

bulletin

INSTITUTU SVAZU ÚČETNÍCH

3/2006



ISU
INSTITUT SVAZU ÚČETNÍCH



KONTAKTY

Institut Svazu účetních, a. s.

V Tűních 15, 120 00 Praha 2

Telefon: 296 208 220 - 7

Fax: 296 208 228

E-mail: isu@svaz-ucetnich.cz

E-mail: vzdelavani@svaz-ucetnich.cz

E-mail: certifikace@svaz-ucetnich.cz

www.svaz-ucetnich.cz/isu

Bankovní spojení:

HVB Bank Czech Republic, a.s.

náměstí Republiky 3a, 110 00 Praha 1

číslo účtu: 0208280005/2700

IČ: 26497671

DČ: CZ26497671

Soukromá vysoká škola ekonomická Znojmo, s.r.o., Studijní středisko Praha

V Tűních 15

tel: 296 208 220 – 7

fax: 296 208 228

e-mail: zacharova@svaz-ucetnich.cz

www.svse-praha.cz



Svaz účetních - Hlavní výbor

Štěpánská 28, 110 00 Praha 1

Telefon: 224 041 015

Fax: 224 042 915

E-mail: sekretariat@svaz-ucetnich.cz

www.svaz-ucetnich.cz

Komora certifikovaných účetních

Štěpánská 28, 110 00 Praha 1

Telefon: 224 041 019

Fax: 224 042 915

E-mail: info@komora-ucetnich.cz

www.komora-ucetnich.cz

Svaz účetních - Metodická sekce

Jugoslávská 567/16, 120 00 Praha 2

Telefon: 221 505 400

Fax: 221 505 313

E-mail: metodika@ucetni.cz

www.ucetni.cz

www.ucetniporadce.cz

Svaz účetních - Sekce výstav a služeb

Štěpánská 28, 110 00 Praha 1

Telefon: 224 041 014, 224 043 014

Fax: 224 042 915

E-mail: info@lionline.cz

www.lionline.cz





Vážení čtenáři,

věřím, že tento bulletin vás zastihne v příznivějších klimatických podmínkách, než tomu bylo při jeho vzniku. Vzhledem k teplotám vysoko nad 30 stupňů Celsia vás prosíme o shovívavost při zjištění případných přeřeknutí apod.

Ale bulletin vyjít musí, stejně jako vycházejí jiná periodika (asi mají klimatizaci). Vy, kteří jste byli v červnu na zkouškách, už znáte jejich výsledek a očekáváte v bulletinu komentář, jak si vedli ostatní adepti v poměru k vám. Ti úspěšní v předmětech s nižší procentuální úspěšností budou možná hrdější na svůj výkon, ti další úspěšní budou určitě také rádi a všichni bez rozdílu budou přemýšlet, zda jít na zkoušky v prosinci a jestli mají šanci uspět. Hrát, nebo spíš chladit, by je mělo vědomí, že rozhodně nebude taková Sahara, jako koncem července. Možná budeme ještě všichni vzpomínat...

Z řady informací se dočtete o jednání VIII. sněmu Komory certifikovaných účetních v Brně, o jednání Etického výboru IFAC v Praze a také o zasedání EMAA v Bernu. Tato setkání mají společného jmenovatele, kterým je účetnictví a účetní profese, ovšem na různých úrovních a z různých úhlů pohledu.

Účetnictví zřejmě přestává být důležitým ve Spojených státech amerických, jak to popisuje ve fascinujícím článku prof. Josef Jílek z Vysoké školy ekonomické. Nepotřebnost údajů z účetnictví se projevila v oblasti hypotečních úvěrů v USA, kde dochází k nadměrnému úvěrování. Stejně jako tomu bylo u nás v období tzv. bankovního socialismu počátkem 90. let, poskytují se v USA za souhlasu státních úřadů masově úvěry, o kterých se předem dá předpokládat, že dlužník je nebude moci splatit. Na rozdíl od nás to ovšem v USA trvá již pár desítek let. Inu větší země – větší možnosti.

U nás se zatím naštěstí lidé o účetnictví zajímají a k naší radosti se hlásí ke studiu na SVŠE Znojmo – Studijní středisko Praha. Jak známo z předešlých bulletinů, v kombinovaném studiu lze takto získat vedle titulu bakalář také certifi-

kát bilančního účetního nebo při chybějící praxi alespoň splnit jeho obtížnější část, což je složení 11 zkoušek.

Účetní se nezabývají pouze svým oborem, ale občas si jdou i zahrát fotbal, což v našem případě znamená každý červen zápas o putovní pohár mezi Svazem účetních a ACCA. Pro ty, které to zajímá, mám radostnou zprávu o historickém vítězství Svazu účetních v poměru 12 : 1. Naši radost kalilo pouze vědomí, že český národní tým byl den před tím vyřazen z mistrovství světa.

Život jde dál a jsme přesvědčeni, že i účetnictví. Zájem o odborníky v oblasti účetnictví a finance je nejsilnější za poslední čtyři roky, jak to potvrzuje výzkum společnosti Robert Half. Přejeme si, aby se to týkalo hlavně vás, našich skvělých a odvážných adeptů systému certifikace, kteří každoročně podstupujete obtížné zkoušky.

Tak ať vám to je k užitku.

To vám všem přeje

Věroslav Sobotka
a všichni z Institutu Svazu účetních

Bulletin ISÚ 3/2006

Periodikum registrované
pod ev. číslem: MK ČR E 13716

Vydává:

Institut Svazu účetních, a.s.
V Tűních 15
120 00 Praha 2

Odpovědný redaktor:

Věroslav Sobotka

Redakce a a inzerce:

Telefon: 296 208 220-7
E-mail: bulletin@svaz-ucetnich.cz
Redakční uzávěrka tohoto vydání:
17. 7. 2006

Distribuce zdarma



Milan Horák
Dráždanská 83A
400 07 Ústí nad Labem
www.tiskhorak.cz
kancelář Praha, Hálkova 2
120 00 Praha 2

OBSAH

4 - 6 **Vstupujeme do doby bez účetnictví? Americký zázrak na kuřích nohou**

Prof. Josef Jílek z Vysoké školy ekonomické popisuje ve fascinujícím článku nadměrné uvěřování v oblasti hypotečních úvěrů v USA. Údaje z účetnictví jsou k nepotřebě.

7 **Informace z jednání Etického výboru IFAC v Praze**

Předsedkyně výboru Komory certifikovaných účetních informuje o zasedání IESBA v Praze

8 - 9 **SVŠE Znojmo – kombinované studium v ISÚ**

SVŠE Znojmo, Studijní středisko Praha přijalo první desítky studentů kombinovaného studia oboru „Účetnictví a finanční řízení podniku“

10 **VIII. sněm Komory certifikovaných účetních v Brně**

V Brně proběhl 18. května VIII. sněm KCÚ, který schválil mj. změny v systému pokračujícího odborného vzdělávání, dnes již kontinuálního profesního rozvoje



11 **Spolupráce Institutu Svazu účetních s vysokými školami**

Zemědělská fakulta Jihočeské univerzity v Českých Budějovicích a Fakulta managementu Univerzity Tomáše Bati ve Zlíně dosáhly uznání řady zkoušek v systému certifikace

12 - 13 **Zasedání EMAA v Bernu**

Ing. Miroslav Hořický, viceprezident EMAA, informuje o obsahu jednání European Management Accountants Association, které proběhlo 9. - 11. června v Bernu



14 **Konference „Zkušenosti s implementací IFRS“**

Institut Svazu účetních, a.s., a společnost BDO CS, s.r.o., pořádají 19. 10. 2006 konferenci, jejímž cílem je seznámit účastníky s prvními praktickými zkušenostmi s implementací IFRS v účetní praxi společností, které od 1. 1. 2005 účtují a vykazují podle IFRS

15 **Kvalifikace IFRS**

16. června proběhlo již čtvrté kolo zkoušek ke kvalifikaci IFRS specialista, postavené na principech mezinárodní kvalifikace Diploma in International Financial Reporting, realizované ACCA

16 **Aktuální nabídka profesního vzdělávání**

Nový katalog vzdělávacích akcí na období „září 2006 až leden 2007“ obsahuje řadu novinek

17 **Nový prezident ACCA David Devlin čestným členem ACCA**

ACCA zvolila Dennise Yeatese novým prezidentem
ACCA udělila současnému prezidentovi FEE čestné členství



18 - 19 **Daňové trestní právo v ČR a východní Evropě**

JUDr. Tomáš Linhart a JUDr. Miroslav Pokorný, LL.M. z advokátní kanceláře Gleiss Lutz v.o.s, informují o daňových trestných činech podle aktuální legislativy

20 - 21 **Na trhu práce je nejvíce pracovních příležitostí za poslední 4 roky**

Společnost Robert Half, partner Institutu, informuje o výsledcích výzkumu v oblasti zájmu o odborníky v oblasti účetnictví a financí

24 **Fotbal SÚ – ACCA**

Utkání v kopané o putovní pohár ACCA vyhrál tým Svazu účetních 12 : 1



25 **Podmínky inzerce v Bulletinu, Kalendárium**

OBSAH - Příloha

II-XV

Vyhodnocení zkoušek v červnu 2006

Komentáře zkušebních komisařů přibližují výsledky zkoušek a nejčastější nedostatky v řešení zkuškových zadání

XVII

Rozhodnutí Komitétu o schválení výsledku zkoušek

XVIII

Katalog vzdělávání v systému certifikace

Vzdělávací akce určené adeptům systému certifikace účetních, kteří se připravují na zkoušky v jednotlivých stupních systému v prosinci 2006

XIX

Důležité informace

XX

Seznam partnerských organizací

Partnerské organizace ve vzdělávání k systému certifikace účetních a pokračujícímu odbornému vzdělávání.

VSTUPUJEME DO DOBY BEZ ÚČETNICTVÍ? AMERICKÝ ZÁZRAK NA KUŘÍCH NOHOU

(Převzato z časopisu Účetnictví 6/2006.)

Prof. Ing. JOSEF JÍLEK, CSc.
Vysoká škola ekonomická v Praze

Podívá-li se zvědavý čtenář na webové stránky Fannie Mae, následující zpráva mu vyrazí dech. Pod nadpisem Varovná zpráva o dříve zveřejněných finančních výsledcích je uvedeno následující. Dne 22. prosince 2004 Fannie Mae oznámila, že na dříve zveřejněné účetní závěrky se nelze spolehnout, neboť podle americké komise pro cenné papíry a burzy (*Securities and exchange commission, SEC*) dříve zveřejněné účetní závěrky byly připraveny za použití účetních pravidel, která neodpovídají US GAAP. V důsledku toho investoři a jiné osoby nemají spoléhat na dříve zveřejněné čtvrtletní a roční účetní závěrky Fannie Mae včetně finančních výkazů pro SEC (10-K, 10-Q, 8-K atd.). Logicky čtenář bude hledat novější finanční údaje. Avšak většina finančních výkazů končí rokem 2003. Ty jsou ale podle prohlášení nevěrohodné. Novější zevrubné finanční výkazy chybí zcela. Přesto se s akciemi Fannie Mae obchoduje na newyorské burze NYSE a mnoho investorů investovalo do dluhových cenných papírů vydaných Fannie Mae. Tržní hodnota akcií Fannie Mae v uplynulých 8 letech se pohybovala od 45 do 80 dolarů. Investoři tedy investují do akcií a dluhových cenných papírů společnosti, přestože její finanční výsledky firma několik let nezveřejňuje. Je účetnictví ještě vůbec nutné?

Agentury sponzorované vládou

V USA, Japonsku a v některých jiných zemích banka (či jiná finanční instituce), která poskytl hypoteční úvěry, běžně prodává portfolio úvěrů fondu či agentuře, která úvěry uhradí hotovostí získanou prodejem cenných papírů zajištěných hypotékami investorům. Banka tak vyjme aktiva ze své rozvahy. V USA tři velké americké soukromé agentury, založené Kongresem na žádost vlády, pravidelně kupují hypotéky od úvěrových institucí (zejména bank). Úvěrové instituce jsou poté ochotnější poskytovat další úvěry. Tak se americké úvěrové instituce zbavují úvěrů, jejichž splacení dlužníky je mnohdy problematické. Díky tomu si mnoho amerických rodin splnilo svůj „americký sen“ a koupilo si dům. Domy jsou však na úvěry, které běžně nejsou schopny americké rodiny nikdy splatit.

Federální národní hypoteční asociace (*Federal National Mortgage Association, Fannie Mae, FNMA*) byla založena v roce 1938 v rámci Nového údelu (*New Deal*) prezidenta Franklina Roosevelta. Cílem bylo podpořit bytovou výstavbu, podpořit osobní vlastnictví domů¹⁾ a zajistit dostupnost domů. Fannie Mae jako státní agentura kupovala od amerických úvěrových institucí hypotéky pojištěné Federální administrací bydlení (*Federal Housing Administration, FHA*) a poté také hypotéky Veteránské administrace (*Veteran Administration, VA*). Profitovala z rozpětí mezi úrokovými mírami hypotečních úvěrů a bezrizikovou úrokovou mírou, za kterou si půjčovala.

