

# Obsah

<b>I VŠEOBECNÝ RÁMEC ÚČETNÍCH VÝKAZŮ</b>	<b>1</b>
<b>1 REGULACE A HARMONIZACE</b>	<b>3</b>
1.1 Klasifikace účetních systémů . . . . .	4
1.1.1 Deduktivní postup . . . . .	5
1.1.2 Induktivní postup . . . . .	7
1.1.3 Kulturně sociální přístup . . . . .	9
1.2 Národní regulace účetnictví . . . . .	10
1.2.1 Regulace po linii běžného účetnictví . . . . .	11
1.2.2 Regulace po linii účetního výkaznictví . . . . .	13
1.2.3 Ilustrace: regulace účetnictví v USA . . . . .	13
1.3 Harmonizace v rámci Evropské unie . . . . .	19
1.3.1 Čtvrtá směrnice . . . . .	20
1.3.2 Ostatní účetní směrnice . . . . .	22
1.3.3 Dosažené výsledky a vzniklé problémy . . . . .	23
1.3.4 Snaha o řešení problémů . . . . .	24
1.4 IFRS – nástroj celosvětové harmonizace . . . . .	27
1.4.1 Stručně o koncepčním rámci IFRS . . . . .	28
1.4.2 Stručně o standardech IAS/IFRS . . . . .	30
1.5 Vývoj účetního výkaznictví . . . . .	32
<b>2 KONCEPČNÍ RÁMEC ÚČETNÍCH VÝKAZŮ (1)</b>	<b>35</b>
2.1 Cíle a charakteristiky účetního výkaznictví . . . . .	37
2.1.1 Cíle účetních výkazů . . . . .	37
2.1.2 Kvalitativní charakteristiky účetního výkaznictví . . . . .	38
2.2 Základní východiska . . . . .	45
2.2.1 Předpoklad trvání podniku . . . . .	45
2.2.2 Akruální báze . . . . .	46
2.3 Stavební prvky rozvahy . . . . .	48
2.3.1 Aktiva, závazky, vlastní kapitál . . . . .	48
2.3.2 Rozpoznávání prvků rozvahy . . . . .	53
2.4 Stavební prvky výsledovky . . . . .	54
2.4.1 Zisk/ztráta na akruální bázi . . . . .	54
2.4.2 Definice prvků výsledovky . . . . .	57
2.4.3 Preciznější definice výnosů a nákladů . . . . .	59
2.4.4 Rozpoznávání výnosů a nákladů . . . . .	64
2.4.5 Zásady pro uznání nákladů . . . . .	66

<b>3</b>	<b>KONCEPČNÍ RÁMEC ÚČETNÍCH VÝKAZŮ (2)</b>	<b>71</b>
3.1	Pojetí kapitálu a jeho uchování	72
3.1.1	Kapitál a podniková podstata	72
3.1.2	Pojetí a uchování kapitálu podle IFRS	73
3.2	Modely finančního účetnictví	75
3.2.1	Klasifikace nákladů podle funkce a podle druhů	75
3.2.2	Účetnictví versus daně	80
3.3	Příklad: systémové vazby účetních výkazů	81
3.3.1	Kalendářní a hospodářský rok	81
3.3.2	Rozvaha	82
3.3.3	Výsledovka	83
3.3.4	Výkaz cash flow	87
3.4	Bilanční rovnice – nástroj zobrazení transakcí	91
<b>4</b>	<b>OCEŇOVÁNÍ AKTIV A ZÁVAZKŮ</b>	<b>95</b>
4.1	Význam oceňování aktiv a závazků	96
4.2	Oceňovací báze	98
4.2.1	Historické náklady	99
4.2.2	Běžná cena	103
4.2.3	Běžná tržní hodnota	104
4.2.4	(Čistá) realizovatelná/vypořádací hodnota	104
4.2.5	Současná hodnota	104
4.2.6	Reálná hodnota	105
4.3	Výchozí (prvotní) ocenění aktiv/závazků	106
4.4	Následné ocenění aktiv/závazků	107
4.4.1	Model historických nákladů (Cost model)	108
4.4.2	Model reálné hodnoty (Fair value/Revaluation model)	109
4.4.3	Model zůstatkové hodnoty (Amortized cost method)	110
4.4.4	Model ocenění ekvivalencí (Equity method)	112
4.5	Snížení hodnoty aktiv	113
4.5.1	Zásoby	114
4.5.2	Pozemky, budovy a zařízení; nehmotná aktiva	116
4.5.3	Finanční aktiva	118
4.6	Jak dál (aneb na dějinné křižovatce oceňování)	120
4.6.1	Zastánci "nové epochy"	121
4.6.2	Zastánci tradičních postupů	122
4.7	Oceňování podle směrnic EU	124
4.8	Dodatek: Změna hodnoty peněz v čase	125
4.8.1	Budoucí hodnota (Future value)	126
4.8.2	Současná hodnota (Present value)	126
4.8.3	Výpočet neznámé úrokové sazby	128
4.8.4	Ilustrace metody složeného úročení	128

