

Obsah

AKTUALITY 2

TÉMA ČÍSLA – CESTOVNÍ RUCH

Vývoj cestovního ruchu a legislativa
(Ing. Zuzana Hlaváčková)..... 6

Audit cestovních kanceláří
(Ing. Zuzana Hlaváčková)..... 9

Specifické oblasti účtování u cestovních kanceláří
(Ing. Zuzana Hlaváčková)..... 12

Díky náročnějšímu přístupu auditora se zlepšuje efektivita fungování společnosti
Rozhovor s Ing. Miroslavem Resem, generálním ředitelem a.s. Čedok..... 15

K PROBLEMATICE DANÍ

Metody výpočtu nízké kapitalizace a postup v přechodném období 17

ZE ZAHRANIČÍ

Systém veřejného dohledu nad statutárním auditorem účetních závěrek ve Francii
(Janin Audas) 18

ZAÚJALO NÁS

V rámci EU potřebují nejvíce času na splnění daňových povinností společnosti v ČR 23

LIDÉ A FIRMY 24



e-příloha Auditor 1/2008

Obsah

- Veřejné zakázky a korupce při jejich zadávání
- Okradli nás vlastní lidé, přiznává většina firem
- Státní podniky zkruslily hospodaření, vyšetřuje to BIS i policie

Toto číslo vyšlo **23. 1. 2008**
Uzávěrka pro příjem podkladů pro další číslo je **6. 2. 2008**

Řízení kvality aneb co nás v novém roce čeká a nemine



Ve svém vystoupení na sněmu Komory auditorů v listopadu loňského roku jsem krátce zmínil ISQC 1 (Mezinárodní stan-

dard pro řízení kvality č. 1). Má poznámka byla zaměřena na to, že dozorčí komise si bude muset vypracovat postupy a metodiku pro kontrolu použití tohoto standardu, především s ohledem na to, že tento standard, v nové řadě standardů ISQC, má poněkud odlišný charakter ve srovnání s všem dobře známými Mezinárodními auditorskými standardy (ISA).

Byť je standard platný již od poloviny roku 2005, mám dojem, že řada auditorů je seznámena pouze s jeho existencí, ale nikoli s obsahem. Může to být také proto, že při zběžném seznámení s tímto standardem dospěli k názoru, že se týká velkých auditorských společností, ale na činnost samostatných auditorů a malých auditorských společností nemá vlastně žádný vliv. Považuji tento názor za nesprávný také proto, že standard ISQC hovoří o auditorské společnosti, ale myslí tím i samostatné auditory. Chtěl bych se zde zamyslet nad několika oblastmi nového standardu, které jsou podstatné a nepochybně neminou nikoho z nás.

Nezávislost

Standard se poměrně výrazně věnuje problematice nezávislosti a vyžaduje od auditorů, aby si sami stanovili postupy, které zajistí plnění požadavku nezávislosti. Jednotliví pracovníci auditora (resp. auditorské společnosti) musí mít možnost snadno zjistit, zda splňují požadavky nezávislosti, tedy mají

k dispozici informaci o zakázkách, které auditor provádí. Tato znalost je předpokladem pro plnění dalšího požadavku, kdy pracovníci mají za povinnost informovat auditora o všech porušeních nezávislosti, kterých jsou si vědomi.

Protože všichni pracovníci auditora musí každoročně poskytnout písemné potvrzení dodržování požadavků nezávislosti, je vhodné, aby každý auditor a auditorská společnost měli stanoveny své vlastní postupy, jejichž dodržování pak pracovníci mohou potvrdit. Osobně považuji tento požadavek potvrzení nezávislosti za velmi významnou charakteristiku naší profese. Myslím, že je jen velmi málo jiných profesí, jejichž členové se pravidelně přihlašují k dodržování základních principů své činnosti.

Kontrola dokončených zakázek

Průběžné monitorování systému kvality je požadováno od všech auditorů. Jeho velmi podstatným prvkem je periodická kontrola již dokončených zakázek (nejméně jedna za každého partnera) v cyklu nepřesahujícím tři roky. Protože kontrolu dokončených zakázek mají provést osoby, které se na nich nepodílely, umožňuje standard malým auditorským společnostem a samostatným auditorům využít externího odborníka, obdobně jako při kontrole kvality zakázky. Nabízí se zde spolupráce s jiným auditorem v podobné situaci a vzájemná kontrola, která může být navíc velkým přínosem z hlediska výměny zkušeností. Všichni auditoři, kteří dosud tento systém kontroly zakázek nezavedli, by tak měli učinit nejpozději v letošním roce, aby byla dodržena zmíněná tříletá periodicita.

Pro ty, kteří si kladou otázku, jak vlastně takovou kontrolu provádět, bych za nejvhodnější základ považoval kontrolní dotazníky (pracovní pomůcky) dozorčí komise a referátu dohledu, které byly publikovány v časopise Auditor a jsou dobrým přehledem klíčových požadavků mezinárodních standardů auditu.

Jsem přesvědčen, že úspěšné zavedení a fungování tohoto systému bude dalším krokem ve zvyšování kvality auditorské činnosti.

Uzavření spisu auditora

Každý auditor by si měl stanovit vlastní časový limit pro kompletaci spisu auditora po vydání zprávy. Standard stanoví, že tento limit u auditu „obvykle nepřekročí“ 60 dní od data zprávy auditora s tím, že jsou-li vydávány dvě nebo více zpráv, platí limit samostatně pro každou z nich. Není tak nadále možná praxe používaná některými auditory, kteří po auditu provedeném na jaře využívali letních měsíců k postupnému dokončení a kompletaci spisů.

Věřím, že většina čtenářů si nyní oddechla a se slovy „to znám, to už mám vyřešené“ bude pokračovat ve čtení dalších článků časopisu. Těm, u nichž zavládla nervozita nebo zděšení, doporučuji vyhledat si standard ISQC 1, přečíst si jej a zamyslet se, co musí ve své práci změnit a vylepšit.

Ing. Stanislav Staněk

předseda dozorčí komise KA ČR

Ze zasedání Rady KA ČR

První řádné zasedání Rady v novém složení po volbách se uskutečnilo 17. prosince 2007. Rada se nejprve seznámila se zápisem předchozí Rady z počátku listopadu 2007, s nedokončenými úkoly a s plánovanými termíny na rok 2008.

Klíčovým bodem jednání bylo projednání a navržení předsedů a místopředsedů pomocných orgánů, resp. výborů, komisí a redakčních rad, diskutováno se také o možnostech kumulace činnosti některých výborů a podvýborů a rovněž o vzniku nových výborů.

Rada jmenovala stálé delegáty komory v pracovních skupinách FEE, a to Ing. Šobotníka do Ethics Working Party, Ing. Liškařovou do Accounting Working Party, Ing. Heřmanského do Auditing Working Party a Ing. Kříže do Banks Working Party. Delegátem ve výboru IFAC pro rozvojové země byl na základě návrhu Rady z června 2007 jmenován doc. Králíček.

Předsedům výborů a redakčních rad a komisí bylo uloženo připravit ve spolupráci s pracovníky úřadu koncepci činnosti a návrhy plánů činnosti výborů a redakčních rad ve vazbě na dílčí rozpočty r. 2008 a personální obsazení pomocných orgánů na příští období.

Rada byla též informována o tzv. „Doporučeních IFAC“ k členským povinnostem definovaných v SMO 1-7 a požadavku vypracovat „akční plán“ k jejich naplnění. Uvedenými doporučeními IFAC se bude Rada zabývat na příštím zasedání a osloví v té-

to souvislosti rovněž Dozorčí komisi a Kárnou komisi.

V rámci povinností stanovených komoře zákonem Rada schválila návrh na vyškrtnutí asistentů auditora pro nedoložení pracovního poměru u auditora nebo auditorské společnosti a rozhodla o pozastavení oprávnění k auditorské činnosti na vlastní žádost. Na doporučení odstupující Rady schválila výplatu pololetních prémie zaměstnancům úřadu.

Rada dále vzala na vědomí Jednací řád Rady KA ČR, zprávu o čerpání dotace z EU – JPD3 na vzdělávání auditorů, zprávu prof. Müllerové ze setkání profesních komor dne 4. 12. 2007, zprávu o oslavě 30. výročí IFAC dne

6. 12. 2007 v paláci Adria v Praze, zprávu Ing. Šobotníka o vývoji projednávání návrhu nového zákona o auditorech v Legislativní radě vlády a na Ministerstvu financí, zápisy ze zasedání prezidia, výborů a komisí a zápis z jednání Národní účetní rady, zprávy ze zahraničních cest a přehled o práci s legislativním monitoringem. Rada projevila zájem o získání dalších dotací z EU pro komoru. Její členové byli požádáni, aby v rámci svých možností prověřili možnosti požádat o dotaci z Evropské unie pro další rozvoj auditorské profese.

Ing. Eva Rokosová, MBA

Úřad KA ČR



Rada v novém složení: zleva ing. Grygar, ing. Kulhavý, doc. Zelenka, ing. Filipcová, ing. Ryneš, ing. Liškařová, ing. Šobotník, prof. Müllerová, ing. Ficbauer, ing. Langr, ing. Pilátová, ing. Štěpán, doc. Mejzlík, ing. Kroupová, ing. Heřmanský.

Fixní příspěvky jsou splatné do 31. 1. 2008

Dovolujeme si připomenout, že fixní příspěvky auditorů, auditorských společností a asistentů auditora pro rok 2008 jsou splatné ke dni 31. 1. 2008. Příspěvky na činnost Komory auditorů ČR jsou hrazeny povinně ze zákona o auditorech dle Příspěvkového řádu Komory auditorů ČR.

Výše příspěvku byla změněna sněmem v roce 2005 takto:

Roční příspěvek za auditora a asistenta auditora je stanoven ve výši 2 900 Kč/osobu, za auditorskou společnost 15 000 Kč.

Auditoři, kteří mají k datu splatnosti fixního příspěvku pozastaveno oprávnění k poskytování auditorských služeb, platí polovinu fixní části příspěvku.

Číslo účtu Komory auditorů ČR je 87039-011/0100. Uvádějte vždy variabilní symbol, slouží k identifikaci plátce. VS tvoří číslo osvědčení xxxx31 u auditorů a xxxx32 u auditorských společností, ev. xxxx33 u asistentů.

Ing. Libuše Šnajdrová
referát evidence auditorů a asistentů

Ještě k novele zákona o účetnictví

Dne 21. prosince 2007 byl ve Sbírce zákonů ČR zveřejněn zákon č. 348/2007 Sb., kterým se mění zákon č. 563/1991 Sb., o účetnictví, ve znění pozdějších předpisů. Tento zákon nabyl účinnosti dne

1. ledna 2008. V souladu s tímto zákonem mohou občanská sdružení a jejich organizační jednotky s právní subjektivitou, církve a náboženské společnosti nebo církevní instituce, které jsou církevní právnickou osobou, a honební společenstva, jejichž celkové příjmy za poslední uzavřené účetní období nepřesáhnou 3 000 000 Kč, vést účetnictví v sou-

ladu s ustanovením zákona č. 563/1991 Sb., o účetnictví, a jeho prováděcích právních předpisů, které upravují účtování v soustavě jednoduchého účetnictví ve znění platném k 31. prosinci 2003. -mj-



Novelizace prováděcích vyhlášek k zákonu o účetnictví

Dne 21. prosince 2007 byly ve Sbírce předpisů České republiky zveřejněny vyhlášky, kterými se novelizují následující prováděcí vyhlášky k zákonu č. 563/1991 Sb., o účetnictví:

- vyhláška č. 500/2002 Sb. (pro účetní jednotky, které jsou podnikateli účtujícími v soustavě podvojného účetnictví),
- vyhláška č. 501/2002 Sb. (pro účetní jednotky, které jsou bankami a jinými finančními institucemi),
- vyhláška č. 502/2002 Sb. (pro účetní jednotky, které jsou pojišťovnami),
- vyhláška č. 503/2002 Sb. (pro zdravotní pojišťovny),
- vyhláška č. 505/2002 Sb. (pro účetní jednotky, které jsou ÚSC, příspěvkovými organizacemi, státními fondy a organizačními složkami státu).

Změny ve vyhláškách č. 500/2002 Sb., 501/2002 Sb. a 502/2002 Sb. souvisí zejména s transpozicí směrnice Evropského parlamentu a Rady 2006/43/ES o povinném auditu ročních a konsolidovaných účetních závěrek a směrnice 2006/46/ES, kterou se mění směrnice o ročních účetních závěrkách některých forem společností a konso-

Novinky ISA

Rada IAASB vydala tři přepracované standardy ISA

Rada pro mezinárodní auditorské a ověřovací standardy vydala 20. prosince 2007 následující standardy upravené v rámci projektu zvýšení srozumitelnosti standardů (Clarity project):

• ISA 230 (přepracovaný)

Dokumentace auditu

Standard ISA 230 obsahuje velmi detailní požadavky na skutečnosti, které mají být auditorem zdokumentovány. Přepracovaný standard mimo jiné obsahuje vysvětlení toho, jak dokumentovat to, že auditor provedl audit v souladu se všemi relevantními ISA za použití profesionálního úsudku.

• ISA 260 (revidovaný a přepracovaný)

Předávání informací osobám pověřeným řízením účetní jednotky

Standard ISA 260 byl kompletně revidován a obsahuje velmi podrobný popis postupů při komunikaci s osobami pověřenými řízením účetní jednotky. V tomto standardu jsou také sumarizovány informace, které musí být vždy osobám pověřeným řízením předány, včetně písemného potvrzení nezávislosti auditora.

• ISA 720 (přepracovaný)

Zodpovědnost auditora v souvislosti s ostatními informacemi v dokumentech obsahujících auditovanou účetní závěrku

Standard ISA 720 požaduje, aby auditor pročetl informace, které jsou obsaženy v dokumentech obsahujících auditovanou účetní závěrku a adekvátně reagoval v případě, že tyto dokumenty obsahují informace, které by mohly zpochybnit věrohodnost účetní závěrky.

Přepracované standardy jsou účinné pro audity účetních závěrek za období začínající 15. prosincem 2009 a později. Texty lze nalézt v angličtině na www.ifac.org a na www.kacr.cz.