V roce 1968 prezident Johnson podepsal zákon, který rozdělil Fannie Mae na dvě jednotky; jedna si ponechala název Fannie Mae a druhá byla pojmenována Státní národní hypoteční asociace (*Government National Mortgage Association, Ginnie Mae, GNMA*). Fannie Mae se stala soukromou společností, zatímco Ginnie Mae zůstala státní. V roce 1970 Kongres umožnil Fannie Mae kupovat běžné hypotéky a navíc vytvořil Federální korporaci hypotečních úvěrů (*Federal Home Loan Mortgage Corporation, Freddie Mac, FHLMC*), která měla také podporovat běžné hypotéky a hypotéky FHA a VA. Nyní jsou Fannie Mae a Freddie Mac soukromé instituce, které emitují akcie, se kterými se obchoduje na NYSE. Fannie Mae a Freddie Mac se běžně označují za **agentury sponzorované vládou** (*government sponsored enterprises, GSE*). Toto označení je podporováno skutečností, že Kongres autorizoval jejich vznik a stanovil jejich úkoly zaměřené na službu veřejnosti. Fannie Mae byla vyjmuta ze státních a lokálních daní (jiných než z daně z nemovitosti) a nepodléhala registraci cenných papírů u SEC ani vykazovacím požadavkům SEC platným pro veřejné společnosti. Tak do roku 2002 Fannie Mae ani Freddie Mac nemusely oznamovat své finanční výsledky americké SEC. GSE mají podporovat přístup Američanů k hypotékám. Fannie Mae deklarovala, že jejím předmětem je americký sen (*american dream*), neboť vlastnictví domů je snahou každé americké rodiny.

Na konci roku 2001 Fannie Mae měla koupenou každou čtvrtou existující hypotéku. Ke stejnému datu její hypoteční portfolio činilo 1 559 mld. dolarů a objem vydaných cenných papírů zajištěných hypotékami dosáhl 859 mld. Kč. Fannie Mae a Freddie Mac celkem vlastní asi 45 % všech soukromých hypoték o jmenovité hodnotě asi 3 500 mld. USD. Obě společnosti jako celek jsou druhým největším emitentem dluhopisů po americké vládě. Fannie Mae je třetí největší americká finanční společnost po Citigroup a J. P. Morgan & Chase. Protože ztráty z těchto hypoték (morálka dlužníků ve splacení hypoték je v USA špatná) byly přeneseny z úvěrových institucí na GSE, tyto úvěrové instituce silně uvolnily úvěrový proces. Bylo jim totiž známo, že hypotéky opět převedou na GSE. Zde je jeden klíč k pochopení nadměrného úvěrování v USA.

Nadměrné úvěrování v USA

Fannie Mae a Freddie Mac každým rokem zvyšují objemy koupených hypotečních úvěrů. Zvyšují také limity jednotlivých hypotečních úvěrů. V roce 2006 limit na rodinný dům již činil 417 000 dolarů a limit na čtyřrodinný dům 801 950 dolarů. Kromě toho americké úvěrové instituce stále více poskytují nové druhy hypotečních úvěrů. Jejich společným znakem je, že se zvyšuje dostupnost hypotečních úvěrů i chudším osobám, což s sebou nese vysoké úvěrové riziko a vysoké úvěrové ztráty. Na hypotéky dosáhne více osob. Společným znakem všech nových druhů hypoték je, že se u nich již při jejich poskytnutí předpokládá, že je dlužník nikdy nesplatí. Příkladem jsou následující hypoteční úvěry.

POUZE ÚROKOVÁ HYPOTÉKA (*interest only mortgage*), u které v prvních 3 až 10 letech dlužník platí pouze úroky a nesplácí jistinu. Problémem je, že následné zvýšení plateb o splátku jistiny není běžně dlužník schopen unést. V roce 2004 nově poskytnuté hypotéky tohoto druhu již představovaly 23 % všech nově poskytnutých hypoték.

FLEXIBILNÍ HYPOTÉKA (*flexpayment adjustable rate mortgage, option adjustable rate mortgage*), u které dlužník sám rozhoduje, kolik bude platit (úroky a jistinu, pouze úroky či dokonce částku nižší než pouze úroky). V případě, že dlužník platí částku nižší než pouze úro-

¹⁾ Nyní, tj. o 60 let později, zjišťujeme, že snaha podpořit osobní vlastnictví domů dopadla přesně opačně. Vzhledem k tomu, že dlužníci nejsou běžně schopni splácet hypoteční úvěry, domy jsou ekonomicky ve vlastnictví Fannie Mae a dalších agentur. Právě je nadále vlastní dlužníci. Splátky dlužníků nepostačují na splacení hypotečních úvěrů a fakticky představují nájemné.

AMERICKÝ ZÁZRAK NA KURÍCH NOHOU

ky, hodnota dluhu stále roste a dlužník může časem dlužit více, než je hodnota domu.

40LETÁ PEVNÁ HYPOTÉKA (*40-year fixed mortgage*), u které splatnost činí 40 let místo obvyklých 15 či 30 let.

„ZÁDOVÁ“ HYPOTÉKA (*piggy-back loan*), u které si dlužník na základě první hypotéky může vzít druhou hypotéku. První hypotéka běžně představuje 80 % kupní ceny nemovitosti a druhá hypotéka 10 až 15 % kupní ceny nemovitosti, což znamená, že počáteční platba se snižuje na 5 až 10 % kupní ceny nemovitosti. Úroková míra druhé hypotéky je vyšší než standardní úroková míra první hypotéky. Tímto způsobem se dlužník může vyhnout pojištění hypotéky (*private mortgage insurance*).

HYPOTÉKA BEZ DOKUMENTŮ (*no doc mortgage*) či s malým rozsahem dokumentů (*low doc mortgage*), u které dlužník nemusí dokazovat úroveň příjmů. Rizikem je, že dlužník si půjčí více, než kolik může splácet.

Cenné papíry zajištěné hypotékami

GSE ve velkých objemech vydávají cenné papíry zajištěné hypotékami (*mortgage backed security, mortgage pass-through, mortgage bond, MBS*) běžně prostřednictvím svých jednotek pro speciální účel (SPV).²⁾ I když se ve své podstatě jedná o cenný papír zajištěný aktivy, přičemž těmito aktivy jsou hypotéky fyzickým osobám, obvykle se do kategorie cenných papírů zajištěných aktivy (*asset backed securities, ABS*) nezahrnují. Kupony a jmenovitá hodnota dluhového cenného papíru se investorům splácejí z peněžních toků od příjemců hypoték, a to proporcionalně (na rozdíl od cenných papírů zajištěných aktivy). Platby se skládají z úrokových plateb, plánovaných splátek jistiny a neplánovaných splátek jistiny. Tak se neobchodovatelné nástroje (tj. hypoteční úvěry) konvertují na obchodovatelné cenné papíry. Jedná se o procházející systém (*pass-through arrangement*), neboť přijaté platby od dlužníků procházejí institucí na investory. Z MBS se v USA vyvinuly kolateralizované hypoteční závazky.

Americký trh je největším světovým trhem s cennými papíry zajištěnými hypotékami. MBS jsou spojené s rizikem předčasného splacení u dobrých dlužníků. Tradiční hypotéky (kromě nových druhů hypoték) jsou v USA nejčastěji spojeny s pevnou úrokovou mírou a obsahují opci na předčasné splacení části i celé části úvěru, a to kdykoliv a z jakéhokoliv důvodu. Skutečně, hypotéky s původní splatností až 30 let dobří dlužníci

splácejí podstatně dříve, a to z důvodu tržních podmínek či z osobních důvodů. V podstatě jde o svolatelné dluhopisy, u kterých není přesně znám okamžik svolatelnosti. Proto vlastník MBS neví, jakou má dluhopis splatnost. Pokud se úroková míra snižuje, potom vlastníci využívají opci na předčasné splacení a splatnost dluhopisů se snižuje. Opční prémie obtížně kvantifikovatelné opce na předčasné splacení snižuje cenu MBS. MBS jsou levnější než obdobné dluhopisy bez této opce, tj. výnosnost MBS je vyšší než výnosnost obdobných dluhopisů. Investoři za prodanou opci požadují vyšší kupony či nižší ceny MBS.³⁾

Tyto MBS jsou obtížně ocenitelné podobně jako prašivé dluhopisy (*junk bonds*). Úvěrové riziko MBS je vysoké, neboť pravděpodobnost, že vlastníci nemovitosti selže v platbách, je vysoké. Navíc exekuce nemovitosti, jejichž vlastníci nesplácí hypotéku, je v USA problematická. Přesto hodnotící agentury udělují MBS úvěrové hodnocení na úrovni AAA (jinak by MBS nikdo nekoupil). Americká vláda považuje hypotéky za důležité a dotuje je tím, že umožňuje odpočet úroků z daňového základu a také přímo hradí určité platby z hypoték.

Stávající praxe kupování hypoték a jejich financování prostřednictvím MBS se datuje na počátek 80. let, kdy značná část hypotečních úvěrů z minulých let měla nižší úrokovou míru než závazky. Fannie Mae a Freddie Mac měly značné ztráty. Aby si „zajistily“ stabilní úrokovou míru ze svých závazků na mnoho let dopředu, začaly vydávat MBS. **Přestože již dlouho tyto agentury nemají žádnou federální či jinou záruku, výnosnost jejich MBS stále neodráží úvěrové riziko hypotečních úvěrů, neboť jejich výnosnost je mírně vyšší než výnosnost státních dluhopisů.** To je také jeden z příkladů, že teorie efektivního finančního trhu v praxi neplatí.

Typickými investory jsou velcí investoři, kteří si mohou dovolit mít ztráty z koupených cenných papírů. V první řadě se jedná o institucionální investory (tj. penzijní fondy a pojišťovny). V druhé řadě jsou to ostatní finanční instituce. Existovaly například i některé centrální banky, které v minulosti MBS kupovaly do svých devizových rezerv.

Pojem **cenný papír federální agentury** (*federal agency security*) v USA představuje dluhový cenný papír jedné ze tří výše uvedených agentur a také dluhové cenné papíry Sallie Mae (*US Student Loan Marketing Association*), což je v USA polostátní agentura poskytující studentské úvěry.

Žádná záruka neexistuje

Původním regulátorem Fannie Mae a Freddie Mac bylo Federální ministerstvo bydlení a rozvoje (*U.S. Department of Housing and Development, HUD*). Kontrola spočívala pouze ve formálním posouzení, zda tyto agentury plní své poslání. V roce 1992 došlo k zákonné změně (*Federal housing enterprises financial safety and soundness act of 1992*), kterou se mírně zvýšila federální regulace. V rámci HUD byl zřízen zvláštní úřad Office of federal housing enterprise (OFHEO), který se má starat o bezpečnost a zdraví včetně adekvátní kapitalizace Fannie Mae a Freddie Mac. Konkrétně se má podporovat bydlení středně-, nízko- a velice nízkopříjmových rodin a koupě a pronájem domů v podceněných oblastech. Odtud je zřejmé, že schopnost dlužníků splácet přijaté úvěry je malá, a tudíž i hodnota hypoték v aktivech Fannie Mae a Freddie Mac je mizivá.

Přestože pro agentury existuje společný název agentury sponzorované vládou, federální vláda nikdy neposkytla žádnou **explicitní záruku** za agentury ani za MBS, které vydávají. Je třeba uvést, že americká federální vláda nikdy neposkytla ani žádnou **implicitní záruku**. Americký ministr financí John Snow v roce 2004 jednoznačně potvrdil, že tyto agentury nejsou příliš velké na selhání (*not too big to fail*), přestože trh považuje MBS za cenné papíry sponzorované vládou. Ministr financí tvrdě odmítl tuto domněnku. „Takové vnímání existuje. A není to zdravé vnímání a musíme vyvést lidi z takového vnímání. Investice do Fannie a Freddie nejsou zajištěné investice,“ uvedl John Snow. Protože agentury byly založeny Kongresem, někteří investoři je považují za téměř ekvivalentní bezrizikovým americkým státním dluhopisům. Snow také uvedl, že je třeba silného regulátora těchto agentur.

Stejně jako v případě běžných akciových společností také šéfové Fannie Mae a Freddie Mac jsou pod tlakem akcionářů, aby svým růstem zvyšovali majetek akcionářů. Musí plnit stanovené plány růstu. Vzhledem k tomu, že agentury fakticky nejsou regulovány, berou na sebe obrovská rizika, a to nejen u hypotečních úvěrů, ale také další rizika spojená s deriváty. Evidentně se jedná o nebezpečnou strategii, která vystavuje USA velkému riziku. Bankrot těchto agentur by způsobil investorům velké ztráty. Problémem tedy je, že se jedná o finanční instituci, která není regulována jako jiné finanční instituce, a navíc investoři do MBS žijí v bláhové představě, že existuje nějaká implicitní záruka federální vlády. To je zvláštní duální podstata agentur.

²⁾ Zajímavé je, že podle FAS 140.36 jsou tato SPV zařazena pod tzv. kvalifikovaná SPV, která jsou vyjmuta z povinnosti konsolidace. Tak si čtenář finančních výkazů agentur nemůže učinit představu o jejich finanční situaci. ³⁾ Například v Japonsku je výnosnost MBS běžně o 30 až 40 bazických bodů nad výnosností státních dluhopisů se stejnou splatností.

Podezřelé účetnictví

OFHEO v roce 2004 publikoval kontrolní zprávu o Fannie Mae, ve které jsou popsány problémy s účetnictvím: ⁴⁾

h některé operace mají za cíl snížit volatilitu výsledku hospodaření s cílem prezentace Fannie Mae jako stabilní a rostoucí instituce,

h neexistuje efektivní proces účetní metodiky,

h vnitřní audit je slabý nebo neexistující,

h některé účetní postupy odporují US GAAP; týká se to zejména účtování derivátů,

h nálezy vyvolaly pochybnost o výsledcích hospodaření z předchozích období.

