

# Obsah

Úvod .....	8
<b>I. Charakteristika postupů účtování pro podnikatele .....</b>	<b>9</b>
I.1. Vymezení podniků účtujících podle postupů účtování pro podnikatele .....	9
I.2. Obecně uznávané účetní zásady .....	10
I.3. Struktura účtové osnovy pro podnikatele .....	14
I.3.1. Formální uspořádání účtové osnovy pro podnikatele .....	14
I.3.2. Členění účtové osnovy pro podnikatele .....	14
I.3.3. Účtový rozvrh podniku .....	15
I.4. Rozdíly mezi účetním a daňovým ziskem .....	17
<b>II. Výklad a účtování k vybraným okruhům .....</b>	<b>22</b>
II.1. Investiční majetek .....	22
II.1.1. Obecná část .....	22
II.1.2. Ocenění investičního majetku .....	22
II.1.3. Složky investičního majetku a účtování .....	25
II.1.4. Pořízení, odpisování a vyřazení investičního majetku .....	31
II.1.5. Opravná položka k nabytému majetku .....	35
II.2. Zásoby .....	38
II.2.1. Obecná část .....	38
II.2.2. Oceňování zásob .....	39
II.2.3. Způsoby a postupy účtování zásob .....	41
II.3. Účtování mezd, zdravotního a sociálního pojištění .....	46
II.4. Cenné papíry .....	48
II.4.1. Obecná část .....	48
II.4.2. Praktická část - účtování o cenných papírech .....	50
II.5. Zúčtovací vztahy .....	53
II.5.1. Obecná část .....	53
II.5.2. Smluvní pokuty a úroky z prodlení .....	55
II.5.3. Odpisy pohledávek a tvorba zákonných opravných položek k pohledávkám po lhůtě splatnosti .....	56

II.5.3.1.	Úvod .....	56
II.5.3.2.	Odpis pohledávek .....	58
II.5.3.2.1.	Jednorázový odpis pohledávek .....	58
II.5.3.2.2.	Postupný odpis pohledávek .....	59
II.5.3.3.	Tvorba a čerpání opravných položek k pohledávkám .....	65
II.5.3.3.1.	Třídění opravných položek k pohledávkám .....	65
II.5.3.3.2.	Opravná položka k pohledávkám za dlužníky v konkurzním a vyrovnacím řízení .....	66
II.5.3.3.3.	Opravná položka k pohledávkám za dlužníky v zahraničí .....	67
II.5.3.3.4.	Tvorba opravných položek k nepromlčeným pohledávkám splatným po 31. prosinci 1994 .....	67
<b>II.6.</b>	<b>Časové rozlišení nákladů a výnosů .....</b>	<b>70</b>
II.6.1.	Obecná část .....	70
II.6.2.	Časové rozlišení v užším pojetí .....	71
II.6.2.1.	Náklady příštích období (přeplatky nákladů) .....	72
II.6.2.2.	Výdaje příštích období (nedoplatky nákladů) .....	73
II.6.2.3.	Výnosy příštích období (přeplatky výnosů) .....	73
II.6.2.4.	Příjmy příštích období (nedoplatky výnosů) .....	74
II.6.3.	Časové rozlišení v širším pojetí .....	74
<b>II.7.</b>	<b>Rezervy .....</b>	<b>76</b>
II.7.1.	Obecná část .....	76
II.7.2.	Zákonné rezervy .....	76
II.7.3.	Účetní rezervy .....	78
II.7.4.	Praktická část účtování o rezervách .....	78
<b>II.8.</b>	<b>Pokles hodnoty majetku .....</b>	<b>78</b>
<b>II.9.</b>	<b>Kurzové rozdíly - ocenění majetku v cizích měnách .....</b>	<b>82</b>
II.9.1.	Obecná část .....	82
II.9.2.	Základní principy účtování účetních případů v průběhu účetního období v cizí měně .....	83
II.9.3.	Vklad do základního jmění (u akciových společností a společností s ručením omezeným) .....	84
II.9.4.	Účtování kurzových rozdílů .....	84
II.9.5.	Příklad a účtování kurzových rozdílů .....	86
<b>II.10.</b>	<b>Účtování v jednotlivých právních formách podniků .....</b>	<b>88</b>
II.10.1.	Účtování při vzniku podniku (zakládací náklady) .....	88