Rada IAASB vydala návrhy standardů ISA a ISAE k připomínkám

Rada IAASB vydala návrhy tří nových standardů. Dva jsou zaměřeny na problematiku kontroly v servisní organizaci (ISA 402 a ISAE 3402) a jeden (ISA 265) na předávání informací o nedostacích ve vnitřních kontrolách osobám pověřeným řízením účetní jednotky.

- **Návrh standardu ISA 402 (revidovaný a přepracovaný) Zvažované skutečnosti týkající se subjektů využívajících služeb servisních organizací** se zabývá odpovědností auditora získat důkazní informace v případě, kdy účetní jednotka používá servisní organizaci, což může zahrnovat i získání zpráv auditorů těchto servisních organizací.
- **Návrh standardu ISAE 3402 Ověřovací zpráva o kontrolách v servisní organizaci** se snaží sjednotit přístup k ověřování kontrol a formě zprávy o tomto ověřování.
- **Návrh standardu ISA 265 Předávání informací o nedostacích v interních kontrolách** popisuje způsob, kterým má auditor předávat tyto informace osobám pověřeným řízením účetní jednotky. Návrh standardu rozlišuje významné a ostatní nedostatky ve vnitřních kontrolách, přičemž informace o významných nedostacích je třeba předávat písemně.

Rada IAASB dále vydala návrhy dvou standardů, které byly přepracovány v rámci projektu zvýšení srozumitelnosti standardů. Jedná se o standardy:

- **ISA 501 (přepracovaný) Důkazní informace – další aspekty týkající se specifických položek,**
- **ISA 520 (přepracovaný) Analytické postupy.**

Návrhy všech standardů lze v angličtině nalézt na www.ifac.org.

lidovaných účetních závěrkách. Dále jsou zapracovány změny související se změnami právních předpisů, zejména obchodního zákoníku (problematika rozdělení odštěpením), insolvenčního zákona a zákona o daních z příjmů. Účetní jednotky, které jsou podnikatelem, bankou a jinou finanční institucí či pojišťovnou, budou povinny v souladu s upraveným textem vyhlášek zveřejnit v příloze k účetní závěrce také informace o:

- transakcích, které uzavřely se spřízněnou stranou, včetně požadovaných informací o těchto transakcích, pokud tyto transakce jsou významné a nebyly uzavřeny za běžných tržních podmínek,
- celkových nákladech na odměny statutárnímu auditorovi nebo auditorské společnosti za účetní období v členění na povinný audit účetní závěrky, jiné ověřovací služby, daňové poradenství a jiné neauditorské služby.

Obdobné informace budou uváděny také v příloze ke konsolidované účetní závěrce.

Vyhlášky č. 500/2002 Sb., 501/2002 Sb. a 503/2002 Sb. jsou dále upraveny například v následujících oblastech:

- rozšíření definice dlouhodobého nehmotného majetku prostřednictvím příkladného vymezení položek, kte-

ré nejsou dlouhodobým nehmotným majetkem,

- upřesnění definice technického zhodnocení u dlouhodobého nehmotného majetku,
- rozšíření definice povolenek na emise skleníkových plynů,
- rozšíření ustanovení o možných způsobech vedení zásob (přesunuto z Českých účetních standardů a částečně upraveno),
- je stanovena povinnost zveřejnění určitých informací, které nejsou vyžadovány v rozvaze, v příloze k účetní závěrce (závazky, drobný nehmotný a hmotný majetek, charakter a obchodní účel operací účetní jednotky).

Ustanovení upravených vyhlášek č. 500/2002 Sb., 501/2002 Sb. a 503/2002 Sb. použijí účetní jednotky poprvé v účetních obdobích započatých 1. ledna 2008 a později, kromě ustanovení týkajících se požadavků na zveřejnění transakcí se spřízněnými stranami, nákladů na odměny statutárnímu auditorovi a na zveřejnění informací neuvedených v rozvaze. Tato ustanovení budou použita účetními jednotkami pro účetní závěrky a konsolidované účetní závěrky sestavené k 29. červnu 2008 a později. Vyhlášky nabyly účinnosti 1. ledna 2008. -mj-

Vyhlášky k insolvenčnímu zákonu

Dne 11. prosince 2007 byly ve Sbírce zákonů zveřejněny následující vyhlášky provádějící některá ustanovení zákona č. 182/2006 Sb., o úpadku a způsobech jeho řešení (insolvenční zákon), ve znění pozdějších předpisů, a některá ustanovení zákona č. 312/2006 Sb., o insolvenčních správčích, ve znění pozdějších předpisů:

- **Vyhláška č. 311/2007 Sb.,** o jednacím řádu pro insolvenční řízení a kterou se provádějí některá ustanovení insolvenčního zákona. Vyhláška nabyла účinnosti s výjimkou ustanovení § 3 dnem 1. ledna 2008.
- **Vyhláška č. 312/2007 Sb.,** o obsahu a dalších náležitostech zkoušek insolvenčních správců.

Vyhláška stanovuje uchazečům o funkci insolvenčního správce povinnost vykonat zkoušku odborné způsobilosti. Zkouška se skládá z písemné a ústní části, kde jsou prověřovány znalosti z oblasti práva související s výkonem činnosti insolvenčního správce, řízení podniku a účetnictví. Rozdílovou zkoušku insolvenčního správce skládá uchazeč, je-li advokátem, daňovým poradcem, auditorem nebo notářem. Zvláštní zkoušku insolvenčního správce skládá insolvenční správce žádající o právo vykonávat funkci insolvenčního správce dlužníka, který je podle zvláštního předpi-



su finanční institucí se zvláštním režimem nebo obchodníkem s cennými papíry, depozitářem, provozovatelem vypořádacího systému, organizátorem trhu s investičními nástroji, investiční společností, investičním či penzijním fondem nebo dlužníkem, u něhož je bez dalšího přípustná reorganizace podle zvláštního zákona. Vyhláška nabyla účinnosti dnem 1. ledna 2008.

- **Vyhláška č. 313/2007 Sb.**, o odměně insolvenčního správce, o náhradách jeho hotových výdajů,

o odměně členů a náhradníků věřitelského výboru a o náhradách jejich nutných výdajů.

Vyhláška nabyla účinnosti dnem 1. ledna 2008.

- **Vyhláška č. 314/2007 Sb.**, o minimálním limitu pojistného plnění a minimálních standardech pojistných smluv insolvenčních správců. Vyhláška nabyla účinnosti dnem 1. ledna 2008.

-ru-

Změny v nabídce vzdělávacích akcí na 1. pol. 2008

Zrušení vzdělávacích akcí

Z organizačních důvodů **rušíme** klubová setkání s doc. Ing. Hanou Březinovou, CSc. na téma

Novinky v účetních předpisech
Praha, 3. 3. 2008 (VS 65008)
Brno, 6. 3. 2008 (VS 65108)

Nově zařazené vzdělávací akce

• Ve spolupráci s Výborem pro metodiku KA ČR nově zařazujeme do nabídky vzdělávacích akcí klubové setkání:

Vztah účetnictví a daní

Praha (K-Centrum), 3. 3. 2008
14 – 18 hod. (VS 65208)

Lektor: Ing. JUDr. Ariana Bučková, auditorka, členka Výboru pro metodiku KA ČR

Cena: Kč 900 vč. DPH pro auditory a asistenty auditora, Kč 1200 vč. DPH pro ostatní

Obsah semináře bude dodatečně zveřejněn na internetových stránkách KA ČR.

- Do nabídky vzdělávacích akcí aktuálně zařazujeme seminář na téma:

Audit projektů financovaných z prostředků fondů EU

Brno (Hotel Avanti) 14. 4. 2008
13 – 18 hod. (VS 65308)

Praha (KC Novodvorská) 28. 4. 2008
9 – 14 hod. (VS 65408)

Lektoři: zástupci auditorské firmy Ernst & Young Praha (Ing. Irena Liškařová, senior manažerka, auditorka, členka Rady a předsedkyně

Výboru pro metodiku KA ČR, Mgr. Tomáš Pivoňka, CIA, manažer, auditor, Ing. Romana Smetánková, Ph.D., manažerka)

Cena: Kč 1200 vč. DPH pro auditory a asistenty auditora, Kč 1600 vč. DPH pro ostatní

Obsah semináře:

Seminář si klade za cíl podat posluchačům ucelený přehled o problematice kontrol a auditů v rámci kontrolního a auditního systému implementace operačních programů v období 2007 – 2013 v kontextu nové legislativy ES i národní. Teoretický základ bude doplněn praktickými případovými studiemi vycházejícími z praktických zkušeností přednášejících.

- Nový rámec systému auditů, základní pojmy, legislativa
- Typy kontrol a auditů
- Průběh auditu – plánování příprava, realizace, uzavření
- Zkušenosti z auditů – na co se zaměřit – prověření výdajů, kontrola zadávání veřejných zakázek, kontrola dalších skutečností

V případě zájmu o účast na některém z nově zařazených seminářů vyplňte a zašlete Institutu vzdělávání objednavku poštou, faxem, e-mailem nebo se objednávejte prostřednictvím internetových stránek.

Monika Kryštůfková
Institut vzdělávání KA ČR

Připomínky lze zasílat v následujících termínech:

- K návrhům standardů ISA 501 a ISA 520 do 31. března 2008
- K návrhům standardů ISA 402 a ISA 265 do 30. dubna 2008
- K návrhu standardu ISAE 3402 do 31. května 2008

IFAC založila globální databázi překladů mezinárodních auditorských standardů ISA

V prosinci 2007 IFAC zveřejnila globální databázi překladů mezinárodních auditorských standardů ISA. Databáze obsahuje informace o dostupných překladech, názvy organizací, které překlady provedly, a v případě, že jsou k dispozici, také glosáře pojmů. V současné době je k dispozici informace o překladech ve více než 30 jazycích. Databáze je k dispozici na internetové adrese <http://www.ifac.org/translations>.

IFAC vydala Příručku pro aplikaci mezinárodních auditorských standardů při auditech malých a středních podniků

V prosinci 2007 byla vydána Příručka pro aplikaci mezinárodních auditorských standardů při auditech malých a středních podniků. Příručka obsahuje detailní analýzu standardů a požadavků v nich obsažených v kontextu auditu malého či středního podniku, včetně rozsáhlé případové studie. Příručka bude pravidelně upravována, první rozsáhlá úprava je očekávána koncem roku 2009 v souvislosti s tím, že nastane účinnost standardů ISA, které byly přepracovány v rámci projektu zvýšení srozumitelnosti. Uživatelé této příručky, která je v angličtině k dispozici na internetové adrese http://www.ifac.org/Members/Downloads/ISA_Audit_Guide.pdf, mohou zasílat své připomínky na e-mailovou adresu v ní uvedenou. -mj-

Vývoj cestovního ruchu a legislativa

Cestovní ruch představuje u nás i ve světě velmi dynamicky se rozvíjející segment ekonomiky. Svým objemem tržeb se řadí ve světě na třetí místo za petrochemický a automobilový průmysl a rovněž rozsahem zaměstnanosti a tvorbou kvalitních pracovních příležitostí patří mezi nejvýznamnější ekonomická odvětví. Cestovní ruch představuje významné národohospodářské odvětví, které má průřezový charakter a na jehož realizaci se podílí řada dalších odvětví – doprava, stavebnictví, kultura atd. Rostoucí exponenciální trend by měl v tomto segmentu ekonomiky výhledově přetrvávat i v letech následujících.

Jako důkaz výše zmíněných tvrzení uvádíme následující statistické údaje prezentované World Tourism Organization (UNWTO) za rok 2006. Celosvětové příjmy z cestovního ruchu v roce 2005 dosahovaly 678 miliard (mld.) USD, v roce 2006 se již jednalo o 735 mld. USD (což představuje meziroční nárůst o 57 mld. USD). Dle jednotlivých regionů byl zaznamenán velmi dynamický růst v regionu Asie a Tichomoří, kde příjmy z cestovního ruchu za rok 2006 dosáhly v absolutním vyjádření 153 mld. USD (21 %). Z hlediska vývoje poměrových ukazatelů drží prvenství v nejrychlejším růstu Afrika.

Prvenství z hlediska příjmů z cestovního ruchu drží stále Evropa, kde tyto příjmy představovaly v roce 2006 částku 378 mld. USD (51 %), u Afriky se jednalo za rok 2006 o částku 24 mld. USD (3 %) a u Blízkého Východu 27 mld. USD (4 %). Zbývajících 21 % tvoří příjmy Ameriky.

Nejnavštěvovanější celosvětové destinace

Nejnavštěvovanějšími destinacemi podle počtu turistů, kteří je v roce 2006 navštívili, byly: 1. Francie, 2. Španělsko, 3. USA, 4. Čína, 5. Itálie. Podle příjmů z cestovního ruchu je pořadí jiné: 1. USA, 2. Španělsko, 3. Francie, 4. Itálie, 5. Čína.

Vývoj cestovního ruchu v České republice

Ve světovém měřítku, v Evropě a potažmo i v České republice je rok 2007 chápán jako rok zdravého růstu v oblasti cestovního ruchu přinášející zejména dva nové trendy v cestování: poptávku po kratších cestách, většinou prodloužených víkendech a využívání nízkonákladového (low-cost) cestování. Agentura CzechTourism se společně s profesními organizacemi shoduje na tom, že za rok 2007 bude zaznamenán mírný nárůst počtu zahraničních turistů v ČR, a to o 3 % na 6,7 milionu. Pozvolný trend se bude projevovat i v dalších letech, neboť ČR je již vnímána jako součást Evropy a Evropské unie, už není „nováčkem“ a neobjevenou destinací.