Poté se o podezřelé účetnictví firmy začala zajímat americká SEC. Obvinění ze špatné práce čelila také společnost KPMG, která byla auditorem Fannie Mae. Americká SEC obvinila šéfy Fannie Mae, že schvalovali účty, které nebyly v pořádku. Fannie Mae byla obviněna, že nesprávně účtovala deriváty a skrývala skutečný stav svého hospodaření. **Fannie Mae, Freddie Mac a Ginnie Mae jsou jedním z největších uživatelů derivátů. Deriváty jsou u nich silně ztrátové.** Podle neoficiálních údajů (oficiální finanční údaje neexistují) deriváty způsobily v letech 2000 až 2003 Fannie Mae čistou ztrátu asi 25 mld. dolarů. Příčinou je zřejmě katastrofální stav řízení rizik těchto agentur.

Představitelé amerického Fedu stále upozorňují, že Fannie Mae, Ginnie Mae a Freddie Mac nemají dostatek kapitálu, a že tudíž představují pro americkou ekonomiku vysoké riziko. Fed vyzval Kongres, aby se zasadil o zpomalení růstu agentur Freddie Mac a Fannie Mae. Podle Fedu jejich rychlý růst může ohrozit stabilitu finančního systému. Fed doporučuje zavedení limitů na emisi dluhových cenných papírů emitenty Fannie Mae a Freddie Mac. Ekonomové řešení problému přesunují na politiky a politici nevědí, jak problém vyřešit.

Závěr

Mnohé chudé americké rodině se splnil americký sen: právně vlastní dům. Přestože dům je právně ve vlastnictví dlužníků, ekonomicky tomu tak není. Dům je ekonomicky ve vlastnictví vlastníků MBS. Avšak vlastníci MBS se k právnímu vlastnictví domu určitě nikdy nedostanou. Exekuce dlužníků není možná vzhledem k následným sociálním dopadům. Americké úvěrové instituce tímto způsobem průběžně převádějí ztráty z hypotečních úvěrů na agentury. V agenturách se ztráty hromadí a nikdo neví, co bude dále. Američtí politici sice tvrdí, že by se situace měla řešit, ale dosud nikdo žádné schůdné řešení nenavrhl.

Celý americký hypoteční zázrak je postaven na víře. V agenturách Fannie Mae a Freddie Mac zejí obrovské černé díry, neboť hodnota aktiv (hypotečních úvěrů) je zlomkem závazků (MBS). Kapitál je hluboce záporný a naděje na zlepšení finanční situace těchto agentur neexistuje. Přesto investoři do akcií a MBS Fannie Mae a Freddie Mac věří, že jejich cenné papíry mají vysokou hodnotu. Za takové situace investoři do těchto cenných papírů již finanční údaje nepotřebují a nepotřebují tudíž ani účetnictví. Nastává nová etapa, ve které zmizí účetní a auditoři?



⁴⁾ <http://www.ofheo.gov/media/pdf/FNMfindingstodate17sept04.pdf>

IFAC ETICKÝ VÝBOR IFAC JEDNAL V PRAZE

Ve dnech 13. a 14. června se uskutečnilo v Praze jednání Mezinárodního výboru pro etické standardy IFAC (IESBA – International Ethics Standards Board for Accountants). Je nepsaným pravidlem, že podobná jednání se konají ve státech, ve kterých jsou zastoupené členské organizace IFAC a tyto organizace se ujímají role hostitelů.

Mezinárodní výbor pro etické standardy je jedním z klíčových výborů IFAC, odpovídá za vytváření etických standardů pro profesní účetní. Hlavním cílem je tvorba Etického kodexu, jeho aktualizace tak, aby tento kodex reagoval na nové skutečnosti, vytvářel návody a doporučení etického chování a přístupu profesních účetních.

Zástupci obou českých členských organizací IFAC, Komory auditorů ČR a Svazu účetních měli možnost se setkat se zástupci IESBA již v pondělí 12. 6. 2006 na besedě s vedoucími představiteli tohoto výboru v čele s jeho předsedou panem Richardem Georgem. Svaz účetních na této akci reprezentovali Lubomír Harna a Alena Mrkvičková.

Bylo zajímavé a užitečné seznámit se s aktuální činností výboru, který v současnosti má 18 členů, spolupracuje s technickými poradci a IESBA Consultative Advisory Group (CAG). Na práci IESBA dohlíží Výbor veřejného dohledu IFAC. Etický kodex, základní východisko pro chování a činnost profesních účetních, je neustále doplňován a upravován tak, aby reagoval na všechny aktuální trendy a události ve světě a také na očekávané změny v požadavcích veřejnosti na chování profesních účetních. Na konci roku 2006 předloží výbor k veřejné diskusi další novelizaci Etického kodexu. Aktuální témata pro jednání a diskusi jsou zejména otázky nezávislosti profesních účetních, zejména těch, kteří působí v oblasti auditu.

Diskutovat se dále bude otázka rotace auditorů, poskytování neauditorských služeb auditory – vedení účetnictví a daňových či právních služeb, zaměstnávání bývalých členů

auditorských týmů (je navrhováno umožnit zaměstnávání těchto profesních účetních až po uplynutí dalšího auditorského období).

IESBA pracuje i na dalších projektech, např. „network firm“ (definování firem patřících do skupiny firem), etický průvodce pro účetní pracující ve vládních organizacích, etické zásady pro profesní účetní při odhalení zpronevěř a protiprávního jednání.

Ing. Alena Mrkvičková,
účetní expert

předsedkyně výboru Komory certifikovaných účetních

Pozn. red.:

Rádi bychom na tomto místě připomněli, že 13.–17. 11. 2006 se koná 17. kongres IFAC v Istanbulu

(viz článek v bulletinu č. 2/2006).



IFAC

ÚČETNICTVÍ A FINANČNÍ ŘÍZENÍ PODNIKU NOVÝ BAKALÁŘSKÝ STUDIJNÍ OBOR

SVŠE ZNOJMO, s.r.o., a INSTITUTU SVAZU ÚČETNÍCH, a.s.



SOUKROMÁ VYSOKÁ ŠKOLA EKONOMICKÁ
ZNOJMO

Studenti, kteří se rozhodnou na počátku studia vstoupit do „Systému certifikace“, tak mohou během standardní doby studia, která činí tři roky, získat nejen bakalářský titul, ale také dosáhnout až na druhý stupeň certifikace, tj. získat certifikát Bilančního účetního. Podmínkou pro získání certifikátu prvního nebo druhého stupně certifikace (tj. Účetní asistent nebo Bilanční účetní) je úspěšné zvládnutí všech požadovaných znalostí, ale také aktivní výkon účetní praxe, která svým rozsahem odpovídá požadavkům tzv. „Řízené praxe“ v příslušném stupni certifikace.

Bakalářské studium je tedy určeno uchazečům, kteří již pracují v oboru, ale zároveň je vhodné i pro zájemce, kteří se s účetnictvím a finančním řízením setkávají poprvé. Vstup do „Systému certifikace“ je rovněž umožněn oběma skupinám, tedy i těm studentům, kteří nemohou v průběhu studia vykonávat tzv. „Řízenou praxi“. Studenti, kteří praxi souběžně se studiem vykonávat nemohou, skládají předepsané zkoušky v souladu se studijním plánem vysoké školy a v souladu s požadavky „Systému certifikace“ a praxi si doplní po ukončení bakalářského studia. Ačkoli tato skupina studentů nezíská v okamžiku končení bakalářského studia společně s diplomem také jeden z certifikátů, bude mít na konci bakalářského studia hotovou významnou část studijních povinností nezbytnou pro jeho získání.

Atraktivita studijního oboru spočívá nejen **ve velké časové úspoře** (studenti plní současně studijní povin-

Jak jsme Vás informovali již v předchozích bulletiních, Soukromá vysoká škola ekonomická Znojmo, s.r.o., otevřela na základě partnerství s Institutem Svazu účetních a.s. v letošním roce nové studijní středisko v Praze. Studijní středisko Praha nabízí od akademického roku 2006/2007 bakalářské studium oboru „Účetnictví a finanční řízení podniku“, a sice v kombinované formě studia.

Bakalářské studium „Účetnictví a finančního řízení podniku“ je svým zaměřením mezi vysokoškolskými ekonomicky orientovanými obory ojedinělé. Jedinečnost a zároveň atraktivita studijního oboru spočívá v propojení akademického vzdělání se vzděláním vysoce orientovaným na účetní praxi v souladu s Mezinárodními vzdělávacími standardy IFAC.

Obor „Účetnictví a finanční řízení podniku“ je totiž koncepčně připraven ve výrazné shodě se „Systémem certifikace a vzdělávání účetních v ČR“, a proto studenti mohou v průběhu studia zároveň plnit povinnosti, které se váží k bakalářskému studijnímu oboru a zároveň povinnosti vyplývající ze vzdělávacích požadavků „Systému certifikace“.

V polovině července bylo přijato ke studiu tohoto oboru ve Studijním středisku Praha celkem 20 studentů, dalších 17 se zatím přihlásilo do přijímacího řízení. Poslední termín přijímacího řízení je stanoven na 16. září. Zájemci tak mohou i nadále zasílat přihlášky ke studiu, a to nejpozději do 31. srpna 2006.

NOVÝ BAKALÁŘSKÝ STUDIJNÍ OBOR

nosti dvou vzdělávacích systémů), ale také v **úspoře finanční**. V rámci školného je studentům nabízena řada slev, které se váží se k úhradám v „Systému certifikace a vzdělávání účetních ČR“. Studenti bakalářského studia např. nehradí jednorázový registrační poplatek, po standardní dobu studia nehradí ani roční administrativní poplatek a neplatí poplatek za řádnou zkoušku. Studentům jsou také poskytovány slevy na odborné publikace a další výhody, které jsou běžné v rámci „Systému certifikace“.

Zaměření studia na účetnictví a finance jakožto na obory, které patří k nejvýznamnějším nástrojům managementu na všech úrovních, ve všech formách vlastnictví a druhích činnosti, činí studium samo o sobě velmi žádaným. Stavba studijního plánu a jednotlivých předmětů je taková, že student průběžně po celou dobu studia získává poznatky z českého a mezinárodního finančního účetnictví a výkaznictví a zároveň i z manažerského účetnictví, finančního řízení podnikatelských i nepodnikatelských subjektů, financí kapitálového trhu, rozpočtové sféry a soustavy daní. Studenti také získají během šesti semestrů potřebné znalosti a dovednosti z finanční matematiky, statistiky, vybraných právních odvětví a užití PC a informačních technologií v účetní praxi. Studium tak připravuje absolventy pro pracovní pozice, ve kterých se očekává schopnost zpracovávat účetnictví až do účetní závěrky, schopnost řešit daňovou problematiku a znalost problematiky manažerského účetnictví.

Institut Svazu účetních sleduje již několik let „trh práce“ v oboru účetní profese. Je patrné, že rychle roste poptávka po vysoce kvalifikovaných účetních, kteří dobře zvládají nejen IT, účetnictví, daně a finance, ale také alespoň jeden z cizích jazyků. Věříme, že právě absolventi našeho oboru naplní současné požadavky zaměstnavatelů a budou na trhu práce žádaní.

Přehled nejdůležitějších informací o studijním oboru „Účetnictví a finanční řízení podniku“

PODMÍNKY PRO PŘIJETÍ KE STUDIU

Vstupním předpokladem je dosažení úplného středního nebo úplného středního odborného vzdělání. Podmínkou pro přijetí ke studiu je úspěšné vykonání přijímacích zkoušek. Uchazeč o studium si může zvolit ze dvou variant přijímacích zkoušek:

1. cizí jazyk + matematika
2. cizí jazyk + všeobecný přehled

Uchazeč o studium, který složil maturitní zkoušku z matematiky či cizího jazyka s výborným nebo chvalitebným prospěchem, není povinen přijímací zkoušku z tohoto předmětu vykonat.

PŘIHLÁŠKA KE STUDIU

Přihlášku ke studiu je možné podávat dvojím způsobem, a sice:

- prostřednictvím tištěného formuláře (vydává SEVT)
- prostřednictvím on-line formuláře, který je k dispozici na webových stránkách Studijního střediska Praha

TERMÍN PŘIJÍMACÍCH ZKOUŠEK

Třetí termín přijímacího řízení je 16. září 2006. Cena za přijímací řízení činí 400 Kč.

VÝŠE ŠKOLNÉHO

Školné činí za jeden semestr 23000 Kč. Školné zahrnuje nejen výuku, ale také studijní literaturu a další materiály do hodnoty 2000 Kč.

ORGANIZACE VÝUKY

Výuka je organizována formou dvou-denních soustředění (pátek od 12 do 19 hodin, v sobotu od 8.30 do 18 hodin). Soustředění se konají jedenkrát za čtrnáct dní.

KONTAKTNÍ ÚDAJE

Soukromá vysoká škola ekonomická Znojmo, s.r.o.
Studijní středisko Praha
V Tůních 15
120 00 Praha 2
www.svse-praha.cz
www.svse.cz
e-mail: zacharova@svse-praha.cz

za SVŠE, Studijní středisko Praha
Bc. Lucie Zacharová



VIII. sněm Komory certifikovaných účetních: KOMORA SE CHCE OSAMOSTATNIT



VIII. sněm Komory certifikovaných účetních proběhl v Brně 18. května 2006 v prostorách Spořitelni akademie. Zúčastnilo se jej pouhých 53 členů Komory z celkového počtu 1250.

