

OBSAH

| | |
|--|-----------|
| SEZNAM ZKRATEK | XIII |
| SEZNAM ZKRATEK NĚKTERÝCH POUŽITÝCH PRÁVNÍCH PŘEDPISŮ | XIV |
| ÚVOD | XV |
| MOTTO | XV |
| 1. ÚČETNICTVÍ | 1 |
| 1.1 Účetnictví jako informační systém | 2 |
| 1.2 Vývoj účetnictví | 2 |
| 1.3 Přístupy účetnictví | 6 |
| 1.4 Kvalitativní charakteristiky | 8 |
| 1.5 Podstata podvojného účetnictví | 9 |
| 1.5.1 Aktiva | 9 |
| 1.5.2 Pasiva | 10 |
| 1.5.3 Bilanční rovnice | 11 |
| 1.5.4 Změny položek rozvahy a výsledovky | 11 |
| 1.5.5 Změny položek rozvahy, výsledovky a cash flow | 13 |
| 1.5.6 Účty | 14 |
| 1.6 Shrnutí | 15 |
| 2 VŠEOBECNÉ ÚČETNÍ ZÁSADY (PRINCIPY) | 17 |
| 2.1 Věrné a poctivé zobrazení | 17 |
| 2.2 Zásada účetní jednotky | 18 |
| 2.3 Zásada neomezené doby trvání účetní jednotky | 19 |
| 2.4 Zásada periodicity | 19 |
| 2.5 Stálost účetních metod | 20 |
| 2.6 Oceňování | 20 |
| 2.7 Zásada opatrnosti | 21 |
| 2.8 Zásada konzistence mezi obdobími | 21 |
| 2.9 Věcná (materiální) zásada | 21 |
| 2.10 Přednost obsahu před formou | 21 |
| 2.11 Akruální princip | 21 |
| 2.12 Zákaz kompenzace | 22 |
| 2.13 Zásada vymezení okamžiku realizace | 23 |
| 2.14 Shrnutí | 23 |

| | | |
|----------|--|----|
| 3 | ÚČETNÍ METODY | 25 |
| 3.1 | Oceňování | 25 |
| 3.1.1 | Oceňování k okamžiku uskutečnění účetního případu | 25 |
| 3.1.2 | Oceňování k okamžiku sestavení účetní závěrky (k rozvahovému dni) | 27 |
| 3.2 | Odpisování | 30 |
| 3.3 | Shrnutí | 31 |
| 4 | MEZINÁRODNÍ REGULACE ÚČETNICTVÍ | 33 |
| 4.1 | Přístupy ke členění účetních systémů | 35 |
| 4.2 | Všeobecně uznávané zásady (GAAP – US GAAP) | 37 |
| 4.2.1 | Fundamentální postuláty | 39 |
| 4.2.2 | Ucelený teoretický základ | 41 |
| 4.2.3 | Základní elementy účetních výkazů | 42 |
| 4.3 | Směrnice EU | 50 |
| 4.4 | Mezinárodní účetní standardy – IAS/IFRS | 54 |
| 4.5 | Shrnutí | 55 |
| 5 | VYMEZENÍ ÚČETNÍCH VÝKAZŮ | 57 |
| 5.1 | Systém účetních výkazů | 58 |
| 5.2 | Rozvaha (balance) | 59 |
| 5.2.1 | Podstata rozvahy | 59 |
| 5.2.2 | Vertikální členění rozvahy | 59 |
| 5.2.3 | Horizontální členění rozvahy | 60 |
| 5.2.4 | Druhy rozvahy | 61 |
| 5.3 | Výkaz zisku a ztráty (výsledovka) | 62 |
| 5.3.1 | Podstata výkazu zisku a ztráty | 63 |
| 5.3.2 | Vertikální členění výsledovky | 63 |
| 5.3.3 | Horizontální členění výsledovky | 65 |
| 5.4 | Přehled o peněžních tocích (cash flow) | 65 |
| 5.4.1 | Podstata cash flow | 65 |
| 5.4.2 | Vertikální členění cash flow | 66 |
| 5.4.3 | Horizontální členění cash flow | 67 |
| 5.5 | Přehled o změnách vlastního kapitálu | 67 |
| 5.5.1 | Podstata přehledu o změnách vlastního kapitálu | 67 |
| 5.5.2 | Vertikální členění přehledu o změnách vlastního kapitálu | 67 |
| 5.5.3 | Horizontální členění přehledu o změnách vlastního kapitálu | 68 |
| 5.6 | Shrnutí | 68 |