Podpora cestovního ruchu v České republice

Ministerstvo pro místní rozvoj České republiky vytvořilo koncepci státní politiky pro cestovní ruch pro období 2002-2007 (s předpokládanou aktualizací na období 2007-2013). Koncepce vymezuje komplex opatření vedoucích k realizaci základních cílů státní politiky v oblasti cestovního ruchu, jimiž jsou v obecné rovině především zvýšení konkurenceschopnosti a ekonomického přínosu odvětví cestovního ruchu v ČR, sní-

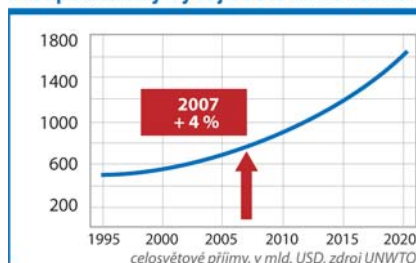
žení nezaměstnanosti, rozvoj regionů, malého a středního podnikání a ochrana životního prostředí. V návaznosti na zmíněnou státní koncepci politiky pro cestovní ruch a samotnou podporu cestovního ruchu byla již v minulosti zřízena příspěvková organizace **Centrála cestovního ruchu – CzechTourism**, jejímž hlavním úkolem je realizace propagačních a marketingových aktivit (především se jedná o propagaci a podporu regionální politiky, zahrnující podporu jednotlivých regionů a příjezdového cestovního ruchu, kongresovou a incentivní turistiku, workshopy a jinou ediční činnost). Dalším úkolem definovaným ve státní koncepci politiky pro cestovní ruch bylo vytvoření satelitního účtu pro cestovní ruch. Český statistický úřad vytvořil potřebnou metodiku a od roku 2002 zveřejňuje výsledky cestovního ruchu dle následujících kategorií.

Sledované statistické segmenty cestovního ruchu

Celosvětově používaná statistická metodika TSA (satelitní účetnictví cestovního ruchu) používá pro prezentaci statistických zjištění následující základní kategorie:

- 1) příjezdový cestovní ruch (incoming – ACR) – v našich podmínkách „cizinci v Čechách“

Předpokládaný vývoj cestovního ruchu



Vývoj počtu cest v rámci ČR (DCR)



Vývoj počtu zahraničních hostů (ACR)



Vývoj počtu cest do zahraničí (PCR)



- 2) domácí cestovní ruch (DCR) – v našich podmínkách „Češi v Čechách“
- 3) výjezdový cestovní ruch (outgoing – PCR) – „Češi v zahraničí“

V současné době zpracovává satelitní účet cestovního ruchu většina ekonomicky významných zemí světa (jak evropských, tak i mimoevropských).

Příjezdový cestovní ruch

Česká republika je stále přitažlivou destinací cestovního ruchu. Významný podíl připadá na jednodenní návštěvníky. Jedná se o turisty především ze sousedních států (Německo, Polsko, Slovensko, Rakousko), jen výjimečně tyto osoby přicestují z větší vzdálenosti. V šetření na hranicích bylo zároveň zjištěno, že převažujícími důvody jejich návštěvy jsou nákupy nebo pracovní cesta. Další významnější skupinu návštěvníků představují běžní turisté, nejčastěji z Německa, Velké Británie, Slovenska, Polska a Rakouska. Převažujícím důvodem návštěvy je v jejich případě rekreace a zábava, a nejatraktivnější destinací zůstává hlavní město Praha.

Domácí cestovní ruch

Domácí cestovní ruch tvoří významnou součást odvětví cestovního ruchu ve většině zemí. Je indikátorem nejen ochoty rezidentů cestovat, ale přeneseně ukazuje i kupní sílu obyvatelstva či ochotu utrácet finanční prostředky. Patří sem následující typy cest: cesty v tradičních formách (za rekreací a zábavou), jednodenní vý-

lety, víkendové pobyty ve vlastním rekreačním zařízení, cesty za účelem návštěvy příbuzných a známých a cesty služební.

Výjezdový cestovní ruch

Výjezdový cestovní ruch shrnuje ukazatele popisující návštěvy a pobyty rezidentů mimo ekonomické území České republiky. Hlavní skupinu účastníků PCR tvoří běžní turisté, kteří tráví v zahraničí svoji dovolenou.

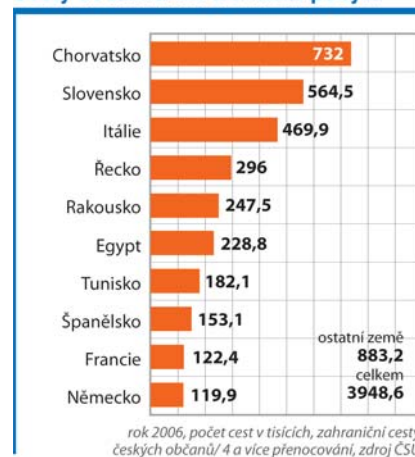
Legislativní rámec cestovního ruchu v České republice

Podnikání v oblasti cestovního ruchu je upraveno zvláštním zákonem č. 159/1999 Sb. o některých podmínkách podnikání v oblasti cestovního ruchu. Tato zákonná úprava je zaměřena především na ochranu spotřebitele – zákazníka cestovních kanceláří – v souvislosti s prodejem a realizací zájezdů. Jedná se o velmi důležitou oblast, neboť v tomto případě jde o specifický druh podnikání s výrazným dopadem jak na zákazníka, tak na prestiž České republiky v zahraničí. Zvláštní povaha tohoto podnikání spočívá především v tom, že je spojeno s vydáváním značných peněžních částek zákazníků předem a zájezd se poskytuje převážně s delším časovým odstupem v zahraničí. Základním principem zákonné úpravy (159/1999 Sb.) je rozdělení původní volné živnosti, kterou mohl provozovat kdokoli po splnění obecných podmínek, na dvě nové, a to na provozování cestovní kanceláře nebo cestovní agentury.

Zahraniční turisté v ČR dle zemí



Cesty do zahraničí dle místa pobytu



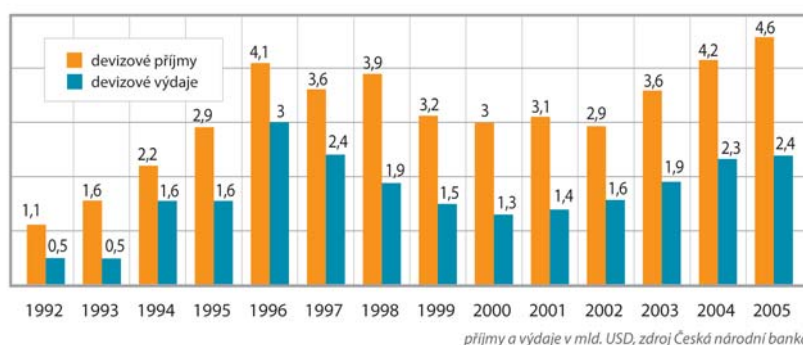
Cestovní kancelář

Provozovatel cestovní kanceláře je podnikatel, který je na základě koncese oprávněn organizovat, nabízet a prodávat zájezdy. Cestovní kancelář je zejména oprávněn nabízet a prodávat své zájezdy, tj. sestavovat zájezdy na základě vlastní úvahy o přitažlivosti nabídky, a takto vytvořené zájezdy nabízet a prodávat např. prostřednictvím katalogů. Partnerem zákazníka v souvislosti se zájezdem je vždy cestovní kancelář. Cestovní kancelář je rovněž povinna uzavřít pojištění pro případ úpadku.

Cestovní agentura

Provozovatel cestovní agentury je podnikatel, který je oprávněn podnikat na základě ohlášení vázané živnosti. Cestovní agentura je jen zprostředkovatel (je oprávněna prodávat vytvořené zájezdy cestov-

Vývoj devizových příjmů z cestovního ruchu a výdajů na cestovní ruch v ČR



ní kanceláře). V této souvislosti krátce připomeneme, že po novele zákona č. 159/1999 Sb. v srpnu roku 2006 nesmí cestovní agentury prodávat pod vlastním jménem ani zájezdy vytvořené na základě individuální objednávky. Rovněž jim byl touto novelou rozšířen výčet povinností, a to zejména o povinné informování zákazníka (např. o údaje, od které cestovní kanceláře je zájezd zprostředkován, povinné předložení dokladu o pojištění CK, jejíž zájezd prodává). Cestovní agentura nemusí být povinně pojištěna pro případ úpadku.

Cestovní kancelář uzavírá se svými obchodními partnery mnoho typů smluv, jejichž vlastnosti a prvky se vzájemně prolínají. Častěji se v praxi setkáváme s různou kombinací prvků standardních smluv než s jejich čistou podobou. Mezi možný standardní typ smlouvy uzavírané mezi cestovní kanceláří a cestovní agenturou patří *mandátní smlouva* (podle § 566 až 576 Obchodního zákoníku). Cestovní agentura uzavře cestovní smlouvu s klientem jménem cestovní kanceláře, jejíž zájezd prodává. Majitelem peněz je přímo cestovní kancelář, byť jsou částečně nebo zcela vybírány cestovní agenturou. Zákazníkovi by mělo být dostatečným způsobem již na dokladu deklarováno, že peníze jsou vybírány na účet někoho jiného.

Provizní prodejce

Provizní prodejce musí mít živnostenské oprávnění na provozování cestovní kanceláře nebo cestovní agentury. Provizní prodejce vyvíjí činnost, jejímž cílem je, aby klient uzavřel cestovní smlouvu s cestovní kanceláří pořádající zájezd.

Základním typem smlouvy uzavírané mezi cestovní kanceláří a provizním prodejcem je *zprostředkovatelská smlouva* (§ 642 až 651 Obchodního zákoníku). Nárok na provizi vzniká prodejci buď k okamžiku získání zákazníka nebo k okamžiku poskytnutí poslední služby (např. po dostavení se zákazníka na odletové či odjezdové místo). K to-

muto okamžiku je u provizního prodejce účtováno o výnosech.

Časté jsou kombinace zprostředkovatelských smluv s mandátním prvkem (provizní prodejce uzavírá s klientem i cestovní smlouvu na základě plné moci od cestovní kanceláře). Dalším možným smluvním vztahem je možnost uzavření *smlouvy o obchodním zastoupení* (§ 652 až 672a), kdy se obchodní zástupce zavazuje, že bude pro zastoupeného vyvíjet činnost směřující k uzavření cestovní smlouvy.

Vztahy s provizními prodejci, cestovními agenturami a jinými prodejci tvoří velmi významnou součást obchodní politiky jednotlivých cestovních kanceláří, neboť jednají v prvé řadě se samotným zákazníkem. Některé cestovní kanceláře mají tisíce provizních prodejců, s vybranými z nich mají uzavřeny výhradní smlouvy o zastupování, jiné cestovní kanceláře prodávají většinu svých zájezdů ve vlastních pobočkách. Celý proces vzniku, vypořádání a úhrady jednotlivých titulů obchodně závazkových vztahů lze považovat za

jeden z klíčových prvků pro úspěšnost cestovní kanceláře. Kontrole tohoto procesu je proto nutné věnovat patřičnou pozornost.

Problémy s vymezením základních pojmů

Každá nová právní úprava oblasti cestovního ruchu přinesla mnoho nejasností již při samotném výkladu základních pojmů. Při snaze definovat samotný zájezd zákonná úprava č. 159/1999 Sb. dává jen hrubý nástin, který nepokrývá a ani nereguluje na množství praktických problémů. Problematiku ještě umocňuje zvláštní režim DPH (dle § 89 ZDPH), kterým se cestovní kanceláře jako poskytovatelé cestovních služeb řídí. Zvláštní režim DPH měl především ulehčit situaci daňovým subjektům, přinesl však mnoho komplikací. Od doby jeho vzniku se vedou diskuse o tom, co všechno lze zahrnout do cestovní služby, a co nikoliv.

Ing. Zuzana Hlaváčková
Euro-Trend Audit



Audit cestovních kanceláří

Z pohledu auditu je možné rozdělit rizikové faktory ovlivňující fungování cestovní kanceláře na dvě skupiny:

1) Externí faktory

Vývoj měn

Mezi tyto faktory zejména patří vývoj kurzů jednotlivých měn na devizovém trhu, především amerického dolaru (USD) a eura (EUR). V roce 2006 a 2007 jsme byli svědky klesajícího dolaru, který ke konci roku 2006 dosáhl svého celoročního minima a v září roku 2007 se dostal pod hranici 20 Kč. Přecenění cizoměnných pohledávek a zejména poskytnutých záloh hrazených dopředu na novou sezónu k rozvahovému dni nižším kurzem, než byl v okamžiku jejich vzniku, způsobilo v roce 2006 mnoha cestovním kancelářím kurzové ztráty. Nejziskovější segment u cestovních kanceláří tvoří pasivní cestovní ruch (PCR – outgoing), čemuž následně odpovídá i složení jejich obchodně závazkových vztahů. Více než z poloviny jsou tvořeny pohledávkami a závazky v cizích měnách.

U cestovních kanceláří orientovaných převážně na třetí země (např. Egypt, Tunisko atd.) se můžeme setkat se smlouvami s partnery uzavřenými v měnách, které nejsou volně směnitelné (např. tuniské dináry, egyptské libry). Vznik závazku či pohledávky je v účetnictví evidován v této původní měně, přepočten zjištěným kurzem na českou měnu. ČNB zveřejňuje i kurzy volně nesměnitelných měn, avšak ty jsou stanoveny až poslední pracovní den v měsíci a mají pouze informativní charakter. Samotná úhrada závazku nebo pohledávky probíhá již v některé z volně směnitelných měn – nejčastěji v USD. Dochází zde tedy k další konverzi původního závazku na volně směnitelnou měnu (např. USD), ve které je následně celý závazek/pohledávka hrazen.

Výše zmíněné příklady pouze dokládají skutečnost, že cestovní kanceláře věnují své měnové politice, zejména na zajištění vůči měnovým rizikům, značnou pozornost. Standardně se cestovní kanceláře zajišťují proti těmto rizikům různými druhy finančních derivátů.

Politická a ekonomická stabilita jednotlivých lokalit

Hrozba teroristických útoků či jiné nepříznivé přírodní nebo ekonomické podmínky mají významný dopad na vyhodnocování výnosovosti jednotlivých destinací. Následné rušení zájezdů případně další vzniklé náklady související s přemístěním stávajících klientů jsou náklady neočekávanými (a tudíž těžko eliminovatelnými), které mají přímý dopad na výsledek hospodaření cestovní kanceláře.

Události z roku 2005, kdy bylo teroristy úmyslně vybráno turisty velmi hojně navštěvované letoviště Šarm aš-Šajch, svědčí o tom, že cestovní kanceláře musí čer-

lit i takovými problémům, které samy ovlivnit nemožou. Šarm aš-Šajch byl považován za jedno z nejbezpečnějších míst v Egyptě.