V úvodní části sněmu přednesl předseda výboru Komory Ing. Harna rozsáhlou zprávu o činnosti Komory, v níž mimo jiné informoval o jednání s Hospodářskou komorou o možnostech spolupráce, která by mohla posílit snahy KCÚ o legislativ-



ni uspořádání účetní profese popř. vést k vydávání certifikátů prostřednictvím Hospodářské komory. Ta, jak známo, může ze zákona vydávat veřejné listiny a šlo by tedy o posílení právní síly certifikátů Svazu účetních.

V následné diskusi se největší polemika týkala dalšího směřování Komory, v níž se střetávaly názory na způsoby a varianty osamostatnění Komory, resp. jejího oddělení od Svazu účetních. Některým členům Komory se zdál dosavadní postup příliš pomalý a dali najevo snahu o rychlejší řešení.

Sněm nakonec odsouhlasil usnesení, které tuto variantu zohlednilo a ukládá výboru Komory, aby projednal s Hlavním výborem Svazu účetních svolání mimořádného sněmu Svazu účetních v říjnu t.r., na němž by přítomní rozhodli o dalším uspořádání Svazu účetních a požadovaném osamostatnění Komory.

VIII. sněm Komory byl také sněmem „volebním“, a tak byly voleny nové orgány Komory na další tříleté období. Z původní kandidátky odstoupili Ing. Lubomír Harna, dosavadní předseda výboru Komory, Ing. Miroslav Hořícký, dosavadní místopředseda a Ing. Renáta Šlechtová, členka výboru. Svoje odstoupení odvodnili tím, že působili ve výboru již dvě volební období a i když nová pravidla budou platit až po skončení sněmu, budou je respektovat již nyní.

Nový výbor Komory byl zvolen ve složení:

Ing. Alena Mrkvičková -
předsedkyně
Mgr. Ing. Jana Markovičová -
místopředsedkyně
Ing. Martin Unzeitig, FCCA -
místopředseda

Členové výboru:

Ing. Jana Antonová
Ing. Eleonora Herlíková
Ing. Josef Homolka
Hana Křížová

Disciplinární komise bude pracovat ve složení Ing. Marie Barančicová, Ing. Alena Čechová, Ing. Svatava Lošťáková a Ing. Václav Mudra.

Revizory účtů byli zvoleni Ing. Miloslav Hejret a Markéta Kalivodová.

Sněm Komory přinesl několik dalších změn ve stanovách a směrnicích Komory, mezi něž patří např. omezení počtu



volebních období členů výboru Komory na dvě po sobě jdoucí. Dále sněm uvedl v soulad s Mezinárodními vzdělávacími standardy IES IFAC směrnici o POV (pokračující odborné vzdělávání), které se přejmenovalo na Kontinuální profesní vzdělávání - KPV. V praxi tyto změny znamenají zejména zvýšení počtu hodin stanovených pro splnění roční kvóty z původních 35 na 40 hodin, a to se zpětnou platností od 1. 1. 2006. Z těchto 40 hodin musí být splněno minimálně 30 hodin ve formě strukturovaného vzdělávání. V případě, že certifikovaný účetní v jednom kalendářním roce nemohl požadovanou kvótu naplnit, může si tento závazek přesunout do dalších let tak, aby ve třech po sobě jdoucích letech splnil celkem 120 hodin. Rozšířena byla možnost plnění požadavků strukturované části KPV na firemní vzdělávání, tzn.



školení organizované firmou pro zaměstnance. Text nové směrnice je umístěn na internetových stránkách Komory v části nazvané KPV.

Přejeme novému výboru Komory i jejím členům hodně úspěchů v jejich profesním působení i dalším rozvoji Komory a účetní profese.

Věroslav Sobotka

Spolupráce Institutu Svazu účetních s vysokými školami

Během jarních měsíců jsme navázali řadu užších kontaktů s vysokými školami ekonomického zaměření a konzultovali spolupráci v oblasti kvalifikace účetní profese a zaměření jednotlivých fakult.

Cílem těchto jednání bylo nejen se vzájemně poznat, ale napomoci vyšší informovanosti studentů vysokých škol a jejich motivování pro vstup do systému certifikace účetních. Jak můžeme potvrdit, není to pouze náš zájem coby Institutu, ale většina škol se snaží o co nejlepší vyhlídky na uplatnění svých studentů v praxi a na systému certifikace lze názorně ukázat, jaké jsou nároky na účetní odborníky a jak škola své studenty na tyto náročné podmínky připravila.

Vzhledem k tomu, že každá fakulta zaměřuje své studenty určitým směrem a klade tudíž větší důraz na některou vybranou specializaci, je i penzum přednášených a požadovaných znalostí u jednotlivých předmětů různé. Leckdy je jejich členění velmi propracované a lze se setkat i s pěti navazujícími zkouškami z účetnictví.

Naším cílem je provést ve spolupráci s fakultami, které projeví zájem, vyhodnocení shody předmětových osnov a náročnosti zkoušek u jednotlivých předmětů podle členění v systému certifikace a určit, které z nich je možné uzнат po vstupu do systému. Pro informaci uvádíme, že ACCA postupuje v této záležitosti téměř shodně. Zdůrazňujeme, že z naší strany nejde v žádném případě o posuzování a hodnocení úrovně nebo kvality jednotlivých fakult, jak vyplývá z výše uvedeného. Prostě některá škola neorientuje své studenty a daňovou problematiku, ale dává přednost například hlubší znalosti managementu.

Každá fakulta vstupující do procesu evaluace pro účely systému certifikace předkládá pedagogickou dokumentaci a další standardní materiály, které by měly odpovědět na otázku, zda **jsou předmětové osnovy kompatibilní** se sylabem předmětu, jehož znalost je ověřována v daném stupni systému certifikace a zda je **výuce předmětu je věnována dostatečná časová dotace**. Dále je to doporučena literatura, lektorské zajištění a přehled zkoušek a jejich forma. V případě předmětů ve druhém stupni sys-

tému certifikace, které svým rozsahem odpovídají státní závěrečné zkoušce, je nutné doložit, že **problematice předmětu je věnován jednoznačně specifikovaný prostor v rámci státní magisterské zkoušky**, který nedává ani teoretickou možnost se uvedené problematice vyhnout.

Předložené materiály posuzuje Komitét pro vzdělávání a certifikaci ve spolupráci s Institutem.

Výsledkem společného úsilí je „veřejná informace“ adresovaná studentům, které zkoušky jim mohou být již při vstupu do systému uznány. S potěšením lze konstatovat, že **Absolventi Zemědělské fakulty Jihočeské univerzity v Českých Budějovicích, obor Účetnictví a finanční řízení podniku a Fakulty Managementu a ekonomiky Univerzity Tomáš Bati ve Zlíně** mají velmi dobrý základ pro další profesní vzdělávání v účetní profesi.

Absolventům Zemědělské fakulty Jihočeské univerzity v Českých Budějovicích, obor Účetnictví a finanční řízení podniku lze v systému certifikace uzнат následující zkoušky:

V 1. stupni systému certifikace:

Účetnictví I

absolventům bakalářského studia

Ekonomie

absolventům bakalářského studia

Daně I.

absolventům bakalářského studia

Právo I.

absolventům bakalářského studia

KMI

absolventům bakalářského studia

Ve 2. stupni systému certifikace:

KMŘ

absolventům bakalářského studijního oboru

Manažerské finance

absolventům magisterského studia studijního oboru Účetnictví a finanční řízení podniku

Daně II.

absolventům bakalářského studia, kteří složili státní bakalářskou zkoušku z povinně volitelného předmětu Základy zdanění.



Právo II.

absolventům bakalářského studia, kteří složili státní bakalářskou zkoušku z povinně volitelného předmětu Právo.

Absolventům Fakulty Managementu a ekonomiky Univerzity Tomáš Bati ve Zlíně rozhodl Komitét uzнат následující předměty:

Ekonomie

(absolventům bakalářského studijního oboru)

Účetnictví I

(absolventům bakalářského studijního oboru)

Právo I.

(absolventům bakalářského studijního oboru)

KMI I.

(absolventům bakalářského studijního oboru)

Fakulta Managementu a ekonomiky UTB ve Zlíně zatím nepožádala o uzнат předmětů přednášených v rámci magisterského studia.

Závěrem bych chtěl podotknout, že jsme se na obou školách setkali s řadou nadšených pedagogů a s vysokou úrovní výuky profilujících předmětů, jejíž rozsah nás mile překvapil. Přejeme všem absolventům těchto fakult co nejlepší využití jejich znalostí a úspěšné uplatnění v praxi.

vs

EMAA

ZASEDÁNÍ EMAA 9.-11. 6. 2006 V BERNU



Jednání EMAA se odehrálo jako obvykle ve dvou dnech, přičemž první den je věnován problematice účetnictví a kvalifikace účetní profese v členských zemích EMAA (ČR, Německo, Rakousko a Švýcarsko) a zúčastnit se mohou i nečlenové EMAA. Zpravidla se jedná o účetní odborníky z hostitelské země a z členských zemí. Druhý den je věnován spíše interním záležitostem EMAA a jednání se zúčastní pouze členové a tzv. podpůrní členové EMAA. Stejně jako loni se zasedání EMAA zúčastnil Tibor Lengyel z maďarského svazu účetních.

Na rozšířeném zasedání 10. 6. za přítomnosti hostů z národních svazů byly projednány následující problematiky:

Byl schválen protokol ze zasedání EMAA v Českém Krumlově v červnu 2005. Do EMAA vstoupili v mezidobí noví podpůrní členové a bylo konstatováno, že je třeba více tuto možnost propagovat a mezinárodní referenti (International Officers - IO) národních svazů obdrželi příslušné propagační materiály k získávání nových podpůrních členů.

Dalším hostem zasedání byl Prof. Dr. Dieter Pfaff z Institutu účetnictví a controllingu Univerzity Curych, který prezentoval systém vzdělávání švýcar-

ských diplomovaných expertů v oboru účetnictví a controllingu a srovnání se systémem organizace IMA, která je nositelem vzdělávacího systému s certifikátem CMA (Certified Management Accountant).

Prezident EMAA pan Binias z německého svazu BVBC seznámil přítomné se současnou situací v oblasti účetnictví

v SRN, kde má vstoupit v platnost nový zákon zaměřený více na IFRS.

Jedním z hlavních témat dne byla certifikace účetních a uznávání kvalifikací:

Seznámili jsme přítomné s výsledky jednání českých a rakouských zástupců v Brně v říjnu loňského roku, jehož cílem bylo porovnání kvalifikací účetních v ČR a Rakousku (viz Bulletin č. 1/2006). Pozice ČR se nemění a kvalifikace Svazu účetních se nadále bude opírat o IES IFAC.

Účastníky jsme rovněž informovali o současném vývoji systému certifikace s podrobnými údaji ke struktuře předmětů, jejich časových dotacích a výsledcích zkoušek včetně statistického přehledu.

V návaznosti na prezentované informace bylo dohodnuto, že bude zpracována srovnávací tabulka kvalifikací ve všech čtyřech členských zemích EMAA, termín 15. 11. 2006.

Dietfried Dinhabel (IO za rakouský svaz BÖB) informoval, že titul EMA (European Management Accountant), vytvořený v Rakousku, byl za finanční participace členských organizací EMAA zaregistrován jako ochranná známka. Mimo to se v Rakousku chystá nový





Prezident EMAA Udo Binias komentuje zprávu o činnosti



Proběhla volba prezidia EMAA, prezidentem zůstává Udo Binias, viceprezidenty jsou:

Wilhelm Budai - Rakousko
Miroslav Hořícký – ČR
Herbert Mattle – Švýcarsko

V závěrečné diskusi přislíbil Tibor Lengyel vstup maďarského svazu účetních do EMAA v příštím roce. Podmínkou je, aby se na tomto kroku dohodlo několik stávajících organizací účetních v Maďarsku.

Příští kongres se bude konat v Mnichově od 15. – 17. 6. 2007

Ing. Miroslav Hořícký

zákon o kvalifikaci účetní profese, který by měl zpřísnit podmínky získání oprávnění k výkonu účetnictví.

V následujícím období budeme jednat o využití titulu EMA pro naše bilanční účetní, kteří by jej také měli využívat. V tomto smyslu také zpracujeme do tabulky za ČR srovnání bilanční účetní/EMA.

Účastníci zasedání hodnotili velmi pozitivně založení SVŠE Znojmo, jejíž výukový program je prostupný s požadavky systému certifikace Svazu účetních. Na podzim tohoto roku budou projednány možnosti spolupráce SVŠE se vzdělávacími institucemi v Rakousku, Švýcarsku a Maďarsku.

Následující den byly předneseny zprávy mezinárodních referentů (za ČR JUDr. Věroslav Sobotka), schválen výsledek hospodaření EMAA a zpráva revizora účtu.

V rámci dalšího jednání bylo schváleno zvýšení příspěvků na rok 2007 ve výši 2300 EUR. Původní příspěvek 1200 EUR byl tedy navýšen o 1100 EUR.



