

Pavel Novotný

Účetnictví **PRO** úplné začátečníky

zahrnuje novelu účetních
předpisů k 1. 1. 2016

celé účetnictví srozumitelně a jasně

řešené příklady z denní praxe

zcela nová struktura účetních výkazů

kategorizace účetních
jednotek a účetní závěrka

úlevy pro mikro a malé účetní jednotky

přijaté a poskytnuté dary po novele

významná změna účtování
zásob vlastní činnosti

2016



Účetnictví

PRO úplné
začátečníky

Pavel Novotný

2016

Grada Publishing

Upozornění pro čtenáře a uživatele této knihy

*Všechna práva vyhrazena. Žádná část této tištěné či elektronické knihy nesmí být reprodukována a šířena v papírové, elektronické či jiné podobě bez předchozího písemného souhlasu nakladatele. Neoprávněné užití této knihy bude **trestně stíháno**.*

Edice Účetnictví a daně

Ing. Pavel Novotný

Účetnictví pro úplné začátečníky 2016

Vydala GRADA Publishing, a.s.
U Průhonu 22, Praha 7 jako svou 6153. publikaci

Realizace obálky Vojtěch Kočí
Sazba Jan Šístek
Odborná redaktorka: Ing. Michaela Průšová
Počet stran 200
Desáté vydání, Praha 2016
Vytiskla Tiskárna v Ráji, s.r.o., Pardubice

© GRADA Publishing, a.s., 2016

ISBN 978-80-271-9092-8 (pdf)
ISBN 978-80-247-5803-9 (print)

GRADA Publishing: tel.: 234 264 401, fax: 234 264 400, www.grada.cz

Obsah

Seznam použitých zkratek	9
Úvodní slovo autora	11
1. Základy účetnictví	13
1.1 Účetnictví, jeho vývoj, význam a funkce	13
1.1.1 Vznik účetnictví	13
1.1.2 Historický vývoj účetnictví z pohledu forem jeho vedení	13
1.1.3 Vliv informačních technologií na účetnictví	14
1.1.4 Význam a funkce účetnictví	16
Kontrolní otázky	19
1.2 Účetnictví, jeho zásady a regulace	19
1.2.1 Všeobecné účetní zásady	19
1.2.2 Harmonizace účetnictví	20
1.2.3 Regulace českého účetnictví	20
Kontrolní otázky	23
1.3 Aktiva a pasiva	23
1.3.1 Majetek účetní jednotky a jeho krytí	23
1.3.2 Rozvaha, její funkce, obsah a členění	25
Kontrolní otázky	32
1.4 Náklady, výnosy, výsledek hospodaření	32
1.4.1 Osamostatnění nákladů a výnosů	33
1.4.2 Základní struktura výkazu zisku a ztráty	35
1.4.3 Struktura druhového členění výkazu zisku a ztráty	36
1.4.4 Struktura účelového členění výkazu zisku a ztráty	37
Kontrolní otázky	41
1.5 Metodické prvky v účetnictví	41
1.5.1 Účet, jeho podstata, funkce a forma	42
1.5.2 Princip podvojnosti, souvztažnost účtů	51
1.5.3 Účetní zápisy	51
1.5.4 Účetní knihy	53
Kontrolní otázky	56
1.6 Nástroje průkaznosti účetnictví	56
1.6.1 Účetní doklady	57
1.6.2 Inventarizace majetku a závazků	62
1.6.3 Vnitřní kontrolní systém	64
Kontrolní otázky	66
1.7 Oceňování aktiv a dluhů	66
1.7.1 Regulace oceňování majetku a závazků	67
1.7.2 Princip opatrnosti	67
1.7.3 Oceňování majetku a závazků v České republice	67
1.7.4 Cizí měna v účetnictví	68
Kontrolní otázky	70
1.8 Odpisování, tvorba a použití opravných položek a rezervy	70
1.8.1 Odpisování dlouhodobého majetku	71
1.8.2 Tvorba a použití opravných položek	72

1.8.3	Podstata, význam a funkce rezerv	73
	Kontrolní otázky	74
2.	Základy účtování na účtech	75
2.1	Dlouhodobý majetek	84
2.1.1	Dlouhodobý nehmotný majetek	85
2.1.2	Dlouhodobý hmotný majetek	87
2.1.3	Oceňování dlouhodobého nehmotného a hmotného majetku	89
2.1.4	Pořízení dlouhodobého majetku a jeho zařazení do užívání	91
2.1.5	Poskytování záloh na pořízení dlouhodobého majetku	96
2.1.6	Technické zhodnocení dlouhodobého nehmotného a hmotného majetku 98	
2.1.7	Odpisování dlouhodobého nehmotného a hmotného majetku	100
2.1.8	Účtování odpisů dlouhodobého majetku	104
2.1.9	Vyřazení dlouhodobého nehmotného a hmotného majetku	105
2.1.10	Dlouhodobý finanční majetek	109
	Kontrolní otázky	112
2.2	Zásoby	113
2.2.1	Oceňování zásob	113
2.2.2	Účtování zásob	115
2.2.3	Aktivace materiálu, zboží a služeb	123
2.2.4	Účtování zásob přímo do spotřeby	124
2.2.5	Stanovení normy přirozených úbytků	124
2.2.6	Analytické a podrozvahové účty	124
	Kontrolní otázky	131
2.3	Krátkodobý finanční majetek	131
2.3.1	Peněžní prostředky v pokladně a ceniny	132
2.3.2	Peněžní prostředky na účtech	133
2.3.3	Krátkodobé úvěry	133
2.3.4	Krátkodobé finanční výpomoci	134
2.3.5	Krátkodobý finanční majetek	134
2.3.6	Převody mezi finančními účty	134
	Kontrolní otázky	142
2.4	Zúčtovací vztahy	142
2.4.1	Zobrazení pohledávek ve finančním účetnictví a vykázání v účetní závěre	142
2.4.2	Zobrazení závazků ve finančním účetnictví a vykázání v účetní závěre 146	
2.4.3	Inventarizace pohledávek a závazků	150
2.4.4	Promlčení a zánik pohledávek a závazků	151
2.4.5	Odpis pohledávek	151
2.4.6	Opravné položky k pohledávkám	151
2.4.7	Pohledávky a závazky v cizí měně	152
2.4.8	Účtování dobropisů z reklamací, poskytování různých druhů slev	154
	Kontrolní otázky	154
2.5	Kapitálové účty a dlouhodobé závazky	155
2.5.1	Vlastní kapitál	155
2.5.2	Rezervy	159
	Kontrolní otázky	161
2.5.3	Dlouhodobé závazky	161

