

FAKULTA FINANCÍ A ÚČETNICTVÍ je jednou z nejkvalitnějších fakult pro studium těchto oborů v ČR a na Slovensku. Lze na ní studovat bakalářské studijní programy Bankovníctví a pojišťovnictví, Finance, Účetnictví a finanční řízení podniku, Zdanění a daňová politika. Všechny tyto programy pokračují v navazujících magisterských programech. Pokud máte zájem o studium na naší fakultě, na adrese <https://ffu.vse.cz/mam-zajem-o-studium-na-fakulte/> najdete podrobnější informace. Nebo nám napište na stehliko@vse.cz.



NOVINKY V OBLASTI FINANCÍ A ÚČETNICTVÍ 2021

BANKOVNICTVÍ

Česká národní banka (ČNB) zpřísnila na svém zasedání v listopadu 2021 nastavení limitů ukazatelů hypotečních úvěrů v reakci na pokračující rychlý růst cen nemovitostí na českém trhu a zvyšující se zadlužení tuzemských domácností. Poměr velikosti hypotečního úvěru a hodnoty zastavené nemovitosti se snížil na max. 80 %. ČNB znovu obnovila limit na celkový dluh žadatele o úvěr na úroveň max. 8,5násobku čistého příjmu a limit na poměr celkové výše měsíčních splátek dluhu vůči měsíčním příjmům na max. 45 %. Cílem opatření je omezit riziko, že domácnosti nebudou schopny splácet úvěry na nákup nemovitostí. Limity jsou účinné od 1. dubna 2022.



ZDANĚNÍ

Mezi lety 2020 a 2021 došlo ke dvěma změnám ve zdanění příjmů fyzických osob, resp. v oblasti sociálního pojištění. První změna se týká zaměstnanců, u kterých se od roku 2021 do jejich základu daně již nezahrnuje pojistné na sociální pojištění placené zaměstnavatelem. Druhá změna se dotkla osob samostatně výdělečně činných, které od roku 2021 mohou přejít do tzv. paušálního režimu. Efekt změn závisí na řadě parametrů, zejména na výši příjmů a výdajů a na uplatňovaných daňových úlevách, a nemusí pro každou domácnost znamenat zvýšení disponibilního příjmu.



ÚČETNICTVÍ

Dnem 1. ledna 2021 nabyla účinnosti novela vyhlášky MF ČR č. 501/2002 Sb. Podstatou právní úpravy je, že finanční instituce nově pro účely vykazování finančních nástrojů, jejich oceňování a uvádění informací v příloze v účetní závěrce postupují podle Mezinárodních standardů účetního výkaznictví. Dále Národní účetní rada schválila dvě nové interpretace, kterými jsou interpretace I-45 Znehodnocení stálých hmotných a nehmotných aktiv – testování a vykazování a interpretace I-46 Účetní řešení uvolněného a vypořádacího podílu v s.r.o. a vypořádacího podílu v družstvu. Podstatnými interpretacemi loňského roku 2020, jejichž dopad do praxe byl v průběhu roku 2021 hojně diskutován, jsou interpretace I-42 Cizoměnové pohledávky s opravnou položkou a interpretace I-43 Poskytnuté zálohy v cizí měně. Obě interpretace se zabývají zejména otázkou měnového (kurzového) rizika a jeho promítnutí v účetnictví podnikatelů.



ÚČETNICTVÍ - PŘÍKLAD

Účetní řešení cizoměnové pohledávky s 60% opravnou položkou:

Účetní jednotka poskytla v lednu 2019 svému odběrateli službu a na tuto službu mu vystavila fakturu ve výši 10 000 EUR se splatností v únoru 2019. Kurz k datu vystavení faktury činil 25 CZK/EUR. Faktura nebyla do konce roku 2019 uhrazena, opravná položka nebyla vytvořena. Kurz ČNB k 31. 12. 2019 činil 25,410 CZK/EUR.

Protože faktura nebyla uhrazena ani do konce roku 2020, účetní jednotka přehodnocuje pravděpodobnost úhrady a vytvořila 60% opravnou položku. Kurz České národní banky k 31. 12. 2020 činil 26,245 CZK/EUR. Faktura nebyla uhrazena ani do konce roku 2021, účetní jednotka již další opravné položky nevytvořila. Kurz České národní banky k 31. 12. 2021 činil 27 CZK/EUR.

Úkol: Zaúčtujte související transakce v letech 2019, 2020 a 2021.



ZDANĚNÍ - PŘÍKLAD

Výpočet daně a pojistného rozdíl v roce 2020 a 2021:

Maminka Eva je zaměstnaná a její měsíční plat je 30 000 Kč. Tatínek Adam podniká na živnostenské oprávnění a jeho roční hrubý příjem činí 700 000 Kč. Rodiče mají dvě děti studující střední školu. (Pro zjednodušení se předpokládá, že tatínek uplatňuje tzv. paušální výdaje pro neřemeslnou živnost, že rodiče neuplatňují jiné daňové úlevy kromě základní slevy na poplatníka a daňového zvýhodnění na děti, které se v r. 2021 zvýšily, a že se jejich příjmy meziročně nezměny.)

Úkol: Vypočtete daň z příjmu fyzických osob a pojistné maminky i tatínka v letech 2020 a 2021.