| | | |
|----------|--|-----|
| 6 | ZÁKLADNÍ PRVKY ROZVAHY | 71 |
| 6.1 | Aktiva celkem | 71 |
| 6.1.1 | Pohledávky za upsaný základní kapitál (A.) | 72 |
| 6.1.2 | Dlouhodobý majetek (B.) | 73 |
| 6.1.3 | Dlouhodobý nehmotný majetek (B.I.) | 73 |
| 6.1.4 | Dlouhodobý hmotný majetek (B.II.) | 79 |
| 6.1.5 | Dlouhodobý finanční majetek (B.III.) | 84 |
| 6.1.6 | Oběžná aktiva (C.) | 88 |
| 6.1.7 | Zásoby (C.I.) | 88 |
| 6.1.8 | Dlouhodobé pohledávky (C.II.1.) | 90 |
| 6.1.9 | Krátkodobé pohledávky (C.II.2.) | 93 |
| 6.1.10 | Krátkodobý finanční majetek (C.III.) | 96 |
| 6.1.11 | Peněžní prostředky (C.IV.) | 96 |
| 6.1.12 | Časové rozlišení (D.) | 97 |
| 6.2 | Pasiva celkem | 99 |
| 6.2.1 | Základní kapitál (A.I.) | 100 |
| 6.2.2 | Ážio a kapitálové fondy (A.II.) | 103 |
| 6.2.3 | Fondy ze zisku (A.III.) | 105 |
| 6.2.4 | Výsledek hospodaření minulých let (A.IV.) | 106 |
| 6.2.5 | Výsledek hospodaření běžného účetního období (A.V.) | 108 |
| 6.2.6 | Rozhodnuto o zálohách na výplatu podílu na zisku (A.VI.) | 109 |
| 6.2.7 | Rezervy (B.) | 109 |
| 6.2.8 | Závazky (C.) | 111 |
| 6.2.9 | Časové rozlišení (D.) | 115 |
| 6.3 | Shrnutí | 115 |
| 7 | ZÁKLADNÍ PRVKY VÝKAZU ZISKU A ZTRÁTY | 117 |
| 7.1 | Druhové členění výsledovky | 117 |
| 7.1.1 | Tržby z prodeje výrobků a služeb (I.) | 117 |
| 7.1.2 | Tržby za prodej zboží (II.) | 118 |
| 7.1.3 | Výkonová spotřeba (A.) | 118 |
| 7.1.4 | Změna stavu zásob vlastní činnosti (\pm) (B.) | 118 |
| 7.1.5 | Aktivace /-/ (C.) | 119 |
| 7.1.6 | Osobní náklady (D.) | 119 |
| 7.1.7 | Úpravy hodnot v provozní oblasti (E.) | 119 |
| 7.1.8 | Ostatní provozní výnosy (III.) | 120 |
| 7.1.9 | Ostatní provozní náklady (F.) | 121 |
| 7.1.10 | Provozní výsledek hospodaření (*) | 122 |