Švýcarsko, to jsou hory

Institut Svazu účetních a BDO CS si Vás dovolují pozvat na konferenci

ZKUŠENOSTI S IMPLEMENTACÍ IFRS

19. 10. 2006



Konferenční sál společnosti Pfizer, s.r.o.
Stroupežnického 17, Praha 5

NA KONFERENCI VYSTOUPÍ

V průběhu konference se účastníci seznámí s prvními praktickými zkušenostmi s implementací Mezinárodních standardů účetního výkaznictví (IFRS) v účetní praxi společností, které od roku 2005 účtují a vykazují podle IFRS. Dosavadní poznatky ukázaly, že každý z mnoha uživatelů se potýká se svými specifickými problémy při přesném výkladu IFRS a aplikování jednotlivých standardů na běžné účetní případy. Konference se soustředí i na možné zásadní problémy, které se v praxi objevují, a to jak z pohledu společností, tak i z pohledu auditorských firem.

Ing. Petr Kříž, FCCA

● člen Rady Evropské účetní federace FEE ● předseda Podvýboru KAČR pro finanční instituce ● předseda Redakční rady pro překlad IFRS do češtiny ● český auditor a britský certifikovaný účetní znalec ● od roku 1991 dosud působí ve firmě PricewaterhouseCoopers Česká republika, s.r.o., kde se věnuje především auditu, českému účetnictví a IFRS, regulaci a poradenství pro finanční instituce a regulaci auditu ● vedl řadu projektů a expertních prací pro Světovou banku, MF ČR, ČNB ● 2001 - 2004 prezident Komory auditorů ČR

PROGRAM KONFERENCE

8:30 – 9:00 hod.	Prezence účastníků
9:00 – 10:30 hod.	Praktické problémy při implementaci IFRS v českých podnicích z pohledu auditora <i>Ing. Petr Kříž, FCCA - partner PricewaterhouseCoopers Česká republika, s.r.o.</i> Nové přístupy ke konsolidované účetní závěrce <i>Ing. Lubomír Harna – prezident Svazu účetních</i>
10:30 – 10:45 hod.	Přestávka
10:45 – 12:15 hod.	IFRS v energetice – jaderné rezervy, emisní povolenky, přecenění na reálnou hodnotu <i>Ing. Karel Kószegi – Foreign Equity Interests, ČEZ, a.s.</i> Problematika leasingu podle IFRS <i>Ing. Roman Sedlák - člen Výboru pro IFRS a pro metodiku účetnictví KAČR, společník a senior partner Moores Rowland CA, s.r.o.</i>
12:15 – 13:15 hod.	Oběd
13:15 – 14:45 hod.	Očekávaný budoucí vývoj v oblasti IFRS <i>Ing. Martina Janoušková, FCCA – lektor a konzultant k problematice IFRS</i> Praktické problémy v oblasti majetku z pohledu společnosti při užití IFRS <i>Ing. Helena Vojáčková, MBA, FCCA – výkonná ředitelka sekce účetnictví ČSA, a.s.</i>
14:45 – 15:00 hod.	Přestávka
15:00 – 16:00 hod.	Diskuse

Ing. Lubomír Harna

● auditor, účetní expert ● prezident Svazu účetních ● předseda Národní účetní rady ● lektorskou a publikační činnost zaměřuje především na problematiku finanční analýzy a konsolidované účetní závěrky

Ing. Karel Kószegi

● specialista zahraničních majetkových účastí ve společnosti ČEZ, a.s. (koordinace postakvizičních projektů, tvorba transfer pricingových pravidel ve skupině, tvorba krátkodobé corporate governance ihned po převzetí, přecenění nových akvizic na fair value) ● 2002-2004 ČEZ, a.s. - specialista konsolidace - implementace konsolidačního systému, vytváření konsolidačních pravidel skupiny, výpočet jaderných rezerv, účast při zahraničních Due Diligence ● člen akvizičních týmů při nákupu bulharských a rumunských distribučních společností

Ing. Roman Sedlák

● od roku 1993 daňový poradce ● od roku 1994 auditor ● člen Výboru pro IFRS a pro metodiku účetnictví KAČR ● působí v auditorské společnosti Moores Rowland CA s.r.o. jako společník a senior partner

Ing. Martina Janoušková, FCCA

● lektor a konzultant (aktivní lektorskou činnost zaměřuje na problematiku Mezinárodních standardů účetního výkaznictví, konsolidované účetní závěrky a manažerského účetnictví) ● 1992 - 2003 pracovala na pozicích Asistent až Senior Manager, PricewaterhouseCoopers Audit, s.r.o. ● 1996 získání kvalifikace a člen Association of Chartered Certified Accountants (ACCA UK)

Ing. Helena Vojáčková, MBA, FCCA

● výkonná ředitelka sekce účetnictví, ČSA, a.s. ● působila na pozici manažera a vykonávala auditorskou činnost se specializací na finanční instituce ve společnostech PricewaterhouseCoopers Česká republika, s.r.o. a Ernst & Young Audit & Advisory, s.r.o.

VLOŽNÉ A SLEVVY

Plné vložné 6 300 Kč vč. DPH
Zvýhodněné vložné:
- pro 3 a více účastníků z jedné společnosti 5 670 Kč vč. DPH / 1 účastník
- pro certifikované účetní, adepty registrované v systému certifikace 5 670 Kč vč. DPH
- pro IFRS specialisty, členy Komory certifikovaných účetních 4 300 Kč vč. DPH

Variabilní symbol akce: 7301

PŘIHLÁŠKA A PLATBA VLOŽNÉHO

Příhlášku a podrobné informace o způsobu úhrady vložného naleznete na webu ISÚ www.svaz-ucetnich.cz/isu (rubrika Vzdělávání, podrubrika Kvalifikace IFRS) nebo v aktuálním katalogu vzdělávacích akcí, který Vám na vyžádání zdarma zašleme.

PARTNEŘI KONFERENCE



ORGANIZAČNÍ GARANT KONFERENCE

Institut Svazu účetních, a.s.,
V Tůních 15, 120 00 Praha 2
Telefon: 296 208 220 – 7
Kontaktní osoba: Lada Sojková
– manažer pro vzdělávání,
e-mail: sojkova@svaz-ucetnich.cz

ODBORNÝ GARANT KONFERENCE





KVALIFIKACE IFRS

Dne 16. 6. 2006 se konal v Národním domě na Smíchově v Praze a v Kongresovém centru v Brně čtvrtý běh zkoušky v rámci vzdělávacího programu IFRS specialista, který je postaven na principech mezinárodní kvalifikace Diploma in International Financial Reporting realizované ACCA. Zároveň ve stejném termínu ISÚ garantoval druhý běh této zkoušky v Bratislavě pro adepty Slovenské komory certifikovaných účtovníků.

Zkoušky se celkem zúčastnilo 46 adeptů, z nichž 21 zkoušku složilo, tj. úspěšnost byla 42,5%. Úspěšní adepti dosáhli průměrného počtu 63,2 bodů (pro složení zkoušky bylo nutné získat min. 50 bodů ze 100 možných).

Zkouška 16. 6. 2006	Praha, Brno	Bratislava	Celkem
Účast	28	18	46
Uspělo	16	5	21
%	57	28	42,5
Průměrný počet bodů	58,1	68,4	63,2

Pro srovnání uvádíme výsledky předchozích zkoušek v rámci kvalifikace IFRS specialista, které se konaly v Praze a v Brně.

Zkoušková zadání včetně řešení jsou uveřejněna na internetových stránkách ISÚ a zároveň v publikaci „Cvičné příklady – IFRS“.

Termín konání zkoušky	Účast	Uspělo	%	Průměrný počet bodů
Zkouška 18. 11. 2004	11	10	91	60,0
Zkouška 17. 6. 2005	13	8	62	55,2
Zkouška 9. 12. 2005	26	17	65	57,6

Slavnostní předání diplomů IFRS specialista proběhnou v Praze a v Bratislavě v průběhu září za účasti zástupce ACCA sl. Katky Benešové.

V říjnu 2006 budou zahájeny vzdělávací akce, jejichž cílem je připravit zájemce zkoušky s termínem konání 8. 12. 2006.

Zájemcům o ucelený vzdělávací program v oblasti IFRS v angličtině doporučujeme mezinárodní kvalifikaci Diploma in International Financial Reporting, kterou nabízí ACCA. Přípravný kurz ke zkoušce pořádá Institut Svazu účetních jako otevřený kurz s termínem konání: 20. 10., 21. 10., 22. 10., 17. 11., 18. 11., 19. 11. 2006.

Podrobné informace o kvalifikaci IFRS specialista i ACCA Diploma in International Financial Reporting Vám rádi poskytneme formou osobní nebo telefonické konzultace. Zároveň jsou veškeré informace uvedeny na internetových stránkách ISÚ a v katalogu vzdělávacích akcí, který Vám na vyžádání zdarma zašleme.

Kontaktní osoby

Lada Sojková – manažer pro vzdělávání
e-mail: sojkova@svaz-ucetnich.cz
tel. : 296 208 220 – 7

Jana Havelková – asistent pro vzdělávání
e-mail: havelkova@svaz-ucetnich.cz
tel. : 296 208 220 - 7



AKTUÁLNÍ NABÍDKA PROFESNÍHO VZDĚLÁVÁNÍ

KATALOG VZDĚLÁVACÍCH AKCÍ ZÁŘÍ 2006 – LEDEN 2007

Nový katalog profesního vzdělávání zahrnuje nabídku kurzů a seminářů na období od září 2006 do ledna 2007 pro zájemce z řad široké odborné veřejnosti: účetní – ekonomy na všech kvalifikačních stupních, účetní metodiky, finanční analytiku, auditory a daňové poradce, ale i pro pracovníky střední a vrcholové úrovně řízení včetně manažerů nefinančního zaměření a majitelů firem.

Nabídka profesního vzdělávání je členěna do těchto částí:

- ☐ Rekvalifikační kurzy s akreditací MŠMT ČR
- ☐ Vzdělávání v systému certifikace účetních
- ☐ Kvalifikace IFRS (IFRS specialista, ACCA Diploma in International Financial Reporting)
- ☐ Otevřené vzdělávací akce – podnikatelé
- ☐ Otevřené vzdělávací akce – vládní i nevládní nevýdělečné organizace
- ☐ e-learning
- ☐ Profesní vzdělávání na zakázku

Z nového katalogu vybíráme semináře k problematice DPH:

Název semináře	Termín konání	Lektor
Uplatňování DPH v roce 2006 – vybraná témata	18. 9. 2006	Ing. Ota Paikert
Komplikované a specifické případy při uplatňování DPH	2. 10. 2006	Ing. Jan Rambousek
Uplatňování DPH při čerpání finančních prostředků z fondů EU	12. 10. 2006	Ing. Jan Rambousek
Praktikum z daní podnikatelů - DPH	13. 10. 2006	Ing. Petr Kout
Uplatňování DPH v zahraničním obchodu se službami	30. 10. 2006	Marek Reinoha
Uplatňování DPH ve zdravotnictví	15. 11. 2006	Olga Holubová
Uplatňování DPH v silniční dopravě	20. 11. 2006	JUDr. Svatopluk Galočík
DPH – aktuality 2006/2007	29. 11. 2006	Ing. Jan Rambousek
Uplatňování DPH a celních předpisů v zahr. obchodu se zbožím	6. 12. 2006	Marek Reinoha
DPH pro začátečníky	12. 12. 2006	Ing. Petr Kout
Chyby při uplatňování DPH	15. 12. 2006	Ing. Petr Kout

Katalog Vám na vyžádání zdarma zašleme, příp. se s aktuální nabídkou vzdělávacích akcí ISÚ můžete seznámit na www.svaz-ucetnich.cz/isu, kde máte zároveň možnost se on-line přihlásit na Vámi vybranou akci.

Informace Vám rádi poskytneme i formou osobní či telefonické konzultace:

kontaktní osoby

Lada Sojková – manažer pro vzdělávání
e-mail: sojkova@svaz-ucetnich.cz
tel.: 296 208 220 – 7

Jana Havelková – asistent pro vzdělávání
e-mail: havelkova@svaz-ucetnich.cz
tel.: 296 208 220 - 7



Press Release

ACCA zvolila prezidenta Dennise Yeatese



Dodal: „Také doufám, že naši členové v zdravotnickém sektoru budou hrdí na moje zvolení. Zdravotnictví je velmi důležitý globální problém a ACCA musí použít svoji sílu a zkušenosti ke spolupráci s jinými organizacemi v zájmu jak našich členů tak i široké veřejnosti. V následujících 12 měsících se ujmete vůdčí veřejné úlohy v této oblasti.“

Na výročním zasedání se stal Gillian Ball, finanční ředitel na Univerzitě v Birminghamu, zástupcem prezidenta ACCA a Richard Aitken-Davies, předseda ACCA komise finančního reportingu, byl zvolen Vice-prezidentem. Celkem bylo volbami zaplněno jedenáct míst v Radě, z toho 5 původních členů Rady a 6 nových členů.

ACCA zvolila Dennise Yeatese do funkce prezidenta v rámci svého ročního zasedání 18. května 2006. ACCA je největší a nejrychleji rostoucí mezinárodní profesní účetní organizace na světě s 110 000 členy a 260 000 studenty ve více než 170 zemích.

Dennis Yeates, náměstek ředitele financí ve Worcestershire Mental Health Partnership NHS Trust, je prvním prezidentem ze zdravotního sektoru, což odráží rostoucí vliv ACCA v této oblasti, s více než 2 000 členy pracujícími jako finanční ředitelé, generální ředitelé a výkonní manažeři ve zdravotnických nadacích a širším sektoru jak ve Velké Británii tak i mezinárodně.