2) Interní faktory

Kvalita rezervačního systému

Stabilní a plně funkční rezervační systém je předpokladem úspěchu a dobrých ekonomických výsledků cestovní kanceláře. V dobře implementovaném a odladěném systému pak existuje přesná evidence o plánovaných nákladech na zájezd (destinaci či jinou kalkulaci jedinci), jejich skutečné výši za dané období, což umožňuje sledovat rentabilitu jednotlivých akcí a činit včasné a přesné rozhodnutí. Z pozice zákazníka lze v systému přímo učinit rezervaci a získat všechny potřebné informace o zájezdu, platebních, reklamačních a jiných podmínkách. Velké cestovní kanceláře investují do softwarových nástrojů nemalé finanční prostředky s cílem vytvořit maximálně otevřený systém podporující elektronickou výměnu dat s jejich zákazníky i s obchodními partnery.

Vazba rezervačního systému na účetnictví

Mezi rezervačním a účetním systémem existuje úzká (mnohdy automatická) vazba v generování položek výnosů, evidenci přijatých záloh či jiných plateb od zákazníků i samotnou evidencí pokladen.

Postup při realizaci zájezdů:

1) zákazník uzavře s cestovní kanceláří cestovní smlouvu a uhradí zálohu

	MD	D
příjem hotovosti/BÚ	211/221	324

Přijatá záloha přímo na pobočce nebo u provizního či jiného prodejce je zaevidována jako příjem hotovosti přímo do rezervačního čísla. Pokud je rezervační systém postaven na on-line bázi a zpracování dat v reálném čase, promítne se tato transakce ihned po absolvování příslušných schvalovacích procedur ve všech evidencích. U menších cestovních kanceláří či malých poboček může rezervace zájezdu probíhat přes centrálu telefonicky a data o stavu pokladen mohou být předávána na disketách, CD či jiných médiích s určitým zpožděním. Do účetnictví jsou takto předaná data po příslušné kontrole většinou importována přímo z doručeného média.

Ověřované údaje a riziko

Vzhledem k tomu, že utržené peníze v hotovosti jsou ještě týž den odvedeny nebo uloženy do trezoru, a každý den je tedy ověřován skutečný stav, lze ověřit



přenášené zůstatky pokladen i přijatých záloh s poměrně vysokou jistotou. Při praktické realizaci této fáze nevznikají větší problémy. Výše utržené hotovosti musí být prokazatelně přiřazena k rezervačním číslům a při přenosu do účetnictví je celá transakce automaticky průčtována na 324 (denní přírůstky hotovosti/banky se musí rovnat denním přírůstkům na účtu 324).

2) den odjezdu – realizace zájezdu

Většina cestovních kanceláří má ve svých smluvních podmínkách stanoveno, že klient musí mít plně uhrazen zájezd před odjezdem do zahraničí. Z pohledu interní kontroly jsou všechna rezervační čísla před dnem odjezdu kontrolována a urgována u těch, kteří nesplnili smluvní závazky.

Ověřované údaje a riziko

Při tomto kroku je ověřován způsob nastavení a zajištění dobytosti jednotlivých pohledávek. Služba není poskytnuta dopředu (jako u většiny klasických obchodně závazkových vztahů), ale až následně po inkasu peněz, což by ze své podstaty mělo zaručit nulovou nedobytnost pohledávek. I přes tento fakt se občas setkáváme s nedoplatky u některých zákazníků. Jedná se však z valné většiny o zanedbatelné procento v porovnání s celkovým objemem realizovaných tržeb.

3) den návratu – ukončení zájezdu (realizace výnosů)

Většina cestovních kanceláří převzala časový okamžik, kdy je účtováno o výnosech shodně se zákonem č. 235/2004 Sb., o DPH tj. v den poskytnutí poslední cestovní služby.

Prakticky to znamená, že v den ukončení zájezdu (v den poskytnutí poslední služby) proběhne následující účetní operace:

	MD	D
výnos	324	6xx (včetně přírážky)

Co je posledním dnem poskytnuté služby, si znázorníme na následujícím příkladu:

Cestovní kancelář organizuje zájezd do Španělska. Odjezd ze Španělska je 30. srpna, příjezd do Česka 1. září. Pro cestující, kteří jsou ve Španělsku vlastními dopravními prostředky, je den poskytnutí poslední služby "30. srpna (např. po poskytnutí snídaně), pro cestující, kteří cestují zpět do ČR se smluvním přepravcem cestovní kanceláře, bude poslední den poskytnuté služby až 1. září (po návratu do ČR).

Ověřované údaje a riziko

Tato operace probíhá zcela automaticky, kontrolní prvek je přenechán na schvalovateli, který zaúčtování příslušných transakcí posuzuje. Nevýhodou některých systémů je, že generují ke každému rezervačnímu číslu samostatný doklad (ne např. hromadnou fakturu), a tudíž se jedná o velké množství dokladů každodenně schvalovaných a průčtovávaných. Určité riziko je možné hledat v úplnosti přenesených záznamů (v tomto případě zaúčtovávaných výnosů). Je-li transfer mezi účetnictvím a rezervačním systémem nastaven nepřehledně a neprůkazně (bez jedinečných párovacích znaků a přehledných sestav), existuje zde určité riziko, že se všechny výnosové položky nepročtují a mohlo by tak docházet ke zkreslení výsledků hospodaření.

4) přiřazování nákladů k jednotlivým zájezdům – časové rozlišení

Cestovní kanceláře pracují v první řadě s plánovanými kalkulacemi. Přesnost ve stanovení plánovaných údajů má hned dvojí důležitost. Za prvé: z plánované marže (přirážky) odvádí poskytovatel cestovní služby u zájezdů v rámci EU 19% DPH, u zájezdů do třetích zemí je tato přirážka osvobozena od DPH (0%). Za druhé: pro vyhodnocení rentability jednotlivých akcí (či jiných kalkulačních jednic) je nutné mít k dispozici plánované hodnoty.

Přiřazování skutečných (fakturovaných) nákladů k jednotlivým zájezdům je vždy problematickou částí celého procesu. Stohy faktur primárně budí v lidech odpor a rozpitvávat položku po položce se nikomu už z principu moc nechce. Bohužel bez přímého a přesného přiřazení položek z došlých faktur k jednotlivým zájezdům nelze získat věrohodné údaje prezentující ziskovost jednotlivých zájezdů/akcí. Nezbytnou roli hraje rovněž posouzení věcné a formální správnosti fakturovaných položek. Většina fakturací pochází ze zahraničí a často pouze chybami v komunikaci dochází k chybným fakturacím.

Zahraniční i tuzemští partneři často fakturují souhrnně ubytování a stravování za určité období. Může se tedy snadno stát, že hoteliér vyfakturuje ubytování za 12. měsíc, ale některé z položek se již týkají zájezdu, který bude ukončen v lednu následujícího roku. V tomto případě musíme vzít ohled na věcnou a časovou souvislost nákladů a výnosů a u takových „přelomových zájezdů“ náklady časově rozlišit. Toto vše by měla mít účetní jednotka stanoveno a popsáno ve své interní

směrnici, a její vnitřní kontrolní systém by měl podporovat analýzu a kontrolu těchto položek.

Příklad

Zákazník si koupí zájezd v silvestrovském termínu od 26. 12. 2007 do 2. 1. 2008. Výnos z tohoto zájezdu bude mít cestovní kancelář až v roce 2008 (ve vnitřní směrnici má stanoveno, že se řídí dnem uskutečnění poslední služby). Smluvní partner vyfakturuje ubytování a stravování za prosinec 2007, a cestovní kancelář zašle fakturu. Cestovní kancelář následně musí probrat tyto nákladové položky podle jednotlivých zájezdů a u těch, které budou ukončeny až v roce 2008, použít účty časového rozlišení (v tomto případě 381) tak, aby byla zachována věcná a časová souvislost nákladů a výnosů.

S kvalitním vnitřním systémem plánování a následným přiřazováním skutečných nákladů souvisí i problematika dohadných položek. Pokud cestovní kancelář sleduje a vyhodnocuje své výsledky hospodaření měsíčně, musí mít přehled, kolik nákladů má skutečně vyfakturováno a kolik nákladů jí u realizovaných zájezdů ještě fakturováno bude. Pokud má cestovní kancelář všechny tyto údaje primárně od kalkulace až po skutečné náklady uloženy ve svém rezervačním/ekonomickém systému, je pro ni reakce na změny trhu, komunikace s auditory, finančními úřady i samotná práce obchodníků mnohem snazší. Vybudovat rezervační systém se všemi vazbami na účetnictví, controlling a daně samozřejmě není jednoduchou ani levnou záležitostí.

Ověřované údaje a riziko

Tato fáze je z pohledu auditora zdrojem mnoha chyb a velmi záleží na typu cestovní kanceláře (zda jde o mladou společnost, která rychle roste, nebo stabilizovanou cestovní kancelář, která si drží svůj standardní podíl na trhu a má své interní procesy poměrně stabilizované). Významnou roli zde hraje i lidský faktor a chybovost v přiřazování nákladových položek. Otázka časového rozlišení a dohadných položek je v některých cestovních kancelářích automaticky podporována systémem, ale u mnohých způsobuje tato oblast stále značné problémy.

Zálohy, poskytnuté kauce, depozita

U běžných podnikatelských subjektů nalezneme na účtu poskytnutých záloh většinou běžné zálohy poskytnuté na provozní účely (zálohy na energie, nájemné, úklid atd.). U cestovních kancelářích zde ale nalezneme převážně zálohy složené smluvními partnerům na novou či starou sezónu. Obchodní cyklus cestovní kanceláře probíhá ve dvou sezónách (letní, zimní). Na každou sezónu skládá CK svým partnerům zálohy (např. formou kaucí, depozit či klasických zálohových plateb dle smlouvy), po sezóně následuje zúčtování se smluvními partnery a zaúčtování nákladů.

Zatímco běžné zálohové platby podléhají DPH na vstupu i výstupu, přijaté a poskytnuté zálohy na poskytnutí cestovní služby v souladu s § 89 zákona č. 235/2004 Sb. DPH nepodléhají.

Ověřované údaje a riziko

Ve velkém množství poskytnutých záloh je nutné mít minimálně vhodně nastavené analytické účty tak, aby bylo zřejmé, které zálohy jsou poskytnuty na letní nebo zimní sezónu. Zejména pro účely auditu je toto velmi důležité. Většina CK účtuje v běžném kalendářním roce a k rozvahovému dni eviduje mnoho poskytnutých záloh na novou sezónu, které budou zúčtovány až po jejím ukončení (v následujícím roce). Pokud eviduje CK nezúčtované „staré“ zálohy z předchozí sezóny, může docházet ke zkreslení nákladů. Je proto nutné systematicky vyžadovat vyúčtování od smluvních partnerů a likvidovat staré položky tak, aby nedocházelo ke zkreslování nákladů.

Zveřejňování údajů z účetní závěrky

Povinnost zveřejňovat účetní závěrku ukládá účetním jednotkám přímo zákon o účetnictví č. 563/1991 Sb. v § 21 a. Některé cestovní kanceláře údaje o svém hospodaření ve sbírce listin nezveřejňují a vědomě porušují zákon. Nalézt odpověď na otázku, proč tak činí a vystavují se možným sankcím (§ 37 odst. 1f zákona o účetnictví stanoví, že pokuta může dosahovat výše 3 % hodnoty aktiv celkem), není jednoduché a je zdrojem mnoha spekulací. Každopádně fakt, že vloni zkrachovala cestovní kancelář FBSK 1907 s.r.o. (používající název I'm travelling a Detur) a Macdino Travel s.r.o. své účetní závěrky nezveřejňovaly, nelze opominout.

Tvorba ceny (základní katalogová cena, palivové příplatky atd.)

Dalším mediálně oblíbeným tématem je tvorba cen za zájezd a jejich prezentace zákazníkovi. Pravdou je, že některé cestovní kanceláře v rámci konkurenčního boje uvádějí katalogové ceny zájezdu zdánlivě nižší, protože neobsahují další poplatky (letištní taxy, palivové příplatky, pojištění ap.), které musí zákazník zaplatit. V obdobné situaci jsou i letecké společnosti, které v rámci konkurenčního boje uvádějí velmi nízké ceny a posléze inkasují další poplatky. Fakt, že zákazník může být tímto chováním dezinformován, nelze ignorovat. Lze očekávat, že i toto podnikatelské prostředí bude přísněji upraveno a sankcionováno za porušení stanovených podmínek.

Ing. Zuzana Hlaváčková

Euro-Trend Audit

Specifické oblasti účtování u cestovních kanceláří

1. Účtování provizi

Účtování o provizích je u cestovních kanceláří běžnou operací. Jako názorný příklad možného účtování uvádíme jedno z velmi často používaných schémat.

Klient zaplatí cestovní agentuře 20 000 Kč jako plnou cenu zájezdu (cestovní agentura prodává zájezdy na základě mandátní smlouvy). Přijatou platbu ve výši 20 000 Kč od klienta přijímá cestovní agentura, která jí dále uhradí v plné výši na základě vystavené zálohové faktury cestovní kanceláři. Cestovní agentura dále vystaví daňový doklad na provizi ve výši 2 000 Kč. Cestovní kancelář má na zájezdu přírážku 4 000 Kč, z níž odvede 19% DPH (jedná se o zájezd v EU).

Účtování u cestovní agentury

Popis	Částka	MD	D
Platba přijatá od klienta	20 000	211	325, 324
Úhrada faktury CK	20 000	325, 324	221
Vystavení daňového dokladu na provizi	2 000 1 680,7 319,3	311	602 343
Úhrada faktury za provizi	2 000	221	311

Účtování u cestovní kanceláře

Popis	Částka	MD	D
Úhrada faktury agenturou	20 000	221	324
Faktura za provizi	2 000 1 680,7 319,3	518 343	321
Vyúčtování zájezdu	20 000 16 000 3 361,2 (přírážka) 638,8 (19% DPH)	324	6xx (602*) 602 343
Úhrada faktury za provize	2 000	321	221

*) ve výši obchodních nákladů zahrnutých do cestovní služby.

2. Poukázky

a) Peněžní poukázky

Peněžní poukázka vydaná cestovní kanceláří má svoji nominální hodnotu, evidenční číslo, platnost, podmínky uplatnění a je za svou nominální hodnotu rovněž prodávána.