Kontrolní otázky	163
2.6 Náklady a výnosy	163
2.6.1 Podstata nákladů a výnosů	163
2.6.2 Členění nákladů a výnosů	164
2.6.3 Základní charakteristika nákladů zaúčtovaných v účtové třídě 5 – Náklady	164
2.6.4 Obsahové vymezení jednotlivých účtových skupin nákladů v účtové třídě 5 – Náklady	165
2.6.5 Základní charakteristika výnosů zaúčtovaných v účtové třídě 6 – Výnosy	172
2.6.6 Obsahové vymezení jednotlivých účtových skupin výnosů v účtové třídě 6 – Výnosy	172
Kontrolní otázky	176
2.7 Účetní závěrka	176
2.7.1 Účetní uzávěrka	176
2.7.2 Účetní závěrka	179
Použité zdroje	183
Seznam příloh	184

Seznam použitých zkratk

Zkratka	Její význam
a. s.	akciová společnost
AÚ	analytický účet
BÚ	bankovní úvěr, výpis z úvěrového účtu
BV	bankovní výpis
ČNB	Česká národní banka
ČR	časové rozlišení
ČÚS	České účetní standardy
D	dal (pravá kreditní strana účtu, ve prospěch)
DHM	dlouhodobý hmotný majetek
DM	dlouhodobý majetek
DNM	dlouhodobý nehmotný majetek
DPH	daň z přidané hodnoty
EU	Evropská unie
FD	faktura přijatá, došlá (dodavatelská)
FIFO	oceňovací technika zásob, první do skladu – první ze skladu (<i>First In – First Out</i>)
FV	faktura vydaná, vystavená (odběratelská)
GFŘ	Generální finanční ředitelství
HM	hrubá mzda
ID	interní doklad
IFRS	Mezinárodní standardy finančního výkaznictví
ISDN	Digitální síť integrovaných služeb
JSD	jednotný správní doklad pro vyměření cla
k. s.	komanditní společnost
KS	konečný stav
LIFO	oceňovací technika zásob, poslední do skladu – první ze skladu (<i>Last In – First Out</i>)
MD	má dáti (levá debetní strana účtu, na vrub)
ODD	opravný daňový doklad
OP	opravná položka
PC	pořizovací cena
PPD	příjmový pokladní doklad
PS	počáteční stav
PZVK	přehled o změnách vlastního kapitálu
RD	rozvahový den
s. r. o.	společnost s ručením omezeným
SHM	superhrubá mzda

SP	sociální pojištění
TZ	technické zhodnocení
ÚJ	účetní jednotka
ÚO	úbytek odchylek
US GAAP	Všeobecně uznávané účetní principy (účetní standardy) používané především ve Spojených státech
UVC	upravená vstupní cena
ÚZ	účetní závěrka
v. o. s.	veřejná obchodní společnost
VH	výsledek hospodaření
VPD	výdajový pokladní doklad
ZC	zůstatková cena
ZDP	zákon o daních z příjmů
ZDPH	zákon o dani z přidané hodnoty
ZK	základní kapitál
ZOK	zákon o obchodních korporacích
ZoÚ	zákon o účetnictví
ZP	zdravotní pojištění
ZR	zákon o rezervách pro zjištění základu daně z příjmů

Úvodní slovo autora

Milí čtenáři,

dostáváte do rukou desáté vydání komplexní publikace, které obsahuje dosti podstatnou novelu účetních předpisů. S účinností od 1. 1. 2016 se mění celá řada mnoho let používaných postupů a uplatňovaných účetních metod, na které musí být v jednotlivých kapitolách reagováno. Rovněž celý text je včetně příloh aktualizován v souladu s novou platnou účetní legislativou a novým názvoslovím pro podnikatele.