Dennis Yeates řekl: „Mám tu čest stát se prezidentem a jsem obzvláště zavázán reprezentovat zájmy všech našich členů po celém světě. ACCA je organizace, která se zaměřuje na externí potřeby a naše přítomnost v tolika zemích nám dává šanci se pozitivně angažovat spolu s vládami a národními regulátory. Jsem plně odhodlán plnit svoji roli při zajišťování těchto úkolů. „

ACCA udělila čestné členství prezidentovi FEE, Davidu Devlinovi

ACCA (the Association of Chartered Certified Accountants) udělila čestné členství Davidu Devlinovi, prezidentovi Evropské federace účetních expertů FEE (Fédération des Experts Comptables Européens).

Toto prestižní ocenění, které ACCA udělila, je teprve čtvrté tohoto druhu. Panu Devlinovi je udělil prezident ACCA Dennis Yeates na schůzi Rady ACCA v neděli 25. června 2006.

Dennis Yeates řekl: „ACCA Rada se rozhodla v roce 1999 udělovat ocenění čestného členství těm vynikajícím jednotlivcům, kteří sehráli opravdu mimořádnou úlohu v rozvoji mezinárodní účetní profese.“

„David Devlin rozhodně spadá do této kategorie, je jedinou osobou, která byla jmenována prezidentem FEE po dvě po sobě jdoucí funkční období. Všechny členské organizace FEE musely odsouhlasit změnu regulí, která by umožnila toto mimořádné funkční období, což odpovídalo jejich dohodě udržet Davidovo vůdcovství a vizi. David sehrál klíčovou roli v zastupování evropské profese v rozhodujících jednáních s Evropskou Komisí, US dozorčím orgánem a Komisí pro cenné papíry a burzy (Securities and Exchange Commission) o problémech jako je například rozvoj Mezinárodních účetních standardů a Sarbanes-Oxley.“

Dennis Yeates uzavřel: „Za svoji práci je David právem považován za jednoho z nejvýznamnějších představitelů účetní profese a zcela si zaslouží naše ocenění.“

David Devlin, v odpovědi řekl: „S potěšením přijímám toto ocenění. ACCA byla silným zastáncem práce FEE a úsilí, které jsme vynaložili jménem evropských profesních účetních. Těšíme se na její pokračující podporu i v budoucích profesních výzvách.“

Pro více informací prosím kontaktujte:

Katka Benešová ACCA Czech & Slovak Republics Manager
Tel: +(420) 222 240 855

ACCA

Daňové trestní právo v České republice

V poslední době se v médiích stále více objevují informace o stíhání daňových trestných činů v České republice. K tomu přispělo jak to, že orgány činné v trestním řízení se tyto trestné činy již „naučily“ odhalovat a správně právně posuzovat, tak bezpochyby i zřízení Útvaru odhalování nelegálních výnosů a daňové kriminality služby kriminální policie a vyšetřování (tzv. „finanční policie“). Od svého zřízení 1. července 2004 zahájila finanční policie již více než pět set trestních stíhání.

Na rozdíl od některých jiných evropských států nejsou v České republice daňové trestné činy upraveny ani v zákonech upravujících jednotlivé daně, ani v zákonech o správě daní a poplatků (tak je tomu například v Německu). Komplexní úpravu daňových trestných činů obsahuje trestní zákon (č. 140/1961 Sb. v platném znění). Právní úprava daňových trestných činů doznala v posledních dvanácti letech podstatných změn, a to především co do jejich počtu. V tomto článku se zmíníme o některých z nejdůležitějších daňových trestných činů:

Neodvedení daně, pojistného na sociální zabezpečení, na zdravotní pojištění a příspěvku na státní politiku zaměstnanosti

Mezi mnohými českými podnikateli se v devadesátých letech stalo doslova hitem obohacovat vlastní kapsu na úkor státu či zdravotních pojišťoven neodvedením daně, pojistného na sociální zabezpečení, na zdravotní pojištění a příspěvku na státní politiku zaměstnanosti. Trestní zákon v té době neznal samostatnou skutkovou podstatu trestného činu postihujícího toto jednání a stát se často marně pokoušel postihovat toto jednání jako trestný čin porušování povinnosti při správě cizího majetku. Do trestního zákona byl proto zařazen nový trestný čin - § 147 trestního zákona, který postihuje takovéto protiprávní jednání trestem odnětí svobody na 6 měsíců až tři léta nebo peněžitý trest, nebo až 8 let vězení (prospěch ve výši alespoň 5 000 000 Kč).

Tohoto trestného činu se dopustí ta osoba, která jako plátcé nesplní svoji zákonnou povinnost za poplatníka odvést výše zmíněné platby min. ve výši 50 000 Kč, které předtím poplatníkovi na základě své zákonné povinnosti srazil. Daní se podle tohoto trestného činu přitom rozumí daň z příjmu fyzických osob ze závislé činnosti a z funkčních požitků a zálohy na ni sražené. Zaměstnavatel je povinen srazit zálohu na daň z příjmu fyzických osob ze závislé činnosti a z funkčních požitků ze zdanitelné mzdy zúčtované nebo vy-

plácené poplatníkovi za kalendářní měsíc nebo za zdaňovací období a tyto odvést ve většině případů nejpozději do 20. dne kalendářního měsíce, v němž povinnost srazit zálohy vznikla. Zaměstnavatelé jsou povinni rovněž odvádět pojistné na sociální zabezpečení, příspěvek na státní politiku zaměstnanosti a pojistné na všeobecné zdravotní pojištění, které je povinen platit zaměstnanec, a to srážkou ze mzdy nebo platu zaměstnance, a to i bez jeho souhlasu.

Tento trestný čin se nevztahuje na ty části plateb, které platí přímo zaměstnavatel. Je nutné zdůraznit, že trestní stíhání hrozí pouze tehdy, když pachatel svým zaměstnancům z hrubé mzdy skutečně srazil příslušné částky, ale z nejrůznějších důvodů je neodvedl, např. je použil na jiné účely nebo je ponechal na účtu u banky či v hotovosti v pokladně.

I když je v podvědomí většiny členů statutárních orgánů či vedoucích pracovníků zaměstnavatelů, že takovéto jednání může být trestné, málokdo si uvědomuje, kdo všechno může být v takovýchto případech trestně odpovědný. Dle soudní judikatury může být odpovědný statutární orgán zaměstnavatele popř. jeho člen (např. člen představenstva u akciových společností), ale – což je také důležité – též jiný zaměstnanec zaměstnavatele (např. vedoucí příslušného oddělení, odpovědný účetní). Jedná se o případy, kdy v důsledku jejich rozhodnutí popř. spoluúčasti na takovémto rozhodnutí došlo k neodvedení sražených plateb.

Pachatel však má šanci vyhnout se u tohoto trestního jednání potrestání, neboť může svoji povinnost dodatečně splnit nebo zařídit její splnění dříve, než začne soud prvního stupně vylašovat rozsudek. V takovém případě totiž zaniká trestnost tohoto trestného činu z důvodu účinné lítosti. Pouhá dohoda mezi pachatelem a oprávněnou osobou o zaplacení povinných plateb v budoucnu je však pro zánik trestnosti nedostačující.

Zkrácení daně, poplatku a podobné povinné platby

Zkrácení daně, poplatku a podobné povinné platby podle § 148 trestního zákona je zřejmě nejfrekventovanějším daňovým trestným činem jak v České republice tak i v zahraničí. Dopustí se ho ten, kdo úmyslně zkrátí jakoukoli daň, clo, pojistné na sociální zabezpečení nebo zdravotní pojištění, poplatek nebo jinou jim podobnou povinnou platbu minimálně ve výši

50 000 Kč nebo vyláká výhodu na některé z těchto povinných plateb.

Tento trestný čin se vztahuje na široké spektrum povinných plateb ve prospěch veřejných rozpočtů. U zaměstnavatelů se může vztahovat na neplacení jak pojistného (na sociální zabezpečení a na všeobecné zdravotní pojištění) placeného zaměstnavatelem, tak pojistného odváděného zaměstnavatelem za zaměstnance, bez ohledu na to, kdo z nich je jeho poplatníkem.

Pachatelem nebo **spolupachatelem** může být vedle statutárních orgánů společnosti či jejích členů také každá jiná osoba (např. účetní, daňový poradce), která svým jednáním způsobí, že povinná platba nebyla jemu nebo někomu jinému vyměřena vůbec, anebo ne v zákonné míře, a platba tak byla zkrácena ve výši alespoň 50 000 Kč, nebo byla vylákána daňová výhoda. Rozsah zkrácení je poté rozdíl mezi skutečně zaplacenou platbou a výší platby, kterou má povinná osoba podle právních předpisů zaplatit.

Pachatel může být **potrestán** odnětím svobody na šest měsíců až tři léta nebo peněžitým trestem. Pokud však pachatel spáchá tento trestný čin nejméně se dvěma osobami (aniž by tyto o sobě navzájem museli vědět), nebo poruší-li k usnadnění takového činu úřední uzávěru, nebo způsobí-li takovým činem škodu ve výši minimálně 500 000 Kč, resp. 5 000 000 Kč, může počítat s trestem odnětí svobody až na osm, resp. dvanáct let. Přitom je třeba upozornit na skutečnost, že zkrátí-li pachatel více plateb, lze částky za určitých okolností sčítat v neprospěch pachatele.

U tohoto trestného činu se většinou **jedná o** různá aktivní jednání pachatelů, často ve spolupráci se svými zaměstnanci popř. externími poradci, kterým pachatel předstírá za pomoci upravených účetních a daňových výkazů nižší rozsah nebo neexistenci určité platební povinnosti, aby tím dosáhl nižšího výpočtu povinných plateb nebo aby zatajil, že má určitou platební povinnost. Úmyslně poté podá zkreslené daňové přiznání, v němž předstírá vyšší výdaje (náklady) na dosažení příjmu, zatají ve skutečnosti dosažený zisk a zaplatí tak daň v nižší částce, než jaká odpovídá jeho povinnosti podle příslušných právních předpisů (pokud by se pachatel jen neúspěšně snažil výši vyměřené daně snížit zkreslenými údaji, pak by se jednalo o pokus trestného činu, který by byl také trestný), anebo předstírá daňovou ztrátu.

Je nutné rovněž zdůraznit, že ke zkrácení daně může dojít i opomenutím takového jednání, ke kterému byl daňový subjekt povinen, a to např. úmyslným nepodáním daňového přiznání z dosaženého příjmu, a následným nezaplacením daně. Zkrácením daně nebo jiné povinné platby na druhou stranu není její pouhé nezaplacení, a to v případě, že byla příslušná platba ve správné výši přiznána nebo vyměřena, resp. nedošlo k zatažení skutečnosti, odůvodňující vznik platební povinnosti.

Příkladem zkrácení daně je dohoda zaměstnance se zaměstnavatelem, že zaměstnavatel jako plátce za svého zaměstnance (poplatníka) odvede nižší daň z příjmu na základě nepravdivých údajů o výši vyplácené mzdy. Jindy deklaruje zaměstnavatel nižší počet zaměstnanců, než kolik ve skutečnosti zaměstnává (zaměstnávání na černo). Jiní pachatelé uplatňují odečitatelné položky a slevy na dani, i když nesplňují podmínky pro jejich přiznání. K oblíbeným protiprávním činům patří také účtování vyšších nebo nižších cen za dodané zboží nebo služby, placení provizí a odměn za neprovedené služby a záměrné placení vyšších úroků nebo licenčních poplatků, které podléhají nižšímu zdanění, než jiné druhy příjmů. K velmi častým jednáním, na které trestní zákon také pamatuje, je deklarování nižší ceny prodávané, darované nebo zděděné nemovitosti. U nepřímých daní zase pachatelé záměrně deklarují zboží jako zboží nepodléhající spotřební dani, nakupují suroviny bez daně a prodávají je následně jako zdaněné, ovšem bez samotného přiznání a zaplacení daně (např. případy lehkých topných olejů). Podobně bývají deklarovány suroviny pro výrobu zboží, pro které daná surovina dani nepodléhá (např. líh pro aromatizaci potravin), ale poté jsou použity pro jiné účely, při kterých dané suroviny dani podléhají (např. líh pro výrobu alkoholických nápojů), nebo je předstíráno menší množství zdanitelných výrobků. U cla bývá předstírána vývoz zboží do zahraničí a poté neoprávněně uplatňován nárok na vrácení daně nebo bývá účelově snižována celní hodnota zboží podléhajícího clu.

Pod pojmem **vylákání daňové výhody** je třeba rozumět úmyslné fingované předstírání skutečnosti, kdy pachatel naopak vyžaduje od státu daňovou výhodu zejména v podobě peněžní výplaty uvedením nepravdivých tvrzení. V praxi jde zejména o nadměrný odpočet daně z přidané hodnoty na výstupu a nárok na vrácení spotřební daně, obojí zejména při fingovaném vývozu zboží, kdy pachatel vyžaduje daňovou výhodu v podobě peněžní výplaty uvedením nepravdivých tvrzení.

Velmi diskutovaný je problém tzv. **optimalizace daňové povinnosti** a s ní spojená otázka, kdy se ještě jedná o legální

postup snižování daňové zátěže a kdy už se jedná o trestný čin zkrácení daně. To je významné nejen pro subjekt, který je povinen daň odvést, ale také pro správce daně a daňového poradce. Trestní postih se v takových případech může odvíjet od posouzení, zda pachatel určitým úkonem (např. fingovaným prodejem) zastírá jiný úkon (např. darování).