Účtování:

Poukázky tohoto typu se na první pohled jeví jako ceny – mají svou nominální hodnotu, dobu platnosti atd. – ale nelze o nich jako o ceninách účtovat. Zákazník si tyto peněžní poukázky nakoupí a později s nimi zaplatí za služby cestovní kanceláře. Nejedná se tedy o žádný

typ slevy, ale pouze o jakousi alternativní formu úhrady zájezdu. Důležitá je přesná evidence poukázek v oběhu a evidence těch, které již byly uplatněny (aby nedocházelo ke zneužívání). Možné účtování je znázorněno na následujícím příkladu:

Příklad:

Zaměstnavatel nakoupí peněžní poukázky v hodnotě 100 000 Kč (20 ks za nominální hodnotu 5 000 Kč), které následně poskytne svým zaměstnancům (např. jako benefit). Každý zaměstnanec dostane jednu poukázku v ceně 5 000 Kč. Zákazník vybaven touto poukázkou poté přijde na pobočku cestovní kanceláře a vybere si zájezd v rámci EU za 10 000 Kč (přírážka CK činí 4 000).

Schéma účtování:

Popis	Částka	MD	D
Emise poukázek (účtováno podrozvahově) 20 ks á 5 000 Kč	100 000	7xx	7xx
Vystavení faktury za prodej peněžených poukázek zaměstnavateli	100 000	311	384**
Úhrada vystavené faktury na poukázky bankovním převodem	100 000	221	311
Uplatnění peněžní poukázky zákazníkem při nákupu zájezdu	5 000	384**	324
Odúčtování uplatněné poukázky – podrozvahově	5 000	7xx	7xx
Doplatek zájezdu klientem	5 000	211	324
Vyúčtování zájezdu (k datu uvedenému v interní směrnici, např. v den poskytnutí poslední cestovní služby)	10 000 6 000 3 361,2 (přírážka) 638,8 (19% DPH)	324	6xx (602*) 602 343

*) ve výši obchodních nákladů zahrnutých do cestovní služby.

**) účet 384 (výnosy příštích období) – peněžní poukázky mohou mít platnost delší než jeden rok. V okamžiku, kdy účtujeme o vystavení faktury na jejich prodej, nevíme, kolik z nich bude uplatněno zákazníky v příslušném roce. Nelze tedy ihned účtovat o výnosech.

Pozn.: Je možné více způsobů účtování, např. místo časového rozlišení použít samostatný účet záloh. Účtování o ceninách je průkaznější při ztrátě nebo krádeži. Je však nutné mít na zřeteli, že v případě účtování poukázek se jedná vždy o platební nástroj, který s vyúčtováním zájezdu vůbec nesouvisí.

b) Dárkové poukázky

Tento typ poukázek je klasickou formou daru. Mezi smluvními subjekty je uzavřena darovací smlouva (podle § 628 Občanského zákoníku), jejímž předmětem je dárkový certifikát včetně jeho výše.

Účtování:

Při uplatnění dárkové poukázky je v účetnictví tato transakce zachycena jako běžný dar (543 dary). Zbytek účtování je podobný jako u peněžních poukázek.

Schéma účtování:

Popis	Částka	MD	D
Uzavření darovací smlouvy + vydání dárkové poukázky v hodnotě 10 000 Kč (2 ks á 5 000)	10 000	7xx	7xx
Uplatnění dárkové poukázky zákazníkem – výběr zájezdu	5 000	543	324
Doplatek zájezdu zákazníkem	5 000	221	324
Odúčtování uplatněné poukázky z podrozvahové evidence	5 000	7xx	7xx
Vyúčtování zájezdu (k datu uvedenému v interní směrnici, např. v den poskytnutí poslední cestovní služby)	10 000 (přirážka) 6 000 (19% DPH) 3 361,2 638,8	324	6xx (602*) 602 343

*) ve výši obchodních nákladů zahrnutých do cestovní služby.

Pozn.: Darem se hradí část ceny zájezdu (vč. DPH).

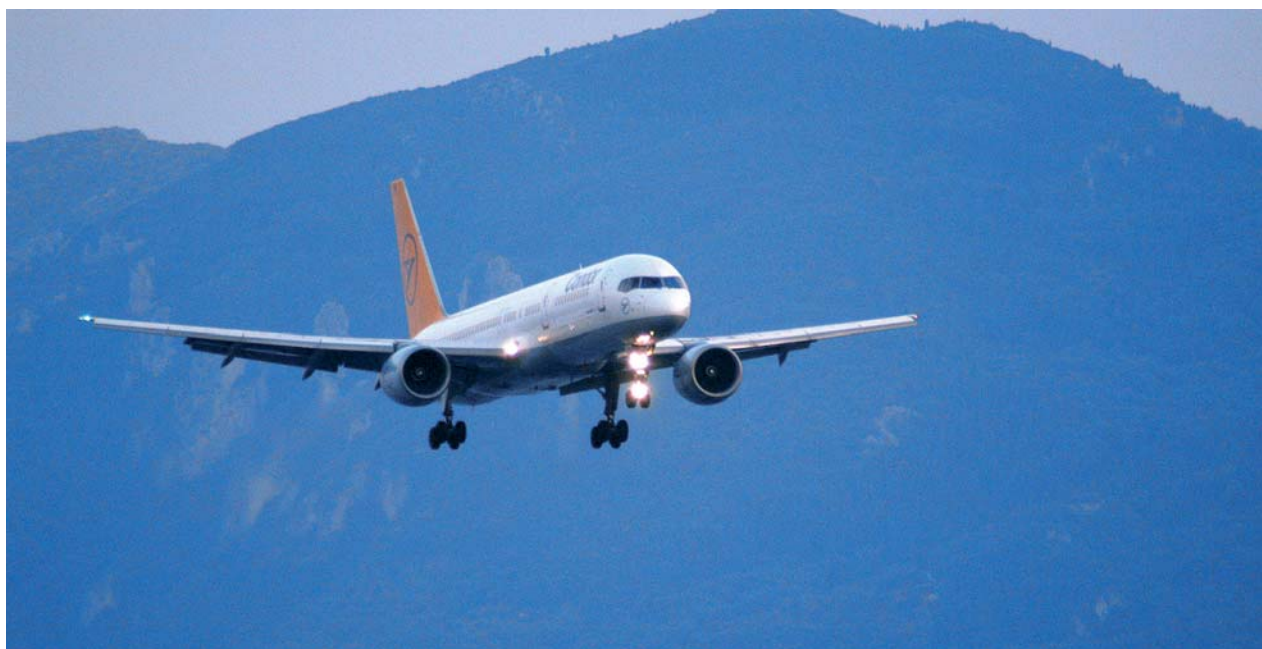
c) Poukázky vydané na základě bartrového obchodu

Mnoho cestovních kanceláří uzavírá se svými partnery bartrové obchody, zejména s protiplněním v oblasti reklamy a propagace. Smluvnímu partnerovi je poskytnut určitý počet peněžních poukázek za protislužbu (např. inzerci nebo jiný druh reklamy). Celý obchod je následně účetně řešen zápočtem.

Schéma účtování:

Popis	Částka	MD	D
Uzavření bartrového obchodu – smlouvy o spolupráci, jejímž předmětem je poskytnutí inzerce/ peněžních poukázek v hodnotě 180 000 Kč emise poukázek	180 000	7xx	7xx
Vystavení faktury – peněžní poukázky v hodnotě 180 000,00	180 000	311	384
Došlá faktura – fakturovaná inzerce	180 000 151 260 28 739,4 (DPH vstup)	518 343	321
Zápočet – vzájemná kompenzace	180 000	321	311
Uplatnění peněžního poukazu zákazníkem	5 000	384	324
Odúčtování uplatněné poukázky z podrozvahové evidence	5 000	7xx	7xx

Pozn.: Obdoba předcházejících účtování, pouze se vzájemným zápočtem pohledávek a závazků.



d) Poukázky se smluvními partnery, např. Le Cheque Dejeuner, Sodexho (holiday pass)

Mnohé firmy poskytují svým zaměstnancům benefity v nepeněžní formě. Umožňuje to zákon o dani z příjmu, který zvýhodňuje nepeněžní plnění vybraných zaměstnaneckých výhod. Mezi cestovní kanceláři a společnostmi spravující celý systém emise a nakládání s těmito poukázkami existuje zpravidla rámcová smlouva o spolupráci. Cestovní kancelář se zavazuje přijímat příslušné poukázky a zaplatit vydavateli poukázek určitou provizi, druhý smluvní partner se zavazuje proplácet přijaté poukázky cestovní kanceláři. Nárok na provizi vzniká vydavateli poukázek většinou ihned při předložení „výčetky poukázek“, úhradu obdrží cestovní kancelář poníženou o provizi.

Schéma účtování:

Popis	Částka	MD	D
Zákazník si vybere zájezd - zaplatí polovinu, zbylou polovinu uhradí poukázkou Sodexho (holiday pass), kterou obdržel jako benefit	5 000	211	324
Příjem poukázky Sodexho při úhradě zájezdu	5 000	213	324
Vyúčtování zájezdu (k datu uvedenému v interní směrnicí, např. v den poskytnutí poslední cestovní služby)	10 000 6 000 3 361,2 (přirážka) 638,8 (19% DPH)	324	6xx (602*) 602 343
Předložení výčetky poukázek k proplacení smluvnímu partnerovi	5 000 (poukázky)	311	213
Zúčtování provize dle daňového dokladu	200 168,1 31,9	518 343	321
Úhrada za vyúčtované poukázky ponížená o provizi (zápočet)	4 800 200	221 321	311 311

*) ve výši obchodních nákladů zahrnutých do cestovní služby.

3. Deriváty – pevné termínové smlouvy

Deriváty jsou v účetním pojetí vymezeny jako smlouva, podle které vzniká finanční aktivum jedné účetní jednotky a zpravidla finanční závazek jiné účetní jednotky, a to při naplnění zejména tří základních znaků:

- změna reálné hodnoty ve vazbě na úroky, kursy cenných papírů, ceny komodity, měnového kursu atd.,
- minimální či nulová počáteční investice,
- vypořádání v budoucnu.

Nejčastějším typem derivátů, který se vyskytuje u cestovních kanceláří, jsou zajišťovací měnové forwardy:

- Měnové forwardy dávají svému majiteli povinnost koupit nebo prodat cizí měnu za předem dohodnutý kurz

(tzv. forwardový kurz), a to k určitému datu. V okamžiku sjednání měnové forwardy nevykazujeme jako rozvahové položky, ale pouze v podrozvahové evidenci vykážeme hodnoty podrozvahových pohledávek a podrozvahových závazků. K rozvahovému dni je pak třeba vyčíslit reálnou hodnotu tohoto kontraktu, kterou obvykle vypořádáváme s výsledkovým dopadem.

Vyhláška č. 500/2002 Sb. (§ 52) přesně stanovuje, co je považováno za zajišťovací derivát, co je derivát k obchodování, a určuje, jak se nakládá s jeho oceněním, popř. přeceněním k rozvahovému dni. Pro shrnutí uvádíme, jak se přeceňují zajišťovací deriváty k rozvahovému dni:

- Změny reálné hodnoty derivátu, který zajišťuje reálnou hodnotu rozvahového aktiva nebo závazku se účtují jako finanční náklad nebo finanční výnos. Změna reálné hodnoty zajištěného rozvahového aktiva nebo závazku z titulu konkrétního rizika se účtuje prostřednictvím účtů nákladů a výnosů.
- Změny reálné hodnoty derivátu zajišťujícího očekávané peněžní toky se účtují prostřednictvím rozvahových účtů v účtové skupině 41. Je nutné zdůraznit, že pokud bude cestovní kancelář účtovat o zajišťujícím derivátu ve vlastním kapitálu, musí k tomuto instrumentu vést zajišťovací účetnictví.

U cestovních kanceláří se můžeme běžně setkat jak se zajišťovacími deriváty, jejichž přecenění k rozvahovému dni má výsledkový dopad, tak i se zajišťovacími deriváty na očekávané peněžní toky, které mají při svém přecenění dopad do vlastního kapitálu.

4. Krátký přehled režimů DPH

Z hlediska DPH je možné se setkat u cestovních kanceláří v zásadě se dvěma základními režimy. Prvním z nich je běžný režim uplatňovaný zejména u režijních nákladů, které nevstupují do balíčku cestovních služeb. U těchto plnění je uplatňován nárok na odpočet tak, jak je běžné u většiny podnikatelských subjektů. Druhým režimem je zvláštní režim DPH (§ 89), který se používá u tzv. balíčku cestovních služeb. Zvláštní režim DPH lze použít pouze u nakupovaných služeb od externích partnerů, nelze ho tedy použít na poskytování vlastních služeb (např. vlastní autobusová doprava). U plnění podléhajících zvláštnímu režimu není uplatňována DPH na vstupu a na výstupu se daní pouze kalkulovaná marže (přirážka) na zájezd.

Pozn.: V době uskutečnění zdanitelného plnění (poskytnutí poslední služby) nejsou k dispozici dodavatelské faktury, a DPH se odvádí z kalkulované marže. Později se provádí korekce podle skutečně dosažené marže po zúčtování všech obchodních nákladů a výnosů akce. Dalšími plněními, se kterými cestovní kanceláře operují, jsou plnění osvobozená bez nároku na odpočet. Jedná se zejména o finanční činnosti vyjmenované v § 54 (např. směnárská činnost) a pojišťovací činnosti v § 55 ZDPH (při zprostředkování pojištění).

5. DPH a přepočítání seriálů

Vzhledem k tomu, že u cestovních služeb odvádí cestovní kancelář DPH z kalkulované přírážky – tedy z plánovaných hodnot a ne skutečných, je nutné tato plnění tzv. „přepočítat“ a provést vypořádání. U tohoto kroku je zejména důležité upozornit na dopad, jaký tento přepočítání má na výsledek hospodaření cestovní kanceláře. Celá operace má tedy přímý dopad do výsledku hospodaření, a to v tom období, do kterého věcně a časově patří plnění, za která se přepočítání provádí. Pokud byl proveden přepočítání za rok 2006 a měl nákladový dopad, musí o něm být účtováno rovněž v roce 2006 pomocí soustavy účtů časového rozlišení – v roce 2006 5xx/383, v roce následujícím pak 383/343 a odvod DPH 343/221. Přepočítání

seriálů je jednou z posledních transakcí, která ovlivňuje hospodářský výsledek auditovaného roku a provádí se po ukončení (uzavření) zájezdů/akcí.