Nejprve se seznámíte se základy účetnictví, s jeho pojmovým aparátem, abyste získali určitou orientaci v problematice účetnictví. Teprve obeznámením se s účetní terminologií a základy metodických postupů je možné postupně zvládnout konkrétní účetní operace a porozumět jednotlivým hospodářským jevům. Na prvotní jednoduché účetní případy postupně navazují poněkud složitější příklady. Aby text mohl být použitý pro studium od úplných začátků, je psán srozumitelným a logickým způsobem. Pro lepší a snadnější pochopení probírané látky je text doplněn názornými schématy účtování. Každá teoretická část je navíc doplněna velkým množstvím řešených příkladů, které přináší každodenní praxe. Proto by se kniha měla stát přívětivým průvodcem a pomůckou, jak pro skutečné začátečníky, přes absolventy rekvalifikačních kurzů, tak pro účetního, který si chce zopakovat některé účetní souvislosti.

Věřím, že tato publikace bude užitečným zdrojem poznání účetnictví.

Pavel Novotný

1. Základy účetnictví

1.1 Účetnictví, jeho vývoj, význam a funkce

1.1.1 Vznik účetnictví

Počátky účetnictví sahají sice až do prvotně pospolné společnosti, ale teprve obchodníci a penězoměnci v otrokářském řádu si vedli záznamy nejen na kameni, ale začali používat pergamen, papyrus či různé destičky. První systematické vedení účetních knih používal Luca Pacioli v roce 1494, který žil v severní Itálii. S nástupem kapitalismu došlo k obrovskému rozvoji zbožněpeněžních vztahů, což se promítlo do účetnictví. První počátky účetnictví na našem území sahají do druhé poloviny 18. století. Je zřejmé, že vývoj účetnictví odpovídal určitému stupni ekonomického vývoje společnosti a byl závislý na měnících se ekonomických podmínkách, což se nejvíce projevilo při industrializaci. Účetnictví začalo sloužit především ke zjišťování míry zhodnocení vloženého kapitálu a finanční situace, napomáhalo potřebám ochrany majetku a poskytovalo informace pro možná rozhodování.

1.1.2 Historický vývoj účetnictví z pohledu forem jeho vedení

Během vývoje účetnictví se setkáme s určitou formou jeho vedení, která je však jen vnějším technickým projevem metodiky účetnictví. V současnosti není forma nijak upravována, dává se jednoznačně přednost obsahu jednotlivých účetních informací. Vliv techniky však významně působil na používanou formu v celém **vývoji účetnictví**.

Nejstarší známá forma vedení účetnictví, která je popsána v pojednání Luca Pacioliho, vznikla v podmínkách malých obchodních podniků, které ji jako první používaly. Nazývala se **italské účetnictví** a zahrnovala tři účetní knihy: **memoriál, deník a hlavní knihu**. Jednalo se o přepisovací účetní formu. Nárůst obchodní případů způsoboval stále menší přehlednost, proto se z hlavní knihy vyčleňují **pomocné účetní knihy** a hlavní kniha obsahuje jen účty souhrnnější povahy. I deník se časem rozdělil na **deník pokladní a deník úvěrní**. Ze zůstatků hlavní knihy se při uzávěrcce sestavovaly dva závěrečné účty: účet rozvázný (účet majetku) a účet hospodářského výsledku (účet zisku a ztráty). Používání vázaných knih omezovalo lepší organizaci účetních prací, zvláště dělbu práce. Proto se začaly objevovat nové tendence ve vývoji účetnictví, které nazýváme podle státu, kde vznikly.

Německá forma účetnictví je charakteristická tím, že se účetní případy nepřepisují jednotlivě z pokladního a úvěrního deníku do hlavní knihy, ale dochází k seskupování položek stejného druhu za příslušné období a vzniká sborník jako nová účetní kniha.

Anglická forma má jako hlavní znak zavedení specializovaných deníků: deník nákupu, deník prodeje, deník pokladní, deník výroby apod. Zápisy se prvotně zaúčtují do příslušného deníku a teprve potom se přepisují na účty hlavní knihy a do pomocných knih. Nevýhodou je velká podrobnost hlavní knihy.

Francouzská forma je prakticky kombinací formy německé a anglické. Používá specializované deníky, ale přepíše až úhrnné obraty do hlavní knihy prostřednictvím sborníku.

Ve všech těchto formách se jednotlivé položky přepisovaly z deníků do hlavní knihy a dle toho nesou společný název – **přepisovací formy**. Podle způsobu přepisu je můžeme dělit na:

- **přímé** přepisovací formy – přepis přímo z deníku do hlavní knihy,
- **nepřímé** přepisovací formy – přepis z deníku do sborníku a pak teprve do hlavní knihy.

V menších firmách se snahou o menší pracnost a jednodušší a přehlednější účetní zápisy vznikla **tabelární forma**, což je spojení chronologických a soustavných účetních zápisů v jedné účetní knize. I když se rozšířila ve střední Evropě, tak se v praxi označovala jako „americké účetnictví“. Později se ustálil název podle jejího principu – tabulková (tabelární) forma. Tabelární forma je založena na jedné účetní knize nazývané **tabelární deník**, což je vázaná kniha, jejíž uspořádání vyplývá z jejího principu, tedy ze spojení časových zápisů (jeden sloupec jako kontrolní) se soustavnými zápisy ve zvolených účtech, které tvoří další sloupec.

Další formou vedení účetnictví byla **propisovací forma**. Její charakteristikou je současný vznik účetního zápisu v deníku a v hlavní knize. Praxe rozdělila tuto formu na dvě skupiny dle toho, kde vzniká původní zápis. Buď vzniká v deníku a propisuje se na jednotlivé účty, nebo vzniká na účtu a propisuje se do deníku. Propisovací forma se používala jak pro ruční zpracování, tak později pro strojové zpracování na účtovacích strojích.