Pachatel tohoto trestného činu se za určitých okolností může vyhnout potrestání. **Trestnost** tohoto trestného činu totiž **zaniká**, jestliže pachatel jeho škodlivý následek dobrovolně napravil nebo zamezil jeho vzniku a prokázal tak účinnou lítost. V praxi se tak bude jednat o situace, kdy pachatel např. dodatečně podá daňové přiznání a daň zaplatí. Pachatel tak nesmí činit s vědomím, že jeho trestný čin byl již prozrazen, nebo jednat pod tlakem již hrozícího trestního stíhání. Jednání pachatele proto většinou není posuzováno jako dobrovolné, jestliže tento zaplatí daňový nedoplatek až po jeho zjištění provedenou daňovou kontrolou a po vydání platebního výměru. Takové jednání může být posuzováno pouze jako polehčující okolnost a vést k nižší výměře trestu.

Nesplnění oznamovací povinnosti v daňovém řízení

Dle našich zkušeností relativně neznámou a opomíjenou povinností je oznamovací povinnost v daňovém řízení podle § 148b trestního zákona. Porušení této oznamovací povinnosti, které může mít trestně právní důsledky, se mohou dopustit i ti, jež sice nejsou ani plátcem ani poplatníkem, tedy daňovými subjekty, avšak poruší svoji zákonnou oznamovací povinnost vůči správci daně a ohrozí tak řádné a včasné vyměření daně jinému ve výši alespoň 50 000 Kč nebo její vymáhání. Je nutné upozornit na výši eventuálního trestu, neboť pachatel může být potrestán odnětím svobody na šest měsíců až tři léta, anebo až pět let, jestliže svým jednáním způsobí škodu nejméně ve výši 500 000 Kč.

Subjekty, které mají zákonnou oznamovací povinnost vůči správci daně (především na základě zákona 337/1992 o správě daní a poplatků), jsou zejména různé státní orgány, zdravotní pojišťovny, úřady práce, pojišťovny, notáři, i další právnické a fyzické osoby. Smyslem této oznamovací povinnosti je předejít daňovým únikům, zajistit řádné a včasné vyměření daně osoby či podnikatelského subjektu a včas nezaplacenou daň úspěšně vymáhat. Je důležité si připomenout, že zákonná oznamovací povinnost není vždy vázána na výzvu správce daně. Např. právnické a fyzické osoby, které mají sídlo nebo bydliště na území České republiky, a stále provozovny subjektů se sídlem nebo bydlištěm v cizině umístěné na území České republiky, mají povinnost ozná-

mit neprodleně svému místně příslušnému správci daně uzavření obchodního kontraktu se subjektem se sídlem či bydlištěm v zahraničí, na jehož základě může dojít ke vzniku stále provozovny. Odpovědní pracovníci těchto podnikatelských subjektů si mnohdy vůbec neuvědomují, že nesplněním této oznamovací povinnosti se dopouštějí spáchání trestného činu již v momentu, kdy nesplněním takové povinnosti dojde k ohrožení řádného a včasného vyměření daně jinému nebo jejího vymáhání, a to aniž by byla pro splnění povinnosti stanovena konkrétní lhůta. Ze zákona totiž postačí, pokud bylo řádné a včasné vyměření resp. vymáhání daně úmyslným jednáním pachatele ohroženo, a vůbec nemusí ke vzniku nějaké škody v neprospěch veřejných financí dojít. Za nesplnění zákonné oznamovací povinnosti rovněž považováno i opožděné splnění této povinnosti, protože i tímto způsobem lze ohrozit řádné a včasné vyměření daně.

Dlouho připravovaný návrh **nového trestního zákona** počítá i nadále s výše uvedenými trestnými činy, přičemž jejich úprava je oproti dnešnímu stavu doplněna. Podstatnou uvažovanou změnou u trestného činu neodvedení daně, pojistného na sociální zabezpečení, příspěvku na státní politiku zaměstnanosti a pojistného na zdravotní pojištění je, že se tento trestný čin bude vztahovat i na jiné případy, kdy plátce za poplatníka neodvede předmětné platby (např. banka, která by neodvedla daň vybranou srážkou z úroků z vkladů na účtech). Podle nové úpravy by trestnost činu nesplnění oznamovací povinnosti v daňovém řízení měla zaniknout v případě, kdy pachatel škodlivý následek svého činu dobrovolně napraví nebo zamezí jeho vzniku. V praxi se tak bude jednat o situace, kdy pachatel dodatečně splní svou oznamovací povinnost dříve, než dojde k ohrožení řádného a včasného vyměření daně jinému.

Pro úplnost je třeba dále dodat, že ačkoli byl poslední návrh příslušného zákona Poslaneckou sněmovnou již v prvním čtení zamítnut, počítá se dlouhodobě se zavedením **trestní odpovědnosti právnických osob**, která je jinak běžná v jiných západoevropských zemích. Trestní odpovědnost by znamenala, že rovněž tyto právnické osoby by byly sankcionovány, a to jak finančními pokutami, tak i v některých případech vlastním zrušením takovýchto subjektů s likvidací.

JUDr. Tomáš Linhart,
JUDr. Miroslav Pokorný, LL.M.,
Gleiss Lutz v.o.s.

tomas.linhart@gleisslutz.com.

Gleiss Lutz

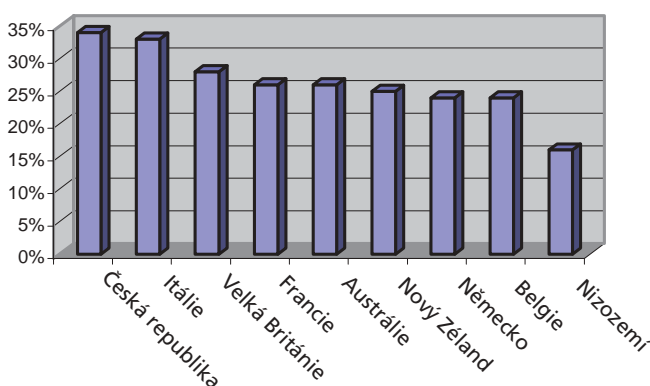


NA TRHU JE NEJVÍCE PRACOVNÍCH PŘÍLEŽITOSTÍ ZA POSLEDNÍ ČTYŘI ROKY

- ▮ finančních oddělení očekává, že v roce 2006 přijme nové zaměstnance
- ▮ Za růstem zaměstnanosti v Evropě stojí především vysoké pracovní zatížení
- ▮ Nejžádanější jsou účetní, především v České republice a na Novém Zélandu

Podle nového výzkumu společnosti Robert Half International, specialisty na vyhledávání a výběr kvalifikovaných zaměstnanců, očekává čtvrtina společností na celém světě, že v roce 2006 přijme nové účetní nebo zaměstnance finančních oddělení. Čtvrtý ročník ukazatele Financial Hiring Index (jedná se o globální průzkum dotazující 2739 manažerů lidských zdrojů a finančních manažerů v devíti zemích s cílem zjistit ochotu zaměstnavatelů najímat nové zaměstnance v oblasti financí a účetnictví) zjistil, že svá finanční oddělení nejpravděpodobněji rozšíří firmy v České republice (34%) a v Itálii (33%). Výsledky pro rok 2006 i nadále vykazují růst, který začal v lednu 2004, a dosahují nejvyšší hodnoty za poslední čtyři roky.

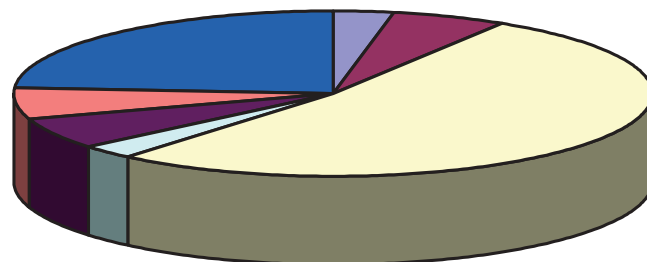
Plánujete přijmout během následujících 6 měsíců pracovníky na finanční účetní pozice?



Ian Graves, Managing Director pro kontinentální Evropu společnosti Robert Half International, prohlásil: *“Přestože trh s pracovními příležitostmi se jeví jako nejsilnější za několik let, náš průzkum ukázal především, že společnosti jsou v pohledu na potenciální zaměstnance stále vybíravější. S poklesem růstu americké ekonomiky se dá očekávat, že zbytek světa zaujme v budoucnosti opatrnější přístup k zaměstnávání. Prozatím se to však na trhu neprojeví.”*

Financial Hiring Index společnosti Robert Half International pro rok 2006 zjistil, že ve finančních odděleních rozšiřujících se společností je celosvětově nejvyšší zájem o účetní, především na Novém Zélandě (60 %) a v České republice (52 %).

Největší nedostatek pracovníků na finančních pozicích



Vysoká poptávka po účetních specialistech v ČR potvrzuje výsledky výzkumu (Financial Hiring Index). Vyšší nároky společností dokazují např. požadavky na znalost IFRS či US GAAP. Komunikativní znalost anglického nebo německého jazyka se stává samozřejmostí. V příštích letech očekáváme, zejména u účetních pozic, rostoucí poptávku po účetních certifikacích (ISU, ACCA), potvrzuje Aleš Křížek, Country Manager české pobočky Robert Half International.

- Interní auditor
- Daňový poradce
- Účetní
- Credit Controller
- Mzdová účetní
- Finanční ředitel
- Controllor

Index pro rok 2006 zjistil i následující fakta:

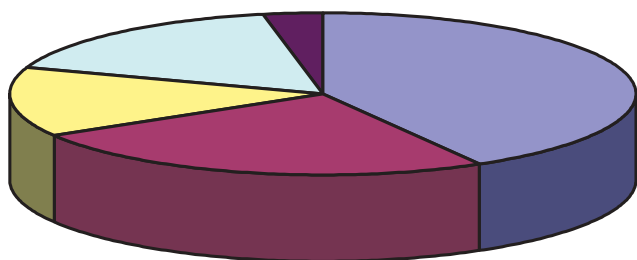
- ▮ O daňové poradce je největší zájem ve Francii (22 %), Itálii (21%) a Austrálii (21 %).
- ▮ Největší nedostatek finančních kontrolorů (Financial Controllers) má Německo (33 %), Nizozemsko (28 %) a Česká republika (24 %).
- ▮ Největší zájem o Credit Controllers je ve Velké Británii (18 %).
- ▮ Itálie má největší zájem o mzdové účetní (18 %).

Nejčastějším důvodem pro nabírání nových zaměstnanců je vysoké pracovní zatížení (33 %), druhým nejčastějším pak očekávaný obchodní růst (25 %).

Podle ukazatele Financial Hiring Index pro rok 2006 očekává Česká republika (42 %), že obchodní růst bude vyžadovat nové zaměstnance finančních oddělení.



Hlavní důvody potřeby většího počtu zaměstnanců na finančních a účetních pozicích v ČR



v roce 1948, je kotována na Newyorské burze cenných papírů (New York Stock Exchange, symbol RHI). Robert Half Finance & Accounting je specializovanou divizí RHI pro oblast financí a účetnictví na stálý pracovní poměr i časově omezené projekty.

Za rok 2005 uvádí společnost Robert Half International obrát 3,3 miliardy a čistý zisk 237,9 milionu amerických dolarů. Robert Half International má přes 330 poboček v Severní Americe, Evropě, Austrálii a na Novém Zélandě. Více informací naleznete na

www.roberthalf.cz

■ Předpokládaný růst podniku

■ Velké pracovní vytížení

■ Problémy s náborem nových zaměstnanců / úbytek pracovních sil / fluktuace pracovníků

■ Změna podniku (jiná než růst)

■ Změny v nařízeních vlády

- r Vysoké pracovní zatížení je hlavním důvodem také v Itálii (45 %) a ve Francii (42 %).
- r Problémy se zaměstnanci, jejich úbytek a fluktuace se projevují jako problém na Novém Zélandě (23 %) a ve Velké Británii (21 %).
- r Ze všech zkoumaných zemí bylo Nizozemsko nejvíce ovlivněné obchodními změnami netýkajícími se růstu (31 %) a změnami v nařízeních vlády (20 %).

O ukazateli Financial Hiring Index

Financial Hiring Index, vyvinutý divizí Robert Half Finance & Accounting a prováděný Insites NV nezávislou firmou zabývající se průzkumem trhu, obsahuje odpovědi 2739 manažerů zodpovědných za nábor zaměstnanců (ředitelů lidských zdrojů a finančních ředitelů). Index zahrnuje plány na přijímání zaměstnanců, nejvíce poptávané pozice, důvody způsobující potřebu náborem zaměstnanců a vliv jména firmy na nábor zaměstnanců. Průzkum se každoročně provádí v devíti zemích: v Austrálii, Belgii, České republice, Francii, Německu, Itálii, Nizozemsku, na Novém Zélandě a ve Velké Británii.

Pro více informací kontaktujte:

Kristina Hummelová
Marketing & PR Manager
Tel.: 296 338 633
kristina.hummelova@rhi.cz
www.roberthalf.cz

O společnosti Robert Half International

Robert Half International (RHI) je společnost s předním postavením ve světě v oblasti vyhledávání a výběru kvalifikovaných zaměstnanců na stálý pracovní poměr i na časově omezené projekty. Společnost byla založena



Praktické knižní publikace z nakladatelství ASPI

Slovník účetních pojmů

překlad z ČJ do AJ a NJ
výklad českých pojmů
slovní spojení používané v praxi

Objednávkový kupón

Firma

Jméno, příjmení

Ulice, č. p.