## II ZÁKLADNÍ SLOŽKY AKTIV A PASIV 131

<b>5</b>	<b>DLOUHODOBÝ MAJETEK</b>	<b>133</b>
5.1	Vymezení dlouhodobých aktiv	134
5.2	Pozemky, budovy a zařízení	137

5.2.1	Pořizovací náklady . . . . .	139
5.2.2	Metody odpisů . . . . .	139
5.2.3	Následné výdaje . . . . .	147
5.2.4	Pozbytí aktiva . . . . .	149
5.3	Nehmotná aktiva . . . . .	152
5.3.1	Vymezení nehmotných aktiv . . . . .	152
5.3.2	Vnitřně vytvořená nehmotná aktiva . . . . .	154
5.3.3	Amortizace nehmotných aktiv . . . . .	155
5.4	Některé specifické případy odpisování . . . . .	156
5.4.1	Změny v odhadovaných veličinách . . . . .	156
5.4.2	Odpisy za část roku . . . . .	157
5.5	Úpravy účetního ocenění dlouhodobého majetku . . . . .	159
5.5.1	Snížení hodnoty . . . . .	159
5.5.2	Následné ocenění dlouhodobého majetku . . . . .	160
5.6	Účetní a daňové odpisy . . . . .	163
<b>6</b>	<b>ZÁSoby</b>	<b>167</b>
6.1	Hrubá marže a náklady prodaného zboží . . . . .	169
6.2	Průběžný a periodický systém evidence zásob . . . . .	170
6.3	Pořizovací náklady nakupovaných zásob . . . . .	173
6.4	Metody a techniky oceňování zásob . . . . .	174
6.4.1	Metoda individuálního ocenění . . . . .	175
6.4.2	První do skladu, první ze skladu (FIFO) . . . . .	177
6.4.3	Poslední do skladu, první ze skladu (LIFO) . . . . .	177
6.4.4	Vážený aritmetický průměr . . . . .	178
6.4.5	Zásada stálosti metod . . . . .	179
6.5	Test na snížení hodnoty zásob . . . . .	180
6.6	Specifika zásob vlastní činnosti . . . . .	184
6.6.1	Výrobní náklady . . . . .	184
6.6.2	Modely účetního zobrazení zásob vlastní činnosti . . . . .	186
<b>7</b>	<b>FINANČNÍ AKTIVA</b>	<b>191</b>
7.1	Finanční investice . . . . .	193
7.1.1	Investování a investice . . . . .	194
7.1.2	Všeobecný přehled o finančních investicích . . . . .	196
7.2	Finanční deriváty . . . . .	201
7.2.1	Co jsou deriváty? . . . . .	201
7.2.2	Klasifikace derivátů . . . . .	203
7.2.3	Vykázání derivátu . . . . .	205
7.3	Finanční nástroje . . . . .	206
7.3.1	Definice a kategorizace finančních nástrojů . . . . .	206
7.4	Definice finančních aktiv . . . . .	210
7.5	Poznámky k oceňování reálnou hodnotou . . . . .	211
7.6	Dodatek: dvě ukázky oceňování . . . . .	215