Doposud zmiňované formy vedení účetnictví se v převážné míře týkaly ručního zpracování. Další **technický vývoj** se stává základním a určujícím činitelem formy účetnictví. Podle stupně uplatnění technických prostředků se při vedení účetnictví měnily **účetní techniky**:

- ruční zpracování, doplněné sčítacím či kalkulačním strojem,
- prostředky střední mechanizace (účtovací a fakturovací stroje),
- děrnošátková technika (stroje na děrné štítky),
- počítačové zpracování.

1.1.3 Vliv informačních technologií na účetnictví

S nástupem prostředků výpočetní techniky v oblasti hromadného zpracování dat nastaly velké technické změny z hlediska vybavenosti a použitelnosti.

Koncem sedmdesátých a počátkem osmdesátých let se pro zpracování účetnictví používaly tzv. **sálové počítače**. Bylo to období **dávkového zpracování**, většinou v měsíčních intervalech. Uživatelé byli odtrženi od zpracování dat, reakce na potřebné změny byly zdlouhavé a nepružné, zpracování bylo izolované (po jednotlivých agendách). V tomto období se začala vytvářet odbornost v oblasti informační technologie a informačních systémů.

V osmdesátých letech s nástupem firmy IBM na trh nastala zásadní proměna v informačních technologiích, vznikly první verze **personálních (osobních) počítačů PC** (*personal computer*) a první **operační systémy MS DOS**¹. Na rozhraní osmdesátých a devadesátých let se začíná objevovat určité propojování, existují potřeby sdílení informací mezi uživateli navzájem, a tak se přechází na bezdrátové spojení a vznikají **lokální sítě**. Používáním PC mají uživatelé **informace** prakticky **okamžitě**, účetní zápisy jsou „automatizovány“.

Jiným možným způsobem zpracování je připojování jednotlivých počítačů k centrálnímu počítači (serveru) s využitím **aplikačního softwaru**. Díky síťovému aplikačnímu softwaru se automatizace účetního procesu dostává do fáze **okamžité tvorby účetních zápisů** (tzv. on-line) na základě operací provedených v jiném modulu. Osvědčilo se propojování počítačů a sítí mezi sebou, od modemu až po linky ISDN². Takovéto spojení se využilo v účetnictví například ke spojení s bankou. Když nastala možnost propojování počítačů i serverů mezi sebou navzájem, vznikly **distribuované systémy**. Data i programy jsou rozloženy na různých počítačích, které mezi sebou komunikují. I vzdálený uživatel, který se připojí do systému, jej může užívat.

Technologický vývoj se odrazil v účetnictví, na trhu se objevuje rozsáhlý sortiment hardwaru i softwaru. Pozitivní je, že se účetnictví konečně stává součástí integrovaného informačního

¹ Microsoft Disk Operating System

² Integrated Services Digital Network neboli digitální síť integrovaných služeb

systemu. Začíná se více využívat pro strategické a taktické řízení podniku, což je jeden z jeho základních úkolů. Účetní pracovníci se seznamují s novými principy, jako je **interaktivita**, kdy jedna událost samočinně vyvolá událost jinou (např. změna kurzu cizích měn vede ke změnám plánované výše zisku a ke změně disponibilních finančních prostředků). Začínají si rovněž zvykat na nový přístup k uložení účetních dat, jehož základem je **relační databáze**, což není nic jiného než tabulka, jejíž řádky jsou jednotlivé účetní záznamy a sloupce jsou jednotlivé položky. Ovšem navíc je umožněn **současný přístup několika uživatelů ve stejném čase**. Nejen ke zvýšení funkčnosti, ale především ke zvýšení ochrany a zabezpečení dat, jsou nezbytné další atributy, jako je zavedení hesel, práv k přístupu (možnost zápisů a oprav nebo jen prohlížení či tisk), zálohování dat a řada dalších.

Použití konkrétního softwaru pro účetnictví se odvíjí od určitých kritérií (velikost podniku, obor či samotná potřeba uživatele), kdy je aplikační software díky architektuře současných **informačních systémů** těmto potřebám přizpůsoben. Práci napomáhají **textové editory a tabulkové procesory**, což se uplatňuje pro exporty dat. Velké možnosti jsou díky **internetu, resp. intranetu**, který pracuje na stejném principu, ale s omezenou možností přístupu, např. jen pro jeden podnik či podniky ve skupině. Technologie internetu umožňuje účetním pracovníkům pracovat na jakémkoli PC, má-li k němu přístup, ale na druhou stranu s sebou přináší velké riziko pro účetní data (šíření počítačových virů nebo působení hackerů).

Zatímco výše zmíněné možnosti jsou velmi široké, vedení účetnictví je limitováno jeho platnou právní úpravou, a to praktické využití pro účetnictví podstatně ovlivňuje. Zákon o účetnictví zavedl nové pojmy, jako je **účetní záznam a podpisový záznam**, a dokonce u obou připouští nepapírovou podobu deklarovanou jako **technická forma**. Účetní záznam v technické formě je provedený elektronickým, optickým nebo jiným způsobem, než je písemná forma. Současně tento zákon stanovuje podmínky pro převod záznamů (účetních i podpisových) z jedné formy do druhé. Dalším legislativním předpisem s přímou vazbou na účetnictví je **zákon o elektronickém podpisu** a na něj navazující předpisy.