Město, PSČ

E-mail

Tel.

IČ

DIČ

Tituly, které si chcete objednat,
doplňte do políček u jednotlivých knih

uživatel systému ASPI nebo systému ISPaM
zatrhněte zvolené pole, pokud
uplatňujete slevu

uživatel systému StudentASPI
zatrhněte zvolené pole, pokud
uplatňujete slevu



Wolters Kluwer

ASPI, a. s., U Nákladového nádraží 6, 130 00 Praha 3
tel: 246 040 400, fax: 246 040 401
email: obchod@aspi.cz, http://www.aspi.cz

Pokud máte zájem o zaslání informačního emailového newsletteru o vydávaných publikacích
nakladatelství ASPI, zaregistrujte se na adrese <http://emailinfo.aspi.cz>.
Všechny knihy si můžete snadno objednat i na naší internetové adrese <http://www.aspi.cz>

Při objednávkách knižních titulů v hodnotě 1 000 Kč a výše Vám není účtováno poštovné.
Publikace můžete osobně zakoupit také přímo na adrese nakladatelství, každý všední den v době od 7.30 do 17.30 hodin
(při osobním odběru Vám navíc poskytneme slevu 15 %).



Nevydělečné organizace a fyzické osoby účtují

... ks

Blažena Petřílková

edice Otázky & odpovědi z praxe

- Příručka je souhrnem praktických příkladů řešení problematiky účetnictví pro fyzické osoby, které vedou daňovou evidenci a právnické osoby nevýdělečné (tj. např. nadace, nadační fondy, politické strany a hnutí, obecně prospěšné společnosti, veřejné vysoké školy, společenství vlastníků jednotek, občanská sdružení apod.) účtující v jednoduchém a podvojném účetnictví. Součástí dotazů jsou i účetní souvztáhnosti a praktické zápisy v daňové evidenci nebo peněžním deníku.
- Kniha je užitečným pomocníkem pro účetní, dále pro všechny kdo účetnictví kontrolují (kontrolní orgány státu nebo samotní podnikatelé fyzické osoby) a všechny, kdo ověřují správnost účetní závěrky.

128 stran, brož., 188 Kč



Daň z přidané hodnoty

... ks

Ladislav Pítner

edice Otázky & odpovědi z praxe

- Autor knihy, spolutvůrce zákona o DPH, vybral nejzajímavější a nejčastější otázky z oblasti DPH, systematicky a přehledně je seřadil a opatřil komentářem. Kniha obsahuje také rejstřík pojmů a přehled související legislativy. Publikace určená všem, kdo pracují s DPH.

cca 130 stran, brož., vychází v srpnu 2006



Slovník účetních pojmů

... ks

- Publikace obsahuje výklad základních pojmů z oblasti finančního a manažerského účetnictví a dalších pojmů z oblasti finančního řízení a obchodní práva, které s účetnictvím bezprostředně souvisí. Výklad je doplněn příklady, které by měly usnadnit pochopení a přiblížit možnosti využití jednotlivých pojmů. U každého pojmu jsou kromě ekvivalentu v anglickém a německém jazyce uvedeny také další slovní spojení, ve kterých se pojem obvykle užívá. Vymezení pojmů vychází z české právní úpravy s tím, že jsou uvedeny případné odlišnosti od nadnárodních účetních standardů případně jiných legislativ.

316 stran, brož., 325 Kč, kapesní formát (105x165 mm)



MERITUM Účetní závěrka 2006

... ks

- Srozumitelný výklad všech kroků, které je potřeba udělat při sestavování účetní závěrky a souvisejících povinnostech. Výklad je přehledně rozdělen do šesti částí – rozsah vedení účetnictví, účetní uzávěrka, účetní závěrka, audit, požadavky IFRS na účetní výkazy a finanční analýza. V rámci jednotlivých částí jsou potom řešeny konkrétní návody na správné uzavření účetních operací, vyplnění účetních výkazů, přípravní podkladů pro audit a využití účetních dat pro zhodnocení firmy.
- Součástí průvodce je i bezplatná aktualizace všech informací.

cca 350 stran, laminovaná vazba, 460 Kč



Daňové spory

... ks

Jaroslav Kobík, Jiří Šperl, Jan Rambousek

- Mezi podnikateli a pracovníky finančních orgánů dochází ke sporům, na obou stranách najdeme řadu pochybení. Publikace je určena pro daňovou praxi, přináší návod, jak správně postupovat v daňovém řízení, jak vykládat daňové zákony a sporů se vyvarovat.
- Autoři publikace jsou daňoví poradci, kteří využívají svých dlouholetých zkušeností a problematiku přibližují na příkladech z praxe. Záměrně jsou rozebírány především spory, ve kterých je podle autořů právo na straně podnikatelů. Publikace je rozdělena do tří částí, první je věnována daňovému řízení, ve druhé části jsou rozebírány spory týkající se daní z příjmů, poslední část je zaměřena na daň z přidané hodnoty.

208 stran, brož., cena 399 Kč



Daňová kontrola

... ks

Jaroslav Kobík

- Publikace je určena nejen těm podnikatelům, kteří se kontroly obávají a chtějí se o ní dozvědět více, ale také daňovým poradcům i pracovníkům kontrolních oddělení finančních úřadů. Autor se zaměřil nejen na rozbor vzájemných práv a povinností správce daně a daňových subjektů v průběhu kontroly, ale také na výklad souvisejících zákonných ustanovení. V publikaci autor cituje z aktuální judikatury.

112 stran, brož., cena 225 Kč

acontis

informace
pro účetní praxi



ASPI

Wolters Kluwer

Speciální nabídka:
cena za aktualizace na rok 2006 pouze za 1 Kč

Cena za instalaci **3 500 Kč** (bez 19% DPH) - platí se pouze jednorázově
Cena za roční aktualizace **2 800 Kč** (bez 19% DPH) - zahrnuje 4 čtvrtletní aktualizace na CD + měsíční email-info o novinkách v účetnictví

Vychází v měsíci srpnu

ACONTIS - informace pro účetní praxi

Průvodce vedením účetnictví podnikatelů, který je určen pro všechny běžné účetní k jejich každodenní práci.

Acontis Vám poskytne:

- výklad k jednotlivým účtům účtové osnovy pro podnikatele
- zaměření na účtové skupiny a používané syntetické účty
- vazby na účetní výkazy
- základní souvztáhnosti
- příklady z praxe
- výklady důležitých pojmů
- odkazy na předpisy a hypertextové vazby mezi texty účtové osnovy
- úplná znění účetních a daňových zákonů, vyhlášek, Českých účetních standardů, pokynů D Ministerstva financí
- vyhledávání podle rejstříkových hesel, předpisů a čísel účtů
- účetní výkazy (rozvaha, výkaz zisku a ztráty s nastavenými výpočty)

Všechny ukázky jsou zpracovány v souladu s legislativou pro rok 2006. Součástí jsou čtvrtletní aktualizace a měsíční email-info o novinkách a změnách v oblasti účetnictví.

ASPI, a. s.
U Nákladového nádraží 6, 130 00 Praha 3
tel.: 246 040 400, fax: 246 040 401
e-mail: acontis@aspi.cz
web: www.aspi.cz



FOTBAL

Nedvěd a spol. by se divili – Svaz účetních vs. ACCA 12:1!

Oplatit soupeři loňskou těsnou porážku, to byl hlavní předzápasový cíl mančafu Svazu účetních ve výročním pohárovém utkání s celkem ACCA. Na rozdíl od posledního vzájemného měření sil tentokrát duelu přálo počasí a na výkonu domácích to bylo znát. Když po úvodní pětiminutovce čeští účaři vedli již 2:0, bylo zřejmé, že ACCA letos svého soupeře poněkud podcenila. Bylo to vidět i na soupisce, zatímco za ACCA nastoupilo pouze 11 hráčů, mužstvo Svazu účetních disponovalo 20členným kádrem. A to dokonce některé opory z minulých ročníků sledovaly duel pouze z tribuny.

Zatímco skóre utěšeně narůstalo (v poločase vedl český celek 5:0, když gól do šatny soupeři ušetřil rektor VŠE prof. Hindls), spokojení diváci si užívali i po kulinářské stránce. Pravděpodobně i fotbalisté ACCA byli omámeni grilovanými specialitami, zlatavým mokem a výbornými víny. Vždyť na gól se vzmohli jedinkrát, když jejich čestný úspěch zaznamenal Petr Kříž. Konečné skóre 12:1 tentokrát po předchozích vyrovnaných ročnících vypovídá za vše. Pohár se vrací do správných rukou, věrme, že se u Svazu účetních ohřeje déle než onu tradiční jednu sezonu.

Jiří Strouhal



Jeden z dvanácti gólů SÚ



Rozhodčí Buřil, přezdívaný Collina, neměl moc práce, hrálo se slušně

Katka Benešová ukazuje spoluhráčům, kam mají hrát



Prof. Hindls, střelec pátého gólu, přebírá pohár od Katky Benešové

Občerstvení bylo dostatek





DATA VYDÁNÍ BULLETINU A PODMÍNKY INZERCE

Bulletin je vydáván minimálně 4x ročně v rozsahu 40 – 44 stran a je rozepisován bezplatně všem adeptům registrovaným v systému certifikace, jejichž počet se pohybuje mezi 5000–6000 v závislosti na získání certifikátu a přílivu nových adeptů. Zhruba 500 ks je rozepisováno v souvislosti s nabídkou spolupráce a inzerce významným personálním firmám, velkým auditorským a účetním společnostem a vzdělávacím agenturám. Další několik set výtisků je rozepisováno spolu s informační brožurou zájemcům o systém certifikace a využito k propagaci na větších akcích typu semináře, konference nebo výstavy. Celkový náklad tohoto čísla činí 6500 výtisků. Termíny vydání Bulletinu se přizpůsobují potřebám adeptů dostat včas informace potřebné pro postup certifikací a prioritně se řídí proběhlými a připravovanými zkouškami.

Termíny vydání v roce 2006: 1. 3., 1. 5. 15. 8. a 1. 11.

Rozměry a ceny inzerátů

1/1	zrcadlo: 190 x 275 mm	20 000 Kč
1/2	zrcadlo: 190 x 135 mm	12 000 Kč
1/3	zrcadlo: 59 x 275 mm	10 000 Kč
1/4	zrcadlo: 135 x 93 mm	8 000 Kč

Ceny inzerátů jsou bez DPH a platí pro inzeráty dodané v definitivní podobě (nevyžadují další úpravu) ve formátu pdf., tif. a jpg. (minimální rozlišení 300 DPI). Grafická úprava nebo zpracování inzerátu je možné po dohodě s redakcí. Minimální rozměr inzerátu je stanoven na 1/4 strany, obsah inzerátu nesmí odporovat svým obsahem nebo charakterem běžným etickým zásadám a předpokládá se jeho souvislost se zaměřením Bulletinu. Stejně zásady platí pro PR články, jejichž cena se řídí velikostí plochy jako u inzerátů.

Uzávěrky inzerátů: 31. 1., 31. 3., 15. 7. a 30. 9.

Bulletin je zveřejněn kompletní i s inzeráty na www stránkách ISÚ nejpozději v den vytištění, inzeráty budou ponechány ve webové verzi po celou dobu zveřejnění Bulletinu (max. 1 rok), nebude-li si klient přát jejich odstranění např. z důvodu neaktuálnosti údajů v inzerátu apod.

Možnost vkládání letáků formát A4 a A5 - cena za kus 1,50 Kč bez DPH.

Bližší informace: JUDr. Věroslav Sobotka, tel.: 296 208 220-7, fax.: 296 208 228, e-mail: bulletin@svaz-ucetnich.cz



KALENDÁRIUM KALENDARARIUM

- 6. 9. a 13. 9. Náhledy vyhodnocených zkouškových zadání ze zkoušek v červnu 2006
- 15. 9. Termín podání žádostí o uznání předchozího vzdělání a praxe nově registrovaných adeptů
- 20. 9. Uzávěrka podání odvolání proti hodnocení zkoušky
- 11. 10. Finále soutěže „Účetní roku“ v Brně
- 19. 10. 2006 Konference Zkušenosti z implementace IFRS Praha
- 13. – 17. 11. 2006 17. kongres IFAC v Istanbulu
- 4. – 9. 12. 2006 Zkoušky v systému certifikace - Praha, Brno
- 8. 12. 2006 Zkouška IFRS specialista – Praha, Brno

Kombinované studium SVŠE – studijní středisko Praha:

Třetí termín pro odevzdání přihlášek ke studiu:

31. srpna 2006

Termín přijímacího řízení: 16. září 2006

Den otevřených dveří – studijní středisko Praha

31. srpna 2006 od 16,00 – 18,00

11. září 2006 od 16,00 – 18,00

Imatrikulace na SVŠE Znojmo (pouze ve Znojmě)

6. 10. 2006



SKVĚLÁ PŘÍLEŽITOST PRO VAŠI KARIÉRU

Robert Half Finance & Accounting Vám nabízí možnost uplatnění v oblasti firemních financí, účetnictví, auditu, daní a bankovníctví. Můžeme Vám nabídnout skvělé pracovní příležitosti na hlavní pracovní poměr i na časově omezené projekty. Máme přehled o trhu práce a rádi Vám poradíme. Více informací a denně aktualizovanou nabídku pracovních příležitostí najdete na www.roberthalf.cz. Těšíme se na Vás.



Specialised Permanent & Temporary Recruitment