| | | |
|----------|--|------------|
| 7.1.11 | Výnosy z dlouhodobého finančního majetku – podíly | 122 |
| 7.1.12 | Náklady vynaložené na prodané podíly | 123 |
| 7.1.13 | Výnosy z ostatního dlouhodobého finančního majetku (V.) | 123 |
| 7.1.14 | Náklady související s ostatním dlouhodobým finančním majetkem (H.) | 123 |
| 7.1.15 | Výnosové úroky a podobné výnosy (VI.) | 123 |
| 7.1.16 | Úpravy hodnot a rezervy ve finanční oblasti (I.) | 124 |
| 7.1.17 | Nákladové úroky a podobné náklady (J.) | 124 |
| 7.1.18 | Ostatní finanční výnosy (VII.) | 124 |
| 7.1.19 | Ostatní finanční náklady (K.) | 124 |
| 7.1.20 | Finanční výsledek hospodaření (*) | 125 |
| 7.1.21 | Výsledek hospodaření před zdaněním (**) | 125 |
| 7.1.22 | Daň z příjmů (L.) | 125 |
| 7.1.23 | Výsledek hospodaření po zdanění (**) | 125 |
| 7.1.24 | Převod podílu na výsledku hospodaření společníkům (M.) | 125 |
| 7.1.25 | Výsledek hospodaření za účetní období (***) | 126 |
| 7.1.26 | Čistý obrát za účetní období (*) | 126 |
| 7.2 | Účelové členění výsledovky | 126 |
| 7.2.1 | Tržby z prodeje výrobků, zboží a služeb (I.) | 126 |
| 7.2.2 | Náklady prodeje /včetně úprav hodnot/ (A.) | 127 |
| 7.2.3 | Hrubý zisk nebo ztráta (*) | 127 |
| 7.2.4 | Odbytové náklady /včetně úprav hodnot/ (B.) | 127 |
| 7.2.5 | Správní režie /včetně úprav hodnot/ (C.) | 128 |
| 7.2.6 | Ostatní provozní výnosy (II.) | 128 |
| 7.2.7 | Ostatní provozní náklady (D.) | 128 |
| 7.2.8 | Provozní výsledek hospodaření (*) | 128 |
| 7.3 | Shrnutí | 129 |
| 8 | ZÁKLADNÍ PRVKY PŘEHLEDU O PENĚŽNÍCH TOCÍCH (CASH FLOW) | 131 |
| 8.1 | Metody sestavení cash flow | 131 |
| 8.2 | Možné řešení cash flow dle ČÚS č. 023 | 132 |
| 8.2.1 | Matematický vzorec cash flow | 132 |
| 8.2.2 | Stav peněžních prostředků a peněžních ekvivalentů na začátku účetního období (P.) | 133 |
| 8.2.3 | Účetní zisk nebo ztráta před zdaněním (Z.) | 133 |
| 8.2.4 | Úpravy o nepeněžní operace (A.1.) | 134 |
| 8.2.5 | Čistý peněžní tok z provozní činnosti před zdaněním a změnami pracovního kapitálu (A.*) | 136 |
| 8.2.6 | Změny stavu nepeněžních složek pracovního kapitálu (A.2.) | 136 |
| 8.2.7 | Čistý peněžní tok z provozní činnosti před zdaněním (A.**). | 138 |