Účetnictví je díky svému vymezenému předmětu velmi živé, a tak musí existovat **možnost modularity, variability či flexibility**. Nelze zapomenout, že vývoj a rozvoj technologií promítající se do účetnictví klade **požadavky** na samotnou účetní profesi, **na účetní pracovníky**. Účetnictví není izolováno ani od **globalizace**, která se promítá do informačních systémů a zasahuje strukturu a obsah účetních dat. Informace byly a jsou klíčovým momentem v podnikání, jsou potřeba pro rozhodování a řízení, mohou předurčovat úspěšnost či neúspěšnost podnikání. Z těchto potřeb vznikla určitá nadstavba účetnictví – **controlling**, který pracuje s některými veličinami, které většinou účetní systémy neobsahují, jako je například bod zvratu, krycí příspěvek, strategie, střednědobý plán apod.

Vedením účetnictví může být pověřen jiný subjekt a zpracované účetnictví je podnikem nakupovanou službou. Je možné využívat software prostřednictvím systémového integrátoru nebo formou **hostingu**, tj. poskytovatel informačního systému jej spravuje na dálku. Při pořízení informačního systému formou **outsourcingu** zůstává informační systém ve vlastnictví poskytovatele, který pro účetní jednotku zajišťuje poskytování outsourcingové služby. Informační systém je pronajat a opět nedochází k přechodu vlastnictví na uživatele informačního systému, outsourcingové služby jsou poskytovány za úplat. V neposlední řadě existuje možnost **využití služeb ASP (Application Software Providing)**. Tato forma je považována za dodavatelský model, uživatel ale nepoživuje žádný software a ani hardware. Přístup k informačnímu systému má provider, který jej i jeho aplikace spravuje, a uživatel je ve formě webového klienta a pracuje na serveru providera. Jedná se tedy o pronájem licencí, resp. jejich aplikací.

Příklad 1.1.1

Uveďte, jak dochází k okamžité tvorbě účetního záznamu, a demonstруйте na příkladu.

Příklad 1.1.2

Jak si představujete technickou formu účetního nebo podpisového záznamu?

Řešení:**Příklad 1.1.1**

Okamžitá tvorba účetního záznamu vzniká díky síťovému aplikačnímu softwaru na základě operace provedené v jiném modulu. Například při dodání zboží na sklad se vytváří příjemka na sklad a současně je vyvoláno vytvoření účetního záznamu o zvýšení stavu zásob zboží ve finančním účetnictví.

Příklad 1.1.2

Technická forma je provedení účetního záznamu elektronickým, optickým nebo jiným způsobem, než je písemná forma.

1.1.4 Význam a funkce účetnictví

Vývoj účetnictví představuje současně rozšiřování jeho funkcí při zachování jeho základních principů a poslání.

Účetnictví je jedním ze zdrojů informací, který je určitým způsobem organizován. Navíc je důležité vědět, co je to za informace a jakou mají kvalitu. Jedná se o informace ekonomického charakteru, které vypovídají o hospodářské činnosti konkrétní společnosti (dále jen účetní jednotce³), tedy o přesně vymezený a velmi úzký výsek informací z celého možného spektra informací.

Předmětem účetnictví jsou informace o stavu a pohybu majetku (o aktivech) a jeho zdrojích (o pasivech) a o nákladech, výnosech a výsledku hospodaření v hodnotovém vyjádření, tj. v peněžních jednotkách. Tím je umožněno oceňovat a vyjadřovat rozdílné složky majetku a závazků ve stejné a srovnatelné účetní jednotce.

Existují další charakteristické znaky účetních informací, kterými se značně odlišují od informací z jiných informačních zdrojů:

- zobrazují skutečnost, ne plánované operace, a to za určité časové období,
- prvotně zachycují jednotlivé hospodářské operace a jejich zpracováním se získávají agregované ukazatele,
- každá informace je dokumentována účetním dokladem,
- jsou to všechny informace předmětu účetnictví od vzniku do zániku podniku,
- zachycují se na základě bilančního principu (podvojně), což je významný prvek kontroly formální správnosti.

Účetnictví je kategorií, která se poji ke každé účetní jednotce a v jejím rámci se uplatňuje, odráží její objektivní realitu, kterou je předmět účetnictví. Cílem účetnictví je zobrazovat probíhající ekonomické jevy v rámci jeho řízení a naopak i pro účely jeho řízení. Má tedy svou zpětnou vazbu a je velmi důležité, jak je zpětná vazba využívána, nebo zda vůbec existuje.

³ Účetní jednotka je jednotný název pro společnost, firmu, organizaci apod., která vede podvojně účetnictví a na kterou se vztahuje zákon o účetnictví a navazující právní předpisy.

Na rozdíl od informací, kterých může být a je celá řada, u účetních informací velmi záleží nejen na tom, jak budou potřebné, ale i jak budou spolehlivé, aby při jejich příjmu nebyla pouze odstraněna neznalost nebo zmenšena neurčitost. Proto je důležitá jejich kvalitativní, sémantická stránka. Jejich obsah musí být srozumitelný, přesný, věrně zobrazující daný ekonomický jev, každou konkrétní hospodářskou situaci, každý účetní případ. Záleží však nejen na jejich úplné vypovídací schopnosti, ale i na jejich včasnosti. Na jejich základě může uživatel řídit a rozhodovat, jedině pak je taková informace účelná a má smysl. Tím je jednoznačně definován **význam účetnictví**. Je to užitečnost jím poskytovaných informací pro jednotlivé uživatele pro možnost provádět ekonomická rozhodování.