Problematika cestovního ruchu je poměrně specifickou oblastí s mnoha riziky a sezónním charakterem. Pro celou tuto oblast je velmi důležité, jak se vyvíjí celkový trh, zda lidé budou mít zájem, prostředky k cestování a ochotu utrácet za služby cestovního ruchu. Odvětví cestovního ruchu v posledních letech roste a s ním rostou i zisky cestovních kanceláří.

Ing. Zuzana Hlaváčková

Euro-Trend Audit

Rozhovor s ing. Miroslavem Resem, generálním ředitelem a. s. Čedok

Díky náročnému přístupu auditora se zlepšuje efektivita fungování společnosti

Myslíte si, že transparentně vedené účetnictví podávající věrný a poctivý obraz hospodaření přispívá k budování dobrého jména společnosti? Jak velký podíl by jste mu eventuálně přiřadil?

Jak se lidově říká, „dobré účty dělají dobré přátele“. Transparentně vedené účetnictví považuji za naprosto nezbytný předpoklad fungování společnosti nejen z pohledu managementu a akcionářů, ale stále více i z pohledu zákazníků. Společnost, která v souladu se zákonem informuje o svých výsledcích veřejnost, tj. plní informační povinnost a zveřejňuje výsledky hospodaření v obchodním rejstříku, má u veřejnosti (zákazníků) jistě větší kredit než společnost, která tak nečiní. Hospodářské výsledky předních společností v jednotlivých oborech jsou stále více v hledáčku médií, takže jejich komunikace i formou Public Relations (PR) hraje důležitou roli při budování dobrého jména společnosti.

Co říkáte na skutečnost, že celá řada cestovních kanceláří – včetně těch velkých – nezveřejňuje údaje z účetní závěrky ve sbír-

ce listin obchodního rejstříku, i když jim to zákon nařizuje?

Pokud tak nečiní, musí k tomu mít nějaké důvody, o kterých ale nechci spekulovat. Mohu jen zmínit, že v nedávné minulosti jsme byli svěd-



Miroslav Res

ky krachů několika poměrně významných cestovních kanceláří, které v médiích a inzerci budily zdání silných a prosperujících subjektů.

Zřejmě jen shodou okolností úda- je o jejich hospodaření v obchodním rejstříku k dispozici nebyly.

Jak hodnotíte a vnímáte funkci externího auditu ve vaší společnosti? Jste ze zákona povinně auditovanou společností, přistupujete tedy k tomuto auditu jako k zákonné povinnosti nebo jsou pro vás závěry z provedeného auditu námětem ke zlepšení či potvrzením a zmapováním problémových míst?

Audit v naší společnosti provádí již několik let auditorská společnost Eurotrend, kterou jsme si vybrali právě proto, že externí audit nepovažujeme za pouhé splnění zákonné povinnosti. Díky náročnému přístupu auditora se nám daří průběžně zlepšovat interní kontrolní mechanismy a tím i zlepšovat efektivitu fungování společnosti. Mohu říci, že díky našemu informačnímu systému (SAP) máme poměrně propracovaný systém interního controllingu.

O to důležitější je pro nás pohled na společnost očima externího auditora, který není zatížen tzv. „provozní slepotou“.



Jak hodnotíte podnikatelské prostředí v oblasti cestovního ruchu v České republice, zejména v úpravě účetních a daňových předpisů (např. zvláštní režim DPH pro cestovní služby)?

Trh cestovního ruchu v ČR je dlouhodobě charakterizován silným převážením nabídky nad poptávkou. Tento stav byl založen bezprostředně po roce 1989, kdy podnikání v této oblasti prakticky nebylo legislativně omezeno a cestovky rostly jako houby po dešti. V ČR tehdy působilo přes 2000 cestovních kanceláří, což byla na počet obyvatel světová rarita. Pak přišel rok 1997 a s ním série krachů mnoha významných cestovek. V důsledku této situace a s blížícím se vstupem do EU byl přijat zákon č. 159/1999 Sb., který upravil podnikání v cestovním ruchu a mimo jiné ukládá cestovním kancelářím uzavřít zákonné pojištění proti insolvenčnímu. Díky tomuto zákonu došlo ke skokovému snížení počtu cestovních kanceláří v ČR. Bohužel, samotný fakt, že je cestovní kancelář pojištěná, ještě nedává klientovi záruku, že na dovolenou odjede – stačí se podívat na průběh léta 2007.

Díky vysoce konkurenčnímu prostředí v cestovním ruchu se dosahovaná ziskovost, marže touroperátorů pohybuje v jednotlivých procentech. Zdanění zprostředkovatelské provize cestovních kanceláří v incotermínu základní (tj. 19 %) sazbou DPH v podstatě vyřadilo tuzemské incotermínové cestovky ze hry a zahraniční partneři se stále více obracují

přímo na ubytovací zařízení – hotely, které pracují se sníženou sazbou DPH. Dalším problémem, který se stále častěji objevuje i v médiích, je problematika tzv. skládaných cen, tj. prezentace cen zájezdů formou základní ceny a příplatků. Skládané ceny zájezdů přitom vycházejí z cen letenek leteckých společností, které kromě základní ceny zahrnují palivový příplatek, a ten závisí na aktuální ceně paliva.

Důvěřujete údajům z finančního účetnictví a považujete je za dostatečně vypovídající?

Údajům z finančního účetnictví důvěřuji. Jejich vypovídací schopnost je ale bez znalosti konkrétní společnosti a struktury jejího byznysu již více problematická. Pokud např. nevím, jaké konkrétní inves-

tice a za jakým účelem byly provedeny, nemohu společnost hodnotit jen podle čísel jako dobrou či špatnou z pohledu budoucího vývoje. Může se stát, že společnost s horšími aktuálními výsledky je z pohledu dlouhodobého fungování na trhu „zdravější“, neboť např. více průběžně investuje do své budoucnosti než jiná společnost s aktuálně lepšími hospodářskými výsledky.

Na závěr bychom poprosili o pár „vizionářských“ slov. V čem vidíte budoucnost cestovního ruchu, v jakých službách či co může klient očekávat za několik let?

Hlavním fenoménem v odvětví cestovního ruchu je internet. Kromě stále rostoucích nároků klientů na kvalitu služeb roste i jejich náročnost na zákaznický servis. Nabídka zájezdů prostřednictvím internetu je výrazně flexibilnější než prostřednictvím tištěných katalogů a klient si může dovolenou vybírat 24 hodin denně z pohodlí svého domova či kanceláře. Tento trend se v posledních letech projevuje i v ČR, kde se objem prodaných zájezdů již přibližuje hranici 10 %. V zemích západní Evropy je tento podíl přes 20 %, ve Spojených státech kolem 50 %. Je jasné, že obdobný vývoj čeká prodej zájezdů přes internet i v ČR.

-ryn-



Cestovní ruch má u nás i ve světě bohatou historii. Dokládá to i tato fotografie autokaru firmy Čedok na pražském Staroměstském náměstí z roku 1930.
Foto Čedok

Metody výpočtu nízké kapitalizace a postup v přechodném období

Koordináční výbor Komory daňových poradců a Ministerstva financí dne 17. prosince 2007 projednával metody výpočtu daňově neuznatelných úroků z úvěrů a půjček podle § 25 odst. 1 písm. w) platných po 1. lednu 2008 a uplatnění přechodných ustanovení.

1. Metody výpočtu nízké kapitalizace

Ministerstvo financí nesouhlasilo s navrženými řešeními ze strany daňových poradců a dne 20. prosince 2007 zveřejnilo své stanovisko k dané problematice na svých internetových stránkách (www.mfcr.cz). Protože finanční úřady zpravidla následují stanoviska Ministerstva financí, uvádíme níže interpretaci ze strany Ministerstva financí.

Krok 1

V prvním kroku se vyloučí finanční náklady z úvěrů a půjček, které jsou podřízeny ostatním závazkům poplatníka a které jsou odvozovány od výsledku hospodaření. Pokud některý náklad vzniká z obou těchto titulů u jednoho úvěru či půjčky, bude vyloučen pouze jednou.

Krok 2

Následně budou vyloučeny finanční náklady plynoucí z úvěrů a půjček od spojených osob, avšak pouze z té části úvěrů a půjček od spojených osob, která přesahuje dvojnásobek vlastního kapitálu dlužníka. Tyto náklady se vypočítají tak, že se vypočítá koeficient daňové uznatelnosti při zahrnutí všech úvěrů a půjček od spřízněných osob, kterým se vynásobí příslušné finanční náklady, které nebyly vyloučeny v prvním kroku.

Krok 3

Vypočtou se finanční náklady připadající na úvěry a půjčky přesahující šestinásobek (čtyřnásobek) vlastního kapitálu, a to obdobným způsobem jako v kroku 2. Neda-

ňové finanční náklady se porovnají s částkami již vyloučenými a případně se dále vyloučí.

Krok 4

Celkovou částku jistin úvěrů a půjček vynásobíme jednotnou úrokovou mírou (v případě CZK PRIBOR) + 4 procentní body. Tuto částku porovnáme s celkovou částkou finančních nákladů poplatníka a zjistíme rozdíl. Pokud budou celkové finanční náklady nižší, tak dále porovnáme tento rozdíl s částkou nedaňových finančních nákladů zjištěných podle předchozích kroků a vyšší z těchto částek bude představovat celkový nedaňový finanční náklad.

2. Přechodná ustanovení pro aplikaci pravidel pro výpočet neuznatelných úroků

Přechodná ustanovení jsou uvedena v zákoně č. 261/2007 Sb. a 296/2007 Sb. Z uvedených přechodných ustanovení vyplývá, že v letech 2008 a 2009 se budou aplikovat dvojí pravidla pro výpočet neuznatelných úroků (§ 25 odst. 1 písm. w) – pravidla platná do roku 2007 a pravidla platná od roku 2008. Od zdaňovacího období započatého v roce 2010 se budou aplikovat pouze pravidla platná od roku 2008.

Ani v případě přechodných ustanovení nesouhlasilo Ministerstvo financí s řešením navrhaným daňovými poradci (rozdělení úvěrů a půjček do tří skupin). Dle Ministerstva financí je při výpočtu neuznatelných úroků ve zdaňovacím období započatém v roce 2008 a 2009 nutné smlouvy o úvěrech a půjčkách rozdělit na dvě skupiny:

První skupina

V první skupině budou smlouvy, na které se aplikují nová pravidla nízké kapitalizace. Tedy:

- smlouvy uzavřené po 1. 1. 2008



Človče! To jste nečetl příručku
Na pomoc auditorům? Kresba I. Svoboda

- dodatky uzavřené po 1. 1. 2008 ke všem smlouvám o úvěrech a půjčkách (vč. dodatků ke smlouvám mezi sesterskými společnostmi uzavřenými do konce roku 2003) – dle přechodného ustanovení bod 13. zákona č. 261/2007 Sb.

Druhá skupina

Ve druhé skupině budou smlouvy, na které se aplikují současná pravidla nízké kapitalizace. Jedná se o smlouvy uzavřené do konce roku 2007, tj. o všechny smlouvy mezi spojenými osobami uzavřené bez časového omezení, tj. i před rokem 2004, s výjimkou smluv uzavřených mezi sesterskými společnostmi do konce roku 2003. Při výpočtu neuznatelných úroků ve zdaňovacím období započatém v roce 2010 se použijí nová pravidla nízké kapitalizace na všechny smlouvy a na všechny dodatky.

(Deloitte, Tax & Legal News 12/2007)

System veřejného dohledu nad statutárním auditem účetních závěrek ve Francii

Historický vývoj statutárního auditu ve Francii

Ve Francii podléhá audit regulaci podle zákona od druhé poloviny 19. století, kdy bylo prvním společností s ručením omezeným (SARL, r. 1863) a posléze i akciovým společností (SA, r. 1867) uloženo, aby jmenovaly auditora, který na výroční valné hromadě předloží zprávu o finanční situaci, rozvaze a účetnictví společnosti. Auditorem mohl být buď akcionář společnosti nebo jiná osoba.

Po finanční krizi z roku 1929 se zákonodárci rozhodli (v r. 1935) přistoupit ke změně zákona z roku 1867. Podle nové zákonné úpravy byly určeny skutečnosti a činnosti neslučitelné s funkcí auditora a bylo stanoveno, že auditora musí schválit apelační (odvolací) soud. Auditóři získali právo kontrolovat společnost kdykoli v průběhu roku a bylo jim uloženo, že zjistí-li při svém působení cokoli nezákonného, musí o tom uvědomit státní zastupitelství.

Francouzský zákon o obchodních společnostech z roku 1966 stanovil širší zásady moderního pojetí funkce statutárního auditora:

- auditor jakožto osoba oprávněná nosit titul "commissaire aux comptes" (statutární auditor) předkládá názor na účetnictví společnosti,
- auditóři působí jako nezávislí odborníci,
- jsou stanoveny osobní, příbuzenské a finanční vztahy neslučitelné s postavením statutárního autora,
- všichni statutární auditóři jsou sdružení v profesní organizaci.

V roce 1969 vyšlo nařízení vlády, podle kterého byla zavedena organizace auditorské profese a založen Francouzský institut statutárních auditorů (CNCC). Při každém krajském apelačním soudu byl zároveň zřízen krajský (regionální) institut (CRCC). Všichni statutární auditó-

ři žijící na území, na něž se vztahuje působnost krajského apelačního soudu, jsou registrováni u příslušného krajského institutu CRCC.

Zákon o podniku i způsob provádění statutárního auditu později prošly různými reformami, jejichž cílem bylo rozšířit povinnosti ukládané společností a zpřísnit povinnosti statutárních auditorů.

Fungování celostátního institutu CNCC i regionálních CRCC vychází z nařízení vlády a praktický výkon profese auditorů se řídí etickými pravidly, rámcovými auditorskými standardy a programem kontroly kvality auditu. Program kontroly zajišťuje institut a realizují jej statutární auditóři, kteří působí v auditorské praxi.

Pokud jde o společnosti kótované na burze, provádějí se kontroly kvality společně s francouzským regulačním úřadem pro trh cenných papírů (AMF). Oba tyto orgány (CNCC a AMF) kromě toho založily externí konzultační výbor pro otázky etiky a nezávislosti, který vydává stanoviska ke všem záležitostem a otázkám týkajícím se nezávislosti auditorů provádějících statutární audit u společností kótovaných na burze.