Fakulta financí a účetnictví nabízí tyto studijní programy:

- bakalářské studijní programy Finance, Účetnictví a finanční řízení podniku, Bankovnictví a pojišťovnictví, Zdanění a daňová politika,
- navazující magisterské studijní programy (hlavní specializace) Finance, Účetnictví a finanční řízení podniku, Bankovnictví a pojišťovnictví, Zdanění a daňová politika, Finance a oceňování podniku, Master in Finance and Accounting.

Informace pro zájemce o studium najdete na <https://ffu.vse.cz/mam-zajem-o-studium-na-fakulte/>.

NOVINKY V OBLASTI FINANČÍ A ÚČETNICTVÍ 2021

ÚČETNICTVÍ – PŘÍKLAD – ŘEŠENÍ

Účetní případy roku 2019	Částka	Kurz CZK/EUR	Částka	MD	D
Faktura za poskytnutou službu	10 000 €	25,000	250 000 Kč	311	602
Kurzový rozdíl k 31. 12. 2019	-	25,410	4 100 Kč	311	663
Konečný zůstatek pohledávky	10 000 €	25,410	254 100 Kč	702	311

Účetní případy roku 2020	Částka	Kurz CZK/EUR	Částka	MD	D
Počáteční zůstatek pohledávky	10 000 €	25,410	254 100 Kč	311	701
Kurzový rozdíl k 31. 12. 2020	-	26,245	8 350 Kč	311	663
Tvorba 60% opravné položky	6 000 €	26,245	157 470 Kč	559	391
Konečný zůstatek pohledávky	10 000 €	26,245	262 450 Kč	702	311
Konečný zůstatek opravné položky	6 000 €	26,245	157 470 Kč	391	702

Účetní případy roku 2021	Částka	Kurz CZK/EUR	Částka	MD	D
Počáteční zůstatek pohledávky	10 000 €	26,245	262 450 Kč	311	701
Počáteční zůstatek opravné položky	6 000 €	26,245	157 470 Kč	701	391
Kurzový rozdíl k 31. 12. 2021 (jen z 4 000 EUR)	-	27,000	3 020 Kč	311	663
Konečný zůstatek pohledávky	6 000 €	26,245	157 470 Kč	702	311

ZDANĚNÍ – PŘÍKLAD – ŘEŠENÍ

Výpočet daně a pojistného rodičů podle pravidel v r. 2020:

DPFO maminky (roční, uplatňuje daňové zvýhodnění na děti): $[(30\,000 \times 12) + (10\,140 \times 12)] = 481\,680 \rightarrow$ zaokrouhlí se na 481 600 Kč $\times 0,15 - 24\,840 - 15\,204 - 19\,404 = 12\,792$ Kč

- pojistné sražené zaměstnanci: $[(30\,000 \times 0,045) + (30\,000 \times 0,065)] \times 12 = 39\,600$ Kč
- pojistné placené zaměstnavatelem: $[(30\,000 \times 0,09) + (30\,000 \times 0,248)] \times 12 = 121\,680$ Kč

DPFO tatínka: $[700\,000 - (700\,000 \times 0,4)] \times 0,15 - 24\,840 = 38\,160$ Kč

- pojistné na veřejné zdravotní pojištění: $[700\,000 - (700\,000 \times 0,4)] \times 0,5 \times 0,135 = 28\,350$ Kč (vyšší než minimální)
- pojistné na důchodové pojištění: $[700\,000 - (700\,000 \times 0,4)] \times 0,5 \times 0,292 = 61\,320$ Kč (vyšší než minimální)

Celková daň a pojistné odvedené rodiči: $52\,392 + 127\,830 = 180\,222$ Kč

Výpočet daně a pojistného rodičů podle pravidel v r. 2021 (změny jsou barevně zvýrazněny):

DPFO maminky (roční, uplatňuje daňové zvýhodnění na děti):

$[(30\,000 \times 12) + \text{žádné pojistné}] \times 0,15 - 27\,840 - 15\,204 - 22\,320 =$ daňový bonus 11 364 Kč

- pojistné sražené zaměstnanci: $[(30\,000 \times 0,045) + (30\,000 \times 0,065)] \times 12 = 39\,600$ Kč
- pojistné placené zaměstnavatelem: $[(30\,000 \times 0,09) + (30\,000 \times 0,248)] \times 12 = 121\,680$ Kč

Odvody tatínka, pokud by nebyl v paušálním režimu:

DPFO: $[700\,000 - (700\,000 \times 0,4)] \times 0,15 - 27\,840 = 35\,160$ Kč

- pojistné na veřejné zdravotní pojištění: $[700\,000 - (700\,000 \times 0,4)] \times 0,5 \times 0,135 = 28\,708$ Kč (minimální pojistné)
- pojistné na důchodové pojištění: $[700\,000 - (700\,000 \times 0,4)] \times 0,5 \times 0,292 = 61\,320$ Kč (vyšší než minimální)

Odvod tatínka v paušálním režimu: $5\,469 \times 12 = 65\,628$ Kč

Celková daň a pojistné odvedené rodiči, když tatínek nepřejde do paušálního režimu:

$28\,236 + 125\,188 = 153\,424$ Kč

Celková daň a pojistné odvedené rodiči, když tatínek přejde do paušálního režimu:

$28\,236 + 65\,628 = 93\,864$ Kč