Existují též hospodářské operace, které s sebou nepřinášejí ekonomické důsledky, a tak je **nezastupitelná úloha** účetnictví dána právě tím, že účetnictví zaznamenává hospodářské operace, které mají ekonomické důsledky a plní ekonomickou funkci.

Základní funkcí účetnictví je poskytování spolehlivých informací jednotlivým uživatelům o ekonomické zdatnosti účetní jednotky, o její finanční situaci. Účetnictví má poskytnout informace o zajištění stability (minimálně po dobu následujících dvanácti měsíců), jestli je dosažena přiměřená výnosnost vložených prostředků, jaká je solventnost. Důležité je, aby na základě těchto informací nebylo hodnoceno jen uplynulé období, ale naopak bylo možné předpovídat další vývoj.

Účetnictví kromě informační funkce plní i **další funkce**, které se navzájem prolínají a doplňují. Jsou to zejména:

- vedení soustavných zápisů s uchováním informací (registrační funkce),
- prostředek při vedení sporů k ochraně a uznání práv (důkazní funkce),
- prostředek správy a ochrany majetku (kontrolní funkce),
- podklad pro daňové účely, tj. daňovou povinnost (daňová funkce),
- zdroj informací pro rozhodovací procesy (dispoziční funkce).

Účetnictví je schopno svou metodikou pozitivně působit na vymezení odpovědnosti a pravomoci, na vnitřní kontrolní systém, na vytváření vnitřní struktury účetní jednotky (vymezení vnitropodnikových útvarů a jejich vzájemných vztahů), případně i na uspořádání jednotlivých výrobních či hospodářských procesů. Důležité je, jak jsou schopnosti účetnictví skutečně v praxi využity a jaká aktivní role je účetnictví umožněna.

Základ účetnictví jako systému

Celý rozsah požadavků na účetnictví vyplývá ze skutečnosti, že **účetnictví je systém, který je založen na rigorózních metodických principech a obecně uznávaných zásadách**, tak aby:

- jeho informace byly **správné, úplné, průkazné, srozumitelné** (spolehlivě a jednoznačně určen obsah účetních případů a účetních záznamů) a **přehledné**;
- jejich výsledkem byly informace v účetní závěrce **spolehlivé (úplné a včasné), srovnatelné, srozumitelné a posuzované z hlediska významnosti**;
- účetní závěrka sestavená na podkladě takto vedeného účetnictví podávala **věrný a poctivý obraz předmětu účetnictví a finanční situace podniku tak, aby každý její uživatel mohl na jejím základě činit ekonomická rozhodnutí**.

Jestliže nahlédneme na účetnictví jako na systém, musí existovat určité na sebe navazující fáze, od vstupních informací, přes jejich zpracování až po informace výstupní. Tyto jednotlivé fáze nebo **hlavní prvky účetního systému** jsou:

- zjištění relevantních ekonomických informací (sběr a pořízení),
- zpracování prvotních informací (třídění, záznam, přehledy a výkazy),

- analýza, hodnocení, prognostika (je v praxi často málo využívána nebo není její význam dostatečně doceněn),
- předání výsledků uživatelům.

Uživatelé účetních informací a jejich požadavky na informace

Uživatelé účetních informací jsou:

- vlastníci (rentabilita vložených prostředků, vhodnost majetkového podílu),
- věřitelé, tj. obchodní dodavatelé (disponibilita peněžních prostředků, likvidita, dlouhodobá prosperita),
- management (velký rozsah informací z odpovědnosti za řízení),
- zaměstnanci (finanční stabilita k úhradě jejich mzdových a jiných nároků),
- zákazníci účetní jednotky, tj. odběratelé (běžná finanční situace, ale i její budoucí výhled),
- potenciální investoři (míra výnosnosti, rizika investování),
- vláda a orgány státní správy (informace pro řízení finanční, dotační a daňové politiky, statistické ukazatele),
- úvěrující, kontrolující a zajišťující instituce (podmínky pro poskytnutí úvěru, kontrola účetnictví a daňové povinnosti, řešení pojistných událostí),
- burza cenných papírů (přesně zákonem vymezené informace pro obchodování s cennými papíry),
- konkurenční účetní jednotky (informace pro srovnání, ale i pro úvahy o kontrole či převzetí podniku),
- policie a soudy (v případě porušení zákona, tj. trestné činnosti),
- veřejnost, tj. občané i orgány místní samosprávy (finanční situace pro příjem do místního rozpočtu, případně pro možné dary, zaměstnanost, vztah k životnímu prostředí).

Z výše uvedeného výčtu uživatelů je vidět, že všichni nemají stejnou pozici. Je samozřejmostí, že externí uživatelé se na rozdíl od vlastníků a manažerů dostanou jen ke zveřejňovaným informacím, zatímco interní uživatelé mají přístup k dalším informacím, které potřebují pro kontrolu, rozhodování, řízení či plánování.

Příklad 1.1.3

Jaké informace z účetnictví budou, dle vašeho názoru, zajímat:

- a) společníka obchodní korporace
- b) dodavatele zboží
- c) správu sociálního zabezpečení?