V roce 2003 byl přijat zákon o finanční bezpečnosti (*loi de sécurité financière*, LSF) se zpřísněnými ustanoveními pro oblast finanční bezpečnosti a statutárního auditu. Tento zákon byl zpracován v podobných souvislostech jako zákon Sarbanes-Oxley v USA, i když za poněkud odlišné situace: ve Francii totiž už profese auditorů podléhala regulačnímu rámci.

Francouzský institut statutárních auditorů (CNCC), který podléhá francouzskému Ministerstvu spravedlnosti, je „orgánem fungujícím ve veřejném zájmu“ a je samostatnou právní osobou. Zastupuje profesi ve vztahu k orgánům veřejné

správy a přispívá k zajišťování správného výkonu profese a její kontroly. Nové požadavky, obsažené v zákoně LSF, zpřísnují příslušná etická a profesní pravidla a předpisy upravující situace, které nejsou slučitelné s výkonem profese statutárního auditora.

Nový systém veřejného dohledu ve Francii

Zákon o finanční bezpečnosti (LSF) posílil dohled nad profesí. Na základě tohoto zákona byla **ustavena rada pod názvem Haut Conseil du commissariat aux comptes** (nejvyšší rada komisariátu pro účetnictví, dále jen H3C nebo rada H3C), což je nezávislý správní orgán podřízený francouzskému Ministerstvu spravedlnosti. Složení rady je koncipováno tak, aby byla zajištěna její objektivita i odborná způsobilost. Rada H3C plní tyto úkoly:

- za pomoci institutu CNCC dohlíží nad auditorskou profesí,
- dohlíží na plnění platných požadavků z hlediska etiky a nezávislosti statutárních auditorů.

V rámci těchto obecných úkolů se rada H3C zaměřuje na tyto konkrétní činnosti:

- zjišťuje vhodné odborné postupy (good professional practices) a podporuje jejich šíření,
- podle nařízení francouzského ministra spravedlnosti vydává stanoviska k auditorským standardům (které vypracoval institut CNCC) před jejich ratifikací,
- stanovuje vodítka a rámec pro periodické kontroly kvality auditu, dohlíží na realizaci těchto kontrol a sleduje jejich výsledky,
- dohlíží na správné provádění kontrol a ručí za náležité oddělení funkce provádění kontrol od funkce ukládání sankcí,
- navazuje vztahy s úřady, které mají podobné pravomoci a působí v jiných zemích.

Rada H3C má rozhodčí kompetence a nahrazuje bývalý Národní registrační výbor (*Commission nationale d'inscription*) a Národní disciplinární komoru (*Chambre nationale de discipline*). Je odvolací instancí pro regionální registrační výbory a rozhoduje ve sporných otázkách registrace fyzických i právnických osob pro vydání oprávnění k výkonu praxe statutárních auditorů. Je také odvolací instancí pro regionální komory, kde rozhoduje o disciplinárních záležitostech. Znamená to, že v otázkách registrace a disciplíny se rozhoduje mimo profesi, přičemž ale v příslušných externích orgánech je profese zastoupena.

Rada H3C dále předkládá stanoviska k etickému kodexu, než kodex schválí Státní rada svým nařízením. Dlužno poznamenat, že pravomoci, které má rada H3C na základě francouzské legislativy, jí byly svěřeny ještě před přijetím revidované 8. směrnice a že v nich proto existují drobné odchylky od evropských požadavků. Tyto odchylky jsou však velmi omezené a nevýznamné.

Při dohledu nad profesí je radě H3C nápomocný institut CNCC. Ten vypracovává auditorské standardy, provádí kontroly kvality auditu a může rozhodnout o zahájení disciplinárního řízení. Na kontrolách se podílejí i regionální instituty

CRCC. Jsou to samostatné právnické osoby, které mohou iniciovat řízení v disciplinárních otázkách před regionálními komorami.

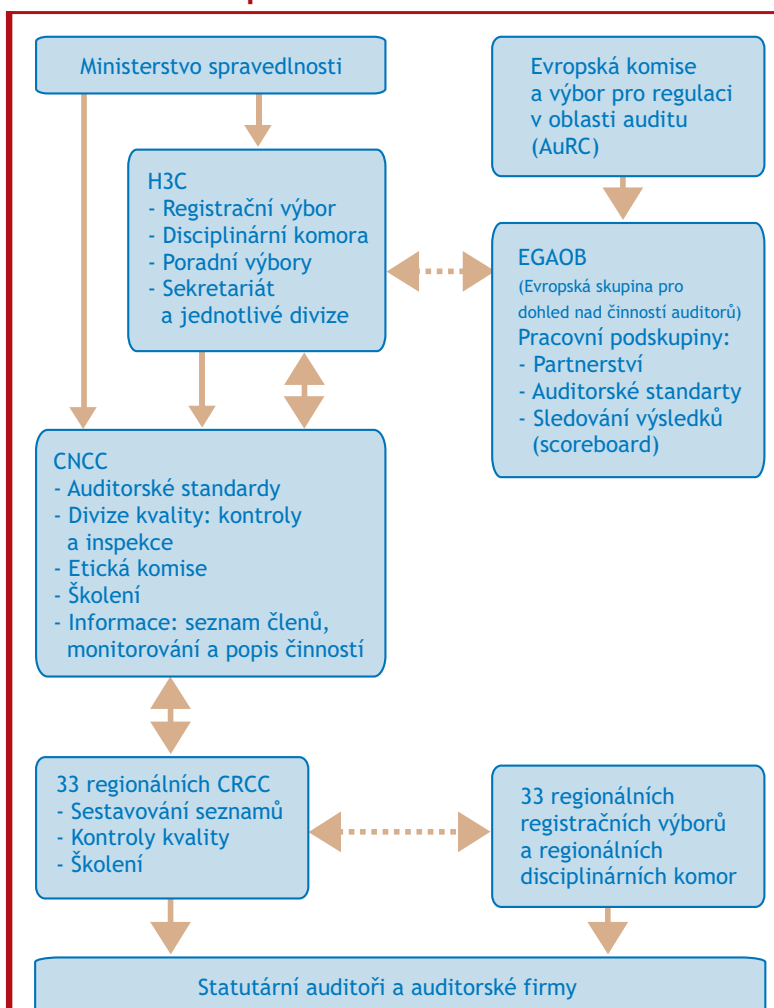
Rada H3C, kterou založil ministr spravedlnosti 11. prosince 2003, přijala interní provozní směrnice a vytvořila vlastní specializované výbory.

Hlavní články systému veřejného dohledu nad auditorskou profesí ve Francii – schéma

Rada H3C má 12 členů:

- tři soudci – jeden soudce z odvolacího soudu druhé instance (*Cour de cassation*) je vždy předsedou H3C a další soudce je místopředsedou. Třetí soudce je z francouzského účetního dvora *Cour des comptes*, což je soudní orgán dohlížející na oblast účetnictví;
- předseda regulačního úřadu pro trhu cenných papírů (AMF) nebo jeho zástupce, dále zástupce ministerstva odpovídající za ekonomiku, a vysokoškolský profesor se zaměřením na právo, ekonomiku nebo finance;
- tři další odborníci v oblasti ekonomiky nebo financí, z nichž dva musí být odborně zaměřeni na problematiku společností kótovaných na burze a jeden na problematiku malých a středních podniků a družstev;
- tři statutární auditoři, z nichž dva musí mít zkušenosti z auditů prováděných u společností kótovaných na burze nebo u registrovaných charitativních organizací.

Hlavní články systému veřejného dohledu nad auditorskou profesí ve Francii



Rozhodnutí se přijímají většinou hlasů. V případě rovnosti hlasů rozhoduje hlas předsedy.

Předseda a členové H3C jsou jmenováni vládním dekretem na dobu šesti let. Jmenování lze obnovit na další období, avšak každé tři roky se polovina členů musí nahradit novými členy.

Rada H3C ustavuje odborné poradní výbory, které připravují její rozhodnutí a stanoviska. Tyto výbory

si v případě potřeby mohou vyžádat pomoc externích specialistů.

Zatím byly vytvořeny tyto odborné výbory:

- výbor pro společnosti kótované na burze,
- výbor pro malé a střední podniky,
- výbor pro družstva (associations),
- právní výbor,
- výbor pro kontrolu kvality,
- výbor pro komunikaci a mezinárodní činnost.



Všichni, kdo pracují pro radu H3C jsou při výkonu své činnosti povinni dodržovat profesní tajemství. Povinnost mlčenlivosti však nemůže být záminkou, pro niž lze odmítnout sdělení informací radě H3C a osobám jednajícím jejím jménem. (To se netýká právních zástupců).

Jednání H3C se také účastní vládní komisař jmenovaný ministrem spravedlnosti. Tímto komisařem je ředitel odboru pro občanské věci (Directeur des affaires civiles) nebo jeho zástupce. Na jednáních H3C má poradní hlas a za určitých podmínek (nikoli v disciplinárních věcech) může žádat nové (druhé) hlasování.

Provoz H3C je financován z rozpočtu Ministerstva spravedlnosti.

H3C může uzavírat smlouvy, jimiž se řídí její vztahy se zahraničními institucemi s podobnými pravomocemi. Podmínkou takových smluv je reciprocita vztahů a dále povinnost partnerské instituce zachovávat profesní tajemství na stejné úrovni jako ve

Francii. Na H3C se nevztahují zákonná ustanovení týkající se poskytování dokumentů a informací hospodářské, obchodní, průmyslové, finanční nebo technické povahy zahraničním fyzickým či právnickým osobám.

Etický kodex auditorské profese dává radě H3C další pravomoci. Auditor ji může žádat o stanovisko v případě pochyb o výkladu určitých ustanovení etického kodexu (členství ve skupině auditorských firem, ochranná opatření, služby přímo spojené s prováděním auditorské zakázky).

Ustanovení o H3C a o její organizaci a činnosti jsou doplněna vládním nařízením z roku 1969 (ve znění z let 2005 a 2007) upravujícím organizaci a statut profese.

Členové H3C jsou povinni zveřejnit, jaké hospodářské nebo finanční funkce zastávají nebo mají v nejbližší době zastávat, a také jaké pozice a funkce zastávali v průběhu dvou let předtím, než byli jmenováni do rady H3C. Členství v H3C je neslučitelné s výkonem jakékoli funkce v celostátním institutu CNCC nebo v kterémkoli regionálním CRCC.

H3C má generálního tajemníka, který je jmenován nařízením ministra spravedlnosti a odpovídá (na základě pravomocí svěřených mu předsedou) za administrativní vedení H3C, za zpracování a sledování její činnosti a za veškeré další záležitosti, které mu jsou svěřeny.

Generální tajemník se stará o kontrolu spisů, které zpracovává CNCC k provedeným kontrolám kvality auditu a o veškeré další otázky týkající se jednotlivých případů, k nimž se rada H3C má vyjádřit. Může vznášet požadavky na další informace od prokuratury nebo od CNCC.

Při výkonu své funkce využívá generální tajemník úseky služeb, které jsou mu podřízeny a může si podle potřeby vyžádat odbornou pomoc externích specialistů.

V rámci sekretariátu byly vytvořeny čtyři divize:

- právní divize,
- divize standardů,
- divize kontroly kvality,
- mezinárodní divize.

Kromě odměn za zastávání funkcí mají členové H3C, generální tajemník, experti a referenti, jakož i tajemníci, kteří vedou registrační a disciplinární spisy, nárok na náhradu výdajů, které jim vzniknou v souvislosti s výkonem funkcí.

Stanovisko k jakékoli otázce patří do sféry odborného působení H3C si od H3C může vyžádat ministr spravedlnosti, ministr hospodářství, prokurátor z francouzského účetního dvora *Cour des comptes*, předseda CNCC nebo předseda AMF. Mimoto se i sama H3C může rozhodnout, že se k těmto otázkám vyjádří z vlastní iniciativy. O stanovisko k určitým otázkám etiky může H3C požádat předseda kteréhokoli regionálního CRCC i kterýkoli statutární auditor.

H3C zveřejňuje vhodné profesionální postupy (metodiky), s nimiž se seznámila, jakož i vodítka (guidelines) a rámcovou strukturu (framework), kterou vymezila k provádění periodických kontrol kvality. Kromě toho pro auditory uveřejňuje svoje hodnocení „služeb přímo souvisejících s auditem“.

O své činnosti vydává H3C každoroční zprávu, kde zejména uvádí výsledky kontrol, které provedla v průběhu roku při prověřování kvality auditorské práce statutárních auditorů. V této souvislosti musí H3C nejdříve obdržet od institutu CNCC zprávu s uvedením podmínek a závěrů z kontrol kvality auditu, kteréžto závěry institut uplatnil podle pokynů H3C. Ke zprávě H3C lze případně připojit připomínky vládního komisaře. Zpráva se posílá ministrovi spravedlnosti a zveřejňuje se. Veškerá stanoviska, zprávy, metodiky (best practices) a jiná sdělení, které H3C vydala – například rozhodnutí v disciplinární oblasti – lze nalézt na webové stránce www.h3c.org.

Janin Audas

předseda Výboru pro iniciativy mezinárodní spolupráce

Direction du Développement et des Partenariats Internationaux (DDPI)
Francie

WE UNDERSTAND YOUR BUSINESS

TACOMA

Znalecký ústav TACOMA

- Oceňování pro účely IFRS
- Fúze a restrukturalizace
- Akvizice a divestice
- Nemovitosti
- Litigace
- Koncernové vztahy
- Cenné papíry
- Kolektivní investování
- Bankovníctví a financování
- Antimonopol a regulace
- Duševní vlastnictví
- Cash flow model
- Transfer pricing
- Studie proveditelnosti
- Insolvence

Váš silný partner v oceňování

Váš kontakt: **Marta Rosová** | Tel.: +420 226 219 000 | E-mail: marta.rosova@tacoma.cz

www.tacoma.cz

V rámci EU potřebují nejvíce času na splnění daňových povinností společnosti v ČR

Daňové reformy vedoucí ke zjednodušení daňového systému mohou zvýšit výnosy státu, neboť rozšíří daňovou základnu, tvrdí nová zpráva, kterou koncem listopadu publikovala Světová banka, IFC a PricewaterhouseCoopers.