<b>8</b>	<b>POHLEDÁVKY, PENÍZE, TRŽBY</b>	<b>223</b>
8.1	Uznání výnosu . . . . .	225
8.2	Ocenění tržby . . . . .	227
8.2.1	Prodej za hotové a na obchodní úvěr . . . . .	227
8.2.2	Obchodní slevy a vratky zboží . . . . .	228
8.3	Peněžní prostředky (cash) . . . . .	229
8.4	Pohledávky . . . . .	231
8.4.1	Měření neuhrazených pohledávek . . . . .	232
8.4.2	Ocenění pohledávek . . . . .	236
8.5	Podmíněná aktiva . . . . .	239
<b>9</b>	<b>ZÁVAZKY</b>	<b>241</b>
9.1	Význam dluhů . . . . .	242
9.2	Závazky v rozvaze podniku . . . . .	244
9.2.1	Dlouhodobé/krátkodobé závazky v rozvaze - kritéria . . . . .	246
9.2.2	Krátkodobé závazky versus krátkodobá aktiva . . . . .	250
9.2.3	Závazky jisté a podmíněné . . . . .	251
9.3	Finanční závazky . . . . .	253
9.3.1	Definice finančního závazku . . . . .	253
9.3.2	Finanční závazky v roli finančních nástrojů . . . . .	255
9.4	Více o dlouhodobých dluhopisech . . . . .	259
9.4.1	Funkce finančního trhu . . . . .	259
9.4.2	Změna hodnoty peněz v čase u závazků . . . . .	260
9.4.3	Dlouhodobé dluhopisy z pozice emitenta . . . . .	261
9.5	Stručně o leasingu . . . . .	271
<b>10</b>	<b>VLASTNÍ KAPITÁL</b>	<b>275</b>
10.1	Vymezení vlastního kapitálu . . . . .	276
10.2	Vlastnické formy . . . . .	279
10.2.1	Podnik jednotlivce . . . . .	280
10.2.2	Partnerský podnik . . . . .	280
10.2.3	Korporace . . . . .	281
10.3	Složky vlastního kapitálu korporací . . . . .	284
10.4	Základní kapitál . . . . .	286
10.4.1	Kapitálové vklady . . . . .	286
10.4.2	Více o akciích . . . . .	288
10.4.3	Zvýšení základního kapitálu . . . . .	290
10.4.4	Snížení základního kapitálu . . . . .	293
10.4.5	Štěpení a konsolidace akcií . . . . .	296
10.4.6	Vlastní akcie . . . . .	298
10.5	Zadržené kumulované výděly . . . . .	303
10.5.1	Výkaz zadržovaných kumulovaných výdělků . . . . .	304
10.5.2	Kumulované výděly a peníze (cash) . . . . .	306
10.6	Dividendy . . . . .	307
10.7	Přínosy/zisky a újmy/ztráty . . . . .	311

<b>11 ODLOŽENÉ A AKRUÁLNÍ POLOŽKY</b>	<b>315</b>
11.1 Časové rozlišení . . . . .	316
11.1.1 Odložené položky . . . . .	318
11.1.2 Akruální položky . . . . .	320
11.2 Rezervy . . . . .	325
11.3 Závěrem k části II . . . . .	328
<b>III VÝKAZY: OBSAH, OVĚŘOVÁNÍ, ANALÝZA</b>	<b>335</b>
<b>12 ROZVAHA</b>	<b>337</b>
12.1 Komponenty účetního výkaznictví . . . . .	338
12.1.1 Úplný soubor účetních výkazů . . . . .	339
12.1.2 Poznámky a komentáře k výkazům . . . . .	340
12.1.3 Výroční zpráva . . . . .	342
12.2 Rozvaha . . . . .	343
12.2.1 Požadavky IFRS/IAS . . . . .	344
12.2.2 Požadavky US GAAP . . . . .	347
12.2.3 Požadavky Evropské unie . . . . .	348
12.3 Výkaz o změnách ve vlastním kapitálu . . . . .	351
<b>13 VÝSLEDOVKA</b>	<b>355</b>
13.1 Požadavky IFRS . . . . .	356
13.2 Požadavky US GAAP . . . . .	359
13.3 Požadavky Evropské unie . . . . .	360
13.4 Princip přiřazování nákladů výnosům . . . . .	364
13.4.1 Provozní výsledek . . . . .	364
13.4.2 Finanční a mimořádný výsledek . . . . .	367
13.4.3 Přiřazování nákladů – obecné závěry . . . . .	368
<b>14 VÝKAZ PENĚŽNÍCH TOKŮ</b>	<b>369</b>
14.1 Charakteristika výkazu . . . . .	370
14.2 Vykazování toků z provozní činnosti . . . . .	375
14.2.1 Přímá metoda . . . . .	375
14.2.2 Nepřímá metoda . . . . .	375
<b>15 STRATEGICKÉ PODÍLY; KONSOLIDACE</b>	<b>383</b>
15.1 Východiska . . . . .	384
15.2 Míra vlivu versus metody vykázání podílu . . . . .	386
15.3 Blíže k jednotlivým metodám . . . . .	391
15.3.1 Metoda plné konsolidace . . . . .	391
15.3.2 Metoda ekvivalence . . . . .	394
15.3.3 Metoda poměrné konsolidace . . . . .	395
15.4 Příklad k osvětlení metod . . . . .	398
15.4.1 Zadání příkladu . . . . .	398
15.4.2 Vypracování příkladu . . . . .	399
15.4.3 Závěrečné poznámky k příkladu . . . . .	402