Řešení:

Příklad 1.1.3

- a) např. objem dosaženého zisku, rentabilita vlastního kapitálu,
- b) např. platební schopnost (solventnost) odběratele,
- c) např. objem záúčtovaných mezd (základ pro stanovení výše příspěvku na sociální zabezpečení).

■ Kontrolní otázky

Vyjmenujte uživatele účetních informací. Jaké jsou jejich požadavky na tyto informace?

Jaké jsou základní rysy účetnictví jako systému?

Uveďte požadavky kladené na účetní informace.

Vysvětlete význam a funkce účetnictví.

Jaké hlavní prvky tvoří účetní systém?

1.2 Účetnictví, jeho zásady a regulace

1.2.1 Všeobecné účetní zásady

K tomu, aby účetnictví plně realizovalo všechny funkce a plnilo úkoly na něj kladené, musí respektovat určitá pravidla, která se pro svůj obecný charakter nazývají **všeobecné účetní zásady**. Jsou to **principy vedení účetnictví a představují soubor pravidel, konvencí a postupů nezbytných pro účetní praxi v daném čase**. Účetní pracovníci pak mají možnost volby metodických postupů jen za účelem respektování vytyčených účetních zásad.

V českém účetnictví uplatňované **obecně uznávané účetní zásady** jsou zakomponovány do zákona o účetnictví a jeho prostřednictvím jsou uváděny do účetní praxe. V předcházejícím textu jsme si vysvětlili obsah a podstatu těchto účetních zásad, proto si nyní uvedeme jen jejich přehled:

- zásada účetní jednotky – nositelem účetnictví je vymezený subjekt, určitý ekonomický celek,
- předpoklad trvání podniku v dohledné budoucnosti – going concern,
- akruální princip – hospodářské operace se stávají účetními případy v okamžiku jejich uskutečnění bez ohledu na peněžní toky s nimi související,
- zásada periodicity – zjišťování výsledku hospodaření a finanční situace účetní jednotky v pravidelných intervalech,
- zásada objektivit (účetních informací) – o změnách aktiv a pasiv se účtuje, až když byly objektivně zjištěny,
- zásada konzistence mezi účetními obdobími – zásada věcné a metodické srovnatelnosti (stálost účetních metod) i z hlediska času (bilanční kontinuity),
- zásada opatrnosti (konzervativnosti) – při oceňování majetku a závazků se berou na zřetel případná rizika, ztráty či nejistoty, ale jen realizované zisky,
- zásada materiálnosti – v účetní závěrce uvádíme jen významné informace pro účely rozhodování,
- zásada historické ceny – je upřednostňováno oceňování na principu skutečných pořizovacích cen,
- zásada zákazu vzájemného započítávání mezi jednotlivými položkami aktiv a pasiv a položkami nákladů a výnosů (zákaz kompenzace),
- zásada přednosti obsahu před formou – účtovat dle ekonomické podstaty, a ne podle formy či popisu hospodářské operace, které mohou zastírat skutečný stav.

Za účetní zásadu, která je všem nadřazená, je považována **zásada (princip) pravdivého a věrného zobrazení skutečnosti (*true and fair view*)** – a to vzhledem k jejímu prvořadému významu pro rozhodování, pro vyjádření majetkové, finanční a důchodové situace účetní jednotky.

1.2.2 Harmonizace účetnictví

Harmonizace účetnictví v rámci Evropského společenství představuje vytvoření jednotného podnikatelského prostředí včetně účetního, daňového systému a právních norem pro kapitálové společnosti. Nástroji harmonizace účetního systému jsou mezinárodní účetní konvence, kterými jsou směrnice (direktivy) Evropské unie (EU) a Mezinárodní standardy finančního výkaznictví (*International Financial Reporting Standards, IFRS*).

Harmonizace účetnictví, zvláště účetního výkaznictví, však přesahuje rámec EU, proto se začíná mluvit o **světovém konceptu finančního výkaznictví**. Proto musíme do tohoto procesu zahrnout **US GAAP** (*Generally Accepted Accounting Principles*). Spolupráce IFRS a US GAAP vyplývá zejména z globalizace kapitálových trhů a ze vzniku nadnárodních společností. Základním pilířem US GAAP jsou obecně uznávané účetní zásady.

Směrnice EU

Směrnice EU jsou závazné předpisy (pravidla) pro všechny členské státy Evropské unie, které ukládají jejich zabudování do účetních soustav. Směrnice Evropské unie se orientují jen na účetní výkazy a na největší možnou jednotnost, jsou založeny na dohodě států EU, mohou se měnit jen formou oficiálních změn. Odsouhlasené členskými státy se stávají závaznými normami a mají pevný termín realizace.

Mezinárodní standardy finančního výkaznictví

Mezinárodní standardy finančního výkaznictví **vycházejí z koncepčního rámce**, který představuje ideovou základnu pro řešení konkrétních problémových oblastí, a jsou tvořeny jednotlivými standardy nazývanými IFRS. Jsou to **doporučené postupy** (rámcové zásady), které představují základní přístup, z něhož vychází pro jednotlivé problémové okruhy více přijatelných řešení. Každá země se musí řídit svými právními předpisy, do kterých by měly být tyto účetní standardy implementovány. Ale též mohou být přijaty jako závazný předpis. Do problémových **oblastí, které IFRS řeší**, patří např.: prezentace účetní závěrky, zásoby, události po rozvahovém dni, stavební smlouvy, daň ze zisku, pozemky, budovy a zařízení, leasingy, výpůjční náklady, zisk na akcii, snížení hodnoty aktiv, rezervy, podmíněné závazky a podmíněná aktiva a nehmotná aktiva.

