila platbu pojistné na zdravotní pojištění u zaměstnanců a u osob bez zdanitelných příjmů.

Změna platby pojistného za zaměstnance

U zaměstnavatelů se ve vztahu ke zdravotnímu pojištění projeví zvýšení minimální mzdy ve třech případech:

- při provádění doplatků do minima u zaměstnanců, u nichž je vyměřovací základ pro platbu pojistného na zdravotní pojištění nižší než minimální mzda a nejedná se o zaměstnance, u kterých minimální vyměřovací základ není stanoven,
- při odvodu pojistného za období pracovního volna bez náhrady příjmů, nejedná-li se o zaměstnance, u nichž se za tuto dobu pojistné neodvádí,
- při odvodu pojistného za období neomluvené absence.

Ve všech těchto případech musí zaměstnavatel, poprvé při zúčtování příjmů za měsíc srpen 2013, počítat již s výší minimální mzdy **8 500 Kč**. Měsíční pojistné vypočtené z tohoto minimálního vyměřovacího základu činí částku **1 148 Kč**.

Změna platby pojistného za osoby bez zdanitelných příjmů

Osoby bez zdanitelných příjmů jsou povinny od platby pojistného za měsíc srpen 2013 zvýšit pojistné z dřívějších 1 080 Kč na částku 1 148 Kč. Poprvé bude v této výši hrazeno pojistné za srpen 2013, splatné nejpozději 9. září 2013 (8. září 2013 je neděle).

DAŇOVÉ ZMĚNY 2014 – STÁLE NEJASNO

S rokem 2014 má vstoupit v účinnost nový občanský zákoník, zákon o obchodních korporacích a další návazné právní předpisy. Tyto změny si vyžádaly významný zásah i do daňových předpisů. Senát však v září zamítl dvě sady sněmovních tisků obsahující daňové změny pro rok 2014.

Údajným důvodem pro zamítnutí návrhu má být kombinace nízkého zdanění investičních fondů (zůstává sazba daně 5 %) a osvobození od daně z dividend pro fyzické osoby, což má vliv na celkové výhodnější zdanění u příjmů plynoucích z investičních fondů. Nicméně osvobození se vztahuje až na zisky právnických osob dosažených v roce 2014, které budou zpravidla rozdělovány společníkům až v roce 2015. Společníci – právnické osoby mají příjmy z dividend osvobozeny již nyní.

V dalším kroku má vláda v demisi přeložit změny formou zákonného opatření k potvrzení Senátu (a následnému potvrzení nové Poslanecké sněmovny). Zda se tento postup povede, je prozatím nejasné. Nicméně představitelé vlády v demisi tvrdí, že o zachování účinnosti všech nových norem od 1. 1. 2014 budou usilovat.



V případě potřeby kontaktujte svého partnera ze skupiny ECOVIS, nebo následující garanty jednotlivých produktových linek:

AUDITORSKÉ SLUŽBY A ÚČETNÍ PORADENSTVÍ

Ing. Miloš Fiala
milos.fiala@ecovis.com

IAS-IFRS SPECIALISTA

Ing. Jan Bláha
jan.blaha@ecovis.com

INTERNÍ AUDIT A FINANČNÍ KONTROLA

Ing. Igor Barva
igor.barva@ecovis.com

DAŇOVÉ PORADENSTVÍ

Hans van Capelleveen
hans.van.capelleveen@ecovis.com

PODNIKOVÉ FINANCE

Ing. Jan Slabý
jan.slaby@ecovis.com

VEDENÍ ÚČETNICTVÍ

Mgr. Marie Hlaváčková
marie.hlavacova@ecovis.com

AUDITORSKÉ SLUŽBY
prague-blf@ecovis.com

INTERNÍ AUDIT A FINANČNÍ KONTROLA
prague-blf@ecovis.com

DAŇOVÉ PORADENSTVÍ
prague-blf@ecovis.com

PODNIKOVÉ FINANCE
prague-cf@ecovis.com

VEDENÍ ÚČETNICTVÍ
prague-dti@ecovis.com

A member of ECOVIS International tax advisors accountants auditors lawyers in Austria, Belgium, Bulgaria, China, Cyprus, Czech Republic, Denmark, Estonia, Finland, France, Germany, Great Britain, Greece, Hong Kong, Hungary, India, Ireland, Italy, Japan, Latvia, Lithuania, Luxembourg, Malta, Netherlands, Norway, Poland, Portugal, Qatar, Republic of Korea, Romania, Russia, Slovak Republic, Slovenia, Spain, Sweden, Switzerland, Turkey, Ukraine and USA (associated partners).

ECOVIS International is a Swiss association. Each Member Firm is an independent legal entity in its own country and is only liable for its own acts or omissions, not those of any other entity.

ECOVIS blf s.r.o., Office Park Nové Butovice, Budova A, Bucharova 1281/2, Praha 13, PSČ 158 00
ECOVIS DTI Consult s.r.o., Senovážné náměstí 1565/16, Praha 1, PSČ 110 00
ECOVIS Corporate Finance s.r.o., Těšnov 1059/1, Praha 1, PSČ 110 00
ECOVIS CBC Tax s.r.o., Bucharova 1281/2, Praha 13, PSČ 158 00

© 2013 ECOVIS Česká republika