Zpráva Jak se platí daně 2008 je již druhou analýzou daňových systémů a zahrnuje 178 zemí světa. Podle zprávy je zjednodušení daňových systémů, snížení administrativní zátěže pro podniky a daňových sazeb přínosné jak pro firmy, tak pro vlády. V loňském roce zlepšilo svůj daňový systém ve vztahu k právníkům osobám (PO) 31 zemí a 65 států tak učinilo během posledních tří let. Nejvíce reforem provedlo Bulharsko,

následované Tureckem. Nejčastější reformou bylo snížení daní z příjmů PO (27 zemí), ale v řadě zemí se snížila administrativní zátěž zjednodušením nebo úplným zrušením dalších daní týkajících se PO.

„Snížování administrativní náročnosti placení daní bylo vloni druhou nejčastější daňovou reformou ve vztahu k podnikům. Dříve vlády s tímto krokem váhaly, neboť se obávaly snížení svých příjmů, ale pro některé státy znamenalo zjednodušení daňového systému růst investic a zrychlení hospodářského růstu“, uvedla Rita Ramalho, spoluautorka zprávy a daňová odbornice, která se podílí na projektu Doing Business Světové banky a IFC, a dodala: „Do zemí,

kde placení daní není tak administrativně náročné, investuje více nových společností.“

„Tato zjištění ukazují, že úpravy daňového systému jsou prioritou téměř každé vlády. Daňová reforma, která platí od ledna 2008 v ČR, tak není z tohoto pohledu výjimkou, uvedl v této souvislosti Petr Hájek, daňový manažer v PricewaterhouseCoopers Česká republika.

Podle studie došlo v České republice po snížení sazby daně z příjmů právnických osob mezi roky 2004 a 2005 k nárůstu daňových příjmů o 2 %. Tento výsledek potvrzuje i zkušenost z jiných zemí, že snížení daňové zátěže nepřináší nutně výpadek příjmů státního rozpočtu.

V žebříčku zemí s nejméně náročným daňovým systémem obsadily první desítky míst Maledivy, Singapur, Hongkong (Čína), Spojené arabské emiráty, Omán, Irsko, Saudská Arábie, Kuvajt, Nový Zéland a Kiribati. Naopak v desítkách zemí, kde je placení daní nejnáročnější, skončily (na místech 169 až 178) Panama, Jamajka, Mauritánie, Bolívie, Gambie, Venezuela, Středoafrická republika, Kongo, Ukrajina a Bělorusko. Česká republika obsadila 113. místo.

Administrativní náročnost placení daní je pro podniky stále velkou zátěží. V celosvětovém průměru potřebuje jedna společnost každý rok téměř dva měsíce na splnění svých daňových povinností. Mezi zeměmi jsou však velké rozdíly – například v Ázerbajdžánu trvá zaplacení spotřební daně 105 dní, zatímco ve Švýcarsku to společnosti zvládnou za jediný den. Švédským společnostem stačí vyplnit jeden elektronický formulář, zatímco v Bělorusku čeká podniky 124 daňových plateb ročně.

Z hlediska administrativní náročnosti skončila Česká republika v poslední desítkách (168. místo), neboť společnosti zde potřebují 930 hodin ročně na splnění daňových povinností. To je nejvíce ze všech zemí EU. V Bulharsku, které je v rámci EU na před-

Výhodnost daňového systému v zemích EU

(pořadí v žebříčku zahrnujícím 178 států)

Země	Pořadí			
	Počet plateb	Čas na splnění daňových povinností	Celkové daňové zatížení	Výhodnost daňového systému
Irsko	15	9	23	6
Velká Británie	10	22	52	12
Dánsko	15	37	40	13
Norsko	3	16	86	16
Lucembursko	58	4	47	17
Lotyšsko	7	78	37	20
Estonsko	21	15	118	31
Nizozemsko	15	60	88	36
Švédsko	2	30	141	42
Slovinsko	58	92	73	63
Belgie	24	49	154	65
Portugalsko	10	123	94	66
Německo	39	65	124	67
Litva	68	54	112	71
Rakousko	58	57	142	80
Francie	65	36	157	82
Finsko	51	98	109	83
Řecko	54	93	114	86
Bulharsko	42	160	59	88
Španělsko	10	116	149	93
Česko	27	168	115	113
Itálie	35	134	164	122
Slovensko	83	129	121	122
Polsko	122	146	67	125
Maďarsko	68	126	143	127
Rumunsko	175	70	107	134

posledním místě, potřebují společnosti 600 hodin. Právě kvůli této administrativní náročnosti se Česká republika umístila až na 113. místě žebříčku výhodnosti daňového systému. Celkové daňové zatížení, které studie vyjadřuje jako podíl všech povinných daní a odvodů na zisku společnosti, je v České republice téměř 50 %. Nejvíce (skoro 80 %) tvoří odvody na sociální zabezpečení a zdravotní pojištění.

„Srovnání času nutného na splnění všech daňových povinností podniků působících v ČR s ostatními státy ukazuje, že právě administrativní náročnost daňového systému je jednou z největších slabin podnikatelského prostředí ČR. Daňová reforma, která vstoupila v platnost v lednu 2008, bohužel tuto administrativní náročnost nesníží, a tak by tento problém měl být i nadále v popředí úvah při dalších případných změnách daňového systému ČR,“ uvedl Petr Hájek.

Studie umožňuje přímé porovnání daňových systémů všech 178 zemí. Dokládá, že pro podniky je důležitá nejen daňová sazba, ale také administrativní náročnost placení daní. Právě ta měla velký vliv na celkové umístění v žebříčku zemí s nejvýhodnějším daňovým systémem. Skandinávské země jsou sice známy vysokými daňovými sazbami, ale díky jednoduchému systému se umístily v první polovině.

Jak upozornila Susan Symons, spoluautorka zprávy a daňová partnerka PricewaterhouseCoopers, podniky musí být aktivnější při reformování daňových systémů: „Společnosti by měly mnohem více zveřejňovat své celkové daňové zatížení, aby vlády mohly přesněji zhodnotit dopady svých rozhodnutí na podnikání. Bez podrobnějších a přesnějších informací o zaplacených daních a dalších odvodech a bez vyčíslení nákladů na splnění těchto povinností není možné po-

chopit, jak daňový systém podnikání ovlivňuje. U každé reformy je také třeba vzít v úvahu všechny druhy daní. Doufáme, že naše analýza a srovnání náročnosti a výhodnosti daňových systémů pomůže, aby se vlády a veřejnost zabývaly oblastmi, které jsou z hlediska reformy neefektivnější. To povede k tomu, že podniky budou mít více důvěry a budou ochotny v dané zemi investovat.“

Evropská unie je příkladem rozdílnosti daňových systémů. Tři země EU se umístily na předních místech žebříčku (Irsko – 6., Velká Británie – 12. a Dánsko – 13.), ale jiné tři jsou na úplném konci (Polsko – 125., Maďarsko – 127. a Rumunsko – 134.).

Další informace či celou zprávu najdete na www.doingbusiness.org/taxes.

-pwc-

Co najdete v e-příloze č. 1/2008

Zaznamenali jsme

Veřejné zakázky a korupce při jejich zadávání

Korupce je podle výzkumů veřejného mínění jedním z nejzávažnějších problémů současné České republiky. Článek, jehož přetisk z GeoBusiness je v e-příloze Auditor č. 1/2008, se zaměřuje na otázku korupce při veřejných zakázkách.

Podle poznatků nevládní organizace Transparency International, která se problematikou korupce dlouhodobě zabývá, patří zadávání veřejných zakázek mezi nejvíce zasažené oblasti, které jsou korupcí postiženy.

E-příloha časopisu Auditor je pro auditory přístupná na internetových stránkách Komory auditorů www.kacr.cz v Extranetu.

Okradli nás vlastní lidé, přiznává většina firem

Majetková zpronevěra je nejčastějším typem podvodu v rámci firmy. Celkem 40 procent dotázaných firem uvedlo, že pachatelé nejzávažnějších podvodů byli sami zaměstnanci, často členové středního managementu nebo vedení. Téměř polovinu podvodů mají na svědomí zákazníci nebo dodavatelé. Druhým nejčastějším kriminálním problémem firem je korupce a uplácení. Více o tomto problému najdete v článku zveřejněném v deníku MF DNES, jehož přetisk uvádíme v e-příloze Auditor.

Státní podniky zkreslily hospodaření, vyšetřuje to BIS i policie

Některé české strategicky důležité firmy, které vlastní stát, zřejmě záměrně zkreslují svoje hospodaře-

ní. K tomuto závaznému zjištění došla Bezpečnostní informační služba. A protikorupční policie potvrdila, že hospodaření státních podniků, na které se tajná služba zaměřila, prověruje. Managementy podniků informace o zkršlování hospodaření buďto odmítají, nebo odkazují na kroky předchozích vedení. České aerolinie, Letiště Praha, ČEZ a Čepro. To jsou státní firmy, které by mohly být v budoucnu privatizovány. Bezpečnostní informační služba se právě kvůli jejich možnému prodeji do soukromých rukou zabývala o jejich hospodaření. A došla k závazným zjištěním. Někde podle BIS skutečně k záměrnému zkršlování hospodářského výsledku došlo.

V e-příloze najdete záznamy relace i rozhovoru týkajícího se tohoto problému, které přinesly Rádio Česko a ČRo 1 – Radiožurnál.

Deloitte.**Deloitte: Nová šéfka marketingu a komunikace**

Eva Blumental

Společnost Deloitte má od počátku ledna 2008 novou ředitelku oddělení Clients & Markets pro Českou a Slovenskou republiku. Stala se jí Eva Usai Blumental. Na zmíněné pozici bude odpovídat za řízení činností úseků marketing, komunikace a Business Development v obou zemích. Eva Usai Blumental působila jako novinářka v lotyšských novinách, později vykonávala řídicí funkce v ČSOB, Živnostenské bance (marketingová ředitelka divizí drobného a soukromého

bankovníctví) a v Citibank (country manager ČR pro segment Citigold Wealth Management). Pracovala taktéž v Maďarsku jako manažerka oddělení korespondenčního bankovníctví pro OTP Bank a jako konzultantka Boscolo Group pro oblast PR a marketingu v ČR a Evropě. Eva Blumental vystřídala Jamese Waltona, který se stal vedoucím oddělení Clients & Markets v novém pracovišti Deloitte pro střední Afriku a bude odpovídat za rozvíjení aktivit společnosti v devíti zemích subsaharské Afriky, které představují pro společnost klíčovou investiční oblast.

-jd-

Bene Factum: V čele představenstva Petr Šrámek a Miloš Havránek

Koncem října 2007 získala osvědčení KA ČR nová auditorská společnost Bene Factum a.s. Předsedou představenstva je auditor Petr Šrámek, místopředsedou se stal Miloš Havránek. Auditóři nechybí ani v dozorčí radě nové společnosti. Předsedkyní dozorčí rady nové společnosti je Hana Vladyková a místopředsedou Jiří Viktorin. Společnost Bene Factum sídlí v Praze. Vznikla v průběhu léta 2007 po odchodu Petra Šrámka i Miloše Havránka z HZ Praha, kterou manažersky řídili od roku 1992 a ve které byli v posledních letech i společníky. Také všichni další auditóři, právníci, poradci i asistenti společnosti Bene Factum mají dlouholetou praxi právě z firmy HZ Praha. Skupina společností Bene Factum zahrnuje přímo ta-

ké auditorské a konzultantské společnosti HZ Consult s.r.o. a Audikon s.r.o. (dříve HZ České Budějovice s.r.o.) a poskytuje klientům veškeré auditorské, daňové poradenské, právně ekonomické, znalecké a další související služby.

-rr-



Petr Šrámek



Miloš Havránek

**Noví partneři v oddělení auditu KPMG**

Společnost KPMG Česká republika posílila svůj tým. Novými partnery v oddělení auditu se stali Monika Vítová a Milan Bláha.



Monika Vítová

Monika Vítová nastoupila do společnosti KPMG v září 1997 a během své kariéry byla odpovědná za audity (a za služby spojené s auditem) poskytované převážně klientům působícím v oblasti telekomunikací, televizního vysílání a software, ale i chemického průmyslu a veřejných služeb. Monika Vítová absolvovala v roce 1997 Vysokou školu ekonomickou v Praze. Je členem profesní organizace ACCA a českým statutárním auditorem. Jejím největším koníčkem jsou její dva malí synové. Ráda čte, navštěvuje divadlo a cestuje.



Milan Bláha

Milan Bláha pracuje v KPMG od roku 1995. a v oddělení auditu se specializuje na klienty z oblasti leasingu, obchodu a automobilového průmyslu. V posledních letech působí také ve skupině pro poskytování poradenských služeb v oblasti finančního řízení, kde se zaměřuje na krizové poradenství pro finanční ředitele. V roce 2001 byl povýšen na manažera a v roce 2004 na senior manažera. Milan Bláha ukončil v roce 1995 studium na Mendelově zemědělské a lesnické univerzitě v Brně, fakulta provozně ekonomická. Je auditorem a certifikovaným daňovým poradcem. Mezi jeho koníčky patří sport, cestování a péče o zahradu. Většinu volného času tráví s manželkou a dětmi.

-jd-

AUDITOR

AUDITOR, číslo 1, 2008, ročník XV, povolení MK ČR 6934, ISSN 1210-9096. Vydává: Komora auditorů České republiky, IČ 70901473. Redakční rada: předsedkyně prof. Ing. Libuše Müllerová, CSc., členové Ing. Eva Fišerová, Ing. Pavel Kulhavý, doc. Ing. Ladislav Mejzlík, Ph.D., Ing. Irena Pittermannová,

Ing. Eva Rokosová, Alena Valešová. Redaktor: Jaromír Dočkal, tel.: 251 511 167, e-mail: dockal@ddpress.cz Adresa redakce: Komora auditorů České republiky, Opletalova 55, 110 00 Praha 1, tel.: 224 212 670, 224 222 178, fax: 224 211 905, e-mail: kacrc@kacrc.cz. Příjem inzerce, sazba, distribuce: Infomedia, spol. s r.o., Hráského 15, 148 00 Praha 4, tel.: 271 911 131, fax: 271 911 128, e-mail: infomedia@infomedia.cz. Tisk: Wendy, s.r.o., Mělník, tel.: 315 625 115. Cena: 90 Kč (pro členy KA ČR zdarma). Vychází 10x ročně. Toto číslo vyšlo 23. 1. 2008. © KA ČR. Všechna práva vyhrazena.

Foto na titulní straně: Atheny – Akropole, foto Jaromír Dočkal