<b>16 AUDIT ÚČETNÍCH VÝKAZŮ</b>	<b>405</b>
16.1 Podstata auditu účetních výkazů	406
16.1.1 Prvopočátky auditu	406
16.1.2 Auditing, audit a jeho druhy	406
16.1.3 Význam auditu účetních výkazů	409
16.2 Auditorská profese	410
16.2.1 Vznik, organizace a regulace	410
16.2.2 Regulace auditorské profese	411
16.3 Etické normy	413
16.4 Riziko v auditorské činnosti	414
16.5 Auditorské postupy	416
16.6 Zpráva auditora	418
16.6.1 Struktura a obsah zprávy	418
16.6.2 Výrok auditora	419
<b>17 VÝKAZY MALÝCH A STŘEDNÍCH PODNIKŮ</b>	<b>423</b>
17.1 Charakteristika malých a středních podniků	424
17.2 Podpora malého a středního podnikání v EU	425
17.3 Koncept výkaznictví podle IASB	426
17.4 Koncept výkaznictví podle ISAR	427
17.4.1 Koncept účetního výkaznictví ISAR	429
17.4.2 Účetní standardizace úrovně II	430
17.4.3 Účetní standardizace úrovně III	431
<b>18 FINANČNÍ ANALÝZA</b>	<b>439</b>
18.1 Smysl a potřeba finanční analýzy	440
18.1.1 Funkce a cíle finanční analýzy	440
18.1.2 Role finanční analýzy ve finančním řízení podniku	441
18.1.3 Externí zájemci o finanční analýzu	444
18.2 Zdroje dat pro finanční analýzu	445
18.3 Základní přístupy k finanční analýze	447
18.3.1 Klasifikace metod	447
18.3.2 Ukazatele extenzivní a intenzivní	453
18.4 Přehled jednoduchých metod finanční analýzy	454
18.5 Co nabízejí vyšší metody finanční analýzy	457
18.6 Více o poměrových ukazatelích	459
18.6.1 Klasifikace ukazatelů	459
18.6.2 Interpretace ukazatelů a tzv. doporučené hodnoty	468
18.6.3 Soustavy poměrových ukazatelů	472
18.6.4 Ukazatele kapitálového trhu	473
18.7 Účetnictví a analýza v širších souvislostech	477
<b>19 ETICKÉ PROBLÉMY V ÚČETNICTVÍ</b>	<b>481</b>
19.1 Etika v účetní profesi	482
19.1.1 Etika, morálka a jejich projev v účetnictví	482
19.1.2 Vliv prostředí na etiku účetní profese	483
19.2 Kodex profesionálního chování	487
19.3 Falšování účetních výkazů	492
19.3.1 Okolnosti vedoucí k falšování	492



---

19.3.2	Techniky falšování . . . . .	494
19.3.3	Jeden příklad za všechny: kolaps společnosti ENRON . . . . .	497
19.3.4	Evropy se účetní a auditorské skandály netýkají? . . . . .	501
19.3.5	Jak dál? . . . . .	502
<b>20</b>	<b>DODATKY</b>	<b>505</b>
20.1	Bibliografie . . . . .	506
20.2	Klíčová slova s anglickými ekvivalenty . . . . .	509