| | | |
|----------|--|------------|
| 8.2.8 | Vyplacené úroky s výjimkou úroků zahrnovaných do ocenění dlouhodobého majetku (A.3.) | 138 |
| 8.2.9 | Přijaté úroky (A.4.) | 138 |
| 8.2.10 | Zaplacená daň z příjmů a za doměrky daně za minulá období (A.5.) | 138 |
| 8.2.11 | Přijaté podíly na zisku (A.7.) | 139 |
| 8.2.12 | Čistý peněžní tok z provozní činnosti (A.***) | 139 |
| 8.2.13 | Výdaje spojené s nabytím stálých aktiv (B.1.) | 139 |
| 8.2.14 | Příjmy z prodeje stálých aktiv (B.2.) | 139 |
| 8.2.15 | Zápůjčky a úvěry spřízněným osobám (B.3.) | 139 |
| 8.2.16 | Čistý peněžní tok vztahující se k investiční činnosti (B.***) | 140 |
| 8.2.17 | Dopady změn dlouhodobých závazků, popřípadě takových krátkodobých závazků, které spadají do oblasti finanční činnosti (C.1.) | 140 |
| 8.2.18 | Dopady změn vlastního kapitálu na peněžní prostředky a peněžní ekvivalenty (C.2.) | 140 |
| 8.2.19 | Čistý peněžní tok vztahující se k finanční činnosti (C.***) | 141 |
| 8.2.20 | Čisté zvýšení nebo snížení peněžních prostředků (F.) | 142 |
| 8.2.21 | Stav peněžních prostředků a peněžních ekvivalentů na konci účetního období (R.) | 142 |
| 8.3 | Shrnutí | 142 |
| 9 | ZÁKLADNÍ PRVKY PŘEHLEDU O ZMĚNÁCH VLASTNÍHO KAPITÁLU | 143 |
| 9.1 | Základní kapitál (zapsaný do veřejného rejstříku) | 143 |
| 9.2 | Vlastní podíly | 143 |
| 9.3 | Změny základního kapitálu (Základní kapitál nezapsaný do veřejného rejstříku) | 144 |
| 9.4 | Ážio | 144 |
| 9.5 | Ostatní kapitálové fondy | 145 |
| 9.6 | Oceňovací rozdíly z přecenění majetku a závazků | 146 |
| 9.7 | Oceňovací rozdíly z přecenění při přeměnách obchodních korporací, Rozdíly z přeměn obchodních korporací a Rozdíly z ocenění při přeměnách obchodních korporací | 146 |
| 9.8 | Rezervní fond | 146 |
| 9.9 | Statutární a ostatní fondy | 147 |
| 9.10 | Výsledek hospodaření minulých let | 147 |
| 9.11 | Výsledek hospodaření běžného účetního období | 147 |
| 9.12 | Podíly na zisku (dividendy) | 147 |
| 9.13 | Rozhodnuto o zálohové výplatě podílu na zisku | 148 |
| 9.14 | Shrnutí | 148 |

| | |
|---|------------|
| 10 PŘÍLOHA JAKO KOMENTÁŘ K ÚČETNÍM VÝKAZŮM A NOSITEL DALŠÍCH PODSTATNÝCH INFORMACÍ PRO UŽIVATELE . . . | 149 |
| 10.1 Základní informace | 149 |
| 10.1.1 Identifikační údaje | 149 |
| 10.1.2 Obecné účetní zásady, používané účetní metody, odchylky | 150 |
| 10.1.3 Doplnující údaje k rozvaze a výkazu zisku a ztráty | 152 |
| 10.1.4 Informace, které nejsou v rozvaze a ve výkazu zisku a ztráty | 153 |
| 10.2 Další informace v příloze – mikro a malé auditované účetní jednotky. | 153 |
| 10.3 Další informace v příloze – střední a velké účetní jednotky. | 154 |
| 10.4 Doplnující informace v příloze – velké účetní jednotky. | 156 |
| 10.5 Shrnutí | 157 |
| 11 ÚČETNÍ ZÁVĚRKA | 159 |
| 11.1 Pojetí účetní závěrky | 159 |
| 11.2 Základní vymezení účetní závěrky | 159 |
| 11.3 Druhy účetní závěrky. | 160 |
| 11.3.1 Řádná účetní závěrka | 160 |
| 11.3.2 Mimořádná účetní závěrka | 160 |
| 11.3.3 Meziřádná účetní závěrka. | 161 |
| 11.3.4 Konsolidovaná účetní závěrka | 161 |
| 11.3.5 Finanční výkaznictví | 162 |
| 11.4 Proces účetní závěrky. | 162 |
| 11.4.1 Vytvoření předpokladů pro vedení účetnictví. | 162 |
| 11.4.2 Otevření účetních knih. | 162 |
| 11.4.3 Průběžné účtování | 163 |
| 11.4.4 Inventarizace | 163 |
| 11.4.5 Účetní uzávěrka | 164 |
| 11.4.6 Sestavení účetních výkazů | 164 |
| 11.4.7 Audit účetní závěrky | 164 |
| 11.4.8 Schválení účetní závěrky | 170 |
| 11.4.9 Zveřejnění účetní závěrky | 170 |
| 11.5 Shrnutí | 171 |
| 12 VÝROČNÍ ZPRÁVA | 173 |
| 12.1 Obsah výroční zprávy | 173 |
| 12.2 Zpráva o vztazích. | 175 |
| 12.3 Zpráva o platbách orgánům správy členského státu Evropské unie nebo třetí země. | 176 |
| 12.4 Uvádění nefinančních informací | 177 |
| 12.5 Shrnutí | 177 |