1.2.3 Regulace českého účetnictví

Zákon o účetnictví

Zákon č. 563/1991 Sb., o účetnictví, ve znění pozdějších předpisů (dále jen ZoÚ) zpracovává platný příslušný předpis Evropské unie, upravuje rozsah a způsob vedení účetnictví a zveřejňování informací z účetnictví, stanoví požadavky na průkaznost účetnictví (§ 1 odst. 1) a vymezuje účetní jednotky, které jsou povinny se jeho ustanoveními řídit (§ 1 odst. 2). Nově provádí kategorizaci účetních jednotek od mikro účetní jednotky až po velkou účetní jednotku v závislosti na překročení hraničních hodnot, kterými jsou aktiva celkem, roční úhrn čistého obrátu a průměrný počet zaměstnanců (§ 1b) a obdobně skupin účetních jednotek (§ 1c). Účetním jednotkám ukládá povinnost vést účetnictví tak, aby účetní závěrka sestavená na jeho základě byla sestavena srozumitelně a podávala věrný a poctivý obraz předmětu účetnictví (§ 2: stav a pohyb majetku a jiných aktiv, závazků včetně dluhů a jiných pasiv, náklady, výnosy a výsledek hospodaření) a finanční situace účetní jednotky a aby následně její uživatel mohl při využití jejích informací činit ekonomická rozhodnutí (§ 7).

Mezi další zásadní povinnosti patří zejména:

- vést účetnictví správně, úplně, průkazné, srozumitelné, přehledné a způsobem zaručujícím trvalost účetních záznamů (§ 8 odst. 1),

- vést účetnictví v plném rozsahu a jen ve vyjmenovaných případech **ve zjednodušeném rozsahu** (§ 9 a § 13a),
- dodržovat vymezení náležitostí účetního dokladu (§ 11), účetních záznamů (§ 12), účetních knih (§ 13), směrné účtové osnovy a účtového rozvrhu (§ 14) a určeného okamžiku otevírání a uzavírání účetních knih (§ 17),
- sestavit účetní závěrku ve stanoveném rozsahu a obsahu (§ 18) a v rozvahových dnech (§ 19 a § 19a), včetně jejího ověření auditorem (§ 20),
- vypracovat výroční zprávu (§ 21) a zveřejnit určené informace (§ 21a),
- respektovat způsoby oceňování (§ 24 až § 26), odpisování (§ 28) a inventarizace majetku a závazků (§ 29 a § 30),
- účetní záznamy řádně uschovávat (§ 31), dodržovat jejich předepsanou formu včetně jejich přenosu (§ 33 a § 34), zajišťovat jejich průkaznost (§ 33a) a opravovat je vymezeným způsobem (§ 35).

ZoÚ pamatuje na **nesplnění předepsaných povinností**, čímž se účetní jednotka dopustí přestupku a stanoví jednotlivé druhy správních deliktů pro jednotlivá konkrétní porušení zákona a k nim příslušnou **výši pokuty** (§ 37 a § 37a).

ZoÚ nově zavádí od 1. 1. 2016 **kategorizaci účetních jednotek**. Podle tohoto zákona spadá účetní jednotka do příslušné kategorie, pokud k rozvahovému dni **nepřekračuje alespoň dvě** z uvedených hraničních hodnot. Jinými slovy: účetní jednotka může překročit maximálně jednu z uvedených hraničních hodnot, jak je patrné z tabulky 1.

Tabulka 1 Kategorizace účetních jednotek

	UKAZATEL						Kategorie účetní jednotky
	Aktiva celkem netto (v mil. Kč)		Roční úhrn čistého obratu (v mil. Kč)		Průměrný počet zaměstnanců		
Hraniční hodnoty		≤ 9		≤ 18		≤ 10	mikro
	> 9	≤ 100	> 18	≤ 200	> 10	≤ 50	malá
	> 100	≤ 500	> 200	≤ 1 000	> 50	≤ 250	střední
	> 500		> 1 000		> 250		velká

Poznámky:

- 1) Aktiva celkem netto jsou zjištěná z rozvahy.
- 2) Roční úhrn čistého obratu = výše výnosů snižená o prodejní slevy, dělená počtem započatých měsíců, po které trvalo účetní období, a vynásobená 12.
- 3) Průměrný počet zaměstnanců = průměrný přepočtený evidenční počet zaměstnanců podle metodiky Českého statistického úřadu.

Ostatní účetní předpisy

Právní základ českého účetnictví je již zmíněný **ZoÚ**, který je společný všem účetním jednotkám bez ohledu na jejich činnost. Proto zvláštnosti jednotlivých typů účetních jednotek (např. banky a jiné finanční instituce, pojišťovny, neziskové organizace, vybrané účetní jednotky) jsou zohledněny v **prováděcích vyhláškách** Ministerstva financí. Specifika se projevují v přístupu k obsahovému vymezení položek rozvahy, výkazu zisku a ztráty a přílohy k účetní závěrce. Určité rozdíly jsou v použití účetních metod a směrných účtových osnovách. Prováděcí vyhlášky jsou rozpracovány do dalších detailů **Českými účetními standardy** (dále jen