II.10.2.	Účtování v akciové společnosti .....	89
II.10.2.1.	Založení akciové společnosti .....	89
II.10.2.2.	Zvýšení základního jmění akciové společnosti .....	89
II.10.2.3.	Emisní ažio .....	90
II.10.2.4.	Rozdělování zisku akciové společnosti .....	91
II.10.3.	Individuální podnikatel .....	92
II.10.4.	Sdružení bez právní subjektivity .....	93
II.10.4.1.	Obecná část .....	93
II.10.4.2.	Příklad a účtování ve sdružení bez právní subjektivity .....	95
<b>II.11.</b>	<b>Daň z přidané hodnoty .....</b>	<b>98</b>
II.11.1.	Obecná charakteristika daně z přidané hodnoty (dále jen DPH) .....	98
II.11.2.	Obecné zásady účtování DPH .....	98
II.11.3.	Účetnictví a správa daně .....	98
II.11.4.	Praktická část - účtování .....	99
<b>III.</b>	<b>Účetní uzávěrka a závěrka .....</b>	<b>103</b>
<b>III.1.</b>	<b>Účetní uzávěrka .....</b>	<b>103</b>
III.1.1.	Postupy při účetní uzávěrce .....	103
III.1.2.	Daň z příjmů .....	105
II.1.2.1.	Splatná a odložená daň z příjmů .....	105
III.1.2.2.	Stanovení výše účtované splatné daně z příjmů za běžnou a mimořádnou činnost .....	107
II.1.2.3.	Účtování daně z příjmů ve veřejných obchodních společnostech .....	114
III.1.3.	Otevírání a uzavírání účetních knih .....	114
<b>III.2.</b>	<b>Účetní závěrka .....</b>	<b>116</b>
III.2.1.	Obecně .....	116
III.2.2.	Příloha k účetní závěrce pro auditované obchodní společnosti a družstva .....	123
III.2.2.1.	Obecně .....	123
III.2.2.2.	Obsah a struktura přílohy pro podnikatele .....	125
III.2.2.2.1.	Základní charakteristika přílohy .....	125
III.2.2.2.2.	Obsah přílohy pro auditované společnosti .....	125
<b>III.3.</b>	<b>Přehled o peněžních tocích (cash flow) .....</b>	<b>134</b>
III.3.1.	Úvod .....	134
III.3.2.	Účel přehledu o peněžních tocích (cash flow) .....	135
III.3.3.	Východiska přehledu o peněžních tocích (cash flow) .....	136

III.3.4.	Metoda a struktura přehledu o peněžních tocích (cash flow) pro rok 1995 .....	138
<b>III.4.</b>	<b>Konsolidovaná účetní závěrka .....</b>	<b>149</b>
III.4.1.	Obecná část .....	149
III.4.2.	Vymezení konsolidačního celku .....	151
III.4.3.	Konsolidační pravidla .....	153
III.4.4.	Vyloučení vzájemných operací mezi podniky konsolidovaného celku .....	154
III.4.5.	Rozdíl po první konsolidaci .....	155
III.4.6.	Metody a systém konsolidace .....	155
III.4.7.	Charakteristika metod konsolidace .....	156
III.4.7.1.	Metoda plné konsolidace .....	156
III.4.7.2.	Metoda ekvivalence .....	157
<b>IV.</b>	<b>FINANČNÍ ANALÝZA .....</b>	<b>158</b>
IV.1.	Obecná část .....	158
IV.2.	Analýza rozvahy .....	161
IV.2.1.	Analýza absolutních ukazatelů rozvahy .....	161
IV.2.2.	Analýza vztahů mezi položkami, resp. skupinami položek aktiv a pasív .....	165
IV.2.3.	Posouzení kapitálové struktury .....	167
IV.3.	Analýza prostřednictvím poměrových ukazatelů .....	170
IV.3.1.	Obecná část .....	170
IV.3.2.	Výběr ukazatelů (Quicktest) .....	172
IV.4.	Vyhodnocení ukazatelů .....	174
	Závěr .....	175

## Přílohová část - účetnictví

Zákon č. 563/91 Sb., o účetnictví ve znění zákona č. 117/94 Sb. ....	177
<b>ÚČTOVÁ OSNOVA A POSTUPY ÚČTOVÁNÍ PRO PODNIKATELE</b>	
<b>V ÚPLNÉM ZNĚNÍ PLATNÉM OD 1.1.1996 .....</b>	<b>195</b>
- Opatření, kterým se stanoví obsah účetní závěrky 1995 pro podnikatele .....	285
- Opatření č.j. 281/73570/93, kterým se stanoví postupy pro provedení konsolidace účetní závěrky .....	331

- Opatření, kterým se stanoví postupy účtování při konkurzu a vyrovnání .....	354
Vybraná sdělení uveřejněná ve Finančním zpravodaji .....	359

## **Přílohová část - daně**

ZÁKON č. 593/1992 Sb., o rezervách pro zjištění základu daně z příjmů ve znění platném od 1. ledna 1996 .....	363
ZÁKON č. 586/92 Sb., o daních z příjmů ve znění platném od 1. ledna 1996 .....	370
POKYN D-132 K jednotnému postupu při uplatňování některých ustanovení zákona č. 586/1992 Sb., .....	465
ZÁKON č. 588/1992 Sb., o dani z přidané hodnoty ve znění platném od 1. ledna 1996 .....	500
SEZNAM PLATNÝCH PŘEDPISŮ K 31. 12. 1995 Kompletní přehled účetních předpisů (opatření) pro podnikatele .....	555
Vybrané pokyny k dani z příjmu a k DPH.....	559