| | |
|---|-----|
| 13 APLIKACE Finanční ANALÝZY | 179 |
| 13.1 Metody finanční analýzy | 179 |
| 13.2 Analýza absolutních (extenzivních) ukazatelů..... | 180 |
| 13.2.1 Horizontální analýza – analýza trendů..... | 180 |
| 13.2.2 Vertikální analýza – procentní podíly..... | 182 |
| 13.3 Analýza fondů finančních prostředků (rozdílové ukazatele) | 182 |
| 13.3.1 Čistý pracovní kapitál | 182 |
| 13.3.2 Čisté pohotové prostředky (peněžní finanční fond) | 183 |
| 13.3.3 Čisté peněžně-pohledávkové finanční fondy (čistý peněžní majetek) | 184 |
| 13.4 Poměrové ukazatele | 184 |
| 13.4.1 Ukazatele likvidity..... | 185 |
| 13.4.2 Ukazatel běžné likvidity (Current Ratio)..... | 185 |
| 13.4.3 Ukazatel pohotové likvidity (Quick Ratio) | 186 |
| 13.4.4 Okamžitá likvidita – peněžní, hotovostní likvidita (Cash Ratio)..... | 186 |
| 13.4.5 Ukazatele rentability – výnosnosti (ukazatele míry zisku)..... | 187 |
| 13.4.6 Rentabilita úhrnných vložených prostředků – rentabilita aktiv (Return on Assets) | 188 |
| 13.4.7 Rentabilita vlastního kapitálu (Return on Equity) | 188 |
| 13.4.8 Rentabilita dlouhodobého kapitálu (Return on Capital Employed)..... | 189 |
| 13.4.9 Rentabilita tržeb (Return on Sales) | 189 |
| 13.4.10 Rentabilita nákladů | 190 |
| 13.4.11 Ukazatele zadluženosti a finanční struktury..... | 190 |
| 13.4.12 Ukazatel věřitelského rizika (Debt Ratio) | 191 |
| 13.4.13 Kvóta vlastního kapitálu (Equity Ratio)..... | 192 |
| 13.4.14 Ukazatel finanční páky (Financial Gearing, Financial Leverage) | 192 |
| 13.4.15 Stupeň zadluženosti (Debt-Equity Ratio)..... | 193 |
| 13.4.16 Míra finanční samostatnosti | 193 |
| 13.4.17 Míra úrokového krytí (Interest Coverage, Times Interest Earned) | 193 |
| 13.4.18 Míra zadluženosti vlastního kapitálu | 194 |
| 13.4.19 Ukazatele aktivity | 194 |
| 13.4.20 Ukazatel obratu celkových aktiv | 194 |
| 13.4.21 Ukazatel obratu stálých aktiv | 195 |
| 13.4.22 Ukazatel obratu zásob | 195 |
| 13.4.23 Doba obratu pohledávek | 195 |
| 13.4.24 Doba obratu závazků | 196 |

| | | |
|--------|---|-----|
| 13.5 | Komplexní charakteristiky finančního zdraví | 196 |
| 13.5.1 | Altmanovo Z-Score | 196 |
| 13.5.2 | Altmanův model upravený manželi Neumaierovými | 198 |
| 13.5.3 | Tamariho model | 198 |
| 13.6 | Shrnutí | 200 |
| | SUMMARY | 201 |
| | LITERATURA | 203 |
| | POUŽITÉ PŘEDPISY | 205 |
| | PŘÍLOHY | 207 |
| | O AUTORCE | 221 |
| | VĚCNÝ REJSTŘÍK | 223 |